

Thanh toán quốc tế

Trả trước, ghi sổ, nhờ thu, chuyển tiền

TS. Trần Quang Vũ

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phương thức thanh toán quốc tế

Ứng trước - Advance Payment

Khái niệm phương thức ứng trước

Các thời điểm trả tiền

Mục đích của việc ứng trước

Ưu và nhược điểm của ph.th ứng trước

Phương thức ghi sổ - Open Account

Khái niệm và đặc điểm ph.th ghi sổ

Quy trình thanh toán ghi sổ

Ưu và nhược điểm của ph.th ghi sổ

Điều kiện áp dụng phương thức ghi sổ

Phương thức thanh toán quốc tế

Phương thức nhờ thu - Collection

Khái niệm phương thức nhờ thu

Nguồn luật điều chỉnh

Các loại nhờ thu

Quy trình thanh toán nhờ thu

Lợi ích và rủi ro với các bên

Ph.thức chuyển tiền - Remittance

Khái niệm

Các hình

Lưu ý với

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Biểu đồ phân bố rủi ro

NGƯỜI XUẤT KHẨU
EXPORTER

Rủi ro cao

Rủi ro thấp



Trả sau	Ghi sổ	Nhờ thu	Chuyển tiền	L / C	Trả trước
Consignment	Open Account	Collection	Remittance	Letter of Credit	Cash in Advance



Rủi ro thấp

NGƯỜI NHẬP KHẨU
IMPORTER

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Yếu tố lựa chọn phương thức thanh toán

**Mức độ
giao dịch
thường xuyên**

**Mức độ
tín nhiệm
lẫn nhau**

**Quy mô
hợp đồng
ngoại thương**

**Khả năng
thực hiện
hợp đồng**

**Yếu tố
kinh tế
vĩ mô**



**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Phương thức ứng trước - Advance Payment

Khái niệm

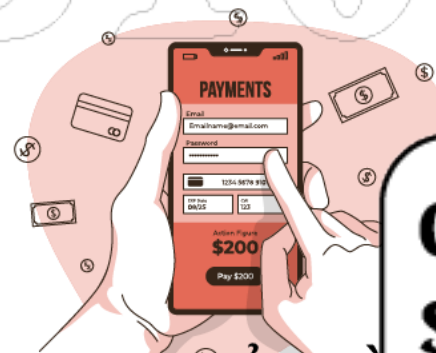


Đặt hàng
①

Chấp nhận đặt hàng
②



Giao hàng
④

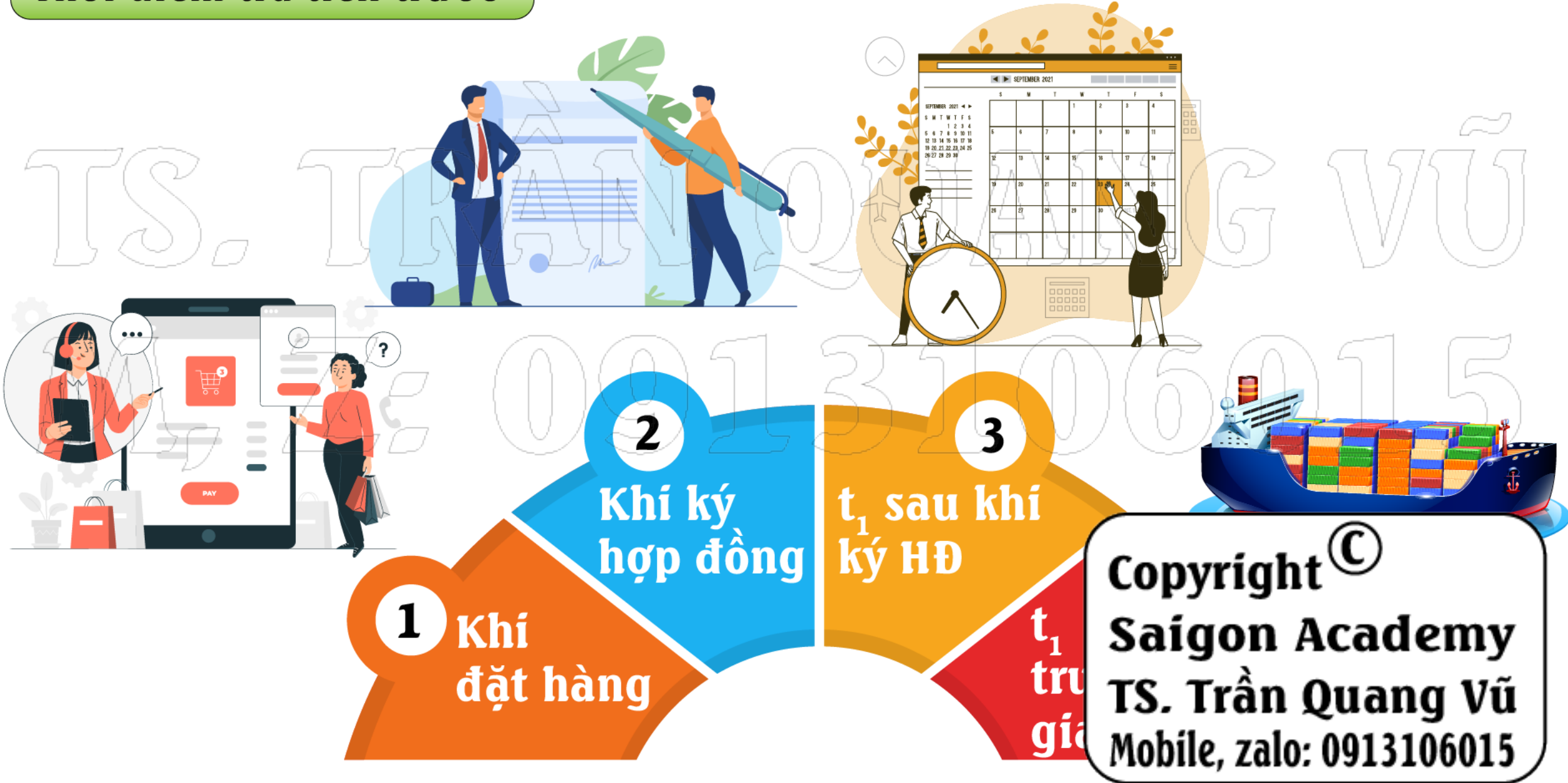


Chuyển tiền
③ thanh toán
Toàn bộ hoặc 1 phần

Người xuất khẩu
Exporter

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Thời điểm trả tiền trước



Mục đích của việc thanh toán trước

**Nhà NK cấp tín dụng
cho nhà XK**

**2 bên
tín cậy
lẫn nhau**

**Số tiền
ứng trước
phụ thuộc**

**Nhà NK
có đơn
đặt hàng
lớn**

**Giá trị
hợp đồng**

**Nhu cầu vốn
của người XK**

**Khả năng
tài chính
của người NK**

**Đảm bảo thực hiện
hợp đồng của nhà XK**

**Nhà XK
không đủ
vốn để SX
hàng hóa**

**Tiền cọc
đảm bảo
thực hiện
hợp đồng**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Ví dụ trả tiền trước

Một hợp đồng có giá trị 100.000 USD. Hai bên mua bán thỏa thuận thanh toán 100% giá trị hợp đồng 6 tháng trước khi giao hàng, mức lãi áp dụng là 15%/năm. Hỏi số tiền trả trước là bao nhiêu? Tỷ lệ giảm giá là bao nhiêu?

Gọi:

V: giá trị của hợp đồng

A: số tiền trả trước

t (năm): thời gian trả trước

r (%/năm): mức lãi suất

Ta có:

$$V = A.(1 + r.t)$$

Tỷ lệ giảm giá:

$$A = \frac{V}{(1 + r.t)} = \frac{100.000}{(1 + 0,15 \times 0,5)} = 93.023 \text{ USD}$$

$$d = \frac{V - A}{V} = 1 - \frac{A}{V} = 1 - \frac{1}{1 + r.t} = \frac{r.t}{1 + r.t}$$
$$= \frac{0,15 \times 0,5}{1 + 0,15 \times 0,5} \times$$

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ưu điểm của phương thức ứng trước

Đối với nhà nhập khẩu

Chắc chắn nhận được hàng

Được giảm giá hàng hóa



Đối với nhà xuất khẩu

Tránh được rủi ro vỡ nợ

Tiết kiệm chi phí quản lý

Kiểm soát được tín dụng

Trạng thái tiền tệ được tăng cường



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Rủi ro của phương thức ứng trước

Đối với nhà nhập khẩu

Nhà XK không giao hàng

Nhà XK giao hàng thiếu

Nhà XK bị phá sản

Hàng hóa có được bảo hiểm?



Yêu cầu
bảo lãnh thực hiện
hợp đồng



Người hưởng lợi BH
là người NK



Đối với nhà xuất khẩu

Nhà NK không chuyển tiền trước

Chi phí: quản lý, lưu kho, b.hiểm



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phương thức thanh toán quốc tế

Phương thức ghi sổ - Open Account

Khái niệm và đặc điểm ph.th ghi sổ

Quy trình thanh toán ghi sổ

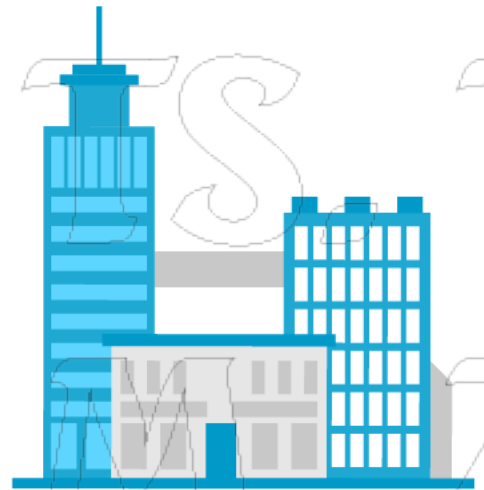
Ưu và nhược điểm của ph.th ghi sổ

Điều kiện áp dụng phương thức ghi sổ



**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Khái niệm phương thức ghi sổ - Open Account



Người xuất khẩu
Exporter



Giao hàng

①



Nhận hàng

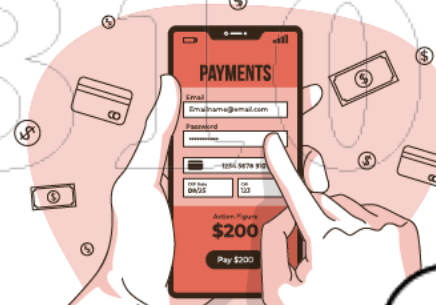
②



Mở sổ/TK

③

t_1



Thanh toán

④

t_2



Người nhập khẩu
Importer

Người XK cấp tín dụng cho người N

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Đặc điểm phương thức ghi sổ

Không có sự
tham gia của
ngân hàng

Độc lập

01

Các bên phải
thực sự tin cậy,
tin tưởng lẫn nhau

02

Tin cậy

Giá cao

04

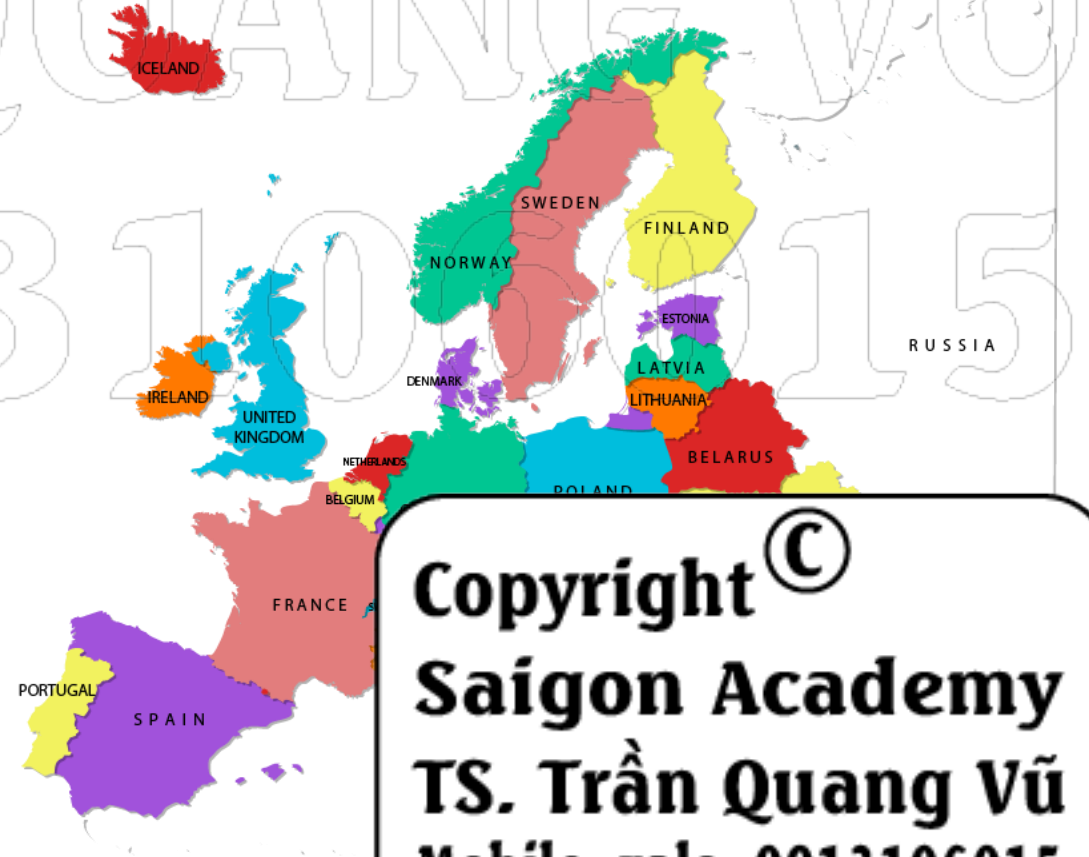
Giá bán thường
cao hơn so với
giá bán trả tiền
ngay

03

Đổi hàng

Chủ yếu dùng
trong mua bán
đổi hàng

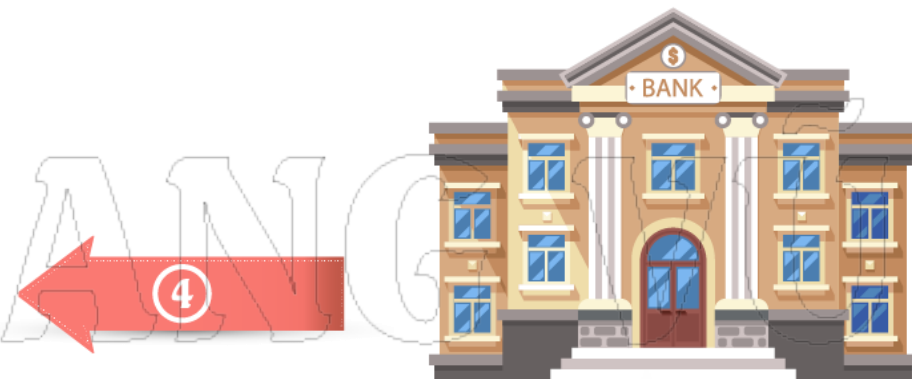
60% kim ngạch buôn bán giữa nước Anh và các nước EU sử dụng phương thức thanh toán ghi sổ.



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

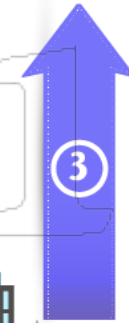
Quy trình thanh toán ghi sổ

- ① Người xuất khẩu giao hàng
- ② Người XK gửi giấy báo nợ
- ③ Người NK làm thủ tục chuyển tiền
- ④ Ngân hàng chuyển tiền
- ⑤ Báo có cho nhà xuất khẩu



Nhà xuất khẩu

t_0



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ưu nhược điểm của phương thức ghi sổ

Ưu điểm:



NH không can thiệp
vào quá trình thanh toán



Thủ tục
đơn giản

Tiết kiệm
chí phí



Nhà xuất khẩu



Cách bán hàng
đơn giản

Chi phí thấp

Giá bán
cạnh tranh

Số lượng
lớn

Tăng
lợi nhuận



Nhà nhập khẩu



Bán hàng xong
mới trả tiền

Có quyền
định đoạt



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ưu nhược điểm của phương thức ghi sổ

Nhược điểm:



Nhà xuất khẩu



**Rủi ro cao
với nhà XK**

**Nhà NK không
thanh toán**

**Nhà NK không
nhận hàng**

**Nhà NK dãn dựng
tranh chấp**

Lựa chọn của nhà xuất khẩu:



① Giảm giá bán



② Tìm đối tác

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Điều kiện áp dụng phương thức ghi sổ

Khuyến cáo các doanh nghiệp Việt Nam nên áp dụng trong các trường hợp:



① Là nhà nhập khẩu



③ Công ty mẹ - con



④ NB kh
quá t

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Những điểm cần thỏa thuận



Giá trị HĐ

**Kết quả
nhận hàng**



Đồng tiền thống nhất ghi nợ
là đồng tiền nào?

Căn cứ nhận nợ cho người
mua là gì?

**① Đồng tiền
thống nhất ghi nợ**

**② Căn cứ nhận nợ của
người mua**



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Những điểm cần thỏa thuận



Định kỳ thanh toán quy định thế nào?

④ Chu kỳ thanh toán

Mức phạt là bao nhiêu?
Cách tính thế nào?

⑤ Phạt chậm thanh toán

Nếu có sự khác nhau giữa ghi nợ của người bán và nhân nợ

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Phương thức thanh toán quốc tế

Ph. thức chuyển tiền - Remittance

Khái niệm & các chủ thể liên quan

Các hình thức chuyển tiền

Lưu ý với phương thức chuyển tiền



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Khái niệm phương thức chuyển tiền



Người xuất khẩu
Exporter

Chuyển tiền là phương thức trong đó người nhập khẩu yêu cầu ngân hàng phục vụ mình chuyển một số tiền nhất định cho người hưởng lợi ở một địa điểm nhất định.

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Khái niệm phương thức chuyển tiền



Ngân hàng đại lý

Ưu điểm:



Thanh toán đơn giản



NH chuyển tiền phải thông qua đại lý của mình ở nước người hưởng lợi để thực hiện nghiệp vụ chuyển tiền.



NH chuyển tiền

Nhược điểm:



NH không bị ràng buộc trách nhiệm gì

Việc chuyển tiền chỉ



**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Khái niệm phương thức chuyển tiền

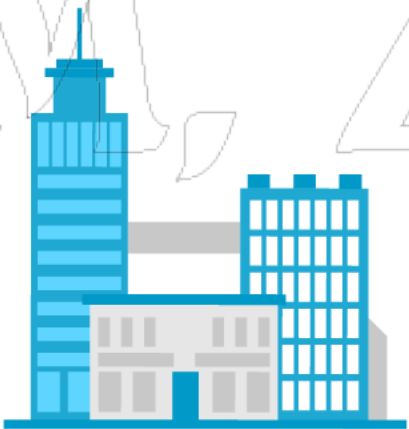
Các bên tham gia:



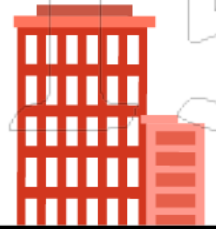
Ngân hàng đại lý



NH chuyển tiền



**Người xuất khẩu
Exporter**



**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

Hình thức chuyển tiền

Điện báo (Telegraphic Transfer – T/T)



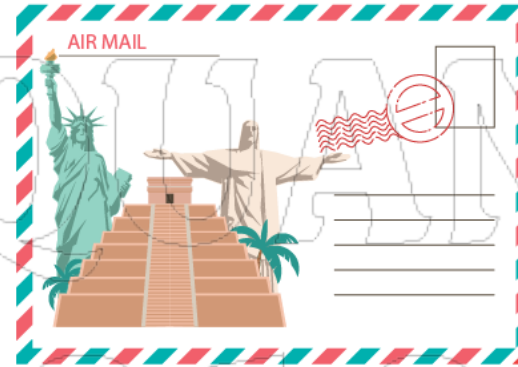
*The Society Worldwide
Interbank Financial
Telecommunication*



11.000 tổ chức tài chính

200 quốc gia

Thư chuyển tiền (Mail Transfer – M/T)



Tài khoản:

Nostro sv **Vostro**



HSBC
Hong Kong

Vietnam



Vietcombank

Tài khoản: **Nostro**

Tài khoản USD của NH
Vietcombank mở tại NH

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Một số lưu ý của phương thức chuyển tiền

**Ngân hàng không bị ràng buộc,
chỉ đóng vai trò trung gian**

**Thủ tục đơn giản,
thời gian thanh toán nhanh**



**Chỉ dùng phương thức này khi
hai bên tín cậy, tín nhiệm lẫn nhau**

**Việc chuyển tiền
đến việc**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

TS. TRẦN QUANG VŨ
M, Z. 0913106015

**Đăng ký học để
download FULL bài giảng**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015