



## Özet Bülten

Tarih : 04.01.2019

Sayı : 2019/4

### **Değerli Müşterimiz;**

Son günlerde mevzuatımızda meydana gelen gelişmeler, konu başlıkları itibariyle aşağıdadır.

#### **A. Konu Başlıkları;**

**-Gelir İdaresi Başkanlığı Damga Vergisi ile Kurum Geçici Vergi Beyanname Düzenleme Programında Değişiklik Yapmıştır.**

**-Ticari İşlerde Kanuni Faiz ve Temerrüt Faizi Oranları**

**-2019 Yılı Başından İtibaren Mal ve Hizmet Tedarikinde Alacaklıya Yapılan Geç Ödemelere İlişkin Geçerli Temerrüt Faiz Oranının Yıllık % 21,25 Olacağına Dair Tebliğ Yayınlanmıştır. (02.01.2019 tarih ve 30643 sayılı R.G.)**

**-2019 Yılı Asgari Ücrete Endeksli Bordro Parametreleri**

Söz konusu gelişmeleri konu başlıkları altında özetle bilgilerinize sunuyoruz.

#### **B. Konu Özetleri;**

##### **1. Gelir İdaresi Başkanlığı Damga Vergisi ile Kurum Geçici Vergi Beyanname Düzenleme Programında Değişiklik Yapmıştır.**

G.İ.B tarafından 02.01.2019 tarihinde yapılan duyuru ile damga vergisi ve kurum geçici vergi beyanname düzenleme programında değişiklik yapıldığı bildirilmiştir. Yayınlanan duyuru metni aşağıdaki gibidir.

#### **Damga Vergisi Değişikliği**

31 Aralık 2018 Tarih ve 30642 Sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Damga Vergisi Değişiklikleri nedeniyle programlarımızda değişiklikler yapılmıştır. Yapılan bu değişiklikler nedeniyle bu beyannameyi vermesi gereken tüm mükelleflerin güncel Beyanname Düzenleme Programını (BDP) bilgisayarlarına indirip yeniden kurmaları gerekmektedir.

#### **Kurum Geçici Beyannamesinde Yapılan Değişiklik**

2018 yılı 4. Dönem Kurum Geçici Beyannamesinin Matrah Bildirimi kulakçığında yer alan "Zarar Olsa Dahı İndirilecek İstisna ve İndirimler" bölümünün sonuna, - Yurt dışı iştirak hissesi satış kazancı (7143 sayılı Kanun 10/13 md.), Yurt dışı iştirak kazançları (7143



sayılı Kanun 10/13 md.), Yurt dışı şube kazançları (7143 sayılı Kanun 10/13 md.), Yurt dışı tasfiye kazançları (7143 sayılı Kanun 10/13 md.) satırları eklenmiştir.

Yapılan bu değişiklikler nedeniyle bu beyannameyi vermesi gereken tüm mükelleflerin güncel Beyanname Düzenleme Programını (BDP) bilgisayarlarına indirip yeniden kurmaları gerekmektedir.

## 2. Ticari İşlerde Kanuni Faiz ve Temerrüt Faizi Oranları

Bilindiği gibi Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 9 uncu maddesinde ticari işlerde;

-Kanuni, anapara ile temerrüt faizi hakkında, ilgili mevzuat hükümlerinin uygulanacağından söz edilmiş,

-Bu kapsamda başta 04.12.1984 tarih ve 3095 sayılı Kanuni Faiz ve Temerrüt Faizine ilişkin Kanun (3095 sayılı Kanun) olmak üzere ilgili diğer mevzuat hükümlerine atıf yapılmıştır.

T.T.K'nun 8 inci maddesine göre **ticari işlerde faiz oranı serbestçe belirlenmektedir.**

T.T.K'na göre faiz ödenmesi gereken hallerde, miktarı sözleşme ile tespit edilmemişse bu ödeme 3095 sayılı Kanun'un **1/1 maddesine göre kanuni faiz oranı** uygulanarak gerçekleştirilecektir.

3095 sayılı Kanununun 1 inci maddesi uyarınca **kanuni faiz oranı yıllık % 9**'dur.

Temerrüde düşen borçlu, taraflarca temerrüt faizinin sözleşme ile **belirlenmiş olduğu hallerde sözleşmede belirtilen oranda; belirlenmemiş olduğu hallerde** ise 3095 sayılı Kanununun 2/1 nci maddesine göre 1 inci maddede belirlenen **kanuni faiz oranına göre temerrüt faizi ödemeye mecburdur.**

Bir miktar paranın ödenmesinde geçmiş günler için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın önceki yılın 31 Aralık günü kısa vadeli avanslar için uyguladığı faiz oranı, yukarıda açıklanan miktardan fazla ise, arada sözleşme olmasa bile ticari işlerde temerrüt faizi bu oran üzerinden istenebilir.

Söz konusu avans faiz oranı, 30 Haziran günü önceki yılın 31 Aralık günü uygulanan avans faiz oranından beş puan veya daha çok farklı ise yılın ikinci yarısında bu oran geçerli olur.

**Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 29.06.2018 tarih ve 30463 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Reeskont İşlemlerinde Uygulanacak İskonto Faiz Oranlarının Tespitine İlişkin Tebliğ" ile avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı yıllık yüzde 19,50 olarak belirlenmiştir.**

**Yukarıdaki açıklamalar birlikte değerlendirildiğinde 2018 yılının ikinci yarısından itibaren (01.07.2018) ticari işlerde temerrüt faizi %19,50 olarak uygulanmaya başlanmıştır.**

**Ticari işlerde temerrüt faizi olarak 01.01.2019 tarihi itibariyle de aynı oranın (%19,50) uygulanmasına devam edilmektedir.**

Temerrüt faizi miktarının sözleşmede kararlaştırılmamış olduğu hallerde, akdi faiz miktarı yukarıdaki maddede öngörülen miktarın üstünde ise, temerrüt faizi, akdi faiz miktarından az olamaz.

Ticari işletmeler arasında mal ve hizmet tedariki amacıyla yapılan işlemlerde mal ve hizmet tedarikinde geç ödemenin sonuçları TTK'nun 1530 uncu maddesinde özel olarak düzenlenmiştir.

Yabancı para borcunda sözleşmede daha yüksek akdi veya temerrüt faizi kararlaştırılmadığı hallerde, 3095 sayılı Kanununun 4/a maddesi uyarınca yabancı para borcunun faizinde Devlet Bankalarının o yabancı para ile açılmış bir yıl vadeli mevduat hesabına ödediği en yüksek faiz oranı uygulanır.

### **3. 2019 Yılı Başından İtibaren Mal ve Hizmet Tedarikinde Alacaklıya Yapılan Geç Ödemelere İlişkin Geçerli Temerrüt Faiz Oranının Yıllık % 21,25 Olacağına Dair Tebliğ Yayınlanmıştır. (02.01.2019 tarih ve 30643 sayılı R.G.)**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca **01.01.2019 tarihinde yayımlanan Tebliğ, ile 2019 başından itibaren,**

*"...mal ve hizmet tedarikinde alacaklıya yapılan geç ödemelere ilişkin temerrüt faiz oranının sözleşmede öngörülmediği veya ilgili hükümlerin geçersiz olduğu hallerde uygulanacak faiz oranı **yıllık %21,25**, alacağın tahsili masrafları için talep edilebilecek **asgari gider tutarı 245,00 TL...**"*

olarak belirlenmiştir.

### **4. 2019 Yılı Asgari Ücrete Endeksli Bordro Parametreleri**

2019 yılı asgari ücret tutarının belirlenmesine ilişkin Asgari Ücret Tespit Komisyonu Kararı 27.12.2018 tarih ve 30638 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve **01.01.2019-31.12.2019 tarihleri arasında geçerli olacak** aylık brüt asgari ücret **2.558,40-TL** olarak belirlenmiştir.

Asgari ücrette yapılan bu artış, çalışma mevzuatında asgari ücrete endekslenmiş birçok parametrede değişikliğe neden olmuştur. Ödenecek asgari ücretin net hesabı, sigorta primine esas kazanç, sigorta primine esas kazançtan istisna olan tutarlar, gelir vergisi dilimleri ve gelir vergisinden istisna olan tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

#### 4.1. Brüt Asgari Ücret Tutarı:

Asgari Ücret Tespit Komisyonu Kararı uyarınca 2019 yılında uygulanacak olan brüt asgari ücret tutarı aşağıdaki gibidir. Söz konusu tutarlar 2019 Ocak-Aralık dönemini kapsayacak **olup günlük brüt asgari ücret tutarı 85,28-TL olarak belirlenmiştir.**

Dönemi	Günlük Tutar	Aylık Tutar
01.01.2019-31.12.2019	85,28 TL	2.558,40 TL

#### 4.2. Net Asgari Ücret Hesabı

2019 yılında ödenecek olan net asgari ücretin hesaplanması aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Bu kapsamda bekâr bir işçi için ödenecek **net asgari ücret AGİ dâhil 2.020,90-TL olacaktır.**

2019 Yılı Maliyet Tablosu	Asgari Ücret (TL)
Brüt Asgari Ücret	2.558,40
İşçi SGK Primi	358,18
İşçi İşsizlik Primi	25,58
Gelir Vergisi Matrahı	2.174,64
Gelir Vergisi Kesintisi	326,20
Damga Vergisi	19,42
İşçi Toplam Kesintiler	729,37
İşveren SGK Primi (5 puanlık indirim dikkate alınmıştır)	396,55
İşveren işsizlik primi	51,17
Net Asgari Ücret (AGİ hariç)	1.829,03
Asgari Geçim İndirimi (Bekar)	191,88
Net Asgari Ücret (AGİ dahil)	2.020,90
İşverene Maliyeti (5 puanlık indirimle)	3.006,12

#### 4.3. Asgari Ücretin İşveren Maliyeti Hesabı

Brüt asgari ücretli bir işçinin işverene maliyeti 2019 yılında **aylık 3.006,12 TL** olacaktır. Bu tutarın hesaplamasına ilişkin tablo aşağıdaki gibi olup söz konusu hesaplamada SGK primi işveren payı (% 20,5 – 5 puan =) % 15,5 olarak dikkate alınmıştır.

Brüt Asgari Ücret	2.558,40 TL
İşveren SGK Primi % 15,5	396,55 TL
İşveren İşsizlik Primi % 2	51,17 TL
İşverene Maliyeti(5 puanlık indirimle)	3.006,12 TL

#### 4.4. Sigorta Primine Esas Kazanç Taban Ve Tavan Ücreti

6761 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile yapılan değişikliklerle;

-5510 sayılı Kanun gereğince alınacak prim ve verilecek ödeneklerin hesabına esas tutulan günlük kazancın alt sınırı aynı kalırken,

-Sigorta primine esas günlük kazancın üst sınırı günlük brüt asgari ücretin 6,5 katından 7,5 katına yükseltilmiştir.

Bu kapsamda sigorta primine esas günlük kazancın üst sınırı **639,60-TL** ve aylık SGK tavan tutarı ise **19.188,00-TL** olacaktır.

Dönem	Alt Sınır		Üst Sınır	
	Günlük	Aylık	Günlük	Aylık
01.01.2019 – 31.12.2019	85,28	2.558,40 TL	639,60 TL	19.188,00 TL

#### 4.5. Sigorta Primine Esas Kazanç İstisna Tutarları

5510 sayılı Kanun gereğince sigorta primine esas kazançtan istisna tutulan çocuk yardımı ve aile yardımı ile yemek yardımı ve işverence ödenen özel sağlık sigortasına ilişkin istisna tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

SGK İstisnaları	Tutar (TL)
SGK Çocuk Yardımı İstisnası (Asgari Ücret %2)	51,17
SGK Aile Yardımı İstisnası (Asgari Ücret %10)	255,84
SGK Yemek Yardımı İstisnası (Günlük Brüt Asgari Ücret %6)	5,12
İşverence Ödenen Özel Sağlık Sigortası Prim İstisnası (Aylık Brüt Asgari Ücret %30)	767,52

#### 4.6. Gelir Vergisi Dilimleri

31.12.2018 tarih ve 30642 (3.Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de 305 Seri No.lu Gelir Vergisi Tebliği yayımlanmış olup 2019 yılı gelirlerin vergilendirilmesinde esas alınacak vergi dilimleri aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Uygulanacak Gelir Vergisi Tarifesi	Oran (%)
18.000 TL'ye kadar	15
40.000 TL'nin 18.000 TL'si için 2.700 TL, fazlası	20
98.000 TL'nin 40.000 TL'si için 7.100 TL, (ücret gelirlerinde 148.000 TL'nin 40.000 TL'si için 7.100 TL), fazlası	27
98.000 TL'den fazlasının 98.000 TL'si için 22.760 TL, (ücret gelirlerinde 148.000 TL'den fazlasının 148.000 TL'si için 36.260 TL), fazlası	35

#### 4.7. 2019 Yılı Engelli Personelin Gelir Vergisi İndirim Oranları ve Gelir Vergisinden İstisna Yemek Tutarı

31.12.2018 tarih ve 30642 (3. Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de 305 Seri No.lu Gelir Vergisi Tebliği yayımlanmış olup 2019 yılında uygulanacak olan engelli indirimleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Engellilik Derecesi	İndirim Tutarı (TL)
Birinci Derece Engelliler İçin	1.200
İkinci Derece Engelliler İçin	650
Üçüncü Derece Engelliler İçin	290

01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanacak gelir vergisi **yemek istisna tutarı**;

KDV Hariç (TL)	KDV Dahil (TL)
19,00	20,52

#### 4.8. Asgari Geçim İndirimi

Asgarî geçim indirimi ücretin elde edildiği takvim yılı başında geçerli olan ve sanayi kesiminde çalışan 16 yaşından büyük işçiler için uygulanan asgarî ücretin yıllık brüt tutarının;

-Mükellefin kendisi için % 50'si,

-Çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eşi için % 10'u,

-Çocukların her biri için ayrı ayrı olmak üzere; ilk iki çocuk için % 7,5, üçüncü çocuk için %10, diğer çocuklar için % 5'i ,

dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Bu kapsamda 2019 yılı için en düşük AGİ tutarı 191,88-TL olarak ve en fazla yararlanılabilecek AGİ tutarı da 326,20-TL olarak belirlenmiştir.

Medeni durum dikkate alınarak yapılan hesaplamaların detayı aşağıdaki tabloda bilgilerinize sunulmuştur.

#### 2019 Yılı Asgari Geçim İndirimi Tutarları

Medeni Durum	Aylık Tutar(TL)
Bekar	191,88
Evli, Eşin Geliri Olmayan,	230,26
Evli, Eşin Geliri Olan, Bir çocuk	220,66
Evli, Eşin Geliri Olan, İki Çocuk	249,44
Evli, Eşin Geliri Olan, Üç Çocuk	287,82
Evli, Eşin Geliri Olan, Dört Çocuk	307,01

Evli, Eşin Geliri Olan, Beş Çocuk	326,20
Evli, Eşin Geliri Olan	191,88
Evli, Eşin Geliri Olmayan, Bir Çocuk	259,04
Evli, Eşin Geliri Olmayan, İki Çocuk	287,82
Evli, Eşin Geliri Olmayan, Üç Çocuk	326,20
Evli, Eşin Geliri Olmayan, Dört Çocuk	326,20
Evli, Eşin Geliri Olmayan, Beş Çocuk	326,20

**Son olarak** belirtmek gerekir ki; kıdem tazminatı tavanı ve gelir vergisinden istisna çocuk zammı tutarları memur maaş katsayıları dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

2019 yılına ilişkin söz konusu **katsayılar henüz açıklanmadığından** yeni kıdem tazminatı tavanı ayrıca duyurulacaktır.

**Saygılarımızla**  
**Hasan Zeki Süzen (YMM) – Ekrem Kayı (YMM)**