

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.

ПРИБЫЛЬ БАНКА И ЕЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ.

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА
ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ.
РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** Классификация **ДОХОДОВ И РАСХОДОВ** банка.
- 2.** Процентные доходы и процентные расходы
- 3.** Комиссионные доходы и комиссионные расходы
- 4.** Прочие банковские доходы и прочие банковские расходы
- 5.** Операционные доходы и операционные расходы
- 6.** Отчисления в резервы и уменьшение резервов
- 7.** Общие подходы к отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов банка
- 8.** Формирование прибыли банка
- 9.** Бухгалтерский учет формирования прибыли банка
- 10.** Распределения прибыли банка
- 11.** Задачи.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ - ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БАНКА

- Основным показателем, характеризующим финансовые результаты деятельности банка, является **ПРИБЫЛЬ**.
- Для определения прибыли в течение отчетного года формируются **доходы и расходы** банка.

ДОХОДЫ - увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) организации;

РАСХОДЫ - уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества организации, распределением между учредителями (участниками) организации;

КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

ДОХОДЫ – 8 класс	РАСХОДЫ – 9 класс
<input type="checkbox"/> процентные	❖ процентные
<input type="checkbox"/> комиссионные	❖ комиссионные
<input type="checkbox"/> прочие банковские	❖ прочие банковские расходы;
<input type="checkbox"/> операционные доходы	❖ операционные расходы
<input type="checkbox"/> уменьшение резервов	❖ отчисления в резервы
<input type="checkbox"/> поступления по ранее списанным долгам	❖ долги, списанные с баланса
	❖ Налог на прибыль

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

КЛАСС 8 ДОХОДЫ БАНКА			КЛАСС 9 РАСХОДЫ БАНКА		
80	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	П	90	ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	А
81	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	П	91	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ	А
82	ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ ДОХОДЫ	П	92	ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ РАСХОДЫ	А
83	ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	П	93	ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	А
84	УМЕНЬШЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	П	94	ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ	А
85	ПОСТУПЛЕНИЯ ПО РАНЕЕ СПИСАННЫМ ДОЛГАМ	П	95	ДОЛГИ, СПИСАННЫЕ С БАЛАНСА	А
86	ДОХОД ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	П	96	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ДОХОДЫ)	А

ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Процентные доходы - доходы банка от осуществления операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств под процентную ставку.

(пример: процентные доходы за предоставленный кредит).

Процентные расходы – расходы от осуществления операций, связанных с привлечением денежных средств под процентную ставку.

(пример: процентные расходы за привлеченный срочный депозит).

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Комиссионные доходы - доходы, вознаграждения (плата), взимаемые (получаемые) за осуществление банковских операций, за выполненные работы и (или) оказанные услуги, в том числе посреднические услуги по договорам комиссии.

Комиссионные расходы - расходы, сборы, понесенные (уплаченные) при осуществлении банковских операций, за выполненные работы, оказанные услуги, в том числе посреднические услуги по договорам комиссии.

ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ БАНКОВСКИЕ РАСХОДЫ

Прочие банковские доходы и прочие банковские расходы - доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств:

- ценных бумаг,
- производных финансовых инструментов,
- иностранной валюты,
- драгоценных металлов и драгоценных камней.

ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные доходы и операционные расходы - доходы и расходы, связанные с осуществлением деятельности для собственных нужд банка и для обеспечения осуществления банковских и иных операций.

Операционные доходы и операционные расходы включают в себя доходы и расходы от следующих операций:

- от выбытия имущества,
- по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями,
- по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым услугам,
- расходы по оплате услуг автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, ЕРИП, международных телекоммуникационных систем передачи информации,
- арендные, лизинговые платежи,
- расходы на содержание персонала, прочие выплаты работникам,
- амортизационные отчисления,
- платежи в бюджет,
- расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и запасов,
- неустойки (штрафы, пени) и другие виды ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств,
- расходы по страхованию,
- иные операционные доходы и операционные расходы.

ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ И УМЕНЬШЕНИЕ РЕЗЕРВОВ

Отчисления в резервы - расходы, связанные с формированием резервов в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими порядок создания и использования резервов.

Уменьшение резервов - доходы, связанные с аннулированием (восстановлением) резервов, в том числе доходы, возникающие при поступлении сумм в погашение задолженности, ранее списанной за счет сформированных резервов.

Поступления по ранее списанным долгам - доходы в виде поступлений по ранее списанной с баланса задолженности, по которой не формировались соответствующие резервы.

Долги, списанные с баланса, - расходы в виде списания с баланса задолженности, по которой не сформированы соответствующие резервы.

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль - расходы по платежам в бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством.

ОБЩИЕ ПОДХОДЫ К ОТРАЖЕНИЮ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

- ❑ Бухгалтерский учет доходов и расходов банка осуществляется только в белорусских рублях.**
- ❑ При получении банком доходов или осуществлении банком расходов в иностранной валюте производится конвертация иностранной валюты в белорусские рубли через счета «Валютная позиция».**
- ❑ Остатки по балансовым счетам доходов (8 класс) и расходов банка (9 класс) накапливаются в течение года - с первого рабочего дня финансового года включая последний рабочий день года.**
- ❑ Закрытие счетов доходов и расходов банка осуществляется один раз в год - в последний день года, что формирует Прибыль или Убыток банка за отчетный финансовый год.**
- ❑ В первый рабочий день следующего года остатки по балансовым счетам доходов (8 класс) и расходов банка (9 класс) равны 0.**

ФОРМИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

- ❑ **Формирование прибыли банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется 1 раз в год – в последний рабочий день отчетного года.**
- ❑ *Определение размера прибыли в течение года банками осуществляется на постоянной основе (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально) без отражения на счетах бухгалтерского учета.*
- ❑ **Прибыль банка отражается на балансовом счете 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года», счет активно-пассивный А-П .**
 - **Пассивный остаток по счету 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» - показывает ПРИБЫЛЬ банка**
 - **Активный остаток по счету 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года» - показывает УБЫТКИ банка**

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА

- Прибыль банка (финансовый результат деятельности банка) определяется путем закрытия в последний рабочий день года счетов по учету доходов (счета 8-го класса) и расходов банка (счета 9-го класса) и перечислением остатков на балансовый счет 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года".
 - по дебету счета 7370 отражаются перечисление остатков счетов 9-го класса и перечисление
 - по кредиту счета 7370 отражаются перечисление остатков счетов 8-го класса.

Закрытие счетов доходов:

Дебет (Д-т) – счета по учету доходов банка (счета 8-го класса)

Кредит (К-т) - счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года»

Закрытие счетов расходов:

Дебет (Д-т) – счет 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года"

Кредит (К-т) -счета по учету расходов банка (счета 9-го класса)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА - ПРИМЕР

Пример: Формирование прибыли банка за отчетный год.

Доходы = 100

Расходы = 80

Закрытие счетов доходов:

Дебет (Д-т) –доходы банка (8-ой класс) . Сумма = 100

Кредит (К-т) -7370 «Прибыль (убыток) отчетного года». Сумма = 100

Закрытие счетов расходов:

Дебет (Д-т) – 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года" Сумма = 80

Кредит (К-т) - расходы банка (9-ый класс) Сумма = 80

За последний рабочий день года остатки по счетам составляют:

- Остаток на счетах 8 и 9 классов = 0
- Остаток на счете 7370 "Прибыль (убыток) отчетного года" = 20
- Банк получил за год **Прибыль = 20**
- Акционеры банка принимают решение о распределении прибыли

РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА

Распределение прибыли банка за отчетный год:

- **На увеличение уставного фонда – 7 класс**
- **На формирование или увеличение резервного фонда – 7 класс**
- **На формирование фонда развития банка – 7 класс**
- **На формирование прочих фондов – 7 класс**
- **На дивиденды акционерам – 6 класс (расчеты с акционерами).**

Акционеры могут принять решение о не распределении прибыли за отчетный год. В этом случае прибыль отчетного года перечисляется на счет 7350 «Утвержденная нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет»

ЗАДАЧА

1. Предприятие со своего текущего счета заплатило банку проценты (ежемесячная плата) за полученный краткосрочный кредит сроком на один год.
 - Сумма кредита = 120000. бел. рублей.
 - Процентная ставка = 12%

2. Банк перечислил физическому лицу проценты за привлеченные средства в срочный депозит.
 - Сумма срочного депозита 3 000 долларов США.
 - Процентная ставка 2 % годовых.
 - Срок привлечения депозита 2 года.
 - Проценты перечислены на текущий счет физического лица через первые полгода за 6 месяцев (условия договора)

ЗАДАЧА

3. Физическое лицо заплатило банку за услуги СМС – информирования путем расчета платежной карточкой в системе Интернет-банкинг Банка, эмитировавшего данную карточку.

Сумма платежа = 4 рубля.

4. Банк А заплатил международной аудиторской компании денежные средства в соответствии с заключенным договором на получение аудиторских услуг в сумме 50 000 долларов США. Аудиторская компания обслуживается в другом банке.

5. За отчетный финансовый год банк получил доходы в сумме 250, а понес расходы в сумме 190. Отрадите у бухгалтерском учете и рассчитайте прибыль банка.

ИТОГИ ЛЕКЦИИ.
РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** Классификация **ДОХОДОВ И РАСХОДОВ** банка.
- 2.** Процентные доходы и процентные расходы
- 3.** Комиссионные доходы и комиссионные расходы
- 4.** Прочие банковские доходы и прочие банковские расходы
- 5.** Операционные доходы и операционные расходы
- 6.** Отчисления в резервы и уменьшение резервов
- 7.** Общие подходы к отражению в бухгалтерском учете доходов и расходов банка
- 8.** Формирование прибыли банка
- 9.** Бухгалтерский учет формирования прибыли банка
- 10.** Распределения прибыли банка
- 11.** Задачи.