****

**Tarih :** 17.05.2021

**Sirkü No :** 141-22

**Sirkü Başlığı :** Finansman Gider Kısıtlaması hakkında açıklamalar

**Mevzuat hakkında bilgilendirme;**

Finansman Gider Kısıtlamasına ilişkin yasal düzenleme 01.01.2013 tarihinde 6322 sayılı yasa ile yapılmış olup, kısıtlama oranının 03.02.2021 tarih ve 3490 sayılı Cumhurbaşkanı kararı ile belirlenmesi nedeniyle 01.01.2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Yasa hükmüne göre; Yabancı Kaynakları Öz kaynaklarını aşan kurumlar vergisi mükelleflerinde, öz kaynağı aşan kısma ait olmak üzere, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kar payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının %10’u Kanunen Kabul Edilmeyen Gider olarak kabul edilecektir.

Bu uygulamada, yatırım maliyetine eklenmiş olan faiz, komisyon, vade farkı, kar payı, kur farkı ve benzeri adlar altındaki gider ve maliyet unsurları, finansman gider kısıtlaması uygulamasında Finansman Gideri toplamına dahil edilmeyecektir.

İş bu yazımız, Gelir İdaresi Başkanlığınca 29.04.2021 tarihinde kendi İnternet Sitesine konan 18 Seri nolu Tebliğ Taslağı dikkate alınarak hazırlanmış olup, yazımızın hazırlandığı tarih itibaren halen taslak halindedir. Ancak taslak halinde kalsa dahi, uygulamanın başlayacağı öngörüsü ile yazımız hazırlanmıştır.

Yazımızın bundan sonraki kısmında, Finansman Gider Kısıtlaması yerine, kısaltılmış şekliyle **(FGK)** kullanılacaktır.

**Tebliğe Göre Finansman Giderinin Tanımı;** Yabancı kaynağın kullanım süresine bağlı olarak doğan her türlü faiz, komisyon, vade farkı, kar payı, kur farkı, faktöring kuruluşlarına verilen iskonto bedelleri ve benzeri adlar altında yapılmış olan gider ve maliyet unsurlarıdır. (Dolayısıyla, gider kısıtlamasına tabi finansman gideri sadece 780 hesapta kayıtlı olanlar değil, yabancı kaynağa dayalı olarak ortaya çıkmış olan ve çeşitli hesaplara kaydedilmiş olanlar dahil olacaktır.)

**Tebliğe Göre Yabancı Kaynakların Tanımı;** Bilançonun Pasifindeki 3 ve 4 hesap sınıfının toplamını ifade etmektedir.

**Tebliğe Göre Yatırım Tanımı;** Yapılmakta olan yatırımlarda dahil olmak üzere, her türlü Amortismana Tabi İktisadi Kıymetleri. (Üzerinde Bina olmayan arsalar ve ekili olmayan araziler dahil değildir)

**01.01.2021 tarihinden önce yapılan borçlanmalar ile ilgili açıklama;**

Borcun doğduğu tarih 01.01.2013 tarihinden eski olmamak şartıyla, 01.01.2021 tarihinden itibaren ödenme zorunluğu ortaya çıkan ve yukarıda sayılan finansman giderleri, aynı dönemde yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan işletmelerde Finansman Gider Kısıtlamasına (FGK) tabi olacaktır.

**Yatırım Maliyetine Eklenen Finansman Giderleri ile ilgili Açıklama;**

Yatırım maliyetine eklenen finansman giderleri, gider kısıtlaması kapsamında olmayacaktır. Yatırım ifadesi geniş anlamda kullanılmakta olup, her türlü MDV alım veya inşası bu kapsamda kabul edilmelidir.

 **Finansman Gider Kısıtlaması Kapsamına Girmeyen Gider ve Maliyet unsurları ile İlgili Açıklama;**

Bir finansman giderinin kısıtlamaya tabi olabilmesi için, öncelikle yabancı kaynak kullanımından kaynaklanıyor olması ve finansman gideri tutarının söz konusu kaynağın süresine bağlı olarak hesaplanıyor olması gerekir. Bu anlayışa göre, bilançonun aktif kalemlerinden kaynaklanan (Borçlanma kaynaklı olmadığından) finansman giderleri (vade farkı, aleyhte kur farkı) ile yabancı kaynak kullanımından doğan ancak süreye bağlı olarak tahakkuk etmeyen Teminat Mektubu Komisyonları, tahvil ihracı için yapılan giderler, ipotek masrafları, Banka işlem ve havale komisyon ve ücretleri, bsmv, sözleşme damga vergileri gibi gider türleri FGK’na tabi olmayacaktır. (Bu giderlerin ayrı hesap kırılımlarında izlenmesinde yarar vardır) Benzer şekilde, erken ödeme iskontoları, peşin ödeme iskontoları gibi gelir azalması niteliğindeki işlemlerde finansman gideri kısıtlamasına dahil olmayacaktır.

Mal alımında vade farkı, mal bedeline dahil edilmiş ise, bu tür işlemlerde vade farkı ayrıştırılmayacak ve finansman gideri olarak dikkate alınmayacaktır.

**Binek oto kısıtlaması** kapsamında Kanunen kabul edilmeyen gider yazılmış olan finansman giderleri ile **Örtülü sermaye Uygulaması** kapsamında kanunen kabul edilmeyen gider yazılmış olan finansman giderleri, Finansman gider kısıtlaması kapsamında tekrar kısıtlama uygulamasına konu edilmeyecektir.

**Finansman Gider Kısıtlaması Kapsamına Giren Gider ve Maliyet unsurları ile İlgili Açıklama;**

İşletmede kullanılan yabancı kaynağın kullanım süresine bağlı olarak ortaya çıkan faiz, komisyon, vade farkı, kar payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları finansman gider kısıtlamasında dikkate alınacaktır.

**Grup Şirketlerinde,** Bankalardan kullanılan Kredinin herhangi bir finansman yükü kalmaksızın başka bir grup şirketine aktarılması halinde, gider kısıtlamasının kredinin aktarıldığı şirket nezdinde yapılması gerekir.

**Finansman Gider Kısıtlamasının Adi Ortaklık Şeklinde Kurulmuş İş Ortaklıklarında Uygulaması Hakkında Açıklama;**

Finansman Gider kısıtlaması sadece Kurumlar Vergisi mükelleflerinde uygulanacaktır. Ancak, Adi Ortaklık şeklinde kurulmuş İş Ortaklıklarında, hesaplanan Finansman Gider kısıtlaması İş Ortaklığını oluşturan ortaklar tarafından verilecek beyanname üzerinde KKEG olarak vergi matrahına ilave edilecektir.

**Finansman Gider Kısıtlamasına ilişkin hesaplama ile ilgili açıklama;**

Finansman Gider kısıtlamasına ilişkin mevzuat okunduğunda her geçici vergi döneminde Bilanço çıkarılması gerekliliğinden söz ediliyor olmasına rağmen, bu işin hem zor ve zamana ihtiyaç göstermesi, hem de mizandan hareketle de aynı sonuca ulaşılmasının mümkün olduğu dikkate alındığında, Bilanço çıkarma zahmetine gerek olmadığı anlaşılmaktadır.

Buna göre geçici vergi dönem sonu mizanından hareketle öz kaynak ve yabancı kaynağın hesaplanması mümkündür, Şöyle ki, mizanımızın 3 ve 4 ‘lü sınıf hesapları toplamı yabancı kaynakların toplamını, 5’li sınıf hesapları toplamı da Öz Kaynaklar toplamını verecektir. Dönem ticari karından, hesaplanan geçici vergiyi düştükten sonra net dönem karının öz kaynağı eklenmesi ile Geçici Vergide dikkate alınacak Öz Kaynak toplamı hesaplanmış olacaktır. (Geçici vergi işlemleri, FGK konusu dikkate alınmadan tamamlanmalı, vergi matrahı ortaya çıkmış ise hesaplanan vergi ticari kardan düşüldükten sonra kalan tutar öz varlığı eklenerek geçici vergi dönemi sonu öz varlık bulunmalı ve bu tutar yabancı kaynak ile kıyaslanarak FGK’na tabi olup olunmayacağı tespit edilmelidir. Tabi ise, aşağıda açıklandığı şekilde FGK yapılmalıdır)

Yabancı kaynak toplamının 5000.000TL, Öz kaynak toplamının 3000.000 TLi olduğu bir bilançoda, öz varlığı aşan yabancı kaynak 2000.000 TL olacaktır. Aynı işletme 500.000 TL finansman gideri yüklenmiş ise, hesaplama şu şekilde yapılacaktır.

Öncelikle toplam yabancı kaynak içerisindeki öz kaynağı aşan oran hesaplanacaktır. Bu da;

Öz kaynağı aşan yabancı kaynak (2000.000)/ Toplam Yabancı kaynak (5000.000) formülü ile %40 olarak hesaplanacaktır. Bu oran finansman gideri toplamına uygulanarak gider kısıtlamasını esas bedel hesaplanacak olup, örneğimize göre 500.000\*0,40=200.000 TL finansman gideri kısıtlamasına esas bedel olup, 200.000\*0,10= 20.000 TL kanunen kabul edilmeyen gider olarak hesaplanan finansman gideri olacaktır.

**Geçici Vergi Dönemlerinde Finansman Gideri Kısıtlaması Hakkında Açıklamalar;**

Her geçici vergi dönemi sonunda FGK’na tabi olup olunmayacağı, bir anlamda her geçici vergi dönemi sonunda yabancı kaynakların öz kaynakları aşıp aşmadığı, önceki bölümde açıklanan şekilde tespit edilecek ve aşmayan dönemlerde FGK yapılmayacaktır. Dolayısıyla yabancı kaynaklarının öz kaynakları aşmayan dönemlerde oluşan finansman giderlerinin tamamı giderleştirilecek, aşan dönemlerde ise yapılan hesap neticesinde tespit edile tutar kanunen kabul edilmeyen gider olarak kayıtlara aktarılacaktır.

**Finansman Giderinin Yanında Finansman Gelirinin de Bulunması Halinde Ne Yapılacağı Hakkında Açıklama;**

Finansman geliri ve finansman gideri bir birinden mahsup edilmeyecektir. Döneme ait finansman gideri hiçbir gelir ile mahsup edilmeden, koşulların uyması halinde gider kısıtlamasına konu edilecektir.

**Kur Farklarının Gider kısıtlamasında nasıl dikkate alınacağı hakkında açıklama;**

Aynı işleme (aynı borç kaynağı) ait kur farkı geliri veya gideri geçici vergi dönemleri itibariyle birbiri ile mahsubu yapılabilecektir. Aynı işlem ile kastedilenin aynı borçtan doğmuş olmasıdır. Tebliğde aşağıda verilen örnek üzerinden açıklama yapılmıştır.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Kazancın Hesaplandığı Geçici Vergi Dönemi | Kur farkı geliri  | Kur farkı gideri | FGK'nda dikkate alınacak tutar |
| 1.Ocak-31.Mart | 100.000 | 0 | 0 |
| 1.Ocak-30.Haziran |   | 200.000 | 100.000 |
| 1.Ocak-30.Eylül | 90.000 | 0 | 10.000 |
| 1.Ocak-31.Aralık | 0 | 40.000 | 50.000 |

Örnekten görüleceği üzere, geçici vergi dönemlerinde kıyaslama kümülatif olarak dikkate alınmakta ve bu nedenle ilgili geçici vergi dönemi sonunda yapılacak olan FGK yılın bütününü kapsamış olmaktadır. Buna göre, yılın bütününde hesaplanan 50.000 TL, kısıtlama da dikkate alınacak kur farkı olacaktır. Tebliğde her hangi bir açıklama olmamasına rağmen, yılın son dönemi dikkate alınarak yapılan hesaplama neticesinde önceden gider ve kkeg yazılan tutarlar düzeltilecektir.

**Yıllara Yaygın İnşaat İşlerinde Finansman gideri Kısıtlaması hak;**

Ayrı bir yazı konusu yapılarak açıklanacaktır**.**

YMM Mahir Gencer