

T.C.

**MALİYE BAKANLIĞI**

**Gelir İdaresi Başkanlığı**

**Sayı** : B.07.1.GİB.0.06.68-165.01.03

**Konu** : KKDF

.....

İlgide kayıtlı yazınızda, gerçek usulde vergiye tabi olmayan çiftçilere kullanılacak kredilerde % 0 oranında kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi uygulanabilmesi için kredi borçlusundan ilgili ziraat odasınca verilen 'Çiftçilik Belgesi' ile kullanılan kredinin zirai faaliyete yönelik olduğuna dair 'yazılı beyan' alınmasının yeterli olup olmadığı hususu ile 6 Sıra Nolu Tebliğin 3 üncü maddesinin 1 numaralı fıkrasında tarıma yönelik olarak kullanılan krediler için belirlenen 2 Milyar Türk Liralık istisna üst sınırının kaldırılması hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

Bilindiği üzere, 12.05.1988 tarih ve 88/12944 sayılı Kararnameye ilişkin Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında 6 Sıra Nolu Tebliğin 2 nci maddesinde; bankalar ve finansman şirketlerince kullanılan tüketici kredilerinde (gerçek kişilere ticari amaçla kullanılmamak kaydıyla kullanılan krediler) % 15 oranında, diğer kredilerde ise % 0 (sıfır) oranında kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi yapılacağı karara bağlanmıştır.

Ayrıca, sözü edilen Tebliğin 3 üncü maddesinin 1 numaralı fıkrasında; " T.C.Ziraat Bankası (Teşvik Belgesiz, orta ve uzun vadeli tarımsal sanayi kredileri hariç) ve T.Halk Bankası 'nca kullanılan ihtisas kredileri ile T.Kalkınma Bankası tarafından doğrudan veya ticari bankalar aracılığı ile kullanılan turizm ihtisas kredileri, diğer bankalarca tarım kooperatifleri üyesi çiftçilere, münhasıran tarıma yönelik olarak kullanılan azami 2 Milyar Türk Lirasına kadar olan krediler (tarımsal sanayi kredileri hariç) " kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisine tabi olmayan işlemler arasında sayılmıştır.

Öte yandan, çiftçilerin elde ettikleri zirai kazançlar, Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesine göre hasılatları üzerinden tevkifat yapılmak suretiyle vergilendirilmektedir. Aynı Kanunun 54 üncü maddesinde yazılı işletme büyüklüğü ölçülerini aşan çiftçiler ile bir biçerdövere veya bu mahiyetteki bir motorlu araca veya on yaşına kadar ikiden fazla traktöre sahip olan çiftçilerin kazançları gerçek usulde (zirai işletme hesabı veya diledikleri takdirde bilanço esasına göre) tespit olunarak vergilendirilmektedir. Ancak, çiftçiye ait olmakla beraber zirai işletmeye dahil edilmeyen biçerdöver veya bu mahiyetteki bir motorlu araç veya on yaşına kadar ikiden fazla traktörün işletilmesinden elde edilen gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirilmektedir.

Diğer taraftan, 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 232 nci maddesi gereğince defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilerin; birinci ve ikinci sınıf tüccarlar, kazancı basit usulde tespit edilenler ve defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilerden satın aldıkları emtia için fatura istemeleri ve almaları mecburidir.

Tevkifat usulüyle vergilendirilen çiftçilerin de anılan Kanunun 232 nci maddesinin ikinci fıkrası gereğince belirlenen haddin (2011 yılı için bu had 700 TL olarak belirlenmiştir.) üzerindeki emtia alışlarında fatura istemeleri gerekmekte olup, bu haddin altındaki alışlarda ise tevkifat usulüne tabi çiftçinin istemesi halinde emtiayı satanın (birinci ve ikinci sınıf tüccarlar, kazancı basit usulde tespit edilenler ve defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçiler) fatura vermesi mecburidir.

Gerek gerçek usulde vergilendirilen gerekse tevkifat usulüne tabi olan çiftçilerin; birinci ve ikinci sınıf tüccarlar, kazancı basit usulde tespit edilenler ve defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilerden

yapacakları fatura almak zorunda olmadıkları alışları ise Vergi Usul Kanununun 233 üncü maddesi gereğince perakende satış fişleri veya makinalı kasaların kayıt ruloları ile tevsik olunmaktadır.

Sonuç itibarıyla, çiftçilerin zirai mahiyetteki iktisadi kıymet alışlarının yukarıda bahsedilen Vergi Usul Kanunundaki belgelerden biri ile tevsik edilmesi gerekmektedir.

Öte yandan, Vergi Usul Kanununun 173 üncü maddesinde gerçek usulde vergiye tabi olmayan çiftçilerin defter tutma mecburiyetinde olmadıkları hükme bağlanmış olup, gerçek usulde vergilendirilen çiftçilerin ise çiftçi işletme defteri ya da bilanço usulünde defter tutmaları mecburidir.

Bu itibarla, gerçek usulde vergiye tabi olmayan çiftçilerin defter tutmamaları sebebiyle satın aldıkları iktisadi kıymetleri (tarla, arazi, araç vb.) aktife kaydetmeleri mümkün olmadığından, bunların alışlarını tevsik edebilmeleri için yukarıda belirtilen belgelere ilave olarak ziraat odaları tarafından verilen Çiftçilik Belgesini de kredi kullanılacak ilgili banka ya da finansman şirketine ibraz etmeleri ayrıca kredi ile satın alınacak iktisadi kıymetin zirai faaliyette kullanılacağına dair yazılı beyanda bulunmaları gerekmektedir.

Bu bağlamda, gerçek usulde vergiye tabi olan çiftçilerin satın aldıkları iktisadi kıymetleri tuttıkları defterlerin aktifine kaydetmeleri gerekmekte olup, bunların kaynak kullanımını destekleme fonu istisnasından yararlanabilmeleri için yukarıda ifade edilen belgelerden (fatura, perakende satış fişi, makinalı kasaların kayıt ruloları) uygun olanı ve bu defterlere kayıt yapıldığının da ilgili bankaya ibrazı, ayrıca kredi ile satın alınacak iktisadi kıymetin zirai faaliyette kullanılacağına dair yazılı beyanda bulunulması gerekmektedir.

Bunlara ilaveten, kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi yapılmadan kredi kullanılabilmesi için, çiftçi tarafından satın alınacak kredi konusu iktisadi kıymetin zirai faaliyetin icrasına yönelik tarla, traktör, biçerdöver vb. mahiyette olması da zorunlu olup, zirai faaliyetin icrasına yönelik olmayan iktisadi kıymetlerin (örneğin çiftçinin zati ve ailevi ihtiyaçları için kullanılacak binek otomobili) alımında kullanılacak kredilerin fon kesintisine tabi tutulması gerekmektedir.

Diğer taraftan, anılan Tebliğin 3 üncü maddesinin 1 numaralı fıkrasında fon kesintisinden istisna tutulmuş olan, bankalarca tarım kooperatifleri üyesi çiftçilere, münhasıran tarıma yönelik olarak kullanılan krediler için belirlenen 2 Milyar Türk Liralık üst sınırın kaldırılması yönündeki teklifiniz anılan Tebliğde değişiklik yapılmasını gerektirmekte olup, Başkanlığımızda bu yönde yapılan bir çalışma bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

**Başkan a.**