1. **Học phần:** **THANH TOÁN QUỐC TẾ**

(INTERNATIONAL PAYMENTS)

2. **Mã học phần:** **BAN3006**

3. **Ngành:** **Kiểm toán.**

4. **Chuyên ngành:** **Kiểm toán.**

5. **Khối lượng học tập:** **3** tín chỉ.

6. **Trình độ:** Đại học.

7. **Học phần điều kiện học trước:**

8. **Mục đích học phần**

Học phần Thanh toán quốc tế cung cấp cho sinh viên những kiến thức cơ bản trong hoạt động kinh doanh xuất nhập khẩu và ngân hàng, bao gồm: Hoạt động kinh doanh quốc tế và thanh toán quốc tế; Cách đọc, hiểu và xác định tỷ giá; Các chứng từ được sử dụng trong các hợp đồng ngoại thương cũng như những rủi ro, bất hợp lệ thường gặp của các chứng từ này và biện pháp phòng tránh; Các nguồn luật và các phương tiện thanh toán áp dụng trong ngoại thương như: Hối phiếu, lệnh phiếu, séc, thẻ thanh toán; Các phương thức thanh toán quốc tế cùng với ưu, nhược điểm và cơ sở để vận dụng từng phương thức một cách hợp lý trong thanh toán quốc tế.

9. **Chuẩn đầu ra học phần (CLO)**

TT	Mã CĐR của học phần	Tên chuẩn đầu ra
1	CLO1	Nêu được định nghĩa thanh toán quốc tế và các khái niệm có liên quan, liệt kê các chủ thể tham gia trong hoạt động thanh toán quốc tế, các thành phần nội dung của một hợp đồng ngoại thương, các điều kiện thanh toán và trình bày được các điều kiện Incoterms 2010, liệt kê được các chứng từ sử dụng trong thanh toán quốc tế, các phương tiện và phương thức thanh toán quốc tế khác nhau.
2	CLO2	Diễn giải được ý nghĩa của tỷ giá hối đoái, giải thích được ảnh hưởng của các nhân tố đến tỷ giá hối đoái, phân biệt được các loại chứng từ và phương tiện được sử dụng trong thanh toán quốc tế, giải thích được ưu nhược điểm của các phương thức thanh toán quốc tế khác nhau.
3	CLO3	Áp dụng được các công thức phù hợp để tính tỷ giá chéo mua và

		bán, vận dụng và lập được các chứng từ trong thanh toán quốc tế và biết cách thực hiện các quy trình thanh toán quốc tế.
4	CLO4	Kiểm tra được tính phù hợp của các chứng từ sử dụng trong các phương thức thanh toán quốc tế khác nhau
5	CLO5	Có kỹ năng giải quyết tình huống thực tế, kỹ năng làm việc nhóm và thuyết trình

Ma trận quan hệ chuẩn đầu ra học phần (CLO) và chuẩn đầu ra chương trình (PLO)

CĐR học phần/ CĐR chương trình	**PLO1**	**PLO2**	**PLO3**	**PLO4**	**PLO5**	**PLO6**	**PLO7**	**PLO8**	**PLO9**	**PLO10**	**PLO11**	**PLO12**
CLO1	X											
CLO2	X											
CLO3	X											
CLO4	X											
CLO5	X					X	X					
Tổng hợp theo học phần	**X**					**X**	**X**					

10. Nhiệm vụ của sinh viên

- Chuẩn bị nội dung bài học trước khi đến lớp
- Tập trung nghe giảng trên lớp
- Chuẩn bị tốt các phần được giao tự học
- Tích cực tham gia trong các tiết thảo luận, bài tập
- Hoàn thành bài tập cá nhân và thuyết trình đúng thời gian qui định

11. Tài liệu học tập

11.1. Giáo trình

TL1. Giáo trình Thanh toán quốc tế; Võ Thị Thúy Anh; Hồ Hữu Tiến; Lê Phương Dung; Đặng Tùng Lâm; Nhà Xuất bản Tài chính (2011)

11.2. Tài liệu tham khảo:

TK1. Những điều kiện thương mại quốc tế (Incoterms 2010)

TK2. Điều lệ thực hành và thống nhất tín dụng chứng từ (UCP 600)

TK3. Bộ tập quán ngân hàng tiêu chuẩn quốc tế về kiểm tra chứng từ theo phương thức tín dụng tuân thủ UCP 600 (ISBP 745)

TK4. Luật thống nhất về hối phiếu và kỳ phiếu theo Công ước Geneve 1930 (ULB 1930)

TK5. Luật thống nhất về séc (ULC 1931)

TK6. Luật các công cụ chuyển nhượng Việt Nam 2005

TK7. Quy tắc thống nhất về nhờ thu (URC 522)

TK8. International Trade Finance – A Pragmatic Approach; Bhogal, TS. & Trivedi, AK.; Palgrave Macmillan (2008)

12. Thang điểm: Theo thang điểm tín chỉ.

13. Nội dung chi tiết học phần

CHƯƠNG 1
TỔNG QUAN VỀ THANH TOÁN QUỐC TẾ

1.1. Khái niệm thanh toán quốc tế
1.2. Đặc điểm của thanh toán quốc tế
1.3. Vai trò của thanh toán quốc tế
1.4. Các chủ thể tham gia quan hệ thanh toán quốc tế
1.4.1 Người nhập khẩu và người xuất khẩu
1.2.2 Ngân hàng thương mại
1.2.3 Ngân hàng Trung Ương
1.2.4 Các chủ thể khác
1.5. Các điều kiện thanh toán quốc tế
1.5.1 Điều kiện về tiền tệ
1.5.2 Điều kiện về địa điểm thanh toán
1.5.3 Điều kiện về thời gian thanh toán
1.5.4 Điều kiện về phương tiện và phương thức thanh toán
1.6. Các văn bản pháp lý chủ yếu điều chỉnh quan hệ thanh toán quốc tế

Tài liệu học tập

TL1 Đọc chương 1
TK1 Đọc tài liệu tham khảo TK1
TK8 Đọc chương 4

CHƯƠNG 2
TỶ GIÁ HỐI ĐOÁI

2.1. Khái niệm
2.2. Phương pháp yết giá
2.2.1 Ký hiệu tiền tệ

2.2.2 Cách yết giá
2.2.3 Cách đọc, viết tỷ giá
2.2.4 Phương pháp yết tỷ giá

2.3. Các loại tỷ giá hối đoái

2.4. Xác định tỷ giá theo phương pháp tính chéo

2.4.1 Xác định tỷ giá giữa hai đồng tiền được yết giá trực tiếp
2.4.2 Xác định tỷ giá giữa hai đồng tiền được yết giá gián tiếp
2.4.3 Xác định tỷ giá giữa một đồng tiền được yết giá trực tiếp và một đồng tiền được yết giá gián tiếp

2.5. Các nhân tố cơ bản ảnh hưởng đến sự biến động tỷ giá

2.5.1 Tỷ lệ lạm phát tương đối giữa các quốc gia
2.5.2 Lãi suất tương đối giữa các quốc gia
2.5.3 Cán cân thanh toán quốc tế
2.5.4 Những yếu tố chính trị và điều kiện kinh tế
2.5.5 Các chính sách và/ hoặc sự can thiệp của Nhà nước
2.5.6 Kỳ vọng của thị trường về tỷ giá hối đoái trong tương lai

Tài liệu học tập

TL1. Đọc chương 2
TK8. Đọc chương 4

CHƯƠNG 3
CHỨNG TỪ TRONG THANH TOÁN QUỐC TẾ

3.1. Chứng từ vận tải

3.1.1 Vận đơn đường biển
3.1.2 Biên lai gửi hàng đường biển
3.1.3 Vận đơn hàng không
3.1.4 Chứng từ vận tải đường bộ, đường sắt và đường sông
3.1.5 Chứng từ vận tải đa phương thức

3.2. Chứng từ bảo hiểm hàng hóa

3.2.1 Khái niệm
3.2.2 Các loại chứng từ bảo hiểm hàng hóa
3.2.3 Nội dung của chứng từ bảo hiểm hàng hóa
3.2.4 Những lưu ý khi sử dụng chứng từ bảo hiểm hàng hóa

3.3. Các chứng từ hàng hóa

3.3.1 Hóa đơn thương mại
3.3.2 Giấy chứng nhận xuất xứ
3.3.3 Các chứng từ hàng hóa khác

Tài liệu học tập

TL1. Đọc chương 3
TK2. Đọc điều 18 – 28, tài liệu tham khảo TK2

TK3. Đọc đoạn E – Q, tài liệu tham khảo TK3
TK8 Đọc chương 11, 21

CHƯƠNG 4
CÁC PHƯƠNG TIỆN THANH TOÁN QUỐC TẾ

4.1. Hối phiếu đòi nợ

4.1.1 Khái niệm
4.1.2 Đặc điểm của hối phiếu
4.1.3 Thành lập hối phiếu
4.1.4 Quyền lợi và nghĩa vụ của những người liên quan đến hối phiếu
4.1.5 Các loại hối phiếu
4.1.6 Các nghiệp vụ liên quan đến hối phiếu

4.2. Lệnh phiếu

4.2.1 Khái niệm
4.2.2 Đặc điểm
4.2.3 Nội dung của lệnh phiếu

4.3. Séc

4.3.1 Khái niệm
4.3.2 Những điều kiện thành lập séc
4.3.3 Nội dung tờ séc
4.3.4 Thời hạn hiệu lực của séc
4.3.5 Phân loại séc
4.3.6 Lưu thông séc

4.4. Thẻ thanh toán

4.4.1 Khái niệm
4.4.2 Mô tả thẻ về mặt kỹ thuật
4.4.3 Phân loại thẻ thanh toán
4.4.4 Các rủi ro trong thanh toán thẻ

Tài liệu học tập

TL1. Đọc chương 4
TK4. Đọc tài liệu tham khảo TK4
TK5. Đọc tài liệu tham khảo TK5
TK6. Đọc tài liệu tham khảo TK6
TK8 Đọc chương 5

CHƯƠNG 5
CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN QUỐC TẾ

5.1. Phương thức chuyển tiền

5.1.1 Khái niệm
5.1.2 Trình tự tiến hành nghiệp vụ
5.1.3 Các hình thức chuyển tiền

5.1.4 Nhận xét

5.2. Phương thức nhờ thu

5.2.1 Khái niệm

5.2.2 Các loại nhờ thu

5.2.3 Một số lưu ý khi áp dụng phương thức nhờ thu

5.3. Phương thức ghi sổ

5.3.1 Khái niệm

5.3.2 Những điều cần lưu ý khi áp dụng phương thức ghi sổ

5.3.3 Nhận xét

5.4. Phương thức thanh toán tín dụng chứng từ

5.4.1 Bộ tập quán quốc tế điều chỉnh phương thức thanh toán tín dụng chứng từ

5.4.2 Khái niệm và giải thích thuật ngữ

5.4.3 Tính chất của thư tín dụng

5.4.4 Nội dung của thư tín dụng

5.4.5 Kiểm tra bộ chứng từ theo thư tín dụng

5.4.6 Một số điều cần lưu ý khi sử dụng phương thức tín dụng chứng từ

5.4.7 Phân loại thư tín dụng

5.4.8 Nhận xét

5.5. Phương thức giao chứng từ trả tiền ngay

5.5.1 Khái niệm

5.5.2 Trình tự tiến hành

5.5.3 Nhận xét

5.6. Phương thức thư ủy thác mua

5.6.1 Khái niệm

5.6.2 Đặc điểm

5.6.3 Nhận xét

5.7. Phương thức thư đảm bảo trả tiền

5.7.1 Khái niệm

5.7.2 Đặc điểm

5.7.3 Nhận xét

Tài liệu học tập

TL1. Đọc chương 5

TK2. Đọc tài liệu tham khảo TK2

TK3. Đọc tài liệu tham khảo TK3

TK7. Đọc tài liệu tham khảo TK7

TK8 Đọc chương 3, 5, 6, 7, 8, 9

14. Ma trận quan hệ chuẩn đầu ra (CLO) và nội dung (chương) học phần

Chương thứ	Tên chương	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5
1	Tổng quan về thanh toán quốc tế	X				X
2	Tỷ giá hối đoái		X	X		X
3	Chứng từ trong thanh toán quốc tế	X	X	X	X	X
4	Các phương tiện thanh toán quốc tế	X	X			X
5	Các phương thức thanh toán quốc tế	X	X		X	X

15. Mối quan hệ giữa chuẩn đầu ra học phần (CLO) và phương pháp giảng dạy, học tập (TLS)

STT	Mã	Tên phương pháp giảng dạy, học tập (TLS)		Nhóm phương pháp	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5
1	**TLM1**	Giải thích cụ thể	Explicit Teaching	1					
2	**TLM2**	Thuyết giảng	Lecture	1	X	X	X	X	X
3	**TLM3**	Tham luận	Guest lecture	1					
4	**TLM4**	Giải quyết vấn đề	Problem Solving	2			X		
5	**TLM5**	Tập kích não	Brainstorming	2					
6	**TLM6**	Học theo tình huống	Case Study	2				X	X
7	**TLM7**	Đóng vai	Role play	2			X		
8	**TLM8**	Trò chơi	Game	2					
9	**TLM9**	Thực tập, thực tế	Field Trip	2					
10	**TLM10**	Tranh luận	Debates	3					
11	**TLM11**	Thảo luận	Discussion	3				X	X
12	**TLM12**	Học nhóm	Teamwork Learning	3					X
13	**TLM13**	Câu hỏi gợi mở	Inquiry	4					
14	**TLM14**	Dự án nghiên cứu	Research Project	4			X	X	
15	**TLM15**	Học trực tuyến	TBA	5					
16	**TLM16**	Bài tập ở nhà	Work Assignment	6					
17	**TLM17**	Khác		7					

16. Phân bổ thời gian theo số tiết tín chỉ cho 3 tín chỉ (1 tín chỉ = 15 tiết)

Chương thứ	Tên chương	Số tiết tín chỉ			Phương pháp đánh giá
		Lý thuyết	Thực hành/ thảo luận	Tổng số	
1	Tổng quan về thanh toán quốc tế	03	0	03	AM3, AM7
2	Tỷ giá hối đoái	03	03	06	AM3, AM7
3	Chứng từ trong thanh toán quốc tế	08	04	12	AM3, AM7, AM9
4	Các phương tiện thanh toán quốc tế	08	04	12	AM3, AM7, AM9
5	Các phương thức thanh toán quốc tế	08	04	12	AM3, AM7, AM9
	Tổng	**30**	**15**	**45**	

17. Mối quan hệ giữa chuẩn đầu ra học phần (CLO) và phương pháp đánh giá (AM)

STT	Mã	Tên phương pháp đánh giá		Nhóm phương pháp	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5
1	**AM1**	Đánh giá chuyên cần	Attendance Check	1					
2	**AM2**	Đánh giá bài tập	Work Assignment	1					
3	**AM3**	Đánh giá thuyết trình	Oral Presentation	1	X	X	X		X
4	**AM4**	Đánh giá hoạt động	Performance test	2					
5	**AM5**	Nhật ký thực tập	Journal and blogs	2					
6	**AM6**	Kiểm tra tự luận	Essay	2					
7	**AM7**	Kiểm tra trắc nghiệm	Multiple choice exam	2	X	X	X	X	X
8	**AM8**	Bảo vệ và thi vấn đáp	Oral Exam	2					
9	**AM9**	Báo cáo	Written Report	2			X	X	
10	**AM10**	Đánh giá thuyết trình	Oral Presentation	3					
11	**AM11**	Đánh giá làm việc nhóm	Teamwork Assessment	3					
12	**AM12**	Báo cáo khóa luận	Graduation Thesis/ Report	3					
13	**AM13**	Khác		4					

18. Kế hoạch kiểm tra, đánh giá

STT	Tuần	Nội dung	Phương pháp đánh giá	Tỷ lệ (%)	CLO1	CLO2	CLO3	CLO4	CLO5
1	8	Chương 1-3	AM7	20%	X	X	X		
2	2-15	Toàn bộ	AM3	10%	X	X	X		X
3	15	Chương 3-5	AM9	10%			X	X	
4	Theo lịch	Toàn bộ	AM7	60%	X	X	X	X	X
			Tổng cộng	100%					