

## ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ UYGULAMASINDAN YARARLANAN ÜCRETLİLERİN ÖDEV ve SORUMLULUKLARI

İmdat TÜRKAY (\*)

### 1 - GİRİŞ

Bilindiği üzere, 5615 sayılı Kanun<sup>1</sup> ile Gelir Vergisi Kanununun 32. maddesinde yapılan düzenlemeyle ücretin gerçek usulde vergilendirilmesinde "Asgari geçim indirimi" sistemi getirilmiştir. Yaklaşık 10,6 milyon çalışanı ilgilendiren bu yeni sistem, 01.01.2008 tarihinden itibaren elde edilen gelirlere uygulanmak üzere yürürlüğe girmiş bulunmaktadır. Asgari geçim indirimi sistemi, Avrupa Birliği müktesebatı ile uyumlu ve çağdaş vergi kanunlarının çoğunda yer alan ve mükellefin medeni halini de vergileme yönünden dikkate alan çağdaş bir uygulama olmuştur. Asgari geçim indirimi avantajından, ücret seviyesi ne olursa olsun, medeni durumları aynı olan gerçek usulde ücret geliri elde eden tüm ücretliler aynı ölçüde yararlanacaktır.

Yıllardır uygulanan belge toplama esasına dayanan vergi iade sistemleri sonucunda, ücretlilerin vergi yükü hesaplamalarında standart bir hesaplama

yapma imkânı olmamış ve Ülkemiz OECD ülkeleri içinde ücretlilerin vergi yükü sıralamalarında son sıralarda yer almıştır. Getirilen bu sistemle ücretlilerin vergi yükü de kısmen olsun azalmış ve Ülkemiz de bu sıralamalarda biraz daha iyi bir noktaya gelmiştir. Aşağıdaki tabloda da görüldüğü üzere, 2008 yılında asgari geçim indiriminden yararlanacak gerçek usulde ücret geliri elde eden ücretlilerin; farklı medeni durumları, çocuk sayıları ve eşin çalışıp çalışmama durumuna göre, asgari geçim indirimi uygulaması sonucunda aylık olarak maaşlarında 45.63 YTL ile 77,57 YTL arasında artış sağlanmaktadır.<sup>2</sup>

Ücretlinin Medeni Durumu ve Çocuk Sayısı	Aylık Asgari Geçim İndirimi Tutarı	Asgari Ücretlinin Net Eline Geçen Tutar
Bekâr ücretli	45,63	481,55 (435,92+45,63=)
Evli ve eşi çalışan ücretli	45,63	481,55 (435,92+45,63=)
Evli, eşi çalışan ve 1 çocuk	52,47	488,39 (435,92+52,47=)
Evli, eşi çalışan ve 2 çocuk	59,32	495,24 (435,92+59,32=)
Evli, eşi çalışan ve 3 çocuk	63,88	499,80 (435,92+63,88=)
Evli, eşi çalışan ve 4 çocuk	68,45	504,37 (435,92+68,45=)
Evli, eşi çalışan ve 5 çocuk	73,01	508,93 (435,92+73,01=)
Evli ve eşi çalışmayan ücretli	54,76	490,68 (435,92+54,76=)
Evli, eşi çalışmayan ve 1 çocuk	61,60	497,52 (435,92+61,60=)
Evli, eşi çalışmayan ve 2 çocuk	68,45	504,37 (435,92+68,45=)
Evli, eşi çalışmayan ve 3 çocuk	73,01	508,93 (435,92+73,01=)
Evli, eşi çalışmayan ve 4 çocuk	77,57	513,49 (435,92+77,57=)

\*Gelir İdaresi Başkanlığı Vergi İhbarları Müdürü

<sup>1</sup>04.04.2007 tarih ve 26483 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

<sup>2</sup>İmdat TÜRKAY, Asgari Geçim İndirimi Uygulaması, Ankara SMMM Odası, Ankara, Ocak/2008, Yayın No:57, S:33

Asgari geçim indirimi uygulamasının usul ve esasları Maliye Bakanlığı tarafından hazırlanan 265 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği<sup>3</sup> ile açıklanmış bulunmaktadır. Bu çalışmada, 01.01.2008 tarihinden itibaren uygulaması başlayan asgari geçim indirimi uygulamasında ücretlilerin beyanı esas olduğundan ve bu beyanlara göre işverenler sistemi uyguladıklarından, uygulamada ortaya çıkan sorunlar doğrultusunda ücretlilerin nelere dikkat etmeleri gerektiği konusunda açıklamalar yapılacaktır.

## 2. ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ

### UYGULAMASINDAN YARARLANACAK/

### YARARLANAMAYACAK OLAN ÜCRETLİLER

Gelir Vergisi Kanununun "Asgari geçim indirimi" başlıklı 32. maddesinde; ücretin gerçek usulde vergilendirilmesinde asgari geçim indirimi uygulanır hükmü yer almaktadır. Konuya ilişkin yayımlanan ve 01.01.2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren 265 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin Uygulamanın Esasları başlıklı 3'üncü maddesinde ise, "Asgari geçim indirimi uygulamasından ücretleri gerçek usulde vergilendirilen gerçek kişiler yararlanabilecektir." denilmiştir. Buna göre; asgari geçim indirimi uygulamasından ücretleri gerçek usulde vergilendirilen gerçek kişiler yararlanacak olup, ücretlerinden gelir vergisi tevkifatı yapılmayanların asgari geçim indirimi uygulamasından yararlanması mümkün değildir. Bu durumda; asgari geçim indirimi uygulamasından;

√ Ücretleri gerçek usulde vergilendirilen tam mükellef gerçek kişiler (Diğer bir ifade ile ücretleri tevkif suretiyle vergilendirilen tam mükellef kişiler),

√ Tevkifata tabi tutulmamış ücret gelirlerini yıllık beyanname ile bildirenler,

√ Gelir Vergisi Kanununun 61. maddesi kapsamında ücret kapsamında değerlendirilen ücret geliri elde edenler (Örneğin sosyal güvenlik destekleme primi ödemek suretiyle çalışanlar ile kurumların yönetiminde görevli olanlar),

√ Yabancı uyruklu olup da Türkiye'de tam mükellefiyet esasında elde ettikleri ücret gelirleri tevkif suretiyle vergilendirilenler, yararlanabileceklerdir.

Buna göre, GVK'da yer alan hükümler doğrultusunda gerçek usulde vergilendirilen ücret geliri elde eden ücretlilerin asgari geçim indiriminden yararlanması mümkün bulunmaktadır. Yani sistemin uygulanacağı ücret gelirinin gerçek usulde vergiye tabi tutulan ücret geliri olması gerekmektedir. Dolayısıyla, GVK'nın 64. maddesinde belirtilen "diğer ücretler" kapsamında değerlendirilen hizmet erbabının dışında kalan ücretlilerin almış oldukları ücretler gerçek usule tabidir. Genel Tebliğin 3. maddesinde ise, ücret geliri elde edenlerden kimlerin asgari geçim indirimi uygulamasından yararlanamayacakları açıklanmıştır. Buna göre;

√ Ücretleri diğer ücret kapsamında vergilendirilen hizmet erbabı,

√ Dar mükellefiyet kapsamında ücret geliri elde edenler,

√ Başka bir kanun hükmü (3218, 4490, 4691 sayılı kanunlar v.b.) uyarınca ücretlerinden gelir vergisi tevkifatı yapılmayanlar,

√ Ücret geliri elde etmeyen diğer gerçek kişiler, bu sistemden yararlanamayacaklardır.

Buna göre, ücretleri gerçek usulde vergilendirilen kamu ve özel sektör çalışanları, Türkiye'de yerleşmiş bulunan yabancı uyruklu bir araştırmacı, (X) Anonim Şirketinin yönetim kurulu üyesi,

<sup>3</sup>04.12.2007 tarih ve 26720 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

aynı zamanda Gayri Menkul Sermaye İradı elde eden ücretli, hem bir hastane de ücretli olarak çalışan hem de serbest meslek erbabı olarak faaliyette bulunan doktor, aldıkları ücretler nedeniyle asgari geçim indiriminden yararlanabileceklerdir. Ancak, GVK'nın 23/6. maddesi gereği elde ettiği ücret geliri gelir vergisinden istisna olan kapıcılar, Teknoparklarda çalışan araştırmacı, yazılımcı, Ar-Ge personeli, Serbest Bölgelerde çalışanlar, Türkiye'de yerleşik olmayan yabancı uyruklu kişiler, sadece serbest meslek geliri elde eden avukat, sadece ticari kazanç elde edenler elde ettikleri bu gelirleri nedeniyle asgari geçim indiriminden yararlanamayacaklardır.

### 3. SİSTEMİN UYGULANMASINDA

#### ÜCRETİNİN BEYANI ESASTIR

Asgari geçim indirim tutarı ücretlilerin medeni durumları, çocuk sayıları ve eşinin gelirin olup olmadığı göz önünde bulundurularak tespit edilmektedir. Asgari geçim indiriminin doğru tespit edilmesi, herhangi bir müeyyide ile karşılaşmaması bakımından işçi ve işverenler açısından önem taşımaktadır. Bu uygulamada eşin çalışmadığı ve herhangi bir gelirin olmadığına ilişkin olarak (aksi tespit edilmediği sürece) ücretlinin beyanı yeterli olacaktır. Asgari geçim indiriminde ücretlinin yararlanması için başka herhangi bir araştırmanın yapılmasına gerek bulunmamaktadır. Bu çerçevede bildirim dışında ücretlilerden nüfus kayıt örneği v.b. belgeler talep edilmeyecektir. Ancak, işverenler sorumluluklarını göz önünde bulundurarak şüpheli durumlarda gerekli belgeleri de talep edebilirler. Ayrıca, çocuk sayıları ile çocukların yaş ve öğrenim durumları konusunda da ücretlilerin beyanı esas alınacaktır. Dolayısıyla sistemin sağlıklı işlemesi için ilk olarak ücretlilerin doğru beyanlarda bulunması gerekmektedir.

#### 4. ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ ORANINI ETKİLEYEN DEĞİŞİKLİKLERİN ÜCRETİLER TARAFINDAN İŞVERENE BİLDİRİLMESİ

GVK'nın 32. maddesinde yer alan hükme ve 265 Seri No.lu Genel Tebliğde yapılan açıklamalar göre; asgari geçim indirimi, ücretin elde edildiği takvim yılı başında belirlenen 16 yaşından büyük işçiler için uygulanan asgari ücretin yıllık brüt tutarına;

Mükellefin kendisi için	%50'si
Çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eşi için	%10'u
Çocukların her biri için ayrı olmak üzere ilk iki çocuk için	%7,5'i
Diğer çocuklar için	%5'i

olmak üzere ücretlinin şahsi ve medeni durumu dikkate alınarak hesaplanan indirim oranlarının uygulanması sonucu bulunacak tutarın, GVK'nın 103. maddesinde yer alan Gelir Vergisi tarifesinin birinci gelir dilimine uygulanan oranla (%15) çarpılması sonucu bulunacak indirim tutarının 1/12'sinin aylık olarak hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilmesi suretiyle bulunacaktır.

Ücretliler, medeni durumları ve çocuk sayıları ile eşinin iş ve gelir durumu hakkında Tebliğ ekinde yer alan "Aile Durumu Bildirimi" ile işverenlerine bildirimde bulunacaklardır. Durumlarında herhangi bir değişiklik olması halinde (evlenme, boşanma, ölüm, doğum, çocukların yaş ve öğrenim durumları gibi) bu değişiklikleri işverene 1 ay içerisinde bildireceklerdir. Asgari geçim indirimi oranını etkileyen değişiklikler, söz konusu değişikliğin işverene bildirildiği tarih itibarıyla dikkate alınacaktır. Örneğin, 1 Şubat 2008 tarihinde bir çocuğu olan ücretli, bu durumu 1 Temmuz 2008 tarihinde işverenine bildirmesi durumunda, işveren bu tarihten sonraki ücret ödemelerinde bu hususu dikkate alacak olup; işverenin, geriye dönük olarak Şubat-Haziran/2008 dönemi için ücretliye iade yapması mümkün değildir. Ücretlilerin medeni durumları

ve çocuk sayıları ile eşinin iş durumu hakkında işverenlerine bildirmeleri gereken hususların bazıları şöyledir;

√ Eşin gerçek usulde ücret geliri elde etmeye başlaması,

√ Gerçek usulde ücret geliri elde eden eşin emekli olması,

√ Doğum ve ölüm durumu,

√ Evlenme ve boşanma hali,

√ Çalışan eşin ücretsiz izine ayrılması,

√ 25 yaşını tamamlamış çocuğun üniversite öğrenimine devam etmesi,

√ 18 yaşını tamamlayan çocukların üniversiteye devam etmemesi,

√ Boşanan eşin mahkeme kararına göre çocuklarına nafaka ödemeye başlaması,

√ Evlat edinme durumu,

√ Ana ve babasını kaybetmiş toruna bakma durumu gibi.

Sistemden yararlanan ücretlinin, asgari geçim indirimi oranını etkileyecek hususlarda bir değişiklik olması durumunda 1 aylık süre içinde bu durumu mutlaka işverene bildirmesi gerekir. Asgari geçim indirimi uygulamasında ücretlinin şahsi ve ailevi durumunda meydana gelen değişiklikler, yararlanabileceği tutarı da değiştirebilmektedir. Bu nedenle, bu hallerde meydana gelen değişikliklerin işverene bildirilmesi şartıyla indirimden yeni oranlar üzerinden yararlanılması gerekmektedir. Bu çerçevede, ücretlinin evlenmesi, boşanması, çocuk sahibi olması, eşinin çalışmaya başlaması v.b. durumları işverene bildirilmesi gerekmektedir.

Ücretliler bu değişiklik bildirimini "Aile Durumu Bildirimi" ile işverene bildireceklerdir. Asgari geçim indirimi oranını etkileyen değişiklikler, söz konusu değişikliğin işverene bildirildiği tarih itibarıyla uygulanacaktır. Örneğin, Mayıs ayı içerisinde bir çocuğu dünyaya gelen ücretli bu çocuk dolayısıyla asgari geçim indiriminden Mayıs ayı ve takip eden aylar için yararlanabilecektir.

Onsekiz yaşını doldurmuş çocuklardan öğrenimi sona erenler, öğrenimin sona erdiği ayı takip eden aydan itibaren anne veya babasının asgari geçim indirimi hesabında dikkate alınmayacaklardır.

**Örnek 1:** Eşi ücretli olarak çalışan ve bir çocuğu bulunan ücretli Bay (A), Ocak/2008 ayından bu yana aylık 52,47 YTL asgari geçim indiriminden yararlanmaktadır. 01.04.2008 tarihinde bir çocuğu dünyaya geldiğini işverene bildiren bu ücretlinin 2008 yılı Nisan ayı ve takip eden aylara ilişkin asgari geçim indirimi şu şekilde hesaplanacaktır. Çocukların sosyal güvenlik yönünden babaya tabi bulunmaktadır.

2008 yılında Asgari Ücretin Yıllık Brüt Tutarı (608,40X12)	7.300,8 YTL
Mükellefin Asgari Geçim İndirimi Oranı -Mükellefin kendisi için % 50 -Mükellefin çocukları için % 15	% 65
Asgari Geçim İndirimine Esas Tutar (7.300,8 X % 65=)	4.745,52 YTL
Asgari Geçim İndiriminin Yıllık Tutarı (4.745,52 X % 15=)	711,83 YTL'dir

Ücretli Bay (A)'nın kendisi ve tek çocuğu üzerinden Ocak-Mart/2008 döneminde hesaplanan yıllık 629,69 YTL asgari geçim indirimi tutarının 1/12'si olan 52,47 YTL, ilk 3 ay için aylık olarak hesaplanan gelir vergisi tevkifat tutarından mahsup edilmek suretiyle ücretliye ödenmiştir. Doğum nedeniyle yeni indirim tutarı olan aylık (711,83/12=) 59,32 YTL ise kalan 9 ay için aylık olarak hesaplanan gelir vergisi tevkifatı tutarından mahsup edilmek suretiyle ücretliye ödenecektir.

#### 5. ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ TUTARININ TESPİTİNDE ÜCRETİNİN GELİRİN ELDE EDİLDİĞİ TARİHTEKİ MEDENİ HALİ VE AİLE DURUMU ESAS ALINACAKTIR

Konu hakkında GVK'nın 32. maddesinde "...İndirim tutarının tespitinde mükellefi, gelirin elde edildiği tarihteki medenî hali ve aile durumu esas alınır." hükmü yer almaktadır. Dolayısıyla,

sistemden yararlanacak ücretlilerin asgari geçim indirimi tutarının tespitinde ücretlinin (mükellefin) ücret gelirini elde ettiği tarihteki medeni hali ve aile durumu esas alınacaktır. Yıl içinde mükellef lehine meydana gelecek değişiklikler de değişikliğin bildirildiği tarihten itibaren dikkate alınacaktır. Görüldüğü üzere, mükellefin ücret gelirini elde ettiği tarihteki medeni durumu ve çocuk sayısı asgari geçim indirimi tutarının hesaplanmasında önem arz etmektedir. Buna göre, asgari geçim indirimi tutarının tespitinde, ücretlinin o tarihteki mevcut bilgileri doğrultusunda hareket edilmesi gerekir. Ücretlilerin süresinde işverenine bildirmediği medeni durum değişikliği ve çocuk sayısındaki değişiklikler için işverenin yapacağı bir şey yoktur. Bu nedenle, herhangi bir değişiklik anında ücretlilerin Aile Durumu Bildirimini doldurup 1 aylık süre içinde işverenlerini haberdar etmeleri gerekir.

#### 6. DÖNEM İÇİNDE İŞVEREN DEĞİŞTİREN ÜCRETLİLERİN ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİNDEN YARARLANMALARI

Genel Tebliğde yapılan açıklamalara göre, yıl içinde işyeri veya işvereni değişen ücretliler, yeni işyerlerinde veya işverenleri nezdinde çalışmaya başladıkları aydan itibaren asgari geçim indiriminden yararlanmaya devam edeceklerdir. Örneğin, bir işveren bünyesinde öteden beri çalışan ve Ocak/2008 ayından itibaren asgari geçim indiriminden yararlanmaya başlayan bir ücretli, 01.07.2008 tarihinde başka bir işveren nezdinde çalışmaya başlaması durumunda, Temmuz/2008 ayından başlamak üzere asgari geçim indiriminden yeni işvereni nezdinde yararlanmaya başlayacaktır. İlgili ay içerisinde çalışıp ücretini almayan çalışanların asgari geçim indiriminden yararlanacakları tutarlar ücret ödemesini yapacak işveren tarafından ücretliye ödenecektir.

Bir önceki işverenin ödediği ücret nedeniyle yararlanılmayan asgari geçim indirimi yeni işverenden talep edilemeyecektir.

Öte yandan, ay içerisinde iş değiştirmeler halinde uygulamanın, nasıl olacağına dair Genel Tebliğ'de herhangi bir açıklamaya yer verilmemiştir. Şöyle ki, ayın ilk 5 günü bir işveren bağlı diğer 25 günü de başka bir işveren bağlı olarak çalışan kişinin yararlanacağı asgari geçim indirimi hangi işverenden alınan ücrete uygulanacaktır? Bu konuda Genel Tebliğde herhangi bir açıklama yapılmamış olmakla birlikte, ücretlinin bir ay içerisinde yararlanabileceği asgari geçim indirimi tutarını aşmamak üzere, önceki işveren tarafından uygulanması gerektiği düşünülmektedir. Ancak, ücretlinin faydalanacağı azami indirim tutarı, elde ettiği ücret geliri üzerinden hesaplanan gelir vergisi ile sınırlı olduğundan, aynı ay içinde 5 günlük ücretten kesilen gelir vergisi daha az olacak, 25 günlük ücretin gelir vergisi ise daha fazla olacaktır. Bu durumlarda aynı ay içinde işveren değiştiren ücretlilerin madur edilmesi için alacağı tutarı tam olarak karşılayan işveren nezdinde sistemden yararlanması daha doğru olacaktır.

#### 7. NET ÜCRET ÜZERİNDEN ANLAŞAN ÜCRETLİLERDE ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ UYGULAMASI

Özel sektörde veya Kamu sektöründe ücret sözleşmeleri net ücret üzerinden yapılabilmektedir. Uygulamada işverenlerce bireysel emeklilik, sakatlık indirimi v.b. gibi işçiye tanınan vergi avantajları işçiye yansıtılmamakta işçiye ne kadarlık bir anlaşma yapılmışsa o tutar ücretliye ödenmektedir. Örneğin; ücretli ve işveren ayda 1.000 YTL net ücret üzerinden anlaşıklarını varsayarsak daha sonra işçinin bireysel emeklilik ödemesi, sakatlık indirimi v.b. nedenlerle daha az vergi ödemesi durumunda ücretliye tanınan

bu vergi avantajı nedeniyle ödenmeyen bu tutar ücretliye ödenmemekte ücretliye 1.000 YTL ücret ödenmeye devam edilmektedir. Oysa ücretliye tanınan bu vergi avantajı Devletin vazgeçtiği vergi niteliğinde olup bu tutarın da ücretliye ödenmesi gerekmektedir. Öte yandan, Genel Tebliğ'de de net ücret üzerinden anlaşmak suretiyle çalışanların da asgari geçim indiriminden yararlanacakları, hesaplanan vergiden mahsup edilen asgari geçim indirimi tutarlarının net ücretleri ile birlikte ücretliye ödeneceği belirtilmiştir.

#### 8. KIST DÖNEM ÇALIŞAN ÜCRETLİLERDE ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ UYGULAMASI

Asgari geçim indirimi aylık olarak hesaplamakla birlikte gelirin kısmî döneme ait olması halinde, ay kesirleri tam ay sayılmak suretiyle bu süreye isabet eden indirim tutarları esas alınacaktır. Dolayısıyla bir aydan daha az sürelerde çalışılması durumunda asgari geçim indiriminden tam yararlanılacaktır.

**Örnek 2:** Eşi ücretli olarak çalışan ve bir çocuğu bulunan Onur Gökay 1.000 YTL ücretle 15 Mayıs 2008 tarihinde işe girmiştir. 2008 Mayıs ayında 15 günlük süre çalışması halinde, asgari geçim indirimi tutarı şu şekilde hesaplanacaktır.

2008 yılında Asgari Ücretin Yıllık Brüt Tutarı (608,40X12)	7.300,80
Asgari Geçim İndirimi Oranı	%57,5
-Mükellefin kendisi için	%50
-Mükellefin çocukları için	%7,5
Asgari Geçim İndirimine Esas Tutar (7.300,80X%57,5)	4.197,96
Asgari Geçim İndiriminin Yıllık Tutarı (4.197,96X%15)	629,69
Asgari Geçim İndiriminin Aylık Tutarı (629,69/12)	52,47

Bu ücretlinin Mayıs ayı için, asgari geçim indirimi mahsup işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir. (Net ücret hesabında damga vergisi dikkate alınmamıştır.)

2008 yılı Mayıs Ayı Brüt Ücreti	500
2008 yılı Mayıs Ayı Tevkifat Matrahı	425
2008 yılı Mayıs Ayı Ücretinden Hesaplanan Gelir Vergisi	63,75
2008 yılı Mayıs Ayı Mahsup Edilecek Asgari Geçim İndirimi Tutarı	52,47
2008 yılı Mayıs Ayı Ödenecek Gelir Vergisi	11,28
2008 yılı Mayıs Ayı Asgari Geçim İndirimi Öncesi Net Ücreti	361,25
2008 yılı Mayıs Ayı Asgari Geçim İndirimi Sonrası Ücreti	413,72

Gelirin kısmî döneme ait olması halinde, ay kesirleri tam ay sayılmak suretiyle bu süreye isabet eden indirim tutarları esas alınacağından hesaplanan yıllık tutarın 1/12'si olan (629,69/12=) 52,47 YTL'si Mayıs ayına ait gelir vergisi tutarından (63,75 YTL) mahsup edilecektir. Buna göre, işveren mahsup edilen asgari geçim indirimi tutarı kadar yani 52,47 YTL ücretliye daha fazla ödeme yapacaktır. Diğer bir ifadeyle ücretlinin net eline geçen tutar 361,25 YTL iken 413,72 YTL olmaktadır.

**Örnek 3:** Yukarıdaki 2. örnekte ücretlinin 700 YTL ücretle çalıştığını varsaydığımızda, bu ücretlinin 15 günlük Mayıs ayı içindeki çalışması için alacağı ücretten asgari geçim indiriminin mahsup işlemi aşağıdaki şekilde olacaktır. (Net ücret hesabında damga vergisi dikkate alınmamıştır.)

2008 yılı 15 Günlük Mayıs Ayı Brüt Ücreti (700 YTL/2=)	350,00
2008 yılı Mayıs Ayı Tevkifat Matrahı	297,50
2008 yılı Mayıs Ayı Ücretinden Hesaplanan Gelir Vergisi	44,63
2008 yılı Mayıs Ayı Mahsup Edilecek Asgari Geçim İndirimi Tutarı	52,47
2008 yılı Mayıs Ayı Ödenecek Gelir Vergisi	0
2008 yılı Mayıs Ayı Asgari Geçim İndirimi Öncesi Net Ücreti	252,87
2008 yılı Mayıs Ayı Asgari Geçim İndirimi Sonrası Ücreti	297,50

Gelirin kısmî döneme ait olması halinde, ay kesirleri tam ay sayılmak suretiyle bu süreye isabet eden indirim tutarları esas alınacağından hesaplanan yıllık

tutarın 1/12'si olan (629,69/12=) 52,47 YTL'si Mayıs ayına ait gelir vergisi tutarından (44,63 YTL) mahsup edilecektir. Ancak, asgari geçim indirimi tutarı, hesaplanan gelir vergisi tutarından fazla olamayacağından bu ücretli asgari geçim indiriminden 52,47 YTL yerine, gelir vergisi tutarı olan 44,63 YTL kadar yararlanacak olup, mahsup edilecek kısmın fazla olması nedeniyle iade yapılmayacaktır. Buna göre, işveren mahsup edilen asgari geçim indirimi tutarı kadar yani 44,63 YTL ücretliye daha fazla ödeme yapacaktır.

### 9. SAKATLIK İNDİRİMİ UYGULANAN ÜCRETLİLERDE ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ UYGULAMASI

Sakatlık indiriminden yararlanan bir ücretlinin gelir vergisi matrahı hesaplanırken sakatlık indirimi mahsup edilecek, sakatlık indiriminin mahsubundan sonra kalan gelir vergisi matrahı üzerinden hesaplanan gelir vergisi tutarından da yıllık asgari geçim indirimi tutarının 1/12'sinin mahsup edilmesi gerekmektedir. Buna göre, ilgili Yönetmelik çerçevesinde sakatlığını belgeleyen rapora dayanılarak Maliye Bakanlığı bünyesinde oluşturulan Sağlık Kurulunca sakatlık indiriminden yararlanması kabul edilen mükelleflerin, ücret matrahının tespitinde, çalışma gücü kayıp oranlarına göre belirlenen dereceler karşılığında belirlenen aylık tutarlar, ücretlinin aylık ücretinden düşülmektedir.

Öte yandan, Asgari Geçim İndirimi ücretlinin şahsi ve ailevi durumu göz önünde bulundurularak, hesaplanan vergi tutarının ücretlinin ödediği vergiden mahsubu şeklinde uygulanmaktadır. Ancak, Gelir Vergisi uygulaması bakımından, sosyal ve ekonomik amaçlar nedeniyle ücret matrahından çeşitli indirimler yapılmakta bu indirimler sonucu ödenecek gelir vergisi azalmakta veya hiç vergi ödenmemektedir. Dolayısıyla,

sakatlık indiriminden yararlanan ücretlilerin vergi matrahının oluşmaması durumunda asgari geçim indiriminden yararlanılması vergi tekniği açısından uygun olmamaktadır. Bu nedenle, sakatlık indiriminden yararlanan ücretlilerin vergi matrahından sakatlık indirimi düşüldükten sonra ödenecek bir verginin bulunması halinde bu kişilerin ücretinden kesilen gelir vergisi tutarınca asgari geçim indiriminden yararlanılması mümkün bulunmaktadır.

**Örnek 4:** 1 Mart 2008 tarihinde evlenen ve eşi ücretli olarak çalışan asgari ücretli, 1. derecede sakatlık indiriminden faydalanmakta olup, Mayıs/2008 ayı asgari geçim indirimi tutarı şu şekilde hesaplanacaktır. 266 Gelir Vergisi Genel Tebliğine göre 2008 yılı için 1. Derecede sakatlık indirimi tutarı aylık 600 YTL'dir. Öncelikle ücretlinin Mayıs/2008 ayı asgari geçim indirimi tutarını hesaplayalım.

2008 Yılında Asgari Ücretin Yıllık Brüt Tutarı (608,40 X 12=)	7.300,80 YTL
Mükellefin Asgari Geçim İndirimi Oranı	% 50
- Mükellefin kendisi için % 50	
Asgari Geçim İndirimine Esas Tutar (7.300,80 X % 50=)	3.650,40 YTL
Asgari Geçim İndiriminin Yıllık Tutarı (3.650,40 X % 15=)	547,56 YTL'dir

Hesaplanan yıllık tutarın 1/12'si olan (547,56/12=) 45,63 YTL, aylık olarak hesaplanan gelir vergisi tevkifatı tutarından mahsup edilecektir. Bu ücretlinin Mayıs ayı için, asgari geçim indirimi mahsup işlemi aşağıdaki şekilde gerçekleştirilecektir.

2008 Yılı Mayıs Ayı Brüt Ücreti	608,40 YTL
2008 Yılı Mayıs Ayı Tevkifat Matrahı	517,14 YTL
- Birinci Derece Sakatlık İndirimi Tutarı	600,00 YTL
- Sakatlık İndirimi Düşüldükten Sonra Kalan Tevkifat Matrahı	0,00 YTL
2008 Yılı Mayıs Ayı Ücretinden Hesaplanan Gelir Vergisi	0,00 YTL
2008 Yılı Mayıs Ayı Mahsup Edilecek A.G.İ. Tutarı	45,63 YTL
2008 Yılı Mayıs Ayı Ödenecek Gelir Vergisi	0,00 YTL
2008 Yılı Mayıs Ayında Yararlanılacak A.G.İ. Tutarı	0,00 YTL'dir.

Bu ücretlinin gelir vergisi matrahı hesaplanırken sakatlık indirimi de mahsup edilecek, sakatlık indiriminin mahsubundan sonra kalan gelir vergisi matrahı üzerinden hesaplanan gelir vergisi tutarından da yıllık asgari geçim indirimi tutarının 1/12'si olan (547,56/12=) 45,63 YTL mahsup edilecektir. Ancak, 2008 yılı Mayıs ayında 1. dereceden sakatlık indiriminden yararlanan asgari ücretlinin vergi matrahı oluşmamakta, dolayısıyla gelir vergisi tevkifatı yapılmamaktadır. Örnekteki ücretli sakatlık indiriminden dolayı ücretinden gelir vergisi kesilmediği için aylık olarak hesaplanan 45,63 YTL tutarındaki asgari geçim indiriminden yararlanamayacaktır. Bu tutarın diğer dönemlerde de dikkate alınması veya ücretliye iadesi mümkün değildir.<sup>4</sup>

#### 10. ÇALIŞMAYAN VE HERHANGİ BİR

#### GELİRİ OLMAYAN EŞİN ANLAMI

Konu hakkında Genel Tebliğin 6. maddesinin üçüncü fıkrasında, "Sadece ücret geliri elde eden eş, "çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eş" kapsamında değerlendirilmeyecektir. Bunlar dışındakiler ise çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eş kapsamında değerlendirilecek olup, münhasıran emekli maaşı alanlar da çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eş olarak kabul edilecektir." açıklaması yapılmıştır. Bu açıklamaya göre, ücret geliri elde eden eş kavramından, gerçek usulde vergilendirilen ücret geliri elde eden eşin anlaşılması gerekmektedir. Yapılan düzenlemede de görüldüğü üzere ücretlilerin lehine bir düzenleme yapılmış ve çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eşin kapsamı olabildiğince geniş tutulmuştur. Yani, GVK'nın 2. maddesinde yer alan ücret dışındaki altı gelir unsurdan birini veya birden fazlasını elde eden bir

eş içinde, çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eş için uygulanan %10 oranı dikkate alınacaktır. Aynı şekilde, GVK'nın 64. maddesine göre diğer ücret geliri elde eden bir eşin de "çalışmayan ve herhangi bir geliri olmayan eş" kapsamında değerlendirilecektir.

Buna göre, sadece ücret geliri elde eden ücretli eş için asgari geçim indirimi hesaplanmayacaktır. Örneğin bir şirkette ücretli olarak çalışan ücretlinin, aynı zamanda eş de başka bir yerde ücretli olarak çalışıyorsa her iki eş için de asgari geçim indirimi hesaplanırken eş için %10'luk tutar hesaplamaya dahil edilmeyecektir. Ancak ikisi de ayrı ayrı indirimden yararlanabileceklerdir. Ancak, bir ücretli; ticari kazanç sahibi, serbest meslek erbabı, gayrimenkul sermaye iradı, menkul sermaye iradı veya diğer kazanç ve irat elde eden eş dolayısıyla %10'luk indirimden yararlanabilecektir. Emekli maaşı alan eş de bu kapsamda değerlendirilecektir.

#### 11. EMEKLİ OLDUKTAN SONRA ÇALIŞAN EŞ NEDENİYLE ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİNDEN YARARLANILMASI

Bir önceki bölümde de belirttiğimiz üzere asgari geçim indirimi hesaplanırken emekli olan eş de "çalışmayan" eş olarak kabul edilecek ve bu eş nedeniyle asgari geçim indiriminden yararlanılacaktır. Ancak, ülkemizde emekli olduktan sonra çalışan önemli sayıda ücretli bulunmaktadır. Bu durumda emekli olup da tekrar çalışan emeklilerin gerçek usulde ücret geliri elde etmesi durumunda, asgari geçim indirimi uygulamasından çalıştıkları işveren vasıtasıyla kendileri yararlanacaklardır. Bu durumda, diğer ücretli eşin emekli olan eşini çalışmaya başladığı tarihte işverenine bildirmesi ve emekli olup, tekrara çalışan

<sup>4</sup>İmdat TÜRKAY, Asgari Geçim İndirimi Uygulaması, Maliye ve Hukuk Yayınları, Ocak-2008, S.117-118



eşi için artık sistemden yararlanmaması gerekir. Zira artık emekli olup yeniden çalışan konumundaki eşi, gerçek usulde ücret geliri elde etmekte ve sistemden kendi adına yararlanması gerekmektedir.

#### 12. EŞLERDEN HER İKİSİNİN ÜCRETLİ OLMASI DURUMUNDA ÇOCUKLAR İÇİN ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİNDEN YARARLANILMASI

Yukarıda da belirttiğimiz üzere, ücretli olan her iki eş de Asgari geçim indirimi indiriminden ayrı ayrı yararlanabilirler. Ancak, sistemden yararlanırken medeni durumun tespiti bakımından söz konusu kıstaslar sadece bir eş için geçerli olacaktır. Şöyle ki, iki çocuk sahibi olan ücretli eşlerden sadece birisi çocuklar nedeniyle asgari geçim indiriminden yararlanacak diğeri yararlanamayacaktır. Konuya ilişkin olarak Tebliğ'in "6. Medeni Durum ve Eşin Gelirinin Olmadığının Tespiti" başlıklı bölümünde yapılan açıklamalara göre, çocuklar sosyal güvenlik yönünden tabi oldukları eşin bildirimine dâhil edilecektir.

Öte yandan, bazen çocuklar sosyal güvenlik yönünden emekli olan veya vefat eden eşe bağlı olabilmektedirler. Bu durumda, ücretlinin çocuklar nedeniyle asgari geçim indiriminden yararlanıp yararlanmayacağı hususunda tereddüt yaşanabilmektedir. Konuyla ilgili olarak Gelir İdaresi Başkanlığınca verilen bir görüşte,<sup>5</sup> emekli veya hut vefat etmiş eşin sağlık güvencesi kapsamında yer alan çocuklar üzerinden asgari geçim indirimi uygulamasında, çalışmakta olan diğer eşin yararlanabileceği belirtilmiştir. Eşlerin her ikisinin de ücretli olması halinde çocuklar sosyal güvenlik yönünden bağlı oldukları eşin bildirimine dâhil

edilecektir. Çocukların sosyal güvenlik yönünden bağlı oldukları eşin herhangi bir nedenle ücretinin gelir vergisinden istisna olması, ya da ücret dışındaki diğer gelir unsurlarını elde etmesi hallerinde; ücretli olan eşin çocukları bildirimine dâhil etmesi mümkün bulunmaktadır. Bu durumlarda dikkat edilmesi gereken çocuklar nedeniyle her iki eşin de yararlanma imkânının bulunmamasıdır.

#### 13. SİSTEMİN UYGULANMASINDA ÜCRETİLİLERE AİT ÇOCUKLARIN DURUMU

Asgari geçim indiriminin düzenlendiği Gelir Vergisi Kanununun 32 inci maddesinin üçüncü fıkrasında, "İndirimin uygulamasında "çocuk" tabiri, mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan (nafaka verilenler, evlat edinilenler ile ana veya babasını kaybetmiş torunlardan mükellefle birlikte oturanlar dâhil) 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukları, "eş" tabiri ise, aralarında yasal evlilik bağı bulunan kişileri ifade eder." hükmüne yer verilmiştir.

Çocukların asgari geçim indiriminde değerlendirilmesi için belli bir yaş sınırı bulunmaktadır. Buna göre, 18 yaşını doldurmamış (18 yaşından küçük) çocuklar için asgari geçim indiriminden yararlanılacaktır. Ancak, 18 yaşını doldurup da tahsilde bulunan çocuklar için 25 yaşını doldurana kadar asgari geçim indirimi uygulanacaktır. Bu bakımdan çocukların kız veya erkek olmasının; evli veya bekâr olmasının bir önemi bulunmamaktadır. Burada esas alınacak ölçüt yaş için getirilen sınırlamalar dâhilinde ücretlinin çocuklara bakmakla yükümlü olup olmadığıdır. Tahsilde olan çocuklardan

<sup>5</sup> Gelir İdaresi Başkanlığının 11.12.2007 tarihli ve 109695 sayılı özelgesi.

<sup>6</sup> Gelir İdaresi Başkanlığının 27.12.2007 tarihli ve 114820 sayılı özelgesi.

ne anlaşılması gerektiği yönünde Genel Tebliğ'de herhangi bir açıklamaya yer verilmiştir. Ancak, Gelir Vergisi Kanununun çeşitli maddelerinde "Tahsil" deyimini kullanılmış olup, tahsil kavramından örgün eğitimin ifade edildiği anlaşılmaktadır.

Bu nedenle, ilköğretim, lise ve üniversite'ye devam eden çocuklar tahsilde olan çocuk kabul edilmelidir. Bunun dışında özel kurslara (Bilgisayar, muhasebe ve yabancı dil kursu gibi), devam eden çocukların tahsilde olan çocuklar kabul edilmesi mümkün değildir. Ancak, açık öğretim (açık lise ve üniversite) kurumlarına devam edenler ile askeri okullara devam edenlerin tahsilde olan çocuklar olarak kabul edilmesi gerekmektedir. Asgari geçim indirimi uygulamasında çocukların öz veya üvey olmasının bir önemi bulunmamaktadır. Yaş ve öğrenime ilişkin şartları taşımaları kaydıyla üvey evlatlar da çocuk tabiri içinde mütalaa edilecektir.

Öte yandan, yasal bir evlilik bağına dayanmayan çocuklardan anne ve/veya baba ile oturanların veya bunlardan en az biri tarafından bakılan ve 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukların asgari geçim indirimi hesabında dikkate alınmaları mümkündür. Zira bu konuda gerek Kanun maddesinde gerekse 265 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nde sınırlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır.<sup>7</sup>

#### 14. BOŞANAN EŞLERE AİT ÇOCUKLARIN SİSTEMDEN YARARLANMASI

Bilindiği üzere, Gelir Vergisi Kanununun asgari geçim indirimine ilişkin hükümlere yer verilen 32. maddesinin dördüncü fıkrasının son cümlesinde "Boşananlar için indirim tutarının

hesabında, nafakasını sağladıkları çocuk sayısı dikkate alınır." hükmüne yer verilmiştir. Boşanan eşlerde mahkemeler genellikle velayeti anneye, nafaka ödemeyi de babaya yüklemektedir. Boşanan eşlerin her ikisinin de ücretli olması durumunda, asgari geçim indirimi uygulamasında annenin aleyhine bir durum ortaya çıkmaktadır. Şöyle ki, çocuğa bakan anne, sosyal güvenlik yönünden de kendisine tabi olan çocuğu için asgari geçim indirimi uygulamasında çocuğunu dikkate alamamaktadır. Çünkü diğer eş baba nafaka ödemekte ve Genel Tebliğde nafaka ödeyen eşin, çocuktan dolayı asgari geçim indiriminden yararlanacağını belirtmektedir. Bu nedenle, bu durumda olan ücretli annelere biraz haksızlık yapıldığı söylenebilir.

Ancak, boşanan eşlerde anne ve baba ücretli ise nafakayı veren baba çocuktan dolayı sistemden kendisi yararlanırken, nafakayı ödeyen ücretli babanın emekli olması ve başka bir yerde ücretli olarak çalışmaması durumunda; ücretli olan annenin bakmakla yükümlü olduğu ve nafakasını babanın verdiği bu çocuğunu işverenine bildirmesi durumunda, bu çocuğundan dolayı asgari geçim indiriminden yararlanması gerekir. Çünkü, baba emekli olmuş ve artık gerçek usulde ücret geliri elde etmemektedir. Yani baba çocuktan dolayı artık sistemden yararlanmamaktadır. Dolayısıyla, annenin bu çocuğundan dolayı asgari geçim indirimi uygulamasından yararlanmasına engel bir durum yoktur. Esas olan boşanmış olan eşlerde bir çocuktan dolayı hem annenin hem de babanın sistemden mükerrer olarak yararlanmamasıdır.

Ancak, bu konuda Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından verilen bir özalgıda, "...Buna göre, boşanmış eşlerden mahkeme kararına göre nafaka vermekle yükümlü bulunan çocukları beyan ederek

<sup>7</sup>Harun KAYNAK, Asgari Geçim İndiriminde Çocuk ve Eş Tabirlerinin Önemi, Yaklaşım Dergisi, Ocak-2008, Sayı:181

asgari geçim indirimi uygulamasından yararlanacaktır. Nafaka veren eşin emekli olması veya ücret geliri elde etmemesi halinde diğer eş çocukları beyan edemeyecek ve asgari geçim indiriminden faydalanamayacaktır." açıklaması yapılmıştır.<sup>8</sup> Dolayısıyla, mahkeme kararı ile boşanmış eşlerden velayeti anne üzerinde bulunan ve nafakası emekli olan baba tarafından karşılanan çocuklar nedeniyle asgari geçim indiriminden annenin faydalanması da mümkün bulunmamaktadır.

#### 15. 2008 YILINDA DOĞUM, ASKERLİK, YURTDIŞI GÖREV VE DİĞER SEBEPLER DOLAYISIYLA ÜCRETSİZ İZİNE AYRILAN ÜCRETLİLERDE ASGARİ GEÇİM İNDİRİMİ UYGULAMASI

01.01.2008 tarihinden itibaren asgari geçim indirimi uygulamasından yararlanmaya başladık-tan sonra çeşitli sebeplerle ücretsiz izne (aylıksız izin) ayrılan bir ücretlinin, ücretsiz izne ayrıldıktan sonra artık ücret geliri elde etmesi söz konusu olmadığından, asgari geçim indirimi uygulanması mümkün değildir. Ancak, ücretsiz izne ayrılan çalışanın ücret geliri elde eden bir eşinin olması durumunda, bu eşin ücretsiz izinde olan eşini işverenine bildirmesi durumunda, asgari geçim indirimi tutarının hesabında %10 oranında eşinin dikkate alınmasına engel bir durum yoktur. Ücretlinin bu durumu işverenine süresinde bildirmesi gerekmektedir. Ancak, ücretsiz izine ayrılan personelin, izninin bitmesi ve işyerinde çalışmaya başlaması durumunda, artık kendisi ücret geliri elde ettiğinden sistemden kendisi yararlanmaya başlayacaktır. Bu durumda da diğer eşin yeniden işverenini haberdar ederek, eşinden doları asgari geçim indiriminden yararlanmayı bırakması gerekmektedir.

#### 16. ÖDENMESİ GEREKEN GELİR VERGİSİNİN EKSİK HESAPLANMASINA SEBEBİYET VEREN ÜCRETLİYE UYGULANACAK CEZAI MÜEYYİDELER

Asgari geçim indirimi hesaplanırken eşin çalışıp çalışmadığı, herhangi bir gelirin olup olmadığı ve çocukların durumuna ilişkin olarak (aksi tespit edilmediği sürece) ücretlinin beyanı yeterli olmaktadır. Ücretlinin bu konularda yanıltıcı beyanda bulunmak suretiyle, haksız olarak asgari geçim indiriminden yararlanması dolayısıyla da daha az vergi ödemesi halinde, haksız olarak yararlanılan tutarlar 213 sayılı Vergi Usul Kanunu ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsili Usulü Hakkında Kanun gereği ücretliden cezalı olarak tahsil edilecektir.

Asgari geçim indiriminden haksız yere yararlanılması, Vergi Usul kanununa göre vergi ziyayı cezasını gerektirmektedir. Ücretli haksız yararlandığı asgari geçim indirimi ile birlikte vergi ziyayı cezasını da ödemek zorunda kalacaktır. Haksız yararlanılan asgari geçim indirimi vergi ceza ihbarnamesinin kesinleşmesine kadar gecikme faizi uygulanacaktır. Ücretlinin muhtasar beyanname vermek zorunda olan veya olmayan bir işveren nezdinde çalışıyor olması halinde izlenecek yöntem dışında karşılaşılabilecek ceza açısından herhangi bir fark bulunmamaktadır.

Genel bütçeye dâhil dairelerde çalışan ücretlilerce, gerçeğe aykırı beyanda bulunmak suretiyle asgari geçim indirimi tutarının fazla hesaplanmasına neden olunması halinde, vergi/ceza ihbarnamesinin ücretliler adına düzenlenerek tahsil işleminin buna göre yapılması gerekecektir. Haksız yararlanılan asgari geçim indirimi nedeniyle eksik ödenen vergi tutarları, ilgili saymanlıklarca saymanlığın bağlı bulunduğu vergi dairelerine intikal ettirilerek ücretlilerden ihbarname

<sup>8</sup>Gelir İdaresi Başkanlığının 07.02.2008 tarih ve 12662 sayılı özelgesi.

kuralına göre cezalı olarak tahsil edilecektir. Bu vergi cezasından işverenlerin tahakkuk memurları da müteselsilen sorumlu olacaklardır. Muhtasar beyanname veren bir kuruluşta çalışan kişiye ilişkin cezai işlemler ise vergi dairesince gerçekleştirilecektir. Ancak, vergi/ceza ihbarnamesinin muhatabı işveren olacaktır. Öte yandan, haksız yararlanılan tutarlar ücretlinin yanlış beyanından kaynaklanmışsa genel hükümler çerçevesinde işveren ödediği bu tutarları ücretliye yansıtacaktır.

#### 17. SONUÇ

Asgari geçim indirimi uygulamasından yararlanacak olan ücretlilerin, medeni durumları ve çocuk sayılarına ilişkin olarak işverenlerine verecekleri Aile Durumu Bildirimini doğru olarak doldurup, gerçek dışı beyanlardan kaçınmaları gerekir. Aksi takdirde, haksız yere alınan asgari geçim indirimi tutarı ücretlilerden vergi ziyası cezası ve gecikme faizi ile birlikte geri alınacaktır. Ayrıca, birden fazla işverenden aynı anda ücret geliri elde eden bir ücretlinin, aynı anda birden fazla işverenden asgari geçim indiriminden faydalandığının tespiti halinde, vergi ziyası oluşmuş olacağından kişinin fazladan almış olduğu asgari geçim indirimi tutarı vergi ziyası cezası ve gecikme faizi ile birlikte geri alınacaktır. Bu nedenle, ücretli ve işverenlerin haksız indirim nedeniyle vergi ziyasına sebebiyet vermeleri için gereken dikkati göstermeleri gerekmektedir.