

Reeskont Raporu

Reeskont raporu, portföyde ya da banka tahsil ya da teminatta bulunan müşteri çek ve senetlerinin vadelerinden kaynaklanan değer kaybını raporlamak için kullanılır. Finans program bölümünde Çek/Senet Raporları menüsü altında yer alır. Reeskont raporu filtre seçenekleri şunlardır:

Filtre	Değeri
Listeleme	Vadeye Göre / Numaraya Göre
Reeskont Faiz Oranı	 e eşit
Son İşlem Tarihi	 / / tarihinde
Reeskont Tarihi	 / / tarihinde
Çek / Senet Durumu	Portföyde / Ciro Edildi / Teminata Verildi / Tahsile Verildi / Tahsile Verildi (Protestolu)
Çek Portföy No	Grup / Aralık
Senet Portföy No	Grup / Aralık
Çek Seri No	Grup / Aralık
Senet Seri No	Grup / Aralık
Vade Aralığı	Başlangıç / Bitiş
Özel Kod	Grup / Aralık
İşyeri Numarası	Tanımlı işyerleri
Ara Toplam	Ara toplamsız / Günlük / Haftalık / Aylık
Tür	Müşteri çeki / Müşteri senedi
Borçlu	Grup / Aralık
Ödeme Yeri	Grup / Aralık
Müşteri Çeki Bankası	Grup / Aralık
Senedin Kefili	Grup / Aralık
Ciro Eden	Grup / Aralık
Ciro Edilen	Grup / Aralık
Banka Kodu	Grup / Aralık
Tutar Aralığı	Başlangıç / Bitiş
Döviz Türü	Döviz seçenekleri
Çekler / Senetler	İptal Edilmeyenler / İptal Edilenler / Hepsi

i Reeskont hesabında geçerli olacak faiz oranı Ticari Sistem Yönetimi bölümünde Finans Parametreleri seçeneği ile girilir. Reeskont faiz oranı yıllık olarak verilir. Burada verilen yüzde üzerinden hesaplama yapılır.

Müşteri çekleri ve senetleri için reeskont raporu iki amaçla alınır. Eğer resmi olarak reeskont faizi tutarı hesaplanıp gider olarak gösterilecekse o zaman faiz oranı olarak TC Merkez Bankası'nın her yıl yayınladığı reeskont faiz oranı kullanılır.

Eğer yalnızca çek ya da senedin enflasyona karşı değer kaybı hesaplanacaksa o zaman faiz oranı olarak piyasada kullanılan faiz oranı ya da vade farkı faiz oranı esas alınır. Bu durumda raporun bu faiz oranı ile alınabilmesi için hesaplarda kullanılacak faiz oranının filtre satırında girilmesi gerekir. Reeskont raporlarında bu faiz oranı baz alınarak 360 gün üzerinden net değer hesaplanır. Net değer, çek ya da senet tutarından faiz tutarının çıkarılmasıyla bulunan değerdir.

Buna göre, **Net Değer**= Senet veya Çek Tutarı - $(1 + \text{Vade gün sayısı} * \text{Faiz} / 360)$ olacaktır.

Hesaplama için geçerli olacak tarih **Referans Tarihi** filtre satırında verilir. Burada verilen tarih itibarıyla yıllık faiz oranı üzerinden reeskont hesaplanır.