

Sirküler Tarihi : 21/07/2025

Sirküler No : 2025/068

FINANSMAN GİDER KISITLAMASI

Finansman gider kısıtlaması 6322 sayılı kanunun 37. maddesiyle 01.01.2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girmek üzere 5520 sayılı KVK 11. Maddesinin 1. fıkrasına eklenen i bendi ile Kredi Kuruluşları, finansal kuruluşlar, Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman Şirketleri dışında Kullanılan Yabancı Kaynakları Öz Kaynaklarının aşan işletmelerde aşan kısma münhasır olmak üzere Yatırım Maliyetine eklenenler hariç, İşletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin Faiz, Komisyon, Vade Farkı, Kar payı, Kur Farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının %10 'unun aşmamak üzere Cumhurbaşkanınca kararlaştırılan kısmı Kanunen Kabul Edilmeyen Gider (KKEG) olarak kabul edilmiştir.

Cumhurbaşkanı bu yetkisini 04/02/2021 tarihli ve 31385 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 03/02/2021 tarihli 3490 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla kullanmış olup bu kararda 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi kazançlarına uygulanmak üzere söz konusu gider ve maliyet unsurlarının %10'unun kurum kazancının tespitinde indirimin kabul edilmeyeceği düzenlenmiştir.

GİDER KISITLAMASI KAPSAMINA GİREN YABANCI KAYNAKLARA İLİŞKİN GİDER VE MALİYET UNSURLARI

Yatırım maliyetine eklenen finansman gider ve maliyet unsurları FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI DIŞINDADIR.

Gider ve maliyet unsurunun kaynağına bakılacak eğer bu giderler yabancı kaynak kullanımdan kaynaklanmıyorsa finansman gider kısıtlamasına tabi olmayacak.

Finansman Gider Kısıtlamasına tabi olmayan giderler;

- 1) Teminat Mektubu Komisyonları
- 2) Tahvil ihracı ile ilgili olarak baskı ve benzeri giderler
- 3) İpotek masrafları
- 4) Erken ödeme iskontoları
- 5) Peşin ödeme iskontoları
- 6) Kredi sözleşmelerine ilişkin damga vergisi
- 7) Banka havale ücretleri ve bu ücretlerden alınan BSMV'ler (kredi faizleri üzerinden hesaplanan banka ve sigorta muamele vergisi hariç)
- 8) İşletmelerce banka vb. kurumlardan temin edilen kredilerin bu işletmelerin üstünde herhangi bir finansman yükü kalmaksızın grup şirketlerine aktarılması halinde bu kredilere ait finansman giderlerinin krediyi devralan ve fiilen kullanan şirket bünyesinde gider kısıtlamasına tabi tutulması gerekir.

9) Öte yandan, imalatçı veya tedarikçi şirketlerle imzalanan aracılı ihracat sözleşmesine dayanarak dış ticaret sermaye şirketleri ve sektörel dış ticaret şirketleri üzerinden aynı değerle alınıp aynı değerle ihracatı gerçekleştirilen, malın üretimi veya tedarikine ilişkin tüm yükümlülüklerden doğrudan ve münhasıran imalatçı veya tedarikçi şirketlerin sorumlu olması ve ihracattan doğan finansman yükünün aracılı ihracat sözleşmesinin tarafı olan imalatçı veya tedarikçi şirketlere aktarılması kaydıyla, bu işlemler nedeniyle dış ticaret sermaye şirketleri veya sektörel dış ticaret şirketleri nezdinde finansman gider kısıtlaması uygulanmayacaktır.

Ancak, dış ticaret sermaye şirketleri ve sektörel dış ticaret şirketlerinin kendi nam ve hesabına yurt içinden satın aldıkları malların satışından doğan finansman giderleri finansman gider kısıtlamasına tabi tutulacaktır.

FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI ÖRNEĞİ

1 seri no.lu KVGİT 11/13 bendine göre

Yabancı kaynaklar: Bilançonun kısa vadeli yabancı kaynaklar ve uzun vadeli yabancı kaynaklar toplamını,

Bilançonun Pasif kısmında bulunan Hesap Olarak (300+400) hesaplarının toplamı

Aşan kısım = Yabancı Kaynak toplamı – Özkaynak

Aşan kısma isabet eden finansman gideri = Finansman gideri x aşan kısım / toplam yabancı kaynak

Finansman Gideri x aşan kısım/toplam yabancı kaynak

ÖRNEK-

YABANCI KAYNAK TOPLAMI	12.000.000 TL
ÖZKAYNAKLAR TOPLAMI	9.000.000 TL
AŞAN KISIM	3.000.000 TL
FİNANSMAN GİDERİ	1.000.000 TL

Finansman Gideri x aşan kısım/toplam yabancı kaynak

1.000.000 TL x 3.000.000TL/12.000.000TL

1.000.000 TL x 0,25

1.000.000 TL x 0,25 =250.000TL

Finansman Gider kısıtlaması =250.000TL x %10 =25.000 TL

25.000 TL finansman gideri kurum kazancı tespitinde KKEG olarak dikkate alınacak.

Bulunan 25.000 TL için muhasebe kaydı yapılmayacak geçici ve yıllık-kurum beyannamelerinde manuel olarak matraha ilave edilecektir.

ÖZELGELER IŞIĞINDA FİNANSMAN GİDER KISITLAMASI

1- 35672403-010-01(125.07.2021)-105997 05.08.2022 tarihli özelge

SORU

Emtia maliyetine intikal ettirilen finansman giderlerinin finansal gider kısıtlamasında tabi olup olmadığı

CEVAP

"Gider ve maliyet unsurlarından yatırımın maliyetine eklenenler gider kısıtlaması kapsamı dışındadırlar. Bu hüküm ve açıklamalara göre, yassı çelik imalatı ve satışıyla işigal eden işletmenizin yabancı kaynaklarının öz kaynaklarını aşması durumunda, aşan kısma tekabül eden ve emtianın maliyetine eklemiş olduğunuz finansman giderinin, %10'unun finansman gider kısıtlamasına tabi olması ve kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınması gerekmektedir.

2- E-62030549-125(11-2021)1317755 11.11.2022 tarihli özelge

SORU

Enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan zararın finansman gider kısıtlamasında dikkate alınıp alınmayacağı

CEVAP

Şirketiniz tarafından 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298 inci maddesi kapsamında yapılan enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan enflasyon düzeltmesi zararları, 18 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Tebliği'nde açıklanan "finansman giderleri" arasında yer almadığından, enflasyon düzeltmesi sonucu oluşan zararların finansman gider kısıtlaması hesabında dikkate alınması söz konusu değildir.

3- E-38418978-125(6-2021/21-İ)-573035 08.12.2022 tarihli özelge

SORU

Alınan Sipariş Avansları" Hesabına İlişkin Kambiyo Zararının Finansman Gider Kısıtlamasına Tabi Olup Olmayacağı

CEVAP

Alınan sipariş avansları, gelecekte yapılacak bazı mal ve hizmet teslimleri karşılığında peşin alınan değerleri ifade etmektedir. Avanslar, sipariş yöntemi ile mal alan işletmenin, sipariş ettikleri iktisadi değerlerin üretiminde üretici işletmeye finansman imkanı sağlamak amacıyla verilebileceği gibi, satış fiyatını düşük tutmak veya satış garantisi sağlamak amacıyla da verilebilmektedir. Avanslar hangi amaçla verilirse verilsin işletmeye finansman imkanı sağladığı açıktır. Dolayısıyla alınan sipariş avanslarının işletme için bir borç niteliğinde kabul edilmesi gerekmektedir.

Bilançonuzun "Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar" bölümünde yer alan "Alınan Sipariş Avansları" hesabına ilişkin kambiyo zararının finansman gider kısıtlamasında dikkate alınacağı tabiidir.