

Sirküler Tarihi : 25.12.2006
Sirküler No : 2006/123

2006 YILINA İLİŞKİN İNDİRİM ORANI % 46,5 OLARAK İLAN EDİLMİŞTİR (260 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği)

1. 2006 YILINA İLİŞKİN İNDİRİM ORANI (% 46,5) :

Bilindiği gibi YTL cinsinden elde edilen faiz gelirlerinde enflasyondan aşınmayı gidermek amacıyla “indirim oranı” uygulaması yapılmakta ve gelirin belli bir kısmı gelir kabul edilmeyerek enflasyondan arındırılmakta, indirim sonrası kalan kısım vergiye tabi tutulmaktaydı. Bu uygulama, Gelir Vergisi Kanununun 76 ncı maddesinde 5281 sayılı Kanunla yapılan değişiklikle 1.1.2006 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır. Ancak Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 inci maddesinin 9 uncu fıkrası uyarınca, 1.1.2006 tarihinden önce ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesinde 31.12.2005 tarihinde yürürlükte olan hükümler geçerli olduğundan, 1.1.2006 tarihinden önce ihraç edilen Hazine bonosu ve Devlet tahvillerinden elde edilen faiz gelirleri için indirim oranı uygulaması devam etmektedir.

Bu nedenledir ki Maliye Bakanlığı ekte bilgilerinize sunulan 260 seri no.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği ile, 2006 yılında elde edilen gelirler için uygulanacak indirim oranını **% 46,5** olarak ilan etmiştir.

Buna göre indirim oranına tabi gelirin % 46,5’i gelir sayılmayacaktır. Gelirin indirim sonrası tutarını pratik olarak, indirim öncesi gelir tutarını % $(100 - 46,5 =) % 53,5$ ile çarpmak suretiyle tespit etmek mümkündür.

Örneğin indirim öncesi tutarı 200.000 YTL olan bir menkul sermaye iradının indirim sonrası tutarı $(200.000 \times % 53,5)$ 107.000 YTL’dir.

2. İNDİRİM KAPSAMINA GİREN MENKUL SERMAYE İRATLARI:

1.1.2006 tarihinden önce YTL cinsinden ihraç edilen her nev’i tahvil (kamu-özel sektör) ve Hazine bonolarının faiz gelirleri ile TKİ ve Özelleştirme İdarelerince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler indirim kapsamındadır. Bu kapsamdaki gelirler üzerinden GVK’nun 94/7 nci maddesi uyarınca stopaj yapılmıştır. Stopaj oranı kamu kağıtlarından elde edilen gelirlerde % 0, özel sektör tahvillerinde ise % 10’dur. Bu gelirler GVK’nun geçici 67nci maddesine tabi olmadığı için bunlardan geçici 67’ye göre stopaj yapılmamıştır. GVK’nun 94/7 nci maddesine göre stopaja tabi tutulan veya tutulmuş sayılan bu gelirler beyan sınırının aşılması halinde prensip olarak beyana tabidir.

2006 yılı için geçerli beyan sınırı 18.000 YTL’dir. Beyan sınırının hesabında gelirlerin indirim sonrası tutarı dikkate alınır ve varsa başka beyana tabi gelirler de toplama dahil edilir.

01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilmiş olan her nevi yatırım ortaklıklarının (menkul kıymet, gayrimenkul, risk sermayesi yatırım ortaklıkları dâhil) hisse senetlerinin elden çıkarılmasından veya elde tutulma sürecinde elde edilen gelirlerin vergilendirilmesinde 31.12.2005 tarihi itibarıyla geçerli olan hükümler uygulanacağından, yatırım ortaklıklarından sağlanan kâr payları da indirim oranına tabidir.

3. İNDİRİM KAPSAMINA GİRMEYEN GELİRLER:

Aşağıdaki gelirlere indirim oranı uygulamaz:

- 1.1.2006 tarihinden **sonra** gerek YTL gerekse döviz cinsinden ihraç edilmiş kamu kağıtlardan elde edilen faiz gelirleri (Bu faiz gelirleri üzerinden GVK'nun geçici 67 nci maddesi uyarınca % 10 oranında stopaj yapılır.Bu nedenle söz konusu gelirler hiçbir hadde ve koşula bağlı olmaksın yıllık beyanname ile beyan edilmez. Kesilen vergiler nihai vergi olur.),
- 1.1.2006 tarihinden **önce** ihraç edilen eurobondlar ile bu tarihten önce yurt içinde döviz cinsinden ihraç edilen kamu kağıtlarından elde edilen faiz gelirleri (Bu faiz gelirleri üzerinden geçici 67'ye göre stopaj yapılmaz, 94/7'ye göre stopaj yapılmış sayılır. Bu gelirler beyan sınırının aşılması halinde beyana tabidir. GVK'nun geçici 59 uncu maddesindeki istisnadan yararlanı, yani gelirin 191.089,20 YTL'lik kısmına istisna uygulanır. Anapara kur farkları vergiye tabi tutulmaz.),
- 1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen eurobondlardan elde edilen faiz gelirleri (Bu faiz gelirleri üzerinden geçici 67'ye göre stopaj yapılmaz, 94/7'ye göre stopaj yapılmış sayılır. Bu menkul kıymetlerden elde edilen faiz gelirleri beyan sınırının aşılması halinde beyana tabidir. GVK'nun geçici 59 uncu maddesindeki istisnadan yararlanamaz. Anapara kur farkları vergiye tabi tutulmaz.),
- Altına veya ÜFE,TÜFE gibi başka bir değere endeksli menkul kıymetlerden elde edilen menkul sermaye iratları (Bunlarda değer artışları gelir sayılmaz.),
- Menkul kıymet yatırım fonu kâr payları (Bu gelirler üzerinden GVK'nun geçici 67 nci maddesi uyarınca vergi kesintisi yapılır.Bu nedenle söz konusu gelirler hiçbir hadde ve koşula bağlı olmaksın yıllık beyanname ile beyan edilmez. Kesilen vergiler nihai vergi olur.),
- Her nev'i alacak faizleri (Stopaj ve istisna uygulamasına konu olmayan bu gelirlerin 2006 yılında elde edilen tutarları toplamının 875 YTL'yi aşması halinde bunların yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekir.),
- Yatırım ortaklıkları dışında kalan şirketlerden elde edilen kâr payları,
- Mevduat faizi, katılım bankalarından elde edilen gelirler ve repo gelirleri (Bu gelirler üzerinden geçici 67 nci maddeye göre % 15 oranında stopaj yapılır. Bu nedenle bunlar beyan dışıdır. Kesilen vergiler nihai vergi olur.),
- Ticari işletmelere dahil iratlar.

Tam mükellef gerçek kişiler tarafından 2006 yılında elde edilen finansal gelirlerin stopaj ve beyan durumu hakkında daha detaylı bilgi için 2006/108 sayılı Sirkülerimizin ekinde yer alan tabloya bakınız.

4. HAZİNE BONOSU VE DEVLET TAHVİLİ FAİZ GELİRLERİNDE İSTİSNA UYGULAMASI :

Bilindiği gibi, GVK nun geçici 59 uncu maddesi uyarınca 2007 yılı sonuna kadar uygulanmak üzere 26.7.2001 – 31.12.2006 tarihleri arasında ihraç edilen Hazine bonusu ve Devlet tahvillerinin (Eurobondlar dahil) faiz gelirleri ile bunların alım satımından elde edilen kazançların belli bir kısmı gelir vergisinden müstesnadır. 2006 yılı gelirleri için bu istisnanın tutarı 191.089,20 YTL'dir. İstisna, faiz gelirleri ve alım-satım kazançları toplamına bir defa uygulanacak olup, faiz gelirleri ve alım-satım kazançları için ayrı ayrı istisna uygulanması mümkün değildir. İstisnanın faiz gelirleri veya alım-satım kazançlarından hangisine öncelikle uygulanacağını mükellefler serbestçe belirleyebileceklerdir. Müşterek hesaplarda her bir şahıs ayrı ayrı istisna uygulama hakkına sahiptir.

2006 yılına ilişkin beyan sınırı 18.000 YTL olduğuna göre, 26 Temmuz 2001 – 31 Aralık 2006 tarihleri arasında ihraç edilen Hazine bonosu ve Devlet tahvillerinden 2006 yılında indirim öncesi **390.820,92 YTL**. faiz geliri elde eden mükellefler bu faiz gelirini beyan etmeyeceklerdir. (Beyan sınırının hesabında diğer vergiye ve beyana tabi gelirler de dikkate alındığından bu örnekteki mükellefin başka beyana tabi geliri olmadığı varsayılmıştır.)

Buna göre 2006 yılında, YTL cinsinden ihraç edilmiş Hazine bonosundan 390.820,92 YTL. faiz geliri elde eden bir kişinin indirim sonrası geliri $(390.820,92 \times \% 53,5 =) 209.089,19$ YTL. olacaktır. Bu gelirden 2006 yılı istisna tutarı indirildiğinde vergiye tabi gelir tutarı $(209.089,19 - 191.089,20 =) 17.999,99$ YTL. olarak hesaplanacaktır. Bu tutar 2006 yılı beyan sınırı olan 18.000 YTL'nin altında kaldığından, başka hiçbir beyana tabi geliri bulunmayan bu kişi elde ettiği bu Hazine bonosu faiz gelirini beyan etmeyecektir.

Hazine bonosu ve Devlet tahvillerinin alım-satım kazancının tespiti sırasında indirim oranı uygulanamaz. Ancak bu alım satım kazancı hesaplanırken GVK nun mükerrer 81 inci maddesi uyarınca alış bedelinin ÜFE artış oranında artırılarak dikkate alınması gerekir.

Saygılarımızla.

“GELİR VERGİSİ GENEL TEBLİĞİ
SERİ NO: 260
(RG. 20.12.2006 – 26382)

Bu tebliğde 2006 takvim yılında elde edilen bazı menkul sermaye iratlarının vergilendirilmesinde dikkate alınacak indirim oranı ve istisna tutarının tespiti ile indirim oranı uygulanarak beyan edilecek menkul sermaye iratlarına ilişkin açıklamalara yer verilmektedir.

1. 2006 Takvim Yılında Elde Edilen Menkul Sermaye İratlarının Beyanında Dikkate Alınacak İndirim Oranı

Gelir Vergisi Kanununun 76 ncı maddesinin 5281 sayılı Kanunun 44 üncü maddesiyle kaldırılan ikinci fıkrasında, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının 5, 6, 7, 12 ve 14 numaralı bentlerinde yer alan menkul sermaye iratlarına (döviz cinsinden açılan hesaplara ödenen faiz ve kar payları, döviz, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetler ile döviz cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden elde edilenler hariç) fıkra da belirtilen indirim oranının uygulanması suretiyle bulunacak kısmın, bu iratların beyanı sırasında indirim olarak dikkate alınacağı belirtilmişti.

Gelir Vergisi Kanununun indirim oranı uygulamasına yönelik 76 ncı maddesinin ikinci fıkrası 1/1/2006 tarihinden itibaren elde edilen gelirlere uygulanmak üzere 5281 sayılı Kanunla yürürlükten kaldırılmakla birlikte, anılan Kanunun Geçici 67 nci maddesinin 9 numaralı fıkrası hükmü gereğince 1/1/2006 tarihinden önce ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesinde 31/12/2005 tarihinde yürürlükte olan hükümler esas alınacağından, indirim oranı uygulaması ile ilgili olarak aşağıdaki açıklamaların yapılmasında yarar görülmüştür.

İndirim oranı; Vergi Usul Kanununa göre o yıl için tespit edilmiş olan yeniden değerlendirme oranının, aynı dönemde Devlet tahvili ve Hazine bonusu ihalelerinde oluşan bileşik ortalama faiz oranına bölünmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre 2006 yılı için tespit edilmiş olan yeniden değerlendirme oranı % 7,8'dir.1 Bu dönemde Devlet tahvili ve Hazine bonusu ihalelerinde oluşan bileşik ortalama faiz oranı ise % 16,76'dır.

Buna göre, 2006 yılı gelirlerine uygulanacak indirim oranı ($\% 7,8 / \% 16,76 =$) % 46,5 olmaktadır.

2. İndirim Oranı Uygulanarak Beyan Edilecek Menkul Sermaye İratları

Gelir Vergisi Kanununa 5281 sayılı Kanunla eklenen Geçici 67 nci maddede, 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 verilmiş ve mevduat faizleri, repo gelirleri ve katılım bankalarından elde edilen gelirler üzerinden yapılacak tevkifata ilişkin açıklamalar 45 numaralı Gelir Vergisi Sirkülerinde de ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

Bu çerçevede, Geçici 67 nci maddenin (4) numaralı fıkrası uyarınca, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından 1/1/2006 tarihinden itibaren ödemeyi yapanlarca % 15 oranında vergi tevkifatı yapılmakta olup, bu gelirlerin beyanı ve indirim oranı uygulanması söz konusu değildir.

Diğer taraftan, anılan maddenin (9) numaralı fıkrası gereğince, Geçici 67 nci maddenin yürürlük 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 31/12/2005 tarihi itibarıyla geçerli olan hükümlerin uygulanacağı belirtilmiştir.

Bu kapsamda, 2006 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratlarından, 1/1/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan ve Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının 5 numaralı bendinde sayılan her nevi tahvil ve Hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler indirim oranı uygulanmak suretiyle beyan edilecektir.

Dövize, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetler ile döviz cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden elde edilen menkul sermaye iratlarının beyanında indirim oranı uygulanmayacaktır.

Ticari işletmelere dahil kazanç ve iratlar için indirim oranı uygulanması söz konusu değildir.

3. 1/1/2006 Tarihinden Önce İhraç Edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Elde Edilen Gelirlerde İstisna Uygulaması

Gelir Vergisi Kanununun Geçici 59 uncu madde hükmü ile 31/12/2007 tarihine kadar, 26/07/2001-31/12/2005 tarihleri arasında ihraç edilen Devlet tahvilleri ve Hazine bonolarının faiz gelirleri ve elden çıkarılmasından sağlanan diğer kazançlar toplamının 2001 yılında 50 milyar lirası, 2002 ve izleyen yıllarda bu tutarın veya artırılmış tutarın her yıl için belirlenen yeniden değerlendirme oranında artırılması ile bulunacak tutar gelir vergisinden istisna edilmiştir.

Bu hükme göre, 2006 yılında söz konusu gelirlere uygulanacak istisna tutarı; 2005 yılı istisna tutarı olan 174.033,88 YTL'nin 2005 yılı için belirlenen yeniden değerlendirme oranında² artırılması sonucu (174.033,88 YTL x % 9,8 =) 191.089,20 YTL olmaktadır. İstisna kapsamına giren söz konusu kazançlar için yıllık beyanname verilmeyeceği gibi, diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye de bu kazançlar dahil edilmeyecektir.

4. Diğer Hususlar

İndirim oranı uygulaması 1/1/2006 tarihinden itibaren elde edilen gelirlere uygulanmak üzere 5281 sayılı Kanunla yürürlükten kaldırılmış olup, yukarıda açıklanan Geçici 67 nci maddenin (9) numaralı fıkrası ile getirilen hüküm 1/1/2006 tarihinden önce ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesine yöneliktir.

Her nevi alacak faizine ilişkin olarak böyle bir hükme yer verilmediğinden, 1/1/2006 tarihinden itibaren elde edilen alacak faizlerine indirim oranı uygulanması mümkün bulunmamaktadır. Ancak bu gelirlerin, tevkiyat ve istisna uygulamasına konu olmayan menkul sermaye iratlarına ilişkin 2006 yılı beyan haddi olan 875 YTL'yi aşması halinde yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekmektedir.

Tebliğ olunur.

-
- 1 28/11/2006 tarih ve 26360 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 363 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile açıklanmıştır.
 - 2 17/12/2005 tarih ve 26026 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 354 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile açıklanmıştır."