

KATILIM BANKALARINDA KREDİLERDEN AYRILAN KARŞILIKLARIN TFRS 9'A GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Nevzat GÜNGÖR¹

ÖZ

2008 yılında meydana gelen büyük ekonomik kriz, başta bankacılık sektörü olmak üzere bütün sektörleri olumsuz etkilemiştir. Özellikle kredi zarar karşılıklarını göstermede yetersiz kalan "Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı, krizi müteakip birçok eleştiriye maruz kalmıştır. Eleştirilerin ardından TMS 39 yerine "Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS) 9 Finansal Araçlar" standardı yayımlanmıştır. Finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması ve raporlanması süreçlerini düzenleyen TFRS 9 Finansal Araçlar standardının kapsadığı yeni uygulamalar özellikle TFRS'ye göre raporlama yapmakla yükümlü olan katılım bankaları için de önem teşkil etmektedir. Standardın getirdiği yenilikler yatırımcılar, analistler, düzenleyiciler, denetçiler ve diğer paydaşlar açısından da önemli konulardan biri haline gelmiştir. Bu çalışmada katılım bankalarının kullandıkları kredilerin sınıflandırılması aktarılmıştır. Ayrıca, TFRS 9 öncesi ve sonrası bankacılık yönetmelikleri karşılaştırılmıştır. TFRS 9'a ilişkin literatürde yer alan çalışmalar geleneksel bankacılık ve katılım bankacılığı odağında değerlendirilmiştir. Son olarak, TFRS 9 uygulamasının yürürlüğe girmesiyle beraber kullanılmaya başlanan "beklenen kredi zararı" yaklaşımının muhasebeleştirilmesi süreci örneklerle açıklanmıştır.

Anahtar Kelimeler: Katılım Bankaları, Krediler, TFRS 9, Beklenen Kredi Zararı

ACCOUNTING FOR LOAN LOSS PROVISIONS IN PARTICIPATION BANKS ACCORDING TO IFRS 9

ABSTRACT

The 2008 economic crisis had a negative impact on all sectors, especially the banking sector. The "International Accounting Standard (IAS) 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement" standard, which was insufficient to show loan loss provisions, was subjected to many criticisms following the crisis. Following the criticisms, "International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 Financial Instruments" was published instead of IAS 39. The new practices covered by the IFRS 9 Financial Instruments standard, which regulates the processes of accounting, classification, and reporting of financial instruments, are especially important for participation banks that are obliged to report in accordance with IFRS. The innovations introduced by the standard have become important issues for investors, analysts, regulators, auditors, and other stakeholders. In this study, the classification of loans extended by participation banks is presented. In addition, banking regulations before and after IFRS 9 are compared. The studies in the literature on IFRS 9 are evaluated with a focus on traditional banking and participation banking. Finally, the process of accounting for the "expected credit loss" approach, which started to be used with the entry into force of IFRS 9, is explained with examples.

Keywords: Participation Banks, Loans, IFRS 9, Expected Credit Loss.

¹Araştırma Görevlisi Doktor, Nevzat GÜNGÖR, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, nevzat.gungor@istanbul.edu.tr, ORCID ID: 0000-0001-9883-1985

Atıf/Citation: Gungör, N. (2022). Katılım Bankalarında Kredilerden Ayrılan Karşılıkların Tfrs 9'a Göre Muhasebeleştirilmesi, *Kırklareli Üniversitesi Sosyal Bilimler Meslek Yüksekokulu Dergisi*, 3(2), 31-54

GİRİŞ

Dünyada “İslami Bankacılık” ve Türkiye’de “Katılım Bankacılığı” veya “Faizsiz Finans” olarak adlandırılan iş modelinin doğuşu ve faizsiz bankacılık hizmetlerinin iş dünyasında kendisine yer bulması 1970’li yıllarda olmuştur. Seksenler ve doksanlarda gelişimini sürdüren ve tüm dünyada yayılan katılım bankacılığı son yirmi yıllık süreçte olgunlaşma dönemini yaşamaktadır (Sarı, 2018: 1).

Ülkemizde 80’lerin başında Körfez ülkeleri ile kurulan ticari ekonomik bağlar katılım bankalarının kurulmasına zemin hazırlamıştır (Abdul-Rahman, 2010). Türkiye’de ilk katılım bankası 1985 yılında faaliyetlerine başlamıştır. İlk yıllarda “Özel Finans Kurumu” olarak adlandırılan bu kuruluşlar 1999 yılında banka statüsüne alınmışlardır (Özsoy,1997). Özel Finans Kuruluşları 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 2005 yılında yürürlüğe girmesi ile birlikte “Katılım Bankası” adı altında faaliyetlerine devam etmişlerdir. Katılım bankaları finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirdikleri için Finansal Kiralama, Faktöring ve Finansman Şirketleri Kanunu’nu da uygulamaktadır. Ayrıca Türkiye’de faaliyet gösteren katılım bankaları “Kamu Yararını İlgilendiren Kuruluşlar” kapsamında değerlendirilmektedir. Buna göre katılım bankaları bağımsız denetime tabidir ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemelerine göre finansal tablo hazırlama zorunlulukları bulunmaktadır (Sağlar & Ever, 2019).

11.09.2022 itibari ile ülkemizde faaliyet gösteren 3 tanesi kamu 3 tane de özel katılım bankası olmak üzere toplam 6 katılım bankası bulunmaktadır. Bu bankalar; Ziraat Katılım, Vakıf Katılım, Emlak Katılım, Albaraka Türk, Kuveyt Türk ve Türkiye Finans bankalarıdır (Tabaş, 2022).

2008 yılında gerçekleşen küresel ekonomik kriz ile birlikte bankacılık sektörü yüksek oranda kredi zararına maruz kalmıştır. Bu zararlara ilişkin karşılıkların hesaplanmasında yaşanan aksaklıklar ve zararların finansal tablolara doğru şekilde yansıtılmaması nedeniyle mevcut finansal araçlar standardının yerine beklentileri karşılayacak yeni bir standardın yayımlanması çalışmaları başlamıştır. Bu amaçla çalışmaları 2009 yılında başlayan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı birçok revizyon ve güncellenmenin ardından 31 Aralık 2017 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. (Camfferman, 2015).

2008 krizi sonrasında eleştirilere maruz kalan gerçekleşen zarar modeline göre, aksi yönde bir delil veya gerçekleşen bir olay olmadıkça tüm kredilerin geri ödeneceği varsayımı yapılmaktadır. Bu yüzden ilgili yöntemde kredi temerrüt zararına ilişkin muhasebeleştirme işlemleri kredi riski ortaya çıkıncaya kadar gerçekleştirilmemektedir. Dolayısıyla kredilere tahakkuk faiz gelirleriyle yalnızca bir dönemde ve çoğunlukla sonra ortaya çıkan kredi değer düşüklüğü zararlarının muhasebeleştirilme dönemi arasında bir uyumsuzluk ortaya çıkmaktadır (Aytürk, 2016). Tüm bunlara çözüm olarak TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na göre finansal araçların muhasebeleştirilmesinde "beklenen kredi zararı" yaklaşımı uygulanmaktadır. Beklenen kredi zararı yaklaşımı, eski yaklaşımın aksine, kredi zararının hesaplanmasında, finansal araçların vadesi boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm zararın tahmin edilmesini şart koşmaktadır. Bu yaklaşım, kredi zararlarına ilişkin karşılığın ve kredilere ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında teminat dahil tüm tahsilat imkanlarının dikkate alınması ve gecikme bilgisi yerine ileriye dönük makul ve desteklenebilir her türlü bilginin kullanılması esasına dayanmaktadır. Dolayısıyla, beklenen kredi zararı modelinde kredi zararları, kredi riskindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde gerçekleşmektedir. Ancak, gerçekleşen zarar modelinden farklı olarak, zararın muhasebeleştirilmesinden önce kredi zararının gerçekleşmesi gerekmemektedir (Fındık, 2016).

Türkiye'de geleneksel bankaların ve katılım bankalarının kullandıkları kredilerden ayırmaları gereken karşılıklara ilişkin düzenleme BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile yapılmıştır. TFRS 9 standardının yayımlanması ve yürürlüğe girmesiyle birlikte 2016 yılında yayımlanan bu yönetmelik ile 2006 yılında yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kaldırılmıştır (Yavuz vd., 2022).

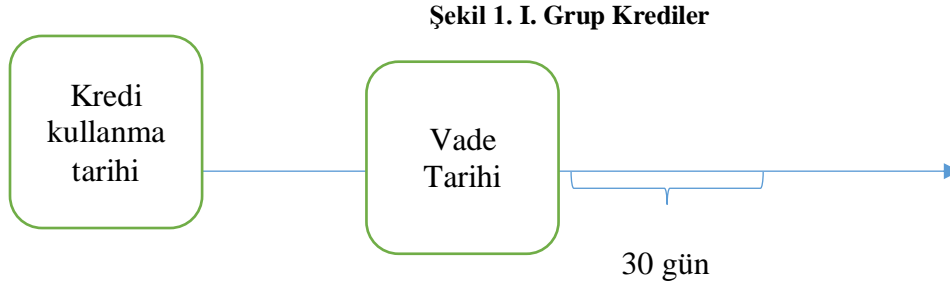
Bu çalışmanın konusunu ise TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında bankalar tarafından ayrılması gereken kredi karşılıkları oluşturmaktadır. Çalışmada TFRS uyarınca raporlama yapma zorunluluğu bulunan katılım bankalarının kredi karşılıklarını muhasebeleştirme süreci aktarılacaktır.

1. Kredilerin Sınıflandırılması

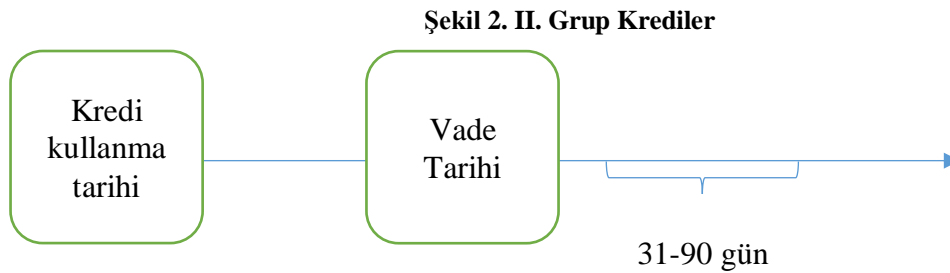
Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında krediler tahsil edilebilirliklerine göre 5 grup altında sınıflandırılmaktadır (BDDK, 2016; Sarı 2018):

- I-II. grup krediler canlı krediler olarak da adlandırılmaktadır (Katılım Bankaları Tek Düzen Hesap Planı-TDHP 102-161 arası).
- III., IV. ve V. grup krediler donuk alacaklar olarak adlandırılmaktadırlar. Bu grupta yer alan krediler ve sorunlu kredilerdir, tahsil edilememesi olasılığı I. ve II. grup kredilere göre daha yüksektir (TDHP 170-177 arası).

I. Grup Krediler: Standart Nitelikteki Krediler: Kredilendirilebilir finansman yapısına sahip gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan, anapara ve faiz ödemeleri, borçlunun ödeme gücüne ve nakit akımına göre yapılandırılan, ödemeleri 30 günden fazla gecikmeyen, ileride de gecikme beklenmeyen ve teminatlara başvurmadan tahsil edilebilir, borçlunun kredi değerliliğinde zayıflama olmayan kredilerdir.



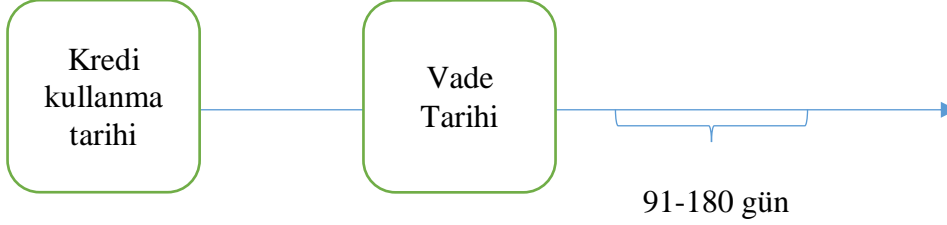
II. Grup Krediler: Yakın İzlemedeki Krediler: Borçlunun ödeme gücünde ve nakit akımında olumsuz gelişmeler öngörülen, kredi kullanan borçlunun yüksek finansal risk taşıdığı, anapara ve faiz ödemelerinde gelecekte sorun yaşama ihtimali muhtemel olan, borçlunun kredi verilen tarihe göre kredibilitesinin düştüğü, anapara ve faizin 30 günden fazla, 90 günden az geciktiği kredilerdir



III. Grup Krediler: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler: Borçlunun kredibilitesinin bozulduğu, teminatların net gerçekleşebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcu

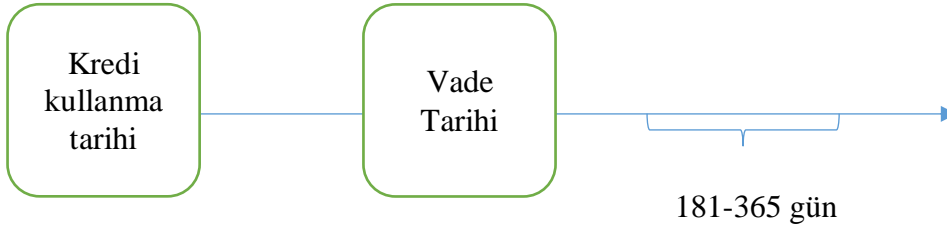
ödemede yetersiz kaldığı, anapara ve faiz ödemesinin 90 günden fazla, 180 günden az geçtiği veya henüz vadesi 90 günü geçmese de anapara veya faiz tahsilatının vadesini 90 günden fazla geçeceği tahmin edilen kredilerdir.

Şekil 3. III Grup Krediler



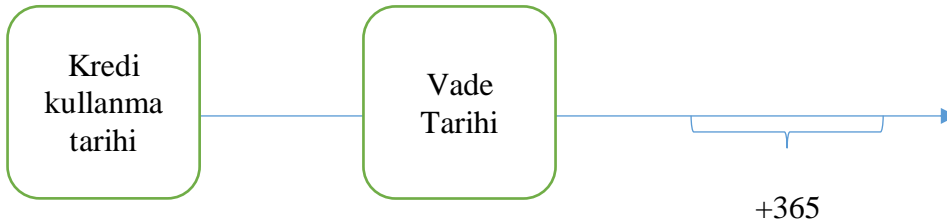
IV. Grup Krediler: Tahsili Şüpheli Krediler: Anapara ve faizin teminata başvurulmadan tahsilinin muhtemel olmadığı, borçlunun kredi değerinin ciddi anlamda bozulduğu ancak birleşme veya yeni finansman bulma ihtimali nedeniyle kesin zarar niteliği taşımayan, anapara ve faizin vadesinin 180 günden fazla ancak bir yıldan az geçtiği, henüz 180 günü geçmese de ileride anapara veya faiz ödemesinin vadesinin 180 günü geçmesi beklenen kredilerdir.

Şekil 4. IV. Grup Krediler



V. Grup Krediler: Zarar Niteliğindeki Krediler: Borçlunun kredi değerliliğinin tümüyle ortadan kalktığı, tahsil beklentisi bulunmayan, III. ve IV. Grupta belirtilen özellikleri taşımakla birlikte vade 1 yılı aşırsa bile tahsil imkanı olmadığı düşünülen, anapara veya faiz ödemesinin vadesinin 1 yılı geçtiği kredilerdir.

Şekil 5. V. Grup Krediler



2. Bankalar Tarafından Kredilerden Ayrılan Karşılıklara İlişkin Mevzuat ve Yasal Düzenlemeler

Bu bölümde bankalar tarafından kredilerden ayrılan karşılıklara ilişkin mevzuat ve yasal düzenlemeler karşılaştırılmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardı öncesi ve sonrası durumu özetleyen Tablo 1 aşağıda sunulmuştur (Acar, 2000; BDDK, 2006; BDDK 2016; Sarı, 2018; Köksal vd., 2020; Us 2020):

Tablo 1. Kredilerden Ayrılan Karşılıklara İlişkin Düzenlemelerin Karşılaştırması

| Kredi Grubu | Vade Aşımı | | Karşılık Oranı | | Karşılığın Türü ve Raporlandığı Yer | |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------------|--------------------------------------|--|
| | Eski Yönetmelik | Yeni Yönetmelik | Eski Yönetmelik | Yeni Yönetmelik | Eski Yönetmelik | Yeni Yönetmelik |
| I. grup | - | - | Genel%1* | Birinci Aşama/12 Aylık BKZ** | Genel Karşılık (Bilanço – Kaynaklar) | Beklenen Zarar Karşılığı (1.Aşama) (Bilanço – Varlıklar) |
| II. grup | 30 gün | 30 gün | Genel%2* | İkinci Aşama/Ömür Boyu BKZ** | Genel Karşılık (Bilanço – Kaynaklar) | Beklenen Zarar Karşılığı (2.Aşama) (Bilanço – Varlıklar) |
| III. grup | 90 gün | 90 gün | Özel/En az %20 | Üçüncü Aşama/Ömür Boyu BKZ** | Özel Karşılık (Bilanço – Varlıklar) | Beklenen Zarar Karşılığı (3.Aşama) (Bilanço – Varlıklar) |
| IV. grup | 180 gün | 180 gün | Özel/En az %50 | Üçüncü Aşama/Ömür Boyu BKZ** | Özel Karşılık (Bilanço – Varlıklar) | Beklenen Zarar Karşılığı (3.Aşama) (Bilanço – Varlıklar) |
| V. grup | 365 gün | 365 gün | Özel/%100 | Üçüncü Aşama/Ömür Boyu BKZ** | Özel Karşılık (Bilanço – Varlıklar) | Beklenen Zarar Karşılığı (3.Aşama) (Bilanço – Varlıklar) |

Kaynak: Acar, 2000; BDDK, 2006; BDDK 2016; Sarı, 2018; Köksal vd. 2020, Us, 2020, yönetmelik ve literatürden derlenmiştir.

Genel ve Özel Karşılıklar – Eski Yönetmeliğe Göre (Türkiye Finansal Raporlama Standardı 9: Finansal Araçlar Standardı Uygulanmadan Önceki Durum): Kredilerden ayrılan karşılıklar; kredi zararlarının karşılanması amacıyla finansal tablolarda hesaben ayrılarak gider yazılan tutarları ifade etmektedir. Buna göre:

Genel Karşılıklar (Bilançonun kaynaklarında yer almaktadır):

- I. ve II. Grup kredilerden ayrılmaktadır.
- Standart nitelikli nakdi kredilerin (I.Grup) en az %1,5'i oranında ayrılmaktadır.
- Yakın izlemedeki nakdi kredilerin (II.Grup) en az %3'ü oranında ayrılmaktadır.

Özel Karşılıklar (Bilançonun varlıklarında (-) olarak yer almaktadır):

- III., IV. Ve V. Grup kredilerden ayrılır.
- Tahsil imkanı sınırlı kredilerin (III. Grup) en az %20'si oranında ayrılmaktadır.
- Tahsili şüpheli kredilerin (IV. Grup) en az %50'si oranında ayrılmaktadır.
- Zarar niteliğindeki kredilerin (V.Grup) %100'ü oranında ayrılmaktadır.

Genel ve Özel Karşılıklar (TFRS 9'un Uygulanmaya Başlanması Sonrası): Yeni yönetmelikte kredi sınıflaması (I.,II.,III.,IV. ve V. grup krediler) değişmemiştir.

2018 yılında yürürlüğe giren ve TFRS 9'u da içeren yeni yönetmelik sonucunda meydana gelen değişiklikler aşağıda sunulmuştur:

- Standart nitelikteki (I. grup) bir kredinin yakın izlemeye alınması için 30 gün süresini geçmesi şartı kaldırılmıştır, kredi riskinde önemli artış varsa Yakın İzlemedeki Kredi (II. grup) sınıfına alınması mümkündür.
- Eski yönetmelikte kredi karşılıkları, kredi grubunun belli bir yüzdesi dikkate alınarak hesaplanmaktaydı. Yeni yönetmelikte ise "Beklenen Kredi Zararı" yaklaşımına göre hesaplama yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı yaklaşımında 1.Aşama, 2.Aşama ve 3.Aşama olmak üzere 3 seviye bulunmaktadır. 1.Aşama Standart Nitelikteki Krediler (I. grup) için hesaplanan 12 aylık beklenen zarar karşılığını, 2.Aşama Yakın İzlemedeki Krediler (II. grup) için hesaplanan ömür boyu zarar karşılığını, 3.Aşama Donuk Alacaklar (III.,IV. ve V. grup) için hesaplanan ömür boyu beklenen zarar karşılığını içermektedir.
- Eski yönetmeliğe göre I. ve II. grup kredilerden ayrılan karşılıklar "Genel Karşılıklar" içinde yer almakta ve bilançonun kaynaklar (pasif) kısmında raporlanmaktaydı. TFRS 9'un uygulanmaya başlaması ile tüm kredi tiplerinden ayrılan karşılıklar "Özel Karşılık" olarak bilançonun varlıklarında (aktif) yer almaya başlamıştır.
- TFRS 9'un uygulanmaya başlanmasından sonra bankaların kredi gruplarından ayracağı karşılık oranları yönetmelik tarafından belirlenmemektedir ve bankaların kendi hesaplamalarına dayanmaktadır. 1.Aşama; 12 ay beklenen zarar karşılığını, 2.Aşama; kredi riskinde önemli artışı, 3.Aşama; temerrüdü ifade etmektedir.

2. Literatür İncelemesi

TFRS 9-Finansal araçlar standardının geleneksel bankacılık ve katılım bankacılığı sektörü özelinde uygulanmasını aktaran çalışmalar Tablo 1'de sunulmuştur:

Tablo 1. Konuya İlişkin Literatür İncelemesi

| Yazarlar | Çalışmanın Konusu | Beklentiler, Bulgular ve Sonuç |
|---|---|--|
| Nadia & Rosa, 2014 | UFRS 7 ve UFRS 9'un Avrupa'da faaliyet gösteren bankaların likiditesi üzerindeki etkilerinin belirlenmesi | Çalışma sonucunda yapılan değerlendirmede, UFRS 7 ve UFRS 9'un öncelikle likidite kavramını tanımlaması ve daha sonra buna uygun muhasebe ilkelerini belirlemesi gerektiği aktarılmıştır. |
| Beerbaum & Piechocki, 2016 | Bankacılık sektöründe faaliyet gösteren işletmelerin UFRS 9 uyarınca yaptıkları dipnot açıklamaları ile Avrupa Bankacılık Kurumu tarafından istenen açıklamaların karşılaştırılması | Çalışma sonucunda yapılan değerlendirmede Avrupa Bankacılık Kurumu tarafından istenen açıklamaların bankacılık sektörüne odaklandığı; TFRS 9'un ise paydaşların ihtiyaçlarına yönelik açıklamalar talep ettiği aktarılmıştır. |
| Sultanoğlu, 2018 | TFRS 9 beklenen kredi zararı modelinin Türk ve Avrupa bankacılık sektörüne etkisinin tespit edilmesi | Çalışmada, değer düşüklüğü karşılıklarının ölçümü ve muhasebeleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Yapılan inceleme sonucunda beklenen kredi zararı modelinin Avrupa'da karşılık tutarlarını artıracak Türkiye'de ise karşılık tutarlarını azaltacağı belirlenmiştir. |
| Casta vd., 2019 | UFRS 9 uygulamasının kısa vadeli etkilerinin belirlenmesi | Çalışmada UFRS 9'un kredi zarar karşılıklarının azalmasına yol açtığı belirlenmiştir. |
| Fidan, 2019 | Ticari alacaklarda değer düşüklüğü konusunun TFRS 9 ve Vergi Usul kanunu çerçevesinde karşılaştırılması | Değer düşüklüğü hususunda finansal raporlama çerçeveleri arasında giderleştirme dönemi, giderleştirme koşulları, değer düşüklüğüne konu alacakların türü, karşılık ayırma nedenleri, alacağın teminatlı olup olmaması konularında farklılıklar olduğu sonucuna ulaşılmıştır. |
| Loew vd., 2019 | UFRS 9'a geçişin Avrupa bankalarının finansal tablolarına etkisinin belirlenmesi | Çalışma sonucunda UFRS 9'un bankaların uzun vadeli yatırımları üzerinde bir etkisi olmadığı tespit edilmiştir. |
| Arman & Shuman, 2020 | UFRS 9 uygulamasının Umman bankalarının kredi karşılıklarına etkilerinin belirlenmesi | Çalışma sonucunda toplam ve takipteki kredi karşılıklarının tutarlarının uygulama öncesi ve sonrası farklılık göstermediği anlaşılmıştır. |
| Çetinoğlu & Karaarslan, 2020 | TFRS 9'un uygulanmasının bankaların hisse fiyatlarına etkisinin tespiti | Yapılan analiz sonucunda hisse senedi fiyatı ile TFRS 9 uygulanması arasında anlamlı ilişki tespit edilmiştir. |
| Karaarslan & Gülhan, 2020 | TFRS 9'a geçişin bankaların finansal tablolarına etkisinin belirlenmesi | TFRS 9'un uygulanması ile birlikte karşılıklarda ve ertelenmiş vergi varlıklarında artış tespit edilmiştir. |
| Süner, 2020 | TFRS 9 uyarınca bankaların takipteki kredileri için tahakkuk ve reeskont işlemlerinin farklılıkları ve muhasebeleştirilmesi | Bu çalışmada TFRS 9'un yürürlüğe girmesi sonrası takipteki krediler için uygulanan tahakkuk ve reeskont uygulamasındaki farklılıklar ve bu farklılıkların muhasebeleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. |
| Us, 2020 | TFRS 9'un uygulanmasının bankaların ayırdığı karşılıklara ve kredi sınıflandırmasına etkisinin belirlenmesi | Çalışmada, TFRS 9'un uygulaması ile birlikte diğer alacaklar ve yakın izlemedeki kredilerin artış gösterdiği belirlenmiştir. Ayrıca donuk alacaklar/toplam krediler oranı da artış göstermiştir. |
| Al-Sakini vd. 2021 | UFRS 9 uygulamasının Ürdün bankalarının kredi karşılıklarına etkilerinin belirlenmesi | Çalışma sonucunda UFRS 9'un kredi zarar karşılıklarının pozitif ve anlamlı bir şekilde etkilediği ve UFRS 9 ile birlikte karşılıkların artış gösterdiği aktarılmıştır. |
| Âçollaku vd., 2021 | UFRS 9'un Kosova'daki bankaların finansal tabloları üzerindeki etkisinin tespit edilmesi | Çalışmada UFRS 9'un kredi değer düşüklüğünün muhasebeleştirilmesi üzerinde önemli bir etkisinin olduğu tespit edilmiştir. Analiz sonuçları, UFRS 9'a geçişin uzun vadede büyük ve ani kayıp olasılığını azalttığını göstermektedir. |
| Aydoğmuş & Ülker, 2021 | Murabaha işlemlerinin muhasebeleştirilmesi sürecinde Faizsiz Finans Muhasebe Standartları ile TFRS 9'un karşılaştırılması | Çalışma sonucunda yapılan değerlendirmede Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarının kullanım alanının genişletilmesi gerektiği aktarılmıştır. |
| Irak & Bektaş, 2021 | Bankacılık sektöründe TFRS 9'un uygulanma düzeyinin belirlenmesi | TFRS 9'un uygulanması sürecinde en büyük zorlukların bilgi sahibi uzman kişilerin eksikliği ve finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanması olarak belirlenmiştir. |
| Saygılı vd., 2021) | TFRS 9'un uygulanmasının bankaların beklenen kredi zararlarına etkisinin belirlenmesi | Yapılan analiz sonucunda TFRS 9'un uygulanması ile birlikte karşılık tutarlarında artış belirlenmiştir. |
| Telci, 2021 | Portföy yönetim işletmelerinin TFRS 9 standardını uygulaması sonucu finansal tablolarında | TFRS 9'un uygulanması ile birlikte işletmelerin finansal tablolarında önemli değişiklikler meydana gelmediği sonucuna ulaşılmıştır. |

Katılım Bankalarında Kredilerden Ayrılan Karşılıkların TFRS 9'a Göre Muhasebeleştirilmesi

| | meydana gelecek değişikliklerin tespiti | |
|--|--|--|
| Dib & Feghali, 2021 | UFRS 9'a geçişin Lübnan'daki bankaların finansal tablolarına etkisinin belirlenmesi | Çalışmada beklenen kredi zararı modelinin bankaların özkaynakları üzerindeki etkisinin önemli olmadığı belirlenmiştir. |
| Groff & Mörec, 2021 | UFRS 9'un Slovenya'daki bankaların finansal tabloları üzerindeki etkisinin tespit edilmesi | Çalışmada UFRS 9'un kredi zarar karşılıklarının artmasına yol açtığı belirlenmiştir. |
| Hassouba, 2021 | Beklenen kredi zararı modelinin Mısır'da faaliyet gösteren bankaların kredi zararlarının muhasebeleştirme zamanlamasına etkisinin belirlenmesi | Bulgular, beklenen kredi zararı modelinin bankaların kredi zararlarını muhasebeleştirme zamanlaması üzerinde pozitif ve anlamlı etkisinin olduğunu göstermektedir. |
| Kılıncı, 2021 | Murabaha işlemlerinin muhasebeleştirilmesi sürecinde Faizsiz Finans Muhasebe Standartları ile TFRS 9'un karşılaştırılması | Çalışma sonucunda yapılan değerlendirmede Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarının TFRS'lere göre daha sade oldukları ve fazla detaya girmedikleri aktarılmıştır. |
| Madah Marzuki vd., 2021 | UFRS 9'un getirdiği yeniliklerin Malezya'da faaliyet gösteren katılım bankalarına etkisi konusunda düzenleyiciler, denetçiler, muhasebeciler ve akademisyenlerin algısının ölçülmesi | Bulgular, UFRS 9'un finansal araçların muhasebeleştirilmesini ve iş modellerinin tanımlanmasını uygunluk ve güvenilirlik açısından güçlendirdiğini ortaya koymuştur. |
| Pastiranová & Witzany, 2021 | UFRS 9 uygulamasının Çek bankacılık sektörü üzerindeki etkisinin analizi | Çalışmada UFRS 9'un kredi zarar karşılıklarının volatilitésinin artmasına yol açtığı belirlenmiştir. |
| Yatbaz & Çatıkkaş, 2021 | Murabaha işlemlerinin Faizsiz Finans Muhasebe Standartları ile TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirilmesi | Çalışma sonucunda yapılan değerlendirmede Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarının işlemlerin hukuki tarafını; TFRS 9'un ise işlemlerin özünü dikkate aldığı aktarılmıştır. |
| Gülhan & Aktaş, 2022 | TFRS 9'un uygulanmasının bankaların ayırdığı karşılıklara etkisinin belirlenmesi | Yapılan analiz sonucunda TFRS 9'un uygulanması ile birlikte karşılık tutarlarında artış belirlenmiştir. |
| (Mengi vd., 2022) | TFRS 9'un finansal araçların ölçümü ve raporlanmasına etkisinin tespiti | Analiz sonucunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal araçların değerinde azalma, itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen finansal araçların değerinde artış tespit edilmiştir. |
| Paksoy, 2022 | Swap sözleşmelerinin TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirilmesi | Çalışmada swap sözleşmesinin TFRS 9 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerçekleştirilmiştir. Çalışmanın, swap sözleşmesi kullanmak isteyen işletmeler açısından rehber niteliğinde olması beklenmektedir. |
| Taylor & Aubert, 2022 | UFRS 9'un Avrupa ve Sahra Altı Afrika'daki bankaların gelir düzleştirme işlemleri üzerindeki etkisinin belirlenmesi | Çalışmanın bulguları, UFRS 9 sonrası tüm örnekleme gelir düzleştirmede bir düşüş olduğunu göstermektedir. |

Literatürde yer alan çalışmalar incelendiğinde TFRS 9/UFRS 9 ile ilgili bankacılık özelinde gerçekleştirilen çalışmaları belirli gruplara ayırmak mümkündür. İlk grupta yer alan çalışmalar TFRS 9/UFRS 9 uygulamasının bankacılık sektörünün finansal tablolarına etkilerini inceleyen çalışmalardır. (Nadia & Rosa, 2014; Sultanoğlu, 2018; Casta vd., 2019; Loew vd., 2019; Karaaslan & Gülhan, 2020; Aşollaku vd., 2021; Dib & Feghali, 2021; Groff & Mörec, 2021; Pastiranová & Witzany, 2021; Telci, 2021; Mengi vd., 2022). Bu grupta yapılan çalışmalar çoğunlukla geleneksel bankacılık sektörüne odaklanmaktadır.

İkinci grup ise TFRS 9/UFRS 9 standardının muhasebeleştirilmesine odaklanan çalışmalardan oluşmaktadır. Bu çalışmalardan bir kısmı geleneksel bankacılık sektörünün

uygulamalarına odaklanmaktadır (Süner 2020; Paksoy 2022). Katılım bankalarının TFRS 9’u muhasebeleştirme sürecine odaklanan çalışmalarda ise murabaha işlemlerine odaklanmıştır (Aydoğmuş & Ülker, 2021; Kılınç, 2021; Yatbaz & Çatıkkaş, 2021).

Bir diğer grup ise beklenen kredi zararı modeli ve karşılıklar konusuna odaklanan çalışmalardan oluşmaktadır (Arman & Shuman, 2020; Us, 2020; Al-Sakini vd. 2021; Saygili et al., 2021; Hassouba, 2021; Gülhan & Aktaş, 2022). Bu çalışmaların odak noktası da geleneksel bankacılık sektörüdür.

Genel bir değerlendirme yapıldığında literatürde katılım bankaları nezninde kredi işlemlerinin TFRS 9/UFRS 9’a göre muhasebeleştirilmesine ilişkin yapılan herhangi bir çalışmanın olmadığı anlaşılmaktadır. Bu çalışma ile literatürde yer alan bu eksikliğin doldurulması amaçlanmıştır.

4. Katılım Bankalarında Kredilerden Ayrılan Karşılıkların Muhasebeleştirilmesi

Çalışmanın bu bölümünde ABC Katılım Bankası’nın krediler için ayırdığı karşılıklar varsayımsal örnekler yardımıyla muhasebeleştirilmiştir.

Örnek 1) ABC Katılım Bankası’nın 2022 yılı sonu itibariyle kullandığı kredilere ilişkin ayırması gereken 1.aşama beklenen zarar karşılığı 63.000 TL, 2.aşama beklenen zarar karşılığı 32.200 TL ve 3. aşama beklenen zarar karşılığı 7.000 TL’dir. 2022 yılı sonunda yapılacak muhasebe kaydı aşağıdaki gibidir:

Karşılık ayrılması:

| 31.12.2022 | BORÇ | ALACAK |
|--|----------------|----------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 102.200 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820040 BİRİNCİ AŞAMA | 63.000 | |
| 820041 İKİNCİ AŞAMA | 32.200 | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | 7.000 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 102.200 |
| 18200 BİRİNCİ AŞAMA | | 63.000 |
| 18201 İKİNCİ AŞAMA | | 32.200 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | | 7.000 |

Yukarıda yer alan finansal olay bir gider hesabı olan “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılarak ayrılan karşılıklar muhasebeleştirilmektedir.

Örnek 2) ABC Katılım Bankası'nın müşterisi olan KLM İşletmesi'ne kullandığı 112.000 TL'lik kredinin vadesi sırasıyla 90 günü, 180 günü ve 1 yılı geçmiştir. Krediyeye ilişkin bir teminat bulunmamaktadır.

- Vadesi üzerinden 90 gün geçtiğinde kredi III. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 22.400 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır.
- Vadesi üzerinden 180 gün geçtiğinde kredi IV. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 33.600 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır.
- Vadesi üzerinden 1 yıl geçtiğinde kredi V. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 64.000 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır.

Yukarıda bahsi geçen finansal olaya ilişkin muhasebe kayıtları aşağıdaki gibidir:

Vadesi üzerinden 90 gün geçtiğinde kredi III. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 22.400 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|---------|---------|
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | 112.000 | |
| 116 KV İŞLETME KREDİLERİ | | 112.000 |

Vadesi 90 günü geçen kredi “116-KV İŞLETME KREDİLERİ” hesabından “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|--------|--------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 22.400 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | 22.400 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 22.400 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | | 22.400 |

Krediyeye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi üzerinden 180 gün geçtiğinde kredi IV. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 33.600 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| | | |
|---|----------------|----------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
| 172 IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER | 112.000 | |
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | | 112.000 |

Vadesi 180 günü geçen kredi “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabından “172-IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| | | |
|--|---------------|---------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 33.600 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | 33.600 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 33.600 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | | 33.600 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi üzerinden 1 yıl geçtiğinde kredi V. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 64.000 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| | | |
|---|----------------|----------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
| 176 V. GRUP – ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER | 112.000 | |
| 172 IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER | | 112.000 |

Vadesi 1 yılı günü geçen kredi “172-IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER” hesabından “176-V. GRUP – ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| | | |
|--|---------------|---------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 64.000 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | 64.000 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 64.000 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | | 64.000 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Örnek 3) ABC Katılım Bankası MNO İşletmesi'ne 70.000 TL tutarında kredi kullandırmıştır. Kredinin vadesi 90 günü geçmesine rağmen ödeme olmamıştır. Daha sonra müşteri vade 180 günü geçmeden ödeme yapmıştır.

Vadesi üzerinden 90 gün geçtiğinde kredi III. gruba alınmaktadır. Bu aşamada 21.000 TL Beklenen Zarar Karşılığı – 3.Aşama ayrılmıştır. Yukarıda yer alan finansal olaya ilişkin muhasebe kayıtları aşağıdaki gibidir:

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|---------------|---------------|
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | 70.000 | |
| 116 KV İŞLETME KREDİLERİ | | 70.000 |

Vadesi 90 günü geçen kredi “116-KV İŞLETME KREDİLERİ” hesabından “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| 01.01.2022 | BORÇ | ALACAK |
|--|---------------|---------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 21.000 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | 21.000 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 21.000 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | | 21.000 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Karşılığın kapatılması:

| 01.01.2022 | BORÇ | ALACAK |
|---|---------------|---------------|
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 21.000 | |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | 21.000 | |
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI | | 21.000 |
| GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA | | 21.000 |

Müşteri ödemeyi yaptığında krediye ilişkin karşılığın kapatılması gerekmektedir. Buna göre; “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının borç tarafına “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Örnek 4) ABC Katılım Bankası DEF İşletmesi'ne 280.000 TL tutarında kredi kullandırmıştır. Vadesinden 30 gün, 90 gün, 180 gün ve 1 yıl geçmesine rağmen ödeme olmamıştır. Krediden sırasıyla ayrılan karşılıklar aşağıdaki gibidir:

| Kredinin Bulunduğu Grup | Beklenen Zarar Karşılığı | Karşılık Tutarı |
|-------------------------|--------------------------|-----------------|
| I. Grup | 1.Aşama | 4.200 TL |
| II. Grup | 2.Aşama | 4.200 TL |
| III. Grup | 3.Aşama | 47.600 TL |
| IV. Grup | 3.Aşama | 84.000 TL |
| V. Grup | 3.Aşama | 140.000 TL |

Yukarıda bahsi geçen finansal olaya ilişkin muhasebe kayıtları aşağıdaki gibidir:

Kredinin vadesi 30 günü geçmemiş olsa bile 1.Aşama beklenen zarar karşılığının ayrılması gerekmektedir.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|--------------|--------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 4.200 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820040 BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI) | 4.200 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 4.200 |
| 18200 BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI) | | 4.200 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Kredinin vadesi 30 günü geçtiğinde yeniden sınıflandırma yapılmamaktadır ancak 2.Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|--------------|--------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 4.200 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820041 İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ) | 4.200 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 4.200 |
| 18201 İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ) | | 4.200 |

Kredinin vadesi 90 günü geçtiğinde, III. gruba aktarılması gerekmektedir.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|----------------|----------------|
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | 200.000 | |
| 116 KV İŞLETME KREDİLERİ | | 200.000 |

Vadesi 90 günü geçen kredi “116-KV İŞLETME KREDİLERİ” hesabından “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|---------------|---------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 47.600 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | 47.600 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 47.600 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | | 47.600 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi 180 günü geçtiğinde kredi IV. gruba alınmaktadır.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|----------------|----------------|
| 172 IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER | 200.000 | |
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | | 200.000 |

Vadesi 180 günü geçen kredi “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabından “172-IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|---------------|---------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 84.000 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | 84.000 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 84.000 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | | 84.000 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi üzerinden 1 yıl geçtiğinde kredi V. gruba alınmaktadır.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|----------------|----------------|
| 176 V. GRUP – ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER | 200.000 | |
| 172 IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER | | 200.000 |

Vadesi 1 yılı günü geçen kredi “172-IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER” hesabından “176-V. GRUP – ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|----------------|----------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 140.000 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | 140.000 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 140.000 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | | 140.000 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Örnek 5) ABC Katılım Bankası PRS İşletmesine 210.000 TL tutarında kredi kullandırmıştır. Kredinin vadesi sırasıyla 30 gün, 90 gün, 180 gün ve 1 yıl geçmesine rağmen ödeme olmamıştır. Krediye ilişkin 112.000 TL’lik 1.Grup teminat bulunmaktadır.

Yukarıda bahsi geçen finansal olaya ilişkin hesaplamalar ve muhasebe kayıtları aşağıdaki gibidir:

Kredi I. grup standart nitelikte kredi olarak sınıflandırılırken I. aşama beklenen zarar karşılığı ayrılması gerekmektedir. TFRS 9’a göre karşılık ayrılırken kredinin teminat tutarı kredi tutarından düşüldükten sonra bakiye tutar üzerinden karşılık ayrılmalıdır.

210.000 TL – 112.000 TL (1.Grup teminatta oran %100’dür) = 98.000 TL (Karşılığa konu kısım).

ABC Katılım Bankası bu krediye ait 1. aşama beklenen zarar karşılığı oranını % 1,5 olarak belirlemiştir. Banka kredinin tamamı değil, karşılığa konu kısmı (garantisi olmayan) için karşılık ayırmalıdır. Buna göre:

98.000 TL * %1,5 = 1.470 TL karşılık muhasebeleştirilecektir:

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|--------------|--------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 1.470 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820040 BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI) | 1.470 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 1.470 |
| 18200 BİRİNCİ AŞAMA (12 AY BEKLENEN ZARAR KARŞILIĞI) | | 1.470 |

Kredinin vadesi 30 günü aştığında kredi yeniden sınıflandırılmamaktadır. Ancak 2.aşama beklenen zarar karşılığı ayrılması gerekmektedir. ABC Katılım Bankası bu krediye ait 2. aşama

beklenen zarar karşılığı oranını % 3 olarak belirlemiştir. Banka kredinin tamamı değil, karşılığa konu kısmı (garantisi olmayan) için karşılık ayırmalıdır. Buna göre:

$98.000 \text{ TL} * \%3 = 2.940 \text{ TL}$ karşılık hesaplanmaktadır. Ancak önceden ayrılan 1.470 TL karşılık mevcut olduğu için kalan kısım kadar karşılık muhasebeleştirilecektir.

$2.940 \text{ TL} - 1.470 \text{ TL} = 1.470 \text{ TL}$ kayıtlara alınacak rakamdır.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|--------------|---------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 1.470 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820041 İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ) | 1.470 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 1.470 |
| 18201 İKİNCİ AŞAMA (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ) | | 1.470 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi 90 günü geçtiğinde kredi III. grup krediler arasına dahil edilmektedir. Vadesi 90 günü geçen kredi “116-KV İŞLETME KREDİLERİ” hesabından “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|---|----------------|----------------|
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | 210.000 | |
| 116 KV İŞLETME KREDİLERİ | | 210.000 |

ABC Katılım Bankası'nın III. grupta olan kredilere ilişkin 3. aşama beklenen zarar karşılığı oranını % 20'dir. Banka kredinin tamamı değil, karşılığa konu kısmı (garantisi olmayan) için karşılık ayırmalıdır.

$98.000 \text{ TL} * \%20 = 19.600 \text{ TL}$ karşılık hesaplanmaktadır. Ancak önceden ayrılan 2.940 TL karşılık mevcut olduğu için kalan kısım kadar karşılık ayrılacaktır. Böylelikle:

$19.600 \text{ TL} - 2.940 \text{ TL} = 16.660 \text{ TL}$ kayıtlara alınacaktır.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|---------------|---------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 16.660 | |

| | | |
|--|--------|-------------------------|
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | 16.660 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | | 16.660 16.660 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi 180 günü geçtiğinde kredi IV. grup kredilerin arasına aktarılmaktadır. Vadesi 180 günü geçen kredi “170-III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER” hesabından “172-IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER” hesabına devredilmektedir.

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| | | |
|---|----------------|----------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
| 172 IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER | 210.000 | |
| 170 III. GRUP – TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER | | 210.000 |

ABC Katılım Bankasının IV. grupta olan kredilere ilişkin 3. aşama beklenen zarar karşılığı oranı %50 olarak hesaplanmıştır. Banka kredinin tamamı değil, karşılığa konu kısmı (garantisi olmayan) için karşılık ayıracaktır.

$98.000 \text{ TL} * \%50 = 49.000 \text{ TL}$ karşılık hesaplanmasına rağmen, önceden ayrılan 16.660 TL karşılık mevcut olduğu için kalan kısım kadar karşılık ayrılacaktır. Buna göre:

$$49.000 \text{ TL} - 19.600 \text{ TL} = 29.400 \text{ TL} \text{ karşılık olarak muhasebeleştirilecektir.}$$

Karşılık ayrılması:

| | | |
|--|---------------|-------------------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 29.400 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | 29.400 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | | 29.400 29.400 |

Krediye ilişkin karşılık ayrılırken “820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ” hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan “182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)” hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

Vadesi 1 yılı geçtiğinde kredi V. gruba alınmaktadır. Vadesi 1 yılı günü geçen kredi “172-IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER” hesabından “176-V. GRUP – ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER” hesabına devredilmektedir

Kredinin yeniden sınıflandırma kaydı:

| | | |
|-------------------|-------------|---------------|
| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|-------------------|-------------|---------------|

| | | |
|---|----------------|----------------|
| 176 V. GRUP – ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER | 210.000 | |
| 172 IV. GRUP – TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER | | 210.000 |

ABC Katılım Bankasının V. grupta olan kredilere ilişkin belirlenen 3. aşama beklenen zarar karşılığı oranı %100'dür. Banka kredinin tamamı değil, karşılığa konu kısmı (garantisi olmayan) için karşılık ayrılacaktır.

$98.000 \text{ TL} * \%100 = 98.000 \text{ TL}$ karşılık hesaplanmasına rağmen, önceden ayrılan 49.000 TL karşılık mevcut olduğu için kalan kısım kadar karşılık ayrılacaktır. Buna göre:

$98.000 \text{ TL} - 49.000 \text{ TL} = 49.000 \text{ TL}$ kaydedilmesi gereken karşılık tutarıdır.

Karşılık ayrılması:

| XX.XX.202X | BORÇ | ALACAK |
|--|---------------|---------------|
| 820 KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ | 49.000 | |
| 82004 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ | | |
| 820043 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | 49.000 | |
| 182 TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | | 49.000 |
| 18203 ÜÇÜNCÜ AŞAMA (TEMERRÜT) | | 49.000 |

Krediyeye ilişkin karşılık ayrılırken "820-KARŞILIK VE DEĞER DÜŞME GİDERLERİ" hesabının borç tarafına ve aktif düzenleyici hesap olan "182-TFRS 9 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)" hesabının alacak tarafına kayıt yapılmaktadır.

SONUÇ

Bankaların kullandıkları krediler tahsil edilebilirliklerine göre 5 grup altında sınıflandırılmaktadır. Canlı krediler olarak da adlandırılan I-II. grup ve donuk alacaklar olarak da adlandırılan III., IV. Ve V. grup kredilere ilişkin değer düşüklükleri ve zararlar özellikle kriz dönemlerinde bankacılık sektörünün önemli bir problemi haline gelmiştir.

Bu gelişmelerin ardından finansal araçların muhasebeleştirilmesi, sınıflandırılması ve raporlanması süreçlerini düzenleyen TFRS 9 Finansal Araçlar standardının kapsadığı yeni uygulamalar özellikle TFRS'lere göre raporlama yapmakla yükümlü olan katılım bankaları için de önem teşkil eder hale gelmiştir.

Bankacılık sektörünün maruz kaldığı kredi zararının ölçümünü ve raporlanmasını daha doğru gerçekleştirmek için yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar standardı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" adlı düzenlemeyi de beraberinde getirmiştir. Bu düzenlemelerin iş dünyasına getirdiği en önemli yenilik şüphesiz "beklenen kredi zararı" yaklaşımıdır. Beklenen kredi zararı yaklaşımı, gerçekleşen zarar yaklaşımının aksine, kredi zararının hesaplanmasında, finansal araçların vadesi boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm zararın tahmin edilmesini gerekli

kılmaktadır. Bu yaklaşım, kredi zararlarına ilişkin karşılığın ve kredilere ilişkin değer düşüklüğünün hesaplanmasında teminat dahil tüm tahsilat imkanlarının dikkate alınmasını ve gecikme bilgisi yerine ileriye dönük makul ve desteklenebilir her türlü bilginin kullanılmasını sağlamaktadır. Böylelikle, beklenen kredi zararı modelinde kredi zararları, kredi riskindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde gerçekleşmektedir. Bu da raporların gerçeğe uygun sunumunu güçlendirmektedir. Bu durum beraberinde yeni raporlama ve muhasebe uygulamalarını da beraberinde getirmektedir.

Bu çalışmada TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında katılım bankaları tarafından ayrılması gereken kredi karşılıkları açıklanmıştır. Konuya ilişkin TFRS 9 öncesi ve sonrası bankacılık düzenlemeleri karşılaştırılmıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında katılım bankalarının kredi karşılıklarını muhasebeleştirme süreci örneklerle aktarılmıştır.

İlerleyen çalışmalarda faizsiz finans muhasebe standartlarına göre kredilere ilişkin karşılıkların muhasebeleştirilmesi süreci aktarılabilir. Faizsiz finans muhasebe standartları ve TFRS'ler karşılaştırılabilir.

KAYNAKÇA

- ABDUL-RAHMAN, Y. (2010). *The Art of Islamic Banking and Finance Tools and Techniques for Community-Based Banking*. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc.
- ACAR, Ö. (2000). "Bankalarca Ayrılan Karşılıklar: Teorik Yaklaşım ve Uluslararası Uygulamalar." *Bankacılar Dergisi*, 34-48
- AL-SAKİNİ, S., AWAWDEH, H., & AWAMLEH, I., QATAWNEH, A. (2021). "Impact of UFRS 9 on The Size of Loan Loss Provisions: An Applied Study on Jordanian Commercial Banks During 2015-2019." *Accounting*, 7(7), 1601-1610.
- AYTÜRK, Y. (2016). "UFRS 9 Finansal Araçlar Kapsamında Yeni Değer Düşüklüğü Modeli ve Bankacılık Sektörüne Etkileri". *Mali Çözüm*, 137, 133-143.
- ÃŒOLLAKU, B., AHMETI, S., & ALIU, M. (2021). "IFRS 9 Transition Effect on Financial Stability of Kosovo Commercial Banks". *Prizren Social Science Journal*, 5(1), 1-10
<https://doi.org/10.32936/pssj.v5i1.191>
- ARMAN, M., & SHUMAN, M. (2020). *Effect of Implementation of IFRS 9 Provision Systems in GCC Countries: A Case Study Using Data from Oman*.

- AYDOĞMUŞ, T., & ÜLKER, Y. (2021). "Murabaha İşlemlerinin Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Faizsiz Finans Muhasebe Standartları Kapsamında Değerlendirilmesi". *Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 17(1), 49-71.
- BDDK. (2006). *Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik*, T.C. Resmi Gazete, Sayı: 26333, 1 Kasım 2006.
- BDDK (2016). *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*, T.C. Resmi Gazete, Sayı: 29750, 22 Haziran 2016.
- BEERBAUM, D. O., & PIECHOCKI, M. (2016). *IFRS 9 for Banking Industry the Case for IFRS and FINREP Taxonomies, Critical Assessment (Abstimmbarkeit von Anhangangaben nach IFRS 9 und 7 mit dem Meldewesen: Perspektive der IFRS-Taxonomie)* (SSRN Scholarly Paper No. 2793704). <https://doi.org/10.2139/ssrn.2793704>
- CAMFFERMAN, C. (2015). "The Emergence of the 'Incurred-Loss' Model for Credit Losses in IAS 39". *Accounting in Europe*, 12(1), 1-35.
- CASTA, J.F., LEJARD, C., & PAGET-BLANC, E. (2019). "The Implementation of the IFRS 9 in Banking Industry." *EUFIN 2019: The 15th Workshop on European Financial Reporting*. <https://hal.archives-ouvertes.fr/hal-02405140>
- ÇETİNOĞLU, T., & KARAARSLAN, S. (2020). *TFRS 9'a geçişin borsa İstanbul'da işlem gören bankaların hisse senedi fiyatlarına etkileri. Mali Çözüm*, 55-70.
- DİB, D., & FEGHALİ, K. (2021). "Preliminary Impact of IFRS 9 Implementation on The Lebanese Banking Sector." *Accounting and Management Information Systems*, 20(3), 369-401.
- FINDIK, H. (2016). "Türkiye Muhasebe Standartları Çerçevesinde Finansal Varlıkların Muhasebeleştirilmesi." *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 69, 61-82.
- FİDAN, M. M. (2019). "Ticari Alacaklarda Değer Düşüklüğü-TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının Basit Yaklaşımı ve Vergi Usul Kanunu Karşılaştırılması." *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 81, 37-58.
- GROFF, M. Z., & MÖREC, B. (2021). "IFRS 9 Transition Effect on Equity In A Post Bank Recovery Environment: The Case of Slovenia." *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 34(1), 670-686. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2020.1804425>

- GÜLHAN, O., & AKTAŞ, M. (2022). "TFRS 9 Uygulamasının Türk Bankacılık Sektöründe Karşılık Ayırma Düzeyine Etkisi." *Muhasebe Bilim Dünyası Dergisi*, 24(3), 729-744. <https://doi.org/10.31460/mbdd.980730>
- HASSOUBA, K. M.A. (2021). "The Impact of The Expected Credit Loss Model Under IFRS 9 on Loan Loss Recognition Timeliness: Early Evidence From The Egyptian Banks." *Scientific Journal for Financial and Commercial Studies and Research, Faculty of Commerce, Damietta University*, 2(2)1, .243-273.
- İRAK, G., & BEKTAŞ, E. (2021). "Türkiye’de Bankacılık Sektöründe TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı’nın Uygulanma Düzeyinin Analizi." *Mali Cozum Dergisi / Financial Analysis*, 31(166), 187–205.
- KARAARSLAN, S., & GÜLHAN, O. (2020). "TFRS 9’a Geçişin Türkiye’de Halka Açık Bankaların Finansal Durum Tablolarına Etkileri." *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 86, 111-124. <https://doi.org/10.25095/mufad.710248>
- KILINÇ, Y. (2021). "Murabaha İşlemlerinin Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarına Göre Muhasebeleştirilmesinin TMS/TFRS’ler Açısından Karşılaştırmalı İncelemesi." *Alanya Akademik Bakış*, 5(3), 1213-1229. <https://doi.org/10.29023/alanyaakademik.834242>
- KÖKSAL, M. O., HAZAR, A., & BABUŞCU, Ş. (2020). "TFRS 9 Kredi Karşılıkları Düzenlemesinin Bankaların Finansal Tablolarına Etkisinin Analizi." *Balıkesir Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 1(1), 27-54.
- LOEW, E., SCHMIDT, L. E., & THIEL, L. F. (2019). *Accounting for Financial Instruments under IFRS 9 – First-Time Application Effects on European Banks’ Balance Sheets* (SSRN Scholarly Paper No. 3462299). <https://doi.org/10.2139/ssrn.3462299>
- MADAH MARZUKİ, M., ABDUL RAHMAN, A. R., MARZUKİ, A., RAMLİ, N. M., & WAN ABDULLAH, W. A. (2021). "Issues and challenges of IFRS 9 in Malaysian Islamic financial institutions: Recognition criteria perspective." *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(2), 239–257. <https://doi.org/10.1108/JIABR-04-2020-0100>
- MENGİ, P., SAYGİLİ, E., & YARGI, S. G. (2022). "Bankacılık Sektöründe TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının Finansal Varlıkların Sınıflandırılması ve Ölçümüne Etkisi." *Karadeniz Teknik Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Sosyal Bilimler Dergisi*, 12(23), 1-19.

- NADIA, C., & ROSA, V. (2014). "The Impact of IFRS 9 and IFRS 7 on Liquidity in Banks: Theoretical Aspects." *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 164, 91–97. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2014.11.055>
- ÖZSOY, İ. (1997), *Özel Finans Kurumları*. Asya Finans Kültür Yay.: 1, İstanbul, s. 132
- PAKSOY, Ö.B. (2022). TFRS 9 Kapsamında Faiz Oranı Swap Sözleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi, Değerlemesi ve Raporlaması. *Alanya Akademik Bakış*, 6(1), 1629-1651. <https://doi.org/10.29023/alanyaakademik.990033>
- PASTIRANOVÁ, O., & WITZANY, J. (2021). "Impact of implementation of IFRS 9 on Czech Banking Sector". *Prague Economic Papers*, 30(4), 449-469.
- SAĞLAR, J., & EVER, D. (2019). "Büyük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler İçin Getirilen Finansal Raporlama Standartlarının Etkileri." *Osmaniye Korkut Ata Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 3(2), 299-310.
- SARI E. S. (2018). *Katılım Bankacılığı ve Muhasebe Uygulamaları*. Çağlayan Kitabevi, İstanbul.
- SAYGILI, E., YARGI, S. G., & MENĞİ, P. (2021). TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının Türkiye’de Faaliyette Bulunan Mevduat Bankalarının Beklenen Kredi Zararları Üzerine Etkileri. *Pamukkale Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 44, 371-391. <https://doi.org/10.30794/pausbed.682511>
- SULTANOĞLU, B. (2018). Expected Credit Loss Model By IFRS 9 and Its Possible Early Impacts on European And Turkish Banking Sector. *Muhasebe Bilim Dünyası Dergisi*, 20(3), 476-506. <https://doi.org/10.31460/mbdd.422581>
- SÜNER, M. (2020). "Bankalarda Takipteki Krediler İçin Tahakkuk ve Reeskont Uygulaması ve Muhasebeleştirilmesi." *İzmir YMMO Dergisi*, 2(1), 35-41.
- TABAŞ, M. (2022). "Bir Faizsiz Bankacılık Türü Olarak Türkiye’de Katılım Bankacılık Sisteminin Dünü, Bugünü ve Yarını." *Uluslararası Sosyal Bilimler Dergisi*, 6(24), 346-361.
- TAYLOR, D., & AUBERT, F. (2022). *IFRS-9 Adoption and Income Smoothing Nexus: A Comparison of the Post-Adoption Effects between European and Sub-Saharan African Banks* (SSRN Scholarly Paper No. 4125109). <https://doi.org/10.2139/ssrn.4125109>
- TELCİ, A. (2021). "TFRS-9 Finansal Araçlar Standardının Portföy Yönetimi Şirketlerinin

Finansal Tablolarına Etkisini Muhasebenin Önemlilik Kavramı Çerçevesinde Vaka Çalışması ile Değerlendirilmesi." *Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi*, 13(25), 746-772 <https://doi.org/10.14784/marufacd.976483>

US, V. (2020). "TFRS 9 Uygulamasının Seçilmiş Bankalar Bazında Kredi Sınıflandırması ve Karşılıkları Üzerindeki Etkisi." *Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi*, 12(22), 297-314. <https://doi.org/10.14784/marufacd.688408>

YATBAZ, A., & ÇATIKKAŞ, Ö. (2021). "Murabaha Finansmanı Yönteminin Türkiye Muhasebe Standartları ve Faizsiz Finans Muhasebe Standartları Kapsamında Katılım Bankaları Açısından Muhasebeleştirilmesi: Karşılaştırmalı Bir Örnek Uygulama." *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 89, 1-26. <https://doi.org/10.25095/mufad.851787>

YAVUZ, A. E., HAZAR, A., & BABUŞCU, Ş. (2022). "TFRS 9 ve BDDK Düzenlemelerinin Bankaların Kredi Karşılığı Ayırmadaki Etkilerinin Analizi." *Muhasebe ve Denetime Bakış*, 22(67), 99-114.