

XỔ SỐ KIẾN THIẾT

Số: /QĐ-XSKT

Ninh Thuận, ngày tháng năm 2024

QUYẾT ĐỊNH

VỀ VIỆC BAN HÀNH QUY TRÌNH LỰA CHỌN NGÂN HÀNG GỬI TIỀN CỦA CÔNG TY TNHH MTV XỔ SỐ KIẾN THIẾT NINH THUẬN

GIÁM ĐỐC CÔNG TY TNHH MTV XỔ SỐ KIẾN THIẾT NINH THUẬN

Căn cứ Luật số 69/2014/QH13 ngày 26/11/2014 của Quốc Hội về Quản lý, sử dụng vốn Nhà nước đầu tư vào sản xuất, kinh doanh tại doanh nghiệp;

Căn cứ Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Chính phủ về đầu tư vốn nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp;

Căn cứ Thông tư số 219/2015/TT-BTC ngày 31/12/2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn một số nội dung của Nghị định số 91/2015/NĐ-CP ngày 13/10/2015 của Chính phủ về đầu tư vốn nhà nước vào doanh nghiệp và quản lý, sử dụng vốn, tài sản tại doanh nghiệp;

Căn cứ Nghị định số 122/2017/NĐ-CP ngày 13/11/2017 của Chính phủ quy định một số nội dung đặc thù về cơ chế quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số; Sở giao dịch chứng khoán và Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam;

Căn cứ Thông tư số 138/2017/TT-BTC ngày 25/12/2017 của Bộ Tài chính về việc Hướng dẫn một số khoản chi phí đặc thù đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số quy định tại Nghị định số 122/2017/NĐ-CP ngày 13/11/2017 của Chính phủ quy định một số nội dung đặc thù về cơ chế quản lý tài chính và đánh giá hiệu quả hoạt động đối với doanh nghiệp kinh doanh xổ số; Sở giao dịch chứng khoán và Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam;

Căn cứ Quyết định số 43/2021/QĐ-UBND ngày 03/08/2021 của UBND tỉnh Ninh Thuận ban hành Điều lệ Tổ chức và hoạt động của Công ty TNHH MTV xổ số kiến thiết Ninh Thuận;

Căn cứ Quyết định số 73/QĐ-UBND ngày 13/03/2019 của UBND tỉnh về việc ban hành Quy chế quản lý tài chính của Công ty TNHH MTV xổ số kiến thiết Ninh Thuận;

Theo đề nghị của Kế toán trưởng Công ty.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành Quy trình lựa chọn Ngân hàng gửi tiền của Công ty TNHH MTV xổ số kiến thiết Ninh Thuận kèm theo Quyết định này.

Điều 2. Trưởng các phòng chuyên môn nghiệp vụ, Trưởng Văn phòng đại diện Công ty có trách nhiệm phổ biến, quán triệt đến toàn thể người lao động trong đơn vị mình biết triển khai thực hiện quy trình này.

Điều 3. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký.

Người quản lý, Trưởng các phòng chuyên môn nghiệp vụ, Trưởng Văn phòng đại diện Công ty tại các tỉnh chịu trách nhiệm thi hành quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như điều 3;
- Kiểm soát viên;
- Lưu: VT, KT.

GIÁM ĐỐC**Vũ Đức Kim**

UBND TỈNH NINH THUẬN
CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN
XỔ SỐ KIẾN THIẾT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc

**QUY TRÌNH LỰA CHỌN NGÂN HÀNG GỬI TIỀN
CỦA CÔNG TY TNHH MTV XỔ SỐ KIẾN THIẾT NINH THUẬN**

*(Ban hành kèm theo Quyết định số /QĐ-XSKT ngày / /2024 của
Giám đốc Công ty TNHH MTV xổ số kiến thiết Ninh Thuận)*

Chương I

NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Phạm vi và đối tượng áp dụng

1. Phạm vi điều chỉnh:

Quy trình này quy định việc gửi tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn và có kỳ hạn của Công ty TNHH MTV xổ số kiến thiết Ninh Thuận tại các tổ chức có chức năng huy động vốn, bao gồm: Các Ngân hàng thương mại đang hoạt động tại Việt Nam (Ngân hàng không có vốn đầu tư nước ngoài), gọi chung là đơn vị huy động tiền gửi.

2. Đối tượng áp dụng:

Quy trình này áp dụng đối với Người quản lý Công ty, cá nhân khác có liên quan đến hoạt động quản lý và gửi tiền ngân hàng.

Điều 2. Mục đích và yêu cầu

1. Mục đích

Để đảm bảo có thêm doanh thu từ hoạt động tài chính và để tối đa hóa lợi nhuận của Công ty đồng thời đảm bảo an toàn trong hoạt động kinh doanh. Trong quá trình điều hành hoạt động kinh doanh, Công ty có các khoản tiền nhàn rỗi trong thời gian ngắn hạn tạm thời chưa sử dụng đến, Kế toán trưởng sẽ tham mưu đề xuất với Giám đốc Công ty xem xét để gửi tiền nhàn rỗi vào ngân hàng.

2. Yêu cầu

Lựa chọn ngân hàng phù hợp để gửi tiền với các tiêu chí cụ thể sau:

- Các ngân hàng lớn đã hoạt động lâu năm thường có nguồn vốn ổn định, hệ thống bảo mật chặt chẽ và an toàn, năng lực tài chính và khả năng thanh khoản tốt là điều kiện tiên quyết.

- Ngân hàng lớn, có uy tín trên thị trường, có dịch vụ chăm sóc khách hàng tốt, chuyên nghiệp, có đội ngũ nhân viên chuyên nghiệp, tư vấn thông tin rõ ràng, thời gian phản hồi và xử lý các nghiệp vụ phát sinh nhanh chóng, tạo mọi điều kiện cho khách hàng, sẵn sàng hỗ trợ khách hàng (không yêu cầu chi phí) khi cần thiết.

- Ngân hàng có lãi suất tốt tại thời điểm ký kết hợp đồng.

Điều 3. Giải thích từ ngữ

Những từ ngữ dưới đây được hiểu như sau:

1. Công ty: là Công ty TNHH MTV xổ số kiến thiết Ninh Thuận.

2. Ngân hàng nhóm 1: Là hệ thống chi nhánh các ngân hàng chuyên doanh có vốn Nhà nước chi phối, bao gồm: Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV), Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank), Ngân hàng Công thương Việt Nam (Vietinbank), Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn Việt Nam (Agribank), Chi nhánh Ngân hàng phát triển khu vực Nam Trung Bộ.

3. Ngân hàng nhóm 2: Là hệ thống chi nhánh các ngân hàng chuyên doanh cổ phần, Nhà nước không có vốn chi phối, bao gồm: Ngân hàng TMCP Sài Gòn thương tín (Sacombank), Ngân hàng TMCP Nam Á (Nam A Bank).

4. Tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn: Là khoản tiền gửi ngân hàng được thực hiện thông qua tài khoản thanh toán của Công ty (được mở tại các Ngân hàng Công ty có giao dịch), khoản tiền gửi này chủ yếu dùng để trả thưởng cho khách hàng và đại lý, nộp thuế và thanh toán các khoản cho nhà cung cấp hàng hóa, dịch vụ cho Công ty.

5. Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn: Là khoản tiền nhàn rỗi của Công ty gửi tại các Ngân hàng (Công ty có giao dịch) trong thời hạn nhất định, được thực hiện thông qua các Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn theo từng khoản tiền gửi (kỳ hạn từ 1 tháng đến 12 tháng). Khi kỳ hạn kết thúc, Công ty được nhận lại đầy đủ số tiền gốc (hoặc gốc chuyển sang kỳ hạn mới) và tiền lãi theo mức lãi suất được thỏa thuận giữa Công ty và Ngân hàng. Đồng thời, khoản tiền gửi có kỳ hạn của Công ty cũng được bảo hiểm theo quy định của pháp luật về bảo hiểm tiền gửi.

Chương II

QUẢN LÝ TIỀN GỬI NGÂN HÀNG KHÔNG KỲ HẠN, TIỀN GỬI NGÂN HÀNG CÓ KỲ HẠN

Điều 4. Nguyên tắc gửi tiền ngân hàng có kỳ hạn

1. Công ty thực hiện gửi tiền gửi có kỳ hạn phải đảm bảo nguyên tắc ưu tiên gửi ở ngân hàng thuộc nhóm 1 có nhiều dịch vụ hỗ trợ tốt đối với hoạt động kinh doanh của Công ty. Nếu gửi tiền gửi có kỳ hạn ở các ngân hàng thuộc nhóm 2 thì

Giám đốc Công ty phải xem xét mức độ quy mô của ngân hàng, có khả năng thanh toán cao, đảm bảo uy tín, chất lượng phục vụ tốt,...

2. Việc lựa chọn gửi tiền gửi có kỳ hạn do Giám đốc Công ty quyết định và không làm phát sinh việc chậm thanh toán các khoản phải trả của Công ty cho nhà cung cấp hàng hoá, dịch vụ, trả thưởng cho khách hàng/đại lý, nộp thuế vào ngân sách nhà nước đúng quy định.

3. Khi quyết định gửi tiền gửi có kỳ hạn cần xem xét dòng tiền phù hợp, đảm bảo nhu cầu chi trả thưởng, thực hiện kế hoạch nộp thuế vào ngân sách nhà nước, không để xảy ra trường hợp phải thanh lý hợp đồng tiền gửi trước thời hạn.

Điều 5. Thực hiện gửi tiền ngân hàng có kỳ hạn

1. Đối với việc gửi tiền gửi có kỳ hạn cho khoản tiền gửi đáo hạn:

Căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn của Công ty, Kế toán trưởng đề xuất với Giám đốc Công ty xem xét chỉ đạo tiếp tục gửi hay không tiếp tục gửi đối với các khoản tiền gửi đến hạn.

2. Đối với việc gửi mới các khoản tiền gửi có kỳ hạn:

Căn cứ nhu cầu sử dụng vốn trong tháng và số tiền nhàn rỗi tạm thời, Kế toán trưởng đề xuất với Giám đốc Công ty xem xét chỉ đạo chọn đơn vị huy động tiền gửi.

3. Các bước thực hiện tiền gửi có kỳ hạn:

Bước 1: Khi Công ty có khoản tiền nhàn rỗi, tạm thời chưa sử dụng đến thì Kế toán trưởng đề xuất với Giám đốc Công ty về việc xin chủ trương gửi tiền có kỳ hạn. Sau đó, Kế toán trưởng tham mưu chọn ngân hàng (ưu tiên chọn ngân hàng nhóm 1) bằng thông báo lãi suất huy động tiền gửi cạnh tranh của một số ngân hàng để so sánh lựa chọn.

Bước 2: Dựa trên bảng thông báo lãi suất cạnh tranh của các ngân hàng, so với yêu cầu của Công ty và căn cứ vào tình hình thực tế tại Công ty, Kế toán trưởng sẽ đề xuất tham mưu cho Giám đốc Công ty lựa chọn ngân hàng để gửi tiền.

Bước 3: Được sự thống nhất của Giám đốc Công ty, Kế toán trưởng có trách nhiệm thông tin đến ngân hàng được lựa chọn để tiến hành ký kết hợp đồng gửi tiền.

Bước 4: Ngân hàng chuyển Hợp đồng tiền gửi đến Công ty, Kế toán trưởng có trách nhiệm rà soát, kiểm tra nội dung của hợp đồng và thực hiện ký hoặc ký nháy vào hợp đồng tiền gửi trước khi trình Giám đốc Công ty ký kết.

Bước 5: Khi Hợp đồng tiền gửi đã được cả hai bên ký kết, phòng kế toán lưu giữ hợp đồng và phối hợp với ngân hàng thực hiện theo đúng nội dung hai bên đã ký.

Kế toán trưởng có trách nhiệm theo dõi các Hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn. Khi Hợp đồng tiền gửi đến hạn, căn cứ vào nhu cầu sử dụng vốn của Công ty cũng như tình hình hoạt động kinh doanh thực tế tại Công ty, căn cứ vào thông báo lãi suất của các ngân hàng tại thời điểm đó. Kế toán trưởng có trách nhiệm tham mưu đề xuất với Giám đốc Công ty về khoản tiền gửi đến hạn cho tắt toán hoặc tiếp tục gửi có kỳ hạn tiếp theo.

Điều 6. Quản lý các khoản tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn

1. Tất cả các khoản tiền gửi có kỳ hạn của Công ty với đơn vị huy động tiền gửi phải được thể hiện bằng hợp đồng hoặc theo biểu mẫu của đơn vị huy động tiền gửi, trong đó phải thể hiện đầy đủ các nội dung cơ bản như số tiền gửi, lãi suất được hưởng, kỳ hạn gửi tiền.

2. Kế toán trưởng phân công kế toán ngân hàng theo dõi các hợp đồng tiền gửi có kỳ hạn, kiểm tra việc đáo hạn, lãi tiền gửi được hưởng để phản ánh với đơn vị huy động tiền gửi trong trường hợp số tiền gốc, lãi tiền gửi nhận được có sự khác biệt.

3. Kế toán trưởng thực hiện tính khoản lãi dự thu đến ngày 31/12 đối với khoản tiền gửi có kỳ hạn mà hiệu lực kéo dài trong hai năm tài chính để ghi nhận doanh thu tài chính theo chuẩn mực kế toán Việt Nam về doanh thu và thu nhập khác.

Chương III ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

Điều 7. Tổ chức thực hiện

1. Quy trình này có 3 Chương, 7 Điều và có hiệu lực kể từ ngày ký.
 2. Người quản lý Công ty và các nhân viên được phân công thực hiện có trách nhiệm tổ chức thực hiện đúng các nội dung quy định tại quy trình này.
 3. Trong quá trình thực hiện nếu quy định của Nhà nước thay đổi hoặc có vấn đề phát sinh vướng mắc, Kế toán trưởng báo cáo đề xuất với Giám đốc Công ty cho điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung đảm bảo theo đúng quy định pháp luật hiện hành.
-

