

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING



GELİR VERGİSİ BEYANI - 2021

A. Cihat Kumuşoğlu

S. Mustafa Tılmaç

650.000 TL'den Fazla Ücret Gelirleri (Matrah Tutarı) İçin Yıllık Beyanname (2021 yılı)

- Yıllık beyanname verilmesi yasal bir zorunluluktur.
 - Usulsüzlük cezası*
 - Vergi İdaresi'nce soruşturma*
 - Re'sen takdir ve vergi incelemesi riski*
- Ücret dışında başka bir geliri olmayanlar için ilave bir vergi çıkmaz.
- Ücret dışı gelirlerin (kira, kar payı, eurobond faizi gibi) yıllık beyan haddi tespit edilirken «Ücretler» dikkate alınmaz.
- Önemli Yenilik: Bazı kişisel harcamaların, belli koşullar ve sınırlamalar dahilinde vergi matrahından düşülmesi imkanı gelmiştir.
- 2022 ücret gelirleri için (matrah tutarı) beyanname sınırı 880.000 TL'dir.

2021 Yılı Gelir Vergisi Tarifesi

Gelir Vergisi Tarifesi (Ücret)

24.000 TL'ya kadar	%15
53.000 TL'nin 24.000 TL'si için; 3.600 TL, fazlası	%20
190.000 TL'nin 53.000 TL'si için; 9.400 TL, fazlası	%27
650.000 TL'nin 190.000 TL'si için; 46.390 TL, fazlası	%35
650.000 TL'den fazlasının 650.000 TL'si için 207.390 TL, fazlası	%40

Gelir Vergisi Tarifesi (Ücret Dışı Gelirler)

24.000 TL'ya kadar	%15
53.000 TL'nin 22.000 TL'si için; 3.600 TL, fazlası	%20
130.000 TL'nin 53.000 TL'si için; 9.400 TL, fazlası	%27
650.000 TL'nin 130.000 TL'si için; 30.190 TL, fazlası	%35
650.000 TL'den fazlasının 650.000 TL'si için 212.190 TL, fazlası	%40

Ücret Dışında Gelir Elde Edenler İçin Durum

Örnek 1:

- Tek işyerinden alınmış ücret: : 690.000 TL
- İşyeri kirası (brüt) : 48.000 TL

Ücret geliri 650.000 TL'yi geçtiğinden ücret geliri için yıllık beyanname verilecektir. Ancak işyeri kira tutarı (kiracı tarafından yapılan stopaj öncesi tutar) yıllık beyan haddini (53.000 TL) geçmediğinden yıllık beyannameye dahil edilmeyecektir.

Örnek 2:

- Tek işyerinden alınmış ücret : 600.000 TL
- İşyeri kirası (brüt) : 38.000 TL
- Eurobond faizi : 42.000 TL

İşyeri kira tutarı ile eurobond faiz gelirlerinin toplamı yıllık beyan haddini (53.000 TL) geçtiğinden beyana tabi olacaktır. Ancak ücret geliri 650.000 TL'yi geçmediğinden yıllık beyannameye dahil edilmeyecektir.

Ücret Dışında Gelir Elde Edenler İçin Durum

Örnek 3:

-Tek işyerinden alınmış ücret: : 780.000 TL

-A.Ş. Kar Payı Geliri (Brüt) : 80.000 TL

Ücret geliri 650.000 TL'yi geçtiğinden ücret geliri için yıllık beyannname verilecektir.

Ancak temettü gelirinin yarısı yıllık beyan haddini (53.000 TL) geçmediğinden yıllık beyannameye eklenmeyecektir. Çünkü temettü gelirinin %50'si vergiden istisnadır.

Örnek 4:

-Tek işyerinden alınmış ücret : 660.000 TL

-İşyeri kirası (brüt) : 40.000 TL

-Eurobond faizi : 44.000 TL

Ücret geliri 650.000 TL'yi geçtiğinden beyana tabidir. İşyeri kira tutarı ile Eurobond faizinin toplamı yıllık beyan haddi tutarı olan 53.000 TL'yi geçtiğinden bu iki gelir unsuru da beyan edilecektir.

Ücret Dışında Gelir Elde Edenler İçin Durum

Örnek 5:

-Tek işyerinden alınmış ücret: : 780.000 TL

-Konut kirası : 30.000 TL

Konut kira geliri stopaja tabi olmadığından yıllık beyan haddini aşmasa da (*%15 götürü gider veya gerçek gider esasındaki giderler düşüldükten sonraki kısım*) beyana tabidir.

Ücret geliri de 650.000 TL'yi geçtiğinden yıllık beyannameye dahil edilecektir.

Örnek 6:

-Tek işyerinden alınmış ücret : 700.000 TL

-İşyeri kirası : 30.000 TL

-Konut kirası : 22.000 TL

Ücret geliri 650.000 TL'yi geçtiğinden ücret geliri için yıllık beyanname verilecektir.

İşyeri kira tutarı ile konut kira gelirlerinin brüt toplamı yıllık beyan haddini (53.000 TL) geçmediğinden sadece konut kirası ücretle birlikte beyan edilecektir. Stopajlı işyeri kirası ise beyana dahil edilmeyecektir.

Kira Gelirlerinde Götürü Gider veya Gerçek Gider Esası

i. Götürü Gider Esası

-İşyeri kira geliri (Brüt)	: 48.000 TL
-Konut kirası	: 22.000 TL
-Götürü gider (%15)	: (10.500 TL)
-Net Kira Geliri	: 59.500 TL

ii. Gerçek Gider Esası

-İşyeri kira geliri (Brüt)	: 120.000 TL
-Konut Kirası	: 90.000 TL
-Giderler	: (94.000 TL)
-Net Kira Geliri	: 116.000 TL

G.V.K. Madde 74: Kredi faizleri, amortismanlar (yüzde 2), bakım-onarım ve sigorta giderleri, idari giderler (Avukatlık vs), Emlak Vergisi, konut kirasında ayrıca ilk 5 yıl için konutun alış bedelinin %5'i, kira ile oturulan konutun kira gideri ve maddede sayılan diğer giderler.

Beyanname Vermenin Avantajları

➤ Bazı kişisel harcamaların vergi matrahından düşülmesi imkanı gelmiştir.

- 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.

- Eğitim Harcamaları+ Sağlık Harcamaları

Beyan edilen gelirin % 10'unu aşmaması ve Türkiye'de gerçekleşmesi şartıyla yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden indirilir. (Kendisi, eş ve çocuklar için yapılan masraflar.)

Eğitim Harcamaları: Okul bedelleri(Vakıf üniversiteleri hariç), kitap-kırtasiye giderleri, okul servis bedelleri v.b. giderler bu kapsama girmektedir.

Sağlık Harcamaları: İlaç, tedavi, tahlil, muayene giderleri gibi giderler bu kapsama girmektedir. Estetik amaçlı yapılan harcamalar ile vakıflar gibi vergiden muaf kurumlardan alınan hizmetler kapsam dışıdır.

Eğitim Harcamaları + Sağlık Harcamaları

- Eğitim ve sağlık harcamalarının **toplamı** vergi matrahının 10'una kadar indirim konusu yapılabilir.
- **Eğitim Harcamaları:** Okul bedelleri, kitap-kırtasiye giderleri, okul-üniversite hazırlık dergi bedelleri, mecburi okul kıyafetleri, okul servis bedelleri bu kapsamdadır.
 - ✓ Vakıflara ait okullar kapsam dışıdır.
 - ✓ Fatura alınmalıdır. Fatura tarihi esastır.
 - ✓ Yemek ödemelerine ilişkin kısım kapsam dışıdır.
 - ✓ Spor, müzik kursları, tiyatro-konser-sinema biletleri, gazete-dergi bedelleri yararlanamaz.
- **Sağlık Harcamaları :** İlaç, tedavi, tahlil, muayene giderleri gibi masraflar.
 - ✓ Check-up, tahlil, MR vs ücretleri, fizik tedavi masrafları, gözlük-lens gibi harcamalar bu kapsamdadır.
 - ✓ Diş muayenesi harcamaları yararlanabilir.
 - ✓ Estetik amaçlı yapılan harcamalar kapsam dışıdır.
 - ✓ Fatura, Serbest Meslek Makbuzu alınmalıdır.
 - ✓ Eczane harcamaları için de fatura istenmelidir. Fişler uygulamada sorun yaratmaktadır.

Beyanname Vermenin Avantajları

- **Girişim Sermayesi Yatırım Fonu Katılma Belgesi İktisabı**

Vergi Usul Kanununun 325/A maddesine göre “girişim sermayesi fonu” olarak ayrılan tutarların beyan edilen gelirin %10'unu aşmayan kısmı indirim konusu edilebilir.

- **Sponsorluk Harcamaları**

Gelir Vergisi Kanunu'nun 89 uncu 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..

- **Çeşitli Bağış Ve Yardımlar**

Gelir Vergisi Kanunu'nun 89 uncu maddesinde sayılan bağış ve yardımlar belirli oranlarda indirim konusu edilebilir. (Detay bilgi için www.gib.gov.tr)

Beyanname Vermenin Avantajları

- Mart (2022)ayında verilecek beyanname sonrası “vergi iade” hakkı:

ÜCRET GELİRLERİ	1.000.000,00
ÖDENEN VERGİ (Stopaj)	347.390,00
<i>EĞİTİM/SAĞLIK</i>	<i>100.000,00</i>
<i>ŞAHİS SİGORTA PRİMİ</i>	<i>30.000,00</i>
<i>BAĞIŞLAR</i>	<i>50.000,00</i>
YILLIK VERGİ MATRAHI	820.000,00
Ödenecek Vergi	275.390,00
MAHSUP VERGİ	(347.390,00)
İADE ALINACAK VERGİ	72.000,00

Vergi Beyannamesi Nasıl Verilecek ?

- **İnteraktif Vergi Dairesi Hazır Beyan Sistemi ile**

E-devlet aracılığıyla ivd.gib.gov.tr adresinden şifre ve uygulama kodu alınır.

Gerekli alanlar (gelir, ödenmiş stopaj, şahsi harcamalar vs) doldurulur.

Kontrol sonrası gönderilerek «tahakkuk fişi» alınır.

- **Serbest Muhasebeciler(SMMM) Vasıtasıyla**

SMMM'ye işlem yapması için vekalet çıkartılır.

Beyanname için gerekli bilgiler kendisine gönderilir.

SMMM taslak beyannameyi size gönderir.

Daha sonra Vergi Dairesi'ne göndererek «tahakkuk fişi» alır.

Vergi İadesinin Alınması

- Hazır Beyan (İnteraktif Vergi Dairesi) ile Başvuru
 - ✓ “İade Talep Dilekçeleri” bölümündeki talep dilekçesi (Nakden İade) doldurulur.
 - ✓ “Yıl İçinde Kesilen Vergiler Dolayısıyla İade” seçeneği işaretlenir.
 - ✓ Eğitim, sağlık ve diğer harcamalara ilişkin bilgiler girilir.
 - ✓ Talep dilekçesine *“İşveren tarafından verilen yıl içindeki ücret tutarları ile kesintilerin yapıldığını gösteren onaylı yazı”* eklenir.
 - ✓ Talep dilekçesine işveren tarafından verilen yıl içindeki ücret tutarları ile kesintilerin yapıldığını gösteren onaylı yazı eklenir. Yazıda IBAN no belirtilir.
 - ✓ Ardından aynı sitedeki GEKSİS (Gelir ve Kurumlar Vergisi Standart İade Sistemi) üzerinden iade talebi tamamlanır.
 - ✓ Sonuçta 2 adet belge oluşur:
 1. GİB Gelir/Kurumlar Vergisi iade talebi alındısı,
 2. GEKSİS Kontrol raporu (Özet Rapor).
 - ✓ 50.000 TL'ya kadar ki iadelerde Vergi Dairesi işlemi hemen yapar.
 - ✓ Vergi iadesi talebinin beyanname verilmiş tarihinden itibaren 1 yıl içinde yapılması gerekmektedir.

İade Alınması Uygulamasında Karşılaştıklarımız

■ Harcama Belgeleleri

- ✓ Masrafların belgelendirilmesinde fatura, serbest meslek makbuzu (doktorlar) esas alınmalıdır.
- ✓ Fişler (eczane, kitapçı vb gibi) kabul edilmemektedir. Bu alış-verişlerde de fatura istenmelidir.
- ✓ Kamu kurumları ve vakıflardan alınan belgeler geçersizdir.

■ İnteraktif Vergi Dairesi ile Başvuru ve Sonrası

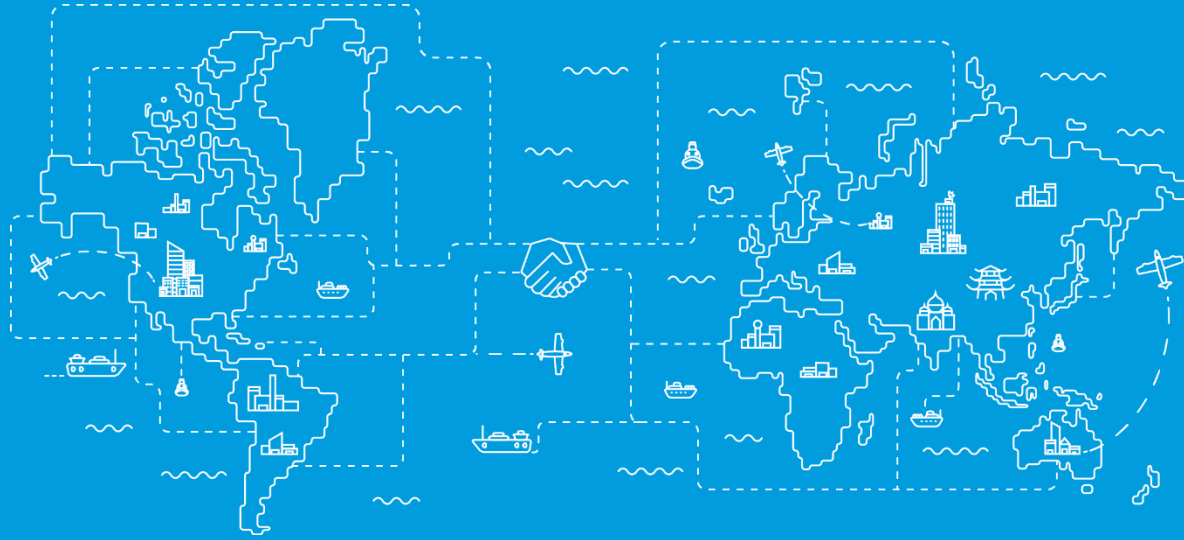
- ✓ İnteraktif Vergi Dairesi başvurusunu takiben 1-2 ay sonra bir hatırlatma dilekçesi gönderilebilir.
- ✓ Dilekçeye, «2021 Ocak-Aralık dönemi ücret, vergi kesintisi onaylı banka yazısı» eklenir
- ✓ Ayrıca eğitim, sağlık masraflarına ilişkin faturalar da bu (1/A)yazıya eklenir.
- ✓ Yazıda IBAN no belirtilir. 50.000 TL'ya kadar ki iadelerde Vergi Dairesi işlemi hemen yapar.
- ✓ Eğer beyannamende kira geliri varsa kira sözleşmeleri talep edilmekte ve DV kontrolü yapılmaktadır.

Beyana Tabi Olmayan Gelirler

- Mevduat faizleri,
- Repo kazançları,
- Yatırım fonları gelirleri,
- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler,
- BİST hisse senedi alım satım kazançları,
- Türkiye’de ihraç edilmiş Hazine bonosu-Devlet tahvili faiz ve satış kazançları
- Türkiye’de ihraç edilmiş özel sektör şirketleri bono-tahvillerin faiz ve satış kazançları

Beyana Tabi Gelirler

- Konut kira gelirleri,
- İşyeri kira gelirleri,
- Gayrimenkul satış kazançları (5 yıl içindeki satışlar),
- Hisse senedi kar payları (temettü gelirleri),
- Eurobond faiz ve satış kazançları,
- Yabancı hisse senedi temettü ve satış kazançları,
- Yurt dışı banka mevduat/repo faiz gelirler.



51,000 çalışan, 860 ofis, 123 ülke