

Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemleri (Elbirliği Sistemi) Üzerine Bir Literatür İncelemesi

A Literature Review on Savings-Based Interest-Free Financing Systems: The Collaborative Financing Model

Osman KARTAL* 

Düzce Üniversitesi ,
İşletme Fakültesi, İşletme,
Düzce, Türkiye
osmankartal@duzce.edu.tr

Ceren SAKÇAK 

Bağımsız Araştırmacı
cerensakcakk13@gmail.com

*(Sorumlu Yazar-Corresponding Author)

Geliş Tarihi/Received: 11.05.2026
Kabul Tarihi/Accepted: 24.06.2026

Atıf/Cite this article:

Kartal, O., Sakçak, C. (2026). Tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemleri (Elbirliği Sistemi) üzerine bir literatür incelemesi *ETÜ Sentez İktisadi ve İdari Bilimler Dergisi*, 17, 104-118.
DOI: 10.5281/zenodo.21046565

This article checked by



Erzurum Teknik Üniversitesi tarafından yayınlanmıştır./
Published by Erzurum Technical University.



This is an open-access article under the CC BY-NC license /
Bu makale CC BY-NC lisansı altında açık erişimli bir
makaledir.

Öz

Bu çalışmanın amacı, Türkiye’de “elbirliği sistemi” veya “tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi” olarak adlandırılan finansman modeline ilişkin akademik literatürün gelişimini sistematik literatür taraması ve bibliyometrik değerlendirme yaklaşımıyla incelemektir. Bu kapsamda Google Scholar, YÖK Ulusal Tez Merkezi ve DergiPark veri tabanlarında “Elbirliği” ve “Tasarrufa Dayalı” anahtar kelimeleri kullanılarak tarama yapılmış; doğrudan çalışma konusu ile ilişkili toplam 53 yayın analiz kapsamına alınmıştır. Elde edilen çalışmalar yayın yılı, yayın türü, akademik alan, yazar sayısı ve atıf sayıları bakımından sınıflandırılmıştır. Bulgular, TDFFS literatürünün özellikle 2021 yılı sonrasında belirgin bir ivme kazandığını ve bu artışın sistemin yasal düzenlemeye kavuşmasıyla yakından ilişkili olduğunu göstermektedir. Çalışmaların büyük ölçüde finans alanında yoğunlaştığı; hukuk, ilahiyat ve pazarlama alanlarındaki çalışmaların ise daha sınırlı kaldığı tespit edilmiştir. Sonuç olarak, TDFFS literatürünün gelişmekte olan, disiplinler arası potansiyeli yüksek ancak ampirik ve teorik açıdan daha fazla derinleştirilmeye ihtiyaç duyan bir araştırma alanı olduğu değerlendirilmektedir.

Anahtar Kelimeler: Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi; Elbirliği Modeli; Alternatif Finansman

Abstract

This study aims to examine the development of academic literature on the financing model known in Türkiye as the “collaborative system” or “savings-based interest-free financing system” through a systematic literature review and bibliometric assessment approach. For this purpose, searches were conducted in Google Scholar, the Council of Higher Education Thesis Center, and DergiPark databases using the keywords “Elbirliği” and “Tasarrufa Dayalı.” A total of 53 publications directly related to the subject were included in the analysis. The identified studies were classified according to publication year, publication type, academic field, number of authors, and citation counts. The findings indicate that the literature on savings-based interest-free financing gained significant momentum particularly after 2021, a development closely associated with the legal regulation of the system. The studies were found to be concentrated mainly in the field of finance, whereas research in law, theology, and marketing remained relatively limited. Overall, the findings suggest that this literature represents an emerging research area with strong interdisciplinary potential, yet one that requires further empirical and theoretical development.

Keywords: Savings-Based Interest-Free Financing System, Collaborative Financing Model, Alternative Financing

JEL Classification: G21, G23, O16

Giriş

İnsanoğlunun doğal ihtiyaçlarından olan ve aynı zamanda yatırım aracı olarak da kullanılabilen barınma ve ulaşım araçları, bu varlıkların temininde kullanılabilecek kaynaklara ulaşma yönünde de sürekli yeni yöntemler keşfedilmesine yol açmıştır (Kurt, 2019). Satın alım maliyetleri göz önünde bulundurulduğunda, insanların finansmanında en çok zorlandıkları ihtiyaçlarının konut ve taşıt ihtiyaçları olduğu söylenebilir.

Türkiye’de faiz oranlarının yüksekliği, enflasyon baskısı ve güven ortamından kaynaklı ekonomi piyasalarının uzun vadeli ödeme sistemlerine tam olarak uyum sağlayamaması, gelir seviyesi yüksek olmayan insanların bu ihtiyaçlarının finansmanında bir sorun olarak ortaya çıkmıştır. Bu sorunu çözmeye yönelik çeşitli adımlar atılmış olsa da 2000’li yılların başlarına kadar kronik hale gelen bu soruna kalıcı çözümler üretilmemiştir (Ergüven ve Kaya, 2016).

2000’li yıllardan sonra konut ve otomobil finansmanında, özellikle de mortgage kavramının ortaya çıkmasıyla beraber, uzun vadeli banka kredilerinin kullanımı yaygınlaşmaya başlamıştır. Öncesinde daha popüler olarak uygulanmakta olan kooperatifçilik sistemi zamanla yerini, devlet güvencesi altında çalışmasından dolayı daha güvenli hissedilen uzun vadeli banka kredilerine bırakmaya başlamıştır (Akpolat, 2018).

Genel anlamda değerlendirdiğimizde, bankalar tarafından sunulan konut ve araç finansman sistemlerinin temelini faize dayandığı görülmektedir. Faiz oranlarının yüksek olduğu ekonomilerde bu finansman araçlarına ulaşım zorlaşmakta, verilen kredi miktarları düşebilmekte ve yüksek faiz sebebiyle aylık ve toplam geri ödeme tutarları bireylerin ödeme gücünü aşabilmektedir.

Özellikle Müslüman toplumlarda faiz temelli finansman araçlarına mesafeli yaklaşılmakta ve dolayısı ile bireylerin dini hassasiyetleri, faize dayalı konut ve araç finansmanına ulaşımı azımsanmayacak bir oranda azaltmaktadır (Okur vd., 2018).

Her ne kadar katılım bankacılığı tarafından sağlanan finansman ürünleri, insanların faiz duyarlılığı noktasında bir çözüm olarak ortaya çıksa da faiz oranlarının yüksek olduğu ekonomilerde, bu finansman araçlarının maliyetlerinin de yine faiz oranlarına paralel olarak yükseklik göstermesi, bireylerin konut ve araç finansmanı noktasında yaşadıkları yüksek maliyet problemini tam olarak ortadan kaldıramamıştır.

Bu noktada ülkemizde de, faiz hassasiyeti olan bireylerin finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla “Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi” veya yaygın kullanılan diğer bir adıyla “Elbirliği” sistemi ilk olarak 1991 yılında ortaya çıkmıştır. Sistemin araç alımında kabul görmesini takiben 2005 yılından sonra konut finansmanında da uygulanmaya başlamıştır (Gül, 2022).

Elbirliği veya Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi, bireylerin “altın günü” modeline benzer şekilde araç ve konut sahibi olabilmelerine imkân sağlayan ve özünde yardımlaşmaya dayanan modernize edilmiş bir finansman ürünüdür (Ergüven, 2014).

Bu çalışmada, “Elbirliği” veya “Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi” olarak da adlandırılan finansman modellerinin, Türkiye’de geldiği son durumun incelenmesi ve Türkiye özelinde literatürde bu konuda bugüne kadar yapılmış çalışmaların detaylı olarak incelenmesi amaçlanmıştır. Takip eden bölümlerde öncelikle sistemin güncel yapısı hakkında bilgiler verilmiş, devamında konuyla ilgili literatür detaylı incelenmiş ve bu inceleme sonucunda elde edilen bulgular tartışılmıştır.

Bu çalışma, literatüre dört açıdan katkı sunmaktadır. İlk olarak, Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi (TDFFS) literatürü sistematik ve bibliyometrik bir yaklaşımla bütüncül olarak analiz edilmektedir. İkinci olarak, literatürün tematik dağılımı ve zaman içerisindeki gelişimi ortaya konulmaktadır. Üçüncü olarak, Türkiye literatürü uluslararası literatür ile karşılaştırmalı olarak değerlendirilmektedir. Son olarak, alanın mevcut durumu analiz edilerek gelecekteki araştırmalar için potansiyel boşluk alanları belirlenmektedir.

Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Modeli (Elbirliği Sistemi)

Türkiye'de tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi, 1990'lı yılların başlarında İstanbul'da bir firmanın öncülüğünde ve başlangıçta "elbirliği sistemi" adıyla hayata geçirilmiştir. İlk aşamada taşıt finansmanı için herhangi bir yasal düzenlemeye tabi olmaksızın kurumsal bir yapıya kavuşturulan bu yardımlaşma modeli, zaman içinde yaygınlaşarak büyük oranda konut finansmanı alanında kullanılmaya başlanmıştır. Sistemin görünürlüğü ve bilinirliği televizyon reklamları gibi mecralarla artmış, 2021 yılı başına gelindiğinde ise bu alanda faaliyet gösteren firma sayısı 35'e ulaşmıştır. Sektördeki bu büyüme ve çeşitlenme sonucunda sistem, 7 Mart 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7292 sayılı Kanun ile 6361 sayılı Kanun kapsamına alınarak yasal bir çerçeveye kavuşturulmuş ve BDDK'nın denetim ve gözetimi altına girmiştir. Bu kanuni düzenleme ve beraberindeki tasfiye süreçleri (21 firma BDDK tarafından, 8 firma iradi olarak) neticesinde faal firma sayısı 6'ya düşerken, sistemin adı da resmi olarak "tasarrufa dayalı faizsiz konut finansman sistemi" şeklinde tanımlanmıştır (Toprak vd., 2023). Türkiye'de uzun süredir özel sektör tarafından uygulanan elbirliğine dayalı tasarruf finansman modeli, ilk kez bir kamu katılım bankası bünyesinde Türkiye Emlak Katılım Bankası tarafından 2025 yılında "Tasarruf Finansman Sistemi" adıyla uygulanmaya başlanmıştır. Bir devlet bankası aracılığı ile sistemin uygulanmaya konulması da sisteme bireyler tarafından duyulan ilgi ve güvenin, bu tarihten itibaren çok daha artmasına sebebiyet verdiği söylenebilir. Günümüzde faal firma sayısı 9'a ulaşmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kapsamında "Tasarruf Finansman Şirketleri" adı ile faaliyetlerine devam etmektedirler. (BDDK, 2026)

Tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi (Elbirliği sistemi), toplumsal dayanışma esaslı ve "imece" usulü yardımlaşmaya dayanan bir modeldir. Sistemin temel işleyişi, konut edinmek isteyen bireylerin tasarruflarının bir havuzda toplanması esasına dayanır; ancak sistemi organize eden firmalar katılımcılara kendi öz kaynaklarından veya ikincil piyasalardan kredi temin etmezler. Sistemin en belirgin kuralları arasında; bankacılık uygulamalarındaki gibi faiz, kredi tahsis ücreti veya ara ödemelerin bulunmaması yer alır. Finansmanı yöneten firmalar, bu organizasyon hizmeti karşılığında konut veya taşıt bedelinin yaklaşık %7 ile %12'si oranında bir "organizasyon bedeli" tahsil ederler. Uygulamada değer artışı, kira destekli, klasik vade ortası ve peşinatlı erken teslim gibi farklı modeller sunulmakta olup, ipotek ve teminat sistemine dayanmadığı için tahsis süreçleri bankalara kıyasla daha hızlı ilerleyebilmektedir. Öte yandan, sistemde geleneksel anlamda bir kredibilite analizinin yapılmaması, havuzdaki üyelerin birbirlerinden etkilenmesi açısından bir risk faktörü olarak değerlendirilmektedir (Günel ve Bircan, 2022).

Uluslararası Literatürün Tarihsel Gelişimi

Uluslararası literatürde tasarrufa dayalı ve faizsiz finansman modellerine ilişkin çalışmaların gelişimi incelendiğinde, bu alanın kökenlerinin 1980'li ve 1990'lı yıllara dayandığı görülmektedir. İlk akademik çalışmaların, ağırlıklı olarak konut finansmanı sistemlerinin yapısal analizi üzerine odaklandığı ve özellikle Almanya'da uygulanan yapı tasarruf sistemi (Bausparkasse) gibi modellerin incelendiği anlaşılmaktadır (Diamond ve Lea, 1992). Bu dönemde yapılan çalışmalar, daha çok finansal sistemlerin işleyişine ve konut finansmanının makroekonomik boyutlarına odaklanmıştır.

2000'li yıllarla birlikte literatürde önemli bir yön değişimi yaşanmış ve faizsiz finans sistemlerine yönelik akademik ilgi artmaya başlamıştır. Özellikle Malezya ve Körfez ülkelerinde İslami finans uygulamalarının kurumsallaşması, bu alanda teorik ve uygulamalı çalışmaların çoğalmasına yol açmıştır (Hassan ve Lewis, 2007; Iqbal ve Mirakhor, 2011). Bu dönemde çalışmalar, faizsiz finansın prensipleri, sözleşme yapıları ve finansal ürün çeşitliliği üzerine yoğunlaşmıştır.

2010'lu yıllar sonrasında ise alternatif finansman modelleri ve gölge bankacılık sistemlerine yönelik literatürün gelişmesiyle birlikte, tasarrufa dayalı ve banka dışı finansman yöntemleri daha geniş bir perspektifte ele alınmaya başlanmıştır (Pozsar vd., 2010). Bu süreçte finansal kapsayıcılık, bireylerin krediye erişimi ve alternatif finansal aracılık mekanizmaları ön plana çıkan araştırma konuları arasında yer almıştır.

Genel olarak değerlendirildiğinde, uluslararası literatürün ilk aşamada geleneksel konut finansmanı modellerine odaklandığı, daha sonra İslami finans sistemleri üzerinden faizsiz yapıları teorik olarak ele aldığı ve son dönemde ise alternatif finans ve finansal kapsayıcılık perspektifine doğru evirildiği görülmektedir. Bu gelişim süreci, Türkiye'de ortaya

çıkan tasarrufa dayalı finansman sisteminin de küresel finansal dönüşümün bir parçası olarak değerlendirilmesine imkân tanımaktadır.

Çalışmanın Yöntemi

Bu çalışma, sistematik literatür taraması ve bibliyometrik analiz yöntemlerinin birlikte kullanıldığı nitel bir araştırma olarak tasarlanmıştır. Çalışmada, geçmişten günümüze TDFFS konusunda Türkiye’de yapılmış çalışmaların literatür taramasını gerçekleştirmek ve tarihsel süreçte ulusal yazında konunun nasıl gelişim gösterdiğini ortaya koymak amaçlanmıştır.

Bu kapsamda literatür incelenmiş ve yapılmış çalışmaların tespiti noktasında iki adet anahtar kelime kullanılmasına karar verilmiştir. Bu anahtar kelimeler, literatürde bu sistemin tanımlanmasında en yaygın olarak kullanılan “Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi” ve “Elbirliği” kavramlarından yola çıkılarak oluşturulmuştur. İlk anahtar kelime “Elbirliği” olarak belirlenirken, ikinci anahtar kelime olarak “Tasarrufa Dayalı” kullanılmıştır. “Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi”nin bir anahtar kelime olarak alınmayıp yalnızca “Tasarrufa Dayalı” şeklinde anahtar kelimenin oluşturulmasının sebebi, literatürde bazı çalışmalarda sistemin “Tasarrufa Dayalı Finansman Sistemi”, “Tasarrufa Dayalı Finans Sistemi” gibi farklılıklar ile ifade edildiğinin tespit edilmesinden kaynaklanmıştır. Dolayısıyla tüm çalışmaları tespit edebilmek için en sağlıklı yöntem olarak hepsinde ortak olan “Tasarrufa Dayalı” anahtar kelimesi kullanılmış, bu anahtar kelimeleri içeren fakat araştırma konusuna girmeyen farklı çalışmalar ise bu çalışmaya dâhil edilmemiştir.

Çalışmanın kapsamı Türkiye olduğundan dolayı, anahtar kelimeler kullanılarak yapılan aramalar Türkiye’de yapılmış çalışmaları kapsayabilmesi adına Google Scholar, YÖK Ulusal Tez Merkezi ve DergiPark üzerinden gerçekleştirilmiştir. Yayınların çalışmaya dâhil edilme kriterleri; Türkiye odaklı olması, doğrudan TDFFS ile ilgili olması ve tam metnine erişilebilir olması şeklinde belirlenmiştir.

Yapılan tarama sonucunda elde edilen çalışmaların ilki 2005 yılında ve sonuncusu 2026 yılında yapıldığı tespit edildiğinden, bu çalışmanın kapsadığı zaman aralığı 2005 – 2026 yılları arası olarak şekillenmiştir. Ayrıca, çalışmanın yalnızca belirli veri tabanları ve anahtar kelimeler ile sınırlı olması, elde edilen bulguların kapsamını bu çerçevede sınırlandırmaktadır.

Analiz sürecinde içerik analizi yöntemi kullanılmış ve çalışmalar tematik olarak sınıflandırılmıştır. Ayrıca literatürün zaman içerisindeki gelişimini incelemek amacıyla bibliyometrik değerlendirmeler yapılmıştır. Ayrıca çalışmanın yazım kontrolü ve tablo düzenlemelerinde yapay zekâ sistemlerinden (ChatGPT) yararlanılmıştır. Yayın türleri Tablo 1’de sunulmuştur.

Tablo 1. Yayın Türleri

Yayın Türü	Adet
Araştırma makalesi	35
Kitap	1
Kitap bölümü	1
Bildiri	1
Yüksek lisans tezi	14
Doktora tezi	1

Anahtar kelimeler kullanılarak yapılan taramalar neticesinde, TDFFS konusunda Türkiye’de yapılmış 35 adet araştırma makalesi, 14 adet yüksek lisans ve 1 adet doktora tezi, 1 adet kitap ve 1 adet kitap bölümü ile 1 adet bildiri çalışması olmak üzere toplam 53 çalışma elde edilmiştir. Elde edilen çalışmalar içerik analizine tabi tutularak konuları, yayın türleri, yazar sayıları, atıf sayıları ve yayın yıllarına ilişkin bilgiler derlenerek bulgular bölümünde sunulmuştur.

Literatür Taraması

Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi (TDFFS) konusunda Türkiye literatürü incelendiğinde, çalışmaların yaygın olarak 4 ana bilim dalı çatısı altında toplandığı görülmektedir. Bir kısım çalışmalar sistemin “hukuki” boyutu üzerine odaklanmış olup, sistemin yasal düzenlemeleri ve mevzuata uyumlulukları incelenmiştir. Başka bir kısım çalışmalar ise sistemin “dini” boyutuna odaklanmış, sistemin İslami kaidelere uygunluğuna yönelik çalışmalar yapılmıştır. Diğer bir grup çalışmalar ise sistemi “Finansman” bakımından incelemiş ve sistemin bir finansal araç olarak alternatifleri ile karşılaştırılması, ekonomik faktörler ile ilişkileri gibi konulara odaklanmıştır. Son olarak, bazı çalışmalar da konunun “Pazarlama” boyutuna odaklanmış ve bir finansal ürün olarak TDFFS’nin pazarlanması noktasında incelemeler yapmışlardır. Aşağıda, çeşitli sınıflandırmalar dâhilinde Türkiye’de TDFFS konusunda geçmişten bugüne dek yapılan tüm çalışmalar, çeşitli tablo ve veriler sunularak incelenmiştir.

Tablo 2. İlahiyat Alanında Yapılmış Çalışmalar

	Çalışma adı	Yıl	Yazar	Tür	Atf
1	Ev Sahibi Olmak ve Eminevim Örneği	2016	Murat KUMBASAR	Araştırma Makalesi	20
2	Tasarrufa Dayalı Finansman Sistemi ve İslami Finans İlkeleri Çerçevesinde Değerlendirilmesi	2018	Ömer ÇEKİN	Yüksek Lisans Tezi	23
3	Tasarrufa Dayalı Finans Sistemi İçin İslami Finans İlkelerine Uygun Model Önerisi	2019	Murat ERGÜVEN	Yüksek Lisans Tezi	10
4	Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi	2021	Yusuf BALTA	Araştırma Makalesi	1
5	Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finans (Elbirliği) Sisteminin Fıkhi Analizi	2021	İsrafil POLAT	Yüksek Lisans Tezi	5
6	Türkiye’de Tasarruf Finansman Sistemi Tercihinde Muhafazakâr Tutumun Etkisi	2022	Murat ARICAN Emre SAVUT	Araştırma Makalesi	2
7	BDDK Düzenlemesi Sonrasında Tasarruf Finansman Sisteminin (TFS) Fıkhi Açından Değerlendirilmesi	2022	Yusuf Erdem GEZGİN Huzeyfe ÇEKER	Araştırma Makalesi	5
8	Tasarruf Finansman Sistemi - İslam Hukuku ile Mukayeseli Bir İnceleme	2023	Aytaç AYDIN Hayri BOZGEYİK	Araştırma Makalesi	2
9	TOKİ Ve Tasarrufa Dayalı Finansman Şirketlerindeki Konut Finansmanının Fıkhi Boyutu	2023	Orhan YILMAZ	Araştırma Makalesi	4
10	İslam Hukukunda Tasarrufa Dayalı Finansman Sistemi ve Sistemin Enflasyon Açısından Değerlendirilmesi	2026	Nigar BAL	Yüksek Lisans Tezi	0

Tablo 2 incelendiğinde; TDFFS konusunda İlahiyat alanında Türkiye’de 10 adet çalışma yapıldığı görülmektedir. Bu çalışmaların ilki 2016 yılında bir araştırma makalesi, son yapılan çalışma ise 2026 yılında yapılan bir yüksek lisans tezidir. Toplam 10 çalışmanın 6 adedi araştırma makalesi, 4 adedi ise tezlerden oluşmaktadır. Atıfların yoğunluğu açısından bakıldığında ise alanda yapılan ilk 3 çalışmanın aynı zamanda en yüksek atıf sayılarına da sahip oldukları görülmektedir. Çalışmaların çoğunluğunun tek yazarlı, yalnızca 3 adedinin çift yazarlı olduğu da yine elde edilen bir diğer bulgu olarak karşımıza çıkmaktadır.

Tablo 3. Hukuk Alanında Yapılmış Çalışmalar

	Çalışma adı	Yıl	Yazar	Tür	Atf
1	Tasarruf Finansman Sözleşmesi	2021	Nurtaç Endes Selvi	Araştırma Makalesi	7
2	6361 Sayılı Finansal Kiralama Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu Değişikliği Kapsamında Tasarruf Finansman Sistemine Gelen Yeniliklerin Hukuki Açından İncelenmesi	2022	Muammer Fatih Öztürk	Araştırma Makalesi	8
3	Tasarruf Finansman Anonim Şirketlerinin Hukuki Yapısı, Faaliyetleri ve Bu Şirketlerde Menfaat Sahiplerinin Korunması	2022	Altan Fahri Gülerci	Araştırma Makalesi	6
4	Tasarruf Finansman Sözleşmesinin Feshi Sebebi ile Birikim ve Organizasyon Ücretinin İadesi	2023	Alper Uyumaz	Araştırma Makalesi	5
5	Tasarruf Finansman Şirketlerinin Hukuki Düzenlemesinde Güven Unsurunun Değerlendirilmesi	2023	Bahriye Başaran Brooks	Araştırma Makalesi	2
6	Tasarruf Finansman Sözleşmesinde Şirket, Katılımcı ve Fon Arasındaki İlişkinin Hukuk Açısından Tahlili	2025	Muhammed Fatih Turan	Araştırma Makalesi	8
7	Mevzuatsal Değişikliklerin Tasarruf Finansman Şirketlerinin Vergi Yükümlülüklerine Etkisi	2026	Ramazan Taha Çakır Salih Ülev	Araştırma Makalesi	0

Tablo 3 incelendiğinde; TDFFS konusunda Hukuk alanında Türkiye’de 7 adet çalışma yapıldığı görülmektedir. Bu çalışmaların ilki 2021 yılında bir araştırma makalesi, son yapılan çalışma ise 2026 yılında yapılan bir araştırma makalesidir. Yapılmış toplam 7 çalışmanın tamamının araştırma makalelerinden oluştuğu, konuya ilişkin bir tez çalışmasının bulunmadığı görülmektedir. Atıfların yoğunluğu açısından bakıldığında ise atıf sayılarının çok yüksek olmadığı ve çalışmalar arasında birbirine yakın bir dağılım sağladığı görülmektedir. Burada da İlahiyat alanındaki çalışmalara benzer olarak çalışmaların 6’sının tek yazarlı, yalnızca 1 adedinin çift yazarlı olduğu bulgusu da görülebilmektedir.

Tablo 4. Pazarlama Alanında Yapılmış Çalışmalar

	Çalışma adı	Yıl	Yazar	Tür	Atıf
1	Sosyal Medyada Pazarlama Amaçlı Halkla İlişkiler (Mpr) Uygulaması: Türkiye’deki Tasarrufa Dayalı Finans Firmaları Üzerine Bir İnceleme	2021	Gülsüm Başaran	Araştırma Makalesi	0
2	Pazarlama Bakış Açısı ile Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi	2022	Kazım Kılınç	Araştırma Makalesi	2

Tablo 4 incelendiğinde; TDFFS konusunda Pazarlama alanında Türkiye’de 2 adet çalışma yapıldığı görülmektedir. Bu çalışmaların ilki 2021 yılında bir araştırma makalesi, son yapılan çalışma ise 2022 yılında yapılan bir araştırma makalesidir. Yapılmış toplam 2 çalışmanın tamamının araştırma makalelerinden oluştuğu, konuya ilişkin bir tez çalışmasının bulunmadığı görülmektedir. Atıfların yoğunluğu açısından bakıldığında ise atıf sayılarının çok yüksek olmadığı görülmektedir. Yazar sayılarına bakıldığında ise çalışmaların ikisinin de tek yazarlı olduğu görülmektedir.

Tablo 5. Finans Alanında Yapılmış Çalışmalar

	Çalışma adı	Yıl	Yazar	Tür	Atıf
1	Konut Finansmanı ve Türkiye’ye Uygun Bir Model Önerisi	2005	Murat Gökşin Berberoğlu Suat Teker	Araştırma Makalesi	2
2	Konut Finansmanında Banka Kredilerine Alternatif Modellerden “Elbirliği Sistemi” Üzerinde Bir Çalışma	2013	Süleyman Tekerek	Yüksek Lisans Tezi	13
3	Konut Finansmanında Elbirliği Sistemi: Müşterilerin Elbirliği Sistemi Tercihleri Üzerine Bir Araştırma	2014	Murat Ergüven	Yüksek Lisans Tezi	0
4	Konut Finansmanında Elbirliği Sistemi: Müşterilerin Elbirliği Sistemi Tercih Nedenleri Üzerine Bir Araştırma	2016	Murat Ergüven Ferudun Kaya	Araştırma Makalesi	37
5	Bir Faizsiz Finansman Yönetimi Olarak Müşakere Akdi ve Tasarrufa Dayalı Faizsiz Sistem (Elbirliği Sistemi Örneği)	2017	Abdullah Kahraman	Kitap Bölümü	12
6	Konut Satın Alma Maliyet Analizleri: Bankalar Katılım Bankaları-Elbirliği Sistemi Karşılaştırması	2018	Oğuz Mustafa Akpolat	Yüksek Lisans Tezi	11
7	Bir Gölge Bankacılık Uygulaması Olarak Gayrimenkul Finansmanında Alternatif Bir Faizsiz Finansman Modeli: İpoteğe Dayalı Paylaşımlı Faizsiz Finansman Modeli	2018	Mustafa Okur Özgür Çatıkkaş Mehmet Ersoy	Araştırma Makalesi	25
8	Gayrimenkul Finansmanında Katılım Bankacılığının Rolü: Elbirliği Modeli	2019	Gülşah Doğan Kurt	Yüksek Lisans Tezi	5
9	Konutta Alternatif Finans Yöntemi Olarak Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finans Sistemi	2019	Mehmet Yazıcı	Araştırma Makalesi	5
10	Gayrimenkul Finansmanında Katılım Bankacılığı İçin Alternatif Bir Finansman Modeli: İpoteğe Dayalı Faizsiz Finansman Modeli	2019	Gülşah Doğan Kurt Mustafa Okur	Araştırma Makalesi	5
11	Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi Ve Fikhi Meşruyeti Üzerinde Yapılan Değerlendirmeler	2019	Mehmet Birsin Hatice Ötegeçeli	Araştırma Makalesi	29
12	Elbirliği (Faizsiz Konut Edindirme) Finans Sistemi ve Muhasebeleştirilmesi	2020	Ali Gürel Şule Erkuş	Araştırma Makalesi	5
13	Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemlerinin Risk Analizi ve Yönetimi	2020	Esra Türköz	Yüksek Lisans Tezi	1

	Çalışma adı	Yıl	Yazar	Tür	Atf
14	Tasarrufa Dayalı Finans Sistemi ile Yapı Tasarruf Sandığı Sistemi Üzerine Karşılaştırmalı Bir Araştırma	2020	Murat Ergüven	Doktora Tezi	0
15	Tasarrufa Dayalı Finans Sisteminin Sürdürülebilirliğinin Sağlanması ve Finansal Ekosistem İçinde Yerini Alması Üzerine Bir Araştırma	2020	Murat Ergüven Ferudun Kaya	Araştırma Makalesi	37
16	Mevduat Bankaları, Katılım Bankaları ve Elbirliği Sistemi Açısından Bireylerin Konut Finansman Tercihlerini Belirlemeye Yönelik Bir Karma Yöntem	2021	Yılmaz Günel	Doktora Tezi	0
17	Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finans Sistemine Jak Bankacılık Ve Karz-I Hasen Sistemi Önerisi	2021	Mustafa Beybur Mustafa Çetinkaya	Araştırma Makalesi	11
18	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İçin Bir Fiyatlama Önerisi	2021	İlker Koç Elçin Aykaç Alp	Bildiri	0
19	Konut Finansmanında Yapı Tasarrufu Yöntemi ve Risk Modelleri	2021	İlker Koç	Kitap	5
20	Gayrimenkul Finansmanında Faizsiz Yöntemlerin Değerlendirilmesi- Katılım Bankacılığı, Toki Finansmanı, Elbirliği Sistemi Karşılaştırması	2022	Emrullah Gül	Araştırma Makalesi	1
21	Bireysel Finansmanda Elbirliği Sistemi ile Katılım Bankacılığının Ürün Karşılaştırması ve Müşteri Tercihlerinin Değerlendirilmesi – Erzincan İli Örneği	2022	Halil İbrahim İlter	Yüksek Lisans Tezi	0
22	Mevduat Bankası, Katılım Bankası ve Elbirliği Sistemi Müşterilerinin Konut Finansman Tercihlerinin İncelenmesi: TR72 Bölgesi Örneği	2022	Yılmaz Günel Hüdaverdi Bircan	Araştırma Makalesi	4
23	Alternatif Bir Finans Uygulaması Olarak Tasarruf Finans Sistemi ve Katılım Bankacılığı ile Maliyet Karşılaştırması	2022	Ali İzzet Yetkin	Yüksek Lisans Tezi	2
24	Tasarruf Finansman Sistemi ve Türkiye’deki Gelişimi	2022	Mervan Selçuk	Araştırma Makalesi	3
25	Tasarruf Finansman Sistemi İçin Murabahaya Dayalı Bir Model Önerisi	2022	Mehmet Bükey Yavuz Türkan	Araştırma Makalesi	1
26	Alternatif Konut Finansman Sistemi Olarak Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finans Sistemleri: Gölge Bankacılık ve Özün Önceliği Kavramları Çerçevesinde Sistemin Değerlendirilmesi	2022	Abdurrahman Tursun	Araştırma Makalesi	9
27	Banka Dışı Faizsiz Finansman Sistemi Tercih Ölçeği Geçerlilik ve Güvenirlik Çalışması	2023	Mehmet Bükey Yavuz Türkan	Araştırma Makalesi	0
28	Faiz Olmaması Meşruiyet İçin Yeterli Mi? Tasarrufa Dayalı Faizsiz Konut Finansman Sisteminin Ekonomik Analizi	2023	A. Ömer Toprak Cem Eyerci Ömer Demir	Araştırma Makalesi	1
29	Tasarrufa Dayalı Konut Finansman Sisteminin Hukuki Analizi ve Finansman Modelleri	2024	Burak Bayraktaroğlu	Yüksek Lisans Tezi	0
30	Yeni Alternatif Finansman Modeli: Tasarruf Finansman Sektörü İçin Öneriler	2024	Abdurrahman Çetin	Araştırma Makalesi	4
31	Tasarruf Finansman Sistemine Dayalı Kitle Fonlama Yöntem ve Model Önerisi	2024	Serdar Baştuğ	Araştırma Makalesi	0
32	PSI ve MABAC yöntemleriyle tasarruf finansman şirketlerinin 2021-2023 dönemi finansal performans analizi	2024	Selahattin Bektaş Sinan Çimen	Araştırma Makalesi	2
33	Enflasyonla Mücadele Aracı Olarak Tasarrufa Dayalı Faizsiz Finansman Sistemi: Bir Araştırma	2026	Zübeyir Emrullah Doğan	Yüksek Lisans Tezi	0
34	Tasarruf Finansman Şirketleri Faizsiz Konut Finansmanı İçin Alternatif Mi?	2026	Erdal Arslan Ali Bora	Araştırma Makalesi	9

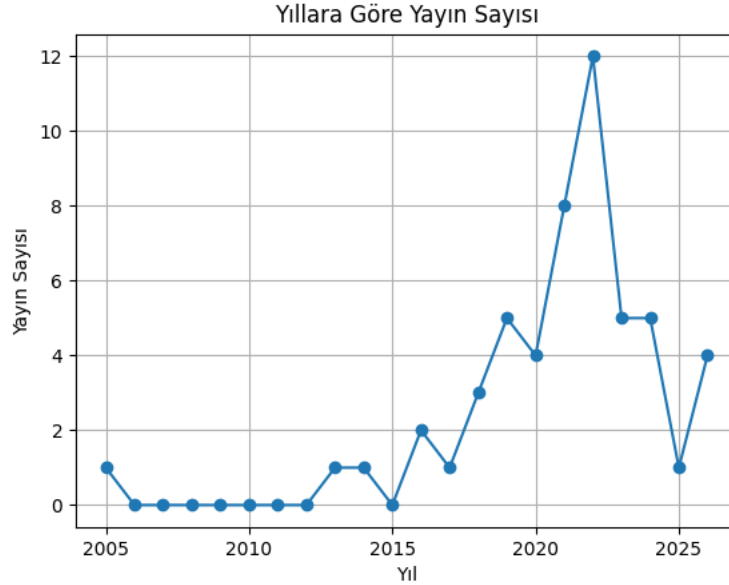
Tablo 5 incelendiğinde; TDFFS konusunda Finans alanında Türkiye’de 34 adet çalışma yapıldığı görülmektedir. Bu çalışmaların ilki 2005 yılında bir araştırma makalesi, son yapılan çalışma ise 2026 yılında yapılan bir araştırma makalesidir. Toplam 34 çalışmanın 20 adedi araştırma makalesi, 11 adedi tez, 1 kitap, 1 kitap bölümü ve 1 adet bildiriden oluşmaktadır. Konu hakkında doktora tez çalışması olarak yalnızca finans alanında çalışma yapıldığı görülmektedir. Atıfların yoğunluğu

açısından bakıldığında ise alanda yapılan ilk çalışmaların daha yüksek atıf aldığı fakat atıf dağılımının homojen olmadığı görülmektedir. Çalışmaların 19 adedinin tek yazarlı, 13 adedinin çift yazarlı, 2 adedinin ise 3 yazarlı olduğu da yine elde edilen bir diğer bulgu olarak karşımıza çıkmaktadır.

Tablo 6. Yıllara Göre Yayın Sayıları Dağılımı

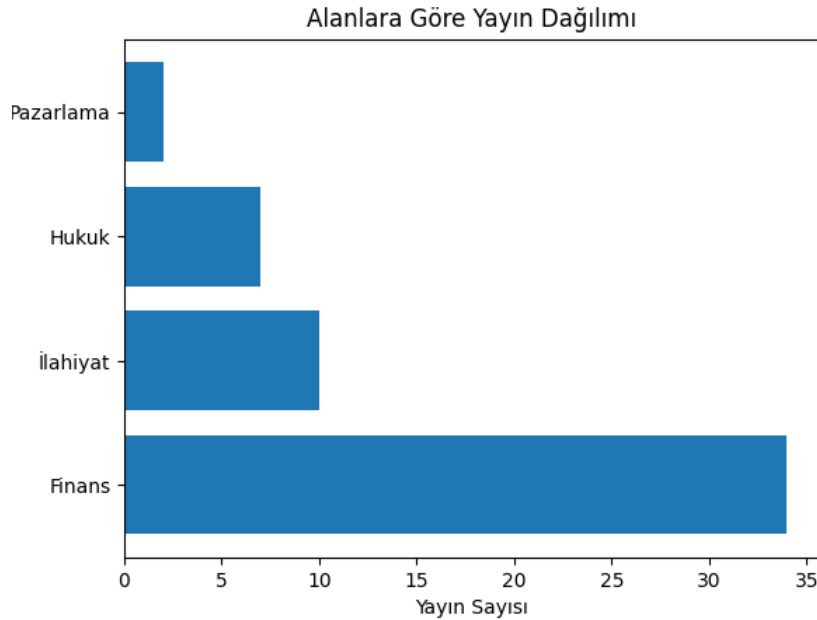
Yıl	Finans	Hukuk	İlahiyat	Pazarlama	Toplam
2005	1	-	-	-	1
2006	-	-	-	-	-
2007	-	-	-	-	-
2008	-	-	-	-	-
2009	-	-	-	-	-
2010	-	-	-	-	-
2011	-	-	-	-	-
2012	-	-	-	-	-
2013	1	-	-	-	1
2014	1	-	-	-	1
2015	-	-	-	-	-
2016	1	-	1	-	2
2017	1	-	-	-	1
2018	2	-	1	-	3
2019	4	-	1	-	5
2020	4	-	-	-	4
2021	4	1	2	1	8
2022	7	2	2	1	12
2023	2	2	2	-	5
2024	4	-	-	-	5
2025	-	1	-	-	1
2026	2	1	1	-	4

Yıllara göre dağılım incelendiğinde, tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi üzerine yapılan çalışmaların 2005–2017 döneminde oldukça sınırlı olduğu, bu dönemde araştırmaların büyük ölçüde finans alanında yoğunlaştığı görülmektedir. 2018 yılından itibaren literatürde artış eğilimi başlamış, ancak asıl belirgin sıçrama 2021 yılı sonrasında gerçekleşmiştir. Bu artışın, sektörün yasal düzenlemeye kavuşmasıyla ilişkili olduğu değerlendirilmektedir. Ayrıca 2020 yılı sonrası Covid-19 pandemisi ve 2023-2024 yıllarında yaşanan Kahramanmaraş deprem felaketinin oluşturduğu ekonomik etkilerden de söz edilebilir. 2021 sonrası dönemde çalışmaların yalnızca finans alanında değil, hukuk, ilahiyat ve pazarlama alanlarında da çeşitlendiği dikkat çekmektedir. Bununla birlikte, finans alanı tüm dönemler boyunca baskın konumunu korurken, pazarlama alanındaki çalışmaların oldukça sınırlı kaldığı görülmektedir. 2022 yılı toplam çalışma sayısı açısından zirve noktası olarak öne çıkmakta, sonraki yıllarda ise görece dalgalı bir seyir izlenmektedir. Genel olarak, literatürün özellikle son yıllarda hızla genişlediği ve disiplinler arası bir gelişim eğilimi gösterdiği söylenebilir.



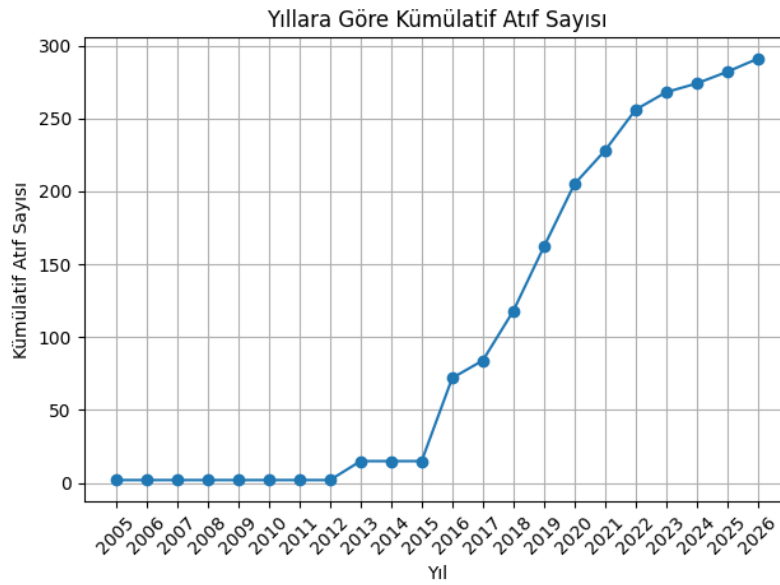
Şekil 1. Yıllara Göre Yayın Sayılarının Dağılımı

Şekil 1, TDFFS üzerine yapılan akademik çalışmaların yıllar itibarıyla dağılımını göstermektedir. Grafik incelendiğinde, 2005–2017 döneminde yayın sayısının oldukça sınırlı olduğu, 2018 yılından itibaren ise artış eğiliminin başladığı görülmektedir. Özellikle 2021 yılı sonrasında belirgin bir sıçrama yaşanmış ve 2022 yılı en yüksek yayın sayısına ulaşılan yıl olmuştur. Bu artışın, sektörün yasal düzenlemeye kavuşmasıyla ilişkili olduğu değerlendirilmektedir. 2022 sonrasında ise yayın sayılarında görece bir dalgalanma gözlemlenmektedir.



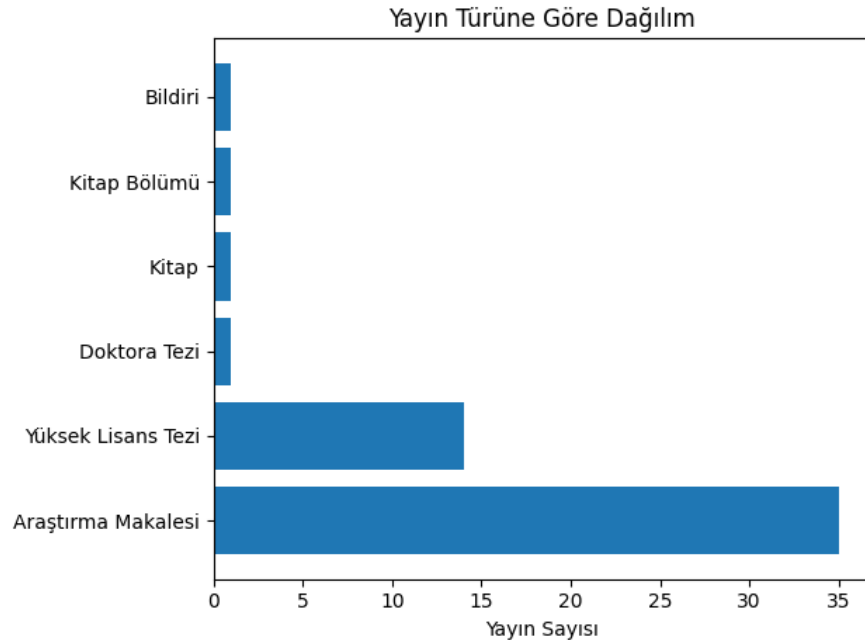
Şekil 2. Yapılan Yayınların Alanlara Göre Dağılımı

Şekil 2, TDFFS literatüründe yer alan çalışmaların akademik alanlara göre dağılımını göstermektedir. Grafik, finans alanının açık ara en yüksek paya sahip olduğunu ortaya koymaktadır. Bu durum, literatürün ağırlıklı olarak sistemin ekonomik ve finansal boyutuna odaklandığını göstermektedir. İlahiyat ve hukuk alanlarında yapılan çalışmalar daha sınırlı olmakla birlikte, sistemin dini ve hukuki boyutlarının da akademik ilgi gördüğü anlaşılmaktadır. Buna karşın pazarlama alanındaki çalışmaların oldukça düşük seviyede kalması, bu alanda önemli bir araştırma boşluğu bulunduğuna işaret etmektedir.



Şekil 3. Atıfların Yıllara Göre Dağılımı

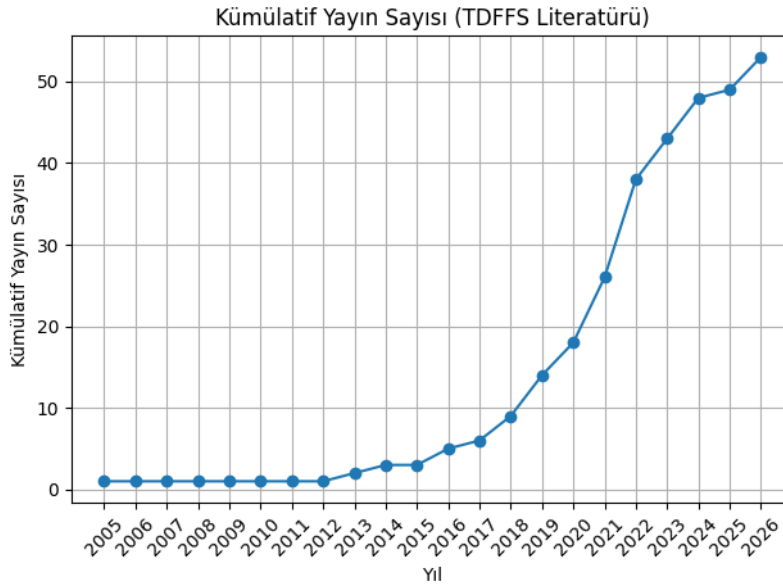
Şekil 3, tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi literatüründe yer alan çalışmaların yıllara göre ortalama atıf sayılarını göstermektedir. Grafik incelendiğinde, ilk çalışmalarda ortalama atıf sayısının daha yüksek olduğu, sonraki yıllarda ise bu değerin kademeli olarak azaldığı görülmektedir. Bu durum, literatürde öncü çalışmaların alanın şekillenmesinde belirleyici bir rol oynadığını göstermektedir. Ayrıca yeni çalışmaların henüz yeterli süre geçmediği için daha düşük atıf aldığı değerlendirilmektedir. Genel olarak bulgular, TDFFS literatürünün ilk çalışmalarda belirli temel çalışmalar etrafında geliştiğini ve sonraki yıllarda ise niceliksel olarak genişlediğini ortaya koymaktadır.



Şekil 4. Yayın Türüne Göre Dağılım Grafiği

Şekil 4'te yer alan grafik, TDFFS literatüründe yer alan çalışmaların yayın türlerine göre dağılımını göstermektedir. Grafik incelendiğinde, literatürün büyük ölçüde araştırma makaleleri ve yüksek lisans tezlerinden oluştuğu görülmektedir. Buna karşın doktora tezleri, kitaplar, kitap bölümleri ve bildirilerin oldukça sınırlı sayıda kaldığı dikkat çekmektedir. Bu durum, alanın akademik olarak gelişmekte olduğunu, ancak özellikle derinlemesine ve ileri düzey araştırmaların henüz

yeterli düzeye ulaşmadığını göstermektedir. Ayrıca doktora düzeyindeki çalışmaların sınırlı olması, alanın teorik ve metodolojik açıdan daha fazla geliştirilmesi gerektiğine işaret etmektedir.



Şekil 5. Yıllara Göre Toplam Yayın Sayıları

Şekil 5’deki grafik, TDFFS literatürünün yıllar itibarıyla kümülatif büyümesini göstermektedir. Grafik incelendiğinde, 2005–2017 döneminde literatürün oldukça sınırlı bir artış gösterdiği, 2018 yılından itibaren ise büyüme hızının kademeli olarak arttığı görülmektedir. Özellikle 2021 yılı sonrasında kümülatif yayın sayısında belirgin bir ivmelenme yaşandığı dikkat çekmektedir. Bu durum, sistemin yasal düzenlemeye kavuşmasının akademik ilgiyi artırdığını göstermektedir. Genel olarak değerlendirildiğinde, TDFFS literatürünün son yıllarda hızla genişlediği ve gelişmekte olan bir araştırma alanı olduğu söylenebilir.

Sonuç

Bu çalışma, tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi literatürünü sistematik literatür taraması ve bibliyometrik analiz yöntemleri ile inceleyerek, Türkiye’de bu alanda yapılan akademik çalışmaların gelişim sürecini ortaya koymayı amaçlamıştır. Elde edilen bulgular, TDFFS literatürünün özellikle 2021 yılı sonrasında belirgin bir ivme kazandığını ve bu artışın büyük ölçüde sistemin yasal düzenlemeye kavuşmasıyla ilişkili olduğunu göstermektedir. Literatürün alan bazlı dağılımı incelendiğinde, çalışmaların ağırlıklı olarak finans alanında yoğunlaştığı, buna karşın hukuk ve ilahiyat alanlarında görece düşük ve özellikle pazarlama alanında ise çok sınırlı sayıda çalışma bulunduğu görülmektedir. Bu durum, TDFFS’nin farklı disiplinler açısından ele alınma potansiyelinin henüz tam olarak değerlendirilmediğine işaret etmektedir.

Çalışmanın önemli bir diğer bulgusu, literatürde yer alan çalışmaların büyük ölçüde tek yazarlı olması ve atıf dağılımının belirli çalışmalar etrafında yoğunlaşmasıdır. Bu durum, alanın henüz gelişim aşamasında olduğunu ve akademik iş birliklerinin sınırlı kaldığını göstermektedir. Ayrıca ortalama atıf analizleri, erken dönem çalışmaların literatür üzerindeki etkisinin daha yüksek olduğunu, son yıllarda artan yayın sayısına rağmen çalışmaların etki düzeyinin zaman içerisinde görece azaldığını ortaya koymaktadır. Bu bulgular birlikte değerlendirildiğinde, TDFFS literatürünün niceliksel olarak hızla büyüdüğü, ancak niteliksel derinlik açısından gelişime açık olduğu söylenebilir.

Bu çalışma, literatüre dört açıdan katkı sunmaktadır. İlk olarak, TDFFS literatürü sistematik ve bibliyometrik bir yaklaşımla bütüncül olarak analiz edilmiştir. İkinci olarak, literatürün tematik dağılımı ve zaman içerisindeki gelişimi ortaya konulmuştur. Üçüncü olarak, Türkiye literatürü uluslararası literatür ile karşılaştırmalı bir perspektifte değerlendirilmiştir. Son olarak, alanın mevcut durumu analiz edilerek gelecekte yapılacak çalışmalar için potansiyel araştırma boşlukları belirlenmiştir.

İncelenen çalışmalar birlikte değerlendirildiğinde, TDFFS'ye yönelik bireysel tercihlerin yalnızca ekonomik faktörler ile açıklanmadığı, aynı zamanda davranışsal, kültürel ve kurumsal unsurların da önemli rol oynadığı yönünde genel bir eğilim bulunduğu görülmektedir. Literatürde yer alan çalışmalar; gelir düzeyi, faiz oranları ve finansman maliyetleri gibi ekonomik değişkenlerin yanı sıra faiz hassasiyeti, güven algısı ve sosyal normlar gibi davranışsal unsurların da bireylerin finansman tercihleri üzerinde etkili olduğunu ortaya koymaktadır. Bununla birlikte sistemin regülasyon düzeyi, şeffaflık yapısı ve güvenilirliği gibi kurumsal faktörlerin de TDFFS'ye yönelik yaklaşımı şekillendirdiği anlaşılmaktadır. Bu çerçevede literatürdeki genel değerlendirmeler, TDFFS'nin yalnızca ekonomik bir alternatif olarak değil, aynı zamanda davranışsal ve kurumsal dinamiklerin birlikte etkilediği çok boyutlu bir finansman modeli olarak ele alındığını göstermektedir. Ayrıca mevcut çalışmalar incelendiğinde, bu faktörler arasındaki ilişkileri ampirik olarak test eden araştırmaların sınırlı olduğu dikkat çekmekte olup, gelecekte yapılacak çalışmalar açısından önemli bir araştırma alanı oluşturduğu değerlendirilmektedir.

Çalışmanın bazı sınırlılıkları bulunmaktadır. Araştırmanın yalnızca belirli veri tabanları ve anahtar kelimeler ile sınırlandırılması, literatürde yer alan bazı çalışmaların kapsam dışında kalmasına neden olmuş olabilir. Ayrıca analizlerin Türkiye literatürü ile sınırlı tutulması, uluslararası karşılaştırmaların kapsamını daraltmaktadır. Bu nedenle gelecekte yapılacak çalışmalarda daha geniş veri tabanlarının kullanılması ve farklı ülkelerdeki benzer sistemlerin ampirik olarak karşılaştırılması önerilmektedir.

Sonuç olarak, TDFFS literatürü geliştirmekte olan bir araştırma alanı olup, özellikle disiplinler arası çalışmaların artırılması ve ampirik analizlerin derinleştirilmesi ile alanın akademik olgunluğa ulaşacağı değerlendirilmektedir.

Yazar Katkıları : Yazarlar eşit oranda katkı sağladıklarını beyan etmiştir.

Hakem Değerlendirmesi: Dış bağımsız.

Çıkar Çatışması: Yazarlar, çıkar çatışması olmadığını beyan etmiştir.

Finansal Destek: Yazarlar, bu çalışma için finansal destek almadığını beyan etmiştir.

Yapay Zekâ Kullanım Beyanı: Yazarlar, bu çalışmanın yazım sürecinde ChatGPT-4o yapay zekâ aracı ile yazım kontrolü ve tablo düzenlemesi yaptıklarını, ayrıca ilgili yapay zekâ etik beyanını kabul ettiklerini beyan etmiştir.

Etik Kurul Belgesi: Etik kurul onayı gerekmemektedir.

Kaynakça

- Akpolat, O. M. (2018). *Konut satın alma maliyet analizleri: Bankalar-katılım bankaları-elbirliği sistemi karşılaştırması* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi.
- Arıcan, M., & Savut, E. (2022). Türkiye'de tasarruf finansman sistemi tercihinde muhafazakâr tutumun etkisi. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 7(3), 376-390.
- Arslan, E., & Bora, B. (2026, 14-15 Mart). *Tasarruf finansman şirketleri faizsiz konut finansmanı için alternatif mi?* [Konferans bildirisi]. XXV. International Balkan and Near Eastern Congress Series on Economics, Business and Management, Plovdiv, Bulgaristan.
- Aydın, A., & Bozgeyik, H. (2023). Tasarruf finansman sistemi - İslam hukuku ile mukayeseli bir inceleme. *Ticaret ve Fikri Mülkiyet Hukuku Dergisi*, 9(2), 163-176.
- Bal, N. (2026). *İslam hukukunda tasarrufa dayalı finansman sistemi ve sistemin enflasyon açısından değerlendirilmesi* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Çankırı Karatekin Üniversitesi.
- Balta, Y. (2021). Tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi. *Gümüşhane Üniversitesi İlahiyat Fakültesi Dergisi*, 10(20), 675-689.
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu. (2026). *Kuruluş listesi*. <https://www.bddk.org.tr/Kurulus/Liste/89>
- Başaran, G. (2021). Sosyal medyada pazarlama amaçlı halkla ilişkiler (MPR) uygulaması: Türkiye'deki tasarrufa dayalı finans firmaları üzerine bir inceleme. *International Social Sciences Studies Journal*, 7(76), 285-296. <https://doi.org/10.26449/sssj.2964>
- Başaran Brooks, B. (2023). Tasarruf finansman şirketlerinin hukuki düzenlemesinde “güven” unsurunun değerlendirilmesi. *Ticaret ve Fikri Mülkiyet Hukuku Dergisi*, 9(1), 3-16.
- Baştuğ, S. (2024). Tasarruf finansman sistemine dayalı kitle fonlama yöntemi ve model önerisi. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 10(2), 173-196. <https://doi.org/10.54427/ijisef.1465716>
- Bayraktaroğlu, B. (2024). *Tasarrufa dayalı konut finansman sisteminin hukuki analizi ve finansman modelleri* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi.
- Bektaş, S., & Çimen, S. (2024). PSI ve MABAC yöntemleriyle tasarruf finansman şirketlerinin 2021-2023 dönemi finansal performans analizi. *Kırklareli Üniversitesi Sosyal Bilimler Meslek Yüksekokulu Dergisi*, 5(2), 30-59. <https://doi.org/10.51969/klusbyo.1579802>
- Berberoğlu, M. G., & Teker, S. (2005). Konut finansmanı ve Türkiye'ye uygun bir model önerisi. *İTÜ Dergisi/b Sosyal Bilimler*, 2(1), 58-68.
- Beybur, M., & Çetinkaya, M. (2021). Tasarrufa dayalı faizsiz finans sistemine JAK bankacılık ve karz-ı hasen sistemi önerisi. *Turkish Journal of Social Sciences*, 5(9), 269-281. <https://doi.org/10.30520/tjsosci.880196>
- Birsin, M., & Ötegeçeli, H. (2019). Tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi ve fikhî meşruiyeti üzerinde yapılan değerlendirmeler. *Mesned İlahiyat Araştırmaları Dergisi*, 10(1), 85-114.
- Bükey, M., & Türkan, Y. (2021). Tasarruf finansman sistemi için murabahaya dayalı bir model önerisi. *Fırat Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 32(1), 189-202. <https://doi.org/10.18069/firatsbed.1011939>
- Bükey, M., & Türkan, Y. (2023). Tasarruf finansman sisteminin tercih nedenleri. *Dicle Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 33, 336-357. <https://doi.org/10.15182/diclesosbed.1277383>
- Çakır, R. T., & Ülev, S. (2026). Mevzuatsal değişikliklerin tasarruf finansman şirketlerinin vergi yükümlülüklerine etkisi. *Journal of Islamic Economics*, 6(1), 1-30. <https://doi.org/10.55237/jie.1668174>
- Çekin, Ö. (2018). *Tasarrufa dayalı finansman sistemi ve İslami finans ilkeleri çerçevesinde değerlendirilmesi* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. İstanbul Üniversitesi.
- Çetin, A. (2024). Yeni alternatif finansman modeli: Tasarruf finansman sektörü için öneriler. *Uluslararası İslam Ekonomisi ve Finansı Araştırmaları Dergisi*, 10(1), 67-105. <https://doi.org/10.54427/ijisef.1413159>

- Diamond, D. B., Jr., & Lea, M. J. (1992). Housing finance in developed countries: An international comparison of efficiency. *Journal of Housing Research*, 3(1), 1–271.
- Doğan, Z. E. (2026). *Enflasyonla mücadele aracı olarak tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi: Bir araştırma* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Süleyman Demirel Üniversitesi.
- Ergüven, M. (2014). *Konut finansmanında elbirliği sistemi: Müşterilerin elbirliği sistemi tercihleri üzerine bir araştırma* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Türk Hava Kurumu Üniversitesi.
- Ergüven, M. (2019). *Tasarrufa dayalı finans sistemi için İslâmi finans ilkelerine uygun model önerisi* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi.
- Ergüven, M. (2020). *Tasarrufa dayalı finans sistemi ile yapı tasarruf sandığı sistemi üzerine karşılaştırmalı bir araştırma* [Yayımlanmamış doktora tezi]. Universidad Azteca.
- Ergüven, M., & Kaya, F. (2016). Konut finansmanında elbirliği sistemi: Müşterilerin elbirliği sistemi tercih nedenleri üzerine bir araştırma. *Kastamonu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 13, 58-75.
- Ergüven, M., & Kaya, F. (2020). Tasarrufa dayalı finans sisteminin sürdürülebilirliğinin sağlanması ve finansal ekosistem içinde yerini alması üzerine bir araştırma. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 5(4), 755-770. <https://doi.org/10.29106/fesa.803808>
- Gezgin, Y. E., & Çeker, H. (2022). BDDK düzenlemesi sonrasında tasarruf finansman sisteminin (TFS) fikhî açıdan değerlendirmesi. *Dinbilimleri Academic Araştırma Dergisi*, 22(1), 397-425. <https://doi.org/10.33415/daad.1052282>
- Gül, E. (2022). *Gayrimenkul finansmanında faizsiz yöntemlerin değerlendirilmesi: Katılım bankacılığı, TOKİ finansmanı, elbirliği sistemi karşılaştırması* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Bartın Üniversitesi.
- Gülerci, A. F. A. (2022). Tasarruf finansman anonim şirketlerinin hukuki yapısı, faaliyetleri ve bu şirketlerde menfaat sahiplerinin korunması. *Selçuk Üniversitesi Hukuk Fakültesi Dergisi*, 30(3), 999-1042. <https://doi.org/10.15337/suhfd.1071964>
- Günel, Y., & Bircan, H. (2022). Mevduat bankası, katılım bankası ve elbirliği sistemi müşterilerinin konut finansman tercihlerinin incelenmesi: TR72 bölgesi örneği. *İşletme Araştırmaları Dergisi*, 14(2), 1515-1534. <https://doi.org/10.20491/isarder.2022.1454>
- Gürel, A., & Erkuş, Ş. (2020). Elbirliği (faizsiz konut edindirme) finans sistemi ve muhasebeleştirilmesi. *İstanbul Journal of Social Sciences*, 28, 19-33.
- Hassan, M. K., & Lewis, M. K. (Eds.). (2007). *Handbook of Islamic banking*. Edward Elgar Publishing.
- Iqbal, Z., & Mirakhor, A. (2011). *An introduction to Islamic finance: Theory and practice* (2nd ed.). John Wiley & Sons.
- İlter, H. İ. (2022). *Bireysel finansmanda elbirliği sistemi ile katılım bankacılığının ürün karşılaştırması ve müşteri tercihlerinin değerlendirilmesi: Erzincan ili örneği* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Erzincan Binali Yıldırım Üniversitesi.
- Kılınç, K. (2022). Pazarlama bakış açısı ile tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemi. *Adıyaman Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 15(41), 464-486. <https://doi.org/10.14520/adyusbd.1052667>
- Kumbasar, M. (2016). Ev sahibi olmak ve Eminevim örneği. *Kafkas Üniversitesi İlahiyat Fakültesi Dergisi*, 5, 155-166.
- Kurt, G. D. (2019). *Gayrimenkul finansmanında katılım bankacılığının rolü: Elbirliği modeli* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Marmara Üniversitesi.
- Okur, M., Çatıkkaş, Ö., & Ersoy, M. (2018). Bir gölge bankacılık uygulaması olarak gayrimenkul finansmanında alternatif bir faizsiz finansman modeli: İpoteğe dayalı paylaşımlı faizsiz finansman modeli. *İşletme Araştırmaları Dergisi*, 10(4), 384-400.
- Öztürk, M. F. (2022). 6361 sayılı finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri kanunu değişikliği kapsamında tasarruf finansman sistemine gelen yeniliklerin hukuki açıdan incelenmesi. *İnönü Üniversitesi Hukuk Fakültesi Dergisi*, 10(1), 139-169.

- Polat, İ. (2021). *Tasarrufa dayalı faizsiz finans (elbirliği) sisteminin fikhî analizi* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Fatih Sultan Mehmet Vakıf Üniversitesi.
- Pozsar, Z., Adrian, T., Ashcraft, A. B., & Boesky, H. (2010). *Shadow banking* (Staff Report No. 458). Federal Reserve Bank of New York.
- Selvi, N. E. (2021). Tasarruf finansman sözleşmesi. *Necmettin Erbakan Üniversitesi Hukuk Fakültesi Dergisi*, 4(2), 441-480. <https://doi.org/10.51120/neuhfd.2021.28>
- Tekerek, S. (2013). *Konut finansmanında banka kredilerine alternatif modellerden “elbirliği sistemi” üzerinde bir çalışma* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Gazi Üniversitesi.
- Toprak, A., Eyerci, C., & Demir, Ö. (2023). Faiz olmaması meşruiyet için yeterli mi? Tasarrufa dayalı faizsiz konut finansman sisteminin ekonomik analizi. *Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi*, 19(2), 279-301. <https://doi.org/10.17130/ijmeh.1268615>
- Turan, M. F. (2025). Tasarruf finansman sözleşmesinde şirket, katılımcı ve fon arasındaki ilişkinin İslam hukuku açısından tahlili. *Amasya İlahiyat Dergisi*, 25, 151-184. <https://doi.org/10.18498/amailad.1633353>
- Türköz, E. (2020). *Tasarrufa dayalı faizsiz finansman sistemlerinin risk analizi ve yönetimi* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. İstanbul Üniversitesi.
- Tursun, A. (2022). Alternatif konut finansman sistemi olarak tasarrufa dayalı faizsiz finans sistemleri: Gölge bankacılık ve özün önceliği kavramları çerçevesinde sistemin değerlendirilmesi. *Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 40(1), 164-183. <https://doi.org/10.17065/huniibf.893793>
- Uyumaz, A. (2023). Tasarruf finansman sözleşmesinin feshi sebebi ile birikim ve organizasyon ücretinin iadesi. *Selçuk Üniversitesi Hukuk Fakültesi Dergisi*, 31(3), 1277-1319. <https://doi.org/10.15337/suhfd.1359708>
- Yazıcı, M. (2019). Konutta alternatif finans yöntemi olarak tasarrufa dayalı faizsiz finans sistemi. *Academic Review of Humanities and Social Sciences*, 2(3), 224-235. <https://izlik.org/JA79NN39AW>
- Yetkin, A. İ. (2022). *Alternatif bir finans uygulaması olarak tasarruf finans sistemi ve katılım bankacılığı ile maliyet karşılaştırması* [Yayımlanmamış yüksek lisans tezi]. Afyon Kocatepe Üniversitesi.
- Yılmaz, O. (2023). TOKİ ve tasarrufa dayalı finansman şirketlerindeki konut finansmanının fikhî boyutu. *Kilitbahir*, 22, 207-228. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7748626>