

ALACAK SENETLERİ REESKONTU

İşletme 01.12.2023 tarihinde 4.720 TL değerinde (KDV dahil %18) ticari mal **satışı** gerçekleştirmiştir. Bu satış karşılığında KDV peşin alınmış geri kalan tutar için de 4 ay vadeli senet almıştır. Satılan malın maliyeti 3.000,- TL'dir.

Dikkat edin: Senet 4 ay vadeli ve senedin tahsilatı Mart ayının sonunda yani 01 Nisan 2024'te gerçekleşecek.

100 KASA 121 ALACAK SENETLERİ	720,- 4.000,-	
600 YURTIÇİ SATIŞLAR 391 HESAPLANAN KDV		4.000,- 720,-
Ticari mal satış kaydı.		
621 STMM	3.000,-	
153 TİCARİ MALLAR		3.000,-
Satılan malın maliyeti kaydı.		

SORU: İşletmenin sahibi olduğu 4.000,- TL değerindeki senedin reeskont kaydını yapınız.

Senedin üzerinde yazan değere itibari değer (İD) denir.

Dönem sonunda senedin tasarruf değeri (TD) hesaplanır ve İD-TD formülü ile reeskont değeri (RD) hesaplanır.

Örnek TD 1.000,- TL ise RD 3.000,- TL olacaktır.

31.12.2023		
657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ	3.000,-	
122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU		3.000,-
Alacak senedi reeskontu kaydı		

BORÇ	122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU	ALACAK
(2024) 3.000,-		(2023) 3.000,-
3.000,-		3.000,-

2024 yılında kayıt aşağıdaki gibi düzenlenir.

01.01.2024

122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU	3.000,-	
647 REESKONT FAİZ GELİRLERİ		3.000,-
Bir önceki yıl hesaplanan alacak senedi reeskontun kapatılması kaydı.		

ÖRNEK:

$$\text{Tasarruf değeri} = \frac{\text{İtibari değer} \times 36000}{36000 \times (\text{Gün} \times \text{İskonto oranı})}$$

İşletme sattığı 88.500 TL (%18 KDV dahil) tutarındaki mal için aldığı ve 31.12.2012 tarihi itibariyle envanterinde bulunan 10.04.2013 vadeli 88.500,- TL itibari değerli bir alacak senedini tasarruf değerine tabi tutmak istemektedir. TCMB'nın 2012 yılı avans işlemleri için ilan ettiği faiz oranı 17,75'tir.

$$\text{Tasarruf değeri} = \frac{88.500 \times 36000}{36000 \times (100 \times 17,75)} = 84.341,50 \text{ TL}$$

$$\text{RT} = 88.500 - 84.341,50 = 4158,50 \text{ TL}$$

Ocak 31 gün + Şubat 28 gün + Mart 31 gün + Nisan 10 gün = 100 gün

$$2013 / 4 = 503,25$$

$$2020 / 4 = 505$$

$$2021 / 4 = 505,25 \text{ 28 gün}$$

31.12.2012

657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ	4.158,50,-	
122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU		4.158,50,-
Alacak senedi reeskontu kaydı		

BORÇ SENETLERİ REESKONTU

İşletme 01.12.2023 tarihinde 4.720 TL değerinde (KDV dahil %18) ticari mal **alışı** gerçekleştirmiştir. Bu satış karşılığında KDV peşin ödenmiş geri kalan tutar için de 4 ay vadeli senet verilmiştir.

Dikkat edin: Senet 4 ay vadeli ve senedin ödemesi Mart ayının sonunda yani 01 Nisan 2024'te gerçekleşecek.

153 TİCARİ MALLAR 191 İNDİRİLECEK KDV	4.000,- 720,-	
100 KASA 321 BORÇ SENETLERİ		720,- 4.000,-

SORU: İşletmenin borçlusu olduğu 4.000,- TL değerindeki senedin reeskont kaydını yapınız.

Senedin üzerinde yazan değere itibari değer (İD) denir. Alacak senetlerine reeskont işleminin gerçekleştirilmesi durumunda, borç senetleri de reeskont işlemi yapılacaktır.

Dönem sonunda senedin tasarruf değeri (TD) hesaplanır ve İD-TD formülü ile reeskont değeri (RD) hesaplanır.

Örnek TD 1.000,- TL ise RD 3.000,- TL olacaktır.

31.12.2023

322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU	3.000,-	
647 REESKONT FAİZ GELİRLERİ		3.000,-
Borç senedi reeskontu kaydı		

BORÇ	322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU	ALACAK
(2023) 3.000,-	(2024) 3.000,-	
3.000,-	3.000,-	

2024 yılında kayıt aşağıdaki gibi düzenlenir.

01.01.2024

657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ	3.000,-	
322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU		3.000,-
Bir önceki yıl hesaplanan borç senedi reeskontun kapatılması kaydı.		