



## Об утверждении Инструкции по ведению ломбардами бухгалтерского учета банковских и иных операций

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2005 года N 20. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 4 марта 2005 года N 3478. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 января 2007 года N 4

*И з в л е ч е н и е* *и з*  
*постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 января 2007 года N 4*

*В связи с принятием Закона "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:*

*1. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2005 года N 20 "Об утверждении Инструкции по ведению ломбардами бухгалтерского учета банковских и иных операций" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 478).*

*2. Настоящее постановление вводится в действие со дня принятия.*

...

*П р е д с е д а т е л ь*  
*Н а ц и о н а л ь н о г о* *Б а н к а*

---

В целях совершенствования бухгалтерского учета банковских и иных операций, осуществляемых ломбардами на основании лицензий уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению ломбардами бухгалтерского учета банковских и иных операций.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики

К а з а х с т а н .

3. Департаменту бухгалтерского учета (Шалгимбаева Н.Т.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

4. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан в трехдневный срок со дня получения настоящего постановления довести его до сведения ломбардов.

5. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К.

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н а

постановлением Правления Национального  
Банка Республики Казахстан  
от 3 февраля 2005 года № 20

**Инструкция по ведению ломбардами  
бухгалтерского учета банковских и иных операций**

**Раздел 1. Общие положения**

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан " О Национальном Банке Республики Казахстан", " О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 сентября 2003 года № 324 "Об утверждении типового плана счетов бухгалтерского учета для отдельных субъектов финансового рынка Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2509, постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 16 февраля 2004 года № 43 "Об утверждении Правил открытия, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности ломбардов", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2765, а также требованиями

международных стандартов финансовой отчетности.

2. Настоящая Инструкция детализирует ведение бухгалтерского учета банковских и иных операций, осуществляемых ломбардами на основании лицензий уполномоченного органа по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган) и Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк).

## **Раздел 2. Учет займов, предоставленных ломбардом**

3. Займы, предоставленные ломбардом, отражаются в бухгалтерском учете в категории "ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные компанией и не предназначенные для торговли" и оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. По займам, предоставленным ломбардом, переоценка не производится. Сумма скидки или премии, образовавшаяся в момент предоставления займа, подлежит амортизации в течение срока владения займом или до даты погашения займа по эффективной ставке процента (внутренней норме доходности).

4. Основные требования по отражению в бухгалтерском учете предоставленных займов, классифицированных в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа по категориям (если у ломбарда несколько категорий), предусматриваются в учетной политике ломбарда.

5. Если ломбард имеет намерение переуступить другому лицу права по предоставленному им займу, данный займ подлежит отражению в категории "предназначенные для торговли" и оценке по справедливой стоимости.

## **Глава 1. Учет операций при первоначальном признании и оценке предоставленного займа**

6. При первоначальном признании предоставленный займ оценивается ломбардом по фактическим затратам, по справедливой стоимости. Затраты ломбарда по совершению сделки по предоставлению займа включаются в первоначальную оценку займа.

7. После заключения договора банковского займа и выполнения всех необходимых процедур по оформлению займа (в том числе по обеспечению возврата займа) в соответствии с порядком, установленным внутренними документами ломбарда, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, выполняются следующие бухгалтерские записи по дебету (далее - Дт) и кредиту (далее - Кт) соответствующих счетов:

1) в случае, когда сумма предоставленного займа равна сумме займа, подлежащей погашению:

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"  
Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",

451 "Наличность в кассе в национальной валюте";

на сумму понесенных заемщиком расходов в виде комиссионных за получение займа:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 701 27 "Прочие комиссионные доходы";

2) в случае, когда сумма предоставленного займа меньше суммы займа, подлежащей погашению:

на сумму фактически предоставленных денег:

Дт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"

Кт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте";

на сумму скидки:

Дт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"

Кт 611 "Доходы будущих периодов" (отдельный субсчет по учету скидки);

3) на сумму понесенных заемщиком расходов в виде комиссионных за получение займа:

Дт 441 "Деньги на корреспондентских, текущих счетах в национальной валюте"

451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 701 27 "Прочие комиссионные доходы".

8. Оригиналы договоров банковского займа, о залоге, гарантии и правоустанавливающих документов на предмет залога хранятся в кредитном досье у ответственного работника ломбарда, на которого возлагаются обязанности по обеспечению полноты документов в кредитном досье ломбарда и их сохранности. Учет данных документов ведется на внебалансовом счете.

9. На основании договора о залоге, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение займа, выполняется следующая бухгалтерская запись:  
Приход 1113 "Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента"

1135 "Драгоценные металлы на хранении",

1136 "Акции и другие ценные бумаги на хранении".

10. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается гарантия, производится отражение на внебалансовых счетах суммы принятой гарантии и выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 1002 "Возможные требования по принятым гарантиям"

Кт 1052 "Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям".

## **Глава 2. Учет начисленного вознаграждения по предоставленному займу и отражение его оплаты**

11. Начисление вознаграждения по предоставленному займу производится с периодичностью, установленной учетной политикой ломбарда. На сумму начисленного вознаграждения выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 332 25 "Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам"

Кт 724 25 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам".

12. При оплате заемщиком начисленного вознаграждения по предоставленному займу, на сумму полученного вознаграждения выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 332 25 "Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам",

663 01 "Предоплата вознаграждения по предоставленным займам и размещенным вкладам".

13. В случае предварительной оплаты заемщиком суммы вознаграждения по предоставленному займу, данная сумма подлежит отражению на счетах доходов ломбарда в соответствии с методом начисления.

## **Глава 3. Учет амортизации скидки по предоставленному займу**

14. Скидка - сумма положительной разницы, возникающая между суммой основного долга по займу, указанной в договоре банковского займа, и суммой займа, фактически предоставленной ломбардом, без учета начисленного вознаграждения.

15. Амортизация скидки осуществляется с периодичностью, установленной учетной политикой ломбарда. На сумму амортизации скидки выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 611 "Доходы будущих периодов" (отдельный субсчет по учету скидки)

Кт 724 25 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам".

## **Глава 4. Учет погашения предоставленного займа**

16. При поступлении денег от заемщика в счет погашения суммы основного долга по предоставленному займу, на сумму полученных денег выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам".

17. При полном погашении суммы основного долга и начисленного вознаграждения по предоставленному займу осуществляется списание с

внебалансового счета договоров (договора банковского займа, договора гарантии, договора об обеспечении исполнения обязательств), правоустанавливающих документов на предмет залога, технической документации к нему и других документов, подлежащих возврату заемщику, стоимости предоставленного залога, суммы принятой гарантии и выполняется следующая бухгалтерская запись:

при списании стоимости имущества, принятого в залог:

Расход 1113 "Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента",  
1135 "Драгоценные металлы на хранении",  
1136 "Акции и другие ценные бумаги на хранении";  
при списании суммы принятой гарантии:  
Дт 1052 "Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям"  
Кт 1002 "Возможные требования по принятым гарантиям".

#### **Глава 5. Учет просроченной задолженности по предоставленному займу**

18. При неоплате заемщиком суммы начисленного вознаграждения в сроки, предусмотренные договором банковского займа, сумма начисленного, но не оплаченного вознаграждения, относится на счета просроченных активов и выполняется следующая бухгалтерская запись:  
Дт 332 29 "Просроченные доходы в виде вознаграждения" (отдельный субсчет по предоставленным займам)  
Кт 332 25 "Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам".

19. При неоплате заемщиком суммы основного долга по предоставленному займу в сроки, предусмотренные договором банковского займа, сумма непогашенного основного долга по предоставленному займу относится на счета просроченных активов и выполняется следующая бухгалтерская запись:  
Дт 403 24 "Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам"  
Кт 403 21 "Краткосрочные займы, предоставленные клиентам".

20. Если условиями договора банковского займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени) за просроченную задолженность по предоставленному займу, выполняется следующая бухгалтерская запись:  
Дт 334 "Прочая дебиторская задолженность" (отдельный субсчет по неустойке (штрафам, пени))"  
Кт 727 "Прочие доходы от неосновной деятельности" (отдельный субсчет по неустойке (штрафам, пени))".

21. При оплате просроченной задолженности по сумме основного долга и вознаграждения, а так же неустойки (штрафа, пени) по предоставленному займу



выполняются следующие бухгалтерские записи:

на сумму погашения просроченной задолженности по основному долгу:  
Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 403 24 "Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам";

на сумму погашения просроченной задолженности по вознаграждению:  
Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 332 29 "Просроченные доходы в виде вознаграждения" (отдельный субсчет по предоставленным займам)";

на сумму погашения неустойки (штрафа, пени):

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 334 "Прочая дебиторская задолженность" (отдельный субсчет по неустойке (штрафам, пени))".

22. В случае принятия ломбардом решения о списании с баланса суммы неоплаченного просроченного вознаграждения (в порядке и сроки, установленные внутренними документами ломбарда) выполняется следующая бухгалтерская запись:

на сумму неоплаченного просроченного вознаграждения:  
Дт 724 25 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам"

Кт 332 29 "Просроченные доходы в виде вознаграждения" (отдельный субсчет по предоставленным займам)";

и одновременно:

Приход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет на сумму списанного просроченного вознаграждения)".

23. В случае погашения заемщиком суммы вознаграждения, списанной с баланса, выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 724 25 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам"

и одновременно:

Расход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет на сумму списанного просроченного вознаграждения)".

## **Глава 6. Учет операций по созданию провизий по предоставленному займу**

24. При создании провизий по предоставленному займу на сумму созданной провизии выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 821 21 "Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам"

Кт 311 21 "Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам".

25. При переклассификации займа на более высокую категорию, сторнируется сумма ранее созданных провизий по предоставленному займу, независимо от срока их формирования, и выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 311 21 "Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам"

Кт 821 21 "Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам".

26. При погашении суммы основного долга по предоставленному займу, отражаемой в балансе, сторнируются ранее сформированные по ней провизии и выполняется следующая бухгалтерская запись:

на сумму погашения:

Дт 311 21 "Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам"

Кт 821 21 "Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам".

#### **Глава 7. Учет операций по списанию предоставленного займа**

27. При списании с баланса в порядке и сроки, установленные внутренними документами ломбарда, за счет созданных провизий предоставленного займа, классифицированного как безнадежный, выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт 311 21 "Резервы (провизии) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам"

Кт 403 24 "Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам";

и одновременно, на сумму задолженности, отнесенной на убытки: Приход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет для учета основного долга по предоставленному займу)".

28. При погашении заемщиком задолженности по сумме основного долга по предоставленному займу, списанной с баланса, выполняются следующие бухгалтерские записи, независимо от даты списания с баланса безнадежной задолженности:

на сумму погашения:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 821 21 "Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным займам";

одновременно, на сумму погашения задолженности по предоставленному займу, списанной с баланса:



Расход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет для учета основного долга по предоставленному займу)".

### **Глава 8. Учет предмета залога по предоставленным займам**

29. В случае изменения оценочной стоимости предмета залога его стоимость приходится по новой оценочной стоимости и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость предмета залога:  
Расход 1113 "Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента",  
1135 "Драгоценные металлы на хранении",  
1136 "Акции и другие ценные бумаги на хранении";

2) на стоимость оценки предмета залога:  
Приход 1113 "Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента",  
1135 "Драгоценные металлы на хранении",  
1136 "Акции и другие ценные бумаги на хранении".

30. В случае реализации (продажи) предмета залога путем продажи с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, производится списание с внебалансового учета стоимости предмета залога, а сумма денег, полученная за реализацию залогового имущества, направляется на погашение задолженности заемщика. Если стоимость реализации предмета залога превышает сумму предоставленного займа и начисленного вознаграждения, разница возвращается заемщику. Если стоимость реализации предмета залога меньше суммы предоставленного займа и начисленного вознаграждения, разница списывается за счет убытков ломбарда.

31. При обращении предмета залога в собственность ломбарда в связи с объявлением торгов несостоявшимися, оприходование предмета залога производится в порядке, предусмотренном внутренними документами ломбарда, и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) при оприходовании предмета залога:  
если предмет залога будет в дальнейшем продаваться или не может быть использован в основной деятельности ломбарда:  
Дт 222 "Товары приобретенные"  
Кт 687 "Прочие";

если предмет залога будет использоваться в основной деятельности ломбарда:

Дт 12 "Основные средства"  
Кт 687 "Прочие";

2) при списании стоимости предмета залога:  
Расход 1113 "Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента",

1135 "Драгоценные металлы на хранении",  
1136 "Акции и другие ценные бумаги на хранении".

32. После оприходования на баланс имущества, ранее принятого в залог, осуществляется полное или частичное списание задолженности по предоставленному займу и другие, связанные с этим операции, и выполняются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленной неустойки (штрафа, пени):  
Д т 6 8 7 " П р о ч и е "  
Кт 334 "Прочая дебиторская задолженность" (отдельный субсчет по неустойке (штрафам, пени))";

2) на сумму начисленного, но не полученного вознаграждения по предоставленному займу:

в случае, если сумма начисленного, но не полученного вознаграждения по предоставленному займу числится на балансе:

Д т 6 8 7 " П р о ч и е "  
Кт 332 29 "Просроченные доходы в виде вознаграждения" (отдельный субсчет по предоставленным займам)";

в случае, если сумма начисленного, но не полученного вознаграждения по предоставленному займу списана с баланса в текущем году или в прошлых отчетных периодах:

Д т 6 8 7 " П р о ч и е "  
Кт 724 25 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам";

и, одновременно, на сумму задолженности по предоставленному займу, числящуюся на счете меморандума:

Расход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет на сумму списанного просроченного вознаграждения)";

3) на сумму задолженности по основному долгу:  
в случае, если сумма задолженности по основному долгу числится на балансе:

Д т 6 8 7 " П р о ч и е "  
Кт 403 24 "Просроченная задолженность клиентов по предоставленным займам";

и одновременно, производится уменьшение созданных резервов на сумму погашенного основного долга:

Дт 311 21 "Резервы (резервы) на покрытие убытков по займам, предоставленным клиентам"  
Кт 821 21 "Расходы по формированию резервов (резервов) по предоставленным займам";

в случае, если сумма задолженности по основному долгу списана с баланса,  
независимо от даты списания:

Дт 687 "Прочие"

Кт 821 21 "Расходы по формированию резервов (провизий) по предоставленным  
займам";

и одновременно, на сумму задолженности по предоставленному займу,  
числящуюся на счете меморандума:

Расход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет для учета  
основного долга по предоставленному займу).

### **Раздел 3. Учет лизинговой деятельности, осуществляемой ломбардом**

33. При передаче ломбардом лизингополучателю предмета лизинга  
выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 303 21 "Финансовая аренда"

Кт 12 "Основные средства",

222 "Товары приобретенные".

34. Начисление вознаграждения по предоставленному лизингу производится с

периодичностью, установленной учетной политикой ломбарда, и на сумму  
начисленного вознаграждения выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 332 26 "Начисленные доходы в виде вознаграждения по финансовой аренде,  
предоставленной клиентам"

Кт 724 26 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовой  
аренде".

35. При получении ломбардом лизинговых платежей выполняются следующие  
бухгалтерские записи:

на сумму начисленного вознаграждения по предоставленному лизингу:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",

451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 332 26 "Начисленные доходы в виде вознаграждения по финансовой аренде,  
предоставленной клиентам";

на сумму основного долга по предоставленному лизингу:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",

451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 303 21 "Финансовая аренда".

36. Учет просроченной задолженности, сумм созданных провизий, списанной  
безнадежной задолженности по предоставленному лизингу осуществляется в  
соответствии с главами 5-7 Раздела 2 настоящей Инструкции с использованием  
соответствующих счетов бухгалтерского учета, предназначенных для учета  
лизинга.

### **Раздел 4. Учет сейфовых операций, проводимых ломбардом**

37. При проведении ломбардом сейфовых операций производится начисление комиссии за оказанные услуги по сейфовым операциям и выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 332 33 "Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям"

Кт 701 24 "Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям".

38. При получении комиссии за оказанные услуги по сейфовым операциям выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 441 02 "Деньги на текущих счетах в национальной валюте",  
451 "Наличность в кассе в национальной валюте"

Кт 332 33 "Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям".

39. В случае просрочки клиентом оплаты комиссии за оказанные услуги по сейфовым операциям выполняется следующая бухгалтерская запись:

Дт 332 37 "Просроченные комиссионные доходы"

Кт 332 33 "Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям".

40. При списании с баланса просроченной комиссии за оказанные услуги по сейфовым операциям выполняются следующие бухгалтерские записи:

Дт 701 24 "Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям"

Кт 332 37 "Просроченные комиссионные доходы";

и одновременно:

Приход 1103 "Долги, списанные в убыток" (отдельный субсчет по комиссии за услуги по сейфовым операциям).

#### **Раздел 5. Заключительные положения**

41. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.