

NGÂN HÀNG NHÀ
NƯỚC
Số: 445/1998/QĐ-NHNN2

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 5 tháng 11 năm 1998

QUYẾT ĐỊNH

CỦA THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC VIỆT NAM

SỐ 445/1998-QĐ-NHNN2 NGÀY 05 THÁNG 11 NĂM 1998 VỀ VIỆC BỔ SUNG MỘT SỐ TÀI KHOẢN VÀO HỆ
THỐNG TÀI KHOẢN KẾ TOÁN CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG

THỐNG ĐỐC NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC

- Căn cứ Luật Ngân hàng Nhà nước, Luật các Tổ chức tín dụng
- Căn cứ Nghị định số 15/CP ngày 02-3-1993 của Chính phủ về nhiệm vụ, quyền hạn và trách nhiệm quản lý Nhà nước của Bộ, cơ quan ngang Bộ;
- Theo đề nghị của Vụ trưởng Vụ kế toán - Tài chính Ngân hàng Nhà nước.

QUYẾT ĐỊNH

Điều 1: Bổ sung một số tài khoản và nội dung hạch toán vào "Hệ thống tài khoản kế toán các Tổ chức tín dụng" ban hành theo Quyết định số 41/QĐ-NH2 ngày 06-3-1993 và Thông tư số 02/TT-NH2 ngày 19-4-1993 của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước như sau:

1/ Tài khoản 39 - Các khoản nợ chờ xử lý.

Tài khoản này có các tài khoản cấp II sau:

391 - Các khoản nợ chờ xử lý đã có tài sản xiết nợ, gán nợ.

392 - Các khoản nợ liên quan đến vụ án đang chờ xét xử.

Tài khoản 391 - Các khoản nợ chờ xử lý đã có tài sản xiết nợ, gán nợ.

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản nợ đã quá hạn chờ xử lý và có tài sản xiết nợ, gán nợ làm đảm bảo. Chỉ hạch toán vào tài khoản này những khoản nợ đã quá hạn chưa thu được chờ xử lý nhưng đã có tài sản xiết nợ, gán nợ có giá trị tương đương (kể từ ngày 30-6-1998 về trước).

Bên Nợ ghi:

- Số nợ cho vay quá hạn đã có tài sản xiết nợ, gán nợ
- Điều chỉnh số chênh lệch giữa giá bán tài sản thu được lớn hơn khoản nợ người vay phải trả.

Bên Có ghi:

- Số tiền nhượng bán tài sản xiết nợ, gán nợ Ngân hàng đã thu được (theo số tiền thực tế thu được do bán tài sản xiết nợ, gán nợ).

- Điều chỉnh số chênh lệch giữa giá bán tài sản thu được nhỏ hơn số nợ người vay phải trả (bù đắp rủi ro sau khi bán tài sản xiết nợ, gán nợ).

Số dư Nợ: - Phản ánh số nợ cho vay đã quá hạn đã có tài sản xiết nợ, gán nợ đang chờ xử lý.

Hạch toán chi tiết:

- Mở tài khoản chi tiết theo từng khách hàng có khoản nợ chờ xử lý đã có tài sản gán nợ, xiết nợ.

Ngoài sổ tài khoản chi tiết, Tổ chức tín dụng mở sổ theo dõi chi tiết từng tài sản xiết nợ, gán nợ cho từng khoản nợ tương ứng trên tài khoản 391.

Tài khoản 392- Các khoản nợ có tài sản thế chấp liên quan đến vụ án đang chờ xét xử.

Tài khoản này dùng để hạch toán các khoản nợ có tài sản thế chấp liên quan đến vụ án đang trong thời gian chờ các cơ quan luật pháp phán xét. Các Ngân hàng căn cứ hồ sơ vay nợ và hồ sơ có liên quan để chuyển vào tài khoản này các khoản dư nợ và nợ quá hạn liên quan tới vụ án đang chờ xét xử.

Bên Nợ ghi: - Số nợ có tài sản thế chấp liên quan tới vụ án chờ xét xử.

Bên Có ghi: - Số nợ được xử lý theo quyết định có hiệu lực pháp luật của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền.

Số dư Nợ: - Phản ánh số nợ liên quan tới vụ án đang chờ các cơ quan luật pháp phán xét.

Hạch toán chi tiết:

- Mở tài khoản chi tiết theo từng khách hàng có khoản nợ liên quan đến vụ án đang trong thời gian chờ xét xử.

2/ Tài khoản 713 - Dự phòng rủi ro tín dụng.

Tài khoản này dùng để hạch toán số tiền dự phòng bù đắp rủi ro trong hoạt động tín dụng của Tổ chức tín dụng được trích từ chi phí để lập theo chế độ quy định.

Bên Có ghi: - Số tiền trích lập dự phòng.

Bên Nợ ghi: - Số tiền sử dụng để bù đắp rủi ro tín dụng.

Số dư Có: - Phản ánh số tiền dự phòng rủi ro tín dụng còn lại chưa sử dụng.