



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

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

Сноска. Заголовок – в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 105 (вводится в действие с 01.01.2026).

Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 105 (вводится в действие с 01.01.2026).

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

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

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

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

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

в главе 1:

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

в главе 2:

в параграфе 1:

после счета 1552 дополнить счетом следующего содержания:

"1553 Расчеты с клиентами по инвестиционным депозитам";

после счета 1728 дополнить счетом следующего содержания:

"1729 Начисленные доходы по операциям с инвестиционными депозитами";

в параграфе 7:

название счета 7801 изложить в следующей редакции:

"7801 Счет учета банком денег клиентов";

название счета 7805 изложить в следующей редакции:

"7805 Доли участия";

название счета 7811 изложить в следующей редакции:

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

после счета 7811 дополнить счетами следующего содержания:

"7812 Начисленные доходы по аренде

7813 Резервы (провизии) на покрытие убытков";

название счета 7831 изложить в следующей редакции:

"7831 Обязательства по инвестиционным депозитам";

название счета 7833 изложить в следующей редакции:

"7833 Начисленные расходы по инвестиционным депозитам";

после счета 7833 дополнить счетами следующего содержания:

"7834 Вознаграждение за управление инвестиционным депозитом

7835 Прочие обязательства";

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

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

"7864 Доход от участия в уставном капитале юридического лица

7865 Доходы по амортизации дисконта

7866 Доходы от восстановления резервов (провизий)

7867 Доходы по курсовой разнице

7868 Доходы от переоценки активов по справедливой стоимости";

название счета 7881 изложить в следующей редакции:

"7881 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по инвестиционному депозиту";

название счета 7884 изложить в следующей редакции:

"7884 Расходы по амортизации премии";

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

названия счетов 7886, 7887 изложить в следующей редакции:

"7886 Расходы по курсовой разнице

7887 Расходы от переоценки активов по справедливой стоимости";

в главе 3:

в параграфе 1:

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

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

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

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

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

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

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

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

По дебету счета проводятся суммы начисленного вознаграждения от инвестиционного депозита.

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

в параграфе 2:

название и описание счета 7801 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

"7804. Исламские ценные бумаги (активный).

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

По дебету счета проводится стоимость исламских ценных бумаг, приобретенных исламским банком за счет денег, принятых по договору об инвестиционном депозите,

сумма амортизации дисконта и доходов от повышения справедливой стоимости исламских ценных бумаг.

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

7805. Доли участия (активный).

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

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

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

7806. Требования по операциям финансирования торговой деятельности (активный)

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

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

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

7807. Вознаграждение (активный).

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

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

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

название и описание счета 7811 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

"7812. Начисленные доходы по аренде (активный).

Назначение счета: Учет сумм начисленных арендных платежей.

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

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

7813. Резервы (провизии) на покрытие убытков.

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

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

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

название и описание счета 7831 изложить в следующей редакции:

"7831. Обязательства по инвестиционным депозитам (пассивный).

Назначение счета: Учет сумм обязательств по инвестиционным депозитам.

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

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

название и описание счета 7833 изложить в следующей редакции:

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

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

По кредиту счета проводятся суммы начисленных расходов по инвестиционным депозитам.

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

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

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

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

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

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

7835. Прочие обязательства (пассивный).

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

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

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

название и описание счета 7851 изложить в следующей редакции:

"7851. Капитал (пассивный).

Назначение счета: Учет результата за отчетный период.

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

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

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

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

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

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

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

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

7865. Доходы по амортизации дисконта (пассивный).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

название и описание счета 7881 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

название и описание счета 7884 изложить в следующей редакции:

"7884. Расходы по амортизации премии (активный).

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

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

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

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

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

"7886. Расходы по курсовой разнице (активный).

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

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

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

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

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

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

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

2. Утратил силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 105 (вводится в действие с 01.01.2026).

3. Признать утратившими силу:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Председатель
Национального Банка*

Д. Акишев

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

Инструкция по ведению бухгалтерского учета исламскими банками

Сноска. Инструкция утратила силу постановлением Правления Национального Банка РК от 24.12.2025 № 105 (вводится в действие с 01.01.2026).