

Döviz Kredisi

Yurtiçinde bulunan bankalardan alınan döviz kredileri Döviz Kredileri Fişi ile kaydedilir. Kredi ile ilgili tüm sorumluluk yurtiçindeki bankaya aittir. Alınan döviz kredilerinin taahhüt kapamaları yapılan ihracatın FOB Tutarı üzerinden yapılmaktadır. Kredi kapamaları operasyon fişlerinin ve ihraç kayıtlı satış faturalarının detayındaki alanlar ile kapatılır. Döviz kredileri GÇB tutarı ve krediyi aldığınız döviz cinsi ile kapatılmaktadır.

Döviz kredi bilgilerini kaydetmek için İhracat Kredileri listesinde "Ekle" seçeneği kullanılır. Döviz Kredisi penceresinden kaydedilen bilgiler şunlardır:

Kredi Kodu: Döviz kredisi kodudur.

Kredi Açıklaması: Döviz kredisinin adı ya da açıklayıcı bilgisidir.

Özel Kod: Fişleri gruplamakta kullanılan ikinci bir kodlama alanıdır. Özel kod kullanıcının, fişleri kendi firmasına özel kriterlere göre gruplaması için kullanılır. Kullanıcı bu alanı fiş üzerinde yer almayan fakat girmek istediği bir bilgiyi işlemek için de kullanabilir.

Yetki Kodu: Detaylı yetki tanımlaması için kullanılır. Her kullanıcının iş tanımına göre, kullanabileceği kayıtlar değişik olacaktır. Detaylı yetki tanımlaması için öncelikle planlama yapmak gerekir. İlk adım olarak, kullanıcıların veya kullanıcı gruplarının ulaşabileceği ve işlem yapabileceği fişler belirlenmelidir. Sonra, her yetki grubunun kullanabileceği fiş gruplarına farklı yetki kodları verilmelidir. Yetki koduna göre fiş bazında şifreleme yapılır. Fişe yalnızca burada verilen yetki kodu ile programa giren kişilerin ulaşması ve işlem yapması sağlanır.

Durumu: Kredinin yürürlükte olduğunu ya da kapandığını gösteren alandır.

Banka Kodu: Kredinin alındığı bankanın seçildiği alandır.

Hesap No: Kredinin alındığı bankadaki hesap numarasının girildiği alandır.

Alınış Tarihi: Bankadan alınan kredinin alınış tarihinin girildiği alandır.

Kapanış Tarihi: Bankadan alınan kredinin kapanış tarihinin girildiği alandır.

Döviz Cinsi: Kredinin alındığı döviz cinsinin seçildiği alandır.

Tutarı: Alınan kredi tutarının girildiği alandır.

Kapanan Tutar: Kredinin kapatılan tutarının gösterildiği, ihracat operasyon fişiyle alandır. Kapanan tutar ve kalan tutarlar her zaman faizli tutar üzerinden yapılacaktır.

Kalan Tutar: Kredinin kapanması için gereken kalan tutarın gösterildiği alandır. (Kredi Tutarı - İhracat Operasyon fişiyle ilişkilendirilmiş tutar)

Faiz Oranı: Alınan kredinin faiz oranının girildiği alandır.

Faiz Tutarı: Alınan kredinin faiz tutarının girildiği alandır. Faiz oranı girilirse bu alana bilgi otomatik olarak gelmektedir.

Kaydedilen döviz kredisi sonucu banka işlem fişi otomatik olarak oluşur.