

FINANSED SPK LİSANSLAMA EĞİTİMLERİ

2024/2. DÖNEM

KURUMLARDA VE SERMAYE PİYASASINDA VERGİLENDİRME GÜNCELLEME NOTU

KONU ANLATIM KİTABI	EKLENEN/GÜNCELLENEN BÖLÜM										
Konu Anlatım Kitabı - Syf. 8 Gecikme Faizi ve Gecikme Zammı	Güncelleme: Gecikme Faizi ve Gecikme Zammı Oranı Son durumda 21.05.2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile gecikme faizi ve gecikme zammı oranı aylık % 4,5 olarak belirlenmiştir.										
Konu Anlatım Kitabı - Syf. 17 Gelir Vergisi Tarifesi	Güncelleme: Gelir Vergisinde Tarife: 2024 takvim yılında elde edilen gelirlerinin vergilendirilmesinde esas alınmak üzere aşağıdaki tutarlar belirlenmiştir. <table><tbody><tr><td>110.000 TL'ye kadar</td><td>%15</td></tr><tr><td>230.000 TL'nin 110.000 TL'si için 16.500 TL, fazlası için</td><td>%20</td></tr><tr><td>580.000 TL'nin 230.000 TL'si için 40.500 TL fazlası için</td><td>%27</td></tr><tr><td>3.000.000 TL'nin 580.000 TL'si için 135.000 TL, fazlası için</td><td>%35</td></tr><tr><td>3.000.000 TL' nin 3.000.000 TL'si için 982.000 TL, aşan kısım için</td><td>%40</td></tr></tbody></table> <p><i>Çalışanlarda 3. dilim 870.000 TL dir.</i></p>	110.000 TL'ye kadar	%15	230.000 TL'nin 110.000 TL'si için 16.500 TL, fazlası için	%20	580.000 TL'nin 230.000 TL'si için 40.500 TL fazlası için	%27	3.000.000 TL'nin 580.000 TL'si için 135.000 TL, fazlası için	%35	3.000.000 TL' nin 3.000.000 TL'si için 982.000 TL, aşan kısım için	%40
110.000 TL'ye kadar	%15										
230.000 TL'nin 110.000 TL'si için 16.500 TL, fazlası için	%20										
580.000 TL'nin 230.000 TL'si için 40.500 TL fazlası için	%27										
3.000.000 TL'nin 580.000 TL'si için 135.000 TL, fazlası için	%35										
3.000.000 TL' nin 3.000.000 TL'si için 982.000 TL, aşan kısım için	%40										
Konu Anlatım Kitabı - Syf. 20 Kurumlar Vergisi İstisnaları	Ekleme: Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan haklarının ve kanun kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların % 75 'lik kısmı İstisnadır. Not: Ancak söz konusu istisna oranı, aktifte bulunan taşınmazların satışından doğan kazançlar açısından %50'ye indirilmiş, 7456 sayılı Kanun ile ise söz konusu istisna tamamen kaldırılmış, kanunun yayımından önce iktisap edilen taşınmazlar için istisna oranı %50 den %25 e indirilmiştir. En az iki tam yıl süreyle aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların Kurumlar Vergisinden istisna tutulma oranı 15.07.2023 tarihinden önce iktisap edilenler için % 25 olarak uygulanacak, bu tarih sonrası için ise uygulanmayacaktır.										

<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 36</p> <p style="text-align: center;">Menkul Sermaye İratları</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p style="text-align: center;">2024 yılı için, 13.000 TL lik (2023 yılı için 8.400 TL) Tutarı Aşmaması Halinde Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları,</p> <ol style="list-style-type: none">1. Kıyı bankacılığından (off-shore bankacılık) elde edilen faiz gelirleri,2. Hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller, (31/12/2005 tarihinden önce ihraç/iktisap edilenler)3. İştirak hisselerinin sahibi adına henüz tahakkuk etmemiş kar paylarının devir ve temlik karşılığında alınan para ve ayınlar,4. Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri,5. Yurt dışından elde edilen diğer menkul sermaye iratları, (faiz, repo, kar payı v.b.)6. Her çeşit alacak faizleri. <p>Not: SPL ders notlarında, istisna ve beyan sınırları için 2024 yılı rakamlarına yer verilmiş olmasına rağmen bu kısım için 2023 rakamı verilmiştir. Finansed yayınlarında 2023 ve 2024 rakamları birlikte verilerek konu bütünlüğü sağlanmıştır.</p>
<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 36</p> <p style="text-align: center;">Menkul Sermaye İratları</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p style="text-align: center;">2024 yılı için 230.000 TL'lik (2023 yılı için 150.000 TL) Tutarı Aşmaması Halinde Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları.</p> <ol style="list-style-type: none">i. 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan her çeşit tahvil ve hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler,ii. Tam mükellef kurumlar tarafından yurtdışında ihraç edilen tahviller ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurtdışında ihraç edilen kira sertifikalarından sağlanan gelirler,iii. Tam mükellef kurumlardan elde edilen kar payları. <p>Elde edilen gelirin 230.000 TL'yi aşması halinde bu gelirlerin tamamı yıllık beyanname ile beyan edilecektir. Menkul sermaye iratları toplamının 230.000 TL'yi aşmadığının tespitinde, indirim oranı ve istisna uygulanabilecek menkul sermaye iratlarının, indirim oranı ve istisna uygulandıktan sonra kalan kısımlarının dikkate alınması gerekmektedir.</p>

<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 41</p> <p style="text-align: center;">Hisse Senedi Getirilerinin Vergilendirilmesi</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p style="text-align: center;">Gerçek Kişilerin Tam Mükellef Kurumlardan Elde Ettikleri Kar Paylarının Vergilendirilmesi</p> <p>Gerçek kişilerce, tam mükellef kurumlardan elde edilen ve Gelir Vergisi Kanunu uygulaması bakımından kar payı sayılan gelirler aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Her nev'i hisse senetlerinin kar payları,✓ İştirak hisselerinden doğan kazançlar,✓ Kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kar payları. <p>Tam mükellef kurumlardan elde edilen ve yukarıda sayılan kar paylarının yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan tutar vergiye tabi gelir olarak dikkate alınacaktır. Beyana tabi başka gelirlerin bulunmaması halinde, gelir 2024 yılı için 230.000 TL'yi (2023 yılı için 150.000 TL) aşıyor ise beyan edilecektir.</p>
<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 45</p> <p style="text-align: center;">Devlet ve Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından Elde Edilen Faiz Gelirlerinin Vergilendirilmesi</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p>Devlet ve özel sektör tahvillerinin vergilendirilmesine ilişkin temel prensipler şöyle sıralanabilir:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Tahvillerin kuponlu ya da kuponsuz olarak satılması halinde elde edilecek gelir menkul sermaye iradı değil değer artış kazancı olacaktır,✓ Tahvillerin tamamen ya da kısmen itfa olması karşılığında alınan paralarla itfa dolayısı ile verilen ikramiyeler menkul sermaye iradı sayılmaz,✓ Döviz cinsinden veya dövize, altına veya başka bir değere endeksli tahvil ve bonoların itfası sırasında oluşan değer artışı menkul sermaye iradı sayılmaz,✓ Döviz cinsinden veya dövize, altına veya başka bir değere endeksli olanlar hariç olmak şartıyla tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirlerine indirim oranı uygulanması sonucunda bulunacak kısmı vergilendirilmez.✓ Bunlar için indirim oranı uygulaması ve indirilmesi mümkün giderlerin indirilmesi sonucunda bulunacak gelir tutarının beyana tabi diğer gelirlerle birlikte 2024 yılı için 230.000 TL'yi (2023 yılı için 150.000 TL) aşması halinde tüm faiz geliri beyan edilir.✓ Döviz cinsinden veya dövize, altına veya başka bir değere endeksli olan tahvil ve bonolardan elde edilen faiz gelirlerinin aşağıda yer alan giderler indirildikten sonra toplam tutarının beyana tabi diğer gelirlerle birlikte 2024 yılı için 230.000 TL'yi (2023 yılı için 150.000 TL) aşması halinde elde edilen tüm faiz geliri beyan edilir.

<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 45</p> <p style="text-align: center;">Devlet ve Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından Elde Edilen Getirilerin Vergilendirilmesi (Faiz Geliri ve Değer Artış Kazancı)</p>	<p>Güncelleme:</p> <p>Gelir Vergisi Kanunu'na göre tahvil ve bono faiz gelirleri üzerinden bu gelirleri hak sahiplerine ödeyenler tarafından yapılması gereken stopaj bulunmaktadır. Stopaj oranı devlet tahvili ve hazine bonusu faizleri (Eurobond'lar hariç), ile Türkiye'de satılan özel sektör tahvil ve bonoları üzerinden %10 olarak belirlenmiştir.</p> <p>Geçici düzenleme ile, 22.12.2021 ile 31.12.2023 tarihleri arasında iktisap edilen, Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonolarından elde edilecek gelirlere uygulanacak stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir. Söz konusu düzenleme 31.07.2024 e kadar uzatılmıştır.</p>
<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 45</p> <p style="text-align: center;">Devlet ve Özel Sektör Tahvil ve Bonolarından Elde Edilen Getirilerin Vergilendirilmesi (Faiz Geliri ve Değer Artış Kazancı)</p>	<p>Güncelleme:</p> <p>Cumhurbaşkanı kararı ile, Bankalar tarafından ihraç edilen (ÖST); 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş tahvil ve bonolardan elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları:</p> <p>6 Ay dan az süreli (6 Ay dahil) = %5 1 Yıdan az süreli (1 yıl dahil) = %3 1 Yıdan fazla süreli = %0</p> <p>* 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş tahvil ve bonolardan elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları:</p> <p>6 Ay dan az süreli (6 Ay dahil) = %7,5 1 Yıdan az süreli (1 yıl dahil) = %5 1 Yıdan fazla süreli = %2,5</p>
<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 48</p> <p style="text-align: center;">Kira Sertifikalarından Elde Edilen Getirilerin Vergilendirilmesi (Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikaları)</p>	<p>Güncelleme:</p> <p>***Geçici düzenleme ile, 22.12.2021 ile 31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilecek gelirlere uygulanacak stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir.</p>

<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 47</p> <p style="text-align: center;">Kira Sertifikalarından Elde Edilen Getirilerin Vergilendirilmesi</p> <p style="text-align: center;">Yurt İçine İhraç Olunanlardan Sağlanan Gelirler</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p style="text-align: center;">Kira sertifikalarından sağlanan gelirler GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergilendirilmektedir.</p> <p style="text-align: center;">23.12.2020 - 30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş kira sertifikalarından (bankaların fon kullanıcı olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen) elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları</p> <p style="text-align: center;">*Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden; %5</p> <p style="text-align: center;">*Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden; %3</p> <p style="text-align: center;">*Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden; %0</p> <p style="text-align: center;">01.05.2024 - 31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş kira sertifikalarından (bankaların fon kullanıcı olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen) elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları</p> <p style="text-align: center;">*Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden; %7,5</p> <p style="text-align: center;">*Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden; %5</p> <p style="text-align: center;">*Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden; %2,5</p>
<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 49</p> <p style="text-align: center;">Mevduat Faizleri</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p style="text-align: center;">* TL Mevduat faizlerinden;</p> <p style="text-align: center;">30.09.2020-30.04.2024 tarihleri arası;</p> <p style="text-align: center;">-6 ay a kadar (6 ay dahil) %5,</p> <p style="text-align: center;">- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) %3,</p> <p style="text-align: center;">- 1 yıldan uzun vadeli %0 oranında stopaj uygulanmaktadır.</p> <p style="text-align: center;">01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arası;</p> <p style="text-align: center;">-6 ay a kadar (6 ay dahil) %7,5,</p> <p style="text-align: center;">- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) %5,</p> <p style="text-align: center;">- 1 yıldan uzun vadeli %2,5 oranında stopaj uygulanmaktadır.</p> <p style="text-align: center;">NOT: Off-shore hesaplardan elde gerçek kişilerin elde ettiği faiz gelirleri 2024 yılı için 13.000 TL'yi (2023 yılı 8.400 TL) aşarsa tamamı beyan edilir.</p>

<p style="text-align: center;">Konu Anlatım Kitabı - Syf. 44</p> <p style="text-align: center;">Mevduat Faizleri</p> <p style="text-align: center;">Menkul Kıymet Yatırım Fonu (MKYF) Katılma Belgelerinden Elde Edilen Kar Payları</p>	<p style="text-align: center;">Güncelleme:</p> <p>Menkul Kıymet Yatırım Fonu (MKYF) Katılma Belgelerinden Elde Edilen Kar Payları: Cumhurbaşkanı Kararı ile, 23.12.2020 ile 31.03.2021 tarihi arasında iktisap edilen yatırım fonlarında (değişken, karma, eurobond, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen fonlar hariç olmak üzere uygulanacak stopaj oranı %0 olarak öngörülmüştür, Söz konusu oran Cumhurbaşkanı kararı ile 30.04.2024'e kadar uzatılmıştır.</p> <p style="text-align: center;">01.05.2024 ile 31.07.2024 tarihi arasında iktisap edilen (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlara %7,5 oranında stopaj uygulanacaktır.</p> <p>Not: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında kurulan ipotek finansmanı kuruluşları (bu şirketlerin kurucusu olduğu varlık finansman fonları ve konut finansmanı fonları dahil) tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, ipotek teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara %5 oranında stopaj uygulanacaktır.</p>
<p style="text-align: center;">KONU TESTİ 1 13. Soru</p>	<p style="text-align: center;">Sorularda tarih ve oran güncellemesi yapılmıştır</p>
<p style="text-align: center;">KONU TESTİ 2 6. ve 12. Soru</p>	<p style="text-align: center;">Sorularda tarih ve oran güncellemesi yapılmıştır.</p>
<p style="text-align: center;">KONU TESTİ 3 6.8.9.10.11.12.19.20.24. ve 29. Soru</p>	<p style="text-align: center;">Sorularda tarih ve oran güncellemesi yapılmıştır.</p>
<p style="text-align: center;">KONU TESTİ 4 11. ve 12. Soru</p>	<p style="text-align: center;">Sorularda tarih ve oran güncellemesi yapılmıştır.</p>