

BỘ TÀI CHÍNH
Số: 88/1998/TT-BTC

CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc
Hà Nội, ngày 25 tháng 6 năm 1998

THÔNG TƯ

Hướng dẫn cấp bù chênh lệch lãi suất huy động vốn để cho vay theo kế hoạch tín dụng đầu tư của Nhà nước năm 1998

Căn cứ Quyết định số 52/1998/QĐ-TTg ngày 03/3/1998 của Thủ tướng Chính phủ về việc triển khai kế hoạch tín dụng đầu tư năm 1998, Bộ Tài chính hướng dẫn việc cấp bù chênh lệch lãi suất huy động vốn để cho vay theo kế hoạch tín dụng đầu tư năm 1998 như sau:

1. Đối tượng áp dụng

Đối tượng được cấp bù chênh lệch lãi suất theo hướng dẫn tại Thông tư này là các đơn vị được giao nhiệm vụ quản lý, huy động vốn để cho vay tín dụng đầu tư theo kế hoạch nhà nước năm 1998 được quy định tại Quyết định số 52/1998/QĐ-TTg ngày 03/3/1998 của Thủ tướng Chính phủ, gồm Tổng cục Đầu tư phát triển, Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam.

2. Phạm vi, nguyên tắc cấp bù

Chỉ cấp bù chênh lệch lãi suất đối với các khoản cho vay đầu tư theo kế hoạch tín dụng đầu tư năm 1998 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư thông báo danh mục và kế hoạch cho vay. Tổng số tiền cấp bù chênh lệch lãi suất hàng năm được thực hiện trong phạm vi dự toán ngân sách Nhà nước đã được phê duyệt cho mục tiêu này.

Số tiền cấp bù chênh lệch lãi suất được tính toán trên cơ sở mức dư nợ cho vay đầu tư thực tế phát sinh và với mức lãi suất hoà đồng của tất cả các nguồn vốn, bao gồm cả các nguồn vốn không phải trả lãi (nếu có). Việc huy động vốn trong dân để cho vay tín dụng đầu tư phải đảm bảo nguyên tắc chỉ huy động sau khi đã sử dụng hết các nguồn vốn không phải trả lãi hoặc lãi suất thấp.

3. Phương pháp cấp bù

Số tiền chênh lệch lãi suất được tạm cấp bù hàng quý theo kế hoạch; số tiền chênh lệch lãi suất cấp bù chính thức cả năm sẽ được xác định sau khi kết thúc năm tài chính.

3.1. Lập kế hoạch cấp bù chênh lệch lãi suất

Căn cứ chỉ tiêu kế hoạch nguồn vốn tín dụng năm 1998 được phân bổ và danh mục công trình cho vay đầu tư do Bộ Kế hoạch và Đầu tư thông báo, đơn vị được giao nhiệm vụ cho vay lập kế hoạch huy động vốn trong dân (trong phạm vi nguồn vốn được phân bổ theo Quyết định số 52/1998/QĐ-TTg ngày 03/3/1998 của Thủ tướng Chính phủ), lãi suất huy động dự kiến và xác định số chênh lệch lãi suất dự kiến đề nghị cấp bù theo công thức:

Tiền cấp bù chênh Dư nợ cho Lãi suất huy Số tháng cho

lệch lãi suất dự = vay bình x động b.quân - 0,81% x vay được cấp (1)

kiến trong năm quân tháng theo tháng bù trong năm

Trong đó:

Dư nợ cho vay bình quân tháng là dư nợ cho vay dự kiến theo kế hoạch tín dụng đầu tư năm 1998 được tính theo phương pháp bình quân số học giữa số dư nợ đầu tháng và dư nợ cuối tháng.

Lãi suất huy động bình quân tháng là lãi suất hoà đồng bình quân dự kiến (được tính theo phương pháp bình quân gia quyền) của tất cả các nguồn vốn (kể cả nguồn không phải trả lãi) trong phạm vi nguồn vốn được phân bổ theo kế hoạch 1998.

Trên cơ sở số tiền cấp bù chênh lệch lãi suất dự kiến được xác định theo công thức (1), Tổng cục Đầu tư phát triển và Ngân hàng Đầu tư và phát triển Việt Nam lập kế hoạch đề nghị cấp bù lãi suất năm trong đó có chia ra từng quý gửi Bộ Tài chính theo đúng thời hạn quy định về lập dự toán ngân sách nhà nước để làm căn cứ tổng hợp vào dự toán ngân sách nhà nước hàng năm và xét tạm cấp bù chênh lệch lãi suất hàng quý.

Hàng quý, vào tháng cuối quý, Bộ Tài chính sẽ căn cứ vào kế hoạch cấp bù chênh lệch lãi và báo cáo tình hình thực tế nguồn vốn cho vay, thực hiện cho vay quý trước của đơn vị để xét tạm cấp bù chênh lệch lãi suất quý theo kế hoạch và có điều chỉnh theo tiến độ thực hiện quý trước của đơn vị.

3.2. Xác định số tiền cấp bù chênh lệch lãi suất thực tế

Số tiền chênh lệch lãi suất thực tế năm được xác định theo công thức: