

# **Тема 9. Учет расходов, доходов и финансовых результатов кредитной организации**

Лектор:  
д.э.н., профессор Маняева В.А.

# Содержание

1. Понятие и признание доходов и расходов кредитной организации.
2. Классификация доходов и расходов кредитной организации.
3. Учет доходов, расходов и финансовых результатов кредитной организации.

# 1. Понятие и признание доходов и расходов кредитной организации

Положение «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», утв. ЦБ РФ 22 декабря 2014 г. N 446-П.

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки;
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств не кредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательства, не связанного с уменьшением или выбытием

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств не кредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

## Признание доходов и расходов кредитной организации в бухгалтерском учете

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

## 2. Классификация доходов и расходов кредитной организации

Доходы и расходы кредитных организаций *в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:*

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

# Операционные доходы и операционные расходы

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и, не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

## **Комиссионные доходы и расходы**

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

***Под комиссионным доходом***

***Под комиссионным расходом***

### 3. Учет доходов, расходов и финансовых результатов кредитной организации

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка к балансовому счету первого порядка

706 "Финансовый результат текущего года":

- 70601 «Доходы» - пассивный,
- 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» - пассивный,
- 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» - пассивный,
- 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» - пассивный,
- 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» - пассивный,
- 70606 «Расходы» - активный,
- 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» - активный,
- 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» - активный,
- 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» - активный,
- 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» - активный.

**При получении доходов делаются бухгалтерские записи:**

- **Начисление процентов за отчетный период:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Зачислены прочие и комиссионные доходы:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Зачислены доходы за расчетно-кассовое обслуживание:**

Дебет счетов

Кредит счета

**При осуществлении расходов делаются бухгалтерские записи:**

- **Начислены проценты по вкладам физических лиц:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Начислены проценты по депозитам юридических лиц:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Формирование резерва по кредитам:**

Дебет счета

Кредит счета

Кредит счета

Кредит счета

При осуществлении расходов делаются бухгалтерские записи:

- **При начислении амортизации основных средств и нематериальных активов:**

Дебет счета

Кредит счета

Кредит счета

- **Переданы со склада в пользование запасы:**

Дебет счета

Кредит счета

Кредит счета

Кредит счета

- **Начислен налог на имущество:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Начисление вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Произведены отчисления на социальное страхование:**

Дебет счета

Кредит счета

- **Отнесение в расходы банка расходы, оплаченные из подотчетных сумм:**

Дебет счета

Кредит счета

## Использование прибыли в течении года

- При начислении налога на прибыль составляется проводка:  
Дебет счета  
Кредит счета
- При наступлении срока уплаты данного налога:  
Дебет счета  
Кредит счета

# Порядок закрытия счетов учета финансовых результатов

- Закрытие счетов по учету доходов:

Дебет счетов

Кредит счетов

- Закрытие счетов по учета расходов:

Дебет счетов

Кредит счетов

В день составления годового отчета остатки с 707-х счетов переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года -70801 «Прибыль прошлого года» или 70802 «Убыток прошлого года».

- На финансовый результат списываются доходы банка прошлого года:

Дебет счетов

Кредит счета

- На финансовый результат списываются расходы банка прошлого года:

Дебет счета

- Кредит счетов

- На финансовый результат списываются доходы банка прошлого года:

Дебет счетов

Кредит счета

- На финансовый результат списываются расходы банка прошлого года:

Дебет счета

Кредит счетов

## Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

Дебет счета

Кредит счета

либо

Дебет счета

Кредит счета