

MENKUL SERMAYE İRADI ELDE EDENLER İÇİN GELİR VERGİSİ BEYANNAME DÜZENLEME REHBERİ

2009

ÜCRETSİZDİR

Bu rehber elektronik ortamda www.gib.gov.tr internet sayfasından ulaşabilirsiniz.

Ayrıntılı bilgi için

Ticari Kazançlar ve Menkul Sermaye İratları Müdürlüğü'nün (0312) 415 32 30-31-32 numaralı telefonlarına, beyanname verme döneminde vergi dairelerinde hizmet veren Danışma Bürolarına, Vergi İletişim Merkezi (VİMER) 444 0 189 telefon hattına **başvurabilirsiniz.**

www.gib.gov.tr // 444 0 189

Bu rehber,
halihazırda yürürlükte olan mevzuat hükümleri dikkate alınarak hazırlanmıştır.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI
Mükellef Hizmetleri Daire Başkanlığı
Yayın No: 84
Ocak 2009

İÇİNDEKİLER

Giriş.....	5
Menkul Sermaye İradı Sayılan Gelirler	6
Menkul Sermaye İratlarının Yıllık Beyanname İle Beyan Edilmesi	7
• Tutarı Ne Olursa Olsun Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları	7
• 960 TL'lik Tutarı Aşmaması Halinde Beyan Edilmeyecek Olan Menkul Sermaye İratları	8
• 19.800 TL'lik Tutarı Aşmaması Halinde Beyan Edilmeyecek Olan Menkul Sermaye İratları	8
İndirim Oranı Uygulanarak Beyan Edilecek Menkul Sermaye İratları.....	9
Devlet Tahvili, Hazine Bonosu ve Eurobondlardan Elde Edilen Gelirler	10
Kar Paylarının Vergilendirilmesi.....	11
Yurt Dışında Yaşayan Vatandaşlarımızın Elde Ettiği Menkul Sermaye İratlarının Beyanı	13
Aile Bireyleri İle Küçüklerin, Kısıtlıların ve Mümeyyiz Olmayanların Durumu	13
Kesilen Vergilerin Mahsubu.....	13
Beyannamenin Verilme Zamanı ve Yeri.....	14
Hesaplanan Verginin Ödenme Zamanı ve Yeri	14
2008 Yılı Gelirlerine Uygulanacak Vergi Tarifesi	14
Kimler Beyanname Verecek?	15
Konuya İlişkin Örnekler	18
Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesinin Doldurulmasında Dikkat Edilecek Hususlar	26
Verginizi Ödeyebileceğiniz Anlaşmalı Bankalar	28

MİSYONUMUZ

Toplumsal refahın artırılmasına destek sağlamak üzere yeterli geliri adalet, tarafsızlık, verimlilik ilkeleri çerçevesinde toplamak, vergi sisteminin basitleştirilmesi ve uyumun artırılmasına katkıda bulunmak ve mükellefe kaliteli hizmet sunmaktır.

VİZYONUMUZ

Her türlü ekonomik yapı ve aktiviteyi geliştiren, kavrayan; güvenilir, etkin, şeffaf, küresel boyutta öncü ve örnek bir idare olmaktır.

TEMEL DEĞERLERİMİZ

Vizyonumuza ulaşırken, Gelir İdaresinin tüm çalışanlarının görevlerini yerine getirmede esas alacağı temel değerlerimiz şunlar olacaktır:

Güvenilirlik

Adalet

Tarafsızlık

Etkinlik (Hız, esneklik ve verimlilik)

Saydamlık

Sorumluluk Bilinci

Çözüm Odaklılık

Yetkinlik

Sürekli Gelişim

Katılımcılık

GİRİŞ

2008 yılında gerçek kişilerce elde edilen menkul sermaye gelirlerinin beyan edilmelerine ve vergilendirilmelerine ilişkin olarak açıklamaların yapılmış olduğu bu rehberde, söz konusu gelirlerin beyan edilip edilmeyeceği, beyan edilmesi durumunda hangi şartlar altında beyan edileceği, beyannamelerin verilme zamanı ve vergilerin ödenmesi konularında bilgiler verilmektedir.

Bu rehber, 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilen tahvil/bonolar ile 01/01/2006 tarihinden önce iktisap edilen menkul kıymetlerden elde edilen gelirlerin vergilendirilmesine yönelik olarak hazırlanmıştır.

5281 sayılı Kanununun 30 uncu maddesiyle 01/01/2006 tarihinden itibaren elde edilen gelirlere uygulanmak üzere eklenen Geçici 67 nci Madde ile getirilen kaynakta kesinti esasına dayalı vergileme rejimi hakkında daha ayrıntılı bilgi için **“G.V.K. Geçici 67 nci Madde Uygulaması İle İlgili Olarak Gerçek Kişilere Yönelik Vergi Rehberi”**ne bakınız.

MENKUL SERMAYE İRADİ SAYILAN GELİRLER

Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden oluşan sermaye dolayısıyla elde edilen kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar menkul sermaye iradidir.

Gelir Vergisi Kanununun 75. maddesine göre kaynağı ne olursa olsun aşağıda yazılı gelirler menkul sermaye iradı sayılmaktadır:

- Her çeşit hisse senetlerinin kar payları (temettü gelirleri)
- İştirak hisselerinden doğan kazançlar (Limited Şirket ortaklarının, iş ortaklıkları ortaklarının ve komanditerlerin kar payları ile kooperatiflerin dağıttıkları kazançlar)
- Kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kar payları
- Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu faizleri ile diğer her türlü tahvil ve bono faizleri (Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler dahil olmak üzere)
- Her çeşit alacak faizleri
- Mevduat faizleri
- Hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller
- İştirak hisselerinin sahibi adına henüz tahakkuk etmemiş kar paylarının devir ve temlik karşılığında alınan para ve ayınlar
- Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri
- 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 (Menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma belgelerine ödenen kar payları)

- Repo gelirleri
- Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından çeşitli adlarla yapılan ödemeler.

MENKUL SERMAYE İRATLARININ YILLIK BEYANNAME İLE BEYAN EDİLMESİ

Gerçek kişilerce 2008 yılında elde edilen menkul sermaye iratlarının bir kısmı tutarı ne olursa olsun, bir kısmı belirli bir tutarı aşmaması halinde, bir kısmı ise vergi kesintisine tabi tutularak vergilendirildikleri için yıllık beyanname ile beyan edilmeyecektir.

Menkul sermaye iratlarının yıllık beyanname ile beyan edilip edilmeyeceğine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

TUTARI NE OLURSA OLSUN BEYAN EDİLMEMEYEN MENKUL SERMAYE İRATLARI

1- Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67. maddesi kapsamında vergi kesintisine tabi tutulmuş olan ;

- Mevduat faizleri
- Özel Finans Kurumlarınca (Katılım Bankaları) kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları
- Repo Kazançları

2- Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılan ödemeler.

3- Kurumlar vergisi mükelleflerince 31/12/1998 ve daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançların dağıtımı halinde, gerçek kişilerce elde edilen kar payları

4- Kurumların karlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kar dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kar payları.

Yukarıda sayılan gelirler tutarı ne olursa olsun beyan edilmez. Diğer gelirler nedeniyle verilen beyannameye de dahil edilmez.

960 TL'LİK TUTARI AŞMAMASI HALİNDE BEYAN EDİLMEMEYECİK MENKUL SERMAYE İRATLARI

1. Kıyı bankacılığında (off-shore bankacılık) elde edilen faiz gelirleri
2. Hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller (01/01/2006 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

Türkiye'de vergi kesintisine tabi olmayan ve istisna uygulanmayan yukarıda belirtilen menkul sermaye iratları 960 TL'lik tutarı aşmaması halinde yıllık beyanname ile beyan edilmeyeceklerdir.

Burada bahsedilen 960 TL'lik tutar bir istisna olmayıp, gelirin beyan edilip edilmeyeceğinin tespitinde dikkate alınacak bir haddedir. Bu had yukarıda belirtilen gelirlerin her biri için ayrı ayrı uygulanmayacak olup, bu gelirler ile vergi kesintisine tabi olmayan ve istisna uygulanmayan gayrimenkul sermaye iratlarının toplam tutarı dikkate alınarak hesaplanacaktır.

19.800 TL'LİK TUTARI AŞMAMASI HALİNDE BEYAN EDİLMEMEYECİK MENKUL SERMAYE İRATLARI

1. 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan her çeşit tahvil ve hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler
2. Tam mükellef kurumlardan elde edilen kar payları

Elde edilen gelirin 19.800 TL'yi aşması halinde bu gelirlerin tamamı (istisna edilen tutarlar hariç) yıllık beyanname ile beyan edilecektir. Menkul sermaye iratları toplamının 19.800 TL'yi aşıp aşmadığının tespitinde, indirim oranı ve istisna uygulanabilecek menkul sermaye iratlarının, indirim oranı ve istisna uygulandıktan sonra kalan kısımlarının dikkate alınması, bu iratların beyan edilmesinin gerektiği durumlarda ise indirim oranı ve istisna uygulandıktan sonra kalan kısımlarının beyan edilmesi gerekmektedir.

01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından elde edilen gelirlere ilişkin Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 59 uncu maddesinde yer alan istisna uygulaması 31/12/2007 tarihinde son bulduğundan, 01/01/2008 tarihinden itibaren bu kıymetlerin faiz gelirleri ve elden çıkarılması dolayısıyla elde edilen gelirler ile ilgili olarak istisna uygulaması söz konusu değildir.

İNDİRİM ORANI UYGULANARAK BEYAN EDİLECEK MENKUL SERMAYE İRATLARI

Gelir Vergisi Kanununda bazı menkul sermaye iratlarının enflasyondan arındırıldıktan sonra kalan tutarlarının vergilendirilmesi öngörülmüştür. Enflasyondan arındırmaya ilişkin indirim oranı 2008 yılı için % 64,9 olarak belirlenmiştir.

2008 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratlarından, 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan ve Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının 5 numaralı bendinde sayılan her nevi tahvil ve Hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler indirim oranı uygulanmak suretiyle beyan edilecektir.

01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan, Devlet Tahvili ve Hazine Bonusu faiz gelirlerinde gelir vergisi tevkifat oranı %0 olup, rakamın sıfır olması bu gelirlerin tevkifata tabi olma özelliğini etkilememektedir. Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarında sıfır olan tevkifat oranı, özel sektör tahvillerinden elde edilen faiz gelirlerinde %10 olarak uygulanmaktadır.

Beyanname verme sınırı olan 19.800 TL'nin hesabında, indirim oranı uygulanabilecek menkul sermaye iradı tutarı, indirim oranı uygulandıktan sonra kalan kısım itibarıyla dikkate alınacaktır. Bu durumda, başkaca beyanı gereken gelirlerin bulunmaması halinde, indirim oranı uygulamasından yararlanabilecek menkul sermaye iradından, gayri safi tutarları toplamı 56.410,25 TL'yi aşmayan tutarlar için yıllık beyanname verilmeyecektir.

Ayrıca;

- Her nevi alacak faizleri
- Ticari işletmelere dahil kazanç ve iratlar için indirim oranı uygulanması söz konusu değildir.

DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONOSU VE EUROBONDLARDAN ELDE EDİLEN GELİRLER

DEVLET TAHVİLİ ve HAZİNE BONOSU (TL cinsinden)

FAİZ GELİRİ

İHRAÇ TARİHİ	
01/01/2006 tarihinden önce	01/01/2006 tarihinden sonra
%64,9'luk indirim oranı uygulandıktan sonra kalan tutar 19.800 TL'yi aşıyorsa beyan edilecektir.	Geçici 67 nci madde kapsamında tevkifata tabi olduğundan beyan edilmeyecektir.

DEVLET TAHVİLİ ve HAZİNE BONOSU

(Döviz, Altına veya başka bir değere endeksli)

FAİZ GELİRİ

İHRAÇ TARİHİ	
01/01/2006 tarihinden önce	01/01/2006 tarihinden sonra
19.800 TL'yi aşıyorsa beyan edilecektir.	Geçici 67 nci madde kapsamında tevkifata tabi olduğundan beyan edilmeyecektir.

EUROBOND

FAİZ GELİRİ

Eurobond, dış borçlanma kapsamında çıkarılan menkul kıymet olup, yabancı para cinsinden ihraç edilen uzun vadeli borçlanma aracıdır. Vergi uygulaması bakımından da Devlet tahvili ve Hazine bonusu gibi değerlendirilmekle birlikte Eurobondlar Geçici 67 nci madde kapsamında değildir. Dolayısıyla 2008 yılında elde edilen ve 19.800 TL'yi aşmayan Eurobond faiz gelirleri beyan edilmeyecektir.

01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından elde edilen gelirlere ilişkin Gelir Vergisi Kanununun Geçici 59 uncu maddesinde yer alan istisna uygulaması 31/12/2007 tarihinde son bulduğundan, 01/01/2008 tarihinden itibaren bu kıymetlerin faiz gelirleri ve elden çıkarılması dolayısıyla elde edilen gelirler ile ilgili olarak istisna uygulanması söz konusu değildir.

KAR PAYLARININ VERGİLENDİRİLMESİ

Gerçek kişilerce, tam mükellef kurumlardan elde edilen ve Gelir Vergisi Kanunu uygulaması bakımından kar payı sayılan gelirler aşağıdaki gibidir:

- Her nev'i hisse senetlerinin kar payları,
- İştirak hisselerinden doğan kazançlar,
- Kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kar payları.

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 19.800 TL'yi aşmıyor ise beyan edilecektir.

Beyan edilen tutar üzerinden hesaplanan gelir vergisinden, kurum bünyesinde karın dağıtımı aşamasında yapılan %15 oranındaki vergi kesintisinin tamamı mahsup edilecek olup, mahsup sonrası kalan tutar genel hükümler çerçevesinde red ve iade edilecektir.

Kurumların 31/12/1998 ve daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde ettikleri kazançlarını dağıtmaları halinde, gerçek kişilerce elde edilen bu kar payları, tutarı ne olursa olsun yıllık beyanname ile beyan edilmeyecektir.

01/01/1999 - 31/12/2002 tarihleri arasında sona eren hesap dönemlerine ilişkin olup, kurumlar vergisinden istisna edilmiş kazançlar ile Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 61'inci maddesi kapsamında vergi kesintine tabi tutulmuş olan yatırım indirimi istisnasından yararlanan kazançların dağıtılması halinde, gerçek kişilerce elde edilen kar paylarının net tutarına elde edilen kar payının 1/9'u eklendikten sonra bulunan tutarın yarısı vergiye tabi gelir olarak dikkate alınacaktır. Beyan edilen tutarın 1/5'lik kısmı hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilecektir.

Öte yandan, 5811 sayılı Bazı Varlıkların Milli Ekonomiye Kazandırılması Hakkındaki Kanunun Geçici 1'inci maddesi kapsamındaki kazançlar gelir vergisinden istisna tutulmuştur.

DİĞER HUSUSLAR

1. 5811 sayılı Kanunun Geçici 1'inci maddesi kapsamındaki kazançlar gelir vergisinden istisna olup, menkul sermaye iratlarına ilişkin bildirim ilgili satırına yazılacaktır.

2. Menkul Sermaye İratlarına ilişkin bildirim doldurulurken, sadece adi komandit şirketlerin komanditer ortakları, limited şirket ortakları ve anonim şirketlerin kurucu ortakları ile yönetim kurulu üyesi ortakları ödemiş oldukları Bağ-kur primlerini elde edilen menkul sermaye iradı tutarıyla sınırlı olmak üzere indirebileceklerdir.

YURT DIŞINDA YAŞAYAN VATANDAŞLARIMIZIN ELDE ETTİĞİ MENKUL SERMAYE İRATLARININ BEYANI

Çalışma veya oturma izni alarak altı aydan fazla bir süre yurt dışında yaşayan Türk vatandaşları, Türkiye’de elde ettikleri vergi kesintisine tabi menkul sermaye iratları için tutarı ne olursa olsun beyanname vermeyeceklerdir. Bu vatandaşlarımız Türkiye’de elde ettikleri ve vergi kesintisine tabi tutulmamış menkul sermaye iratları için beyanname vereceklerdir.

AİLE BİREYLERİ İLE KÜÇÜKLERİN, KISITLILARIN VE MÜMEYYİZ OLMAYANLARIN DURUMU

Menkul sermaye iradı elde eden aile bireylerinin (eş ve çocuk) beyanname verip vermeyeceği, aile bireylerinin her birinin, kendi nam ve hesaplarına elde ettikleri gelirleri önceki bölümlerde yapılan açıklamalar çerçevesinde değerlendirmeleri ile belirlenecektir. Beyan edilmesi gereken gelirler için aile bireylerinin kendi adlarına ayrı ayrı beyanname vermeleri gerekmektedir. Verilecek olan beyanname, geliri elde eden aile bireyi adına düzenlenerek imzalanacaktır.

Beyanname vermek zorunda olan kişinin küçük veya kısıtlı olması ya da mümeyyiz olmaması hallerinde beyanname, yine geliri elde eden adına düzenlenmekle birlikte, bu kişiler adına veli, vasi veya bu kişileri temsile yetkili kayyım tarafından imzalanacak ve hangi sıfatla imzalandığı beyanname de belirtilecektir.

KESİLEN VERGİLERİN MAHSUBU

Menkul sermaye iratları üzerinden kesilen vergilerden beyannameye dahil edilen gelire isabet eden kısım, beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

Kar paylarının beyan edilmesi durumunda ise, beyan edilen tutar üzerinden hesaplanan gelir vergisinden, kar paylarının dağıtım aşamasında kurum bünyesinde yapılan vergi kesintisinin tamamı mahsup edilecektir.

01/01/2006 tarihinden önce TL cinsinden elde edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu faiz gelirlerinin beyanında, beyan edilen faiz tutarı %64,9'luk indirim oranı uygulandıktan sonra kalan tutar olduğu için, mahsup edilecek vergi tutarı belirlenirken indirim oranına karşılık gelen kısım dikkate alınmayacaktır.

BEYANNAMENİN VERİLME ZAMANI VE YERİ

1 Ocak- 31 Aralık 2008 döneminde elde edilen beyana tabi menkul sermaye iratlarının, Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi ile 2009 yılının Mart ayının yirmibeşinci günü akşamına kadar (1 Mart – 25 Mart) beyan edilmesi gerekmektedir.

Beyanname mükellefin ikametgahının bulunduğu yer vergi dairesine verilecektir.

HESAPLANAN VERGİNİN ÖDENME ZAMANI VE YERİ

Beyanname üzerinden hesaplanan gelir vergisi, 2009 yılının Mart ve Temmuz aylarında iki eşit taksitte ödenecektir. Birinci taksit, 1-31 Mart 2009, ikinci taksit ise 1-31 Temmuz 2009 tarihleri arasında ödenecektir.

Hesaplanan vergi, mükellefin bağlı olduğu vergi dairesine ödenebileceği gibi, vergi tahsiline yetkili banka şubelerine de ödenebilecektir.

2008 YILI GELİRLERİNE UYGULANACAK VERGİ TARİFESİ

Gelir vergisine tabi gelirler;

7.800 TL'ye kadar	% 15
19.800 TL'nin 7.800 TL'si için 1.170 TL, fazlası	% 20
44.700 TL'nin 19.800 TL'si için 3.570 TL, fazlası	% 27
44.700 TL'den fazlasının 44.700 TL'si için 10.293 TL, fazlası	% 35

oranında vergilendirilir.

KİMLER BEYANNAME VERECEK?

2008 yılında beyan edilmesi gereken menkul sermaye iradı elde edenler yıllık beyanname verecektir. Yıllık beyanname ile beyan edilmesi gereken menkul sermaye iratlarından bazılarının ilişkin bilgiler aşağıda tablo halinde gösterilmiştir.

Bu tablo, mükelleflerin menkul sermaye iratları dışında, beyanı gereken başka gelirlerinin olmadığı varsayılarak hazırlanmıştır.

MENKUL SERMAYE İRADININ TÜRÜ	BEYAN DURUMU	ÖZELLİKLERİ
Mevduat faizleri	Beyan Dışı	Vergi kesintisine tabi tutulmuşlardır. Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir.
Özel Finans Kurumlarınca (Katılım Bankası) Ödenen Kar Payları	Beyan Dışı	
Repo Gelirleri	Beyan Dışı	
01/01/2006 tarihinden itibaren ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının faiz gelirleri	Beyan Dışı	
Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılan ödemeler.	Beyan Dışı	Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir.
Kurumlar vergisi mükelleflerince 31/12/1998 ve daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançların dağıtım halinde, gerçek kişilerce elde edilen kar payları.	Beyan Dışı	İstisna
Kurumların karlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kar dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kar payları.	Beyan Dışı	Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir.
5811 sayılı Bazı Varlıkların Milli Ekonomiye Kazandırılması Hakkında Kanunun Geçici 1 nci maddesi kapsamında ki kazançlar	Beyan Dışı	İstisna

MENKUL SERMAYE İRADININ TÜRÜ	BEYAN DURUMU	ÖZELLİKLERİ
01/01/2006 tarihinden önce ihraç/iktisap edilen hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller	960 TL'yi aşması halinde tamamı beyan edilecektir.	Tevkifat ve istisna uygulanmayan gelirlere ilişkin 960 TL'lik beyan haddinin aşılması halinde beyan edileceklerdir.
İştirak hisselerinin sahibi adına henüz tahakkuk etmemiş kar paylarının devir ve temlik karşılığında alınan para ve ayınlar	960 TL'yi aşması halinde tamamı beyan edilecektir.	Tevkifat ve istisna uygulanmayan gelirlere ilişkin 960 TL'lik beyan haddinin aşılması halinde beyan edileceklerdir.
Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri	960 TL'yi aşması halinde tamamı beyan edilecektir.	
Kıyı bankacılığında (off-shore bankacılık) elde edilen faiz gelirleri	960 TL'yi aşması halinde tamamı beyan edilecektir.	
Yurt dışından elde edilen diğer menkul sermaye iratları (faiz, repo, kar payı v.b.)	960 TL'yi aşması halinde tamamı beyan edilecektir.	
Her çeşit alacak faizleri	960 TL'yi aşması halinde tamamı beyan edilecektir.	
01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu faiz gelirleri (TL cinsinden)	% 64,9'luk indirim oranı uygulandıktan sonra kalan tutar 19.800 TL'yi aşıyorsa beyan edilecektir.	Tevkifat uygulanan gelirlere ilişkin 19.800 TL'lik tutarı aşması halinde beyan edilecektir.

MENKUL SERMAYE İRADININ TÜRÜ	BEYAN DURUMU	ÖZELLİKLERİ
01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu faiz gelirleri (dövizde, altına veya başka bir değere endeksli)	İndirim oranı uygulanmayacak olup, toplam tutarı 19.800 TL'yi aşarsa beyanda bulunulacaktır.	Tevkifat uygulanan gelirlere ilişkin 19.800 TL'lik tutarı aşması halinde beyan edilecektir.
1999-2002 tarihleri arasında sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, kurumlar vergisinden istisna kazançlar ile yatırım indirimi istisnasından yararlanan kazançların dağıtımını halinde gerçek kişilerce elde edilen kar payları	Elde edilen kar payının net tutarına bu tutarın 1/9'u eklenerek bulunacak tutarın yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan tutar 19.800 TL'yi aşarsa beyanda bulunulacaktır.	
Her nev'i hisse senetlerinin kar payları	Elde edilen kar payının brüt tutarının yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan tutar 19.800 TL'yi aşarsa beyanda bulunulacaktır.	
İştirak hisselerinden doğan kazançlar	Elde edilen kar payının brüt tutarının yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan tutar 19.800 TL'yi aşarsa beyanda bulunulacaktır.	
Kurumların idare meclisi başkanı ve üyelerine verilen kar payları	Elde edilen kar payının brüt tutarının yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan tutar 19.800 TL'yi aşarsa beyanda bulunulacaktır.	

KONU YA İLİŞKİN ÖRNEKLER

ÖRNEK 1 : (01/01/2006 Tarihinden Önce TL Cinsinden İhraç Edilen Devlet Tahvili Faiz Gelirinin Beyanı)

Bay Hakan YILMAZ 2008 yılında, 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan Devlet tahvilinden brüt 65.000 TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Elde edilen Devlet tahvili faiz gelirin e indirim oranı uygulandıktan sonra kalan tutar $[65.000 \text{ TL} - (65.000 \text{ TL} \times \% 64,9)] = 42.185 \text{ TL}$ olmaktadır.

Söz konusu tahvilden elde edilen faiz geliri beyan sınırı olan 19.800 TL.yi aştığından beyan edilecektir.

Devlet tahvili faiz geliri sıfır oranda vergi kesintisine tabidir.

Bu durumda ödenecek vergi aşağıdaki gibi olacaktır,

Devlet tahvili faizi : 65.000 TL

İndirim oranına isabet eden tutar : 42.185 TL

$(65.000 \text{ TL} \times \% 64,9 =)$

Kalan Tutar

$(65.000 - 42.185 \text{ TL} =)$: **22.815 TL**

Hesaplanan Gelir Vergisi (ödenecek vergi) : 4.384,05 TL

ÖRNEK 2: (01/01/2006 Tarihinden Önce Döviz Cinsinden İhraç Edilen Devlet Tahvili (Eurobond) Faiz Gelirinin Beyanı)

Bayan Derya YAMAN 2008 yılında, 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan döviz cinsinden Devlet tahvilinden 18.000 TL faiz geliri elde etmiştir.

Derya Hanım'ın elde ettiği faiz geliri, döviz cinsinden Devlet tahvilinden kaynaklandığı için bu gelire indirim oranı uygulanmayacaktır. Devlet tahvili faiz geliri, sıfır oranında vergi kesintisine tabi olduğundan ve

tutarı beyan sınırı olan 19.800 TL'yi aşmadığından yıllık beyanname verilmeyecektir.

ÖRNEK 3: (01/01/2006 Tarihinden Önce İhraç Edilen Devlet Tahvili Faiz Geliri ile İşyeri Kira Gelirinin Beyanı)

Bay Murat İLERİ 2008 yılında, ihraç tarihi 30/09/2005 olan Devlet tahvilinden 700.000 TL faiz geliri ile işyeri olarak kiraya verdiği gayrimenkulünden 42.000 TL brüt kira geliri elde etmiştir. İşyeri için ödenen kira bedelleri üzerinden 8.400 TL'lik gelir vergisi kesintisi yapılmıştır.

Murat Bey işyeri kira geliri ile ilgili olarak götürü gider yöntemini seçmiştir.

Murat Bey'in elde ettiği faiz geliri, Devlet tahvili Türk Lirası cinsinden olduğundan indirim oranı uygulanacak olup, kalan tutar ile işyeri kira geliri tutarı toplamı 19.800 TL'yi beyan sınırını aştığı için Devlet tahvili faiz geliri ve işyeri kira geliri beyan edilecektir.

Hesaplama aşağıdaki gibi olacaktır;

Devlet tahvili faizi	700.000 TL
İndirim oranına isabet eden tutar (700.000 TL x %64,9=)	454.300 TL
Kalan Tutar (700.000 TL- 454.300 TL)	245.700 TL
Kalan tutar	245.700 TL
Gayrimenkul sermaye iradı (işyeri)	42.000 TL
Götürü gider (% 25) (42.000 TL x % 25)	10.500 TL
Safi kira geliri	31.500 TL
TOPLAM GELİR (245.700 TL + 31.500TL =)	277.200 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	91.668 TL
Kesinti Yoluyla Ödenen Vergi	8.400 TL
Ödenecek Gelir Vergisi	83.268 TL

ÖRNEK 4: (01/01/2006 Tarihinden Önce TL Cinsinden İhraç Edilen Devlet Tahvili Faiz Geliri ile Birden Fazla İşverenden Elde Edilen Ücret Gelirlerinin Beyanı)

Bayan Hatice İNAN 2008 yılında, 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan Devlet tahvilinden 72.000 TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Hatice Hanım ayrıca üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, ücret gelirlerinin tamamı tevkif suretiyle vergilendirilmiştir.

Ücret gelirleri aşağıdaki gibidir:

Birinci işverenden alınan ücret	:.....	48.000 TL
İkinci işverenden alınan ücret	:.....	12.000 TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	:.....	11.500 TL

Birinci işverenden alınan ücret geliri hariç, diğer ücretlerin toplamı 19.800 TL beyan sınırını aştığı için her halükarda ücret gelirleri beyan edilecektir. Ayrıca, yıl içerisinde tevkif suretiyle ödenen vergiler hesaplanan gelir vergisi tutarından düşülecektir.

Hatice Hanım'ın 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan Devlet tahvili faiz gelirin'e indirim oranı uygulandıktan sonra kalan tutarı $[72.000 \text{ TL} - (72.000 \text{ TL} \times \% 64,9)] = 25.272 \text{ TL}$ olmaktadır.

Buna göre Hatice Hanımın 2008 yılı beyanı aşağıdaki gibi olacaktır;

Devlet tahvili faiz	:	72.000 TL
İndirim oranına isabet eden tutar (72.000 TL x %64,9=)	:	46.728 TL
Kalan Tutar (72.000 TL - 46.728 TL=)	:	25.272 TL
Üç işverenden alınan ücret geliri toplamı	:	71.500 TL
TOPLAM GELİR	:	96 .772 TL
(25.272 TL+71.500 TL =)		
Hesaplanan Gelir Vergisi	:	28.518,20 TL

Bu vergiden yıl içerisinde ücret geliri dolayısıyla kesinti (tevkif) yoluyla ödenen vergiler mahsup edilecektir.

ÖRNEK 5: (Kar Paylarının Beyanı)

Bay Muzaffer ONAR 2008 yılında, tam mükellef bir kurum olan (X) Anonim Şirketinden brüt 425.000 TL tutarında kar payı (temettü) elde etmiştir. Bu mükellefin başkaca geliri bulunmamaktadır.

Elde edilen kar payı kurum bünyesinde % 15 nispetinde vergi kesintisine tabi tutulmuş olup, bu tutar 63.750 TL dir.

Muzaffer Bey'in elde ettiği kar payının yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan yarısı 212.500 TL dir. Bu tutar beyan sınırı olan 19.800 TL'yi aştığı için beyan edilecektir. Kurum bünyesinde yapılmış olan vergi kesintisinin tamamı hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

Bu durumda, hesaplama aşağıdaki gibi olacaktır ;

Kar payı	:.....	425.000 TL
İstisna tutarı	:	212.500 TL
(425.000 TLx 1/2=)		
KALAN TUTAR	:.....	212.500 TL
Hesaplanan vergi	:.....	69.023 TL
Mahsup edilecek vergi	:.....	63.750 TL
Ödenecek Gelir Vergisi	:	5.273 TL

ÖRNEK 6: (01/01/2006 Tarihinden Önce İhraç Edilen Döviz Edeksli Devlet Tahvili Faiz Geliri ve 01/01/2006 Tarihinden Önce TL Cinsinden İhraç Edilen Hazine Bonosu Faiz Gelirlerinin Beyanı)

Bay Ali AK 2008 yılında, 01/01/2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan döviz e deksli Devlet tahvilinden 4.000 TL, 01/01/2006 tarihinden

önce TL cinsinden ihraç edilmiş olan Hazine bonosundan ise 45.000 TL faiz geliri elde etmiştir.

Döviz Endeksli devlet tahvili faiz gelirin e söz konusu tahvil döviz endeksli olduğu için indirim oranı (%64,9) uygulanmayacak olup, TL cinsinden ihraç edilmiş olan Hazine bonusu faiz gelirin e ise %64,9'luk indirim oranı uygulanacaktır.

Bu durumda hesaplama aşağıdaki gibi olacaktır.

Devlet tahvili faizi : **4.000 TL**

Hazine bonusu faizi : 45.000 TL

İndirim oranına isabet eden tutar : 29.205 TL

(45.000 TL x % 64,9 =)

Kalan tutar : **15.795 TL**

(45.000 TL – 29.205 TL =)

TOPLAM FAİZ GELİRİ : **19.795 TL**

(4.000 TL + 15.795 TL =)

Ali Bey'in 2008 yılında elde ettiği faiz gelirleri toplamı beyan sınırı olan 19.800 TL'nin altında kaldığından beyan edilmeyecektir.

ÇÖZÜMLÜ ÖRNEK

Ekte yer alan beyannamenin doldurulmasında 3 no' lu örnek esas alınmıştır.

YILLIK GELİR VERGİSİ BEYANNAMESİNİN DOLDURULMASINDA DİKKAT EDİLECEK HUSUSLAR

Beyanname;

- Bir (1) örnek doldurulacaktır.
- Mavi veya siyah tükenmez kalem kullanılarak BÜYÜK MATBAA HARFLERİ ile doldurulacaktır.
- Kurşun kalem kesinlikle kullanılmayacaktır.
- Her kutuya bir harf veya rakam yazılacaktır.
- Silinti ve kazıntı yapılmayacak, beyanname katlanmayacak ve buruşturulmayacak, okunaklı düzenlemeye özen gösterilecektir.
- Rakamlar arasına herhangi bir işaret konulmayacaktır. BİLGİLER İLGİLİ ALANA SİĞDİĞİ KADAR YAZILACAKTIR.
- Sayısal ifadeler Romen rakamı ile yazılmayacaktır.
- Alfabetik karakterler sola, sayısal karakterler sağa yanaşık olarak yazılacaktır.
- Kelimeler arasında bir karakter boşluk bırakılacaktır.
- Noktalama işaretinden sonra boşluk bırakılmayacaktır.
- 1 - 4 No'lu alanlara kimlik bilgileri, nüfus cüzdanında yazılı olduğu şekilde ve kısaltmadan aynen yazılacaktır. Kimlik bilgilerinin ayrılan alana sığmaması durumunda, isimler sığdığı kadarıyla yazılacaktır.
- 5 No'lu doğum yeri alanına, İLÇE ADI YAZILACAKTIR. İLÇENİN AYRI BİR ADI YOKSA İL ADI YAZILACAKTIR. KÖY VE BUCAK İSMİ YAZILMAYACAKTIR.

• 6 No'lu uyruğu alanına, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar T.C rumuzunu, başıka ülke tabiiyetinde olanlar ise, lkelerinin Uluslararası Trafik Kodunu yazacaklardır.

• 7 No'lu alanda doğum tarihi gün, ay ve yıl olarak belirtilecektir.

• 9 No'lu mesleği alanına, mükellefin esas uğraşı konusu yazılacaktır. Birden fazla meslekle uğraşı söz konusu ise ağırlıklı olan yazılacaktır.

• 11 - 12 No'lu adres alanına mahalle, cadde / sokak bilgileri yazılacak ve POSTA KODU muhakkak belirtilecektir. Varsa telefon numarası alan kodu ile birlikte yazılacaktır. Adres bilgileri açık bir Şekilde alanlara sığıyorsa kısaltma yapmadan yazılacaktır. Alanlara sığmaması halinde anlaşılır kısaltmalar yapılabilir.

VERGİNİZİ ÖDEYEBİLECEĞİNİZ ANLAŞMALI BANKALAR

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

AKBANK T.A.Ş.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

ŞEKERBANK T.A.Ş.

FORTİSBANK A.Ş.

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.

FİNANSBANK A.Ş.

DENİZBANK A.Ş.

ANADOLUBANK A.Ş.

TEKSTİLBANK A.Ş.

HSBC BANK A.Ş.

ING BANK A.Ş.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

TURKISHBANK A.Ş.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.

CITIBANK A.Ş.

TURKLAND BANK A.Ş.