

Faizsiz Finans Muhasebe Standartlarının Mali Tabloların Sunuluşuna Etkileri Üzerine Bir Araştırma¹

(A Research on the Effects of Islamic Accounting Standards on the Presentation of Financial Statements)

Ozan ÖZDEMİR^{id}^a Yavuz DEMİRDÖĞEN^{id}^b YOUSSEF OUSHAR^{id}^c

^a Süleyman Demirel Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Bankacılık ve Finans Bölümü, Isparta/Türkiye.
ozanozdemir@sdu.edu.tr

^b Süleyman Demirel Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Bankacılık ve Finans Bölümü, Isparta/Türkiye,
yavuzdemirdogen@sdu.edu.tr

^c Süleyman Demirel Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Bankacılık ve Finans Bölümü, Isparta/Türkiye.
ausharyoussef@gmail.com

MAKALE BİLGİSİ	ÖZET
Anahtar Kelimeler: Faizsiz Finans Muhasebe Standartları Mali Tablolar Katılım Bankacılığı Gönderme Tarihi 17 Mart 2019 Revizyon Tarihi 15 Haziran 2019 Kabul Tarihi 21 Haziran 2019	Amaç – Finansal sistemde etkinliğini artıran katılım bankalarının bir kısmının buldukları ülkelerde niteliklerine uygun olmayan mevzuat alanında faaliyet göstermesi, birçok ülkede kabul gören İslâmi Finans Kuruluşları Muhasebe ve Denetim Kuruluşu (AAOIFI)'nin yayınladığı İslâmi (faizsiz finans) muhasebe standartlarının önemini ortaya çıkarmaktadır. Bu çalışmada; faizsiz finans muhasebe standartlarının (FFMS), katılım bankalarının finansal raporlamalarına (mali tabloların sunumu ve açıklama düzeyine) etkisinin belirlenmesi amaçlanmıştır. Yöntem – Çalışma geleneksel muhasebe standartları (IAS/IFRS) ile faizsiz finans muhasebe standartlarına göre sunuluşlara, özellikle de finansal durum tabloları ve gelir tablolarının arasındaki farklılıklara odaklanmaktadır. Çalışma kapsamında temel mali tablolar sunuluş yönünden karşılaştırmalı olarak analiz edilmiştir. Bulgular – Çalışmada elde edilen sonuçlar, uluslararası muhasebe standartlarına göre yapılan finansal raporlamanın, katılım bankalarına özgü mali işlemlerin sunumunu ve açıklama gerekliliklerini yeterince sağlamadığını ortaya koymaktadır. Tartışma – Çalışma sınırlılıkları çerçevesinde, katılım bankalarının, IAS / IFRS standartlarına göre açıklama gereklilikleri tam olarak karşılanmadığı için AAOIFI tarafından yayınlanan faizsiz finans muhasebe standartlarının uygulama gerekliliği ortaya konulmuştur.

ARTICLE INFO	ABSTRACT
Keywords: Islamic Accounting Standards (FASs) Financial Statements Islamic Banking Received 17 March 2019 Revised 15 June 2019 Accepted 21 June 2019 Article Classification: Research Article	Purpose – The rapid expansion of the Islamic Banks within the Financial System and the fact that most of these institutions operate in legislative environments - which are not in compliance with the nature of the Islamic banking structure - require the importance of adopting the Islamic accounting standards published by The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) which are recognized in many countries. Therefore, this study aims to examine the impact of Islamic accounting standards on the level of presentation and disclosure of financial statements in Islamic banks. Design/methodology/approach – The study focuses mainly on the differences between financial position and income statements that are prepared according to conventional accounting standards (IAS/IFRS) and Islamic accounting standards (FASs). Within the scope of the study, the major financial statements were analyzed comparatively in terms of presentation. Findings – The results of the study indicate that the international accounting and reporting standards do not comply with the specificity, contracts and products of the Islamic banks. Discussion – In addition, within the limits of the study, Islamic banks have to adopt the Islamic accounting standards published by AAOIFI since the disclosure requirements under IAS/IFRS standards are insufficient in terms of the level of disclosure in the Islamic banks.

¹ Bu çalışma Süleyman Demirel Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Bankacılık ve Finans Anabilim Dalı'nda, Dr. Öğr. Üyesi Ozan Özdemir danışmanlığında, Youssef Oushar tarafından yazılan Yüksek Lisans Tezi kapsamında hazırlanmıştır.