

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

Spot Kredi Açma - Muhasebeleşmiş Belge

Kredi Bilgileri

Referans No: 230000000000011 Devir Kaydı İhracat Taahhütü

Spot Kredi Banka Hes.Kodu: 0046-SPT01 Akbank spot kredi hesabı

Virman Banka Hes.Kodu: 0046-VDSZ

İşlem Tarihi: 01.08.2022 Dekont No: Vade Tarihi: 30.09.2022 Efektif Tarih: 01.08.2022 Faize Vergi Dahil

Libor Oranı: 0,00 Spread Oranı: 0,00 Faiz Oranı: 2,50

Döviz Tutar: 0,0000 Tutar: 50.000,00

Muh.Ref.Kod: 1 Plasiyer Kodu: Proje Kodu:

Referans No	İşlem Tarihi	Banka Hes.Kodu	Banka Hesap İsmi	Vade Tarihi	Libor Or
> 230000000000011	01.08.2022	0046-SPT01	Akbank spot kredi hesabı	30.09.2022	

Hesap açılış işlemi sonrasında banka hareketleri ve işleme bağlı yevmiye fişi aşağıdaki gibi olur.

Banka Hesap Hareketleri

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu: 0046-SPT01 Önceki Sonraki Akbank spot kredi hesabı

Tarih: 14.09.2022 Fiş No: Açıklama:

Tipi: Normal Türü: Devir Vade Tarihi: 14.09.2022 Efektif Tarih: 14.09.2022 Faiz Oranı: 0,00

Borç Alacak Döviz Tutar: 0,0000 Tutar: 0,00 Plasiyer Kodu: Proje Kodu:

* Tarih	Vade Tarihi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Faiz Oranı	Bakiye
> 01.08.2022	30.09.2022	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	50.000,00	2,50	-50.000,00

Borç Toplamı: 0,00 Alacak Toplamı: 50.000,00 Alacak Bakiye: 50.000,00 Döv.Borç: 0,0000 Döv.Alacak: 0,0000 Döv.Bakiye: 0,0000 D.Tip: 0/TL

Banka Hesap Hareketleri

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu: 0046-VDSZ

Tarih: 14.09.2022 Fiş No: Açıklama:

Tipi: Normal Türü: Devir Vade Tarihi: 14.09.2022 Efektif Tarih: 14.09.2022 Faiz Oranı: 0,00

Borç Alacak Döviz Tutar: 0,0000 Tutar: 0,00 Plasiyer Kodu: Proje Kodu:

* Tarih	Vade Tarihi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Faiz Oranı
01.08.2022	01.08.2022	Virman	VIRMAN Akbank spot kredi hesabı	50.000,00	0,00	2,50

Borç Toplamı: 50.000,00 Alacak Toplamı: 112.020,00 Alacak Bakiye: 62.020,00 Döv.Borç: 0,0000 Döv.Alacak: 0,0000 Döv.Bakiye: 0,0000 D.Tip: 0/TL

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	Borç / Alacak	Tutar
1	300-00-004	KREDİ	HESAP AÇILIŞI NOLU DEKONT A	A	50.000,00
2	102-00-005	Vadesiz	HESAP AÇILIŞI NOLU DEKONT B	B	50.000,00

Tarih : 15/09/2022

Konu : Spot Kredi İşlemleri

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

Çekilen krediye ait bilgiler, hesaplanan faiz Spot Kredi/ Vadeli – Repo Hesapları Dökümü raporundan izlenir.

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	0046-SPT01	Akbank spot kredi hesabı	0/TL	30.09.2022	2.50	50.000,00	208,33	50.208,33	0,00	0,00

Not: Dönemsellik ilkesi gereği spot kredilerde faiz tahakkuk işlemi yapılır. Kredinin vadesi gelmese de faiz giderinin tahakkuk edilmesi gerekir. Bu işlem için [Netsis Faiz Tahakkuk Mahsubu](#) dokümanından faydalanabilirsiniz.

Hesap açılış işlemi sonrasında girilen faiz oranı değiştirilmek istenirse Spot Kredi Açma ekranında gridde bulunan kaydın üzerinde sağ klik Spot Kredi Faiz Değişikliği işlemi kullanılır.

Eğer açılan kredi herhangi bir işlem görmeden iptal edilmek istenirse yine Spot Kredi Açma ekranında gridde bulunan kaydın üzerinde sağ klik yapılır ve Kaydı İptal Et işlemi çalıştırılır.

Faiz İşleme Kapatma

Kredinin vadesi geldiğinde faiz ve ana para ödemesi Banka\İşlemler\Faiz İşleme-Kapatma ekranından yapılır. Ön sorgulamadan kredi hesabı seçilip Faiz Bilgileri sayfasına geçildiğinde krediye ait ana para, faiz oranı, kredi vadesi gibi bilgiler otomatik olarak getirilir. Faiz Hesapla butonuna basıldığında faiz tutarı hesaplanır ve ana para + faiz olarak vadesiz mevduat hesabına alacak, kredi hesabına borç olarak aktarılır.

Muhasebe Kodu	Döviz Tutar	Tutar	Muh.Ref.Kod	Proje Kodu
780-00-001	0,0000	208,33		
Komisyon	0,0000	0,00		
KKDF	0,0000	0,00		
BSMV	0,0000	0,00		
Net Faiz Gideri	0	208,33		

Faiz İşleme/Kapatma işlemi sonrasında banka hareketleri ve işleme bağlı yevmiye fişi aşağıdaki gibi olur.

Tarih : 15/09/2022

Konu : Spot Kredi İşlemleri

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

Tarih	Vade Tarihi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Faiz Oranı	Bakiye
01.08.2022	30.09.2022	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	50.000,00	2,50	-50,00
30.09.2022	30.09.2022	Virman	HESAP KAPAMA/	50.000,00	0,00	2,50	
Borç Toplamı				50.000,00	50.000,00		
Alacak Toplamı							
Bakiye				0,00			
Döv.Borç				0,0000			
Döv.Alacak					0,0000		
Döv.Bakiye							0,0000
D.Tip							0/TL

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	Borç / Alacak	Tutar
1	300-00-004	KREDİ	VIRMAN NOLU DEKONT	B	50.000,00
2	102-00-005	Vadesiz	VIRMAN NOLU DEKONT	A	50.208,33
3	780-00-001		FAIZ GIDER- NOLU DEKONT	B	208,33

İşlemin sonucunda spot hesabın bakiyesi sıfırlanır. Yeni kredi işlemlerinde kullanılabilir hale gelir.

Faiz Hesaplama

Repo hesaplar aylık, haftalık, günlük olarak açılabilir. Burada faiz hesaplaması açılış ve kapanış tarihleri üzerinden yapılır. Örneğimizde açılış 01.08.2022 ile kapanış 30.09.2022 tarihleri arasındaki 60 gün üzerinden 208,33 TL faiz hesaplanmıştır.

Ana Para:50000

Faiz Oranı:2,5

Kapanışa kadar geçen süre: 60 gün
(50.000*2,5*60)/36000= 208,33 TL

Tarih : 15/09/2022

Konu : Spot Kredi İşlemleri