**SİRKÜLER**

**Sayı:**2019/**35 İstanbul**,11.10.2019

**2-REESKONT VE AVANS İŞLEMLERİNDE UYGULANACAK FAİZ ORANLARI ARTIRILDI:**

Bilindiği gibi, Vergi Usul Kanununun 281 ve 285’inci maddeleri hükümlerine göre vadesi gelmemiş olan senede bağlı alacaklar ve borçlar değerleme gününün kıymetine icra olunabilmektedir. Yapılacak reeskont işlemleri sonucunda reeskont faiz gideri (alacak senetleri için) ve reeskont faiz geliri (borç senetleri için) kayıtlara ve dolayısıyle netice hesaplarına 647 ve 657 nolu hesaplar aracılığı ile intikal ettirilmektedir. Ancak alacak senetlerini reeskonta tabi tutan mükelleflerin borç senetleri için de aynı işlemi yapma zorunlulukları bulunmaktadır.

31.12.2020 tarihine kadar vadeli çeklerde reeskonta tabi tutulabilecektir.

Senede bağlı alacak ve borçların reeskonta tabi tutulması işleminde senet üzerinde faiz nispeti açıklanmış ise bu nispet, açıklanmamış ise T.C. Merkez Bankasının açıkladığı resmi iskonto haddi uygulanacaktır. Konu ile ilgili, 238 seri numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde, mükelleflerin hesap dönemi sonu itibariyle senede bağlı borç ve alacaklarının değerleme gününde sahip olacakları kıymetleri **F = A - [A x 360 / (360 + m x t)** formülüne uygun olarak ve iç iskonto yöntemine göre hesaplamaları gerektiği açıklanmıştır. Tebliğde ayrıca, hesaplama yapılırken faiz oranı olarak T.C. Merkez Bankasınca açıklanan reeskont işlemlerinde uygulanan faiz oranının değil, kısa vadeli avans işlemlerinde uygulanan faiz oranının esas alınacağı belirtilmiştir. Formülde,

F = İskonto tutarı, M = Faiz oranı,

A = Senedin nominal bedeli, t = Vadeyi (gün) ifade etmektedir.

11.10.2019 tarih ve 30915 sayılı Resmi Gazetede, T.C. Merkez Bankasınca avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı yılık **% 18,25** olarak belirlenmiş ve yürürlüğe girmiştir. Bu tarihten sonra yapılacak reeskont işlemlerinde % 18,25 faiz oranı kullanılacaktır. Daha önce14.12.2014 - 30.12.2016 tarihleri arasında %10,50 31.12.2016 - 28.06.2018 tarihleri arasında %9,75 ve 29.06.2018-10.10.2019 tarihleri arasında %19,50 faiz oranı uygulanmıştır.

 AKTÜEL BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK HİZMETLERİ A.Ş.