

Netsis Vadeli Hesap Para Çekme

Netsis Vadeli Hesap Para Çekme ile ilgili ayrıntılı bilgiye bu dokümandan ulaşabilirsiniz.

Vadeli mevduat hesapları; anında nakit paraya dönüştürülemeyen, bankadan çekilmesi için belirli bir zamanın dolması gerektiği, bu süre dolunca faiz getirisiyle birlikte çekilebilen ya da başka bir vadeye yatırılan hesap türüdür. Ancak günümüz şartlarında birçok banka vadeli hesaplardan vade bozulmadan para çekilebilmesini sağlamıştır. Netsis üzerinde ara dönemde para çekilebilecek vadeli hesaplar açılırken, Repo/Vadeli Hesap Açma ekranında "Vadesinden önce çekilebilir" parametresinin işaretli olması gerekir.

İşlem, aşağıdaki örnek senaryo üzerinden detaylı aktarılacaktır:

Örnek: 7 ay vadeli 40.000 TL'lik bir vadeli mevduat hesabı 2,06 faiz oranı ile ve vadesinden önce çekilebilir şekilde tanımlanmalı. 3. Ay sonunda faiz tahakkuk işlemi yapıлып, 9. ayda bu hesaptan 8.000 TL çekilmelidir. Vadesi geldiğinde kalan para üzerinden faiz işleme kapatma ile hesap kapatılmalıdır.

Adımlar

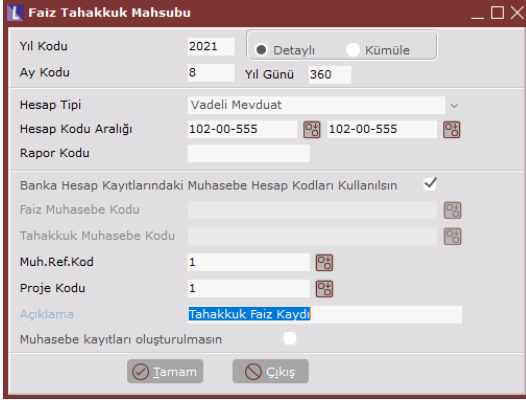
Vadeli Hesap Açma

Vadeli ve vadesiz hesaplar tanımlanıp Banka Hesap Bilgi-2 sayfasından muhasebe hesapları belirtilmiştir. Repo /Vadeli Hesap Açma ekranından 7 ay vadeli, 2,06 faiz oranı ile 40.000 TL'lik hesap "Vadesinden Önce Çekilebilir" parametresi ile açılmıştır.

İşlem sonunda vadesiz mevduat hesabından çıkan para, vadeli mevduat hesabına aktarılır. İşleme ait yevmiye fişi aşağıdaki gibi olur.

Faiz Tahakkuk Kaydı

Geçici vergi dönemlerinde doğru beyan verebilmek adına hakedilen faizlere ait tahakkuk kaydı atılır. Bu örnekte de 8. ayın sonunda faiz tahakkuk işlemi çalıştırılarak 6,7 ve 8. aylara ait faiz geliri tahakkuk kaydı atılmıştır.



Yıl Kodu: 2021, Ay Kodu: 8, Yıl Günü: 360, Hesap Tipi: Vadeli Mevduat, Hesap Kodu Aralığı: 102-00-555, Rapor Kodu: , Banka Hesap Kayıtlarındaki Muhasebe Hesap Kodları Kullanılsın: ☒, Faiz Muhasebe Kodu: , Tahakkuk Muhasebe Kodu: , Muh.Ref.Kod: 1, Proje Kodu: 1, Açıklama: Tahakkuk Faiz Kaydı, Muhasebe kayıtları oluşturulmasın: ☐, Tamam, Çıkış

Bu işlem ile banka hesap kartında tanımlanmış olan faiz muhasebe kodu ve faiz tahakkuk kodu kullanılarak ana para tutarının 3 aylık faiz getirisi tahakkuk edilmiştir.

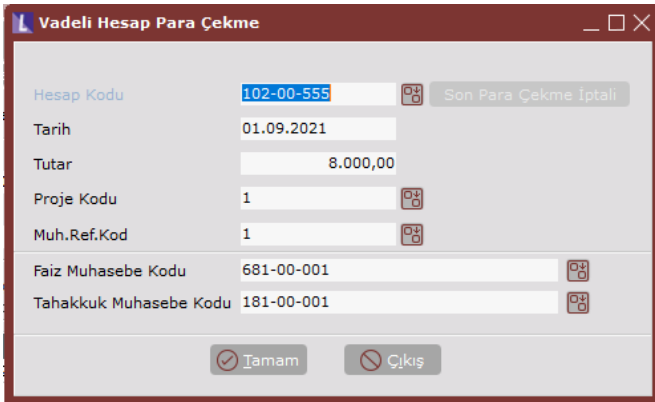
Not: Faiz tahakkuk işlemi ve hesaplama detayı farklı bir dokümanda detaylı olarak anlatılmıştır. İncelemek için [tıklayınız](#)

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap İsmi	Açıklama 1	B/A	Tutar
1	642-00-001	Faiz Gelirleri	102-00-555:Tahakkuk Faiz Kaydı	A	208,29
2	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	102-00-555:Tahakkuk Faiz Kaydı	B	208,29

Hesaplanan faiz tutarı= $(40000 * 2,06 * 91) / 36000 = 208,29$ TL

Vadeli Hesap Para Çekme

Bu ekran aracılığı ile vadeli hesaplardan para çekme işlemi gerçekleştirilir. Burada önemli nokta faiz tahakkukudur. Eğer örnekteki gibi vadeli hesaptan para çekilmeden önce bir faiz tahakkuku yapıldı ise para çekme işleminde bu tahakkuk kaydının çekilen tutara karşılık gelen kısmı program tarafından ters kayıt ile geri döndürülür.



Hesap Kodu: 102-00-555, Tarih: 01.09.2021, Tutar: 8.000,00, Proje Kodu: 1, Muh.Ref.Kod: 1, Faiz Muhasebe Kodu: 681-00-001, Tahakkuk Muhasebe Kodu: 181-00-001, Son Para Çekme İptali, Tamam, Çıkış

Yukarıdaki işlem ile 01.09 tarihinde ilgili vadeli hesaptan 8000 TL çekilmiştir. Burada faiz tahakkuk ve faiz muhasebe kodu alanları, bu hesap için para çekilen tarihten önce bir tahakkuk çalıştırıldığı için aktif gelir. Herhangi bir tahakkuk kaydı atılmadı ise bu alanlar pasif gelecektir. Buna ek olarak tahakkuk işleminin çalıştırıldığı 31.08 tarihinden öncesi bir tarihe ait para çekme işlemi gerçekleştirilemez. Önce tahakkuk işlemi iptal edilmelidir.

İşlem sonucunda oluşan muhasebe kayıtları ve vadeli/vadesiz banka hareketleri aşağıdaki gibidir.

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu 102-00-555 Önceki Sonrakı Akbank vadeli hesap

Tarih 01.09.2021 Fiş No Açıklama

01.09.2021 Vadeli Hesap Para Çekme

Tipi Normal Türü Virman Vade Tarihi 01.09.2021 Efektif Tarih 01.09.2021 Faiz Oranı 0,00

Borç Alacak Döviz Tutar 0,000000 Tutar 8.000,00 Plasiyer Kodu 1 Proje Kodu

Tarih	Fiş No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak
01.06.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00	0,00
01.09.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Çekme	0,00	8.000,00

Borç Toplamı 40.000,00 Alacak Toplamı 8.000,00 Borç Bakiye 32.000,00 Döv.Borç 0,000000 Döv.Alacak 0,000000 Döv.Bakiye 0,000000 D.Tip 0/TL

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu 0046-VDSZ Önceki Sonrakı

Tarih 14.12.2021 Fiş No Açıklama

14.12.2021 Devir

Tipi Normal Türü Devir Vade Tarihi 14.12.2021 Efektif Tarih 14.12.2021 Faiz Oranı 0,00

Borç Alacak Döviz Tutar 0,000000 Tutar 0,00 Plasiyer Kodu Proje Kodu

Tarih	Fiş No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak
01.09.2021		Normal	Virman	VIRMAN	0,00	15.000,00
01.09.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Çekme	8.000,00	0,00

Borç Toplamı 2.776.686,28 Alacak Toplamı 2.442.036,02 Borç Bakiye 334.650,26 Döv.Borç 1,000000 Döv.Alacak 58.538,000000 Döv.Alac.Bak. 58.537,000000 D.Tip 0/TL

8. Ay sonunda yapılan tahakkuk işleminin, çekilen 8.000TL'ye karşılık gelen kısmı ters çevrilmiştir.

İşleme ait yevmiye fişi aşağıdaki gibidir:

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap İsmi	Açıklama 1	B/A	Tutar
1	681-00-001	Önceki dönem kar	102-00-555: Tahakkuk Faiz Kaydı Ters Kayıt	B	41,66
2	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	102-00-555: Tahakkuk Faiz Kaydı Ters Kayıt	A	41,66

Tahakkuk kaydı esnasında 3 aylık faiz geliri olarak tahakkuk edilen 208,29TL'nin hesaptan çekilen 8.000 TL'ye karşılık gelen kısmı olan 41,66TL 681-önceki dönemde kar işlenenler hesabına alınmış ve 181-faiz tahakkuk hesabından çıkarılmıştır.

Hesaplanan iade tahakkuk tutarı=(8.000*2,06*91)/36000=41,66TL

Faiz İşleme Kapatma

Hesabın vadesi geldiğinde yani 7 ayın sonunda faiz işleme kapatma çalıştırılmıştır. Kalan tutarın (ilk yatırılan tutar-toplam çekilen tutar) faiz geliri program tarafından hesaplanır ve faiz geliri alanına yazılır.

Faiz İşleme/Kapatma

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Ön Sorgulama Faiz Bilgileri

102-00-555 AKBANK İZMİR Akbank vadeli hesap

Faiz İşleme

Referans No 210000000002132 Oran 2,06 Döv. Anapara 0,000000 Anapara 40.000,00 İhracat Taahhütü Vadeye 1 Gün Eklensin Firma Takvimi Dikkate Alınsın

Dekont No Baş.Tarihi 01.06.2021 Kapanış Tarihi 31.12.2021 Döviz Kuru 0 Yıl 360 Gün 360 Faiz Hesapla

Muhasebe Kodu 642-00-001 Döviz Tutar 0,000000 Tutar 390,03 Muh.Ref.Kod 1 Proje Kodu 1

Faiz Gelirleri

Hesaplanan faiz tutarı=(Anapara kalan tutar*faiz oranı*vade(gün))/36000

((40000-8000)*2,06*213)/36000 = 390,03 TL

Hesap kapatma yapıldığında vadeli hesaba hesaplanan faiz tutarı kadar giriş ve kalan ana para + faiz tutarı kadar çıkış hareketi atılırken, vadesiz hesaba kalan ana para+ faiz tutarı kadar giriş hareketi atılır.

Banka Hesap Hareketleri									
MSSQL KEP6310347964 / 0 AK KARDEŞLER									
Banka Hes.Kodu: 102-00-555 Akbank vadeli hesap									
Tarih	Fig No	Açıklama							
14.12.2021									
Tipi	Turu	Vade Tarihi	Efektif Tarih	Faiz Oranı					
Normal	Devir	14.12.2021	14.12.2021	0,00					
Borç	Alacak	Döviz Tutar	Tutar	Plasiyer Kodu	Proje Kodu				
		0,000000	0,00						
Tarih	Fig No	Tipi	Turu	Açıklama	Borç	Alacak			
01.06.2021		Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00	0,00			
01.09.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Çekme	0,00	8.000,00			
31.12.2021		Normal	Faiz	FAİZ GELİR (VD:01.06.2021 PD:2,06)	390,03	0,00			
31.12.2021		Normal	Virman	HESAP KAPAMA	0,00	32.390,03			

Banka Hesap Hareketleri									
MSSQL KEP6310347964 / 0 AK KARDEŞLER									
Banka Hes.Kodu: 0045-VDSZ									
Tarih	Fig No	Açıklama							
14.12.2021									
Tipi	Turu	Vade Tarihi	Efektif Tarih	Faiz Oranı					
Normal	Devir	14.12.2021	14.12.2021	0,00					
Borç	Alacak	Döviz Tutar	Tutar	Plasiyer Kodu	Proje Kodu				
		0,000000	0,00						
Tarih	Fig No	Tipi	Turu	Açıklama	Borç	Alacak			
01.06.2021		Normal	Virman	VIRMAN Akbank vadeli hesap	0,00	40.000,00			
01.09.2021		Normal	Virman	VIRMAN	0,00	15.900,00			
01.09.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Çekme	8.000,00	0,00			
31.12.2021		Normal	Virman	VIRMAN Akbank vadeli hesap	32.390,03	0,00			

Bu işleme ait yevmiye fişinde banka hareketlerindeki bu tutarların dışında önceden tahakkuk edilen faiz tutarının da faiz geliri olarak 102 hesaba dönüşü yer alır.

1	102-00-001	Vadeli	FAİZ GELİR NOLU DEKONT	B	390,03
2	642-00-001	Faiz Gelirleri	FAİZ GELİR NOLU DEKONT	A	181,74
3	181-00-001	Faiz Tahakkuk Hesabı	FAİZ GIDER NOLU DEKONT	A	208,29
4	102-00-001	Vadeli	VIRMAN NOLU DEKONT	A	32.390,03
5	102-00-005	Vadesiz	VIRMAN NOLU DEKONT	B	32.390,03

Vadeli Hesap Para Çekme İptali

Bir vadeli hesaba ait para çekme işlemi iptal edilebilir. Burada aranan koşul hesabın kapatılmamış olmasıdır. Vadeli hesap para çekme ekranından ilgili hesap çağılır son para çekme iptali butonu ile iptal işlemi sağlanır. Eğer para çekme işleminde gerçekleştirilmiş bir tahakkuk ters maddesi varsa, para çekme iptali ile o kayıta silinecektir.

Raporlama

Spot Kredi/Vadeli -Repo Hesapların Dökümü raporunda hesaba yatan, çekilen tutarlar ve faiz tutarı izlenebilmektedir.

Spot Kredi/Vadeli-Repo Hesapları Dökümü

Banka Hesap On Sorgulama Genel Kısıtlar Kısıt Sıralama Ol < >

Rapor

Oku

Sakla

Düzenle

Yenile

Vade Başlangıç Tarihi 01.01.2021

Vade Bitiş Tarihi 31.12.2021

Yıl Günü 360

☐ Spot Kredi ☒ Vadeli-Repo

Spot Kredi/Vadeli-Repo Hesapları Dökümü

Rapor Seçenekleri

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	Banka Ana Kod	Banka Şube Kodu	Banka Hes.Kodu	Banka Hes.İsmi	Dov.Tip	Vade	Oran	Anapara	Faiz	Son Değer	Çekilen Toplam Tutar	Yatırılan Toplam Tutar	
2	0046	00006	102-00-555	Akbank vadeli hesap	0/TL	31.12.2021	2,06	40.000,00	390,03	40.390,03	8.000,00	0,00	
3													
4													

< > Sheet1

Bitir - Saat 00:00:00