

Dr. Şükrü Mete TEPEGÖZ

**FİNANSAL KİRALAMA,
FAKTORİNG ve FİNANSMAN
ŞİRKETLERİNDE İÇ KONTROL**

onikilevha
KURUMSAL YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ.....	VII
ÖNSÖZ	XI
İÇİNDEKİLER.....	XIII
TABLO LİSTESİ	XIX
KISALTMALAR.....	XX

BİRİNCİ BÖLÜM

1. GİRİŞ.....	1
1.1. Çalışmanın Konusu ve Önemi.....	1
1.2. Çalışmanın Amacı.....	2
1.3. Çalışmada Kullanılan Metodoloji	3
1.4. Çalışmanın Sağlayacağı Faydalar	4

İKİNCİ BÖLÜM

2. İÇ KONTROL VE İÇ DENETİM KAVRAMLARININ TANIMI, ÖNEMİ VE GELİŞİMİ.....	5
2.1. İç Kontrol Kavramının Tanımı, Önemi ve Gelişimi.....	6
2.2. İç Kontrol, İç Denetim İlişkisi.....	19
2.3. İç Denetimin Aşamaları	26

2.3.1. Planlama.....	26
2.3.2. Fiili Denetim.....	27
2.3.3. Raporlama	27
2.3.4. Sonuçların Takibi.....	28

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

3. FİNANSAL KURULUŞLAR.....	29
4. FİNANSAL KURULUŞLARDA ÖRGÜT YAPISI, FAALİYETLER VE İÇ KONTROL YAPISI	34
4.1. Finansal Kiralama Şirketlerinde Örgüt Yapısı, Faaliyetler ve İç Kontrol Yapısı.....	34
4.1.1. Finansal Kiralama Şirketlerinde Örgüt Yapısı.....	36
4.1.2. Finansal Kiralama Şirketlerinde Kredi Süreci	39
4.1.3. Finansal Kiralama İşlemlerinde Kredi Teminat Yapısı.....	40
4.1.4. Finansal Kiralama İşlemlerinde Risk Yönetimi.....	43
4.2. Faktoring Şirketlerinde Örgüt Yapısı, Faaliyetler, İç Kontrol Yapısı.....	46
4.2.1. Faktoring Şirketlerinde Örgüt Yapısı.....	48
4.2.2. Faktoring Şirketlerinde Kredi Süreci.....	51
4.2.3. Faktoring İşlemlerine Konu Ürünler	52
4.2.4. Faktoring İşlemlerinde Kredi Teminat Yapısı.....	54
4.2.5. Faktoring İşlemlerinde Risk Yönetimi	56
4.3. Finansman Şirketlerinde Örgüt Yapısı, Faaliyetler, İç Kontrol Yapısı.....	58
4.3.1. Finansman Şirketlerinde Örgüt Yapısı	66
4.3.2. Finansman Şirketlerinde Kredi Süreci	68
4.3.3. Finansman Şirketleriyle İlgili Yasal Düzenlemeler.....	69
4.3.3.1. Finansman Şirketlerinin Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun Yönünden İncelenmesi	69
4.3.3.2. Finansman Şirketlerinin Rekabetin Korunması Hakkında Kanun Yönünden İncelenmesi	75

4.3.3.3. Finansman Şirketlerinin Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Yönünden İncelenmesi.....	82
4.3.3.4. Finansman Şirketlerinin Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun Yönünden İncelenmesi	85
4.3.3.5. Finansman Şirketlerinin Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Yönünden İncelenmesi	86
4.3.3.6. Finansman Şirketlerinin Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği Yönünden İncelenmesi	87
4.3.3.7. Finansman Şirketlerinin Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetmeliği Yönünden İncelenmesi	89

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

5. FİNANSMAN ŞİRKETLERİNDE İÇ KONTROL UYGULAMASI	93
5.1. Kontrol Ortamı	94
5.1.1. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi.....	95
5.1.2. Yönetimin Felsefesi ve Çalışma Tarzı	111
5.1.3. Mesleki Yeterlilik.....	114
5.1.4. Örgüt Yapısı	115
5.1.5. Yetki ve Sorumluluk Dağılımı	118
5.1.5.1. İç Kontrol, Yasal Uyum ve Risk Yönetimi Biriminin Sorumlulukları	118
5.1.5.2. Uyum Görevlisinin Yetki ve Sorumlulukları.....	120
5.1.5.3. Diğer Birimlerin Yetki ve Sorumlulukları	122
5.1.6. Dürüstlük ve Meslek Ahlakı	124
5.1.6.1. Yasalara Uyum,	124
5.1.6.2. Şirket Varlıklarını Korumak	125
5.1.6.3. İş Yerinde Davranış Kuralları	126

5.1.6.4. İş Arkadaşlarına Saygı.....	126
5.1.6.5. Ekip Çalışması	126
5.1.6.6. Özel Hayata İlişkin Kurallar	127
5.1.6.7. Şirkete Karşı Sorumluluklar	127
5.1.6.8. Müşterilerle İlişkiler.....	128
5.1.6.9. Kişisel Veriler ve Şirket Verilerinde Gizlilik	129
5.1.6.10. İşlem Yasakları.....	130
5.1.6.11. Hediye Kabul Etme Kuralları.....	131
5.1.6.12. Hediye Verme ve Bağış Yapma Kuralları	132
5.1.7. İnsan Kaynakları Politikaları ve Uygulamalar	132
5.2. Risk Değerlendirmesi	143
5.2.1. Operasyonel Hedeflere Yönelik Çalışmalar	157
5.2.2. Raporlama Hedeflerine Yönelik Çalışmalar	158
5.2.2.1. İç Finansal Raporlama	158
5.2.2.2. Dış Finansal Raporlama	160
5.2.3. Mevzuata Uyum Hedeflerine Yönelik Çalışmalar	161
5.3. Kontrol Faaliyetleri	163
5.3.1. Üst Düzey Gözden Geçirmeler	164
5.3.2. Birim Yöneticilerinin Doğrudan Gerçekleştirdikleri Faaliyetler	167
5.3.2.1. Bütçe Planlama Süreci	167
5.3.2.2. Finansal Raporlama	168
5.3.2.3. Muhasebe Kayıtlarına İlişkin İşlemler ve Kontroller	169
5.3.2.4. Mal Hizmet Alımları ve Aidat Ödemeleri	171
5.3.2.5. Yasal Bildirimler	173
5.3.2.6. Hazine İşlemleri.....	174
5.3.3. Bilgi İşleme Süreçleri.....	175
5.3.4. Fiziksel Kontroller	179
5.3.5. Bayi Evrak Kontrolü	179
5.3.6. Kredi Evrak Arşivi	181

5.3.7. Etkinlik ve Verimlilik Göstergeleri	182
5.3.8. Görevlerin Ayrılığı İlkesi	184
5.4. Bilgi ve İletişim	184
5.4.1. Bilgi.....	185
5.4.2. İletişim.....	190
5.5. İzleme	194

BEŞİNCİ BÖLÜM

SONUÇ VE ÖNERİLER	199
KAYNAKÇA	203