



KKDF KESİNTİSİNİN HESAPLANMASI, BİLDİRİMİ ve ÖDENMESİ

Buket İLHAN^(*)

- ÖZET

01.01.1985 tarihinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde “Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu (KKDF) ” kurulmuştur. Bankalar, katılım bankaları ve gümrük idareleri tarafından tahsil edilen Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu kesintileri, 01.01.1985–31.12.2001 tarihleri arasında T.C. Merkez Bankası Ankara Şubesi nezdinde kurulan Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu’na yatırılırken, 01.01.2002 tarihinden itibaren, T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü’nün 14.02.2002 tarihinde yayımlanan 2002/4 Sıra Numaralı Uygulama İç Genelgesi gereği bağlı bulundukları vergi dairelerine yatırmaktadırlar.

Anahtar Kelimeler: KKDF, Kesinti, Hesaplama, Ödeme

RUSF TO CALCULATE DEDUCTIONS, NOTIFICATION AND PAYMENT ABSTRACT

“Resource Utilization Subsidisation Fund” has been established by Central Bank of the Republic of Turkey (CBRT) in 01.01.1985. The fund charges collected by the banks, participation banks and customs administrations were deposited to resource utilization subsidisation fund by CBRT Ankara Branch between 01.01.1985–31.12.2001. However, from 01.01.2002 on, based on the execution circular no.2002/4 published in 14.02.2002 by Ministry of Finance the General Directorate of Revenue, which is Revenue Administration since 2005, these charges are deposited to related tax offices.

Key Words: RUSF, Interruption, Calculation, Payment.

1- GİRİŞ

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu’nun

^(*) Ekonomist

kökeni 12.03.1988 tarih ve 88/12944 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na dayanmaktadır. Söz konusu fonun amacı kalkınma planı ve yıllık programlarda öngörülen hedeflere uygun olarak yatırımların yönlendirilebilmesi ve ihtisas kredilerinde kredi maliyetlerinin düşürülmesi olarak belirlenmiştir. Bu Fonun kaynakları arasında "kabul kredili, vadeli akreditif ve mal mukabili" ödeme şekline göre ithalattan yapılacak kesinti tutarları da yer almaktadır. Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında 6 Sıra No'lu Tebliğin 2. maddesi uyarınca KKDF kesintisinin hesaplanma şekli kredi türleri itibariyle ve ithalatta farklı esaslara bağlanmıştır. Kredilerin faizleri, kullanılan döviz kredi tutarları ve kredili ithalat (kabul kredili, vadeli akreditif, mal mukabili ithalat) tutarları üzerinden tahsil edilen KKDF kesinti tutarlarını bankalar, tahsili izleyen her ayın on beşinde bağlı bulundukları vergi dairelerine dolaylı bir vergi gibi bütçeye irad kaydedilmek üzere yatırmaktadırlar.

2- KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONU

KKDF, 07.06.1988 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 88/12944 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile ve "Kalkınma planı ve yıllık programlarda öngörülen hedeflere uygun olarak yatırımların yönlendirilebilmesi ve ihtisas kredilerinde kredi maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 37. ve 40. maddelerine göre" ihdas olunmuştur. Bu fonun uygulaması, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tebliği uyarınca yürütülmüştür (Doğrusöz, 2005)

Bankalar ve finansman şirketleri tarafından kullanılan tüketici kredilerinden % 15, diğer kredilerden % 3, bankalar ve finans kuruluşlarının yurt dışından sağladıkları kredilerden % 0, Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından sağla-

dıkları kredilerden % 3 ve vadeli dış alımlardan (kabul kredili, vadeli akreditifli, mal mukabili) % 3 oranında KKDF kesintisi yapılmaktadır (Kılınç, 2009).

Eğer vadeli dış alım, dış satım yapmak amacıyla muaf ithalat biçiminde yapılıyorsa, KKDF ödemesi yapılmamaktadır. İhracatın finansmanı için TL veya döviz olarak kullandırılan krediler ile Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından ihracatın finansmanı için sağlayacağı kredilerde ihracatı teşvik belgesi dâhilde işleme izin belgesi ve vergi resim harç istisnası belgesine bağlanmış ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerin finansmanında kullandırılanlar dâhil ve ihracatı teşvik belgesi ile dâhilde işleme izin belgesi kapsamında kabul kredili vadeli akreditif ve mal mukabili ödeme şekline göre yapılan ithalatta % 0 oranında KKDF uygulanır (Alptürk, 2005).

2.1- Kaynak Kullanımını Destekleme Fonunun Hesaplanması

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında 6 Sıra No'lu Tebliğin 2. maddesi uyarınca KKDF kesintisinin hesaplanma şekli kredi türleri itibariyle ve ithalatta farklı esaslara bağlanmıştır.

2.1.1- TL Kredilerinde Kesintinin Hesaplanma Şekli

Türk Lirası kredilerde kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi, faiz tahakkuk döneminde bu kredilere tahakkuk ettirilen faiz tutarı üzerinden hesaplanmaktadır.

KKDF Tutarı= Faiz Tutarı x KKDF Kesintisi Oranı

2.1.2- Döviz Endeksli Kredilerde Kesintinin Hesaplanma Şekli

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hak-

kında 6 Sıra No' lu Tebliğin 2. maddesinde, "Fon kesintileri, Türk Lirası kredilerde tahakkuk ettirilen faiz tutarı üzerinden; dövize endeksli ve diğer endeksli kredilerde, borç bakiyesine ilişkin kur farkı veya endeks farkı ile dönem faizinin cari kurdan Türk Lirası karşılığı veya fark faizin (spread) toplam tutarı üzerinden, tahakkuk ettirilen faizlere ek olarak; döviz ve altın kredilerinde kredinin kullanıldığı tarihte, kredinin anapara tutarı ve altın miktarı üzerinden hesaplanarak Fon'a yatırılır" denilmektedir (Aydın, 2009).

Söz konusu maddenin uygulamasında 30.12.2008 tarih ve 27096 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2008/14420 sayılı BKK ile değişiklik yapılmış olup, yeni hükümler gereğince, dövize endeksli kredilerde fon kesintilerinin, taksit tutarı içindeki anaparanın kur farkı ile dönem faizinin cari kurdan Yeni Türk Lirası karşılığı toplam tutarı üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Ayrıca, söz konusu kredilerde taksit tutarı içindeki anapara kur farkının hesaplanmasında, taksit ödeme tarihindeki cari kur ile kredinin kullanıldığı tarihteki kur arasındaki fark esas alınacaktır (GİB, 2011).

Dövize endeksli taksitli kredi hesaplamasında olumlu bir kur farkının oluşmaması halinde, taksit tutarı içindeki anaparaya ilişkin KKDF yükümlülüğü doğmadığından KKDF kesintisi yalnızca faiz tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

Örneğin, kredinin kullanıldığı tarihteki kurun 1.60 TL, ilk taksit ödeme tarihindeki kurun 1.50 TL olması halinde, taksit bedeli içindeki anapara üzerinden fon hesaplanacak bir kur farkı tutarı oluşmayacak ve bu taksit döneminde sadece dönem faizinin cari kurdan Türk Lirası (TL) karşılığı üzerinden fon kesintisi hesaplanacaktır. Bir sonraki taksit döneminde kurun 1.70 TL olması halinde, hem taksit bedeli içindeki anaparaya ilişkin kur farkı üzerinden hem de dönem faizinin

cari kurdan TL karşılığı üzerinden fon kesintisi hesaplanması gerekecektir.

Buna göre, anapara ve faiz ödemelerinin, kredi sözleşmesine uygun şekilde taksit ödeme tarihlerinde (vade tarihlerinde) yapılması durumunda; taksit tutarı içindeki anaparanın kur farkı ile dönem faizinin cari kurdan TL karşılığının toplam tutarı üzerinden, taksit ödeme tarihleri itibariyle KKDF kesintisi hesaplanacaktır (Aydın, 2009).

Konuya ilişkin olarak Gelir İdaresi Başkanlığına hazırlanan 14.01.2009 tarih ve KKDF-1/2009-1 sayılı Sirkülerin 5 numaralı bölümünde, geri ödemesi tamamlanmamış olan dövize endeksli taksitli tüketici kredilerinde söz konusu Kararname ile getirilen uygulamanın nasıl yapılacağına ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

Buna göre, 2008/14420 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının yürürlüğe girdiği 30.12.2008 tarihinden önce kullanılmış olup, bu tarih itibariyle geri ödemesi tamamlanmamış olan dövize endeksli taksitli tüketici kredilerinin, vadesi 30.12.2008 tarihinden (bu tarih dahil) sonra gelen taksitlere ilişkin fon kesintileri hesaplanırken; her taksit tutarı içindeki anaparanın esas alınması, ayrıca bu hesaplamada taksit ödeme tarihlerindeki (vade tarihlerindeki) cari kur ile 30.12.2008 tarihinden önceki dönemlere ait, üzerinden fon hesaplanmış olan, en yüksek kur arasındaki farkın dikkate alınması gerekmektedir.

KKDF Matrahı= Faiz+ Faiz Tahakkuk Dönemi İle Bir Önceki Faiz Tahakkuk Dönemi Arasında Taksit Tutarı İçindeki Anaparada Oluşan Kur Farkı

2.1.3- Döviz ve Altın Kredilerinde Kesintinin Hesaplanma Şekli

6 Sıra No' lu Tebliğin 2. maddesi uyarınca döviz ve altın kredilerinde fon kesintisinin kredinin kullanıldığı tarihte, kredinin anapara tutarı ve

altın miktarı üzerinden hesaplanması gerekmektedir. Döviz kredileri ile ilgili KKDF kesintilerinin hesaplanmasında TCMB döviz alış kurları, altın kredilerinde ise kredinin kullanıldığı tarihten bir işgünü önce İstanbul Altın Borsasında oluşan ağırlıklı ortalama fiyat esas alınacaktır (GİB, 2011).

$KKDF \text{ Kesintisi Tutarı} = \text{Anapara veya Altın Miktarı} \times KKDF \text{ Kesintisi Oranı}$

2.1.4- Kabul Kredili, Vadeli Akreditif ve Mal Mukabili Ödeme Şakilerine Göre Yapılan İthalatta Kesintinin Hesaplanma Şekli

6 Sıra No'lu Tebliğin 2. maddesi uyarınca kabul kredili, vadeli akreditif ve mal mukabili ödeme şakilerine göre yapılan ithalatta KKDF kesintisi ithalat tutarının, KKDF kesintisinin yatırıldığı tarihteki gösterge niteliğindeki TCMB döviz alış

kuru esas alınarak bulunacak TL karşılığı üzerinden hesaplanarak, gümrük yükümlülüğünün başladığı tarihten önce bankalara yatırılması gerekmektedir.

$KKDF \text{ Kesintisi Tutarı} = \text{İthalat Tutarı} \times KKDF \text{ Kesintisi Oranı}$

2.2-KKDF Kesintisinin Bildirimi

2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesi uyarınca bankalar, özel finans kurumları ve finansman şirketleri, aşağıda yer alan "Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintileri Bildirimi" ile KKDF kesintisinin ilgili olduğu ayı takip eden ayın 15. günü akşamına kadar genel müdürlüklerinin kurumlar vergisi yönünden bağlı olduğu vergi dairesine bildirimde bulunacaklar ve bu süre içerisinde de KKDF kesintisini ödeyeceklerdir (GİB, 2011).

İli :			
Vergi Dairesi :			
Dönemi (Ay / Yıl) :			
Vergi Kimlik Numarası :			
Unvan :			
Adres :			
88/12944 SAYILI KARARA İLİŞKİN OLARAK KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONU'NA YATIRILACAK TUTARLAR			
KREDİ VEYA İŞLEMİN TÜRÜ	FON KESİNTİSİ ORANI	FON KESİNTİSİ TUTARI	BU DÖNEM FAİZ, KREDİ, İTHALAT TUTARI
1- Bankalar ve finansman şirketlerince kullanılan (A+B)			
A. Tüketici Kredileri (a+b+c)			
a. Kısa Vadeli			
b. Uzun Vadeli			
c. Döviz Üzerinden			
B. Diğer Krediler (a+b)			
a. Kısa Vadeli			
b. Uzun Vadeli			
c. Döviz Üzerinden			
2- Bankaların yurtdışından sağladıkları (a+b)			
a. YTL Kredilerinden			
b. Döviz Kredilerinden			
3- Bankalar aracılığı ile finansman şirketlerinin yurtdışından sağladıkları (a+b)			
a. YTL Kredilerinden			
b. Döviz Kredilerinden			
4- Bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye'de yerleşik kişilerin yurtdışından sağladıkları (a+b)			
a. YTL Kredilerinden			
b. Döviz Kredilerinden			
5- İthalatta (a+b+c)			
a. Kabul Kredili İthalatta			
b. Vadeli Akreditifte			
c. Mal Mukabili İthalatta			
Genel Toplam (1+2+3+4+5)			
EK :			

15.02.2007 tarihinden önce fon kesintisi bildirimi aşağıda yer alan bildirim formu ve ekleri doldurularak yapılmaktaydı. Gelir İdaresi Başkanlığınca yapılan bir düzenleme ile 2007 yılının Şubat dönemine ait olup 15 Mart 2007 tarihine kadar verilecek olanlar da dâhil olmak üzere izleyen dönemlere ilişkin Bildirim ile eki Cetvelin elektronik ortamda gönderilmesi hükme bağlanmıştır.

KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONU KESİNTİLERİ BİLDİRİMİ
(Bankalar, Özel Finans Kurumları ve Finansman Şirketleri için)

İli :
 Vergi Dairesi :
 Dönemi (ay/yıl) :
 Vergi Kimlik Numarası :
 Unvanı :
 Adresi :
 1. Cetvel No:1 Kesinti Toplamı :
 2. Cetvel No:1-A Kesinti Toplamı :
 (5. sırada bulunan ithalat hariç)

A. KAYNAK KULLANIMI DESTEKLEME

FONU KESİNTİSİ BEYAN EDİLEN TUTAR :
 (1+2)

B. İTHALATTA KAYNAK KULLANIMI DESTEKLEME

FONU KESİNTİSİ BEYAN EDİLEN TUTAR :
 (Cetvel No:1-A da 5. sırada bulunan
 Kabul kredili ithalat,Vadeli Akreditif ve
 Mal Mukabili İthalatta)

Yukarıda bulunan bilgilerin doğruluğunu onaylarım.

Mükellef / Sorumlu

..... / / 200...
 SORUMLU İMZALAR

KAŞE
 EKLER :
 Ek-1 Cetvel No:
 Ek-2
 Ek-3
 Ek-4

Söz konusu Bildirim ile eki Cetvel bankalar ve finansman şirketleri tarafından düzenlenecektir. Bildirim ve eki Cetvelin bizzat mükellefler tarafından veya aracılık yetkisi almış 3568 sayılı Kanuna göre meslek mensubu sayılan kişiler aracılığıyla gönderilmesi mümkündür.

Gelir İdaresi Başkanlığınca yayımlanan 12.03.2007 tarih ve KKDF-1/2007-1 sayılı Sirkülerde de açıklandığı üzere Bildirim 3 adet tabloyu ihtiva etmektedir. Tablo I’de “Tüketici Kredileri ve Diğer Krediler”, Tablo II’de “Yurt Dışından Sağlanan Krediler”, Tablo III’de “İthalat” işlemleri yer almaktadır (Bkz: Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintileri Bildirimi)

Tablo I’de “Tüketici Kredileri ve Diğer Krediler” yer almaktadır. Bu tablo ile; Bankalar ve finansman şirketlerince kısa veya uzun vadeli olarak TL cinsinden ya da döviz üzerinden kullandırılan tüketici kredilerinin, Bankalar ve finansman şirketlerince kısa veya uzun vadeli olarak TL cinsinden ya da döviz üzerinden kullandırılan diğer kredilerin beyanı sağlanacaktır.

Bankalar ve finansman şirketlerinin kendi kaynaklarından döviz üzerinden ya da TL cinsinden tüketici kredisi veya diğer kredileri kullandırması durumunda, bunların Tablo I’ e dâhil edilmek suretiyle beyanı sağlanacaktır. Söz konusu kredilerin döviz üzerinden kullandırılması halinde vade bakımından bir ayırım yapılmayacaktır. Ancak, bankalar ve finansman şirketlerinin TL cinsinden tüketici kredisi veya diğer kredileri kullandırması durumunda bu krediler kısa ya da uzun vadeli olmak üzere ayırma tabi tutularak beyan edilecektir.

Diğer kredilere ilişkin oranda, % 0’dan farklı yeni bir düzenleme yapıncaya kadar bu tür kredilerden herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Ancak, diğer kredilere ilişkin “Kredinin Türü” ile “Faiz / Kredi Tutarı” sütunlarının doldurulması ve

fon kesinti oranının % 0 olarak belirtilmesi gerekmekte olup, buna göre sistem tarafından “Fon Kesintisi Tutarı” da otomatik olarak 0 (sıfır) olarak hesaplanacaktır.

Tablo II’ de “Yurt Dışından Sağlanan Krediler” yer almaktadır. Bu tablo ile; Bankaların yurtdışından sağladıkları TL ve döviz kredilerinin, Bankalar aracılığı ile finansman şirketlerinin yurtdışından sağladıkları TL ve döviz kredilerinin, Bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye’de yerleşik kişilerin yurtdışından sağladıkları TL ve döviz kredilerinin beyanı sağlanacaktır.

Bankalar ve finansman şirketlerinin yurt dışından sağladıkları kredilerde, kredinin türü seçilip Bildirimin ilgili satırlarında “Fon Kesintisi Oranı”nın 0 (sıfır) olarak belirtilmesinden sonra “Faiz / Kredi Tutarı” sütununun doldurulması suretiyle matrahın beyan edilmesi halinde, sistem tarafından “Fon Kesintisi Tutarı” otomatik bir şekilde 0 (sıfır) olarak hesaplanacaktır.

Finansman şirketlerince yurt dışından sağlanan krediler için % 0 (sıfır)’dan farklı bir oran belirlenmesi durumunda, bu krediler bankalar aracılığı ile kullanılacağından kaynak kullanımını destekleme fonu kesintileri ilgili bankalar tarafından bildirilecektir. Finansman şirketlerinin bankalardan kullandığı krediler ile bu şirketlerin yurt dışından sağladıkları ortalama vadesi asgari 1 yıl olan döviz ve altın kredileri kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi kapsamında olmadığından, şartlar ihlal edilmediği müddetçe, bu işlemler Tablo II’ ye dâhil edilmeyecektir.

Türkiye’de yerleşik kişilerce yurt dışından sağlanan ortalama vadesi asgari 1 yıl olan döviz ve altın kredileri (fiduciary işlemler hariç), fon kesintisi kapsamında olmadığından, bu nitelikteki krediler, şartlar ihlal edilmediği müddetçe beyan edilmeyecektir.

Tablo III’de “İthalat” işlemleri yer almakta

olup; kabul kredili, vadeli akreditif ve mal mukabili ödeme şekline göre yapılan kredili ithalatın, bu tabloya dahil edilerek beyanı sağlanacaktır.

2.3- KKDF Kesintisinin Ödenmesi

2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesinin "Mükelleflerce Yapılacak İşlemler" başlığını taşıyan (2) numaralı bölümünde yapılan açıklamalara göre; bankalar, özel finans kurumları ve finansman şirketleri hesaplayacakları KKDF kesintilerini, 88/12944 sayılı Karar ve T.C. Merkez Bankasının 6 Sıra No'lu Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkındaki Tebliğ hükümlerine ve bu konuda yayımlanmış talimatlarına göre yürüteceklerdir.

Buna göre bankalar ve finansman şirketleri; Türk Lirası ve endeksli kredilerde faiz tahakkukunu, döviz kredilerinde, kredilerin kullanıldığı veya kullandırıldığı tarihi, kredili ithalatta tahsilâtı izleyen ayın 15. günü akşamına kadar hesapladıkları KKDF kesintilerini, genel müdürlüklerinin kurumlar vergisi yönünden bağlı bulunduğu vergi dairesine verecekleri "Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintileri Bildirimi" formu ile bildirecekler ve bu bildirim üzerine tahakkuk eden miktarı aynı süre içinde ödeyeceklerdir (GİB, 2011).

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu kesintisine konu işlemi yapan bankalar, özel finans kurumları ve finansman şirketleri tarafından süresinde bildirimde bulunulmaması halinde, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun 352-II/7. maddesi uyarınca ikinci derece usulsüzlük cezası kesilmek suretiyle işlem yapılacaktır.

Süresinde verilmeyen bildirimler için tahakkuk fişi düzenlenecek ve bir aylık ödeme süresi verilecektir.

2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesinin "Fon Kesintilerinin Süresinde Yatırılmaması" baş-

lıklı (4) numaralı bölümünde, KKDF kesintilerinin süresinde yatırılmasından kredi kullanan, krediyi kullandıran veya kullanılmasına aracılık eden ve kredili ithalatta tahsilatı yapan bankalar ve finansman şirketleri ve gümrük idarelerinin sorumlu olduğu; KKDF kesintilerinin bankalar ve finansman şirketlerince süresinde yatırılmaması halinde yatırılmayan kısmın tahakkuk ettirilecek cezai faizi ile birlikte tahsil edileceği belirtilmiştir (GİB, 2011).

Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu kesintisinin ait olduğu dönemin, normal vade tarihinden tahakkuk fişinde belirtilen vade tarihine kadar geçen süreler için bu sürede yürürlükte bulunan 3095 sayılı Kanuni Faiz ve Temerrüt Faizine ilişkin Kanuna ve bu kanunda değişiklik yapan 4489 sayılı Kanuna göre hesaplanacak faiz oranının iki katı tutarında Cezai Faiz hesaplanmak suretiyle tahakkuk fişi düzenlenecek ve kesinti cezai faizi ile birlikte 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilecektir.

Tahakkuk Fişi ile tahakkuk ettirilen ve bildirimde yer alan KKDF kesintileri (ithalatta alınan dahil) ile cezai faizin tahakkuk fişinde belirtilen vadede ödenmemesi halinde, KKDF kesintilerine 6183 sayılı Kanunun 51. maddesinde belirtilen oranda gecikme zammı hesaplanacaktır. Cezai faiz tutarına ise gecikme zammı hesaplanmayacaktır.

KKDF kesintilerinin vergi dairelerince takip ve tahsiline ilişkin usul ve esasların belirlendiği 14.02.2002 tarihli ve 7503 sayılı 2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesi uyarınca; ihracatın finansmanı amacıyla Türk Lirası veya döviz olarak kullandırılan krediler ile Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından ihracatın finansmanı için sağlayacağı kredilerde (ihracatı teşvik belgesi, dahilde işleme izin belgesi ve vergi, resim ve harç istisnası belgesine bağlanmış ihracat sayılan

satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerin finansmanı için kullandırılanlar dahil) taahhüdün, vergi, resim ve harç istisnası uygulaması paralelinde gerçekleşme durumunun, ilgili banka veya özel finans kurumlarınca tespit edileceği; taahhüdün gerçekleşmediğinin veya eksik gerçekleştiğinin tespiti durumunda, müeyyide uygulaması sonucu doğan KKDF kesintilerinin ilgili bankalar veya özel finans kurumlarınca cezai faizleri ile birlikte genel müdürlüklerinin bağlı olduğu vergi dairesine “Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintileri Bildirimi” ve eki cetvelle birlikte verilmesi gerekmektedir (GİB, 2011).

Vergi Daireleri söz konusu bildirim üzerine tahakkuk fişi düzenleyerek mükellefe bir aylık ödeme süresi verecektir. Ayrıca KKDF kesintisinin doğduğu tarih ile tahakkuk fişinde gösterilen vade tarihleri arasında geçen süre için bu sürede yürürlükte bulunan kanuni faiz oranının iki katı tutarında cezai faiz hesaplanarak tahakkuk fişinde gösterilecektir.

İhracat veya taahhüdün gerçekleşmemesi durumunda bankalar ve özel finans kurumlarınca yapılacak “Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintileri Bildirimi” formuna eklenmesi gereken Cetvel No:1-dir.

2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesinin (3.3.5.) numaralı bölümünde yapılan açıklamalara göre, ihracatı teşvik belgesi ile dâhilde işleme izin belgesi kapsamında kabul kredili, vadeli akreditif ve mal mukabili ödeme şekline göre yapılan ithalatta, belgede öngörülen taahhüdün, vergi, resim ve harç istisnası uygulaması paralelinde gerçekleşme durumu gümrük idarelerince tespit edilecek; taahhüdün gerçekleşmediğinin veya eksik gerçekleştirildiğinin tespiti durumunda müeyyide uygulaması sonucu doğan KKDF kesintileri gümrük idarelerince ilgili firmalardan cezai faiziyle birlikte tahsil edilecektir (GİB, 2011).

2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesinin (4) numaralı bölümündeki açıklamalara göre, hatalı yorum sonucu bankalarca yatırım teşvik belgesi kapsamında fazla kredi kullandırılması durumunda, fazla kullandırılan kısma tekabül eden KKDF kesintilerinin cezai faizi ile birlikte yatırılmasından krediyi kullandıran bankalar sorumludur.

Ancak, Hazine Müsteşarlığı tarafından yatırımı tamamlama vizesinin yapılması sırasında yatırımın eksik gerçekleşmesi veya yatırım teşvik belgesinin değişik nedenlerle adı geçen Müsteşarlık tarafından iptal edilmesi durumunda, belge kapsamı dışında kalan kredilere ilişkin KKDF kesintisi ve cezai faizin tahsilinden bankalar sorumlu olmayıp söz konusu tutarların ödenmesinden firmalar sorumlu olacağından bu tutarlar ilgili gerçek ve tüzel kişilerden bağlı oldukları vergi dairelerince 2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesine göre takip ve tahsil edilecektir.

3- SONUÇ

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında 6 Sıra No'lu Tebliğin 2. maddesi uyarınca KKDF kesintisinin hesaplanma şekli kredi türleri itibarıyla ve ithalatta farklı esaslara bağlanmıştır.

2002/4 Seri No'lu Uygulama İç Genelgesi uyarınca bankalar, özel finans kurumları ve finansman şirketleri, kredilerin faizleri, kullandırılan döviz kredi tutarları ve kredili ithalat (kabul kredili, vadeli akreditif, mal mukabili ithalat) tutarları üzerinden tahsil edilen KKDF kesintilerini, "Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintileri Bildirimi Formu"(EK:1) ile KKDF kesintisinin ilgili olduğu ayı takip eden ayın 15. günü akşamına kadar genel müdürlüklerinin kurumlar vergisi yönünden bağlı olduğu vergi dairesine bildirimde bulunacaklar ve bu süre içerisinde de KKDF kesintisini ödeyeceklerdir.

15.02.2007 tarihinden önce fon kesintisi bildirimi EK:2'de yer alan bildirim formu ve ekleri doldurularak yapılmaktaydı. Gelir İdaresi Başkanlığınca yapılan bir düzenleme ile 2007 yılının Şubat dönemine ait olup 15 Mart 2007 tarihine kadar verilecek olanlar da dahil olmak üzere izleyen dönemlere ilişkin Bildirim ile eki Cetvelin elektronik ortamda gönderilmesi hükme bağlanmıştır.

KAYNAKÇA:

- ALPTÜRK, Ercan (2005), " Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu ile Destekleme ve Fiyat İstikrar Fonunun Özellikleri", http://www.yaklasi.com/mevzuat/dergi/makaleler/2005066681.htm#_ftn1, E-Yaklaşım, Hazine, Sayı: 23, 11.01.2011
- AYDIN, Fazıl, (2009), "Döviz Endeksli Kredilerde Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu (KKDF) ile ilgili Yeni Uygulama", <http://www.vergiplatformu.com/icerik.php?cid=46>, 12.12.2010.
- DOĞRUSÖZ, Bümin (2005), "Vadeli İthalatlarda KKDF Alınabilir Mi?", <http://www.senaymm.com/makale/20051217140716.doc>, 16.03.2011

- GİB (Gelir İdaresi Başkanlığı), “88/12944 sayılı Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında 6 Sıra No’ lu Tebliğ”, <http://www.gib.gov.tr/index.php?id=1053>, 12.01.2011.

- KILINÇ, Melike (2009), “Bankalardan Sağlanan Dövizli Kredilerde Vergisel Maliyetler”, http://www.vergidegundem.com/Makale.aspx?publication_paper_id=1181, 12.04.2011.