

Sirküler Tarihi :03/02/2025

Sirküler No :2025/27

ALACAK VE BORÇ SENETLERİ REESKONTU

Alacak senetleri için reeskont ayrılması, reeskont tutarı kadar gider kaydı, borç senetleri için reeskont ayrılması ise reeskont tutarı kadar gelir kaydı yapılması anlamına gelmektedir. Alacak senetleri için reeskont ayrılması zorunlu olmayıp, ihtiyaridir.

Ancak alacak senetleri için reeskont ayrılması tercih edilirse, borç senetleri içinde reeskont ayrılması zorunludur.

Öte yandan, banka ve bankerler ile sigorta şirketleri açısından reeskont ayrılması zorunludur. Bunlar reeskont hesaplamalarında ya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın resmi iskonto oranını ya da kendi muamelelerinde uyguladıkları faiz oranını kullanacaklardır.

Banka ve bankerler ile sigorta şirketleri dışında kalanlarda ise, eğer senetler üzerinde faiz oranı belirtilmemişse bu oran, belirtilmişse T.C. Merkez Bankası'nın resmi iskonto oranı reeskont hesaplamalarına esas alınmaktadır.

Hesaplama esas alınması gereken faiz oranı, T.C. Merkez Bankası'nca kısa vadeli avans işlemlerinde uygulanan faiz oranı olmalı ve senedin değerleme günündeki kıymeti belirlenirken iç iskonto yöntemi uygulanmasıdır. Vadeli çekler reeskonta tabi tutularak değerleme günü kıymetine icra olunabilir.

31.12.2024 tarihinde sona erecek hesap dönemlerine ilişkin gelir ve kurumlar vergisi matrahlarının tespitinde alacak ve borç senetleri reeskontunun hesaplanmasında faiz oranı olarak yıllık yüzde 49,25 oranının alınması gerekmektedir.

Döviz üzerinden bir bedelle düzenlenmiş senetlerde reeskont hesaplaması dövizli bedel üzerinden yapılmalı, reeskont tutarı hesaplandıktan sonra Maliye Bakanlığı'nca belirlenen değerleme kuru üzerinden reeskont tutarının TL'ye çevrilme işlemi yapılmalıdır. Senet üzerinde herhangi bir faiz oranı yer almaması halinde değerleme gününde geçerli olan Londra Bankalar Arası Faiz Oranı (LIBOR) esas alınacaktır.

$$F = A - \left(\frac{A \times 360}{360 + (m \times t)} \right)$$

F = İskonto tutarı (Reeskont tutarı)

A = Senedin nominal değeri

M= Faiz oranı

t = Vade