



KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Sakıp ŞEKERSicil No : 861

Mühür No: 898

Ankara YMM Odası

Burhan DÜZSicil No :1494

Mühür No: 3641

Ankara YMM Odası

Adres : Ahlatlıbel Mah. 1822. Sok. No:70 Çankaya/ ANKARA **Tel** : (312) 417 05 96 - 489 20 18

Vergi Dairesi : Doğanbey **Vergi Kimlik No** : 4960640814 **Fax:** (312) 417 66 73

Web: www.kanitymm.com.tr **E-mail** : sakipseke@kanitymm.com.tr ; burhan.duz@kanitymm.com.tr

Sirküler No : 2019/ 10

Ankara, 11/03/2019

FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATİNE!

Tam mükellefiyete tabi **gerçek kişilerin 2018 yılı gelirlerinin** toplanması ve beyanı ile ilgili açıklamalarımız aşağıdaki gibidir.

2018 yılı gelirlerinin **1 Mart-25 Mart 2019** tarihleri arasında beyan edilmesi ve ilk taksitin 1Nisan2019, ikinci taksitin 31 Temmuz 2019 tarihine kadar ödenmesi gerekir.

Zarar edilmiş olsa dahi ticari (basit usule tabi olanlar dahil) ve mesleki kazanç sahipleri ile kazancı gerçek usulde tespit edilen (defter tutan) zirai kazanç sahipleri her hal ve taktirde yıllık beyanname vermek zorundadır.

Ölenlerin gelir vergisi beyannamesinin ölüm tarihinden itibaren 4 ay içinde varisleri tarafından verilmesi gerekir. (GVK; Md.92)

A- 2018 Yılı Gelirleri İçin Uygulanacak Gelir Vergisi Tarifesi

14.800TL'ye kadar	15%
34.000 TL'nin 14.800 TL'si için 2.220 TL, fazlası	20%
80.000 TL'nin 34.000 TL'si için 6.060 TL, (ücret gelirlerinde 120.000 TL'nin 34.000 TL'si için 6.060 TL), fazlası	27%
80.000 TL'den fazlasının 80.000 TL'si için 18.480 TL, (ücret gelirlerinde 120.000 TL'den fazlasının 120.000 TL'si için 29.280 TL), fazlası	35%

B- Yıllık Beyannameden İndirilecek Bağış, Eğitim, Sağlık Harcamaları İle Sigorta Primlerine İlişkin Açıklamalar

1. Şahıs Sigorta Primleri

Beyan edilen gelirin %15'ini ve **asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak** şartıyla, mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait **hayat sigortalarına** ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, hastalık, sağlık, engellilik, analık, doğum ve tahsil gibi **şahıs sigorta primlerinin %100'ü** gelirden indirilebilir. Bireysel emeklilik sigortasına ödenen katkı payları yıllık beyannamede indirilemez.

Eş ve çocuklar ayrı beyanname veriyorsa söz konusu ödemeler kendi beyannamelerinde gösterilir. İndirim konusu yapılacak primler toplamı, asgari ücretin brüt yıllık tutarını aşamaz (2018 yılı gelirlerine ilişkin olarak kullanılacak olan asgari ücretin yıllık brüt tutarı **24.354.-TL**'dir)

2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

Eğitim ve sağlık harcamaları beyan edilen **gelirin %10'unu aşmaması şartıyla** yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden aşağıdaki şartların gerçekleşmesi halinde indirilir:

- Eğitim ve sağlık harcamaları Türkiye’de yapılmalıdır.

- Gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmelidir.

- Söz konusu harcamalar mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocuklarına ilişkin olmalıdır. Bu uygulamada, mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan ve 18 yaşını tamamlamayan çocuklar ile eğitim görmekte olup 25 yaşını aşmayanlar çocuk sayılmaktadır.

Eğitim giderlerinden maksat, eğitim ve öğretim kurumları, anaokulu ve kreşlere eğitim amacıyla yapılan ödemeler ile eğitim amaçlı kurs ücretleri, okul servis ücretleri, kitap ve kırtasiye alımları için yapılan harcamalar ile öğrencilerin özel yurt ve pansiyonlarda kalmaları durumunda ödenen tutarlar vergi indirimine esas alınacaktır.

Teşhis ve/veya tedavi sürecinde yapılan muayene, tahlil, ameliyat, fizik tedavi ve hastane giderleri ile ilaç, sağlık malzemesi, gözlük ve lens alımları gibi **sağlık harcamaları** vergi indirimine konu edilebilecektir.

Vakıf üniversitesinde öğrenim gören çocuklar için ödenen okul ücreti, vakıf üniversiteleri kurumlar vergisi mükellefi olmaması nedeniyle vergi indirimine konu harcama olarak kabul edilmeyecektir. Sağlık Bakanlığına ve üniversitelere bağlı hastanelerde yapılan sağlık harcamaları, hastane döner sermayesinin kurumlar vergisinden muaf olması halinde vergi indirimine konu olmayacaktır.

Eğitim ve sağlık indiriminin hesabında, yıllık gelir vergisi beyannamesinde yer alan indirimler ve geçmiş yıl zararları toplamından önceki tutarın %10’u esas alınacaktır.

3. Bağış ve Diğer İndirimler

Beyan edilen gelirin %5’ini aşmayan bazı bağış ve yardımlar ile okul, sağlık tesisi, öğrenci yurdu gibi tesislerin yapımı için devlete veya ilgili kurumlara yapılan bağışların tamamı kazanç tutarını aşmamak şartıyla gelir vergisi beyannamesinden indirilebilir. (GVK, Md.89)

4. Matrah Artırımında Bulunan Mükelleflerde Önceki Yıl Zararlarının Mahsubu

Gerek 6736 sayılı gerekse de 7143 sayılı Kanununun 5 maddesinin 5-ğ bendinde “ Gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin matrah artırımında buldukları yıllara ait zararın %50 sini 2016 (7143 sayılı kanuna göre 2018) ve izleyen yıl karlarından mahsup edilemez.” Hükmü yer almaktadır.Bu nedenle 6736 ve 7143 sayılı kanundan yararlanan gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin bu hususa dikkat etmeleri gerekmektedir.

C- 2018 Yılında Elde Edilen Kira Gelirlerinin Beyanı

2018 yılında elde edilen;

- Mesken kira gelirin 4.400TL’yi,

- İşyeri kira gelirleri üzerinden **vergi kesintisi yapılanlardan**, kira gelirlerinin brüt tutarının 34.000TL’yi aşması halinde,

Kira gelirlerinin yıllık gelir vergisi beyannamesi ile bildirmesi zorunludur.

34.000TL’lik sınırın aşıp aşılmadığı tespit edilirken, gelir vergisi tevkifatına tabi kira gelirleri ile mesken kira gelirin 4.400TL’lik istisnayı aşan kısmı birlikte dikkate alınacaktır.

Ticari, zirai veya mesleki kazancını yıllık beyanname ile bildirmek zorunda olanlar, beyana tabi olsun veya olmasın 2018 yılı gelirleri 120.000.-TL’yi aşanlar için yukarıda belirtilen **4.400TL**’lik konut kira geliri istisnasından faydalanamazlar.

2018 yılı içerisinde tevkifata tabi tutulmamış ve istisna uygulanmayacak gayrimenkul sermaye iradı toplamı **1.800TL**’yi aşmayanların beyanname vermeleri gerekmemektedir.

Beyan edilecek kira tutarı, kira geliri elde edilen gayrimenkulün emlak vergi değerinin %5' inden az olmaması gerekir. Binaların mal sahiplerinin usul (alt soy) furu (üst soy) veya kardeşlerinin ikametine tahsis edilmesi. (Konutların; çocuk, anne, baba, büyük baba, büyük anne ve kardeşlere kira almadan tahsis edilmesi halinde emsal kira bedeli hesaplanmaz.) Diğer mal ve haklarda emsal kira bedeli, bu mal ve hakların maliyet bedelinin % 10'udur.

Konutlardan elde edilen kira gelirleri beyan edilmez veya eksik beyan edilirse, **4.400 TL**'lik istisnadan yararlanılamaz. Gayrimenkul sermaye iradı getiren mal ve haklar **ticari bir işletmeye dahil bulunduğu** takdirde bunların iratları ticari kazanç hükümlerine göre hesaplanır.

2018 yılı için beyan edilecek gayrimenkul sermaye iratlarında götürü gider oranı **%15** olarak uygulanacaktır.

D- 2018 Yılı İçerisinde Elde Edilen Menkul Sermaye İratlarının Beyanı;

1- Mevduat Faizi, Repo ve Fon Gelirleri

Mevduat faizi, repo ve yatırım fonu gelirleri tevkifata tabi olması nedeniyle tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

2- Hisse Senedi Alım Satım Kazancının Vergilendirilmesi

Borsada işlem gören hisse senetlerinin bir yıl, işlem görmeyenlerin iki yıl elde tutulduktan sonra satışlarından elde edilen kazançlar vergiden istisnadır.

Borsada kayıtlı hisse senetleri alışından itibaren bir yıl içinde satıldığı takdirde, aracı kurum tarafından 14.11.2008 tarihinden itibaren 2008/14272 sayılı BKK uyarınca %0 (sıfır) oranında gelir vergisi kesintisi yapılmaktadır. Borsa gelirlerinden vergi kesilmemekle birlikte, elde edilen kazanç beyan edilmeyecektir.

Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin alış tarihinden itibaren iki yıl içerisinde satışından elde edilen kazancın beyan edilmesi gerekmektedir. Bu tür değer artışı kazançlarında istisna söz konusu değildir. Menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasından doğan kazançlardaki istisna tutarı ise **12.000.- TL**'dir. İki yıl geçtikten sonra satıştan elde edilen kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

4- Temettü (Kar Payı) Gelirlerinin Vergilendirilmesi

Elde edilen hisse senedi temettü gelirin $\frac{1}{2}$ ' si vergiden istisnadır. Kar payının brüt tutarının $\frac{1}{2}$ 'si 34.000.- TL'yi aştığı takdirde beyanname verilmesi gerekmektedir. Beyanname verilmesi halinde gelirin tamamı üzerinden tevkif yoluyla ödenen vergi beyanname üzerinde hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

5- Ücret Gelirinin Yıllık Beyanname ile Beyan Edilmesi

Tek bir işverenden ücret alınması halinde tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir. Birden fazla işverenden ücret alan ve birinci işverenden **sonraki işverenden/işverenlerden** aldıkları ücretlerin toplamı **34.000,-TL**'yi aşanlar, ilk işverenden alınan ücretler de dahil olmak üzere ücretlerin tamamını yıllık gelir vergisi beyanname ile beyan etmek zorundadırlar. Birden fazla işverenden ücret alanlar 34.000 TL nin hesabında dikkate almayacakları ilk ücreti kendileri serbestçe belirleyeceklerdir.-34.000.- TL'nin hesabında vergiye tabi diğer gelirler dikkate alınmayacaktır.(**Bkz.Örnek:4**)

6- Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Elde Edilen Faizlerin Vergilendirilmesi

01.01.2006 tarihinden önce TL cinsinden ihraç edilmiş olan devlet tahvil faizlerinde indirim oranı (%23,73/%16,9=%140,41)**%100'ü aştığından beyan edilmeyecektir.**

Dövizle endeksli devlet tahvillerinde ise indirim uygulanmayacaktır.**01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonusu** faiz gelirlerinden vergi kesintisi yapıldığı için bunlardan elde edilen faiz tutarına bakılmaksızın beyan edilmeyecektir.

Menkul kıymetlerin vergilendirilmesi konusunda yukarıda belirtilen **indirim oranı** ve istisna ticari işletmeye ait (kurumlar dahil) kıymetler için geçerli değildir. Ticari işletme bünyesinde elde edilen devlet tahvili ve hazine bonusu faiz gelirlerinin tamamı vergiye tabidir. Ayrıca, ticari işletme bünyesinde elde edilen mevduat faizleri, repo kazançları ve fon satış karları vergiye tabi tutulacaktır. Kesilen vergiler beyanname üzerinde hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

Yurt içinde satılan tahvil ve Eurobond faiz gelirlerinin 34.000.- TL'yi geçmesi halinde beyanı gerekmektedir.

E- Tutarı Ne Olursa Olsun Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları

Aşağıda sayılan menkul sermaye iratları tutarı ne olursa olsun beyan edilmez. Diğer gelirler nedeniyle verilen beyannameye de dahil edilmez.

1. Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci 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 dağıtım halinde, gerçek kişilerce elde edilen kar payları,

4. Kurumların karlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kar dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kar payları.(Bedelsiz hisseler)

F- Değer Artışı Kazançları ve Arızı Kazançların Beyanı

5 yıl içinde elden çıkarılan taşınmazlar ile süresine bakılmaksızın ortaklık haklarının veya paylarının elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar GVK'nun mükerrer 80. Maddesine göre değer artışı kazancı olarak vergiye tabidir. Gayrimenkullerin elden çıkarılmasından doğan kazancın tespitinde maliyet bedeli endekslemesi yapılabilecektir. Bu tür kazançların **12.000.-TL'si** gelir vergisinden istisnadır. **Miras veya bağış** yoluyla intikal eden taşınmaz ve diğer varlıkların satışından elde edilen kazançlar ise gelir vergisine tabi değildir.

Gelir Vergisi Kanununun 82 nci maddesinde belirtilen arızı kazançların ise 2018 yılında **27.000.- TL'si** gelir vergisinden istisna edilmiştir.

G- Vergiye Uyumlu Mükelleflere Vergi İndirimi

6824 sayılı Kanunun 4. maddesi ile Gelir Vergisi Kanunu'nun yeniden düzenlenen mülga mükerrer 121. Maddesiyle 01.01.2018 tarihinden itibaren verilmesi gereken yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannamelerinde uygulanmak üzere vergiye uyumlu mükelleflere vergi indirimi uygulamasına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde vergi indirimine ilişkin şartları haiz mükellefler, **2018 yılı ve bundan sonraki** yıllarda yıllık gelir veya kurumlar vergisi beyannameleri üzerinden hesaplanan gelir veya kurumlar vergisinin %5'i oranında vergi indirimi tutarını hesaplayacaktır. Uygulamadan **ticari, zirai veya mesleki faaliyeti nedeniyle gelir vergisi mükellefi olanlar ile kurumlar vergisi mükellefleri yararlanabilmektedir.**

Gayrimenkul sermaye iradı, ücret ve diğer kazanç ve iratların beyanında indirim uygulanmayacaktır. Vergi indirimi tutarı, her hal ve takdirde 1/1/2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannamelerinde uygulanmak üzere 1.200.000 TL den fazla olamayacaktır.

G- Konuya İlişkin Örnekler:

Örnek 1:

(A) LTD.ŞTİ'nden Kar Payı (Brüt)	15 bin TL
(B) A.Ş.'nden Kar Payı (Brüt)	<u>25 bin TL</u>
	40 bin TL
İstisna (1/2)	20 bin TL
Matrah	20 bin TL

Başka bir geliri bulunmayan mükellefin kar paylarının ½'si GVK'nun 22.maddesine göre vergiden istisna olup, kalan kısım (20 bin TL) 34.000 TL'yi aşmadığı için yıllık beyanname ile beyan edilmeyecektir. Şirketlerden elde edilen kar paylarının toplamı 68.000 TL olsaydı, ½'si 34.000 TL, GVK'nun 103. Maddesindeki tarifenin ikinci gelir dilimi olan 34.000 TL'yi aşmadığı için yine beyanname verilmeyecektir. Kar paylarının brüt tutarı 68.000.-TL'yi aştığı takdirde menkul sermaye iradı için beyanname verilmesi ve şirket bünyesinde tevkif edilen verginin tamamının hesaplanan vergiden mahsup edilmesi, mahsup edilemeyen kısmın ise mükellefe iade edilmesi gerekmektedir.

Örnek 2:

Bayan (A), 2018 yılında üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	40.000.TL
İkinci işverenden alınan ücret	25.000.TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	11.000.TL
Toplam	76.000 TL

Birinci işverenden alınan ücret toplama dahil edilmeyecek olup, 2 nci ve 3 üncü işverenden alınan ücretler toplamı (25 bin+11 bin=) 36 bin lira, 34.000 liralık beyan sınırını aştığı için 76 bin liralık ücret gelirinin tamamı beyan edilecektir. 3. işverenden alınan 11.000 TL ücret olmasaydı ikinci işverenden alınan 25.000 TL ücret beyana dahil edilmeyeceği gibi mükellef hiç beyanname vermeyecekti.

Örnek 3:

Bay (E)'nin 2018 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olup, ücret gelirleri ile işyeri kira gelirleri tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Birinci işverenden alınan ücret	70.000.TL
İkinci işverenden alınan ücret	10.000.TL
Konut kira geliri	12.000.TL
İşyeri kira geliri (Brüt)	8.000.TL

İkinci işverenden alınan ücret, 34.000 TL'lik beyan sınırını aşmadığından ücret gelirleri beyan edilmeyecektir.

Kira gelirlerinin istisna hariç brüt tutarı (20.000 – 4.400=) 15.600 TL, 34.000 liranın altında kaldığı için sadece 12.000 TL konut kira geliri beyan edilecek, tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri beyana dahil edilmeyecektir. **Kira gelirinde götürü gider oranı %15 olarak uygulanacaktır.**

Konut ve işyeri kira geliri toplamı 34.000 TL beyan haddini aşmış olsaydı, tevkifata tabi tutulmuş olan işyeri kira geliri de konut kira geliri ile birlikte beyan edilecek; hesaplanan vergiden tevkif yoluyla ödenen vergiler mahsup edilecekti.

Örnek 4:

Bay (G), 2018 yılında tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri, mevduat faizi ile birlikte konut kira geliri elde etmiştir.

İşyeri kira geliri (Brüt)	18.000.TL
Konut kira geliri	12.000.TL
Mevduat faizi (vergisi kesilmiş)	10.000.TL

Mevduat faizi geliri, tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

Konut kira gelirinden 4.400 TL istisna düşülecek olup, kalan 7.600 TL tutar (gerçek veya götürü gider usulüne göre safi kazanç) beyan edilecektir. İşyeri kira geliri ise, elde edilen gayrimenkul sermaye iradı toplamı (18.000 + 12.000)= 30.000.-TL, 34.000 TL'lik beyan sınırını aşmadığından beyannameye dahil edilmeyecek, konut kira geliri ise 4.400 TL'yi aştığı için beyan edilecektir.

Örnek:5

2015 yılında 250.000 TL bedelle satın aldığı konutu 2018 yılında kiraya veren ve **gerçek gider usulünü** seçen mükellefin gelir vergi beyannamesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibi olsun. Mükellef **beyanname verecek ancak herhangi bir vergi ödemeyecektir**. Gider fazlalığı kiraya verilen konutun iktisap bedelinin %5'inden kaynaklandığından 1.512.- TL zarar, izleyen yılda zarar olarak dikkate alınmayacaktır.

Kira Geliri		18.000.- TL
Gerçek Gider Tutarı		20.000.-TL
-Amortisman (250.000*%2)	5.000.-	
-İktisap Bedelinin %5'i	12.500.- (GVK 74/4)(iktisap tarihinden itibaren 5 yıl içinde)	
-Emlak Vergisi	2.500.-	
İstisnaya İsbet Eden Kısım		4.888.-TL
(20.000*4.400/18.000)		
Gerçek Gider Kısım (20.000-4.888)		15.112.-TL
Beyan		
Kira Geliri		18.000.-TL
İstisna (Konut)	(-)	4.400.-TL
Gerçek Gider Tutarı	(-)	15.112.-TL
Zarar(Gider Fazlalığı)		1.512.-TL
Vergiye Tabi Matrah		0.- TL

Örnek: 6

Konut Kira Geliri	50.000.-
Birinci İşveren Brüt Ücret Geliri	100.000.-
İkinci İşveren Brüt Ücret Geliri	<u>35.000.-</u>
	185.000.-TL

Mükellefin çocuğu için kreşe ödediği tutar 5.000.-TL, kendisi ve eşi için ödediği özel sağlık sigortası primi 15.000.-TL'dir. Mükellefin ikinci işverenden aldığı ücretin brüt tutarı 35.000.-TL'yi geçtiği için ücret gelirlerinin tamamı ile konut kira geliri beyana dahil edilecektir.

Mükellefin toplam gelirleri **120.000.- TL**'yi aştığı için 4.400.-TL tutarındaki konut kirasına ilişkin istisnadan yararlanamayacaktır. Beyanı gereken 185.000.-TL'den eğitim gideri olan 5.000.-TL, beyanı gereken gelirin **%10'unu aşmadığından** tamamı indirilebilecektir. Ayrıca, eşi ve kendisi için ödediği 15.000.-TL şahıs sigorta primi yıllık asgari ücretin brüt tutarı olan **24.354.-TL'yi** aşmadığından sigorta priminin tamamı indirim konusu yapılacaktır. Bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları indirim konusu edilmemelidir.

Şahıs sigorta primlerinin beyan edilen gelirin %15'ine kadar olan kısmı asgari ücretin yıllık brüt tutarını aşmamak şartıyla indirilebilir. Mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait (**birikimli**) **hayat sigorta primlerinin** %50'si, ölüm, kaza, hastalık, engellilik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs

sigorta primlerinin ise %100'ü beyan edilen gelirin %15'ini ve asgari ücretin yıllık brüt tutarı olan **24.354.- TL** tutarını aşmamak şartıyla beyana tabi gelirlerinden indirilebilir. (GVK, Md.89)

Ücret gelirlerinin vergilendirilmesinde ücretliye ait asgari geçim indirimi ücret bordrosu üzerinde yıl içinde dikkate alındığından asgari geçim indirimi mahsup edilmeden önceki vergi tevkifatı tutarı beyanname üzerinden mahsup edilecektir. Özel sağlık sigortası primi ücret gelirlerinden daha önce indirildiği takdirde yıllık beyannameye ayrıca düşülmeyecektir. Örnekte, özel sağlık sigorta priminin ücret gelirinden daha önce indirilmediği kabul edilmiştir.

Gelirler Toplamı (Brüt Ücret +Kira)		185.000.-
Konut Kira Götürü Gider (50.000 x %15)	(-)	7.500.-
Eğitim Gideri	(-)	5.000.-
Özel Sağlık Sigortası Primi	(-)	15.000.-
Ücret Gelirine Ait SGK İşçi Payı+İşsizlik	(-)	20.250.- (135.000*%15)
Vergiye Tabi Matrah		137.250.-
Hesaplanan Gelir Vergisi		35.317,50 TL
Kesinti Yoluyla Ödenen Vergiler		25.000,00 TL
- Birinci İşverenden Kesilen		21.000.- (AGİ Hariç)
- İkinci İşverenden Kesilen		<u>4.000.-</u>

Ödenmesi Gereken Gelir Vergisi 10.317,50,- TL

NOT: Ücret gelirlerinin beyanında ücret bordrosunda gösterilen **vergi matrahı** dikkate alınmalıdır. Ayrıca SGK primi işçi payı düşülmemelidir. Örnekte ücret gelirlerinden SGK primi işçi payının düşülmediği kabul edilmiştir. Normal durumlarda işçi payı bordro üzerinde düşülür.

Yukarıdaki örnek olayda 137.250 TL tutarındaki gelir vergisi matrahı üzerinden normal tarifeye göre 38.517,50 TL gelir vergisi hesaplanması gerektiği halde, beyan edilen gelirin içinde ücret geliri olduğundan ücret gelirini (120.000- 80.000)= 40.000 TL'lik kısmı %35 oranı yerine %27 oranı üzerinden hesaplandığından 40.000 TL farkın %8'i kadar (3.200 TL) daha az gelir vergisi (38.517,50- 3.200)=35.317,50 TL hesaplanmıştır.

Örnek 7:

Mükellefin 2018 yılı gelirleri aşağıdaki gibidir

Birinci işverenden elde edilen ücret geliri	48.000 TL
İkinci işverenden elde edilen ücret geliri	40.000 TL
Tam mükellef kurumdan elde edilen brüt kar payı	80.000 TL
Alacak faizi	6.000 TL
Mevduat faizi	52.000 TL
Katılım Bankasından kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları	45.000 TL
Beyan edilecek gelir toplamı (48.000+40.000+40.000+6.000)	134.000 TL

Mükellef yıl içinde (Tam mükellef kurumdan elde edilen kar payından 12.000 + Birinci işverenden 10.520 + İkinci işverenden 8.360=) 30.880 TL tevkif suretiyle vergi ödemiş olsun. Buna göre;

a) Birinci işveren hariç, ikinci işverenden alınan ücret tutarı 34.000 TL'lik beyan sınırını aştığından birinci işverenden alınan ücret geliri dahil ücret gelirinin tamamı olan 88.000 TL beyan edilecektir. Mükellefin tam mükellef bir kurumdan elde ettiği kesintiye tabi tutulmuş 80.000 TL'lik kar payının yarısı gelir vergisinden istisna olup kalan 40.000 TL GVK'nın 86/c maddesi hükmü gereğince 34.000 TL'lik beyanname verme sınırını aştığından beyan edilecektir.

b) Ücret gelirlerinin beyanında, ücret geliri 34.000 TL'nin hesabında dikkate alınmayacaktır. Kar payının brüt tutarı 68.000 TL'nin altında kalmış olsaydı, tevkif suretiyle vergilendirilen bu gelir beyannameye dahil edilmeyecekti. Beyan edilen tutar üzerinden hesaplanan gelir vergisinden, kurum bünyesinde karın dağıtım aşamasında yapılan vergi kesintisinin tamamı (istisnaya isabet eden kısım dahil) mahsup edilecektir.

c) GVK'nın 86/1-d maddesine göre kesinti ve istisna uygulamasına tabi olmayan menkul sermaye iradı toplamının 2018 yılı için 1.800 TL'yi aşmaması halinde beyan edilmemesi gerekmektedir. Örnekte 6.000 TL alacak faizi kesinti ve istisna uygulanmayan bir gelir olup, bu gelirin toplamı 2018 yılı için beyanname verme sınırı olan 1.800 TL'yi aştığından, 6.000 TL'nin tamamı da beyan edilecektir.

d) Mevduat faizi ve katılım bankasından elde edilen kar zarara katılma payı beyannameye dahil edilmeyecektir.

Daha fazla bilgi için Müşavirliğimize başvurunuz.

Saygılarımızla.

**KANIT YEMİNLİ MALİ
MÜŞAVİRLİK A.Ş.**