

Sirküler Tarihi :21/04/2026

Sirküler No :2026/043

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 belirtilmişse bu oran, belirtilmemişse 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 değerlendirme günündeki kıymeti belirlenirken iç iskonto yöntemi uygulanmalıdır. Vadeli çekler reeskonta tabi tutularak değerlendirme günü kıymetine icra olunabilir.

31.12.2025 tarihinde sona erecek hesap dönemlerine ilişkin gelir ve kurumlar vergisi matrahlarının tespitinde alacak ve borç senetleri reeskontunun hesaplanmasında faiz oranı olarak yıllık yüzde **39,75** oranının dikkate alınması gerekmektedir.

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