

İstanbul, 23.10.2022

DUYURU 566

Konu: TL kredi kullanımına ilişkin BDDK'dan sıkılaştırma adımı ile gider kısıtlaması nedeniyle gider yazılamayan ÖTV, KDV tutarının aracın maliyetine eklenip eklenilemeyeceği konulu özelge hk.

1. TL Kredi Kullanımına İlişkin BDDK'dan Sıkılaştırma Adımı

Hatırlanacağı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Kurul Kararının 1. maddesi ile bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki şirketlerden, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirketlerin (Şirket),

- Kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla yabancı para (YP) nakdi varlıklarının Türk Lirası (TL) karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması halinde ve
 - Bu Şirketlerin YP nakdi varlıklarının, Vergi Usul Kanunu (VUK) ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması durumunda,
- söz konusu Şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullanırlmamasına karar verilmişti.

Yine 07.07.2022 tarihli Kararın 7. Maddesi uyarınca YP nakdi varlıklarının

- TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşmayan veya
- TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşsa bile 1 inci ve 4 üncü maddelerde belirtilen finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'nunu geçmeyen veya
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmasının mümkün olmaması kaydıyla ve yalnızca kredi başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere

kredi kullanmak isteyen Şirketlerin, **krediyi kullandıkları tarih itibarıyla ya da rotatif, KMH, kredi kartından nakit çekim, gün içi ve gecelik krediler için 6 ncı maddede belirtildiği şekilde yeni kredi kullanırlmış sayıldığıın tespit edildiği tarih itibarıyla,**

- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmayacağını ya da
- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'nunu geçmeyeceğini ya da
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmasının mümkün olmaması nedeniyle ve yalnızca kredi başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere yeni kredi kullanımında bulunacağını

30.06.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere (30.06.2022 dahil) beyan ve taahhüt etmeleri ve bu tarihi müteakip **her 3 aylık takvim dönemi sonunu izleyen ayın son iş günü akşamına kadar** söz konusu beyan ve taahhüdün **(Ek-1)** banka tarafından kontrolünün sağlanmasını teminen,

- Söz konusu üçer aylık dönemler içinde,
 - YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmadığının veya
 - YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre (ya da konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolar üzerinden Şirketin yurt dışı bağlı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden) aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'nunu geçmediğinin veya,
 - Bu sınırlamalara takıldığı tarihler itibarıyla kredi kullanılmış ise;
 - Bu şekilde kullanılan TL cinsinden tüm ticari nakdi kredilerin toplamının ilgili kredilerin kullanım tarihlerini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığını aşmadığının ve
 - Bu şekilde kredi kullanmış olan Şirketin söz konusu dönemde YP kredi kullanımının mümkün olmadığının bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da YMM'lerce onaylanmak suretiyle teyit edilerek

ilgili bankaya belgelendirilmesine ve konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bu belgelendirmelerin ve değerlendirmelerin bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılmasına karar verilmiştir.

Bu defa Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.10.2022 tarih ve 10389 sayılı Kararı ile 07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Kurul Kararının (10265 sayılı Karar) 1 inci ve 7 nci maddeleri ile anılan Kararın Ek-1'inde bulunan beyan ve taahhüt örneğinde belirtilen "15 milyon TL" ve "yüzde 10" eşik değerlerin; söz konusu Karar kapsamındaki bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşları tarafından, 01.11.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aksi yönde bir Kurul Kararı alıncaya kadar "10 milyon TL" ve "yüzde 5" olarak uygulanmasına, işbu Karar çerçevesinde, 01.11.2022 tarihinden itibaren, 10265 sayılı Kararın Ek-1'inde bulunan beyan ve taahhüt örneğinde yer alan "30.06.2022" tarihinin "01.11.2022" olarak değiştirilmesine ve 01.11.2022 itibaren geçerli olacak şekilde müşterilerden yeni beyan ve taahhüt alınmasına, 01.10.2022 ila 31.10.2022 tarihleri arasında, 10265 sayılı Kararın işbu Karar öncesindeki mevcut hali ile uygulanmasına devam olunmasına karar verilmiştir.

Kurul kararı ile bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki bağımsız denetime tabi şirketlerin yabancı para nakdi varlıklarının Türk lirası karşılığının 10 milyon TL'nin üzerinde olması veya yabancı para nakdi varlıklarının aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 5'ini aşması durumunda, söz konusu şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullanılmayacaktır. Mevcut uygulamada TL kredi kullanılmama koşulu, 15 milyon TL karşılığı yabancı para nakdi varlığın bulunması veya yabancı para nakdi varlıklarının aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'u aşması durumunda geçerli oluyordu.

2. Gider Kısıtlaması Nedeniyle Gider Yazılamayan ÖTV KDV Tutarının Aracın Maliyetine Eklenip Eklenilemeyeceği Konulu Özelge

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığının 05.10.2022 tarih ve E-11395140-105[VUK-1-63]-1128534 sayılı özelgesinde bir mükellefin 28/12/2020 tarihinde almış olduğu binek aracın bedelinin 150.000 TL olduğu, özel tüketim vergisi (ÖTV)'nin 120.000 TL, katma değer vergisi (KDV)'nin 48.000 TL olduğu, binek araçlara getirilen kısıtlama ile ÖTV ve KDV'nin 140.000 TL'lik kısmının gider yazılabildiği, araca ait ÖTV ve KDV toplamının 140.000 TL'lik kısmının gider yazılması, gider kısıtlaması nedeniyle gider olarak dikkate alınamayan 28.000 TL'nin ise aracın maliyetine eklenmesi yönünde işlem tesis edilip edilemeyeceği ile söz konusu tutarın kanunen kabul edilmeyen gider kabul edilip edilemeyeceği hususunda görüş istenmesi üzerine aşağıdaki açıklamalar yapılmıştır.

“... binek otomobil iktisabınıza ilişkin ÖTV ve KDV toplamının 2020 takvim yılı için en fazla 140.000 Türk lirasına kadarlık kısmı ticari kazancınızın tespitinde gider olarak dikkate alınabilecek olup, ödemiş olduğunuz KDV ve ÖTV'yi tercihen doğrudan gider olarak dikkate almanız durumunda, KDV ve ÖTV tutarlarının toplamı olan 168.000 TL'nin 2020 takvim yılı için azami 140.000 TL'si safi kazancınızın tespitinde gider olarak dikkate alınabilecektir. Söz konusu tutarı aşan 28.000 TL'nin ise maliyet bedeline ilavesi mümkün bulunmamakta olup, kanunen kabul edilmeyen gider olarak 2020 takvim yılı kazancınıza dahil edilmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, KDV ve ÖTV tutarlarını tercihen aracın maliyet bedeline eklemeniz durumunda, amortismanına tabi tutarı 2020 takvim yılı için 300.000 TL'yi aşan binek otomobilinize ilişkin ayrılan amortismanın en fazla bu tutara isabet eden kısmının safi kazancınızın tespitinde gider olarak dikkate alınabileceği tabiidir.”

Durum bilgilerinize sunulur.

Saygı ile,
ERİŞ BAĞIMSIZ DENETİM
VE YMM A.Ş.