



PERSONEL İÇİN ÖDENEN TAMAMLAYICI SAĞLIK SİGORTASI PRİMLERİNİN VERGİSEL BOYUTU

29 EYLÜL 2025

KAPSAM

- 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu (GVK),
- 488 Sayılı Damga Vergisi Kanunu,
- 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu,
- 7349 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun,
- 319 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği,
- 85 No.lu Gelir Vergisi Sirküleri,
- Ankara Defterdarlığı Tarafından Verilen 29.04.2025 Tarih ve E-38418978-120[61-24/4]-237923 Sayılı Özelge,
- Denizli Defterdarlığı Tarafından Verilen 03.02.2025 Tarih ve E-51421814-120[63-2024/39]-15584 Sayılı Özelge,
- Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı Tarafından Verilen 29.03.2024 Tarih ve E-90792880-155.01.03.99[DMG1-9]-187659 Sayılı Özelge,
- Kütahya Defterdarlığı Tarafından Verilen 19.03.2024 Tarih ve 61504625-125-17217 Sayılı Özelge.

1. Giriş

- İşverenler tarafından çalışanlar için ödenen tamamlayıcı sağlık sigortası primleri, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 61. maddesi uyarınca ücretliye sağlanan bir menfaat olarak nitelendirildiğinden ücret matrahına dahil edilerek gelir vergisi kesintisi yapılması gerekmektedir. Mezkur Kanun'un 40. maddesinin (1) numaralı bendi kapsamında ise işverenler tarafından ödenen sağlık sigortası primleri ticari kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi ile ilgili olduğundan ve ödenen ücret kapsamında sayıldığından vergi matrahının tespitinde indirim konusu yapılabilmektedir.

2. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Gelir Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi

- GVK'nın "**Gerçek Ücretler**" başlıklı 63. maddesinde; *"Ücretin gerçek safi değeri iş veren tarafından verilen para ve ayınlarla sağlanan menfaatler toplamından aşağıdaki indirimler yapıldıktan sonra kalan miktardır.*
 - 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'nun 190'ıncı maddesi uyarınca yapılan kesintilerle, Ordu Yardımlaşma Kurumu ve benzeri kamu kurumları için yapılan kanuni kesintiler;*
 - Kanunla kurulan emekli sandıkları ile 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesinde belirtilen sandıklara ödenen aidat ve primler;*
 - Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması şartıyla; **ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, sağlık, hastalık, (6462 sayılı Kanunun 1'inci maddesiyle değişen ibare. Yürürlük; 03.05.2013) engellilik, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primler (İndirim konusu yapılacak primler toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz. (700 Sayılı KHK'nın 45'nci maddesiyle değişen ibare; Yürürlük: 09.07.2018) Cumhurbaşkanı bu bentte yer alan oranları yarısına kadar indirmeye, iki katına kadar artırmaya ve belirtilen haddi, asgari ücretin yıllık tutarının iki katını geçmemek üzere yeniden belirlemeye yetkilidir.)***

(devam ediyor...)

2. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Gelir Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi (Devamı)

...

4. Çalışanlar tarafından ilgili kanunlarına göre, sendikalara ödenen aidatlar (Şu kadar ki, aidatın ödendiğinin tevsik edilmesi şarttır.),

5. Ücretin gerçek değerinin tayininde, Gelir Vergisi gibi şahsi vergiler ücretten indirilmez. Yabancı parasiyle ödenen ücretler ödeme gününün borsa rayiciyle Türk parasına çevrilir. Hizmet erbabına verilen ayınlar, verildiği gün ve yerdeki ortalama perakende fiyatlarına göre; konut tedariki ve sair suretle sağlanan menfaatler, konutun emsal kirasına veya menfaatin emsal bedeline göre değerlendirilir.”

şeklinde tanımlanmıştır.

- Bunun yanı sıra, 23.10.2012 tarih ve GVK-85/2012-7/Bireysel Emeklilik Sistemi-4 sayılı “85 No.lu Gelir Vergisi Sirküleri”nin “**3. İşverenler Tarafından Ücretliler Adına Bireysel Emeklilik Sistemine Ödenen Katkı Paylarının Ticari Kazancın Tespitinde İndirimi**” başlığı altında yapılan düzenlemede; işverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarının, **ücretle ilişkilendirilmeksizin**, ticari kazancın tespitinde gider olarak indirilmesine imkan tanımaktadır.
- Bu kapsamda indirim konusu yapılabilecek tutarın toplamı, **ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamayacaktır**. Gerek işverenler tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları, gerekse GVK'nın 63. maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendi kapsamında indirim konusu yapılacak şahıs sigortaları prim ödemelerinin toplam tutarı, ödemenin yapıldığı ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını da aşamayacaktır.

2. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Gelir Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi (Devamı)

- GVK'nın 40. maddesinin birinci fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında yapılacak indirim, işverenler tarafından hizmet erbabına yönelik olarak sadece bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarını içermekte olup, şahıs sigorta primlerini içermemektedir. **İşverenlerce ödenen şahıs sigorta primleri, işle ilgili olarak ticari kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi için ödenen ücret kapsamında olduğundan, GVK'nın 40. maddesinin (1) numaralı bendi çerçevesinde genel gider olarak her hangi bir tutar ve oran sınırlaması olmaksızın indirim konusu yapılabilecektir.**
- Hem işveren tarafından bireysel emeklilik sistemine katkı payı ödenmesi hem de ücretli tarafından şahıs sigortalarına prim ödemesinin bulunması ve bunların toplam tutarının yukarıda belirtilen sınırı aşması halinde, indirimin öncelikli olarak ücret matrahının tespitinde mi yoksa ticari kazancın tespitinde mi yapılacağı konusu taraflarca, mükerrer indirim izni verilmeksizin, serbestçe belirlenebilecektir.

2. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Gelir Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi (Devamı)

Örnek 1: Ücretlinin Kasım 2013 döneminde şahıs sigortalarına yaptığı prim ödemelerinin tutarı 200 TL'dir. Bu tutara ilave olarak ücretli tarafından 150 TL, işveren tarafından 150 TL olmak üzere bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payı tutarı 300 TL'dir. Ücretli tarafından bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payı tutarı olan 150 TL hiçbir surette vergiye tabi ücret matrahından indirilemeyecektir. Bu verilere göre;

- Aylık Brüt Ücret: 2.000,00-TL
- Şahıs Sigortalarına Yapılan Prim Ödemesi (ücretli): 200,00-TL
- Bireysel Emeklilik Sistemi Katkı Payı Ödemesi (işveren): 150,00-TL
- Önceki Dönemlerde (Ocak-Ekim/2013) İndirim Konusu Yapılmış Toplam Tutar (Varsayılan): 600,00-TL
- Brüt Ücretin % 15'i: 300 TL

İşverence ödenen katkı payı ile ücretli tarafından ödenen primlerin toplam tutarı 350 TL olmasına rağmen brüt ücretin %15'inin 300 TL olması nedeniyle, işçi ve işveren tarafından toplam indirilecek katkı payı tutarı 300 TL olacaktır. İndirimde ücret matrahının tespitine öncelik verilmesi durumunda, ücretli tarafından ödenen prim tutarı 200 TL GVK'nın 63/3. maddesi uyarınca, ücretin safi tutarının tespitinde indirim konusu yapılacaktır. Aynı dönemde işveren tarafından ödenen katkı payı tutarının ise sadece 100 TL'lik kısmı ücretle ilişkilendirilmeksizin ticari kazancın tespitinde gider olarak indirilecektir. İşveren tarafından ödenen ancak GVK'nın 40/9. maddesi uyarınca indirilemeyen 50 TL ise ücret olarak stopaj yoluyla vergilendirilmek suretiyle ticari kazancın tespitinde dikkate alınabilecektir. Asgari ücretin yıllık tutarı ayrıca dikkate alınacaktır. Katkı paylarının ticari kazancın tespitinde dikkate alınabilmesi için; bireysel emeklilik şirketlerinin 4632 sayılı Kanun'un 8. maddesinde yer alan hüküm uyarınca emeklilik branşında ruhsat almış şirketlerden olması gerekmektedir.

2. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Gelir Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi (Devamı)

- Yapılan tüm bu açıklamalar kapsamında özetle;
 - Ücretlinin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin **%50'si,**
 - Ölüm, kaza, sağlık, hastalık, engellilik, işsizlik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin **tamamı (indirim konusu yapılacak primler toplamı, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşamaz),**ücretin safi tutarının tespitinde indirim unsuru olarak dikkate alınabilmektedir.
- Bunun yanı sıra, işverenler tarafından çalıştırılan hizmet erbabının kendisi, eşi veya çocukları için ödenen tamamlayıcı sağlık sigortası primlerinin;
 - Ödenen sigorta priminin net ücret ödemesi olarak kabul edilip her ay brüt tutarının hesaplanması,
 - Hesaplanan brüt tutarın aylık olarak ilgili personelin ücret bordrosuna dahil edilmesi ve gelir vergisi tevkifatına tabi tutulması,gerekmektedir.

2. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Gelir Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi (Devamı)

- Bilindiği üzere, GVK'nın 23/18. bendi uyarınca; **01.01.2022 tarihinden itibaren hizmet erbabına nakden veya hesaben yapılan ücret ödemelerinden, işçi sosyal güvenlik kurumu primi ve işsizlik sigorta primi ile varsa sendika aidatı, şahıs sigortası primi ve engellilik indirimi tutarları düşüldükten sonra bulunan gelir vergisi matrahı üzerinden, kümülatif gelir vergisi matrahı da dikkate alınarak gelir vergisi hesaplanmakta ve hesaplanan gelir vergisinden, ücret istisna uyarınca, asgari ücretin ilgili aydaki vergi tutarı indirilerek kesilecek gelir vergisi bulunmaktadır.**
- Buna göre, asgari ücret vergi dışı bırakılmış, asgari ücretin üzerinde ücret alanların da ücretlerinin asgari ücretin gelir vergisi matrahına isabet eden kısmı gelir vergisinden, brüt asgari ücrete isabet eden kısmı da damga vergisinden istisna edilmiştir.
- Ücret istisnası hakkında yayımlanan 319 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliği'nde yapılan açıklamaya göre, asgari ücretin üzerinde ücret geliri elde edenlerde gelir vergisi istisnası uygulamasında; hizmet erbabının elde ettiği ücret ve ücret sayılan gelirlerinden GVK'nın 31 ve 63. maddesinde yer alan indirimler düşülecek ve varsa Kanun'un 23. maddesinin birinci fıkrasının (18) numaralı bendi hariç, 23 ve müteakip maddelerinde düzenlenen istisna kapsamındaki ücret ödemeleri gelir vergisi matrahına dahil edilmeyecektir. Bu şekilde belirlenen gelir vergisi matrahına gelir vergisi tarifesi uygulanarak vergi hesaplanacaktır. Bu suretle hesaplanan vergiden istisna tutara isabet eden vergi düşülmek suretiyle ödenecek vergi belirlenecektir. Bu istisna suretiyle sağlanan menfaat asgari ücretin ilgili ayda hesaplanan vergisini geçemeyecektir.

3. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Damga Vergisi Kanunu Açısından Değerlendirilmesi

- 7349 sayılı Kanun'un 4 üncü maddesi ile 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'na ekli (2) sayılı tablonun "*IV- Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar*" başlıklı bölümünün (34) numaralı fıkrasında yer alan "*ücretlere ilişkin kağıtlar*" ibaresinden sonra gelmek üzere "*(Bu maddenin birinci fıkrasının (18) numaralı bendinde düzenlenen ücretlerde istisna, aylık brüt asgari ücrete isabet eden kısım için uygulanır.)*" hükmü eklenmiştir.
- Bu kapsamda, hizmet erbabının maaş ve benzeri ücret ödemeleri ile tamamlayıcı sağlık sigortası ödemelerinin aylık toplamına GVK'nın 23. maddesinin birinci fıkrasının (18) numaralı bendinde yer alan gelir vergisi istisnası ile 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'na ekli (2) sayılı tabloda yer alan damga vergisi istisnası uygulanabilecektir.

4. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu Açısından Değerlendirilmesi

- 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun 80. maddesinin (a) bendinin 2. fıkrasında; *“Prim, ikramiye ve bu nitelikteki her çeşit istihkaktan o ay içinde yapılan ödemelerin ve işverenler tarafından sigortalılar için özel sağlık sigortalarına ve bireysel emeklilik sistemine ödenen tutarların,”* brüt toplamı, sigortalının prime esas kazancına dahil edileceği belirtilmiş olup, aynı maddenin (b) bendinde; *“Aynı yardımlar ve ölüm, doğum ve evlenme yardımları, görev yollukları, seyyar görev tazminatı, kıdem tazminatı, iş sonu tazminatı veya kıdem tazminatı mahiyetindeki toplu ödeme, keşif ücreti, ihbar ve kasa tazminatları ile Kurumca tutarları yıllar itibarıyla belirlenecek yemek, çocuk ve aile zamları, işverenler tarafından sigortalılar için özel sağlık sigortalarına ve bireysel emeklilik sistemine ödenen ve aylık toplamı asgari ücretin % 30’unu geçmeyen özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payları tutarları, prime esas kazançta tabi tutulmaz.”* hükmü yer almaktadır.

4. Personel İçin Ödenen Sağlık Sigortasının Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu Açısından Değerlendirilmesi (Devamı)

- Sigortalı adına ay içinde özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payı adı altında işverence yapılan ödemeler toplamının aylık asgari ücretin % 30'una isabet eden kısmı prime esas kazançta dahil edilmeyecek, kalan tutar ise ödendiği ayın prime esas kazancına dahil edilecektir.
- Özel sağlık sigortası primi ve bireysel emeklilik katkı payı adı altında işverenlerce yapılan ödemelerden prime esas kazançta dahil edilecek tutar;
 - Brüt Aylık Asgari Ücret X % 30 = İstisna Tutarı,
 - Özel Sağlık Sigortası Primi + Bireysel Emeklilik Katkı Payı – İstisna Tutarı = Prime Esas Kazanca Dahil Edilecek Özel Sağlık Sigortası Primi ve Bireysel Emeklilik Katkı Payı Tutarı,formülü vasıtasıyla hesaplanacaktır.

5. Konu ile İlgili Özelgeler

Özelge 1: [Ankara Defterdarlığı Tarafından Verilen 29.04.2025 Tarih ve E-38418978-120\[61-24/4\]-237923 Sayılı Özelge](#)

Konu: Çalışmayan Eş Tarafından Yapılan Özel Sağlık Sigortası Prim Ödemelerinin Hizmet Erbabının Ücret Matrahından İndirimi

İçerik: “...”de devlet memuru olarak çalıştığınız, eşinizin ise “...”da mühendis olarak çalışmakta iken Temmuz/2025 tarihine kadar ücretsiz izne ayrıldığı, eşinize ve 5 yaşındaki kızıza tamamlayıcı sağlık sigortası yaptırdığınız ancak sigorta poliçesinin sigorta ettiren kısmında eşinizin adının yazdığı ve söz konusu primlerin eşinizin adına kayıtlı kredi kartından ödendiği belirtilerek halen ücretsiz izinde olan eşinizin ücret geliri bulunmadığından söz konusu prim ödemelerinin kendi ücret geliri matrahınızdan indirim konusu yapılıp yapılamayacağı hususunda Defterdarlığımız görüşü talep edilmektedir.

İdarenin Görüşü: Ücretsiz izinde bulunan ve herhangi bir ücret geliri olmayan eşiniz ve 5 yaşındaki kızıza adına yapılan tamamlayıcı sağlık sigortası için ödenen primlerin tamamının, ödendiği ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmaması koşuluyla ücret matrahınızdan indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

5. Konu ile İlgili Özelgeler (Devamı)

Özelge 2: [Denizli Defterdarlığı Tarafından Verilen 03.02.2025 Tarih ve E-51421814-120\[63-2024/39\]-15584 Sayılı Özelge](#)

Konu: Tamamlayıcı Sağlık Sigortası Ödemesinin İşverene Süresinde Bildirilmemesi Halinde Vergi İndirimi

İçerik: Kurumunuz personeli tarafından küçük çocuğu adına yaptırılan ve 14/10/2023 -14/10/2024 dönemini kapsayan 2.556,20 TL tutarındaki bir yıllık tamamlayıcı sağlık sigortası primlerinin taksitler halinde ödendiği, söz konusu sağlık sigorta poliçelerine esas prim ödemelerine ilişkin belgelerin kurumunuza 2024 yılının Temmuz ayında ibraz edildiği, ödeme belgelerinin ödemenin yapıldığı aylarda kurumunuza ibraz etmemesi nedeniyle personelin ücretinin safi tutarının tespitinde indirim konusu yapılmadığı belirtilerek, personelin çocuğu adına 14/10/2023 -14/10/2024 dönemi için yaptırmış olduğu bir yıllık tamamlayıcı sağlık sigortası için ödemiş olduğu primlerin Temmuz/2024 döneminde indirim konusu yapılıp yapılamayacağı hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

İdarenin Görüşü: Kurumunuz personeli tarafından küçük çocuğu adına 14/10/2023 -14/10/2024 dönemine ait tamamlayıcı sağlık sigortası poliçesine esas prim ödemelerine ilişkin belgelerin Temmuz/2024 tarihinde kurumunuza ibraz edilmesi nedeniyle, belgelerin ibraz edildiği ay dahil olmak üzere (Temmuz 2024) kalan ay sayısı toplamına bölünmek suretiyle aylık prim tutarı hesaplanacak, her aya ilişkin indirilebilecek azami tutarı geçmemek üzere personelin ücret matrahının tespitinde indirim konusu yapılabilecektir.

5. Konu ile İlgili Özelgeler (Devamı)

Özelge 3: [Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı Tarafından Verilen 29.03.2024 Tarih ve E-90792880-155.01.03.99\[DMG1-9\]-187659 Sayılı Özelge](#)

Konu: İşveren Tarafından Personelin Kendisi, Eş ve Çocukları Adına Yapılan Sağlık Sigortası Prim Ödemelerinin Gelir ve Damga Vergisine Tabi Olup Olmadığı

İçerik: İş yerinizde çalışan personel ile personelin bakmakla yükümlü olduğu eş ve çocukları için tamamlayıcı sağlık sigortası yaptırarak ilgili personelin bordrosunda gösterdiğiniz belirtilerek; söz konusu tamamlayıcı sağlık sigortası primlerinin personelin ücret matrahının tespitinde nasıl indirim konusu yapılacağı ile bordroya yansıtılan prim tutarları için gelir ve damga vergisi kesintisi olup olmayacağı hususlarında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

İdarenin Görüşü: personelin kendisi, eşi veya çocukları için yıllık olarak düzenlenen tamamlayıcı sağlık sigortası poliçesine ait primlerin Şirketiniz tarafından ödenmesi halinde prim tutarlarının çalışana yapılan net ücret ödemesi olarak kabul edilerek her bir aya isabet eden tutarın brüte iblağ edilmesi, brüt tutarın ise ödendiği ayın bordrosuna yansıtılmak suretiyle ücret matrahına dahil edilmesi ve Gelir Vergisi Kanununun 61, 63, 94, 103 ve 104 üncü maddelerine göre gelir vergisi tevkifatına tabi tutularak vergilendirilmesi gerekmektedir.

5. Konu ile İlgili Özelgeler (Devamı)

Özelge 3 (Devamı): [Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı Tarafından Verilen 29.03.2024 Tarih ve E-90792880-155.01.03.99\[DMG1-9\]-187659 Sayılı Özelge](#)

İdarenin Görüşü (Devamı): Tamamlayıcı sağlık sigortası prim tutarlarının, o ayda elde edilen ücretin %15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık tutarını aşmaması kaydıyla Gelir Vergisi Kanununun 63 üncü maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendi uyarınca personelin vergi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınması, sigorta primlerinin yıllık olarak ödenmesi durumunda ise işlemin gerçekleştiği ay da dahil olmak üzere kalan ay sayısı toplamına bölünerek hesaplanan aylık prim tutarının ücret matrahından indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

Ayrıca, hizmet erbabının maaş ve benzeri ücret ödemeleri ile tamamlayıcı sağlık sigortası ödemelerinin aylık toplamına aynı Kanunun 23 üncü maddesinin birinci fıkrasının (18) numaralı bendinde yer alan gelir vergisi istisnası ile 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tabloda yer alan damga vergisi istisnası uygulanabilecektir.

Diğer taraftan, Şirketiniz tarafından ödenen söz konusu sigorta primleri, işle ilgili olarak ticari kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi için ödenen ücret kapsamında olduğundan, Gelir Vergisi Kanununun 40'ıncı maddesinin birinci fıkrasının (1) numaralı bendi çerçevesinde genel gider olarak indirim konusu yapılabilecektir.

5. Konu ile İlgili Özelgeler (Devamı)

Özelge 4: [Kütahya Defterdarlığı Tarafından Verilen 19.03.2024 Tarih ve 61504625-125-17217 Sayılı Özelge](#)

Konu: Şirket Ortağı ve Aynı Zamanda Şirket Müdürünün Kendisi, Eşi ve Çocuğu İçin Ödenen Özel Sağlık Sigortası Primlerinin Vergi Kanunları Karşısındaki Durumu

İçerik: ...Vergi Dairesi Müdürlüğünün ... vergi kimlik numarasında kayıtlı mükellefi olduğunuzu belirterek, şirket ortağı ve aynı zamanda şirket müdürünün kendisi, eşi ve 24 yaşını doldurmamış çocuğu için özel sağlık sigortası ödemelerinin kurumlar vergisinden indirim konusuna edilip edilemeyeceği ve şirket çalışanının kendisi, eşi ve çocuğu için ödeyeceği özel sağlık sigortası primlerinin asgari ücretli çalışana ait vergiden indirim konusu edilip edilmeyeceği hususlarında açıklamaya ihtiyaç duyulduğu belirtilmiş olup, konuya ilişkin Defterdarlığımız görüşü aşağıda açıklanmıştır.

İdarenin Görüşü: 1/1/2022 tarihinden itibaren hizmet erbabına nakden veya hesaben yapılan ücret ödemelerinden, işçi sosyal güvenlik kurumu primi ve işsizlik sigorta primi ile varsa sendika aidatı, şahıs sigortası primi ve engellilik indirimi tutarları düşüldükten sonra bulunan gelir vergisi matrahı üzerinden, kümülatif gelir vergisi matrahı da dikkate alınarak gelir vergisi hesaplanmakta ve hesaplanan gelir vergisinden 193 sayılı Kanunun 23 üncü maddesinin birinci fıkrasının (18) numaralı bendinde düzenlenen istisna uyarınca, asgari ücretin ilgili aydaki vergi tutarı indirilerek kesilecek gelir vergisi bulunmaktadır.

5. Konu ile İlgili Özelgeler (Devamı)

Özelge 4 (Devamı): [Kütahya Defterdarlığı Tarafından Verilen 19.03.2024 Tarih ve 61504625-125-17217 Sayılı Özelge](#)

İdarenin Görüşü (Devamı): Buna göre, şirketiniz tarafından şirket müdürünün kendisi, eşine ve küçük çocukları için ödenen özel sağlık sigortası primlerinin net ücret olarak değerlendirilmesi ve brüte iblağ edilmek suretiyle gelir vergisi tevkifatına tabi tutulması, ayrıca, ödenen ücretlerin Kurumlar Vergisi Kanununun 13 üncü maddesi gereğince emsallere uygun olması gerekmektedir.

Öte yandan, işveren tarafından şirket müdürü adına ödenen ve ücret olarak değerlendirilen özel sağlık sigortası primleri ile asgari ücretli olarak çalışan personelin kendisi, eşine ve küçük çocukları adına yaptırdığı sağlık sigortası için ödenen primlerin tamamının, ödendiği ayda elde edilen ücretin % 15'ini ve yıllık olarak asgari ücretin yıllık brüt tutarını aşmaması ve prim ödeme belgesinin primin ait olduğu dönem içinde ibraz edilmesi halinde ücretin safi değerinin tespitinde, gelir vergisi matrahının da yeterli olması kaydıyla, indirim konusu yapılması mümkündür.



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 arızı zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.