

BAKIŞ MEVZUAT

BAŞLIK	2018/11284 SAYILI VERGİYE UYUMLU MÜKELLEFLERİN BORÇLARININ TECİLİ HAKKINDA KARAR
Sayı	2018/25
ÖZET	Vergiye uyumlu mükelleflerin borçlarının 60 aya kadar teciline ilişkin düzenleme yapıldı. Düzenleme, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra vadesi dolan alacaklar için geçerlidir.

6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanuna 18/5/2017 tarihli ve 7020 sayılı Kanunun 7'nci maddesi ile eklenen 48/A maddesinde vergiye uyumlu mükelleflerin borçlarının teciline ilişkin olarak yapılan düzenleme kapsamında, 24 Şubat 2018 tarihli ve 30342 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 22/1/ 2018 tarihli ve 2018/11284 sayılı BKK ile vergiye uyumlu mükelleflerin borçlarının teciline ilişkin kurallar belirlenmiştir. 2018/11284 sayılı BKK, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren vadesi gelen alacaklara uygulanacaktır.

2018/11284 sayılı BKK ile yapılan düzenlemenin kapsamı aşağıdaki gibidir.

I. Tecil edilebilir alacaklar

Devlete ait olup Maliye Bakanlığına bağlı tahsil dairelerince takip edilen ve 213 sayılı Kanun kapsamına giren vergi, resim, harç ve cezalar ile bu alacaklara bağlı gecikme faizi ve gecikme zammının vadesinde ödenmesi veya haczin tatbiki veyahut hacz olunmuş malların paraya çevrilmesi amme borçlusunu çok zor duruma düşürecekse, borçlu tarafından yazı ile istenmiş olmak ve maddedeki diğer şartları taşımak koşuluyla vadesi bir yılı geçmemiş alacaklar, Maliye Bakanınca 36 ayı geçmemek üzere faiz ve teminat alınarak tecil olunabilir.

II. Tecil için aranılan koşullar

6183 sayılı Kanunun 48/A Maddesine göre hükmünden borçlunun;

1. Başvuru tarihi itibarıyla en az 3 yıl süreyle; ticari, zirai veya mesleki faaliyetleri nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olması,

2. Başvuru tarihinden geriye doğru 3 yıla ait vergi beyannamelerini kanuni sürelerinde vermiş olması (Kanuni süresinde verilen bir beyannameye ilişkin olarak kanuni süresinden sonra düzeltme amacıyla veya pişmanlıkla verilen beyannameler bu şartın ihlali sayılmaz.),

3. Bu madde kapsamına giren ve başvuru tarihi itibarıyla vadesi 1 yılı geçmemiş borcunun borç ödemedeki hüsnüniyet sahibi olmasına rağmen ödenememiş olması,

şarttır.

Tecil edilen veya özel kanunlara göre ödeme planına bağlanan borcun bulunması madde hükmünden yararlanılmasına engel teşkil etmemektedir.

Bu madde kapsamında tecil edilen alacaklara, 48 inci maddeye göre belirlenen oranda faiz tatbik edilir.

III. Teminat koşulları

Amme borçlusunun alacaklı tahsil daireleri itibarıyla tecil edilen borçlarının toplamı beşyüz bin Türk lirasını (bu tutar dâhil) aşmadığı takdirde teminat şartı aranmaz. Bu tutarın üzerindeki amme alacaklarının tecilinde, gösterilmesi zorunlu teminat tutarı beşyüz bin Türk lirasını aşan kısmın %25’idir.

IV. 2018/11284 sayılı BKK’dan Faydalanabilecek Mükellefler

Zor durumda o aşağıdaki mükellefler 2018/11284 sayılı BKK’dan faydalanabilir.

- Ticari, zirai ve mesleki faaliyeti nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olan borçlular;
- Bilanço esasına göre defter tutanlar,
- İşletme/zirai işletme hesabı esasına göre defter tutanlar,
- Ticari kazancı basit usulde tespit edilenler
- Serbest meslek kazanç defteri tutanlar

V. Mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde dikkate alınacak mali göstergeler

- a) **Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde dikkate alınacak mali göstergeler**

Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Nakit Oranı :	Hazır Değerler + Menkul Kıymetler
	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar

Likidite Oranı :	<u>Dönen Varlıklar - Stoklar</u>
	<u>Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar</u>
Kaldıraç Oranı :	<u>Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar + Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar</u>
	<u>Toplam Varlıklar</u>

b) İşletme/zirai işletme hesabi esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde dikkate alınacak mali göstergeler

İşletme/zirai işletme hesabi esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Nakit Oranı :	Kasa + Banka
	Kısa Vadeli Borçlar
	Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar
	Kısa Vadeli Borçlar
	Kısa Vadeli Borçlar + Uzun Vadeli Borçlar
	Toplam Varlıklar

VI. Çok zor durumun varlığı için kabul edilen mali gösterge oranları

Mükelleflerin mali durumlarının değerlendirilmesi sonucu;

- nakit oranının 0,1 veya 0,1'den küçük,
- likidite oranının 0,7 veya 0,7'den küçük
- kaldıraç oranının 0,7 veya 0,7'den büyük olması
- bu şartların bir arada bulunması

halinde mükelleflerin çok zor durumda oldukları kabul edilir.

VII. Tecil süreleri faiz oranları

6183 sayılı Kanunun 48/A maddesi kapsamında mükelleflerin çok zor durum derecesinin belirlenmesinde, aşağıdaki likidite ve kaldıraç oranları kullanılır.

Likidite Analizi Tablosu	
Derece	Oran
1	0.7 > X > 0.6
2	0.6 > X > 0.5
3	0.5 > X > 0.4

4	$0,4 > X > 0,3$
5	$0,3 > X$

Kaldıraç Analizi Tablosu	
Derece	Oran
1	$0,7 < Y < 0,8$
2	$0,8 < Y < 0,9$
3	$0,9 < Y < 1$
4	$1 < Y < 1,1$
5	$1,1 < Y$

Mükelleflerin, likidite ve kaldıraç analiz tablolarına göre ayrı ayrı tespit edilen dereceler toplanarak "Çok Zor Durum Derecesi" bulunur. Bu dereceye göre azami tecil süresi ile 6183 sayılı Kanununun 48 inci maddesine göre belirlenen tecil faizinin (Yürürlükteki Tecil Faiz Oranı=TFO) belirli bir yüzdesi esas alınarak bulunan faiz oranı "Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu'ndan tespit edilir.

Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu		
Çok Zor Durum Derecesi (L+K)	Azami Tecil Süresi	Tecil Faizi Oranı
2-3	1 8 aya kadar	TFO x 0,75
	1 2 aya kadar	TFO x 0,7
	6 aya kadar	TFO x 0,65
4-5	24 aya kadar	TFO x 0,7
	1 8 aya kadar	TFO x 0,6
	1 2 aya kadar	TFO x 0,5
	6 aya kadar	TFO x 0,4
6-7	36 aya kadar	TFO x 0,7
	24 aya kadar	TFO x 0,6
	1 8 aya kadar	TFO x 0,5
	1 2 aya kadar	TFO x 0,4
	6 aya kadar	TFO x 0,3
8-9	48 aya kadar	TFO x 0,6
	36 aya kadar	TFO x 0,5
	24 aya kadar	TFO x 0,4
	1 8 aya kadar	TFO x 0,3
	1 2 aya kadar	TFO x 0,2
	6 aya kadar	TFO x 0,1
10	60 aya kadar	TFO x 0,5
	48 aya kadar	TFO x 0,4
	36 aya kadar	TFO x 0,3
	24 aya kadar	TFO x 0,2
	1 8 aya kadar	TFO x 0,1 5
	12 aya kadar	TFO x 0,1
	6 aya kadar	TFO x 0,05

6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında tecil edilecek gecikme zammı yerine Türkiye İstatistik Kurumunun her ay için belirlediği Yurt içi (Üretici Fiyat Endeksinin (Yİ-UFE) aylık değişim oranları esas alınarak Yİ-ÜFE tutarı dikkate alınacaktır.

Söz konusu Karar, aşağıda verilmiştir.

KARAR

Çok zor durum halinin tespitinde kullanılacak kriterler

MADDE 1-(1) 21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanununun 48/A maddesinin Bakanlar Kuruluna verdiği yetkiye istinaden, maddeden yararlanacak ticari, zirai ve mesleki faaliyeti nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olan borçlular; bilanço esasına göre defter tutanlar, işletme/zirai işletme hesabı esasına göre defter tutanlar, ticari kazancı basit usulde tespit edilenler ve serbest meslek kazanç defteri tutanlar şeklinde gruplandırılmak suretiyle çok zor durum halinin tespitinde kullanılacak kriterler aşağıda belirtilmiştir.

a) Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Nakit Oranı :	Hazır Değerler + Menkul Kıymetler
	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar
Likidite Oranı :	<u>Dönen Varlıklar - Stoklar</u>
	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar
Kaldıraç Oranı :	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar + Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar
	Toplam Varlıklar

b) İşletme/zirai işletme hesabı esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Nakit Oranı :	Kasa + Banka
	Kısa Vadeli Borçlar
Likidite Oranı ;	Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar
	Kısa Vadeli Borçlar
Kaldıraç Oranı :	Kısa Vadeli Borçlar + Uzun Vadeli Borçlar
	Toplam Varlıklar

(2) Mükelleflerin mali durumlarının değerlendirilmesi sonucu; nakit oranının 0,1 veya 0,1'den küçük, likidite oranının 0,7 veya 0,7'den küçük ve kaldıraç oranının 0,7 veya 0,7'den büyük olması ve bu şartların bir arada bulunması halinde mükelleflerin çok zor durumda oldukları kabul edilir.

(3) Çok zor durum halinin tespiti için yapılacak mali durum analizlerinde, 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 175 inci ve mükerrer 257 nci maddelerinin Maliye Bakanlığına verdiği yetkiye dayanılarak yapılan düzenlemeler esas alınır.

Tecil süreleri faiz oranları

MADDE 2- (1) 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında mükelleflerin çok zor durum derecesinin belirlenmesinde, aşağıdaki likidite ve kaldıraç oranları kullanılır.

Likidite Analizi Tablosu	
Derece	Oran
1	$0,7 > X > 0,6$
2	$0,6 > X > 0,5$
3	$0,5 > X > 0,4$
4	$0,4 > X > 0,3$
5	$0,3 > X$

Kaldıraç Analizi Tablosu	
Derece	Oran
1	$0,7 < Y < 0,8$
2	$0,8 < Y < 0,9$
3	$0,9 < Y < 1$
4	$1 < Y < 1,1$
5	$1,1 < Y$

(2) Mükelleflerin, likidite ve kaldıraç analiz tablolarına göre ayrı ayrı tespit edilen dereceler toplanarak "Çok Zor Durum Derecesi" bulunur. Bu dereceye göre azami tecil süresi ile 6183 sayılı Kanununun 48 inci maddesine göre belirlenen tecil faizinin (Yürürlükteki Tecil Faiz Oranı=TFO) belirli bir yüzdesi esas alınarak bulunan faiz oranı "Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu'ndan tespit edilir.

Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu		
Çok Zor Durum Derecesi (L+K)	Azami Tecil Süresi	Tecil Faizi Oranı
2-3	18 aya kadar	TFO x 0,75
	12 aya kadar	TFO x 0,7
	6 aya kadar	TFO x 0,65
4-5	24 aya kadar	TFO x 0,7
	18 aya kadar	TFO x 0,6
	12 aya kadar	TFO x 0,5
	6 aya kadar	TFO x 0,4
6-7	36 aya kadar	TFO x 0,7
	24 aya kadar	TFO x 0,6
	18 aya kadar	TFO x 0,5
	12 aya kadar	TFO x 0,4
	6 aya kadar	TFO x 0,3
8-9	48 aya kadar	TFO x 0,6
	36 aya kadar	TFO x 0,5
	24 aya kadar	TFO x 0,4
	18 aya kadar	TFO x 0,3
	12 aya kadar	TFO x 0,2
	6 aya kadar	TFO x 0,1
10	60 aya kadar	TFO x 0,5
	48 aya kadar	TFO x 0,4
	36 aya kadar	TFO x 0,3
	24 aya kadar	TFO x 0,2
	18 aya kadar	TFO x 0,15
	12 aya kadar	TFO x 0,1
	6 aya kadar	TFO x 0,05

Yİ-UFE uygulaması

MADDE 3- (1) 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında tecil edilecek gecikme zammının Türkiye İstatistik Kurumunun her ay için belirlediği Yurt içi (Üretici Fiyat Endeksinin (Yİ-UFE) aylık değişim oranları esas alınarak Yİ-ÜFE tutarı olarak hesaplanması uygun görülmüştür.

Yürürlük

MADDE 4- (1) Bu Karar, 1/1/2018 tarihinden itibaren vadesi gelen alacaklara uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 5- (1) Bu Karar hükümlerini Maliye Bakanlığı yürütür.



BAKIŞ YMM VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR
İLHAN ALKILIÇ