



# CHƯƠNG 6

## KẾ TOÁN THU NHẬP, CHI PHÍ VÀ KẾT QUẢ KINH DOANH CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

**6.1. Kế toán thu nhập của NHTM**

**6.2. Kế toán chi phí của NHTM**

**6.3. Kế toán kết quả kinh doanh của NHTM**

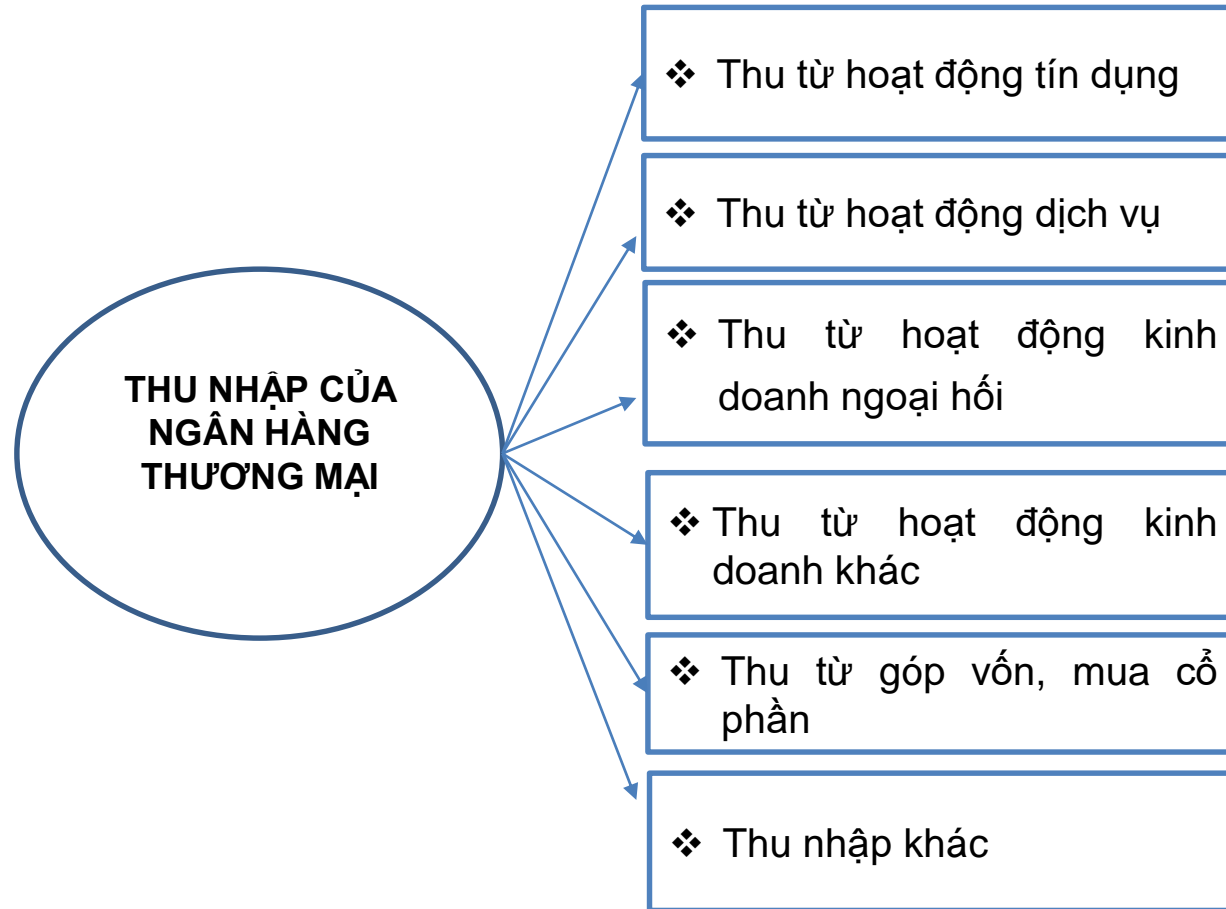


## 6.1. KẾ TOÁN THU NHẬP CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

### 6.1.1. Nội dung thu nhập và nguyên tắc kế toán

### 6.1.2. Phương pháp kế toán

- ❖ Chứng từ sử dụng
- ❖ Tài khoản sử dụng
- ❖ Kế toán một số nghiệp vụ kinh tế chủ yếu





# NGUYÊN TẮC KẾ TOÁN CÁC KHOẢN THU NHẬP

- ❖ Các nguyên tắc chung của KT
- ❖ Tuân thủ VAS 14

- ❖ Ghi nhận thu nhập từ hoạt động mua bán chứng khoán, vàng, bạc...

- ❖ Ghi nhận khoản lãi đầu tư nhận được từ khoản đầu tư cổ phiếu, trái phiếu

- ❖ Ghi nhận lãi phát sinh do thanh lý, nhượng bán TSCĐ

- ❖ Những khoản đã ghi là thu nhập nhưng sau đó không thu được

- ❖ Khi lập BCTC loại trừ các khoản thu nhập phát sinh từ các giao dịch nội bộ

- ❖ Đối với thu nhập từ các cam kết ngoại



## CHỨNG TỪ SỬ DỤNG

- ❖ Các chứng từ liên quan đến các nghiệp vụ tín dụng, kinh doanh ngoại tệ và vàng, kinh doanh các loại chứng khoán, cung cấp các dịch vụ của ngân hàng...

## TÀI KHOẢN SỬ DỤNG

- ❖ TK loại 7 (70, 71, 72, 74, 78, 79)

# TÀI KHOẢN LOẠI 7 – DOANH THU

## TK 7XX

Kết chuyển số dư cuối năm vào TK lợi nhuận năm nay khi quyết toán.

Điều chỉnh hạch toán sai sót trong năm.

Các khoản thu nhập về hoạt động kinh doanh trong kì.



## CÁC PHƯƠNG PHÁP HẠCH TOÁN THU NHẬP CỦA NGÂN HÀNG TM

### THỰC THU

Ghi nhận thu nhập tại thời điểm thực tế chi tiền

Áp dụng đối với các khoản thu nhập chỉ liên quan đến 1 kỳ kế toán

### DỰ THU

Thời điểm ghi nhận thu nhập xảy ra trước thời điểm thực tế thu tiền

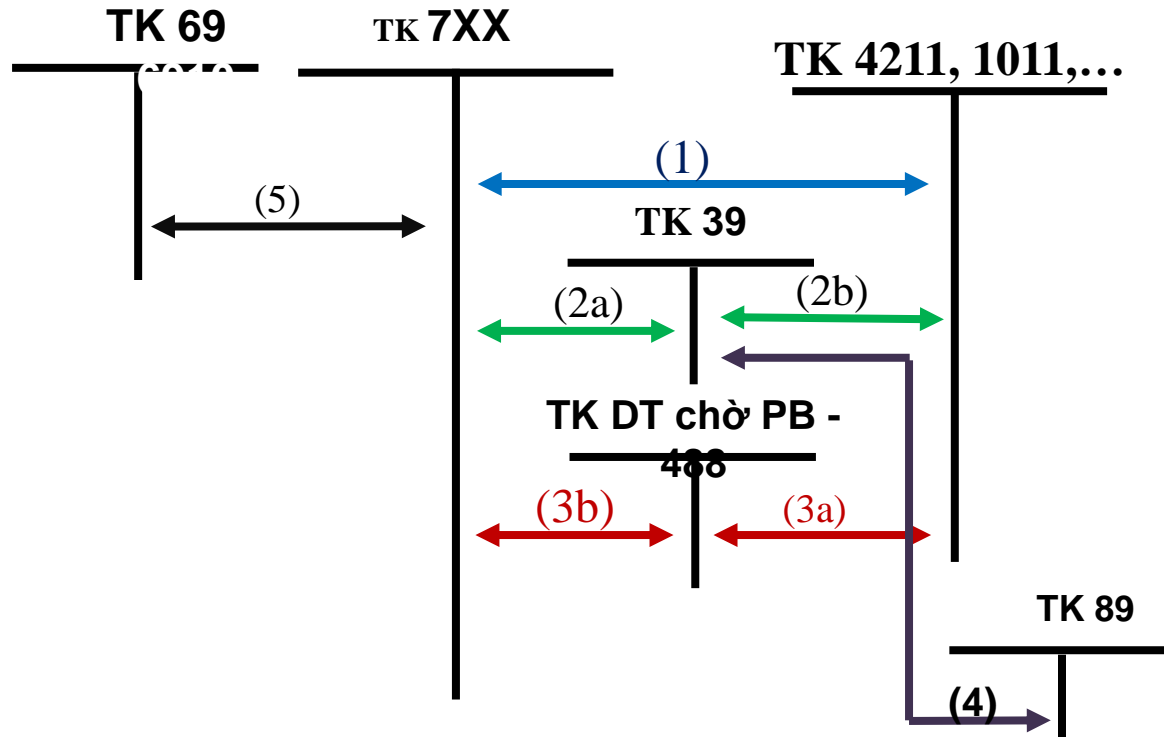
Thường áp dụng trong hạch toán thu lãi vay của Ngân hàng

### DOANH THU CHỜ PHÂN BỐ

Thời điểm thực tế thu tiền xảy ra trước thời điểm phát sinh thu nhập

Thường áp dụng trong hạch toán các khoản thu liên quan đến các cam kết ngoại bảng

# KẾ TOÁN THU NHẬP CỦA NGÂN HÀNG







## 6.2. KẾ TOÁN CHI PHÍ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

6.2.1. Nội dung chi phí và nguyên tắc kế toán

6.2.2. Phương pháp kế toán

- ❖ Chứng từ sử dụng
- ❖ Tài khoản sử dụng
- ❖ Kế toán một số nghiệp vụ kinh tế chủ yếu



## CHI PHÍ CỦA NGÂN HÀNG THƯƠNG MẠI

❖ Chi cho hoạt động kinh doanh (Tín dụng, dịch vụ, kinh doanh ngoại hối...)

❖ Chi nộp thuế, các khoản phí, lệ phí...

❖ Chi cho tài sản (Khấu hao, thuê, bảo dưỡng, sửa chữa, bảo hiểm TSCĐ...)

❖ Chi cho nhân viên (Lương, bảo hiểm, trợ cấp...)

❖ Chi cho hoạt động quản lý, công vụ

❖ Chi khác

❖ Chi dự phòng rủi ro, bảo toàn và bảo hiểm tiền gửi