

ARTICLE TYPE

Research Article

SUBJECT AREAS

Radio, Cinema and  
Television

Article ID

63798

Article Serial Number

19

Received

29 July 2022

Published

25 OCTOBER 2022

Doi Number

[http://dx.doi.org/10.29228/  
ASRJOURNAL.63798](http://dx.doi.org/10.29228/ASRJOURNAL.63798)

How to Cite This Article:

Akgemci, A. (2022). “  
BOBI FRS Kapsamında  
Kur Korumalı Mevduat  
Hesabının  
Muhasebeleştirilmesi”,  
International Academic  
Social Resources Journal,  
(e-ISSN: 2636-7637),  
Vol:7, Issue:42; pp:1245-  
1250.



Academic Social Resources  
Journal is licensed under a  
Creative Commons Attribution-  
NonCommercial 4.0 International  
License.

# BOBİ FRS Kapsamında Kur Korumalı Mevduat Hesabının Muhasebeleştirilmesi

Accounting Of Currency Protected Deposit Account Under BOBI FRS

Ahmet AKGEMCİ

Arş.Gör.Dr., Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü, Kahramanmaraş, Türkiye

## ÖZET

Genel anlamda klasik vadeli hesaplara benzeyen Kur Korumalı Mevduat Hesapları (KKMH) , yatırımcılara faiz/kar payı getirisinin yanında olası döviz kuru değişikliklerinde kur farkı getirisi de sağlamaktadır. KKMH'nın kapanış tarihindeki döviz kurlarının , açılış tarihindeki döviz kurundan yüksek olması halinde aradaki fark merkez bankası tarafından karşılanmaktadır. Yani KKMH'ı sahibi olan bir yatırımcı faiz getirisinin yanında olası kur farklarına ilişkin de bir kazanım elde etmektedir. KKMH'ı finansal varlık kriterlerini taşımaktadır ve dolayısıyla tam set TMS/TFRS uygulayan işletmeler ilgili finansal varlığı TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında muhasebeleştirilmektedir. Ancak bağımsız denetime tabi olup da tam set TMS/TFRS uygulamayan işletmeler daha az maliyetli, anlaşılabilir ve daha sade olan BOBİ FRS hükümlerine göre muhasebeleştirme işlemi gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda KKMH'nın BOBİ FRS çerçevesinde nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği önem taşımaktadır.

**Anahtar Kelimeler:** BOBİ FRS, Kur Korumalı Mevduat Hesabı

## ABSTRACT

Currency Protected Deposit Accounts (KKMH), which are similar to classical time deposit accounts in general terms, provide investors with a foreign exchange gain in case of possible exchange rate changes, in addition to the interest/profit share income. If the exchange rates on the closing date of the KKMH are higher than the exchange rates on the opening date, the difference is covered by the central bank. In other words, an investor who owns KKMH gains a gain regarding possible exchange differences in addition to the interest income. KKMH carries the criteria for financial assets, and therefore, businesses that apply full set of TMS/TFRS account for the relevant financial asset within the scope of TFRS 9 Financial Instruments standard. However, businesses that are subject to independent audit and do not apply a full set of TMS/TFRS make their accounting process in accordance with the BOBI FRS provisions, which are less costly, understandable and simpler. In this context, it is important how KKMH should be accounted within the framework of BOBI FRS.

**Key Words:** BOBI FRS, Currency Protected Deposit Account

## 1. GİRİŞ

Ekonomideki dalgalanmaların giderilmesi, enflasyon beklentilerinin aşağı çekilmesi ve tüm sektörlerde finansal istikrarın sağlanması amacıyla “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” ile “Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” yayımlanmış, söz konusu bu tebliğler ile gerçek ve tüzel kişilerin yatırımlarının fiyat artışına karşı korunması ve aynı zamanda yükselen döviz kurunun dengeye getirilmesi amaçlanmıştır (dunya.com.ekonomi). Kur korumalı mevduat hesabı (KKMH) Türk Lirası mevduat hesaplarına belirli bir faiz oranı üzerinden getiri sağlamakla birlikte yatırımcıların tasarruflarının döviz karşısındaki değerini de koruyan bir vadeli hesap türüdür. Bu hesap türü genel itibariyle klasik vadeli hesaplara benzemektedir; ancak KKMH'ı faiz/kar payı getirisinin yanında olası döviz kuru değişikliklerinde yatırımcılara kur farkı getirisi de sağlamaktadır. Yani KKMH'nın kapanış tarihindeki döviz kuru ,açılış tarihindeki döviz kurundan yüksekse aradaki fark Merkez Bankasınca karşılanmaktadır. Bu doğrultuda yatırımcı döviz kurundaki artış kaynaklı bir kayıp yaşamaktan korunmuş olmaktadır ( burgan.com.tr). Diğer bir ifade ile KKMH'ı, TL cinsinden dolar, euro ve sterlin kurunun vade sonunda faiz/kar payı getirisinden daha fazla artması halinde olası kur farkı koruması sağlayan rekabetçi bir mevduat ürünüdür (Yapı kredi.com). Kısaca KKMH'nın temel amacı spekülasyon döviz hareketlerini azaltarak TL'yi daha cazip hale getirmektir.

Kur Korumalı mevduat hesapları tüzel şirketler için en az 6 vadeli olarak açılması (Kaya ve Utku,2022) ve vade tarihinin sonu itibariyle döviz kurundaki olası değişikliklere göre nakit getiri tutarının belirsiz olması nedeniyle KKMH'larının nakit ve nakit benzerleri olarak değerlendirilmesi mümkün değildir (KGK,2022,KKMH Hakkında Duyuru). Fakat KKMH'ı sahibi yatırımcı sözleşmeye dayalı olarak nakit elde etmek hakkı kazanmaktadır. Bu doğrultuda KKMH'ı TMS 32 Finansal Araçlar standardı kapsamında finansal araç kriterlerini sağlamak ve dolayısıyla finansal varlık olarak nitelendirilmektedir. Dolayısıyla bağımsız denetime tabi olup tam set TMS/TFRS uygulayan işletmeler ,KKMH'larını finansal varlık olarak muhasebeleştirerek TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca mali tabloları yansıtabilir (dunya.com.ekonomi). Ancak diğer taraftan bağımsız denetime tabi olup da ihtiyari olarak tam set TMS/TFRS uygulamayan işletmeler için Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) hazırlanmış ve 29 Temmuz 2017 tarihinde

resmi gazetede yayınlanarak 01.01.2018 tarihinden itibaren tam set TMS/TFRS uygulamayan işletmeler için zorunlu olarak uygulanmaya başlanmıştır (Kıymetli Şen ve Özbirecikli,2020; Kizildenetim.com). 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasındaki dönemlerde uygulanmak üzere yürürlüğe giren BOBİ FRS , uluslararası finansal raporlama ve AB düzenlemeleriyle uyumlu olarak, kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar dışında kalan bağımsız denetime tabi olan diğer şirketlerin mali tablolarının hazırlanmasında ve raporlanmasında uygulanacak muhasebe ilke ve esaslarını içermektedir (Doğan,2018).Bu kapsamda tam set TMS/TFRS uygulamayıp BOBİ FRS hükümlerine göre muhasebeleştirme ve raporlama gerçekleştiren işletmelerin sahip oldukları KKMH'larının BOBİ FRS'ye göre muhasebeleştirilip mali tablolara alınması önem taşımaktadır. Bu doğrultuda söz konusu bu çalışmada KKMH'nın BOBİ FRS kapsamında muhasebeleştirilmesine ilişkin çeşitli bilgiler verilmiştir.

## 2. İLGİLİ LİTERATÜR

KKMH'nın muhasebeleştirilmesine ilişkin ulusal literatür incelendiğinde ilgili konu hakkında sadece birkaç çalışmanın olduğu ve KKMH'na ilkin daha çok gazete ve dergilerde kısa değerlendirme yazıları olduğu görülmektedir. Nihai anlamda KKMH'na ilişkin tarafımızca tespit edilen ulusal literatürde yer alan araştırmalar aşağıdaki gibidir.

Akgemci (2022) çalışmasında bağımsız denetime tabi olup tam set TMS/TFRS uygulayan işletmelerin sahip olduğu KKMH'nın TFRS 9 Kapsamında nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği üzerinde durulmuştur. Ayrıca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayınlanan “Döviz/Altın Dönüşümlü Kur/Fiyat Korunmalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkındaki” duyuru çerçevesinde bir finansal araç olarak nitelendirilen KKMH'nın nasıl sınıflandırılıp, dönem sonunda nasıl ölçümleneceğine yönelik kısa bilgiler verilmiştir. Bu kapsamda KKMH'ları vade sonlarında gerçeğe uygun değerle ölçümlenip değerlendirme farkları yatırım faaliyetlerinden gelirler yada giderler kısmında muhasebeleştirilmektedir.

Kaya ve Utku (2022) çalışmasında ise KKMH'na ilişkin yapılan düzenlemeler çerçevesinde bankaların ve tam set TMS/TFRS uygulayan işletmelerin KKMH'nın nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği gösterilmektedir. Yine söz konusu bu çalışmada döviz kurundaki dalgalanmalar ve ekonomiye olası etkileri tartışılmış, KKMH'nın açıkları ,vade sonundaki muhasebeleştirme işlemleri ve ilgili mevduat hesabının vade tarihinden önce kapatılması halinde nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğine yönelik bilgiler verilmektedir.

## 3. KKMH'NIN MUHASEBELEŞTİRİLME ESASLARI

Finansal araçlar “bir işletmenin finansal varlığı ile diğer bir işletmenin finansal borcunda ya da öz kaynağa dayalı finansal aracında artışa neden olan herhangi bir sözleşme” olarak tanımlanmıştır. (Örten vd.,2020; TMS 32;Md.11). Finansal araçlar genel itibariyle alacaklar, borçlar , nakit kıymetler, vadeli işlem sözleşmeleri ve menkul kıymet yatırımlarından oluşmaktadır (Gücenme Gençoğlu,2017) BOBİ FRS Finansal araçlar ve öz kaynaklar standardında finansal araçlar; finansal varlık, yükümlülük ve öz kaynak araçları olarak sınıflandırılmıştır. Bu kapsamda söz konusu standartta finansal araçlar, genel itibariyle ticari alacaklar-borçlar ,borçlanma araçları ,öz kaynak araçlarındaki yatırımlar ve diğer finansal varlıklar olarak ele alınmıştır (Ataman ve Cavlak,2017;Yalçın,2019).

Alacak ve borçlar sınıfında yer alan ticari alacak ve borçların vadesi 1 yıldan kısa olması halinde itibari değer ile ölçümlenir. Ancak vadenin 1 yıldan uzun olması durumunda ilgili alacak ve borçlar itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilir. Etkin faiz oranı yöntemine göre itfa edilmiş maliyet ile ölçümlenen alacak ve borçlara ilişkin değerlendirme farkları yani faiz tutarları ise kar-zarar tablosunda muhasebeleştirilir (Yalçın,2019;Yücel vd.,2020;BOBİ FRS 9.11-9.12). BOBİ FRS 'ye göre borçlanma araçlarının ilk muhasebeleştirilmesi esnasında işlem maliyetleri dikkate alınır, yani borçlanma araçlarının ilk iktisap edildiği yada yükümlülük olarak mali tablolara alındığı ilk anda işlem fiyatları dikkate alınır. Borçlanma araçlarının sonraki ölçümlerinde ise etkin faiz oranı yöntemine göre itfa edilmiş maliyet değeri kullanılır. Değerleme farkları ise kar-zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Öz kaynak araçlarındaki yatırımların ölçümlenmesi teşkilatlanmış bir piyasada işlem görüp görmemesine göre farklılık arz etmektedir. İlgili finansal araç bir borsada işlem görüyorsa ilk iktisap tarihinde işlem fiyatı üzerinden kayıt altına alınır, sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri ile ölçümlenip ilgili farklar kar-zarar tablosuna yansıtılır. Eğer finansal araç teşkilatlanmış bir piyasada işlem görmüyorsa maliyet bedeli üzerinden ölçümlenir ve dönem sonunda değer düşüklüğü varsa ilgili tutarlar maliyet bedelinden indirilir (BOBİ FRS, 9.21;Tuğay ve Arısoy,2019).

Alacak, borç, borçlanma aracı ve öz kaynak araçlarına yatırım için belirtilen kriterleri sağlamayan finansal araçlar, diğer finansal araçlar grubunda sınıflandırılmaktadır. Özellikle alacak ve öz kaynak araçlarına yatırım özelliklerini sağlamayan finansal varlıklar borçlanma aracı olarak kabul edilir. Eğer ilgili finansal varlık borçlanma araçları kriterlerini sağlıyorsa , yani sabit bir faiz oranında sabit bir faiz getirisi varsa yada değişken bir faiz oranında faiz ve anapara getirisi sağlıyorsa borçlanma araçları grubunda muhasebeleştirilmektedir. Ancak belirli bir faiz oranında belirli düzeyde getiri sağlamıyorsa ilgili finansal varlık borçlanma araçları sınıfında yer almayacaktır. Bu kapsamda Kur Korunmalı Mevduat Hesabının (KKMH) anapara ve faiz/kar payı getirisinin yanında olumlu kur farklarına bağlı getirilere de sahip olması nedeniyle, borçlanma aracı niteliklerini sağlamamaktadır ve itfa edilmiş maliyet yöntemi ile ölçümlenmesi söz konusu olmayacaktır. Bu nedenle KKMH'nın diğer finansal araçlar grubunda sınıflandırılması

ve gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi gerekmektedir. İlgili döviz mevduat hesabı KKMH'ına dönüştürüldüğünde ,KKMH' ı finansal durum tablosunun finansal yatırımlar kısmında kayıt altına alınarak , değerlemeden doğan farklar Kapsamlı Kâr veya Zarar Tablosunda “Finansal Yatırımlar Değer Artış Kazançları veya Finansal Yatırımlar Değer Azalış Zararları” içerisinde yer alacaktır (KGK,2022,KKMH Hakkında Duyuru).

KKMH'nın raporlama dönemi sonunda gerçeğe uygun değerinin tespiti aşamasında ,ilgili dönem sonundaki döviz kurunun ve KKMH'nın itfa edilmiş değerinin tespit edilmesi gerekmektedir. Döviz kurundaki artışla birlikte KKMH'nın gerçeğe uygun değeri de artacaktır. Diğer taraftan döviz kurunda azalış meydana geldiğinde ve KKMH'nın gerçeğe uygun değeri itfa edilmiş maliyet yöntemi ile tespit edilen değer altına düştüğünde , KKMH'nın gerçeğe uygun değeri itfa edilmiş maliyet yöntemi ile hesaplanan değerdir. Çünkü KKMH'nın en temel özelliği , mevduat hesabı sahiplerine en az anapara ve faiz getirisi kadar kazanç sağlamayı taahhüt etmesidir (Akgemci,2022).

#### 4. UYGULAMA

a)<sup>1</sup> ABC A.Ş, son 3 yıllık aktif büyüklüğü , çalışan sayısı ve hasılat tutarları gibi kriterleri karşılaması nedeniyle bağımsız denetime tabi olup tam set TMS /TFRS yerine uygulanması ve anlaşılması kolay olması nedeniyle BOBİ FRS kullanılmaktadır. İlgili şirket KKMH 'nın avantajlarından faydalanmak amacıyla X Bankasında bulunan 20.000 \$'lık döviz mevduat hesabını 30.03.2022 tarihinde 6 ay vadeli KKMH'ına dönüştürmüştür. İşletme nakit sıkıntısı nedeniyle vade tarihinden (30.09.2022) önce 30.08.2022 tarihinde KKMH'da bulunan tutarları vadesiz mevduat hesabına almıştır.

\*ABC A.Ş hisse senetleri organize bir borsaya kote edilmiştir ve işletme üç ayda bir (30.03.2022,30.06.2022,30.09.2022,31.12.2022) finansal tablo düzenlemektedir. İlgili tarihlerdeki döviz kurları ise aşağıdaki gibidir.

\*30.03.2022 , 1\$=15 TL ; 30.06.2022, 1\$=16 TL ; 30.08.2022 , 1\$=16,5 TL

		102 Bankalar	
30.03.2022			
102 Bankalar (KKMH)	300.000	300.000	
	102 Bankalar (Vadeli Hesap) 300.000		
(Kur korumalı mevduat hesabının açılışı)			
30.06.2022			
102 Bankalar (KKMH)	20.000	300.000	
	64X Finansal Yatırımlar Değer Artışı 20.000	20.000	
(Kur korumalı mevduat hesabı değer artışı)			
30.08.2022			
64X Finansal Yatırımlar Değer Azalışı	20.000 <sup>2</sup>	300.000	20.000
102 Bankalar (Vadesiz Hesap)	300.000	20.000	300.000
	102 Bankalar (KKMH) 20.000		
	102 Bankalar (KKMH) 300.000		
(Kur korumalı mevduat hesabının kapatılması)			

<sup>1</sup> Akgemci (2022); Kaya ve Utku (2022) çalışmalarından alıntılanmıştır.

<sup>2</sup> Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğinde “Vadeden önce çekim yapılması durumunda Merkez Bankasınca ilan edilen döviz alış kurunun dönüşüm kurundan yüksek olması halinde Merkez Bankasınca kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz.” hükmü yer almaktadır.

KKMH'nın vade tarihi öncesinde kapatılması nedeniyle ,önceki dönemlerdeki değer artışları, 64X Finansal Yatırımlar değer azalışı hesabı kullanılarak kapatılmıştır.

**b)** ABC A.Ş 10.07.2022 tarihinde X Bankasından 100.000 \$ dolar satın almış ve bu tutarı vadesiz banka hesabına aktarmıştır. İşletme KKMH'nın avantajlarından faydalanmak amacıyla vadesiz hesaptaki söz konusu bu döviz KKMH'na dönüştürmek istemektedir.

✓ ABC A.Ş'nin söz konusu bu döviz KKMH'na dönüştürmesi mümkün değildir. Çünkü vadesiz döviz hesabının KKMH'na dönüştürülebilmesi için ilgili dövizlerin mevzuat<sup>3</sup> gereği 30 Haziran 2022 tarihi ve öncesinde işletmenin aktifleri arasında yer alması gerekmektedir.

**c)** ABC A.Ş 05.11.2021 tarihinde banka aracılığıyla 50.000 \$ dolar satın almış ve söz konusu bu dövizleri , X bankasının vadeli mevduat hesabında yatırım amaçlı bulundurmaktadır. ABC A.Ş, 24 Aralık 2021 tarihli 4970 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı sonrasında , KKMH'nın çeşitli avantajlarından faydalanmak (Örn:Vergi muafiyeti, Kur riski gb.) amacıyla döviz mevduat hesabında bulunan dövizleri 01.02.2022 tarihinde 2 Ay vadeli KKMH'na dönüştürmek istemektedir.

✓ ABC A.Ş'nin söz konusu bu döviz hesabını, KKMH'na dönüştürmesi mümkün değildir. Çünkü mevzuat<sup>4</sup> göre KKMH'nda vade tarihinin en az 3,6,9,12 ay olması gerekmektedir.

**d)** ABC A.Ş'nin , merkezi İsviçre'de bulunan Y şirketi ile uzun yıllardır ticari ilişkileri bulunmaktadır ve dolayısıyla ABC A.Ş 'nin 01.06.2021 tarihinden itibaren X bankası mevduat hesabında 350.000 İsviçre Frangı bulunmaktadır. İşletme KKMH'nın avantajlarından faydalanmak amacıyla söz konusu mevduat hesabını KKMH'na dönüştürmek istemektedir.

✓ ABC A.Ş'nin söz konusu bu döviz hesabını, KKMH'na dönüştürmesi mümkün değildir. Çünkü mevzuat<sup>5</sup> göre yalnızca Dolar, Euro, Sterlin ve Altın KKMH'na dönüştürülebilir.

**e)** ABC A.Ş döviz mevduat hesabında bulunan 100.000 Sterlini 29.12.2021 tarihinde 6 ay vadeli KKMH'na dönüştürmüştür, vade sonunda (29.06.2022) ise ana para ve elde ettiği getiriler ile tekrar KKMH'ı açmak istemektedir.

✓ ABC A.Ş Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı gereğince vade sonunda tekrar KKMH'ı açabilir.

## 5. SONUÇ

Tüm dünya genelinde etkisini gösteren Covid -19 salgınıyla birlikte üretim ve tedarik zincirinde aksamalar meydana gelmiş olmuştur, arz ve talep dengesi bozulmuştur. Söz konusu bu durum ülkelerin makro ekonomik dengelerinin değişmesine neden olmuş ve özellikle gelişmiş ekonomilerde (Örneğin: ABD,AB Ülkeleri gibi..) işsizlik, bütçe açığı ve enflasyon gibi olumsuz durumlar ortaya çıkarmıştır (Eryüzlü, 2020; Bingül vd., 2020; Eroğlu,2020). Gelişmekte olan ekonomilerde ise dövizde olan aşırı talep ,döviz kurlarının ve enflasyonun yükselmesine neden olmuştur. Benzer şekilde Türkiye'de de Covid 19 pandemisiyle birlikte 2021 yılının son çeyreğinde döviz kuru aşırı yükselmiş, hane halkının alım gücü zayıflamıştır. Bu nedenle dövizde olan aşırı talebi engellemek ,Türk Lirasının değerini artırmak amacıyla Kur Korunmalı Mevduat Hesabı (KKMH) uygulaması başlamıştır (Kaya ve Utku,2022). KKMH'ı döviz kurundaki olası artışlara karşı yatırımcıyı koruyan bir mevduat hesabı olarak karşımıza çıkmaktadır. KKMH'nın bazı özellikleri ve avantaj-dezavantajları mevcuttur. Bunlar aşağıdaki gibi sıralanabilir (burgan.com;mukayese.com; Alomaliye.com; Kaya ve Utku,2022).

✓ KKMH'ı 3,6,9 ve 12 ay vadeli olarak açılabilir.

✓ Hesaptan kısmi para çekimi gerçekleştirilememektedir. Ayrıca vade öncesi ayrılma halinde faiz imkanından faydalanılamamaktadır.

✓ KKMH'na sıfır stopaj uygulanmaktadır.

✓ KKMH'na sahip yatırımcı hesabını istediği zaman kapatabilecektir. Ancak hesabın vade bitim tarihinden önce kapatılması halinde ,hesabın açıldığı tarihteki kur ile kapatıldığı tarihteki kurdan düşük olan ile hesap bakiyesi güncellenecektir.

✓ Hesapla ilgili bütün ödemeler TL ile yapılacaktır.

✓ Hesapla ilgili ortaya çıkan kur farkları Merkez Bankası tarafından ödenecektir.

✓ KKMH'nın yatırımcıya sağladığı en önemli avantaj yatırımların kur riskinden korunmasıdır.

<sup>3</sup> TCMB "Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı" .

<sup>4</sup> <https://www.hmb.gov.tr/haberler/kur-korunmalı-tl-vadeli-mevduatlar-ve-katilma-hesaplarina-iliskinuuygulama-esasları>

<sup>5</sup> TCMB "Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı"

- ✓ KKMH'nın dezavantajı ise döviz kurunun yükselmesi halinde , yatırımcının güncel döviz kuru üzerinden sadece kur farkı getirisi elde etmiş olması ve faiz hakkından yararlanamamasıdır. Örneğin X şirketi bankadaki dövizlerini 6 ay vadeli KKMH'na dönüştürdü. Vade sonunda 100 tl faiz getirisi elde etti, diğer taraftan ise vade sonundaki kur yükseldiği için 120 TL kur farkı ortaya çıktı. Bu durumda yatırımcı işletme toplamda sadece 120 getiri elde edecektir.

KKMH'ı bir finansal araç niteliği taşıması nedeniyle tam set TMS/TFRS uygulayan işletmeler ,ilgili hesabı TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirirken , tam set TMS/TFRS uygulamayan işletmeler ise BOBİ FRS kapsamında muhasebeleştirme işlemleri yapmaktadır. İşletmelerin tam set TMS/TFRS yerine BOBİ FRS kullanmasının nedenleri büyük işletmelerin tabi oldukları bazı yükümlülüklerden muaf olması ve sade , anlaşılır bir dille kaleme alınıp işletmelerin karşılaşılabileceği tüm durumlara yönelik muhasebe ilke ve esaslarını belirlemesi olarak sıralanabilir (Doğan,2018). Bu kapsamda BOBİ FRS'nin işletmeler tarafından çok yaygın olarak kullanılması nedeniyle KKMH'nın BOBİ FRS kapsamında muhasebeleştirilmesi önem taşımaktadır. KKMH'ı BOBİ FRS kapsamında diğer finansal araçlar sınıfında değerlendirilip ,dönem sonlarında yada vade sonunda gerçeğe uygun değer ile ölçümlenmektedir. Ölçümlemeye ilişkin farklar ise Kapsamlı Kar-Zarar Tablosunda Finansal Yatırımlar Değer Artışları yada Değer Azalışları kısmında raporlanmaktadır (KGK,2022,KKMH Hakkında Duyuru).

## KAYNAKÇA

1. Akgemci, A. (2022). “Kur Korunmalı Mevduat Hesabının TFRS 9 Kapsamında Muhasebeleştirilmesi” *International Social Sciences Studies Journal*, 8(97) s:1347-1352
2. Ataman B. ve Cavlak H.(2017) “Büyük Ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (Bobi Frs) İle Tam Set Türkiye Muhasebe Ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının (Tms/Tfrs) Karşılaştırılması”, *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 2(3),153-168.
3. Bingül Ak, B., Türk, A., Ak, R. (2020). “Covid-19 Bağlamında Tarihteki Büyük Salgınlar ve Ekonomik Sonuçları”, *Turkish Studies*, 15(4),s: 189-200.
4. Doğan A. (2018) , “Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı ile VUK/MSUGT Karşılaştırması “ *Muhasebe ve Finansman Dergisi*,115-132
5. Eroğlu, E. (2020). “Covid-19’un Ekonomik Etkilerinin ve Pandemiyle Mücadele Sürecinde Alınan Ekonomik Tedbirlerin Değerlendirilmesi”, *International Journal of Public Finance*, 5(2), 211-236
6. Eryüzlü, H. (2020), “COVID-19 Ekonomik Etkileri ve Tedbirler: Türkiye’de “Helikopter Para” Uygulaması”, *Ekonomi Maliye İşletme Dergisi*, 3(1),s:10-19
7. Gücenme Gençoğlu Ü. (2017)“Temel Konularda BOBİ FRS ve TMS/TFRS Karşılaştırması”, *Muhasebe ve Finansman Dergisi*,1-24.
8. <https://mukayese.com/rehberler/kur-korumali-tl-vadeli-mevduat-nedir-avantajlari-ve-dezavantajlari-nelerdir>
9. <https://www.alomaliye.com/2022/01/19/10-soruda-kur-korumali-tl-mevduat-hesabi/>
10. <https://www.burgan.com.tr/on-mevduat/kur-korumali-tl-vadeli-mevduat-hesabi>
11. <https://www.dunya.com/ekonomi/kamu-gozetim-kurumundan-sirketlere-kkmde-muhasebelestirme-rehberi-haberi-650587>
12. <https://www.hmb.gov.tr /haberler/kur-korumali-tl-vadeli-mevduatlara- ve- katilma- hesaplarına ilişkin uygulama-esasları>
13. <https://www.kgk.gov.tr> Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS)
14. <https://www.kizildenetim.com/tfrs-yerine-bobi-frs/>
15. <https://www.yapikredi.com.tr/bireysel-bankacilik/mevduat-urunleri/kur-korumali-tl-vadeli-mevduat-hesabi>
16. Kamu Gözetimi Muhasebe Ve Denetim Standartları Kurumu (KGK): Döviz/Altın Dönüşümlü Kur/Fiyat Korunmalı TL Mevduat Hesaplarının Muhasebeleştirilmesi Hakkında Duyuru, 01.03.2022
17. Kaya Y.ve Utku M. (2022)“Kur Korunmalı Vadeli Mevduat Hesaplarının Bankalar Ve Tms/Tfrs’ye Göre Kayıt Yapan İşletmeler Açısından Muhasebeleştirilmesi” Muhasebe Standart Ve Uygulamalarını Etkileyen Değişiklikler Gelişmeler Ve Güncel Konular Çalıştayı (MÖDAV) ,Gazi Kitabevi,1.Baskı.Ankara
18. Kıymetli Şen, İ. ve Özbirecikli, M. (2020). “KÜMİ FRS’nin İş Dünyasına Sağlayabileceği Yararlar: BOBİ FRS, TMS/TFRS Ve Mevcut Muhasebe Sistemi İle Mukayeseli Bir İnceleme”. *Muhasebe Bilim Dünyası Dergisi*, 22 (Özel Sayı), ös 1- ös19.
19. Örten, R., Kaval, H., ve Karapınar, A. (2020) Türkiye Mulasabe-Finansal Raporlama Standartları, Uygulama ve Yorumları (Gözden Geçirilmiş 13. Baskı). Ankara:Gazi Kitabevi

20. TCMB “Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı”
21. Tuğay O.ve Arısoy K. (2019).“Finansal Araçların Tms/Tfrs Ve Bobi Frs Çerçevesinde Muhasebeleştirme Esaslarının Karşılaştırılması”, *Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*,6(2),s:564-577.
22. Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS) 9 Finansal Araçlar Standardı.
23. Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) 32 Finansal Araçlar: Sunum Standardı
24. Yalçın, S. (2019). “TFRS, BOBİ FRS ve MSUGT’de Diğer İşletmelere Yapılan Finansal Araç Yatırımları: Muhasebeleştirme, Değerleme, Sunum ve Açıklamalar”. *Alanya Akademik Bakış*, 3(3), s: 321-341.
25. Yücel S. , Öncü M.A. ve Akcan A. (2020),”Türkiye’deki Güncel Muhasebe Mevzuatına Göre Finansal Araçların Sınıflandırılması Ve Değerleme Hükümlerinin Karşılaştırılması” *Elektronik Sosyal Bilimler Dergisi*,19(73),s:18-35.