



Ersin UMDU

E. SGK Mufettişı &
İş ve Sosyal Güvenlik Danışmanı



İŞÇİLİK ÖDEMELERİNDE SGK VE VERGİ KESİNTİLERİ & BORDROLAMA PRATIĞI

(193, 213, 488, 4447, 4857 VE 5510 SAYILI KANUNLARA GÖRE)

- 4857 SAYILI KANUNA GÖRE ÜCRET HESAPLAMA USULLERİ
- ÜCRET HESAP PUSULASI VE ÜCRET BORDROSU
- SİGORTA PRİM VE VERGİ PARAMETRELERİ
- ÖDEMELERE GÖRE SİGORTA PRİM VE VERGİ KESİNTİLERİ
- ÜCRETİN TAHAKKUKU VE MUHASEBE KAYDI
- SİGORTA PRİM TEŞVİKLERİ
- HESAPLAMASI ÖZELLİK ARZ EDEN ÜCRETLER
- MUNTASAR VE PRİM HİZMET BEYANNAMESİ
- VERGİ VE SİGORTA PRİMLERİNDE ÖDEME & ZAMANAŞIMI
- SİGORTA PRİM VE VERGİ BEYANLARI



ÜCRET TESPİTİNDE KULLANILAN 2026 YILI PARAMETRELERİ

Ersin UMDU

İŞ VE SOSYAL GÜVENLİK DANIŞMANI

ersinumdu@hotmail.com

SİGORTA
PRİMİ

İŞSİZLİK PRİMİ

YASAL
KESİNTİLER

GELİR
VERGİSİ

DAMGA
VERGİSİ

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

ÜCRET

- Sigortalının hak kazandığı tüm ücretler. (Çıplak ücret, fazla çalışma ücreti, UBGT ücreti, Hafta tatili ücreti vs.)
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olur.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

PRİM. İKRAMIYE VS.

- Sigortalıya yapılan ücret niteliğinde yan ödemeler. (Prim, İkramiye, Sosyal Yardım, Yakacak Yardımı, Vardiya Zammı vs.)
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olur. Prim, ikramiye vb. ödemelerin yapıldığı ayda üst sınırın aşılması nedeniyle prime tabi tutulamayan kısmı, ödemenin yapıldığı ayı takip eden aydan sonra iki ayı geçmemek üzere üst sınırın altında kalan sonraki ayların prime esas kazançlarına ilave edilir.

Örnek: Tam ay çalışıp aylık brüt ücreti 150.000 TL olan sigortalısına, 2026/1. ayında brüt 150.000,00 TL ikramiye ödendiği varsayıldığında, (SPEK Üst: 297.270TL) sigortalının; 2026/Ocak ayı toplam kazancından SPEK üst sınıra kadar; 150.000 TL ücret + 147.270 TL İkramiye = 297.270TL üzerinden SGK ve işsizlik sigorta primi kesintileri hesaplanır. 2026/Şubat ayında ikramiyedeki devreden matrih ola 2.730TL alınan diğer ücretler ile prime tabi olur.

- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

4

İDARİ VE YARGI MERCİLERİNCE YAPTIRILAN ÖDEMELER

- Olası bir yargı ve idari süreci sonucu hizmet tespit davası, işe iade davası ile teftiş sonucu sigortalıya yaptırılan ödemeler.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

AİLE YARDIMI

- Evli olan işçilere işverenin takdiri ile yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Brüt asgari ücretin %10'u istisna. 2026 yılı için; 33.030 TL x %10 = 3.303 TL
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

COCUK YARDIMI

- Çocuğu olan işçilere işverenin takdiri ile yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Brüt asgari ücretin %2'si istisna. 2 çocuk için uyulanır. 2026 yılı için; 33.030 TL x %2 = 660,60 TL
- ❖ **VERGİ:** Çocuk sınırı yoktur. 0-6 yaş grubu çocuklar için; 693,94 TL TL, Diğer çocuklar için; 346,97 TL vergiden istisnadır.

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

5

YEMEK YARDIMI (NAKİT/KART)

- İşyerinde yemek verilmemesi kaydıyla işveren takdiri ile işçiye fiilen çalışan günler için (hafta tatili, yıllık izin, bayram vs. harici) yemek parası /kartı verebilir.
- ❖ **SGK:** Üç alternatif bulunmaktadır.
 - i- İşçiye nakdi olarak ödenen yemek yardımının günlük 158 TL'sinin sigorta priminden istisna edilmesine ,
 - ii- İşçiye yemek kartı ile yapılan yemek yardımında kartın yemek harici gıda, giyim vs. gibi alışverişe kapalı olması halinde yapılan yardımın tamamının sigorta primden muaf edilmesine,
 - iii-İşçiye yemek kartı ile yapılan yemek yardımında kartın yemek harici gıda, giyim vs. gibi alışverişe açık olması halinde yapılan yardımın 158 TL'sinin sigorta priminden istisna edilmesine kararlaştırılmıştır.
- ❖ **VERGİ:** 2026 yılı için günlük yemek bedeli nakit verilmesi halinde 300 TL, yemek kartı verilmesi halinde %10 KDV dahil 330TL olarak belirlenmiştir.

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

6

ÖSS/BES PRİMLERİ

- İşverence sigortalı adına ay içinde özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payı adı altında yapılan ödemeler.
- ❖ **SGK:** Brüt asgari ücretin %30'u istisna. 2026 yılı için; 33.030 TL x %30 = 9.909 TL
- ❖ **VERGİ:** indirim konusu yapılacak primlerin toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.

AYNI YARDIMLAR/ALISVERİS ÇEKLERİ

- İşverenin takdiri ile sürekli ya da arızı olarak işçiye verilen ayni (nakit olmayan) yardımlar. Alış veriş çekleri de bu mahiyettedir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

ÖLÜM, DOĞUM VE EVLENME YARDIMLARI

- İşçinin 1. derece yakını ölmesi, kendi çocuğu doğması ve kendisinin evlenmesi halinde işverenin takdiri ile yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olmaz. İşçinin 2 brüt aylığını geçemez.

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

7

HARCIRAH

- İşçinin şehir dışı veya ülke dışı bir göreve gitmesi halinde işverenin takdiri ile yapılan ödemedir. İşçinin şehir veya yurtdışında olduğu sürenin işçinin imzaladığı beyanname ile takip edilmesi gerekir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Yurt içi günlük istisna 900 TL, yurtdışı bedel ise ülkelere göre değişir.

YOL PARASI

- İşverenin takdiri ile işçiye işe geliş gidiş için toplu ulaşım kurumu üzerinden yol parası ödenmesi. İşyeri, işçisi için toplu ulaşım sağlayan işyerinden ulaşım kartı satın alır.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz. Ancak işçiye para nakit olarak ödenirse tabi olur.
- ❖ **VERGİ:** Günlük 158 TL istisnadır. Ancak işçiye para nakit olarak ödenirse tabi olur.

HUZUR HAKKI

- Anonim şirketlerde yönetim kurulu üyesi, limited şirketlerde ortaklara ödenen yetkili ödemesidir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz. Ama AŞ'de YK üyesi aynı zamanda işyerinde sigortalı ise (örn; Genel Müdür) bu durumda huzur hakkı prime tabi olur.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

8

ALTIN HEDİYESİ

- İşçiye bazı durumlarda işverenin takdiri ile altın hediye verilmesidir.
- ❖ **SGK:** Evlenme, doğu sebebi ile verilirse tabi olmaz ama ayın personeli, yılbaşı, doğum günü sebebi ile verilirse tabi olur.
- ❖ **VERGİ:** Evlenme, doğu sebebi ile verilirse tabi olmaz ama ayın personeli, yılbaşı, doğum günü sebebi ile verilirse tabi olur.

KASA TAZMİNATI

- İşçinin işyerine ait para, çek, senet gibi değerlerin elinden geçmesi halinde işverenin takdiri ile yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz. Limit yok.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

KIDEM TAZMİNATI

- İşçiye, 1475 sayılı kanunun 14. maddesi gereği yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olmaz.

SGK'DA KAZANÇ&VERGİ'DE MATRAH

9

İHBAR TAZMİNATI

- İşçiye 4857 sayılı kanunun 17. maddesi gereği yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olur.

İKALE İLE ÖDENEN TAZMİNATLAR

- İşçiye karşılıklı anlaşma ile yapılan ödemedir.
- ❖ **SGK:** Tamamen tabi olmaz.
- ❖ **VERGİ:** Tamamen tabi olmaz.

ARABULUCU SÖZLESMESİNE GÖRE YAPILAN ÖDEMELER

- İşçiyle yapılan arabulucu sözleşmesine göre yapılan ödemelerde;
- ❖ **SGK&VERGİ:** Eğer SGK&VERGİ'ya tabi olmayan (kıdem tazminatı vs) gibi ödemeler yapıldıysa tabi olmaz, ama tabi olan (fazla mesai) ödemeler yapıldıysa tabi olur.

SGK PARAMETRELERİ

10

SİGORTA PRİMİNİN ALT VE ÜST SINIRLARI

- Sigortalılardan alınacak prim ve verilecek ödeneklerin hesabına esas tutulan günlük kazancın;
- ❖ Alt sınırı, sigortalıların yaşlarına uygun asgarî ücretin otuzda biri,
- ❖ Üst sınırı ise günlük kazanç alt sınırının 9 katıdır.
- 1.1.2026'dan önce 7,5 katı olarak uygulanmaktaydı.

1.1.2026-31.12.2026 ALT VE ÜST SINIR

Günlük kazanç alt sınırı: **1.101,00 TL** Aylık kazanç alt sınırı: **33.030,00 TL**

Günlük kazanç üst sınırı: **9.909,00 TL** Aylık kazanç üst sınırı: **297.277,00 TL**

SGK PARAMETRELERİ

11

SİGORTA PRİM ORANLARI

Sigorta Kolları	İşveren Hissesi Sigorta Primi	Sigortalı Hissesi Sigorta Primi
Kısa Vadeli Sigorta Kolu	%2,25	%0
Hastalık-Analık (GSS)	%7,5	%5
Malullük, Yaşlılık, Ölüm	%12	%9

Sigorta Kolları	İşveren Hissesi Sigorta Primi	Sigortalı Hissesi Sigorta Primi
İşsizlik Sigortası Primi	%2	%1

Sigorta Kolları	İşveren Hissesi Sigorta Primi	Sigortalı Hissesi Sigorta Primi
SGDP	%22,5	%7,5
Kısa Vadeli Sigorta Kolu	%2,25	%0

SGK PARAMETRELERİ

SİGORTA PRİM GÜNLERİ

12

- **Ay içindeki Çalışmaları Tam Olması Halinde;** Prim Ödeme Günü 30 gün
- **Ay içinde Eksik Çalışma Olması Halinde;** Kural olarak işçi tam ay çalışması halinde 30 gün üzerinden bildirilir ancak işçinin ay içinde 30 günden az çalışmış olması durumunda işverenler tarafından eksik gün nedeni belgelenmek kaydıyla eksik gün bildirimi yapılır. Bu belgeler belgeler işverence on yıl süreyle saklanır ve SGK tarafından ibraz edilmesi talep edildiğinde verilir. Eksik gün bildirim nedenleri alttaki listede gösterildiği üzere uygun olan kodla her ayın 26'sına kadar aylık prim hizmet belgesinde/muhtasar prim hizmet beyannamesinde belirtilmesi yeterlidir. İşçinin eksik günü olması halinde işçinin eksik gün bildirimi ilgili aydai takvim günü üzerinden (ayın 31, 30, 29 veya 28 çekmesine göre) hesaplanır.

Örnek: İşçi 2026/ocak ayında 1 gün devamsızlık 3 gün rapor alması halinde işçinin SGK günü (1+3) 4 gün eksiltirlererek (31-4) 27 gün bildirilir. İşçinin aynı ay içinde 2 ayrı türde eksik günü olduğu için eksik gün kodu "12- Birden Fazla" olarak bildirilir.

- **Ay içinde İşe Başlaması Halinde;** Prim Ödeme Gün Sayıları işe giriş tarihleri ve ayın kaç gün olduğuna bakılarak hesaplanır. (17/2/2021 başlamışsa 12 gün bildirilir.)
- **Ay içinde İşten Ayrılması Halinde;** Sigortalıların, Prim Ödeme Gün Sayıları işten çıkış tarihleri ve ayın kaç gün olduğuna bakılarak parmak hesabı yapılmak suretiyle hesaplanır.
- **Şubat ayı içinde Nakil Yapılması Halinde;** Nakil öncesi ve sonrası gün toplamı 30 gün olur. Bu durumda nakil öncesi işyerinde şubat ayı 28 günse 2, 29 günse 1 gün ekleyerek eksik gün nedenine 12- diğer nedenler girilecek.
- **Hafta Tatili Ücretine Hak Kazanılmaması Halinde;** 4857/46. md'e göre hafta tatilini de hak edememişse, hafta tatili eksik olacak şekilde hesaplanır.

VERGİ PARAMETRELERİ

13

VERGİ DİLİMLERİ VE ORANLARI

- VERGİ dilimi; çalışanların emekleri karşılığında elde ettikleri ücret üzerinden alınacak VERGİ oranını belirleyen ve elde edilen gelir toplamının belirli bir yüzde üzerinden VERGİye tabi olacağını gösteren artan oranlı bir tarifiedir.
- Sigortalı çalışanların yıl içinde mevcut işinden ayrılıp farklı işverene bağlı bir iş yerinde çalışması halinde gelir vergisi matrahı sıfırlanır. Ancak, işçi aynı işverene ait başka bir iş yerinde işe başlıyor ise işçinin kümülatif VERGİ matrahı yeni iş yerinde sıfırlanmaz. İşçinin önceki iş yerinde çalışırken elde ettiği VERGİ matrahı üzerinden yeni iş yerinde hesaplanmaya devam eder. Bununla birlikte; İşçi emeklilik ya da askerlik sebepleri ile işten ayrılıp sonrasında tekrar aynı iş yerinde çalışmaya başlamış ise VERGİ matrahı sıfırlanmaz.

2026 Yılı Gelir Vergisi Dilimleri	
Gelir Dilimi	Vergi Oranı
190.000 TL'E KADAR	Yüzde 15
190.000 TL'DEN 400.000 TL'E KADAR	Yüzde 20
400.000 TL'DEN 1.500.000 TL'E KADAR	Yüzde 27
1.500.000'DEN 5.300.000 TL'E KADAR	Yüzde 35
5.300.000 TL'DEN FAZLASI	Yüzde 40

VERGİ PARAMETRELERİ

14

KÜMÜLATİF VERGİ MATRAHI

- Aylık brüt 40.000 TL ücret alan bir işçinin %15 (SGK ve İşsizlik sigortası primi) eksiltildikten sonra kalan 34.000 TL ücret vergi matrahı safi ücrettir.
- İşçiden %15 ile aylık 5.100 TL gelir vergisi kesilir. Eğer işçi bu şekilde 40.000 TL brüt ücret almaya devam etmesi halinde ilk 5 ay ($5 \times 34.000 = 170.000$ tl) %15 vergi oranı uygulanır.
- Ancak işçi 6. ayda da 40.000 TL brüt ücret alması halinde kümülatif vergi toplamı (6×34.000) 204.000 TL olur. İşçinin bu aydaki kümülatif vergi matrahı 190.000 TL'nin üstüne çıktığı için, 6.aydaki 40.000 TL brüt ücretin 34.000 TL olan gelir vergisi matrahında; $= (190.000 - 170.000) = 20.000$ TL için %15, $(204.000 - 190.000) = 14.000$ TL için %20 uygulanır. Bu durumda; $(20.000 \times \%15) + (14.000 \times \%20) = 3.000 + 2.800 = 5.800$ TL vergi tahakkuk eder.
- Aynı işçi 7. ayda da 40.000 TL brüt ücret alması halinde kümülatif vergi matrahı $(204.000 + 34.000) = 238.000$ TL olacağı için vergi oranı artık %20'lik dilimde olduğu için bu ayki gelir vergisi matrahı 34.000 TL'den 6.800 TL vergi tahakkuk eder.

VERGİ PARAMETRELERİ

15

KÜMÜLATİF VERGİ VE GELİR VERGİSİ MATRAHINI ETKİLEYENLER (ENGELLİLİK İNDİRİMİ)

193 sayılı kanuna göre çalışma gücünün Maliye Bakanlığından alınan rapor sonucu;

- Asgari %80'ini kaybetmiş bulunan birinci derece engelli,
- Asgari %60'ını kaybetmiş bulunan ikinci derece engelli,
- Asgari %40'ını kaybetmiş bulunan üçüncü derece engelli sayılır ve elde ettikleri ücret gelirlerinden aşağıda belirtilen aylık engellilik indirimi tutarları indirilir.

ENGELLİLİK DURUMU	İNDİRİM
Birinci Derece Engelliler İçin	12.000 TL
İkinci Derece Engelliler İçin	7.000 TL
Üçüncü Derece Engelliler İçin	3.000 TL

Örnek: Brüt ücreti 40.000 TL 3. derece engellilik indiriminden faydalanan işçinin,

- indirilecek sigorta primi ve işsizlik sigortası primi tutarı $(40.000 \times \%15 =) 6000$ TL
- Ücretinin gelir vergisi matrahı $(40.000 - 6000) 34000$ TL
- İkinci derece engellilik indirimi tutarı 3.000 TL düşüldükten sonra kalan tevkifat matrahı $(34.000 - 3.000) 31.000$ TL
- İşçinin ücretinden hesaplanan (vergi oranı %15 olsun) gelir vergisi $(31.000 \times \%15) 4.650$ TL olur.
(vergi istisnası hariç)

VERGİ PARAMETRELERİ

16

KÜMÜLATİF VERGİ VE GELİR VERGİSİ MATRAHINI ETKİLEYENLER (ÖSS/BES POLİÇE)

- Ücretin safi tutarının tespitinde dikkate alınacak sigorta primleri;
 - Mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait birikim priminin alındığı hayat sigortalarına ödenen primlerin %50'si ile
 - Ölüm, kaza, hastalık, sağlık, engellilik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta primlerinin %100'ünden, oluşmaktadır. İndirim konusu yapılacak primlerin toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır.

Örnek: Aylık 40.000 TL brüt ücret alan İşçi A, X Sigorta A.Ş.' den kendisi adına aylık 5.000 TL bedelli özel sağlık sigortası poliçesi yaptırmış, poliçeyi muhasebe birimine ibraz etmiştir. Ödenen sağlık sigortası tutarı, 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'na göre brüt ücretin %15'i (40.000 TL x 0,15) olan 6.000 TL'yi ve 2025 yılındaki asgari ücretin 12 aşmadığı sürece gelir vergisine tabii değildir. Buna göre;

- İndirilecek sigorta primi ve işsizlik sigortası primi tutarı (40.000 X %15 =) 6.000 TL
- 6.000 TL SGK payı, 5.000 TL hayat sigorta poliçe düşüldüğünde;
40.000-6.000-5.000= 29.000 TL. Bu tutara gelir vergisi oranı uygulanır.

VERGİ PARAMETRELERİ

17

KÜMÜLATİF VERGİ VE GELİR VERGİSİ MATRAHINI ETKİLEYENLER (SGK BORÇLANMA)

- Çalışanlar SGK'dan emekli olabilmek amacıyla belgelemek kaydıyla 5510 sayılı Kanunun 41. Maddesine göre hizmet (askerlik, doğum vs.) borçlanması ile 3201 sayılı Kanuna göre yurtdışı hizmet borçlanması yapabilmektedir. Bu borçlanılan sürelerle ilgili yapılan borçlanma bedelinin işverene sunulması halinde bu bedel gelir vergisi matrahından indirilir.

Örnek: İşçi X'in brüt ücreti 4.000 TL ve 50.000 TL askerli borçlanması yapması halinde,

- İndirilecek sigorta primi ve işsizlik sigortası primi tutarı $(40.000 \times \%15 =) 6.000$ TL
- Gelir vergisi matrahı, $40.000 - 6.000 = 34.000$ TL olur.
- İşçinin yapmış olduğu askerlik borçlanması bedelinin 34.000 TL'lik kısmı bu ayda gelir vergisi matrahını sıfırlayacak şekilde kullanılarak bu ay gelir vergisi 0 TL olur.
- Askerlik borçlanmasından arta kalan $(50.000 - 34.000)$ 16.000 TL'lik borçlanma bedeli bir sonraki ayın safi ücretinden eksiltir.

VERGİ PARAMETRELERİ

18

GELİR VERGİSİ İSTİSNASI

- Net Asgari ücretin kümülatif vergi matrahına göre hesap edilir.
- İşçinin işe girdiği aya göre sıfırdan itibaren uygulanır. İşçi, yıl içinde önceki işyerindeki kümülatif matrahını yeni işyerine taşıdı ise yeni işyerinde vergi istisnası eski işyerindeki kaldığı miktardan devam eder.

İSTİSNA AYI	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Ocak	4.211,33											
Şubat	4.211,33	4.211,33										
Mart	4.211,33	4.211,33	4.211,33									
Nisan	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33								
Mayıs	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33							
Haziran	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33						
Temmuz	4.537,75	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33					
Ağustos	5.615,10	4.537,75	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33				
Eylül	5.615,10	5.615,10	4.537,75	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33			
Ekim	5.615,10	5.615,10	5.615,10	4.537,75	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33		
Kasım	5.615,10	5.615,10	5.615,10	5.615,10	4.537,75	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	
Aralık	5.615,10	5.615,10	5.615,10	5.615,10	5.615,10	4.537,75	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33	4.211,33

VERGİ PARAMETRELERİ

19

DAMGA VERGİSİ

- Aynı gelir vergisi istisnasında olduğu gibi 7349 sayılı Kanunun 4 üncü maddesi ile 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun
- “IV- Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar” başlıklı bölümünün (34) numaralı fıkrasında yer alan “ücretlere ilişkin kâğıtlar” aylık 1/1/2022 tarihinden itibaren ödemenin yapıldığı ayda geçerli olan asgari ücrete isabet eden kısım için damga vergisi istisnası uygulanmaya başlanmıştır.
- Buna göre; Damga Vergisi İstisnası= Brüt asgari Ücret x %7,59
- 2026 yılında uygulanacak olan damga vergisi istisnası (33.030 x %7,59) **250,70 TL**'dir.

VERGİ PARAMETRELERİ

20

DAMGA VERGİSİ İSTİSNASI

488 sayılı Kanun I sayılı tablo IV,b kısmında “maaş, ücret, gündelik, huzur hakkı, aidat, ihtisas zammı, ikramiye, yemek ve mesken bedeli, harcırah, tazminat ve benzeri her ne adla olursa olsun hizmet karşılığı alınan paralar (avans olarak ödenenler dahil)”denilmektedir. Binde 7,59 olan Damga VERGİsi Kesintisi yapılır.

- Söz konusu kanun hükmünden hizmet karşılığı alınan ücret ve tüm ek ödemeler Damga VERGİsine tabi olduğu anlaşılmaktadır. Ancak;
- Kapıcı Ücretleri,
- Stajyer Ücretleri,
- Ev Hizmetleri Ücretleri,
- Serbest Bölgeler, ARGE Merkezleri ve Teknokentlerde çalışanlara araştırma – geliştirme çalışmaları için ödenen ücretler,
- Türkiye’de ticari faaliyette bulunmayan yabancı şirket irtibat ofislerinde çalışanlara ödenen ücretler,

Damga VERGİsinden muaftır.

BRÜTTEN NETE HESAPLAMA

21

- Brüt Kazanç Toplamı:** öncelikle sigortalıya yapılacak ücret başta olmak üzere fazla mesai, prim, ikramiye, sosyal yardım vs. bütün kazançlardan toplam kazanç ve dolayısıyla Brüt Ücret bulunur.
- **Sosyal Güvenlik Kesintisi:** Brüt Ücretten %14'lük SGK sigortalı primi ile %1'lik İşsizlik sigortalı primi düşülerek sosyal güvenlik kesintisi hesap edilir.
 - **Gelir Vergisi Kesintisi:** Sosyal güvenlik kesintisi ise vergi kesintisi yapılacak (gelir vergisi matrahı) safi ücretten de sigortalının kümülatif vergi matrahına göre tabi olduğu vergi dilimi (%15, %20, %27, %35, %40) ile gelir vergi kesintisi bulunur.
 - **Gelir Vergisi İstisnası:** ödemenin yapıldığı ayda geçerli olan asgari ücretin aylık brüt tutarından işçi sosyal güvenlik kurumu primi ve işsizlik sigorta primi düşüldükten sonra kalan tutarına isabet eden ücretten, işçinin ücret gelirinin vergilendirilmesinde verginin hesaplanacağı gelir dilim tutarları ve oranları dikkate alınarak vergi istisnası uygulanır. Ancak, Bu istisna suretiyle sağlanan menfaat asgari ücretin ilgili ayda hesaplanan vergisini geçemeyecektir.
 - **Damga Vergisi Kesintisi:** Brüt ücretten %07,59 damga vergisi kesilir.
 - **Damga Vergi İstisnası:** İşçiye, ödemenin yapıldığı ayda geçerli olan aylık brüt asgari ücretin %07,59 miktarı damga vergisinden istisna tutulur.
 - **Net Ücret:** Söz konusu yasal kesintiler ve istisnalar uygulandıktan sonra net ücret hesap edilir. Net Ücretten varsa özel(nafaka, icra vs.) kesintiler yapılır ve ödenecek net ücret hesap edilir.

ASGARİ ÜCRETE BRÜTTEN NETE

22

2026	(A)	(B) A*%14	(C) A*%1	(D) A-B-C	(E) D* GV Oranı	(F) Σ(D)	(G) Net AÜ*GV Oranı	(H) A*‰7,59	(I) Brüt AÜ*‰7,59	(i) A-B-C-E+G- H+I
	Brüt	SSK İşçi	İşsizlik İşçi	GV Matrahı	Gelir Vergisi	Küm. GV Matrahı	GV İst.	Damga Vergisi	DV İst.	Net
Ocak	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,32	28.075,50	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Şubat	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,33	56.151,00	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Mart	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,33	84.226,50	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Nisan	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,32	112.302,00	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Mayıs	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,33	140.377,50	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Haziran	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,33	168.453,00	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Temmuz	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.537,75	196.528,50	4.537,75	250,70	250,70	28.075,50
Ağustos	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	5.615,10	224.604,00	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Eylül	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	5.615,10	252.679,50	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Ekim	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	5.615,10	280.755,00	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Kasım	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	5.615,10	308.830,50	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Aralık	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	5.615,10	336.906,00	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50

SGDP'Lİ ASGARİ ÜCRETE BRÜTTEN NETE

23

Dönem	Brüt Ücret	SGK İşçi Payı	İŞS. İşçi Payı	Küm. VM.	Gelir Vergisi	G.V. İstisnası	Damga Vergisi	DV İstisnası	Net
Ocak	33.030,00	2.477,25	-	30.552,75	4.582,91	4.211,33	250,70	250,70	30.181,17
Şubat	33.030,00	2.477,25	-	61.105,50	4.582,91	4.211,33	250,70	250,70	30.181,17
Mart	33.030,00	2.477,25	-	91.658,25	4.582,91	4.211,33	250,70	250,70	30.181,17
Nisan	33.030,00	2.477,25	-	122.211,00	4.582,91	4.211,33	250,70	250,70	30.181,17
Mayıs	33.030,00	2.477,25	-	152.763,75	4.582,91	4.211,33	250,70	250,70	30.181,17
Haziran	33.030,00	2.477,25	-	183.316,50	4.582,91	4.211,33	250,70	250,70	30.181,17
Temmuz	33.030,00	2.477,25	-	213.869,25	5.776,38	4.537,75	250,70	250,70	29.314,13
Ağustos	33.030,00	2.477,25	-	244.422,00	6.110,55	5.615,10	250,70	250,70	30.057,30
Eylül	33.030,00	2.477,25	-	274.974,75	6.110,55	5.615,10	250,70	250,70	30.057,30
Ekim	33.030,00	2.477,25	-	305.527,50	6.110,55	5.615,10	250,70	250,70	30.057,30
Kasım	33.030,00	2.477,25	-	336.080,25	6.110,55	5.615,10	250,70	250,70	30.057,30
Aralık	33.030,00	2.477,25	-	366.633,00	6.110,55	5.615,10	250,70	250,70	30.057,30

VERGİ İSTİSNASINDAN DOLAYI NET ASGARİ ÜCRETİN ALTINA DÜŞÜLMESİ

Dönem	Brüt Ücret	SGK İşçi Payı	İŞS. İşçi Payı	Küm. VM.	Gelir Vergisi	G.V. İstisnası	Damga Vergisi	DV İstisnası	Net Ücret
Ocak	33.030,00	4.624,20	330,30	-	4.211,33	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Şubat	33.030,00	4.624,20	330,30	28.075,50	4.211,33	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Mart	33.030,00	4.624,20	330,30	56.151,00	4.211,33	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Nisan	33.030,00	4.624,20	330,30	84.226,50	4.211,33	4.211,33	250,70	250,70	28.075,50
Mayıs	80.000,00	11.200,00	800,00	112.302,00	10.200,00	4.211,33	607,20	250,70	61.654,83
Haziran	33.030,00	4.624,20	330,30	180.302,00	5.130,20	4.211,33	250,70	250,70	27.156,63
Temmuz	33.030,00	4.624,20	330,30	208.377,50	5.615,10	4.537,75	250,70	250,70	26.998,15
Ağustos	33.030,00	4.624,20	330,30	236.453,00	5.615,10	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Eylül	33.030,00	4.624,20	330,30	264.528,50	5.615,10	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Ekim	33.030,00	4.624,20	330,30	292.604,00	5.615,10	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Kasım	33.030,00	4.624,20	330,30	320.679,50	5.615,10	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50
Aralık	33.030,00	4.624,20	330,30	348.755,00	5.615,10	5.615,10	250,70	250,70	28.075,50

VERGİ İSTİSNASINDA BİRDEN FAZLA YARARLANMA

25

Birden Fazla İşverenden Ücret Alınması Durumunda İstisnanın Uygulanması

Örnek yazı; “İşyeri haricinde başka bir işyerinde çalışmıyorum/başka bir işyerinde TL ücret alarak çalışıyorum” şeklinde olabilir.

➤ **Birden Fazla İşverende Çalışıp Aynı Tutarlarda Ücret Alınması**

a işverenden aynı tutarda ücret alındığı durumda, istisnayı uygulayacak olan işvereni hizmet erbabı kendisi belirleyecektir. İstisnadan faydalanan işverende, istisnanın tamamından faydalanılamaması durumunda kalan tutar için diğer işverende istisnadan faydalanılması mümkün değildir.

➤ **Birden Fazla İşverende Çalışıp Farklı Tutarlarda Ücret Alınması**

Aynı zamanda birden fazla işverenden ücret alınması halinde, istisna uygulaması, sadece en yüksek ücretin elde edildiği işveren tarafından gerçekleştirilecektir.

➤ **Aynı İşyerinde Birden Fazla Sigortalı Bildirim Olması**

İşçi, aynı işverenin birden fazla işyeri dosyasından kısmi süreli bildirilmesi halinde ise vergi istisnası sıfırlanıncaya kadar yararlanılabilir.

SİGORTA PRİM TEŞVİKLERİ

26

- 1-Malullük, Yaşlılık ve Ölüm Sigortası İşveren Hissesinde 2 Puan İndirim (İmalat sektöründe faaliyet gösteren işyerleri için indirim oranı 2026 yılı sonuna kadar 5 puan olarak uygulanacaktır. /**5510**)
- 2-Yurtdışına Götürülen/Gönderilen Sigortalılar İçin Uygulanan 5 Puan İndirim /**6486**
- 3- 4/b (Bağ-Kur) 5 Puan İndirim
- 4- Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Kararlar Uyarınca Uygulanan Teşvik/**6322**
- 5-Asgari Ücret Desteği
- 6-İşsizlik Ödeneği Alanların İstihdamı Halinde Uygulanan Prim Teşviki/**15921**
- 7-Çok Tehlikeli Sınıfta Yer Alan İşyerleri İçin İşsizlik Sigortası Primi Teşviki
- 8-Genç, Kadın ve Mesleki Belge Sahibi Olanların İstihdamına Yönelik Teşvik/**6111**
- 9-Engelli Sigortalıların İstihdamına Yönelik Teşvik/**4857**
- 10-Araştırma, Geliştirme ve Tasarım Faaliyetlerine İlişkin Teşvik/**5746**
- 11-Kültür Yatırımları ve Girişimlerine Yönelik Uygulanan Sigorta Primi Teşviki/**5225**
- 12-Sosyal Hizmetlerden Faydalanan Kişilerin İstihdamına Yönelik Teşvik/**2828**
- 13-Sosyal Yardım Alanların İstihdamına Yönelik Teşvik/**3294**
- 14-İş Sağlığı ve Güvenliği Hizmetlerinin Desteklenmesi Teşviki

EĞİTİM, DENETİM VEYA DANIŞMANLIK İÇİN
ersinumdu@hotmail.com ulaşabilirsiniz...

