

## THANH TOÁN QUỐC TẾ

Giảng viên: Trần Thạch Uyên Vy  
Khoa: Tài Chính – Kế Toán – Ngân hàng  
Mail: ttuvy@upt.edu.vn

---

---

---

---

---

---

---

---

### THANH TOÁN QUỐC TẾ

- Môn học Thanh toán quốc tế mang tính tác nghiệp cao, là môn học nghiệp vụ chính của sinh viên chuyên ngành Ngoại thương và Ngân hàng, là môn bổ trợ cho sinh viên các chuyên ngành kinh tế.
- Môn học TTQT giúp sinh viên tìm hiểu chuyên sâu về các lĩnh vực: tỷ giá hối đoái, thị trường hối đoái, các phương tiện thanh toán quốc tế ( Bill of exchange, Cheque, Payment Card) và các phương thức thanh toán quốc tế (T/T, D/P, D/A, CAD, D/C, L/C).

2

---

---

---

---

---

---

---

---

### TÀI LIỆU HỌC TẬP

- Giáo trình Thanh toán quốc tế (2018), Chủ biên: PGS.TS. Trần Hoàng Ngân.
- Giáo trình Bài tập và bài giải Thanh toán quốc tế (2014), Chủ biên: ThS. Hoàng Thị Minh Ngọc.

3

---

---

---

---

---

---

---

---

**NỘI DUNG**

- **Tổng quan thanh toán quốc tế**
- **Hối đoái**
- **Phương tiện thanh toán quốc tế**
- **Phương thức thanh toán quốc tế**

---

---

---

---

---

---

---

**ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ HỌC TẬP**

- **ĐIỂM CHUYÊN CÁN: 10%**
- **ĐIỂM GIỮA KỲ: 30%**
- **ĐIỂM CUỐI KỲ: 60%**

---

---

---

---

---

---

---

**YÊU CẦU ĐỐI VỚI SINH VIÊN**

- **Chấp hành nghiêm chỉnh quy định nhà trường.**
- **Đọc tài liệu trước khi đến lớp.**
- **Làm bài tập cá nhân và bài tập nhóm được giao.**
- **Đem đầy đủ tài liệu học tập, máy tính bỏ túi, điện thoại di động chế độ im lặng.**
- **Ý thức học tập nghiêm túc.**

---

---

---

---

---

---

---

## CHƯƠNG 1: TỔNG QUAN VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ

---

---

---

---

---

---

---

---

### TỔNG QUAN VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ

- 1  
Khái niệm và vai trò của thanh toán quốc tế
- 2  
Cơ sở của thanh toán quốc tế
- 3  
Những điều kiện quy định trong thanh toán quốc tế

---

---

---

---

---

---

---

---

- 1  
Khái niệm và vai trò của thanh toán quốc tế

---

---

---

---

---

---

---

---

### 1.1. KHÁI NIỆM

Thanh toán quốc tế là quá trình thực hiện các khoản thu chi tiền tệ quốc tế thông qua hệ thống ngân hàng trên thế giới nhằm phục vụ cho các mối quan hệ trao đổi quốc tế phát sinh giữa các nước với nhau.

10

---

---

---

---

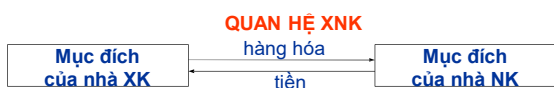
---

---

---

---

### 1.2. VAI TRÒ



**Vấn đề đặt ra:** Nhà XK và nhà NK ở hai nước khác nhau nên không thể "Tiền trao, cháo múc được", hơn nữa "luật pháp" các nước cấm thanh toán (TT) trực tiếp cho nhau.

11

---

---

---

---

---

---

---

---

### 1.2. VAI TRÒ

**Vậy:**

- Làm thế nào để nhà XK kiểm soát được HH cho đến khi được TT hay chấp nhận TT?
- Làm thế nào để nhà NK kiểm soát được Tiền cho đến khi nhận được HH hoặc có quyền nhận HH?

12

---

---

---

---

---

---

---

---

**1.2. VAI TRÒ**

---

**Giải pháp:**

- **Đối với nhà XK:** Kiểm soát HH thông qua kiểm soát chứng từ vận tải bằng dịch vụ của Ngân hàng.
- **Đối với nhà NK:** Kiểm soát Tiền thông qua việc định đoạt chứng từ vận tải bằng dịch vụ TT của Ngân hàng.

=> Nhà XK và NK kiểm soát HH và tiền của mình thông qua chứng từ vận tải bằng dịch vụ TT của ngân hàng.

13

---

---

---

---

---

---

---

---

**1.2. VAI TRÒ**

---

**Vấn bản pháp lý điều chỉnh dịch vụ TT của NH?**

- Đối với TT bằng L/C (thư tín dụng):  
UCP 600; eUCP600; ISBP 681; URR 525
- Đối với TT bằng collection (nhờ thu):  
URC 522

14

---

---

---

---

---

---

---

---

**1.2. VAI TRÒ**

---

- **Đối với nền kinh tế:** Thanh toán quốc tế góp phần mở rộng và thúc đẩy quan hệ kinh tế đối ngoại, tăng cường vị thế kinh tế của mỗi quốc gia trên thị trường quốc tế, tạo cầu nối giữa các quốc gia trong quan hệ thanh toán.
- **Đối với các doanh nghiệp kinh doanh XNK:** Thanh toán quốc tế phục vụ nhu cầu thanh toán cho hàng hóa và dịch vụ XNK của doanh nghiệp.
- **Đối với các ngân hàng thương mại:** thanh toán quốc tế tạo doanh thu dịch vụ, thúc đẩy các hoạt động khác của ngân hàng phát triển.

15

---

---

---

---

---


---

---

---

2

Cơ sở của thanh toán quốc tế



---

---

---

---

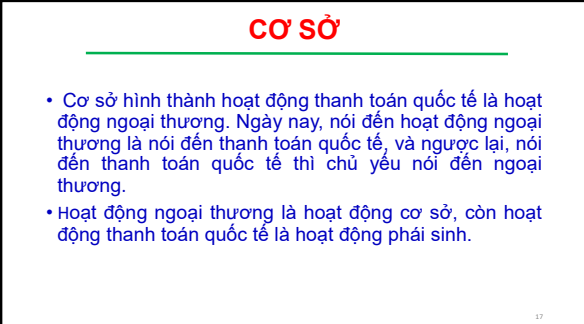
---

---

---

**CƠ SỞ**

- Cơ sở hình thành hoạt động thanh toán quốc tế là hoạt động ngoại thương. Ngày nay, nói đến hoạt động ngoại thương là nói đến thanh toán quốc tế, và ngược lại, nói đến thanh toán quốc tế thì chủ yếu nói đến ngoại thương.
- Hoạt động ngoại thương là hoạt động cơ sở, còn hoạt động thanh toán quốc tế là hoạt động phái sinh.



---

---

---

---


---

---

---

3

Những điều kiện quy định trong thanh toán quốc tế



---

---

---

---

---

---

---

### 3.1. Điều kiện tiền tệ

**Điều kiện về tiền tệ** có nghĩa là việc qui định sử dụng đơn vị tiền tệ của nước nào để tính toán và thanh toán trong hợp đồng thanh toán quốc tế, đồng thời qui định các xử lý khi có sự biến động về giá trị của đồng tiền đó trong quá trình thực hiện hợp đồng xuất - nhập khẩu hàng hóa và thanh toán.

19

---

---

---

---

---

---

---

---

#### 3.1.1. Lựa chọn tiền tệ

- Đồng tiền nào được lựa chọn sử dụng trong thanh toán quốc tế **phải được thỏa thuận giữa 2 bên mua và bán.**
- Nhìn chung, đồng tiền được chọn phải là những **đồng tiền tự do chuyển đổi** (Free convertible currency), **có độ uy tín và có độ ổn định cao**, vì chỉ những đồng tiền này mới có giá trị sử dụng rộng rãi trên phạm vi toàn thế giới, và người sở hữu loại tiền đó được tự do chuyển đổi sang những đồng tiền khác, hoặc được chuyển đổi sang đồng tiền khác với điều kiện dễ dàng hơn.
- Đồng tiền được sử dụng phổ biến trong thanh toán quốc tế là USD, EURO, GBP, JPY, HKD, AUD và một số ngoại tệ tự do khác.

20

---

---

---

---

---

---

---

---

#### 3.1.2. Lựa chọn phương pháp đảm bảo hối đoái cho tiền tệ

- Trong các hiệp định hay mua bán ngoại thương thường quy định các điều kiện bảo lưu nhằm đảm bảo giá trị thực tế của các khoản thu nhập khi tiền tệ lên xuống thất thường, hạn chế tối đa những tổn thất gây ra bởi sự biến động tỷ giá hối đoái trên thị trường gọi là điều kiện đảm bảo hối đoái.
- Như vậy, đảm bảo hối đoái là đảm bảo giá trị thực của hợp đồng từ lúc ký đến lúc thanh toán.

21

---

---

---

---

---

---

---

---

### 3.1.2. Lựa chọn phương pháp đảm bảo hối đoái cho tiền tệ

**1**  
Theo 1 đv tiền tệ

Hai bên mua bán sẽ thỏa thuận lựa chọn một đồng tiền tương đối ổn định, xác định tỷ giá với đồng tiền được lựa chọn trong thanh toán để đảm bảo giá trị của đồng tiền thanh toán là điều kiện đảm bảo ngoại hối.

**2**  
Theo 1 rổ tiền tệ

Khi lựa chọn đảm bảo hối đoái theo "rổ" tiền tệ, sau khi các bên đã thỏa thuận thống nhất số ngoại tệ chọn đưa vào rổ tiền tệ thì sẽ xác định tỷ giá trung bình của cả "rổ" tiền tệ này với đồng tiền đã lựa chọn trong thanh toán tại thời điểm ký hợp đồng.

---

---

---

---

---

---

---

---

### 3.2. Điều kiện địa điểm thanh toán

Địa điểm thanh toán là nơi người bán nhận được tiền còn người mua trả tiền. Trong thanh toán ngoại thương, địa điểm thanh toán có thể ở nước người nhập khẩu hoặc ở nước người xuất khẩu hoặc ở nước thứ ba.

---

---

---

---

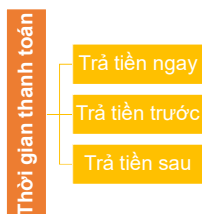
---

---

---

---

### 3.3. Điều kiện thời gian thanh toán




---

---

---

---

---

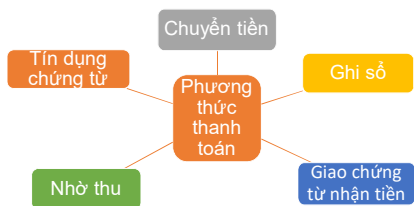
---

---

---



### 3.4. Điều kiện phương thức thanh toán



25

---

---

---

---

---

---

---