



**BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD. ŞTİ.**

**SİNERJİ SİRKÜLER RAPOR**

**Sirküler Tarihi: 04.02.2021**

**Sirküler No : 2021/7**

**FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI UYGULAMASI BAŞLADI**

4 Şubat 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda bulunan ancak bugüne kadar oran tespit edilmediği için uygulanamayan finansman gider kısıtlaması uygulaması 01.01.2021 tarihinden geçerli olmak üzere başlatıldı.

Bahsolunan finansman gider kısıtlaması uygulaması mükelleflerin finansman ihtiyaçlarını öz kaynakları ile finanse etmelerini teşvik etmek amacıyla vergi sistemine eklenmişti.

Bugün yayımlanan Karar ile bu uygulama hayata geçirilmiş oldu.

Karara göre 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi kazançlarına uygulanmak üzere (geçici vergi dönemi kazançları da dahil olmak üzere);

Gelir Vergisi Kanunu'nun 41/9 numaralı bent hükmüne göre; kullanılan yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan işletmelerde, aşan kısma münhasır olmak üzere, yatırımın maliyetine eklenenler hariç, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kar payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının %10'unun gider olarak indirilmesi kabul edilmeyecektir.

Benzer şekilde 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11 inci maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi hükmü uyarınca; kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri dışında, kullanılan yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan işletmelerde, aşan kısma münhasır olmak üzere, yatırımın maliyetine eklenenler hariç, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı



**BAGIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD. ŞTİ.**

ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının % 10'u kurum kazancının tespitinde indirim olarak kabul edilmeyecektir.

Uygulamada esas alınacak temel hususlar şunlardır:

1. Gider kısıtlaması, finansman giderlerinin, kullanılan yabancı kaynakların öz kaynakları aşan kısmı için uygulanacaktır.

**Örnek:**

( X ) A.Ş. kullanmış olduğu döviz cinsinden toplam 50 milyon TL banka kredisinden dolayı 4 milyon TL faiz gideri ve 5 milyon TL de kur farkı olmak üzere toplam 9 milyon finansman giderine katlanmıştır.

( X ) A.Ş.'nin özvarlık toplamı 5 milyon TL'dir.

( X ) A.Ş.'nin finansman gideri kısıtlamasında dikkate alacağı gider tutarı, kredinin Şirket özvarlığını aşan (50 milyon TL - 5 milyon TL =) 45 milyon TL'lik kısmı için söz konusu olacaktır. Dolayısıyla (45 milyon / 50 milyon) x 9 milyon = 8 milyon 100 bin TL finansman gideri kısıtlamasına tabi olacak ve bu tutarın %10'u (8 milyon 100 bin TL x %10=) 810 bin TL vergi matrahının tespitinde gider olarak dikkate alınamayacaktır. Anılan tutarın kurumlar vergisi etkisi ise (810.000 x %20=) 162.000.-TL olacaktır.

Yukarıdaki hesaplama her bir geçici vergi dönemi itibarıyla ayrı ayrı yapılacaktır.

2. Gider kısıtlamasına tabi finansman giderleri, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamını ifade etmektedir.

3. Yatırımların finansmanında kullanılan ve yatırımın maliyetine eklenen finansman giderleri için gider kısıtlaması uygulaması yapılmayacaktır.



**BAGIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD. ŞTİ.**

4. Kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri Kurumlar Vergisi Kanunu'nun yukarıda yer verilen hükmü uyarınca gider kısıtlaması uygulamasının kapsamı dışına çıkartılmışlardır.

Uygulamaya ilişkin belirsizlikler bulunmakta olup Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın yapacağı açıklamalar beklenmelidir.

**Saygılarımızla,**

**SİNERJİ**  
**Bağımsız Denetim**  
**Danışmanlık ve Yeminli**  
**Mali Müşavirlik Ltd. Şti.**