

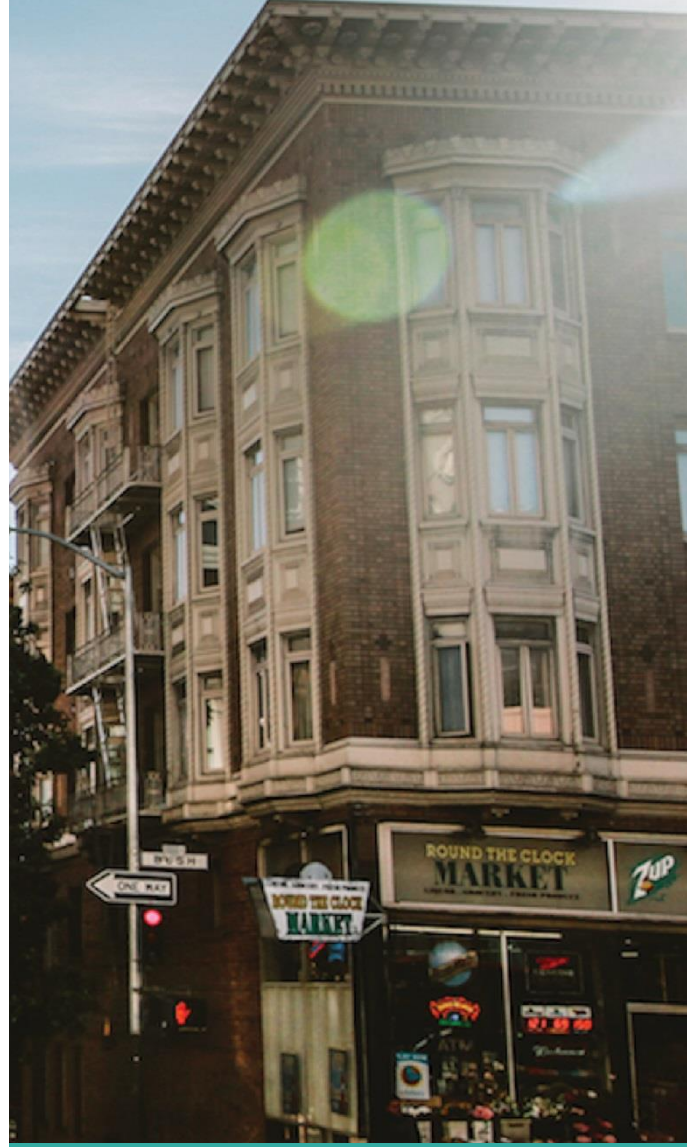
# FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI

AK DENETİM

01.01.21-31.12.21 DÖNEMİ

AKDENETEAM

Yazan: GÖZDE BAŞ



## FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI

Finansman gider kısıtlamasına ilişkin 3490 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı 4.02.2021 tarihli Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Bu Karar ile finansman kısıtlaması fiilen uygulamaya geçirilmiştir.

Bu uygulamaya göre işletmeler tarafından bir dönem içerisinde kullanılan yabancı kaynaklarının toplamı öz kaynaklarını aşması durumunda, öz kaynağı aşan kısma ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kur farkı vs gibi ödemelerin Cumhurbaşkanınca kararlaştırılan %10'luk kısmı gelir/kurumlar vergisi matrahı tespitinde gider olarak kabul edilmeyecek, indirim konusu yapılmayacaktır. Bu %10'luk kısım Kanunen Kabul Edilmeyen Gider olarak gösterilecektir. Yatırım maliyetine eklenen faiz ve benzeri ödemeler sınırlamaya tabi olmayacaktır.

Konuya ilişkin düzenlemeler Gelir Vergisi Kanunu'nun "Gider Kabul Edilmeyen Ödemeler" başlıklı 41/1-(9) maddesi ve Kurumlar Vergisi Kanununun, "Kabul edilmeyen indirimler" başlıklı 11/1-(i) maddesinde yer almaktadır.

### I. KISITLAMANIN AMACI

İşletmelerin faaliyetini borçlanma yerine öz kaynakları ile finanse etmelerini teşvik etmektir.

### II. KISITLAMANIN DÖNEMİ

1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi kazançlarına uygulanacaktır.

-Kurumlar vergisi mükellefleri kendilerine özel hesap dönemi tayin edenlerde 2021 yılında biten özel hesap döneminden sonra başlayan ilk geçici vergi döneminde beyan etmeleri gerekmektedir.

### III. KISITLAMANIN KAPSAMI

#### • Kısıtlama Kapsamına Giren Mükellefler

Finansman gider kısıtlamasına, kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri dışında kalan toplam borçları toplam öz kaynaklarından fazla olan kurumlar vergisi mükellefleri ve gelir vergisi mükellefi işletmeler tabi tutulacaktır.

#### • Kısıtlama Kapsamına Girmeyen Mükellefler

Bankalar, sigorta şirketleri ve kurumlar vergisi mükellefi olan finansman kurumları ve toplam borçları öz kaynaklarından az olan kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefi işletmeler kapsam dışındadır.

#### IV. KISITLAMAYA TABİ FİNANSMAN GİDERLERİ

Yatırım maliyetine eklenenler hariç olmak üzere, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin;

- Komisyon
- Faiz
- Vade Farkı
- Kar Payı
- Kur Farkı vb adı altında yapılan gider ve maliyet unsurları

#### V. KISITLAMANIN ORANI

Finansman gider kısıtlaması oranı 3490 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı 4.02.2021 tarihli Resmi Gazetede Cumhurbaşkanınca %10 olarak belirlenmiştir.

#### VI. ÖZEL DURUMLAR

-Kurumlar vergisi mükellefleri kendilerine özel hesap dönemi tayin edenlerde 2021 yılında biten özel hesap döneminden sonra başlayan ilk geçici vergi döneminde beyan etmeleri gerekmektedir.

**-Yatırım maliyetine eklenen faiz ve benzeri ödemeler sınırlamaya tabi olmayacaktır. Maddede yer alan yatırım ifadesi tanımlanmış olmamakla birlikte, 54 seri no.lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliğinde “yatırım kavramı, her türlü (teşvik belgeli veya belgesiz) amortismanına tabi iktisadi kıymet yatırımı olarak tanımlanmıştır”.**

**-Mükelleflerin finansman gelirlerinin olması durumunda finansman giderleri ile netleştirmenin yapıp yapılmayacağı konusunda kanun metninde bir düzenleme bulunmamaktadır. Ancak daha önceki uygulama ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı 55 Seri No.lu KVK Genel Tebliği'nin 8. bölümünde “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.” şeklinde görüş belirtilmiştir.**

**-Finansman gider kısıtlaması uygulaması sonucu kabul edilmeyen finansman giderine ait yüklenilen KDV'nin düzeltilip düzeltilmeyeceği hususu açık değildir. Geçmiş uygulamada bu kapsamdaki ödemelere ait KDV'nin indirim konusu yapılmasına izin verilmiştir.**

## VII. KISITLAMANIN UYGULANMASI

Kısıtlamanın uygulanabilmesi için öncelikle döneme ait öz kaynaklar tutarı, yabancı kaynaklar tutarı belirlenecektir. Yabancı kaynaklar ile öz kaynaklar arasındaki fark hesaplanacaktır. Toplam borcun öz kaynakları aşmaması durumunda bir kısıtlama söz konusu olmayacaktır. Toplam borcun öz kaynaklar tutarını aşması halinde ise finansman gider kısıtlaması uygulanacaktır.

Örneklerle açıklanmak istenirse,

1. Öz kaynakları 425.000,00 TL olan bir işletmenin 42.500,000 TL kredi kullanmış ve bu kredi için 28.196,245 TL faiz ödemiş olması halinde, uygulama ile birlikte öz kaynakları toplam borcundan fazla olduğu için bir kısıtlama söz konusu olmayacaktır.
2. Özel hesap dönemi 30 Eylül-1 Ekim olan bir kurumlar vergisi mükellefi, ilk finansman kısıtlamasını 1/10/21-31/12/2021 tarihinde uygulayacaktır. Öz kaynakları 50.000,00 TL olan bir işletmenin 74.000,000 TL kredi kullanmış ve bu kredi için 9.000,00 TL faiz ödemiş olması halinde, uygulama ile birlikte öz kaynakları aşan kısım 24.000,00 TL'lik kısma isabet eden faizin yani 3375,00 TL'lik finansman giderinin %10'u yani 337,50 TL'si gider olarak kabul edilmeyecektir.
3. 2021 yılı öz kaynakları 3.000.000 TL, banka kredilerinin TL karşılığı 4.000.000 TL olan bir işletme, bu krediler nedeniyle 2021 yılında 1.000.000 TL faize ve 600.000 TL kur farkı giderine katlanmış ise, bu işletme aşağıdaki tutarları Kanunen Kabul edilmeyen Gider (KKEG) olarak kurum kazancına eklemek zorunda olacaktır.  
**Yabancı Kaynak Aşım Oranı = (4.000.000 TL-3.000.000 TL) / 4.000.000 TL**  
**= %25**  
**FGK kapsamına giren giderlerin hesaplanması = (1.000.000 TL + 600.000 TL) \* %25**  
**= 400.000 TL**  
**KKEG Tutarı = 400.000 TL \* %10 = 40.000 TL**
4. Öz kaynakları 100.000,00 TL olan bir işletmenin 125.000,00 TL kredi kullanmış ve bu kredi için 50.000,00 TL faiz ödemiş olması halinde, uygulama ile birlikte öz kaynakları aşan kısım 25.000,00 TL'lik kısma isabet eden faizin yani 10.000,00 TL'lik finansman giderinin %10'u yani 1.000,00 TL'si gider olarak kabul edilmeyecektir. Bu ise söz konusu işletmenin 200 TL daha fazla Kurumlar Vergisi ödemesi anlamına gelmektedir.



FINANSMAN GİDER  
KISITLAMASI.xlsx

**\*Ekte, Finansman Gider Kısıtlaması Hesaplaması Excel'i paylaşılmıştır.**

### KAYNAKÇA:

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2021/02/20210204-11.pdf>

<https://www.bbdas.com.tr/bbdas-2021-25-gelir-ve-kurumlar-vergisi-mukelleflerine-finansman-gider-kisitlamasi-getirildi-g-1606>

Bkz. 55 Seri No.lu KVK Genel Tebliği'nin 10. kısım