



Chương 7

KẾ TOÁN KẾT QUẢ KINH DOANH – PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN



Mục tiêu

- Hiểu các nguyên tắc kế toán liên quan đến ghi nhận doanh thu, chi phí
- Biết cách xác định kết quả kinh doanh NHTM
- Biết cách lập BCTC



Nội dung

- ❖ Kế toán các khoản thu nhập
- ❖ Kế toán các khoản chi phí
- ❖ Kế toán kết quả hoạt động kinh doanh
- ❖ Lập và trình bày BCTC



TÀI LIỆU THAM KHẢO

- Quyết định số 57/2013/NĐ-CP của chính phủ ban hành ngày 23/11/2005 “Về chế độ tài chính đối với các tổ chức tín dụng”
- Chuẩn mực kế toán số 14 “Doanh thu và thu nhập khác”



7.1. Khái quát về TN – CP – KQKD - PPLN:

Nội dung

- Thu nhập
- Chi phí
- Kết quả kinh doanh
- Phân phối lợi nhuận

Văn bản pháp lý liên quan

- ❖ Chuẩn mực chung
- ❖ Chuẩn mực số 14
- ❖ Quyết định 57/2013/QĐ-BTC chế độ tài chính các TCTD



7.2. Nguyên tắc kế toán:

Nguyên tắc ghi nhận:

- Doanh thu
- Chi phí

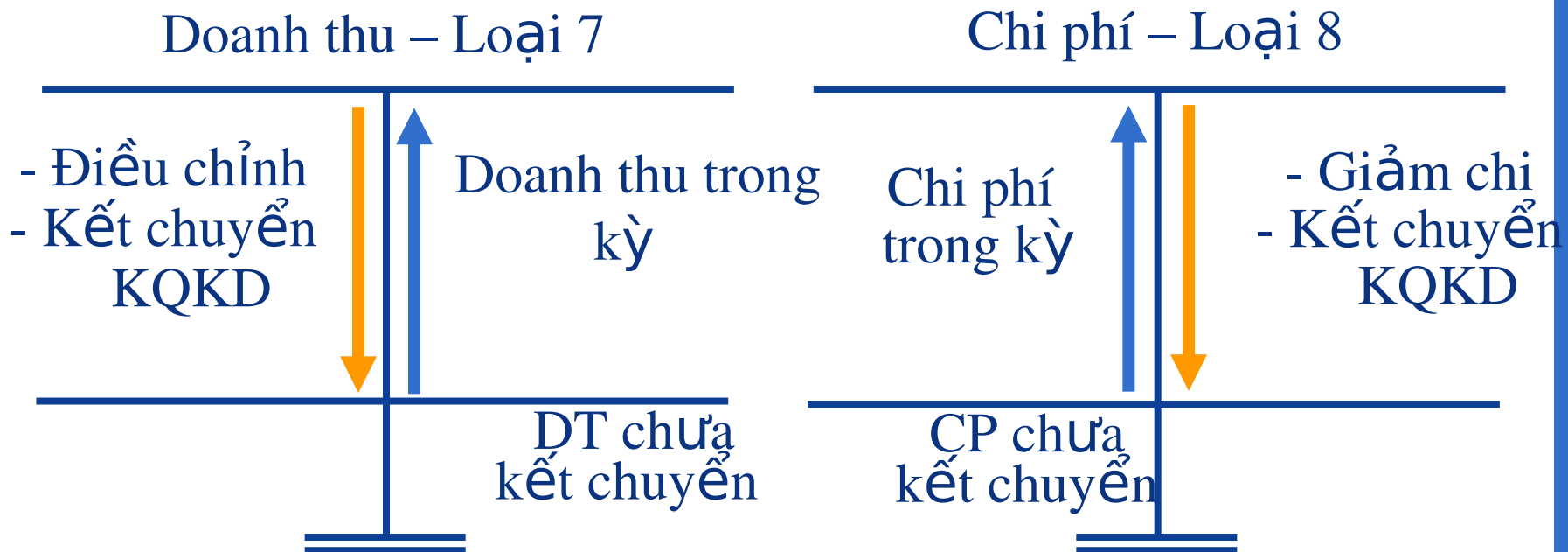
Văn bản pháp lý

- Chuẩn mực chung
- Chuẩn mực số 14



7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.1. Tài khoản – Chứng từ sử dụng:





7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.1. Tài khoản – Chứng từ sử dụng:

KQKD năm nay - 6910

- | | |
|-------------------------|--------------------------|
| - Kết chuyển từ chi phí | - Kết chuyển từ thu nhập |
| - Chuyển lãi | - Chuyển lỗ |

Lỗ trong năm

Lãi trong năm

KQKD năm trước - 6920

- | | |
|----------------|------------------|
| - Lỗ năm trước | - Lãi năm trước |
| - Phân phối LN | - Được hoàn thuế |
| - Nộp thuế BS | |

Lỗ chưa xử lý

Lãi chưa phân phối



7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.1. Tài khoản – Chứng từ sử dụng:

Chứng từ hạch toán

- Phiếu thu, Phiếu chi, PCK, Điện chuyển tiền, Lệnh thanh toán, Giấy nộp tiền vào NS

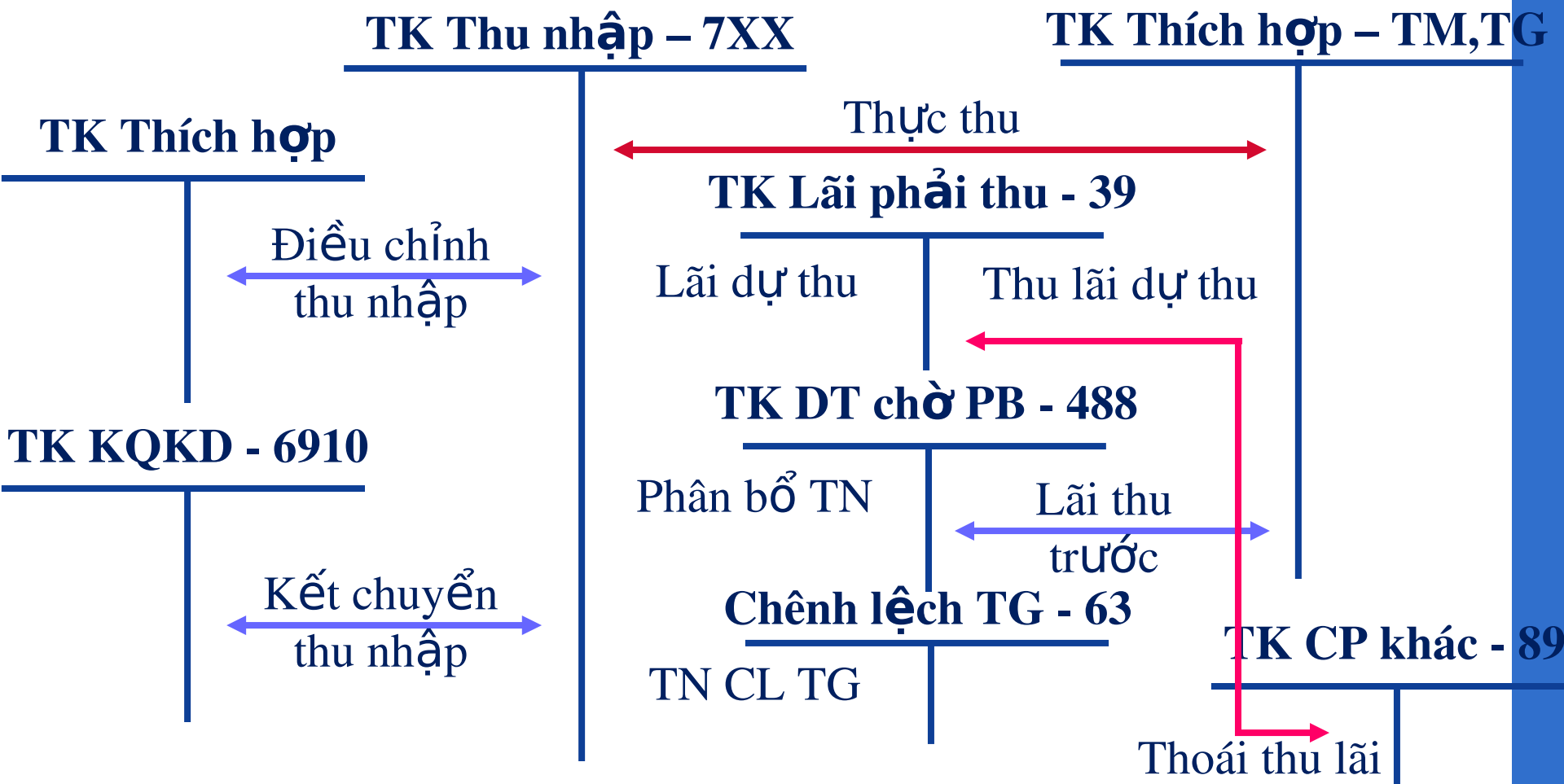
Chứng từ khác

- Bảng kê lãi, báo cáo quyết toán thuế, báo cáo KQKD



7.3. Phương pháp kế toán:

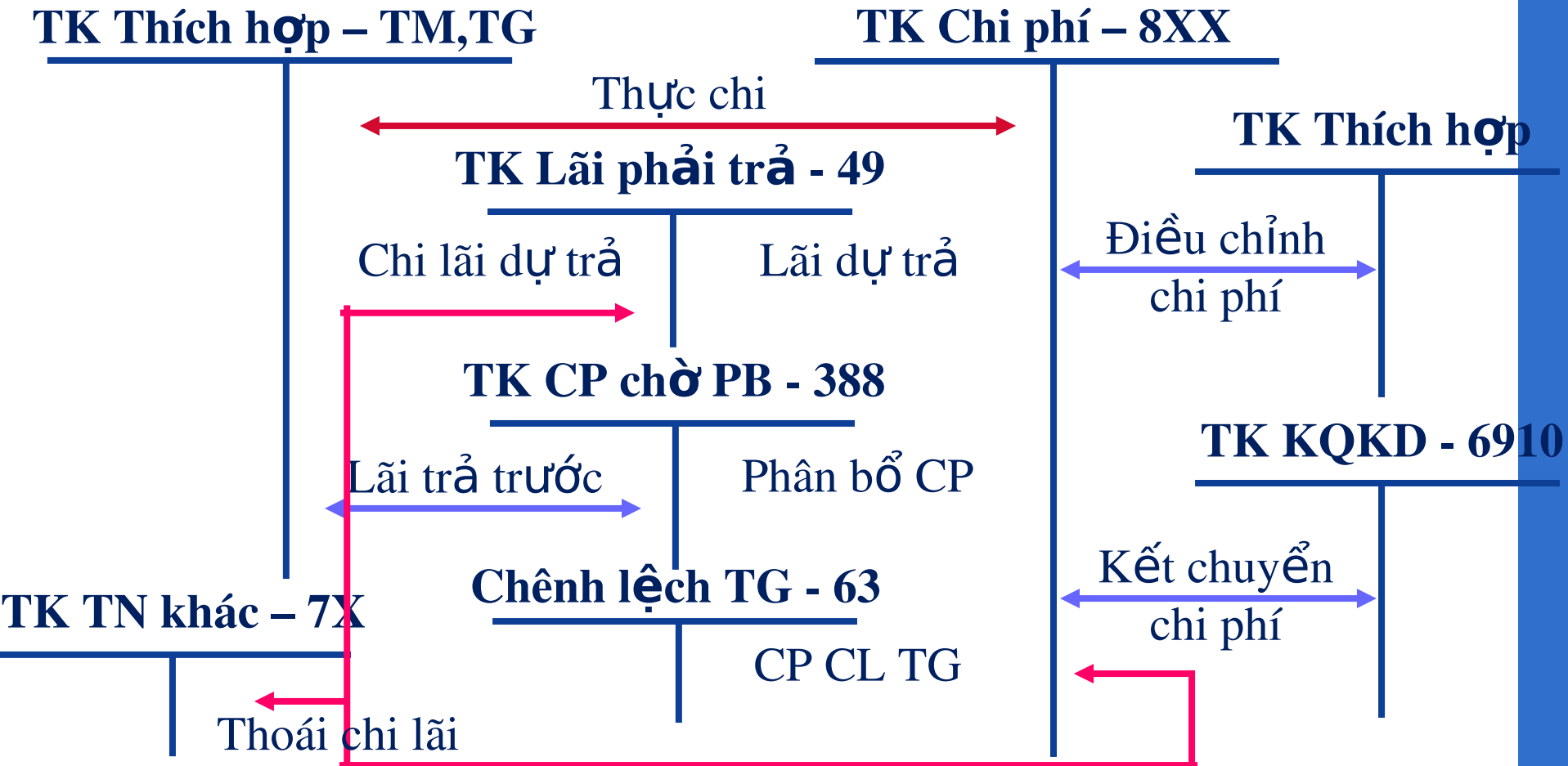
7.3.2.1. Thu nhập:





7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.2.2. Chi phí:





7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.2.3. Kết quả kinh doanh:

❖ Tại các chi nhánh:

➤ Sau khi kết chuyển thu nhập và chi phí trong kỳ:

- Nếu TK KQKD năm nay dư có: CN lãi
- Nếu TK KQKD năm nay dư nợ: CN lỗ

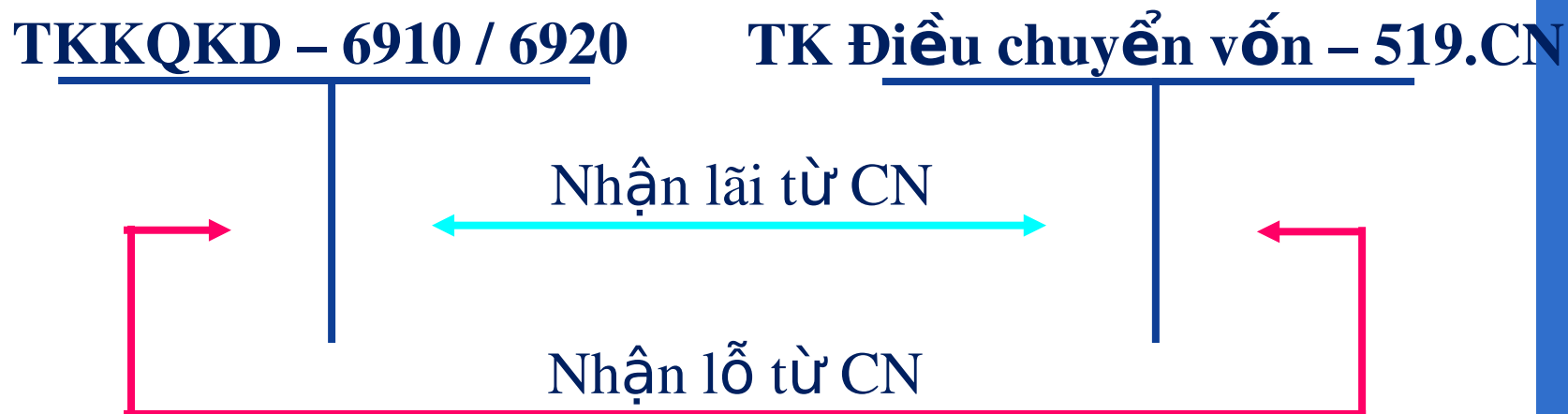




7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.2.3. Kết quả kinh doanh:

* Tại Hội sở:



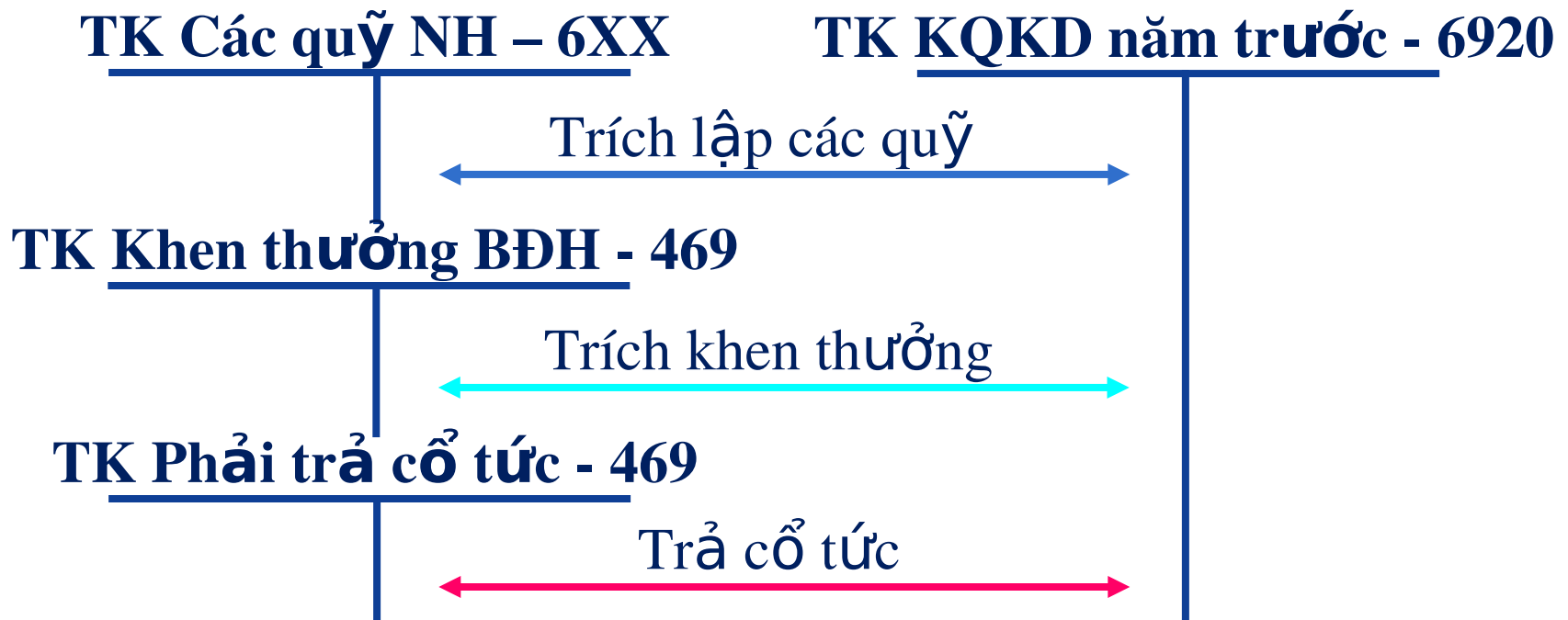
➤ Sau khi nhận lãi / lỗ của toàn hệ thống:

- Nếu TK KQKD năm trước dư có: NH lãi
- Nếu TK KQKD năm trước dư nợ: NH lỗ



7.3. Phương pháp kế toán:

7.3.2.4. Phân phối lợi nhuận:





Tóm tắt chương 7

- Nguyên tắc hạch toán thu nhập, chi phí
- Kết chuyển và xác định kết quả kinh doanh
- Phân phối lợi nhuận doanh nghiệp