|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **«ҚАЗАҚСТАН****РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ****БАНКІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚМЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Герб РК_цветной_латиница | РЕСПУБЛИКАНСКОЕГОСУДАРСТВЕННОЕУЧРЕЖДЕНИЕ**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК****РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»** |
| **БАСҚАРМА****ҚАУЛЫСЫ** |  | **ПОСТАНОВЛЕНИЕ****ПРАВЛЕНИЯ** |
| 2022 жылғы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_Нұр-Сұлтан қаласы |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2022 года№ \_\_\_\_город Нур-Султан |

«Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 28 маусымдағы № 149 қаулысына өзгеріс енгізу туралы

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабы екінші бөлігінің 63) тармақшасына, «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабы 6-тармағының 1)  және 3-4) тармақшаларына сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасы **ҚАУЛЫ ЕТЕДІ:**

1. «Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 28 маусымдағы № 149 қаулысына (Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 8596 болып тіркелген) мынадай өзгеріс енгізілсін:

көрсетілген қаулымен бекітілген Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулық осы қаулыға қосымшаға сәйкес редакцияда жазылсын.

2. Бухгалтерлік есеп департаменті (Д.А. Тайшибаева) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен:

1) Заң департаментімен (А.С. Касенов) бірлесіп осы қаулыны Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуді;

2) осы қаулыны ресми жарияланғаннан кейін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми интернет-ресурсына орналастыруды;

3) осы қаулы мемлекеттік тіркелгеннен кейін он жұмыс күні ішінде Заң департаментіне осы тармақтың 2) тармақшасында көзделген іс-шаралардың орындалуы туралы мәліметтерді ұсынуды қамтамасыз етсін.

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Б.Ш. Шолпанқұловқа жүктелсін.

4. Осы қаулы 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданысқа енгізіледі және ресми жариялануға жатады.

 **Ұлттық Банк**

 **Төрағасы Ғ. О. Пірматов**

Қаулыға

қосымша

Қазақстан Республикасы

Ұлттық Банкі Басқармасының

 2013 жылғы 28 маусымдағы

№ 149 қаулысымен
бекітілді

Сақтандыру және қайта сақтандыру
операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі
нұсқаулық

**1-тарау. Жалпы ережелер**

1. Осы Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулық (бұдан әрі – Нұсқаулық) «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының
15-бабы екінші бөлігінің 63) тармақшасына, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабы 6-тармағының 1) және 3-4) тармақшаларына, халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес әзірленді және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары және Қазақстан Республикасының бейрезидент сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары (бұдан әрі – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары) жүзеге асыратын сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізуді нақтылайды.

2. Нұсқаулықта Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, «Сақтандыру қызметі туралы», «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы», «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының заңдарында және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарында көзделген ұғымдар пайдаланылады.

3. Нұсқаулықта сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтарын есепке алудың екі әдісі: сыйлықақыны бөлу әдісі мен бағалаудың жалпы үлгісі көзделеді. Нұсқаулықта көзделмеген бухгалтерлік жазбалар «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы», «Сақтандыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жүзеге асырылады.

**2-тарау. Сыйлықақыны бөлу әдісі бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебі**

**1-параграф. Сыйлықақыларды бөлу тәсілін пайдалана отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

4. Аквизициялық ақша ағындары есеп саясатына сәйкес аквизициялық шығын туындаған кезде шығыс ретінде танылған жағдайда, аквизициялық шығысты төлеу кезінде (шарттардың талаптарына қарай толық немесе ішінара) мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

аквизициялық шығысты төлеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 01 | Берілген қысқа мерзімді аванстар |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

аквизициялық шығысқа ұшырау фактісін растайтын құжаттар негізінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35  | Аквизициялық шығыс |
| Кт | 1610 01 | Берілген қысқа мерзімді аванстар. |

5. Аквизициялық ақша ағындары есеп саясатына сәйкес аквизициялық шығын туындаған кезде шығыс ретінде танылған жағдайда, осы шығысты есептеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

төлеуге жататын сомаға аквизициялық шығысты есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35  | Аквизициялық шығыс |
| Кт  | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу |
|  | 3390 43 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу; |

аквизициялық шығысты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу |
|  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат. |

6. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтарын бастапқы тану сақтандыруды өтеу кезеңі басталған күннің немесе сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алғашқы төлемді төлеу мерзімі басталған күннің неғұрлым ертерек күні жүзеге асырылады, бұл ретте мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сыйлықақы сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтандырушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| Кт  | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер; |

2) сақтанушы (қайта сақтанушы) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру сыйлықақысын төлеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010  | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
| Кт  | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтандырушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары. |

7. Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер есеп саясатына сәйкес аквизициялық ақша ағындарының сомасына азайтылған жағдайда, аквизициялық шығысты төлеу кезінде (шарттардың талаптарына қарай толық немесе ішінара) мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

аквизициялық шығысты төлеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 01 | Берілген қысқа мерзімді аванстар |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

аквизициялық шығысты өтеу фактісін растайтын құжаттар негізінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 04 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыс бойынша талаптар |
| Кт | 1610 01 | Берілген қысқа мерзімді аванстар. |

8. Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер есеп саясатына сәйкес аквизициялық ақша ағындарының сомасына азайтылған жағдайда, онда есептеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) төлеуге жататын аквизициялық шығыс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 04 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыс бойынша талаптар |
| Кт  | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу |
|  | 3390 43 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу; |

2) аквизициялық шығысты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу |
|  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобы танылған кезде танылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобына жататын аквизициялық шығыс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер |
| Кт  | 1620 04 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыс бойынша талаптар; |

4) аквизициялық ақша ағындарын есеп саясатында белгіленген кезеңділікпен бөлу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35  | Аквизициялық шығыс |
| Кт  | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер. |

9. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыстар бойынша талап құнсызданған жағдайда, аквизициялық шығыстардың құнсыздануынан болған шығындарды жабуға құрылған резервтер (провизиялар) сомасына мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 24 | Аквизициялық ақша ағындарының құнсыздануы бойынша резервтерді (провизияларды) қалыптастыру бойынша шығыстар |
| Кт  | 1290 42  | Аквизициялық ақша ағындары бойынша талаптар бойынша резервтер (провизиялар) |

10. Аквизициялық шығыстардың құнсыздануынан болған шығындарды жабуға қалыптастырылған резервтер (провизиялар) қалпына келтірілген жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 42  | Аквизициялық ақша ағындары бойынша талаптар бойынша резервтер (провизиялар) |
| Кт  | 6240 42  | Аквизициялық ақша ағындарының құнсыздануы бойынша резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден (жоюдан) түскен кірістер |

11. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыстар бойынша талап аквизициялық шығыстардың құнсыздануынан болған шығындарды жабуға құрылған резервтер (провизиялар) есебінен есептен шығарылған жағдайда мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

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

12. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты танылғаннан кейін аквизициялық шығыстар төленген жағдайда мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) сақтандыру шарттарының тобына жататын аквизициялық ақша ағындары бойынша міндеттемелер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер |
| Кт  | 3390 15 | Сақтандыру шарттарының тобына жататын аквизициялық ақша ағындары бойынша міндеттемелер |

аквизициялық шығыстарды төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 15 | Сақтандыру шарттарының тобына жататын аквизициялық ақша ағындары бойынша міндеттемелер |
| Кт  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат  |

2) есеп саясатында белгіленген кезеңділікпен аквизициялық ақша ағындарын бөлу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35  | Аквизициялық шығыс |
| Кт  | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер |

13. Аквизициялық ақша ағындарымен байланысты сақтандыру бойынша түсімді тану жөніндегі бухгалтерлік жазбалар осы Нұсқаулықтың 25-тармағында көзделген.

14. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді көрсету үшін мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 34 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету түріндегі сақтандыру шығысы |
| Кт  | 3390 12 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету. |

15. Тәуекелді түзетуді аржылық емес тәуекелге азайтудан кірісті тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 12 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт  | 6280 33 | Тәуекелдік түзетуді қаржылық емес тәуекелге азайтудан кіріс. |

16. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:

1) төленбеген сақтандыру сыйлықақылары болған жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтандырушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

2) қайтаруға жататын ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

3) нақты төленетін ақша сомасына:

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

17. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда, сақтанушы (қайта сақтанушы) төлеуге тиіс сақтандыру сыйлықақысын алуға жататын бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысының арасындағы айырма сомасына ұлғайту кезінде Нұсқаулықтың 6-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

18. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда, сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алынуға жататын сақтандыру сыйлықақысының сомасы қайтарылуға жататын бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысының арасындағы айырма сомасына азайтылған кезде Нұсқаулықтың 16-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

**2-параграф. Кейіннен ауыртпалық туындаған кезде сыйлықақыларды бөлу тәсілін пайдалана отырып, сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

19. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының ауыртпалық тобын құратын болашақ байланысты ақша ағындарына қатысты күтулер өзгерген кезде:

1) тәуекелдік түзетуді болашақ ақша қаражатының ағынын бағалауға байланысты қаржылық емес тәуекелге түзету мынадай бухгалтерлік жазбамен көрсетіледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 31 | Зиянның құрамдас бөлігі түріндегі сақтандыру шығысы |
| Кт  | 3390 14  | Зиян құрамдас бөлігі (қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша); |

2) шарттардың ауыртпалық тобы бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының ақша ағындары бойынша міндеттемелер құрамындағы зиян құрамдас бөлігін тану мынадай бухгалтерлік жазбамен көрсетіледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 31 | Зиянның құрамдас бөлігі түріндегі сақтандыру шығысы |
| Кт  | 3390 13  | Зиянның құрамдас бөлігі (сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының ақша ағындары бойынша міндеттемелер бойынша)  |

**3-параграф. Қайта сақтандыру шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

20. Ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын бастапқы тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

1) қайта сақтандыру ұйымы алдындағы міндеттемелер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 01 | Қайта сақтандырудың күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу. |

және бір мезгілде, қайта сақтандыру ұйымына аударуға жататын сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010  | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат. |

21. Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау амортизациясынан шығысты тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 37 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақшалай ағындарын ең жақсы бағалау амортизациясы бойынша шығыс |
| Кт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақшалай ағындарын ең жақсы бағалау. |

22. Қайта сақтандыру активін қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі |
| Кт  | 6280 56 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активін қалыптастыру бойынша кіріс. |

23. Қайта сақтандыру активін қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша азайтудан шығысты тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 33 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді азайту бойынша шығыс. |
| Кт  | 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі. |

24. Ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) қайта сақтандыру ұйымына қойылатын талаптар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар |
| Кт  | 2060 01 | Қайта сақтандырудың күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі. |

2) нақты алынған ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
| Кт  | 1280 46  | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар. |

**4-параграф. Сақтандыру төлемдері бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

25. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтанушыға (пайда алушыға) сақтандыру төлемін жүзеге асырған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 38 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша шығыстар |
| Кт  | 3390 17 | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер; |

2) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру түсімінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 11 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша ақша ағындары бойынша міндеттемелер |
| Кт  | 6280 41 | Сақтандыру түсімі (сақтандырудан кіріс); |

3) төленуге жататын ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер |
|  | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
|  | 7470 42 | Қайта сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
| Кт  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

4) нақты төленетін ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт  | 1010  | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

5) туындаған сақтандыру жағдайы бойынша қайта сақтандыру шарты болған жағдайда:

төленуге жататын ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру шығысы  |
| Кт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау; |

және бірмезгілде тиесілі өтем сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46  | Қайта сақтандырушыларға қойлатын талаптар |
| Кт  | 6280 55 | Қайта сақтандырудан кіріс; |

6) қайта сақтандыру ұйымынан тиесілі өтеуді нақты алған кезде:

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

**3-тарау. Бағалаудың жалпы моделі бойынша сақтандыру және қайта сақтандыру операциялардың бухгалтерлік есебі**

**1-параграф. Аквизициялық ақша ағындарының сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша бухгалтерлік есебі**

26. Аквизициялық шығысты төлеу кезінде (шарттардың талаптарына қарай толық немесе ішінара) ауыртпалықты болып табылмайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтарын жасасқанға дейін аквизициялық ақша ағындарын көрсету үшін мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

аквизициялық шығыс төлемінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1610 01 | Берілген қысқамерзімді аванстар  |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражат; |

аквизициялық шығыс шегу фактісін растайтын құжаттар негізінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 04 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыс бойынша талаптар |
| Кт | 1610 01 | Берілген қысқамерзімді аванстар. |

27. Есептеу кезінде ауыртпалықты болып табылмайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтарын жасасқанға дейін аквизициялық ақша ағындарын көрсету үшін мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

төленуге тиіс аквизициялық шығыс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1620 04 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыс бойынша талаптар |
| Кт  | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу |
|  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу; |

аквизициялық шығысты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу |
|  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражат. |

28. Танылатын сақтандыру шарттарының тобына жататын аквизициялық шығыс сомасына сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының тобы бірмезгілде танылған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау  |
| Кт  | 1620 04 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша аквизициялық шығыс бойынша талаптар. |

29. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының аквизициялық ақша ағындарын бөлу кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 35  | Аквизициялық шығыс |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау. |

**2-параграф. Ауыртпалықты болып табылмайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

30. Ауыртпалықты болып табылмайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтарын бастапқы тану: сақтандыру өтем кезеңі басталған күннің немесе сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алғашқы төлемді төлеу мерзімі басталған күннің қайсысы неғұрлым ертерек басталғаны күні жүзеге асырылады, бұл ретте мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру сыйлықақысын алуға таныған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
| 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету; |

2) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру сыйлықақысын нақты алған кезде):

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

31. Сақтанушы (қайта сақтанушы) төлеу тиісті үлестермен жүзеге асырылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша кезекті сақтандыру сыйлықақыларын төлеу мерзімін өткізіп алған жағдайда, сақтандыру сыйлықақысының мерзімін өткізіп алу кезеңі басталған күннен бастап мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 45 | Сақтанушылардан алынатын мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақысы |
|   | 1270 46 | Қайта сақтанушылардан алынатын мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақысы |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары. |

32. Сақтанушының тиісті үлестерімен төлеу жүзеге асырылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақылары түскен кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражат |
| Кт | 1270 45 | Сақтанушылардан алынатын мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақысы |
|   | 1270 46 | Қайта сақтанушылардан алынатын мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақысы. |

33. Ақшаның уақытша құнының әсерін көрсету кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша қаржылық шығыс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 32 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыс. |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау; |

2) шартта көзделген қызметтер үшін маржа бойынша қаржылық шығыссомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 32 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыс. |
| Кт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа. |

34. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді азайтудан түскен кірісті тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады::

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт  | 6280 33 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді азайтудан түскен кіріс; |

35. Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түскен кірісті тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
| Кт  | 6280 34 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша маржа амортизациясынан түсетін кіріс. |

36. Болашақ кезеңдердің қызметтеріне жататын қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету ұлғайған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
| Кт  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету. |

37. Ақша қаражатының болашақ ағындарының келтірілген құнының есептік бағалаулары ұлғайған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау. |

38. Болашақ кірістілікті ұлғайтатын болашақ байланысты ақша ағындарына қатысты күтулер өзгерген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) болашақ кезеңдердің қызметтеріне жататын қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді азайтқан кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа; |

2) ақша қаражатының болашақ ағындарының келтірілген құнының есептік бағалаулары азайған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа. |

39. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:

1) төленбеген сақтандыру сыйлықақылары болған жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
|  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

2) төленуге тиіс ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
|  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

3) нақты төленетін ақша сомасына:

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

40. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда сақтанушы (қайта сақтанушы) төлеуге тиіс сақтандыру сыйлықақысын алуға жататын бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысының арасындағы айырмашылық сомасына ұлғайтқан кезде Нұсқаулықтың 30-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

41. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алынуға тиіс сақтандыру сыйлықақысының сомасы қайтарылуға жататын бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысының арасындағы айырмашылық сомасына азайтылған кезде Нұсқаулықтың 39-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

**3-параграф.** **Кейіннен олар бойынша ауыртпалық туындаған кезде ауыртпалықты болып табылмайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары топтарының бухгалтерлік есебі.**

42. Осы тараудың 2-параграфына сәйкес ескерілетін, кейіннен сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының ауыртпалықты тобын құратын сақтандыру шарттарының болашақта байланысты ақша ағындарына қатысты күтулер өзгерген кезде:

1) шартта көзделген қызметтер үшін маржа шотында есепте тұрған қалдықтар шегіндегі сомаға мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету; |

2) болашақ ақша қаражатының ағынын бағалауға байланысты қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді түзету мынадай бухгалтерлік жазбада көрсетіледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 31  | Зиян құрамдас бөлігі түріндегі сақтандыру шығысы |
| Кт  | 4040 15 | Зиян құрамдас бөлігі (қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша); |

3) шарттардың ауыртпалықты тобы бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалауна қарай залал құрамдас бөліктерін тану мынадай бухгалтерлік жазбада көрсетіледі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 31  | Зиян құрамдас бөлігі түріндегі сақтандыру шығысы |
| Кт  | 4040 14 | Зиян құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша); |

4) залал құрамдас бөліктері ақшасының уақытша құнының әсерін көрсету кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 32 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыс |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау  |
| Кт  | 4040 14 | Зиян құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша). |

**4-параграф. Ауыртпалықты болып табылатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

43. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының ауыртпалықты топтары бойынша сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтарын бастапқы тану осы топтар ауыртпалықты тудыратын күні жүзеге асырылады, бұл ретте мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) сақтандыру сыйлықақысын есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| Кт | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
|  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау; |

2) зиян құрамдас бөлігін тану кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 31  | Зиян құрамдас бөлігі түріндегі сақтандыру шығысы |
| Кт | 4040 14 | Зиян құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша) |
|  | 4040 15 | Зиян құрамдас бөлігі (қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша); |

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

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

44. Ақшаның уақытша құнының әсерін көрсету кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 32 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыс |
| Кт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау  |
|  | 4040 14 | Зиян құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша). |

45. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді азайтудан түскен кірісті тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) зиян құрамдас бөлігі бойынша:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 15 | Зиян құрамдас бөлігі (қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша) |
| Кт | 6280 31 | Шығысты зиян құрамдас бөлігі бойынша түзету; |

2) кірістің құрамдас бөлігі бойынша:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт | 6280 33  | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді азайтудан түскен кіріс. |

46. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады

1) төленбеген сақтандыру сыйлықақылары болған жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|  | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

2) төленуге тиіс ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 4040 13 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

3) нақты төленетін ақша сомасына:

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

47. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда сақтанушы (қайта сақтанушы) төлеуге тиіс сақтандыру сыйлықақысын алуға жататын бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысының арасындағы айырмашылық сомасына ұлғайту кезінде Нұсқаулықтың 43-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

48. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алынуға тиіс сақтандыру сыйлықақысының сомасы қайтарылуға жататын бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысының арасындағы айырмашылық сомасына азайтылған кезде Нұсқаулықтың 46-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

**5-параграф. Ауыртпалықты болып табылатын, кейіннен ауыртпалықты болмайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

49. Осы тараудың 4-параграфына сәйкес ескерілетін сақтандыру шарттарының болашақ кірістілігін ұлғайтатын болашақ байланысты ақша ағындарына қатысты күтулер өзгерген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) зияның бұрын танылған құрамдас бөлігі шегіндегі сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 14 | Зиян құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша) |
| Кт  | 6280 31 | Шығысты зиян құрамдас бөлігі бойынша түзету; |

2) шартта көзделген қызметтер үшін маржа бұрын танылған зиянның құрамдас бөлігінің асып кеткен сомасына танылған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт | 4040 12 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа. |

50. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелді түзетуді азайтудан түскен кірісті тану кезінде осы нұсқаулықтың 34-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.

**6-параграф. Қайта сақтандыру шарттары топтарының бухгалтерлік есебі**

51. Қайта сақтандыру шарттарын жасасу кезінде таза шығындар туындайтын ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын бастапқы тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| 2060 02 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
| 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі |
| Кт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу. |

және бір мезгілде, қайта сақтандыру ұйымына аударуға жататын сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражат. |

52. Қайта сақтандыру шарттарын сатып алудан таза пайда туындайтын ұсталатын қайта сақтандыру шарттарының тобын бастапқы тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі |
| Кт  | 4040 16 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
| 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу. |

және бір мезгілде, қайта сақтандыру ұйымына аударуға жататын сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражат. |

53. Қайта сақтандырушыдан болашақ ақша ағындарының келтірілген құны бойынша қаржылық кіріс сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт  | 6280 32 | Қайта сақтандыру бойынша қаржылық кіріс. |

54. Қайта сақтандыру шарты бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа бойынша қаржылық кіріс сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 02 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
| Кт  | 6280 32 | Қайта сақтандыру бойынша қаржылық кіріс. |

55. Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан болатын шығысты тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 36 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржаның амортизациясы түріндегі шығыстар |
| Кт  | 2060 02 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа. |

56. Қайта сақтандыру шарты бойынша шартта көзделген қызметтер үшін маржа бойынша қаржылық шығыс сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 32 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша қаржылық шығыс |
| Кт  | 4040 16 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа. |

57. Шартта көзделген қызметтер үшін маржаның амортизациясынан түскен кірісті тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 16 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
| Кт  | 6280 34 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша маржа амортизациясынан түсетін кіріс |

58. Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активінің азаюынан болатын шығысты тану кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 33 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзетуді азайту бойынша шығыс |
| Кт  | 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі. |

59. Қайта сақтандыру шарттарын жасасу кезінде таза таза шығындар туындайтын ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) қайта сақтандыру ұйымына қойылатын талаптар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар |
| Кт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 2060 02 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
|  | 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі. |

2) нақты алынған ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
| Кт  | 1280 46  | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар. |

60. Қайта сақтандыру шарттарын жасасу кезінде таза таза пайда туындайтын ұсталып отырған қайта сақтандыру шарттары мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) қайта сақтандыру ұйымына қойылатын талаптар сомасына

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар |
|  | 4040 16 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
| Кт | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
|  | 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі. |

2) нақты алынған ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
| Кт  | 1280 46  | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар. |

61. Ұсталынатын қайта сақтандыру шарттарының тобын бастапқы тану кезінде, егер базалық сақтандыру шарттарының тобы ауыртпалық болып табылған жағдайда, мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| 2060 02 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржа |
| 2060 03 | Қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша қайта сақтандыру активі. |
| Кт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу. |

шығындарды өтеу компонентінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 2060 04 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша маржаның залалын өтеу құрамдауышы |
| Кт  | 6280 55 | Қайта сақтандырудан кіріс. |

және бір мезгілде, қайта сақтандыру ұйымына аударуға жататын сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражат. |

**Параграф 7. Сақтандыру төлемдері бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

62. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтанушыға (пайда алушыға) сақтандыру төлемін жүзеге асырған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) туындаған сақтандыру шығындары бойынша міндеттемелер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 38 | Сақтандыру (қайта сақтандыру)шарттары бойынша шығыстар |
| Кт  | 3390 17 | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер; |

2) ауыртпалық салынбайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру түсімінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт  | 6280 41 | Сақтандыру түсімі (сақтандырудан түскен кіріс); |

төленуге жататын ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер |
|  | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
|  | 7470 42 | Қайта сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
| Кт  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

3) Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының (инвестициялық құрауыштарды қоспағанда) ауыртпалық тобы бойынша сақтандыру түсімінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт  | 6280 41 | Сақтандыру түсімі (сақтандырудан түскен кіріс); |

және бір мезгілде төленуге тиісті сомаға (инвестициялық құрауыштарды қоспағанда):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 17 | Туындаған залалдар бойынша міндеттемелер |
| 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
| 7470 42 | Қайта сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
| 4040 14 | Зиянның құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша) |
| 4040 15 | Зиянның құрамдас бөлігі (қаржылық емес тәуекелге тәуекелдік түзету бойынша)  |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

4) кейіннен сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша сақтандыру түсімінің сомасына ауыртпалық салынбайтын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша (инвестициялық құрауыштарды қоспағанда):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру түсімі (сақтандырудан түскен кіріс); |

ауыртпалық салатын сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттарының топтары бойынша зиянды қалпына келтіру сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 14 | Зиянның құрамдас бөлігі (күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау бойынша) |
| Кт | 6280 31  | Зиянның құрамдас бөліктері бойынша шығысты түзету; |

5) Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша инвестициялық құрауышты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 4040 11 | Күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау |
| Кт | 1010  | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

6) нақты төленетін ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|  | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт  | 1010  | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

7) туындаған сақтандыру жағдайы бойынша қайта сақтандыру шарты болған жағдайда төленуге тиісті ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыс |
| Кт  | 2060 01 | Қайта сақтандыру активі бойынша күтілетін ақша ағындарын ең жақсы бағалау; |

және бір мезгілде тиесілі өтем сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46  | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар |
| Кт  | 6280 55 | Қайта сақтандырудан кіріс; |

қайта сақтандыру ұйымынан тиесілі өтемді нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
| Кт  | 1280 46  | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар. |

**8-параграф. Берілген қарыздар бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

63. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтанушыларға сатып алу сомасы шегінде қарыздар берген кезде берілген қарыз сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1110 21 | Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар |
|   | 2010 21 | Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар  |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат. |

64. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қарыз шартына сәйкес сыйақы есептеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) сыйақы түрінде есептелген кіріс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1270 25 | Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйақы түрінде есептелген кіріс |
|   | 2170 25 | Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйақы түрінде есептелген кіріс |
| Кт | 6110 32 | Қарыздар бойынша сыйақы алуға байланысты кіріс; |

2) негізгі борышты және есептелген сыйақыны өтеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
| Кт | 1110 21 | Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар |
|   | 2010 21 | Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар |
|   | 1270 25 | Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйақы түрінде есептелген кіріс |
|   | 2170 25 | Клиенттерге берілген қарыздар бойынша сыйақы түрінде есептелген кіріс. |

**9-параграф. Сақтанушының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пайдасына қатысуы бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

65. Сақтанушының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пайдасына қатысуына байланысты бөлінген пайданы төлеу бойынша міндеттемелерді есептеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда (өтелмеген зиян) |
| Кт  | 4430 | Басқа да ұзақ мерзімді міндеттемелер; |

сақтандыру жағдайы туындаған, жинақтаушы сақтандыру мерзімі аяқталған кезде не сақтанушының сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының пайдасына қатысуымен өмірді сақтандыру шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда сақтандыру шарты бойынша бөлінген пайда сомасына сақтандыру төлемі нақты жүзеге асырылған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4430 | Басқа да ұзақ мерзімді міндеттемелер |
| Кт  | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат. |

**4-тарау. Сақтанушының (сақтандырылушының) зиянды (суброгацияны) өтеу құқықтарын бухгалтерлік есепке алу**

66. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру нәтижесінде өтелген зиян үшін жауапты тұлғаға талап ету құқығы (бұдан әрі – кері талап) ауысқан кезде, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы төленген сома шегінде мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:

1) кері талап сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 44 | Келтірілген зиян үшін жауапты тұлғаға қойылатын талаптар |
| Кт | 6280 43 | Кері талап бойынша өтеуге байланысты кіріс; |

2) ақшаны немесе мүлікті нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
|   | 1300 | Қорлар |
|   | 2410 | Негізгі құрал-жабдықтар |
| Кт | 1280 44 | Келтірілген зиян үшін жауапты тұлғаға қойылатын талаптар. |

67. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандыру шартына сәйкес келтірілген зиян үшін жауапты тұлғадан алынған кері талап бойынша өтемді қайта сақтандыру ұйымына берген кезде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өтем сомасына мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:

1) қайта сақтандыру ұйымына тиесілі өтем бойынша есептелген шығыс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 44 | Кері талап бойынша қайта сақтандырушыға өтем бойынша шығыс |
| Кт | 3390 45 | Кері талап бойынша қайта сақтандырушыға өтем бойынша есептелген шығыс; |

2) төленетін өтем сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 45 | Кері талап бойынша қайта сақтандырушыға өтем бойынша есептелген шығыс |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат. |

**5-тарау. Тікелей реттеу бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

68. Жәбірленушімен көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын жасаған сақтандырушыға жәбірленуші жүгінген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) пайда алушымен есеп айырысу бойынша міндеттемелерді және тікелей реттеу бойынша жауапты сақтандырушыға қойылатын талаптарды есепке алу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 54 | Тікелей реттеу бойынша жауапты сақтандырушыға қойылатын талап |
| Кт | 3390 53 | Тікелей сақтандырушының пайда алушымен тікелей реттеу бойынша есеп айырысулары;  |

2) пайда алушыға өтем сомасына тікелей реттеу бойынша өтемнің ақшалай сомасын нақты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 53 | Тікелей сақтандырушының пайда алушымен тікелей реттеу бойынша есеп айырысулары  |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат; |

3) пайда алушыға төленген өтем сомасын өтеу есебіне жауапты сақтандырушыдан нақты ақша түскен кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
|  Кт | 1280 54 | Тікелей реттеу бойынша жауапты сақтандырушыға қойылатын талап. |

69. Тікелей сақтандырушының сақтандыру жағдайын реттеуге байланысты шығысын өтеуді уақтылы жүзеге асырмаған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) тікелей сақтандырушы:

тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 09 | Есептелген тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) |
| Кт | 6280 08 | Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл); |

жауапты сақтандырушыдан тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу шотына ақша нақты түскен кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат |
|  Кт | 1280 09 | Есептелген тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл); |

2) жауапты сақтандырушы:

тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу бойынша міндеттемелерді есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7310 05 | Тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) |
| Кт | 3390 07 | Тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу бойынша міндеттемелер; |

тікелей сақтандырушыға тұрақсыздық айыбын нақты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 07 | Тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлеу бойынша міндеттемелер |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақшалай қаражат |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақшалай қаражат. |

**6-тарау. Сақтандыру резервтері бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**

70. Кездейсоқ тәуекелдер резервін және тұрақтандыру резервін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) қалыптастырылатын кездейсоқ тәуекелдердің резерві сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда (өтелмеген зиян) |
| Кт | 5490 40 | Кездейсоқ тәуекелдер резерві; |

2) қалыптастырылатын тұрақтандыру резерві сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы (өтелмеген шығыны) |
| Кт | 5490 41 | Тұрақтандыру резерві. |

71. Кездейсоқ тәуекелдер резерві мен тұрақтандыру резерві азайған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

1) кездейсоқ тәуекелдер резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 40 | Кездейсоқ тәуекелдер резерві |
| Кт | 5520 | Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда (өтелмеген зиян) |

2) тұрақтандыру резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 41 | Тұрақтандыру резерві |
| Кт | 5520 | Өткен жылдардағы бөлінбеген пайда (өтелмеген зиян) |