

Sirküler Tarihi : 29.08.2008
Sirküler No : 2008/096

KDV BEYANNAMESİNİN, KREDİ KARTI İLE TAHSİL EDİLEN BEDELLERE İLİŞKİN 45 NO.LU SATIRI İLE İLGİLİ MALİYE BAKANLIĞI DUYURUSU

1. GENEL AÇIKLAMA:

Bilindiği üzere KDV beyannamesinin 45 No.lu satırı “ *kredi kartı ile tahsil edilen teslim ve hizmet bedelleri*” için açılmış bir satırdır.

Maliye Bakanlığı’nın 45 No.lu satırda yazılı rakam ile;

- Bankalardan aldığı, ilgili mükellefin kredi kartı ile yaptığı tahsilat tutarı bilgisi ve
- Mükellefçe beyan olunan hasılatın

uyumunu araştırmak suretiyle, bedeli kredi kartı ile tahsil edilmiş olduğu halde mükellefin KDV beyannamesine intikal etmemiş teslim ve hizmetleri yakalamaya çalıştığı anlaşılmaktadır.

2. MALİYE BAKANLIĞI DUYURUSU:

Konu ile ilgili olarak 22.07.2008 tarihinde Gelir İdaresi Başkanlığı’nın web sitesine konulan duyurunun metni ilişikte sunulmuştur:

Ekli duyuruda görüleceği üzere Maliye Bakanlığı;

- Her bir mükellefin kredi kartı ile hangi ayda ne kadar tahsilat yaptığını takip etmekte olduğunu,
- Bankalardan sağlanan bilgilerle, ilgili mükellefin KDV beyannamesindeki 45 No.lu satırda yer alan bilgilerin uyumlu olması gerektiğini,
- 45 No.lu satırın doldurulması gerektiğini, aksi halde cezalı duruma düşülebileceğini,
- POS cihazlarının sadece satış bedellerinin tahsilinde kullanılması gerektiği, bunun dışındaki amaçlarla kullanılması (mesela firma sahibinin kredi kartını POS cihazından geçirmek suretiyle nakit ihtiyacının giderilmesi) halinde söz konusu POS cihazı tahsilatının hasılat tahsilatı dışında bir nedenle yapıldığının ispat edilmesi külfetinin firmaya ait olacağını,
- POS cihazlarında görülen tahsilat tutarları ile KDV beyannamesinde yazılı hasılat bilgileri arasında uyumsuzluk olmaması gerektiğini,
- Yukarıdaki nedenlerle POS cihazları üzerinden tahsil edilen hasılatın izlenmesi ve ilgili ay KDV beyannamesinin 45 inci satırının buna göre doldurulmasının önemli olduğunu,

hatırlatmakta ve bu alandaki denetimlerin sıklaştırılacağını duyurmaktadır.

3. DUYURUDAKİ VE UYGULAMADAKİ ÇELİŞKİLER VE GÖRÜŞLERİMİZ:

Bankaların Maliye Bakanlığına Verdiği Bilgiler İle KDV Beyannamesinin 45 No.lu Satırında Yer Alması Gereken Bilgiler Açısından Çelişki:

KDV beyannamesinin 45 No.lu satırına ilişkin 11 No.lu İdari açıklamada;

“ Bu dönemde gerçekleştirilen teslim ve hizmetlere ait bedelin kredi kartı ile tahsil edilen kısmı yazılacaktır.”

ifadesi yer almaktadır.

(**NOT** : Kredi kartına taksit uygulanarak yapılan satışlarda, 45 no.lu satıra taksitlerin tümü yazılmalıdır. Çünkü bu uygulama 45 no.lu satırın içeriğine paralel olduğu gibi, bankalar da Maliye Bakanlığı'na, taksitlerin tümünü, post cihazında işlem yapılan ay itibarıyla bildirmektedir.)

Görüldüğü gibi beyannamenin doldurulmasına ilişkin yönlendirmeye göre, 45 No.lu satıra yazılacak rakam ilgili ayda kredi kartı ile yapılan tahsilatların tümü değil sadece ilgili ayda gerçekleştirilen teslim ve hizmetlere ait bedelin (KDV dahil bedel mi, KDV hariç bedel mi kastedildiği belli değildir.) kredi kartı ile tahsil edilen kısmıdır. Yani o ayda kredi kartıyla yapılan tahsilatların, geçmiş aylarda yapılan satışlarla ilgili olanları ile gelecek aylara yönelik olarak avans veya peşinat alma amaçlı olanları 45 No.lu satıra yazılmayacaktır.

Halbuki Maliye Bakanlığı'nın bankalardan aldığı bilgiler, mükellefin ilgili ayda kredi kartı ile yaptığı tahsilatların tümünü göstermektedir.

Dolayısıyla bankalardan alınan bilgi ile 45 No.lu satırdaki bilginin tutmaması doğaldır.

Bu doğal tutmazlığın izahını mükelleften istemek anlamlı değildir. Çünkü aynı kapsamda olmayan bu iki rakam arasındaki farkın izahı fevkalade güç olup bu farkı otomatik olarak gösterebilecek bir muhasebe sistemi mevcut değildir.

45 No.lu Satırdaki Rakam İle Aynı Beynamede Yer Alan Satış Hasılatı Bilgileri Açısından Çelişki:

Ekli Duyuruda *“...POS satış hasılatı bilgileri ile KDV beyannamesinde yer alan satış hasılatı bilgileri arasında yapılan kontrollerde uyumsuzluklar ortaya çıkmakta...”* ifadesi yer almaktadır.

45 No.lu satır sadece ilgili dönemde gerçekleştirilen teslim ve hizmetlere ait bedelin kredi kartıyla tahsil edilen kısmını içerdiği için, 45 No.lu satır ile aynı beynamedeki hasılatın uymaması doğaldır. Bu doğal uymazlığın izahını istemek de anlamlı değildir. Çünkü bu iki rakam arasındaki farkı otomatik olarak veren bir muhasebe sistemi olmadığı gibi elle yapılacak çalışmalarla böyle bir farkın izahını ortaya koymak fevkalade güçtür.

Görüşlerimiz:

Bedeli kredi kartı ile tahsil edilen satışların ilgili mükellefin kayıtlarına intikal edip etmediğinin tespiti yoluyla yapılacak incelemelerin sorunsuz ve başarılı şekilde yürütülebilmesi için aşağıdaki önerilerimiz doğrultusunda düzenlemeler yapılması gerektiğine inanıyoruz.

- 45 No.lu satırın kapsamı, *“kredi kartı ile yapılan tahsilatların tümü”* şeklinde değiştirilerek bu kapsamın bankalarca Maliye Bakanlığı'na verilen bilgiler ile uyumlu hale getirilmesi gerekir. Bu uyum sağlandığında birçok mükellefin 45 no.lu satıra yazdığı rakam ile bankalardan alınan rakam uyum gösterecek ve fark izahına hiç gerek kalmayacaktır. Bu iki rakam arasında fark olduğunda, farkın izahı veya izahsız kaldığı çok daha net bir şekilde ortaya çıkacaktır. Bankadan gelen rakam ile 45 no.lu satırdaki rakamın tutması tek başına anlam ifade etmez. Bu rakamın aynı zamanda firmanın yasal kayıtlarına da yansımış olması gerekir. Bu yansımının görülebilmesi için ise,

45 no.lu satırdaki rakam kadar hasılat aramak yerine aşağıda izah edildiği üzere 45 no.lu satırdaki rakam ile mükellefin o ayda 108 no.lu hesaba yaptığı kayıtlar toplamının tutup tutmadığına bakılmalıdır.

- Bilindiği üzere kredi kartı ile yapılan tahsilatlar 108 No.lu hesaba borç kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir. 45 No.lu satırdaki rakam ile hasılat rakamlarının uyumunu aramak suretiyle denetleme yapılması, inceleme elemanlarını da mükellefi de gereksiz ve ağır şekilde yoran hatalı bir yönlendirme değildir. Çünkü en azından hasılatın beyan edildiği ay ile tahsilatın yapıldığı ayın, erken veya geç tahsilat nedeniyle farklı olması hali başta olmak üzere birçok nedenle, 45 no.lu satır ile hasılat tutarı uymayacaktır. Bu uymazlığın izahı fevkalade güçtür. Denetimlerin 45 No.lu satırdaki rakam ile 108 No.lu hesaba yapılan kayıtların uyumunun araştırılması şeklinde yapılması gerekir. Denetimin bu şekilde yapılması sayesinde, kredi kartıyla yapılan tahsilatların yasal defter kayıtlarına girip girmediği direkt olarak ve çoğu zaman fark izahına gerek kalmaksızın pratik şekilde anlaşılabilir. Bu denetlemeden sonra ihtiyaç duyulursa, 108 no.lu hesabın borcuna karşılık hangi hesaplara alacak kaydı yapıldığına bakılmak suretiyle denetim işlemi pratik ve anlamlı şekilde yapılıp sonuçlandırılmış olur.

Saygılarımızla.

**“KREDİ KARTI SATIŞ (POS) CİHAZI İLE YAPILAN SATIŞLAR VE KDV BEYANNAMESİNİN
45 NO’LU “KREDİ KARTI İLE TAHSİL EDİLEN TESLİM VE HİZMET BEDELLERİN
KDV DAHİL KARŞILIĞINI TEŞKİL EDEN BEDEL” SATIRINA İLİŞKİN AÇIKLAMA**

Bilindiği üzere, bankalar ve kredi kartı okuma makinesi (Pos makinesi ve imprinter cihazı) veren diğer kurumlar, vergi kimlik numarası bazında verdikleri cihazların üye işyerlerini ve bu işyerlerinin aylık kredi kartı ile yaptıkları satışları (sanal pos, kredi kartı, banka kartı-debit ve imprinter cihazı ile yapılan) günlük satış tutarları bazında aylık dönemler halinde ilgili dönemi takip eden ay Başkanlığımıza göndermektedirler.

Bankalardan alınan bu bilgilere göre, bankaların kredi kartı ile satış cihazı verdiği üye işyerlerinin, bu cihazları kullanarak yaptıkları satış tutarları ile mükelleflerin beyanları karşılaştırılarak bilgiler arasında uyumsuzluk tespit edilen mükellefler hakkında denetimler yapılmaktadır. Başkanlığımızca, söz konusu denetimlerin bundan böyle aylık dönemler halinde daha sık yapılması planlanmaktadır.

Yapılan vergi incelemelerinde mükelleflerin kredi kartı ile satış işlemi olduğu halde, ilgili dönemlerde verilen KDV beyannamelerinde yer alan 45 numaralı “kredi kartı ile tahsil edilen teslim ve hizmetlerin KDV dahil karşılığını teşkil eden bedel” alanının boş bırakılarak ihmal edildiği, ilgili hâsılâtın sadece matrah bildirim tablosunda yer alan “teslim ve hizmet bedeli”ne dâhil edildiği görülmektedir. Söz konusu alanın bu şekilde doldurulmaması neticesinde kredi kartı satış hasılatı ile 45 numaralı satır arasında yapılan karşılaştırmalarda uyumsuzluklar ortaya çıkmakta, bu konu ile ilgili olarak yapılan incelemeler Başkanlığımız vergi inceleme birimleri üzerinde verimsiz iş yükü meydana getirmekte ve mükelleflerimizin beyannamelerini eksik doldurmalarından kaynaklanan vergi cezaları ile karşı karşıya kalmalarına neden olmaktadır.

Öte yandan yapılan incelemelerde, bazı mükelleflerce kredi kartlarının zaman zaman mal ve hizmet alışverişi dışındaki amaçlar için kullanıldığının ifade edildiği görülmüştür. Bankaların müşterileri ile aralarında yaptıkları sözleşme ile yalnızca mal ve hizmet alışverişi yapılması amacıyla verdikleri POS cihazlarının, bu amaç dışında normal ve mutad olmayan başka amaçlarla kullanıldığı iddiasının vergi incelemeleri esnasında ispat yükümlülüğünün 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun 3 ncü maddesi uyarınca iddia sahibi mükelleflere ait olması ve iddia edilen hususların yasal defter kayıtları üzerinde ispat edilememesi nedeniyle, mükellefler denetimler sonucu doğan vergi ve cezalardan dolayı ekonomik sıkıntılara düşmektedirler. Bu şekilde tarh edilen vergi ve kesilen cezalar için vergi mahkemelerine yapılan itirazlar neticesinde Danıştay’ın son yıllardaki kararlarının birçoğunun bu doğrultuda olması ve ispat külfetini mükelleflere yükleyerek aleyhte kararlar vermesi mükelleflerin kayıplarını daha da artırmaktadır.

Diğer taraftan mükelleflerin, kredi kartı ile yaptıkları satışlar ile bunlara ilişkin olarak düzenledikleri satış belgeleri arasında dönem kaymaları ve tutar uyumsuzluklarının oluşmasını engellemek için mutlaka POS cihazlarından gün sonlarında aksatmadan gün sonu işlem raporunu almaları gerekmektedir. Aksi durumda bankalardan aylık dönemler itibarıyla işlem tarihi bazında alınan POS satış hasılatı bilgileri ile KDV beyannamesinde yer alan satış hasılatı bilgileri arasında yapılan kontrollerde uyumsuzluklar ortaya çıkmakta ve bu durum gelir idaresi ile mükellefler arasında ihtilaflara sebep olmaktadır.

Bu nedenlerle mükelleflerce kredi kartı ile satış (POS) cihazlarının amacına uygun biçimde kullanılması, bu cihazlarla ilgili olarak gün sonu işlemlerinin geciktirmeden yapılması ve serbest muhasebeci ve mali müşavirlerce KDV beyannamelerinin 45 numaralı “kredi kartı ile tahsil edilen teslim ve hizmetlerin KDV dahil karşılığını teşkil eden bedel” satırının aylık POS hasılatları dikkate alınarak doldurulmasına dikkat ve özen gösterilmesi gerek mükellefler ve serbest muhasebeci mali müşavirler ve gerekse Başkanlığımızın bundan böyle aylık dönemler halinde yapacağı çalışmaları verimli hale getirerek zaman kaybını önleyecek, ayrıca mahkemelerimizin söz konusu incelemelerden kaynaklanan ihtilaflarla ilgili iş yükünü azaltacak ve neticede oluşabilecek sıkıntıların önüne geçecektir.

Kamuoyuna saygı ile duyurulur.”