

# MỤC LỤC

<b>LỜI NÓI ĐẦU .....</b>	<b>iii</b>
<b>CHƯƠNG 1: KHÁI QUÁT CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN VÀ CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN.....</b>	<b>1</b>
1.1. MỘT SỐ VẤN ĐỀ CHUNG VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN.....	1
1.1.1. Khái niệm và lịch sử phát triển của hoạt động thanh toán.....	1
1.1.2. Chức năng của hoạt động thanh toán.....	4
1.1.3. Các công cụ thanh toán (các phương tiện thanh toán) .....	6
1.2. PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN.....	7
1.2.1. Thanh toán trực tiếp bằng tiền mặt .....	7
1.2.2. Thanh toán qua chủ thể trung gian .....	8
1.3. MỘT SỐ ĐIỂM NỔI BẬT VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN Ở MỘT SỐ QUỐC GIA .....	13
1.3.1. Vương quốc Anh .....	13
1.3.2. Nhật Bản.....	15
1.3.3. Liên bang Canada .....	18
1.3.4. Liên bang Úc .....	19
1.3.5. Thái Lan .....	20
CÂU HỎI ÔN TẬP.....	22
<b>CHƯƠNG 2: CÁC PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN THEO PHÁP LUẬT VIỆT NAM .....</b>	<b>23</b>
2.1. THANH TOÁN BẰNG TIỀN MẶT .....	23
2.1.1. Khái niệm .....	23
2.1.2. Đặc điểm.....	23
2.1.3. Một số quy định cụ thể về giao dịch bằng tiền mặt .....	24

2.2. THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT .....	25
2.2.1. Khái niệm .....	25
2.2.2. Đặc điểm.....	26
2.2.3. Điều kiện thực hiện và nguyên tắc thanh toán.....	26
2.2.4. Các chủ thể tham gia trong quan hệ thanh toán không dùng tiền mặt .....	32
2.3. QUẢN LÝ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN.....	39
2.3.1. Khái niệm quản lý hoạt động thanh toán.....	39
2.3.2. Nội dung quản lý hoạt động thanh toán .....	40
CÂU HỎI ÔN TẬP .....	48
<b>CHƯƠNG 3: THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT THEO QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT VIỆT NAM .....</b>	<b>49</b>
3.1. THANH TOÁN GIỮA CÁC KHÁCH HÀNG.....	49
3.1.1. Khái niệm .....	49
3.1.2. Các phương thức thanh toán giữa các khách hàng .....	49
3.2. THANH TOÁN GIỮA CÁC NGÂN HÀNG .....	50
3.2.1. Lịch sử phát triển và khái niệm.....	50
3.2.2. Các phương thức thanh toán giữa các ngân hàng .....	51
CÂU HỎI ÔN TẬP .....	64
<b>CHƯƠNG 4: PHÁP LUẬT ĐIỀU CHỈNH ĐỐI VỚI PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN BẰNG SÉC .....</b>	<b>65</b>
4.1. KHÁI QUÁT CHUNG VỀ THANH TOÁN BẰNG SÉC.....	65
4.1.1. Lịch sử hình thành và khái niệm.....	65
4.1.2. Đặc trưng của hoạt động thanh toán bằng séc .....	67
4.1.3. Vai trò của séc.....	69
4.1.4. Phân loại séc.....	70
4.2. CHẾ ĐỘ PHÁP LÝ ĐỐI VỚI HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN BẰNG SÉC .....	73

4.2.1. Hình thức của séc.....	73
4.2.2. Một số nội dung bắt buộc của séc.....	73
4.2.3. Các chủ thể tham gia trong hoạt động thanh toán bằng séc.....	76
4.2.4. Quy trình thanh toán bằng séc.....	80
<b>4.3. MỘT SỐ TRƯỜNG HỢP ĐẶC BIỆT KHI THANH TOÁN SÉC.....</b>	<b>87</b>
4.3.1. Bảo đảm thanh toán séc .....	87
4.3.2. Truy đòi do séc không được thanh toán.....	89
4.3.3. Làm mất séc, hoặc séc bị hư hỏng .....	90
4.3.4. Xử lý đối với trường hợp ký phát séc không đủ khả năng thanh toán.....	91
<b>4.4. ƯU VÀ NHƯỢC ĐIỂM CỦA THANH TOÁN BẰNG SÉC.....</b>	<b>93</b>
4.4.1. Ưu điểm.....	93
4.4.2. Nhược điểm.....	93
<b>CÂU HỎI ÔN TẬP.....</b>	<b>95</b>
<b>CHƯƠNG 5: PHÁP LUẬT ĐIỀU CHỈNH ĐỐI VỚI PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM CHI .....</b>	<b>96</b>
<b>5.1. KHÁI QUÁT CHUNG VỀ THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM CHI .....</b>	<b>96</b>
5.1.1. Khái niệm .....	96
5.1.2. Đặc điểm của ủy nhiệm chi.....	96
<b>5.2. CHẾ ĐỘ PHÁP LÝ TRONG THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM CHI .....</b>	<b>97</b>
5.2.1. Hình thức của ủy nhiệm chi .....	97
5.2.3. Các chủ thể tham gia trong thanh toán bằng ủy nhiệm chi.....	99
5.2.4. Quy trình thanh toán bằng ủy nhiệm chi .....	100

5.3. SO SÁNH THANH TOÁN BẰNG SÉC VÀ THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM CHI .....	105
5.3.1. Sự tương đồng giữa thanh toán bằng séc và thanh toán bằng lệnh chi (hoặc ủy nhiệm chi).....	105
5.3.2. Sự khác nhau giữa thanh toán bằng séc và thanh toán bằng lệnh chi (hoặc ủy nhiệm chi).....	105
5.4. ƯU VÀ NHƯỢC ĐIỂM CỦA THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM CHI .....	108
5.4.1. Ưu điểm.....	108
5.4.2. Nhược điểm.....	108
CÂU HỎI ÔN TẬP .....	109
<b>CHƯƠNG 6: PHÁP LUẬT ĐIỀU CHỈNH ĐỐI VỚI PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM THU (NHỜ THU).....</b>	<b>110</b>
6.1. MỘT SỐ VẤN ĐỀ CHUNG VỀ THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM THU.....	110
6.1.1 Khái niệm, đặc điểm của ủy nhiệm thu.....	110
6.1.2. Phân loại ủy nhiệm thu (nhờ thu) .....	111
6.1.3. Điều kiện để thanh toán bằng ủy nhiệm thu.....	111
6.2. CHẾ ĐỘ PHÁP LÝ TRONG THANH TOÁN ỦY NHIỆM THU .....	111
6.2.1. Hình thức của ủy nhiệm thu.....	111
6.2.2. Một số nội dung của ủy nhiệm thu.....	111
6.2.3. Các chủ thể tham gia trong phương thức thanh toán ủy nhiệm thu .....	114
6.2.4. Quy trình thanh toán ủy nhiệm thu.....	114
6.3. SO SÁNH ỦY NHIỆM THU VÀ ỦY NHIỆM CHI.....	118
6.3.1. Giống nhau .....	118
6.3.2. Khác nhau.....	119

6.4. ƯU VÀ NHƯỢC ĐIỂM CỦA THANH TOÁN BẰNG ỦY NHIỆM THU.....	119
6.4.1. Ưu điểm.....	119
6.4.2. Nhược điểm.....	119
CÂU HỎI ÔN TẬP.....	120
<b>CHƯƠNG 7: PHÁP LUẬT ĐIỀU CHỈNH ĐỐI VỚI     PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN     BẰNG THẺ.....</b>	<b>121</b>
7.1. LỊCH SỬ, KHÁI NIỆM, PHÂN LOẠI, ĐẶC ĐIỂM CỦA THẺ.....	121
7.1.1. Lịch sử phát triển của thẻ.....	121
7.1.2. Khái niệm thẻ.....	126
7.1.3. Phân loại thẻ.....	129
7.1.4. Đặc điểm của thẻ.....	131
7.2. CHẾ ĐỘ PHÁP LÝ TRONG HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN BẰNG THẺ.....	135
7.2.1. Hình thức của thẻ.....	135
7.2.2. Nội dung trên thẻ.....	135
7.2.3. Các chủ thẻ tham gia hoạt động thanh toán thẻ.....	136
7.2.4. Quy trình thanh toán thẻ.....	139
7.3. ƯU ĐIỂM VÀ NHƯỢC ĐIỂM KHI THANH TOÁN BẰNG THẺ.....	144
7.3.1. Ưu điểm.....	144
7.3.2. Nhược điểm.....	146
CÂU HỎI ÔN TẬP.....	147
<b>CHƯƠNG 8: PHÁP LUẬT ĐIỀU CHỈNH ĐỐI VỚI     PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN BẰNG     THƯ TÍN DỤNG.....</b>	<b>148</b>
8.1. KHÁI QUÁT CHUNG VỀ THƯ TÍN DỤNG.....	148
8.1.1. Định nghĩa thư tín dụng (Letter of credit – L/C).....	148

8.1.2. Các đặc trưng cơ bản của Thư tín dụng (L/C) .....	148
8.1.3. Phân loại thư tín dụng.....	149
8.1.4. Vai trò của thanh toán bằng L/C .....	150
<b>8.2. CHẾ ĐỘ PHÁP LÝ VỀ HOẠT ĐỘNG THANH TOÁN BẰNG THƯ TÍN DỤNG .....</b>	<b>152</b>
8.2.1. Hình thức của thư tín dụng.....	155
8.2.2. Một số nội dung bắt buộc trên thư tín dụng.....	155
8.2.3. Các chủ thể tham gia quan hệ pháp luật thanh toán bằng thư tín dụng.....	157
8.2.4. Quy trình thanh toán bằng thư tín dụng .....	161
<b>8.3. ƯU VÀ NHƯỢC ĐIỂM TRONG THANH TOÁN BẰNG THƯ TÍN DỤNG .....</b>	<b>165</b>
8.3.1. Ưu điểm.....	165
8.3.2. Nhược điểm.....	166
<b>CÂU HỎI ÔN TẬP .....</b>	<b>168</b>
<b>CHƯƠNG 9: MỘT SỐ DỊCH VỤ THANH TOÁN HIỆN ĐẠI.....</b>	<b>169</b>
9.1. DỊCH VỤ NGÂN HÀNG ĐIỆN TỬ .....	169
9.2. DỊCH VỤ VÍ ĐIỆN TỬ .....	170
9.2.1. Khái niệm.....	170
9.2.2. Vai trò của ví điện tử.....	170
9.2.3. Một số ví điện tử phổ biến hiện nay.....	170
9.2.4. Các chủ thể tham gia trong quan hệ thanh toán ví điện tử.....	175
9.2.5. Ưu và nhược điểm của thanh toán bằng ví điện tử .....	180
<b>CÂU HỎI ÔN TẬP .....</b>	<b>181</b>
<b>TÀI LIỆU THAM KHẢO .....</b>	<b>182</b>