

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

Hesap açılışı 40.000 TL olarak yapıldığı halde faiz 30.000 TL üzerinden hesaplanır. Bunun nedeni hesap açılırken belirlenen faiz işlenmeyecek hesap bakiyesi alt sınırıdır.

Hesaplanan faiz tutarı= $((40000-10000)*2,06*1(\text{gün}))/36000= 1,72$ TL

İşlem sonunda vadeli hesaba 1,72 TL faiz girişi olur.

Vadeli Hesap Para Yatırma

Ara dönemde vadeli hesaba para yatırma işlemi yapılır.

Bu işlem anında program tarafından yapılan kontroller mevcuttur. Bunlardan ilki yatırılan tutarın hesabın açılışında belirlenen üst limiti aşmış aşmadığıdır. Eğer üst limitin aşmasına sebep olan bir tutar yatırılıyorsa program uyarı verir.

Tarih : 31/12/2021

Konu : Günlük Kazandıran Vadeli Hesap

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

Ancak işleme devam edilebilir. Bir diğer kontrol para yatırılacak olan tarihtir. Para yatırılan tarihte ya da bu tarihten daha ileri bir tarihte faiz işleme kapatma yapıldı ise program işlemi keser ve faiz işleme kapatma yapılan tarihten sonraki bir tarihte işlem yapılmasını bekler. Aynı kontrol faiz tahakkuk işlemi içinde sağlanır.

İşlem sonunda banka hesapları arası virman dekontu oluşur. Vadeli hesaba para girişi banka hareketlerinde izlenir. Para yatırma işlemi sonrasında hesabın bakiyesi 110.001,72 TL olur.

Tarih	Fig No	Açıklama		Borç
30.12.2021				
01.12.2021	01122021	Normal	Hesap Açma	40.000,00
02.12.2021		Normal	Faiz	1,72
03.12.2021		Normal	Virman	70.000,00
Borç Toplamı				110.001,72
Alacak Toplamı				0,00
Borç Bakiye				110.001,72
Döv.Borç				0,000000
Döv.Alacak				0,000000
Döv.Bakiye				0,000000
D.Tip				0/TL

Eğer para yatırma işlemi iptal edilmek istenirse banka hesapları arası virman ekranından, para yatırma işlemi sonunda gelen bilgi ekranında verilen referans numarasına ait işlem iptal edilir.

Referans No	İşlem Tarihi	Efektif Tarih	Dekont No		
210000000002135	03.12.2021	03.12.2021			
Gönderen					
Banka Hesap Kodu	TCMB Ana Kod	TCMB Şube Kod	Banka Hes.No		
0046-VDSZ	0046	00006	TR040004600304888000000000		
Değişim	Döviz Tutar	Tutar	Açıklama		
Kur	0,000000	70.000,00	Vadeli Hesap Para Yatırma		
Gönderen Açıklama					
Muh.Ref.Kod	Proje Kodu	Plas.Kodu			
1	1				
Referans No	İşlem Tarihi	Dekont No	BA	Tutar	D.Tip
210000000002135	03.12.2021		B	70.000,00	

İptal işleminde program para yatırma sonrasında faiz işlenip işlenmediğini kontrol eder. Eğer faiz işlendi ise para yatırma işleminin iptal edilmesine izin vermez. Öncelikle faiz işleme kapatma işlemini iptal edilmesini bekler.

Referans No	İşlem Tarihi	Dekont No	BA	Tutar	D.Tip	Döviz Tutar	Açıklama	Muh.Ref.Kod
210000000002135	03.12.2021		B	70.000,00		0,000000	Vadeli Hesap Para Yatırma	1

Tarih : 31/12/2021

Konu : Günlük Kazandıran Vadeli Hesap

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

Yeni günde yeniden faiz işleme/kapatma çalıştırılır. Burada dikkat edilecek nokta hesap bakiyesi 110.001,72 olmasına rağmen faiz üst sınır ve faiz işlenmeyecek bakiye dikkate alınarak faiz 100.000 TL üzerinden hesaplanır.

Faiz İşleme/Kapatma

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

On Sorgulama Faiz Bilgileri

102-00-666 AKBANK IZMIR

Faiz İşleme

Referans No: 21000000002136 Oran: 2,06 Döv. Anapara: 0,000000 Anapara: 110.001,72 Aracat Taahhütü: Vadeye 1 Gün Eklensin: Firma Takvimi Dikkate Alınsın:

Dekont No: Baş.Tarihi: 02.12.2021 Kapanış Tarihi: 03.12.2021 Döviz Kuru: Yıl Gücü: 0 360 Faiz Hesapla

Muhasebe Kodu: 150-00-001 Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 5,72 Muh.Ref.Kod: 1 Proje Kodu: 1

Hesaplanan faiz tutarı= $((100000 * 2,06 * 1) / 36000) = 5,72$ TL

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

İşletme/Sube Dahil

Banka Hes.Kodu: 102-00-666

Tarih: 30.12.2021

Tipi: Normal Türü: Devir Vade Tarihi: 30.12.2021 Efektif Tarih: 30.12.2021 Faiz Oranı: 0,00

Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 0,00

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç
01.12.2021	01122021	Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00
02.12.2021		Normal	Faiz	FAIZ GELİR (VD:01.12.2021 FO:2,06)	1,72
03.12.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Yatırma	70.000,00
03.12.2021		Normal	Faiz	FAIZ GELİR (VD:02.12.2021 FO:2,06)	5,72

Borç Toplamı: 110.007,44 Alacak Toplamı: 0,00 Borç Bakiye: 110.007,44 Döv.Borç: 0,000000 Döv.Alacak: 0,000000 Döv.Bakiye: 0,000000 D.Tip: 0/TL

Bu hesaptan para yatırma yapılabildiği gibi para çekme işlemide yapılabilir. Hesaplamalar yine aynı kontrollerle sağlanır ve faiz kalan para üzerinden günlük olarak hesaplanır.

Raporlama

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

Spot Kredi/Vadeli-Repo Hesapları Dökümü

Rapor Seçenekleri

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
	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	
1	0046	00006	102-00-666		0/TL	31.12.2021	2,06	40.000,00	7,44	110.007,44	0,00	70.000,00	
2													
3													
4													

Sheet1 / Biti: - Saat 00:00:00

Tarih : 31/12/2021

Konu : Günlük Kazandıran Vadeli Hesap