

2004 YILI VERGİ İNDİRİMİ SİSTEMİ VE VERGİ İADESİ (ÜCRETLİLER)

Yahya Arıkan
İSMMMO Başkanı

I-GİRİŞ

24.04.2003 tarihli Resmi Gazete’de “4842 Sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmıştır.

4842 Sayılı Kanun’un 15’nci maddesi ile GVK’nun Mükerrer 121’nci maddesi değiştirilmiştir. Mükerrer 121’nci madde 01.01.2004 tarihinden itibaren yürürlüğe girmektedir. Buna göre; 01.01.2004’den itibaren gerçek ücretlerin vergilendirilmesinde, özel gider indirimi ve özel indirimin yerine vergi mahsubu ve iadesi uygulaması getirilmektedir.

Gerçek ücretlerde özel gider indirimine ilişkin hüküm GVK’nun 63/5’nci maddesinde yer almaktaydı. Bu hüküm, 4842 Sayılı Kanun’un 37’nci maddesi ile yürürlükten kaldırılmıştır. Yürürlükten kalkma tarihi ise aynı Kanun’un 39’ncü maddesi ile 01.01.2004 olarak belirlenmiştir.

01.01.2004’den itibaren yürürlüğe girecek olan Mükerrer 121’nci maddesi uygulaması özetle şöyle olacaktır:

- Eğitim, sağlık, gıda, giyim ve kira harcamaları için fatura ve fiş toplanacaktır. Bunlar yıl sonunda işverene teslim edilecektir. Verilecek fatura ve fiş tutarı, gelir vergisindeki toplam matrahı geçemeyecektir.

- Çalışanlar, topladıkları ve fatura fişlerin; ilk 3 milyar TL için “%8”, 3 ile 6 milyar TL arasındaki bölüm için “%6”, 6 milyar TL’ni aşan kısım için “%4” vergi iadesi almaya hak kazanacaktır.

- Bu iadeler mahsuben veya nakden olabilecektir.

- 2978 Sayılı Yasaya göre; emeklilerin beyan edecekleri harcama tutarının “%5”i iade olarak ödenecektir. Bakanlar Kurulu’na bu oranı “%7,5”a kadar çıkarma yetkisi verilmiştir.

II-VERGİ İNDİRİMİNDEN YARARLANACAK OLANLAR

Vergi indirimi sadece gerçek usulde tespit edilen ücretlilere uygulanacaktır. Ücret, işverene tabi belirli bir işyerine bağlı olarak çalışanlara hizmet karşılığı verilen para ve ayınlar ile sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaatlerdir.

Aşağıda yazılı ödemelerde ücret sayılır. (1)

- İstisna dışında kalan emeklilik, maluliyet, dul ve yetim aylıkları,
- Evvelce yapılmış veya gelecekte yapılacak hizmetler karşılığında verilen para ve ayınlarla sağlanan diğer menfaatler,
- Türkiye Büyük Millet Meclisi, il genel meclisi ve belediye meclisi üyeleri ile özel kanunlarına veya idari kararlara göre kurulan daimi veya geçici bütün komisyonların üyelerine ve yukarıda sayılanlara benzeyen diğer kimselere bu sıfatları dolayısıyla ödenen veya sağlanan para, ayın ve menfaatler,
- Yönetim ve denetim kurulları başkanı ve üyeleriyle tasfiye memurlarına bu sıfatları dolayısıyla ödenen veya sağlanan para, ayın ve menfaatler,
- Bilirkişilere, resmi arabuluculara, eksperlere, spor hakemlerine ve her türlü yarışma jürisi üyelerine ödenen veya sağlanan para, ayın ve menfaatler,
- Sporculara transfer ücreti veya sair adlarla yapılan ödemeler ve sağlanan menfaatler.

III-VERGİ İNDİRİMİNE KONU OLAN HARCAMALAR

A-HARCAMA ÇEŞİTLERİ

Gelir Vergisi Kanunu'nun Mükerrer 121'nci maddesine göre ;

Ücretlilerin kendisi, eşi ve çocuğu için yaptığı Eğitim, Sağlık, Gıda, Giyim ve ikamet ettikleri konutlara ait kira harcamaları Vergi İndiriminin kapsamına girer.

Bu hüküm, yürürlükten kaldırılan GVK 63/5 hükmü ile paralellik arz etmektedir. Tek istisnası eski hükümdeki "kira harcaması" ifadesinin "ikamet ettikleri konutlara ait kira harcamaları" ifadesi ile değiştirilmiş olmasıdır. Böylece, tebliğde yapılan açıklama Kanun maddesi haline getirilmiştir.

Bir kanun maddesi diğer kanun maddesi yerine gelmiş ancak yeni gelen kanun maddesindeki harcama kalemlerine ilişkin anlayış ile eski kanun maddesinin anlayışı değiştirilmemiştir. Dolayısıyla, yeni bir Tebliğ yayınlanana kadar eski kanun maddesine ilişkin geçerli harcama çeşitlerini açıklayan Maliye Bakanlığının yayınladığı 176. seri nolu tebliğin de yer alan açıklamaların yeni kanun maddesi uygulamasında da geçerli olması gerekmektedir. Diğer taraftan, eski sistemin uygulamasını açıklayan ve GVK'nun Mükerrer 121'nci maddesi hükümlerine aykırı olmayan diğer Tebliğlerin hükümleri de yeni bir Tebliğ yayınlanana kadar uygulanmalıdır.

176 no'lu GVK Tebliğinde (2), eski adıyla özel gider indirimi, yeni adıyla ücretlerde vergi indirimi sistemi için geçerli olan harcamaların nitelikleri belirlenmiş durumdadır. Buna göre;

1-Eğitim Giderleri

Eğitim ve öğretim kurumları ile anaokulu, kreş ve dershanelere eğitim amacıyla yapılan ödemeler ile kurs ücretleri kitap ve kırtasiye alımları için yapılan harcamalar, vergi indirimine esas alınacaktır.

2-Sağlık Giderleri

Ücretlilerin yaptığı ilaç masrafı, sağlık malzemesi ve hastane giderleri ile muayene, tahlil, fizik tedavi ve diş protez ücretleri, gözlük ve lens alımları gibi sağlık harcamaları vergi indirimine konu teşkil edecektir.

Ücretlilerin yaptığı bu harcamaların bir kısmının işverence karşılanması halinde, ücretlinin kendisinin karşıladığı harcama tutarı vergi indirimine konu olacaktır.

3-Gıda Giderleri

Gıda giderlerinden, her türlü yiyecek ve içecek için yapılan harcamaların anlaşılması gerekir.

Ancak, içecek giderlerinden; sigara, alkollü içkiler ve bira bu kapsamda değerlendirilemeyecektir.

Ayrıca, evlerde beslenen kuş, kedi, köpek gibi hayvanlar ile diğer hayvanların tüketimi için alınan yem, mama ve sair gıda maddelerine dahil harcamalar gıda giderleri kapsamına girmeyecek ve vergi indirimine konu teşkil etmeyecektir.

4-Giyim Giderleri

Giyim giderlerinden kumaş, hazır elbise, ayakkabı, şapka, iç çamaşırı, çorap, kemer gibi giyime müteallik her türlü malların satın alınması için yapılan harcamalar ile bunlara ilişkin dikim, tamir, onarım gibi harcamaların anlaşılması gerekmektedir.

5-Kira Giderleri

İkamet edilen konut için yapılan kira ödemesinin tamamının anlaşılması gerekir.

Bu uygulamada, kiranın defaten veya bir kaç aylık veya aylık dönemler itibariyle ödenmesinin önemi bulunmamaktadır. Ancak, kira ödemesinin kapsadığı dönem belgede belirtilecektir.

B-VERGİ İNDİRİMİNE KONU OLAN HARCAMALARDA ARANACAK ŞARTLAR

GVK'nun Mükerrer 121'nci maddesine göre;bir harcamanın vergi indirimine konu olabilmesi için

- Harcamaların Türkiye'de yapılması,
- Harcamaların Gelir ve Kurumlar vergisine tabi olan mükelleflerden alınan belgelerle tevsik edilmesi,
- Bu belgelerin işverene verilmesi,

- Yapılan harcamanın ücretlinin kendisi, medeni kanun hükümlerine göre aralarında evlilik bağı kurulmuş eşi ve mükellefle beraber oturan veya mükellef tarafından bakılan (Nafaka verilerek bakılanlar dahil) çocukları (yaş sınırı kaldırılmıştır) tarafından yapılması ve satın alınan mal ve hizmetlerin bunlar tarafından tüketilmesi,

Şarttır.

C-VERGİ İNDİRİMİNE GİRMİYEN HARCAMALAR

Bazı harcamalar için vergi indirimi hakkından yararlanmak mümkün değildir. Bunlar liste halinde aşağıda sayılmıştır.

- Vekalet ücretleri,
- Yolcu ve yük taşıma giderleri,
- Otel, motel ve pansiyonlara ödenen konaklama ücretleri,
- Tiyatro, sinema, konser salonu, plaj, yüzme havuzu gibi yerlere yapılan giriş ücreti ödemeleri,
- Ziyinet ve süs eşyası alımları,
- Temizlik madde ve malzemesi alımları,
- Her türlü kadın ve erkek tuvalet ve itriyat madde ve malzemesi alımları,
- Kozmetik maddelerin alımları,
- Çiçek alımları,
- Kuaför ve berberlere ödenen ücretler,
- Fotoğraf filmi ve tab ücreti,
- Fotokopi ücreti,
- Ampul, floresan ampul ve pil alımları,
- Plak, teyp ve video kaset alımları ile bunların kiralanması karşılığında ödenen ücretler,
- Konutların boya ve badana giderleri ile duvar kağıdı giderleri,
- Elektrik ve su tesisatı için yapılan ödemeler,
- Billuriye, züccaciye alımları,
- Çocuk oyuncakları,
- Havlu, çarşaf, nevresim alımları,
- Plastik eşya alımları,
- Çanta ve valiz alımları,
- Noter giderleri,
- Şehir şebekesi su giderleri,
- Sigara, alkollü içkiler ve bira için yapılan giderler,
- Sıhhi tesisat malzemeleri,
- Askeri ve okul kantinlerine yapılan harcamalar,
- Yurtdışı eğitim ve öğretim harcamaları,
- Kol ve duvar saati,
- Her türlü hırdavat malzemesi,
- Tüp gaz giderleri,
- Genel bütçeye giren dairelere ait lojman giderleri

D-VERGİ İNDİRİMİNE KONU OLACAK HARCAMA BELGELERİ

Ücretliler vergi indirimine konu olan harcamalarını Gelir ve Kurumlar Vergisi mükelleflerinden alacakları şu belgelerle tevsik edeceklerdir.

- Fatura,
- Serbest meslek makbuzu,
- Perakende satış fişi,
- Ödeme kaydedici cihazlara ait satış fişi (yazar kasa fişi)

IV-BELGESİ İNDİRİM KONUSU YAPILAMAYACAK KURUM VE KURULUŞLAR

Belgesi indirim konusu yapılamayacak kurum ve kuruluşlar aşağıda açıklanmıştır:

- Vergi indirimine konu olan harcamaların gelir ve kurumlar vergisine tabi olmayan kişi, kurum ve kuruluşlara yapılması halinde bu harcamalar vergi indirimine konu teşkil etmeyecektir.
- Kurumlar vergisi kanununun 7. maddesi veya kendi özel kanunlarında yer alan hükümlerde kurumlar vergisi muafiyeti tanınan kurumlardan yapılan harcamalar vergi indirimine konu harcama olarak kabul edilmeyecektir.
- Ordu Yardımlaşma kurumu 205 sayılı Kuruluş Kanununu 35. maddesine göre Kurumlar Vergisinden muaf olduğundan, bu kurum tarafından işletilmekte olan ordu pazarlarından yapılan harcamalar, vergi indirimine konu edilmeyecektir.
- Tüketim kooperatifi, Kurumlar Vergisi kanununun 7. maddesinin 16 numaralı bendinde yazılı şartları taşıdığı için, kurumlar vergisinden muaf bulunmaktadır. Bu kooperatif den yapılan giyim ve gıda harcamaları, kooperatifin kurumlar vergisi mükellefi olmaması (muaf olması) nedeniyle indirimine konu teşkil etmeyecektir.
- Kurumlar vergisi kanununun 8. maddesinde yer alan istisnalardan yararlanan kurumlar ile istisna uygulaması öteden beri devam eden eğitim ve sağlık kurumlarına yapılan harcamalar vergi indirimine konu olacaktır.
- Ücretlinin yurtdışında yaptığı eğitim harcamaları, Türkiye'de yapılmadığı için, vergi indirimine konu olmayacaktır.
- Sağlık Bakanlığına ve üniversitelere bağlı hastanelerde yapılan sağlık harcamaları için, bu hastanelerin döner sermayelerine ödenen paralar vergi indirimine konu olmayacaktır.
- Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı okulların okul aile birliğine veya okul koruma derneğine yapılan bağışlar da vergi indirimine konu harcamalar kapsamına girmemektedir.
- İçişleri Bakanlığı'na bağlı bazı görevlilere, bir bakanlık lojmanı tahsis etmiştir. Lojman kira bedelleri lojmanlardan yararlanan personelin ücretlerinden kesilerek tahsil edilmektedir. Ücretlilerin, gelir veya kurumlar vergisi mükellefi olmayan kişi, kurum ve kuruluşlara ödediği kira bedelleri de vergi indirimine konu edilmeyecektir.

V-VERGİ İNDİRİMİ UYGULAMASI

Yukarıda da açıkladığımız gibi,yeni sistem eskisinin yerine gelmiş ve eskisine tamamen aykırı olmayan ama ondan farklı bir sistemdir. Dolayısıyla, eski sistemin uygulamasını açıklayan ve GVK'nun Mükerrer 121'nci maddesi hükümlerine aykırı olmayan Tebliğlerin hükümleri yeni bir Tebliğ yayınlanana kadar geçerli kabul edilmesi ve uygulanması gerekmektedir.

Buna göre uygulama aşağıdaki şekilde olacaktır:

A-ÜCRETLİLERİN HARCAMA BELGELERİNİ BİRİKTİRMESİ VE İŞVERENE İBRAZİ

Ücretliler, kendileri, eş ve çocukları **(3)** adına düzenlenen harcama belgelerini 1 Ocak'tan başlayarak 31 Aralık tarihine kadar biriktireceklerdir. Toplanan belgeler:

- Gıda, giyim, kira, sağlık ve eğitim olarak gruplandırılacak
- Zarfın arkasına sıra numarasına göre yazılacak
- Herhangi bir zarfın ön yüzüne masraf gruplarına icmal yapılarak hesaplama yapılacaktır.

Eğer bir belgede birden bir den fazla harcama cinsi varsa en yüksek harcama hangisi ise fişin toplamı o cins kabul edilerek tasnif yapılacaktır.

Örneğin; süper marketten alınan bir belge ile 60.000.000.- TL gıda, 120.000.000.-TL. giyim ve 50.000.000.-TL kırtasiye malzemesi alınmışsa, bunların toplamı olan 230.000.000.-TL giyim eşyası olarak dikkate alınacaktır.

Ücretliler bir yıl boyunca biriktirdikleri vergi indirimine konu harcama belgelerini, ertesi takvim yılının 20 Ocak tarihinin mesai saati sonuna kadar "Vergi indirimine Ait Bildirim" ile işverenlerine beyan edeceklerdir.

B-İŞVERENLERCE YAPILACAK İŞLEMLER

İşverenler, ücretliler tarafından kendilerine verilen bildirim ve harcama belgelerini alacaklardır.İşverenler kendilerine ibraz edilen harcama belgelerinin geçerli belge olup olmadığını,harcamanın vergi indirimine kapsamına girip girmediğini ve harcama toplamının vergi matrahının toplamını aşmadığını kontrol edeceklerdir.

Ücretlilerin, ücretlerinden hesaplanan gelir vergisi üzerinden mahsup edilen bu vergi, mahsup işleminin yapıldığı ayda ücretliye nakden ödenmesi zorunludur.

İşverenler, kendilerine ibraz edilen vergi indirimine ait bildirimlerde yer alan harcama tutarlarını da dikkate alarak, "Vergi indirimine Ait Bordro"yu Ocak ayı sonuna kadar düzenlemek zorundadırlar.

Bordro muhteviyatından da görüleceği üzere işverenler, her bir ücretli için, ücretlinin mahsup ve iade edilecek gelir vergisini ayrı ayrı hesaplamak ve bordroda göstermek zorundadırlar.

Diğer taraftan, işverenler kendilerine ibraz edilen bildirim ve harcama belgelerini tarh zaman aşımı süresi içinde saklamak ve istenildiğinde, vergi incelemesine yetkili olanlara ibraz etmek zorundadırlar.

C- VERGİ İNDİRİMİNDEN DOĞAN GELİR VERGİSİ FARKININ ÜCRETLİLERE ÖDENMESİ

İşverenler, Ocak ayı sonuna kadar düzenleyecekleri özel gider indirimine ait bordroda yer alan indirilecek gelir vergisini, 1 Şubat tarihinden itibaren ücretlilerine ödeyecekleri ücretlerin gelir vergisinden mahsup edeceklerdir.

Bu mahsup işlemleri, her bir ücretli için ayrı ayrı yapılacaktır. Bir ücretliye ait mahsup edilecek vergi, diğer ücretlilerin vergileriyle ilgilendirilmeyecektir.

Bu mahsup işlemi için işverenler ücretliler için düzenledikleri ücret bordrosunda, "Vergi İndiriminden Doğan Mahsup Edilecek Gelir Vergisi" başlığı altında bir sütun daha açacak ve mahsup ettikleri vergi tutarını bu sütunda göstereceklerdir. Bu sütunda gösterilen tutar, ücretler üzerinden tevkif suretiyle kesilen gelir vergisinden mahsup edilecek ve kalan kısmı muhtasar beyannameyle beyan edilerek ödenecektir.

Bu mahsuba rağmen arta kalan bir tutarın bulunması halinde, bu tutar ücretlilerin müteakip aylara ait hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilecektir.

VI-VERGİ İNDİRİMİ UYGULAMASINA İLİŞKİN DİĞER HUSUSLAR

A- EMEKLİLİK NEDENİYLE İŞTEN AYRILAN VEYA ÖLEN ÜCRETLİLERE UYGULANACAK VERGİ İNDİRİMİ

Emeklilik nedeniyle işinden ayrılan ücretliler ile ölüm nedeniyle işten ayrılan ücretlilerin varislerinden bir tanesi 1 Ocak tarihinden başlayarak işlerinden ayrıldıkları tarihe kadar biriktirdikleri vergi indirimine konu olan harcama belgelerini yukarıda açıklanan esaslar ve süreler dahilinde işverene bildireceklerdir.

B- BİR İŞYERİNDE ÇALIŞMAKTA İKEN İŞTEN AYRILAN VE BAŞKA BİR İŞTE ÜCRETLİ OLARAK ÇALIŞMAYANLAR HAKKINDA VERGİ İNDİRİMİ UYGULAMASI

Bir işveren nezdinde çalışmakta iken bu işyerinden ayrılan bir daha ücretli olarak çalışmayan ücretliler 1 Ocak tarihinden işten ayrıldığı tarihe kadar biriktirdiği harcama belgelerini ilgili esaslar ve süreler dahilinde işverene bildireceklerdir.

C- İŞVEREN DEĞİŞTİREN ÜCRETLİLERDE VERGİ İNDİRİMİ UYGULAMASI

Bir işveren nezdinde ücretli olarak çalışmakta iken, bu işverenden ayrılarak başka bir işveren nezdinde çalışan ücretliler, işveren değiştirdiği takvim yılına ait vergi indirimine ait bildirimini, en son çalıştığı işverene verecektir.

Ancak, bu ücretliler daha önce çalıştığı işyerinde kendilerine ödenen ücretlerin vergi matrahını, bu matrahtan kesilen gelir vergisini ve bu vergilerin ilgili vergi dairelerine yatırılmış olduğunu gösterir bir belgeyi alarak, bu belgeyi de en son çalıştığı işverene ibraz etmek zorundadır. En son çalıştığı işveren bu belgeleri de dikkate alarak işlem yapacaktır.

D- AYNI ZAMANDA BİR DEN FAZLA İŞVERENDEN ÜCRET ALAN ÜCRETLİLERDE VERGİ İNDİRİMİ UYGULAMASI

Ücretlilerin aynı zamanda birden fazla işverenden ücret alması halinde, her bir işverene vergi indirimine ait bildirimini vermesi mümkün bulunmaktadır.

Her bir işveren kendi ödediği ücretlerin vergi matrahlarına, yukarıda açıklanan esaslara göre vergi indirimini uygulayacaktır.

E- ÜÇ AYDA BİR MUHTASAR BEYANNAME VEREN İŞVERENLERİN YANINDA ÇALIŞAN ÜCRETLİLERDE ÖZEL GİDER İNDİRİMİ UYGULAMASI

Bilindiği üzere, Gelir Vergisi Kanununun 98. maddesinde, çalıştırdıkları hizmet erbabı sayısı 10 ve daha az olan işverenlerin, muhtasar beyannamelerini önceden bildirmek kaydıyla her ay yerine Ocak, Nisan, Temmuz ve Ekim aylarının 20. günü akşamına kadar verebilecekleri hükme bağlanmıştır.

Üçer aylık dönemlerde muhtasar beyanname veren işverenler, Ocak, Şubat ve Mart aylarına ait muhtasar beyannamelerini 20 Nisan akşamına kadar verecekler ve halen çalışmakta olan hizmet erbabının vergi indirimine ilişkin vergi farkını; emekli olan, işten ayrılan ve ölenlere ait vergi indiriminden doğan vergi farkının iadesi gibi, 20 Nisan akşamına kadar vereceği muhtasar beyanname ile beyan edilecek vergiden mahsup ederek ücretlilere iade edeceklerdir. İadeden sonra kalan kısmın varolması durumunda ise, bu fark Temmuz muhtasar beyannamesi beklenilmeksizin, Nisan, Mayıs ve Haziran aylarında hak sahiplerine iade edilecek ve 20 Temmuz 'da verilecek muhtasar beyannameye vergilerden mahsup edilecektir. (*)

VII-VERGİ İNDİRİMİNİN UYGULAMASINA İLİŞKİN ÖRNEKLER

A-MUHTASAR BEYANNAME VERMEYEN İŞVERENLERDE

Gelir Vergisi Kanununun 100. Maddesine göre genel bütçeye dahil olan daire ve müesseseler yaptıkları Gelir Vergisi tevkifatı için muhtasar beyanname vermemektedirler.

(A) Bakanlığında çalışan ücretli (B)'nin 01.01.2004 tarihinden 31.12.2004 tarihine kadar biriktirdiği 750 adet harcama belgesinde yer alan vergi indirimine konu harcamaların tutarı 7.200.000.000.-TL'dir. Ücretlinin yıllık ücret gelir vergisi matrahı 7.350.000.000 TL'dir.

Bu ücretli, 31.12.2004 tarihine kadar harcamaların toplamı olan 7.200.000.000.-TL'yi "Vergi İndirimine Ait Bildirim" ile işverene beyan etmiş ve harcama belgelerini, bildirimine eklemiştir.

İşveren (A) ücretlinin kendisine bildirdiği harcama tutarını da dikkate alarak vergi indirimine ait Bordro'yu 2005 yılının Ocak ayı sonuna kadar aşağıdaki şekilde düzenleyecektir.

Ücretli (B)'nin 01.01.2004 – 31.12.2004 tarihleri arasındaki
Vergi matrahı toplamı7.350.000.000.-TL

Ücretli (B)'nin 2004 yılı içindeki harcamaları
.....7.200.000.000.-TL

Vergi indirimine esas olacak harcamaların
Tutarı.....7.200.000.000.-TL

2004'de gelir vergisinden mahsup veya iade edilecek
tutar.....468.000.000.-TL
(6.000.000.000 x %7) + (1200.000.000 x %4)

Muhtasar beyanname vermek zorunda olmayan bu işveren, 468.000.000 TL olarak hesap edilen gelir vergisini farkını, 15.02.2005 tarihinde ödeyeceği ücretli (B)'nin ücretinden tevkif edeceği vergiden ya mahsup edecek veya kendisine iade edilecektir.

B-MUHTASAR BEYANNAME VEREN İŞVERENLERDE

(C) Anonim şirketin çalışan ücretli (D)'nin 2004 yılında elde ettiği ücretlerinin vergi matrahı 20.000.000.000 TL dir

Bu ücretlinin 01.01.2004 tarihinden 31.12.2004 tarihine kadar yaptığı vergi indirimine konu olan harcamaların tutarı 22.550.000.000.-TL'dir.

Ücretli (D)'nin 01.01.2004 – 31.12.2004 tarihleri arasındaki
Vergi matrahı toplamı20.000.000.000.-TL

Ücretli (D)'den Ücretli (B)'nin 2004 yılı içindeki
harcamaları.....22.550.000.000-TL

01.01.2004 – 31.12.2004 tarihleri vergi indirimine konu
olan harcamaların tutarı20.000.000.000.-TL

2005'de gelir vergisinden mahsup veya iade edilecek
tutar.....980.000.000.-TL
(6.000.000.000 x %7) + (14.000.000.000 x %4)

Muhtasar beyanname vermek zorunda olan bu işveren 980.000.000 TL olarak hesap edilen gelir vergisi, 01.02.2005 tarihinden itibaren ücretli (D)'nin ücretinden tevkif edeceği vergiden mahsup edecek veya nakden iade edecektir.

VIII-VERGİ İNDİRİMİ TABLOSU

VERGİ İNDİRİMİ MAHSUP-İADE FORMÜL

MATRAH	MAHSUP VE İADE ORANI
3.000.000.000 TL' KADAR	%8
3.000.000.000 – 6.000.000.000 TL ARASI	İLK 3.000.000.000 TL İÇİN %8, 3.000.000.000 ÜSTÜ BÖLÜM İÇİN %6
6.000.000.000 TL' AŞMASI	6.000.000.000 TL İÇİN %7 ,AŞAN KISIM İÇİN %4

VERGİ İNDİRİMİ HESAPLAMA ÖRNEK TABLOSU

Aylık Net Ücret	Kümülatif Vergi Matrahı	Toplanabilecek Belge Tutarı	İşleme Tabi Matrah	2005 Yılı Vergi Mahsup Ve İndirim Tutarı
Asgari Ücret	4,422,465,000	4,422,465,000	4,422,465,000	325,347,900
500,000,000	7,188,427,294	7,188,427,294	7,188,427,294	467,537,092
750,000,000	10,971,810,078	10,971,810,078	10,971,810,078	618,872,403
1,000,000,000	14,806,017,411	14,806,017,411	14,806,017,411	772,240,696
1,250,000,000	18,844,022,158	18,844,022,158	18,844,022,158	933,760,886
1,500,000,000	22,882,026,901	22,882,026,901	22,882,026,901	1,095,281,076
1,750,000,000	26,920,031,656	26,920,031,656	26,920,031,656	1,256,801,266
2,000,000,000	31,167,766,084	31,167,766,084	31,167,766,084	1,426,710,643
2,250,000,000	35,490,532,660	35,490,532,660	35,490,532,660	1,599,621,306
2,500,000,000	39,813,299,226	39,813,299,226	39,813,299,226	1,772,531,969
3,000,000,000	48,458,832,369	48,458,832,369	48,458,832,369	2,118,353,295
3,500,000,000	57,104,365,504	57,104,365,504	57,104,365,504	2,464,174,620
4,000,000,000	65,749,898,648	65,749,898,648	65,749,898,648	2,809,995,946
5,000,000,000	84,053,462,207	84,053,462,207	84,053,462,207	3,542,138,488

ESKİ-YENİ SİSTEM KARŞILAŞTIRMA TABLOSU

Aylık Net Ücret	Kümülatif Vergi Matrahı	Toplanabilecek Belge Tutarı	İşleme Tabi Matrah	2005 Yılı Vergi Mahsup Ve İndirim Tutarı	2005 İade Oranı	2003 Yılı Toplanabilecek Belge Tutarı	2004 Yılı Vergi Mahsup Ve İndirim Tutarı	204 İade Oranı
Asgari Ücret	4,422,465,000	4,422,465,000	4,422,465,000	325,347,900	0,07	2.710.260.000	135.513.000	0.05
500,000,000	7,188,427,294	7,188,427,294	7,188,427,294	467,537,092	0.07	6.904.045.978	423.966.393	0.06
750,000,000	10,971,810,078	10,971,810,078	10,971,810,078	618,872,403	0.06	10.876.597.908	725.106.527	0.07
1,000,000,000	14,806,017,411	14,806,017,411	14,806,017,411	772,240,696	0.05	15.000.517.800	1.114.344.891	0.07
1,250,000,000	18,844,022,158	18,844,022,158	18,844,022,158	933,760,886	0.05	19.240.052.139	1.598.863.102	0.08
1,500,000,000	22,882,026,901	22,882,026,901	22,882,026,901	1,095,281,076	0.05	23.477.242.516	1.956.436.876	0.08
1,750,000,000	26,920,031,656	26,920,031,656	26,920,031,656	1,256,801,266	0.05	27.892.078.418	2.452.534.079	0.09
2,000,000,000	31,167,766,084	31,167,766,084	31,167,766,084	1,426,710,643	0.05	32.430.983.316	3.046.914.482	0.09
2,250,000,000	35,490,532,660	35,490,532,660	35,490,532,660	1,599,621,306	0.05	36.969.888.223	3.641.294.886	0.10
2,500,000,000	39,813,299,226	39,813,299,226	39,813,299,226	1,772,531,969	0.04	41.508.793.116	4.150.879.312	0.10
3,000,000,000	48,458,832,369	48,458,832,369	48,458,832,369	2,118,353,295	0.04	50.586.602.910	5.058.660.291	0.10
3,500,000,000	57,104,365,504	57,104,365,504	57,104,365,504	2,464,174,620	0.04	59.664.412.712	5.966.441.271	0.10
4,000,000,000	65,749,898,648	65,749,898,648	65,749,898,648	2,809,995,946	0.04	69.188.047.242	7.213.473.641	0.10
5,000,000,000	84,053,462,207	84,053,462,207	84,053,462,207	3,542,138,488	0.04	88.753.264.629	10.101.672.398	0.11

KAYNAKLAR:

- 1- GVK Md. 61
 - 2- GVK GT 176-18.05.1994/21938 RG
 - 3- GVK GT 178-08.12.1994/22135 RG
- * Mahsup ve iade tarihlerine ilişkin Maliye Bakanlığında Tebliğ beklenmektedir.