



YABANCI KAYNAKLAR

YABANCI KAYNAKLAR

İşletmenin üçüncü kişilere karşı olan sorumluluğunu ifade eden yabancı kaynaklar ile işletme, borçlanmak suretiyle fon sağlamaktadır. Vade yapısına göre ikiye ayrılır:

**KISA VADELİ
YABANCI
KAYNAKLAR
(300-399)**

**UZUN VADELİ
YABANCI
KAYNAKLAR
(400-499)**



MALİ BORÇLAR (30- / 40-)

- İşletmenin sermaye piyasası araçları ile finans kurumlarına olan bir yıldan daha kısa vadeli borçları 30- Mali borçlar grubunda izlenirken bir yıldan daha uzun vadeli olan finansal borçlar ise 40 Mali Borçlar grubunda yer alır.



MALİ BORÇLAR (30- / 40-)

30 MALİ BORÇLAR	40 MALİ BORÇLAR
300 BANKA KREDİLERİ	400 BANKA KREDİLERİ
303 UZUN VADELİ KREDİLERİN ANAPARA TAKSİTLERİ ve FAİZLERİ	405 ÇIKARILMIŞ TAHVİLLER
304 TAHVİL ANAPARA BORÇ TAKSİT ve FAİZLERİ	408 MENKUL KIYMETLER İHRAÇ FARKI (-)
305 ÇIKARILMIŞ BONOLAR ve SENETLER	
308 MENKUL KIYMETLER İHRAÇ FARKI (-)	



BANKA KREDİLERİ (300 / 400)

- Banka ve diğer finans kuruluşlarından sağlanan kısa vadeli kredilere ilişkin tutarlar 300 No'lu hesapta izlenirken uzun vadeli krediler ise 400 No'lu hesapta izlenir.
- Banka kredilerine tahakkuk eden faizler kredi miktarını artırdığı için hesaba alacak kaydedilirken 780 Finansman giderleri hesabı borçlandırılır.
- Uzu vadeli kredilerin bir yıl içinde ödenecek anaparaları ve faizleri **303 Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri** hesabına aktarılır.



ÖRNEK

İşletme, 01.06.2022 tarihinde 18 ay vadeli, 100.000 TL tutarında banka kredisi kullanmıştır. Anapara ve faiz, kredi sözleşmesi bitiminde ödenecektir. Toplam faiz 11.000 TL olup 5.000 TL'lik kısmı 2022 yılına aittir

102 Bankalar	100.000	
400 Banka Kredileri		100.000

31. 12.2022'e kadar işlemiş faizin 5.000 TL olduğu hesaplanmıştır.

780 Finansman Giderleri	5.000	
303 U. V. Kr. Anapara Taksitleri ve Faizleri		5.000

31.12.2022 tarihinde vadenin dolmasına 11 ay kaldığı için alınan kredi kısa vadeli borç haline gelmiştir.

400 Banka Kredileri	100.000	
303 Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri		100.000

Vade sonunda işlemiş olan toplam faiz 11.000 TL ise

303 Uzun Vadeli Kredilerin Anapara Taksitleri ve Faizleri	105.000	
780 Finansman Giderleri	6.000	
102 Bankalar		111.000



ÇIKARILMIŞ TAHVİLLER (405)

- İşletme uzun vadeli fon yaratmak amacıyla tahvil ihraç edebilir. İşletme tarafından ihraç edilen tahviller 405 Çıkarılmış Tahviller hesabına alacak kaydedilir.
- Bir yıl içinde ödenecek tahvil anapara borç taksitleri ile tahakkuk edip de henüz ödenmeyen faizleri ise 304 Tahvil Anapara Borç Taksit ve Faizleri hesabında izlenir.



ÖRNEKLER

- İşletme 200.000 nominal değerli %20 faizli ve 2 yıl vadeli tahvillerini banka aracılığı ile ihraç etmiştir. Faiz ve anapara ödemesi vade bitiminde banka aracılığıyla yapılacaktır.



ÖRNEKLER

102 BANKALAR 200.000

405 ÇIKARILMIŞ TAHVİL. 200.000

405 ÇIK. TAHVİL. 200.000

304 TAHVİL ANAPARA BORÇ

TAKSİT VE FAİZ. 200.000

304 TAHVİL ANAPARA BORÇ

TAKSİT VE FAİZ. 200.000

780 FİNANSMAN GİD. 40.000

102 BANKALAR 240.000



ÖRNEK

- Deniz bey ortağı olduğu Aras işletmesinin banka hesabına kısa vadeli finansman ihtiyacı nedeniyle 50.000 TL yatırmıştır. Daha sonra Deniz Bey'e yine banka hesabından ödeme yapılmıştır.

1.	102 BANKALAR	50.000	
	331 ORT. BORÇLAR		50.000
2.	331 ORT. BORÇLAR	50.000	
	102 BANKALAR		50.000



KIDEM TAZMİNATI

- Bir yıl içinde ödenmesi öngörülen kıdem tazminatları “372 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI” hesabında izlenirken uzun vadeli kıdem tazminatları için “472 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIĞI” hesabında karşılık hesaplanır.
- Söz konusu karşılık giderleri işçini maliyetleri ile ilgili olduğundan maliyet hesaplarında izlenir



ÖRNEKLER

1. Aras A.Ş. 10 işçisi için toplam 500.000 TL kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır. Kısa vadede ödenmesi beklenmemektedir.
2. Ertesi dönem bir işçinin emekli olacağı belirlenmiş ve 50.000 TL'lik tazminat yükünün vadesi kısalmıştır.
3. İşçinin tazminatı banka hesabından ödenmiştir.



1. 730 GÜG

500.000

472 KIDEM TAZ.KARŞ. 500.000

2. 472 KIDEM TAZ.KARŞ 50.000

372 KIDEM TAZ.KARŞ 50.000

3. 372 KIDEM TAZ.KARŞ 50.000

102 BANKALAR 50.000

