

İŞLETME İKİZLERİ MUHASEBE VE FİNANSMAN BİRBİRİNDEN AYRILABİLİR Mİ?¹

Özet

*Ekonomik faaliyetler açısından sıkça duyulan ve aynı anlamı taşıyabileceği düşünülen “Muhasebe” ve “Finans/Finansman” kavramları arasında birçok fark olmasına rağmen birisi, diğerlerine nazaran daha öne çıkmakta ve bu farkın anlaşılması, şirketlerin/işletmelerin büyümesi, büyümeye gerçekleştirecek kaynaklara sahip olmasına ve varlığını korumasına yardımcı olacaktır. **Bu fark muhasebenin geçmişi bugüne getirmesi ve kısmen yarına taşınması söz konusu iken, finansman bugünü yarına taşımaktadır.***

*Çünkü, muhasebe gerçekten detaylıdır, geçmişe dair gerçek zamanlı bilgileri takip eder ve ayrıntılı bir biçimde şirket (işletme kişiliği) için sınıflandırır, özetleyerek raporlar ve analiz ederek yöneticilerin karar almasına yardımcı olur. Ancak muhasebe olayları zaman zaman önceden kestirse dahi, özellikle bittikten sonra takip etmesi nedeniyle bilgi, deneyim ve uzmanlıklarının geçmiş olaylar hakkında ne yapmaları gerektiğine bağlı olup, genellikle fakir iş adamları gibidir, zira onlar “**Arabayı arka pencereye bakarak sürüyorlar.**”*

*Finansman ise, an/kısa zamana odaklanmadan, büyük resmi görmeye ve geleceğe yönelik bir fikir ve anlayış yaklaşımı olup; “**Arabayı sürürken ön pencereden dışarı bakmak**” ile ilgilidir. Bu nedenle de finansman,*

-Para (ve diğer kaynakların) nerede ve nasıl tedarik edileceğine, nerelerde kullanılacağına,

-Yatırım yapmak, elden çıkarmak, ödünç almak veya ödünç vermek vb. seçeneklerden hangisinin tercih edileceğine,

-Potansiyel getirilere karşı ne kadar risk alınacağına ve işler ters giderse finansal yapı/varlıkların nasıl korunacağına,

-Vergi ödemelerini ceza almaksızın mümkün olduğunca nasıl daha az ödenebileceğine odaklanmaktadır. (Johnston, 2017)

*Öte yandan her iki kavram para ile ilgili olsa dahi, gerçekten finans ve muhasebe aynı şey olarak düşünülmemeli ve finansman ve muhasebe arasındaki farkın iyice anlaşılabilmesi için bazı çok önemli hususlar özellikle, gözden ırak tutulmamalıdır. Stratejik bir akıl ile, finans muhasebeden çok daha kolay görünmekte ve detaycı insanlar finansmandan, büyük resmi görenler ise; muhasebeden ayrılacak hatta birbirleri ile mücadele edecektir. Asıl gerçek ise, arabanın/şirketin belirlenen hedeflerine ulaşmada ne zaman ön pencereden ne zaman arka pencereden bakılacağını iyi belirlemek, gerekmedikçe risk almaksızın, sürüşü/faaliyetleri güvenli içinde gerçekleştirmektir. Sonuçta kazanacak yada kaybedecek olan şirket/işletmedir. Çünkü, **“Doğru Muhasebe iyi Finansman yaratılmasına yol açar”***

Anahtar Sözcükler: Muhasebe, Finansman, Şirket, İktisat/Ekonomi

Absctrac

CAN ACCOUNTING AND FINANCE, WHICH ARE BUSINESS TWINS, BE SEPARATED FROM EACH OTHER?

April 06, 2020

¹ Prof. Dr. Mehmet Özkan, TC. Marmara Üniversitesi-İşletme Fakültesi Öğretim Üyesi, mozkan@marmara.edu.tr

Although there are many differences between the concepts of “Accounting” and “Finance/Financing”, which are frequently heard in terms of economic activities and thought to have the same meaning, one of these differences stands out compared to the others and understanding this difference will help companies/businesses to grow, have the resources to grow and maintain their presence. While this difference is about the fact that accounting brings the past to today and partially moves to tomorrow, finance carries today to tomorrow.

Because accounting is really detailed, it tracks real-time information about the past and classifies it in detail for the company (business personality), summarizes it, reports it, and analyzes it to help managers make decisions. However, even when accounting predicts events from time to time, their knowledge, experience and expertise depends on what the past events should do about past events, especially because accounting follows events after they're over, they are generally like poor business people, because "They are driving the car by looking at the rear window."

Finance, on the other hand, is an idea-and-understanding approach to seeing the big picture and the future, without focusing on the moment/short time, just as it is about “Looking out the front window while driving the car.” Therefore finance focuses on,

- Where and how the money (and other resources) will be procured, where it will be used,**
- Which options would be preferred to invest, dispose, borrow or lend, etc.,**
- How much risk will be taken against potential returns and how financial structure/assets will be protected if things go wrong,**
- How tax payments can be paid as little as possible without penalty.(Johnston, 2017)**

On the other hand, although both concepts are related to money, finance and accounting should not be considered as the same thing indeed, and some issues should not be overlooked, especially in order to understand the difference between finance and accounting thoroughly. With a strategic mind, finance seems much easier than accounting, and the hypercritical people who see the big picture from finance will leave accounting and even struggle with each other. The true reality is to determine when to look through the front window and when to look through the rear window in order to achieve the determined goals of the car/company, and to carry out the driving/activities safely, without taking any risks unless necessary. In the end, it is the company/business that will win or lose. Because, "Proper Accounting leads to ability to generate good Finance"

Keywords: Accounting, Finance, Company, Economics/Economy

1.GİRİŞ

Bilgi ve teknolojilerinin doruk noktasını yaşadığı şu günlerde; birçok şirket/firma (kişi ve kurum) ile en başta bunların yöneticileri, ortak ve hissedarları ile yatırımcılar, kredi verenler vb. geniş bir yelpazesi olan çıkar gruplarının yanlış bir anlayışla finansman ve muhasebe kavramlarının birbirinin yerine geçebileceğini düşünmelerine rağmen, konunun özünde/gerçekte, bu iki kavramın aralarında bir çok ince çizgiler ile ayrılmış farklılıklar olduğu anlaşılmaktadır. Her ne kadar muhasebe ve finans kavramları para ve para ile ifade edilen (**sayısal**) iş ve işlemleri konu edinmiş olsa dahi, gerçekten aynı şey olarak düşünülmemeli, ve aralarındaki farkların iyice anlaşılabilmesi zorunludur. Bir diğer ifadeyle geçmiş ve bugün ve yarının işletme hedeflerine ulaşılmasında;

“Dünden → **Bugüne,”** ve “**Bugünden** → Yarına”

geçişin sağlıklı bir biçimde yapılmasında en gerçek, en doğru ve en güvenilir bilgiler kullanılmalı ve bunun için şu hususlar, özellikle akılda tutulmalıdır.

Çünkü; hem finans hem de muhasebe varlıkların ve kaynakların yönetimi etrafında dönmektedir. (“Finance and Accounting”,t.y.)

➤ **“Muhasebe ve finansman ayrımı yapmaya başlamanın en iyi yolu kavramların esaslarını (tanımlarını) anlamaktır.”**

Yüksek düzeyde finans, bir işletmenin varlıklarının dağıtımını planlama bilimi, muhasebe ise, finansal işlemlerin kaydedilmesi ve raporlanması sanatıdır. İnsanlar finans ve muhasebeyi gruplama eğilimindedir, çünkü her iki işlev de şirket/işletmenin varlıklarının yönetimiyle ilgilidir. Bir işletmenin finans bölümünde çalışanlar, işletmenin varlıklarının dağıtımını planlamakla ilgilenirler. Bu, işletmenin değerini artırmak amacıyla sermaye yatırımlarının ve borç destekli yatırımların koordinasyonunu da içerir. Finansta olanlar, işletmeye yatırım yapanlar için çıkış stratejisini de planlarlar, bu da işe yatırım yapanların getirilerini yani finansal ödülleri alma şeklidir. İşletmenin finansal hedefleri işletmenin Finansal Analiz, Finansal Yönetim, Bütçeleme, Satın Alma ve Muhasebe vb. konulara odaklanan kişiler tarafından desteklenen işletmenin Finans Direktörü tarafından tasarlanmıştır. (“Finance and Accounting”,t.y.)

Bir şirkette, varlık ve kaynakların uygun dağıtımı, tüm çabaların (finansal iş ve işlemlerin) mali yıl boyunca uygun bir şekilde operasyonel kalması için, gerektiğinde finansal desteğe sahip olunmasına olanak sağlar. Şirket amaçlarına göre; en iyi biçimde öngörülen bir finansal dağıtım planının bir hazırlanma süreci, bir işletmenin ilk yıllarında varlığını sürdüreceğine-hayatta kalabilecek veya yok olmayacağını belirlemeye yetecek kadar etkili olabilir. Burada finansal faaliyetlerin belirlenmesi ve işletme ilgililerine bildirilmesi açısından aynı derecede önemli olması sağlanmakta olup; bu, muhasebe kavramının anlam kazandığı/ön plana çıktığı yada değer kazandığı yeri ifade etmektedir.

➤ **“Finansman öncelikli olarak kaynak ve varlıkların dağıtımıyla ilgilenirken, muhasebe belge ve kayıt düzeni, raporlama ve denetim kavramı olarak daha doğru bir şekilde ifade edilecektir.”**

Bir şirketin/işletmenin muhasebe bölümünde çalışanlar, işletmenin finansal işlemlerini izlemek ve raporlamakla ilgilenir ve genel muhasebe, nakit akışı yönetimi, tahsilatlar, geliri tanımak, kârlılığı analiz etmek, kazançları raporlamak, borçları yönetmek, **en önemlisi vergileri hesaplamak ve ödemekle** yükümlüdür. Muhasebeciler, Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkeleri (GAAP) olarak bilinen standart kurallar, ilkeler ve ayrıca yasalar **gereği (iç**

Gelir Kod 446. Bölüm) işletmenin finansal işlemlerini ve sağlığını araştırır ve raporlar. “*Finance and Accounting*”,t.y.)

Varlıkların dağıtıldığı her alanın finansal raporlarda doğru biçimde gösterilmesi gerektiğinden, küçük ve büyük tüm işletmelerde iş ve işlemlerin muhasebesi ve denetimi yapılmalıdır. Bir şirkette, doğru muhasebe uygulamalarıyla, her zaman faaliyet sonuçlarını ve kar/zararın belirleyebilecek olması, muhasebenin taşıdığı önemi ve oynadığı rolü göstermekle beraber, aynı zamanda faaliyetlerin/işlemlerin tümünün kaybedilmesini de önleyebilir.

➤ **“Muhasebe ve finans kavramları faaliyetler yönünden, farklı bölümlerde düzenlenebilecek kadar belirgindir.”**

Mali yapı içerisinde, işletmelerin değerinin belirlenerek, çıkarlarını en iyi şekilde sağlamak için tüm yatırımlar en uygun zaman ve bileşimde koordine edilmelidir. Yatırımcıların işletmeden ayrılması gerektiğinde, finans departmanı çıkışın kolaylaştırılabileceği stratejilerin geliştirilmesinde güçlü bir role sahiptir ve finans departmanının etkin ve üretken çalışmalarıyla firmanın tüm finansal hedefleri her zaman güncel tutulabilir ve bunlara doğru kararlar ile ulaşılabilir. Finans departmanı içinde finansal yönetim, satın alma, bütçeleme, analiz vb. alanların alt kategorileri bulunmaktadır. Muhasebe departmanı, finans departmanı ile karşılaştırılabilir olsa da, özellikle nakit akışı, karlılık raporları, borç yönetimi, tahsilatlar ve ödemeler ile vergilere ilişkin vb. konulara odaklanmıştır. Firmalarda muhasebenin temel kabul görmüş prensiplerini dikkate alan, muhasebe ve raporlama standartlarına uygun ilgili yasaların hükümlerine uyum içinde kalabileceği yetkin bir muhasebe bilgi sistemi muhasebe departmanı aracılığıyla gerçekleştirilebilir.(“*Finance and Accounting*”,t.y.)

➤ **“Muhasebe ve finans, her ikisi de ekonominin/iktisadın bir parçasıdır.”**

Ekonomi, sınırsız insan gereksinimlerinin kıt kaynaklardan karşılanması ilmi olup, mal ve hizmetlerin nasıl üretildiği ve dağıtıldığının belirlenmesi ve analizi amacıyla makro (ve mikro) düzeyde kaynakların üretimi, tüketimi ve aktarımı ile ilgilenmektedir. Bir diğer ifadeyle; ekonomi, temel olarak üretim, tüketim, dağıtım ve servetin transferi olan bireysel veya toplu ekonomik faaliyetlerle ilgilenen bir sosyal bilimdir. Muhasebe ve finansman ise, genellikle mikro düzeyde işletme kaynakları ve varlıkları ile ilgilenmekte, gerçekleşen olayların kayıtlanması, analizi ve raporlanması muhasebenin, raporlarda yer alan bilgilerin analizi ve gelecekle ilgili kararların alınması ise finansmanın konusudur.

Bir diğer ifade ile; muhasebe, finans ve ekonomi tümüyle birbiriyle ilgili alanlardır ve çoğu zaman para akışına odaklanır. Muhasebe, esas olarak, bir şirket içinde kayıt tutmaya ve harcama ve gelir kayıtlarının analizine odaklanmaktadır. Finans muhasebe ile yakından ilişkilidir, ancak genellikle daha çok bir kuruluşun geleceğine bakmaya, yatırımları ve harcamaları planlamaya odaklanır. Ekonomi, (para ve) kaynakların bir toplum içinde veya dünyada nasıl aktığına ve dağıtıldığına odaklanan bir sosyal bilim olarak farklıdır. Zira, bazen, ekonomistler belirli bir firmanın nasıl çalıştığına bakabilirler, ancak genellikle belirli bir şirketin kayıtlarını dengelemek veya karı maksimuma çıkarmak için para tahsis etmek için yapması gerekenden ziyade kuruluşların nasıl çalıştığı hakkında daha geniş bir gerçeği görmeyi amaçlamaktadırlar.(Melendez, 2018) Diğer bir ifadeyle; finans, yatırımları, bankacılık, kredi, varlıklar, borçlar ve para sistemini oluşturan diğer her şeyi inceleyen para ve fonların tedariki, yönetimi ve denetimi çalışmaları, muhasebe ise; bir firma veya bireye ait mali kayıtların kaydedilmesi, sunulması ve yorumlanması işlemidir. Bu nedenlerle şirketlerde bu bölümler birbirine bağlıdır, çünkü muhasebe finansmanın bir parçası olduğu gibi, finansman da muhasebeye bağlıdır. Örneğin, pek çok mali analiz, denetçi tarafından sunulan mali tablo yardımıyla yapılır. Başka bir deyişle, birbirleriyle çok yakından bağlantılıdır ve oldukça hassas sınırlara sahiptir. **Yani muhasebe faaliyetlerinin bittiği yer, finansman faaliyetlerin başladığı yerdir.**

“Ancak;muhasabe, ekonomi ve finans temelde farklılıklar göstermekte, ekonomi kuramlarla uğraşırken, muhasabe ve finans esas olarak gerçeklerle ilgilidir. (*“Finance and Accounting”,t.y.*)

Şu halde; her iş alanında, gerçek ve tüzel kişi şirketlerde muhasabe ve finansman olmaksızın uzun süre yaşayamayacakları bir şekilde faaliyet göstermekte olup; her ikisinin de olmaması durumunda bir şirketin hangi koşullarda ne olacağını hayal ederek/düşünerek bilmek-kavramak olanaksızdır. Çünkü, muhasabe ve finansmanın olmadığı bir işletmede tüm mali nitelikte iş ve işlemlerde;faaliyetlere ait işlem kayıtları olmayacak, kar belirlenemeyecek, en başta mal stokları olmak üzere tüm varlıkların ve yatırımların değerlendirilmesi ile sermaye yönetimi düşünülemeyecek olduğu gibi, risk faktörünün artacağı, mevcut ve alacakların hem geçmiş dönemlerle hem de diğer şirketlerle mukayeseleri, finansal planlama, ve finansal analizlerin gerçekleştirilmesi vb. yapılamayacaktır.

2.MUHASEBE VE FİNANSMAN KAVRAMLARI

Muhasebe, mali yılın sonunda şirketin finansal durumunu ve karlılığını tespit etmek için ticari olayların ve işlemlerin kaydını sistematik olarak tutma sanatı olup; finansman ile tümüyle aynı değildir. Teknik olarak **finansman**, kaynak tahsisi ve yönetimi ile ilgili olarak ekonominin bir parçasıdır. Bir diğer ifade ile mikro düzeyde; dar anlamda para, geniş anlamda para ve fonların tedariki, kullanımı-yönetimi ve kontrolü faaliyetleridir.

Muhasebe, rasyonel karar alma amacıyla kullanıcılara, şirketin finansal bilgilerini sağlamayı amaçlarken, finans; para, yatırım, kredi, bankacılık ve pazarlarla ilgili konulara odaklanır. Pek çok kişi muhasabe ve finansın bir ve aynı şey olduğunu düşünmekte ancak bunlar iki farklı disiplin olup, bu kavramların anlamlarını bozmak ve birbirinin yerine kullanmak (**hokkabazlaştırmak**) sıkça rastlanılan bir durumdur. Ancak, eğer ilk işinize başlarsanız, örneğin, bir işletme kurarsanız bu, iki kavramı birbirinden ayırabilmeniz kolaylaşır ve buna bağlı olarak ta daha iyi bir iş bulma yolunuzu belirler ve işinizi yönetiyorsanız, çoğu zaman daha fazla varlık yaratmanız mümkün olur. Bir diğer ifadeyle, finans ve muhasabe dünyasının başlangıç noktasında bu iki terimin anlamı çabucak öğrenilebilir.(*“Finance and Accounting”,t.y.*)

Bu nedenlerle; bu çalışmada amaç, muhasabe ve finans kavramları arasındaki farkların açıklanması olup; bu kavramlar benzer, ortak ve değişik olan taraflarıyla irdelenerek farklar belirlenecektir.

21.TANIMLARI

Muhasebe ve finansman, işletmelerin kuruluşu, faaliyetlerine ait belgelerin tasnifi, kayıt işlemleri, dosyalama ve arşivleme işlemleri, raporlama, analiz etme, dış ticaret mevzuatı, gümrük işlemleri, muhasabe kayıtları, finans ve borsa hizmetleri yeterliklerini kazandırmaya yönelik eğitim ve öğretim verilen alandır. Bununla beraber, onları sınırlandıran çok hassas çizgiler anlaşıldığında farklı oldukları (*“Finance and Accounting”,t.y.*) bir diğer anlatımla, aralarında değişik açılardan farklılıkların bulunduğu tanımlardan görülecektir.

a)Muhasebenin Tanımı: “Amerikan Sertifikalı Kamu Muhasebecileri Enstitüsüne (AICPA)”² göre; “En azından finansal nitelikte olan işlem ve olayları önemli ölçüde ve para açısından kaydetme, sınıflandırma ve özetleme ve sonuçları yorumlama sanatı” olan ve bir şirket veya kurum içindeki günlük para akışına odaklanan muhasabe,(*“Finance and Accounting”,t.y.*) faaliyetlere ait finansal bilgilerin tanımlanarak, kaydedilmesi, sınıflandırılması, özetlenmesi, raporlanması, yorumlanarak analiz edilmesinin eksiksiz bir işlemidir. Muhasebe Standardı (Accounting Standards) bazında finansal tabloların doğru bir şekilde izlenmesi için, işlemleri sistematik olarak kaydetme sanatıdır. Bir işletmenin finansal tabloları yardımı ile mali yılın

²The American Institute of Certified Public Accountants.

sonunda iç denetim ve vergi denetimi yapılır. Bu finansal tablolar, denetimden sonra, işletmenin performansını ve pozisyonunu belirli bir süre boyunca görebilen kullanıcılarca okunabilir. Finansal tablo kullanıcıları, alacaklılar, borçlular, borç verenler, tedarikçiler, yatırımcılar, hissedarlar, çalışanlar vb. gibi tüm paydaşları içerir.

Muhasebe, işletmenin varlık ve kaynakları üzerinde değişim meydana getiren mali nitelikteki işlemlere ait veri ve bilgileri kullanan bir bilgi sistemi olup; bilgi kullanıcılarına mali nitelikte bilgi üretmeyi amaçlayan bir bilim dalıdır. Farklı bir ifade ile, tanımdan da anlaşılacağı üzere; hesap tutma olarak da özetlenebilen muhasebenin kaydetme, sınıflandırma, özetleme(raporlama), analiz ve yorumlama olmak üzere kendisine has-asli ve bilgi vermeye yönelik tali fonksiyonları-işlevleri olup; bunlar genel olarak muhasebenin görevlerini göstermektedir.

Ancak muhasebeyi kendi fikir ve düşüncemizde, **"Mali nitelik taşıyan mübadele işlemleri ile kısmen de olsa benzeri ekonomik olayları para cinsinden sistemli bir biçimde teşhis/kavrama, toplama, kaydetme, sınıflandırma ve özetleme işlemleri ile ulaşılan sonuçları anlamlı bir biçimde yorumlayarak ticari kişiliğin sahip ve ortaklarına, yöneticilerine ve bu kişilikle ilgili olan diğer kişilerin(çıkar grupları/ bilgi kullanıcılarının) amaçlarına uygun yararlı bilgileri sunan sanat bilim ve uygulamadır."** biçiminde tanımlamak doğru anlaşılmasını ve ne kadar önemli olduğunu daha iyi ifade edecektir. Öte yandan bir gerçek yada tüzel kişi işletmede **"Muhasebe işletmenin sinir sistemidir."**(H. Fayol) olarak da kabul edilmektedir. Sinir sistemi bozulan bir işletmenin ise, her tür hata yanılğı ve hile içinde olabileceği ve çıkar gruplarının hak ve menfaatlerine zarar vereceği asla unutulmamalıdır. Muhasebenin görevleri şunlardır:

- **Teşhis (Kavrama)-Toplama,**
- **Kaydetme ,**
- **Sınıflandırma,**
- **Özetleme – Raporlama,**
- **Analiz ve Yorum,**
- **Bilgi Verme.**

Mali yılın sonunda şirketin finansal durumunu ve karlılığını tespit etmede ticari olayların ve işlemlerin kaydını sistematik olarak tutma sanatı olan ve rasyonel karar alma amacıyla kullanıcılara şirket finansal bilgilerini sunan (Surbhi, 2018) muhasebenin amaçlarını genel olarak; iki grupta toplayabiliriz.

aa)Ticari faaliyetler açısından;

- Gerçek ve tüzel kişi tacirlere ait bir teşebbüste, işletme varlığının tespiti, korunması ve geliştirilmesinde; sahip olunan değerlerin tespiti, kontrolü, olası eksikliklerin giderilmesi ve düzeltici önlemlerin alınması muhasebe ile mümkündür. Ayrıca, işletmede çalışan personel ve görevlilerin suiistimal ve yolsuzluklarına karşı muhasebe işletme varlığını korur.
- Gerçek ve tüzel kişi tacirlerin iş, işlem ve faaliyetlerinin sonuçlarına muhasebe ile daha kısa sürelerde, daha doğru, daha çabuk ulaşılabilir ve gerçekçi biçimde değerlendirilerek ulaşılan sonuçların anlaşılması kolaylaşır.
- Gerçek ve tüzel kişi tacirler, kendileriyle iş ilişkisinde olan diğer gerçek ve tüzel kişi tacirlerin ekonomik ve sosyal durumları hakkında muhasebe kayıtları ile daha kaliteli ve yeterli (gerçek, doğru, güvenilir ve karşılaştırılabilir) bilgilere ulaşabilir.
- Gerçek ve tüzel kişi tacirler arasında ortaya çıkan ve çıkabilecek Borç-Alacak anlaşmazlıklarında muhasebe belgeleri ve ticari defter kayıtları kanıt olarak kullanılır, ilgili Mahkemelerde ibraz edilerek anlaşmazlığın çözümünde sonuca ulaşılmasına olanak sağlar.

bb)Vergisel faaliyetler açısından

- Gerçek ve tüzel kişi tacir-mükelleflerin vergi ile ilgili servet, sermaye ve hesap durumunu tespit ederek raporlanmasını sağlar.

- Gerçek ve tüzel kişi tacir-mükelleflerin Kamu/Devlet ile olan vergi ile ilgili faaliyet ve hesap sonuçlarını tespit eder, vergi ile ilgili işlemleri belirtir.
- Gerçek ve tüzel kişi tacir-mükelleflerin hesap kayıtları yardımıyla (emanet değerler dahil) üçüncü şahısların vergi durumlarının (karşıt inceleme yapılarak) kontrol edilmesine yardımcı olur.

b)Finansmanın Tanımı: Finans/finansman fonların etkin bir şekilde edinilmesi ve dağıtılması (yani harcama ve yatırım) ve kontrol edilmesi bilimi olarak, para ve sermaye piyasası ile ilgili çalışmaların yanı sıra fonların işletmeye göre düzenlenmesi ve yönetimi ile ilgili geniş kapsamlı bir kavramdır. Finansmanın ana yönü “**paranın zaman değeridir.**”çünkü, paranın değeri zaman içinde değişmektedir. Bir firmanın risk faktörünü azaltan optimum bir yatırım planı seçmek için herhangi bir bütçenin analiz edilmesine yardımcı olur. Bu çalışmada finans ve finansmanın aynı anlamda kullanılması amaçlanmış olmasına rağmen, uygulama açısından bakıldığında, genellikle **finans, finansman ve finansal yönetim** kavramlarının, birey ya da işletme fark etmeksizin finansal yönetim ile ilgili ilkeler ve yaklaşımların benzer özellikler taşıdığı ileri sürülmektedir. Şöyle ki;

“**Finans;** şahıs veya işletme giderleri için, ihtiyaç duyulan fonların uygun koşullarla sağlanması ve etkin bir şekilde kullanılması ile ilgili faaliyetlerdir. Bir başka ifadeyle **finans, kurum ya da kişilerin maddi kazanç elde etmeleri sonucunda yatırım yapmaları ve bu yatırımları zaman içerisinde değerlendirmeleridir.** Herhangi bir harcama için, yararlanabilecek para, kaynak, sermaye veya fon anlamına gelmektedir. Finansın sahası sadece bir harcamanın fonlanması olmayıp, aynı zamanda temin edilen fonun etkin bir şekilde kullanılmasını da kapsamaktadır.

Finansman ise; bir işletmenin tüm aktifleri ile diğer harcamaları için gerekli olan kaynağı sağlama faaliyetine veya kişilerin giderlerini karşılayabilmek amacıyla ihtiyaç duyduğu parayı temin etmeleri ya da kısaca ihtiyaç duyulan fonların sağlanmasıdır. Ya da giderler için; ihtiyaç duyulan “**paranın (fonun) temin edilmesi**” kavramı yerine finansman sağlanması terimi de kullanılabilir. Her iki kavram arasında da kuramsal olarak hiçbir fark yoktur.

Finansman, işletme ya da kurum için finansal yönetimin yalnızca para bulmayla ilgili yönüdür. Kamu kurum ve kuruluşları çeşitli faaliyetlerde, işletmelerde üretim, yatırım, satış ve stoklama gibi faaliyetlerin yürütülebilmesinde finansmana gereksinim duyarlar. Kamunun finansman ihtiyaçları emisyon, dış borçlanma ve menkul kıymet ihracı gibi kaynaklardan sağlanırken, işletmelerin finansman ihtiyaçları ise; daha çok banka kredileriyle sağlanabilmektedir. (“Finansman”t.y.)

Finansmanın asli görevi; hissedarlarının refahını maksimize etme, yani şirket hisse senetlerinin pazar değerinin maksimizasyonu sağlamak olup, (Hokka, 2009, s. 5) diğer ikincil görevleri ise; şunlardır: **G. Cenk Akkaya:” İşletme Finansı, S.9,(Powerpoint),**

- İşletmenin uzun dönem planlamasına katılmak,
- Muhasebe faaliyetlerinin düzenli şekilde yürütülmesini sağlamak,
- Kısa vadeli fon gereksinimleri için bankalarla ilişkiler kurmak ve sağlıklı bir şekilde yürütmek,
- Uzun vadeli finansal bütçeleri hazırlamak,
- Yapılacak yatırımlarla ilgili önerilerde bulunmak,
- Nakit bütçesini hazırlamak,
- Hisse senedi ve tahvil ihracını planlamak,
- Kâr payı dağıtım politikası konusunda önerilerde bulunmak.

22.ANLAM VE ÖNEMLERİ

Finansman ve muhasebe bir bütünün iki parçası olmak üzere, muhasebe bir şirket veya kurum içindeki günlük para akışına(giriş ve çıkışlarına) odaklanırken, finansman daha kapsamlı bir biçimde varlıklar ve yükümlülüklerin yönetimi ve gelecekteki büyümenin planlanmasına odaklanmaktadır. Bir şirketin stratejisi üzerinde üst düzey kontrol uygulamak istenildiğinde,

finansman; bir şirketin kayıtlarının (kayıt ve belge düzenine) ayrıntılı bir biçimde incelenmesi istenildiğinde ise, daha çok **muhasabe** ile ilgilenilmekte olup; muhasebenin bir şirketin geçmiş finansal işlemlerine geri döndüğü gözlenirken, finansın gelecekteki varlıkların elde edilmesini planlamayı dört gözle bekler. ("Accounting and Finance", t.y.)

Bu açılardan şirketlerin değişimlere karşı hayatta kalabilmeleri, rekabet edebilmeleri ve risklere karşı korunabilmesi ve ortadan kaldıracabilmesi için, güçlü bir finansal yapıya ve özellikle finansal yönetime sahip olmaları şarttır. Güçlü bir finansal yapıyı ulaşmanın yolu; tüketici eğilim ve davranışlarındaki değişiklikler, ekonomik ve finansal krizler, artan ve şiddetlenen rekabet koşulları, bilimsel ve teknolojik gelişmeler (özellikle iletişim ve bilgi işlem) vb. etkenlerin belirlenerek gerekli önlemlerin alınması zorunludur. Bunun içinde finansal yönetimin; finansal kararlarında, yatırım ve kar dağıtım kararlarında çok özenli olması gerekir. Zira alınacak yanlış, zamansız ve gereksiz kararlar şirket varlığının kaybedilmesine neden olabilir.

Şu halde; gerek finansman gerekse muhasabe eylemleri bir şirketin finansal tablolarına ve bunlara katkıda bulunan her şeye odaklanır. Genelde tüm finansal işlemlerin, finansal sisteme doğru bir şekilde girildiğinden emin olmaktan muhasabe sorumludur. Finans, finansal verileri büyüme ve strateji gözlükleriyle anlamaya çalışarak, yıllık bütçeleme sürecine öncülük edecek ve üst düzey yöneticilerin stratejik girişimler, sermaye yatırımları ve finansman konusunda doğru ve zamanında karar vermelerine yardımcı olacaktır. **Bu durumda fark; muhasabe geçmişe odaklanırken, finansman geleceğe odaklanır.** (Jeff Wraley, 2017)

221. Makro Düzeyde

Makro düzeyde yada milli ekonomi açısından muhasabe ve finansman ayrımı, devlet/kamu muhasebesi ve devlet/kamu finansmanı biçiminde yapılmaktadır. Ülkemizde, Devlet/Kamu Muhasebesi, Bakanlar Kurulunun, 19/11/2003 tarih ve 25294 No.lu Resmi Gazetede yayınlanan, 16/10/2003, tarih ve 2003/6334 No.lu Kararı uyarınca düzenlenen Devlet Muhasebesi Genel Yönetmeliği (DMGY.) ile düzenlenmiş olup, buna göre;

"Devlet/kamu muhasebesinin amacı; kapsama dahil kamu idarelerinde; hesap ve kayıt düzeninde saydamlık ve tekdüzenin sağlanması, işlemlerin kayıt dışında kalmasının önlenmesi, faaliyetlerin gerçek mahiyetlerine uygun olarak sağlıklı ve güvenilir bir biçimde muhasebeleştirilmesi, mali tabloların zamanında, doğru, muhasebenin temel kavramları ve genel kabul görmüş muhasabe ilkeleri çerçevesinde, uluslararası standartlara uygun, yönetimin ve ilgili diğer kişilerin bilgi ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde hazırlanması, raporlanması ve yayımlanmasına ilişkin esas, usul ve ilkelerin belirlenmesidir." (DMGY: Md.1)

"Devlet/kamu muhasebesinin konusunu genel yönetim kapsamına dahil genel bütçeye dahil daireler ve katma bütçeli idareleri, bütçenin transfer tertibinden aldıkları ödeneklerle ve/veya özel gelirleri ile faaliyetlerini sürdüren özel bütçesi olan kuruluşları, döner sermaye ve fonları, sosyal güvenlik kurumlarını ve yerel yönetimleri oluşturur. Kapsama dahil kamu idarelerinin bir bütçe ve muhasabe döneminin uygulama sonuçlarını gösteren kesin hesapları bütçelerindeki sınıflandırmaya uygun olarak muhasabe sistemindeki kayıtlardan çıkarılır. Kamu idarelerinin kesin hesapları ilgili mevzuatında belirlenen usul ve esaslara uygun olarak yetkili organların denetim ve bilgisine sunulur." (DMGY: Md.3)

Devlet/Kamu Finansmanı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının asli-temel görevi olup, Kamu finansmanı; bütçe gelirlerine dayanarak bütçe ödemelerini yapmak yani kamu kesiminin nakit akımını yürütmek ve bütçe açıklarının kapatılması için gerekli iç ve dış borçlanmanın yapılmasıdır. Ancak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı bu görevini, Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğüne aktarmış olup; 4059 sayılı Kanunla belirlenen görevler şunlardır: ("Kamu Finansmanı" t.y.)

- ✓ Hazine işlemlerini yürütmek,
- ✓ Devlet giderlerinin gerektirdiği nakdi sağlamak,

- ✓ *Devletin genel bütçe ile ilgili yurt dışı ödemelerini yapmak, iç ödemeler ve dış ödemeler saymanlıkları kurmak ve yönetmek,*
- ✓ *Devlete ait para, kıymetli maden ve değerleri muhafaza etmek, yönetmek ve nemalandırmak,*
- ✓ *Devletin iç borçlanmasını yürütmek,*
- ✓ *Devlet tahvili, Hazine bonosu ve diğer iç borçlanma senetleri çıkarmak, ihale yöntemi, sürekli satış yöntemi ve diğer yöntemlerle satışını yapmak ve yaptırmak, bunların satış miktarlarını, değerlerini ve faizlerini belirlemek,*
- ✓ *Devlet borçlarının yönetimine ilişkin olarak her türlü iç borçlanmanın hazırlık, akit, ihraç ve dış borçlanma da dahil olmak üzere ödeme, erken ödeme, kayıt işlemlerini yürütmek ve Devletçe verilen faiz ve ikrazata ilişkin işlemleri yapmak,*
- ✓ *Hazinenin iç ve dış borç garantisi verdiği konulara ilişkin olarak garantinin yerine getirilmesine yönelik ödemeleri borç idaresi altında yapmak ve bu amaçla Devlet Borçları Saymanlığı kurmak ve yönetmek,*
- ✓ *Borç yönetiminin hesabını tutmak,*
- ✓ *Türkiye'nin dış borç veri tabanını oluşturmak, bu amaçla dış borç kütüğü tutmak,*
- ✓ *İlgili diğer Bakanlık birimleri ile işbirliği içinde borçlanma politika, ilke ve stratejilerini belirlemek, uzun vadeli ve yıllık borçlanma programlarını hazırlamak, risk yönetimi kapsamında alınacak tedbirleri tespit etmek, uygulamayı değerlendirmek ve raporlamak,*
- ✓ *Kamu borç portföyü, Hazine garantileri ve Hazine alacakları ile ilgili her türlü analiz ve risk değerlendirmesini yapmak,*
- ✓ *Muhtelif kanun ve diğer mevzuat çerçevesinde hazine garantisi verilmesi ile ilgili işlemleri yürütmek, gerekli kayıtları tutmak, garanti ve devir şartlarını belirlemek,*
- ✓ *Türk parasının dolaşımı ve istikrarını sağlamaya yönelik politikaları Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile birlikte oluşturmak ve uygulamak, para politikası ile ilgili konularda Hazine ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ilişkisini kurmak,*
- ✓ *Nakit yönetimini genel ve katma bütçeli idarelerle özel bütçeli kuruluşların, döner sermayeli kuruluşların ve fonların ihtiyaçları ve para politikasının genel hedefleri doğrultusunda yürütmek,*
- ✓ *Madeni para ve hatıra para basımını planlamak ve bu amaçla Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü ile ilişkileri yürütmek,*
- ✓ *Bakanlıkça verilecek benzeri görevleri yapmaktır.*

222.Mikro Düzeyde

Mikro düzeyde, muhasebe finansman ayrımı bu iki disiplinin/bilim dalının temel görevleri açısından benzerlik, aynılık ve değişiklik anlamları taşımakta olup; önce muhasebenin sonra finansmanın temel görevleri incelendiğinde durum şöyledir:

a)Muhasebeyi diğer alanlardan farklı kılan en önemli dört görev/işlev şunlardır.

- *Finansta temel düşünce varlıkların (cari ve sabit değerlerle) en uygun zaman ve bileşimde oluşturulmasıdır. Muhasebe bundan sonra ön plana çıkarak; şirket kaynaklarının farklı faaliyet alanlarındaki katkılarının ölçülmesine yardımcı olur. Böylece, işletmenin kaynak dağıtımının uygun olup olmadığı, değiştirilip değiştirilmeyeceği veya aynı düzenlemelerle devam edip etmeyeceği konuları netlik kazanır. Bir diğer ifadeyle, şirketin varlık yapısı ve dağılımı ile o şirketin ekonomik yapısı/iktisadi gücü anlaşılır.*
- *Şirketlerin ayrıca senetli senetsiz tüm alacaklılarına ödeme yapması gerekmekte olup; bunlar şirketlerin en önemli yükümlülükleridir. Muhasebe, önceden yapılmış/ödenmiş yada ödenmesi gereken tüm yükümlülüklerin gerçek, doğru güvenilir ve zamanında ölçülüp ölçülmediğinden emin olmayı belirler. Yani şirketin tahsilat ve ödemelerini, harcama/giderleri ile gelirlerini dengeleyerek ödeme ve tahsilat planlaması yapılır, nakit akışları kontrol edilerek şirketin nakit gücü ve yapısı korunur.*
- *Şirketlerde çeşitli işlemleri sonucu borç ve alacaklara ait yerine getirilmesi zorunlu birçok sözleşmeler düzenlenmektedir ve muhasebe, bu sözleşmelerde yer alan edimlerin/ yükümlülüklerin ifa edilmesiyle, hak ve alacakların korunup korunmadığının belirleyicisidir.*

- Şirketlerin/işletmenin şeffaflığını korumak ve kuruluşun finansal durumunun doğru bir resmini sağlamak için düzenlenen mali tablolar aracılığıyla faaliyetler ve sonuçlarına ait bilgiler başta Kamu/Devlet olmak üzere, bilgi almak isteyen çıkar gruplarına açıklanır.

b) Finansmanın çok geniş bir alan olmasına bağlı olarak, finansmanın genel görevleri/işlevleri olmakla beraber (faaliyet alanına göre, bu görevleri/işlevlerin dışında çeşitli işlemler yapılması gerekebilir.) en önemlileri şunlardır:

➤ **Finansmanın en önemli işlevlerinden birincisi kaynak sağlamaktır.** Bir şirketin günlük faaliyetlerinin gerçekleştirilmesiyle birlikte, ayrıca ürün ve hizmet üretilmesinde, hammadde temininden ürünün üretimin tamamlaması ve satış sonrası faaliyetler ile Ar.-Ge. insan kaynakları vb. faaliyetleri için büyük tutarlarda yatırım yapılması ve bu yatırımların gerçekleştirilmesi için, şirketlerin çeşitli kaynaklardan para ve fon temin etmenin yollarını bulması zorunludur. Bu sorumluluk finansmanın olup; en uygun zaman ve bileşimde en uygun maliyetle bu sorumluluk yerine getirilmelidir. Bunun için finansal kurumlardan borç istenebilir, halka arz yapılabilir, sermaye artırımı vb. yapılabilir.

➤ **Para ve fonların dağıtımı/kullanılması, para ve fonların tedariki kadar önem taşır.** Birkaç yıl içinde azami yatırım getirisi elde edilebilmesi için;

Nereye? Ne kadar? Ne zaman para/fon yatırılmalıdır?

sorularının en doğru biçimde yanıtlanması gerekir. Finansmanın (uzmanlarının) temel ilkesi/sloganı, şirket faaliyetlerinin devamlılığı ve şirketin temel yetkinliğe sahiptir. Temel yetkinlik/finansal güç kurulduktan sonra, ortaya çıkan ve çıkabilecek sorunların geri kalanıyla baş etmek çok daha kolay olacaktır.

➤ **En önemli üçüncü fonksiyonu para ve fonların kontrolüdür.** Örneğin, şirketin yeni ürün hattını oluşturmak için, büyük bir yatırım yaptığını varsayalım. Bu yatırım beklenen hedefleri gerçekleştirerek, başarıyla birçok yeni müşteriye çekmiş ve çok büyük bir kar elde edilmiştir. Bu sonuç, şirket açısından başarı olduğu gibi, finansal yapının güçlenmesini sağlayan olumlu bir gelişmedir. Ancak asıl sorular,

-Şirketin elde edilen kar ile ne yapacağı ve bu karı nasıl değerlendireceğidir?

-Şirket, süreçlerini iyileştirmek için işletmeye yeniden yatırım yapmalı mıdır? ya da kar ortaklar/hissedarlar arasında paylaşılmalı mıdır?

vb. çok hassas ve öncelikli kararlara ait olup; mutlaka, şirketin finansman bölümünce/uzmanlarınca alınmalıdır.

➤ **Finans fonksiyonlarının sonuncusu fakat diğerlerine göre, daha az bir kısmını oluşturan, üst yönetime ya da profesyonel yöneticilere, kendi kararlarını vermeleri için, finansman bölümünde (finans uzman/yöneticilerince) alınan kararların iletilmesidir.** Çoğunlukla finans uzmanlarının yumuşak, esnek ve becerilerinin iyi olmaları gerektiği vurgulanmakla beraber gerçek şu ki, finansal profesyonellerin birden fazla rapor oluşturmaları ve yatırım, yeniden yatırım, kar paylaşımı, sermaye bütçelemesi ve birçok önemli kararları üst yönetime vermeleri gerektiğinden sözlü ve yazılı olarak tek dili kullanmaları, gerçekçi ve adil bir biçimde konuşmaları gerekmektedir.

Görülüyor ki; finansal planlama, iş planı ve kurumsal planlamanın temelini oluşturur ve

Ne zaman, Ne kadar para gereklidir ve Ne için kullanılabilecektir?

yöneticilere göstermekte olup; bunu gerçekleştirmek nakit akışı ve nakit varlıkların genel bir bakışla oluşturmakla olasıdır ve finansal planlama gereksinim duyulan ödeme gücü, yatırım ve sermayenin sağlanmasına yardımcı olur. ("Finanzplanung"t.y.)

Çünkü; **şirketler için para nefes alacak havadır, onsuz yaşayamaz/çalışamaz.** Çok az parası varsa, biraz borçlanmalı ve sonra mümkün olduğunca fazla meyve verecek/yüksek getirili yatırımları yapmalıdır. Finansal planlama, paranın ne zaman gerektiğini ve ne zaman

yatırımların mümkün olduğunu gösterir. Amaç, parayı mümkün olduğunca ekonomik ve karlı bir şekilde kurumsal faaliyetin temel kaynağı olarak kullanmaktır. ("Finanzplanung"t.y.)

Son olarak, finansal planlama; bir şirketin tüm önemli finansal faaliyetlerinin kaydedildiği ve analiz edilerek planlandığı ayrıntılı bir planın oluşturulması olmakla birlikte, bir finansal planın sadece özel bir hane halkı tarafından değil, aynı zamanda devletler tarafından da hazırlanabileceği unutulmamalıdır. Kim bir finansal plan yaparsa bu planlamayı sağlam bir temele oturtur ve ekonomik anlamda doğru kararları alması kolaylaşır. ("Finanzplanung"t.y.)

Muhasebe ve finansmanın kendi içlerinde pek çok açılardan türlere ayrılması olası olup, kısaca bunların incelenmesi konunun anlaşılmasını kolaylaştıracaktır.

231.Muhasebenin Türleri

İşletme yönetimi açısından,(operasyonel) muhasebe, operasyonel olayların planlanması, yönlendirilmesi ve kontrolü amacıyla işletmenin tüm ölçülebilir ilişkilerinin ve süreçlerinin sistematik olarak kaydedilmesi ve değerlendirilmesi prosedürlerini içermekte olup;

a) İşletme/kurum içinde;

- **Kayıtlama/hesaplama ve kontrol** (operasyonel süreçlerin miktar ve değer kaydı ve izlenmesi. Örnek, stok hareketlerinin ve dönem sonu stokların birim maliyetlerinin hesaplanması vb.)
- **Planlama ve kontrol** (İşletme muhasebesinden elde edilen verilere dayanan karlılık ve karlılık hesaplamaları yönetime planlama esası olarak hizmet eder.)

b) İşletme/kurum dışında;

- **Hesap verebilirlik** (Yasal düzenlemeler nedeniyle (örn. Bölüm 238 ff. HGB.) şirketler operasyonel süreçleri hesaba katmakla yükümlüdür. Bu gereklilik ancak çalışan bir muhasebe sistemi ile karşılanabilir.)
- **Bilgi** (Muhasebe departmanı, pay sahiplerine, alacaklılara, çalışanlara, finansal otoritelere ve ilgili kamuoyuna hissedarlara, alacaklılara, çalışanlara, finansal otoritelere ve ilgili kamuoyuna, kısmen gönüllü açıklama esaslarına göre (örn. Bölüm 325 ff. HGB.) bilgi sağlar. sağlayarak, muhasebenin yapısı için çeşitli önerileri içermektedir. ("Definition"t.y.)

aa) Geleneksel yapı defter tutma ve bilanço, maliyet ve performans muhasebesi, operasyonel istatistikler ve karşılaştırmalı hesaplama, planlama hesaplaması.

bb)Sınıflandırma kriterlerinin (örneğin, planlama hesaplaması olarak, bir bilanço oluşturulabilir) altında karıştırılmasını önlemek için, genel görünümlü tablo olarak düzenlenmesi.

Kurumsal muhasebe sisteminin yapısı, görevleri ve alanları kullanılan belgelere göre, işletme muhasebe kategorilerine(geler/gider,varlıklar/sermaye,maliyetler/hizmetler, ödemeler/mevduatlar), muhasebe içeriğine (kar-zarar hesabı, bilanço vb.) bunların istatistiksel ve işletme karşılaştırma ile değerlendirilmesine ayrılabilmekte ve tablo halinde gösteriminde, ("Definition"t.y.) adresinden yararlanılabilir.

Muhasebenin temel kavram ve prensipleri aynı olmakla beraber, şirket/işletme faaliyetlerinin çeşitliliği işletme türlerinin de değişmesine neden olmuş olup; buna bağlı olarak ta temelde aynı olmakla birlikte, türlerinin değişikliği nedeni ile farklı işlem ve farklı hedeflere ulaşma amacı, muhasebe bölümlerini ortaya çıkarmıştır. Muhasebenin çok değişik bölümlenmesi yapılabilir. Örneğin aşağıda bir bölümlenme şeması verilmiştir.("Accounting Corner"t.y.)

Şekil 1:Muhasebe Türleri

Muhasebe Türleri

Çeşitli muhasebe türleri vardır. Bu türler analiz edilen, özetlenen, raporlanan bilgilerin ve gerçekleştirilen işlevlerin niteliğine göre belirlenir.



Bu çalışmada aşağıdaki bölümlere tercih edilmiştir.

a-Genel Muhasebe-Finansal Muhasebe-Ticari Muhasebe

b-Maliyet Muhasebesi ve Yönetim Muhasebesi

c-Muhasebe Denetimi

d-Diğer Muhasebe Türleri-Bölümleri

da-Vergi Muhasebesi,

db-Fon Muhasebesi,

dc-Adli Muhasebe,

dd-Uzmanlık Muhasebeleri

***Dış Ticaret Muhasebesi,**

***Banka Muhasebesi,**

***Sigorta Muhasebesi,**

***Vadeli İşlemler(Türev Ürünler) Muhasebesi.**

Ayrıca muhasebe bilgi sistemi ve muhasebe organizasyonu da bir bölüm olarak düşünülebilir. Ancak burada en önemli husus; **"Muhasebenin görevi; işletmede oluşan tüm data/verilerin işletmenin oluşumunda kayıtlanması, izlenmesi, özetlenmesi ve değerlendirilmesidir."** Bunun için, varlık ve gelirlerin değerlemesini finansal muhasebe, oluşan maliyetleri maliyet yerlerinde türlerine göre hesaplamak ve mamul maliyetlerine yüklemek maliyet muhasebesinin sorumluluğundadır.(Helmut ve Hans, 2013, s. 499)

Görülüyor ki; işletme yönetiminin bir unsuru olarak muhasebe, malzeme/mal satın almak, depolamak ve üretmek, üretilen mal ve hizmetleri satmaktan tüm finansal işlemleri sayısal olarak kaydetmek, izlemek ve değerlendirmekle görevlidir. Bir şirketteki tüm nakit ve mal akışlarının kaydedilmesi, harici rapor alıcılarının belgelendirilmesi için kullanılır. Vergi dairesi, tedarikçiler, bankalar veya özel sigorta şirketleri gibi harici rapor alıcılarının bilgilendirilmesi için kullanılır. Yasal düzenlemeler nedeniyle, her şirket diğer iş ve işlemlerle birlikte hesap tutmak ve yıllık hesapları hazırlamak yükümlülüğüne ek olarak muhasebe, tüm ticari işlemleri kaydeder, sonra ilişkili tüm belgeleri arşivler, alacaklılara ve borçlulara karşı gerektiğinde kanıt hazırlamış olmasının yanı sıra; aynı zamanda şirkete karlılığın nasıl kontrol edileceği ve yönetileceği ve ödeme gücünün nasıl sağlanacağı hakkında bilgi de sağlamalıdır. (Reimus & Rechenberg & Wildt, 2019)

232.Finansmanın Türleri

İşletmelerin yatırımlarını finanse etmek, gereksinim duyulan fonların tedariki ve sermayeleri için kaynak kullanmakta olup; finans yönetimine gereken finansman kaynakları genel olarak;

- **Öz Kaynaklar (şirket ortakları ve sahiplerince sağlanan kaynaklar olup, yönetime katılma ve kardan pay alma hakkı sahipliği verir.)**
- **Yabancı Kaynaklar (şirketin borçlu olduğu kurum ya da kişilerden belirli bir faiz karşılığı ve yönetime katılma hakkı olmayan)**

olmak üzere ikiye ayrılmaktadır. Finansman kaynakları vadeleri açısından; kısa orta ve uzun vadeli kaynaklar olarak gruplanırken, günümüzün değişen koşullarına bağlı olarak taşıdıkları anlamları da değişmiştir. Daha önceleri borçlanmalarda;

0-1 veya 0-2 yıl kısa vadeli,

1-5 yada 2-5 yıl orta vadeli ve

2-5 yıl ve daha sonrası uzun vadeli

kabul edilirken; borçlanmanın türünü ve yapılan işlemlere göre vade değişmektedir. Örneğin bankalarda en çok 90 günlük süre kısa vade olarak kabul edilmekte ve orta vade kullanılmamaktadır. Finansman/finansal yönetim açısından; en çok kullanılan finansman türleri ve aralarındaki ilişkiler aşağıda gösterilmiştir:

Şekil 2 :Finansman Türleri

FİNANSMAN TÜRLERİ	
İç Finansman	Dış Finansman
Katılım Finansmanı	Öz Kaynak finansmanı
İç Finansman-Kar	Oto Finansman
Karşılık Ve Yedek Finansmanı	Kredilendirme-Borçlanma
B. Amortismanlar	Tahvilli Borçlanma
Sermayenin Serbest Bırakılması	Ortaklara Borçlar
Varlık Kaydırma-Sermayeye Ekleme	Sermaye Artırımı

(Finanzierungsarten"t.y.)

Şekil 3 :Finansman Türleri Arasındaki İlişkiler

	Dış Finansman	İç Finansman
Öz Kaynak Finansmanı	• İştiraklerin Yüksekliği • Yeni İştirakler	• Karlar • Varlıkların Değişimi • Birikmiş Amortismanlar
Yabancı Kaynak Finansmanı	• Krediler/Borçlanmalar • Alacakların Devri • Kiralama	• Karşılıklar

(Kaynak:<https://www.modu-learn.de/wordpress/wp-complete/uploads/2019/02/finanzierungsformen-02.png> />Erişim Tarihi:26.08.2019)

Yukarıda verilen tabloda **Karşılıklar= Rückstellungen**³ kavramının karşılığı olarak çevrilmiş olup; Almanya’da bununla ilgili olarak; Alman Ticaret Kanunu’nun (**HGB/249**) ve Gelir Vergisi Kanunu (**EstG./5**) hükümlerine göre;

(1) Belirsiz borçlar için ve tahakkuk etmiş/bekleyen işlemlerden kaynaklanan potansiyel zararlar için belirli hükümler uygulanacaktır. Ayrıca,

- 1. Bir sonraki mali yılda üç ay içinde geri kazanılacak veya bir sonraki mali yılda revize edilmek üzere mali yılda ihmal edilen bakım giderleri,**
- 2. Yasal zorunluluk olmadan verilen garantiler.**

(2) 1. paragrafta belirtilenler dışındaki amaçlar için hükümler oluşturulamaz. Hükümler ancak bunun nedeni düştüğünde tersine çevrilebilir.

Burada kanun koyucu, bilançoda Rückstellungen başlığı altında; Alman Ticaret Kanunu, Madde **HGB/266 (3) B’** hükmüne göre, (**Rückstellungen für Pensionen = Emeklilik İkramiyeleri ve Benzeri Yükümlülükler Karşılıkları, Steuer Rückstellungen = Vergi Karşılıkları, Sonstige Rückstellungen = Diğer Karşılıklar, olarak üç hesapta toplanan**) “Karşılıklar”; başlığında belirtilen diğer tüm karşılıkları, olası zararlar karşılıkları, gerçeğe uygun değer karşılıkları, bakım karşılıkları veya işlem karşılıkları vb. içerir. Karşılıklara örnek olarak şunlar verilebilir:

- 1. Bir şirket, müşteri tarafından zararlardan dolayı dava açmasına karşılık, bir mahkumiyet olacağı muhtemel, ancak kesin değildir.**
- 2. Toplu olarak üretilen bir ürünün üreticisi, bazı eşyalarının garanti süresinde kırılacağını ve maliyete neden olacağını tecrübelerinden bilir. (“Lexikon”, t.y.)**

Gerçekte, karşılıklar, menşei veya tutarı bakımından belirsiz olan borçlar, zararlar veya giderlerdir. Karşılıkların oluşturulması, daha sonra ödenecek giderleri ortaya çıktığı dönemlerinde ayırmaktır. Karşılanacak gider hesabı, Statik Denge Teorisine göre, yalnızca 3. şahısların taleplerine dayanan karşılıklardan oluşturulmalıdır. (**Borç Karşılıkları**) Öte yandan muhasebe amaçları için, öncelikle dönem sonuçlarının karşılaştırılması ve buna bağlı olarak, giderlerin ekonomik olarak oluştuğu dönemlerin gideri olarak ayrılması gereklidir. Karşılıklar ayrıca üçüncü şahıslara karşı herhangi bir yükümlülüğe dayanmayan harcamalarda olabilir. (**Gider Karşılıkları**) (“Definition”, t.y.)

Burada en dikkat çekici olan; karşılıkların bir zarar, gider yada borca bağlı olarak şirketin/işletmenin varlığı üzerinde olumsuz etki yaratmasıdır.

Ayrıca bir başka bölümlendirme biçimi de;

-Kişisel finans; (bir bireyin veya ailenin serveti nasıl yönettiğini ifade eder. Bu, kısa ve uzun vadeli ihtiyaçları belirlemek, vergileri değerlendirmek ve emeklilik için tasarruf gibi finansal hedefleri takip etmek anlamına gelebilir.)

-Kurumsal finansman; (şirketlerin nasıl başladığı, büyüdüğü ve zaman içinde sürdürdüğü de dahil olmak üzere finansal işlemleriyle ilgilidir. Bu, yatırımcılar ve diğer yollarla yapılır.)

-Kamu finansmanı-maliyesi; (vergi, harcama, bütçeleme ve borç ihracını etkileyen devlet politikalarıyla ilgilidir. Amacı, hükümetlerin kamu hizmetleri için nasıl ödeme yaptıklarını anlamak ve yönetmektir.) biçimindedir. (“Accounting and Finance” t.y.)

Ancak finansman hangi şekilde sınıflandırılırsa sınıflandırılsın ödeme araçlarının (tahsilatlar ve gelirler, ödemeler ve harcamalar)birbiriyle olan ilişkileri, finansman planı işletme ekonomisinde farklılaştırmaktadır. (Helmut ve Hans, 2013, s. 460)

Ayrıca, planlama gelecekteki olayların ve istenen durumların zihinsel beklentisi olup; bunlar genellikle özel bir belgeye/plana kaydedilir. Finansal planlama, iş başarısının nasıl gelişeceği

³ [“Karşılıklar, bir şirketin belirsiz yükümlülükleridir yani; tutarları, zamanlamaları veya mevcudiyeti bakımından belirsiz olan tüm yükümlülükler karşılık olarak tanımlanmakta ve çoğunlukla, rezerv borçlar olarak finansal borçlar dışında (borç sermaye değil), öz kaynak ile (öz sermaye) karıştırılmaktadır.”]

ve şirketin önümüzdeki 12 ayda ve daha sonra iki, üç, dört ve beş yıl içinde “finansal olarak” nasıl duracağına dair sağlam ve net bir tablo sunmaktadır. Bir diğer ifadeyle, finansal planlama bir şirketin operasyonel alanının yanı sıra yatırım ve finansman alanında gelecekteki önlemlerin, olayların ve sonuçlarının sayısal bir yansıması olarak; satış hacimleri, fiyatlar, maliyetler ve diğer birçok parametre hakkında araştırılmış ve sorgulanmış varsayımlara dayanmasının yanı sıra ayrıca geçmiş planlama ve gerçek sonuçlardan elde edilen deneyimleri de içerir. (Andreas, 2018)

3. MUHASEBE VE FİNANSMANIN KARŞILAŞTIRILMASI

Finansal uzmanlık ve kârlılık el ele birlikte hareket etmekte olup; bu yüzden birçok şirket CFO ve VCFO.’lar ile iş sahibi, CEO, yönetim kurulu ve üst yönetim ile yakın çalışan VCFO uzmanları; stratejik uzmanlık, finansal liderlik ve kusursuz uygulama sağlanmasını amaçlar. Belirlenen iş/faaliyet hedeflerine ulaşmak, satış hedeflerine ulaşmaktan daha fazlasını gerektirmekte ve buna bağlı olarak ta öncelikle işin/faaliyetlerin sahip olduğu potansiyeli bilmek ve onun gelişimini öngörmek zorunludur. Bu ise; CFO ve VCFO hizmetleri ekibinin görevidir. ⁴

Ancak, finansal liderlik, optimal sermaye yapısı, güçlü rekabet gücü, stratejik kararlar gibi birçok temel faktörün gereksinim duyduğu bilgiler, şirketin iyi ve düzenli çalışan muhasebe bilgi sistemine sahip olmasına ve bu sistemden üretilen gerçek, doğru, güvenilir, karşılaştırılabilir bilgilerin varlığına ve kullanıcılarına zamanında sunumuna bağlıdır ve muhasebe ve finansman bölüm yöneticilerinin şirket amaçlarına ulaşmada birlikte hareket etmesi zorunludur.

31. MUHASEBE VE FİNANSMANIN KARŞILAŞTIRILMA NEDENLERİ

Günümüz işletme kuram ve uygulamalarında daha öncede ifade edildiği gibi, bu iki kavram tam olarak anlaşılamamıştır ve ne olduğu hep karıştırılmaktadır. Genellikle yapılan hata, muhasebenin olduğu yerde finansmana veya finansmanın olduğu yerde muhasebeye ne gerek var biçiminde düşünme tarzıdır. Büyük ve kurumsallaşmış şirketlerde her iki disiplinde anlamlarını bulmuş olmakla beraber, küçük ve orta ölçekli şirketlerde bu iki kavram birbirinin içine geçmiş durumdadır. Gerçekte muhasebe ve finansman birbirini bütünlemekle birlikte, her ne kadar birbirlerine bağlı olsalar da bir bütün içinde iki farklı yapıyı temsil etmektedirler.

Bir diğer ifade ile, finansman yüksek düzeyde, bir işletmenin varlıklarının dağılımını planlamak ve muhasebeyi gruplandırmak eğilimindedir, çünkü her iki fonksiyon da bir işletmenin varlıklarının yönetimiyle ilgilidir. .(“Finance and Accounting”,t.y.)

İşletme faaliyetlerinin özellikle mali nitelikte olanların temeli muhasebe olup; muhasebe olmazsa diğer iş ve işlemlerin tümünün var olması olanaksızdır. Çünkü muhasebe, şirketin gerçekleştirdiği tüm parasal ve parasal değeri olan işlemleri belirli mantık içerisinde kayıt altına alır, sınıflandırır, özetler ve yorumlayarak (finansal tablo ve vergisel rapor/beyanname) raporlar halinde çıkar gruplarına sunarken (muhasebe bilgi sisteminde oluşturulan) bu alt yapı üzerinden devreye finans girerek, girilen verileri analiz eder. Öncelikle şirketin ;kaynak ve varlık

⁴[(VCFO= Part Time Chief Finance Officer=Yarı zamanlı firma veya projenin mali işlemleri hakkında planlama ve kontrol işlemlerini yapan kişi, CFO =Chief Finance Officer: firma veya projenin mali işlemleri hakkında planlama ve kontrol işlemlerini yapan kişilerve CEO=Chief Executive Officer/ İcra kurulu başkanı, kavramları ile işletme yazınına giren diğer kavramlar şunlardır: CIO (Chief Information Officer) Bilgi sistemleri grubu başkanı, CTO (Chief Technology Officer) Teknolojiden sorumlu başkan,CISO (ChiefInfo Security Officer) Bilgi güvenliğinden sorumlu başkan, CFO (Chief Financial Officer) Finans grubu başkanı, CLO (Chief Legal Officer) Hukuk grubu başkanı,CGO (Chief Growth Officer) Genişlemeden sorumlu başkan COO (Chief Operations Officer) Operasyonlardan sorumlu başkan, CMO(Chief Marketing Officer) Pazarlama ve satış grubu başkanı,CAO (Chief Advertisement Officer) Reklam ve medya grubu başkanı,]

yapısı, gelir ve gider durumu, fon ve nakit akışları, finansman planları ve bütçeleri, öz sermayede oluşan değişimleri, finansman tarafından incelenmekte ve irdelenmektedir.

Aslında şirketlerde gerek Ticaret Kanunu ile Vergi kanunları ve Usul kanunlarında yer alan hükümlere göre, şirketin yukarıda ifade edilen durumlarını içeren mali tablolar muhasebe tarafından zaten hazırlanmaktadır. Ancak burada finansman, yapılan analizlerin sonucu en doğru kararların alınmasında, uzman bir doktor gibi, hazırlanan mali tablolarda, önce şirketin ekonomik ve mali yapısını analiz eder ve varlığının korunmasına ait kararlar alarak, karlılık analizi yapar.

Karlılık analizinde VÖK. ile VSK. satışlardan başlayarak dönem karına ulaşıncaya kadar ayrıntılı bir biçimde irdelenerek;

- Kar var mı? Karlılık oranları nedir? Bu karın korunması ve arttırılması için neler yapılmalıdır? Ortaklara kar dağıtımı yapılmalı mıdır?

-Şirketin nakit akışları nasıldır? Düzenli bir nakit akışı var mıdır? Nakit giriş ve çıkışlarının durumu, şirketin ödeme gücünü ve varlığı koruyabilir mi? Şirketin ödeme gücü nasıldır?

-Şirketin sermaye yapısı en uygun bileşimde midir?

-Şirketin kaynakları nerelerden hangi koşullarla tedarik edilmiştir. Özellikle borç yapısı şirketin geleceği için tehlikeli midir? Yeni yatırımların yapılması ya da mevcut yatırımların zamanında bitirilmesine olanak sağlamakta mıdır?

sorularına yanıt aranır.

Şu halde; şirket varlıklarının dağılımının planlanması, şirket/firma değerini arttırmak amacıyla sermaye yatırımlarının ve borç destekli yatırımların koordinasyonunu içeren ve iş yatırımcıları için çıkış stratejilerinin planlanması finansmanın, şirketin gerçekleşen finansal işlemlerini izlenmesi ve raporlanması Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkeleri ve UMS. UFRS ile ilgili yasalar ışığında muhasebenin görevidir. ("Finance and Accounting", t.y.)

Tüm bu ve benzer soruların analizlerinde doğru yanıtlarının bulunabilmesi için, muhasebe kayıtlarının belirlenen raporlama formatlarına uygun olması, gerçek doğru güvenilir ve karşılaştırılabilir bilgiler içermesi büyük önem taşımaktadır ve karşılaştırılmaların bir önceki dönem/yıl ve bütçe ile yada diğer şirketlerle aynı dönemler için yapılması zorunludur. Böylece,

-Şirket kısa/orta/uzun vadede nakit akışları, sermaye ve varlık yapısına ilişkin stratejisi belirlenerek,

-Şirketin varlık ve kaynak yapısı ne olmalıdır? Bu hususta alınması zorunlu kararlar nelerdir?

sorularının yanıtları bulunacaktır. ("Finans ve Muhasebe" t.y.)

İşletmecilik açısından yukarıdaki açıklamalara bağlı olarak, muhasebe ve finansmanın karşılaştırılması yanı sıra ayrıca işletme yönetimi (işbölümü ve uzmanlaşma), dijitalleşme, rekabet, mesleki kariyer ve getiri ile en önemlisi eğitim yönlerinden de değerlendirilmesi, şirketin olmazsa olmaz birimleri olan muhasebe ve finansmanın birbirlerinden ayrı olmalarına rağmen birbirlerine gereksinimlerin, olup olmadığını ve birbirlerini tamamlayıp tamamlamadıklarının en önemli göstergeleridir.

32. MUHASEBE VE FİNANSMANIN KARŞILAŞTIRMA BİÇİMLERİ

Muhasebenin karşılığı; işletmelerde parasal büyüklüklere ait bilgilerin sağlanması, belirlenerek sayısal değerlerinin büyüklüğüne esas oluşturacak gerçek değerlerini ulaşılması olup; muhasebe, sonuçta finansal tabloların hazırlanmasına olanak sağlayan/yol açan, bir işletmenin günlük işlemlerinin oluşturulması, yönetimi, toplanması ve iletilmesini içerir. Diğer taraftan, finansın daha geniş bir kapsamı vardır ve yatırım, elden çıkarma, nakit yönetimi, çalışma sermayesi yönetimi vb. gibi karar vermede destek sağlamaktan sorumludur ("Finance and accounting", t.y.)

Aşağıda durum şematik olarak basitçe gösterilmiştir. ("Finance and accounting", t.y.)

Şekil 4 : Finansman Ve Muhasebe Arasındaki Farklar

Finansman	Muhasebe
1.Finans, varlıklar ve yükümlülüklerin (ve fonların)verimli yönetimiyle ilgilenen bir ekonomi dalıdır.	1.Muhasebe, finansal işlemlerin ticari defterlerde (kaydetme) sınıflandırma ve özetleme (raporlama) sanatı/mesleğidir.
2.Kuruluşun, fon ve varlık gereksinimleri ile ilgili ön araştırmalar yapar.	2.Görevi, finansal iş ve işlemleri gerçekleşme sonrası (kısmen önceden) kaydedilmesidir.
3.Finansmanın amacı; karar verme, strateji, yönetim ve kontrolü içerir.	3.Muhasebenin amacı, iç ve dış kullanıcılar için finansal bilgi toplamak ve sunmaktır.
4.Fonların tespitinde esas, nakit akış sistemi olup; gerçekleşen ödemeler, tahsilatlar gelir ve giderler kaydedilir.	4.Fon tespiti, tahakkuk sistemine dayanır, gelirler tahsil edildiğinde değil satış noktasında, giderler ise; oluştuğunda muhasebeleştirilir.
5.Finansman araçlarının bazıları, oran analizi, risk yönetimi, yatırımın geri dönüşü, vb.dir.	5.Muhasebe araçlarından bazıları, ticari hesap, kar/zarar hesabı, bilanço, nakit akışı tablosu vb.dir.

Finans ve muhasebe hem farklı, hem de birbirlerini tamamlayıcı niteliktedir. Bu çalışmada muhasebe ve finansmanın genel karşılaştırması şemalar halinde verilecek olup;

- İşletme Yönetimi,
- Dijitalleşme/Sayısallaşma,
- Finansal Bilgilerinin Kullanıcıları,
- Eğitim-Öğretim Ve İş Yaşamı,
- Vergicilik ve Kamu

açılarından ayrı bir öneme haiz olması nedeniyle karşılaştırılacaktır.

321.İşletme Yönetimi Açısından,

“İşletmede bir dönem içerisindeki mali hareketlere ilişkin bilgilerin ticari defterlere kayıt edilmesi ve yıl sonunda işletmenin kâra geçip geçmediğini kontrol etmek, şirket sahibine ve ilgili kişilerin yararına bilgi sunan çalışmalardır.” biçiminde ifade edilen ve bilinen en eski tarihlerden beri gereksinim duyulan **“Muhasebe, işletmelerin olmazsa olmazı!”** olarak bir şirketin en önemli birimidir. Muhasebe, kendisine zamanında ve gerçek işlemleri gösteren belgeler sonucunda o ticari işletmeye yardımcı olabilecek raporları oluşturabilecektir. **Patronun cebi olarak işletilen bir şirketin muhasebesinin ürettiği raporlar şirketin gerçek durumunu göstermemekte** olup; muhasebeden alınan raporlar/mali tabloların sağlıklı ve şirketin gerçek durumunu göstermesi için, muhasebeye verilen belgelerin sağlıklı olması yanında şirketin tüm işlemlerinin muhasebeye verilen belgelere yansıtılmış olması gerekmektedir.

Şurası bir gerçektir ki, Dünya’da ticaret var olduğu müddetçe muhasebe de önemini hiçbir zaman yitirmeyecektir. Çünkü, muhasebe, şirket ile ilgili tüm bilgileri hazırlayıp kullanılır biçimde şirket sahip/ortak ve yöneticilerine karar verme aşamasında sunarak, şirketlerin önlerini görmesine yardımcı olmakta ve hazırladığı raporlar/mali tablolar şirketin o tarihteki gerçek durumunu göstermesi nedeniyle büyük öneme haizdir. (Kumkale, 2014)

Bunun yanı sıra, muhasebe, işletmelerde yönetimin gözü kulağı olup; her şirketin finansal yapısı ile ödeme gücünü bilmesi, koruması ve güçlendirmesi için, faaliyetleri sonucu oluşan kendi iş ve işlemlerini denetlemesi ve düzenlemesi zorunlu olup, bunun için gereken bilgi, belge

ve raporlar muhasebe tarafından üretilir. Muhasebe bilgi sisteminin çıktıları şirketlerde yöneticiye işlerin iyi veya kötü gittiğini belirten tüm bilgileri verir, böylece yönetim durum değerlendirilmesi yapar. Zira, şirketin diğer bölümlerin de önemli olmasına karşılık, tüm bölümlerin birleştiği bilgi ağı muhasebe bölümünden geçer. Yönetici ya da işletmecilerin pek çoğu finansmana çok önem verdiklerinden; onlar için muhasebe finansman demektir. Paranın hesabını bildikleri taktirde her şeyin halledilebileceğini yada tüm sorunların çözümleneceğini zannederler. Oysa bir yönetici için alacaklar, borçlar, aktifler, krediler, yatırımlar, banka hareketleri, maliyet hesapları ve diğerleri de çok önemlidir. Bu açıdan muhasebe hem şirket içinde hem de şirket dışında müşterilerden yatırımcılara kadar tüm kurum ve kuruluşlara şirketin daha iyi ve doğru tanıtılabilmesi ve anlatılabilmesi adına sağlıklı ve güvenilir raporlar ile en büyük katkıyı sağlar.(Güler, 2012)

Bununla birlikte, finansmanın önemi yadsınamaz, zira finansman içinde kurumsal finans, proje finansmanı, yatırım analizleri, hisse senedi ve tahvil değerlendirme, finansal analiz, varlıkları değerlendirme, risk yönetimi vb. birçok alt alan bulunan karmaşık bir alandır. Geleneksel finans açısından, hem finans hem de ekonomi hakkında bilgi sahibi olarak, küresel pazarları tanımak ve yatırım kararlarını derinden anlamak gerekir. Finansman alanındaki işler çok zor kararlar almaya hazır ve istekli uzman finans yöneticilere gereksinim oluşturmakta olup; şirketin gerek bugün gerekse gelecekte ki finansal güvenlik ve sağlığı yönünden zorunludur. Çünkü tüm çıkar grupları parasal kaynaklarının en rasyonel/akılcı bir biçimde kullanılması ve kontrolünü beklemekte ve finansman yöneticilerine güvenmekte yada güvenmeyi istemektedir.

Finansal planlama açısından ise, şirket muhasebesi için gerekli olan ayrıntılı finansal tablolarla ilgilenerek, mali planlamaya gereksinimi olan,

-Ortak, sahip ve yöneticilere,

-Kredi kurumlarına ve

-Yatırımcılara

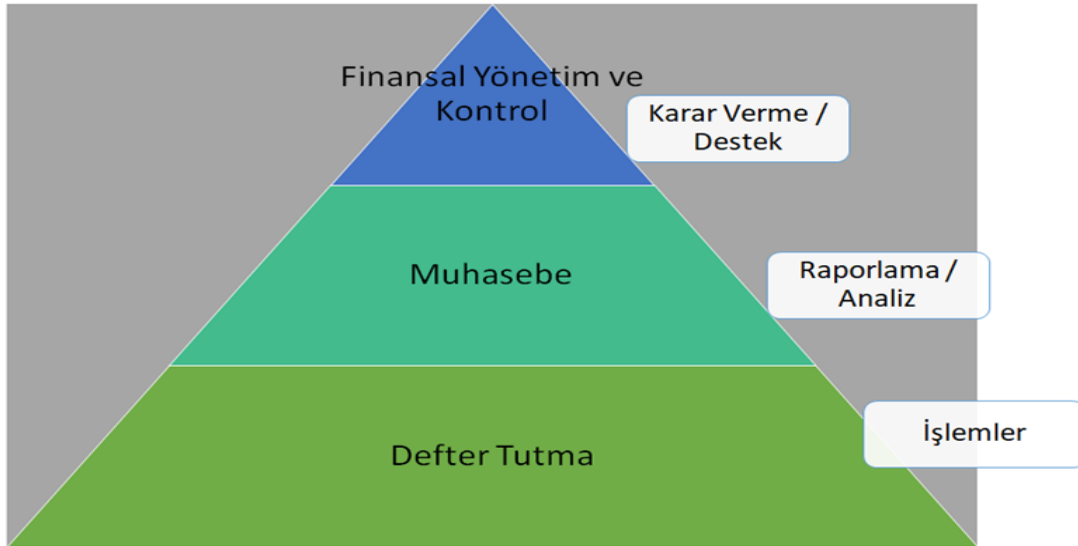
yardımcı olmak, onların gelirlerine, vergilerine, yatırımlarına ve sigortaları ve pek çok hususta yol gösterilmekte/yön verilmektedir. Onlarla birlikte çalışarak risk toleransı seviyelerini, finansal hedeflerini ve bu hedeflere ulaşmak için zaman çizelgelerini düzenlenmesi ve belki emeklilik yatırımı yapmak isteyenler için, yaşları, gelirleri ve diğer finansal unsurları göz önüne alınarak, mevcut finansal yapılarının daha sağlıklı ve eksiksiz bir resminin/görünümünün yaratılmasına yardımcı olmak zorunludur. Bunları, yatırımlar, vergiler ve küresel pazarlara ait bilgileri ile istenilen dönem/dönemlerde hedeflerine ulaşmalarına sağlayacak bir yatırım planının oluşturulması izleyebilir.(Accounting vb. Finance Degree, 2019)

Ancak tüm finans yöneticilerinin en önemli görevleri, **yatırım kararları, finansal kararlar ve kar dağıtım kararları** olup; (Akgüç, 2013, s. 3) firmanın değerini etkilemektedir.

Tüm bu iş ve işlemlerde muhasebe bilgi sisteminin ürettiği bilgiler muhasebe ve finansman tarafından kendi amaçlarına göre kullanılır. Çünkü, şirketin varlığının korunması, finansal gücünün arttırılması, varlık ve kaynak dağılımlarının optimum bileşimini sağlayarak yatırımları yükseltmek ve en çok/maksimum kara ulaşılması şirketin ortak hedefleridir.

Ayrıca muhasebe ve finansman iki ayrı bölüm olsa dahi, vergi ilişkileri açısından birlikte çalışmak zorundadır. Zira kamu/vergi idareleriyle oluşan anlaşmazlıklar şirketin nakit yapısını, gelirlerini ve imajını olumsuz etkileyebilir. İşletme yönetimi açısından muhasebe finansman ilişkileri şöyledir:(The Difference between Finance and Accounting | vcfo.com, Erişim Tarihi:04.02.2020)

Şekil 5 :İşletme Yönetimi Açısından Muhasebe Finansman İlişkileri



(Kaynak: *The Difference between Finance and Accounting* |vcfo.com, Erişim Tarihi: 04.02.2020)

322.Dijitalleşme/Sayısallaşma Açısından

Muhasebe, ilk defa bugünden bu yana iletişim ve işbirliğinde köklü değişiklikler yaşanmamış bir ortama gömülmüş, Endüstri 4.0 ile departmanlar ve şirketler, sistemler ve organizasyonlar arasındaki sınırlar aşılmıştır. Başarının, sayısallaştırma, iletişim ve otomatik kararların yeni boyutları ile elde edileceğini görmezden gelen herkes kaybedecektir. Muhasebe 4.0'ın, şirkette gerekli merkezi rolü oynamaya devam etmesi için aktif olarak tasarlanmalı ve ancak, muhasebede elektronik uygulamaların kontrol edilemez şekilde büyümesini önlemede, dijital dönüşüme sistematik değişiklik yönetimi eşlik etmelidir. (Heinemann, 2017)

Şirketteki başarılı dijitalleşme, muhasebe de hazırlıklı olmakla da ilgili olup; bu, dijital trendleri zamanında tanımak, değerlendirmek ve avantajlı kullanmak (Muhasebede dijital fırsatlar ve risklerin tanınması ve bunlara tepki verilmesi) anlamı taşımaktadır. Örnek olarak, “2018'den itibaren elektronik transferlerin 10 saniye içinde alıcının hesabına yansıtılmasına izin verecek olan anlık ödeme” gösterilebilir. Bazı endüstrilerde, bu yeni dijital teklif ödeme davranışında devrim yaratacaktır. Yine (B.) araba satın alırken, bunun alacak hesapları üzerinde önemli bir etkisi olacağını ve aynı zamanda şirketin likidite yönetiminde tamamen yeni fırsatlar yaratacağını bilmelidir ve muhasebe bu ve diğer birçok dijital seçenek için hazırlanmalıdır. Dijital fırsatlara hazırlık ve muhasebe riskleri özellikle şu anlama gelir: (Heinemann, 2017)

- **Organizasyondaki veri yapılarını, süreçlerini ve sorumluluklarını dijital veri akışlarına uyarlama.** Alacak hesapları ve ödemelerin elektronik banka hesaplarından kimin sorumlu olduğunu kabul edememesi nedeniyle, çevrimiçi bankacılıktan gelen verileri yeniden yönlendirmek dijital gelişmeyi olumsuzluklara/saçmalıklara yönlendirir.
- **İç ve dış ortakları dijital çözümlere zamanında entegre edebilme.** Tedarikçiler faturaları dijital olarak gönderebilmeli, müşteriler faturalarını dijital olarak almalıdır.
- **Muhasebe alanındaki çalışanları yeni ve değişen görevlere uygun hale getirmek.** Manuel kayıtlar artık bir işaret olmayıp geriye dönük bir işi gösterir.
- **Ağ erişiminden son cihazların kullanımına kadar her gün dijital teknoloji kullanımı.** Akıllı telefonlar, tabletler, tarayıcılar veya kart okuyucular ile ilgilenmek kesinlikle kabul edilmelidir.

Muhasebede sayısallaştırma da, iş adımlarının sayısallaştırılması ve otomasyonu yetmez, yazılım ve BT. alanındaki en son gelişmeler, muhasebede çok sayıda operasyonel görevin dijitalleştirilmesini ve süreçlerin otomatik olarak yürütülmesini sağlar. Çünkü Muhasebe 4.0'da yeni roller belirlenmiş olup; muhasebe ve muhasebeciler, büyük miktarlarda verilerin otomatik olarak işlendiğinde ortaya çıkan finansal bilgilerle ne yapacaktır? İşlemlerin önceden belirlenmesi gelen bilgilerin akıllı sistemler tarafından analiz edilerek en kısa sürede işlenmesine bağlı olarak er ya da geç minimuma indirilecektir. Her şeyden önce, Muhasebe 4.0 dijital kararları analogdan daha hızlı yapacağı için kesinkes çalışanların/muhasebecilerin hala belirsiz vakalara karar vermesi, elektronik süreçleri izlemesi ve ilişkili parametreleri ayarlaması gerekmektedir.(Heinemann, 2017)

Öte yandan, Dijital dönüşümün öncelikle teknoloji zorlukları değil, iş modeli zorlukları ve yeniliklerle ilgili olduğu varsayıldığında, dijital değişime ilişkin mevcut kurumsal stratejinin test edilmesi gerekmektedir. Bununla birlikte, birçok şirkette, "sayısallaştırma" konusu yalnızca BT ile ilgili olmasına rağmen bu yeterli olmayıp, sayısallaştırma en öncelikli konu olmalıdır. Bu, şirketlerin beş veya on yıl içinde nasıl para kazanacakları ile ilgilidir ve tüm değer zinciri akılda tutulmalıdır. Geleceğe yönelik stratejiler arayışında;

-Müşteriler,

-İş modeli,

-Dijital mükemmellik ve

-İnsanlar,

olmak üzere, dört eylem alanı mevcut olup; **dijital dönüşümün amacı yeni potansiyel yaratmaktır.(Emer, 2018)**

Artık muhasebe çalışmaları, olduğundan daha da zorlu hale gelmekle beraber, yeni sistemlerin kullanımı, bilgi işlemenin kontrolü ve kapsamlı bilgilerin analizi daha az çalışanla başarılı olabilir. Bu motive edilmiş ve optimum şekilde hazırlanmış çalışanlar olmadan, bu hiçbir koşulda mümkün olmayacaktır. Böylece, bir yandan, daha az meslektaşım maliyetleri düşürecek, diğer yandan iş kalitesine yönelik talepler artacaktır. Geleceğin teknolojisi (bulut hizmetleri, veri merkezleri, mobil çözümler) hakkında kararlar şimdi verilmelidir. Veri ve süreçler hazırlanmalı, ortaklar bulunmalıdır .(Heinemann, 2017)

Tarihsel olarak finans ve muhasebe, şirketlerde BT ve bilgisayar teknolojisinin kullanımında öncü olmuştur. Departmanların çoğu hala daktilo ve hesap makineleriyle çalışırken, profesyonel yazılım çözümleri zaten muhasebe ofislerine girmişti. Bu hususta; Almanya'da her halükarda, çoğu şirket uzun zamandır dijital olarak oluşturulan ve gönderilen faturalarla çalışmaktadır ve ayrıca giderek dijital biçimde faturalar almaktadır. Bazı şirketler ve daha büyük orta ölçekli şirketler, muhasebe işlemlerini tamamen elektronik fatura süreçlerine geçirmiş ve artık tedarikçilerinden ve hizmet sağlayıcılarından gelen kağıt faturaları kabul etmemektedir. Bu nedenle, Forum Elektronik Fatura Almanya (FeRD) tarafından geliştirilen elektronik faturalar için bir standart bile oluşturulmuş olması mantıklıdır. Bu "Elektronik Fatura Almanya Forumu Merkezi Kullanım Kılavuzu" (ZUGFeRD) küçük ve orta ölçekli şirketlerin e-faturalarla çok fazla zaman ve para tasarrufu yapmasına yardımcı olur. Tüm muhasebe ve ödeme verileri muhasebe programında sorunsuz bir şekilde dijital olarak bulunabildiğinden, medya araları olmadan da birlikte işlenebilir. İşlemler daha hızlı ve hatalara daha az eğilimli hale gelir. Gelen ve giden ödemelerin kontrolü de kolaylaştırılmıştır. Açık fatura kalemleri daha önce fark edilir, alacak yönetimi hızlanır ve şirketin likiditesi artar.(.(Schüttfort, 2020)

Muhasebe yazılımlarına rağmen, kredi 2018 tarafından Kasım 2018'den itibaren yapılan "Endüstriyel KOBİ'ler ve Finansman 4.0" çalışmasına göre, ankete katılan 250'ye yakın yönetim kurulu üyesinin ve yönetim müdürünün sadece yüzde 34'ü son teknoloji bir muhasebe çözümü kullandıklarına inanıyor. Birçoğu artık dijital iş akışlarını geliştirebileceklerini ve finansal akışlarını analiz edebileceklerini fark etmeye başlıyor. Çalışmanın büyük bir kısmı, önümüzdeki iki yıl içinde yazılımlarını değiştirmek istediklerini belirttiler. Muhasebe 4.0 yönündeki en mantıklı adım, tüm iş akışlarını tamamen dijital olarak haritalayan ve böylece muhasebe alanındaki medya aksaklıklarının üstesinden gelen mobil cihazlar aracılığıyla da kullanılabilen buluttan muhasebe için seçimdir. (Schüttfort, 2020)

Dijitalleşme ile ilgili olarak, "Denetimin Sayısallaştırılması" üzerine ilk anket 2016 yılında 98 şirket üzerinde yapılmış olup; büyük popülerlikleri ve ankete katılanlar ve PwC için dijitalleştiricilerin ilgisi, burada ikinci anketin gönderilmesine ilham vermiştir. Mevcut anketin bulgularından bazıları 2016'da ulaşılan cevaplarla grafiksel olarak karşılaştırılarak gelişimin daha iyi görülebilmesine olanak verecektir. (Digitalisierung"t.y.)

Daha sonra 2017 yılında 40 sorudan oluşan,

- **Finansman ve muhasebe statükosu,**
- **Finans ve muhasebenin dijital geleceği,**
- **Statüko ve dijitalleşmenin daha da geliştirilmesi,**
- **Sayısallaştırmanın denetçi ve müşterilerin işbirliği için önemi,**
- **Dijital denetim-kontrol için PwC araçları,**

konularını kapsayan bir anketle 76 orta ölçekli ve Almanya'daki büyük şirketlerden finansal ve muhasebe uzmanlarından ayrıntılı cevaplar talep edilmiş olup; ulaşılan sonuçlar şöyledir: (Anket sonuçları için Qelle: PwC Analyse Digitalisierung im Finanz-und Rechnungswesen)

1. Finansman ve muhasebe statükosu: Teknolojideki çoğunluk "ortalama ilerici" kullananlardadır.

2017 sonunda ankete katılan şirket karar vericilerinin yalnızca % 20'si teknolojiyi kendi finans ve muhasebe sistemlerinde çok ilerici veya ilerici olarak kullanmayı düşünmektedir. Genel olarak, bu durum 2016'dan itibaren düşüş göstermiş ve ilerici rakamlar düşük seviyelerde yükselmiştir. 2017 sonunda ankete katılan karar vericilerin % 53'ü kendilerini diğer şirketlere benzer şekilde görmektedir. B, bir önceki yıla göre % 6 daha fazla olup; yine, %26'sı kendilerini muhafazakar veya çok muhafazakar olarak nitelendirmekte olup; PwC.'nin yorumu şöyledir:

"İşletmelerinin "ilerici" olduğunu ve "muhafazakar" ve "çok muhafazakar" sayısının az da olsa artacağını düşünenlerin azalması, 2017'deki dijital devrimin medyada ve iş dünyasında daha da fazla mevcut olmasından kaynaklanabilir. Bu da, birçok finans ve muhasebe yöneticisine, bölümlerinin yapay zeka ve robotik vb. yeni teknolojilerle ilgisi olduğunu açıkça belirtmiştir."

İnsan ikame olarak, teknolojideki net olmayan resimdir.

Ankete katılan şirketlerin neredeyse çeyreğinde (% 24) teknik sistemler, sadece % 3'lük bir artışı temsil eden manuel faaliyetlerin yerini alamaz zira, % 49'u, ikameyi "düşük" ve "yüksek" arasında orta seviyede görmektedir. (2016 yılında %50). Oldukça yüksek bir kesimin; %25'i teknolojinin yerini değiştirmeyi kendi finans ve muhasebesinde uygun görmektedir. Ve burada "yüksek" yanıt veren şirketlerin oranı yalnızca % 1 olup, değişmemektedir. PwC. bunu şöyle yorumlanmıştır:

"Yapay zeka gibi dijital teknolojilerin insanların yerini alması, şu anda finans ve muhasebede çok sınırlı olarak görülen bir şeydir. Sonuçta, "Finansal kiralama varlıklarının bilançoda nasıl yansıtılması gerekiyor?" gibi sorulara tam otomasyon anlamında teknolojik bir cevap yoktur. Bu tür sorular şu ana kadar sadece insanların sağlayabileceği bir tür yargıya ihtiyaç duyar. İş dünyasında, üretilen veri yığınlarını anlamak ve bunları otomatik olarak işlemek bugün çok daha önemlidir. Bu arada, insan işinin teknolojiler tarafından ikamesine ilişkin sorular sıklıkla belirsizce cevaplanmaktadır. Bu belirsizlikler, insanların teknolojinin yerini almasına ilişkin bazen çok duygusal tahminlere yol açmaktadır."

2. Finans ve muhasebenin dijital geleceği-Yeni teknolojiler özellikle üç alanda talep edilmektedir.

Ankete katılan şirketler yeni teknolojileri çok farklı alanlarda uygulamak istiyor. En popüler olanı belge tanıma olup, ulaşılan sonuçlar şöyledir:

Uygulama Alanları	
Belgelerin tanınması	%22
Doğrudan müşteri ve tedarikçilerle veri işleme/değişimi	%20
Ödeme araçları	%19
EXCEL E- Tablolar ve Ekleri	%14
Sözleşmeler (Müşteri ile, Leasing gibi)	%13
İletişim (örneğin iktisadi denetçi gibi)	% 8
Muhasebe ile ilgili tekrarlanan sorulara yaklaşık cevaplar	% 2
Diğer	% 2

Bu sonuçlar PwC tarafından şöyle yorumlanmıştır:

“Metin, resim ve dil gibi yapılandırılmamış verileri tespit etmek için, yeni teknolojiler kullanma eğilimi devam edecektir. Çünkü yeni teknolojilerin en büyük potansiyeli burada yatmaktadır ve anormallikleri tespit eden veya rezervasyon ve işlemleri tetikleyen yazılım robotları da eklenmiştir. Sonuç olarak, somut uygulamaların maksimum % 22 onay değerine sahip olması planlanan kullanımı bizim görüşümüze göre çok düşüktür. Finans ve muhasebe alanındaki teknik ilerlemeye daha fazla kapı açmak için, önemli ölçüde daha fazla uygulama testi, prototip ve - bu bağlamda, daha yüksek bir hata toleransı gerekir. “Göster, söyleme” prensibi üzerine yapılan ortak deneyler, şu anda yeni teknolojilerden hızlı bir şekilde yararlanmanın en iyi yoludur. Doğrudan alışverişlerde, sohbetler gibi teknolojiler bugün zaten mevcuttur,”

3. Sayısallaştırmanın daha da geliştirilmesi-% 40'lık otomasyon seviyesi gerçekçi görünmektedir.

2017 sonunda ankete katılan karar vericilerin % 70'i, sayısallaştırma nedeniyle nihai denetimdeki otomasyon derecesinin 2022 yılına kadar % 10-40 arasında olacağını düşünüyor. 2016 yılında, katılımcıların sadece % 58'i bunu kabul etmekle birlikte,, % 40'tan daha fazla bir otomasyon seviyesi bekleyen karar vericilerin yüzdesi, 2016 yılında % 42'den bugün %30'a düşmüştür. Ulaşılan sonuçlar şöyledir:

Karar verici %	2016	2017
10-25	27	37
26-40	31	33
41-50	28	22
+ 50	14	8

Bu durum PwC. tarafından şöyle yorumlanmıştır:

“Kavram yanlışlarını önlemek için: Final sınavında %40 çok yüksek bir otomasyon derecesi düşünüyoruz. Anket sonuçları karar vericilerin aşamalı olarak düşündüklerini işaret etmekte olup; bir dereceye kadar otomasyon derecesinin % 40'tan fazla olması beklentisinin 2016 yılına göre azalması, deneyimlerimize göre, birkaç nedenden kaynaklanmaktadır: Örneğin, birçok şirket, bugün hangi teknolojinin yapabileceği konusunda biraz hayal kırıklığına uğramıştır. Ayrıca, finansal ve muhasebe amaçları için, denetçi ile bireysel iletişim, en azından denetim faaliyetlerinin otomasyonu yoluyla verimlilik kazanımı kadar önemlidir.”

4. Denetçilerin ve müşterilerin işbirliği için sayısallaştırmanın önemi-Net çoğunluk veri transferini savunmaktadır.

2017 sonunda ankete katılan karar vericilerin % 70'i muhasebecilere analiz amacıyla muhasebe verilerini sağlamayı kabul etmiştir ve genel olarak bu, 2016 yılına göre yüzde olarak hafif bir artışla sonuçlanmıştır. 2016 yılından daha az sayıda yanıt verenler ise, veri koruma nedenleriyle veri sağlamada tamamen düşüşe geçecek olup, anket sonuçları şöyledir:

Karar verici %	2016	2017
Kısıtlamasız	31	33

Sadece parça/kısım	26	20
Belirli Analizlerde	10	17
Hayır, Esas olarak veri koruma nedenleri	31	23
Hayır, Başka nedenler	2	7

PwC.'e göre ise, durum şöyledir:

“Denetçiye analiz amaçlı veriler sağlamak, denetim sonuçlarının daha geçerli olması nedeniyle anlamlıdır. Ek olarak, ek veriler denetçinin müşteriye değer katan ek analizler yapmasını sağlar. PwC. müşterilere kesinlikle güvenilir ve güvenilir veri kullanımı garanti eder.”

5. Dijitalleşmede PwC araçları

PwC, aynı zamanda denetimlerde de denetçi olarak yüksek kalite standartlarını belirlemektedir. Müşterileriyle yakın işbirliği içinde sürekli geliştirdiği modern dijital uygulamalar, Fraunhofer Akıllı Analiz ve Bilgi Sistemleri Enstitüsü (Fraunhofer IAIS) ve Alman Yapay Zeka Araştırma Merkezi ile birlikte geliştirilen dijitalleşme araçları vasıtasıyla ve büyük miktardaki verileri etkin bir şekilde analiz etmek için otomatik **Halo=Veri Analiz Aracı** (örneğin, SAP sistemlerindeki işlem akışlarını ve veri akışlarını potansiyel riskler açısından inceler. Bu amaçla, doküman ve proses verileri sistemde okunur, yapılandırılır, birleştirilir, analiz edilir ve görsel olarak işlenir. Mali sektör ve performans analizi gibi diğer Halo araçları şu anda geliştirilme aşamasındadır. Halo, yüksek düzeyde şeffaflık ve denetim güvenliği sağlar. Denetçi, süreçleri hızlı bir şekilde kavrar ve riskleri belirler. Halo, sistemleri ve süreçleri optimize etmek için potansiyel gösterir)denetim aracını kullanarak daha etkin ve verimli bir sunum sağlamaktadır.

Öte yandan dijitalleşme/Sayısallaşma yönünden muhasebe;

➤ Muhasebe, bugünden bu yana iletişim ve işbirliğinde köklü değişiklikler geçirmeyen bir ortama gömülüdür. Endüstri 4.0 ile departmanlar ve şirketler arasındaki, sistemler ve organizasyonlar arasındaki sınırları atlanmaktadır. Dijitalleşmenin, iletişimin ve otomatik karar vermenin yeni boyutları başarıya ulaşmada yardımcı olacaktır. Buna kim kayıtsız kalırsa kaybedecektir. Bu nedenle, Muhasebe 4.0, şirkette gerekli merkezi rolü oynamaya devam edecek şekilde aktif olarak tasarlanmalıdır. Ancak, elektronik muhasebe uygulamalarının kontrol edilemez bir şekilde yayılmasını önlemek için, dijital dönüşüme sistematik değişim yönetimi eşlik etmelidir.

➤ Şirketteki başarılı sayısallaştırma, muhasebe alanında da hazırlıklı olmak zorundadır. Bu, dijital eğilimleri zamanında tanıma, değerlendirme ve kullanma anlamına gelir. Bir örnek, 2018'den 10 saniye içinde elektronik fonların alıcının hesabına kredi transferine izin verecek **Anında Ödemedir**. Bazı endüstrilerde, bu yeni dijital teklif, aşağıdakiler gibi ödeme davranışlarında devrim yaratacaktır:

(B) araba alırken, bunun alacak hesapları üzerinde önemli bir etkisi vardır. Aynı zamanda, şirketin likidite yönetiminde tamamen yeni olanaklar ortaya çıkmaktadır. Muhasebe ve değişim yönetimi bu ve diğer birçok dijital seçenek için hazırlanmalıdır. Muhasebe alanındaki dijital fırsatlar ve riskler için hazırlık yapmak, özellikle:

•**Organizasyonda veri yapılarını, süreçlerini ve sorumluluklarını dijital veri akışlarına uyarlama konusunda. (Verilerin çevrimiçi bankacılıktan yönlendirilmesi, yalnızca alacak hesapları ve ödenecek hesapların kabul edilememesi nedeniyle, elektronik banka beyanlarının sorumluluğunu üstlenen dijital gelişim ve reklamın ihmal edilmesidir.)**

•**İç ve dış ortakları dijital çözümlere zamanında entegre etmek. (Tedarikçiler dijital olarak fatura gönderebilmeli ve müşteriler faturalarını dijital olarak kabul edebilmelidir.)**

•**Muhasebe personelinin yeni ve değiştirilmiş görevlere uygun hale getirilmesi. (Manuel kayıtlar artık önemli değil, geriye dönük bir işi gösteriyor.)**

•**Dijital teknolojiyi ağ erişiminden son cihazların kullanımına kadar günlük olarak kullanmak. (Akıllı telefonların, tabletlerin, tarayıcıların veya kart okuyucuların kullanımı elbette bir sorun haline gelmelidir.)**

özellikle dikkat edilmesi gereken hususlardır.

➤ Muhasebe öncesi bile, iş adımlarının sayısallaştırılması ve otomasyonu sürekli gelişmekte olup; yazılım ve bilişim alanında ortaya çıkan son gelişmeler muhasebe ve otomasyon işlemlerinde çok sayıda operasyonel görevi dijitalleştirebilir. Bu çalışmalar da dijitalleşmenin muhasebe üzerinde kalıcı bir etkisi olduğu ve muhasebe sisteminin geleceğe nasıl hazırlandığı belirlenmekte, muhasebe 4.0 çalışmasının odağı yöneticiler ve çalışanlar için değişmektedir. Odak noktası, her şeyden önce maliyet muhasebesi ve defter tutma alanında kullanılan hassas sistemlerin güvenliği ve bütünlüğü olup; sadece o zaman değil, mevcut tüm ekonomik koşullarda makul güvenlik önlemleri kullanılmalıdır. Yetkilendirme sistemlerinin, güvenlik duvarlarının, virüs tarayıcılarının veya veri şifrelemenin güvenilir bir şekilde kullanılması biran önce uygulanmalıdır. Tüm muhasebe 4.0 önlemlerinin başarısı, dijital uygulamaların güvenliğine bağlıdır. Teknik olasılıklar doğru kullanılırsa, (Muhasebe 4.0 olmayan) benzer bir muhasebeye kıyasla muhasebedeki güvenliği daha artırabilir.

Ekonomik süreçlerde üretilen veri hacmi, Endüstri 4.0 ile yeniden çarpıcı bir şekilde artacaktır. Dijitalleşmede sık sık olduğu gibi, **külfet ve nimet aynı andadır**. Bir yandan, muhasebeye yardımcı olunurken diğer yandan aynı zamanda bir işlem kapasite seliyle tehdit edilmektedir. Büyük veri yöntemleri, bilgi akışını analiz etmede ve gerekli, hatta belki de geliştirilmiş içerikleri bulma ve kullanmada başarılı olmalı ve pazarlamadan gelen yöntemler aynı zamanda maliyet muhasebesinde ve defter tutmaya yardım etmelidir.

➤ **Muhasebeciler, verilerin büyük çoğunluğu otomatik olarak işlendiğinde ne yapacaktır?** İşlemlerin rezervasyonu er ya da geç en aza indirilecektir. Zira gelen veri ve bilgiler, akıllı sistemler tarafından analiz edilir ve en kısa sürede işlenir. Çalışanın belirsiz durumlara karar vermesi, elektronik süreçleri izlemesi ve ilgili parametreleri ayarlaması için hala gereksinime içindedir. Hepsinden önemlisi, Muhasebe 4.0 dijital olarak analogdan daha hızlı karar verecektir. Muhasebe çalışması, olduğundan çok daha zorludur, yeni sistemlerin kullanımı, işlemlerin kontrolü ve kapsamlı bilgilerin analizi, daha az çalışanla başarılabilir. Ancak bu, motive olmuş ve optimum şekilde hazırlanmış çalışanlar olmaksızın olanaksızdır. Bir yandan, daha az sayıda iş arkadaşı maliyetleri düşürürken, öte yandan işin kalitesine ait talepler artar. Gelecekteki teknoloji (bulut hizmetleri, veri merkezleri, mobil çözümler) ile ilgili kararlar şimdi verilmelidir. Veri ve prosedürler hazırlanmalı, ortaklar bulunmalıdır.

Son olarak; **Son yıllarda hiçbir gelişme, şirketleri ve diğer organizasyonları sayısallaştırma kadar değiştirmedir. Bu, finans ve muhasebe de dahil olmak üzere çok çeşitli departmanları ve dolayısıyla nihai denetimi etkiler.** Birçok müşteri tartışması, sayısız olumlu geri bildirim ve soruşturma uzmanların finansal fonksiyonun dijital gelişimi ile çok ilgilendiklerini göstermektedir. 2016 yılında ilk kez finans ve muhasebenin dijitalleştirilmesi ve yasal denetim üzerine yayınlanan ve 2017 yılında güncellenerek ertesi yıl yayınlanan çalışmalar/anketler bu kez 2019 yılının ilk çeyreğinde 100 Alman büyük ve orta ölçekli şirketin katılımıyla gerçekleştirilmiş olup; ulaşılan sonuçlar şöyledir: ("Digitalisierung" t.y.)

1) Finans Ve Muhasebenin Statükosu

a) Teknoloji kullanımında büyük dinamizm

2019'un ilk çeyreğinde ankete katılan şirketlerin neredeyse üçte biri (yüzde 29) kendi finans ve muhasebesinde teknoloji kullanımını "ilerici" veya "çok ilerici" olarak görüyor. Bu, 2017'nin sonundan önemli ölçüde daha fazla - o zaman, sorgulananların yüzde 21'i bunu cevaplamıştı. Buna karşılık yüzde 26'sı teknoloji kullanımlarını "muhafazakar" olarak tanımlamaktadır.

PwC.'e göre ise, durum şöyledir:

Görüşümüze göre, "muhafazakarlar"daki artış, dijitalleşmedeki dinamik ilerlemeyi de gösterir. Birçok şirket karar mercii kuruluşlarını çok yavaş bulduğu için bu çok muhafazakarlık nedeniyle, örneğin çevik yapılarla daha hızlı olmaya çalışıyorlar.

b) Şirketlerin çoğu yapay zeka kullanmıyor

Ankete katılan şirketlerin yüzde 56'sı, bir önceki çalışmada olduğu gibi, hala yapay zeka olmadan yapıyor. Sonuçta, neredeyse her beşinci şirket (yüzde 19) zaten AI kullanıyor. Bu, 2017 sonundan sadece % 1 daha fazladır.

Ancak, zaten AI kullanan herkes öncekinden çok daha yoğun bir şekilde yapacak. AI anlayışlı şirketlerin yüzde 74'ü şu anda teknolojiyi kullanıyor, örneğin, daha sonraki işlemler için faturaları ve makbuzları okumak için - 2017'de ankete katılan şirketlerin sadece yüzde 39'u idi. Siz ve / veya yapay zeka (AI) uygulamasına zaten dahil olan bir muhasebe uzmanları ekibi misiniz?

PwC.'e göre ise, durum şöyledir:

Geçerli AI çözümlerinin geliştirilmesi, örneğin veri ve sözleşme analiz araçları için zaman alır. Ancak potansiyel çok büyük. Bununla birlikte, birçok şirket henüz kural tabanlı, eğitilmiş yapay zeka araçlarını en yüksek önceliğe sahip gibi görmemektedir, çünkü önceden diğer veri analitik sorunları ile uğraşmak zorundadırlar.

Bu arada, müşterilerimizin yapay zekaya olan ilgisinin bu yılki anket sonucunun önerdiğinden ortalama olarak daha yüksek olduğunu düşünüyoruz.

2. Finans Ve Muhasebenin Dijital Geleceği

a) Yeni teknolojiler için önemli ölçüde daha fazla popülerlik

Ankete katılan şirketler artık yeni teknolojileri daha sık kullanmayı planlıyor. Yüzde 83'ü belge tanımayı başvuru olarak adlandırdı (2017: yüzde 22), yüzde 74'ü doğrudan veri alışverişi / işleme (2017: yüzde 20) ve yüzde 70'i ödeme işlemi (2017: yüzde 19) belirtmiştir.

Gelecekte hangi muhasebe alanlarında yeni teknolojileri kullanmanız muhtemel?

Birden fazla cevap mümkün oldu

PwC.'e göre ise, durum şöyledir:

Otomatik belge tanıma ve işleme için güvenilir sistemler, tıpkı gelişmiş iletişim veya otomatik metin tanıma gibi muazzam bir potansiyele sahiptir. Özellikle basit, standart faaliyetlerde otomatik sistemlere daha fazla nüfuz edilebilir.

Müşteri projelerinden, birçok şirketin veri alışverişini optimize etmekle ilgilendiğini biliyoruz. Bu arada, ankette bahsedilen tüm olası teknolojik kullanımlar da final sınavının geliştirilmesine yardımcı olacaktır.

Birçok şirket personel kesintisi bekliyor

Ankete katılan karar vericilerin on bir ve yüzde 20'si, teknoloji kullanımının finans ve muhasebe alanındaki çalışan sayısını "önemli ölçüde" veya "biraz" azaltacağına inanıyor. 2017'de toplam yüzde 47 buna inanıyordu. Bu arada, ankete katılanların yarısından fazlası (yüzde 52) çalışan azaltmalarının "sadece orta vadede" olacağına inanıyor - önceki çalışmaya göre yüzde on artış. Sizce teknoloji kullanımı muhasebede çalışan sayısında bir azalmaya yol açar mı?

PwC.'e göre ise, durum şöyledir:

Otomasyon araçları, finans ve muhasebe alanındaki standart dışı faaliyetler için henüz kullanılmadığından, personelin önemli ölçüde azalması beklentisi önceki çalışmalara göre açıkça azalmıştır. AI başlangıçta rutin aktiviteler yapabilir.

Daha zorlu görevler üstlenmek için sinir ağları eğitilmelidir. O zaman daha fazla verimlilik için önemli bir kaldıraç olabilirler.

3. Dijital final sınavı için PwC araçları

PwC, denetçi olarak ve final sınavında yüksek kalite standartları belirler. Modern dijital araçlar sayesinde gittikçe daha verimli final sınavlarına girmeyi başardık. Final sınavı için, örneğin

Fraunhofer Akıllı Analiz ve Bilgi Sistemleri Enstitüsü (Fraunhofer IAIS) ve Alman Yapay Zeka Araştırma Merkezi (DFKI) ile aşağıdaki araçları geliştiriyoruz. Müşterilerle her gün onları geliştirmek için çalışıyoruz.

Adam: Muhasebe belgelerini otomatik olarak kontrol et

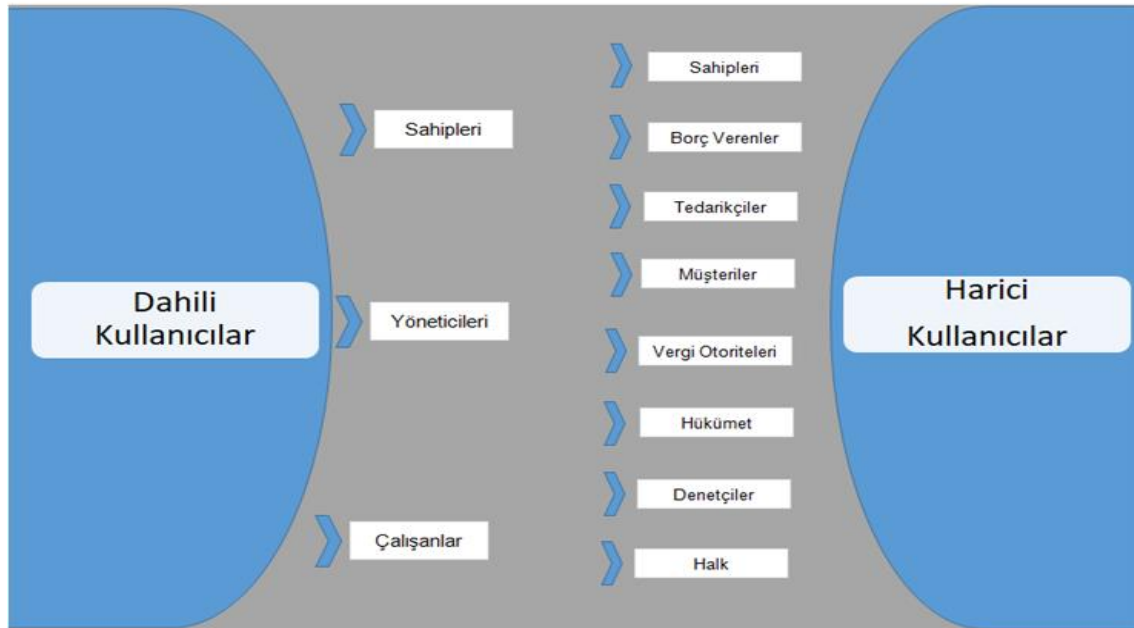
"Adam", "Otomatik Veri Yönetimi" nin kısaltmasıdır. Araç, yapay zekaya dayalı veri örneklerini tam otomatik olarak sınıflandırır ve denetler. Muhasebe belgeleri, irsaliye veya fatura gibi ilişkili kaynak belgeye bağlanır ve analiz edilir. Hatalar veya hata göstergeleri veri analizi ile tanımlanır. Daha sonraki bir aşamada, kayıtların gerçek zamanlı olarak AI tabanlı tam bir incelemesini hedefliyoruz.

323.Finansal Bilgilerin Kullanıcıları Açısından

Kuruluşların iç ve dış ortamları olmak üzere iki çevresi vardır ve bir kuruluşun işlemleri iç çevre/mikro ortam ve dış çevre/makro ortamdan ve bu ortamlarda oluşan faaliyetlerden de etkilenir. Bu nedenle yöneticilerin, ortamın unsurlarının derinlemesine bir analizini yapmaları gerekir, böylece kendi içlerinde kurumun iç ve dış durumları hakkında bir anlayış sahibi olacak, bu anlayışlarına dayanarak, organizasyonları için gerekli hedefleri daha iyi belirleyebilir ve bu hedeflere ulaşmada uygun stratejileri geliştirebilirler. ("Environment" t.y.)

Bu açılardan değerlendirildiğinde, finansal bilgi kullanıcıları işletmenin tüm çıkar gruplarını kapsamakta ve kullanım amaçlarına göre, iç ve dış kullanıcılar olarak şöyledir: ("Accounting information" t.y.)

Şekil 6:Finansal Bilgi Kullanıcıları



3231.Finansal Bilgilerinin İç/Birincil Kullanıcıları

İşletmelerde/şirketlerde finansal bilgilerin birincil kullanıcıları şunlardır: ("Accounting information" t.y.)

a)Yönetim: Organizasyonun iç yönetimi tüm küçük ve kıdemli işletme yöneticilerini içermekte olup, finansal bilgileri şu amaçlar için kullanırlar.

- ✓ Bütçeleme, tahmin, analiz ve önemli finansal kararlar almak,
- ✓ Yatırım kararları, uyarı ve fırsat sinyallerinin tanımlanmak,
- ✓ Bilgilendirilmiş ve değerlendirilmiş kararlar almak,
- ✓ Tüm yasal, düzenleyici ve diğer harici kuruluşlarla uyumlu olmak.

b)Sahipler/Ortaklar: Sahipler, işletmenin yasal paydaşları ve nihai imzalama otoritesi olup; kesin karar vericileri olarak finansal bilgileri şu amaçlar için kullanırlar.

- ✓ Yatırımları takip etmek ve yatırım geri dönüşlerini izlemek,
- ✓ Sermayelerini gözlemek ve artış ve azalış (yukarı ve aşağıya doğru) hareketlerini değerlendirmek,
- ✓ İşletmenin genel durumuna/iyileştirilmesine dikkat etmek.

c)Çalışanlar: Tam zamanlı ve yarı zamanlı çalışanları olup; esasen şirketin bordrolu personelidir. Onların finansal bilgileri kullanma amaçları şunlardır:

- ✓ Şirketin, iş güvenliği ve gelirleri üzerinde etkileri olması nedeniyle, ne kadar iyi performans gösterdiğini bilmek,
- ✓ Birçok çalışan, şirketin işini daha iyi anlamak için yıllık rapordaki muhasebe bilgilerini gözden geçirir. Son yıllarda, özellikle başlangıçta çalışanlar için hisse sayısında ve hisse opsiyon programlarındaki artış, çalışanların muhasebe bilgilerine daha fazla ilgi duymasını sağlamıştır.
- ✓ Ayrıca, potansiyel çalışanlar, gelecekte katılmak istedikleri kuruluşun finansal sağlığı hakkında bilgi edinmek.

3232.Muhasebe Bilgilerinin Dış/İkincil Kullanıcıları

İşletmelerde/şirketlerde finansal bilgilerin ikincil kullanıcıları şunlardır:

a)Yatırımcılar: Mevcut yatırımcılar, azınlık paydaşları, gelecekteki potansiyel yatırımcılar vb. finansal bilgileri kullanma amaçları şunlardır:

- ✓ Yönetimin işletmeye yatırılan öz sermayeyi nasıl kullandığını kontrol etmek,
- ✓ Yatırımdaki artış veya işten ayrılma ile ilgili kararları almak
- ✓ Potansiyel bir yatırımcı durumunda işletmedeki mevcut yatırımları veya genel finansal yapının/sağlıklılığını analiz etmek.

b)Kredi Verenler: Bankalar ve banka dışı finansal kuruluşlara nakit veya kredi şeklinde kaynak sağlayanlar borç veren olarak adlandırılmakta olup; finansal bilgileri kullanım amaçları şunlardır.

- ✓ Bir işletmenin kısa vadeli ve uzun vadeli finansal istikrarını değerlendirmek,
- ✓ Oran analizi yardımıyla likidite, karlılık vb. tespit etmek,
- ✓ Kredi oranlarını finansal oranlar yardımıyla değerlendirilerek üç temel tabloda (Bilanço, Gelir Tablosu, Nakit Akım Tablosu) yer alan finansal bilgileri borç verme veya borç verme işi gibi kararları yönlendirmede için kullanmak.

c)Vergi ve Diğer Düzenleyici Otoriteler: Borsa ve diğer otoriteler gibi, düzenleyici kurumlar, çeşitli yasal ve vergi daireleri ile birlikte hükümeti içermekte olup; bu otoritelerin finansal bilgileri kullanma amaçları şunlardır:

- ✓ Finansal bilgileri kontrol etmek, firmanın gerekli tüm muhasebe ilkelerini, standartlarını, kurallarını ve düzenlemelerinin izlenilmesini sağlamak,
- ✓ Asıl amaç olarak, iş bütünlüğünü sağlamak ve yatırımcıları korumak ve
- ✓ Finansal bilgi kullanıcılarından biri olan vergi dairesince, şirketlerde doğru vergi hesaplaması yapılmasını sağlamak.

d) Müşteriler: Mal veya hizmet alıcısı yada bir iş döngüsünün herhangi bir aşamasında yer alan toptancılar, üreticiler, perakendeciler, vb. finansal bilgileri kullanma amaçları şunlardır:

- ✓ Sürekli stok akışının ve genel üretim hızının kontrol edilmesi,
- ✓ Tedarikçilerinin istikrarlı bir arz kaynağını korumak için gerekli olan finansal durumlarını değerlendirmek.

e) Tedarikçiler: Mal ve hizmet satıcıları olup; finansal bilgileri kullanma amaçları şunlardır:

- ✓ Geri ödeme yeteneklerini değerlendirerek müşterilerinin güvenilirliğini incelemek,
- ✓ Müşterileri ile bir kredi limiti ve ödeme koşulları belirlemek.

f) Genel olarak halk: İşletmelerin finansal bilgilerini kullananlar arasındadır. Firmanın iş pazarı, iş ortamı ve ülkenin ekonomik atmosferi hakkında gerçek doğru bir fikir edinmek için bir işletmenin finansal yapısını sağlıklılığını bilmek isterler.

324. Eğitim-Öğretim Ve İş Yaşamı Açısından

Muhasebe ve finansmanın hem kuramsal hem de uygulama açısından farklı ancak ayrılmaz oldukları, eğitim öğretim ve iş yaşamı açısından da büyük öneme haiz olup; özellikle kariyer yapma ve diğer mesleklere tercihi, iş pozisyonları ve kazanç açısından da dikkat çekicidir. Bilindiği gibi; çalışanlar, kendilerini rahat ve güven içinde hissettikleri iş koşullarında daha huzurlu çalışmakta, yaptıkları işe uygun ücret almaları halinde, etkinlik ve üretkenlikleri daha da artmasına karşılık kötü yada olumsuz çalışma koşulları altında ise, sonular olumsuzdur.

3241.Kariyer ve Uzmanlık Açısından

Muhasebe ve finansman alanında, ana dal bilgisinin derinlemesine uygulanabileceği alt faaliyet alanları geniştir. Büyük şirketlerde, grup şirketlerinde, orta ve küçük şirketlerde, edinilen bilgi ve beceriler için, çeşitli uygulama alanları vardır ve potansiyel işverenler endüstri, ticaret ve hizmet sektörüne ait olabileceği gibi, çalışma alanları, finansal hizmet şirketlerinde ve kamu şirketlerinde de bulunabilir. ("Finanzierung",t.y.)

Bu nedenle kişiler özellikle gençler/genç nesil kariyer yapma kararı almadan önce; bazı ipuçları bularak kullanmak zorundadır. Örneğin kariyer yapmaya karar veren bir genç şöyle yapabilir:

-Önce bir araştırma yaparak muhasebe ve finansmanın güçlü ve zayıf yönlerini yarattığı fırsatları ve tehlikeleri/olumsuzlukları belirlemelidir.

-Sonra, muhasebe ve finansman faaliyetlerinin hangisinden zevk alabileceğini dürüstçe sorular sorarak belirlemelidir.

-Her iki dalın kazanç potansiyelini anlamak için araştırmalar yapmak gerekir.

-Ayrıca, bu genç kişiliğinin muhasebe ve finansman işlerinin/faaliyetlerinin tipik iş programına uygun olup olmadığını düşünmelidir.

Ancak yapılacak araştırmada çok dikkatli olunmalıdır zira, mesleki seçildikten sonra, geçişi kolay olmayabilir. **Finansman ve muhasebe alanındaki farklı kariyerlerin hepsinin düzenli olarak sayılarla çalışmak gibi benzer bir gereksinimi olsa dahi hepsi birbirinden oldukça farklı olup, değişmesi o kadar kolay olmayabilir.**

Bu nedenle öncelik bu meslek seçiminden önce eğitim ve öğretimini yapmak daha da önemlidir. Bunun içinde iki temel seçenek söz konusudur.

✓ **Yurtiçinde eğitim ve öğretim,**

✓ **Yurtdışında eğitim ve öğretim.**

Her iki seçenekte de ekonomik koşullar belirleyici olacaktır. Seçime göre, ödenecek ücret değişecektir. Ücrette belirleyici olan faktörler

a) Yurt dışı için, ülke, kurum(üniversite) derece(ön lisans, lisans, yüksek lisans, doktora) süre (2yıl 3 yıl, 4 yıl, 5 yıl vb.) kredi sayısı, uygulamalı olup olmadığı, programı, kalınacak yer, beslenme ulaşım vs. ile ödeme koşulları

b) Yurtiçi için şehir ve kurum(üniversite) derece(ön lisans, lisans, yüksek lisans, doktora) süre (2 yıl 3 yıl,4 yıl,5 yıl vb.)kredi sayısı, uygulamalı olup olmadığı, programı vs. ile ödeme koşullarıdır.

Şu halde, eğitim-öğretim için para ödenecekse en akılcıca harcanmalıdır. Muhasebe ve finansmanın her zaman önemli ve etkili pozisyonları olacaktır. Araştırmayı ön planda tutarak, işin ne gerektirdiğini öğrenerek, hem finansal hem de kişisel olarak ödüllendirici bir kariyere doğru ilerlenebileceğinden şüphe edilmemelidir. ("Finance accounting"t.y. ve Vioreanu, 2018)

Artık yapılması gereken; kariyer açısından finans ve muhasebe kariyerinin artıları ve eksileri karşılaştırılmasıdır. Ancak unutulmamalıdır ki; yurtdışında doğru lisans derecesini seçmek söz konusu olduğunda, genellikle aynı şey olarak görülen muhasebe ve finans konusunda kafa karışıklığı yaşanabilir, bunlar daha çok bir kek ve bir kek parçasına benzemektedir. Başka bir deyişle, muhasebe finansmanın bir parçasıdır, finansın çok daha geniş bir kapsamı vardır ve muhasebeden daha karmaşıktır. Buna paralel olarak, bazı ülkelerde muhasebe, diğerlerinde finansman alanında daha fazla eğitim-öğretim seçeneği söz konusudur. Hangi ülkenin kariyer açısından herkes için daha iyi çalışma olanaklarına sahip olduğuna bakmak ta iyi bir fikir verecektir. Muhasebe lisans dereceleri için, başta ABD., UK., Avustralya, İrlanda (Almanya, Japonya, Fransa) finans alanında Kanada, ABD., ÇHC.,Hollanda (Almanya, Japonya, Fransa) kontrol edilebilir.(Vioreanu,2018)

Muhasebe ve finansman söz konusu olduğunda, her iki alanın da sunacak ve değerlendirecek çok şeyi olmasına bağlı olarak, nasıl bir yol izleneceği ve karar verileceği büyük öneme haiz olup; mutlaka iyice irdelenmeli/sorgulanmalıdır. Çünkü; muhasebe ve finansman arasında karar vermenin en şaşırtıcı yönlerinden biri, potansiyel iş unvanlarında ki benzerliktir. İki alan arasında bir miktar örtüşme olmakla birlikte büyük farklılıklar da söz konusudur.(Ericksen,2018)

Finans ve muhasebe kariyerinin fayda(artıları) ve sakıncaları (eksileri) şöyledir:("Finance Marketing",t.y.)

a)Finans kariyerinin fayda ve sakıncaları şunlardır:

aa)Finans kariyerinin faydaları

- Finansmanın birçok alt alanı olması nedeniyle, finansmanı tercih eden birisi dar bir çalışma yolunda sıkışıp kalmamakta, elinden geldiğince tercihini keşfedebilir. Örneğin, yatırım bankacılığı alanında kariyer yapmak kararı alındığında daha sonra bunun yerine hisse senedi araştırma tercihi yapılabilir.
- Finansman teknik beceri gerektirir. Finansal analiz, değerlendirme, finansal modelleme, VBA, kantitatif finans gibi birkaç önemli teknik beceri öğrenilirse, profesyoneller olarak başarı yalnızca temel becerilere sahip olanlardan çok daha yüksek olacaktır.
- Finansman da daha uzun süre kalırsanız, muhasebe alanından çok daha fazlası ödenir.

ab)Finans kariyerinin sakıncaları

- Finans çok sayıda alt alana sahip olduğundan, neyin seçip neyin geride bırakılacağına karar vermek bazen zorlaşır. Buna **felç-analizi** denilebilir.
- Genel finansmanda çalışıyorsanız, ek gelir, ücret artışı tazminat vs. alamayacaksınız. Finans alanında daha fazla kazanmanın tek yolu uzmanlaşmaktır.

b)Muhasebe kariyerinin fayda ve sakıncaları şunlardır:

ba)Muhasebe kariyerinin faydaları

- Muhasebenin en dikkat çekici yönü , iş-yaşam dengesidir. Nadiren herhangi bir baskı söz konusu olmakla birlikte, muhasebe konusunda iyi olunduğunda işin güvenliği(işin kaybedilmesi) konusunda endişelenmeye gerek yoktur.
- Muhasebe kapsamı dar olsa bile, denetim, vergi veya salt finansal muhasebe konularında uzmanlaşabilir ve bunun sonucunda daha iyi ödemeler alınabilir.

bb)Muhasebe kariyerinin sakıncaları

- Etki alanı çok dar ve nadiren daha geniş bir alanda uzmanlaşma fırsatı vardır. Bu muhasebe konusunda fazla bir şey yapılamayacağı anlamı taşımamakla beraber, tekrarlayan çalışmalara alışık olan insanlar bu meslekte çalışmaktan zevk alırlar.
- Bu etki alanındaki ek gelir, ücret artışı tazminat beklenildiği kadar değildir. Ancak Cost Accounting (Maliyet Muhasebesi) tamamlanabilirse (tüm başvuru sahiplerinin yalnızca % 2'si sınava geçebilmektedir), kesinlikle daha iyi beklentilere sahip olunabilir.

Bununla beraber, kurumsal finansman, şirket değerini en üst düzeye çıkarmak ve finansal risklere karşı korumak amacıyla, bir şirketin kaynakları ve nakit kullanımlarını yönetmekle ilgili olup, kişiler (öğrenciler) borç almak veya yatırım yapmak zorunda olan büyük ve küçük işletmeler, kar amacı gütmeyen kuruluşlar, hastane vb. bir kuruluştaki kariyer yapabileceği gibi, devletlerin mali işlerinde/Kamu Maliyesinde bu olanak vardır. (*"Finance and Accounting"*t.y.)

Ancak sonuçta, muhasebe ve finansman her ikisi de para yönetimi ile ilgili olmalarına karşılık iki farklı amaç için kullanılırlar. Basitçe muhasebe geçmişte olanlarla daha fazla uğraşırken, finansman gelecek için iyi tahminler yapmakla ilgilidir. Bir muhasebe derecesi titiz ve pratik insanlar içindir. Bir finans derecesi esas olarak daha dışa dönük insanlara adanmıştır. Bu, bir mantıkçı ve vizyoner arasındaki fark gibidir.

Burada Muhasebe veya Finansman lisans derecesi için en iyi üniversiteler hangileridir?

en önemli sorudur. Çünkü, küreselleşme çağında her iki uzmanlık da iş piyasasında çok rağbet görmektedir. Bu nedenle, lisans derecesini hemen hemen her üniversitede muhasebe veya finans alanında bulmak şaşırtıcı değildir. Bu nedenle, bir üniversite seçerken, diğerlerine kıyasla ne sunabileceği hakkında daha fazla bilgi edinmeye çalışırken dikkatli olunmalıdır. *Vioreanu, 2018)*

Bununla beraber, kariyer seçiminde genellikle karar kolayca verilememekte olup; bazı kaygılar söz konusudur. Bunlar;

-Bilgi eksikliği ve bilgi ihtiyacı,

-Kimlik Gelişimi,

-Seçim kaygısı

olup; **kariyer kaygısı, bireylerin dersleri ya da iş yaşamlarına ilişkin olarak kaygı hissetmesi** olarak tanımlanabilir. Örneğin;

"-Hangi bölümü seçmeliyim?

-Ailem kararlarım konusunda ne düşünüyor?

-Başka bir şehre gidersem uyum sağlayabilir miyim?"

vb. lise yıllarındaki düşünceler kadar, iş değiştirmek, iş sınavlarına hazırlanmak gibi konularda da kaygı yaşanabildiği gibi, kimi zaman da kaygı kariyer planlarının istediğimiz gibi gerçekleşmeme kaynaklı olabilir. Ayrıca; teknolojinin ilerlemesiyle birlikte bilgisayar ve robot teknolojisi de ilerlemekte ve istihdam edilen bireylerin yerini bu teknolojik araçların aldığı unutulmamalıdır. (*"Kariyer Plan"*,t.y.)

3242.Meslek Seçimi Açısından(Diğer Mesleklere Tercih)

Meslek, **"Bir kimsenin devamlı surette çalıştığı iş veya fikir alanı"** veya **"Bir kimsenin hayatını kazanmak, geçimini sağlamak için iş"** olarak sadece para kazanmak için yapılan devamlı iş olmayıp, meslek, **"Belli bir formasyonu gerektiren, bilgi, beceri, ustalık ve ilgi isteyen sürekli iştir."** (*"Meslek Seçimi"*,t.y.)

Meslek seçimi, bireyin yaşamında bir dönüm noktası olup; meslek seçerken birey, kendine belli bir çalışma ortamı, belli bir yaşam biçimi seçerek, seçtiği bu yolda başarıyla kendini kanıtlamaya çalışır. Birey, yetenek, ilgi ve isteklerine uygun meslek seçtiğinde başarılı, verimli ve mutlu olur; rastgele seçim yaptığında başarısız, verimsiz ve mutsuz olur. Bu nedenle birey, meslek seçerken, kendi özellikleri ile seçeceği mesleğin nitelikleri arasında uygunluk olmasına dikkat etmelidir. Araştırma bulgularına göre, yetenek, beceri, ilgi ve ideallerine uygun meslek seçmiş olanların sayısı az, iş veya mesleğinden şikâyet edenlerin sayısı çoktur. (*"Meslek Seçimi"*,t.y.)

Meslek seçiminde kararı belirleyen en önemli role sahip unsurlar;

-Yaşanılan bölgede gerçekleştirilen ekonomik faaliyetler,

-Kişilerin ilgi alanları,

-Kişilerin yetenekleri,

- Kişilik özellikleri,
- Cinsiyet ve sosyal çevre,
- Babadan kalma iş veya ailenin eskiden beri yapıp geldiği işler ("Meslek Seçimi",t.y.) yada;
- Sosyo-Ekonomik koşullar,
- Kültür
- Cinsiyet
- İlgi alanları
- Edindiğiniz roller,
- Önceki koşullar
- Yetenek ve becerileriniz
- Çocukluk hayalleri

vb.koşullardır. ("Meslek Seçimi",t.y.) Bunun yanı sıra;

- ❖ **Meslek seçiminde rastlantıların rolü büyüktür.**
- ❖ **Meslek seçiminde-tercihinde ailenin çok büyük bir etkisi vardır.**
- ❖ **Meslek seçiminde çevrenin rolü(etkisi) olduğu saptanmıştır.**
- ❖ **Bireyin içinde bulunduğu gelişim basamağının da meslek seçimini etkilediği tespit edilmiştir.**
- ❖ **Anne-baba-çocuk arasında kurulan duygusal ilişkilerin bireyin meslek seçimini etkileyebileceği ileri sürülmektedir.**
- ❖ **Savaş, kaza, aileden birinin ölümü, beklenmedik bir anda beklenmedik bir servetin mirasçısı olma vb. olayların rolü olduğu ileri sürülmektedir. ("Meslek Seçimi",t.y.)**

Meslek seçimi sırasında, yerinde bir karar alabilmek için kişi/gence düşen görevleri ise şunlardır:

- ❖ **Genç kendini tanımalıdır:** Genç, bedensel özellikleri, sağlık durumu, güçlü ve zayıf yönleri, zekâ düzeyi ve biçimi, özel yetenekleri ve yeteneksiz olduğu alanlar, istekleri, kişilik ve karakter yapısı, hedefleri, idealleri ve arzuladığı başarı türü hakkında bilgi sahibi olmalıdır.
- ❖ **Genç meslekleri tanımalı, bütün meslekler hakkında bilgi toplayamazsa da, seçmeyi planladığı mesleği iyi tanımalıdır:** Genç mesleğin/mesleklerin tarihçesini, evrimini, yapılacak işin niteliğini, çalışma ortamı ve koşullarını, meslekte aranan yaş, yetenek, cinsiyet, bilgi vb. özellikleri, mesleğe nasıl hazırlanıldığı, meslekte çıraklık süresini, yükselme ve ilerleme şansını, kazanç durumunu, iş bulma olasılığını ve işin ülke çapındaki geçerliliğini bilmelidir.
- ❖ **Genç kendi özellikleri ile seçmeyi amaçladığı mesleğin nitelikleri arasındaki uygunluğu araştırmalıdır:** Genç rastgele seçim yapmaktan kaçınmalı, seçmeyi düşündüğü meslekte aranan niteliklerin kendisinde bulunup bulunmadığını gözden geçirmelidir. Genç yetenekli olmadığı, ilgi duymadığı bir alana yönelmekten ve ani kararlar almaktan kaçınmalı, seçeceği mesleğin bütün yaşamını şekillendireceğini unutmamalıdır. Genç/birey meslek uygunluğunda ancak mutlu olabileceğini hatırdan çıkarmamalıdır. ("Meslek Seçimi",t.y.)

3243.Kazanç /Ücret Açısından

Tüm bunlara rağmen; ayrıca şirketin vizyonu, çalışma ortamı, sosyal haklar, pozisyon ve ilerleme/yükselmenin yanı sıra iş yaşamında en önemli unsur günümüzde ücrettir. **Ücret;** emeğin fiyatlandırılmış biçimi olup,

- işverene tabi olma,
- belirli bir işyerinde çalışma,
- bir iş/hizmet karşılığında

verilen para ve ayınlar (hizmet karşılığının mal olarak verilmesi) ile sağlanan ve para ile temsil edilebilen (konut, araç sağlanması vb.) menfaatlerdir ve gerçek kişilerin bir takvim yılı içinde elde etmiş oldukları ücret gelirleri gelir vergisine tabidir. (İK./Md.32)

İş kanunu açısından, ücret işveren ile işçi arasında yapılan iş sözleşmesinin doğal bir sonucudur. İş sözleşmesi işveren ile işçi arasında yapılan iki taraflı bir sözleşmedir. Bu sözleşme ile işçi, iş görme borcu ile; işveren ise, görülen iş karşılığında ücret ödeme ile yükümlüdür. (Erol, 2012, s. 5.)

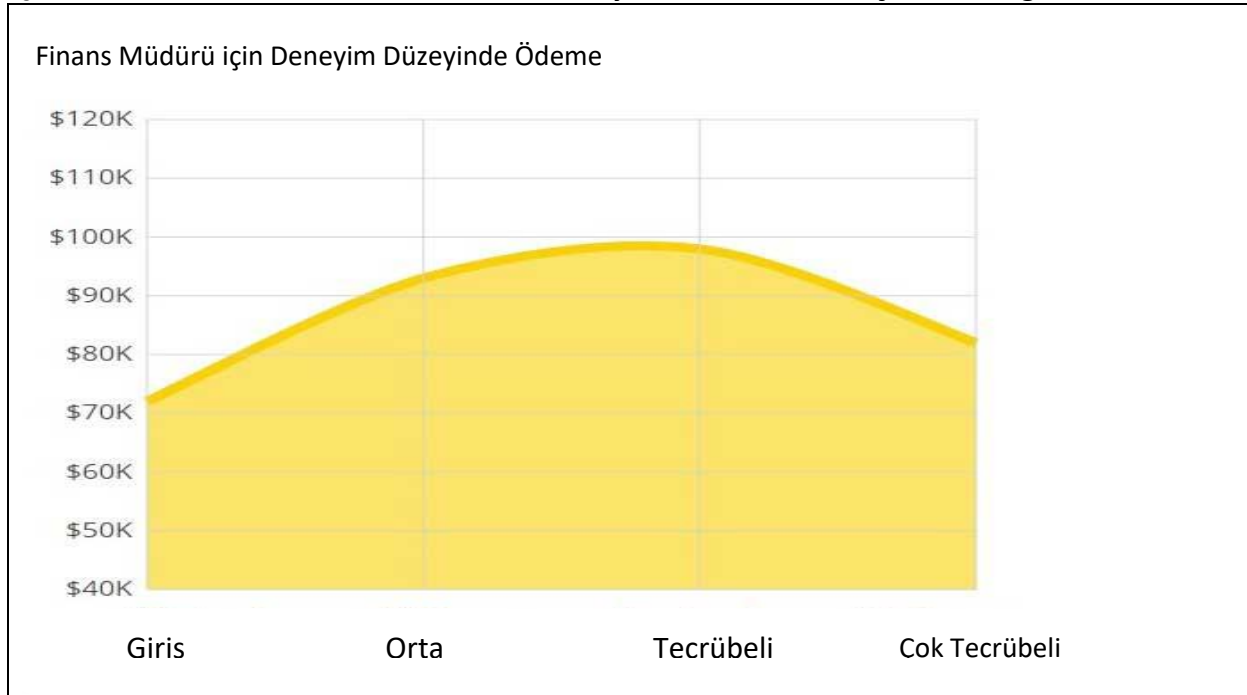
Öte yandan “Ücret, çalışanların çalışma hayatında, işlerine karşı duydukları olumlu veya olumsuz tutuma etki eden önemli faktörlerden biridir. Çünkü çaba ile elde edilen ücret bireyi güdüler, yönlendirir. Bu anlamıyla da çaba karşılığı bireyin elde ettiği yaşam standartlarının çalışanların çabalarını yönlendireceği ve tatmin ya da tatminsizliğine neden olacağı söylenebilir.” (Yıldırım & Demirel, 2015, s. 135)

Bu konuda ABD.’nde yapılan araştırmalarda ulaşılan finansman ve muhasebe kazanç grafiklerine (ücret eğrisi ve alanların yarattığı iş fırsatları) göre; sonuçlar şöyledir:

a)Finans Uzmanların Maaşları/Ücretleri

Payscale.com'a göre, (USA.’da USD. cinsinden 12 Ocak 2016 tarihli Bireysel Raporlama:6.395 yer alan bilgilere göre) yapılan finans uzmanlarının medyan maaşı ,yıllık 84.800-USD/yıl ve şehir, deneyim, beceri, işveren ,iş gibi faktörler ışığında ulusal maaş verilerine göre; maaşların/ücretlerin normal ve deneyimlere göre; dağılımı şöyledir: (Kaynak: Payscale.com)

Şekil 6: ABD.’nde Finans Yöneticilerinin Deneyimlerine Göre Maaş/Ücret Dağılımı



Şekil 7:ABD.nde Finans Yöneticilerinin Maaş/Ücret Dağılımı

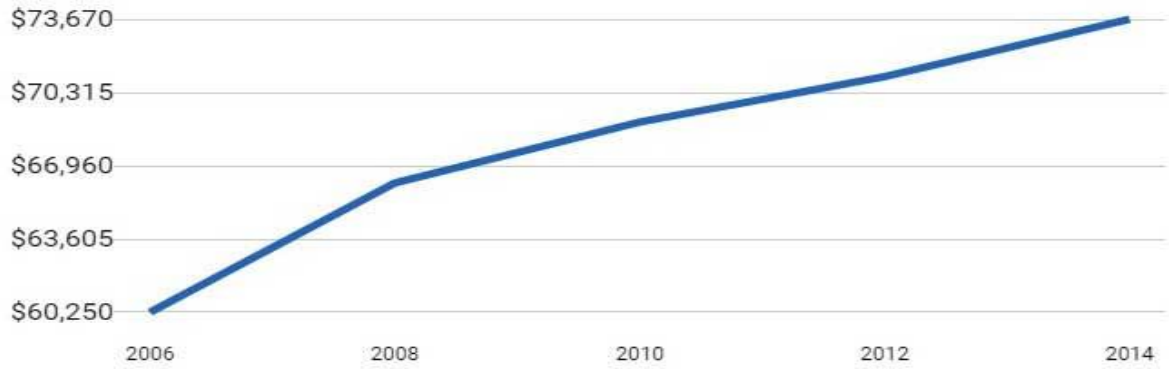
Maaş Aralıkları	%	Yıllık Kazançlar/Gelirler
USD 47K	10	Maaşlar 47.057 - 117.364 USD.
USD 64K	25	İkramiyeler 504 - 19.790 USD.
USD 85K	50	Kar Payı 310.94 - 13.225 USD.
USD 100K	75	Komisyon 1.174 - 86.611 USD.
USD 120K	90	Toplam 45.844 - 128.912 USD.

Bununla birlikte, Çalışma İstatistikleri Bürosu, ABD’nde 2014-15’e göre, finans uzmanlarının yıllık ortalama maaşının 69.184 USD. olduğu ve büyümenin müthiş olduğu tespit edildi. 2022’de, finans uzmanları için maaş artışının% 16 olacağı tahmin edilmektedir. Şimdi, muhasebe uzmanlarına bir göz atalım.

US News’e göre,ABD.’nde bir muhasebecinin medyan maaşı 65.940-USD/Yıl civarında olup; %75lik kısmın ücreti: 87.530-USD/Yıl ve %25 lik kısmın ücreti: 51.130 -USD/Yıl olmuştur.(kaynak: money.usnews.com)Bir muhasebecinin maaşının 2006-2014 yıllarındaki değişimi şöyledir: (kaynak: money.usnews.com)

Şekil 8:ABD.nde Muhasebe Yöneticilerinin Maaş/Ücret Dağılımı-Görünümü

Maaş Görünümü



Muhasebeci ücret/maaşları son 8 yıl(2006-2014 yılları) boyunca karşılaştırıldığında ücret/maaşların yılda 13.420 USD. arttığı görülmekte olup bu artış hiçbir şekilde küçümsenecek bir rakam değildir. ABD Çalışma İstatistikleri Bürosu’na (2014-15) göre, muhasebe uzmanlarının ücret/maaşları 2022’de yaklaşık % 13 artacak olup; yukarıdaki grafikten(Şekil:8), iddiaya uygun olduğunu söylenebilir. Muhasebenin ücret bakımından diğer en iyi işler ile karşılaştırılması aşağıda verilmiştir.(kaynak: money.usnews.com)

Şekil 9: ABD.nde Muhasebe Maaş/Ücretlerinin Diğer Eni İyi İşlerle Karşılaştırılması



Yukarıdaki grafikten anlaşılacağı gibi, muhasebe maaşı finansman maaşından çok daha düşüktür. (Accounting and Finance,t.y.)

Hem finans hem de muhasebe alanlarında geniş bir maaş yelpazesi mevcut olup; her iki alanın da Çalışma İstatistikleri Bürosu (BLS.) tarafından öngörüldüğü gibi, şimdi ve 2024 arasında güçlü bir büyüme söz konusudur. Ölçeğin alt ucundaki örneğe bakıldığında, BLS.'ye göre, 2014 yılındaki Defter Tutma, Muhasebe ve Denetleme Memurlarının medyan ödemesi yılda 36.430 USD., saatte 17.51 USD'dir. 2014 ve 2024 yılları arasında iş sayısının % 8 oranında azalacağı tahmin edilmektedir. Görüldüğü gibi muhasebe alanı hem yüksek maaşlı pozitif hem de düşük maaşlı negatif büyümeli işlere sahiptir.

Finans alanında maaşlar daha yüksek olma eğiliminde görülmekle birlikte istisnaları da vardır. Bunun bir örneği bağış toplayıcılar olup; bağış toplayıcılar için medyan ücret yılda 52.430 USD., saatte 25.21 USD/saat dir. Ancak, iş görünümü 2014 ve 2024 yılları arasında hala ortalamanın üzerinde olan % 9'luk bir büyüme söz konusudur. BLS, fon sağlayıcılarını "İşletme ve Finansal" kategorisine koymasına karşılık, çoğu fon sağlayıcının finans derecesi yoktur. (Bu düşük ücret nedenlerinden biri olabilir).

Şu halde meslek seçecek kişi/genç için, en uygun yolu belirlediğinden emin olması, muhasebe ve finans mesleklerinin birbirini destekleme eğiliminde olduğunu hatırlaması önemli taşır. Zira hem muhasebe, hem finansman birbirini desteklediği gibi, birbirine güvenmektedir. Her iki mesleki alan da yüksek düzeyde beceri ve eğitim gerektirir ve her meslek motive olmuş profesyoneller için gelecek vaat etmektedir. (Accounting and Finance,t.y.)

326.Karşılaştırma Tablosu

Kişilerin pek çoğu sayılarla ilgilenirken, diğer bir kısım da ilgisizdir. Özellikle **hesap insanı kavramı (eskisi hesap adamı)** bu durumu ifade etmekte ve bu durum meslek seçimlerinde de kendisini göstermektedir. İşletmecilik açısından sayılarla iyi olmak, muhasebe ve finansman tercihinde çok fazla etkili olmamakla beraber her ikisi için de önemlidir. Muhasebe yada finansman tercih edilirken öncelikle göz önüne alınması gereken konu; meslek olarak bu iki disiplinin birbirini destekleme eğiliminde olduğu, muhasebe, finansal işlemleri kaydedip mali raporlarda aracılığıyla, bu raporlarda yer alan bilgilerle, finansmanın çalışmalarını desteklerken, buna karşılık, finansman muhasebeden elde ettiği bilgilerin doğruluğuna güvenir. Her iki alan da yüksek düzeyde beceri ve eğitim gerektirir ve her meslek motive olmuş profesyoneller için gelecek vaat etmektedir. (Accounting and Finance,t.y.)

Muhasebe ve finansman çeşitli yönlerden farklılık göstermekte olup; işletmeler için bir bütünün iki parçasıdır. Bu durumu şöyle açıklamak olasıdır.

Örnek: Herhangi bir ailenin evinde,

-Birisinin paranın nereden geldiğini ve nereye gittiğini bilmesi gerekiyor. Birisi bütçeleri yapar ve nakit akışı için planlar yapar.

-Birisi ne kadar paranın elinde olduğunu ve faturaların (ve çeşitli) ödemeleri için yeterliyse, bu ay ve gelecek ay ve bir sonraki ve daha sonraki aylar için planlar.

Bu sürekli bir gereksinme olup; bir işletmede de durum farklı değildir. Şöyle ki; bir muhasebecinin bir şirketin nakit akışını yönetmek için birçok evrak ve ayrıntıya ihtiyacı olup; finansman personeli olan bir kişi değerlendirmelerini tüm seçeneklere göre yapar. İş, şirketin finansal durumunu anlamak ve finans ile ne yapılacağı konusunda kararlar vermek olup; bu sürekli bir soru olarak;

" Şirket parasını (geniş anlamda tüm kaynaklarını)nasıl harcıyor ve nerelere yatırım yapıyor?"

B biçiminde ortaya çıkar.(Josephson, 2018)

Bu ve benzeri pek çok durumda muhasebe ve finansman arasındaki farklılıklar oluşmakta olup; bu durum aşağıda verilen iki tabloda (**Şekil 10 ve Şekil 11**) ayrıntılı bir biçimde gösterilmiştir.

Şekil 10: Muhasebe ve Finansal Yönetimin Karşılaştırılması

Muhasebe ve Finansal Yönetim	
1. Temel Tanımlar	
Muhasebe	Finansal Yönetim
Finansal işlemlerin raporlanması ve raporlanma sanatıdır.	Gelecekteki büyümeleri planlamak için firmanın varlık ve yükümlülüklerini yönetir.
2. Neden Önemli	
Muhasebe	Finansal Yönetim
İşletmenin finansal pozisyonu/durumunu gösterir	Gelecekteki projeler için karar vermeye ve varlıkları yönetmeye yardımcı olur.
3. Son Kullanıcılar Kim?	
Muhasebe	Finansal Yönetim
Yönetim, hissedarlar, düzenleyiciler, analistler, alacaklılar	Büyük ölçüde şirket yönetimi ve hissedarları
4. Anahtar Görevler	
Muhasebe	Finansal Yönetim
Finansal bilgilerin raporlanması	-Servet yaratma, -Nakit üretme, -İyi getiri elde etmek, -Varlıkların etkin kullanımı
5. Türleri ve Temel Unsurlar	
Muhasebe	Finansal Yönetim

İki ana tiptedir; -Finansal Muhasebe -Yönetim Muhasebesi	Herhangi bir tip olmamasına karşın süreç üç temel unsur içeriyor: -Finansal Planlama (Tedarik) -Finansal Karar Alma(Yönetim/Kullanım) -Finansal Kontrol
--	--

Şekil 11: Muhasebe ve Finansmanın Değişik Yönlerden Karşılaştırılması

Karşılaştırma Yönleri	Finansman	Muhasebe
Tanım	Finans, şirket içindeki varlıkların dağılımını planlama bilimidir.	Muhasebe, diğer taraftan, finansla ilgili işlemleri özetleme, raporlama ve kaydetme sanatıdır.
Kariyer Seçenekleri	Yatırım Bankacılığı , Kurumsal Finansman , Sermaye Araştırması , Özel Sermaye , Risk Yönetimi , Nicel Analiz, Teknik Analiz Proje Finansmanı ,	Adli Muhasebe , Yönetim Muhasebesi,Kamu Muhasebesi, Finansal muhasebe, Denetim, Devlet Muhasebesi
Eğitim-Öğretim	Lisans finans, muhasebe, ekonomi veya matematik;MBA, CFA, FRM, PRM , CFP ve daha fazlası	Muhasebe Lisans, Muhasebe Yüksek Lisans, CA, CPA , ACCA , CIMA , CMA
En İyi Firmalar	Blackstone , GoldmanSachs&Co Morgan Stanley,Bank of AmericaMerrillLynch,CreditSuisse Citibank ,Deutsche Bank, HSBC UBS JPMorgan Chase &Co	PwC (PricewaterhouseCoopers) LLP Deloitte,LLP,Ernst&Genç,LLP(EY),KPMG,LLP Hibe,Thornton LLP BDO,ABDLP, CroweBoğazi,LLP RSM ABD LLP,Moss Adams LLP Baker TillyVirchow, Krause, LLP
İş Yaşam Dengesi	Finans'ta hangi alt etki alanı için çalıştığınıza bağlı. Yatırım Bankacılığı - acımasız! Hisse Senedi Araştırma hala tamam. Satın Side Analyst bir denge çalışma hayatı var. . Bölgeye bağlı olarak günde 10-18 saat çalışmak zorunda	Dengeli - Finansal Analistlerden çok daha iyi. İş, yılın her zamanında acil değildir.
Seyahat	Çoğunlukla fazla seyahat etmeleri gerekmiyor. Zamanın% 90'ının Office'te geçirildiğini güvenle kabul edebilirsiniz.	Ekonomistler tarafından çok fazla seyahat gerekli değil
Anahtar Kelimeler	Finansal Modellemeye genel bakış , Değerlemeler, M&A, NPV, IRR	Günlük, defter, iz dengesi, bilanço, nakit akışı, gelir tablosu
Fırsatlardan Çık	Seçilen ilgi alanına bağlı olarak, Finans sektöründe bazı şaşırtıcı çıkış fırsatları var. Örneğin, Yatırım Bankacıları Özel Sermayeye Geçiyor veya Buy Side Analyst profiline geçen bir Araştırma v Satış tarafı analisti	CFO, İdari Görevler, Kurumsal Finansman
Ağ Fırsatları	Çoğunlukla Finans Endüstrisinde çalışır. Mezunlar ağı güçlüdür ancak Danışmanlık'ta olduğu gibi değişmemektedir.	Fazla değil. Alan mezunlar ağı içinde sınırlı
Tazminat	finans yönetimi uzmanı yılda ortalama 84.800 ABD doları kazanıyor	Bir muhasebecinin ortalama yıllık maaşı yılda yaklaşık 65,940 ABD dolardır.
Artıları/Avantajları	Bu alandaki seçenekleriniz diğer mesleklerden çok daha fazla. Sadece kariyer hedeflerinizi bilmeniz gerekir ve buna göre herhangi bir finansal kariyere devam edebilirsiniz. Finans alanındaki başan temel olarak teknik becerilere dayanmakta ve kişilik özelliklerine daha az dayanmaktadır.	Muhasebeci olarak birçok farklı kariyere geçiş yapabilirsiniz. Denetçi veya vergi danışmanı olarak çalışabilir veya yönetim muhasebesine gitmeyi seçebilirsiniz. Muhasebenin en iyi kısmı, iş-yaşam dengesidir.
Eksileri/Dezavantajları	Finans mesleklerinin çoğunda tazminat altı rakam işaretiyle ulaşmamaktadır. Birkaç yapmak. İyi bir şekilde telafi edilmek istiyorsanız (ortalamanın üstünde), kendiniz üzerinde çalışmanız gerekir. İş hayatı dengesi, çalışma alanına bağlıdır. Ancak iş baskısı her zaman hüküm sürüyor.	Etki alanı çok dar ve nadiren daha geniş bir alanda uzmanlaşma fırsatınız var.

327.Ülkemizde Durum

Gerek çalışanların sağlığı ve güvenliği açısından ve gerekse iş verimliliği açısından; çeşitli işlerde çalışanların fiziksel, mental ve sosyal açıdan korunması, çalışanların çalışma ortamı koşullarından kaynaklanan rahatsızlıklar nedeni ile işlerini kaybetmelerinin önlenmesi, çalışma alanlarındaki sağlığa zararlı etkenler karşısında her türlü koruyucu önlemin alınması, çalışanların fizyolojik ve psikolojik kriterlere göre, sağlıklı ve güvenli bir şekilde çalışabilecekleri işlerle görevlendirilmeleri ve her çalışanın yapacağı işe uygun çalışma ortamı koşullarının (ısı, nem, havalandırma, aydınlatma, gürültü, titreşim, temizlik ve bakım vb.) sağlanması gerekmektedir. (Ateş Hayta, 2007, s. 39)

Böyle bir çalışma ortamının sağlanması durumunda, ergonomik ortamda çalışmanın getirdiği sağlık ve güvenlikle iş kazalarının ve meslek hastalıklarının azaltılması ve çalışanların daha az yorulması sağlanacaktır. Aynı zamanda üretimin kalitesi ve miktarı artırılarak istenilen verimlilik gerçekleştirilmiş olacaktır. Bununla birlikte işletmeler ekonomilerin temel dinamiğidir ve etkin ve üretken çalışabilmeleri için ise; sağlam ve optimal bileşimde bir kaynak yapısına sahip olmalarının yanı sıra, öncelikle bunu korumaları ve giderek güçlendirmeleri zorunludur. Bir diğer ifadeyle, işletmelerde ekonomik ve mali yapının sağlıklı bir şekilde işleminde iyi bir muhasebe bilgi sistemi ile denetimin yanı sıra para ve fonların yönetimi ile yatırımların finansmanı zorunludur. Böylece bir yandan uygun sermaye yapısı ve düşük maliyetle en yüksek getiriye ulaşmak, likiditeyi sağlamak, gerekli tedbirleri alarak risklerden korunmak, firmanın piyasa değerini maksimum seviyeye çıkarmak olası olacağı gibi; muhasebe alanında geliştirilen ulusal ve uluslararası standartlar, prensipler, meslek ahlakı ile ilgili düzenlemeler ve geleneklere uyulacak aynı zamanda kamuya ve kamuoyuna karşı sorumluluk bilinci içerisine girilecektir.

Günümüzde muhasebe mükelleften ziyade kamu için çalışır anlayışı hakimdir. Her ne kadar muhasebe ücreti işletme/mükellef tarafından ödense dahi, kamu muhasebe tarafından hazırlanan mali tablolar üzerinden vergi alır, yatırımcı mali tablolara göre, özellikle yabancı yatırımcılar UMS. Ve UFRS. göre düzenlenmiş mali tablolara göre yatırım yaparlar. İşletmenin finansal yapısı (borçları ve öz sermayesi) ile varlıkları mali tablolardan anlaşılır.

Muhasebe ve finansman birbirine hem çok yakın hem de bir o kadar uzak iki uzmanlık alanı olmakla beraber, ülkemizde şirketler açısından ikisi arasındaki fark tam anlamıyla bilinmemekte ve uygulanmamaktadır. Özellikle KOBİ.'lerin düştüğü en temel yanlışlardan birisi muhasebe ve finans fonksiyonlarını birbirine karıştırmak olup; şirketlerde her iki bölümden birisinde çalışan personele bir diğerinin görevini yüklemek Türkiye için standart bir uygulamadır. **Ancak, bu uygulama şirkete faydalı mı yoksa zararlı mıdır?** önemsenmemektedir.

Hem muhasebe hem de finansman(departmanları) şirketin parasal yüzü ile ilgileniyor olsa da görev tanımları birbirlerinden o kadar farklıdır ki; bu birimlerde çalışanlardan benzer sorumluluklar beklemek şirketler için düşülebilecek en büyük tuzaklardan birisidir. Bununla birlikte, yoğun faaliyet yapısı, personel eksikliği, bütçe sıkıntısı gibi sebeplerle bu uygulama özellikle KOBİ. lerde çok yaygındır. ("Muhasebe ve Finans"t.y.)

Ülkemizde, **muhasebe;** şirket faaliyetlerini tek tek kayda alır, kesilen faturalar, alınan verilen çekler, ödenecek faturalar, vergi ödemeleri, kullanılan krediler, maaş ödemeleri ve akla gelen şirketle ilgili tüm finansal/parasal işlemler günlük olarak birer birer yasal defterlere kayıtlanır ve daha sonra bu kayıtlar mizan, gelir tablosu, bilanço gibi yasal finansal tablolara aktarılır. Bununla beraber, muhasebe devlete karşı da tutulan hesaplar üzerinde sorumlu ve şirket kayıtlarının doğruluğunu teyit etmekle yükümlüdür.

Finansmanın ise; genellikle günlük ödemelerin ve para akışının kontrolü, bankalarla günlük ilişkilerin yönetimi gibi, daha çok şirket hazineciliği olarak ifade edilebilecek bir sorumluluğu

bulunmaktadır. Oysaki yurtdışında CFO. ve altında güçlü bir finans ekibi şirketin faaliyetlerine de önemli katkı sağlamaktadır. Finans departmanı hazine fonksiyonu ile şirketin tüm ödemeleri ve nakit akışının yönetilmesinden elbette sorumludur, ancak bunun yanı sıra şirket yönetim kararlarında da çok önemli görevleri vardır.

Finansman bunun dışında finansal tabloların yorumlayarak, bütçe ve orta vadeli planlamalar yaparak şirketin gelecekteki finansal durum ve performansını, kredi ve yatırım ihtiyaçlarını da tahmin etmesine yardımcı olur. Bilindiği üzere, finansal olarak geleceği planlanmamış bir şirketin sağlıklı bir şekilde büyümesi ne yazık ki biraz şansa kalırken yolda çıkabilecek finansal sorunları öngörüp önceden tedbir almamak, kriz zamanlarında olası sorunların gerektiğinden fazla büyümesine sebep olur. Ölçeğimiz küçük de olsa şirketimizin geleceğini büyük oranda etkileyen finans fonksiyonunu bu konuda deneyimli kişilere teslim etmekte büyük fayda vardır. Her işi uzmanına teslim etmek uzun vadede hem şirketin geleceği hem de sağlıklı büyüme için son derece olumlu sonuçlar doğurur. (*"Muhasebe ve Finans" t.y.*)

4.SONUÇ

Bu çalışmada muhasebe ve finansmanın işletme, işletme yönetimi ve işletme fonksiyonları esas alınarak, aynen ikiz kardeşler olarak düşünülmüş ve her iki kavram değişik yönlerden farklılık, aynılık ve benzerlikleri açısından değerlendirilmiştir. Bilindiği üzere; tüm finansal işlemlerin/mali olaylara ait iş ve işlemlerin finansal sisteme/finansal bilgi sistemine doğru bir şekilde girildiğinden emin olmaktan muhasebe sorumludur. Buna, borç ve alacak hesapları, kaynak ve varlık hesapları ya da tüm gelir ve gider hesapları da dahildir. Örnek olarak; nakit ödemeler, mal alış ve satışları, borç alma ve borç kapatma, harcama ve giderlerin tahakkuku ve gerçekleşmesi vb. gösterilebilir. Bu görevler, yasal yönden bir zorunluluk değilse, önce günlük olmak üzere belirli aralıklarla yapılır. Örneğin ücret ödemeleri ve KDV. ücretlerde SGK. Kesintileri Gelir Vergisi ödemeleri aylık olabilir. Daha sonra tüm işlemler kayıtlara alındıktan sonra yasalara yada isteğe göre, Aylık, 3 Aylık, 6 Aylık ve Yıllık Dönemler için tüm girişler ve çıkışlar (alacak ve borç kayıtları) tamamlandıktan sonra hesaplar kapatılır. Bu işlemlerin tümü, iç ve dış raporlamanın tutarlılığını ve doğruluğunu sağlamak için Genel Kabul Görmüş Muhasebe İlkelerine (GAAP) göre yapılır.

Finans, finansal verileri büyüme ve strateji gözlüğü aracılığıyla kavramaya çalışır. Bu, eğilimleri rapor etmek ve tahmin etmek, potansiyel finansal kaygı alanlarına dikkat etmek ve fırsatlar için alanlarını belirlemede kuruluştaki diğer kişilerle birlikte çalışmak anlamına gelir. Raporlama ve öngörüler büyük ölçüde finansal verilere odaklanmakla birlikte diğer finansal olmayan ölçütler de öngörülerini geliştirmek için kullanılabilir. Finans tipik olarak yıllık bütçeleme sürecine öncülük edecek ve üst düzey yöneticilerin stratejik girişimler, sermaye yatırımları ve finansman konusunda karar vermelerine yardımcı olacaktır.

Bununla birlikte, küçük bir şirketin büyüme döngüsünde, özgün muhasebe ekibinin firmanın genişleyen ihtiyaçlarına hizmet etmede yetersiz kaldığı bir zaman yaşanabilir. Mevcut muhasebe ekibinin (bazen tek bir kişi) çalışma alanı genişliği azami düzeydedir ve ihtiyaç duyulan beceri seti mevcut kaynaklarda karşılanamayabilir. Şirket büyüdükçe onlara katkıda bulunmak için gerekli becerileri kazandırmak, mevcut kaynaklara yatırım yapmak bir seçenektir, ancak bu stratejinin başarısı, bir muhasebe ekibindeki kişilerin yeteneklerine ve hatta kişiliğine dayanır.

Liderlerin/yönetimin kendilerini gösterebilmeleri/başarılı olabilmeleri doğru kaynaklara sahip olmalarıyla olanaklı olduğu gibi, aynı zamanda sinir bozucu olabilmekte çoğu, kaynağın **"uyumsuzluğu"** başarı sürecini uzatmakta, etkin ve üretkenliği geciktirmektedir. Bir muhasebe ekibinden uygun olmayan görevleri yerine getirmeleri istendiğinde, yönetim ekibi yeterince bilgilendirilmemesi veya yanlış bilgilerle donatılması karar vermede iyi bir temel değildir. Eğer

“uyumsuzluk” uzun zamandır süren bir sorunsal, muhasebe uygulamalarının büyük olasılıkla yenilenmesi ve yeni raporlama süreçlerinin uygulanması gerekecektir. Doğru kaynak bileşimiyle karlılık ve verimlilik sağlanabildiği gibi liderler/yönetim iyi bilgilendirilmesi ve zamanında kararlar alabilmesine olanak yaratılabilir.

Şu halde; şirket büyüklüğü ne olursa olsun, finans ve muhasebe arasındaki çizgi hiçbir zaman kesin değildir ve bir finans ekibi eklenmeden çok öncesine bir muhasebe ekibi muhtemelen faaliyettedir. Şirketlerin organizasyon şemasında muhasebe grubuna giren birçok yetenekli muhasebeci ve denetçi/kontrolör, gerçekten bir finansçının ya da finans bölümünün kaynağının yaptığı gibi katkıda bulunabilir.

Aslında, muhasebe ve finansmanın birbirinden tümüyle kesin çizgilerle birbirinden ayrılabilmesi olanaksız olup; her ikisi de farklı, benzer ve ortak yönleriyle birbirini tamamlayan disiplinlerdir. Çünkü, insanlar sezgileriyle karar vermekte, sezgilerine göre tutum tavır ve davranış göstermektedir. Bir diğer ifade ile; insanların verdiği kararların çoğu sezgisel akıldan gelmekte ve açıkça yanlış ya da hatalı olmadıkça dönüşlü-düşünsel akıl tarafından anlamlı kabul edilmekte olup; sezgisel kararların genellikle doğru ve etkileyici oldukları belirtilmektedir. Bu durum aşağıda verilen şemada gösterilmiştir.



Şemada yer alan her üç ok, daha önce hiç görülmemişse; boyutları eşit olan çizgiler, başlangıç ve bitiş noktalarına eklenen kırık çizgisel yapılar sebebi ile farklı boyutlarda algılanmaktadır. Örneğin; orta satırda olanın en uzun, alt satırda olanın üst satıra göre daha uzun olduğu zan/fark edilmekle birlikte, gerçekte okların her üçü de aynı uzunluktadır. Buna, **Müller-Lyer yanılgısı** (Sakarya & Ağaç, 2017, s. 497) adı verilmektedir. Aynı durum muhasebe ve finansman içinde geçerli olup; bilimsel ve teknolojik gelişmelere, ekonomik değişimlere, uluslar arası ilişkilere vb. birçok faktöre göre, her iki kavramın, disiplinin ve uygulayıcılarının işletmecilik açısından, şirket yönetiminde ayrı yerlere sahip olacak ve birbirlerini bütünleyeceklerdir. Çünkü, insanların içinde bulundukları ortam ve koşullarda alacakları kararlar mantıklı, gerçekçi, doğru ve gerekli olabildiği gibi, mantıksız, gereksiz, geçici ve zamansız da olabilmekte bu ise; muhasebe ve finansman disiplinlerinin kendileri açısından nasıl değerlendirdiğini yani yükledikleri anlamı göstermektedir.

Öte yandan günümüzde sayısallaşmanın yoğun kullanılmasına bağlı olarak, muhasebe yazılımının kullanımı, her durumda bunun finansal olarak en ucuz çözüm olduğunu söyler. Ayrıca, muhasebe aracılığıyla sorunlara ait kendisinden beklenen/yetkilendirilenden çok daha fazlası hakkında bilgi sahibi olunur ve çözümler öğrenilir. Küçük işletmelerde, aynı zamanda, muhasebe bürosu ve vergi muhasebecisi ile bazı ön çalışmalar yapılması gerektiğine dair dökümanlar da not edilir/kayıtlanmakla beraber bazı işleri yapmak hem de tek başına yapmak zorunlu olabilir. Ancak hiçbir kimse tüm işleri tek başına belki 1-2 kez olmasının dışında yapamayacağı için, sorunlar doğabilir. Bu ve benzeri durumlarda her zaman gerçek zamanlı olarak kendi yazılımlarında **"kendin yap"** olarak tanımlanan bir genel bakış vardır. Ayrıca, yazılım konusunda bir servis sağlayıcısı, işinde uzmanlaşması ve yeterince deneyime sahip olmasına bağlı olarak, endişeleneceği ve umursayacağı çok az şey olmasına göre; kişinin ana

faaliyetlerine konsantre olabilir. Ona hem işletme içi hem de işletme dışı bilgi kullanıcıları açısından finansal bilgilerin kullanılması konusunda büyük katkılar sağlar. Ancak bunun bedeli tercih edilmesi halinde yazılım ve kurulum ücreti ile bakım ve servis ücretleri olacaktır. ("Trainer", t.y.) Bununla beraber muhasebe ve finansman arasında çeşitli değişiklikler, benzerlikler ve ayrıntılar olsa dahi, onların işletme yönetimi açısından kesin olarak ayrılması olanaksızdır. Çünkü bazen birbirini tamamlamakta bazen farklılaşmakta bazen de farklı dönemleri kapsamakla birlikte bugünde birleşmektedir. Çünkü; işletmede muhasebe, faaliyetlerini olduktan sonra, bugünde; finansman ise; olmadan önce bugünde gerçekleştirmektedir. İşletmenin bir araç olarak düşünülmesi halinde, muhasebe geride kalan olayları, finansman karşılaşılabilecek olayları izlemekte ancak ikisi de aracın rotasına/hedeflerine uygun faaliyette bulunmaktadır.

Son olarak, kanaatimizce muhasebe ve finansman işletmeler/şirketler için bir madalyonun iki yüzüdür.

5.KAYNAKÇA

51.KİTAPLAR DERGİ VE MAKALELER

-**Abdulrahim Yıldırım- Erkan Turan Demirel:** "Ücret Tatmininin Yaşam Tatminini Belirleyici Etkisi Var mı? Elazığ Banka Çalışanları Örneği" Fırat Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, Cilt: 25, Sayı: 2, Elazığ-2015.

-**Ahmet Erol:** Türk Hukukunda Ücret Ve Ücretin Vergilemesi, İSMMMÖ Mevzuat Yayınları: 11, İstanbul, 2012,

-**Amelia Josephson:** "Difference Between Accounting and Finance", <https://smartasset.com/investing/the-difference-between-accounting-and-finance>, Erişim Tarihi: 07.08.2019.

-**Andreas Ditttrich:** "Finanzplanung: Wozu eigentlich?" 28. Oktober 2018 , <https://finanzerditttrich.com/2018/10/28/finanzplanung-wozu-eigentlich/> Erişim Tarihi: 01.01.2020

-**Ateş Bayazıt Hayta:** "Çalışma Ortamı Koşullarının İşletme Verimliliği Üzerine Etkisi Verimliliği Üzerine Etkisi", Ticaret Ve Turizm Eğitim Fakültesi Dergisi Yıl: 2007 Sayı: 1 S.39) (<http://www.pangeaconsultancy.com/makaleler/muhasebe-ve-finans-arasindaki-farklari-biliyor-muyuz/>, Erişim Tarihi: 22.01.2020)

-**Dana Vioreanu:** "Should I Study a Bachelor's Degree in Accounting or Finance? And What's the Difference?" 25 Oct 2018, <https://www.bachelorsportal.com/articles/1700/should-i-study-a-bachelors-degree-in-accounting-or-finance-and-whats-the-difference.html>, Erişim Tarihi 14.11.2019.

-**David Johnston:** "Why is Accounting harder to learn than Finance, yet in Finance you make more money?" Dec 24, 2017, <https://www.quora.com/Why-is-Accounting-harder-to-learn-than-Finance-yet-in-Finance-you-make-more-money>, Erişim Tarihi: 08.09.2019.

-**Dheeraj Vaidya:** "Difference Between Finance and Marketing", <https://www.wallstreetmojo.com/finance-vs-marketing/>, Erişim Tarihi: 06.02.2020

-**Enrico Reimus, Wolff -Rechenberg, Alexander Wildt,** "Rechnungswesen-internes und externes Rechnungswesen," 09.09.2019, <https://www.rechnungswesen-portal.de/Fachinfo/Grundlagen/Rechnungswesen-internes-und-externes-Rechnungswesen.html>, Erişim Tarihi 02.01.2020

-**Ertan Güler:** "İşletmelerde Muhasebenin Önemi", 27.08.2012,

-**G. Cenk Akkaya:** "İşletme Finansı, S.9, (Powerpoint),

-**Helmut Schmalen-Hans Reiche:** Grundlagen und Probleme der Betriebswirtschaft, 15. Auflage, Schäffer Poeschel Verlag, Stuttgart 2013, S. 499.

- HristinaHristova:** <https://inneedsolutions.com/finance-vs-accounting-the-important-differences-you-should-know/>,Erişim Tarihi: 14.08.2019.
- JeffWraley :** "TheDifferenceBetween Accounting and Finance andWhyItMatters",May 17, 2017, <https://fahrenheitadvisors.com/finance-news/the-difference-between-accounting-and-finance-and-why-it-matters/>,Erişim Tarihi:06.01.2020
- Julia Kagan:** "Tax Accounting",26.06.2019,<https://www.investopedia.com/terms/t/tax-accounting.asp>,
- Jürgen Fleig:** "Finanzplanung" ,KAPITEL 048"<https://www.business-wissen.de/hb/so-funktioniert-finanzplanung-im-unternehmen/>,Erişim Tarihi: 01 Ocak 2020.
- Kristina Ericksen:** 05/16/2018, "Finance vs. Accounting: Which Degree is Right for You?",<https://www.rasmussen.edu/degrees/business/blog/accounting-vs-finance-which-degree-is-right-for-you/>Erişim Tarihi 06.02.2020.
- Mark Aspillera:** "What's the Difference Between Finance and Accounting?"<https://www.worldwidelearn.com/education-advisor/officehours/difference-between-finance-and-accounting.Php>, Erişim Tarihi: 04.02.2020.
- Menekşe Sakarya-Saliha Ağaç:** "Müller Lyer Optik Yanılsama Etkisinin Elbisede Kup Açısından İncelenmesi", International Journal of Cultural and Social Studies (IntJCSS), December 2017 : Volume 3 (Special Issue),
- Norma Razon:** "Gencin Meslek Seçimini Etkileyen Faktörler",<https://www.ekip-normarazon.com/makalelerimiz/meslek-secimi/gencin-meslek-secimini-etkileyen-faktorler/>,Erişim Tarihi: 13.01.2020.
- Michael Emer:** Management 4.0 – Unternehmensführung im digitalen Zeitalter,In (İçinde) Arnold Weissman-Stephan Wegerer, 1S. Unternehmen 4.0: Wie Digitalisierung Unternehmen & Management verändert, Zusammenerfassung,1. Teil,S.43, Springer Gabler, 05 Dezember 2018
- Osman Hokka:** Analitik Finansal Yönetim,"Teori ve Problemler", Nobel yayın Dağıtım, Ankara, Eylül 2009,
- Öztin Akgüç:** Finansal Yönetim, Avcıol Basım Yayın,9.Baskı, İstanbul,
- PwC** Analyseé Digitalisierung im Finanz-undRechnungswesen.
- Rebecca Bernstein:** "Accounting and Finance: What'stheDifference? January 9, 2018, <https://online.husson.edu/accounting-vs-finance/>, Erişim Tarihi:02.09.2019.
- RüdigerLoitz:** <https://www.pwc.de/de/im-fokus/digitale-abschlusspruefung/digitalisierung-im-finanz-und-rechnungswesen.html>, Erişim Tarihi:03.09.2019.
- Rüknettin Kumkale:** "Muhasebenin işletmeler için önemi", [https:// 09 Ekim 2014, www.dunya.com/kose-yazisi/muhasebenin-isletmeler-icin-onemi/21578](https://www.dunya.com/kose-yazisi/muhasebenin-isletmeler-icin-onemi/21578),Erişim Tarihi:05.09.2019
- Surbhi S:** "Difference betweenaccountingandfinance",26.07.2018,<https://keydifferences.com/difference-between-accounting-and-finance.html>, Erişim Tarihi 06.01.2020,
- Steven Melendez:** "Differences Between Accounting, Finance & Economics" November 08, 2018, <https://pocketsense.com/differences-between-accounting-finance-economics-7989362.html>,Erişim Tarihi:24.03.2020
- Swen Heinemann**"Rechnungswesen 4.0 13.11.2017, <https://www.haufe-akademie.de/blog/themen/rechnungswesen/rechnungswesen-4-0/>,Erişim Tarihi: 22.03.2020
- Vincent Schüttfort:** "Rechnungswesen 4.0: Was Buchhaltung 2020 können sollte " <https://www.sage.com/de-de/blog/rechnungswesen-4-0-was-ihre-buchhaltung-2020-koennen-sollte/>,Erişim Tarihi:22.03.2020

52. İNTERNET KAYNAKLARI

- 1-<https://www.quora.com/What-is-the-difference-between-tax-accounting-and-financial-accounting>,08.08.2019
- 2-<https://www.bestvalueschools.com/faq/what-is-the-difference-between-finance-and-accounting/>,Erişim Tarihi:10.08.2019.
- 3- <https://www.soft-skills.com/buchhaltung-steuern-als-trainer-coach/> 19 Ağustos 2019
- 4-<http://finansveforex.com/finans-finansman-nedir-farklari-nelerdir.html>,Erişim Tarihi:25.08.2019
- 5-<https://www.rechnungswesen-verstehen.de/investitionfinanzierung/finanzierungsarten.php>, Erişim Tarihi:25.08.2019.
- 6-Accounting Corner.org,Erişim Tarihi:26.08.2019
- 7-<https://www.modu-learn.de/wordpress/wp-complete/uploads/2019/02/finanzierungsformen-02.png> />,Erişim Tarihi:26.08.2019
- 8-<https://escapeakademi.com/finans-ve-muhasebe-arasindaki-fark-nedir/>Erişim Tarihi:01.09.2019.
- 9-<https://www.salary.com/articles/the-difference-between-finance-and-accounting/>,Erişim Tarihi:01.09.2019.
- 10-Accounting vs Finance Degree: What's Right For Me?2019,<https://www.franklin.edu/blog/accounting-vs-finance-degree>,Erişim Tarihi:01.09.2019.
- 11-"What is theDifferenceBetween Finance and Accounting?",<https://www.accountingcapital.com/differences/difference-between-finance-and-accounting/>,Erişim Tarihi:02.09.2019.
- 12-<https://www.haufe-akademie.de/blog/themen/rechnungswesen/rechnungswesen-4-0/>Erişim Tarihi:03.09.2019.
- 12-<http://www.mehmetaliguler.com/?Syf=22&Mkl=398675&pt=Ertan%20G%C3%9CLER&%C4%B0%C5%9Fletmelerde-Muhasebenin-%C3%96nemi>,Erişim Tarihi:05.09.2019
- 14-<https://www.coloradotech.edu/degrees/studies/business-and-management/articles/difference-between-an-accounting-degree-and-finance-degree>.ET.27.06.2019
- 15-<https://wirtschaftslexikon.gabler.de/definition/rueckstellung-43179>,Erişim Tarihi:28.09.2019.
- 16-<https://debitoor.de/lexikon/rueckstellungen>,28.09.2019.
- 17-"What is thedifferencebetweenfinance&accounting?"<https://www.franklin.edu/blog/accounting-vs-finance-degree>,Erişim Tarihi 14.11.2019
- 18-<https://accounting-simplified.com/financial/introduction/users-of-accounting-information.html>.
- 19-"Finanzplanung,"[https://www.gruenderszene.de/lexikon/begriffe/finanzplanung?](https://www.gruenderszene.de/lexikon/begriffe/finanzplanung?interstitial) interstitial, Erişim Tarihi: 01 Ocak 2020)
- 20-The DifferenceBetween Finance And Accounting,2018/09/11,<https://www.globalbankingandfinance.com/the-difference-between-finance-andaccounting/>,Erişim Tarihi: 06.01.2020.
- 21-<https://www.accountingcapital.com/differences/difference-between-finance-and-accounting>, 08.08.2019,Erişim Tarihi:07.01.2020.
- 22-<https://accounting-simplified.com/financial/introduction/users-of-accounting-information.html>,Erişim Tarihi:08.01.2020.
- 23-<https://iedunote.com/organizational-environment-elements>,Erişim Tarihi:09.01.2020.

- 24-<https://www.yardimcikaynaklar.com/meslek-secimini-etkileyen-faktorler-nelerdir/>,Erişim Tarihi:13.01.2020
- 25-Payscale.com.<https://www.habernediyor.com/egitim/meslek-secimini-etkileyen-faktorler-nelerdir-h170.html>,02.05.2019Erişim Tarihi:13.01.2020.
- 26-<http://www.pangeaconsultancy.com/makaleler/muhasebe-ve-finans-arasindaki-farklari-biliyor-muyuz/>,Erişim Tarihi: 22.01.2020
- 27-money.usnews.com
- 28-<https://wirtschaftslexikon.gabler.de/definition/rechnungswesen-45136>,Erişim Tarihi:02.02.2020
- 29-<https://accounting-simplified.com/financial/introduction/users-of-accounting-information.html>,Erişim Tarihi:03.02.2020
- 30- The Difference between Finance and Accounting | vcfo.com, Erişim Tarihi:04.02.2020
- 31- <https://www.salary.com/articles/the-difference-between-finance-and-accounting/>,Erişim Tarihi:22.03.2020

53.KANUNLAR,YÖNETMELİK VE TEBLİĞLER

- Devlet Muhasebesi Genel Yönetmeliği /DMGY.**(Devlet/Kamu Muhasebesi, Bakanlar Kurulunun, 19/11/2003 tarih ve 25294 No.lu Resmi Gazetede yayınlanan, 16/10/2003, tarih ve 2003/6334 No.lu Kararı uyarınca düzenlenen)
- Handels Gesetz Buch/ Alman Ticaret Kanunu.**
- Einkommensteuer Gesetz Buch/ Alman Gelir Vergisi Kanunu**
- **İř Kanunu.**
- 4059 Sayılı Kanun.**