

Finansal Kiralama İşlemlerinin Kiracı Tarafından Muhasebeleştirilmesi

Mal Türü	: Makina
Mal Tutarı	: 150,000 TL
KDV Oranı	: %18
Ödeme Süresi	: 24 Ay
Kira Ödeme Başlangıç Tarihi	: Ocak 20x0

Finansal kiralama işlemleri ile ilgili düzenleme, 1 Temmuz 2003 tarihinden itibaren yapılacak kiralama işlemlerinde uygulanmak üzere 24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete tarihli 4842 s. Kanun ile Vergi Usul Kanunu 290. mükerrer maddeyle eklenmiştir. Finansal kiralama işlemlerinin kiracı ve kiralayan açısından muhasebeleştirilmesi, 31 Temmuz 2003 tarih ve 25185 nolu Resmi Gazetede yayımlanan, Maliye Bakanlığı 11 sıra nolu "Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği" ile düzenlenmiştir.

Ayrıca Kiracı firmanın haklara kaydedeceği kiralanan malın bedeli VUK 333, 339 ve 365 sıra nolu genel tebliğler ile düzenlenen şekilde amortismanına tabi tutulacaktır.

Finansal kiralama işlemlerinin nasıl yapılacağına dair basit örnek aşağıdaki gibidir:

Kira Tarihi	Anapara	Faiz	KDV	Kira
Ocak 20x0	17.700,00	0,00	3.186,00	20.886,00
Şubat 20x0	4.871,00	1.400,13	1.128,80	7.399,93
Mart 20x0	4.922,55	1.348,58	1.128,80	7.399,93
Nisan 20x0	4.974,65	1.296,48	1.128,80	7.399,93
Mayıs 20x0	5.027,29	1.243,84	1.128,80	7.399,93
Haziran 20x0	5.080,50	1.190,63	1.128,80	7.399,93
Temmuz 20x0	5.134,26	1.136,87	1.128,80	7.399,93
Ağustos 20x0	5.188,60	1.082,53	1.128,80	7.399,93
Eylül 20x0	5.243,51	1.027,62	1.128,80	7.399,93
Ekim 20x0	5.299,00	972,13	1.128,80	7.399,93
Kasım 20x0	5.355,08	916,05	1.128,80	7.399,93
Aralık 20x0	5.411,75	859,38	1.128,80	7.399,93
Ocak 20x1	5.469,03	802,10	1.128,80	7.399,93
Şubat 20x1	5.526,91	744,22	1.128,80	7.399,93
Mart 20x1	5.585,40	685,73	1.128,80	7.399,93
Nisan 20x1	5.644,51	626,62	1.128,80	7.399,93
Mayıs 20x1	5.704,24	566,89	1.128,80	7.399,93
Haziran 20x1	5.764,61	506,52	1.128,80	7.399,93
Temmuz 20x1	5.825,62	445,51	1.128,80	7.399,93
Ağustos 20x1	5.887,27	383,86	1.128,80	7.399,93
Eylül 20x1	5.949,57	321,56	1.128,80	7.399,93
Ekim 20x1	6.012,54	258,59	1.128,80	7.399,93
Kasım 20x1	6.076,17	194,96	1.128,80	7.399,93
Aralık 20x1	6.140,47	130,66	1.128,80	7.399,93
Ocak 20x2	6.205,47	65,66	1.128,80	7.399,93
Nisan 20x2	0,00	1.000,00	180,00	1.180,00
	150.000,00	19.207,12	30.457,28	199.664,40
Kısa Vade	74.208,19	12.474,24		102.285,27
Uzun Vade	75.791,81	6.732,88		97.379,13

Kiracı Firmanın Muhasebe Kayıtları:**İlk Muhasebe işlemi: Finansal kiralama sözleşmesinin haklara kaydı.**

260	Haklar	150.000,00	
302	Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyeti (KV)	12.474,24	
402	Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyeti (UV)	6.732,88	
	301 Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (KV)		86.682,43
	401 Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (UV)		82.524,69

İlk Finansal Kiralama Faturasının Muhasebe Kaydı:

301	Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (KV)	17.700,00	
191	İndirilecek KDV Hesabı	3.186,00	
	320 Satıcılar		20.886,00

İlk Fatura Ödemesinin Muhasebe Kaydı:

320	Satıcılar	20.886,00	
	102 Bankalar		20.886,00

İkinci Finansal Kiralama Faturasının Muhasebe Kaydı:

780	Finansman Giderleri	1.400,13	
301	Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar (KV)	6.271,13	
191	İndirilecek KDV	1.128,80	
	302 Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyeti (KV)		1.400,13
	320 Satıcılar		7.399,93

İkinci Fatura Ödemesinin Muhasebe Kaydı:

320	Satıcılar	7.399,93	
	102 Bankalar		7.399,93

Yukarıdaki örnek muhasebe kayıtları her fatura için tekrarlanır.

Yıl sonu amortisman gideri muhasebe kaydı:

770	Genel Yönetim Giderleri	30.000,00	
	268 Birikmiş Amortisman		30.000,00

* Örnek'te amortisman oranı %20 olarak alınmıştır. Burada ekipman cinsine göre VUK 333 sıra nolu tebliğ ekinde verilen listeden ekipmana uygun amortisman oranı bulunarak amortisman hesaplanmalıdır.