

Eğitim-öğretim ücretinin anlaşmalı bankanın kredi kartı ile tahsilinde sağlanan taksit imkanı karşılığında banka tarafından alınan/kesilen komisyon için Üniversite tarafından fatura düzenlenip düzenlenmeyeceği hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	VERGİ USUL KANUNU
Özelge no	27575268-105[227-2019-536]-E.311469
Tarih	17.11.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIğI

Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Usul Grup Müdürlüğü

Sayı : 27575268-105[227-2019-536]-311469

17.11.2020

Konu : Üniversiteye ait eğitim-öğretim ücretinin kredi kartı ile taksitler halinde ödenmesinden kaynaklı oluşan komisyon farkları için belge düzeni hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden; Üniversitenize ait eğitim-öğretim ücretlerinin ödenmesinde anlaşmalı olduğunuz ...bank tarafından kredi kartına dört eşit taksit uygulandığı ve ... yıllık öğretim ücretinin 1/2'lik kısmının banka hesabınıza yatırıldığı, kredi kartına uygulanan taksit nedeniyle oluşan komisyon bedellerinin ise ilgili Banka tarafından alındığı, Üniversiteniz tarafından verilen söz

konusu eğitim-öğretim hizmeti nedeniyle öğrenciler adına düzenlenecek faturanın, bahse konu banka komisyon bedeli dahilinde mi yoksa banka komisyon bedeli haricinde mi düzenlenmesi gerektiği hususunda Başkanlığımız görüşünü talep ettiğiniz anlaşılmıştır.

I- KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU YÖNÜNDEN:

3065 sayılı Katma Değer Vergisi (KDV) Kanununun;

- (1/1) maddesinde, Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,
- (4/1) maddesinde, hizmetin, teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu ve bu işlemlerin, bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleşebileceği,
- 10 uncu maddesinde, vergiyi doğuran olayın mal teslimi ve hizmet ifası hallerinde, malın teslimi veya hizmetin yapılması anında, malın tesliminden veya hizmetin yapılmasından önce fatura veya benzeri belgeler verilmesi hallerinde, bu belgelerde gösterilen miktarla sınırlı olmak üzere fatura veya benzeri belgelerin düzenlenmesi anında meydana geldiği,
- 20 nci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde, matrahın bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade ettiği,
- (24/b) maddesinde, ambalaj giderleri, sigorta, komisyon ve benzeri gider karşılıkları ile vergi, resim, harç, pay, fon karşılığı gibi unsurların matraha dahil olduğu,
- (25/a) maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen ticari teamüllere uygun miktardaki iskontaların, (25/b) maddesinde ise hesaplanan KDV'nin matraha dahil olmadığı

hüküm altına alınmıştır.

Buna göre, Üniversiteniz tarafından verilen eğitim-öğretim hizmetinin bedeli üzerinden KDV hesaplanması gerekmekte olup, bu bedelin bir kısmının banka tarafından komisyon olarak alınmasının bu duruma etkisi bulunmamaktadır. Diğer taraftan, kredi kartı ile taksit yapılarak ödenen eğitim-öğretim hizmet bedeli için bankalarca, söz konusu eğitim-öğretim bedeline ilave olarak ödemeyi yapandan bir komisyon alınması durumunda, bu kısım nedeniyle Üniversitenizce KDV hesaplanmaması gerektiği tabiidir.

II- VERGİ USUL KANUNU YÖNÜNDEN:

213 sayılı Vergi Usul Kanununun 227 nci maddesinin birinci fıkrasında, *"Bu kanunda aksine hüküm olmadıkça, bu kanuna göre tutulan ve üçüncü şahıslarla olan münasebet ve muamelelere ait olan kayıtların tevsiki mecburidir."* hükmü yer almakta olup, söz konusu kayıtların, Kanunun 229 uncu ve müteakip maddelerinde yer alan veya Bakanlığımıza verilen yetkiye dayanılarak kullanılma zorunluluğu getirilen belgelerle tevsik edilmesi gerekmektedir.

Bu kapsamda, aynı Kanunun;

- 229 uncu maddesinde, faturanın, satılan emtia veya yapılan iş karşılığında müşterinin borçlandığı meblağı göstermek üzere emtiayı satan veya işi yapan tüccar tarafından müşteriye verilen ticari vesika olduğu,

- 231 inci maddesinin birinci fıkrasının (5) numaralı bendinde, faturanın, malın teslimi veya hizmetin yapıldığı tarihten itibaren azami yedi gün içinde düzenleneceği ve bu süre içerisinde düzenlenmeyen faturaların hiç düzenlenmemiş sayılacağı,

- 232 nci maddesinde, birinci ve ikinci sınıf tüccarlar kazancı basit usulde tespit edilenlerle defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilerin; birinci ve ikinci sınıf tüccarlara, serbest meslek erbabına, kazançları basit usulde tespit olunan tüccarlara, defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilere ve vergiden muaf esnafa sattıkları emtia veya yaptıkları işler için fatura vermek ve bunların da fatura istemek ve almak mecburiyetinde olduğu; yukarıdakiler dışında kalanların, birinci ve ikinci sınıf tüccarlar ile kazancı basit usulde tespit edilenlerden ve defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilerden satın aldıkları emtia veya onlara yaptırdıkları iş bedelinin (1.1.2020'den itibaren) 1.400,-TL'yi geçmesi veya bedeli (1.1.2020'den itibaren) 1.400,-TL'den az olsa dahi istemeleri halinde emtiayı satanın veya işi yapanın fatura vermesinin mecburi olduğu

hüküm altına alınmıştır.

Buna göre, Üniversiteniz tarafından verilen eğitim-öğretim hizmetine ilişkin faturanın, genel hükümler çerçevesinde, verilen hizmetin bedeli üzerinden düzenlenmesi gerekmekte olup, bu bedelin bir kısmının banka tarafından komisyon olarak alınmasının bu duruma etkisi bulunmamaktadır. Ayrıca, üniversite eğitim-öğretim hizmeti ücretlerinin öğrencilerinizden kredi kartı ile taksitli olarak tahsiline ilişkin olarak ilgili bankaya ödediğiniz komisyon bedelinin, öğrencilere yansıtılması halinde, bu tutarın da söz konusu fatura bedeline dahil edilmesi veya bu tutar için ayrıca fatura (fatura düzenlenmesinin zorunlu olmadığı durumlarda fatura yerine geçen vesika) düzenlemeniz icap etmektedir.

Ancak, kredi kartı ile taksit yapılarak ödenen eğitim-öğretim hizmet bedeli için bankalarca, söz konusu eğitim-öğretim bedeline ilave olarak doğrudan ödemeyi yapandan bir komisyon alınması durumunda, bu tutar için Üniversitenizce fatura düzenlenmesi söz konusu olmayacaktır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 09.09.2026