

SAYIŞTAY TARAFINDAN GERÇEKLEŞTİRİLECEK MALİ DENETİM VE MALİ DENETİMİN SAĞLAYACAKLARI

H.Bahadır BARÇIN / Sayıştay Başdenetçisi

GİRİŞ

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu'nun en önemli yapı taşlarından olan dış denetim süreçlerinin Kanunun öngördüğü şekilde çalışmasının önündeki en büyük engel olarak gösterilen yeni Sayıştay Kanunu 2011 yılı başında yürürlüğe girmiştir.

6085 sayılı Sayıştay Kanunu'nda Sayıştay'ın denetim kapsamında mali denetim ve uygunluk denetimini içeren düzenlilik denetimi ve performans denetimlerini gerçekleştireceği hükme bağlanmıştır. Sayıştay, yeni Kanunundan aldığı güçle birkaç yıldır pilot olarak yürüttüğü mali denetim süreçlerini Kanun kapsamındaki idarelerde başlatmış durumdadır. Bu çalışmamızda idarelerimizde merak ettikleri Sayıştay tarafından gerçekleştirilecek mali denetim süreci ve sağlayacakları açıklanmaya çalışılacaktır.

1.Mali Denetim Kavramı, Amacı

Sayıştay tarafından gerçekleştirilecek mali denetim süreci ve sonuçlarına değinmeden önce mali denetim kavramı üzerinde durmakta fayda bulunmaktadır. İlk olarak şunu belirtmek gerekmektedir ki mali denetim, muhasebe denetimi ve mali tablolar denetimi kavramları birbiri yerine kullanılabilmektedir.

Mali denetim, bütçe uygulamasına ilişkin olarak kamu idarelerinin mali karar ve işlemlerinin denetimidir. Harcama öncesi kontrolden farklı olarak, faaliyetlerin gerçekleşmesinden sonraki bir zamanda yürütülür. Dolayısıyla, denetim başladığında işler olmuş bitmiş, elde izleri (kayıtları ve belgeleri) kalmıştır. Mali karar ve uygulamala-

rın izleri, muhasebe düzeni aracılığıyla sistematik bir şekilde toplanır, anlamlı bir şekilde sınıflanır, işlenir ve kaydedilir. İşte, denetim bu izler üzerinden yürütülür. Kamu idaresinin gelir, gider, borç ilişkileri ile her türlü malları ve kıymetlerine ilişkin işlem ve tasarrufları muhasebe düzeni tarafından kayda alınır. Denetim bu veriler üzerinden gerçekleştirilir. Bu yönüyle mali denetim, muhasebe denetimidir (Bayar, 2008:3).

Muhasebe denetiminin tarihsel gelişimi sürecinde, muhasebe denetimi yaklaşımlarında ve muhasebe denetimi ile ilgilenen taraflarda da değişiklikler olmuştur. İlk yıllarda denetimin ilgili tarafı işletme sahipleri iken, zamanla borç verenler, devlet, sermaye piyasası yatırımcısı gibi diğer gruplarla ilgi duyanların sayısı artmıştır (Güredin, 2007:16). Denetim uygulamalarında kullanılan yaklaşımlar ise zaman içinde aşağıdaki gibi değişmiştir (Bozkurt, 1998:17-18):

- Sanayi devrimi öncesi ve sonrası 1900'lu yıllara kadar belgelerin tamamının incelenmesine yönelik "Belge Denetim Yaklaşımı",
- 1900 -1930 döneminde mali tabloların bir bütün olarak denetimine yönelik "Mali Tablo Denetimi Yaklaşımı",
- 1930'lu yıllardan günümüze kadar gelen ve işletmelerin iç kontrol yapısının incelenmesini de esas alan "Sistemlere Dayalı Denetim Yaklaşımı",
- Günümüzde bilgi teknolojisindeki ve denetim alanındaki gelişmeler sonucu, faaliyet denetiminin yaygınlaşması sonucu "Yönetim Denetimi Yaklaşımı".

- 2000'li yıllardan sonra karşılaşılan büyük ölçekli finansal skandallar sonucu, "Risk Esaslı Denetim Yaklaşımı" ön plana çıkmıştır.

5018 sayılı Kamu mali yönetimi ve Kontrol Kanunu'nun Sayıştay tarafından gerçekleştirilecek dış denetimin düzenlendiği 68'inci maddesinde mali denetim kamu idaresi hesapları ve bunlara ilişkin belgeler esas alınarak, mali tabloların güvenilirliği ve doğruluğuna ilişkin denetim olarak tanımlanmıştır. 6085 sayılı Sayıştay Kanunu'nun 2'nci maddesinde ise mali denetim kavramı 5018 sayılı Kanunu'nun belirlediği ölçüden biraz daha genişletilerek "Kamu idarelerinin hesap ve işlemleri ile mali faaliyet, mali yönetim ve kontrol sistemlerinin değerlendirme sonuçları esas alınarak mali rapor ve tablolarının güvenilirliği ve doğruluğuna ilişkin denetim şeklidir." olarak tanımlanmıştır. Madde metninden de anlaşılacağı üzere mali denetim kavramının içerisinde mali faaliyet, mali yönetim ve kontrol sistemlerinin değerlendirme sonuçları da dahil edilmiştir.

6085 sayılı Sayıştay Kanunu'ndaki mali denetim kavramının kapsam genişliği gerek 5018 Sayılı Kanun'da gerekse Sayıştay Kanunu'ndaki dış denetimin uluslararası standartlarda gerçekleştirileceğine ilişkin düzenlemelerden kaynaklanmaktadır. Uluslararası Yüksek Denetim Kurumları Teşkilatı (INTOSAI) tarafından yayımlanan Denetim Standartlarının 38'inci maddesinde "Devlet denetiminin kapsamı düzenlilik ve performans denetimini içerir." denilmekte 39'uncu maddesinde ise düzenlilik denetiminin aşağıdaki süreçleri içereceği belirtilmektedir:

- a) Sorumlu kurumların mali hesap verme sorumluluklarının, mali kayıtların incelenmesi, değerlendirilmesi ve mali tablolar hakkında kanaat (görüş) belirtilmesi de dahil olmak üzere doğrulanması (tasdik edilmesi);
- b) Bir bütün olarak devlet yönetiminin mali hesap verme sorumluluğunun doğrulanması;
- c) Mali sistemlerin ve işlemlerin ilgili kanun ve düzenlemelere uygunluğunun değerlendirilmesi de dahil olmak üzere denetimi;
- d) İç denetimin ve iç kontrol fonksiyonlarının denetimi;
- e) Denetlenen kuruluşlarca alınan idari kararların doğruluk ve uygunluğunun denetimi;
- f) Denetimden doğan veya denetimle ilgili olan ve Sayıştayca açıklanması gerekli görülen konuların

rapor edilmesi;

Sonuç olarak 6085 sayılı Sayıştay Kanunu'ndaki mali denetiminin de içerisinde yer aldığı düzenlilik denetim kavramı uluslararası standartlara uygun olduğu söylenmelidir.

2. Mali Denetimin Eski Sayıştay Denetiminden Farkı Nedir?

İlk olarak şunu belirtmek gereklidir ki Sayıştay tarafından 832 sayılı Sayıştay Kanunu sürecinde gerçekleştirilen uygunluk denetimi bitmemiştir. Sayıştay denetçileri genel yönetim kapsamındaki¹ idarelerde kamu zararına sebebiyet verdiklerini düşündükleri iş ve işlemler için sorumluların savunmalarını alarak yargılamaya esas rapor düzenleyip sorumluların Sayıştay dairelerindeki mali sorumluluklarına yönelik hesap yargılaması yapılmasını sağlayacaklardır. Dolayısıyla eski Sayıştay Kanunu'ndaki uygunluk denetimi devam edecektir. O zaman yeni denetim sisteminin farkı ne olacaktır?

Mali denetim sürecinin eski Sayıştay denetiminden farkı ilk olarak denetimin gerçekleşeceği hesap yılına aittir. Mali denetim işlemlerin gerçekleştiği cari yıl içerisinde gerçekleştirilecektir. Denetlenen kamu idarelerinden aylık veya üç aylık alınan geçici mizanlar ve kurumdaki diğer denetimler ile idarenin mali faaliyet, mali yönetim ve kontrol sistemlerinin değerlendirmesi gerçekleştirilecek yıl sonu itibari ile hazırlanan mizan sonucunda o yıla ait Sayıştay'ın denetim raporu oluşacaktır. Ayrıca yargılamaya esas rapora konu olabilecek kamu zararlarının yılı içerisinde tahsili imkanı kamu idarelerine sağlandığından idare ve denetçi arasındaki uyumsuzluk oluşturan ve kamu zararına sebebiyet veren hususlar Sayıştay dairelerince yargılanacaktır. Böylece hesap yargılamasının daha hızlı gerçekleştirilmesi imkanı doğacaktır.

İkinci olarak belirtilmesi gereken husus Sayıştay tarafından gerçekleştirilecek denetimin standartlar doğrultusunda gerçekleştirilecek olmasıdır. 5018 sayılı Kanun'un çıkarılış gerekçelerinden olan her denetim elemanının farklı konulara yönelmesi problemi Sayıştay'ca hazırlanan denetim rehberleri yolu ile çözülmüştür. Böylece her kamu idaresini için standart olarak denetlenmesi gereken hususlar uluslararası denetim standartları doğrultusunda denetlenecektir.

1 Merkezi Yönetim Kapsamındaki Kamu İdareleri, Mahalli İdareler ve Sosyal Güvenlik Kurumları

3. Mali Denetim Süreci ve Mali Denetimin Sağlayacakları

Her denetim sürecinde olduğu gibi mali denetim süreçleri de 4 temel aşamadan oluşmaktadır. Planlama, Uygulama, Raporlama ve İzleme.

Planlama aşaması 7 ayrı aşamadan oluşmaktadır. Bu süreçte ilk olarak kurumun yapısı, görevleri, diğer kuruluşlarla ilişkileri, ihtilafları vb. hususlar gerek kurum içerisindeki sorumlularla yapılan görüşmeler gerekse denetim ekibinin yapacağı incelemeler yolu ile analiz edilir. Kurumsal tanıma aşaması denilen bu aşamadan kurumun muhasebe, bilişim ve iç kontrol sistemleri ayrıntılı olarak incelenir. Bu süreçten sonra denetim yapılacak riskli alanlar belirlenir. Riskli alanlar bütçe içerisinde rakamsal büyüklüğe sahip alanlar olabileceği gibi, yapısal özelliklerinden dolayı (ihaleler, kurumun taşınmaz işlemleri .. vb) risk taşıyan alanlarda olabilir. Tüm bu süreçlerden sonra denetim ekibi denetim planını hazırlayarak uygulama safhasına geçer. Denetimin planlaması kurumun mali süreçleri ve iç kontrol süreçlerinin tanınması açısından çok büyük önem arzettiğinden bu sürecin uzun olması mümkündür. Denetimin planlanmasını müteakip denetim ekibince bir denetim programı hazırlanır. Bu programda kamu idaresinin her bir hesap alanına ilişkin nasıl bir denetim yürütüleceği belirtilir.

Denetçi, denetim programının uygulanması aşamasında, denetim hedeflerine ulaşmak için denetim programında tasarladığı denetim prosedürlerini ve tekniklerini uygulayarak denetim kanıtı toplayacaktır. Toplanacak denetim kanıtı denetçinin vereceği denetim görüşüne dayanak teşkil edecektir. Örneğin ihaleli bir mal alım işleminde; ihale işlem ve süreçlerinin mevzuata uygun olup olmadığı, sözleşmenin uygulanmasının doğruluğu, malın muayenesinin ilgili düzenlemelere uygunluğu, malın sözleşme ve şartname hükümlerine uygunluğu, malın tesliminde ilgili belgelerin düzenlenip düzenlenmediği, taşınır kayıt sistem kaydının tam ve doğru bir şekilde yapılıp yapılmadığı, taahhüt aşamasından itibaren muhasebe kayıtlarının tam

ve doğru bir şekilde yapılıp vb.. hususlar değerlendirilip bir sonuca ulaşılır. Burada eğer, ihale işlemi sonucu düzenlenen sözleşme taahhüdü muhasebeye ilgili hesaplarında izlenmiyorsa veya bir sonraki yıla sari taahhütler mali raporlarda görünmüyorsa, bu durum ilgili kurumun mali raporlarının gerçek durumu yansıtmadığına ilişkin bir bulguyu oluşturur. Yine ilgili muhasebe kaydını içeren belge denetim kanıtı olarak alınabilir (Altıntaş, 2011:16).

Planlama ve uygulama süreçlerinden sonra üçüncü aşama olan denetim sonuçlarının raporlanması söz konusudur. Denetim ekibi kamu idaresinin hesap ve işlemleri, mali tabloları mali faaliyet, mali yönetim ve kontrol sistemlerinin değerlendirme sonuçlarına ilişkin olarak kurumsal bir taslak bir rapor olarak Sayıştay Başkanlığınca denetlenen kurumun üst yöneticisine gönderilir³ ve tespit edilen hususlara yönelik 30 gün içerisinde yazılı savunması istenir. Kurumun üst yöneticisi tarafından verilen savunma göz önüne alınarak denetim ekibi tarafından hazırlanan kurumsal denetim raporu Sayıştay içerisinde önce Sayıştay Daireleri sonra Rapor Değerlendirme Kurulu görüşlerinden geçerek Sayıştay Başkanlığınca T.B.M.M.'ye gönderilir.⁴

Kurumsal denetim raporunda Sayıştay'ın tespit ettiği hususlar dışında Sayıştay 'in denetlediği kurum hakkındaki denetim görüşü de yer alır. Sayıştay bu denetim görüşünde aşağıdaki görüşlerden birine yer verecektir.

a) Olumlu görüş : Bu görüş denetlenen kurumun mali tablolarının gerçeği yansıttığını, kurumsal iş ve işlemlerinin hukuka uygun olarak yürütüldüğünü ve iç kontrol sisteminin yeterli olarak çalıştığını belirtmektedir.

b) Şartlı uygun görüş: Tespit edilen noksanlıkların giderilmesi veya yanlışlıkların düzeltilmesi kaydıyla bu görüş verilmektedir.

c) Olumsuz görüş: Denetlenen kurumun mali tablolarının gerçeği yansıtmadığı, kurumsal iş ve işlemlerinin hukuka uygun olarak yürütülmediği ve iç kontrol sisteminin yeterli olarak çalışmadığını belirtmektedir.

d) Görüş verilemez: Bu görüş denetlenen kurumun kurumsal hesabının alınmadığı, kurumsal hesabı oluşturan cetvel ve tablolarının denetlene-

2. 1. Denetlenen Kurumun Genel Olarak Tanınması

2. Mali Sistemin Tanınması

3. Bilişim Sistemlerinin Tanınması

4. İç Kontrol Sisteminin Tanınması

5. Risk Değerlendirmesi

6. İncelenecek İşlemlerin Seçilmesi ve Örnekleme (Ekipler, Yevmiye Defteri Kayıtlarının e-ortamda alınması ile örnekleme yapılması konusunda Başkanlıktan destek alabilirler)

7. Planlamanın Tamamlanması

3 Nisan ayı başında

4 Temmuz ayının 15'ine kadar

meyecek kadar yetersiz olduğunu ve hesap verilebilirlikten uzak olduğunu belirtmektedir.

Bu rapor dışında denetim ekibi tarafından ilgili kamu idaresinde kamu zararına sebebiyet veren işlemler bulunmakta ise bunlar için ayrıca sorumluların savunmaları alınarak yargılama esas rapor düzenlenip sorumlular hakkında Sayıştay Dairelerince hesap yargılanması gerçekleştirilecektir.

Mali denetimin, öncelikle kamu idareleri nezdinde yürütülmesi, yeni mali yönetim ve denetim anlayışının gereğidir. Klasik Sayıştay denetiminin sayman hesapları üzerinden yapıyor olması, denetimin incelenen saymanlık ile sınırlı kalması sonucunu doğurmakta ve bu durumda, birden fazla saymanlığı ilgilendiren konuda diğer saymanlıklardaki uygulamalar hakkında bilgi sahibi olunması mümkün olmamaktadır. Diğer taraftan, sadece sayman hesaplarına dahil olan işlemlerle sınırlı olarak yürütülen denetim, kurumların mali sistemlerini bütün olarak kavrama konusunda da yetersiz kalmaktadır. Kamu idaresi temelinde yapılacak mali denetim ise, bir bütün olarak kamu idaresinin tüm faaliyet, işlem, karar ve süreçlerinin değerlendirilmesi suretiyle kamu idaresinin bütünü hakkında bilgi sahibi olunmasına ve kurumsal düzeyde hataların tespit edilmesine imkan verecektir. Böylelikle TBMM'nin ve kamuoyunun en güvenilir bilgi kaynağı olarak Sayıştay, denetim sonuçlarını kurumsal düzeyde raporlamak suretiyle, adına denetim yaptığı TBMM'ne bir bütün olarak kamu idaresi hakkında yeterli ve güvenilir bilgiler ve öneriler içeren raporlar sunabilecek ve kamu kaynağının gerçek sahibi olan kamuoyunu bilgilendirebilecektir (Ceylan,2010:113).

Kamuoyunun denetim sonuçları ile gün geçtikçe daha fazla ilgi duyduğu ve bu nedenle Sayıştay raporlarının kamuoyuna duyurulması önem arz etmekle birlikte düzenlilik denetiminde hesap verme sorumluluğunun tam olarak sağlanması açısından bir diğer önemli husus Sayıştay tarafından TBMM'ye gönderilen bu raporların parlamentoda görüşülmesidir. 6085 sayılı Sayıştay Kanunu'nun 38'nci maddesinin 4'üncü fıkrasında bu duruma açıklık getirilmiş olup dış denetim genel değerlendirme raporu, faaliyet genel değerlendirme raporu ve aynı Kanununun 42 nci maddesinde belirtilen diğer raporların Türkiye Büyük Millet Meclisi tarafından kamu kaynağının elde edilmesi ve kullanılmasına ilişkin olarak kamu idarelerinin yönetim ve hesap verme sorumluluklarını görüşüleceği; bu görüşmelere Sayıştay Başkanı veya denetimden

sorumlu başkan yardımcısı ile kamu idarelerinin üst yönetici veya görevlendireceği yardımcısının ilgili bakanla birlikte katılması zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır. Söz konusu düzenleme kamu mali yönetim sistemimizde bakan ve üst yöneticilerin kamu kaynağının asıl sahibi vatandaşın oyları ile seçilen ve hükümete bütçe kanunu yolu ile harcama yapma, gelir toplama ve borçlanma olanağı sağlayan TBMM'ye; sorumlulara kendilerine emanet edilen kamu kaynaklarını hukuka uygun, etkili, ekonomik verimli olarak kullanıp kullanmadıkları konusunda hesap sormalarını sağlayacaktır. Ülkemiz kamu mali yönetim ve kontrol sisteminin en büyük eksikliklerinden olan kamu kaynağını asıl yönlendiren bakan ve üst yöneticilerinin hesap verme sorumluluklarının sağlanması açısından bu sistemin bir an önce işlerlik kazanması gerekmektedir.⁵ Aksi halde hesap verme sorumluluğu mekanizması tam olarak işlerlik kazanmayan kamu mali yönetim ve kontrol sistemimiz arzu edilen çıktıyı üretemeyecek ve kaybeden yine kamu kaynağının asıl sahibi vatandaşlar olacaktır.

SONUÇ:

Özel sektörde gerçekleştirilen mali denetim süreçlerinin faydaları aşağıdaki gibi belirtilmektedir.

A- Denetlenen işletmeye sağladığı yararlar:

- 1- Finansal tabloların güvenilirliğini artırır.
- 2- İşletme yönetimi ve çalışanların sahtekârlık yapma eğilimini azaltır.
- 3- Denetlenmiş finansal tablolar resmi kurumlara sunulan finansal rapor ve beyannamelere temel oluşturduklarından bir vergi denetiminin yapılma olasılığı azalacaktır.
- 4- Kredi olanaklarının genişlemesini sağlar
- 5- Maddi hata ve hileleri ortaya çıkartarak gelir ve giderlerin doğru olarak gösterilmesini sağlar.

B- Kamu kuruluşları açısından sağlanan yararlar:

- 1- Vergi beyannamelerine ve mali raporlara olan güven artar.
- 2- Resmi kurumlarca yapılacak olan denetimlerin kapsamı daralır.
- 3- Borçluluk ve iflas hallerine vekâlet ve ortaklık sözleşmelerinin düzenlenmesinde adli mercilere bağımsız ve güvenilir bilgi sağlar.⁶

⁵ Nitekim bu sistem İngiltere, Kanada, Yeni Zelanda gibi gelişmiş ülkelerde benzer şekilde işlemektedir.

⁶ <http://www.asmmmo.org.tr/asmmmo/UserFiles/denetim.doc>

Özel sektörde gerçekleştirilen mali denetimlerinin faydası belirli iken benzer bir denetimin kamu- da gerçekleştirilmesi durumunda nasıl bir etkisi olabilir? Bu sorunun cevabını denetlenen kamu idaresinden başlayarak cevaplamakta fayda bulunmaktadır.

Mali tabloları gerçeği yansıtan ve iç kontrol sistemleri sağlam olarak işleyen kamu idareleri, mali yönetim ve kontrol sistemleri açısından sağlam kurumlardır. Bu kurumlar geleceğe yönelik kaynak ihtiyacını daha iyi planlayabilir ve iç kontrol sistemlerinin sağlamlığı da kaynak israfını engelleyici bir faktördür. Sayıştay tarafından hazırlanan kurumsal raporda denetim görüşü olumsuz olan kurumlar ise kendilerine çeki düzen vermek için Sayıştay'ın önerileri doğrultusunda harekete geçebilirler. Ayrıca bir kamu kurumunun bazı gelirlerinin mali tablolara yansıtılmadığından bahisle Sayıştay tarafından TBMM'ye bildirilmesi şüphesizdir ki parlamentonun o kuruma ayıracağı ödenek miktarında kamu idaresinin ihtiyacından fazla mı ödenek tahsis ediliyor sorusunu gündeme getirecek ve ödenek miktarı değişebilecektir.

Benzer bir analizi bütün bir kamu mali yönetimi ve kontrol sistemi için yapmak da mümkündür. Öncelikle yasama organı bütçeyi görüşürken mali tablolarının doğruluğu ve gerçeği gösterdiğinden emin olduğu kamu kurumları ve idarelerinde ödenek ihtiyacını daha doğru olarak onaylayabilecektir. Mali tabloları olumsuz olarak raporlanan kamu idarelerinin çokluğu devletin tam olarak borç ve alacağını bilememesine ve geleceğe yönelik etkili bir mali planlama yapamamasına sonuç olarak kamu mali yönetiminde kaynakların etkili, ekonomik ve verimli olarak tahsis edilmesini aksatacaktır.

Bu analizi uluslar arası boyutta da yapabiliriz. Kamu mali yönetimindeki bütçesel büyüklükleri çok büyük olan kamu idareleri (SGK ve bazı Bakanlıklar gibi) mali tabloları hakkında Sayıştay tarafından olumsuz görüş verilmesi ve iç kontrol sistemlerinin zafiyetleri olduğunun belirtilmesi uluslar arası derecelendirme kuruluşları tarafından dikkate değer bir tespit olabilir. Ve derecelendirme kuruluşlarının ülkeler için vermekte olduğu puanların bu ülkelerdeki bankacılık faaliyetleri, yatırımcılar, ülkenin borç bulabilmesi kısacası tüm ekonomi üzerindeki etkileri ekonomiyi az çok takip eden herkesin bildiği bir olgudur.

Sonuç olarak ülkemiz yüksek denetim kurumu olan ve yargısal yetkilere haiz Sayıştay tarafından uluslararası standartlara uygun olarak hazırlanmış rehberler önderliğinde gerçekleştirecek mali denetim süreçlerinin ülkemiz kamu mali yönetiminin mali tablolarının gerçeği gösterip göstermediği ve kontrol sistemlerinin 5018 sayılı Kanunu'nun öngördüğü şekilde çalışıp çalışmadığının dışarıdan ve bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, çözüm önerileri getirilmesini ayrıca gerek kamuoyuna gerekse denetim sonuçlarının TBMM'ye raporlanmasını sağlayacaktır. Kamu mali yönetim ve kontrol sistemimize değer katacak böyle bir denetim sisteminin işlevinin artırılması ve arzulanan sonuçları üretmesi açısından Sayıştay'a, denetlenen kamu idarelerine, kamuoyuna ve TBMM'ye şüphesizdir ki önemli görevler düşmektedir. Aksi halde hesap verme sorumluluğu mekanizması tam olarak işlerlik kazanmayan kamu mali yönetim ve kontrol sistemimiz arzu edilen çıktıyı üretemeyecek ve kaybeden yine kamu kaynağının asıl sahibi vatandaşlar olacaktır.

KAYNAKÇA

- Abdullah ALTINTAŞ, 6085 sayılı Kanun Bağlamında Düzenlilik Denetimi, Dış Denetim Dergisi, 3, 2011.
- Doğan BAYAR, Mali Denetim Nedir? Maliye Dergisi, s. 155, 1-10.2008.
- Ersin GÜREDİN, Denetim ve Güvence Hizmetleri, SMMM ve YMM'lere Yönelik İlkeler ve Teknikler, 11. Bası, Arkan Yayınevi, İstanbul, 2007.
- Fatma Betül CEYLAN, Mali Denetim. Dış Denetim Dergisi, 1, 112-115, 2010.
- INTOSAI Denetim Standartları, Erişim: <http://www.sayistay.gov.tr/yayin/yayinicerik/intosai1.htm>
- Nejat BOZKURT, Muhasebe Denetimi, Alfa Yayınevi, İstanbul, 1998.