

MỤC LỤC

| | |
|--|------|
| LỜI CAM ĐOAN | i |
| LỜI CẢM ƠN | ii |
| MỤC LỤC..... | iii |
| DANH MỤC CÁC TỪ VIẾT TẮT | viii |
| DANH MỤC CÁC BẢNG BIỂU | ix |
| DANH MỤC CÁC HÌNH VẼ, SƠ ĐỒ..... | x |
| PHẦN MỞ ĐẦU..... | xi |
| 1. Lý do chọn đề tài..... | xi |
| 2. Mục tiêu nghiên cứu..... | xii |
| 3. Câu hỏi nghiên cứu | xii |
| 4. Đối tượng nghiên cứu..... | xii |
| 5. Phạm vi nghiên cứu..... | xii |
| 6. Phương pháp nghiên cứu..... | xii |
| 7. Kết cấu khoá luận..... | xiii |
| CHƯƠNG 1: CƠ SỞ LÝ LUẬN VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ BẰNG PHƯƠNG THỨC TÍN DỤNG CHỨNG TỪ TẠI NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI..... | 1 |
| 1.1. Tổng quan về thanh toán quốc tế | 1 |
| 1.1.1. Khái niệm về thanh toán quốc tế..... | 1 |
| 1.1.2. Vai trò của hoạt động thanh toán quốc tế..... | 1 |
| 1.1.2.1. Đối với hoạt động kinh tế..... | 1 |
| 1.1.2.2. Đối với hoạt động kinh doanh của các Ngân hàng Thương mại .. | 2 |
| 1.1.2.3. Đối với nhà xuất nhập khẩu | 2 |
| 1.1.3. Khái quát về các phương thức thanh toán quốc tế chủ yếu | 3 |
| 1.1.3.1. Phương thức ghi sổ (Open account)..... | 3 |

| | |
|--|----|
| 1.1.3.2. Phương thức giao chứng từ nhận tiền (CAD) | 3 |
| 1.1.3.3. Phương thức chuyển tiền (Remittance)..... | 3 |
| 1.1.3.4. Phương thức nhờ thu (Collection of payment) | 3 |
| 1.1.3.5. Phương thức tín dụng chứng từ (Documentary credit) | 4 |
| 1.2. Thanh toán quốc tế bằng phương thức tín dụng chứng từ của ngân hàng thương mại | 4 |
| 1.2.1. Tổng quan về phương thức tín dụng chứng từ..... | 4 |
| 1.2.1.1. Khái niệm về phương thức tín dụng chứng từ | 4 |
| 1.2.1.2. Các văn bản pháp lý | 4 |
| 1.2.1.3. Các bên tham gia..... | 6 |
| 1.2.2. Thư tín dụng..... | 6 |
| 1.2.2.1. Khái niệm | 6 |
| 1.2.2.2. Nội dung chính thư tín dụng | 6 |
| 1.2.2.3. Một số loại thư tín dụng | 7 |
| 1.2.3. Ưu nhược điểm của phương thức thanh toán tín dụng chứng từ | 9 |
| 1.2.3.1. Ưu điểm..... | 9 |
| 1.2.3.2. Nhược điểm..... | 10 |
| 1.2.4. Quy trình nghiệp vụ thực hiện phương thức tín dụng chứng từ | 10 |
| 1.3. Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại ngân hàng..... | 11 |
| 1.3.1. Môi trường bên ngoài..... | 11 |
| 1.3.1.1. Môi trường vĩ mô | 11 |
| 1.3.1.2. Môi trường vi mô | 13 |
| 1.3.2. Môi trường bên trong | 14 |
| TÓM TẮT CHƯƠNG 1 | 17 |

| | |
|--|----|
| CHƯƠNG 2: THỰC TRẠNG VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ TẠI NGÂN HÀNG TMCP ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM – CHI NHÁNH SÀI GÒN..... | 18 |
| 2.1. Giới thiệu sơ lược về Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam – CN Sài Gòn | 18 |
| 2.1.1. Các thông tin chung | 18 |
| 2.1.2. Lịch sử hình thành và phát triển..... | 18 |
| 2.1.3. Tầm nhìn, sứ mệnh, giá trị cốt lõi | 19 |
| 2.1.4. Lĩnh vực kinh doanh | 20 |
| 2.1.5. Cơ cấu tổ chức, chức năng và nhiệm vụ các phòng ban | 20 |
| 2.1.5.1. Sơ đồ cơ cấu tổ chức | 20 |
| 2.1.5.2. Chức năng và nhiệm vụ..... | 21 |
| 2.1.7. Phân tích kết quả hoạt động kinh doanh giai đoạn 2021 – 2023 | 24 |
| 2.2. Tình hình hoạt động thanh toán quốc tế tại Ngân hàng BIDV – CN Sài Gòn | 26 |
| 2.2.1. Doanh thu hoạt động thanh toán quốc tế..... | 26 |
| 2.2.2. Doanh số hoạt động của các phương thức TTQT | 27 |
| 2.2.2.1. Doanh số hoạt động phương thức TTQT theo chiều xuất khẩu.. | 27 |
| 2.2.2.2. Doanh số hoạt động phương thức TTQT theo chiều nhập khẩu. | 28 |
| 2.3. Phân tích thực trạng về hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại Ngân hàng BIDV – CN Sài Gòn..... | 30 |
| 2.3.1. Tình hình hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại Ngân hàng BIDV – CN Sài Gòn..... | 30 |
| 2.3.2. Quy trình nghiệp vụ thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại Ngân hàng | 32 |
| 2.3.2.1. Quy trình nghiệp vụ tín dụng chứng từ xuất khẩu | 32 |
| 2.3.3.2. Quy trình nghiệp vụ tín dụng chứng từ nhập khẩu | 35 |

| | |
|---|----|
| 2.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại ngân hàng BIDV – CN Sài Gòn | 40 |
| 2.4.1. Môi trường bên ngoài..... | 40 |
| 2.4.1.1. Môi trường vĩ mô | 40 |
| 2.4.1.2. Môi trường vi mô | 42 |
| TÓM TẮT CHƯƠNG 2..... | 47 |
| CHƯƠNG 3: GIẢI PHÁP NÂNG CAO HIỆU QUẢ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN QUỐC TẾ BẰNG PHƯƠNG THỨC TÍN DỤNG CHỨNG TỪ TẠI NGÂN HÀNG BIDV – CN SÀI GÒN..... | 48 |
| 3.1. Đánh giá hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại Ngân hàng BIDV – CN Sài Gòn..... | 48 |
| 3.1.1. Điểm mạnh..... | 48 |
| 3.1.2. Điểm yếu | 48 |
| 3.1.3. Cơ hội..... | 49 |
| 3.1.4. Thách thức..... | 49 |
| 3.2. Cơ sở đề xuất giải pháp..... | 50 |
| 3.3. Một số giải pháp nâng cao hiệu quả hoạt động thanh toán quốc tế theo phương thức tín dụng chứng từ tại Ngân hàng BIDV – CN Sài Gòn | 50 |
| 3.3.1. Hiện đại hóa công nghệ trong hoạt động TTQT..... | 50 |
| 3.3.2. Tăng cường công tác phát triển dịch vụ tư vấn cho khách hàng..... | 51 |
| 3.3.3. Nâng cao nghiệp vụ cho cán bộ, nhân viên..... | 52 |
| 3.3.4. Hoàn thiện hoạt động Marketing của ngân hàng | 53 |
| 3.4. Kiến nghị..... | 54 |
| 3.4.1. kiến nghị đối với Chính phủ..... | 54 |
| 3.4.2. Kiến nghị đối với Ngân hàng Nhà nước | 54 |

| | |
|--|----|
| 3.4.3. Kiến nghị đối với các doanh nghiệp xuất nhập khẩu | 55 |
| TÓM TẮT CHƯƠNG 3..... | 57 |
| KẾT LUẬN..... | 58 |
| TÀI LIỆU THAM KHẢO..... | 60 |
| TRANG KẾT QUẢ BÁO CÁO TRÙNG LẶP (TURNITIN)..... | 61 |