

ALACAK VE BORÇ SENETLERİ REESKONT İŞLEMLERİ VE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Fatma ÖZCAN (*)

I - GİRİŞ

Dönemsellik kavramı, işletmenin sürekliliği açısından sınırsız kabul edilen ömrünün, belli dönemlere bölünmesi ve her dönem faaliyet sonuçlarının diğer dönemlerden bağımsız olarak saptanmasını ifade etmektedir. Bizim vergi sistemimizde dönemsellik ilkesi benimsenmiştir. Dönemsellik ilkesinin bazı sonuçları bulunmaktadır. Reeskont işlemi de dönemsellik ilkesinin bir sonucu olarak vergi sistemimizde yer almaktadır.

Reeskont; işletme aktif ve pasifinde bulunan alacak ve borç senetlerinden değerleme günü itibariyle vadeleri henüz gelmemiş olanların değerleme günü cari değerine indirgenme işlemidir. Diğer bir anlatım ile alacak ve borç senetlerinin mukayyet değerlerinden, vadelerine ve faiz oranına göre değişen meblağı düşmek suretiyle net bugünkü değerlerine (değerleme günü-bilanço günü) ulaşılması reeskont işlemini ifade etmektedir.

Alacak ve borç senetleri reeskontundan amaç, senede bağlı alacak ve borcun değerleme günü itibariyle net değerinin tespiti ve dolayısıyla dönem kar-zararının tespitinde, bulunan net alacak ve borç senedi tutarının dikkate alınmasını sağlamaktır. Böylelikle dönemsellik ilkesi gereği olarak alacak ve borç senetleri ile ilgili cari döneme ait olmayan hasılat (kar) ve maliyet (zarar) tutarlarının kanunun ön-

gördüğü şekilde hesaplanarak ilgili vergilendirme dönemine aktarılması sağlanır.

II-KANUNİ DÜZENLEME

Alacak ve borçlarda reeskont, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun 281 ve 285. maddelerinde hüküm altına alınmıştır. Madde hükümleri aşağıdaki gibidir:

281. madde; *"Alacaklar mukayyet değerleriyle değerlendirir. 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."

285. madde; *"Borçlar mukayyet değerleriyle değerlendirir. 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.

(*) Vergi Denetmen Yrd.

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

(3239 sayılı Kanunun 22'nci maddesiyle eklenen fıkra) Alacak senetlerini değerlendirme gününün kıymetine irca eden mükellefler, borç senetlerini de aynı şekilde işleme tabi tutmak zorundadırlar."

VUK'un 281 ve 285. maddelerinde düzenlendiği üzere vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçlar değerlendirme gününde ifade ettikleri değerleri ile değerlendirilebilirler. Bu değerlemenin yapıp yapılmaması mükellefin tercihine bırakılmıştır. Mükellefler bu değerlemeyi yapabilecekleri gibi, bu senetlerini mukayyet değerleriyle de değerleyebilirler. Fakat bankalar, bankerler ve sigorta şirketleri senetsiz alacak ve borçları gibi senetli alacak ve borçlarını da mukayyet değerle değerleyemezler. Bu kurumlar, her türlü alacak ve borçlarını reeskonta tabi tutmak zorundadırlar.

VUK'un 285'inci maddesine 3239 sayılı Kanun'un 22'nci maddesi ile eklenen son fıkra hükmüne göre; sadece alacak senetlerini değerlendirme günü kıymetine irca ederek değerleyen mükellefler borç senetlerini de aynı şekilde değerlemek zorundadırlar. Böylelikle alacak senetlerini reeskonta tabi tutarak değerlendirip meydana gelen farkları dönem gideri olarak dikkate alan mükelleflerin, borç senetlerini de reeskonta tabi tutarak meydana gelen farkları dönem geliri olarak dikkate almaları zorunlu hale getirilmiştir. Şayet mükelleflerin borç senedi yoksa, sadece alacak senetlerini değerlemeleri mümkündür.

III-REESKONT İŞLEMİNİN KOŞULLARI

Alacak ve borçların reeskont işlemine konu olabilmesi için, söz konusu alacak ve borçlarda aranması gereken şartlar aşağıdaki gibidir:

1- Alacak ve borcun senede bağlanmış olması gerekmektedir. Senetsiz alacak ve borçların reeskonta tabi tutulması söz konusu değildir.

2- Borç ve alacağın dayanağı olan senedin bir vade içermesi gerekmektedir. Senedin belli bir va-

deyi içermesi hususu; bu senet üzerinde yazılı vadeden önce senette belirtilen alacağın tahsil için talep edilemeyeceği, borçlunun da bu vadeden önce senette belirtilen borcunu ödemek zorunda olmadığını ve ödemeye zorlanamayacağını ifade etmektedir.

3- Değerleme gününde alacak veya borç senedinin vadesinin gelmemiş olması gerekmektedir. Çünkü reeskont, ancak gelecek dönemde tahsil edilebilecek veya ödenebilecek alacak veya borçlara uygulanabilir.

4- Alacak ve borç senetlerinin değerlendirme gününde işletme aktifine kayıtlı bulunması gerekmektedir.

5- Alacağın gelir yaratıcı veya hasılat unsuru, borcun gider veya maliyet unsuru olması gerekmektedir.

IV-REESKONT İŞLEMİ AÇISINDAN ÖZELLİK ARZ EDEN ALACAK VE BORÇLAR

1) Vadeli Çeklerde Reeskont

Türk Ticaret Kanunu'na göre çek; görüldüğünde ödenmesi gereken ve buna aykırı herhangi bir kayıt varsa yazılmamış sayılan, keşide günü olarak gösterilen günden önce ödenmesi için ibraz edilebilen bir kıymetli evraktır. TTK'da düzenlenişi ile çek, bono ve poliçeden farklı olarak bir senet değil, ödeme aracıdır. Çekler kambiyo senedi olmalarına rağmen vadeleri bulunmadığı için reeskonta tabi tutulamazlar. Günümüzde ticaret erbapları çekin üzerine ileri bir tarih yazmak suretiyle, çeki vadeli hale getirebilmektedirler. Ancak çekin üzerinde yer alan bu kayıt yasal olarak bir anlam ifade etmemektedir.

04.04.2000 tarih ve E:1999/408, K:2000/144 sayılı Danıştay Vergi Dava Daireleri Kurulu Kararı'nda; çekin vade ve faiz kaydı taşımasının yasal olarak mümkün bulunmadığı, uygulamada çekin çeşitli sebeplerle vadeli düzenlenmiş olmasının, adına çek düzenlenen mükellefin, ancak değerlendirme gününde vadesi gelmemiş senede bağlı alacaklar için uygulanması öngörülen VUK'un 281'inci maddesindeki düzenlemeden yararlandırılmasına olanak vermeyeceğine hükmedilerek vadeli çeklerin reeskonta tabi tutulamayacağı belirtilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'na tabi şirketler vadeli çeklere reeskont uygulamak zorundadırlar. Ancak bu zorunluluk vergi kanunları yönünden yapılacak işlemi ve mali karı etkilemeyecektir. VUK uyarınca reeskont işleminden kaynaklanan gideri kanunen kabul edilmeyen gider olarak dönem matrahına ila ve edecektir.

2) Şüpheli Alacaklarda Reeskont

VUK'un 323. maddesinde, vadesinin geçmiş olması ve vadesinde ödenmemiş olması nedeni ile tahsili şüpheli hale gelmiş alacakların değerlendirilmesine ilişkin olarak özel bir düzenleme yapılmıştır. Daha önce hasılat olarak kayıtlara intikal ettirilmiş olan bir alacak, VUK'un 323. maddesindeki şartlar gerçekleşirse, karşılık ayrılmak yoluyla giderleştirilmektedir. Bu nedenle karşılık ayrılmak suretiyle vergi matrahının hesabında gider olarak dikkate alınmış olan senetli şüpheli alacaklar için yeniden reeskont hesaplanması mümkün değildir.

3) Hatır Senetleri

Hatır senetleri, gerçekte var olmayan bir borç-alacak ilişkisini varmış gibi göstererek düzenlenen senetlerdir. Hatır senetleri gerçek bir borç-alacak ilişkisine dayanmadıklarından vergi matrahını etkileyici bir işleme tabi tutulamazlar. Muhasebe Sistemi Tebliği uyarınca reeskonta tabi tutulan hatır senetlerinde, hesaplanan reeskont tutarının KKEG olarak kaydedilmesi gerekir.

4) Teminata Verilen Senetler

Teminata verilen senetler işletmenin mülkiyetinde olan ve halen işletme için bir alacağı temsil eden senetlerdir. Mükellef, senedini bankaya teminat verdiği zaman bir takım hakları belli bir süre kaybetmiş olsa dahi, bu durum reeskont hesaplanmasına engel değildir. Çünkü alacak senetlerinin teminat için bankaya verilmiş olması ve karşılığında kredi alınmış olması, bu alacağın temlik edildiği anlamına gelmez. Bu nedenle teminata verilen alacak senetleri reeskonta tabi tutulabilmektedir. Çünkü alacak senedi reeskontundan amaç; aktive kayıtlı senetlerin vadeleri nedeniyle ihtiva ettikleri vade farklarından, değerlendirme günü itibari ile vadenin kalan kısmına

ilişkin olanının, bu vadenin isabet ettiği vergilendirme dönemi giderleri arasına ithalinin sağlanmasıdır.

5) Tahsile Verilen Senetler

Mükelleflerin tahsil edilmek amacı ile alacak senetlerini bankaya vermeleri halinde senet üzerindeki sulh, ibra, feragat gibi haklarla ilgili tasarruf yetkisi kendilerinde kalmaktadır. Senedin tahsil anına kadar mükellefin portföyünde bulunması ile tahsil için bankaya ciro edilmesi arasında herhangi bir fark bulunmamaktadır. Bu nedenle, tahsile verilen alacak senetleri için değerlendirilme gününde henüz tahsil edilmemiş olmak kaydıyla reeskont işlemi yapılabilecektir.

Tahsile verilen senetlerin işletme aktifinde yer almalarına rağmen nazım hesaplarda takip edilmesi de reeskonta engel değildir. Faktoring şirketlerine verilen senetler alacağın devri olduğu için artık işletmenin aktifinden çıkmış, faktoring şirketinin aktifine girmiştir. Vadesi gelmemiş bir senet için faktoring şirketinin ödemiş olduğu bedel karşılığında senet işletmenin aktifinden çıkmıştır. Dolayısıyla faktoring şirketine verilen senetler tahsile verilen bir senet olmadıkları için faktoring şirketinde reeskonta tabi tutulabilirler.

6) Avans Niteliğindeki Alacak Senetleri

Vadeli veya ön ödemeli satış kampanyalarında satışa konu mal veya hizmet bedeline ait belge düzenlenmeksizin senede bağlanan alacak tutarlarından, vadesi gelmemiş alacak senetlerinin dönem sonlarında reeskonta tabi tutulması mümkün bulunmamaktadır. Çünkü bir senet üzerinden reeskont hesaplanabilmesi ve vergi matrahının tespitinde dikkate alınabilmesi için söz konusu senedin ticari kazancın tespitinde dikkate alınmış, bir başka deyişle hasılat yazılmış olması gerekmektedir. Bu tür vadeli satışlarda, malın satışına ilişkin hasılat, malın teslim tarihinde düzenlenen fatura ile kayıtlara intikal ettirilir. Teslimden önce hasılat yazılmadığı için reeskonta tabi tutulamazlar.

7) Yabancı Para Cinsinden Alacak ve Borçlar

22.07.1998 tarih ve 4369 sayılı Kanun'un 7. maddesi ile yabancı paralar cinsinden olan senetli

alacaklar ve borçların da reeskonta tabi tutulma işlemi açıklığa kavuşturulmuştur. Söz konusu hüküm, dövizli senetlerde reeskontu düzenleyen tek hükümdür. Daha önce kanun maddesinde herhangi bir ayırım yapılmamakla birlikte reeskont oranı hususunda tereddüt vardı.

"Bu madde hükmü, yabancı para ile olan senetli veya senetsiz alacaklar ve borçlar hakkında da caridir. Bunlardan vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçlar, bu Kanunun 281 ve 285'inci maddeleri uyarınca değerlendirme günü kıymetine irca edebilir. Ancak senette faiz oranının yazılı olmadığı durumlarda değerlendirme gününde geçerli olan Londra bankalar Arası Faiz Oranı (LIBOR) esas alınır."

Madde hükmünden de anlaşıldığı gibi, Türk Lirası cinsinden olan senetli alacak ve borçlardan farklı olarak, yabancı para ile olan alacak ve borç senedi üzerinde bir oran belirtilmemişse LIBOR esas alınacaktır. Reeskonta ilişkin diğer hususlar Türk Lirası senetlerde olduğu gibidir.

V-REESKONT TUTARININ HESAPLANMASI

1) Reeskont Oranı

VUK 281 ve 285. maddelerinde reeskont konusu hüküm altına alınırken reeskont işlemine konu alacak ve borç senetlerinin değerlendirme günündeki cari değerlerine dönüştürülebilmesi için hangi faiz oranının uygulanacağından da bahsedilmiştir. Bu maddelere göre;

1- Reeskonta tabi tutulacak senette faiz oranı belirtilmişse bu oran dikkate alınacaktır. Bankalar, bankerler ve sigorta şirketleri ise muamelelerinde uyguladıkları faiz oranını kullanabileceklerdir.

2- Senet üzerinde herhangi bir oran belirtilmemiş olması durumunda ise, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın resmi iskonto haddinin dikkate alınması gerekmektedir. Bankalar ve bankerler ile sigorta şirketleri istedikleri takdirde muamelelerinde uyguladıkları faiz oranı yerine TCMB'nin resmi iskonto haddini de kullanabileceklerdir. Daha öncede anlatıldığı gibi yabancı para ile olan alacak ve borç senedi üzerinde bir oran belirtilmemişse LIBOR'un dikkate alınması gerekmektedir.

Uygulamada, TCMB'ce belirlenen faiz oranlarından hangisinin kullanılacağı konusunda bazı tereddütler ortaya çıkmıştır. Oluşan tereddütleri gidermek amacıyla, Maliye Bakanlığı tarafından 02.03.1995 tarih ve 22218 sayılı Resmi Gazetede 238 seri no'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği yayımlanmıştır. İlgili tebliğin (C) bölümünde aşağıdaki açıklamalar yer almaktadır:

"...T.C. Merkez Bankası'na reeskont işlemleri için belirlenen faiz oranı, dış iskonto hesaplama yöntemi esas alınarak avans oranlarına tekabül edecek şekilde belirlenmektedir."

Başka bir deyişle, T.C. Merkez Bankası tarafından ilan edilen reeskont oranı; dış iskonto yöntemine göre, yani senedin faizini de içeren nominal değer üzerinden, kısa vadeli avans işlemlerinde uygulanan faiz oranı ise iç iskonto yöntemine göre, yani senedin peşin değeri üzerinden yapılacak hesaplamalarda esas alınması gereken faiz oranlarını temsil etmektedir.

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

Bu tebliğ uyarınca, senetli alacak ve borçlarda bir oran açıklanmadığı zaman reeskont işlemine ilişkin hesaplamalarda dikkate alınacak faiz oranı, TCMB tarafından belirlenen kısa vadeli avans işlemlerine uygulanan faiz oranı olacaktır.

Merkez Bankası tarafından tespit edilerek 20.12.2005 Tarih ve 26029 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan kısa vadeli avans işlemlerinde uygulanan faiz oranı %25'dir. Bu oran halen değişmemiş olup yürürlüktedir. Şayet senet üzerinde herhangi bir oran belirlenmemişse, %25'lik faiz oranı uygulanacaktır.

2) Reeskontun Hesaplanması

Reeskont oranı anlatılırken değindiğimiz gibi,

238 seri no'lu VUK Genel Tebliği'ne göre alacak ve borç senetlerinin reeskont tutarı aşağıdaki formül kullanılmak suretiyle iç iskonto yöntemi ile hesaplanacaktır. İç iskonto yöntemine göre, önce senedin halihazırdaki değeri bulunur, daha sonra da bu değere iskonto oranı uygulanır.

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

F = Reeskont (iskonto) Tutarı

A = Nominal Değer

m = Faiz Oranı

t = Vade (Vadeye kalan gün sayısı)

Örnek: Vadesine 30 gün kalan 8.000,00 YTL nominal bedelli bir senedin üzerindeki faiz oranı % 40'tır. Bunun reeskont tutarı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır.

$$F = 8000 - [8000 \times 360 / (360 + (0,40 \times 30))]]$$

$$= 258,06 \text{ YTL}$$

VI-REESKONT İŞLEMİNİN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ

Reeskont işlemi muhasebeleştirilirken;

Değerleme Gününde;

- **Alacak senetlerine** ilişkin hesaplanan reeskont tutarı 657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ hesabına **borç**, 122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU hesabına **alacak** kayıt edilir.

- **Borç senetlerine** ilişkin hesaplanan reeskont tutarı 647 REESKONT FAİZ GELİRLERİ hesabına **alacak**, 322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU hesabına **borç** kayıt edilir.

İzleyen Dönemin Başında;

- **Alacak senetlerine** ilişkin hesaplanan reeskont tutarı 647 REESKONT FAİZ GELİRLERİ hesabına **alacak**, 122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU hesabına **borç** kayıt edilir.

- **Borç senetlerine** ilişkin hesaplanan reeskont tutarı 657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ hesabına **borç**, 322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU hesabına

alacak kayıt edilir.

Yabancı para cinsinden alacak ve borçlarda da muhasebe kayıtları aynıdır. Sadece dönem sonunda reeskont işleminden ayrıca, bu senetlerin Türk lirası karşılıkları bilanço günündeki değerleme kurlarına göre düzeltilir. Oluşan farklar da 646 Kambiyo Karşılıkları Hesabı ve 656 Kambiyo Zararları Hesabı kullanılarak izlenir.

Örnek: Bir işletmenin envanterinde 2006 yılı dönem sonunda, vadesine 120 gün kalan 50.000,00 YTL'lik alacak senedi ile vadesine 20 gün kalan 20.000,00 YTL'lik borç senedi vardır. Bu senetler üzerindeki faiz oranı % 30'dur. Bu durumda senetlere ilişkin reeskont işlemi ve muhasebe kayıtları aşağıdaki gibi olacaktır.

1) Alacak Senedi Reeskontunun Muhasebeleştirilmesi

$$F = 50.000 - [50.000 \times 360 / (360 + (0,30 \times 120))]]$$

$$= 4.545,45 \text{ YTL}$$

31/12/2006

657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ 4.545,45

122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU 4.545,45

01/01/2007

122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU 4.545,45

647 REESKONT FAİZ GELİRLERİ 4.545,45

.../.../...

2) Borç Senedi Reeskontunun Muhasebeleştirilmesi

$$F = 20.000 - [20.000 \times 360 / (360 + (0,30 \times 20))]]$$

$$= 327,87 \text{ YTL}$$

31/12/2006

322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU 327,87

647 REESKONT FAİZ GELİRLERİ 327,87

01/01/2007

657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ	327,87
322 BORÇ SENETLERİ REESKONTU	327,87

.../.../....

Örnek: 10.000 \$'lık bir senet, alındığında 1\$=1,30 YTL üzerinden hesaba alınmış durumdadır. Bilanço gününde değerleme kuru 1\$=1,44 YTL'dir. Senedin vadesi 31 Ocak ve üzerindeki faiz oranı %10'dur. Bu durumda senede ilişkin reeskont işlemi ve muhasebe kayıtları aşağıdaki gibi olacaktır.

Bu durumda $10.000 \times (1,44 - 1,30) = 1.400,00$ YTL kambiyo karı olarak muhasebeleştirilecektir. Hesaplanan reeskont tutarı ise;

$$F = 10.000 - [10.000 \times 360 / (360 + (0,10 \times 31))] = 85,38 \$$$

$$85,38 \times 1,44 = 122,95 \text{ YTL olacaktır.}$$

121 ALACAK SENETLERİ	1.400
----------------------	-------

646 KAMBİYO KARLARI	1.400
---------------------	-------

.../.../....

657 REESKONT FAİZ GİDERLERİ	122,95
122 ALACAK SENETLERİ REESKONTU	122,95

.../.../....

VII-SONUÇ

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun 281 ve 285. maddelerinde hüküm altına alınan reeskont işlemi dönersellik ilkesinin sonuçlarından biridir. Alacak ve borçları reeskonta tabi tutmak ihtiyari bir işlem olmakla birlikte, genel olarak şirketler dönem kar – zararının gerçek değerini bulmak için alacak ve

borç senetlerinin değerleme günü itibarıyla net değerini tespit ederek reeskont işlemini uygularlar.

Ancak her alacak ve borca reeskont uygulanamayacağı için, reeskont işlemi uygulanırken, 238 seri no'lu VUK Genel Tebliğinde yer alan açıklamalarla birlikte, belirtilen diğer şartların da göz önünde bulundurulması gerekmektedir.

KAYNAKÇA

- 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu
- 238 Seri No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği
- Beyanname Düzenleme Kılavuzu 2006, Hesap Uzmanları Derneği Yay.
- Kazım YILMAZ, "VUK, GVK, KVK ve KDVK Açısından Değerleme", 2000/ Ankara
- M.Emin AKYOL, "Alacak ve Borçlarda Reeskont Uygulaması 1-2-3", Maliye ve Sigorta Yorumları, Sayılar :386-387-388
- Mürsel Ali KAPLAN, "Senetli- Senetsiz Alacak ve Borçlar ile Değersiz ve Vazgeçilen Alacakların Değerlemesi", Vergi Dünyası, Sayı:292 Aralık 2005
- Tezcan ATAY, "Çeklerde Reeskont Sorunu", Yaklaşım Dergisi, Sayı:118 Ekim 2002
- Özgür ÖZTÜRK, Özgür KESKİN, "Alacak ve Borç Senetleri Reeskont İşlemleri ve Muhasebeleştirilmesi", Vergi Raporu, Sayı:79 Aralık-Ocak 2006
- Orhan SEVİLENGÜL, "Genel Muhasebe"
- İslam ÇANKAYA, "Tüm İşletmelerde Dönem Sonu İşlemleri"
- Mustafa ÖZYÜREK, "İşletmelerde Dönem Sonu İşlemlerinde Reeskont Uygulaması", 13.02.2001, [www.turmob.org.tr/turmob/basin/13-02-2001\(1\).htm](http://www.turmob.org.tr/turmob/basin/13-02-2001(1).htm)