BANKA MUHASEBESİ FİNAL SINAV ÖDEVİ

Merkez Bankasının

1. Tarihçesi
2. Görevleri
3. Para politikası
4. Merkez Bankasının piyasaya para sürme, para çekme yöntemleri

Açıklayınız.

*Soru 1.* X Bankasına ait bir şubesi Y Bankası adına keşide edilmiş 200.000 TL

tutarındaki çekleri tahsil için takasa vermiştir

1. Çeklerin tahsil için müşteriden alınmasına ilişkin yevmiye kaydını (nazım hesaplar).
2. çeklerin takasa verilmesine ilişkin yevmiye kaydını
3. Takasa verilen çeklerle ilgili takas işlemi gerçekleştiğindeki yevmiye kaydını
4. Takasa konu olan çek tutarının merkez şube hesabına kaydedilmesi ile ilgili

yevmiye kaydını yapınız.

*Soru 2.* A Bankanın genel müdürlüğü, Türk Lirası mevduatları için zorunlu

karşılık olarak 2.000.000 TL’yi Merkez Bankası’na aktarmıştır.

1. Mevduat Munzam karşılık ayırma kaydını yapınız.

*Soru 3* A Bankasında iki hafta sona mevduat hesapları azaldığı için Merkez Bankası'ndan 600.000 TL'lik tutarındaki zorunlu karşılığı iade edilmiştir

1. Mevduat Munzam karşılık iade kaydını yapınız.

*Soru 4.* İlgili dönemin sonunda Merkez Bankası, Türk Lirası mevduatlar için 300.000 TL faiz ödemiştir.

1. Merkez bankasının faiz ödeme kaydını yapınız.

*Soru 5 a.* Yapı Kredi Bankası Erzurum Şubesi, meslek hayatında çok iyi tanınan

ve güvenilen müşterisi Ali Durmaz’a imza karşılığı 2.000 TL'nin çok üstünde 20.000 TL

üst sınırlı borçlu cari hesap tarzında kredi açmıştır. Müşteri hesaptan 1 Mart 2019

tarihinde 15.000 TL çekmiştir.

*b.* Yukarıdaki örnekte açık kredinin 1 Mart tarihinde %90 faiz oranı ile

açıldığını ve hesabın 30 Nisan 2019’da da hesap kapatılmıştır. Komisyon ödemesi yoktur.

𝐹𝑎𝑖𝑧 = 15.000𝑥 60𝑥 90 /360 𝑥 100 = 2.250 𝑇𝐿

BSMV= (Faiz + Komisyon) x 0,05 BSMV = (2.250 + 0) x 0,05 = 112,5 TL

KKDF = Faiz x 0,03 KKDF = 2.250 x 0,03 = 67,5 TL

1. Kredinin verilme kaydını
2. Kredinin kapatılma kaydını yapınız.

*Soru 6 –a.* Garanti Bankası Tokat Şubesi, Aydın Ltd. Şirketi’ne 60.000 TL tutarında

emtia karşılığı nakdî kredi kullandırmıştır. 80.000 TL tutarında mal teminat olarak

alınmıştır.

*b.* Aydın Ltd Şti emtia karşılığı kullanmış olduğu krediye ay sonu itibariyle

400 TL faiz tahakkuk ettirilmiştir.

*c.* Aydın Ltd Şti emtia karşılığı daha önceden kullanmış olduğu 60.000 TL

tutarındaki kredinin 20.000 TL’sini geri ödemiştir.

Yevmiye kayıtlarını yapınız.

*Soru 7.* Vakıfbank Erzurum Şubesi, XYZ Ltd. Şti. lehine, Atatürk Üniversitesi

Rektörlüğü'ne hitaben bilgi işlem alt yapısının yenilenmesi işi ile ilgili 50.000 TL

tutarında geçici teminat mektubu vermiştir ve 60.000 tutarındaki devlet tahvilini

teminat olarak almıştır. Müşteriden % 0,8 komisyon, teminat mektubu üzerinden

% 0,75 damga vergisi ile bunların BSMV'sini tahsil ettikten sonra teminat

mektubunu XYZ Ltd. Şti'ye vermiştir.

1. Tahvillerin teminat alınması ile ilgili kayıtlar nazım hesaplarda gösterilme kaydını yapınız.
2. Komisyon, damga vergisi ve BSMV hesaplanır ve kayıt altına alınır. Tahsil kaydını yapınız.

Komisyon = 50.000 x %0,008 = 400 TL

Damga Vergisi = 750 TL

Kontragaranti = 50.000 x %0,0075 = 375 TL

Teminat Mektubu = 50.000 x % 0,0075 = 375 TL

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) = 38,75 TL

Komisyon Üzerinden = 400 x 0,05 = 20 TL

Damga Vergisi Karşılığı Tahsilatı Üzerinden = 375 x 0,05 = 18,75 Tl

*Soru 8.* Bay B Ahibank'ın Kırşehir Şubesine müracaat ederek borçlusu Kayseride

bulunan 30 gün vadeli ve değeri 20.000TL olan alacak senedi paraya acil

ihtiyacı olduğundan kırdırmak istiyor. Ahibank Kayseri şubesince yapılan istihbarat sonucu Kayseri'deki borçlunun durumunun iyi olduğu kanaatine varılmıştır. Senet iştiraya %90 faiz ve *%0,4* komisyon üzerinden kabul edilmiştir

1. Kesintileri hesaplayınız.
2. Senedin iştiraya kabul edilmesi kaydını
3. Alınan faiz ve komisyonlar ile bunlarla ilgili diğer kesintilerin kaydını yapınız.