

# BÀI GIẢNG THANH TOÁN QUỐC TẾ

"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"

**Giảng viên: TS. Phan Thị Minh Lý**

Mj qc'M "v<sup>a</sup> p"/"V«k'ej "pj "  
Vt pi " k'j e'Mpj "v "/" k'j e"J w "  
Vj kh pi <67"vk v"

"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"  
"

J w ."j<sup>a</sup> pi ": "p o "4228"

"

"

"

## MỞ ĐẦU

"

" *Thanh toán quốc tế* "n"o v"uqpi "pj pi "j e"rj p"d "t "y w e"p k'f wpi " «q"v q"e "pj -p" nkpj "v ."m "q"p."nk o "q"p"x «"k'ej "pj /pi -p"j «pi "e c"Vt pi " k'j e"Mpj "v ." k'j e"J w 0P»" ewpi "e r"pj pi "nk p"y e"o cpi "Vpj "ej v'd "uwpj "ej q"nk p"y e"ej w'p'pi «pj " "e r" p"pj pi " nj "e pj "ej "{ w'e»"rk p"s wcp" p"y cpj "q"p"s w e"v "dcq"i o "j k' q" k'x«"e"e"pi j k r"x "j k' q" k"e"e"rj pi "k p"y cpj "q"p"s w e"v ."e"e"rj pi "y e"y cpj "q"p"s w e"v "x«"e"e" k w'nk p" y cpj "q"p"s w e"v 0"

" V r"d«k'k pi "*Thanh toán quốc tế*"p«{ " e"dk p"uq p"pj o "rj e"x "ej q"xk e"j e"v r"x«" pi j k p"e w'e c"uqj "xk p"Vt pi " k'j e"Mpj "v ." k'j e"J w 0P i q«ktc."v"e"i k "j { "x pi "p»"u " nk"«k'rk w'j co "nj q"ej q"pj pi "ck's wcp"v-o " p"hpj "x e"y cpj "q"p"s w e"v 0"

" Vw{ "pj k p."f q"t.pj " "e»"j p."k'rk w'p«{ "ej e"ej p"nj 1/2 pi "t"pj "nj k'y k w'u»v."v"e"i k " t v'o qpi "pj p" e"pj pi " "nk p" »pi "i »r."d "uwpj "e c"d p" e0"

"

*Tháng 8 năm 2006*

Rj cp"Vj "O kpj "N "

Mj qc"M "q"p"/"V«k'ej "pj "

Vt pi " k'j e"Mpj "v "/" k'j e"J w ""

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

"

# Chương 1

## Giới thiệu tổng quát về môn học Thanh toán quốc tế (2 tiết)

### Mục tiêu của chương

*Trình bày khái niệm, đặc điểm và vai trò của thanh toán quốc tế trong nền kinh tế cũng như hiểu một cách tổng quát các nội dung chủ yếu liên quan cần nghiên cứu trong môn học Thanh toán quốc tế, từ đó giúp cho người học có cái nhìn khái quát về môn học này.*

### 1.1. Khái niệm và đặc điểm của Thanh toán quốc tế

Vtqpi "d k'e pj "j k'pj r "nkpj "v "vq<p"e w'pj "j k p"pc{."e<sup>a</sup>e"o k'swcp"j "nkpj "v .ej "pj "t " vj pi "o k'pi <{ "e<pi "rj<sup>a</sup>v'tk p"o pj "o "x<"m v'sw "n"j .pj "vj <pj "p'p"e<sup>a</sup>e"nj q p'vj w'x<"ej k'k p" v "sw e"v "i k c"e<sup>a</sup>e" k'v'e" "e<sup>a</sup>e"p e"nj<sup>a</sup>e"pj cw0E<sup>a</sup>e"o k'swcp"j "k p"v "p<{ "pi <{ "o v'rj qpi " rj Æ" c" f pi "x k'sw{ "o ½pi <{ "e<pi "n p0Ej Æpi "i »r "rj p"v q"p'p"v'pj "t pi "w'k'ej "pj "e c"o k' p e."e>"vj " "t pi "j<sup>a</sup>k'd k'vj w'j c{ "d k'ej k0Vtqpi "e<sup>a</sup>e"o k'swcp"j "sw e"v ."e<sup>a</sup>e" k'v'e" "e<sup>a</sup>e" p e"nj<sup>a</sup>e"pj cw."f q"x { "e>"u "nj<sup>a</sup>e"pj cw"x "pi ½p"pi . "e<sup>a</sup>ej "zc"pj cw"x " c"n "p'p'xk e"vj cpj "q<sup>a</sup>p" nj ½pi "vj "k p"j <pj "t e"kr "x k'pj cw"o <"rj k'vj ½pi "sw"e<sup>a</sup>e"v "ej e"twpj "i kcp." »ej "pj "n"e<sup>a</sup>e" pi -p"j <pi "vj pi "o k'eÁpi "x k'o pi "n k'j q v" pi "nj r"p k't'p"vj "i k k0"

Vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw e"v " -"tc" k'v "n-w"pj pi "p>"o k'ej "rj<sup>a</sup>v'tk p"o pj "o "x<q"ew k'vj "m " 42"nj k'o <"nj k'n pi "o wc"d'p." w'v "sw e"v "x<"ej w{ p"k p"sw e"v "pi <{ "e<pi "i k"v pi . "v " »" nko "ej q"nj k'n pi "e<sup>a</sup>e"i kq" f ej "vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw"pi -p"j <pi "e pi "v pi "vj gq0Xk e"vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw" pi -p"j <pi "nko "i k"v pi "xk e"u "f pi " pi "k p"e c"e<sup>a</sup>e"p e" "ej k't "h p'pj cw0Vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw e" v " -"t "vj <pj "o v'd "rj p"nj ½pi "vj "vj k w'tqpi "j q v" pi "e c"p p"nkpj "v "e c"e<sup>a</sup>e"sw e"i k" j k p"pc{0"

Vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw e"v "e>"vj " e" pj "pi j c"v "vj gq"pj k w'swcp" k o "nj<sup>a</sup>e"pj cw0Ej Æpi "v'k" ej "t"ej "f p"j ck" pj "pi j c"e c"j ck'v'e"i k "ucw" -{0

*Thứ nhất.* "vj gq" kpj "Zw-p"Vt .pj \*3; ; 8+*"thanh toán quốc tế là việc thanh toán các nghĩa vụ tiền tệ phát sinh có liên quan tới các quan hệ kinh tế, thương mại và các mối quan hệ khác giữa các tổ chức, các công ty và các chủ thể khác nhau của các nước0"*

*Thứ hai,* "vj gq"Vt o "Vj "Zw-p"J pi \*4228+*"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 nhau0"*

V "j ck" pj "pi j c"t'p" -{."ej Æpi "c"e>"vj "vj { "o v'u " e" k o "e c"vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw e"v 0' Vt e"j v"vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw e"v "fk p'tc"t'p"phạm vi toàn cầu."rj e"x "e<sup>a</sup>e"i kq" f ej "vj pi "o k" w'v .j r "v'e"sw e"v "vj ½pi "sw"o pi "h k'pi -p"j <pi "vj "i k k0"

Vj cpj "q<sup>a</sup>p"sw e"v "nj<sup>a</sup>e"x k'vj cpj "q<sup>a</sup>p"tqpi "p e"n" " -{ "p>"k'p"swcp" p"việc trao đổi tiền của quốc gia này lấy tiền của quốc gia khác0X."x { "nj k'm "m v'e<sup>a</sup>e"j r " pi "o wc"d'p"pi q k' vj pi "e<sup>a</sup>e"d'p'rj k'vj c"vj w p"x k'pj cw'n { " pi "k p"e c"p e"p<q"n"v'k p"v "v'pj "q<sup>a</sup>p"x<"vj cpj " q<sup>a</sup>p"tqpi "j r" pi ." pi "vj k'rj k'v'pj "q<sup>a</sup>p"vj p't pi " " n c'ej p"e<sup>a</sup>e"dk p'rj<sup>a</sup>r "rj ½pi "ej pi " t k'tq"nj kv "i k'j k' q<sup>a</sup>k'dk p" pi 0"

Vk p'v "tqpi "y cpj "qa p"sw e'v "y pi "không phải là tiền mặt"o <"p>"v p'v kf k'j .pj "y e" e'a e"phương tiện thanh toán"pj "y "ej w' p'k p." k p'ej w' p'k p."j k'r j k w'm 'r j k w'x <"e' e'j k' d pi "pi q k'v 0"

" Vj cpj "qa p"i k c'e'a e"p e" w' e"k p"j <pi "y 1/pi "swc"pi -p"j <pi "x<"nj 1/pi "f Ápi "k p" o v"p w'e>"y .ej "tqpi "pj pi "t pi "j r "t k'pi "dk 0'F q"x { "y cpj "qa p"sw e'v "x "d p'ej v' ej "pj "k"e'a e"pi j k r "x "pi -p"j <pi "sw e'v 0'Ej Àpi " e"j .pj "y <pi "x<"r j a v'k p"t 'p'e "u "e'a e" j r" pi "pi q k'y pi "x<"e'a e"tcq" k'k p'v "sw e'v 0"

" Vj cpj "qa p"sw e'v " e"y e"j k p'f c"t'p"p p'v pi "r j a r "nw v'x<"v r "sw p"y pi "o k' sw e'v ." pi "y k'p>"e pi "d 'ej k'r j k'd k'w v'r j a r "e c'e'a e"sw e'í k."d k'e'a e"ej "pj "t'ej "nkj "v ." ej "pj "t'ej "pi q k'y pi "x<"ej "pj "t'ej "pi q k'j k'e c'e'a e"sw e'í k'y co "í k"tqpi "y cpj "qa p'0

### Ví dụ về nghiệp vụ thanh toán quốc tế

" E'1/pi "v' "Zw v'pj r "nj w'Vj c"Vj k'p"/"J w'pj r "nj w'o v'1/2z'g'o a { "322'ej k e'e c'J -pi " J qpf c."Pj v'D p."u p'r j o "o k'pi w'p'ej k e."t "i k'j r" pi "k"322"pi <p" 1/2π"O "WUF +." y cpj "qa p" d pi "r j pi "y e"ej w' p'k p'0 k w'nk p"i kq"j <pi "EKH'e pi " <"P pi "y gq" k'eqgto u'4222"

### 1.2. Vai trò của thanh toán quốc tế trong nền kinh tế

" Vtqpi "e'a e"o k'swcp"j "y cpj "qa p"sw e'v ."pi -p"j <pi " >pi "xck't'1/4'twpi "i kcp"k p"j <pi " y cpj "qa p'0P >"i k'À "ej q"s w'á "t .pj "y cpj "qa p" e"k p"j <pi "cp"vq<p."pj cpj "ej >pi "x<"y w p'n k' pi "y k'í k o "y k w'ej k'r j "ej q"nj a ej "j <pi 0'X k'u "w "y a e"e c'nj a ej "j <pi ."pi -p"j <pi "nj 1/pi " ej "d q"x "sw' p'n k'ej q"nj a ej "j <pi "vtqpi "e'a e"í kq"f ej "y cpj "qa p"o <"e'1/4"v "x p'ej q"j "pj o " v q'p'p'u "k'p"v pi .j p'ej "t k'tq"vtqpi "swcp"j "y cpj "qa p"x k'e'a e" k'v'e"p e"pi q<k'0Vj cpj " qa p"sw e'v "nj 1/pi "ej "ko "v pi "y w'pj r "e c'pi -p"j <pi ."o "t pi "x p." c'f pi "e'a e'f ej "x "o <" e'1/4"p-pi "ecq"w' "v'p'e c'pi -p"j <pi "t'p'y "t pi "k'ej "pj "sw e'v 0"

" Vtqpi "sw á "t .pj "n w'y 1/pi "j <pi "j q'a ."y cpj "qa p"sw e'v "k"nj -w'ew k'eÁpi ."f q"x { "p w' y cpj "qa p"y e"j k p'pj cpj "ej >pi "x<"k'p'v e."i k'á "t "j <pi "j q'a "zw v'pj r "nj w' e"y e"j k p'u " e>"v'e"f pi "y Áe" { "v e" "y cpj "qa p"x<"i k'À "e'a e"fqcpj "pi j k r "y w'j k'x p'pj cpj 0'Vj 1/pi "swc" y cpj "qa p"sw e'v "e'1/4"v q'p'p'e'a e"o k'swcp"j "k'p'e { "í k c'f qcpj "pi j k r "x <"pi -p"j <pi ."v " >"e>" y "v q" k w'nk p'y w p'n k' "e'a e'fqcpj "pi j k r " e"e'a e"pi -p"j <pi "k'k't "x p"vtqpi "t pi "j r " f qcpj "pi j k r "y k w'x p."j "t "x "o v'm "y w v'y cpj "qa p'y 1/pi "swc" xk e"j pi "f p."v "x p'ej q" f qcpj "pi j k r."j p'ej "y r'pj v't k'tq"e>"y "z { "t'c"vtqpi "sw á "t .pj "y cpj "qa p"x k'e'a e" k'v'e'0

" Vj cpj "qa p"sw e'v "e'1/4"e>"v'e'f pi "nj w' p'nj "ej "e'a e'fqcpj "pi j k r "nkj "f qcpj "zw v'pj r " nj w'í k"v pi "swk'o 1/2j q v" pi ."v pi "nj k'n pi "j <pi "j q'a "í kq"f ej "x<"o "t pi "swcp"j "í kq" f ej "x k'e'a e"p e'0

" X "r j pi "fk p"sw p'n "e c"Pj <"p e."y cpj "qa p"sw e'v "i k'À "v r "twpi "x<"sw p'n " pi w p"pi q k'v "vtqpi "p e"x<"u "f pi "pi q k'v "o v'e'a ej "j k w'sw ."v q" k w'nk p'y e"j k p'v v'e " ej "sw p'n "pi q k'j k'e c'pj <"p e."sw p'n "j k w'sw "e'a e"j q v" pi "zw v'pj r "nj w'y gq"ej "pj " t'ej "pi q k'y pi " -" "tc0

### 1.3. Nội dung nghiên cứu của Thanh toán quốc tế

X K' pj "pi j c'p'w't'p.'ej Àpi "c'v'j { "v'cj "q'a p'sw e'v "ik'p'swcp'ej v'ej " p'pi q k'j k' d k'x."e'a e'p e'rj k'u "f pi "e'a e" pi "k p'e c'e'a e'sw e"i k'nj a'e'pj cw'v e'k'u "f pi "pi q k'v " e pi "pj "e'a e'rj pi "k p" "k p"j <pj "v'cj "q'a p"i kq'f ej 0P j "x {."o v'p k'f wpi "e p'pi j k'p" e w'." >"ej "pj "k'pi q k'j k'x<"e'a e"nj "p'e pj "ik'p'swcp" p'pi q k'j k'pj "v "i k'j k' q'a k"v'j " v' pi "j k' q'a k'x<"e'a e'pi j k'r'x "j k' q'a k'e "d p0' -{ "ej "pj "k'p k'f wpi "e c'ej pi "40'

Vj cj "q'a p'sw e'v "v'j e'j k p'nj 1/2 pi "f Àpi "k p'o v'o <"ej "{ w'k'e'a e'rj pi "k p"v'cj " q'a p'sw e'v "pj "j k'rj k w'n pj "rj k w'j c'{"e'p/i k'k'm "rj k w'u'e."v' "v'cj "q'a p."f q"x {"e p" pi j k'p'e w'x "e'a e'rj pi "k p"p<{"e pi "pj "e'a e"x p'd p'rj a'r'n "sw e'v " k w'ej pj "ej Àpi 0' -{ " ej "pj "k'p k'f wpi "e c'ej pi "50'

Vt'p'v'j e'v "e>"pj k w'rj pi "v'j e'v'cj "q'a p'nj a'e'pj cw'o <"e'a e'd'p'v'j co "i k'v'cj "q'a p'e>" v'j "n c'ej p'w "v'j w e'x<"pj k w'{"w'v'."ej pi "j p'pj "nj k'n pi "i kq'f ej "n p'j c'{"pj ".swcp" j "i k c'e'a e'd'p'v'cj "q'a p'k'k'p'v' pi "j c'{"v'k'p'v' pi ".v r'sw p'v'j pi "o k'e c'e'a e" k'v'e" tqpi "e'a e'o k'swcp"j "v'cj "q'a p."rj "v'cj "q'a p'ecq'j c'{"v' r."v e" "v'cj "q'a p'pj cj "j c'{"ej o " x0'0'Fq"x {"e p'pi j k'p'e w" "j k w't'x "e'a e'rj pi "v'j e'v'cj "q'a p'sw e'v "x<"e'a e"x p'd p" rj a'r'n "sw e'v "ik'p'swcp" p'e'a e'rj pi "v'j e'v'cj "q'a p"p<{0' -{ "ej "pj "k'p k'f wpi " e'v't'pj " d<{"tqpi "ej pi "60'

Vj cj "q'a p'sw e'v "ik'p'swcp" p'k p'v "e c'e'a e'p e'nj a'e'pj cw."f q"x {"p>"ik'p'swcp" p" t k'tq'f q'v'j c'{" k'v "i k'."v'cj "q'a p'sw e'v "e>"v'j " e'k p'j <pj " "e'a e" c" k o "nj a'e'pj cw"x k' v'j k'i kcp'nj a'e'pj cw'rj pi "v'j e'nj a'e'pj cw0' k w'p<{"f p" p'e'a e'sw {"p'n k'x<"pi j c'x "nj a'e" pj cw'e c'e'a e'd'p'v'j co "i k'v'cj "q'a p0P j pi "sw {"p'n k'x<"pi j c'x "p<{"e p" e'v' pi "n pi " x<"swk' pj "v' <pj "e'a e" k w'nj q p'tqpi "e'a e'j r" pi "v'j pi "o k' e'i k'k'e'a e" k w'nk p'tqpi " v'cj "q'a p0Nk'p'swcp" p'e'a e" k w'nk p"p<{"e>"e'a e"x p'd p'rj a'r'n "sw e'v "e p'rj k'pi j k'p'e w' o k'e>"v'j "x p'f pi "v v'e'a e" k w'nk p'o v'e'a ej "v v'pj v'ej q"o k'd'p" k'v'e0' -{ "ej "pj "k'o v' p k'f wpi "swcp"t pi "e p" e'pi j k'p'e w" "t'apj "pj pi "t k'tq"e>"v'j "z {"t'c." o "d q'sw {"p'n k' ej q'e'a e'd'p'v'cj "q'a p0P k'f wpi "p<{" e'v't'pj "d<{"tqpi "ej pi "70'

""

#### 1.4. Tóm tắt chương 1

*Chương 1 giới thiệu về khái niệm thanh toán quốc tế và những đặc điểm cơ bản của thanh toán quốc tế. Giới hạn nghiên cứu của môn học thanh toán quốc tế bao gồm 4 nội dung sau:*

- *Hỏi đáp*
- *Các phương tiện thanh toán quốc tế*
- *Các phương thức thanh toán quốc tế*
- *Các điều kiện trong thanh toán quốc tế*

"

#### 1.5. Câu hỏi ôn tập chương 1

30Vt.pj "d<{"nj a'kpk o "x<" e" k o "e c'v'cj "q'a p'sw e'v 0Ej q'x"q'f "o k'pj "j q 0"

40Vt.pj "d<{"xck't'4e c'v'cj "q'a p'sw e'v " k'x k'p p'mk'p'v 0'

50Mj k'pi j k'p'e w'x "v'cj "q'a p'sw e'v "e p'n w" " p'pj pi "p k'f wpi "p<q'AV k'ucq'A'

#### 1.6. Tài liệu tham khảo chương 1

30Vt o "Vj "Zw-p"J pi 042280Vj cpj "q<sup>a</sup>p"s w e"v 0P ZD"Vj pi "M"."VR0J "Ej ¶O k<sub>pj</sub> 0"  
40' k<sub>pj</sub> "Zw-p"Vt·pj 03; ; 80I k<sup>a</sup>q"t·pj "y cpj "q<sup>a</sup>p"s w e"v "tqpi "pi q k'y pi 0P ZD"I k<sup>a</sup>q"f e."  
Vt pi " k<sub>j</sub> e"pi q k<sub>y</sub> pi "J «'P k<sub>0</sub>