

THANH TOÁN TT LÀ GÌ? QUY TRÌNH LÀM THANH TOÁN BẰNG ĐIỆN CHUYỂN TIỀN TT

1. Thanh toán bằng điện chuyển tiền TT gì là?

Chuyển tiền bằng điện (Telegraphic Transfer) hay phương thức **thanh toán T/T**: là phương thức thanh toán theo đó ngân hàng thực hiện chuyển một số tiền nhất định cho người hưởng lợi bằng phương tiện chuyển tiền (điện Swift/telex) trên cơ sở chỉ dẫn của người trả tiền.

Quy trình chuyển tiền (tt):

- (1). Người hưởng lợi thực hiện nghĩa vụ quy định trong hiệp định, hợp đồng hoặc các thỏa thuận
- (2). Người yêu cầu chuyển tiền ra lệnh cho Ngân hàng của nước mình chuyển ngoại tệ ra bên ngoài.
- (3). Ngân hàng chuyển tiền báo nợ tài khoản ngoại tệ của người yêu cầu chuyển tiền
- (4). Ngân hàng chuyển tiền phát lệnh thanh toán cho Ngân hàng trả tiền ở nước người hưởng lợi
- (5). Ngân hàng trả tiền báo nợ tài khoản Ngân hàng chuyển tiền.
- (6). Ngân hàng trả tiền báo có tài khoản người hưởng lợi

Đặc điểm phương thức chuyển tiền T/T

Có 2 hình thức chuyển tiền:

- + Chuyển tiền trả trước(TTR): là nhà Nhập khẩu thanh toán trước một khoản tiền cho nhà Xuất khẩu trước khi giao hàng.
- + Chuyển tiền sau (TT after shipment): là nhà Nhập khẩu thanh toán tiền cho nhà Xuất khẩu sau khi nhận hàng

2. Ưu điểm và hạn chế của phương thức thanh toán chuyển tiền T/T

Phương thức thanh toán này cũng có nhiều ưu điểm và hạn chế trong quá trình thực hiện được liệt kê dưới đây:

Ưu điểm

- Thanh toán đơn giản quy trình nghiệp vụ dễ dàng, nhanh chóng (nếu thực hiện bằng thanh toán T/T) .

+ Chỉ phí thanh toán TT qua ngân hàng tiết kiệm hơn thanh toán LC

+ Bên mua không bị đọng vốn ký quỹ LC

+ Chứng từ hàng hoá không phải làm cẩn thận như thanh toán LC. Vì họ không phải chịu sức ép về rủi ro phát sinh và có thể thu được tiền hàng ngay nếu sử dụng phương thức điện chuyển tiền .

- Chuyển tiền trả trước thuận lợi cho nhà xuất khẩu vì nhận được tiền trước khi giao hàng nên không sợ rủi ro , thiệt hại do nhà nhập khẩu chậm trả .

- Chuyển tiền trả sau thuận lợi cho nhà nhập khẩu vì nhận được hàng trước khi giao tiền nên không sợ bị thiệt hại do nhà xuất khẩu giao hàng chậm hoặc hàng kém chất lượng .

Trong phương thức chuyển tiền , Ngân hàng chỉ là trung gian thực hiện việc thanh toán theo uỷ nhiệm để hưởng thù tục phí (hoa hồng) và không bị ràng buộc gì cả .

Hạn chế

- Phương thức thanh toán này chứa đựng rủi ro lớn nhất vì việc trả tiền phụ thuộc vào thiện chí của người mua . Do đó , nếu dùng phương thức này quyền lợi của tổ chức xuất khẩu không đảm bảo . Vì vậy chỉ sử dụng phương thức này trong trường hợp hai bên mua - bán đã có sự tin cậy , hợp tác lâu dài , tín nhiệm lẫn nhau và thanh toán các khoản tương đối nhỏ như thanh toán chi phí có liên quan đến xuất nhập khẩu , chi phí vận chuyển bảo hiểm , bồi thường thiệt hại , hoặc dùng trong thanh toán phí mậu dịch , chuyển vốn , chuyển lợi nhuận đầu tư về nước,...

- Phương thức trả tiền trước mang lại nhiều rủi ro cho người mua vì có thể người xuất khẩu không chuyển hàng ngay cả khi đã được thanh toán , làm cho nhà nhập khẩu rơi vào tình trạng bị đọng . Phương thức này gây nhiều khó khăn về dòng tiền và tăng rủi ro cho người mua cho nên thông thường họ ít khi chấp nhận trả tiền trước khi nhận được hàng .

Đối với phương thức chuyển tiền trả sau:

+ Bất lợi cho nhà xuất khẩu bởi vì nếu nhà nhập khẩu chậm lập lệnh chuyển tiền (do gặp khó khăn về tài chính hay thiếu thiện chí thanh toán) gửi cho ngân hàng thì nhà xuất khẩu sẽ chậm nhận được tiền thanh toán mặc dù hàng hóa đã chuyển đi và nhà nhập khẩu đã thể nhận được và sử dụng hàng hóa rồi .

+ Trường hợp nhà nhập khẩu không nhận hàng thì nhà xuất khẩu phải mất mát chi phí vận chuyển hàng , phải bán rẻ hoặc tái xuất .

+ Do đó , nhà xuất khẩu bị thiệt hại do thu hồi vốn chậm ảnh hưởng đến sản xuất trong tương lai trong khi ngân hàng không có nhiệm vụ và cách thức gì để đôn đốc nhà nhập khẩu nhanh chóng chuyển tiền chi trả nhằm đảm bảo quyền lợi cho nhà xuất khẩu .

- Đối với phương thức chuyển trả trước:

+ Bất lợi cho nhà nhập khẩu vì đã chuyển tiền thanh toán cho nhà xuất khẩu nhưng chưa nhận được hàng và đang trong tình trạng chờ đợi nhà xuất khẩu giao hàng .

+ Nếu vì lí do gì đó khiến nhà xuất khẩu chậm trễ giao hàng , nhà nhập khẩu sẽ bị nhận hàng trễ .

Như vậy, phương thức thanh toán này dù theo cách thức nào cũng đều gây rủi ro cho cả người xuất khẩu và nhập khẩu. Do vậy, cần cân nhắc kĩ khi sử dụng phương thức thanh toán này và nếu cần đảm bảo an toàn, nên sử dụng phương thức thanh toán tín dụng chứng từ (L/C).

Nguồn tham khảo.