

Nghịệp Vụ Tiền Vay TCTD khác

Loans From Other CI – LFOCI

Người trình bày:



Đoàn Thị Kim Nhung



BA Team



BATIZENS

Mục Lục

01

Các khái niệm
Concepts

02

Quy trình hoạt động
Operational Process



BATIZENS



Từ ngữ viết tắt và định nghĩa

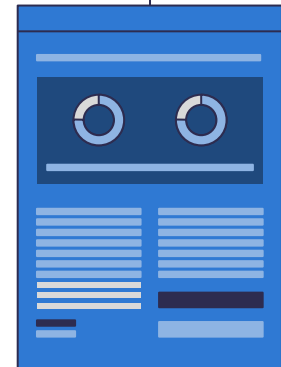
#	Từ ngữ viết tắt	Định nghĩa
1	TCTD	Tổ chức tín dụng
2	CI	Credit Institutions
3	LFOCI	Loans From Other CI
4		
5		
6		
7		
8		



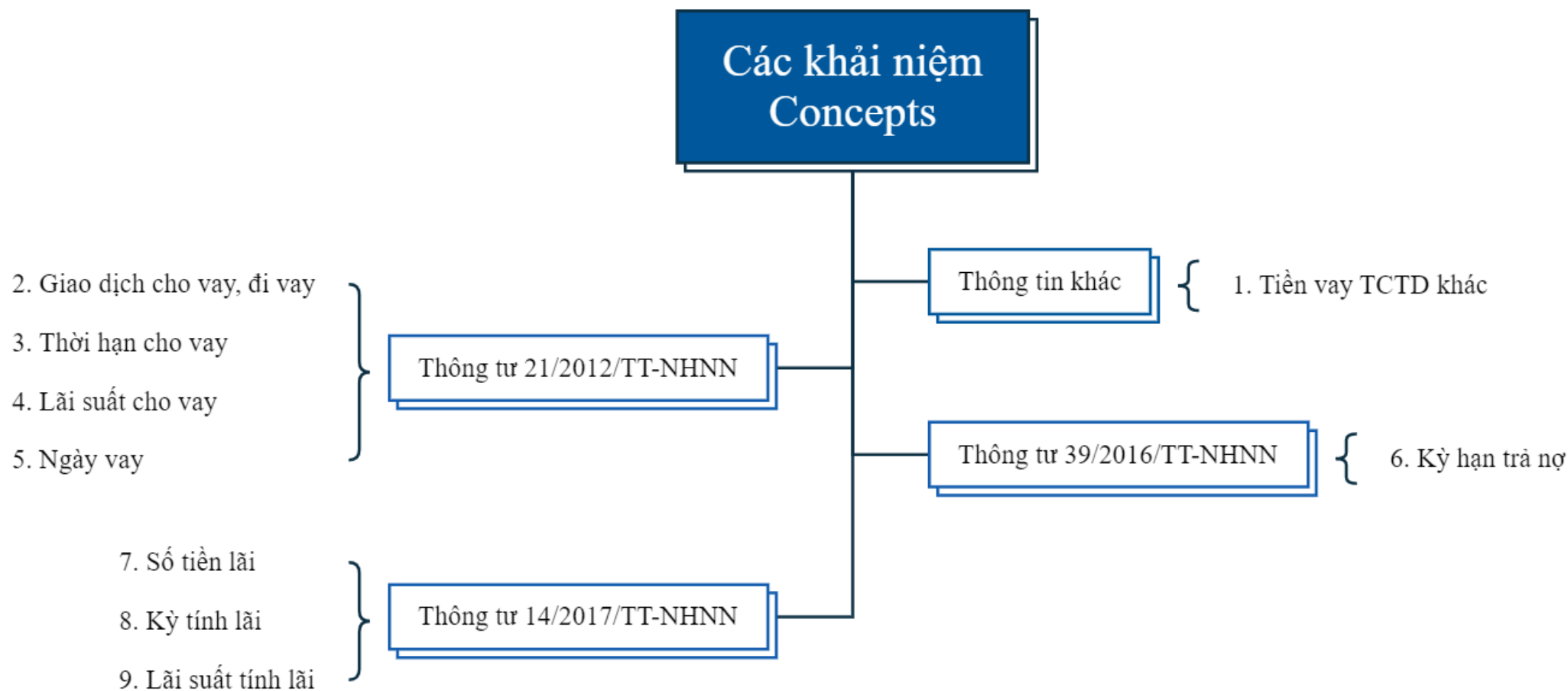


01

Các khái niệm



Các khái niệm





Các khái niệm

#	Khái niệm	Văn bản pháp luật	Định nghĩa
1	Tiền vay TCTD khác		Tiền vay TCTD khác là hình thức TCTD khác cấp tín dụng cho TCTD, theo đó bên cho vay giao hoặc cam kết giao cho TCTD một khoản tiền để sử dụng vào mục đích xác định trong một thời gian nhất định theo thỏa thuận với nguyên tắc có hoàn trả cả gốc và lãi.
2	Giao dịch cho vay, đi vay	<u>Thông tư 21/2012/TT-NHNN</u>	Giao dịch cho vay, đi vay là giao dịch mà TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài (bên cho vay) thực hiện giao hoặc cam kết giao cho TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài khác (bên vay) một khoản tiền để sử dụng vào mục đích xác định trong một thời gian nhất định với nguyên tắc có hoàn trả cả gốc và lãi.
3	Thời hạn cho vay	<u>Thông tư 21/2012/TT-NHNN</u>	Thời hạn cho vay là khoảng thời gian được tính từ ngày tiếp theo của ngày vay đến ngày đến hạn của khoản vay.



Các khái niệm

#	Khái niệm	Văn bản pháp luật	Định nghĩa
4	Lãi suất cho vay	Thông tư 21/2012/TT-NHNN	Lãi suất cho vay là lãi suất thực hiện cho vay, đi vay được tính theo tỷ lệ phần trăm tính theo năm.
5	Ngày vay	Thông tư 21/2012/TT-NHNN	Ngày vay là ngày bên cho vay phải thực hiện nghĩa vụ chuyển tiền cho bên vay.
6	Kỳ hạn trả nợ	Thông tư 39/2016/TT-NHNN	Kỳ hạn trả nợ là các khoảng thời gian trong thời hạn cho vay đã thỏa thuận mà tại cuối mỗi khoảng thời gian đó khách hàng phải trả một phần hoặc toàn bộ nợ gốc và/hoặc lãi tiền vay cho tổ chức tín dụng.
7	Số tiền lãi	Thông tư 14/2017/TT-NHNN	Số tiền lãi là khoản tiền tổ chức tín dụng phải trả cho khách hàng gửi tiền hoặc khách hàng nhận cấp tín dụng phải trả cho tổ chức tín dụng về việc sử dụng khoản tiền đã nhận.



Các khái niệm

#	Khái niệm	Văn bản pháp luật	Định nghĩa
8	Kỳ tính lãi	Thông tư 14/2017/TT-NHNN	Kỳ tính lãi là khoảng thời gian trong thời hạn tính lãi mà TCTD và KH thỏa thuận dùng để tính số tiền lãi. Kỳ tính lãi có thể được xác định bằng giờ, ngày, tuần, tháng, năm theo thỏa thuận giữa tổ chức tín dụng và khách hàng phù hợp với quy định của pháp luật.
9	Lãi suất tính lãi	Thông tư 14/2017/TT-NHNN	Lãi suất tính lãi được quy đổi theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm); một năm là 365 ngày. Thời gian sử dụng để quy đổi mức lãi suất tính lãi theo tỷ lệ %/tháng, %/tuần, %/giờ sang mức lãi suất theo tỷ lệ %/ngày; quy đổi mức lãi suất theo tỷ lệ %/ngày sang mức lãi suất theo tỷ lệ %/năm và ngược lại được tính như sau: <ul style="list-style-type: none">- 1 năm là 365 ngày;- 1 tháng là 30 ngày;- 1 tuần là 7 ngày;- 1 ngày là 24 giờ.



02



Quy trình hoạt động





Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán

Tiền vay TCTD khác

1. Nhận tiền vay

Nhận tiền vay bằng tiền mặt

Nhận tiền vay bằng tiền chuyển khoản

2. Theo dõi lãi

Trả lãi trước

Trả lãi trước bằng tiền mặt

Trả lãi trước bằng tiền chuyển khoản

Trả lãi định kỳ

Không dự chi

Có dự chi

3. Trả gốc lãi

Trả gốc lãi 1 phần

1. Trả lãi

2. Trả gốc

Trả gốc lãi toàn bộ (tắt toán)

1. Trả lãi

2. Trả gốc





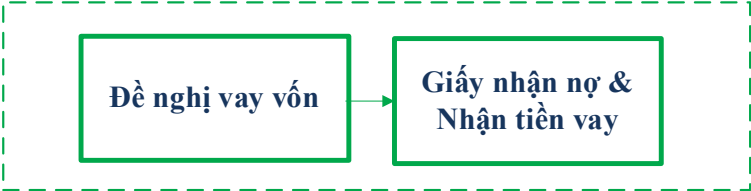
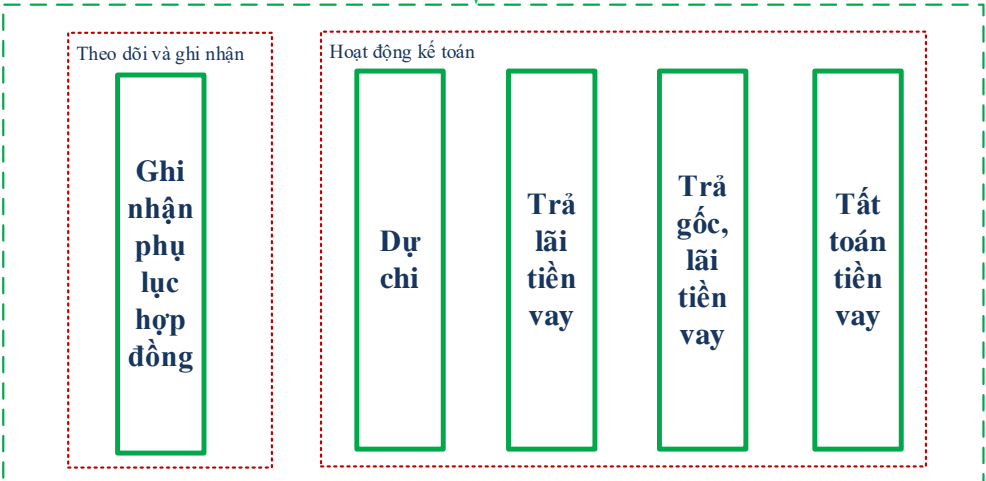
2. Quy trình quản lý tiền vay TCTD khác



Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán

QUY TRÌNH QUẢN LÝ TIỀN VAY TCTD KHÁC		Đối tượng tham gia	Kết quả
Hợp đồng và giải ngân		<ul style="list-style-type: none">Hội đồng quản trịGiám đốcThủ quỹKế toánKế toán trưởngKiểm soátKiểm toán nội bộ	<ul style="list-style-type: none">Các hồ sơ và thủ tục vay vốn theo quy định.Giải ngân.Các chứng từ mẫu biểu, giao dịch kèm theo.
Theo dõi tiền vay TCTD khác			<ul style="list-style-type: none">Số tiền gốc, lãi được thanh toán theo quy định.Các chứng từ mẫu biểu, giao dịch kèm theo.



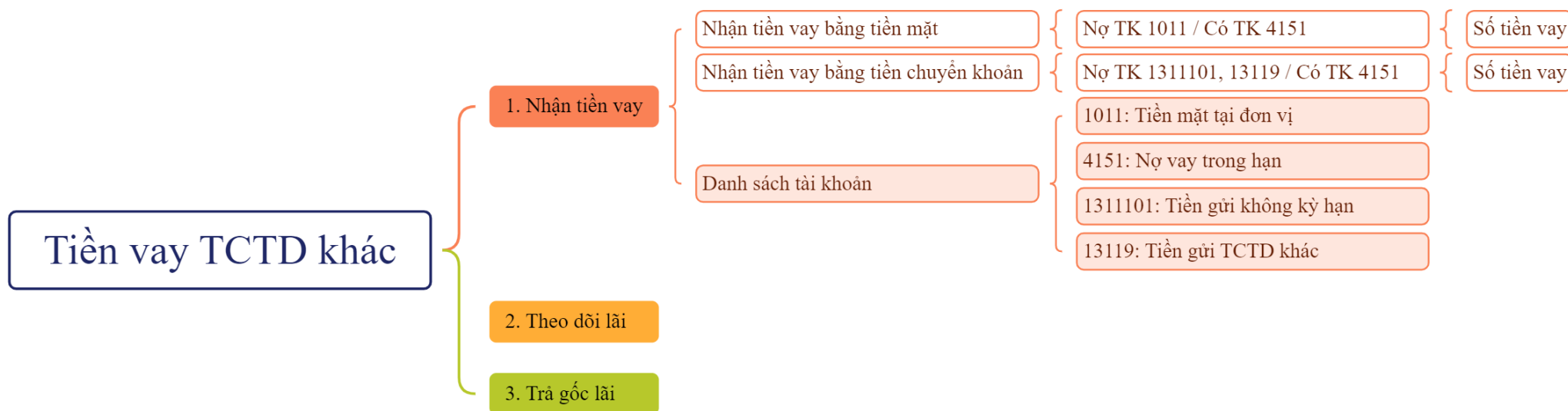


1. Nhận tiền vay

Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán



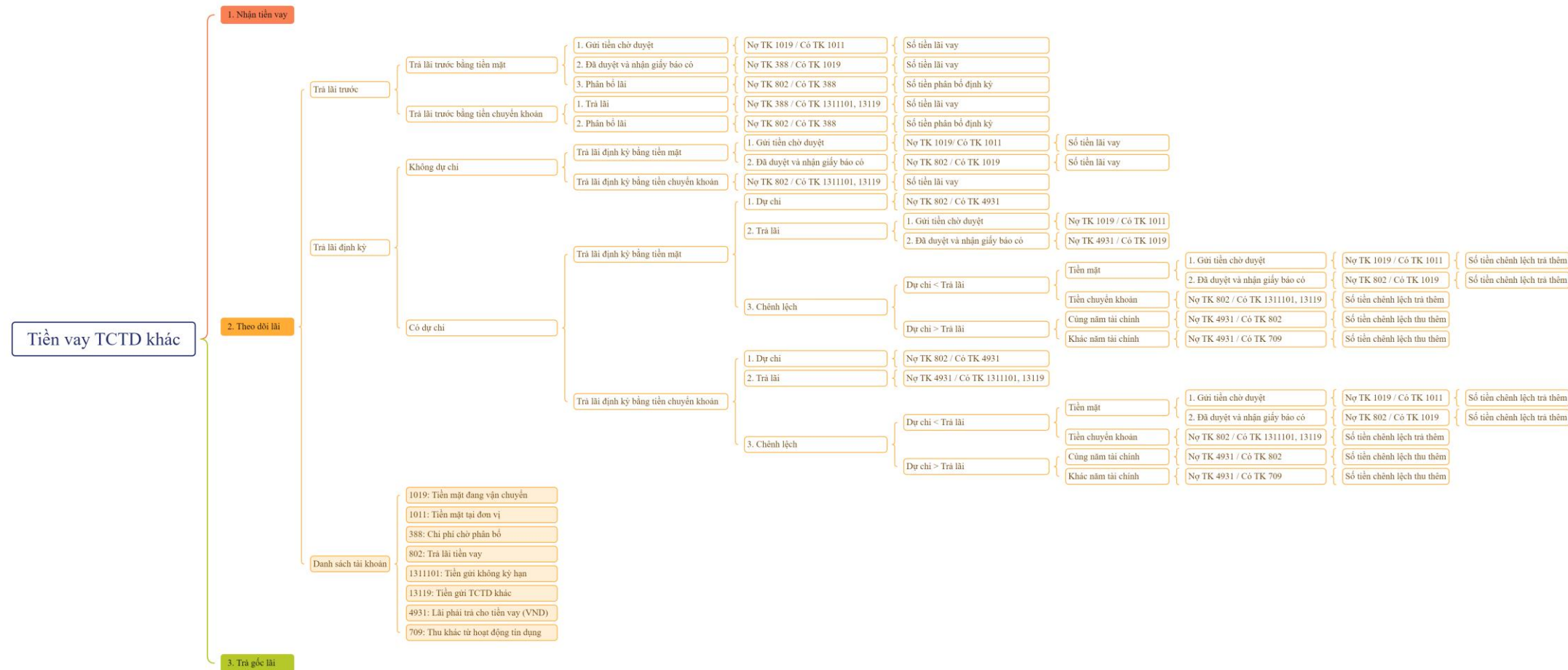


2. Theo dõi lãi

Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán





3. Trả gốc lãi

Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán





B A T I Z E N S



Trân trọng cảm ơn!

