

Finansman Gider Kısıtlaması Uygulaması ve Özellik Arz Eden Hususlar



Fazıl Boyraz
Vergi Ortağı, YMM
CentrumTurkey



Dr. Burçi Gözlüklü
CentrumTurkey | Yönetici Ortak
TÜGİAD | Yönetim Kurulu Üyesi



Adem Bilgili
Vergi Ortağı, YMM
CentrumTurkey



Dinçer Baydemir
Kıdemli Vergi Müdürü, SMMM
CentrumTurkey

Sunum Planı

► İlgili Mevzuat

► Kapsama Giren Mükellefler

► Kısıtlamanın Uygulanacağı Dönem

► Öz kaynak, Yabancı Kaynak ve Finansman Gideri Kavramları

► Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

► Detaylı Örnek Uygulamalar

► Yıllara Sari İnşaat ve Onarma İşleriyle Uğraşan Mükelleflerde Uygulama

► Adi Ortaklıklarda Uygulama

► Özellik Arz Eden Diğer Hususlar

İlgili Mevzuat

- 6322 Sayılı Kanunla, KVK 11/1-i ve GVK 41/1-9 maddeleriyle, 1/1/2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girmek üzere mevzuatımıza eklenmiştir.
- 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'unu aşmamak üzere Cumhurbaşkanınca kararlaştırılan kısmı kanunen kabul edilmeyen gider (KKEG) olarak dikkate alınacaktır.
- Cumhurbaşkanı bu yetkisini 4/2/2021 tarihli ve 31385 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 3490 sayılı Kararıyla kullanmış olup bu Kararda; 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi kazançlarına uygulanmak üzere söz konusu gider ve maliyet unsurlarının %10'unun kurum kazancının tespitinde indiriminin kabul edilmeyeceği düzenlenmiştir.
- Uygulamanın usul ve esaslarını belirlemek üzere Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 18 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Kapsama Giren Mükellefler

- Kısıtlama, yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri hakkında uygulanacaktır.
- Bilanço esasına tabi mükellefler için geçerli olup işletme hesabı esasına göre defter tutan mükellefler finansman gider kısıtlamasına tabi değildir.
 - 4632 sayılı Kanun kapsamında faaliyette bulunan emeklilik şirketleri,
 - 5411 sayılı Kanun kapsamında faaliyette bulunan Türkiye'de kurulu mevduat bankaları, katılım bankaları, kalkınma ve yatırım bankaları, yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye'deki şubeleri ve finansal holding şirketleri,
 - 5684 sayılı Kanun kapsamında faaliyette bulunan sigorta ve reasürans şirketleri,
 - 6361 sayılı Kanunun ilgili maddelerinde yer alan sözleşmelere uygun olarak faaliyette bulunan finansal kiralama, faktoring, finansman şirketleri ve tasarruf finansman şirketleri ile
 - 6362 sayılı Kanun kapsamında sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunan kurumlar

kapsama girmemektedir.

ÖNEMLİ: Bu şirketler finansman gider kısıtlamasına tabi değil, bu şirketlerden yapılan borçlanmalar dolayısıyla katlanılan giderler ise finansman gider kısıtlamasının kapsamında

Kısıtlamanın Uygulanacağı Dönem

- Gider kısıtlaması kapsamında kurumlar vergisi mükellefleri, her bir geçici vergilendirme döneminin son günü itibarıyla finansman gider kısıtlaması öncesi VUK'a göre çıkaracakları bilanço esas alınmak suretiyle öz kaynak ve yabancı kaynak mukayesesi yaparak finansman gider kısıtlamasına tabi olup olmayacaklarını tespit edeceklerdir.
- Finansman gider kısıtlaması ilk defa 2021 yılının birinci geçici vergilendirme dönemi itibarıyla dikkate alınacaktır.
- Özel hesap dönemi kullanan mükellefler ise 2021 yılında başlayan özel hesap döneminin ilk geçici vergilendirme dönemi itibarıyla uygulamaya başlayacaktır. Bu mükellefler, 2020 yılı içinde başlayıp 2021 yılında sona erecek özel hesap dönemlerinde finansman gider kısıtlamasına tabi tutulmayacaklardır.
- 1/1/2021 tarihinden önce mahiyet ve tutar itibarıyla kesinleşerek 2020 ve önceki yıllarda kurum kazancının tespitinde dikkate alınmış olan finansman giderleri finansman gider kısıtlamasına tabi tutulmayacaktır. Dolayısıyla 2020 ve öncesi dönemler için herhangi bir düzeltme beyannamesi verilmeyecektir.

Uygulama

Örnek: Öz kaynakları toplamı 800.000 TL olan (A) A.Ş.'nin aynı dönemde yabancı kaynakları toplamı 1.000.000 TL'dir. Bu döneme ilişkin toplam finansman gideri ise 100.000 TL'dir.

Dönem sonu itibarıyla (A) A.Ş.'nin yabancı kaynak tutarı öz kaynak tutarını aştığı için aşan kısma münhasır olmak üzere yabancı kaynaklara ilişkin finansman giderinin %10'luk kısmı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kabul edilmeyecektir.

Finansman gider kısıtlamasına tabi tutarın hesabı:

Aşan kısım: Yabancı kaynak toplamı – Öz kaynak toplamı :

$$1.000.000 \text{ TL} - 800.000 \text{ TL} = 200.000 \text{ TL}$$

Aşan kısma isabet eden finansman gideri: Finansman gideri x (Aşan kısım / Toplam yabancı kaynak): 100.000 TL x (200.000 TL / 1.000.000 TL):

$$100.000 \text{ TL} \times \%20 = 20.000 \text{ TL}$$

Yabancı kaynağın öz kaynak tutarını aşan kısmına isabet eden finansman giderinin %10'luk kısmı olan (20.000 TL x %10=) 2.000 TL kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alınacaktır.

Özkaynak, Yabancı Kaynak, Finansman Giderleri ve Yatırım Kavramı

- **Öz kaynak:** Gider kısıtlamasının yapılacağı dönem itibariyle çıkarılan bilançodaki öz sermayeyi,
- **Yabancı kaynaklar:** Bilançonun kısa vadeli yabancı kaynaklar ve uzun vadeli yabancı kaynaklar toplamını,
- **Finansman Giderleri:** **Yabancı kaynağın kullanım süresine bağlı olarak doğan** her türlü faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı, faktoring kuruluşlarına verilen iskonto bedelleri ve benzeri adlar altında yapılmış olan gider ve maliyet unsurlarını,
- **Yatırım:** İlgili duran varlık kullanılmaya hazır hale gelinceye kadar yatırım projelerine ilişkin olarak “yapılmakta olan yatırımlar” hesabında izlenen tutarlar da dahil olmak üzere her türlü (teşvik belgeli veya belgesiz) amortismanına tabi iktisadi kıymetleri,

ifade etmektedir.

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

1. KONTROL: GİDER, FİNANSMAN GİDERİ MAHİYETİNDE Mİ?

- Bir gider ve maliyet unsurunun gider kısıtlamasına konu edilmesi için;
 - yabancı kaynak kullanımına ve
 - bu kaynağın kullanım süresine**bağlı olarak doğmuş olması** gerekmektedir.
- Teminat mektubu komisyonları, tahvil ihracı ile ilgili olarak yapılan baskı ve benzeri giderler ile ipotek masrafları, finansman gideri olmayıp finansman geliri azalması niteliğinde olan erken ödeme iskontoları veya peşin ödeme iskontoları, kredi sözleşmeleri damga vergisi, banka havale ücretlerine ilişkin BSMV gider kısıtlaması kapsamı dışındadır.
- Kredi faizleri üzerinden hesaplanan BSMV gibi bir yabancı kaynağın işletmede kullanım süresine bağlı olarak doğan giderler ise gider kısıtlaması uygulamasına konu edilecektir.

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

- Satış bedelinin belirli bir vade sonunda ödenmesine ilişkin olarak, mükelleflerin Vergi Usul Kanununa göre düzenlenen bilançolarında izlenen “satıcılar” vb. hesaplar için finansman gideri hesaplanmaması halinde bu işlemler için ayrıca ayrıştırma yapılarak satış bedelinin belirli bir kısmı gider kısıtlamasına tabi tutulmayacaktır. **Söz konusu hesaplarda yer alan tutarların Vergi Usul Kanununun 280 inci maddesi kapsamında değerlemesinden kaynaklanabilecek kur farkı giderleri ise gider kısıtlaması kapsamında değerlendirilecektir.**
- Yabancı kaynağın mevduat vb. şekillerde değerlendirilmesi sonucu doğacak kur farkı geliri şirketin bilançosunun aktifinde yer alan bir varlığın değerlemesi sonucu oluştuğu için, yabancı kaynağa ilişkin kur farkı giderinden mahsup edilemeyecektir.
- **120 Alıcılar Hesabının ve Diğer Aktif Hesapların değerlemesi sonucu oluşan kur farkı giderlerinin durumu?**

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

2. KONTROL: FİNANSMAN GİDERİNE KONU KAYNAĞIN KULLANILDIĞI DÖNEM?

- 1/1/2013 tarihinden itibaren sağlanan yabancı kaynaklara ilişkin olarak mahiyet ve tutar itibarıyla 1/1/2021 tarihinden itibaren kesinleşen gider ve maliyet unsurları gider kısıtlamasına tabi tutulacaktır.
- 1/1/2013 tarihinden önce sağlanan yabancı kaynaklara ilişkin finansman giderleri kısıtlamaya tabi tutulmayacaktır.

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

3. KONTROL: GİDER YATIRIM MALİYETİNE EKLENMİŞ Mİ?

- V.U.K'nun 262. maddesi ve bu maddeye ilişkin Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğlerinde yapılan açıklamalar çerçevesinde, zorunlu olarak ya da mükellefin ihtiyarında maliyete eklenen yabancı kaynaklara ait gider ve maliyetler gider kısıtlamasına konu olmayacaktır.
- Yatırım, ilgili duran varlık kullanılmaya hazır hale gelinceye kadar yatırım projelerine ilişkin olarak “yapılmakta olan yatırımlar” hesabında izlenen tutarlar da dahil olmak üzere her türlü (teşvik belgeli veya belgesiz) amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ifade etmektedir.
- **Satmak veya rant amacıyla veya üzerine bina (fabrika/konut) yapmak amacıyla alınan arsaların durumu?**

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

4. KONTROL: GİDER İŞLETME İLE İLGİLİ Mİ?

- Banka vb. kurumlardan temin edilen kredilerin bu işletmelerin üzerinde herhangi bir finansman yükü kalmaksızın grup şirketlerine aktarılması (**köprü krediler**) halinde, bu kredilere ilişkin finansman giderinin, krediyi devralan ve fiilen kullanan şirket bünyesinde gider kısıtlamasına tabi tutulması gerekmektedir.
- Aracılı ihracat sözleşmesine dayanarak dış ticaret sermaye şirketleri ve sektörel dış ticaret şirketleri üzerinden aynı değerle alınıp aynı değerle ihracatı gerçekleştirilen, malın üretimi veya tedarikine ilişkin tüm yükümlülüklerden doğrudan ve münhasıran imalatçı veya tedarikçi şirketlerin sorumlu olması ve ihracattan doğan finansman yükünün aracılı ihracat sözleşmesinin tarafı olan imalatçı veya tedarikçi şirketlere aktarılması kaydıyla, bu işlemler nedeniyle DTŞŞ veya SDTŞ nezdinde finansman gider kısıtlaması uygulanmayacaktır. Ancak, bu şirketlerin kendi finansmanlarına yönelik giderleri kısıtlamaya tabi tutulacaktır.

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

5. KONTROL: GİDER, BAŞKA BİR KISITLAMAYA TABİ Mİ?

- İşletmenin kullanmış olduğu yabancı kaynaklara ilişkin faiz ve kur farkı gibi giderlerden;
 - örtülü sermaye,
 - transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı veya
 - binek otomobillerde gider kısıtlaması

uygulamaları nedeniyle kurum kazancının tespitinde hali hazırda KKEG olarak dikkate alınmış olanlar finansman gider kısıtlamasına tabi tutarın hesabında dikkate alınmayacaktır.

Kısıtlamada Dikkate Alınacak ve Alınmayacak Finansman Giderleri

6. KONTROL: UYGULAMA

- Finansman giderlerinin yanı sıra **finansman geliri** de elde etmiş olan mükelleflerin gider kısıtlaması uygulamasında söz konusu gelir ve giderlerini birbiri ile mukayese etmek suretiyle **netleştirmeleri mümkün olmayıp** finansman giderleri toplamının gider kısıtlamasına konu edilmesi gerekmektedir.
- **Aynı kaynağa ilişkin** olarak bir hesap dönemi içindeki aynı veya farklı geçici vergilendirme dönemlerinde oluşan kur farkı gelir ve giderleri mahsuplaştırılarak işlem tarihi veya dönem sonu itibarıyla bu kaynağa ilişkin **net kur farkı gideri doğması** halinde bu tutar finansman gideri kısıtlamasında dikkate alınacaktır.
- Aynı dönem içinde olsa bile farklı yabancı kaynaklara ilişkin olarak oluşan kur farkı gelirleri ile kur farkı giderlerinin birlikte değerlendirilmesi mümkün değildir.
- **Aynı/farklı yabancı kaynak kavramları neyi ifade etmekte? Hesap bazında netleştirme yapılabilir mi yoksa alt hesap mı kastedilmekte?**

Detaylı Örnekler

Örnek 1: 2021 yılı dönem başı öz sermaye tutarı 200.000 TL olan (X) A.Ş., ortağı (Y) A.Ş.'den 1.000.000 TL borç almış ve 2021 yılında 100.000 TL faiz ödemiştir. Söz konusu şirketin 2021 yılı toplam finansman gideri 200.000 TL'dir. Öte yandan (X) A.Ş.'nin 31.12.2021 tarihli bilançosunda yabancı kaynak tutarı 2.000.000 TL, öz kaynak tutarı ise 1.500.000 TL'dir. Ayrıca (X) A.Ş.'nin binek otomobillere ilişkin 50.000 TL'lik finansman gideri bulunmakta olup söz konusu giderlerin 15.000 TL'lik kısmı Kanunen Kabul Edilmeyen gider olarak matraha ilave edilmiştir.(X) A.Ş.'nin devam eden yatırım dolayısıyla aynı dönemde kullanmış olduğu krediden kaynaklanan 50.000 TL'lik finansman gideri yatırımın maliyetine eklenmiştir.

Bu durumda, (X) A.Ş.'nin ortağı (Y) A.Ş.'den aldığı borcun, dönem başı öz sermayenin 3 katı olan (200.000 TL x 3=) 600.000 TL'yi aşan (1.000.000 TL – 600.000 TL=) 400.000 TL'lik kısmı örtülü sermaye olacaktır. Kurumlar Vergisi Kanununun 12 nci maddesi uyarınca örtülü sermaye olarak kabul edilen kısma isabet eden faiz tutarı KKEG olarak dikkate alınacaktır.

Örtülü sermaye nedeniyle ödenen faiz : 100.000 TL x (400.000 TL / 1.000.000 TL): 100.000 TL x %40 : 40.000 TL

Detaylı Örnekler

(X) A.Ş.'nin 2021 yılına ilişkin toplam 200.000 TL'lik finansman giderinin 100.000 TL'lik kısmı ortak (O) A.Ş.'den alınan borca ilişkin olup bu tutarın örtülü sermayeye isabet eden kısmına ilişkin 40.000 TL'lik faiz gideri KKEG olarak kabul edilecektir.

Finansman gider kısıtlaması nedeniyle KKEG olarak dikkate alınacak tutar ise örtülü sermayeye isabet eden KKEG, binek otomobillere ilişkin KKEG ve yatırımın maliyetine ilave edilen finansman giderleri düşüldükten sonra kalan $(200.000 \text{ TL} - 40.000 \text{ TL} - 15.000 \text{ TL} - 50.000 \text{ TL}) = 95.000 \text{ TL}$ üzerinden hesaplanacaktır.

Aşan kısım : Yabancı kaynak toplamı – Öz kaynak toplamı: $2.000.000 \text{ TL} - 1.500.000 \text{ TL} = 500.000 \text{ TL}$

Aşan kısma isabet eden finansman gideri: Finansman gideri x (Aşan kısım / Toplam yabancı kaynak): $95.000 \text{ TL} \times (500.000 \text{ TL} / 2.000.000 \text{ TL}) = 95.000 \text{ TL} \times \%25 = 23.750 \text{ TL}$

Detaylı Örnekler

(Buna göre, (X) A.Ş. tarafından 2021 yılında finansman gider kısıtlaması kapsamında $(23.750 \text{ TL} \times \%10=)$

2.375 TL'lik finansman gideri kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alınacaktır.

Dolayısıyla, (X) A.Ş. 2021 yılında örtülü sermaye kapsamında 40.000 TL, binek otomobillere ilişkin faizler dolayısıyla 15.000 TL ve finansman gideri kısıtlaması kapsamında ise 2.375 TL olmak üzere toplam 57.375 TL'lik finansman giderini kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alacaktır.

Örnek 2: (Z) A.Ş. 1/1/2022 tarihi itibarıyla (D) Bankasından 100.000 Avro kredi kullanmış olup 31/12/2022 tarihinde anapara ve %5 faiz ödemesi yapılacaktır. Avro kuru, kredinin kullanıldığı 1/1/2022 tarihinde 7,00 TL olup 31/3/2022 tarihinde 6,00 TL, 30/6/2022 tarihinde 8,00 TL, 30/9/2022 tarihinde 7,10 TL ve 31/12/2022 tarihinde ise 7,50 TL olmuştur.100.000 Avro tutarındaki krediye ilişkin geçici vergilendirme dönemlerinin son günü itibarıyla değerlendirme yapılmıştır.

Detaylı Örnekler

Geçici vergide kazancın hesaplandığı dönem	Tarih	Kur	(Muhasebe kayıtlarında)		FGK uygulamasında dikkate alınacak finansman gideri tutarı
			Kur farkı geliri	Kur farkı gideri	
	1.1.2022	7 TL			
1 Ocak – 31 Mart	31.03.2022	6,00 TL	100.000 TL	0 TL	0 TL
1 Ocak – 30 Haziran	30.6.2022	8,00 TL	0 TL	200.000 TL	100.000 TL
1 Ocak – 30 Eylül	30.9.2022	7,10 TL	90.000 TL	0 TL	10.000 TL
1 Ocak – 31 Aralık	31.12.2022	7,50 TL	0 TL	40.000 TL	50.000 TL

Detaylı Örnekler

(Z) A.Ş.'nin geçici vergilendirme dönemleri itibarıyla finansman gider kısıtlaması öncesi çıkarmış olduğu bilançolarında yapacağı mukayese sonucunda yabancı kaynak toplamının öz kaynak toplamını aştığının tespit edilmiş olması halinde, (D) Bankasından kullanmış olduğu 100.000 Avro kredi nedeniyle, ikinci geçici vergilendirme (1 Ocak – 30 Haziran) döneminde 100.000 TL, üçüncü geçici vergilendirme (1 Ocak – 30 Eylül) döneminde 10.000 TL ve dördüncü geçici vergilendirme (1 Ocak – 31 Aralık) döneminde ise 50.000 TL tutarında finansman gideri, gider kısıtlamasının hesabında dikkate alınacaktır.

(Z) A.Ş., kredi geri ödemesini 31/12/2022 tarihinde yapmış olup 2022 yılında finansman gideri kısıtlamasında, (D) Bankasından kullanmış olduğu bu kredi nedeniyle 2022 yılı için hesaplayacağı 50.000 TL kur farkı giderini dikkate alacaktır.

(Z) A.Ş. Avro olarak ödeyeceği %5 oranında faiz tutarını da dönem sonundaki/işlem tarihindeki kura göre tespit edecektir.

Yıllara Sari İnşaat ve Onarma İşleriyle Uğraşan Mükelleflerde Uygulama

- Bu işlerle uğraşanların kullandıkları yabancı kaynaklara ilişkin finansman giderlerinin, işin kesin kâr veya zararının tespit edildiği yıl kazancının hesaplanmasında gider veya maliyet unsuru olarak dikkate alınması gerektiğinden, gider kısıtlamasına ilişkin uygulama da aynı dönemde yapılacaktır.
- Birden fazla inşaat ve onarma işinin birlikte yapılması veya yıllara sari inşaat ve onarma işlerinin yanı sıra başka işlerin de bulunması halinde, yapılan finansman giderleri hangi yılın kâr veya zarar tutarının tespitinde dikkate alınıyorsa, o yılda gider indirimi kısıtlamasına konu edilecektir.
- Öte yandan, 1/1/2021 tarihinden önce mahiyet ve tutar itibarıyla kesinleşmiş olan ancak yıllara sari inşaat ve onarma işlerinin kazancı işin bittiği yılın kazancı olarak beyan edileceğinden henüz kurum kazancının tespitinde dikkate alınmamış olan finansman giderlerinin, inşaat ve onarma işi kazancının hangi yıl beyan edildiğine bakılmaksızın, gider indirimi kısıtlanmasına konu edilmemesi gerekmektedir.

Yıllara Sari İnşaat ve Onarma İşleriyle Uğraşan Mükelleflerde Uygulama

Örnek: (E) A.Ş. inşaat taahhüt işlerinin yanı sıra otomotiv ticareti ile de iştigal etmektedir. Şirketin, 2019 yılında taahhüt etmiş olduğu inşaat işi halen devam etmektedir.(E) A.Ş.'nin 31/12/2021 tarihli bilançosunda yabancı kaynak toplamı 15.000.000 TL, öz kaynak toplamı ise 12.000.000 TL'dir. Bu döneme ilişkin toplam 600.000 TL'lik finansman giderinin 200.000 TL'lik kısmı halen devam eden yıllara sari inşaat ve onarma işinin finansmanında kullanılmak üzere alınan krediden kaynaklanmaktadır. Yıllara sari inşaat ve onarma işine ilişkin 200.000 TL'lik finansman gideri, halen devam etmekte olan söz konusu inşaat ve onarma işinin bittiği yılın gideri olarak dikkate alınacak olup (E) A.Ş. tarafından 2021 yılında finansman gider kısıtlamasına tabi tutarın tespitinde, 200.000 TL'lik bu finansman gideri dikkate alınmayacaktır.

(E) A.Ş. söz konusu yıllara sari inşaat ve onarma işini 28/12/2022 tarihinde tamamlamış olup 2022 yılı bilançosunda yabancı kaynak toplamı 16.000.000 TL, öz kaynak toplamı ise 12.000.000 TL'dir. (E) A.Ş.'nin 2022 yılı toplam finansman gideri (yıllara sari inşaat ve onarma işinden kaynaklanan finansman giderleri dahil) 2.000.000 TL'dir.

Yıllara Sari İnşaat ve Onarma İşleriyle Uğraşan Mükelleflerde Uygulama

2022 yılı kurum kazancının tespitinde dikkate alınacak 2.000.000 TL'lik finansman giderinin 1.500.000 TL'lik kısmı yıllara sari inşaat ve onarma işinden kaynaklanmaktadır. (İnşaat işine ilişkin 1.500.000 TL'lik bu finansman giderinin 600.000 TL'lik kısmı 2019 yılında, 400.000 TL'lik kısmı 2020 yılında, 200.000 TL'lik kısmı 2021 yılında ve 300.000 TL'lik kısmı da 2022 yılında ödenen faiz giderlerinden oluşmaktadır.)

2021 yılı uygulaması:

Aşan kısım: Yabancı kaynak toplamı - Öz kaynak toplamı : 15.000.000 TL - 12.000.000 TL = 3.000.000 TL **Aşan kısma isabet eden finansman gideri:** Finansman gideri x (Aşan kısım / Toplam yabancı kaynak) : (600.000 TL-200.000 TL) x (3.000.000 TL / 15.000.000 TL) : 400.000 TL x %20 : 80.000 TL

Dolayısıyla (E) A.Ş., 2021 yılına ilişkin (yıllara sari inşaat ve onarma işinden kaynaklanan kısım hariç) 400.000 TL'lik finansman giderinin aşan kısma isabet eden 80.000 TL'sinin %10'u olan (80.000 TL x %10=) 8.000 TL'lik kısmını, finansman gider kısıtlaması düzenlemesi uyarınca kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alacaktır.

Yıllara Sari İnşaat ve Onarma İşleriyle Uğraşan Mükelleflerde Uygulama

2022 yılı uygulaması:

Aşan kısım: Yabancı kaynak toplamı - Öz kaynak toplamı : 16.000.000 TL - 12.000.000 TL = 4.000.000 TL. 2022 yılında tamamlanan yıllara sari inşaat ve onarma işinden kaynaklanan ancak 1/1/2021 tarihinden önce tahakkuk ederek mahiyet ve tutar itibarıyla kesinleşen finansman giderleri mahsup edildikten sonra kalan tutar, 2022 yılında gider kısıtlamasının hesabında dikkate alınacaktır.

Toplam finansman gideri – İnşaat işine ilişkin 1/1/2021 tarihinden önceki finansman gideri: 2.000.000 TL – [600.000 TL (2019) + 400.000 TL (2020)] = 1.000.000 TL **Aşan kısma isabet eden finansman gideri** : Finansman gideri x (Aşan kısım / Toplam yabancı kaynak) : 1.000.000 TL x (4.000.000 TL / 16.000.000 TL) : 1.000.000 TL x %25 : 250.000 TL

Buna göre (E) A.Ş. 2022 yılına ilişkin (1/1/2021 öncesinde yıllara sari inşaat ve onarma işinden kaynaklanan kısım hariç) 1.000.000 TL'lik finansman giderinin aşan kısma isabet eden 250.000 TL'sinin %10'u olan (250.000 TL x %10=) 25.000 TL'lik kısmını, finansman gider kısıtlaması düzenlemesi uyarınca kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alacaktır.

Adi Ortaklıklarda Uygulama

- Adi ortaklıkların tüzel kişilikleri bulunmadığından, kazançları dolayısıyla gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olmaları söz konusu değildir. Bu nedenle, adi ortaklık bünyesinde yürütülen faaliyetten doğan kâr veya zarar, adi ortaklığı oluşturan ortaklar tarafından hisseleri oranında kendi kazançlarına dahil edilerek vergilendirilmektedir.
- Finansman gider kısıtlaması uygulamasında adi ortaklıklar, adi ortaklığı oluşturan ortaklardan ayrı bir birim olarak değerlendirilecektir.
- Bilançolarında yabancı kaynak tutarı öz kaynak tutarını aşan adi ortaklıklarda, 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 ortakların hisseleri oranında, verecekleri beyannamelerinde KKEG olarak dikkate alınacaktır.

Özellik Arz Eden Diğer Hususlar

- Finansman Gider Kısıtlamasına konu tutarlara isabet eden KDV ? (GİB sitesinde yer alan ve henüz taslak aşamasında bulunan KDV Uygulama Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair 36 Seri No.lu Tebliğ)
- Gelir Vergisi Mükellefleri Uygulamaya Başlayacak mı ?
- Yabancı Kaynak Tutarının Tespitinde;
 - ❖ Ödenecek Vergi ve Fonlar ile Ödenecek SGK Primleri,
 - ❖ Kıdem Tazminatı Karşılığı,
 - ❖ Yıllara Yaygın İnşaat ve Onarım Hakedişleri,
 - ❖ Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri,
 - ❖ Borç/Alacak Senetleri Reeskontu

Hesapları Dikkate Alınacak mı ?

- Stok maliyetine dahil edilen finansman giderleri ?
- Türev Ürünler ve bunlar için katlanılan giderlerin durumu ?
- Akreditiflere ilişkin Kur Farkları ?

TEŞEKKÜRLER



“We Rise the Bar”

