

Ünitede Ele Alınan Konular

Mevduat ve Türleri

- Vadesine Göre Mevduatın Sınıflandırılması
- Mevduat Türlerine Göre Mevduatın Sınıflandırılması
- Para Birimine Göre Mevduatın Sınıflandırılması
- Yerleşik Olma Durumuna Göre Mevduatın Sınıflandırılması
- Gerçek ve Tüzel kişi
- Faiz Durumuna Göre Mevduatın Sınıflandırılması
- Diğer Mevduat Benzeri Kaynaklar

Tekdüzen Hesap Planına Göre Mevduat Uygulama Örnekleri

- Türk Parası Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesap Açılışı
- Türk Parası Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesabından Para Çekilmesi
- Yabancı Para Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesap Açılışı
- Yabancı Para Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesabından Para Çekilmesi
- Vadeli Türk Parası Hesap Açılışı
- Vadeli Yabancı Para Hesap Açılması

360-Faiz Ve Gider Reeskontları Hesabı (T.P)

Ünite Hakkında

Bu ünite

Bankalar toplamış oldukları kaynakları belli bir faiz karşılığında toplar, kaynak ihtiyacı olan kesime, belli bir faiz ve hizmet karşılığı aktarır. Ticari bankaların en büyük kaynakları ve en büyük gider kalemleri mevduattır. Bir bankada toplanan mevduatın muhasebe kayıt işlemleri bu bölümde ele alınmıştır.

Öğrenme Hedefleri

Bu bölümü tamamladığınızda bankaların en önemli kaynakları olan mevduat konusunun nasıl muhasebeleştirildiğini öğrenmiş olacaksınız.

Tekdüzen Hesap Planında yer alan hesaplar arasında en çok tanımlanmış olan mevduat hesaplarıdır. Banka için mevduat borçtur. Bu yüzdende yapılan her işlem ayrı-ayrı ve ayrıntılı tanımlanmıştır. Bu bölümde konunun anlaşılması için seçilmiş konular üzerinden örnekleme yapılmıştır.

Üniteyi Çalışırken

Öğrencinin konuları anlayabilmesi için mutlaka bu kitap dışında başka kaynaklardan ders öncesi araştırma yapması ve konuları kavrayıp öncesinde anlamış olması gerekmektedir. Eğer öğrenci öncesinde banka işlemleri ve işleyişi konusunda bilgi eksikliği bulunuyorsa bu bölümü anlamakta zorlanır. Banka Muhasebesi banka işlemlerinin uygulaması şeklindedir. Konu içinde geçen mevduat ile ilgili temel kavramlara kısaca değinilmiştir. Bu yüzden öğrencinin başka bir kaynaktan banka işlemleri konusunda okuma yapması gerekir.

TEKDÜZEN HESAP PLANINA GÖRE MEVDUAT UYGULAMA ÖRNEKLERİ

Türk Parası Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesap Açılışı:

Örnek: Eşref Tetik 7 Haziran 2010 tarihinde X Bankasının Beypazarı Şubesine gelerek 4.000.-TL vadesiz tasarruf mevduat hesabı açtırmak istemiştir. İlgili muhasebe kaydını yapınız?

_____ 7.06.2010 _____	
010-KASA	4.000._TL
	300-TASARRUF MEVDUATI(Y.İ.Y.GERÇEK KİŞİ)
	300 00-Sabit Faizli 4.000._TL
<u>Eşret Tetik'e açılan vadesiz tasarruf mevduatı</u>	

Türk Parası Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesabından Para Çekilmesi:

Örnek: Eşref Tetik 10 Haziran 2010 tarihinde X Bankasının Beypazarı Şubesindeki tasarruf hesabından 1.000._ TL çekmek istemiştir. İlgili muhasebe kaydını yapınız?

_____ 10.06.2010 _____	
300-TASARRUF MEVDUATI(Y.İ.Y.GERÇEK KİŞİ)	
300 00-Sabit Faizli	1.000._TL
	010-KASA
	1.000._TL
<u>Eşret Tetik'e hesabından ödenen</u> \ _____	

Yabancı Para Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesap Açılışı:

Örnek: Eşref Tetik 11 Haziran 2010 tarihinde X Bankasının Beypazarı Şubesine gelerek 10.000._\$ vadesiz tasarruf mevduat hesabı açtırmak istemiştir. İlgili muhasebe kaydını yapınız?

_____ 11.06.2010 _____	
011- EFEKTİF DEPOSU	
011 000 00	\$10.000._
	301-TASARRUF MEVDUATI(Y.P.)
	301 000 00 -Sabit Faizli \$10.000._
<u>Eşret Tetik'e açılan 10.000._\$ vadesiz tasarruf mevduatı</u>	

Not: Yabancı Para işlemlerde mutlaka ilgili yabancı paranın alt hesabı açılarak, alt hesap bazında takip edilir. Bankalarda çok fazla yabancı para işlemi olması nedeniyle aksi takdirde yabancı para birimleri karışır. Burada işlemin \$ işlemi olduğunu 7 ve 8. (011 000 **00**) sıradaki alt hesaptan anlaşılmaktadır. Diğer yabancı para tüm işlemlerde bu konuya dikkat edilmelidir.

Yabancı Para Vadesiz Tasarruf Mevduat Hesabından Para Çekilmesi:

Örnek: Eşref Tetik 20 Haziran 2010 tarihinde X Bankasının Beypazarı Şubesindeki tasarruf hesabından 2.000._ \$ çekmek istemiştir. İlgili muhasebe kaydını yapınız?

_____ 20.06.2010 _____	
301-TASARRUF MEVDUATI(Y.P.)	
301 000 00 -Sabit Faizli	\$2.000._
	011- EFEKTİF DEPOSU
	011 000 00
	\$2.000._
<u>Eşret Tetik'e hesabından 2.000. \$ ödeneş</u> _____	

Özet

Bilindiği gibi bankacılık işlemleri üç ana grupta toplanmıştır.

- a) Mevduat
- b) Kredi Verilmesi
- c) Diğer bankacılık hizmetlerinin sunulması

Bankalar toplamış oldukları kaynakları belli bir faiz karşılığında toplar (-ki buna mevduat diyoruz), kaynak ihtiyacı olan kesime, belli bir faiz ve hizmet karşılığı aktarır (-ki buna da kredi) diyoruz.

Bankacılık Kanununda, banka tanımıyla, Mevduat bankaları, katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları anlaşılmaktadır. Bu ünite de mevduat bankaları konusu üzerinde durulmuş ve örnekler buna göre yapılmıştır.

Mevduatı çeşitli şekillerde sınıflandırmak mümkündür. Bankalar Kanunu, Merkez Bankası'na yayınlanan tebliğ ve Tekdüzen Hesap Planı Hakkında yayınlanan tebliğ dikkate alınarak mevduatı sınıflamasını yapacak olursak: Vadesine Göre Mevduatın Sınıflandırılması, Mevduat Türlerine Göre Mevduatın Sınıflandırılması, Para Birimine Göre Mevduatın Sınıflandırılması, Yerleşik Olma Durumuna Göre Mevduatın Sınıflandırılması, Gerçek ve Tüzel kişi , Faiz Durumuna Göre Mevduatın Sınıflandırılması , Diğer Mevduat Benzeri Kaynaklar.

Mevduat ile ilgili örnekler metin içerisinde yapılmıştır. Hesap açılması, hesap kapatılması, hesaptan para çekilmesi, vadeli hesaba faiz tahakkuku, yılsonu işlemleri gibi.