

# THANH TOÁN KHÔNG DÙNG TIỀN MẶT TẠI VIỆT NAM - THỰC TRẠNG VÀ GIẢI PHÁP

● TRẦN PHẠM HỮU CHÂU

## TÓM TẮT:

Bài nghiên cứu phân tích thực trạng của thanh toán không dùng tiền mặt (TTKDTM) tại Việt Nam hiện nay, đưa ra những kết quả đạt được và những hạn chế trong quá trình triển khai TTKDTM, từ đó đề xuất một số giải pháp nhằm thúc đẩy nhanh hoạt động TTKDTM tại Việt Nam.

**Từ khóa:** thanh toán không dùng tiền mặt, tiền mặt, ngân hàng thương mại.

## 1. Đặt vấn đề

Sau thời gian bị ảnh hưởng bởi dịch Covid-19, thói quen mua sắm, tiêu dùng của nhiều người đang dần có những thay đổi lớn, thay vì đi chợ trực tiếp, thanh toán bằng tiền mặt khi nhận hàng, ngày càng nhiều người chọn mua sắm trực tuyến và TTKDTM. Các giao dịch TTKDTM được ưu tiên sử dụng và có mức tăng trưởng đột biến. NHTM đã và đang triển khai nhiều dịch vụ với vô số tiện ích, chương trình ưu đãi nhằm đáp ứng nhu cầu tài chính, gia tăng trải nghiệm cho khách hàng, khuyến khích khách hàng sử dụng dịch vụ TTKDTM.

TTKDTM đem lại nhiều lợi ích nhằm thúc đẩy nền kinh tế phát triển bền vững, tạo sự minh bạch trong các khoản chi tiêu và giao dịch, giúp dòng chảy tiền tệ được lưu thông rõ ràng và trơn tru hơn, góp phần hiện thực hóa mục tiêu của Chính phủ về phát triển TTKDTM giai đoạn 2021-2025 và hướng tới “Xã hội không tiền mặt”. TTKDTM là xu hướng tất yếu trong quá trình phát triển kinh tế thương mại toàn cầu. Việt Nam đã và đang bắt nhịp

theo xu hướng này và đạt những thành tựu bước đầu đáng ghi nhận. Bên cạnh đó, vẫn còn một số hạn chế về hạ tầng kỹ thuật, rủi ro trong quá trình vận hành, tâm lý e ngại rủi ro, cũng như thói quen thanh toán bằng tiền mặt của người dân,... Bài viết này, tác giả đưa ra những kết quả đạt được và những hạn chế trong quá trình triển khai TTKDTM, qua đó đề xuất một số giải pháp nhằm thúc đẩy nhanh hoạt động TTKDTM tại Việt Nam.

## 2. Thực trạng phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam

### 2.1. Những kết quả đạt được

Tại Việt Nam, xu hướng TTKDTM có tiềm năng phát triển mạnh mẽ nhờ có dân số trẻ và tỷ lệ sử dụng thiết bị di động và Internet cao. Theo thống kê của Ngân hàng Nhà nước, hoạt động TTKDTM đạt mức tăng trưởng cao trong 6 tháng đầu năm 2022, số lượng giao dịch TTKDTM tăng 69,7% và giá trị giao dịch tăng 27,5%. Giao dịch qua Internet cũng tăng tương ứng 48,39% và 32,76%. Tốc độ tăng trưởng về giao dịch thanh toán qua điện thoại

di động tăng tương ứng 97,65% và 86,68%. Nhiều dịch vụ ngân hàng đã được sử dụng hoàn toàn trên kênh số, như: mở tài khoản thanh toán, thẻ ngân hàng, chuyển tiền, gửi tiết kiệm,... Số lượng giao dịch quét mã QR tăng 56,52%, giá trị giao dịch thanh toán bằng mã QR tăng đến 111,62%. Điều này cho thấy, TTKDTM nói chung và thanh toán bằng mã QR nói riêng là xu hướng phát triển tất yếu trong nền kinh tế số. Mạng lưới thiết bị, điểm chấp nhận thanh toán được mở rộng, bao phủ cả nước có 20.552 ATM, 347.374 POS và hơn 100.000 điểm chấp nhận thanh toán QR Code. Giao dịch rút tiền mặt qua máy rút tiền tự động (ATM) giảm 9,6% về số lượng và 8,8% về giá trị. Tỷ lệ người dân trưởng thành có tài khoản thanh toán đạt gần 66%. Cả nước đã có thêm khoảng 3,4 triệu tài khoản và 1,3 triệu thẻ ngân hàng được mở mới bằng phương thức định danh điện tử (eKYC). Trong số 1,1 triệu khách hàng đăng ký sử dụng dịch vụ Mobile Money, có gần 660.000 là khách hàng ở nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo. Theo ghi nhận từ hệ thống của Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (NAPAS), trong 6 tháng đầu năm 2022, giao dịch qua hệ thống chuyển mạch tài chính và bù trừ điện tử tăng 94% về số lượng và 114,6% về giá trị so với cùng kỳ.

Hiện tại, nhiều hình thức TTKDTM đã được NHTM triển khai như dịch vụ chuyển tiền qua mạng xã hội (Facebook, Zalo, các ví điện tử,...), tổng số ví điện tử đã kích hoạt tăng 10,37% so với cuối năm 2021; nhiều phương thức thanh toán mới như mở tài khoản/mở thẻ bằng eKYC, thanh toán trực tuyến lẫn ngoại tuyến tại điểm bán qua mã QR, thanh toán thẻ chip phi tiếp xúc (contactless chip), xác thực thanh toán sinh trắc học, mã hóa thông tin thẻ (tokenization), nhiều sản phẩm thẻ ngân hàng không chỉ dừng ở phương thức truyền thống là cà, quẹt hoặc đưa thẻ vào khe đọc thẻ mà hiện nay chỉ cần "chạm" để thanh toán, hỗ trợ thúc đẩy TTKDTM nhanh, tiện lợi hơn. Các đơn vị chấp nhận thanh toán triển khai nhiều ưu đãi với chủ trương kích cầu tiêu dùng, đẩy nhanh tiến độ phủ sóng của phương thức TTKDTM.

NHNN đã triển khai chính sách thúc đẩy TTKDTM đối với các dịch vụ công, đặc biệt trong

lĩnh vực y tế, giáo dục,... nhằm tạo điều kiện kết nối và tích hợp thanh toán trên Cổng Dịch vụ công Quốc gia. Theo Quyết định số 241/QĐ-TTg, ngày 23/02/2018 phê duyệt Đề án đẩy mạnh thanh toán qua ngân hàng đối với các dịch vụ công: thuế, điện, nước, học phí, viện phí và chi trả các chương trình an sinh xã hội; Chỉ thị số 22/CT-TTg về việc đẩy mạnh triển khai các giải pháp phát triển TTKDTM tại Việt Nam đem lại sự thuận tiện, nhanh chóng cho người dân. Hiện tại, Công ty cổ phần Thanh toán Quốc gia Việt Nam (Napas) đã hoàn thành kết nối hạ tầng thanh toán tới 48 địa phương, 15 đơn vị là các bộ, cục, cơ quan cung cấp dịch vụ công để cung cấp dịch vụ thanh toán trực tuyến cho 5 nhóm dịch vụ trên Cổng Dịch vụ công Quốc gia.

Những kết quả nổi bật trên cho thấy nỗ lực của toàn ngành Ngân hàng trong quá trình triển khai TTKDTM và tiềm năng phát triển TTKDTM tại Việt Nam là rất lớn. Thúc đẩy TTKDTM là xu hướng phát triển tất yếu, vừa mang lại tiện ích cho người dân, vừa tạo đà tăng trưởng kinh tế và hỗ trợ thực hiện chiến lược tài chính toàn diện theo định hướng của Chính phủ. Với những ưu điểm như giao dịch nhanh hơn, chính xác hơn so với việc sử dụng tiền mặt trong việc kiểm, đếm; khách hàng có thể tận dụng được các chương trình khuyến mãi, tích điểm,... TTKDTM ngày càng phổ biến và được người dân ưu tiên lựa chọn. Trong bài nghiên cứu này, tác giả đề cập đến một vài NHTM đã tích cực triển khai phát triển TTKDTM và đạt được những kết quả đáng ghi nhận, như sau:

- Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank):

Vietcombank đã triển khai phương thức thanh toán hiện đại nhất hiện nay, đó là: Thẻ phi vật lý tích hợp trong điện thoại của người dùng, phương thức thanh toán thẻ qua mã QR (MVisa, Masterpass QR),... Phương thức thanh toán bằng mã QR tăng hơn 2 lần. Quy mô giao dịch qua các nền tảng số của Vietcombank trong quý I/2022 tăng trưởng 62,5% về số lượng và gần 30% về giá trị so với cùng kỳ năm 2021, tương ứng đạt khoảng 1,5 triệu giao dịch trực tuyến/ngày. Đến tháng 6/2022, Vietcombank đang có khoảng 8 triệu khách hàng

dùng ngân hàng số, tăng 21% so với mức 6,6 triệu khách hàng vào đầu năm 2022 và tương đương với khoảng 36% tổng số khách hàng cá nhân của Vietcombank. Với việc đầu tư mạnh mẽ nhằm thúc đẩy TTKDTM, Vietcombank đặt mục tiêu có 10 triệu người dùng ngân hàng số vào cuối năm 2022. Đối với giao dịch thẻ nội địa, doanh số rút tiền mặt giảm, đồng thời doanh số thanh toán thẻ tăng 25%. Điều này cho thấy khách hàng đã có sự thay đổi trong cách thức sử dụng phương thức thanh toán, hạn chế chi tiền mặt và ngày càng ưu tiên lựa chọn thanh toán không dùng tiền mặt.

Vietcombank đã và đang triển khai mạnh mẽ các sản phẩm thẻ chip không tiếp xúc. Đây là công nghệ thẻ ưu việt với tốc độ xử lý nhanh chóng, sự thuận tiện trong giao dịch và bảo mật an toàn chuẩn quốc tế. Mạng lưới các đơn vị chấp nhận thanh toán thẻ phủ rộng khắp cả nước của Vietcombank đảm bảo đáp ứng nhu cầu mua sắm, thanh toán trong và ngoài nước của khách hàng. Vietcombank đặc biệt chú trọng đến yếu tố “Bảo mật” trong quá trình phát triển sản phẩm, cung cấp nhiều lớp bảo mật hỗ trợ người dùng kiểm soát chéo việc đăng nhập app và đăng nhập trên web.

*- Ngân hàng TMCP Tiên Phong (TPBank):*

TPBank vừa ký kết hợp tác với Công ty cổ phần TMDV Mạng lưới thông minh (SmartNet) - đơn vị sở hữu SmartPay triển khai phương thức TTKDTM cho khách hàng. Với mong muốn nâng tầm trải nghiệm thanh toán của khách hàng, thúc đẩy hoạt động TTKDTM, hàng triệu khách hàng đang sử dụng ứng dụng ngân hàng số TPBank Mobile có thể thanh toán nhanh chóng và an toàn thông qua việc quét mã QR của SmartPay tại hơn 740.000 điểm chấp nhận thanh toán mà không cần phải tải thêm bất kỳ ứng dụng nào.

Bên cạnh đó, TPBank cũng luôn đầu tư sáng tạo, đổi mới, cập nhật công nghệ, triển khai nhiều sản phẩm, dịch vụ ngân hàng số nổi bật, như mở tài khoản trên ứng dụng, giao dịch bằng sinh trắc học mà không cần giấy tờ hay thẻ ngân hàng,... Tính đến hết tháng 6/2022, lượng khách hàng của TPBank đã tăng thêm gần 1,5 triệu khách hàng mới, tăng trưởng 25% so với cuối năm 2021 và nâng tổng số khách hàng của TPBank lên mức

hơn 6 triệu. Hiện nay, TPBank đang phục vụ gần 100% thị phần người sử dụng ví điện tử tại Việt Nam, là đơn vị ngân hàng kết nối nhiều ví điện tử nhất toàn ngành.

*- Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn (Agribank):*

Agribank hiện có gần 20 triệu khách hàng có tài khoản tiền gửi thanh toán, gần 16 triệu khách hàng sử dụng thẻ ATM, gần 15 triệu khách hàng sử dụng dịch vụ thanh toán qua kênh E-Mobile Banking, Internet Banking, SMS Banking. Phương thức TTKDTM chiếm khoảng 81% tổng số giao dịch thanh toán của khách hàng tại Agribank. Nhằm thúc đẩy TTKDTM, Agribank không ngừng ứng dụng công nghệ số, phát triển các sản phẩm tiện ích với những giải pháp thanh toán vượt trội nhằm đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng Agribank như: mở tài khoản trực tuyến eKYC, thẻ phi vật lý, thẻ chip không tiếp xúc, mã PIN điện tử ePIN, thanh toán vé xe buýt VinBus, chuyển tiền liên ngân hàng bằng mã VietQR.... Cùng với đó, Agribank triển khai ký kết thỏa thuận với các đơn vị để cung ứng dịch vụ thu tiền điện, tiền nước, học phí, viện phí; chi trả lương hưu, trợ cấp bảo hiểm xã hội, góp phần thúc đẩy thanh toán dịch vụ công không tiền mặt. Doanh số dịch vụ thanh toán hóa đơn tăng gần 50% so với năm 2020, tổng số lượng giao dịch thanh toán đạt hơn 54 triệu giao dịch với gần 20 triệu tỷ đồng. Thẻ Lộc Việt Agribank, Hệ thống phát hành và thanh toán thẻ Chip chuẩn EMV, Agribank AutoBank CDM 24/7 vinh dự đạt giải Sao Khuê. Với tính năng Quét mã VietQR, người dùng có thể tự tạo một mã thanh toán QR và lưu lại lưu lại cho tất cả các giao dịch chuyển khoản. Điều này giúp cho việc chuyển tiền hoặc thanh toán trở nên dễ dàng, nhanh chóng và thuận tiện hơn so với các hình thức thông thường khi khách hàng chỉ cần thực hiện thao tác quét mã, không cần nhập thủ công các thông tin chi tiết của người thụ hưởng.

Tại Lễ kích hoạt sự kiện Không dùng tiền mặt năm 2022 và “Tọa đàm mở về chính sách, giải pháp thúc đẩy TTKDTM”, Việt Nam được đánh giá sẽ có tốc độ chuyển đổi sang TTKDTM nhanh hơn trong những năm tới đây.

### 3. Những khó khăn, hạn chế phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam

Xu hướng TTKDTM mang đến cho các ngân hàng những cơ hội lớn, bên cạnh đó cũng có những khó khăn, hạn chế như sau:

- Tại Việt Nam, việc sử dụng tiền mặt để thanh toán vẫn chiếm tỷ lệ lớn và còn khá phổ biến, đặc biệt là điều kiện tiếp cận với dịch vụ ngân hàng của người dân ở nông thôn, vùng sâu, vùng xa vẫn còn khá hạn chế. Người dân vẫn giữ thói quen dùng tiền mặt và chưa quen với việc sử dụng các công nghệ 4.0 trong việc thanh toán và giao dịch, nhiều người còn tâm lý e ngại khi tiếp cận với công nghệ mới khi TTKDTM, cũng như lo ngại về an ninh an toàn khi thực hiện mua sắm trực tuyến. Các rủi ro tiềm ẩn về tính bảo mật thông tin khi TTKDTM cũng khiến cho người dân chưa sẵn sàng sử dụng hình thức TTKDTM. Các yếu tố khác như: phí giao dịch, phí duy trì tài khoản ngân hàng,... còn cao. Do đó, việc sử dụng tiền mặt thanh toán giao dịch nhỏ, lẻ, vẫn là hình thức chi tiêu phù hợp với đại đa số người dân.

- Chiến lược đầu tư hạ tầng công nghệ chậm và chưa đồng bộ; còn hạn chế về nguồn lực công nghệ thông tin trong phát triển TTKDTM. Chưa có sự liên kết, phối hợp chặt chẽ và chia sẻ hạ tầng thanh toán với nhau giữa các ngân hàng, trung gian thanh toán và các công ty cung cấp giải pháp thanh toán điện tử. Hầu hết đều tự xây dựng hệ thống trang thiết bị thanh toán riêng tại một điểm chấp nhận thanh toán. Điều này, làm lãng phí cơ sở hạ tầng phục vụ hoạt động thanh toán điện tử mà không tận dụng được hạ tầng chung.

- Tính chia sẻ dữ liệu giữa các lĩnh vực với nhau còn nhiều bất cập.

- Hành lang pháp lý liên quan đến dữ liệu người dùng, bảo vệ quyền lợi của khách hàng trong thanh toán, bảo vệ tính riêng tư dữ liệu khách hàng chưa thật chặt chẽ, chẳng hạn chưa có quy định cụ thể về việc lộ thông tin khách hàng, đánh cắp dữ liệu cá nhân.

### 4. Một số đề xuất

Qua đánh giá, phân tích thực trạng triển khai TTKDTM tại Việt Nam, tác giả đề xuất một số nội dung sau:

*Thứ nhất, đối với các Ngân hàng thương mại.*

+ Cần xây dựng kế hoạch và lộ trình cụ thể trong quá trình phát triển TTKDTM, thúc đẩy chuyển đổi số, đẩy nhanh việc hiện đại hóa công nghệ và các hệ thống thanh toán, đầu tư hạ tầng công nghệ hiện đại. Tăng cường các biện pháp an ninh, tiêu chuẩn bảo mật mới, tiên tiến, phù hợp với xu hướng thanh toán trên thế giới, đảm bảo thanh toán nhanh chóng, an toàn, tiện lợi.

+ Đẩy mạnh nghiên cứu, đổi mới sáng tạo và phát triển các sản phẩm dịch vụ thanh toán an toàn, bảo mật, tiện ích, nhằm nâng cao trải nghiệm, gia tăng sự hài lòng của khách hàng giảm khi TTKDTM. Đẩy mạnh phát triển công nghệ số trên tất cả các hoạt động trọng yếu của ngân hàng, đặc biệt là xây dựng hệ sinh thái số đa dạng, sáng tạo để chủ động đón đầu xu thế TTKDTM và linh hoạt nắm bắt các cơ hội kinh doanh.

+ Điều chỉnh mức phí hợp lý cho khách hàng khi TTKDTM.

+ Cần tăng cường công tác truyền thông để tạo thói quen tiêu dùng hiện đại cho khách hàng, đặc biệt là khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa; nâng cao hiểu biết tài chính, ý thức của khách hàng; định hướng khách hàng sử dụng các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng mới, giúp cho khách hàng nhận biết được các rủi ro có thể gặp phải khi TTKDTM để họ chủ động phòng ngừa, cũng như khai thác được các tiện ích do phương thức TTKDTM mang lại; hướng dẫn khách hàng các kỹ năng cơ bản về an toàn trên không gian mạng, cảnh giác phòng chống tội phạm công nghệ cao, đề phòng và tránh những bất cẩn để lộ thông tin cá nhân, thông tin tài khoản khi thực hiện TTKDTM.

+ Tăng cường liên kết hợp tác với các công ty Fintech và kết nối với các hệ sinh thái số của các đơn vị thuộc các ngành, lĩnh vực khác như Grab, Lazada, Shopee, Viettel, VNPT,... để mang tới cho khách hàng những trải nghiệm dịch vụ một cách liền mạch được cá nhân hóa, từ đó tạo sự gắn kết và đáp ứng nhu cầu phát triển TTKDTM của nền kinh tế.

+ Cần chú trọng đào tạo chuyên môn và kỹ năng cho đội ngũ nhân viên, không chỉ đào tạo chuyên môn nghiệp vụ mà cần có kiến thức về kỹ thuật số

và năng lực về công nghệ thông tin, khả năng thích ứng với bối cảnh bùng nổ của cách mạng công nghiệp 4.0. Chú trọng công tác tuyển dụng, có chế độ đãi ngộ hấp dẫn, quản lý hiệu suất lao động, xây dựng đội ngũ nhân viên chất lượng cao, giúp cho họ có thể hỗ trợ khách hàng một cách nhanh chóng, đúng nhu cầu, rút ngắn thời gian giao dịch để TTKDTM thật sự là lựa chọn ưu tiên khi thực hiện giao dịch thanh toán.

+ Tập huấn cho các nhân viên trực tiếp thực hiện giao dịch tại các đơn vị chấp nhận thẻ, nhân viên để xử lý nhanh trong giao dịch TTKDTM, phát hiện những vấn đề liên quan đến gian lận trong trong hoạt động này một cách hiệu quả.

*Thứ hai, đối với cơ quan quản lý.*

+ Cần tiếp tục hoàn thiện cơ chế chính sách, khuôn khổ pháp lý thúc đẩy TTKDTM; hoàn thiện quy định pháp lý về giao dịch điện tử, quy định TTKDTM; quy định về tranh chấp và xử lý vi phạm trong lĩnh vực thương mại điện tử; quy định về an ninh, an toàn, bảo vệ, bảo mật trong giao dịch điện tử;... hướng tới minh bạch và bảo vệ tốt nhất quyền lợi hợp pháp của khách hàng. Nhanh chóng hoàn thiện, nâng cấp, phát triển hạ tầng thanh toán hiện đại, hoạt động an toàn, hiệu quả và xây dựng mới hệ thống cơ sở hạ tầng công nghệ thông tin nhất là ở vùng nông thôn, vùng sâu vùng xa.

+ Phối hợp chặt chẽ với các Bộ, ngành cơ quan liên quan triển khai có hiệu quả Đề án TTKDTM giai đoạn 2021 - 2025, Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, Quyết định thí điểm dùng tài khoản viễn thông để thanh toán cho các dịch vụ có giá trị nhỏ.

+ Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát, phòng, chống rửa tiền,... trong hoạt động TTKDTM, thanh toán điện tử, trung gian thanh toán, bảo đảm hoạt động an ninh, an toàn, hiệu quả.

+ Tiếp tục đẩy mạnh hoạt động truyền thông, tích cực phối hợp với các cơ quan thông tấn báo chí tuyên truyền về TTKDTM, nâng cao kiến thức tài chính, nâng cao nhận thức, thay đổi hành vi và cách thức thanh toán tiêu dùng của người dân, qua đó nâng cao khả năng tiếp cận các sản phẩm dịch vụ ngân hàng cho người dân, khuyến khích sử dụng các phương thức TTKDTM.

+ Cần xây dựng hành lang pháp lý về bảo vệ dữ liệu, bảo vệ quyền riêng tư dữ liệu khách hàng nhằm tạo dựng môi trường TTKDTM an ninh, an toàn, bảo vệ khách hàng, thúc đẩy lòng tin của công chúng khi thực hiện giao dịch TTKDTM đáp ứng được nhu cầu ngày càng cao của khách hàng trong kỷ nguyên số ■

## **TÀI LIỆU THAM KHẢO:**

1. Thủ tướng Chính phủ (2016). *Quyết định số 2545/QĐ-TTg phê duyệt đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2016-2020.*
2. Thủ tướng Chính phủ (2022). *Quyết định số 1813/QĐ-TTg phê duyệt Đề án phát triển TTKDTM tại Việt Nam giai đoạn 2021-2025.*
3. Thủ tướng Chính phủ (2018). *Quyết định số 241/QĐ-TTg phê duyệt đề án đẩy mạnh thanh toán qua ngân hàng đối với các dịch vụ công: thuế, điện, nước, học phí, viện phí và chi trả các chương trình an sinh xã hội.*
4. Chu Hà Trang (2021). Giải pháp đồng bộ để hiện thực hóa các mục tiêu phát triển thanh toán không dùng tiền mặt của Chính phủ giai đoạn 2021-2025. *Tạp chí Ngân hàng*, truy cập tại <https://tapchinganhang.gov.vn/giai-phap-dong-bo-de-hien-thuc-hoa-cac-muc-tieu-phat-trien-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-cua-chinh-.htm>
5. Nguyễn Hạnh (2022). Dự địa thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam là rất lớn. *Báo Công Thương*, truy cập tại <https://congthuong.vn/du-dia-thanh-toan-khong-dung-tien-mat-tai-viet-nam-la-rat-lon-215492.html>
6. Nguyễn Thanh Thảo (2020). Phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam. *Tạp chí Tài chính*, 724, 81-83.

7. Các website:

<https://www.sbv.gov.vn/>,

<https://www.gso.gov.vn/>,

<https://tpb.vn/>,

<http://www.acbbank.com.vn/>,

<https://www.vietcombank.com.vn/>,

<https://www.mbbank.com.vn/>,

<https://www.agribank.com.vn/>,

<http://tapchinganhang.com.vn/>.

**Ngày nhận bài: 9/8/2022**

**Ngày phản biện đánh giá và sửa chữa: 19/8/2022**

**Ngày chấp nhận đăng bài: 23/8/2022**

*Thông tin tác giả:*

**ThS. TRẦN PHẠM HỮU CHÂU**

**Khoa Tài chính - Kế toán**

**Trường Đại học Nguyễn Tất Thành**

**NON-CASH PAYMENTS IN VIETNAM  
- CURRENT SITUATION AND SOLUTIONS**

● Master. **TRAN PHAM HUU CHAU**

Faculty of Finance - Accounting

Nguyen Tat Thanh University

**ABSTRACT:**

This study analyzes the current non-cash payment development in Vietnam, and points out achievements and also limitations on the implementation of non-cash payment methods. Based on the study's findings, some solutions are proposed to facilitate the development of non-cash payments in Vietnam.

**Keywords:** non-cash payment, cash, commercial bank.