

Bireysel emeklilik sistemine yapılan ara katkı payı ödemesinin gelir vergisi matrahından indirimi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.06.16.01-120[63-12/2]-762
Tarih	19.07.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

ANKARA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.06.16.01-120[63-12/2]-762

19/07/2012

Konu : Bireysel Emeklilik Sistemine Yapılan Ara Katkı Payı Ödemesinin
Ücret Gelirinden İndirimi

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, ... Genel Müdürlüğü'nde başuzman olarak görev yapmakta olduğunuz, üyesi bulunduğunuz bireysel emeklilik sistemine yaptığınız aylık 150.00 TL katkı payı ödemesi dışında Ocak/2012'de 1.000,00 TL ara katkı payı ödemesi yaptığınız, ancak ücret matrahınızın %10'u oranında indirim yapılabilmesi nedeniyle ara katkı payı ödemesinin aylık ücretinizden indiremediğiniz kısmı bulunduğu belirtilerek söz konusu ara katkı payı ödemesinin aylık ücretinizden indiremediğiniz kısmının sonraki aylarda elde edeceğiniz ücret gelirlerinizin matrahından indirilip indirilemeyeceği hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 61 inci maddesinde ücretin tarifi yapılmış olup, 63 üncü maddesinde; "Ücretin gerçek safi değeri işveren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler

toplamından aşğıdaki indirimler yapıldıktan sonra kalan miktardır.

...

3. Sigortanın veya emeklilik sözleşmesinin Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta veya emeklilik şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler ile bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları,

İndirim konusu yapılacak prim, aidat ve katkıların toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 10'unu (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta poliçeleri için ödenen primlerde, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 5'ini) ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. Bakanlar Kurulu bu oranı % 20 oranına kadar (bireysel emeklilik sistemi dışındaki şahıs sigorta poliçeleri için % 10 oranına kadar) artırmaya ve belirtilen haddi asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir." hükmüne yer verilmiştir.

Diğer taraftan, konuya ilişkin olarak 09.08.2005 tarih ve 25901 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 256 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin "3- Katkı Payı ve Primlerin İndirim Konusu Yapılacağı Dönem" başlıklı bölümünde;

"Katkı payı ve primlerin vergi matrahının tespitinde indirim konusu yapılabilmesi için, gelirin elde edildiği dönem ile ilişkili olması ve bu dönem sonuna kadar ödenmiş olması gerekmektedir.

Gelir vergisi uygulamasında vergilendirme dönemi takvim yılıdır. Bununla birlikte, tevkif yoluyla ödenen vergilerde, istihkak sahipleri ayrıca yıllık beyanname vermeye mecbur değillerse tevkifatın ilgili bulunduğu dönemler vergilendirme dönemi sayılmakta ve kesilen vergiler gelir vergisinin yerine geçmektedir. Buna göre, yıllık beyannamede indirim konusu yapılacak prim veya katkı payının, beyannamenin ilgili olduğu yıl ile ilişkili olması ve bu yılın sonuna kadar ödenmesi, ücretlere ilişkin indirimde ise ücretin ilgili olduğu ay ile ilişkili olması ve bu aylık dönemin sonuna kadar ödenmiş olması gerekmektedir.

...

Genel bütçeye dahil idare ve müesseseler yaptıkları vergi tevkifatı için muhtasar beyanname vermemektedir. Ücretlerini peşin alan ücretlilerin, aylık dönemler itibarıyla ödedikleri şahıs sigorta primleri ve bireysel emeklilik katkı payları, prim ve katkı payı ödeme belgesinin primin ve katkı payının ait olduğu ay içinde işverene ibraz edilmesi koşuluyla oransal ve mutlak sınırlamalar çerçevesinde izleyen aylara (bir sonraki aya) ait ücretlerin vergi matrahının hesabında indirim olarak dikkate alınabilecektir." açıklamaları yer almaktadır.

Öte yandan, bireysel emeklilik sistemine yaptığınız 1.000,00 TL. tutarındaki ara katkı payı ödemesinin aylık katkı payı ödemesinden herhangi bir farkı bulunmamaktadır.

Buna göre, bireysel emeklilik sistemine ödediğiniz aylık katkı paylarından ayrı olarak 28.01.2012 tarihinde yaptığınız 1.000,00 TL. ara katkı payı ödemesine ilişkin ödeme belgesinin, ara katkı payının ait olduğu Ocak/2012 dönemi içinde çalıştığınız kuruma ibraz edilmesi koşuluyla, söz konusu ara katkı payı ödemesinin aynı döneme ait ödediğiniz aylık katkı payı ile birlikte, oransal ve mutlak sınırlamalar çerçevesinde izleyen ayda ödenecek ücretin vergi matrahının hesabında indirim olarak dikkate alınması gerekmektedir. Ücret matrahınızdan indirilemeyen kısmın ise sonraki aylara devri mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026