

Ek-5

Ara Ödeme Yapılması Durumunda Erken Ödemeye İlişkin Esaslar ve Örnekler

Kredi Miktarı : 50.000 TL
Vade : 36 Ay
Aylık Akdi Faiz Oranı : % 1
BSİV Oranı : % 3

Varsayımlar

- 1- Taksit, Faiz, Kamusal Yükümlülük Tutarları virgülden sonra 2 hane olarak yuvarlanmıştır.
- 2- Yuvarlamadan kaynaklanan anapara farkı son taksitin değiştirilmesi ile giderilmiştir.

ÖDEME PLANI

Dönem	Tarih	Taksit	Faiz	BSİV	Anapara	Kalan Anapara
0	3.01.2023	0	0	0,00	0	50.000
1	3.02.2023	1.669,32	500,00	15,00	1.154,32	48.845,68
2	3.03.2023	1.669,32	488,46	14,65	1.166,21	47.679,47
3	3.04.2023	1.669,32	476,79	14,30	1.178,22	46.501,25
4	3.05.2023	1.669,32	465,01	13,95	1.190,36	45.310,89
5	3.06.2023	1.669,32	453,11	13,59	1.202,62	44.108,27
6	3.07.2023	1.669,32	441,08	13,23	1.215,00	42.893,27
7	3.08.2023	1.669,32	428,93	12,87	1.227,52	41.665,75
8	3.09.2023	1.669,32	416,66	12,50	1.240,16	40.425,59
9	3.10.2023	1.669,32	404,26	12,13	1.252,94	39.172,65
10	3.11.2023	1.669,32	391,73	11,75	1.265,84	37.906,81
11	3.12.2024	1.669,32	379,07	11,37	1.278,88	36.627,93
12	3.01.2024	1.669,32	366,28	10,99	1.292,05	35.335,88
13	3.02.2024	1.669,32	353,36	10,60	1.305,36	34.030,52
14	3.03.2024	1.669,32	340,31	10,21	1.318,81	32.711,71
15	3.04.2024	1.669,32	327,12	9,81	1.332,39	31.379,32
16	3.05.2024	1.669,32	313,79	9,41	1.346,11	30.033,21
17	3.06.2024	1.669,32	300,33	9,01	1.359,98	28.673,23
18	3.07.2024	1.669,32	286,73	8,60	1.373,99	27.299,24
19	3.08.2024	1.669,32	272,99	8,19	1.388,14	25.911,11
20	3.09.2024	1.669,32	259,11	7,77	1.402,44	24.508,67
21	3.10.2024	1.669,32	245,09	7,35	1.416,88	23.091,79
22	3.11.2024	1.669,32	230,92	6,93	1.431,47	21.660,32

23	3.12.2024	1.669,32	216,60	6,50	1.446,22	20.214,10
24	3.01.2025	1.669,32	202,14	6,06	1.461,11	18.752,98
25	3.02.2025	1.669,32	187,53	5,63	1.476,16	17.276,82
26	3.03.2025	1.669,32	172,77	5,18	1.491,37	15.785,45
27	3.04.2025	1.669,32	157,85	4,74	1.506,73	14.278,72
28	3.05.2025	1.669,32	142,79	4,28	1.522,25	12.756,47
29	3.06.2025	1.669,32	127,56	3,83	1.537,93	11.218,54
30	3.07.2025	1.669,32	112,19	3,37	1.553,77	9.664,77
31	3.08.2025	1.669,32	96,65	2,90	1.569,77	8.095,00
32	3.09.2025	1.669,32	80,95	2,43	1.585,94	6.509,06
33	3.10.2025	1.669,32	65,09	1,95	1.602,28	4.906,78
34	3.11.2025	1.669,32	49,07	1,47	1.618,78	3.288,00
35	3.12.2025	1.669,32	32,88	0,99	1.635,45	1.652,55
36	3.01.2026	1.669,57	16,53	0,50	1.652,55	0,00
TOPLAM		60.095,77	9.801,72	294,05	50.000,00	

Örnek 1: 10. Taksit tarihi olan 03.11.2023 tarihinde 10.000 TL ara ödeme yapılması ve taksit sayısı ile bir sonraki taksit tarihinin değişmemesi halinde; öncelikle 10. taksit tutarı tahsil edilir. Geriye kalan tutar anapara borcundan düşülerek hesaplanan yeni anapara borcu üzerinden ilk taksit ödemesi 03.12.2023 olan 26 ay vadeli yeni bir ödeme planı hazırlanır.

$$\text{Anapara Ödemesi} = 10.000 - 1.669,32 = 8.330,68$$

$$\text{Yeni Anapara} = 37.906,81 - 8.330,68 = 29.576,13$$

Ara ödeme sonucu kalan 29.908,70-TL anapara borcu üzerinden 26 ay vadeli hazırlanacak yeni ödeme planında taksit aşağıdaki şekilde hesaplanır.

$$\text{Yeni Taksit} = 29.576,13 \times \frac{(1 + \% 1,03)^{26} \times \% 1,03}{(1 + \% 1,03)^{26} - 1}$$

$$\text{Yeni Taksit} = 1.302,46$$

Örnek 2: 10. taksit tarihi olan 03.11.2023 tarihinden 10 gün önce 24.10.2023 tarihinde 10.000 TL ara ödeme yapılması durumunda; 39.172,65 kalan anapara borcu üzerinde 20 günlük faiz ve vergi tutarları tahsil edildikten sonra ara ödemedi geriyeye kalan tutar anapara borcundan düşülerek, hesaplanan yeni anapara borcu üzerinden taksit tarihi ve taksit sayısının değişmeyeceği varsayımı doğrultusunda, ara ödeme sonrası ilk taksitin ödeme tarihi 03.12.2023 tarihi olacak şekilde 26 ay vadeli yeni bir ödeme planı oluşturulur.

$$\text{Tahsil Edilecek Faiz} = 39.172,65 \times \% 1 \times \frac{21}{30} = 274,21$$

$$\text{Tahsil Edilecek BSİV} = 274,21 \times 0,03 = 8,23$$

$$\text{Anapara Ödemesi} = 10.000 - (274,21 + 8,23) = 9.717,57$$

$$Yeni Anapara Borcu = 39.172,65 - 9.717,57 = 29.455,08$$

Yeni anapara borcu sonrası ilk taksitin ödeneceği 03.12.2023 tarihi ile ara ödemenin yapıldığı 24.10.2023 tarihleri arasındaki 10 günlük sürede dikkate alınarak yeni taksit tutarı aşağıdaki gibi hesaplanır.

$$Yeni Taksit = 29.455,08 \times \frac{(1 + \% 1,03)^{(26 + \frac{10}{30})} \times \% 1,03}{(1 + \% 1,03)^{26} - 1}$$

$$Yeni Taksit = 1.301,57$$