



* **Verginin Konusu;** Üzerine konulduğu ve doğrudan veya dolaylı olarak kaynağını oluşturduğu iktisadi unsurlardır.

* **Vergi Muafiyeti;** Elde ettiği kazanç ve iratlar nedeniyle vergi yükümlüsü olması gereken **kişi ve kurumların** vergi dışı bırakılması iken; **Vergi İstisnası;** Vergiye tabi olması gereken bir **konunun veya bir gelirin** vergi dışı bırakılması olduğu unutulmamalıdır.

* **Verginin terkinin' nde;** Yangın, Sel gibi doğal afetlerde mükelleflerin varlıklarının veya mahsullerinin **en az 1/3 lük** oranın kayba uğraması gerektiği aklımızın bir köşesinde dursun.

* Vergi Hukukunun Kaynakları; **Asli Kaynaklar Ve Yardımcı Kaynaklar** olmak üzere temelde ikiye ayrılır:

-**Asli Kaynaklar;** Anayasa, Yasa, Uluslar Arası Anlaşma, Kanun Hükmünde Kararname (KHK), Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi (CK), İçtihadı birleştirme kararları, Tüzük ve Yönetmelik.

-**Yardımcı Kaynaklar;** Tebliğ, Genelge, İzahlar, Muktezalar (Özelge) vs.

***Anayasanın 73. md.'nde** "Herkes kamu giderlerini karşılamak üzere mali gücüne göre vergi ödemekle yükümlüdür." Herkes kelimesi, verginin genelliğini; Mali gücüne göre kelimesi; vergi adaletini anlatır.

***Vergi;** kanunla konulur, kanunla değiştirilir ve kanunla kaldırılır. Bununla beraber; **Vergi oralarında, istisnalarında, muafiyetlerinde ve indirimlerinde; kanunun belirttiği sınırlar içinde değişiklik yapmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.**

***Vergilendirme Aşamaları;** **Tarh** (Hesaplanması), **Tebliğ** (Bildirilmesi), **Tahakkuk** (Kesinleşmesi), **Tahsil** (Ödenmesi).

* Mükellefin gelir veya servetinin ölçüsü olduğu kabul edilen çeşitli dış göstergelerden yararlanılarak matrah belirlenmesi bizlere **Karineler usulünü** hatırlatmalıdır, Bir vergi tarh edildikten sonra bu vergiye ilişkin olarak ortaya çıkan matrah veya matrah farkı üzerinden vergi hesaplanması **da İkmalen Vergi Tarhı** olduğunu bilmeliyiz.

***Tahakkuk (Tarh) zamanaşımı;** Vergi alacağının doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak **(5) beş yıl** iken, **Tahsil Zamanaşımı;** Kamu alacağının vadesinin rastladığı takvim yılını izleyen yılın başından itibaren **(5) beşyıldır.**

***Ölüm;** halinde vergi borcunun **aslı sona ermez**, (Vergi cezası sona erer) Vergi borcu redd-i miras olmamış ise mirasçılara devrolur.

* **İşe başlamanın zamanında bildirilmemesi,** I. Derece Usulsüzlük cezasını gerektirir.

* **Vergi Kanunları,** ayrıca bir hüküm getirilmemişse **Resmî Gazete'de yayımlandığı gün** sonra yürürlüğe girer.

***Tasarruf Değeri;** Bir iktisadi kıymetin değerleme gününde sahibi için ifade ettiği gerçek değerdir.

***Mukayyet Değer;** Bir iktisadi kıymetin muhasebe kayıtlarında gösterilen hesap değeridir.

***Yabancı Paraların Değerlemesi;** Yabancı paralar borsa rayici ile değerlendirilir.

* **Menkul Sermaye İradı;** Gerçek Kişi Mükellefin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında elde ettiği **kar payı, faiz** ve benzeri gelirlerdir.

***Serbest Meslek Kazancı;** Sermayeden ziyade, şahsi mesaiye, ilmi veya mesleki bilgiye yada ihtisasa dayanan ticari mahiyette olmayan işlerin, işverene tabi olmaksızın şahsi sorumluluk altında kendi nam ve hesabına yapılmasıdır. **Örn:** Avukatlar ve SMMM

* **Tam Mükellefler;** İkametgâhı Türkiye'de bulunanlar ve Bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturanlardır. **Unutmayınız;** TC Vatandaşı olmak tek başına tam mükellef olma şartı değildir, Bizim vergi kanunlarımızda **Yerleşme Unsuru** vardır.

*İşverenler veya tevkifatı yapan diğer kimseler tarafından kesilen vergilerin matrahları ile birlikte toplu olarak vergi dairesine bildirildiği beyanname; **Muhtasar Beyanname**dir.

* **Gelir Vergisi Kanunu'na tabi dar mükellefler**, Türkiye'de elde ettiği kazanç ve iratları için **Münferit Beyanname** verirler.

* **Kurumlar Vergisi Kanunu'na tabi dar mükellefler ise** Türkiye'de elde ettiği kazanç ve iratları için **Özel Beyanname** verirler.

*(Hem münferit hem de özel beyanname Kazancın gerçekleştiği tarihten itibaren **15 gün içinde** verilir ve ödenir.)

*Teşebbüs sahibi ile eşinin ve çocukların işletmeden çektiği paralar, bunlara ödenen aylıklar, **Her türlü para cezaları ve vergi cezaları** ile teşebbüs sahibinin suçlarından doğan tazminatlar hiç bir şekilde **GİDER OLARAK KABUL EDİLMEZ**.

* Sermaye şirketleri, Kooperatifler, İktisadi kamu kuruluşları, Dernek veya vakıflara ait iktisadi işletmeler, İş ortaklıkları, **Kurumlar Vergisi Mükellefi iken; Kollektif Şirketler Kurumlar vergisi mükellefi değildir.**

* **Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketlerde, yalnızca KOMANDİTER ortağın karpayı kurumlar vergisine tabidir.**

* Türkiye'de kurulu Gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, Portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, Girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, Emeklilik yatırım fonlarının kazançları, Konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları, **Kurumlar Vergisinden İstisnadır.**

*Kurumların, **en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde** yer alan iştirak hisseleri satışından doğan kazançların **% 75**'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır. (Tasınmazlar için %50)

* **Kurumlar Vergisinde Kanunen Kabul edilmeyen Giderler;** Öz sermaye üzerinden ödenen hesaplanan faizler, Örtülü sermaye üzerinden veya hesaplanan faiz, kur farkları ve benzeri giderler, Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazançlar, Her ne isimle olursa olsun ayrılan yedek akçeler, Her türlü para ve vergi cezaları, Menkul kıymetlerin satışından doğan zararlar ve bunlara ilişkin ödenen komisyonlar, Her türlü alkol ve alkollü içkiler ile tütün mamullerine ilişkin ilan ve reklam giderlerinin tamamı.

*Kurumların, ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandıkları borçların herhangi bir tarihte kurumun öz sermayesinin **üç katını aşan kısmı**, ilgili hesap dönemi için **örtülü sermaye** sayılır.

* Kurumlar, ilişkili kişilerle yaptığı işlemlerde uygulayacağı fiyat veya bedelleri, aşağıdaki yöntemlerden işlemin mahiyetine en uygun olanı kullanarak tespit eder; **Karşılaştırılabilir Fiyat Yöntemi, Maliyet Artı Yöntemi, Yeniden Satış Fiyatı Yöntemi ve Diğer Yöntemler.**

* Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi işlemleri ile ilgili usulleri belirlemeye **Maliye Bakanlığı** yetkilidir.

* **Kurumlar vergisi;** sabit oranlı olup; 2021 yılı için **oran %20** dir.

***Mevduat faizleri, Repo Kazançları,** Özel Finans Kurumları (Katılım Bankaları) kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları, Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılan ödemeler, **Kurumların karlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kar dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kar payları,** tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecek Menkul Sermaye İratlarındandır.

* **Menkul Sermaye İratlarından indirim konusu yapılabilecek hususlar şunlardır:** Eğitim ve sağlık harcamaları, Hayat/Şahıs sigorta primleri, Bağış ve yardımlar, Bireysel Katılım Yatırımcısı İndirimi, Sponsorluk harcamaları' dir.

* Değer Artış Kazançlarının Vergilendirilmesi; **Menkul kıymetlerin elden çıkarılmasından doğan kazançlar “değer artışı kazancı” olarak vergilendirilir.**

* **Değer Artış Kazançlarında İstisna;** Bir takvim yılında elde edilen değer artışı kazancının (2021 için 43.000 TL) si Gelir Vergisinden istisna edilmiştir. **Söz konusu istisna tutarı her yıl Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yeniden değerlendirme oranı ile artırılmaktadır.**

* Menkul kıymetlerin ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasında söz konusu menkul kıymetin ve diğer sermaye piyasası aracının satın alma bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere TÜİK tarafından açıklanan aylık **ÜFE endeksi** ile artırılarak tespit edilir. (En az **%10'luk** artışa dikkat)

* **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 53.000 TL'yi (2021 yılı için) aşıyor ise beyan edilecektir. Söz konusu 1/2'lik istisnanın uygulanabilmesi için kar payı dağıtan kurumun tam mükellef bir kurum olması gerekmektedir.

* **Kar Payları Üzerinden Stopaj:** Yapılan yeni düzenleme gereği olarak tam yükümlü kurumlar tarafından; Tam yükümlü gerçek kişilere, Gelir ve Kurumlar Vergisi yükümlüsü olmayanlara, Gelir ve Kurumlar Vergisinden muaf olanlara, Dar yükümlü gerçek kişilere, Dar yükümlü kurumlara, Gelir ve kurumlar vergisinden bağışık olan dar yükümlülere, kar payları üzerinden gelir vergisi tevkifatları yapılacaktır. **Tevkifat (stopaj) oranı %15'dir.**

* **Kurumlar vergisi mükelleflerine dağıtılan kâr paylarına Tevkifat (Stopaj) uygulanmaz.**

* **İvazsız olarak iktisap edilen** hisse senetlerinin elden çıkarılması halinde elde edilecek kazanç, vergiden istisnadır, vergilendirilmez.

* **GVK Geçici 67'nci** maddede tanımlanan hisse senetleri (Türkiye'de ihraç edilmiş ve Sermaye Piyasası Kurulunca kayda alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören hisse senetleri) alım satım kazançları için farklı bir vergileme rejimi getirilmiştir. Bu kapsamda elde edilen kazançların vergilendirilmesi kural olarak işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılacak **% 0** nispetindeki stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir.

* **Menkul kıymet yatırım ortaklığı hisse senetleri %10 stopaja tabidir, stopaj nihai vergidir. 1 yıldan uzun süre elde tutulan menkul kıymet yatırım ortaklığı hisse senetleri vergiden istisnadır.**

* GVK Geçici 67. Md. İle Repo işlemleri sonucu, hak sahiplerine yapılacak ödeme tutarları **üzerinden % 15 oranında stopaj** yapılması gerektiği, bu surette gelir elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmeyeceği, diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmeyeceği belirtilmiştir. Yani **stopaj nihai vergidir.**

* **Yatırım Ortaklığı Kar Payı Elde Eden Gerçek Kişiler Açısından:** Yatırım Ortaklığı kar payı elde eden kurumlar Açısından Tam ve dar mükellef kurumlar için kar payları, **ticari kazanç** olarak beyan edilerek vergilendirilecektir.

* **Sermaye Piyasası'nı Teşvik Yönelik Vergi Tedbirlerinde;** Arz yönlü ve talep yönlü vergi teşviklerinin doğrudan faydalarını şu şekilde özetleyebiliriz; Tasarrufların verimli alanlara kaydırılmasının sağlanması, Hisse senedi ve tahvillere (uzun vadeli) fonların daha fazla yatırılması, Kurumsal yatırımcıların desteklenmesi, Mevcut durumda hisse senetlerinin aleyhine işleyen vergisel dezavantajların kaldırılması veya azaltılması, Daha fazla şirketin halka açılmasının sağlanması.

* Sermaye Piyasası araçlarının halka satışında; halka arz edilenler ile aracı kurum veya bankalar arasında aracılık faaliyeti ile ilgili olarak düzenlenecek sözleşmeler, Menkul kıymetlerin geri alma taahhüdü ile satım ve geri satma taahhüdü ile alım işlemleri nedeniyle düzenlenecek taahhütname, sözleşmeler, Varlığa dayalı menkul kıymet ihraçları ile ilgili aracılık sözleşmeleri, saklama sözleşmeleri, vekalet sözleşmeleri ve temlik sözleşmeleri, **sıfır oranında damga vergisine tabi bulunmaktadır.**

* **Yıllık bazda alınan finansal faaliyet harçları,** Harçlar Kanunu gereği her yıl Ocak ayının başında yıllık olarak tahakkuk ettirilmiş sayılıp, ayrıca mükellefe tebliğ edilmeksizin **Ocak ayı içerisinde ödenmektedir.** Bu tarifiede yer alan, Bankalar, Özel finans kurumları, Sermaye piyasası aracı kurumları, Finansal kiralama şirketleri, Faktöring şirketleri, Yetkili müesseseler (döviz büfeleri), Sigorta ve emeklilik şirketleri, Diğer finansal kurumlar finansal faaliyet harçlarını ödemesi gerekmektedir.

*(A) Tipi yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları için stopaj **oranı %0**, (B) Tipi için **%10'dur**.

* **Off-shore** hesaplardan elde gerçek kişilerin elde ettiği faiz gelirleri 2.800 TL'yi aşarsa tamamı beyan edilir.

* BSMV oranı **temelde % 5'tir**.

* Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde bulunan şahıslara ait mallar ile **Türkiye'de bulunan malların** veraset yoluyla veya herhangi bir suretle olursa olsun ivazsız (karşılıksız) bir tarzda bir şahıstan diğer şahsa intikali **Veraset ve İntikal Vergisine tabidir**.

* **Tam mükellef** kurumların **hisse senedi alımsatım kazancı** Stopaja tabi değildir. Kurumlar vergisine tabidir(%20). Kurumlar Vergisi Kanunundaki istisna şartlarının yerine getirilmesi halinde, **kazancın %75'i kurumlar vergisinden istisnadır**.

* **Tam mükellef** kurumların **devlet tahvili,hazine bonusu faiz gelirleri** Devlet Tahvili ve Hazine Bonusu faizlerinden elde edilen kazançlar sermaye şirketleri için %0 diğer kurumsal yatırımcılar için %10 oranında stopaja tabidir. Kurumlar vergisine tabidir (%20). Ödenen stopaj, beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilebilecektir.

* **Tam mükellef** kurumların **repo gelirleri** %15 oranında stopaja tabidir. Kurumlar vergisine tabidir.(%20). Ödenen stopaj, beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir.

* **Dar mükellef** kurumların **hisse seneditemettü gelirleri** Kar dağıtımı yapan kurum tarafından % 15 oranında stopaj yapılır. - Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez.

* **Dar mükellef** kurumların **repo gelirleri** %15 oranında stopaja tabidir. stopaj nihai vergidir. beyan edilmez

* **Dar mükellef** kurumların **off-shore mevduat faiz gelirleri** stopaja tabi değildir. Beyan edilmez.

* **Tam mükellef** gerçek kişilerin **hisse senedi temettü gelirleri** kar dağıtımı yapan kurum tarafından % 15 oranında stopaj yapılır.

* **Dar mükellef** gerçek kişilerin; **hisse senedi temettü gelirleri** kar dağıtımı yapan kurum tarafından % 15 oranında stopaj yapılır. Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez.

* **Hem dar hem de tam mükellef gerçek kişilerin; repo gelirleri** %15 oranında stopaja tabi.stopaj nihai vergidir. beyan edilmez.

* **Tam Mükellef Kurumlarca; Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası bünyesindeki hisse kontratlarından sağlanan kazançlar % 0** oranında stopaja tabidir.

* **Tam Mükellef Kurumlarca; Hisse senetlerine ve hisse senedi endekslerine dayalı olarak yapılan varantlardan elde edilen gelirler %0** oranında stopaja tabidir.

* Stopaj oranı **Devlet Tahvili Ve Hazine Bonusu Faizleri Ve Özel Sektör Tahvil Faiz Gelirleri** için **%10'dur**.

Yurt Dışı Tahvil İhraç Teşviki kapsamında;

Tam mükellef kurumların yurtdışına bono ve tahvil ihraçından kaynaklı tam mükellef kişilerin elde ettikleri gelirler ilgili tahvillerin vadelerine göre ;

Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % **10**, vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % **7**, vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % **3**, vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %**0**, ve yukarıda sayılanlar dışında kalan özel sektör tahvil ve bonoları için % 10) stopaj oranı getirilmiştir

***Cumhurbaşkanı kararı ile, Bankalar tarafından ihraç edilen; 23.12.2020-31.03.2021 tarihleri arasında iktisap edilmiş tahvil ve bonolardan elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları:**

6 Ay dan az süreli (6 Ay dahil) = %5

1 Yıldan az süreli (1 yıl dahil) = %3

1 Yıldan fazla süreli = %0

*Eurobond'lardan elde edilen faiz kazançları GVK Geçici 67'nci madde kapsamına girmemektedir 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 değerlendirilmektedirler. **%10 stopaja tabidir**.

***Kira Sertifikalarından Yurt İçine İhraç Olunanlardan Sağlanan Gelirler;** GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergilendirilmektedir. Buna göre, bu gelirlerin sağlanmasına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından, tam ve dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar tarafından sağlanan bu gelirler üzerinden (yurtdışında ihraç edilenler hariç) **%10 oranında tevkifat yapılır.**

Yurt Dışında İhraç Olunan Kira Sertifikalarından Sağlanan Gelirler;

- Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden **%7**,
-Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden **%3**
-Vadesi 3 yıldan fazla olanlara sağlanan gelirlerden **%0**, oranlarında tevkifat yapılması gerekmektedir. Bu gelirler tam mükellef kurumlarca elde edilmesi ve **2021 yılı için beyan sınırı olan 53.000 TL'yi aşması** halinde yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekmektedir.

* (23.12.2020 ile 31.03.2021 tarihi arasında iktisap edilen **Yatırım Fonlarında** (değişken, karma, eurobond, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen fonlar hariç olmak üzere) uygulanacak stopaj oranı %0 olarak öngörülmüştür.)

***ViOP'da ve ViOP dışında** banka ve aracı kurum aracılığıyla; Hisse senetlerine veya hisse senedi endekslerine dayalı kontratlardan elde edilen kazançlar; %0 oranında stopaja tabidir ve Stopaj nihai vergidir.

*** HEM DAR HEM DE TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİLERİN; MEVDUAT FAİZLERİ (TL ve DTH)**

Döviz mevduatlara ödenen faizlerden;

- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda **% 20**,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda **%20**,
- 1 yıldan uzun vadelielerde **%18**, oranında stopaja tabi.

*** TL Mevduat faizlerinden; (21.03.2019 dan itibaren)**

- 6 aya kadar (6 ay dahil) **%15**,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) **%12**,
- 1 yıldan uzun vadeli **%10**

30.09.2020-31.03.2021 tarihleri arası;

6 ay a kadar (6 ay dahil) **%5**,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) **%3**,
- 1 yıldan uzun vadeli **%0** oranında stopaj uygulanmaktadır.

Örn: Tam mükellef Şemsi Caymaz, elinde bulundurduğu, merkezi Türkiye'de kurulu Bektaş A.Ş. hisse senetleri dolaşımıyla 2021 yılı içinde (brüt, stopaj öncesi) 800.000 TL kar payı geliri elde etmiştir. Söz konusu kar payı Bektaş A.Ş. tarafından gerekli tevkifat yapıldıktan sonra 2021 yılı içinde Şemsi Caymaz' a ödenmiştir. Mükellefin beyana tabi başka bir geliri bulunmamaktadır. Mükellef 2021 yılına ilişkin söz konusu gelirinden,

- Yapılacak Stopajı,**
- Net Kar Payı Kazancını,**
- Beyana tabi kazancını,**
- Ödeyeceği Gelir Vergisi'ni hesaplayınız.**

Çözüm:

a) Stopaj: $800.000 * \%15 = 120.000$

b) Net Kar Payı Kazancı: $800.000 - 120.000 = 680.000$ TL (Mükellefe ödenen)

c) Beyana Tabi Kazanç: $800.000 / 2 = 400.000$ (Kar payının yarısı istisnadır, kalan yarısı beyan sınırı olan 53.000 TL yi aştığından tamamı beyan edilecektir.)

d) Ödeyeceği Gelir Vergisi: 400.000 TL (Beyan edilecek kar payı) 400.000 TL ye 2021 yılı Gelir Vergisi tarifesi uygulanırsa; 130.000 TL ye kadar hesaplanan vergi; 30.190 TL, aşan kısım olan 270.000 TL * 0,35 = 94.500 TL.

Toplarsak; $30.190 + 94.500 = 124.690$ TL (400.000 in Gelir Vergisi olarak hesaplanır) 120.000 TL kar dağıtım aşamasında tevkifat yöntemi ile vergilendirildiğinden, **ödenen vergi; 124.690-120.000 = 4.690 TL dir.**

Sınavların sizlere engel değil, Mesleğinizin zirvesine giden yolda bir basamak olması dileklerimizle...