CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

PERSONELE YAPILACAK MAAŞ ÖDEMELERİNE İLİŞKİN MUHASEBE KAYITLARINDA KULLANILACAK HESAPLAR

18 KASIM 2026

CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KAPSAM

- Ankara Defterdarlığı tarafından verilen 24.02.2026 tarih E-27575268-105[2023-1319]-120286 sayılı özelge kapsamında hazırlanmıştır.

CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

1. Giriş

- Ankara Defterdarlığı tarafından verilen 24.02.2026 tarih E-27575268-105[2023-1319]-120286 sayılı özelgede; şirketlerin personel maaşlarını bankaya kişi bazlı yatırma yöntemini kullanmadan, DTO (Dosyalı Transfer Otomasyonu) sistemi üzerinden toplu dosya halinde gönderilmesi halinde, işlem doğrudan bankadan para çıkışı gibi değil, önce bir ‘’***ödeme emri***’’ verilmiş gibi değerlendirilmiştir. Buna göre;
- Maaş ödeme talimatı bankaya iletildiğinde;
  - ➢335 Personele Borçlar hesabına borç kaydı yapılarak 103 Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) hesabına alacak kaydı,
  - ➢Banka işlemi fiilen gerçekleştirdiğinde ise 103 Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-) hesabına borç kaydı yapılarak 102 Bankalar hesabına alacak kaydı,

yapılması gerektiği belirtilmiştir.

CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Özelge Kapsamında Konunun Değerlendirilmesi

Özelge: Ankara Defterdarlığı Tarafından Verilen 24.02.2026 Tarih E-27575268-105[2023-1319]-120286 Sayılı Özelge

Konu: Personele Yapılacak Maaş Ödemelerine İlişkin Muhasebe Kayıtlarında Kullanılacak Hesaplar hk.

İçerik: 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 ödemelerine ilişkin bilgilerin tek tek bankaya iletilmesi yerine topluca bildirildiği ve söz konusu ödemelerin aynı gün görüntülenebildiği, ayrıca şirketinizce uzun vadeli çek verilmediği belirtilerek, maaş ödemelerine ilişkin olarak DTO (Dosyalı Transfer Otomasyonu) sistemine yüklenen verilerin bankaya iletilmesi durumuna ilişkin muhasebe kaydının yapılmasında "102. Bankalar" hesabının mı yoksa "103. Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)" hesabının mı kullanılması gerektiği hususunda Defterdarlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmıştır.

CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Özelge Kapsamında Konunun Değerlendirilmesi (Devamı)

Özelge: Ankara Defterdarlığı Tarafından Verilen 24.02.2026 Tarih E-27575268-105[2023-1319]-120286 Sayılı Özelge (Devamı)

İdarenin Görüşü: Şirketiniz tarafından personelin maaş ödemelerine ilişkin bilgilerin DTO (Dosyalı Transfer Otomasyonu) sistemi üzerinden bankaya iletilmesi durumu toplu ödeme emri olarak değerlendirileceğinden, söz konusu işlemin "103. Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)" hesabına alacak kaydedilmesi, işlem gerçekleştikten sonra ise anılan hesaba borç ve "102. Bankalar" hesabına alacak kaydı yapılması gerekmektedir.

CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SAYGILARIMIZLA

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmalkarlık kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arızi zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.