

Ç A N A K K A L E S M M O • 5 M A Y I S 2 0 2 6

# Vergi İdaresi 3.0

## ve Finansal Okuryazarlık

*VDK 2025 Yılı Faaliyet Raporu Işığında Yeni Denetim Paradigması*

Şirket Sahipleri, Yöneticiler ve Meslek Mensupları İçin Yol Haritası

**Yaşar ÇATALKAYA**

Yeminli Mali Müşavir • Bağımsız Denetçi • Sürdürülebilirlik Denetçisi

# Hakkımda

Yaşar Çatalkaya • YMM, Bağımsız Denetçi, Sürdürülebilirlik Denetçisi

## Mesleki Profil

**20 yılı aşkın** denetim, vergi ve yönetim tecrübesi

### Hazine ve Maliye Bakanlığı kökenli

2004 yılında Vergi Müfettişi olarak göreve başladı.

### Yazılı Yayın:

Ekonomim Gazetesi ve MuhasebeTR yazarı.

### Uzmanlık Alanları:

Vergi denetimi, bağımsız denetim, sürdürülebilirlik ve danışmanlık.

## Mesleki Çerçeve

### Mesleki Unvanlar

Yeminli Mali Müşavir

Bağımsız Denetçi

Sürdürülebilirlik Denetçisi

### Yazılı Yayın

Ekonomim Gazetesi Yazarı

MuhasebeTR Yazarı

### Akademik

İstanbul Ticaret Üniversitesi

Muhasebe ve Denetim Yüksek Lisansı

# Sunum Planı

*Bugün ele alacağımız üç ana eksen*

01

## Finansal Okuryazarlık ve Vergi Bağlantısı

Bilanço, nakit ve vergi riski; mali tabloların idare karşısındaki anlamı

02

## Vergi İdaresi 3.0 ve Dijital Denetim

VDK 2025 Faaliyet Raporu ışığında yeni denetim paradigması; KURGAN, ROS, VDKonferans ve gözetim programları

03

## Meslek Mensubu İçin Pratik Yol Haritası

Üç önerme, dengeli bakış ve günlük uygulamada beş somut aksiyon

B Ö L Ü M 1

# Finansal Okuryazarlık

## *ve Vergi Bağlantısı*

*Mali tablolar, kayıt kalitesi ve idare karşısındaki anlam*

# Üç Temel Kavram ve Vergi Bağlantısı

*Bilanço, nakit ve vergi riski neden bir arada okunmalı?*

Şirket sahibi finansal veriyi okumayı bilmezse, **vergi riskini de göremez.**

## BİLANÇO

*Şirketin fotoğrafı*

***Neyim var, neye borçluyum?***

Vergi bağlantısı:  
Ortaklar Cari, KDV devir, stok hareketleri, sermaye.

## GELİR TABLOSU

*Şirketin performansı*

***Ne kadar kazandım, kâr ettim mi?***

Vergi bağlantısı:  
Net satışlar, kâr/zarar, olağan-dışı gelir/giderler.

## NAKİT AKIŞI

*Şirketin nabızı*

***Para nereden geldi, nereye gitti?***

Vergi bağlantısı: Banka, POS, e-ticaret verisi idare tarafından görülüyor.

## VERGİ RİSKİ

*İdare karşısındaki sınav*

***Beyanım ile tablolarım uyumlu mu?***

Vergi bağlantısı: KDV iade, sahte belge, mizan-beyan tutarlılığı.

# Yöneticinin Bakış Açısıyla Mali Tablolar

Tabloların ardındaki yönetim sorularını sormak

Tablo	Yöneticinin Sorması Gereken Soru	Risk / İşaret
<b>Bilanço</b>	Kısa vadeli borçlarımızı dönen varlıklarla karşılayabiliyor muyuz?	<i>Cari oran &lt; 1 → Likidite zorluğu</i>
<b>Gelir Tablosu</b>	Faaliyet kârı vs. dönem kârı: Esas işten mi kazanıyoruz?	<i>Faaliyet dışı gelirlere bağımlılık</i>
<b>Nakit Akışı</b>	Kâr ediyoruz ama nakit neden yok?	<i>Kâr–nakit ayrışması; alacak/stok şişmesi</i>
<b>Vergi</b>	KDV devir tutarımız neden artıyor / sürekli iade konumunda mıyız?	<i>İade riski; ihtilaf; KURGAN hattı</i>
<b>Vergi</b>	Beyan ile finansal tablolar arasında tutarlılık var mı?	<i>Mizan–beyan farkı → izaha davet</i>

# Mali Tablolardaki Erken Uyarı İşaretleri

*Sayılar konuşur; soru, yöneticinin onları dinleyip dinlemediğidir*

## Sağlıklı Sinyaller

- ▶ Faaliyet nakit akışı net kârın yakınında
- ▶ Cari oran 1,5 – 2,0 bandında
- ▶ Net borç / FAVÖK oranı 3,0 altında
- ▶ KDV beyanı ile mizan tutarlı
- ▶ Brüt marj stabil veya iyileşiyor

## Kırmızı Bayraklar

- ▶ Kâr büyüyor ama faaliyet nakit akışı azalıyor
- ▶ Alacak / stok büyümesi cirodan hızlı
- ▶ Sürekli KDV iade pozisyonu ya da büyük devir
- ▶ Mizan – beyanname tutarsızlıkları tekrarlanıyor
- ▶ Ortaklara borç hesabının (331) hızla şişmesi

# Kayıt Kalitesi: Şirketin Kendine Sorması Gereken 5 Soru

*Vergi İdaresi 3.0 çağında 'savunma gücü' buradan başlar*

**01** Fatura açıklaması yapılan işlemi gerçekten anlatıyor mu?

**02** Sevk belgeleri, stok hareketleri ve satış kayıtları birbirini destekliyor mu?

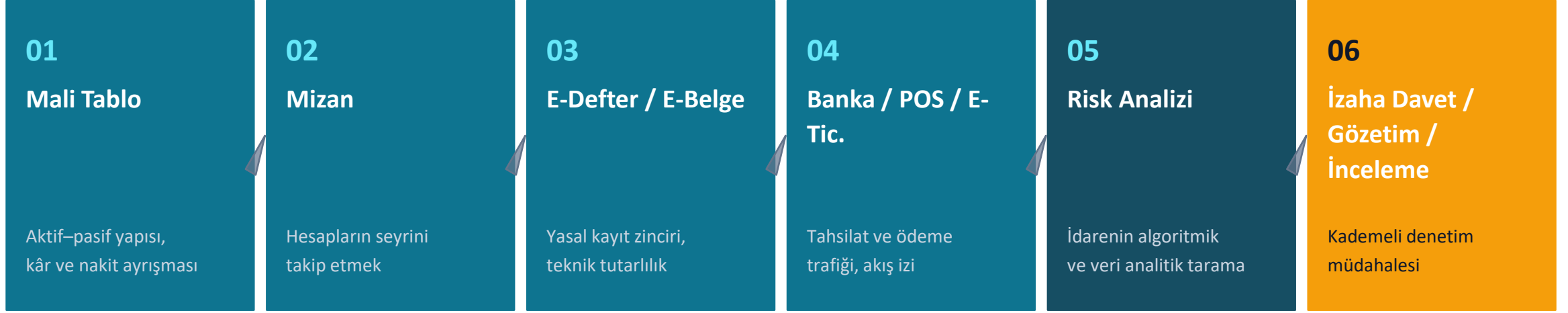
**03** Banka ödemeleri ile cari hesap kayıtları örtüşüyor mu?

**04** Muavin defter, mizan ve beyanname arasında tutarlılık var mı?

**05** E-defter ve e-belge kayıtları teknik ve içerik yönünden kontrol ediliyor mu?

# Finansal Okuryazarlık Neden Artık Vergi Uyumunun Parçası?

Bölüm 1'den Bölüm 2'ye geçerken kurmamız gereken köprü



**Belge, kayıt ve ödeme zinciri kopuksa; yeni dijital denetim düzeninde bu kopukluk çok daha hızlı görünür hale gelir.**

- 1** Mali tablonun her satırı, idarenin görebildiği bir veri akışına dayanıyor.
- 2** Şirket sahibi mali tabloyu okuyamıyorsa, riski de göremez.
- 3** Vergi uyumu, dönem sonunda değil, kayıt anında başlar.

B Ö L Ü M 2

# Vergi İdaresi 3.0

*ve Dijital Denetim*

---

*VDK 2025 Yılı Faaliyet Raporu Işığında*

# Vergi İdaresi 3.0 Nedir?

OECD Tax Administration 3.0 yaklaşımı

## OECD Tax Administration 3.0

Vergi idaresinin **risk temelli, veri odaklı ve davranış yönlendirici** bir yapıya dönüşmesini öngören küresel çerçeve.

### Önleyici

Sonradan müdahale değil; risk oluşmadan tespit ve yönlendirme.

### Sürekli

Dönem sonunda değil, faaliyet akışı içinde gözetim.

### Stratejik

Kontrol aracı değil; kayıt dışıyla mücadelenin omurgası.

## Veri Odaklı

Anlık veri akışı, analitik ve algoritmik tarama

## Risk Temelli

Önleyici ve proaktif yaklaşım; risk oluşmadan müdahale

## Davranış Odaklı

Gönüllü uyum, yönlendirme ve davranış mühendisliği

# Paradigma Kayması: Klasik Denetim ↔ Yeni Denetim

*Geçmişin kovalanmasından, geleceğin korunmasına*

## KLASİK DENETİM

- İşlem tamamlandıktan yıllar sonra başlayan inceleme
- Fiziki belge ve klasör üzerinden yürüme
- Aylara/yıllara yayılan inceleme süreleri
- Sonradan tespit ve geriye dönük cezalandırma
- Tek araç: vergi incelemesi

## VERGİ İDARESİ 3.0

- Riskin oluşmadan tespiti; cari dönem odaklı denetim
- Veri analitiği, algoritmik risk analizi ve makine öğrenmesi teknikleri
- Önleyici, rehber edici ve davranış yönlendirici yaklaşım
- Temassız denetim: VDKonferans, e-tutanak, e-imza
- Çok araçlı kademeli denetim: inceleme + izaha davet + gözetim + saha

# Koruyucu Hekimlik ile Aynı Mantık

*Hastalığı sonradan tedavi etmek yerine, ortaya çıkmadan önlemek*

**“Hastalığı tedavi etmek yerine ortaya çıkmadan önlemek. Yeni denetim anlayışı da aynı mantıkla işler.”**

## Koruyucu Hekimlik

*Sağlık*

- Risk faktörlerinin sürekli izlenmesi
- Erken teşhis ile küçük müdahale
- Periyodik kontroller

## Vergi İdaresi 3.0

*Denetim*

- Risklerin oluşmadan tespiti
- Cari dönemde anlık müdahale
- Sürekli gözetim ve uyum

## Şirket Yönetimi

*İş Dünyası*

- İç kontrol mekanizmaları
- Düzenli mali tablo okuması
- Vergisel uyumun kurumsallaşması

# VDK 2025 Yılı Faaliyet Raporu — Genel Tablo

Kademeli denetim modelinin sahaya yansıyan rakamları

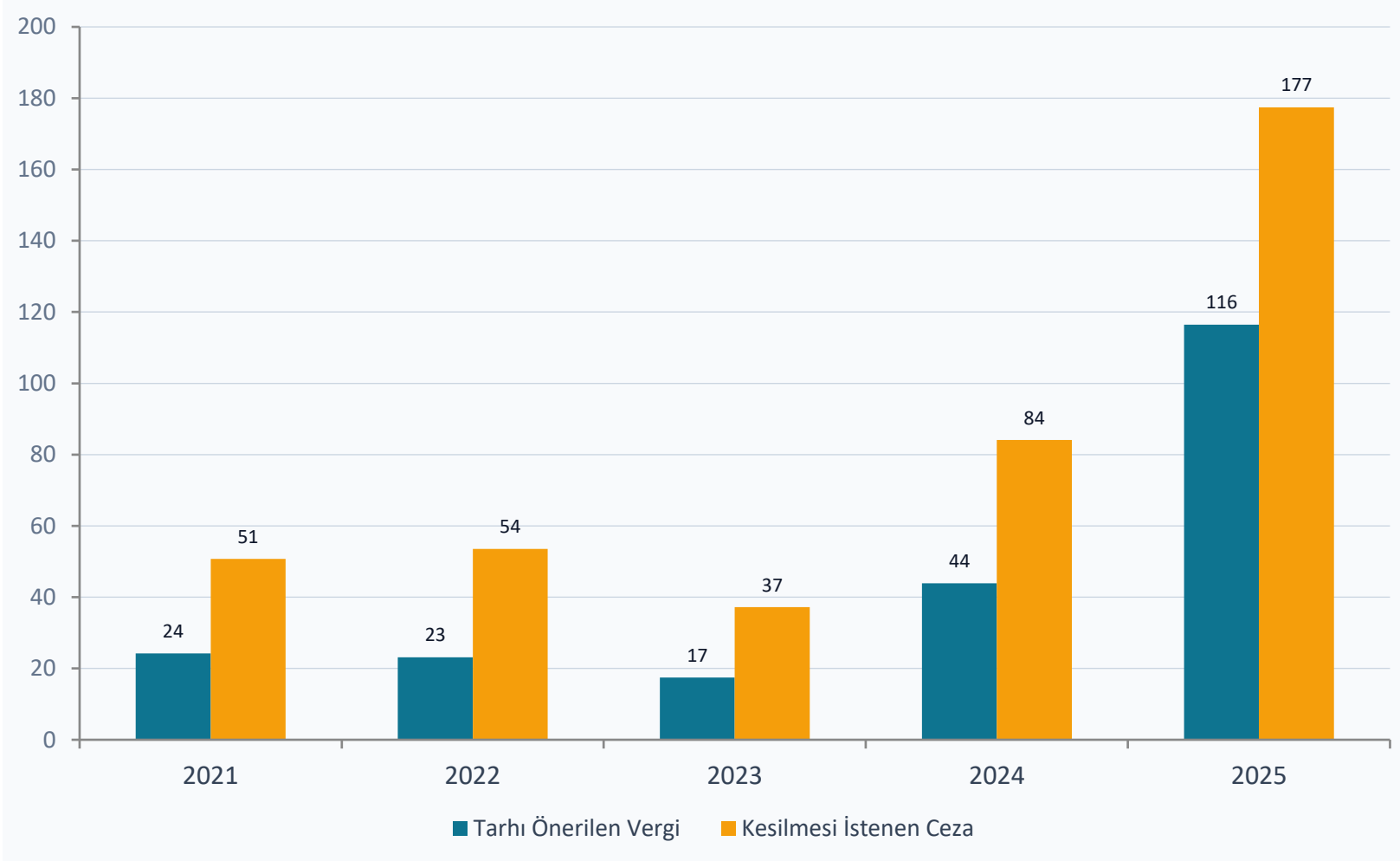
<b>285.329</b> Denetime Tabi Tutulan Mükellef Sayısı <i>Vergi incelemesi, izaha davet, gözetim, saha denetimi ve teftiş toplamı</i>	<b>748,5 Mlr ₺</b> Toplam Bulunan Matrah Farkı <i>Son beş yılın en yüksek tutarı</i>	<b>293,9 Mlr ₺</b> Tarih Önerilen Vergi + Kesilmesi İstenen Ceza <i>2024 yılına göre iki katından fazla artış</i>	<b>% 6,72</b> Genel Denetim Oranı (2025) <i>2024 yılında %2,91 idi</i>
---	--	---	--

Denetim Türü	Mükellef Sayısı	Bulunan Matrah Farkı (TL)
Vergi İncelemesi	66.656	469.035.521.877
Ön Tespit ve İzaha Davet	51.356	86.860.454.667
Gözetim Uygulamaları	135.168	136.854.194.367
Teftiş + Saha Denetimi	32.149	55.788.693.765
<b>TOPLAM</b>	<b>285.329</b>	<b>748.538.864.676</b>

Kaynak: VDK 2025 Yılı Faaliyet Raporu, Tablo 15-17

# Tarh ve Cezada Beş Yıllık Seyir

Vergi İncelemesi + Ön Tespit/İzaha Davet + Teftiş — milyar TL



Kaynak: VDK 2025 Faaliyet Raporu, Grafik 4 ve Tablo 18-20

## KRİTİK ÇIKARIM

### Tarh ve cezanın 2024-2025 sıçraması

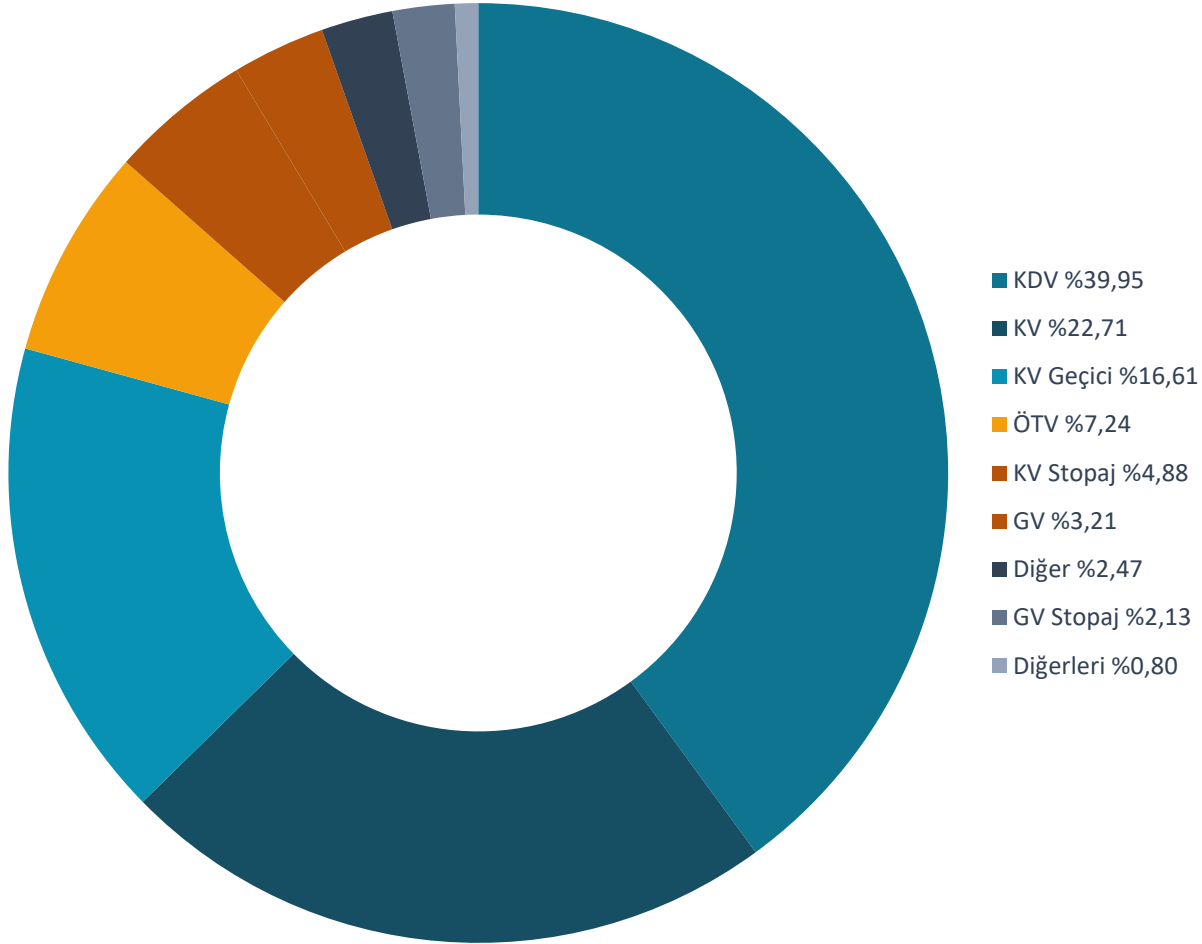
2025'te tarhı önerilen vergi + kesilmesi istenen ceza toplamı, 2024 yılına göre **iki katından fazla** arttı ve son beş yılın en yüksek seviyesine ulaştı.

Mükellef başına ortalama tarhiyat + ceza tutarı 2024'te 1,54 milyon TL iken 2025'te **4,11 milyon TL'ye** yükseldi.

*İlk defa incelenenlerin oranı %75'e çıktı.*

# Tarhi Önerilen Verginin Türlerine Dağılımı (2025)

Vergi incelemesi sonucunda — toplam 101,6 milyar TL



## Önemli Tespitler

### KDV ilk sırada

Tarhiyatın %39,95'i KDV. KDV iadesi ve indirim hatları, sahte belge kullanımı odakta.

### Kurumlar Vergisi grubu

KV + KV Geçici + KV Stopaj = %44,2. Kurumlar üzerindeki yoğunluk dikkat çekici.

### Toplam ceza tutarı

172,6 milyar TL'lik ceza önerisi; vergi ziyaı ve özel usulsüzlük ağırlıklı.

### Ölçek dağılımı

Büyük ölçekli mükelleflerin %11,66'sının incelemesi tamamlanmış.

# KURGAN — Kuruluş Gözetimli Analiz Sistemi

Sahte belge ile mücadelede paradigma deęiřimi

İşlem bazında risk ölçen, **anlık risk sinyalleri üreten** yeni nesil sistem.  
Sahte belge düzenleyici mükellefleri yüksek tutarlı belge düzenlemeden önce tespit eder.

242

Mükellefte Fiili Denetim

*İř yeri adresinde saha*

1.654

Bilgi İsteme Yazısı

*Karřıt inceleme mahiyetinde*

306

İncelemeye Sevk

*Risk birimince*

4,6 Mlr ₺

Çıkarılan Fatura Tutarı

*Kayıtlardan ve beyandan*

## KURGAN ile Birlikte Uygulamaya Alınanlar

- ▶ **VDK-VİS (Vergi İstihbarat Sistemi):** işlem örüntülerini grafik veritabanı ve örüntü eşleme ile ortaya çıkarır.
- ▶ **Sahte Belge ile Mücadele Gözetim Programı:** 1 Ekim 2025 itibarıyla cari denetim, ROS, hızlı raporlama ve teminat.

# Rapor Otomasyon Sistemi (VDK-ROS)

Bazı incelemelerde raporlama süresinin 21 güne kadar düşmesi

B A Z I İ N C E L E M E L E R D E

21  
G Ü N

Bazı rapor türlerinde, daha önce aylarca süren raporlama süreleri  
21 güne kadar düşmüştür.

## Sistemin Temel Özellikleri

### Onlarca veri kaynağından otomatik analiz

Sistemler arası geçiş yükü ortadan kalkar; veri tek havuzda toplanır.

### Belirli rapor türlerinde %90+ otomasyon

Nihai değerlendirme müfettişe bırakılır; süreç kalitesi artar.

### Aralık 2025'te tüm müfettişlere açıldı

Ortak raporlama altyapısı olarak kurumsal ölçekte yaygın kullanılıyor.

# VDKonferans ve Temassız Denetim

*Mekândan bağımsız yürüyen denetim süreci*

**Denetimin doğasını değiştiren bir gelişme.** Mükellef ile müfettiş artık aynı fiziksel ortamda bulunmak zorunda değil; süreçler daha hızlı ve şeffaf.

## VDKonferans

Müfettiş–mükellef sesli/görüntülü görüşme; toplantı, eğitim ve konferanslar elektronik ortamda.

## VDK Dilekçe ve Bilgi Verme

Dilekçeler ve bilgi cevapları elektronik imza ile güvenli ve hızlı biçimde iletilir.

## Defter ve Belge Elektronik İbrazı

E-defter, e-belge ve diğer belgelerin sistem üzerinden ibrazı; manuel süreçler azalır.

## e-Tutanak ve Dijital İmza

Tutanak süreçleri e-imza ile yürür; süreç sistem üzerinden izlenebilir hale gelir.

# Yeni Nesil Gözetim Programları

Klasik incelemenin önüne geçen 'erken uyarı' mekanizmaları

## Beyanname Gözetim

Hedef: 2024 KV beyannameleri

**32,4 Mlr ₺**

Artırılan Matrah

40.000 riskli mükellef belirlendi; 9 ilde 22 daireye sevk.  
Ön bilgilendirme ile düzeltme/beyana yönlendirme.

## Yüksek Gelir Grupları

Hedef: B1, B2, B3 ölçek ortakları

**14,7 Mlr ₺**

Artırılan Matrah

Büyük şirketlere ortak olup 2023-2024'te gelir bildirmeyen 10.000 mükellef tespit edildi; 9 ilde 21 daireye sevk.

## Sahte Belge ile Mücadele

KURGAN tabanlı – Aşama 1 ve 2

**85,1 Mlr ₺**

Düzeltilme Beyan Tutarı

Aşama 1: 74.562 mükellefe bilgi yazısı → 80,1 mlr TL düzeltme. Aşama 2: 8.710 mükellef → 4,97 mlr TL.

# İzaha Davet — Gönüllü Uyumun Yeni Yüzü

VUK 370/a ve 370/b kapsamı 2025 sonuçları

## VUK 370/a — Genel İzaha Davet

**30.237**

İzaha Davet Edilen Mükellef

**19.374**

İşlemleri Tamamlanan

**% 77**

İncelemeye Sevk Edilmeyen Oran

**83,2 Mlr ₺**

Artırılan Matrah Tutarı

*İzahı kabul edilen + gönüllü uyum gösteren = 14.841 mükellef*

*Mükellef başına ortalama artırılan matrah: 4.294.799 TL*

*Mükellef başına ortalama tahakkuk eden vergi: 294.768 TL*

## VUK 370/b — Sahte/Yanıltıcı Belge Kullanımı

**21.119**

İzaha Davet Edilen Mükellef

**10.782**

İşlemleri Tamamlanan

**3,65 Mlr ₺**

Artırılan Matrah Tutarı

**625,6 Mn ₺**

Tahakkuk Eden Vergi

*01.09.2025 itibarıyla doğrudan VDK tarafından yürütülmektedir.*

*Ortalama artırılan matrah: 338.806 TL • Ortalama vergi: 58.020 TL*

*Verinin saniyede aktığı, riskin anlık analiz edildiği bir ortamda...*

1

### İç Denetimi Güçlendir

Belge–kayıt–ödeme zinciri sürekli kontrol edilmeli; iç denetim artık zorunluluk.

2

### Vergi Uyumunu Kurumsallaştır

Vergi planlaması kriz operasyonu değildir; süreç odaklı yapılmalıdır.

3

### Kayıtları Şeffaflaştır

İzlenebilir ve açıklanabilir kayıtlar, ticari sürdürülebilirliğin koşuludur.

***“Vergi planlamasını krizde yapılan kurtarma operasyonu olarak gören anlayışın dönemi kapanıyor.”***

# Yeni Dönemin Gerçeđi – Üç Önerme

VDK 2025 Faaliyet Raporu'nun bize söylediđi



## Vergi idaresi dijitalleşirken şirketlerin kâğıt düzeninde kalması mümkün değildir.

E-fatura, e-defter, banka, POS, e-ticaret aynı anda devasa veri havuzu üretiyor. İdare bunu anlık analiz ediyor; şirketler aynı hızda dönüşmek zorundadır.



## Denetim anlık hale gelirken muhasebe dönem sonunda toparlanan bir fonksiyon olarak kalmaz.

Risk analizi, izaha davet, KURGAN ve sektör karşılaştırmaları, şirketleri tam inceleme aşamasından çok daha erken gündeme getirir.



## Veri konuşurken, izahı olmayan kayıtların savunulması mümkün değildir.

Yeni dönemde muhasebe; vergi riskini yöneten, finansal veriyi izlenebilir kılan ve şirketin savunma gücünü oluşturan bir fonksiyondur.

# Dengeyi Korumanın Önemi

Modernleşme ve reel sektörün 'hayatta kalma mücadelesi'

## Yapısal Dönüşümün Tedrici Uygulanması

Teknoloji ve veri analizi odaklı yürütülen bu çalışmalar; **kayıt dışılıkla mücadelede ve vergi adaletinin sağlanmasında uzun vadede varılması gereken noktadır**: önleyici, proaktif ve veriye dayalı bir denetim modeli.

Ancak her yapısal dönüşümde olduğu gibi, sahada **tedrici (kademeli) uygulanması** büyük önem taşımaktadır. Reel sektör olumsuz etkilenmemelidir.

Asıl başarı; sistemi modernleştirmek, ancak **'üzüm yemek isterken bağcıyı dövmeden'** üretimi ve yatırımı teşvik eden hassas güven ortamını koruyabilmektir.

## Mükellefe Pratik Mesaj



### İzaha daveti fırsat olarak görün

%77 oranında izaha davet incelemeye dönüşmüyor; doğru izah ve gönüllü uyum sıçrama tahtasıdır.



### KDV ve KV süreçlerinizi yıl içinde gözden geçirin

İade, devir, indirim, sahte belge riskini cari dönemde test edin.



### Belge-sözleşme-ödeme zinciri

Üç halkadan birinin kopması, dijital denetimde derhal göze çarpar.



### Meslek mensubunuzla düzenli mali tablo okuması

Aylık veya çeyreklik mizan + risk gözden geçirme toplantıları yapın.

# Meslek Mensubu İçin 5 Somut Aksiyon

*Yeni denetim çağında pratik yol haritası*

1

## Aylık Mizan Okuma Rutini

Her müşteri için aylık olarak mizan okuyun; hesapların seyrini, sapmaları ve sıçramaları erken yakalayın.

2

## KDV, Cari, Banka, Stok — Birlikte

Bu dört eksenı ayrı ayrı değil, kesişimleriyle kontrol edin. Tutarsızlıklar tek tek bakıldığında değil, birlikte bakıldığında görünür.

3

## Risk Analizi: Yıl Sonu Değil, Geçici Vergi Dönemleri

Kontrolleri ve testleri yıl sonuna bırakmayın; geçici vergi dönemlerinde uygulayın. Düzeltme penceresi açıkken görmek esastır.

4

## İzaha Davet — Kriz Değil, Fırsat

İzaha davet süreçlerini incelemeye dönmeden bitirme imkânıdır. %77'lik orantısı bu fırsatın boyutunu gösteriyor.

5

## Veri ve Risk Danışmanlığı

Müşteriye yalnızca kayıt değil; veri okuryazarlığı ve risk yönetimi danışmanlığı sunun. Yeni dönemin meslek tanımı budur.

*Yeni dönemde muhasebe, sadece geçmişı kaydeden bir fonksiyon değil; şirketin vergi idaresi karşısındaki savunma hattıdır.*

K A P A N I Ş

*Yeni dönemin formülü:*

**Veriyi yönet, riski erken gör, uyumu kurumsallaştır.**

*Bu çağda finansal okuryazarlık;  
şirket sahibi için riski azaltan,  
yönetici için doğru kararı destekleyen,  
meslek mensubu için yol gösteren bir yetkinliktir.*

# Teşekkürler

*Sorular ve katkılarınız için*

Çanakkale SMMO • 5 Mayıs 2026

## Yaşar ÇATALKAYA

*Yeminli Mali Müşavir • Bağımsız Denetçi • Sürdürülebilirlik Denetçisi*

### Yazılı Yayın

Ekonomim Gazetesi  
MuhasebeTR Yazarı

*İstanbul*

*Çanakkale Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası'nın değerli üyelerine ve yöneticilerine ev sahipliği için teşekkürlerimle.*