

**Kredi kartı ile yapılan satışların beyannamede gösterilmesi,
bayilerce para puan karşılığında yapılan teslimlerin
vergilendirilmesi ve belgelendirilmesi hk.**

Belge türü	Özelge
Kanun	VERGİ USUL KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.34.19.02-019.01-1558
Tarih	09.09.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Usul Grup Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.34.19.02-019.01-1558

09/09/2011

Konu : Kredi kartı ile yapılan satışların beyannamede gösterilmesi, bayilerce para puan karşılığında yapılan teslimlerin vergilendirilmesi ve belgelendirilmesi.

İlgide kayıtlı dilekçenizde, ... bayiliği faaliyetinde bulunduğunuz ve ... firmasının ... üyesi olduğu belirtilmek suretiyle kredi kartı ile yapılan satışlarda kredi kartı tahsilatının yapıldığı tarihte mi yoksa malın teslim tarihinde mi fatura düzenleneceği, bu satışların beyannamede gösterilmesi ve bayilerin ... puan karşılığında müşterilerine yaptıkları teslimlerin vergilendirilmesi ve faturası düzenlenen ve teslim edilen malın bedelinin sonradan kredi kartı ile ödenmesi halinde kayıtlarda nasıl gösterileceği hususlarında görüş talep ettiğiniz anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, Katma Değer Vergisi Kanunu'nun 1/1'inci maddesinde; Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,

2'nci maddesinde; teslimin, bir mal üzerindeki tasarruf hakkının malik veya onun adına hareket edenlerce, alıcıya veya adına hareket edenlere devredilmesi olduğu, bir malın alıcı veya onun adına hareket edenlerin gösterdiği yere veya kişilere tevdiinin teslim hükmünde olduğu, malın alıcıya veya onun adına hareket edenlere gönderilmesi halinde malın nakliyesinin başlatılması veya nakliyecisi veya sürücüye tevdi edilmesinin de mal teslimi olduğu,

4/1'inci maddesinde; hizmetin, teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu, 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 maddesinin (a) bendinde; vergiyi doğuran olayın, mal teslimi ve hizmet ifası hallerinde, malın teslimi veya hizmetin yapılması ile (b) bendinde; malın tesliminden veya hizmetin yapılmasından önce fatura veya benzeri belgeler verilmesi hallerinde, bu belgelerde gösterilen miktarla sınırlı olmak üzere fatura ve benzeri belgelerin düzenlenmesi ile (c) bendinde; kısım kısım mal teslimi veya hizmet yapılması mutad olan veya bu hususlarda mutabık kalınan hallerde, her bir kısmın teslimi veya bir kısım hizmetin yapılması anında meydana geleceği,

20'nci maddesinin (1) numaralı bendinde; teslim ve hizmet işlemlerinde verginin matrahının, bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, (2) numaralı bendinde; bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veya 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 edeceği,

25/a maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen ticarî teamüllere uygun miktardaki iskontoların KDV matrahına dahil edilmeyeceği

Hükümleri yer almıştır.

Diğer taraftan, 26 Seri No'lu KDV Genel Tebliğinin (L/l) bölümünde, malın teslimine ve hizmetin yapılmasına ilişkin olarak düzenlenecek faturalarda ticarî teamüllere uygun olarak ayrıca gösterilen iskontoların KDV matrahına dahil olmayacağı, diğer bir anlatımla faturanın düzenlenmesini gerekli kılan işlem ve bu işleme bağlı olarak yapılan iskontonun aynı faturada yer alması şartına bağlı olarak KDV matrahına dahil edilmeyeceği açıklanmıştır.

Yine, 83 Seri No'lu KDV Genel Tebliğinin; "Ödemesi Kredi Kartı İle Yapılan Teslim ve Hizmet Bedellerinin Beyanı" başlıklı (3) bölümünde;

Gerçek usulde vergilendirilen mükelleflerin kullandığı 1 numaralı KDV beyannamesinde 65'inci satır (en son kullanılan 1 No'lu KDV Beyannamesinin 45'inci satırı) olarak "Kredi Kartı Karşılığı Yapılan Teslim ve Hizmetleri Teşkil Eden Bedel" satırı ihdas edildiği ve Haziran 2001 döneminden itibaren kredi

kartı ile yapılan teslim ve hizmet bedellerinin bu satırda beyan edilmesinin uygun görüldüğü,

Bu satıra ait dipnotta, (6) No.lu satırda (en son kullanılan 1 No'lu KDV beyannamesinin 28'inci satırında) beyan edilen toplambedel içinde kredi kartı ile yapılan satışlara ilişkin tutarın yazılacağı açıklanmıştır. Ancak kredi kartı ile yapılan satışlar arasında farklı vergi oranına tabi teslim ve hizmet bedelleri ile vergiye tabi olmayan veya vergiden istisna edilen işlem bedelleri de bulunabileceğinden, bu satıra kredi kartı ile yapılan satışların, varsa vergi dahil brüt tutarının yazılacağı belirtilmiştir.

Öte yandan, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun "Faturanın Tarifi" başlıklı 229'uncu maddesinde; "Fatura, satılan emtia veya yapılan iş karşılığında müşterinin borçlandığı meblağı göstermek üzere emtiayı satan veya işi yapantüccar tarafından müşteriye verilen ticari vesikadır."

"Faturanın Nizamı" başlıklı 231/5'inci maddesinde, "Fatura malın teslimi veya hizmetin yapıldığı tarihten itibaren yedi gün içinde düzenlenir. Bu süre içinde düzenlenmeyen faturalar hiç düzenlenmemiş sayılır."

"Fatura Kullanma Mecburiyeti" başlıklı 232'nci maddesinde ise; "Birinci ve ikinci sınıf tüccarlar, kazancı basit usulde tespit edilenlerle defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçiler:

1. Birinci ve ikinci sınıf tüccarlara;
2. Serbest meslek erbabına;
3. Kazançları basit usulde tespit olunan tüccarlara;
4. Defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilere;
5. Vergiden muaf esnafa.

Sattıkları emtia veya yaptıkları işler için fatura vermek ve bunlar da fatura istemek ve almak mecburiyetindedirler.

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 700-TL'yi geçmesi veya bedeli 700TL'den az olsa dahi istemeleri halinde emtiayı satanın veya işi yapanın fatura vermesi mecburidir." hükümleri yer almaktadır.

Mezkûr Kanunun 228 inci maddesinde de, " Aşağıdaki giderler için ispat edici kağıt aranmaz:

- 1.Örf ve teamüle göre bir vesikaya istinat ettirilmesi mutat olmayan müteferrik giderler;
- 2.Vesikanın teminine imkan olmayan giderler;
- 3.Vergi kanunlarına göre götürü olarak tespit edilen giderler.

1 ve 2 numaralı fıkralarda yazılı giderlerin gerçek miktarları üzerinden kayıtlara geçirilmesi ve miktarlarının işin genişliğine ve mahiyetine uygun bulunması şarttır." hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan, 3100 sayılı Katma Değer Vergisi Mükelleflerinin Ödeme Kaydedici Cihazları Kullanmaları Mecburiyeti Hakkındaki Kanunla perakende ticaretle uğraşan veya hizmet ifa eden birinci ve ikinci sınıf tacirlere Vergi Usul Kanunu'na göre fatura verme mecburiyeti olmayan satışların belgelendirilmesi için ödeme kaydedici cihazları kullanma mecburiyeti getirilmiştir.

Öte yandan, kredi kartı sadece ödemeye ilişkin bir araç olduğundan, satışa ait fatura malın teslimini takip eden yedi günlük süre içinde tanzim edilebileceği gibi mal tesliminden öncede düzenlenebilecektir.

Buna göre:

Faturanın, bedelin ne zaman tahsil edildiğine bakılmaksızın malın tesliminden itibaren 7 gün içinde düzenlenmesi ve bu faturada KDV hesaplanarak, malın teslim edildiği dönem beyannamesinde beyan edilip ödenmesi gerekmektedir. Ancak, istenirse malın tesliminden evvel fatura düzenlenmesi de mümkündür. Mal bedelinin tamamının veya bir kısmının kredi kartları ile tahsil edilmesi halinde ise tahsilâtın yapıldığı dönem beyannamesinin 45 no'lu "Kredi Kartı ile Tahsil Edilen Teslim ve Hizmet Bedelleri" satırında beyan edilmesi gerekmektedir.

Faturanın, malın teslim edilmesinden evvel düzenlenmesi halinde, faturanın düzenlendiği anda faturada gösterilen miktarla sınırlı olarak vergiyi doğuran olay meydana geleceğinden, bu işleme ilişkin KDV'nin faturanın düzenlendiği dönem beyannamesinde beyan edilerek ödenmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, önceden teslim edilen mallara ilişkin bedelin daha sonraki dönemlerde kredi kartı ile tahsil edilmesi halinde, tahsilâtın yapıldığı dönem beyannamesinin 45 no'lu "Kredi Kartı ile Tahsil Edilen Teslim ve Hizmet Bedelleri" satırında beyan edilmesi gerekmektedir. Beyan edilen bu dönemde bu satır ile hesaplanan KDV satırı arasındaki farkın yetkililerce sorulması halinde, gerekli izahatı yapmanız gerekmektedir.

... üyesi müşterilerin ... puanlarını harcayarak mal teslim almaları halinde, satışı yapan bayi tarafından malın gerçek bedeli üzerinden ... puan tutarı düşülmeksizin müşteri adına fatura düzenlenmesi gerekmektedir. ... puan kartlarından çekilen bedelin ise ... firması tarafından bayilere aktarılması işleminde bayiler tarafından fatura düzenlenmesine gerek bulunmamaktadır. Ancak, bu işlem için ... puan bedellerini gösteren (aylık hesap durumu özet tablosu gibi) evrakın, yasal defterlerle birlikte muhafazası ve istenildiğinde ibraz edileceği tabiidir.

Önceden kredi kartıyla yapılan tahsilâtın, daha sonraki bir tarihte tanzim olunmuş bir belgeye ilişkin (fatura vb.) olduğunun ise yetkililerce sorulduğunda tarafınızca ispatlanması gerektiği tabiidir.

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. — 17.09.2026