



Yayın Tarihi: 06.09.2022 - Yazar: Ferdi Asım Hellaç

## Mali müşavirlerin mesleki sorumluluk sigortalarını gider yazmaları mümkün mü?

### 1. GİRİŞ

Mali müşavirler mesleğini icra ederken meydana gelen zarar, ziyan ve tazminatların karşılanması amacıyla mesleki sigorta poliçesi yaptırmaktadır. Yapılan bu mesleki sigorta poliçelerinin hasıllattan indirilmesi mümkün müdür? Örneğin, poliçenin 01.06.2022 - 01.06.2023 dönemlerini kapsadığını varsayalım, hasıllattan indirilirken dönemsellik uygulayarak mı ya da tamamı mı 2022 yılında hasıllattan indirilecektir? Hasıllattan indirilememesi halinde yıllık beyannamede kazancın bulunması halinde yıllık beyanname üzerinden indirim yapılması mümkün müdür?

Bu soruları mevzuat çerçevesinde ele alalım.

### 2. KONUNUN VERGİ MEVZUATI AÇISINDAN ELE ALINMASI

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun "Serbest Meslek Kazancının Tarifi" başlıklı 65 inci maddesinde, "*Her türlü serbest meslek faaliyetinden doğan kazançlar serbest meslek kazancıdır.*

*Serbest meslek faaliyeti; sermayeden ziyade şahsi mesaiye, ilmi veya mesleki bilgiye veya ihtisasa dayanan ve ticari mahiyette olmıyan işlerin işverene tabi olmaksızın şahsi sorumluluk altında kendi nam ve hesabına yapılmasıdır. ... "* hükmü yer almaktadır.

Kanunun 68 inci maddesinin birinci fıkrasının 1 numaralı bendinde, mesleki kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi için ödenen genel giderlerin, 2 numaralı bendinde, hizmetli ve işçilerin iş yerinde veya iş yerinin müstemilatındaki iâşe ve ibate giderlerinin, 7 numaralı bendinde ise mesleki faaliyetin ifası için ödenen mal ve hizmet alım bedellerinin, 9 uncu bendinde de mesleki kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi



için ödenen meslek, ilan ve reklam vergileri ile iş yerleriyle ilgili aynı vergi, resim ve harçların serbest meslek kazancının tespitinde hasıllardan indirilebileceği hükme bağlanmıştır.

Mezkûr Kanununun 89 uncu maddesinde, gelir vergisi matrahının tespitinde gelir vergisi beyannamesinden yapılacak indirimlere yer verilmiş olup, 1 numaralı bendinde, "*Beyan edilen gelirin %15'ini ve asgari ücretin yıllık tutarını aşmamak şartıyla (Bu şartın tespitinde işverenler tarafından ücretliler adına bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı payları ile 63 üncü maddenin birinci fıkrasının (3) numaralı bendi ve bu bent kapsamında indirim konusu yapılacak prim ödemelerinin toplam tutarı birlikte dikkate alınır.) mükellefin şahsına, eşine ve küçük çocuklarına ait hayat sigortalarına ödenen primlerin %50'si ile ölüm, kaza, hastalık, sağlık, engellilik, analık, doğum ve tahsil gibi şahıs sigorta primleri (Sigortanın Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan bir emeklilik veya sigorta şirketi nezdinde akdedilmiş olması, prim tutarlarının gelirin elde edildiği yılda ödenmiş olması ve ücret geliri elde edenlerin ücretlerinin safi tutarının hesaplanması sırasında ayrıca indirilmemiş bulunması şartıyla, eşlerin veya çocukların ayrı beyanname vermeleri halinde, bunlara ait prim kendi gelirlerinden indirilir.)*"

hükmü yer almaktadır.

Ayrıca, 16 Mart 2006 tarihli ve 26110 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları ve 03 Mayıs 2007 tarihli ve 6511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Mesleki Sorumluluk Sigortası Genel Şartları *Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavir Mesleki Sorumluluk Sigortası Klozu* ile Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirlik mesleğini icra edenlerin de mesleki sorumluluk sigortası kapsamına alınmaları imkânı getirilmiş bulunmaktadır.

Mesleki sorumluluk sigortasının şahıs sigortası kapsamına girip girmediği yönünde Başbakanlık Hazine Müsteşarlığının 17.12.2010 tarih ve 58352 sayılı yazısında,



"...Bilindiği üzere, sigortacılık mevzuatında ayırım can ve mal sigortaları şeklinde yapılmıştır. Anılan sigorta da şahsı değil şahsın sorumluluğu nedeniyle mal varlığında meydana gelecek zararları sigortalayan bir mal sigortasıdır. Dolayısıyla, bu sigorta türünün anılan maddede yer alan "**şahıs sigortası**" kapsamında değerlendirilmesi **mümkün bulunmamaktadır.**" denilmiştir.

Buna göre, sigortalının poliçede belirtilen ve ilgili taraflarca konusu tarif edilerek sınırları çizilen mesleki faaliyeti ifa ederken meydana gelen zarar, ziyan ve tazminatlar belli şartlar dâhilinde sigorta kapsamına alınabilecektir. Ancak, söz konusu düzenlemelere göre Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirlerin **mesleki sorumluluk sigortası yaptırımları zorunluluğu bulunmadığından**, isteğe bağlı olarak yaptırılan söz konusu sigorta giderlerinin serbest meslek kazancının tespitinde hasıllattan indirilmesi mümkün bulunmamaktadır.

### 3. SONUÇ

Yukarıda yer alan mevzuat hükümleri çerçevesinde konuyu özetlersek, Serbest Muhasebeci, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirlerin **mesleki sorumluluk sigortası yaptırımları zorunluluğu bulunmadığından, isteğe bağlı olarak yaptırılan** mali sorumluluk sigortasının söz konusu serbest meslek kazancının tespitinde **hasıllattan indirilmesi mümkün bulunmamakta** olup, GVK'nın 89 uncu maddesinin 1 numaralı bendinde yer alan şahıs sigortası kapsamında da olmaması nedeniyle, **yıllık beyanname üzerinden indirim konusu yapılması da mümkün bulunmamaktadır.**

### KAYNAKLAR:

1. 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu,
2. GİB, Aydın VDB'nın 31.05.2022 tarih E-79690095-120[9-2022-120-51]-56582 sayılı özelgesi



## Ferdi Asım Hellaç

### Mali Müşavir

**Not:** Makale [www.MuhasebeTR.com](http://www.MuhasebeTR.com) adlı mevzuat sitesinde yayımlanmıştır.

**YASAL UYARI :** İnternet sitemizde yer alan yazıların tüm hakları saklıdır. Ancak yazar ve site kaynağının aktif linkine yer verilerek alıntı yapılabilir. YAZILAR AYNEN YAYIMLANAMAZ. Aksi yönde eylemler hakkında Fikir ve Sanat Eserleri Kanunundaki tazminat ve ceza hükümlerinin uygulanması için hukuki süreçler başlatılacaktır.

**Kaynak** : <https://hellac.com/blogdetay/mali-musavirlerin-mesleki-sorumluluk-sigortalarini-gider-yazmalari-mumkun-mu>

**Erişim Tarihi** : 25.06.2026