



T.C.  
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI  
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 48678239-120.03.07[219]-E.43597  
Konu : Ücretin Gayrisafi Tutarından İndirim  
Konusu Yapılacak Primler

07.04.2020

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞINA  
(Muhasebat Genel Müdürlüğü)

İlgi : 13/12/2019 tarihli ve 83993637-045.99-E.555969 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızın incelenmesinden, Kamu Personel Harcama Yönetim Sisteminde (KPHYS) yapılacak yazılım çalışmalarında esas alınmak üzere, hayat sigorta poliçeleri ile şahıs sigorta poliçelerinde indirim konusu yapılacak prim tutarının tespitinde esas alınacak ücretin belirlenmesinde "vergiye tabi sürekli nitelikteki ödemeler" ifadesinin açık olmadığı belirtilerek, konu hakkında Başkanlığımız görüşünün istenildiği anlaşılmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 61 inci maddesinde; "*Ücret, işverene tabi ve belirli bir işyerine bağlı olarak çalışanlara hizmet karşılığı verilen para ve ayınlar ile sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaatlerdir. Ücretin ödenek, tazminat, kasa tazminatı (Mali sorumluluk tazminatı), tahsisat, zam, avans, aidat, huzur hakkı, prim, ikramiye, gider karşılığı veya başka adlar altında ödenmiş olması veya bir ortaklık münasebeti niteliğinde olmamak şartı ile kazancın belli bir yüzdesi şeklinde tayin edilmiş bulunması onun mahiyetini değiştirmez.*" hükmü yer almıştır.

Aynı Kanunun 63 üncü maddesinin birinci fıkrasında ücretin gerçek safi değerinin işveren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler toplamından, aynı maddenin 1-5 inci bentlerinde sayılan indirimler yapıldıktan sonra kalan miktar olduğu hükme bağlanmış olup, söz konusu fıkranın 3 üncü bendinde ise "*Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler (İndirim konusu yapılacak primler toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Bakanlar Kurulu bu bentte yer alan oranları yarısına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.)*" hükmüne yer verilmektedir.

Öte yandan konuya ilişkin olarak çıkarılan 85 No.lu Gelir Vergisi Sirkülerinin "8.2. Ödenen Şahıs Sigorta Primlerinin Ücret Matrahının Tespitinde İndirimi" başlıklı bölümünde; İndirim konusu yapılacak prim tutarının tespitinde esas alınacak ücretin, işveren tarafından çalışana hizmeti karşılığında ödenen aylık (maaş), prim, ikramiye, sosyal yardımlar ve zamlar gibi **vergiye tabi sürekli nitelikteki ödemelerin brüt tutarlarının toplamı olduğu**, gider karşılığı olarak ödenen tutarların (yapılan gerçek bir giderin karşılığı olsun olmasın) dikkate alınmayacağı açıklanmıştır.

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.


Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA  
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22  
e-Posta : UTUNCER@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr  
Evrak doğrulama erişim adresi  
https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr Pin: TW7D4WG2S1K818W

Bilgi için: Ülku KARAMAN TUNCER  
Gelir Uzmanı  
Telefon No: (43- Şb.)



Bu hüküm ve açıklamalara göre, hizmet karşılığı ödenen aylık (maaş), tazminat, ikramiye sosyal yardımlar ve zamlar gibi sürekli nitelikte olan ve üzerinden gelir vergisi kesintisi yapılan ödemelerin, indirim konusu yapılacak prim tutarının tespitinde esas alınacak ücretin brüt tutarının hesabında dikkate alınması gerekmekte olup, gelir vergisinden istisna edilmiş olan ödemelerin ise bu hesaplamada dikkate alınmaması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

 *e-imzalıdır*

Kaan KASIM

Başkan a.

Gelir İdaresi Daire Başkanı

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA

Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22

e-Posta : UTUNCER@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr

**Evrak doğrulama erişim adresi**

<https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr> Pin: TW7D4WG2S1K818W

Bilgi için: Ülkü KARAMAN TUNCER

Gelir Uzmanı

Telefon No: (43- Şb.)