

Netsis İskonto-İştira Kredi

Netsis İskonto-İştira Kredi ile ilgili ayrıntılı bilgiye bu dokümandan ulaşabilirsiniz.

Bankacılık terimi olarak **İskonto kredisi**, senet/çek borçlusunun banka şubesi ile aynı belediye sınırları içerisinde ikamet etmesine istinaden verilen kredidir. Senet-çek borçlusunun, banka şubesi ile farklı belediye sınırlarında ikamet etmesi durumunda ise aynı kredi **İştira kredisi** olarak adlandırılır. Netsis ERP tarafında teminata verilmiş olan senet/çeklere istinaden kredi çekilebilmesi desteklenmektedir.

Çekilecek kredi tutarını karşılayacak kadar ya da daha fazla tutarda çek/senedin kredi hesabına bağlanarak kredi açılışı sağlanır. Ve çek/senet ödeme işlemleri yapıldıkça kredi hesabı kapanır.

Tanımlar

Öncelikle kredinin takip edileceği Nakit-İskonto (İştira) tipli ve çekilen tutarın aktarılacağı vadesiz mevduat tipli iki banka hesabı tanımlanmalıdır.

Tanımlanan Nakit Kredi-İskonto(İştira) hesabı teminata olan senet/çeklerin bağlanarak kredinin açılacağı hesaptır. Vadesi gelmemiş çek/senetlere istinaden bu hesaptan çıkış yapılacağı için kredi açılışında alacaklanır, çek/senet tahsil işlemleri yapıldıkça borçlanarak kapanır. Tanımlanan vadesiz mevduat hesabı çekilen kredinin aktarıldığı hesaptır. Çekilen krediden hesaplanan kesintiler düşüldükten sonra ele geçen para vadesiz mevduat hesabına aktarılır.

İskonto/İştira Kredi Açma

Banka/İşlemler/İskonto-İştira Kredi Açma ekranından kredinin açılış işlemi yapılmaktadır.

İskonto/İştir

Kredi Açma

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KAR

Referans No

000000000000264

Kredi Hesabı

0046-I1

Vadesiz Hesap

0046-IV

Kredi Numarası

89000009

Tarih

11.03.2021

Faiz Oranı

2

Belge Türü

Çek

Çek Numarası

Ekle

Sil

Belge No	Vade Tarihi	Döviz Tipi	Döviz Tutarı	Tutar	Cari Kodu	Cari İsim
M00000000000090	08.06.2021	0	0,00	5.000,00	32042047	ahmet ak
M00000000000089	08.05.2021	0	0,00	1.000,00	32042047	ahmet ak
M00000000000088	04.04.2021	0	0,00	10.000,00	32042047	ahmet ak

Ortalama Vade Günü 46

Çeklerin Toplam Tutarı

16.000,00

Kredi Tutarı

14.000,00

Faiz Tutarı

35,78

180-00-001

BSMV Hesaplınsın

BSMV Tutarı

0,00

150-00-001

KKDF Hesaplınsın

KKDF Tutarı

0,00

150-00-001

Komisyon

0,00

150-00-001

Vadesiz Hesaba Geçecek Tutar

13.964,22

Kalan Tutar

14.000,00

Kredi Kaydet

Kredi İptal

Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma

Kredi Hesabı hesap tipi Nakit Kredi-İskonto(İştir) olarak seçilmiş, kredinin açılış ve ödeme işlemlerinin takibinin yapılacağı hesaptır. Hesap kredi açılışında alacak, çek/senet ödeme işlemlerinde borç çalışır.

Vadesiz Hesap, çekilen kredinin kullanılmak üzere aktarılacağı hesaptır. Para girişi nedeni ile borç çalışır.

Faiz Oranı, çekilen krediye banka tarafından uygulanan faiz oranının girileceği alandır. Teminattaki çek/senetlerin ortalama vadesine göre banka tarafından belirlenir. Girilen oran "Kredi Tutarı" alanında yazan tutara uygulanır.

Belge Türü: Kredinin çek karşılığı mı yoksa senet karşılığı mı kullanılacağı seçilmektedir. Bir belge türü seçilip, bu türde bir belge eklendiğinde alan pasif hale gelir.

Çek/Senet Numarası: Krediye kaynak olarak kullanılacak teminattaki senet/çeklerin seçileceği alandır. Belge türü senet ise teminattaki senetler, çek ise teminattaki çekler rehber gelecektir. Rehberden belge seçildikten sonra "Ekle" butonu ile seçilen belge gride atılır. Ve eklenecek diğer senet/çekler için işlem tekrarlanır.

Ortalama Vade Günü: Seçilen tüm çeklerin vade günü ve tutar ağırlığına göre hesaplanan ortalama vadenin izleneceği alandır.

Çeklerin Toplam Tutarı: Seçilen çeklerin toplam tutarının izleneceği alandır.

Kredi Tutarı: Kullanılacak kredi tutarının girileceği alandır. Bu tutar seçilen çeklerin tutarına eşit ya da küçük olabilir.

Faiz Tutarı: Kredi tutarına uygulanan faiz tutarın izlendiği alandır. Bankada belirlenen tutar hesaplanandan farklı ise manuel değiştirilebilir.

BSMV Hesaplınsın: İşaretlendiğinde hesaplanan faiz tutarı üzerinden BSMV hesaplanacaktır **KKDF Hesaplınsın:** İşaretlendiğinde hesaplanan faiz tutarı üzerinden KKDF hesaplanacaktır. **Komisyon:** Sabit bir komisyon tutarı varsa bu alana girilmektedir.

Vadesiz Hesaba Geçecek Tutar: Kredi tutarından Faiz Tutarı - BSMV - KKDF - Komisyon düşüldükten sonra hesaba geçecek olan tutardır.

Kalan Tutar: Kredi hesabına bağlanmış çek/senetler ödendikçe bu alanda kredinin kalan borcu izlenmektedir.

Kredi Kaydet: Belirlenen tutar ve hesaplara göre kredi açma işlemini gerçekleştirir.

Kredi İptal: Eğer ilgili kredide seçilen senet/çekler için herhangi bir ödeme işlemi yapılmadıysa kredi için atılan

kayıtlar iptal edilmektedir.

Karşılıksız Çek/Senet İçin Kredi Kapatma: Krediyeye bağlanmış olan çek/senetlerden herhangi biri için karşılıksız kaydı girildi ise o belge için krediyeyi vadesiz hesap ile kapatır.

Örnek

Aşağıdaki ekran görüntüsünde vadesine göre 10.000 TL, 1.000 TL ve 5.000 TL olacak şekilde 3 çek seçilmiş ve bu çeklerin toplamı olan 16.000 TL yerine 14.000 TL kredi kullanılmıştır. Ortalama vade tüm çeklerin ağırlığına ve vadesine göre oranlanarak 46 gün bulunmuş ve kredi tutarı üzerinden %2 faiz belirlenmiştir.

İskonto/İştiria Kredi Açma

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KAR

Referans No 000000000000264

Kredi Hesabı 0046-II

Vadesiz Hesap 0046-IV

Kredi Numarası 89000009 Tarih 11.03.2021 Faiz Oranı 2

Belge Türü Çek Çek Numarası Ekle Sil

Belge No	Vade Tarihi	Döviz Tipi	Döviz Tutarı	Tutar	Cari Kodu	Cari İsim
M000000000000090	08.06.2021	0	0,00	5.000,00	32042047	ahmet ak
M000000000000089	08.05.2021	0	0,00	1.000,00	32042047	ahmet ak
M000000000000088	04.04.2021	0	0,00	10.000,00	32042047	ahmet ak

Ortalama Vade Günü 46

Çeklerin Toplam Tutarı 16.000,00

Kredi Tutarı 14.000,00

Faiz Tutarı 35,78 180-00-001

BSMV Hesaplınsın BSMV Tutarı 0,00 150-00-001

KKDF Hesaplınsın KKDF Tutarı 0,00 150-00-001

Komisyon 0,00 150-00-001

Vadesiz Hesaba Gececek Tutar 13.964,22

Kalan Tutar 14.000,00

Kredi Kaydet Kredi İptal Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma

Faiz Hesaplaması

Tutar: 14.000 TL - Gün: 46 - Faiz Oranı: 2

Faiz = (Tutar * Faiz Oranı * Gün) / 36000 = (14.000x2x46)/36000=35.78TL

BSMV ve KKDF varsa bu Faiz tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

Hesaba Gececek Tutar = Tutar - (Faiz + BSMV + Komisyon)=14.000 - (35.78)= 13.964,22 TL

Tüm bu bilgiler doğrultusunda kredi kaydet butonuna basıldığında kredi hesabı 14.000TL Alacak ve vadesiz mevduat hesabı 14.000TL Borç ve 35,78TL(faiz) Alacak çalışacaktır.

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Banka Hes.Kodu 0046-II

Tarih 11.03.2021

Fig No

Açıklama

Tipi Normal

Türü Devir

Vade Tarihi 11.03.2021

Efektif Tarih 11.03.2021

Faiz Oranı 0,000

Döviz Tutar 0,00

Tutar 0,00

Plasiyer Kodu

Proje Kodu

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Vade Tarihi	Faiz Oranı
11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	26.04.2021	2,000

Borç Toplamı 0,00 Alacak Toplamı 14.000,00 Alacak Bakiye 14.000,00 Döv.Borç 0,00 Döv.Alacak 0,00 Döv.Bakiye 0,00 D.Tip 0/TL

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Banka Hes.Kodu 0046-IV

Tarih 11.03.2021

Fig No

Açıklama

Tipi Normal

Türü Devir

Vade Tarihi 11.03.2021

Efektif Tarih 11.03.2021

Faiz Oranı 0,000

Döviz Tutar 0,00

Tutar 0,00

Plasiyer Kodu

Proje Kodu

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye	Vade Tarihi
01.01.2021		Faiz Değişikliği	Faiz	Faiz Değişikliği	0,00	0,00	0,00	01.01.2021
11.03.2021		Normal	Virman	VİRMAN	14.000,00	0,00	14.000,00	11.03.2021
11.03.2021		Normal	Masraf	VİRMAN	0,00	35,78	13.964,22	11.03.2021

Borç Toplamı 14.000,00 Alacak Toplamı 35,78 Borç Bakiye 13.964,22 Döv.Borç 0,00 Döv.Alacak 0,00 Döv.Bakiye 0,00 D.Tip 0/TL

Vadesi gelip çek/senetler ödendikçe kredi hesabı borç çalışarak kapanacaktır. Aşağıdaki ekran görüntüsünde 10.000TL değerindeki çek teminata ödenmiştir.

Çek Tahsil Dekontu

Çek No	Seri Kodu	Dekont No	Fis No	Kayıt Tarihi	İşlem Tarihi
M00000000000088	OD ODEME DEKONTU	6	4534	11.03.2021	
Tahsil/Teminat Hesap Kodu ve Adı	Tutar	Kur Farkı			
0046-TEMCEK	10.000,00	0,00			
Tahsil Masrafları	Gider Hesap Kodu ve Adı	Banka Borç Bedeli			
		10.000,00			
Virman Hesap Kodu ve Adı	Açıklama				
0046-IVDSZ	M00000000000088 NO.ÇEK TAH.				
Alacak Cari Kodu					
Borç Cari Kodu					
32042047	ahmet ak				
Plasiyer Kodu	Ref. Kod	Cari Rapor Kodu	Özel Basım	Basım	
	1	AKBULUT İNŞ	☐	☐ Evet	
Proje Kodu				☒ Hayır	
1					

☒ Tamam ☐ İptal

Bu ekranda, seçilen çek/senedin tutarı ve kredi bakiye tutarı kontrol edilmektedir. Eğer kredi bakiyesi çek/senet tutarından fazla ise ekrandaki "Virman Hesap Kodu" alanına girilen vadesiz mevduat hesabına herhangi bir tutar atılmamakta ve tüm tutar krediyi kapatmaktadır. Ekrandaki "Tahsil Masrafları" alanı ise masraf zaten kredi açılışında hesaplandığı için pasif olmaktadır. Ancak çekin tutarı, kredi bakiyesinden fazla ise önce kredinin kalan tutarı kapatılacak, ardından senet/çekten kalan tutar "Virman Hesap Kodu" alanında seçilen vadesiz mevduat hesabına normal tahsilat işlemi gibi aktarılacak ve vadesiz hesaba gidecek tutar içerisinde bir masraf olabileceği için "Tahsil Masrafları" alanı aktif olacaktır.

10.000TL kredi bakiyesinden küçük olduğu için direk kredi hesabı çek tutarı kadar borçlanmıştır.

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu: 0046-11

Tarih	Fis No	Açıklama	Tipi	Türü	Vade Tarihi	Efektif Tarih	Faiz Oranı
11.03.2021			Normal	Devir	11.03.2021	11.03.2021	0,000
			☒ Borç	Döviz Tutar	Tutar	Plasiyer Kodu	Proje Kodu
			☐ Alacak	0,00	0,00		

Tarih	Fis No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye	Vade
11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	-14.000,00	26.0
11.03.2021	4534	Normal	Virman	M00000000000088 NO.ÇEK TAH.	10.000,00	0,00	-4.000,00	11.0

Borç Toplamı	Alacak Toplamı	Alacak Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip
10.000,00	14.000,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0/TL

Not: Kalan kredi bakiyesi için yine kredi açılışında bağlanmış olan 1.000TL'lik çek için ödeme işlemi yapılmış ve kredi bankasının bakiyesi 3.000 TL kalmıştır.

Krediyeye bağlanan son çek olan 5.000 TL'lik çek kalan kredi bakiyesinden büyük olduğu için tahsili anında "Tahsil Masrafları" alanı aktif olacaktır.

Çek Tahsil Dekontu

Çek No: M00000000000090 Seri Kodu: OD ODEME DEKONTU Dekont No: 8 Fiş No: 4546 Kayıt Tarihi: 11.05.2021 İşlem Tarihi: ____/____/____

Tahsil/Teminat Hesap Kodu ve Adı: 0046-TEMCEK Tutar: 5.000,00 Kur Farkı: 0,00

Tahsil Masrafları: 0,00 Gider Hesap Kodu ve Adı: Banka Borç Bedeli: 5.000,00

Virman Hesap Kodu ve Adı: 0046-IVDSZ Açıklama: M00000000000090 NO.ÇEK TAH.

Alacak Cari Kodu: Borç Cari Kodu: 32042047 ahmet ak

Plasiyer Kodu: Ref. Kod: Cari Rapor Kodu: Özel Basım: ☐ Evet ☒ Hayır

Proje Kodu: 1

Yukarıdaki işlem sonrasında 5.000TL'nin 3.000TL'si kredi hesabına, kalan 2.000 TL'si ise "Çek Tahsil Dekontu" ekranında seçilmiş olan "Virman Hesap Kodu" alanındaki vadesiz mevduat hesabına aktarılacaktır.

Banka Hesap Hareketleri									
MSSQL KEP6310347964 / 0 AK KARDEŞLER									
İşletme/Sube Dahil									
Banka Hes.Kodu: 0046-11 Önceki Sonraki									
Tarih	Fig No	Açıklama		Vade Tarihi	Efektif Tarih	Paiz Oranı			
11.03.2021		Normal	Devir	11.03.2021	11.03.2021	0,00			
Tipi		Türü	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Borç		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Alacak		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Borç		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Alacak		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak
11.03.2021	4534	Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00	14.000,00	0,00	0,00
11.04.2021	4535	Normal	Virman	M00000000000089 NO.ÇEK TAH.	1.000,00	0,00	13.000,00	0,00	0,00
11.05.2021	4546	Normal	Virman	M00000000000090 NO.ÇEK TAH.	3.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00
Borç Toplamı		Alacak Toplamı		Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip	
14.000,00		14.000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0/TL	

Banka Hesap Hareketleri									
MSSQL KEP6310347964 / 0 AK KARDEŞLER									
İşletme/Sube Dahil									
Banka Hes.Kodu: 0046-IVDSZ Önceki Sonraki									
Tarih	Fig No	Açıklama		Vade Tarihi	Efektif Tarih	Paiz Oranı			
11.03.2021		Normal	Devir	11.03.2021	11.03.2021	0,00			
Tipi		Türü	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Borç		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Alacak		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Borç		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Alacak		Döviz Tutar	Tutar		Plasiyer Kodu	Proje Kodu			
Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak
01.01.2021		Normal	Devir	FAİZ DEĞİŞİKLİĞİ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.05.2021	4546	Normal	Virman	M00000000000090 NO.ÇEK TAH.	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	0,00
Borç Toplamı		Alacak Toplamı		Borç Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip	
2.000,00		2.000,00		2.000,00	0,00	0,00	0,00	0/TL	

Kredi bakiyesi bu son ödeme ile kapandığı için artık bu referanstaki kredi çağırıldığında aşağıdaki uyarı alınacaktır.

İskonto/İstira Kredi Açma

Referans No: 000000000000264

Kredi Hesabı: 0046-11

Vadesiz Hesap: 0046-IV

Kredi Numarası: 89000009 Tarih: 11.03.2021 Paiz Oranı: 2,000

Belge Türü:

Uyarı: Hesaba ait tüm faizler ve anapara kapatılmıştır.

Krediyeye bağlanan bir çek/senedin teminatta karşılıksız çıkması

Teminattaki senet ya da çekler banka tarafından protesto/karşılıksız işlemi görebilir. Bu durumda karşılığında kredi kullanılan bu çek ya da senet için kredi yükümlülüğü krediyi çeken firmaya aittir, yani bankaya krediden dolayı karşılıksız çek/senet tutarı kadar ödeme yapması gerekmektedir. Ekran görüntüsünde kredinin kalan bakiyesi 3.000 TL'dir.

İskonto/İştiria Kredi Açma - Muhasebeleşmiş Belge

Referans No: 000000000000264

Kredi Hesabı: 0046-11

Vadesiz Hesap: 0046-IV

Kredi Numarası: 89000009 Tarih: 11.03.2021 Faiz Oranı: 2,000

Belge Türü: Çek Çek Numarası: Ekle Sil

Belge No	Vade Tarihi	Döviz Tipi	Döviz Tutarı	Tutar	Cari Kodu	Cari İsim
M000000000000090	08.06.2021	0	0,00	5.000,00	32042047	ahmet ak
M000000000000089	08.05.2021	0	0,00	1.000,00	32042047	ahmet ak
M000000000000088	04.04.2021	0	0,00	10.000,00	32042047	ahmet ak

Ortalama Vade Günü: 46 Çeklerin Toplam Tutarı: 16.000,00

Kredi Tutarı: 14.000,00

Faiz Tutarı: 35,78 180-00-001

BSMV Hesaplınsın: ✓ BSMV Tutarı: 0,00 150-00-001

KKDF Hesaplınsın: ✓ KKDF Tutarı: 0,00 150-00-001

Komisyon: 0,00 150-00-001

Vadesiz Hesaba Gececek Tutar: 13.964,22

Kalan Tutar: 3.000,00

Kredi Kaydet Kredi İptal Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma

Yukarıdaki çeklerden 5.000TL için karşılıksız çek kaydı girildiğinde artık bu kredinin kalan bakiyesi için bu çekin kullanılması mümkün olmayacaktır. Bu nedenle çek karşılıksız dekontu düzenlendikten sonra, İskonto/İştiria Kredi Açma ekranındaki "Karşılıksız Çek/Senetler İçin Kredi Kapatma" butonuna tıklanmalıdır. Buton tıklandığında aşağıdaki ekran açılacaktır.

Karşılıksız Çek/Senet İçin İskonto/İştiria Kredi Kapatma

Kredi Kapatma Tarihi: 11.03.2021

Vadesiz Hesap: 0046-IV

Çek Numarası: M000000000000090 Çek Tutarı: 5.000,00

Kredi Kapat

"Kredi Kapat" butonuna tıklandığında, kredi bakiyesi "Vadesiz Hesap" alanında seçilen vadesiz mevduat hesabı kullanılarak kapatılacaktır.

Banka Hesap Hareketleri									
Banka Hes.Kodu: 0046-11									
Tarih	Fig No	Açıklama							
11.03.2021									
Tipi	Türü	Vade Tarihi	Efektif Tarih	Faiz Oranı					
Normal	Devir	11.03.2021	11.03.2021	0,00					
Döviz Tutar		Tutar	Plasiyer Kodu	Proje Kodu					
0,00		0,00							
Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak			
11.03.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	14.000,00			
11.03.2021	4534	Normal	Virman	M000000000000088 NO.ÇEK TAH.	10.000,00	0,00			
11.03.2021		Normal	Virman		3.000,00	0,00			
11.04.2021	4535	Normal	Virman	M000000000000089 NO.ÇEK TAH.	1.000,00	0,00			
Borç Toplamı		Alacak Toplamı		Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip	
14.000,00		14.000,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0/TL	

Banka Hesap Hareketleri									
Banka Hes.Kodu: 0046-IV									
Tarih	Fig No	Açıklama							
11.03.2021									
Tipi	Türü	Vade Tarihi	Efektif Tarih	Faiz Oranı					
Normal	Devir	11.03.2021	11.03.2021	0,00					
Döviz Tutar		Tutar	Plasiyer Kodu	Proje Kodu					
0,00		0,00							
Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Bakiye		
10.01.2021		Faiz Değiş	Faiz	Faiz Değişikliği	0,00	0,00			
11.03.2021		Normal	Virman	VİRMAN	14.000,00	0,00			
11.03.2021		Normal	Masraf	VİRMAN	0,00	35,78			
11.03.2021		Normal	Virman		0,00	3.000,00			
Borç Toplamı		Alacak Toplamı		Borç Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye		
14.000,00		3.035,78		10.964,22	0,00	0,00	0,00		