



KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Sakıp ŞEKER Sicil No : 861 Mühür No: 898 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 : sakipseker@kanitymm.com.tr

Ankara, 04.03.2021

SÜRKÜLER NO: 2021/19 FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATİNE!

2020 Yılına İlişkin Gelir Vergisi Beyannamelerinin 31 Mart 2021 Tarihine Kadar Verilmesi Gerekmemektedir

2020 yılı gelirlerinin 1 Mart 2021 tarihinden itibaren **31 Mart 2021 Çarşamba günü** 23.59'a kadar yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilmesi ve ilk taksitin 31 Mart 2021, ikinci taksit 31 Temmuz 2021 tarihine kadar (31 Temmuz günü resmi tatile rastladığından 2 Ağustos 2021 günü sonuna kadar ödenmesi gerekmektedir.

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- 2020 Yılı Gelirleri İçin Uygulanacak Gelir Vergisi Tarifesi

22.000 TL'ye kadar	% 15
49.000 TL'nin 22.000 TL'si için 3.300 TL, fazlası	% 20
120.000 TL'nin 49.000 TL'si için 8.700 TL (ücret gelirlerinde 180.000 TL'nin 49.000 TL'si için 8.700 TL), fazlası	% 27
600.000 TL'nin 120.000 TL'si için 27.870 TL (ücret gelirlerinde 600.000 TL'nin 180.000 TL'si için 44.070 TL), fazlası	% 35
600.000 TL'den fazlasının 600.000 TL'si için 195.870 TL, (ücret gelirlerinde 600.000 TL'den fazlasının 600.000 TL'si için 191.070 TL), fazlası	% 40

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. Beyan edilen gelir olarak, yıllık gelir vergisi beyannamesinde yer alan indirimler ve geçmiş yıl zararları toplamından önceki tutar esas alınacaktır.

Eş ve çocuklar ayrı beyanname veriyorsa söz konusu ödemeler kendi beyannamelerinde gösterilir. İndirim konusu yapılacak primler toplamı, asgari ücretin brüt yıllık tutarını aşamaz (2020 yılı gelirlerine ilişkin olarak kullanılacak olan asgari ücretin yıllık brüt tutarı **35.316 TL** dir)

2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

Beyan edilen **gelirin % 10'unu aşmaması**, Türkiye'de yapılması ve gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi şartıyla, mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocuklarına ilişkin olarak yapılan **eğitim ve sağlık harcamaları** yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden indirim konusu yapılabilir. 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.

Teshis 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) Bağış ve yardımların yıllık beyannameye vergiye tabi gelirden indirilmesi için öncelikle beyannameye zarar beyan edilmemiş olması gerekmekte olup söz konusu kanun maddesinde yazılı kurum ve kuruluşlara makbuz karşılığında yapılması ve dönem içinde gider yazılması gerekmektedir.

4. Matrah Artırımında Bulunan Mükelleflerde Önceki Yıl Zararlarının Mahsubu

Gerek 6736 sayılı gerekse de 7143 sayılı Kanununun 5. maddesinin (ğ) bendinde “ Gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin matrah artırımında buldukları yıllara ait zararın %50 sini 2016 (7143 sayılı kanuna göre 2019) 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- 2020 Yılında Elde Edilen Kira Gelirlerinin Beyanı

2020 yılında elde edilen;

- Konut kira gelirin 6.600 TL'yi,

- İşyeri kira gelirleri üzerinden **vergi kesintisi yapılanlardan**, kira gelirlerinin brüt tutarının 49.000 TL'yi aşması halinde,

Kira gelirlerinin yıllık gelir vergisi beyannamesi ile bildirmesi zorunludur.

49.000TL'lik sınırın aşılmış aşılmadığı tespit edilirken, gelir vergisi tevkifatına tabi kira gelirleri ile konut kira gelirin 6.600 TL'lik istisnayı aşan kısmı birlikte dikkate alınacaktır.

Ticari, zirai veya mesleki kazancını yıllık beyanname ile bildirmek zorunda olanlar, beyana tabi olsun veya olmasın 2020 yılı gelirleri **180.000.-TL**'yi aşanlar yukarıda belirtilen **6.600 TL**'lik konut kira geliri istisnasından faydalanamazlar.

2020 yılı içerisinde tevkifata tabi tutulmamış ve istisna uygulanmayacak gayrimenkul sermaye iradı toplamı **2.600 TL**'yi aşmayanlar beyanname vermeyecektir.

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, **6.600 TL**'lik istisnadan yararlanılamaz. Gayrimenkul sermaye iradı getiren mal ve haklar **ticari bir işletmeye dahil bulunduğu** takdirde bunların iratları ticari kazanç hükümlerine göre hesaplanır.

2020 yılı için beyan edilecek gayrimenkul sermaye iratlarında götürü gider oranı **%15** olarak uygulanacaktır.

2813 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 31.7.2020-31.12.2020 tarihleri arasındaki işyeri kira ödemelerinde tevifat oranı %20'den %10'a indirilmiştir. 31.12.2020 tarihi 3319 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 31.5.2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Örnek:1- A Gerçek kişinin 2020 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olsun.

Gelirin Türü	Brüt	Götürü Gider	Net
Konut kira geliri	12.000	1.800	10.200
İşyeri kira geliri	50.000	7.500	42.500
Ücret geliri (tek işverenden)	120.000	-	120.000
Toplam	182.000	9.300	172.700

Gelir Vergisi Kanununun 21 inci maddesinde, beyanı gerekip gerekmediğine bakılmaksızın ayrı ayrı veya birlikte elde ettiği ücret, menkul sermaye iradı, gayrimenkul sermaye iradı ile diğer kazanç ve iratlarının gayrisafi tutarları toplamı 2020 yılı için 180.000 TL'yi aşanların konut kira gelirlerine ilişkin 6.600 TL istisnadan faydalanamayacağı belirtilmektedir. Yukarıdaki örnekte brüt gelirler toplamı 182.000 TL olduğundan mükellefin 6.600 TL tutarındaki konut kira gelirine ilişkin istisnadan faydalandırılmaması gerekmektedir. Örnek olayda ücret geliri beyannameye dahil edilmeyecek, kira gelirleri ise beyan edilecektir. **Örnek:2**

Serbest meslek faaliyetinde bulunan mükellefin ayrıca tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri bulunmakta olup gelirleri aşağıdaki gibidir:

Gelirin Türü		Kesinti yoluyla ödenen vergi
Serbest meslek kazancı (Safi)	30.000.TL	20.000
İşyeri kira geliri (Brüt)	22.000.TL	2.200
Toplam	52.000.TL	22.200

Serbest meslek kazancı ve brüt işyeri kira geliri toplamı 49.000 TL'lik beyan sınırını aştığı için tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri 49.000 TL'nin altında kalmakla birlikte beyana dahil edilecektir.

Maliye Bakanlığı öteden beri kira gelirlerinde vergiye tabi tutarın hesabında brüt kira gelirini esas almaktadır. Oysa gelir vergisi safi kazanç üzerinden ödenir. Beyan sınırının hesabında vergiye tabi kazanç toplamının dikkate alınması gerektiği görüşündeyiz. Örnek olayda beyana tabi safi gelirlerin toplamı (30.000+18.700)= 48.700 TL olduğu ve 49.000 TL sınırı aşılmadığı için tevkifata tabi tutulan işyeri kira gelirinin beyannameye dahil edilmemesi gerektiği görüşündeyiz.

Mükellef kira gelirinden %15 oranında götürü gideri indirebilecektir. Buna göre beyannamenin aşağıdaki şekilde düzenlenmesi gerekmektedir:

Serbest meslek kazancı	30.000.TL
İşyeri kira geliri (%15 götürü gider indirilmiş)	18.700.TL
Matrah	48.700.TL
Hesaplanan Vergi	8.640 TL
Kesinti yoluyla ödenen vergi	(-)22.200 TL
İadesi gereken vergi	13.560 TL

Örnek 3: Bay (F), 2020 yılında tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri, mevduat faizi ile birlikte konut kira geliri elde etmiştir.

İşyeri kira geliri (Brüt)	20.000.TL
Konut kira geliri	24.000.TL
Mevduat faizi (vergi kesilmiş)	100.000.TL

Öncelikle Mevduat faizi geliri vergi kesintisi yapıldığı için, tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

Konut kira gelirinden 6.600 TL istisna düşülecek olup, kalan 17.400 TL tutar (gerçek veya götürü gider usulüne göre safi kazanç) beyan edilecektir. İşyeri kira geliri ise, elde edilen gayrimenkul sermaye iradı toplamı (20.000 + 24.000 – 6.600)= 37.400.-TL, 49.000 TL'lik beyan sınırını aşmadığından beyannameye dahil edilmeyecek, konut kira geliri ise 6.600 TL istisna sınırını aştığı için beyan edilecektir. Konut kira gelirinden 6.600 TL istisna tutarı indirildikten sonra kalan kısımdan gerçek veya götürü gider tutarı ayrıca indirilebilecektir.

Örnek 4: Mükellef Bay (Z), 2016 yılında 250.000 TL'ye satın aldığı konutu 2020 yılında kiraya vermiş ve **gerçek gider usulünü** seçmiştir. Mükellefin gelir vergi beyannamesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Tutar (TL)
Kira Geliri	36.000
Gerçek Gider Tutarı	20.000
-Amortisman (250.000*%2=)	5.000
-İktisap Bedelinin %5'i (GVK 74/4)(iktisap tarihinden itibaren 5 yıl içinde)	12.500
-Emlak Vergisi	2.500
İstisnaya İsbet Eden Kısım (20.000*6.600/36.000=)	3.666
Gerçek Gider Tutarı (20.000-3.666=)	16.334

Beyan	
Kira Geliri	36.000
İstisna (Konut) (-)	6.600
Gerçek Gider Tutarı (-)	16.334
Zarar(Gider Fazlalığı)	0
Vergiye Tabi Matrah	13.066

Buna göre mükellef Bay (Z) 2020 yılında beyanname verecektir. Mükellefin gerçek usulü seçmiş olması nedeniyle hesapladığı gider tutarı, kira gelirini aşmış olsaydı yine beyanname verecekti, ancak herhangi bir vergi ödemeyecekti.

D- 2020 Yılı İçerisinde Elde Edilen Menkul Sermaye İratlarının Beyanı

1- Temettü (Kar Payı) Gelirlerinin Vergilendirilmesi

Elde edilen hisse senedi temettü gelirinin $\frac{1}{2}$ ' si vergiden istisnadır. Kar payının brüt tutarının $\frac{1}{2}$ ' si **49.000.- TL**'yi aştığı takdirde beyanname verilmesi gerekmektedir. Beyanname verilmesi halinde gelirin tamamı üzerinden tevkif yoluyla ödenen vergi beyanname üzerinde hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

Örnek 5: İki ayrı şirketten kar payı olan şirket orağının gelirleri aşağıdaki gibidir:

2020 Yılında Elde Edilen Gelir	Tutar (TL)
..... Ltd. Şti'nden Kar Payı (Brüt)	20.000
.....A.Ş.'den Kar Payı (Brüt)	30.000
Toplam Gelir	50.000
İstisna (1/2)	25.000
Matrah	25.000

2020 yılında başka bir geliri bulunmayan mükellefin kar paylarının $\frac{1}{2}$ 'si GVK'nın 22. maddesine göre vergiden istisna olup, kalan kısım (25.000 TL) 49.000 TL'yi aşmadığı için yıllık beyanname ile beyan edilmeyecektir. Şirketlerden elde edilen kar paylarının toplamı 98.000 TL olsaydı, $\frac{1}{2}$ 'si 49.000 TL, GVK'nın 103. Maddesindeki tarifinin ikinci gelir dilimi olan 49.000 TL'yi aşmadığı için yine beyanname verilmeyecektir. Kar paylarının brüt tutarı 98.000.-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 6: Şirket ortağı mükellef (F)'nin 2020 yılı gelirleri aşağıdaki gibidir:

Kar payı (Net)	60.000.TL
Alacak faizi	15.000.TL
Toplam	65.000.TL

Kar payından %15 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılmış olup, kar payının brüt tutarı (60.000/0,85) 70.588,23 TL'dir. Bu tutar üzerinden kesilen %15 oranındaki vergi 10.588,23 TL'dir. $70.588,23/2= 35.294,11$ TL tutarındaki kar payı 49.000 TL'nin altında kaldığı için beyan edilmeyecektir. Ancak, mükellefin ayrıca kesinti suretiyle vergilendirilmeyen 15.000 TL alacak faizi 2020 yılı için beyanname vermeme sınırı olan 2.600 TL'yi aştığı için 15.000 TL'nin tamamının beyan edilmesi gerekmektedir. Bu takdirde beyana tabi gelir toplamı (35.294,11 +15.000)= 50.294,11 TL olduğundan, kar payının da beyannameye dahil edilmesi gerekmektedir. Mükellef GVK'nın 22. Maddesi uyarınca kar payının $\frac{1}{2}$ 'si olan 35.294,11 TL'yi beyan edecek, ancak kesilen 10.588,23 TL gelir vergisinin tamamını hesaplanacak vergiden mahsup edecektir Buna göre beyanname bilgileri aşağıdaki gibi olacaktır:

Kar Payı	35.294,11
Alacak faizi	15.000,00
Matrah	50.294,11
Hesaplanan vergi	9.049,40
Kesinti yoluyla ödenen vergi	10.588,23
İadesi gereken	1.538,82

2- Mevduat Faizi, Repo ve Fon Gelirleri

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

3- Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından Elde Edilen Faizlerin Vergilendirilmesi

01.01.2006 tarihinden önce **TL cinsinden** ihraç edilmiş olan devlet tahvil faizlerinde 2020 yılı için indirim oranı %85,10 olarak tespit edilmiştir. Buna göre elde edilen faiz gelirlerinin %14,90'ı beyana tabi faiz geliri olarak beyan edilecektir.

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.

4- Eurobond Faiz Gelirleri ve Elden Çıkarma Kazançlarının Beyanı

Yabancı para (ABD Doları ve Euro) cinsinden ihraç edilen bono ve tahvil faiz gelirleri eurobond faiz geliri olarak adlandırılmaktadır. Eurobond gelirleri iki şekilde vergilendirilmektedir. **1.)** Vadesine kadar elde edilen faiz gelirleri **2.)** Vadesinden önce elden çıkarılması halinde değer artışı kazancı

1.) Eurobond faiz gelirlerinin GVK'nın 94/7-a'ya göre sıfır oranda vergi tevkifatına tabi olduğu kabul edilmektedir. Esas itibarıyla bu fonlar vergi tevkifatına tabi değildir. Anapara üzerinden hesaplanan kur farkları vergiye tabi değildir. Sadece faiz gelirleri vergiye tabidir. Faiz gelirleri için enflasyona endekslenmesine tabi tutulmaz. Herhangi bir istisna söz konusu değildir. Faiz gelirin 49.000 TL'yi aşması halinde elde edilen faiz gelirin tamamı vergiye tabidir.

2.) Eurobondun vadesinden önce elden çıkarılması halinde elde edilen kazançlar, değer artışı kazancı olarak vergilendirilir. Bu durumda alış (maliyet) bedeli TÜİK tarafından açıklanan Yİ-ÜFE artış oranında endeksleme yapılarak endekslenmiş maliyet bedeli ile satış tarihindeki Türk Lirası arasındaki fark vergiye tabi olacaktır. Diğer bir ifade ile alış ve satış tarihi arasında geçen süredeki enflasyon oranı %10'u aşıyorsa hesaplanan tutar maliyet bedeline ilave edilerek, kazancın tespitinde indirim olarak dikkate alınır. Türk Lirasına çevrilmesinde Merkez Bankasının açıklanan döviz alış kuru dikkate alınacaktır. Herhangi bir istisna söz konusu değildir.

5- Tutarı Ne Olursa Olsun Beyan Edilmeyecek Menkul Sermaye İratları

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

Menkul Sermaye İradı Türü	Beyan Durumu	Özellikleri
Mevduat faizleri	Beyan dışı	Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesi kapsamında vergi kesintisine tabi tutulmuşlardır. Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir.
Özel Finans Kurumlarınca (Katılım Bankaları) kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları		
Repo Kazançları		

Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından yapılan ödemeler	Beyan dışı	Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir
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	Beyan dışı	İstisna
Kurumların karlarını sermayeye eklemek suretiyle gerçekleştirdikleri kar dağıtım işlemlerinde gerçek kişi ortaklarca elde edilen kar payları.(Bedelsiz hisseler)	Beyan dışı	Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir
Bireysel emeklilik sisteminden ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarları	Beyan dışı	Tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyeceklerdir

E- Ücret Gelirinin Yıllık Beyanname ile Beyan Edilmesi

Önceki yıllarda tutarı ne olursa olsun tek işverenden ücret alanlar beyanname vermediği halde 2020 yılında tek işverenden 600.000 TL'nin üzerinde ücret geliri elde edenler yıllık gelir vergisi beyannamesi vermek zorundadır.

Birden fazla işverenden ücret alan ve birinci işverenden **sonraki işverenden/işverenlerden** aldıkları ücretlerin toplamı **49.000,-TL**'yi aşanlar, ilk işverenden alınan ücretler de dahil olmak üzere ücretlerin tamamını yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan etmek zorundadırlar. Birden fazla işverenden ücret alanlar 49.000.- TL'nin hesabında dikkate almayacakları ilk ücreti kendileri serbestçe belirleyeceklerdir. 49.000.-TL'nin hesabında vergiye tabi diğer gelirler dikkate alınmayacaktır. Ancak, birden fazla işverenden ücret geliri elde edenlerin toplam ücret geliri 600.000 TL'yi aşıyorsa tüm ücret gelirleri beyana dahil edilecektir.

Örnek 7: Bayan (A), 2020 yılında üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	50.000.TL
İkinci işverenden alınan ücret	30.000.TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	20.000.TL
Toplam	100.000.TL

Birinci işverenden alınan ücret toplama dahil edilmeyecek olup, 2 nci ve 3 üncü işverenden alınan ücretler toplamı (30.000+20.000=) 50.000 TL, 2020 yılında 49.000 TL'lik beyan sınırını aştığı için 100.000 TL ücret gelirinin tamamı beyan edilecektir. 3. işverenden alınan 20.000 TL ücret olmasaydı ikinci işverenden alınan 30.000 TL ücret beyana dahil edilmeyeceği gibi mükellef hiç beyanname vermeyecekti.

Örnek 8: Mükellefin 2020 yılı gelirleri aşağıdaki gibidir:

Birinci işverenden elde edilen ücret geliri	610.000 TL
İkinci işverenden elde edilen ücret geliri	42.000 TL
Tam mükellef kurumdan elde edilen brüt kar payı	90.000 TL
Mevduat faizi	52.000 TL
Katılım Bankasından kar ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları	45.000 TL
Beyan edilecek gelir toplamı	839.000 TL

Birinci işverenden elde edilen gelir 600.000 TL'yi geçtiği için her halükarda beyan edilecektir.

İkinci işverenden alınan ücret tutarı 49.000 TL'lik beyan sınırının altında kalmakla birlikte ücret gelirlerinin toplamı 600 bin TL'yi aştığı için ikinci işverenden alınan ücret geliri de beyana dahil edilecektir.

Mükellefin tam mükellef bir kurumdan elde ettiği kesintiye tabi tutulmuş 90.000 TL'lik kar payının yarısı gelir vergisinden istisna olup kalan 45.000 TL GVK'nın 86/c maddesi hükmü gereğince 49.000 TL'lik beyanname verme sınırını aşmadığından beyan edilmeyecektir.

Mevduat faizi ve katılım bankasından elde edilen kar zarara katılma payı beyannameye dahil edilmeyecektir. **Örnek 9:**

Bay (D)'nin 2020 yılı gelirleri aşağıdaki gibi olup, ücret gelirleri ile işyeri kira gelirleri tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Birinci işverenden alınan ücret	80.000.TL
İkinci işverenden alınan ücret	20.000.TL
Konut kira geliri	20.000.TL
İşyeri kira geliri (Brüt)	10.000.TL

İkinci işverenden alınan ücret, 49.000 TL'lik beyan sınırını aşmadığından toplam 100.000 TL ücret geliri beyan edilmeyecektir.

Kira gelirlerinin istisna hariç brüt tutarı (30.000 – 6.600=) 23.400 TL, 49.000 liranın altında kaldığı için sadece 20.000 TL konut kira geliri beyan edilecek, tevkif yoluyla vergilendirilmiş işyeri kira geliri beyana dahil edilmeyecektir. 2020 yılı gelirleri toplamı 180.000.- TL'yi aşanlar 6.600.-TL'lik istisnadan yararlanamayacaktır. **Kira gelirinde götürü gider oranı %15 olarak uygulanacaktır.**

Konut ve işyeri kira geliri toplamı 49.000 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. Daha önce de belirttiğimiz gibi gayrimenkul sermaye iradında 49.000 TL tutarındaki beyan sınırının hesabında götürü veya gerçek usule göre tespit edilen gider ile konut kiralarna ilişkin istisna tutarı indirildikten sonra kalan tutar olmalıdır. Ancak, Hazine ve Maliye Bakanlığı söz konusu hesaplamada brüt kira gelir toplamından istisna gelir indirildikten sonra kalan tutarın esas alınacağı görüşündedir.

Örnek 10: Mükellef Bay (M)'nin 2020 yılında elde ettiği gelirleri aşağıdaki gibi olup çocuğu için kreşe 15.000.-TL, kendisi ve eşi için toplam özel sağlık sigortası primi 25.000.-TL ödemiştir.

2020 yılında elde edilen gelirler	Tutarı (TL)
Konut Kira Geliri	50.000
Birinci İşveren Brüt Ücret Geliri	150.000
İkinci İşveren Brüt Ücret Geliri	50.000
Toplam	300.000

Mükellef Bay (M) nin ikinci işverenden aldığı ücretin brüt tutarı 40.000.-TL'yi geçtiği için ücret gelirlerinin tamamı konut kira gelirleri de dahil edilerek 2020 yılında beyan edilecektir. Birinci ve ikinci işverenden aldığı AGİ hariç ücretlerden yıl içinde toplam 45.410 TL vergi kesintisi yapılmıştır.

Konut kira geliri beyan edilirken mükellefin beyana tabi olsun veya olmasın toplam gelirleri **180.000.- TL'yi aştığı için 6.600.-TL tutarındaki konut kirasına ilişkin istisnadan yararlanılamayacaktır.** Beyanı gereken 300.000.-TL'den eğitim gideri olan 15.000.-TL, beyanı gereken gelirin **%10'unu aşmadığından** tamamı indirilebilecektir. Ayrıca, eşi ve kendisi için ödediği 25.000.-TL şahıs sigorta primi yıllık asgari ücretin brüt tutarı olan **35.316 TL'yi aşmadığından** sigorta priminin tamamı indirim konusu yapılabilecektir. **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 **35.316 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.

Beyan	TL
Gelirler Toplamı (Brüt Ücret + Konut Kira)	300.000
Konut Kira Götürü Gider (50.000 x %15=) (-)	7.500
Eğitim Gideri (-)	15.000
Özel Sağlık Sigortası Primi (-)	25.000
Ücret Gelirine Ait SGK İşçi Payı+İşsizlik (200.000*%15=) (-)	30.000
Vergiye Tabi Matrah	222.500

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.

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 2020 yılında **18.000.-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 mükerrer 80. Maddesine göre menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar hariç, 2020 yılında elde edilen değer artışı kazançlarının 18.000 TL'si gelir vergisinden istisna olup, aşan kısmı gelir vergisine tabidir.

Ayrıca, taksi, dolmuş, minibüs ve umumi servis araçlarına ait ticari plakaların elden çıkarılmasından doğan kazançların tamamı gelir vergisinden istisnadır.

Gelir Vergisi Kanununun 82 nci maddesinde belirtilen arızı kazançların ise 2020 yılında **40.000.- TL'si** gelir vergisinden istisna edilmiştir.

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. İki yıl geçtikten sonra satıştan elde edilen kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilmeyecektir.

G- Vergiye Uyumlu Mükelleflere %5 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 indirim uygulanacak beyanname dahil son üç yıla ait **vergi beyannamelerinin süresinde verilmiş olması** gerekmektedir. İndirim şartlarını taşıyan mükellefler, **2018 yılı ve bundan sonraki** yıllarda yıllık gelir veya kurumlar vergisi beyannameleri üzerinden hesaplanan gelir veya kurumlar vergisinin %5'i oranında vergi indirimini beyanname üzerinde hesaplanan vergiden indirmek suretiyle gösterecektir. İndirim hakkı nedeniyle iade doğması halinde, iade tutarı mükellefin bir yıl içinde doğacak vergi borçlarına mahsubunda kullanılabilecektir. **Bir tam yıl içinde mahsubu talep edilmeyen verginin iadesi mümkün değildir.**

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 beyanı üzerine tahakkuk eden gelir vergileri ile bu gelirlerin ticari, zirai ve mesleki kazanç nedeniyle verilen yıllık beyanname ile beyan edilmesi halinde bu gelirlere isabet eden gelir vergilerinde %5 vergi indirimi uygulanmayacaktır. Vergi indirimi tutarı, her hal ve takdirde 01.01.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannamelerinde 1.500.000 TL den fazla olamayacaktır.

7194 sayılı Kanun ile GVK'nın mükerrer 121 nci maddesinde yapılan değişiklikle 01.01.2020 tarihinden itibaren verilmesi gereken yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannamelerinde uygulanmak üzere bazı değişiklikler yapılmıştır. Buna göre, beyannamenin verildiği tarihte vergi beyannameleri üzerine tahakkuk eden vergi borcu bulunmayanlar söz konusu indirim hakkından yararlanabilecektir. 1.000.- TL'nin altında vadesi geçmiş vergi borcunun bulunması söz konusu indirim hakkından yararlanılmasına engel değildir. Süresinde verilmesi gereken beyannamelere damga vergisi beyannameleri dahil değildir.

Daha fazla bilgi için Müşavirliğimize başvurunuz.

Saygılarımızla.

KANIT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.