

İHSAN AKAR
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR
Bursa YMM Odası Sicil No: 160/112 Mühür No: 2550 Nilüfer V.D. 14387109126
İhsaniye Mah. Can Sok. Pamukaslan Apt. No: 2 Kat: 6 D: 13 Nilüfer / Bursa
Tel: 0 224 240 13 29 (pbx.) 240 13 79 GSM: 0541 396 68 82

Sirküler No:2011/12

04.01.2011,Bursa

Konu: Reeskont işlemlerinde oran ve bir kısım menkul sermaye iradının beyanında uygulanacak olan enflasyon indirim oranı % 93,4

1-)Vergi Usul Kanunu'nun 281 ve 285. maddelerine göre alacak ve borçların mukayyet değerleriyle değerlendirilmesi gerekmektedir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacak ve borçlar ise değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınacaktır. Senetli veya senetsiz alacak ve borçların reeskontuna ilişkin hüküm de yine Vergi Usul Kanunu'nun aynı maddelerinde yer almaktadır. Bu hükümler uyarınca, vadesi gelmemiş olan senede bağlı alacak ve borçlar değerlendirme gününün kıymetine irca olunabilir. Bu takdirde, senette faiz nispeti açıklanmış ise bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddi uygulanacaktır. Alacak senetlerinin reeskonta tabi tutulması durumunda, borç senetlerinin de reeskonta tabi tutulması zorunludur. Bankalar ve bankerler ile sigorta şirketleri ise senetli veya senetsiz bütün alacak ve borçlarını reeskonta tabi tutmak zorundadırlar. Bu kurumların reeskont işlemi sırasında, ya Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto haddini yada muamelelerinde uyguladıkları faiz haddini kullanmaları gerekmektedir. 238 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'nde, reeskont hesaplamasının, iç iskonto yöntemine göre yapılacağı belirtilmektedir. Reeskont uygulamasında iç iskonto formülü aşağıdaki gibidir.

F= Reeskont tutarı , A= Senedin nominal değeri,m= İç iskonto faiz oranı t = Vade (Değerleme günü itibariyle kalan gün sayısı)

$$F= A \frac{A * 360}{360 + (m*t)}$$

T.C. Merkez Bankası tarafından hazırlanan ve 30 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ ile vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık % 14, avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık % 15 olarak belirlenmiştir.

238 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'nde ayrıca reeskont işlemlerinde Merkez Bankasınca belirlenen avans işlemlerine ilişkin faiz oranının esas alınacağı da belirtilmektedir. Vergi Usul Kanunu'nu kapsamında **30 Aralık 2010 tarihinden itibaren** gerçekleştirilecek olan reeskont işlemlerinde senette faiz nispetinin açıklanmadığı durumlarda **% 15 oranının kullanılması gerekmektedir.**

2- 2010 yılında elde edilen bazı gelirlere uygulanacak enflasyon indirimi oranının hesaplanması ve bu oranın uygulanacağı menkul sermaye iratları hakkında aşağıdaki açıklamalar yapılmıştır.

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinde, menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılması ve elde tutulması sürecinde elde edilen gelirler ile mevduat faizleri,

repo gelirleri ve katılım bankalarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesine yönelik düzenlemelere yer verilmiştir. Buna göre, 2010 yılında elde edilen bir kısım menkul sermaye iradının beyanında uygulanacak indirim oranı (% 7,7 / % 8,24 =) % 93,4 olarak hesaplanmıştır.GVK 75. maddenin 2. fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde sayılan gelirler (mevduat faizleri, repo gelirleri ve katılım bankalarından elde edilen gelirler) üzerinden 01.01.2006 tarihinden itibaren ödemeyi yapanlarca % 15 oranında vergi tevkifatı yapıldığından, bu gelirlerin beyanı ve indirim oranı uygulaması söz konusu olmamaktadır. Diğer taraftan, geçici 67. maddenin 9. fıkrasında, 1 Ocak 2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan her nevi tahvil ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin elde tutulması veya elden çıkarılması suretiyle sağlanan gelirlerin vergilendirilmesinde bu madde hükümlerinin uygulanmayacağı, bu gelirlerin vergilendirilmesinde 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla geçerli olan hükümlerin uygulanacağı belirtilmiştir. Bu kapsamda, 1 Ocak 2006 tarihinden önce Türk lirası cinsinden ihraç edilmiş olan ve Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. maddesinin ikinci fıkrasının (5) numaralı bendinde sayılan menkul kıymetlerden (her nevi tahvil ve Hazine bonusu ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetler) 2010 takvim yılında elde edilen faiz gelirlerinin beyanı sırasında, indirim oranı uygulamasından yararlanılabilecektir.

Döviz, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetler ile döviz cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden elde edilen menkul sermaye iratlarının beyanında indirim oranı uygulanmayacaktır. Ayrıca, ticari işletmelere dahil kazanç ve iratlar için indirim oranı uygulanması söz konusu değildir.

Ücretli Bayan (Y), 2009 yılında aldığı, 2004 yılında Türk lirası cinsinden ihraç edilmiş olan bir Devlet tahvilinden, 2010 yılında 500.000 TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Bu kişinin beyana tabi başka bir geliri bulunmamaktadır. Devlet tahvili 1 Ocak 2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olduğundan, elde edilen faiz gelirin enflasyon indirimi uygulanabilecektir. Enflasyon indirimi sonrası kalan tutar, beyana tabi diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte 22.000 TL'den az ise beyan edilmeyecektir. 22.000 TL'yi aşması durumunda ise enflasyon indirimi sonrası kalan tutarın tamamının beyan edilmesi ve gelir vergisinin ödenmesi gerekecektir.

2010 yılında elde edilen Devlet tahvili faiz geliri	250.000 TL
Enflasyon indirimi (300.000 * % 93,4) (-)	233.500 TL
Enflasyon indirimi sonrası kalan tutar (250.000 – 233.500)	16.500 TL

Ücretli Bay (A) tarafından elde edilen Devlet tahvili faiz gelirinden enflasyon indirimi düşüldükten sonra kalan tutar (16.500 TL), 2010 yılı için geçerli olan beyan sınırının (22.000 TL) altında kaldığından bu gelir beyan edilmeyecektir. Bu menkul kıymetlerden 2010 yılında elde edilen faiz gelirinin 333.333 TL'den fazla olması halinde bu gelirlerin beyan edilmesi gerekmektedir. Ancak enflasyon indirimi sonrası kalan tutarın, 2010 yılı için geçerli olan beyan sınırı (22.000 TL) ile karşılaştırılması sırasında, beyana tabi diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarının da toplama dahil edilmesi gerektiği unutulmamalıdır.

İHSAN AKAR-YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR

Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermekte olup konu hakkında ek bilgi gerektiğinde bizimle temasa geçmenizi önerilir

