

**О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2024 года № 85. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 декабря 2024 года № 35553

      Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета, согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

      2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

      3. Департаменту бухгалтерского учета Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      2) размещение настоящего постановления на официальном

      интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

      3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

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

|  |  |
| --- | --- |
| *Председатель*  *Национального Банка*  *Республики Казахстан* | *Т. Сулейменов* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 1 к постановлению Председатель Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2024 года № 85 |

**Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета**

      1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 270 "Об утверждении Правил организации ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7978) следующее изменение:

      в Правилах организации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

      абзац четвертый подпункта 12) пункта 3 изложить в следующей редакции:

      "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" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 16390);".

      2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июня 2013 года № 149 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8596) следующие изменения:

      заголовок изложить в следующей редакции:

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

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "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:**";

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

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

      Инструкцию по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию, утвержденную указанным постановлением, изложить в новой редакции согласно приложению к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета.

      3. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 83 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями и филиалами исламских страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11653) следующие изменения:

      заголовок изложить в следующей редакции:

      "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка";

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "В соответствии с подпунктом 63) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", статьи 52-3 Закона Республики Казахстан "О страховой деятельности", подпунктом 2) пункта 6 статьи 20 Закона Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**".

      4. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 47 "Об утверждении Правил автоматизации ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 15084) следующее изменение:

      в Правилах автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденных указанным постановлением:

      абзац четвертый пункта 12 изложить в следующей редакции:

      "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).".

      5. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами 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) следующие изменения и дополнения:

      заголовок изложить в следующей редакции:

      "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";

      преамбулу изложить в следующей редакции:

      "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" и подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**"

      подпункт 1) пункта 1 изложить в следующей редакции:

      "1) Типовой план счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан согласно приложению 1 к настоящему постановлению";

      в Типовом плане счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, утвержденном указанным постановлением:

      заголовок изложить в следующей редакции:

      "Типовой план счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан";

      в главе 1:

      пункт 1 изложить в следующей редакции:

      "1. Настоящий Типовой план счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан (далее – План счетов) разработан 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", подпунктом 2) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан "О государственной статистике" и предназначен для группировки и текущего отражения элементов финансовой отчетности в стоимостном выражении страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования (далее – организации) на счетах бухгалтерского учета для составления финансовой отчетности и текущего отражения элементов отчетности по данным бухгалтерского учета в стоимостном выражении филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан на счетах бухгалтерского учета для составления отчетности по данным бухгалтерского учета.";

      в главе 2:

      в параграфе 1:

      после счета 1060 01 дополнить счетами 1070, 1071 и 1072 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "1070 | Электронные деньги |
| 1071 | Электронные деньги, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан |
| 1072 | Электронные деньги, выпущенные банками и Национальным оператором почты"; |

      название счета 1270 30 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "1270 30 | Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций"; |

      номера и названия счетов 1270 41, 1270 42, 1270 44, 1270 45 и 1270 46 исключить;

      название счета 1280 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "1280 | Активы по договорам страхования и прочая дебиторская задолженность"; |

      после счета 1280 22 дополнить счетами 1280 31 и 1280 32 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "1280 31 | Актив по договорам страхования (перестрахования) |
| 1280 32 | Актив по удерживаемым договорам перестрахования"; |

      номера и названия счетов 1280 47, 1280 48, 1280 49, 1280 50 и 1280 51 исключить;

      после счета 1280 57 дополнить счетами 1280 58, 1280 59, 1280 61, 1280 62, 1280 63 и 1280 64 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "1280 58 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования |
| 1280 59 | Маржа по договорам перестрахования |
| 1280 61 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск |
| 1280 62 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| 1280 63 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| 1280 64 | Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования"; |

      в параграфе 2:

      после счета 2060 05 дополнить счетами 2060 06, 2060 07 и 2060 08 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "2060 06 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| 2060 07 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам |
| 2060 08 | Актив по договорам страхования (перестрахования)"; |

      номера и названия счетов 2170, 2170 01, 2170 03, 2170 22, 2170 23, 2170 24, 2170 25, 2170 26, 2170 28 и 2170 29 исключить;

      номера и названия счетов 2600, 2610, 2620 и 2630 исключить;

      в параграфе 3:

      названия счетов 3380 и 3380 01 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "3380 | Вознаграждения к выплате |
| 3380 01 | Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение"; |

      название счета 3390 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "3390 | Прочая краткосрочная кредиторская задолженность и обязательства по договорам страхования"; |

      название счета 3390 11 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "3390 11 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)"; |

      названия счетов 3390 13 и 3390 14 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "3390 13 | Компонент убытка (обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| 3390 14 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)"; |

      название счета 3390 17 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "3390 17 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам"; |

      после счета 3390 20 дополнить счетами 3390 21, 3390 22 и 3390 23 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "3390 21 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
| 3390 22 | Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования |
| 3390 23 | Маржа по договорам страхования (перестрахования)"; |

      после счета 3390 54 дополнить счетом 3390 55 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "3390 55 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования"; |

      в параграфе 4:

      после счета 4030 96 дополнить счетом 4040 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "4040 | Обязательства по договорам страхования"; |

      название счета 4040 11 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "4040 11 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)"; |

      названия счетов 4040 14, 4040 15 и 4040 16 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "4040 14 | Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| 4040 15 | Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования) |
| 4040 16 | Маржа по удерживаемым договорам перестрахования"; |

      после счета 4040 19 дополнить счетами 4040 21, 4040 22 и 4040 23 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "4040 21 | Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам |
| 4040 22 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам |
| 4040 23 | Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия удерживаемых договоров перестрахования"; |

      номера и названия счетов 4160 и 4160 01 исключить;

      в параграфе 5:

      после счета 5460 дополнить счетом 5461 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "5461 | Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)"; |

      в параграфе 6:

      после счета 6280 09 дополнить счетом 6280 30 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "6280 30 | Доходы по договорам страхования"; |

      название счета 6280 32 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "6280 32 | Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию)"; |

      в параграфе 7:

      название счета 7220 изложить в следующей редакции:

|  |  |
| --- | --- |
| "7220 | Расходы по налогам и другим обязательным платежам в бюджет"; |

      номера и названия счетов 7310 11 и 7310 12 исключить;

      после счета 7470 37 дополнить счетом 7470 38 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "7470 38 | Расходы в виде компонента убытка обязательств по денежным потокам по договорам страхования"; |

      в параграфе 9:

      после счета 8780 07 дополнить счетом 8780 08 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "8780 08 | Финансовые доходы по исламскому страхованию"; |

      после счета 8840 08 дополнить счетом 8840 09 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "8840 09 | Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам для исламских страховых организаций"; |

      номер и название счета 8850 03 исключить;

      номер и название счета 8850 05 исключить;

      после счета 8850 06 дополнить счетами 8850 07, 8850 08, 8850 09, 8850 10 и 8850 11 следующего содержания:

|  |  |
| --- | --- |
| "8850 07 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования для исламских страховых организаций |
| 8850 08 | Маржа по удерживаемым договорам исламского перестрахования |
| 8850 09 | Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций |
| 8850 10 | Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций |
| 8850 11 | Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций"; |

      в главе 3:

      в параграфе 1:

      описание счета 1060 01 изложить в следующей редакции:

      "1060 01 "Прочие денежные средства" (активный).

      Назначение: учет сумм прочих денежных средств в национальной и иностранной валютах, неучтенных на балансовых счетах № 1010, 1020 и 1030.

      По дебету счета проводится сумма денег, имеющих временный и случайный характер, которые в момент возникновения не проводятся по другим балансовым счетам.

      По кредиту счета проводится сумма денег при списании.";

      после описания счета 1060 01 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1071 и 1072 следующего содержания:

      "1071 "Электронные деньги, выпущенные Национальным Банком Республики Казахстан" (активный).

      Назначение: Учет сумм электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан.

      По дебету счета проводятся суммы электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан.

      По кредиту счета проводится списание сумм электронных денег, выпущенных Национальным Банком Республики Казахстан.

      1072 "Электронные деньги, выпущенные банками и Национальным оператором почты" (активный).

      Назначение счета: Учет сумм электронных денег, выпущенных банками и Национальным оператором почты.

      По дебету счета проводятся суммы электронных денег, выпущенных банками и Национальным оператором почты.

      По кредиту счета проводится списание сумм электронных денег, выпущенных банками и Национальным оператором почты.";

      описание счета 1120 01 изложить в следующей редакции:

      "1120 01 "Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" (активный).

      Назначение: учет номинальной стоимости краткосрочных финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка.

      По дебету счета проводится номинальная стоимость краткосрочного финансового актива, учитываемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

      По кредиту счета проводится списание номинальной стоимости краткосрочного финансового актива при его реализации, переводе в другую категорию, а также просрочке платежа.";

      описание счета 1270 30 изложить в следующей редакции:

      "Начисленные доходы в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций" (активный).

      Назначение: учет сумм начисленных доходов организации в виде вознаграждения по сберегательным вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

      По дебету счета проводится сумма начисленных доходов в виде вознаграждения по сберегательному вкладу, размещенному в банке второго уровня либо организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

      По кредиту счета проводится списание сумм начисленных доходов в виде вознаграждения по размещенному сберегательному вкладу при их выплате или при просрочке выплаты банком второго уровня либо организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.";

      номера, названия и описания счетов 1270 41, 1270 42, 1270 44, 1270 45 и 1270 46 исключить;

      после описания счета 1280 22 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1280 31 и 1280 32 следующего содержания:

      "1280 31 "Актив по договорам страхования (перестрахования)".

      Назначение: учет сумм краткосрочных активов по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По дебету счета проводится сумма краткосрочных активов по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По кредиту счета проводится списание сумм краткосрочных активов по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      1280 32 "Актив по удерживаемым договорам перестрахования".

      Назначение: учет сумм краткосрочных активов по удерживаемым договорам перестрахования, оцениваемым на основании подхода распределения премии.

      По дебету счета проводится сумма краткосрочных активов по удерживаемым договорам перестрахования, оцениваемым на основании подхода распределения премии.

      По кредиту счета проводится списание сумм краткосрочных активов по удерживаемым договорам перестрахования, оцениваемым на основании подхода распределения премии.";

      номера, названия и описания счетов 1280 47, 1280 48, 1280 49, 1280 50 и 1280 51 исключить;

      после описания счета 1280 57 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 1280 58, 1280 59, 1280 61, 1280 62, 1280 63 и 1280 64 следующего содержания:

      "1280 58 "Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования" (активный).

      Назначение: учет приведенной стоимости будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается приведенная стоимость будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования, а также ее увеличение.

      По кредиту счета отражается уменьшение либо списание приведенной стоимости будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования.

      1280 59 "Маржа по договорам перестрахования" (активный).

      Назначение: учет маржи за предусмотренные договором услуги по группам договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается маржа за предусмотренные договором услуги по группам договоров перестрахования.

      По кредиту счета отражается амортизация и (или) списание маржи за предусмотренные договором услуги по группам договоров перестрахования.

      1280 61 "Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск" (активный).

      Назначение: учет актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

      По дебету счета отражается актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

      1280 62 "Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам".

      Назначение: учет актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается актив перестрахования по денежным потокам по возникшим страховым убыткам.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание актива перестрахования по денежным потокам по возникшим страховым убыткам.

      1280 63 "Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам" (активный).

      Назначение: учет рисковой поправки на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание учет рисковой поправки на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      1280 64 "Компонент возмещения убытка маржи по договорам перестрахования" (активный).

      Назначение: учет компонента возмещения убытка маржи за предусмотренные договором услуги по группам договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается компонент возмещения убытка маржи за предусмотренные договором услуги по группам договоров перестрахования.

      По кредиту счета отражается амортизация и (или) списание компонента возмещения убытка маржи за предусмотренные договором услуги по группам договоров перестрахования.";

      после описания счета 2060 05 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 2060 06, 2060 07 и 2060 08 следующего содержания:

      "2060 06 "Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам".

      Назначение: учет актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается актив перестрахования по денежным потокам по возникшим страховым убыткам.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание актива перестрахования по денежным потокам по возникшим страховым убыткам.

      2060 07 "Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам" (активный).

      Назначение: учет рисковой поправки на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание учет рисковой поправки на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      2060 08 "Актив по договорам страхования (перестрахования)" (активный).

      Назначение: учет сумм долгосрочных активов по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По дебету счета проводится сумма долгосрочных активов по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По кредиту счета проводится списание сумм долгосрочных активов по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.";

      номера, названия и описания счетов 2170 01, 2170 03, 2170 22, 2170 23, 2170 24, 2170 25, 2170 26, 2170 28 и 2170 29 исключить;

      номера, названия и описания счетов 2610, 2620 и 2630 исключить;

      название и описание счета 2930 изложить в следующей редакции:

      "2930 "Незавершенное строительство (активный).

      Назначение: учет сумм, подлежащих отражению как незавершенное строительство.

      По дебету счета проводится сумма понесенных затрат на незавершенное капитальное строительство.

      По кредиту счета проводится списание сумм понесенных затрат на капитальное строительство при их отнесении на стоимость основного средства, расходы или ином выбытии.";

      описание счета 3380 01 изложить в следующей редакции:

      "3380 01 "Вознаграждения по ценным бумагам, выпущенным в обращение" (пассивный).

      Назначение: учет сумм вознаграждений по ценным бумагам, выпущенным организацией в обращение.

      По кредиту счета проводится сумма вознаграждений по ценным бумагам, выпущенным организацией в обращение.

      По дебету счета проводится списание сумм вознаграждений по выпущенным в обращение ценным бумагам при их оплате организацией.";

      название и описание счета 3390 11 изложить в следующей редакции:

      "3390 11 "Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет обязательств по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования), оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По кредиту счета отражаются обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования), оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По дебету счета отражается списание/уменьшение обязательств по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования), оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.";

      названия и описания счетов 3390 13 и 3390 14 изложить в следующей редакции:

      "3390 13 "Компонент убытка (обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет компонента убытка обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По кредиту счета отражается компонент убытка обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По дебету счета отражается уменьшение компонента убытка обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      3390 14 "Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет компонента убытка рисковой поправки на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По кредиту счета отражается компонент убытка по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По дебету счета отражается уменьшение компонента убытка по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).";

      названия и описания счетов 3390 17, 3390 18 и 3390 19 изложить в следующей редакции:

      "3390 17 "Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам" (пассивный).

      Назначение: учет обязательств, по возникшим страховым убыткам, включающих денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов (по договорам страхования (перестрахования), (оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке).

      По кредиту счета отражаются обязательства по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке, по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается списание/уменьшение обязательств по договорам страхования (перестрахования), оцениваемым на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке, по возникшим страховым убыткам.

      3390 18 "Страховые премии по договорам страхования" (контрпассивный).

      Назначение: учет оценочной суммы будущих денежных потоков по договорам страхования.

      По дебету счета отражается оценочная сумма будущих денежных потоков по договорам страхования.

      По кредиту счета отражается списание и (или) уменьшение оценочной суммы будущих денежных потоков по договорам страхования.

      3390 19 "Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования" (контрпассивный).

      Назначение: учет оценочной суммы будущих денежных потоков по выпущенным договорам перестрахования.

      По дебету счета отражается оценочная сумма будущих денежных потоков по выпущенным договорам перестрахования.

      По кредиту счета отражается списание и (или) уменьшение оценочной суммы будущих денежных потоков по выпущенным договорам перестрахования.";

      после описания счета 3390 20 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 3390 21, 3390 22 и 3390 23 следующего содержания:

      "3390 21 "Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам" (пассивный).

      Назначение: учет рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      По кредиту счета отражается рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      По дебету счета отражается уменьшение и (или) списание рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      3390 22 "Обязательства по удерживаемым договорам перестрахования".

      Назначение: учет обязательств по удерживаемым договорам перестрахования.

      По кредиту счета отражаются обязательства по удерживаемым договорам перестрахования.

      По дебету счета отражается списание/уменьшение обязательств по удерживаемым договорам перестрахования.

      3390 23 "Маржа по договорам страхования (перестрахования)"

      Назначение: учет маржи за предусмотренные договором услуги по группам договоров страхования (перестрахования).

      По кредиту счета отражается маржа за предусмотренные договором услуги.

      По дебету счета отражается списание маржи за предусмотренные договором услуги.";

      после описания счета 3390 54 дополнить номером, названием и описанием счета 3390 55 следующего содержания:

      "3390 55 "Маржа по удерживаемым договорам перестрахования" (пассивный).

      Назначение: учет маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров перестрахования.

      По кредиту счета отражается маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается списание маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров перестрахования.";

      название и описание счета 4040 11 изложить в следующей редакции:

      "4040 11 "Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования), оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По кредиту счета отражается наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования), оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке.

      По дебету счета отражается списание и (или) уменьшение наилучшей оценки ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования), оцениваемых на основании подхода распределения премии и по общей модели оценке, при изменении расчетных оценок.";

      названия и описания счетов 4040 14, 4040 15, 4040 16, 4040 17 и 4040 18 изложить в следующей редакции:

      "4040 14 "Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков)" (пассивный). Компонент убытка (по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет компонента убытка по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По кредиту счета отражается компонент убытка по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По дебету счета отражается уменьшение компонента убытка по наилучшей оценке ожидаемых денежных потоков по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      4040 15 "Компонент убытка (по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет компонента убытка по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По кредиту счета отражается компонент убытка по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      По дебету счета отражается уменьшение компонента убытка по рисковой поправке на нефинансовый риск по оставшейся части покрытия договоров страхования (перестрахования).

      4040 16 "Маржа по удерживаемым договорам перестрахования" (пассивный).

      Назначение: учет маржи за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования.

      По кредиту счета отражается маржа за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается списание маржи за предусмотренные договором услуги по группе удерживаемых договоров перестрахования.

      4040 17 "Страховые премии по договорам страхования" (контрпассивный).

      Назначение: учет оценочной суммы будущих денежных потоков по договорам страхования.

      По дебету счета отражается оценочная сумма будущих денежных потоков по договорам страхования.

      По кредиту счета отражается списание и (или) уменьшение оценочной суммы будущих денежных потоков по договорам страхования.

      4040 18 "Страховые премии по выпущенным договорам перестрахования" (контрпассивный).

      Назначение: учет оценочной суммы будущих денежных потоков по выпущенным договорам перестрахования.

      По дебету счета отражается оценочная сумма будущих денежных потоков по выпущенным договорам перестрахования.

      По кредиту счета отражается списание и (или) уменьшение оценочной суммы будущих денежных потоков по выпущенным договорам перестрахования.";

      после описания счета 4040 19 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 4040 21, 4040 22 и 4040 23 следующего содержания:

      "4040 21 "Обязательства по денежным потокам по договорам страхования (перестрахования) по возникшим убыткам" (пассивный).

      Назначение: учет обязательств по договорам страхования (перестрахования) по возникшим страховым убыткам, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов.

      По кредиту счета отражаются обязательства по договорам страхования (перестрахования) по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается списание/уменьшение обязательств по договорам страхования (перестрахования) по возникшим страховым убыткам.

      4040 22 "Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам" (пассивный).

      Назначение: учет рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      По кредиту счета отражается рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      По дебету счета отражается уменьшение и (или) списание рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      4040 23 "Обязательства по денежным потокам по оставшейся части покрытия удерживаемых договоров перестрахования" (пассивный).

      Назначение: учет обязательств по удерживаемым договорам перестрахования.

      По кредиту счета отражаются обязательства по удерживаемым договорам перестрахования.

      По дебету счета отражается списание/уменьшение обязательств по удерживаемым договорам перестрахования.";

      номер, название и описание счета 4160 01 исключить;

      после описания счета 5460 дополнить номером, названием и описанием счета 5461 следующего содержания:

      "5461 "Финансовый риск по договорам страхования (перестрахования)" (пассивный).

      Назначение: учет страховыми (перестраховочными) организациями сумм рассчитанного финансового риска по договорам страхования (перестрахования), возможного в будущем изменения одного или нескольких определенных факторов.

      По кредиту счета проводится сумма сформированного финансового риска по договорам страхования (перестрахования).

      По дебету счета проводится списание сумм финансового риска по договорам страхования (перестрахования).";

      название счета 6280 32 изложить в следующей редакции:

      "6280 32 "Финансовые доходы по страхованию (перестрахованию)" (пассивный).";

      номера, названия и описания счетов 7310 11 и 7310 12 исключить;

      после описания счета 7470 37 дополнить номером, названием и описанием счета 7470 38 следующего содержания:

      "7470 38 "Расходы в виде компонента убытка обязательств по денежным потокам по договорам страхования";

      Назначение: учет расходов по формированию компоненту убытка обязательств по денежным потокам по договорам страхования.

      По дебету счета отражаются расходы по компоненту убытка по денежным потокам по договорам страхования.

      По кредиту счета отражается списание понесенных расходов на балансовый счет № 5610.";

      после описания счета 8780 07 дополнить номером, названием и описанием счета 8780 08 следующего содержания:

      "8780 08 "Финансовые доходы по исламскому страхованию".

      Назначение: учет доходов, отражающих влияние временной стоимости денег и влияние финансового риска.

      По кредиту счета отражаются доходы, связанные с влиянием временной стоимости денег и влиянием финансового риска.

      По дебету счета отражается списание доходов на балансовый счет № 5610.";

      после описания счета 8840 08 дополнить номером, названием и описанием счета 8840 09 следующего содержания:

      "8840 09 "Рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам для исламских страховых организаций".

      Назначение: учет рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      По кредиту счета отражается рисковая поправка на нефинансовый риск по возникшим убыткам.

      По дебету счета отражается уменьшение и (или) списание рисковой поправки на нефинансовый риск по возникшим убыткам.";

      номер, название и описание счета 8850 03 исключить;

      номер, название и описание счета 8850 05 исключить;

      после описания счета 8850 06 дополнить номерами, названиями и описаниями счетов 8850 07, 8850 08, 8850 09, 8850 10 и 8850 11 следующего содержания:

      "8850 07 "Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков по активу перестрахования для исламских страховых организаций".

      Назначение: учет приведенной стоимости будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается приведенная стоимость будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования, а также ее увеличение.

      По кредиту счета отражается уменьшение либо списание приведенной стоимости будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования.

      8850 08 "Маржа по удерживаемым договорам исламского перестрахования".

      Назначение: учет маржи за предусмотренные договором услуги по группам удерживаемых договоров перестрахования.

      По дебету счета отражается маржа за предусмотренные договором услуги по группам удерживаемых договоров перестрахования.

      По кредиту счета отражается амортизация и (или) списание маржи за предусмотренные договором услуги по группам удерживаемых договоров перестрахования.

      8850 09 "Актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск для исламских страховых организаций".

      Назначение: учет актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

      По дебету счета отражается актив перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание актива перестрахования по рисковой поправке на нефинансовый риск.

      8850 10 "Наилучшая оценка ожидаемых денежных потоков актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций".

      Назначение: учет приведенной стоимости будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается приведенная стоимость будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования по возникшим страховым убыткам, а также ее увеличение.

      По кредиту счета отражается уменьшение либо списание приведенной стоимости будущих денежных потоков по группам договоров перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      8850 11 "Рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам для исламских страховых организаций".

      Назначение: учет рисковой поправки на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По дебету счета отражается рисковая поправка на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.

      По кредиту счета отражается уменьшение и (или) списание учет рисковой поправки на нефинансовый риск актива перестрахования по возникшим страховым убыткам.".

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение к Перечню некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета |
|  | 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**

**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. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 2 к постановлению Председатель Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2024 года № 85 |

**Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, признаваемых утратившими силу**

      1. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2015 года № 83 "О внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 68 "Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета отдельными субъектами финансового рынка" и утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию исламскими страховыми (перестраховочными) организациями и филиалами исламских страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 11653).

      2. Пункт 2 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета исламскими финансовыми организациями, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 августа 2023 года № 63 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета исламскими финансовыми организациями" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33384).

      3. Подпункт 2) пункта 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами 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. Абзацы с четыреста восемьдесят первого по тысяча двести четвертый пункта 7 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 октября 2019 года № 171 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19506).

      5. Абзацы двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый и восемнадцатый пункта 4 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 сентября 2020 года № 108 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и автоматизации ведения бухгалтерского учета" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 21276).

      6. Абзацы шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый пункта 9 Перечня некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения по вопросам ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 ноября 2021 года № 100 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 25548).

      7. Абзацы с четыреста восемьдесят седьмого по тысяча сто пятый пункта 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 сентября 2022 года № 82 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 декабря 2017 года № 251 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета для страховых (перестраховочных) организаций, исламских страховых (перестраховочных) организаций, обществ взаимного страхования и филиалов страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан, Инструкции по ведению бухгалтерского учета страховыми (перестраховочными) организациями, исламскими страховыми (перестраховочными) организациями, обществами взаимного страхования и филиалами страховых (перестраховочных) организаций - нерезидентов Республики Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 29950).

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