



О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 46. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 мая 2017 года № 15117.

В соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 1) 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 19.12.2022 № 122 (вводится в действие с 01.01.2023).

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793, опубликованное 7 октября 2011 года в Собрании актов центральных исполнительных и иных центральных государственных органов Республики Казахстан № 11) следующие изменения и дополнения:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в Типовом плане счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана", утвержденном указанным постановлением:

в заголовок внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

в главе 1:

в пункт 1 внесено изменение на государственном языке, текст на русском языке не меняется;

названия счетов 7886, 7887 изложить в следующей редакции:

"7886 Расходы по курсовой разнице

7887 Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости";

в главе 3:

в параграфе 1:

после описания счета 1552 дополнить номером, названием и описанием счета 1553 следующего содержания:

"1553. Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам (активный).

Назначение счета: Учет сумм требований исламского банка, возникших в связи с досрочным возвратом инвестиционных депозитов клиентам.

По дебету счета проводятся суммы требований, возникших в связи с досрочным возвратом клиенту инвестиционного депозита по его требованию.

По кредиту счета проводится списание сумм требований исламского банка при их получении.";

после описания счета 1728 дополнить номером, названием и описанием счета 1729 следующего содержания:

"1729. Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленного вознаграждения исламского банка в виде части дохода, полученного от использования привлеченных на инвестиционный депозит денег.

По дебету счета проводятся суммы начисленного вознаграждения от инвестиционного депозита.

По кредиту счета проводится списание сумм начисленного вознаграждения в случае его получения.";

в параграфе 2:

название и описание счета 7801 изложить в следующей редакции:

"7801. Счет учета банком денег клиентов (активный).

Назначение счета: Учет сумм денег клиентов, принятых исламским банком по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма денег клиентов, принятых исламским банком по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм денег при их инвестировании, возврате клиенту и выплате вознаграждения клиенту и (или) исламскому банку.";

названия и описания счетов 7804, 7805, 7806, 7807 изложить в следующей редакции

:

"7804. Исламские ценные бумаги (активный).

Назначение счета: Учет стоимости исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится стоимость исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, сумма амортизации дисконта и доходов от повышения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.

По кредиту счета проводится списание стоимости исламских ценных бумаг при их продаже или обесценении, сумма амортизации премии и расходов от понижения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.

7805. Доли участия (активный).

Назначение счета: Учет сумм инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства при осуществлении исламским банком финансирования производственной и торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства.

По кредиту счета проводится списание сумм инвестиций в уставные капиталы юридических лиц и (или) на условиях партнерства при их реализации или обесценении.

7806. Требования по операциям финансирования торговой деятельности (активный)

Назначение счета: Учет сумм требований по операциям финансирования торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы требований по операциям финансирования торговой деятельности за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм требований по операциям финансирования торговой деятельности при их погашении или обесценении.

7807. Вознаграждение (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных доходов в виде вознаграждения по исламским ценным бумагам, вкладам и иным операциям.

По дебету счета проводится сумма начисленного вознаграждения по исламским ценным бумагам, вкладам и иным операциям.

По кредиту счета проводится списание суммы начисленного вознаграждения при их получении или обесценении.";

название и описание счета 7811 изложить в следующей редакции:

"7811. Требования по активам, переданным в лизинг (аренду) (активный).

Назначение счета: Учет стоимости требования, возникшего в связи с передачей основных средств, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в лизинг (аренду).

По дебету счета проводится стоимость требования, возникающего при передаче основных средств в лизинг (аренду).

По кредиту счета проводится списание стоимости требований, возникших в связи с передачей основных средств в аренду, получении арендных платежей по договору лизинга (аренды).";

после описания счета 7811 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 7812, 7813 следующего содержания:

"7812. Начисленные доходы по аренде (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных арендных платежей.

По дебету счета проводятся суммы начисленных арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды).

По кредиту счета проводится списание сумм начисленных арендных платежей при их получении или обесценении.

7813. Резервы (провизии) на покрытие убытков.

Назначение счета: Учет сумм резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы резервов (провизий) на покрытие убытков при их создании.

По дебету счета проводится списание сумм созданных резервов (провизий) на покрытие убытков при улучшении кредитного качества активов или списание стоимости обесцененных активов.";

название и описание счета 7831 изложить в следующей редакции:

"7831. Обязательства по инвестиционным депозитам (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм обязательств по инвестиционным депозитам.

По кредиту счета проводятся деньги, поступившие от клиента по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится списание денег при их изъятии клиентом.";

название и описание счета 7833 изложить в следующей редакции:

"7833. Начисленные расходы по инвестиционным депозитам (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных расходов по инвестиционным депозитам согласно договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы начисленных расходов по инвестиционным депозитам.

По дебету счета проводится списание сумм начисленных расходов по инвестиционным депозитам при их выплате.";

после описания счета 7833 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 7834, 7835 следующего содержания:

"7834. Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм вознаграждения, начисленного исламскому банку за управление инвестиционным депозитом согласно договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы начисленного вознаграждения за управление инвестиционным депозитом.

По дебету счета проводится списание суммы начисленного вознаграждения за управление инвестиционным депозитом при их выплате.

7835. Прочие обязательства (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм прочих обязательств перед юридическими и физическими лицами, возникающих в процессе осуществления управления деньгами, принятыми по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится сумма прочих обязательств перед юридическими и физическими лицами.

По дебету счета проводится списание сумм прочих обязательств перед юридическими и физическими лицами при их погашении.";

название и описание счета 7851 изложить в следующей редакции:

"7851. Капитал (пассивный).

Назначение счета: Учет результата за отчетный период.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, возникающих в процессе осуществления управления деньгами, принятыми по договору об инвестиционном депозите, за отчетный период при закрытии внебалансовых счетов группы № 7860.

По дебету счета проводится сумма расходов, возникающих в процессе осуществления управления деньгами, принятыми по договору об инвестиционном депозите, за отчетный период при закрытии внебалансовых счетов группы № 7880.";

номер, название и описание счета 7861 "Поступление денег от клиента" исключить;

названия и описания счетов 7864, 7865, 7866, 7867, 7868 изложить в следующей редакции:

"7864. Доход от участия в уставном капитале юридического лица (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов от участия в уставном капитале юридического лица за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, начисленных от участия в уставном капитале юридического лица.

По дебету счета проводится списание сумм начисленных доходов от участия в уставном капитале юридического лица на внебалансовый счет № 7851.

7865. Доходы по амортизации дисконта (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов, связанных с амортизацией дисконта по исламским ценным бумагам, вкладам и иным активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы доходов, связанных с амортизацией дисконта.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.7866. Доходы от восстановления резервов (проvizий) (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов от восстановления резервов (проvizий), созданных по исламским ценным бумагам, вкладам и иным активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводятся суммы доходов от восстановления резервов (проvizий) при их погашении или улучшении кредитного качества исламских ценных бумаг, вкладов и иных активов.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.7867. Доходы по курсовой разнице (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов, возникших в результате положительного изменения рыночного курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится сумма доходов, возникших в результате положительного изменения курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851.7868. Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм доходов, полученных в результате положительного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится сумма доходов от положительного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится списание сумм доходов на внебалансовый счет № 7851."

название и описание счета 7881 изложить в следующей редакции:

"7881. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту согласно договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 7851."

название и описание счета 7884 изложить в следующей редакции:

"7884. Расходы по амортизации премии (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, связанных с амортизацией премии по исламским ценным бумагам, вкладам и иным активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводятся суммы расходов, связанных с амортизацией премии.

По кредиту счета проводится списание сумм понесенных расходов на внебалансовый счет № 7851.";

номер, название и описание счета 7885 "Реализованные расходы от переоценки активов по справедливой стоимости" исключить;

названия и описания счетов 7886, 7887 изложить в следующей редакции:

"7886. Расходы по курсовой разнице (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, понесенных в результате отрицательного изменения курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма расходов, понесенных в результате отрицательного изменения курса обмена валют по активам, приобретенным за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на внебалансовый счет № 7851.

7887. Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости (активный).

Назначение счета: Учет сумм расходов, понесенных в результате отрицательного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По дебету счета проводится сумма расходов, понесенных в результате отрицательного изменения справедливой стоимости активов, приобретенных за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите.

По кредиту счета проводится списание сумм расходов на внебалансовый счет № 7851."

2. Утвердить прилагаемую Инструкцию по ведению бухгалтерского учета исламскими банками.

3. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 апреля 2009 года № 33 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета исламскими банками" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5687);

2) пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 131 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам ведения

бухгалтерского учета" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11993, опубликованным 17 сентября 2015 года в информационно-правовой системе "Әділет").

4. Департаменту бухгалтерского учета (Рахметова С.К.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) в течение десяти календарных дней со дня государственной регистрации настоящего постановления направление его копии в бумажном и электронном виде на казахском и русском языках в Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации" для официального опубликования и включения в Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

5. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Галиеву Д.Т.

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

Утверждена
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 27 марта 2017 года № 46

Инструкция по ведению бухгалтерского учета исламскими банками

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция по ведению бухгалтерского учета исламскими банками (далее – Инструкция) разработана в соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 1) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", международными стандартами финансовой

отчетности и детализирует ведение бухгалтерского учета исламскими банками (далее – банк).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 19.12.2022 № 122 (вводится в действие с 01.01.2023).

2. Допускается совершение дополнительных бухгалтерских записей, не противоречащих Инструкции, законодательству Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.

Глава 2. Бухгалтерский учет операций по инвестиционным депозитам

Параграф 1. Бухгалтерский учет операций по инвестиционному депозиту

3. При приеме банком инвестиционного депозита от физического или юридического лица по договору об инвестиционном депозите на сумму денег, принятых по договору инвестиционного депозита, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на балансовых счетах:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц";

в случае объединения денег клиентов:

Дт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"
Кт	2245	"Инвестиционные депозиты";

2) на внебалансовых счетах:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7831	"Обязательство по инвестиционному депозиту".

4. При использовании банком денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"
	2245	"Инвестиционные депозиты"
Кт	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках".

5. При поступлении в банк денег от активов, приобретенных в результате инвестирования инвестиционного депозита, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"
	2245	"Инвестиционные депозиты".

Параграф 2. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, размещенных в аффинированные драгоценные металлы

6. При размещении денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в аффинированные драгоценные металлы с открытием металлического счета, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7802	"Аффинированные драгоценные металлы"
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов".

7. При проведении переоценки по справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при превышении справедливой стоимости аффинированных драгоценных металлов над их учетной стоимостью:

Дт	7802	"Аффинированные драгоценные металлы"
----	------	--------------------------------------

Кт	7868	"Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости";
----	------	---

2) при превышении учетной стоимости аффинированных драгоценных металлов над их справедливой стоимостью:

Дт	7887	"Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости"
----	------	---

Кт	7802	"Аффинированные драгоценные металлы".
----	------	---------------------------------------

8. При начислении вознаграждения по металлическому счету в соответствии с договором металлического счета осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7807	"Вознаграждение"
----	------	------------------

Кт	7862	"Доходы в виде вознаграждения".
----	------	---------------------------------

9. При получении начисленного вознаграждения по металлическому счету осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
----	------	---

Кт	7807	"Вознаграждение".
----	------	-------------------

10. При продаже аффинированных драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость аффинированных драгоценных металлов:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
----	------	---

Кт	7802	"Аффинированные драгоценные металлы";
----	------	---------------------------------------

2) при возникновении положительной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
----	------	---

Кт	7863	"Доходы от купли-продажи активов";
----	------	------------------------------------

3) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи аффинированных драгоценных металлов и их учетной стоимостью:

Дт	7883	"Расходы от купли-продажи активов"
----	------	------------------------------------

Кт	7802	"Аффинированные драгоценные металлы".
----	------	---------------------------------------

Параграф 3. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, размещенных в исламских ценных бумагах

11. При размещении денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, в исламские ценные бумаги, на стоимость приобретения с учетом затрат по сделке осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на чистую стоимость приобретенных исламских ценных бумаг (на сумму, не превышающую номинальную стоимость):

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги)
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов";

2) на сумму премии, включающую затраты, связанные с приобретением исламских ценных бумаг:

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге)
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов";

3) на сумму дисконта:

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги"
Кт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге).

12. При амортизации премии или дисконта по приобретенным исламским ценным бумагам осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму амортизации премии:

Дт	7884	"Расходы по амортизации премии"
Кт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге);

2) на сумму амортизации дисконта:

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге)
Кт	7865	"Доходы по амортизации дисконта".

13. При начислении причитающегося дохода по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7807	"Вознаграждение"
Кт	7862	"Доходы в виде вознаграждения".

При получении дохода по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7807	"Вознаграждение".

14. При осуществлении переоценки приобретенных исламских ценных бумаг по справедливой стоимости с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) если справедливая стоимость исламских ценных бумаг выше их учетной стоимости:

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги"
Кт	7868	"Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости";

2) если учетная стоимость исламских ценных бумаг выше их справедливой стоимости:

Дт	7887	"Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости"
Кт	7804	"Исламские ценные бумаги".

15. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение исламских ценных бумаг. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения по исламским ценным бумагам осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	"Убытки от обесценения активов"
Кт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков".

16. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных исламских ценных бумаг за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7804	"Исламские ценные бумаги"
	7807	"Вознаграждение".

17. В случае погашения или улучшения кредитного качества исламских ценных бумаг ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7866	"Доходы от восстановления резервов (провизий)".

18. При продаже исламских ценных бумаг после начисления объявленного вознаграждения, амортизации премии (дисконта) и переоценки исламских ценных бумаг по справедливой стоимости в соответствии с пунктами 12, 13 и 14 Инструкции осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму несамортизированной премии:

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета
----	------	--

		номинальной стоимости ценной бумаги)
Кт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета премии по ценной бумаге);

2) на сумму несамортизированного дисконта:

Дт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета дисконта по ценной бумаге)
----	------	---

Кт	7804	"Исламские ценные бумаги" (отдельный субсчет для учета номинальной стоимости ценной бумаги);
----	------	--

3) на стоимость исламских ценных бумаг:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
----	------	---

Кт	7804	"Исламские ценные бумаги";
----	------	----------------------------

4) при возникновении положительной разницы между ценой продажи исламских ценных бумаг и их учетной стоимостью:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
----	------	---

Кт	7863	"Доходы от купли-продажи активов";
----	------	------------------------------------

5) при возникновении отрицательной разницы между ценой продажи исламских ценных бумаг и их учетной стоимостью:

Дт	7883	"Расходы от купли-продажи активов"
----	------	------------------------------------

Кт	7804	"Исламские ценные бумаги".
----	------	----------------------------

Параграф 4. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в операции по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита

19. При осуществлении финансирования торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита, предметом которого является готовый товар, за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7808	"Запасы"
	7809	"Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства"
	7810	"Строящиеся (устанавливаемые) основные средства"
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов".

При завершении изготовления товара на основании всех предоставленных отчетов изготовителем товара осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7809	"Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства"
Кт	7810	"Строящиеся (устанавливаемые) основные средства".

20. При передаче товара клиенту по цене продажи с учетом наценки и заключении с ним договора о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7806	"Требования по операциям финансирования торговой деятельности"
Кт	7808	"Запасы"
	7809	"Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства"
	7832	"Доходы будущих периодов" (на сумму наценки).

21. При отнесении на доходы суммы наценки с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7832	"Доходы будущих периодов"
Кт	7870	"Доходы по операциям финансирования торговой деятельности".

22. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7806	"Требования по операциям финансирования торговой деятельности".

23. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	"Убытки от обесценения активов"
Кт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков".

24. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности в порядке, установленном внутренними документами банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
----	------	--

Кт	7806	"Требования по операциям финансирования торговой деятельности".
----	------	---

25. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований к клиентам по операциям финансирования торговой деятельности ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7866	"Доходы от восстановления резервов (провизий)".

Параграф 5. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в операции по финансированию производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

26. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7805	"Доли участия"
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов".

27. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7806	"Требования по операциям финансирования торговой деятельности"
Кт	7864	"Доход от участия в уставном капитале юридического лица".

28. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7806	"Требования по операциям финансирования торговой деятельности".

29. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	"Убытки от обесценения активов"
----	------	---------------------------------

Кт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков".
----	------	---

30. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененной доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7805	"Доли участия"
	7806	"Требования по операциям финансирования торговой деятельности".

31. В случае погашения или улучшения кредитного качества доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7866	"Доходы от восстановления резервов (провизий)".

32. При продаже доли участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на стоимость доли участия:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7805	"Доли участия";

2) в случае возникновения доходов от купли-продажи доли участия:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7863	"Доходы от купли-продажи активов";

3) в случае возникновения расходов от купли-продажи доли участия:

Дт	7883	"Расходы от купли-продажи активов"
Кт	7805	"Доли участия".

Параграф 6. Бухгалтерский учет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите и размещенных в инвестиционную деятельность на условиях лизинга (аренды)

33. При приобретении имущества за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите, для предоставления в лизинг (аренду), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7809	"Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства"
----	------	--

Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов".
----	------	--

34. При начислении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7812	"Начисленные доходы по аренде"
Кт	7869	"Доходы в виде лизинговых (арендных) платежей".

35. При получении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7812	"Начисленные доходы по аренде".

36. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве операционной аренды приобретенное имущество амортизируется с периодичностью, предусмотренной учетной политикой, следующей бухгалтерской записью:

Дт	7888	"Расходы по амортизации основных средств"
Кт	7809	"Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства".

Сноска. Пункт 36 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

37. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт	7811	"Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)"
Кт	7809	"Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства";

2) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 35 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7811	"Требования по активам, переданным в лизинг (аренду)".

38. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (

аренды). При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7889	"Убытки от обесценения активов"
Кт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков".

39. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании обесцененных требований по договору лизинга (аренды) за счет сформированных резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7812	"Начисленные доходы по аренде".

40. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	7813	"Резервы (провизии) на покрытие убытков"
Кт	7866	"Доходы от восстановления резервов (провизий)".

Параграф 7. Бухгалтерский учет результатов использования денег, принятых по договору об инвестиционном депозите

41. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, дохода, причитающегося клиенту, по инвестиционному депозиту в соответствии с условиями договора об инвестиционном депозите осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	7881	"Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту"
Кт	7833	"Начисленные расходы по инвестиционным депозитам";

при выплате клиенту доходов по инвестиционному депозиту:

Дт	7833	"Начисленные расходы по инвестиционным депозитам"
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов";

в случае если деньги клиентов были объединены:

Дт	2245	"Инвестиционные депозиты"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"

	2211	"Вклады до востребования юридических лиц";
при выплате клиентам денег:		
Дт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках".

42. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, вознаграждения, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи :

Дт	7881	"Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту"
Кт	7834	"Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом";
и одновременно:		
Дт	1729	"Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами"
Кт	4618	"Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами".

При выплате вознаграждения, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	7834	"Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом"
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов";

и одновременно:

Дт	2245	"Инвестиционные депозиты"
	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"

Кт	1729	"Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами".
----	------	---

43. В случае возврата инвестиционного депозита клиенту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму возвращаемого инвестиционного депозита:

Дт	7831	"Обязательства по инвестиционным депозитам"
Кт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов";

2) в случае если деньги клиентов были объединены:

Дт	2245	"Инвестиционные депозиты"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц";

3) при выплате клиентам денег:

Дт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках";

4) в случае использования денег банка для досрочного возврата инвестиционного депозита по требованию клиента:

Дт	1553	"Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц";

и одновременно на внебалансовых счетах на сумму уменьшения задолженности перед клиентом и признания задолженности перед банком по счету 7831 "Обязательства по инвестиционным депозитам":

Дт	7831	"Обязательства по инвестиционным депозитам"
Кт	7831	"Обязательства по инвестиционным депозитам";
при возмещении денег банка:		
Дт	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1553	"Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам".

44. В случае потери банком права на вознаграждение при убыточности инвестиционного депозита (отсутствие дохода в результате использования денег, привлеченных по инвестиционному депозиту) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5921	"Прочие расходы от банковской деятельности"
Кт	1729	"Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами";

одновременно:

Дт	7834	"Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом"
Кт	7871	"Прочие доходы".

45. В случае, если убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, возникли по вине банка, дополнительно к бухгалтерским записям, предусмотренным в пункте 44 Инструкции, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	5921	"Прочие расходы от банковской деятельности"
Кт	2245	"Инвестиционные депозиты"
	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц";

и одновременно:

Дт	7801	"Счет учета банком денежных средств клиентов"
Кт	7871	"Прочие доходы".

Глава 2-1. Бухгалтерский учет операций инвестиционных депозитов соответствующих критериям признания обязательств в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Сноска. Инструкция дополнена главой 2-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 21.08.2023 № 63 (вводится в действие с 01.12.2023).

45-1. При приеме банком инвестиционного депозита от физического или юридического лица по договору об инвестиционном депозите на сумму денег, принятых по договору инвестиционного депозита, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

	Дт	1001	Наличность в кассе
		1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
		1052	Корреспондентские счета в других банках
		2203	Текущие счета юридических лиц
		2204	Текущие счета физических лиц
	Кт	2245	Инвестиционные депозиты.

45-2. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, дохода, причитающегося клиенту, по инвестиционному депозиту в соответствии с условиями договора об инвестиционном депозите осуществляются следующие бухгалтерские записи:

	Дт	5238	Расходы по выплате части дохода по инвестиционному депозиту
	Кт	2729	Обязательства по выплате части дохода по инвестиционным депозитам

при выплате клиенту доходов по инвестиционному депозиту:

	Дт	2729	Обязательства по выплате части дохода по инвестиционным депозитам
	Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
		2204	Текущие счета физических лиц

		2205	Вклады до востребования физических лиц
		2211	Вклады до востребования юридических лиц
		1001	Наличность в кассе
		1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
		1052	Корреспондентские счета в других банках.

45-3. При начислении с периодичностью, установленной учетной политикой банка, части дохода, причитающегося банку за управление деньгами клиента в соответствии с условиями договора, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

	Дт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами
	Кт	4618	Доходы за услуги по операциям с инвестиционными депозитами

и одновременно:

	Дт	2245	Инвестиционные депозиты
		2203	Текущие счета юридических лиц
		2204	Текущие счета физических лиц
		2205	Вклады до востребования физических лиц
		2211	Вклады до востребования юридических лиц
	Кт	1729	Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами.

45-4. В случае возврата инвестиционного депозита клиенту осуществляются следующие бухгалтерские записи:

	Дт	2245	Инвестиционные депозиты
	Кт	2203	Текущие счета юридических лиц
		2204	Текущие счета физических лиц
		2205	Вклады до востребования физических лиц

		2211	Вклады до востребования юридических лиц
		1001	Наличность в кассе
		1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан
		1052	Корреспондентские счета в других банках.

Глава 3. Бухгалтерский учет банковских заемных операций

46. При выдаче банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	1301	"Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков"
	1302	"Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1303	"Займы овернайт, предоставленные другим банкам"
	1304	"Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1411	"Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1417	"Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1429	"Прочие займы, предоставленные клиентам"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках";

на сумму дисконта, возникающего в связи с признанием займа по справедливой стоимости:

Дт	1301	"Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков"
	1302	"Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1303	"Займы овернайт, предоставленные другим банкам"
	1304	"Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1411	"Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"

	1417	"Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1429	"Прочие займы, предоставленные клиентам"
Кт	1312	"Дисконт по займам, предоставленным другим банкам"
	1434	"Дисконт по займам, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 46 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

47. Договоры банковского займа отражаются на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход 7339 "Разные ценности и документы".

48. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается залог на основании договора залога, на сумму стоимости имущества, принятого в обеспечение банковского займа (как в тенге, так и в иностранной валюте), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Приход 7250 "Имущество, принятое в обеспечение (залог)".

49. Если в качестве обеспечения обязательств заемщика принимается гарантия, на сумму принятой гарантии осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 6075 "Возможные требования по принятым гарантиям"

Кт 6575 "Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям".

50. При амортизации дисконта с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1312	"Дисконт по займам, предоставленным другим банкам"
	1434	"Дисконт по займам, предоставленным клиентам"
Кт	4312	"Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам"
	4434	"Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 50 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

51. При поступлении денег в счет погашения банковского займа осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"

	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1301	"Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков"
	1302	"Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1303	"Займы овернайт, предоставленные другим банкам"
	1304	"Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1411	"Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1417	"Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1429	"Прочие займы, предоставленные клиентам".

Сноска. Пункт 51 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

52. При полном погашении банковского займа осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при списании стоимости предмета залога:

Расход	7250	"Имущество, принятое в обеспечение (залог)";
--------	------	--

2) при списании документов:

Расход	7339	"Разные ценности и документы";
--------	------	--------------------------------

3) при списании суммы принятой гарантии:

Дт	6575	"Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям"
----	------	---

Кт	6075	"Возможные требования по принятым гарантиям".
----	------	---

53. Если при наступлении срока заемщик не погасил долг по банковскому займу, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1306	"Просроченная задолженность других банков по займам"
	1424	"Просроченная задолженность клиентов по займам"
Кт	1301	"Займы овердрафт по корреспондентским счетам других банков"
	1302	"Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам"

	1303	"Займы овернайт, предоставленные другим банкам"
	1304	"Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам"
	1411	"Краткосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1417	"Долгосрочные займы, предоставленные клиентам"
	1429	"Прочие займы, предоставленные клиентам".

Сноска. Пункт 53 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

54. В случае, если договором банковского займа предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), на сумму неустойки (штрафа, пени) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1879	"Начисленная неустойка (штраф, пеня)"
Кт	2871	"Счет благотворительных выплат"

55. При получении суммы неустойки (штрафа, пени) по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1879	"Начисленная неустойка (штраф, пеня)".

При перечислении сумм полученной неустойки (штрафа, пени) в пользу благотворительной организации осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2871	"Счет благотворительных выплат"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках".

56. При поступлении денег в счет погашения просроченного долга по банковскому займу осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"

	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1306	"Просроченная задолженность других банков по займам"
	1424	"Просроченная задолженность клиентов по займам".

Сноска. Пункт 56 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

57. При создании резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения банковских займов осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5452	"Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	5455	"Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	1319	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 57 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

58. При погашении или улучшении кредитного качества банковского займа уменьшаются ранее сформированные резервы (провизии) и осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1319	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	4952	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	4955	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 58 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

59. В случае принятия банком решения о списании с баланса неоплаченного просроченного банковского займа в порядке и сроки, установленные внутренними документами банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на основную сумму банковского займа в тенге:

Дт	1319	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	1306	"Просроченная задолженность других банков по займам"
	1424	"Просроченная задолженность клиентов по займам";

2) на сумму несамортизированного дисконта, связанного с первоначальным признанием займа по справедливой стоимости:

Дт	1312	"Дисконт по займам, предоставленным другим банкам"
	1434	"Дисконт по займам, предоставленным клиентам"
Кт	4312	"Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным другим банкам"
	4434	"Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 59 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

60. При погашении заемщиком задолженности по банковскому займу, списанной с баланса, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	4952	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	4955	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 60 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

Глава 4. Бухгалтерский учет операций по финансированию торговой деятельности в качестве торгового посредника с предоставлением коммерческого кредита

Параграф 1. Бухгалтерский учет операций по договору о коммерческом кредите

61. В случае, если условием договора о коммерческом кредите предусмотрено условие обеспечения исполнения обязательств клиента по оплате товаров залогом денег, на сумму полученных денег осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	2799	"Прочие предоплаты".

62. Договор о коммерческом кредите отражается на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход	7339	"Разные ценности и документы".
--------	------	--------------------------------

63. В случае, если предметом договора о коммерческом кредите является приобретение товаров, подлежащих изготовлению (продуктов переработки, новой движимой вещи, вновь создаваемого недвижимого имущества), осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму предоплаты, если производитель (изготовитель) товара требует немедленную частичную предоплату или полную предварительную оплату приобретаемого товара под условием поставки товара в срок, определяемый соглашением сторон (отсрочка поставки):

Дт	1799	"Прочие предоплаты"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках";

2) по мере предоставления производителем (изготовителем) товара отчета о выполненных работах и оплате за производство (изготовление) товара, а также при завершении производства (изготовления) товара и на основании всех предоставленных отчетов производителем (изготовителем) товара банк производит окончательный расчет:

Дт	1651	"Строящиеся (устанавливаемые) основные средства"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
	1799	"Прочие предоплаты";

3) при завершении производства (изготовления) товара:

Дт	1602	"Прочие запасы"
	1610	"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"
Кт	1651	"Строящиеся (устанавливаемые) основные средства".;

Сноска. Пункт 63 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

64. В случае приобретения банком товара на сумму фактической стоимости с учетом затрат, непосредственно связанных с его приобретением, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1602	"Прочие запасы"
	1610	"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках".

Сноска. Пункт 64 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

65. При передаче товара клиенту в соответствии с договором о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1426	"Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности"
Кт	1602	"Прочие запасы"
	1610	"Долгосрочные активы, предназначенные для продажи"
	2794	"Доходы будущих периодов" (на сумму наценки);

одновременно на сумму ранее полученной предоплаты от клиента, числящейся на балансовом счете 2799 "Прочие предоплаты":

Дт	2799	"Прочие предоплаты"
----	------	---------------------

Кт	1426	"Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности".
----	------	---

Сноска. Пункт 65 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

66. При получении платежей по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1426	"Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности".

67. При отнесении на доходы суммы наценки с периодичностью, предусмотренной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	2794	"Доходы будущих периодов"
Кт	4426	"Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям финансирования торговой деятельности".

68. Если при наступлении срока клиент не погасил долг по коммерческому кредиту, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1427	"Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности"
Кт	1426	"Требования к клиенту по операциям финансирования торговой деятельности".

69. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 54 и 55 Инструкции.

70. При оплате клиентом просроченного долга по коммерческому кредиту осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1427	"Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности".

71. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору о коммерческом кредите. В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5455	"Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 71 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

72. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных просроченных требований по договору о коммерческом кредите осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	1427	"Просроченная задолженность по операциям финансирования торговой деятельности".

73. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору о коммерческом кредите ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	4955	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

Глава 5. Бухгалтерский учет финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства

74. При осуществлении финансирования производственной и торговой деятельности путем участия в уставных капиталах юридических лиц и (или) на условиях партнерства (далее - совместная деятельность) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при финансировании деньгами:

Дт	1473	"Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность"
Кт	1001	"Наличность в кассе"

1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
1052	"Корреспондентские счета в других банках";

2) при финансировании путем вложения основных средств банка:

Дт	1473	"Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность"
Кт	1652	"Земля, здания и сооружения"
	1653	"Компьютерное оборудование"
	1654	"Прочие основные средства"
	1658	"Транспортные средства".

75. На сумму участия клиента в совместной деятельности осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц"
Кт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках".

76. При начислении доходов от участия в уставных капиталах юридических лиц с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1756	"Начисленные доходы по прочим операциям"
Кт	4880	"Доходы исламского банка от финансирования производственной и торговой деятельности".

77. При получении доходов от участия осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	2870	"Прочие транзитные счета".

78. При распределении дохода (убытка) осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) на сумму дохода банка:

Дт	2870	"Прочие транзитные счета"
Кт	1756	"Начисленные доходы по прочим операциям";

2) на сумму дохода участника-клиента банка:

Дт	2870	"Прочие транзитные счета"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц".

79. В случае продажи клиентом собственной доли в проекте банку осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая приобретение банком доли в проекте:

Дт	1473	"Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность"
Кт	2203	"Текущие счета юридических лиц"
	2204	"Текущие счета физических лиц"
	2205	"Вклады до востребования физических лиц"
	2211	"Вклады до востребования юридических лиц".

80. В случае продажи банком собственной доли в проекте клиенту осуществляется следующая бухгалтерская запись, отражающая продажу банком доли в проекте:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
Кт	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
	1473	"Инвестиции исламского банка в производственную и торговую деятельность".

Глава 6. Бухгалтерский учет инвестиционной деятельности на условиях лизинга (аренды)

81. При приобретении банком имущества для его предоставления в лизинг (аренду) согласно договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1656	"Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду"
Кт	1001	"Наличность в кассе"

1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
1052	"Корреспондентские счета в других банках".

82. Договор лизинга (аренды) отражается на внебалансовом счете 7339 "Разные ценности и документы" по условной стоимости 1 (один) тенге следующим образом:

Приход	7339	"Разные ценности и документы".
--------	------	--------------------------------

83. При начислении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) с периодичностью, установленной учетной политикой банка, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1771	"Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды"
Кт	4477	"Доходы исламского банка, связанные с получением вознаграждения по инвестиционной деятельности на условиях аренды".

84. При получении арендных платежей согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1001	"Наличность в кассе"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1771	"Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды"

85. Если при наступлении срока клиент (арендатор) не оплатил платеж, предусмотренный договором лизинга (аренды), осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1772	"Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды"
Кт	1771	"Начисленные доходы исламского банка по инвестиционной деятельности на условиях аренды"

86. В случае, если договором о коммерческом кредите предусмотрено начисление неустойки (штрафа, пени), осуществляются бухгалтерские записи, предусмотренные пунктами 54 и 55 Инструкции.

87. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве операционной аренды приобретенное имущество амортизируется с периодичностью, предусмотренной учетной политикой банка, следующей бухгалтерской записью:

Дт	5785	"Расходы по амортизации основных средств, предназначенных для сдачи в аренду"
Кт	1696	"Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду".

Сноска. Пункт 87 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

88. При классификации заключенного договора лизинга (аренды) в целях бухгалтерского учета в качестве финансовой аренды осуществляются следующие бухгалтерские записи:

1) при предоставлении лизингополучателю имущества в лизинг (аренду):

Дт	1305	"Финансовый лизинг другим банкам"
	1420	"Финансовый лизинг клиентам"
Кт	1656	"Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду";

2) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 84 Инструкции, согласно условиям договора лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
	1001	"Наличность в кассе"
Кт	1305	"Финансовый лизинг другим банкам"
	1420	"Финансовый лизинг клиентам";

3) дополнительно к бухгалтерской записи, предусмотренной пунктом 85 Инструкции, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1309	"Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу"
	1421	"Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу"
		"

Кт	1305	"Финансовый лизинг другим банкам"
	1420	"Финансовый лизинг клиентам".

Сноска. Пункт 88 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

89. При оплате клиентом просроченного платежа по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1001	"Наличность в кассе"
	1051	"Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан"
	1052	"Корреспондентские счета в других банках"
Кт	1772	"Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды"
	1309	"Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу"
	1421	"Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу".

Сноска. Пункт 89 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

90. С периодичностью, установленной учетной политикой банка, но не реже отчетной даты, банк проводит тест на обесценение требований по договору лизинга (аренды). В случае создания резервов (провизий) на покрытие убытков от обесценения осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	5453	"Расходы на формирование резервов (провизий) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью"
	5452	"Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	5455	"Расходы на формирование резервов (провизий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	1877	"Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью"

	1319	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам".

Сноска. Пункт 90 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

91. В случае принятия уполномоченным органом банка решения о списании неоплаченных просроченных требований по договору лизинга (аренды) осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт	1877	"Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью"
	1319	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
Кт	1772	"Просроченная задолженность по инвестиционной деятельности на условиях аренды"
	1309	"Просроченная задолженность других банков по финансовому лизингу"
	1421	"Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу".

Сноска. Пункт 91 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

92. В случае погашения или улучшения кредитного качества требований по договору лизинга (аренды) ранее сформированные резервы (провизии) на покрытие убытков от обесценения уменьшаются следующей бухгалтерской записью:

Дт	1877	"Резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью"
	1319	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам"
	1428	"Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам"
		"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных"

Кт	4953	по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью"
	4952	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу , предоставленным другим банкам "
	4955	"Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу , предоставленным клиентам". "

Сноска. Пункт 92 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 31.12.2019 № 267 (вводится в действие с 01.07.2020).

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