

Gelir Vergisi Beyannamesi Webinarı

- ❖ Hoş geldiniz
- ❖ 150'ye yakın kayıt
- ❖ Sunumları web sayfamıza ekleyeceğiz
- ❖ Soruları yazılı ve sözlü alacağız
- ❖ Zaman olmayanlara mutlaka dönüş sağlarız
- ❖ 6,2 milyon kişi için maraton devam ediyor
- ❖ Son gün 31 Mart 2026

2025 VERGİLENDİRME (GERÇEK KİŞİLER)

Konuşmacılar



Şaban Küçük

Evren Özmen

Sibel Balakan

Çağla Çetin

Resul Çadircı

Konular

- Ücret Gelirleri
- Yurtdışı Kazançları
- Kira Gelirleri
- İndirim ve İstisnalar
- Youtuber / Sosyal Medya
- Hisse Opsiyonları
- Ar-Ge / Teknokent
- Serbest Bölge
- Start-up / Fon
- Melek Yatırımcılar

Örnekler

- Gayrimenkul
- Hisse Senedi
- Temettü
- Yurt Dışı
- Robot Vergisi
- Yastık Altı
- Servet Yönetimi
- Dezavantajlılar



TARİH
12.03.2026

SAAT
15:00-16:30

İLETİŞİM

✉ saban.kucuk@taxia.com.tr

📍 Online

Sorularla Başlayalım, Cevapları da Aralarda Konuşalım

- ❖ -Birden fazla yerden maaş alıyorum, ne yapmalıyım?
- ❖ -Şirket araba tahsis etti, beyannameye tabi mi?
- ❖ -Yıllık 4,3 milyon TL'den fazla huzur hakkım var, ücret stopajı yeterli değil mi?
- ❖ -Kira beyannamesinde götürü gider mi yoksa (%15'lik) gerçek gider yöntemini mi seçmeliyim?
- ❖ -Hisse opsiyonu (stock options) aldım, bu sene sattım vergiye tabi mi? Bir limit var mıdır?
- ❖ -Yurt dışından döviz ile gelirim var ne yapmalıyım? Maliye aramış gitmedim henüz!
- ❖ -Airbnb'de evim var kirada, Türkiye'de de vergisi var mı?
- ❖ -Eurobond vergiye tabi mi? Beyan ediyor muyuz?
- ❖ -Kira gelirlerim annemin adına yatıyor, ama kontrat benim adıma?
- ❖ -Kitap yazarıyım, her sene stopaj ile vergi ödüyorduk, bu sene ne değişti?
- ❖ -Youtuber olarak sağlam takipçim var ve güzel para kazanıyorum, bunun vergisi var mı?
- ❖ -Hangi tür giderleri düşebiliyoruz? İndirim mi gider mi?



Özünde Çok Çok Önemli Konularımız

- ❖ 85 milyonluk bir ülkede sadece 6,2 milyon kişinin yıllık gelir vergisi beyannamesi vermesi vergi bilinci ve ahlakı açısından dezavantajdır. Net mi brüt mü almak istersin?
- ❖ Toplam gelir vergisinin vergi payı içinde beyana dayalı olarak %1 ve tevkifatla %19 olması mali uyum ve vergi yükü (Anayasa md.73) anlamında önemlidir.
- ❖ Uyumlu mükellef indiriminden (%5) yararlanmayı en çok hak eden gelir unsuru ÜCRETLİLER olmasına rağmen yararlanma şansı olmamıştır.
- ❖ Yurt dışında yoğun olarak kullanılan hisse opsiyonu gibi teşvik edici unsurlarla ilgili önce Ticaret Kanunu ve sonra Vergi Kanunları bahane edilmemelidir.
- ❖ Patent vb buluşlardan buluş sahiplerine yapılacak ödemeler özendirilmeli, 30 YILDIR UYGULANMAYAN bu konuda vergi avantajı çalışana sağlanmalıdır.
- ❖ Ülkede «vergi rekortmeni» olmak neden gizlensin? Maalesef!
- ❖ 5 milyon TL üstü «vergi borcu» olanların listesi tekrar yayımlanmaya başlandı.
- ❖ Beyanname üzerinden indirim konusu yapılabilecek %5 ve %10'luk sınırlamalara tabi indirim vb unsurlar çağın gereklerine göre uyarlanmalıdır.
 - ❖ Yabancı ülkedeki sağlık, eğitim vb harcamaların indirilemiyor olması
 - ❖ Kira gelirinden sadece Türkiye'de ödenen kira giderlerinin düşülüyor olması

Türkiye’de Almaktan Vazgeçilen Vergi Tutarları – Peki Siz Tamamından Faydalaniyor musunuz? Şimdi 49 No.lu Tebliğle bunlar tasdik zorunluluğuna da girdi.

❖ Ülkemizde toplam **199 ayrı kanunda** öngörülen **655 kalemde** vergisel **indirim, muafiyet, istisna** vb yöntemle Maliye Hazine’sinin almaktan vaz geçtiği Vergi Harcaması tutarları her yıl Bütçe Kanunlarıyla yayımlanıyor. Bu yıl öngörülen rakam, bütçe gelirlerinin **%19’una yakın bir tutarda. TAM 3,6 Trilyon TL**. Her bir vergi türünün önemi yadsınamaz. Gerçek kişiler ve firmalar için öngörülen tüm bu kalemlerin hassas bir şekilde analiz edilip, yararlanma durumu, yararlanılmıyorsa nedenlerinin yıllık olarak Mali İşler tarafından raporlanması, kurumsal firmalar için bir İş Kolu veya Departman haline gelmiş durumda. Çok farklı bölümleri, şube veya şirketleri ilgilendirdiğinde ise dışarıdan hizmet alınması işleri çok kolaylaştırmaktadır.

❖ (*) AÇIKLAMA: Vergi harcaması kavramı; en genel anlamda "devletlerin gelir toplamını azaltan, standart vergi sisteminden ayrılan ayrıcalıklar veya istisna ve muafiyetler" olarak tanımlanabilir. Bu bağlamda; bazı indirim, istisna ve muafiyetler, standart vergi sisteminin unsurları olmaları nedeniyle vergi harcaması kapsamı dışında tutulabilmektedir. Yukarıdaki liste, vergi sistemimizdeki gelir vergisi, kurumlar vergisi, katma değer vergisi, özel tüketim vergisi ve diğer bazı kanunlarda potansiyel olarak vergi harcaması niteliği taşıdığı düşünülen düzenlemeleri içermektedir. "Standart vergi sistemine" ilişkin varsayımlara göre bu listedeki unsurların değişebileceği kaçınılmazdır. Vergi harcamalarına ilişkin yukarıda yer alan tutarlar, mevcut veri seti kullanılmak suretiyle "vazgeçilen gelir" yöntemiyle tahmin edilmiş olup, herhangi bir veri temin edilemeyenler hesaplama dışında tutulmuştur. Öte yandan veri teminindeki artışlara paralel olarak vergi harcaması tahminlerinin de değişeceği tabiidir. **Kaynak: Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı**

❖ Taxia teşvik ekibi, 600 kalem teşviki Teşvik Check-Up olarak analiz ediyor, win-win (kazandırırıyorsak fatura ediyoruz)

VERGİ TÜRLERİ İTİBARIYLA TOPLAM VERGİ HARCAMASI TAHMİNLERİ (TL)			
KANUN ADI	2026	2027	2028
GELİR VERGİSİ KANUNU	1.728.957.115.474	1.882.839.142.580	2.059.762.527.979
KURUMLAR VERGİSİ KANUNU	768.068.934.548	780.158.084.236	800.668.477.979
KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU	728.590.829.514	815.515.203.585	899.093.185.619
ÖZEL TÜKETİM VERGİSİ KANUNU	91.717.768.724	103.333.009.888	114.608.905.193
DİĞER KANUNLAR	279.805.353.569	297.985.080.933	313.575.531.323
TOPLAM	3.597.140.001.829	3.879.830.521.222	4.187.708.628.093

Vergi mükellef sayıları ne söylüyor?

Vergi Türü	Tarih	MÜKELLEF SAYISI	Tarih	MÜKELLEF SAYISI	Değişme Oranı
Gelir Vergisi Faal	2025 KASIM	2.727.619	2001	1.768.653	154%
GMSİ	2025 KASIM	3.203.178	2001	387.330	827%
Basit Usul	2025 KASIM	812.896	2001	808.787	101%
Kurumlar V.	2025 KASIM	1.231.493	2001	565.556	218%
Gelir Stopaj	2025 KASIM	4.326.257	2001	1.948.312	222%
KDV	2025 KASIM	3.856.779	2001	2.870.826	134%

[Kaynak: Kurumsal - Gelir İdaresi Başkanlığı](#)

Yeni Vergileme İhtiyaçları ve İlkesel Bakış

- ❖ Yeni kabine, Mehmet Şimşek 'Rasyonel Zemine Dönüş' işareti vermişti. Yerel seçimler ve maliyetlerin bineceği kesim ve konular neler olabilir, vergisiz olur mu demiştik geçen sene, şu anda **bir (iki) tık** daha farklı bir noktadayız, bakalım. Gayrimenkul de çok değişik bir alan Türkiye'de.
- ❖ Kurgan, Kaşif, Ritap, Sarp vd denetim ve AI destekli uygulamalar, geleceğin maliyesi, mesleğin geleceği? İzleniyor muyuz?
- ❖ İlkesel Bakış; Anayasal vergileme ilkeleri ve Vergilerin belirlenmesi ve duyurulması ile etki analizi sonuçları ve **denetime / izah ve gönüllü uyumun iletişimi**
- ❖ Kural ve kaidelerin arkası, etki analizi, OVP, Kalkınma Planları vs ile bağı / bağlantısı net mi? Uyumlu mu? **(Gözetim & Denetim uygulamaları ve AI)**
- ❖ Duyurusu 1 yıl önce / 6 ay önce yapılabilir mi? Yurt dışında olduğu gibi.
 - ❖ KDV 10 Temmuz yerine 1 Ağustos olmaz mıydı? (2023 yılı) Oran değişikliği zamanlaması ne olmalı? Oran artışı beklemeli miyiz?
 - ❖ Taşınmazların kısmi bölünme dışı kalması 2024 başında başladı, geçiş dönemi verilmesi olumlu. **Devamı gelir mi?**
 - ❖ Fonlarda vergi düzenlemesinde de 15 Temmuz 2023 tarihi baz alındı. Vergi sistemi karmaşılaşıyor, kazanılmış haklar var.
 - ❖ Kar dağıtım stopajı 3 yıl sonra %15'e geri döndü, 1 yıl önce açıklansaydı ne olurdu? Bilimsel olunacak bir alan. Bu alanlarda Maliye elindeki dataları açsa ve akademisyenlerle beraber çalışılsa «davranışsal maliyecilik» [Gelir İdaresi Davranışsal İlgörü Birimi OECD Davranışsal İlgörü Birimler Haritasında | Gelir İdaresi Başkanlığı](#) **(Hiç kar dağıtmamış şirketler var, ömrü boyunca, kabak gibi ortada, ne olur?)**
 - ❖ Eski taşınmazların %25 KV %100 KDV istisnası ile devamı kazanılmış haklar açısından önemli.
- ❖ Mali hükümlerin fayda / maliyet analizi (enflasyon muhasebesinde temel amaç neydi mesela? VDK 80 milyar TL matrah farkı dedi)
- ❖ Kanun yapış tarzı / duyurusu ve teknik konularda daha fazla katılımcılık sağlanabilir. (TÜSİAD, YASED, TOBB, vatandaş, sosyal medya, akademi, TÜRMOB)
- ❖ Vergide uygulama başlangıcı olarak;
 - ❖ KDV, muhtasar konuları ve etkisi düşünülerek ay başlarında,
 - ❖ Gelir ve kurumlar vergileri düşünülerek, geçici vergi dönemleri,
 - ❖ Yıl kapanışı, beyan dönemi ve taksit süreleri düşünülerek anons edilebilir.
 - ❖ **(Beyanname uzatma gündemine sıkışmadan, meslektaş yalvartmadan, meslek siyasetine kurban etmeden neler yapılabilir, ilkesel bazda)**

- Her yıl Ağustos ayında Türkiye gelir ve kurumlar vergisi rekortmenlerini duyacak. Tüm ülke ve iller bazında. Mehmet Şimşek farkı..
- İstatistiklere göre bu yıl 5,1 milyon gelir vergisi ve 1,1 milyon kurumlar vergisi mükellefi yıllık beyanname vermiştir.
- Gelir vergisinde mükelleflerin %45'i 3 büyük ilimize kayıtlı iken toplam verginin %70'ini ödemektedirler.
- Beyana dayanan gelir vergisinin toplamdaki payı %1,1, gelir vergisi tevkifatının payı ise %19'dur. Bu çok önemli bir veridir.
- Türkiye OECD ülkeleri arasında medeni durum, yaş vb kriterleri dikkate almadan vergileme yapan en duyarsız ülkedir. Medeni durumu dikkate alan AGİ'nin kaldırılması sonrasında duyarsızlığımız daha da artmıştır. (OECD, Tax Wedge Raporu, 2021)

- Yıllar itibariyle rekortmenlerin isimlerini gizleme sayısı ve oranı MAALESEF artmaktadır. Bu konu ülkemiz için çok çok ÖNEMLİDİR. TR
- Listenin adı belki de «Rekortmen Olduğunun Açıklanmasını İstemeyenler Listesi» olarak güncellenmelidir.
- Grafiği takip eden yıllara baktığımızda; 2020 yılında 69, 2021 yılında 72, 2022 yılında 76, 2023 73 ve 2024 yılında inanılmaz bir sayı tam 79 kişi isminin açıklanmasını istememiştir.
- Bu durumu literatürü de inceleyerek irdelemek gerekirse; 🎯⚖️
 - Mafya korkusu, akraba korkusu, nazar korkusu, hükümete yakınlık ve servet dağılımının da bozulmasıyla rekortmenlerin tepki çekmekten korkmasını sayabiliriz. 🎯⚖️





2024/2025 Torba Kanunlardan Kalanlar

7524 - Vergi Torba Kanun'un Matematiksel Alt Yapısı - Analizi

❖ **Yerel Asgari Kurumlar Vergisi:** 1.143.344 kurumlar vergisi mükellefinin yaklaşık yarısı zarar ya da matrahsız beyanname vermektedir. Bu mükelleflerin **5,7 trilyon TL** gibi bir bilanço karı, **60 trilyon TL hasılatı** olduğu görülmektedir. Yani kurumların net dip karı %10'lar seviyesinde. Sanırım bu istatistik asgari bir kurumlar vergisi alınmasını tetikliyor.

❖ **Borsaya Vergi:** Gerçek/Tüzel kişi, yabancı-yerli tüm yatırımcılar tarafından 2022 yılında Borsadan elde edilen kazanç tutarı toplam 540,8 Milyar TL'dir. 2024 yılında Borsadan elde edilecek kazanç tutarının 900 milyar TL olacağı varsayılarak hesaplama yapılmıştır. Fakat daha sonra bu vergiden vazgeçildiği anlaşıyor.

❖ **A.Ş. Hisse Satışlarına Vergi:** 2022 takvim yılında, GVK mükerrer 80'inci madde kapsamında gerçek kişilerin BİST hariç A.Ş. hisse senedi alım satım kaynaklı kazanç beyanı 76 Milyon TL, ortaklık haklarının (Limited Şirket) elden çıkarılması kaynaklı kazanç beyanı ise 73 Milyon TL'dir.

❖ **Moto Kurye Vergisi:** Ticari kazanç mükellefi olarak faaliyette bulunan yaklaşık 126.112 moto kurye bulunmaktadır. 2023 takvim yılı verilerinden hareketle gayrisafi hasılatlar üzerinden %15 oranında tevkifat yapılması durumunda ilave 3,9 milyar TL gelir etkisi hesaplanmaktadır.

❖ **Kira Beyannamesine Sınır:** 2023 yılı verilerine göre yıllık **580.000 TL** üzerinde kira geliri elde edenlerin sayısı **12.833**, altında elde edenlerin sayısı ise yaklaşık 1,8 milyon kişidir. %20 tevkifat getirilerek beyanname verme sınırı getirilmesiyle beyanname sayısının %1'lere düşmesi öngörülebilir.

❖ **Taşınmaz Satışında Vergi Düzenlemesi:** 2023 yılında **10.839 mükellef**, bu kapsamda 3,5 Milyar TL matrah üzerinden 977 Milyon TL vergi ödemiştir. 5 yıldan fazla tutulan tüm taşınmazlar vergiden istisna iken düzenleme ile sadece 1 konut için istisna olacak, kalanlar ise vergiye tabi olacaktır.

❖ **İştirak Hissesi İstisnalı Satış veya Kısmi Bölünme:** 2023 yılında **381 mükellef 84 milyar TL** istisnadan faydalanmıştır. Vergisel etkisi 21 Milyar TL'dir. Kısmi bölünme kapsamındaki işlemlere ilişkin veri bulunmamaktadır. Düzenleme ile %75 olan mevcut kurumlar vergisi istisnasının kaldırılması, mevcutlar için %25'e indirilmesi planlanmaktadır.

❖ **GYO/GYF İstisnasının Kar Dağıtım Şartına Bağlanması:** 35 GYO tarafından 32 Milyar TL kazanç istisnasından yararlanılmış olup vergi etkisi 10 Milyar TL'dir. 125 GYF için ise 31 milyar TL kazanç istisnasından yararlanılmış olup vergi etkisi 10 milyar TL'dir. Düzenleme ile %50 kar dağıtım şartıyla istisnanın devamı planlanmaktadır.

❖ **Ar-Ge Vergi İndirimde 5 Asgari Ücret Limiti:** 2023 yılında Teknokente çalışan 89.264 hizmet erbabının 11 milyar TL, Ar-Ge merkezlerinde çalışan 85.143 hizmet erbabının 8,5 milyar TL vergisi alınmamış, işverenlere bırakılmıştır. Düzenleme ile, Ar-Ge Kanunu kapsamında 1,2 milyar TL, Teknokent'te 2,9 milyar TL **4,1 milyar TL gelir etkisi** beklenmektedir.

❖ **Yurt Dışına Çıkış Harcının 3.000TL olması:** 2023 yılında 8.743.760 kişi yurt dışına harç ödeyerek çıkış yapmış olup, hesaplamalar buna göre yapılmıştır.

❖ **Dahilde İşleme KDV İstisnası:** 2023 yılı içinde 328,4 milyar TL matrah nedeniyle ödenmeyen KDV'nin yaklaşık **65,7 milyar TL** olduğu tahmin edilmektedir.

Torba Kanun ve oęulcu Demokrasi veya Ortanca Seęmen Teorisi – 7566 sa. Kanun (19.12.2025)

Son Torba Kanun çok uzun ve hummalı çalışmalardan sonra Genel Kurul’dan dün gece çıktı. 34 madde olarak Komisyona gelen Kanun Teklifinde yok yoktu. **Kira gelirleri**, 4. geçici verginin geri gelmesi, tapu harçları, araç tescil harcı, SGK primleri ve indirimler, ruhsat harcı getirilen çok sayıda sektör vardı. Enflasyon muhasebesinin ne olacağıyla, bir vergi / prim yapılandırması (ve/veya matrah artırımı) konusu ise iyi ki yoktu. Komisyonda bazı ilave maddeler eklendi.

<https://taxia.com.tr/blog-lorem-ipsum-760>

Genel Kurul’da ise birkaç değişiklik oldu; **araç tescil harçlarında sektör bastırdı, kendilerini harçtan muaf tuttu**. Torbada sayısal olarak en fazla kesimi ilgilendiren bir konu da **gayrimenkul kira gelirlerinde uygulanan istisnanın kaldırılması olacaktı**. Bu da Genel Kurul’da son saatte son bir önergeyle rafa kaldırılmış oldu. Yani, 2024 yılında kabaca 2 milyon kişinin yararlandığı 47bin TL’lik bu istisnaya dokunulmadı. **Ortanca seğmen** teorisine uygun olarak belki de.

Maliye ile meslektaşların ve iř dünyasının en çok karşı karşıya kaldığı konu da «enflasyon muhasebesi» olmuştu. Pek anlatılamadı, anlaşılamadı, sahipsiz kaldı. Hiperenflasyon olan ülkelerde zaten IFRS gereği uygulanan bu muhasebe, çok bir ayırım yapılmadan tüm bilanço’lara uygulanınca yorucu olmuş ve tepki çekmişti. Geçici vergilerde uygulanmayarak yapılan pansuman beklentiyi artırmıştı ama sayın Bakan’ın dediği oldu ve «erteleme çıkmadı.» *Ama ya sonra??*

Son konu da **emlak vergisindeki düzenleme**; konu hem ortanca seğmen hem de hangi belediye hangi partide düzleminde tartışıldı. Ayrı ve esaslı bir düzenleme gelemedi. şimdilik yine bir geçici maddeyle palyatif olarak çözüldü konu. 2026 yılındaki vergi değerleri 2025 yılına göre iki kattan fazla arttırılamayacak.

şaban Küçük, Yeminli Mali Müřavir, Sorumlu Denetçi

Gelir Vergisi Nedir?



*tax
planning*

Gelir vergisi nedir?

Gerçek kişilerin gelirleri gelir vergisine tâbidir. Gelir bir gerçek kişinin bir takvim yılı içinde elde ettiği kazanç ve iratların safi tutarıdır. (193 sa. GVK)

Gelirin unsurları nelerdir?

Gelir vergisine tabi gelirler “Gelir Vergisi Kanunu'nda tanımlanmıştır. Buna göre gelire giren 7 tür kazanç ve iratlar şunlardır:

- Ticari kazançlar
- Zirai kazançlar
- Ücretler
- Serbest meslek kazançları
- Gayrimenkul sermaye iratları
- Menkul sermaye iratları
- Diğer kazanç ve iratlar.

Gelir vergisi mükellefleri kimlerdir? Kimler gelir vergisi öder?

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu esaslarına göre, gerçek kişilerin gelirleri Gelir Vergisi'ne tabidir.

Peki Gelir Vergisi'nin mükellefleri kimlerdir?

- Türkiye'de yerleşmiş olanlar
- Bir takvim yılı içinde Türkiye'de devamlı olarak altı aydan fazla kalanlar
 - Resmi daire ve işletmelerde ya da merkezi Türkiye'de bulunan teşekkül ve teşebbüslere bağlı olup adı geçen daire, müessese, teşekkül ve teşebbüslerin işleri dolayısıyla yabancı ülkelerde oturan Türk vatandaşları (ilgili ülkede vergiye tabiyse Türkiye'de ayrıca vergiye tabi olmazlar)
- Bu iki kriterden birine sahip olan mükellefler, Türkiye içinde ve dışında elde ettikleri **tüm kazanç ve iratlar** üzerinden vergilendirilir. İkametgâhı Türkiye'de olmayan gerçek kişiler ise dar mükellef kabul edilir; onlar yalnızca Türkiye'de elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirilir.

Dar Mükellef olma ihtimaliniz varsa ne yapmalısınız?

- Sadece Türkiye'de elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirilir.
- Kazanç veya iradın Türkiye'de elde edilmesi GVK md.7'ye göre tespit olunur.



Gelir Vergisinin Esasları

- ❖ Şahsidir.
- ❖ Yıllıktır (Muhasebede bir takvim yılı 1 Ocak - 31 Aralık olarak tanımlanır)
- ❖ Safi kazanç üzerinden hesaplanır.
- ❖ Gerçektir, mükellefin gerçekten elde etmiş olduğu gelir üzerindendir.
- ❖ Geneldir, bir takvim yılı içinde gerçek kişiler tarafından elde edilen kazanç ve iratların toplamı dikkate alınır.
- ❖ Elde edilmiştir, elde etme vergiyi doğuran olaydır.
- ❖ Gelir, fiilen veya hukuken kişinin tasarruf edebildiği zaman elde edilmiş sayılır.

Yıllık Beyanname ile Beyan Edilmesi Zorunlu Olan Gelirler

Gelir Vergisi Kanununun 85'inci maddesi ikinci fıkrası ve 86. madde kapsamına girmeyen kısmına göre;

- ❖ Ticari kazanç
- ❖ Zirai Kazanç (gerçek usulde vergilendirilen)
- ❖ Serbest Meslek Kazancı Sahipleri

Kazanç elde etmemiş olsalar dahi yıllık gelir vergisi beyannamesi vermek zorundadırlar.



Gelirin Unsurları



*tax
planning*

Rehber ve Broşürler GİB 2026

- Ticari Kazanç Elde Eden Mükellefler İçin Vergi Rehberi
- Zirai Kazanç Elde Eden Mükellefler İçin Vergi Rehberi
- Serbest Meslek Kazancı Elde Eden Mükellefler İçin Vergi Rehberi
- Hazır Beyan Sistemi Broşürü
- Kira Geliri Elde Eden Mükellefler İçin Vergi Rehberi ve İnfografik
- Türkiye'de Yerleşmiş Olmayanlar (Dar Mükellefler) İçin Kira Geliri Rehberi
- Ücret Geliri Elde Edenler İçin Vergi Rehberi ve İnfografik
- Menkul Sermaye İradı Elde Eden Mükellefler İçin Vergi Rehberi ve İnfografik
- Diğer Kazanç ve İratların Vergilendirilmesi Rehberi
- Gayrimenkullerin 5 Yıl İçinde Elden Çıkarılmasında Gelir Vergisi Beyanı Broşürü ve İnfografikler
- G.V.K. Geçici 67'inci Madde Uygulaması İle İlgili Olarak Gerçek Kişilere Yönelik Vergi Rehberi
- Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesinde Beyan Edilecek Gelirden İndirilecek Eğitim ve Sağlık Harcamaları Vergi Mevzuatı Yönünden Bağış ve Yardımlar Rehberi ve İnfografik
- Gelir Vergisi Matrahından İndirilecek Hayat/Şahıs Sigorta Primleri ve İnfografik
- Vergiye Uyumlu Mükelleflere %5 Vergi İndirimi Broşürü ve İnfografik
- Genç Girişimcilere Vergi ve Sigorta Prim Teşviki ve İnfografik
- The Guidebook On Rental Incomes For Non-Resident Taxpayers

<https://www.gib.gov.tr/yardim-kaynaklar/rehber-ve-brosurler>

ÜCRETLER

Gelir Vergisi Kanunu’nun 61’inci maddesinin birinci fıkrasında ücret; “**işverene tabi** ve belirli bir işyerine bağlı olarak çalışanlara hizmet karşılığı verilen **para ve ayınlar ile sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaatler**” olarak tanımlanmıştır.

Ücretin Yıllık Beyanname ile Beyan Edilmesi

- ❖ Tek işverenden alınmış ve kesinti suretiyle vergilendirilmiş ücret gelirlerinin vergi tarifesinin dördüncü gelir diliminde yer alan tutarı aşması durumunda yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekecektir. Bu tutarlar;

2021 yılı için	650.000 TL
2022 yılı için	880.000 TL
2023 yılı için	1.900.000 TL
2024 yılı için	3.000.000 TL
2025 Yılı için	4.300.000 TL

Beyanname Verme Sınırının Tespiti

Ücretin Yıllık Beyanname ile Beyan Edilmesi

- ❖ Tek işverenden alınmış ve kesinti suretiyle vergilendirilmiş ücret gelirlerinin vergi tarifesinin **dördüncü gelir diliminde** yer alan tutarı aşması durumunda yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekecektir.

Bu tutarın belirlenmesinde;

- ❖ İstisna edilen ücret türleri dikkate alınmayacaktır.
- ❖ Ücret **safi değeri** üzerinden vergilendirildiği için indirimler dikkate alınmaz.
- ❖ İlgili ülke çifte vergileme anlaşmasına göre muaf tutulan gelirlere bakılmayacaktır.
- ❖ GVK dm.3/2 uyarında ilgili ülkede vergilenen gelirler göz önünde bulundurulmayacaktır.
- ❖ Teknokent (4691) Ar-Ge (5746), Serbest Bölgeler (3218) ve Uluslararası Gemicilik (4490) gibi özel kanunlarda yer alan terminolojiye dikkat etmek gerekiyor.
- ❖ İstisna, muafiyet, terkin vb. gibi

Özellikli Durumlar Neler Olabilir

- ❖ Ülkemize gelen futbolcuların yıllık beyanname verme yükümlülüğü olacaktır ve bu futbolcuların toplam vergi yükü, elde ettikleri ücret gelirleri üzerinden yeni gelir vergisi tarifesine göre artan oranlı (en yüksek dilim %40 vergiye tabi) oranında olacaktır. (Öncesinde bu oran %15 idi. Şu anda tevkifat oranları %5, 10 ve 20)
 - Sporcuların mevcut sözleşme **(kontrat) tarihlerine** göre beyanname verme durumlarına bakılır.
 - Hakemler için de benzeri bir esas getirilmiştir.
 - Peki **burs ücret olarak** sayılır mı? Hayır.
- ❖ Ücret gelirleri, vergi tarifesinin dördüncü diliminde yer alan tutarı **(2025 yılı için 4.300.000 TL)** aşmazsa yıllık beyanname verilmeyecek, diğer gelirler için beyanname verilmesi halinde bu gelirler beyannameye dahil edilmeyecektir.
- ❖ Birden fazla işverenden kesinti yoluyla vergilendirilmiş ücret geliri elde eden ücretlilerden, birden sonraki işverenden aldıkları ücretlerin toplamı **330.000 TL'yi** aşan ücretliler beyanname verecektir.
- ❖ **Youtuberlar ve fenomenler** ne yapacaklar?
 - ❖ 7491 sayılı torba kanunla birlikte **01.01.2024 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara** uygulanmak üzere; *Sosyal içerik üreticiliği, internet ve benzeri elektronik ortamlar üzerinden sunulan hizmetler ile mobil cihazlar için uygulama geliştiriciliğinde kazanç istisnası* getirilmiştir.

ÜCRETLİ	1.İŞVEREN	2.İŞVEREN	3.İŞVEREN	NOT	BEYAN VERME DURUMU
A	4.301.000	-	-	TEK İŞVERENDEN 4.300.000 TL ÜZERİNDE GELİR ELDE ETMİŞ	EVET
B	450.000	-	-	TEK İŞVERENDEN 4.300.000 TL ALTINDA GELİR ELDE ETMİŞ	HAYIR
C	3.981.000	220.000	100.000	1.İŞVERENDEN ELDE EDİLEN ÜCRET 4.300.000 ALTINDA, DİĞER İŞVERENLERİN TOPLAMI 330.000 TL ALTINDA, FAKAT TAMAMI 4.300.000 ÜZERİNDE	EVET
D	2.000.000	100.000	100.000	TÜM İŞVERENLER TOPLAMI 4.300.000 TL ALTINDA 2. VE 3. İŞVEREN TOPLAMI 330.000 TL ALTINDA	HAYIR
E	3.900.000	45.000	295.000	TÜM İŞVERENLER TOPLAMI 4.300.000 TL ALTINDA 2. VE 3. İŞVEREN TOPLAMI 330.000 TL ÜZERİNDE	EVET

ÖRNEK :

1.İşveren A Yazılım A.Ş. 'de 3 aylık çalışma
300.000,00 TL

2.İşveren B Yazılım A.Ş. 'de 7 aylık çalışma
1.000.000,00 TL

Beyanname verme sınırını neye göre bakacağız ?
Bakacağımız yer bordrolarımızda ki gelir vergisi
matrahı olacaktır.
Bordroda kümülatif gelir vergisi matrahı ilan
edilen sınırın üzerinde kalıyorsa beyanname
verilecek.

<https://intvrg.gib.gov.tr/hazirbeyan/>

Hazır Beyan

Bilgi

e-Tebligat Başvurusu (Yeni)

Beyanname Doldur

Anlaşmalı Banka Kartı-Kredi Kartı ile Ödeme

Beyanname, Ödeme ve Alındılarım

Sicil Bilgilerim ve Beyan Ettiğim Gayrimenkullerim

Beyan Özet Bilgi

Gelirlerim ve Kesinti Bilgilerim

Adıma Yapılan Kira Ödemeleri ve Kesintileri

Ücret Gelirlerim ve Kesintileri

Adıma Yapılan Menkul Sermaye İradı Kesintileri

Gayrimenkul Satışlarım

Eğitim Harcamalarım (Yeni)

Sağlık Harcamalarım (Yeni)

Mahsup Edilecek Geçmiş Yıl Zararlarım (Yeni)

İşlemlerim

Kesinti Yapanın Adı-Soyadı veya Unvanı	Kesinti Yapanın İ.C. Kimlik No.	Kesinti Yapanın vergi Kimlik No.	Gelir Vergisi Matrahı	Asgari Ücret İstisna Gelir Vergisi Tutarı	Kesilen Gelir Vergisi	Ödeme Edilen Ay/Dönem	Mahiyet Bilgisi
*****		*****	300.372,81	3.400,42	101.730,06	12/2024	ASIL
*****		*****	127.631,19	3.400,42	41.270,50	11/2024	ASIL
*****		*****	128.098,18	3.400,42	41.433,94	10/2024	ASIL
*****		*****	188.500,26	3.400,42	56.749,58	09/2024	ASIL
*****		*****	114.601,23	3.400,42	27.541,91	08/2024	ASIL
*****		*****	99.049,92	3.001,06	23.742,42	07/2024	ASIL
*****		*****	136.233,79	2.550,32	34.232,80	06/2024	ASIL
*****		*****	96.499,18	2.550,32	23.504,46	05/2024	ASIL
*****		*****	76.598,00	2.550,32	18.131,14	04/2024	ASIL
*****		*****	126.706,11	2.550,32	25.885,20	03/2024	ASIL
*****		*****	68.034,23	2.550,32	9.529,72	02/2024	ASIL
*****		*****	79.463,86	2.550,32	9.369,26	01/2024	ASIL
Toplam			1.541.788,76	35.305,08	413.120,99		

Bilgi
e-Tebliğat Başvurusu (Yeni)
Beyanname Doldur 
Anlaşmalı Banka Kartı-Kredi Kartı ile Ödeme
Beyanname, Ödeme ve Alındılarım ←
Sicil Bilgilerim ve Beyan Ettiğim Gayrimenkullerim
Beyan Özet Bilgi
Gelirlerim ve Kesinti Bilgilerim ↓
Adıma Yapılan Kira Ödemeleri ve Kesintileri
Ücret Gelirlerim ve Kesintileri
Adıma Yapılan Menkul Sermaye İradı Kesintileri
Gayrimenkul Satışlarım
Eğitim Harcamalarım (Yeni)
Sağlık Harcamalarım (Yeni)
Mahsup Edilecek Geçmiş Yıl Zararlarım (Yeni)
İşlemlerim ←

Çok önemli!!

Özellikle GEKSİS üzerinden iadeye dönecek olanlarda bunlara dikkat edilmeli

Süreç yönetimi ve risk / fırsat açısından dikkat!

GELİR VERGİSİ BEYANNAMESİNDE İNDİRİLECEK EĞİTİM GİDERLERİ	GELİR VERGİSİ BEYANNAMESİNDE İNDİRİLEMAYECEK EĞİTİM GİDERLER
Eğitim ve öğretim kurumları, anaokulu, kreş ve dershanelere eğitim amacıyla yapılan ödemeler	Yurtdışında alınan eğitimler için yapılan ödemeler
Eğitim amaçlı kurs ücretleri	Okullarda verilen ve bedeli ayrı olarak tespit edilen yemek harcamaları
Okul servis ücretleri	Okul aile birliği ve okul koruma derneklerine yapılan bağışlar
Kitap kırtasiye alımları için yapılan harcamalar	Gelir ve Kurumlar vergisine tabi olmayan okullara ödenen tutarlar
Özel yurt ve pansiyonda kalmaları durumunda ödenen tutarlar	Devlet okullarına ödenen harçlar
GELİR VERGİSİ BEYANNAMESİNDE İNDİRİLECEK SAĞLIK GİDERLERİ	
Muayene, tahlil, ameliyat, fizik tedavi ve hastane giderleri	
İlaç, sağlık malzemesi, gözlük, lens alımları vb. harcamalar	
EĞİTİM ve SAĞLIK HARCAMALARINDA HANGİ TUTAR DİKKATE ALINIR ?	
KDV dahil tutar ile birlikte dikkate alınması gerekiyor.	
EĞİTİM ve SAĞLIK HARCAMALARINDA YAZAR KASA FİŞLERİ KESİNLİKLE KABUL EDİLMEMEKTEDİR.	



Kira Gelirlerinin Beyanı

Resul adırcı

Gayrimenkul sermaye iradı istisnası

- Gelir Vergisi Kanunu’nun 21’inci maddesi hükmüne göre;

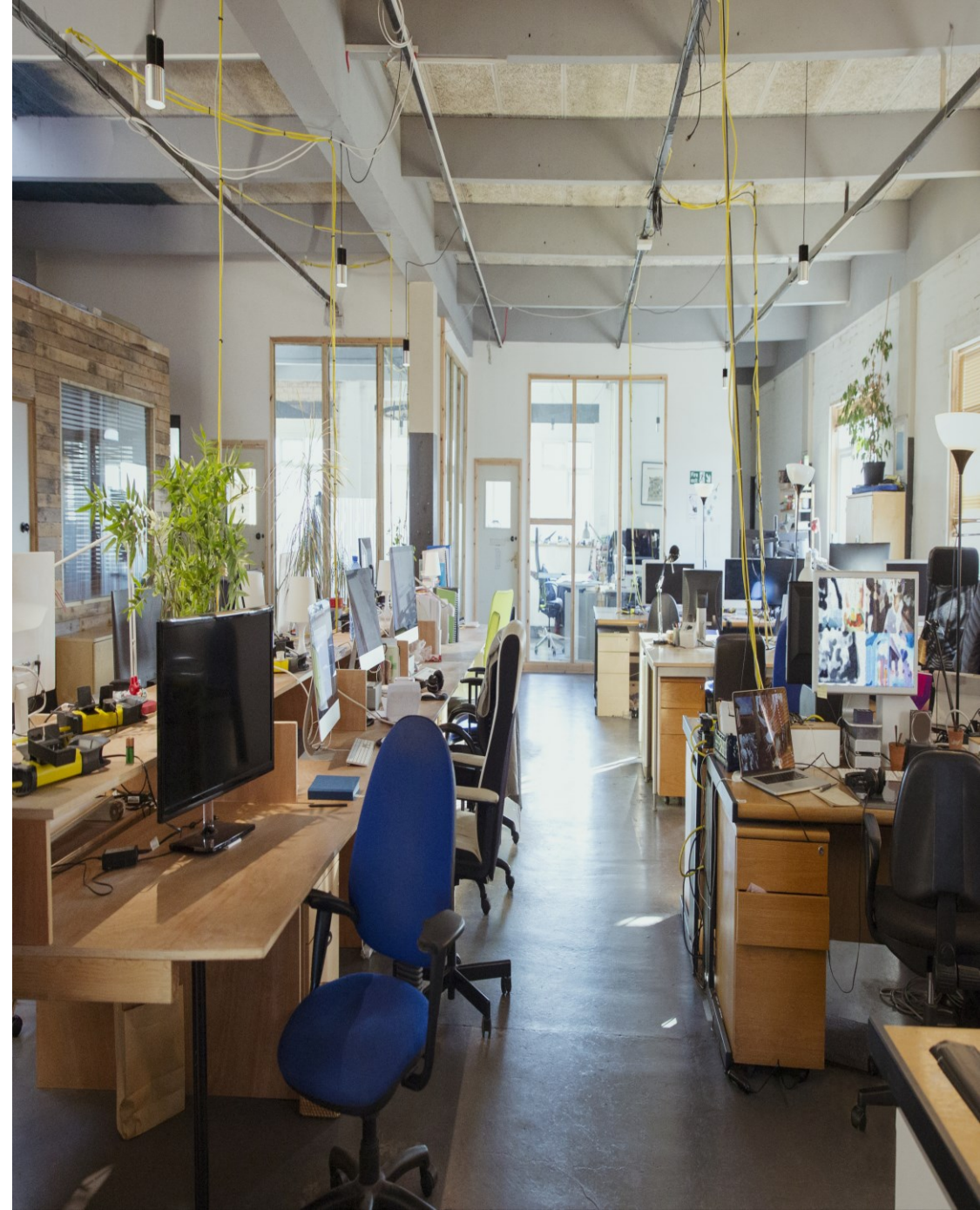
Binaların mesken olarak kiraya verilmesinden bir takvim yılı içinde elde edilen hasılatın 2025 yılı için 47.000 TL’si gelir vergisinden müstesnadır. (2026 için 58.000TL)

Gayrimenkul Sermaye İradı İstisnasından Yararlanamayacak Olanlar;

- Gayrimenkul sermaye iradı ile diğer kazanç ve iratlarının gayri safi tutarları toplamı 103’üncü maddede yazılı tarifenin üçüncü diliminde ücret gelirleri için yer alan tutarı (1.200.000 TL) aşanlar;
- **Mesken dışında** kiraya verilen binalardan elde edilen gelirler,
- İstisna haddi üzerinde hasılat elde edip beyan etmeyenler veya **eksik beyan edenler**;
- Sahip olunan birden fazla konut dolayısıyla kira geliri elde edilmiş ise istisna yalnızca bir kez uygulanabilir.
- Kira geliri elde edilen meskene birden fazla kişi ortak ise 47.000 TL’lik istisna her bir ortak için ayrı ayrı uygulanabilecektir.

İşyeri Kiralarında Stopaj Yoluyla Vergilendirme

- Gelir Vergisi Kanunu'nun 94'üncü maddesinde sayılan kişi, kurum ve kuruluşlar; gayrimenkul sermaye iradına konu mal ve hakları kiralamaları durumunda, bu kapsamda yapacakları kira ödemeleri üzerinden **gelir vergisi stopajı (tevkifat) yapmak zorundadırlar.**
- Kiracı olan söz konusu kişi, kurum ve kuruluşlar yaptıkları kira ödemelerinin brüt tutarı üzerinden **%20 oranında gelir vergisi kesintisi yapacaklardır. (Covid zamanında %10'du)**



Kira Gelirinin Beyanı

Beyana tabi geliri sadece gayrimenkul sermaye iradından ibaret olan mükelleflerden;

- Bir takvim yılı içinde elde ettiği konut kira geliri, istisna tutarını (2025 yılı için **47.000 TL'yi**) aşanlar,
- İş yeri kira gelirleri üzerinden vergi kesintisi yapılanlardan, kira gelirlerinin brüt tutarı beyanname verme sınırını (**2022 yılı için 70.000 TL, 2023 için 150.000TL, 2024 için 230.000 TL, 2025 için 330.000 TL**) aşanlar (Beyanname verme sınırı olan tutarın aşıp aşılmadığının tespitinde, gelir vergisi kesintisine tabi brüt kira gelirleri ile konut kira gelirlerinin gelir vergisinden istisna edilen tutarı aşan kısmı birlikte dikkate alınacaktır.)
- Bir takvim yılı içinde mal ve hakların kiralanmasından elde edilen gelirlerden kesinti ve istisna uygulamasına konu olmayan ve tutarı beyanname verme sınırını (**2025 yılı için 18.000 TL**) aşanlar **yıllık beyanname vereceklerdir.**
- Gayrimenkullerin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar ile gayrimenkullerin iktisap tarihinden başlayarak **beş yıldan** fazla bir süre elde tutulduktan sonra elden çıkarılmasından doğan kazançlar **vergilendirilmeyecektir.**
- Gayrimenkullerin elden çıkarılmasından doğan kazancın tespitinde de maliyet bedeli endekslemesi yapılabilecek ve **2025 yılı için 120.000 TL'lik** istisnadan yararlanılabilecektir. **(2026 yılı için 150.000 TL)**

Kira Beyanı Türleri

- ❖ Götürü Gider Yöntemi
- ❖ Gerçek Gider Yöntemi
- ❖ Her iki yöntemden birinin seçilmesi halinde tüm taşınmazlar için seçilen yöntem uygulanmak zorundadır.
- ❖ Götürü gider yönteminin seçilmesi doğrultusunda ilgili seçilen yıl ile birlikte 2 sene boyunca götürü gider uygulamasına devam edilmesi zorunludur. 2 yıl sonrasında tekrar değiştirilebilir.
- ❖ Götürü Gider Yöntemi seçilmesi doğrultusuna 2025 yılı için 47.000 TL olan istisna düşülür.
- ❖ Kalan tutarın % 15 'i direk gider olarak hesaplanır ve sonrası kira gelirinin matrahı bulunur.
- ❖ Gerçek Gider Yönteminin seçilmesi durumunda 47.000 TL istisna düşülür.
- ❖ Kalan tutarından tamamı tevsik zorunluluğu kapsamında olan giderleriniz tek tek yazılarak düşülür.
- ❖ Burada dikkat edilmesi gereken düşülecek giderleriniz 47.000 TL'lik istisna kısmına isabet eden kısmı gider olarak kabul edilmeyecektir.

Hakları kiraya verenler, götürü gider yöntemini kullanamazlar.

İndirilecek Giderler

- ❖ Kiraya veren tarafından ödenen aydınlatma, ısıtma, su ve asansör giderleri,
- ❖ Kiraya verilen malların idaresi için yapılan ve gayrimenkulün önemi ile orantılı olan idare giderleri,
- ❖ Kiraya verilen mal ve haklara ilişkin sigorta giderleri (DASK vs),
- ❖ Konutlar hariç olmak üzere (7566 sayılı Kanun ile 1/1/2025 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemleri gelir ve kazançlarına ilişkin verilecek beyannamelere uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir) kiraya verilen mal ve haklar dolayısıyla yapılan ve bunlara harcanan borçların faizleri,
- ❖ Konut olarak kiraya verilen bir adet gayrimenkulün iktisap yılından itibaren 5 yıl süre ile iktisap bedelinin %5'i (İktisap bedelinin %5'i tutarındaki bu indirim, sadece ilgili gayrimenkule ait hasılatla uygulanacak, indirilmeyen kısım gider fazlalığı sayılmayacaktır. 2021 yılından önce iktisap edilen konutlar için indirimden yararlanılması mümkün bulunmamaktadır.),
- ❖ Kiraya verilen mal ve haklar için ödenen vergi, resim, harç ve şerefiyelerle kiraya veren tarafından belediyelere ödenen harcamalara katılma payları,
- ❖ Kiraya verilen mal ve haklar için ayrılan amortismanlar ile kiraya veren tarafından yapılan ve gayrimenkulün iktisadi değerini artırıcı niteliği olan ısı yalıtımı ve enerji tasarrufu sağlamaya yönelik harcamalar (Bu harcamalar 2025 takvim yılı için 9.900 TL'yi aşıyor ise maliyet olarak dikkate alınabilir.),
- ❖ Kiraya veren tarafından kiraya verilen gayrimenkul için yapılan onarım giderleri ile bakım ve idame giderleri,

- ❖ Kiraladıkları mal ve hakları kiraya verenlerin ödedikleri kiralar ve diğer gerçek giderler,
 - ❖ Sahibi bulundukları konutları kiraya verenlerin kira ile oturdukları konut veya lojmanların kira bedeli (İndirilmeyen kısım gider fazlalığı sayılmayacaktır.),
 - ❖ Türkiye’de yerleşik olmayan mükelleflerin (çalışma veya oturma izni alarak altı aydan daha fazla bir süredir yurt dışında yaşayan Türk vatandaşları dahil), yabancı ülkelerde ödedikleri kira bedelleri Türkiye’de elde ettikleri kira gelirinden gider olarak indirim konusu yapılamaz.
 - ❖ Kiraya verilen mal ve haklarla ilgili olarak mukavelenameye, kanuna veya ilama istinaden ödenen zarar, ziyan ve tazminatlar.
-
- ❖ 7566 sayılı Kanun ile yapılan düzenleme uyarınca, 1/1/2025 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine ilişkin olarak verilecek gelir vergisi beyannamelerinde; konutlar hariç olmak üzere kiraya verilen mal ve haklar dolayısıyla yapılan ve bunlara harcanan borçların faizlerinin indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

Vergiye tabi hasıllara isabet eden indirilebilecek gider kısmı aşağıdaki formül kullanılarak hesaplanabilir.

İndirilebilecek Gider = Toplam Gider X Vergiye Tabi Hasılat*

Toplam Hasılat

(*) Vergiye Tabi Hasılat = Toplam Hasılat – Konut Kira Geliri İstisnası

Örnek: Mükellef (D), sahibi olduğu konutu 2025 yılında kiraya vermiş olup, 320.000 TL kira geliri elde etmiştir. Başka geliri bulunmayan mükellef, gayrimenkulü ile ilgili olarak 120.000 TL harcama yapmış olup, gerçek gider yöntemini seçmiştir.

Mükellef, 120.000 TL tutarındaki toplam giderin vergiye tabi hasıllara isabet eden kısmını gerçek gider olarak indirebilecektir.

Vergiye Tabi Hasılat = 320.000 – 47.000 = 273.000 TL

İndirilebilecek Gider = (120.000 X 273.000) / 320.000 = 102.375 TL

Bu durumda, kira gelirinden indirilecek gerçek gider tutarı 102.375 TL olacaktır.

Gerçek gider yöntemini seçen mükelleflerin, yaptıkları giderlere ilişkin belgeleri ilgili bulundukları yılı takip eden yıldan başlayarak 5 yıl süresince saklamaları ve vergi dairesince istendiğinde ibraz etmeleri gerekmektedir.



Gelir Vergisi İstisnaları (Ar-Ge, Genç Girişimciler)

Çağla Çetin



Teknoloji Geliştirme Bölgelerinde Yapılan Faaliyetler Sonucu Elde Edilen Kazançlara İlişkin İstisna

- ❖ Teknoloji geliştirme bölgelerinde faaliyet gösteren mükelleflerin, bu bölgelerdeki yazılım ve Ar-Ge faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları 31.12.2028 tarihine kadar gelir ve kurumlar vergisinden istisna edilmiştir.

Genç Girişimcilerde Kazanç İstisnası

- ❖ 01.01.2024 tarihinden itibaren **ticari, zirai veya mesleki** faaliyeti nedeniyle adlarına ilk defa gelir vergisi mükellefiyeti tesis olunan ve mükellefiyet başlangıç tarihi itibariyle yirmi dokuz yaşını doldurmamış tam mükellef gerçek kişilerin, faaliyete başladıkları takvim yılından itibaren üç vergilendirme dönemi boyunca elde ettikleri bu kazançlarının **230.000 TL**'ye kadar olan kısmı gelir vergisinden müstesnadır. **(2025 Yılı İçin 330.000 TL)**
- ❖ Rakam yıllık olarak uygulanmaktadır.

A close-up, blurred image of a calculator with a semi-transparent text overlay. The calculator is dark-colored with light-colored buttons. The text is in a bold, black, sans-serif font. The background is a blurred image of a calculator, with the central button showing a multiplication sign (X) and a division sign (÷).

Yıllık Beyanname ile Bildirilecek Gelirden Yapılabilecek İndirimler

➤ Hayat, sağlık vb şahıs sigorta primleri

- Bireysel emeklilik dışında kalan şahıs sigortaları için ödenen primlerin eski uygulamaya benzer bir biçimde beyan edilen gelirin %15 'ine kadar olan kısmı matrahın tespitinde indirim konusu yapılabilecektir.

➤ Bağ-kur primleri

- Bu indirimde, %5 veya %10'luk sınır söz konusu değildir. Kar tutarı kadar Bağ-Kur indirimi yapılabilir.

➤ Bağış ve yardımlar

- Bağış ve yardımın matrahtan indirimi, o yıla ait kurum kazancının **%5'i** ile sınırlandırılmıştır.

➤ Sponsorluk harcamaları

- Amatör spor dalları için tamamı,
- Profesyonel spor dalları için %50'si yıllık beyanname ile bildirilen gelirden indirim konusu yapılabilecektir.

➤ Engellilik indirimi

- Serbest meslek faaliyetinde bulunan veya basit usulde vergilendirilen engellilerin beyan edilen gelirlerine, GVK'nın 31. maddesinde yer alan esaslara göre hesaplanan yıllık engellilik indirimi tutarı beyan edilen gelirden indirilebilecektir. Bu indirimden bakmakla yükümlü olduğu engelli kişi bulunan serbest meslek erbabı ile hizmet erbabı da yararlanacaktır.

Buna göre, GVK'nın 31 ve 89/3. maddelerine göre göre engellilik indirimi uygulamasından;

- Engelli ücretli ile ailesinde bakmakla yükümlü olduğu **engelli bulunan ücretli**,
- Engelli serbest meslek erbabı ile ailesinde bakmakla yükümlü olduğu engelli bulunan serbest meslek erbabı,
- Basit usulde vergilendirilen engelliler yararlanabilecektir.

➤ Özel sağlık ve eğitim giderleri

- Mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocukları için yaptığı eğitim ve sağlık harcamaları beyannamede indirim konusu olabilir. (GVK-85/2012-7 sayılı Gelir Vergisi Sirkülerinde, “çocuk” veya “küçük çocuk” tabirinden, *mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan (nafaka verilenler, evlat edinilenler ile ana veya babasını kaybetmiş torunlardan mükellefle birlikte oturanlar dahil) 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukların* anlaşılması gerektiği belirtilmiştir.)
- Beyan edilen gelirin %10'unu aşmaması, Türkiye’de yapılması ve gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle teşvik edilmesi şartlarıyla indirim yapılabilir.

➤ Ar-Ge İndirimi

- Mükelleflerin işletmeleri bünyesinde gerçekleştirdikleri **münhasıran** yeni teknoloji ve bilgi arayışına yönelik araştırma ve geliştirme harcamaları tutarının %100'ü oranında hesaplanacak "Ar-Ge İndirimi" yıllık beyanname ile bildirilecek gelirlerden indirilebilecek;
- Ar-Ge faaliyetleri ile doğrudan ilişkili olmayan giderlerden ve tamamen araştırma ve geliştirme faaliyetlerinde kullanılmayan amortisman tabi iktisadi kıymetler için hesaplanan amortisman tutarlarından verilen paylar üzerinden Ar-Ge indirimi hesaplanmayacaktır.

➤ Hizmet ihracı indirimi

- Türkiye'de yerleşmiş olmayan kişilerle, işyeri, kanuni ve iş merkezi yurtdışında bulunanlara Türkiye'de verilen ve münhasıran yurtdışında yararlanılan; mimarlık, mühendislik, tasarım, yazılım, tıbbi raporlama, **muhasabe kaydı tutma**, çağrı merkezi ve veri saklama hizmeti, eğitim ve sağlık hizmetleri alanlarında faaliyette bulunan hizmet işletmelerinin bu faaliyetlerden elde ettikleri kazancın **%80'i** gelir vergisi beyannamesi ile bildirilebilecek gelirden indirilecektir.
- Fatura veya benzeri belgenin yurtdışındaki müşteri adına düzenlenmesi şarttır.
- Faaliyet sonucunun zararlı olması halinde ise indirim söz konusu olmayacaktır.

➤ Girişim sermayesi fonu indirimi

- Bilanço esasına göre defter tutan gelir vergisi mükelleflerince 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 325/A maddesine göre girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutarların beyan edilen gelirin % 10'unu aşmayan kısmı indirim konusu yapılabilecektir.

➤ Bireysel katılım yatırımcısı indirimi

- Bireysel Katılım Yatırımcı (BKY) lisansı sahiplerine, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 82 nci maddesi ile belirlenen tutar kadar vergi indirim desteği sağlanmaktadır. Konuyla ilgili detaylı bilgiye ulaşmak için [tıklayınız.](#)

Yıllık Beyannamede Hesaplanan Gelir Vergisinden Mahsup Edilebilecek Vergiler

❖ Kesinti yolu ile ödenen vergiler

- Yıllara yaygın inşaat ve onarma işlerinde kesilen vergiler
- Serbest meslek kazançlarında tevkif yoluyla kesilen vergiler
- Menkul sermaye iratları üzerinden tevkif suretiyle ödenen vergiler
- Zirai kazançta vergiler
- Diğer kesinti yoluyla ödenen vergiler

❖ Geçici vergi

❖ Yabancı memleketlerde ödenen vergiler

Evren Özmen



2025 Yabancı Hisse Senedi Vergi Rehberi

Tüm Dünya Gelirleriniz Türkiye’de Vergiye Tabidir



Tam Mükellefiyet: İkametgâhı Türkiye’de olan veya bir takvim yılı içinde devamlı olarak 6 aydan fazla oturan herkes tam mükellef sayılır.



Sınır Yok: Gelirin yurt içi aracı kurumdan veya yurt dışı banka hesabından elde edilmesi kuralı değiştirmez.



Yıllık Beyan: Yurt dışı hisse senedi işlemleri, tıpkı Eurobond gelirlerinde olduğu gibi, yıllık beyan esasında Türkiye’de vergilendirilir.



Yabancı Hisselerde İki Farklı Gelir Türü



Hisse Satış Kazancı (Değer Artışı)

- Alış ve satış arasındaki fiyat/kur farkından doğan kazançlar.
- Özellik: İstisna tutarı veya beyan sınırı yoktur. Tutarı ne olursa olsun beyan edilir.

Kar Payı Geliri (Temettü)

- Şirketin karlılığından hissedarlara dağıttığı pay.
- Özellik: Yıllık beyan sınırına (2025 için 18.000 TL) tabidir.

Satış Kazancı Hesaplama Formülü

$$\begin{array}{c} \text{(Satış Bedeli} \\ \times \\ \text{Satış} \\ \text{Tarihindeki} \\ \text{Kur)} \end{array} - \begin{array}{c} \text{(Alış Bedeli} \\ \times \\ \text{Alış} \\ \text{Tarihindeki} \\ \text{Kur)} \end{array} = \begin{array}{c} \text{Vergiye} \\ \text{Tabi TL} \\ \text{Kazanç} \end{array}$$

- ✓ - Her işlem yapıldığı günün kuruyla TL'ye çevrilir.
- ✓ - Elde edilen kazanç, %15 ile %40 arasında değişen artan oranlı gelir vergisi tarifesine tabidir.
- ✓ - Hiçbir minimum istisna veya muafiyet limiti bulunmaz.

Enflasyon Kalkanı: %10 Yİ-ÜFE Kuralı

Türkiye'deki yüksek enflasyonun suni bir vergi yükü yaratmasını engellemek için maliyet bedeli endekslenebilir.

Eğer alım ve satım tarihleri arasındaki dönemde Yurt İçi Üretici Fiyat Endeksi (Yİ-ÜFE) %10 veya daha fazla artmışsa, hissenin alış maliyeti bu oranda artırılarak vergi matrahından düşülür.

! Kritik Detay: Endekslemede menkul kıymetin alındığı ay hesaplama dâhil edilir, satıldığı ay hariç tutulur.

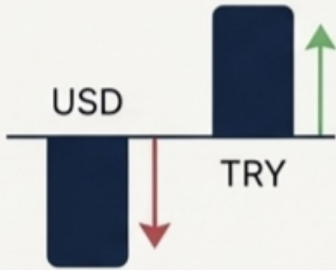


DİKKAT

Kritik Uyarı: Kur Farkı Tuzağı

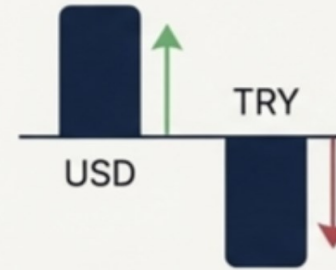
Yurt dışı hisse senedi vergilendirmesinde en büyük risk, hesaplamanın tamamen TL üzerinden yapılmasıdır. Kur farkları doğrudan vergiye tabidir.

Senaryo A: Dövizde Zarar, TL'de Vergi



Hisse senedinden dolar bazında zarar etmiş olsanız dahi, dolar/TL kurundaki artış nedeniyle TL bazında karda görünüyorsanız vergi ödemek zorundasınız.

Senaryo B: Dövizde Kar, TL'de Zarar



Kur artışı Yİ-ÜFE'den az kalırsa, hisse dolar bazında değer kazansa dahi TL bazında zarar çıkabilir. Bu durumda vergi doğmaz.

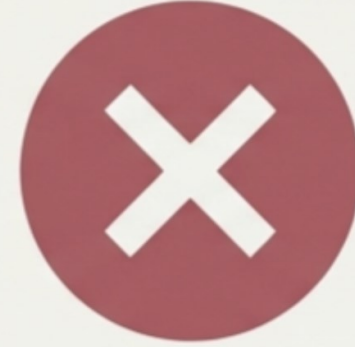
Satış kararı vermeden önce mutlaka TL bazlı kur hesabı yapılmalıdır.

Zarar Mahsuplaşma Kuralları

Aynı yıl içinde oluşan zararlar, kazançlardan düşülerek ödenecek net vergi azaltılabilir. Ancak bu işlem sadece **kendi grubu içinde** yapılabilir.



Aynı yıl içindeki **diğer Yabancı Para (YP) menkul kıymet satış zararları** kardan düşülebilir (Örn: Yurt dışı hisse, yabancı fon, Eurobond zararları).



Kanun'un 88. maddesi gereği **menkul kıymet satış zararları**, yıllık beyannamedeki kira gelirinden veya serbest meslek kazancından **DÜŞÜLEMEZ**.

Kar Payı (Temettü) Gelirlerinin Beyanı

Yabancı şirketlerden elde edilen temettüler, yıllık esasta gelir vergisi beyannamesine tabidir.



2025 yılı itibariyle yurt dışı kar payı beyan sınırı **18.000 TL**'dir.
Elde edilen gelir bu tutarı aşıyorsa, gelirin **TAMAMI** beyan edilir.



Değerleme Notu: Dağıtılan kar payı Türkiye'deki hesaba geçtiği gün, TCMB döviz alış kuru ile TL'ye çevrilir.



Kritik Fark: Yerli hisselerdeki %50 vergiden istisna kuralı, yurt dışı hisse senetleri için **GEÇERLİ DEĞİLDİR**.

Çifte Vergilendirmeyi Önleme

Yurt dışında stopaj veya gelir vergisi olarak ödediğiniz tutarlar, Türkiye’de aynı gelir için hesaplanan vergiden mahsup edilebilir. Toplam vergi borcundan değil, sadece o yurt dışı gelire isabet eden vergi kısmından düşülür.

Gerekli Şartlar:

- 1. Yurt dışında ödenen verginin şahsi bir gelir vergisi olması.
- 2. Vergi ödendiğinin yetkili makamlardan alınmış ve Türk konsoloslukları/elçilikleri tarafından tasdik edilmiş resmi vesikalarla kanıtlanması (G.V.K. Madde 123).



Matrahtan İndirilebilecek İşlem Giderleri

İndirilebilen Giderler (Kabul Edilenler)	İndirilemeyen Giderler (ÖNEMLİ)
<ul style="list-style-type: none">- Banka ve aracı kurum komisyonları / hizmet bedelleri.- Saklama (depo etme) ve sigorta ücretleri.- Temettü tahsilat giderleri.- İşlem için ödenen her türlü vergi, resim ve harçlar.	<ul style="list-style-type: none">- Sermayenin idaresi için yapılan şahsi giderler (örn: şirket toplantısına seyahat).- Kaldıraçlı İşlem Kredileri: Kredi kullanılarak hisse alınması halinde, ödenen kredi faizleri satış karından veya temettü gelirinden DÜŞÜLEMEZ.

Bloomberg Terminal-Refinitiv

- ❖ Yurt dışı borsalarda işlem gören hisse senetlerinin elden çıkarılmasından sağladığınız kazançların 193 sayılı Kanunun mükerrer 80 inci maddesinin birinci fıkrasının (1) numaralı bendi kapsamında değer artışı kazancı olarak değerlendirilerek, herhangi bir beyan haddi veya istisna uygulanmaksızın Gelir Vergisi Kanununun değer artışı kazancının vergilendirilmesine ilişkin diğer hükümleri de dikkate alınmak suretiyle yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilmesi gerekmektedir.
- ❖ Ayrıca, elde ettiğiniz kazançla konu hisse alım satımı faaliyetini gerçekleştirebilmek adına satın aldığınız bilgisayar ve cep telefonuna ait harcamalar ile üye olduğunuz sitelere veri temini amacıyla yaptığınız ödemelerin, elden çıkarılan mal ve hakların maliyet bedelleri ile elden çıkarma dolayısıyla yapılan ve satıcının uhdesinde kalan giderler kapsamında değerlendirilmesi mümkün bulunmadığından safi kazancın tespitinde indirim konusu edilmesi mümkün bulunmamaktadır.

Menkul Sermaye İradı

Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında **nakdi sermaye veya para** ile temsil edilen değerlerden müteşekkil sermaye dolayısıyla elde ettiği **kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar** menkul sermaye iradıdır. Bu iratlar, sermaye sahibinin ticari faaliyetine bağlı bulunduğu takdirde, ticari kazancın tespitinde dikkate alınır.

GVK MD. 22/3 uyarınca *Kar payları vergilendirilirken;*

- ❖ Kar dağıtımından elde edilen kar paylarının yarısı gelir vergisinden istisna olup, kalan yarısı, 2024 yılı için beyan sınırı olan **330.000 TL'yi** aşarsa beyan edilecektir.
- ❖ Beyannamede hesaplanan şahsi gelir vergisinden kar dağıtan kurum bünyesinde **%15** (%10-Yeni Oran) oranında yapılan stopajın tamamı mahsup edilecek,
- ❖ Mahsuptan sonra kalan tutar olursa bu tutar, kar payını beyan eden mükellefe red ve iade olunacaktır.

Peki covid-19 ile birlikte hayatımıza daha fazla dahil olan Sanal para / Cripto paraların (bitcoin) vergilendirilmesi nasıl olacaktır ?

- *Bitcoin ve benzeri sanal paralardan elde edilen kazançlarla ilgili olarak mevzuatta henüz birebir eşleştireceğimiz ve sınıflandıracağımız bir gelir unsurumuz yoktur. (Acaba?)*
 - *SPK kripto yasa tasarısı geldi, içinde vergi açısından bir netlik yok.*

Eurobond Gelirinin Beyanı

- **Nedir?** Eurobondlar, bir ülkenin ana para birimi haricinde denomine edilen borçlanma araçlarıdır.
 - Genelde global piyasalarda büyük rol oynayan para birimleri kullanılmaktadır. (USD, EUR, GBP, JPY, CHF, CAD, AUD, ...)
 - EUR cinsinden olmak zorunda değildir.
 - Türkiye için: TRY harici tüm bono ve tahviller Eurobond sayılmaktadır.
- **Kim İhraç Eder?** Tıpkı tüm borçlanma araçları gibi, Eurobondlar da devletler, şirketler, ya da sendikalar tarafından ihraç edilebilir.
 - Türkiye için: T.C. Hazinesi'nin sattığı Eurobondlar en popüler enstrümanlardır, ancak başka kaynaklı Eurobondlar da bulunmaktadır.
- Eurobond Gelirinin **Türk Vergi Dairesine Beyanı**
 - Hazine Müsteşarlığı dışındakiler tarafından satılan Eurobond'lar, Türkiye'de tevkifata tabi olmadığı için beyanname vermek gerekir* Bu noktaya dikkat ediniz. Aşağıda tam/dar mükellefler ve Hazine dışı Eurobond'lar için özellikli durumlar olabilir.
 - Kupon Gelirinin Beyanı
 - **Tam mükellefler** bonolardan elde edilen toplam kupon ödemeleri **330.000,00 TL** sınırını aşıyorsa faiz geliri olarak beyan ederler. İndirim uygulanmaz. Dar mükellefler için ise beyan zorunluluğu **bulunmamaktadır**.
 - Alım Satım Kazancının Beyanı
 - Kazancın tutarı ne olursa olsun tam mükellefler tarafından elde edilen kazanç beyan edilmelidir.
 - Alım-satım kazancında maliyet bedeli endekslemesi sonucu kalan tutar ne olursa olsun beyan edilecektir. Dar mükellefiyete tabi olanların Eurobond gelirleri nedeniyle beyanname vermeleri ise söz konusu değildir.
 - Dar mükelleflerin mukimi olduğu ülke Vergi Mevzuatı için bize danışabilirsiniz.



Teşekkürler

İletişim

Şaban Küçük

- saban.kucuk@taxia.com.tr

Evren Özmen

- evrenozmen@ozmconsultancy.com

Sibel Balakan

- sibelbalakan@gmail.com

Çağla Çetin

- cagla.cetin@taxia.com.tr

Resul Çadircı

- resul.cadirci@taxia.com.tr

EĞİTİM KONULARIMIZ & 2026-2027



MUHASEBE & DENETİM	VERGİ & TEŞVİK	ULUSLARARASI MALİ UYGULAMALAR
<ul style="list-style-type: none">Bordro ve Teşvik UygulamalarıYeni Torba Kanunlar Vergi & Muhasebe Uygulamaları (Son 8 Torba Kanun)Temel Muhasebe Konularıİleri Düzey Vergi & Muhasebe PratiğiDernek, Vakıf ve İktisadi İşletmelerinde Mali UygulamalarMaliyet MuhasebesiDönem Sonu İşlemleriElektronik Uygulamalar ve Güncel Gelişmeler (e-fatura, e-defter, e-arşiv, e-tebligat)Muhtasar ve PHB Uygulamasıİç Denetim UygulamalarıMuhasebe ve İç KontrolEnflasyon Muhasebesi (VUK/IAS)Vergi Finans YönetimiKurumsal Vergi Stratejisi	<ul style="list-style-type: none">Temel Düzey Vergi UygulamalarıVergi İhtilafları Süreç YönetimiTaşınmazlara Sağlanan Mali Kolaylıklar (Bölünme, Sat Geri Kirala, Sukuk vb.)Kurumlar Vergisi Hesaplamaları ve Örnek UygulamalarYurtiçi İnşaat, Taahhüt, Kat Karşılığı, Gelir Paylaşımı vd ModellerGüncel Vergisel Avantajlar (İndirimler, İstisnalar, Muafiyetler, Teşvikler)Ar-Ge – Tasarım, Teknokent ve İnovasyonda Vergi UygulamalarıTurkcorn, Proje Bazlı Teşvik, TCMB YTAKKDV Uygulamaları, İstisnalar ve KDV İade Süreç YönetimiGümrükte Sık Yapılan HatalarGümrükte Maliyet Düşüren StratejilerTüm Yönleriyle Kitlese FonlamaHamle ve Hi-Tech Programlarıİhracatçıya Verilen Desteklerİklim ve Çevre Vergi & Teşvik	<ul style="list-style-type: none">Yurtdışı İnşaat ve Taahhüt İşlerine Yönelik Özel EğitimlerBEPS Çerçevesi ve Transfer Fiyatlandırması UygulamalarıBEPS ve DAC6 Türk İşletmelerini Nasıl Etkiliyor?Globe Kuralları, OECD Asgari Kurumlar VergisiRusya ile Ticaret & Finans ve ÖdemelerUluslararası Vergiciler İçin Türkiye UygulamalarıAdvanced Pricing Agreement (APA)Yurtdışına Yapılan Ödemeler İle Yurtdışından Alınan Hizmetlerin VergilendirilmesiYurt Dışı Faaliyetlerin Yapılandırılmasında Vergi UygulamalarıABD vergi uygulamaları (Samet Oynamış)Türkiye’de Vergi İncelemeleri ve GözetimTürkiye Maliye Teşkilatı ÖzellikleriCEO’lar İçin Vergi UygulamalarıCFO Ne Kadar Vergi BilmeliYönetim Kurulunda Mali Gündemin Yönetimi2025 Kurumlar Vergisi Özellikli Konular
HUKUK (Av. Şeyma Oruç)	İŞ HUKUKU & SOSYAL GÜVENLİK HUKUKU (Barış Erdem)	
<ul style="list-style-type: none">Kişisel Verilerin Korunması Hukukuİş Ahlakı ve EtikAile Şirketlerinde KurumsallaşmaTemel İş HukukuYapay Zeka HukukuRobotik Hukuku	<ul style="list-style-type: none">Temel Seviye İş MevzuatıGeçici İş İlişkisi ve Özel İstihdam BürolarıEsnek Çalışma Modelleri ve Yasal Düzenlemelerİş Davalarında Arabuluculuk & İşe İade Davası ve Hesaplamalar	<ul style="list-style-type: none">Sigortalı Tescil & İşyeri Tescil & İşe Giriş ve İşten Çıkış İşlemleriİş Kazası ve Meslek Hastalıkları Tanım, Kapsam ve İşveren Yükümlülükleriİşveren Sigorta Prim Teşvikleri ve Uygulama Detayları