

Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings

Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma

## Nakit - İskonto (İştir) Kredi

Bankacılık terimi olarak **İskonto kredisi**, senet/çek borçlusunun banka şubesi ile aynı belediye sınırları içerisinde ikamet etmesine istinaden verilen kredidir. Senet-çek borçlusunun, banka şubesi ile farklı belediye sınırlarında ikamet etmesi durumunda ise aynı kredi **İştir kredisi** olarak adlandırılır.

Netsis ERP tarafında teminata verilmiş olan senet/çeklere istinaden kredi çekilebilmesi desteklenmektedir.

Çekilecek kredi tutarını karşılayacak kadar ya da daha fazla tutarda çek/senedin kredi hesabına bağlanarak kredi açılışı sağlanır. Ve çek/senet ödeme işlemleri yapıldıkça kredi hesabı kapanır.

### Tanımlar

Öncelikle kredinin takip edileceği Nakit-İskonto (İştir) tipli ve çekilen tutarın aktarılacağı vadesiz mevduat tipli iki banka hesabı tanımlanmalıdır.

The image shows two side-by-side screenshots of the 'Banka Hesap Kayıtları' (Bank Account Records) screen in the Netsis ERP system. Both screenshots show the 'Banka Hesap Bilgi-1' tab. The left screenshot shows a bank account with 'Hesap Kodu' 0046-11, 'Ana Kod' 0046 (AKBANK), and 'Şube Kodu' 00006 (İZMİR). The 'Hesap Tipi' dropdown is set to 'Nakit Kredi - İskonto (İştir)'. The right screenshot shows a bank account with 'Hesap Kodu' 0046-IV, 'Ana Kod' 0046 (AKBANK), and 'Şube Kodu' 00006 (İZMİR). The 'Hesap Tipi' dropdown is set to 'Vadesiz Mevduat'. Both screenshots have a red box around the 'Hesap Tipi' dropdown menu.

Tanımlanan Nakit Kredi-İskonto(İştir) hesabı teminata olan senet/çeklerin bağlanarak kredinin açılacağı hesaptır. Vadesi gelmemiş çek/senetlere istinaden bu hesaptan çıkış yapılacağı için kredi açılışında alacaklanır, çek/senet tahsil işlemleri yapıldıkça borçlanarak kapanır.

Tanımlanan vadesiz mevduat hesabı çekilen kredinin aktarıldığı hesaptır. Çekilen krediden hesaplanan kesintiler düşüldükten sonra ele geçen para vadesiz mevduat hesabına aktarılır.

### İskonto/İştir Kredi Açma

Banka/işlemler/İskonto-İştir Kredi Açma ekranından kredinin açılış işlemi yapılmaktadır.

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi

Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings

Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma

**İskonto/İştir Kredi Açma**

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KAR

Referans No: 000000000000264

Kredi Hesabı: 0046-11

Vadesiz Hesap: 0046-IV

Kredi Numarası: 89000009 Tarih: 11.03.2021 Faiz Oranı: 2

Belge Türü: Çek Çek Numarası: [Ekle] [Sil]

Belge No	Vade Tarihi	Döviz Tipi	Döviz Tutarı	Tutar	Cari Kodu	Cari İsim
M000000000000090	08.06.2021	0	0,00	5.000,00	32042047	ahmet ak
M000000000000089	08.05.2021	0	0,00	1.000,00	32042047	ahmet ak
M000000000000088	04.04.2021	0	0,00	10.000,00	32042047	ahmet ak

Ortalama Vade Günü: 46

Çeklerin Toplam Tutarı: 16.000,00

Kredi Tutarı: 14.000,00

Faiz Tutarı: 35,78

BSMV Hesaplınsın:  BSMV Tutarı: 0,00

KKDF Hesaplınsın:  KKDF Tutarı: 0,00

Komisyon: 0,00

Vadesiz Hesaba Gececek Tutar: 13.964,22

Kalan Tutar: 14.000,00

[Kredi Kaydet] [Kredi İptal] [Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma]

**Kredi Hesabı:** Hesap tipi Nakit Kredi – İskonto(İştir) olarak seçilmiş, kredinin açılış ve ödeme işlemlerinin takibinin yapılacağı hesaptır. Hesap kredi açılışında alacak, çek/senet ödeme işlemlerinde borç çalışır.

**Vadesiz Hesap:** Çekilen kredinin kullanılmak üzere aktarılacağı hesaptır. Para girişi nedeni ile borç çalışır.

**Faiz Oranı:** Çekilen krediye banka tarafından uygulanan faiz oranının girileceği alandır. Teminattaki çek/senetlerin ortalama vadesine göre banka tarafından belirlenir. Girilen oran “Kredi Tutarı” alanında yazan tutara uygulanır.

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi

Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings

Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma

**Belge Türü:** Kredinin çek karşılığı mı yoksa senet karşılığı mı kullanılacağı seçilmektedir. Bir belge türü seçilip, bu türde bir belge eklendiğinde alan pasif hale gelir.

**Çek/Senet Numarası:** Krediyeye kaynak olarak kullanılacak teminattaki senet/çeklerin seçileceği alandır. Belge türü senet ise teminattaki senetler, çek ise teminattaki çekler rehberde gelecektir. Rehberden belge seçildikten sonra “Ekle” butonu ile seçilen belge gride atılır. Ve eklenecek diğer senet/çekler için işlem tekrarlanır.

**Ortalama Vade Günü:** Seçilen tüm çeklerin vade günü ve tutar ağırlığına göre hesaplanan ortalama vadenin izleneceği alandır.

**Çeklerin Toplam Tutarı:** Seçilen çeklerin toplam tutarının izleneceği alandır.

**Kredi Tutarı:** Kullanılacak kredi tutarının girileceği alandır. Bu tutar seçilen çeklerin tutarına eşit ya da küçük olabilir.

**Faiz Tutarı:** Kredi tutarına uygulanan faiz tutarın izlendiği alandır. Bankada belirlenen tutar hesaplanandan farklı ise manuel değiştirilebilir.

**BSMV Hesapların:** İşaretlendiğinde hesaplanan faiz tutarı üzerinden BSMV hesaplanacaktır

**KKDF Hesapların:** İşaretlendiğinde hesaplanan faiz tutarı üzerinden KKDF hesaplanacaktır.

**Komisyon:** Sabit bir komisyon tutarı varsa bu alana girilmektedir.

**Vadesiz Hesaba Gececek Tutar:** Kredi tutarından Faiz Tutarı - BSMV - KKDF – Komisyon düşüldükten sonra hesaba geçecek olan tutardır.

**Kalan Tutar:** Kredi hesabına bağlanmış çek/senetler ödendikçe bu alanda kredinin kalan borcu izlenmektedir.

**Kredi Kaydet:** Belirlenen tutar ve hesaplara göre kredi açma işlemini gerçekleştirir.

**Kredi İptal:** Eğer ilgili kredide seçilen senet/çekler için herhangi bir ödeme işlemi yapılmadıysa kredi için atılan kayıtlar iptal edilmektedir.

**Karşılıksız Çek/Senet İçin Kredi Kapatma:** Krediyeye bağlanmış olan çek/senetlerden herhangi biri için karşılıksız kaydı girildi ise o belge için krediyeye vadesiz hesap ile kapatır.

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi

Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings

Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma

### Örnek;

Aşağıdaki ekran görüntüsünde vadesine göre 10.000TL,1.000TL ve 5.000TL olacak şekilde 3 çek seçilmiş ve bu çeklerin toplamı olan 16.000TL yerine 14.000TL kredi kullanılmıştır. Ortalama vade tüm çeklerin ağırlığına ve vadesine göre oranlanarak 46 gün bulunmuş ve kredi tutarı üzerinden %2 faiz belirlenmiştir.

The screenshot shows the 'İskonto/İştir Kredi Açma' (Discount/Share Credit Opening) screen. The interface includes a toolbar at the top, a header with the window title and user information, and a main form area. The form contains the following fields:

- Referans No: 00000000000264
- Kredi Hesabı: 0046-I1
- Vadesiz Hesap: 0046-IV
- Kredi Numarası: 89000009
- Tarih: 11.03.2021
- Faiz Oranı: 2
- Belge Türü: Çek
- Çek Numarası: (empty)

Below the form is a table of selected cheques:

Belge No	Vade Tarihi	Döviz Tipi	Döviz Tutarı	Tutar	Cari Kodu	Cari İsim
M00000000000090	08.06.2021	0	0,00	5.000,00	32042047	ahmet ak
M00000000000089	08.05.2021	0	0,00	1.000,00	32042047	ahmet ak
M00000000000088	04.04.2021	0	0,00	10.000,00	32042047	ahmet ak

At the bottom of the screen, there is a summary section with the following values:

- Ortalama Vade Günü: 46
- Çeklerin Toplam Tutarı: 16.000,00
- Kredi Tutarı: 14.000,00
- Faiz Tutarı: 35,78
- BSMV Hesaplınsın:
- BSMV Tutarı: 0,00
- KKDF Hesaplınsın:
- KKDF Tutarı: 0,00
- Komisyon: 0,00
- Vadesiz Hesaba Gececek Tutar: 13.964,22
- Kalan Tutar: 14.000,00

Buttons at the bottom include 'Kredi Kaydet', 'Kredi İptal', and 'Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma'.

### Faiz Hesaplaması

Tutar: 14.000 TL - Gün: 46 - Faiz Oranı: 2

Faiz = (Tutar \* Faiz Oranı \* Gün) / 36000 = (14.000x2x46)/36000=35.78TL

BSMV ve KKDF varsa bu Faiz tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

Hesaba Gececek Tutar = Tutar - (Faiz + BSMV + Komisyon)=14.000 - (35.78)= 13.964,22 TL

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi

Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings

Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma

Tüm bu bilgiler doğrultusunda kredi kaydet butonuna basıldığında kredi hesabı 14.000TL Alacak ve vadesiz mevduat hesabı 14.000TL Borç ve 35,78TL(faiz) Alacak çalışacaktır.

Tarih	Fig No	Tipi	Turu	Açıklama	Borç	Alacak	Vade Tarihi	Faiz Oranı
11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	26.04.2021	2,000
01.01.2021		Faiz Değişikliği	Faiz	Faiz Değişikliği	0,00	0,00	0,00	0,00
11.03.2021		Normal	Virman	VIRMAN	14.000,00	0,00	14.000,00	11.03.2021
11.03.2021		Normal	Masraf	VIRMAN	0,00	35,78	13.964,22	11.03.2021

Vadesi gelip çek/senetler ödendikçe kredi hesabı borç çalışarak kapanacaktır. Aşağıdaki ekran görüntüsünde 10.000TL değerindeki çek teminata ödenmiştir.

Bu ekranda, seçilen çek/senedin tutarı ve kredi bakiye tutarı kontrol edilmektedir. Eğer kredi bakiyesi çek/senet tutarından fazla ise ekrandaki "Virman Hesap Kodu" alanına girilen vadesiz mevduat hesabına herhangi bir tutar atılmamakta ve tüm tutar krediyi kapatmaktadır. Ekrandaki "Tahsil Masrafları" alanı ise masraf zaten kredi açılışında hesaplandığı için pasif olmaktadır. Ancak çekin tutarı, kredi bakiyesinden fazla ise önce kredinin kalan tutarı kapatılacak, ardından senet/çekten kalan tutar "Virman Hesap Kodu" alanında seçilen vadesiz mevduat hesabına

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi

**Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings**

**Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma**

normal tahsilat işlemi gibi aktarılacak ve vadesiz hesaba gidecek tutar içerisinde bir masraf olabileceği için "Tahsil Masrafları" alanı aktif olacaktır.

10.000TL kredi bakiyesinden küçük olduğu için direk kredi hesabı çek tutarı kadar borçlanmıştır.

*Tarih	Fiş No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye	Vade
> 11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	-14.000,00	26.0
11.03.2021	4534	Normal	Virman	M00000000000088 NO.ÇEK TAH.	10.000,00	0,00	-4.000,00	11.0

**Not:**Kalan kredi bakiyesi için yine kredi açılışında bağlanmış olan 1.000TL'lik çek için ödeme işlemi yapılmış ve kredi bankasının bakiyesi 3.000 TL kalmıştır.

Krediyeye bağlanan son çek olan 5.000 TL'lik çek kalan kredi bakiyesinden büyük olduğu için tahsili anında "Tahsil Masrafları" alanı aktif olacaktır.

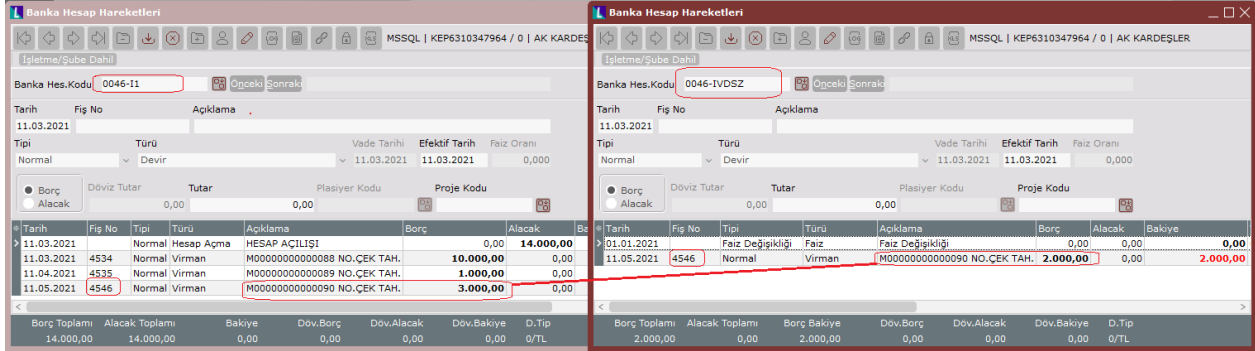
Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi

**Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings**

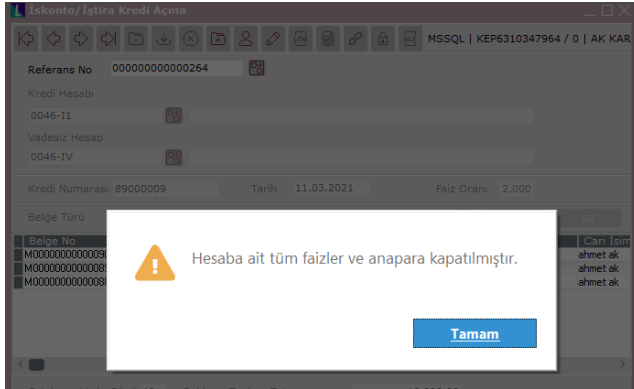
**Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma**

Yukarıdaki işlem sonrasında 5.000TL'nin 3.000TL'si kredi hesabına, kalan 2.000 TL'si ise "Çek Tahsil Dekontu" ekranında seçilmiş olan "Virman Hesap Kodu" alanındaki vadesiz mevduat hesabına aktarılacaktır.



Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye
11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	14.000,00
11.03.2021	4534	Normal	Virman	M00000000000088 NO.ÇEK TAH.	10.000,00	0,00	4.000,00
11.04.2021	4535	Normal	Virman	M00000000000089 NO.ÇEK TAH.	1.000,00	0,00	3.000,00
11.05.2021	4546	Normal	Virman	M00000000000090 NO.ÇEK TAH.	3.000,00	0,00	0,00

Kredi bakiyesi bu son ödeme ile kapandığı için artık bu referanstaki kredi çağırıldığında aşağıdaki uyarı alınacaktır.



### Krediye bağlanan bir çek/senedin teminatta karşılıksız çıkması

Teminattaki senet ya da çekler banka tarafından protesto/karşılıksız işlemi görebilir. Bu durumda karşılığında kredi kullanılan bu çek ya da senet için kredi yükümlülüğü krediyi çeken firmaya aittir, yani bankaya krediden dolayı karşılıksız çek/senet tutarı kadar ödeme yapması gerekmektedir.

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi



Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings  
Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma

Ekran görüntüsünde kredinin kalan bakiyesi 3.000TL'dir.

Belge No	Vade Tarihi	Döviz Tini	Döviz Tutarı	Tutar	Cari Kodu	Cari İsimi
M00000000000090	08.06.2021	0	0,00	5.000,00	32042047	ahmet ak
M00000000000089	08.05.2021	0	0,00	1.000,00	32042047	ahmet ak
M00000000000088	04.04.2021	0	0,00	10.000,00	32042047	ahmet ak

Ortalama Vade Günü 46 Çeklerin Toplam Tutarı 16.000,00  
Kredi Tutarı 14.000,00  
Faiz Tutarı 35,78 180-00-001  
BSMV Hesaplınsın ✓ BSMV Tutarı 0,00 150-00-001  
KKDF Hesaplınsın ✓ KKDF Tutarı 0,00 150-00-001  
Komisyon 0,00 150-00-001  
Vadesiz Hesaba Geçecek Tutar 13.964,22  
Kalan Tutar 3.000,00

Kredi Kaydet Kredi İptal Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma

Yukarıdaki çeklerden 5.000TL için karşılıksız çek kaydı girildiğinde artık bu kredinin kalan bakiyesi için bu çekin kullanılması mümkün olmayacaktır. Bu nedenle çek karşılıksız dekontu düzenlendikten sonra, İskonto/İştir Kredi Açma ekranındaki "Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma" butonuna tıklanmalıdır. Buton tıklandığında aşağıdaki ekran açılacaktır.

Kredi Kapatma Tarihi 11.03.2021  
Vadesiz Hesap 0046-IV  
Çek Numarası M00000000000090 Çek Tutarı 5.000,00  
Kredi Kapat

Komisyon 0,00 150-00-001

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi



**Ürün : Netsis 3 Entegre, Netsis 3 Entegre Pro, Netsis 3 Standard, Netsis 3 Enterprise, Netsis Wings**  
**Bölüm : Nakit-İskonto(İştir) Kredi Açma**

“Kredi Kapat” butonuna tıklandığında, kredi bakiyesi “Vadesiz Hesap” alanında seçilen vadesiz mevduat hesabı kullanılarak kapatılacaktır.

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye
11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	
11.03.2021	4534	Normal	Virman	M000000000000088 NO.ÇEK TAH.	10.000,00	0,00	
11.03.2021		Normal	Virman		3.000,00	0,00	
11.04.2021	4535	Normal	Virman	M000000000000089 NO.ÇEK TAH.	1.000,00	0,00	
<b>Borç Toplamı</b>					14.000,00		
<b>Alacak Toplamı</b>						14.000,00	
<b>Bakiye</b>					0,00		
<b>Döv.Borç</b>					0,00		
<b>Döv.Alacak</b>						0,00	
<b>Döv.Bakiye</b>					0,00		
<b>D.Tip</b>							0/TL

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye
01.01.2021		Faiz Değiş	Faiz	Faiz Değişikliği	0,00	0,00	
11.03.2021		Normal	Virman	VIRMAN	14.000,00	0,00	
11.03.2021		Normal	Masraf	VIRMAN	0,00	35,78	
11.03.2021		Normal	Virman		0,00	3.000,00	
<b>Borç Toplamı</b>					14.000,00		
<b>Alacak Toplamı</b>						3.035,78	
<b>Borç Bakiye</b>					10.964,22		
<b>Döv.Borç</b>					0,00		
<b>Döv.Alacak Bakiye</b>						0,000,00	

Tarih : 12/03/2021

Konu : Nakit-İskonto(İştir) Kredisi