



ALMANYA GELİR VERGİSİ SİSTEMİ

Birol UBAY^(*)

ÖZET

Almanya gelir vergisi sistemi, bireylerin altı değişik gelir unsurundan, bir vergilendirme yılı içinde elde ettikleri şahsi kazançlarının; bazı durumlarda artan oranlı vergi tarifesine göre bazı durumlarda ise nihai gelir stopaj vergisi yöntemiyle vergilendirilmesine dayanmaktadır. Alman gelir vergisi sistemi kendi içinde birçok muafiyet, istisna ve indirim unsuru taşımaktadır.

Anahtar Kelimeler: Alman Gelir Vergisi, Vergi İndirimi, Vergilendirilebilir Gelir

1- GİRİŞ

Avrupa Birliği, 1957 Roma ve onu değiştiren müteakip anlaşmalar ve en son olarak da Lizbon Anlaşması ile İç Pazarın kurulması ve düzgün işleminde önemli bir payı olan vergilendirme alanında üye ülkelerin Birlik mevzuatına uyumunu, sadece dolaylı vergiler¹ açısından öngörmüştür. Oysaki sermaye hareketleri ve kurulum özgürlüğü bakımından oldukça büyük öneme sahip olan kurumlar vergisi ve özellikle gelir vergisi gibi dolaysız vergiler açısından sadece üye ülkelerin kendi mevzuatlarını birbirlerine ve AB mevzuatına yakınlaştırmalarını benimsemiştir. Tarihsel öneme sahip olan gelir vergisi sistemleri, ülke içi bir politika aracı olmaları nedeniyle üye ülkelerin üzerinde en az uzlaşmaya vardığı konuların başında gelmektedir. Bu bakımdan AB'nin gelir vergisi ile ilgili uyguladığı politikayı ve yakınlaştırma yöntemlerini iyi anlayabilmek için öncelikle ülkelerin gelir vergisi sistemlerinin irdelemesi ve farklılıklarının ortaya konması gerekmektedir.

Bu amaçla bu çalışmamızda, Birliğin en güçlü üyelerinden birisi olan Almanya'nın ilk olarak gelir vergisi sistemi genel hatları ile ele alınmış, daha sonra gelir vergisi unsurları ve gelirin hesaplanmasın-

^(*) Gelir Uzmanı

¹ Katma Değer Vergisi ve Özel Tüketim Vergisi

da dikkate alınacak indirimler açıklanmıştır. Son olarak da vergi oranları ve gelir vergisi beyannamesinin verilme dönemleri belirtilmiştir.

2- ALMANYA'NIN GENEL DURUMU

2009 yılında Almanya'nın toplam vergi / GSMH oranı %39,7 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran, hem AB-27 ortalaması olan %35,8'in, hem de Euro Bölgesi ortalaması olan %36,5'in üstünde gerçekleşmiştir. Almanya'nın toplam vergi geliri içinde; dolaylı vergilerin payı %27,8, dolaysız vergilerin payı %32,6 iken sosyal katkıların payının %39,6'lık büyük bir orana ulaşması dikkat çekicidir².

2.1- Almanya Gelir Vergisi Sistemine Genel Bakış

2010 yılından itibaren en alt vergi dilimi istisnası 14.000 Euro ve bu dilime uygulanacak en düşük vergi oranı ise %14 olarak tespit edilmiştir. Gelir vergisi oranları %14'den %42'ye doğrusal artan oranlı bir görünüme sahiptir. 2007 yılından itibaren, en üst vergi oranı olan %45, 250.000 Euro'yu aşan gelirlere uygulanmaktadır. Bu değer, 01 Ocak 2009 tarihinden itibaren 250.400 Euro'ya, 01 Ocak 2010 tarihinden itibaren 250.730 Euro'ya yükseltilmiştir. Evli çiftler gelir vergisi açısından birlikte değerlendirilir ve bu yüzden bunların toplam vergi istisna rakamı 2010 yılından itibaren 16.008 Euro'dur. 01 Ocak 2009 tarihinde kişisel menkul sermaye iradi gelirleri için %25 oranında nihai gelir stopaj vergisi uygulaması yürürlüğe girmiştir. Yatırım gelirleri için yıllık 801 Euro (evli çiftler için yıllık 1.602 Euro) vergi istisnası uygulanmaktadır³.

2.1.1- Vergilendirilebilir Kişi

Almanya'da yerleşik olanlar, ülke dışında elde ettikleri gelirler dâhil olmak üzere tüm kazançlarından dolayı tam mükellef olarak gelir vergisine tabidirler. Yerleşik olmayanlar sadece Almanya'da elde ettikleri kazançlarından dolayı dar mükellef olarak gelir vergisi öderler⁴.

Bir kişi, milliyetine bağlı olmaksızın, Almanya'da yaşıyor veya ikametgâhı Almanya'da ise tam mükellefiyet kapsamındadır. Almanya'da ikamet etmekten kasıt; Almanya'da sürekli bir ikametgâhının olmasıdır, Almanya'da yaşamak ise kişinin 6 aydan daha fazla bir süredir Almanya'da yaşıyor olmasıdır.⁵

Ayrı ayrı vergilendirilmeyi seçmedikleri sürece aynı evde yaşayan eşler birlikte vergilendirilirler. Çocuk gelirleri, ailelerin gelirlerine dâhil edilmez ancak ayrı olarak vergilendirilir⁶.

Ortaklıklar, ayrı kişilikler olarak işlem görür, aynı zamanda ortaklık kârlarının hesaplanmasında kârlar, her bir ortağın hisse oranına göre hesaplanıp tahsis edilir. Bireysel bir ortak, sanki direkt olarak kendi kazanıyormuş gibi, mutlaka kendi kâr payını kendi işletmesinin vergilendirilen kazancına dâhil etmelidir. Şeffaf ortaklıklar ve tek kişilik girişimciler; ticari faaliyetlerden, tarım ve ormancılık ve bağımsız profesyonel hizmetlerden olan ve net varlık kıyaslama yöntemi kullanılarak hesaplanan gelirlerini alıkoyabilirler. Bu gibi bir durumda, dağıtılmamış gelir, öncelikle ortaklık düzeyinde %28.25 olan

² Eurostat European Commission, **Taxation Trends In The European Union 2011 Edition**, Belgium, 2011, s. 190-192

³ a.g.e, s.190-192

⁴ IBDF, Personal Income Tax System In Germany, 2012, s: 1

⁵ Bundeszentralamt für Steuern, Unlimited Income Tax Liability,2012

⁶ Deloitte, Germany Highlights, 2012

indirimli vergi oranı ile vergilendirilir. Dağıtım sırasında, işletmeden çekilen paralar ve depozitolar arasındaki ortaklık kârını aşan farklar, ek olarak vergilendirilirler⁷.

2.1.2- Vergilendirilebilir Gelir

Tam mükellef kişiler yurtiçinde ve/veya yurt dışında aşağıda yer alan gelir unsurlarından bir veya birkaçını birlikte elde ederse gelir vergisi yönünden vergilendirilir⁸.

a) Tarım ve ormancılıktan elde edilen gelirler,

b) Ticari kazançlar,

c) Bağımsız profesyonel hizmetler,

d) Emek gelirleri ve eski iş dolayısıyla alınan tazminatlar,

e) Sermaye yatırımları gelirleri,

f) Taşınmazların ve maddi menkul malların kiralananmasından elde edilen gelirler ve telif haklarından elde edilen gelirler,

Vergilendirilebilir gelirin hesaplanması, gelir kategorilerine göre değişmektedir. Ticari, zirai ve ormancılık gelirlerinde genel yöntem; net varlık karşılaştırma yöntemidir. Burada vergilendirilebilir gelir; faaliyet döneminin sonundaki ve önceki faaliyet döneminin sonundaki varlıkların arasındaki net değer farkıdır. Diğer gelir unsurlarındaki genel yöntem ise net gelir yöntemidir. Bu yöntemde vergilendirilebilir gelir; toplam gelirden kasa tahsilatları ve kasa ödemeleri yöntemleri ile alakalı harcamaların düşülmesi ile hesaplanır. Bağımsız profesyonel hizmetler ile ilgili olarak, eğer vergi mükellefi tercih ederse, net varlık karşılaştırması yöntemi uygulanabilir. Tüm gelir unsurları için net değerler toplanır. Toplam gelirden kişisel indirimler düşüldükten sonra istisnaların ve vergi oranlarının uygulanacağı vergi matrahı bulunur⁹.

01 Ocak 2009 tarihinden itibaren özel yatırımlardan elde edilen gelirler genel olarak düz oranlı nihai gelir stopaj vergisi ile vergilendirilecektir.

2.1.3- Vergi Muafiyeti

Aşağıdaki gelir türleri Almanya'da gelir vergisinden muaf tutulmuştur¹⁰:

- Sağlık sigortaları, kaza sigortaları ve sakatlık ve yaşlılık sigortaları ödemeleri,
- Birtakım toplumsal dağıtımlar,
- Zorunlu emeklilik planı altında yapılan götürü ödemeler,
- Araştırma faaliyetleri, bilimsel veya artistik eğitim ve staj bursları.

2.1.4- Emek Gelirleri

2.1.4.1- Ücret Geliri

İşçi tarafından işi nedeniyle işverenden nakit veya aynı olarak alınan herhangi bir miktar ücret ge-

⁷ IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 3

⁸ Christian RUMPF, *Alman Vergi Hukukunun Temelleri*, Türk – Alman Ekonomik İlişkileri Yıllığı 2011/2012, s:4

⁹ IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 5

¹⁰ Deloitte, Germany Highlights, 2012

liridir. İşveren, mutlaka çalışanın gelir vergisini ve sosyal güvenlik katkı paylarının stopajını yaparak, yetkililere transfer etmek zorundadır¹¹.

Fazla çalışma ücretleri, genel olarak vergilendirilebilir. Ancak Pazar günleri, resmi tatiller ve geceleri yapılan çalışmalar için yapılan fazla mesai ödemeleri, eğer baz ücrete ek olarak ödeniyor ve belli yüzdeleri aşmıyorsa vergilendirilmez.

İşçiler bazı durumlar sınırlamalara tabi olmakla beraber, gelirin elde edilmesi ve sürdürülmesi için yapılan tüm harcamaları indirebilirler. Eğer işle alakalı harcamalar, 920 Euro'yu aşmaz ise, çalışanın 920 Euro'nun hepsini toplu olarak indirme hakkı bulunmaktadır. 2011 Ekim ayında, bu miktar 01 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde 1.000 Euro'ya yükseltilmiştir¹².

İşe geliş gidişlerde, kullanılan ulaşım aracına bakılmaksızın ve gerçek harcama gerçekleşsin veya gerçekleşmesin her 0.30 km için standart indirim miktarı uygulanır. Standart indirim miktarının maksimum miktarı 4.500 Euro'dur. Eğer ki ulaşım için özel araba kullanıyorsa, ancak en yüksek masraf indirimi talep edilebilir.

Ulaşım masrafları, eğer çalışanın yeni işyerine tayini nedeniyle yer değiştirmesinden kaynaklanıyorsa ticari harcamalar gibi indirim konusu yapılabilir. Bu harcamaların geri iadesi, devlet memurlarının aldıkları miktara kadar vergiden muafır¹³.

Diğer indirilebilir harcamalar şunları içerir;

- Mesleki ve ticari birliklere yapılan katkılar,
- İki hane halkının bakımı için yapılması gereken zorunlu masraflar,
- İş araç gereçleri ve iş elbiseleri için yapılan harcamalar,
- Gelir üreten varlıkların amortismanları.

Vergiden muaf gelirler ile ilgili harcamalar indirim konusu yapılamazlar.

2.1.4.2- Aynı Yardımlar

Düzenli maaşa ek olarak, iş nedeniyle alınan veya faydalanılan aynı yardımlar, ücret geliri olarak kategorize edilir ve normal olarak KDV'yi de içeren piyasa değeri üzerinden değerlendirilir. Konut ve gıda gibi bazı aynı yardımların piyasa fiyatları yıllık olarak yayınlanır.

Bazı aynı yardımlarda, işveren, götürü fiyat üzerinden gelir vergisini ödeme yükümlülüğünü üzerine alabilir. Böylece bu tür yan ödemeler çalışanın vergilendirilebilir geliri bakımından dikkate alınmaz. Özel amaçlar için kullanılan şirket araçları da ayrıca özel donanım fiyatları ve KDV'yi de içeren liste fiyatının %12'si oranında yıllık olarak vergilendirilir¹⁴.

2.1.4.3- Emeklilik Gelirleri

2005 yılından itibaren, eski yaşlılık emekli gelirleri vergilendirmesi sistemi aşamalı olarak kaldırılmıştır. Zorunlu emeklilik sistemine ve bazı özel emeklilik planlarına yapılan katkılar, özel harcamalar olarak indirilebilirliği genişletilerek, aşamalı şekilde vergiden muaf tutulmaktadır. Zorunlu emeklilik

¹¹ Eurostat European Commission, **Taxation Trends In The European Union 2011 Edition**, Belgium, 2011, s. 190-192

¹² IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 8

¹³ a.g.e. s. 10

¹⁴ a.g.e. s. 11

sisteminden kaynaklanan emeklilik gelirleri, diğer gelirler olarak kabul edilir. 2012 yılında emeklilik yaşına gelen tüm emekliler zorunlu emeklilik sisteminden elde ettikleri emeklilik gelirin %64'ü üzerinden vergi ödemek zorundadırlar. Aynı şekilde yapılan özel emeklilik sözleşmesi, aylık olarak ömür boyu emekli maaşı sağlıyorsa, aynı hükümlere tabidir¹⁵.

2.1.4.4- Yönetici Ücretleri

Bir yönetici, eğer sorumlu müdür ve yönetim kurulu üyesi ise bir çalışan olarak muamele görür. Bunun anlamı vergi beyannamesinde, hizmet karşılığı aldığı tüm ödemeleri, normal ücret gelirleri şeklinde yer almalıdır. Denetim kuruluna üye ancak yöneticilik görevleri olmayan kişinin gelirleri, serbest meslek kazancı olarak değerlendirilir¹⁶.

2.1.5- Ticari ve Serbest Meslek Gelirleri

Zirai ve ormancılık gelirleri ile ticari kazançlar için vergilendirilebilir geliri hesaplama yöntemi net varlık karşılaştırma yöntemidir. Burada vergilendirilebilir gelir; faaliyet döneminin sonundaki ve önceki faaliyet döneminin sonundaki varlıkların arasındaki net değer farkıdır. Bununla birlikte eğer kategorinin yıllık karı 50.000 Euro'yu ve yıllık cirosu 500.000 Euro'yu aşmaz ise net gelir yöntemi seçilebilir. Net gelir yönteminde, vergilendirilebilir gelir; kasa tahsilâtı ve kasa ödemesi yöntemi ile uyumlu ilgili masrafların brüt gelirden düşülmesi yoluyla hesaplanır. Taşınmaz mallar, hisse senetleri ve benzer haklar ile alakalı masraflar, ancak varlığın satıldığı vergi yılında indirim konusu yapılabilir.

Net gelir yöntemi serbest meslek kazançları için uygulanan sürekli bir yöntemdir. Net varlık karşılaştırma yöntemi ancak mükellef isterse uygulanabilir¹⁷.

2.1.6- Yatırım Gelirleri

Yatırım gelirleri; kar paylarını, faiz gelirlerini (menkul sermaye gelirleri kategorisi), telif haklarını ve tipik sessiz ortaklık¹⁸ gelirlerini içerir. 01 Ocak 2009 tarihinden itibaren yatırım gelirleri kategorisi altındaki yatırım gelirleri; hisse senetleri ve finansal araçların örneğin; tahvillerin, temettü kuponlarının, intifa haklarının, sertifikaların..vb'nin satışından elde edilen sermaye kazançlarını da içermektedir. Yatırım gelirleri kategorisine her yıl 801 Euro'ya kadar (müşterek olarak vergilendirilen eşlerde iki katı) vergi istisnası tanınmaktadır. Ekonomik olarak yatırım gelirlerine bağlı olan harcamalar indirilemez¹⁹.

Yatırım gelirleri kategorisine dâhil özel yatırım gelirlerinden elde edilen kazançlar nihai stopaj vergisi yoluyla %25 oranında vergilendirilir. Bu oran ek vergi ile %26,38'e yükselmektedir.

Faizler, aşağıdaki şartlara haiz ise normal artan oranlı vergilendirmeye tabidir;

- Kredi veren ve borçlu ilgili kişi ise,

- Şirket sermayesinin en az %10'unu elinde bulunduran önemli hissedar tarafından verilen krediler için ödenen faizler,

¹⁵ Deloitte, Germany Highlights, 2012

¹⁶ IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 14

¹⁷ a.g.e. s.15

¹⁸ Sessiz ortaklık: işletmenin idaresinde bir etkisi olmayan ve yatırdığı sermayesinin ötesinde herhangi bir sorumluluğu bulunmayan yatırımcıdır.

¹⁹ IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 15

- Bazı önemli hissedarlarla ilgili kişilere ödenen faizler veya karşılıklı krediler için ödenen faizler.

Hisse senetlerine yapılan yatırımlardan dolayı bireylerin ticari gelirleri kısmı gelir sistemine göre vergilendirilir yani kâr payı gelirin %60'ı vergilendirilir. Buna uygun şekilde ekonomik olarak ilişkili masrafların sadece %60'ı indirim konusu yapılabilir.

2.1.7- Değer Artış Kazançları

Ticari faaliyet esnasında oluşan değer artış kazançları sıradan ticari kazanç gibi muamele görür. Hisse senetleri dışındaki diğer menkul varlıklardan elde edilen gelirler ile ilgili istisnalar için bireylere ve şirketlere aynı kurallar uygulanmaktadır²⁰.

Hisse senetlerinden elde edilen değer artış kazançları için istisnalarda tavan tutar 500.000 Euro'dur. Bu istisna gelir elde edildikten sonra nitelikli varlığın iktisabı ve elden çıkarılması için yapılan maliyetleri azaltmakta kullanılabilir. Hisse senetlerinin elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için kısmı gelir sisteminde %40 oranında muafiyet öngörülmüştür. Muaf gelir dilimi için bir istisna uygulanmaktadır. Bununla birlikte temlik edilen hisse senetleri başka hisse senetleri ile değiştirilirse, bunların iktisap bedeli tüm kazanç miktarından düşülebilir.

Özel mali işlemlerden kaynaklanan değer artış kazançları genel olarak vergiye tabi değildir. Ancak bunların vergi yılı boyunca toplam gelirleri en az 600 Euro'ya ulaşırsa ve aşağıdaki işlemler sonucu elde edilirse verilir²¹;

- Hakları da içeren taşınmaz malların iktisap tarihinden itibaren 10 yıl içinde elden çıkarılması,
- Hisse senetleri ve tahvilleri içeren menkul malların iktisap tarihinden itibaren 1 yıl içinde elden çıkarılması.

55 yaşına ulaşmış ve çalışmayacak durumda olan vergi mükellefinin, işletmesinin satılması veya tasfiyesi nedeniyle elde ettiği değer artış kazançları için 45.000 Euro'ya kadar vergi muafiyeti uygulanır. Eğer kazanç miktarı 136.000 Euro'yu aşar ise fazlalık indirimden düşülür. Bu istisna, vergi mükellefinin hayatı boyunca sadece bir kez uygulanır.

Anonim şirket veya limitet şirket hisselerinin satılmasından elde edilen değer artış kazancının 9.060 Euro'su için vergi muafiyeti tanınmıştır. Tüm şirket hisselerinin satışından elde edilen değer artış kazancının, eğer toplam kazanç 36.100 Euro'yu aşmıyorsa, 9.060 Euro'su vergiden muaf tutulur. Eğer kazanç miktarı 36.100 Euro'yu aşıyor ise fazlalık istisnadan düşülür²².

3- KİŞİSEL İNDİRİMLER, İSTİSNALAR ve KREDİLER

3.1- İndirimler

Alman gelir vergisi kanununda, istisnalar ve vergi oranlarının uygulanacağı vergi matrahının tespiti için indirilebilecek özel harcamalar ve sıra dışı harcamalar şu şekilde sıralanmıştır:

- Sigorta katkıları,
- Bağışlar,
- Diğerleri (nafakalar, mesleki eğitim giderleri, ödenen kilise vergisi.vb.),

²⁰ Deloitte, Germany Highlights, 2012

²¹ Deloitte, Germany Highlights, 2012

²² IBDF, Personal Income Tax System In Germany, 2012, s: 16

• Sıra dışı harcamalar (hastalık, çocukların mesleki eğitimi, yaşlı ve hastalara yardım için yapılan harcamalar...vb.).

3.2- İstisnalar

Vergi matrahından indirilebilecek temel istisna miktarı, tüm vergi mükelleflerine tanınmıştır. Bu miktar, bekâr vergi mükellefleri için 8.040 Euro, müşterek olarak değerlendirilen eşler için 16.008 Euro'dur²³.

Vergi mükellefinin bakmakla yükümlü olduğu her çocuk için, aşağıdaki iki adet yıllık toptan indirim yapılması mümkündür (2011 yılında):

- 2.184 Euro (müşterek değerlendirilen eşler için iki katı) çocuk indirimi,
- 1.320 Euro (müşterek değerlendirilen eşler için iki katı) çocuk bakımı ve yetiştirilmesi, eğitimi indirimi.

Eğer yıl boyunca alınan çocuk yardımlarının toplamı, bahsi geçen indirim miktarını aşar veya eşit olursa, bu indirimler uygulanmaz. İndirim miktarı çocuk yardımından fazla olursa, çocuk yardımı alınmaya devam eder.

3.3- Krediler

Bireylerin, hem gelir vergisine hem de şirket vergisine tabi ticari kazançlarını gelir vergilerinden toptan indirmeleri sağlanmıştır. Bunun maksimum etkisi, ticari kazançtan kaynaklanan bir gelir vergisinin arta kalmamasıdır²⁴.

Vergi kredileri, bazı çalışan ve serbest meslek erbabı kişilere yardım etmek için bölgesel olarak da sağlanmaktadır. Maksimum kredi, harcamaların %20'sinden az ve en fazla 4.000 Euro'dur. Krediler için sadece indirilemeyen harcamalar dikkate alınır. Limitler her hane halkı için uygulanır ve krediler vergi iadesi ile sonuçlanmaz.

4- ZARARLAR

Zararlar, genel olarak aynı vergi yılı içinde ortaya çıkan gelirlerden, tam olarak mahsup edilebilir. Ancak bazı zararların mahsubuna izin verilmez veya mahsubu sınırlıdır. Mesela, özel mali işlemlerden kaynaklanan menkul sermaye zararları sadece özel mali işlemlerden elde edilen gelirden mahsup edilebilir. Ayrıca kısmi gelir sisteminde; hissedarlıktan kaynaklanan zararların sadece %60'a kadar olan kısmının indirimine izin verilmektedir.

Genel olarak, 511.500 Euro'ya kadar olan zararlar, geçmiş yıl kârları ile mahsup edilir. Bu miktarı aşan zarar tutarı, gelecek yıl net gelirinin ilk 1 milyon Euro'sundan sınırsız olarak mahsup edilir. Arta kalan zarar, bu sınırı aşan net gelirin %60'na kadar mahsup edilebilir. Her iki durumda da zarar mahsubu, vergi matrahından özel masraflar ve olağan dışı giderler düşülmeden önce yapılmalıdır²⁵.

²³ IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 16

²⁴ IBDF, Personal Income Tax System In Germany, 2012, s: 16

²⁵ IBDF, Personal Income Tax System In Germany, 2012, s: 16

5- VERGİ ORANLARI ve GELİR STOPAJ VERGİSİ

Tablo 1. Bekâr Vergi Mükellefleri için Vergi Dilimleri ve Yıllık Gelir Vergisi Oranları

Bekâr Vergi Mükellefi								
Yıllık Vergilendirilebilir Gelir (Euro)			Marjinal Oran (%)			Ödenecek Vergi (Euro)		
0	-	8.005	0			0		
8.005	-	13.469	14	-	24	0	-	1.038
13.470	-	52.881	23.97	-	42	1.039	-	14.038
52.882	-	250.730	42			14.039	-	97.135
250.730		Üstü	45			97.135		

Tablo 2. Ortak Değerlendirilen Eşler için Vergi Dilimleri ve Yıllık Gelir Vergisi Oranları

Ortak Değerlendirilen Eşler								
Yıllık Vergilendirilebilir Gelir (Euro)			Marjinal Oran (%)			Ödenecek Vergi (Euro)		
0	-	16.008	0			0		
16.009	-	26.939	14	-	24	0	-	2.076
26.940	-	105.763	23.97	-	42	2.078	-	28.076
105.764	-	501.461	42			28.078	-	194.270
501.461		Üstü	45			194.270		

Kaynak: <http://www.cfe-eutax.org/taxation/personal-income-tax/germany>

Ücretlerde, mutlaka işverenler tarafından gelir vergisi kesintisi yapılır. Bu kesintiler, işçilerin kesin gelir vergisi için bir ön ödeme niteliğindedir.²⁶

2009 yılından itibaren, menkul sermaye iratları (ör. Kar payları ve faiz gelirleri) ayrı ayrı olacak şekilde %25 oranında nihai gelir stopaj vergisi ile vergilendirilmektedir.

Müteahhitlere bina hizmetleri karşılığı ödenen ücretler, %15 oranında stopaj vergisine tabidir. Eğer tedarikçi muafiyet sertifikasına sahipse veya belirli limitleri aşmıyorsa stopaj yapılmaz. Stopaj yoluyla müteahhitten alınan vergi, müteahhidin ücret vergisi veya gelir vergisinden indirilebilir.²⁷

5.1- Vergilendirme Dönemi ve Gelir Vergisi Beyannamesi

Vergi yılı bir takvim yılıdır. Bununla beraber, ticari gelirleri olan vergi mükellefleri takvim yılından farklı bir vergi yılı seçebilirler. Bu şekilde mali yıl gelirleri, mali yılın sonunda takvim yılı gelirleri olarak vergilendirilir.

Almanya'da yerleşik olan tüm bireysel vergi mükellefleri prensip olarak mutlaka vergi yılı suresinde elde ettikleri gelirlerini bir vergi beyannamesi doldurarak beyan etmelidirler. Genel olarak bireysel vergi mükellefleri gelir vergisi beyannamelerini, gelirin ortaya çıktığı yılı takip eden yılın 31 Mayıs'ı akşamına kadar verirler²⁸

²⁶ Confederation Fiscale Europeenne, Personal Income Tax in Germany, 2012

²⁷ Deloitte, Germany Highlights, 2012

²⁸ IBDF, Personal Income Tax System In Germany,2012, s: 17

6- SONUÇ

Almanya'da bireyler, elde etmiş oldukları şahsi gelirlerini artan oranlı vergi tarifesine göre yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan etmek zorundadır. Bununla birlikte bazı gelir unsurları, yıllık gelir vergisinden mahsup edilmek üzere, peşinen gelir stopaj vergisi yoluyla vergilendirilirken, bazı gelir türleri de nihai vergi olacak şekilde gelir stopaj vergisine tabi tutulmaktadır. Ayrıca Almanya gelir vergisi dilimleri ve oranları bakımından ikili bir sitem uygulamakta ve evli ve bekâr kişilerin gelirlerine uygulanan vergi dilimleri farklılaştırılmaktadır.

KAYNAKÇA

- Bundeszentralamt für Steuern, Unlimited Income Tax Liability,2012
- Christian RUMPF, *Alman Vergi Hukukunun Temelleri*, Türk – Alman Ekonomik İlişkileri Yıllığı 2011/2012,
 - Confederation Fiscale Europeenne, Personel Income Tax in Germany, 2012 <http://www.cfe-eutax.org/taxation/personal-income-tax/germany>
 - Deloitte, Germany Highlights, 2012 http://www.deloitte.com/view/en_GX/global/services/tax/d7c2a6c82b10e110VgnVCM100000ba42f00aRCRD.htm
 - Eurostat European Commission, *Taxation Trends In The European Union 2011 Edition*, Belgium, 2011
- IBDF, *Personal Income Tax System In Germany*,2012