KDV · 13 KASIM 2026

KDV'yi geç ödersem ne olur? 100.000 TL borcun gecikme zammı hesabı

Aytaç Yavuzel · Yavuzel Mali Müşavirlik

100.000 TL KDV'yi 2 ay 10 gün geç ödemek 8.633 TL gecikme zammı demektir. Beyannameyi hiç vermezseniz yük, indirimsiz 58.633 TL ile 107.400 TL arasına çıkabilir. Beş yolu aynı tabloda karşılaştırıyorum.

KDV'yi beyan edip geç öderseniz ceza kesilmez, gecikme zammı ödersiniz. Bugünkü oran her ay için %3,7. Ay kesirleri ise gün hesabıyla bulunur. 100.000 TL'lik KDV'yi vadesinden 2 ay 10 gün sonra öderseniz 8.633,33 TL gecikme zammı çıkar. Asıl pahalı olan beyannameyi hiç vermemektir. Vergi dairesinin uyarısı üzerine beyannameyi geç verirseniz 50.000 TL, durum vergi incelemesi ya da takdir komisyonu yoluyla ortaya çıkarsa 100.000 TL vergi ziyaı cezası gündeme gelir. Ödeyemeyeceğinizi baştan biliyorsanız en ucuz yol, vadesinde tecil (vadeye yayma) istemektir. Bu notta bu yolları aynı rakamla karşılaştırıyorum.

Nakit sıkışan müşterilerimizden en çok duyduğum soru şu: "Bu ay KDV'yi ödeyemiyorum. Beyannameyi de mi vermeyeyim?" Cevabım her seferinde aynı: Beyannameyi mutlaka zamanında verin. Ödemeyi sonra konuşuruz. Nedenini aşağıdaki hesaplar gösteriyor.

Gecikme zammı nedir, nasıl hesaplanır?

Gecikme zammı, vadesinde ödenmeyen vergi borcuna vade bitiminden itibaren eklenen yasal bedeldir. Dayanağı 6183 sayılı Kanun'un 51. maddesidir. Oranı Cumhurbaşkanı kararıyla belirlenir. 13 Kasım 2025'te yayımlanan 10556 sayılı Karar ile oran her ay için ayrı ayrı %3,7 oldu. Bu notu yazdığım tarihte yürürlükteki oran budur. Kanun, ay kesirlerine düşen zammın günlük hesaplanacağını söyler. Yani 10 gün geç kalan kişi tam bir aylık zam ödemez.

Aylık KDV beyannamesi, dönemi izleyen ayın 28'i sonuna kadar verilir ve vergi aynı süre içinde ödenir. Gecikme zammı bu tarihten sonra işlemeye başlar.

Örnek: Beyannameyi zamanında verdiniz ve 100.000 TL KDV tahakkuk etti. Parayı vadeden 2 ay 10 gün sonra yatırıyorsunuz. Ayı 30 gün kabul ediyorum.

1. Tam aylar: 100.000 × %3,7 × 2 = 7.400,00 TL
2. Bir günlük zam: 100.000 × %3,7 ÷ 30 = 123,33 TL. Kalan 10 gün: 100.000 × %3,7 ÷ 30 × 10 = 1.233,33 TL
3. Toplam gecikme zammı: 7.400,00 + 1.233,33 = 8.633,33 TL

Vergi dairesine toplam 108.633,33 TL ödersiniz. Vergi ziyaı cezası kesilmez, çünkü beyan ettiğiniz verginin hiçbir kısmı gizlenmemiştir.

Bu tutarı gider de yazamazsınız. Gelir Vergisi Kanunu md. 90 ve Kurumlar Vergisi Kanunu md. 11/1-d, 6183 sayılı Kanun'a göre ödenen gecikme zammı ve faizlerin matrahtan indirilemeyeceğini açıkça söyler. Vergi cezaları ve Vergi Usul Kanunu'na göre ödenen gecikme faizleri için de durum aynıdır. Hangi giderlerin indirilip hangilerinin indirilemediğini Hangi harcamalar gider yazılır, hangileri yazılmaz? notunda ayrıca anlattım.

Beyannameyi vermezseniz ne olur?

Beyanname verilmezse maliyet, durumun nasıl ortaya çıktığına göre değişir. Önce ceza tarafı. Vergi Usul Kanunu md. 344'e göre vergi ziyaı cezası kural olarak eksik ödenen verginin bir katıdır. Ancak kanuni süresi geçtikten sonra verilen beyannamelerde bu ceza %50 oranında uygulanır. Bu indirimli oran, beyannamenin vergi incelemesine başlanmadan ya da takdir komisyonuna sevk edilmeden verilmesi şartına bağlıdır. Beyannameyi süresinde vermemek ayrıca usulsüzlüktür; ancak vergi ziyaı ile usulsüzlük aynı fiilden doğduğunda iki ceza birlikte kesilmez, yalnız tutarı ağır olan kesilir (VUK md. 336).

Faiz tarafı ise iki durumda farklı işler:

- Beyannameyi geç de olsa siz verirseniz vergi yine beyanname üzerine tahakkuk eder. Bu durumda KDV'nin asıl ödeme vadesinden ödediğiniz güne kadar 6183 md. 51'e göre gecikme zammı işler. Ay kesirleri burada da gün hesabıyla bulunur.
- Vergiyi vergi dairesi inceleme ya da takdir yoluyla tarh ederse VUK md. 112'deki gecikme faizi uygulanır. "Tarh", vergi dairesinin vergiyi resmen hesaplayıp borç olarak çıkarmasıdır. Gecikme faizi gecikme zammı oranında hesaplanır, ama ay kesirleri dikkate alınmaz.

Her iki durumda da gecikmenin 2 ay 10 gün sürdüğünü varsayıyorum. Gerçekte süreç çoğu zaman daha uzun sürer ve faiz o süre boyunca işler.

1. Uyarı üzerine geç beyan: Vergi dairesi beyannamenin verilmediğini fark edip uyarı yazısı gönderir, siz de beyannameyi o zaman verirsiniz. Uygulamada en sık görülen durum budur. Ceza 100.000 × %50 = 50.000 TL. Gecikme zammı, yukarıdaki örnekteki gibi 8.633,33 TL. Ek yük 50.000 + 8.633,33 = 58.633,33 TL.
2. İnceleme ya da takdir yoluyla tarhiyat: Ceza bir kat, yani 100.000 TL. Gecikme faizi yalnız tam aylar için: 100.000 × %3,7 × 2 = 7.400 TL. Ek yük 100.000 + 7.400 = 107.400 TL.

VUK md. 376 bir indirim hakkı daha tanır. İhbarnamenin tebliğinden itibaren 30 gün içinde vergi dairesine başvurup kanuni sürede öderseniz vergi ziyaı cezasının yarısı silinir. Bu durumda ilk senaryoda ek yük 25.000 + 8.633,33 = 33.633,33 TL, ikincisinde 50.000 + 7.400 = 57.400 TL olur. En iyi ihtimalde bile bu tutar, beyanname verip geç ödemenin yaklaşık 3,9 katıdır.

Sık karşılaşılan cezaların listesini Esnafa en sık kesilen vergi cezaları notunda bulabilirsiniz.

Pişmanlıkla vermek ne kadar tutar?

Beyannameyi kaçırdınız ama vergi dairesi henüz fark etmedi. Bu durumda VUK md. 371'deki pişmanlık hakkınızı kullanabilirsiniz. Şartlar şöyle:

- Durumu, inceleme başlamadan ve hakkınızda ihbar yapılmadan önce dilekçeyle bildirirsiniz.
- Beyannameyi dilekçeden itibaren 15 gün içinde verirsiniz.
- Vergiyi pişmanlık zammıyla birlikte yine 15 gün içinde ödersiniz.

Karşılığında vergi ziyaı cezası kesilmez. Pişmanlık zammının oranı gecikme zammıyla aynıdır, ama gecikilen her ay ve kesri için uygulanır. Yani 10 gün de bir ay sayılır:

- 2 ay 10 gün → 3 ay × %3,7 × 100.000 = 11.100 TL

Bu tutar, beyannameyi verip geç ödemenin maliyetinden 2.466,67 TL fazladır. Üstelik beyannameyi geç verdiğiniz için ayrıca usulsüzlük cezası da gündeme gelir. Pişmanlık, cezadan kurtaran değerli bir haktır. Ama zamanında verilmiş bir beyannamenin yerini tutmaz.

Ödeyemeyeceğinizi biliyorsanız: tecil

Tecil, vergi borcunuzu faiz karşılığında ileri bir tarihe ya da taksitlere bölmektir. 6183 sayılı Kanun md. 48'e göre yazılı başvurunuz şarttır. Borcu vadesinde ödemenin sizi "çok zor duruma" düşüreceğini göstermeniz gerekir. Belirli tutarın üzerindeki borçlar için teminat istenebilir. 13 Kasım 2025'ten beri tecil faizi yıllık %39 oranındadır. Tahsilat Genel Tebliği (Seri: A, Sıra No: 1), çok zor durumun derecesine göre bu oranın altında bir faiz uygulanmasına da imkân tanır. Ben hesapta üst oranı kullanıyorum.

Tebliğe göre tecil faizi her taksit için ayrı hesaplanır. Formül şöyledir: taksit × yıllık oran × gün ÷ 36.000. Gün sayısı başvuru tarihinden ödeme tarihine kadar, iki gün de dahil sayılır. Başvuruyu vade gününde yaptığınızı ve borcu 3 eşit aylık taksitte ödediğinizi varsayıyorum. Taksitler 33.333,33 / 33.333,33 / 33.333,34 TL.

Taksit	Gün	Hesap	Tecil faizi
1. taksit	31	33.333,33 × 39 × 31 ÷ 36.000	1.119,44 TL
2. taksit	61	33.333,33 × 39 × 61 ÷ 36.000	2.202,78 TL
3. taksit	91	33.333,34 × 39 × 91 ÷ 36.000	3.286,11 TL
Toplam			**6.608,33 TL**

Bir uyarı: Haziran 2026'da yayımlanan Seri: B Sıra No: 20 Tebliğ, yıllık %29 tecil faiziyle bir

taksitlendirme imkânı getirmişti. Ancak bu imkân yalnız 5 Haziran 2026'ya kadar vadesi gelmiş borçlar içindi ve başvuru süresi 31 Ağustos 2026'da doldu. Bugün vadesi gelen bir KDV borcu için genel kural, yani %39 geçerlidir.

Vadesi geçmiş bir borç için başvurursanız vadeden başvuru tarihine kadar gecikme zammı, sonrasında tecil faizi işler. Tecil faizi de 6183 sayılı Kanun'a göre ödenen bir faiz olduğu için gider yazılamaz.

Yolların karşılaştırması

Varsayımlar: 100.000 TL KDV, gecikme süresi 2 ay 10 gün, usulsüzlük cezaları hariç.

Yol	Ek maliyet	Gider yazılır mı?
Beyan zamanında, ödeme 2 ay 10 gün geç	8.633,33 TL gecikme zammı	Hayır
Beyan yok, pişmanlıkla verildi	11.100 TL pişmanlık zammı + usulsüzlük cezası	Hayır
Beyan yok, uyarı üzerine inceleme öncesi verildi	58.633,33 TL (md. 376 indirimiyle 33.633,33 TL); usulsüzlük cezası ayrıca eklenmez, iki cezadan ağır olanı kesilir	Hayır
Beyan yok, inceleme ya da takdir yoluyla tarh edildi	107.400 TL (md. 376 indirimiyle 57.400 TL); usulsüzlük cezası ayrıca eklenmez, iki cezadan ağır olanı kesilir	Hayır
Vadesinde tecil, 3 eşit aylık taksit	6.608,33 TL tecil faizi (en fazla %39 ile)	Hayır

Benim önerim

Sıralamam şu:

- Beyannameyi her koşulda 28'inde verin. Beyannamesi verilmiş ama ödenmemiş bir borcun maliyeti faizdir. Beyannamesi verilmemiş bir borcun maliyeti ise faize ek olarak cezadır.
- Ödeyemeyeceğinizi vade gelmeden görüyorsanız tecil isteyin. Aylık %3,7 gecikme zammı kabaca yıllık %44,4'e denk gelir. Tecil faizi ise en fazla %39'dur.
- Sadece birkaç gün gecikecekseniz tecil başvurusuyla uğraşmayın. Gecikme zammı gün gün işler. 100.000 TL için günlük maliyet 123,33 TL'dir.

Unutmayın: Hangi yolu seçerseniz seçin, bu faizlerin ve cezaların hiçbiri gider olarak vergiden düşmez. Hesabınızı bu tutarın tamamını cebinizden ödeyeceğinizi bilerek yapın.

Dayanaklar

6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun md. 48 ve md. 51

13.11.2025 tarihli ve 10556 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı (gecikme zammı oranı)

Tahsilat Genel Tebliği (Seri: C, Sıra No: 9)

Tahsilat Genel Tebliği (Seri: A, Sıra No: 1)

Tahsilat Genel Tebliği (Seri: B, Sıra No: 20)

213 sayılı Vergi Usul Kanunu md. 112, 344, 371 ve 376

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu md. 90

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu md. 11/1-d

3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu md. 41 ve 46

Bu yazı genel bilgilendirme amaçlıdır; somut durumunuz için mesleki değerlendirme yerine geçmez.