

## S İ R K Ü L E R

SAYI: D – 2703

### 2021 YILI KURUM GEÇİCİ VERGİ ORANLARI VE FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI

#### 1. 2021 yılı Kurum Geçici Vergi Oranları

2021 / 1. dönem Kurum Geçici Vergi oranı % 20,  
2021 / 2, 3, 4. dönemler Kurum Geçici Vergi oranları ise % 25 olacaktır .  
2022 yılı Kurumlar Vergisi oranı % 23 olacaktır.  
(5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu md: 32; 5520 sayılı Kanuna 7316 sayılı Kanunun 11. maddesiyle eklenen Geçici madde: 13; 7316 sayılı Kanunun 14. maddesinin ( c ) bendi.)

#### 2. Finansman gider kısıtlaması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun Kabul Edilmeyen İndirimler başlıklı 11. maddesinin 1 / i bendinde;

“(6322 sayılı kanunun 37.maddesiyle eklenen bent; Yürürlük 01.01.2013) i) 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'unu aşmamak üzere (700 Sayılı KHK'nın 173 üncü maddesiyle değişen ibare; Yürürlük:09.07.2018) Cumhurbaşkanınca kararlaştırılan kısmı. (3490 sayılı CBK ile % 10 - Yürürlük: 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi kazançlarına uygulanmak üzere, 04.02.2021)

Belirlenecek oranı sektörler itibarıyla farklılaştırmaya (700 Sayılı KHK'nın 173 üncü maddesiyle değişen ibare; Yürürlük:09.07.2018)Cumhurbaşkanı, bendin uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye Maliye Bakanlığı yetkilidir.”

hükmü bulunmaktadır.

Belirtilen kanun maddesi hakkında 18 seri no'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliğinde açıklamalar yapılmıştır.

Buna göre; 2021 / 1. dönem Kurum Geçici vergi hesaplamalarında finansman gider kısıtlaması, 31.03.2021 tarihi itibarıyla bilançodaki yabancı kaynakları öz kaynakları aşan işletmelerde aşan kısma uygulanacaktır.

**Hesaplamalarda her hesap döneminin son günü itibarıyla çıkarılacak bilanço esas alınacaktır.** Böylece, finansman gider kısıtlaması ilk defa 2021 yılının birinci geçici vergilendirme dönemi için uygulanacaktır.

Finansman gider kısıtlamasına ilişkin düzenleme 1/1/2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olduğu için bu tarihten itibaren sağlanan kredilere 1/1/2021 tarihinden itibaren oluşan finansman giderlerine uygulanacaktır.

Yatırımın maliyetine eklenenler hariç, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin;

- Faiz (kredi faizleri üzerinden hesaplanan BSMV dahil),
- Komisyon, (teminat mektubu komisyonları, ipotek masrafları, erken ödeme iskontoları finansman gider kısıtlamasına dahil edilmeyeceği tebliğde belirtilmiştir),
- Vade farkı, kâr payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları, (kredi sözleşmelerine ilişkin olarak ödenen damga vergisi, banka havale ücretlerine ilişkin ödenen BSMV gider kısıtlamasına dahil edilmeyeceği tebliğde belirtilmiştir),

toplamının, yabancı kaynakların öz kaynakları aşan kısmına isabet eden tutarının % 10'u kanunen kabul edilmeyen gider olarak kaydedilecektir.

#### **Finansman gider kısıtlamasına tabi tutarın hesaplanması:**

Yabancı kaynakların özkaynakları aşan kısmına isabet eden finansman gideri tutarı = Finansman giderleri X (Aşan kısım / Toplam yabancı kaynak)

Bu şekilde bulunan tutarın % 10'u kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alınacaktır.

**Örnek:** 31.03.2021 tarihli bilançoya göre öz kaynakları toplamı 5.000.000 TL olan (X) A.Ş.'nin yabancı kaynakları toplamı 15.000.000 TL'dir. Bu döneme ilişkin toplam finansman gideri ise 750.000 TL'dir.

Aşan kısım : Yabancı kaynak toplamı – Öz kaynak toplamı  
 “ “ : 15.000.000 - 5.000.000 = 10.000.000

Aşan kısma isabet eden finansman gideri: Finansman giderleri X (Aşan kısım / Toplam yabancı kaynak)

$750.000 \times (10.000.000 / 15.000.000) = 500.000$

$500.000 \times \% 10 = 50.000$  TL kurum kazancının tespitinde KKEG olarak dikkate alınacaktır.

Yukardaki açıklamalar ve verilen örnek, ticaret firmaları için yapılmıştır.

**Kur farkları ve finansman geliri yanında finansman gideri bulunması durumu:**

18 seri no'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinin 11.13.8. bölümünde bu konuda aşağıdaki ifadeler bulunmaktadır:

“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.

...

Yabancı para kurlarındaki düşüş veya yükselişler nedeniyle, geçici vergilendirme dönemleri itibarıyla kur farkı geliri veya kur farkı gideri söz konusu olabilmektedir. Şu kadar ki 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.

Öte yandan, temin edilen 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.”

Örnek: 18.06.2020 tarihinde 6.000.000.- € banka kredisi alınmıştır. Bu kredi için Ocak 2021’de 816.600.- TL kur farkı geliri, Şubat 2021 için 421.200.- TL kur farkı gideri, Mart 2021 için de 4.992.600.- TL kur farkı gideri hesaplanmıştır. Bu durumda, Ocak ayındaki kur farkı geliri Şubat, Mart aylarındaki kur farkı giderlerinden düşülecek ve 2021 / 1. Geçici vergi dönemi finansman gider kısıtlaması hesaplamasında  $(421.200 + 4.992.600) - 816.600 = 4.597.200$  TL finansman gideri dikkate alınacaktır.

18.06.2020 tarihinde alınmış olan bu kredi için 2021 / 2. Geçici Vergi döneminde (01.01.2021 – 30.06.2021) mahsuplaşmalar sonucu net olarak 1.000.000.- TL kur farkı geliri oluşacak ise, 2021 / 2. dönemde bu kredi gider kısıtlamasına dahil edilmeyecek, kur farkı gideri oluşursa hesaplamada bu kur farkı gideri dikkate alınacaktır.

Şayet 20 Ağustos 2021’de 3.000.000.- USD tutarında ikinci bir banka kredisi alınmış ve bunun için 2021 / 3. Geçici Vergi döneminde 100.000.- TL kur farkı geliri ve 18.06.2020’de alınmış olan birinci kredi için de 2.000.000.- TL kur farkı gideri oluşmuş ise, ikinci kredinin kur farkı geliri, birinci kredinin kur farkı giderinden mahsup edilmeyecektir. 3.000.000.- USD kredi, 2021 / 3. dönem gider kısıtlaması hesaplamasına dahil edilmeyecektir. Sadece birinci kredi gider kısıtlaması hesabına dahil edilecektir.

Keza, 320 Satıcılar hesabında kur değerlemesinden kaynaklanan kur farkı giderleri, gider kısıtlaması kapsamına alınacaktır. (Aynı Tebliğin 11.13.4. bölümünün 3. paragrafı.)

İşletmelerce banka vb kurumlardan temin edilen kredilerin, bu işletmelerin üzerinde herhangi bir finansman yükü kalmaksızın grup şirketlerine aktarılması halinde, bu kredilere ilişkin finansman giderlerini, krediyi devralan ve kullanan şirket bünyesinde gider kısıtlamasına tabi tutulması gerekmektedir.