AKSİS
DANIŞMANLIK VE YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

11.04.2025

Mevzuat Bilgilendirmesi: 2025/3

Konu: Finansman Gider Kısıtlaması,

Bilindiği üzere, yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan mükelleflerde, aşan kısımla sınırlı olmak üzere, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının %10'luk kısmı, gelir veya kazancın tespitinde KKEG olarak dikkate alınacaktır.

Finansman gider kısıtlamasına tabi giderler, esas olarak bir yabancı kaynak kullanımına ve yabancı kaynağın kullanım süresine bağlı olarak doğan her türlü faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı, faktoring kuruluşlarına verilen iskonto bedelleri ve benzeri adlar altında yapılmış olan gider ve maliyet unsurlarını içermektedir.

Bu çerçevede, FGK hesabında dikkate alınacak gider genel olarak aşağıdaki gibidir:

1- Kredi kullanımlarına ilişkin faiz ve kur farkı giderleri,
2- Kredi faizleri üzerinden hesaplanan BSMV,
3- Her türlü yabancı kaynağa (320 Satıcılar, 340 Alınan Avanslar vb.) ilişkin kur farkı giderleri,
4- Her türlü yabancı kaynağa ilişkin vade farkı giderleri,
5- Stok maliyetine dahil edilen finansman giderleri,

FGK hesabında dikkate alınmayacak kur farkı, faiz, vade farkı vb. giderler ise şu şekildedir:

1- Teminat mektubu komisyonları,
2- Tahvil ihracı ile ilgili olarak yapılan baskı ve benzeri giderler,
3- İpotek masrafları,
4- Kredi sözleşmelerine ilişkin olarak ödenen **damga vergisi,**
5- Banka havale ücretleri ile bunlar üzerinden hesaplanan BSMV,
6- Kredi kartlı satışlara ait tutarların erken tahsilatı için bankaya ödenen komisyonlar,

+90 (212) 534 95 70 bilgi@aksisymm.com Akşemsettin Mah. Kocasinan Cad. No:50/6 Fatih, İstanbul

7- Teşvikli veya teşviksiz her türlü yatırımın, ATİK'in maliyetine dahil edilen finansman giderleri, (Stok maliyetine dahil edilenler FGK hesabında dikkate alınacaktır)

8- Köprü kredi şartlarına uygun olarak kullandığı krediyi başka firma/firmalara aktaranların katlandığı finansman giderleri, (Krediyi fiilen kullananlar, bu giderleri FGK hesabında dikkate alacaklardır)

9- Aktif karakterli hesaplara (Alacak ve hazır değerler gibi) ilişkin kambiyo değerlemesinden kaynaklanan kur farkı giderleri,

Son olarak FGK uygulamasında özellikli birkaç husus ise şu şekildir:

1- Yabancı kaynak özkaynak mukayesesinde 2024 yılı geçici vergi dönemlerinden itibaren Enflasyon Düzeltmesi yapılmış bilançolar dikkate alınacaktır. 2023 hesap dönemi için ise, Enflasyon Düzeltmesi öncesi bilançolara göre hesaplama yapılmalıydı.

2- Aynı yabancı kaynağa ilişkin olarak **(aynı cari hesap)** kur farkı geliri ve giderinin bir arada olması durumunda bunlar mahsup edilerek net kur farkı gideri FGK hesabına dahil edilecektir. Ancak aktif hesaplara ilişkin kur farkı gelirleri yabancı kaynak kur farkı giderlerine mahsup edilemeyecektir.

3- Adi ortaklıklarda da FGK hesaplaması yapılacak olup; FGK kapsamında oluşan KKEG ortaklar tarafından hisseleri oranında kendi beyanlarında KKEG olarak beyan edilecektir.

4- FGK'ya ilişkin öz kaynak ve yabancı kaynak mukayesesi, finansman gider kısıtlaması öncesi Vergi Usul Kanununa göre çıkarılacak bilanço esas alınmak suretiyle yapılacaktır.

5- Yabancı kaynak/özkaynak mukayesesinde, bilanço kalemleri içerisinde alt muavin bazında ters bakiye veren hesapların ait olmaları gereken hesaplar gözönüne alınarak hesaplama yapılmalıdır. Yani 320 Satıcılar hesabının altında ters bakiye veren muavinlerin, yabancı kaynaklardan çıkarılarak hesaplama yapılması veya ters bakiye veren 120 Alıcılar hesabının da yabancı kaynaklara dahil edilerek hesaplama yapılması gerekmektedir.

Faydalı olması dileğiyle..

Saygılarımızla,