

SİRKÜLER TARİHİ : 04/01/2022
SİRKÜLER NO : 2022/06

DÖNEM SONU REESKONT İŞLEMLERİNDE UYGULANACAK FAİZ ORANI 31 ARALIK 2021 TARİHİNDEN İTİBAREN DEĞİŞTİ (% 15,75) :

2 Ocak 2022 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan T.C. Merkez Bankası Tebliği ile; bu bankaca vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık % 14,75 , avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık % 15,75 olarak değiştirilmiştir.

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2022/01/20220102-7.pdf>

3 Ocak 2022 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan **düzelme** ile yeni oranların 31 Aralık 2021 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girdiği belirtilmiştir.

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2022/01/20220103-3.htm>

238 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğine göre; mükelleflerin dönem sonlarında alacak ve borç senetleri için yapacakları reeskont işlemlerinde T.C. Merkez Bankası'nın kısa vadeli avans işlemleri için belirlediği faiz oranını esas almaları ve iç iskonto yöntemini uygulamaları gerekmektedir. 64 No'lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri gereğince vadeli çekler de reeskont uygulamasında alacak ve borç senedi olarak değerlendirilmektedir.

Buna göre; **2021 yılı sonu dahil** Vergi Usul Kanunu'nun 281 ve 285 inci maddelerine göre alacak ve borç senetleri için dönem sonlarında yapılacak reeskont işlemlerinde (senette faiz oranı yazılı değil ise) **% 15,75** oranı dikkate alınacaktır.

Vergi Usul Kanunu'nun 280 inci maddesine göre, **yabancı para** ile olan borç ve alacakların reeskontunda ise, varsa senette yazılı faiz oranının, senette faiz oranı yer alıyorsa yukarıda yer alan Merkez Bankası tebliğindeki faiz oranının değil, değerlendirme gününde geçerli Londra Bankalar Arası Faiz Oranının (LİBOR) esas alınması gerekir.

Reeskont uygulamasıyla ilgili olarak aşağıdaki hususları kısaca hatırlatmak istiyoruz:

Alacak ve borç senetlerinin reeskonta tabi tutulması işlemi mükellefin isteğine bağlıdır. Ancak, mükellef alacak senetlerini reeskonta tabi tuttuğunda borç senetlerini de reeskonta tabi tutmak zorundadır. (Banka, banker ve sigorta şirketlerinde ise reeskont işlemi zorunludur)

Alacak senetlerinin reeskontu işlemi dönem karını azaltırken, borç senetlerinin reeskontu ters yönde etki yapmakta diğer bir ifadeyle dönem karını arttırmaktadır. Diğer taraftan, reeskont işlemi mükellefe nihai bir vergi avantajı sağlamamakta sadece (reeskont tutarı kadar faizin)gelir ve giderin ertesi yıla ötelenmesine yol açmaktadır. Nitekim, ilgili yıl sonunda reeskont yoluyla gelir ve gider yazılan tutarlar ertesi yıl ters kayıtla kapatılacak olup, bir önceki yılın aksi yönünde kurum kazancını etkileyecektir.

Reeskont işlemi 238 Sıra No'lu VUK Genel Tebliğinde belirtilen iç iskonto yöntemiyle hesaplanacaktır:

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

F: Hesaplanan iskonto tutarı

A: Senedin nominal değeri

t: Senedin vadesine kalan gün sayısı

m: İskonto (faiz) oranı

SAYGILARIMIZLA.