

T.C.
SOSYAL GÜVENLİK KURUMU BAŞKANLIĞI
Sigorta Primleri Genel Müdürlüğü

Sayı : E-70660756-206.16.01-96087504
Konu : Tecil İşlemlerine İlişkin Değişiklikler

30.05.2024

GENELGE
2024/8

Yönetim Kurulunun 30.05.2024 tarihli ve 2024/164 sayılı kararıyla Sosyal Güvenlik Kurumu Alacaklarının 6183 Sayılı Kanunun 48 inci Maddesine Göre Tecil ve Taksitlendirilmesinin Usul ve Esaslarında bazı değişiklikler yapılmış olup söz konusu değişikliklere ilişkin iş ve işlemler, aşağıda açıklanan şekilde yürütülecektir.

1. Çok zor durum incelemesi ve tecil süresi

1.1. Borç türü bazında 500.000 TL'nin üzerinde borcu olanlar için çok zor durum tespiti

Tecil talebinde bulunan borçların çok zor durumda olup olmadıkları, aşağıda belirtilen likidite oranlarına göre tespit edilecektir.

a) Bilanço esasına göre defter tutan borçlular için likidite oranı; "Dönen Varlıklar – Stoklar / Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar" formülüne göre hesaplanacaktır.

b) İşletme hesabı esasına göre defter tutan borçlular için likidite oranı; "Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar" formülüne göre hesaplanacaktır.

Çok zor durum tespiti, 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış ve faaliyet belgesine sahip serbest muhasebeci mali müşavirler veya yeminli mali müşavirler tarafından ilgisine göre (a) veya (b) bendindeki likidite oranı formülüne göre tespit edilerek çok zor durum raporu (Ek-1/a) ile belgelendirilecektir.

Diğer taraftan, halka açık şirketler için çok zor durum tespiti, Sermaye Piyasası Kuruluna verdikleri en son bilanço esas alınarak (a) bendindeki likidite oranı formülüne göre Kurum tarafından yapılacaktır.

1.2. Borç türü bazında 500.000 TL'yi aşmayan borcu olanlar için çok zor durum tespiti

Borç türü bazında 500.000 TL'yi aşmayan borcu olanlar için çok zor durum tespiti, mali durum bildirim formu (Ek-1/b) ile beyan edecekleri bilgiler esas alınarak likidite oranı (Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar) formülüne göre Kurum tarafından yapılacaktır.

1.3. Likidite oranı ve tecil süresi

Likidite oranının; "1,00" ve altında olması halinde bu durum, borçlu açısından çok zor durum olarak kabul edilecek, "1,01" ve üzerinde olması halinde ise borçların tecil talepleri reddedilecektir.

Likidite oranının "0,51" ila "1,00" aralığında olması halinde azami 18 aya kadar, "0,50" ve altında olması durumunda ise azami 36 aya kadar eşit taksitler halinde ödenmesini sağlayacak şekilde borçlar ödeme planına bağlanabilecektir. Bu süreler, azami tecil süreleri olup tecile yetkili makamlar tarafından daha az süreli tecil yapılabilecektir.

Likidite oranında, virgülden sonraki ilk iki rakam dikkate alınacak ve herhangi bir yuvarlama



Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.



işlemi yapılmayacaktır.

1.4. Kamu kurum ve kuruluşları için çok zor durum tespiti

Kamu kurum ve kuruluşlarının beyanlarına göre çok zor durum tespiti, likidite oranı hesaplamasına bağlı kalınmaksızın değerlendirilecektir. Buna göre, belediyeler (*şirketleri hariç*) ile diğer kamu kurum ve kuruluşlarının tecil taleplerinde likidite oranı hesaplaması yapılmayacaktır.

1.5. Tüzel kişi üst düzey yöneticilerinin ve limited şirket ortaklarının sorumlu oldukları borçları için çok zor durum tespiti

Tüzel kişi üst düzey yöneticilerinin ve limited şirket ortaklarının sorumlu oldukları borçları için tecil talep etmeleri halinde çok zor durum tespiti; bu kişilerin tüzel kişi ile hukuki bağlarının devam edip etmemesine (üst düzey yöneticilerin görevden ayrılmaları ve limited şirket ortaklarının hisselerini devretmeleri) ve sorumlu oldukları borç miktarına bakılmaksızın mali durum bildirim formundaki kendilerine ait mali bilgiler esas alınarak Kurum tarafından likidite oranı (*Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar*) formülüne göre yapılacaktır.

1.6. 4/b sigortalılarının borçları için çok zor durum tespiti

4/b sigortalılarının, bu sigortalılıklarından kaynaklanan borçları için tecil talep etmeleri halinde çok zor durum tespiti, bu kişilerin Kurum ünitesine olan borç miktarına bakılmaksızın mali durum bildirim formundaki mali bilgiler esas alınarak Kurum tarafından likidite oranı (*Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar*) formülüne göre yapılacaktır.

1.7. Genelgenin "1.1" ve "1.2" maddelerinde belirtilen 500.000 TL tutarı, her yıl yeniden değerlendirme oranı kadar artırılır ve Sigorta Primleri Genel Müdürlüğü tarafından duyurulur.

2. İlk taksitin ödenmesi ve tecil işleminin başlaması

Tecil talep edilen borç tutarının ödeme planı bazında en az %10'u ilk taksit (peşinat) tutarı olarak belirlenecek, kalan borç diğer taksitlere eşit olarak bölünecektir. Tecil işlemi, belirlenen ilk taksit tutarının tamamının ödendiği tarihte başlayacaktır.

Tecil işleminde borcun eşit taksitlerle ödenmesi esastır. Ancak borçların kademeli ödeme planında ısrar etmesi ve ünitenin borçlunun taksitlerini eşit olarak ödememeyecek durumda olduğuna kanaat getirmesi hâlinde ilk taksit olarak tecil talep edilen borç tutarının ödeme planı bazında en az %10'u olmak şartıyla sonraki beş taksit, eşit taksitlere bölünmüş ödeme planındaki taksit tutarının %50'sinden az olmamak kaydıyla kademeli olarak tecil edilebilecektir.

3. Cari ay primlerinin ödenmemesi

Borçluların cari aylara ilişkin ödeme yükümlülüklerini bir takvim yılı içinde üç defa yerine getirmemeleri halinde tecil işlemi bozulacaktır. Ancak bir takvim yılında en fazla iki aya ait ödenmeyecek ya da eksik ödenen cari ay borçlarının tecil süresi aşılmamak kaydıyla en geç izleyen takvim yılının sonuna kadar ödenmesi halinde borçlunun tecil işlemi bozulmayacaktır.

Ünitedeki (icra takip işlemleri bu ünitede yürütülen diğer sosyal güvenlik merkezleri dâhil) sadece tecile dâhil edilen işyerlerinden kaynaklanan primler cari ay yönünden değerlendirilecektir.

4. Mücbir sebep kapsamında ertelenen borçların tecili

Mücbir Sebep Kapsamında Ertelenen Sosyal Güvenlik Kurumu Alacaklarının 6183 sayılı Kanunun 48 inci Maddesine Göre Tecil ve Taksitlendirilmesinin Usul ve Esaslarının 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında geçen “*veya ertelemenin bitim tarihinden itibaren 3 ay içinde*” ibaresi kaldırılmıştır.

Buna göre, 6183 sayılı Kanunun 48 inci maddesinin altıncı fıkrasından yararlanmak isteyen borçluların, erteleme süresi bitmeden dosyalarının işlem gördüğü üniteye başvurmaları gerekmektedir.

5. Yürürlükten kaldırılan hususlar



Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.



2011/53 ve 2013/14 sayılı Genelgelerin bu Genelgeye aykırı olan hükümleri ile 29.12.2023 tarihli ve 87205264 sayılı Genel Yazının 2 ncı maddesi yürürlükten kaldırılmıştır.

6. Yürürlük

Bu Genelge ile getirilen yeni düzenlemeler, Genelgenin yürürlük tarihinden sonra yapılacak tecil taleplerine uygulanacaktır. Bu Genelgenin yürürlük tarihinden önce alınıp da karara bağlanmamış tecil talepleri ile bu tarih itibarıyla devam eden (sonuçlandırılmış) tecil işlemlerine bu Genelge ile getirilen değişiklikler uygulanmayacaktır.

Bilgilerini ve gereğini rica ederim.

İsmail ERTÜZÜN
Kurum Başkan V.

DAĞITIM :

Gereği :

Sosyal Güvenlik İl Müdürlükleri

Bilgi :

Sosyal Güvenlik Kurumu Merkez Teşkilatı

EKLER:

- 1- Tecil talep formu (2 sayfa)
- 2- Çok zor durum raporu (2 sayfa)
- 3- Mali durum bildirim formu (2 sayfa)



Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.



**6183 SAYILI KANUNUN 48. MADDESİ KAPSAMINDA
TECİL TALEP FORMU**

T.C.

SOSYAL GÜVENLİK KURUMU BAŞKANLIĞI

..... Sosyal Güvenlik İl Müdürlüğüne
..... Sosyal Güvenlik Merkezine

Müdürlüğünze/ Merkezinize/...../..... tarihi itibarıyla toplam TL borcum bulunmaktadır.

Mali durumumun söz konusu borcu defaten ödemeye uygun olmaması nedeniyle bu borcumun 6183 sayılı Kanunun 48'inci maddesi kapsamında taksitler halinde ödenmek üzere ay süre ile ödeme planına bağlanması talep ediyorum.

.../.../.... tarihinde ilk taksit (peşinat) olarak TL'yi bankaya ödemmiş bulunmaktayım.

Tecil şartlarının ihlal edilmesi halinde gösterdiğim teminatın nakde çevrilerek tecile konu bakiye borcumun tahsilini kabul ediyorum.

Tecil talebimin değerlendirilerek gerekli işlemlerin yapılmasını arz ederim.

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

Adı Soyadı:

Ünvanı:

İmza, Kaşe:

EKLER:

- 1- Makbuz
- 2- Mali durum bildirim formu / Çok zor durum raporu
- 3- Bilanço
- 4- Teminatın değer tespit raporu

BORÇLUYA AİT BİLGİLER	
TCK No/Vergi Kimlik No	
Adı Soyadı / Ünvanı	
İşyeri/ Sigorta Numarası	
Vergi Dairesi	
Ticaret Sicil No	
İşyeri Adresi	
İşyeri Telefon No, Faks No	
E-posta Adresi	
İkametgâh Adresi	
GSM Telefon No	

ÇOK ZOR DURUM

1.1. Borç türü bazında 500.000 TL'nin üzerinde borcu olanlar için çok zor durum tespiti

Tecil talebinde bulunan borçluların çok zor durumda olup olmadıkları, aşağıda belirtilen likidite oranlarına göre tespit edilecektir.

a) Bilanço esasına göre defter tutan borçlular için likidite oranı; "Dönen Varlıklar – Stoklar / Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar" formülüne göre hesaplanacaktır.

b) İşletme hesabı esasına göre defter tutan borçlular için likidite oranı; "Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar" formülüne göre hesaplanacaktır.

Çok zor durum tespiti, 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanunu'na göre ruhsat almış ve faaliyet belgesine sahip serbest muhasebeci mali müşavirler veya yeminli mali müşavirler tarafından ilgisine göre (a) veya (b) bendindeki likidite oranı formülüne göre tespit edilerek çok zor durum raporu (Ek-1/a) ile belgelendirilecektir.

Diğer taraftan, halka açık şirketler için çok zor durum tespiti, Sermaye Piyasası Kuruluna verdikleri en son bilanço esas alınarak (a) bendindeki likidite oranı formülüne göre Kurum tarafından yapılacaktır.

1.2. Borç türü bazında 500.000 TL'yi aşmayan borcu olanlar için çok zor durum tespiti

Borç türü bazında 500.000 TL'yi aşmayan borcu olanlar için çok zor durum tespiti, mali durum bildirim formu ile beyan edecekleri bilgiler esas alınarak likidite oranı (Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar) formülüne göre Kurum tarafından yapılacaktır.

1.3. Likidite oranı ve tecil süresi

Likidite oranının; "1,00" ve altında olması halinde bu durum, borçlu açısından çok zor durum olarak kabul edilecek, "1,01" ve üzerinde olması halinde ise borçluların tecil talepleri reddedilecektir.

Likidite oranının "0,51" ila "1,00" aralığında olması halinde azami 18 aya kadar, "0,50" ve altında olması durumunda ise azami 36 aya kadar eşit taksitler halinde ödenmesini sağlayacak şekilde borçlar ödeme planına bağlanabilecektir. Bu süreler, azami tecil süreleri olup tecile yetkili makamlar tarafından daha az süreli tecil yapılabilecektir.

Likidite oranında, virgülden sonraki ilk iki rakamı dikkate alınacak ve herhangi bir yuvarlama işlemi yapılmayacaktır.

Tecil işlemlerinde teminat olarak gösterilen taşınır ve taşınmazların değer tespitlerinin yapılması

A) Tecil işlemlerinde teminat olarak taşınmaz gösterilmiş ise değer tespitlerinde;

1) Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yetkilendirilmiş değerlendirme uzmanları veya değerlendirme şirketleri tarafından düzenlenen raporlar,

2) Ticaret, Sanayi ve Deniz Ticaret Odaları ile Türk Mühendis ve Mimar Odaları veya bunların bağlı olduğu birlik yönetimlerince bilirkişilik, eksperlik ve hakemlik yapma yetkisi verilenler tarafından düzenlenen raporlar,

3) Bankalar ve sigorta şirketleri tarafından yaptırılan değer tespit raporları,

4) Mahkemeler veya icra daireleri tarafından yaptırılan değer tespit raporları,

5) Kurum teknik personeli tarafından düzenlenen raporlar

esas alınır.

B) Yukarıdaki 1'inci, 2'nci ve 3'üncü sırada sayılan raporları düzenleyen kişilerin yetki veya ruhsat belgelerinin, 4'üncü sırada sayılan raporları düzenleyen kişilerin ise görevlendirme yazılarının rapora eklenmesi zorunludur.

C) Gösterilen teminat taşınır ise öncelikle sosyal güvenlik İl Müdürlüğü/sosyal güvenlik merkezinde görev yapan icra memuru tarafından değer tespiti yapılır. Taşınırın niteliğine göre ilgili servis veya ünite amiri tarafından gerek görülmeli halinde bilirkişilere değer biçtilir ya da ilgili meslek ve esnaf odalarından görüş alınır veya emsal malların piyasa araştırması yaptırılır.

D) Kurum alacaklarına karşılık öncelikle, üzerinde başka idareler ile gerçek veya tüzel kişilerin haciz, ipotek, rehin gibi kısıtlayıcı takyidatı bulunmayan ve satış kabiliyeti olan mallar teminat olarak alınır.

Tarih:

Sayı:

**6183 SAYILI KANUNUN 48. MADDESİ KAPSAMINDA
ÇOK ZOR DURUM RAPORU**

(Serbest Muhasebeci Mali Müşavir veya Yeminli Mali Müşavir Tarafından Düzenlenecektir)

T.C.
SOSYAL GÜVENLİK KURUMU BAŞKANLIĞI
..... Sosyal Güvenlik İl Müdürlüğüne
..... Sosyal Güvenlik Merkezine

6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 48'inci maddesi kapsamında borçlarının tecili için başvuruda bulunan aşağıda adı geçen borçlunun/...../..... tarihli bilançosuna göre tarafimdan tespit edilen likidite oranının (.....) olduğunu kabul eder, rapor muhteviyatının borçlunun işyeri defter ve belgelerine uygun olmadığına anlaşılmaması halinde, hakkında Türk Ceza Kanunu ve 3568 sayılı Kanunun ilgili hükümlerine göre işlem yapılmasını kabul ve taahhüt ederim.

Adı Soyadı:
Ünvanı:
İmza, Kaşe:

EKLER:

- 1- Ruhsat Belgesi
- 2- Faaliyet Belgesi
- 3- Hesaplamalara Esas Bilanço

BORÇLUYA AİT BİLGİLER

TCK No/Vergi Kimlik No	
Adı Soyadı / Ünvanı	
İşyeri/ Sigorta Numarası	
Vergi Dairesi	
Ticaret Sicil No	
İşyeri Adresi	
İşyeri Telefon No, Faks No	
E-posta Adresi	
İkametgâh Adresi	
GSM Telefon No	

RAPORU DÜZENLEYEN MESLEK MENSUBUNA AİT BİLGİLER

TCK No/Vergi Kimlik No	
Adı Soyadı / Ünvanı	
İşyeri Sicil Numarası	
Vergi Dairesi	
Kayıtlı Olduğu Oda	
İşyeri Adresi	
Telefon/Faks/GSM No	
E-posta Adresi	

Bilanço esasına göre defter tutan borçlular için mali durumu gösterir değerler:

Dönen Varlıklar	Stoklar	Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar	Likidite Oranı

İşletme hesabı esasına göre defter tutan borçlular için mali durumu gösterir değerler:

Kasa	Banka	Kısa Vadeli Alacaklar (Ticari Alacaklar + Diğer Alacaklar)	Kısa Vadeli Borçlar	Likidite Oranı

ÇOK ZOR DURUM

1.1. Borç türü bazında 500.000 TL'nin üzerinde borcu olanlar için çok zor durum tespiti

Tecil talebinde bulunan borçluların çok zor durumda olup olmadıkları, aşağıda belirtilen likidite oranlarına göre tespit edilecektir.

a) Bilanço esasına göre defter tutan borçlular için likidite oranı; "Dönen Varlıklar – Stoklar / Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar" formülüne göre hesaplanacaktır.

b) İşletme hesabı esasına göre defter tutan borçlular için likidite oranı; "Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar" formülüne göre hesaplanacaktır.

Çok zor durum tespiti, 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış ve faaliyet belgesine sahip serbest muhasebeci mali müşavirler veya yeminli mali müşavirler tarafından ilgisine göre (a) veya (b) bendindeki likidite oranı formülüne göre tespit edilerek çok zor durum raporu (Ek-1/a) ile belgelendirilecektir.

Diğer taraftan, halka açık şirketler için çok zor durum tespiti, Sermaye Piyasası Kuruluna verdikleri en son bilanço esas alınarak (a) bendindeki likidite oranı formülüne göre Kurum tarafından yapılacaktır.

1.2. Borç türü bazında 500.000 TL'yi aşmayan borcu olanlar için çok zor durum tespiti

Borç türü bazında 500.000 TL'yi aşmayan borcu olanlar için çok zor durum tespiti, mali durum bildirim formu ile beyan edecekleri bilgiler esas alınarak likidite oranı (Kasa + Banka + Kısa Vadeli Alacaklar / Kısa Vadeli Borçlar) formülüne göre Kurum tarafından yapılacaktır.

1.3. Likidite oranı ve tecil süresi

Liquidite oranının; "1,00" ve altında olması halinde bu durum, borçlu açısından çok zor durum olarak kabul edilecek, "1,01" ve üzerinde olması halinde ise borçluların tecil talepleri reddedilecektir.

Liquidite oranının "0,51" ila "1,00" aralığında olması halinde azami 18 aya kadar, "0,50" ve altında olması durumunda ise azami 36 aya kadar eşit taksitler halinde ödenmesini sağlayacak şekilde borçlar ödeme planına bağlanabilecektir. Bu süreler, azami tecil süreleri olup tecile yetkili makamlar tarafından daha az süreli tecil yapılabilecektir.

Liquidite oranında, virgülden sonraki ilk iki rakamı dikkate alınacak ve herhangi bir yuvarlama işlemi yapılmayacaktır.

MALİ DURUM BİLDİRİM FORMU

T.C.

SOSYAL GÜVENLİK KURUMU BAŞKANLIĞI

..... Sosyal Güvenlik İl Müdürlüğüne
..... Sosyal Güvenlik Merkezine

Müdürlüğünüzde/ Merkezinizde işlem gören nolu işyerimden /sigortalılığımdan kaynaklanan ve/...../..... tarihi itibarıyla gecikme cezası ve zamı dahil toplam TL tutarındaki borcumun 6183 sayılı Kanunun 48'inci maddesi kapsamında tecili için/...../..... tarihi itibarıyla mali durumumun tespitine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmiştir.

Beyan ettiğim bilgilerin doğru olduğunu kabul ve taahhüt ederim.

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

Adı Soyadı:

Ünvanı:

İmza, Kaşe:

BORÇLUYA AİT BİLGİLER	
TCK No/Vergi Kimlik No	
Adı Soyadı / Ünvanı	
İşyeri Sicil Numarası*	
İşyeri Sicil Numarası*	
Vergi Dairesi	
Ticaret Sicil No	
İşyeri Adresi	
Telefon/Faks/GSM No	
E-posta Adresi	
İkametgâh Adresi	

..../..../.... Tarihi İtibarıyla Mali Durumu Gösterir Değerler (Toplam)**			
Kasa	Banka	Kısa Vadeli Alacaklar (Ticari Alacaklar + Diğer Alacaklar)	Kısa Vadeli Borçlar

- 1- Bu formun arka sayfasındaki açıklamalar eksiksiz olarak doldurulacaktır.
- 2- Mali durum tespitine esas olmak üzere, formda belirtilen bilgilerin işyeri kayıt ve belgeleri ile uyumlu olup olmadığı konusunda Kurum denetim elemanları inceleme yapmaya yetkili olup beyan edilen bilgilerin doğru olmadığını anlaşılması halinde, borçlular bu tecil işleminden yararlanma hakkını kaybedeceklerdir.

Not:

(*) Bu bölüm, birden fazla işyeri olanlar tarafından doldurulacaktır.

(**) Bu bölümde yer alan değerler toplam olarak belirtilecektir. Ayrıca, ayrıntılı bilgilere arka sayfadaki bölümlerde yer verilecektir.

KISA VADELİ ALACAKLAR (TİCARİ ALACAKLAR + DİĞER ALACAKLAR) HAKKINDA BİLGİ			
Borçlunun Adı	Alacağın Türü	Ödeme Vadesi	Toplam Tutarı (TL)

KISA VADELİ BORÇLAR HAKKINDA BİLGİ			
Alacakların Adı	Borcun Türü	Ödeme Vadesi	Toplam Tutarı (TL)

BANKA BİLGİLERİ			
Sıra	Banka Şubesi	Hesap Numarası	Bakiye Tutarı (TL)
1			
2			
3			
4			
5			

Açıklamalar

KASA:

Borçlunun Vergi Usul Kanunu gereği tutmak zorunda olduğu ticari defterlerine göre mevcut kasa yekunu veya deftere tabi değil ise/..... tarihi itibarıyla beyan edecekleri kasa yekununu ifade etmektedir. Deftere tabi olan borçlularda bu hesap, borçlunun elinde bulunan ulusal ve yabancı paraların TL karşılığının izlenmesi için kullanılır. Tahsil olunan para tutarları borç, ödemeler ve bankaya yatırılan para tutarları alacak kaydedilir. Hesap daima borç bakiyesi verir veya sıfır olur. Hiçbir şekilde alacak bakiyesi vermez.

BANKA BİLGİLERİ:

Banka bilgileri kısmı borçlunun yurt içi ve yurt dışı banka ve benzeri finans kurumlarına yatırılan ve çekilen paralarının izlenmesini kapsar. Bankalara para olarak veya hesabın yatırılan değerler borç, çekilen tutarlar ile üçüncü kişilerce tahsil edilen çek ve ödeme emirleri alacak kaydedildiğinden, bu kısma, borçlunun bankalarda mevduat hesaplarının şube, banka hesap numarası ve bakiyesi yazılacaktır.

KISA VADELİ ALACAKLAR:

Kısa vadeli alacaklar, en çok bir yıl veya borçlunun normal faaliyet dönemi sonunda tahsil edilmesi gereken ticari alacaklar ve diğer alacaklar toplamından oluşur.

KISA VADELİ BORÇLAR:

Kısa vadeli borçlar çok bir yıl veya borçlunun normal faaliyet dönemi sonunda ödenecek yabancı kaynakları kapsar. Mali borçlar, ticari borçlar, diğer borçlar, alınan avans, ödenecek vergi ve diğer yükümlülükler, borç ve gider karşılıkları, gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları ile diğer kısa vadeli borçlar gibi alt başlıklardan oluşur.