



Bankalarca Kullandırılan Emtia (Altın, Gümüş ve Platin) Kredilerinin Vergi Usul Kanunu ve Türkiye Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları'na Göre Değerlemesi ve Muhasebeleştirilmesi (Accounting and measurement of commodity loans (gold, silver, and Platinum) that grant by banks according to Turkish Tax Procedure Law and Turkish Accounting and Financial Reporting Standards)

Mehmet Maşuk FİDAN^a

^a Yrd. Doç. Dr., Nişantaşı Üniversitesi, İİSBF, Bankacılık ve Finans Bölümü,
mehmetmasuk.fidan@nisantasi.edu.tr

Anahtar Kelimeler

Emtia Kredileri, Altın Kredileri, Değerleme, Finansal Araçlar.

Jel Sınıflandırması

M41, H20.

Özet

T.C. Hazine Müsteşarlığı'nın 2008-32/35 Sayılı Tebliği ile finansal kuruluşlara altın, gümüş ve platinin üzerinden kredi açılmasına olanak verilmiştir. Kredi hacmi 31.03.2016 tarihi itibarıyla 2.273,23 Milyon TL'lik (BDDK, 2016) bir hacme ulaşmış olmasına rağmen, krediyi kullanan işletmelerin bu kredileri nasıl muhasebeleştircekleri, ne zaman ve nasıl değerleyecekleri hususlarında vergi mevzuatında açıklayıcı ve düzenleyici bir bilgi bulunmamaktadır. Benzer şekilde, Türkiye Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartlarında da, finansal araç olarak kabul edilmeyen emtia kredilerinin ölçülmesi ve sunumu konusunda yeterli açıklama bulunmamaktadır. Bu çalışmada; TFRS'ye göre finansal araç olarak sınıflandırılmayan ve emtia olarak kullandırılan kredilerin, Vergi Usul Kanunu ve TFRS'ye göre muhasebeleştirme ilkeleri, değerlendirilmesi (ölçümü) ve sunumu incelenmiştir.

Keywords

Commodity Loans, Gold Loans, Measurement, Financial Instruments.

Jel Classification

M41, H20.

Abstract

Republic of Turkey, Undersecretariat of Treasury has published The Communique number 2008-32/35 which has allowed banks to grant credits on gold, silver and platinum. Although, gold credits that have granted by banks have reached a volume of 2.273,2 Million Turkish Liras date 31.03.2016, there are no explanatory and regulatory information how to measure and accounting those loans in Turkish tax legislation. Similarly, Turkish Accounting and Financial Reporting Standards has no adequate explanation of the measurement and presentation about commodity loans which are not considered as financial instruments. In this article, we shows the Turkish Tax Procedure Law's and Turkish Accounting and Financial Reporting Standards' measurement and accounting principles of commodity loans which are not considered as financial instruments according to Turkish Accounting and Financial Reporting Standards.