**Тақырып: Дебиторлық берешектер есебі**

1. **Дебиторлық берешектер және олардың түрлері, бағалануы.**

Дебиторлық берешектер бұл ұйымның басқа заңды және жеке тұлғалардан сатқан өнімдері, көрсетілген қызметтері және басқа да операциялар үшін алынуға тиісті (алашақ) қарыз сомасы. Дебиторлық берешектер яғни алынуға тиісті шоттар. Бұл тауар (жұмыс, қызмет) сатушының басқа компаниядан ақша-қаражаттарды, тауарларды, қызметтерді және басқа да ақшалай емес активтерді талап етуін қамтиды.

Дебиторлық берешек алынуға тиісті шоттардың төленуіне немесе берешектің күтілген өтелу уақытына қарай: қысқа мерзімді (1 жылға дейін) және ұзақ мерзімді (1 жылдан артық) деп жіктейді. Дебиторлық борыш шот-фактурамен расталады. Ал вексельдер ресми қарыз міндеттемемен расталады.

Дебиторлық берешектер туындау себептеріне қарай: сатудан, сатудан емес болып жіктеледі.

*Сатудан дебиторлық берешек* – бұл ұйымның нақты сатқан тауарлары үшін сатып алушының міндеттеме сомасы.

*Сатудан емес дебиторлық берешек* – бұл сатудан басқа операциялар негізінде туындайды.

Дебиторлық берешектерді күтілген мерзімінің ішінде алынуына қарай:

* қалыпты (нормальный)
* сенімді ақтамаған деп жіктейді.

*Қалыпты дебиторлық берешек* – төлену мерзімі өтпеген, сондай-ақ шағын талаптар бойынша және есеп беруге тиісті тұлғалардың қарыздары жатады.

*Сенімді ақтамаған дебиторлық берешектерге* – есеп айырысу және қаржы тәртіптерін бұзу, бухгалтерлік есепте кеткен кемшіліктердің, босатылған тауарлы-материалдық қорларды бақылаудың болмауынан талан-таражға салудың нәтижесінде туындайды.

Дебиторлық берешек табыс танылған кезде танылады.

Дебиторлық берешектің *таза өзіндік құны* – бұл күмәнді талаптар бойынша резервті, қайтарылған өнімнің құны мен бағадан және сатудан берілген жеңілдіктердің құны шегерілгеннен кейінгі сомаға тең.

Қысқа мерзімді дебиторлық берешектің бухгалтерлік есебі бухгалтерлік есептің типтік шоттар жоспарының 1200 «Қысқа мерзімді дебиторлық берешек» тармағындағы шоттарда жүргізіледі:

 **Дт «Қысқа мерзімді дебиторлық берешек» Кт**

Дебиторлық берешектің өтелуі

*Қалдық* - кезең басындағы қысқа мерзімді дебиторлық берешек сомасы

Дебиторлық берешектің ағымдағы пайда болған сомасы

*Қалдық* - кезең соңындағы қысқа мерзімді дебиторлық берешек сомасы

**2. Cату операцияларынан дебиторлық берешектер.**

*Сатудан дебиторлық берешектер* сатып алушыларға, тапсырыс берушілерге, еншілес, қауымдасқан, бірлескен ұйымдарға және ұйымның филиалдары мен құрылымдық бөлімшелерге нақты сатқан тауарлардың (қызметтің, жұмыстың) негізінде туындайды. Сату операциялары бойынша ақпараттарын жинақтау үшін шоттар жоспарында 12-ші, 21-ші кіші бөлімшенің тиісті шоттары қаралған. Аталған кіші бөлімшелерде мерзміне қарай қысқа және ұзақ мерзімді болып жіктеледі. Туындаған дебиторлық берешектерге және танылған дебиторлық берешектерге 1210-1240 немесе 2110-2140 шоттары дебеттеліп, 6010 немесе 6-шы бөлімшенің басқа да тиісті шоттары кредиттеледі.

Өнім сатқан, қызмет көрсеткен кезде дебиторлық берешектермен бір мезгілде қосылған құн салығы да көрсетіліп (12%), сатып алушыға, тапсырыс берушіге жөнелтілген тауарлармен бірге жіберілген құжатта жиынтық сомасы көрсетіледі.

Өнім сатқан немесе қызмет көрсеткен ұйым үшін тауар тасымалдау құжаты болып саналатын құжат қолданылады. Сатып алушылар үшін шот-фактура деп қарастырылады. Аталған құжаттарда сатылған өнімнің түрі, көлемі, бағасы, сомасы және қосылған құнға салынған салық сомасы көрсетіледі. Өнім сатудың нәтижесінде сатылған өнімді қайтару және сатып алушыға бағадан, сатудан жеңілдіктер берілуі мүмкін. Мұндай операцияларды 6020 және 6030 шоттарының дебетінде, 1210-1240 немесе 2110-2140 шоттарының кредитінен көрсетіліп, таза дебиторлық берешектің өзіндік құнын анықтайды.

*Cатудан емес операцияларынан басқа да дебиторлық берешектер.*Сатудан емес операциялардан дебиторлық берешектер мынадай шаруашылық операцияларының негізінде туындайды:

1. қызметкерлердің қысқа және ұзақ мерзімді басқа да дебиторлық берешектері;

2. негізгі құралдарды қысқа және ұзақ мерзімге жалға беру;

3. алынуға арналған қысқа және ұзақ мерзімді сыйақылар бойынша резервтер;

4. берілген аванстар бойынша алдағы кезеңнің шығыстары бойынша және басқа да дебиторлық берешектер бойынша туындайды.

Жұмысшы қызметкерлермен қысқа және ұзақ мерзімді дебиторлық берешектер 1250 және 2150 шоттарының дебетінде мынадай шаруашылық операцияларының негізінде туындайды:

1. іс-сапарға немесе кеңсе тауарларын сатып алу, хат-хабарларды жіберуге берілген аванстар;
2. шаруашылықтың үйінде немесе жатақханасында тұратын жұмысшы қызметкерлерге есептелген коммуналдық қызмет үшін және пәтерақы төлемдері;
3. шаруашылықтың балансындағы мектепке дейінгі мекемелердегі, бала-бақшалардағы балалар үшін ата-аналарына есептелген сома;
4. жұмысшылар мен қызметкерлердің шаруашылыққа келтірілген материалдық залалдарын өндіру сомасы;
5. шаруашылықтан үй, саяжай, басқа да мақсаттар үшін алынған қарыздар бойынша есептелген сомалар.

*Сатудан қайтарылған тауарлардың сатушыға берілген жеңілдіктерінің (бағасы) есебі.*Сатылған тауарларды қайтару. Сатып алушы сатылған тауардың сапасының төмен болуына немесе басқа да себептерге байланысты тауарды сатып алушыға сатылған тауардың бір бөлігін кері қайтаруы мүмкін. Сатылған тауардың қайтарылуы таза дебиторлық берешектерді де, таза сатудың көлемін де төмендетеді.

**3. Күмәнді дебиторлық берешектер және оларды бағалау әдістері.**

Ұйымдар өз өнімдерін, сатып алған тауарларын, көрсеткен қызметтерін және орындаған жұмыстарын төлем өтеушілік қабілеті жоғары сатып алушыларға сатқысы келеді. Сатып алушылардың төлем өтеушілік қабілетін бірден білу және бұлардың қызметіне бақылаушылық шаралар қолдану қиын.

Сатып алушылардың төлем өтеушілік қабілеті болғанымен кейбір жағдайда, кейбір сатып алушылар шотын төлемей кетуі мүмкін. Сатып алушының төлемеген шотын *күмәнды қарыздар* деп атайды. Типтік шоттар жоспары бойынша күмәнді талаптар бойынша резерв 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резерв» пассивті шотында синтетикалық есебі жүргізіледі.

 **Дт 1290 «Күмәнді талаптар бойынша резерв» Кт**

*Қалдық* - кезең басындағы пайда болған резервтер сомасы

Ағымдағы кезеңдегі резервтердің пайда болуы

*Қалдық* - кезең соңындағы резервтердің сомасы

Резервтерді ағымдағы кезеңде қолдану

Келесі жылдың соңында колданылмаған резервтерді есептен шығару

Қаржылық есептілік жасаған кезде қандай шоттардың төленбей қалатыны алдын ала болжау мүмкін болмауына қарамастан болжанғанмен сәйкес келетіндей және оны жабатындай қажетті соманы есептеп шығару керек.

Күмәнді берешектерді есептеп шығарудың 2 әдісі қолданылады:

1. таза несиеге сатылған пайыздық әдіс;

2. дебиторлық берешектердің төлену мерзімі бойынша есебі әдісі (*баланстық*).

Бірінші әдістің мақсаты дебиторлық берешектің нәтижесінде пайда болған шығындарды дәл бағалау болып табылады.

Екінші әдістің мақсаты дебиторлық берешектердің таза құнын дәлме-дәл бағалау болып табылады.

Пайыздық әдісті қолданған кезде өткен бірнеше жылдың мәліметтеріне талдау жасай отырып келіп түспеуі ықтимал күмәнді дебиторлық берешектердің орташа пайызын анықтап, сол бойынша резерв құру.

Төлену мерзімі бойынша әдіс – дебиторлық берешектердің бухгалтерлік есептегі таза қалдығына негізделген әдістің негізгі ақшалай сомада алыну күтілген дебиторлық берешектердің таза өзіндік құнын бағалау болып табылады. Олар былайша бөлінеді:

1. 1 күннен – 30 күнге дейін;
2. 31 күннен – 60 күнге дейін;
3. 61 күннен – 90 күнге дейін;
4. 91 күннен артық.

Күмәнді талаптар резервіне талап етілген қалдықты есептеп шығару үшін мынадай қойылымдар пайдаланылады:

1. жалпы дебиторлық берешектерге негізделген бірыңғай аралас қойылым;

2. әрбір алынуға тиісті шоттың мерзіміне жеке-жеке негізделген бірнеше қойылым.

**4. Алынуға тиісті вексельдер, оларды тану және бағалау.** Алынған вексель көрсетілген сомаға белгілі бір мерзім ішінде төлеудің жазбаша міндеттемесі. Вексель бойынша төлемді алушы тұлғаны *ремитент* деп атайды. Ремитент төлеу мерзімі бір жылдан төмен вексельді баланстың өтімді активтер бөлімінде алынған вексель ретінде көрсетуге тиісті. Ал вексель беруші ағымдағы міндеттеме бөлімінде көрсетіледі. Вексель берілген кезде сатып алушы, яғни *вексель беруші*, ал сатушы *вексель ұстаушы* болып табылады.

Вексельдің күшіне ену мерзімі рәсімделген күнінен бастап анықталады.

Вексель пайызбен және пайызсыз деп жіктеледі:

*Пайызбен вексельдерге* пайыздық төлемді калькуляциялаған кезде номиналды құнына қолданылатын пайыздық қойылым.

*Пайызсыз вексельдерге* қойылымы көрсетілмеген, бірақ берешектің бастапқы сомасынан жоғары номиналдық құны арқылы қаралған.

Пайызбен вексельдер талап етілген ақшалай төлемге сәйкес 2 санатқа жіктеледі:

1. жай;

2. күрделі (аудармалы).

*Жай* соңғы төлемді қоспағанда, пайыздарын ғана ақшалай төлеу қаралған.

*Күрделі* ақшалай төлем пайызын да негізгі сомасын да қамтиды. Өтелу, төлену күні вексельді төлеу күні белгіленген. Ол вексельде тікелей көрсетіледі немесе басқа да әдістермен анықталуы да мүмкін.