

**BİRLEŞİK BAĞIMSIZ  
DENETİM VE YMM A.Ş.**  
**24. YIL**

29 Aralık 2020

## SİRKÜLER 2020 / 81

**KONU** *VUK uyarınca yapılan reeskont işlemlerinde uygulanacak oran %16,75 olarak belirlendi*

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.

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

F= Reeskont tutarı

A= Senedin nominal değeri

m= İç iskonto faiz oranı

t = Vade (Değerleme günü itibariyle kalan gün sayısı)

T.C. Merkez Bankası tarafından hazırlanan Tebliğ ile vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılan reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık %15,75, avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık %16,75 olarak belirlenmiştir.

238 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'nde reeskont işlemlerinde Merkez Bankasınca belirlenen avans işlemlerine ilişkin faiz oranının esas alınacağı da belirtilmektedir. Yukarıda da yer verildiği üzere bu oran 19 Aralık 2020 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan T.C. Merkez Bankası Tebliği ile %16,75 olarak belirlenmiştir.

Tebliğ'de, belirlenen bu oranın yayımı tarihinde yürürlüğe gireceği belirtildiğinden, Vergi Usul Kanunu'nun 281 ve 285. maddeleri kapsamında **19 Aralık 2020 tarihinden itibaren** gerçekleştirilecek olan reeskont işlemlerinde, senette veya vadeli çekte faiz nispetinin belirtilmediği durumlarda **%16,75 oranının kullanılması gerekmektedir.**

Saygılarımızla,

**BİRLEŞİK BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.**

**Not:** Bundan önceki sirkülerlerimizden elinize ulaşmayan varsa, şirketimize durumu bildirerek temin etmenizi rica ederiz.