

Sirküler No : 2025/21

19.02.2025, Bursa

Konu : “Dört Puanlık İndirim” Konulu SGK Genelgesi

7538 sayılı Kanunla yapılan düzenlemeyle 5510 sayılı Kanunun 81/1-(1) bendinde öngörülen beş puanlık prim indirimini 2025/Şubat ayına ait muhtasar ve prim hizmet beyannamesinden başlanılarak dört puana düşürülmüştür. Ayrıca 5510 sayılı Kanuna ilave edilen Geçici 108. madde ile beş puanlık prim indiriminin “imalat” sektöründe faaliyet gösteren işyerleri yönünden 31/12/2026 tarihine kadar uygulanmasına devam edilecektir. Yine Cumhurbaşkanının bu süreyi 31/12/2027 tarihine kadar uzatmaya yetkili olduğuna dair düzenleme yapılmıştır. 7538 sayılı Kanunla yapılan bu düzenlemelere göre uygulamanın usul ve esasları **2025/6 sayılı SGK Genelgesiyle** açıklanmış olup, yapılan açıklamalar çerçevesinde dikkat edilecek hususlar aşağıda açıklanmıştır.

A-GENEL AÇIKLAMALAR:

2025/Şubat ayına ait muhtasar ve prim hizmet beyannamesinden başlanılarak özel sektör işverenlerinin çalıştırdıkları sigortalılara ilişkin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin dört puanlık kısmı Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır. İmalat sektöründe faaliyet gösteren özel sektör işverenlerinin ise malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin;

- 2025/Şubat ila 2026/Aralık aylarında beş puanlık kısmı,

-2027/Ocak ayından itibaren dört puanlık kısmı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır.

Ancak, Cumhurbaşkanı, malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin beş puanlık kısmının karşılanma süresini 31.12.2027 tarihine kadar uzatmaya yetkilidir.

B- İMALAT SEKTÖRÜNDE FAALİYET GÖSTEREN İŞYERLERİNİN TESPİTİ
2025/Şubat ayı ve sonrasında indirimden beş puan olarak yararlanacak olan imalat sektöründe faaliyet gösteren işyerleri, **NACE Rev.2 Ekonomik Faaliyet Sınıflamasının "C (İmalat)" kısmında yer alan iş kolları** dikkate alınarak belirlenecektir.

NACE Rev.2 tablosunda imalat sektöründe faaliyet gösteren işyerlerinin NACE kodunun ilk iki rakamının 10 ila 33 arasında olduğu dikkate alındığında, SGK nezdinde tescil edilmiş işyeri sicil numarasının 2. ve 3. rakamları;

-10 ila 33 arasında olan işyerleri imalat sektöründe oldukları kabul edilerek indirimden beş puan olarak yararlanmaya devam edecek,

-10 ila 33'den farklı olan işyerleri 2025/Şubat ayına ait muhtasar ve prim hizmet beyannamesinden başlanılarak indirimden dört puan olarak yararlanacaklardır.

C- YARARLANILACAK İNDİRİM TUTARININ HESAPLANMASI

C.1- İmalat sektörü dışında faaliyet gösteren işyerleri yönünden İmalat sektörü dışındaki özel sektör işverenlerine ait işyerleri 2025/Şubat ayına muhtasar ve prim hizmet beyannamesinden başlanılarak sigortalıların prime esas kazançları üzerinden hesaplanan malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesi indirim oranı dört puan olarak uygulanacaktır.

Örnek- (A) Limited Şirketi tarafından çalıştırılan 3 sigortalı için 2025/Şubat ayında 05510 kanun numarasıyla bildirilen muhtasar ve prim hizmet beyannamesindeki prime esas kazançlar toplamının 120.000,00 TL olduğu varsayıldığında, ilgili teşvik kanununda aranılan şartların sağlanması kaydıyla bu 3 sigortalı için 2025/Şubat ayında ödenmesi gereken prim tutarı ile yararlanılacak destek tutarı aşağıdaki gibi olacaktır.

$120.000,00 \times \%37,75 = 45.300,00$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi) $120.000,00 \times \%4 = 4.800,00$ TL Dört puanlık (05510) indirimi $45.300,00 - 4.800,00 = 40.500,00$ TL İşveren tarafından ödenecek prim.

C.2- İmalat sektöründe faaliyet gösteren işyerleri yönünden İmalat sektöründe faaliyet gösteren işyerleri için 2025/Şubat ila 2026/Aralık aylarına ait muhtasar ve prim hizmet beyannamelerinden dolayı tahakkuk eden malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin beş puanlık kısmı önceden olduğu gibi Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır.

Örnek- Tekstil ürünlerinin imalatı sektöründe faaliyet gösteren (A) işyerinde çalışan sigortalı (F) için 2025/Şubat ayında 05510 kanun numarasıyla bildirilen muhtasar ve prim hizmet beyannamesindeki prime esas kazancın 42.000,00 TL olduğu varsayıldığında, 2025/Şubat ayında ödenmesi gereken prim tutarı ile yararlanılacak destek tutarı aşağıdaki gibi olacaktır. $42.000,00 \times \%37,75 = 15.855,00$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi) $42.000,00 \times \%5 = 2.100,00$ TL Beş puanlık (05510) indirimi $15.855,00 - 2.100,00 = 13.755,00$ TL İşveren tarafından ödenecek prim tutarı.

D- İŞYERİNİN NACE KODUNUN DEĞİŞMESİ

İşyerinin NACE kodunun (iş kolu kodunun) değişmesi halinde malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinde yapılacak indirim oranı, değişiklik tarihini takip eden aya ait muhtasar ve prim hizmet beyannamesinden başlamak üzere yeni NACE kodu dikkate alınarak hesaplanacaktır.

Örnek- Gıda ürünlerinin imalatı sektöründe faaliyet gösteren işyeri (Z)'nin NACE kodunun 23.04.2025 tarihinde toptan ve perakende ticaret olarak değiştiği varsayıldığında, bu işyeri için malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin;

- 2025/Şubat ila Nisan ayı için beş puanlık kısmı,
- 2025/Mayıs ayı ve sonrası için dört puanlık kısmı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır.

Örnek- Kara taşımacılığı ve boru hattı taşımacılığı faaliyeti gösteren işyeri (M)'nin NACE kodunun 01.07.2025 tarihinde mobilya imalatı olarak değiştiği varsayıldığında, bu işyeri için malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinin;

- 2025/Şubat ila Temmuz ayı için dört puanlık kısmı,
- 2025/Ağustos ayı ve sonrası için beş puanlık kısmı, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanacaktır.

E- İNDİRİMİN DİĞER TEŞVİKLERLE BİRLİKTE UYGULANMASI

5510 sayılı Kanununun 81/(1) bendinde "...Bu fıkra ve diğer ilgili mevzuatla sağlanan sigorta prim desteklerinin aynı dönem için birlikte uygulanması halinde, bu destek öncelikle uygulanır." hükmü yer almaktadır. Kanunda yer alan bu hüküm doğrultusunda malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesi indiriminin diğer sigorta prim destekleriyle aynı dönem için birlikte uygulanması durumunda, öncelikle sigortalının prime esas kazancı üzerinden dört/beşpuanlık indirimi uygulanacak, sonrasında kalan işveren hissesi dikkate alınarak ilgili kanunda öngörülen sigorta prim desteği uygulanacaktır.

Örnek- Konaklama sektöründe ve 2. bölgede faaliyet gösteren yatırım teşvik belgesi sahibi işveren (K) limited şirketinin 2025/Şubat ayında 16322 kanun numarasıyla bildirdiği sigortalı (A)'nın ilgili aydaki prim ödeme gün sayısının 30, prime esas kazancının 35.000,00 TL olduğu varsayıldığında, ilgili teşvik kanununda aranılan şartların sağlanması kaydıyla bu sigortalı için 2025/Şubat ayında ödenmesi gereken prim tutarı ile 05510 ve 16322 kanun numaralı prim indirimleri aşağıdaki gibi olacaktır.

$35.000,00 \times \%37,75 = 13.212,50$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi), $35.000,00 \times \%4 = 1.400,00$ TL 05510 kanun numaralı indirim tutarı, $26.005,50 \times \%16,75 = 4.355,92$ TL 16322 kanun numaralı indirim tutarı, $13.212,50 - 1.400,00 - 4.355,92 = 7.456,58$ TL İşveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı.

Örnek- Gayrimenkul faaliyetleri sektöründe faaliyet gösteren (Y) işyerinde 2025/Şubat ayında 06111 kanun numarasıyla bildirilen iki sigortalının prim ödeme gün sayısının 60, prime esas kazanç toplamının 80.000,00 TL olduğu varsayıldığında, ilgili teşvik kanununda aranılan şartların sağlanması kaydıyla bu iki sigortalı için 2025/Temmuz ayında ödenmesi gereken prim tutarı ile 05510 ve 06111 kanun numaralı prim indirimleri aşağıdaki gibi olacaktır. $80.000,00 \times \%37,75 = 30.200,00$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi), $80.000,00 \text{ TL} \times \%4 = 3.200,00$ TL 05510 kanun numaralı indirim tutarı, $80.000,00 \text{ TL} \times \%16,75 = 13.400,00$ TL 06111 kanun numaralı indirim tutarı, $30.200,00 - 3.200,00 - 13.400,00 = 13.600,00$ TL İşveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı.

Örnek- Bir önceki örnekteki işyerinin gıda ürünleri imalatı sektöründe faaliyet göstermesi halinde bu iki sigortalı için 2025/Şubat ayında ödenmesi gereken prim tutarı ile 05510 ve 06111 kanun numaralı prim indirimleri aşağıdaki gibi olacaktır

$80.000,00 \times \%37,75 = 30.200,00$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi), $80.000,00 \times \%5 = 4.000,00$ TL 05510 kanun numaralı indirim tutarı

Örnek- Eğitim sektöründe faaliyet gösteren (T) işyeri işvereni tarafından 2025/Şubat ayında 14857 kanun numarasıyla bildirilen engelli sigortalı (Y) 'nin prim ödeme gün sayısının 30 gün, prime esas kazancının 32.000,00 TL olduğu varsayıldığında, ilgili teşvik kanununda aranılan şartların sağlanması kaydıyla bu engelli sigortalı için 2025/Şubat ayında ödenmesi gereken prim tutarı ile 05510 ve 14857 kanun numaralı prim indirimleri aşağıdaki gibi olacaktır. $32.000,00 \times \%37,75 = 12.080,00$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödenmesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi), $32.000,00 \times \%4 = 1.280,00$ TL 05510 kanun numaralı indirim tutarı, $26.005,50 \times \%16,75 = 4.355,92$ TL 14857 kanun numaralı indirim tutarı, $12.080,00 - 1.280,00 - 4.355,92 = 6.444,08$ TL İşveren tarafından ödenecek prim tutarı.

Örnek- Bilimsel araştırma ve geliştirme faaliyetleri sektöründe faaliyet gösteren tasarım merkezi belgesi sahibi işyeri işvereni (M) tarafından 2025/Şubat ayında 05746 kanun

numarasıyla bildirilen üç tasarımların prim ödeme gün sayısının 90 gün ve prime esas kazanç toplamının 150.000,00 TL olduğu varsayıldığında, ilgili teşvik kanununda aranan şartların sağlanması kaydıyla bu üç tasarımlar için 2025/Şubat ayında ödemesi gereken prim tutarı ile 05510 ve 05746 kanun numaralı prim indirimleri aşağıdaki gibi olacaktır. $150.000,00 \times \% 37,75 = 56.625,00$ TL Destek öncesi işveren tarafından ödemesi gereken prim tutarı (sigortalı hissesi ve işveren hissesi), $150.000,00 \times \% 4 = 6.000,00$ TL 05510 kanun numaralı indirim tutarı $150.000,00 \times \% 8,375 = 12.562,50$ TL 05746 kanun numaralı indirim tutarı, $56.625,00 - 6.000,00 - 12.562,50 = 38.062,50$ TL İşveren tarafından ödenecek prim tutarı

F- SEÇİLECEK KANUN NUMARASI :

İndirimden yararlanılacak sigortalılar için muhtasar ve prim hizmet beyannamesinin düzenlenmesi sırasında, gerek imalat sektöründe faaliyet gösteren işyerleri tarafından gerekse diğer sektörlerde faaliyet gösteren işyerleri tarafından önceden olduğu gibi “**05510**” kanun numarası seçilecektir. 05510 sayılı Kanun numarası seçildiğinde yararlanılacak indirim oranı işyerinin faaliyette bulunduğu sektöre (NACE koduna) göre sistem tarafından 4 puan veya 5 puan olarak otomatik uygulanacaktır.

G- MUVAZAALI TESCİL İŞLEMLERİ:

İş yerinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi işveren hissesinden yapılacak indirim oranından daha yüksek oranda yararlanabilmek için işyerinin NACE (iş kolu) kodunun gerçeğe aykırı beyan edilerek tescil edildiğinin sonradan tespit edilmesi halinde, Hazinece karşılanan tutar gecikme cezası ve gecikme zammıyla birlikte ödemesi gerekecektir.

Bilgilerinize Sunulur, Saygılarımızla

İHSAN AKAR
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR
ULUDAĞ BAĞIMSIZ DENETİM ve YMM A.Ş.

Yukarıda yer verilen açıklamalarımız Mehmetkoçak Sirkülerinden alınmış olup konuya ilişkin genel bilgileri içermekte olup konu hakkında ek bilgi gerektiğinde bizimle temasa geçmenizi önerilir