

The background features several large, flowing, abstract shapes in orange, yellow, and pink, resembling stylized ribbons or smoke. Interspersed among these are numerous small, light-orange triangles pointing in various directions, creating a dynamic and celebratory feel.

CHƯƠNG 2: NGHIỆP VỤ HUY ĐỘNG VỐN

**TS. Lê Thị Hiệp Thương
Khoa Tín Dụng
ĐHNH TPHCM**



NỘI DUNG

PHẦN 1 TIỀN GỎI

- CÁC LOẠI TIỀN GỎI

- CÁC BIỆN PHÁP CẠNH TRANH TĂNG VỐN HUY ĐỘNG

PHẦN 2 CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN QUA NGÂN HÀNG

- TÀI KHOẢN TẠI NGÂN HÀNG

- SÉC

- THẺ NGÂN HÀNG

- CÁC PTTT KHÁC



2.1 HUY ĐỘNG TIỀN GỎI



1- LÝ DO GỎI TIỀN CỦA CÁC KHÁCH HÀNG

2- TIỀN GỎI VÀ ĐẶC ĐIỂM





1- LÝ DO GỞI TIỀN CỦA CÁC KHÁCH HÀNG

■ KHÁCH HÀNG GỞI TIỀN CỦA NGÂN HÀNG :



■ CÁ NHÂN

■ CÁC TỔ CHỨC KINH TẾ



■ CÁC TỔ CHỨC XÃ HỘI

■ CHÍNH QUYỀN







1- LÝ DO GỌI TIỀN CỦA CÁC KHÁCH HÀNG(TT)

- ✚ Mục đích an toàn vốn
 - ✚ Mục đích dự phòng bất trắc
 - ✚ Mục đích để giành, tiết kiệm, kiếm lời
 - ✚ Mục đích thụ hưởng các dịch vụ ngân hàng
- 
- 



1- LÝ DO GỬI TIỀN CỦA CÁC KHÁCH HÀNG(TT)

- ✚ Khách hàng khác nhau mục đích chủ yếu khác nhau
 - ✚ Số tiền gửi có thể là thu nhập, vốn kinh doanh chờ thanh toán của khách hàng
 - ✚ Việc gửi tiền vào ngân hàng phụ thuộc vào nhiều yếu tố trong đó tính tin cậy và tiện lợi được người gửi coi trọng
- 
- 

Chæ tiêu	Naêm 2001		Naêm 2002		Naêm 2003	
	Soá taøi khoaân	Tyû troïng(%)	Soá taøi khoaân	Tyû troïng(%)	Soá taøi khoaân	Tyû troïng(%)
1.toång caùc taøi khoaân caù nhaân	741	26,0	964	27,9	987	25,3
+taøi khoaân CB_CNV haøng Ngaân	112	4,0	112	3,2	114	3,0
+ taøi khoaân khaùch haøng	629	22,0	852	24,7	873	23,3
2. taøi khoaân tieàn göüi	785	27,5	858	24,8	927	24,8



2- Các loại tiền gửi

+ Tiền gửi

■ Tiền gửi giao dịch

■ Tiền gửi phi giao dịch

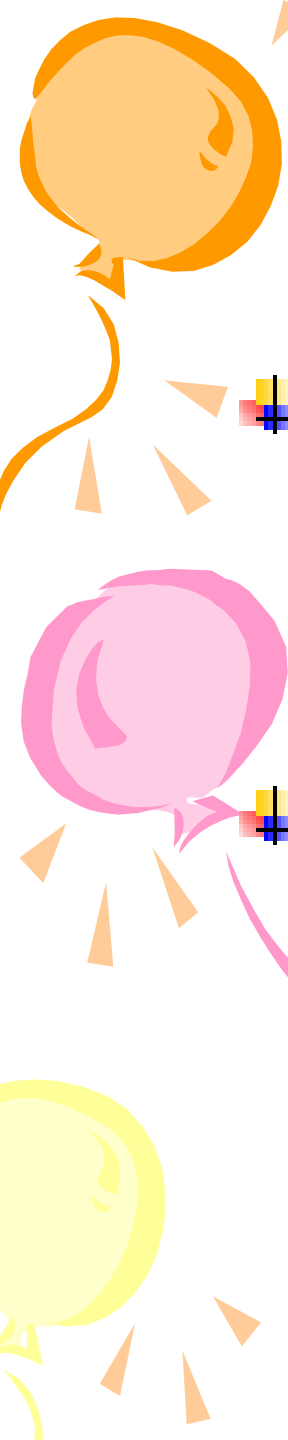
- Tiền gửi không kỳ hạn
- Tiền gửi có kỳ hạn

+ Tiền tiết kiệm

+ Vay

■ Vay thị trường bằng phát hành gt có giá

■ Vay trên thị trường liên ngân hàng



TIỆN GỒI GIAO DỊCH

+ Loại tiền gọi là ngoại
gửi nước ngoài rút ra, gửi
vào bất cứ lúc nào.

+ Khi gửi, ngoại gửi tiền
không nhận một chút
tờ thay tiền nào cả những tài
thời gian nào hình thành
một hợp đồng mà cứ nhiên
trong đó ngân hàng phải
trả tiền cho khách hàng bất





Đặc điểm tiền gửi giao dịch

- ✦ Là tiền gửi để giao dịch của người gửi.
- ✦ Không có kỳ vọng lãi nhuận mà muốn tìm kiếm một ngân hàng làm tốt nghiệp vụ thu chi của họ.
- ✦ Là nguồn vốn mang tính chất bất ổn định do lãi suất đổi thay cao.
- ✦ Được ghi vào tài khoản tiền gửi thanh toán, lãi suất phải trả thấp
- ✦ Người gửi nên rút ra bằng cách phát hành lệnh thanh toán.



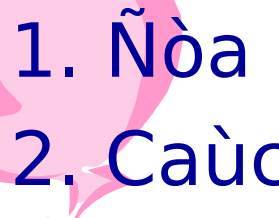

Tiền gửi giao dịch

- #TGTT không hưởng lãi
 - #TGTT có hưởng lãi
 - #TKTGTT : số dư có và nợ khách hàng chæ số dư đứng tại khoản trong phạm vi số dư có
 - #TK vĩnh lai : có thể có số dư có hoặc số dư nợ, khách hàng ngoài việc có quyền số dư đứng số dư trên tại khoản , còn nữa số dư đứng một khoản tiền cho vay của ngân hàng theo thỏa thuận trước.
- 
- 



Tiền gửi giao dịch


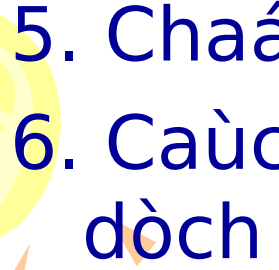
Caùc yeáu toá hoã gia ñình xem xeùt khi löïa choïn ngaân haøng ñeã môu taøi khoaùn tieàn göüi giao dòch

1. Ñòa ñieãm thuaän löïi
 2. Caùc loaïi hình dòch vui ña daïng
 3. An toaøn
 4. Leã phí thaáp vaø giöu haïn soá dö taøi khoaùn thaáp
 5. Laõi suaát tieàn göüi cao
- 
- 



Tiền gửi giao dịch

Caùc yeáu toá doanh nghiệp xem xeùt khi löia choïn ngaân haøng

1. Tình hình tài chính của toàn chức cho vay
 2. Khả năng cho vay của ngân hàng
 3. Chất lượng của cùn bỏ ngân hàng
 4. Lãi suất cho vay
 5. Chất lượng tổ vản tài chính
 6. Caùc dòch vĩ quaùn lýù tieàn maët vaø dòch vĩ trong hoait ñoäng
- 
- 



Tiền gửi phi giao dịch

Là tiền gửi vào ngân hàng với các mục đích không phải là giao dịch

- + Với mục đích dự phòng thường là tiền gửi không kỳ hạn
- + Với mục đích tiết kiệm sinh lời thường là tiền gửi có kỳ hạn



Đặc điểm của tiền gửi có kỳ hạn

- ✚ Thực chất là một giao dịch tín dụng mà trong đó ngân hàng là người đi vay
- ✚ Chỉ được rút tiền khi đáo hạn
- ✚ Thời hạn thường là 1 tháng, 3 tháng, 6 tháng, 12 tháng, 24 tháng,...
- ✚ Lãi suất tăng theo kỳ hạn
- ✚ Có nhiều cách trả lãi

Caùc caùch traû laõi tieàn gôûi

- ✚ Traû laõi moät laàn khi ñaùo haïn
- ✚ Traû laõi ñòngh kyø
- ✚ Traû laõi tröôùc
- ✚ Möùc laõi suaát oån ñòngh / möùc laõi suaát theo thò tröôøng.



Tiền tiết kiệm

- ✚ Là tiền gởi của dân cư, có nguồn gốc từ lao động cá nhân.
- ✚ Có thể huy động dưới các hình thức mở tài khoản, sổ tiết kiệm, giấy chứng chỉ
- ✚ Có thể không kỳ hạn hoặc có kỳ hạn
- ✚ Lãi suất cao hơn cùng kỳ

Càuc hình thөөc huy ñoäng khaùc

- + Laø ngaân haøng chuû ñoäng phaùt haønh càuc giaáy tôø coù giaù nhô kyø phieáu, traùi phieáu, chöng chæ tieàn göui ñeå huy ñoäng voán trong neàn kinh teá.
- + Ñaëc ñieäm: coù tính thanh khoaân cao; thөөng coù möùc sinh lôøi cao hôn loaïi tieàn göui cuøng kyø haïn.



Xử lý tình huống

- + Ngân hàng TM A phát hành trái phiếu thời hạn 1 năm, mệnh giá là 150 triệu đồng. hãy xác định
- + Lãi suất hiệu dụng trong trường hợp NH áp dụng trả lãi trước với lãi suất thông báo là 14% năm?
- + Giá trái phiếu khi phát hành trong trường hợp trên là bao nhiêu?



CÁC BIỆN PHÁP CẠNH TRẠNH TIỀN GỒI



+ NHÓM BIỆN PHÁP KINH TẾ



+ NHÓM BIỆN PHÁP TỔ CHỨC - KỸ
THUẬT



+ NHÓM BIỆN PHÁP TÂM LÝ XÃ HỘI

PHẦN 2 CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN

1- TÀI KHOẢN TẠI NGÂN HÀNG

2- SÉC

3- THẺ NGÂN HÀNG

**4- CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN
KHÁC**



1. TÀI KHOẢN TẠI NGÂN HÀNG

— Mở tài khoản

■ Khách hàng là cá nhân

- Giấy chứng minh
- Giấy đăng ký mở tài khoản
- Mẫu chữ ký; số tiền tối thiểu nộp vào

■ Khách hàng là doanh nghiệp

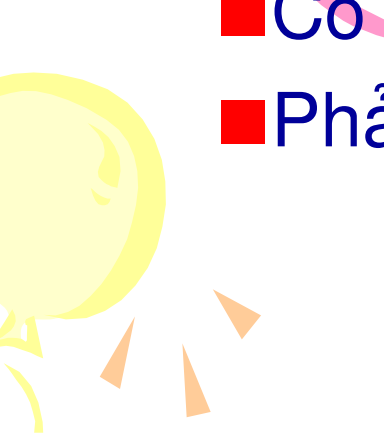
- Quyết định thành lập, giấy phép kinh doanh
- Quyết định bổ nhiệm/phân công người đại diện pháp lý
- Giấy đăng ký mở tài khoản
- Mẫu dấu, chữ ký; số tiền tối thiểu



1. TÀI KHOẢN TẠI NGÂN HÀNG



+ Điều hành tài khoản

- Chỉ sử dụng trong phạm vi tiền đã gửi
 - Chỉ được thấu chi khi đã thỏa thuận với NH
 - Khi rút / sử dụng tiền từ tài khoản phải dùng các lệnh thông qua các phương tiện thanh toán
 - Có thể ủy quyền cho người khác sử dụng
 - Phải tuân theo những quy định của ngân hàng
- 

A decorative graphic on the left side of the slide featuring a large orange sun at the top, a pink balloon in the middle, and a yellow balloon at the bottom, all with strings and small triangular flags.

1. TÀI KHOẢN TẠI NGÂN HÀNG

+ Đóng tài khoản/ Tất toán tài khoản

- Khi khách hàng rút hết tiền

- Hết thời hạn


- Theo qui định của luật pháp

+ Các loại tài khoản

- Tài khoản thanh toán


- Tài khoản vãng lai

- Tài khoản NOW (negotiable order of withdrawal)



2. Séc – Khái niệm

- ✚ Séc là một giấy lệnh trả tiền vô điều kiện của chủ tài khoản yêu cầu ngân hàng trả/thanh toán một số tiền nhất định cho chính mình/cho người có tên hoặc theo lệnh của người này/cho người cầm
- ✚ Các bên tham gia
 - Người ký phát séc
 - Ngân hàng thụ lệnh
 - Người thụ hưởng




Séc – tiền bảo chứng

- ✚ Cơ sở kinh tế để tờ séc được bảo đảm thanh toán là tiền bảo chứng
- ✚ Tính chất tiền bảo chứng
 - Tính đầy đủ
 - Tính khả dụng



Các yếu tố bắt buộc trên tờ séc

- ✚ Tên gọi : séc
- ✚ Lệnh trả tiền vô điều kiện
- ✚ Số tiền – mệnh giá
- ✚ Người thụ lệnh
- ✚ Người thụ hưởng
- ✚ Nơi trả tiền
- ✚ Nơi và ngày ký phát
- ✚ Chữ ký (con dấu nếu có)



MẪU SÉC QUỐC TẾ

Date

23-6-2007

To Smith
& Co

For Books

Amount

\$ 500

Lloyd's Bank

Banstead Branch

38 High Street

Banstead.

CHEQUE

Pay Smith and Co Ltd.

Five hundred dollars

30-90-44

23 June 2007

\$500

J. BLACK

J. Black



MẪU SÉC CỦA VIỆT NAM

(Cuoáng seùc)

Soá tieàn

Soá tieàn ñöôic kí
phaùt

.....
.....

Soá tieàn trên seùc

.....
.....

Ngöôøi ñöôic traù
tieàn

.....
.....

Kyù phaùt ngaøy:

Bieáu töông vaø teân Toà chöùc cung
öùng dòch vũi thanh toàùn của ngöôøi
thöïc hieän thanh toàùn

Ngöôøi thöïc hieän thanh toàùn

(Ñòa chæ ngöôøi thöïc hieän thanh toàùn)

(Ñòa ñieäm thanh toàùn)

SÉC

Số séc

Ngày ký phát

--	--	--	--	--	--

Ng Ng T T N N

Traù:

Soá tieàn *(Baèng chöõ)*

(Bằng số)

(Kí hiệu tiền tệ)

Người ký phát (hoặc tên của tổ chức ký
phát) _____

Ký (có ghi rõ họ tên)

Phần dành cho nhà cung ứng dịch vụ thanh toán

Số Séc	Mã NH của người thực hiện t.toán	Số TK kí phát Séc	Mã CT
--------	-------------------------------------	-------------------	-------



Thanh toán séc

+ Thời hạn thanh toán séc

- Thời hạn xuất trình

- Thời hạn hiệu lực

+ Chuyển nhượng séc

+ Thủ tục thanh toán séc

- Kiểm tra tính hợp pháp hợp lý, về hình thức

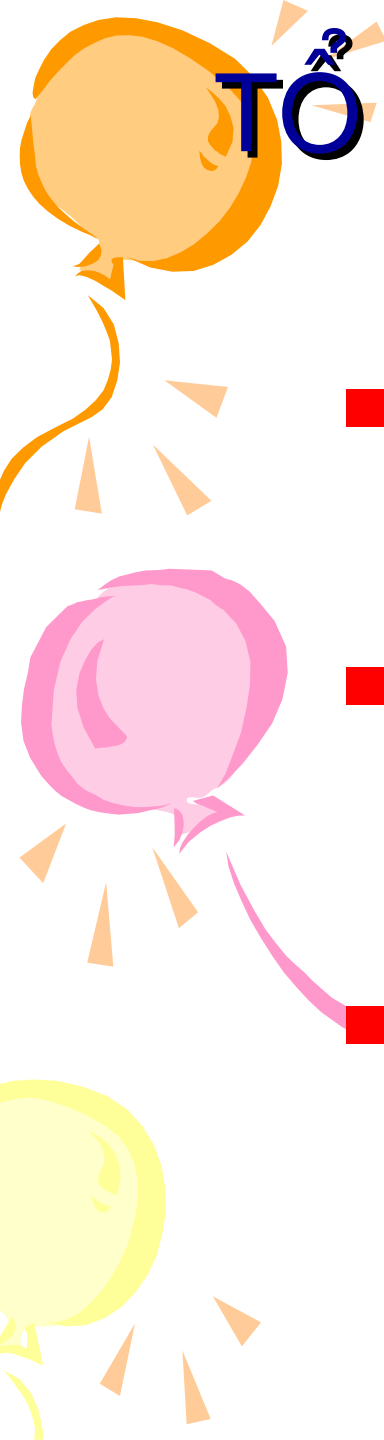
- Thanh toán trực tiếp/thanh toán gián tiếp

+ Từ chối thanh toán séc



NGHIỆP VỤ CỦA TỔ CHỨC CUNG ỨNG DỊCH VỤ THANH TOÁN

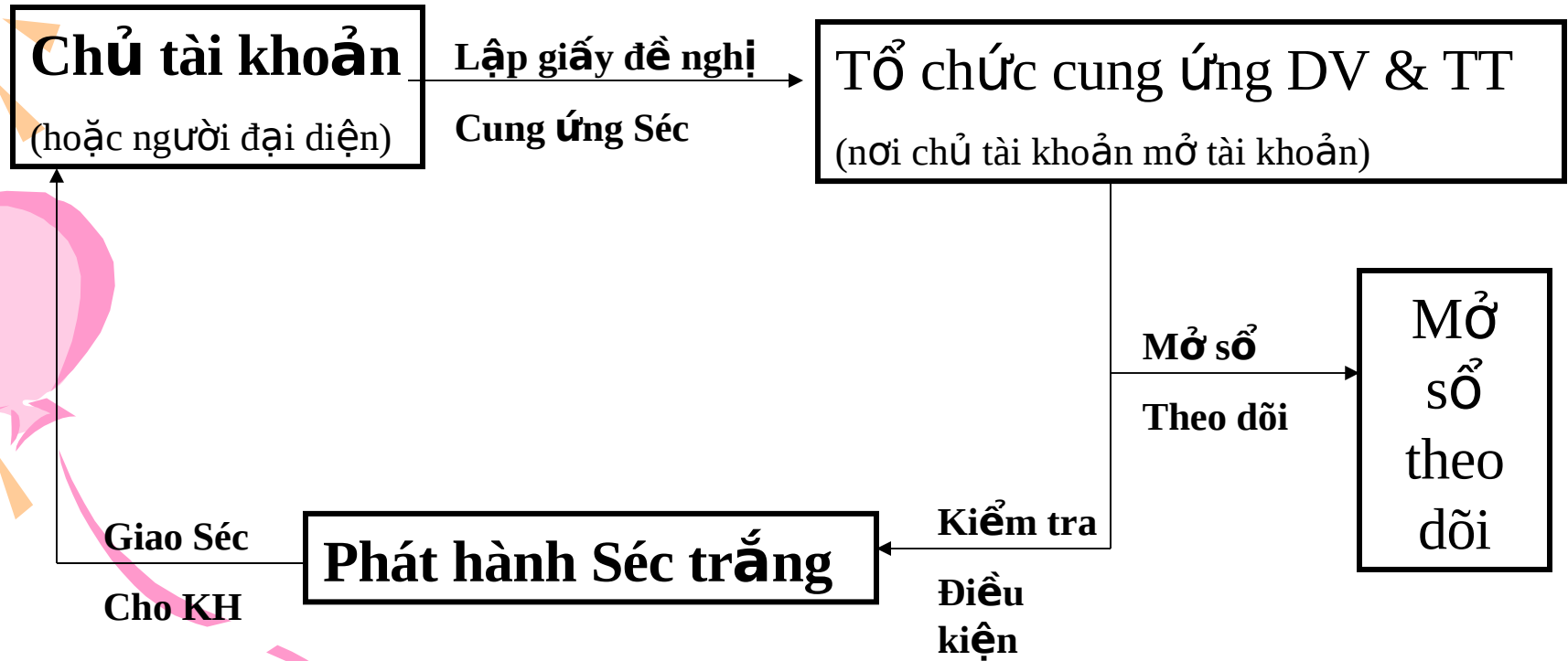
- 
- + CUNG ỨNG SÉC TRẮNG**
 - + NGHIỆP VỤ BẢO CHI SÉC**
 - + THANH TOÁN**
- 



TỔ CHỨC ĐƯỢC PHÉP CUNG ỨNG

- Ngân hàng nhà nước cung ứng seùc tréng cho các tổ chức tín dụng và các tổ chức khác có mô tại khuân thành toàn tại NHNN
- Các ngân hàng cung ứng seùc tréng cho các tổ chức, cá nhân nội sô dùng tại khuân thành toàn nếu kỳ phát seùc theo thoả thuận giữa hai bên
- Các tổ chức khác nội sô phép làm dõch vui thành toàn seùc cung ứng seùc tréng cho các tổ chức, cá nhân nội sô dùng tại khuân thành toàn nếu kỳ phát seùc theo thoả thuận giữa hai bên

SƠ ĐỒ CUNG ỨNG





THỦ TỤC BẢO CHÌ

- ✚ Ngöôøi kyù phaùt phaûi laøm thuû tuïc baûo chi taïi ngaân haøng baèng caùch laäp 2 lieân giaáy yeâu caàu baûo chi seùc keøm theo töø seùc ñaõ ghi ñaày ñuû caùc yeáu toá.
- ✚ Ngaân haøng phaùt haønh kieám tra caùc chöông töø lieân quan,
- ✚ Kieám tra soá dö treân taøi khoaûn ngöôøi kyù phaùt, phong toaû soá tieàn naøy baèng caùch trích sang moät taøi khoaûn rieâng,
- ✚ baûo chi vaøo nôï quy ñònh treân töø seùc.
- ✚ Sau ñoù giao töø seùc baûo chi cho

Bảng số liệu

Phương tiện thanh toán	Năm 1998		Năm 1999		Năm 2000	
	DS	%	DS	%	DS	%
<u>SÉC</u>	<u>67400</u>	<u>19</u>	<u>61221</u>	<u>16</u>	<u>57019</u>	<u>15</u>
UNC	96673	27	107017	29	102062	27
Ngân phiếu thanh toán	50170	14	63891	17	70732	19
Các phương tiện TT khác	140500	40	143755	38	149921	39
Tổng	354743	100	375884	100	379734	100

Nguồn: Báo cáo thường niên của NHNN



3- THẺ NGÂN HÀNG

- ✚ Lý do sử dụng thẻ thanh toán
- ✚ Cơ sở để thẻ trở thành phương tiện thanh toán
 - Cơ sở kinh tế
 - Cơ sở pháp lý
 - Sự chấp thuận của các bên tham gia



Hình thức của thẻ NH

- ✚ Chất liệu : bằng nhựa cứng

- ✚ Kích thước : 96mm x 54mm x 0,76mm

- ✚ Có 2 mặt:

- Mặt trước : tên của thẻ; tổ chức/ngân hàng phát hành; số thẻ; tên của chủ thẻ; thời điểm phát hành và hết hiệu lực...

- Mặt sau: băng từ lưu thông tin về khách hàng và tài khoản của khách hàng, chữ ký của chủ thẻ...

Các bên tham gia trong quan hệ thanh toán thẻ

+ Người phát hành thẻ

- Tổ chức tài chính

- Ngân hàng

- Hiệp hội các ngân hàng

+ Chủ thẻ

- Cá nhân/ doanh nhân

- Doanh nghiệp

+ Bên nhận thanh toán thẻ

Các bên tham gia trong quan hệ thanh toán thẻ - tt

- ✚ Bên nhận thanh toán thẻ:
 - ✚ Các cửa hàng, nhà hàng, khách sạn
 - ✚ Tổ chức cung cấp hàng hóa, dịch vụ
 - ✚ Các ngân hàng
 - Tại phòng giao dịch
 - Các máy tự động thanh toán/rút tiền



Các loại thẻ

+ Dựa theo công dụng :

■ Thẻ rút tiền mặt

■ Thẻ ghi nợ/thanh toán

■ Thẻ tín dụng

+ Dựa theo hạn mức sử dụng :

■ Thẻ xanh/bình thường

■ Thẻ vàng/ VIP

+ Dựa theo phạm vi sử dụng: thẻ nội địa; thẻ quốc tế



CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN KHẮC



+ Ủy nhiệm chi



+ Ủy nhiệm thu



+ Thư tín dụng



+ Lệnh trả tiền