



Global İnsan Kaynakları

[info@global-ik.com](mailto:info@global-ik.com)

Bağdat Cad. No: 439/7 Suadiye-Kadıköy / İSTANBUL

Tel: (0216) 345 10 66

DUYURU	
TARİH	19.01.2023
KONU	Askerlik Ve Doğum Borçlanması Vergi İndirimi
İLGİLİ MEVZUAT	193 sayılı Gelir Vergisi Kanun'un 63'üncü maddesi
MAHİYETİ	<input type="checkbox"/> 2023 Yılına İlişkin Güncelleme <input type="checkbox"/> Yeni Düzenleme <input checked="" type="checkbox"/> Bilgilendirme
İLGİ	İşverenler,Çalışanlar

Değerli İnsan Kaynakları Yöneticileri;

**Askerlik borçlanması**, er/erbaş olarak silahlı hizmette ya da yedek subay okulunda geçen hizmet sürelerinin kanundaki koşullara uygun olarak borçlanılmak suretiyle sigortalılık ve/veya fiili hizmet süresine eklenmesidir.

**Doğum borçlanması**, kadın sigortalının doğumdan önce çalışmaya başlayarak sigortalılık koşulunu yerine getirmesi, doğumdan sonra borçlanılacak süre içerisinde adına prim ödenmemesi, borçlanacağı sürede çocuğunun yaşaması koşulu ile kadın sigortalılar doğum nedeniyle çalışmadıkları en fazla üç defa olmak üzere ikişer yıllık sürelerinin borçlanılarak fiili hizmet süresine eklenmesidir.

Gelir Vergisi Kanunu, gerek askerlik hizmet borçlanması nedeni ile gerekse doğum borçlanması nedeni ile ödenen bedelin, kişinin çalışmaya devam etmesi koşulu ile gelir vergisi matrahından düşülebilmeye cevaz vermektedir. Bu yazımızın konusunu askerlik borçlanması için ödenen bedelin gelir vergisi matrahından düşülmesi esasları ile ilgilidir.

#### **Sosyal Sigorta Primlerinin Gelir Vergisi Matrahından İndirimi;**

Gelir Vergisi Kanunu, askerlik ve doğum emeklilik borçlanması amacıyla SGK'ya yapılan ödemelerin, vergi matrahından indirilmesine olanak vermektedir. Şöyle ki; Gelir Vergisi Kanunu'nun 63. maddesinin 2. bendinde **"Kanunla kurulan emekli sandıkları ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde belirtilen sandıklara ödenen aidat ve primlerin"** indirildikten sonra kalan tutarı safi değeri ifade eder denilmektedir, ayrıca 319 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nin "Ücret Gelirlerinin Vergilendirilmesi" başlığı altında 3. maddenin 2. bendinde **"193 sayılı Kanun'un 63'üncü maddesinde ücretin gerçek safi değerinin, işveren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler toplamından sigorta primi, şahıs sigortası primi ve sendika aidatı gibi kesinti ve ödemeler indirildikten sonra kalan miktar olduğu hüküm altına alınmıştır."**



Global İnsan Kaynakları

[info@global-ik.com](mailto:info@global-ik.com)

Bağdat Cad. No: 439/7 Suadiye-Kadıköy / İSTANBUL

Tel: (0216) 345 10 66

Kanunla kurulan emekli sandıkları ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde belirtilen sandıklara ödenen aidat ve primler ücretin gayrisafi tutarından indirilebilir.

Emekli Sandığı ve Sosyal Sigorta Kurumu üyelerine, çeşitli yasalarla, daha önceki dönemlerde ödenmemiş bulunan aidat ya da primlerin borçlanmak suretiyle ödeme ve dolayısıyla emekliliğe esas alınacak hizmet sürelerini uzatabilme hakkı tanınmaktadır.

Emeklilik aidatı ve sosyal sigorta primlerinin gider olarak indirilmesi, yasal olarak kabul edilmiş bulunan kurumlara, yasalarında öngörülen şekilde ücretten kesilmek suretiyle ödenen borçlanma aidat ve primlerinin tutarına ve oranına bakılmaksızın, kesildiği aya ait gelir vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınmaktadır. Aidat peşin olarak toptan ödenmiş ise ödenen tutarın tamamı indirim konusu yapılmaya kadar gayrisafi ücret tutarından indirim konusu yapılması gerekir.

### **Örnek Özelgeler;**

**T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü; Sayı: B.07.1.GİB.4.34.16.01-GVK 63-1400 Tarih: 24.08.2011**

**T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı Kayseri Vergi Dairesi Başkanlığı Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü; Sayı: 50426076-120[63-2018/20-685]-E.52727 Tarih: 16.07.2019**

### **Örnek Uygulama;**

Ocak/2023 döneminde, 12 ay askerlik borçlanması için ödenen tutar 10.008,00 TL X %32 X 12 Ay = 38.430,72 TL. 38.430,72 TL tamamı indirim konusu yapılmaya kadar Gelir Vergisi matrahından düşülecektir. Ocak/2023 döneminde emekli olup çalışmaya devam eden askerlik borçlanması yapan ve askerlik borçlanması yapmadan işe devam eden brüt 15.000 TL alan kişinin Ocak/2023 dönemi karşılaştırmalı bordroları aşağıdadır.



Global İnsan Kaynakları

[info@global-ik.com](mailto:info@global-ik.com)

Bağdat Cad. No: 439/7 Suadiye-Kadıköy / İSTANBUL

Tel: (0216) 345 10 66

		ASKERLİK BORÇLANMASI YAPAN KİŞİNİN HESAPLANMASI	ASKERLİK BORÇLANMASI YAPMAYAN KİŞİNİN HESAPLANMASI
A	BRÜT ÜCRET	15,000.00	15,000.00
B	SGK İŞÇİ PAYI (A*0.075)	1,125.00	1,125.00
C	GELİR VERGİSİ MATRAHI (A-B)	13,875.00	13,875.00
D	A.Ü. G.V İSTİSNA	8,506.80	8,506.80
D"	GELİR VERGİSİ	5,368.20	5,368.20
E	ASKERLİK BORÇLANMASI NEDENİ İLE DÜŞECEK TUTAR(C-D)	5,368.20	-
F	İSTİSNA GELİR VERGİSİ MATRAHI(C-(D+E))	-	5,368.20
	ÖDENECEK GELİR VERGİSİ (F*15%)	-	805.23
G	D.V. MATRAHI	15,000.00	15,000.00
H	A.Ü. D.V. İSTİSNA	10,008.00	10,008.00
I	ÖDENECEK D.V.MATRAHI (G-H)	4,992.00	4,992.00
K	ÖDENECEK D.V.(I*0.00759)	37.89	37.89
L	KESİNTİLER TOPLAMI (B+K)	1,162.89	1,968.12
	<b>NET ÜCRET (A-L)</b>	<b>13,837.11</b>	<b>13,031.88</b>

## Sonuç;

Askerlik borçlanması, er/erbaş olarak silah altında ya da yedek subay okulunda geçen hizmet sürelerinin kanundaki koşullara uygun olarak borçlanılmak suretiyle sigortalılık ve/veya fiili hizmet süresine eklenirken, doğum borçlanması yalnızca fiili hizmet süresine eklenmektedir.

Askerlik/doğum hizmet borçlanma bedelleri, Gelir Vergisi Kanunu'nun 63/2 maddesinde sayılan aidat ve primler niteliğindedir ve bunların da ücretin gerçek safi tutarının hesaplanması sırasında gider olarak indirilmesi mümkündür.

Bu hüküm ve açıklamalara göre, Sosyal Sigortalar Kurumu'na askerlik hizmeti süresince ödenmeyen aidat ve primlerin borçlanmak suretiyle daha sonraki bir zamanda toptan ödenmesi durumunda, ödeme belgesinin işverene ibraz edildiği aydan başlayarak, takvim yılı sınırlaması olmadan ödenen tutarın tamamının safi ücretin tespitinde gider olarak indirilmesi mümkün olmakla birlikte işyeri değişikliği durumunda; borçlanma tutarının gider olarak indirilmeyen kısmının yeni işyerindeki safi ücretin tespitinde dikkate alınabilmesi için eski işverenden alınacak ödenen primlere ait belgenin onaylı bir sureti ile indirim konusu yapılmayan tutarı gösterir yazının yeni işverene verilmesi gerekmektedir.

Saygılarımızla,  
Global İnsan Kaynakları