

KREDİ KARTLARI İLE SATIŞ YAPAN MÜKELLEFLERİN YASAL DEFTERLERİNDE BANKALAR HESABINI KULLANMAMALARI DURUMUNDA VUK'UN 353/6 NCI MADDESİ UYARINCA ÖZEL USULSÜZLÜK CEZASI KESİLEBİLİR Mİ?

Türksal HANEDAN*
Ramazan IRMAK**

I-Giriş:

Kredi kartları hayatımızın vazgeçilmezleri arasında yerini aldı. Cüzdanında kredi kartı olmayan vatandaş neredeyse yok denecek kadar az. Buna paralel olarak da işletmeler çeşitli bankalara ait pos cihazlarını kullanmak suretiyle cirolarını artırma yolunu seçmektedirler. Kredi kartı ile satış yapmayan işletmeler, ticari hayata ve rekabete bir sıfır yenik başlamıştır demek sanırız yanlış olmayacaktır. Kredi kartı, ekonominin kayıt altına alınmasında büyük katkılar sağlamıştır. Bankaların, işletmelerin kredi kartları ile yapmış oldukları satışları, Maliye Bakanlığına bildirmek zorunda olmaları ve bildirilen tutarların mükelleflerin beyanları ile karşılaştırılarak uyumsuzluk olanların incelemeye sevk edilmesi, mükelleflerin kredi kartı ile yapılan satışlara yasal belge düzenleme oranını artırmıştır. Buna karşın, gittikçe azalmakla birlikte kredi kartı ile yapılan çekişlerle beyanların uyumsuzluğundan dolayı incelemeye gelen mükellefler hala vardır. İncelemeye ibraz edilen yasal defterlerde, mükelleflerin büyük çoğunluğunun kredi kartı ile satış yapmalarına karşın

* Vergi Denetmeni

** Vergi Denetmeni

“102 Bankalar Hesabını” kullanmadıkları, kredi kartı ile yapmış oldukları satışları “100 Kasa Hesabında” izledikleri görülmektedir.

Yazımızda kredi kartı ile satış yapan mükelleflerin yasal defterlerinde 102 Bankalar Hesabını kullanmamalarının, VUK’un 353/6. maddesi kapsamında özel usulsüzlük cezası kesilmesini gerektirip gerektirmediği açıklanmaya çalışılacaktır.

II-Maliye Bakanlığına Verilen Yetki:

213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun 175 ve 257 nci maddeleri ile Maliye Bakanlığına, Muhasebe Usul ve Esasları, Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve Mali Tabloların çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar konularında düzenleme yapma yetkisi tanınmıştır.

Maliye Bakanlığı, söz konusu yetkiye dayanarak, 26.12.1992 tarih ve 21447 sayılı Resmi Gazetenin mükerrer sayısında yayımlanan “1 Sıra No.lu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğini” çıkarmıştır. Söz konusu tebliğ ile aşağıdaki konularda düzenlemeler yapılmıştır.

- Muhasebenin Temel Kavramları,
- Muhasebe Politikalarının Açıklanması,
- Mali Tablolar İlkeleri,
- Mali Tabloların Düzenlenmesi ve Sunulması,
- Tekdüzen Hesap Çerçevesi, Hesap Planı ve İşleyişi,

Tebliğde yapılan düzenlemenin amacı; “bilanço usulünde defter tutan gerçek ve tüzel kişilere ait teşebbüs ve işletmelerin faaliyet ve sonuçlarının sağlıklı ve güvenilir bir biçimde muhasebeleştirilmesi, mali tablolar aracılığı ile ilgililere sunulan bilgilerin tutarlılık ve mukayese edilebilirlik niteliklerini koruyarak gerçek durumu yansıtmasının sağlanması ve işletmelerde denetimin kolaylaştırılması” olarak açıklanmıştır.

Tebliğde yapılan düzenlemeler,

- Muhasebe bilgilerinin karar alma durumunda bulunan ilgililere yeterli ve doğru olarak ulaştırılmasını,
- Farklı işletmeler ile aynı işletmenin farklı dönemlerinin karşılaştırılmasını,
- Mali tablolarda yer alan hesap adlarının tüm kesimler için aynı anlamı vermesini,
- Muhasebe terim ve birliğinin sağlanması suretiyle anlaşılabilir olmasını,
- İşletmelerle ilgililer arasında güven unsurunun oluşturulmasını,

Sağlamaya yönelik olarak yapılmıştır. Yapılan düzenlemenin kapsamına bilanço esasına göre defter tutan gerçek ve tüzel kişiler girmektedir. Diğer bir anlatımla, söz konusu teşebbüs ve işletmeler bu Tebliğle belirlenen muhasebe usul ve esaslarına uymak zorundadırlar. Teşebbüs ve işletmelerin kamu idare ve müesseselerine ait olması hukuki yapılarının farklılığı, özel kanunlarının bulunması, vergi

muafiyet ve istisnalarından yararlanmaları ve kar amacı gütmemeleri bu mecburiyetleri yerine getirmelerine engel teşkil etmemektedir.

Ancak bilanço esasına göre defter tutmakla beraber faaliyet konuları itibariyle farklı muhasebe tekniğini kullanmak durumunda bulunan;

- a) Banka ve Sigorta Şirketleri,
- b) Özel Finans Kurumları,
- c) Finansal Kiralama Şirketleri (faktoring vb. alanlarda faaliyet gösterenler dahil),
- d) Menkul Kıymet Yatırım Fonları Aracı Kurumlar ve Yatırım Ortaklıkları, belirlenen "Muhasebenin Temel Kavramları"na, "Muhasebe Politikalarının Açıklanması"na ve "Mali Tablolara İlkeleri"ne uymaları kaydıyla Tebliğin diğer mecburiyetlerini yerine getirmekle yükümlü değildir.

İşletme hesabı esasına göre defter tutan işletmeler ise sadece belirlenen "Muhasebenin Temel Kavramları"na uymakla yükümlüdürler.

III-Bankalar Hesabının İşleyişi:

Yazımızın II nci bölümünde belirtildiği üzere, bilanço esasına göre defter tutan gerçek ve tüzel kişiler tebliğ ile yapılan düzenlemelere uymak zorundadır. İşletme hesabı esasına göre defter tutanlar tebliğ ile yapılan düzenlemelerden sadece "Muhasebenin Temel Kavramları"na uymak zo-

runda olduklarından "Tekdüzen Hesap Çerçevesi, Hesap Planı ve İşleyişi" hakkında, tebliğde yapılan açıklamalara uymak zorunda değildirler.

102 Bankalar Hesabının işleyişine ilişkin olarak, tebliğde aşağıdaki açıklamalar yapılmıştır.

"İşletmenin yurt içi ve dışı banka ve finans kuruluşlarına yatırdığı ve çektiği paralar bu hesapta izlenir.

Bankalara yatırılan paralar bu hesabın borcuna, çekilen paralar ile verilen çek ve ödeme emirleri gereği ödendiği anlaşılan tutarlar alacağına kaydedilir.

Hesap yılı sonunda kapanmadığı takdirde borç bakiyesi verir ve bilançoda dönen varlıklar bölümündeki hazır değerler grubunda yer alır.

Görüldüğü üzere bu hesap işletmenin banka ve finans kuruluşlarına yatırdığı paraların takip edildiği bir hesaptır. İşletmenin bu kuruluşlardan sağladığı kredilerin bu hesaba ilgisi olmayıp, bunlar bilançonun pasifinde Kısa Vadeli yabancı Kaynaklar bölümünde "30 Mali Borçlar" grubunda yer alan "300 Banka Kredileri" hesabında takip edilecektir."

Yukarıda yapılan açıklamalardan da anlaşılacağı üzere işletme adına bankalara yatırılan ve çekilen paralar 102 Bankalar Hesabında izlenmek zorundadır.

**IV-Kredi Kartı ile Satış Yapan
Mükellefler Bankalar Hesabını
Kullanmak Zorundadır:**

Kredi kartı ile satış yapmak isteyen mükellefler öncelikle, bir bankaya başvurarak kredi kartı ile satış yapmaya imkan sağlayan POS cihazı almakta, başvuru yapılan banka ile işletme arasında sözleşme imzalanmaktadır. Bu surette işletme adına bankada hesap açılmakta ve kredi kartı ile yapılan satışlar karşılığında elde edilen hasılat banka ile yapılan sözleşme hükümlerine göre bu hesaba aktarılmaktadır. Genellikle sözleşmelerde hesaba aktarımda iki usul esas alınmaktadır. Birinci durumda banka kredi kartı ile yapılan satışları ertesi gün hesaba geçmektedir. Ancak bunun için banka, mükelleften oranı sözleşme ile belirlenen bir komisyon almaktadır. İkinci durumda ise, kredi kartı ile yapılan satışlar sözleşme ile belirlenen süre sonunda mükellefin hesabına aktarılmaktadır. Bu süre 45 güne kadar çıkabilmektedir. Süreyi işletmenin itibarı, cirosu vs. etkenler belirlemektedir. Bu sürenin beklenmesi durumunda banka tarafından herhangi bir komisyon alınmamaktadır.

Bu kısa açıklamadan da anlaşılacağı üzere, kredi kartı ile satış yapan mükelleflerin bankada otomatikman bir hesabı olmaktadır. Dolayısı ile bu hesaba giren ve çıkan paraların yasal

defterlerde 102 Bankalar hesabında izlenmesi bir zorunluluktur. Ancak işletmeler çoğu zaman hesap ekstrelerini ve slipleri düzgün bir şekilde muhasebecilerine iletmedikleri için (bazı muhasebecilerin de iş yükünü artırması dolayısı ile uygulamaya sıcak bakmaması sebebiyle) kredi kartı ile yapılan satışlar da 100 Kasa hesabında izlenmektedir. Acaba mükelleflerin kredi kartı ile yapmış oldukları satışları 100 Kasa Hesabını kullanarak muhasebeleştirmeleri durumunda Tekdüzen Hesap Çerçevesi, Hesap Planı ve İşleyişi'ne aykırılık iddiası ile özel usulsüzlük cezası kesilebilir mi?

V-Vergi Usul Kanunu'nun 353/6 ncı Maddesi ile Yapılan Düzenleme:

Vergi kanunları hükümlerine aykırı hareket edenler, Vergi Usul Kanunu'nun dördüncü kitabında yer alan vergi cezaları (vergi ziyası cezası ve usulsüzlük cezaları) ve diğer cezalar ile cezalandırılırlar.(VUK md.331)

Özel usulsüzlük cezası kesilmesini gerektiren durumlara ilişkin düzenlemeler VUK'un 353 ncü ve mükerrer 355 nci maddelerinde yapılmıştır.

VUK'un 353/6 ncı maddesinde özel usulsüzlük cezası kesilmesine ilişkin aşağıdaki düzenleme yapılmıştır.

" Bu Kanuna göre belirlenen muhasebe standartlarına, tek düzen hesap planına ve malî tablolara ilişkin usul ve esaslar ile muhasebeye yönelik bilgisayar programlarının üretilmesine

ve kullanılmasına ilişkin kural ve standartlara uymayanlara 01.01.2007'den itibaren 3.000- YTL özel usulsüzlük cezası kesilir.”

Madde metni çok genel ifade içermektedir. Tek düzen hesap planına uymamanın ölçüsü nedir? Hesap planının tamamına aykırılık mı cezalandırılmak istenmektedir? Hesap planında öngörülen hesaplardan bazılarının kullanılmaması veya bazı işlemler için kullanılmaması durumunda bu ceza kesilebilecek midir? Madde metninde bu sorulara net cevap bulmak zor görünmektedir. Ancak bizce mükelleflerin yapmış olduğu işlemlerin her birini ayrı ayrı değerlendirmek gerekmektedir. Zira mükellefler yapmış olduğu her bir işlemi diğer işlemlere bağlı olmaksızın başlı başına değerlendirilmek ve muhasebeleştirilmek zorundadır.

Kredi kartı ile satış yapan mükellefler, satış bedellerinin bankada açtırmış oldukları hesaba yatması ve kullanmak için de bankadaki hesaplarından çekmeleri gerektiği için yasal defterlerinde 102 Bankalar Hesabını kullanmak zorundadırlar. Bu zorunluluğa uymayanlar hakkında, 01.01.2007 tarihinden geçerli olmak üzere 3.000- YTL özel usulsüzlük cezası kesilmesi gerekmektedir.

Mükelleflerin tek düzen hesap planına aykırı yaptıkları işlem sayısı birden fazla olsa da özel usulsüzlük cezası bir defa uygulanacaktır. Yani her bir

aykırılık için ayrı ayrı özel usulsüzlük cezası kesilmesi söz konusu değildir. Burada önemli bir hususta, ceza uygulamasında usulsüzlüğün yapıldığı yıldaki ceza tutarının mı, yoksa usulsüzlüğün tespit edildiği yıldaki ceza tutarının mı kesileceğidir?

Ceza uygulamasında, usulsüzlüğün tespit edildiği yıldaki ceza tutarı değil, usulsüzlüğün yapıldığı yıldaki ceza tutarı kesilecektir. Örneğin mükellefin 2007 yılında 2004 yılı hesapları inceleniyor ve 2004 yılı defterlerinde tekdüzen hesap planına aykırılıklar tespit edilmişse bu durumda 2007 yılı için belirlenen ceza tutarı olan 3.000-YTL değil, 2004 yılı için belirlenen ceza tutarı olan 2.500-YTL(2.500.000.000-TL) özel usulsüzlük cezası kesilecektir.

Kredi kartı ile yapılan satışlara ilişkin muhasebe kayıtları aşağıda gösterilmiştir.

VI-Kredi Kartı İle Yapılan Satışların Muhasebe Kayıtlarında Gösterilmesi:

XYZ Ltd.Şti. Ocak/2007 ayında kredi kartı ile 118.000-YTL tutarında satış yapmıştır. Banka ile yapılan anlaşma gereğince banka toplam bedel üzerinden % 3 komisyon olarak geri kalan tutarı ertesi gün mükellefin hesabına aktarmaktadır. Kolaylık olması açısından satış kayıtlarını toplu olarak bir yevmiye maddesinde göstereceğiz. Ancak uygulamada genellikle 10 günlük aralarla kayıtlar yapılmaktadır.(VUK md.219)

İşletmenin banka ile yapmış olduğu sözleşme gereği, kredi kartı ile yapılan satış bedelinin ertesi gün hesaba aktarıldığı durumlarda (VUK'un 219 ncu maddesi göz önüne alındığında) direkt olarak aşağıdaki kaydın yapılması yeterli olacaktır.

...../.../2007		
102 Bankalar Hs.	114.460	
653 Komisyon Giderleri Hs.	3.540	
600 Yurt İçi Satışlar Hs		100.000
391 Hesaplanan KDV Hs.		18.000

Kredi kartı ile yapılan satışların bedelleri, ertesi gün değil de banka ile sözleşmede belirlenen belli bir süre sonra komisyon alınarak veya alınmadan hesaba geçiyorsa bu durumda kayıtlar farklılaşacaktır. Örneğin işlem tarihinden 45 gün sonra komisyon alınmaksızın işlem tutarının tamamı hesaba geçmişse aşağıdaki kayıt yapılacaktır.

Satış Yapılınca Yapılacak Kayıt:

...../.../2007		
108 Diğer Hazır Değerler Hs.	118.000	
600 Yurt İçi Satışlar Hs		100.000
391 Hesaplanan KDV Hs.		18.000

Hesaba Aktarılınca Yapılacak Kayıt:

...../.../2007		
102 Bankalar Hs.	118.000	
108 Diğer Hazır Değerler Hs.		118.000

Bazı işletmelerde bankalara ödenen komisyon giderlerinin de giderlere intikal ettirilmediği görülmektedir. Oysa bu giderlerin vergi kanunları açısından gider yazılmaması için hiçbir engel yoktur. Yani işletmeler bankalara ödedikleri komisyon giderlerinin tamamını ticari kazançlarını tespit ederken giderleştirebilirler.

108 nolu hesabın yerine 104 Kredi Kartı Slipleri, 120 Alıcılar, 123 Kredi Kartlarından Alacaklar veya 127 Diğer Ticari Alacaklar Hesabı, 653 nolu hesabın

yerine 780 Finansman Giderleri veya 760 Pazarlama Satış Ve Dağıtım Giderleri hesabının kullanılmasının uygun olacağı yönünde görüşlerde olmakla birlikte,(Özcan, 2005; Özdemir, Serkan, 2005; İnce, 2006, 97) nihai olarak söz konusu tutarın 102 Bankalar Hesabına geçmesi gerektiği tartışmasızdır.

Muhasebe uygulama tebliğlerinde kredi kartı ile yapılan satışlarda hangi hesapların kullanılması gerektiği net olarak belirtilmediği için 16.12.1993 tarih ve 21790 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2 sıra no.lu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğinin “A-Hesap Planında Boş Bırakılan Hesap Grupları ve Defteri Kebir Hesaplarının Kullanımı” bölümünün 2 nci bendinde yapılan “Hesap planında boş olarak görülen 3’lü kod defteri kebir (büyük defter) hesapları ise, ana hesap grubu ile grup hesaplarının işleyiş ve mantığına uygun olmak, niteliği ve kapsamı itibarıyla Hesap Planında belirlenmiş benzeri bir hesap bulunmamak, kullanıldığı takdirde ana hesap grubu ve hesap gruplarının bütünlük ve tutarlılığını bozmamak şartıyla serbestçe kullanılabilir.” şeklindeki açıklama dikkate alındığında 108 ve 653 nolu hesaplar yerine diğer hesaplar kullanılarak kayıt yapılması durumunda özel usulsüzlük cezası kesilebilecek midir? Yukarıda belirtilen 104 ve 123 nolu hesaplar da tebliğde yapılan bu düzenlemeler dikkate alınarak yapılan önerilerdendir. Tebliğlerde 104 ve 123 nolu hesaplara ilişkin bir açıklama yoktur.

Tebliğde kredi kartı ile yapılan satışlarda hangi hesapların kullanılacağına ilişkin kesin bir açıklama yapılmadığı için yukarıdaki hesaplar kullanılarak kayıt yapılması durumunda özel usulsüzlük cezası kesilemez ancak kredi kartı ile yapılan satışların peşin satışlar gibi 100 Kasa hesabı kullanılarak aşağıdaki şekilde muhasebeleştirilmesi ve 102 Bankalar Hesabının hiç kullanılmaması durumunda bizce VUK’un 353/6 ncı maddesi uyarınca özel usulsüzlük cezası kesilecektir.

...../01/2007		
100 Kasa Hs.	114.460	
653 Komisyon Giderleri Hs.	3.540	
600 Yurt İçi Satışlar Hs		100.000
391 Hesaplanan KDV Hs.		18.000
...../.../...		

Danıştay Vergi Dava Daireleri 353/6 ncı madde ile ilgili olarak vermiş olduğu bir kararında, yasal defterlerde Yurt İçi Satışlar ve Satılan Malın Maliyeti he-

saplarının kullanılmaması dolayısı ile kesilen özel usulsüzlük cezasını hukuka aykırı görmeyerek kararında ısrar eden vergi mahkemesi kararını onanmıştır. Kararın ilgili bölümü aşağıdaki gibidir. (Danıştay, 2001)

“213 sayılı Vergi Usul Kanununun 353 üncü maddesinin 6 ncı bendinde, bu kanuna göre belirlenen muhasebe standartlarına, tek düzen hesap planına ve mali tablolara ilişkin usul ve esaslar ile muhasebeye yönelik bilgisayar programlarının üretilmesine ve kullanılmasına ilişkin kural ve standartlara uymayanlara özel usulsüzlük cezası kesileceği öngörülmüş olup, davacı şirketin 1995 yılı hesaplarını kaydederken yurt içi satışlar hesabı ile satılan mallar maliyeti hesabını kullanmadığı tespit edilerek özel usulsüzlük cezası kesildiği anlaşıldığından ısrar hükmünde hukuka aykırılık görülmemiştir.”

Danıştay Dördüncü Dairesi de vermiş olduğu bir kararda, yasal defter kayıtlarında Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğlerinde belirtilen hesapların kullanılmaması durumunda, dönem karı etkilenmese de VUK'un 353/6 ncı maddesi uyarınca özel usulsüzlük cezası kesilebileceğini hüküm altına almıştır.(Danıştay, 1998)

“Tek düzen hesap planına uymadığı ileri sürülen davacı kurum adına Vergi Usul Kanunu'nun 353/6 ncı maddesi gereğince özel usulsüzlük cezası

kesilmiştir.Ankara 7.Vergi Mahkemesi 9.1.1997 günlü ve 1997/23 sayılı kararıyla; 1 Sıra Nolu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğinde 129 Şüpheli Ticari Alacaklar Karşılığı Hesabına alacak olarak kaydedilen tutarın ... Karşılık Giderleri Hesabına borç olarak kaydedilmek suretiyle muhasebeleştirileceğinin belirttiği, davacı kurumun 1994 yılında ayırdığı şüpheli alacak karşılığı için ... ve ... nolu hesapları kullanmasının hatalı olduğu, bu nedenle kesilen cezanın yerinde olduğu gerekçesiyle davanın reddine karar vermiştir. Davacı kurum, ... nolu hesabı kullanmadan doğrudan 690 nolu gider hesabına yapılan kaydın sonucu etkilemeyeceğini ileri sürerek kararın bozulmasını istemektedir.Temyiz dilekçesinde ileri sürülen iddialar, bozulması istenilen kararın dayandığı gerekçeler karşısında, yerinde ve kararın bozulmasını sağlayacak durumda görülmemiştir.Bu nedenle, temyiz isteminin reddine karar verildi.”

İşletmelerin kredi kartı ile yapmış oldukları satışlara ilişkin kayıtlarını “102 Bankalar Hesabını” kullanarak takip etmeleri, onları hem 3.000-YTL özel usulsüzlük cezası ödemekten kurtaracak, hem de bankalara ödedikleri komisyon giderlerini kazançlarından indirmelerine vesile olacaktır.

Kredi kartı ile satış yapmayan mükelleflerin yok denecek kadar az olduğu

düşünüldüğünde, Maliye Bakanlığının kredi kartı ile yapılan satışlarda hangi hesapların kullanılması gerektiğini yayımlayacağı bir tebliğ ile netleştirmesi gerektiği kanaatindeyiz.

VII-Beyannameyi İmzalayan Meslek Mensupları Kesilecek Özel Usulsüzlük Cezasından Sorumlu Tutulabilir Mi?

Kanun koyucu, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 227 nci maddesinin 1 nci bendinde yapmış olduğu düzenleme ile Maliye Bakanlığına "Vergi beyannamelerinin 3568 sayılı Kanun'a göre yetki almış serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir veya yeminli mali müşavirler tarafından imzalanması mecburiyetini getirmeye, bu mecburiyeti beyanname çeşitleri, mükellef grupları ve faaliyet konuları itibariyle ayrı ayrı uygulamaya" yetki vermiştir.

Aynı maddenin 2 nci bendinde ise;
"..... beyannameyi imzalayan veya tasdik raporunu düzenleyen meslek mensupları, imzaladıkları beyannamelerde veya düzenledikleri tasdik raporlarında yer alan bilgilerin defter kayıtlarına ve bu kayıtların dayanağını teşkil eden belgelere uygun olmasından dolayı ortaya çıkan vergi ziyasına bağlı olarak salınacak vergi, ceza, gecikme faizlerinden mükellefle birlikte müştereken ve müteselsilen sorumlu tutulurlar.

....."

Şeklinde düzenleme yapılarak meslek mensuplarının, vergi, ceza ve gecikme faizlerinden mükellefle birlikte müştereken ve müteselsilen sorumlu tutulabilecekleri hüküm altına alınmıştır.

Maliye Bakanlığı yayımladığı 4 sıra nolu "Vergi Beyannamelerinin Serbest Muhasebeci ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlerce İmzalanması Hakkında Genel Tebliğ" (Resmi, 1997) ile meslek mensuplarının sorumluluğunun kapsamına ilişkin açıklamalarda bulunmuştur. Söz konusu tebliğde, meslek mensuplarının; "mükellef tarafından kendilerine ibraz edilen belgelerin, Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ile genel muhasebe kurallarına uygun ve doğru olarak yasal süresi içinde, kanuni defterlere kaydedilmesinden ve mali tablolara aktarılmasından sorumlu oldukları" açıkça belirtilmiştir. VUK'un 353/6 nci maddesinde belirtilen ceza "muhasebe standartlarına, tek düzen hesap planına ve mali tablolara ilişkin usul ve esaslara" uyulmaması dolayısı ile kesildiğinden meslek mensubu da mükellefle birlikte müştereken ve müteselsilen kesilen özel usulsüzlük cezasından sorumlu olacaktır.

VIII-Sonuç:

Bilanço esasına göre defter tutan gerçek ve tüzel kişiler, muhasebe uygulama tebliği ile yapılan Tekdü-

zen Hesap Çerçevesi, Hesap Planı ve İşleyişi'ne ilişkin düzenlemelere uymak zorundadırlar. Bilanço esasına göre defter tutan ve kredi kartı ile satış yapan mükelleflerin, yasal defterlerinde 102 Bankalar Hesabını kullanmaları zorunludur. Bu hesabı kullanmaksızın satışlarını muhasebeleştirilen mükellefler adına, VUK'un 353/6 ncı maddesi uyarınca 2007 yılı için 3.000-YTL özel usulsüzlük cezası kesilecektir.

KAYNAKÇA

Danıştay Dördüncü Dairesinin 10.03.1998 tarih ve K.No:1998/827,E. No:1997/1152 sayılı kararı, www.danistay.gov.tr

Danıştay Vergi Dava Dairelerinin 18.05.2001 tarih ve K.No:2001/220, E.No:2001/86 sayılı kararı

İnce, Neslihan ve İçten-İnce Mikail, "Kredi Kartları(Plastik Para) İle Yapılan Satışların Tekdüzen Hesap Planına Göre Muhasebeleştirilmesi", **Vergi Raporu Dergisi**, Mart. Özcan, Zekai, "Kredi Kartı İle Yapılan Satışların Muhasebeleştirilmesi", E-Yaklaşım Ocak.

Resmi Gazete 29.06.1997 tarih ve 23034.

Yanık, Zeki-Özdemir ve Fevzi Serkan, "Kredi Kartları İle Yapılan Mal Ve Hizmet Satışı İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesindeki Ayrılıkların Muhasebe Kuramı Çerçevesinde Analizi-II," **Yaklaşım Dergisi**, Kasım-Aralık.