

Kambiyo İşlemlerinde Vergilendirme

İrem Erasa Akça¹

Nagihan Özkanca Andıç²

Özet

Ekonominin küresel boyutlara ulaşması bankacılık sektörünü önemli boyutlara getirmiştir. Kambiyo işlemleri bankacılık sektöründe gerçekleştirilen önemli işlemlerdendir. Yabancı ülke para ya da benzerleri üzerinden gerçekleştirilen değişim kambiyo işlemleri olarak adlandırılmaktadır. Literatürde kambiyo işlemleri ile kastedilen döviz alım satımıdır. Bilindiği üzere bankacılık faaliyetleri üzerinden Banka sigorta ve muamele vergisi alınmaktadır. Söz konusu vergiye ilişkin hükümler mevcut ekonomiye göre şekillenmektedir. Son dönemde kambiyo işlemlerinde vergi düzenlemesi yapılarak dövizle ilgili alım satımlar belirli oranda banka muamelelerine tabi tutulmaktadır. Kambiyo muamele vergisi olarak da adlandırılabilen bu vergi ekonomide birtakım amaçlara hizmet etmektedir. Bu çalışmada BSMV' nin teorik kısmına ve kambiyo işlemlerine ilişkin vergi düzenlemesinin mevcut durumuna yer verilecektir.

Anahtar Kelime: Kambiyo, Kambiyo İşlemleri, BSMV

Taxation in Foreign Exchange Transactions

Abstract

The growth of the economy to global dimensions has brought the banking sector to important dimensions. Foreign exchange transactions are important transactions in the banking sector. Exchange transactions carried out on foreign currency or similar transactions are referred to as foreign exchange transactions. In the literature, foreign exchange transaction means foreign exchange trading. As is known, bank insurance and treatment tax is levied on banking activities. The provisions related to this tax are shaped according to the current economy. In the recent period, foreign exchange transactions are taxed and foreign exchange related transactions are subjected to certain rate of bank transactions. This tax, which can also be called foreign exchange treatment tax, serves a number of purposes in the economy. In this study, the

¹ Dr. Öğr. Gör., Pamukkale Üniversitesi, ierasa@pau.edu.tr

² Öğr. Gör., Pamukkale Üniversitesi, nandic@pau.edu.tr

Kambiyo İşlemlerinde Vergilendirme

theoretical part of the tax on bank and insurance transactions and the current state of the tax regulation on foreign exchange transactions will be discussed.

Key Words: Exchange, Foreign Exchange Transactions, Bank And Insurance Transactions Tax

Giriş

Ülkelerin egemenlik gücünün göstergesi olarak vergilendirme ve para basma yetkisi karşımıza çıkmaktadır. Vergilendirme yetkisi devletin mali alandaki gücünü yansıtmaktadır. Temsili demokrasi ile günümüzde bireyler oy kullanma hakkını gözetmek suretiyle devlet yönetiminde söz sahibi olmakta ve uygulanan vergi yasalarına aktif katılım sağlamaktadır. Ülkelerin dünya genelinde tek bir ülke para birimi kullanımı ülkeyi kırılgan ve güçsüz hale getireceğinden söz konusu olmamakta, ülkeler kendi para birimi ile ekonomik faaliyetlere katılmayı arzu etmektedir. Para basma yetkisi ülkemizde merkez bankası tarafından yürütülmekte olup diğer ülkelerde olduğu üzere altın karşılık gösterilerek gerçekleştirilmektedir.

Kambiyo kavramının tanımında yer alan en önemli unsur nakit ya da yerine kullanılabilen ödeme araçlarıdır. Ülkemizde döviz kelimesinin karşılığı olarak da kullanılan kambiyo mevzuatı, ekonomi politikasının bir aracı olarak ülke iç ve dış ticaretinde kullanılan yabancı ülke para birimleri ve milli para birimlerine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu çalışmada kambiyo kavramının Türk vergi sisteminde yasal boyutuna yer verilerek açıklık getirmek amaçlanmıştır.

1. Kambiyo Kavramı

Latince kökenli bir kelime olan “kambiyo”, dilimizde değiştirmek anlamında kullanılmaktadır. Günümüzde bu anlamıyla, paraya dönüştürülebilen döviz, altın, çek ve senet gibi menkul değerler üzerine yapılan nakit işlemleri içermektedir³. Bu araçlar ile gerçekleştirilen her türlü değiştirme işlemi “kambiyo işlemi”, yapılan transfer hareketleri ile ilgili mevzuat ise “kambiyo mevzuatı” olarak adlandırılmaktadır. Kambiyo işlemleri iç ve dış olmak üzere iki şekilde gerçekleştirilebilmektedir. İç kambiyo işlemi, ulusal paranın yabancı para ile değişiminin yurt içinde yapılması

³ Mehmet Melemen, Uygulamalı Dış Ticaret İşlemleri, Türkmen Kitabevi, İstanbul 2003, s. 101.

esnasında, dış kambiyo işlemi ise transferin bir ülkeden diğer bir ülkeye yönelik gerçekleşmesi durumunda meydana gelmektedir⁴. Uygulamada döviz ve kambiyo işlemleri aynı anlamda kullanılmaktadır⁵.

Kambiyo işlemlerinde sıklıkla kullanılan terimler bulunmaktadır. Bunların başlıcaları şunlardır:

Döviz: Yabancı lke para birimi ve para yerine kullanılabilen diğer ödeme araçlarına döviz adı verilmektedir. Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar'da da dövizin tanımına yer verilmektedir. Bu kanuna göre; efektif dahil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıtaları döviz olarak kabul edilmektedir. Ayrıca döviz kelimesinin kambiyo kelimesi ile eş anlamda kullanımı uygun görülmektedir. lke milli parasının yabancı para birimi ile değişimi ve yabancı paraların alınıp satılması döviz piyasalarında gerçekleştirilmektedir. Bu piyasalar döviz arz ve talebinin karşılaşması ile döviz kurunun oluşmasına olanak sağlamaktadır. Döviz piyasası dışındaki kambiyo işlemleri ise bankalarda yrtlmektedir⁶.

Efektif: Kelime anlamı paranın gerçek değeri, itibari değeri şeklinde dir. Kambiyo rejimine göre, emre hazır bulunan yabancı ülkelere ait banknotlardır. Döviz kavramının kapsamında yer alan ek, senet, hazine bonosu ve poliçe şeklindeki ödeme araçları efektif kapsamında yer almamaktadır. Ayrıca efektif satış kuru, döviz satış kurundan daha yüksek seviyede izlenmektedir⁷.

Konvertibl Döviz: Uluslararası para piyasalarında tanınan, böylelikle serbestçe başka ülke paralarına yani döviz cinsine çevrilebilen dövizlere verilen addır. Küresel ticaret alanında ülke para birimlerinin konvertibl olması üstünlük açısından son derece nemlidir⁸.

⁴ Atilla Bağrıaçık, Kambiyo Mevzuatı, Anadolu Üniversitesi Yayın No: 1376, Eskişehir 2002, s. 2.

⁵ Feridun Kaya ve Diğerleri, Dış Ticaret Işlemlerinin Muhasebeleştirilmesi, 1. Baskı, Editör: A. Banu Başar, T.C. Anadolu Üniversitesi Yayını No: 2957, Eskişehir 2013.

⁶ Rıdvan Karluk, Dış Ticarete Giriş, Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Açıköğretim Fakültesi nlisans Programı, Yayın No:1039, Eylül 1998, ss.42-43.

⁷ MEB, Muhasebe ve Finans- Kambiyo Işlemleri, Ankara 2011, s.4.

⁸ Bağrıaçık, a.g.e., s.7.

Tablo: Konvertibl Dövizler

Döviz Cinsi	Kodu
ABD Doları	USD
Avustralya Doları	AUD
Bulgar Levası	BGN
Çin Yuanı	CNY
Danimarka Kronu	DKK
Euro	EUR
İngiliz Sterlini	GBP
İran Riyali	IRR
İsveç Kronu	SEK
İsviçre Frangı	CHF
Japon Yeni	JPY
Kanada Doları	CAD
Katar Riyali	QAR
Kuveyt Dinarı	KWD
Norveç Kronu	NOK
Pakistan Rubisi	PKR
Rumen Leyi	RON
Rus Rublesi	RUB

Suudi Arabistan Riyali	SAR
---------------------------	-----

Kaynak: Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar

Döviz Kuru: Diğer deyişle kambiyo kuru, yabancı bir paranın ulusal para cinsinden fiyatıdır. Bir birim yabancı para satın almak istenildiğinde kaç birim ulusal para vermemiz gerektiğini göstermektedir. Belirsiz ve belirli kur olmak üzere iki farklı çeşidi bulunmaktadır. Belirsiz kur, bir birim yabancı paranın ulusal para birimi karşısındaki fiyatını, belirli kur ise bir birim ulusal paranın yabancı para cinsinden fiyatını vermektedir⁹.

2. Türkiye’de Kambiyo Mevzuatı

Türkiye’de kambiyo mevzuatı 1567 Sayılı 25 Şubat 1930 tarih, 1433 sayılı resmi gazetede yayımlanan Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun ile düzenlenmiştir. Bu kanun 7 maddeden oluşmakta ve ilk maddesinde yer alan ifade; *“Kambiyo, nukut, esham ve tahvilat alım ve satımının ve bunlar ile kıymetli madenler ve kıymetli taşlarla bunlardan mamul veya bunları muhtevi her nevi eşya ve kıymetlerin ve ticari senetlerle tediyeyi temine yarayan her türlü vasıta ve vesikaların memleketten ihracı veya memlekete ithalinin tanzim ve tahdidine ve Türk parasının kıymetinin korunması zımında kararlar ittihazına Bakanlar Kurulu salahiyetlidir.”* şeklindedir. Bakanlar kuruluna verilen bu yetki ile ilerleyen yıllarda çeşitli tarihlerde yayımlanan yasalarla döviz rejimine ilişkin düzenlemeye gidilmiştir.

Geçmişten günümüze Türk Parasının Kıymetinin Korunmasına ilişkin toplam 32 adet kararname çıkarılmıştır. İhracat, ithalat ve döviz işlemlerine ilişkin düzenlemeleri içeren bu kararnamelerin ilk 29’u 1567 sayılı kanunun verdiği yetki ile Bakanlar Kurulu tarafından, 30-32 sayılı kararnameler ise yetki aktarımı ile Başbakanlık Hazine Müsteşarlığına devredilmiştir. Hazine Müsteşarlığı bu yetkiyi Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile paylaşmaktadır. Buna göre ithalat, ihracat ve kambiyo rejimlerinin

⁹ Halil Seyidoğlu, Uluslararası Finans, Güzem Yayınları İkinci Baskı,1997, s.82

Kambiyo İşlemlerinde Vergilendirme

esasları Hazine Müsteşarlığınca, uygulamaya ilişkin esaslar ise TCMB tarafından belirlenmektedir¹⁰.

Ülkemizde 1983 yılının sonundan itibaren serbest piyasa ekonomisine uyum gereği dış ticaret sisteminin serbestleştirilmesine yönelik bir takım ekonomik kararlar yürürlüğe konulmuştur. Bunlardan biri döviz mevzuatının liberalleşmesine yönelik olan 13.08.1989 tarihli Resmi Gazete’ de yayımlanan 32 Sayılı Karar esaslarına ilişkin tebliğdir. Bu tebliğ ile birlikte Türk Lirasının konvertibilitesi uluslararası para piyasaları tarafından onaylanmıştır. Buna takiben 1992 yılında Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı’nın ortak kararıyla serbest bölgelerde TL döviz olarak kullanılmaya başlanmıştır¹¹.

3. Kambiyo İşlemlerinin Banka Ve Sigorta Muameleleri Vergisi Karşısındaki Durumu

23.07.1956 tarihli 9362 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 13.07.1956 tarihli ve 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun, hizmet vergileri başlıklı ikinci kısmının 28. Madde ve devamında Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)’ne ilişkin hükümler düzenlenmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu’nun 28. maddesinde BSMV’ nin konusu ve vergiyi doğuran olaya değinilmiştir. Bu maddeye göre; *“Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir.”* Aynı maddenin devamında; *“Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar da banka muameleleri vergisine tabidir.”* ifadesi yer almaktadır. Bu hükümle bankerlerin yalnızca finansal aktiviteleri BSMV kapsamına alınmış olup, diğer tüm mesleki faaliyetleri kapsam dışında bırakılmıştır.

¹⁰ Bağrıaçık, a.g.e., s.3.

¹¹ Erol Kutlu, İthalat ve İhracat Uygulamaları, AÖF Yayınları, Eskişehir 2000, s. 141.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 31. maddesine göre BSMV'nin matrahı 28. Maddede yer alan işlemlerin yapılması ve bu işlemlerin sonucunda lehe nakden ve hesaben alınan paraların toplamıdır. Kambiyo işlemlerinde vergiyi doğuran işlemler için bu Őartlardan herhangi biri aranmamakta, kambiyo satış işleminin gerçekleşmesi vergiyi doğuran olayın başlangıcı için yeterli görülmektedir ¹².

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 33. maddesinde banka ve sigorta muamelelerine ilişkin orana yer verilmiştir. Bu maddeye göre banka ve sigorta muameleleri üzerinden alınan verginin genel oranı %15 (%1)'dir. Kambiyo işlemlerinde bu oran matrahın binde biri Őeklinde hesaplanmaktadır. Ayrıca söz konusu madde kapsamında “Cumhurbaşkanı, bu maddede belirtilen vergi oranını bankalar arası mevduat muameleleri, bankalar ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurumlar arasındaki borsa para piyasası muameleleri ve diğer banka ve sigorta muameleleri için ayrı ayrı veya birlikte % 1'e, kambiyo muamelelerinde ise sıfıra kadar indirmeye ve yukarıdaki oranları aşmayacak Şekilde yeniden tespit etmeye yetkilidir.” Őeklinde değişiklik ile yeni bir düzenlemeye gidilmiştir. Buradaki değişiklik “Bakanlar Kurulu” ibaresinin “Cumhurbaşkanı” Őeklinde değiştirilmesidir.

Halen uygulanmakta olan banka ve sigorta muamelelerine ilişkin vergi oranlarına değinilmeden önce çeşitli tarihlerde yayımlanan kararlarda yer alan vergi oranları aşağıda belirtilmiştir ¹³;

Banka ve sigorta muameleleri vergisi oranı Maliye Bakanlığı'nın 28/8/1998 tarihli ve 31129 sayılı yazısı üzerine, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun değişik 33. maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 28/8/1998 tarihinde kararlaştırılmıştır. Buna göre banka ve sigorta muameleleri vergisinin oranı;

a) Bankalararası mevduat muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden % 1,

b) Bankalar ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurumlar arasındaki borsa para piyasası muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden % 1,

¹² mer akıcı, Mehmet Ceylan, “Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Teori-Uygulama-Mevzuat”, Türkiye Bankalar Birliği, 2014 Yayın No: 301, s.44.

¹³ Gelir İdaresi Başkanlığı, B.K.K. No: 98/11591.

Kambiyo İşlemlerinde Vergilendirme

c) Devlet tahvili ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1,

d) Devlet tahvili ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin vadesi beklenilmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden % 1,

e) Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır;

1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları,

2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları,

3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları,

4) Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları,

5) İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları,

h) Diğer banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar üzerinden % 5,

Söz konusu oranlar Bakanlar Kurulunun 31.3.2008 gün ve 2008/13459 sayılı kararına dek sürdürülmüş olup, Kararda değişiklik yapılmasına ilişkin ekli Kararın yürürlüğe konulması ile birlikte değişikliğe uğramıştır. Yapılan değişiklik 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetlerinin tespitine ilişkin 28/8/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin (e) bendinde gerçekleştirilmiştir. Buna göre; daha önce kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde bir oranında uygulanan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi oranı 01 Mayıs 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere sıfıra indirilmiştir¹⁴.

Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetlerinin tespitine ilişkin 28/8/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Kararname ile

¹⁴ Gelir İdaresi Başkanlığı, B.K.K. No: 2008/13459.

belirlenen kambiyo muamelelerine ilişkin dzenleme 15/05/2019 tarihli 1106 sayılı Cumhurbaşkanı kararı ile yeniden gndeme getirilmiştir. 14/5/2019 tarihli ve 2019/1106 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 13/7/1956 tarihli ve 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetlerinin belirlenmesine ilişkin 28/8/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılmış olup, söz konusu değişiklik ile banka ve sigorta muameleleri vergisi oranı kambiyo işlemlerinde satış tutarı üzerinden binde 1 olarak belirlenmiştir. Yeni getirilen bu bir nevi kambiyo vergisinde bir önceki uygulamadan farklı bir takım istisnalar getirildiği bilinmektedir ki aşağıda belirtilen işlemler dolayısıyla satış tutarı üzerinden alınan vergi oranı sıfır olarak tespit edilmiřtir¹⁵.

1. Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları,

2. Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları,

3. Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları.

1106 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı, ihracat bedellerinin ülkeye getirilmesi ve bankalara satılması zorunluluğuna ilişkin dzenlemeye de etkisi bulunmaktadır. Bilindiği üzere Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin İhracat Bedellerine İlişkin Tebliğ No:2018—32/48, ihracat bedellerinin ülkeye getirilmesi ve bu bedellerin en az %80'lik kısmının Türk Lirasına çevrilmek suretiyle bankaya satılmasını zorunlu kılmaktadır. 1106 sayılı dzenleme kapsamında bu bedellerin bankaya satılması esnasında BSMV hesaplanmamakta, işlem sonrası tekrar döviz alımında binde 1 oranında BSMV uygulanmaktadır¹⁶.

¹⁵ Gelir İdaresi Başkanlığı, C.B..K. No: 2019/1106

¹⁶ Vergi Sürküler, No:2019/75.

Kambiyo İşlemlerinde Vergilendirme

Sonuç

Türk Ticaret Kanununda yer alan kambiyo kavramı nakit, para ve para karşılığı kullanılabilen her türlü ödeme aracına verilen isimdir. Ekonomik hayatta en sık kullanılan kambiyo çeşidi çek olmakla birlikte bono ve poliçe de kıymetli evraklar arasında önem arz etmektedir. Gündelik hayatta kambiyo yerine döviz kelimesi yer edinmektedir. Döviz alım ve satımı kambiyo işlemleri ile eş anlamlı kullanılmaktadır. Döviz satışına ilişkin kambiyo işlemi 1998 yılından bu yana tartışılmaktadır. Bilindiği üzere kambiyo işlemleri Türk vergi sisteminde Banka ve Sigorta Muameleleri kapsamında yer almaktadır. Gider vergilerinin kalemlerinden biri olan bu verginin yasal oranı %15 olsa da kambiyo işlemlerinde durum farklıdır. İlk olarak 1998 yılında çıkartılan Bakanlar Kurulu Kararı ile bazı kambiyo işlemlerine uygulanan vergi satış tutarı üzerinden binde 1 olarak belirlenmiştir. Yine Bakanlar Kuruluna tanınan yetki dahilinde 2008 yılının mayıs ayından itibaren bu oran 0' a indirilmiştir. İlerleyen yıllarda yetki devri gerçekleşmiş, söz konusu işlemlere uygulanan verginin oranının belirlenmesinde Cumhurbaşkanı yetkilendirilmiştir. 2008'den 2019 yılına kadar geçen 11 yıllık süre sonrası ekonominin gidişatına paralel olarak dolarizasyonun önüne geçmek adına kambiyo işlemlerine uygulanan binde 1 oranındaki BSMV geri getirilmiştir. Tabi ki tek amaç döviz alımının caydırıcı hale getirilmesi olmamakta bunun yanı sıra işlemleri gerçekleştirenlerden sağlanan gelir ile bütçenin gelir kalemi iyileştirilmektedir. Burada olumsuz olan, bir nevi kambiyo vergisi olarak tahsil edilmekte olan BSMV'nin yükümlülere ek maliyet oluşturacağından işlemlerini yurt dışında gerçekleştirmek istemelerine ilişkin kayıtdışılık durumudur. Siyasi iktidar buna ilişkin önlemler almalı belirlenen oranlarda hassasiyet göstermelidir. Ayrıca dövizle ticari hayatını sürdüren ihracatçılara ilişkin düzenlemeleri güncel boyuta taşınmalıdır. Bu haliyle ihracatçılara ilişkin olan düzenleme tatmin edicilikten uzaktır.

Kaynakça

- Melemen M. (2003). Uygulamalı Dış Ticaret İşlemleri, s. 101, Türkmen Kitabevi, İstanbul.
- Bağrıaçık A. (2002). Kambiyo Mevzuatı, s. 2, Anadolu Üniversitesi Yayın No: 1376, Eskişehir.
- Çakıcı Ö. , Ceylan M. (2014). Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Teori-Uygulama-Mevzuat, Türkiye Bankalar Birliği, Yayın No: 301.
- Gelir İdaresi Başkanlığı, B.K.K. No: 98/11591.
- Gelir İdaresi Başkanlığı, B.K.K. No: 2008/13459.
- Gelir İdaresi Başkanlığı, C.B..K. No: 2019/1106
- Karluk R.(1998). Dış Ticarete Giriş, Eskişehir: Anadolu Üniversitesi Açıköğretim Fakültesi Önlisans Programı, Yayın No:1039, Eylül.
- Kaya F., Ataman, Ü. , Sümer, H, Sevim A. (2013). Dış Ticaret İşlemlerinin Muhasebeleştirilmesi, 1. Baskı, Editör: A. Banu Başar, T.C. Anadolu Üniversitesi Yayını No: 2957, Eskişehir.
- Kutlu E. (2000). İthalat ve İhracat Uygulamaları, AÖF Yayınları, Eskişehir.
- MEB (2011). Muhasebe ve Finans- Kambiyo İşlemleri, Ankara, s.4.
- Seyidoğlu H. (1997). Uluslararası Finans, Güzem Yayınları İkinci Baskı.
- Vergi Sürkülerini, No:2019/75.