



Стандарт бухгалтерского учета 22 Доходы и расходы банков

Утративший силу

Утвержден Приказом Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан от 12 декабря 1997 г. N 79 зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 07.02.1998 г. за № 449 Утратил силу - приказом Министра финансов Республики Казахстан № 503 от 22.11.2001г.

Извлечение из приказа Министра

финансов Республики Казахстан № 503 от 22.11.2001г.

"1. Признать утратившим силу приказ Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан от 12 декабря 1997 года № 79 "Об утверждении стандартов бухгалтерского учета" ...

Министр"

Цель и сфера действия

1. Данный стандарт распространяется на банки при определении ими доходов и расходов.

2. Данный стандарт определяет методы классификации, раскрытия определенных статей, с тем, чтобы обеспечить последовательность предоставления банками отчетов о результатах финансово-хозяйственной деятельности и сопоставимость их с финансовыми отчетами банка за предыдущие периоды и с финансовыми отчетами других банков. Классификация и описание доходов и расходов, возникающих в результате обычной деятельности и чрезвычайных ситуаций, а также метод учета изменений в учетных оценках, изменений в учетной политике и корректировки существенных ошибок определяется стандартом бухгалтерского учета N 3, утвержденным

постановлением Национальной комиссии Республики Казахстан по бухгалтерскому учету от 13 ноября 1996 г. N 3.

3. Данный стандарт дополняет Стандарты Бухгалтерского Учета, утвержденные уполномоченным органом.

Оценка и признание доходов (расходов)

4. Признание операционных и прочих доходов (расходов) производится в соответствии со стандартом бухгалтерского учета N 5 "Доход", утвержденным Постановлением Национальной комиссии Республики Казахстан по бухгалтерскому учету от 13 ноября 1996 г. N 3.

5. Доход в виде вознаграждения (интереса) признается в тех случаях, когда:

- 1) существует вероятность поступления в банк экономической выгоды, связанной с совершением сделки;

- 2) сумма дохода может быть оценена с большой степенью достоверности.

6. Расход в виде вознаграждения (интереса) признается в тех случаях, когда в соответствии со сделкой у банка возникают расходы за пользование деньгами контрагента.

7. Доход (расход) в виде вознаграждения (интереса) признается на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход (расход) от актива (обязательства).

8. Доходы и расходы банка признаются с учетом всех основополагающих принципов бухгалтерского учета в соответствии со статьей 5 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона, "О бухгалтерском учете".

9. Начисление доходов и расходов банка за текущий месяц, оплата которых будет произведена в следующие месяцы, производится в конце текущего месяца.

10. Доходы и расходы, возникающие из нижеперечисленных операций, определяются на нетто основе:

- 1) выбытия ценных бумаг, предназначенных для продажи, и изменения в их балансовой стоимости;

- 2) дилинговых операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- 3) выбытия ценных бумаг, годных для продажи, ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и инвестиций в капитал.

11. Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода.

12. Банк проводит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых провизий против них на условиях, определенных Национальным

Банком Республики Казахстан.

13. Когда появляется уверенность относительно того, что банк не будет оплачивать или использовать суммы уже включенных в расход, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

14. Возврат сумм ранее списанных активов возмещает статьи, за счет которых произошло списание этих активов.

15. Доходные и расходные статьи не зачитывают взаимно в отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности, за исключением тех, которые связаны с хеджами и активами и обязательствами, которые были взаимно зачтены.

Состав доходов и расходов банка

16. Доходы банка учитываются в тенге на основе метода начисления и состоят из:

1) доходов по выданным кредитам, депозитам, форвардным, лизинговым операциям, операциям с ценными бумагами;

2) доходов по счетам иностранных корреспондентов, комиссии по

переводам, аккредитивам и другим банковским услугам;

3) дивидендов по паям, акциям и другим ценным бумагам;

4) платы от клиентов за расчетное и кассовое обслуживание, возмещение клиентами телеграфных (почтовых) и других расходов;

5) доходов от купли-продажи ценных бумаг, годных для продажи, с учетом переоценки;

6) доходов от купли-продажи и переоценки иностранной валюты и ценных бумаг, предназначенных для продажи;

7) платы за другие услуги, оказанные банком, в том числе за инкассацию;

8) доходов от продаж других активов банка;

9) суммы возмещений понесенных банком расходов;

10) доходов прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде (вследствие вскрытия ошибок прошлых лет), с учетом доначисленных за прошлые годы, востребованных, излишне уплаченных банком клиентам в прошлые годы;

11) сумм, поступивших от сотрудников банка в возмещение неустойки, уплаченной банком по их вине;

12) сумм, полученных от применения других санкций;

13) поступлений от сдачи в аренду имущества, принадлежащего банку;

14) прочих доходов, полученных банком;

15) доходов от чрезвычайных ситуаций.

17. Расходы банка учитываются в тенге на основе метода начисления и состоят из:

1) расходов по полученным кредитам, депозитам, форвардным, лизинговым операциям, операциям с ценными бумагами;

2) платежей за услуги других банков по расчетно-кассовому обслуживанию;

3) комиссионных по услугам и корреспондентским отношениям;

4) почтовых и телеграфных и других расходов по операциям клиентов;

5) расходов от купли-продажи ценных бумаг, годных для продажи, с учетом переоценки;

6) расходов от купли-продажи и переоценки иностранной валюты и ценных бумаг, предназначенных для продажи;

7) расходов за оказанные другими лицами различные услуги;

8) убытков от продажи других активов банка;

9) расходов, понесенных при продаже данных активов;

10) сумм возмещений расходов других лиц по операциям банка;

11) расходов прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде (вследствие вскрытия ошибок прошлых лет), с учетом доначисленных за прошлые годы, излишне уплаченных банку клиентами в прошлые годы;

12) различных расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, включая, но не ограничиваясь:

- расходы на оплату труда работников банка, включая различные доплаты;

- расходы на оплату очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков (компенсация за неиспользованный отпуск) в соответствии с законодательством;

- выплаты работникам банка, высвобождаемым в связи с его реорганизацией, сокращением численности работников;

- оплата в соответствии с законодательством учебных отпусков работникам, предоставляемых работникам, успешно обучающимся в вечерних, заочных высших и средних специальных учебных заведениях, в заочной аспирантуре, в вечерних (сменных) и заочных общеобразовательных школах, а также поступающим в аспирантуру;

- расходы на подготовку кадров;

- оплата труда работников, не состоящих в штате банка за выполнение ими

работ по заключенным договорам гражданско-правового характера, включая договор подряда, если расчеты с работником производятся непосредственно самим банком;

- оплата в соответствии с законодательством за работу в выходные дни, в сверхурочное время;

- оплата за время вынужденного прогула или выполнение нижеоплачиваемой работы в случаях, предусмотренных законодательством;

- вознаграждения за изобретения и рационализаторские предложения;

- отчисления на страхование;

- амортизационные отчисления по основным фондам, износ по нематериальным активам;

- расходы по эксплуатации служебных зданий, оборудования,

инвентаря банка, включая затраты на проведение всех видов ремонта;

- плата за отопление, освещение, содержание пожарной и сторожевой охраны;

- создание резервов в соответствии с классификацией активов и внебалансовых обязательств банка;

13) расходов по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, в том числе бланков строгой отчетности, магнитных лент, расходных материалов для вычислительной техники, бумаги, упаковочных материалов;

14) расходов по приобретению, ремонту, реставрации сумок, мешков для перевозки и хранения ценностей и документов;

15) расходов по перевозке и хранению денег, ценностей, банковских документов, а также других услуг сторонних организаций, связанных с осуществлением основной деятельности банка;

16) подъемных, расходов по организационному набору работников;

17) расходов на гарантийный ремонт и обслуживание основных средств, используемых для осуществления уставной деятельности банков, оплаты услуг связи и вычислительных центров;

18) канцелярских, почтово-телеграфных, операционных, командировочных расходов, связанных с производственной деятельностью;

19) оплаты консультационных, информационных и аудиторских услуг;

20) представительских расходов, связанных с деятельностью банка: расходов по проведению официального приема представителей

других организаций, включая иностранные; оплаты услуг переводчиков, не состоящих в штате банка; посещений культурно-зрелищных мероприятий, а также буфетного и прочего обслуживания во время деловых переговоров;

21) расходов на содержание служебного автотранспорта и компенсации за использование для служебных поездок личного автотранспорта;

22) налогов, сборов, таможенных пошлин и других обязательных отчислений;

23) стоимости услуг товарных, фондовых, валютных бирж, включая брокерские, дилерские, маркетинговые услуги;

24) выплат работникам банка районных коэффициентов и

коэффициентов за работу в пустынных, безводных и высокогорных местностях, производимых в соответствии с существующим законодательством;

25) расходов, связанных с выпуском и распространением акций, облигаций и других ценных бумаг (приобретение бланков ценных бумаг, типографские расходы, уплата комиссионного вознаграждения другому банку за распространение ценных бумаг и др.);

26) страхования имущества, кредитов и различных рисков банка, если страховые платежи не подлежат обязательному возврату по окончании срока страхования;

27) расходов на рекламу;

28) штрафов, пени, неустоек и иных санкций к уплате;

29) прочих расходов;

30) расходов от чрезвычайных ситуаций.

18. Вложения и изъятия акционеров в собственный капитал не признаются доходами и расходами банка.

Дата вступления в силу

19. Данный стандарт вступает в силу с 1 января 1998 г.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан