

Vergi Ödemelerini Geciktirmek Avantajlı mı?



Vergi Bülteni 2017 -2

Bülent AK,
Yeminli Mali Müşavir
bak@konseydenetim.com.tr



KONSEY
VERGİ - DENETİM - DANIŞMANLIK

Önsöz

Finansman sıkıntısı çeken çoğu işletmenin aklına gelen şeylerden birisi de vergi ödemelerini geciktirmek oluyor. Ancak, bu durum genellikle işletmenin vergi dairesi nezdinde imajını bozduğu gibi, biriken borçlar zamanla ödenemez hale gelmeye başlıyor. Diğer taraftan, olayın bir de ekonomik yönü var, vergi ödemelerini geciktirmek işletmeler açısından bir avantaj yaratıyor mu, bunu değerlendirmeye çalışacağız.

Vergi ödememenin maliyeti nedir?

Olaya işletme faaliyetlerinin finansmanı açısından baktığımızda, vergi borcunuzu ödemeyip geciktirdiğinizde, aslında devletten yatırılmayan vergi tutarında bir kredi kullanmaya başladığınızı düşünebilirsiniz. Ödenmeyen borçlar üzerinden hesaplanan gecikme zammı ise kullandığınız kredinin maliyetini oluşturmaktadır.

Şu anda vadesinde ödenmeyen vergilere uygulanan gecikme zammının oranı aylık % 1,40 yıllık bazda ise % 16,80'e gelmektedir. Ancak, şunu hemen ilave edelim ki, bir aydan daha küçük sürelerde gecikme zammı günlük olarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, gecikme zammı oranının belirlenmesi konusunda, belirlenmiş kıstaslar dahilinde, Bakanlar Kuruluna yetki verildiğini belirtelim.

Tecil ve taksitlendirmede maliyet nedir?

Bilinçli olan işletme yöneticilerinin bir kısmı ise teminat göstermek suretiyle, idareye başvuruda bulunarak vergi borçlarını tecil ve taksitlendirme yoluna gitmeyi tercih ediyorlar. Çünkü bu durumda, ödenecek tecil faizinin oranı yıllık sadece % 12. Üstüne üstlük vergi borçları ertelenerek taksitide bağlandığı için, yıl içinde ihale vb. işlemler için borcu olmadıkları yönünde yazı almaları gibi bir sorun da yaşanmıyor.

Banka kredilerinde maliyet nedir?

Finansman sıkıntıları olan ancak bununla birlikte bankalardan olan kredi olanaklarını henüz yitirmemiş işletmeler için diğer bir seçenek ise banka kredisi kullanarak vergi ödemelerini yapmak. Böylece vergi dairesiyle ilişkiler de bozulmamış oluyor.

Merkez Bankası haftalık olarak, o hafta boyunca bankalarca TL cinsinden açılan kredilere uygulanan ağırlıklı ortalama faiz oranlarını açıklamaktadır. Bu çerçevede, Merkez Bankası tarafından 31.03.2017 tarihi itibarıyla açıklanan, bankalarca TL cinsinden açılan ticari kredilere (Tüzel Kişi KMH ve Kurumsal Kredi Kartları Hariç) uygulanan ağırlıklı yıllık ortalama faiz oranının % 14,41 olduğunu görüyoruz.

Dolayısıyla, vergi ödemeleri için bankadan kredi kullanırsanız, yıllık katlanacağınız faiz oranının geçtiğimiz haftalar itibarıyla yıllık % 14,41 olacağını kabul edersek, büyük bir hata yapmış olmayız.

Devletin faizi gider yazılmaz

Gelir Vergisi Kanunu'nun "Matrahtan ve gelir unsurlarından indirilmeyecek giderler" başlıklı 90. maddesine göre, 6183 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümlerine göre ödenen cezalar, gecikme zamları ve faizler gelir vergisi matrahından ve gelir unsurlarından indirilemiyor.

Aynı şekilde, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Kabul edilmeyen indirimler" başlıklı 11/d maddesi uyarınca, 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümlerine göre ödenen cezalar, gecikme zamları ve faizlerin kurum kazancından indirimi mümkün değildir.

Banka faizi gider yazılır

Gelir Vergisi Kanunu'nun ticari kazançla ilişkin hükümleri çerçevesinde, ticari kazancın elde edilmesi ve idamesi için yapılan finansman giderleri, ticari kazancın tespitinde kazançtan indirim konusu yapılabilmektedir. Yapılan bu açıklama kurumlar vergisi mükellefleri açısından da geçerlidir. Dolayısıyla, kurumlar vergisi mükellefleri de, finansman giderlerini kurum kazancından indirme olanağına sahiptir.

Kredi çekip vergi ödemek daha avantajlı

Vergilerin ödenmemesi halinde uygulanan gecikme zammının yıllık % 16,80 olduğu, vergilerin taksitlendirilerek ötelemenin neticesinde ödenen tecil faizi oranının yıllık % 12 olduğu, ayrıca gecikme zamları veya tecil faizlerinin gider yazılamadığı, öte yandan vergileri ödemek için bankadan çekilen kredilerin faizlerinin ise gider yazılabildiği hususları dikkate alındığında, finansman sıkıntısına düşmüş ancak kredi olanaklarını henüz yitirmemiş işletmeler için vergi borçlarını bankadan kredi çekip ödemek daha avantajlı görünüyor.

Ya vergi affı çıkarsa?

Ortalama olarak 3-5 yılda bir vergi affı çıkmasına artık neredeyse alıştık. Finansman sıkıntısı nedeniyle vergi borçlarını ödemekte zorlanan mükellefler açısından, getirilen af düzenlemeleri genelde çok büyük fırsatlar sağlıyor. Vergi alacaklarının yapılandırılmasında, bu alacaklara ilişkin gecikme faizi ve gecikme zammı yerine, çok düşük faizli Yİ-ÜFE aylık değişim oranları esas alınıyor. Vergi affından yararlanılması halinde durum değişiyor, vergi ödemelerini geciktirmek daha avantajlı hale geliyor.