

# Thanh toán quốc tế

## Trả trước, ghi sổ, nhờ thu, chuyển tiền

TS. Trần Quang Vũ



**SAIGON ACADEMY**  
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 chủ thể liên quan

Các hình thức chuyển tiền

Lưu ý với phương thức chuyển tiền

## 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

Rủi ro cao

# NGƯỜI NHẬP KHẨU IMPORTER



## 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



# Phương thức ứng trước - Advance Payment

## Khái niệm



**Đặt hàng**

1



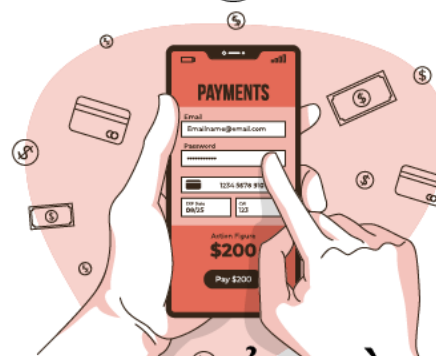
**Giao hàng**

4



**Chấp nhận đặt hàng**

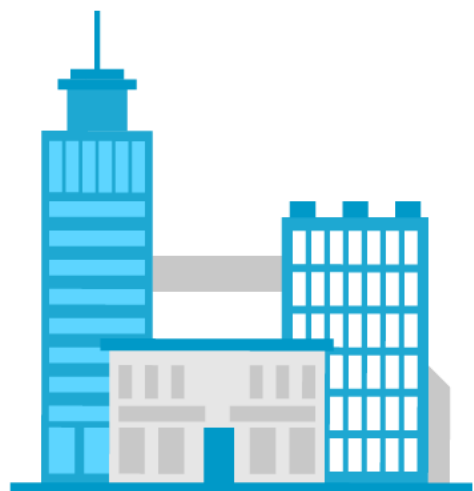
2



**Chuyển tiền**

3 **thanh toán**

Toàn bộ hoặc 1 phần



**Người xuất khẩu**  
**Exporter**



**Người nhập khẩu**  
**Importer**



**SAIGON ACADEMY**  
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**

**Đối tác  
chưa có  
quan hệ  
từ trước**

**Đối tác  
có lịch sử  
thanh toán  
không  
sòng phẳng**

## 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

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

**Ta có:**

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

**Tỷ lệ giảm giá:**

$$d = \frac{V - A}{V} = 1 - \frac{A}{V} = 1 - \frac{1}{1 + r.t} = \frac{r.t}{1 + r.t} = \frac{0,15 \times 0,5}{1 + 0,15 \times 0,5} \times 100\% = 6,98\%$$



## 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**



**SAIGON ACADEMY**  
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



CONTAINER SHIP

**SAIGON ACADEMY**  
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



# Khái niệm phương thức ghi sổ - Open Account



**Người xuất khẩu**  
**Exporter**



**Giao hàng**

①



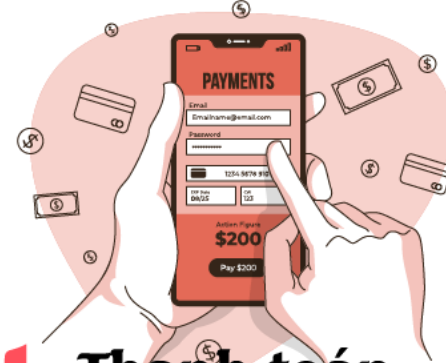
**Nhận hàng**

②



**Mở sổ/TK**

③



**Thanh toán**

④



**Người nhập khẩu**  
**Importer**

$t_1$

$t_2$

**Người XK cấp tín dụng cho người NK**



**SAIGON ACADEMY**  
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.**



# 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



## 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



Hàng hóa

Thanh toán



**SAIGON ACADEMY**  
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 dàn dựng  
tranh chấp**

### Lựa chọn của nhà xuất khẩu:



① **Giảm giá bán**



② **Tìm đối tác khác**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015



## Điều kiện áp dụng phương thức ghi sổ

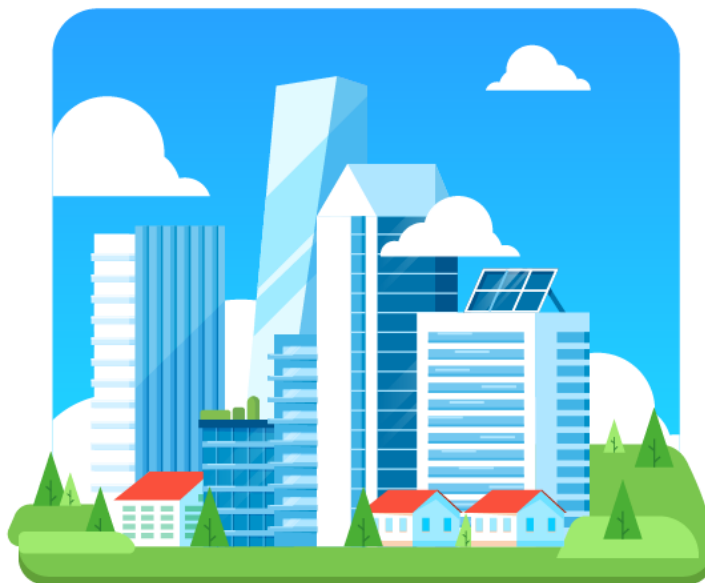
Khuyến cáo các doanh nghiệp Việt Nam nên áp dụng trong các trường hợp:



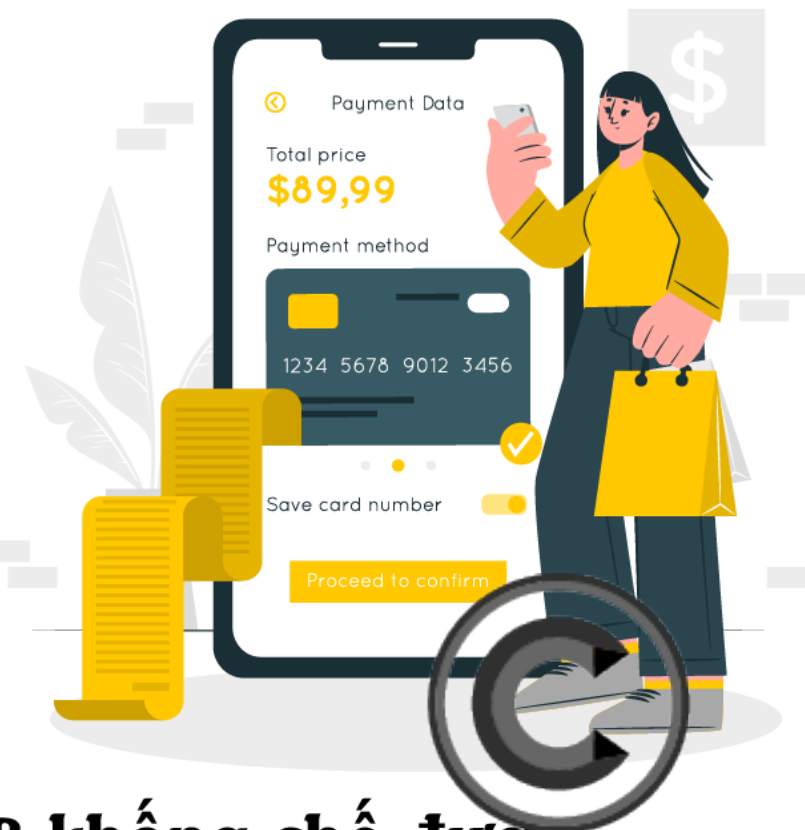
① Là nhà nhập khẩu



② Hai bên tin cậy



③ Công ty mẹ - con



④ NB không chế được quá trình thanh toán của NM

SAIGON ACADEMY  
Mobile, Zalo: 0913106015

## Những điểm cần thỏa thuận



*Đồng tiền thống nhất ghi nợ là đồng tiền nào?*

**1) Đồng tiền thống nhất ghi nợ**

**Giá trị HĐ**

**Kết quả nhận hàng**



*Căn cứ nhận nợ cho người mua là gì?*

**2) Căn cứ nhận nợ của người mua**



**3) Chuyển tiền bằng M/T hay I/T**  
**SAIGON ACADEMY**  
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 nhận nợ của người mua thì giải quyết thế nào?

**6** Giải quyết tranh chấp nhận nợ

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

**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, while '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