

Kredi Bilgileri

Kayıt türü Kredi veya Dövizli Kredi olan hesap kartlarında firmanın bankadan aldığı çek ve senet karşılığı krediler için geçerli olacak faiz oranları ile kredi marjı ve kredi limiti bilgileri **Kredi Bilgileri** ile kaydedilir.

Aylık Kredi Faizi: Çek ve senet karşılığı alınan kredi faiz oranlarıdır.

Çek Karşılığı Kredi: Firmanın çek karşılığı aldığı kredi için aylık olarak işleyecek kredi faizidir. Yüzde olarak verilir.

Senet Karşılığı Kredi: Firmanın senet karşılığı aldığı kredi için aylık olarak işleyecek kredi faizidir. Yüzde olarak verilir.

Bankadan alınan kredilerde belirli bir karşılık yani teminat göstermek gerekmektedir. Bu teminat uygulamada genellikle senettir. Ancak bankalar, verdikleri kredi karşılığında teminat çeki de kabul etmektedirler. Bu çek karşılığında alınan kredi çek kredisidir. Uygulamada banka açısından gerçek teminat olarak kabul edilmesine karşılık bu çek miktarına eşit bir de senet verilir. Bunun nedeni yasalardaki düzenlemedir.

Senet kredis, bankanın firmaya açtığı senet karşılığı kredidir. Firma banka tarafından belirlenen kredi limitine uygun tutarda teminat senedi vererek senet karşılığı kredi alır. Bu tutar kredi limiti alanında işlenir. Senet karşılığı kredi alınırken, kredi limitinde belirtilen tutarın hepsi aynı anda kullanılabileceği gibi, belirlenen limit parçalar halinde de kullanılabilir.

Parçalı kredi kullanılması durumunda, kullanılabilecek kredi tutarı, kredi limitinden kullanılan kredi miktarı düşüldükten sonra bulunan tutardır. Senet karşılığında kredi alınan durumlarda, bankaya teminat olarak verilen senetler tahsil edildikçe bankanın uyguladığı kredi marjı oranında tutulan karşılık, kredi faizi kesilerek firma cari hesabına aktarılır.

Bilindiği gibi çeklerde vade yoktur. Yani nakit ödeme aracıdır. Ancak uygulamada farklı kullanımlar olduğu için bankalar böyle bir işleme başvurmaktadır.

Kredi Marjı: Bankanın firma için belirlediği teminat oranıdır. Banka kredi verdiği zaman bu marj oranındaki senedi veya çeki elinde tutar. Firmanın banka ile olan anlaşmasına bağlı olan bu marj, senet ve/veya çek kredisinde kullanılır.

Kredi Limiti: Bankanın firmaya vereceği azami kredi miktarıdır.

Kredi bilgileri penceresindeki bazı alanlara bilgi girilemez. Bu alanlardaki bilgiler yapılan işlemler sonucu program tarafından hesaplanır ve aktarılır.

Teminat Limiti: Kredi limiti alanında girilen kredi miktarına, kredi marjı alanında belirtilen yüzde uygulandıktan sonra bulunan, alınacak krediye karşılık verilecek çek ve /veya senet toplam tutarıdır. Bu tutar program tarafından otomatik olarak hesaplanır ve alana aktarılır.

Teminata Verilen: Bu alanda talep edilen kredi için teminata verilen çek/senet toplam tutarı görüntülenir.

Firmanın bankadaki teminat senetleri veya teminat çekleri hesabına verdiği çek ve senetlerin tutarına göre bankadan talep edeceği kredi miktarıdır. Bu alana bilgi girilmez. Kredi tutarı program tarafından hesaplanır ve bu alana aktarılır. Kredi marjı uygulanmıyorsa kullanılabilecek kredi miktarı bankaya teminata verilen çek ve/veya senet tutarı kadardır.

Kredi marjı söz konusu ise, kredi marjı olarak verilen yüzde üzerinden hesaplanan tutar düşüldükten sonra bulunan tutar kullanılabilecek kredi miktarını gösterir.

Kalan Teminat: Teminat limitinden, teminata verilen çek/senet toplamı düşüldükten sonraki toplamdır.

Kalan Kredi: Firma kullanılabilecek kredi miktarının tümünü aynı anda kullanmak zorunda değildir. Parça parça da kullanabilir. Kalan kredi limitinden, kullanılan kredi tutarının çıkarılmasıyla bulunur. Teminat olarak verilen çek ve senetler tahsil edildikçe bankanın uyguladığı kredi marjı oranındaki karşılık, kredi faizi kesilerek firma cari hesabına aktarılır.

Teminatsız Kredi: Bu başlık altındaki alanlardan, banka kredileri için geçerli olacak faiz oranı kredi limiti bilgileri kaydedilir.

Teminat Mektupları: Bu başlık altındaki alanlardan teminat bordroları ile kaydedilen teminat mektupları için geçerli olacak teminat limiti kaydedilir, bunların kullanılan ve kalan miktarları izlenir.