

ĐẠI HỌC KINH TẾ QUỐC DÂN  
KHOA NGÂN HÀNG - TÀI CHÍNH

Chủ biên: PGS - TS Nguyễn Thị Thu Thảo

Nghệp vụ

# THANH TOÁN QUỐC TẾ

(SÁCH THỰC HÀNH)



NHÀ XUẤT BẢN LAO ĐỘNG - XÃ HỘI

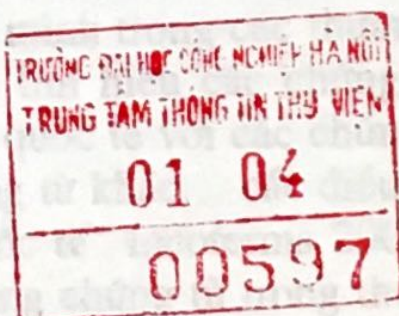
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ QUỐC DÂN  
KHOA NGÂN HÀNG - TÀI CHÍNH

\*\*\*\*\*

*Chủ biên:* PGS. TS NGUYỄN THỊ THU THẢO

# NGHIỆP VỤ THANH TOÁN QUỐC TẾ

(SÁCH CHUYÊN KHẢO)



- PGS. TS. Nguyễn Thị Thu Thảo, Chủ biên và 1491 - 72 các  
chương 1, chương 2 và chương 8

SI - 0E

NHÀ XUẤT BẢN LAO ĐỘNG - XÃ HỘI  
HÀ NỘI 2006

## **DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO**

1. Kinh tế học - Samuen Son - David Bekg  
Tiền tệ Ngân hàng & thị trường tài chính
2. Feredric S. Miskin, NXB. Khoa học và kỹ thuật, 1994
3. Đồng đô la - Lịch sử hệ thống tiền tệ quốc tế sau năm 1945  
LICOXASUBA - 1989
4. Những vấn đề về tiền tệ quốc tế 2/14  
Chương trình đào tạo dự án Pháp - Việt
5. Rủi ro hối đoái 6/12  
Chương trình đào tạo dự án Pháp - Việt
6. Đổi mới và hoàn thiện chính sách quản lý ngoại hối ở Việt Nam  
Nguyễn Thị Thu Thảo - NXB Chính trị quốc gia
7. Quản trị kinh doanh Ngân hàng  
Peter S. Rose, NXB - Tài chính
8. Nghiệp vụ Ngân hàng hiện đại  
David Cox, NXB - Chính trị quốc gia
9. Ngân hàng thương mại - Quản trị và nghiệp vụ  
NXB Thống kê
10. Luật Thương mại quốc tế  
NXB khoa học và kỹ thuật

11. Quy tắc thực hành thống nhất tín dụng chứng từ (UCP - 500)
12. Incoterms - 2000
13. Luật Điều chỉnh Hối phiếu và Kỳ phiếu, tài liệu số A/CN 9211 ngày 18 tháng 2 năm 1982
14. Luật về Séc quốc tế, tài liệu số A/CN 9212 ngày 18 tháng 2 năm 1982
15. Hướng dẫn thực hành nghiệp vụ thanh toán quốc tế của các Ngân hàng thương mại Việt Nam

## MỤC LỤC

|                                                                                             | <i>Trang</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Lời giới thiệu                                                                              | 3            |
| <b>PHẦN 1: Thương vụ và những vấn đề liên quan</b>                                          | <b>5</b>     |
| <b>Chương 1: Tổng quan về giao dịch thương mại liên quan đến thanh toán quốc tế</b>         | <b>5</b>     |
| 1.1. Quá trình hình thành hệ thống giao dịch thương mại quốc tế                             | 5            |
| 2. Vận chuyển hàng hóa liên quan đến giao dịch quốc tế                                      | 10           |
| 3. Giới thiệu tóm lược về Incoterms 2000                                                    | 15           |
| <b>Chương 2: Các chứng từ cần thiết thực hiện nghiệp vụ thanh toán</b>                      | <b>97</b>    |
| 2.1. Tác dụng của bộ chứng từ                                                               | 97           |
| 2.2. Hóa đơn                                                                                | 101          |
| 2.3. Các chứng từ bảo hiểm                                                                  | 103          |
| 2.4. Chứng từ về nguồn gốc, bảo hành và chứng nhận về chấp nhận hàng                        | 106          |
| 2.5. Chứng từ vận tải                                                                       | 107          |
| <b>Chương 3: Rủi ro trong thanh toán quốc tế liên quan đến giao dịch thương mại quốc tế</b> | <b>113</b>   |
| 3.1. Quan niệm về rủi ro & rủi ro trong thanh toán quốc tế                                  | 113          |
| 3.2. Phân loại rủi ro - Nguyên nhân                                                         | 114          |
| <b>PHẦN 2: Ngân hàng Thương mại và nghiệp vụ thanh toán quốc tế</b>                         | <b>127</b>   |
| <b>Chương 4: Hoạt động xuất nhập khẩu và Ngân hàng thương mại</b>                           | <b>127</b>   |

|                                                                                  |            |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 4.1. Hoạt động xuất nhập khẩu đối với sự phát triển kinh tế                      | 127        |
| 4.2. Ngân hàng thương mại trong kinh tế thị trường                               | 131        |
| 4.3. Ngân hàng đại lý và quan hệ tài khoản trong thanh toán quốc tế              | 142        |
| <b>Chương 5: Các phương tiện dùng trong thanh toán quốc tế</b>                   | <b>145</b> |
| 5.1. Hối phiếu (Bill of Exchange)                                                | 145        |
| 5.2. Lệnh phiếu (Promissory note) - kỳ phiếu                                     | 158        |
| 5.3. Séc (Cheque) trong thanh toán quốc tế                                       | 159        |
| 5.4. Thẻ thanh toán                                                              | 164        |
| <b>Chương 6: Các điều kiện trong thanh toán quốc tế</b>                          | <b>175</b> |
| 6.1. Điều kiện về tiền tệ                                                        | 176        |
| 6.2. Điều kiện về địa điểm và thời gian thanh toán                               | 181        |
| 6.3. Điều kiện về phương thức thanh toán                                         | 188        |
| <b>Chương 7: Kỹ thuật nghiệp vụ trong các phương thức thanh toán quốc tế</b>     | <b>193</b> |
| 7.1. Thanh toán bằng phương thức chuyển tiền (Remittance)                        | 193        |
| 7.2. Phương thức thanh toán mở tài khoản (Open account)                          | 231        |
| 7.3. Phương thức thanh toán nhờ thu (Collection of payment)                      | 234        |
| 7.4. Phương thức thanh toán tín dụng chứng từ                                    | 243        |
| Quy tắc thực hành thống nhất về tín dụng chứng từ của ICC                        | 202        |
| UCP - 500                                                                        | 239        |
| <b>Chương 8: Ứng dụng nghiệp vụ kinh doanh ngoại tệ trong thanh toán quốc tế</b> | <b>279</b> |
| 8.1. Tỷ giá                                                                      | 279        |
| 8.2. Thị trường ngoại hối                                                        | 288        |
| 8.3. Các nghiệp vụ kinh doanh liên quan đến ngoại tệ                             | 293        |
| <b>Mục lục</b>                                                                   | <b>315</b> |
| <b>Danh mục tham khảo</b>                                                        | <b>318</b> |

# **NGHIỆP VỤ THANH TOÁN QUỐC TẾ**

**Chịu trách nhiệm xuất bản  
NGUYỄN ĐÌNH THIÊM**

**Tập thể tác giả**

*Chủ biên:* PGS.TS NGUYỄN THỊ THU THẢO  
TS. HOÀNG XUÂN QUẾ  
TS. ĐẶNG NGỌC ĐỨC  
TS. ĐÀM VĂN HUỆ  
THS. HOÀNG LAN HƯƠNG

**Biên tập và sửa bản in  
PGS. TS NGUYỄN THỊ THU THẢO**

**Trình bày**

**NGUYỄN THỊ HẢO**