

Taksitli ve Uzun-Orta Vadeli Kredi

Taksitli ve Uzun-Orta Vadeli Kredi ile ilgili ayrıntılı bilgiye bu dokümandan ulaşabilirsiniz.

Banka modülünde yapılan iyileştirmeler sonucunda, taksitli ve uzun/orta vadeli kredilerin program içinden takip edilebilmesi desteklenmiştir. Taksitli ve uzun-orta vadeli krediler hakkında ayrıntılı bilgiye ilgili dokümandan ulaşılır.

Taksitli Kredi

Taksitli kredi, firmaların genel finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak kullandıkları kredi türüdür. Bu tip kredide, genellikle kredi tutarının tamamı bir defada kullanılır ve anapara+faiz+diğer kesintiler toplamından oluşan geri ödeme tutarı, belirlenen vade içerisinde eşit taksitler halinde ödenir. İşletme kredisi, araç, makine /ekipman ve hammadde alım kredisi bu tip krediye örnek olarak gösterilebilir.

Krediy e başvurunun kabul edilmesi ile birlikte, banka tarafından müşteriye ödeme planı verilir. Ödeme planında, her dönemde ödenmesi gereken ana para, faiz, fon ve vergi tutarı belirtilir.

Banka modülünde desteklenen taksitli kredi işlemleri, taksitli kredi hesabının açılması ile başlar. Banka Hesap Kayıtları menüsünden tanımlanan taksitli kredi hesabı, Banka modülü/İşlemler/Taksitli Kredi Açma işlemi ile açılır. Hesap açıldığında, taksitli kredi hesabı, alınan kredi tutarı kadar alacaklanırken, vadesiz mevduat hesabı aynı tutarda borçlanır. Kredinin taksitleri, hesap açılışı sırasında belirlenen dönemlerde Banka modülü/İşlemler /Faiz İşleme/Kapatma işlemi ile kapatılır. Taksit dönemleri bazında, ödenmesi gereken taksit tutarları ve kapanmış ana para tutarı gibi bilgiler Banka modülü/Raporlar/Banka Faiz Raporlarında bulunan Uzun Vadeli /Taksitli Kredi Hesapları Faiz Raporu yardımıyla raporlanabilir.

Taksitli kredi takibi için Banka modülüne eklenen menü ve kullanımları aşağıda açıklanmıştır.

Banka Hesap Kayıtları

Taksitli kredinin takip edileceği banka hesabı Banka Hesap Kayıtları menüsünden tanımlanırken, Hesap Tipi olarak programa eklenen Taksitli Kredi seçeneği işaretlenmelidir.

Banka Hesap Kayıtları

MSSQL | METE15 /

Banka Hesap Bilgi-1 Banka Hesap Bilgi-2 Banka Hesap Bilgi-3 Banka Hesap Bilgi-4

Banka

Hesap Kodu **001102**

Ana Kod **01** İŞ BANKASI

Şube Kodu **01** İŞ BANKASI KONAK

Durumu Açık

Kilit

☒ Faiz Kaydı/ Değişikliği ☐ Son Faiz Kaydı iptali

IBAN

Hesap Tipi Taksitli Kredi Rapor Kodu

Banka Hes.No 123456789 Döviz Tipi 0

Banka Hes.İsmi Taksitli Kredi Hesabı

Bağ. Hes. Kod

	Banka Hes.Kodu	Banka Hes.İsmi	Hesap Tipi
>>	001102	Taksitli Kredi Hesabı	Taksitli Kredi
	001103	Vadesiz Mevduat Hesabı	Vadesiz Mevduat

Taksitli kredi tipindeki hesaplar sadece, Banka modülünde bulunan Taksitli Kredi Açma ve Faiz İşleme/ Kapatma işlemlerinde kullanılacaktır.

Taksitli Kredi Açma

Bankadan alınan taksitli kredinin sisteme girilebilmesi için, Banka modülü/İşlemler menüsüne eklenen Taksitli Kredi Açma işlemi kullanılır.

Referans No	İşlem Tarihi	Banka Hes.Kodu	Banka Hesap İsmi	Vadesiz Mevduat Hesabı
000000000000180	02.03.2020	ZİRAAT TAKSİTLİ	ZİRAAT TAKSİTLİ KREDİ HESABI	02.03.2020
000000000000184	27.03.2020	AKB-TKST	TAKSİTLİ KREDİ	27.03.2020

Bu işlemde bulunan sahalara açıklamaları aşağıda verilmiştir.

Referans No: Program tarafından getirilen 15 karakterlik alfanümerik takip numarasıdır.

Devir Kaydı: Bu seçenek işaretlenerek hesap açma işlemi yapıldığı zaman sadece "Taksitli Kredi Banka Hesap Kodu" alanında yazılan banka hesabının hareketlerine alacak kaydı atılacak, virman banka hesap kodunun hareketlerine ve entegrasyona kayıt atılmayacaktır. Devir tipli kredi açılışı, taksitli kredi hesabından vadesiz mevduat hesabına virman yapılması istenmediğinde, ancak taksitli kredi hesabı için faiz hesaplatılması istendiğinde kullanılabilir.

İhracat Taahhütlü: Bu seçenek işaretlenerek açılan kredi hesaplarının kapanışı sırasında BSMV hesaplanmayacaktır. Ayrıca hesap açılışı sırasında hesaplanan bileşik faiz oranı ve taksit tutarı da BSMV dikkate alınmadan hesaplanacaktır.

Taksitli Kredi Banka Hesap Kodu: Hesap tipi Taksitli Kredi olan hesabın girileceği alandır. Taksitli kredi açılışı yapılabilmesi için, kredi hesabının bakiye vermemesi gerekmektedir. Taksitli kredi açılışı ile birlikte, bu sahada girilen hesap, kredi tutarı kadar alacaklanır.

Virman Banka Hes. Kodu: Kredi tutarının hangi vadesiz mevduat hesabına virman yapılacağını belirlediği sahadır. Taksitli kredi açılışı ile birlikte, burada girilen hesap kredi tutarı kadar borçlanır.

İşlem Tarihi: Hesap açılışına ait işlem tarihinin belirtildiği sahadır. Program tarafından günün tarihi getirilmektedir. İstenirse değiştirilebilir.

Dekont No: Yapılan işleme ait banka tarafından verilen işlem numarasının rapor amaçlı takibinin yapılabileceği alandır.

Efektif Tarih: Kredi tutarının taksitli kredi ve vadesiz mevduat hesaplarına işleneceği tarihtir.

Taksit Sayısı: Kredi tutarının kaç taksitte kapatılacağını belirlediği sahadır.

Dönem: Taksitlerin kaç aylık dönemler halinde kapatılacağını belirlediği sahadır. Örneğin bu sahaya 2 ay, taksit sayısı sahasına da 3 girilir ise, geri ödemenin 2 ayda bir olmak üzere 3 taksit ile yapılacağı anlaşılacaktır.

Libor /Spread Oranı: Bankalar tarafından açıklanan faiz oranları, günlük bazda her banka için aynı olan Libor Oranını ve bu oran üzerine her bankanın eklediği ek bir faiz oranı olan Spread Oranını içerir. Kredi açılış işlemlerinde bu oranlar ayrı ayrı sorgulanmaktadır. Böylece zaman içinde faiz oranlarında meydana gelen değişikliklerin hangi orandan kaynaklandığı, program içinden hazırlanabilecek raporlar ile izlenebilir. Bu bilginin detaylı olarak takibi yapılmayacak ise, Libor ve Spread Oranı sahaları boş geçilebilir.

Faiz Oranı: Libor ve spread oranları girilmiş ise, bu oranların toplamının program tarafından getirileceği sahadır. Libor ve Spread oranları boş geçilerek doğrudan faiz oranı girilebilir.

Bileşik Faiz Oranı= Faiz Oranı + (Faiz Oranı * (BSMV Oranı + KKDF Oranı))

Bileşik Faiz Oranı: Taksit tutarının hesaplaması sırasında kullanılacak faiz oranıdır. Hesap açılışında verilen faiz oranı ve Banka modülü/Kayıt/Genel Parametreler bölümünde verilen BSMV ve KKDF oranları dikkate alınarak hesaplanır.

Taksitli kredi açılışında verilen faiz oranı %10, BSMV %5 ve KKDF %5 olduğunda bileşik faiz oranı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır.

Bileşik Faiz Oranı=10+(10*(0,05+0,05))= 11

Kredi açılış "İhracat Taahhütlü" seçeneği işaretlenerek yapıldığında ise, yukarıdaki formülde BSMV oranı dikkate alınmaz. Bu durumda aynı örnek için bileşik faiz oranı 10,5 olarak hesaplanır.

Döviz Tutar/Tutar: Kredi tutarının döviz ve/veya YTL cinsinden girildiği sahalardır.

Döviz Taksit Tutarı/Taksit Tutarı: Faiz oranı, taksit sayısı ve kredi tutarına göre aylık geri ödeme tutarının program tarafından hesaplanarak getirildiği sahadır. Bu tutara müdahale edilerek istenen taksit tutarı manuel olarak girilebilir. Program tarafından aşağıdaki formüle göre hesaplanan taksit tutarı manuel değiştirildiğinde, hesaplanan ve yeni girilen taksit tutarı arasındaki fark, faiz giderine eklenerek ya da bu giderden çıkarılarak sıfırlanır.

$$\text{Taksit Tutarı} = \frac{\text{Kredi Miktarı} \times (1 + \text{Faiz Oranı})^{\text{Taksit Sayısı}} \times \text{Faiz Oranı}}{(1 + \text{Faiz Oranı})^{\text{Taksit Sayısı}} - 1}$$

Bu formüle göre, faiz oranı %10 olan ve 6 ay geri ödemeli 10.000 YTL tutarındaki kredinin hesaplanması aşağıdaki gibidir;

$$\text{Taksit Tutarı} = \frac{10.000 \times (1 + 0,11)^3 \times 0,11}{(1 + 0,11)^3 - 1} = 4.092,13 \text{ YTL}$$

Muh.Ref.Kod.: Muhasebe modülü parametrelerinde "Fişlerde referans kodu sorulsun" parametresi açık ise seçilen hesap tiplerine göre referans kodu sorulacaktır.

Plasiyer Kodu: Yardımcı Programlar/Şirket/Şube Parametre tanımlarında "Plasiyer uygulaması var" parametresinin işaretli olması halinde sorgulanan sahadır. İlgili plasiyer kodu bu alanda girilmelidir.

Proje Kodu: Yardımcı Programlar/Şirket/Şube Parametre tanımlarında "Proje uygulaması var" parametresinin işaretli olması halinde sorgulanan sahadır. İlgili proje kodu bu alanda girilmelidir.

1.3 Taksitli Krediler için Faiz İşleme/Kapama

Diğer banka hesaplarında olduğu gibi, taksitli krediler için de faiz işletilmesi ve hesap kapanışı Banka modülü /İşlemler/Faiz İşleme/Kapama işlemi ile yapılmaktadır. İşlem Ön Sorgulama ekranında taksit ödemesi yapılacak kredi hesabı seçilerek Faiz Bilgileri sayfasına geçilebilir.

Faiz İşleme/Kapatma

On SorgulamaFaiz Bilgileri

001102İŞ BANKASIİŞ BANKASI KONAK123456789Taksitli Kredi Hesabı

Referans No000000000000186Oran3,000000Döv. Anapara0,00Anapara2.992,13İhracat TaahhütüVadeye 1 Gün EklensinFirma Takvimi Dikkate Alınsın

Dekont NoBaş.Tarihi01.09.2019Kapanış Tarihi01.11.2019Döviz Kuru0 360Yıl GünüFaiz HesaplaKredi Erken KapsansınErken Kapama Ceza Oranı

Taksit Sayısı3Taksit Tutarı4.092,13Döviz Taksit Tutarı0,00Kalan Döv. Anapara0,00Kalan Anapara7.007,87

Muhasebe Kodu	Döviz Tutar	Tutar	Muh.Ref.Kod	Proje Kodu
Faiz Gideri770-001-030Aidat Gideri	0,00	1.000,00	01	
Komisyon	0,00	0,00		
KKDF770-001-030Aidat Gideri	0,00	50,00	01	
BSMV770-001-030Aidat Gideri	0,00	50,00	01	
Ceza	0,00	0,00		
Net Faiz Gideri	0	1.100,00	Kapanacak Taksit	1
Taksit Anapara	0	2.992,13	Tüm Taksitler Tek Seferde Kapatılsın	

Transfer Banka Hesap Kodu001103Vadesiz Mevduat Hesabı

Referans No	Kapanış Tarihi	Dekont No	Faiz Tutarı	Döv.Faiz Tutarı	Transfer Banka Hesap Kodu	Transfer Banka Hes.İsmi	Ters	At
>000000000000186	01.11.2019		1.000,00	0,00	001103	Vadesiz Mevduat Hesabı	H	HE

TLBakiye-7.007,87Döviz Bakiye0,000-Açık

Faiz Bilgileri sayfasında Başlangıç ve Kapanış Tarihleri, kaçınıcı taksitin kapatılacağı göz önünde bulundurularak, program tarafından getirilecektir. **Faiz Hesapla** butonuna basıldığında, kredi açılışı sırasında da hesaplanan taksit tutarına ait faiz gideri, BSMV ve KKDF tutarları, ekrandaki ilgili sahalara yansıtılır. Bu tutarların toplamı Net Faiz Gideri sahasında, ana paranın ilgili taksitte kapatılacak kısmı ise Anapara Taksiti sahasında gösterilir. Bu iki sahanın toplamı ise, kapatılacak taksit tutarını verir.

Girilen bilgiler kaydedildiğinde, taksitli kredi hesabı borç, vadesiz mevduat hesabı ise alacak çalışır. Herhangi bir taksidin kapatma kaydı oluşturulurken "Tüm Taksitler Tek Seferde Kapatılsın" seçeneği işaretlendiğinde, ilgili taksit ile birlikte, kendisinden sonra gelen tüm taksitlere ilişkin kapanış kayıtları da, ayrı ayrı olacak şekilde, program tarafından oluşturulur.

Orta/Uzun Vadeli Kredi

İşletmelerin kuruluş, modernizasyon ve işletme sermayelerini karşılamak amacıyla 2- 5 yıl vadeyle aldıkları krediler orta, 5 yılın üzerinde vadeyle aldıkları krediler uzun vadeli krediler olarak adlandırılır. Krediyi alan işletmelerin geri ödemeyi gelecek dönemlerdeki kaynaklarıyla yapacak olmaları, işletmeler için avantajlı bir durumdur. İşletmeler uzun süreli yatırımlarında bu kredilerden yararlanmakta ve kredilerde başlangıçta uygulanan ödemesiz dönem onlara zaman tanımaktadır.

İşletmeler tarafından alınan orta/uzun vadeli kredilerin programda takibi, kredi hesabının açılması ile başlar. Banka Hesap Kayıtları menüsünden tanımlanan uzun/orta vadeli kredi hesabı, Banka modülü/İşlemler/ Uzun /Orta Vadeli Kredi Açma işlemi ile açılır. Hesap açıldığında, uzun/orta vadeli kredi hesabı, alınan kredi tutarı kadar alacaklanırken, vadesiz mevduat hesabı aynı tutarda borçlanır. Kredinin taksitleri, hesap açılışı sırasında belirlenen dönemlerde Banka modülü/İşlemler/Faiz İşleme/Kapatma işlemi ile kapatılır. Taksit dönemleri bazında, ödenmesi gereken taksit tutarları ve kapanmış ana para tutarı gibi bilgiler Banka modülü/Raporlar /Banka Faiz Raporlarında bulunan Uzun Vadeli/Taksitli Kredi Hesapları Faiz Raporu yardımıyla raporlanabilir. Uzun/orta vadeli kredilerin takibi için yapılması gereken işlemler aşağıda açıklanmaktadır.

Banka Hesap Kayıtları

Orta/uzun vadeli kredilerin takip edileceği banka hesapları Banka Hesap Kayıtları menüsünden tanımlanırken, Hesap Tipi olarak, programa eklenen Uzun/Orta Vadeli Kredi seçeneği işaretlenmelidir.

The screenshot displays the 'Banka Hesap Kayıtları' window with the following details:

- Banka Hesap Bilgi-1:** Banka Hesap Kodu: 001104, Ana Kod: 01, Sube Kodu: 01, Durumu: Açık, Kilit: ☐
- Banka Hesap Bilgi-2:** İş BANKASI, İş BANKASI KONAK
- Banka Hesap Bilgi-3:** Faiz Kaydı/ Değişikliği (checked), Son Faiz Kaydı İptali (unchecked)
- Banka Hesap Bilgi-4:** IBAN: [Empty], Hesap Tipi: Uzun/Orta Vadeli Kredi, Rapor Kodu: [Empty]
- Banka Hesap Bilgi-5:** Banka Hes.No: 789456986, Döviz Tipi: 0
- Banka Hesap Bilgi-6:** Banka Hes.İsmi: Orta Vadeli Kredi Hesabı, Bağ. Hes. Kod: [Empty]

Taksitli kredi tipindeki hesaplar sadece, Banka modülünde bulunan Orta/Uzun Vadeli Kredi Açma ve Faiz İşleme /Kapatma işlemlerinde kullanılabilir.

Uzun/Orta Vadeli Kredi Açma

Bankadan alınan uzun/orta vadeli kredilerin sisteme girilebilmesi için Banka modülü/İşlemler menüsüne eklenen Uzun/Orta Vadeli Kredi Açma işlemi kullanılmalıdır.

Uzun/Orta Vadeli Kredi Açma

Kredi Bilgileri

Referans No
000000000000187

Devir Kaydı ☐ İhracat Taahhütlü ☐

Uzun/Orta Vadeli Kredi Banka Hesap Kodu
001104 Orta Vadeli Kredi Hesabı

Virman Banka Hes.Kodu
001103 Vadesiz Mevduat Hesabı

İşlem Tarihi Dekont No Efektif Tarih Anapara Ödeme Tar. Ödeme Planı
01.09.2019 01.09.2019 01.09.2022 Ödeme Planı Kullanılmasın

Taksit Sayısı Dönem Faize Vergi Dahil Taksit Başlangıcı
36 1 ay Anapara Taksitlendirilsin Mi? ☒ 13

Libor Oranı Spread Oranı Faiz Oranı Bileşik Faiz Oranı
8,000000 + 2,000000 = 10,000000 11

Döviz Tutar Tutar
0,00 10.000,00

Muh.Ref.Kod Plasiyer Kodu Proje Kodu
01

Referans No	İşlem Tarihi	Banka Hes.Kodu	Banka Hesap İsmi	Vade T
000000000000035	26.10.2016	ISB-VADELI KRED	ISB- VADELI KREDİ HESABI	07.11.20
> 000000000000187	01.09.2019	001104	Orta Vadeli Kredi Hesabı	01.09.20

Uzun/Orta Vadeli Kredi Banka Hesap Kodu: Hesap tipi Uzun/Orta Vadeli Kredi olan hesabın girilebileceği alandır. Açılış yapılacak olan kredi hesabının bakiye vermemesi gerekmektedir. Açılış kaydının oluşturulması ile birlikte, bu sahada girilen hesap, kredi tutarı kadar alacaklanır.

Virman Banka Hes. Kodu: Kredi tutarının hangi vadesiz mevduat hesabına virman yapılacağını belirlediği sahadır. Kredi açılışı ile birlikte, burada girilen hesap kredi tutarı kadar borçlanır.

Ana Para Ödeme Tarihi: Uzun/orta vadeli kredilerde ana paranın taksitler halinde, tamamının son taksitte ya da tamamının son taksitten sonraki bir tarihte kapatılması mümkündür. Açılış işlemi sırasında sorgulanan "Ana Para Taksitlendirilsin Mi?" seçeneği işaretlenmez ise, ana paranın tamamı son taksit ile birlikte kapatılabilir.

Ancak son taksitte de ana para kapanışı yapılmadığında, ödeme bu sahada belirlenen tarihte gerçekleşecektir. Bu sahanın kullanımına ilişkin örneği, dokümanın [2.3 Uzun/Orta Vadeli Krediler için Faiz İşleme/Kapama/Örnek 2](#) bölümünde bulabilirsiniz.

Ana Para Taksitlendirilsin Mi?: Ana paranın taksitlendirilerek kapatılacak olması halinde işaretlenmesi gereken sahadır. Bu seçenek işaretlendiğinde Ana Para Ödeme Tarihi sahası pasif olacak, bunun yerine Taksit Başlangıcı değeri sorgulanacaktır.

Taksit Başlangıcı: Ana paranın kaçınıcı taksitten itibaren ödenmeye başlanacağı bu sahada belirlenir. Örneğin 36 ay vadeli alınan kredinin ilk 12 ayında sadece faiz ödemesi yapılacak ve 13. taksitten itibaren ana para ödemesine de başlanacak ise, bu sahaya 13 değeri girilmelidir. Böylece, ana para tutarı, kalan taksit sayısına bölünür ve toplam giderlere bu tutar eklenerek taksit tutarı hesaplanır. Hesap açılışı sırasında bulunan ve yukarıda anlatılmayan diğer sahaların kullanımı Taksitli Kredi Açma işleminde olduğu gibidir.

2.3 Uzun/Orta Vadeli Krediler için Faiz İşleme/Kapama

Uzun/orta vadeli krediler için faiz işletilmesi ve hesap kapanışı Banka modülü/İşlemler/Faiz İşleme/Kapama işlemi ile yapılmaktadır. İşlem Ön Sorgulama ekranında taksit ödemesi yapılacak kredi hesabı seçildikten sonra Faiz Bilgileri sayfasına geçilebilir.

Faiz İşleme/Kapatma

MSSQL | METE15 / 0 | METE15 A.Ş.

Ön SorgulamaFaiz Bilgileri

001104İŞ BANKASIİŞ BANKASI KONAK 789456986Orta Vadeli Kredi Hesabı

Faiz İşleme

Referans No000000000000188Oran0,000000Döv. Anapara0,00Anapara0,00İhracat TaahhütüVadeye 1 Gün EklensinFirma Takvimi Dikkate Alınsın

Dekont NoBaş.Tarihi01.09.2019Kapanış Tarihi01.10.2019Döviz KuruYıl Günü0360Faiz HesaplaKredi Erken KapsansınErken KapamaCeza Oranı

Taksit Sayısı36Taksit TutarıDöviz Taksit Tutarı0,00Kalan Döv. Anapara0,00Kalan Anapara10.000,00

Muhasebe Kodu	Döviz Tutar	Tutar	Muh.Ref.Kod	Proje Kodu				
Faiz Gideri770-001-030Aidat Gideri	0,00	83,33	01					
Komisyon	0,00	0,00						
KKDF770-001-030Aidat Gideri	0,00	4,17	01					
BSMV770-001-030Aidat Gideri	0,00	4,17	01					
Ceza	0,00	0,00						
Net Faiz Gideri	0	91,67	Kapanacak Taksit	1				
Anapara Taksidi	0	0	Tüm Taksitler Tek Seferde Kapatılsın					
Transfer Banka Hesap Kodu001103Vadesiz Mevduat Hesabı								
Referans No	Kapanış Tarihi	Dekont No	Faiz Tutarı	Döv.Faiz Tutarı	Transfer Banka Hesap Kodu	Transfer Banka Hes.İsmi	Ters	Ad
>>000000000000188	01.10.2019		83,33	0,00	001103	Vadesiz Mevduat Hesabı	H	HE

Faiz Bilgileri sayfasında Başlangıç ve Kapanış Tarihleri, kaçınıcı taksitin kapatılacağı göz önünde bulundurularak, otomatik olarak gelecektir. **Faiz Hesapla** butonuna basıldığında, kapanışı yapılan taksit dönemi için kalan ana para üzerinden hesaplanan faiz gideri, BSMV ve KKDF tutarları, ekrandaki sahalara yansıtılır. Bu tutarların toplamı Net Faiz Gideri sahasında gösterilir.

Örnek 1: Yukarıdaki örnekte, faiz oranı %10 iken alınan 10.000 TL'lik banka kredisinin ilk taksiti işlenmektedir. Ana para kapanışı, taksitli olarak 13. taksitten itibaren yapılacaktır. Dolayısıyla ilk 12 taksitte sadece Net Faiz Gideri hesaplanır. Faiz tutarı aşağıdaki formül ile hesaplanmaktadır.

Gün x Ana Para x Faiz Oranı

Faiz Tutarı =

Yıl Günü x 100

Formülde bulunan gün değeri, ilgili ayda bulunan gün sayısını ifade eder. Dolayısıyla her ay ödenecek faiz gideri farklı olacaktır. Verilen örnekteki faiz gideri aşağıdaki gibi hesaplanır.

$$\text{Faiz Gideri} = 30 \times 10.000 \times 10 = 83,33 \text{ TL}$$

BSMV ve KKDF tutarları faiz gideri üzerinden hesaplanır. BSMV ve KKDF oranlarının %5 olduğunu varsayarsak aşağıdaki değerlere ulaşırız.

$$\text{BSMV} = \text{Faiz Gideri} \times 0,05 = 4,17 \text{ TL}$$

$$\text{KKDF} = 4,17 \text{ TL}$$

Bu durumda Net Faiz Gideri 91,67 TL (83,33+4,17+4,17) olacaktır.

Girilen bilgiler kaydedildiğinde, vadesiz mevduat hesabı alacak, gider hesapları borç çalışır. Ana para kapanışı yapılmayan taksitlerde orta/uzun vadeli kredi hesabı çalışmayacaktır.

Ana para taksitlendirilerek kapatılacak ise, taksit dönemi geldiğinde program tarafından uyarı verilir. Örneğimizde ana paranın 13. taksitten itibaren kapatılmaya bağlanacağını belirtmiştik. Yani ana para son 24 ayda taksitler halinde kapatılacaktır. Faiz İşleme/Kapama işleminde 13. Taksit ödemesi

için Faiz Hesapla butonuna basıldığında aşağıdaki uyarı gelir.



13 .taksit için faiz hesaplama işlemi yapılacak ve anapara taksidi kapatılacaktır. Emin misiniz?

[Tamam](#)

Uyarı ekranında Tamam butonuna basıldığında, ana paranın 416,67 TL'lik (10.000 TL /24) kısmı, taksit tutarı olarak Anapara Taksiti sahasına yansıtılır.

Faiz İşleme/Kapatma

On Sorgulama Faiz Bilgileri

001104 İŞ BANKASI İŞ BANKASI KONAK 789456986 Orta Vadeli Kredi Hesabı

Faiz İşleme

Referans No 000000000000200 Oran 3,000000 Döv. Anapara 0,00 Anapara 416,67 İhracat Taahhütü ☐ Vadeye 1 Gün Eklensin ☐
Firma Takvimi Dikkate Alınsın ☐

Dekont No Baş.Tarihi 01.09.2020 Kapanış Tarihi 01.10.2020 Döviz Kuru 0 Yıl Günü 360 Faiz Hesapla Kredi Erken Kapsansın ☐
Erken Kapama Ceza Oranı

Taksit Sayısı 36 Taksit Tutarı 0,00 Döviz Taksit Tutarı 0,00 Kalan Döv. Anapara 0,00 Kalan Anapara 9.583,33

Muhasebe Kodu	Döviz Tutar	Tutar	Muh.Ref.Kod	Proje Kodu
Faiz Gideri 770-001-030	0,00	83,33	01	
Aidat Gideri				
Komisyon	0,00	0,00		
KKDF 770-001-030	0,00	4,17	01	
Aidat Gideri				
BSMV 770-001-030	0,00	4,17	01	
Aidat Gideri				
Ceza	0,00	0,00		
Net Faiz Gideri	0	91,67	Kapanacak Taksit	13
Anapara Taksidi	0	416,67	Tüm Taksitler Tek Seferde Kapatılsın	☐

Transfer Banka Hesap Kodu 001103 Vadesiz Mevduat Hesabı

Referans No	Kapanış Tarihi	Dekont No	Faiz Tutarı	Döv.Faiz Tutarı	Transfer Banka Hesap Kodu	Transfer Banka Hes.İsmi	Ters	Açıklama
000000000000198	01.08.2020		86,11	0,00	001103	Vadesiz Mevduat Hesabı	H	HE
000000000000199	01.09.2020		86,11	0,00	001103	Vadesiz Mevduat Hesabı	H	HE
>> 000000000000200	01.10.2020		83,33	0,00	001103	Vadesiz Mevduat Hesabı	H	HE

TL Bakiye -9.583,33 Döviz Bakiye 0,00 0-Açık

İşlem kaydedildiğinde; Orta/uzun vadeli kredi hesabı anapara taksiti kadar borçlanır, Faiz gideri, BSMV ve KKDF hesapları borçlanır, Vadesiz mevduat hesabı, net faiz gideri ve ana para taksiti kadar alacaklanır.

Örnek 2: 01/09/2019 yılında 36 ay vade ile alınan kredi için Ana Para Ödeme Tarihi 05/09/2021'dir. Ana paranın taksitler halinde kapatılmadığı durumda, son taksit kapanışı aşağıdaki şekilde gerçekleşir.

36 . Taksit için faiz hesaplama işlemi yapılacaktır. Anapara da kapatılsın mı?

Taksit ile birlikte ana paranın kapatılıp kapatılmayacağı sorgulanır. Onay ekranında Evet butonuna basılması halinde, ana para kapatılır. Hayır butonuna basılması halinde ise, ana paranın daha sonra kapatılacağı varsayılarak, sadece taksit kapatılır.

Ana para kapatılmadan, sadece son taksit kapatıldığında aşağıdaki uyarı gelir.



Hesabın tüm faizleri kapatılmıştır. Sadece anapara kapatma işlemi yapılmamıştır. Anapara kapatma işlemi F5 tuşuna basarak gerçekleştirebilirsiniz.

[Tamam](#)

Tamam butonuna basıldığında Faiz İşleme/Kapama işleminde Başlangıç Tarihi olarak 01/09/2019, Kapanış Tarihi olarak da 05/09/2021 gelecektir. F5 butonuna basıldığında ise, 05/09/2021 tarihi ile ana para kapanışı gerçekleşir.

3. Uzun Vadeli/Taksitli Kredi Hesapları Faiz Raporu

Banka modülü/Raporlar/Banka Faiz Raporlarına eklenen Uzun Vadeli/Taksitli Kredi Hesapları Faiz Raporu yardımıyla, taksitli veya uzun vadeli kredilerin son durumlarını detaylı bir şekilde incelemek mümkündür. Alınan kredinin kaç taksitinin ödendiği ve ne kadarının beklemede olduğu gibi bilgiler, kalan ana para tutarı, ödenen faiz tutarı gibi detaylar ile raporlanmaktadır.

Uzun Vadeli ve Taksitli Kredi Hesapları (Özet)																
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
Banka Ana Kod	Banka Şube Kodu	Banka Hes. Kodu	Banka Hes. İsmi	Döv. Tipi	Vade	Oran	Anapara	Faiz	Son Değer	Anapara Tutarı(Kalan)	Anapara Döviz Tutarı(Kalan)	KKDF Tutarı	KKDF Döv. Tutarı	BSMV Tutarı	BSM	
01	01	001104	Orta Vadeli Kredi Hesabı	0/TL	01.09.2022	10,000,000	10,000.00	2,278.76	12,278.84	833.26	0.00					
1	Taksit	Kapanan Anapara Tutarı	Kapanan Anapara Döviz Tutarı	Taksit Tutarı	Döviz Taksit Tutarı	Donem(gay)	Efektif Tarih	Vade Tarihi	Faiz Tutarı	Döv. Faiz Tutarı	KKDF Tutarı	KKDF Döv. Tutarı	BSMV Tutarı	BSM		
2	1	0.00	0.00	83.33	0.00	1	01.09.2019	01.10.2019	83.33	0.00	4.17	0.00	4.17			
3	2	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.10.2019	01.11.2019	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
4	3	0.00	0.00	83.33	0.00	1	01.11.2019	01.12.2019	83.33	0.00	4.17	0.00	4.17			
5	4	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.12.2019	01.01.2020	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
6	5	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.01.2020	01.02.2020	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
7	6	0.00	0.00	80.56	0.00	1	01.02.2020	01.03.2020	80.56	0.00	4.03	0.00	4.03			
8	7	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.03.2020	01.04.2020	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
9	8	0.00	0.00	83.33	0.00	1	01.04.2020	01.05.2020	83.33	0.00	4.17	0.00	4.17			
10	9	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.05.2020	01.06.2020	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
11	10	0.00	0.00	83.33	0.00	1	01.06.2020	01.07.2020	83.33	0.00	4.17	0.00	4.17			
12	11	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.07.2020	01.08.2020	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
13	12	0.00	0.00	86.11	0.00	1	01.08.2020	01.09.2020	86.11	0.00	4.31	0.00	4.31			
14	13	416.67	0.00	500.00	0.00	1	01.09.2020	01.10.2020	83.33	0.00	4.17	0.00	4.17			
15	14	416.67	0.00	499.19	0.00	1	01.10.2020	01.11.2020	82.52	0.00	4.13	0.00	4.13			
16	15	416.67	0.00	493.06	0.00	1	01.11.2020	01.12.2020	76.39	0.00	3.82	0.00	3.82			
17	16	416.67	0.00	492.02	0.00	1	01.12.2020	01.01.2021	75.35	0.00	3.77	0.00	3.77			
18	17	416.67	0.00	488.43	0.00	1	01.01.2021	01.02.2021	71.76	0.00	3.59	0.00	3.59			
19	18	416.67	0.00	478.24	0.00	1	01.02.2021	01.03.2021	61.57	0.00	3.08	0.00	3.08			
20	19	416.67	0.00	481.25	0.00	1	01.03.2021	01.04.2021	64.58	0.00	3.23	0.00	3.23			
21	20	416.67	0.00	475.70	0.00	1	01.04.2021	01.05.2021	59.03	0.00	2.95	0.00	2.95			
22	21	416.67	0.00	474.08	0.00	1	01.05.2021	01.06.2021	57.41	0.00	2.87	0.00	2.87			
23	22	416.67	0.00	468.75	0.00	1	01.06.2021	01.07.2021	52.08	0.00	2.60	0.00	2.60			
24	23	416.67	0.00	466.90	0.00	1	01.07.2021	01.08.2021	50.23	0.00	2.51	0.00	2.51			
25	24	416.67	0.00	463.31	0.00	1	01.08.2021	01.09.2021	46.64	0.00	2.33	0.00	2.33			
26	25	416.67	0.00	458.34	0.00	1	01.09.2021	01.10.2021	41.67	0.00	2.08	0.00	2.08			
27	26	416.67	0.00	456.14	0.00	1	01.10.2021	01.11.2021	39.47	0.00	1.97	0.00	1.97			
28	27	416.67	0.00	451.39	0.00	1	01.11.2021	01.12.2021	34.72	0.00	1.74	0.00	1.74			
29	28	416.67	0.00	448.96	0.00	1	01.12.2021	01.01.2022	32.29	0.00	1.61	0.00	1.61			
30	29	416.67	0.00	445.37	0.00	1	01.01.2022	01.02.2022	28.70	0.00	1.44	0.00	1.44			
31	30	416.67	0.00	439.35	0.00	1	01.02.2022	01.03.2022	22.68	0.00	1.13	0.00	1.13			
32	31	416.67	0.00	438.20	0.00	1	01.03.2022	01.04.2022	21.53	0.00	1.08	0.00	1.08			
33	32	416.67	0.00	434.03	0.00	1	01.04.2022	01.05.2022	17.36	0.00	0.87	0.00	0.87			
34	33	416.67	0.00	431.02	0.00	1	01.05.2022	01.06.2022	14.35	0.00	0.72	0.00	0.72			
35	34	416.67	0.00	427.09	0.00	1	01.06.2022	01.07.2022	10.42	0.00	0.52	0.00	0.52			