

Günlük Kazandıran Vadeli Hesap

Günlük Kazandıran Vadeli Hesap 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 artık birçok banka vadeli hesaplarda günlük faiz kazanımını ve bu hesaplardan vade bozulmadan para çekilip yatırılabilmesini sağlamaktadır. Netsis üzerinde günlük kazandıran ve ara dönemde para çekilip yatırılacak vadeli hesaplar açılırken, Repo/Vadeli Hesap Açma ekranında "Günlük Kazandıran Hesap" parametresinin işaretli olması gerekir.

İşlem aşağıdaki örnek senaryo üzerinden detaylı aktarılacaktır:

Örnek: Günlük %1 faiz oranı ile alt sınır 10.000 TL, üst sınır 100.000 TL olacak şekilde bir hesap açılmalı ve faiz işleme kapatma işlemi izlenmelidir. Hesaba para yatırılmalı ve sonrasında faiz işleme kapatma çalıştırılıp oluşan tutarlar izlenmelidir.

Adımlar

Vadeli Hesap Açma

Repo/Vadeli Hesap Açma ekranından 1 ay vadeli, 2,06 faiz oranı ile 40.000 TL'lik "Günlük Kazandıran Hesap" parametresi ile hesap açılışı yapılır.

The screenshot displays the 'Repo/Vadeli Hesap Açma' (Repo/Vadeli Account Opening) screen in the Netsis system. The interface is divided into several sections:

- Banka Hesap Kayıtları (Bank Account Records):** Shows account details for 'Banka Hesap Bilgi-1', 'Banka Hesap Bilgi-2', and 'Banka Hesap Bilgi-3'. The 'Banka Hesap Bilgi-1' section is highlighted with a red box, showing 'Banka Hesap Kodu' as 102-00-666 and 'Banka Hesap Bilgi-2' as 0046.
- Kredi Bilgileri (Credit Information):** Displays 'Referans No' as 210000000002133 and 'Devir Kaydı' as 'İhracat Taahhüdü'. The 'Vadeli Banka Hesap Kodu' is 102-00-666, and the 'Virmen Banka Hesap Kodu' is 0046-VDSZ.
- Hesap Bilgileri (Account Information):** Shows 'İşlem Tarihi' as 01.12.2021, 'Dekont No' as 01122021, 'Vade Tarihi' as 31.12.2021, and 'Efektif Tarih' as 01.12.2021. The 'Vadesinden önce çekilebilir' (Can be withdrawn before maturity) checkbox is checked.
- Libor Oranı (Libor Rate):** Shows 'Libor Oranı' as 0,00 and 'Spread Oranı' as 2,06.
- Döviz Tutarı (Currency Amount):** Shows 'Döviz Tutarı' as 0,000000 and 'Tutar' as 40.000,00.
- Günlük Kazandıran Vadeli Hesap (Daily Earning Term Deposit):** A table showing the daily earning term deposit details, including 'Günlük Kazandıran Vadeli Hesap' (checked), 'Faiz İşlenmeyecek Bakiye' (10.000,00), and 'Üst Limit Tutarı' (100.000,00).
- Banka Hesap Hareketleri (Bank Account Transactions):** A table showing the transaction history, including 'Banka Hesap Kodu' as 102-00-666, 'İşletme/Sube Dahil' (checked), and 'Tarih' as 30.12.2021.

Günlük kazandıran hesapta minimum tutar kısıtı varsa, bu tutar faiz işlenmeyecek bakiye alanına girilir. Örnekte 10.000 TL kadarlık kısma faiz hesaplanmayacaktır. Aynı şekilde belli bir tutarın üzerine faiz işlenmeyecekse, bu tutar üst limit tutarına girilir. Yine örnekte 100.000TL üstüne faiz işlenmeyecektir. Günlük kazandıran hesap parametresi işaretlendiğinde vadesinden önce çekilebilir parametresi program tarafından pasif işaretli hale getirilir. Bunun nedeni bu tip hesapların amacının günlük kazanılan faizin kullanılabilir olması ve hesaba para yatırma/çekme yapılabilmesidir.

Faiz İşleme Kapatma

Hesap açıldıktan sonra faiz işleme/kapatma çalıştırılır. Günlük faiz geliri program tarafından hesaplanır ve faiz geliri alanına yazılır.

Faiz İşleme/Kapatma

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Ön Sorgulama Faiz Bilgileri

102-00-666 AKBANK İZMİR

Faiz İşleme

Referans No: 210000000002134 Oran: 2,06 Döv. Anapara: 0,000000 Anapara: 40.000,00 İhracat Taahhütlü: ☐ Vadeye 1 Gün Eklensin: ☐ Firma Takvimi Dikkate Alınsın: ☐

Dekont No: Baş.Tarihi: 01.12.2021 Kapanış Tarihi: 02.12.2021 Döviz Kuru: Yıl Gücü: 0 360 Faiz Hesapla

Muhasebe Kodu: 150-00-001 Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 1,72 1 Muh.Ref.Kod: 1 Proje Kodu: 1

Hesap açılışı 40.000 TL olarak yapıldığı halde faiz 30.000 TL üzerinden hesaplanır. Bunun nedeni hesap açılırken belirlenen faiz işlenmeyecek hesap bakiyesi alt sınırıdır.

Hesaplanan faiz tutarı= $((40000-10000)*2,06*1(\text{gün}))/36000 = 1,72 \text{ TL}$

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu: 102-00-666 Önceki Sonraki

Tarih: 30.12.2021 Fiş No: Açıklama:

Tipi: Normal Türü: Devir Vade Tarihi: 30.12.2021 Efektif Tarih: 30.12.2021 Faiz Oranı: 0,00

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

Tarih	Fiş No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç	Al
01.12.2021	01122021	Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00	
02.12.2021		Normal	Faiz	FAİZ GELİR (VD:01.12.2021 FO:2,06)	1,72	

Borç Toplamı: 40.001,72 Alacak Toplamı: 0,00 Borç Bakiye: 40.001,72 Döv.Borç: 0,000000 Döv.Alacak: 0,000000 Döv.Bakiye: 0,000000 D.Tip: 0/TL

İşlem sonunda vadeli hesaba 1,72 TL faiz girişi olur.

Vadeli Hesap Para Yatırma

Ara dönemde vadeli hesaba para yatırma işlemi yapılır.

Vadeli Hesap Para Yatırma

Hesap Kodu: 102-00-666 Tarih: 03.12.2021 Tutar: 70.000,00 Proje Kodu: 1 Muh.Ref.Kod: 1

Tamam Çıkış

210000000002135 numaralı virman referansı kaydedilmiştir.

Tamam

Bu işlem anında program tarafından yapılan kontroller mevcuttur. Bunlardan ilki yatırılan tutarın hesabın açılışında belirlenen üst limiti aşıp aşmadığıdır. Eğer üst limitin aşmasına sebep olan bir tutar yatırılıyorsa program uyarı verir.

Ancak işleme devam edilebilir. Bir diğer kontrol para yatırılacak olan tarihtir. Para yatırılan tarihte ya da bu tarihten daha ileri bir tarihte faiz işleme kapatma yapıldı ise program işlemi keser ve faiz işleme kapatma yapılan tarihten sonraki bir tarihte işlem yapılmasını bekler. Aynı kontrol faiz tahakkuk işlemi içinde sağlanır. İşlem sonunda banka hesapları arası virman dekontu oluşur. Vadeli hesaba para girişi banka hareketlerinde izlenir. Para yatırma işlemi sonrasında hesabın bakiyesi 110.001,72 TL olur.

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu: 102-00-666 Önceki Sonrak

Tarih: 30.12.2021 Fig No: Açıklama:

Tipi: Normal Türü: Devir Vade Tarihi: 30.12.2021 Efektif Tarih: 30.12.2021 Faiz Oranı: 0,00

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

Tarih	Fig No	Tipi	Türü	Açıklama	Borç
01.12.2021	01122021	Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00
02.12.2021		Normal	Faiz	FAİZ GELİR (VD:01.12.2021 FO:2,06)	1,72
03.12.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Yatırma	70.000,00

Borç Toplamı: 110.001,72 Alacak Toplamı: 0,00 Borç Bakiye: 110.001,72 Döv.Borç: 0,000000 Döv.Alacak: 0,000000 Döv.Bakiye: 0,000000 D.Tip: 0/TL

Eğer para yatırma işlemi iptal edilmek istenirse banka hesapları arası virman ekranından, para yatırma işlemi sonunda gelen bilgi ekranında verilen referans numarasına ait işlem iptal edilir.

Banka Hesapları Arası Virman

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Ön Sorgulama Virman Bilgileri İşlem Masrafı/BSMV Bilgileri

102-00-666 AKBANK İZMİR

Referans No: 210000000002135 İşlem Tarihi: 03.12.2021 Dekont No:

Gönderen: Banka Hesap Kodu: 0046-VDSZ TCMB Ana Kod: 0046 TCMB Şube Kod: 00006 Banka Hes.No: TR04000460030488800000000000 IBAN: TCMB Banka Kodu: 00046 Adı: AKBANK

Değişim: Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 70.000,00 Vadeli Hesap Para Yatırma

Gönderen Açıklama: Yevmiye Açıklama:

Muh.Ref.Kod: 1 Proje Kodu: 1 Plas.Kodu: 1

Referans No: 210000000002135 İşlem Tarihi: 03.12.2021 Dekont No: BA Tutar: 70.000,00 D.Tip: B

Kayıt İptal Et

Havale/EFT Basımı

Toplu Havale/EFT Basım Sorgulama

Havale/EFT Talimat Basımı

Toplu Havale/EFT Talimat Basımı

İptal işleminde program para yatırma sonrasında faiz işlenip işlenmediğini kontrol eder. Eğer faiz işlendi ise para yatırma işleminin iptal edilmesine izin vermez. Öncelikle faiz işleme kapatma işlemini iptal edilmesini bekler.

Banka Hesapları Arası Virman

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Ön Sorgulama Virman Bilgileri İşlem Masrafı/BSMV Bilgileri

102-00-666 AKBANK İZMİR

Referans No: 210000000002135 İşlem Tarihi: 03.12.2021 Dekont No:

Gönderen: Banka Hesap Kodu: 0046-VDSZ TCMB Ana Kod: 0046 TCMB Şube Kod: 00006 Banka Hes.No: TR04000460030488800000000000 IBAN: TCMB Banka Kodu: 00046 Adı: AKBANK

Değişim: Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 70.000,00 Vadeli Hesap Para Yatırma

Gönderen Açıklama: Yevmiye Açıklama:

Muh.Ref.Kod: 1 Proje Kodu: 1 Plas.Kodu: 1

Referans No: 210000000002135 İşlem Tarihi: 03.12.2021 Dekont No: BA Tutar: 70.000,00 D.Tip: B

Silinmek istenen kayıttan sonra faiz işleme/kapatma işlemi yapıldığı için kayıt iptal edilemez.

Tamam

Yeni günde yeniden faiz işleme/kapatma çalıştırılır. Burada dikkat edilecek nokta hesap bakiyesi 110.001,72 olmasına rağmen faiz üst sınır ve faiz işlenmeyecek bakiye dikkate alınarak faiz 100.000 TL üzerinden hesaplanır.

Faiz İşleme/Kapatma

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

Ön Sorgulama Faiz Bilgileri

102-00-666 AKBANK İZMİR

Faiz İşleme

Referans No: 210000000002135 Oran: 2,06 Döv. Anapara: 0,000000 Anapara: 110.001,72 Aracat Taahhütü: Vadeye 1 Gün Eklensin: Firma Takvimi Dikkate Alınsın:

Dekont No: Baş.Tarihi: 02.12.2021 Kapanış Tarihi: 03.12.2021 Döviz Kuru: 0 Yıl: 360 Faiz Hesapla

Muhasebe Kodu: 150-00-001 Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 5,72 Muh.Ref.Kod: 1 Proje Kodu: 1

Hesaplanan faiz tutarı= $((100000 * 2,06 * 1) / 36000 = 5,72$ TL

Banka Hesap Hareketleri

MSSQL | KEP6310347964 / 0 | AK KARDEŞLER

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu: 102-00-666

Tarih: 30.12.2021

Fiş No:

Açıklama:

Tipi: Normal Tüğü: Devir Vade Tarihi: 30.12.2021 Efektif Tarih: 30.12.2021 Faiz Oranı: 0,00

☒ Borç ☐ Alacak

Döviz Tutar: 0,000000 Tutar: 0,00 Plasiyer Kodu: Proje Kodu:

Tarih	Fiş No	Tipi	Tüğü	Açıklama	Borç
01.12.2021	01122021	Normal	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	40.000,00
02.12.2021		Normal	Faiz	FAİZ GELİR (VD:01.12.2021 FO:2,06)	1,72
03.12.2021		Normal	Virman	Vadeli Hesap Para Yatırma	70.000,00
03.12.2021		Normal	Faiz	FAİZ GELİR (VD:02.12.2021 FO:2,06)	5,72

Borç Toplamı	Alacak Toplamı	Borç Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip
110.007,44	0,00	110.007,44	0,000000	0,000000	0,000000	0/TL

Bu hesaptan para yatırma yapılabildiği gibi para çekme işlemide yapılabilir. Hesaplamalar yine aynı kontrollerle sağlanır ve faiz kalan para üzerinden günlük olarak hesaplanır.

Raporlama

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

Spot Kredi/Vadeli-Repo Hesapları Dökümü

Rapor Seçenekleri

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
	Banka Ana Kod	Banka Şube Kodu	Banka Hes.Kodu	Banka Hes.İsmi	Döv.Tip	Vade	Oran	Anapara	Faiz	Son Değer	Çekilen Toplam Tutar	Yatırılan Toplam Tutar	
1	0046	00006	102-00-666		0/TL	31.12.2021	2,06	40.000,00	7,44	110.007,44	0,00	70.000,00	
2													
3													
4													

Sheet1

Bitiş: - Saat 00:00:00