



GELİR İDARESİ
BAŞKANLIĞI



**YILLIK GELİR VERGİSİ
BEYANNAMESİNDE BİLDİRİLECEK
GELİRLERDEN İNDİRİM KONUSU
YAPILABİLECEK**

EĞİTİM VE SAĞLIK HARCAMALARI

Vergi Geleceğimizdir

Ayrıntılı Bilgi İçin



gib.gov.tr

Bu Broşür, yayım tarihinde yürürlükte olan mevzuat dikkate alınarak hazırlanmıştır.

Mevzuat bilgilerine ve güncel haberlere, Başkanlığımız;

- İnternet sayfasından,
- Vergi İletişim Merkezinin (VİMER) 189 numaralı telefon hattından,
- Dijital Vergi Asistanından (GİBİ),
- Doğrulanmış ve resmi sosyal medya hesaplarından,
- Mükellef e-Posta İletişim Sisteminden (MEİS),
- e-Posta bilgilendirme sisteminden,

ulaşabilirsiniz.

**2025 Takvim Yılına Ait Gelir Vergisi Beyannamenizi
1-31 Mart 2026 Tarihleri Arasında Hazır Beyan Sisteminden
Vermeyi Unutmayınız.**

Mükellef Hizmetleri Daire Başkanlığı

Şubat/2026

Yayın No: 588

İÇİNDEKİLER

Giriş	4
1. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Gelir Vergisi Matrahından İndirilebilme Şartları Nelerdir?	5
2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları Gelir Vergisi Matrahının Tespitinde İndirime Nasıl Konu Edilebilir?	5
3. İndirim Kapsamına Giren Eğitim Harcamaları Nelerdir?	6
4. İndirim Kapsamına Giren Sağlık Harcamaları Nelerdir?	8
5. Harcamanın Türkiye’de Yapılmasının Kapsamı Nedir?	8
6. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Tevsikine İlişkin Düzenlenen Belgelerde Gösterilen Hangi Tutar İndirim Hesabında Dikkate Alınır?	9
7. Eğitim ve Sağlık Harcamalarına ilişkin Tevsik Edici Belgeler Nelerdir?	9
8. Mükelleflerin İndirime Konu Harcamalarına İlişkin Belgeleri Saklama Süresi Nedir?	14

Giriş

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun “Diğer İndirimler” başlıklı 89 uncu maddesinde yer alan düzenlemeye göre; yıllık gelir vergisi matrahının tespitinde, gelir vergisi beyannamesinde beyan edilen gelirlerden bazı indirimlerin yapılması mümkün bulunmaktadır.

Gelir vergisi matrahının tespitinde beyanname üzerinden indirimlerin yapılabilmesi için;

- Gelir vergisi beyannamesinde beyan edilen bir gelirin bulunması,
- Eğer indirim yapılabilmesi şarta bağlanmış ise ilgili şartların yerine getirilmesi,

gerekmektedir.

İndirim konusu yapılacak harcamaların, beyan edilen gelirin yetersizliği sonucu gelir vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınamaması durumunda indirim konusu yapılamayan tutarın takip eden yıllara indirim olarak devri söz konusu değildir.

Söz konusu indirimden, gelirlerini yıllık beyanname ile beyan eden mükellefler yararlanabilmektedirler. Bu nedenle ticari, zirai ve serbest meslek kazanç sahipleri yanında, ücret, gayrimenkul ve menkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratları dolayısıyla yıllık gelir vergisi beyannamesi veren mükelleflerin de bu uygulamadan yararlanması mümkündür.

Vergiye tabi gelir elde eden ancak geliri;

- İstisna tutarı içinde kalanlar veya
- Nihai olarak tevkifat suretiyle vergilendirilenler,

yıllık gelir vergisi beyannamesi vermeyeceklerinden yıl içinde yapmış oldukları indirim konu harcamaları, gelir vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alamayacaklardır.

Bu Broşürde; eğitim ve sağlık harcamalarının, Gelir Vergisi Kanununun 89 uncu maddesinin birinci fıkrasının (2) numaralı bendine göre yıllık gelir vergisi beyannamesinde beyan edilen gelirden indirimine ilişkin açıklamalara ve örneklere yer verilmiştir.

1. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Gelir Vergisi Matrahından İndirilebilme Şartları Nelerdir?

Eğitim ve sağlık harcamalarının;

- Beyan edilen gelirin %10'unu aşmaması,
- Türkiye'de yapılması,
- Gelir veya kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunan gerçek veya tüzel kişilerden alınacak belgelerle tevsik edilmesi,
- Mükellefin kendisi, eşi ve küçük çocukları için yapılması,

gerekmektedir.

“

GVK-85/2012-7 sayılı Gelir Vergisi Sirkülerinde, “çocuk” veya “küçük çocuk” tabirinden, mükellefle birlikte oturan veya mükellef tarafından bakılan (nafaka verilenler, evlat edinilenler ile ana veya babasını kaybetmiş torunlardan mükellefle birlikte oturanlar dahil) 18 yaşını veya tahsilde olup 25 yaşını doldurmamış çocukların anlaşılması gerektiği belirtilmiştir.

”

2. Eğitim ve Sağlık Harcamaları Gelir Vergisi Matrahının Tespitinde İndirime Nasıl Konu Edilebilir?

Eğitim ve sağlık harcamaları, beyan edilen gelirin %10'u ile sınırlı olarak beyanname üzerinden indirilmekte olup indirilemeyen kısım gelecek yıla devredilemez.

İndirime konu eğitim ve sağlık harcamalarının aynı takvim yılı içerisinde birlikte yapılması durumunda hem eğitim hem de sağlık harcamaları için ayrı ayrı beyan edilen gelirin %10'u tutarında indirim imkanı bulunmamaktadır. Böyle bir durumda, eğitim ve sağlık harcamalarının toplam tutarının beyan edilen gelirin %10'u ile sınırlı olan kısmı, diğer şartların da sağlanması koşuluyla gelir vergisi beyannamesi üzerinden indirilebilecektir.

Beyanname üzerinden indirilebilecek olan bu harcamaların; mükellefin kendisine, eşine ve küçük çocuklarına ait olması gerekmektedir. Eşlerin ve çocukların da ayrı gelir vergisi beyannamesi vermesi durumunda, vergilendirmede şahsiliği ilkesi gereği eşlerin ve çocukların her biri beyan ettikleri gelirin %10'u ile sınırlı olmak üzere eğitim ve sağlık harcamalarını kendi verecekleri beyannameleri üzerinden indirime konu edebileceklerdir.

Eğitim ve sağlık harcamaları, harcamanın yapıldığı yıla ilişkin gelir vergisi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınacaktır.

“
GVK-3/2003-3 sayılı Gelir Vergisi Sirkülerine göre, indirim konusu yapılacak tutarın hesaplanmasında beyan edilen gelir, yıllık gelir vergisi beyannamesinde yer alan indirimler ve geçmiş yıl zararları düşülmeden önceki tutardır.
”

3. İndirim Kapsamına Giren Eğitim Harcamaları Nelerdir?

255 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinde eğitim giderleri;

- Eğitim ve öğretim kurumları, anaokulu, kreş ve dershanelere eğitim amacıyla yapılan ödemeler,
- Eğitim amaçlı kurs ücretleri,
- Okul servis ücretleri,
- Kitap ve kırtasiye alımları için yapılan harcamalar,
- Öğrencilerin özel yurtlarda ve pansiyonlarda kalmaları durumunda ödenen tutarlar,

olarak sayılmıştır.

Ancak;

- Yabancı ülkelerdeki eğitim kurumlarına yapılan ödemeler,
- Okullarda verilen ve bedeli ayrı olarak tespit edilen yemek hizmetine ilişkin harcamalar,
- Okul aile birliği ve okul koruma derneklerine yapılan bağışlar,
- Gelir veya kurumlar vergisine tabi olmayan okullara ödenen eğitim ücretleri,
- Devlet okullarına ödenen harçlar,

eğitim giderleri kapsamına girmemektedir.

Örnek 1: Serbest meslek erbabı Doktor (A), üniversitede okuyan kızı için eşyalı olarak tutmuş olduğu daireye 2025 yılı içerisinde 400.000 TL kira ödemiştir.

Öğrencilerin özel yurt veya pansiyonlarda kalmaları durumunda, özel yurt veya pansiyonlara ödenen tutarların eğitim harcaması kapsamında gelir vergisi beyannamesinde bildirilecek gelirlerden indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

Ancak serbest meslek erbabı tarafından eşyalı daireye yapılan kira ödemesi eğitim harcaması olarak değerlendirilemediği için indirim konusu yapılamayacaktır.

Örnek 2: Kira gelirinden dolayı mükellef olan (B), Mimar Sinan Üniversitesi Devlet Konservatuarı Piyano bölümünde okumaktadır. Eğitimin gerektirdiği enstrüman ihtiyacı nedeniyle 2025 yılında aldığı piyano için yapmış olduğu harcamayı, elde etmiş olduğu kira geliri nedeni ile yıllık gelir vergisi beyannamesi vermesi durumunda, söz konusu harcamayı eğitim harcaması olarak yıllık gelir vergisi beyannamesi üzerinden indirim konusu yapabilecektir.

4. İndirim Kapsamına Giren Sağlık Harcamaları Nelerdir?

255 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinde sağlık giderleri;

Teşhis ve/veya tedavi sürecinde yapılan;

- Muayene, tahlil, ameliyat, fizik tedavi ve hastane giderleri,
- İlaç, sağlık malzemesi, gözlük ve lens alımları gibi

harcamalar olarak sayılmıştır.

Örnek 3: Ticari kazanç mükellefi (C), görme problemi nedeniyle optik cam ve optik çerçeve gözlük alımı yapmıştır. Mükellef (C)'nin yapmış olduğu harcama, sağlık harcaması kapsamında değerlendirildiğinden, beyan edilen gelirin bulunması ve diğer şartların da sağlanması şartıyla beyanname üzerinden indirim konusu yapılabilecektir.

5. Harcamanın Türkiye’de Yapılmasının Kapsamı Nedir?

Eğitim ve sağlık harcamalarının indirimine konu olabilmesi için harcamaların Türkiye’de yapılması ve gelir veya kurumlar vergisine tabi olan mükelleflerden yapılması gerekmektedir. Diğer bir ifade ile indirimine konu olan harcamaların gelir veya kurumlar vergisine tabi olmayan kişi veya kurumlardan yapılması halinde bu harcamalar beyanname üzerinden indirim konusu yapılamayacaktır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 4 üncü maddesi veya kendi özel kanunlarında yer alan hükümler uyarınca kurumlar vergisi muafiyeti tanınan kurumlardan yapılan harcamalar, indirimine konu harcama olarak kabul edilmeyecektir. Diğer taraftan, tüzel kişilikleri itibarıyla kurumlar vergisi mükellefi olmayan dernek ve vakıfların, kurumlar vergisi mükellefi olan iktisadi işletmelerinden sağlanan indirimine konu mal ve hizmetler için yapılan harcamalar indirimine konu olacaktır.

Örnek 4: Kira geliri elde eden Mükellef (D)'nin, vakıf üniversitesinde öğrenim gören çocuğu için ödediği okul ücreti, anılan üniversitenin tüzel kişiliği itibarıyla kurumlar vergisi mükellefiyetinin bulunmaması nedeniyle indirimine konu harcama olarak kabul edilmeyecektir.

Örnek 5: Kurumlar vergisi mükellefiyeti bulunmayan (E) Derneğince açılan yabancı dil kurslarına katılanların ödedikleri kurs ücreti, bu kurs faaliyeti dolayısıyla derneğe bağlı oluşan iktisadi işletmenin kurumlar vergisi mükellefi olması nedeniyle indirim konusu edilebilecektir.

Örnek 6: Serbest meslek erbabı avukat (F), KKTC’de bulunan üniversitede okuyan kızı için üniversiteye 900.000 TL ödeme yapmıştır. Mükellefin yapmış olduğu söz konusu eğitim harcaması, Türkiye’de yapılan bir harcama olmadığından beyanname üzerinden indirim konusu yapılamayacaktır.

6. Eğitim ve Sağlık Harcamalarının Tevsikine İlişkin Düzenlenen Belgelerde Gösterilen Hangi Tutar İndirim Hesabında Dikkate Alınır?

Gelir vergisi mükelleflerinin KDV mükellefi olup olmadıklarına bakılmaksızın nihai tüketici olarak gerçekleştirdikleri ve indirim konusu yapabilecekleri eğitim ve sağlık harcamaları, gelir vergisi matrahının tespitinde KDV dahil tutarı ile birlikte dikkate alınır.

7. Eğitim ve Sağlık Harcamalarına ilişkin Tevsik Edici Belgeler Nelerdir?

Mükelleflerin indirim konusu harcamalarını, gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinden alacakları; Vergi Usul Kanununda belirtilen fatura ve serbest meslek makbuzundan herhangi biri ile tevsik etmesi gerekmektedir.



Eğitim ve sağlık harcamaları bakımından yazar kasa fişleri (ÖKC) “tevsik edici belge” olarak kabul edilmemektedir.



Örnek 7: Kira geliri elde eden Mükellef (G)’ye, ödemiş olduğu ilaç bedeli karşılığında eczane yazar kasa fişi düzenlemiştir. Mükellef (G)’nin yapmış olduğu harcama, indirim kapsamında kabul edilen sağlık harcaması olmasına rağmen yazar kasa fişi tevsik edici belge olarak kabul edilmediğinden, söz konusu sağlık harcaması beyanname üzerinden indirim konusu yapılamayacaktır.

Örnek 8: Kira geliri elde eden Mükellef (H)'nin iki konutuna ait 2025 takvim yılı kira geliri toplamı 1.125.000 TL olup beyana tabi başka geliri bulunmamaktadır. Mükellef (H), kira gelirini götürü gider yöntemini seçerek beyan etmektedir. Mükellef (H), 2025 yılında oğlunun okul servis ücreti için 90.000 TL ve üniversitede okuyan kızı için özel yurt ücreti olarak 200.000 TL ödemiştir. Mükellef eğitim harcamalarını, Türkiye’de ve gelir veya kurumlar vergisine tabi olan mükelleflerden yapmış ve bu harcamalar karşılığında faturasını almıştır.

Mükellef (H)'nin yapmış olduğu eğitim harcamalarının toplamının (90.000 + 200.000 = 290.000 TL), beyan edilen gelirin %10'undan (916.300 X %10 = 91.630 TL) fazla olması nedeniyle Mükellef (H), eğitim harcaması olarak beyan edilen gelirin % 10'u olan 91.630 TL'yi indirim konusu yapabilir.

Mükellefin, yıllık gelir vergisi beyannamesi üzerinden indirebileceği eğitim harcaması aşağıdaki gibi hesaplanacaktır.

Gayri Safi İrat Toplamı	1.125.000 TL
Vergiden İstisna Edilecek Tutar	47.000 TL
Kalan (1.125.000 – 47.000)	1.078.000 TL
Giderler (Götürü Gider) (1.078.000 X %15)	161.700 TL
Safi İrat (1.078.000 – 161.700)	916.300 TL
İndirimler (Eğitim Harcaması) (916.300 X %10)	91.630 TL
Vergiye Tabi Gelir (916.300 – 91.630)	824.670 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	193.634,50 TL
Ödenecek Gelir Vergisi	193.634,50 TL
Ödenecek Damga Vergisi	1.189,50 TL

Örnek 9: Birinci sınıf tüccar olan Mükellef (I)'nın 2025 takvim yılında ticari kazancı 2.250.000 TL olup 225.000 TL tutarında Bağ-Kur primi ve 337.500 TL geçici vergi ödemiştir. Mükellef (I), özel kreşe giden çocuğu için kreşe 157.500 TL ve eşinin tedavi masrafları için özel hastaneye 112.500 TL ödeme yapmıştır.

Mükellef eğitim ve sağlık harcamalarını, Türkiye'de ve gelir veya kurumlar vergisine tabi olan mükelleflerden yaparak faturasını almıştır.

Yapılan eğitim ve sağlık harcamaları toplamı ($157.500 + 112.500 = 270.000$ TL) beyan edilen gelirin %10'undan ($2.025.000 \times \%10 = 202.500$ TL) fazla olduğu için Mükellef (I), eğitim ve sağlık harcaması olarak 202.500 TL'yi indirim konusu yapabilir.

Mükellefin, yıllık gelir vergisi beyannamesi üzerinden indirebileceği eğitim ve sağlık harcaması aşağıdaki gibi hesaplanacaktır.

Ticari Kazanç	2.250.000 TL
Bağ-Kur Primi (-)	225.000 TL
Beyan Edilen Gelir ($2.250.000 - 225.000$)	2.025.000 TL
İndirimler (Eğitim ve Sağlık Harcaması) ($2.025.000 \times \%10$)	202.500 TL
Vergiye Tabi Gelir ($2.025.000 - 202.500$)	1.822.500 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	542.875 TL
Mahsup Edilecek Geçici Vergi	337.500 TL
Ödenecek Gelir Vergisi ($542.875 - 337.500$)	205.375 TL

Örnek 10: Mükellef (İ), 2025 takvim yılında birinci işverenden 350.000 TL, ikinci işverenden 450.000 TL olmak üzere iki ayrı işverenden ücret geliri elde etmiş ve ücretlerin tamamı tevkif suretiyle vergilendirilmiştir. Mükellef (İ), geçirmiş olduğu ameliyat nedeniyle Türkiye mukimi (X) hastanesine yapmış olduğu 67.500 TL ödeme karşılığında faturasını; ilaç masrafları için eczaneye yapmış olduğu 3.375 TL ödeme karşılığında ise yazar kasa fişini almıştır.

Mükellef (İ)'nin birden sonraki işverenden elde ettiği ücret geliri, Gelir Vergisi Kanununun 103 üncü maddesinde yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan (2025 takvim yılı için 330.000 TL) tutarı aştığı için iki işverenden elde ettiği ücret gelirinin toplamı beyan edilecektir.

Mükellef (İ)'nin ameliyatı nedeniyle hastaneye ödediği tutarın tamamı beyan edilen gelirin %10'unu ($800.000 \times \%10 = 80.000$ TL) aşmadığından sağlık harcaması olarak beyanname üzerinden indirim konusu yapılabilecektir. Ancak, ilaç giderleri için yapmış olduğu harcama, harcama karşılığında düzenlenen yazar kasa fişinin tevsik edici belge olarak kabul edilmemesinden dolayı beyanname üzerinden indirim konusu yapılamayacaktır.

Mükellefin, yıllık gelir vergisi beyannamesi üzerinden indirebileceği sağlık harcaması aşağıdaki gibi hesaplanacaktır.

Tevkifata Tabi Tutulmuş Birinci İşverenden Alınan Ücret	350.000 TL
Tevkifata Tabi Tutulmuş İkinci İşverenden Alınan Ücret	450.000 TL
Beyan Edilen Ücret Geliri (350.000 + 450.000)	800.000 TL
İndirimler (Sağlık Harcaması)	67.500 TL
Vergiye Tabi Gelir (800.000 – 67.500)	732.500 TL

Örnek 11: Avukat olan mükellef (K), 2025 yılında 950.000 TL serbest meslek kazancı elde etmiş ve bu kazanç üzerinden 142.500 TL geçici vergi ödemiştir. Mükellef, çalışma gücünün %60'ını kaybetmiş engelli çocuğu nedeniyle ikinci derece engellilik indiriminden yararlanmaktadır. Ayrıca mükellef, çocuğunun fizik tedavi masrafları için bir hastaneye 120.000 TL sağlık harcaması yapmıştır. Söz konusu sağlık harcaması, Türkiye'de faaliyet gösteren ve gelir veya kurumlar vergisine tabi mükelleflerden yapılmış olup, harcamaya ilişkin fatura alınmıştır.

Engelli serbest meslek erbabı ile serbest meslek erbabının bakmakla yükümlü olduğu engelli kişi bulunması halinde engellilik indiriminin yıllık tutarı, serbest meslek erbabının beyan edeceği serbest meslek kazancından düşülecektir.

İkinci derece engelliler için yıllık indirim tutarı (5.700×12) 68.400 TL'dir.

Yapılan sağlık harcaması 120.000 TL olup beyan edilen gelirin %10'undan $(881.600 \times \%10 = 88.160 \text{ TL})$ fazla olduğu için Mükellef (K), sağlık harcaması olarak 88.160 TL'yi indirim konusu yapabilir.

Mükellefin, yıllık gelir vergisi beyannamesi üzerinden indirebileceği sağlık harcaması aşağıdaki gibi hesaplanacaktır.

Serbest Meslek Kazancı	950.000 TL
Engellilik İndirimi (-)	68.400 TL
Beyan Edilen Gelir $(950.000 - 68.400)$	881.600 TL
İndirimler (Sağlık Harcaması) $(881.600 \times \%10)$	88.160 TL
Vergiye Tabi Gelir $(881.600 - 88.160)$	793.440 TL
Hesaplanan Gelir Vergisi	183.228,80 TL
Mahsup Edilecek Geçici Vergi	142.500 TL
Ödenecek Gelir Vergisi $(183.228,80 - 142.500)$	40.728,80 TL

8. Mükelleflerin İndirime Konu Harcamalarına İlişkin Belgeleri Saklama Süresi Nedir?

213 sayılı Vergi Usul Kanununa göre defter tutmak mecburiyetinde olanlar, tuttukları defterlerle üçüncü kısımda yazılı vesikaları, ilgili bulundukları yılı takip eden takvim yılından başlayarak beş yıl süre ile muhafaza etmeye mecburdurlar.

Anılan Kanuna göre defter tutmak mecburiyetinde olmayanlar, almaya mecbur oldukları fatura ve benzeri belgelerini düzenlenme tarihini takip eden takvim yılından başlayarak beş yıl süre ile muhafaza etmeye mecburdurlar.

Dolayısıyla, mükelleflerin Türkiye’de gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinden aldıkları eğitim ve sağlık harcamalarına ilişkin belgeleri, defter tutmak mecburiyetinde olanlar, ilgili bulundukları yılı takip eden takvim yılından başlayarak beş yıl süre ile defter tutmak mecburiyetinde olmayanlar ise düzenlenme tarihini takip eden takvim yılından başlayarak beş yıl süre ile muhafaza etmeye mecburdurlar.

Söz konusu harcama belgelerinin beyannameye eklenmesi gerekmemeyle beraber elektronik ortamda gönderilen beyannamede söz konusu harcama belgelerinin listelenmesi talep edilmektedir.



GELİR İDARESİ
BAŞKANLIĞI



gib.gov.tr



**VİMER
189**
VERGİ İLETİŞİM MERKEZİ



İLETİŞİM KANALLARI



Dijital Vergi Asistanı



**DIJİTAL
VERGİ
DAİRESİ**

**@
MEİS**
Mükellef e-Posta
İletişim Sistemi