

T.C.
GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI
BURSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI
(Mükellef Hizmetleri Usul Grup Müdürlüğü)

Tarih : 10/09/2013 **Sayı:** 95462982-105[VUK.ÖZLG-2013-27]-265

Konu : Değerleme gününde senet ve çekler için yapılacak reeskont uygulamasının 92 gün vade ile sınırlı kalıp kalmayacağı.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun tetkikinden, İlimiz ... Vergi Dairesi Müdürlüğünün ... vergi kimlik numarasında kayıtlı mükellef olduğunuz, değerlendirme gününde senetler ile vadeli çeklere Vergi Usul Kanununun 281 ve 285 inci maddelerine göre reeskont uygulanırken vadenin 92 gün ile sınırlı kalıp kalmayacağı hususunda Başkanlığımızdan görüş talebinde bulunduğunuz anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere; 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 281 inci maddesinde; "Alacaklar mukayyet değerleriyle değerlendirilir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır.

Vadesi gelmemiş olan senede bağlı alacaklar değerlendirme gününün kıymetine irca olunabilir. Bu takdirde, senette faiz nispeti açıklanmış ise bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddi uygulanır.

Bankalar ve bankerler ile sigorta şirketleri alacaklarını ya Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddi veya muamelelerinde uyguladıkları faiz haddi ile, değerlendirme günü kıymetine irca ederler." hükmü yer almaktadır.

Anılan Kanunun 285 inci maddesinde de; "Borçlar mukayyet değerleriyle değerlendirilir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit borçlar değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır.

Vadesi gelmemiş olan senede bağlı borçlar değerlendirme günü kıymetine irca olunabilir. Bu takdirde senette faiz nispeti açıklanmışsa bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddinde bir faiz uygulanır.

Banka ve bankerler ile sigorta şirketleri borçlarını, Cumhuriyet Merkez Bankasına resmi iskonto haddi veya muamelelerinde uyguladıkları faiz haddiyle, değerlendirme günü kıymetine irca ederler.

Alacak senetlerini değerleme gününün kıymetine irca eden mükellefler, borç senetlerini de aynı Őekilde iŐleme tabi tutmak zorundadırlar." hükmü bulunmaktadır.

Diğer taraftan, 238 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin "C- Alacak Senetleri Ve Borç Senetlerinin Reeskont İŐlemleri" baŐlıklı bölümünde; "... T.C. Merkez Bankasının reeskont iŐlemleri ile ilgili uygulamasında ise vadesine en çok 92 gün kalmıŐ olan senetler reeskonta kabul edilmekte; senedin vadesinin belirlenmesinde faizin baŐlangıç tarihi olarak senedin reeskonta kabul edildiği tarihten bir önceki gün esas alınmaktadır. Vadesi 92 günden daha fazla olan senetler ise reeskonta kabul edilmemektedir. İskonto tutarı ise dıŐ iskonto yöntemine göre, yani senedin itibari değeri üzerinden hesaplanmaktadır...

Merkez Bankasının yalnızca kısa vadeli senetlere konu olan reeskont iŐlemlerinde dıŐ iskonto metoduna göre hesaplama yapılması sorun yaratmamakla birlikte, bu metodun uzun vadeli senetler için hesaplanan iskonto tutarının senet değerinden daha fazla olması, dolayısı ile senedin halihazır değerinin negatif olması gibi mantıkla baędaŐmayan bir sonuçla karŐılaŐılabilmektedir.

...

Bu itibarla, T.C. Merkez Bankasınca uygulanan dıŐ iskonto yönteminin çok uzun vadeler taŐıyabilecek senetlerin değerleme günündeki kıymetlerinin hesaplanmasında kullanılması teknik olarak mümkün bulunmamaktadır.

Bu durumda senede bağlı alacaklara iliŐkin değerleme iŐlemlerinin, iç iskonto metoduna göre yapılması gerektiği sonucuna varılmaktadır.

...

Bu itibarla, mükelleflerin hesap dönemi sonu itibariyle senede bağlı borç ve alacaklarının değerleme gününde haiz olacakları kıymetleri $F = A - [A \times 360 / (360 + m \times t)]$ formülüne uygun olarak iç iskonto yöntemine göre hesaplanacaktır. Bu hesaplamada; faiz oranı olarak reeskont iŐlemlerinde uygulanan faiz oranının değil, kısa vadeli avans iŐlemlerinde uygulanan faiz oranının esas alınması gerekmektedir." açıklamasına yer verilmiŐtir.

238 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde yapılan açıklamalardan da anlaŐılacaęı üzere, vadesi 92 günden daha fazla olan senetlerin reeskonta kabul edilmemesi durumu Merkez Bankasının reeskont hesaplaması ile ilgili bir durum olup, Vergi Usul Kanununda vadesi 92 günden daha fazla olan senet ve eklere reeskont uygulanamayacağına dair herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

Öte yandan, 30.04.2013 tarihinde yayımlanan 64 No.lu Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde; 5941 sayılı ek Kanununda yapılan düzenlemeler göz önüne alınarak uygulamada birliğin sağlanması amacıyla ileri düzenleme tarihli çeklerin değerleme gününde vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçlar için uygulanması öngörülen reeskont uygulamasından yararlanmasının mümkün bulunduğu açıklanmıŐtır.

Buna göre, değerleme gününde vadesi 92 günden uzun olan senede bağlı alacak ve borlarınız ile ileri düzenleme tarihli ekleriniz için de reeskont uygulamanız mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

