

# Yeni Vergi Tasarısı ve Finansal Kiralama ile Finansman Şirketleri Açısından Getirdikleri

## Özet

*Maliye Bakanlığınca hazırlanan ve Bakanlar Kurulunca kabul edilen “Bazı Vergi Kanunları ile Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Yasa Tasarısı” TBMM’de. Tasarı birçok kanunda değişiklik öngörmekteyken, bazı değişiklikler özellikle finansal kiralama ve finansman şirketleri açısından önem arz ediyor.*

## Kapsam

### I. Giriş

Birçok vergi kanununda değişiklik öngören “Bazı Vergi Kanunları İle Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Tasarısı” Bakanlar Kurulunca kabul edilerek TBMM’ye gönderilmiştir.

Tasarı yürütme ve yürürlük maddeleri hariç toplamı 131 maddeden oluşmakta olup bu maddelerden 41’i vergi düzenlemelerine ilişkindir.

Ancak tasarının şu haliyle özellikle 16,49, 94,95 ve 108’inci maddeleri uyarınca getirilen değişiklikler finansal kiralama ve finansman şirketleri açısından önem arz ediyor.

Yeni torba tasarıya ilişkin tüm sektörleri kapsayan daha geniş bültenimize aşağıdaki linkten erişebilirsiniz.

<https://www.vergiportali.com/Content.aspx?Type=BulletinD&Id=4947>

İlgili yasa tasarısının metnine ise aşağıdaki linkten erişebilirsiniz.

<https://www.vergiportali.com/upload/TorbaYasaTasari27092017.pdf>

### II. Kurumlar Vergisi Oranı

Tasarının 95’inci maddesi uyarınca, bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktöring şirketleri, finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %20 olan kurumlar vergisi oranı %22’ye çıkarılmıştır.

Bakanlar Kuruluna bu oranı %20’ye indirme yetkisi verilmiştir.

Tasarıya göre bu hüküm 01.01.2018 tarihinden sonra verilmesi gereken beyannamelerde beyan edilmesi gereken kazançlara uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir.

Buna göre hesap dönemi takvim yılı olan kurumlar için 2017 yılı kazançlarına yeni oran uygulanacaktır.

### III. Kurumlar Vergisi İstisnaları

Tasarının 94’üncü maddesi uyarınca, kurumların iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan

taşınmazların satışından doğan kazançlarına uygulanan istisna, kazancın %75’inden %50’ sine indirilmektedir.

Bu hüküm Kanunun yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir.

Ayrıca, bankalara borçlu olanların ve bunların kefillerinin, bu borçlara karşılık olarak taşınmaz ve iştirak hisselerinin bankalara devrinden doğan kazançları ve bankaların bu varlıkları elden çıkartmalarından doğan kazançlarına tanınan kurumlar vergisi istisnası, finansal kiralama ve finansman şirketlerini de kapsayacak şekilde genişletilmektedir.

Bu hüküm 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girecektir.

Bu değişikliklerle beraber ertelenmiş vergi hesaplamasının da değişeceğini hatırlatmak isteriz.

### IV. Gelir Vergisi Stopajı

Tasarının 16’ıncı maddesi uyarınca, tam mükellef kurumların, kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken ayı izleyen ikinci ayın sonuna kadar sermayeye eklenmeyen veya kâr dağıtımına konu edilmeyen dağıtılabilir

kârları üzerinden gelir vergisi stopajı yapılması öngörülmektedir.

Tasarı gerekçesinde Kanun Koyucu tarafından değişikliğin amacının tam mükellef kurumların mali yapısının güçlendirilmesi olduğu ifade edilmektedir.

Öngörülen düzenlemeye göre, stopaja tabi tutulduktan sonra kazancın;

- Sermayeye eklenmesi durumunda, sermayeye eklenen kazançta isabet eden stopaj tutarı kuruma iade edilecek,

- Ortaklara dağıtılması durumunda ise stopaj tutarı kâr dağıtımına bağlı stopaj tutarından mahsup edilecektir.

Tasarıda, bu kapsamda yapılacak stopajın oranı için özel bir düzenleme önerilmiş olup, söz konusu oran Bakanlar Kurulu tarafından belirlenecektir.

Öte yandan, basına yapılan açıklamalara göre uygulanacak stopaj oranı %1 olarak öngörülmektedir.

Bu hüküm Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra

verilmesi gereken kurumlar vergisi beyannamelerinin ait olduğu hesap döneminde elde edilen kurum kazançlarına uygulanmak üzere, yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir.

#### ***V. Katma Değer Vergisi İstisnası***

Tasarının 49'uncu maddesi uyarınca, bankalara borçlu olanların ve kefillerinin borçlarına karşılık taşınmaz ve iştirak hisselerinin bankalara devir ve teslimlerinde tanınan katma değer vergisi istisnasının finansal kiralama ve finansman şirketlerine yapılan devir ve teslimleri de kapsar şekilde genişletilmesi öngörülmektedir.

Bültenimizin II – Kurumlar Vergisi Oranı bölümünde belirtildiği üzere Kurumlar Vergisi oranı tüm finansal şirketler için %22'ye çıkartılırken Katma Değer Vergisi istisnasının faktöring şirketlerini kapsamadığı dikkat çeken bir husus olarak göze çarpmaktadır.

Bu hüküm 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girecektir.

#### ***VI. Özel Karşılıklar***

Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar, hali hazırda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca kredi ve diğer alacaklarına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen usul ve esaslar kapsamında ayırdıkları özel karşılıkları kurum kazancı tespitinde indirim konusu yapabilmektedirler.

Öte yandan, kendi özel kanununda buna benzer bir düzenleme bulunmadığı için özel karşılıkların kurum kazancının tespitinde indirim yapılabilmesi hususu 6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri için uygulamada sorun arz eden bir konuydu.

Tasarının 108'inci maddesi uyarınca 6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren finansal kiralama ve finansman şirketleri de BDDK tarafından belirlenen usul ve esaslara göre ayırdıkları karşılıkları kurum kazancında indirim konusu yapabileceklerdir.

Bu hüküm 01.01.2018 tarihinde yürürlüğe girecektir.

*Bu bülten hakkında daha detaylı bilgi almak için aşağıdaki kişilerle temasa geçebilirsiniz.*

Saygılarımızla,

#### ***Umurcan Gago, Ortak***

PwC Vergi ve Hukuk Hizmetleri  
Tel: +90 (212) 326 6098  
E-mail: [umurcan.gago@tr.pwc.com](mailto:umurcan.gago@tr.pwc.com)

#### ***Emre Akarkarasu, Kıdemli Müdür***

PwC Vergi ve Hukuk Hizmetleri  
Tel: +90 (212) 326 6919  
E-mail: [emre.akarkarasu@tr.pwc.com](mailto:emre.akarkarasu@tr.pwc.com)

#### ***Eray Ergün, Müdür***

PwC Vergi ve Hukuk Hizmetleri  
Tel: +90 (212) 326 6694  
E-mail: [eray.ergun@tr.pwc.com](mailto:eray.ergun@tr.pwc.com)

#### ***Barış Yalçın, Direktör***

PwC Vergi ve Hukuk Hizmetleri  
Tel: +90 (212) 326 6536  
E-mail: [baris.yalcin@tr.pwc.com](mailto:baris.yalcin@tr.pwc.com)

#### ***Barış Hınçal, Kıdemli Müdür***

PwC Vergi ve Hukuk Hizmetleri  
Tel: +90 (212) 326 6814  
E-mail: [baris.hincal@tr.pwc.com](mailto:baris.hincal@tr.pwc.com)

