

Kısmi Ödenen Banka Kredileri İçin Kur Farkı Hesaplaması

Dövizli türdeki banka kredilerinde döviz kurunun değişmesi yerel para birimi üzerinden kredi hesap bakiyesinin artması ya da azalmasına neden olur. Bu artış ve azalışlar kur farkı hesaplanarak kaydedilir. Banka kredilerinde kısmi taksiti ödenen işlem dövizli kredilerin kur farkı için hesaplama örneği aşağıdaki gibidir;

Teminatsız 12 taksitli 31.10.2021 tarihinde bir kredi ekleniyor.

Kredi tutarı 120.000 €.

Alınış tarihindeki kur bilgisi (31.10.2021) : 10,998

Teminatsız Kredi - DENEME

Kredi Kodu

DENEME

Kredi Açıklaması

DENEME

Genel Kredi Sözleşmesi No.

Kredi Türü

İşletme Kredisi

Hesap Türü

Spot Kredi

Özel Kod

Yetki Kodu

Durumu

Yürürlükte

İşyeri

000, Merkez

Proje Kodu

☐ Ödemeler hareketlerden oluşsun

☒ Banka fişi oluşturulsun

☐ E.F. tutarı ödemeden düşülsün

☐ Dönem sonu anapara + faiz ödemesi

☐ Valör ay sonunda hesapplansın

Kredi Bilgileri

Taksit Hareketleri

Banka Kodu (Kredi)

02 DK

Hesap No.

Döviz Cinsi

EUR

IBAN

Banka Kodu (Ticari)

02 DÖVİZLİ TL

Hesap No.

Döviz Cinsi

EUR

IBAN

Alınış Tarihi

31.10.2021

Kapanış Tarihi

31.10.2022

Ödeme Başlangıcı

30.11.2021

Geri Ödeme Planı

1

	Oranı	Tutarı	Kapanan Tutar	Kalan Tutar
Kredi		120.000,00	50.000,00 €	70.000,00 €
Faiz % (Ay)	0	0		
BSMV %	0	0		
KKDF %	0	0		
Masraf ve Komisyon		0	EUR	
Vade(Ay)	12			

Kaydet

Yazgeç

Ödeme yapılan tarihlerdeki kur bilgileri;

1. Taksit (30.11.2021) : 14,2793 $10.000 \times 14,2793 = 142.793$
2. Taksit (31.12.2021) : 14,6823 $10.000 \times 14,6823 = 146.823$
3. Taksit (31.01.2022) : 15,1536 $10.000 \times 15,1536 = 151.536$
4. Taksit (28.02.2022) : 15,7097 $10.000 \times 15,7097 = 157.097$
5. Taksit (31.03.2022) : 16,3086 $10.000 \times 16,3086 = 163.086$

[illegible]

Banka Kur Farkı Hesaplama

Filtre Yükle

Filtre Kaydet

Tamam

Yazgeç

Filtreler

+

Hesaplama Tarihi

27.05.2022

+

Banka Hesap Kodu

+

Banka Hesap Özel Kodu

+

Ticari İşlem Grubu

+

İşyeri

+

Bölüm

+

Döviz Türü

+

Limit Kur Farkı

+

Açıklama

+

Kur Farkı Tipi

+

Kur Türü

+

Kur Farkı Kontrolü

+

Ardışık Kur Farkı Oluşturulsun

+

Hesaplama Başlangıç Tarihi

+

Çek / Senet Banka Tahsil Durumu

+

Tahsil Edilmiş Çekler İçin Hesaplama Kuru

+

Banka Kredi Kur Farkı Ayrı Hesaplanacak

✓

Evett

✗

Hayır

+

Banka Kredisi İçin Hesaplanacak Ek Kur Fı

+

Kur Farkı Hesaplama Şekli

Seçilen Filtreler

Adı	Değeri
+ Hesaplama Tarihi	27.05.2022
+ İşyeri	0,1,2,3
+ Bölüm	0
+ Döviz Türü	0,1,20,17,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13
+ Kur Farkı Tipi	Hepsi
+ Kur Türü	1. Tür
+ Kur Farkı Kontrolü	Yapılacak
+ Ardışık Kur Farkı Oluşturulsun	Hayır
+ Hesaplama Başlangıç Tarihi	01.01.2019
+ Çek / Senet Banka Tahsil Durumu	Hepsi
+ Tahsil Edilmiş Çekler İçin Hesaplama Kuru	Tahsil kuru
+ Banka Kredi Kur Farkı Ayrı Hesaplanacak	Evett
+ Banka Kredisi İçin Hesaplanacak Ek Kur Farkları	0,1,2
+ Kur Farkı Hesaplama Şekli	Genel

$$+ \underline{\hspace{2cm}}$$
$$= 211.435$$

Hesaplama tarihindeki tutar : $70.000 * 17,5101 = 122.5707$

Bu durumda toplamda hesaplanan kur farkı $455.847 + 211.435 = 667.282$

[illegible]