



KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ.

Adres : Meşrutiyet Cad. No:29/17 06420 Y.Şehir / ANKARA **Y.M.M.** : Sakıp ŞEKER
Vergi Dairesi : Çankaya V.D. **Bağlı Olduğu Oda** : Ankara YMM Odası (861)
Vergi Kimlik No: 4960020316 **Sicil No** : 06102016
Tel : (312) 417 05 96-418 68 29-418 68 43 **Mühür No** : 898
Fax : (312) 417 66 73 **E-mail** : kanitymm@kanitymm.com.tr

SİRKÜLER 2011 / 2

Ankara, 22.01.2011

FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATİNE !

T.C.Merkez Bankasınca Uygulanan Reeskont Oranı %14 Olarak Belirlendi.

T.C.Merkez Bankası 30.12.2010 tarihinden itibaren reeskont oranı %14'e, avans işlemlerinde uyguladığı faiz oranı %15'e indirilmiştir. Söz konusu oranlar 22.12.2009-29.12.2010 tarihleri arasında %15 ve %16 olarak uygulanmıştır.

238 No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde yapılan açıklamalarda alacak ve borç senetlerinin reeskonta tabi tutulması halinde senet üzerinde faiz oranı belirtilmemiş ise T.C.Merkez Bankasınca belirlenen reeskont oranının uygulanması gerektiği belirtilmiştir.

Tebliğde senede bağlı alacaklarda değerlendirme işleminin **dış iskonto** oranına göre yapılması ve senedin uzun olması halinde, senedin değerinin eksiye düşmesinin söz konusu olabileceği, bu durumun gerçek durumu yansıtmadığı, bu nedenle reeskont uygulamalarının **iç iskonto** metoduna göre yapılması gerektiği ve faiz hesabının $(A \times 360 / (360 + m \times t))$ formülüne göre yapılması ve **reeskont işlemlerinde reeskont faiz oranının değil, avans işlemlerinde uygulanan faiz oranının** uygulanması gerektiği belirtilmiştir.

Örnek: 31.12.2010 tarihinde 90 gün vadeli, 10.000.-TL tutarlı borç senedi için hesaplanacak reeskont hesabı aşağıdaki gibi olacaktır.

A= Senedin Nominal Değeri

F= İskonto Tutarı

M= İç İskonto Faiz Oranı

T= Vade

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

$$F= 10.000 - [10.000 \times 360 / (360 + 0,15 \times 90)]$$

$$F= 10.000 - [3.600.000 / (360 + 13,5)]$$

$$F= 10.000 - (3.600.000 / 373,50)$$

$$F= 10.000 - 9.638,55$$

$$F= 361,45$$

Borçlu Firmanın Kaydı :

322-BORÇ SENETLERİ REESKONTU	/	361,45
647-RESSKONT FAİZ GELİRLERİ		361,45

Alacaklı Firmanın Kaydı:

657-RESSKONT FAİZ GİDERLERİ	/	361,45
122-ALACAK SENETLERİ REESKONTU		361,45

01.01.2011 tarihinde ise reeskont kayıtları iptal edilecektir.

Ödünç Para Vergi İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranı

İşletmelerin özellikle ilişkili kişilerle olan alacak ve borç işlemlerinde uygulanacak faiz oranı konusunda net bir açıklık bulunmamaktadır. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımına meydan vermemek amacıyla hesap dönemi sonu itibariyle ortaklardan alacaklar hesabına faiz uygulanması gerekmekte ve hesaplanacak faiz tutarı üzerine ayrıca %18 oranında KDV ilave edilmeli ve fatura düzenlenmelidir.

Uygulanacak faiz oranı konusunda dört farklı durum söz konusu olabilir.

1- Firmanın kredi kullanması halinde kullandığı kredi faiz oranından daha düşük olmayan bir faiz oranı (İç Emsal Oranı)

2- Firmanın vadeli mevduat hesabı varsa, ilgili bankanın firmaya uyguladığı faiz oranından düşük olmayan faiz oranı (İç Emsal Oranı)

3- Bankaların vadeli mevduata uyguladığı ortalama faiz oranı veya Devlet İç Borçlanma Senedi faiz oranından yüksek olanı. Vadeli mevduat oranının tespitinde yüksek meblağlara bankaların genel faiz oranına en az +1 puan faiz oranı ilave ettiği dikkate alınmalıdır. Bankaların vadeli mevduata uyguladığı oran %7 ise ortağa ödünç verilen paranın tutarı örneğin 100.000 TL'yi aşıyorsa uygulanacak faiz oranı hiç olmazsa %8 olarak dikkate alınması gerektiği düşünülmektedir.

4- Reeskont faiz oranı (1.1.2010-29.12.2010 için %15; 30.12.2010-31.12.2010 için %14)

Öte yandan, Danıştay reeskont faiz oranı uygulanan bir vergi inceleme raporuna istinaden tarhedilen vergiyi, reeskont faiz oranının makul bir faiz oranı olduğu gerekçesiyle tarhiyatı onamıştır.

Saygılarımızla.

**KANIT YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ**