

SİRKÜLER

Sirküler Tarihi : 05.07.2018

Sirküler No : 2018/029

Konu : Reeskontu Oranları 29 Haziran 2018 den itibaren değişmiştir

A. ALACAK VE BORÇ SENETLERİ REESKONTU

29 Haziran 2018 tarihinde yürürlüğe giren ve vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto reeskont faiz oranı yıllık %18,50 avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık **%19,50** olarak tespit edilmiştir.

Buna göre, geçici ve yıllık **gelir ve kurumlar vergisi matrahlarının** tespitinde **29 Haziran 2018** tarihinden itibaren alacak ve borç senetleri reeskontunun hesaplanmasında faiz oranı olarak **yıllık %19,50** oranının alınması gerekmektedir. 238 Sayılı VUK Genel Tebliği'ne göre, reeskont işlemleri sırasında iç iskonto yöntemi uygulanmalıdır.

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.

Gelir İdaresi Başkanlığınca hazırlanan **30.4.2013 tarih ve 64** sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde; gerçek mahiyeti itibariyle **çeklerin vergi uygulamaları bakımından vadeli olma** hususiyeti kazandığı ve bu itibarla ileri düzenleme tarihli çeklerin değerlendirilme gününde vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçlar için uygulanması öngörülen reeskont uygulamasından yararlanmasının mümkün bulunduğu açıklanmıştır.

B. REESKONT ORANI

Dönem	Reeskont (%)	Avans (%)
29.06.2018'den itibaren	18,5	19,5
31.12.2016'den itibaren	8,75	9,75
14.12.2014'den itibaren	9	10,5
27.12.2013'den itibaren	10,25	11,75
21.06.2013'den itibaren	9,5	11
20.12.2012'den itibaren	13,5	13,75
19.6.2012'den itibaren	16	16,5

C. REESKONT FORMÜLÜ

$$\text{Reeskont Tutarı} = \frac{(\text{Normal Değer} \times \text{Faiz Oranı} \times \text{Gün Sayısı})}{(36.000 + (\text{Faiz oranı} \times \text{Gün sayısı}))}$$

İLGİLİ KANUN MADDELERİ

VUK Md.281: Alacaklar mukayyet değerleriyle değeriştir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar değeriştir gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır.

Vadesi gelmemiş olan senede bağı alacaklar değeriştir gününün kıymetine irca olunabilir. Bu takdirde, senette faiz nispeti açıklanmış ise bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddi uygulanır.

Bankalar ve bankerler ile sigorta şirketleri alacaklarını ya Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddi veya muamelelerinde uyguladıkları faiz haddi ile, değeriştir günü kıymetine irca ederler.

VUK Md.285: Borçlar mukayyet değerleriyle değeriştir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit borçlar değeriştir gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır.

Vadesi gelmemiş olan senede bağı borçlar değeriştir günü kıymetine irca olunabilir. Bu takdirde senette faiz nispeti açıklanmışsa bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddinde bir faiz uygulanır.

Banka ve bankerler ile sigorta şirketleri borçlarını, Cumhuriyet Merkez Bankasına resmi iskonto haddi veya muamelelerinde uyguladıkları faiz haddiyle, değeriştir günü kıymetine irca ederler.

Alacak senetlerini değeriştir gününün kıymetine irca eden mükellefler, borç senetlerini de aynı şekilde işleme tabi tutmak zorundadırlar.

VUK GT 238:

Senede bağı alacakların ve borçların değeriştir günündeki kıymetlerine irca edilmesi sırasında senet üzerinde faiz nispetinin belli edilmediğı hallerde T.C. Merkez Bankasının resmi iskonto hadlerinin uygulanması yasal bir zorunluluk olup, alacak senetleri ile borç senetlerinin reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto yönteminin de T.C. Merkez Bankası tatbikatına paralellik arzemesi gerekeceğı açıktır.

T.C. Merkez Bankasının reeskont işlemleri ile ilgili uygulamasında ise vadesine en çok 92 gün kalmış olan senetler reeskonta kabul edilmekte; senedin vadesinin belirlenmesinde

faizin başlangıç tarihi olarak senedin reeskonta kabul edildiği tarihten bir önceki gün esas alınmaktadır. Vadesi 92 günden daha fazla olan senetler ise reeskonta kabul edilmemektedir. İskonto tutarı ise dış iskonto yöntemine göre, yani senedin itibari değeri üzerinden hesaplanmaktadır.

64 NOLU VUK SİRKÜLERİ

İleri düzenleme tarihli çeklerin değerlendirilme gününde vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçlar için uygulanması öngörülen reeskont uygulanmasından yararlanması mümkün bulunmaktadır.

Saygılarımızla

ROTA