

KREDİ MODÜLÜ

İşletmelerin faaliyetlerini sürdürürken, karşılaştıkları finansal ihtiyaçların giderilmesinde sıklıkla başvurulanan kredilerin sağlıklı takibi, gecikme veya erken ödeme gibi durumlarda ödenmek zorunda kalınan faiz bedelleri ile karşılaşma, kredi notunun düşürülmesi gibi olumsuzluklarla karşılaşmamak adına önem taşımaktadır.

Kredi modülü, kullanılan bu kredilerin ödemelerinin düzenli takibini sağlar.

Ödeme günleri öncesinde tanımlanan hatırlatma günleri ile kredilerin vadesinde ödenmesi konusunda kullanıcılara yardımcı olur.

Raporlama ekranı ile kısa, orta ve uzun vadeli finansal planlamalarda da kredi ödemeleri ile oluşan giderlerinin tespitini sağlar.

Kredi Modülü Kullanımında;

Banka hesap kartı tanımlanır. **Genel Bilgiler** bölümünden, Hesap Tipi alanında **Kredi Hesabı** seçilir.

Banka Hesap Kartı - Yeni Kayıt

Hesap No/ IBAN [REDACTED] Banka Adı (Açıklama) [REDACTED] Banka Kodu [REDACTED]

Hesaba ait genel bilgileri giriniz

Hesap Tipi: Ticari Hesap (seçili) Durumu: Aktif

Para Birimi: [REDACTED] Yetkili Adı: [REDACTED]

Şube Kodu: [REDACTED] Şube Adı: [REDACTED]

Telefon 1: () - - Fax: () - -

Telefon 2: () - - Erişim Yetkisi: [REDACTED]

BNK Ö.G.1: [REDACTED] DENEME: [REDACTED]

BNK Ö.G.2: [REDACTED] BNK Ö.A.2: [REDACTED]

Kredi Bilgileri bölümünden, açılan kredi hesabının masraf kartları tanımlanır. Bu kartlar hizmet masraf kartlarıdır.

Banka Hesap Kartı - Düzeltme - 2020202202020020 - YAPIKREDİ KREDİ HESABI

Hesap No/ IBAN: 2020202202020020 Banka Adı (Açıklama): YAPIKREDİ KREDİ HESABI Banka Kodu: [REDACTED]

Masraf Kartları

Faiz	HZ/MSS	...
BSMV	HZ/MSS	...
KKDİF	HZ/MSS	...
Masraf	HZ/MSS	...

F2 - Kaydet ESC - Çıkış Ctrl+N - Numara Ver

Kredi kullanımı yapıldığında paranın yatırılacağı ve kredi ödemelerinin yapılacağı bir

banka hesap kartı daha tanımlanmalıdır. Bu banka hesap kartının hesap tipi **Ticari Hesap** seçilmelidir.

Kredi Fiş Girişi

Kullanılan kredinin girişi **Kredi Fiş Giriş** ekranından yapılır.

Kredi için;

Fiş numarası ve Fiş Tarihi **Fiş tarihi** ve **Fiş No** alanlarına,

Kullanılan kredi için tanımlanan Kredi Hesap Numarası **Kredi Hesabı** alanına,

Kullanılacak ticari hesap **Mevduat Hesabı** alanına,

Kullanılan kredi tutarı, **Kredi Tutarı** alanına,

Faiz, BSMV ve KKDF oranları ilgili alanlara,

Kredinin ilk taksidinin ödeneceği tarih, **İlk Taksit Tarihi** alanına,

vade süresi **Vade Ay** alanına,

kredi kullanımı için yansıtılan diğer masraflar **Masraf** alanına girilir.

Ödeme planı manuel olarak girilecek ise **Ödeme Planı Manuel Girilecek** alanı işaretlenir.

Genel	Genel Grup			Erişim Yetkisi	
Fiş No	002			Şube	ŞUBE-1
Fiş Tarihi	20.06.2018 13:37				
Kredi Hesabı	2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ HESABI	₺	Kur	1,00000
Mevduat Hesabı	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	₺	Kur	1,00000
Açıklama	YAPI KREDİ BANKASI 50.000 TL KREDİ KULLANIMI				
Kredi Tutarı	50.000,000	₺	50.000,000		
Faiz Oranı %	1,2000	BSMV %	15,0000	KKDF %	5,0000
		Brüt Faiz %	1,4400	İlk Taksit Tarihi	20.06.2018
Vade Ay	12	Masraf	0,000	<input type="checkbox"/> Ödeme Planı Manuel Girilecek	

Veri girişleri yapıldıktan sonra ödeme planı oluşur.

Oluşan ödeme planında taksitlerin, tutarı, vade tarihi, anapara, faiz, BSMV ve KKDF tutarları görülebilir.

Banka Kredi Taksitleri

Taksit Sıra No	Taksit Tutarı	Vade Tarihi	Ana Para	Faiz Tutarı	BSMV Tutarı	KKDF Tutarı
1	4.566,884	20.06.2018	3.846,884	600,000	90,000	30,000
2	4.566,884	20.07.2018	3.902,279	553,837	83,076	27,692
3	4.566,884	20.08.2018	3.958,471	507,010	76,052	25,351
4	4.566,884	20.09.2018	4.015,475	459,508	68,926	22,975
5	4.566,884	20.10.2018	4.073,297	411,323	61,698	20,566
6	4.566,884	20.11.2018	4.131,953	362,443	54,366	18,122
7	4.566,884	20.12.2018	4.191,452	312,860	46,929	15,643
8	4.566,884	20.01.2019	4.251,810	262,562	39,384	13,128
9	4.566,884	20.02.2019	4.313,035	211,541	31,731	10,577
10	4.566,884	20.03.2019	4.375,143	159,784	23,968	7,989
11	4.566,884	20.04.2019	4.438,146	107,282	16,092	5,364
12	4.566,885	20.05.2019	4.502,055	54,025	8,104	2,701
	54.802,609		50.000,000	4.002,175	600,326	200,108

“Banka Kredi Taksit ödemeleri” ekranı kullanılarak, mevcut krediler için taksitler görüntülenebilir.

Görüntülemek istediğimiz hesaba ait kredi hesabını filtreleyerek, hangi kredi ile ilgili ödemeler listelensin isteniyorsa o hesabın gelmesi sağlanır.

Ekranında yine filtreleme özelliği ile, istenirse açık, kapalı veya tümü şeklinde taksitler görüntülenebilir. Vadesi geçmiş taksitler **kırmızı**, vadesi gelen taksitler **sarı**, vadesi henüz yaklaşmamış taksitler ise standart rengi ile ekranda görülür.

Kredi Hesap No	Kredi Hesap Adı	Mevduat Hesap No	Mevduat Hesap A	Fiş No	Sıra	Fiş Tarihi	Taksit Tut. Dö	Vade Tarih	Ödenen	Kalan Tak.	Kalan Taksit	Durumu	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	1	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.05.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	2	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.06.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	3	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.07.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	4	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.08.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	5	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.09.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	6	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.10.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	7	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.11.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	8	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.12.2018		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	9	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.01.2019		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	10	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.02.2019		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	11	20.06.2018	4.566,884 ₺	20.03.2019		4.566,884	4.566,884	Açık	
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ H	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	12	20.06.2018	4.566,885 ₺	20.04.2019		4.566,885	4.566,885	Açık	
									54.802,609	0,000	54.802,609	54.802,609	

Kredi taksit ödeme

Kredi ödemeleri yapıldıkça, ilgili taksit satırı seçilip, “**ödeme yap**” butonuna tıklanır. Açılan ekranda ödenecek tutar, vade-işlem tarihleri, ödenecek tutarın anapara+faiz+BSMV+KKDF tutarları otomatik olarak gelir. “**Öde**” butonu tıklandığında ise ödeme kaydı gerçekleşmiş olur.

Ödemeye dair, erken ödeme veya geç ödeme faizleri varsa bu alanlara manuel olarak tutarlar girilerek kayıtlar oluşturulabilir.

Banka Kredi Taksitleri

Güncelle Detay

Kredi Hesabı TÜM HESAPLAR Taksit Durumu Açık Ödeme Yap Ödemeler

Kredi Hesap No	Kredi Hesap Adı	Mevduat Hesap No	Mevduat Hesap A	Fiş No	Sıra	Fiş Tarihi	Taksit Tut	Dö	Vade Tarihi	Ödenen	Kalan Tak	Kalan Taksit	Durumu
2020202202020020	YAPIKREDİ KREDİ	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	002	1	20.06.2018	4.566,884	₺	20.05.2018		4.566,884	4.566,884	Açık

Kredi Taksit Ödeme

Ödeme Kaydı

Ödenecek Tutar	Vade Tarihi	İşlem Tarihi	Ana Para Tutarı	Faiz Tutarı	BSMV Tutarı	KKDF Tutarı	Erken Ödeme Faizi	Geç Ödeme Faizi
4.566,884	20.05.2018	20.06.2018	3.846,884	600,000	90,000	30,000	0,000	0,000

Açıklama

Ödenecek Tutar

Kredi Hesabı	2020202202020020	₺	Kur	1,00000	4.566,88	Öde	Vazgeç
Mevduat Hesabı	1010101010101010				4.566,88		

54.802,609 0,000 54.802,609 54.802,609

Banka Kredi Taksit Takip Raporu

Kullanılan kredilerin raporlanması için kullanılan Banka Kredi Taksit Takip Raporu ekranı kullanılır.

Yıl	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık	Toplam
2018	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	21.902,524
2019	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	37.547,184
2020	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	37.547,184
2021	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	37.547,184
2022	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,932	3.128,945	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	15

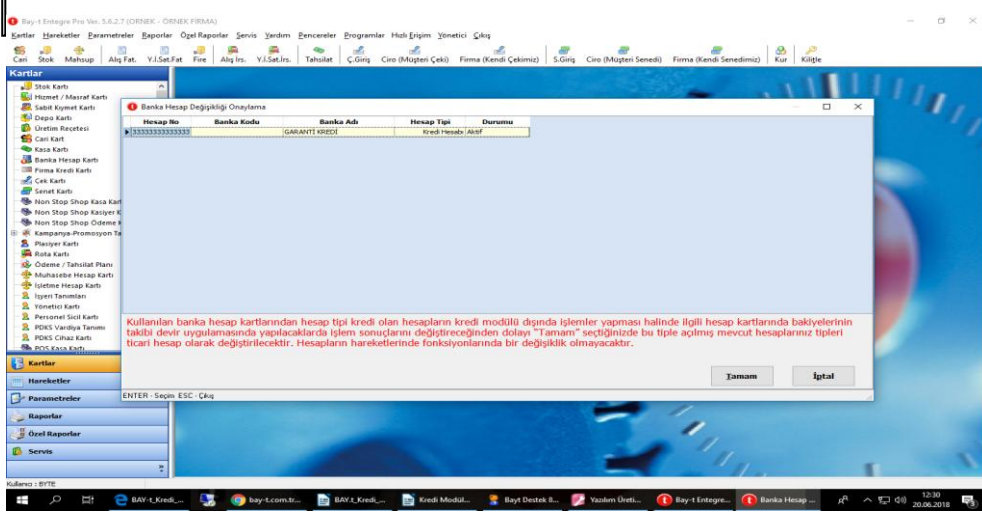
Filtrelemeler yapıldıktan sonra yıllara göre, aylık toplam ödenecek kredi miktarını görebilmenin yanında, görüntülenmek istenen ay ve yıldaki taksit alanına sağ tıklanıp **Detayı Göster** seçildiğinde, o ayda ödenecek taksitler detaylı olarak görüntülenir.

Kredi Hesap No	Kredi Hesap Adı	Mevduat Hesap No	Mevduat Hesap A	Fiş No	Sıra	Fiş Tarihi	Taksit Tut. Dö	Vade Tarihi	Ödenen	Kalan Taksit	Durum
5454465421	TEST2	1010101010101010	YAPI KREDİ MEVDUAT	2	43	28.06.2018	3.128,932 TL	28.12.2021	3.128,932	3.128,932	Açık

Modül
ün

çalışma prensibi gereği Tanımlanan hesap tipi "Kredi Hesabı" olan hesaplar sadece kredi modülünde çalışır hale getirilmiştir. Kredi modülü kullanımı öncesinde

kullanılan kredi hesaplarının “Ticari Hesap” haline dönüştürülmesi gerekmektedir. Aksi takdirde devir işlemleri sırasında sonuçları değiştireceğinden, aşağıdaki uyarı ekranı geldiğinde işlemin “tamam” butonuna tıklanarak onaylanması gerekmektedir.



Muhasebe Entegrasyonları için;

Kredi Hesabı Muhasebe Kodları

Açılan Kredi hesabının muhasebe entegrasyonu için kullanılacak banka hesap kodları “Muhasebe Hesapları” bölümünden tanımlanır.

Banka Hesap Kartı - Düzeltme - 2020202202020020 - YAPIKREDİ KREDİ HESABI

Hesap No/ IBAN 2020202202020020 Banka Adı (Açıklama) YAPIKREDİ KREDİ HESABI Banka Kodu

Hesaba ait muhasebe kodlarını giriniz

Banka Mevduat Muhasebe Kodu	10201002
Verilen Çekler Muhasebe Kodu	
Takas Çekleri Muhasebe Kodu	
Teminat Çekleri Muhasebe Kodu	
Tahsildeki Senetler Muhasebe Kodu	
Teminattaki Senetler Muhasebe Kodu	
Kur Farkı Borç Muhasebe Kodu	
Kur Farkı Alacak Muhasebe Kodu	
POS Muhasebe Kodu	
Teminatsız Kredi Muhasebe Kodu	

F2 - Kaydet ESC - Çıkış Ctrl+N- Numara Ver

Mevduat Hesabı Muhasebe kodu tanımlanacak

Açılan Ticari hesabının muhasebe entegrasyonu için kullanılacak banka hesap kodları **Muhasebe Hesapları** bölümünden tanımlanır.

Banka Hesap Kartı - Düzeltme - 1010101010101010 - YAPI KREDİ MEVDUAT

Hesap No/ IBAN 1010101010101010 Banka Adı (Açıklama) YAPI KREDİ MEVDUAT Banka Kodu

Hesaba ait muhasebe kodlarını giriniz

Banka Mevduat Muhasebe Kodu	10201001
Verilen Çekler Muhasebe Kodu	
Takas Çekleri Muhasebe Kodu	
Teminat Çekleri Muhasebe Kodu	
Tahsildeki Senetler Muhasebe Kodu	
Teminattaki Senetler Muhasebe Kodu	
Kur Farkı Borç Muhasebe Kodu	
Kur Farkı Alacak Muhasebe Kodu	
POS Muhasebe Kodu	

F2 - Kaydet ESC - Çıkış Ctrl+N- Numara Ver