



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

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: Vizyon Basımevi Kağıtçılık Matbaacılık ve Yayıncılık San. Tic. Ltd.Şti.**

Beylikdüzü O.S.B. Mah. Orkide Cad. No:1/Z Beylikdüzü – İSTANBUL

Telefon: +90 212 671 61 51 Faks : +90 212 671 61 52 info@vizyonbasimevi.com.tr

**Yayın Türü:** Yerel-Süreli, 2 aylık

Dergimiz HAKEMLİ DERGİ olma özelliği taşımaktadır.

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

Dergimizde yayımlanan 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.ismmmo.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. Figen ALTUĞ (E. Öğretim Üyesi)  
Prof. Dr. Dursun ARIKBOĞA (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)  
Doç. Dr. Eda BALIKÇIOĞLU (Kırkkale Üniversitesi)  
Prof. Dr. Ercan BAYAZITLI (Ankara Üniversitesi)  
Doç. Dr. Özgür BIYAN (Bandırma Onyedil Eylül Üniversitesi)  
Prof. Dr. Burçin BOZDOĞANOĞLU (Bandırma Onyedil Eylül Üniv)  
Prof. Dr. Nejat BOZKURT (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Tamer BUDAK (Alanya Alaaddin Keykubat Üniversitesi)  
Prof. Dr. Emre BURÇKİN (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Nurşen CANIKLIOĞLU (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Nuran CÖMERT (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Murat ÇİNKO (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)  
Doç. Dr. Meral FIRAT (İstanbul Aydın Üniversitesi)  
Prof. Dr. Adnan GERÇEK (Uludağ Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Diğdem GÖÇ (Marmara Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Şerif Emre GÖKÇAY (İstanbul 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 Üniv.)  
Prof. Dr. Cemal İBİŞ (Işık Üniversitesi)  
Doç. Dr. Pelin Varol İYİDOĞAN (Hacettepe Üniversitesi)  
Prof. Dr. Süleyman Serdar KARACA (Gaziosmanpaşa Üniversitesi)  
Doç. Dr. Arman Aziz KARAGÜL (Anadolu Üniversitesi)

Prof. Dr. Seval KARDEŞ SELİMOĞLU (Anadolu Üniv.)  
Dr. Ahmet KAVAK (Yeminli Mali Müşavir)  
Prof. Dr. Lerzan KAVUT (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. 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 LALİK (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 ÖZBİREKÇİ (Mustafa Kemal Üniversitesi)  
Prof. Dr. Serdar ÖZKAN (İzmir Ekonomi Üniversitesi)  
Prof. Dr. Korkut ÖZKORKUT (Ankara Üniversitesi)  
Doç. Dr. Yasemin ÖZUĞURL (Mersin 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)  
Prof. Dr. A.R. Zafer SAYAR (Atılım Üniversitesi)  
Doç. Dr. Ufuk SELEN (Uludağ Üniversitesi)  
Dr. Veysi SEVİĞ  
Prof. Dr. Barış SİPAHİ (Marmara Üniversitesi)  
Prof. Dr. Elyf SONSUZUĞLU (Girne Üniversitesi)  
Prof. Dr. Fevzi SÜRMELE (Anadolu Üniversitesi)  
Prof. Dr. Münir ŞAKRAK (E. Öğretim Üyesi)  
Prof. Dr. İlker KIYMETLİ ŞEN (İstanbul Ticaret Üniversitesi)  
Prof. Dr. Oktay TAŞ (İstanbul Teknik Üniversitesi)  
Dr. Öğr. Üyesi Mehmet Sabri TOPAK (İstanbul Üniversitesi)  
Prof. Dr. Tuğrul TÜFEKÇİOĞLU (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

Gerek ülkemiz, gerek dünyamız açısından zor zamanların yaşandığı bir dönemden geçmekteyiz. İklim krizi, ekonomik krizler, yaşanan savaşlar 21. Yüzyıl diye adlandırılan bu dönemde aslında biz insanoğlunun her anlamda ne kadarda zayıf olduğunu kanıtlar nitelikte. Doğru ve etkin politikalarla tüm krizlerin aşılabileceği ve çözülebileceği bir gerçektir. Çözüm noktasında yalnızca meslek olarak değil, yürütmeye çalıştığımız sosyal sorumluluk projelerimizle de ülkemizin çıkarları doğrultusunda hareket etmekteyiz.

Mart ayında “Muhasebe Emektir” sloganıyla Muhasebe Haftasını kutladık. “Savaşın değil barışın muhasebesini yapmak istediğimizi dile getirdik”.

Ekonomik belirsizlik ortamlarında, sunduğumuz hizmetlerimizle ülke ekonomisinin yapı taşları arasında yer alan bir mesleğin mensupları olarak; teknolojinin bizler için yarattığı fırsatları en iyi şekilde değerlendirmek durumundayız. Teknolojinin sağlamış olduğu destek ile gelecekteki stratejik ortak ve finans liderleri olarak yerimizi alacağız. Teknolojinin gücü, yarattığı kolaylıklar bizleri korkutmakta ancak bunu doğru yönde kullanacak ve fırsata çevirecek olanlar, biz muhasebe mesleği uygulayıcıları olacaktır. Bizler İSMMMO olarak sizlerin desteği ile, çalışmalarımıza bu yönde ağırlık vererek her zaman daha ileriye gitme yolunda kendimizi geliştirmeye gayret ediyoruz.

Bahar aylarının bizlere sunmuş olduğu aydınlık günler, dilerim başta ülkemiz olmak üzere tüm dünyamızı aydınlatsın.

Yeni sayımızda görüşmek ümidiyle...

Saygılarımızla

**Yücel AKDEMİR**  
Başkan



## HAKEMLİ YAZILAR *REFEREED PAPERS*

### DERLEME MAKALE

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Süreçleri ve Enflasyon Muhasebesinin Finansal Tablolara Etkisi

*Financial Reporting Processes In High Inflation Economies and the Effect Of Inflation Accounting On Financial Statements*

**Prof. Dr. Sabri Burak Arzova - Arş. Gör. Bertaç Şakir Şahin**

13

### ARAŞTIRMA MAKALESİ

Muhasebe Alanında 2010-2020 Yılları Arasında Tamamlanmış Doktora Tezlerinin Atıf Analizi

*Citation Analysis Of Doctoral Thesis Completed Between 2010-2020 In The Field Of Accounting*

**Doç. Dr. Mustafa Kılı-Öğr. Gör. Dr. Yusuf Işık**

33

### ARAŞTIRMA MAKALESİ

2008-2021 Yılları Arasında Yapılan Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (SMMM) Sınavlarında Çıkmış Soruların İçerik Analizi

*A Content Analysis Of The Questions Asked At The Exams Of Certified Public Accountants (CPA) Held Between 2008-2021*

**Doç. Dr. Hakan Yazarkan**

55

### ARAŞTIRMA MAKALESİ

Bütünleşik Entropi ve Ocrta Teknikleri İle Özel Sermayeli Ticaret Bankalarının Verimlilik Analizi

*Efficiency Analysis Of Private Capital Commercial Banks With Integrated Entropy and Ocrta Technics*

**Dr. Öğr. Gör. Arif Çilek - Doç. Dr. Alper Karavardar**

83

## HAKEMLİ YAZILAR *REFEREED PAPERS*

### ARAŞTIRMA MAKALESİ

Finansal Olmayan Raporlamanın AB Direktifi Kapsamında İncelenmesi:  
BIST Kurumsal Yönetim Endeksi İşletmeleri Üzerine Bir Araştırma  
*To Evaluate Non-Financial Reporting Within The Scope Of Eu Directive:  
A Research On BIST Corporate Governance Index*

**Dr. Öğr. Gör. Mehmet Güneş - Dr. Öğr. Üyesi Neriman Yalçın**

111

### ARAŞTIRMA MAKALESİ

Türk Bankacılık Sektöründe Sigorta İş Ortaklığının Finansal Performansa  
Etkisinin Çok Kriterli Karar Verme Yöntemleri İle Analizi  
*Analysis Of The Financial Performance Impact Of Insurance Partnership  
In The Turkish Banking Industry With Multi-Criteria Decision Making  
Methods*

**Dr. Öğr. Üyesi Canan Dağıdır Çakan-Dr. Öğr. Üyesi Melek Yıldız-  
Arş. Gör. Esengül Özdemir Altınışik**

149

### DERLEME MAKALE

Bankalarda Tüketici Kredilerinin Ve Bireysel Kredi Kartlarının  
Muhasebeleştirilmesi  
*Accounting Of Consumer Loans and Individual Credit Cards at Banks*

**Dr. Kaan Ramazan Çakalı**

185

### ARAŞTIRMA MAKALESİ

Türkiye’de Halka Açık Şirketlerde Ortaya Çıkan Muhasebe Hilelerinin  
SPK Bültenleri Üzerinden Analizi: 2011-2020  
*Analysis Of Accounting Frauds Revealed In Publicly Traded Companies  
In Turkey Through CMB Bulletins: 2011-2020*

**Zekeriya Demir**

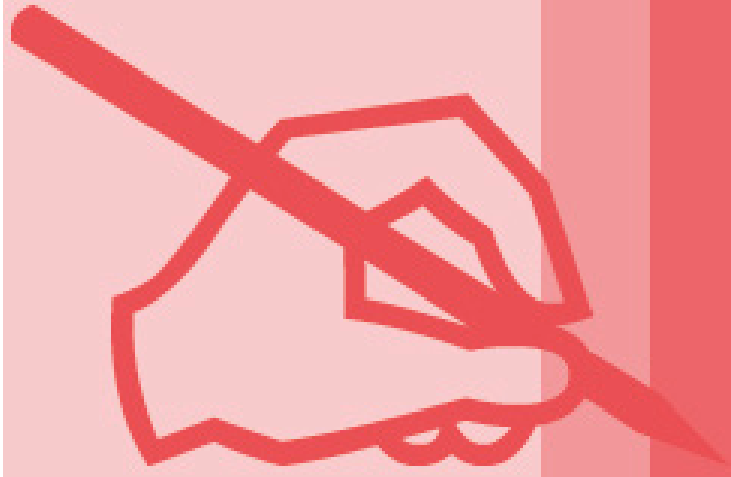
211



**HAKEMSİZ YAZILAR OPINION PAPERS**

- Sosyal Medya Hesaplarının Tasarımı Ve Reklamcılık Faaliyetlerine İlişkin Hizmetlerde Kdv Tevkifatı  
**Ufuk Ünlü** 251
- Vergi Hukukunda Suç ve Kabahat Kavramı ve Arasındaki Farklar  
**Alaattin Demir** 257
- Kıymeti Düşen Mallar, Zayi Olan Mallar, Bunların Farkları, Muhasebeleştirilmesi Ve Vergisel Durumu  
**Mehmet Ata Daş-Kamuran Çağlar** 271
- Özel Maliyet Hesabı ve Özellikli Durumlar  
**Hakan Değirmenci** 289
- Birden Fazla Meskeni Olan Mükellefler İçin Değerli Konut Vergisi Uygulaması  
**Ertan Aydoğan** 313
- Yurt Dışından Tahsil Edilemeyen Alacağa Karşılık Ayrılması Hususunda İdare ve Yargının Görüş Ayrılığı  
**Abdullah Sağlam** 319
- Evde Üretilen Ürünlerin İnternette Satışında Esnaf Muafılığı Uygulaması  
**Kenan Akbulut** 331
- Yargı Kararları Işığında Banka Veya Kredi Kartlarının Kötüye Kullanılması Suçu  
**Mustafa Yavuz** 337
- Genç Girişimcilerin 1 Yıllık Sgk (Bağ-Kur) Primlerinin Hazine Tarafından Karşılanması Vergilendirilmesi Gereken Bir Gelir Unsuru Mudur?  
**Erol Deliktaş** 353





# HAKEMLI YAZILAR

## REFERRED PAPERS