

VUK'a Göre Reeskont Hesaplama

VUK'a göre reeskont hesabında geçerli olacak faiz oranı Finans Parametreleri 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,

Alacağın Tasarruf Değeri= $\text{Nominal Tutar} / 1 + (\text{Avans Faiz Oranı} * (\text{Vadeye Kalan Gün} / 360))$ olacaktır.

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