

TEMİNATSIZ KREDİ - FİNANS ARAÇ KREDİSİ

KREDİ KODU: FİNANS ARAÇ KREDİSİ
KREDİ AÇIKLAMASI: FİNANS ARAÇ KREDİSİ
GENEL KREDİ SÖZLEŞMESİ NO.: ÖDEMELER HAREKETLERDEN OLUŞSUN
KREDİ TÜRÜ: Ticari Kredi HESAP TÜRÜ: Borçlu Cari Kredi (Rotatif) BANKA FİŞİ OLUŞTURULSUN
ÖZEL KOD:
YETKİ KODU:
DURUMU: KAPANDI
İŞYERİ: 000, OTOMOT:
PROJE KODU:

BANKA KODU (KREDİ): 102.9902 HESAP NO.: DÖVİZ CİNSİ: TL IBAN:
BANKA KODU (TİCARİ): 102.9901 HESAP NO.: DÖVİZ CİNSİ: TL IBAN:
ALINIŞ TARİHİ: 07.08.2014 KAPANIŞ TARİHİ: . . ÖDEME BAŞLANGICI: 07.08.2014 GERİ ÖDEME PLANI:

	ORANI	TUTARI	KAPANAN TUTAR	KALAN TUTAR
KREDİ		500,00	500,00	
FAİZ %	0	250,00	250,00	
BSMV %	0	100,00	100,00	
KKDF %	0	0		
MASRAF VE KOMİSYON		0		
VADE(AY)	1			

Bankalardan alınan nakdi **Banka Kredi** tanımları ile kaydedilir. Banka Kredilerine Finans /Ana Kayıtlar /Banka Kredileri bölümünden ulaşılabilir.

- Çek karşılığı kredilerde, alınacak krediler için bankaya teminat olarak çek çıkışı yapılır.
- Senet karşılığı kredilerde, alınacak teminat için bankaya senet verilir.
- Teminatsız krediler, karşılık göstermeden alınan kredilerdir.

Kredi Türü: Banka kredisi türü İşletme Kredisi yada Yatırım Kredisi olarak seçilebilir.

Hesap Türü:

- **Spot Kredi;** Kullanım süresince tespit edilmiş olan faiz oranı değiştirilmez. Faiz, vergi ve diğer kesintiler üzerinde anlaşılmış olan dönemlerde ödenir. Ana

para ödemesi ise kredi vadesi sonunda tek seferde ödenir. Rotatif kredilerden temel farkı banka ile müşterisi arasında kredi kullanımına dair sürenin sınırlandırılmasıdır. Dolayısıyla, bu sürenin tamamlanmasından önce kredinin geri çağırılması ya da müşterice erken ödenmesi sözkonusu değildir. Krediyeye uygulanacak faiz işlemin başında belirlenir ve vade sonunda bankaca müşteriden tahsil edilir. Bu kredi türü, müşterinin kısa süreli gereksinimlerinin karşılanması amaçlanır.

• **Borçlu Cari Kredi (Rotatif) krediler:** Tespit edilen bir limit çerçevesinde

müşteriye dilediği zaman para çekme ve yatırma olanağı sağlayan teminatlı veya teminatsız kredilerdir. Vade önceden sabit bir süre ile kısıtlanmaz. Bu kredilerde, faiz tahsilatı dönemsel olarak (Mart,Haziran,Eylül ve Aralık sonları) gerçekleştirilir. Müşteri kullanmış olduğu kredi tutarını istediği an geri ödeyebilir. Ya da sözkonusu kredi hesabında dinamik bir süreç (bir gün kredi kullanmak ertesi gün daha az bakiye ile kapatma yapmak, üçüncü gün ise limitinin sonuna kadar kredi kullanmak gibi) izleyebilir. Hamburg metoduna göre her işlemin sonunda hesabın bakiyesi bulunarak bir sonraki işleme kadar faizi hesaplanır.

• **İskonto-İştira Krediler:** Ticari işlemde doğmuş ve henüz vadesi gelmemiş ticari

senetlerin nakde çevrilebilmesine imkan veren kredi uygulamasıdır. Esas itibarıyla, müşterinin kısa süreli alacaklarının finansmanında kullanılan bir yöntemdir. Kredi verilmesine neden olan kıymetli bir evrak sözkonusudur (yasal tanımıyla senet ancak uygulamada çek de olmaktadır). Buradaki kredi kullanım şekli , bir anlamda bir menkul değer bankadan satın alınarak karşılığında nakit ödeme yapılmasıdır.

Banka Kodu (Kredi): Kredi için geçerli olacak banka hesap kodudur. Banka kredi işlemi kayıt edildiğinde oluşan banka işlem fişinde ilk satırda, Kredi hesabına İşlem Türü: Açılış / Kapanış olarak Alacak yazılacaktır.

Banka Kodu (Ticari): Kredi için geçerli olan banka ticari hesap kodudur. Banka kredi işlemi kayıt edildiğinde oluşan banka işlem fişinde kredi ticari hesaba Borç yazılacaktır.

Alınış Tarihi: Kredinin alınış tarihini belirtir.

Kapanış Tarihi: Kredi ödemelerinin tamamlanıp bittiği tarihi belirtir. Spot kredi ve İskonto-İştira hesap türlerinde kapanış tarihi belirtilmeden tanım kaydedilemez.

Geri Ödeme Planı: Spot Kredi ve İskonto-İştira kredi hesap türündeki banka kredileri için, geri ödemelerin hangi plana göre yapılacağı bu alanda belirtilir.Rotatif Kredi türündeki kredilerin ödeneceği belli olmadığından Rotatif Kredi'de geri ödeme planı seçimine izin verilmeyecektir.

• Tanım kartının alt bölümündeki alanlardan alınacak kredi tutarı ve seçilen kredi tipine göre, uygulanacak faiz, BSMV, KKDF oranları ile masraf ve komisyon tutarları kaydedilir. Kredi tanımı kaydedilirken kredi için seçilen banka hesap tanımında belirtilen Kredi Limiti Tutarı ve Kredi Marjı bilgileri dikkate alınır. Bu nedenle Kredi tipindeki banka hesapların f9 menüsüne Kredi Bilgileri alanı eklenmiştir.

• Çek Karşılığı Kredi alındığında, Çek Kredi Limitine ve Çek Kredi Marjına, Senet Karşılığında Kredi alındığında, Senet kredi Limiti ve Senet Kredi Marjına bakılır ve bu değerlere göre teminat hesaplanır.

Örnek:

Banka Hesap kartı – Kredi Bilgilerinde;

- Kredi Marjı: 20
- Kredi limiti: 1.000.000
- Teminata çıkılan çek tutarı 500.000

• Teminat Limiti = (Kredi Limiti / (100 - Marj)) * 100

Örneğe göre Teminat limiti = (1.000.000 / 80 * 100) = 1.250.000

Teminata verilecek tutar bellidir ve ona göre ne kadar kredi alınabilir hesaplaması yapılmak istendiğinde:

• Kullanılabilir Kredi = (Teminata Verilen * (100 - Marj)) / 100

Örneğe göre Kullanılabilir Kredi = (500.000 * 80 / 100) = 400.000

Kredi Tutarına göre ne kadar teminat verilmesi gerektiğini hesaplamak için:

• Teminata Verilecek Tutar = (100 * Kullanılacak Kredi) / (100 - Marj)

Örneğe göre kullanıcı bankadan 100.000 ytl tutarında bir kredi kullanmak isterse, Teminata Verilecek Tutar = (100 * 100.000) / 80 = 125.000

Banka için kullanılabilir kalan teminatı hesaplamak istendiğinde:

• Kalan Teminat = Teminat Limiti - Teminata Verilen

Örneğe göre eğer kullanıcı 500.000 ytl Teminata Çek çıkışı yaptıysa:

Kalan Teminat = (1.250.000 - 500.000) = 750.000

Banka için kullanılabilir Kalan Kredi hesaplaması için:

• Kalan Kredi = Kredi Limiti - Kullanılabilir Kredi

Örneğe göre Kullanıcı 100.000 ytl kredi kullandıysa, Kalan Kredi = 1.000.000 - 100.000 = 900.000 olacaktır.

Örnek Kredi Kaydı:

Aşağıdaki bilgilere göre bir çek karşılığı kredi kaydını oluşturalım

Kredi Tutarı 100.000

Vade Tarihi 90 gün

Masraf ve Komisyon Tutarı 1.000

Faiz Oranı (Yıllık) 10 %

Faiz Tutarı 2500

BSMV Oranı 3 %

BSMV Tutarı 3.000

KKDF Oranı 2 %

KKDF Tutarı 2.000

- Bu kredi tanımı kayıt edildiğinde çek çıkış banka teminat bordrosu açılacak ve bu Kredi Karşılığında bankaya teminata verilecek çekin seçimi yapılacaktır. Bu aşamada Çek / Senet Çıkış Banka Teminat kaydedilirken, kayıtlardaki Kredi kodu aynı olan çek senet banka teminat bordrolarına bakılır ve kredi kodu kontrolü yapılır. Kredi Kodu aynı olan Çek Senet Çıkış Banka Teminat bordrolarının toplamı, kredi tutarı ve marjı dikkate alınarak gereken tutarı aşıyorsa kaydedilmeye izin verilecektir. Teminat tutarı gereken tutara ulaşmıyorsa, kullanıcıya "Teminat tutarı yetersizdir" mesajı verilir ve vazgeç butonuyla birlikte kullanıcıya daha farklı çeklerin aktarılmasına izin verilir. Bu aşamada, kullanıcı yeterli teminatı sağlayamıyorsa ve çek çıkış banka teminat ekranına vazgeç derse, Kredi kartı ekranına geri dönecektir ve bu ekranda kredi tutarını değiştirebilecektir.
- Banka kredileri browser'ında ilgili krediye bağlı banka işlem fişleri, ilgili krediye bağlı Çek/Senetler ve geri ödeme planına bağlı oluşturulan kredi taksit hareketleri takip edilebilir.

- Kredi işlemi kayıt edildikten sonra banka işlem fişi oluşacaktır. Banka İşlem fişinde ilk satırda, Kredi hesabına İşlem Türü: Açılış / Kapanış olarak Alacak yazılacaktır ve bir sonraki satırda, Virman(Ticari) Hesabına Borç yazılacaktır. Yine Virman(Ticari) Hesabına banka masrafı ve komisyonu için Alacak yazacaktır. Bu tutarlar banka kredi kartından gelicektir.
- Faiz, KKDF ve BSMV kredinin geri ödemesi ile ilgili olduğundan krediyi alım aşamasında bu tutarların hareket görmeyecektir.

KREDİ GERİ ÖDEMELERİ:

Geri ödeme planı satırlarında formüllendirilen ödeme tutarları ile ödeme gün, ay, yıl bilgileri dikkate alınarak kredi geri ödeme hareketleri program tarafından otomatik oluşturulur.

Oluşan bu ödeme hareketlerine, Banka Kredileri Listesi'nde F9-sağ fare tuşu menüsünde yer alan Kredi Taksit Hareketleri seçeneği ile ulaşılır.

Taksit hareketlerine ait ödemeler, Banka Kredileri Listesi'nde F9- sağ fare tuşu menüsünde yer alan Ödeme Yap seçeneği ile kaydedilir.

Ödeme hareketleri penceresinin üst bölümünde ortala vade, ödenecek tutar ve ödenen tutar bilgileri yer alır. Ödeme tutarının taksit tutarından farklı olması durumunda Ödeme Tutarı değiştirilebilir. Yapılan ödemenin taksit tutarından az olması durumunda eksik kalan miktar, üst bölümde yer alan Eksik Ödeme alanında görüntülenir.

Ödeme bilgileri girilip Öde komutuyla banka işlem fişi otomatik olarak oluşur. Oluşan fişlere Banka Kredi Taksitleri Listesi'nde F9 menüsünde yer alan Ödemeler seçeneği ile ulaşılır.