**BİLANÇO**

**1. Bilançonun Tanımı:**Bilanço, işletmenin belli bir tarihteki varlıklarını ve bu varlıkların sağlandığı kaynaklarını gösteren mali bir tablodur. Bilanço muhasebe sisteminin en önemli tablolarından biridir. Bilanço işletmeler açısından son derece fayda sağlamaktadır. Bilançonun biçiminde dört bölüm bulunmaktadır.  
  
- Bilanço başlığı  
- Aktif tarafı  
- Pasif tarafı  
- Bilanço dipnotları

**Bilanço Başlığı:** Bilanço başlığında mutlaka bulunması gereken üç önemli unsur vardır. Bunlar; işletmenin adı veya ünvanı, bilanço kelimesi ve bilanço tarihi.

**Aktif:**Bilançonun sol tarafında, işletmenin varlıklarını (mevcutlarını ve alacaklarını) gösteren kısımdır.

**Pasif:**Bilançonun sağ tarafında, işletmenin kaynaklarını (sermayesini ve borçlarını) gösteren kısımdır.

**Bilanço Dipnotları:** Bilanço dipnotları ise bilançonun daha iyi anlaşılabilmesi ve yorumlanabilmesi için gerekli açıklamaların yazıldığı bölümdür.

Bilanço, sunuş biçimine göre iki değişik şekilde kullanılabilir. Bunlar hesap tipi bilanço ve rapor tipi bilançodur.

**Hesap tipi bilanço örneği:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF** | **.................İŞLETMESİ .............TARİHLİ BİLANÇOSU** | | **PASİF** |
| **VARLIKLAR** | | **KAYNAKLAR** | |
| AKTİF TOPLAM |  | PASİF TOPLAM |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF-VARLIK** | **.................İŞLETMESİ .............TARİHLİ BİLANÇOSU** | | **PASİF-KAYNAK** |
| I. DÖNEN VARLIKLAR  II. DURAN VARLIKLAR | | III. KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR  IV. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR    V. ÖZ KAYNAKLAR | |
| AKTİF TOPLAM |  | PASİF TOPLAM |  |

**Rapor tipi bilanço örneği:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **..........İŞLETMESİ......TARİHLİ BİLANÇOSU** | **2007** | **2008** | **2009** |
| **AKTİF** ***I.DÖNEN VARLIKLAR*** A-Hazır Değerler B-Menkul Kıymetler C-Ticari Alacaklar D-Diğer Alacaklar E-Stoklar F-Yıllara Yaygın İnşaat ve Onarım Maliyetleri G-Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları H-Diğer Dönen Varlıklar *Dönen Varlıklar Toplamı* ***II-DURAN VARLIKLAR*** A-Ticari Alacaklar B-Diğer Alacaklar C-Mali Duran Varlıklar D-Maddi Duran Varlıklar E-Maddi Olmayan Duran Varlıklar F-Özel Tükenmeye Tabi Varlıklar G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve GelirTahakkukları H-Diğer Duran Varlıklar *Duran Varlıklar Toplamı* **AKTİF TOPLAMI**  **PASİF** ***I-KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR*** A-Mali Borçlar B-Ticari Borçlar C-Diğer Borçlar D-Alınan Avanslar E-Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler F- Borç ve Gider Karşılıkları G-Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları H-Diğer Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar *Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı* ***II-UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR*** A-Mali Borçlar B-Ticari Borçlar C-Diğer Borçlar D-Alınan Avanslar E-Borç ve Gider Karşılıkları F-Gelecek Yıllara Ait Gelir ve Gider Kaynakları G-Diğer Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar *Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı* ***III-ÖZ KAYNAKLAR*** A-Ödenmiş Sermaye B-Sermaye Yedekleri C-Kâr Yedekleri D-Geçmiş Yıl Kârları E-Dönem Net Kârı F-Geçmiş Yıl Zararları *Öz kaynaklar Toplamı* **PASİF TOPLAMI** |  |  |  |

**1.1. Bilanço İlkeleri:**

**1.1.1. Bilançonun Varlıklarının İlkeleri:**  
- İşletmenin bir yıl içinde paraya dönüşebilecek değerleri dönen varlık, bir yıldan uzun sürede paraya çevrilecek değerler duran varlıklar grubunda yer alır.  
- Vadesi bir yılın altına düşen duran varlıklar dönen varlık grubuna aktarılır.  
- Değeri düşen varlıklara karşılık ayrılır.  
- Vadeli alacaklar bilânço günündeki değerine indirgenmelidir.  
- Birikmiş amortismanlar bilânçoda gösterilmelidir.  
- Alacaklar özelliklerine göre ayrılmalıdır.  
- Kesin olmayan alacaklar için tahakkuk yapılmamalıdır.

**1.1.2. Bilançonun Kaynaklarının İlkeleri:**  
- Kısa ve uzun vade ayırımında bir yıl ölçüt alınmalıdır.  
- Vadesi bir yılın altına düşen borçlar kısa vadeli yabancı kaynaklara aktarılmalıdır.  
- Tüm borçlar gösterilmelidir.  
- Vadeli borçlar bilânço günündeki değerine indirgenmelidir.  
- Borçlar özelliklerine göre ayrılmalıdır.

**1.1.3. Bilançonun Özkaynaklarının İlkeleri:**  
- Özkaynakların işletme sahip ve ortaklarının haklarını göstermesi gerekir.  
- Sermaye payları özelliklerine göre gösterilmelidir.  
- Azalan özkaynak belirtilmelidir.  
- Özkaynak net gösterilmelidir.  
- Zarar özkaynaklardan indirilmelidir.  
- Sermaye yedekleri gelir olarak gelir tablosuna alınmamalıdır.

**BİLANÇONUN YAPISI**

**2. Bilançonun Yapısı:**Bilanço varlık ve kaynak olmak üzere iki ana bölümden oluşur. Bilançoda her varlığın mutlaka bir kaynağı vardır. Varlık ve kaynak toplamları mutlaka birbirine eşit olmalıdır. Buna **bilanço temel denkliği** denir.

**2.1.** **Varlıklar:**Varlık, işletmenin sahip olduğu, bilançonun aktifinde yer alan ve para ile ifade edilebilen değerlere varlık denir. Varlık hesapları dönen varlıklar ve duran varlıklar olmak üzere ikiye ayrılır.

**2.1.1. Dönen Varlıklar:** İşletmenin faaliyeti dönemi içinde yer alan ve sağladığı yarar o dönem içinde sona eren varlıklardır. Dönen varlıklar grubunda bir yıl veya daha kısa süre içinde paraya çevrilebilecek değerler yer alır.

**2.1.2. Duran Varlıklar:** Satılmak amacıyla alınmayan, faaliyet dönemi içinde birden fazla dönem kullanılabilen ve sağladığı yarar birden fazla döneme yayılan varlıklar.

**2.2. Kaynaklar:**Kaynak, işletme ihtiyaçlarını karşılamak üzere mal ve hizmet üretmek için gerekli olan ve varlıkların sağlandığı yerleri gösteren gruba kaynak denir. Kaynak hesapları kısa vadeli yabancı kaynaklar, uzun vadeli yabancı kaynaklar ve özkaynaklar olmak üzere üçe ayrılır. Varlıklar iki kaynaktan elde edilebilir, bunlardan biri sermaye diğeri de borçlardır.

**2.2.1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar:** Bir yıl ya da daha kısa süre içinde ödenmesi gereken borçların bulunduğu hesap grubudur.

**2.2.2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar:** Bir yıldan daha uzun sürede ödenecek borçların bulunduğu hesap grubudur.

**2.2.3. Özkaynaklar:** İşletme sahip ve ortaklarının işletmeye koydukları sermaye ve benzeri kaynakların bulunduğu hesap grubudur

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF** | **.................İŞLETMESİ .............TARİHLİ BİLANÇOSU** | | **PASİF** |
| I. DÖNEN VARLIKLAR  II. DURAN VARLIKLAR | | III. KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR  IV. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR    V. ÖZ KAYNAKLAR | |
| AKTİF TOPLAM |  | PASİF TOPLAM |  |

**3. Bilançonun Temel Denkliği:**Bilançoda yer alan bütün varlıkların mutlaka bir kaynağı olmak zorundadır. Çünkü bir varlık alabilmeniz için elinizde bir kaynak olmalıdır. Bu kaynak kendi sermayeniz olabilir veya yoksa borç olabilir. Ne kadar kaynak bulabilirseniz o kadar varlık sahibi olabilirsiniz. Örneğin 10.000 TL sermayeniz var ise en fazla 10.000 TL lik bir varlık alabilirsiniz, veya daha azını alarak kalanı hazır değerlerde tutabilirsiniz. Bu nedenle varlık ve kaynak toplamları mutlaka birbirine eşit olmalıdır. Buna bilanço temel denkliği denmektedir ve bilançonun temel denkliği hiçbir zaman ve hiçbir şekilde bozulamaz.

bilançonun temel denkliği şu şekilde ifade edilebilir:

VARLIKLAR = KAYNAKLAR

AKTİF = PASİF

Dönen Varlıklar + Duran Varlıklar = Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar + Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar + Özkaynaklar

**örnek:** HG işletmesinin 01.01.2009 tarihinde varlık ve kaynak toplamları aşağıdaki şekildedir:

Dönen Varlıklar............................................20.000 TL  
Duran Varlıklar............................................25.000 TL  
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar...................10.000 TL  
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar..................15.000 TL

İşletmenin sermayesini bilançonun temel denkliğine göre hem formülle bulalım hem de bilanço üzerinde gösterelim:

Sermaye = Varlıklar - (Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar + Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar)

Sermaye = (20.000 + 25.000) - (10.000 + 15.000)

Sermaye = 45.000 - 25.000

Sermaye = 20.000

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF** | **HG İŞLETMESİ 01.01.2009 TARİHLİ BİLANÇOSU** | | **PASİF** |
| I. DÖNEN VARLIKLAR..........................20.000  II. DURAN VARLIKLAR.........25.000 | | III. KISA VADELİ YABANCI KAYNAK.........10.000  IV. UZUN VADELİ YABANCI KAYNAK.........15.000    V. ÖZ KAYNAKLAR............................................**.20.000** | |
| AKTİF TOPLAM | 45.000 | PASİF TOPLAM | 45.000 |

Bilançonun aktif toplamı ve pasif toplamı her zaman eşit olmak zorunda olduğundan **sermaye 20.000 TL** olarak hesaplanır.

İşletme faaliyetlerine devam ederken yaptığı işlemler nedeniyle varlık ve kaynaklarında sürekli değişimler meydana gelir. Değişimlere neden olan bu işlemlere muhasebe işlemleri denir. Ancak yapılan tüm işlemler, varlık ve kaynak değişimleri bilanço temel denkliğini hiçbir zaman bozamaz. Eğer eşitlik bozuluyorsa muhasebe işlemlerinde bir hata yapılmış demektir.

**Örnek:** HG işletmesinin 01.01.2009 tarihinde varlık ve kaynak toplamları aşağıdaki şekildedir:

Dönen Varlıklar............................................40.000 TL  
Duran Varlıklar............................................45.000 TL  
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar...................20.000 TL  
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar..................35.000 TL

İşletmenin sermayesini bilançonun temel denkliğine göre hem formülle bulalum hem de bilanço üzerinde gösterelim:

Sermaye = Varlıklar - (Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar + Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar)

Sermaye = (40.000 + 45.000) - (20.000 + 35.000)

Sermaye = 85.000 - 55.000

Sermaye = 30.000