

## ĐỀ CƯƠNG HỌC PHẦN TỔNG QUÁT

### 1. THÔNG TIN TỔNG QUÁT

- Tên học phần (tiếng Việt):** Thanh toán quốc tế  
**Tên học phần (tiếng Anh):** International payments  
**Mã học phần:** 0101004347 **Mã tự quản:** 12202070  
**Thuộc khối kiến thức:** Kiến thức ngành chính  
**Đơn vị phụ trách:** Bộ môn Tài chính – Ngân hàng ; Khoa Tài chính – Kế toán  
**Số tín chỉ:** 2 (1,1,4)  
**Phân bố thời gian:**
- Tổng số tiết : 135 tiết
  - Số tiết lý thuyết : 15 tiết
  - Số tiết thí nghiệm/thực hành (TN/TH) : 30 tiết
  - Số tiết tự học : 90 tiết
- Điều kiện tham gia học tập học phần:**
- Học phần tiên quyết: Lý thuyết tài chính – tiền tệ
  - Học phần học trước: không
  - Học phần song hành: không

### 2. THÔNG TIN GIẢNG VIÊN

STT [1]	Họ và tên [2]	Email [3]	Đơn vị công tác [4]
1.	Th.S Phan Thị Thu Hằng	Hangptt@hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán
2.	Th.S Phạm Thị Kim Ánh	anhptk@ hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán
3.	Th.S Bùi Nguyên Khá	khabn@ hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán
4.	Th.S Trần Thị Lệ Hiền	Hienttl@ hufi.edu.vn	Khoa Tài chính – Kế toán

### 3. MÔ TẢ HỌC PHẦN

Thanh toán quốc tế là trong một trong những môn học chuyên ngành, giữ vai trò quan trọng trong chương trình đào tạo cử nhân Tài chính – Ngân hàng. Học phần cung cấp các kiến thức từ cơ bản đến chuyên sâu về các nội dung: Tỷ giá hối đoái và thị trường ngoại hối; Các phương tiện thanh toán quốc tế; Điều kiện thương mại quốc tế và bộ chứng từ thanh toán và Các phương thức thanh toán quốc tế. Thông qua mô tả và minh họa từng quy trình thanh toán, môn học cung cấp cho sinh viên kỹ năng lập các chứng từ, xử lý chứng từ, thực hiện quy trình thanh toán, giải quyết các tình huống phát sinh, đáp ứng được mức độ tự chủ đối với người học, làm việc nhóm một cách có hiệu quả cao với tinh thần cầu tiến và có đạo đức nghề nghiệp, bảo mật thông tin cho đơn vị, làm nền tảng cho việc nghiên cứu và thực hành của sinh viên chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng.

### 4. MỤC TIÊU HỌC PHẦN

<b>Mục tiêu</b> [1]	<b>Mô tả mục tiêu</b> [2]	<b>Chuẩn đầu ra của Chương trình đào tạo</b> [3]	<b>Trình độ năng lực</b> [4]
G1	Hiểu rõ về tỷ giá hối đoái: khái niệm tỷ giá, cách đọc tỷ giá, cách yết giá, cách tính tỷ giá chéo. Biết được những kiến thức cơ bản về thị trường ngoại hối. Hiểu được các nội dung của hối phiếu và các phương tiện thanh toán khác. Trình bày và so sánh được các phương thức thanh toán quốc tế: chuyển tiền, nhờ thu, ghi sổ, COD, tín dụng chứng từ.	PLO1.1 PLO1.2 PLO 2.1	2
G2	Thực hiện được các nghiệp vụ thông thường liên quan đến thanh toán quốc tế. Phân tích và xử lý được các vấn đề liên quan đến các phương tiện thanh toán và các phương thức thanh toán.	PLO 6.1 PLO 8.1 PLO 8.3 PLO 11.2	4
G3	Sử dụng kỹ năng tiếng Anh chuyên ngành để đọc hiểu và phân tích các chứng từ trong Thanh toán quốc tế	PLO11.2	3
G4	Tuân thủ các yêu cầu trong học tập. Có khả năng làm việc nhóm, có tính thần trách nhiệm, ý thức cộng đồng và tác phong công nghiệp; Thể hiện được sự độc lập trong công việc: không bị chi phối hoặc tác động bởi bất kỳ lợi ích vật chất hoặc tinh thần nào làm ảnh hưởng đến sự trung thực, khách quan và độc lập nghề nghiệp của mình.	PLO 12.1 PLO 12.2 PLO 14.1 PLO15.1	3

## 5. CHUẨN ĐẦU RA HỌC PHẦN

Chuẩn đầu ra (CĐR) chi tiết của học phần (\*) như sau:

<b>Mục tiêu học phần</b> [1]	<b>CĐR học phần</b> [2]	<b>Mô tả chuẩn đầu ra</b> [3]	<b>Trình độ năng lực</b> [4]
G1	CLO 1.1	Hiểu được các khái niệm cơ bản về tỷ giá hối đoái, thị trường ngoại hối, các phương tiện thanh toán, các điều kiện thương mại, bộ chứng từ thanh toán và các phương thức thanh toán quốc tế.	2
	CLO 1.2	Biết được các yêu cầu thực tiễn liên quan đến các phương tiện và phương thức thanh toán, phân tích các rủi ro có liên quan đến các nghiệp vụ thanh toán.	2
	CLO1.3	Vận dụng kiến thức về thanh toán quốc tế để giải quyết các vấn đề phát sinh liên quan đến tỷ giá, bộ chứng từ và cách thức thực hiện thanh toán quốc tế.	3
G2	CLO2.1	Lập các chứng từ tài chính và chứng từ thương mại liên quan trong hồ sơ thanh toán. Kiểm tra và đánh giá tính hợp lệ của các chứng từ.	3

Mục tiêu học phần [1]	CDR học phần [2]	Mô tả chuẩn đầu ra [3]	Trình độ năng lực [4]
	CLO2.2	Tính toán tỷ giá, kinh doanh chênh lệch tỷ giá để tìm kiếm lợi nhuận.	3
	CLO2.3	Xử lý được các tình huống phát sinh liên quan đến các phương thức thanh toán	4
G3	CLO3	Sử dụng kỹ năng tiếng Anh chuyên ngành để đọc hiểu và phân tích các chứng từ trong Thanh toán quốc tế	3
G4	CLO 4.1	Hiểu và vận dụng được các nguyên tắc đạo đức nghề nghiệp, quy định của pháp luật về thanh toán quốc tế để làm việc độc lập và theo nhóm một cách khoa học và có hiệu quả cao.	2
	CLO 4.2	Tuân thủ các yêu cầu trong học tập	2
	CLO 4.3	Có khả năng bảo mật thông tin	3

## 6. NỘI DUNG HỌC PHẦN

### 6.1. Phân bố thời gian tổng quát

STT [1]	Tên chương/bài [2]	Chuẩn đầu ra của học phần [3]	Phân bố thời gian (tiết/giờ) [4]			
			Tổng	Lý thuyết	TN/TH	Tự học
1.	Chương 1. Tổng quan về thanh toán quốc tế	CLO1.1 CLO4.2	9	3		6
2.	Chương 2. Tỷ giá hối đoái	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.2 CLO4.1 CLO4.2	18	3	3	12
3.	Chương 3. Thị trường ngoại hối	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.2 CLO3 CLO4.1 CLO4.2	18	3	3	12
4.	Chương 4. Các phương tiện thanh toán quốc tế.	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.3 CLO3	18	3	3	12

STT [1]	Tên chương/bài [2]	Chuẩn đầu ra của học phần [3]	Phân bố thời gian (tiết/giờ) [4]			
			Tổng	Lý thuyết	TN/TH	Tự học
		CLO4.2 CLO4.3				
5.	Chương 5. Bộ chứng từ trong thanh toán quốc tế	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO3 CLO4.2 CLO4.3	18	3	3	12
6.	Chương 6: Các phương thức chuyển tiền, ghi sổ, nhờ thu, giao chứng từ nhận tiền	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO2.3 CLO3 CLO4.2 CLO4.3	18	0	6	12
7.	Chương 7: Phương thức tín dụng chứng từ	CLO1.1 CLO1.2 CLO1.3 CLO2.1 CLO 2.3 CLO3 CLO4.2 CLO4.3	36	0	12	24
Tổng			135	15	30	90

## 6.2. Nội dung chi tiết của học phần

## **Chương 1. Tổng quan về thanh toán quốc tế**

- 1.1. Khái niệm về thanh toán quốc tế
  - 1.1.1. Cơ sở hình thành
  - 1.1.2. Khái niệm
  - 1.1.3. Vai trò của thanh toán quốc tế
- 1.2. Hệ thống văn bản pháp lý điều chỉnh hoạt động TTQT
- 1.3. Điều kiện thanh toán quốc tế
  - 1.3.1. Điều kiện về tiền tệ
  - 1.3.2. Điều kiện về địa điểm
  - 1.3.3. Điều kiện về thời gian
  - 1.3.4. Điều kiện về phương thức thanh toán
- 1.4. Ngân hàng đại lý, tài khoản Nostro và Vostro
- 1.5. Các đối tượng liên quan đến TTQT

## **Chương 2. Tỷ giá hối đoái**

- 2.1. Tổng quan về tỷ giá hối đoái
  - 2.1.1. Các khái niệm
  - 2.1.2. Tên gọi, ký hiệu
  - 2.1.3. Các phương pháp yết tỷ giá
  - 2.1.4. Cách đọc tỷ giá
  - 2.1.5. Tỷ giá mua - bán
- 2.2. Phương pháp tính tỷ giá chéo
  - 2.2.1. Hai đồng tiền ở vị trí đồng định giá
  - 2.2.2. Hai đồng tiền ở vị trí đồng yết giá
  - 2.2.3. Hai đồng tiền ở hai vị trí khác nhau
- 2.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến tỷ giá hối đoái

## **Chương 3. Thị trường ngoại hối**

- 3.1. Khái niệm
- 3.2. Vai trò của Thị trường ngoại hối
- 3.3. Đối tượng tham gia thị trường hối đoái
- 3.4. Các nghiệp vụ cơ bản trên thị trường ngoại hối
  - 3.4.1. Nghiệp vụ giao ngay
  - 3.4.2. Nghiệp vụ kì hạn
  - 3.4.3. Nghiệp vụ hoán đổi
  - 3.4.4. Nghiệp vụ quyền chọn
  - 3.4.5. Nghiệp vụ tương lai

## **Chương 4. Các phương tiện thanh toán quốc tế**

- 4.1. Hối phiếu (Bills of Exchange)
- 4.2. Lệnh phiếu (promissory note)
- 4.3. Séc (Cheques)
- 4.4. Thẻ thanh toán (Plastic card)

## **Chương 5. Bộ chứng từ trong thanh toán quốc tế**

- 5.1. Hoá đơn thương mại
- 5.2. Chứng từ bảo hiểm

- 5.3. Chứng từ vận tải
- 5.4. Giấy chứng nhận xuất xứ
- 5.5. Phiếu đóng gói hàng hoá
- 5.6. Giấy chứng nhận phẩm chất
- 5.7. Giấy chứng nhận khác

### **Chương 6: Các phương thức chuyển tiền, ghi sổ, nhờ thu, giao chứng từ nhận tiền**

- 6.1 Phương thức chuyển tiền
  - 6.1.1. Khái niệm
  - 6.1.2. Quy trình thanh toán
  - 6.1.3. Nhận xét và trường hợp áp dụng
- 6.2. Phương thức ghi sổ
  - 6.2.1. Khái niệm
  - 6.2.2. Quy trình thanh toán
  - 6.2.3. Nhận xét và trường hợp áp dụng
- 6.3. Phương thức nhờ thu
  - 6.3.1. Phương thức nhờ thu trơn
    - 6.3.1.1. Khái niệm
    - 6.3.1.2. Quy trình thanh toán
    - 6.3.1.3. Nhận xét và trường hợp áp dụng
  - 6.3.2. Phương thức nhờ thu kèm chứng từ
    - 6.3.2.1. Khái niệm
    - 6.3.2.2. Quy trình thanh toán
    - 6.3.2.3. Nhận xét và trường hợp áp dụng
- 6.4 Phương thức giao chứng từ nhận tiền
  - 6.4.1. Khái niệm
  - 6.4.2. Quy trình thanh toán
  - 6.4.3. Nhận xét và trường hợp áp dụng

### **Chương 7: Phương thức tín dụng chứng từ**

- 7.1. Khái niệm
- 7.2. Đặc điểm
- 7.3. Các bên tham gia
- 7.4. Quy trình nghiệp vụ LC
- 7.5. Đơn xin phát hành LC
- 7.6. Thư tín dụng
- 7.7. Phân loại
- 7.8. Trường hợp áp dụng

## **7. ĐÁNH GIÁ HỌC PHẦN**

- Thang điểm đánh giá: 10/10
- Kế hoạch đánh giá học phần cụ thể như sau:

Hình thức đánh giá [1]	Thời điểm [2]	Chuẩn đầu ra học phần [3]	Tỉ lệ (%) [4]	Rubric [5]
<b>Quá trình</b>			30	

Hình thức đánh giá [1]	Thời điểm [2]	Chuẩn đầu ra học phần [3]	Tỉ lệ (%) [4]	Rubric [5]
Chuyên cần	Suốt quá trình học	CLO4.2	5	Số I.1
Thảo luận nhóm Sinh viên tìm hiểu tài liệu, viết tiểu luận theo yêu cầu của giảng viên về nội dung và tiến độ thực hiện và thuyết trình vào các buổi học	Suốt quá trình học	CLO1.1, 1.2, 1.3; CLO2.1, 2.2; 2.3; CLO3; CLO4.1, 4.2, 4.3.	15	Số I.2;I.3;I.6
Kiểm tra: Hoàn thành các bài kiểm tra trên E-classroom	Suốt quá trình học	CLO1.1, 1.2,1.3; CLO2.1, 2.2,2.3; CL3	10	Theo thang điểm đề kiểm tra
Thi cuối kỳ				
Nội dung bao quát tất cả các chương của học phần	Sau khi kết thúc học phần	CLO1.1, 1.2, 1.3; CLO2.1, 2.2,2.3; CLO3		Theo thang điểm của đề thi

## 8. NGUỒN HỌC LIỆU

### 8.1. Sách, giáo trình chính

[1] Phan Ngọc Trung, 2016, *Giáo trình Thanh toán quốc tế*, NXB Trường ĐH Công nghiệp Thực phẩm Tp. Hồ Chí Minh.

### 8.2. Tài liệu tham khảo

[1] Trâm Thị Xuân Hương & nhóm tác giả, 2014, *Thanh toán quốc tế*, Nhà xuất bản lao động và Xã hội.

[2] Nguyễn Minh Kiều, 2010, *Bài tập và bài giải Thanh toán quốc tế*, Nhà xuất bản Thống Kê.

[3] Trần Hoàng Ngân, Nguyễn Minh Kiều, 2014, *Thanh toán quốc tế*, Nhà xuất bản Lao động và xã hội.

[4] Lê Phan Thị Diệu Thảo & nhóm tác giả, 2014, *Giáo trình thực hành nghiệp vụ Thanh toán quốc tế*, NXB Phương Đông.

[5] Thân Tôn Trọng Tín, 2014, *Giáo trình Thanh toán quốc tế*, Nhà xuất bản lao động và Xã hội.

## 9. QUY ĐỊNH CỦA HỌC PHẦN

Sinh viên có nhiệm vụ:

- Tham dự trên 75% giờ học lý thuyết;
- Chủ động lên kế hoạch học tập;
- + Đọc trước tài liệu do giảng viên cung cấp hoặc yêu cầu;
- + Ôn tập các nội dung đã học; tự kiểm tra kiến thức bằng cách làm các bài trắc nghiệm kiểm tra hoặc bài tập được cung cấp trên E-classroom.

- Tích cực tham gia các hoạt động thảo luận, vấn đáp trên lớp;
- Hoàn thành đầy đủ, trung thực và sáng tạo các bài tập, tiểu luận theo yêu cầu;
- Dự kiểm tra trên lớp (nếu có) và thi cuối học phần.

## 10. HƯỚNG DẪN THỰC HIỆN

– Phạm vi áp dụng: Đề cương này được áp dụng cho chương trình đào tạo trình độ đại học, ngành Tài chính Ngân hàng từ khóa 11DH;

– Giảng viên: Sử dụng đề cương học phần tổng quát này làm cơ sở để biên soạn đề cương học phần chi tiết phục vụ giảng dạy, biên soạn bộ đề thi, kiểm tra;

– Sinh viên: Sử dụng đề cương học phần tổng quát này làm cơ sở để biết các thông tin về học phần, từ đó xác định nội dung học tập và chủ động lên kế hoạch học tập phù hợp nhằm đạt được kết quả mong đợi;

– Đề cương học phần tổng quát được ban hành kèm theo chương trình đào tạo và công bố đến các bên liên quan theo quy định.

## 11. PHÊ DUYỆT

Phê duyệt lần đầu

Phê duyệt bản cập nhật lần thứ: .....

Ngày phê duyệt: .....

*Trưởng khoa*

*Trưởng bộ môn*

*Chủ nhiệm học phần*

.....

.....

Phan Thị Thu Hằng