

DESTEK DOKÜMANI



Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

1. KREDİ KARTI UYGULAMASI

LOGO Kredi Kartları uygulaması Cari hesap, banka hesapları ve ödeme tahsilat planları ekleri ile Kredi Kartı Slipleri, Raporlama eklerinden oluşmaktadır.

1.1. Tanımlar & Uygulamalar :

Banka Hesap türlerine “Kredi Kartı Hesabı” ve “Dövizli Kredi Kartı Hesabı” eklenmiştir. Bu hesaplar işletmede geçerli kredi kartlarının banka hesapları olmalıdır.

Kredi Kartı türündeki banka hesabı üzerinde F9 menüsünde bulunan “Geri Ödeme Planları”, kredi kartı slipleri sonucunda oluşan bankadan yapılacak tahsilatların; tarihlerinin, banka tarafından kesilecek hizmet komisyonunun oranı ve puan uygulaması karşılığı (kredi kartı slibinde seçilmişse) banka tarafından yapılacak kesinti oranı tanımlanır.

Bankadan yapılacak tahsilat ve kesintiler “Banka Geri Ödeme Hareketleri” raporunda izlenebilir.

YTL.EXE ile başka bir firmaya devir yapılması durumunda, önceki yılda kaydedilen kredi kartı fişlerinin yeni yılda (firma) takip edilebilmesi için “Kredi Kartı İşlemleri Banka Geri Ödeme Hareketleri” raporuna “Önceki Firma Dikkate Alınsın”filtresi eklenmiştir. Bu filtre “Evet” yapılarak alındığında çalışılan firmanın önceki yıldaki firmasına ulaşarak kredi kartı geri ödemelerinin listelenmesi sağlanır. Çevrim katsayısı ile eski firma tutarlarının listelenirken hangi sayıya bölüneceği belirlenir.

Banka geri ödeme hareketleri eklendiğinde aşağıdaki ekranla karşılaşılır. Bu ekranda kredi kartı fişlerine karşılık bankadan yapılacak geri ödemelerin hangi koşullarda yapılacağı belirlenir.Bu koşullar banka ile satıcı firma arasında imzalanan sözleşmenin programdaki kaydı olarak da değerlendirilebilir.

Formül	Koşul	İndirim	Gün	Ay	Yıl	Yuv. Tabanı	Hizmet Kom.	Puan Kom.	Vade Farkı Kom.	Tutar Hes.	Geri Ödeme Günü	Geri Ödeme Ayları
P1/5						1				Brüt	10	1
P1/5						1			3	Vade Farkı Koms. Dahil	10	2
P1/5						1	2	4		Banka Koms. Oranları Dahil	10	3
P1/5						1		4		Yalnız Puan Koms. Dahil	10	4
P1/5						1	2			Yalnız Hizmet Koms. Dahil	10	5

Başlangıç ve bitiş tarihi geri ödeme planının geçerlilik tarihidir.

Yanlarında check box bulunan günler ise bankanın geri ödeme için vade tarihi hesaplarırken dikkate alacağı günleri belirtir. Örneğin banka ile yapılan sözleşme gereği banka ödeme gün sayısı sadece iş günleri üzerinden hesaplanacaksa cumartesi ve pazar işaretlenmemelidir.

Doküman No : UNITY- B114022 1/7
Tarih : 12.01.2004
Konu : Kredi kartı Uygulaması
Revizyon No : 2
Revizyon Tarihi : 24.06.2005

DESTEK DOKÜMANI



Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

Formül alanında banka tarafından yapılacak ödeme tutarının formül karşılığı girilmelidir. Aşağıdaki örnekte bulunan P1/5, işlem brüt toplamının 1/5'i anlamına gelmektedir. Burada belirtilen tutar bundan sonra net tutar olarak ifade edilecektir.

Tutar Hes. alanında bankanın yapacağı ödeme hesaplanırken formüle edilecek komisyon, hizmet ve puan oranlarının ödeme hesaplamasına nasıl katılacağı belirlenir. Tutar hesaplama alanında farklı olasılıklar tanımlanabilir.

Brüt : Herhangi bir hesaplama yapılmaksızın formülde tanımlı tutarın geçerli olmasıdır.

Vade farkı Koms. Dahil : Bankadan yapılacak ödeme (Net tutar * 1,vade farkı komisyonu) şeklinde hesaplanır.

Banka Komisyon Oranları Dahil : Hizmet ve Puan Komisyonu oranları brüt üzerinden hesaplanır.
[100 / (100 - "kesinti oranları toplamı")] * Net tutar

Yalnız Puan Oranları Kom. Dahil : Puan komisyon oranı dahil olarak hesaplanır.
[100 / (100 - "puan komsiyon oranı")] * Net tutar

Yalnız Hizmet Kom. Oranları Dahil : Hizmet komisyon oranı dahil olarak hesaplanır.
[100 / (100 - "hizmet komsiyon oranı")] * Net tutar

Geri ödeme Günü : Banka tarafından yapılacak ödemenin ayın kaçınıcı gününde olacağını belirtildiği alandır.

Geri Ödeme Ayı : Banka tarafından yapılacak ödemenin kaçınıcı ayda olacağı bilgisinin kaydedileceği alandır.

Cari hesap kredi kartı fişi içerisinde sağ butondan ödeme işlemlerine girildiğinde tekrar sağ butondan geri ödeme planı uygula seçeneği ile geri ödeme planlarına erişilerek istenilen geri ödeme planı seçilebilir.

Banka Kodu	Açıklaması	Hesap Kodu	Açıklaması	Geri Ödeme Planı	Açıklaması
B1		B1 B1 KARTI	kk1	0000002	0 - Peşin
B1	...	B1 B1 KARTI	kk1	ABC_4	ABC KART 4 TAKSİT

Ödeme No	Tarih	Tutar Hesabı	Ödeme Tutarı	Vade Farkı Kom.	Hizmet Kom.	Puan Kom.	Net Tutar
01	12.Ocak.2004.Pazartesi	Brüt	1.000.000				1.000.000
02	12.Ocak.2004.Pazartesi	Yalnız Hizmet Koms. Dahil	1.020.408	2			1.000.000
03	12.Ocak.2004.Pazartesi	Vade Farkı Koms. Dahil	1.030.000			3	1.000.000
04	12.Ocak.2004.Pazartesi	Yalnız Puan Koms. Dahil	1.041.667		4		1.000.000
05	12.Ocak.2004.Pazartesi	Banka Koms. Oranları Dahil	1.063.830	2	4		1.000.000

Ödeme Tutarı

5.155.905

Net Tutar

5.000.000

Seç

Vazgeç

Doküman No : UNITY- B114022 2/7
Tarih : 12.01.2004
Konu : Kredi kartı Uygulaması
Revizyon No : 2
Revizyon Tarihi : 24.06.2005

DESTEK DOKÜMANI



Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

Bir satış faturasına bağlı olarak oluşan kredi kartı fişinin geri ödeme hareketleri hesaplaması sonucu komisyon oranlarından kaynaklanan fiyat değişikliği olacaktır. Yukarıdaki örnek tablo 5.000.000 TL'lik bir faturanın geri ödeme hareketleri sonucu oluşmuştur. Geri ödeme hesaplamaları sonucu tutar 5.155.905 TL olmuştur.

Satış Yönetimi Parametrelerinde; “Ödeme Tutarı Fatura Tutarından Fazla Olursa” parametresinde;

İşlem Durdurulacak seçilirse, kayıt yapılmak istenildiğinde “Ödemeler Toplamı Belge Toplamı ile Uyuşmuyor” mesajı alınacaktır ve işlem kaydına izin verilmez. İşlemin kaydedilmesi için Ödeme işlemleri penceresinde sağ butondan “Ödenecek Toplama Eşitle” yapılarak son tarihli ödeme türü brüt'e çevrilir ve ödeme tutarı işlem tutarı ile eşitlenecek şekilde son ödeme tutarı azaltılabilir.

Parametre “Birim Fiyatlara Dağıtılacak” seçilirse hesaplanan komisyon oranı fazlası faturadaki birim fiyatlara dağıtılır. Bu dağıtımda birim fiyat ağırlıkları dikkate alınır.

Parametrenin “Masraf Satırı Eklenecek” seçilmesi halinde ise komisyon farkları fatura geneline eklenen masraf satırına otomatik olarak kaydedilir.

Satış Yönetimi parametrelerinde “Ödeme Hareketlerinde KK Ödeme Planı Uygula” değeri “Evet” yapılırsa, Fatura kaydı sırasında otomatik oluşturulacak kredi kartı fişinde geri ödeme planı uygulaması otomatik yapılır. Bu durumda “Ödeme Tutarı Fatura Tutarından Fazla Olursa” parametresine göre hesaplama yapılır ve birim fiyat güncelleme ya da masraf satırı da otomatik katydedilir.

Otomatik uygulanacak geri ödeme planı bilgisi, faturaya bağlı ödeme planı içerisinden alınır. Ödeme planı satırlarında “Ödeme Tipi” Kredi kartı seçildiği taktirde “Banka Hesap Kodu” ve “Geri Ödeme Planı” seçilebilir.

1.14.01 öncesi versiyonlardan gelen banka geri ödeme planları “Tabloları sürüme göre güncelle” işlemi sonrasında yenilenir. Önceki versiyonlardan gelen geri ödeme planları satırları “Banka komisyon oranları dahil” olarak yenilenir.

2. KREDİ KARTI HAREKETLERİNİN KAPATILMASI

2.1 Tanımlar & Uygulamalar :

Cari hesap kredi kartı fişleri bankadan geri ödemesi alınmak üzere açık kaydedilir.

Açık olarak kaydedilen banka kredi kartı fişlerinin kapatılması işlemi; banka tarafından kredi kartı fişlerine karşılık yapılan ödemelerle kapatılmaların yapılmasıdır.

İşlem, cari hesap fişleri listesinde sağ buton ile erişilen “**Kredi Kartı Fiş Tahsilatı**” ekranında yapılır.

Doküman No : UNITY- B114022 3/7
Tarih : 12.01.2004
Konu : Kredi kartı Uygulaması
Revizyon No : 2
Revizyon Tarihi : 24.06.2005

Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

[illegible]

Bu ekranın sol tarafında açık olan kredi kartı hareketleri listelenir. Burada her bir vade ile oluşmuş kayıt bir hareket olarak ifade edilir ki bunun anlamı bir kredi kartı fişi için birden fazla kaydın listelenebileceği unutulmamalıdır. Banka tarafından ödemesi yapılmış olan kredi kartı fiş(ler)i “Ekle” butonu ile ekranın sağ tarafına aktarılır. Bu bölümde listelenen kayıtlar kapatılacak kayıtlardır.

Ekran üzerinde bulunan filtre butonu ile listelenen kredi kartı hareketleri istenilen kriterlere indirgenebilir. Ayrıca Kredi Kartı hareketleri alanında listelenen hareketler vade, cari hesap kartı, cari hesap ünvanı, döviz türü ve tutar kolonlarına göre listelenebilir.

Fişi oluştur butonu seçildiğinde kaptılacaklar bölümündeki cari hesap kredi kartı hareketleri için banka işlem fişi otomatik olarak oluşturulur. Oluşan banka işlem fişi banka hesap kartı bazında olacağından “Fişi Oluştur” yapıldığında birden fazla banka işlem fişi oluşabilir.

Tahsilat sonucu oluşan banka işlem fişinde net tahsil edilen tutar ve komisyon kesintileri ayrı satırlarda listelenir. Net tahsilatı gösteren satırın İşlem Türü "Nakit", komisyonlara ait satırlar ise "Banka Masrafları" olarak tanımlanır.

DESTEK DOKÜMANI



Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

Banka İşlem Fişi - 00000010 Hesap Makinesi

Fiş No: 00000010
Fiş Tarihi: 23.06.2005
Özel Kod:
Yetki Kodu:
İşyeri: 000, Merkez
Bölüm: 000, Merkez

Banka Hesap Kodu	Banka Hesap Adı	Detay	İşlem Türü	Borç	Alacak
BNK HS.1		(CHS) Cari hesap	Nakit	500,00	
BNK HS.1		(CHS) Cari hesap	Banka masrafları		15,00
BNK HS.1		(CHS) Cari hesap	Banka masrafları		10,00

Açıklama

Kullanılacak Para Birimi

Genel

☒ Raporlama Döviz
☐ EURO

Satırlar

☒ Yerel Para Birimi
☐ Raporlama Döviz
☐ İşlem Döviz
☐ EURO

Yerel Para Birimi

Toplam 500,00 25,00

Raporlama Döviz

Toplam

Kaydet Vazgeç

Banka fiş(ler)inin tarihi günü tarihi olarak oluşur.

Oluşan banka işlem fişleri "Kredi Kartı İşlemleri Banka Geri Ödeme Hareketleri" raporunda "Gerçekleşen Borç" alanında listelenir.

Kapatılan kredi kartı fişleri "Kredi Kartı Fiş Tahsilatı" ekranında tekrar listelenmez.

3.1 KREDİ KARTI İŞLEMLERİNİN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

3.1 Tanımlar & Uygulamalar :

Bankaların kredi kartı işlemlerinde uyguladığı ve oranları banka geri ödeme planlarında tanımlanan "hizmet komisyonu" ve "puan komisyonu" kesintileri cari hesap kredi kartı fişlerinde hesaplanmaktadır. Bu kesintilerin ayrı ayrı muhasebe hesaplarında muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Hizmet ve Puan komisyonlarının muhasebeleştirilmesi için kredi kartı fişinde geri ödeme planı uygulanacak ve hesaplanan komisyonlar muhasebe kodları penceresine iki ayrı satır olarak getirilecektir.

Doküman No : UNITY- B114022 5/7
Tarih : 12.01.2004
Konu : Kredi kartı Uygulaması
Revizyon No : 2
Revizyon Tarihi : 24.06.2005

DESTEK DOKÜMANI



Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

Muhasebe Kodu	Masraf Merkezi	Açıklama	Borç	Alacak
120		C.1		5.000.000
760.02		HİZMET KOMİSYONU	100.000	
760.01		PUAN KOMİSYONU	150.000	
102		1 _AK_HESAP	4.750.000	

Kaydet Vazgeç

Komisyonlardan biri ya da ikisi birden uygulanmıyorsa muhasebe kodları penceresinde uygulanmayan komisyona ait satır(lar) listelenmez.

Muhasebe Kodu	Masraf Merkezi	Açıklama	Borç	Alacak
120		C.1		5.000.000
760.02		PUAN KOMİSYONU	150.000	
102		1 _AK_HESAP	4.850.000	

Kaydet Vazgeç

3.2 BANKA HESABI MUHASEBE KODLARI PENCERESİ

Muhasebe Kodları penceresine gelecek puan ve hizmet komisyonu muhasebe kodu öndeğerleri için banka hesap kartı muhasebe hesapları penceresine Hizmet Komisyonları ve Puan Komisyonları satırları eklenmiştir.

Hesap Kodu	Masraf Merkezi
Banka Cari Hesapları	...
Tahsil Senetleri	...
Takas Çekleri	...
Kesilen Çekler	...
Hizmet Komisyonları	...
Puan Komisyonları	...

Kaydet Vazgeç

Hizmet ve puan komisyonları muhasebe kodlarının listelenmesi için banka hesap kart türünün kredi kart/dövizli kredi kartı olması ya da ticari/dövizli ticari hesap kartının kredi kartı işlemleri check'inin atılmış olması gerekir. Diğer banka hesaplarında her iki muhasebe kodu alanı da listelenmez.

3.3 KOMİSYON HESAPLARI BAĞLANTI KODLARI

Muhasebe bağlantı kodlarında Banka Kartları altına Hizmet Komisyonları ve Puan Komisyonları alanları eklenmiştir.

Doküman No : UNITY- B114022 6/7
Tarih : 12.01.2004
Konu : Kredi kartı Uygulaması
Revizyon No : 2
Revizyon Tarihi : 24.06.2005

Ürün : UNITY/GOLD/GO
Bölüm : Kredi Kartı Uygulaması

3.4 KREDİ KARTI FİŞLERİ MUHASEBE KODLARI ÖNDEĞERLEMESİ

Kredi kartı fişlerinin muhasebe kodları öndeğerlemesinde Hizmet ve Puan Komisyon satırları da dnka işlemkate alınmaktadır.Öndeğerleme filtresinde seçime göre fişe atanacak değer bağlantı kodlarından ya da banka hesap kartından okunabilir.

3.5 CARİ HESAP KREDİ KARTI FİŞLERİNİN MUHASEBELEŞMESİ

Cari Hesap Kredi Kartı Fişlerinin muhasebeleşmesinde cari hesap muhasebe hesabına fiş tutarı kadar alacak, banka bloke hesabına fiş tutarı kadar borç kaydı yapılır.

Cari Hesap Kredi Kartı Fişlerinin muhasebeleşmesinde cari hesap muhasebe hesabına fiş tutarı kadar alacak, banka bloke hesabına fiş tutarı kadar borç kaydı yapılır.

3.6 BANKA İŞLEM FİŞİNİN MUHASEBELEŞMESİ

Cari Hesap Kredi Kartı Fişlerinin tahsilatı ile oluşan banka işlem fişlerinin muhasebeleşmesinde net tahsil edilen tutar ile komisyon tutarları ilgili muhasebe hesaplarının borcuna kaydedilir. Banka bloke hesabı ise fiş tutarı kadar alacaklardır.