

**Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 августа 2013 года № 8596.

      Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан.

      Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2008 года № 97 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию в отраслях "общее страхование" и "страхование жизни" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5421, опубликованное 16-31 декабря 2008 года в газете "Казахстанская правда" № 24).

      3. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Г. Марченко |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 |

**Инструкция по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан**

      Сноска. Инструкция - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2024 № 85 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", статьи 52-3 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности" (далее – Закон о страховой деятельности), международными стандартами финансовой отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования, и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – страховые (перестраховочные) организации).

      2. В Инструкции используются понятия, предусмотренные Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан "О страховой деятельности", "О фонде гарантирования страховых выплат", "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международными стандартами финансовой отчетности.

      3. При ведении бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан применяются счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390).

      При ведении бухгалтерского учета активов клиентов, находящихся в инвестиционном управлении страховой организации, применяются внебалансовые счета в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан и внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390).

      4. Допускается совершение дополнительных бухгалтерских записей в части, не противоречащей требованиям Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" и международных стандартов финансовой отчетности в порядке, предусмотренном внутренними документами страховых (перестраховочных) организаций, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

      Допускается отражение сумм операций в иностранной валюте с использованием счетов валютной позиции и контрстоимости иностранной валюты. Доходы и расходы в виде вознаграждения признаются с использованием метода эффективной ставки процента в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

**Раздел 1. Бухгалтерский учет финансовых инструментов и аффинированных драгоценных металлов**

**Глава 2. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами**

**Параграф 1. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

      5. При покупке долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка", (на покупную стоимость, включающую затраты по сделке) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при перечислении аванса брокеру:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1060 61 | Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет); |

      2) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      3) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      4) на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      5) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      6) в случае превышения суммы сделки по покупке (с учетом затрат по сделке) долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки-продажи ценных бумаг |
| Кт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      7) в случае превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки-продажи ценных бумаг. |

      6. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 6110 01 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам. |

      7. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 02 | Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 6110 03 | Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам. |

      8. После начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 6 и 7 Инструкции, производится переоценка приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по справедливой стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      если справедливая стоимость долговых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 6150 01 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      если учетная стоимость долговых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 03 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. |

      9. При переоценке долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при увеличении обменного курса валют на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты; |

      одновременно, на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      при уменьшении обменного курса валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам; |

      одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты. |

      10. При получении от эмитента начисленного вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, на сумму полученного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам. |

      11. При продаже приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно пунктам 6, 7 и 9 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      3) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам; |

      4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки - продажи ценных бумаг; |

      5) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки - продажи ценных бумаг |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      12. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 6, 7 и 9 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

      на сумму денег, поступивших от эмитента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам. |

**Параграф 2. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

      13. При покупке долговых ценных бумаг, классифицированных в категорию "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" (на покупную стоимость, включающую затраты по сделке) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при перечислении аванса брокеру:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1060 61 | Денежные средства (пенсионные активы) на текущем счете (инвестиционный счет); |

      2) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      3) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 03 | Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      4) на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 02 | Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      5) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами. |

      14. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 6110 01 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам. |

      15. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 02 | Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 1140 03 | Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 02 | Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6110 03 | Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам. |

      16. После начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 14 и 15 Инструкции, производится переоценка приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      если справедливая стоимость долговых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      если учетная стоимость долговых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      17. При получении от эмитента начисленного вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

      на сумму полученного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам. |

      18. При продаже приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно пунктам 14, 15 и 16 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 03 | Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки) по долговым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 02 | Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки - продажи ценных бумаг; |

      5) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки - продажи ценных бумаг |
| Кт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      6) на сумму доходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6150 03 | Доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      7) на сумму расходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 06 | Расходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      19. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 14, 15 и 16 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму доходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6150 03 | Доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму расходов от переоценки долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 06 | Расходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

**Параграф 3. Учет приобретенных долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости**

      20. При покупке долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости (на покупную стоимость, включающую затраты по сделке), осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при перечислении аванса брокеру:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) на чистую стоимость приобретенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость) с учетом затрат по сделке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      3) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      4) на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      5) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      6) в случае превышения суммы сделки по покупке (стоимость покупки, включающая затраты по сделке) долговых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки-продажи ценных бумаг |
| Кт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      7) в случае превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг над суммой сделки по их покупке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости" |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки-продажи ценных бумаг. |

      21. При начислении вознаграждения по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 6110 01 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам. |

      22. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 02 | Расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 6110 03 | Доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам. |

      23. При переоценке долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты; |

      одновременно, на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      одновременно, на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты. |

      24. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

      на сумму выплаченного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам. |

      25. При продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 21 и 22 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
| Кт | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      3) на сумму заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки - продажи ценных бумаг; |

      5) в случае превышения учетной стоимости долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки - продажи ценных бумаг |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. |

      26. При погашении эмитентом долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки), согласно пунктам 21 и 22 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

      на сумму денег, поступивших от эмитента долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. |

**Параграф 4. Учет долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение**

      27. При размещении долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на чистую стоимость (с учетом затрат) размещенной долговой ценной бумаги (на сумму, не превышающую ее номинальную стоимость):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 4030 07 | Выпущенные в обращение ценные бумаги; |

      2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 4030 09 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам; |

      3) на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4030 08 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| Кт | 4030 07 | Выпущенные в обращение ценные бумаги. |

      28. При начислении вознаграждения по долговым ценным бумагам, выпущенным организацией в обращение, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, на сумму вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 01 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение |
| Кт | 3380 01 | Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение. |

      29. При амортизации премии или дисконта (скидки) по выпущенным организацией в обращение долговым ценным бумагам, с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4030 09 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| Кт | 6110 02 | Доходы, связанные с амортизацией премии по ценным бумагам, выпущенным в обращение; |

      2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 01 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение |
| Кт | 4030 08 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам. |

      30. При погашении начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам, выпущенным организацией в обращение, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

      на сумму выплаченного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3380 01 | Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      31. При погашении долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, после начисления вознаграждения, амортизации премии и дисконта (скидки) согласно пунктам 28 и 29 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

      на сумму выплаченных денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3380 01 | Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение |
|  | 4030 07 | Выпущенные в обращение ценные бумаги |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      32. В случае выкупа долговых ценных бумаг, ранее выпущенных организацией в обращение, после начисления вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки) согласно пунктам 28 и 29 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4030 09 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| Кт | 4030 07 | Выпущенные в обращение ценные бумаги; |

      2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4030 07 | Выпущенные в обращение ценные бумаги |
| Кт | 4030 08 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам; |

      3) на сумму заключенной сделки по выкупу долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3380 01 | Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение |
|  | 4030 10 | Выкупленные ценные бумаги |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      4) в случае превышения суммы заключенной сделки по покупке долговых ценных бумаг, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки - продажи ценных бумаг |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      5) в случае превышения учетной стоимости, над суммой заключенной сделки по покупке долговых ценных бумаг, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4030 10 | Выкупленные ценные бумаги |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки-продажи ценных бумаг. |

      33. В случае реализации ранее выкупленных долговых ценных бумаг, выпущенных организацией в обращение, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму реализованных долговых ценных бумаг (на сумму, не превышающую их номинальную стоимость):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 4030 10 | Выкупленные ценные бумаги; |

      2) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 4030 09 | Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам; |

      3) на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4030 08 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам |
| Кт | 4030 07 | Выпущенные в обращение ценные бумаги. |

**Параграф 5. Учет приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

      34. При покупке долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при перечислении аванса брокеру:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) на чистую стоимость приобретенной долевой ценной бумаги с учетом затрат по сделке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      3) в случае превышения суммы сделки по покупке долевых ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки - продажи ценных бумаг |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) в случае превышения справедливой стоимости долевых ценных бумаг над суммой сделки их по покупке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки-продажи ценных бумаг. |

      35. При начислении причитающихся дивидендов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
| Кт | 6120 | Доходы по дивидендам. |

      36. При переоценке приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

      если справедливая стоимость долевых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 6150 01 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      если учетная стоимость долевых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 03 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      2) по долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

      если справедливая стоимость долевых ценных бумаг выше их учетной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      если учетная стоимость долевых ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      на сумму числящейся положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости долевых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      37. При выплате эмитентом дивидендов по долевым ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам. |

      38. При продаже или выкупе эмитентом долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после переоценки долевых ценных бумаг по справедливой стоимости, согласно пункту 36 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму накопленной положительной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму накопленной отрицательной переоценки по справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      3) на сумму заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) в случае превышения суммы заключенной сделки по продаже долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над их учетной стоимостью, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 6280 09 | Доходы от покупки - продажи ценных бумаг; |

      5) в случае превышения учетной стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, над суммой заключенной сделки по их продаже, на сумму разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 10 | Расходы от покупки-продажи ценных бумаг |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      6) на сумму доходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 5610 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года; |

      7) на сумму расходов от переоценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5610 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

**Параграф 6. Учет переклассификации приобретенных ценных бумаг по категориям**

      39. При переклассификации ценных бумаг из категорий "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" в категорию "ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых ценных бумаг согласно пунктам 6, 7, 9, 14 и 15 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на номинальную стоимость ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) на сумму начисленного вознаграждения по ценным бумагам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам; |

      3) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 03 | Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 02 | Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      5) на сумму положительной переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  |  |  |
| Кт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      6) на сумму отрицательной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      одновременно,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Дт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      40. При переклассификации ценных бумаг из категорий "ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости" в категорию "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) переклассифицируемых ценных бумаг согласно пунктам 21 и 22 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на номинальную стоимость долговых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; |

      2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам; |

      3) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 03 | Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |
| Кт | 1130 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |

      4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 2020 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости; |
| Кт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 02 | Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      5) на сумму положительной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |
|  | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6150 01 | Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      6) на сумму отрицательной переоценки долговых и долевых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 03 | Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |
| Кт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      41. При переклассификации ценных бумаг из категории "ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" в категорию "ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки), переоценки по справедливой стоимости переклассифицируемых долговых ценных бумаг согласно пунктам 14 и 15 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на номинальную стоимость ценных бумаг и учетную стоимость долевых ценных бумаг:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      2) на сумму начисленного вознаграждения по долговым ценным бумагам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам |
| Кт | 1270 01 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ценным бумагам |
|  | 1270 04 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам; |

      3) на сумму несамортизированной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 03 | Премия по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
| Кт | 1140 03 | Премия по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 03 | Премия по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) на сумму несамортизированного дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 02 | Дисконт по приобретенным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 02 | Дисконт по приобретенным долгосрочным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |
| Кт | 1120 02 | Дисконт по приобретенным краткосрочным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |

      5) на сумму положительной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка; |
| Кт | 1140 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 04 | Положительная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      6) на сумму отрицательной переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1140 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2030 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости долгосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1120 05 | Отрицательная корректировка справедливой стоимости краткосрочных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. |

      42. На сумму доходов или расходов, ранее отраженных на балансовом счете 5440 "Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при наличии положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6150 03 | Доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      2) при наличии отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 06 | Расходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 5440 | Резерв на переоценку финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

**Параграф 7. Учет при обесценении приобретенных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости**

      43. На каждую отчетную дату при создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 01 | Расходы по формированию резервов (провизий) по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1290 23 | Резервы (провизии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 5480 | Оценочные резервы (провизии) под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. |

      44. При уменьшении (аннулировании) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 23 | Резервы (провизии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
|  | 5480 | Оценочные резервы (провизии) под ожидаемые и имеющиеся кредитные убытки по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 6240 01 | Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости. |

      45. При списании ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, с баланса за счет созданных резервов (провизий) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 23 | Резервы (провизии) по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости. |

      46. При погашении эмитентом ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости списанных за баланс за счет резервов (провизий), созданных в предыдущих периодах, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 6240 01 | Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и учитываемым по амортизированной стоимости. |

**Глава 3. Бухгалтерский учет операций РЕПО и обратного РЕПО**

      47. При совершении операции РЕПО (при продаже ценных бумаг) на сумму сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3050 03 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами. |

      48. При начислении расходов в виде вознаграждения по операции РЕПО осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 04 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 3380 02 | Начисленные расходы в виде вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами. |

      49. При получении ранее переданных ценных бумаг по операции РЕПО на сумму начисленных расходов в виде вознаграждения по сделке РЕПО и сумму закрытия сделки РЕПО (сумма закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3050 03 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами |
|  | 3380 02 | Начисленные расходы в виде вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      50. При совершении операции обратного РЕПО (при покупке ценных бумаг) на сумму сделки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 01 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      51. При начислении вознаграждения в период операции обратного РЕПО осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 02 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами |
| Кт | 6110 04 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами. |

      52. При продаже принимающей стороной ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3050 07 | Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции "РЕПО". |

      53. При получении от эмитента вознаграждения по ценным бумагам, принятым по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1270 02 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами. |

      54. При переоценке обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО" в качестве обеспечения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму отрицательной корректировки стоимости обязательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 11 | Расходы от переоценки обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операциям "обратное РЕПО" |
| Кт | 3050 07 | Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции "РЕПО"; |

      на сумму положительной корректировки стоимости обязательства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3050 07 | Обязательство по возврату ценных бумаг, принятых по операции "РЕПО" |
| Кт | 6280 10 | Доходы от переоценки обязательства по возврату ценных бумаг, принятых по операции "обратное РЕПО". |

      55. При передаче ранее полученных ценных бумаг по операции обратного РЕПО на сумму начисленного вознаграждения по сделке обратного РЕПО и сумму закрытия сделки обратного РЕПО (сумма закрытия сделки, установленная на момент заключения данной сделки) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1150 01 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами |
|  | 1270 02 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами. |

**Глава 4. Бухгалтерский учет операций по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов**

      56. При покупке аффинированных драгоценных металлов на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1370 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1380 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      57. В случае если приобретенные аффинированные драгоценные металлы переоцениваются по справедливой стоимости согласно учетной политике организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) если справедливая стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их учетной стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1370 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1380 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
| Кт | 6280 05 | Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов; |

      2) если учетная стоимость аффинированных драгоценных металлов выше их справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 07 | Расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов |
| Кт | 1370 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1380 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах. |

      58. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости согласно пункту 51 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму списания аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 01 | Балансовая стоимость аффинированных драгоценных металлов |
| Кт | 1370 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1380 | Аффинированные драгоценные металлы в пути |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах; |

      2) на сумму заключенной сделки по продаже аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
| Кт | 6280 01 | Доходы от продажи аффинированных драгоценных металлов. |

**Глава 5. Бухгалтерский учет дилинговых операций с иностранной валютой**

**Параграф 1. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате заключения сделки**

      59. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму требований в иностранной валюте и на сумму обязательств в тенге по курсу покупки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса покупки иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 02 | Расходы по покупке-продаже иностранной валюты |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот |

      при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 6280 02 | Доход от покупки-продажи иностранной валюты. |

      60. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты. |

      61. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 8 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму в тенге, перечисляемую за покупку иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) на сумму приобретаемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот. |

**Параграф 2. Учет сделок спот по покупке иностранной валюты по дате расчетов**

      62. В день заключения сделки спот по покупке иностранной валюты на сумму условных требований в иностранной валюте и на сумму условных обязательств в тенге осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 13 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 8600 13 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты. |

      63. При переоценке сделки спот по покупке иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты; |

      3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот. |

      64. На дату валютирования сделки спот по покупке иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных обязательств и требований по покупке иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 13 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты. |
| Кт | 8300 13 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты; |

      2) на сумму в тенге и иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1280 05 | Требования по сделке спот; |

      3) при превышении курса покупки иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 02 | Расходы по покупке-продаже иностранной валюты |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      4) при превышении учетного курса над курсом покупки иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 6280 02 | Доход от покупки-продажи иностранной валюты; |

      5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты; |

      или

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот. |

**Параграф 3. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате заключения сделки**

      65. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму требований и обязательств по курсу продажи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму обязательств в иностранной валюте и на сумму требований в тенге:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      одновременно на разницу, возникающую в случае отличия курса продажи иностранной валюты от учетного курса, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 02 | Расходы по покупке-продаже иностранной валюты |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 6280 02 | Доход от покупки-продажи иностранной валюты. |

      66. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот. |

      67. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты после проведения переоценки согласно пункту 14 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму реализуемой иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) на сумму в тенге, полученную за реализацию иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот. |

**Параграф 4. Учет сделок спот по продаже иностранной валюты по дате расчетов**

      68. В день заключения сделки спот по продаже иностранной валюты на сумму условных обязательств и условных требований осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 13 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 8600 13 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты. |

      69. При переоценке сделки спот по продаже иностранной валюты по рыночному курсу обмена валют с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму отрицательной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы изменения рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      3) на сумму наименьшего остатка по положительному и отрицательному изменению рыночного курса обмена валют:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот. |

      70. На дату валютирования сделки спот по продаже иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных обязательств и условных требований по продаже иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 13 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты |
| Кт | 8300 13 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты; |

      2) на сумму в иностранной валюте и тенге, а также на сумму переоценки иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      3) при превышении учетного курса над курсом продажи иностранной валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 02 | Расходы по покупке-продаже иностранной валюты |
| Кт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот; |

      4) при превышении курса продаж иностранной валюты над учетным курсом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 05 | Требования по сделке спот |
| Кт | 6280 02 | Доход от покупки-продажи иностранной валюты; |

      5) сторнирование ранее проведенной переоценки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 04 | Обязательства по сделке спот |
| Кт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты; |

      или

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1280 05 | Требования по сделке спот. |

**Глава 6. Бухгалтерский учет вкладов**

      71. При размещении денег во вклады в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму вклада:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) в случае возникновения премии или дисконта (скидки):

      на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| Кт | 1150 11 | Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 2040 08 | Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам; |

      на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 12 | Премия по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 2040 09 | Премия по размещенным долгосрочным вкладам |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      72. При начислении вознаграждения по вкладам и переоценке вкладов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по обменному курсу валют в соответствии с учетной политикой организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при начислении вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 22 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 23 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 24 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 30 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| Кт | 6110 29 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования |
|  | 6110 30 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам |
|  | 6110 31 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам; |
|  | 6110 35 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по сберегательным вкладам; |

      2) на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 1150 11 | Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 1150 12 | Премия по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 1270 22 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 23 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 24 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 30 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 08 | Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам |
|  | 2040 09 | Премия по размещенным долгосрочным вкладам |
| Кт | 6250 02 | Доходы от переоценки иностранной валюты; |

      3) на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7430 02 | Расходы от переоценки иностранной валюты |
| Кт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 1150 11 | Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 1150 12 | Премия по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 1270 22 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 23 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 24 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 30 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 08 | Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам |
|  | 2040 09 | Премия по размещенным долгосрочным вкладам. |

      73. В случае если договором банковского вклада предусмотрена капитализация суммы начисленного вознаграждения, на сумму начисленного (накопленного) вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| Кт | 1270 22 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 23 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 24 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 30 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций. |

      74. При амортизации дисконта (скидки) или премии по вкладам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации дисконта (скидки) в тенге:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1150 11 | Дисконт по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 2040 08 | Дисконт по размещенным долгосрочным вкладам |
| Кт | 6110 05 | Доходы по амортизации дисконта по размещенным вкладам; |

      2) на сумму премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 10 | Расходы по амортизации премии по размещенным вкладам |
| Кт | 1150 12 | Премия по размещенным краткосрочным вкладам |
|  | 2040 09 | Премия по размещенным долгосрочным вкладам. |

      75. При фактическом получении вознаграждения по вкладу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму начисленного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1270 22 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 23 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 24 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по условным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1270 30 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций. |

      76. При возврате основной суммы долга по размещенному вкладу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций. |

      77. На каждую отчетную дату при создании (увеличении) резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму созданных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 02 | Расходы по формированию резервов (провизий) по размещенным вкладам |
| Кт | 1290 24 | Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций; |

      2) при сторнировании сформированных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 24 | Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| Кт | 6240 02 | Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций; |

      3) при списании вкладов с баланса за счет созданных резервов (провизий):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 24 | Резервы (провизии) по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
| Кт | 1150 02 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь |
|  | 1150 03 | Краткосрочные вклады до востребования, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 04 | Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 05 | Краткосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 1150 06 | Краткосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций (до одного года) |
|  | 2040 01 | Долгосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 02 | Долгосрочные условные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций |
|  | 2040 03 | Долгосрочные сберегательные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций. |

**Глава 7. Бухгалтерский учет операций с производными инструментами**

**Параграф 1. Учет операций с форвардом**

      78. При осуществлении операции с производным инструментом, где покупатель (продавец) берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (продать) базовый актив на согласованных условиях в будущем (далее – форвард) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 01 | Условные требования по покупке финансовых активов |
| Кт | 8600 01 | Условные обязательства по продаже финансовых активов. |

      79. При переоценке форварда с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости форварда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 03 | Требования по сделке форвард |
|  | 2180 02 | Требования по сделке форвард |
| Кт | 6290 10 | Доходы по сделкам форвард; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости форварда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7480 10 | Расходы по сделкам форвард |
| Кт | 3390 02 | Обязательства по сделке форвард |
|  | 4170 02 | Обязательства по сделке форвард; |

      3) на сумму числящейся положительной и (или) отрицательной корректировки справедливой стоимости форварда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 02 | Обязательства по сделке форвард |
|  | 4170 02 | Обязательства по сделке форвард |
| Кт | 1280 03 | Требования по сделке форвард |
|  | 2180 02 | Требования по сделке форвард. |

      80. На дату исполнения форварда осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при перечислении денег организацией в случае расчетов, на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 02 | Обязательства по сделке форвард |
|  | 4170 02 | Обязательства по сделке форвард |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) при получении денег от контрпартнера в случае расчетов, на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 03 | Требования по сделке форвард |
|  | 2180 02 | Требования по сделке форвард; |

      3) при приобретении базового актива в соответствии с условиями форварда, на стоимость приобретенного базового актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 3390 02 | Обязательства по сделке форвард |
|  | 4170 02 | Обязательства по сделке форвард |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1280 03 | Требования по сделке форвард |
|  | 2180 02 | Требования по сделке форвард; |

      4) при продаже базового актива в соответствии с условиями форварда, на стоимость продаваемого базового актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 3390 02 | Обязательства по сделке форвард |
|  | 4170 02 | Обязательства по сделке форвард |
| Кт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счета |
|  | 1280 03 | Требования по сделке форвард |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" |
|  | 2180 02 | Требования по сделке форвард; |

      5) на сумму условных требований и условных обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 01 | Условные обязательства по продаже финансовых активов |
| Кт | 8300 01 | Условные требования по покупке финансовых активов. |

**Параграф 2. Учет операций с фьючерсом**

      81. При осуществлении операции с производным инструментом, где покупатель (продавец) берет на себя обязательство по истечении определенного срока купить (продать) базовый актив в соответствии с установленными на организованном рынке стандартными условиями (далее – фьючерс) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств по покупке фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 02 | Условные требования по покупке финансовых фьючерсов |
| Кт | 8600 02 | Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов; |

      2) на сумму условных требований и обязательств по продаже фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 03 | Условные требования по продаже финансовых фьючерсов |
| Кт | 8600 03 | Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов. |

      82. При выплате маржи по фьючерсу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      83. При оплате комиссии брокеру за заключение фьючерса осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 82 | Комиссионные расходы за услуги брокерской и дилерской деятельности |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      84. При выплате дополнительной маржи по фьючерсу или списании допустимой суммы числящейся маржи по фьючерсу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму маржи, дополнительно выплаченной организацией:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      2) при списании допустимой числящейся маржи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1610 02 | Расчеты с брокерами. |

      85. При переоценке фьючерса на покупку и (или) продажу базового актива по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 02 | Требования по сделке фьючерс |
|  | 2180 01 | Требования по сделке фьючерс |
| Кт | 6290 09 | Доходы по сделкам фьючерс; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7480 09 | Расходы по сделкам фьючерс |
| Кт | 3390 01 | Обязательства по сделке фьючерс |
|  | 4170 01 | Обязательства по сделке фьючерс; |

      3) на сумму числящейся положительной и (или) отрицательной корректировки справедливой стоимости фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 01 | Обязательства по сделке фьючерс |
|  | 4170 01 | Обязательства по сделке фьючерс |
| Кт | 1280 02 | Требования по сделке фьючерс |
|  | 2180 01 | Требования по сделке фьючерс. |

      86. На дату закрытия открытой позиции фьючерса в случае погашения стоимости фьючерса (закрытие открытой позиции) деньгами на нетто основе осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при погашении организацией фьючерса на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 01 | Обязательства по сделке фьючерс |
|  | 4170 01 | Обязательства по сделке фьючерс |
| Кт | 1610 02 | Расчеты с брокерами; |

      2) при погашении контрпартнером фьючерса на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 02 | Расчеты с брокерами |
| Кт | 1280 02 | Требования по сделке фьючерс |
|  | 2180 01 | Требования по сделке фьючерс; |

      3) на сумму условных требований и обязательств по покупке фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 02 | Условные обязательства по покупке финансовых фьючерсов |
| Кт | 8300 02 | Условные требования по покупке финансовых фьючерсов; |

      4) на сумму условных требований и обязательств по продаже фьючерса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 03 | Условные обязательства по продаже финансовых фьючерсов |
| Кт | 8300 03 | Условные требования по продаже финансовых фьючерсов. |

**Параграф 3. Учет операций с опционом**

      87. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым одна сторона покупает у другой стороны право купить или продать базовый актив по оговоренной цене на согласованных условиях в будущем (далее – приобретенный опцион "колл" или "пут") осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 06 | Приобретенные сделки опцион "колл" |
|  | 8300 07 | Приобретенные сделки опцион "пут" |
| Кт | 8600 06 | Приобретенные сделки опцион "колл" - контрсчет |
|  | 8600 07 | Приобретенные сделки опцион "пут" - контрсчет; |

      2) на сумму выплаченной премии по приобретенному опциону "колл" или "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 04 | Требования по сделке опцион |
|  | 2180 03 | Требования по сделке опцион |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      88. При переоценке приобретенного опциона "колл" или "пут" по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, а также на дату закрытия опциона осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 04 | Требования по сделке опцион |
|  | 2180 03 | Требования по сделке опцион |
| Кт | 6290 11 | Доходы по сделкам опцион; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости приобретенного опциона:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7480 11 | Расходы по сделкам опцион |
| Кт | 1280 04 | Требования по сделке опцион |
|  | 2180 03 | Требования по сделке опцион. |

      89. На дату закрытия открытой позиции или исполнения приобретенного опциона "колл" или "пут" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств по условиям приобретенного опциона "колл" или "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 06 | Приобретенные сделки опцион "колл" - контрсчет |
|  | 8600 07 | Приобретенные сделки опцион "пут" - контрсчет |
| Кт | 8300 06 | Приобретенные сделки опцион "колл; |
|  | 8300 07 | Приобретенные сделки опцион "пут"; |

      2) при погашении контрпартнером стоимости опциона "колл" или "пут" (закрытие открытой позиции) деньгами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 04 | Требования по сделке опцион |
|  | 2180 03 | Требования по сделке опцион; |

      3) при приобретении базового актива в соответствии с условиями приобретенного опциона "колл" на стоимость приобретаемых активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1120 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка |
|  | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1280 04 | Требования по сделке опцион |
|  | 2180 03 | Требования по сделке опцион; |

      4) при продаже базового актива в соответствии с условиями приобретенного опциона "пут" на стоимость продаваемых активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
|  | 1280 04 | Требования по сделке опцион |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 2180 03 | Требования по сделке опцион. |

      90. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым одна сторона продает другой стороне право купить или продать базовый актив по оговоренной цене на согласованных условиях в будущем (далее – проданный опцион "колл" или "пут") осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 08 | Проданные сделки опцион "пут" – контрсчет |
|  | 8300 09 | Проданные сделки опцион "колл" – контрсчет |
| Кт | 8600 08 | Проданные сделки опцион "пут" |
|  | 8600 09 | Проданные сделки опцион "колл"; |

      на сумму полученной премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3390 03 | Обязательства по сделке опцион |
|  | 4170 03 | Обязательства по сделке опцион. |

      91. При переоценке проданного опциона "колл" или "пут" по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, а также на дату закрытия опциона осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости проданного опциона "колл" или "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 03 | Обязательства по сделке опцион |
|  | 4170 03 | Обязательства по сделке опцион |
| Кт | 6290 11 | Доходы по сделкам опцион; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости проданного опциона "колл" или "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7480 11 | Расходы по сделкам опцион |
| Кт | 3390 03 | Обязательства по сделке опцион |
|  | 4170 03 | Обязательства по сделке опцион. |

      92. На дату закрытия открытой позиции или исполнения проданного опциона "колл" или "пут" осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и условных обязательств в соответствии с условиями проданного опциона "колл" или "пут":

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 08 | Проданные сделки опцион "пут" - контрсчет |
|  | 8300 09 | Проданные сделки опцион "колл" - контрсчет |
| Кт | 8600 08 | Проданные сделки опцион "пут"; |
|  | 8600 09 | Проданные сделки опцион "колл"; |

      2) при погашении контрпартнером стоимости проданного опциона "колл" или "пут" (закрытие открытой позиции):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 03 | Обязательства по сделке опцион |
|  | 4170 03 | Обязательства по сделке опцион |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      3) при продаже базового актива в соответствии с условиями проданного опциона "колл" на стоимость продаваемых активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 3390 03 | Обязательства по сделке опцион |
|  | 4170 03 | Обязательства по сделке опцион |
| Кт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; |

      4) при приобретении базового актива в соответствии с условиями проданного опциона "пут" на стоимость приобретаемых активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1130 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 1140 01 | Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 1150 09 | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах |
|  | 2020 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости |
|  | 2030 01 | Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |
|  | 3390 03 | Обязательства по сделке опцион |
|  | 4170 03 | Обязательства по сделке опцион |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Параграф 4. Учет операций с валютным свопом**

      93. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым заключается соглашение об обмене одной валюты на другую валюту в течение заранее оговоренного срока, (далее – валютный своп) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
| Кт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп; |

      и, одновременно, на внебалансовом учете отражаются суммы условных требований и обязательств по обратному обмену валютами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 12 | Условные требования по прочим производным финансовым инструментам |
| Кт | 8600 12 | Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам. |

      94. На дату валютирования валютного свопа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму получаемой валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 06 | Требования по сделке своп; |

      2) на сумму перечисляемой валюты:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      95. При переоценке валютного свопа по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп |
| Кт | 6290 13 | Доходы по сделкам своп; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7480 13 | Расходы по сделкам своп |
| Кт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп; |

      одновременно, на сумму числящейся положительной и (или) отрицательной переоценки осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп |
| Кт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп. |

      96. В случае если условиями валютного свопа предусмотрено начисление и выплата вознаграждения, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму доходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп |
| Кт | 6110 34 | Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения; |

      2) на сумму расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 25 | Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения |
| Кт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп. |

      97. При выплате или получении вознаграждения по валютному свопу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму получаемого вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп; |

      2) на сумму выплачиваемого вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      98. На дату валютирования по закрытию валютного свопа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 12 | Условные обязательства по прочим производным финансовым инструментам |
| Кт | 8300 12 | Условные требования по прочим производным финансовым инструментам; |

      2) на сумму обмениваемой валюты:

      при положительной стоимости валютного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп; |

      при отрицательной стоимости валютного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Параграф 5. Учет операций с процентным свопом**

      99. При осуществлении операции с производным инструментом, в соответствии с которым стороны обмениваются регулярными процентными платежами с применением фиксированной и плавающей ставок процента, (далее – процентный своп) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) в случае если по условиям процентного свопа выплаты предусмотрены по плавающей процентной ставке, но суммы получают по фиксированной процентной ставке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 04 | Фиксированный процентный своп |
| Кт | 8600 04 | Плавающий процентный своп; |

      2) в случае если по условиям процентного свопа выплаты предусмотрены по фиксированной процентной ставке, но суммы получают по плавающей процентной ставке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 05 | Плавающий процентный своп |
| Кт | 8600 05 | Фиксированный процентный своп. |

      100. При начислении доходов и расходов в виде вознаграждения по процентному свопу осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму доходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп |
| Кт | 6110 34 | Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения; |

      2) на сумму расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 25 | Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения |
| Кт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп. |

      101. При переоценке процентного свопа по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп |
| Кт | 6290 13 | Доходы по сделкам своп; |

      2) на сумму отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7480 13 | Расходы по сделкам своп |
| Кт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп; |

      на сумму числящейся положительной/отрицательной корректировки справедливой стоимости сделки процентный своп:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп |
| Кт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп. |

      102. На дату проведения периодических платежей в соответствии с условиями сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму полученного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 06 | Требования по сделке своп |
|  | 2180 04 | Требования по сделке своп; |

      2) на сумму выплаченного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 05 | Обязательства по сделке своп |
|  | 4170 04 | Обязательства по сделке своп |
| Кт | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      103. На дату истечения срока сделки процентный своп осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму условных требований и обязательств при покупке процентного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8300 04 | Фиксированный процентный своп |
| Кт | 8600 04 | Плавающий процентный своп; |

      2) на сумму условных требований и обязательств при продаже процентного свопа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8600 05 | Фиксированный процентный своп |
| Кт | 8300 05 | Плавающий процентный своп. |

**Глава 8. Бухгалтерский учет хеджирования**

      104. Бухгалтерский учет ценных бумаг, аффинированных драгоценных металлов, иностранной валюты, вкладов, определенных в качестве хеджируемой статьи, осуществляется в соответствии с главами 3, 5, 6 и 7 Инструкции.

      105. Бухгалтерский учет производных инструментов, используемых в качестве инструментов хеджирования, осуществляется в соответствии с главой 8 Инструкции, за исключением бухгалтерского учета хеджирования движения денежных средств и хеджирования чистых инвестиций, при которых доходы и расходы от переоценки инструментов хеджирования относятся на балансовый счет 5450 "Резерв на переоценку прочих активов".

**Раздел 2. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию**

**Глава 9. Бухгалтерский учет аквизиционных денежных потоков по договорам страхования (перестрахования)**

**Параграф 1. Признание в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при подходе распределения премий**

      106. При признания аквизиционных денежных потоков в качестве расходов в момент возникновения аквизиционных затрат согласно учетной политике, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму предоплаты аквизиционных расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 01 | Краткосрочные авансы выданные |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35 | Аквизиционные расходы |
| Кт | 1610 01 | Краткосрочные авансы выданные; |

      2) при начислении аквизиционных расходов на сумму, подлежащей оплате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35 | Аквизиционные расходы |
| Кт | 3390 41 | Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности |
|  | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями; |

      при оплате аквизиционных расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 41 | Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности |
|  | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Параграф 2. Распределение по группам договоров страхования (перестрахования)**

      107. В случае если аквизиционные денежные потоки распределяются по группам договоров страхования с использованием систематического и рационального метода согласно учетной политике, то при оплате (полностью или частично в зависимости от условий договоров) аквизиционных расходов до момента признания группы договоров страхования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму предоплаты аквизиционных расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 01 | Краткосрочные авансы выданные |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      на основании документов, подтверждающих факт понесения аквизиционных расходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 04 | Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1610 01 | Краткосрочные авансы выданные; |

      2) на сумму аквизиционных расходов, подлежащей оплате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 04 | Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 41 | Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности |
|  | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями; |
|  | 3350 | Краткосрочная задолженность по оплате труда |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 41 | Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности |
|  | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      108. При признании группы договоров страхования (перестрахования) на сумму аквизиционных расходов, относящихся к группе признаваемых договоров страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1620 04 | Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования). |

      109. В случае оплаты аквизиционных расходов после признания договора страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму обязательства по аквизиционным денежным потокам относящихся к группе договоров страхования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 41 | Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности; |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 41 | Расчеты с посредниками по страховой (перестраховочной) деятельности; |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      110. При распределении аквизиционных денежных потоков с периодичностью, установленной в учетной политике:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35 | Аквизиционные расходы |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |

      111. В случае обесценения требований по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) на сумму созданных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 24 | Расходы по формированию резервов (провизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков |
| Кт | 1290 42 | Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам. |

      112. В случае восстановления сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 42 | Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам |
| Кт | 6240 42 | Доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий) по обесценению аквизиционных денежных потоков. |

      113. В случае списания требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования) за счет созданных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения аквизиционных расходов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 42 | Резервы (провизии) по требованиям по аквизиционным денежным потокам |
| Кт | 1620 04 | Требования по аквизиционным расходам по договорам страхования (перестрахования). |

**Глава 10. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию по методу распределения премии**

**Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования) с использованием подхода распределения премий**

      114. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму премии, по договору страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |

      при фактическом получении страховой премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования. |

      115. В случае оплаты премии по договору страхования (перестрахования) ранее даты признания группы договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      при фактическом получении страховой премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3510 41 | Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности; |

      при признании группы договоров страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3510 41 | Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |

      116. В случае применения поправочного коэффициента к страховой премии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5610 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года. |
| Кт | 5460 | Прочие резервы. |

      117. При амортизации обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) на каждый период оказания услуг осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 41 | Страховая выручка (доход от страхования). |

      118. При возникновении обязательства по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью |
| Кт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам. |

      119. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму страховой выручки по договору страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 41 | Страховая выручка (доход от страхования); |

      2) на сумму превышения сформированного обязательства по возникшим страховым убыткам над суммой подлежащих выплате денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
|  | 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
|  | 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| Кт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями; |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
|  | 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| Кт | 7470 40 | Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью; |

      3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      4) в случае наличия договора перестрахования по возникшему страховому случаю:

      на сумму расходов по перестрахованию:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      и одновременно, на сумму причитающегося возмещения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам |
| Кт | 6280 55 | Доход от перестрахования; |

      5) при фактическом получении причитающегося возмещения от перестраховочной организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам. |

      120. Для отражения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 34 | Страховые расходы в виде рисковой поправки на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск. |

      121. При признании доходов от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 33 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск. |

      122. При отражении влияния временной стоимости денег осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых расходов по обязательству по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      2) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск. |

      123. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) в случае наличия неоплаченных страховых премий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |

      2) на сумму подлежащих возврату денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями; |

      3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Параграф 2. Бухгалтерский учет групп удерживаемых договоров перестрахования**

      124. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму обязательства перед перестраховочной организацией:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |

      на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 3390 42 | Расчеты с перестраховщиками |

      при фактической оплате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 42 | Расчеты с перестраховщиками |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      на сумму комиссии цедента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1630 | Прочие краткосрочные активы. |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      при фактическом получении комиссии цедента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |
| Кт | 1630 | Прочие краткосрочные активы. |

      125. При признании расхода от амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 37 | Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования. |

      126. При формировании актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 56 | Доходы по формированию актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск. |

      127. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 33 | Расходы по уменьшению рисковой поправки на нефинансовый риск |
| Кт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск. |

      128. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму не оплаченных премий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |

      2) на сумму требований к перестраховочной организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск; |

      3) на сумму фактически полученных денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам. |

**Глава 11. Бухгалтерский учет операций по страхованию и перестрахованию по общей модели оценки**

**Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), не являющихся обременительными**

      129. При первоначальном признании групп договоров страхования (перестрахования) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму премии, по договору страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск. |

      при фактическом получении страховой премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования. |

      130. В случае, если оплата первого платежа от страхователя (перестрахователя) произведена раньше даты признания группы договоров страхования (перестрахования):

      при фактическом получении страховой премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3510 41 | Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности; |

      при признании группы договоров страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3510 41 | Авансы, полученные по страховой (перестраховочной) деятельности. |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск. |

      131. При признании дохода от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 33 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск. |

      132. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 34 | Доход от амортизации маржи по договорам страхования (перестрахования). |

      133. При увеличении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск. |

      134. При увеличении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |

      135. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при уменьшении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования); |

      2) при уменьшении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования). |

      136. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования) страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) в случае наличия неоплаченных страховых премий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |

      2) на сумму подлежащих выплате денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями; |

      3) на сумму фактически выплачиваемых денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), не являющихся обременительными, при возникновении впоследствии обременения по ним**

      137. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 1 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования (перестрахования):

      1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |

      2) корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 31 | Страховые расходы в виде компонента убытка |
| Кт | 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 31 | Страховые расходы в виде компонента убытка |
| Кт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |

**Параграф 3. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), являющихся обременительными**

      138. Первоначальное признание групп договоров страхования (перестрахования) по обременительным группам договоров страхования осуществляется на дату, когда данные группы становятся обременительными, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на сумму премии, по договору страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |

      и, одновременно, на сумму компонента убытка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 31 | Страховые расходы в виде компонента убытка |
| Кт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      на дату получения страховой премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования; |

      139. При признании дохода от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по компоненту убытка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 31 | Корректировка расходов по компоненту убытка; |

      2) по компоненту доходов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 33 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск. |

      140. В случае досрочного расторжения договора страхования (перестрахования), страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) в случае наличия неоплаченных страховых премий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 18 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 4040 17 | Страховые премии по договорам страхования |
|  | 3390 19 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования |
|  | 4040 18 | Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования. |

      141. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 1 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования (перестрахования):

      1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |

      2) корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 31 | Страховые расходы в виде компонента убытка |
| Кт | 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 31 | Страховые расходы в виде компонента убытка |
| Кт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |

**Параграф 4. Бухгалтерский учет групп договоров страхования (перестрахования), являющихся обременительными, которые впоследствии становятся необременительными**

      142. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность договоров страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 3 настоящей главы, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму в пределах ранее признанного компонента убытка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 31 | Корректировка расходов по компоненту убытка; |

      2) при признании маржи за предусмотренные договором услуги на сумму превышения ранее признанного компонента убытка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования). |

**Параграф 5. Бухгалтерский учет групп удерживаемых договоров перестрахования**

      143. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникают чистые затраты при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
| 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования |
| 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| Кт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |

      на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 3390 42 | Расчеты с перестраховщиками; |

      при фактической оплате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 42 | Расчеты с перестраховщиками |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      144. При первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, по которым возникает чистая прибыль при заключении договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| Кт | 3390 55 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
|  | 4040 16 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
| 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |

      на сумму обязательств по удерживаемым договорам перестрахования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 3390 42 | Расчеты с перестраховщиками; |

      при фактической оплате:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 42 | Расчеты с перестраховщиками |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      на сумму комиссии цедента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1630 | Прочие краткосрочные активы |
| Кт | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 3390 55 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
|  | 4040 16 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
|  | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |
| Кт | 1630 | Прочие краткосрочные активы. |

      145. При признании расхода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 36 | Расходы в виде амортизации маржи по договорам перестрахования |
| Кт | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования. |

      146. На сумму финансовых расходов по марже за предусмотренные договором услуги по договору перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 3390 55 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
|  | 4040 16 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования. |

      147. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 55 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
|  | 4040 16 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
| Кт | 6280 34 | Доход от амортизации маржи по договорам страхования (перестрахования). |

      148. При признании расхода от уменьшения актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 33 | Расходы по уменьшению рисковой поправки на нефинансовый риск |
| Кт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск. |

      149. В случае досрочного расторжения удерживаемых договоров перестрахования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) На сумму не оплаченных пермий:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 06 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования; |
|  | 2060 05 | Оценка будущих денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      2) на сумму требований к перестраховочной организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам |
|  | 3390 55 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
|  | 4040 16 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск; |

      3) на сумму фактически полученных денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам. |

      150. На сумму компонента возмещения убытков при первоначальном признании группы удерживаемых договоров перестрахования, в случае если группа базовых договоров страхования является обременительной, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 64 | Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования |
|  | 2060 04 | Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования |
| Кт | 6280 55 | Доход от перестрахования. |

      151. При признании актива перестрахования по возникшим страховым убыткам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 61 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 06 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 1280 62 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 07 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| Кт | 6280 40 | Доходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью. |

**Параграф 6. Бухгалтерский учет операций влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска**

      152. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прибыли или убытка по договорам страхования (перестрахования) согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых расходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
|  | 4040 21 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам; |

      2) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 3390 21 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
|  | 4040 22 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам; |

      3) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      4) на сумму финансовых расходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
|  | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования); |

      5) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
|  | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
| Кт | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |

      6) на сумму финансовых расходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
|  | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      7) на сумму финансовых доходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
|  | 4040 21 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      8) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 21 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
|  | 4040 22 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      9) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      10) на сумму финансовых доходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования). |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      11) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      12) на сумму финансовых доходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию). |

      153. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прочего совокупного дохода по договорам страхования (перестрахования) согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых расходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
|  | 4040 21 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам; |

      2) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 21 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
|  | 4040 22 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам; |

      3) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      4) на сумму финансовых расходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования); |

      5) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |

      6) на сумму финансовых расходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования); |

      7) на сумму финансовых доходов по обязательствам по денежным потокам по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
|  | 4040 21 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      8) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 21 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
|  | 4040 22 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      9) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      10) на сумму финансовых доходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования) |
|  | 4040 12 | Маржа по договорам страхования (перестрахования). |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      11) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Рисковая поправка на нефинансовый риск; |
|  | 4040 13 | Рисковая поправка на нефинансовый риск |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      12) на сумму финансовых доходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования). |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования). |

      154. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прибыли или убытка по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      2) на сумму финансовых доходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 61 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 06 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      5) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 62 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 07 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| Кт | 6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию); |

      6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      7) на сумму финансовых расходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования; |

      8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск; |

      9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 1280 61 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 06 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам; |

      10) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 32 | Финансовые расходы по страхованию (перестрахованию) |
| Кт | 1280 62 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 07 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам. |

      155. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска в составе прочего совокупного дохода по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      2) на сумму финансовых доходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 61 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 06 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      5) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 62 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 07 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| Кт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования); |

      6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      7) на сумму финансовых расходов по марже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
|  | 2060 02 | Маржа по договорам перестрахования; |

      8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1280 60 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
|  | 2060 03 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск; |

      9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1280 61 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 06 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам; |

      10) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования) |
| Кт | 1280 62 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
|  | 2060 07 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам. |

**Параграф 7. Бухгалтерский учет операций по страховым выплатам**

      156. При возникновении обязательства по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью |
| Кт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам. |

      157. При возникновении рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью |
| Кт | 3390 21 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам. |

      158. При осуществлении страховой (перестраховочной) организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по договорам страхования (перестрахования), не являющимся обременительными, на сумму страховой выручки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 41 | Страховая выручка (доход от страхования); |

      на сумму подлежащих выплате денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
|  | 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
|  | 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| Кт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями; |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
|  | 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| Кт | 7470 40 | Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью; |

      2) по обременительной группе договоров страхования (перестрахования) (за исключением инвестиционных составляющих) на сумму страховой выручки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 41 | Страховая выручка (доход от страхования); |

      и одновременно на сумму подлежащей выплате (за исключением инвестиционных составляющих):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
| 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
| 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями; |

      и одновременно:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
|  | 7470 42 | Расходы по осуществлению страховых выплат по перестрахованию |
| Кт | 7470 40 | Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью; |

      3) по договорам страхования (перестрахования), которые впоследствии становятся необременительными на сумму страховой выручки по договорам страхования (перестрахования) (за исключением инвестиционных составляющих):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 41 | Страховая выручка (доход от страхования); |

      на сумму восстановления убытков по группам обременительных договоров страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 13 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 6280 31 | Корректировка расходов по компоненту убытка; |

      4) при выплате инвестиционной составляющей по договорам страхования (перестрахования):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
|  | 4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| Кт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями; |

      5) на сумму фактически выплачиваемых денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Расчеты с перестрахователями |
|  | 3390 44 | Расчеты со страхователями |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      6) в случае наличия договора перестрахования по возникшему страховому случаю на сумму подлежащих выплате денег:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Страховые расходы по выплате |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      При признании расхода от амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 37 | Расходы по амортизации наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| Кт | 1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
|  | 2060 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования; |

      и одновременно, на сумму причитающегося возмещения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам |
| Кт | 6280 55 | Доход от перестрахования; |

      при фактическом получении причитающегося возмещения от перестраховочной организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 46 | Требования к перестраховщикам. |

**Параграф 8. Бухгалтерский учет операций по предоставленным займам**

      159. При предоставлении страховой (перестраховочной) организацией займов страхователям в пределах выкупной суммы, на сумму предоставленного займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1110 21 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 2010 21 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      160. При начислении вознаграждения в соответствии с договором займа страховой (перестраховочной) организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму начисленных доходов в виде вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 25 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам |
| Кт | 6110 32 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам; |

      2) на сумму погашения основного долга и начисленного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1110 21 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 2010 21 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам |
|  | 1270 25 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по займам, предоставленным клиентам. |

**Глава 12. Бухгалтерский учет операций по перестрахованию**

      161. При переходе к страховой (перестраховочной) организации права требования, которое страхователь (застрахованный) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (далее – регрессное требование), страховая (перестраховочная) организация в пределах уплаченной суммы осуществляет следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму регрессного требования:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 44 | Требования к лицу, ответственному за причиненный вред |
| Кт | 6280 43 | Доходы, связанные с возмещением регрессных требований и убытков (суброгация); |

      2) при фактическом получении денег или имущества:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | 1300 | Запасы |
|  | 2410 | Основные средства |
| Кт | 1280 44 | Требования к лицу, ответственному за причиненный вред. |

      162. При передаче страховой (перестраховочной) организацией перестраховочной организации в соответствии с договором перестрахования возмещения по регрессному требованию, полученного от лица, ответственного за причиненный вред, страховая (перестраховочная) организация на сумму возмещения осуществляет следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму начисленного расхода по возмещению, причитающегося перестраховочной организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 44 | Расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация) |
| Кт | 3390 45 | Начисленные расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация); |

      2) на сумму выплачиваемого возмещения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 45 | Начисленные расходы по возмещению перестраховщику регрессных требований и убытков (суброгация) |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Глава 13. Бухгалтерский учет операций по прямому урегулированию**

      163. При обращении потерпевшего к страховщику, с которым у потерпевшего заключен договор обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при начислении обязательств по расчетам с выгодоприобретателем и требований к ответственному страховщику по прямому урегулированию:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 54 | Требование к ответственному страховщику по прямому урегулированию |
| Кт | 3390 53 | Расчеты прямого страховщика с выгодоприобретателем по прямому урегулированию; |

      2) при фактической выплате выгодоприобретателю суммы денег по возмещению по прямому урегулированию на сумму возмещения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 53 | Расчеты прямого страховщика с выгодоприобретателем по прямому урегулированию |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах; |

      3) при фактическом поступлении денег от ответственного страховщика в счет возмещения выплаченной выгодоприобретателю суммы возмещения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 54 | Требование к ответственному страховщику по прямому урегулированию. |

      164. При несвоевременном осуществлении возмещения расходов прямого страховщика, связанных с урегулированием страхового случая, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) прямым страховщиком:

      при начислении суммы неустойки (штрафа, пени):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 09 | Начисленная неустойка (штраф, пеня) |
| Кт | 6280 08 | Неустойка (штраф, пеня); |

      при фактическом поступлении денег в счет оплаты неустойки (штрафа, пени) от ответственного страховщика:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
| Кт | 1280 09 | Начисленная неустойка (штраф, пеня); |

      2) ответственным страховщиком:

      при начислении обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 05 | Неустойка (штраф, пеня) |
| Кт | 3390 07 | Обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени); |

      при фактической выплате неустойки прямому страховщику:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 07 | Обязательства по выплате неустойки (штрафа, пени) |
| Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Глава 14. Учет обязательных взносов и условных обязательств**

      165. При формировании резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму формируемого резерва непредвиденных рисков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет |
| Кт | 5490 40 | Резерв непредвиденных рисков; |

      2) на сумму формируемого стабилизационного резерва:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет |
| Кт | 5490 41 | Стабилизационный резерв. |

      166. При уменьшении резерва непредвиденных рисков и стабилизационного резерва осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму уменьшения резерва непредвиденных рисков:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 40 | Резерв непредвиденных рисков |
| Кт | 5520 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет; |

      2) на сумму уменьшения стабилизационного резерва:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 41 | Стабилизационный резерв |
| Кт | 5520 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет. |

**Глава 15. Бухгалтерский учет операций по исламскому страхованию по методу распределения премии**

**Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования с использованием подхода распределения премий**

      167. При первоначальном признании групп договоров исламского страхования:

      1) в случае, если дата оплаты первого платежа от страхователя совпадает или наступает раньше даты начала периода страхового покрытия:

      на сумму денег, принятых по договору исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на балансовых счетах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  |  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | Кт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования; |

      на внебалансовых счетах на сумму премии по договору страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8840 01 | Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования; |

      2) в случае, если дата начала периода страхового покрытия наступает ранее срока уплаты первого платежа от страхователя:

      на сумму требований, подлежащих оплате по принятым договорам исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на внебалансовых счетах на сумму премии по договору страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 08 | Страховые премии по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8840 01 | Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования$ |

      при фактическом получении страховой премии:

      на балансовых счетах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | Кт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования; |

      на внебалансовых счетах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8840 08 | Страховые премии по договорам исламского страхования. |

      168. При возникновении обязательств по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 05 | Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций. |

      169. При осуществлении страховой организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму страховой выручки по договору страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 01 | Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8870 05 | Страховая выручка (доход от исламского страхования); |

      2) на сумму подлежащих выплате денег:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций |
|  | 8780 06 | Страховые расходы по выплате |
|  | Кт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |

      и одновременно на балансовых счетах на сумму фактически выплачиваемых денег:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  | Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  |  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

      170. Для отражения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 03 | Страховые расходы в виде рисковой поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

      171. При признании доходов от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8870 03 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

**Глава 16. Бухгалтерский учет операций по страхованию по общей модели оценки**

**Параграф 1. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, не являющихся обременительными**

      172. При первоначальном признании групп договоров исламского страхования осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) в случае, если дата оплаты первого платежа от страхователя совпадает или наступает раньше даты начала периода страхового покрытия:

      на сумму денег, принятых по договору исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на балансовых счетах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | Кт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования |

      на внебалансовых счетах на сумму премии по договору страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования |
|  | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций; |

      2) в случае, если дата начала периода страхового покрытия наступает ранее срока уплаты первого платежа от страхователя:

      на сумму премии, подлежащих оплате по принятым договорам исламского страхования, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на внебалансовых счетах на сумму маржи по договорам страхования и рисковой поправки на нефинансовый риск:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 08 | Страховые премии по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования |
|  | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

      на внебалансовых счетах при фактическом получении страховой премии:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | 8840 08 | Страховые премии по договорам исламского страхования |

      и одновременно на балансовых счетах:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | Кт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования. |

      173. При признании дохода от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |
|  | Кт | 8870 03 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

      174. При признании дохода от амортизации маржи за предусмотренные договором услуги осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8870 04 | Доход от амортизации маржи по договорам исламского страхования. |

      175. При увеличении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая

      относится к услугам будущих периодов, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

      176. При увеличении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций. |

      177. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при уменьшении рисковой поправки на нефинансовый риск, которая относится к услугам будущих периодов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования; |

      2) при уменьшении расчетных оценок приведенной стоимости будущих потоков денежных средств:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования. |

**Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, не являющихся обременительными, при возникновении впоследствии обременения по ним**

      178. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков договоров исламского страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 2 настоящей главы, которые впоследствии создают обременительную группу договоров страхования:

      1) на сумму в пределах остатков, числящихся на счете маржи за предусмотренные договором услуги, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций; |

      2) корректировка рисковой поправки на нефинансовый риск, связанная с оценками будущих потоков денежных средств, отражается следующей бухгалтерской записью:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 02 | Страховые расходы в виде компонента убытка для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8840 04 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций); |

      3) признание компонента убытка по наилучшей оценке, ожидаемых денежных потоков по обременительной группе договоров отражается следующей бухгалтерской записью:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 02 | Страховые расходы в виде компонента убытка для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций. |

**Параграф 2. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, являющихся обременительными**

      179. Первоначальное признание групп договоров исламского страхования по обременительным группам договоров исламского страхования осуществляется на дату, когда данные группы становятся обременительными, при этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      на балансовых счетах при получении страховой премии от страхователя:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | Кт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования |

      на внебалансовых счетах на сумму премии по договору исламского страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |

      и одновременно на сумму компонента убытка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 02 | Страховые расходы в виде компонента убытка для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций |
|  | 8840 04 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций). |

      180. При признании дохода от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по компоненту убытка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 04 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций) |
|  | Кт | 8870 02 | Корректировка расходов по компоненту убытка для исламских страховых организаций; |

      2) по компоненту доходов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |
|  | Кт | 8870 03 | Доход от уменьшения рисковой поправки на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

**Параграф 4. Бухгалтерский учет групп договоров исламского страхования, являющихся обременительными, которые впоследствии становятся необременительными**

      181. При изменении ожиданий в отношении будущих связанных денежных потоков, которые увеличивают будущую доходность договоров исламского страхования, учитываемых в соответствии с параграфом 4 настоящей главы, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму в пределах ранее признанного компонента убытка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8870 02 | Корректировка расходов по компоненту убытка для исламских страховых организаций; |

      2) при признании маржи за предусмотренные договором услуги на сумму превышения ранее признанного компонента убытка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования. |

**Параграф 5. Бухгалтерский учет операций влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска**

      182. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска по договорам страхования (перестрахования) согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых расходов по обязательствам по возникшим убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций; |

      2) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8840 09 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам для исламских страховых организаций. |

      3) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8840 01 | Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования |
|  |  | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций; |

      4) на сумму финансовых расходов по марже за предусмотренные договором услуги:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования; |

      5) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |

      6) на сумму финансовых расходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8840 03 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по договорам исламского страхования) |
|  |  | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций. |

      7) на сумму финансовых доходов по обязательствам по возникшим убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций; |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      8) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 09 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам для исламских страховых организаций. |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      9) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценка ожидаемых денежных потоков:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 01 | Обязательства по денежным потокам по договорам исламского страхования |
|  |  | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций; |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      10) на сумму финансовых доходов по марже за предусмотренные договором услуги:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 02 | Маржа по договорам исламского страхования; |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      11) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 02 | Рисковая поправка на нефинансовый риск для исламских страховых организаций. |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      12) на сумму финансовых доходов по компоненту убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 03 | Компонент убытка (по обязательствам по денежным потокам по договорам исламского страхования) |
|  |  | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций. |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию. |

      183. При отражении влияния временной стоимости денег и влияния финансового риска по удерживаемым договорам перестрахования согласно учетной политике осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 07 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      2) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 08 | Маржа по удерживаемым договорам исламского перестрахования |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      3) на сумму финансовых доходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 09 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      4) на сумму финансовых доходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 10 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      5) на сумму финансовых доходов по рисковой поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 11 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию |

      6) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8850 07 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования для исламских страховых организаций |

      7) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск по возникшим убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8850 08 | Маржа по удерживаемым договорам исламского перестрахования |

      8) на сумму финансовых расходов по активу перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8850 09 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |

      9) на сумму финансовых расходов по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8850 10 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций |

      10) на сумму финансовых расходов по рисковой поправке на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 07 | Финансовые расходы по исламскому страхованию |
|  | Кт | 8850 11 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций. |

**Параграф 6. Бухгалтерский учет операций по страховым выплатам**

      184. При возникновении обязательств по возникшим страховым убыткам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 05 | Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций. |

      185. При осуществлении страховой организацией страховой выплаты страхователю (выгодоприобретателю) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по договорам исламского страхования, не являющимся обременительными, на сумму страховой выручки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8870 05 | Страховая выручка (доход от исламского страхования) |

      на сумму подлежащих выплате денег:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций |
|  | 8780 06 | Страховые расходы по выплате |
|  | Кт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |

      и одновременно:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 06 | Страховые расходы по выплате |
|  | Кт | 8780 05 | Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования; |

      2) по обременительной группе договоров исламского страхования (за исключением инвестиционных составляющих) на сумму страховой выручки:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8870 05 | Страховая выручка (доход от исламского страхования) |

      и одновременно на сумму подлежащей выплате (за исключением инвестиционных составляющих):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8840 07 | Обязательства по возникшим убыткам для исламских страховых организаций |
|  | 8780 06 | Страховые расходы по выплате |
|  | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций |
|  | 8840 04 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций) |
|  | Кт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |

      и одновременно:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8780 06 | Страховые расходы по выплате |
|  | Кт | 8780 05 | Расходы, связанные со страховой деятельностью по договорам исламского страхования; |

      3) по договорам исламского страхования, которые впоследствии становятся необременительными на сумму страховой выручки по договорам исламского страхования (за исключением инвестиционных составляющих):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8870 05 | Страховая выручка (доход от исламского страхования); |

      на сумму восстановления убытков по группам обременительных договоров исламского страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 04 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков) для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8870 02 | Корректировка расходов по компоненту убытка для исламских страховых организаций; |

      4) при выплате инвестиционной составляющей по договорам исламского страхования:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8850 01 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков для исламских страховых организаций |
|  | Кт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования |

      и одновременно на балансовых счетах на сумму фактически выплачиваемых денег:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  |  | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  | Кт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |

**Глава 17. Бухгалтерский учет операций, связанных с деятельностью исламской страховой организации**

      186. На сумму вознаграждения за управление исламским страховым фондом в виде части страховой премии и (или) части доходов, полученных от инвестирования средств исламского страхового фонда, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на балансовых счетах на сумму начисленного вознаграждения:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1280 56 | Требование исламской страховой организации к исламскому страховому фонду за управление фондом |
|  | Кт | 6280 45 | Комиссионные доходы исламской страховой организации от управления исламским страховым фондом; |

      2) на балансовых счетах на сумму фактически выплаченных денег:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах |
|  | Кт | 1280 56 | Требование исламской страховой организации к исламскому страховому фонду за управление фондом; |

      3) на внебалансовых счетах на сумму фактически выплаченных денег:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 8790 04 | Комиссионные расходы за управления исламским страховым фондом |
|  | Кт | 8770 01 | Счет учета денежных средств клиентов по договорам исламского страхования. |

**Глава 18. Бухгалтерский учет денег, выданных исламской страховой организацией в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда**

      187. При получении от исламской страховой (перестраховочной) организации исламским страховым фондом денег, переданных в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования с условием их возврата в будущем за счет денежных поступлений, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1280 57 | Требование к исламскому страховому фонду в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования |
|  | Кт | 4040 19 | Обязательства по исламским договорам страхования |
|  | 3390 20 | Обязательства по исламским договорам страхования. |

      188. При возврате денег исламским страховым фондом исламской страховой (перестраховочной) организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Дт | 1010 | Денежные средства в кассе |
|  | 1030 | Денежные средства на текущих счетах. |
|  | Кт | 1280 57 | Требование к исламскому страховому фонду в связи с недостаточностью средств исламского страхового фонда для исполнения обязательств по договорам исламского страхования. |

**Раздел 3. Бухгалтерский учет управляющих инвестиционным портфелем, организаций, осуществляющих брокерскую деятельность на рынке ценных бумаг, и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по отрасли "страхование жизни" и заключающих договоры страхования, предусматривающие условия участия страхователя в инвестициях страховщика, и филиалов страховых организаций - нерезидентов Республики Казахстан, имеющих лицензию на осуществление деятельности по отрасли "страхование жизни" и заключающих договоры страхования, предусматривающие условия участия страхователя в инвестициях страховщика**

**Глава 19. Учет активов, принятых в инвестиционное управление**

      189. При получении организацией активов в инвестиционное управление на сумму активов, принятых в соответствии с договором об инвестиционном управлении, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 04 | Вклады размещенные |
|  | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
|  | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства |
|  | 1800 08 | Прочие активы |
|  | 1800 09 | Счета к получению |
|  | 1800 10 | Дивиденды |
|  | 1800 11 | Вознаграждение |
|  | 1800 12 | Прочие требования |
| Кт | 1830 01 | Поступление активов от клиента. |

**Глава 20. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в иностранную валюту**

      190. При покупке иностранной валюты организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) если курс покупки ниже рыночного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги (на сумму купленной иностранной валюты) |
| Кт | 1800 01 | Деньги (на выплаченную сумму денег в тенге) |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом покупки и рыночным курсом); |

      2) если курс покупки выше рыночного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги (на сумму купленной иностранной валюты) |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом покупки и рыночным курсом) |
| Кт | 1800 01 | Деньги (на выплаченную сумму денег в тенге). |

      191. При продаже иностранной валюты организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) если курс продажи выше рыночного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги (на полученную сумму денег в тенге) |
| Кт | 1800 01 | Деньги (на сумму проданной иностранной валюты) |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи и рыночным курсом); |

      2) если курс продажи ниже рыночного курса:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги (на полученную сумму денег в тенге) |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи и рыночным курсом) |
| Кт | 1800 01 | Деньги (на сумму проданной иностранной валюты). |

      192. При обмене иностранными валютами организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги (на сумму купленной иностранной валюты) |
| Кт | 1800 01 | Деньги (на сумму проданной иностранной валюты); |

      на сумму положительной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1830 03 | Доходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи (покупки) и рыночным курсом); |

      на сумму отрицательной разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 03 | Расходы от купли-продажи (на разницу между курсом продажи (покупки) и рыночным курсом) |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      193. При переоценке денег в иностранной валюте по рыночному курсу обмена валют на дату переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при увеличении рыночного курса обмена валют на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги (в иностранной валюте) |
| Кт | 1830 05 | Доходы по курсовой разнице; |

      2) при уменьшении рыночного курса обмена валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 05 | Расходы по курсовой разнице |
| Кт | 1800 01 | Деньги (в иностранной валюте). |

**Глава 21. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, во вклады**

      194. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, во вклады в банках второго уровня или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на сумму вклада с учетом затрат по сделке, при их наличии, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 04 | Вклады размещенные |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      195. При начислении вознаграждения по вкладу, определенному договором банковского вклада, в соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 11 | Вознаграждение |
| Кт | 1830 02 | Доходы в виде вознаграждения (дивиденды). |

      196. При фактическом получении вознаграждения по вкладу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 11 | Вознаграждение. |

      197. В конце срока банковского вклада при возврате денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 04 | Вклады размещенные |
|  | 1800 11 | Вознаграждение. |

      198. При переоценке вкладов в иностранной валюте по рыночному курсу обмена валют на дату переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при увеличении рыночного курса обмена валют на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 04 | Вклады размещенные |
| Кт | 1830 05 | Доходы по курсовой разнице; |

      2) при уменьшении рыночного курса обмена валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 05 | Расходы по курсовой разнице |
| Кт | 1800 04 | Вклады размещенные. |

**Глава 22. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в ценные бумаги**

      199. При приобретении ценных бумаг за счет активов, находящихся в инвестиционном управлении, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на чистую стоимость приобретенных ценных бумаг (на сумму, не превышающую номинальную стоимость):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги |
| Кт | 1800 01 | Деньги; |

      2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением долговой ценной бумаги:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы премии по ценной бумаге) |
| Кт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1820 01 | Счета к оплате; |

      3) на сумму дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости ценной бумаги) |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге); |

      4) на сумму вознаграждения, начисленного предыдущим держателем:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 11 | Вознаграждение |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      200. В соответствии с периодичностью, установленной учетной политикой организации, производится начисление вознаграждения по объявленной ставке процента по приобретенным ценным бумагам. При этом на сумму начисленного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 11 | Вознаграждение |
| Кт | 1830 02 | Доходы в виде вознаграждения (дивиденды). |

      201. При амортизации премии или дисконта (скидки) по приобретенным ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму амортизации премии:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 08 | Прочие расходы |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы премии по ценной бумаге); |

      2) на сумму амортизации дисконта (скидки):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге) |
| Кт | 1830 02 | Доходы в виде вознаграждения (дивиденды). |

      202. После начисления объявленного вознаграждения и амортизации премии или дисконта (скидки) согласно пунктам 11 и 12 настоящей Инструкции производится переоценка приобретенных ценных бумаг по справедливой стоимости и с периодичностью, установленной учетной политикой организации, и осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при превышении справедливой стоимости ценных бумаг над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги |
| Кт | 1830 04 | Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости; |

      2) при превышении учетной стоимости ценных бумаг над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 04 | Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги. |

      203. При переоценке приобретенных ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг), стоимость которых выражена в иностранной валюте, по рыночному курсу обмена валют на дату переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при увеличении рыночного курса обмена валют:

      на сумму положительной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости и суммы премии по ценной бумаге) |
|  | 1800 11 | Вознаграждение |
| Кт | 1830 05 | Доходы по курсовой разнице; на сумму отрицательной курсовой разницы: |
| Дт | 1840 05 | Расходы по курсовой разнице |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге); |

      2) при уменьшении рыночного курса обмена валют на сумму отрицательной курсовой разницы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 05 | Расходы по курсовой разнице |
|  | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости и суммы премии по ценной бумаге) |
|  | 1800 11 | Вознаграждение и, одновременно, на сумму положительной курсовой разницы: |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге) |
| Кт | 1830 05 | Доходы по курсовой разнице. |

      204. При погашении эмитентом начисленного вознаграждения по ценным бумагам на сумму выплаченного вознаграждения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 11 | Вознаграждение. |

      205. При продаже приобретенных ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 11, 12 и 13 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму несамортизированной премии по ценным бумагам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости ценной бумаги) |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы премии по ценной бумаге); |

      2) на сумму несамортизированного дисконта (скидки) по ценным бумагам:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета суммы дисконта (скидки) по ценной бумаге) |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги (отдельные субсчета для учета номинальной стоимости ценной бумаги); |

      3) на сумму заключенной сделки по продаже ценных бумаг:

      при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 11 | Вознаграждение |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи; |

      при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи |
| Кт | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 11 | Вознаграждение; |

      206. При погашении приобретенных ценных бумаг после начисления вознаграждения, амортизации премии или дисконта (скидки) и переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости согласно пунктам 11 и 12 настоящей Инструкции, осуществляются бухгалтерские записи, указанные в подпунктах 6) и 7) пункта 16 настоящей Инструкции.

**Глава 23. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в производные финансовые инструменты**

      207. При приобретении производного финансового инструмента за счет активов, находящихся в инвестиционном управлении, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму выплаченной премии по приобретенному опциону "колл" ("пут") с открытием отдельного субсчета для учета стоимости производного финансового инструмента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 12 | Прочие требования |
| Кт | 1800 01 | Деньги; |

      2) на сумму маржи по фьючерсу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 08 | Прочие активы |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      208. При переоценке производного финансового инструмента по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой организации, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму положительного изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 12 | Прочие требования |
| Кт | 1830 04 | Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости; |

      2) на сумму отрицательного изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 04 | Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости |
| Кт | 1820 02 | Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета стоимости производных финансовых инструментов); |

      3) на сумму числящейся положительной (отрицательной) корректировки справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1820 02 | Прочие обязательства |
| Кт | 1800 12 | Прочие требования. |

      209. При выплате организацией в пользу контрпартнера (контрпартнером в пользу организации) суммы маржи осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму маржи, дополнительно выплаченной организацией:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 08 | Прочие активы |
| Кт | 1800 01 | Деньги; |

      2) на сумму маржи, полученной от контрпартнера:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 08 | Прочие активы |
| Кт | 1820 02 | Прочие обязательства; |

      3) при списании допустимой числящейся маржи со счета, открытого на фондовой бирже (у брокера):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 08 | Прочие активы; |

      4) на сумму маржи, полученной фондовой биржей (брокером):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1820 02 | Прочие обязательства |
| Кт | 1800 08 | Прочие активы. |

      210. На дату исполнения производного финансового инструмента осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при перечислении денег организацией в случае расчетов на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1820 02 | Прочие обязательства |
| Кт | 1800 01 | Деньги; |

      2) при получении денег от контрпартнера в случае расчетов на нетто основе:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 12 | Прочие требования; |

      3) при приобретении базового актива в соответствии с условиями производного финансового инструмента:

      на стоимость приобретенного актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
|  | 1800 07 | Основные средства |
|  | 1800 08 | Прочие активы |
|  | 1820 02 | Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета стоимости производных финансовых инструментов) |
| Кт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1800 12 | Прочие обязательства; |

      4) при продаже базового актива в соответствии с условиями производных финансовых инструментов:

      на стоимость продаваемого актива:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1820 02 | Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета стоимости производных финансовых инструментов) |
| Кт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
|  | 1800 07 | Основные средства |
|  | 1800 08 | Прочие активы |
|  | 1800 12 | Прочие требования (отдельные субсчета для учета производных финансовых инструментов). |

**Глава 24. Совершение операций РЕПО и обратного РЕПО с ценными бумагами, находящимися в инвестиционном управлении**

      211. При открытии операции РЕПО:

      1) организация, передающая ценные бумаги в обмен на деньги, при совершении операции РЕПО на сумму сделки осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1820 02 | Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета операций РЕПО с ценными бумагами); |

      2) организация, предоставляющая деньги в обмен на ценные бумаги, при совершении операции обратного РЕПО на сумму сделки осуществляет следующую бухгалтерскую запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 12 | Прочие требования (отдельные субсчета для учета операций РЕПО с ценными бумагами) |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      212. На протяжении срока действия операций РЕПО и обратного РЕПО на основании условий сделки РЕПО рассчитывается сумма вознаграждения, причитающаяся по сделке к зачислению соответственно на расходы и доходы за установленный срок действия данных операций. При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму начисляемого расхода в виде вознаграждения по операциям РЕПО:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 02 | Расходы по выплате комиссионных вознаграждений |
| Кт | 1820 02 | Прочие обязательства (отдельные субсчета для учета операций РЕПО с ценными бумагами); |

      2) на сумму начисляемого дохода в виде вознаграждения по операции обратного РЕПО:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 11 | Вознаграждение |
| Кт | 1830 02 | Доходы в виде вознаграждения (дивиденды). |

      213. При закрытии операции РЕПО после проведения начисления вознаграждения согласно пункту 23 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при обратном получении организацией, ранее переданных ценных бумаг по операции РЕПО:

      на сумму начисленного вознаграждения по сделке РЕПО:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1820 02 | Прочие обязательства |
| Кт | 1800 01 | Деньги; на стоимость закрытия сделки РЕПО, установленную на момент заключения данной сделки: |
| Дт | 1820 02 | Прочие обязательства |
| Кт | 1800 01 | Деньги; |

      2) при передаче организацией ранее полученных ценных бумаг по операции обратного РЕПО:

      на сумму начисленного вознаграждения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 11 | Вознаграждение; на стоимость закрытия сделки обратного РЕПО, установленную на момент заключения данной сделки: |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 12 | Прочие требования. |

**Глава 25. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы**

      214. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в аффинированные драгоценные металлы на стоимость приобретенных драгоценных металлов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      Во вспомогательном бухгалтерском учете аффинированные драгоценные металлы отражаются в унциях, а также в тенге путем умножения имеющегося в наличии количества аффинированных драгоценных металлов на установленные на дату отражения в бухгалтерском учете утренний или вечерний фиксинг Лондонской Ассоциации рынка драгоценных металлов и курс тенге к доллару США.

      215. При переоценке приобретенных аффинированных драгоценных металлов по справедливой стоимости на сумму переоценки осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при увеличении стоимости аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
| Кт | 1830 04 | Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости; |

      2) при уменьшении стоимости аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 04 | Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости |
| Кт | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы. |

      216. При продаже аффинированных драгоценных металлов после переоценки по справедливой стоимости согласно пункту 26 настоящей Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) по цене продажи аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1830 03 | Доходы от купли-продажи; |

      2) на учетную стоимость аффинированных драгоценных металлов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 03 | Расходы от купли-продажи |
| Кт | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы. |

**Глава 26. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами**

      217. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      218. При продаже доли участия в капитале осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи; |

      2) при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи |
| Кт | 1800 05 | Инвестиции в капитал. |

**Глава 27. Размещение денег, находящихся в инвестиционном управлении, в основные средства и нематериальные активы**

      219. При размещении денег, находящихся в инвестиционном управлении, в основные средства и нематериальные активы осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства |
| Кт | 1800 01 | Деньги. |

      220. При переоценке основных средств и нематериальных активов по справедливой стоимости осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при превышении справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов над их учетной стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства |
| Кт | 1830 04 | Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости; |

      2) при превышении учетной стоимости основных средств и нематериальных активов над их справедливой стоимостью:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 04 | Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости |
| Кт | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства. |

      221. При продаже основных средств и нематериальных активов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) при возникновении положительной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
| Кт | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи; |

      2) при возникновении отрицательной разницы между суммой сделки и учетной стоимостью активов:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи |
| Кт | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства; |

**Глава 28. Учет активов, изъятых из инвестиционного управления**

      222. В случае изъятия клиентом части активов, находящихся в инвестиционном управлении, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 01 | Изъятие активов клиента |
| Кт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 04 | Вклады размещенные |
|  | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
|  | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства |
|  | 1800 08 | Прочие активы |
|  | 1800 09 | Счета к получению |
|  | 1800 10 | Дивиденды |
|  | 1800 11 | Вознаграждение |
|  | 1800 12 | Прочие требования. |

      223. В конце отчетного периода в целях проведения анализа эффективности инвестиционного управления активами клиента проводится обобщение информации по формированию конечного финансового результата за отчетный период путем осуществления следующих бухгалтерских записей:

      на сумму доходов, начисленных по операциям с активами клиента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1830 01 | Поступление активов от клиента |
|  | 1830 02 | Доходы в виде вознаграждения (дивиденды) |
|  |  |  |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи |
|  | 1830 04 | Доходы от переоценки активов  по справедливой стоимости |
|  | 1830 05 | Доходы по курсовой разнице |
|  | 1830 08 | Прочие доходы |
| Кт | 1810 01 | Капитал; |

      и, одновременно, на сумму расходов, начисленных по операциям с активами клиента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1810 01 | Капитал |
| Кт | 1840 02 | Расходы по выплате комиссионных  вознаграждений |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи |
|  | 1840 04 | Расходы от переоценки активов по  справедливой стоимости |
|  | 1840 05 | Расходы по курсовой разнице |
|  | 1840 08 | Прочие расходы."; |

      224. В конце срока действия договора на инвестиционное управление активами клиента организацией возвращаются все имеющиеся активы по счету клиента. При этом по имеющимся в наличии активам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

      1) на сумму доходов, начисленных по операциям с активами клиента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1830 01 | Поступление активов от клиента |
|  | 1830 02 | Доходы в виде вознаграждения (дивиденды) |
|  | 1830 03 | Доходы от купли-продажи |
|  | 1830 04 | Доходы от переоценки активов  по справедливой стоимости |
|  | 1830 05 | Доходы по курсовой разнице |
|  | 1830 08 | Прочие доходы |
| Кт | 1810 01 | Капитал; |

      и, одновременно, на сумму расходов, начисленных по операциям с активами клиента:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1810 01 | Капитал |
| Кт | 1840 02 | Расходы по выплате комиссионных вознаграждений |
|  | 1840 03 | Расходы от купли-продажи |
|  | 1840 04 | Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости |
|  | 1840 05 | Расходы по курсовой разнице |
|  | 1840 08 | Прочие расходы; |

      2) на сумму остатков по счетам обязательств по клиенту:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1820 01 | Счета к оплате |
|  | 1820 02 | Прочие обязательства |
| Кт | 1840 01 | Изъятие активов клиента; |

      3) на сумму остатков по счетам активов по клиенту:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1840 01 | Изъятие активов клиента |
| Кт | 1800 01 | Деньги |
|  | 1800 02 | Аффинированные драгоценные металлы |
|  | 1800 03 | Ценные бумаги |
|  | 1800 04 | Вклады размещенные |
|  | 1800 05 | Инвестиции в капитал |
|  | 1800 06 | Нематериальные активы |
|  | 1800 07 | Основные средства |
|  | 1800 08 | Прочие активы |
|  | 1800 09 | Счета к получению |
|  | 1800 10 | Дивиденды |
|  | 1800 11 | Вознаграждение |
|  | 1800 12 | Прочие требования; |

      4) на сумму остатка по счету капитала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1810 01 | Капитал |
| Кт | 1840 01 | Изъятие активов клиента. |

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