



KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK LTD. ŞTİ.

Adres : Meşrutiyet Cad.No:29/17 06420 Y.Şehir/ANKARA Y.M.M. : Sakıp ŞEKER
Vergi Dairesi : Çankaya V.D. : Bağlı Olduğu Oda: Ankara YMM Odası (861)
Vergi Kimlik Numarası : 4960020316 : Ruhsat No : 06102016
Tel : (312) 417 05 96-418 68 29-418 68 43 : Mühür No : 898
Fax : (312) 417 66 73 : E-mail : Kanitymm@kanitymm.com.

SİRKÜLER NO : 2007/6

Ankara, 13/03/2007

FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATLERİNE,

2006 YILI GELİRLERİNİN VERGİLENDİRİLMESİ

A- Genel Açıklamalar

Tam mükellefiyete tabi mükelleflerin 2006 yılı gelirlerinin toplanması ve beyanı ile ilgili açıklamalarımız aşağıdaki gibidir.

2006 yılı gelirlerinin **26 Mart 2007** tarihine kadar beyan edilmesi ve ilk taksidin 31 Mart 2007, ikinci taksidin 31 Temmuz 2007 tarihine kadar ödenmesi gerekir.

GVK'nun 86.maddesinde 4842 ve 4962 sayılı Kanunlarla yapılan değişiklikle, 2003 yılından itibaren gerçek kişilerin gelirlerinin yıllık beyana tabi tutulmasında bazı değişiklikler yapılmış olup, ücret gelirleri hariç **üniter sisteme** geçilmiştir. Buna göre, ücret gelirleri hariç, diğer gelirlerin toplanması halinde; 2006 yılında **toplam gelirin 18 bin YTL'yi aşması durumunda tevkif suretiyle vergilendirilmiş kazanç ve iratlar yıllık beyannameye dahil edilecektir.** Ücret gelirlerinin beyanında ise, diğer gelirler dikkate alınmaksızın ücret gelirinin durumu tek başına dikkate alınacaktır.

Eskiden olduğu gibi zarar elde edilmiş olsa dahi ticari (basit usule tabi olanlar dahil) ve mesleki kazanç sahipleri ile kazancı gerçek usulde tespit edilen (defter tutan) zirai kazanç sahipleri her hal ve taktirde yıllık beyanname vermek zorundadır.

1- Ücret Gelirlerinin Beyanı

Tevkif suretiyle vergilendirilmiş, tek işverenden alınan ücretler için yıllık beyanname verilmeyecektir. Birden fazla işverenden ücret geliri elde edilmesi durumunda, birden sonraki işverenden alınan ücretlerin toplamının 18 bin YTL'yi aşması halinde birinci işverenden alınan ücretler dahil bütün ücret gelirleri beyan edilecektir. Birden fazla işverenden ücret alınması halinde, birinci işverenin en yüksek ücret geliri elde edilen işveren olduğunun kabulü gerekir.

Tevkifata tabi tutulmamış ücret gelirinin tutarı ne olursa olsun GVK'nun 64.maddesindeki diğer ücret gelirleri hariç yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekir.

2- Gayrimenkul Sermaye İratlarının Beyanı

Beyana tabi başka gelirin olmaması halinde vergi tevkifatına tabi tutulmuş gayrimenkul sermaye iradının brüt tutarının 18 bin YTL'yi aşması halinde yıllık beyanname verilmesi gerekmektedir.

Tevkif suretiyle vergilendirilmemiş konut kira gelirlerinin 2.200.00 YTL'si istisna edilecektir. **Ticari, zirai ve mesleki kazanç sahiplerinin** (basit usule tabi olanlar dahil) söz konusu istisnadan yararlanması mümkün değildir.

Konut kira geliri ile vergi tevkifatına tabi tutulmuş gayrimenkul sermaye iradının birlikte elde edilmesi halinde, 18 bin YTL'lik haddin hesabında, konut kira geliri için istisna tutarı düşüldükten sonra kalan tutar ile tevkifata tabi tutulmuş işyeri kira tutarının brüt tutarı birlikte dikkate alınacaktır.

Örnek 1:

Konut Kira Geliri	: 13 bin YTL
İşyeri Kira Geliri	: <u>8 bin YTL</u> (Brüt)
	21 bin YTL

olması halinde toplam gelir istisnadan sonra (21.000 -2.200=) 18.800 YTL olması (18 bin YTL'nin aşılması) nedeniyle her iki gelir toplanarak yıllık beyanname ile beyan edilecektir.

3- Menkul Sermaye İratlarının Beyanı

2006 yılında elde edilen menkul sermaye iratlarının bir kısmı, tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecek, bir kısmı ise 18 bin YTL'yi aşması halinde beyan edilecektir.

a) Tutarı Ne Olursa Olsun Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları

Vergi tevkifatına tabi tutulmuş olan;

- Mevduat faizleri,
- Kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları,
- Repo kazançları,
- Menkul kıymet yatırım fonlarının katılma belgelerine ödenen kar payları,
- 7.10.2001 tarihinden itibaren düzenlenen sigorta poliçeleri dolayısıyla elde edilen menkul sermaye iratları,
- Kurumların 31.12.1998 ve daha önceki tarihlerde sonra eren hesap dönemlerinde elde ettikleri kazançların dağıtılmasından elde edilen kar payları,
- Kurumların karını sermayeye ilave etmesi nedeniyle, gerçek kişilerin bedelsiz hisse yoluyla elde ettikleri kar payları,

b) 18 Bin YTL'yi Aşmaması Halinde Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları

Aşağıda belirtilen gelirler, **başka gelirler nedeniyle beyanname verilmesine gerek olmaması ve beyanı gereken gelirlerin toplamının 18 bin YTL'yi aşmaması halinde** yıllık beyanname ile beyan edilmeyecektir. 18 bin YTL bir istisna haddi olmayıp, beyana tabi gelirin 18 bin YTL'yi aşması halinde belirtilen gelirin tamamının beyanı gerekir.

- Her nev'i tahvil ve hazine bonosu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler,

- Tam mükellef kurumlardan elde edilen kar payları, (18 bin YTL hesabında GVK'nun 22.maddesinde belirtilen ½ oranındaki istisna haddi uygulandıktan sonra kalan kısım dikkate alınacaktır.)

- Beyana tabi başka gelirin bulunmaması halinde, elde edilen ve toplamı **875 YTL'yi** aşmayan, tevkifata ve istisna uygulanmasına konu olmayan aşağıda belirtilen menkul sermaye iratları için de yıllık beyanname verilmeyecektir.

- Off shore bankalardan elde edilen faiz gelirleri,

- Menkul kıymetlerin vadesi gelmemiş kuponların satışından elde edilen gelirler,
- Kar paylarının devir ve temlik karşılığı alınan para ve ayınlar,
- Senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri,
- Her nev'i alacak faizleri,
- Yurtdışından elde edilen diğer menkul sermaye iratları,

Yukarıda belirtilen gelirler de 18 bin YTL'lik haddin hesabında dikkate alınacaktır.

c) İndirim Oranı Uygulanacak Gelirler

01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan aşağıdaki menkul kıymet gelirlerine %46,5 oranında indirim oranı uygulandıktan sonra kalan kısmı (%53,5) beyana tabi gelir olarak dikkate alınacaktır. Bu gelirler;

- Her nev'i tahvil ve hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler, (GVK, 75/5)
- Her nev'i alacak faizleri,

Döviz, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetler ile döviz cinsinden ihraç edilen (eurobondlar dahil) menkul kıymetlerden elde edilen menkul sermaye iratlarının **beyanında indirim oranı uygulanmayacaktır.**

26.7.2001- 31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonusu faiz gelirleri ve bunların elden çıkarılmasından sağlanan diğer kazançlar toplamının **191.089,20 YTL'si** vergiden istisnadır. Bu istisna hükmü 31.12.2007 tarihine kadar uygulanacaktır. İndirim oranı ve 18 bin YTL'lik beyan haddi dikkate alındığında, 2006 yılında başka gelirin bulunmaması halinde, 26.07.2001 tarihinden itibaren ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonusu faiz gelirinin **390.820,90YTL'yi** geçmemesi halinde yıllık beyanname verilmeyecektir. (Geçici Mad.59)

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç edilen tahvil veya hazine bonusu faiz gelirlerinden bankalar veya aracı kurumlarca GVK' nun Geçici 67. maddesine göre tevkifat yapıldığı için beyanname verilmeyecektir.

Öte yandan 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonolarının vadesinden önce elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar **değer artış kazancı** olarak vergilendirilecektir. Devlet tahvili ve hazine bonusunun vadesinden önce elden çıkarılmasından elde edilen kazanç değer artışı kazancı, vadesinde elden çıkarılmasından elde edilen kazanç faiz geliri kabul edilmektedir. Bu kazançlar için **indirim oranı uygulanmayacak, ancak maliyet bedeli** aşağıda belirtilen hisse senedi alım satımında olduğu gibi TEFE artışı oranında artırılacaktır. Bu kazançlar için uygulanacak istisna tutarı ise hazine bonusu ve devlet tahvil faizlerinde olduğu gibi **191.089,20 YTL'** dir.

d) Eurobondların Vergilendirilmesi

Bilindiği gibi devletin yurtdışı piyasalarda yabancı para cinsinden satışa sunduğu tahviller eurobond olarak adlandırılmaktadır. Eurobondların vade sonunda elde edilen faizleri devlet tahvili ve hazine bonusu faizlerinde olduğu gibi 26.07.2001 – 31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilmiş ise 2006 yılı için 191.089,20 YTL'lik kısmı vergiden istisnadır. Kalan tutarın 18 bin YTL'yi aşması halinde beyanname verilmeyecektir. İstisnadan sonra kalan kısmın 18 bin YTL'yi aşması halinde istisnadan sonraki kısmın tamamı beyan edilecektir. 26.07.2001 tarihinden önce ihraç edilenler için istisna söz konusu olmayıp, beyanname verme sınırı olan 18 bin YTL'yi aşması halinde tamamı yıllık beyanname ile beyan edilecektir. Faiz gelirinin Türk Lirası cinsinden hesabında, vade sonundaki döviz

alış kuru esas alınacaktır. Eurobondlar döviz cinsinden ihraç edildikleri için indirim oranı uygulanmayacaktır.

Eurobondların vadesinden önce elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar ise değer artışı kazancı olarak vergiye tabi tutulacaktır. Değer artış kazancının hesabında bononun satın alındığı tarihteki YTL karşılığı, bu tarihten bononun satıldığı tarihe kadar olan TEFE artışı oranında artırılacaktır. Bu suretle artırılmış maliyet bedeli ile satış bedeli arasındaki farktan istisna tutarının düşülmesi gerekir. Eurobondun 26.07.2001- 31.12.2005 tarihleri arası ihraç edilmiş olması halinde uygulanacak istisna tutarı 191.089,20 YTL, 26.07.2001 tarihinden önce olması halinde ise 13 bin YTL'dir.

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilen eurobond'lardan elde edilen alım satım kazançlarına GVK'nın geçici 59. maddesindeki istisna hükmü uygulanmayacaktır.

4- Diğer Kazanç ve İratlar

Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 80 ve 82.maddelerinde belirtilen diğer kazanç ve iratlardan (değer artışı ve arızı kazançlar) bir kısmının 14 bin YTL'si gelir vergisinden istisnadır. Bu gelirlerin 14 bin YTL'yi aşan kısmı yıllık beyannameye intikal ettirilecektir.

5-Borsa Kazançlarının Vergilendirilmesi

1.1.2006 tarihinden sonra iktisap edilen ve 2006 yılı içerisinde elden çıkarılan hisse senetleri ve diğer menkul kıymet gelirlerinden üçer aylık dönemler itibariyle ilgili aracı kurumlar tarafından vergi tevkifatı yapıldığı için kazanç tutarı ne olursa olsun yıllık beyannameye dahil edilmeyecektir. Ancak yıl sonu itibariyle kesilen gelir vergisine göre daha az kazanç elde edenler veya zarar elde edenler 263 no'lu GVK Genel Tebliği çerçevesinde kesinti suretiyle ödedikleri vergileri ihtiyari beyanname vermek suretiyle geri alabileceklerdir.

Öte yandan, 1.1.2006 tarihinden önce iktisap edilen hisse senetleri ve diğer menkul kıymetleri 2006 yılı içinde elden çıkaranlardan vergi tevkifatı yapılmadığı için, bu durumda olanlar elde ettikleri kazançları için 2005 yılındaki mevzuata göre yıllık gelir vergisi beyannameyi verecektir. Bu suretle beyan edilecek değer artışı kazançlarının 14.000 YTL'lik kısmı gelir vergisinden istisna edilmiştir.

6- Her Hal ve Taktirde Beyanı Gereken Gelirler

- Gerçek usulde vergilendirilen ticari kazançlar (basit usul dahil),
- Gerçek usulde vergilendirilen zirai kazançlar,
- Serbest meslek kazançları,
- Yukarıdaki bölümlerde belirtilen ve istisna haddini veya yıllık beyan sınırı olan 18 bin YTL'yi aşan menkul, gayrimenkul sermaye iratları ve birden fazla işverenden elde edilen ücretlerin 18 bin YTL'yi aşması halinde,
- Diğer kazanç ve iratların 14 bin YTL'yi aşması halinde,

Yıllık beyanname ile beyan edilecektir.

7- İndirim ve İstisna Tutarları Ticari İşletmeler İçin Geçerli Değildir.

Menkul kıymetlerin vergilendirilmesi konusunda yukarıda belirtilen **indirim oranı ve istisnalar** ticari işletmeye ait (kurumlar dahil) kıymetler için geçerli değildir. Ticari işletme bünyesinde elde edilen devlet tahvili ve hazine bonusu faiz gelirlerinin tamamı vergiye tabidir. Ayrıca,

ticari işletme bünyesinde elde edilen mevduat faizleri, repo kazançları ve fon satış karları vergiye tabi tutulacaktır.

B- Konuya İlişkin Örnekler:

Örnek 1:

Serbest Meslek Kazancı (veya Ticari Kazanç)	: 75 bin YTL
Limited Şirket Kar Payı	: 12 bin YTL (1/2'si istisna)
Konut Kira Geliri	: <u>3 bin YTL</u>
	90 bin YTL

Bu durumda limited şirketten elde edilen kar payının 1/2'si istisna olup, vergiye tabi gelir toplamı (75+6=) 81 bin YTL 18 bin YTL'den yüksek olduğundan istisna edilmeyen 6 bin YTL tutarındaki menkul sermaye iradı (kar payı) beyana dahil edilecektir. Serbest meslek kazancı 6 bin YTL olsaydı kar payının istisna haddini aşan kısım ile birlikte 18 bin YTL'yi aşmadığı için kar payı beyannameye dahil edilmeyecekti. Konut kira gelirinden tevkifat yapılmadığı için konut kira geliri her halde beyannameye dahil edilecektir.

Serbest meslek erbabı veya ticari kazanç sahibi 3 bin YTL tutarındaki konut kira gelirine ait istisnadan yararlanamayacaktır. Buna göre beyannameye (75+6+3=)84 bin YTL gelir toplanacak, konut kira gelirine ait %25 götürü gider toplam gelirden düşülecektir.

Örnek 2:

(A) Limited Şirketinden Kar Payı (Brüt)	12 bin YTL
(B) Anonim Şirketinden Kar Payı (Brüt)	<u>25 bin YTL</u>
	37 bin YTL

Başka bir geliri bulunmayan mükellefin kar paylarının 1/2'si GVK'nun 22.maddesine göre vergiden istisna olup, kalan kısım (18,5 bin YTL) 18 bin YTL'yi aştığı için yıllık beyanname ile beyan edilecektir. Kar payları nedeniyle şirket bünyesinde tevkif suretiyle ödenen vergilerin **tamamı** (3,7bin YTL) hesaplanacak vergiden mahsup edilecektir. (Kar dağıtımının 23.7.2006 tarihinden sonra yapılması halinde tevkifat oranı %15 olacaktır.)

Örnek 3:

Yukarıdaki örnekteki kar paylarının GVK'nun geçici 61 ve 62.maddeleri uyarınca **yatırım indirimine tabi karlardan dağıtılmış olması halinde**, (%19,8 oranında stopaj yapılmıştır) hesaplama ve mahsup durumu daha farklı yapılacaktır. Bu durumda kar dağıtımını sırasında stopaj yapılmayacaktır. Bu durumda net tutar üzerinden hesaplama yapılacaktır.

(A) Limited Şirketinden Kar Payı (Net)	15.000,00 YTL
(B) Anonim Şirketinden Kar Payı (Net)	<u>35.000,00 YTL</u>
	50.000,00 YTL
Net Kar Payı	50.000,00 YTL
İlave Tutar (1/9) (Vergi Alacağı)	<u>5.555,55 YTL</u>
	55.555,55 YTL
İstisna Kısım (1/2) (Geçici Md:62/3)	<u>27.777,78 YTL</u>
Vergiye Tabi Kısım	27.777,78 YTL
Hesaplanan Vergi	5.890,00 YTL
Mahsup Edilecek Vergi (55.5555x%10'i)	<u>5.555,55 YTL</u>
Ödenecek Vergi	334,45 YTL

Örnek 4:

Bayan (A), üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	30.000.YTL
İkinci işverenden alınan ücret	15.000.YTL
Üçüncü işverenden alınan ücret	5.000.YTL
TOPLAM	50.000 YTL

Birinci işverenden alınan ücret toplama dahil edilmeyecek olup, 2 nci ve 3 üncü işverenden alınan ücretler toplamı (15 bin+5 bin=) 20 bin lira, 18 bin liralık beyan sınırını aştığı için 50 bin liralık ücret gelirinin tamamı beyan edilecektir.

Örnek 5:

Bay (E)'nin 2006 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olup, ücret gelirleri ile işyeri kira gelirleri tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Birinci işverenden alınan ücret	40.000.YTL
İkinci işverenden alınan ücret	10.000.YTL
Konut kira geliri	11.000.YTL
İşyeri kira geliri (Brüt)	8.000.YTL

İkinci işverenden alınan ücret, 18 bin YTL'lik beyan sınırını aşmadığından ücret gelirleri beyan edilmeyecektir.

Kira gelirlerinin istisna hariç tutarı (19.000 – 2.200=) 16.800 YTL, 18 bin liranın altında kaldığı için sadece 11.000 YTL konut kira geliri beyan edilecek, tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri beyana dahil edilmeyecektir.

Konut ve işyeri kira geliri toplamı 18 bin YTL beyan haddini aşmış olsaydı, tevkifata tabi tutulmuş olan işyeri kira geliri de konut kira geliri ile birlikte beyan edilecek; hesaplanan vergiden tevkif yoluyla alınan vergiler mahsup edilecekti.

Örnek 6:

Bayan (F)'nin 2006 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olup, işyeri kira gelirleri tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

İşyeri kira geliri (Brüt)	10.000.YTL
26/07/2001 tarihinden sonra ihraç edilen Hazine bonusu faiz geliri (indirim ve istisnadan sonra kalan tutar)	9.000.YTL

26/07/2001-31/12/2005 tarihleri arasında ihraç edilen hazine bonusu faiz gelirleri ve elden çıkarılmasından sağlanan değer artışı kazançları toplamının 2006 yılında 191.089,20, YTL'si gelir vergisinden istisna edilmiştir.



Bayan (F)'nin elde ettiği gelirleri toplamı (10 bin+9 bin=) 19 bin, 18 bin YTL'lik beyan sınırını aşmaktadır. Bu durumda, Bayan (F) tevkif yoluyla vergilendirilen ve 18 bin YTL'nin altında olan işyeri kira geliri ile Hazine bonusu faiz geliri toplamı olan 19 bin YTL'yi beyan edecektir.

Örnek 7:

Bay (G), 2006 yılında tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri, mevduat faizi ile birlikte konut kira geliri elde etmiştir.

İşyeri kira geliri (Brüt)	8.000.YTL
Konut kira geliri	3.200.YTL
Mevduat faizi (vergi kesilmiş)	10.000.YTL

Mevduat faizi geliri, tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

Konut kira gelirinden 2.200 YTL istisna düşülecek olup, kalan tutar her halükarda beyan edilecektir.

İşyeri kira geliri ise, elde edilen gayrimenkul sermaye iradı toplamı (8 bin + 1 = 9 bin) 18 bin YTL'lik beyan sınırını aşmadığından beyannameye dahil edilmeyecek, konut kira geliri ise 2.200 YTL'yi aştığı için beyan edilecektir. Buna göre hesaplanacak vergi aşağıdaki gibi olacaktır.

Konut Kira Geliri	3.200.-
İstisna	<u>2.200.-</u>
Kazanç	1.000.-
Götürü Gider (%25)	250.-
Safi Kazanç	750.-
Gelir Vergisi	112,50

Daha fazla bilgi için Müşavirliğimize başvurunuz.

Saygılarımızla.

**KANIT YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK LTD.ŞTİ.**