



İSKONTO SENEDİ KARŞILIĞI KULLANDIRILAN KREDİLER

Bankanın itibarlı müşterilerinden Aslı Keser, Beypazarı Şubesinde yatırım amaçlı kullanmak üzere senet karşılığı 300.000 TL iskonto kredisi kullanmıştır.

19 Aralık 2015 vade tarihli teminata alınan senet, 19 Kasım 2015 tarihinde işleme alınmıştır.

Banka uygulamasında:

Mevduat Faiz oranı: %10,

Kredi Faiz uygulaması: %20,

Komisyon:%2,

Alınan Masraflar:Telefon Masrafı: 100TL,

Posta Masrafı: 100,

Online Bilgi Gelirleri:200TL'dir.

Senet vadesinden 2 gün sonra tahsil edilmiştir. İşlemin muhasebe kaydını yapınız?

VALÖR HESAPLAMASI

19 Kasım 2015.....31 Gün.....19 Aralık 2015

I. Alınacak faiz, komisyon, vergi ve fonlar hesaplanır

$$\text{Faiz} = \frac{\text{Ana Para} \times \text{Gün} \times \text{Faiz Oranı}}{36000}$$

$$= 300.000 \times 31 \times 20 / 36.000$$

$$= 5.167$$


$$\text{Komisyon} = 300.000 \times \%2 = 6.000$$

**Masraf = Telefon + Posta Gelirleri + Online Bilgi
Gelirler**

$$= 100 + 100 + 200 = 400$$


$$\text{BSMV} = (\text{Alinan Faiz} + \text{Komisyon} + \text{Toplam Masraf}) \times \%5$$

$$= (5.167 + 6.000 + 400) \times \%5$$

$$= 578,35$$


$$\text{Mühlet Faizi} = (\text{Ana Para} \times \text{Gün} \times \text{Faiz Oranı}) / 36000$$

$$= 300.000 \times 2 \times 20) / 36000$$

$$= 333,33$$



KKDF = ?

KKDF = Uygulanmaz. Çünkü Kredi yatırım amaçlı alınmıştır.

I. Nazım hesaplara senet girişi yapılır.

982- EMANET VE REHİNLİ KIY.(T.P.)

982 101-Teminat Senetleri 300.000TL

**984-EMANET ve REH.
KIY.VER/BİR.(T.P.)**

984 101-Teminat Senetleri

300.000TL

2.

19 Kasım 2015 tarihinde kredi kasadan ödenir.

100-İSKONTO SENETLERİ (T.P.)

100 009- Diğer Müşteriler (Özel)

300.000TL

010-KASA (T.P.) 300.000TL

3. Kredi işleminden tahsil edilen faiz, komisyon, vergi, fon ve diğer kesintiler peşin tahsil edilir.

010 KASA (T.P.)

12.478,68 TL

500-İSKONTO ve İŞTİRA SEN.AL.FAİZ

500 00- İskonto Senetlerinden 5.167 TL

700- İSKONTO ve İŞTİRA SEN.AL.KOM.

700 00 İskonto Senetlerinden 6.000 TL

790-DİĞER FAİZ DIŞI GELİRLER

790 010- Posta Gelirleri 100 TL

790 012 – Telefon Gelirleri 100 TL

790 015- Online Bilgi Gel. - 200 TL

380-ÖDENECEK VER.RES.HARÇ. ve PRİ.

380 005-BSMV 578,35 TL

392-ALACAKLI GEÇİCİ HESAPLAR

392 99-Diğer Alacaklı Geç.Hes. 333,33 TL.

~~**390- MUHTELİF BORÇLAR**~~

~~**39022-KKDF**~~

4. Senet vadesinde ödenirse yapılacak işlemler: *Senet Tahsilatı*

010-KASA (T.P.) 300.000TL

**100-İSKONTO SENETLERİ (T.P.)
100 009- Diğer Müşteriler (Özel)
300.000TL**

Senet 2 gün gecikmeyle tahsil edildiği için peşin alınmış olan Mühlet Faizi kesintisinin müşteriye iadesi yapılmaz.

Senet nazım hesabından çıkışı yapılır.