

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

### Vadeli Hesap Para Çekme

Vadeli mevduat hesapları, anında nakit paraya dönüştürülemeyen, bankadan çekilmesi için belirli bir zamanın dolması gerektiği, bu süre dolunca faiz getirisiyle birlikte çekilebilen ya da başka bir vadeye yatırılan hesap türüdür. Ancak günümüz şartlarında birçok banka vadeli hesaplardan vade bozulmadan para çekilebilmesini sağlamıştır.

Netsis üzerinde ara dönemde para çekilebilecek vadeli hesaplar açılırken, Repo/Vadeli Hesap Açma ekranında "Vadesinden önce çekilebilir" parametresinin işaretli olması gerekir.

İşlem aşağıdaki örnek senaryo üzerinden detaylı aktarılacaktır.

**Örnek:** 7 ay vadeli 40.000 TL'lik bir vadeli mevduat hesabı 2,06 faiz oranı ile ve vadesinden önce çekilebilir şekilde tanımlanmalı. 3. Ay sonunda faiz tahakkuk işlemi yapıp, 9. ayda bu hesaptan 8.000 TL çekilmelidir. Vadesi geldiğinde kalan para üzerinden faiz işleme kapatma ile hesap kapatılmalıdır.

### Adımlar

#### Vadeli hesap açma

Vadeli ve vadesiz hesaplar tanımlanıp Banka Hesap Bilgi-2 sayfasından muhasebe hesapları belirtilmiştir. Repo/Vadeli Hesap Açma ekranından 7 ay vadeli, 2,06 faiz oranı ile 40.000 TL'lik hesap "Vadesinden Önce Çekilebilir" parametresi ile açılmıştır.

İşlem sonunda vadesiz mevduat hesabından çıkan para, vadeli mevduat hesabına aktarılır. İşleme ait yevmiye fişi aşağıdaki gibi olur.

Tarih : 14/12/2021

Konu : Vadeli Hesap Para Çekme

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

Yevmiye Fiş Kayıtları						
Fiş No	000010000000025	Fiş Tipi	Mahsup	Açıklama-1	DEKONT MAHSUBU	
Tarih	01.06.2021	Yev. Mad. No	0	Açıklama-2		
				Açıklama-3	KULL:1	
Sıra	Hesap Kodu	Hesap İsimi	Açıklama	B/A	Tutar	Mil
1	102-00-001	Vadeli	HESAP AÇILIŞI NOLU DEKONT	B	40.000,00	
2	102-00-005	Vadesiz	HESAP AÇILIŞI NOLU DEKONT	A	40.000,00	

### Faiz Tahakkuk Kaydı

Geçici vergi dönemlerinde doğru beyan verebilmek adına hakedilen faizlere ait tahakkuk kaydı atılır. Bu örnekte 8. ayın sonunda faiz tahakkuk işlemi çalıştırılarak 6,7 ve 8. aylara ait faiz geliri tahakkuk kaydı atılmıştır.

Faiz Tahakkuk Mahsubu	
Yıl Kodu	2021
Ay Kodu	8
Hesap Tipi	Vadeli Mevduat
Hesap Kodu Aralığı	102-00-555
Rapor Kodu	
Banka Hesap Kayıtlarındaki Muhasebe Hesap Kodları Kullanılsın	<input checked="" type="checkbox"/>
Faiz Muhasebe Kodu	
Tahakkuk Muhasebe Kodu	
Muh.Ref.Kod	1
Proje Kodu	1
Açıklama	Tahakkuk Faiz Kaydı
Muhasebe kayıtları oluşturulmasın	<input type="checkbox"/>
<input type="button" value="Tamam"/> <input type="button" value="Çıkış"/>	

Bu işlem ile banka hesap kartında tanımlanmış olan faiz muhasebe kodu ve faiz tahakkuk kodu kullanılarak ana para tutarının 3 aylık faiz getirisi tahakkuk edilmiştir.

Not: Faiz tahakkuk işlemi ve hesaplama detayı farklı bir dokümanda detaylı olarak anlatılmıştır. İncelemek için [tıklayınız](#)

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap İsmi	Açıklama 1	B/A	Tutar
1	642-00-001	Faiz Gelirleri	102-00-555:Tahakkuk Faiz Kaydı	A	208,29
2	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	102-00-555:Tahakkuk Faiz Kaydı	B	208,29

Hesaplanan faiz tutarı=  $(40000 * 2,06 * 91) / 36000 = 208,29$  TL

### Vadeli Hesap Para Çekme

Bu ekran aracılığı ile vadeli hesaplardan para çekme işlemi gerçekleştirilir. Burada önemli nokta faiz tahakkukudur. Eğer örnekteki gibi vadeli hesaptan para çekilmeden önce bir faiz tahakkuku yapıldı ise para çekme işleminde bu tahakkuk kaydının çekilen tutara karşılık gelen kısmı program tarafından ters kayıt ile geri döndürülür.

Tarih : 14/12/2021

Konu : Vadeli Hesap Para Çekme

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

Yukarıdaki işlem ile 01.09 tarihinde ilgili vadeli hesaptan 8000TL çekilmiştir. Burada faiz tahakkuk ve faiz muhasebe kodu alanları, bu hesap için para çekilen tarihten önce bir tahakkuk çalıştırıldığı için aktif gelir. Herhangi bir tahakkuk kaydı atılmadı ise bu alanlar pasif gelecektir. Buna ek olarak tahakkuk işleminin çalıştırıldığı 31.08 tarihinden öncesi bir tarihe ait para çekme işlemi gerçekleştirilemez. Önce tahakkuk işlemi iptal edilmelidir.

İşlem sonucunda oluşan muhasebe kayıtları ve vadeli/vadesiz banka hareketleri aşağıdaki gibidir.

Tarih	Fiş No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak
01.06.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00	0,00
01.09.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Çekme	0,00	8.000,00
Borç Toplamı					40.000,00	
Alacak Toplamı						8.000,00
Borç Bakiye					32.000,00	
Döv.Borç					0,000000	
Döv.Alacak					0,000000	
Döv.Bakiye					0,000000	
D.Tip						0/TL

  

Tarih	Fiş No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak
01.09.2021		Normal	Virman	VIRMAN	0,00	15.000,00
01.09.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Çekme	8.000,00	0,00
Borç Toplamı					2.776.686,28	
Alacak Toplamı						2.442.036,02
Borç Bakiye					334.650,26	
Döv.Borç					1,000000	
Döv.Alacak					58.538,000000	
Döv.Alac.Bak.					58.537,000000	
D.Tip						0/TL

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap İsmi	Açıklama 1	B/A	Tutar
1	102-00-001	Vadeli	Vadeli Hesap Para Çekme	A	8.000,00
2	102-00-005	Vadesiz	Vadeli Hesap Para Çekme	B	8.000,00

Tarih : 14/12/2021

Konu : Vadeli Hesap Para Çekme

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

8. Ay sonunda yapılan tahakkuk işleminin, çekilen 8.000TL'ye karşılık gelen kısmı ters çevrilmiştir. İşleme ait yevmiye fişi aşağıdaki gibidir.

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap İsmi	Açıklama 1	B/A	Tutar
1	681-00-001	Önceki dönem kar	102-00-555: Tahakkuk Faiz Kaydı Ters Kayıt	B	41,66
2	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	102-00-555: Tahakkuk Faiz Kaydı Ters Kayıt	A	41,66

Tahakkuk kaydı esnasında 3 aylık faiz geliri olarak tahakkuk edilen 208,29TL'nin hesaptan çekilen 8.000 TL'ye karşılık gelen kısmı olan 41,66TL 681-önceki dönemde kar işlenenler hesabına alınmış ve 181-faiz tahakkuk hesabından çıkarılmıştır.

Hesaplanan iade tahakkuk tutarı= $(8.000*2,06*91)/36000=41,66$ TL

#### Faiz işleme kapatma

Hesabın vadesi geldiğinde yani 7 ayın sonunda faiz işleme kapatma çalıştırılmıştır. Kalan tutarın (ilk yatırılan tutar - toplam çekilen tutar) faiz geliri program tarafından hesaplanır ve faiz geliri alanına yazılır.

Hesaplanan faiz tutarı=(Anapara kalan tutar\*faiz oranı\*vade(gün))/36000

$$((40000-8000)*2,06*213)/36000 = 390,03$$

Hesap kapatma yapıldığında vadeli hesaba hesaplanan faiz tutarı kadar giriş ve kalan ana para + faiz tutarı kadar çıkış hareketi atılırken, vadesiz hesaba kalan ana para+ faiz tutarı kadar giriş hareketi atılır.

Bu işleme ait yevmiye fişinde banka hareketlerindeki bu tutarların dışında önceden tahakkuk edilen faiz tutarında faiz geliri olarak 102 hesaba dönüşü yer alır.

Tarih : 14/12/2021

Konu : Vadeli Hesap Para Çekme

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

Bölüm : Banka

1	102-00-001	Vadeli	FAIZ GELİR NOLU DEKONT B	390,03
2	642-00-001	Faiz Gelirleri	FAIZ GELİR NOLU DEKONT A	181,74
3	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	FAIZ GİDER NOLU DEKONT A	208,29
4	102-00-001	Vadeli	VIRMAN NOLU DEKONT A	32.390,03
5	102-00-005	Vadesiz	VIRMAN NOLU DEKONT B	32.390,03

### Vadeli hesap para çekme iptali

Bir vadeli hesaba ait para çekme işlemi iptal edilebilir. Burada aranan koşul hesabın kapatılmamış olmasıdır.

Vadeli hesap para çekme ekranından ilgili hesap çağılır son para çekme iptali butonu ile iptal işlemi sağlanır. Eğer para çekme işleminde gerçekleştirilmiş bir tahakkuk ters maddesi varsa, para çekme iptali ile o kayıta silinecektir.

### Raporlama

Spot Kredi/Vadeli -Repo Hesapların Dökümü raporunda hesaba yatan, çekilen tutarlar ve faiz tutarı izlenebilmektedir.

Rapor Seçenekleri												
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	Banka Ana Kod	Banka Şube Kodu	Banka Hes.Kodu	Banka Hes.İsmi	Döv.Tip	Vade	Oran	Anapara	Faiz	Son Değer	Çekilen Toplam Tutar	Yatırılan Toplam Tutar
2	0046	00006	102-00-555	Akbank vadeli hesap	0/TL	31.12.2021	2,06	40.000,00	390,03	40.390,03	8.000,00	0,00
3												
4												

Tarih : 14/12/2021

Konu : Vadeli Hesap Para Çekme