

# MỤC LỤC

**Lời mở đầu**

**Danh mục bảng biểu, đồ thị, lưu đồ**

**Danh mục các chữ viết tắt**

**Chương I : Lý luận về nghiệp vụ bao thanh toán và hoạt động bao thanh toán**

**trên thế giới** ..... Trang 01

**1.1. Giới thiệu về nghiệp vụ bao thanh toán** ..... Trang 02

1.1.1 Lịch sử hình thành sản phẩm bao thanh toán ..... Trang 02

1.1.2. Khái niệm về bao thanh toán ..... Trang 03

1.1.3. Các loại hình bao thanh toán..... Trang 05

1.1.4. Lợi ích khi sử dụng công cụ bao thanh toán..... Trang 10

**1.2. Sự cần thiết phát triển bao thanh toán** ..... Trang 16

**1.3. Hoạt động bao thanh toán thế giới và bài học kinh nghiệm cho Việt Nam** Trang 19

1.3.1 Tình hình hoạt động bao thanh toán trên thế giới ..... Trang 19

1.3.2. Bài học kinh nghiệm cho hoạt động bao thanh toán tại Việt Nam ..... Trang 23

**Chương II : Thực trạng hoạt động bao thanh toán tại các NHTM tại Việt Nam**

**hiện nay** ..... Trang 26

**2.1. Các qui định về bao thanh toán tại Việt Nam** ..... Trang 27

2.1.1. Các văn bản pháp lý hiện hành ..... Trang 27

2.1.2. Các điều kiện để được hoạt động bao thanh toán ..... Trang 28

2.1.3. Đối tượng áp dụng ..... Trang 28

1.1.4. Quy trình hoạt động bao thanh toán..... Trang 29

**2.2. Thực trạng hoạt động bao thanh toán của các ngân hàng thương mại** ... Trang 30

2.2.1. Tình hình hoạt động bao thanh toán hiện nay ..... Trang 30

2.2.2. Một số quy trình thực hiện nghiệp vụ bao thanh toán ..... Trang 32

2.2.2.1 Quy trình thực hiện nghiệp vụ bao thanh toán của NHTM CP Á Châu..... Trang 32

2.2.2.2 Quy trình thực hiện nghiệp vụ bao thanh toán xuất khẩu của Far East National Bank ..... Trang 36

2.2.3. Một số khó khăn, tồn tại khi ứng dụng nghiệp vụ bao thanh toán tại Việt Nam Trang 38

<b>Chương III : Một số giải pháp triển khai thực hiện sản phẩm bao thanh toán tại Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam - BIDV</b> .....	Trang 44
<b>3.1.Sự cần thiết phải phát triển sản phẩm bao thanh toán tại Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam</b> .....	Trang 45
3.1.1.Giới thiệu sơ lược về Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam .....	Trang 45
3.1.2.Sự cần thiết phải phát triển nghiệp vụ bao thanh toán tại BIDV .....	Trang 46
3.1.3.Những thuận lợi và khó khăn khi triển khai nghiệp vụ bao thanh toán tại BIDV	Trang 46
<b>3.2. Một số giải pháp xây dựng quy trình thực hiện bao thanh toán tại BIDV</b>	Trang 48
3.2.1.Quy trình bao thanh toán nội địa .....	Trang 48
3.2.1.1.Lựa chọn bên mua hàng và bên bán hàng .....	Trang 48
3.2.1.2.Một số tiêu chí quan trọng khi thẩm định bên mua hàng/bên bán hàng ....	Trang 49
3.2.1.3.Lưu đồ thực hiện bao thanh toán nội địa .....	Trang 52
3.2.2.Quy trình bao thanh toán xuất khẩu .....	Trang 52
<b>3.3. Một số giải pháp nhận diện rủi ro và kiểm soát rủi ro bao thanh toán</b> ....	Trang 57
3.3.1.Nhận diện rủi ro .....	Trang 58
3.3.1.Kiểm soát rủi ro .....	Trang 59
3.3.3.Quy trình xử lý tranh chấp theo quy định của FCI .....	Trang 62

## **Kết luận**

Tài liệu tham khảo.

## DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU, ĐỒ THỊ VÀ LƯU ĐỒ

\*\*\*\*\*

1. Bảng biểu:

Bảng 1: Doanh số bao thanh toán trên thế giới.

Bảng 2: Doanh thu về bao thanh toán của các châu lục trên thế giới.

Bảng 3: Doanh số bao thanh toán của các quốc gia hàng đầu Châu Á.

Bảng 4: Doanh số bao thanh toán ở các nước Asean từ 2001-2005.

Bảng 5: Doanh số các loại sản phẩm bao thanh toán.

2. Đồ thị:

Đồ thị 1: Tỷ trọng doanh số bao thanh toán tại các châu lục năm 2005

3. Lưu đồ:

Lưu đồ thực hiện bao thanh toán nội địa đối với bên mua hàng

Lưu đồ thực hiện bao thanh toán nội địa đối với bên bán hàng

Lưu đồ thực hiện bao thanh toán xuất khẩu.

⊗ ⊗ ⊗ ⊗ ⊗ ⊗ ⊗ ⊗

## DANH MỤC CÁC CHỮ VIẾT TẮT

\*\*\*\*\*

- FCI: Factors Chain International - Tổ chức bao thanh toán quốc tế
- IF: Import Factor - Đơn vị bao thanh toán nhập khẩu
- EF: Export Factor - Đơn vị bao thanh toán xuất khẩu
- BIDV: Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam
- NHNN: Ngân hàng nhà nước
- NHTM: Ngân hàng thương mại

⌘ ⌘ ⌘ ⌘ ⌘ ⌘ ⌘ ⌘

## *Mở đầu*

Hội nhập vào nền kinh tế thế giới là một trong những động lực chính của cải cách kinh tế ở Việt Nam. Từ việc tham gia vào khu vực mậu dịch tự do Asean đến việc thực hiện Hiệp định thương mại song phương Việt Mỹ và sắp tới đây là việc tham gia vào WTO, quá trình hội nhập đã giúp cho thị trường trở nên cạnh tranh hơn và buộc các doanh nghiệp trong nước phải tăng năng suất và hiệu quả hoạt động.

Gia nhập vào WTO đòi hỏi những thay đổi về thể chế, từ việc phải tạo ra một sân chơi bình đẳng hơn cho các doanh nghiệp, đến việc mở rộng cạnh tranh trong những lĩnh vực dịch vụ quan trọng như: tài chính ngân hàng hay cải thiện tiêu chuẩn vệ sinh và tăng cường quyền sở hữu trí tuệ.

Từ nay đến năm 2008, ngành tài chính ngân hàng Việt Nam sẽ mở cửa hội nhập mạnh mẽ với khu vực và thế giới. Chính vì thế, đa dạng hóa và phát triển sản phẩm mới là một trong những chiến lược để tồn tại và phát triển của bất kỳ ngân hàng nào. Để đạt được mục tiêu đó, các ngân hàng phải nhanh chóng đưa vào áp dụng những sản phẩm tài chính mới đã được phát triển trên thế giới, trong đó có nghiệp vụ bao thanh toán – Factoring.

Thực ra bao thanh toán không phải là một nghiệp hoàn toàn mới lạ, những lợi ích mà bao thanh toán đem lại cho thương mại trong phạm vi quốc gia và trên thế giới ngày càng được khẳng định và công nhận rộng rãi. Tuy nhiên, hiện nay tại Việt Nam dịch vụ này phát triển như thế nào, có bao nhiêu ngân hàng bán sản phẩm này và làm thế nào để bao thanh toán được ứng dụng rộng rãi tại các ngân hàng thương mại.

Quan tâm đến sản phẩm này và mong muốn góp phần nhỏ vào việc thúc đẩy sự phát triển của ngân hàng nói chung và Ngân hàng đầu tư và phát triển Việt Nam nói riêng, tôi đã chọn đề tài: ***Tình hình thực hiện bao thanh toán tại Việt Nam và một số giải pháp để đưa sản phẩm bao thanh toán vào ứng dụng tại Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam*** làm luận văn tốt nghiệp của mình.

Để giải quyết nội dung cơ bản của đề tài trên, ngoài lời mở đầu và kết luận, bố cục của luận văn gồm các chương:

- Chương 1: Lý luận chung về nghiệp vụ bao thanh toán và một số kinh nghiệm trên thế giới. Trong chương này đề cập đến những lý luận cơ bản về nghiệp vụ bao thanh toán từ lịch sử hình thành, các khái niệm của sản phẩm đến quy trình thực hiện chung về bao thanh toán nội địa và quốc tế và tình hình hoạt động bao thanh

toán trên toàn thế giới. Từ đó rút ra bài học kinh nghiệm cần thiết cho hoạt động bao thanh toán tại Việt Nam.

- Chương 2: Thực trạng hoạt động bao thanh toán tại ngân hàng thương mại ở Việt Nam hiện nay. Phần này nêu lên thực trạng hoạt động của bao thanh toán tại Việt Nam, những thành tựu đạt được, những khó khăn tồn tại cần khắc phục về cơ sở pháp lý, nhận thức của các tổ chức tài chính tín dụng và các doanh nghiệp. Nêu điển hình về thực tiễn hoạt động bao thanh toán tại Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu- ACB và Ngân hàng nước ngoài tại Việt Nam là Far East National Bank.
- Chương 3: Một số giải pháp để đưa sản phẩm bao thanh toán ứng dụng tại Ngân hàng đầu tư và phát triển Việt Nam –BIDV. Từ những lý luận và thực tiễn thực hiện tại các ngân hàng bạn đưa ra sự cần thiết phải phát triển nghiệp vụ bao thanh toán tại BIDV. Từ đó đưa ra một số giải pháp để đưa bao thanh toán vào hoạt động là xây dựng quy trình thực hiện bao thanh toán nội địa, xuất khẩu và một số giải pháp để kiểm soát rủi ro khi thực hiện nghiệp vụ này.

Xin chân thành cảm ơn Cô- Tiến sĩ Bùi Kim Yến cùng các Thầy Cô trong khoa Tài chính ngân hàng đã tận tình giảng dạy và hướng dẫn tôi thực hiện luận văn này. Mặc dù đã có nhiều cố gắng nhưng luận văn không tránh khỏi những sai sót và hạn chế về mặt kiến thức, rất mong nhận được sự lượng thứ và ý kiến đóng góp từ Quý Thầy, Cô và các bạn quan tâm đến lĩnh vực này.

**\*\*\*\*\***