

Vadeli alacakların tahsilinde ortaya çıkan iskonto faizi ve BSMV'nin müşteriye yansıtılmasının KDV'ye tabi olup olmadığı

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	39044742-130[Özelge]-787958
Tarih	18.07.2022

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : E-39044742-130[Özelge]-787958

18.07.2022

Konu : Vadeli alacakların tahsilinde ortaya çıkan iskonto faizi ve BSMV'nin müşteriye yansıtılmasının KDV'ye tabi olup olmadığı

İlgi : ... tarih ve ve ... evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, müşterinize düzenlediğiniz faturalardan doğan alacaklarınızdan vadesi dolanlarını "Fatura Alacağı Devir ve İskonto Sözleşmesi" ile ... Bank A.Ş.'ye devrederek tahsil ettiğiniz, söz konusu devir ve tahsil işlemi nedeniyle iskonto faizi ile banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) doğduğu ve söz konusu iskonto faizi ve BSMV tutarının müşterinize yansıtıldığı belirtilerek, söz konusu yansıtma işleminde katma değer vergisi (KDV) hesaplanıp hesaplanmayacağı hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

3065 sayılı KDV Kanununun;

-1/1 inci maddesinde, Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV ye tabi olduğu,

-4/1 inci 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,

-17/4-e maddesinde, banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) kapsamına giren işlemlerin KDV den istisna olduğu,

-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/c maddesinde, vade farkı, fiyat farkı, kur farkı, faiz, prim gibi çeşitli gelirler ile servis ve benzer adlar altında sağlanan her türlü menfaat, hizmet ve değerlerin matraha dahil unsurlardan olduğu

hüküm altına alınmıştır.

Vadeli şekilde yapılan satışlarda vade farkı ve banka komisyonları dahil malın toplam satış bedeli üzerinden KDV hesaplanarak beyan edilmesi gerekmektedir.

Buna göre, müşterinize düzenlediğiniz faturalardan doğan alacaklarınızdan vadesi dolanlarına ilişkin ... A.Ş.'den "Fatura Alacağı Devir ve İskonto Sözleşmesi" ile tahsil edilen tutar sonrasında kalan iskonto faizi ve BSMV tutarının herhangi bir bedel eklenmeksizin müşterinize yansıtılması işlemi masraf aktarımı mahiyetinde olduğu için KDV hesaplanmasına gerek bulunmamaktadır.

Ancak, bu aktarma işleminde masraf tutarını aşan bir bedel tahsil edilmesi halinde, aşan kısım üzerinden genel oranda (%18) KDV hesaplanacaktır.

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. — 18.09.2026