T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 70903105-165.01.04[34]-E.173083 27.12.2018
Konu :Tarımsal Krediler

…

İlgi : … tarihli ve … sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızın incelenmesinden, tarım sektörüne kullandırılan kredilerde kaynak kullanımını destekleme fonu (KKDF) kesintisi uygulamasıyla ilgili olarak daha önce Başkanlığımızca verilen görüşlerde yer alan belirlemelere göre belge tevsiki ile kullandırılan kredilerin diğer krediler kapsamında %0 oranında KKDF kesintisine tabi tutulduğu, öte yandan 22/12/2017 tarihli ve 2017/11176 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 5 inci maddesiyle azami 15.000 TL'ye kadar kullandırılan tarımsal amaçlı kredilerde herhangi bir belge tevsiki aranmadan KKDF kesintisi oranının %0 oranında uygulanmasına imkan veren düzenleme yapıldığı belirtilerek,

- Çiftçiye azami 15.000 TL'ye kadar kullandırılan birden fazla krediye ilişkin olarak ikinci veya üçüncü kredi kullandırımlarında KKDF kesintisi yapılmaması için 2017/11176 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca ilk kullandırılan kredinin kapatılmasının gerekip gerekmediği,

- Çiftçiye azami 15.000 TL kredi kullandırıldığında kredinin tamamı kapanmadan, anılan Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında kapanan anapara tutarı kadar tekrar kredi kullandırılabilmesinin mümkün olup olmadığı,

- 15.000 TL'yi aşan kredi kullandırımlarında kredinin 15.000 TL'ye kadar olan kısmı için söz konusu Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında KKDF kesintisi oranının %0 uygulanmasının, 15.000 TL'yi aşan kısmın için ise diğer düzenlemelere tabi tutulmasının mümkün olup olmadığı,

- Belgeli tarım kredilerinde zirai faaliyetin icrasına dönük olarak yapılan gübre, tohum, zirai üretime dönük hayvan, traktör yakıtı, tarım işçiliği, tarımsal arazi kiralama bedeli, tarımsal ilaç, fidan gibi iktisadi kıymet satın alımlarının veya harcamalarının tevsik edilerek bunların finansmanı amacıyla kullandırılan kredilerin diğer krediler kapsamında % 0 oranında KKDF'ye tabi tutulmasının mümkün olup olmadığı

hususlarında Başkanlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmaktadır.

4684 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmündeki Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun geçici 3/a maddesi uyarınca KKDF kesinti oranlarını sıfıra kadar indirmeye veya on beş puana kadar yükseltmeye Cumhurbaşkanı (Değişmeden önceki hali: Bakanlar Kurulu) yetkilidir.

Bakanlar Kurulu bu yetkiye istinaden 25/10/2010 tarihli ve 2010/974 sayılı Kararname ile banka ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredilerinde KKDF kesintisi oranını %15, 26/7/2004 tarihli ve 2004/7633 sayılı Kararname ile de banka ve finansman şirketlerince kullandırılan diğer kredilerde KKDF kesintisi oranını % 0 (sıfır) olarak tespit etmiştir.

Öte yandan, 22/12/2017 tarihli ve 2017/11176 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 5 inci maddesinde;

"(1) Bankalarca Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığının ilgili mevzuatı uyarınca oluşturulan Çiftçi Kayıt Sistemi, Hayvan Bilgi Sistemi ve diğer sistemlerde kaydı olduğu tespit edilen veya il ve ilçe tarım müdürlüklerince düzenlenecek belgeler ile çiftçilik faaliyeti tevsik olunan çiftçilere tarıma yönelik kullandırılan azami 15.000 (onbeşbin) Türk Lirasına kadar olan kredilerde KKDF kesintisi oranı % 0 (sıfır) olarak tespit edilmiştir.

(2) Birinci fıkra kapsamında KKDF kesintisi yapılmaksızın tekrar kredi kullanılabilmesi için anılan fıkra kapsamında kullanılan kredinin kapanmış olması gerekir."

şeklinde düzenleme yapılmıştır.

Bununla birlikte, anılan Kararın yayımından önce … yazılan 24/5/2011 tarihli ve 52070 sayılı yazımız ile 28/12/2016 tarihli ve 140403 sayılı yazımızda çiftçilere kullandırılan kredilerde KKDF uygulamasına ilişkin olarak Başkanlığımız görüşlerine yer verilmiştir.

Bu çerçevede, 2017/11176 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında, çiftçilere belge tevsiki aranılmaksızın azami 15.000 TL'ye kadar olan kredi kullandırımlarında KKDF kesintisi yapılmaması karara bağlanmış olmakla birlikte, anılan Kararda KKDF kesintisi yapılmaksızın tekrar kredi kullanılabilmesi için bu kapsamda kullandırılan kredinin kapatılması gerektiği de ayrıca karara bağlanmıştır.

Buna göre,

1) 2017/11176 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı kapsamında çiftçilere 15.000 TL'ye kadar kullandırılan bir kredi tamamen kapatılmadan aynı banka tarafından anılan Karar kapsamında KKDF kesintisi yapılmaksızın tekrar kredi kullandırılması mümkün değildir.

2) 2017/11176 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, azami 15.000 TL'ye kadar olan kredileri kapsadığından, söz konusu tutardan fazla tutarlı kredi kullandırımlarının anılan Karar kapsamında değerlendirilemeyeceği tabiidir.

3) Gerçek usulde vergiye tabi olmayan çiftçilerin defter tutmamaları sebebiyle satın aldıkları iktisadi kıymetleri işletme aktifine kaydetmeleri mümkün olmadığından, bu çiftçiler tarafından zirai faaliyetin icrasına dönük olarak yapılan gübre, yem, tohum, traktör yakıtı, fidan, hayvan gibi iktisadi kıymet satın alımlarına ilişkin harcamaların münhasıran, 213 sayılı Vergi Usul Kanununda düzenlenen, **fatura ile tevsik edilmesi** halinde tevsik edilen harcama tutarlarına karşılık gelen kredilerin diğer krediler kapsamında değerlendirilerek % 0 oranında KKDF'ye tabi tutulması mümkün bulunmaktadır. Bununla birlikte çiftçilerin hayvan alımları ile tarımsal arazi kiralamalarının, gerçek usulde vergiye tabi olmayan kişilerden yapılması nedeniyle fatura ile tevsikinin mümkün olmadığı durumlarda Tarım ve Orman Bakanlığının ilgili mevzuatı uyarınca oluşturulan Çiftçi Kayıt Sistemi, Hayvan Bilgi Sistemi veya diğer sistemlerinden söz konusu alımların/kiralamaların tevsik edilebilmesi halinde de alım/kiralama tutarlarına karşılık gelen kredilerin diğer krediler kapsamında değerlendirilmesi mümkündür.

Bilgi edinilmesini rica ederim.