

## VERGİLEMEYE İLİŞKİN TEMEL KAVRAMLAR

- **Vergi:** Vergi, kamu giderlerini karşılamak üzere, devletin, vergileme yetkisine dayanarak ve tek taraflı olarak , kişilerin gelir ve servetlerinden, cebren aldığı ekonomik değerlerdir.
- **Matrah:** Verginin, üzerinden hesaplandığı değer veya miktardır.
- **Gelir Vergisi:** Günümüzde belli başlı vergi kaynaklarından biri, gelirlerdir. Vergileme sistemimizde, gerçek kişilerin elde ettikleri gelirler, gelir vergisine; tüzel kişilerin elde ettikleri gelirler ise, kurumlar vergisine tabi kılınmıştır. Ülkemizde, gelir üzerinden alınan vergiler, toplam vergi gelirleri içinde % 50'ye yakın bir paya sahiptir.
- **Mükellef (Yükümlü):** Vergi kanunlarına göre, vergi ödemekle yükümlü kılınan gerçek veya tüzel kişilere verilen addır.
- **Vergi Sorumlusu:** Vergi sorumlusu, vergi kanunlarına göre mükellef olmamakla birlikte, verginin, alacaklı vergi dairesine ödenmesinden sorumlu olan kişidir. Sorumluluk uygulaması, verginin tahsilinin güvenliğini sağlamaya yönelik bir uygulamadır.
- **Vergi Ehliyeti:** Mükellefiyet ve vergi sorumluluğu için yasal ehliyet şart değildir. Vergiyi doğuran olayın kanunlarla yasak edilmiş bulunması mükellefiyeti ve vergi sorumluluğunu kaldırmaz.
- **Vergi Doğuran Olay:** Vergi alacağı vergi yasalarının vergiyi bağladıkları olayın vukuu veya hukuki durumun oluşumu ile doğar. Vergi alacağı mükellef bakımından vergi borcunu oluşturur.
- **Istisna:** Verginin konusuna girmekle birlikte, bazı işlemlerin ve gelir unsurlarının, çeşitli ekonomik, sosyal ve siyasal sebeplerle, kısmen veya tamamen vergi dışı bırakılmasıdır.
- **Muafiyet:** Vergi kanunlarına göre mükellef sayılan bir gerçek veya tüzel kişinin, çeşitli ekonomik, sosyal ve siyasal sebeplerle, vergi dışı bırakılmasıdır.
- **Beyan:** Mükellef ya da vergi sorumlusunun, vergi kanunlarına göre hesaplayıp tespit ettiği vergi matrahını, bağlı bulunduğu vergi dairesine, bir beyanname ile bildirmesidir.
- **Tarh:** Verginin tutarının, ilgili kanunlarda gösterilen matrah ve nisbetler üzerinden, vergi dairesi tarafından hesaplanarak tespit edildiği, idari bir işlemdir.
- **Tebliğ:** Vergilendirmeyi ilgilendiren ve hüküm ifade eden hususların, yetkili makamlar tarafından mükellefe veya ceza sorumlusuna yazı ile bildirilmesidir.
- **Tahakkuk:** Tarh ve tebliğ edilen bir verginin, ödenmesi gereken aşamaya gelmesidir.
- **Tahsil:** Verginin tahsili kanununa uygun surette ödenmesidir.
- **Tevkifat(Stopaj):** Gelir Vergisi Yasasının 94. maddesinde sayılan gelir türleri üzerinden, yasa maddesinde yer alan ve Bakanlar Kurulu tarafından belirlenmiş oranlarda yapılan kesinti, **gelir vergisi tevkifatı** olarak adlandırılır.

“Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz.”

- **Muhtasar Beyanname:** Muhtasar beyanname, işverenler veya vergi tevkifatı yapan diğer kimseler tarafından kesilen vergilerin matrahları ile birlikte, toplu olarak vergi dairesine bildirilmesine mahsustur.
- **Münferit Beyanname:** Dar yükümlü olanların yıllık beyanname ile bildirmeye mecbur oldukları kazanç ve iratlardan, vergisi kesinti yani tevkifat yoluyla alınmamış olanların bildirilmesi için kullanılan beyannameye **münferit beyanname** denir.
- **Vergi ziyası:** Mükellefin veya vergi sorumlusunun, vergilendirme ile ilgili ödevlerini zamanında yerine getirmemesi veya eksik yerine getirmesi sebebiyle, verginin, zamanında tahakkuk ettirilmemesi veya eksik tahakkuk ettirilmesidir. Vergi zıyanının (kayıbı) ortaya çıkması halinde, mükellef adına vergi ziyası cezası kesilir ve gecikme faizi hesaplanır. Böyle durumlarda, verginin sonradan tahakkuk ettirilmesi veya tamamlanması yada haksız iadenin geri alınması, ceza ve faiz uygulanmasına engel değildir.

## Gerçek Kişilerin (Bireylerin) Kazançlarının Vergilendirilmesi (2007)

### 1) Menkul kıymetlerden elde edilen gelirler nelerdir?

Menkul kıymetlerden elde edilen gelirler, Gelir Vergisi Kanunu'nda iki farklı gelir unsuru altında yer almaktadır:

- a) Menkul Sermaye İradı
- b) Değer Artış Kazancı (Alım Satım Kazancı)

### 2) Menkul sermaye iradı nedir? Gerçek kişiler (bireyler) için bu tanıma giren kazançlar nelerdir?

Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden oluşan sermaye dolayısıyla elde edilen kar payı, faiz ve benzeri iratlar menkul sermaye iradıdır.

Bireyler açısından kaynağı ne olursa olsun aşağıdaki gelirler menkul sermaye iradı sayılır:

- Her nevi hisse senedi kar payları,
- SPK'ya göre kurulan yatırım fonları katılma belgelerine ödenen kar payları,
- İştirak hisselerinden doğan kazançlar (limited şirket ortaklarının, iş ortaklığı ortaklarının, komanditerlerin kar payları dahil),
- Kurumların yönetim kurulu başkan ve üyelerine verilen kar payları,
- Kurumlar Vergisi Kanunu uyarınca yıllık veya özel beyanname veren dar mükellef kurumların, indirim ve istisnaların düşülmesinden önceki kurum kazancından, hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonraki kısım,
- Her nevi tahvil ve hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler (döviz cinsinden veya döviz, altın gibi başka bir değere endeksli menkul kıymet artışları irat sayılmaz),
- Alacak faizleri,
- Mevduat faizleri,
- Hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller,
- İştirak hisselerinin sahibi adına henüz tahakkuk etmemiş kar paylarının devir ve temlik karşılığında alınan para ve ayınlar,
- Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri,

“Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz.”

- Faizsiz olarak kredi verenlere ödenen kar payları ile kar ve zarar ortaklığı belgesi karşılığı ödenen kar payları,
  - Özel finans kurumlarınca kar ve zarara katılma hesabı karşılığı ödenen kar payları,
  - Menkul kıymetlerin geri alım veya satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında sağlanan gelirler. (Repo-Ters Repo).
  - Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından;
- a) 10 yıl süreyle prim, aidat veya katkı payı ödemediği ayrılanlara yapılan ödemeler (GVK'nun 86. maddesine göre bu kazançlar beyannameye dahil edilmemektedir. GVK'nun 94 maddesi uyarınca söz konusu ödemeler üzerinden % 15 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.),
  - b) 10 yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile diğer sandık ve sigortalardan on yıl süreyle prim veya aidat ödeyenlere ve vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler, (GVK'nun 86. maddesine göre bu kazançlar beyannameye dahil edilmemektedir. GVK'nun 94 maddesi uyarınca söz konusu ödemeler üzerinden % 10 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.)
  - c) Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler. (GVK'nun 86. maddesine göre bu kazançlar beyannameye dahil edilmemektedir. GVK'nun 94 maddesi uyarınca söz konusu ödemeler üzerinden % 5 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılmaktadır.)

### 3) Vergi hukukumuzda, " Dar mükellef " ve " tam mükellef " tanımları nasıl yapılmıştır ? Vergi uygulamaları bakımından bunlar arasında ne gibi farklar vardır ?

İkametgahı Türkiye'de bulunanlar veya bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlar (Geçici olarak yurt dışına çıkmaları Türkiye'de oturma süresini kesmez), tam mükellef sayılmaktadır. Türkiye'de yerleşmiş olmayan gerçek kişiler ise dar mükellef olarak sayılmaktadır.

Belli ve geçici görev veya iş için Türkiye'ye gelen iş, ilim ve fen adamları, uzmanlar, memurlar, basın ve yayın muhabirleri ve durumları bunlara benzeyen diğer kimselerle tahsil veya tedavi veya istirahat veya seyahat amacıyla gelenler; tutukluluk, hükümlülük veya hastalık gibi elde olmayan sebeplerle Türkiye'de alıkonulmuş veya kalmış olanlar altı aydan fazla kalsalar dahi, Türkiye'de yerleşmiş sayılmazlar.

Tam mükellefler Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri kazanç ve iratların tamamı üzerinden vergilendirilir. Dar mükellefler ise sadece Türkiye'de elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirilir.

### 4)Yurt dışından elde edilen ve bu sebeple istisna ve stopaj uygulamalarına konu edilmeyen menkul sermaye iratları nasıl vergilendirilir? Yurt dışında stopaja tabi olmayan bir kurum ile yapılan TL getirili mevduat ve repo ile döviz getirili olanlar arasında vergisel açıdan ne fark vardır ?

Yurtdışında elde edilen gelirler (örneğin; mevduat faizi ve repo gelirleri) prensip olarak beyana tabidir. GVK'nun 86/1-d maddesi uyarınca, 2007 yılında elde edilen ve istisna ve stopaj uygulamasına tabi olmayan bu tür gelirlerden 900 YTL'yi aşmayanlar için beyanname verilmeyecektir. Türkiye ile vergi anlaşması olan ülkelerden elde edilen gelirler bakımından anlaşma hükümleri mutlaka dikkate alınmalıdır.

### 5) Devlet tahvili, hazine bonusu alım satım kazançlarının beyanı ve vergilendirilmesi nasıl yapılacaktır ?

"Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz."

DT, HB ve diğer kamu borçlanma senetlerinin ve özel sektör tahvillerinin alım-satımından 2007 yılında sağlanan alım-satım kazancının beyanı ve vergilemesinde, bu menkul kıymetlerin ihraç tarihlerinin bilinmesi önem arz etmektedir.

26.07.2001 tarihinden önce ihraç edilmiş olanlardan 2007 yılında sağlanan alım-satım kazancının safi tutarının tespiti esnasında, iktisap bedelinin elden çıkarılan ay hariç olmak üzere TEFE artış oranında artırılması gerekmektedir. Bu kazançlar için enflasyon indirimi uygulamasının yapılması mümkün değildir. TEFE uygulanmasından sonra arta kalan kısmın, 2007 yılı için 15.000 YTL olarak belirlenen istisna tutarını aşması durumunda, aşan kısım Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir.

26.07.2001-31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilen Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili alım satım kazançları ise, belirli sınırlar içinde, 2007 yılı sonuna kadar gelir vergisinden istisna edilmiştir. Bu bağlamda, 2007 yılında elde edilen söz konusu alım satım kazançları ( ve varsa faiz gelirleri ile birlikte) için uygulanacak istisna tutarı, 205.994,16 YTL'dir. Alım satımına konu olan Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili'nin 26.07.2001 tarihinden sonra ihraç edilmiş olması halinde, elde edilen kazancın safi tutarından 205.994,16 YTL düşülecektir. Ancak, bu durumda, ayrıca, yukarıdaki paragrafta sözü edilen istisna tutarının (15.000 YTL) düşülmesi mümkün olmayacaktır. İstisna tutarının düşülmesinden sonra kalan tutar, Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile " değer artış kazancı " olarak beyan edilecektir.

01.01.2006 ve sonraki tarihlerde ihraç edilen Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinin 2007 yılı içinde satışından elde edilen kazançlar ise yabancı ( dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar) yatırımcılar için % 0, diğer yatırımcılar için de % 10 oranında tevkifata tabi olacaktır. Tevkifat yükümlülüğü, satışı gerçekleştiren banka ve aracı kurumlara verilmiştir. Bu şekilde tevkifata tabi tutulan kazançlar için yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmeyecek, başka gelirler dolayısıyla beyanname verildiği durumlarda bu kazançlar beyannameye dahil edilmeyecektir. Ödenen tevkifat, bu kazançlar üzerindeki nihai vergi yükünü oluşturacaktır.

#### 6) Hazine tarafından ihraç edilen döviz cinsinden ve dövize endeksli tahvil ve bonoların alım-satım kazançlarının beyanı ve vergilendirilmesinde hangi kurallar geçerlidir ?

Dar mükellef gerçek kişiler, döviz cinsinden ihraç edilen veya dövize endeksli olarak çıkarılan tahvil ve bonoların alım-satımından elde ettikleri kazancı hesaplarırken ana para kur farkını gelir olarak dikkate almayacaklardır. Ancak Türkiye'de menkul kıymet alım satımı ile devamlı olarak uğraşmaları durumunda, kur farkından doğan kazançlar ticari kazancın hesabında dikkate alınmaktadır.

Hazine tarafından döviz cinsinden ya da dövize endeksli olarak ihraç edilen DT ve HB'nın 2007 yılında vadesinden önce satışından sağlanan kazancın beyanı ve vergilemesinde de, aynen faiz gelirlerinde olduğu gibi, bu menkul kıymetlerin ihraç tarihlerinin bilinmesi önem arz etmektedir.

26.07.2001 tarihinden önce ihraç edilmiş olanlardan sağlanan alım-satım kazancının safi tutarının tespiti esnasında, iktisap bedelinin elden çıkarılan ay hariç olmak üzere TEFE artış oranında artırılması gerekmektedir. TEFE uygulanmasından sonra arta kalan kısmın, 2007 yılı için 15.000 YTL olarak belirlenen istisna tutarını aşması durumunda, aşan kısım Mart 2008 ayında, " diğer kazanç ve iratlar " olarak yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir.

GVK'nun Geçici 59 uncu maddesi hükmü ile, 26.07.2001-31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilen Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili alım satım kazançlarının belirli tutara kadar olan kısmı, 2007 yılı

"Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz"

sonuna kadar gelir vergisinden istisna edilmiştir. Bu bağlamda, 2007 yılında elde edilen söz konusu alım satım kazançları ( ve varsa faiz gelirleri ile birlikte) için uygulanacak istisna tutarı, 205.994,16 YTL'dir. Alım satım konu olan Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili'nin 26.07.2001 tarihinden sonra ihraç edilmiş olması halinde, elde edilen kazancın safi tutarından 205.994,16 YTL düşülecektir. Ancak, bu durumda, ayrıca, yukarıdaki paragrafta sözü edilen 15.000 YTL'lik istisna tutarının düşülmesi mümkün olamayacaktır. İstisna tutarının düşülmesinden sonra kalan tutarın tamamı, Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile '' değer artış kazancı '' olarak beyan edilecektir.

01.01.2006 ve sonraki tarihlerde döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak ihraç edilen Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinin 2007 yılı içinde satışından elde edilen kazançlar ise yabancı ( dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar) yatırımcılar için % 0, diğer yatırımcılar için de % 10 oranında tevkifata tabi olacaktır. Tevkifat yükümlülüğü, satışı gerçekleştiren banka ve aracı kurumlara verilmiştir. Bu şekilde tevkifata tabi tutulan kazançlar için yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmeyecek, başka gelirler dolayısıyla beyanname verildiği durumlarda bu kazançlar beyannameye dahil edilmeyecektir. Ödenen tevkifat, bu kazançlar üzerindeki nihai vergi yükünü oluşturacaktır.

### 7) Hazine tarafından yurt dışında ihraç edilen eurobond'ların alım-satım kazançları nasıl vergilendirilir?

Dar mükellef gerçek kişiler, işlem Türkiye'de yapılmışsa veya ödeme Türkiye'de gerçekleştirilmiş ise alım satım kazancı üzerinden vergilendirilirler. Aksi halde elde ettikleri kazançlardan dolayı Türkiye'de vergilendirilmezler.

Dar mükellef gerçek kişilerin vergilendirilmesi durumunda, eurobond'ların alım-satımından elde ettikleri kazanç hesaplanırken ana para kur farkı, gelir olarak dikkate alınmayacaktır. Ancak Türkiye'de menkul kıymet alım satımı ile devamlı olarak uğraşmaları durumunda, kur farkından doğan kazançlar ticari kazancın hesabında dikkate alınmaktadır.

Tam mükellef gerçek kişiler ise alım-satım kazancını Türk Lirası bazında hesaplayacaklardır. Yani, alış tarihindeki kur üzerinden TL karşılığı ile satış tarihindeki kur üzerinden YTL Karşılığı arasındaki fark alım satım kazancı olacaktır. İktisap bedelinin elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere TEFE artış oranında artırılması gerekmekte olup, bu kazançlar için enflasyon indirimi uygulanması mümkün değildir.

Ayrıca, 26.07.2001-31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilen eurobondlardan 2007 yılında elde edilen faiz gelirleri ve alım-satım kazançlarının toplamının 205.994,16 YTL tutarındaki kısmı gelir vergisinden istisna edilmiştir.

Devlet tahvili ve hazine bonusu, 26.07.2001 tarihinden önce ihraç edilmiş ise, uygulanacak istisna tutarı 15.000 YTL olacaktır.

Dar mükellef gerçek kişi ve kurumlarca, 2007 ve izleyen yıllarda Eurobondlardan sağlanacak kazanç ve iratlar için münferit veya özel beyanname verilmeyecektir.

### 8) Hisse senetlerinin alım-satımından 2007 yılında sağlanan kazançlar nasıl vergilendirilir? Zarar söz konusu ise bu zarar diğer kazançlardan mahsup edilebilir mi?

Hisse senetlerinden 2007 yılında elde edilecek alım satım kazancının beyanı ve vergilemesinde, hisse senedinin İMKB'de işlem görüp görmediği ve hangi tarihte iktisap edildiği (satın alındığı) önem arz etmektedir.

"Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz."

Buna göre,

a) 01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilenlerden,

- İvazsız olarak iktisap edilenler,
- Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında (İMKB’de) işlem gören ve üç aydan fazla süreyle elde tutulan ,
- Tam mükellef kurumlara ait olan ve bir yıldan fazla süre ile elde tutulan

hisse senetleri hariç hisse senedi alım satım kazançlarının 15.000 YTL’ yi aşan kısmı, değer artış kazancı olarak beyana ve vergiye tabidir. (Dar mükellef gerçek kişilerde, kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir.)

Değer artışında safi kazanç, elden çıkarma karşılığında alınan para ve ayınlarla sağlanan ve para ile temsil edilebilen her türlü menfaatlerin tutarından, elden çıkarılan mal ve hakların maliyet bedelleri ile elden çıkarılma dolayısı ile yapılan ve satıcının uhdesinde kalan giderlerin ve ödenen vergi ve harçların indirilmesi sureti ile bulunmaktadır. Burada kullanılan “elden çıkarma” deyimini, yukarıda bahsedilen mal ve hakların satılması, bir ivaz karşılığında devir ve temlik, trampa edilmesi, kamulaştırılması, devletleştirilmesi, ticaret şirketlerine sermaye olarak konulması olarak anlaşılmalıdır.

Hisse senedi iktisap bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından belirlenen TEFE artış oranında artırılarak, değer artış kazancı tespit edilmektedir.

2007 yılında elde edilen değer artış kazancının 15.000 YTL’lik kısmı gelir vergisinden istisna edilmiştir.

Genel olarak hisse senetlerinin iktisap tarihi olarak, hisse senedi üzerinde tasarruf hakkına sahip olunan tarihin dikkate alınması gerekmektedir.

Bununla birlikte gerçek kişi ortakların rüçhan hakkı kullanmak sureti ile itibari değerlerini ödeyerek sahip oldukları hisse senetleri ile sermaye ve kar yedeklerinin sermayeye eklenmesi dolayısı ile sahip oldukları hisse senetlerinin iktisap tarihi olarak, daha önceden sahip olunan hisse senetlerinin iktisap tarihlerinin esas alınması gerekmektedir.

Aynı yıl içinde birden fazla menkul kıymet alınıp satılması halinde, bunların kazancı birlikte hesaplanır. Alım-satımın birinden doğan zarar, diğerinin kârından mahsup edilebilir. Ancak zarar bakiyesi kalırsa, diğer gelir unsurlarına (örneğin, ticarî kazançlar, menkul sermaye iratları vb.) mahsubu mümkün değildir.

b) 01.01.2006 tarihi ve sonrasında iktisap edilen hisse senetlerinin alım satımından sağlanan kazançlar ise , yabancı yatırımcılar için % 0, yerli yatırımcılar için de % 10 oranında tevkifata tabi bulunmaktadır. Tevkifat yükümlülüğü, satışı gerçekleştiren banka ve aracı kurumlara verilmiştir. Bu şekilde tevkifata tabi tutulan hisse senedi alım-satım kazançları için yıllık gelir vergisi beyannameyi verilmeyecek, başka gelirler dolayısıyla beyanname verildiği durumlarda bu kazançlar beyannameye dahil edilmeyecektir.

Alım satımdan doğan zararlar ise, yıl aşılılmamak kaydıyla, izleyen üç aylık tevkifat döneminin matrahından indirilebilecektir. Yıl içinde indirilemeyen hisse senedi alım-satım zararlarının mahsubu için mükelleflere ihtiyari beyan hakkı tanınmıştır. Bu hakkı kullanarak yıllık gelir vergisi beyannameyi verecek mükellefler, yıl içinde elde ettikleri gelirlerinden yine aynı yıl içindeki zararlarını indirebilecekler, ortaya

“Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka’nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz.”

çıkan ve beyan edecekleri safi kazanç tutarı üzerinden % 10 oranı kullanılarak hesaplanacak gelir vergisinden de yıl içinde tevkif suretiyle ödedikleri vergiyi mahsup edebileceklerdir.

#### 9) Menkul kıymet kazançlarından düşülebilecek olan giderler nelerdir?

Alım satım komisyonu, menkul kıymet ve iratları için ödenen gelir vergisi hariç her türlü vergi, resim ve harçlar, menkul kıymetlerin muhafazası için yapılan depo etme ve sigorta giderleri gibi giderler düşülebilir. Fakat menkul kıymet alımının kredi ile finanse edilmesi durumunda, sözkonusu krediye ait finansman masrafları menkul kıymet kazançlarından indirilemez.

#### 10) Hisse senedi alım satım kar zararının hesaplanmasında FIFO/LIFO değerlemesine nasıl karar verilir? Nasıl değiştirilir?

01.01.2006 tarihinden itibaren iktisap edilen hisse senetlerinin alım satımı sırasında, tevkifat matrahı tespit edilirken ilk giren ilk çıkar yöntemi uygulanacaktır. Aynı gün içinde gerçekleştirilen alım satımlarda ise ortalama maliyet yöntemi de kullanılabilir.

#### 11) Menkul kıymet gelirlerinin safi tutarının hesaplanmasında yapılan endeksleme uygulamasının esası nedir? Bir gelir için hem indirim oranı ve endeksleme uygulamasının yapılması mümkün müdür ?

Menkul kıymet alım-satım kazançlarına, kazancın safi tutarının hesaplanması amacıyla endeksleme işlemi uygulanabilir. Bu uygulama elde edilen kazancın enflasyon karşısındaki reel değerinin belirlenmesi amacıyla yapılır. Endeksleme uygulamasında, menkul kıymetlerin iktisap bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere, her ay için Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından belirlenen toptan eşya fiyat endeksindeki artış oranında artırılarak tespit edilir.

Menkul kıymet alım satım kazancının hesaplanmasında sadece endeksleme yöntemi kullanılabilir. İndirim oranının kullanılması mümkün değildir.

Menkul sermaye iratlarında ise ( 31.12.2005 tarihine kadar ihraç edilmiş Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili, Eurobondlardan elde edilen ), sadece indirim oranı uygulanabilir. Bunlar için endeksleme işleminin yapılabilmesi mümkün değildir.

Gelir Vergisi Kanunu'nun endeksleme işlemine ilişkin Mükerrer 81 inci maddesinde, 2006 yılı başından itibaren geçerli olmak üzere yapılan değişiklik ile endeksleme yapılabilmesi, TEFE artış oranının % 10 ve üzerinde olması koşuluna bağlanmıştır. Ancak, 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinin 2007 yılı içinde satışında endeksleme yapılırken bu koşul aranmayacaktır.

İndirim oranı uygulamasına gelince ; bazı menkul sermaye iratlarının safi tutarlarının hesaplanmasında kullanılan bu uygulamaya 2005 yılı sonu itibarıyla son verilmiştir. Dolayısıyla 2006 yılından itibaren ihraç edilecek menkul kıymetlerden elde edilecek faiz gelirleri ve bu güne kadar indirim oranı uygulamasına tabi diğer gelirleri için artık bu uygulama yapılamayacaktır. Ancak, GVK'nun Geçici 67 nci maddesi hükmü gereğince, 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş hazine bonolarından 2007 yılında elde edilen faiz gelirleri için bu uygulamanın yapılmasına devam edilecektir. Bu amaçla da Bakanlık, yılın sonunda, 2007 yılı için de indirim oranı tespit ve ilan edecektir.

#### 12) Bedelsiz hisse senedi elde edildiğinde üç aylık ve bir yıllık süre nasıl hesaplanır?

“Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz.”

Eğer değerlendirme yöntemi olarak FIFO kullanılıyorsa, elde edilen bedelsiz hisse senetlerinin ilk alınanlardan başlayarak elde edildiği kabul edilir. LIFO (son giren ilk çıkar) yönteminde ise tam tersi kabul edilir.

### 13) Türk yatırım fonlarından elde edilen kar payları nasıl vergilendirilir?

Tam mükellef gerçek kişilerin, Türkiye’de bulunan (A) ve (B) tipi menkul kıymet yatırım fonlarının katılma belgelerinden 2007 yılında elde ettikleri kar payları , % 10 oranında tevkifata tabidir. Bu oran dar mükellef ger.çek kişi ve kurumlar için % 0 dir.

Ancak, tam mükellef gerçek kişilerin, gayrimenkul ve risk sermayesi yatırım fonlarından elde edilen kar payları gelir vergisine tabi bulunmaktadır. Bu kar paylarının yarısı, GVK’nun 22 nci maddesi hükmü gereğince, gelir vergisinden istisna edilmektedir. Kalan yarısının 2007 yılı gelirleri için beyan sınırı olan 19.000 YTL’yi aşması halinde bu tutar Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir.

Dar mükellef gerçek kişilerin, gayrimenkul ve risk sermayesi yatırım fonlarından elde ettikleri kar payları gelir vergisine tabi değildir.

### 14) Hisse senetlerinden sağlanan kar paylarının vergilendirilmesi nasıl olur?

Tam mükellef gerçek kişilerin 2007 yılında elde ettikleri hisse senedi kar payının yarısı, GVK’nun 22 nci maddesi hükmü gereğince gelir vergisinden istisna edilmektedir. Kalan yarısının, varsa diğer tevkif suretiyle vergilendirilmiş menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile birlikte 2007 yılı gelirleri için beyan sınırı olan 19.000 YTL’yi aşması halinde bu tutar Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir. Kar payının brüt tutarının yarısının, beyan sınırını aşıyor olması sebebiyle beyan edildiği durumlarda, beyanname üzerinden hesaplanacak gelir vergisinden, kar payının ödenmesi sırasında % 15 oranında yapılan tevkifatın tamamı mahsup edilecektir.

Ancak, kurumlar vergisi mükelleflerinin 31.12.1998 tarihinden önce sona eren hesap dönemleri ile ilgili kazançlarının dağıtılması halinde, bu tutarlar gerçek kişiler yönünden gelir vergisinden istisna edilmiştir. Kurumların 01.01.1999-31.12.2002 tarihleri arasında sona eren hesap dönemleri ile ilgili vergiden istisna edilmiş kazançlarının ve yatırım indiriminden yararlandırılmış kazançlarının 2007 yılında dağıtımı halinde ise, gerçek kişilerce elde edilecek kar paylarının net tutarına elde edilen kar payının 1/9’u eklenecek ve bulunacak tutarın yarısı vergiye tabi gelir olarak dikkate alınacaktır. Bu şekilde vergiye tabi gelir olarak hesaplanan tutarın 19.000 YTL’yi aşması ve bu sebeple de yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmesi halinde , beyan edilen kar payının 1/5’i, beyanname üzerinde hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilecektir.

Dar mükellef gerçek kişiler, hisse senetlerinden elde ettikleri kar paylarını beyan etmemektedirler. GVK’nun geçici 62. maddesinde belirtilenler hariç olmak üzere, dar mükellef gerçek kişiye kar dağıtımı yapan kurumun, dağıtılan kar payı üzerinden % 15 oranında stopaj yapması gerekmektedir.

### 15) Devlet tahvili, hazine bonosu faiz gelirlerinin vergilendirilmesi nasıl olur?

DT ve HB ‘larından 2007 yılında sağlanan faiz gelirlerinin beyanı ve vergilemesinde, bu menkul kıymetlerin ihraç tarihlerinin bilinmesi önem arz etmektedir.

“Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka’nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz.”

26.07.2001 tarihinden önce ihraç edilmiş olanlardan 2007 yılında sağlanan faiz gelirlerinin safi tutarının tespiti esnasında, gelirin, Maliye Bakanlığı'nca 2007 yılı için tespit ve ilan edilecek indirim oranına karşılık gelen kısmı düşülecek ve kalan kısmın, 2007 yılı için 19.000 YTL olarak belirlenen istisna tutarını aşması durumunda, indirim oranı uygulamasından sonra hesaplanan tutarı Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir.

26.07.2001-31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilen Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinden elde edilen faiz gelirleri ise, belirli sınırlar içinde, 2007 yılı sonuna kadar gelir vergisinden istisna edilmiştir. Bu bağlamda, söz konusu menkul kıymetlerden 2007 yılında elde edilen söz konusu faiz gelirleri ( ve varsa alım-satım kazançları ile birlikte) için uygulanacak istisna tutarı, 205.994,16 YTL'dir. Faiz gelirin elde edildiği Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili'nin 26.07.2001 tarihinden sonra ancak 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olması halinde, önce, indirim oranı uygulaması yapılmak suretiyle elde edilen faiz gelirin safi tutarı bulunacak, daha sonra da gelirin safi tutarından 205.994,16 YTL istisna tutarı düşülecektir. İstisna tutarının düşülmesinden sonra kalan tutarın 19.000 YTL'lik beyan sınırını aşması halinde , istisnadan sonra kalan tutar Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi ile '' menkul sermaye iradı '' olarak beyan edilecektir.

01.01.2006 ve sonraki tarihlerde ihraç edilen Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinin 2007 yılı içinde satışından elde edilen kazançlar ise yabancı yatırımcılar için % 0 oranında, yerli yatırımcılar için % 10 oranında tevkifata tabi olacaktır. Tevkifat yükümlülüğü, satışı gerçekleştiren banka ve aracı kurumlara verilmiştir. Bu şekilde tevkifata tabi tutulan kazançlar için yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmeyecek, başka gelirler dolayısıyla beyanname verildiği durumlarda bu kazançlar beyannameye dahil edilmeyecektir. Ödenen tevkifat, bu kazançlar üzerindeki nihai vergi yükünü oluşturacaktır.

#### 16) Yabancı ülke tahvilleri ile yabancı şirket tahvillerinin gelirleri nasıl vergilendirilir?

Yabancı ülke hazinelerinin ihraç ettiği tahviller ile yurt dışındaki şirketlerin ihraç ettiği tahvillerden elde edilen faizler, tutarı ne olursa olsun, herhangi bir istisna ve indirim uygulamasına tabi tutulmaksızın, Türkiye'de yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilmek zorundadır.

#### 17) 2007 yılında gerçek kişilerin gelirleri için, nasıl bir vergi tarifesi uygulanacaktır ?

Ücret ve ücret dışı gelirler için ayrı vergi tarifesi uygulanmasına 31.12.2005 tarihi itibarıyla son verilmiştir. 2007 yılında gerçek kişilerin tüm gelirleri için ( ücret gelirleri de dahil) uygulanacak vergi tarifesi aşağıdaki gibidir.

Gelir Dilimi	Vergi Oranı (%)
7.500 YTL'ye kadar	15
7.500-19.000YTL	20
19.000-43.000 YTL	27
43.000 YTL'nin üstü	35

#### 18) Mevduat, DTH, Repo ve Hazine Bonosunda stopaj oranları nedir?

GVK'nun Geçici 67 nci maddesi hükmü gereğince, 2007 yılında ödenecek mevduat faizi, döviz tevdiat hesabı faizi ve repo kazancında % 15, Hazine Bonosu faiz ve satış kazançlarında da yerli yatırımcılar için % 10, yabancı yatırımcılar için % 0 oranında tevkifat yapılması gerekmektedir.

"Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz."

Üzerinden tevkifat yapılan bu gelirler için yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmeyecek, başka gelirler dolayısıyla beyanname verildiği durumlarda da bu gelirler beyannameye dahil edilmeyecektir.

19) Gerçek kişiler 2007 yılında elde ettikleri menkul kıymet gelirlerini ne zaman ve hangi durumlarda beyan ederler ve öderler?

Gerçek kişilerce 2007 yılında elde edilen ve Gelir Vergisi Kanunu hükümlerine göre beyan edilmesi gereken gelirlerin, 2008 yılının Mart ayının ilk 15 günü içinde yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilmesi ve üzerinde gösterilen verginin de ilki Mart 2008 ikincisi de Temmuz 2008 ayı sonuna kadar olmak üzere iki eşit taksitle ödenmesi gerekmektedir.

20) 2007 yılında gelir vergisi beyanına tabi olmayan gelirler hangileridir?

Gelir Vergisi Kanunu'nda, 2007 yılında elde edilen aşağıdaki gelirler için Mart 2008 ayında yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmemesi, başka gelirler dolayısıyla beyanname verildiği durumlarda da bu gelirlerin beyannameye dahil edilmemesi hükme bağlanmıştır.

Tam mükellefiyette ;

- a) Gerçek usulde vergilendirilmeyen ziraî kazançlar,
- b) Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından, 07.10.2001 tarihinden sonra düzenlenmiş poliçelere istinaden, on yıl süreyle prim, aidat veya katkı payı ödemediği ayrılanlara yapılan ödemeler, on yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile diğer sandık ve sigortalardan on yıl süreyle prim veya aidat ödeyenlere ve vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler ve bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemeler,
- c) Kazanç ve iratların istisna hadleri içinde kalan kısmı,
- d) Tek işverenden alınmış ve tevkif suretiyle vergilendirilmiş ücretler,
- d) Vergiye tâbi gelir toplamının 19.000 YTL'yi aşmaması koşuluyla, Türkiye'de tevkifata tâbi tutulmuş olan menkul sermaye iratları ve gayrimenkul sermaye iratları,
- e) Bir takvim yılı içinde elde edilen ve toplamı 900 YTL'yi aşmayan, tevkifata ve istisna uygulamasına konu olmayan menkul ve gayrimenkul sermaye iratları.
- f) GVK'nun Geçici 67 nci maddesi hükmü kapsamında tevkif suretiyle vergilendirilen mevduat faizleri, repo kazançları ve özel finans kurumu kar payları, Hazine Bonosu faizleri ve alım satım kazançları, hisse senedi alım satım kazançları,
- g) 1998 ve daha önceki hesap dönemlerine ilişkin kurum kazançlarının dağıtılmasından sağlanan hisse senedi kar payları.

Dar mükellefiyette; tamamı Türkiye'de tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan; ücretler, serbest meslek kazançları, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratları için yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmez, diğer gelirler için beyanname verilmesi halinde bu gelirler beyannameye dahil edilmez.

"Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz."

21) İvazsız intikallerde, veraset ve intikal vergisi uygulaması nedir? Hangi bedel üzerinden intikal gerçekleşir?

Her türlü menkul kıymetin ivazsız yani bedelsiz olarak elde edilmesi durumunda sağlanan kazançlar gelir vergisinin konusuna girmemekte veraset ve intikal vergisi kapsamına girmektedir. İvazsız intikallerde, 2007 hesap dönemi için 2.068 YTL tutarındaki kısım istisnadır. Veraset ve intikal vergisi açısından elde etme bedeli olarak rayiç bedeli kabul edilmekte, 3 yıl içinde eşit taksitlerde %10 ile %30 arasında vergilendirilmektedir. 2007 hesap döneminde ivazsız intikaller için geçerli olan oranlar aşağıdaki gibidir.

Matrah	Vergi oranı (%)
İlk 140.000 YTL için	10
Sonra gelen 300.000 YTL için	15
Sonra gelen 640.000 YTL için	20
Sonra gelen 1.290.000 YTL için	25
Matrahın 2.370.000 YTL'yi aşan kısmı için	30

22) Ortak hesaplardaki kazançların beyanı ve vergilendirilmesi nasıl oluyor?

Ortak hesaplar vasıtasıyla elde edilen menkul sermaye iradının, elde edenler tarafından, beyan için aranan koşulları taşıyorsa, ayrı ayrı beyan edilmesi gerekmektedir. Yani ortaklardan her biri, hissesine düşen kazancın tutarını ve mevzuatta yer alan hükümleri dikkate alarak kazancın beyan edilip edilmeyeceğini tespit edecektir.

23) Yasal olarak mükellef olma yaş sınırının altında olanların kazançlarının beyanı ve vergilendirmesi nasıl oluyor?

Mükellefiyet için kanuni ehliyet şart olmamakla beraber küçüklerin mükellef olmaları halinde bunlara düşen ödevler veli veya vasileri tarafından yerine getirilir.

24) TEFE'nin herhangi bir ayda negatif çıkması durumunda endeksleme uygulaması nasıl olur?

GVK'nun mükerrer 81. maddesi hükmü doğrultusunda, menkul kıymet alım-satımı yapan gerçek kişiler endeksleme uygulaması ile, elde ettikleri kazançların içinde yer alan enflasyon farkını ortadan kaldırmakta ve vergiye tabi safi kazancı hesaplamaktadırlar.

Son aylarda aylık ÜFE'nin negatif olduğu durumlar ile karşılaşılabilir. Menkul kıymetin satın alındığı aydan bir önceki ayı içeren kümülatif ÜFE ile menkul kıymetin elden çıkarıldığı aydan bir önceki ayın değerlerini içeren kümülatif ÜFE arasındaki fark arasında bir artış olması durumunda, maliyet bedelinin endekslenmesi uygulamasında herhangi bir sorun yaşanmayacağı kanaatindeyiz. Ancak iki endeks arasındaki farkın negatif olması durumunda, ÜFE uygulamasından kaynaklanan fiktif karın beyan edilmesine gerek olmadığı kanaatindeyiz. Fakat bu görüşün aksinin ileri sürülebileceğini belirtmek isteriz.

Özellikle Kanunun ilgili maddesinde yer alan hükümden, endeksleme uygulamasında bir ihtiyarilikten daha çok bir zorunluluk anlamı çıkmaktadır. Maddenin düzenlenişinde yer alan bu karmaşıklık gidermek için konu hakkında Maliye Bakanlığı'ndan yazılı görüş talep edilmesinin uygun olacağı kanaatindeyiz.

"Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz."

25) Hisse senedi alım satımı sırasında müşterilerce ödenen ancak aracı kurumlarca daha sonra bir kısmı iade edilen komisyonların durumu nedir ? Bunların beyanı gerekir mi ? Ayrıca hisse alımı için kullanılan kredilerin faizleri ve kredi sözleşmesine ilişkin damga vergisi gerçek kişi ve ticari kurumlar tarafından masraf olarak indirilebilir mi ?

GVK'nun mükerrer 81. maddesi uyarınca, hisse senedi alım-satım kazancının belirlenmesinde, gerçek kişilerin bu işlem için ödedikleri komisyonların indirim konusu yapılması mümkündür. Ancak bu komisyonların bir kısmının daha sonra iade edilmesi durumunda, iade edilen tutarın, iade edildiği dönemde hisse senedi alım satım satım kazancı olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Gerçek kişilerin değer artış kazancı olarak beyan ettikleri hisse senedi alım-satım kazançları için kullandıkları banka kredilerine ilişkin kredi sözleşmesi damga vergisini ve kredi faizlerini, söz kazançlarından indirebilmeleri mümkün değildir. Ancak ticari kazanç esaslarına göre vergilendirilen gerçek kişi ve kurumların hisse senedi alım satımı yapmak için kullandıkları banka kredilerine ilişkin kredi sözleşmesi damga vergisini ve kredi faizlerini gelirlerinden indirim konusu yapabilmeleri mümkün bulunmaktadır.

“Bu dökümanda yer alan açıklamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. (Banka) müşterilerinin vergi kanunu konusundaki bilgilendirilmeleri amacıyla 01.01.2007 tarihinde, Banka dışındaki konu ile ilgili uzmanların görüşleri alınarak hazırlanmıştır. Bu açıklamaların müşteriye tevdi edilmesi Banka'nın vergi danışmanlığı olarak yorumlanamaz ve bu açıklamalara dayalı işlemlerin sonuçlarından Banka sorumlu tutulamaz.”