



## İ K İ A Y L I K M E S L E K İ D E R G İ

KASIM - ARALIK 2020 / November - December 2020 / YIL 30 - YEAR 30

Sahibi İSMMMO Adına - Owner on behalf of the İSMMMO ● YÜCEL AKDEMİR

Genel Yayın Yönetmeni - Editor ● HALİM BURSALI

Sorumlu Yazı İşleri Müdürü - Editorial Assistant ● SENEM DURSUN ONARAN

### DANIŞMA KURULU

Advisory Board

*Prof. Dr. Rüstem HACİRÜSTEMOĞLU (Galatasaray Üniversitesi)*

*Prof. Dr. S. Ateş OKTAR (İstanbul Üniversitesi)*

*Prof. Dr. Cemal İBİŞ (Işık Üniversitesi)*

*Prof. Dr. Serdar ÖZKAN (İzmir Ekonomi Üniversitesi)*

*Prof. Dr. Volkan DEMİR (Galatasaray Üniversitesi)*

*Doç. Dr. İsmail Ufuk MISIRLIOĞLU (University of the West of England, UK)*

### YAYIN KURULU

Publication Board

*Halim BURSALI (Genel Yayın Yönetmeni)*

*Senem DURSUN ONARAN (Sorumlu Yazı İşleri Müdürü)*

*Tayyar GÜLER (Üye)*

*Gülser ERTEKİN (Üye)*

*Hasgül BAL (Üye)*

*Erdal AYDIN (Üye)*

ISSN: 1303-5444  
E-ISSN: 2667-6737

Net 500 adet basılmıştır.

**Dergi Adı: Mali Çözüm®**

Dergimiz Proquest ABI/INFORM Global, EBSCO Business Source Complete ve ULAKBİM Sosyal Bilimler Veritabanları tarafından taranmaktadır.

**İmtiyaz Sahibinin Adı, Soyadı ve Adresi: Yücel AKDEMİR**

Kurtuluş Caddesi No: 114 A Blok Kat:7 Kurtuluş-Şişli/İSTANBUL

**Genel Yayın Yönetmeni: Halim BURSALI**

Kurtuluş Caddesi No: 114 A Blok Kat:5 Kurtuluş-Şişli/İSTANBUL

**Yazı İçerik-Teknik Sorumlusu: İlkim MENGÜLEREK**

Kurtuluş Caddesi No: 114 B Blok Kat:5 Kurtuluş-Şişli/İSTANBUL

**Grafik Tasarım ve Dizgi: Alican SEZER**

Kurtuluş Caddesi No: 114 A Blok Kat:6 Kurtuluş-Şişli/İSTANBUL

Yönetim Yeri Adresi: Kurtuluş Caddesi No: 114 Kurtuluş-Şişli/İSTANBUL

**Basımı Yapanın Adı, Soyadı ve Adresi:**

**Yayın Türü:** Yerel-Süreli, 2 aylık

Dergimiz HAKEMLİ DERGİ olma özelliği taşımaktadır.

Dergimize gönderilen yazılar, hakem değerlendirmesine tabi tutulduğundan yayımında gecikmeler olabilmektedir.

Dergimizde yayınlanan yazılar kaynak gösterilerek kullanılabilir.

Yazılardaki görüşler yazarlarına aittir.

Mali Çözüm (Financial Analyze) is bimonthly journal of Chamber of Certified Public

Accountants of Istanbul. It is a peer-reviewed Journal publishing referred articles, opinion papers, letters, reviews, news, questions and answers, law decisions on accounting.

**Yönetim Merkezi ve Yazışma Adresi:**

**İSMMMO**

Kurtuluş Caddesi No: 114 Kurtuluş-Şişli/İSTANBUL

Telefon: (0212) 315 84 00 pbx Faks: (0212) 343 47 80

E-mail: ismmmo@ismmmo.org.tr

www.istanbulsmmmmodasi.org.tr



MALİ

ÇÖZÜM®

## İ K İ A Y L I K M E S L E K İ D E R G İ

### **HAKEM KURULU (Alfabetik Sıraya Göre)** Editorial Advisory Board (Alphabetical orders)

Prof. Dr. Nalan AKDOĞAN (Başkent Üniversitesi)  
Prof. Dr. Tamer AKSOY (İbn Haldun Üniversitesi)  
Doç. Dr. Halil İbrahim ALPASLAN (Marmara Üni.)  
Prof. Dr. Erdiç ALTAY (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Dursun ARIKOĞA (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Doğan ARGUN (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Başak ATAMAN (Marmara Üniversitesi)  
Doç. Dr. Oğuzhan BAHADIR (Galatasaray Üniversitesi)  
Prof. Dr. Refika BAKOĞLU (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Ercan BAYAZITLI (Ankara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Nejat BOZKURT (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Emre BURÇKIN (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Nurşen CANIKLIOĞLU (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Nuran CÖMERT (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Murat ÇINKO (Marmara Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Ali ÇOŞKUN (Boğaziçi Üniversitesi)  
Prof. Dr. Volkan DEMİR (Galatasaray Üniversitesi)  
Prof. Dr. Erhan DEMİRELİ (Dokuz Eylül Üniversitesi)  
Doç. Dr. Banu DİNÇER (Galatasaray Üniversitesi)  
Dr. A. Bumin DOĞRUSÖZ (Marmara Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Ali DURAL (Galatasaray Üniversitesi)  
Prof. Dr. M. Banu DURUKAN (Dokuz Eylül Üniversitesi)  
Prof. Dr. Mehmet Hasan EKEN (Kırklareli Üniversitesi)  
Prof. Dr. Melih ERDOĞAN (Anadolu Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Diğdem GÖÇ (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Gürbüz GÖKÇEN (Marmara Üniversitesi)  
Doç. Dr. Ömer Faruk GÖRÇÜN (Kadir Has Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Ender GÜLVER (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Recep GÜNEŞ (İnönü Üniversitesi)  
Prof. Dr. Rüstem HACİRÜSTEMOĞLU (Galatasaray Ünv.)  
Prof. Dr. Cemal İBİŞ (Işık Üniversitesi)  
Prof. Dr. Süleyman Serdar KARACA (Gaziosmanpaşa Üniversitesi)  
Doç. Dr. Arman Aziz KARAGÜL (Anadolu Üniversitesi)  
Prof. Dr. Seval KARDEŞ SELİMOĞLU (Anadolu Ünv.)  
Dr. Ahmet KAVAK (Yeminli Mali Müşavir)  
Prof. Dr. Lerzan KAVUT (İstanbul Üniversitesi)

Doç. Dr. Duygu ANIL KESKİN (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Yüksel KOÇ YALKIN (E.Öğretim Üyesi)  
Dr. Resul KURT (Sosyal Güvenlik Uzmanı)  
Dr. Öğr. Üyesi Hand KÜÇÜKÖNDER (Bartın Üniversitesi)  
Prof. Dr. Ömer LALIK (İst.Ticaret Üniversitesi)  
Prof. Dr. Haluk LEVENT (Kemerburgaz Üniversitesi)  
Mehmet MAÇ (Yeminli Mali Müşavir)  
Doç. Dr. İsmail Ufuk MISIRLIOĞLU (UWE Bristol Üniversitesi)  
Prof. Dr. Fatma Naciye Can MUĞAN (İzmir Ekonomi Üniversitesi)  
Prof. Dr. S. Ateş OKTAR (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Mehmet ÖZBİRECİKLİ (Mustafa Kemal Üniversitesi)  
Prof. Dr. Serdar ÖZKAN (İzmir Ekonomi Üniversitesi)  
Prof. Dr. Korkut ÖZKORKUT (Ankara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Fatma PAMUKÇU (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Recep PEKDEMİR (İstanbul Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Meltem ULUSAN POLAT (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Kerem SARIOĞLU (İstanbul Üniversitesi)  
Doç. Dr. A.R Zafer SAYAR (TOBB Ekonomi ve Teknoloji Üniv.)  
Dr. Veysi SEVİÇ  
Prof. Dr. Barış SİPAHI (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Fevzi SÜRMELE (Anadolu Üniversitesi)  
Prof. Dr. Münir ŞAKRAK (E.Öğretim Üyesi)  
Doç. Dr. İlker KIYMETLİ ŞEN (İstanbul Ticaret Üniversitesi)  
Prof. Dr. Oktay TAŞ (İstanbul Teknik Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Mehmet Sabri TOPAK (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Tıfırlı TÜFEKÇIOĞLU (E.Öğretim Üyesi)  
Prof. Dr. Nuri UMAN (Koç Üniversitesi)  
Prof. Dr. Selçuk USLU (Bilkent Üniversitesi)  
Prof. Dr. Halit Targan ÜNAL (Okan Üniversitesi)  
Prof. Dr. Hakan ÜZELTÜRK (Yeditepe Üniversitesi)  
Prof. Dr. Serhat YANIK (İstanbul Üniversitesi)  
Doç. Dr. Şebnem YAŞAR (Dokuz Eylül Üniversitesi)  
Prof. Dr. Ferda YERDELEN TATOĞLU (İstanbul Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Doğan YILDIZ (Yıldız Teknik Üniversitesi)  
Prof. Dr. Göksel YÜCEL (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Süleyman YÜKÇÜ (Dokuz Eylül Üniversitesi)



## SUNUŞ

Değerli Meslektaşlarım,

Öncelikle hepinize, ailelerinize, yakınlarınıza ve tüm sevdiğinizinize sağlıklı günler dilemek istiyorum. Covid-19 kaynaklı olarak yitirdiğimiz tüm meslektaşlarımızı ve stajyerlerimizi rahmetle anıyor, tedavisi devam eden meslektaş ve stajyerlerimize acil şifalar diliyorum.

2020 yılını geride bırakmak üzereyiz. COVID-19 pandemisi an itibari ile en büyük ekonomik durgunluğa yol açtığı gibi, ne yazık ki virüsün yayılımı da hızla devam ediyor.

Her şeye rağmen, mükelleflerimizin yanında, işimizin başında olduğumuzu, adeta sağlık çalışanlarından sonra en çok özveriyi gösteren meslek gruplarından biri olduğumuzu, muhasebe meslek camiası olarak bir kez daha göstermiş olduk. Bu vesileyle, tüm meslektaşlarıma olan inancımınla, hep birlikte gerekli özveriyi göstermeye devam edeceğimizi de açık yüreklilikle ifade etmek istiyorum.

Son yıllardaki dijital dönüşüm uygulamaları sayesinde meslektaşlarımızın diğer sektörlere göre daha fazla teknolojik yatırımlar yaptıklarından, daha fazla elektronik uygulama kullandıklarından, yeni koşullara nispeten daha hızlı adapte olmaktadır.

Bu dönemde, biz de İSMMMO olarak, bazı yayınlarımızı elektronik ortamda yayınlamaya başladık. Örneğin, İSMMMO ile özdeşleşen ve meslektaşlarımızın yanı sıra akademik ve hukuki çevrelerce de yakından takip edilen bu Mali Çözüm dergimizi e-posta yoluyla meslektaşlarımızla paylaşıyoruz. Yine Yaşam dergimiz de okurlarıyla elektronik ortamda buluşmaya başladı.

İSMMMO olarak, sürekli değişen ve gelişen dünyada, meslektaşlarımızın dünya ile entegre olabilecekleri, bilgi birikimlerini teknoloji ile birleştirerek fark yaratabilecekleri bir geleceğe katkıda bulunmayı hedefliyoruz.

Çok zor geçen bir seneye rağmen, Mali Müşavirler ve Stajyerlerimiz olarak hep birlikte 2020 yılını başarılı bir şekilde geride bıraktığımızı düşünüyorum.

Tüm meslektaşlarımıza, stajyerlerimize ve ailelerine sağlıklı günler diliyorum, en kısa sürede hayatımızın normale döndüğü günlere kavuşmayı yürekten diliyorum.

Yeni yılın Camiamıza ve tüm Dünya'ya barış, sağlık ve huzur getirmesini temenni ederim.

Saygılarımızla

**Yücel AKDEMİR**

Başkan

**HAKEMLİ YAZILAR REFEREED PAPERS****DERLEME MAKALE**

Muhasebe Hilesi Üzerine Bazı Düşünceler

*Some Contemplations On The Accounting Fraud*

**Prof. Dr. S. ATEŞ OKTAR**

13

**DERLEME MAKALE**

Sahte Fatura Olgusunun Türk Vergi Hukuku Açısından Değerlendirilmesi

*Evaluation Of Fact Of Spurious Bill In Terms Of Turkish Tax Law*

**Prof. Dr. Zeynep ARIKAN - Dr. Öğr. Üyesi Zübeyir BAKMAZ**

33

**DERLEME MAKALE**

Blok Zinciri Teknolojisinin Muhasebe ve Vergilendirme Üzerine Etkileri

*The Effects Of Blockchain Technology On Accounting And Taxation*

**Cafer ŞUEKİNCİ - Prof. Dr. Özgür ÇATIĞKAŞ**

51

**ARAŞTIRMA MAKALESİ**

Finans Eğitiminin Finansal Okuryazarlık Üzerindeki Etkisi: Giresun

Üniversitesi Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma

*The Effect Of Finance Education On Financial Literacy: A Research For Students Of Giresun University*

**Doç. Dr. Alper KARAVARDAR - Öğr. Gör. Onur ŞEYRANLIOĞLU**

67

**ARAŞTIRMA MAKALESİ**

Muhasebe Alanında Yürütülen Çalışmaların Nitel İçerik Analizi Tekniğiyle

Değerlendirilmesi (2015-2019)

*Evaluation Of Studies Carried Out Of Accounting Field By Qualitative Content Analysis Technique (2015-2019)*

**Öğr. Gör. Süleyman EMİR - Dr. Öğr. Üyesi Hakkı KIYMIK -**

**Doç. Dr. Ali APALI**

95

**ARAŞTIRMA MAKALESİ**

Kobi Sahiplerinin Kredi Kartı Kullanımlarının Analizi: Kars İli Örneği

*Analysis Of Credit Card Usage Of Sme Owners': Example Of Kars Province*

**Dr. Öğr. Üyesi Ceyda YERDELEN KAYGIN - Dr. Öğr. Üyesi Emine KAYA**

127

**HAKEMLİ YAZILAR REFEREED PAPERS****ARAŞTIRMA MAKALESİ**

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standartının Ek Garanti ve Bakım Sözleşmelerine Uygulanması

*Applying IFRS 15 Revenue From Contracts With Customer Contracts To Extended Warranty And Maintenance Service Contracts*

**Dr. Öğr. Üyesi Caner ATIŞ - Öğr. Gör. Dr. Murat KURLAR**

155

**ARAŞTIRMA MAKALESİ**

Muhasebe Birimi Personel Seçim Problemi: Entropi Temelli Maut Yöntemi Uygulaması

*Accounting Unit Personnel Selection Problem: Application Of Entropy-Based Maut Method*

**Dr. Öğr. Üyesi Hakan VARGÜN - Mali Hiz. Uzm. Murat DOĞAN - Kıvanç BAL**

177

**ARAŞTIRMA MAKALESİ**

Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının Türkiye'ye Verdiği Notlar ve Eleştirilerin İncelenmesi

*Examination Of The Notes And Criticisms Given By Credit Rating Agencies To Turkey*

**Dr. Öğr. Üyesi Sami BUHUR - Elif EROĞLU**

193

**DERLEME MAKALE**

Kamu İdarelerinde Aylık/Ücret Ödeme Döneminin Çalışanların Sosyal Güvenlik İşlemlerine Etkisi

*Effect Of Pension/Wage Payment Period On Social Security Procedures Of Employees In Public Administrations*

**Dr. Özkan BİLGİLİ**

215



**HAKEMSİZ YAZILAR OPINION PAPERS**

İcra Yoluyla Satılan Kıymetlerden Elde Edilen Kazanç Kvk'nun 5/1-F İstisnasından Yararlanabilir Mi? <b>Tugay MANAV</b>	241
Telafi Edici Verginin Kdv İade Alacağından Mahsup Edilmesi <b>Ertan AYDOĞAN</b>	249
Teknopark Sınırlarının Serbest Bölgeyi İçine Alacak Şekilde Genişletilmesi <b>Kenan AKBULUT</b>	255
7244 Sayılı Kanunla Fahiş Fiyat Artışı ve Stokçuluğa Dair Yapılan Düzenlemeler ve Getirilen Cezalar <b>Mustafa YAVUZ</b>	261
İndirimli Orana Tabi KDV İade Taleplerine İlişkin Süreler <b>Hidayet POLAT</b>	271
Sporcu Ücretlerinin Vergilendirilmesi; Yıllık Beyan İle Yapılacak Vergilendirmede Ortaya Çıkacak Vergisel ve Anayasal Sorunlar <b>Erol DELİKTAŞ</b>	279
Taşınmaz Satış Kazancı İstisnasında İstisna Dışında Kalan Tutarın Yenileme Fonuna Aktarılması <b>Hayrettin KARTAL</b>	297
Postalar Halinde Çalışan İşçinin Hafta Tatili <b>Cumhur Sinan ÖZDEMİR</b>	307
Sosyal Güvenlik Kurumunun Yeni Koronavirüs (Covid-19) Tedavilerindeki İlave Ücrete İlişkin Görüşünün Sosyal Devlet Açısından Değerlendirilmesi <b>Yasin KULAKSIZ</b>	317
<b>Yayın Politikası İlkeleri</b>	337