

Tỷ giá hối đoái & đồng tiền thanh toán ngoại thương

TS. Trần Quang Vũ

Tỷ giá hối đoái - Foreign Exchange

Quy ước đơn vị tiền tệ

Khái niệm & phương thức biểu thị tỷ giá

Các loại tỷ giá thông dụng

Phương pháp tính chéo tỷ giá

Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

Tiền tệ thanh toán ngoại thương



SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015

1

Quy ước đơn vị tiền tệ



VND

Tên quốc gia

Tên đồng tiền



BZR Brazilian Real



SEK Swedish Krona



ZAR South Africa Rand



HKD Hong Kong Dollar



USD United State Dollar



EUR Euro



GBP Great British Pound



JPY Japanese Yen



CHF Swiss Franc



AUD Australian Dollar



CAD Canadian Dollar



CNY China Yuan (RenMinBi)



NZD New Zealand Dollar



2 Khái niệm & phương thức biểu thị tỷ giá

Tỷ giá hối đoái là quan hệ so sánh giữa hai loại tiền tệ với nhau. Nói cách khác, là giá của một đơn vị tiền tệ nước này so với một lượng tiền tệ nước kia.

$$\img alt="Flag of the United States" data-bbox="251 285 325 363"/> \mathbf{1\ USD} = \mathbf{25.500\ VND} \img alt="Flag of Vietnam" data-bbox="765 285 826 363"/>$$

Đồng tiền yết giá
(Biểu thị giá trị qua
một đồng tiền khác)

Đồng tiền định giá
(Đồng tiền dùng để xác định
giá trị của đồng tiền khác)

$$\img alt="Flag of the European Union" data-bbox="63 572 120 633"/> \mathbf{1\ EUR} = \mathbf{27.100\ VND}$$

$$\img alt="Flag of the United Kingdom" data-bbox="63 664 120 719"/> \mathbf{1\ GBP} = \mathbf{32.300\ VND}$$

$$\img alt="Flag of Japan" data-bbox="63 744 120 805"/> \mathbf{1\ JPY} = \mathbf{167\ VND}$$

$$\img alt="Flag of Australia" data-bbox="63 826 120 890"/> \mathbf{1\ AUD} = \mathbf{16.700\ VND}$$

$$\img alt="Flag of Canada" data-bbox="524 577 581 640"/> \mathbf{1\ CAD} = \mathbf{18.430\ VND}$$

$$\img alt="Flag of Switzerland" data-bbox="524 664 581 728"/> \mathbf{1\ CHF} = \mathbf{29.020\ VND}$$

$$\img alt="Flag of Hong Kong" data-bbox="524 744 581 812"/> \mathbf{1\ HKD} = \mathbf{3.319\ VND}$$




$$\img alt="Flag of China" data-bbox="524 826 581 896"/> \mathbf{1\ CNY} = \mathbf{3.565\ VND}$$

2 Khái niệm & phương thức biểu thị tỷ giá

Phương pháp yết giá

Yết giá trực tiếp
Direct quotation

Ngoại tệ sv nội tệ

| | | |
|--|------------|--------------|
|  | VND | Vietnam Dong |
|  | JPY | Japanese Yen |
|  | CHF | Swiss Franc |

Phương pháp kết hợp
Ngoại tệ & nội tệ

| | |
|---|------------|
|  | USD |
|  | EUR |

Yết giá gián tiếp
Indirect quotation

Nội tệ sv ngoại tệ

| | | |
|--|------------|---------------------|
|  | GBP | Great British Pound |
|  | AUD | Australian Dollar |
|  | NZD | New Zealand Dollar |

1 USD = 25.500 VND
Ngoại tệ Nội tệ

1 GBP = 1,25 USD
Nội tệ Ngoại tệ

3 Các loại tỷ giá thông dụng

Các loại tỷ giá

Căn cứ phương thức quản lý ngoại tệ

Tỷ giá chính thức



Tỷ giá kinh doanh

Tỷ giá mua

Tiền mặt

Chuyển khoản

Tỷ giá bán

Chuyển khoản

Tỷ giá tự do

Thời điểm công bố tỷ giá

Tỷ giá mở cửa



Tỷ giá đóng cửa

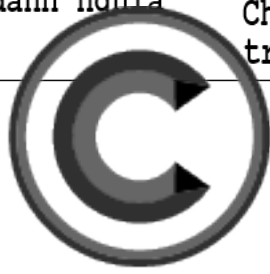


Căn cứ cách xác định tỷ giá

Tỷ giá thực

Tỷ giá danh nghĩa

$$\text{Tỷ giá thực} = \text{Tỷ giá danh nghĩa} \times \frac{\text{Chỉ số giá nước ngoài}}{\text{Chỉ số giá trong nước}}$$

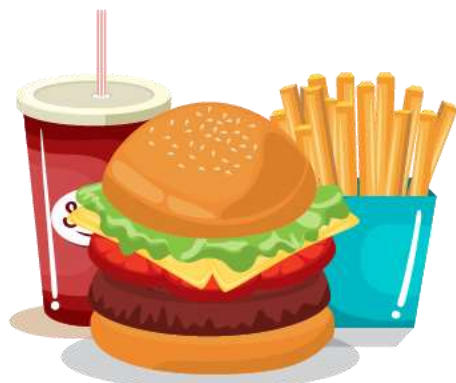


3a

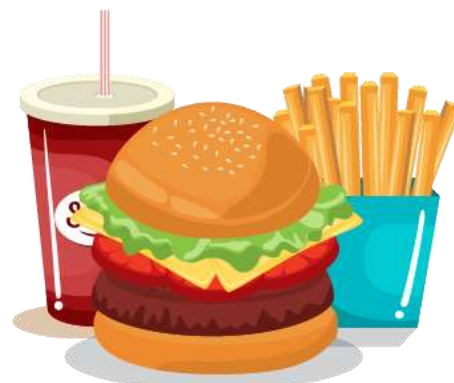
Tỷ giá thực vs tỷ giá danh nghĩa

$$\text{Tỷ giá thực} = \text{Tỷ giá danh nghĩa} \times \frac{\text{Chỉ số giá nước ngoài}}{\text{Chỉ số giá trong nước}}$$

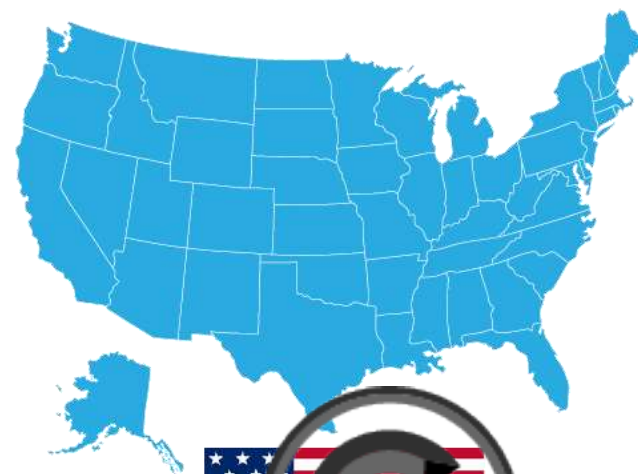
Phương pháp ngang bằng sức mua



60,000 VND



6 USD




\Leftrightarrow 10,000 VND = 1 USD

SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015

3



Các loại tỷ giá thông dụng



| | Tỷ giá mua | Tỷ giá bán | Rút gọn |
|--|-------------------|-------------------|-----------------------|
|  1 USD = | 25.500 VND | 25.600 VND | 25.500/600 VND |
|  1 EUR = | 27.100 VND | 27.300 VND | 27.100/300 VND |
|  1 GBP = | 32.300 VND | 32.350 VND | 32.300/50 VND |
|  1 JPY = | 167 VND | 197 VND | 167/97 VND |
|  1 AUD = | 16.700 VND | 16.780 VND | 16.700/80 VND |



4 Phương pháp tính chéo tỷ giá

Tại sao phải sử dụng phương pháp tính chéo tỷ giá?

 **1 USD** = **0,95 EUR** 

= **0,79 GBP** 
= **154,71 JPY** 



1 GBP  = ? **JPY** 

= **1,53 AUD** 



= **1,39 CAD** 

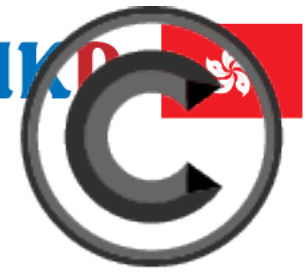
= **0,89 CHF** 

= **7,78 HKD** 

= **7,24 CNY** 



1 CHF  = ? **HKD** 



4

Phương pháp tính chéo tỷ giá

$$1 \text{ GBP } \left[\text{UK Flag} \right] = ? \text{ JPY } \left[\text{Japan Flag} \right]$$

$$\left. \begin{array}{l} \left[\text{USA Flag} \right] 1 \text{ USD} = 0,79 \text{ GBP } \left[\text{UK Flag} \right] \\ \left[\text{USA Flag} \right] 1 \text{ USD} = 154,71 \text{ JPY } \left[\text{Japan Flag} \right] \end{array} \right\} \Rightarrow 0,79 \text{ GBP} = 154,71 \text{ JPY}$$

$$\begin{aligned} \Rightarrow 1 \text{ GBP } \left[\text{UK Flag} \right] &= \frac{154,71}{0,79} \text{ JPY } \left[\text{Japan Flag} \right] \\ &= 195,83 \text{ JPY } \left[\text{Japan Flag} \right] \end{aligned}$$



4

Phương pháp tính chéo tỷ giá

1 CHF [Swiss flag] = ? HKD [Hong Kong flag]

1 USD = 0,89 CHF [Swiss flag]
1 USD = 7,78 HKD [Hong Kong flag]

0,89 CHF = 7,78 HKD

1 CHF [Swiss flag] = (7,78 / 0,89) HKD [Hong Kong flag]
= 8,74 HKD [Hong Kong flag]



4a

Ví dụ phương pháp tính chéo tỷ giá

Công ty XNK Minh Tân xuất khẩu hàng hóa cho Công ty Machinery Santak và thu về được 1,5 triệu EUR.

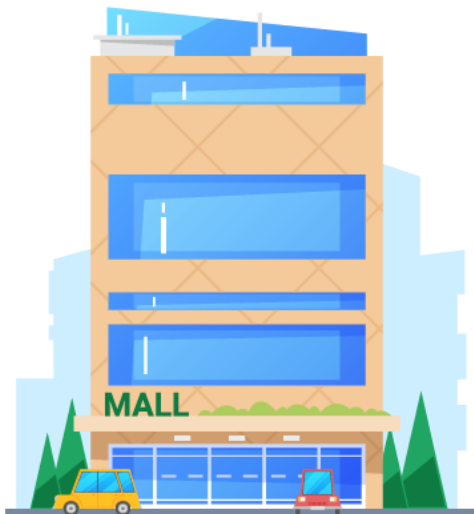
Doanh nghiệp muốn đổi số tiền này ra đôla Úc (AUD) để trả tiền nhập khẩu hàng hóa cho một lô hàng khác từ Úc.

Ngân hàng sẽ trả cho Công ty XNK Minh Tân bao nhiêu đôla Úc (AUD), biết tỷ giá hối đoái được công bố là:

$$1 \text{ USD} = 0,9850/80 \text{ AUD}$$

$$1 \text{ USD} = 0,7310/30 \text{ EUR}$$

1,5 triệu EUR \ggg AUD = ?



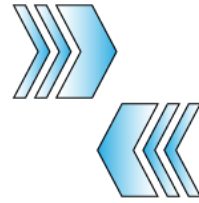
SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015

4a

Ví dụ phương pháp tính chéo tỷ giá



Bán EUR
Thu USD



Thu EUR
Bán USD

Cặp tỷ giá:

$$1 \text{ USD} = 0,7310/30 \text{ EUR}$$



Ngân hàng bán USD \gg $1 \text{ USD} = 0,7330 \text{ EUR}$



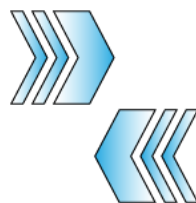
SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015

4a

Ví dụ phương pháp tính chéo tỷ giá



Bán USD
Thu AUD



Mua USD
Bán AUD



Cặp tỷ giá:

$$1 \text{ USD} = 0,9850/80 \text{ AUD}$$

Ngân hàng bán USD \gg $1 \text{ USD} = 0,9850 \text{ AUD}$



SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015

4a

Ví dụ phương pháp tính chéo tỷ giá



1,5 triệu **EUR** \gggg **AUD = ?**

$$1 \text{ USD} = 0,7330 \text{ EUR}$$

$$1 \text{ USD} = 0,9850 \text{ AUD}$$

$$\langle = \rangle 0,7330 \text{ EUR} = 0,9850 \text{ AUD}$$

$$\langle = \rangle 1 \text{ EUR} = \frac{0,9850}{0,7330} \text{ AUD}$$

$$\langle = \rangle 1 \text{ EUR} = 1,343 \text{ AUD}$$

1,5 triệu **EUR** = $1,5 \times 1,343 = 2,01$ triệu **AUD**



5

Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá



5 nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

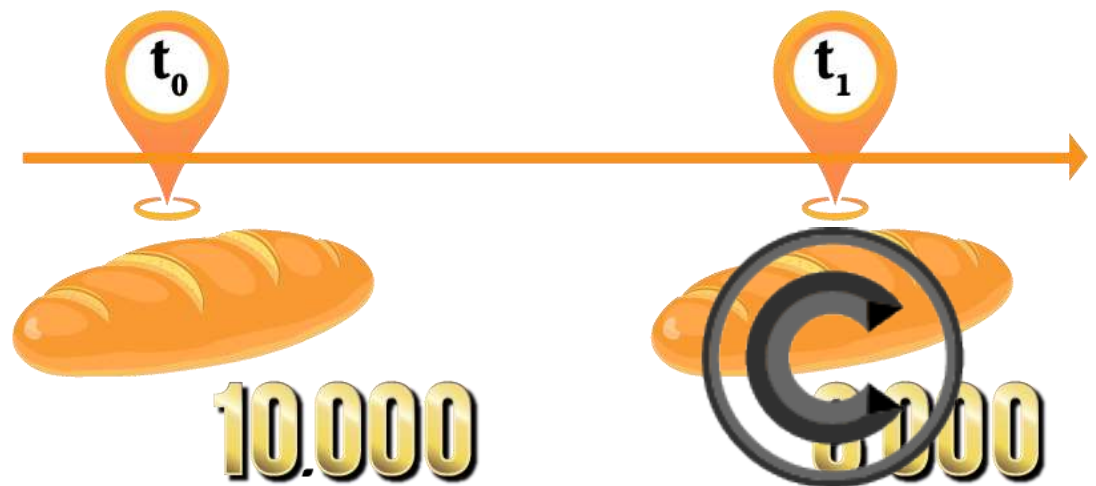
5 Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

Sức mạnh của đồng nội tệ

VND

Đồng tiền lên giá

10.000



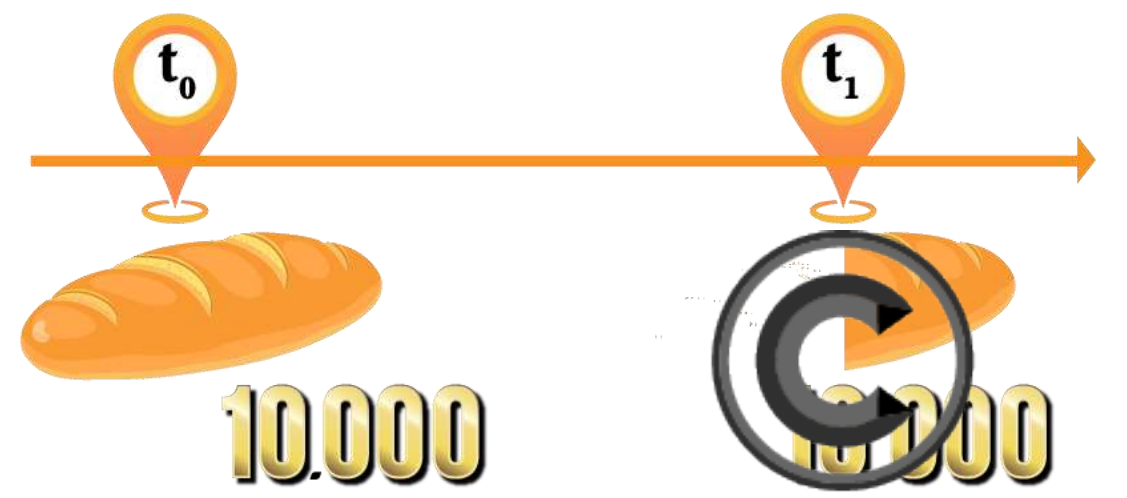
5 Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

Sức mạnh của đồng nội tệ

VND

Đồng tiền giảm giá

10.000



5 Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

Lãi suất



Tăng



Đồng tiền lên giá



Tỷ giá GIẢM

Giảm

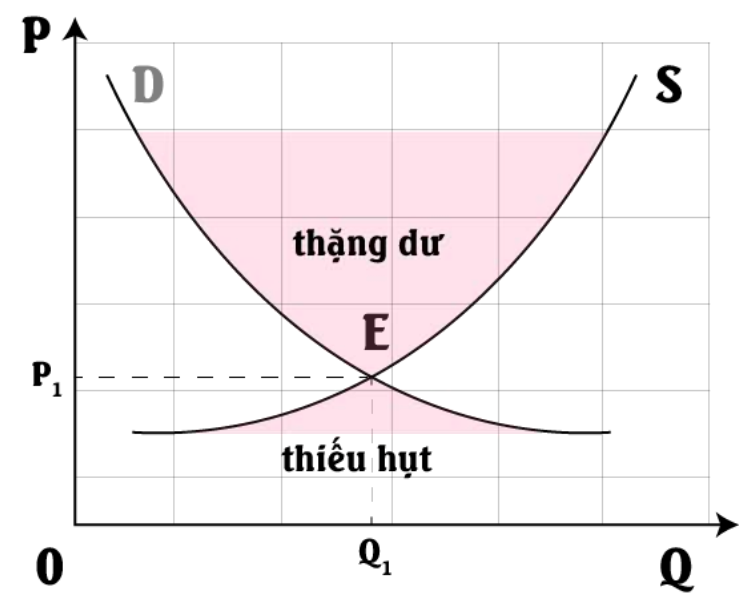


Đồng tiền xuống giá



Tỷ giá TĂNG

Quy luật cung - cầu



Khối lượng tiền (cung tiền)

$$\Sigma \text{ TIỀN} = \Sigma \text{ HÀNG}$$



5 Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá

Cán cân thương mại = Xuất khẩu – Nhập khẩu $\left\{ \begin{array}{l} > 0: \text{Thặng dư} \\ < 0: \text{Thâm hụt} \end{array} \right.$



**ĐĂNG KÝ HỌC ĐỂ
DOWNLOAD FULL BÀI GIẢNG
Mobile, zalo: 0913106015**



SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015

Thank
you

The text 'Thank you' is rendered in a bubbly, cursive font. 'Thank' is green with a white outline and a purple drop shadow. 'you' is orange with a white outline and a purple drop shadow. The text is surrounded by various decorative elements: yellow and orange flowers, pink and yellow leaves, and small colored dots in purple, orange, and yellow.

SAIGON ACADEMY
Mobile, zalo: 0913106015