

**S İ R K Ü L E R : 2 0 2 1 / 7 0**

**27.12.2021**

## **ASGARI ÜCRETE VERGİ İSTİSNASI KANUNLAŞTI**

22.12.2021 tarihli ve **7349 sayılı Kanunla**, sadece asgari ücrete değil tüm ücretlilere vergi istisnası getirilmiştir.

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2021/12/20211225-2.htm>

### **AGİ Devam Ediyor mu? Eş ve Çocuk Sayısına Göre Ücret Farkları Var mı?**

7349 sayılı Kanunun 3'üncü maddesiyle GVK 32. Madde yani Asgari Geçim İndirimi (AGİ) yürürlükten kaldırılmıştır. Dolayısıyla Devlet bir eliyle verdiği vergi istisnasının önemli bir kısmını diğer eliyle almıştır. Eş ve çocuk sayısına göre ücret farklılaştırılması da AGİ'nin bir unsuru idi, ama artık çocuk sayısına göre farklı ücret uygulaması olmayacaktır.

### **İstisna Aralık 2021 Maaşlarını Etkiliyor mu?**

İstisna maddelerinin yürürlük tarihi 1.1.2022 olup, ödenme tarihine bakılmaksızın, Aralık 2021 ücretlerinde her hangi bir değişiklik bulunmamaktadır. Yani Aralık maaşları 2021 yılında veya 2022 yılında ödendiğine bakılmaksızın, Aralık ayında yürürlükte olan mevzuata tabi olacak ve istisnadan faydalanamayacaktır.

### **Birden Fazla Ücret Alanların İstisnayı Kullanma Sınırı**

7349 sayılı Kanunda birden fazla işverenden ücret alanlarda bu istisnanın sadece en yüksek olan ücrete uygulanacağı hükme bağlanmıştır.

### **İstisna Nasıl Uygulanacak?**

7349 sayılı Kanunun 2. maddesiyle GVK'nın 23. maddesinin birinci fıkrasına 18. bent eklenmiştir. Bu bentle asgari ücrete isabet eden vergi, tüm ücretlerde istisna kapsamına alınmıştır. Asgari ücret günlük brüt 166.80 TL yani aylık  $166,80 \times 30 = 5.004$  TL'dir.

SGK kesintileri vergi matrahına dahil olmadığı için, brüt ücretten SGK kesintileri çıkarılarak  $5.004 - 750.60 = 4.253.40$  TL aylık vergi matrahına ulaşılır. Bu tutar kümülatif olarak toplandığı zaman Ağustos ayında  $8 \times 4.253,40 = 34.027,20$  TL kümülatif vergi matrahına ulaşılır. Yani Ağustos ayında ikinci vergi dilimi olan 32.000 TL aşılmaktadır. İstisna nedeniyle alınmayacak olan vergi ilgili ayda aylık asgari ücret üzerinden hesaplanması gereken vergiyi aşamaz. Bu nedenle hem asgari ücret hem de diğer tüm ücretler için hesaplanacak Gelir Vergisi İstisnası **Ocak - Temmuz 2022** dönemleri için %15'den **638.01 TL**, **Ağustos 2022** dönemi için 32.000 TL altına %15 üstüne %20'den **739,37 TL**, **Eylül - Aralık 2022** dönemleri için ise %20'den **850,68 TL**'dir.

Aşağıdaki tablolarda iki farklı örneğe yer verilmiştir. Birinci tablo asgari ücret alan personele, ikinci tablo ise brüt ücreti 20.000 TL olan personele ilişkindir. Bu iki personelin Temmuz, Ağustos, Eylül ayı maaş hesaplamaları aşağıdaki gibidir.

	Tem.22	Ağu.22	Eyl.22
<b>Asgari Ü. Küm. Matrah</b>	29.773,80	34.027,20	38.280,60
<b>İşveren Maliyeti</b>	<b>5.879,70</b>	<b>5.879,70</b>	<b>5.879,70</b>
SGK Primi İşveren (15,5%)	775,62	775,62	775,62
İşs.Sig İşveren (2%)	100,08	100,08	100,08
<b>Brüt Asgari Ücret</b>	<b>5.004,00</b>	<b>5.004,00</b>	<b>5.004,00</b>
<b>Prim ve Kesintiler</b>	<b>750,60</b>	<b>750,60</b>	<b>750,60</b>
SGK Primi (14%)	700,56	700,56	700,56
İşsizlik Sigorta Primi (1%)	50,04	50,04	50,04
<b>Ödenecek Vergi</b>	-	-	-
Gelir Vergisi (Matrah*15%)	638,01	739,37	850,68
İstisna Gelir Gergisi	638,01	739,37	850,68
<b>Ödenecek Gelir Vergisi</b>	-	-	-
Damga Vergisi (0,759%)	37,98	37,98	37,98
İstisna Damga Gergisi	37,98	37,98	37,98
<b>Ödenecek Damga Vergisi</b>	-	-	-
<b>Net Asgari Ücret</b>	<b>4.253,40</b>	<b>4.253,40</b>	<b>4.253,40</b>

	Tem.22	Ağu.22	Eyl.22
<b>20.000 TL Küm. Matrahı</b>	119.000,00	136.000,00	153.000,00
<b>İşveren Maliyeti</b>	<b>23.500,00</b>	<b>23.500,00</b>	<b>23.500,00</b>
SGK Primi İşveren (15,5%)	3.100,00	3.100,00	3.100,00
İşs.Sig İşveren (2%)	400,00	400,00	400,00
<b>Brüt Ücret</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>
<b>Prim ve Kesintiler</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.000,00</b>
SGK Primi (14%)	2.800,00	2.800,00	2.800,00
İşsizlik Sigorta Primi (1%)	200,00	200,00	200,00
<b>Ödenecek Vergi</b>	<b>2.875,81</b>	<b>2.774,45</b>	<b>2.663,14</b>
Gelir Vergisi (Matrah*27%)	4.590,00	4.590,00	4.590,00
İstisna Gelir Gergisi	638,01	739,37	850,68
<b>Ödenecek Gelir Vergisi</b>	<b>3.951,99</b>	<b>3.850,63</b>	<b>3.739,32</b>
Damga Vergisi (0,759%)	151,80	151,80	151,80
İstisna Damga Gergisi	37,98	37,98	37,98
<b>Ödenecek Damga Vergisi</b>	<b>113,82</b>	<b>113,82</b>	<b>113,82</b>
<b>Net Ücret</b>	<b>12.934,19</b>	<b>13.035,55</b>	<b>13.146,86</b>

### İşveren Yükü Değişim Oranı

Tabloda görüldüğü üzere, işveren maliyeti 5.879,70 TL olacaktır. SGK borcu bulunanlar için işveren sigorta primi 15,5% değil 20,5% hesaplanacağı için, toplam işveren maliyeti 6.129,90 TL olur. Asgari ücretin net tutarına %50,5 oranında zam gelmiş

olmasına rağmen, işveren maliyeti ise  $5.879,70 / 4.203,56 = 40\%$  artmıştır. Oranın asgari ücret artış oranı olan 50%'den düşük olma nedeni gelir vergisi ve damga vergisi istisnalarıdır.

### **Gelir Vergisi Dışında İstisna Var mıdır? Toplam Vergi Desteği Tutarı Nedir?**

7349 sayılı Kanununun 2. maddesiyle Gelir Vergisi İstisnası ve 4. maddesi ile damga vergisi istisnası getirilmiştir. Buna karşın 3. madde ile de zaten bir çeşit istisna olan Asgari Geçim İndirimi (AGİ) kaldırılmıştır. AGİ, hesaplanan verginin belirli bir oranının mükellefe geri verilmesi şeklinde bir destek idi. AGİ asgari ücretin %15'i ile mükellefin kendisi, eşi ve çocukları için belirli bir oran çarpılarak hesaplanmakta idi. Bu oranlar mükellefin kendisi için 50%, eşi için 10%, ilk iki çocuk için 7,5%, üçüncü çocuk için 10%, sonraki çocuklar için 5% idi. Bu nedenle eşi ve iki çocuğu olan bir personele zaten verginin %75'i oranında destek verilmekte idi. 7349 sayılı Kanununun 2. Maddesi ile AGİ kaldırıldığı için, Devletin verdiği vergi desteği iki çocuklu bir personel için  $100\% - 75\% = 25\%$  oranda etki yapmaktadır. Zira bir taraftan 638,01 TL gelir vergisi istisnası verirken, diğer taraftan  $638,01 * 75\% = 478,51$  TL AGİ'yi geri alınmaktadır. Damga vergisi istisnasını da hesaba katarsak, **Devletin verdiği gerçek destek  $638,01 + 37,98 - 478,51 = 197,48$  TL'dir.** Eğer personelin bekar olduğunu varsayarsak, bu destek  $638,01 + 37,98 - 319,01 = 356,99$  TL olmaktadır.