



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

Kısmi süreli çalışanların GSS primleri ve borçlanma uygulamasına ilişkin SGK Genelgesi

No: 2026 – 054

Tarih: 08.05.2026

Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından yayımlanan 06.05.2026 tarihli ve 2026/11 sayılı Genelge ile, 5510 sayılı Kanun'da yer alan düzenlemelerde herhangi bir değişiklik yapılmaksızın, kısmi süreli çalışanların eksik günlerine ilişkin genel sağlık sigortası (GSS) primleri ile bu sürelerin borçlanması halinde yapılacak işlemlerde uygulamaya açıklık getirilmiştir.

A. Mevzuat çerçevesi

5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu uyarınca, aylık çalışma süresi 8 gün ve altında olan sigortalıların eksik günlerine ait genel sağlık sigortası (GSS) primlerinin 30 güne tamamlanması zorunludur. Bu kapsamda, ay içinde 8 gün ve daha az çalışan ve bakmakla yükümlü olunan kişi statüsünde bulunmayan sigortalılar, gelir testi sonucuna göre 60/1-g veya 60/1-c-1 bentleri kapsamında genel sağlık sigortalısı olarak tescil edilmekte ve eksik sürelerine ait GSS primleri kendileri adına tahakkuk ettirilmektedir.

Öte yandan, Kanununun 41 inci maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca, 4857 sayılı İş Kanunu'na göre kısmi süreli iş sözleşmesiyle çalışan sigortalılar, kısmi süreli çalıştıkları aylara ait eksik sürelerini borçlanabilmektedir. Bu kapsamda borçlanılacak sürelerle ilişkin genel sağlık sigortası primlerinin ödenmiş olması halinde, borçlanma tutarı %39 oranı üzerinden hesaplanmaktadır.

B. SGK Genelgesi 2026/11 ile uygulamaya yönelik tereddütler giderilmiş ve yeni açıklamalar getirilmiştir.

Özetle;

1. GSS borcu ödenmeden borçlanma yapılması halinde GSS borcu siliniyor

Önceki uygulamada:

Ay içinde 8 gün ve daha az çalışan ve bakmakla yükümlü olunan kişi statüsünde olmayan sigortalılar için, eksik günler 60/1-g kapsamında GSS primi olarak tahakkuk ettirilmekteydi.

Yeni düzenleme (2026/11):

Bu kişiler, 60/1-g kapsamındaki GSS prim borcunu ödemedi, 5510 sayılı Kanununun 41/1-i bendi kapsamında eksik günlerini borçlanıp, borçlanma bedelini %45 oranı üzerinden öderlerse, Aynı dönemlere ait 60/1-g kapsamındaki GSS tescilleri ve prim tahakkukları iptal edilecektir.

“Örnek 1: Bir işverenin yanında kısmi süreli iş sözleşmesi ile çalışan aynı zamanda genel sağlık sigortalısının bakmakla yükümlü olduğu kişi statüsünde bulunmayan sigortalı A ocak ayı içerisinde 7 gün çalışmıştır. Bu çalışma nedeniyle, 2026/Ocak ayına ilişkin 60/1/g bendi kapsamında tescil edilerek eksik günlerine ait GSS primleri tahakkuk ettirilmiştir. Sigortalı A'nın bu borcu ödemeksizin daha sonra ocak ayına ait eksik günlerini 15.05.2026 tarihinde Kanununun 41/1/i bendi kapsamında %45 üzerinden borçlanması ve hesaplanan borçlanma tutarını ödemesi halinde 2026/Ocak ayına ilişkin 60/1/g kapsamındaki tescil kaydı ile bu aya ait GSS prim tahakkukları iptal edilecektir”.

2. Borçlanma kısmen ödenirse, GSS tescili kısmen silinecek



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

5510/41/1-i kapsamında yapılan borçlanmada borçlanma bedelinin tamamının ödenmemesi halinde, yalnızca ödenen tutarın karşılığı olan günlere ait GSS tescili silinir; kalan süreler için 60/1-g kapsamındaki GSS tescili devam eder.

Örnek-2: Bir işverenin yanında kısmi süreli iş sözleşmesi ile çalışan aynı zamanda genel sağlık sigortalısının bakmakla yükümlü olduğu kişi statüsünde bulunmayan sigortalı B 2026/Şubat ayı içerisinde 5 gün çalışmıştır. Bu çalışması nedeniyle 2026/Şubat ayına ilişkin 60/1/g bendi kapsamında tescil edilerek eksik günlerine ait GSS primleri tahakkuk ettirilmiştir. Sigortalı B bu borcu ödemeksizin daha sonra 2026/Şubat ayına ait eksik günlerini 18.05.2026 tarihinde Kanununun 41/1/i bendi kapsamında %45 üzerinden borçlandırılmış ancak hesaplanan borçlanma tutarının tamamını ödemiş değildir. Ödediği tutar ile 10 günlük hizmet kazanması nedeniyle sigortalı B'nin 2026/Şubat ayında 10 günlük 60/1/g kapsamındaki tescil kaydı iptal edilecek, kalan süreye ait 60/1/g kapsamındaki GSS tescil kaydı ise devam edecektir.

3. 60/1-c-1 kapsamında olanlarda GSS tescili silinmeyecek (Gelir testine göre GSS primi devlet tarafından karşılanan veya düşük tutarlı prim ödeyen kişiler)

Eksik günlerinde 60/1-c-1 kapsamında tescili bulunan sigortalıların eksik sürelerini 41/1-i kapsamında borçlanmaları ve borçlanma tutarını %39 oranı üzerinden ödemeleri halinde, mevcut 60/1-c-1 kapsamındaki GSS tescilleri iptal edilmeyecektir.

Örnek-3: Bir işverenin yanında kısmi süreli iş sözleşmesi ile çalışan ve eksik sürelerinde 60/1/c-1 alt bendi kapsamında tescili olan sigortalı C, 2026/Ocak ayı içerisinde 7 gün çalışmıştır. Bu çalışması nedeniyle 2026/Ocak ayına ait eksik günlerini 04.05.2026 tarihinde Kanununun 41/1/i bendi kapsamında borçlanmak istediğinde %39 üzerinden borçlandırılarak, borçlanma tutarının tamamını ödemiştir. Sigortalı C'nin 2026/Ocak ayına ilişkin 60/1/c-1 kapsamındaki tescil kaydı iptal edilmeyecektir.

4. Borçlanma bedeli iade edilirse GSS tescili yeniden açılacak

5510-41/1-i kapsamında borçlanma yaparak %45 üzerinden ödeme yaptığı için 60/1-g tescili silinen sigortalının, daha sonra borçlanma bedelinin iadesini talep etmesi halinde, daha önce silinen GSS tescili yeniden açılacaktır.

Örnek-4: Bir işverenin yanında kısmi süreli iş sözleşmesi ile çalışan aynı zamanda genel sağlık sigortalısının bakmakla yükümlü olduğu kişi statüsünde bulunmayan sigortalı D 2026/Şubat ayı içerisinde 7 gün çalışmıştır. Bu çalışması nedeniyle 2026/Şubat ayına ilişkin 60/1/g kapsamında tescil edilerek eksik günlerine ait GSS primleri tahakkuk ettirilmiştir. Sigortalı D bu borcu ödemeksizin daha sonra Şubat ayına ait eksik günlerini 04.05.2026 tarihinde Kanununun 41/1/i bendi kapsamında %45 üzerinden borçlanmış, hesaplanan borçlanma tutarının tamamını ödemiş ve 60/1/g tescili silinmiştir. Sigortalı D'nin söz konusu borçlanma tutarının iadesini talep etmesi halinde daha önce silinen tescil kaydı yeniden açılacaktır.

Saygılarımızla,