

## GİDERLERLE İLGİLİ ÖZEL DOSYALAR

**BANKA KREDİLERİNİN YIL SONU DEĞERLEMESİNDE  
DÖNEM SONUNA KADAR İŞLEMİŞ OLAN FAİZLER GİDER  
OLARAK DİKKATE ALINABİLECEK Mİ?**

**ÖZEL DOSYA  
NO:25**

Hatırlandığı gibi, 5228 Sayılı Kanununun 59 uncu maddesinin 1/c bendi hükmü ile VUK'nun 285 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "Borçlar mukayyet değerleriyle değerlendirilir." ibaresi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

*"Borçlar mukayyet değerleriyle değerlendirilir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit borçlar değerlendirme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır."*

Yapılan düzenleme ile, bankalar tarafından kullanılan kredilere yürütülen faizlerin değerlendirme günü itibariyle krediyi veren bankalar tarafından gelir, krediyi kullanan mükellefler tarafından da gider olarak kaydedilebileceği hususuna açıklık kazandırılmıştır. Bu şekilde işleme taraf olan mükelleflerden birisi için gider oluşturan unsurun, diğer mükellef içinde gelir oluşturması kuralına uygun hükümler getirilmiş olmaktadır.

Bu şekilde finansman ihtiyaçlarını banka kredisi kullanmak suretiyle karşılayan mükellefler, banka kredisi borçları nedeniyle değerlendirme gününe kadar oluşan kıst döneme ait tahakkuk etmiş ancak ödemiş buldukları faizleri de gider olarak kurum kazancından indirebileceklerdir.

**Örneğin;** Kilim Limited Şirketi'nin, 01.07.2007 tarihinde almış olduğu 1 yıl vadeli banka kredisi dolayısıyla vade tarihi olan 01.07.2008 tarihinde defaten 120.000 YTL faiz ödemesinde bulunacağı bir durumda, söz konusu faiz giderinin tamamı 2008 yılı kurum kazancının tespitinde değil, toplam faiz giderinin 01.07.2007 – 31.12.2007 tarihleri arasında kalan altı aylık kıst döneme isabet eden kısmı olan 60.000 YTL 2007 yılı kurum kazancının hesabında, 01.01.2008 – 30.06.2008 tarihleri arasında kalan altı aylık kıst döneme isabet eden kısmı olan 60.000 YTL 2008 yılı kurum kazancının hesabında gider olarak dikkate alınacaktır.