

Nghiệp Vụ Tiền Gửi TCTD khác

Deposits From Other CI – DFOCI



Người trình bày:



Đoàn Thị Kim Nhung



ITBA Team



Mục Lục

01

Các khái niệm
Concepts

02

Quy trình hoạt động
Operational Process



BATIZENS



Từ ngữ viết tắt và định nghĩa

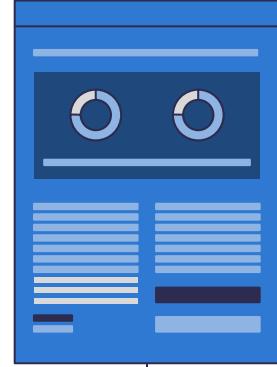
#	Từ ngữ viết tắt	Định nghĩa
1	TCTD	Tổ chức tín dụng
2	CI	Credit Institutions
3	DFOCI	Deposits From Other CI
4		
5		
6		
7		
8		





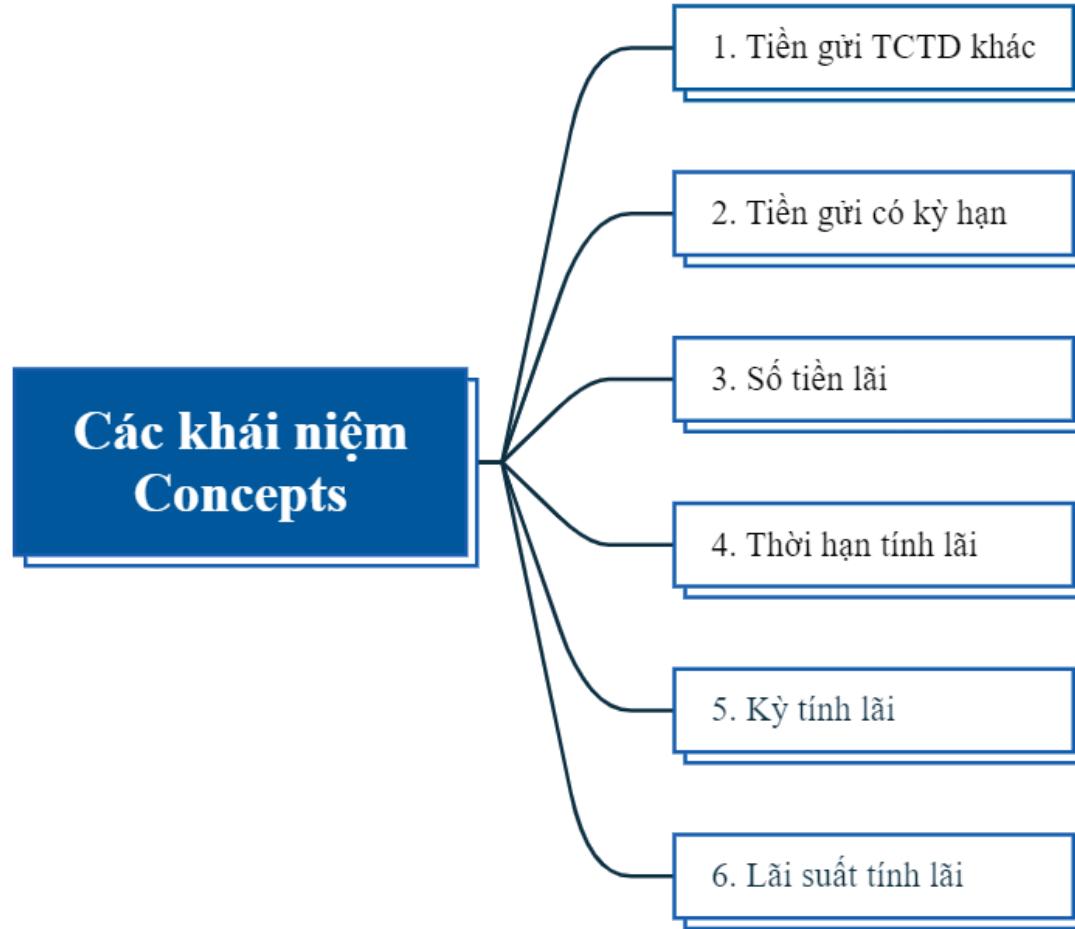
01

Các khái niệm





Các khái niệm





Các khái niệm

#	Khái niệm	Văn bản pháp luật	Định nghĩa
1	Tiền gửi TCTD khác	<u>Thông tư 38/2016/TT-NHNN</u>	Tiền gửi của TCTD bao gồm tiền gửi dự trữ bắt buộc, tiền gửi vượt dự trữ bắt buộc của TCTD tại TCTD khác. Tiền gửi của tổ chức khác là tiền gửi tại TCTD của tổ chức khác.
2	Tiền gửi có kỳ hạn		Tiền gửi có kỳ hạn là khoản tiền của TCTD gửi tại TCTD khác trong một thời hạn nhất định theo thỏa thuận giữa TCTD khác và TCTD với nguyên tắc hoàn trả đầy đủ tiền gốc, lãi cho TCTD.
3	Số tiền lãi		Là khoản tiền TCTD phải trả cho TCTD khác gửi tiền về việc sử dụng khoản tiền đã nhận.
4	Thời hạn tính lãi		Là toàn bộ khoảng thời gian do TCTD và TCTD khác thỏa thuận để tính số tiền lãi của khoản tiền gửi.

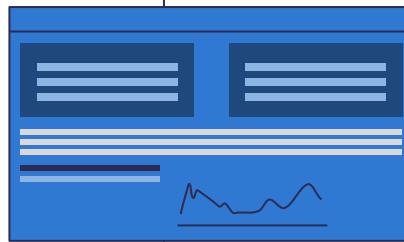




Các khái niệm

#	Khái niệm	Văn bản pháp luật	Định nghĩa
5	Kỳ tính lãi		Là khoảng thời gian trong thời hạn tính lãi mà TCTD và TCTD khác thỏa thuận dùng để tính số tiền lãi.
6	Lãi suất tính lãi		Được quy đổi theo tỷ lệ %/năm (lãi suất năm); 1 năm là 365 ngày.





03



Quy trình hoạt động



1. Các nghiệp vụ phát sinh



Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán

Tiền gửi TCTD khác





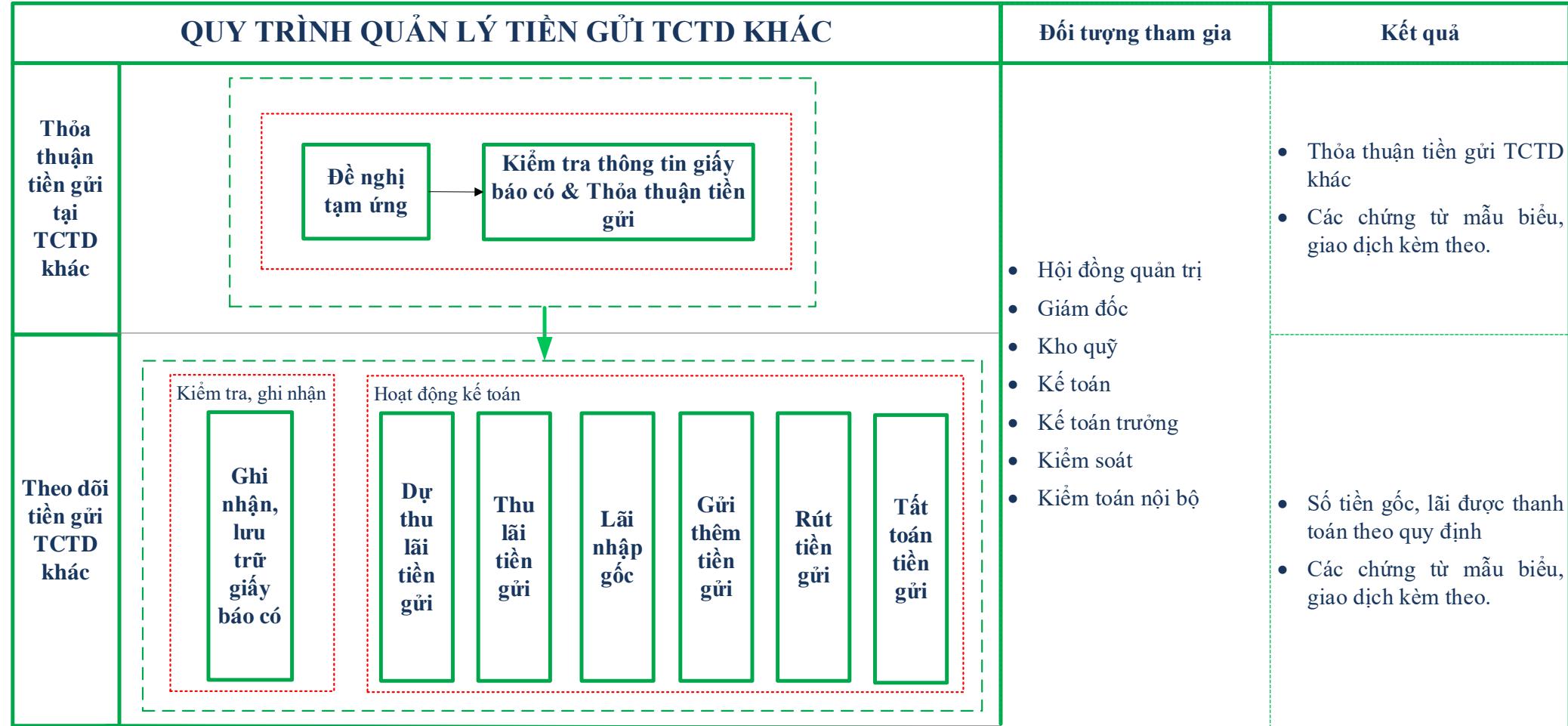
TGTC

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





3. Hạch toán kế toán



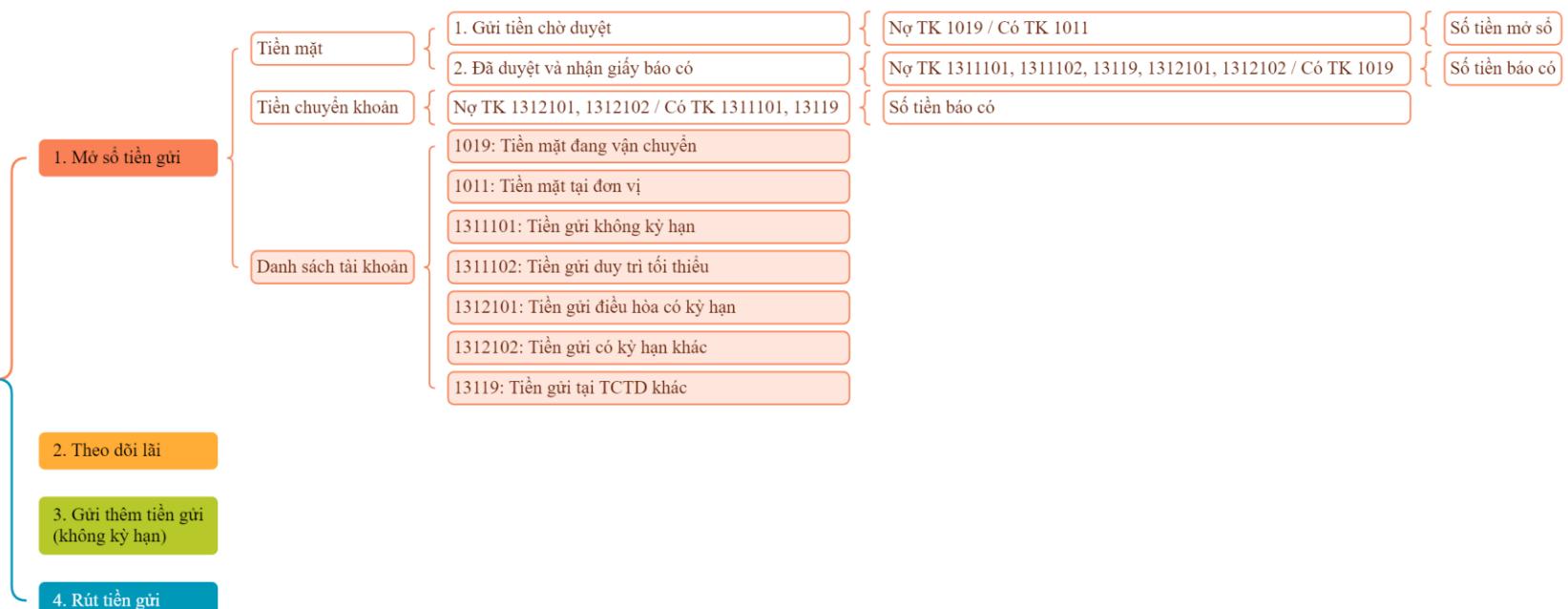
1. Mở sổ tiền gửi

Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán

Tiền gửi TCTD khác





3. Hạch toán kế toán

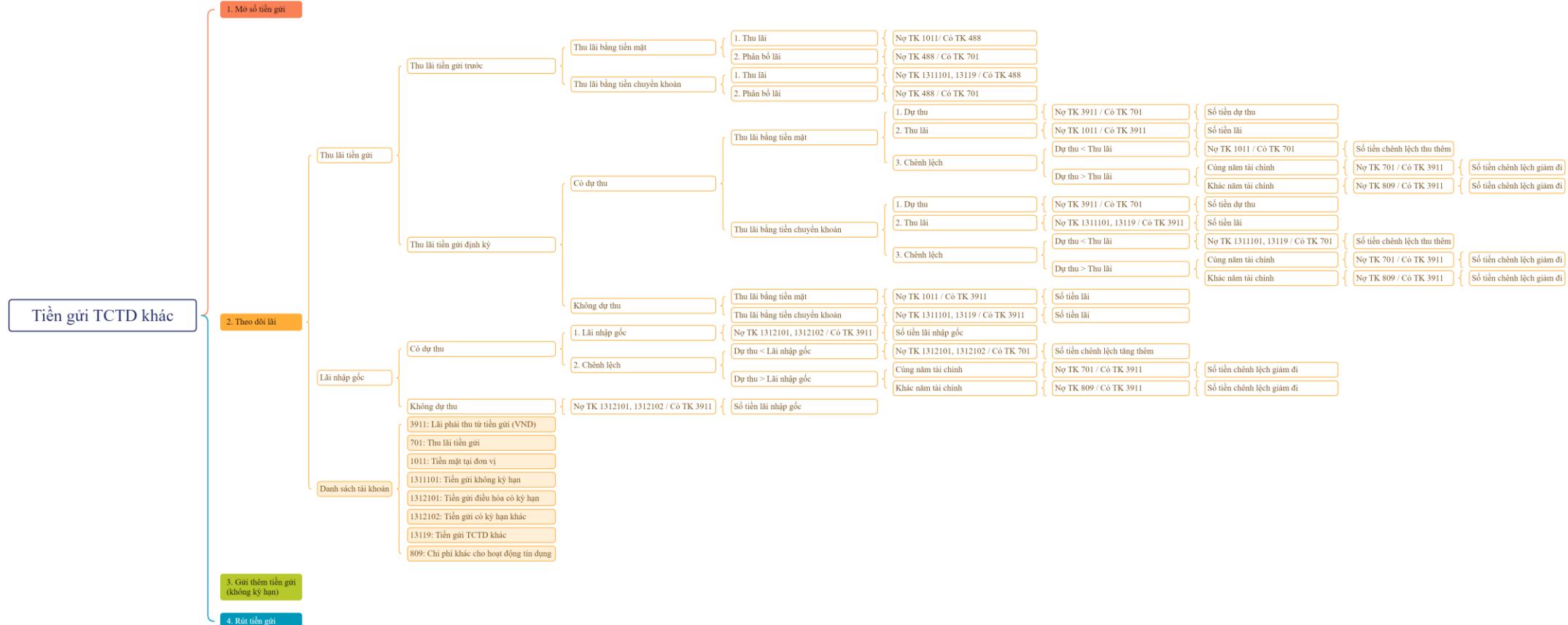


2. Theo dõi lãi

Các nghiệp vụ phát sinh

Quy trình quản lý tiền vay TCTD khác

Hạch toán kế toán





3. Hạch toán kế toán

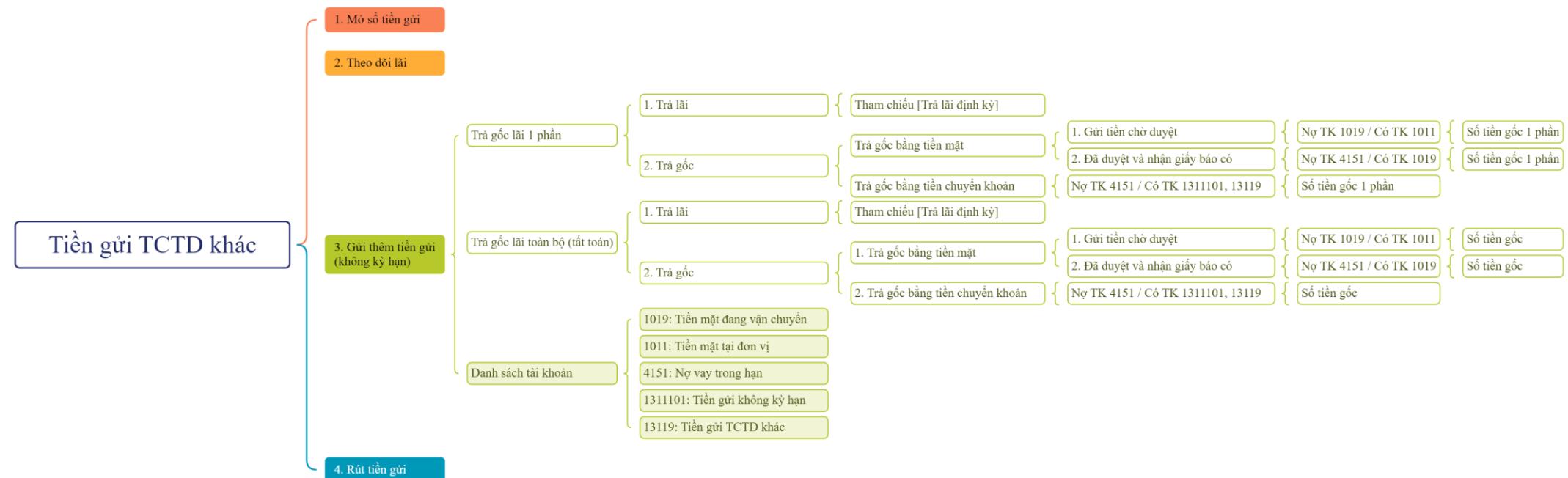


Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán

3. Gửi thêm tiền gửi





3. Hạch toán kế toán

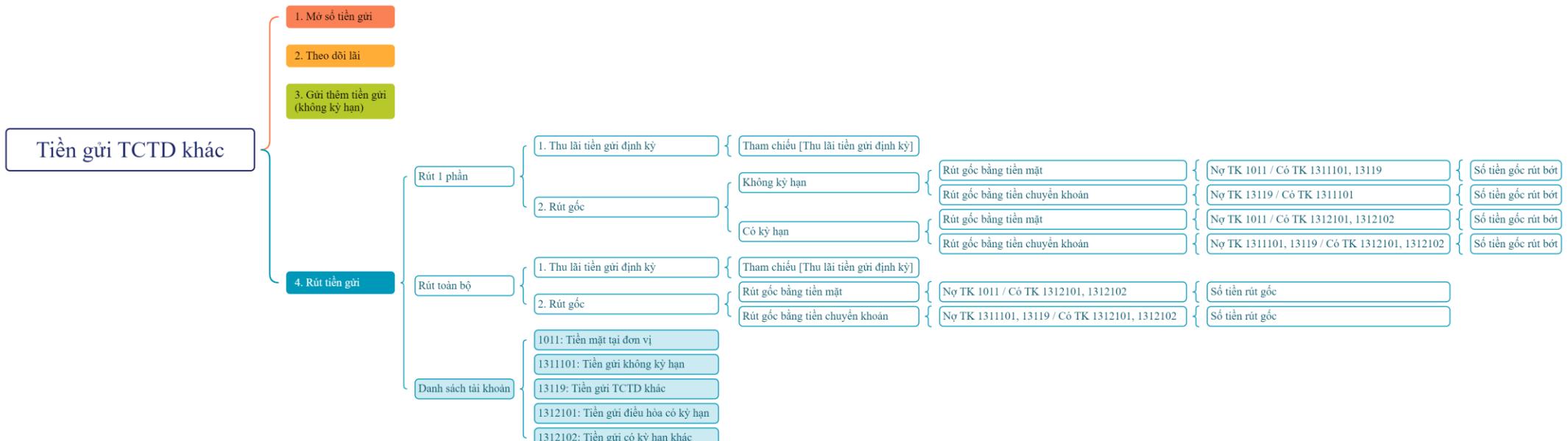


Các nghiệp vụ
phát sinh

Quy trình
quản lý tiền vay
TCTD khác

Hạch toán
kế toán

4. Rút tiền gửi





BATIZENS



Trân trọng cảm ơn!

