**«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 Басқармасының қаулы жобасына Салыстырмалы кесте**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № т/т | **Тармақ, тармақша** | **Қолданыстағы редакция** | **Ұсынылған редакция** | **Негіздеме** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **«Сақтандыру және қайта сақтандыру операцияларының бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулықты бекіту туралы» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының** **2013 жылғы 28 маусымдағы № 149 қаулысы** |
|  | Қаулыға қосымша | **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 және «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 20-бабы 6-тармағының 1) тармақшасына, халықаралық қаржылық есептiлiк стандарттарына сәйкес әзiрлендi және сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының филиалдары (бұдан әрі – сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары), сақтандыру брокерлері және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлерінің филиалдары (бұдан әрі – сақтандыру брокерлері) жүзеге асыратын сақтандыру және қайта сақтандыру жөніндегі операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізуді нақтылайды.2. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының және сақтандыру брокерлерінің қаржылық есептілікті, Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары филиалдарының және Қазақстан Республикасының бейрезидент-сақтандыру брокерлері филиалдарының бухгалтерлік есеп деректері бойынша есептілікті ашуы, сондай-ақ есеп саясатын қалыптастыру халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес жүзеге асырылады.3. Нұсқаулықта Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде, «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы, «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры туралы» 2003 жылғы 3 маусымдағы, «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» 2007 жылғы 28 ақпандағы Қазақстан Республикасының заңдарында және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарында көзделген ұғымдар пайдаланылады.4. Нұсқаулыққа, Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы заңнамасының және «Сақтандыру қызметі туралы» 2000 жылғы 18 желтоқсандағы Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына қайшы келмейтін қосымша бухгалтерлік жазбаларды жасауға жол беріледі.**2-тарау. Жалпы сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі** **1-параграф. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойыншасақтандыру (қайта сақтандыру) операцияларын есепке алу** 5. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша тиесілі сақтандыру сыйлықақысының сомасы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты күшіне енген күннен бастап кіріс ретінде танылады. Егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыруды қорғау қолданысының басталу күні сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының күшіне ену күнінен кейін басталатын болса, онда сақтандыру сыйлықақысының сомасы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыруды қорғаудың күшіне ену күнінен бастап кіріс ретінде танылады.6. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты күшіне енген күннен бастап сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында көрсетілген сақтандыру сыйлықақысының сомасына бойынша мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты күшіне енген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| Кт | 3520 | Болашақ кезеңдердің кірістері; |

2) егер сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыруды қорғау қолданысының басталу күні сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының күшіне ену күнінен кейін басталатын жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3520 | Болашақ кезеңдердің кірістері |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер;  |

3) егер сақтандыруды қорғау қолданысының басталу күні сәйкес келетін немесе сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының күшіне ену күнінен бұрын басталатын жағдайда:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары  |
| 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер. |

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

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

8. Сақтанушы (қайта сақтанушы) сақтандыру сыйлықақысын алдын ала төлеген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) сақтандыру сыйлықақысын алдын ала төлеуді нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
| 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты |
| Кт | 3510 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша алынған аванстар; |

2) сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыруды қорғау қолданыла бастаған күннен бастап:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3510 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша алынған аванстар |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер.  |

9. Сақтандыру агенттері мен брокерлерінің делдалдығымен сақтандыру шарттары жасалған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) сақтандыру агентіне немесе сақтандыру брокеріне алдын ала комиссиялық сыйақы төлеу жүзеге асырылған кезде:алдын ала комиссиялық сыйақы төлеу сомасына:

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

делдалдық қызметтерді алу фактісін растайтын құжаттар алынған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1630 | Басқа да қысқамерзімді активтер |
| Кт | 1610 01 | Берілген қысқамерзімді аванстар; |

2) агенттің сақтандыру шартын жасау күніне сақтандыру агенті мен сақтандыру брокерінің қызметтері үшін комиссиялық сыйақы есептелген кезде агентке төленуге тиіс комиссиялық сыйақы сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1630 | Өзге қысқа мерзімді активтер |
| Кт | 3390 41 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметі бойынша делдалдармен есеп айырысу; |

3) сақтандыру агенті жасаған сақтандыру шартының қолданылу мерзімі ішінде есепті кезеңдегі шығыстарға амортизациялануға тиіс кейінге қалдырылған аквизициялық шығыстар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 48 | Сақтандыру брокерлерінің қызметтеріне ақы төлеу шығыстары |
| Кт | 1630 | Өзге қысқа мерзімді активтер. |

10. Сақтандыру ұйымдары сақтандыру агенттері мен сақтандыру брокерлерінен алған қызметтер бойынша делдалдық қызмет көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы жөніндегі шартқа сәйкес комиссиялық сыйақы нақты төленген кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

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

11. Қайта сақтандыру ұйымы қайта сақтанушыға комиссиялық сыйақы сомасын төлеген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) қайта сақтанушыға алдын ала комиссиялық сыйақы төлеу жүзеге асырылған кезде:алдын ала комиссиялық сыйақы төлеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1610 01 | Берілген қысқамерзімді аванстар |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаттары |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары; |

қайта сақтандыру шарты күшіне енген кезде алдын ала комиссиялық сыйақы сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1630 | Басқа да қысқамерзімді активтер |
| Кт | 1610 01 | Берілген қысқамерзімді аванстар; |

2) қайта сақтанушыға комиссиялық сыйақыны есептеген кезде алдын ала төлемді жасау талабымен төленуге жататын комиссиялық сыйақы мен жүзеге асырылған алдын ала төлемнің айырмасы сомасына не, егер алдын ала төлем жүзеге асырылмаған талабымен комиссиялық сыйақының толық сомасына:комиссиялық сыйақының сомасын есептеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1630  | Басқа да қысқамерзімді активтер |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу; |

амортизацияға жататын қайта сақтандыру шарты бойынша комиссиялық сыйақыны есепті кезеңдегі шығыстардың шотына жатқызған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 45 | Қайта сақтандыру бойынша комиссиялық сыйақы төлеу бойынша шығыстар |
| Кт | 1630  | Басқа да қысқамерзімді активтер; |

комиссиялық сыйақы сомасын нақты төлеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1010  | Кассадағы ақша қаражаттары |
|   | 1030  | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары. |

12. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын мерзімінен бұрын бұзған жағдайда мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) төленбеген сақтандыру сыйлықақылары сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты шығыстар |
| Кт | 1280 41 | Сақтандырылушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |

2) төленуге жататын ақша сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты шығыстар |
| 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 қаражаты. |

13. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда алынуға тиіс сақтандыру сыйлықақысы азайған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) алынуға тиіс бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысы сомаларының арасындағы айырмашылық сомасына Нұсқаулықтың 12-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады;2) болашақ сақтандыру сыйлықақыларын төлеу есебіне құралған айырмашылықты есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 3520 | Болашақ кезеңдердің кірістері; |

сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер танылған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3520 | Болашақ кезеңдердің кірістері |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер. |

14. Сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының талаптары өзгерген жағдайда сақтанушы (қайта сақтанушы) төлеуге тиіс сақтандыру сыйлықақысы ұлғайған кезде алынуға тиіс бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақысы сомаларының арасындағы айырмашылық сомасына Нұсқаулықтың 6 және 7-тармақтарында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.15. Әрбір есепті күнге сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарының талаптарына және сақтандыру ұйымының есеп саясатына сәйкес есептелген, бірақ алынбаған сақтандыру сыйлықақыларының құнсыздануына тестілеу жүргізеді. Сақтандыру сыйлықақылары құнсыздануының объективті белгілері болған жағдайда сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы құнсызданудан болған шығынды есептейді және мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:1) сақтандыру сыйлықақыларының құнсыздануынан болған шығындарды жабуға резервтер (провизиялар) құру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 03 | Басқа дебиторлық берешек бойынша резервтерді (провизияларды) қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 1290 01 | Дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер (провизиялар); |

2) бұрын қалыптастырылған резервтер (провизиялар) азайған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 01 | Дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер (провизиялар) |
| Кт | 6240 03 | Басқа дебиторлық берешек бойынша құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден (жоюдан) түскен кірістер; |

3) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарының талаптарына сәйкес әзірленген сақтандыру ұйымының ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде мерзімі өткен алынбаған сақтандыру сыйлықақыларын баланстан есептен шығарған және оларды өндіріп алу бойынша шағым-талап арыз беру жұмысы тоқтатылған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1290 01 | Дебиторлық берешек бойынша шығындарды жабуға арналған резервтер (провизиялар) |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары. |

**2-параграф. Сақтандыру резервтері бойынша операцияларды есепке алу**16. Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резервін, орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резервін, мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервін, кездейсоқ тәуекелдердің резервін және тұрақтандыру резервін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) қалыптастырылатын еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 41 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резервін қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 3390 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві; |

2) қалыптастырылатын орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 42 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 3390 49 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві; |

3) қалыптастырылатын мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві; |

4) қалыптастырылатын кездейсоқ тәуекелдердің резерві сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы (жабылмаған шығыны) |
| Кт | 5490 40 | Кездейсоқ тәуекелдердің резерві; |

5) қалыптастырылатын тұрақтандыру резерві сомасына:

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

17. Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві, орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві, мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві, кездейсоқ тәуекелдердің резерві және тұрақтандыру резерві азайған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві |
| Кт | 6280 45 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар резервінің төмендеуінен түскен кірістер; |

2) орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 49 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві |
| Кт | 6280 46 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар резервінің төмендеуінен түскен кірістер; |

3) мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві |
| Кт | 6280 47 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің төмендеуінен түскен кірістер; |

4) Кездейсоқ тәуекелдер резервінің азаю сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5490 40 | Кездейсоқ тәуекелдердің резерві |
| Кт | 5520 | Өткен жылдардың бөлінбеген пайдасы (жабылмаған шығыны); |

5) Тұрақтандыру резервінің азаю сомасына:

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

**3-параграф. Сақтандыру төлемдері бойынша операцияларды есепке алу**18. Сақтандыру ұйымы сақтанушыға (пайда алушыға) сақтандыру төлемін төлеген кезде (егер сақтандыру сыйлықақысы мерзімі ұзартылып төленген болса, онда сақтандырушы сақтандыру төлемін толығымен алынбаған сақтандыру жарналарының сомасына азайтуға құқылы) мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) сақтандыру ұйымы:сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемінің сомасын есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві |
| Кт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |
|  | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

және бірмезгілде осы сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру шығыстары |
| Кт | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары; |

сақтанушыға (пайда алушыға) төлем сомасына сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт  | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты, |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты; |

және бірмезгілде, мәлімделген шығындар бойынша қайта сақтандыру шарты болған жағдайда, тиесілі өтеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға талаптар |
| Кт  | 1280 49 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері, |
|  | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері, |
|  | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері; |

қайта сақтандыру ұйымынан тиесілі өтеуді нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты, |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты |
| Кт | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға қойылатын талаптар; |

2) қайта сақтандыру ұйымы:қайта сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемінің сомасын есептеген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

және бір мезгілде осы сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 42 | Қайта сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру шығыстары |
| Кт | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары; |

қайта сақтанушыға (пайда алушыға) төлем сомасына сақтандыру төлемін жүзеге асыру кезінде:

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

**4-параграф. Сақтанушының (сақтандырылушының) шығындарды(суброгацияларды) өтеу құқықтарын есепке алу**19. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сақтанушының (сақтандырылушының) сақтандыру нәтижесінде өтелген шығындар үшін жауапты тұлғаға талап қою құқығы (бұдан әрі - регресстік талап) өткен кезде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы төленген сома шегінде мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) регресстік талап сомасына:

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

2) ақшаны немесе мүлікті нақты алған кезде:

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

20. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы қайта сақтандыру шартына сәйкес келтірілген зиян үшін жауапты тұлғадан алынған регресстік талап бойынша өтеуді қайта сақтандыру ұйымына өткізген кезде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы өтеу сомасына мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) қайта сақтандыру ұйымына тиесілі өтеу бойынша есептелген шығыс сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 44 | Регресстік талап бойынша қайта сақтандырушыға өтеу шығыстары |
| Кт | 3390 45 | Регресстік талап бойынша қайта сақтандырушыға өтеу бойынша есептелген шығыстар; |

2) төленетін өтеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 45 | Регресстік талап бойынша қайта сақтандырушыға өтеу бойынша есептелген шығыстар |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

**5-параграф. Тікелей реттеу бойынша операцияларды есепке алу**21. Жәбірленуші көлік құралдары иелерінің жауапкершілігін міндетті сақтандыру шартын жасасқан сақтандырушыға өтініш жасаған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) пайда алушымен есеп айырысу бойынша міндеттемелерді және жауапты сақтандырушыға тікелей реттеу бойынша талаптарды есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 54 | Жауапты сақтандырушыға тікелей реттеу бойынша талап |
| Кт | 3390 53 | Тікелей сақтандырушының пайда алушымен тікелей реттеу бойынша есеп айырысуы; |

2) пайда алушыға тікелей реттеу бойынша өтем бойынша ақша сомаларын нақты төлеу кезінде өтеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 53 | Тікелей сақтандырушының пайда алушымен тікелей реттеу бойынша есеп айырысуы |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты, |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты; |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты, |
|  | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты; |
| Кт | 1280 54 | Жауапты сақтандырушыға тікелей реттеу бойынша талап. |

22. Жауапты сақтандырушы тікелей сақтандырушыдан сақтандыру оқиғасы туралы хабарламаны алған кезде жауапты сақтандырушы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервін кұру кезінде Нұсқаулықтың 16-тармағының 3) тармақшасында көзделген тікелей сақтандырушыға өтелуі тиіс сақтандыру төлемінің сомасына бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады;2) тікелей сақтандырушыға тікелей реттеу бойынша өтеу сомасын есептеу және төлеу кезінде Нұсқаулықтың 18-тармағының 1) тармақшасында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.23. Тікелей сақтандырушының сақтандыру оқиғасын реттеуге байланысты шығыстарын өтеуді уақтылы жүзеге асырмаған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) тікелей сақтандырушымен:тұрақсыздық айыбының (айыппұл, өсімпұл) сомасын есептеу кезінде:

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

жауапты сақтандырушыдан тұрақсыздық айыбын төлеу шотына ақша нақты келіп түсуі кезінде:

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

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

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

тікелей сақтандырушыға тұрақсыздық айыбын нақты төлеу кезінде:

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

**3-тарау. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі** **1-параграф. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойыншасақтандыру (қайта сақтандыру) операцияларын есепке алу**25. Сақтанушы (қайта сақтанушы) өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасау кезінде сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша барлық сақтандыру сыйлықақыларының сомасы өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында көзделген өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шартының бүкіл қолданыста болу мерзімі ішінде тиісті үлестерімен сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының кірісі ретінде танылады.Сақтандыру агентіне, сақтандыру брокеріне төленетін не қайта сақтандыру ұйымы қайта сақтанушыға төлейтін комиссиялық сыйақылар бухгалтерлік есепте Нұсқаулықтың 9, 10 және 11-тармақтарына сәйкес көрсетіледі.26. Егер өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтанушының (қайта сақтанушының) сақтандыру сыйлықақыларын өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын қолдану мерзімі немесе өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында белгіленген басқа мерзім аяқталғанға дейін жыл сайын (тоқсан сайын, ай сайын) төлеуі көзделсе, кіріс бір жыл (тоқсан, ай) ішінде алуға тиісті мөлшерде танылады және мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) сақтанушыдан (қайта сақтанушыдан) алынуға тиісті мөлшерде есептелген кірістер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер; |

2) нақты түскен сақтандыру сыйлықақылары сомасына:

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

27. Егер өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтанушының (қайта сақтанушының) сақтандыру сыйлықақыларын біржолғы төлеуі көзделсе, сақтандыру сыйлықақыларының барлық сомасы толық көлемде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша кірісі ретінде танылады және Нұсқаулықтың 6 және 7-тармақтарында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.28. Сақтанушы (қайта сақтанушы) өмірді жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шартын жасаған кезде өмірді жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша төленуге тиісті сақтандыру сыйлықақысының сомасы сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының кірісі ретінде танылады.29. Егер өмірді жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтанушының (қайта сақтанушының) сақтандыру сыйлықақыларын біржолғы төлеуі көзделсе, сақтандыру сыйлықақыларының барлық сомасы толық көлемде сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымының жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша кірісі ретінде танылады, және Нұсқаулықтың 6 және 7-тармақтарында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.30. Егер өмірді жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында сақтандыру сыйлықақыларын бөліп төлеу көзделсе, кіріс өмірді жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында белгіленген тиісті үлестермен оның қолданылу мерзімінің соңына дейін танылады және Нұсқаулықтың 26-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.31. Сақтанушы (қайта сақтанушы) өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлемі тиісті үлестермен жүзеге асырылатын 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 | Сақтандырылушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 1280 42 | Қайта сақтандырылушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |

32. Сақтанушыдан өмірді жинақтаушы сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша төлемі тиісті үлестермен жүзеге асырылатын мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақылары келіп түскен кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

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

33. Жинақтаушы не жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, ұйым сақтанушыға (қайта сақтанушыға) немесе өмірді жинақтаушы не жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шартында немесе Қазақстан Республикасының сақтандыру және сақтандыру қызметі туралы заңнамалық актілерінде белгіленген тұлғаға, жинақтаушы сақтандыру жағдайында - жұмсалған шығыстарды шегере отырып не жинақтаушы емес сақтандыру жағдайында - сақтандырушының сақтандыру сыйлықақысының бір бөлігіне құқығын ескере отырып сатып алу сомасын төлейді және мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) толық алынбаған сақтандыру сыйлықақыларын түзету сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметімен байланысты шығыстар |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

2) сатып алу сомасын не сақтандыру сыйлықақысының бөлігін төлеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметімен байланысты шығыстар |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

3) нақты төлеу кезінде:

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

34. Сақтанушы сақтандыру сыйлықақысын өмірді жинақтаушы немесе жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шартына сәйкес төленген сақтандыру сыйлықақыларын есепке ала отырып, бұрынғы және жаңа сақтандыру сыйлықақыларының арасындағы айырма сомасына азайтқан кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) сақтанушыға (қайта сақтанушыға) төленуге тиісті сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметімен байланысты шығыстар |
| Кт | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

2) нақты ақы төленген кезде:

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

3) болашақтағы сақтандыру сыйлықақыларын төлеу есебінде пайда болған айырмашылықты есепке алу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 3520 | Болашақ кезеңдердің кірістері (жеке қосалқы шот); |

4) сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістерді тану кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3520 | Болашақ кезеңдердің кірістері (жеке қосалқы шот) |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер. |

35. Сақтанушы сақтандыру сыйлықақысының сомасын сақтанушының (қайта сақтанушының) сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымына сақтандыру шарты негізінде төлеуі тиіс сақтандыру сыйлықақыларының ұлғаю сомасына өсірген кезде Нұсқаулықтың 26-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады.36. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы сақтанушыға (қайта сақтанушыға) немесе өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шартына сәйкес сақтандыру сомасын алуға уәкілетті тұлғаға өзінің сақтандыру сыйлықақысын төлеу бойынша берешегінің сомасына азайтылған сақтандыру төлемін төлеген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша сақтандыру төлемінің сомасын есептеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 50 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві |
|   | 3390 52 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві |
| Кт | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 1280 41 | Сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары |
|   | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары; |

және бір мезгілде осы сомаға:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру шығыстары |
| Кт | 7440 43 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары |
|   | 7440 45 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары; |

2) сақтандыру сомасын және жинақталған кірісті нақты төлеу сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу |
|   | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа да кредиторлық берешек (жеке қосалқы шот) |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

**2-параграф. Аннуитеттік сақтандыру шарттары бойынша операцияларды есепке алу**37. Сақтанушы аннуитеттік сақтандыру шартын сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын біржолғы (бір рет) төлеуі талабымен жасаған кезде сақтандыру ұйымы сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер сомасына Нұсқаулықтың 6 және 7-тармақтарында көзделген бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады.38. Сақтанушы сақтандыру сыйлықақыларын аннуитеттік сақтандыру шартында белгіленген мерзімнің соңына дейін кезеңдік негізде төлеу талабымен аннуитеттік сақтандыру шартын жасаған жағдайда, сақтандыру ұйымы Нұсқаулықтың 26-тармағында көзделген бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады.39. Сақтанушының сақтандыру сыйлықақыларын аннуитеттік сақтандыру шартында белгіленген кезеңділікпен төлеу мерзімі аяқталғаннан кейін сақтандыру төлемдерінің сомалары есептелген кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) есептелген кезеңдік төлемдер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 41 | Сақтандыру бойынша сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру бойынша шығыстар |
| Кт | 3390 44 | Сақтанушылармен есеп айырысу; |

2) нақты ақы төленген кезде:

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

40. Өмірді жинақтаушы және жинақтаушы емес сақтандыру шарттарын қайта сақтандыру бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі Нұсқаулықтың 4-тарауына сәйкес жүзеге асырылады.**3-параграф. Сақтандыру резервтері бойынша операцияларды есепке алу**41. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша орын алмаған шығындардың резервін қалыптастыру кезінде қалыптастырылатын резерв сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 43 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 3390 50 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві. |

42. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша орын алмаған шығындардың резервін азайту (түзету) кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 50 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві |
| Кт | 6280 48 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындар резервінің төмендеуінен түскен кірістер. |

43. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар резервінің бухгалтерлік есебі Нұсқаулықтың 16-тармағының 3) тармақшасына және 17-тармағының 3) тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.44. Өмірді жинақтаушы емес сақтандыру (қайта сақтандыру) шарты бойынша орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар резервінің бухгалтерлік есебі Нұсқаулықтың 16-тармағының 2) тармақшасына және 17-тармағының 2) тармақшасына сәйкес жүзеге асырылады.45. Аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша орын алмаған шығындардың резервін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7440 44 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резервін қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 3390 51 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві. |

46. Аннуитеттік сақтандыру шарты бойынша орын алмаған шығындардың резервін азайту (түзету) кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 51 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві |
| Кт | 6280 49 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар резервінің төмендеуінен түскен кірістер. |

**4-параграф. Берілген қарыздар бойынша операцияларды есепке алу**47. Сақтандыру ұйымы сақтанушыларға сатып алу сомасы шегінде қарыздар берген кезде берілген қарыз сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1110 21 | Клиенттерге берілген қысқа мерзімді қарыздар |
|   | 2010 21 | Клиенттерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар |
| Кт  | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

48. Қарыз шартына сәйкес сыйақы есептеген кезде сақтандыру ұйымы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) сыйақы түріндегі есептелген кірістер сомасына:

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

2) негізгі борышты және есептелген сыйақыны өтеу сомасына:

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

**5-параграф. Сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысу операцияларын есепке алу**54. Сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысуымен байланысты бөлінген пайданы төлеу бойынша міндеттемелерді есептеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 5520 | Алдыңғы жылдардың бөлінбеген пайдасы (жабылмаған шығыны) |
| Кт | 4430 | Басқа ұзақ мерзімді міндеттемелер; |

сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтандыру төлемін нақты жүзеге асырған, жинақтаушы сақтандыру мерзімі аяқталған кезде не сақтанушының сақтандыру ұйымының пайдасына қатысуымен өмірді сақтандыру шарты мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, сақтандыру шарты бойынша бөлінген пайда сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 4430 | Басқа ұзақ мерзімді міндеттемелер |
| Кт | 10101030 | Кассадағы ақша қаражаты,Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

**4-тарау. Қайта сақтандыру бойынша операциялардың бухгалтерлік есебі**55. Қайта сақтандыру шартын жасау кезінде сақтандыру ұйымы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) есептелген сақтандыру сыйлықақысының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметімен байланысты шығыстар |
| Кт | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу; |

2) төленген сақтандыру сыйлықақысының сомасына:

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

56. Сақтанушының (қайта сақтанушының) кінәсі бойынша мерзімінде төленбеген және қайта сақтандыру ұйымына аударылуға тиіс сақтандыру сыйлықақылары туындаған жағдайда мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) мерзімінде төленбеген сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметімен байланысты шығыстар |
| Кт | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу; |

2) сақтанушылардан мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақылары түскен кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты |
| Кт | 1270 45 | Сақтанушылардан алынатын мерзімі өткен сақтандыру сыйлықақысы, |

және бір мезгілде қайта сақтандыру ұйымына аударылуға жататын сақтандыру сыйлықақыларының сомасына:

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

57. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың, орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың, орын алмаған шығындардың, аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың, мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервтері бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастыру кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві бойынша қайта сақтандыруға байланысты активті қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 47 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері |
| Кт | 6280 50 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастырудан түскен кірістер; |

2) орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыруға байланысты активті қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 48 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
| Кт | 6280 51 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастырудан түскен кірістер; |

3) өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыруға байланысты активті қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 49 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
| Кт | 6280 52 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастырудан түскен кірістер; |

4) аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шағындардың резерві бойынша қайта сақтандыруға байланысты активті қалыптастыру кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
| Кт | 6280 53 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шағандардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастырудан түскен кірістер; |

5) қайта сақтандыруға байланысты активтерді қалыптастыру кезінде мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві бойынша:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
| Кт | 6280 54 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерін қалыптастырудан түскен кірістер. |

58. Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың, орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың, орын алмаған шығындардың, аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың, мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резервтері бойынша қайта сақтандыру активтерін азайту (түзету) кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) еңбек сіңірілмеген сыйлықақылардың резерві бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 48 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерінің төмендетуінен болған шығыстар |
| Кт | 1280 47 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері; |

2) орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 49 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерінің төмендетуінен болған шығыстар |
| Кт | 1280 48 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері; |

3) өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 50 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерінің төмендетуінен болған шығыстар;»; |
| Кт | 1280 49 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |

4) аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтерін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 52 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтері төмендеуінен болған шығыстар |
| Кт | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері; |

5) мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активін азайту (түзету) сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7440 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындардың резерві бойынша қайта сақтандыру активтері төмендеуінен болған шығыстар |
| Кт | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері. |

59. Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды жабу резервтері (провизиялар) құрылған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7440 47 | Қайта сақтандыру активтері бойынша резервтер (провизиялар) қалыптастыру шығыстары |
| Кт | 1290 41 | Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды жабу резервтері (провизиялар). |

60. Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды жабу резервтері (провизиялар) азайтылған (жойылған) кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1290 41 | Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды жабу резервтері (провизиялар) |
| Кт | 6240 03 | Басқа дебиторлық берешектен болған шығындарды жабу үшін өткен кезеңдерде құрылған резервтерді (провизияларды) қалпына келтіруден (жоюдан) түскен кірістер. |

61. Құрылған резервтер (провизиялар) есебінен қайта сақтандыру активтері есептен шығарылған кезде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1290 41 | Қайта сақтандыру активтерінің құнсыздануынан болған шығындарды жабу резервтері (провизиялар) |
| Кт | 1280 47 | Еңбек сіңірілмеген сыйлықақылар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|   | 1280 48 | Орын алған, бірақ мәлімделмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|   | 1280 49 | Өмірді сақтандыру (қайта сақтандыру) шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|   | 1280 50 | Аннуитет шарттары бойынша орын алмаған шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері |
|   | 1280 51 | Мәлімделген, бірақ реттелмеген шығындар бойынша қайта сақтандыру активтері. |

62. Сақтандыру ұйымы қайта сақтандыру шартын мерзімінен бұрын бұзған кезде қайта сақтандыру ұйымына талаптар туындаған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) туындайтын талап сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1280 46 | Қайта сақтандырушыларға талаптар |
| Кт | 6280 44 | Сақтандыру қызметінен түскен басқа кірістер; |

2) нақты алынған ақша сомасына:

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

63. Қайта сақтандыру шартына сәйкес қайта сақтандыру ұйымынан комиссиялық сыйақылар түрінде кіріс есептелген және/немесе алынған кезде қайта сақтанушы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) қайта сақтандыру шарты күшіне енген кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1270 41 | Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер |
| Кт | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа да кредиторлық берешек; |

қайта сақтандыру шарты қолданыста болу мерзімі ішінде есепті кезеңдегі кірістерге амортизацияға жатқызылатын комиссиялық кірістер сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа да кредиторлық берешек |
| Кт | 6110 41 | Қайта сақтандыру шарттары бойынша комиссиялық кірістер; |

2) ақшаны нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты |
| Кт | 1270 41 | Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер. |

64. Егер қайта сақтандыру шартының талаптарында қайта сақтандыру ұйымының қайта сақтанушыға комиссиялық сыйақы төлеу бойынша берешегінің және қайта сақтанушының қайта сақтандыру ұйымына сақтандыру сыйлықақысын төлеу бойынша берешегінің сомасын есепке алу мүмкіндігі көзделсе, есепке алынатын сомаға мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:1) қайта сақтанушы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 42 | Қайта сақтандырушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1270 41 | Қайта сақтандыру бойынша есептелген комиссиялық кірістер; |

2) қайта сақтандыру ұйымы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 43 | Қайта сақтанушылармен есеп айырысу |
| Кт | 1280 42 | Қайта сақтанушылардан алынатын сақтандыру сыйлықақылары. |

**6-тарау. Міндетті жарналар мен шартты міндеттемелерді есепке алу**73. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамымен қатысу шартын жасаған сақтандыру ұйымы міндетті жарналар сомаларын есептеу кезінде есептелген міндетті жарналар сомасына мынадай бухгалтерлік жазбаны жүзеге асырады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 46 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына міндетті жарналар төлеу шығыстары |
| Кт | 3390 46 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына міндетті жарналар төлеу жөніндегі міндеттемелер. |

74. Сақтандыру ұйымы-қатысушы міндетті жарналарды төлеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 46 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына міндетті жарналар төлеу міндеттемелері |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

75. Шартты міндеттемелерді қалыптастыру кезінде қатысушы - сақтандыру ұйымы қалыптастырылатын шартты міндеттеме сомасына мынадай бухгалтерлік жазбаны жүзеге асырады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 8130 | Қазақстан Республикасының сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру туралы заңнамасына сәйкес төтенше шартты жарналар |
| Кт | 8430 | Қазақстан Республикасының сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру туралы заңнамасы бойынша шартты міндеттемелер. |

76. Сақтандыру ұйымы-қатысушы төтенше жарналар сомаларын есептеу кезінде есептелген төтенше жарналар сомасына мынадай бухгалтерлік жазбаны жүзеге асырады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 7470 47 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына төтенше жарналар төлеу шығыстары |
| Кт | 3390 47 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына төтенше жарналар төлеу міндеттемелері; |

және бір мезгілде, осы төтенше жарналар сомасына шартты міндеттеменің сомасы азайтылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8430 | Қазақстан Республикасының сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру туралы заңнамасы бойынша шартты міндеттемелер |
| Кт | 8130 | Қазақстан Республикасының сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру туралы заңнамасына сәйкес төтенше шартты жарналар. |

77. Сақтандыру ұйымы-қатысушы төтенше жарналарды нақты төлеген кезде төленетін төтенше жарна сомасына мынадай бухгалтерлік жазба жүзеге асырылады:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 47 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына төтенше жарналар төлеу міндеттемелері |
| Кт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

78. «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамынан өтемақы төлемдерін алған кезде сақтандыру ұйымы мынадай бухгалтерлік жазбаларды жүзеге асырады:1) өтемақы төлемдерін есептеу:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1280 53 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа дебиторлық берешек |
| Кт | 6280 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты кірістер; |

2) «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамынан өтемақы төлемдерін нақты алған кезде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты |
| Кт | 1280 53 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа дебиторлық берешек. |

79. Сақтандыру ұйымы-қатысушы «Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қоры» акционерлік қоғамынан өтемақы төлемдерін алмаған кезде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырылады:тиесілі өтемақы төлемдерінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 8430 | Қазақстан Республикасының сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру туралы заңнамасы бойынша шартты міндеттемелер |
| Кт | 8130 | Қазақстан Республикасының сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру туралы заңнамасына сәйкес төтенше шартты жарналар; |

және бір мезгілде, мәжбүрлеп таратылатын сақтандыру ұйымы-қатысушының сақтанушысымен жасалған міндетті сақтандыру шарты бойынша сақтандыру сыйлықақыларын төлеу үшін алынбаған өтемақы төлемдерінің сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт  | 3390 47 | Сақтандыру төлемдеріне кепілдік беру қорына төтенше жарналар төлеу міндеттемелері |
| Кт | 6280 41 | Сақтандыру сыйлықақылары түріндегі кірістер. |

80. Сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымы деректер базасынан ақпарат беру қызметтеріне жарнаның белгіленген мөлшерлемесі бойынша ақы төлеу кезінде мынадай бухгалтерлік жазбалар жүзеге асырады:1) есептелген шығыстар сомасына:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 7470 40 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметімен байланысты шығыстар |
| Кт | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа кредиторлық берешек; |

2) нақты төлеу кезінде:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дт | 3390 54 | Сақтандыру (қайта сақтандыру) қызметіне байланысты басқа кредиторлық берешек |
| Кт | 1010 | Кассадағы ақша қаражаты |
|   | 1030 | Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаты. |

   | **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) |

 | 2023 жылғы 1 қаңтардан бастап сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары үшін 17 «Сақтандыру шарттары» ХҚЕС (IFRS) қолданысқа енгізілуіне байланысты |