05.10.2018

**Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve**

**Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği**

**Konu: “Türkiye Muhasebe Kongresi kapsamında hazırlanan Finans Sektörü (Bankalar, Sermaye Piyasası Kurumları, Sigorta Şirketleri) ve Muhasebe Mesleği: Fırsatlar, Yeni Alanlar” konulu sunumumuzdur.**

TÜRMOB tarafından düzenlenen Türkiye Muhasebe Kongresi kapsamında, “*Finans Sektörü ve Muhasebe Mesleği: Fırsatlar, Yeni Alanlar*” konulu sunumda, günümüzde muhasebe ve denetim konusunda karşılaşılan sorunlara ışık tutulması, bu mesleklerin hızla ilerleyen teknolojik ve yasal değişimler karşısında nasıl bir tutum sergilenmesi gerektiği, gelişime açık yeni alanların neler olduğu konuları üzerinde değerlendirmelerde bulunulacaktır.

Öncelikle, inanmamız gereken en önemli husus şu olmalıdır ki, *mesleki işbirliği* amacımızı gerçekleştirme konusunda en belirleyici unsurdur. Bu işbirliği; yatırımcılarla, akademisyenlerle, bankalarla, işletmelerle, yasama organıyla, karar alan düzenleyici kurumlarla *sürdürülebilir ve kapsayıcı* bir işbirliği olmalıdır.

Bugünün ekonomisi ve iş çevresi daha önce hiç olmadığı kadar dinamik durumdadır. Teknolojik gelişmeler ve yasal düzenlemeler hızla değişmektedir. Bu kapsamda, işletmelerde ve piyasalarda güvenilirliğin sürdürülebilmesi açısından bağımsız denetim bir zorunluluk olarak ortaya çıkmaktadır. Son yıllarda dünyada yaşanan finansal krizler de işletmelere olan güvenin sağlanması için bağımsız denetimin şart ve gerekli olduğunu teyit etmektedir. Özellikle global anlamda para hareketlerinin karmaşıklığı, kurumlar tarafından sağlanan bilgilerin doğruluğunun ve güvenilirliğinin teminat altına alınması gerekliliğini ortaya koymaktadır.

Bu noktada, bağımsız denetim mesleği ile ilgili inovasyona dayalı yeni iş akışlarının oluşturulması, değişen ihtiyaçların ve bu alanlarda yeniliklerin tespiti ve uygulanması, teknolojik ilerlemelerin ve otomasyon süreçlerinin takibi, bağımsız denetim mesleğinin sürdürülebilirliği ve ona olan güvenin artması için gerekli yeni yeterlilik kriterlerinin tespiti önem arz etmektedir.

Gelişen teknoloji karşısında dijital ve teknolojik imkanlardan faydalanmak artık kaçınılmaz olmuştur. Finans piyasalarının talep ettiği alışık olduğumuz “geleneksel olan” iş yapma şeklimizi değiştirerek yeni fırsatları kucaklamamız gerekecektir. İlerleme ve gelişim için adaptasyon ve inovasyon şart olup, bu amaca yönelik hareket etmek kilit noktamızdır.

Bu çerçevede, eğitimin önemi bir kez daha ortaya çıkmaktadır. Bu kapsamda üniversitelere büyük görev düşmektedir. Üniversite öğrencilerine ileriyi düşünme, stratejik planlama yetenekleri ve modern mali müşavir olmak için gerekli ileri seviye yeterlilik donanımlarının sağlanması amaçlanmalıdır. Bu şekilde gençlerimiz geleceğin global iş çevresini oluşturabileceklerdir. Ayrıca, duygusal zeka, profesyonel anlamda şüphecilik, blockchain ve IT konularında eğitimlere önem verilmesi fayda sağlayacaktır.

Muhasebe ve denetimin geleceği nedir? Bu konuda tek bir evrensel cevap veya mutabakat bulunmamaktadır. Mali tablo denetimi konusunda tarihi geçmişi daha uzun olan İngiltere ve ABD gibi ülkelerde, finansal olmayan (*örneğin web sitesinin içeriğinin doğruluğu, supply chain audit – tedarik zinciri denetimi gibi*) veya ileriye dönük bilgilerin/projeksiyonların denetiminin de yaygın olduğu görülmektedir. Bağımsız denetim hizmeti ne olursa olsun, kullanıcıların (hizmet alanların) beklentilerinin karşılanması önem taşımaktadır. Ancak, her ülkede bu beklentiler farklı olmaktadır. Bu konuda gelişim ve değişime açık olmak isteniyor ise, şeffaflık, hesap verme ve bağımsız denetim kültürünün toplumumuzda anlaşılması, güven duyulması ve kabul görmesi gerekmektedir.

Şunun tespiti önem taşımaktadır ki, değişen ekonomik ve ticari hayatın ihtiyaçlarına hizmet etmek ve gelişmek ve evrimleşmek için bugün önümüzde, biz denetçiler ve mali müşavirler olarak içselleştirmemiz gereken çok önemli bir husus vardır. O da öncelikle ve ilk etapta denetlenen işletmenin yürüttüğü faaliyetin ve içinde olduğu sektörün çok iyi bilinmesi gerekmektedir. Bu kapsamda, işletmenin kurumsal yönetim, risk haritası, yasal kurallara uyum, siber güvenlik, iç kontroller ve iş yapma süreçlerinin tespit edilmesi önemlidir. Buradaki esas amaç, bizden beklenen denetim kalitesini yakalamaktır. Yaptığımız denetim işinin kalitesini sürekli tehdit eden iki ana sebep vardır. Birincisi, tüm işletmelerin içinde barındığı dünyanın sürekli değişim içerisinde olması ve doğal olarak da işletmelerin muhasebe kayıtlarının ve rapor sunumlarının daha sofistike olmasıdır. İkincisi ise bağımsız denetim yaparken büyük resmi gözden kaçırma riskidir. Yasal düzenlemeler ve standartlar bize sadece yol gösterici olabilirler. Uluslararası Denetim Standartları’nı iyi bilip hakkıyla uygulamak esastır. Ancak benim burada vurgulamak istediğim bir başka husus da denetlenen işletmeyi çok iyi analiz ederek tanımaktır. Bu çerçevede, yeterli zamanı harcayıp şirketi sadece mali açıdan değil tabi olduğu tüm riskleri değerlendirmemiz ve bağımsız denetim raporlarımızı copy paste olarak değil de, bu anlamda şirkete katma değer sağlamak ana amaçlarımız olmalıdır. Yaptığımız işin içerisinde yer alan “profesyonel şüphecilik” ve “profesyonel değerlendirme” kaliteli denetimin kilit noktalarıdır.

Bugün bağımsız denetim raporlarını okuyan kişilerin talep ettiği bilgiler değişmekte ve denetlenen şirketlerin buna uyum sağlaması yavaş olmaktadır. Bu nedenle denetimin de gelişmesi ve evrilmesi zor olmakta ve zaman zaman bağımsız denetim mesleği itibar kaybetmektedir. Bunun için farklı piyasalar için farklı ihtiyaçların karşılanması için tutarlı ve yüksek kaliteli iş gücünün istihdam edilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, mesleğin sürdürülebilirliği açısından da katkı sağlayacak, bünyemizde doğru personelin istihdam edilmesi ve buna ek olarak değişik alanlarda uzmanlık gerektiren meslek mensuplarının istihdam edilmesi ve bu alanlardaki profesyonel bilgi birikimden faydalanılması gereklidir.

 Bağımsız denetim raporlarını okuyanların en önemli kaygısı denetimin bağımsızlığı ve denetimin kalitesidir. Bu eksende bağımsız denetim meslektaşlarımız gerekli yatırımları yapmaları ve özellikle teknolojik değişikliklere uyum sağlamaları gerekmektedir.

Bugün dünya, geçmişte olduğundan çok daha karmaşıktır. Özellikle Finans sektöründe denetimin kalitesinin arttırılması çok önemlidir. Finans şirketlerinin yönetim kurulu üyeleri, kendileri ile iş birliği içerisinde olmaya hevesli ve sadece kontrol kutucuklarını işaretleyen bağımsız denetçileri değil, iyi bir değerlendirme sunan bağımsız denetçilerle çalışmayı arzu etmektedirler. Dijital tekniklerle daha sofistike olan iş modellerinin ve bunlara bağlı iş süreçlerini inceleyecek denetçilere ihtiyaç duyacaklardır. Bilmemiz gereken şudur ki, bilgi fazlalığı olan bir dünyada yaşıyoruz. Bu kapsamda en önemli beklenti, denetçilerin bu bilgileri kullanarak ve yöneterek denetim ve değerlendirmelerde bulunması ve önemli hususlara odaklanılması konusudur.

Bunu sağlamak için de bilgiler arasında bir korelasyon bulmak gereklidir. Finansal ve finansal olmayan bilgiler birleştirilmeli ve kaynaştırılmalıdır, ki bu süreç büyük orandaki bilgi (data) ile başa çıkmayı gerektirmektedir. Bazı işlerde zamanı optimize etmek ve bu işleri hızlandırmak mümkündür. Bu da Blockchain denen teknolojik bir araç ile mümkündür. Blockchain yaptığımız denetim işinin içine entegre edilmesi, denetim kalitesini arttıracaktır. Bizden beklenen Blockchain gibi teknolojik yenilikleri bilip, denetimlerimizde kullanmaktır.

Avrupa Birliği nezdinde yürütülen çalışmalar kapsamında yürürlüğe giren bazı düzenlemelere değinmek istiyorum. Özellikle danışmanlık ve denetim mesleklerinin kısa sürede değişime adapte olması ve gelişmesi için bu düzenlemeler getirilmiştir. Bu düzenlemeler ile finansal raporlama zorunlulukları modernize edilmiş ve özellikle halka açık olmayan şirketlerin denetimleri için maliyet indirimi sağlanılmaya çalışılmıştır. Getirilen bazı düzenlemeler ile denetimin rolü daha net tanımlanmış olup, denetçinin bağımsızlığının sağlanmasına yönelik (denetçilerin mecburi rotasyonu gibi) ve 4 Büyük Denetim şirketinin arasında yoğunlaşmış olan denetim piyasasına çeşitlilik getirmek amacı ile bir kısım kurallar getirilmiştir. Bunlara ilave olarak, kamu yararını ilgilendiren büyük kurumlara finansal olmayan bir bildirim hazırlama yükümlülüğü getirilmiştir (sustainability report). Bu bildirimin içeriğini, çevresel konular, sosyal ve işverenle ilgili konular, insan haklarına saygı, yolsuzluğun önlenmesi ve rüşvet konuları oluşturmaktadır.

Netice olarak, bağımsız denetim mesleğinin faaliyetlerine devam edebilmesinin ve gelişmelere cevap vermesinin sağlanması önemlidir. Sağladığı imkanlardan faydalanabilmek adına bilgi analizi ve teknoloji (özellikle IT) ile ilgili eğitimlere ağırlık verilmesi önemlidir. Denetim kalitesine önem verilmelidir. Finansal raporların nasıl olması gerektiği ile ilgili birçok tartışma vardır, bunları da dikkate almak lazımdır. Bununla birlikte, bağımsız denetim meslektaşlarımızın personele yatırım, teknolojiye adaptasyon, değişime uygun liderler yetiştirilmesi, yenilik ve global işbirliği kültürünün oluşturulması, stratejik ortaklıklar kurulması ve siber güvenliğe odaklanılması sağlanmalıdır. Teknolojik gelişmeler başlığı altında, bulut programlama; bilgiye her zaman, her yerde ve herhangi bir araçla ulaşım; yapay zeka; dijital tehditlerin önlenmesine ilişkin araçlar; Blockchain gibi teknolojik konularda araştırmalar yapılmalı ve bu konularda kendilerini geliştirmelidirler.

 Bağımsız Denetimin değerinin ve buna olan ihtiyacın farkındayız. Biz meslek olarak gelecekte nasıl gelişeceğiz, asıl mesele budur. Hala bazı zorluklarla karşılaşıyoruz ve yasal düzenlemelere ilişkin hala çözülmesi gereken bazı sorularımız mevcuttur. Ancak biz kendimize güveniyoruz ve geleceğe ümitle bakıyoruz.