



JOEEP

Journal Homepage: <http://dergipark.org.tr/joeeep>



Araştırma Makalesi • Research Article

Tekdüzen Hesap Planı ve Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağının Nakit ve Nakit Benzerleri Açısından Karşılaştırılması *

Comparison of The Uniform Chart of Account Plan and the Draft of Account Plan in Accordance with Financial Reporting Standards in Terms of Cash and Cash Equivalents

Öznur Doğan^{a, **}

^a Öğr.Gör.Dr., Kastamonu Üniversitesi, Taşköprü Meslek Yüksekokulu, Finans-Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü, 37400, Kastamonu/Türkiye
ORCID: 0000-0003-0049-746X

MAKALE BİLGİSİ

Makale Geçmişi:

Başvuru tarihi: 7 Ağustos 2021

Düzeltilme tarihi: 3 Eylül 2021

Kabul tarihi: 8 Eylül 2021

Anahtar Kelimeler:

Hazır Değerler

Nakit

Nakit Benzerleri

Hesap Planı Taslağı

ARTICLE INFO

Article history:

Received: August 7, 2021

Received in revised form: Sep 3, 2021

Accepted: Sep 8, 2021

Keywords:

Liquid Assets

Cash

Cash Equivalents

Account Plan Draft

ÖZ

Finansal bilginin mali tablolarda doğru, güvenilir ve gerçeğe uygun biçimde raporlanabilmesi için Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hazırlanmıştır. Bu standartların uygulanması ile birlikte, mevcut hesap planının güncellenmesi ihtiyacı doğmuş ve Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı yayımlanmıştır. Bu çalışmada, mevcut tekdüzen hesap planında yer alan hazır değerler grubu ile hesap planı taslağında yer alan nakit ve nakit benzerleri grubu arasındaki farklılıklar tespit edilmiş, örneklerle bu farklılıklar açıklanmıştır. Veriler belgesel kaynak tarama yöntemi ile toplanmış ve içerik analizine tabi tutulmuştur. Analiz sonucunda, kasa hesabı ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamakla birlikte, alınan çekler, verilen çekler ve ödeme emirleri, bankalar ve diğer dönen varlıklar hesaplarında işleyiş açısından önemli farklılıklar tespit edilmiştir. Nakit ve nakit benzerleri, yeni hesap planı taslağında daha ayrıntılı olarak takip edilmektedir.

ABSTRACT

In order to report the financial information in the financial statement in an accurate, reliable and truthful manner, Turkish Financial Reporting Standards (TFRS) have been prepared. With the implementation of these standards, the need to update the current chart of accounts has arisen and Draft Chart of Accounts In Accordance With Financial Reporting Standards has been published. In this study, the differences between the liquid assets group in the current uniform chart of accounts and the cash and cash equivalents group in the draft chart of accounts were determined and these differences were explained with examples. The data were collected by documentary analysis method and subjected to content analysis. As a result of the analysis, although there is no significant change regarding the cash account; significant differences have been identified in terms of operation in checks received, checks issued and payment orders, banks and other current assets accounts. The cash and cash equivalents are followed in more detail in the new chart of accounts.

1. Giriş

Finansal bilgi kullanıcılarına sunulan mali tabloların doğru, güvenilir, ihtiyaca uygun, anlaşılabilir ve karşılaştırılabilir

olmasını sağlamak amacıyla Vergi Usul Kanunu'na dayanılarak hazırlanan Tekdüzen Hesap Planı (TDHP), 1992 yılından beri yürürlüktedir. Ancak TDHP, gerek günümüz muhasebe uygulamalarında ve gerekse de gerçeğe

* Bu çalışma 10-13 Haziran 2021 tarihlerinde Giresun, Türkiye'de gerçekleştirilmiş olan 20. Uluslararası İşletmecilik Kongresi'nde sözlü bildiri olarak sunulmuştur.

* Sorumlu yazar/Corresponding author.

e-posta: ocorbaci@kastamonu.edu.tr

Atıf/Cite as: Doğan, Ö. (2021). Tekdüzen Hesap Planı ve Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağının Nakit ve Nakit Benzerleri Açısından Karşılaştırılması. *Journal of Emerging Economies and Policy*, 6(SI), 20-28.

e-ISSN: 2651-5318. © 2021 TÜBİTAK ULAKBİM DergiPark ev sahipliğinde. Her hakkı saklıdır. [Hosting by TÜBİTAK ULAKBİM JournalPark. All rights reserved.]

uygunluk açısından yetersiz kalmaktadır (Dinç ve Atabey, 2019: 179-180). Bu durum ise muhasebenin üretmiş olduğu finansal bilginin ve finansal bilgilerin raporlandığı mali tabloların niteliğini ve kalitesini olumsuz etkilemektedir. Bu olumsuzlukları ortadan kaldırmak, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na (UFRS) uyum sağlamak, mali tabloların önemini, niteliğini ve kalitesini artırmak amacıyla finansal raporlama standartları ve muhasebe standartları hazırlanmış ve uygulanmaya başlanmıştır.

Ülkemizde, ulusal muhasebe standartlarını saptamak ve yayımlamak amacıyla, 1999 yılında 4487 sayılı kanunla, Sermaye Piyasası Kanunu'na eklenen bir madde ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu kurulmuştur. Bu kurul, 2011 tarihinde yayımlanan 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname (KHK) ile kapatılmış ve yerine Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) kurulmuştur. KGK uluslararası standartlarla uyumlu Türkiye Muhasebe Standartları'nı (TMS) oluşturmak, yayımlamak, denetim standartlarını belirlemek ve uygulama birliğini sağlamak üzere yetkilendirilmiştir (660 Sayılı KHK, m. 1).

Bu gelişmelerden sonra KGK, hazırlanan TMS/TFRS çerçevesinde Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı oluşturmak amacıyla taslak hesap planı yayımlamıştır. Yeni hesap planı taslağı, işletmelerin TMS/TFRS'ye göre mali tablolarını hazırlamalarına ve muhasebe sistemlerini de standartlar kapsamında kurmalarına imkân sağlayacaktır (Gökçen ve Ataman, 2020a: 351). Ülkemizde halen finansal tablolarını hem standartlara göre hem de TDHP'na göre oluşturmak zorunda olan işletmeler olduğu düşünülürse, bu durum karışıklığı ortadan kaldıracaktır. Ayrıca yeni hesap planı taslağı ile ihtiyaç duyulan finansal bilgi doğru, güvenilir, ihtiyaca uygun, anlaşılabilir, karşılaştırılabilir ve gerçeğe uygun bir şekilde mali tablolarda sunulacaktır. Bu gelişmeler çerçevesinde TDHP günümüz gereksinimleri ve standartlar kapsamında yenilenmiş olacaktır.

İşletmelerde günlük faaliyetlerin yerine getirilmesi ve işletme devamlılığının sağlanması için, nakit varlıklarının durumu ve takibi önem arz etmektedir. İşletmeler çeşitli amaçlarla nakit varlıklar bulundurmaktadır. İlk olarak, hammadde ve malzeme alımı, personel ücretlerinin ödenmesi, vergilerin ödenmesi gibi işlemleri gerçekleştirmek için harcama amacıyla elde tutmaktadır. İkinci olarak, tahsilatların zamanında yapılmaması gibi beklenmedik olaylar karşısında ihtiyaç amacıyla elde tutulmaktadır. Üçüncü olarak ise bu varlıklar, kazanç elde etmek amacıyla spekülasyon amaçlı elde tutulmaktadır. Bu amaçlarla elde tutulan nakit ve nakit benzeri varlıkların yönetimine, gelir getirmeyen bir varlık olarak kabul edildiği için yeteri kadar önem verilmemektedir (Önal, 1996: 94). Ancak bu varlıkların gereğinden fazla veya eksik bulundurulması işletmeleri sıkıntıya sokacaktır. Bu

varlıkların sağlandıkları kaynaklardan dolayı bir maliyeti ve de bir fırsat maliyeti söz konusudur. Ayrıca enflasyonun yüksek olduğu dönemlerde bu varlıklar değer azalışına maruz kalacaktır. Diğer taraftan, ihtiyaç olandan az bulundurulması, işletmenin günlük faaliyetlerini aksatacağından dolayı işletmenin devamlılığını olumsuz etkileyecektir. İşletmeler, diğer varlıklarında olduğu gibi bu varlıklarını da en etkin bir şekilde kullandığında gelir elde edebileceklerdir. Finansal verilerin doğru ve güvenilir olması, bu varlıkların etkin bir şekilde yönetilmesine etki edecektir. Sadece işletmeler açısından değil, diğer finansal bilgi kullanıcılarının kararlarında da doğru finansal bilgi etkili olacaktır. Bu varlıklara ilişkin finansal veriler, muhasebe bilgi sisteminden elde edilmektedir. Bu nedenle, muhasebe bilgi sisteminde bu verilerin doğru bir şekilde kaydedilmesi ve sunulması hem işletmelere hem de diğer finansal bilgi kullanıcılarına faydalı bilgi sağlayacaktır.

İşletmelerin en likit varlıklarını oluşturan kasa, banka ve çek, Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği (MSUGT) Tekdüzen Hesap Planı'nda Hazır Değerler, Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı'nda ise Nakit ve Nakit Benzerleri olarak ifade edilmektedir. Bu hesap grubu işletmenin likidite durumu ile günlük faaliyetlerini sürdürme olanağına sahip olup olmadığını tespit etmede en önemli göstergedir. Bu nedenle bu hesap grubunun mali tablolarda gerçeğe uygun sunumu, finansal bilgi kullanıcıları açısından önemlidir.

Bu çalışmada, muhasebe bilgi sisteminde nakit ve nakit benzeri varlıkların kayıt ve takibi için kullanılan hesaplar, mevcut TDHP ve TDHP taslağı açısından karşılaştırmalı olarak incelenmiştir. Bu doğrultuda, TDHP'nda yer alan Hazır Değerler grubu ile KGK tarafından yayımlanan Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı'ndaki Nakit ve Nakit Benzerleri grubu karşılaştırılmış, farklılıklar tespit edilmiş ve ortaya çıkan farklılıklar örneklerle açıklanmıştır.

Literatürde konu ile ilgili çalışmalar analiz edildiğinde; Gersil (2014), nakit ve nakit benzerleri kavramlarını Türkiye Muhasebe Standardı-7 ve Tekdüzen Muhasebe Sistemi açısından karşılaştırmalı olarak örneklerle açıklamıştır. Tekdüzen hesap planı taslağının yayımlanmasıyla birlikte, Akdoğan (2019), Önal (2019) ve Kablan (2020), mevcut tekdüzen hesap planı ile hesap planı taslağı arasındaki farklılıkları tüm hesaplar bazında incelemişlerdir. Özulucan ve Temel (2020), Vergi Usul Kanunu (VUK) ile Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) çerçevesinde stokları inceleyerek, hesap planı taslağına göre muhasebe uygulamalarına yer vermişlerdir. Mevcut tekdüzen hep planı ile hesap planı taslağının karşılaştırmasını; Özbek (2019), maliyet hesapları açısından, Özbek ve Badem (2020), kar veya zarar tablosu hesapları bakımından, Gökçen ve Ataman (2020b) ise, üretim maliyetleri açısından incelemişlerdir. Bu çalışmalar incelendiğinde, değişikliğin

çoğunlukla tüm hesaplar bazında ya da diğer hesap grupları dikkate alınarak incelendiği gözlemlenmektedir. Yapılan bu çalışmada ise, nakit ve nakit benzerleri, mevcut tekdüzen hesap planı ve hesap planı taslağı açısından karşılaştırmalı olarak örnek muhasebe uygulamaları ile incelendiğinden dolayı literatüre katkı sağlayacaktır. Ayrıca, hesap planı taslağının kabul edilip uygulanmasıyla birlikte muhasebe eğitimine de kaynak oluşturacaktır.

2. Yöntem

Araştırmada nitel araştırma yöntemlerinden biri olan belgesel tarama yoluyla veriler toplanmış ve ulaşılan dokümanlar karşılaştırmalı içerik analizine tabi tutulmuştur. Nitel araştırma, çoğunlukla araştırma konusu hakkında çok fazla bilgi bulunmadığında veya araştırma konusunun altında yatan bilgilere ulaşılmak istendiğinde kullanılır (Yaraş, 2019: 252). Belgesel tarama, araştırma konusu hakkında var olan kayıt ve belgelerin incelenmesiyle verilerin toplandığı ve analiz edildiği sistematik bir veri toplama tekniğidir. Bu teknikle toplanan veriler içerik analizine tabi tutularak açıklanır ve yorumlanır (Kablan, 2020: 105). Bu değerlendirmeler çerçevesinde araştırmada, yeni hesap planı taslağında yer alan Nakit ve Nakit Benzerleri grubu ile TDHP'deki Hazır Değerler grubu içerik analizine tabi tutularak hesap grupları karşılaştırılmış, aralarındaki farklılıklar ve benzerlikler tespit edilmiş ve örneklerle açıklanmıştır.

3. Bulgular ve Tartışma

TDHP'de yer alan hazır değerler grubu ile yeni hesap planı taslağında bulunan nakit ve nakit benzerleri grubunun karşılaştırılması sonucunda elde edilen bulgular aşağıdaki gibidir.

3.1. Hazır Değerler ile Nakit ve Nakit Benzerleri Gruplarına İlişkin Karşılaştırmalar

Hazır değerler grubu, 1 Sıra No'lu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği Hesap Planı Açıklamaları kısmında "nakit olarak elde veya bankada bulunan varlıklar ile istenildiği zaman değer kaybına uğramadan paraya çevirme imkânı bulunan varlıkları (Menkul kıymetler hariç) kapsar." şeklinde tanımlanmıştır. Yeni hesap planı taslağında ise, Nakit ve nakit benzerleri grubu, "Nakit, işletmedeki nakit ile vadesiz mevduattan oluşur. Nakit benzerleri ise, tutarı belirli bir nakde kolayca çevrilebilen ve değerindeki değişim riski önemsiz olan yüksek likiditeye sahip kısa vadeli yatırımlardır. Nakit benzerleri; kısa vadeli yükümlülükler için nakit yönetiminin bir parçası olarak elde bulundurulmuş ve yatırım amacıyla kullanılmayan varlıklardır. Bir varlığın nakit benzeri olarak kabul edilmesi için değeri kesinlikle saptanabilen bir nakde dönüştürülebilmesi ve değerindeki değişim riskinin önemsiz

olması gerekir" şeklinde ifade edilmiştir.

Nakit kavramı, TDHP'de eldeki veya bankadaki varlıklar olarak ifade edilirken, yeni hesap planı taslağında ise nakit kavramı, işletmedeki nakit ve vadesiz mevduat olarak ifade edilmiştir. Burada görülmektedir ki, TDHP ve standartlar çerçevesinde hazırlanan hesap planı taslağında kasadaki para açısından farklılık yoktur. Ancak bankadaki para açısından yeni hesap planı taslağı vadesiz mevduatı nakit olarak kabul etmektedir. Vadeli mevduatlar nakit olarak kabul edilmemektedir.

Nakit benzerleri, TDHP'de istenildiğinde değer kaybına uğramadan paraya çevrilen varlıklar olarak ifade edilirken, yeni hesap planı taslağında ise, değerinin kesinlikle belirlenebilen bir nakde dönüştürülmesi ve değerindeki değişim riskinin önemsiz olduğu ve yüksek likiditeye sahip kısa vadeli yatırımlar olarak tanımlanmıştır. TDHP nakit benzerlerinde, değer kaybına uğramadan paraya çevrilme özelliğine vurgu yaparken, hesap planı taslağında ise, değişim riskinin önemsiz olduğu belirtilmiştir.

TDHP ve hesap planı taslağına göre gruplarda yer alan hesaplar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Tablo 1. TDHP ve Hesap Planı Taslağına Göre Gruplarda Yer Alan Hesaplar

| TEKDÜZEN HESAP PLANI | FİNANSAL RAPORLAMA STANDARTLARINA UYGUN HESAP PLANI TASLAĞI |
|--|--|
| 10. HAZIR DEĞERLER | 10. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ |
| 100 Kasa | 100 Nakit Kasası |
| 101 Alınan Çekler | 101 Alınan Çekler |
| 102 Bankalar | 102 Bankalar |
| 103 Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) | 103 Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) |
| 104 | 104 Kredi Kartıyla Yapılan Satışlardan Nakit Benzeri Niteliğindeki Alacaklar |
| 105 | 105 Nakit Benzeri Niteliğindeki Menkul Kıymetler |
| 106 | 106 Nakit Benzeri Diğer Varlıklar |
| 107 | 107 |
| 108 Diğer Hazır Değerler | 108 Banka Mevduatı Limit Kullanımları (-) |
| | 109 Nakit ve Nakit Benzerleri Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) |

Yukarıdaki tablodaki bilgilere göre, TDHP'de yer alan hazır değerler grubunun adı, hesap planı taslağında nakit ve nakit benzerleri olarak değiştirilmiştir. TDHP'de yer alan hazır değerler grubu beş hesaptan oluşurken, yeni hesap planı taslağında nakit ve nakit benzerleri grubu ise dokuz hesaptan

oluşmaktadır. Taslak hesap planında 101 Alınan Çekler, 102 Bankalar, 103 Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri hesaplarının hesap kodunda ve adında değişiklik yapılmamıştır. 100 Kasa hesabının hesap kodunda değişiklik yapılmamış fakat hesabın adı Nakit Kasası olarak taslakta değiştirilmiştir. 108 Diğer Hazır Değerler hesabı ise taslakta 106 Nakit Benzeri Diğer Varlıklar olarak yer almıştır. Ayrıca 104, 105, 108 ve 109 nolu hesaplar taslak hesap planında yeni eklenen hesaplardır.

3.2. 100 Kasa ile 100 Nakit Kasası Hesaplarına İlişkin Karşılaştırma

Kasa, taslaktaki yeni adıyla nakit kasası, işletmelerin elinde bulunan Türk Lirası (TL) ve yabancı paraların TL karşılığının takibinde kullanılan hesaptır. TDHP ve taslak hesap planında hesabın işleyişinde farklılık bulunmamaktadır. Ancak yabancı paraların raporlama dönemlerinde ortaya çıkan kur farklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan hesaplarda değişiklik bulunmaktadır. TDHP’de, kur farkının olumlu olması durumunda “646 Kambiyo Karları” hesabı kullanılırken, bu hesabın yerini hesap planı taslağında “664 Kur Farkı Kazançları” hesabı almıştır. Kur farkının olumsuz olması durumunda TDHP’de kullanılan “656 Kambiyo Zararları (-)” hesabının yerini ise taslakta “674 Kur Farkı Zararları (-)” hesabı almıştır.

3.3. 101 Alınan Çekler Hesabına İlişkin Karşılaştırma

Alınan çekler TDHP’de gerçek ve tüzel kişilerin işletmeye vermiş oldukları, henüz tahsil ve ciro edilmemiş çeklerin izlendiği hesap olarak ifade edilmektedir. Taslakta ise, gerçek ve tüzel kişilerin işlemeye vermiş oldukları ve her an tahsil edilebilir çeklerin izlendiği hesap olarak tanımlanmıştır. Taslakta ayrıca işletme tarafından alınan çeklerin ileri tarihli olması durumunda alınan çekler hesabının kullanılamayacağı, on iki ay ya da normal faaliyet dönemi içerisinde tahsil edilebilir çeklerin “122 Alınan İleri Tarihli Çekler” hesabında, on iki ay ya da normal faaliyet dönemi içerisinde tahsil edilemeyen çeklerin “222 Alınan İleri Tarihli Çekler” hesabında takip edilmesi gerektiği belirtilmiştir. Bu farklılıkla ilgili muhasebede yapılması gereken kayıt örneği aşağıdaki gibidir.

Örnek-1: X işletmesi 20.01.2020 tarihinde müşterisi Y işletmesinden 5.900 TL’lik ticari alacağına karşılık 12.05.2020 tarihli çek almıştır. Yapılacak yevmiye kaydı:

a) Tekdüzen Hesap Planına Göre Kayıt

| | | | |
|---------------------------|--|----------|----------|
| 20/01/2020 | | | |
| 101 ALINAN ÇEKLER | | 5.900,00 | |
| 101.01 Portföydeki Çekler | | | 5.900,00 |
| 120 ALICILAR | | | |

| | | |
|--|--|--|
| 120.01 Y İşletmesi | | |
| Müşteriden Alınan İleri Tarihli Çek Kaydı. | | |

b) Hesap Planı Taslağına Göre Kayıt

| | | | |
|--|----------|--|----------|
| 20/01/2020 | | | |
| 122 ALINAN İLERİ TARİHLİ ÇEKLER | | | |
| 122.01 Portföydeki Çekler | 5.900,00 | | |
| 120 MÜŞTERİLERDEN ALACAKLAR | | | 5.900,00 |
| 120.01 Y İşletmesi | | | |
| Müşteriden Alınan İleri Tarihli Çek Kaydı. | | | |

İşletmenin almış olduğu çekin vadesinin on iki aydan uzun olması durumunda taslak hesap planına göre yapılacak yevmiye kaydında “222 Alınan İleri Tarihli Çekler” hesabı yevmiye defterinin borcun da yer alacaktır.

Alınan çeklerin yabancı para cinsinden olması durumunda raporlama dönemlerinde ortaya çıkan kur farkları hesap planı taslağına göre, kur farkının olumlu olması durumunda 664, kur farkının olumsuz olması durumunda ise, 674 nolu hesaplara kaydedilecektir.

3.4. 102 Bankalar Hesabına İlişkin Karşılaştırma

TDHP bankalar hesabını, işletmelerin yurt içinde ya da yurt dışında banka veya benzeri finansal kurumlara yatırdığı ve çektiği paraların takip edildiği hesap olarak tanımlarken, taslak hesap planı ise, işletmelerin yurt içinde ya da yurt dışında bulunan vadesiz mevduat hesapları ile vadesi 3 ay ve daha kısa vadeli mevduat hesaplarının takibinde kullanılan hesap olarak tanımlanmıştır. Taslak hesap planında, vadesi 3 aydan uzun bir yıldan kısa olan vadeli mevduat hesapları için “115 Bankalardaki Vadeli Mevduat” hesabı, vadesi bir yıldan uzun olan vadeli mevduat hesapları için ise “205 Bankalardaki Vadeli Mevduat” hesabı yeni hesap olarak eklenmiştir. Taslakta bloke edilen mevduat hesaplarının da vadesine bağlı olarak ayrı ayrı izlenmesi gerektiği düzenlenmiştir. Vadesi bir yılın altında olan bloke mevduat hesapları için “116 Kullanımı Kısıtlı Banka Bakiyeleri”, vadesi bir yıldan uzun olan bloke mevduat hesapları için ise “206 Kullanımı Kısıtlanmış Banka Kalanları” hesapları oluşturulmuştur. Bankalar hesabında yapılan değişikliklerle ilgili muhasebede yapılması gereken kayıt örnekleri aşağıdaki gibidir.

Örnek-2: X işletmesi vadesiz mevduat hesabında bulunan 4.000 TL’yi aynı bankada 6 ay vadeli %18 faiz oranlı mevduat hesabına yatırmıştır. İşleme ilgili yapılacak yevmiye kayıtları:

a) Tekdüzen Hesap Planına Göre Kayıt

| | | |
|--|----------|----------|
|/....../2020 | | |
| 102 BANKALAR | | |
| 102.02 TL Vadeli Mevduat | 4.000,00 | |
| 102 BANKALAR | | 4.000,00 |
| 102.01 TL Vadesiz Mevduat | | |
| 6 Ay Vadeli Mevduat Hesabına Para Yatırma İşlemi | | |

b) Hesap Planı Taslağına Göre Kayıt

| | | |
|--|----------|----------|
|/....../2020 | | |
| 115 BANKALARDAKİ VADELİ MEVDUAT | | |
| 115.01 TL Vadeli Mevduat | 4.000,00 | |
| 102 BANKALAR | | 4.000,00 |
| 102.01 TL Vadesiz Mevduat | | |
| 6 Ay Vadeli Mevduat Hesabına Para Yatırma İşlemi | | |

Yukarıdaki örnekte açılan vadeli mevduat hesabı 3 ay ve daha kısa vadeli olması halinde taslağına göre yapılacak yevmiye kaydında yevmiye defterinin borcunda 102 nolu hesap yer alacaktır. Taslak hesap planı, işletmelerin banka hesaplarına bloke uygulanması durumunda 102 nolu hesapta değil vadesine göre 116 ya da 206 nolu hesaplarda takip edilmesini belirtmiştir. Bu işlemlere ait örnek muhasebe kayıtları aşağıda verilmiştir.

Örnek-3: X işletmesinin, A bankası vadesiz mevduat hesabında bulunan 7.000 TL'lik tutar için icra dairesinden gelen yazı gereği banka işletmemizin hesabına bloke işlemi uygulanmıştır. İşlemlerle ilgili yapılacak yevmiye kayıtları:

a) Tekdüzen Hesap Planına Göre Kayıt

| | | |
|--|----------|----------|
|/....../2020 | | |
| 102 BANKALAR | | |
| 102.03 Bloke Hesaplar | 7.000,00 | |
| 102.03.01 A Bankası | | |
| 102 BANKALAR | | 7.000,00 |
| 102.01 TL Vadesiz Mevduat | | |
| A Bankasındaki Vadesiz Mevduat Hesabına Yapılan Bloke İşlemi | | |

b) Hesap Planı Taslağına Göre Kayıt

| | | |
|--|----------|----------|
|/....../2020 | | |
| 116 KULLANIMI KISITLI BANKA BAKİYELERİ | | |
| 116.01 A Bankası Bloke Hesabı | 7.000,00 | |
| 102 BANKALAR | | 7.000,00 |

102.01 TL Vadesiz Mevduat
A Bankasındaki Vadesiz Mevduat
Hesabına Yapılan Bloke İşlemi

Yukarıda taslağına göre yapılan yevmiye kaydında bloke işleminin bir yıldan fazla olması durumunda, 116 nolu hesap yerine 206 nolu hesap yevmiye defterinde borçlu hesap olarak yazılacaktır.

3.5. 103 Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri Hesabına İlişkin Karşılaştırma

Verilen çekler ve ödeme emirleri hesabı ile ilgili TDHP ve hesap planı taslağı karşılaştırıldığında hesabın kodu, adı ve tanımında değişiklik yapılmamıştır. Ancak işleyiş niteliği ile ilgili taslakta, ileri tarihli olarak düzenlenen verilen çeklerin bu hesapta takip edilmeyeceği, kısa ya da uzun vadeli yükümlülük durumuna göre "322 Verilen İleri Tarihli Çekler" veya "422 Verilen İleri Tarihli Çekler" hesaplarında takip edileceği taslakta yer almaktadır.

3.6. 108 Diğer Hazır Değerler Hesabına İlişkin Karşılaştırma

Diğer hazır değerler hesabı, pullar, vadesi gelen kuponlar, tahsil edilecek banka havaleleri ile posta havalelerinin takibinde kullanılan hesaptır. Taslak hesap planında, diğer hazır değerler hesabının kodu, adı ve kapsamı değiştirilmiştir. Hesabın yeni kodu ve adı "106 Nakit Benzeri Diğer Varlıklar" olarak değiştirilmiş, ayrıca diğer hazır değerler hesabında izlenen kredi kartından doğan alacaklar için "104 Kredi Kartıyla Yapılan Satışlardan Nakit Benzeri Niteliğindeki Alacaklar" hesabı eklenmiştir. 104 nolu hesap, TDHP'nde yer almayan ancak taslak hesap planına yeni eklenen bir hesaptır. İşletmelerin muhasebe politikaları gereği nakit ve nakit benzeri olarak nitelendirilen kredi kartıyla yapılan satışlarından doğan alacakların takibi için oluşturulmuş hesaptır. Ancak bu hesabın işletmenin muhasebe politikalarında ticari alacak olarak nitelendirilen kredi kartıyla yapılan satışlardan doğan alacaklarda kullanılmayacağı, bu gibi alacaklarda alacağın vadesine bağlı olarak "123 Kredi Kartıyla Yapılan Satışlardan Alacaklar" veya "223 Kredi Kartıyla Yapılan Satışlardan Alacaklar" hesabının kullanılacağı taslakta vurgulanmıştır. TMS-7 standardına göre işletmeler nakit ve nakit benzerlerine ait bileşenlerini muhasebe politikalarında açıklaması gerekir.

Örnek-4: X işletmesi %18 KDV dahil 3.540 TL'lik Ticari Malı kredi kartı ile satmıştır. (Banka ile yapılan anlaşma da kredi kartı ile yapılan satışlardan doğan alacak bir gün sonra işletmenin hesabına aktarılmaktadır.) İşlemlerle ilgili yapılacak yevmiye kayıtları:

a) Tekdüzen Hesap Planına Göre Kayıt

| | | |
|----------------------------|----------|----------|
|/...../2020 | | |
| 108 DİĞER HAZIR DEĞERLER | | |
| 108.01 Kredi Kartı | 3.540,00 | |
| Saşlarından Alacaklar | | |
| 600 YURT İÇİ SATIŞLAR | | 3.000,00 |
| 391 HESAPLANAN KDV | | 540,00 |
| Kredi Kartı İle Mal Satışı | | |

b) Hesap Planı Taslağına Göre Kayıt

| | | |
|----------------------------|----------|----------|
|/...../2020 | | |
| 104 KREDİ KARTIYLA | | |
| YAPILAN SATIŞLARDAN | | |
| NAKİT BENZERİ | | |
| NİTELİĞİNDEKİ | 3.540,00 | |
| ALACAKLAR | | |
| 104.01 Kredi Kartı | | 3.000,00 |
| Saşlarından Alacaklar | | 540,00 |
| 600 YURT İÇİ SATIŞLAR | | |
| 391 HESAPLANAN KDV | | |
| Kredi Kartı İle Mal Satışı | | |

| | | |
|--|--------|--------|
| 112 KAMU KESİMİ TAHVİL, SENET VE BONOLARI | 180,00 | |
| 102 BANKALAR | | 180,00 |
| 102.15 Yatırım Hesabı | | |
| Devlet Tahvili Alımı (Kalan Vade 2 Ay) | | |

b) Hesap Planı Taslağına Göre Kayıt

| | | |
|---|--------|--------|
|/...../2020 | | |
| 105 NAKİT BENZERİ | | |
| NİTELİĞİNDEKİ MENKUL | | |
| KIYMETLER | 180,00 | |
| 102 BANKALAR | | 180,00 |
| 102.15 Yatırım Hesabı | | |
| Devlet Tahvili Alımı (Kalan Vade 2 Ay) | | |

Örnek-5: X işletmesi 10.06.2021 tarihinde vadesine 2 ay kalmış hazine bonosunu 200 TL'ye satın alınmıştır. 20.06.2021 tarihinde satın alınan hazine bonosu 215 TL'ye satılmış, satış bedeli bankadaki hesabımıza havale edilmiştir. Satış işlemine ait yapılacak yevmiye kayıtları:

a) Tekdüzen Hesap Planına Göre Kayıt

| | | |
|--|--|--------|
| 20/06/2020 | | |
| 102 BANKALAR | | 215,00 |
| 112 KAMU KESİMİ TAHVİL, SENET VE BONOLARI | | 200,00 |
| 645 MENKUL KIYMET SATIŞ KARI 1 | | 15,00 |
| Hazine Bonosu Satış İşlemi | | |

b) Hesap Planı Taslağına Göre Kayıt

| | | |
|----------------------------|--------|--------|
|/...../2020 | | |
| 102 BANKALAR | | |
| 105 NAKİT BENZERİ | | |
| NİTELİĞİNDEKİ | 215,00 | |
| MENKUL KIYMETLER | | |
| 666 NAKİT VE NAKİT BENZERİ | | 200,00 |
| VARLIKLAR | | |
| İLE MENKUL KIYMET | | |
| YATIRIMLARINA | | |
| İLİŞKİN DİĞER GELİR VE | | |
| KAZANÇLAR | | 15,00 |
| Hazine Bonosu Satış İşlemi | | |

3.7. 105 Nakit Benzeri Niteliğindeki Menkul Kıymetler Hesabına İlişkin Karşılaştırma

Taslak hesap planında yeni eklenen ancak TDHP'nda bulunmayan diğer hesap "105 Nakit Benzeri Niteliğindeki Menkul Kıymetler" hesabıdır. Bu hesap, nakit benzeri niteliği taşıyan menkul kıymetlerin takibi için taslakta yeni eklenen hesaptır. Nakit benzeri niteliğini taşımayan menkul kıymetler bu hesapta değil, finansal yatırımlar grubunda yer alan ilgili hesaplarda takip edileceği vurgulanmıştır. Nakit benzeri olarak nitelendirilen menkul kıymetler, alış işlemlerinde bu hesaba borç kaydedilirken elden çıkartılması durumunda yine bu hesaba alacak kaydedilir. Elden çıkarılmasından dolayı ortaya çıkan kâr "666 Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar ile Menkul Kıymet Yatırımlarına İlişkin Diğer Gelir ve Kazançlar" hesabına alacak kaydedilirken, ortaya çıkacak zarar ise "676 Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar ile Menkul Kıymet Yatırımlarına İlişkin Diğer Gider ve Zararlar" hesabına borç kaydedilir.

Örnek-5: X işletmesi A bankasından vadesine 2 ay kalmış, vade sonu değeri 200 TL olan devlet tahvilini 180 TL'ye ilgili bankada bulunan hesaptan ödenmek suretiyle satın almıştır. İşleme ait yapılacak yevmiye kayıtları:

a) Tekdüzen Hesap Planına Göre Kayıt

| | | |
|------------------|--|--|
|/...../2020 | | |
|------------------|--|--|

3.8. 108 Banka Mevduatı Limit Kullanımları Hesabına İlişkin Karşılaştırma

Taslak hesap planında yeni eklenen hesaptır. Bu hesap, bankalarda açılan kredili cari hesapların banka tarafından

belirlenen limitler dahilinde negatife düştüğünde nakit ve nakit benzerleri grubunun tutarını düzeltmek amacıyla kullanılan hesaptır.

Örnek-5: X işletmesinin A bankasından gelen hesap özetinde satıcıya verilen 1.000 TL'lik çekin işletmenin hesabında para olmadığı için kredili cari hesabından ödendiği tespit edilmiştir. İşleme ait yapılacak yevmiye kayıtları:

a) İşlemin Gerçekleştiği Gün Yapılacak Kayıt

|/...../2020 | | | |
|--|--|----------|----------|
| 103 VERİLEN ÇEKLER VE ÖDEME EMİRLERİ | | 1.000,00 | |
| 102 BANKALAR | | | 1.000,00 |
| 102.11 Kredili Cari Hesap Çekin Ödenmesi | | | |

b) Finansal Raporlama Döneminde Yapılacak Kayıt

|/...../2020 | | | |
|--|--|----------|----------|
| 102 BANKALAR | | | |
| 102.11 Kredili Cari Hesap | | 1.000,00 | |
| 108 BANKA MEVDUATI LİMİT KULLAN. | | | 1.000,00 |
| Negatif Bakiyenin Düzeltme Hesabına Aktarılması. | | | |

3.9. 109 Nakit ve Nakit Benzerleri Değer Düşüklüğü Karşılığı Hesabına İlişkin Karşılaştırma

TDHP'nda yer almayıp taslak çerçevesinde yeni eklenen bir diğer hesaptır. Bu hesap, nakit ve nakit benzerleri kalemlerinde ortaya çıkan değer düşüklüğü karşılıklarının takibinde kullanılır.

4. Sonuç

Mali tabloların niteliğini ve kalitesini arttırmak, finansal bilgi kullanıcılarının doğru, güvenilir, ihtiyaca uygun, anlaşılabilir ve karşılaştırılabilir bilgiye ulaşmalarını sağlamak amacıyla TMS/TFRS hazırlanmış ve uygulanmaya başlanmıştır. Bu gelişmeler mevcut TDHP'nin güncellenmesi ihtiyacını doğurmuş ve bu çerçevede KGK, geçerli finansal raporlama çerçevesine uygun yeni hesap planı taslağı yayımlamıştır.

Bu çalışma da KGK tarafından yayımlanan Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı'ndaki nakit ve nakit benzerleri grubu ile mevcut TDHP'de yer alan hazır değerler grubu karşılaştırılmış, iki grup arasındaki farklılıklar tespit edilmiş, örneklerle bu farklılıklar açıklanmıştır.

TDHP hazır değerler grubu ile hesap planı taslağındaki nakit ve nakit benzerleri grupları karşılaştırılarak aşağıdaki sonuçlara ulaşılmıştır:

(i). Taslak hesap planında grubun adı, nakit ve nakit benzerleri olarak değiştirilmiştir.

(ii). Taslak hesap planında gruba yeni hesaplar eklenerek hesap sayısı 9'a çıkarılmıştır.

(iii). Nakit ve nakit benzerleri taslakta yeniden düzenlenmiştir. Kasa ve vadesiz mevduat nakit olarak taslakta nitelendirilmiş, alınan çekler, verilen çekler ve ödeme emirleri, 3 aya kadar vadeli mevduat, nakit benzeri niteliğindeki kredi kartı satış alacakları ve menkul kıymetler nakit benzerleri olarak düzenlenmiştir.

(iv). Taslak hesap planı kur farklarından dolayı ortaya çıkacak farklılıklar için kullanılacak hesapların adını ve kodunu değiştirmiştir.

(v). Taslak hesap planında kasa hesabının kodu ve işleyiş niteliği değiştirilmemiş ancak hesabın adı kısmi değiştirilmiştir.

(vi). Taslak hesap planında alınan çekler hesabının kodu ve adı değiştirilmemiş, ancak ileri tarihli düzenlenen çekler için yeni hesaplar eklenmiştir. İleri tarihli düzenlenen çekin vadesine göre 122 ya da 222 nolu hesaplarda takip edilmesi söz konusudur.

(vii). Taslak hesap planında bankalar hesabının kodu ve adı değiştirilmemiştir. Hesabın kapsamında değişiklik yapılmış, vadesiz mevduat hesapları ile vadesi 3 ay ve daha kısa vadeli hesapların bu hesapta takip edileceği, 3 aydan fazla olan vadeli hesaplar için ise vadesine bağlı olarak diğer hesap gruplarına eklenen yeni hesaplarda takip edilmesi gerektiği belirtilmiştir. Ayrıca bloke edilen hesaplar için de taslak hesap planında yeni hesaplar eklenmiştir.

(viii). Taslak hesap planında verilen çekler ve ödeme emirleri hesabının kodu ve adı değiştirilmemiştir. Hesabın işleyişinde farklılık yapılmış olup, ileri tarihli verilen çeklerin kısa veya uzun vadeli yükümlülük olması durumuna göre 322 ya da 422 nolu hesaplarda takip edilmesi söz konusudur.

(ix). Taslak hesap planında diğer hazır değerler hesabının kodu, adı ve kapsamı değiştirilmiştir. Hesap 106 nolu kodla taslak hesap planında yer almış ve hesabın kapsamından kredi kartından doğan alacaklar çıkartılmıştır. Nakit ve nakit benzeri niteliğinde olan bu alacaklar için 104 nolu yeni bir hesap eklenmiştir.

(x). İşletmelerin bankalarda bulunan kredili cari hesap bakiyelerinin pozitiften negatife dönüşmesi durumunda, nakit ve nakit benzerleri grubunun gerçeğe uygun bir şekilde raporlanabilmesi için raporlama dönemlerinde negatif bakiyenin aktarıldığı 108 nolu yeni bir hesap eklenmiştir.

Çalışmada, karşılaştırma sonucunda farklılıklar tespit edilmiş ve bu farklılıklar açıklanarak örneklerle desteklenmiştir. Bu çalışmada mevcut çalışmalardan farklı olarak hesap planı taslağı, TDHP ile genel olarak karşılaştırmamış, taslakta yer alan nakit ve nakit benzerleri grubu TDHP'de yer alan hazır değerler grubuyla ayrıntılı karşılaştırılmış ve örneklerle açıklanmıştır. Çalışma, hesap planı taslağının kabul edilip uygulanmasıyla birlikte muhasebe eğitimine ve bu konuda yapılacak çalışmalara katkı sağlayacaktır.

Kaynakça

- Akdoğan, N. (2019). Finansal Raporlama Standartlarıyla Uyumlu Olması Amacıyla Tekdüzen Hesap Planının Güncellenmesine Yönelik KGK Tarafından Yayımlanan Taslak Metnin Değerlendirilmesi. *Muhasebe ve Vergi Uygulamaları Dergisi*, 12(3), 745-785.
- Dinç, E., & Atabey, E. (2019). Tekdüzen Muhasebe Sisteminde Gerçekliği Bozan Hükümler ve Güncelleme İhtiyacı. *International Journal of Economic and Administrative Studies*, (22), 179-192.
- Gersil A. (2014). Nakit ve Nakit Benzerleri Kavramının Tek düzen Muhasebe Sistemi ve TMS 7 Açısından Karşılaştırılması. *Dayanışma Dergisi*, (12), 37-42.
- Gökçen, G. & Ataman, B. (2020b). Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı'ndaki Üretim Maliyeti Hesaplarının İncelenmesi ve Tekdüzen Hesap Planı ile Karşılaştırılması. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 5(4), 812-828.
- Gökçen, G., & Ataman, B. (2020a). Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı'ndaki Hizmet Üretim Maliyeti Hesaplarının İncelenmesi ve Tek Düzen Hesap Planı ile Karşılaştırılması. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 5(2), 350-358.
- Kablan, A. (2020). Hesap Planı Değişimi Üzerine Bir İnceleme: Tek Düzen Hesap Planı ve Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Taslak Hesap Planı Karşılaştırması. *Ekonomi, İşletme ve Maliye Araştırmaları Dergisi*, 2(2), 103-129.
- Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (2018), Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı. (Erişim: 15.05.2021), https://www.kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/Duyuru1/r/v2/TFRS/EK2_Finansal%20Raporlama%20Standartlar%20C4%B1na%20Uygun%20Hesap%20Plan%20C4%B1%20Tasla%20C4%9F%20C4%B1.pdf
- Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükümünde Kararname. (2011, 2 Kasım). Resmi Gazete (Sayı: 660). Erişim: 15.05.2021, <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2011/11/20111102-5.htm>
- Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği (MSUGT). (1992, 26 Aralık) Resmi Gazete (Sayı: 21447). Erişim: 15.05.2021, https://www.resmigazete.gov.tr/arsiv/21447_1.pdf
- Önal, S. & Kılıç, İ. (2019). Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı İle Mevut Tek Düzen Hesap Planının Karşılaştırılması. *Akademik Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 7(91), 71-97.
- Önal, Y. B. (1996). Nakit Yönetiminin Önemi ve İşleyişi: Türkiye Örneği. *Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 4(4), 93-104.
- Özbek, C.Y. & Badem, A.C. (2020). Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ile Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağının Kar veya Zarar Tablosu Hesapları Açısından Karşılaştırılması Değerlendirilmesi. *Muhasebe Bilim Dünyası Dergisi*, (22), 271-291.
- Özbek, C.Y. (2019). Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ile Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağının Maliyet Hesapları Açısından Karşılaştırmalı Değerlendirilmesi. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, Özel Sayı, 355-376.
- Özulucan, A. & Temel, E. (2020). Vergi Usul Kanunu ve Türkiye Muhasebe Standardı-2 Çerçevesinde Stokların İncelenmesi ve Finansal Raporlama Standartlarına Uygun Hesap Planı Taslağı'na Göre Muhasebe Uygulamaları. *Muhasebe ve Vergi Uygulamaları Dergisi*, 13 (3), 911-947.
- Türk Ticaret Kanunu (TTK). (2011, 13 Ocak). Resmi Gazete (Sayı: 6102). Erişim: 15.05.2021), <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2011/02/20110214-1-1.htm>
- Türkiye Muhasebe Standardı 7 (TMS-7) Nakit Akış Tabloları. (Erişim: 15.05.2021), <https://www.kgk.gov.tr/Portalv2Uploads/files/DynamicContentFiles/T%3BCrkiye%20Muhasebe%20Standartlar%20C4%B1/TMSTFRS2011Seti/TMS7.pdf>. 20.05.2021
- Yaraş, E. (2011). Nitel Araştırma Yöntemleri. İçinde: S. Ünal (Ed.), Sosyal Bilimlerde Araştırma Yöntemleri (s. 250-273). Erzurum: Atatürk Üniversitesi Açıköğretim Fakültesi Yayını.

Extended Summary

Purpose

Uniform Chart of Accounts (UCA), which was prepared on the basis of the Tax Procedure Law (TPL), has been in effect since 1992 in order to ensure that the financial statements presented to financial information users are accurate, reliable, relevant, understandable and comparable. However, the UCA is insufficient in terms of both today's accounting practices and veridicality. A draft chart of accounts has been published in order to eliminate these problems, to comply with International Financial Reporting Standards (IFRS), and to create a chart of accounts in accordance with financial reporting standards in order to increase the importance, characteristic and quality of financial statements. In this study, the changes in the Liquid Assets group, where the most liquid assets of the enterprises are monitored and reported, are examined. For this purpose, the Cash and Cash Equivalents group in the Draft Chart of Accounts in Accordance with the Financial Reporting Standards published by The Public Oversight, Accounting and Auditing Standards Authority (KGK) and the Liquid Assets group in the UCA were compared, the differences were determined and the differences were explained with examples.

Literature Review

When the studies on the subject were analyzed in the literature; Gersil (2014) comparatively explained the concepts of cash and cash equivalents with examples in terms of Turkish Accounting Standard-7 and Uniform Accounting System. With the publication of the draft uniform chart of accounts, Akdoğan (2019), Önal (2019) and Kablan (2020) examined the differences between the current uniform chart of accounts and the draft chart of accounts on the basis of all accounts. Özulucan and Temel (2020) included accounting practices according to the draft chart of accounts by examining stocks within the framework of the Tax Procedure Law (TPL) and the Turkish Accounting Standards (TAS). Comparison of the current uniform chart of accounts and the draft chart of accounts was performed by Özbek (2019) in terms of cost accounts, by Özbek and Badem (2020) in terms of profit or loss statement accounts, by Gökçen and Ataman (2020a) in terms of service production costs, and by Gökçen and Ataman (2020b) in terms of production costs.

In this study, with sample accounting practices, the comparatively analysis of the cash and cash equivalents in terms of the current uniform chart of accounts and the chart of accounts in accordance with financial reporting standards will contribute to the literature.

Design/methodology/approach

In the study, the data were collected through documentary analysis, which is one of the qualitative research methods, and the documents reached were subjected to comparative content analysis.

Findings

The following results were obtained by comparing the UCA liquid assets group and the cash and cash equivalents groups in the chart of accounts.

- In the draft chart of accounts, the name of group was changed to cash and cash equivalents.
- In the draft chart of accounts, new accounts were added to the group and the number of accounts was increased to 9.
- The cash and cash equivalents were rearranged in the draft. While cash and demand deposits were defined as cash in the draft, checks received, checks issued and payment orders, deposits with a maturity of up to 3 months, credit card sales receivables and securities with cash equivalents were classified as cash equivalents.
- The draft chart of accounts changed the name and code of accounts to be used for differences that may arise due to exchange rate differences.
- In the draft chart of accounts, the code and functioning nature of cash account were not changed, but the name of the account was partially changed.
- The code and name of checks received account in the draft chart of accounts were not changed, but new accounts were added for future-dated checks. It is possible that the check issued with a future date will be followed in accounts no. 122 or 222, depending on its maturity.
- The code and name of banks account were not changed in the draft chart of accounts. The scope of the account was changed, and it was stated that demand deposit accounts and accounts with a maturity of 3 months or less should be followed in this account, while time deposit accounts with a maturity of more than 3 months should be followed in new accounts added to other account groups depending on their maturity. In addition, new accounts were added to the draft chart of accounts for blocked accounts.
- The code and name of checks issued and payment orders account in the draft chart of accounts were not changed. A difference was made in the operation of the account, and checks issued with a future date can be followed in accounts no. 322 or 422, depending on whether they are short-term or long-term liabilities.
- In the draft chart of accounts, the code, name and scope of other liquid assets account were changed. The account numbered as code 106 was included in the draft chart of accounts and the receivables arising from the credit card were excluded from the scope of the account. A new account numbered as 104 was added for these receivables, which were the cash and cash equivalents.
- In case the overdraft current account balances of enterprises in banks turn from positive to negative, a new account numbered as 108 was added to which the negative balance is transferred in the reporting periods in order to properly report the cash and cash equivalents group.