

Rotatif Kredi Faiz Hesaplamaları

Rotatif kredi, işletme sermayesi ihtiyaçları için, faizi sabit olmayan, kullanılan gün üzerinden hesaplanan faizleri üç ayda bir, dönem sonlarında tahsil edilen; kısa vadeli kredidir. Rotatif kredilerin faiz oranı dönem koşullarına göre belirlendiği için değişkenlik gösterir, sabit bir faiz oranı yoktur. Limit dahilinde, istenilen zaman istenilen miktarda nakit kullanma imkanı sağlar. Nakit akışına göre, vadesinden önce kredinin kısmen veya tamamen kapatma olanağı vardır.

Rotatif kredi faizlerinin hesaplanması ve ödemesi işlemleri için banka kredi taksitleri listesinde F9 (sağ fare tuşu) menüsündeki **Faiz Hesaplama** seçeneği kullanılır.

Rotatif kredi faiz hesaplama penceresinde üst bölümde kredi bilgileri yer alır.

Hesaplama kriterleri bölümünden hesaplama tarihi ve faiz oranı girilir.

Hesaplama Tarihi alanından tarih bilgisi üçer aylık dönemler için girilebildiği gibi ara tarihlerde de girilebilir. Faiz hesaplama dönemleri 31 Mart, 30 Haziran, 30 Eylül ve 31 Aralık'tır. Ancak bankaların, bu faiz hesaplama dönemlerini beklemeden ara tarihlerde faiz oranı açıklayıp açıklanan bu faiz oranına göre kredilerinin faizlerini hesaplanması ihtiyacı sebebiyle, 4 dönemdeki sabit hesaplama algoritması esnetilmiştir. Kredi faiz hesaplama tarihi kullanıcı tarafından değiştirilebilir ve uygulanan faiz oranı ilgili faiz hesaplama işleminde kayıt edilebilir.

"Hesapla" seçeneği tıklanarak üç aylık döneme ait hesaplama işlemi başlatılır. Hesaplanan tutar Faiz Tutarı alanına aktarılır.

"Ödeme Hareketi Oluştur" seçeneği tıklanarak işleme ait ödeme hareketi oluşturulur. Oluşan hareket banka kredile kredi taksitleri listesinde yer alır.

Ödemenin yapılması işlemi için banka kredi taksitleri listesinde F9-sağ fare tuşu menüsündeki "Ödeme Yap" seçeneği kullanılır. İşlem sonucunda oluşan banka fişine banka fişleri listesinden ve Banka Kredileri Listesi'nde F9-sağ fare tuşu menüsündeki **Bağlı Banka Fişleri** seçeneği ile ulaşılarak inceleme yapılabilir.

Rotatif Kredi Faiz İşleminin Tutar Üzerinden Yapılabilmesi

Kredi tutarı ve vadesi aynı olan kredilerde faiz hesaplama işleminde bankaya göre tutar farklılıkları oluşur.

Ayın son günü yapılan ödeme ve faiz hesaplamalarından, hafta sonuna gelen teminat çekinin tahsilinde valörü haftanın ilk iş gününde işlem görmesi gibi nedenlerden ötürü hesaplamalarda farklar oluşur.

Faiz hesaplaması işlemlerinde oran girilerek hesaplama yapıldığında, tutar farkları oluşur. Oluşturulan fişlere elle müdahale edilerek tutarlar düzeltilir.

Hesaplama tarihi alanına sistem tarihi otomatik gelir, tarih değiştirilebilir.

Rotatif kredi faiz hesaplama ekranlarında Faiz tutarı ve BSMV tutarı alanına değer girilebilir.

Faiz tutarı ve BSMV tutarı girilerek Hesapla seçildiğinde girilen tutar üzerinden oran hesaplaması yapıldığında, Faiz Oranı ve BSMV Oranı alanına yazılır.

Girilen faiz tutarı ve BSMV tutarı sonrası hesaplanan oran küsuratlı olduğunda tutarlarda yuvarlama yapılmaz.

Rotatif kredi faiz hesaplamasında tutardan orana hesaplama: $\text{Faiz oranı} = (\text{Faiz tutarı} \times 36000) / ((\text{anapara} \times \text{gün}) + (\text{ödeme tutarı} \times \text{gün}))$ ödeme sayısı kadar

BSMV oranı hesaplamasında tutardan orana hesaplama: $\text{BSMV tutarı} / \text{Faiz Tutarı} \times 100$ şeklinde hesaplanır.