

MUHASEBE VE DENETİM STANDARTLARINDA GELİŞMENİN BANKALARIN TAKİPTEKİ KREDİ ORANLARINA ETKİLERİNİN AMPİRİK BİR ANALİZİ

Dr. Öğr. Üyesi Mustafa TORUN*

Dr. Öğr. Üyesi Ayşe ATILGAN SARIDOĞAN**

Makale Gönderim Tarihi : 03.03.2021 / Kabul Tarihi : 07.09.2021

Makale Türü: Araştırma

ÖZ

Muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, işletmeler ve sektör düzeyinde pek çok alanda önemli katkılar sağlamaktadır. İşletmeler tarafından ortaya konulan bilgilerin doğruluk ve güvenilirliğinin artmasında, muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi önemli rol oynamaktadır. Bankalar, finansal ve ekonomik istikrar için hayati öneme sahip kurumlardır. Bankaların, kredi dağıtım politikalarındaki başarıları, ülkelerin finansal ve ekonomik istikrarı için kritik öneme sahiptir. Muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, bankalardan kredi almak isteyen kişi ve kurumların mali kredibilitesinin daha sağlıklı değerlendirilmesine önemli katkılar yapmaktadır. Diğer yandan, muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, bankaların da kredi tahsis politikalarında eksiklik ve suiistimallerin önlenmesinde kritik öneme sahiptir. Bu bağlamda, bu çalışmanın temel amacı, muhasebe ve denetim standartlarında gelişmenin, bankaların takipteki kredi oranlarına etkilerini ampirik olarak analiz etmektir. Çalışmada, 2019 yılı için 141 ülkeye ait veriler kullanılarak, regresyon analizi yapılmıştır. Bulgulara göre, muhasebe denetim standartları gelişimi ve kontrol değişkeni olan makroekonomik istikrarın gelişimi, bankaların takipteki krediler oranı değişkenini olumlu etkilemektedir. Muhasebe ve denetim standartlarının gelişimi, bir yandan bankaların kredi tahsis süreçlerinde etkinliğin artmasını sağlayarak diğer yandan kredi talep eden kişi ve kurumların mali kredibilitelerinin daha sağlıklı değerlendirilmesini sağlayarak, bankaların daha başarılı bir kredi dağıtım politikası izlemelerini katkı yapmaktadır. Bu sonuçlara göre, kurumlar, sektörler ve ulusal düzeyde, muhasebe ve denetim standartlarının gelişiminin desteklenmesi, finansal ve ekonomik istikrarın korunmasında önemli katkılar sağlayacaktır.

Anahtar Kelimeler: Muhasebe, Denetim, Standartlar, Bankalar, Takipteki Krediler

Jel Sınıflandırması: E61, G34, M41

* Çanakkale Onsekiz Mart Üni., Biga İİBF, İktisat Bölümü, torun1970@gmail.com, ORCID: 0000-0003-1812-6560

** Çanakkale Onsekiz Mart Üni., Çanakkale SBMYO, Muhasebe ve Vergi Bölümü, aysesaridogan@comu.edu.tr, ORCID: 0000-0001-5160-7687

AN EMPIRICAL ANALYSIS OF THE EFFECTS OF DEVELOPMENTS IN ACCOUNTING AND AUDITING STANDARDS ON NON-PERFORMING LOANS RATES OF BANKS**ABSTRACT**

The development of accounting and auditing standards makes significant contributions in many areas at the business and sector level. The development of accounting and auditing standards plays an important role in increasing the accuracy and reliability of information provided by businesses. Banks are vital institutions for financial and economic stability. The success of banks in loan distribution policies is critical for the financial and economic stability of countries. The development of accounting and auditing standards makes important contributions to the healthier evaluation of the financial credibility of individuals and institutions that want to borrow money from banks. On the other hand, the development of accounting and auditing standards is of critical importance in preventing deficiencies and abuses in banks' loan allocation policies. In this context, the main purpose of this study is to analyse empirically the effects of the improvement in accounting and auditing standards on the non-performing loan ratios of banks. In the study, regression analysis was performed using data from 141 countries for 2019. According to the findings, the development of accounting auditing standards and the development of macroeconomic stability, which is a control variable, positively affect the banks' non-performing loans ratio variable. The development of accounting and auditing standards contributes to the banks' pursuit of a more successful loan distribution policy by increasing the efficiency of the credit allocation processes of the banks on the one hand, and ensuring a healthier evaluation of the financial credits of the individuals and institutions demanding loans. According to these results, supporting the development of accounting and auditing standards at institutions, sectors and national level will make a significant contribution to the preservation of financial and economic stability.

Keywords: Accounting, Auditing, Standards, Banks, Non-Performing Loans

Jel Classification: E61, G34, M41

1. GİRİŞ

Günümüzün artan rekabet ortamında doğru ve güvenilir bilgi paha biçilmez bir özelliğe sahiptir. Kurumlar ve ülkeler sürekli olarak karar süreçlerinde kullanılan bilgilerin doğru ve güvenilir koşullarda üretilmesi için ilkeler, standartlar ve hukuki düzenlemeler yapmaktadırlar. Çünkü doğru ve güvenilir bilgi sayesinde, durum analizleri doğru yapılacak, gelecek daha doğru öngörülebilecek ve planlanan politika ve stratejiler daha başarılı olacak, kısıtlı kaynaklar daha etkin kullanılabilir ve en önemlisi amaçlara daha başarılı bir şekilde ulaşılacaktır. Diğer yandan günümüzde artan bilgi yoğunluğu ve yükselen rekabet koşulları altında sağlıklı karar almak oldukça zorlaşmaktadır. Kurumların karar süreçlerinde temel girdi olan mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği, karar vericilerin durumu analiz edip geleceği öngörmelerinde ve sağlıklı karar almalarında kritik öneme ha-

izdir. Artan rekabet altında karşılaşılan çıkar çatışmalarının en aza indirilmesinde tarafların birbirlerine sundukları mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği önemli rol oynamaktadır. Bu bağlamda, muhasebe ve denetim standartlarının gelişimi kurumlarda, mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği açısından büyük önem arz etmektedir. Sektörel bazda mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği dikkate alındığında bankacılık sektörü; mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği açısından kritik bir sektördür. Çünkü bankalar, ülkelerin finansal ve ekonomik istikrar için hayati öneme sahip kurumlardır. Bankaların, kredi dağıtım politikalarındaki başarıları, ülkelerin finansal ve ekonomik istikrarının seyrini önemli ölçüde etkilemektedir. Diğer yandan, muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, bankalardan kredi almak isteyen kişi ve kurumların mali kredibilitésinin daha sağlıklı değerlendirilmesine önemli katkılar yapmaktadır. Ayı zamanda, muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, bankaların da kredi tahsis politikalarında eksiklik ve suiistimallerin önlenmesinde kritik öneme sahiptir. Bu yüzden mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği yükseldikçe karar vericilerin daha sağlıklı durum analizi yapmaları ve daha doğru politikalar geliştirip amaçlara daha etkin ulaşmaları mümkün olabilecektir.

Bu bağlamda, bu çalışmada, muhasebe ve denetim standartlarında gelişmenin, bankaların takipteki kredi oranlarına etkilerini ampirik olarak analiz edilmiştir. Çalışmada, 2019 yılı için 141 ülkeye ait veriler kullanılarak, regresyon analizi yapılmıştır.

Çalışmanın literatüre göre özgün yönü muhasebe ve denetim standartlarının gelişimi, değişkenin bankaların takipteki kredi oranlarına etkisini ampirik olarak inceleyen literatürün taramasına bağlı olarak saptayabildiğimiz kadarıyla ilk çalışma olmasıdır.

2. LİTERATÜR TARAMASI

Tablo 2.1’de bankaların takip kredi oranlarını etkileyen faktörler üzerine literatür verilmiştir. Buna göre bankaların takipteki kredi oranları üzerinde, banka düzeyine değişkenler, sektörel ve ulusal değişkenler önem arz etmektedir. Literatürde çalışmaların analiz kapsamı ve seçtikleri yöntemlere göre farklılaşan sonuçlar söz konusudur. Banka düzeyinde değişkenler arasında, muhasebe ve denetim standartlarının gelişimi ile ilgili değişkenler, kredi risk değerlendirme mekanizmalarının etkinliği ve denetçilerin denetim yetkinliği gibi konu ile ilgili değişkenlerinde, bankaların takipteki kredi oranlarının azaltılmasında olumlu etkileri olduğuna yönelik tespitler söz konusudur. Bu bağlamda, Anggreni ve Latrini (2021) denetçilerin yaratıcı muhasebe uygulamalarını daha etkili bir şekilde tespit edebildiklerini belirtmişlerdir.

Tablo 2.1: Bankaların Takip Kredi Oranlarını Etkileyen Faktörler Üzerine Literatür

Yazar(lar)	Bulgular
Wahlen (1994)	Çalışmada, Banka mali tablolarının, değişen temerrüt risklerine ilişkin takipteki krediler, kredi zararı karşılıkları ve kredi zararları olmak üzere üç ayrı açıklama sağladığını belirtmişlerdir. Bu konularda mali tabloların kendilerinde, dipnotlarında ve eklerinde önemli bilgiler sunulduğu ifade edilmiştir. Yatırımcılar arasında bu bilgilerin ortaya konuluş şeklinin firmaların gelecekteki mali performansları hakkında önemli bilgiler sunulduğu ifade edilmiştir.
Masood ve Stewart (2009)	Türk bankacılık sektörünün 1999-2001 krizinde karşılaştığı sorunların altında gereksiz devlet müdahalesi, Zayıf kredi riski değerlendirmesi ve Türk ticari bankalarının zayıf sermaye tabanı, uygunsuz muhasebe uygulamaları ve zayıf düzenleme/denetim değişkenleri krizin maliyetlerinin artmasına yol açtığı belirtilmiştir.
Masood vd (2010)	Çalışmada, banka kredi yöneticilerinin, bankaların takipteki kredi oranları üzerindeki rolleri incelenmiştir. Türkiye için, bankalarla ilgili Düzenleme, Uygulama ve Kalitenin bankaların takipteki kredi oranları açıklamada tutarlılık göstermediği diğer yandan Pakistan için ise, kredi yöneticilerin, kişisel çıkar ve siyasi müdahalelerden karar süreçlerinde etkilendikleri ifade edilmiştir.
Jin vd (2011)	Banka başarısızlıkları üzerinde, seçilmiş muhasebe ve denetim kalitesi değişkenlerinin etkileri incelenmiştir. Bu değişkenler arasında anlamlı olan değişkenler olarak, denetçi türü, denetçi endüstri uzmanlığı, Tier 1 sermaye oranı, menkul kıymetleştirilmiş kredilerin oranı, kredilerde büyüme ve kredi karışımı, sorunlu krediler, kredi zararı karşılıkları, ticari kredilerde büyüme, gayrimenkul kredilerindeki büyüme, toplam kredi büyümesi, kredi karması ve kamu bankası olup olmadığı anlamlı değişkenler arasında bulunmuştur.
Haneef vd (2012)	Pakistan bankacılık sisteminde uygun bir risk yönetim mekanizmasının eksik olmasının bankaların takipteki kredi oranlarının artmasına yol açtığını belirtmişlerdir
Nyor ve Mejabi (2013)	Bankaların takipteki kredi oranları üzerinde kurumsal yönetim değişkenleri etkileri incelenmiştir. Nijerya'da kurumsal yönetim değişkenlerinin bankaların takipteki kredi oranları üzerinde bir etkisi olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.
Clementina, ve Isu (2014).	Çalışmada, Nijerya'da bankaların takipteki kredi oranları ve diğer değişkenler arasındaki ilişki incelenmiştir. Makroekonomik istikrar göstergelerinde (GSYİH, Enflasyon, Faiz Oranı) kötüye gidişin, bankaların takipteki kredi oranlarını olumsuz etkilediği tespit edilmiştir. Bankaların takipteki kredi oranlarının azaltılmasında makro politikalarla beraber, finansal sistemde içerden öğrenenlerin ticaretinin azaltılması ve bankaların kredi talep eden müşterilerin mali kredibilite bilgilerini daha iyi şekilde analiz etmesi gerektiği belirtilmiştir.

Yazar(lar)	Bulgular
Bruno vd (2015)	Bankalar için, bankaların takipteki kredi oranlarını azaltmada entegre bir bilgi sisteminin kurulmasının, kredilerde risk ve performans yönetim süreçlerine katkı yapacağı iddia edilmiştir.
Tanasković ve Jandrić (2015).	Bankaların takipteki kredi oranları üzerinde GSYİH artışı, yerel paranın değer kaybı ve döviz cinsinden kredi yükünün yüksek olması ve finansal sistemin gelişmişlik düzeyinin etkili olduğu tespit edilmiştir
Bholat vd (2016)	Ülkelerin, muhasebe rejimleri, firmalar ve veri kaynaklarına göre bankaların takipteki kredi oranları tanımları arasında önemli farklılıklar olduğu ileri sürülmüştür. 2007 küresel ekonomik krizinden sonra, muhasebe birimlerinin ve düzenleyicilerin kredi zararlarının erken tanınması ve bilgilendirilmesi konusunda çaba sarf ettikleri belirtilmiştir.
Anjom ve Karim (2016).	Bankaların takipteki kredi oranları etkileyen değişkenler arasında, kamu borçluluk düzeyi, kredideki büyüme, öz kaynak kârlılığı ve varlıkların getirisi, toplam kredi / toplam aktif oranı, toplam kredinin toplam mevduata oranı ve faaliyet giderlerinin işletme gelirlerine oranı değişkenleri belirlenmiştir.
El-Maude vd (2017)	Bankaların takipteki kredi oranları üzerinde, kredi/mevduat oranı ve banka büyüklüğü anlamlı değişkenler olarak tespit edilmiştir.
Saada (2018)	Tunus borsasına kayıtlı bankalar için 2010-2015 dönemi yapılan analizlerde, Tunus banka kurulunda yabancı yöneticilerin varlığının kredi riskini etkilediği tespit edilmiştir. Çalışmada, tahsili gecikmiş alacakların azaltılmasında risk komitesinin, denetim komitesi ve kredi komitesine göre daha etkili olduğu tespit edilmiştir.
Nicoletti (2018)	Bankaların takipteki kredi oranları üzerinde banka düzenleyici kurumlar ve dış denetçilerin farklı düzeyde etkileri olduğunu ortaya koymuşlardır.
Campanella vd (2020)	Çalışmada İtalyan bankacılık sektöründe, bankaların takipteki kredi oranlarını artıran kriterler incelenmiştir. Çalışmada, bankaların takipteki kredi oranları azaltmak için niteliksel ve niceliksel kriterler üzerine yeni standartların geliştirilmesi gerektiği belirtilmiştir.
Salem et al (2020)	Çalışmada, MENA ülkelerinde faaliyet gösteren hem geleneksel hem de İslami bankalar arasında denetim kalitesinin kazanç yönetimi üzerindeki etkisi analiz edilmiştir. Denetim kalitesi ve muhasebe standartları ile ilgili düzenlemeleri geliştirilmesinin kazanç yönetiminde önemli rol oynadığı vurgulanmıştır.
Hakimi et al (2020)	Bankaların takipteki kredi oranları üzerinde, yolsuzluğun ve hükümet istikrarının belli bir eşik düzeyine kadar etkisi yok iken belirli bir eşikten sonra etkisi olduğu tespit edilmiştir.

Yazar(lar)	Bulgular
Tarchouna et al (2021)	Bankaların takipteki kredi oranları üzerinde, kurumsal yönetimin rolü incelenmiştir. Küçük bankalarda, kurumsal yönetim yapısının zayıflığının kredi kalitesini bozduğu, orta büyüklükte bankalarda kurumsal yönetimin sağlam olduğu, büyük bankalarda ise kurumsal yönetim sistemin etkisizleştirildiği ve gereksiz zararlara yol açan aşırı kredi uygulamaları yapıldığı tespit edilmiştir.

3. AMPİRİK ANALİZ

3.1. Veri

Çalışmada, 141 ülkeye ait değişkenler 2019 yılı için Dünya Ekonomik Forumu Küresel Rekabet Gücü veri tabanından temin edilmiştir. Tablo 3.1’de analizdeki değişkenler için tanımlar verilmiştir.

Tablo 3.1: Analizdeki Değişkenler İçin Tanımlar

Değişken	Tanım
Bankaların Takipteki krediler oranı	<i>Takipteki kredilerin değerinin, bir ülkede faaliyet gösteren tüm bankaların kredi portföyünün toplam değerine bölünmesiyle elde edilen oran. Takipteki kredi oranı performans ölçeğine dönüştürülmüştür. Ölçek 0 ile 100 arasında olup (100 en iyidir)</i>
Muhasebe ve Denetim Standartlarında Gelişme Düzeyi	<i>“Ülkenizde mali denetim ve raporlama standartları ne kadar güçlü?” Anket sorusuna yanıt Puan ölçeği 0 ile 100 (en iyi) arasındadır ”.</i>
Kurumsal Yönetim	<i>Kurumsal yönetim endeksi; denetim ve muhasebe standartları, çıkar çatışması düzenlemesi ve hissedar yönetişiminin gücü olan endekslerden oluşmaktadır. Ölçek 0 ile 100 arasında olup (100 en iyidir)</i>
Makroekonomik istikrar	<i>Küresel Rekabet Edebilirlik Endeksi 4.0’ın Makroekonomik istikrar ayağı, enflasyon seviyesini ve maliye politikasının sürdürülebilirliğini kapsamaktadır. Ölçek 0 ile 100 arasında olup (100 en iyidir)</i>

Kaynak: WEF the Global Competitiveness Index 4.0 2019 Veri Seti

3.2. Yöntem ve Model

Çalışmada, 141 ülkeye ait değişkenler 2019 yılı için inceleme Denklem 1.’deki model çerçevesinde çoklu regresyon analizi ile incelenmiştir. Küresel rekabet gücü endeksinin metodolojisi yıllara göre kısmen veya tamamen değişkenlik gösterdiği için karşılaştırılabilir bir zaman serisi boyutu olmaması sebebiyle son veri dönemi 2009 yılı verileri analize dâhil edilmiştir. Analizler SPSS programında OLS tahmincisi kullanılarak tahmin edilmiştir.

$$Y = \alpha_0 + \alpha_1 X_1 + \alpha_2 X_2 + \alpha_3 X_3 + \varepsilon \quad (1)$$

□ *Bağımlı Değişken:*

Y : Bankaların Takipteki Krediler Oranı

□ *Bağımsız Değişkenler:*

X₁ : Muhasebe Denetim Standartları Gelişimi

X₂ : Kurumsal Yönetim

X₃ : Makroekonomik istikrar

3.3. Bulgular

Tablo 3.2’de değişkenlere ilişkin tanımlayıcı istatistikler verilmiştir. Buna göre, değişkenlerin aritmetik ortalamalarına bakıldığında, bankaların takipteki kredileri için aritmetik ortalama 85.5, muhasebe denetim standartları gelişimi için aritmetik ortalama 61.21, makroekonomik istikrar için aritmetik ortalama 80.1, kurumsal yönetim için aritmetik ortalama 58.67’dir.

Tablo 3.2: Değişkenlere İlişkin Tanımlayıcı İstatistikler

(141 Ülke, 2019 Yılı Verileri)

	Bankaların Takipteki Kredileri	Muhasebe Denetim Standartları Gelişimi	Makroekonomik istikrar	Kurumsal Yönetim
A.Ortalama	85.50	61.21	80.10	58.67
Medyan	92.00	61.00	75.00	60.00
Varyans	344.78	218.16	311.33	155.54
Std. Sapma	18.57	14.77	17.64	12.47
Minimum	0.00	20.00	0.00	23.00
Maksimum	100.00	92.00	100.00	83.00
Aralık	100.00	72.00	100.00	60.00
Çeyrekler arası aralık	15.50	21.50	30.00	19.50
Çarpıklık	-2.90	-0.31	-1.02	-0.26
Basıklık	10.02	-0.03	2.38	-0.57

Tablo 3.3'te Denklem 1 için regresyon tahmin sonuçları verilmiştir. Buna göre, bağımlı değişken, bankaların takipteki krediler oranı olup, bağımsız değişkenler, muhasebe denetim standartları gelişimi yüzde 1 anlam düzeyinde ve makroekonomik istikrar değişkeni yüzde 1 anlam düzeyinde bağımlı değişkeni aynı yönde etkilemektedir. Kurumsal yönetim değişkeni istatistiksel olarak anlamsız bulunmuştur. Bu bulgulara göre, muhasebe denetim standartları gelişimi ve makroekonomik istikrarın gelişimi, bankaların takipteki krediler oranı için performans ölçeğini olumlu etkilemektedir. Muhasebe denetim standartları ve makroekonomik istikrarın geliştikçe bankaların takipteki krediler oranı daha iyi yönetildiği için bu oran düşmektedir. Diğer bir ifade ile bankalar daha iyi kredi tahsisi yaparak bu konuda başarılı kredi tahsisi performans tahsisleri yükselmektedir. Model tahmini için diğer istatistiksel göstergeler $R^2 = 0.335$; F istatistiği = 34.794; F Sig. = 0.000, Durbin-Watson = 2.31, VIF=1.77 modelin tahmin sonuçlarının istatistiksel olarak kabul edilebilir olduğunu ortaya koymaktadır.

Tablo 3.3: Denklem 1 İçin Regresyon Tahmin Sonuçları

(Bağımlı Değişken: Bankaların Takipteki Kredileri)

Açıklayıcı Değişkenler	Standart Olmayan Katsayılar		Standardize Katsayılar	t	Sig.	VIF
	B	Std. Hata	Beta			
Sabit	34.08	6.31		5.40	0.00	
Muhasebe Denetim Standartları Gelişimi	0.36	0.12	0.29	3.13	0.00	1.77
Makroekonomik istikrar	0.36	0.10	0.35	3.75	0.00	1.77
$R^2 = 0.335$; F istatistiği = 34.794; F Sig. = 0.000 Durbin-Watson = 2.31						

Aynı şekilde, Tablo 3.4'te de model tahminin hata serisi için tanımlayıcı istatistikleri verilmiştir. Buna göre hataların aritmetik ortalaması sıfırdır.

Tablo 3.4: Hata Serisi Tanımlayıcı İstatistikleri

	Minimum	Maksimum	Art.Ort.	Std. Sapma	N
Hata	-72.65	30.93	0.00	15.14	141
Std. Öngörülen Hata	-3.03	1.71	0.00	1.00	141
Std. Hata	-4.76	2.03	0.00	0.99	141
(Bağımlı Değişken: Bankaların Takipteki Kredileri)					

4. SONUÇ

Günümüzde artan bilgi yoğunluğu ve yükselen rekabet koşulları altında sağlıklı karar almak oldukça zorlaşmaktadır. Kurumların karar süreçlerinde temel girdi olan mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği, karar vericilerin durumu analiz edip geleceği öngörmelerinde ve sağlıklı karar almalarında kritik öneme sahiptir. Artan rekabet altında karşılaşılan çıkar çatışmalarının en aza indirilmesinde tarafların birbirlerine sundukları mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği önemli rol oynamaktadır. Bu bağlamda, muhasebe ve denetim standartlarının gelişimi kurumlarda, mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği açısından büyük önem arz etmektedir.

Sektörel bazda mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği dikkate alındığında bankacılık sektörü, mali ve mali olmayan bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği açısından kritik bir sektördür. Çünkü bankalar, ülkelerin finansal ve ekonomik istikrar için hayati öneme sahip kurumlardır. Bankaların, kredi dağıtım politikalarındaki başarıları, ülkelerin finansal ve ekonomik istikrarının seyrini önemli ölçüde etkilemektedir. Diğer yandan, muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, bankalardan kredi almak isteyen kişi ve kurumların mali kredibilitelerinin daha sağlıklı değerlendirilmesine önemli katkılar yapmaktadır. Aynı zamanda, muhasebe ve denetim standartlarının gelişmesi, bankaların da kredi tahsis politikalarında eksiklik ve suiistimallerin önlenmesinde kritik öneme sahiptir.

Bu çalışmada, muhasebe ve denetim standartlarındaki gelişme, bankaların takipteki kredi oranlarına etkileri açısından ampirik olarak analiz edilmiştir. Çalışmada, 2019 yılı için 141 ülkeye ait veriler kullanılarak, regresyon analizi yapılmıştır.

Ampirik bulgulara göre, muhasebe denetim standartları gelişimi ve kontrol değişkeni olan makroekonomik istikrarın gelişimi, bankaların takipteki krediler oranı değişkenini olumlu etkilemektedir. Muhasebe ve denetim standartlarının gelişimi, bir yandan bankaların kredi tahsis süreçlerinde etkinliğin artmasını sağlayarak diğer yandan kredi talep eden kişi ve kurumların mali kredibilitelerinin daha sağlıklı değerlendirilmesini sağlayarak, bankaların daha başarılı bir kredi dağıtım politikası izlemelerine katkı yapmaktadır. Bu sonuçlara göre, kurumlar, sektörler ve ulusal düzeyde, muhasebe ve denetim standartlarının gelişiminin desteklenmesi, finansal ve ekonomik istikrarın korunmasında önemli katkılar sağlayacaktır. Ülkelerde finansal ve ekonomik istikrarın korunmasında ülkelerin sürdürülebilir kalkınmaları ve toplumsal refahları açısından önemli rol oynamaktadır.

KAYNAKÇA

- Anggreni, I.D.A.R., & Latrini, M.Y. (2021). Effect of Auditor Ethics and Audit Tenure on Auditor Ability to Detect Creative Accounting Practices. *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 5(2), 330-336
- Anjom, W., & Karim, A. M. (2016). Relationship between non-performing loans and macroeconomic factors with bank specific factors: a case study on loan portfolios–SAARC countries perspective. *ELK Asia Pacific Journal of Finance and Risk Management*, 7(2), 1-29.
- Bholat, D., Lastra, R., Markose, S., Miglionico, A., & Sen, K. (2016). *Non-performing loans: regulatory and accounting treatments of assets* (No. 594). Bank of England.
- Bruno, E., Iacoviello, G., & Lazzini, A. (2015). On the possible tools for the prevention of non-performing loans: a case study of an Italian bank. *Risk Governance & Control: Financial Markets & Institutions*, 5(1), 7-19.
- Campanella, F., Gangi, F., Mustilli, M., & Serino, L. (2020). The effects of the credit selection criteria on non-performing loans: Evidence on small and large banks in Italy. *Meditari Accountancy Research*, 28(2), 251-275.
- Clementina, K., & Isu, H. O. (2014). The rising incidence of non-performing loans and the nexus of economic performance in Nigeria: An investigation. *European Journal of Accounting Auditing and Finance Research*, 2(5), 87-96.
- El-Maude, J. G., Abdul-Rahman, A., & Ibrahim, M. (2017). Determinants of non-performing loans in Nigeria's deposit money banks. *Archives of Business Research*, 5(1), 74-88.
- Hakimi, A., Boussaada, R., & Karmani, M. (2020). Is the relationship between corruption, government stability and non-performing loans non-linear? A threshold analysis for the MENA region. *International Journal of Finance & Economics*. 1–16. DOI: 10.1002/ijfe.237 7
- Haneef, S., Riaz, T., Ramzan, M., Rana, M. A., Hafiz, M. I., & Karim, Y. (2012). Impact of risk management on non-performing loans and profitability of banking sector of Pakistan. *International Journal of Business and Social Science*, 3(7).
- Jin, J. Y., Kanagaretnam, K., & Lobo, G. J. (2011). Ability of accounting and audit quality variables to predict bank failure during the financial crisis. *Journal of Banking & Finance*, 35(11), 2811-2819.
- Masood, O., & Stewart, C. (2009). Determinants of non-performing loans and banking costs during the 1999-2001 Turkish banking crisis. *International Journal of Risk Assessment and Management*, 11(1-2), 20-38.
- Masood, O., Bellalah, M., Mansour, W., & Teulon, F. (2010). Non-Performing Loans and Credit Managers' Role: A Comparative Approach from Pakistan and Turkey. *International journal of business*, 15(3), 347.
- Nicoletti, A. (2018). The effects of bank regulators and external auditors on loan loss provisions. *Journal of Accounting and Economics*, 66(1), 244-265.
- Nyor, T., & Mejabi, S. K. (2013). Impact of corporate governance on non-performing loans of Nigerian deposit money banks. *Journal of Business & Management*, 2(3), 12-21.
- Saada, M. B. (2018). The impact of control quality on the non-performing loans of Tunisian listed banks. *Managerial Auditing Journal*, 33(1), 2-15.
- Salem, R., Usman, M., & Ezeani, E. (2020). Loan loss provisions and audit quality: Evidence from MENA Islamic and conventional banks. *The Quarterly Review of Economics and Finance*. V.79, 345-359.
- Tanasković, S., & Jandrić, M. (2015). Macroeconomic and Institutional Determinants of Non-performing Loans. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 4(1), 47-62.
- Tarchouna, A., Jarraya, B., & Bouri, A. (2021). Do board characteristics and ownership structure matter for bank non-performing loans? Empirical evidence from US commercial banks. *Journal of Management and Governance*, 1-40.
- Wahlen, J. M. (1994). The nature of information in commercial bank loan loss disclosures. *Accounting Review*, 455-478.