

İstanbul, 3 Temmuz 2023

MALİ MEVZUAT SİRKÜLERİ

NO: 2023 / 101

KONU**Alacak ve Borç Senetleri Reeskont İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranı Değişmiştir.**

Bilindiği üzere, mükellefler Vergi Usul Kanununun 281 ve 285. Maddelerine göre hesap dönemi sonu itibariyle senede bağlı alacak ve borçların değerlendirilmesinde reeskont uygulaması yapılabilmektedir. **Reeskont uygulaması ihtiyari olmakla birlikte, alacak senetlerini reeskonta tabi tutan mükelleflerin borç senetleri için de aynı işlemi yapmaları zorunludur.**

30.04.2013 tarih ve **64 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile**, ileri düzenleme tarihli (**vadeli çeklerin de**, değerlendirme gününde vadesi gelmemiş senede bağlı olarak ve borçlar için uygulanması öngörülen **reeskont uygulamasından yararlanmasının mümkün bulunduğu** açıklanmıştır. (Bakınız, 2013/54 Sayılı Sirkülerimiz.) Bu itibarla vadeli çekler de reeskont uygulamasına konu edilebilecek ve hesaplanacak reeskont tutarı vergisel yönden gelir / gider olarak dikkate alınabilecektir. (Sermaye Piyasası Kanununa tâbi şirketlerin, söz konusu Kanun uyarınca, alacak ve borç senetleri ile vadeli çeklerinin yanı sıra, belli bir süreyi aşan vadeli **senetsiz** alacak ve borçlarını da reeskonta tâbi tutmaları gerekmektedir. **Senetsiz** alacak ve borçların reeskonta tâbi tutulması sonucu ortaya çıkan reeskont gelir ve gideri, vergiye esas mali kâr zararın belirlenmesinde ticari kârdan düşülmekte veya ticari kara eklenmektedir.)

Bahse konu madde hükümlerinde senette faiz nispeti açıklanmışsa bu nispetin, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddinin uygulanacağı belirtilmiştir.

Öte yandan Maliye Bakanlığınca yayımlanan 238 VUK Genel Tebliğinde, senede bağlı alacak ve borçların değerlendirme gününde haiz olacağı değerlerin belirlenmesinde **iç iskonto yönteminin uygulanacağı ve aşağıya çıkarılan formülün kullanılacağı** açıklanmıştır.

$$F = A - [A \times 360 / (360 + m \times t)]$$

F= Reeskont Tutarı
A= Senedin Nominal Değeri
m= Faiz Oranı
t= Vade

Formüldeki faiz oranı, varsa senedin üzerinde yazılı olan orandır. 238 Seri Nolu Tebliğde, senedin üzerinde faiz oranının belirtilmemiş olduğu durumlarda ise, değerlendirme gününde geçerli TC. Merkez Bankası **kısa vadeli avans işlemlerinde uygulanan faiz oranının** dikkate alınacağı açıklanmıştır.

TC. Merkez Bankasının en son 31 Aralık 2022 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan Tebliğ ile bu tarihten itibaren avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı yıllık % 10,75 olarak tespit edilmiştir.

TC. Merkez Bankasının bu defa **24 Haziran 2023 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan Tebliğ ile** avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı yıllık % **16,75** olarak açıklanmıştır. Belirlenen yeni oran **24/6/2023 tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

Buna göre, mükellefler 2023 yılının ikinci geçici vergi dönemi de dahil olmak üzere bundan böyle reeskont işlemlerinde üzerinde faiz oranı belirtilmeyen senetli alacak ve borçlarını (vadeli çekler dahil) reeskonta tabi tutmaları halinde % 16,75 oranını kullanacaklardır.

Diğer taraftan, 4369 sayılı Kanunla VUK'un 280.maddesinin üçüncü fıkrasında yapılan değişiklikle **yabancı para cinsinden senede bağlı alacak ve borçların da reeskonta tabi tutulabilmesine imkan tanınmıştır.** Düzenlemeye göre, yabancı para ile olan senetli alacak ve borçlar için de, Türk Lirası cinsinden olan senetli alacak ve borçlar için yapıldığı gibi reeskont yapılabilecektir. Yabancı para ile olan senetli alacak ve borçlar ayrıca eskiden olduğu gibi değerlemeye tabi tutulmaya da devam edilecektir.

Reeskont uygulamasında Maliye Bakanlığınca 238 Sıra Nolu VUK. Genel Tebliğinde açıklanan ve yukarıya alınan iç iskonto yöntemi geçerli olacaktır. **Faiz oranı olarak ise,** varsa senette yazılı olan, faiz oranı, senette faiz oranının bulunmadığı durumlarda ise, değerlendirme gününde geçerli olan Londra Bankalar Arası Faiz Oranı (LIBOR) esas alınacaktır.