

Ticari faaliyeti ile ilgili bulunmayan, isteğe bağılı olarak Sosyal Sigortalar Kurumu'na ödenen primlerinin safi ticari kazancın tespitinde gider yazılması mümkün olmadığı gibi, ticari kazanç dolayısıyla verilecek yıllık beyannamede bildirilen gelirden ind

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.44/4429-7/21624
Tarih	08.05.2000

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 08.05.2000

SAYI : B.07.0.GEL.0.44/4429-7/21624

KONU : **Mükellefin ticari faaliyeti ile ilgisi bulunmayan, ve isteğe bağlı olarak SSK'ya ödemiş olduğu primlerinin safi ticari kazancın tespitinde gider yazılıp yazılamayacağı hk.**

..... **VALİLİĞİNE**
(Defterdarlık : Vasıtasız Vergiler Gelir Müdürlüğü)

İLGİ : tarih ve sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ekinde yer alan ve iliniz Vergi Dairesinin vergi numarasında kayıtlı mükelleflerinden 'e tayin edilen sayılı yazınız incelenmiş olup, aşağıdaki açıklamaların yapılmasına gerek görülmüştür.

Bilindiği üzere; 1479 sayılı Esnaf ve Sanatkarlar ve Diğer Bağımsız Çalışanlar Sosyal Sigortalar Kurumu Kanununun 24 üncü maddesinde sigortalı sayılacaklar belirlenmiş, (a) bendinde "...ticari kazanç veya serbest meslek kazancı dolayısıyla gerçek veya götörü usulde gelir vergisi mükellefi olanlar ..." hükmüne yer verilmiştir. Anılan Kanunun 26 ncı maddesinin birinci fıkrasında ise, "...Bu Kanuna göre sigortalı sayılanlar, sigortalı sayıldıkları tarihten itibaren en geç 3 ay içinde Kuruma başvurarak kayıt ve tescillerini yaptırmak zorundadırlar." hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan; aynı Kanunun 49 uncu maddesinin üçüncü fıkrasında "Bu kesenek ve primlerin tümü, yıl içinde ödenmek kaydıyla vergi uygulamasında gider olarak gösterilebilir." denilmektedir.

Ayrıca; 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 89 uncu maddesinin 3239 sayılı Kanunla değişik I numaralı bendinde "Beyan edilen gelirin % 5'ini ve her bir kişi için asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak şartıyla mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat, ölüm, kaza, hastalık, sakatlık, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigortalarının primleri (Sigortanın Türkiye'de kain ve merkezi Türkiye'de bulunan bir sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş ve gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olmak, beyannameye alınmış ücretler varsa bunların safi miktarlarının hesaplanması sırasında ayrıca indirilmemiş bulunmak şartıyla; eşlerin ve çocukların kendi gelirleri için ayrı beyanname vermeleri halinde, bunlara ait sigorta primleri aile reisi gelirinden indirilmez.)." hükmü yer almaktadır.

Buna göre, isteğe bağlı sigortalı olarak prim ödenen Sosyal Sigortalar Kurumu, anılan madde hükmünde yer alan sigorta şirketi niteliğinde olmadığından söz konusu kuruma ödenen primlerin madde kapsamında değerlendirilerek indirilmesi mümkün değildir.

Bu nedenle, sadece Bağ-Kur' a ödenen primler ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 89 uncu maddesine göre ödenen şahıs sigorta primlerinin gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması, ayrıca bu primlere ait belgelerin verilecek yıllık gelir vergisi beyannamesine eklenmesi şartlarıyla, yıllık beyanname bildirilen gelirlerden indirilmesi mümkün olacaktır.

Bu açıklamalar çerçevesinde, adı geçen mükellefin ticari faaliyeti ile ilgili bulunmayan, isteğe bağlı olarak Sosyal Sigortalar Kurumu'na ödemiş olduğu primlerinin safi ticari kazancın tespitinde gider yazılması mümkün olmadığı gibi, ticari kazanç dolayısıyla verilecek yıllık beyanname bildirilen gelirden indirilmesi de mümkün

