



CUMHUR İNAN BİLEN  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## **EĞİTİM VE SAĞLIK HARCAMALARININ GELİR VERGİSİ MATRAHINDAN İNDİRİMİ**

**15 KASIM 2021**

## KAPSAM

- 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu (GVK),
- 08.12.2020 tarih ve 85550353-120.04.02[2020]-E.28855 sayılı Rize Valiliği-Defterdarlık Genel Müdürlüğü Özelgesi,
- 18.11.2020 tarih ve 11355271-120.04.99[89-2020/35]-50913 sayılı Eskişehir Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi,
- 27.04.2020 tarih ve 46480499-120.01.02.10[2020/1712]-E.34750 sayılı Balıkesir Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi,
- 23.08.2017 tarih ve B.07.1.GİB.4.07.16.01-120.04-126189 sayılı Antalya Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi,
- 24.04.2014 tarih ve 31435689-120[89-2013/1153]-57 sayılı Konya Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi,
- 21.05.2013 tarih ve B. 62030549-120[89-2013/140]-744 sayılı İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi,
- 11.09.2012 tarih ve B.07.1.GİB.4.06.16.01-120[89-11/2]-919 sayılı Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi,
- 23.02.2012 tarih ve B.07.1.GİB.4.48.15.01-GVK-57-32 sayılı Muğla Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi.

## 1. Giriş

- 2021 hesap döneminde tek işverenden **650.000,00-TL**'den daha fazla gelir elde edenler, birden fazla işverenden alınan ücretler, menkul sermaye iratları ve gayrimenkul sermaye iratları **53.000,00-TL**'yi aşanlar ve tevkifata ve istisnaya konu olmayan menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarından elde ettiği gelirler **2.800,00-TL**'yi aşanlar Gelir Vergisi Beyannamesi vermek zorundadır.
- Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 89. maddesinde, Gelir Vergisi Beyannamesi'nde indirim konusu yapılabilecek hususlar düzenlenmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

- Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi ile bildirilecek gelirlere ilişkin indirim konusu yapılabilecek hususlar GVK'nın Diğer İndirimler başlıklı 89. maddesinde düzenlenmiş olup, yıllık gelir vergisi matrahının tespitinde, Gelir Vergisi Beyannamesi'nde bildirilecek gelirlere bazı indirimlerin yapılması mümkün olmaktadır. Söz konusu indirimlerin yapılabilmesi için yıllık beyanname ile bildirilecek bir gelirin bulunması ve yapılacak indirimlerin ilgili mevzuatta belirtilen şartları taşıması gerekmektedir.
- Ancak, indirim konusu yapılacak tutarın hesaplamasında beyan edilen gelir olarak, yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi'nde yer alan **indirimler ve geçmiş yıl zararları düşülmeden önceki tutarın esas alınması gerekmektedir.**

## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

- Söz konusu indirimleri;
  - Hayat/şahıs sigorta primleri kaynaklı indirimler,
  - Eğitim ve sağlık harcamaları kaynaklı indirimler,
  - Bağış ve yardımlar kaynaklı indirimler,
  - Sponsorluk anlaşmaları kaynaklı indirimler,
  - Bireysel katılım yatırımcısı olma kaynaklı indirimler,
  - Ar-Ge ve tasarım kaynaklı indirimler,
  - Girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutarlar kaynaklı indirimler,
  - Türkiye'den yurt dışı mukim kişi ve/veya kurumlara verilen hizmetlerden sağlanan kazancın %50'si kaynaklı indirimler,
  - Korumalı iş yeri kaynaklı indirimler,

şeklinde kategorize etmek mümkündür.

\*Gelir Vergisi Beyannamesi'nde indirim konusu yapılabilecek hususların tamamına [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

- Yıllık beyanname verecek mükelleflerin, söz konusu harcamalara ilişkin belgelerini takvim yılı başından itibaren toplayarak saklamaları gerekmektedir. GVK'nın 89. maddesinin 2. bendine göre; **Gelir Vergisi Beyannamesi verenler, beyan ettikleri gelirin %10'unu aşmamak şartıyla, Türkiye'de yaptıkları ve tevsik ettikleri, kendilerine, eşlerine ve küçük çocuklarına ait eğitim ve sağlık giderlerini, beyan ettikleri gelirlerinden indirme hakkına sahiptirler.** Söz konusu indirim hakkından, yalnızca gelirlerini **yıllık beyanname ile beyan eden mükellefler** yararlanabilmektedir. Diğer bir ifadeyle; ticari, ziraî ve mesleki kazanç sahipleri yanında, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ve hatta değer artışları kazançları ile arazi kazançları ve ücretleri dolayısıyla yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi veren mükelleflerin de bu uygulamadan yararlanması mümkündür.
- Kanun'un ilgili maddesinde sadece **eğitim** ve **sağlık** harcamalarının indirim konusu yapılabileceği vurgulanmıştır.

## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

### 2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

- İndirim kapsamına giren ve girmeyen eğitim harcamaları aşağıdaki gibidir. Buna göre;

Kapsama Giren Eğitim Harcamaları	Kapsama Girmeyen Eğitim Harcamaları
<p>-Eğitim ve öğretim kurumları, anaokulu, kreş ve etüt merkezlerine eğitim amacı ile yapılan ödemeler, -Sürücü kurslarına ödenenler dahil, eğitim amaçlı tüm kurs ücretleri (yabancı dil kursları dahil) -Okul servislerine ödenen ücretler, -Öğrenci yurtlarına ve pansiyonlarına ödenen ücretler, -Kitap ve kırtasiye bedelleri ile eğitim araç ve gereçleri için yapılan harcamalar, -Tek tip okul kıyafetlerine yapılan harcamalar.</p>	<p>-Spor ve müzik kurslarına ödenen ücretler, -Üniversite ve okullara giriş hazırlığı ile ilgili olan kitap ve yayınlar hariç, gazete ve dergi bedelleri, -Oyuncak, müzik aleti, bilgisayar, eğitim amaçlı olmayan CD ve disket bedelleri, -Tiyatro, konser ve sinema giriş ücretleri, okul aile birliği ve okul koruma derneklerine yapılan bağışlar, <b>-Vergiden muaf üniversite ve okullara ödenen eğitim ücretleri</b> ile Devlet okullarına ödenen harçlar.</p>

## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

### 2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

- İndirim kapsamına giren ve girmeyen sağlık harcamaları aşağıdaki gibidir. Buna göre;

Kapsama Giren Sağlık Harcamaları	Kapsama Girmeyen Sağlık Harcamaları
<p>-Teşhis ve tedavi amacı ile yapılan her türlü muayene, tahlil, röntgen, ultrason, tomografi, mr, check-up, ameliyat, fizik tedavi ve diş tedavisi ücretleri ile özel hastane ücretleri, -Tüp bebek tedavisi nedeniyle yapılan harcamalar, -İlaç, her çeşit protez, sağlık malzemesi ve engelli arabası ile gözlük ve lens harcamaları, -Doktor raporuna istinaden yapılan cilt sağlığına ilişkin harcamalar, -Göz için lazer tedavisi (refraktif cerrahi) harcamaları.</p>	<p>-Spor giderleri, -Temizlik ve makyaj malzemesi giderleri, -Kamu hastanelerine yapılan ödemeler, -Sağlık giderlerinin, sosyal güvenlik kurumları, emekli ve yardım sandıkları, özel sigorta şirketleri veya işverenler tarafından karşılanan kısmı.</p>



## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

### 2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

- Eşlerden her ikisinin de Gelir Vergisi Beyannamesi vermesi durumunda, eşlerden her biri beyan ettikleri gelirin **%10'u ile sınırlı şekilde** eğitim ve sağlık harcamalarını indirebilmektedir. Ancak, **aynı harcamanın her iki eşin beyanında da mükerrer olarak dikkate alınmaması gerekmektedir.** Kanun'da geçen "**Küçük Çocuk**" ibaresi, mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan (nafaka verilenler, evlat edinilenler ile ana veya babasını kaybetmiş torunlardan mükellefle beraber oturanlar dahil) 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukları ifade etmektedir.
- Söz konusu harcamaların indirim konusu yapılabilmesi için Türkiye'de yapılmış olması şarttır. Öte yandan bu harcamaların fatura, serbest meslek makbuzu, perakende satış fişi, yazar kasa fişi gibi bir belge ile tevsik etmesi gerekmektedir. Ancak, söz konusu belgelerin beyannameye eklenmesi gerekmemekle beraber elektronik beyannamede söz konusu harcama belgelerinin listelenmesi talep edilmektedir. İlgili belgelerin yetkili mercilere istenildiğinde ibraz edilmek üzere zamanaşımı süresi boyunca saklanması gerekmektedir.

## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

### 2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

#### 2.1.1. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesinde Gösterimi

- Eğitim ve sağlık harcamaları yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi'nin "**Gelir Bildirimi**" başlığının, "**Beyan Edilecek Gelirlerden İndirim**" alt başlığında beyan edilecektir.

Beyanname1 - GELİR\_19

Genel Bilgiler Kazanç Bildirim Detayı Gelir Bildirimi Vergi Bildirimi Düzenleme Bilgileri Ekler

**GELİR BİLDİRİMİ**

GELİR UNSURLARI	ZARAR	KAR
Ticari Kazançlar		
Zirai Kazançlar		
Serbest Meslek Kazançları		
Ücretler		
Gayri Menkul Sermaye İratları		
Menkul Sermaye İratları		
Diğer Kazanç ve İratlar		
<b>TOPLAM</b>		
<b>ZARAR</b>		
<b>KAR</b>		
Mahsup Edilecek Geçmiş Yıl Zararları Toplamı		
<b>BEYAN EDİLECEK GELİRLERDEN İNDİRİM</b>		
İndirim Türü	İndirim Tutarı	
Mahsup Edilecek İndirimler ve Geçmiş Yıl Zararları Toplamı		0,00
Mahsup Sonrası Kalan Tutar		0,00
5746 sayılı Kanuna Göre Gelecek Yıla Devreden AR-GE İndirimi		

## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

### 2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

#### 2.1.1. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesinde Gösterimi

- Eğitim ve sağlık harcamaları ayrıca yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi'nin "**Ekler**" başlığı altında detaylı bir biçimde listelenecektir.

Beyanname1 - GELİR\_19

Genel Bilgiler Kazanç Bildirim Detayı Gelir Bildirimi Vergi Bildirimi Düzenleme Bilgileri **Ekler**

İndirim Türü Detayları İşyeri Bilgileri

Yurt Dışı Mukimi Kişi ve/veya Kurumlara Verilen Eğitim Hizmetlerine İlişkin Form İktisap Bedeli Detayı Konut Kira Bedeli Detayı

Yurt Dışı Mukimi Kişi ve/veya Kurumlara Verilen Sağlık Hizmetlerine İlişkin Form

Kesinti Yoluyla Ödenen Vergilere İlişkin Liste Yabancı Ülkede Ödenen Vergiler Ortaklar

Ayrıntılı Bilanço Ayrıntılı Gelir Tablosu Bilanço Esas... Kardan Mali Kara Ulaş... Gösteren Bildirim İşletme Hesabı Özeti

**Eğitim Sağlık Harcamaları**

Harcama Türü	Hizmet Alınan Teşebbüsün Vergi Kimlik / TC Kimlik Numarası	Hizmet Alınan Teşebbüsün Ünvanı	Belge Türü	Belge Tarihi	Belge Seri No	Tutar
--------------	--	---------------------------------	------------	--------------	---------------	-------

## 2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar

### 2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları

#### 2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Geçici Vergi Beyannamesinde Gösterimi

- Eğitim ve sağlık harcamaları ayrıca gelir vergisi mükellefleri için Geçici Vergi Beyannamesi'nin "**Ekler**" başlığının, "**Eğitim Sağlık Harcamaları**" alt başlığında beyan edilecektir.

Beyanname2 - GGECICI\_19

Genel Bilgiler Matrah Bildirimi Vergi Bildirimi Düzenleme Bilgileri Ekler

Sinai Mülkiyet Haklarında İstisna Tablosu Eğitim Sağlık Harcamaları

Yurt Dışı Mukimi Kişi ve/veya Kurumlara Verilen Eğitim Hizmetlerine İlişkin Form

Yurt Dışı Mukimi Kişi ve/veya Kurumlara Verilen Sağlık Hizmetlerine İlişkin Form

Fatura Bilgileri Gelir Tablosu İşletme Hesabı Özeti Serbest Meslek Kazançlarına İlişkin Bildirim İstisnalar

**Eğitim Sağlık Harcamaları**

Harcama Türü	Hizmet Alınan Teşebbüsün Vergi Kimlik / TC Kimlik Numarası	Hizmet Alınan Teşebbüsün Ünvanı	Belge Türü	Belge Tarihi	Belge Seri No	Tutar
--------------	--	---------------------------------	------------	--------------	---------------	-------

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları ile İlgili Özelgeler**

- [08.12.2020 tarih ve 85550353-120.04.02\[2020\]-E.28855 sayılı Rize Valiliği-Defterdarlık Genel Müdürlüğü Özelgesi](#)'nde;

Serbest meslek mensubunun aldığı kitap ve eğitim programlarının gelir vergisinden indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“... Online eğitim (hukuk, bağımsız denetim, office programları) giderleri Gelir Vergisi Kanunu'nun 68. maddesindeki serbest meslek kazancının tespitinde indirilecek giderler arasında sayılmadığından, söz konusu eğitimler için yapılan ödemelerin serbest meslek kazancının tespitinde gider olarak hasılattan indirilmesi mümkün bulunmamaktadır. Ancak, söz konusu eğitim giderlerinin anılan Kanun'un 89. maddesinin birinci fıkrasının (2) numaralı bendinde yer alan şartların taşınması halinde, yıllık beyanname üzerinden indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları ile İlgili Özelgeler**

- [18.11.2020 tarih ve 11355271-120.04.99\[89-2020/35\]-50913 sayılı Eskişehir Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi'nde;](#)

Eğitim amaçlı satın alınan müzik enstrümanının gelir vergisinden indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“... Mimar Sinan Üniversitesi Devlet Konservatuvarı Müzik ve Sahne Sanatları Lisesinde tahsilde olan kızınız için yapılan arp teli harcamasının, eğitim malzemesi alımı olarak kabulü ve beyan edilecek gelirin %10'unu aşmaması, gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi şartıyla, yıllık beyanname ile bildirilecek gelirinizden indirilmesi mümkün bulunmaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları ile İlgili Özelgeler**

- [27.04.2020 tarih ve 46480499-120.01.02.10\[2020/1712\]-E.34750 sayılı Balıkesir Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi](#)'nde;

Özel yurt ücretinin eğitim gideri sayılarak gelir vergisinden indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“... Üniversitede öğrenim gören oğlunuzun 25 yaşını doldurmamış olması, beyan edilecek gelirin %10'luk kısmını aşmaması, gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi ve faturanın kendiniz veya çocuğunuz adına düzenlenmiş olması şartıyla şahsınız tarafından özel yurda ödenen tutarların eğitim gideri olarak gelir vergisi beyannamesinde indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları ile İlgili Özelgeler**

- [23.08.2017 tarih ve B.07.1.GİB.4.07.16.01-120.04-126189 sayılı Antalya Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi](#)'nde;

Velayeti eşte bulunan çocuk için yapılan eğitim giderinin gelir vergisi matrahından indirim konusu yapıp yapılmayacağı hakkında;

*“... Ayrılmış olduğunuz eşiniz adına düzenlenen faturanın serbest meslek kazancınıza ait beyanname üzerinde indirim konusu yapmanız mümkün bulunmamaktadır. Ancak, faturanın kendiniz veya çocuğunuz adına düzenlenmiş olması halinde indirimden faydalanabileceğiniz tabiidir...”*

ibaresine yer verilmiştir.



## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları İle İlgili Özelgeler**

- [24.04.2014 tarih ve 31435689-120\[89-2013/1153\]-57 sayılı Konya Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi](#)'nde;

Ayrı tespit edilebilen yemek bedelinin eğitim harcaması olarak gelir vergisi matrahının tespitinde indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“...Söz konusu okul tarafından verilen ve bedeli ayrı olarak tespit edilebilen yemek hizmetine ait ücretin, Gelir Vergisi Kanunu'nun 89'uncu maddesi uyarınca eğitim harcaması olarak yıllık gelir vergisi beyannamesinde bildirilecek gelirlerden indirim konusu yapılması mümkün bulunmamaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları ile İlgili Özelgeler**

- [21.05.2013 tarih ve B. 62030549-120\[89-2013/140\]-744 sayılı İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi](#)'nde;

Özel üniversitede eğitim gören çocuğun eğitim harcamalarının yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi'nde indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“...Vakıflar tarafından kurulan üniversiteler kurumlar vergisinden muaf olduklarından, anılan kurumlara çocuğunuz için ödemiş olduğunuz tutarların gelir vergisi beyannamenizde indirim konusu yapılması mümkün bulunmamaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları ile İlgili Özelgeler**

- [11.09.2012 tarih ve B.07.1.GİB.4.06.16.01-120\[89-11/2\]-919 sayılı Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi](#)'nde;

Okul servis ücretinin eğitim gideri olarak Gelir Vergisi Beyannamesi'nde indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“...18 yaşından küçük çocuğunuza ait okul servis ücretinin, harcamanın Türkiye'de yapılması ve gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi şartıyla, eğitim harcaması olarak indirilmesi mümkün bulunmaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.

## **2. Gelir Vergisi Beyannamesi'nde İndirim Konusu Yapılabilecek Hususlar**

### **2.1. Eğitim ve Sağlık Harcamaları**

#### **2.1.2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları İle İlgili Özelgeler**

- [23.02.2012 tarih ve B.07.1.GİB.4.48.15.01-GVK-57-32 sayılı Muğla Vergi Dairesi Başkanlığı Özelgesi](#)'nde;

Yabancı dil eğitim ücretinin Gelir Vergisi Beyannamesi'nde indirim konusu yapıp yapılamayacağı hakkında;

*“...İlgili yıl içinde yaptığınız yabancı dil kursu eğitim harcamasını Gelir Vergisi Kanunu'nun 89'uncu maddesinin (2) numaralı bendi kapsamında indirilmesi mümkün bulunmaktadır...”*

ibaresine yer verilmiştir.



CUMHUR İNAN BİLEN  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## **SAYGILARIMIZLA**

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmkarlık kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arzi zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.