

KÜÇÜK İŞLETMELERİN SÜREKLİLİĞİ KONTROL LİSTESİ

KOVID-19 Sonrası Nasıl Hayata Kalacaklar
ve Başarılı Olacaklar?



International
Federation
of Accountants®



ULUSLARARASI MUHASEBECİLER FEDERASYONU
International Federation of Accountants (IFAC)

529 Fifth Avenue, 6th Floor
New York, New York 10017 USA

Bu yayın, Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu (IFAC) tarafından yayınlanmıştır. IFAC'ın misyonu kamu yararına hizmet etmek, yüksek kaliteli mesleki standartlara uyumun tesis ve teşviki yolu ile dünya çapında muhasebe mesleğini güçlendirmek ve güçlü uluslararası ekonomilerin gelişmesine katkıda bulunmak, bu gibi standartları uluslararası yakınsamasını arttırmak, mesleğe ilişkin konularda ve kamu yararı meselelerinde görüş bildirmektir.

Bu yayını IFAC Küçük ve Orta Büyüklükteki Muhasebe Firmaları (SMP) Komitesi'nin web sitesinden yalnızca kişisel kullanım için ücretsiz olarak indirebilirsiniz.

Mayıs 2020, IFAC. Tüm hakları saklıdır.

TÜRMOB YAYINLAMA İZİNİ

“Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu (IFAC) tarafından Mayıs 2020’de İngilizce olarak yayınlanan, “Küçük İşletmelerin Sürekliliği Kontrol Listesi - Kovid-19 Sonrası Nasıl Hayata Kalacaklar ve Başarılı Olacaklar?” yayını TÜRMOB tarafından Mayıs 2020’de meslek mensuplarımız ile akademisyenlerin çalışmalarında kullanılmak üzere eğitim amaçları için IFAC’tan izin alınarak Türkçe diline çevrilmiştir. IFAC yayınlarının tamamının onaylanmış metinleri IFAC tarafından İngilizce olarak yayınlanır. IFAC söz konusu tercümenin doğruluğu ve eksiksiz olması ya da bunların bir sonucu olarak ortaya çıkabilecek eylemler için bir sorumluluk üstlenmez.

IFAC tarafından yayınlanan İngilizce *metin* “*Small Business Continuity Checklist-How To Survive And Thrive Post Covid-19*” © Mayıs 2020. Tüm hakları saklıdır.

Türkçe metin “*Küçük İşletmelerin Sürekliliği Kontrol Listesi - Kovid-19 Sonrası Nasıl Hayata Kalacaklar ve Başarılı Olacaklar?*” © Mayıs 2020. Tüm hakları saklıdır.

Orijinal Adı: “*Small Business Continuity Checklist-How To Survive and Thrive Post Covid-19*”

Telif, ticari marka ve izin bilgileri veya iletişim için permissions@ifac.org .

Yayın yılı: Mayıs 2020

Giriş

KOVID-19'un daha önce hiç tecrübe edilmemiş koşulları, birçok işletmenin daha önce hiç karşılaşmadıkları zorluklar ile yüzleşmelerine neden oldu. Çoğu küçük işletme için, bu kriz süresince yardım ve rehberlik konusunda yardım isteyebilecekleri güven sağlayan bir danışmana sahip olmak son derece önemlidir.

Küçük ve Orta Büyüklükteki Mesleki Firmalar (SMP'ler), bu oldukça zorlu zamanlarda müşterilerinin işleri konusunda derin bilgiye sahip ve faaliyetlerini devam ettirmelerine yardımcı olacak uzmanlık becerilerinin çoğuna sahiptir.

İhtiyaç duyulan danışmanlığın niteliği ve kapsamı, KOVID-19 salgını öncesinde işletmelerin faaliyette bulunduğu iş kolu, nakit rezervleri ve işletmenin performansı dahil çok çeşitli faktörlere bağlı olacaktır. Krizin ilk zamanları, devlet teşvik ve yardımlarına erişim konusunda yardıma ihtiyaç vardı. İşletmelerin çoğu şu anda uzun süreli değişen koşullar ile karşı karşıyalar (örneğin "gelecekteki" normal) ve yardım ve doğru tavsiyeler almaya devam devam edecekler. Bir muhasebe meslek mensubu, riski etkin bir şekilde yönetmeye ve azaltmaya yardımcı olabilir, daha doğru kararların nasıl alınacağını açıklayabilir ve işletmeyi orta ve uzun vadede güçlendirebilir.

Küçük İşletmelerin Sürekliliği Kontrol Listesi, işletmelerin karmaşa zamanlarında faaliyetlerine devam etmeleri için Finansal Yönetim Görevleri ve Stratejik Yönetim Görevleri olarak iki önemli alanı kapsayan bir tanı aracıdır. Bu kontrol listesi işletme için kapsamı bir yükümlülükler listesinden ziyade hemen uygulanması gereken öncelikli hedeflerin belirlenmesine yardımcı olacak bir araçtır.



Finansal Yönetim Görevleri

Zamanında ve doğru bir şekilde elde edilen finansal bilgi oldukça önemlidir. İşletmenin faaliyetlerini nasıl yürüttüğünü anlamak ve acil eylem gerektiren faaliyet alanlarını tespit etmek için aşağıdaki finansal yönetim görevleri dikkate alınmalıdır:

Faaliyet	Değerlendirilmesi Gereken Eylemler	Yorumlar
<ul style="list-style-type: none">➤ Finansal tabloları hazırlayın, inceleyin ve analiz edin:<ul style="list-style-type: none">✓ Finansal performans tablosu (gelir / kar ve zarar tablosu)✓ Finansal durum tablosu (bilanço)✓ Nakit akış tablosu	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Kar/zarar tablosu, bilanço ve nakit akış tablosu, düzeltici eylemin uygulanması için zamanında sorunların tespit edilmesine yardımcı olabilir.<input type="checkbox"/> Cari oran, stok/envanter dönüşüm hızı gibi finansal tablolarda yer alan önemli oranları hesaplayın	
<ul style="list-style-type: none">➤ En iyi, en kötü ve beklenen durum senaryosunu kullanarak 3 aylık, 6 aylık ve 12 aylık nakit akış tahminleri hazırlayın ve bunları inceleyin.➤ Likidite pozisyonunu güçlendirin	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Gerçek olayları yansıtmak ve süregelen nakit pozisyonlarını izlemek için nakit akış tahminlerini düzenli olarak güncelleyin.<input type="checkbox"/> Gelecekte yaşanabilecek nakit sıkıntılarını göz önünde bulundurun, Örneğin, seyahat ve pazarlama gibi hangi giderlerin azaltılabileceği veya hangi faaliyetlerin geçici olarak durdurulabileceği gibi.<input type="checkbox"/> Gelecekteki nakit akışları negatif yönde hareket etmeden önce işletmenin ne kadar süre devam edebileceğini konusunu araştırın.<input type="checkbox"/> İyi pazara sahip ürün grupları / hizmetlerine daha fazla odaklanmak gibi işletmeye giren nakit miktarını arttırmaya yönelik adımları göz önünde bulundurun.<input type="checkbox"/> Dış finansal kaynaklara (örneğin açık kredi kullanma imkanları) erişim sağlayın	
<ul style="list-style-type: none">➤ İşletmenin faaliyet alanlarının, devlet tarafından sunulan KOVİD-19 hibe veya yardımlarını talep etmek için uygun olup olmadığını tespit edin.	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Hangi teşvik / yardım / kredilerin olduğunu ve bunlardan yararlanma şartlarını araştırın.	
<ul style="list-style-type: none">➤ Tahminleri hazırlamak amacıyla varsayımlardaki değişiklikler ile ilgili bir duyarlılık analizi yapın.	<p>Aşağıdakileri göz önünde bulundurun:</p> <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Satışlar daha da düşerse, örneğin %15 veya %20<input type="checkbox"/> Firma için önemli bir müşteriyi kaybetmenin etkisi<input type="checkbox"/> Firma için önemli bir tedarikçi teslimat yapamıyorsa	

Faaliyet	Değerlendirilmesi Gereken Eylemler	Yorumlar
	<input type="checkbox"/> Önümüzdeki 3, 6 ve 12 ay içerisinde operasyonel ve finansal pozisyonlar için en iyi ve en kötü durum senaryoları.	
<p>➤ Aşağıdakiler ile işletme sermaye kalemlerini inceleyin:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Stok/envanter bakiyesi ✓ Bankadaki nakit 	<input type="checkbox"/> Daha az satış, stok değerinin kayıttan düşürülmesi gerektiği veya artık kullanılmıyorsa kayıttan düşülmesi anlamına gelir.	
<p>➤ Alacakları hesabı / defteri kebir bakiyelerini inceleyin</p> <p>➤ Vadeli siparişleri ve müşteri ödeme dönemlerini inceleyin</p>	<input type="checkbox"/> Daha eski / çevrim hızı düşük olan stok /envanterlerin geri dönüştürün, yeniden kullanın veya atın.	
<p>➤ Bazı varlıkların piyasa değerini inceleyin</p>	<input type="checkbox"/> Envanterler ile ilgili öngörülen zararları azaltmak için özel koşullar altında satış olasılıklarını araştırın.	
	<input type="checkbox"/> Stok/envanterler için aşırı harcama yapılmasını önlemek amacıyla satın alma prosedürlerini inceleyin.	
	<input type="checkbox"/> Yüklü miktarda ödenmemiş borcu olan müşterileri belirleyin ve takip edin - ödeme planları yeniden müzakere edilebilir, örneğin ödeme dönemi geçmiş borçların kapatılması için doğrudan borçlanma (ve ödeme dönemi gelenleri toplama)	
	<input type="checkbox"/> Hizmet ya da ürün teslim edilir edilmez hemen faturalandırın.	
	<input type="checkbox"/> İşletmeyi genişletmeye veya daraltmaya yönelik kısa vadeli ihtiyaçları planlamak amacıyla ileri tarihli siparişleri inceleyin. Örneğin, müşteriler artıyor mu veya siparişler iptal ediliyor mu ve eğer öyleyse, kredi riski nedir?	
	<input type="checkbox"/> Yeni / mevcut müşteriler için kredi kontrollerini ve limitlerini değerlendirin.	
	<input type="checkbox"/> Online ödemeler için yeni süreçler başlatılabilir.	
	<input type="checkbox"/> Nakit miktarını arttırmak için faktoring alacaklarının göz önünde bulundurun	
	<input type="checkbox"/> Bir muhasebe meslek mensubu veya gerektiğinde değerlendirme uzmanını ekibine dahil edin	
	<input type="checkbox"/> Nakit miktarının artırılması için hangi varlıkların satılabileceğini düşünün.	
	<input type="checkbox"/> Önemli sermaye harcamaları veya yatırımları değerlendirin veya erteleyin	

Faaliyet	Değerlendirilmesi Gereken Eylemler	Yorumlar
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Borç / alacak hesaplarını incele ➤ Tedarikçiler ile yapılan sözleşmeleri veya ödeme şartlarını incele 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Finansal ödemeleri erteleme veya yeniden değerlendirme seçeneklerini araştırın. Örneğin daha küçük taksitler, ödeme indirimleri, daha uzun süreli ödeme vadeleri gibi. <input type="checkbox"/> Malların nasıl tedarik edileceğini inceleyin. Örneğin, münhasırlık (tek satıcılık) maddelerinin yeniden gözden geçirilmesi gibi. <input type="checkbox"/> Önemli ürünler için alternatif tedarikçileri gözden geçirin <input type="checkbox"/> Sözleşme yükümlülüklerini anlamak için sözleşmelerini inceleyin ve koşullar sebebiyle, siparişlerin ihtiyaçlara bağlı olarak değişip değişmeyeceğini anlayın (örneğin, iptal edildi, azaltıldı veya artırıldı). <input type="checkbox"/> Düzenleyiciler tarafından sunulan ödeme ertelemelerini araştırın <input type="checkbox"/> Mücbir sebep konulu sözleşme maddelerini araştırın 	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Banka kredileri, kiralamalar, kredi kartları veya diğer finansmanları inceleyin: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Geri ödeme planları ve likidite şartları kontrol edin. ✓ Borç taahhütleri ile uyumu kontrol edin ➤ Ofis ve ekipman kiralamaları gibi finansal taahhütleri gözden geçirin ➤ Hangi varlıkların hangi krediler için teminat olarak gösterilebileceğini kontrol edin 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak için neyin gerekli olduğunu iyi anlayın <input type="checkbox"/> Dış finansman arama seçenekleri araştırın veya ödemeleri krediler ile (veya faiz oranları) yapma konusunu müzakere edin ve borcun yeniden yapılandırma planlarını yapın. <input type="checkbox"/> Bir işletme eğer sözleşmeyi ihlal ediyorsa (ya da yakın gelecekte sözleşmeyi ihlal etmesini bekliyorsan) hemen bankaya bildirin <input type="checkbox"/> Mal sahibi ile kira şartları ve ödeme seçeneklerini görüşün. <input type="checkbox"/> Kirayı sona erdirmeye seçeneklerini değerlendirin. <input type="checkbox"/> Ofis ve ekipman kiralamalarına ilişkin imtiyazları müzakere edin 	

Stratejik Yönetim Görevleri

Özellikle önemli değişiklikler varsa, iş stratejisi, planlaması ve operasyonel prosedürlerin incelenmesi önemlidir.

Faaliyet	Değerlendirilmesi Gereken Eylemler	Yorumlar
<ul style="list-style-type: none">Personelin sağlığı ve güvenliğini temin edin.Mümkün olduğu kadar uzaktan çalışmaya olanak sağlayın	<ul style="list-style-type: none">Sistemler ve süreçlerin üzerindeki etkisi ve değişiklikler dahil uzaktan işlemleri araştırın.Evde çalışabilen personele IT ekipmanı sağlayın.Personel için esnekliği ve iş-yaşam dengesine izin verin.Gerekirse personele kişisel koruyucu ekipmanlar sağlayın.Verimlilik ve uygunluk beklentilerini yönetin. Örneğin, alternatif çalışma programları ve güvenli bir şekilde işe gidiş-geliş gibi.Çalışanların karşılaştıkları zorluklar ve sorunlar konusunda empati kurun. Örneğin, tatil ve hastalık izni politikalarında değişiklik yapılması.İş yerinizi Anti kontaminasyon (enfeksiyondan koruyucu) müdahaleler için iş yerinizi hazırlayın ve iyice temizlendiğinden ve dezenfekte edildiğinden emin olun	
<ul style="list-style-type: none">Personele liderlik yap ve net iletişim kurun.	<ul style="list-style-type: none">Daha sık mesajlaşma ve mükemmelin üzerinde hızı hedefleyin - iş dışındaki konular ile ilgili temas alanlarını arttırın, örneğin, sanal sosyal etkinlikler düzenleyin.Etik, verimlilik ve iş birliğini devam ettirme yollarını düşünün.Her düzeyde yaratıcılığa, yeniliğe ve karar almaya ilham verin.Güven inşa et, personeline destekle ve duygusal kaygılar ve kişisel sağlığı anlayın.Gelecekteki operasyon planları konusunda şeffaf olun.İşletmenin nasıl hayatta kalacağı ve başarılı olacağı konusunda personelden görüş isteyin.	
<ul style="list-style-type: none">Düzenleyici yükümlülükleri inceleyin.	<ul style="list-style-type: none">Finansal ve vergi ile ilgili raporlamalar konusunda son bildirim tarihlerindeki ertelemeleri kontrol edinSon tarihinden önce işlem yapmanın avantajlı olup olmadığı araştırın, örneğin, erken başvuru veya bildirme hükümet desteğine ve/veya geri ödemelere daha hızlı erişilmesini sağlayabilir.	

	<ul style="list-style-type: none">Grup halinde toplantıların yasaklanması gibi KOVİD-19 kaynaklı yeni yükümlülükleri değerlendirin	
<ul style="list-style-type: none">Stratejik planı güncelleyinGüçlü Yönler, Zayıf Yönler, Fırsatlar ve Tehditler (SWOT) Analizi Yapın	<ul style="list-style-type: none">İşletmenin devamlılığına ilişkin planlar geliştirin / güncelleyin ve bunun daha önce görüşmemiş bir kriz olduğunu kabule ederek risk miktarını ölçün.Hangi ürün ya da hizmetlerin sürekli nakit akışı için hayati olduğunu ve korunması gerektiğini tespit edinHacim ve karlılığı maksimum düzeyde olan en çok talep gören hizmet/ürünlere odaklanınBazı faaliyetlerin güçlenmesi için kaynakların yeniden dağıtılması gerekip gerekmediğini veya sözleşmeli/geçici personele gerek olup olmadığını değerlendirin.Yeni ve farklı gelir fırsatları veya alternatif pazarlara ilişkin seçenekleri incele ve bu pazarlara girme olasılığını araştır - müşteri davranışındaki değişikliklerden farklı ihtiyaç ve taleplerin nasıl karşılanacağını düşününİşleri yürütmek ve müşterilere ürün / hizmet sunmak için yeni yolları araştırınÇekirdek personel ile karar alma sürecini merkezileştirinYapısal değişikliklere olanak sağlayın ve uzun vadeli etkileri değerlendirin (yalnızca bugünü değil yarın ve sonrasını da etkileyecek değişiklikleri)yeni normalini incelemek ve ulaşmak için hangi geçiş adımlarının gerekli olduğunu düşünün	
<ul style="list-style-type: none">Online iş süreçleri yaratın veya arttırın	<ul style="list-style-type: none">Müşterilerin evde kaldığını ve alış-verişini online olarak yaptıkları düşünüldüğünde, söz konusu müşterilere ulaşmak için online iş süreçleri yaratmayı veya arttırmayı düşünün. Örneğin, doğrudan web sitesi ve sosyal medya kanallarıyla.Online satış konusunda, müşterilerinize ürün veya hizmetleri en iyi nasıl ulaştıracağınızı düşünün.	
<ul style="list-style-type: none">Müşteriler ile temas halinde olun - işletmenin nasıl karşılık vereceği uzun süreli bağlılık ve itibarın zedelenmesi riski açısından oldukça önemli olacaktır.	<ul style="list-style-type: none">Müşteri/müşteri sözleşmelerini önceliklendirin. Örneğin, hala devam eden faaliyetler ve hizmetler konusunda önemli müşteriler ile düzenli olarak iletişime geçin.Fırsatçı gibi görünmeden, müşteri ilişkilerinin devamlılığı konusunda yardımcı olacak teklifleri müşteriler ile paylaşmayı değerlendirin.	

	<ul style="list-style-type: none"> • Mümkün olduğu kadar müşteri deneyimlerini online olarak konumlandırın. • E-posta, video, sosyal medya gibi çeşitli iletişim araçlarından yararlanın ancak kişisel temas için doğrudan telefon ile iletişimi ihmal etmeyin. • Hali hazırda var olan müşteri ilişkileri yönetiminin (CRM) sistemleri ve verilerinde yararlanın. • Mşterilerinize sunduğunuz hizmetleri alternatif yollar ile nasıl sunabileceğinizi değerlendirin. 	
<ul style="list-style-type: none"> • "Politikalar Rehberi" oluşturun, güncelleyin/inceleysin. <ul style="list-style-type: none"> o Personelin para harcamaya yetkisini inceleyin. o Yolsuzluk riskini değerlendirin. o Politikalarınız konusunda personeli bilgilendir ve eğitim verin 	<ul style="list-style-type: none"> • Varlıkları korumak için uygun i kontrolleri inceleyin: <ul style="list-style-type: none"> o İşlemlerin onayı o Tüm demeler için yetki düzeyi, tedarikçi/müşteri sözleşmelerinin kabul o şartların yeniden müzakere edilmesi (deme, hizmetin sunumu vb). o Online sistem güvenliği erişimi • Yüksek düzeyde yolsuzluk (hile) riski olabileceği için, hileyi nleme tedbirleri hakkında personel ile işbirliği yapın ve prosedürlere ve politikaların takip edilip edilmediğini tespit edin. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Aşağıdakilerin yer aldığı IT sistemlerini inceleyin ve güncelleyin: <ul style="list-style-type: none"> o Yazılımı kullanmak için gereken lisanslar güncellenmesi o Dijital kapasiteler genişletilmesi ve siber güvenlik protokolleri etkinleştirilmesi o Sıklıkla yedekleme yapılması ve ofis dışında saklanması o İhtiyaç duyulan personel eğitimleri düzenlenmesi o Afetten koruma planının incelenmesi 	<ul style="list-style-type: none"> • Mümkünse siber güvenlik konusunda daha fazla yatırım yapın • Siber suç ve dolandırıcılık e-postalarının farkında olun - özel bir şirket verisini paylaşmadan önce iki kez düşünün. • Yazılımların güncel versiyonlarının kullanıldığından, izinsiz kopya olmadığından, lisans sayılarının kullanıcı sayılarını karşılamak için yeterli olduğundan emin olun. • Bant genişliklerini, VPN alt yapılarını ve en yoğun koşullar altında güvenliği sağlayacak ve veriyi koruyacak önlemleri test edin. • Personelin alınan yedeği nasıl yükleyeceğini ve çalıştıracağını bilip bilmediğini test edin. • Online araçlar ve sanal toplantılar hakkında eğitimler düzenleyin. • Uygulamalı bilginin kurum içi transferini arttırmak amacıyla her bir yazılım ürünü için bir "kalite sorumlusu" atayın. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Aşağıdakiler dahil işletme sigorta kapsamını inceleyin: <ul style="list-style-type: none"> o Politika türü 	<ul style="list-style-type: none"> • Sigortanın, iş kesintisi, finansal kayıplar, iflas, hayat sigortası, gelir değişimi gibi kapsamlarının olup olmadığını araştırın. 	

<ul style="list-style-type: none">○ Yerinde teminat miktarı		
<ul style="list-style-type: none">• İşletmelerde kullanılan kaynakların azaltılmasına ilişkin yolları araştırın Aşağıdakileri göz önünde bulundurun:<ul style="list-style-type: none">○ Gerekli personel○ Su, elektrik, gaz, petrol/dizel kullanımı○ Mümküne yerel tedarikçilerin kullanımı○ Verimsiz adımlar veya süreçleri ortadan kaldırın.	<ul style="list-style-type: none">• Önemli görevleri devam ettirmesi gereken personel gibi personel düzeylerini inceleyin, işten çıkarmalar, tazminatın düşürülmesi, çalışma saatlerini düşünün ve• Hissedarlar temettülerini azaltın• Seyahat ve eğlenceyi azaltmak gibi maliyetleri azaltacak fırsatları tespit edin.	



IFAC Network KOVİD-19 Kaynakları

Bilgiyi tek bir merkezde toplamak için, IFAC, muhasebe meslek örgütleri (PAO) ve diğer paydaşların önemli kaynakları, rehberleri ve tavsiyelerini bir araya toplayan bir KOVİD-19 [websitesi](#) geliştirmiştir.

Konu başlıkları, Denetim, Finansal Raporlama, İşletmenin Sürekliliği & Kriz Yönetimi ve Mesleki & Kişisel Zindelik

Hedefimiz, örgütlerin ve bireylerin bu hızla gelişen duruma uyum sağlama, yenilikçi olma ve yönetme çevikliğini göstermelerine yardımcı olmaktır.

Knowledge Gateway

Küresel muhasebe mesleğini etkileyen ilgili makaleleri, videoları ve kaynakları bulmak için IFAC Bilgi Ağ Geçidi'ni ziyaret edin ve iki haftada bir eklenen içeriği özetleyen iki haftalık bir haber bülteni almak için kaydolun.

IFAC, üyesi olan meslek örgütleri ile birlikte, küresel muhasebe mesleğinin uygunluğu, itibarı ve değerini artırarak kamu yararına hizmet eder. IFAC'ın üç stratejik hedefi aşağıdaki gibidir:

- Yüksek kaliteli uluslararası standartların geliştirilmesine, benimsenmesine ve uygulanmasına katkıda bulunmak ve desteklemek
- Mesleği geleceğe hazır bir meslek haline getirmek
- Küresel mesleğin sesi olarak öncü olmak

Daha fazla bilgi için christopherarnold@ifac.org.

Görüşe Açık Taslaklar, İstişare Raporları ve diğer IFAC yayınları IFAC tarafından yayınlanmıştır ve telif hakkı IFAC'a aittir.

IFAC, bu yayındaki bilgilere güvenerek hareket eden ya da hareket etmekten imtina eden herhangi bir kişinin neden olan kayıba, bu kayıp ister ihmal isterse de başka bir şekilde olsun, sorumluluk kabul etmez.

IFAC logosu, ABD'de ve diğer ülkelerde "International Federation of Accountants", ve "IFAC" IFAC'ın tescilli ticari markalarıdır ve hizmet markalarıdır.

Copyright © 2020 Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu (IFAC). Tüm hakları saklıdır. Bu belgenin kopyalarının çoğaltılması, saklanması veya yayınlanması ya da başka benzer bir durumda kullanılması için, yasaların izin verdiği haller dışında, IFAC'tan temin edilecek bir yazılı izin gerekecektir. İletişim permissions@ifac.org

ISBN: 978-1-60815-443-2

International Federation of Accountants
529 Fifth Avenue
New York, NY 10017
ABD
+1 (212) 286-9344



 [@IFAC_SMP](https://twitter.com/IFAC_SMP)

 [_IFAC-SMP-Community](https://www.linkedin.com/company/IFAC-SMP-Community)

 [_International Federation of Accountants](https://www.facebook.com/InternationalFederationofAccountants)