

**MATEMATİK KARŞILIKLARA İLİŞKİN GELİRLER ÜZERİNDEN
KAYNAĞINDA KESİLEN STOPAJLARIN ÖDENECEK KURUMLAR
VERGİSİ TUTARINDAN İNDİRİLMESİNE VE SİGORTALILARA
DAĞITILMASINA İLİŞKİN SEKTÖR DUYURUSU**

(2008/ 46)

Bilindiği üzere; 2006 yılından itibaren yürürlüğe giren yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 34 üncü maddesinin birinci fıkrası "Beyannameye gösterilen kazançlardan, Kanunun 15 inci maddesinin birinci fıkrasına ve 30 uncu maddesinin birinci ve ikinci fıkralarına göre kaynağında kesilmiş olan vergiler (hayat sigorta şirketlerinde matematik karşılıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen kazanç ve iratlar üzerinden yapılan kesintiler dahil), beyanname üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir." hükmünü amirdir. Bu hüküm ile matematik karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi neticesinde elde edilen gelirler üzerinden ödenen gelir vergisi stopajlarının kurumlar vergisinden mahsup edilmesine imkan tanınmıştır. Bununla birlikte; hayat sigortalıların dolaylı olarak teşvik edilmesi anlamına gelen bu düzenlemenin sektördeki şirketlerin bazıları tarafından amacı dışında kullanıldığı ve sigortalılara ait birikimlerin gelirleri üzerinden ödenen stopajların sadece şirketin ödenecek vergi miktarını düşürmek amacıyla kullanıldığı tespit edilmiştir.

Bu kapsamda; uygulamada yeknesaklığın sağlanması ve sigortalıların mağdur edilmemesini teminen hayat sigorta dalında faaliyet gösteren sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından, matematik karşılık olarak aktiflerinde yer alan varlıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler üzerinden kesilen vergilerin (stopaj), şirket tarafından ödenecek olan kurumlar vergisi tutarını azalttığı ölçüde ve tarihte tekrar sigortalıların hesabına (matematik karşılıklara) ilave edilmesi gerekmektedir.