

Sirküler Tarihi : 31.12.2007  
Sirküler No : 2008/017

## 2007 YILINA İLİŞKİN İNDİRİM ORANI % 37,7 OLARAK İLAN EDİLMİŞTİR (266 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği)

### 1. 2007 YILINA İLİŞKİN İNDİRİM ORANI (% 37,7) :

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 266 seri no.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği (RG. 28.12.2008-26740) (2006 yılı için bu oran % 46,5 idi.) ile, 2006 yılında elde edilen gelirler için uygulanacak indirim oranını **% 37,7** olarak ilan etmiştir.

Buna göre indirim oranına tabi gelirin % 37,7’si gelir sayılmayacaktır. Gelirin indirim sonrası tutarını pratik olarak, indirim öncesi gelir tutarını % (100 – 37,7=) % 62,3 ile çarpmak suretiyle tespit etmek mümkündür.

Örneğin indirim öncesi tutarı 200.000 YTL olan bir menkul sermaye iradının indirim sonrası tutarı (200.000 x % 62,3 ) 124,600 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.

2007 yılı için geçerli beyan sınırı 19.000 YTL’dir. Beyan sınırının hesabında gelirlerin indirim sonrası tutarı dikkate alınır ve varsa başka beyana tabi gelirler de toplama dahil edilir.

### 3. İNDİRİM KAPSAMINA GİRMEYEN GELİRLER:

Aşağıdaki gelirlere indirim oranı uygulamaz:

- 1.1.2006 tarihinden **sonra** gerek YTL gerekse döviz cinsinden ihraç edilmiş kamu kağıtlarından 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 yararlanır, yani gelirin 205.994,16 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 ede edilen tutarları toplamının 875 YTL'yi aşması halinde bunların yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekir.),
- 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.

### 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 bonosu 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 idi. 2007 yılı gelirleri için 205.994,16 YTL olarak uygulanacaktır. 2018 başından itibaren istisna uygulamadan kalkmıştır.

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.

2007 yılına ilişkin beyan sınırı 19.000 YTL olduğuna göre, 26 Temmuz 2001 – 31 Aralık 2006 tarihleri arasında ihraç edilen Hazine bonosu ve Devlet tahvillerinden 2006 yılında indirim öncesi **361.146,31 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 361.146,31 YTL. faiz geliri elde eden bir kişinin indirim sonrası geliri  $(361.146,31 \times \% 62,3 =) 224.994,15$  YTL. olacaktır. Bu gelirden 2006 yılı istisna tutarı indirildiğinde vergiye tabi gelir tutarı  $(224.994,15 - 205.994,16 =) 18.999,99$  YTL. olarak hesaplanacaktır. Bu tutar 2007 yılı beyan sınırı olan 19.000 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 mümkündür.

Saygılarımızla.