

Spot Kredi

Spot Kredi ile ilgili ayrıntılı bilgiye bu dokümandan ulaşabilirsiniz.

Spot krediler, piyasa koşullarındaki gelişmeler göz önüne alınarak kısa ve orta vadeli finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak kullandırılan kredilerdir.

Spot kredide anapara ödemesi kredi vadesi sonunda tek seferde ödenir. Bu yüzden spot krediye geri ödeme planı bağlanamaz.

Spot Kredi Tanımlamaları

Spot kredi kullanımı için Banka Hesap Kayıtları ekranından Nakit Kredi - Spot ve kredi kullanım anında çalışacak olan Vadesiz Mevduat tipli banka hesapları tanımlanmalıdır.

Spot Kredi Açma

Hesap tanımlama işlemi yapıldıktan sonra kullanılan kredinin kaydı Banka\İşlemler\Spot Kredi Açma ekranından yapılır. Burada önemli nokta kredi açılışında kullanılacak Nakit Kredi – Spot tipli banka hesabının bakiye vermemesidir. Bir banka bir kredi açılışında kullanıldıktan sonra faiz işleme kapatma ile kapatılana kadar farklı bir kredi açılışında kullanılmaz.

Aşağıdaki ekran görüntüsünde 01.08.2022 tarihinde 30.09.2022 vadeli 2,5 faiz oranı ile 50.000 TL'lik kredi açılış işlemi yapılmıştır.

Faize vergi dahil parametresi, girilen oran üzerinden hesaplanan faizin içerisinde BSMV, KKDF vergilerine ait tutarında olduğunu belirtmek için kullanılır. İşaretlenmediği durumda BSMV ve KKDF banka parametrelerinde belirlenen oranlar üzerinden ayrıca hesaplanır.

Bu bilgiler ile hesap açılış işlemi F5 ya da kaydet butonu aracılığı ile tamamlanır.

Spot Kredi Açma - Muhasebeleşmiş Belge

Kredi Bilgileri

Referans No
230000000000011 Devir Kaydı İhracat Taahhütü

Spot Kredi Banka Hes.Kodu
0046-SPT01 Akbank spot kredi hesabı

Virman Banka Hes.Kodu
0046-VDSZ

İşlem Tarihi Dekont No Vade Tarihi Efektif Tarih
01.08.2022 30.09.2022 01.08.2022 Faize Vergi Dahil

Libor Oranı Spread Oranı Faiz Oranı
0,00 + 0,00 = 2,50

Döviz Tutar Tutar
0,0000 50.000,00

Muh.Ref.Kod Plasiyer Kodu Proje Kodu
1

Referans No	İşlem Tarihi	Banka Hes.Kodu	Banka Hesap İsmi	Vade Tarihi	Libor Or
> 230000000000011	01.08.2022	0046-SPT01	Akbank spot kredi hesabı	30.09.2022	

Hesap açılış işlemi sonrasında banka hareketleri ve işleme bağlı yevmiye fişi aşağıdaki gibi olur.

Banka Hesap Hareketleri

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu 0046-SPT01 Önceki Sonrakı Akbank spot kredi hesabı

Tarih Fig No Açıklama
14.09.2022

Tipi Türü Vade Tarihi Efektif Tarih Faiz Oranı
Normal Devir 14.09.2022 14.09.2022 0,00

Borç Alacak Döviz Tutar Tutar Plasiyer Kodu Proje Kodu
0,0000 0,00

Tarih	Vade Tarihi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Faiz Oranı	Bakiye
> 01.08.2022	30.09.2022	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	50.000,00	2,50	-50.000,00

Borç Toplamı Alacak Toplamı Alacak Bakiye Döv.Borç Döv.Alacak Döv.Bakiye D.Tip
0,00 50.000,00 50.000,00 0,0000 0,0000 0,0000 0/TL

Banka Hesap Hareketleri

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu 0046-VDSZ

Tarih Fig No Açıklama
14.09.2022

Tipi Türü Vade Tarihi Efektif Tarih Faiz Oranı
Normal Devir

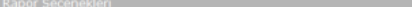
Borç Alacak Döviz Tutar Tutar Plasiyer Kodu Proje Kodu
0,0000

Tarih	Vade Tarihi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Faiz Oranı
> 01.08.2022	01.08.2022	Virman	VIRMAN Akbank spot kredi hesabı	50.000,00	0,00	2,50

Borç Toplamı Alacak Toplamı Alacak Bakiye Döv.Borç Döv.Alacak Döv.Bakiye D.Tip
50.000,00 112.020,00 62.020,00 0,0000 0,0000 0,0000 0/TL

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	Borç / Alacak	Tutar
1	300-00-004	KREDİ	HESAP AÇILIŞI NOLU DEKONT A		50.000,00
2	102-00-005	Vadesiz	HESAP AÇILIŞI NOLU DEKONT B		50.000,00

Çekilen krediye ait bilgiler, hesaplanan faiz Spot Kredi/ Vadeli – Repo Hesapları Dökümü raporundan izlenir.

Spot Kredi/Vadeli-Repo Hesapları Dökümü													
Rapor Seçenekleri													
<div></div>													
	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	Döv.Tip	Vade	Oran	Anapara	Faiz	Son Değer	Çekilen Toplam Tutar	Yatırılan Toplam Tutar	
2	0046	00006	0046-SPT01	Akbank spot kredi hesabı	0/TL	30.09.2022	2.50	50.000,00	208,33	50.208,33	0,00	0,00	
3	Sheet1												
Bitti - Saat 00:00:00													

Not: Dönemsellik ilkesi gereği spot kredilerde faiz tahakkuk işlemi yapılır. Kredinin vadesi gelmese de faiz giderinin tahakkuk edilmesi gerekir. Bu işlem için [Netsis Faiz Tahakkuk Mahsubu](#) dokümanından faydalanabilirsiniz.

Hesap açılış işlemi sonrasında girilen faiz oranı değiştirilmek istenirse Spot Kredi Açma ekranında gridde bulunan kaydın üzerinde sağ klik Spot Kredi Faiz Değişikliği işlemi kullanılır.

Eğer açılan kredi herhangi bir işlem görmeden iptal edilmek istenirse yine Spot Kredi Açma ekranında gridde bulunan kaydın üzerinde sağ klik yapılır ve Kaydı İptal Et işlemi çalıştırılır.

Faiz İşleme Kapatma

Kredinin vadesi geldiğinde faiz ve ana para ödemesi Banka\İşlemler\Faiz İşleme-Kapatma ekranından yapılır. Ön sorgulamadan kredi hesabı seçilip Faiz Bilgileri sayfasına geçildiğinde krediye ait ana para, faiz oranı, kredi vadesi gibi bilgiler otomatik olarak getirilir. Faiz Hesapla butonuna basıldığında faiz tutarı hesaplanır ve ana para + faiz olarak vadesiz mevduat hesabına alacak, kredi hesabına borç olarak aktarılır.

On Sorgulama

Faiz Bilgileri

0046-SPT01

AKBANK

İZMİR

15780972

Akbank spot kredi hesabı

Faiz İşleme

Referans No

Oran

Döv. Anapara

Anapara

İhracat Taahhütü

Vadeye 1 Gün Eklensin

2300000000000012

2,50

0,0000

50.000,00

☐

☐

Firma Takvimi Dikkate Alınsın

☐

Dekont No

Baş.Tarihi

Kapanış Tarihi

Döviz Kuru

Yıl Günü

01.08.2022

30.09.2022

0 360

Faiz Hesapla

Muhasebe Kodu

Döviz Tutar

Tutar

Muh.Ref.Kod

Proje Kodu

Faiz Gideri

780-00-001

0,0000

208,33

1

Komisyon

0,0000

0,00

KKDF

0,0000

0,00

BSMV

0,0000

0,00

Net Faiz Gideri

0

208,33

Faize vergi dahil seçilmiş.

Transfer Banka Hesap Kodu

0046-VDSZ

Referans No

Kapanış Tarihi

Dekont No

Faiz Tutarı

Döv.Faiz Tutarı

Transfer Banka Hesap Kodu

Transfer Banka Hes.İsmi

Ter

>

2300000000000012

30.09.2022

208,33

0,0000

0046-VDSZ

H

TL

Bakiye

0,00 Döviz Bakiye

0,0000 0-Açık

Faiz İşleme/Kapatma işlemi sonrasında banka hareketleri ve işleme bağlı yevmiye fişi aşağıdaki gibi olur.

Banka Hesap Hareketleri

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu 0046-SPT01

ÖncekiSonrakı

Akbank spot kredi hesabı

Tarih

Fiş No

Açıklama

15.09.2022

Tipi

Türü

Vade Tarihi

Efektif Tarih

Faiz Oranı

Normal

Devir

15.09.2022

15.09.2022

0,00

Borç

Alacak

Döviz Tutar

Tutar

Plasiyer Kodu

Proje Kodu

0,0000

0,00

* Tarih	Vade Tarihi	Türü	Açıklama	Borç	Alacak	Faiz Oranı	Bakiye
> 01.08.2022	30.09.2022	Hesap Açma	HESAP AÇILIŞI	0,00	50.000,00	2,50	-50.00
30.09.2022	30.09.2022	Virman	HESAP KAPAMA/	50.000,00	0,00	2,50	

<

>

Borç Toplamı	Alacak Toplamı	Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip
50.000,00	50.000,00	0,00	0,0000	0,0000	0,0000	0/TL

* Tarih	Vade Tarihi	Virman	VIRMAN Akbank spot kredi hesabı	50.000,00	0,00	2,50	
01.08.2022	01.08.2022						
30.09.2022	30.09.2022	Virman	VIRMAN Akbank spot kredi hesabı	0,00	50.208,33	2,50	

<

>

Borç Toplamı	Alacak Toplamı	Alacak Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip
50.000,00	162.228,33	112.228,33	0,0000	0,0000	0,0000	0/TL

Banka Hesap Hareketleri

İşletme/Şube Dahil

Banka Hes.Kodu 0046-VDSZ

Tarih

Fiş No

15.09.2022

Tipi

Türü

Normal

Devir

Borç

Alacak

Döviz Tutar

0

* Tarih	Vade Tarihi	Virman	VIRMAN Akbank spot kredi hesabı	50.000,00	0,00	2,50	
01.08.2022	01.08.2022						
30.09.2022	30.09.2022	Virman	VIRMAN Akbank spot kredi hesabı	0,00	50.208,33	2,50	

<

>

Borç Toplamı	Alacak Toplamı	Alacak Bakiye	Döv.Borç	Döv.Alacak	Döv.Bakiye	D.Tip
50.000,00	162.228,33	112.228,33	0,0000	0,0000	0,0000	0/TL

Sıra No	Hesap Kodu	Hesap Adı	Açıklama	Borç / Alacak	Tutar
	1 300-00-004	KREDİ	VIRMAN NOLU DEKONT	B	50.000,00
	2 102-00-005	Vadesiz	VIRMAN NOLU DEKONT	A	50.208,33
	3 780-00-001		FAİZ GIDER- NOLU DEKONT	B	208,33

İşlemin sonucunda spot hesabın bakiyesi sıfırlanır. Yeni kredi işlemlerinde kullanılabilir hale gelir.

Faiz Hesaplama

Repo hesaplar aylık, haftalık, günlük olarak açılabilir. Burada faiz hesaplaması açılış ve kapanış tarihleri üzerinden yapılır. Örneğimizde açılış 01.08.2022 ile kapanış 30.09.2022 tarihleri arasındaki 60 gün üzerinden 208,33 TL faiz hesaplanmıştır.

Ana Para:50000 Faiz Oranı:2,5

Kapanışa kadar geçen süre: 60 gün

$(50.000 \times 2,5 \times 60) / 36000 = 208,33$ TL