

TECİL FAİZİ ORANLARI-2023

I. Tecil Faiz Oranları

| Uygulama Dönemi | Tebliğ No | Aylık Oran | Yıllık Oran |
|----------------------------------|--------------------|------------|-------------|
| 25.01.2000-20.12.2000 | 409 | % 4 | % 48 |
| 21.12.2000-30.03.2001 | 412 | % 3 | % 36 |
| 31.03.2001-30.01.2001 | 416 | % 6 | % 72 |
| 02.02.2002-11.11.2003 | 421 | % 5 | % 60 |
| 12.11.2003-03.03.2005 | 429 | % 3 | % 36 |
| 04.03.2005-27.04.2006 | 434 | % 2,5 | % 30 |
| 28.04.2006-20.11.2009 | 438 | % 2 | % 24 |
| 21.11.2009-20.10.2010 | Seri C Sıra No:1 | %1,58 | % 19 |
| 21.10.2010-5.9.2018 ¹ | Seri C Sıra No:2 | %1 | % 12 |
| 06.09.2018 - 24.10.2019 | Seri: C Sıra No: 3 | % 1.83 | % 22 |
| 25.10.2019 - 29.12.2019 | Seri: C Sıra No: 4 | % 1,58 | %19 |
| 30.12.2019 -20.07.2022 | Seri: C Sıra No: 5 | % 1,25 | %15 |
| 20.07.2022 tarihinden itibaren | Seri: C Sıra No: 6 | % 2 | %24 |

¹ 31.12.2012 tarihinden itibaren B SIRA NO :TEBLİĞ ile yapılan düzenlemeyle mücbir sebep halleri için tecil edilen borçlara tecil faizi uygulanmamaktadır.

EK: TECİL FAİZİ UYGULAMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

İçindekiler

| | |
|--|----|
| I. Tecil Faiz Oranları..... | 1 |
| II. Tecil Edilemeyen Kamu Alacakları | 3 |
| III. Tutar İtibarıyla Tecil Ve Taksitlendirme Yetkisi | 3 |
| IV. Süre İtibarıyla Tecil Ve Taksitlendirme Yetkisi | 4 |
| V. Teminat Tutarı | 4 |
| VI. Süreli Red | 4 |
| VII. Diğer Hususlar | 4 |
| VIII. Vergiye uyumlu mükelleflerin borçlarının tecili..... | 5 |
| 1. 2018/11284 sayılı BKK..... | 5 |
| 2. 6183 sayılı Kanunun 48/A Maddesine göre hangi alacaklar tecil edilebilir? | 5 |
| 3. 6183 sayılı Kanunun 48/A maddesinde tecil için aranılan koşullar neledir? | 6 |
| 4. Teminat aranılması koşulları nelerdir? | 6 |
| 5. 6188 sayılı Kanunun 48/A Maddesine göre Bakanlar Kuruluna tanınan yetkinin kapsamı nedir?..... | 6 |
| 6. 2018/11284 sayılı BKK'dan kimler faydalanabilir? | 7 |
| 7. Tecil için başvuruda bulunulacak alacakların vade tarihi ne olmalıdır? | 7 |
| 8. Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler nelerdir? | 7 |
| 9. İşletme/zirai işletme hesabi esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde kullanılan mali göstergeler nelerdir? | 8 |
| 10. Çok zor durumun varlığı için kabul edilen mali gösterge oranları nelerdir?..... | 8 |
| 11. Tecil süreleri faiz oranları nelerdir? | 8 |
| 12. Gecikme zammı yerine Yİ-FE Uygulaması nedir? | 10 |
| 13. 2018/11284 sayılı BKK ile teminat konusunda düzenleme yapıldı mı? | 10 |
| 14. Kira geliri elde eden mükellefler 2018/11284 sayılı BKK'dan faydalanabilir mi? | 10 |

II. Tecil Edilemeyen Kamu Alacakları

| |
|---|
| Katma Değer Vergisi |
| Geçici Vergi |
| Özel Tüketim Vergisi |
| Banka Ve Sigorta Muameleleri Vergisi |
| Özel İletişim Vergisi |
| Harçlar (İkmalen tarhiyata dayanan tapu harçları hariç) |
| Fonlar |
| Paylar (Eğitime Katkı Payı ve buna ait gecikme zammı dahil) |
| Ecrimisil |
| Haklar, |
| Ek vergilerden olan alacaklar |
| Tecili uygun görülmeyen bu alacakların tecil ve taksitlendirme yetkisi kapsamında süre verilerek reddedilmesi de mümkün değildir. |

(Kaynak: Tahsilat İç Genelgesi Seri No:2014/1)

III. Tutar İtibarıyla Tecil ve Taksitlendirme Yetkisi

| | |
|--|---------------|
| a) Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı için, | 3.000.000 TL, |
| b) Ankara, İstanbul ve İzmir Vergi Dairesi Başkanlıkları için, | 2.250.000 TL, |
| c) Adana, Antalya, Bursa, Kocaeli, Mersin ve Konya Vergi Dairesi Başkanlıkları için, | 1.500.000 TL, |
| d) Diğer Vergi Dairesi Başkanlıkları için, | 1.250.000 TL, |
| e) Defterdarlıklar için, | 600.000 TL, |
| f) Bağımsız Vergi Daireleri için, | 100.000 TL, |
| g) Bağlı Vergi Daireleri için, | 50.000 TL, |

Bağımsız vergi daireleri için belirlenen tecil yetkisi tutarı; (b) bendinde belirtilen Vergi Dairesi Başkanlıklarına bağlı vergi daireleri için 300.000 TL, (c) bendinde belirtilen Vergi Dairesi Başkanlıklarına bağlı vergi daireleri için 200.000 TL olarak uygulanır.

IV. Süre İtibarıyla Tecil ve Taksitlendirme Yetkisi

Vergi Dairesi Başkanlıkları ve Defterdarlıklar yapılacak tecil ve taksitlendirmelerde, tecil müracaat tarihinden itibaren azami 36 aylık süre aşılmayacak şekilde tecile yetkilidir. Vergi Dairesi Başkanlıkları ve Defterdarlıklar; 36 ayı aşmamak koşuluyla kendilerine bağlı her bir vergi dairesi için farklı tecil yetkisi belirleyebileceklerdir.

V. Teminat Tutarı

Amme borçlusunun alacaklı tahsil daireleri itibarıyla tecil edilen borçlarının toplamı elli bin Türk Lirasını (bu tutar dahil) aşmadığı takdirde teminat şartı aranılmaz. Bu tutarın üzerindeki amme alacaklarının tecilinde, gösterilmesi zorunlu teminat tutarı elli bin Yeni Türk Lirasını aşan kısmın yarısıdır.

VI. Süreli Red

6183 sayılı Kanunun 48 inci maddesinin 3 üncü fıkrasında; "Borcunun tecilini talep eden ancak, talepleri uygun görülmemekle reddedilen borçlular söz konusu borçlarını reddin tebliği tarihinden itibaren idarece 30 güne kadar verilebilecek ödeme süresi içinde ödedikleri takdirde bu amme alacağı ödendiği tarihe kadar faiz alınmak suretiyle tecil olunur." hükmü yer almaktadır.

Uygulamada "süreli red" olarak adlandırılan fıkraya ilişkin gerekli açıklamalar Seri:A Sıra No:1 Tahsilat Genel Tebliğinde yapılmıştır.

Tecil talebi reddedilen borçlulara tecile yetkili makamca 30 güne kadar verilecek sürenin azami süre olduğu da dikkate alındığında bu sürenin;

- Vergi Dairesi Başkanlıkları ve Defterdarlıklar yetkisinde bulunan tecil taleplerinden uygun görülmemekle süreli reddedilenler için azami 15 gün,
- Bağımsız ve bağlı vergi daireleri yetkisinde bulunan tecil taleplerinden uygun görülmemekle süreli reddedilenler için azami 7 gün,

olarak tatbiki uygun görülmüştür.

Amme alacağının verilen sürede ödenmesi durumunda anılan Tebliğde belirtilen esaslar çerçevesinde tecil faizi hesaplanacaktır.

Borçlunun tecil talebinin süre verilerek reddedilmesi ve borcun verilen süre içerisinde ödenmemesi durumunda, borç 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre cebren takip ve tahsil edilecektir.

VII. Diğer Hususlar

1. Tecil talebinde bulunan mükelleflerin tecil müracaat tarihlerinden, taleplerinin sonuçlandırılmasına kadar belli bir süre geçebilmektedir. Bu süre içerisinde mükelleflerin tecil taleplerinin kabulüne veya reddine ilişkin tebligat yapıncaya kadar, taleplerinde önerdikleri taksit tutarlarını ödemeleri gerekmektedir.
2. 197 sayılı Motorlu Taşıtlar Vergisi Kanununun 13 üncü maddesinin (c) bendi uyarınca motorlu taşıtların satış ve devirleri sırasında ise tecil edilen söz konusu borçlar defaten

ödenmediği takdirde "Motorlu Taşıtların Satış ve Devrine Ait İlişik Kesme Belgesi" düzenlenmeyecektir.

Tecil konusunda Diğer Bilgiler için [Tahsilat İç Genelgesi Seri No:2014/1](#)'e bakınız.

VIII. Vergiye uyumlu mükelleflerin borçlarının tecili

Devlete ait olup Maliye Bakanlığına bağlı tahsil dairelerince takip edilen ve 213 sayılı Kanun kapsamına giren vergi, resim, harç ve cezalar ile bu alacaklara bağlı gecikme faizi ve gecikme zammının vadesinde ödenmesi veya haczin tatbiki veyahut haczolunmuş malların paraya çevrilmesi amme borçlusunu çok zor duruma düşürecekse, borçlu tarafından yazı ile istenmiş olmak ve aşağıdaki şartları taşımak koşuluyla vadesi bir yılı geçmemiş alacaklar, Maliye Bakanınca 36 ayı geçmemek üzere faiz ve teminat alınarak tecil olunabilir.

Madde hükmünden yararlanacak borçlunun;

1. Başvuru tarihi itibarıyla en az 3 yıl süreyle; ticari, zirai veya mesleki faaliyetleri nede-niyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olması,
2. Başvuru tarihinden geriye doğru 3 yıla ait vergi beyannamelerini kanuni sürelerinde vermiş olması (Kanuni süresinde verilen bir beyannameye ilişkin olarak kanuni süresinden sonra düzeltme amacıyla veya pişmanlıkla verilen beyannameler bu şartın ihlali sayılmaz.),
3. Bu madde kapsamına giren ve başvuru tarihi itibarıyla vadesi 1 yılı geçmemiş borcunun borç ödemedede hüsnüniyet sahibi olmasına rağmen ödenememiş olması,

şarttır. Şu kadar ki, bu madde ile 48 inci maddeye göre tecil edilen veya özel kanunlara göre ödeme planına bağlanan borcun bulunması madde hükmünden yararlanılmasına engel teşkil etmez.

Bu madde kapsamında tecil edilen alacaklara, 48 inci maddeye göre belirlenen oranda faiz tatbik edilir. (6183 sayılı Kanun md..48/A)

1. 2018/11284 sayılı BKK

24 Şubat 2018 tarihli ve 30342 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 22/1/ 2018 tarihli ve 2018/11284 sayılı BKK ile vergiye uyumlu mükelleflerin borçlarının teciline ilişkin kurallar belirlenmiştir.

Söz konusu düzenlemeye ilişkin genel kurallar aşağıdaki gibidir.

2. 6183 sayılı Kanununun 48/A Maddesine göre hangi alacaklar tecil edilebilir?

Devlete ait olup Maliye Bakanlığına bağlı tahsil dairelerince takip edilen ve 213 sayılı Kanun kapsamına giren vergi, resim, harç ve cezalar ile bu alacaklara bağlı gecikme faizi ve gecikme zammının vadesinde ödenmesi veya haczin tatbiki veyahut haczolunmuş malların paraya çevrilmesi amme borçlusunu çok zor duruma düşürecekse, borçlu tarafından yazı ile istenmiş olmak ve

maddedeki diğer şartları taşımak koşuluyla vadesi bir yılı geçmemiş alacaklar, Maliye Bakanınca 36 ayı geçmemek üzere faiz ve teminat alınarak tecil olunabilir.

3. 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesinde tecil için aranılan koşullar nelerdir?

Madde hükmünden yararlanacak borçlunun;

1. Başvuru tarihi itibarıyla en az 3 yıl süreyle; ticari, zirai veya mesleki faaliyetleri nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olması,

2. Başvuru tarihinden geriye doğru 3 yıla ait vergi beyannamelerini kanuni sürelerinde vermiş olması (Kanuni süresinde verilen bir beyannameye ilişkin olarak kanuni süresinden sonra düzeltme amacıyla veya pişmanlıkla verilen beyannameler bu şartın ihlali sayılmaz.),

3. Bu madde kapsamına giren ve başvuru tarihi itibarıyla vadesi 1 yılı geçmemiş borcunun borç ödemedede hüsnüniyet sahibi olmasına rağmen ödenememiş olması,

şarttır. Şu kadar ki, bu madde ile 48 inci maddeye göre tecil edilen veya özel kanunlara göre ödeme planına bağlanan borcun bulunması madde hükmünden yararlanılmasına engel teşkil etmez.

Bu madde kapsamında tecil edilen alacaklara, 48 inci maddeye göre belirlenen oranda faiz tatbik edilir.

4. Teminat aranılması koşulları nelerdir?

Amme borçlusunun alacaklı tahsil daireleri itibarıyla tecil edilen borçlarının toplamı beş yüz bin Türk lirasını (bu tutar dâhil) aşmadığı takdirde teminat şartı aranmaz. Bu tutarın üzerindeki amme alacaklarının tecilinde, gösterilmesi zorunlu teminat tutarı beş yüz bin Türk lirasını aşan kısmın %25'idir.

5. 6188 sayılı Kanununun 48/A Maddesine göre Bakanlar Kuruluna tanınan yetkinin kapsamı nedir?

Bakanlar Kurulu;

1. Teminatsız tecil tutarını; yarısına kadar indirmeye, yeniden kanuni tutarına getirmeye, zorunlu teminat oranını %50'ye kadar artırmaya, sifıra kadar indirmeye, yeniden kanuni orana getirmeye,

2. Borçlunun çok zor durum hâlinin tespitinde kullanılmak üzere varlıklar, yükümlülükler ve nakit akımlarını esas alan mali göstergeler ile mali durumu tespiti yarayan diğer ölçütlere dayalı kriterleri belirlemeye, belirlenen kriterler çerçevesinde çok zor durum hâlini derecelendirmeye ve bu dereceleri dikkate alarak;

a) Tecil süresini 60 aya kadar uzatmaya,

b) Farklı faiz oranları belirlemeye,

3. Tecil edilecek gecikme zammını, Türkiye İstatistik Kurumunun her ay için belirlediği Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksinin (Yİ-ÜFE) aylık değişim oranları esas alınarak hesaplatmaya,

4. Madde hükmünü, alacaklı diğer amme idarelerini, alacak türlerini ve uyumlu borçlu kap-samına girebilecek borçlu kriterlerini belirleyerek uygulatmaya (Devlete ait olup Maliye Bakanlığına bağlı olanlar dışındaki tahsil dairelerince takip edilen alacaklar dâhil),

yetkilidir. Bu fıkranın (4) numaralı bendindeki yetkinin kullanılması hâlinde bu madde ile Maliye Bakanına tanınan yetkiler 48 inci maddede tanımlanan alacaklı amme idarelerinin tecile yetkili makamları tarafından kullanılır.

6. 2018/11284 sayılı BKK'dan kimler faydalanabilir?

Zor durumda olup

1. Ticari, zirai ve mesleki faaliyeti nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olan borçlular;
2. Bilanço esasına göre defter tutanlar,
3. İşletme/zirai işletme hesabı esasına göre defter tutanlar,
4. Ticari kazancı basit usulde tespit edilenler
5. Serbest meslek kazanç defteri tutanlar

faydalanabilir.

7. Tecil için başvuruda bulunulacak alacakların vade tarihi ne olmalıdır?

2018/11284 sayılı BKK, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren vadesi gelen alacaklara uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

8. Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler nelerdir?

Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

| | |
|------------------|---|
| Nakit Oranı : | Hazır Değerler + Menkul Kıymetler |
| | Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar |
| Likidite Oranı : | <u>Dönen Varlıklar - Stoklar</u> |
| | Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar |
| Kaldıraç Oranı : | Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar + Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar |
| | Toplam Varlıklar |

9. İşletme/zirai işletme hesabi esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde kullanılan mali göstergeler nelerdir?

İşletme/zirai işletme hesabi esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

| | |
|----------------|---|
| Nakit Oranı | Kasa + Banka |
| | Kısa Vadeli Borçlar |
| Likidite Oranı | Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar |
| | Kısa Vadeli Borçlar |
| Kaldıraç Oranı | Kısa Vadeli Borçlar + Uzun Vadeli Borçlar |
| | Toplam Varlıklar |

10. Çok zor durumun varlığı için kabul edilen mali gösterge oranları nelerdir?

Mükelleflerin mali durumlarının değerlendirilmesi sonucu;

- nakit oranının 0,1 veya 0,1'den küçük,
- likidite oranının 0,7 veya 0,7'den küçük
- kaldıraç oranının 0,7 veya 0,7'den büyük olması
- bu şartların bir arada bulunması

halinde mükelleflerin çok zor durumda oldukları kabul edilir.

11. Tecil süreleri faiz oranları nelerdir?

6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında mükelleflerin çok zor durum derecesinin belirlenmesinde, aşağıdaki likidite ve kaldıraç oranları kullanılır.

| Likidite Analizi Tablosu | |
|--------------------------|-----------------|
| Derece | Oran |
| 1 | $0,7 > X > 0,6$ |
| 2 | $0,6 > X > 0,5$ |
| 3 | $0,5 > X > 0,4$ |
| 4 | $0,4 > X > 0,3$ |
| 5 | $0,3 > X$ |

| Kaldıraç Analizi Tablosu | |
|--------------------------|-----------------|
| Derece | Oran |
| 1 | $0,7 < Y < 0,8$ |
| 2 | $0,8 < Y < 0,9$ |
| 3 | $0,9 < Y < 1$ |
| 4 | $1 < Y < 1,1$ |
| 5 | $1,1 < Y$ |

Mükelleflerin, likidite ve kaldıraç analiz tablolarına göre ayrı ayrı tespit edilen dereceler toplanarak "Çok Zor Durum Derecesi" bulunur. Bu dereceye göre azami tecil süresi ile 6183 sayılı Kanunun 48 inci maddesine göre belirlenen tecil faizinin (Yürürlükteki Tecil Faiz Oranı=TFO) belirli bir yüzdesi esas alınarak bulunan faiz oranı "Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu'ndan tespit edilir.

| Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu | | |
|--|--------------------|-------------------|
| Çok Zor Durum Derecesi (L+K) | Azami Tecil Süresi | Tecil Faizi Oranı |
| 2-3 | 1 8 aya kadar | TFO x 0,75 |
| | 1 2 aya kadar | TFO x 0,7 |
| | 6 aya kadar | TFO x 0,65 |
| 4-5 | 24 aya kadar | TFO x 0,7 |
| | 1 8 aya kadar | TFO x 0,6 |
| | 1 2 aya kadar | TFO x 0,5 |
| | 6 aya kadar | TFO x 0,4 |
| 6-7 | 36 aya kadar | TFO x 0,7 |
| | 24 aya kadar | TFO x 0,6 |
| | 1 8 aya kadar | TFO x 0,5 |
| | 1 2 aya kadar | TFO x 0,4 |
| | 6 aya kadar | TFO x 0,3 |
| 8-9 | 48 aya kadar | TFO x 0,6 |
| | 36 aya kadar | TFO x 0,5 |
| | 24 aya kadar | TFO x 0,4 |
| | 1 8 aya kadar | TFO x 0,3 |

| Tecil Süresi ve Faiz Oranı Belirleme Tablosu | | |
|--|---------------|-------------|
| | 1 2 aya kadar | TFO x 0,2 |
| | 6 aya kadar | TFO x 0,1 |
| 10 | 60 aya kadar | TFO x 0,5 |
| | 48 aya kadar | TFO x 0,4 |
| | 36 aya kadar | TFO x 0,3 |
| | 24 aya kadar | TFO x 0,2 |
| | 1 8 aya kadar | TFO x 0,1 5 |
| | 12 aya kadar | TFO x 0,1 |
| | 6 aya kadar | TFO x 0,05 |

12. Gecikme zammı yerine Yİ-FE Uygulaması nedir?

6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında tecil edilecek gecikme zammının Türkiye İstatistik Kurumunun her ay için belirlediği Yurt içi (Üretici Fiyat Endeksinin (Yİ-UFE) aylık değişim oranları esas alınarak Yİ-ÜFE tutarı olarak hesaplanması uygun görülmüştür.

Bu düzenleme göre tecil edilen gecikme zammının (Yİ-ÜFE) aylık değişim oranları esas alınarak hesaplanmış olması hâlinde gecikme zammı hesabı 51 inci maddeye göre düzeltilecektir.

13. 2018/11284 sayılı BKK ile teminat konusunda düzenleme yapıldı mı?

Hayır, 2018/11284 sayılı BKK'da teminata ilişkin bir düzenleme bulunmamaktadır. Buna göre teminat konusunda 6183 sayılı Kanunun yukarıda yer alan 48/A madde hükümleri geçerlidir.

14. Kira geliri elde eden mükellefler 2018/11284 sayılı BKK'dan faydalanabilir mi?

Hayır, faydalanamaz. 2018/11284 sayılı BKK, GMSİ konusunda düzenleme içermemektedir. Sadece kira elde eden ya da beyanları içerisinde GMSİ bulunanlar, bu gelirleri için BKK kapsamında, tecil talebinde bulunamazlar. Düzenleme ticari, zirai veya mesleki faaliyetleri nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olanları kapsamaktadır.