



TÜRKİYE'DE KALİTE GÜVENCE SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Dr. Tuba ŞAVLI / Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.

TÜRKİYE’DE KALİTE GÜVENCE SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

Her işte kalite önemlidir. Kaliteli ürün ve hizmetler sunulmasının müşteri memnuniyetini artırması dolayısıyla işletmenin başarısına katkı sağlaması beklenir. Kalitenin farklı tanımları olmakla birlikte “müşterinin istek ve ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetlerin sunulması” ifadesi yalın ve gerçekçi bir tanımdır. Bu tanımdan anlaşılacağı üzere işletmenin hedef müşteri kitlesini belirlemesi ve sunacağı hizmet ya da ürünün kalitesini de buna göre belirlemesi gerekir. Dolayısıyla bir işletme farklı kalitede ürün ve hizmetleri farklı fiyatlarla farklı müşteri kitlelerine sunabilir. Ancak bu farklılaşma denetim çalışmalarında söz konusu olamaz. Bir denetim şirketi / denetçi sosyal sorumluluk anlayışından yola çıkarak sunduğu her hizmeti en kaliteli şekilde gerçekleştirmek durumundadır. Bu gerçekten yola çıkılarak denetim şirketlerinin genel olarak ve denetim çalışmalarında uymak zorunda oldukları bir takım kalite kontrol standartları geliştirilmiştir.

Denetim çalışmalarının giderek yaygınlaştığı Türkiye’de de dünyanın bir çok ülkesinde olduğu gibi International Federation of Accountants (IFAC) tarafından yayımlanan standartlar rehber olarak kullanılmaktadır. Yerel bazı otoriteler söz konusu standartların Türkçeye çevrilmesi için bir takım çalışmalar yapmış ve yapmaya devam etmektedirler. Dolayısıyla Türkiye’de kalite güvence sisteminin değerlendirmesini yapabilmek için öncelikle dünyada uygulanan standartların öngördüğü prensipleri tanımak ve bu prensiplerin günlük hayatta denetim çalışmalarında ne denli uygulandığını tartışmak gerekmektedir.

Konuyla ilgili IFAC tarafından çıkarılmış iki ayrı düzenleme bulunmakla birlikte bunlar birbirini tamamlar niteliktedir.

ISQC 1

Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Historical Financial Information, and Other Assurance and Related Services Engagements

Tarihsel Mali Tabloların Denetimini Yapan ve Diğer Güvence ve Benzeri Hizmetler Veren Firmalar için Kalite Kontrol

ISA 220

Quality Control for Audits of Historical Financial Information

Tarihsel Mali Tabloların Denetiminde Kalite Kontrol

Görüldüğü üzere standartlardan biri denetim ve benzeri güvence çalışmaları yapan şirketler için kalite güvence standartlarını tanımlarken diğeri ise sadece denetim çalışmalarına yöneliktir. Bunların yanı sıra yine IFAC tarafından yayımlanmış olan Etik Kurallar (Code of Ethics) da bu standartlarla birlikte dikkate alınması gereken bir düzenlemedir.

Standartların içeriğinde hemen hemen aynı başlıklar farklı gruplandırmalar çerçevesinde işlenmiştir. Burada konu denetim olduğu için Türkiye uygulamalarını değerlendirirken ISA 220 kapsamında ilerlemek daha doğru olacaktır.

ISA 220 kapsamında Bağımsız Denetim Kalitesinin Kontrolü beş başlık altında incelenmektedir:

- i. Bağımsız Denetim Ekibinin Sorumlulukları
- ii. Müşteri Kabulü ve Devamlılığı
- iii. Denetim Ekibinin Belirlenmesi
- iv. Denetim Faaliyetlerinin Yürütülmesi
- v. Gözetim

i. Bağımsız Denetim Ekibinin Sorumlulukları

Etik İlkeler

Denetim şirketi, firmanın ve elemanlarının gerekli etik kurallara göre faaliyetlerini yürütmesini güvence altına alacak politika ve prosedürleri oluşturmak zorundadır. Bu husus IFAC tarafından yayınlanan Etik Kuralların A ve B bölümleri ile birlikte ele alınmalıdır. Söz konusu Etik Kurallarda A bölümü genel olarak etik kuralları tanımlarken B bölümü ise denetim ve müşavirlik hizmeti verecek olan meslek mensuplarının uyması gereken etik kuralları anlatmaktadır.

A bölümünde tanımlanan temel Etik değerler aşağıdakileri içerir (Code of Ethics 100.4) :

Dürüstlük – Meslek mensubu her türlü iş ilişkisinde dürüst ve açık sözlü olmalıdır.

Tarafsızlık – Meslek mensubu hiçbir önyargı, çıkar çatışması veya başkalarının yorum ve baskılarının mesleki yargısını etkilemesine izin vermemelidir.

Mesleki Yeterlilik, Mesleki Özen ve Titizlik – Meslek mensubu mesleki bilgi ve becerilerini sürekli geliştirmek ve üstlendiği sorumluluğu yerine getirecek seviyede tutmak zorundadır.

Güvenilirlik – Meslek mensubu müşterisi ile ilgili edindiği bilgileri gizli tutmak ve gerekli izin prosedürleri tamamlanmadıktan ve yasal bir sorumluluk olmadıktan sonra üçüncü şahıslarla paylaşmamalıdır.

Mesleki Davranış – Meslek mensubu tabi olduğu yasal düzenlemelere uymak ve meslek imajına zarar getirecek davranışlardan kaçınmak zorundadır.

Bağımsızlık

Her meslek mensubunun uyması gereken bu etik kuralların yanı sıra bir de “bağımsız denetçi” sıfatıyla bağımsızlığı korumak adına dikkat edilmesi gereken hususlar bulunmaktadır. Meslek mensubunun kişi olarak kaçınması gereken ba-

zı durumlar olduğu gibi denetim firmasının da kaçınması gereken bazı durumlar bulunmaktadır. Örnek olarak denetim firması bağımsız denetim faaliyetini sürdürdüğü bir işletmeye aşağıdaki hizmetleri veremez. Ya da başka bir ifadeyle aşağıdaki hizmetleri vermekte olduğu bir işletmeye denetim hizmeti veremez:

- Değerleme ve aktüerya hizmetleri verilmesi veya ekspertiz ve uygunluk raporu hazırlanması
- İç denetim fonksiyonunun yerine getirilmesi ya da iç denetim fonksiyonuna destek hizmeti verilmesi
- Yönetim veya insan kaynakları fonksiyonlarının yerine getirilmesi
- Aracılık veya yatırım danışmanlığı hizmetlerinin verilmesi
- Hukuki danışmanlık veya diğer uzmanlık hizmetlerinin verilmesi

Meslek mensubunun kişi olarak bağımsızlığını ortadan kaldıracak hususlara örnek olarak ise aşağıdakiler sayılabilir:

- Denetim faaliyetinin yürütüleceği işletmenin hisse senetlerine sahip olmak
- Yakın bir aile üyesinin denetimi yapılacak işletmede yönetici konumunda olması
- Denetimi yapılacak işletmede kısa bir süre önce finansal tabloların hazırlanma sürecine etkisi olan bir pozisyonda görev almış almak
- Deneti gerçekleştirilecek firma ile normal kabul edilen şartlar dışında iş ilişkisinde bulunmuş olmak (örneğin piyasa koşullarından farklı oranlarla kredi almış olmak)
- Bir takım hukuki işlemlerde şirket avukatlığını / temsilciliğini üstlenmiş olmak
- Tehdit altında olmak

ii. Müşteri Kabulü ve Devamlılığı

Yapılan çalışmalarda belirli bir kalitenin sağlanması müşterinin ve işin kabulü aşamalarında başlamaktadır. Denetim firması müşteri ve iş kabulüne ilişkin politika ve prosedürlerini oluşturmalı ve ortak ve çalışanların bu kurallar çerçevesinde hareket etmelerini sağlamalıdır.

ISA 220 bu süreçte göz önünde bulundurulması gereken hususları aşağıdaki şekilde sıralamıştır (ISA 220.16):

- İşletme yönetiminde etkin olanlar ve yönetimden sorumlu kişiler ile ana ortakların dürüstlüğü
- Bağımsız denetim ekibinin işlerin yapılması bakımından yeterliliği ve gerekli zaman ve kaynağa sahip olup olmadığı
- Bağımsız denetim kuruluşu ve ekibin etik ilkelere uyup uymadığı

Uygulamada denetim firmalarının müşteri ve iş kabulü aşamasını layıkıyla ta-

mamlayabilmek için risk ölçmeye yarayan bir takım sorulardan oluşan testler geliştirdikleri ve bu testi geçen işletmeleri müşteri olarak kabul ettikleri ve hizmet sundukları gözlemlenmektedir. Müşteri kabulü için yapılan bu ön inceleme- de sorulacak sorulardan bazıları aşağıdakiler olabilir:

- Yönetimden sorumlu kişiler / ortaklar kimler?
- Finansal durumu nasıl?
- Hangi sektörde - hangi alanda faaliyet göstermektedir?
- Halka açık bir şirket veya faaliyetleri hep göz önünde olan bir şirket mi?
- Şirketin, yönetici ve ortaklarının piyasada nasıl bir imajı var?
- Çalıştığı avukat ve diğer danışmanlar kim?
- Yönetimin dürüstlüğü ile ilgili bir şüphe var mı?
- Kurumsal yönetim anlayışı nasıldır?
- Devam eden önemli davalar var mı?

Bu sorular, bazen işletme yönetimi ile konuşularak, kendilerinden bir takım bilgiler yazılı olarak alınarak veya piyasa ve internet üzerinden bazı araştırmalar yapılarak cevaplandırılır. Verilen cevaplar çerçevesinde denetim firması potansiyel müşterisi için aşağıdaki şekilde bir risk sınıflandırması yapar:

- Az Riskli
- Orta Riskli
- Çok Riskli

Risk analizi tamamlandıktan sonra ise denetim firmasında sorumlu ortak ve diğer yöneticiler müşteriyi kabul edip etmemeye karar verirler. Kabul edilen müşteri için belirlenen risk sınıflaması çerçevesinde gerekli denetim prosedürlerinin uygulanmasını sağlamak öncelikle ilgili sorumlu ortağın görevidir. Ancak firma prosedürlerinin de gerekli denetim prosedürlerinin uygulandığını gözetir nitelikte oluşturulmuş olması gerekmektedir.

Bir müşterinin kabul edilmiş olması ona her türlü denetim ve danışmanlık hizmetinin verilebileceği anlamına gelmediği gibi, bir sonraki yıl denetim hizmetinin verilmeye devam edip etmeyeceği konusunda yeniden bir değerlendirme yapılması gerekliliğini de ortadan kaldırmaz. Müşteriye denetim hizmeti verilip verilemeyeceğinin değerlendirilmesi aşamasında ise aşağıdakilere benzer sorulara cevap aramak faydalı olacaktır:

- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum var mı?
- Söz konusu hizmetin gereken kalitede verilmesini engelleyecek bir durum var mı?
- Önceki dönem denetim çalışmasında sunulan rapor nasıl bir görüş içermekteydi?
- Finansal durumu nasıl?

- Düzgün raporlama yapabilecek sistem ve ekibi var mı?
- Denetim çalışmasını yürütecek gerekli bilgi ve tecrübeye sahip ekip mevcut mu?

iii. Denetim Ekibinin Belirlenmesi

Üstlenilen denetim çalışmasının ön görülen kalitede yürütülebilmesi için görevlendirilecek ekibin bu sorumlulukları yerine getirecek bilgi ve beceriye sahip olması gerekmektedir. ISA 220 bağımsız denetim ekibinden beklenenleri aşağıdaki şekilde özetlemektedir (ISA 220.20):

- Denetim işini anlamak ve gerçekleştirmek hususunda deneyim
- Bağımsız denetim standartları ile hukuki yasal düzenlemeler konusunda yeterli bilgi
- Bilgi teknolojileri dahil uygun düzeyde teknik bilgi
- Müşterinin faaliyette bulunduğu sektör hakkında yeterli bilgi
- Mesleki karar verme yeteneği
- Bağımsız denetim kuruluşunun kalite kontrol politika ve yöntemlerini kavrama yeteneği

Denetim firmaları bir denetim çalışmasına başlamadan önce söz konusu çalışma ile ilgili bir bütçe hazırlarlar. Bu bütçe çalışmanın layıkıyla tamamlanabilmesi için denetim ekibinin kimlerden oluşması gerektiği ve her bir elemanın kaç saat harcamasının beklendiğini içermektedir. Denetim ekibinde görev alacaklar, denetim konusunda uzmanlaşmış sorumlu ortak, denetim müdürü, denetim şefi ve asistanlarından başka destek alınması gerektiği durumlarda bilgi işlem uzmanı, vergi uzmanı, UFRS uzmanı vb. kişileri de içerebilir.

Denetim ekibine eleman ataması yapılırken işin kabulü sırasında belirlenen risk de göz önüne alınarak bütçede ön görülen süreler için yine bütçede öngörülen deneyime sahip kişiler seçilir. Burada sektör bilgisi ve tecrübesi önemli olabileceği gibi UFRS / TMS, SPK Mevzuatı veya US GAAP gibi muhasebe standartlarına ilişkin deneyim de önemli bir kriter olabilir.

iv. Denetim Faaliyetlerinin Yürütülmesi

ISA 220 Sorumlu Ortak’ın bağımsız denetim ekibini aşağıdaki hususlarda bilgilendirerek yönetmesini öngörmektedir (IAS 220.22):

- Ekiptekilerin sorumluluğu
- İşletme faaliyetlerinin yapısı
- Riskle ilgili hususlar
- Ortaya çıkabilecek sorunlar
- Bağımsız denetim işinin yürütülmesiyle ilgili ayrıntılar

Ayrıca Ekibin yaptığı çalışmalar gözden geçirilirken aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir (ISA 220.25):

- Yapılan çalışmanın bağımsız denetim standartlarına uygunluğu
- Gerekli konularda fikir danışılmış olması ve sonuçların yazılı olarak kayıtlara geçirilmiş olması
- Yapılan işin zamanlama ve içeriğinin uygunluğu
- Yapılan çalışmanın sonuçları doğruladığı ve yazılı olarak kayıtlara geçirildiği
- Yapılan işin sunulacak denetim görüşü için yeterli ve destekleyici olması
- Uygulanan tekniklerin amacına ulaşmış olması

Uygulamada denetim faaliyetleri tüm ekibin sorumlu ortak liderliğinde denetim çalışmasını planlamak amacı ile toplanmasıyla başlar. Bu toplantıda sorumlu ortak tarafından müşteri, içinde bulunduğu sektör, çalışmanın kapsamı, denetim çalışmasında karşılaşılabilecek beklenen riskler, çalışma sonunda müşterinin beklentileri ve zamanlama konularında bilgilendirme yapılması beklenmektedir. Çalışma takvimi de bu toplantı çerçevesinde belirlenmiş olur.

Müşteride yapılan ön çalışma sırasında planlama toplantısında konuşulan konular da dikkate alınmak suretiyle final çalışmasında uygulanacak denetim tekniklerinin belirlenmesi için müşterinin iş yapış şekilleri ve kontrolleri hakkında öğrendikçe bilgi edinilmeye çalışılır.

Bu çalışmanın ardından denetim ekibi tekrar bir araya gelerek ön çalışma bulgularını değerlendirir ve final dönemi için hazırlanan denetim planı sorumlu ortak tarafından gözden geçirilerek varsa gerekli düzeltmeler yapıldıktan sonra onaylanır.

Öncesinde olduğu gibi final çalışması devam ederken de sorumlu ortak ve diğer kıdemli denetim elemanları, denetçi ve denetçi yardımcılarının çalışmalarını gerekli olduğu ölçüde kontrol eder ve geri bildirimde bulunurlar.

Danışma

Denetim çalışmaları yürütülürken her ne kadar işi yürütebilecek nitelikte eleman atanmasına çalışılsa da karşılaşılabilecek bir takım karmaşık konular ekip dışından uzmanlara danışılmasını gerekli kılabilir. ISA 220'de öngörüldüğü üzere danışma aşamasında aşağıdaki hususlara dikkat edilmesi gerekmektedir (ISA 220.30):

- Denetim ekibinin zor ve hassas konularda gerekli danışma hizmetini aldığından emin olunması
- Denetim sırasında gerekli bilgiye sahip kişilerden fikir danışılmış olması
- Danışman ile uzlaşılan sonucun yazılı hale getirilmiş olması
- Sonucun uygulamaya geçirildiğinden emin olunması

Uygulamaya bakıldığında danışma işlevinin iki temel konuda yapıldığı görülmektedir:

i. Muhasebe ve Raporlama ile ilgili konular

ii. Denetim ile ilgili konular

Denetim çalışması sırasında muhasebe ve raporla ile ilgili olarak daha önce hiç karşılaşılmaş bir durumla karşı karşıya kalınabilir. Bu durumda, teknik uzmanlardan görüş alınabilir ve/veya diğer ülke / ofis uygulamalarına bakılarak benzer olaylarda raporlamanın nasıl yapıldığı araştırılabilir.

Bazen denetim ekibi uygulamış olduğu denetim teknikleri ve/veya denetim çalışması sonucundaki bulgularının denetim raporuna yansıtılması konusunda çelişkiler yaşayabilir. Bu durumda öncelikle o iş için sorumlu ortak dışında bir ikinci ortak atanmışsa onunla görüşülür. Gerekli olduğu durumlarda firma içinde Kalite Güvence Sisteminden Sorumlu Ortaktan görüş alma yoluna gidilir.

Görüş Ayrılıkları

Denetim çalışmaları bir ekip ile yürütülmektedir. Bu ekip içinde farklı konu ve sürelerde tecrübeye sahip denetim elemanları bulunmaktadır. Dolayısıyla bazı konularda görüş ayrılıkları ortaya çıkabilir. Denetim ekibindeki bağımsız denetçi ve yardımcılarının bu farklılıkları çekinmeksizin dile getirmeleri için uygun ortam yaratılmalıdır. Görüş farklılıklarının giderilmesinde firma politikalarına uygun davranılması beklenir. (ISA 220.34)

Denetim şirketlerinde görüş ayrılıkları ortaya çıktığı zaman bunu çözmek için izlenecek yol firma politika ve prosedürlerinde belirlenmiştir. Çözüm arayışı bu sistem içinde olmalıdır. Öncelikle ekip içindeki daha kıdemli denetçilere (denetim müdürü, sorumlu ortak gibi) başvurulur. İkna edici bir sonuç alınamazsa sorumlu ortak dışında bu iş ile görevlendirilmiş ikinci bir ortak varsa ona başvurulur. Konunun teknik bir problem olması durumunda bu konudaki uzmanlara (UFRS / TMS uzmanı gibi) başvurulur. Bu aşamada da görüş birliği sağlanamadıysa veya tereddütler devam ediyorsa, firma içinde Kalite Güvence Sisteminden Sorumlu Ortaktan görüş alınması ya da Global Firma uzmanlarının görüşüne başvurulması izlenecek sonraki adımlar olacaktır.

Kalite Kontrol

Denetim işinden sorumlu ortak

- Kalite kontrolü yapacak kişinin belirlenmiş olduğundan emin olmak
- Bağımsız denetim çalışması veya kalite kontrol sırasında ortaya çıkan önemli hususları kontrolör ile tartışmak
- Kalite kontrol çalışması tamamlanana kadar denetim raporunu imzalamamak durumundadır. (ISA 220.36)

Finansal tabloların denetim sürecinde yapılacak kalite kontrol çalışmaları kapsamında aşağıdaki hususların dikkate alınması ve kalite kontrol çalışmalarının bu hususları kapsayacak şekilde organize edilmesi gerekmektedir (ISA 220.40):

- Bağımsız denetim ekibinin bağımsızlığı konusundaki değerlendirmeler
- Denetim çalışmalarında yapılan risk değerlendirmeleri
- Önemlilik ve önemli riskler konusunda alınan kararlar
- Danışma gereken durumlarda, gerekli danışmaların yapılıp yapılmadığı
- Denetim sırasında tespit edilen düzeltilmiş ve düzeltilmemiş yanlışlıkların niteliği ve önemi
- İşletme yönetimine iletilecek hususlar
- Çalışma kağıtlarının önemli kararları ve ulaşılan sonuçları gösterir nitelikte olup olmadığı
- Bağımsız denetim raporunun uygunluğu

Denetim çalışmalarında uygulanan ilave kalite kontrol prosedürleri, ilgili muhasebe standartlarına uygunluğu kontrol etmek ve denetim bulgularının denetim raporunda layıkıyla yansıtıldığını kontrol üzere iki grupta toplanabilir. Uygulanan kalite kontrol prosedürlerine örnekler aşağıda sunulmuştur:

İlgili Muhasebe Standartlarına Uygunluk

- Karmaşık konularda bir uzman görüşünün yazılı olarak alınarak çalışma kağıtlarına eklenmesi ve bu görüşe uygunluğun sağlanması
- UFRS mali tablolar için tüm açıklamaların gerektiği gibi yapıldığından emin olmak üzere “kontrol listesinin” doldurulması ve eksiklerin tamamlanması
- UFRS mali tabloların bir UFRS uzmanı tarafından gözden geçirilmesi ve denetim raporu imzalanmadan önce söz konusu uzmanın onayının alınması

Denetim Bulgularının Denetim Raporunda Layıkıyla Sunulması

- Belli bir risk seviyesinin üzerinde olan işler için sorumlu ortak dışında bir başka ortağın çalışma boyunca karmaşık konularda denetim ekibine destek olması ve hazırlanan raporu gözden geçirmesi
- Olumlu Görüş içermeyen raporların Kalite Güvence Sisteminden Sorumlu Ortak tarafından gözden geçirilmesi

v. Gözetim

ISQC 1 kapsamında denetim şirketinin yapılan denetimin kalitesinin kontrolünü sağlayacak yeterli, etkin işleyen ve uygulama kolaylığı bulunan politika ve prosedürlerini belirlemiş olması gerekir.

Diğer taraftan gerçekleştirilen her bir denetim çalışması için sorumlu ortak gözetim sonuçlarında bulunan eksikliklerin denetimi etkileyip etkilemediğini ve alınan tedbirlerin yeterli olup olmadığını değerlendirmeli ve gerekli önlemleri almalıdır.

Denetim şirketleri aşağıda örnekleri sunulan bazı gözetim prosedürlerini uygu-

layarak kalite güvence sisteminin gerektiği gibi çalışmasını temin etmeye çalışmaktadırlar:

- Kalite Güvence Sisteminden Sorumlu Ortağın konuyla ilgili firma politikalarını denetim ekiplerine duyurması ve uyulduğunu gözetmesi
- Farklı ofislerden kurulan ekiplerin seçilmiş işler için denetim çalışmalarının firma politikalarına uygun yürütüldüğünü denetlemesi
- Ofis içinde seçilen işlerin firma politikalarına uygun yürütüldüğünün örnekleme usulü denetlenmesi
- Düzenleyici otoritelerin yaptığı incelemeler
- Denetim Komitelerinin aldıkları denetim hizmetinin kalite kontrolüne ilişkin yaptığı çalışmalar

Denetim çalışmalarında kaliteyi belirli bir seviyede tutmak için oluşturulmuş bu standartlar gösteriyor ki her denetim şirketinin kendi bünyesinde bir kalite güvence sistemi kurması gerekmektedir. Kurulan kalite güvence sistemi şirketin işe eleman alımından başlayıp, elemanların eğitilmesi, müşteri kabul ve devamlılığı, denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, bu faaliyetler yürütülürken karşılaşılabilecek problemler için çözüm yolları ve sistemin gözetimine kadar bir çok konuda net bir takım politika ve prosedürler içermelidir. Ancak önemli olan bu politika ve prosedürlerin yazılı hale getirilmesi değil, gerçek hayatta layıkıyla uygulanmasıdır. Yapılan işin tamamen güvene dayalı bir iş olduğu göz önüne alınırsa denetçinin güveni sarsmamak adına kaliteyi en üst düzeyde tutmak için her türlü önlemi alması gerektiği açıktır.

Yararlanılan Kaynaklar

- Code of Ethics for Professional Accountants, IFAC
- ISQC 1 Quality Control for Firms that Perform Audits and Reviews of Historical Financial Information, and Other Assurance and Related Services Engagements, IFAC
- ISA 220 Quality Control for Audits of Historical Financial Information, IFAC
- Tarihi Finansal Bilgilere İlişkin Denetim Kalitesinin Kontrolü, Seri:X, No:22 Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ – Dördüncü Kısım, SPK

