

Tamim Tarihi : 07.03.2016
Tamim No : 2016/4
Tamim Konusu : Gerçek Kişilerin Vergileme Rejimi
Dağıtım : Bütün Şirketler

Gerçek kişilerin 2015 ve 2016 yılları kazanç ve iratlarının vergileme rejimi aşağıda özetlenmiştir.

I- ÜCRET GELİRİ:

Tutarı ne olursa olsun yurt içinde tek işverenden elde edilen ve tevkif suretiyle vergilendirilmiş bulunan ücret gelirleri hiçbir surette beyan edilmeyecek olup bu kural 2015 yılında da geçerliliğini korumaktadır. Buna göre, yurt içinde tek bir işverenden alınan ve tevkif suretiyle vergilendirilmiş bulunan ücretler için beyanname verilmeyecek, diğer gelirler için beyanname verilse dahi tek işverenden alınmış ve tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan ücret gelirleri bu beyannameye dahil edilmeyecektir.

Birden fazla işverenden ücret alanların birden sonraki işverenlerden aldıkları tevkif suretiyle vergilendirilmiş ücretin toplamı 2015 yılı için geçerli Gelir Vergisi Kanunu (GVK)'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan **29.000,-TL**'yi aşmıyorsa, tevkif suretiyle vergilendirilmiş bulunan ücret gelirlerinin tamamı beyan edilmeyecek, diğer gelirler nedeniyle beyanname verilse bile bu ücret gelirleri beyannameye dahil edilmeyecektir. Ancak birden sonraki işverenlerden alınan tevkif suretiyle vergilendirilmiş ücretler toplamının 29.000,-TL'yi aşması durumunda ise ücret gelirlerinin **tamamı** toplanarak beyan edilecektir.

Birden fazla işverenden ücret alınması halinde, 29.000,-TL'lik sınırın aşılp aşılmadığının tespitinde dikkate alınmayacak birinci işverenden alınan ücretin hangisi olacağı serbestçe belirlenebilecektir. 29.000,-TL'lik haddin aşılp aşılmadığının tespitinde ücretin vergi öncesi brüt tutarı dikkate alınacaktır.

Diğer yandan aynı Topluluk Şirketleri içerisinde yıl içinde bir şirketten diğer şirkete transfer olunması durumunda, aynı takvim yılında birden fazla işverenden ücret alınması durumu oluşacağı tabiidir.

Buna göre, toplam vergiye tabi gelir (matrah) üzerinden GVK'nın 103. maddesinde yer alan 2015 yılı ücret gelirleri için geçerli gelir vergisi tarifesi uygulanmak suretiyle toplam ödenecek gelir vergisi hesaplanacaktır.

Yıllık beyannameye vergi öncesi tutarları ile dahil olan ücretler üzerinden tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler, ilgili şirketlerden alınacak yazılarla tevsik edilmek kaydıyla beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

Türkiye’de yerleşik olanlar tarafından yurtdışından elde edilen ücret gelirleri ise her halükarda brüt tutarları ile beyana tabidir. Ancak GVK’nın 23. maddesinin 1. fıkrasının 14. bendine göre; kanunî ve iş merkezi Türkiye’de bulunmayan dar mükellefiyete tâbi işverenlerin yanında çalışan hizmet erbabına, işverenin Türkiye dışında elde ettiği kazançları üzerinden döviz olarak ödediği ücretler Türkiye’de gelir vergisinden istisna olacak ve vergilenmeyecektir. Yurt dışından elde edilen ücret gelirinin beyan edilmesi halinde, yurtdışında tevkif edilen gelir vergisi ise tevsik edilmek kaydıyla beyannamede mahsup edilecektir. Ancak ücret geliri elde edilen yabancı ülke ile yapılmış ÇVÖ Anlaşması varsa, yurt dışında ödenen verginin mahsubu için, bu ücret geliri üzerinden yurt dışında yapılan vergilemenin ÇVÖ Anlaşmasına uygun olması ve bu şekilde mahsup edilecek yurt dışında ödenen verginin aynı gelire isabet eden Türk gelir vergisi tutarından fazla olmaması gerekir.

2016 yılı içinde birden fazla işverenden ücret alanlar için, serbestçe tayin edecekleri birinci işveren dışında diğer işverenlerden alınan ücret gelirleri toplamı **30.000,-TL**’yi geçmiyor ise, tevkif suretiyle vergilendirilmiş bulunan bu ücret gelirleri için yıllık beyanname verilmeyecek, diğer gelirler nedeniyle beyanname verilse dahi bu gelirler beyannameye dahil edilmeyecektir. Eğer birinci işveren dışındaki diğer işverenlerden alınan tevkif suretiyle vergilendirilmiş ücret gelirlerinin toplamı **30.000,-TL**’yi aşıyor ise ücret gelirlerinin tamamı brüt tutarları ile beyannameye dahil edilecektir.

Öte yandan, yıllık beyannamede beyan edilmesi gereken ücret gelirinin yanı sıra diğer gelirlerin (kira geliri ile faiz ve temettü geliri gibi) de bulunması durumunda, beyanname üzerinde GVK’nın 89. maddesine göre yapılacak olan indirim tutarının tespitinde, izleyen bölümde açıklanacağı üzere vergi dilimi farklılık arz eden ücret gelirlerinin diğer gelirlerden ayrıştırılarak dikkate alınması ve beyan edilen toplam gelire göre hesaplanan indirim tutarının ücret gelirine isabet eden kısmının ücret gelirinden, kalan kısmının ise diğer gelirlerden indirilmesi gerekmektedir.

Örneğin 2015 yılı içerisinde 60.000,-TL birinci işverenden, 40.000,-TL ikinci işverenden olmak üzere toplam 100.000,-TL beyana tabi ücret geliri ve işyeri olarak kiraya verdiği gayrimenkulden 150.000,-TL safi kira geliri (gider sonrası) bulunan bir mükellefin indirim şartlarını taşıyan toplam 30.000,-TL eğitim harcaması bulunması durumunda gelir vergisi hesaplaması aşağıdaki gibi olacaktır:

		Tutar
- Ücret Gelirleri	(A)	100.000,00
- Diğer Gelirler	(B)	150.000,00
İndirim Öncesi Toplam Gelir	C=(A+B)	250.000,00
İndirilebilecek Eğitim Harcaması		25.000,00
Matrah	(D)	225.000,00
Toplam Gelir Vergisi	(E)	70.840,00
Matrah İçindeki Ücret Oranı	(F)=(A/C)	0,40
Matrahın Üst Limiti (66.000) Aşan Kısmından		
Ücrete İsbet Eden Tutar (max=40.000)	(G)=(D-66.000)x F)	40.000,00
Beyan Edilen Ücret Geliri Dolayısıyla Eksik		
Hesaplanacak Gelir Vergisi	H=(G x 0,08)	3.200,00
Beyan Edilecek Gelir Vergisi	I=(E-H)	67.640,00

2015 Vergi Dilimleri		
(TL)		(TL)
-	0,15	
12.000,00	0,2	1.800,00
29.000,00	0,27	5.200,00
66.000,00	0,35	15.190,00
Ücret İçin Üst Limit Geçışı		106.000,00

Yukarıdaki tabloda 67.640,-TL olarak hesaplanan gelir vergisi tutarı, yıllık beyanname “*Hesaplanan Gelir Vergisi*” olarak gösterilecektir. Beyan edilen gelire dahil ücret ve kira geliri üzerinden yıl içerisinde tevkif yoluyla ödenmiş bulunan vergiler, hesaplanan bu vergiden indirim konusu yapılabilecek ve indirilemeyen tevkifat tutarları Vergi Dairesince mükellefe bildirimini takiben 1 yıl içerisinde talep edilmek kaydıyla iade alınabilecektir.

II- KİRA GELİRİ:

a) Tevkifata Tabi Tutulmamış Kira Geliri (Konut vb. gibi):

Gayrimenkul sermaye iratları için GVK’nın 21. maddesinde belirlenen istisna haddi 2015 yılında elde edilen konut kira gelirleri için (287 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği) yıllık **3.600,-TL** olarak tatbik edilecektir. Tevkifata tabi tutulmamış konut kira gelirleri anılan istisna haddini **aşmıyor** ise beyan edilmeyecek ve diğer gelirler nedeniyle beyanname verilse dahi beyana dahil edilmeyecektir.

Tevkifata tabi tutulmamış konut kira gelirinin anılan istisna haddini **aşması** durumunda ise, istisnadan yararlanılıp yararlanılmayacağı yıl içerisinde elde edilen **ücret, menkul sermaye iradı, gayrimenkul sermaye iradı** ile **diğer kazanç ve iratların** tutarına göre belirlenecektir. Buna göre, istisna haddin üzerinden konut kira geliri elde edenlerden, GVK’nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için yer alan tutarın **(2015 yılı için 106.000,-TL’nin)** üzerinde ücret, menkul sermaye iradı, gayrimenkul sermaye iradı ile diğer kazanç ve irat elde edenler konut kira gelirleri için geçerli **(2015 yılı için 3.600,-TL tutarındaki)** istisnadan yararlanamayacaklardır. Elde ettikleri söz konusu gelirler 103. maddede yer alan tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarın altında kalanlar ise istisnadan yararlanabilecek ve konuttan elde ettikleri kira geliri toplamının istisnayı aşan kısmını beyan edeceklerdir.

Konut kira gelirine istisna uygulanıp uygulanmayacağına yönelik tutarın tespitinde ücret, menkul sermaye iradı, gayrimenkul sermaye iradı ile diğer kazanç ve iratların, ayrı ayrı veya birlikte elde edilmesine bakılmaksızın, elde edilen kazanç ve iratların **brüt tutarlarının toplamı** dikkate alınacaktır. Söz konusu tutarın tespitinde, sayılan bu kazanç ve iratların **beyan edilip edilmemesinin** ya da bu kazanç ve iratlara herhangi bir **istisna uygulanıp uygulanmamasının önemi bulunmamaktadır**.

Diğer yandan konut kira geliri beyana dahil edilmesi gerekirken beyan edilmez veya eksik beyan edilirse, istisna uygulaması için yukarıda belirtilen şart sağlansa dahi 3.600,-TL'lik istisnanın uygulanma hakkı kaybedilecektir.

2016 yılında elde edilecek konut kira geliri için tatbik edilebilecek olan istisna haddi **3.800-TL**, istisnadan yararlanılması için yukarıda belirtilen gelir unsurları toplamının altında olması gereken had ise **110.000,-TL** olarak dikkate alınacaktır (290 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği).

b) Tevkifata Tabi Tutulmuş Kira Geliri (İşyeri vb. gibi):

2015 yılında elde edilen ve **tevkif suretiyle vergilendirilmiş** olan kira gelirinin brüt tutarı **29.000,- TL**'yi aşıyorsa **tamamı** için beyanname verilecektir. Brüt kira tutarı söz konusu haddi aşmıyorsa bu gelirler beyan edilmeyecektir.

Vergi tevkifatına tabi tutulmamış konut kira geliri ile tevkifata tabi tutulmuş kira gelirinin birlikte elde edilmesi halinde, 29.000,-TL'lik haddin hesabında; istisnadan faydalanabilmesi mümkün olan konut kira geliri için istisna tutarı düşüldükten sonra kalan tutar ile tevkifata tabi tutulmuş kira gelirinin brüt tutarının toplamı dikkate alınacaktır. Söz konusu hesaplamada, istisnadan faydalanamayan konut kira gelirleri ise **istisna uygulanmaksızın** dikkate alınacaktır.

Diğer yandan, beyana tabi menkul sermaye iratları ile tevkifata tabi tutulmuş kira geliri toplamının 29.000,-TL'yi geçmesi durumunda, tek başına işyeri kira geliri 29.000,-TL'nin altında kalsa dahi beyana dâhil edilecektir.

c) Müşterek Hükümler:

2015 yılında elde edilen ve 1.500,-TL'yi (287 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği) aşmayan kira gelirleri tevkif suretiyle vergilendirilmemiş olsa ve başka gelirler nedeniyle beyanname verilse dahi beyan edilmeyecektir (GVK 86/1-d). Bu tutar **2016 yılı için 1.580,-TL** olarak uygulanacaktır (290 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği).

Eşler ve çocukların kira gelirleri için yukarıdaki değerlendirmeler **ayrı ayrı** yapılacak ve bu gelirler için beyanname verilecek ise ayrı ayrı beyanname verilecektir. Küçük çocuklara ait beyannameler velileri tarafından imzalanacaktır.

III- İNDİRİM ORANI:

Bilindiği gibi;

- » Her nevi tahvil faizi ile hazine bonusu faizleri, TOKİ, KOİ ve Öİ tarafından çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler,
- » Her nevi alacak faizleri,
- » Mevduat faizleri,
- » Faizsiz olarak kredi verenlere ödenen kar payları ile kar ve zarar ortaklığı belgesi karşılığı ödenen kar payları ve özel finans kurumlarınca kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları ve
- » Repo kazançları için

indirim oranı uygulanmak suretiyle beyan dışı kalacak kısmın hesabını düzenleyen GVK'nın 76. maddesinin 2. fıkrası 01.01.2006 tarihinden itibaren elde edilen gelirlere uygulanmak üzere 01.01.2006 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmıştır.

Ancak GVK'nın geçici 67. maddesi gereğince, **sadece 01.01.2006 tarihinden önce İHRAC edilmiş olan her nevi tahvil ve hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirlerin** vergilendirilmesinde 31.12.2005 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan hükümler dikkate alınacağından, bu gelirlere 31.12.2005 tarihi itibarıyla yürürlükte olan GVK'nın 76. maddesinin 2. fıkrasındaki indirimin uygulanması ve indirim uygulandıktan sonra kalan kısmın beyan edilmesi gerekmektedir. Burada dikkat edilmesi gereken husus, indirim oranının uygulanma durumunun tespitinde söz konusu menkul kıymetlerin elde edilme tarihinin değil **İHRAC** tarihinin esas alınmasıdır.

Döviz cinsinden açılan hesaplara ödenen faiz ve kar payları ile dövize, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetlerden ya da döviz cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden elde edilen menkul sermaye iratlarının beyanında ise indirim oranı uygulanmayacaktır.

Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre 2015 yılı için tespit edilmiş olan yeniden değerlendirme oranı % 5,58'dir. Bu dönemde Devlet tahvili ve Hazine bonusu ihalelerinde oluşan bileşik ortalama faiz oranı ise % 9,24'tür.

Buna göre, 2015 yılında elde edilen bir kısım menkul sermaye iradının beyanında uygulanacak indirim oranı ($\%5,58/\%9,24=$) %60,39 olmaktadır.

Bu kapsamda, 2015 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratlarından, 1/1/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan ve Gelir Vergisi Kanununun 75. 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. (290 Seri No.lu GVK Genel Tebliği)

Diğer yandan, 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.

Ayrıca, ticari işletmelere dahil kazanç ve iratlar için indirim oranı uygulanması söz konusu değildir.



IV- MEVDUAT FAİZİ, REPO VE YATIRIM FONU GELİRLERİ:

Gerçek kişilerce 2015 yılında elde edilen mevduat faizi, repo ve yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen gelirler GVK'nın geçici 67. maddesi kapsamında stopaj suretiyle vergilendirilmişlerdir. (Geçici 67. maddenin yürürlük süresi, 6655 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 31.12.2020 tarihine uzatılmıştır) Gerçek kişilerce 2015 yılında elde edilen ve **Türkiye’de tevkif suretiyle vergilendirilmiş bulunan** TL ve döviz mevduat faizi ve repo gelirleri ile A ve B tipi yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen gelirler için herhangi bir sınıra bağlı olmaksızın **yıllık beyanname verilmeyecek**, başka gelirler nedeniyle beyanname verilse dahi bu gelirler **beyannameye dahil edilmeyecektir**.

Diğer taraftan, 2015 yılında elde edilen ve 1.500,-TL'nin altında kalan, tevkifata ve istisna uygulamasına konu olmayan menkul sermaye iratları beyan edilmeyecek, başka gelirler nedeniyle beyanname verilse dahi bu gelirler beyana dahil edilmeyecektir (GVK 86/1-d). Bu tutar **2016 yılı için 1.580,-TL** olarak tespit edilmiştir (290 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği).

Örneğin yurt dışından elde edilen mevduat faizi, repo ve yatırım fonu gelirleri bu kapsamda değerlendirilecektir.

Buna göre, 2015 yılında **“yurt dışından”** elde edilen mevduat faizi, repo vb. menkul sermaye iratlarının 1.500,-TL'yi aşması halinde bu gelirlerin tamamı için beyanname verilecek ve bu gelirler üzerinden yurt dışında tevkifat suretiyle ödenen vergiler yıllık beyanname üzerinden hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilecektir.

V- TEMETTÜ GELİRİ:

Esas itibarıyla, tam mükellef kurumlardan elde edilen brüt kar payının yarısı (% 50'si) gelir vergisinden müstesnadır. 2015 yılında elde edilen brüt kar payının kalan yarısı, 29.000,-TL'den fazla ise beyan konusu yapılacaktır.

Ancak beyannamede elde edilen toplam brüt temettü gelirinin **yarısı** beyan edilirken, temettü dağıtan kurum bünyesinde yapılan stopajın **tamamı** mahsup edilecektir. Mahsup edilecek stopaj tutarının yarısının istisna edilen tutara isabet etmesinin önemi bulunmamaktadır.

Beyan zorunluluğu için 29.000,-TL'lik haddin aşıp aşılmadığının tespitinde temettü gelirleri ile birlikte (varsa) beyana tabi diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratları toplamının birlikte dikkate alınması gerekmektedir.

Temettü gelirlerinin beyanı ana hatlarıyla yukarıda açıklandığı gibidir. Ancak kurumların;

- 31.12.1998 tarihinden önceki dönemlere ait kazançlarının,
- 01.01.1999 ila 31.12.2002 tarihleri arasında elde edilen ve kurumlar vergisinden müstesna olan kazançlarının ve
- GVK'nın geçici 61. maddesi kapsamında stopaja tabi tutulmuş yatırım indiriminden oluşan kazançlarının

dağıtılmasıyla doğan temettü gelirini elde eden gerçek kişilerin vergilendirilmesi özellik arz etmekte olup vergilendirme aşağıdaki şekilde yapılacaktır;

1. 31.12.1998 tarihinden önceki dönemlere ait kurum kazancından elde edilen temettü gelirleri gelir vergisinden müstesna olacak ve tutarı ne olursa olsun hiçbir şekilde beyan edilmeyecektir.
2. 01.01.1999 ila 31.12.2002 tarihleri arasında elde edilen kurumlar vergisinden müstesna kazançların dağıtılmasından sağlanan temettü geliri ve GVK'nın geçici 61. maddesi kapsamında stopaja tabi tutulmuş yatırım indirimine isabet eden kurum kazançlarının dağıtılmasından elde edilen temettü gelirlerinde;
 - » **Net temettünün 1/9'u temettü tutarına ilave edilerek brüt temettü tutarına ulaşılacak,**
 - » **Bu suretle tespit edilen brüt temettü tutarının yarısının 29.000,-TL'yi aşması halinde (a) bendinde hesaplanan brüt temettü tutarının yarısı beyan edilecek,**
 - » **Beyan edilen temettü gelirleri üzerinden hesaplanan gelir vergisinden, beyannameye dahil edilen brüt temettü tutarının 1/5'i mahsup edilecektir.**

Örnek: 2012 yılına ait stopajlı yatırım indirimi istisnasına isabet eden kurum kazancının dağıtılması sonucu A ve B gerçek kişileri tarafından 2015 yılında elde edilen net temettü tutarları sırasıyla 31.500,-TL ve 54.000,-TL'dir. Bu kişilerin beyanı ve vergilendirilmesi aşağıdaki gibi olacaktır:

	Bay A (TL)	Bay B (TL)
Elde Edilen Net Kar Payı	31.500,00	54.000,00
Kar Payının 1/9'u	3.500,00	6.000,00
Toplam	35.000,00	60.000,00
İstisna Edilen Tutar	17.500,00	30.000,00
Beyan Edilecek Tutar	---	30.000,00
Hesaplanan Gelir Vergisi	---	5.470,00
Mahsup Edilecek Tutar (1/5)	---	6.000,00
İade Edilecek Gelir Vergisi	---	530,00

Görüleceği üzere, elde edilen temettüler kar dağıtımını yapan şirketin hangi döneme ait karını dağıttığına ve dağıtım yapılan karın istisna kazanç olup olmadığına göre özellik arz etmektedir. Bu nedenle **temettü geliri elde eden gerçek kişilerin, temettü dağıtan şirketlerle temasa geçerek temettü gelirlerinin kaynağını yazılı olarak temin etmeleri** ve buna göre nasıl beyan edileceğini değerlendirmeleri gerekmektedir. Aynı şekilde, **kar dağıtımı yapacak şirketlerin de söz konusu ayrımları takip etmesi ve ödeme anında ortaklarına yazılı olarak duyurmasında fayda vardır.**

Yurtdışında bulunan şirketlerden 2015 yılı içinde elde edilen temettü gelirinin brüt tutarının 1.500,- TL'yi aşması durumunda **tamamı** beyan edilecek ve üzerinden yurtdışında kesilen vergi var ise tevsik edilmek kaydıyla beyanname üzerinden hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilecektir. Ancak mahsup edilecek yurt dışı vergi hiçbir şekilde beyannameye dahil edilen yurt dışı temettüye isabet eden Türk gelir vergisi tutarını geçemeyecektir.

243 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca Şirketlerin sermaye ve kar yedeklerinden (içsel kaynaklardan) yaptıkları sermaye tezyidi nedeniyle ortaklarına verdikleri bedelsiz hisse senetleri, gerçek kişi ortaklar tarafından temettü geliri olarak **beyan edilmeyecektir.**

VI- MENKUL KIYMET FAİZ GELİRİ:

01.01.2006 tarihinden sonra **ihraç edilmiş** olan her nevi tahvil ve hazine bonosu ile benzeri menkul kıymetlerden (kira sertifikası gibi) 2015 yılında elde edilen faiz gelirleri GVK'nın geçici 67. maddesi kapsamında stopaj suretiyle vergilendirilmiştir. Bu gelirler için yıllık beyanname verilmeyecek ve diğer gelirler nedeniyle yıllık beyanname verilse dahi bu gelirler beyannameye dahil edilmeyecektir.

Tamim'in III no.lu bölümde açıklandığı üzere, 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan her nevi tahvil ve hazine bonosu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden 2015 yılında sağlanan faiz gelirleri indirim oranı uygulanmak suretiyle beyan edilecektir. (290 Seri No.lu GVK Genel Tebliği)

Diğer taraftan, GVK'nın geçici 59. maddesi hükmü ile 31.12.2007 tarihine kadar uygulanmak üzere, 26.07.2001 - 31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilmiş olan devlet tahvilleri ve hazine bonolarının faiz gelirleri ve vadesinden önce elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar toplamının belli bir tutarı gelir vergisinden istisna edilmişti. Bu istisna hükmünün süresi 31.12.2007 tarihinde son bulduğundan, 2015 yılında bu kıymetlerin faiz gelirleri ile bu kıymetlerin elden çıkarılmasından sağlanan diğer kazançlarla ilgili olarak istisna uygulanmayacaktır.

Yurtdışı kaynaklı (yabancı) menkul kıymetlerden elde edilen faiz geliri Türkiye'de stopaj suretiyle vergilendirilmemiş ise 29.000,-TL'lik had yerine 1.500,-TL'lik had dikkate alınarak beyan konusu yapılacaktır.

Yabancı para cinsinden veya yabancı para ya da başka bir değere endeksli menkul kıymetlerin itfası sırasında oluşan değer artışları irat sayılmayacak, bu kıymetlerden elde edilen faiz gelirleri için indirim oranı uygulanmayacaktır.

Başka gelirler nedeniyle beyanname verilse bile beyan sınırını aşmayan menkul kıymet faiz gelirleri ile yabancı para cinsinden veya yabancı para ya da başka bir değere endeksli menkul kıymetlerdeki anapara değer artışları beyana dahil edilmeyecektir.

Beyan sınırı olan 29.000,-TL'nin hesabında, esas itibarıyla, ister TL ister dövizli veya dövize endeksli olsun Türkiye'de elde edilen GVK geçici 67. madde kapsamı dışındaki menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer menkul sermaye iratları ve gayrimenkul sermaye iratlarının beyana tabi kısımları topluca dikkate alınacaktır.

VII- HİSSE SENEDİ VE DİĞER MENKUL KIYMETLER ALIM SATIM GELİRİ:

A- GVK GEÇİCİ 67. MADDE UYGULAMASI:

Bilindiği gibi 2006 yılı başından itibaren menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının **bankalar ve/veya aracı kurumlar vasıtasıyla** elden çıkarılması ve elde tutulması sürecinde elde edilen gelirler ile mevduat faizleri, repo gelirleri ve katılım bankalarından elde edilen kar payları GVK'nın geçici 67. maddesi kapsamında (31.12.2015 olan Geçici 67. maddenin yürürlük süresi, 6655 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 31.12.2020 tarihine uzatılmıştır) tarihine kadar,) **stopaj** yoluyla vergilendirilmeye başlanmıştır.

Sözü edilen stopaj oranı, hisse senetlerinden (menkul kıymet yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) elde edilen alım satım kazançları için %0 olarak tespit edilmiş iken, diğer menkul kıymet ve sermaye piyasası araçlarından elde edilen kazançlar için %10 olarak belirlenmiştir (2008/14272 ve 2009/14580 sayılı BKK'lar). Menkul kıymet yatırım ortaklıkları (MKYO) hisse senetlerinin satışından elde edilen kazançlar ise, bir yıldan kısa süreli olarak elde tutulup da satılanlar yönünden %10 oranında stopaja tabidir. MKYO hisse senetlerinin bir yıldan fazla süreyle elde tutulması halinde, satıştan elde edilen kazanç stopaj ve beyana tabi olmaz. Son olarak, 18.05.2012 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 2012/3141 sayılı BKK ile, hisse senedi yoğun fonların katılma belgelerinden elde edilen kazançlar için uygulanan tevkifat nispeti de %10'dan %0'a indirilmiştir.

Bu şekilde stopaj suretiyle vergilendirilen gelirler için gerçek kişiler tarafından yıllık veya münferit beyanname verilmeyecek ve diğer gelirler nedeniyle beyanname verilse bile bu gelirler beyannameye dahil edilmeyecektir.

Ancak, gerçek kişilerce GVK'nın geçici 67/11. maddesine göre tevkifata tabi tutulan ve yıllık veya özel beyanname ile beyan edilmeyecek olan menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar için bazı durumlarda takvim yılı itibarıyla yıllık beyanname verilebilecektir (**ihtiyari beyan**). Söz konusu beyan, **menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının alım - satımından elde edilen kazançlara** ilişkin olarak yapılabilecektir. Bu çerçevede, alım satım konu edilen menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının aynı türden olmaları kaydıyla, menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının farklı banka veya aracı kurumlar kullanılarak alım satım konu edilmeleri nedeniyle yıl içerisinde bu kurumlardan birinde oluşan zararın diğerinde oluşan kardan mahsubu mümkün olabilecektir. Söz konusu imkan, alım satım işlemi aynı kurum bünyesinde gerçekleştirilmekle birlikte, önceki vergilendirme dönemlerinde (örneğin Ocak-Mart 2015) yapılan işlemlerde kazanç elde edilmesi, daha sonraki dönemlerde ise aynı tür menkul kıymet satış işlemlerinden zarar edilmesi durumunda da geçerlidir. Zira yıl içerisinde takip eden dönemlerde aynı tür menkul kıymet satışlarından zarar edilmesi durumunda, bu zararın önceki dönemlere ait stopaj matrahından düşülme imkanı bulunmamaktadır.

İhtiyari beyan yoluyla mahsup edilemeyen zararların diğer gelir unsurlarından elde edilen kazançlara (temettü, diğer değer artış kazancı türleri veya gayrimenkul sermaye iradı gibi) mahsup edilmesi veya sonraki yıllara devredilerek ilgili yıllarda elde edilecek kazançlardan indirilmesi mümkün değildir.

İhtiyari beyan kapsamında 2015 yılı geliri olarak beyan edilen gelirler için sadece **%10** (hisse senedi ve hisse senedi yoğun fonlardan elde edilen gelirler için %0) vergi oranı uygulanmak suretiyle gelir vergisi hesaplanacaktır.

İhtiyari beyannamede hesaplanan vergiden yıl içinde stopaj suretiyle kesilen vergiler mahsup edilecek, mahsup edilemeyen tutar oluşursa genel hükümler (252 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel

Tebliğ ile belirlenen usul ve esaslar) çerçevesinde ret ve iade edilecektir. Ancak ihtiyari beyan sonrasında zarar oluşursa, bu zarar 2015 yılı için beyan edilen diğer gelirlerden mahsup edilemeyeceği gibi sonraki yıla da devredilemeyecektir (258 ve 263 Seri No.lu GV Genel Tebliği). İhtiyari beyanname de normal gelir vergisi beyannamesinin verilme süresi içerisinde vergi dairesine verilecektir (263 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği).

Diğer taraftan, GVK'nın geçici 67. maddesine göre **01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş** olan her nevi tahvil ve hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresi tarafından çıkarılan menkul kıymetlerin elde tutulması veya elden çıkarılması suretiyle elde edilen gelirlerin vergilendirilmesinde geçici 67. maddeye göre vergileme yapılmayacak, yukarıda açıklandığı üzere 31.12.2005 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan mevzuat geçerli olacaktır.

Bankalar ve/veya aracı kuruluşlar vasıtasıyla yapılan veya bunların taraf olduğu vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile aracı kuruluş varantlarının alım satımından elde edilen kazançlar da tevkifat kapsamında olup, söz konusu sözleşmelerden elde edilen gelirler için aşağıda bunlarla ilgili bölümlerde yer verilen açıklamalar dikkate alınacaktır.

B- GVK'NIN GEÇİCİ 67. MADDESİNİN KAPSAMI DIŞINDA KALAN GELİRLER:

İvazsız olanlar hariç, 01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilen her türlü hisse senetleri ile 01.01.2006 sonrasında iktisap edilen hisse senetlerinden bankalar ve/veya aracı kurumlar vasıtasıyla olmaksızın alınıp satılanlardan elde edilen gelirler GVK'nın geçici 67. maddesi kapsamında stopaj yoluyla değil, aynı Kanunun mükerrer 80 ila mükerrer 81. maddeleri kapsamında **değer artış kazancı** olarak yıllık beyan yoluyla vergilendirilmektedir.

01.01.2006 sonrasında iktisap edilen (tam mükellef kurumlara ait) Borsa İstanbul (BİST)'de işlem gören hisse senetlerinden **1 yıldan fazla** süreyle elde tutulduktan sonra satılanlar ise geçici 67. madde kapsamında olmadığı gibi, bunlar için GVK'nın mükerrer 80. maddesi de uygulanmamaktadır (GVK Geçici Md. 67/1). Dolayısıyla, sözü edilen hisse senetlerinin alınıp satılmasından elde edilen kazançlar verginin konusuna girmemektedir.

Yukarıda belirtilen şekilde GVK'nın mükerrer 80. maddesi kapsamında değer artış kazancı olarak vergilendirilen hisse senetlerinden, ivazsız olarak iktisap edilenler ile tam mükellef kurumlara ait olan ve **iki yıldan fazla süreyle elde tutulanların** alım satım kazançları vergiye tabi değildir.

Diğer yandan, ivazsız olarak iktisap edilenler hariç, 01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilen (hisse senetleri dışındaki) diğer menkul kıymetler ile anılan tarihten önce ihraç edilen her nevi tahvil ve hazine bonoları ile TOKİ ve Öİ tarafından çıkarılan menkul kıymetlerin alım satımından elde edilen gelirler de GVK'nın geçici 67. maddesi kapsamında olmayıp değer artış kazancı olarak vergilenmektedir. Sözü edilen husus, 01.01.2006 tarihinden sonra iktisap veya ihraç edilmiş olan, ancak banka ve/veya aracı kurumlar vasıtasıyla alınıp satılmayan bu türden menkul kıymetler için de geçerlidir.

Değer artış kazancı olarak vergilenen bu tür menkul kıymet alım satım işlemlerinden doğan zararların diğer işlemlerin karlarından mahsup imkanı bulunmamakla birlikte bir yıl içinde birden fazla menkul kıymet alım satım işlemi yapılması halinde bu işlemlerden doğan kar veya zarar tutarlarının birlikte değerlendirilmesi mümkündür. Dolayısıyla işlemin aynı yılda yapılmış olması koşuluyla bir menkul kıymet alım satım işlemi nedeniyle doğan zararın, diğer menkul kıymet alım satım işlemlerinden elde edilen kardan mahsubu mümkün bulunmaktadır.

Öte yandan, tam mükellef kurumlara ait olup 2 yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin satışı sonucu zarar doğmuş ise, bu zararın mahsup imkanı bulunmamaktadır.

Menkul kıymetlerin elden çıkarılmasından sağlanan değer artış kazancına ilişkin vergi matrahının (safi tutarın) hesaplanmasında, GVK'nın 76. maddesinde yer alan **"indirim oranı"** uygulanmayacaktır. GVK'nın 76. maddesinde yer alan indirim sadece 1.1.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş menkul kıymet iratları için geçerlidir.

Buna mukabil, değer artış kazançlarında menkul kıymetin elde etme maliyetinin elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere TÜİK (eski adıyla DİE) tarafından belirlenen ÜFE endeksindeki artış oranı dikkate alınarak **endekslenmesi gerekmektedir. Ancak bu endekslemenin yapılabilmesi için artış oranının %10 veya üzerinde olması şarttır.**

Buna göre eğer ÜFE endeksindeki ilgili dönemdeki artış oranı %10 veya üzerinde ise hisse senetlerinin maliyeti, hisse senetlerinin elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere, satın alındığı aydan itibaren her ay için ÜFE oranında artırılarak satıldığı günün değerine getirilir ve bu değer maliyet olarak esas alınır. Satış bedeli ile artırılmış maliyet bedeli arasındaki fark kazanç olarak tespit edilir. ÜFE oranları Maliye Bakanlığı'na ayrıca ilan edilmediğinden, vergiye tabi kazanç TÜİK tarafından açıklanan aylık oranlar dikkate alınarak hesaplanır.

Diğer taraftan 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan her nevi tahvil ve hazine bonusu ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin elde çıkarılmasından sağlanan gelirler için endeksleme 31.12.2005 tarihi itibarıyla geçerli olan mevzuata göre, %10 ve daha fazla artış olması beklenmeksizin ÜFE yerine TEFE endeksinde meydana gelen artış dikkate alınarak yapılacaktır.

Daha önce izah edildiği üzere GVK'nın geçici 59. maddesi hükmüne göre 26.07.2001 - 31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilmiş olan Devlet Tahvilleri ve Hazine Bonolarının faiz gelirleri ve vadesinden önce elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar toplamının belirli bir tutarının istisna edilmesi uygulaması 31.12.2007 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Buna göre 2015 yılında elde edilen 26.07.2001 - 31.12.2005 tarihleri arasında ihraç edilmiş DİBS alım satım kazançları için GVK'nın geçici 59. maddesi kapsamında istisna uygulanmayacaktır.

C- VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİNDEN DOĞAN KAZANÇLAR:

GVK'nın geçici 67. maddesinde 5615 sayılı Kanunla yapılan değişiklik ile Türkiye'de yerleşik kişilerin 31.12.2008 tarihine kadar Türkiye'de kurulu vadeli işlem ve opsiyon borsalarında yaptıkları işlemlerden elde edilen kazançlar için tevkifat oranı sıfır olarak belirlenmiştir. Söz konusu sıfır oranlı tevkifat uygulaması 31.12.2008 tarihinde sona ermekle birlikte, 2009/14580 sayılı BKK uyarınca Türkiye'de kurulu vadeli işlem ve opsiyon borsalarında 2015 yılında yapılan işlemlerden elde edilen kazançlar için, hisse senetlerine veya hisse senedi endekslerine dayalı olarak düzenlenen sözleşmelerde tevkifat oranı %0, diğer sözleşmelerde ise %10 olarak uygulanmıştır. Söz konusu stopaj oranları banka ve/veya aracı kurumlar ile gerçek kişiler arasında yapılan (tezgahüstü) vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen kazançlar için de geçerlidir.

Yapılan stopaj nihai vergi olup 2015 yılında elde edilen söz konusu kazançlar beyana tabi değildir. Diğer gelirler nedeniyle beyanname verilmesi halinde de bu kazançların beyannameye ithal edilmeleri gerekmemektedir.

Söz konusu sözleşmelerin alım satımından elde edilen kazançlar için beyanname verilmesi gerekmemekle birlikte, birden fazla aracı kurum ve/veya banka kullanılması durumunda bir tarafta oluşan zararın diğer taraftan elde edilen karlara mahsup edilmesi veya sonraki üç aylık dönemlerde oluşan zararın önceki dönemlerde ortaya çıkan kara mahsubu amacıyla dileyen mükelleflerin bu kazançları için ihtiyari beyanname vermeleri mümkündür. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senetleri ve hisse senedi endekslerine dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanacaktır. İhtiyari beyan durumunda, söz konusu uygulama ile ilgili olarak Tamimin VII/A No.lu Bölümünde yapılan açıklamalar geçerli olacaktır.

Türkiye'de mukim kurumların kendi aralarında veya dar mükellef kurumlar (banka ve benzeri finans kurumu niteliğinde olmayıp Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığı ile faaliyette bulunmayanlar hariç) ile yapacakları vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler üzerinden tevkifat yapılmayacaktır.

D- ARACI KURULUŞ VARANTLARINDAN ELDE EDİLEN GELİRLER:

2010/926 sayılı BKK ile yapılan düzenlemeyle, **hisse senetlerine ve hisse senedi endekslerine dayalı olarak ihraç edilen BİST'de işlem gören** aracı kuruluş varantlarından elde edilen gelirler, hisse senetlerine ilişkin olarak elde edilen kazançlar kapsamına alınmış ve 01.10.2010 tarihi itibarıyla gerçek kişiler tarafından BİST'de işlem gören bu kapsamdaki aracı kuruluş varantlarından elde edilen gelirler için tevkifat oranı %0 olarak belirlenmiştir.

Yukarıda sözü edilen kapsamda olmayan aracı kuruluş varantlarından elde edilen gelirler ise geçici 67. maddeye göre genel hükümler çerçevesinde tevkifata tabidir.

Diğer yandan, söz konusu sözleşmelerin alım satımından elde edilen kazançlar için beyanname verilmesi gerekmemekle birlikte, birden fazla aracı kurum ve/veya banka kullanılması durumunda bir tarafta oluşan zararın diğer taraftan elde edilen kârlara mahsup edilmesi veya sonraki üç aylık dönemlerde oluşan zararın önceki dönemlerde ortaya çıkan kâra mahsubu amacıyla dileyen mükelleflerin bu kazançları için ihtiyari beyanname vermeleri mümkündür. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senetleri ve hisse senetleri endekslerine dayalı olarak yapılan BİST'de işlem gören aracı kuruluş varantları için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanacaktır. İhtiyari beyan durumunda, söz konusu uygulama ile ilgili olarak Tamimin VII/A No.lu Bölümünde yapılan açıklamalar geçerli olacaktır.



VIII- HERHANGİ BİR DEĞERE ENDEKSİLİ KUPONLU KAĞITLAR:

Herhangi bir değere endeksli kuponlu menkul kıymetlerde (strip edilebilir tahviller) anaparayı temsil eden kâğıt ile faizi temsil eden kuponun birlikte veya birbirinden ayrı olarak işlem görmesi (ayrıştırılması) durumunda elde edilecek kazancın vergilenmesi özellik arz etmektedir.

Buna göre söz konusu kuponlu menkul kıymetler ihraçtan veya ikincil piyasadan alınıp vadesine kadar elde tutulur ise, ihraç tarihine göre (VI.) Bölümde yapılan açıklamalara tabi olacaktır.

Kuponlu menkul kıymetler ihraçtan veya ikincil piyasadan alınır ve anapara kısmı veya faiz kuponu ayrı ayrı vadesinden önce satılır ise, elde edilecek alım satım kazancı açısından yine ihraç tarihine göre (VII.) Bölümde yapılan açıklamalar geçerli olacaktır.

Faiz kuponu kısmı ihraçtan alınır ve vadesinden önce satılır ise elde edilecek kazanç menkul sermaye iradı olarak kabul edildiğinden tamamı beyan edilecek, indirim oranı tatbik edilmeyecektir.

IX- GAYRİMENKUL ALIM SATIM GELİRLERİ:

01.01.2007 tarihinden önce iktisap edilen gayrimenkullerin vergiye tabi olması için geçerli 4 yıllık süre 2010 yılı sonu itibarıyla sona ermiş olduğundan, bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin 2014 ve izleyen yıllarda elden çıkarılmasından sağlanan gelirler verginin konusuna girmemekte olup beyan edilmeyecektir.

İvazsız olarak iktisap edilenler hariç olmak üzere, 01.01.2007 tarihinden sonra iktisap edilen gayrimenkullerin ise iktisap tarihinden itibaren 5 yıl içinde elden çıkarılmasından sağlanan kazancın **eskalasyon sonrası tutarının** 2015 yılı için **10.600,-TL’yi aşan kısmı** beyan edilecektir (287 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği).

İktisap tarihine göre yukarıda belirtilen 5 yıllık süre geçtikten sonra yapılan satışlardan elde edilen kazanç ise verginin konusuna girmediğinden beyan edilmeyecektir. Ancak birden fazla muamelenin yapılması durumunda elde edilen kazancın “ticari kazanç” olup olmadığı hususunun ayrıca değerlendirilmesi gerekmektedir.

Beyan sınırı olan 10.600,-TL’nin hesabında gayrimenkul alım satım gelirleri, hisse senedi ve diğer menkul kıymetler alım satım gelirleri **birlikte** mütalaa edilecektir.

2016 yılı gelirleri için yukarıda sözü edilen istisna **11.000,-TL** olarak uygulanacaktır (290 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği).

X- BEYANNAMEDEN İNDİRİLEBİLECEK BAĞIŞ VE HARCAMALAR:

GVK'nın 89. maddesi uyarınca gerçek kişiler yıllık beyanname ile bildirecekleri gelirlerinden Kanunda belirtilen şartlar ve oranlarda sigorta primi ve bağışlar ile **kendilerine, eş ve küçük çocuklarına ait** eğitim ve sağlık harcamalarının bir kısmını indirim konusu yapabilmektedir.

Diğer yandan, 2012 yılı içerisinde 6327 sayılı Kanunla yapılan düzenlemeler ile, emeklilik ve sigorta şirketlerine ödenen katkı payları ve primlerin yıllık gelir vergisi beyannamelerinde indirim olarak dikkate alınması da dahil, söz konusu katkı payı ve primlerin vergilendirilmesi konusunda çok sayıda değişikliğe gidilmiş, bireysel emeklilik sisteminin vergi yoluyla teşvik edilmesine son verilerek **“Devlet katkısı”** olarak adlandırılan yeni bir teşvik mekanizmasına geçilmiştir. Ayrıca, şahıs sigortası primlerinin indirimi için, ödendiği yılda elde edilen gelirin %5'i olarak uygulanan sınır %15'e yükseltilmiştir. Söz konusu düzenlemeler 01.01.2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Bireysel emeklilik ve diğer şahıs sigortalarına ödenen katkı payları ve primlerin vergilendirilmesi ile sigorta primlerinin yıllık beyanname indirim konusu yapılmasına ilişkin detaylı açıklamaya izleyen bölümde yer verilecek olup, aşağıda beyanname indirim konusu yapılabilecek olan diğer unsurlar açıklanacaktır.

» **Yıllık beyanname ile beyan edilen gelirden indirilebilecek olan Bağış ve Yardımlar:**

- Genel ve özel bütçeli kamu idareleri, il özel idareleri, belediyeler, köyler ile kamu yararına çalışan dernekler ve Bakanlar Kurulunca vergi muafiyeti tanınan vakıflara yıllık toplamı beyan edilecek gelirin **% 5**'ini (kalkınmada öncelikli yöreler için **% 10**'unu) aşmamak üzere, makbuz karşılığında yapılan bağış ve yardımlar.
- Genel ve özel bütçeli kamu idarelerine, il özel idarelerine, belediyelere ve köylere bağışlanan okul, sağlık tesisi ve yüz yatak (kalkınmada öncelikli yörelerde elli yatak) kapasitesinden az olmamak üzere öğrenci yurdu ile çocuk yuvası, yetiştirme yurdu, huzurevi, bakım ve rehabilitasyon merkezi ile mülki idare amirlerinin izni ve denetimine tabi olarak yaptırılacak ibadethaneler ve Diyanet İşleri Başkanlığı denetiminde yaygın din eğitimi verilen tesislerin inşası dolayısıyla yapılan harcamalar veya bu tesislerin inşası için bu kuruluşlara yapılan her türlü bağış ve yardımlar ile mevcut tesislerin faaliyetlerini devam ettirebilmeleri için yapılan her türlü nakdi ve aynı bağış ve yardımların **tamamı**.
- Fakirlere yardım amacıyla gıda bankacılığı faaliyetinde bulunan dernek ve vakıflara bağışlanan gıda maddelerinin maliyet bedelinin **tamamı**.
- Kültür ve tabiat varlıklarının korunmasına yönelik olarak GVK'nın 89/7 maddesinde sayılan bağış ve yardımların **tamamı**.
- Bakanlar Kurulunca yardım kararı alınan doğal afetler dolayısıyla Başbakanlık aracılığıyla makbuz mukabili yapılan aynı veya nakdi bağışların **tamamı**.
- İktisadi işletmeleri hariç, Türkiye Kızılay Derneğine, Türkiye Yeşilay Cemiyetine ve Türkiye Yeşilay Cemiyeti tarafından kurulan **Türkiye Yeşilay Vakfına** makbuz karşılığı yapılan nakdi bağış ve yardımların **tamamı**.
- Üniversitelere yapılan her türlü nakdi ve aynı bağış ve yardımların **tamamı**.

» **Eğitim ve Sağlık Harcamaları:**

- Beyan edilen gelirin **% 10**'unu aşmaması, Türkiye'de yapılması ve **gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan** gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi şartıyla, mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocukları için yapılan eğitim ve sağlık harcamaları yıllık beyanname ile beyan edilen gelirden indirilebilecektir.

» **Bireysel Katılım Yatırımcısı İndirimi:**

- 31.12.2017 tarihine kadar, 4059 sayılı Hazine Müsteşarlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanunun ek 5. maddesi kapsamına giren “bireysel katılım yatırımcısı tam mükellef gerçek kişiler”, tam mükellef anonim şirketlere ait iştirak hisselerini **en az iki tam yıl elde tutmaları şartıyla**, Vergi Usul Kanunu'nun değerlemeye ait hükümlerine göre hesapladıkları hisselerin tutarlarının **%75'ini** yıllık beyannamelerine konu kazanç ve iratlarından **hisselerin iktisap edildiği dönemde** indirebileceklerdir.
- Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, TÜBİTAK ve KOSGEB tarafından belirlenen araştırma, geliştirme ve yenilikçilik programları kapsamında projesi son beş yıl içinde desteklenmiş kurumlara iştirak eden bireysel katılım yatırımcıları için bu oran **%100** olarak uygulanacaktır.
- Bireysel katılım yatırımcısı indiriminden yararlanılabilmesi için;
 - ◊ Tam mükellef gerçek kişi olunması,
 - ◊ İştirak hisselerinin iktisap edilmesinden önce Hazine Müsteşarlığından bireysel katılım yatırımcısı lisansı alınması,
 - ◊ Tam mükellef bir anonim şirkete ait iştirak hisselerinin iki tam yıl (730 gün) süreyle elde tutulması,
 - ◊ Bireysel Katılım Sermayesi Hakkında Yönetmeliğe göre Müsteşarlıkça belirlenen alanlarda yatırım yapılması ve bu yatırımın Müsteşarlıkça mevzuata uygun bulunması gerekmektedir.
- İki yıllık elde tutma süresi, girişim şirketi adına Bireysel Katılım Sermayesi Hakkında Yönetmeliğin 25. maddesi kapsamında açılan ortaklık banka hesabına nakdi sermayenin yatırıldığı tarihte başlayacaktır.
- Bireysel katılım yatırımcısı indiriminden, indirimine konu iştirak hisselerinin iktisap edildiği vergilendirme dönemine ilişkin verilecek yıllık gelir vergisi beyannamelerinde yararlanılabilecektir.
- İndirimine konu anonim şirket hisse senetlerinin indirimine esas tutarlarının tespitinde alış bedellerinin dikkate alınması gerekmektedir. Beyana tabi kazanç ve iratlardan bu kapsamda indirim konusu yapılabilecek tutar **yıllık bazda 1.000.000 TL'yi** aşamayacaktır.
- Hisselerin iktisap edildiği döneme ilişkin beyannameye bildirilen kazanç ve iradın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen tutarlar, izleyen yıllarda yeniden değerlendirme oranında artırılmak suretiyle indirim konusu yapılabilecektir.
- İndirim uygulamasından, 31.12.2017 tarihine kadar gerçekleştirilecek yatırımlarla ilgili olarak yararlanılabilecektir.
- Vergi desteğinden yararlanması Hazine Müsteşarlığınca desteklenmeyen sektörlerde ve/veya faaliyetlerde yatırım yapıldığının tespit edilmesi, ortaklık paylarına ilişkin Hazine Müsteşarlığınca getirilen şartlara uyulmaması, beyan edilen faaliyetlerde bulunulmaması ve ilişkili şirketlere iştirak edilmesi halinde indirim dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmemiş vergiler yönünden vergi ziyayı doğmuş sayılacaktır.

- İndirim şartlarının ihlal edilmesi nedeniyle zamanında alınamayan vergiler ile vergi cezalarında zamanaşımı, verginin tarhını veya cezanın kesilmesini gerektiren durumun doğduğu tarihi takip eden takvim yılının başından itibaren başlayacaktır.
- Bireysel katılım yatırımcısının herhangi bir kastı olmaksızın girişim şirketinin iflas etmesi halinde mücbir sebep halinin varlığı kabul edilecektir. Anılan nedenle iştirak hisselerinin en az iki tam yıl elde tutulması yükümlülüğünün yerine getirilemeyeceğinin anlaşılması durumunda, mücbir sebep halinin gerçekleşme tarihi, mahiyeti, iştirak hisselerinin en az iki tam yıl süreyle elde tutulması yükümlülüğüne olan etkisi ve mümkün olması halinde etkilerinin tahmini giderilme süresi bireysel katılım yatırımcısı tarafından mücbir sebep halinin ortaya çıktığı tarihten itibaren otuz gün (iş günü) içinde Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB)'na bildirilecektir.
- Yapılan başvurunun değerlendirilmesi neticesinde GİB tarafından mücbir sebep halinin var olduğu kanaatine ulaşılması durumunda, zamanında tahakkuk ettirilmemiş vergiler yönünden vergi ziyayı doğmuş sayılmayacak ve ziyaa uğratılmış vergiler için gecikme faizi ve vergi ziyayı cezası tahsil edilmeyecektir.

XI- BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİ VE ŞAHİS SİĞORTALARINA ÖDENEN KATKI PAYI VE PRİMLERİN VERGİ MATRAHININ TESPİTİNDE İNDİRİMİ VE ELDE EDİLEN GELİRLERİN VERGİLENDİRİLMESİ:

Bireysel emeklilik sistemi ve şahıs sigortalarına ödenen katkı payı ve primlerin vergi matrahından indirimi ile elde edilen gelirlerin vergilenmesinde 01.01.2013 tarihi sonrasında geçerli uygulama aşağıda kısaca özetlenmiştir:

A- Devlet Katkısı Uygulaması:

Bireysel emeklilik sistemindeki katılımcılara sağlanan temel teşvik, ödenen katkı paylarının gelir vergisi matrahından indirim konusu yapılması suretiyle sağlanan vergi avantajıydı. Ancak, sistemde önemli oranda vergi mükellefi olmayan katılımcıların bulunması bu uygulamadan beklenen sonuçların elde edilmesini engellemiş ve “vergi matrahından indirim” şeklinde sağlanan teşvik kaldırılarak, 01.01.2013 tarihinden itibaren uygulanmak üzere, katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının belirli bir oranının “Devlet katkısı” olarak Hazine Müsteşarlığı tarafından ödenmesi uygulamasına geçilmiştir.

Devlet Katkısı uygulamasının esasları özetle aşağıdaki gibidir:



- » **İşverenler tarafından ödenenler hariç** katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının **%25'ine** karşılık gelen tutar, Hazine Müsteşarlığının bütçesine konulan ödenekten katılımcıların ilgili hesaplarına aktarılacaktır.
- » Bir katılımcı için bir takvim yılında ödenen ve Devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı **brüt asgari ücretin hesaplama dönemine isabet eden toplam tutarını aşamayacaktır.**
- » Katılımcılardan **01.01.2013 tarihinden sonra;**
 - En az 3 yıl sistemde kalanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin **yüzde 15'ine,**
 - En az 6 yıl sistemde kalanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin **yüzde 35'ine,**
 - En az 10 yıl sistemde kalanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin **yüzde 60'ına** hak kazanacaklardır.
- » Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat veya malûliyet nedeniyle ayrılanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin **tamamına** hak kazanacaklardır.
- » Devlet katkısı ve getirilerinden hak kazanılan tutarlar sistemden ayrılma veya emeklilik durumunda katılımcıya ödenecektir.
- » 29.05.2012 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sisteminde olup 29.06.2014 tarihine kadar bir emeklilik sözleşmesini birikimlerini alarak sonlandıran (sistemden çıkan) katılımcıların 31.12.2014 tarihine kadar bireysel emeklilik sistemine ödeyeceği katkı payları için Devlet katkısı ödenmeyecektir.

B- Elde Edilen Gelirlerde İstisna Uygulaması:

Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlara yapılan ödemeler, Türkiye’de kain ve merkezi Türkiye’de bulunan diğer sigorta şirketlerinden on yıl süreyle prim ödeyenlere yapılan ödemeler ile bireysel emeklilik sistemi veya şahıs sigortalarından vefat, maluliyet ve tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelere ilişkin istisna uygulamasına (GVK md.22) 29.08.2012 tarihi itibarıyla son verilmiştir.

Yeni dönemde, sadece, Türkiye’de kain ve merkezi Türkiye’de bulunan sigorta şirketlerince tek primli yıllık gelir sigortalarına ilişkin yapılan ödemeler gelir vergisinden istisna olacaktır.

C- Gelir Vergisi Tevkifat Uygulaması:

Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri, birikimli şahıs sigortaları, emeklilik ve sigorta şirketleri ise, bireysel emeklilik sözleşmeleri dolayısıyla yaptıkları ödemelerde irat tutarları üzerinden gelir vergisi tevkifatı yapacaklardır.

Söz konusu ödemelerin yalnızca getiri kısmı (devlet katkısından elde edilen getiri dahil) tevkifata tabi olacak, anapara ödemeleri ve devlet katkısının aslı üzerinden tevkifat yapılmayacaktır. Diğer bir deyişle, irat tutarlarının yanında anapara ödemelerinin de tevkifata tabi tutulması uygulamasına son verilmiştir.

06.09.2012 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 2012/3571 sayılı BKK ile belirlenen tevkifat oranları aşağıdaki gibidir:



- » *Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından;*
 - *On yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları üzerinden **%15**,*
 - *On yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları üzerinden **%10**,*
- » *Bireysel emeklilik sisteminden;*
 - *On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden **%15**,*
 - *On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden **%10**,*
 - *Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil) üzerinden **%5**.*

29.08.2012 tarihinden itibaren %25 nispetindeki istisna uygulaması yürürlükten kaldırılmıştır. Dolayısıyla stopaj uygulamasından hariç tutulacak herhangi bir istisna kısım yoktur.

D- Elde Edilen Gelirin Yıllık Beyanname ile Beyanı:

Bireysel emeklilik sistemi ve şahıs sigortalarından elde edilen ve tevkifata tabi tutulan iratları tutarı ne olursa olsun **yıllık beyanname ile beyan edilmeyecektir.**

E- Ödenen Primlerin Vergi Matrahının Tespitinde İndirim Konusu Yapılması:

01.01.2013 tarihinden itibaren, ücretliler için vergiye tabi ücret matrahının; yıllık beyanname veren mükellefler için vergi matrahlarının tespitinde **bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları indirim konusu yapılamayacaktır.**

Diğer yandan, bireysel emeklilik dışında kalan şahıs sigortaları için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin, elde edilen **ücretin % 15'ine** kadar olan ve asgari ücretin yıllık tutarını (2015 yılı için bu tutar $(1.201,50 * 6) + (1.273,50 * 6) = 14.850$ -TL'dir) aşmayan kısmı ücret bordrosu üzerinde indirim konusu yapılabilecektir. Ücret gelirin tespitinde ayrıca indirilmemiş olması kaydıyla, 2015 yılında elde edilen gelirler için verilecek yıllık gelir vergisi beyannamelerinde, bireysel emeklilik dışında kalan şahıs sigortaları için ödenen primlerin **beyan edilen gelirin % 15'ine** kadar olan ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmayan kısmı da yıllık gelir vergisi matrahının tespitinde indirim konusu yapılabilecektir.

Yukarıda belirtilen şekilde indirim olarak dikkate alınabilecek sigorta primleri; sigortanın Türkiye’de kâin ve merkezi Türkiye’de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla;

- » Mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait birikim priminin alındığı hayat sigortası poliçeleri için ödenen primlerin %50’si ile
- » Ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için ödenen primlerden

ibaret olacaktır.

İndirim konusu yapılacak primlerin toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin veya beyanname üzerinde indirim durumunda beyan edilen gelirin %15’ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır. Yıl içinde asgari ücret tutarında meydana gelebilecek değişiklikler, indirim yapılacak tutarların hesabında dikkate alınacaktır.

Mükellefin eş ve çocuklarının ayrı beyanname vermeleri halinde, eş ve çocuklar adına ödenen prim ve katkı payları öncelikle kendi gelirlerinden indirilecektir.

Yukarıda geçen “çocuk” veya “küçük çocuk” tabiri, mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan (nafaka verilenler, evlat edinilenler ile ana veya babasını kaybetmiş torunlardan mükellefle birlikte oturanlar dâhil) 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukları, “eş” tabiri ise, aralarında yasal evlilik bağı bulunan kişileri ifade etmektedir.

XII- GELİR VERGİSİ ORANLARI:

2015 takvim yılına ilişkin olup 2016 yılında beyan edilecek gelirlere (ücretler dahil her türlü gelir için) uygulanacak Gelir Vergisi Tarifesi aşağıdaki gibidir:

12.000 TL’ye kadar	% 15
29.000 TL’nin 12.000 TL’si için 1.800 TL, fazlası	% 20
66.000 TL’nin 29.000 TL’si için 5.200 TL (ücret gelirlerinde 106.000 TL’nin 29.000 TL’si için 5.200 TL), fazlası	% 27
66.000 TL’den fazlasının 66.000 TL’si için 15.190 TL (ücret gelirlerinde 106.000 TL’den fazlasının 106.000 TL’si için 25.990 TL), fazlası	% 35

2016 takvim yılı gelirlerine (ücretler dahil her türlü gelir için) 01.01.2016 tarihinden itibaren uygulanacak Gelir Vergisi Tarifesi aşağıdaki gibidir:

12.600 TL’ye kadar	% 15
30.000 TL’nin 12.600 TL’si için 1.890 TL, fazlası	% 20
69.000 TL’nin 30.000 TL’si için 5.370 TL, (ücret gelirlerinde 110.000 TL’nin 30.000 TL’si için 5.370 TL), fazlası	% 27
69.000 TL’den fazlasının 69.000 TL’si için 15.900 TL, (ücret gelirlerinde 110.000 TL’den fazlasının 110.000 TL’si için 26.970 TL), fazlası	% 35

XIII- YILLIK BEYANNAMENİN VERİLMESİ VE VERGİLERİN ÖDENMESİ:

Gelir vergisi mükellefleri, 2015 takvim yılına ilişkin gelir vergisi beyannamelerini **01 - 25 Mart 2016** tarihleri arasında verecekler, beyanname üzerinden hesaplanan gelir vergisini ise **Mart ve Temmuz ayları sonuna kadar** iki eşit taksitte ödeyeceklerdir. Gelir türleri itibarıyla herhangi bir ayırım yoktur.

Diğer yandan, yıllık gelir vergisi beyannamesine dahil gelirler üzerinden yıl içerisinde stopaj suretiyle ödenen vergilerin hesaplanan gelir vergisinden fazla olması halinde mahsup yoluyla indirilemeyen kısım iade edilecek gelir vergisi olup bu tutarın vergi dairesi tarafından bildiriminden itibaren bir yıl içinde talep edilmesi halinde 252 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinde yer alan usullere uygun olarak nakden yahut mahsuben iadesi mümkündür. İncelemesiz ve teminatsız nakden iade sınırı 10.000,-TL'dir.

Öte yandan, **gayrimenkullerden elde edilen kira gelirleri** üzerinden yıl içerisinde tevkif yoluyla ödenen vergilerin tevkif edilip ödendiğinin Vergi Dairelerince merkezi sorgulama ekranından tespit edilebilmesi kaydıyla, bu vergilerin nakden iadesi için **kira sözleşmelerinin** ibrazı gerekli olmayacaktır. **(05.01.2012 tarih ve GVK-79/2012-1 Sayılı Gelir Vergisi Sirküleri)** Bu tür durumlarda, iade dilekçesi ile tevkifatlara ilişkin tablo iadenin yapılması için yeterli olacaktır.

Ücret ve ücret sayılan ödemeler ile menkul sermaye iratlarından kesilen vergilerin iadesi için 252 Seri No.lu GV Genel Tebliğinde yer alan belgelerin ibrazı gerekmektedir.

İlave olarak, 2015 ve devam eden yılların iadelerinde kullanılmak üzere 99 seri no.lu Gelir Vergisi Sirküleri ile *Gelir ve Kurumlar Vergisi Standart İade Sistemi (GEKSİS)* uygulamaya konmuştur. Gelir ve kurumlar vergisi iade talepleri ile ilgili olarak iade işlemlerine hız kazandırılması, iade işlemleri açısından asgari bir standart getirilmesi ve uygulama birliğinin sağlanması amacıyla hazırlanan Gelir ve Kurumlar Vergisi Standart İade Sistemi ile mükelleflerin elektronik ortamda gönderecekleri bilgi ve belgeler esas alınarak Gelir-Kurumlar Vergisi iadelerine yönelik kontrol ve analizler elektronik ortamda yapılarak özet bir rapor halinde iadeyi yapacak birime ve mükellefe sunulacaktır. Buna göre iade taleplerinde 99 seri no.lu Gelir Vergisi Sirküleri ile getirilen düzenlemelere de uyulması gerekmektedir.

Bununla birlikte, 25.02.2016 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 470 no.lu VUK Genel Tebliği ile, Gelir İdaresi Başkanlığı daha önce sadece kira gelirleri için uygulanan "*Önceden Hazırlanmış Kira Beyanname Sistemi*" uygulamasını kaldırmış ve bu uygulamayı da kapsayan daha geniş "*Hazır Beyan Sistemi*" uygulamasını başlatmıştır. Hazır Beyan Sisteminin uygulanmasına 2015 takvim yılı gelirlerinin beyan dönemi itibarıyla başlanacaktır. Bu Sistem'den sadece **ücret, kira, menkul sermaye iradı ("MSİ"), veya diğer kazanç ve irat ("DKİ")** gelirlerini ayrı ayrı veya birlikte elde eden mükellefler yararlanabilecektir. Ücret, kira, MSİ veya DKİ'nin yanı sıra ticari, zirai veya serbest meslek kazancı elde edenler Hazır Beyan Sistemi üzerinden beyanname veremeyeceklerdir.

Hazır Beyan Sistemine Gelir İdaresi Başkanlığının internet adresi (www.gib.gov.tr) üzerinden giriş yapılacaktır.

Mükellefler güvenlik sorularını cevaplayarak veya İnternet Vergi Dairesi şifrelerini kullanarak Sisteme giriş yapabilecek ve buradan Başkanlıkça kısmen veya tamamen önceden hazırlanmış beyannamelerini görüntüleyebilecek, doldurabilecek, değiştirebilecek ve onaylayabileceklerdir. İnternet Vergi Dairesi şifresi bulunmayan mükellefler, Gelir İdaresi Başkanlığı'nın 25.02.2016 tarih ve 470 Sıra No.lu Genel Tebliği ekinde yer alan "İnternet Hizmetleri Kullanım Başvuru Formu (Gerçek Kişiler)" ile herhangi bir vergi dairesine başvurarak kullanıcı kodu, parola ve şifre alabileceklerdir.

Bununla birlikte, "Önceden Hazırlanmış Kira Beyanname Sistemi"nin uygulanmasına ilişkin olarak çıkarılan ve 18 Şubat 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 414 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

Bilgilerini rica ederim.

Saygılarımızla,

Yukarıda yer verilen açıklamalara ilişkin detaylı bilgi almak ve diğer sorularınız için info@centrumauditing.com adresinden veya (0216 504 20 66) numaralı telefondan bizlerle irtibat sağlamanızı öneririz. Centrum Denetim, merkezi "AkasyaAcıbadem AVM A Kule Kat:28 34660 Acıbadem-Üsküdar/İstanbul" adresinde bulunan, Yeminli Mali Müşavir Burçin Gözlüklü adına tescilli bir markadır. Yeminli Mali Müşavir Burçin Gözlüklü İstanbul YMM Odası'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Ayrıntılı bilgi için www.centrumdenetim.com internet adresini ziyaret edebilirsiniz.

EKLER:

- EK 1: Menkul Kıymet Kazançlarının / Menkul Sermaye İratlarının 2015 ve 2016 Yılları İtibariyle Vergileme Rejimi Tablosu
- EK 2: Gelirlerin Beyanına İlişkin Örnekler

MENKUL SERMAYE İRATLARININ / MENKUL KIYMET GELİRLERİNİN VERGİLENDİRİLMESİ

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİLER YÖNÜYLE	<u>2015 YILI GELİRLERİ</u>	<u>2016 YILI GELİRLERİ</u>
TEMETTÜ GELİRİ (Türkiye’de Mukim Şirketten)	Dağıtım esnasında %15 stopaj var. Esas itibariyle tam mükellef kurumlardan elde edilen brüt kar payının yarısı istisna olup, kalan yarısı 29.000,-TL’yi aşıyorsa beyan edilir. Beyan esnasında, karı dağıtan kurum tarafından yapılan stopajın <u>tamamı</u> mahsup edilir. -1998 yılı ve öncesi döneme ait temettü gelirleri beyan edilmez. Stopaj yapılmaz. -1999–2002 yıllarına ait istisna kazançlar ile GVK’nın geçici 61. maddesi kapsamında stopaja tabi tutulmuş kazançlardan elde edilen temettülerin beyanı özellik arz etmektedir. Elde edilen net temettünün 1/9’u temettü tutarına ilave edilir ve brüt temettü bulunur. Yarısı 29.000,-TL’yi aşıyorsa beyan edilir. Beyan edilen gelirin 1/5’i hesaplanan vergiden mahsup edilir.	Dağıtım esnasında %15 stopaj var. Esas itibariyle tam mükellef kurumlardan elde edilen brüt kar payının yarısı istisna olup, kalan yarısı 30.000,-TL’yi aşıyorsa beyan edilir. Beyan esnasında, karı dağıtan kurum tarafından yapılan stopajın <u>tamamı</u> mahsup edilir. -1998 yılı ve öncesi döneme ait temettü gelirleri beyan edilmez. Stopaj yapılmaz. -1999–2002 yıllarına ait istisna kazançlar ile GVK’nın geçici 61. maddesi kapsamında stopaja tabi tutulmuş kazançlardan elde edilen temettülerin beyanı özellik arz etmektedir. Elde edilen net temettünün 1/9’u temettü tutarına ilave edilir ve brüt temettü bulunur. Yarısı 30.000,-TL’yi aşıyorsa beyan edilir. Beyan edilen gelirin 1/5’i hesaplanan vergiden mahsup edilir.
TEMETTÜ GELİRİ (Yurtdışında Mukim Şirketten)	Temettü geliri 1.500-TL’yi aşıyorsa brüt temettünün tamamı beyan edilir. Yurt dışında stopaj suretiyle ödenen vergi hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilir. Mahsup edilecek yabancı vergi, bu gelir için Türkiye’de hesaplanan gelir vergisini aşamaz.	Temettü geliri 1.580-TL’yi aşıyorsa brüt temettünün tamamı beyan edilir. Yurt dışında stopaj suretiyle ödenen vergi hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilir. Mahsup edilecek yabancı vergi, bu gelir için Türkiye’de hesaplanan gelir vergisini aşamaz.
HİSSE SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI (01.01.2006 Öncesi İktisap Edilen)	Stopaja tabi değildir. 1-İvazsız iktisap edilen, 2-BİST’de işlem gören ve üç aydan fazla süre ile elde tutulan, 3-Tam mükellef kurumlara ait olup bir yıldan fazla süre ile elde tutulan, hisselerin satışından elde edilen kazançlar vergiye tabi değildir. Vergiye tabi alım satım kazancı tespit edilirken TEFE ile endeksleme yapılır (%10’luk artış şartı aranmaz). Alım satım kazancının 2015 için hesaplanacak kısmı vergiden istisnadır.	Stopaja tabi değildir. 1-İvazsız iktisap edilen, 2-BİST’de işlem gören ve üç aydan fazla süre ile elde tutulan, 3-Tam mükellef kurumlara ait olup bir yıldan fazla süre ile elde tutulan, hisselerin satışından elde edilen kazançlar vergiye tabi değildir. Vergiye tabi alım satım kazancı tespit edilirken TEFE ile endeksleme yapılır (%10’luk artış şartı aranmaz). Alım satım kazancının 2016 için hesaplanacak kısmı vergiden istisnadır.



HİSSE SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI (01.01.2006 Sonrası İktisap Edilen)	*Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla alınıp satılanlar: BİST’de işlem görenler bir yıldan fazla süreyle elde tutulup satılmışlarsa vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda ise (menkul kıymet yatırım ortaklıkları -MKYO- hisse senetleri hariç) %0 stopaj mevcuttur. Bir yıldan az süreyle elde tutulan MKYO hisse senetlerinin satışından sağlanan kazançlar üzerinden ilgili banka veya aracı kurum tarafından %10 oranında stopaj yapılır. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmesi veya verilen beyannameye dahil edilmeleri gerekmez. *Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla olmaksızın alınıp satılanlar: İvazsız olarak iktisap edilenler ile tam mükellef kurumlara ait olup iki yıldan fazla süreyle elde tutulanların alım satım kazancı vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda yıllık beyanname ile beyan söz konusudur. Kazanca değer artış kazancı istisnası uygulanmaz. Kazanç tespitinde eğer %10’dan fazla artış olmuşsa ÜFE ile endeksleme yapılır.	*Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla alınıp satılanlar: BİST’de işlem görenler bir yıldan fazla süreyle elde tutulup satılmışlarsa vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda ise (menkul kıymet yatırım ortaklıkları -MKYO- hisse senetleri hariç) %0 stopaj mevcuttur. Bir yıldan az süreyle elde tutulan MKYO hisse senetlerinin satışından sağlanan kazançlar üzerinden ilgili banka veya aracı kurum tarafından %10 oranında stopaj yapılır. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmesi veya verilen beyannameye dahil edilmeleri gerekmez. *Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla olmaksızın alınıp satılanlar: İvazsız olarak iktisap edilenler ile tam mükellef kurumlara ait olup iki yıldan fazla süreyle elde tutulanların alım satım kazancı vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda yıllık beyanname ile beyan söz konusudur. Kazanca değer artış kazancı istisnası uygulanmaz. Kazanç tespitinde eğer %10’dan fazla artış olmuşsa ÜFE ile endeksleme yapılır.
DEVLET TAHVİLİ - HAZİNE BONOSU FAİZİ (31.12.2005 Öncesi TL Cinsinden İhraç Edilen)	Stopaj var; ancak % 0, % 60,39 oranındaki indirim sonrası kalan tutar 29.000,- TL’yi aşıyorsa beyanname verilir.	Stopaj var; ancak % 0, 2016 yılı gelirleri için belirlenecek indirim oranı sonrası kalan tutar 30.000,- TL’yi aşıyorsa beyanname verilir.
DEVLET TAHVİLİ - HAZİNE BONOSU FAİZİ (31.12.2005 Öncesi Döviz Cinsinden İhraç Edilen)	Stopaj var; ancak %0. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim oranı uygulanmaz . Faiz geliri, diğer gelirler ile birlikte 29.000,-TL’yi aşıyorsa beyanname verilir.	Stopaj var; ancak %0. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim oranı uygulanmaz . Faiz geliri, diğer gelirler ile birlikte 30.000,-TL’yi aşıyorsa beyanname verilir.
DEVLET TAHVİLİ - HAZİNE BONOSU FAİZİ (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).
TOKİ ve Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET FAİZ GELİRİ (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj var; ancak %0. % 60,39 oranındaki indirim sonrası kalan tutar 29.000,- TL’yi aşıyorsa beyanname verilir.	Stopaj var; ancak %0. 2016 yılı gelirleri için belirlenecek indirim oranı sonrası kalan tutar 30.000,- TL’yi aşıyorsa beyanname verilir.
TOKİ ve Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET FAİZ GELİRİ (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).

TAM MÜKELLEFKURUMLARCA YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİLLERDEN ELDE EDİLEN FAİZ GELİRLERİ	Vadesi 1 yıla kadar olanlar %10, 1-3 yıl arası olanlar %7, 3-5 yıl arası olanlar %3, 5 yıl ve üzerinde olanlar %0 oranında stopaja tabidir. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim uygulanmaz . Faiz geliri (brüt) 29.000,-TL'yi aşıyorsa beyanname verilir.	Vadesi 1 yıla kadar olanlar %10, 1-3 yıl arası olanlar %7, 3-5 yıl arası olanlar %3, 5 yıl ve üzerinde olanlar %0 oranında stopaja tabidir. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim uygulanmaz . Faiz geliri (brüt) 30.000,-TL'yi aşıyorsa beyanname verilir.
TAM MÜKELLEF VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİNCE YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLEN FAİZ GELİRLERİ (KİRA PAYLARI)	Vadesi 1 yıla kadar olanlar %10, 1-3 yıl arası olanlar %7, 3-5 yıl arası olanlar %3, 5 yıl ve üzerinde olanlar %0 oranında stopaja tabidir. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim uygulanmaz . Faiz geliri (brüt) 29.000,-TL'yi aşıyorsa beyanname verilir.	Vadesi 1 yıla kadar olanlar %10, 1-3 yıl arası olanlar %7, 3-5 yıl arası olanlar %3, 5 yıl ve üzerinde olanlar %0 oranında stopaja tabidir. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim uygulanmaz . Faiz geliri (brüt) 30.000,-TL'yi aşıyorsa beyanname verilir.
HAZİNE TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN EUROBOND FAİZ GELİRLERİ	Sıfır oranlı stopaja tabidir. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim uygulanmaz . Elde edilen faiz geliri 29.000,-TL'yi aşıyorsa yıllık beyanname ile beyan edilir. İtfa sırasında oluşan anapara değer artışları irat sayılmaz.	Sıfır oranlı stopaja tabidir. GVK mülga 76. maddede yazılı indirim uygulanmaz . Elde edilen faiz geliri 30.000,-TL'yi aşıyorsa yıllık beyanname ile beyan edilir. İtfa sırasında oluşan anapara değer artışları irat sayılmaz.
DİĞER HER TÜRLÜ TAHVİL VE BONO FAİZLERİ (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	%10 stopaj var. % 60,39 oranındaki indirim sonrası kalan tutar 29.000,- TL'yi aşıyorsa beyanname verilir.	%10 stopaj var. 2016 yılı gelirleri için belirlenecek indirim oranı sonrası kalan tutar 30.000,- TL'yi aşıyorsa beyanname verilir.
DİĞER HER TÜRLÜ TAHVİL VE BONO FAİZLERİ İLE KİRA SERTİFİKASI FAİZLERİ (KİRA PAYLARI) (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).
DEVLET / ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ İLE HAZİNE BONOSU ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj yok. GVK geçici 59. maddede yazılı istisna uygulanmaz . Maliyet bedeline TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz). Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2015 yılı için 26.555 TL'si vergiden istisnadır. İstisnayı aşan kısım beyan edilir. (GVK Mük. Md. 80).	Stopaj yok. GVK geçici 59. maddede yazılı istisna uygulanmaz . Maliyet bedeline TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz). Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2016 yılı için xxx TL'si vergiden istisnadır. İstisnayı aşan kısım beyan edilir. (GVK Mük. Md. 80).

DEVLET / ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ İLE HAZİNE BONOSU ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi veya beyannameye dahil edilmesi gerekmez. Birden fazla aracı kurum ve/veya banka kullanılması durumunda bir tarafta oluşan zararın diğer taraftan elde edilen kârlara mahsup edilmesi veya sonraki üç aylık dönemlerde oluşan zararın önceki dönemlerde ortaya çıkan kâra mahsubu amacıyla dileyen mükelleflerin bu kazançları için <i>ihtiyari beyanname</i> vermeleri mümkündür. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi veya beyannameye dahil edilmesi gerekmez. Birden fazla aracı kurum ve/veya banka kullanılması durumunda bir tarafta oluşan zararın diğer taraftan elde edilen kârlara mahsup edilmesi veya sonraki üç aylık dönemlerde oluşan zararın önceki dönemlerde ortaya çıkan kâra mahsubu amacıyla dileyen mükelleflerin bu kazançları için <i>ihtiyari beyanname</i> vermeleri mümkündür. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).
HAZİNE TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN EUROBOND ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti TEFE ile endekslenir (%10'luk artış şartı aranmaz). 2015 için hesaplanacak istisna mevcuttur (GVK Mük. Md. 80).	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti TEFE ile endekslenir (%10'luk artış şartı aranmaz). Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2016 yılı için 24.000 TL'si vergiden istisnadır. İstisnayı aşan kısım beyan edilir. (GVK Mük. Md. 80).
HAZİNE TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN EUROBOND ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti, kıymetin elde tutulduğu dönem enflasyon oranının %10'un üzerinde olması durumunda elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE ile endekslenir. Satış bedeli ile endeksli maliyet arasındaki fark beyan edilir. Stopaj ve istisna uygulanmaz.	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti, kıymetin elde tutulduğu dönem enflasyon oranının %10'un üzerinde olması durumunda elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE ile endekslenir. Satış bedeli ile endeksli maliyet arasındaki fark beyan edilir. Stopaj ve istisna uygulanmaz.
TAM MÜKELLEF KURUMLAR TARAFINDAN YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİL ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti TEFE ile endekslenir (%10'luk artış şartı aranmaz). Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2015 yılı için 26.555,-TL'si vergiden istisnadır. İstisnayı aşan kısım beyan edilir. (GVK Mük. Md. 80).	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti TEFE ile endekslenir (%10'luk artış şartı aranmaz). Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2016 yılı için xxx TL'si vergiden istisnadır. İstisnayı aşan kısım beyan edilir. (GVK Mük. Md. 80).
TAM MÜKELLEF KURUMLAR TARAFINDAN YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİL ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti, kıymetin elde tutulduğu dönem enflasyon oranının %10'un üzerinde olması durumunda elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE ile endekslenir. Satış bedeli ile endeksli maliyet arasındaki fark beyan edilir. Stopaj ve istisna uygulanmaz.	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti, kıymetin elde tutulduğu dönem enflasyon oranının %10'un üzerinde olması durumunda elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE ile endekslenir. Satış bedeli ile endeksli maliyet arasındaki fark beyan edilir. Stopaj ve istisna uygulanmaz.

VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİNCE YURTİÇİNDE İHRAÇ EDİLEN KİRA SERTİFİKASI ALIM SATIM KAZANCI	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi veya beyannameye dahil edilmesi gerekmez. Birden fazla aracı kurum ve/veya banka kullanılması durumunda bir tarafta oluşan zararın diğer taraftan elde edilen kârlara mahsup edilmesi veya sonraki üç aylık dönemlerde oluşan zararın önceki dönemlerde ortaya çıkan kâra mahsubu amacıyla dileyen mükelleflerin bu kazançları için <i>ihtiyari beyanname</i> vermeleri mümkündür. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi veya beyannameye dahil edilmesi gerekmez. Birden fazla aracı kurum ve/veya banka kullanılması durumunda bir tarafta oluşan zararın diğer taraftan elde edilen kârlara mahsup edilmesi veya sonraki üç aylık dönemlerde oluşan zararın önceki dönemlerde ortaya çıkan kâra mahsubu amacıyla dileyen mükelleflerin bu kazançları için <i>ihtiyari beyanname</i> vermeleri mümkündür. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).
TAM MÜKELLEF VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİ TARAFINDAN YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN KİRA SERTİFİKASI ALIM SATIM KAZANCI	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti, kıymetin elde tutulduğu dönem enflasyon oranının %10'un üzerinde olması durumunda elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE ile endekslenir. Satış bedeli ile endeksli maliyet arasındaki fark beyan edilir. Stopaj ve istisna uygulanmaz.	TL cinsinden hesaplanan alış maliyeti, kıymetin elde tutulduğu dönem enflasyon oranının %10'un üzerinde olması durumunda elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE ile endekslenir. Satış bedeli ile endeksli maliyet arasındaki fark beyan edilir. Stopaj ve istisna uygulanmaz.
Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj yok. Maliyet bedeli TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz). 26.555,-TL istisna uygulanır (GVK Mük. Md. 80).	Stopaj yok. Maliyet bedeli TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz). 2016 için hesaplanacak istisna uygulanır (GVK Mük. Md. 80).
Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi veya beyannameye dahil edilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi veya beyannameye dahil edilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).
MEVDUAT FAİZİ (TL)	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadesiz ve özel cari hesaplar yönünden bu hesaplara 02.01.2013 tarihinden itibaren ödenecek faiz ve kar payları, vadeli hesaplar yönünden ise 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadeli hesaplar yönünden 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).

DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA ÖDENEN FAİZLER İLE DÖVİZ KATILMA HESAPLARINA ÖDENEN KAR PAYLARI	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %18, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %13 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadesiz ve özel cari hesaplar yönünden bu hesaplara 02.01.2013 tarihinden itibaren ödenecek faiz ve kar payları, vadeli hesaplar yönünden ise 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar)..	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %18, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %13 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadeli hesaplar yönünden 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).
KATILIM BANKALARINCA KATILMA HESABI KARŞILIĞINDA ÖDENEN KAR PAYLARI	Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadesiz ve özel cari hesaplar yönünden bu hesaplara 02.01.2013 tarihinden itibaren ödenecek faiz ve kar payları, vadeli hesaplar yönünden ise 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadeli hesaplar yönünden 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).
REPO GELİRİ	%15 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	%15 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar).
(A) VE (B) TİPİ MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ ALIM SATIM KAZANCI (Hisse Senedi Yoğun Fonlar Hariç)	%10 stopaj var. Yıllık beyanname verilmez ya da verilen beyannameye dahil edilmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan gelirlerde stopaj ve beyan yok (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Yıllık beyanname verilmez ya da verilen beyannameye dahil edilmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan gelirlerde stopaj ve beyan yok (31.12.2020 tarihine kadar).

HİSSE SENEDİ YOĞUN FONLARIN KATILMA BELGELERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR	Stopaj var; ancak %0. Yıllık beyanname verilmez ya da verilen beyannameye dahil edilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	Stopaj var; ancak %0. Yıllık beyanname verilmez ya da verilen beyannameye dahil edilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).
OFF-SHORE FAİZ GELİRLERİ (TL)	1.500,-TL'yi aşarsa beyan edilir.	1.580,-TL'yi aşarsa beyan edilir.
OFF-SHORE FAİZ GELİRLERİ (DÖVİZ)	1.500,-TL'yi aşarsa beyan edilir.	1.580,-TL'yi aşarsa beyan edilir.
ALACAK FAİZLERİ	1.500,-TL'yi aşarsa beyan edilir.	1.580,-TL'yi aşarsa beyan edilir.
VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ	%10 stopaj var. Ancak hisse senetleri ve hisse senedi endeksleri üzerine düzenlenenlerde stopaj %0 olarak uygulanır. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı düzenlenenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ancak hisse senetleri ve hisse senedi endeksleri üzerine düzenlenenlerde stopaj %0 olarak uygulanır. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı düzenlenenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).
ARACI KURULUŞ VARANTLARI	Hisse senetleri ve hisse senedi endekslerine dayalı BİST'de işlem görenler için %0 stopaj var. Diğerleri için stopaj GVK geçici 67. maddede yazılı genel hükümler çerçevesinde tespit edilir. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı BİST'de işlem görenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).	Hisse senetleri ve hisse senedi endekslerine dayalı BİST'de işlem görenler için %0 stopaj var. Diğerleri için stopaj GVK geçici 67. maddede yazılı genel hükümler çerçevesinde tespit edilir. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı BİST'de işlem görenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).
DİĞER SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM KAZANCI	%10 stopaj var. Ayrıca yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).

MENKUL SERMAYE İRATLARININ / MENKUL KIYMET GELİRLERİNİN VERGİLENDİRİLMESİ

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİLER YÖNÜYLE	2015 YILI GELİRLERİ	2016 YILI GELİRLERİ
TEMETTÜ GELİRİ (Türkiye’de Mukim Şirketten)	Dağıtım esnasında %15 stopaj yapılır. Ancak çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.	Dağıtım esnasında %15 stopaj yapılır. Ancak çifte vergilendirmeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.
HİSSE SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI (01.01.2006 Öncesi İktisap Edilen)	Stopaja tabi değildir. 1-İvazsız iktisap edilen, 2-BİST’de işlem gören ve üç aydan fazla süre ile elde tutulan, 3-Tam mükellef kurumlara ait olup bir yıldan fazla süre ile elde tutulan, hisselerin satışından elde edilen kazançlar vergiye tabi değildir. Vergiye tabi alım satım kazancı tespit edilirken TEFE ile endeksleme yapılabilir (%10’luk artış şartı aranmaz). Alım satım kazancının 26.555,-TL’lik kısmı istisnadır. Kur farkından doğan kazançlar dikkate alınmaz. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir	Stopaja tabi değildir. 1-İvazsız iktisap edilen, 2-BİST’de işlem gören ve üç aydan fazla süre ile elde tutulan, 3-Tam mükellef kurumlara ait olup bir yıldan fazla süre ile elde tutulan, hisselerin satışından elde edilen kazançlar vergiye tabi değildir. Vergiye tabi alım satım kazancı tespit edilirken TEFE ile endeksleme yapılabilir (%10’luk artış şartı aranmaz). Alım satım kazancının 2016 için hesaplanacak kısmı istisnadır. Kur farkından doğan kazançlar dikkate alınmaz. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir
HİSSE SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI (01.01.2006 Sonrası İktisap Edilen)	*Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla alınıp satılanlar: BİST’de işlem görenler bir yıldan fazla süreyle elde tutulup satılmışlarsa vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda ise (menkul kıymet yatırım ortaklıkları -MKYO- hisse senetleri hariç) %0 stopaj mevcuttur. Bir yıldan az süreyle elde tutulan MKYO hisse senetlerinin satışından sağlanan kazançlar üzerinden ilgili banka veya aracı kurum tarafından %10 oranında stopaj yapılır. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmesi veya verilen beyannameye dahil edilmeleri gerekmez. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir. *Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla olmaksızın alınıp satılanlar: İvazsız olarak iktisap edilenler ile tam mükellef kurumlara ait olup iki yıl süre ile elde tutulanların alım satım kazancı vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda yıllık beyanname ile beyan söz konusu. Kazanca değer artış kazancı istisnası uygulanmaz. Kazanç tespitinde eğer %10’dan fazla artış olmuşsa ÜFE ile endeksleme yapılır. Kur farkından doğan kazançlar dikkate alınmaz. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir.	*Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla alınıp satılanlar: BİST’de işlem görenler bir yıldan fazla süreyle elde tutulup satılmışlarsa vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda ise (menkul kıymet yatırım ortaklıkları -MKYO- hisse senetleri hariç) %0 stopaj mevcuttur. Bir yıldan az süreyle elde tutulan MKYO hisse senetlerinin satışından sağlanan kazançlar üzerinden ilgili banka veya aracı kurum tarafından %10 oranında stopaj yapılır. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmesi veya verilen beyannameye dahil edilmeleri gerekmez. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir. *Banka ve aracı kurumlar vasıtasıyla olmaksızın alınıp satılanlar: İvazsız olarak iktisap edilenler ile tam mükellef kurumlara ait olup iki yıl süre ile elde tutulanların alım satım kazancı vergiye tabi değildir. Diğer durumlarda yıllık beyanname ile beyan söz konusu. Kazanca değer artış kazancı istisnası uygulanmaz. Kazanç tespitinde eğer %10’dan fazla artış olmuşsa ÜFE ile endeksleme yapılır. Kur farkından doğan kazançlar dikkate alınmaz. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir.



DEVLET TAHVİLİ - HAZİNE BONOSU FAİZİ (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj var; ancak %0. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez.	Stopaj var; ancak %0. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez.
DEVLET TAHVİLİ - HAZİNE BONOSU FAİZİ (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	% 10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).	% 10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).
TOKİ ve Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET FAİZ GELİRİ (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj var; ancak %0. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez.	Stopaj var; ancak %0. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez.
TOKİ ve Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET FAİZ GELİRİ (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).
TAM MÜKELLEFLER KURUMLARCA YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİLLERDEN ELDEN EDİLEN FAİZ GELİRLERİ	Vadesi 1 yıla kadar olanlar için %10, 1-3 yıl arası olanlar için %7, 3-5 yıl arası olanlar için %3, 5 yıl ve üzeri olanlar için %0 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (GVK geçici md.67/7) .	Vadesi 1 yıla kadar olanlar için %10, 1-3 yıl arası olanlar için %7, 3-5 yıl arası olanlar için %3, 5 yıl ve üzeri olanlar için %0 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (GVK geçici md.67/7) .
TAM MÜKELLEFLER VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİNCE YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDEN EDİLEN FAİZ GELİRLERİ (KİRA PAYLARI)	Vadesi 1 yıla kadar olanlar için %10, 1-3 yıl arası olanlar için %7, 3-5 yıl arası olanlar için %3, 5 yıl ve üzeri olanlar için %0 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (GVK geçici md.67/7) .	Vadesi 1 yıla kadar olanlar için %10, 1-3 yıl arası olanlar için %7, 3-5 yıl arası olanlar için %3, 5 yıl ve üzeri olanlar için %0 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (GVK geçici md.67/7) .
HAZİNE TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN EUROBOND FAİZ GELİRLERİ	%0 stopaj var. Ayrıca beyan edilmez veya diğer gelirler nedeniyle verilen beyannameye dahil edilmez (GVK geçici md.67/7).	%0 stopaj var. Ayrıca beyan edilmez veya diğer gelirler nedeniyle verilen beyannameye dahil edilmez (GVK geçici md.67/7).
DİĞER HER TÜRLÜ TAHVİL VE BONO FAİZLERİ (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	% 10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez.	% 10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez.
DİĞER HER TÜRLÜ TAHVİL VE BONO FAİZLERİ İLE KİRA SERTİFİKASI FAİZLERİ (KİRA PAYLARI) (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar).

DEVLET / ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ VE HAZİNE BONOSU ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj yok. Maliyet bedeline TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz). GVK mükerrer 80. madde uyarınca 26.555,-TL istisna mevcuttur. Kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir.	Stopaj yok. Maliyet bedeline TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz). GVK mükerrer 80. madde uyarınca 2016 için hesaplanacak istisna mevcuttur. Kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir.
DEVLET / ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ VE HAZİNE BONOSU ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).
HAZİNE TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN EUROBOND ALIM SATIM KAZANCI	Stopaja tabi değildir; beyan edilmez (GVK geçici md.67/7).	Stopaja tabi değildir; beyan edilmez (GVK geçici md.67/7).
TAM MÜKELLEF KURUMLAR TARAFINDAN YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİL ALIM SATIM KAZANCI	Stopaja tabi değildir; beyan edilmez (GVK geçici md.67/7).	Stopaja tabi değildir; beyan edilmez (GVK geçici md.67/7).
TAM MÜKELLEF VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİ TARAFINDAN YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN KİRA SERTİFİKASI ALIM SATIM KAZANCI	Stopaja tabi değildir; beyan edilmez (GVK geçici md.67/7).	Stopaja tabi değildir; beyan edilmez (GVK geçici md.67/7).
VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİ TARAFINDAN YURTIÇİNDE İHRAÇ EDİLEN KİRA SERTİFİKASI ALIM SATIM KAZANCI	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).
Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Öncesi İhraç Edilen)	Stopaj yok. Maliyet bedeline TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz), GVK mükerrer 80. madde uyarınca 26.555,-TL istisna var. Kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir.	Stopaj yok. Maliyet bedeline TEFE oranında eskalasyon uygulanır (%10'luk artış şartı aranmaz), GVK mükerrer 80. madde uyarınca 2016 için hesaplanacak istisna var. Kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir. ÇVÖ Anlaşmalarının 13. maddesinin dikkate alınması gerekir.
Öİ TARAFINDAN ÇIKARILAN MENKUL KIYMET ALIM SATIM KAZANCI (31.12.2005 Sonrası İhraç Edilen)	% 10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).	% 10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. (31.12.2020 tarihine kadar).

MEVDUAT FAİZİ (TL)	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadesiz ve özel cari hesaplar yönünden bu hesaplara 02.01.2013 tarihinden itibaren ödenecek faiz ve kar payları, vadeli hesaplar yönünden ise 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez. (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak, ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadeli hesaplar yönünden 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak, ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.
DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA ÖDENEN FAİZLER İLE DÖVİZ KATILMA HESAPLARINA ÖDENEN KAR PAYLARI	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %18, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %13 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadesiz ve özel cari hesaplar yönünden bu hesaplara 02.01.2013 tarihinden itibaren ödenecek faiz ve kar payları, vadeli hesaplar yönünden ise 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak, ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.	Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %18, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %13 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadeli hesaplar yönünden 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak, ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.
KATILIM BANKALARINCA KATILMA HESABI KARŞILIĞINDA ÖDENEN KAR PAYLARI	Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadesiz ve özel cari hesaplar yönünden bu hesaplara 02.01.2013 tarihinden itibaren ödenecek faiz ve kar payları, vadeli hesaplar yönünden ise 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak, ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.	Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplar %12, 1 yıldan uzun vadeli hesaplar %10 oranında stopaja tabidir. Söz konusu oranlar vadeli hesaplar yönünden 02.01.2013 tarihinden itibaren açılacak veya vadesi yenilenecek olan hesaplara ödenecek faiz ve kar payları için geçerlidir. Stopaj nihai vergidir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak, ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.

REPO GELİRİ	%15 stopaj var. Stopaj nihai vergilemedir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.	%15 stopaj var. Stopaj nihai vergilemedir; ayrıca beyanname verilmez (31.12.2020 tarihine kadar). Ancak ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.
(A) VE (B) TİPİ MENKUL KIYMET YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ ALIM SATIM KAZANCI (Hisse Senedi Yoğun Fonlar Hariç)	%10 stopaj var. Beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan gelirlerde stopaj ve beyan yok (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır. Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan gelirlerde stopaj ve beyan yok. (31.12.2020 tarihine kadar).
HİSSE SENEDİ YOĞUN FONLARIN KATILMA BELGELERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR	Stopaj var; ancak %0. Yıllık beyanname verilmez ya da verilen beyannameye dahil edilmez (31.12.2020 tarihine kadar).	Stopaj var; ancak %0. Yıllık beyanname verilmez ya da verilen beyannameye dahil edilmez (31.12.2020 tarihine kadar).
ALACAK FAİZLERİ	Tamamı beyan edilir. Ancak ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.	Tamamı beyan edilir. Ancak ÇVÖ Anlaşmalarının dikkate alınması gerekir.
VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ	%10 stopaj var. Ancak hisse senetleri ve hisse senedi endeksleri üzerine düzenlenenlerde stopaj %0 olarak uygulanır. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı düzenlenenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ancak hisse senetleri ve hisse senedi endeksleri üzerine düzenlenenlerde stopaj %0 olarak uygulanır. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı düzenlenenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).

ARACI KURULUŞ VARANTLARI	Hisse senetleri ve hisse senedi endekslerine dayalı olup BİST’de işlem görenler için %0 stopaj var. Diğerleri için stopaj GVK geçici 67. maddede yazılı genel hükümler çerçevesinde tespit edilir. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı olup BİST’de işlem görenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).	Hisse senetleri ve hisse senedi endekslerine dayalı olup BİST’de işlem görenler için %0 stopaj var. Diğerleri için stopaj GVK geçici 67. maddede yazılı genel hükümler çerçevesinde tespit edilir. Yıllık beyanname verilmesi gerekmez. İhtiyari beyanname verilebilir ve ihtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı, hisse senedi ve hisse senedi endekslerine dayalı olup BİST’de işlem görenler için %0, diğerleri için %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).
DİĞER SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM SATIM KAZANCI	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez; ancak ihtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).	%10 stopaj var. Ayrıca beyanname verilmesi gerekmez; ancak ihtiyari beyanname verilebilir. İhtiyari beyan durumunda bu kazançlar için vergi oranı %10 olarak uygulanır (31.12.2020 tarihine kadar).

A- Geçici 67. madde uyarınca yapılması gereken tevkifatlar, kazancı elde eden tüzel kişiliğinden bağımsız olduğu için gerçek kişilere ilişkin tevkifat uygulaması vakıflar için de geçerli olacaktır. Vakfın Bakanlar kurulunca vergi muafiyeti tanınmış vakıflardan olması durumunda elde edilen kazançlar üzerinden yapılacak tevkifatlar nihai vergileme olacaktır. B- TOKİ=Toplu Konut İdaresi, Öİ=Özelleştirme İdaresi

EK: 2**KAZANÇLARIN BEYANINA İLİŞKİN ÖRNEKLER:****Örnek 1:**

Bayan (A), 2015 yılı içinde üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmiş olup, ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	30.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	14.000,-TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	10.000,-TL

Birinci işverenden alınan ücret toplama dahil edilmeyecek olup, 2. ve 3. işverenden alınan ücretler toplamı (14.000 + 10.000 =) 24.000,-TL, 29.000,- TL sınırını aşmadığından 54.000,-TL'lik ücret geliri beyan edilmeyecektir.

Örnek 2:

Bay (B)'nin tamamı üzerinden tevkifat yapılmış olan 2015 yılı gelirleri aşağıdaki gibidir.

Birinci işverenden alınan ücret	50.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	10.000,-TL
İşyeri kira geliri (Brüt)	30.000,-TL

Bay (B)'nin birden sonraki işverenden aldığı ücret geliri olan 10.000,-TL, 29.000.- TL beyan sınırını aşmadığından, ücret gelirleri beyan edilmeyecektir.

Bay (B)'nin işyeri kira geliri ise 2015 yılı için geçerli 29.000,-TL tutarındaki beyan sınırını aştığından mükellef sadece bu gelirini beyan edecektir.

Örnek 3:

Serbest meslek erbabı Bay (C)'nin 2015 yılı geliri olarak serbest meslek kazancı yanında tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş iki işverenden ücret geliri ile yine tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri bulunmaktadır.

Serbest meslek kazancı	10.000,-TL
Birinci işverenden alınan ücret	28.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	11.000,-TL
İşyeri kira geliri (Brüt)	20.000,-TL

Serbest meslek kazancı nedeniyle her halükarda beyanname verilecektir.

Birinci işverenden alınan hariç, ikinci işverenden alınan ücret geliri ise 29.000,-TL'lik beyan sınırını aşmadığından ücret gelirleri beyannameye dahil edilmeyecektir.

Serbest meslek kazancı ve işyeri kira gelirinin toplamı 29.000,-TL'lik beyan sınırını aştığından, işyeri kira geliri beyannameye dahil edilecektir.

Örnek 4:

Bayan (D) üç ayrı şirkette yönetim kurulu üyesi olup, 2015 yılı gelirleri aşağıdaki gibidir:

Birinci işverenden alınan ücret	30.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	18.000,-TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	12.000,-TL
Konut kira geliri	5.000,-TL

Ücret gelirlerinin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Bayan (D), birden fazla işverenden aldığı ücret gelirinin yanı sıra mesken geliri elde etmiştir. Beyanname verilip verilmeyeceği öncelikle ücret gelirleri dikkate alınarak değerlendirilecektir.

Ücret gelirleri ile ilgili olarak birinci işverenden alınan ücret hariç, ikinci ve üçüncü işverenden alınan ücretlerin toplamı 29.000,-TL beyan sınırını aştığından, birinci işverenden alınan ücret de dahil olmak üzere ücret gelirlerinin tamamı beyan edilecektir.

Bayan (D)'nin elde ettiği konut kira geliri bakımından 3.600,-TL tutarındaki istisna uygulanıp uygulanmayacağı; 2015 yılında elde edilen kira gelirinin istisna haddi üzerinde olması şartıyla, beyan edilip edilmeyeceklerine bakılmaksızın ayrı ayrı veya birlikte, söz konusu yılda elde edilmiş olan (varsa) ücret, menkul sermaye iradı, gayrimenkul sermaye iradı ile diğer kazanç ve iratların gayrisafi tutarları toplamının GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı aşp aşmadığına bakılarak tespit olunacaktır.

Buna göre, Bayan (D)'nin 2015 yılı içerisinde elde ettiği 5.000,-TL'lik mesken kira geliri istisna haddin üzerinde olup, istisnadan yararlanılıp yararlanılamayacağının tespitinde bu tutar da hesaplama katılacak ve elde edilen tüm gelir (kazanç ve iratlar) toplamının da 106.000,-TL'yi aşması durumunda istisnadan yararlanılamayacaktır.

Bayan (D)'nin 2015 yılı içerisinde elde ettiği gelir toplamı $(30.000 + 18.000 + 12.000 + 5.000 =)$ 65.000,-TL olup, söz konusu tutar 2015 yılı bakımından GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı (106.000,-TL) aşmamaktadır.

Buna göre, Bayan (D)'nin elde ettiği kira geliri için istisna uygulanması mümkün olacak, konut kira gelirinden 3.600,-TL tutarındaki istisna düşüldükten sonra gerçek ya da götürü gider usulüne göre diğer indirimlerin de yapılmasının ardından kalan tutar gayrimenkul sermaye iradı olarak beyan edilecektir.



Örnek 5:

Bay (E)'nin 2015 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olup, ücret gelirleri ile işyeri kira gelirleri tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Birinci işverenden alınan ücret	50.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	7.000,-TL
Konut kira geliri	20.000,-TL
İşyeri kira geliri (Brüt)	15.000,-TL

İkinci işverenden alınan ücret, 29.000,-TL beyan sınırını aşmadığından ücret gelirleri beyan edilmeyecektir.

Bay (E)'nin 2015 yılında elde ettiği ücret ve gayrimenkul sermaye iratlarının brüt tutarlarının toplamı $(50.000 + 7.000 + 20.000 + 15.000 = 92.000,- \text{ TL})$ 106.000,-TL'yi aşmadığından, konut kira geliri için 3.600,-TL tutarındaki istisnadan yararlanılabilecektir. Buna göre, konut kira gelirinden 3.600,- TL istisna düşüldükten ve gerçek gider ya da götürü gider usulüne göre diğer indirimler de yapıldıktan sonra kalan tutar beyan edilecektir.

İstisna sonrası konut kira geliri ve işyeri kira geliri toplamı $((20.000 - 3.600) + 15.000 = 31.400)$ 29.000,- TL beyan haddini aştığından, tevkifata tabi tutulmuş olan işyeri kira geliri de konut kira geliri ile birlikte beyan edilecek; hesaplanan vergiden tevkif yoluyla ödenen vergiler mahsup edilecektir.

Örnek 6:

Bayan (F)'nin 2015 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olup, ücret gelirleri ile işyeri kira gelirleri tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Birinci işverenden alınan ücret	40.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	5.000,-TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	6.000,-TL
İşyeri kira geliri (Brüt)	14.000,-TL
2004 yılında ihraç edilen Hazine Bonosu faiz geliri	29.000,-TL
2004 yılında ihraç edilen Hazine Bonosu faiz geliri (% 60,39 indirim oranı uygulandıktan sonra)	11.486, TL

01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilen hazine bonosu faizleri için GVK'nın 76. maddesi gereğince indirim oranı uygulanacaktır.

Bayan (F)'nin birinci işverenden sonraki ücretlerinin toplamı (5.000 + 6.000 =) 11.000,-TL beyan sınırını aşmadığından, ücret gelirleri beyan edilmeyecektir. Ayrıca 2004 yılında ihraç edilen Hazine Bonosundan elde edilen gelirde indirim oranı uygulanacaktır. Bu durumda, Bayan (F) işyeri kira gelirini ve hazine bonosu faiz gelirinin indirim oranı uygulandıktan sonra hesaplanan (14.000 + 11.486)= 25.486 TL'yi beyan edecektir.

Örnek 7:

Bay (G), 2015 yılında tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri, mevduat faizi ile birlikte konut kira geliri elde etmiştir.

İşyeri kira geliri (Brüt)	8.000,-TL
Konut kira geliri	11.000,-TL
Mevduat faizi (Brüt)	90.000,-TL

Mevduat faizi geliri, GVK'nın geçici 67. maddesine göre beyan dışı olduğundan tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

Mevduat faizi beyana tabi olmamakla birlikte, konut kira geliri için geçerli 3.600,-TL tutarındaki istisnadan yararlanılıp yararlanılmayacağının belirlenmesinde söz konusu tutar da dikkate alınacaktır. Aynı şekilde, beyan edilip edilmediğine bakılmaksızın gayrimenkul sermaye iratlarının brüt tutarları toplamı da konut kira geliri istisnasından yararlanma durumunun belirlenmesinde dikkate alınacaktır.

Buna göre, Bay (G)'nin 2015 yılında elde ettiği menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarının brüt tutarlarının toplamı olan 109.000,-TL, GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü gelir diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı (2015 yılı için 106.000,-TL) aştığından, konut kira geliri için 3.600,-TL tutarındaki istisnadan yararlanılamayacaktır.

Dolayısıyla, 11.000,-TL tutarındaki konut kira gelirinden gerçek ya da götürü gider usulüne göre diğer indirimler yapıldıktan sonra kalan tutar her halükarda beyan edilecektir.

İşyeri kira geliri ise, elde edilen gayrimenkul sermaye iradı toplamı $(8.000 + 11.000 =) 19.000,-TL$, 29.000,-TL beyan sınırını aşmadığından beyannameye dahil edilmeyecektir.

Örnek 8:

Bay (H), 10.10.2003 tarihinde iktisap ettiği Hazine Bonolarından 700.000,-TL'lik kısmını 20.02.2015 tarihinde 1.150.000,-TL'ye elden çıkarmış, geriye kalanlardan ise 350.000,-TL faiz geliri elde etmiştir.

Söz konusu Hazine Bonoları 2002 yılında ihraç edilmiştir.

Bay (H), Hazine Bonolarından bir kısmını elden çıkarması dolayısıyla elde ettiği değer artış kazancı için maliyet bedeli endekslemesinden yararlanabilecektir.

TEFE Oranları: Eylül 2003: 7.173,3 Ocak 2015: 17.160,36

Artış Katsayısı $(17.160,36 / 7.173,3 =) 2,392$

Endekslenmiş Maliyet Bedeli: $(700.000 * 2,316 =) 1.674.578,-TL$

Değer Artış Kazancı: $(1.150.000 - 1.674.578, =) (524.578,-TL)$ zarar

Görüldüğü üzere, Hazine Bonolarının elden çıkarılması nedeniyle zarar söz konusu olup, bu zararın (varsa) diğer kaynaklardan elde edilen gelirden indirimi de mümkün olmadığından (GVK md.88) beyan edilmeyecektir.

Hazine Bonolarından elde edilen 350.000,-TL tutarındaki faiz geliri ise, 2015 yılına ilişkin indirim oranı uygulandıktan sonra beyana tabi olacaktır.

Örnek 9:

Bayan (A)'nın 2015 takvim yılında (X) A.Ş.'ne ait hisse senetlerinden elde ettiği kar payı 18.000,- TL'dir. Bayan (A)'nın beyana tabi başka bir geliri bulunmamaktadır. Elde edilen kar payı kurum bünyesinde %15 nispetinde tevkifata tabi tutulmuş olup, tevkif edilen vergi ($18.000 \times \%15 =$) 2.700,-TL, ele geçen kar payı ise 15.300,-TL'dir.

Söz konusu 15.300,-TL kurum bünyesinde yapılan tevkifat dikkate alınarak brüt tutara tamamlanacak, beyanname verilip verilmeyeceğine ilişkin hesaplama bu tutarın yarısı esas alınarak yapılacaktır.

Kar payının yarısı gelir vergisinden istisna olduğundan ve kalan ($18.000 \times \frac{1}{2} =$) 9.000,-TL tutar da 29.000,-TL beyan sınırını aşmadığından yıllık beyanname verilmeyecektir.

Bu durumda, kar dağıtımı sırasında GVK'nın 94. maddesi uyarınca yapılan tevkifat nihai vergi olacaktır.

Örnek 10:

Bay (B), 2015 takvim yılında (Y) Anonim Şirketine ait hisse senetlerinden 80.000,-TL, (Z) Anonim Şirketine ait hisse senetlerinden ise 60.000,-TL kar payı (brüt) elde etmiştir. Elde edilen kar payı her iki kurum bünyesinde %15 nispetinde tevkifata tabi tutulmuş olup, tevkif edilen vergi toplam 21.000,- TL'dir.

(9) numaralı örnekte açıklandığı üzere, yapılacak hesaplamada kar payının brüt tutarı esas alınacak olup, mükellefin beyanı aşağıdaki gibi olacaktır:

Kar Payı Toplam Tutarı (Brüt)	140.000,-TL
İstisna Edilen Tutar($140.000 \times \frac{1}{2}$)	70.000,-TL
Beyan edilen Tutar	70.000,-TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	16.590,-TL
Mahsup Edilecek Vergi	21.000,-TL
İade İstenecek Gelir Vergisi	4.440,-TL

İade edilecek 4.440,-TL vergi dairesince mükellefe bildirilir ve mükellefin tebliğ tarihinden itibaren bir yıl içinde müracaatı üzerine kendisine ret ve iade olunur.

Örnek 11:

(Y) Anonim Şirketince 1999 yılında 4325 sayılı Kanun kapsamında elde edilen kazancın 2015 yılında dağıtılması sonucu, ortağı olan Bayan (D) net 90.000,-TL kar payı elde etmiştir. Bayan (D)'nin beyanı gereken başka bir geliri bulunmamaktadır.

Bu kazançlarla ilgili olarak kar dağıtımı aşamasında geçici 62. maddeye göre tevkifat yapılmamıştır. Bu durumda Bayan (D)'nin ödeyeceği gelir vergisi aşağıdaki gibi hesaplanacaktır;

Elde edilen kar payının net tutarı	90.000,- TL
Kar payının 1/ 9'u ($90.000 \times 1/9$)	10.000,- TL
Kar payı tutarı	100.000,- TL
Beyan edilmeyecek tutar ($100.000 \times \frac{1}{2}$)	50.000,- TL
Beyan edilecek tutar	50.000,- TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	10.870,- TL
Mahsubu Gereken 1/5'lik tutar	10.000,- TL
Ödenecek Gelir Vergisi	870,- TL

Örnek 12:

Bay (F), 2015 yılında, konut olarak kiraya verdiği dairesinden 8.000 TL kira geliri, ortağı olduğu anonim şirketten 2012 yılı karının dağıtımı dolayısıyla tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş 100.000,-TL (brüt) kar payı elde etmiştir.

Konut kira geliri	8.000,-TL
Kar payı (brüt)	100.000,-TL

Bay (F)'nin ortağı olduğu anonim şirketten elde ettiği kar payının yarısı ($100.000/2 = 50.000,-TL$) gelir vergisinden istisna olup beyan edilmeyecektir. Kar payının istisna sonrası kalan yarısı ($50.000,-TL$) ise, 29.000,-TL'lik beyan sınırını aştığından söz konusu 50.000,-TL'nin tamamı beyan edilecektir.

Her ne kadar anonim şirketlerden elde edilen kar payının yarısı GVK'nın 22. maddesine göre gelir vergisinden istisna olsa da, bu tutarın tamamı mesken kira gelirin istisna uygulanıp uygulanmayacağına yönelik kıyaslamaya esas tutarın tespitinde dikkate alınacaktır.

Buna göre elde edilen gelir toplamının, ($100.000 + 8.000 = 108.000,-TL$) 2015 yılı bakımından GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı ($106.000,-TL$) aşması nedeniyle, 8.000,-TL'lik konut kira geliri bakımından istisna uygulanması söz konusu olmayacaktır. Konut kira gelirin gerçek veya götürü gider tatbik edildikten sonra kalan tutar beyan edilecektir.

Yukarıda belirtilen kar payı ve kira gelirin beyanı dolayısıyla hesaplanacak vergiden kar payı üzerinden kaynakta kesinti yoluyla ödenen 15.000,- TL'nin tamamı mahsup edilecek, mahsup edilemeyen tutar iade alınacaktır.

Örnek 13:

Bayan (G), 2015 yılında, konut olarak kiraya verdiği dairesinden 5.000,-TL kira geliri, birinci işverenden 20.000,-TL, ikinci işverenden 15.000,-TL (brüt) ücret geliri ve 3 yıl önce aldığı gayrimenkulün satışından kaynaklı 60.000,-TL değer artış kazancı elde etmiştir. Ücret gelirlerinin tamamı tevkif suretiyle vergilendirilmiştir.

Konut kira geliri	5.000,-TL
Birinci işverenden alınan ücret	30.000,-TL
İkinci işverenden alınan ücret	15.000,-TL
Gayrimenkul satış kazancı	60.000,-TL

Bayan (G)'nin birden sonraki işverenden aldığı ücret geliri olan 15.000,-TL, beyan sınırını aşmadığından, ücret gelirleri beyan edilmeyecektir.

Gayrimenkulden elde edilen kazanç ise, söz konusu gayrimenkul 5 yıldan önce satıldığından değer artış kazancı olarak vergiye tabidir. Gayrimenkulün satılmasından elde edilen 60.000,-TL tutarındaki kazançta 10.600,-TL istisna uygulanacak ve geriye kalan 49.400,-TL değer artış kazancı olarak beyan edilecektir.

Her ne kadar 2015 yılı bakımından gayrimenkul satışından elde edilen değer artış kazancının 10.600,-TL'si GVK'nın mükerrer 80. maddesine göre gelir vergisinden istisna olsa da, konut kira gelirine istisna uygulanıp uygulanmayacağına yönelik kıyaslamaya esas tutarın tespitinde bu tutarın tamamı dikkate alınacaktır.

Buna göre elde edilen gelir toplamının, $(5.000 + 30.000 + 15.000 + 60.000 = 110.000,-TL)$ 2015 yılı bakımından GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı (106.000 TL) aşması nedeniyle, 5.000,-TL'lik konut kira geliri bakımından istisna uygulanması söz konusu olmayacaktır. Konut kira gelirine gerçek veya götürü gider tatbik edildikten sonra kalan tutar beyan edilecektir.

Örnek 14:

Kamu kurumunda aylık brüt 4.490,-TL maaşla çalışan Bay (H), 01.07.2014 tarihinde emekli olup, 60.140,-TL emekli ikramiyesi almış ve kendisine 2.700,-TL emekli aylığı bağlanmıştır. Ayrıca 2015 yılında, konut olarak kiraya verdiği daireden 7.500,-TL kira geliri elde etmiştir.

Aylık brüt maaş (6 ay için)	4.490,-TL
Emekli ikramiyesi	60.140,-TL
Emekli aylığı (6 ay için)	2.700,-TL
Konut kira geliri	7.500,-TL

Bay (H)'nin Ocak-Haziran/2015 döneminde kamu kurumundan aldığı aylık 4.490,-TL tutarındaki brüt ücret ve 60.140,-TL tutarındaki emekli ikramiyesi tevkif suretiyle vergilendirildiğinden, tek işverenden alınan söz konusu ücretler beyan edilmeyecektir. Bay (H)'ye bağlanan aylık 2.700,- TL tutarındaki emekli aylığı ise GVK'nın 23/11. maddesi uyarınca gelir vergisinden istisna olup beyana tabi değildir.

Bay (H)'nin elde ettiği kira geliri bakımından istisna uygulanıp uygulanmayacağı; 2015 yılında elde edilen kira gelirin istisna haddi üzerinde olması şartıyla, beyan edilip edilmeyeceklerine bakılmaksızın ayrı ayrı veya birlikte elde ettiği (varsa) ücret, menkul sermaye iradı, gayrimenkul sermaye iradı ile diğer kazanç ve iratlarının gayrisafi tutarları toplamının GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı aşmış olduğuna bakılarak tespit olunacaktır.

Buna göre, Bay (H)'nin 2015 yılı içerisinde elde ettiği 7.500,-TL'lik konut kira gelirin istisna haddin üzerinde olması nedeniyle, istisnadan yararlanılıp yararlanılamayacağının tespitinde bu tutar da hesaplama katılacak ve elde edilen tüm gelir (kazanç ve iratlar) toplamının da 106.000,- TL'yi aşması durumunda istisnadan yararlanılması söz konusu olmayacaktır.

Bay (H)'nin 2015 yılı içerisinde elde ettiği gelir toplamının $(6 \times 4.490 + 60.140 + 6 \times 2.700 + 7.500 = 110.780,-\text{TL})$, 2015 yılı bakımından GVK'nın 103. maddesinde yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için belirlenen tutarı (106.000,-TL) aşması nedeniyle, 7.500,-TL'lik konut kira geliri bakımından istisna uygulanmayacaktır. Konut kira gelirine gerçek veya götürü gider tatbik edildikten sonra kalan tutar beyan edilecektir.

