

**Sayı:** 2018 – 115

**İstanbul, 23.11.2018**

**Konu:** Uyumlu Prim Borçlarının Belirlenmesine İlişkin SGK Genelgesi Yayınlandı.

**Özet:** Bilindiği üzere, Sosyal Güvenlik Kurumuna olan yükümlülüklerini süresinde yerine getirmiş ancak öngörülemeyen nedenlerle son bir yıl içinde borçlarını ödeyememiş "uyumlu prim borçluları" 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında tecil ve taksitlendirme talebinde bulunabilmektedirler. Uyumlu prim borçlularının belirlenmesine ilişkin usul ve esaslar Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından yayımlanan 2018/39 sayılı Genelge ile ilan edilmiştir.

### **Uyumlu prim borçlularının belirlenmesi**

6183 sayılı Kanununun 48/A maddesine göre tecil ve taksitlendirme talebinde bulunacak borçluların "uyumlu prim borçlusunu" sayılması için başvuru tarihi itibarıyla;

- Ticari, zirai veya mesleki faaliyeti nedeniyle yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olması,
- En az 3 yıl önce tescil edilmiş bir işyerinin bulunması ya da prim ödeme yükümlüsü olması,
- Son 3 yıl içinde verilmesi gereken aylık prim ve hizmet belgelerinin ve muhtasar ve prim hizmet beyannamelerinin süresinde verilmiş olması,
- Borcun talep tarihinden geriye doğru son 1 yıllık döneme ait olması,
- Mali açıdan çok zor durumun bulunması,
- Sigortalı çalıştırma yönünden faal işveren olması ya da borcun 4/b sigortalılıktan kaynaklanması halinde sigortalılığın devam ediyor olması,

Koşullarını yerine getirmesi gerekmektedir.

### **Borçlunun çok zor durum halinin ve derecesinin tespit edilmesi**

Borçluların mali durumunun değerlendirilmesi sonucunda;

- Nakit oranının 0,1 veya 0,1'den küçük olması,
- Likidite oranının 0,7 veya 0,7'den küçük olması,
- Kaldıraç oranının 0,7 veya 0,7'den büyük olması,

Şartlarının birlikte sağlandığının tespit edilmesi halinde söz konusu borçluların mali açıdan çok zor durumda oldukları kabul edilecektir. Zor durumda oldukları tespit edilen borçluların "çok zor durum derecesi" yayımlanan likidite ve kaldıraç analizi tablolarına göre belirlenecektir. Azami tecil süresi ve tecil faiz oranı ise borçlunun çok zor durum derecesine göre belirlenecektir.

**Cok zor durum halinin tespitine ilişkin olarak Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler veya Yeminli**

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen Uçar (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.

Mali Müşavirler tarafından düzenlenecek raporun örneği sirkülerimiz ekinde yer almaktadır.

### **Kapsama giren borçlar**

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren vadesi gelen ve tecil talep tarihi itibarıyla 1 yılı aşmayan sigorta primleri, işsizlik sigortası primleri, idari para cezaları ile bunlara ilişkin gecikme cezası ve gecikme zammı, 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında tecil ve taksitlendirilebilecektir.

Söz konusu borç türlerinden ödemeleri ertelenenler bakımından, erteleme sonrası ödeme vadesi 1 Ocak 2018 tarihinden sonra olanlar da diğer şartları taşımaları kaydıyla kapsama alınacaktır.

### **Teminat tutarı ve teminat aranmayacak durumlar**

Borçluların, 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi kapsamında tecil ve taksitlendirme talebinde bulunacağı 500.000 TL'ye kadar olan borçlar için teminat aranmayacaktır. Tecil ve taksitlendirilecek borç tutarının 500.000 TL'yi aşması durumunda gösterilecek teminat tutarı 500.000 TL'yi aşan kısmın %25'i olacaktır. Söz konusu teminat tutarının tespitinde gecikme cezası ve gecikme zammı yerine Yİ-ÜFE tutarı dikkate alınacaktır.

### **Tecil ve taksitlendirme için başvuru şekli ve şartları**

Tecil ve taksitlendirme talebinde bulunmak isteyen borçluların bağlı oldukları Sosyal Güvenlik İl Müdürlüğüne veya Sosyal Güvenlik Merkezine, örneği sirkülerimiz ekinde yer alan başvuru formu ve belgeleri ile birlikte yazılı olarak başvurmaları gerekmektedir.

**Saygılarımızla,**

**MEGA GLOBAL GRUP**

- Uluslararası Bağımsız Denetim
- Yeminli Mali Müşavirlik
- Mali Müşavirlik

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen Uçar (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.

İş bu sirküler de yer alan açıklamalarımız, ilgili sirküler hakkında genel bilgiler içeriyor olabilir. JHI ve Mega Global Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. bu sirkülerin içerdiği bilgiler hakkında tarafımıza danışılmadan uygulanmasından kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçların aksaklık ve zararlarından dolayı herhangi bir sorumluluk almaz ve uygulayıcılar da tarafımıza haklılık, sorumluluk iddiasında bulunulamazlar.

**6183 SAYILI KANUNUN 48/A MADDESİNE İLİŞKİN  
TECİL VE TAKSİTLENDİRME BAŞVURU FORMU**

T.C.

SOSYAL GÜVENLİK KURUMU BAŞKANLIĞI

..... Sosyal Güvenlik İl Müdürlüğüne

..... Sosyal Güvenlik Merkezine

.....

Müdürlüğünüze/Merkezinize aşağıda türü, miktarı ve dönemleri belirtilmiş olan .../.../..... tarihi itibarıyla toplam ..... TL borcum bulunmaktadır.

Mali durumumun söz konusu borcu def'aten ödemeye uygun olmaması nedeniyle bu borcumun 6183 sayılı Kanununun 48/A maddesi gereğince taksitler halinde ödenmek üzere ..... ay süre ile ödeme planına bağlanılmasını istiyorum.

.../.../.... tarihinde ilk taksit (peşinat) olarak ..... TL'nı Kurum veznesine / bankaya ödemiş bulunmaktayım.

Tecil ve taksitlendirme şartlarının ihlal edilmesi halinde verilen teminatımın nakde çevrilerek taksitlendirmeye konu bakiye borcumun tahsilini kabul ediyorum.

Serbest Muhasebeci Mali Müşavir/ Yeminli Mali Müşavirce düzenlenen mali durum raporu ile teminatın değer tespitine ait rapor, form ekinde sunulmuştur.

Tecil ve taksitlendirme talebimin değerlendirilerek gerekli işlemlerin yapılmasını arz ederim.

.../.../.../

Tarih-İmza-Kaşe

Ekler:1-Makbuz

2-SMMM veya YMM Raporu

3-Teminatın Değer Tespit Raporu

**Borçluya Ait Bilgiler:**

T.C. Kimlik No	
Adı Soyadı / Unvanı	
İşyeri/ Sigorta Numarası	
Vergi Dairesi ve Kimlik No	
Ticaret Sicil No	
İşyeri Adresi	
İşyeri Telefon No, Faks No, E-posta Adresi	
İkametgâh Adresi	
İkametgâh/GSM Telefon No	

Sıra No	Takip No	Borç Türü	Ait Olduğu Ay / Yıl	Asıl Tutar	Gecikme Zammı	Toplam (TL)
1						
2						
3						
4						
5						

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 5 inci maddesi gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır  
Mithatpaşa cad.No:7 06437 Sıhhiye/ANKARA

Ayrıntılı Bilgi İçin M.BAKİ Daire Başkanı

Tel: (0312) 458 71 90 Fax: 432 12 67

e-posta : icradairebaskanligi@sgk.gov.tr Elektronik Ağ: www.sgk.gov.tr

6					
---	--	--	--	--	--

“Çok Zor Durum” Hali;

(1) 6183 sayılı Kanunu 48/A maddesine göre yapılacak tecil ve taksitlendirme işlemlerinde borçlunun “çok zor durum” halinin tespitinde;

a) Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Nakit Oranı	$\frac{\text{Hazır Değerler} + \text{Menkul Kıymetler}}{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar}}$
Likidite Oranı	$\frac{\text{Dönen Varlıklar} - \text{Stoklar}}{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar}}$
Kaldıraç Oranı	$\frac{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar} + \text{Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar}}{\text{Toplam Varlıklar}}$

b) İşletme hesabı veya zirai işletme hesabı esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Nakit Oranı	$\frac{\text{Kasa} + \text{Banka}}{\text{Kısa Vadeli Borçlar}}$
Likidite Oranı	$\frac{\text{Kasa} + \text{Banka} + \text{Kısa Vadeli Alacaklar}}{\text{Kısa Vadeli Borçlar}}$
Kaldıraç Oranı	$\frac{\text{Kısa Vadeli Borçlar} + \text{Uzun Vadeli Borçlar}}{\text{Toplam Varlıklar}}$

(2) Borçluların mali durumlarının değerlendirilmesi sonucu;

- Nakit oranının 0,1 veya 0,1'den küçük olması,
  - Likidite oranının 0,7 veya 0,7'den küçük olması,
  - Kaldıraç oranının 0,7 veya 0,7'den büyük olması
- Şartlarının bir arada bulunması gerekir.

(3) Yukarıdaki 3 şartı birlikte sağlayan borçluların çok zor durumda oldukları kabul edilerek aşağıda belirtilen likidite ve kaldıraç analiz tablolarına göre ayrı ayrı tespit edilen dereceler toplanarak “Çok Zor Durum Derecesi” bulunur. Söz konusu 3 şartı birlikte sağlanamaması halinde ise tecil ve taksitlendirme talepleri reddedilir.

Likidite Analizi Tablosu	
Derece (L)	Oran (X)
1	$0,6 \leq X \leq 0,7$
2	$0,5 \leq X < 0,6$
3	$0,4 \leq X < 0,5$
4	$0,3 \leq X < 0,4$
5	$X < 0,3$

Kaldıraç Analizi Tablosu	
Derece (K)	Oran (Y)
1	$0,7 \leq Y \leq 0,8$
2	$0,8 < Y \leq 0,9$
3	$0,9 < Y \leq 1$
4	$1 < Y \leq 1,1$
5	$1,1 < Y$

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 5 inci maddesi gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır. Mithatpaşa cad.No:7 06437 Sıhhiye/ANKARA

Ayrıntılı Bilgi İçin M.BAKİ Daire Başkanı

Tel: (0312) 458 71 90 Fax: 432 12 67

e-posta : icradairebaskanligi@sgk.gov.tr Elektronik Ağ: www.sgk.gov.tr

**6183 SAYILI KANUNUN 48/A MADDESİ KAPSAMINDA TECİL VE TAKSİTLENDİRME İŞLEMİNE İLİŞKİN SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLER VEYA YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLER TARAFINDAN DÜZENLENEN “ÇOK ZOR DURUM” HALİNİN TESPİTİNE İLİŞKİN RAPOR**

T.C.

SOSYAL GÜVENLİK KURUMU BAŞKANLIĞI

..... Sosyal Güvenlik İl Müdürlüğüne

..... Sosyal Güvenlik Merkezine

.....

6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanununun 48/A maddesi gereği borçlarını tecil ve taksitlendirmek üzere başvuruda bulunan aşağıda adı geçen borçlunun tarafımdan tespit edilen .../.../.... tarihi itibarıyla “çok zor durum” haline ilişkin bilgi ve belgelerden aşağıda formülleri gösterilen “Nakit, Likidite ve Kaldıraç Oranları” hesaplamaları sonucunda bulunan (.....) oranının doğruluğunu kabul eder, rapor muhteviyatının borçlunun işyeri defter ve belgelerine uygun olmadığını anlaşılması halinde, hakkımda Türk Ceza Kanunu ve 3568 sayılı Kanunun ilgili hükümlerine göre işlem yapılmasını kabul ve taahhüt ederim.

...../...../...../

Meslek Mensubu

Adı Soyadı-İmza-Kaşe

Ekler:1-Makbuz

2-SMMM veya YMM Raporu

3-Teminatın Değer Tespit Raporu

**Borçluya Ait Bilgiler:**

T.C. Kimlik No	
İşyeri Sicil No	
Adı Soyadı ve Unvanı	
Vergi Kimlik No	
Ticaret Sicil No	
İşyeri Adresi	
İşyeri Telefon No	
Faks No	
E-posta Adresi	

**Raporun Tarihi** .../.../.... **Sayısı** : .....**Ruhsatname / Faaliyet Belgesi** : .....**Raporu Düzenleyen Meslek Mensubunun:**

T.C. Kimlik No	
İşyeri Sicil No	
Adı Soyadı ve Unvanı	

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 5 inci maddesi gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır  
Mithatpaşa cad.No:7 06437 Sıhhiye/ANKARA

Ayrıntılı Bilgi İçin M.BAKİ Daire Başkanı

Tel: (0312) 458 71 90 Fax: 432 12 67

e-posta : icradairebaskanligi@sgk.gov.tr Elektronik Ağ: www.sgk.gov.tr

Vergi Kimlik No	
Kayıtlı Olduğu Oda	
İşyeri Adresi	
İşyeri Telefon No	
Faks No	
E-posta Adresi	

### Mali Durumu Gösterir Değerler

a) Bilanço esasına göre defter tutan yıllık gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Kriter	Hesaplama Yöntemi	Oran
Nakit Oranı	$\frac{\text{Hazır Değerler} + \text{Menkul Kıymetler}}{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar}}$	
Likidite Oranı	$\frac{\text{Dönen Varlıklar} - \text{Stoklar}}{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar}}$	
Kaldıraç Oranı	$\frac{\text{Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar} + \text{Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar}}{\text{Toplam Varlıklar}}$	

### Hesaplama Kullanan Değerler

Hesap	Tutar (TL)
Hazır Değerler	
Menkul Kıymetler	
Stoklar	
Dönen Varlıklar	
Toplam Varlıklar	
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar	

b) İşletme hesabı veya zirai işletme hesabı esasına göre defter tutan, ticari kazancı basit usulde tespit edilen ve serbest meslek kazanç defteri tutan mükelleflerin çok zor durum halinin tespitinde aşağıdaki mali göstergeler kullanılır.

Kriter	Hesaplama Yöntemi	Oran
Nakit Oranı	$\frac{\text{Kasa} + \text{Banka}}{\text{Kısa Vadeli Borçlar}}$	
Likidite Oranı	$\frac{\text{Kasa} + \text{Banka} + \text{Kısa Vadeli Alacaklar}}{\text{Kısa Vadeli Borçlar}}$	
Kaldıraç Oranı	$\frac{\text{Kısa Vadeli Borçlar} + \text{Uzun Vadeli Borçlar}}{\text{Toplam Varlıklar}}$	

### Hesaplama Kullanan Değerler

Hesap	Tutar (TL)
Kasa	
Banka	
Toplam Varlıklar	
Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	
Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar	

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 5 inci maddesi gereğince güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır. Mithatpaşa cad.No:7 06437 Sıhhiye/ANKARA  
Ayrıntılı Bilgi İçin M.BAKİ Daire Başkanı  
Tel: (0312) 458 71 90 Fax: 432 12 67  
e-posta : icradairebaskanligi@sgk.gov.tr Elektronik Ağ: www.sgk.gov.tr