

02/01/2012

**ERTÜRK**  
**YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK**  
**VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.**  
SİRKÜLER 2012/02

**KONU: Alacak ve Borç Senetleri Reeskont Oranında Değişiklik Yapıldı.**

29 Aralık 2011 tarihli ve 28157 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tebliğine göre **29.12.2011** tarihinde yürürlüğe girmek üzere vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık **%17**, avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık **%17,75** olarak tespit edilmiştir.

Buna göre, geçici ve yıllık gelir ve kurumlar vergisi matrahlarının tespitinde 29 Aralık 2011 tarihinden itibaren alacak ve borç senetleri reeskontunun hesaplanmasında faiz oranı olarak yıllık %17,75 oranının alınması gerekmektedir. (238 Sayılı VUK Genel Tebliği'ne göre, reeskont işlemleri sırasında iç iskonto yöntemi uygulanmalıdır).

Bilindiği gibi, Vergi Usul Kanununa göre alacak veya borçlar esas itibariyle mukayyet değerle değerlendirilmektedir. Ancak vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçların değerlendirilmesinde, banka, banker ve sigorta şirketleri dışındaki mükellefler, isterlerse reeskont uygulayarak alacak ve borçlarını değerlendirme günündeki iskonto edilmiş değerlerine göre değerleyebilmektedirler. Vergi Usul Kanunu'nun 285 inci maddesine göre; vadesi gelmemiş alacak senetlerini değerlendirme gününün kıymetine irca eden mükellefler vadesi gelmemiş borç senetlerini de aynı işleme tabi tutmaya mecburdurlar.

Banka ve bankerler ile sigorta şirketleri alacak ve borçlarını Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddi ve muamelelerinde uyguladıkları faiz haddiyle değerlendirme gününün kıymetine irca etmek zorundadırlar.

Senede bağlı alacakların ve borçların değerlendirme günündeki kıymetlerine irca edilmesi sırasında senet üzerinde faiz nispetinin belli edilmediği hallerde T.C. Merkez Bankasının resmi iskonto hadlerinin uygulanması yasal bir zorunluluktur.

Sermaye Piyasası Kanununa tabi şirketler dönemsellik ilkesine uygun olarak vadeli çekler ile vadesi üç ayı geçen senetsiz alacak ve borçlarına

da reeskont uygulamaktadırlar. Bu uygulama sırasında, SPK'ya tabi şirketlerin aşağıda belirtilen hususlara dikkat etmesi gerekmektedir:

- Alınan vadeli çek reeskontlarından doğan giderler kanunen kabul edilmeyen gider,
- Verilen vadeli çek reeskontlarından doğan gelirler vergiye tabi olmayan gelir,
- Vadesi üç aydan uzun senetsiz alacakların reeskontlarından kaynaklanan giderler kanunen kabul edilmeyen gider,
- Vadesi üç aydan uzun senetsiz borçların reeskontlarından kaynaklanan gelirler vergiye tabi olmayan gelir,

olarak dikkate alınmalıdır.

Bilgilerinize Rica Ederiz

**Saygılarımızla**

**ERTÜRK  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİKVE BAĞIMSIZ DENETİM  
ANONİM ŞİRKETİ**

Büyükdere Cad. Oya Sokak Devran Apt. 2-1 Kat 4 Daire 7 Gayrettepe – İstanbul Tel: 212 217 42 02 Faks: 212 217 40