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

**Ths. Mai Thị Quỳnh Như**

**Khoa Kế toán – Đại học Duy tân**

Với mục đích ngày càng minh bạch hóa việc thanh toán trong nền kinh tế quốc gia khi đất nước bước vào thời kỳ mở cửa, hội nhập với nền kinh tế thị trường, thực hiện kinh tế thị trường theo định hướng xã hội chủ nghĩa, Nghị định 91/1993/NĐ-CP về tổ chức thanh toán không dùng tiền mặt của Chính phủ ra đời để thực hiện nhu cầu đó. Tuy nhiên để phổ biến được văn hóa thanh toán mới, văn minh hiện đại vào đời sống người dân trên cả nước không phải một sớm một chiều có thể đạt được mà cần phải là cả chặng đường dài để đạt được kết quả mong muốn. Bài viết đi vào khái quát lại thực trạng củahoạt động thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam đồng thời đánh giá những thách thức có thể gặp phải trong tương lai và giải pháp đẩy mạnh hoạt động này trong thời gian sắp đến.

Từ khóa: Thẻ thanh toán, sec, POS

1. **Thực trạng của hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt tại các ngân hàng thương mại Việt Nam.**

Ngay khi nghị định 91/1993/NĐ-CP về tổ chức thanh toán không dùng tiền mặt ra đời thay thế nghị định có từ những năm 60 về thanh toán không dùng tiền mặt thì hình thức thanh toán quan Sec là một trong những phương thức thanh toán đầu tiên được chọn lựa, tuy nhiên theo thời gian, mặc dù hình thức thanh toán qua Séc có nhiều thuận lợi trong thanh toán giao dịch và mua bán nhưng phương tiện thanh toán này có tần suất sử dụng ngày càng ít do tâm lý nghi ngại của các doanh nghiệp . Tính đến hiện nay, tỷ lệ thanh toán qua sec chỉ chiếm khoảng 2% trong tổng thanh toán phi tiền mặt.

Mãi đến năm 2001, Chính phủ ban hành Nghị định số 64/2001/NĐ-CP về hoạt động thanh toán qua tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán thay cho Nghị định 91 và Nghị định này vẫn còn hiệu lực cho đến ngày nay, như vậy có thể thấy, trong suốt một thời gian dài, các văn bản quy phạm pháp luật về thanh toán không dùng tiền mặt chưa đi vào cuộc sống của người dân, chỉ mới có manh mún ở một vài tổ chức kinh tế. Theo khảo sát của các tổ chức thống kê cho thấy thanh toán bằng tiền mặt vẫn còn rất phổ biến trong nền kinh tế. Chính vì điều đó, thanh toán bằng tiền mặt đã trở thành một thói quen trong đại bộ phận người dân, nghiễm nhiên trở thành một công cụ thanh toán không hạn chế về đối tượng và phạm vi sử dụng.

Quãng thời gian từ năm 2005 đến hết 2010 một trong các phương tiện thanh toán khá phổ biến trong thời gian này là thanh toán giao dịch qua máy ATM, máy POS, tuy nhiên tác dụng giảm khối lượng tiền mặt đưa vào lưu thông còn khá khiêm tốn.

Nguyên nhân của vấn đề này là do các máy ATM của phần lớn các ngân hàng thương mại còn chưa được hiện đại, 80% người sử dụng máy ATM là để rút tiền mặt, đồng thời các máy POS đặt tại các điểm chấp nhận thanh toán qua thẻ còn chưa được các ngân hàng giám sát chặt chẽ dẫn đến tình trạng các đại lý này tính phí thanh toán qua thẻ đối với khách hàng sử dụng, điều này tác động rất lớn đến những người có dự định sử dụng thẻ để thanh toán.

Theo Đề án đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2011 - 2015 được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt tháng 12-2011, hình thức thanh toán qua thẻ chuyển sang một trang mới với nhiều hình thức thanh toán và nhiều tiện ích, các dịch vụ Mobile Banking được các khách hàng ưu tiên sử dụng do thời điểm này hầu hết người dùng đều sử dụng các điện thoại thông minh, có thể thực hiện giao dịch mọi lúc mọi nơi vô cùng tiện lợi và đơn giản, hình thức này hiện tại có khoảng 14 đến 15 triệu giao dịch được thực hiện hàng tháng với doanh số giao dịch lên đến hàng nghìn tỷ đồng.

Ngoài ra còn nhiều hình thức thanh toán không dùng tiền mặt khác được ngân hàng chú trọng phát triển như Internet Banking, SMS Banking, Ví điện tử… nhằm hiện thực hóa Đề án đẩy mạnh thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2011 – 2015 đã được Thủ tướng Chính phủ phê duyệt. Bên cạnh những phương thức thanh toán truyền thống như ủy nhiệm thu, ủy nhiệm chi, các ngân hàng đã thực hiện nhiều dịch vụ, phương thức mới, hiện đại. Thẻ ngân hàng tiếp tục là phương tiện thanh toán đa dụng, tiện ích, được các ngân hàng chú trọng phát triển, có tốc độ phát triển nhanh

Sơ lược quá trình phát triển thanh toán không dùng tiền mặt giai đoạn 2010-2016:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Tỷ trọng tiền mặt/tổng phương tiện thanh toán** | Năm 2010 chiếm 14,02% | Cuối năm 2016 chiếm 12% | Giảm hơn 2% trong vòng 6 năm |
| **Tỷ lệ người dân có tài khoản ngân hàng** | Năm 2010 đạt 16,8 triệu tài khoản | Cuối năm 2016 đạt 67,4 triệu tài khoản | Tăng khoảng 50,6 triệu tài khoản |
| **Máy chấp nhận thẻ (POS)** | Cuối năm 2016 254.000 POS và 17.379 ATM | Tăng lần lượt là 13,77% và 5,39% so với năm 2015 |
| **Thẻ thanh toán** | Cuối năm 2016 phát hành đạt 110,8 triệu thẻ | tăng 11,36% so với năm 2015  |

(Nguồn: Vụ thanh toán Ngân hàng nhà nước)

1. **Những thách thức trong tương lai của thanh toán qua không dùng tiền mặt**

Theo thực tiễn chứng minh, thanh toán không dùng tiền mặt nếu được phát triển thì mang đến rất nhiều lợi ích cho quốc gia: thu hút được nhiều hơn các khoản tiền nhàn rỗi trong dân cư, qua đó tăng được nguồn cung cấp vốn cho đầu tư, phát triển sản xuất kinh doanh (kích thích tăng hệ số tạo tiền do lượng tiền mặt trong lưu thông ít), Ngân hàng Nhà nước nâng cao được khả năng kiểm soát dòng tiền trong nền kinh tế qua đó góp phần thúc đẩy hiệu quả điều hành chính sách tiền tệ quốc gia, hỗ trợ các cơ quan chức năng tăng cường hiệu quả công tác phòng chống tham nhũng, tội phạm kinh tế qua đó đóng góp ý nghĩa quan trọng về mặt chính trị, nâng cao lòng tin của nhân dân vào Đảng và Nhà nước. Đặc biệt, đối với những quốc gia có hệ thống ngân hàng chưa phát triển mạnh như Việt Nam hiện nay, việc thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt còn góp phần tái cấu trúc hoạt động ngân hàng thương mại một cách thiết thực và hiệu quả thông qua việc đa dạng hóa các dịch vụ ngân hàng, đáp ứng được các yêu cầu ngày càng cao của xã hội trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng. Ngoài ra, việc không sử dụng tiền mặt trong lưu thông là một trong những thước đo quan trọng của việc ứng dụng công nghệ thông tin trong các dịch vụ ngân hàng thương mại, bởi để thực hiện được các giao dịch điện tử đều phải thông qua hệ thống thanh toán điện tử ở từng ngân hàng.

Tính đến thời điểm hiện tại, bên cạnh những mặt đạt được, những khởi sắc đáng kể của thanh toán không dùng tiền mặt, vẫn còn những mặt hạn chế mà nếu không tiến hành khắc phục và phát triển một cách triệt để thì vấn đề đẩy mạnh thanh toán không dùng tiện mặt sẽ gặp những thách thức không nhỏ trong tương lai.

**Thứ nhất,** cơ sở hạ tầng công nghệ để phát triển thanh toán không dùng tiền mặt của các Ngân hàng thương mại còn nhiều hạn chế, chưa đáp ứng được nhu cầu thanh toán trong nền kinh tế, quy định thu phí giao dịch bằng tiền mặt qua các tổ chức cung ứng dịch vụ nhằm hạn chế thanh toán bằng tiền mặt nhưng đến nay, hầu như chưa có ngân hàng thương mại nào thực hiện.

**Thứ hai,** chất lượng dịch vụ trả lương qua tài khoản và chăm sóc khách hàng chưa tốt (máy ATM hết tiền, gặp trục trặc kỹ thuật, việc giải quyết khiếu nại, khiếu kiện chưa nhanh chóng, kịp thời.

Quá trình phát triển thanh toán không dùng tiền mặt chỉ mới phát triển tại các thành phố lớn, quá trình thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt còn khá mới mẻ với phần lớn người dân thu nhập thấp và ở vùng nông thôn, vùng sâu, xa, cùng với tâm lý e dè, sợ rủi ro đã ngăn cản việc tiếp cận của người dân với phương tiện thanh toán này. Các thanh toán trong khu vực dân cư, đặc biệt là mua bán, trao đổi tại các chợ vẫn sử dụng tiền mặt.

**Thứ ba,** khó khăn còn đến từ việc các đơn vị kinh doanh không muốn chấp nhận sử dụng thẻ do một phần phải trả phí ngân hàng và sợ công khai doanh thu. Vì vậy, một số đơn vị chấp nhận thẻ dù đã ký hợp đồng chấp nhận thẻ với ngân hàng nhưng vẫn tìm nhiều cách hạn chế các giao dịch bằng thẻ của khách hàng như để máy cà thẻ vào nơi khuất, ưu tiên khách hàng trả tiền mặt…

Thực tế trên thế giới đã chứng minh, 10 quốc gia không dùng tiền mặt đứng đầu có tới hơn 80% số giao dịch được thực hiện mà không dùng tiền mặt. Con số này của Việt Nam chỉ là 3%. Các nghiên cứu trên thế giới cho thấy, ở những nền kinh tế dựa nhiều vào tiền mặt, những vấn nạn từ tham nhũng dạng nhỏ đến rửa tiền quy mô lớn đều diễn ra phổ biến và khó đối phó hơn. Việc lạm dụng tiền mặt có thể dẫn tới những hệ lụy nguy hiểm.

Các khoản chi không chính thức là một vấn đề ngày càng đáng quan tâm vì ở mỗi thủ tục hành chính đều tiềm ẩn nguy cơ phát sinh chi phí không chính thức. Thông lệ tối ưu quốc tế cho phép cơ quan Nhà nước thu lệ phí để bù đắp các chi phí để làm thủ tục, cung cấp hồ sơ hoặc các dịch vụ khác nhưng với điều kiện phải niêm yết công khai và thu phí hợp pháp, được thanh toán dưới dạng không dùng tiền mặt và có biên lai đầy đủ. Do đó, Việt Nam cần khuyến khích tối ưu việc sử dụng các biện pháp nhằm áp dụng các cơ chế giao dịch không dùng tiền mặt giữa doanh nghiệp với doanh nghiệp, giữa doanh nghiệp với Nhà nước.

1. **Giải pháp phát triển hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam**

Ngày 30/12/2016, Thủ tướng Chính phủ đã ký 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, trong đó đặt ra các mục tiêu, 10 nhóm giải pháp nhằm thúc đẩy phát triển thanh toán không dùng tiền mặt trong giai đoạn tới. Đây là một đề án lớn, phạm vi rộng, để đạt được mục tiêu của Đề án cần có sự nỗ lực, kết hợp nhiều giải pháp, có sự kết hợp chặt chẽ của các Bộ, Ngành, địa phương, trong đó ngành Ngân hàng đóng vai trò cơ bản.

Trên cơ sở đó Công văn số 343/NHNN-TT thông báo Về việc triển khai đề án phát triển thanh toán không dùng tiền mặt tại Việt Nam giai đoạn 2016 – 2020 do Ngân hàng nhà nước ban hành thông báo đến các tổ chức tín dụng chủ động nghiên cứu, xây dựng kế hoạch triển khai Quyết định 2545 của Thủ tướng Chính phủ nhằm thực hiện các mục tiêu chính thúc đẩy thanh toán điện tử trong thương mại điện tử, thực hiện mục tiêu của kế hoạch tổng thể phát triển thương mại điện tử là 100% các siêu thị, trung tâm mua sắm và cơ sở phân phối hiện đại có thiết bị chấp nhận thẻ và cho phép người tiêu dùng thanh toán không dùng tiền mặt khi mua hàng; 70% các đơn vị cung cấp dịch vụ điện, nước, viễn thông và truyền thông chấp nhận thanh toán hóa đơn của các cá nhân, hộ gia đình qua các hình thức thanh toán không dùng tiền mặt; 50% cá nhân, hộ gia đình ở các thành phố lớn sử dụng phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt trong mua sắm, tiêu dùng. Tập trung phát triển một số phương tiện và hình thức thanh toán mới, hiện đại, phục vụ cho khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, góp phần thúc đẩy Tài chính toàn diện (Financial Inclusion); tăng mạnh số người dân được tiếp cận các dịch vụ thanh toán, nâng tỷ lệ người dân từ 15 tuổi trở lên có tài khoản tại ngân hàng lên mức ít nhất 70% vào cuối năm 2020.

***Nhóm giải pháp thứ nhất***, đó là thay đổi thói quen sử dụng tiền mặt của người tiêu dùng, tăng cường lòng tin của người dân vào thanh toán không dùng tiền mặt, đặc biệt áp dụng triệt để tại các khu vực nông thôn.

Việc tuyên truyền một cách cụ thể cho các hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt hiện nay trong nền kinh tế một cách thiết thực hơn chứ không phải tung hô cho các hình thức thanh toán mới sẽ khiến khách hàng hiểu hơn, nắm được ưu nhược điểm của từng hình thức, rồi từ đó tự quyết định chọn lựa hình thức phù hợp nhất với mình. Có như vậy, những thay đổi này mới thực sự xuất phát từ nhu cầu tự thân và mới khiến cho khách hàng xóa đi thói quen và tập quán thanh toán chi tiêu bằng tiền mặt. Một khi người dân có những hiểu biết đầy đủ về những tiện ích của phương tiện thanh toán này hơn thì họ sẽ cảm thấy an toàn hơn, thuận tiện và thoải mái hơn khi sử dụng dịch vụ mà ngân hàng cung cấp, từ đó tất yếu nảy sinh nhu cầu sử dụng.

Trên cơ sở đó, đẩy mạnh phát triển các hình thức thanh toán không dùng tiền mặt dễ sử dụng và phổ thông phù hợp với điều kiện sử dụng tại các vùng nông thôn như thanh toán thông qua điện thoại di động hoặc các thiết bị kỹ thuật số nhằm đưa thanh toán không dùng tiền mặt phát triển sâu rộng hơn tại các khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, vùng hải đảo. Tận dụng tối đa mạng lưới phân bổ phòng giao dịch của các ngân hàng thương mại, hệ thống bưu điện, mạng lưới của các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, các tổ chức công ty tài chính gắn với việc tuyên truyền, xây dựng chương trình phổ cập việc thanh toán không dùng tiền mặt đến với người dân.

***Nhóm giải pháp thứ hai***, đẩy mạnh thanh toán điện tử khu vực dịch vụ hành chính công đồng thời Ban hành một số chính sách khuyến khích thanh toán điện tử.

Có thể dễ dàng nhận thấy một điều hiện nay các tổ chức hành chính sự nghiệp, các đơn vị sản xuất kinh doanh nhà nước đang liên kết ngày một chặt chẽ với các Ngân hàng thương mại cổ phần trong các giao dịch thanh toán như thu, nộp thuế; giao dịch thương mại điện tử; thu phí, lệ phí, thủ tục hành chính; thanh toán cước, phí cho các dịch vụ thường xuyên, định kỳ như: Điện, nước, điện thoại, Internet, truyền hình cáp… với các chính sách khuyến mãi dành có người dân tham gia thanh toán qua Ngân hàng như việc tung ra các gói combo tài khoản – thẻ - thanh toán không thu phí đã góp phần đẩy nhanh việc dịch chuyển thanh toán truyền thống bằng tiền mặt trước đây sang thanh toán không dùng tiền mặt. Người dân có thể dễ dàng nhận ra các tiện ích cũng như các ưu đãi mình được hưởng nếu tham gia thanh toán không dùng tiền mặt đối với các dịch vụ hành chính công

Đồng thời, ban hành các cơ chế, chính sách thích hợp về phí dịch vụ thanh toán để khuyến khích tổ chức, cá nhân thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt; quy định mức phí thanh toán chuyển khoản và mức phí nộp, rút tiền mặt tại các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài theo hướng tăng mức phí giao dịch tiền mặt và giảm phí thanh toán không dùng tiền mặt; giảm mức phí áp dụng cho các giao dịch thanh toán liên ngân hàng; quy định về cách thức tính phí, cơ cấu phân bổ phí của các tổ chức vận hành các hệ thống thanh toán, đảm bảo mức phí hợp lý, tạo lập thị trường cạnh tranh bình đẳng, tránh độc quyền. Ngoài ra cần rà soát, bổ sung, sửa đổi các văn bản quy định về việc mở và sử dụng tài khoản thanh toán; xem xét bổ sung quy định các tổ chức, cá nhân có hoạt động kinh doanh phải mở tài khoản thanh toán tại các tổ chức cung ứng dịch vụ thanh toán để thực hiện các giao dịch thanh toán; ban hành quy định giao dịch mua bán bất động sản và những tài sản có giá trị lớn (như ô tô, xe máy, tàu thuyền,…) thực hiện thanh toán không dùng tiền mặt.

Đẩy mạnh thanh toán điện tử trong khu vực Chính phủ, dịch vụ hành chính công. Cụ thể, hoàn thiện, tăng cường kết nối xử lý giải pháp trao đổi thông tin dữ liệu giữa các cơ quan trong ngành Tài chính (Kho bạc Nhà nước, Tổng cục Thuế, Tổng cục Hải quan) với hệ thống ngân hàng để đáp ứng tốt hơn yêu cầu phối hợp thu ngân sách nhà nước bằng phương thức điện tử; nhất là thu, nộp thuế điện tử để hỗ trợ công tác quản lý, thu thuế, tạo điều kiện thuận lợi cho chính phủ, doanh nghiệp và người dân thực hiện đa dạng, linh hoạt các dịch vụ thanh toán điện tử trong việc thu, nộp thuế điện tử.

Triển khai lắp đặt thiết bị POS, mPOS, ứng dụng phương thức thanh toán điện tử tiên tiến đối với các đơn vị hành chính, sự nghiệp công để thực hiện việc thu phí, lệ phí các thủ tục hành chính, dịch vụ công, y tế, giáo dục, giao thông và các dịch vụ công khác; phát triển và ứng dụng các sản phẩm, dịch vụ thanh toán điện tử phục vụ chi tiêu công vụ của các cơ quan, đơn vị sử dụng ngân sách nhà nước.

Tiếp tục mở rộng triển khai việc trả lương, thu nhập qua tài khoản; có các biện pháp vận động, khuyến khích để cán bộ, công chức, người lao động tăng cường sử dụng các phương tiện thanh toán không dùng tiền mặt thông qua tài khoản (thực hiện chuyển khoản trực tiếp trên máy ATM, sử dụng thanh toán qua POS, sử dụng các dịch vụ thanh toán hiện đại khác)

**Nhóm giải pháp thứ ba**, hiện đại hoá công nghệ và các hệ thống thanh toán không dùng tiền mặt của các Ngân hàng thương mại

Tăng cường dịch vụ thanh toán thẻ; xây dựng, phát triển Hệ thống bù trừ điện tử tự động cho các giao dịch thanh toán bán lẻ; hoàn thiện hệ thống thanh toán nội bộ của các ngân hàng; phát triển thanh toán điện tử phục vụ thương mại điện tử; phát triển thanh toán không dùng tiền mặt ở khu vực nông thôn.Trong đó, về tăng cường dịch vụ thanh toán thẻ, tiếp tục phát triển (cả về số lượng và chất lượng) kết hợp với sắp xếp hợp lý, nâng cao chất lượng, hiệu quả mạng lưới POS; phát triển mạng lưới POS dùng chung, thanh toán POS trên thiết bị di động (mPOS); tăng cường chấp nhận thanh toán thẻ trong các giao dịch thanh toán trực tuyến; mở rộng ra các cơ sở y tế, bệnh viện, trường học...

Nghiên cứu, áp dụng các công nghệ thanh toán hiện đại mới với chi phí hợp lý, tốc độ thanh toán nhanh, đơn giản, tiện dụng và chất lượng cao; khuyến khích phát triển các loại thẻ đa dụng, đa năng, thẻ phi vật lý, thẻ không tiếp xúc (để thu phí cầu đường, mua xăng dầu, mua vé xe buýt, đi taxi, chi trả bảo hiểm xã hội, thu học phí...).Xây dựng một hệ thống thanh toán hiện đại là mục tiêu dài hạn của ngành ngân hàng Việt Nam. Một hệ thống thanh toán được tổ chức tốt hơn, an toàn hơn, ít rủi ro hơn thì không chỉ làm tăng doanh số thanh toán, làm cho dịch vụ thanh toán ngày càng trở nên hoàn thiện hơn trong mắt của người tiêu dùng mà còn góp phần hỗ trợ tích cực cho các hoạt động của các dịch vụ khác phát triển. Hiện đại hoá hệ thống thanh toán điện tử của ngân hàng sẽ giúp ngân hàng xây dựng được kết cấu hạ tầng hiện đại để cung cấp các sản phẩm dịch vụ đa dạng, ngày càng thoả mãn tốt hơn các nhu cầu của khách hàng, giảm chi phí vận hành, tăng cường hiệu quả quản lý và tăng hiệu quả kinh doanh.

**Nhóm giải pháp thứ tư,** xây dựng khung pháp lý liên quan đến hoạt động thanh toán không dùng tiền mặt.

Cần có những biện pháp trấn áp một cách có hiệu quả vấn đề liên quan đến gian lận trong hoạt động này. Gian lận phát sinh chủ yếu liên quan đến gian lận tài khoản thẻ và thẻ giả, tiếp sau là các loại hình khác như thẻ mất cắp, thất lạc… Trong đó, gian lận tài khoản thẻ thường xảy ra với các giao dịch không xuất trình thẻ vẫn chiếm tỷ lệ cao hơn đáng kể so với gian lận thẻ giả.

 Xây dựng khung pháp lý về thanh toán bằng tiền mặt và phí tiền mặt cần đảm bảo lợi ích của nền kinh tế, lợi ích của Nhà nước và nhân dân, là cơ sở để mọi thành viên trong xã hội tuân thủ. Vì vậy, khung pháp lý về thanh toán không tránh khỏi có những quy định mang tính hành chính, văn bản pháp lý đó không thể thỏa mãn ý muốn của mọi đối tượng trong việc thanh toán qua ngân hàng.

 Đẩy mạnh hoạt động thanh toán trong nền kinh tế bằng công nghệ nên chỉ coi là giải pháp hỗ trợ để thúc đẩy nhanh trong giao dịch thanh toán chứ không thể coi là phao cứu sinh cho tình trạng thanh toán bằng tiền mặt hiện nay. Cần có những biện pháp trấn áp một cách có hiệu quả vấn đề liên quan đến gian lận trong hoạt động này, khi đó thanh toán không dùng tiền mặt mới thực sự phát triển theo đúng nghĩa của nó.

Tài liệu tham khảo:

(1) **Sean Preston( 2015)** Việt Nam và tương lai của thanh toán trực tuyến, <http://dantri.com.vn/thi-truong/viet-nam-va-tuong-lai-cua-thanh-toan-truc-tuyen-20150821122339598.htm>

# (2) *MasterCard, Arn Vogel( 2015)* Thanh toán điện tử: Biến thách thức thành cơ hội,

# http://vietnamtoday.net/Print.aspx?Culture=en-US&q=217368.

# (3) Số liệu thống kê của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động sử dụng thẻ thanh toán giai đoạn từ 2001- đến quý 4 năm 2016.