

## MỤC LỤC

### LỜI MỞ ĐẦU

1. Lý do chọn đề tài.....	7
2. Mục tiêu nghiên cứu .....	8
3. Nội dung và phạm vi nghiên cứu.....	8
4. Ý nghĩa của đề tài .....	9
5. Phương pháp nghiên cứu .....	9
6. Nội dung nghiên cứu .....	9

### CHƯƠNG 1

#### TỔNG QUAN VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

1.1 VAI TRÒ CỦA HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU NỘI VỚI NHTM .....	10
1.2 CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU VÀ HOẠT ĐỘNG CỦA NGÂN HÀNG NẠI LYU.....	11
1.2.1 Các phương thức thanh toán xuất nhập khẩu .....	11
1.2.1.1 Phương thức chuyển tiền – Remittance .....	11
1.2.1.2 Phương thức ghi sổ– Open account .....	12
1.2.1.3 Phương thức nhô thu – Payment collection .....	13
1.2.1.4 Phương thức tín dụng chứng từ– Document collection .....	15
1.2.2 Hoạt động của ngân hàng ngoại lyu .....	21
1.3 HỆ THỐNG VĂN BẢN PHÁP LÝ NẾU CHẾNH PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU .....	22
KEÁT LUẬN CHƯƠNG 1 .....	27

### CHƯƠNG 2

#### THỰC TRẠNG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU TẠI HNo&PTNT CHI NHÁNH TP.HCM

2.1 TỔNG QUAN VỀ HNo&PTNT CHI NHÁNH TP.HCM .....	28
2.1.1 Lịch sử hình thành và phát triển của HNo&PTNT Việt Nam	28

2.1.1.1	Quá trình hình thành và phát triển .....	28
2.1.1.2	Tồn tại những thành tích và niềm nở bất trong hoạt động. 29	
2.1.2	Sơ hình thành và phát triển của NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM .....	31
2.2	<b>THỨC TRĂNG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NHNo&amp;PTNT CHI NHÁNH TP.HCM .....</b>	<b>34</b>
2.2.1	Tình hình thực hiện hoạt động thanh toán xnk của NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM trong giai đoạn 2003-2007 .....	34
2.2.2	Cấu trúc mặt hàng xuất khẩu và nhập khẩu chủ yếu thanh toán qua NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM .....	36
2.2.3	Những rủi ro do tác nghiệp thông gặp trong hoạt động thanh toán XNK tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM .....	41
2.2.3.1	Trong phòng thời tín dụng nhập khẩu .....	41
2.2.3.2	Trong phòng thời tín dụng xuất khẩu .....	42
2.2.3.3	Trong phòng thời nhò thu .....	45
2.2.3.4	Trong phòng thời chuyển tiền .....	46
2.3	<b>MỐI SƠ HẠN CHẾ TRONG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NHNo&amp;PTNT CHI NHÁNH TP.HCM VÀ NGUYÊN NHÂN TỒN TẠI .....</b>	<b>48</b>
2.3.1	Mối sơ hạn chế trong hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu... 48	
2.3.2	Nguyên nhân tồn tại của các hạn chế trong hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu .....	49
2.3.2.1	Nguyên nhân chủ quan .....	49
2.3.2.2	Nguyên nhân khách quan .....	51
	<b>KẾT LUẬN CHƯƠNG 2 .....</b>	<b>54</b>

### CHƯƠNG 3

#### GIẢI PHÁP PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU TẠI NHNo&PTNT CHI NHÁNH TP.HCM

3.1	<b>NHỮNG KHÓ KHĂN, THÁCH THỨC CỦA NHNo&amp;PTNT CHI NHÁNH TP.HCM TRÊN NỀN BÀN TP.HCM .....</b>	<b>55</b>
-----	--	-----------

3.1.1 Ngân hàng TMCP XNK Việt Nam (Eximbank) .....	55
3.1.2 Ngân hàng TMCP Ngoại Thông Việt Nam (Vietcombank) ....	57
3.1.3 Ngân hàng TMCP Ái Châu (ACB) .....	58
3.1.4 Ngân hàng HSBC Việt Nam (Hongkong and Shanghai Banking Corporation) .....	60
<b>3.2 NỖNH HỒNG PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XUẤT NHẬP KHẨU CỦA NHNo&amp;PTNT CHI NHÁNH TP.HCM .....</b>	<b>61</b>
3.2.1 Các mức tiêu kinh tế- xã hội 5 năm 2006 - 2010 của Việt Nam .....	61
3.2.2 Chiến lược phát triển của NHNo&PTNT Việt Nam đến năm 2010 .....	64
3.2.3 Nỗnh hống phát triển hoạt động thanh toán XNK của NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM .....	65
<b>3.3 NHỔNG GIẢI PHÁP NHẢM PHÁT TRIỂN HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN XNK CỦA NHNo&amp;PTNT CHI NHÁNH TP.HCM .....</b>	<b>68</b>
3.3.1 Nậy nhanh tiến đởn đởng cấp công nghệ thông tin tại ngân hàng nhằm đáp ờng kịp thời yêu cầu của thời ñại .....	68
3.3.2 Tăng cường chính sách tiếp thò khách hàng .....	69
3.3.3 Nậy mạnh và thòc hiện hiệu quả công tác ñạo tạo nguồn nhân lực đáp ờng yêu cầu của thời ñại .....	72
3.3.4 Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát .....	74
<b>3.4 MỔT SỐ KIẾN NGHÒ .....</b>	<b>74</b>
3.4.1 Kiến ñề ñối với các doanh nghiệp hoạt động kinh doanh xuất nhập khẩu .....	74
3.4.2 Kiến ñề ñối với NHNo&PTNT Việt Nam .....	76
3.4.2.1 Đậy mạnh công tác tiếp thị, công nghệ ngân hàng, phát triển thương hiệu Agribank .....	76
3.4.2.2 Thành lập các chi nhánh của NHNo&PTNT Việt Nam ở nước ngoài .....	77
<b>KEÁT LUẢN CHỔNG 3 .....</b>	<b>78</b>
<b>KEÁT LUẢN .....</b>	<b>79</b>

**TÀI LIỆU THAM KHẢO..... 81**

### CAI TÖ VIET TAÉT

XNK: xuất nhập khẩu

XK: xuất khẩu

NK: nhập khẩu

NHTM: Ngân hàng thông mại

NHNN: Ngân hàng nhà nước

NHNo: viet taét của NHNo&PTNT VN

NHNo&PTNT VN: Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn

Viet Nam

SGD I- NHTMCP XNK Viet Nam: Sông giao dịch I – Ngân hàng thông mại công nhân xuất nhập khẩu Viet Nam

SGD II-NH Công Thông VN: Sông giao dịch II – Ngân hàng Công Thông Viet Nam

CN NHNTPT TP.HCM: Chi nhánh ngân hàng nhà nước phát triển Thành phố Hồ Chí Minh

NHSG Thông Tín CN Sài Gòn: Ngân hàng Sài Gòn Thông Tín Chi nhánh Sài Gòn

NHTMCP NT CN TP.HCM: Ngân hàng thông mại công nhân Ngoại Thông Chi nhánh Thành phố Hồ Chí Minh

NHTMCP Kyö Thông CN Chôi Lòin: Ngân hàng thông mại công nhân Kyö Thông Chi nhánh Chôi Lòin

NHTMCP Âu Châu CN Chôi Lòin: Ngân hàng thông mại công nhân Âu Châu Chi nhánh Chôi Lòin

L/C: Thö tín dụng (Letter of Credit)

WTO: Tổ chức thông mại thế giới (World Trading Organization)

ICC: Phòng thông mại quốc tế(International Chamber of  
Commerce Commission)

SWIFT: Hệ thống liên tài liên ngân hàng toàn cầu (Society  
Worldwide Interbank and Financial Telecommunication)

## LỜI MỞ ĐẦU

### 1. Lý do chọn đề tài

Trong xu thế kinh tế thế giới ngày càng quốc tế hóa, Việt Nam đang phát triển kinh tế thị trường, môi trường hội nhập. Thế kỷ 21 trong thời gian qua, Việt Nam nắm môi trường quan hệ thương mại với các nước công nghiệp phát triển nhờ Mỹ Nhật Bản và các nước trong khối liên minh Châu Âu – Eu, ký kết Hiệp định thương mại Việt Mỹ thành công và gần đây nhất là đã trở thành thành viên Tổ chức thương mại Thế giới (WTO). Trong bối cảnh nội hàm nội dung thương mại và nhà tổ quốc thế kỷ 21 là việc cầu nối giữa kinh tế trong nước với phần kinh tế của các nước khác ngoài lãnh thổ. Nếu thế hiện nước chủ năng cầu nối này, thì Nghiệp vụ ngân hàng quốc tế như: thanh toán xuất nhập khẩu, tài trợ xuất nhập khẩu, kinh doanh ngoại hối, v.v đang vai trò là công cụ thiết yếu và ngày càng trở nên quan trọng.

Hiện nay, Thanh toán xuất nhập khẩu là một dịch vụ ngày càng trở nên quan trọng nối với các ngân hàng thương mại Việt Nam, là một mắt xích quan trọng thuộc đây các hoạt động kinh doanh khác của ngân hàng phát triển, đồng thời còn hỗ trợ và thúc đẩy hoạt động kinh doanh xuất nhập khẩu của các doanh nghiệp phát triển. Năm nước tâm quan trọng này, cùng với các ngân hàng thương mại trong nước, NHNo&PTNT Việt Nam với vị thế ngày càng cao của nước và mạng lưới và vốn tài chính dồi dào hình thành và phát triển hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu. Mặc dù mạnh về lĩnh vực huy động vốn, tín dụng và thanh toán trong nước những hoạt động thanh toán XNK tại NHNo&PTNT Việt Nam còn nhiều hạn chế và chất lượng lại còn thấp. Là một trong những chi nhánh cấp một trong hệ thống NHNo&PTNT Việt Nam, NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM cũng có mặt hạn chế trong hoạt động thanh toán XNK.

Từ những thực trạng trên và những kinh nghiệm trong công tác thực tế tại bộ phận thanh toán XNK của NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM cùng với kiến thức nào đó của lãnh đạo trong quá trình học tập, tác giả muốn nêu sau vào nghiên cứu này là: 'Giải pháp phát triển hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM' với mong muốn nêu ra những nhà xuất thích hợp trong việc nâng cao hiệu quả hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM trong giai đoạn hiện nay.

## **2. Mục tiêu nghiên cứu**

Nhà tài liệu tập trung nghiên cứu một số vấn đề cơ bản sau:

- Trình bày tổng quan về vai trò của hoạt động thanh toán XNK trong hoạt động kinh tế hiện nay, giới thiệu về các phương thức thanh toán xuất nhập khẩu và các văn bản pháp lý liên quan đến hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu.

- Phân tích, nhận định giải pháp thực hiện hoạt động thanh toán XNK tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM, từ đó nêu ra những thành quả đạt được cũng như những tồn tại, hạn chế và nguyên nhân của những tồn tại này.

- Đề xuất những giải pháp, kiến nghị khác phục những tồn tại và hạn chế để có thể phát triển hoạt động thanh toán XNK tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM

## **3. Nội dung và phạm vi nghiên cứu**

- Nội dung nghiên cứu:

Nhà tài liệu tập trung nghiên cứu hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM, một trong những chi nhánh cấp một trong hệ thống NHNo&PTNT Việt Nam

- Phạm vi nghiên cứu:

Hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM trong giai đoạn 2003-2007.

#### **4. Ý nghĩa của nội tài**

Thông qua việc phân tích hoạt động thanh toán xnk tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM kết hợp so sánh với các NHNo&PTNT trên địa bàn TP.HCM từ nội nước kết ra những thành quả nhất định cũng nhờ những tồn tại, hạn chế và nguyên nhân của những tồn tại này; cùng với việc kết hợp những kết quả nghiên cứu trước đây cùng với những kinh nghiệm trong quá trình thực hiện nghiệp vụ thanh toán xnk của bản thân và đồng nghiệp, tác giả hy vọng những nội xuất, kiến nghị của mình là những giải pháp hiệu quả nhất Ban lãnh đạo NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM quan tâm và ứng dụng trong việc phát triển hoạt động thanh toán xnk tại ngân hàng.

#### **5. Phương pháp nghiên cứu**

Các phương pháp được sử dụng kết hợp trong nội tài là thống kê tổng hợp, phân tích thực tế so sánh dựa trên số liệu thống kê của NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM với các NHNo&PTNT trên địa bàn TP.HCM

#### **6. Nội dung nghiên cứu**

Nội tài bao gồm ba chương cụ thể như sau:

Chương 1: Tổng quan về phương thức thanh toán xuất nhập khẩu Ngân hàng thương mại

Chương 2: Thực trạng hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM

Chương 3: Giải pháp phát triển hoạt động thanh toán xuất nhập khẩu tại NHNo&PTNT Chi nhánh TP.HCM