**Тақырып 10. Міндеттемелер мен капитал есебі**

**Лекция мақсаты:** Міндеттемелер мен капитал есебін ұйымдастыру және бағалау әдісін талдап, үйрету.

**Лекция сұрақтары:**

1. Капитал туралы түсінік
2. Жарғылық капитал есебі
3. Резервтік капитал
4. Міндеттемелер жайлы түсініктеме
5. Банктің қарыз есебі
6. Жабдықтаушылармен және мердігерлермен есеп айырысу

**Лекция мазмұны:**

Қазақстан Республикасы Азаматтық Кодексінде шаруашылық серіктестікті қалыптастыру, құқық және міндеттерінің тәртібі анықталған.Азаматтық кодекстің 58-бабында шаруашылық серіктестігі жарғылық капитал құрылтайшыларының (қатысушылары) үлесіне (салым ақшасы) бөлінген коммерциялық ұйым ретінде сипатталады, ал өзінің қызмет процесінде жасаған, жинаған немесе құрған мүлік жеке меншігіне жатады.

Жарғылық капиталы – кәсіпорын капиталының жарғысымен айқындалған және негізінен акцияны сатудан /акционерлік қоғамдарда/ қалыптасатын немесе қатысушылардың, құрылтайшылардың салымдарының есебінен түскен түсімдердің бастапқы сомасы. Жарғылық қорға бағытталған қаражаттар сомасы жаңадан құрылған кәсіпорынның қызметін қамтамасыз етуі тиіс. Жарғылық капиталдың мөлшері, бір акцияның тұрақты құны, жай және артықшылығы бар акциялардың ара қатынасы акционерлер жиналысында беккітіледі және тиісті мемлекеттік органдарда тіркеледі.

Егер бұрын жарияланған көлемін қатысушылар толығымен төлемеген болса, онда жарғылық капиталды ұлғайту туралы шешім қабылданбайды. Жарғылық капиталды азайту туралы шешімге несие берушілер наразылық білдіре алады.

Жарғылық капиталға салымдарды төлеу үшін ақша қаражаттары, интеллектуалдық меншікті қоса алғанда МЕА, негізгі құралдар, басқа активтер қабылданады.

ҚР заңдарына сәйкес жарғылық капиталының мөлшері шектеліп отырады.Жарғылық капиталдың абсолютті көлемі және оның баланс пассивінің жалпы жиынтығындағы үлесі кәсіпорынның қаржылық жағдайының тұрақтылығын баяндайтын көрсеткіш. Жарғылық капиталының бухгалтерлік есебі № 5000 "Шығарылған капитал" шоттарда жүргізіледі.

**Меншік капиталының қозғалысы бойынша болатын операциялардың есебі**

Меншік капиталының қозғалысы бойынша операциялардың дұрыс көрсетілуі әрбір кәсіпорын үшін мәні зор. Төленбеген капиталдың есебі № 5020 шотында жүргізіледі.Бұл шотта заңды және жеке тұлғалардың шаруашылық серіктестіктің жарғылық қорына қосқан үлестері бойынша қарыздарының сомасы туралы ақпаратты жинақтайды.

Қайтарылып алынған капиталдың есебі 5021 шотта жүргізіледі.Акционерлік қоғам акциялардың номиналдық құнын, не жалпы акцияның шығарылу көлемін қысқарту жөнінде шешім қабылдауына құқылы.Бұл жағдайда АҚ өзінің акциясын сатып алып, қайта сатуына болады.

**Резервтік капиталдың есебі**

Резервтік капитал – акционерлік қоғамның және басқа да тараптардың бөлінбеген табысының есебінен аударылған, меншік капиталының бір бөлігі.Ол субъектінің негізгі қызметінен алынған зияндарын жабуға және ағымдағы табыс жеткіліксіз болған жағдайда, дивидендтерді төлеуге пайдаланылады.резервтік капиталды құрау және оны пайдалану құрылтайлық құжаттармен және қолданыстағы заңдармен анықталады.

Резервтік капитал жыл сайынғы таза табыстан аудару жолымен құрылады.

Жыл сайынғы аудару мөлшері акционерлердің жалпы жиналысында белгіленеді.

Резервтік капиталды пайдалану жағдайында көрсетілген шамаға дейін оны толтыру үшін аударым жаңғыртылады.

Резервтік капиталдың қолда бар ақшасы мен қозғалысы туралы ақпаратты алу үшін 5300 шоттарында жүргізіледі.

Резервтік капиталдың құрылуы:

Резервтік капитал қаражатын пайдалану:

а) құрылтайшылардың шешімі бойынша резервтік капитал есебінен төленген есептелген дивиденттер сомасына

ә) резервтік капиталдың қаражат есебінен жабылған залал сомасына

**Міндеттеме** –бұл бір тұлғаның нақты әрекетпен басқа тұлғаның пайдасын көздейтін істі орындау борышы немесе міндеті. Борышкердің нақты әрекетіне мыналар жатады: мүлік беру, жұмысты орындау, ақша төлеу және басқалар, әйтпесе белгілі бір әрекеттен тартыну; ал кредит беруші борышкерінен өз міндетін орындауын талап етуге құқылы.

Міндеттеме- өткен кезең оқиғасынан пайда болған субъектінің берешегі. Бұл берешекті реттеу экономикалық пайдасы мен ресурстар ағынына әкеп соғады.

Міндеттеме сомасы болашақтағы барлық ақшалай төлемдердің ағымдағы құны ретінде өлшенеді.

Міндеттемелерді реттеу мынадай тәсілдермен іс-жүзіне асырылады:

* ақшалай қаражат төлеу;
* активтерді табыстау;
* қызмет ұсыну;
* міндеттемені басқа міндеттемемен ауыстыру;
* міндеттемені капиталға аудару.

Міндеттеме ағымдық (қысқа) және ұзақ мерзімді болып жіктеледі.

**Банктің қарыз есебі**

Қарыз ресми мәртебесі бар банктерге, мерзім, төлеу және қайтару шартарын қарастыратын коммерциялық келісім-шарт негізінде кредитті төлеу қабілеті бар ұйымдарға беріледі.

Банк қарызы – бұл банктің клиентке соманы белгілі бір мерзімге сыйақы төлеумен ұсынуы және бөлісуі.

Банктен тыс мекемелерден қарыз алу – «қарыз беруші» жақ «қарыз алушы» жаққа белгілі бір кезеңде қайтару шартымен ақша немесе материалдық қорды келісімшарт бойынша қарызға береді.

Банктен тыс мекемелерден берілетін қарыз мыналар бойынша айырықшаланады:

* өтеақылық – шетелдік валюта қарызын отандық валюта қарызына айырбастау;
* тіркелген – тіркелген уақыт кезеңіне тіркелген пайыз.

Банктің қарыз түрлері:

* қысқа мерзімді: бір жылға дейін;
* орташа мерзімді – бір жылдан үш жылға дейін;
* ұзақ мерзімді – үш жылдан жоғары.

Орташа және ұзақ мерзімді қарыздар өндірістік және кәсіпорынның әлеуметтік даму мақсаттарына пайдаланылады.

Кредиттеу түрлері:

* авантық – дайындаушы ұйымдарға беріледі;
* бланктік – қаржысы тұрақты субъектіктіге, сенімді төлеушіге толық сеніп беріледі;
* консорциумдық – бір қарыз алушының екі немесе одан да көп банкілеріне аса ірі мақсатты бағдарламаны кредиттеу үшін беріледі;
* ипотекалық – мүлік кепілділігімен берілетін ұзақ мерзімді несие;
* овердрафт – нәтижесінде дебеттік қалдық пайда болатын банктегі клинет шотынан қаражатты есептен шығарып тастау арқылы жүзеге асырылатын қысқа мерзімді кредиттеу түрі;
* кредиттік желі- міндеттемесі заңмен рәсімделген банктің «қарыз алушыға» өзінің алғашқы талап етуі бойынша немесе ең аз деңгейдегі нақты төлем шегінде кредитті кезең ішінде беру;
* Стэнд-бай – халықаралық валюта қорының елдерге ұсынатын кредиті.

Банктің қарыз есебі 3010, 3020, 4010, 4020 шоттарында жүзеге асырылады.

«Салықтар туралы және бюджетке міндетті басқа төлемдер» кодексінің 151- бабы, 4-тармағына сәйкес оның қызметіне қатысы жоқ қызметкердің шығынын жабуға жұмсайтын жұмыс берушінің шығыны қызметкердің материалдық пайда түрлеріндегі табысы болып табылады және оған Салық кодексінің 145- бабындағы мөлшерлеме бойынша жеке табыс салығы салынады.

**Әдебиеттер:**

1. Қазақстан Республикасының «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» Заңы, 28.02. 2007ж. №234 – ІІІ (13.05.2020ж. берілген [өзгерістер мен толықтырулармен](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000368179))

2.Бухгалтерлік есеп: оқу құралы/[Б.Б.Сұлтанова, М.Б.Байдаулетов, А.З.Арыстамбаева және т.б.]; әл-Фараби атын. ҚазҰУ. - Алматы : Қазақ ун-ті, 2017. - 215б.

3. Бухгалтерлік есеп негіздері және қағидалары бойынша есептер: оқу құралы /С.С.Қожабеков, М.Ж.Есенова; ред.Г.М.Алдыкеева; ҚР БҒМ; М.Х.Дулати атын. ТарМУ. - Тараз: Тараз ун-ті, 2015. - 223 б.

4. Бухгалтерлік есеп негіздері және қағидалары бойынша есептер: оқу құралы / С. С. Қожабеков, М. Ж. Есенова ; [ред. Г. М. Алдыкеева] ; ҚР Білім және ғылым м-гі, М. Х. Дулати атын. ТарМУ. - Тараз : Тараз ун-ті, 2015. - 223 б.