



# KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Sakıp ŞEKER Sicil No : 861 Mühür No: 898 Ankara YMM Odası  
Adres : Ahlatlıbel Mah. 1822. Sok. No:70 Çankaya/ ANKARA Tel : (312) 417 05 96 - 489 20 18  
Vergi Dairesi: Doğanbey Vergi Kimlik No : 4960640814 Fax: (312) 417 66 73  
Web: [www.kanitymm.com.tr](http://www.kanitymm.com.tr) E-mail : [sakipseker@kanitymm.com.tr](mailto:sakipseker@kanitymm.com.tr)

Ankara, 08.02.2021

## SİRKÜLER NO:2021/15

### FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATİNE!

#### I- Finansman Gider Kısıtlaması 17 Yıl Sonra Geri Geldi

04.02.2021 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 3490 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 41/9 ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11/1-i maddelerinde 2012 yılından beri yer alan ancak bugüne kadar uygulamaya konulmayan "**finansman gider kısıtlaması**", 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi kazançlarına uygulanmak üzere 4/2/2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

#### 3490 Sayılı Cumhurbaşkanı kararı aşağıdaki gibidir:

- *193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 41 inci maddesinin birinci fıkrasının (9) numaralı bendi hükümlerine 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,*
- *5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11 inci maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi hükümlerine göre; 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 ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının % 10'u kurum kazancının tespitinde indirim olarak kabul edilmeyecektir.*

Söz konusu düzenlemeye benzer bir uygulama ülkemizde 1996-2003 yılları arasında kısmen uygulanmış olup, 2004 yılı başından itibaren kaldırılmıştı. Aradan 17 yıl geçtikten sonra benzer bir uygulama yürürlüğe konulmuştur. Düzenlemenin amacı ticari kazançla uğraşan işletmeleri borçlanma yerine öz kaynak kullanmaya zorlamaktır. Diğer bir ifade ile banka kredisi kullanan işletmeler bankalara ödedikleri kredi faizinin bir kısmını gider olarak dikkate alamayacağından daha fazla vergi ödemek zorunda kalacaktır.

Yapılan düzenlemeye göre, başta bankalar olmak üzere, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri kullandıkları kredi faizlerinin tamamını gider olarak dikkate alabilecektir. Ancak reel sektör, dönem başı özkaynak tutarını aşan tutarda kredi kullandığı takdirde özkaynak tutarını aşan krediye isabet eden faiz, kur farkı, komisyon ve benzeri finansman giderlerinin %10'unu vergiye tabi kazancın hesabında indirim olarak dikkate alamayacak, diğer bir ifade ile kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alacaktır.

Konuyu bir örnekle açıklamaya çalışalım: Örneğin, (A) Şirketinin 2020 yılı sonundaki bilançosunda öz kaynaklar toplamı (sermaye, yedek akçeler ve geçmiş yıllar karları ve benzeri ) 10 milyon TL olsun. Şirket 2021 yılında 15 milyon TL banka kredi kullandığı takdirde 5 milyon TL'ye isabet eden faizin %10'unu gider olarak beyannamesinde indiremeyecektir. 15 Milyon TL kredi için 2.500.000 TL faiz ödendiği takdirde bu faizin 1/3'üne isabet eden faizin  $2.500.000/3=833.333*%10= 83.333$  TL'si gider olarak dikkate alınmayacaktır. Bu nedenle mükellef  $(83.333*%20)= 16.666$  TL fazla geçici/kurumlar vergisi ödemek zorunda kalacaktır. Yapılan düzenleme öz varlığının üzerinde borçlanan işletmeyi cezalandırmaktadır.

Yapılan düzenlemeye göre yatırımın maliyetine eklenen finansman giderleri yönünden bir kısıtlama söz konusu değildir. Örneğin, yatırım için alınan kredilere ait finansman giderleri doğrudan gider yazılmayıp yatırım maliyetine kaydedilirse finansman gider kısıtlaması yapılmayacaktır.

Avrupa Birliği ülkelerinin birçoğunda da faiz giderlerinin bir kısmı vergi uygulamasında gider olarak kabul edilmemektedir. AB ülkelerinde uygulanan yöntemin hesabı daha kolaydır. Genel olarak FAVÖK'ün ( Faiz, Amortisman, Vergi Öncesi Kar) %30'unu aşan finansman gideri vergi uygulamasında gider olarak kabul edilmemektedir. Bu tür bir yöntemin hesabı ve uygulaması daha kolay olacaktır.

Yapılan düzenlemede henüz açık olmayan bazı hususlar şöyledir:

- 1- Finansman gideri nedeniyle KDV ödenmiş ise, gider kabul edilemeyen faize isabet eden KDV'nin indirimine izin verilecek midir? KDV Kanununun 30/a maddesine göre, indirimi kabul edilmeyen giderlerin KDV'sinin de indirimi yasaktır.
- 2- Kullanılan yabancı kaynağın tutarı yıl içinde artıp azaldığı için, özkaynağı aşan kısmın hesabı nasıl yapılacaktır? Bize göre finansman amacıyla yapılan borçlanmalarda yıllık ortalama borç tutarının hesaplanması gerekmektedir.
- 3- Yabancı kaynaktan anlaşılması gereken sadece finans kurumlarından alınan kredi ve benzeri kaynaklar mı, yoksa vadeli mal alımları için ödenen faiz ve vade farkları finansman gideri olarak dikkate alınacak mı? Ayrıca bu alımlara ilişkin borçlanmalar da kredi tutarı olarak değerlendirilecek midir?
- 4- Grup şirketler arasındaki örtülü sermaye kullanımı yasağına giren tutarlar hesaplamada dikkate alınacak mıdır?
- 5- Yabancı para cinsinden olan kredilerde lehe doğan kur farkları aleyhe doğan kur farklarından mahsup edilecek midir?
- 6- Kullanılan yabancı kaynaklar için hesaplanan/ödenen faizler yanında işletmenin elde ettiği faiz gelirleri finansman gider kısıtlamasının hesabında lehte olarak dikkate alınacak mıdır?

## II- Elektrikli Otomobillerin ÖTV Oranı Arttırıldı

02.02.2021 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 3471 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 4760 sayılı ÖTV Kanununa ekli (II) sayılı listede binek otomobilleri ve esas itibariyle insan taşımak üzere imal edilmiş diğer motorlu taşıtlardan sadece **elektrik motorlu olanların özel tüketim vergisi oranları arttırılmıştır**. Yeni oranlar aşağıda karşılaştırmalı tablo halinde verilmiş olup, 2 Şubat 2021 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

G.T.İ.P. NO	Mal İsmi	Eski ÖTV Oranı	Yeni ÖTV Oranı
87.03	Binek otomobilleri ve esas itibariyle insan taşımak üzere imal edilmiş diğer motorlu taşıtlar (87.02 pozisyonuna girenler hariç) (steysin vagonlar ve yarış arabaları dahil)		
	- Sadece elektrik motorlu olanlar		
	--- Motor gücü 85 kW'ı geçmeyenler	3	10
	--- Motor gücü 85 kW'ı geçen fakat 120 kW'ı geçmeyenler	7	25
	--- Motor gücü 120 kW'ı geçenler	15	60

Saygılarımızla.

**KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**