

Kredi Ödeme Planı- Tahakkuk Ayırma

Ürün Grubu	[X] Redcode Enterprise [X] Redcode Standart [X] Entegre.NET
Kategori	[X] Yenilik
Versiyon Önkoşulu	5.0.12 Onaylı Sürüm
Uygulama	<p>Banka modülünde, ödeme planı düzenli tarih aralığında olmayan taksitli, orta ve uzun vadeli krediler için; müşterilerin kendilerinin ödeme planını oluşturabilmeleri ve buna göre faiz işleme yapabilmelerini veya rapor alabilmelerini destekleyen düzenlemeler tamamlandı.</p> <p>Ayrıca muhasebedeki dönemsellik ilkesi gereği; işletmenin o anki durumunu görmek için (hesapların vadelerinde kapatılmaları esas olmakla beraber; tüm krediler bugün tahsil edilecekmiş ve tüm mevduatlar bugün çekilecekmiş gibi davranılarak anlık durumun görülmesi), mevduat veya kredi hesabının vade başından hesap kapama tarihine kadar olan süre için hesaplanan faizlerinin ay sonlarında çalıştırılacak ek bir işlem ile muhasebe fişlerinin oluşturulması işlemi (faiz tahakkuku) desteklendi.</p> <p>Ödeme Planı</p> <p>Bankalardan alınan taksitli ve uzun/orta vadeli kredilerin işlenen faiz ve kapanan anapara tutarlarının esnek olması, azalan faiz oranlarıyla kredi kullanılabilmesi ve esnek ödeme tarihlerinin olması nedeniyle bu krediler için bankadan gelen ödeme planına göre kredi tanımlanabilmesi sağlanmıştır. Faiz hesaplamalarında oluşan ondalık farklılıklarının da ödeme planı desteğiyle çözülmesi hedeflenmiştir.</p> <p>Bu kullanım için Taksitli Kredi Açma ve Uzun Vadeli Kredi Açma ekranlarında kredi hesabı açılırken "Ödeme Planı Kullanılsın" parametresinin işaretlenmesi gereklidir. Bu parametre işaretlendiği durumda, ödeme planı kayıtları hesap açıldıktan sonra "Ödeme Planı" bölümünden girileceği için taksit tutarı, taksit sayısı, dönem gibi parametrelerin girişine izin verilmeyecektir. Sadece raporlama amaçlı olarak faiz oranlarının girişi desteklenmektedir.</p>

Taksitli Kredi Açma

Kredi Bölgesi: **Ödeme Planı**

Referans No: 000000000000325 Devir Kaydı İhracat Taahhüdü

Taksitli Kredi Banka Hesap Kodu: TAKSITLI_KREDI

Yerleşim Banka Hes. Kodu: 123

İşlem Tarihi: 28.05.2011 Dekont No: Etkelil Tarih: 28.05.2011 Ödeme Planı Kullanılan

Taksit Sayısı: 1 Dönem: 1 ay Taksit Alınan mı? 0 Atılacak Taksit Sayısı

Libor Oranı: 2,00 Spread Oranı: 3,69 Faiz Oranı: 5,69 Bileşik Faiz Oranı: 5,69 Basit Faiz Oranı Kullanılan

Döviz Tutarı: 0,00 Tutar: 400.000,00

Döviz Taksit Tutarı: 0,00 Taksit Tutarı: 0,00

Muh. Ref. Kod: 01 Piyasası Kodu: 01 Proje Kodu:

Referans No	İşlem Tarihi	Banka Hes. Kodu	Modül Tarihi	Libor Oranı	Spread
0000000000000234	24.05.2012	TKNORMAL	24.08.2012	2,00	
0000000000000241	24.05.2012	131	24.06.2012	2,00	

Şekil 1

Taksitli Kredi Açma

Kredi Bölgesi: **Ödeme Planı**

Hesap Açılış Bilgisi: TAKSITLI_KREDI
Faiz Oranı: 5,69 % Kredi Tutarı: 400.000

Bankadan aldığınız ödeme planına göre taksitlere ait bilgiler aşağıda kaydedilebilir:

Kayıt Tipi: **Faiz**

Ödeme Tarihi: 28.05.2015

Anapara Döviz Tutarı(Kalan): 0,00 Anapara Tutarı(Kalan): 0,00

Anapara Taksit Döviz Tutarı: 0,00 Anapara Taksit Tutarı: 0,00

Faiz Döviz Tutarı: 0,00 Faiz Tutarı: 0,00

Faiz Oranı: 5,69

Sıra No	Faiz Tipi	Ödeme Tarihi	Anapara Tutarı(Kalan)	Anapara Taksit Tutarı	Faiz Tutarı
1	Faiz	15.09.2011	400.000,00	0,00	6.954,45
2	Faiz	15.03.2012	400.000,00	0,00	11.906,35
3	Anapara	28.05.2012	400.000,00	57.142,86	0,00
4	Faiz	15.09.2012	342.857,14	0,00	10.639,41
5	Anapara	28.11.2012	342.857,14	57.142,86	0,00
6	Faiz	15.03.2013	285.714,28	0,00	8.842,09
7	Anapara	28.05.2013	285.714,28	57.142,86	0,00
8	Faiz	15.09.2013	228.571,42	0,00	7.315,72
9	Anapara	28.11.2013	228.571,42	57.142,86	0,00
10	Faiz	15.03.2014	171.428,56	0,00	5.572,60
11	Anapara	28.05.2014	171.428,56	57.142,86	0,00
12	Faiz	15.09.2014	114.285,70	0,00	3.992,04
13	Anapara	28.11.2014	114.285,70	57.142,86	0,00
14	Faiz	15.03.2015	57.142,84	0,00	2.303,10

Şekil 2

Ödeme planı kullanılsın parametresi işaretlenip taksitli ya da uzun vadeli kredi hesabı açıldığında, ödeme planı kayıtlarının girişinin yapılması için uyarı verilecek ve aynı ekrandaki ödeme planı bölümü aktif hale gelecektir. Kullanıcılar bankadan gelen ödeme planı bilgisine uygun olarak ödeme plan kayıtlarını yani taksitleri bu bölümden girebilirler.

Bu ekranda ödeme planı kaydına ait:

- **Kayıt tipi bilgisi**

- o **Faiz:** Taksitte sadece faiz ödemesi yapılacaksa bu tip seçilmelidir.
- o **Anapara:** Taksitte sadece anapara ödemesi yapılacaksa bu tip seçilmelidir.
- o **Faiz + Anapara:** Taksitte hem faiz hem anapara ödemesi yapılacaksa bu tip seçilmelidir.

- **Ödeme tarihi** Taksidin ödeneceği tarihtir. Faiz işleme kapatma ekranında bu tarih kullanılacaktır.

- **Anapara Tutarı (Kalan)** Açılan kredi tutarından bu taksit sonunda ne kadar kalacağı bilgisini tutar.

- **Anapara Taksit Tutarı** Açılan kredi tutarından bu taksit sırasında ne kadar anapara ödemesi yapılacağı bilgisini tutar.

- **Faiz Tutarı** Bu taksit sırasında ne kadar faiz ödemesi yapılacağı bilgisini tutar.

- **Faiz Oran** Bu taksit sırasında hangi faiz oranının kullanıldığı bilgisini tutar.

NOT: Faiz tutarları kullanıcı tarafından bu ekrandan girildiği için bu ekranda da faiz işleme ekranında da ödeme planının kullanıldığı krediler için faiz hesaplama yapılmayacaktır. Faiz oranları raporlama amaçlı kullanılacaktır.

Faiz işleme kapatma ekranında ya da yeni desteklenen banka tahakkuk mahsubu işleminde doğru kayıtların oluşabilmesi için ödeme plan kayıtlarının girilmesi sırasında ve sonrasında;

- Ödeme plan kayıtlarının ödeme tarihlerinin tarihe göre sıralı olması kontrolü yapılmaktadır.
- Ödeme plan kayıtlarında girilen anapara taksit tutarları toplamının açılan kredi tutarına eşit olması kontrolü yapılmaktadır.
- Faiz işleme kaydı yapılmış bir ödeme plan taksidinin silinememesi ve düzeltilememesi kontrolü yapılmaktadır.
- Anapara kalan tutarlarının bozulmaması amacıyla faiz işlemesi yapılmassa da ödeme plan kaydının anapara taksit tutarlarının güncellenememesi kontrolü yapılmaktadır.
- Faiz işlemesi yapılmayan kayıtlar son kayıttan başlanarak silinebilmektedir. Dolayısıyla anapara taksit tutarları bu şekilde silip yeniden girilerek düzeltilebilir. Faiz işlemesi yapılan kayıtların silinebilmesi için faiz işleme kaydının iptal edilmesi ya da ters kayıt atılması gerekmektedir.

NOT: Kredilerin erken kapatılması gibi durumlarda ödeme plan kayıtları silinip tekrar girilerek düzenleme yapılması mümkündür.

Faiz İşleme Kapatma İşleminde Ödeme Planı Kayıtları

Ödeme planı kullanılan taksitli ya da uzun vadeli kredilere ait taksitlerin faiz işleme kapatma ekranında faiz işlemesinin yapılması sırasında ödeme planı kullanılmayanlara göre aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır.

- Ödeme plan kayıtlarında faiz tutarı kullanıcı tarafından belirlendiği için faiz hesaplama yapılmayacaktır. Faiz Hesapla tuşu yerine Sıradaki Ödeme Plan Kaydını Getir (ya da + tuşuna basılarak) tuşuna basılarak sıradaki faiz işlemesi yapılmamış ödeme kaydı hazırlanabilir ve F5 tuşu ile kaydedilir. Ödeme plan kayıtlarıyla tutarsızlık oluşmaması için faiz tutarına müdahale edilememektedir, gerekirse faiz işlemesi yapılmadan önce faiz tutarları Taksitli / Uzun Vadeli Kredi açma ekranı Ödeme planı bölümünden değiştirilebilir.
- Ekranda kontrol amaçlı olarak Ödeme Plan Kayıtlarının izlenebilmesini sağlayan bir link ve o sırada aktif ödeme plan kaydının kayıt tipini gösteren bilgi alanı eklenmiştir.

FAİZ İŞLEMİ/KAPATMA

On Sorgulama Faiz Bilgisi

TAKSİTLİ KREDİ BANKA 0000000000 UUUU 90900

Faiz İşleme-Ödeme Planı Seçil

Referans No	Oran	Döviz Ana Para	Ana Para
0000000000000329	5,69	0,00	400.000,00
Dekont No	Kapama Tarihi	Döviz Kuru	AKİB Ödeme Plan Kayıt Tipi
	15.09.2012		Faiz
Kayıt Sayısı	Kalan Döviz Ana Para	Kalan Ana Para	Ödeme Plan Kayıtları
16	0,00	342.857,14	

Sıradaki Ödeme Plan Kaydını Getir

Muhasebe Kodu Döviz Tutar Tutar MuhRef Kod Prens Kodu

Faiz Gideci 103-01-003 0,00 10.639,41 01

Kontrayon 0,00 0,00 01

KKDF 0,00 0,00 01

BSMV 0,00 0,00 01

Net Faiz Gideci 0 0,00 Kaçınıcı Ödeme Plan Kaydı 4

Anapara Taksidi 0 0,00

Transfer Barika Hesap Kodu 123

Hesap No	Kapama Tarihi	Dekont No	Faiz Tutarı	Döviz Ana Para	Kapama Barika Hesap Kodu	Transfer Barika Hesap Kodu	Tipi	Açıklama
0000000000000326	15.09.2011		6.954,45	0,00	123		H	HESAP KAPAMA,FAİZ KAPAMA(1.TAKSİT)
0000000000000327	15.03.2012		11.506,35	0,00	123		H	HESAP KAPAMA,FAİZ KAPAMA(2.TAKSİT)
0000000000000328	20.05.2012		0,00	0,00	123		H	HESAP KAPAMA,FAİZ KAPAMA(3.TAKSİT)

TL Bakıye -342.857,14 Döviz Bakıye 0,00 0-Açık

Şekil 3

Ödeme planı kullanılarak açılan taksitli ve uzun vadeli krediler de Uzun Vadeli/Taksitli Kredi Hesapları Dökümü raporu ile raporlanabilmektedir.

Yıl Kodu 2011 Detaylı Kümüle
Ay Kodu 5 Yıl Günü 360
Hesap Tipi Taksitli Kredi
Hesap Kodu Aralığı Vadeli Mevduat
Repo
Faiz Muhasebe Kodu Nakit Kredi - Borçlu Cari Kredi (Rotatif)
Nakit Kredi - Spot
Nakit Kredi - İskonto (İştra)
Tahakkuk Muhasebe Kodu Taksitli Kredi
Muh.Ref.Kod Uzun/Orta Vadeli Kredi
Proje Kodu
Açıklama Tahakkuk Faiz Kaydı
Muhasebe kayıtları oluşturulsun
Tamam Çıkış

Şekil 6

Faiz tahakkuk mahsubu işleminde kullanılması amacıyla Banka modülündeki Şube Bazında parametreler ekranına Faiz Tahakkuk Hesabı eklenmiştir. (Ayrıca banka hesap kayıtları ekranına hesap bazında tanımlanabilen Faiz Muhasebe Kodu alanı eklenmiştir.)

BSMV Muhasebe Kodu		
KKDF Muhasebe Kodu		
SSDF Muhasebe Kodu		
MSIGV Muhasebe Kodu		
Damga Vergisi Muh.Kodu		
İşlem Masrafları Muh.Kodu		
Tem.Mek.Kom.Muh.Kodu		
Faiz Giderleri Muh.Kodu	103-01-003	MLS
Faiz Gelirleri Muh.Kodu	121-01-001	alınan senetler
Kredi Faiz Kom.Muh.Kodu		
Özel İşlem Ver.Muh.Kodu		
Faiz Tahakkuk Hesabı	770-01-001	genel gider

Şekil 7

Faiz Tahakkuk Mahsubu ekranında tahakkuk mahsubunun oluşturulmasında kullanılacak aşağıdaki parametreler sorulmaktadır:

Form fields and values:

- Yıl Kodu: 2011
- Detaylı (selected) / Kümüle
- Ay Kodu: 5
- Yıl Günü: 360
- Hesap Tipi: Taksitli Kredi
- Hesap Kodu Aralığı: TAKSITLI_KREDI
- Faiz Muhasebe Kodu: 121-01-001
- Tahakkuk Muhasebe Kodu: 770-01-001
- Muh. Ref. Kod: 01
- Proje Kodu: (empty)
- Açıklama: Tahakkuk Faiz Kaydı
- Muhasebe kayıtları oluşturulmasın:

Şekil 8

- **Yıl Kodu ve Ay Kodu** Tahakkuk işleminin hangi ay ve yıl için çalıştırılacağı bilgisidir.
- **Detaylı/Kümüle** Tahakkuk işlemi sonucu oluşturulan muhasebe kayıtlarının hesap kodu aralığında verilen tüm hesaplar için ayrı ayrı ya da kümüle oluşturulmasını sağlayan seçenektir.
- **Yıl Günü** Vadeli mevduat hesapları, nakdi krediler, ödeme planı kullanılmayan taksitli ve uzun vadeli krediler için tahakkuk sırasında faiz hesaplamasında kullanılacak yıl günü değeridir.
- **Hesap Tipi** Sadece vadeli mevduat hesaplarının, nakdi kredilerin (borçlu, spot, iskonto), taksitli ve uzun/orta vadeli kredilerin tahakkuk işlemleri yapılabildiği için burada hangi hesap tipi için tahakkuk çalıştırılacağı seçilecektir.
- **Hesap Kodu Aralığı** Seçilen hesap tipindeki hangi hesapların tahakkuk mahsuplarının oluşturulacağını belirler.
- **Faiz Muhasebe Kodu** Tahakkuk sonunda hesap tipi kredilerden biri ise borç çalışacak, hesap tipi vadeli mevduat ise alacak çalışacak muhasebe kodudur. Tahakkuk işlemi tek bir hesap için çalıştırılıyorsa banka hesap kayıtlarında ilgili hesabın Faiz Muhasebe Kodu değerini, bu değer boş ise Şube bazında parametreler Faiz Gelirleri Muh. Kodu değeri getirilecektir. Tahakkuk işlemi birden çok hesap için çalıştırılacaksa Şube bazında parametreler Faiz Gelirleri Muh. Kodu değeri getirilecektir.
- **Tahakkuk Muhasebe Kodu** Tahakkuk sonunda hesap tipi kredilerden biri ise alacak çalışacak, hesap tipi vadeli mevduat ise borç çalışacak muhasebe kodudur. Şube bazında parametrelerde tanımlıysa Faiz tahakkuk hesabı değeri buraya getirilecektir.
- **Muh. Ref. Kod** Referans uygulaması açıksa muhasebe referans kodunun girileceği sahadır.

- **Proje Kodu** Proje uygulaması açıksa proje kodunun girileceği sahadır.
- **Açıklama** Muhasebe kayıtlarına atılacak açıklamayı belirler.Açıklamanın başına tahakkukun oluşturulduğu banka hesap kodu eklenecektir.

Bu işlem çalıştığında sadece **muhasebe kaydı** oluşturulacaktır. Muhasebe kayıtları oluşturulmasın, tahakkuk işlemi desteklenmeden önce elle girilen muhasebe kayıtları iptal edilmek istenmiyorsa bu seçenek işaretlenerek tahakkuk sırasında muhasebe kayıtlarının oluşturulmaması sağlanabilir. Bu durumda sadece tahakkuk takibinin yapılmasını sağlayacak diğer kayıtlar oluşturulacaktır.

Yanlış parametrelerle oluşturulan faiz tahakkuk mahsuplarının iptali Faiz Tahakkuk İptali ekranından yine ay,yıl,hesap tipi,hesap aralığı parametreleri verilerek yapılabilir.

Yıl Kodu	2011
Ay Kodu	5
Hesap Tipi	Taksitli Kredi
Hesap Kodu Aralığı	TAKSITLI_KREDI
<input type="button" value="Tamam"/> <input type="button" value="Çıkış"/>	

Şekil 9