

**Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings**  
**Bölüm : Faiz Tahakkuk Mahsubu**

### Faiz Tahakkuk Mahsubu

Gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin beyan etmeleri gereken vergi matrahlarını doğru hesaplayabilmeleri için dönem sonu işlemleri geçici vergi uygulaması nedeniyle takvim yılının üçer aylık döneminde yapılmaktadır. Faiz tahakkuk mahsubu oluşturulması bir dönem sonu işlemidir.

Bankalardaki faiz söz konusu hesapların, dönem sonu itibarıyla hesaplanan faiz tutarlarının tahakkuk esasında gelir/gider kaydı atılması işlemine faiz tahakkuk işlemi denir. Vadeli hesap gibi faiz geliri olan ya da kredi hesapları gibi faiz gideri olan tüm hesaplar faiz tahakkuk işlemine tabidir.

Not: Uygulama vadeli bir hesap(gelir kaydı) üzerinden anlatılacaktır.

### Faiz Tahakkuk Mahsubu

Faiz tahakkuk işlemi ile dönem sonunda tahsil edilmeyen ancak biriken faiz beyan edilmek üzere gelir olarak işlenmektedir.

Not:Kredi hesaplarında faiz bir gider olduğu için faiz tahakkuk işlemi sonrasında bağlı hesaplara gider kaydı atılacaktır.

**Yıl/Ay Kodu :** Girilen yıl/ay bilgisine göre vadesi geçmemiş hesaplar için yine girilen ayın son günü baz alınarak faiz hesaplanmaktadır.

**Detaylı/Kümüle :** Birden fazla bankaya ait faiz tahakkuk kaydının oluşması durumunda hareketlerin muhasebeye banka bazında detaylı ya da banka ayırmadan kümüle olarak aktarımı sağlanabilmektedir.

**Banka Hesap Kayıtlarındaki Muhasebe Hesap kodları Kullanılsın :** Banka bazında faiz tahakkuk muhasebe kodu belirlenebilmektedir(Banka Hesap Kayıtları/Banka Hesap Bilgi-2). Parametre işaretlendiğinde banka tanımlarından alınan hesaplar kullanılacaktır.

Parametre işaretlenmezse tahakkuk işlemi esnasında Faiz Muhasebe Kodu ve Tahakkuk Muhasebe Kodu alanlarında seçilen hesaplar kullanılmaktadır.

İşlem sonunda, hesaplanan faiz tutarı kadar faiz muhasebe koduna borç, tahakkuk muhasebe koduna alacak hareketinin atıldığı bir yevmiye fişi oluşmaktadır.

Tarih : 23/08/2021

Konu : Faiz Tahakkuk Mahsubu

**Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings**  
**Bölüm : Faiz Tahakkuk Mahsubu**

Not: Kredi gibi gider kaydı olan işlemlerde faiz tutarı faiz muhasebe koduna alacak, tahakkuk muhasebe koduna borç hareketi atılmaktadır.

**Örnek :** Vadesiz bir mevduat hesabından 17.03.2021 tarihinde 10.000TL çekilip %4 faiz ile 1 ay vadeli bir vadeli mevduat hesabına aktarılmıştır. Mart sonunda faiz tahakkuk işlemi yapılacaktır.

### Vadeli Mevduat Hesabı Tanımlama

V1 kodu ile Hesap Tipi vadeli mevduat olan bir hesap açılmıştır. Vadeli hesaptan faiz geliri elde edileceği için faiz muhasebe koduna 642 faiz gelirleri, faiz tahakkuk muhasebe koduna ise 181 gelecek aylara ait gelir hesabı bağlanmıştır.

### Repo/Vadeli Hesap Açma

Ekran görüntüsündeki vadeli hesap açma işlemi ile 0046-VDSZ hesap kodlu vadesiz hesaptan 10.000TL çekilip, V1 kodlu vadeli hesaba %4 faiz ile 17.03/17.04 tarihleri arasında işlem göreceği şekilde aktarılmış olacaktır. Bu işlemin sonunda V1 kodlu bankaya ve bağlı bulunduğu muhasebe koduna 10.000TL borç, 0046-VDSZ kodlu bankaya ve bağlı bulunduğu hesaba 10.000TL alacak hareketi atılacak ve vadeli mevduat hesabı açılmış olacaktır.

Tarih : 23/08/2021

Konu : Faiz Tahakkuk Mahsubu

**Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings**  
**Bölüm : Faiz Tahakkuk Mahsubu**

1	Fiş No	Tarih	F.Tip	Sr	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	H	I
2	0000000000000130	17.03.2021	Mahsup	1	102-00-001	İSBANKASI VADESİZ MEVDUAT	HESAP AÇILIŞI 12544 NOLU DEKONT	10.000,00	0,00
3				2	102-00-005	Akbank Vadesiz Mevduat	HESAP AÇILIŞI 12544 NOLU DEKONT	0,00	10.000,00
4							<b>Toplam</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>
5							<b>Genel Toplam</b>	<b>10.000,00</b>	<b>10.000,00</b>

### Faiz Tahakkuk Mahsubu

31.03.2021 tarihinde bu vadeli hesap için biriken ancak tahsil edilmeyen faizin hesaplanması ve gelecek aylarda tahsil edilecek faiz geliri olarak işlenmesi için faiz tahakkuk mahsubu oluşturulacaktır.

**Faiz Tahakkuk Mahsubu**

Yıl Kodu: 2021 (Detaylı / Kümüle)  
Ay Kodu: 3 (Yıl Günü: 360)  
Hesap Tipi: Vadeli Mevduat  
Hesap Kodu Aralığı: V1 - V1  
Rapor Kodu:   
Banka Hesap Kayıtlarındaki Muhasebe Hesap Kodları Kullanılan:   
Faiz Muhasebe Kodu:   
Tahakkuk Muhasebe Kodu:   
Muh.Ref.Kod: 1  
Proje Kodu:   
Açıklama: Tahakkuk Faiz Kaydı  
Muhasebe kayıtları oluşturulmasın:   
İşlem:  Tamam  Çıkış

Ekran görüntüsündeki işlem sonrasında 17.03/31.03 tarihleri arası için 14 günlük biriken faiz, banka kartındaki faiz tahakkuk hesabına banka bazında detaylı olarak aktarılacaktır. Bu işlem sonrasında sadece yevmiye fişi oluşacak, banka hareketlerinde herhangi bir kayıt oluşmayacaktır.

Yatan tutar : 10.000

Faiz : %4

31.03/17.03 arası geçen gün:14

**Faiz gelir kaydı  $10000 * 4 * 14(\text{gün}) / 36000 = 15,56$**

1	Fiş No	Tarih	F.Tip	Sr	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	H	I	J	K	L
2	0000000000000131	31.03.2021	Mahsup	1	642-00-001	Faiz Gelirleri	V1:Tahakkuk Faiz Kaydı	0,00	15,56	0	0,0000	0,0000
3				2	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	V1:Tahakkuk Faiz Kaydı	15,56	0,00	0	0,0000	0,0000
4							<b>Toplam</b>	<b>15,56</b>	<b>15,56</b>			
5							<b>Genel Toplam</b>	<b>15,56</b>	<b>15,56</b>			

### Faiz İşleme/Kapatma

Hesabın vadesi geldiğinde yapılacak işlem faiz işleme kapatmadır.

Tarih : 23/08/2021

Konu : Faiz Tahakkuk Mahsubu

Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings  
Bölüm : Faiz Tahakkuk Mahsubu

Bu işlem ile vadeli hesaba faiz girişi gerçekleşecek ve sonrasında ana para ve elde edilen toplam faiz hesaptan alınıp vadesiz hesaba aktarılacaktır. Oluşan banka hareketleri aşağıdaki gibi olacaktır.

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak
21.08.2021		Normal	Devir			
17.03.2021	12544	Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	10.000,00	0,00
17.04.2021		Normal	Faiz	FAİZ GELİR (VD:17.03.2021 FO:4,000)	34,44	0,00
17.04.2021		Normal	Virman	HESAP KAPAMA/	0,00	10.034,44
17.03.2021	12544	Normal	Virman	VIRMAN	0,00	10.000,00
17.04.2021		Normal	Virman	VIRMAN	10.034,44	0,00

Fig No	Tarih	F.Tip	Sr	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	Borç Tut.	Alacak Tut.
1	00000000001069	17.04.2021	Mahsup	1 102-00-001	İSBANKASI VADESİZ MEVDUAT	FAİZ GELİR NOLU DEKONT	34,44	0,00
2				2 642-00-001	Faiz Gelirleri	FAİZ GELİR NOLU DEKONT	0,00	18,88
3				3 181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	FAİZ GİDER NOLU DEKONT	0,00	15,56
4				4 102-00-001	İSBANKASI VADESİZ MEVDUAT	VIRMAN NOLU DEKONT	0,00	10.034,44
5				5 102-00-005	Akbank Vadesiz Mevduat	VIRMAN NOLU DEKONT	10.034,44	0,00
6						<b>Toplam</b>	<b>10.068,88</b>	<b>10.068,88</b>
7						<b>Genel Toplam</b>	<b>10.068,88</b>	<b>10.068,88</b>

102 BANKALAR 10034,44 (vadesiz)  
102 BANKALAR 10034,44(vadeli)  
102 BANKALAR 34,44(vadeli)  
181 GEL.TAHAKK. 15,56  
642 FAİZ GEL. 18,88  
Aylık Toplam Faiz  $10.000 * 4 * 31 / 36.000 = 34,44$   
Önceki Dönem Gelir Tahakkuku (-) = 15,56  
Dönem Faiz Geliri = 18,88

Tarih : 23/08/2021  
Konu : Faiz Tahakkuk Mahsubu