

Sirküler No: 115

İstanbul, 26 Aralık 2023

Konu: Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan reeskont işlemlerinde kullanılan oran %44,25 olarak belirlendi.

Özet: 23 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan T.C. Merkez Bankası Tebliği ile vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılan reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık %43,25 avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık %44,25 olarak belirlenmiştir.

Buna göre **23 Aralık 2023 tarihinden itibaren**, Vergi Usul Kanunu’nun 281 ve 285. maddeleri kapsamındaki reeskont hesaplamalarında (senette veya vadeli çekte faiz oranı belirtilmemiş ise) **yıllık %44,25 oranının dikkate alınması gerekmektedir.**

Vergi Usul Kanunu’nun 281 ve 285. maddelerinde alacak ve borçların değerlendirme esasları hüküm altına alınmıştır. Buna göre, alacak ve borçların mukayyet değerleriyle değerlendirilmesi gerekmektedir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacak ve borçlar ise değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır.

Senetli veya senetsiz alacak ve borçların reeskontuna ilişkin hüküm de yine Vergi Usul Kanunu’nun aynı maddelerinde yer almaktadır. Bu hükümler uyarınca, vadesi gelmemiş olan senede bağlı alacak ve borçlar değerlendirme gününün kıymetine irca olunabilir. Bu takdirde, senette faiz nispeti açıklanmış ise bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddinin kullanılması gerekmektedir.

30 Nisan 2013 tarihli ve 64 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri uyarınca vadeli olarak düzenlenen çekler de reeskont uygulamasından yararlanabilmektedir.

Alacak senetleri ve alınan vadeli çeklerin reeskonta tabi tutulması durumunda, borç senetleri ve verilen vadeli çeklerin de reeskonta tabi tutulması zorunludur.

Bankalar ve bankerler ile sigorta şirketleri ise senetli veya senetsiz bütün alacak ve borçlarını reeskonta tabi tutmak zorundadırlar. Bu kurumların reeskont işlemi sırasında, ya Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddini ya da muamelelerinde uyguladıkları faiz haddini kullanmaları gerekmektedir.

238 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’nde, reeskont hesaplamasının, iç iskonto yöntemine göre yapılacağı belirtilmektedir. Reeskont uygulamasında iç iskonto formülü aşağıdaki gibidir:

$$F = A - \frac{A * 360}{360 + (m * t)}$$

Kuzey YMM ve Bağımsız
Denetim A.Ş.
Maslak Mahallesi
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak Plaza
No: 27 Kat: 1-5 Sarıyer
İstanbul - Turkey
Tel: +90 (212) 315 30 00
Fax: +90 (212) 234 10 67
www.vergidegundem.com
www.ey.com

Bu dokümanda yer alan açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.’ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.

F= Reeskont tutarı
A= Senedin nominal değeri
m= İç iskonto faiz oranı
t = Vade (Değerleme günü itibariyle kalan gün sayısı)

23 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan T.C. Merkez Bankası Tebliği ile vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılan reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık %43,25, avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık %44,25 olarak belirlenmiştir. Bu oranlar yayım tarihinde (23 Aralık 2023) yürürlüğe girmiştir.

238 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’nde ayrıca reeskont işlemlerinde Merkez Bankası’na belirlenen avans işlemlerine ilişkin faiz oranının esas alınacağı belirtilmektedir. Yukarıda da yer verildiği üzere bu oran 23 Aralık 2023 tarihinden geçerli olmak üzere %44,25 olarak belirlenmiştir.

Buna göre Vergi Usul Kanunu’nun 281 ve 285. maddeleri kapsamında **23 Aralık 2023 tarihinden itibaren** gerçekleştirilecek olan reeskont işlemlerinde, senette veya vadeli çekte faiz nispetinin belirtilmediği durumlarda **%44,25 oranının kullanılması gerekmektedir.**

Saygılarımızla.
Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.
Erkan Baykuş

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde (212) 408 51 79 numaralı telefondan M. Fatih Köprü (fatih.kopru@tr.ey.com) ile temasa geçmenizi rica ederiz.