

Çoklu Banka Hesap Yönetimi Rehberi

Yazar: Kaan Verdioğlu, Genel Müdür · Yayın: 2 Ekim 2026

Kısaca:

- Çoklu banka hesap yönetimi; farklı bankalardaki bakiyeleri, hesap hareketlerini ve POS işlemlerini tek yerde toplamak, kontrol etmek ve muhasebeye aktarmaktır.
- Banka verisi üç yolla toplanır: elle, ekstre dosyasıyla (çoğunlukla MT940) ya da bankaya bağlanan bir servis üzerinden API ile.
- Türkiye'de hesap bilgisi hizmeti 6493 sayılı Kanun kapsamında TCMB iznine tabidir; güvenli yapıda banka şifresi üçüncü tarafla paylaşılmaz.
- Doğru kurulumda günlük nakit pozisyonu sabah ilk iş hazır olur, tahsilatlar aynı gün cariye işlenir ve ay sonu mutabakatı kısalmır.

Bu rehber, birden fazla bankayla çalışan bir işletmenin banka hesaplarını nasıl yöneteceğini baştan sona anlatır: verinin nasıl toplandığını, yasal çerçeveyi, nakit, POS, tahsilat ve mutabakat süreçlerini, muhasebeye aktarımı, güvenliği ve maliyeti. Her bölümün sonunda konuyu ayrıntılı ele alan yazımıza bağlantı var. Rehberin güncel sürümü: www.finstant.com.tr/rehber/banka-hesap-yonetimi

Çoklu banka hesap yönetimi nedir?

İşletmeler genellikle birden fazla bankayla çalışır: biri kredi için, biri taksitli POS kampanyası için, biri döviz işlemleri için, biri de maaş ödemeleri için. Her

bankanın internet şubesi, ekstre biçimi ve raporlama ekranı farklıdır. Çoklu banka hesap yönetimi, bu dağınık yapıyı tek bir düzene sokmaktır:

1. **Görmek:** Tüm bankalardaki bakiyeleri ve hareketleri tek ekranda, güncel olarak görmek.
2. **Kontrol etmek:** Gelen tahsilatın doğru müşteriden geldiğini, POS'tan hesaba doğru tutarın geçtiğini, banka bakiyesinin muhasebe kaydıyla tuttuğunu kontrol etmek.
3. **Aktarmak:** Hareketleri muhasebe ya da ERP programına elle yazmadan aktarmak.
4. **Karar vermek:** Hangi hesapta ne kadar nakit olduğunu bilerek ödeme, yatırım ve kredi kararı vermek.

Tek bankası olan küçük bir işletme bunları internet şubesinden yapabilir. Banka, hesap ve firma sayısı arttıkça iş katlanarak büyür ve bir sistem gerektirir.

“İşletmelerin çoğu günün nakit durumunu bankaları tek tek dolaşarak çıkarıyor. Biz bu işi tek ekrana indiriyoruz; banka, firma ve kullanıcı sayısı fiyatı değiştirmiyor.”

— [Kaan Verdioğlu](#), Finstant Genel Müdürü

Rakamlarla Türkiye'de bankacılık ve kartlı ödeme

Çoklu banka yönetiminin neden zorlaştığını birkaç resmî rakam iyi anlatır:

Gösterge	Değer	Dönem	Kaynak
Türkiye'de faaliyet gösteren banka	68 (37 mevduat, 10 katılım, 21 kalkınma ve yatırım bankası)	Haziran 2026	Türkiye Bankalar Birliği
POS sayısı	2.034.067	Ağustos 2026	BKM, POS-ATM-kart sayıları

Kartlı ödemelerin toplam hacmi	24,1 trilyon TL (bir önceki yıla göre %52 artış)	2025	BKM 2025 Faaliyet Raporu
İnternette kartlı ödeme	3,14 milyar işlem, 7,48 trilyon TL	2025	BKM, internette yapılan kartlı ödemeler
Ödeme hizmetleri veri paylaşım servisleri (ÖHVPS) katılımcısı	55 aktif katılımcı (34 banka, 21 elektronik para kuruluşu)	Aralık 2025	BKM 2025 Faaliyet Raporu
BKM GEÇİT API altyapısının karşıladığı istek	11,14 milyar	2025 yıl sonu itibarıyla	BKM 2025 Faaliyet Raporu

Kartlı ödeme hacmi büyüdükçe işletmelerin POS tarafında izlemesi gereken işlem sayısı da artar. Açık bankacılık altyapısındaki istek sayısı ise banka verisinin API ile paylaşılmasının artık istisna değil, yaygın bir yöntem olduğunu gösteriyor.

Banka verisi nasıl toplanır?

Banka hareketlerini toplamanın üç yolu vardır:

Yöntem	Nasıl işler	Uygun olduğu durum
Elle	Her internet şubesine girilir, bakiye ve hareketler tabloya kopyalanır	Tek banka, az hareket
Ekstre dosyası (MT940, Excel)	Her banka ve hesap için dosya indirilir, programa yüklenir	Birkaç hesap, gün sonu bilgisi yeterli
API	Hareketler yetkilendirilmiş bir bağlantı üzerinden gün içinde, dosyasız alınır	Çok bankalı yapı, gün içi tahsilat takibi, grup şirketleri

MT940, SWIFT standardında tanımlanmış bir hesap ekstresi mesajıdır ve genellikle gün sonu için üretilir. API ile alınan hareketler ise bankaya düştükten

kısa süre sonra görünür. İki yöntemin ayrıntılı karşılaştırması [MT940 mı API mi yazımızda](#), MT940 biçiminin sınırları [MT940 formatı yazımızda](#).

Açık bankacılık ve yasal çerçeve

Türkiye'de ödeme hizmetleri **6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun** ile düzenlenir. Ödeme kuruluşlarının izin ve denetim yetkisi 2020'den bu yana Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndadır. Kanunda sayılan **hesap bilgisi hizmeti**, müşterinin onayıyla farklı bankalardaki hesaplarının bakiye ve hareket bilgisini toplu olarak sunmaktır ve TCMB iznine tabidir.

Bankalar ile yetkili kuruluşlar arasındaki veri paylaşımı, BKM'nin işlettiği ortak altyapı (GEÇİT) üzerinden standart API'lerle yapılır. Kişisel verilerin işlenmesi ayrıca **6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu** kapsamındadır.

Açık bankacılığın işleyişi [açık bankacılık yazımızda](#), bir sağlayıcıyı değerlendirirken sorulacak sorular [fintek ile banka verisi paylaşımı yazımızda](#).

Finstant, Finstant Ödeme Kuruluşu A.Ş. tarafından sunulur. 6493 sayılı Kanun kapsamında ödeme kuruluşu faaliyet izni başvurusu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde devam etmektedir. Finstant'ın hizmeti hesap bilgisi alanındadır: bakiye, hesap ve POS hareketlerinin görüntülenmesi ve muhasebe programlarına aktarılması.

Günlük nakit pozisyonu

Nakit pozisyonu, belirli bir anda tüm hesaplarda kullanılabilir paranın toplamıdır. Doğru pozisyon için:

- Tüm bankalardaki vadesiz hesap bakiyeleri aynı anda görülmeli,
- Döviz hesapları güncel kurla TL karşılığıyla toplanmalı,
- Bloke tutarlar ve POS'tan henüz geçmemiş satışlar ayrı izlenmeli,
- Gün içindeki tahsilat ve ödemeler pozisyona yansımali.

Sabah raporunun nasıl kurulacağı [günlük nakit pozisyonu yazımızda](#), nakit akışının planlanması [nakit akışı yönetimi yazımızda](#).

Döviz hesapları ve grup şirketleri

Birden fazla şirketi olan gruplarda her şirketin kendi bankaları ve kendi muhasebesi vardır. Yönetimin ise tek bir tablo görmesi gerekir. Burada dikkat edilecekler:

- Hesapların firma, banka ve döviz cinsine göre gruplanabilmesi,
- Her kullanıcının yalnız yetkili olduğu firma ve hesapları görmesi,
- Döviz bakiyelerinin hem kendi cinsinde hem TL karşılığıyla izlenmesi.

Ayrıntılar [grup şirketleri ve döviz hesapları yazımızda](#).

Tahsilat ve cari eşleştirme

Gelen her tahsilatın hangi müşteriye ait olduğunu bulmak, finans ekiplerinin en çok zaman harcadığı işlerden biridir. Eşleştirme genellikle üç bilgiyle yapılır: gönderenin IBAN'ı, vergi numarası ve açıklamadaki referans. Bu kurallar bir kez tanımlandığında tahsilatlar cari hesaplara otomatik işlenebilir; eşleşmeyenler kontrol listesine düşer.

Kural örnekleri ve dikkat edilecekler [tahsilat ve cari eşleştirme yazımızda](#), cari takip [cari hesap takibi yazımızda](#).

POS hareketleri ve mutabakat

Kartlı satış tutarı hesaba satış günü ve brüt olarak geçmez. Hesaba geçen tutarı üç şey belirler: üye iş yeri sözleşmesindeki **komisyon**, **bloke (valör) süresi** ve **iade ve iptaller**. Birden fazla bankanın POS'unu kullanan işletmede her bankanın raporu ayrı ekranda ve ayrı biçimdedir.

Doğru POS takibi için her işlemin brüt tutarı, komisyonu ve net tutarı işlem bazında, üye iş yeri ve mağaza kırılımıyla izlenmelidir. Adım adım anlatım [POS mutabakatı rehberimizde](#), perakende ve e-ticaret örnekleri [POS takibi yazımızda](#).

Banka mutabakatı ve ekstre kontrolü

Banka mutabakatı, banka ekstresindeki bakiye ile muhasebedeki banka hesabı (102) bakiyesinin karşılaştırılması ve farkların açıklanmasıdır. Farkların çoğu zamanlama (yoldaki ödemeler), eksik kayıt (masraf, faiz) ya da hatalı kayıttan doğar. Hareketler bankadan doğrudan alınıp aktarıldığında farkların büyük kısmı kaynağında önlenir.

Adımlar [banka mutabakatı yazımızda](#), ekstrenin nasıl okunacağı [banka ekstresi yazımızda](#).

Muhasebe ve ERP programına aktarım

Hareketlerin muhasebeye geçmesi için her banka hesabının programdaki banka alt hesabıyla eşleştirilmesi, tahsilat ve ödeme kurallarının tanımlanması ve aynı dönemin iki kez aktarılmasının önlenmesi gerekir.

Finstant; Logo Go, Tiger, J-Platform, Bulut ERP, T/J/N-Series ve Netsis'e **native** aktarım sunar. SAP, Mikro ve hazır aktarımı olmayan diğer programlar için API ve DLL kullanılır; Finstant API en az 50 hesapla verilir. Programa göre ayrıntılar [muhasebe programına aktarım yazımızda](#) ve [entegre uygulamalar](#) sayfasında.

Güvenlik

Banka verisi paylaşan bir sistemde sorulması gereken ilk soru, banka şifresinin kimde durduğudur. Güvenli bir yapıda kimlik doğrulama bankanın kendi akışında yapılır, şifre üçüncü tarafla paylaşılmaz. Diğer temel beklentiler: şifreli bağlantı, çok faktörlü giriş, süreli oturum, işlem kayıtları ve kullanıcı bazında yetki.

Finstant'ta banka şifresi saklanmaz; giriş OTP/SMS gibi çok faktörlü doğrulamayla yapılır, bağlantı TLS 1.2 ve üzeri şifrelemeyle korunur. Ayrıntılar [güvenlik sayfamızda](#).

Maliyet: Excel mi, entegrasyon mu?

Excel ile takibin görünmeyen maliyeti zamandır. Basit bir hesap: **günlük harcanan süre (saat) × ayda iş günü × saatlik personel maliyeti**. Buna hatalı kayıtların ve gecikmenin maliyeti eklenir. Üç ya da daha fazla bankayla çalışan, günde çok sayıda tahsilat alan, POS kullanan ya da birden fazla şirketi olan işletmelerde entegrasyon genellikle daha ekonomiktir.

Hesap örneği [Excel mi entegrasyon mu yazımızda](#); kendi süre kaybınızı [zaman hesaplama aracımızla](#) hesaplayabilir, Excel ile devam edecekseniz [ücretsiz nakit akışı ve banka mutabakatı şablonumuzu](#) kullanabilirsiniz.

Finstant'ta lisans, ekranda görmek istediğiniz banka hesabı (IBAN) ve POS üye iş yeri sayısına göre belirlenir; banka, firma ve kullanıcı sayısı fiyatı değiştirmez, kurulum ücreti yoktur. [Yıllık lisans fiyatınızı hemen görebilirsiniz](#).

Yazılım seçerken sorulacaklar

Teklif karşılaştırırken şu başlıkları sorun: kapsanan banka sayısı, kullanıcı sınırı, POS hareketlerinin aynı üründe olup olmadığı, muhasebe programınıza aktarımın dosyayla mı doğrudan mı yapıldığı, lisansın neye göre hesaplandığı, hareket geçmişinin ne kadar tutulduğu, banka şifrelerinin nerede durduğu, döviz ve yurt dışı hesapların görünüp görünmediği ve desteğin nasıl verildiği. Her sorunun nedeni [banka entegrasyon yazılımı seçme rehberimizde](#).

Uygulama adımları

1. **Hesap listesi çıkarın:** Tüm firmalar, bankalar, IBAN'lar ve POS üye iş yeri numaraları tek listede.

2. **Muhasebe eşleşmesini belirleyin:** Her banka hesabının programdaki alt hesabı.
3. **Bankaları bağlayın:** Her bankanın kendi yetkilendirme akışıyla.
4. **Eşleştirme kurallarını tanımlayın:** Tahsilat ve ödemelerin hangi cariye, hangi hesaba işleneceği.
5. **Kullanıcı ve yetkileri ayarlayın:** Kim hangi firmayı ve hesabı görecektir.
6. **Günlük rutini kurun:** Sabah nakit pozisyonu, gün içi tahsilat kontrolü, gün sonu POS kontrolü.
7. **Ay sonunu kısaltın:** Mutabakatı ay sonuna bırakmak yerine haftalık ya da günlük yapın.

Sık sorulan sorular

Kaç bankayla çalışırsam bir sisteme ihtiyacım olur? Kesin bir sınır yok. Üç ya da daha fazla bankayla çalışıyorsanız, POS kullanıyorsanız ya da birden fazla şirketiniz varsa elle takip genellikle zaman ve hata olarak pahalıya gelir.

Banka şifremini bir uygulamaya vermem gerekir mi? Hayır. Güvenli yapıda yetkilendirme bankanın kendi akışında yapılır ve şifre üçüncü tarafla paylaşılmaz.

MT940 dosyası yeterli değil mi? Gün sonu bilgisi yeterliyse ve az sayıda hesabınız varsa yeterli olabilir. Gün içinde tahsilat görmek, çok sayıda hesabı tek yerde toplamak ve dosya indirme işini kaldırmak istiyorsanız API tabanlı aktarım daha uygundur.

POS'tan hesaba geçen tutar neden satıştan az? Banka sözleşmedeki oranda komisyon keser; tutar bloke süresi dolunca geçer; iade ve iptaller sonraki ödemelerden düşülebilir.

Muhasebe programım listede yoksa ne olur? Hazır aktarımı olmayan programlar için API ya da DLL ile bağlantı kurulabilir; ayrıca tüm bankalardaki hareketler tek bir Excel dosyası olarak alınabilir.

Kaynaklar

- [Türkiye Bankalar Birliği, Banka, Çalışan ve Şube Bilgileri \(Haziran 2026\)](#)
- [BKM, POS-ATM-kart sayıları](#)
- [BKM, İnternette yapılan kartlı ödeme işlemleri](#)
- [BKM 2025 Faaliyet Raporu](#)
- [6493 sayılı Kanun \(Mevzuat Bilgi Sistemi\)](#)
- [6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu \(Mevzuat Bilgi Sistemi\)](#)
- [Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası](#)
- [SWIFT, ISO 20022](#)

Bu rehberdeki yazılar

- [Açık Bankacılık Nedir? Türkiye'de Nasıl Çalışır?](#)
- [API Bankacılığı Nedir? API Teknolojisi ile Neler Yapılır?](#)
- [Banka Entegrasyonu Nedir?](#)
- [Cari Hesap Takibi Nasıl Yapılır?](#)
- [Anlık Bakiye Görüntüleme Nedir? Yararları Nelerdir?](#)
- [ERP Sistemi Nedir? ERP Entegrasyonu Nasıl Yapılır?](#)
- [MT940 Formatı Nedir? Dezavantajları Nelerdir?](#)
- [Nakit Akışı Yönetimi Nedir? Pozitif ve Negatif Nakit Akışı](#)
- [Tüm Banka Hesapları Tek Ekranda: Tek Uygulamadan Nasıl Takip Edilir?](#)
- [Cari Hesap Ekstresi Nedir? Reskontra ve Kontrol Rehberi](#)
- [Banka Ekstresi Nedir, Nasıl Alınır, Nasıl Okunur?](#)
- [Mali İşlerinizde Ustalaşın: Banka Hesabı Takip Programı](#)
- [POS Hesaplarınızı Tek Panelden Yönetin](#)
- [Banka Mutabakatı Nasıl Yapılır? Örnekli Anlatım](#)
- [POS Mutabakatı Nasıl Yapılır? Adım Adım Rehber](#)

- [Günlük Nakit Pozisyonu Nasıl Çıkarılır? Çok Bankalı Takip Rehberi](#)
- [Grup Şirketlerinde Banka Hesapları: Döviz Dahil Tek Ekranda Konsolide Takip](#)
- [Tahsilatlar Cari Hesaplara Otomatik Nasıl Eşleştirilir?](#)
- [MT940 mı API mi? Banka Hareketlerini Muhasebeye Aktarmanın İki Yolu](#)
- [Muhasebe Programına Banka Hareketi Aktarımı: Logo, Netsis, SAP, Mikro ve Diğerleri](#)
- [Excel ile Banka Takibi mi, Entegrasyon mu? Maliyet Karşılaştırması](#)
- [Perakende ve E-Ticarette POS Takibi: Ciro, Komisyon ve Bloke](#)
- [Banka Verinizi Bir Fintek Uygulamasıyla Paylaşmadan Önce: Düzenleme, KVKK ve Güvenlik](#)