

# Yeni Vergi Tarifesine Göre Ücret Gelirleri İçin Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi Verilmesi Hakkında

BFS - 2020/01  
İstanbul, 13.01.2020

07.12.2019 tarih ve 30971 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7194 sayılı Kanun ile değiştirilen gelir vergisi tarifesiyle birlikte, 2020 yılında elde edilecek 600.000,- TL'dan daha fazla ücret gelirleri için yıllık beyanname vermek mecburiyeti getirilmiştir.

01.01.2020 tarihi itibariyle aşağıdaki tarife ile Gelir Vergisi hesaplaması yapılacaktır.

## Gelir Vergisi Oranları (Ücret)

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

## Gelir Vergisi Oranları (Ücret dışı gelirler)

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, fazlası	% 27
600.000 TL'nin 120.000 TL'si için 27.870 TL, fazlası	% 35
600.000 TL'den fazlasının 600.000 TL'si için 195.870 TL, fazlası	% 40

## Ücret geliri sahipleri açısından dikkat edilmesi gereken başlıca konular:

- 7194 sayılı Kanun'un yürürlük tarihinden önceki uygulamaya göre, tek işverenden alınan ve tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan ücretler için tutarı ne olursa olsun beyanname verilmemekteydi.
- Yeni Kanun değişikliğiyle birlikte, tek işverenden alınan ve 2020 yılında tutarı 600.000,- lirayı geçen ücretler için beyanname verilmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, sözkonusu Kanun 2019 yılında yürürlüğe girmiş olmakla birlikte, ücretler için uygulanması 2020 yılından itibaren başlamaktadır. Bu bağlamda, ücret geliri elde edenler için yıllık beyanname vermek zorunluluğu olarak belirlenen **600.000,- TL sınırı 2020 gelirlerinden** itibaren uygulanacaktır

● Bu nedenle, **01.01.2019-31.12.2019** tarihleri arasında **tek işverenden** elde edilen gelirlerin tamamı 2019 yılı için 07.12.2019 tarihinden önce geçerli olan Gelir Vergisi tarifesine göre tevkifat yoluyla vergilendirilecek olup, alınan ücretin tutarı ne olursa olsun beyanname verilmesine gerek bulunmamaktadır. **01.01.2019-31.12.2019** tarihleri arasında **birden fazla işverenden** elde edilen ücret gelirlerinin söz konusu olması halinde, birinciden sonraki (birinci işverenin hangisi olacağı çalışan tarafından serbestçe belirlenir) işverenden aldıkları ücretlerinin toplamı, 103 üncü maddede yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan tutarı (**2019 yılı için 40.000 TL**) aşması halinde tevkif suretiyle vergilendirilen ücretlerin tamamının beyan edilmesi gerekmektedir. Bu kapsamda bulunan çalışanların, 2019 yılı için 07.12.2019 tarihinden önce geçerli olan Gelir Vergisi tarifesine göre **25 Mart 2020** tarihine kadar beyannamelerini bizzat kendilerinin vermesi gerekmektedir. **2019 yılı içinde iş değiştiren kişiler** de bu kapsamdadır.

● **01.01.2020 tarihinden itibaren** ise **tek işverenden** yıllık **600.000,- TL'den fazla** ücret geliri elde eden çalışanların, 2020 yılına ilişkin yukarıdaki gelir vergisi tarifesine göre **25 Mart 2021** tarihine kadar gelir vergisi beyannamesi vermesi gerekmektedir.

● **01.01.2020-31.12.2020** tarihleri arasında **yıllık 600.000,- TL'den az olmakla birlikte birden fazla işverenden** elde edilen ücret gelirlerinin söz konusu olması halinde, birinciden sonraki (birinci işverenin hangisi olacağı çalışan tarafından serbestçe belirlenir) işverenden aldıkları ücretlerinin toplamı, 103 üncü maddede yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan tutarı (**2020 yılı için 49.000 TL**) aşması halinde tevkif suretiyle vergilendirilen ücretlerin tamamının beyan edilmesi gerekmektedir. Bu kapsamda bulunan çalışanların, 2020 yılına ilişkin Gelir Vergisi tarifesine göre **25 Mart 2021** tarihine kadar beyannamelerini bizzat kendilerinin vermesi gerekmektedir. **2020 yılı içinde** iş değiştirecek kişiler de bu kapsamdadır.

● Ücret gelirleri sebebiyle gelir vergisi beyannamesi verilmesi halinde, diğer bazı gelirlerin de (**Örneğin: işyeri kira geliri, eurobond faizi, temettü geliri gibi**) yıllık beyannameye eklenmesi gerekmektedir.

● Esasen **işyeri kira geliri** 2020 yılı için **49.000 TL**'yi aşmadığı takdirde beyana tabi değildir. **Ancak burada**, 600.000,- TL'den dolayı beyan söz konusu olduğundan kira gelirinin de beyana eklenmesi gerekir. Kira geliri beyanında %15 götürü gider veya gerçek gider usulü (kredi faiz ve diğer giderlerin indirilmesi) dikkate alınır. Ayrıca kiracının yaptığı stopajlar mahsup edilir.

● Gelir vergisi beyannamesi, **ikametgahın bulunduğu** yerdeki Vergi Dairesi'ne, GİB Hazır Beyan sistemi ile internet ortamında veya serbest muhasebeciler vasıtasıyla veya kağıt ortamında tevdi suretiyle verilir.

---

### **Beyanname Verilmesindeki Avantajlar:**

● Öncelikle; **tek işverenden** yıllık **600.000,- TL'den fazla** ücret geliri elde ettiği için beyanname veren çalışanlara **ek bir vergi çıkmaz**. Çünkü, yıl içinde de aynı tarifeye göre stopaj yoluyla vergi ödenmiştir. Ama buna rağmen yıllık beyanname verilmesi gerekmektedir.

- Beyanname verilmediği takdirde 2 kat usulsüzlük cezası kesilir ve Vergi İdaresi'nce o yıla ilişkin başka gelirlerin de (kira, temettü, yurt dışı faiz geliri v.b. gibi) olup olmadığı konusunda vergi incelemesi yapılır. Re'sen vergi tarhiyatı riski söz konusu olur.
- Prensip olarak salt ücret gelirinin beyanı sebebiyle ek bir vergi çıkmamaktadır. Hatta beyanname verilmesi nedeniyle **vergi iadesi hakkı** doğabilecektir. Zira yıllık beyanamedeki matrahtan aşağıdaki indirimler yapılabilir:

#### **a) Hayat/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 primleri** yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden indirilir.

#### **b) Eğitim Ve Sağlık Harcamaları**

Aşağıda belirtilen şekilde yapılan eğitim ve sağlık harcamaları beyan edilen gelirin % 10'unu aşmaması şartıyla yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden indirilir:

Eğitim ve sağlık harcamaları Türkiye'de yapılmalıdır.

Gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmelidir.(Vakıf özel üniversite kapsam dışıdır.)

Söz konusu harcamalar mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocuklarına ilişkin olmalıdır. "Çocuk ve küçük çocuk" tabiri, mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan (nafaka verilenler, evlat edinilenler ile ana veya babasını kaybetmiş torunlardan mükellefle birlikte oturanlar dâhil) 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukları ifade etmektedir. **Eğitim harcamaları kapsamına** okul bedelleri, kitap-kırtasiye giderleri, okul servis bedelleri v.b.gibi giderler girmektedir.

**Sağlık harcamaları kapsamına** ilaç, tedavi, tahlil, muayene giderleri gibi giderler girmektedir. Estetik amaçlı yapılanlar ile vakıflar gibi vergiden muaf kurumlardan alınan hizmetler kapsam dışıdır.

#### **c) Sponsorluk Harcamaları**

Gelir Vergisi Kanunu'nun 89. maddesine göre yapılan sponsorluk harcamalarının amatör spor dalları için % 100'ü, profesyonel spor dalları için % 50'si yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden indirim konusu yapılabilecektir.

**d) Çeşitli Bağış Ve Yardımlar İle Tamamı İndirilebilecek Bağış Ve Yardımlar,** Gelir Vergisi Kanunu'nun 89. maddesinde sayılan bağış ve yardımlar.

## Konuya İlişkin Örnekler (2020 yılı gelirleri)

### örnek 1:

Bay (A), üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, yıllık toplamı aşağıdaki gibidir. Ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiştir.

Birinci işverenden alınan ücret	500.000.- TL
İkinci işverenden alınan ücret	30.000.- TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	15.000.- TL

Bay (A)'nın birinci işverenden aldığı ücretin tutarı 600.000.- TL sınırını aşmadığı için beyanname verilmeyecektir. Ayrıca, birinci işverenden alınan ücret haricindeki ücretlerin toplamı da

$(30.000 + 15.000 =) 45.000,-$  lira olup, 49.000.- TL'lik beyan sınırını aşmamaktadır.

Dolayısıyla vergi beyanamesi verilmeyecektir.

### örnek 2:

Bay (A), üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, yıllık toplamı aşağıdaki gibidir. Ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	500.000.- TL
İkinci işverenden alınan ücret	35.000.- TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	20.000.- TL

Bay (A)'nın birinci işverenden aldığı ücretin tutarı 600.000.- TL sınırını aşmamakla birlikte, 2. ve 3. işverenden alınan ücretler toplamı  $(35.000 + 20.000 =) 55.000,-$  lira, 49.000.- TL'lik beyan sınırını aştığı için ücret gelirlerinin tamamı beyan edilecektir.

### örnek 3:

Bay (A), üç ayrı işverenden ücret geliri elde etmekte olup, yıllık toplamı aşağıdaki gibidir. Ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	650.000.- TL
İkinci işverenden alınan ücret	30.000.- TL
Üçüncü işverenden alınan ücret	15.000.- TL

Birinci işverenden alınan ücret tek işverenden alınan ücret beyan sınırını aştığı için ücret gelirlerinin tamamı beyan edilecektir.

**örnek 4:**

Bay (A)'nın gelirleri aşağıdaki gibidir. Ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

Birinci işverenden alınan ücret	650.000.- TL
İşyeri kira geliri (Brüt tutar)	30.000.- TL

Ücret geliri 600.000.- TL'yi geçtiğinden işyeri kira tutarı da (kira tutarı yıllık beyan haddi tutarı olan 49.0000.- TL'yi geçmemesine rağmen) yıllık beyannameye ücret geliri ile birlikte beyan edilecektir.

**örnek 5:**

Bay (A)'nın gelirleri aşağıdaki gibidir. Ücretlerin tamamı tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunmaktadır.

İşyerinden alınan ücret	450.000.- TL
İşyeri kira geliri (Brüt tutar)	20.000.- TL
Eurobond faizi	24.000.- TL

Ücret geliri 600.000.- TL'yi geçmediğinden beyana tabi değildir. İşyeri kira tutarı ile Eurobond faizinin toplamı da yıllık beyan haddi tutarı olan 49.0000.- TL'yi geçmediğinden beyan edilmeyecektir.