|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ |  | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ** |
| 2015 жылғы 27 мамырАлматы қаласы |  | № 83город Алматы |

**Қаржы нарығының жекелеген субъектілерінің бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының**

**2011 жылғы 1 шілдедегі**

**№ 68 қаулысына ӛзгеріс енгізу және Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру және қайта сақтандыру операциялары бойынша бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі нұсқаулықты бекіту туралы**

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне сақтандыру және исламдық қаржыландыру мәселелері бойынша ӛзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» 2015 жылғы 27 сәуірдегі Қазақстан Республикасының Заңын іске асыру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ**:

1. «Қаржы нарығының жекелеген субъектілерінің бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 68 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 7121 тіркелген, 2011 жылғы 5 қазанда «Заң газеті» газетінде № 144 (1960) жарияланған) мынадай ӛзгеріс енгізілсін:

кӛрсетілген қаулымен бекітілген Қаржы нарығының жекелеген субъектілерінің бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі нұсқаулықта:

2-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

«2. Осы Нұсқаулық бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорларының (бұдан әрі – жинақтаушы зейнетақы қорлары), банк операцияларының жекелеген түрлерiн жүзеге асыратын

ұйымдардың, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының, ӛзара сақтандыру қоғамдарының, сақтандыру брокерлерiнiң, бағалы қағаздар нарығының кәсiби қатысушыларының, арнайы қаржы компанияларының, акционерлік инвестициялық қорлардың және микроқаржы ұйымдарының (бұдан әрi – ұйым) меншiктi ақшаны салымдарға, заемдарға, бағалы қағаздарға, туынды құралдарға, тазартылған қымбат металдарға, шетел валютасына орналастыру операцияларының, хеджирлеу операцияларының, сондай-ақ РЕПО және керi РЕПО операцияларының бухгалтерлiк есебін жүргiзуді нақтылайды.

Осы Нұсқаулықтың 4, 7, 9, 10 және 11-тараулары исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарына қолданылмайды.».

1. Қоса беріліп отырған Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру және қайта сақтандыру операциялары бойынша бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі нұсқаулық бекітілсін.
2. Бухгалтерлік есеп департаменті (Рахметова С.К.) заңнамада белгіленген тәртіппен:
3. Құқықтық қамтамасыз ету департаментімен (Досмұхамбетов Н.М.) бірлесіп, осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;
4. осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде «Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Республикалық құқықтық ақпарат орталығы» шаруашылық жүргізу құқығындағы республикалық мемлекеттік кәсіпорнының «Әділет» ақпараттық-құқықтық жүйесінде ресми жариялауға жіберуді;
5. осы қаулы ресми жарияланғаннан кейін оны Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды қамтамасыз етсін.
6. Халықаралық қатынастар және жұртшылықпен байланыс департаменті (Қазыбаев А.Қ.) осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркелгеннен кейін күнтізбелік он күн ішінде мерзімді баспасӛз басылымдарында ресми жариялауға жіберуді қамтамасыз етсін.
7. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Тӛрағасының орынбасары Д.Т. Ғалиеваға жүктелсін.
8. Осы қаулы алғашқы ресми жарияланған күнінен кейін күнтізбелік он күн ӛткен соң қолданысқа енгізіледі.

|  |  |
| --- | --- |
| **Ұлттық Банк****Тӛрағасы** | **Қ. Келімбетов** |

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2015 жылғы 27 мамырдағы

№ 83 қаулысымен

бекітілген

# Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру және қайта сақтандыру операциялары бойынша бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі

**нұсқаулық**

* 1. **Жалпы ережелер**
1. Осы Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру және қайта сақтандыру операциялары бойынша бухгалтерлік есепті жүргізуі жӛніндегі нұсқаулық (бұдан әрі – Нұсқаулық) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкi туралы» 1995 жылғы 30 наурыздағы,

«Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы (бұдан әрі – Сақтандыру қызметі туралы Заң), «Бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы» 2007 жылғы 28 ақпандағы Қазақстан Республикасының заңдарына, халықаралық қаржылық есептiлiк стандарттарына сәйкес әзiрлендi және исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының сақтандыру және қайта сақтандыру бойынша операциялары бойынша бухгалтерлік есепті жүргізуін нақтылайды.

1. Нұсқаулыққа, Қазақстан Республикасының бухгалтерлiк есеп пен қаржылық есептiлiк туралы заңнамасына, Сақтандыру қызметі туралы Заңға және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына қайшы келмейтiн қосымша бухгалтерлiк жазбалар жасауға жол берiледi.

# Жалпы сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

**1-параграф. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша тиесілі сақтандыру сыйлықақысының сомасы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты күшіне енген күннен бастап кіріс ретінде танылады. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты күшіне енген күннен бастап

исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында кӛрсетілген сақтандыру сыйлықақысының сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылар |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандырусыйлықақылар |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер. |

1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы есептелген сақтандыру сыйлықақысын нақты алған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылар |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандырусыйлықақылар. |

# 2-параграф. Резервтер бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

1. Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервін, болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервін, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервін, кӛзделмеген тәуекелдер резервін және тұрақтандыру резервін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. қалыптастырылатын еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 41 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервін қалыптастырубойынша шығыстар |
| Кт | 3390 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резерві; |

1. болған, бірақ мәлімделмеген залалдардың қалыптастырылатын резервінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 42 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінқалыптастыру бойынша шығыстар |
| Кт | 3390 49 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві; |

1. мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдардың қалыптастырылатын резервінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінқалыптастыру бойынша шығыстар |
| Кт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві; |

1. кӛзделмеген тәуекелдердің қалыптастырылатын резервінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Ӛткен жылдардағы бӛлінбеген пайда (ӛтелмеген залал) |
| Кт | 5490 40 | Кӛзделмеген тәуекелдер резерві; |

1. қалыптастырылатын тұрақтандыру резервінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Ӛткен жылдардағы бӛлінбеген пайда (ӛтелмеген залал) |
| Кт | 5490 41 | Тұрақтандыру резерві. |

1. Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резерві, болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві, кӛзделмеген тәуекелдер резерві және тұрақтандыру резерві азайған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резерві |
| Кт | 6280 45 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервін тӛмендетуденкірістер; |

1. болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 49 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві |
| Кт | 6280 46 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінтӛмендетуден кірістер; |

1. мәлімделген, бірақ реттелмеген зиян резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві |
| Кт | 6280 47 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервін тӛмендетуден кірістер; |

1. кӛзделмеген тәуекелдер резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 40 | Кӛзделмеген тәуекелдер резерві |
| Кт | 5520 | Ӛткен жылдардағы бӛлінбеген пайда (ӛтелмеген залал); |

1. тұрақтандыру резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 41 | Тұрақтандыру резерві |
| Кт | 5520 | Ӛткен жылдардағы бӛлінбеген пайда (ӛтелмеген залал). |

# 3-параграф. Сақтандыру тӛлемдері бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандырушыға (пайда алушыға) сақтандыру тӛлемін жүзеге асырған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. исламдық сақтандыру ұйымы:

исламдық сақтандыру шарты бойынша сақтандыру тӛлемінің сомасын есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві |
| Кт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу, |

бір мезгілде осы сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру тӛлемдерін жүзеге асырубойынша шығыстар |
| Кт | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінқалыптастыру бойынша шығыстар; |

сақтандырушыға (пайда алушыға) сақтандыру тӛлемін жүзеге асырған кезде тӛлем сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары; |

1. исламдық қайта сақтандыру ұйымы:

исламдық қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру тӛлемінің сомасын есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу, |

бір мезгілде осы сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 42 | Қайта сақтандыру бойынша сақтандыру тӛлемдерін жүзегеасыру бойынша шығыстар |
| Кт | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінқалыптастыру бойынша шығыстар; |

қайта сақтандырушыға (пайда алушыға) сақтандыру тӛлемін жүзеге асырған кезде тӛлем сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

# Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) жӛніндегі операциялардың бухгалтерлік есебі

**1-параграф. Ӛмірді жинақтаушы және жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) жӛніндегі операциялардың бухгалтерлік есебі**

* 1. Сақтанушы (қайта сақтанушы) ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасау кезінде ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша бүкіл сақтандыру сыйлықақыларының сомасы ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының бүкіл қолданылу мерзімі ішінде тиісті үлестермен кіріс ретінде танылады.
	2. Егер ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының қолданылу мерзімі немесе ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында белгіленген басқа мерзім аяқталғанға дейін сақтанушының (қайта сақтанушының) жыл сайын (тоқсан сайын, ай сайын) сақтандыру сыйлықақыларын тӛлеуі кӛзделсе, кіріс бір жыл (тоқсан, ай) ішінде алуға тиесілі мӛлшерде танылады және мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
1. сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алуға тиесілі мӛлшердегі есептелген кірістер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандырусыйлықақылары |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер; |

1. нақты келіп түскен сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандырусыйлықақылары. |

* 1. Егер ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтанушының (қайта сақтанушының) сақтандыру сыйлықақыларын біржолғы тӛлеуі кӛзделсе, сақтандыру сыйлықақыларының бүкіл сомасы толық кӛлемде ӛмірді жинақтаушы исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша кіріс ретінде танылады және Нұсқаулықтың 3 және 4-тармақтарында кӛзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.
	2. Сақтанушы (қайта сақтанушы) ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасау кезінде ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша тӛленуге тиесілі сақтандыру сыйлықақысының сомасы кіріс ретінде танылады.
	3. Егер ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтанушының (қайта сақтанушының) сақтандыру сыйлықақыларын біржолғы тӛлеуі кӛзделсе, сақтандыру сыйлықақыларының бүкіл сомасы толық кӛлемде ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша кіріс ретінде танылады және Нұсқаулықтың 3 және 4-тармақтарында кӛзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.
	4. Егер ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтандыру сыйлықақыларының бӛліп тӛленуі кӛзделсе, кіріс ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының қолданылу мерзімінің соңына дейін онда белгіленген тиісті үлестермен танылады және Нұсқаулықтың 9-тармағында кӛзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.
	5. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру тӛлемін сақтанушыға (қайта сақтанушыға) немесе ӛмірді жинақтаушы және (немесе) жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шартына сәйкес сақтандыру сомасын алуға уәкілетті тұлғаға тӛлеген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
1. ӛмірді жинақтаушы және (немесе) жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру тӛлемінің сомасын есептеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 50 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар резерві |
|  | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу, |

бір мезгілде осы сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру тӛлемдерін жүзеге асырубойынша шығыстар |
| Кт | 7440 43 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резервін қалыптастыру бойыншашығыстар |
|  | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінқалыптастыру бойынша шығыстар; |

1. сақтандыру сомасын және жинақталған кірісті нақты тӛлеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

# 2-параграф. Исламдық аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

* 1. Сақтанушы сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын біржолғы (бір реттік) тӛлеуі шартымен сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер сомасына исламдық аннуитеттік сақтандыру шартын жасаған кезде, сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер сомасына исламдық сақтандыру ұйымы Нұсқаулықтың 3 және 4-тармақтарында кӛзделген бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады.
	2. Сақтанушы сақтанушының исламдық аннуитеттік сақтандыру шартында белгіленген мерзімнің аяғына дейін кезеңдік негізде сақтандыру сыйлықақыларын тӛлеуі шартымен исламдық аннуитеттік сақтандыру шартын жасаған кезде, исламдық сақтандыру ұйымы Нұсқаулықтың 9-тармағында кӛзделген бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады.
	3. Сақтанушы исламдық аннуитеттік сақтандыру шартында белгіленген кезеңділікпен сақтандыру сыйлықақыларын тӛлеу мерзімі аяқталғаннан кейін сақтандыру тӛлемдерінің сомаларын есептеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
1. есептелген кезеңдік тӛлемдер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру тӛлемдерін жүзегеасыру бойынша шығыстар |
| Кт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

1. нақты тӛлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

* 1. Ӛмірді жинақтаушы және жинақтаушы емес сақтандыру шарттарының қайта сақтандыру бойынша операцияларының бухгалтерлік есебі Нұсқаулықтың 4-тарауына сәйкес жүзеге асырылады.

# 3-параграф. Сақтандыру резервтері бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

* 1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша болмаған залалдар резервін қалыптастыру кезінде қалыптастырылатын сақтандыру резервінің сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 43 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резервін қалыптастыру бойыншашығыстар |
| Кт | 3390 50 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резерві. |

* 1. Ӛмірді исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резервін азайту (түзету) кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 50 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар резерві |
| Кт | 6280 48 | Болмаған залалдар резервін тӛмендетуден кірістер. |

* 1. Ӛмірді исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервінің бухгалтерлік есебі Нұсқаулықтың 5-тармағының 3) тармақшасына және 6-тармағының 3) тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.
	2. Ӛмірді жинақтаушы емес исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резервінің бухгалтерлік есебі Нұсқаулықтың 5-тармағының 2) тармақшасына және 6- тармағының 2) тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.
	3. Исламдық аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша болмаған залалдардың резервін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 44 | Аннуитет шарттары бойынша болмаған залалдар резервінқалыптастыру бойынша шығыстар |
| Кт | 3390 51 | Аннуитет шарттары бойынша болмаған залалдар резерві. |

* 1. Исламдық аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша болмаған залалдар резервін азайту (түзету) кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 51 | Аннуитет шарттары бойынша болмаған залалдар резерві |
| Кт | 6280 48 | Болмаған залалдар резервін тӛмендетуден кірістер. |

# Қайта сақтандыру бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы исламдық қайта сақтандыру шартын жасау кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланыстышығыстар |
| Кт | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысулар; |

1. тӛленген сақтандыру сыйлықақысының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысулар |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

1. Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың, болған, бірақ мәлімделмеген залалдардың, ӛмірді исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдардың, исламдық аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша болмаған залалдардың, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдардың резервтері бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активін қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 47 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайтасақтандыру активтері |
| Кт | 6280 42 | Қайта сақтандырушының сақтандыру тӛлемдерін ӛтеуінебайланысты кірістер; |

1. болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайта сақтандыру активін қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 48 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері |
| Кт | 6280 42 | Қайта сақтандырушының сақтандыру тӛлемдерін ӛтеуінебайланысты кірістер; |

1. ӛмірді исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резерві бойынша қайта сақтандыру активін қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 49 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері |
| Кт | 6280 42 | Қайта сақтандырушының сақтандыру тӛлемдерін ӛтеуінебайланысты кірістер; |

1. мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві бойынша қайта сақтандыру активін қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері |
| Кт | 6280 42 | Қайта сақтандырушының сақтандыру тӛлемдерін ӛтеуіне |

байланысты кірістер.

1. Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың, болған, бірақ мәлімделмеген залалдардың, ӛмірді исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдардың, исламдық аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша болмаған залалдардың, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдардың резервтері бойынша қайта сақтандыру активтерін азайту (түзету) кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резерві бойынша қайтасақтандыру активтерін тӛмендетуден шығыстар |
| Кт | 1280 47 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайтасақтандыру активтері; |

1. болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 49 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар резерві бойыншақайта сақтандыру активтерін тӛмендетуден шығыстар |
| Кт | 1280 48 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері; |

1. ӛмірді исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар резерві бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 50 | Болмаған залалдар резерві бойынша қайта сақтандыруактивтерін тӛмендетуден шығыстар |
| Кт | 1280 49 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері; |

1. мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві бойынша қайта сақтандыру активінің азаю (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резерві бойыншақайта сақтандыру активтерінің тӛмендеуінен шығыстар |
| Кт | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері. |

1. Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған залалдарды жабуға арналған резервтерді (провизияларды) құрған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 47 | Қайта сақтандыру активтері бойынша резервтерді(провизияларды) қалыптастыру бойынша шығыстар |
| Кт | 1290 41 | Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болғанзалалдарды жабуға арналған резервтер (провизиялар). |

1. Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған залалдарды жабуға арналған резервтер (провизиялар) азайған (жойылған) кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 41 | Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздауынан болған |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | залалдарды жабуға арналған резервтер (провизиялар) |
| Кт | 6240 03 | Басқа да дебиторлық берешек бойынша құрылғанрезервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден (жоюдан) кірістер. |

1. Құрылған резервтердің (провизиялардың) есебінен қайта сақтандыру активтерін есептен шығарған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 41 | Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болғанзалалдарды жабуға арналған резервтер (провизиялар) |
| Кт | 1280 47 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайтасақтандыру активтері |
|  | 1280 48 | Болған, бірақ мәлімделмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері |
|  | 1280 49 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|  | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша болмаған залалдар бойыншақайта сақтандыру активтері |
|  | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері. |

1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы исламдық қайта сақтандыру шартын мерзімнен бұрын бұзғанда исламдық қайта сақтандыру ұйымына талаптар туындаған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. туындайтын талап сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға талаптар |
| Кт | 6280 44 | Сақтандыру қызметінен түскен басқа да кірістер; |

1. нақты алынған ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға талаптар. |

1. Исламдық қайта сақтандыру шартына сәйкес исламдық қайта сақтандыру ұйымынан комиссиялық сыйақы түрінде кірісті есептеген және (немесе) алған кезде қайта сақтанушы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:
2. исламдық қайта сақтандыру шарты күшіне енген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 41 | Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер |
| Кт | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа да кредиторлық берешек; |

исламдық қайта сақтандыру шартының қолданылу мерзімі ішінде есептік кезеңдегі кірістерге амортизациялауға жататын комиссиялық кірістер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа да кредиторлық берешек |
| Кт | 6110 41 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша комиссиялық кірістер; |

1. ақшаны нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1270 41 | Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялықкірістер. |

1. Егер исламдық қайта сақтандыру шартының талаптарында қайта сақтанушыға комиссиялық сыйақы тӛлеу бойынша исламдық қайта сақтандыру ұйымының берешегі және исламдық қайта сақтандыру ұйымына сақтандыру сыйлықақысын тӛлеу бойынша қайта сақтанушының берешегі сомасын есепке алу мүмкіндігі кӛзделген болса, есепке алынатын сомаға мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. қайта сақтанушы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1270 41 | Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялықкірістер; |

1. исламдық қайта сақтандыру ұйымы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары. |

1. Исламдық қайта сақтандыру ұйымы сақтандыру жағдайы туындаған кезде қайта сақтанушы шеккен шығыстарды исламдық қайта сақтандыру шартына сәйкес ӛтеген кезде, қайта сақтанушы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:

нақты ақша алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1280 49 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|  | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша болмаған залалдар бойыншақайта сақтандыру активтері |
|  | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері, |

бір мезгілде исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша болмаған залалдар, исламдық аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша болмаған залалдар, мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар резервтері бойынша бұрын есептелген қайта сақтандыру активтерінің сомасы қайта сақтандыру ұйымынан нақты алынған ақша сомасынан асып кеткен жағдайда қайта сақтандыру активтерін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резерві бойынша қайтасақтандыру активтерін тӛмендетуден шығыстар |
| Кт | 1280 49 | Ӛмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншаболмаған залалдар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|  | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша болмаған залалдар бойыншақайта сақтандыру активтері |
|  | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген залалдар бойынша қайтасақтандыру активтері. |

# Сақтандыру жарналарын бағалы қағаздарға орналастыру бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

1. Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын немесе сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды сатып алған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. брокерге авансты аударған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Брокерлермен есеп айырысулар |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары; |

1. комиссиялық шығыстар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 81 | Қор биржасының қызмет кӛрсетуі үшін комиссиялықшығыстар |
|  | 7470 82 | Брокерлік және дилерлік қызмет бойынша қызмет кӛрсетуіүшін комиссиялық шығыстар |
| Кт | 3380 81 | Қор биржасының қызмет кӛрсетуі үшін есептелгенкомиссиялық шығыстар |
|  | 3380 82 | Брокерлік және дилерлік қызмет бойынша қызмет кӛрсетуүшін есептелген комиссиялық шығыстар; |

1. бұрын есептелген комиссиялық шығыстарды тӛлеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3380 81 | Қор биржасының қызмет кӛрсетуі үшін есептелгенкомиссиялық шығыстар |
|  | 3380 82 | Брокерлік және дилерлік қызмет бойынша қызмет кӛрсетуүшін есептелген комиссиялық шығыстар |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
|  | 1610 02 | Брокерлермен есеп айырысулар; |

1. мәміле бойынша шығындарды есепке ала отырып, сатып алынған үлестік бағалы қағаздың таза құнына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамындакӛрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері |
|  | 1140 01 | Сату үшін қолда бар қысқамерзімді қаржылық инвестициялар |
|  | 2030 01 | Сату үшін қолда бар ұзақмерзімді қаржылық |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | инвестициялар |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
|  | 1610 02 | Брокерлермен есеп айырысулар; |

1. үлестік бағалы қағаздарды сатып алу бойынша мәміленің сомасы олардың әділ құнынан асқан жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Бағалы қағаздарды сатып алу-сатудан болатын шығыстар |
| Кт | 1120 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржыактивтері |
|  | 1140 01 | Сату үшін қолда бар қысқамерзімді қаржылықинвестициялар |
|  | 2030 01 | Сату үшін қолда бар ұзақмерзімді қаржылықинвестициялар; |

1. үлестік бағалы қағаздардың әділ құны оларды сатып алу бойынша мәміле сомасынан асқан жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржыактивтері |
|  | 1140 01 | Сату үшін қолда бар қысқамерзімді қаржылықинвестициялар |
|  | 2030 01 | Сату үшін қолда бар ұзақмерзімді қаржылықинвестициялар |
| Кт | 6280 09 | Бағалы қағаздарды сатып алудан-сатудан кірістер. |

1. Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын және сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздар бойынша тиесілі дивидендтерді есептеген кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйақы түріндеесептелген кірістер |
|  | 2170 01 | Сатып алынған бағалы қағаздар бойынша сыйақы түріндеесептелген кірістер |
| Кт | 6120 | Дивидендтер бойынша кірістер. |

1. Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын және сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының есептік саясатында белгіленген кезеңділікпен әділ құны бойынша қайта бағалаған кезде, мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздар бойынша:

егер үлестік бағалы қағаздардың әділ құны олардың есептік құнынан жоғары болса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 04 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамындакӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | активтерінің әділ құнын оң түзету |
| Кт | 6150 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын бағалықағаздар құнының ӛзгеруінен болған іске асырылмаған кірістер; |

егер үлестік бағалы қағаздардың есептік құны олардың әділ құнынан жоғары болса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 747003 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамындакӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен іске асырылмаған шығыстар |
| Кт | 112005 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржыактивтерінің әділ құнын теріс түзету, |

бір мезгілде үлестік бағалы қағаздардың әдiл құнының есепте тұрған оң немесе терiс түзету сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 112005 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржыактивтерінің әділ құнын теріс түзету |
| Кт | 112004 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржыактивтерінің әділ құнын оң түзету; |

1. сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздар бойынша:

егер үлестік бағалы қағаздардың әділ құны олардың есептік құнынан жоғары болса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 114004 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын оң түзету |
|  | 203004 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылықинвестициялардың әділ құнын оң түзету |
| Кт | 5440 | Сатуға арналған қаржылық активтерді қайта бағалауғаарналған резерв, |

егер үлестік бағалы қағаздардың есептік құны олардың әділ құнынан жоғары болса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Сатуға арналған қаржылық активтерді қайта бағалауғаарналған резерв |
| Кт | 114005 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын теріс түзету |
|  | 203005 | Сату үшін қолда бар ұзақмерзімді қаржылықинвестициялардың әділ құнын теріс түзету, |

бір мезгілде үлестік бағалы қағаздардың әдiл құнының есепте тұрған оң немесе терiс түзету сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 114005 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын теріс түзету |
|  | 2030 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылық |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 05 | инвестициялардың әділ құнын теріс түзету |
| Кт | 1140 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділ |
|  | 04 | құнын оң түзету |
|  | 2030 | Сату | үшін | қолда | бар | ұзақ | мерзімді | қаржылық |
| 04 | инвестициялардың әділ құнын оң түзету. |

1. Құны шетел валютасымен берiлген, ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын немесе сату үшiн қолда бар үлестiк бағалы қағаздарды валюталарды айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша қайта бағалаған кезде мынадай бухгалтерлiк жазбалар жүзеге асырылады:
2. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын үлестiк бағалы қағаздар бойынша:

оң бағамдық айырма сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында |
|  | 04 | кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы |
|  |  | активтерінің әділ құнын оң түзету |
|  | 1120 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында |
| 05 | кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы |
|  | активтерінің әділ құнын теріс түзету |
| Кт | 6250 | Шетел валютасын қайта бағалаудан іске асырылмаған |
|  | 01 | кірістер; |

теріс бағамдық айырма сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 | Шетел валютасын қайта бағалаудан болған іске |
|  | 01 | асырылмаған шығыстар |
| Кт | 1120 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында |
|  | 04 | кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы |
|  |  | активтерінің әділ құнын оң түзету |
|  | 1120 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында |
| 05 | кӛрсетілетін, әділ құны бойынша бағаланатын қаржы |
|  | активтерінің әділ құнын теріс түзету; |

1. сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздар бойынша: оң бағамдық айырма сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 114004 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын оң түзету |
|  | 114005 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын теріс түзету |
|  | 203004 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылық инвестициялардың әділ құнын оң түзету |
|  | 203005 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылық инвестициялардың әділ құнын теріс түзету |
| Кт | 5440 | Сатуға арналған қаржылық активтерді қайта бағалауғаарналған резерв; |

теріс бағамдық айырма сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Сатуға арналған қаржылық активтерді қайта бағалауғаарналған резерв; |
| Кт | 114004 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын оң түзету |
|  | 114005 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын теріс түзету |
|  | 203004 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылықинвестициялардың әділ құнын оң түзету |
|  | 203005 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылықинвестициялардың әділ құнын теріс түзету. |

1. Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын немесе сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздар бойынша дивидендтерді эмитент тӛлеген кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1270 | Сатып алынған бағалы қағаздар | бойынша | сыйақы |
|  | 01 | түріндегі есептелген кірістер |  |  |
|  | 2170 | Сатып алынған бағалы қағаздар | бойынша | сыйақы |
| 01 | түріндегі есептелген кірістер. |  |  |

1. Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын немесе сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды эмитент сатқан немесе сатып алған кезде, үлестік бағалы қағаздарды әділ құны бойынша қайта бағалағаннан кейін мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:
2. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын немесе сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды әділ құны бойынша жинақталған оң қайта бағалау сомасына:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дт | 1120 | Ӛзгерістері | пайда немесе залалдың құрамында |
|  | 01 | кӛрсетілетін | әділ құн бойынша бағаланатын қаржы |
|  |  | активтері |
|  | 1140 | Сату үшін | қолда бар қысқа мерзімді қаржылық |
| 01 | инвестициялар |
|  | 2030 | Сату үшін | қолда бар ұзақ мерзімді қаржылық |
| 01 | инвестициялар |
| Кт | 1120 | Ӛзгерістері | пайда немесе залалдың құрамында |
|  | 04 | кӛрсетілетін | әділ құн бойынша бағаланатын қаржы |
|  |  | активтерінің әділ құнын оң түзету |
|  | 1140 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділ |
| 04 | құнын оң түзету |
|  | 2030 | Сату үшін | қолда бар ұзақмерзімді қаржылық |
| 04 | инвестициялардың әділ құнын оң түзету; |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын немесе сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды әділ құны бойынша жинақталған теріс қайта бағалау сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 112005 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамындакӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнын теріс түзету |
|  | 114005 | Сату үшін қолда бар қаржылық инвестициялардың әділқұнын теріс түзету |
|  | 203005 | Сату үшін қолда бар ұзақмерзімді қаржылықинвестициялардың әділ құнын теріс түзету |
| Кт | 1120 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржыактивтері |
|  | 1140 01 | Сату үшін қолда бар қысқа мерзімді қаржылықинвестициялар |
|  | 2030 01 | Сату үшін қолда да бар ұзақ мерзімді қаржылықинвестициялар; |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын немесе сату үшiн қолда бар үлестік бағалы қағаздарды сату бойынша жасалған мәмiле сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары; |
| Кт | 1120 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржыактивтері |
|  | 1140 01 | Сату үшін қолдаинвестициялар | бар қысқа | мерзімді | қаржылық |
|  | 2030 01 | Сату үшін қолдаинвестициялар; | да бар ұзақ | мерзімді | қаржылық |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын немесе сату үшiн қолда бар үлестік бағалы қағаздарды сату бойынша жасалған мәмiле сомасы олардың есептiк құнынан асып кеткен жағдайда айырма сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 6280 09 | Бағалы қағаздарды сатып алудан-сатудан кірістер; |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын және сату үшiн қолда бар үлестік бағалы қағаздардың есептiк құны оларды сату бойынша жасалған мәмiле сомасынан асып кеткен жағдайда айырма сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Бағалы қағаздарды сатып алу-сатудан болған шығыстар |
| Кт | 1120 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамындакӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері |
|  | 1140 01 | Сату үшін қолда бар қысқа мерзімді қаржылық |

|  |  |
| --- | --- |
|  | инвестициялар |
| 2030 01 | Сату үшін қолда бар ұзақ мерзімді қаржылықинвестициялар; |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздарды әдiл құны бойынша қайта бағалаудан түскен iске асырылған кiрiстер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6150 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен болған іске асырылмағанкірістер |
| Кт | 6150 03 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын және сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінентүскен іске асырылған кірістер |
|  | 7470 03 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен іске асырылмаған шығыстар; |

1. ӛзгеруі пайда немесе зиянның құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын үлестес бағалы қағаздарды әдiл құны бойынша қайта бағалаудан түскен iске асырылған шығыстар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6150 01 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен болған іске асырылмағанкірістер |
|  | 7470 06 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын және сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен іскеасырылмаған шығыстар |
| Кт | 7470 03 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын бағалықағаздар құнының ӛзгеруінен іске асырылмаған шығыстар; |

1. сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды әдiл құны бойынша қайта бағалаудан түскен iске асырылған кiрiстер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Сатуға арналған қаржылық активтерді қайта бағалауғаарналған резерв |
| Кт | 6150 03 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын және сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен іскеасырылған кірістер; |

1. сату үшін қолда бар үлестік бағалы қағаздарды әдiл құны бойынша қайта бағалаудан түскен iске асырылған шығыстар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 06 | Ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын және сату үшін қолда бар бағалы қағаздар құнының ӛзгеруінен іскеасырылмаған шығыстар |
| Кт | 5440 | Сатуға арналған қаржылық активтерді қайта бағалауғаарналған резерв; |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын үлестік бағалы қағаздар бойынша оң бағам айырмасынан түскен iске асырылған кiрiстер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6250 01 | Шетел валютасын қайта бағалаудан іске асырылмағанкірістер |
| Кт | 6250 02 | Шетел валютасын қайта бағалаудан іске асырылғанкірістер |
|  | 7430 01 | Шетел валютасын қайта бағалаудан болған іскеасырылмаған шығыстар; |

1. ӛзгерістері пайда немесе залалдың құрамында кӛрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын үлестiк бағалы қағаздар бойынша теріс бағамдық айырмадан болған iске асырылған кiрiстер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6250 01 | Шетел валютасын қайта бағалаудан іске асырылмағанкірістер |
|  | 7430 02 | Шетел валютасын қайта бағалаудан болған іске асырылғаншығыстар |
| Кт | 7430 01 | Шетел валютасын қайта бағалаудан болған іскеасырылмаған шығыстар. |

# 6. Сақтандыру жарналарын тазартылған қымбат металдарға орналастыру бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі

1. Тазартылған қымбат металдарды сатып алған кезде мәмiле бойынша шығындарды есепке ала отырып, сатып алу құнына мынадай бухгалтерлiк жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 07 | Тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 08 | Жолдағы тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 09 | Металл шоттарға орналастырылған тазартылған қымбатметалдар |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

1. Сатып алынған тазартылған қымбат металдарды әдiл құны бойынша қайта бағалаған кезде мынадай бухгалтерлiк жазбалар жүзеге асырылады:
2. егер тазартылған қымбат металдардың әдiл құны олардың есептiк құнынан жоғары болса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 07 | Тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 08 | Жолдағы тазартылған қымбат металдар |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1150 09 | Металл шоттарға орналастырылған тазартылған қымбатметалдар |
| Кт | 6280 03 | Тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан іскеасырылмаған кірістер; |

1. егер тазартылған қымбат металдардың есептiк құны олардың әдiл құнынан жоғары болғанда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 04 | Тазартылған қымбат металдарды қайта бағалаудан болғаніске асырылмаған шығыстар |
| Кт | 1150 07 | Тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 08 | Жолдағы тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 09 | Металл шоттарға орналастырылған тазартылған қымбатметалдар. |

1. Әдiл құны бойынша қайта бағалағаннан кейiн тазартылған қымбат металдарды сатқан кезде мынадай бухгалтерлiк жазбалар жүзеге асырылады:
2. тазартылған қымбат металдарды сату бойынша жасалған мәмiле сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 1150 07 | Тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 08 | Жолдағы тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 09 | Металл шоттарға орналастырылған тазартылған қымбатметалдар; |

1. мәмiле сомасы мен тазартылған қымбат металдардың есептiк құны арасында оң айырма туындаған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 6280 01 | Тазартылған қымбат металдарды сатып алудан-сатуданкірістер; |

1. мәмiле сомасы мен тазартылған қымбат металдардың есептiк құны арасында терiс айырма туындаған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 01 | Тазартылған қымбат металдарды сатып алу-сату бойыншашығыстар |
| Кт | 1150 07 | Тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 08 | Жолдағы тазартылған қымбат металдар |
|  | 1150 09 | Металл шоттарға орналастырылған тазартылған қымбатметалдар. |

# 7. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының қызметімен байланысты операциялардың бухгалтерлік есебі

1. Исламдық сақтандыру қорының қаражатын инвестициялаудан алынған сақтандыру сыйлықақысы бӛлігі және (немесе) кірістер бӛлігі түрінде ислам сақтандыру қорын басқару сыйақысының сомасына мынадай бухгалтерлiк жазбалар жүзеге асырылады:
2. есептелген сыйақы сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 82 | Брокерлік және дилерлік қызмет бойынша қызметкӛрсетуі үшін комиссиялық шығыстар |
| Кт | 3540 | Басқа да қысқамерзімді міндеттемелер |

1. нақты тӛленген ақшаның сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3540 | Басқа да қысқамерзімді міндеттемелер |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

# Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымынан алынған ақшаның бухгалтерлік есебі

* + 1. Исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша міндеттемелерді орындау үшін исламдық сақтандыру қоры қаражатының жеткіліксіздігіне байланысты болашақта қайтару шартымен берілген ақшаны исламдық сақтандыру қоры исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымынан алған кезде мынадай бухгалтерлiк жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары |
| Кт | 3050 04 | Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзегеасыратын ұйымдардан алынған қысқамерзімді заемдар |
|  | 4030 03 | Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзегеасыратын ұйымдардан алынған ұзақмерзімді заемдар. |

* + 1. Исламдық сақтандыру қоры исламдық сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына ақшаны қайтарған кезде мынадай бухгалтерлiк жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3050 04 | Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзегеасыратын ұйымдардан алынған қысқамерзімді заемдар |
|  | 4030 03 | Банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзегеасыратын ұйымдардан алынған ұзақмерзімді заемдар |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |