

ÇEŞİTLİ MENKUL SERMAYE İRATLARINA İLİŞKİN ÖRNEKLER

Alternatifler (YTL)	(1)	(2)	(3)	(4)
1. TL. Mevduat faizleri (Md:75/7) ve islami faizler (Md:75/12) :	600.000,00 YTL			
2. Döviz cinsinden mevduat ve islami faizler (75/12) :	400.000,00 YTL			
3. Repo kazançları (Md:75/14) :	200.000,00 YTL			
4. 26.7.2001 öncesi ihraçlı TL. cinsinden Hazine bonusu faizi(A) :		700.000,00 YTL		
5. 26.7.2001 – 31.12.2005 arası ihraçlı TL. cinsinden Hazine bonusu faizi(B) :		500.000,00 YTL		
6. 26.7.2001 – 31.12.2005 arası ihraçlı Eurobond faizi :			800.000,00 YTL	
7. 26.7.2001 öncesi ihraçlı Eurobond faizi :			200.000,00 YTL	
8. TL. cinsinden özel “alacak” faizi :				300.000,00 YTL
9. Döviz cinsinden Özel Alacak Faizi :				200.000,00 YTL
10. TOPLAM :	1.200.000,00 YTL	1.200.000,00 YTL	1.000.000,00 YTL	500.000,00 YTL
11. Beyana Tabi M.S.İ. :	0	450.970,80 YTL	808.910,80 YTL	500.000,00 YTL

1. ÖRNEK :

Bu örnekte yer alan menkul sermaye iratlarının tamamı, G.V.K.’nın geçici 67/4 üncü maddesi hükmüne göre tevkîfata tâbi oldukları cihetle, Geçici 67/7 nci maddeye göre 2006 yılında yıllık beyan esasında vergiye tâbi değildir.

Onun içindir ki, ister döviz ve ister se TL. cinsinden olsunlar, bunların tamamı yıllık beyannameye dâhil edilmeyecek ve dolayısıyla de bunlar üzerinden, tevkif yoluyla ödenen stopaj gelir vergileri, bunlar açısından nihai bir vergi halini alacaktır.

Ek:5/d-2

2. ÖRNEK :

26.07.2001 tarihinden önce TL. cinsinden ihraç edilen Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen %0 oranında stopaja tâbi faizlerin, %46,5 indirim oranı uygulandıktan sonra kalan kısmı (Md:76), herhangi bir istisna söz konusu olmaksızın beyana tâbidir.

26.07.2001- 31.12.2005 arasında TL. cinsinden ihraç edilen 500.000,00 YTL tutarındaki Hazine Bonosu faizine gelince, hem indirim oranından (Md:76) ve hem de 2006 daki tutarı 191.089,20YTL lık istisnadan (Geç.Md:59) yararlanacaktır.

Buna göre, her iki faiz gelirinde vergiye tâbi tutarlar, aşağıda hesaplanan şekilde olacaktır :

		A	B	TOPLAM
(a)	Brüt Faiz Tutarları	: 700.000,00	500.000,00	1.200.000,00
(b)	İndirim Tutarları (a x %46,5)	: 325.500,00	232.500,00	558.000,00
(c)	Kalan (a-b)	: 374.500,00	267.500,00	642.000,00
(d)	İstisna (Geç.Md:59)	: -	191.089,20	191.089,20
(e)	Beyan Edilecek Tutar (c-d)	: 374.500,00	76.410,80	450.910,80

Böylece beyan edilecek gelir toplamı (374.500 + 76.410,80 =) 450.910,80 YTL ve yıllık vergisi de 153.008,78 YTL olarak tezahür edecektir.

3. ÖRNEK :

Döviz cinsinden elde edilen 800.000,00 YTL ve 200.000,00 YTL lık Eurobond faizlerinin, döviz cinsinden olmaları sebebiyle indirim oranı uygulamasından yararlanmaları söz konusu değildir.(Md: 76)

200.000,00 YTL lık faiz, 26.7.2001 den önce ihraç edilen Eurobondlardan elde edildiği için Geçici 59 uncu maddede öngörülen istisnadan da yararlanamayacak ve 200.000,00 YTL olarak beyannameye dâhil edilecektir.

Bunlardan, 26.7.2001 – 31.12.2005 arasında ihraç edilen Eurobondlara ait 800.000,00 YTL lık döviz cinsinden faizin, indirim oranından yararlanması mümkün olmamakla beraber 191.089,20 YTL lık istisnadan (Geç. Md:59) yararlanması mümkün olup, istisna sonrasında kalan 608.910,80 YTL lık kısmı beyana tâbi olacaktır.

Böyle olunca 3. Örnekte yer alan faizlerden beyan edilmesi gerekenlerin toplamı (200.000+ 608.910,80=) 808.910,80 YTL ve toplam yıllık vergileri de 278.308,78 YTL tezahür edecektir.

4. ÖRNEK :

Bu örnekte yer alan özel alacak faizlerinden TL. cinsinden olan 300.000,00 YTL tutar ile döviz cinsinden 200.000,- YTL lık tutar G.V.K. nun 76/2 nci maddesinin 01.01.2006 tarihi itibarıyla yürürlükten kalkmış olması sebebiyle indirim oranından yararlanamayacağı cihetle toplam 500.000,00 YTL olarak beyannameye dâhil edilecektir.

Böylece, bunlar üzerinden hesaplanan yıllık G.V. tutarı 170.190,-YTL olarak tezahür edecektir.