

Personelin maaş ödemelerinin bankaya toplu ödeme emri verilerek yapılmasında hangi hesabın kullanılacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK KANUNU (*)
Özelge no	E-27575268-105[Mük. 257-2025-1100]-120281
Tarih	24.02.2026

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Ankara Defterdarlığı

Gelir Kanunları Usul Grup Müdürlüğü

Sayı : E-27575268-105[Mük. 257-2025-1100]-120281

24.02.2026

Konu : Personelin maaş ödemelerinin bankaya toplu ödeme emri verilerek yapılmasında hangi hesabın kullanılacağı hk.

.....

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda; personelinize yapılan maaş ödemelerinin, kurumsal müşterilerin aynı gün içerisinde internet aracılığıyla bankalara toplu ödeme işlemlerini göndermek için kullandıkları bir otomasyon sistemi olan DTO (Dosyalı Transfer Otomasyonu) sistemine yüklenerek gerçekleştirildiği, bankanın ise dosyada yer alan bilgilere istinaden toplu olarak ödemeleri yerine

getirdiği, bu sayede şirketinizce maaş demelerine ilişkin bilgilerin tek tek bankaya iletilmesi yerine topluca bildirildiği ve söz konusu ödemelerin aynı gün görüntülenebildiği, ayrıca şirketinizce uzun vadeli ek verilmediği belirtilerek, maaş demelerine ilişkin olarak DTO (Dosyalı Transfer Otomasyonu) sistemine yüklenen verilerin bankaya iletilmesi durumuna ilişkin muhasebe kaydının yapılmasında "102. Bankalar" hesabının mı yoksa "103. Verilen ekler ve deme Emirleri" hesabının mı kullanılması gerektiği hususunda Defterdarlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmıştır.

213 sayılı Kanunun 175 ve mükerrer 257 nci maddelerinin Bakanlığımıza verdiği yetkiye dayanılarak; muhasebenin temel kavramları, muhasebe politikalarının açıklanması, mali tablolar ilkeleri, mali tabloların düzenlenmesi ve sunulması, tekdüzen hesap erevesi, hesap planı ve işleyişine ilişkin açıklamalar, 26.12.1992 tarihli ve 21447 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1 Sıra No.lu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği ve daha sonra bu konuda yayımlanan diğer Tebliğlerde yapılmış bulunmakta olup, söz konusu Genel Tebliğin "C-Hesap Planı Açıklamaları" bölümünde;

"102. Bankalar" hesabına ilişkin olarak; "Bu hesap, işletmece yurt içi ve yurt dışı banka ve benzeri finans kurumlarına yatırılan ve çekilen paraların izlenmesini kapsar.

İşleyişi:

Bankalara para olarak veya hesaben yatırılan değerler borç, çekilen tutarlar ile üçüncü kişilerce tahsil edildiği anlaşılan ek ve ödeme emirleri alacak kaydedilir.",

"103. Verilen ekler ve deme Emirleri" hesabına ilişkin olarak ise "İşletmenin nc kişilere bankalardan ekle veya ödeme emri ile yapacağı demeler bu hesapta izlenir.

İşleyişi:

Kişilere ek ve ödeme emri verildiğinde hesaba alacak; ek ve ödeme emirlerinin bankadan tahsil edildiği anlaşıldığında bu hesaba borç, bankalar hesabına alacak kaydedilir."

açıklamaları yer almaktadır.

Buna göre; şirketiniz tarafından personelin maaş demelerine ilişkin bilgilerin DTO (Dosyalı Transfer Otomasyonu) sistemi üzerinden bankaya iletilmesi durumu toplu ödeme emri olarak değerlendirileceğinden, söz konusu işlemin "103. Verilen ekler ve deme Emirleri (-)" hesabına alacak kaydedilmesi, işlem gerçekleştikten sonra ise anılan hesaba borç ve "102. Bankalar" hesabına alacak kaydı yapılması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

