

Chương 3

CÁC ĐIỀU KIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ

Nội dung chính

- 3.1. Điều kiện về tiền tệ
- 3.2. Điều kiện về địa điểm thanh toán
- 3.3. Điều kiện về thời gian thanh toán
- 3.4. Điều kiện về phương thức thanh toán

3.1. Điều kiện về tiền tệ

Khái niệm: Điều kiện về tiền tệ thường được hiểu là sự thỏa thuận (cam kết) của các bên xuất nhập khẩu về việc sử dụng đồng tiền nào

3.1.1. Phân loại tiền tệ trong Thanh toán quốc tế

- Căn cứ vào phạm vi sử dụng của tiền tệ
- Căn cứ vào tính chất mạnh yếu của tiền tệ
- Căn cứ vào hình thức tồn tại của đồng tiền
- Căn cứ vào mục đích sử dụng tiền trong hợp đồng xuất nhập khẩu

3.1.2. Điều kiện đảm bảo hối đoái

- Khái niệm: “Điều kiện đảm bảo hối đoái là các quy định về cách xử lý khi sức mua của tiền tệ thay đổi nhằm đảm bảo sự bình đẳng về quyền lợi kinh tế của các bên tham gia hợp đồng mua bán ngoại thương, đảm bảo giá trị thực tế của các khoản thu chi quốc tế”
- Phân loại:
 - + Điều kiện đảm bảo theo vàng
 - + Điều kiện đảm bảo ngoại hối
 - + Điều kiện đảm bảo theo “Rổ tiền tệ”
 - + Điều kiện đảm bảo căn cứ vào đồng tiền quốc tế
 - + Điều kiện đảm bảo căn cứ vào sự biến động của giá cả

3.2. Điều kiện về thời gian thanh toán

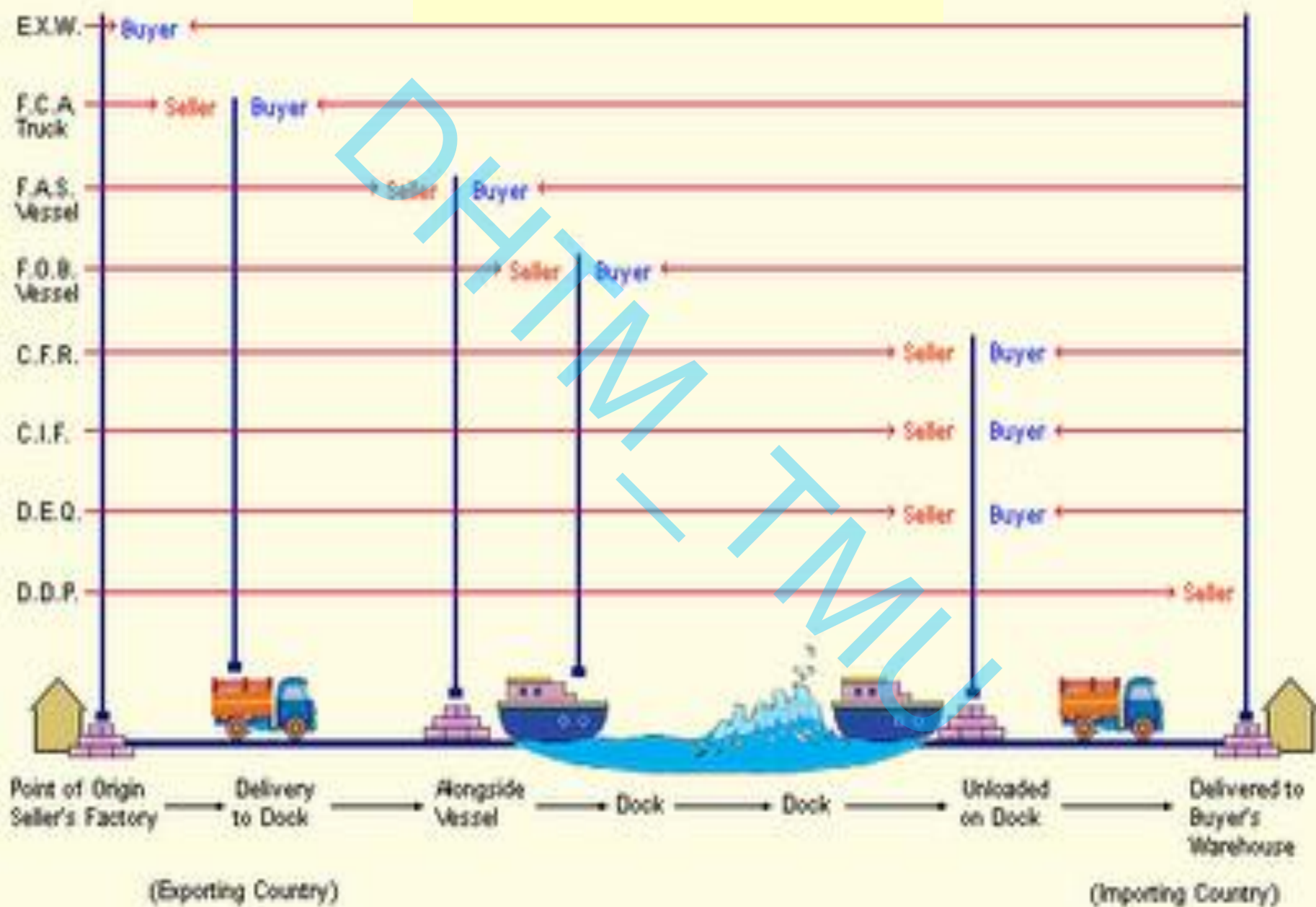
- Khái niệm: Điều kiện về thời gian thanh toán được các bên trong thanh toán quốc tế rất coi trọng, vì càng chu chuyển vốn nhanh thì càng nâng cao hiệu quả kinh doanh và phòng chống rủi ro một cách hiệu quả. Điều kiện về thời gian thanh toán trong ngoại thương không tách rời cách trả tiền, phổ biến có 3 cách trả tiền sau: trả trước, trả ngay và trả sau.

3.2.1. Trả trước

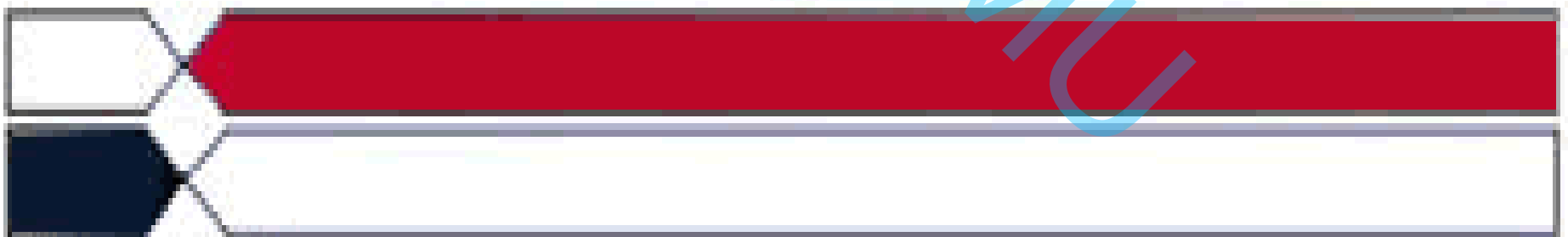
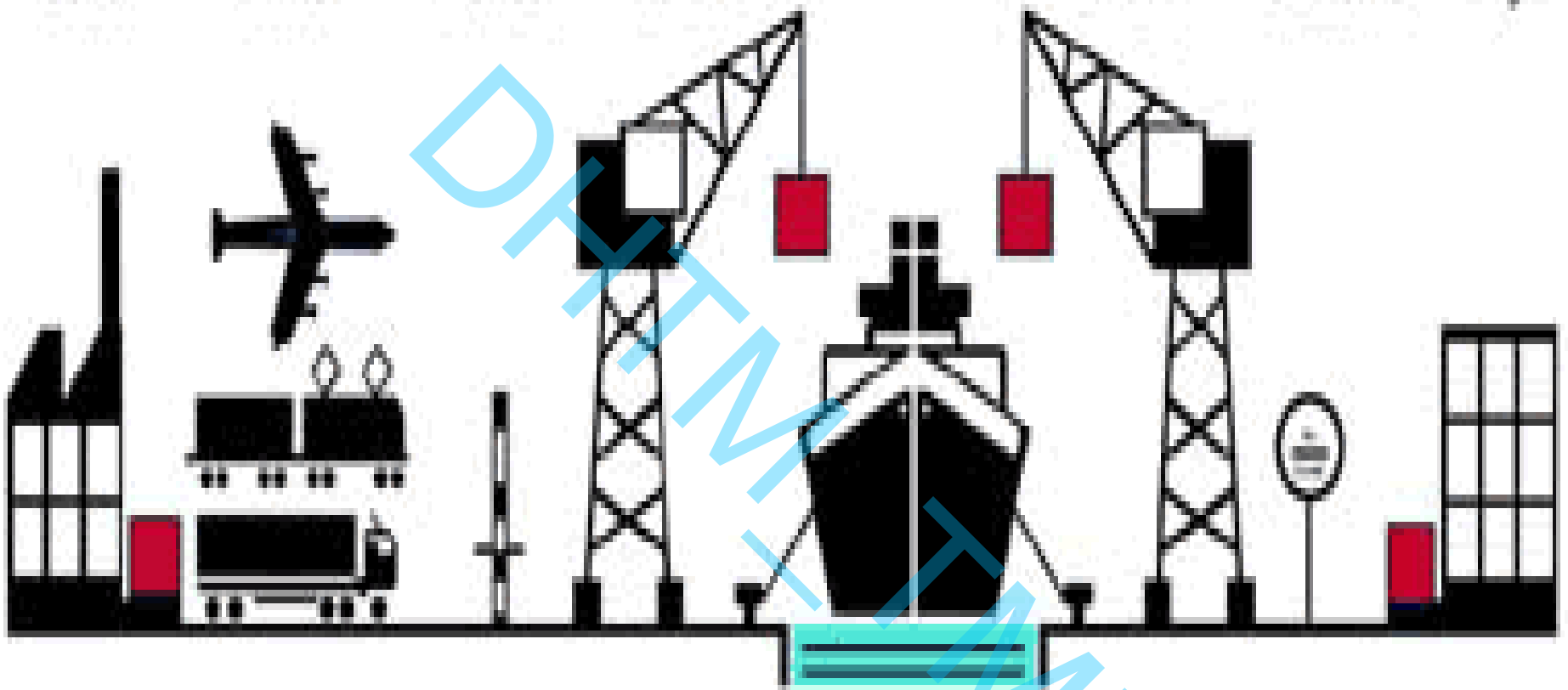
- Trả trước mang tính chất cấp tín dụng
- Trả trước mang tính chất đảm bảo thực hiện giao dịch

3.2.2. Trả tiền ngay

- Người mua trả tiền ngay cho người bán sau khi người bán hoàn thành nghĩa vụ giao hàng cho người vận tải tại nơi chỉ định (Cash on delivery)
- Người mua trả tiền ngay cho người bán sau khi người bán hoàn thành nghĩa vụ giao hàng trên phương tiện vận tải tại nơi quy định
- Người mua trả tiền ngay sau khi nhận được bộ chứng từ thanh toán mà người bán chuyển đến sau khi giao hàng xong
- Người mua trả tiền cho người bán ngay sau khi nhận xong hàng hóa tại nơi quy định hoặc cảng đến (Cash on Receipt- COR)



Seller Carrier Frontier Harbour Harbour Customs Buyer



EXW - Ex Works -

3.2.3. Trả tiền sau - Deferred payment

- Khái niệm: Với cách trả tiền này thì sau một thời gian nào đó kể từ khi người xuất khẩu hoàn thành nghĩa vụ giao hàng (như hai bên đã thỏa thuận), người nhập khẩu sẽ tiến hành thanh toán.

Trả tiền sau thực chất là hình thức cấp tín dụng của người xuất khẩu cho người nhập khẩu

- Đặc điểm

3.3. Điều kiện về phương thức thanh toán quốc tế

3.3.1. Khái niệm:

Quan hệ thanh toán quốc tế diễn ra thông qua một quy trình xử lý kỹ thuật các giấy tờ thanh toán, được gọi là phương thức thanh toán

Trong bất kỳ hợp đồng ngoại thương nào, các bên xuất nhập khẩu đều phải thỏa thuận áp dụng một phương thức thanh toán cụ thể. Từ đó, điều kiện về phương thức thanh toán sẽ điều chỉnh các quyền hạn và trách nhiệm của các bên liên quan

3.3.2. Phân loại phương thức thanh toán

NHÓM CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN

```
graph TD; A[NHÓM CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN] --> B[NHÓM PTTT KHÔNG KÈM CHỨNG TỪ]; A --> C[NHÓM PTTT KÈM CHỨNG TỪ]; B --> B1[Chuyển tiền (Remittance)]; B --> B2[Ghi sổ (Open account)]; B --> B3[Nhờ thu trơn (clean collection)]; B --> B4[Stand-by L/C]; C --> C1[Nhờ thu kèm chứng từ (Documentary collection)]; C --> C2[Tín dụng chứng từ (Documentary credits)]; C --> C3[Thư ủy thác mua (authority to purchase-A/P)];
```

NHÓM PTTT KHÔNG KÈM CHỨNG TỪ

- *Chuyển tiền (Remittance)*
- *Ghi sổ (Open account)*
- *Nhờ thu trơn (clean collection)*
- *Stand-by L/C*

NHÓM PTTT KÈM CHỨNG TỪ

- *Nhờ thu kèm chứng từ (Documentary collection)*
- *Tín dụng chứng từ (Documentary credits)*
- *Thư ủy thác mua (authority to purchase-A/P)*