

**Banka muhasebesi**, banka işlemlerinin hesap ve defter sistemlerini ve bunların uygulama şekillerini inceleyen muhasebe sistemidir.

Bankacılık Kanunu'nun 37. ve 42. maddeleri finansal raporların ve muhasebe uygulamaları ile ilgili düzenlemeleri içermektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu yönetmelik ve tebliğ çıkarma yetkisine sahiptir. Bu düzenlemeler çerçevesinde Kurul, ***Muhasebe ve Uygulama Yönetmeliği*** yayımlamıştır. *Bu yönetmeliğin amacı;*

- Bankaların hesap ve kayıt düzeninde şeffaflık ve tekdüzenin sağlanması
- İşlemlerinin kayıt dışında kalmasının önlenmesi
- Faaliyetlerinin gerçek durumu yansıtacak şekilde sağlıklı ve güvenilir bir şekilde muhasebeleştirilmesi
- Konsolide ve konsolide olmayan mali tabloları, mali performansları ile yönetimin etkinliği hakkında bilgileri içeren mali tablolarının zamanında ve doğru bir şekilde hazırlanması, raporlanması ve yayımlanmasına ilişkin esas, usul ve ilkelerin belirlenmesidir.

# Bankalarda Muhasebe Organizasyonu

- **Genel M¼d¼rl¼k Muhasebesi**
- **Œube Muhasebesi**

# Genel M¼d¼rl¼k Muhasebesi

- Belli d¼nemlerde (genelde aylık) Şubelerden gelen mizanlar çeŐitli y¼nlerden kontrol edilerek genel hesap durumu çıkartılır ve b¼t¼n Şubelerin mali durumlarının birleŐtirilmesi sonucu elde edilen bilgiler raporlara ve tablolara d¼n¼Őt¼r¼l¼r.

# Genel M¼d¼rl¼k Muhasebe Biriminin G¼revleri

- Banka kuruluşunda Bankalar Kanunu'na göre ilgili kayıtları tutmak ve belgeleri hazırlamak
- Şube muhasebesi birimlerinin kurulması ve faaliyetlerini sürdürmelerine yardımcı olmak
- İlgili mevzuatlardaki değişikleri izlemek, zamanında uygulamak ve bu konularda şubelere talimatlar vermek,
- Şubelerden gelen aylık mizanları incelemek ve mevzuata ve banka prensiplerine uygun olmayan kayıtların düzeltilmesini sağlamak

# Genel M¼d¼rl¼k Muhasebe Biriminin G¼revleri

- Yıllık bilançoıyü çıkartmak ve ge¼miş ile karşılaştırmalar yapmak
- Yasal takibe alınan hesaplara ilgili kanunlar gereğince ayrılması gereken karşılıkları ayırmak ve şubelere konu hakkında bilgi vermek
- Kanuni defterleri tasdik ettirmek ve tutmak,
- Gayri menkulleri idare etmek,
- İştiraklerden doğan kâr ve zararları takip etmek
- Kârın dağıtılmasını sağlamak
- Tahakkuk edecek vergileri hesaplamak ve ödemek

# Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin 30. maddesi düzenlenen mali tabloların ilgili mercilere gönderilmesi ve yayımlanması hükme bağlamıştır.

- Bankalar,
  - Yıl sonu finansal raporları,
  - Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporunu,
  - Denetçiler tarafından hazırlanan raporu,

Takip eden yılın Nisan ayı sonuna kadar BDDK'ya ve Türkiye Bankalar Birliği'ne elektronik ortamda ve matbu (yazılı) bir şekilde sunmak zorundadır.

# Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin 30. maddesi

- Türkiye’de şube açmak suretiyle faaliyette bulunan bankalar,

Türkiye’deki yönetim merkezleri tarafından düzenlenen ve müdürler kurulu tarafından imzalanan Türkiye’deki faaliyetleri ilişkin

- yıl sonu bilanço ve gelir tablolarını,
- Dipnotlarını,
- Merkezlerinin bilanço ve gelir tablolarını

BDDK ve TBB’ne elektronik ortamda ve matbu olarak sunmak zorundadır.



# Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin 30. maddesi

- Bankalar Mart, Haziran ve Eylül ayları sonu itibariyle hazırladıkları konsolide olmayan mali tablolarını **45 gün** içinde, konsolide mali tablolarını **60 gün** içinde BDDK ve TBB'ne elektronik ortamda ve matbu olarak sunmak zorundadır.
- Bankalar her ay sonu itibariyle düzenleyecekleri bilanço ve gelir tablolarının birer örneğini ve BDDK tarafından istenen diğer ilave bilgi ve açıklamaları dönemi izleyen **30 gün** içinde BDDK'ya sunmak zorundadır.



# Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin 30. maddesi

- Bankalar yıl sonu finansal raporlarını, genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporlarını ve denetçiler raporunu ilgili yılın Nisan ayına kadar **Ticaret Sicili Gazetesi**'nde ilan eder.
- Ticaret Sicili Gazetesindeki ilanı izleyen **7 gün** içinde üç rapor **Resmi Gazete**'de yayımlanır.
- Ticaret Sicili Gazetesi'nin tarih ve sayısı belirtilerek TBB ve ilgili bankanın internet sitesinde raporlar yayımlanır. Ayrıca ara ve yıl sonu raporlar TBB tarafından kamuya açıklandıktan sonra ilgili bankanın internet sitesinde 5 yıl boyunca kullanımda bırakılır.

# Şube Muhasebesi İşlemleri

- Şubeye ilişkin muhasebe defterlerini tasdik ettirmek ve bu ve diğer defterleri tutmak,
- Ay sonlarında tüm hesapların kalanlarını belirleyerek büyük defter ile mutabakatını sağlamak
- Şubelerin haftalık, aylık ve üç aylık durumlarını ve bilançosunu genel müdürlükçe belirlenen esaslar çerçevesinde hazırlamak ve genel müdürlüğü bilgilendirmek

# Şube Muhasebesi İşlemleri

- Müşterilere hesap özetlerini (ekstrelerini) zamanında göndermek ve mutabakatını yapmak
- Faiz dışı giderlere ait ödeme fişleri ile personel ücret vb bordroları düzenlemek
- Şubeye tahakkuk ettirilen vergileri zamanında ödemek
- Kasa tahsil, tediye ve mahsup fişleri ile gelen dekontların dosyalanarak saklanmasını sağlamak
- Dönem sonu işlemlerini yapmak

# Şube Muhasebesi İşlemleri

- ✓ Sene sonlarında defter kayıtları ve envanter sayımlarının mutabakatını sağlamak
- ✓ Her ay sonlarında diğer bankalarla mutabakat sağlamak
- ✓ Yılsonlarında ertesi yıl kullanılacak yasal defterleri sağlamak.
- ✓ Gerekli onay koşullarını (noterce görülmüştür kaşesi vurdurmak) yasal süre içerisinde yaptırmak
- ✓ Grup nakillerinin (şubeler/genel müdürlük veya başka banka arasında yapılan para transferi) sağlıklı yapılması için gerekli önlemleri almak ve muhasebe kayıtlarını takip etmek.

# Şube Muhasebesi İşlemleri

- ✓ Şubenin ticaret odasına aidatlarını, belediyelere ödenecek vergi ve diğer yasal vergileri zamanında yatırmak.
- ✓ Şubede kullanılan ispat amaçlı belgeleri saklamak.
- ✓ Gerekli sigorta işlemlerini yapmak

# Tek Dzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in 7. ve 8. maddeleri

- ✓ Tek Dzen Hesap Planı dışında büyük defter hesaplarının açılması mümkün değildir
- ✓ Bankalar, kullanmasalar bile Tek Dzen Hesap Planı kapsamında açılmış bütün büyük defter hesapları ile yardımcı ve alt hesaplarını açmak zorundadır. BDDK'nın izni olmadan büyük defter seviyesinde yeni hesap açamaz.

# Tek Düzen Hesap Planı ve  zahnamesi Hakkında Tebliğ'in 7. ve 8. maddeleri

- ✓ Büyük defter düzeyinde açılmış olup, yardımcı ve alt hesapları bulunmayan hesaplar için bankalar ihtiyaç duymaları halinde yardımcı ve alt hesap açabilirler.
- ✓ Ancak bu durum Türkiye Bankalar Birliği aracılığıyla BDDK'ya bildirilmesi ve bütün bankalarca anılan ilavelerin yapılması koşuluyla mümkündür.