



MENKUL SERMAYE İRATLARININ BEYANI ve VERGİLENDİRİLMESİ

DECLARATION AND TAXATION OF INCOME FROM MOVABLE PROPERTY

Mete AKÇAKIN^(*)

ÖZ

Menkul sermaye iradı; 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 iratlardır. Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinde menkul sermaye iratları bentler halinde tek tek sayılmıştır. Menkul sermaye iratlarının vergilendirilmesi ve beyanı aynı kanunun birçok maddesinde yer alan düzenlemelere göre olmaktadır. menkul sermaye iratlarının vergilendirilmesi temel olarak tevkifat suretiyle olmakla ve yapılan tevkifat nihai vergi olmakla birlikte, bir kısım menkul sermaye iratları ise beyanname verilmesi suretiyle vergilendirilmektedir.

Anahtar Kelimeler: Menkul Sermaye İradı, Kar Payı, Faiz Geliri, İskonto Bedeli, Repo Geliri

ABSTRACT

Income from movable property is dividend, interest, rent and similar earnings derived as a result of movable capital that is formed by capital in the form of cash apart from the owner's commercial, agricultural and professional activities. Income from movable property factors are mentioned under Article 75 of Income Tax Law. The taxation and declaration of income from movable property is implemented in the light of provisions laid down in many parts of the Law. Taxation of movable property is basically executed by withholding method, under certain exceptions to this rule, however, it is declared.

Keywords: Income from movable property, dividend, interest, discount, repo

^(*) Vergi Müfettişi

1- GİRİŞ

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 2'nci maddesinde sayılan yedi gelir türünden biri de menkul sermaye iratlarıdır. Menkul sermaye iratlarının tanımı, menkul sermaye iradı sayılan gelirler, menkul sermaye iratlarında safi iradın tespiti hususları söz konusu kanunun 75'inci ve takip eden maddelerinde hüküm altına alınmış olmakla birlikte, menkul sermaye iratlarında istisna, menkul sermaye iratlarının beyanı konuları; kanunun 22, 86, 94, geçici 61 ve geçici 67'nci maddeleri başta olmak üzere bir çok maddede hüküm altına alınmıştır. Çalışmanın ilerleyen bölümlerinde menkul sermaye iratlarının tanımı, 2014 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratlarının beyanı ve vergilendirilmesi konularına yer verilmektedir. Ancak menkul sermaye iratlarının genel olarak tevkifat suretiyle vergilendirildiğini, bir kısım menkul sermaye iratlarının ise beyanname verme suretiyle vergilendirildiğini belirtmekte yarar bulunmaktadır.

2- MENKUL SERMAYE İRADININ TANIMI İLE MENKUL SERMAYE İRADİ SAYILAN ve SAYILMAYAN GELİRLER

Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinde menkul sermaye iradı; 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 olarak tanımlanmaktadır. Söz konusu tanım unsurlarına ayrıldığında, bir iradın menkul sermaye iradı sayılabilmesi için öncelikle sermayenin bulunması, söz konusu sermayenin de ticari, zirai veya mesleki faaliyete ilişkin olmaması gerekmektedir. Bir diğer unsur, iradın söz konusu sermayeden elde edilmiş olması, diğer unsur ise bu elde edilen iradın kar payı, faiz, kira ve benzeri şekilde elde edilmiş olması gerektiğidir. İşte bütün bu unsurları bir arada bulunduran iratlar menkul sermaye iratları olarak tanımlanmaktadır.

Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin birinci fıkrasında menkul sermaye iradının tanımı yapıldıktan sonra aynı maddenin ikinci fıkrasında sayılan gelirlerin kaynağına bakılmaksızın menkul sermaye iradı sayılacağı belirtilmiştir. Buna göre aşağıdaki gelirler her hal ve şartta menkul sermaye iradı olarak kabul edilecektir.

- (GKV madde 75/1) Her çeşit hisse senetlerinin kar payları (temettü gelirleri),
- (GKV madde 75/2) İştirak hisselerinden doğan kazançlar (limited şirket ortaklarının, iş ortaklıkları ortaklarının ve komanditerlerin kar payları ile kooperatiflerin dağıttıkları kazançlar),
- (GKV madde 75/3) Kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kar payları,
- (GKV madde 75/4) Dar mükellef kurumların vergi sonrası karlarından ana merkezlerine aktardıkları tutarlar,
- (GKV madde 75/5) Devlet tahvili ve Hazine bonosu faizleri ile diğer her türlü tahvil ve bono faizleri (Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresi tarafından çıkarılan menkul kıymetler ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından sağlanan gelirler dahil),
- (GKV madde 75/6) Her çeşit alacak faizleri,
- (GKV madde 75/7) Mevduat faizleri,
- (GKV madde 75/8) Hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen bedeller,

- (GKV madde 75/9) İştirak hisselerinin sahibi adına henüz tahakkuk etmemiş kar paylarının devir ve temlik karşılığında alınan para ve ayınlar,
- (GKV madde 75/10) Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri,
- (GKV madde 75/12) 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 dahil),
- (GKV madde 75/14) Repo gelirleri,
- (GKV madde 75/15) Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından çeşitli adlarla yapılan ödemeler,
- (GKV madde 75/1) Yukarıda sayılanlar dışında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre ihraç edilen her türlü sermaye piyasası aracından elde edilen kar payı, faiz, kira ve benzeri gelirler.

Menkul sermaye iradının tanımı kanunun 75'inci maddesinde yapılmış ve menkul sermaye iradı sayılan gelirler de aynı maddede sınırlı olarak sayılmıştır. Bunun yanında kanunda menkul sermaye iradı olarak dikkate alınmayacak gelirler de 76'ncı maddede hüküm altına alınmıştır. Buna göre menkul kıymetlerin kuponlu veya kuponsuz olarak satılması, iştirak hisselerinin devir ve temlik, menkul kıymetler ile iştirak hisselerinin tamamen veya kısmen itfa olunması karşılığında alınan paralarla itfa dolayısıyla verilen ikramiyeler menkul sermaye iradı sayılmayacak, dolayısıyla bu kapsamda gelir vergisine tabi olmayacaktır. Bilindiği üzere menkul kıymetlerin, iştirak hisselerinin satılması, devir ve temlik (ticari faaliyet kapsamı dışındakiler için) belirli şartların gerçekleşmesi kaydıyla, diğer kazanç ve iratlar kapsamında değer artışı kazancı olarak gelir vergisine tabi tutulmaktadır. Kanunun 76 ncı maddesinde bu husus belirtilerek, konuya açıklık getirilmiş olmakta, ayrıca aynı gelir türü üzerinden mükerrer vergilemenin önüne geçilmesi amaçlanmıştır. Menkul kıymetler ile iştirak hisselerinin tamamen veya kısmen itfa olunması karşılığında alınan paralarla itfa dolayısıyla verilen ikramiyeler bu menkul kıymete yatırılan sermayenin geri alınması olduğu için menkul sermaye iradı sayılmamakta, yine (ticari faaliyet kapsamı dışındakiler için) belirli şartların gerçekleşmesi kaydıyla, diğer kazanç ve iratlar kapsamında değer artışı kazancı olarak gelir vergisine tabi tutulmaktadır.

3- MENKUL SERMAYE İRATLARINDA ELDE ETME ve SAFİ İRAT KAVRAMLARI

Bilindiği üzere Gelir Vergisi Kanunu elde etmeyi kazanç ve irat türleri itibariyle farklı esaslara bağlamıştır. Buna göre menkul sermaye iratlarında elde etmede hukuki ve ekonomik tasarruf geçerlidir. Neticede gelirin sahibinin emrine amade kılınmış olması (ekonomik tasarruf) ile gelirin hukuken talep edilebilir hale geldiği (hukuki tasarruf) durumlarında menkul sermaye iratları elde edilmiş sayılmaktadır. Örneğin hisse senedi kar payları, kar payı ödemesini yapacak kuruluş tarafından ödemeye başlandığı tarihte elde edilmiş sayılırken, limited şirket ve kooperatiflerin dağıttıkları kar payları, ödemenin yapıldığı tarih elde etme tarihi olarak kabul edilmektedir. Adi komandit şirketlerde komanditer ortak kar payında, adi komandit şirketin hesap dönemi sonu düzenlenen bilanço tarihi itibariyle elde etme gerçekleşmiş olmaktadır. Tahvil faizleri, tahvil kuponu üzerinde yer alan tarih itibariyle tahvil sahibi tarafından elde edilmiş sayılır, ancak belirlenen vade tarihinde ödemenin yapılmaması durumunda irat elde edilmemiş olarak kabul edilir. Vadesi gelmemiş kupon satışında, satışın gerçekleştiği anda elde

etme de gerçekleşmektedir. İştirak hisselerinin henüz tahakkuk etmemiş kar payı satışlarında, satış tarihi itibarıyla elde etme gerçekleşmiş sayılır. Senet iskontosunda da elde etme tarihi senedin iskonto işleminin gerçekleştiği tarih olarak dikkate alınması gerekir. Mevduat faizinde, faizin tahakkuk ettirilmesi durumunda elde etme gerçekleşmiş kabul edilemez, mevduat sahibinin emrine amade kılınması ile elde etme gerçekleşmiş sayılır. Vadeli mevduat faizinde de faiz vade sonu itibarıyla mevduat sahibinin emrine amade kılınmış olacaktır. Alacak faizlerinde de elde etme faizin alacaklının tasarrufuna bırakılmasıyla olmaktadır.

Menkul sermaye iradında elde etme kavramının açıklanmasının ardından, iradın gayri safi tutarından safi tutara ulaşılabilmesi için indirilebilecek giderler hususuna da değinmek gerekmektedir. Safi iradın tespitinde, iradın gayrisafi tutarından indirilebilecek giderler Gelir Vergisi Kanununun 78'inci maddesinde hüküm altına alınmıştır. Buna göre indirilebilecek giderlerden ilki menkul kıymetlerin muhafazası için ödenen giderler olup menkul kıymetler için yapılan depolama –sıkça karşılaşılan bankalara ödenen kiralık kasa- giderleri bu kapsamda indirim konusu yapılabilmektedir. İndirilebilecek giderlerden diğeri menkul kıymet sigorta giderleri, temettü hisseleri ile faizlerin tahsili için yapılan giderlerdir. İndirilebilecek giderlerden bir diğeri de menkul sermaye iradına ilişkin olarak ödenen her türlü vergi, resim ve harçlar olmakla birlikte, gelir vergisinin matrahın tespitinde indirim konusu yapılması mümkün değildir. Bu noktada sermayenin yönetimi için harcanan paralar ile menkul kıymet alımı için finans kurumlarından alınan kredilere ilişkin faiz ödemelerinin de safi iradın tespitinde gayri safi tutardan indirim konusu yapılamayacağını belirtmekte fayda bulunmaktadır.

4- İRAT TÜRÜ İTİBARIYLA 2014 TAKVİM YILINDA ELDE EDİLEN MENKUL SERMAYE İRATLARININ BEYANI ve VERGİLENDİRİLMESİ

2014 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratlarının beyanı ve vergilendirilmesi hususu, temel olarak Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesi, 94'üncü maddesi ile geçici 67'nci maddesinde hüküm altına alınmıştır. Buna göre menkul sermaye iratlarının bir kısmı gelir vergisinden istisna edilmekte; bir kısım menkul sermaye iratları sadece tevkifat suretiyle vergilendirilmekte ve tutarı ne olursa olsun beyan edilmemekte; bir kısım menkul sermaye iratları tevkifat suretiyle vergilendirilmekle birlikte belirli bir tutarı aşması halinde beyan edilmekte; tevkifat kapsamında olmayan bir kısım menkul sermaye iratları ise beyan sınırını aşması halinde tamamı beyan edilmektedir. Bu durumda menkul sermaye iratlarının, irat türü itibarıyla, beyanı ve vergilendirilmesi aşağıdaki şekilde olacaktır.

4.1- 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Kar Paylarının Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin 1, 2 ve 3'üncü bentlerinde yer alan her nev'i hisse senetlerinin kar payları, iştirak hisselerinden doğan kazançlar ile kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kar paylarının beyanı ve vergilendirilmesi; tam mükellef kurumlardan elde edilip edilmediğine göre farklılık göstermektedir. Tam mükellef kurumlar kar paylarını gerçek kişi ortaklarına dağıtırken, dağıttıkları kar paylarının tamamı üzerinden, kanunun 94'üncü maddesine göre %15 oranında tevkifat yapmak zorundadırlar. Tam mükellef kurumlardan gerçek kişi ortakların elde ettiği söz konusu kar paylarının yarısı, Kanunun 22'nci maddesi kapsamında gelir vergisinden istisna olup, kalan tutar vergiye tabi gelir olarak dikkate alınacaktır. Aynı kanunun 86'nci maddesinin 1-c bendine

göre, tam mükellef gerçek kişilerin beyana tabi başka gelirlerinin bulunmaması halinde gelir, aynı kanunun 103'üncü maddesindeki gelir vergisi tarifesinin 2'nci gelir dilimi tutarı olan 27.000 TL'yi aşıyor ise beyan edilecektir. Beyan edilen tutar üzerinden hesaplanan gelir vergisinden, karı dağıtan tam mükellef kurum tarafından yapılan tevkifatın tamamı (istisnaya isabet eden kısım dahil) mahsup edilecek olup, mahsup sonrasında ödenecek gelir vergisine ulaşılacak ya da kalan tutar olması halinde genel hükümler çerçevesinde red ve iade edilecektir. Burada dikkat edilmesi gereken hususlardan biri; kurumların 31.12.1998 ve daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde ettikleri kazançlarını 2014 takvim yılında dağıtmaları halinde, gerçek kişilerce elde edilen bu kar paylarının, tutarı ne olursa olsun yıllık beyanname ile beyan edilmeyeceğidir. Dikkat edilmesi gereken bir diğer husus ise, 01.01.1999-31.12.2002 tarihleri arasında sona eren hesap dönemlerine ilişkin olup, kurumlar vergisinden istisna edilmiş kazançlar ile kanunun geçici 61'inci maddesi kapsamında vergi kesintine tabi tutulmuş olan yatırım indirimi istisnasından yararlanan kazançların dağıtılması halinde, tam mükellef gerçek kişilerce elde edilen kar paylarının net tutarına elde edilen kar payının 1/9'u eklendikten sonra bulunan tutarın yarısının vergiye tabi gelir olarak dikkate alınacağı, bu tutarın 27.000 TL'yi aşması halinde beyan edilerek, hesaplanan gelir vergisinden; beyan edilen tutarın 1/5'lik kısmının mahsup edilerek ödenecek veya red ve iade edilecek gelir vergisine ulaşılacağıdır.

Yukarıda sayılan ve tevkifata tabi tutulan kar payları; dar mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilmesi halinde kanunun 86'ncı maddesinin 2'nci bendine göre beyan edilmeyecektir.

Söz konusu kar paylarının dar mükellef kurumlardan elde edilmesi halinde ise herhangi bir istisna uygulaması bulunmamaktadır. Ayrıca karı dağıtan dar mükellef kurumun söz konusu kar payları üzerinden tevkifat yapma yükümlülüğü olmadığı için, kar payını elde eden gerçek kişi, tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul sermaye iradı elde etmiş olacaktır. Bu durumda Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre söz konusu kar paylarının toplamı 1.400 TL'yi aşması halinde aşan kısım değil, tamamı beyan edilecektir. Aşmaması halinde ise bu gelirler beyan dışı kalacaktır. Dar mükellef gerçek kişilerin sadece Türkiye'de elde ettikleri gelirleri gelir vergisine tabi olduğundan dolayı, dar mükellefler, yurt dışından elde ettikleri kar paylarını Türkiye'de beyan etmezler.

Bu noktada dar mükellef kurumların vergi sonrası karlarından ana merkezlerine aktardıkları tutarların da ana merkeze aktarma aşamasında, söz konusu karları dar mükellef kurumlar tarafından kendi kendilerine tevkifata tabi tutup muhtasar beyanname ile beyan etmeleri gerektiğini belirtmek mümkündür.

Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin 2'nci bendine 5615 sayılı kanunun 4'üncü maddesiyle eklenen paragrafla; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 7'nci maddesindeki şartların birlikte gerçekleşmesi halinde Türkiye'de yerleşik gerçek kişilerin doğrudan veya dolaylı olarak ayrı ayrı ya da birlikte sermayesinin, kar payının veya oy kullanma hakkının en az %50'sine sahip olmak suretiyle kontrol ettikleri yurt dışı iştiraklerinin kazançları dağıtılsın veya dağıtılmasın, iştirakin hesap döneminin kapandığı ayı içeren yıl itibarıyla dağıtılan kar payı sayılacağı hükme bağlanmıştır. Kurumlar Vergisi Kanununun 7'nci maddesinde yer alan şartlar ise iştirakin toplam gayrisafi hasılatının %25 veya fazlasının faaliyet ile orantılı sermaye, organizasyon ve eleman istihdamı suretiyle yürütülen ticari, zirai veya serbest meslek faaliyeti dışındaki faiz, kar payı, kira, lisans ücreti, menkul kıymet satış geliri gibi pasif nitelikli gelirlerden oluşması; yurt dışındaki iştirakin ticari bilanço karı üzerinden %10'dan

az oranda gelir ve kurumlar vergisi benzeri toplam vergi yükü taşıması; yurt dışında kurulu iştirakin ilgili yıldaki toplam gayrisafi hasılatının 100.000 TL karşılığı yabancı parayı geçmesi şeklinde belirlenmiştir. Kontrol edilen yabancı kurum kazancı olarak adlandırılan bu tür gelirler tevkifata ve istisnaya konu olmayıp Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre söz konusu gelirlerin toplamı 1.400 TL'yi aşması halinde aşan kısım değil, tamamı beyan edilecektir. Aşmaması halinde ise bu gelirler beyan dışı kalacaktır. Dar mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen kontrol edilen yabancı kurum kazançları ise tevkifat suretiyle vergilendirilmediğinden, tutar sınırı olmaksızın beyana tabidir. Bu kapsamda Türkiye'de vergilendirilmiş kazancın iştirak tarafından sonradan dağıtılması durumunda, elde edilen kar paylarının vergilendirilmiş kısmı bu tutardan indirilmektedir.

4.2- Devlet Tahvili, Hazine Bonosu ve Eurobondlardan 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin 5'inci bendinde yer alan devlet tahvili, hazine bonosu ve eurobondlardan elde edilen gelirlerin beyanı ve vergilendirilmesi; söz konusu menkul kıymetlerin 01.01.2006 tarihinden önce veya bu tarihten itibaren ihraç edilip edilmediğine göre farklılık göstermektedir. 01.01.2006 tarihi ve sonrasında ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonolarının faiz gelirleri, kanunun geçici 67'nci maddesi kapsamında tevkifata tabi olduğundan beyan edilmeyecektir. 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilen Türk Lirası cinsinden devlet tahvili ve hazine bonolarının faiz gelirlerine ise indirim uygulandıktan sonra kalan tutar, tam mükellef gerçek kişiler için aynı kanunun 86'ncı maddesinin 1-c bendine göre, beyana tabi başka gelirlerin bulunmaması halinde gelir, aynı kanunun 103 üncü maddesindeki gelir vergisi tarifesinin 2'nci gelir dilimi tutarı olan 27.000 TL'yi aşıyor ise beyan edilecektir. 287 seri numaralı gelir vergisi genel tebliğine göre hesaplanan indirim oranı 1'den büyük olduğundan, 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilen Türk Lirası cinsinden devlet tahvili ve hazine bonolarının faiz gelirleri beyan edilmeyecektir. 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olup dövize, altına veya başka bir değere endeksli devlet tahvili ve hazine bonolarının faiz gelirlerinde ise herhangi bir indirim oranı uygulanmaksızın faiz gelirinin 27.000 TL'yi aşması halinde, bu gelirler beyan edilecektir. Dar mükellefler ise bu tür gelirleri tevkifat suretiyle vergilendirildiği için, kanunun 86'ncı maddesinin 2'nci bendine göre, söz konusu gelirleri beyan dışı kalacaktır.

Eurobondlar ise bilindiği üzere, dış borçlanma kapsamında çıkarılan menkul kıymet olup yabancı para cinsinden ihraç edilen uzun vadeli borçlanma araçlarıdır. Vergi uygulaması bakımından da devlet tahvili ve hazine bonosu gibi değerlendirilmekle birlikte eurobondlar Gelir Vergisi Kanununun geçici 67'nci maddesi kapsamında değildir. Dolayısıyla 2014 takvim yılında tam mükellef gerçek kişilerce elde edilen ve 27.000 TL'yi aşan eurobond faiz gelirlerinin yıllık gelir vergisi beyannamesi ise beyan edilmesi gerekmektedir. Dar mükellefler ise bu tür gelirlerini beyan etmeyeceklerdir.

4.3- Özel Sektör Tahvilleri ve Kira Sertifikalarından 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun 94'üncü maddesine göre, tam mükellef kurumlar tarafından yurtdışında ihraç edilen tahviller ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurtdışında ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirler %0 ila %10 arasında vadeye göre değişen oranlarda, 01.01.2006

tarihinden önce ihracı gerçekleştirilen diğer özel sektör tahvillerinden elde edilen faiz gelirleri ise %10 oranında tevkifata tabi tutulmaktadır. 2014 takvim yılında tam mükellef gerçek kişilerce elde edilen ve tutarı 27.000 TL'yi aşan söz konusu faiz gelirleri beyan edilecektir. Yurtiçinde ihraç edilen kira sertifikaları dahil olmak üzere 01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilen tüm özel sektör tahvillerinden elde edilen faiz gelirleri ise aynı kanununun geçici 67'nci maddesi kapsamında vergilendirilmekte olup bu gelirler için beyanname verilmeyecektir. Dar mükellefler ise bu tür gelirleri tevkifat suretiyle vergilendirildiği için, kanunun 86'ncı maddesinin 2'nci bendine göre, söz konusu gelirleri beyan dışı kalacaktır.

4.4- 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Alacak Faizlerinin Vergilendirilmesi

Tam mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen her nev'i alacak faizlerinde herhangi bir istisna uygulaması bulunmamaktadır. Ayrıca alacak faizini ödeyen mükellefin söz konusu faiz üzerinden tevkifat yapma yükümlülüğü olmadığı için, alacak faizini elde eden gerçek kişi, tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul sermaye iradı elde etmiş olacaktır. Bu durumda Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre söz konusu alacak faizinin toplamı 1.400 TL'yi aşması halinde aşan kısım değil, tamamı beyan edilecektir. Aşmaması halinde ise bu gelirler beyan dışı kalacaktır. Dar mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen alacak faizleri ise tevkifat suretiyle vergilendirilmediğinden, tutar sınırı olmaksızın beyana tabidir.

4.5- 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Mevduat Faizlerinin Vergilendirilmesi

Mevduat faizlerinin Türkiye'de faaliyette bulunan bankalardan elde edilmesi halinde söz konusu faiz gelirleri Gelir Vergisi Kanununun geçici 67'nci maddesi kapsamında tevkifata tabidir. Geçici 67'nci maddeye göre 2014 takvim yılında elde edilen döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizler vadelere göre %18, %15 ve %13 oranlarında; mevduat faizleri de vadelere göre %15, %12 ve %10 oranlarında tevkifata tabi olup bu gelirler için yıllık beyanname verilmeyecektir. Tevkifat uygulamasında gelir sahibinin gerçek/tüzel kişi ya da tam/dar mükellef olmasının veya elde edilen gelirin vergiden istisna olup olmamasının önemi bulunmamaktadır. Uygulama, bu kapsamda faiz geliri elde eden dar mükellef gerçek kişiler için de geçerlidir.

Off-Shore ya da diğer bir ifadeyle kıyı bankacılığından elde edilen faiz gelirleri ile yurtdışından elde edilen faiz gelirleri herhangi bir tevkifata tabi olmamaları nedeniyle 1.400 TL'lik beyan sınırını aşmaları halinde, tamamının beyan edilmesi gerekmekte iken, beyan sınırını aşmamaları halinde bu gelirler beyan edilmeyecektir. Dar mükellef gerçek kişiler tarafından kıyı bankacılığından ve yurtdışından elde edilen faiz gelirleri ise, sermayenin Türkiye'de yatırılmış olması şartını karşılamadığından, gelir vergisinin konusuna girmemektedir.

4.6- Hisse Senetleri ve Tahvillerin Vadesi Gelmemiş Kuponlarının 2014 Takvim Yılında Satışından Elde Edilen Bedellerin Vergilendirilmesi

Hisse senetleri ile tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesi, hisse senetleri ile tahvillerin 01.01.2006 tarihinden önce veya bu tarihten itibaren ihraç/iktisap edilip edilmediğine göre farklılık göstermektedir. 01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilen hisse senetleri ile yine bu tarihten önce ihraç edilen tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışın-

dan elde edilen gelirlerde herhangi bir indirim, tevkifat ve istisna uygulaması söz konusu değildir. Bu durumda söz konusu iradı elde eden tam mükellef gerçek kişi, tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul sermaye iradı elde etmiş olacaktır. Bu durumda Gelir Vergisi Kanununun 86 ncı maddesinin 1-d bendine göre söz konusu iratların toplamı 1.400 TL'yi aşması halinde aşan kısım değil, tamamı beyan edilecektir. Aşmaması halinde ise bu irat beyan dışı kalacaktır. Dar mükellefler tarafından 01.01.2006 tarihinden önce ihraç/iktisap edilmiş olan hisse senetleri ile tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından elde edilen gelirler ise tevkifat suretiyle vergilendirilmediğinden, tutar sınırı olmaksızın beyana tabidir.

Söz konusu kazançların 01.01.2006 tarihinden sonra ihraç/iktisap edilen hisse senetleri ve tahvillerin vadesi gelmemiş kuponlarının satışından kaynaklanması halinde ise bu gelirler kanunun geçici 67'nci maddesi kapsamında tevkifata tabi olup bu gelirler için beyanname verilmeyecektir. Geçici 67'nci madde uygulamasında geliri elde edenin dar ya da tam mükellef olmasının önemi yoktur.

4.7- İştirak Hisselerinin Sahibi Adına Henüz Tahakkuk Etmemiş Kar Paylarının 2014 Takvim Yılında Devir ve Temlik Karşılığında Alınan Para ve Ayınlar

Tam mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen iştirak hisselerinin sahibi adına henüz tahakkuk etmemiş kar paylarının devir ve temlik karşılığında alınan para ve ayınlarda herhangi bir tevkifat ve istisna uygulaması bulunmamaktadır. Bu durumda Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre söz konusu gelirlerin toplamı 1.400 TL'yi aşması halinde aşan kısım değil, tamamı beyan edilecektir. Aşmaması halinde ise bu gelirler beyan dışı kalacaktır. Dar mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen bu tür gelirler ise tevkifat suretiyle vergilendirilmediğinden, tutar sınırı olmaksızın beyana tabidir.

4.8- Her Çeşit Senetlerin 2014 Takvim Yılında İskonto Edilmesi Karşılığında Alınan İskonto Bedellerinin Vergilendirilmesi

Tam mükellef gerçek kişiler tarafından elde edilen senet iskonto bedellerinde herhangi bir tevkifat ve istisna uygulaması bulunmamaktadır. Bu durumda Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre söz konusu gelirlerin toplamı 1.400 TL'yi aşması halinde aşan kısım değil, tamamı beyan edilecektir. Aşmaması halinde ise bu gelirler beyan dışı kalacaktır. Dar mükellefler tarafından elde edilen bu tür gelirler ise tevkifat suretiyle vergilendirilmediğinden, tutar sınırı olmaksızın beyana tabidir.

4.9- Faizsiz Olarak Kredi Verenlere 2014 Takvim Yılında Ödenen Kar Payları ile Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Karşılığı Ödenen Kar Payları ve Katılım Bankalarınca Kar ve Zarara Katılma Hesabı Karşılığında Ödenen Kar Paylarının Vergilendirilmesi

Faizsiz olarak kredi verenlere ödenen kar payları ile kar ve zarar ortaklığı belgesi karşılığı ödenen kar payları ve katılım bankalarınca kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları, Gelir Vergisi Kanununun geçici 67'nci maddesi kapsamında tevkifata tabidir. Geçici 67'nci maddeye göre tam mükellef gerçek kişiler, bu gelirler için yıllık beyanname verilmeyecektir. Tevkifat uygulamasında gelir sahibinin gerçek/tüzel kişi ya da tam/dar mükellef olmasının veya elde edilen gelirin vergiden istisna olup olmasının önemi bulunmamaktadır. Uygulama, bu kapsamda gelir elde eden dar mükellef gerçek kişiler için de geçerlidir.

4.10- Menkul Kıymetler Yatırım Fonları ile Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklıklarından 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanununun geçici 67'nci maddesine göre, Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının kurumlar vergisinden istisna edilmiş olan portföy kazançları üzerinden, ayrıca borsa yatırım fonları, konut finansman fonları ve varlık finansman fonlarından elde edilen kazançlar üzerinden tevkifat yapılmaktadır. Ancak sürekli olarak portföyünün en az %51'i Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından elde edilen gelirler, tevkifat kapsamı dışında bırakılmıştır. Bu durumda menkul kıymetler yatırım fonlarının ilgili olduğu fona iadesi ve menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri alım satımından elde edilen gelirler için yıllık beyanname verilmeyecektir. Hisse senedi ağırlıklı olan fonların katılma belgelerinin elden çıkarılmasından doğan gelirler de yine geçici 67'nci madde kapsamında tevkifat suretiyle vergilendirildiği için, bu gelirler için beyanname verilmeyecektir.

4.11- 2014 Takvim Yılında Elde Edilen Repo Gelirlerinin Vergilendirilmesi

Repo gelirleri, Gelir Vergisi Kanununun geçici 67'nci maddesi kapsamında tevkifata tabidir. Geçici 67'nci maddeye göre tam mükellef gerçek kişiler, bu gelirler için yıllık beyanname verilmeyecektir. Tevkifat uygulamasında gelir sahibinin gerçek/tüzel kişi ya da tam/dar mükellef olmasının veya elde edilen gelirin vergiden istisna olup olmamasının önemi bulunmamaktadır. Uygulama, bu kapsamda gelir elde eden dar mükellef gerçek kişiler için de geçerlidir.

4.12- Tüzel Kişiliği Haiz Emekli Sandıkları, Yardım Sandıkları ile Emeklilik ve Sigorta Şirketleri Tarafından 2014 Takvim Yılında Çeşitli Adlarla Yapılan Ödemelerin Vergilendirilmesi

Tam mükellefiyette, on yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları üzerinden Gelir Vergisi Kanununun 94'üncü maddesinin 15-a bendine göre tevkifat yapılmaktadır. On yıl süreyle prim veya aidat ödemiş olmakla birlikte vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları üzerinden aynı kanunun 94'üncü maddesinin 15-b bendine göre tevkifat yapılmaktadır. On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlara yapılan ödemelerin üzerinden de aynı kanunun 94 üncü maddesinin 15-b bendine göre tevkifat yapılmaktadır. Aynı kanunun 22'nci maddesinin 1 inci fıkrasına göre tek primli yıllık gelir sigortalarından yapılan ödemelerin tamamı gelir vergisinden istisna tutulmuştur. Elde edilen gelir ise yine aynı kanunun 86'nci maddesinin 1-a bendine göre beyan dışı kalmaktadır.

Dar mükellefiyette on yıl süreyle prim, aidat veya katkı payı ödemedi ayrılanlara yapılan ödemelerin tamamı üzerinden kanunun 94'üncü maddesinin 15-a bendi kapsamında tevkifat yapılmakta, dar mükellef gerçek kişilerin elde ettiği bu tür gelirler aynı kanunun 86'nci maddesinin 2'nci bendi kapsamında beyan dışı kalmaktadır.

5- MENKUL SERMAYE İRATLARININ TOPLUCA DEĞERLENDİRİLMESİ

Menkul sermaye iratlarının bir kısmının gelir vergisinden istisna edildiği; bir kısmının sadece tevkifat suretiyle vergilendirildiği ve tutarı ne olursa olsun beyan edilmediği; bir kısmının tevkifat suretiyle

vergilendirilmekle birlikte belirli bir tutarı aşması halinde beyan edildiği; tevkifat kapsamında olmayan bir kısmının ise beyan sınırını aşması halinde tamamının beyan edildiği hususuna yukarıda kısaca değinilmişti. Buna göre 2014 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratlarının, tutar ve tevkifata tabi tutulup tutulmamasına göre yapılan ayırım kapsamında, beyanı ve vergilendirilmesi de topluca, aşağıdaki şekilde olacaktır.

5.1- Tutarı Ne Olursa Olsun Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları

Aşağıda sayılan, 2014 takvim yılında elde edilen menkul sermaye iratları tutarı ne olursa olsun beyan edilmemekte, diğer gelirler nedeniyle beyanname verilmesi halinde bu gelirler, verilen beyannameye dahil edilmemektedir.

- Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67'nci maddesi kapsamında tevkifata tabi tutulmuş olan; mevduat faizleri, Katılım Bankalarınca kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları ile repo gelirleri,
- Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılan ödemeler,
- 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,
- Kurumların karlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kar dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kar payları,
- 01.01.2006 tarihinden önce Türk Lirası cinsinden ihraç edilmiş olan tahvil ve Hazine bonosu faizleri ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler. (Uygulanacak indirim oranının 1'den büyük olması nedeniyle)

5.2- 1.400 TL'lik Tutarı Aşması Halinde Beyan Edilecek Menkul Sermaye İratları

Türkiye'de vergi kesintisine tabi olmayan ve istisna uygulanmayan 2014 takvim yılında elde edilen; aşağıda sayılan menkul sermaye iratları, Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre 1.400 TL'lik tutarı aşması halinde yıllık beyanname ile beyan edileceklerdir. Buradaki 1.400 TL'lik tutar bir istisna olmayıp, gelirin beyan edilip edilmeyeceğinin tespitinde dikkate alınacak bir haddedir. Buna göre, menkul sermaye iradı olarak elde edilen gelir 1.400 TL'yi aşıyorsa, elde edilen gelirin tamamı beyan edilecektir. Bu had aşağıda sayılan gelirlerin her biri için ayrı ayrı uygulanmayacak olup bu gelirler ile vergi kesintisine tabi olmayan ve istisna uygulanmayan menkul sermaye iratlarının toplam tutarı dikkate alınarak hesaplanacaktır.

- Kıyı (Off-Shore) Bankacılığından elde edilen faiz gelirleri,
- 01.01.2006 tarihinden önce ihraç/iktisap edilen 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,
- Yurt dışından elde edilen faiz, repo, kar payı gibi diğer menkul sermaye iratları,
- Her nev'i alacak faizleri.

5.3- 27.000 TL'lik Tutarı Aşması Halinde Beyan Edilecek Menkul Sermaye İratları

Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-c bendine göre, 2014 takvim yılında elde edilen gelirin 27.000 TL'yi aşması halinde aşağıda sayılan gelirlerin tamamı yıllık beyanname ile beyan edilecektir. Menkul sermaye iratları toplamının 27.000 TL'yi aşıp aşmadığının tespitinde, indirim oranı ve istisna uygulanabilecek menkul sermaye iratlarının, indirim oranı ve istisna uygulandıktan sonra kalan kısımlarının dikkate alınması gerekmektedir.

- Tam mükellef kurumlar tarafından yurtdışında ihraç edilen tahviller ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurtdışında ihraç edilen kira sertifikalarından sağlanan gelirler,
- Tam mükellef kurumlardan elde edilen kar payları.

5.4- Dar Mükellef Gerçek Kişilerin Beyan Durumu

Dar mükellef gerçek kişiler Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 2'nci bendine göre, tamamı Türkiye'de tevkifata tabi tutulmuş menkul sermaye iradını 2014 takvim yılında elde etmeleri halinde, menkul sermaye iratları için beyanname vermeyeceklerdir. Yapılan tevkifat, bunlar için nihai vergi olacaktır. Tevkifata konu olmayan menkul sermaye iratlarının dar mükellef gerçek kişilerce elde edilmesi halinde ise bu gelirler tutar sınırı olmaksızın beyana tabidir. Dar mükelleflerin tevkifata tabi tutulmamış menkul sermaye iratları için verecekleri beyannamenin türü ise, münferit beyanname'dir.

6- MENKUL SERMAYE İRATLARININ BEYANINA İLİŞKİN ÖRNEKLER

Örnek 1: Tam mükellef Bayan (A) 2014 takvim yılında tam mükellef (X) A.Ş.'den brüt 400.000 TL kar payı elde etmiştir. (X) A.Ş. kar payı ödemesi sırasında %15 oranında, 60.000 TL tutarında vergi tevkifatı yapmıştır. Mükellefin başkaca bir geliri bulunmamaktadır.

Karı dağıtan kurum, tam mükellef bir kurum olduğu için Gelir Vergisi Kanununun 22'nci maddesine göre Bayan (A)'nın elde ettiği kar payının yarısı gelir vergisinden istisna olup kalan yarısı olan 200.000 TL, beyan sınırı olan 27.000 TL'yi aştığı için, bu gelir, yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir. Karı dağıtan kurum tarafından yapılmış olan vergi kesintisinin tamamı ise aynı kanun maddesi gereği, hesaplanan vergiden mahsup edilecektir. Bu durumda, hesaplama aşağıdaki gibi olacaktır.

Menkul Sermaye İradı (Kar Payı):	400.000 TL
İstisna ($400.000 \times 1/2 =$)	: 200.000 TL
Kalan Tutar	: 200.000 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	: 62.760 TL
Mahsup Edilecek Tevkifat	: 60.000 TL
Ödenecek Gelir Vergisi	: 2.760 TL

Örnek 2: Tam mükellef Bay (B), 2014 takvim yılında 7.000 TL tutarında alacak faizi, 80.000 TL tutarında repo geliri ile tam mükellef bir kurumdan brüt 50.000 TL tutarında kar payı elde etmiştir, tevkifat tutarı 7.500 TL'dir. Mükellefin başkaca bir geliri bulunmamaktadır.

Alacak faizi, Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre 1.400 TL'yi aştığı için beyan edilecektir. Repo geliri geçici 67'nci maddeye göre beyan dışıdır. Kar payı ile ilgili olarak; karı dağıtan kurum, tam mükellef bir kurum olduğu için Gelir Vergisi Kanununun 22'nci maddesine göre

Bay (B)'nin elde ettiği kar payının yarısı gelir vergisinden istisna olup kalan yarısı olan 25.000 TL, tek başına, beyan sınırı olan 27.000 TL'yi aşmamaktadır. Ancak kanunun 86'ncı maddesinin 1-c bendine göre, vergiye tabi gelir toplamının $(25.000 + 7.000 = 32.000)$ 27.000 TL'lik beyanname verme sınırını aşması nedeniyle, bu gelir de yıllık gelir vergisi beyannamesine dahil edilecektir. Karı dağıtan kurum tarafından yapılmış olan vergi kesintisinin tamamı ise 22'nci madde gereği, hesaplanan vergiden mahsup edilecektir. Bu durumda, hesaplama aşağıdaki gibi olacaktır.

Menkul Sermaye İradı (Alacak Faizi)	: 7.000 TL
Menkul Sermaye İradı (Kar Payı)	: 50.000 TL
İstisna $(50.000 \times 1/2 =)$	: 25.000 TL
Kalan Tutar	: 25.000 TL
Beyan Edilecek Gelir $(25.000 + 7.000 =)$	: 32.000 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	: 6.200 TL
Mahsup Edilecek Tevkifat	: 7.500 TL
İade Edilecek Gelir Vergisi	: 1.300 TL

Örnek 3: Tam mükellef Bayan (C) 2014 takvim yılında, 01.01.2006 tarihinden önce ihraç edilmiş olan Türk Lirası cinsinden devlet tahvilinden brüt 350.000 TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Mükellefin başkaca bir geliri bulunmamaktadır.

Elde edilen devlet tahvili faiz gelirine indirim oranı uygulanması gerekmektedir. 287 seri numaralı gelir vergisi genel tebliğine göre hesaplanan indirim oranı 1'den büyük olduğundan, söz konusu tahvilden elde edilen faiz geliri beyan edilmeyecektir. Mükellefin başkaca bir geliri olmadığından beyanname vermesine gerek bulunmamaktadır.

Örnek 4: Tam mükellef Bay (D) 2014 takvim yılında, ihraç tarihi 29.01.2005 olan döviz cinsinden Devlet tahvilinden 15.000 TL faiz geliri ile işyeri olarak kiraya verdiği gayrimenkulünden 20.000 TL brüt kira geliri elde etmiştir. İşyeri için ödenen kira bedelleri üzerinden 12.000 TL tutarında gelir vergisi kesintisi yapılmıştır. Bay (D) işyeri kira geliri için götürü gider yöntemini seçmiştir. Bay (D)'nin 1.000 TL tutarında Off-Shore Bankacılık faiz geliri de bulunmaktadır.

Off-Shore Bankacılık faiz geliri, Gelir Vergisi Kanununun 86'ncı maddesinin 1-d bendine göre 1.400 TL'nin altında kaldığından, beyan dışı kalacaktır. Devlet tahvili döviz cinsinden olduğundan, Bay (D)'nin elde ettiği faiz gelirine indirim oranı uygulanmayacaktır. İşyeri kira geliri tutarı ile döviz cinsinden Devlet tahvili faiz geliri toplamı 27.000 TL olan beyan sınırını aştığı için beyan edilecektir. Bu durumda, hesaplama aşağıdaki gibi olacaktır.

Menkul Sermaye İradı (Tahvil Faizi)	: 15.000 TL
Gayrimenkul Sermaye İradı	: 20.000 TL
Götürü Gider $(20.000 \times \% 25 =)$	: 5.000 TL
Safi Gayrimenkul Sermaye İradı	: 15.000 TL
Beyan Edilecek Gelir	: 30.000 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	: 5.660 TL
Mahsup Edilecek Tevkifat	: 12.000 TL
İade Edilecek Gelir Vergisi	: 6.340 TL

7- SONUÇ

Menkul sermaye iradının tanımı Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinde yapılmış olup türleri de aynı maddede bentler halinde tek tek sayılmıştır. Menkul sermaye iratlarının vergilendirilmesi ve beyanı ise kanunun birçok maddesinde yer alan belirlemelere göre olmaktadır. Söz konusu maddeler 22, 86, 94, geçici 61 ve geçici 67'nci maddeler olup mükelleflerin 2014 takvim yılında elde ettikleri menkul sermaye iratlarının beyan durumlarına menkul sermaye iradı türleri itibariyle, makalenin yukarıdaki bölümlerinde yer verilmiştir.

KAYNAKÇA

- 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu ve Tebliği
- Gelir İdaresi Başkanlığı, Menkul Sermaye İradı Elde Edenler İçin Gelir Vergisi Beyanname Düzenleme Rehberi, Mükellef Hizmetleri Dairesi Başkanlığı, Yayın No: 163, Şubat 2014
- Gelir İdaresi Başkanlığı, G.V.K. Geçici 67'nci Madde Uygulaması ile İlgili Olarak Gerçek Kişilere Yönelik Vergi Rehberi, Mükellef Hizmetleri Dairesi Başkanlığı, Yayın No: 182, Şubat 2014
- ÖZBALCI, Y. Gelir Vergisi Kanunu Yorum ve Açıklamaları; Oluş Yayıncılık, Ankara, Şubat 2012
- TOSUNER, M., ARIKAN, Z. Türk Vergi Sistemi, Masaüstü Yayıncılık, İzmir, 2012
- www.gib.gov.tr