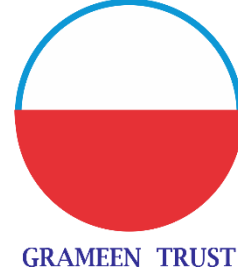


MUHASEBE DİREKTÖRLÜĞÜ POLİTİKASI

Türkiye Grameen Mikrofinans Programı (TGMP)

- TGMP Muhasebe politikaları, finansal tabloların hazırlanması ve sunulmasında kullanılan belirli ilkeler, esaslar, gelenekler, kurallar ve uygulamalar çerçevesinde belirlenmiştir.
- TGMP’de uygulanan muhasebe politikaları, Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartlarına uygun olarak kayıt yapılmasını sağlayan muhasebe fonksiyonları ve muhasebe temel kavramlarıdır.
- Muhasebe politikaları finansal tabloların doğru ve gerçekçi sunumu amacıyla belirlenmeli ve Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlanmalıdır.
- TGMP Mali Tablolar ve Sürdürülebilirlik Analizleri; mikrokredi faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla mevcut ve potansiyel bağışçılar, fon sağlayanlar ve kredi veren diğer taraflara, kaynak sağlamaya ilişkin kararlar verirken faydalı olacak finansal bilgiyi sağlamalıdır.
- TGMP Mali Tablolar ve Sürdürülebilirlik Analizleri bilgi kullanıcılarının “İhtiyacına Uygun” ve “Gerçeğe Uygun” olmalıdır.
- Kar amacı gütmeyen, topluma fayda için hizmet veren ve yoksulluğun azaltılması için mikrokredi faaliyetlerinin gerçekleştirildiği TGMP’de belirlenen muhasebe politikalarına göre kayıt yapılmakta, yapılan kayıtlar doğrultusunda raporlar ihtiyaca ve gerçeğe uygun verileri yansıtmaktadır.
- Muhasebe mali nitelikteki işlemleri ve olayları para ile ifade edilmiş şekilde kaydeder, sınıflandırır, özetleyerek rapor eder ve sonuçlarını yorumlayarak analiz eder.
- TGMP, elde ettiği gelir açısından Kurumlar Vergisi mükellefi olmakla birlikte Tek Düzen Muhasebe Planına Göre muhasebe kayıtları yapılmakta sosyal sorumluluk kapsamında yoksulluğun azaltılması amacıyla Türkiye İsrافی Önleme Vakfının (TİSVA) ayrılmaz bir bütünü olarak mikrokredi faaliyetlerini sürdürmektedir.
- TGMP’de uygulanan muhasebe politikaları varlıkların ve kaynakların oluşumunu, bunların kullanılma biçimini, mikrokredi faaliyetlerinin sürdürülebilirliği için zorunlu olarak yapılan harcamaların TGMP varlıkları ve kaynakları üzerindeki etkilerini



incelemek, TGMP mali durumunu raporlamak, hazırlanan raporları ilgili kişi ve kurumlarla paylaşmak üzere oluşturulan bilgi sistemi ile oluşmaktadır.

TGMP Muhasebesinin Fonksiyonları

TGMP’de muhasebenin fonksiyonları kaydetme, sınıflandırma, özetleme ve raporlama olarak dört ana grupta toplanmaktadır.

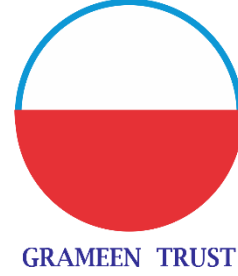
Kaydetme Fonksiyonu: TGMP’de gerçekleşen varlıkların ve kaynakların oluşumu, bunların kullanılma biçimini, mikrokredi faaliyetlerinin sürdürülebilirliği için zorunlu olarak yapılan harcamalar tevsik edici belgelere dayandırılarak Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartları’na göre kaydedilmektedir.

Sınıflandırma Fonksiyonu: TGMP’de varlık ve kaynaklardaki değişimle ilgili olarak gerçekleşen işlemler günlük olarak kaydedilip, sınıflandırılarak muhasebe sistemi dâhilinde yevmiye defterine kaydedilmekte ve mali tablolar büyük defterler (defteri kebir) üzerinden hazırlanmaktadır. Büyük defter kayıtlarından elde edilen muhasebe verileri doğrultusunda hazırlanan mali tablolar ve sürdürülebilirlik analizlerinin aylık olarak yönetim ile paylaşılmasıyla birlikte ilgili kişi ve kurumlarla paylaşılması da sağlanmaktadır.

Özetleme Fonksiyonu: Sınıflandırılan işlemler dönem sonlarında toplanarak daha kolay sonuçlar çıkarabilmek ve yapılan kayıtların kontrolünü sağlamak için özetlenir. Muhasebe sisteminde özetleme fonksiyonu muhasebe tablolarından mizan kullanılarak yapılır.

Raporlama Fonksiyonu: Muhasebe sisteminde kaydedilen, sınıflandırılan ve özetlenen işlemler mali tablolar aracılığı ile sonuç aşamasına getirilerek raporlama yapılmaktadır. Raporlama muhasebe sisteminin en son aşaması ve yorum yapma aşamasıdır. Raporlama aşamasında muhasebe tabloları kullanılır ve bu tabloların en önemlileri bilanço, gelir ve nakit akım tablosudur. TGMP hazırlanan mali tablolar ve sürdürülebilirlik analizleri sayesinde varlıklar ve kaynaklarını yönetmede ve gerçekleştirilebilir seviyede önemli kararlar almaktadır.

Muhasebe bu fonksiyonları sırasıyla yerine getirerek TGMP’nin mali işlemleri hakkında sonuçlar çıkararak; öncelikle TGMP yönetim ve çalışanlarını, vergisel boyutta devleti, son olarak bağışçılar ve fon sağlayan kurum ve kuruluşları bilgilendirmektedir.



TGMP Muhasebesinin Temel Kavramları

Sosyal Sorumluluk Kavramı

TGMP'nin muhasebe organizasyonunda, muhasebe uygulamalarının yürütülmesinde ve mali tabloların düzenlenmesi ve sunulmasında; mikrogirişimcilerin, mikrokredi faaliyetlerinin sürdürülebilirliği için destek veren bağışçıların, fon veren tüm özel, kamu kurum ve kuruluşları ile birlikte devletin çıkarlarının gözetilmesi ve dolayısıyla bilgi üretiminde gerçeğe uygun, tarafsız ve dürüst davranılması gereğini ifade eder.

Kişilik Kavramı

TGMP'nin tüzel kişiliği bulunmamakla birlikte, mikrokredi faaliyetlerini Türkiye İsrافی Önleme Vakfı'na bağılı olarak sürdürmektedir. Bu sebeple TGMP muhasebe işlemleri hem iktisadi işletme hem de vakıf adına yürütülmektedir. Kişilik kavramı gereğı mikrokredi faaliyetleri devam ettiği sürece kamu kurum ve kuruluşlarından süresiz olarak Vakfa aktarılan fonların iadesinden TGMP sorumludur.

İşletmenin Sürekliliğı Kavramı

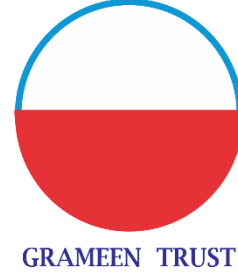
TGMP yoksulluğı azaltmak adına gerçekleştirdiğı mikrokredi faaliyetlerini TİSVA'ya bağılı iktisadi işletme olarak sürdürmeye devam edecektir.

Dönemsellik Kavramı

TGMP'nin sürekliliğı kavramı uyarınca sınırsız kabul edilen ömrünün, belli dönemlere bölünmesi ve her dönemin faaliyet sonuçlarının diğere dönemlerden bağımsız olarak saptanmasıdır. Gelir ve giderlerin tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmesi, hasılat, gelir ve kârların aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla karşılaştırılması bu kavramın gereğıdir. TGMP'de yıllık olarak ödenen kiralar ve mikrokredi faaliyetlerinin sürdürülebilirliği için kullanılan taşıtlar için ödenen sigorta giderleri dönemsellik ilkesi gereğı tahakkuk esasına uygun olarak kaydedilir ve ilgili dönemlerde giderleştirilir. TGMP varlıkları içinde kayıtlı bulunan maddi duran varlıklar dönemsellik ilkesi gereğı amortisman yoluyla gider kaydedilmekte, aktifte kayıtlı binek otomobiller içinse kıst amortisman yöntemini kullanmaktadır.

Parayla Ölçülme Kavramı

TGMP'de parayla ölçülebilen iktisadi olay ve işlemlerin muhasebeye ortak bir ölçü olarak para birimiyle yansıtılmasını ifade eder. Muhasebe işlemleri ulusal para birimine göre yapılır.



Döviz cinsinden gerçekleştirilen işlemler içinse TCMB günlük döviz alış kurları üzerinden değerlendirilerek ulusal para birimine göre kayıt yapılır.

Maliyet Esası Kavramı

TGMP’de para mevcudu, alacaklar ve maliyetinin belirlenmesi mümkün veya uygun olmayan diğer kalemler hariç, işletme tarafından edinilen varlık ve hizmetlerin muhasebeleştirilmesinde, bunların elde edilme maliyetlerinin esas alınması gereğini ifade eder. TGMP tek düzen hesap planında 7/A seçeneğine göre maliyet politikasını belirlemiştir.

Tarafsızlık ve Belgelendirme Kavramı

TGMP muhasebe kayıtlarının gerçek durumu yansıtan ve usulüne uygun olarak düzenlenmiş objektif belgelere dayandırılması ve muhasebe kayıtlarına esas alınacak yöntemlerin seçilmesinde tarafsız ve ön yargısız davranır.

Tutarlılık Kavramı

TGMP’de muhasebe uygulamaları için seçilen muhasebe politikaları, birbirini izleyen dönemlerde değiştirilmeden uygulanır. TGMP’nin mali durumunun, faaliyet sonuçlarının ve bunlara ilişkin yorumların karşılaştırılabilir olması bu kavramın amacını oluşturur. Tutarlılık kavramı, benzer olay ve işlemlerde, kayıt düzenleri ile değerlendirme ölçülerinin değişmezliğini ve mali tablolarda biçim ve içerik yönünden tek düzeni öngörür. Geçerli nedenlerin bulunduğu durumlarda, TGMP uyguladığı muhasebe politikalarını değiştirebilir. Ancak bu değişikliklerin ve bunların parasal etkilerinin mali tabloların dipnotlarında açıklanması zorunludur.

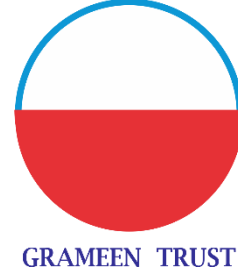
Tam Açıklama Kavramı

TGMP için hazırlanan mali tablolar ve sürdürülebilirlik analizleri bu tablolardan yararlanacak kişi ve kuruluşların doğru karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde yeterli, açık ve anlaşılır olmalıdır.

Mali tablolarda finansal bilgilerin tam olarak açıklanması yanında, mali tablo kalemleri kapsamında yer almayan ancak alınacak kararları etkileyebilecek, gerçekleşmesi muhtemel olaylara da yer verilmesi bu kavramın gereğidir.

İhtiyatlılık Kavramı

Bu kavram, muhasebe olaylarında temkinli davranılması ve işletmenin karşılaşılabileceği risklerin göz önüne alınması gereğini ifade eder. Bu kavramın sonucu olarak, TGMP muhtemel giderleri ve zararları için karşılık ayırır, muhtemel gelir ve kârlar için ise



gerçekleşme dönemlerine kadar herhangi bir muhasebe işlemi yapmazlar. Ancak bu kavram gizli yedekler veya gereğinden fazla karşılıklar ayrılmasına gerekçe oluşturamaz.

Önemlilik Kavramı

TGMP iş ve işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde önemli hesap tutarları sayısal sonuç çok küçük olsa bile gösterilmelidir. Bir bilgi verilmediğinde tablo doğru yorumlanamıyorsa o bilgi önemlidir.

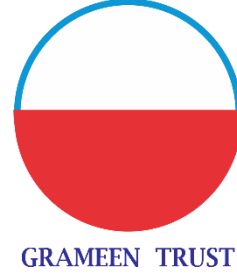
Özün Önceliği Kavramı

TGMP muhasebe kayıtları yapılırken şekilden çok finansal özellikleri ve işletme için ifade ettiği önem göz önüne alınmalıdır. Genelde şekil ve öz paraleldir. Ancak arada fark olursa öz önceliklidir. Örneğin bir alacak zamanında tahsil edilemediğinde öz olarak şüpheli duruma düşmüş sayılır. İşletme borçlunun ödeme yapacağından emin olsa bile alacağın şüpheli duruma düştüğüne dair kayıt yapmak zorundadır. TGMP’de yapılan tüm nakit giriş ve çıkış işlemleri hesap planında izin verilen ilgili muhasebe koduna aktarılarak takip edilmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Muhasebe sisteminin uygulanması ile ilgili kararlardan oluşur. Kullanılan Muhasebe Politikalarıyla ilgili açıklamalar, bu politikalarda, değişiklik yapılması hallerinde söz konusudur.

- 1) Mali tablolar İşletme Sürekliliği, Tutarlılık ve Dönemsellik kavramlarına dayanılarak hazırlanmış ise bunların açıklanması istenmez. Ancak bu kavramlardan ayrılmaların mevcut olması hallerinde, mali tablo dipnotlarında nedenleri ile birlikte açıklanmalıdır.
- 2) İhtiyatlık, Özün Önceliği ve Önemlilik kavramları muhasebe politikalarının seçimini ve uygulanmasını yönlendirmelidir.
- 3) Mali Tabloların içerdiği bütün önemli muhasebe politikaları anlaşılır ve kısa olarak açıklanmalıdır.
- 4) Kullanılan muhasebe politikalarıyla ilgili açıklamalar mali tablolarla bütünlük oluşturur.
- 5) Bilanço ve Gelir Tablosundaki ve diğer tablolardaki yanlış veya gerçeğe uygun olmayan işlemler, muhasebe politikalarının açıklanması veya dipnotlarda



GRAMEEN TRUST

belirtilmesi suretiyle düzeltilmiş olamaz. Düzeltme ancak, Temel Muhasebe kayıt ve tekniğine uygun olarak yapılır ve mali tablolara yansıtılır.

- 6) Mali Tablolar, dönemler itibariyle karşılaştırılabilir nitelikte olmalıdır.
- 7) Mali politikalarda, cari dönem veya gelecek dönemlerde önemli etki yaratan veya yaratabilecek bir değişiklik yapılmış ise durum nedenleri ile birlikte açıklanmalı ve bunun mali tablolara olan etkileri gösterilmez.

TÜRKİYE İSRAFI ÖNLEME VAKFI
MİKROKREDİ MERKEZİ
(Türkiye Grameen Mikrofinans Programı)
Bademlidere Mahallesi 265 Sokak Ulusoy Apartmanı No:4/9 06670 Kırkkonaklar/Çankaya/ANKARA
İnternet: www.tgmp.net, www.israf.org E-mail: bilgisistemleri@tgmp.net
Tel: +90 (312) 436 90 90 • Fax : +90 (312) 436 90 24