**Y.M.M. ve Bağımsız Denetçi Kemalettin Koç** 12.02.2021

**S İ R K Ü L E R**

SAYI: B – 2700

**KREDİ GİDERLERİNDE KISITLAMA**

Kredi giderlerinde kısıtlama, Gelir Vergisi mükellefleri için 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 41. maddesinin birinci fıkrasının ( 9 ) numaralı bendinde, Kurumlar Vergisi mükellefleri için de 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 11. maddesinin birinci fıkrasının ( i ) bendinde düzenlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanununun 11. maddesinin birinci fıkrasının ( i ) bendi aşağıdadır:

“ **i)** Kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri dışında, kullanılan yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan işletmelerde, aşan kısma münhasır olmak üzere, yatırımın maliyetine eklenenler hariç, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının %10'unu aşmamak üzere **(700 Sayılı KHK'nın 173 üncü maddesiyle değişen ibare; Yürürlük:09.07.2018)** Cumhurbaşkanınca kararlaştırılan kısmı. Belirlenecek oranı sektörler itibarıyla farklılaştırmaya **(700 Sayılı KHK'nın 173 üncü maddesiyle değişen ibare; Yürürlük:09.07.2018)** Cumhurbaşkanı, bendin uygulanmasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye Maliye Bakanlığı yetkilidir.”

Cumhurbaşkanı bu yetkisini 04 Şubat 2021 tarih 31385 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 3490 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile kullanmış ve Kararın 2. maddesinde anılan oranı % 10 olarak belirlemiştir.

Böylece, 01.01.2021 tarihinden itibaren kredi gider ve maliyet unsurları toplamının % 10’unun kurum kazancının tespitinde indirimi kabul edilmez hükmü konulmuştur.

Örnek: X Anonim Şirketinin 01.01.2021 tarihi itibariyle yabancı kaynak tutarı 200 milyon TL’dır. Öz kaynaklar 01.01.2021 tarihi itibariyle 5.000.000 TL, yabancı kaynaklara ilişkin gider ve maliyet unsurları toplamı 50 milyon TL’dır. Buna göre, kurum kazancının tespitinde indirimi kabul edilmeyen yabancı kaynaklara ilişkin gider ve maliyet tutarı aşağıdaki gibi hesaplanacaktır:

200.000.000 TL Yabancı kaynak tutarı (banka kredileri)

5.000.000 TL Öz kaynaklar

-\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

195.000.000 TL

200.000.000 TL Yabancı kaynak için 50 000.000 TL gider ve maliyet olmuş ise

195.000.000 TL Öz kaynağı aşan tutar için X tutar gider ve maliyet olur. Orantı suretiyle;

195.000.000 X 50.000.000

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

200.000.000

X = 48.750.000 TL Öz kaynağı aşan yabancı kaynak için yapılan gider ve maliyet toplamı.

48.750.000 X % 10 = 4.875.000 indirimi kabul edilmeyen yabancı kaynak gider ve maliyet tutarı.

Yatırım maliyetine katılan kredi gider ve maliyetleri için gider kısıtlaması yapılmayacaktır. Yatırımın aktife alındığı yıl sonuna kadar olan kredi giderleri, kur farkları yatırım maliyetine katılır. Daha sonraki yıllar (işletme dönemi) katlanılan kredi giderleri, kur farkları ise gider olarak kaydedilir veya yatırımın maliyetine eklenerek amortisman konusu yapılır. Seçimlik bir hak tanınmıştır. (Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği sıra no: 163, 334.) Yatırım maliyetine katılan kredi faiz ve kur farkları için gider kısıtlaması yapılmayacaktır.