



KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ.

Merkez : Meşrutiyet Cad.No:29/21

06420 Yenışehir / ANKARA

Tel : (312) 417 05 96-418 68 29-418 68 43

Fax : (312) 417 66 73

E-mail : Kanitymm@superonline.com

İrt.Büro : Atatürk Bulvarı No:73/1 GİRESUN

Tel : (454) 212 66 87 **Fax:** (454) 212 66 86

Bağlı Olduğu Oda: Ankara YMM Odası

Sicil No : Ahmet ÇAKIR 384

Sakıp ŞEKER 861

SİRKÜLER NO : 2003/31

Ankara, 02.08.2003

FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATLERİNE,

10 Milyar Liranın Üzerindeki Cirolu Çeklerle İlgili Açıklama

01.08.2003 gün ve 2003/30 sayılı sirkülerimizde de belirtildiği üzere 1 Ağustos 2003 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 323 no'lu VUK Genel Tebliği ile 10 milyar liranın üzerindeki ödeme ve tahsilatların banka veya özel finans kurumları ve PTT aracılığıyla düzenlenen **dekont veya hesap bildirim cetveli** ile tevsiki zorunlu tutulmuştur.

Gerek 320 gerekse 323 no'lu VUK Genel Tebliğlerinde cirolu çeklerin durumu açıklanmamıştır. Ancak, 323 no'lu Tebliğde, “havale, çek, kredi kartı ve senetler gibi bankacılık araçları kullanılarak yapılan ödemelerin ve tahsilatların karşılığında **dekont veya hesap bildirim cetveli düzenlendiğinden**” bu şekildeki ödemelerin **tevsik** edilmiş ödeme sayılacağı belirtilmiştir. Bu açıklamaya göre banka, özel finans kurumu veya PTT tarafından düzenlenmiş dekont veya hesap durumu bildirim cetveli (hesap extresi) ile belgelendirilmeyen ödeme ve tahsilatlar tevsik edici ödeme sayılmayacaktır. Tebliğde çek teslim bordrosu veya makbuzu tevsik edici belge olarak kabul edilmemiştir.

Ciro edilen çekin, çek hamiline ilgili bankadan tahsil edilmesi halinde, söz konusu ödemenin banka vasıtasıyla yapıldığı ve yapılan cironun bankaya **ödeme talimatı verilmesi** şeklinde yorumlanması mümkün olmakla birlikte, çek hamilinin cirolu çeki daha sonra herhangi bir nedenle borçlusundan elden tahsil etmesi durumunda söz konusu çek banka sistemine girmemiş olacaktır. Elden tahsil durumunda ödemenin banka vasıtasıyla yapıldığını iddia etmek mümkün olmayacaktır.

Bu konuda yeni bir açıklama yapılmaya kadar müşterilerden alınan 10 milyar liranın üzerindeki çeklerin satıcı borçlarının ödenmesinde ciro edilerek kullanılmaması, bu durumdaki çeklerin bizzat bankaya tahsile verilmesi, satıcı borcu için aynı vadeye çek düzenlenmesi gerektiğini düşünmekteyiz.

10 milyar liranın altında kalan çeklere ilişkin bilgilerin (ilgili bankanın ünvanı, çekin borçlusu, vadesi, tutarı, seri numarası) mutlaka defter kayıtlarında izlenmesi, mümkünse çeklerin ön ve arka yüzünün fotokopisi alınarak muhasebe işlem fişlerinin altında saklanması, ilerde ödemenin belgelendirilmesi için yararlı olabileceği göz önünde tutulmalıdır.

Hamiline çek kabul edilmesinden sakınılmalı ve hamiline çek düzenlenmemelidir.

Öte yandan 1 Ağustos 2003 tarihinden önce ciro edilen ancak vadesi bu tarihten sonra gelen çeklerin ödemelerinin, çekin ciro edilerek defter kayıtlarında veya çek tahsilatı ve tediyesi için düzenlenen makbuzlarda gösterildiği tarihte yapıldığının kabulü gerektiğinden, 10 milyar liralık hadle ilgili uygulamaların dışında tutulmaları gerektiği görüşündeyiz.

Ayrıca, aynı satıcıya aynı günde ciro edilen birden fazla çekin toplam tutarı 10 milyar lirayı geçiyorsa, çekte vade bulunmadığı için 10 milyar liranın üzerinde ödeme yapıldığı kabul edilerek cezalı işleme neden olunabilir. Çek cirolarında bu duruma da dikkat edilmelidir.

İş avansları, personel avansları ve ortaklar cari hesabının işleyişinde de yeni düzenlemeye ilişkin 10 milyar liralık had dikkate alınmalıdır.

Saygılarımızla.

**KANIT YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ.**