

Bankamız Beypazarı şubesi, kredi müşterilerinden Ayran Turizm ve Ticaret AŞ.'nin ibraz ettiği borçlusu Nal iştirası ile ilgili olarak düzenlenen bordronun ayrıntısı şöyledir; (Senedin iştirası yapılıyor ve net tutarı müşteri

Kesintiler		
Faiz (%5)	16.000,00	x 0,05
Komisyon (%01	16.000,00	x 0,001
Haberleşme Gider Karşılığı		
BSMV(komisyonun%5'i)	16,00	x0,05
		Kesinti toplamı

102 İŞTİRA SENETLERİ	500 İSK.VE İŞT.SNT.ALIN.FAİZ 700 İSK.VE İŞT.SNT.ALIN. ÜCRET KOMİS 790 DİĞ.FAİZ DIŞI FAALİYET GELİRLERİ 380 ÖDEN VERGİ RESİM HARÇ PRİMLER BSMV 304 RESMİ TİCARİ DİĞER KURULUŞ MEVD. Ayran AŞ.	16.000,00
senedin iştiraya alınması. iştiraya verme işlemi		
102 İŞTİRA SENETLERİ	102 İŞTİRA SENETLERİ	16.000,00
Beypazarı şubesinin kaydı		
982 EMAN. VER. REH.KIYMET	984 EMA.VE REH. KIY. VERENLER	16.000,00
Nallıhan şubesinin kaydı		
Senedin tahsili		
10 KASA HESABI	290 ŞUBELER CARİ Beypazarı şubesi	16.000,00
Nallıhan şubesinin kaydı		
984 EMA.VE REH. KIY. VERENLER	982 EMAN. VER. REH.KIYMET	16.000,00
Nallıhan şubesinin kaydı		
290 ŞUBELER CARİ Nallıhan şubesi	102 İŞTİRA SENETLERİ	16.000,00
Beypazarı şubesinin kaydı		

İskonto edilmiş bulunan 50.000 TL lik senet vadesinde tahsil edilmediğinden 15 TL ödenerek protesto ediliyor. Protesto gideri müşterimiz Filiz Kılıç'ın hesabından alınıyor (mühlet faizi karşılığı tahsil edilmemiştir). Müşteri hesabının kalanı senet bedelini karşılamadığından senet tutarı idari takipteki krediler hesabına alınıyor. Müşteri tutarının ödenmesi isteniyor. Müşteri senet bedeli ile geçikme faizi ve BSMV nakden ödüyor. Senet müşteriye

Faiz olursa %2	50.000 x 0,02 =	1.000,00
BSMV	1.000 x 0,05=	50,00
		<u>1.050,00</u>

304 RESMİ TİCARİ DİĞER KURULUŞ MEVD. Filiz Kılıç	10 KASA HESABI	15,00
Senedin protesto edilmesi için gerekli masrafın müşteriden alınması		
100 İSKONTO SENETLERİ	100 İSKONTO SENETLERİ	50.000,00
İskonto işleminin takip edilmesi.		
10 KASA HESABI	100 İSKONTO SENETLERİ	51.050,00

546 İDARİ.TAKİPTEKİ KRD.ALINAN FAİZLER 380 ÖDENECEK VERGİ RESİM HARÇ Senet bedelinin masraflarıyla tahsil edilmesi kaydı.	
---	--

X AŞ'ye 3 ay vadeli emtia karşılığı 50.000 TL lik kredi açılması ile ilgili işlemler yapılmış ve teminat gösteril	
116 K.V. TEMİNATLI DİĞER KRD.	50.000,00
304 RESM-TİC.DİĞ.KURLŞ MEVDUATI	

Yıllık basit %19 faiz oranında iskonto edilen 90 gün vadeli 5.000 TL lik bir iskonto senedinin giriş ve kapanı (Faiz dışındaki tüm masraf, vergi ve kesintilerin sıfır olduğunu varsayarsak)

$$\frac{5.000 \times 90 \times 19}{36.000} = 237,50$$

100 İSKONTO KRD HESABI	392 ALACAK GEÇİCİ HES. 10 KASA	5.000,00
İskonto senedinin giriş kaydı.		
10 KASA	100 İSKONTO KRD HESABI	5.000,00
Senedin ödenmesi		
392 ALACAKLI GEÇİCİ HS.	500 İSK. İST. SNT. FAİZ GELİRLERİ	237,50
Faiz gelirleri		

Bankamız müşterilerinden, Halil DEMİR'e 1Nisan günü %31 faiz oranlı 4 ay vadeli 8.000 TL lik tüketici kre

116 K.V. DİĞER KRD.	304 RESM-TİC.DİĞ.KURLŞ MEVDUATI	8.000,00
Kredinin müşteri hesabına yatırılması		
304 RESM-TİC.DİĞ.KURLŞ MEVDUATI	10 KASA HESABI	
220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	206,67
Nisan ayı sonunda müşterinin kredisine faiz tahakkuku.		
514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	206,67
Mayıs ayı başında müşterinin faiz tahakkukunun iptali		
220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	420,22
Mayıs ayı sonunda müşterinin kredisine faiz tahakkuku.		
514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	420,22
Haziran ayı başında müşterinin faiz tahakkukunun iptali		
220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	626,89
Haziran ayı sonunda müşterinin kredisine faiz tahakkuku.		
514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	626,89
Temmuz ayı başında müşterinin faiz tahakkukunun iptali		
220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	840,44
Temmuz ayı sonunda müşterinin kredisine faiz tahakkuku.		
514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	220 KRD.FAİZ GEL.TAHAKK REESK	840,44
Ağustos ayı başında müşterinin faiz tahakkukunun iptali		
304 RESM-TİC.DİĞ.KURLŞ MEVDUATI	514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER	1.092,47

714 K.V. KRDDEN ALINAN ÜCRET KOMİSYO 380 ÖDENECEK VERGİ RESİM HARÇ Kredinin faizinin müşterinin hesabından çekilmesi
--

x AŞ.'ye verilmiş bulunan 3 ay vadeli %55 faizli 50.000 TL lik kredi vade sonu olan 4 kasım günü faizi ile bi
oluşturan 65.000 TL lik mal üzerindeki rehin işlemi sona erdiriliyor. 6.722,22

(Birikimli yöneme göre hesaplama yapılmış olup 31 Ekim itibariyle 6.722.22 faiz gelir olarak yazılmıştır.
336,11

Kredinin verilmesi

116 K.V.TEMİ. KREDİLER	304	50.000,00
982 EMAN. VER. REH.KIYMET	984 EMA.VE REH. KIY. VERENLER	65.000,00

Kredinin faiziyle birlikte tahsil edilmesi

10 KASA	116 K.V.TEMİ. KREDİLER 220 KR.D.FAİZ GEL.TAHAKK REESK 514 K.V. KRDDEN ALINAN FAİZLER 380 ÖDENECEK VERGİ RESİM HARÇ	57.379,17
984 EMA.VE REH. KIY. VERENLER	982 EMAN. VER. REH.KIYMET	65.000,00

İlihandan olan 16.000 TL'lik senedin
nin vadesiz ticari mevduat hesabına alınıyor.

800,00

16,00

15,00

0,80

831,80

800,00

16,00

15,00

0,80

15.168,20

16.000,00

16.000,00

16.000,00

16.000,00

16.000,00

ör.

nin mevduat

arıdan senet

te teslim ediliyor

15,00

50.000,00

50.000,00

1.000,00
50,00

len emtianın rehin alma işlemleri tamamlanmıştır.

50.000,00

ş kayıtları nasıl olmalıdır?

237,50
4.762,50

5.000,00

237,50

disi verilmiştir.

8.000,00

206,67

206,67

420,22

420,22

626,89

626,89

840,44

840,44

840,44

200,00
52,02

irlikte tahsil edilerek kredi teminatın

305,56

15,28

50.000,00

65.000,00

| ipotek

50.000,00

6.722,22

305,56

351,39

65.000,00