

**MUHASEBE VE FİNANS  
İNCELEMELERİ DERGİSİ**

**YIL:**

2022

**AY:**

NİSAN

**CİLT:**

5

**SAYI:**

1

**BULLETIN OF ACCOUNTING  
AND FINANCE REVIEWS**

**YEAR:**

2022

**MONTH:**

APRIL

**VOLUME:**

5

**NUMBER:**

1

**MUHASEBE ve FİNANS İNCELEMELERİ DERGİSİ / BULLETIN OF ACCOUNTING  
AND FINANCE REVIEWS**

***Kurucular / Founders***

Şuayyip Doğuş DEMİRCİ

***Editörler/Editor in Chiefs***

Doç. Dr. Feyyaz ZEREN

Yalova Üniversitesi

Doç. Dr. Şuayyip Doğuş DEMİRCİ

İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi

***Yürütme Kurulu / Editorial Board***

Prof. Dr. Tansel HACIHASANOĞLU

Bozok Üniversitesi

Doç. Dr. Engin KÜÇÜKSİLLE

İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi

Doç. Dr. Erkan ÖZTÜRK

Kırklareli Üniversitesi

Doç. Dr. İsmail ÇELİK

Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi

Doç. Dr. Sadık KARAOĞLAN

İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi

Doç. Dr. Sinan ESEN

Sakarya Uygulamalı Bilimler Üniversitesi

Doç. Dr. Şaban ÇELİK

İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi

Dr. Öğr. Üyesi Aysun ATAGAN ÇETİN

Trakya Üniversitesi

Dr. Öğr. Üyesi Murat KOÇSOY

Bozok Üniversitesi

Dr. Öğr. Üyesi Selim GÜNGÖR

Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi

Dr. Öğr. Üyesi Tayfun YILMAZ

Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi

**Dergimiz aşağıdaki indeksler tarafından  
taranmaktadır.**

**Our journal is abstracted by the following  
indexes.**



## Dergi Hakkında/About This Journal

Muhasebe ve Finans İncelemeleri Dergisi **Nisan** ve **Ekim** aylarında olmak üzere yılda iki sayı olarak yayınlanmaktadır. Dergi **Türkçe** ve **İngilizce** dillerinde makaleleri kabul etmektedir. Dergimiz **DergiPark** üzerinden elektronik ortamda yayın hayatını sürdürmektedir. Muhasebe ve Finans İncelemeleri dergisi ulusal hakemli, bilimsel, süreli bir yayındır. Dergiye gönderilen tüm makaleler hakem değerlendirmesi öncesinde intihal programında taranmaktadır. Bu dergide yayınlanan makalelerde ileri sürülen fikirler makale yazarlarına aittir, bu fikirler dergi yönetiminin görüşlerini yansıtmamaktadır. Yayınlanan eserlerden kaynak gösterilerek alıntı yapılabilir.

Bulletin of Accounting and Finance Reviews is published twice a year in **April** and **October**. The journal accepts articles in **Turkish** and **English** languages. Our journal continues its publications in electronic format via **Dergipark** system. Bulletin of Accounting and Finance Reviews is a national, peer-reviewed, scientific and periodical journal. All articles submitted to the journal are reviewed for plagiarism in the plagiarism dedection software before the evaluation of the referee. Views expressed in this journal are those of authors. Those views do not reflect the opinions of journal's management. Published articles could be cited in other publications provided that full reference is given.

## Amaç ve Kapsam / Purpose and Scope

Muhasebe ve Finans İncelemeleri Dergisi muhasebe ve finans bilim dallarında hazırlanan bilimsel çalışmaları literatüre kazandırmak amacıyla yayınlanmaktadır. Yayınlanan makalelerde bilimsel etik kurallarına ve kör hakem sistemine bağlı kalınmaktadır. Muhasebe ve finans alanlarında yapılan çalışmalar derginin kapsamı oluşturmaktadır.

The aim of this journal is to provide a literary perspective on scientific studies prepared in the areas of accounting and finance science. The published articles are depend on scientific ethic rules and double blind peer referee system. Studies conducted in the fields of accounting and finance and its sub-areas constitute the scope of the journal.

***Bilim Danışma Kurulu /Advisory Board***

Prof. Dr. Ahmet Vecdi CAN	Sakarya Üniversitesi
Prof. Dr. Belkıs SEVAL	İstanbul Üniversitesi
Prof. Dr. Beyhan MARŞAP	Gazi Üniversitesi
Prof. Dr. Daiki MAKİ	Ryukoku University, Japan
Prof. Dr. Dirk BAUR	University of Western Australia
Prof. Dr. Durmuş ACAR	Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi
Prof. Dr. Emmanuel ANORUO	Coppin State University
Prof. Dr. Fatma TEKTÜFEKÇİ	Dokuz Eylül Üniversitesi
Prof. Dr. Gabriel NATIVIDAD	Universidad Di Piura, Peru
Prof. Dr. Gökhan ÖZER	Gebze Teknik Üniversitesi
Prof. Dr. Güven SAYILGAN	Ankara Üniversitesi
Prof. Dr. Haluk BENGÜ	Niğde Ömer Halisdemir Üniversitesi
Prof. Dr. Hayrettin USUL	İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi
Prof. Dr. Kadir GÜRDAL	Ankara Üniversitesi
Prof. Dr. Margarida ABREU	Universidade Tecnica de Lisboa, Portugal
Prof. Dr. M. Başaran ÖZTÜRK	Niğde Ömer Halisdemir Üniversitesi
Prof. Dr. Mehmet Baha KARAN	Hacettepe Üniversitesi
Prof. Dr. Mehmet SARAÇ	İstanbul Üniversitesi
Prof. Dr. Mehmet Şükrü TEKBAŞ	İstanbul Üniversitesi
Prof. Dr. Nikholas APERGIS	University of Piraeus
Prof. Dr. Pınar EVRİM MANDACI	Dokuz Eylül Üniversitesi
Prof. Dr. Stefan Cristian GHERHINA	Bucharest Univ. Of Economic Studies, Romania
Prof. Dr. Şakir SAKARYA	Balıkesir Üniversitesi
Prof. Dr. Türker SUSMUŞ	Ege Üniversitesi

*Nisan 2022 Sayısı Hakemleri / Scientific Referee List for April 2022 Issue*

Prof. Dr. Hayrettin USUL	İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi
Prof. Dr. Türker SUSMUŞ	Ege Üniversitesi
Doç. Dr. Ayşenur TARAKCIOĞLU ALTINAY	Uşak Üniversitesi
Doç. Dr. Bilgehan TEKİN	Çankırı Karatekin Üniversitesi
Doç. Dr. Gencay KARAKAYA	İstanbul Ticaret Üniversitesi
Doç. Dr. Turan KOCABIYIK	Süleyman Demirel Üniversitesi
Doç. Dr. Sema AKPINAR	Sakarya Üniversitesi
Dr. Öğr. Üyesi Engin BOZTEPE	Ardahan Üniversitesi
Dr. Öğr. Üyesi Metehan KÜÇÜKER	Malatya Turgut Özal Üniversitesi
Dr. Öğr. Üyesi Mustafa KEVSER	Bandırma Onyedli Eylül Üniversitesi
Dr. Öğr. Üyesi Medet İĞDE	Gaziantep Üniversitesi
Dr. Öğr. Üyesi Nuri HACIEVLIYAGİL	İnönü Üniversitesi
Dr. Öğr. Üyesi Tolga ALA	Erzincan Üniversitesi

## Beşinci Yılımıza Girerken

Değerli Okurlarımız,

Muhasebe ve Finans alanlarına katkı sağlaması maksadıyla 2017 yılında kurduğumuz 2018 yılında ilk sayısını yayınladığımız Muhasebe ve Finans İncelemeleri Dergisi'nin dokuzuncu sayısını 2022 yılı Nisan ayı itibariyle yayınlamış bulunmaktayız. Bu sayımızla birlikte dergimiz beşinci yılına girmiş bulunmaktadır. Beşinci yılımıza girerken gerek yazım kurallarında gerekse şekil şartlarında bazı düzenlemelere gitmiş bulunmaktayız. Bu yıla özel olarak makalelerimizin ilk sayfasındaki bannerını da değiştirdik. Yeni formatı düzenleyen Yalova Üniversitesi, Uluslararası Ticaret ve Finansman Bölümü öğretim elemanı Arş. Gör. Metehan UÇAR'a desteklerinden dolayı teşekkür ederiz.

Dergimiz başta DOAJ, EBSCO ve COPENICUS olmak üzere hâlihazırda birçok uluslararası endeks tarafından taranmaktadır. Öte yandan, ECONLIT ve PROQUEST gibi birçok uluslararası endekste ise başvuru sürecimiz halen devam etmektedir. Dergimizin ikinci yılındaki ilk sayısını takiben TÜBİTAK TR DİZİN'de taranmak için başvuru süreci başlatılmış olup değerlendirme süreci halen devam etmektedir. SOBIAD, SCOPUS ve ESCI gibi endekslere başvurmak içinse gerekli sürelerin ve yeterliliklerin tamamlanması beklenmektedir. Dergimizde yayınlanan tüm makalelere DOI numarası verilmektedir.

Yeni sayımızda altı adet bilimsel eserle huzuruza çıkmaktayız. Eserlerin dört tanesi muhasebe, iki tanesi ise finans alanıyla ilgilidir. Bu sayımızda birlikte dergimiz akademik teşvik kriterlerini de sağlar konuma ulaşmıştır. Bir başka önemli haber ise dergimizin Nisan 2020 sayısında yayınlanan "The Impact Of Covid-19 Coronavirus On Stock Markets: Evidence From Selected Countries" isimli makalenin finans alanında pandemi dönemi için öncü bir çalışma olması ve dergimizin Nisan 2022 sayısının yayımlandığı tarih itibariyle 205 adet atıf almış olması bizler için gurur kaynağı olmuştur.

Dergimize makale gönderen tüm yazarlara, çalışmaların değerlendirme aşamasında değerli görüşleri ile çalışmalarını inceleyen hakemlerimize, derginin kuruluş aşamasında bize destekleri ve fikirleri ile yardımcı olan uluslararası bilim danışma kurulu üyelerine teşekkür ederiz.

Gelecek sayılarda görüşmek dileğiyle...

Yürütme kurulu adına

**Şuayyip Doğu DEMİRCİ**

**Editör**

## İÇİNDEKİLER

### MAKALELER

#### COVİD 19'UN 2020 YILI DENETİM RAPORLARINA ETKİLERİ

Dr. Öğr. Üyesi Pınar DALOĞLU ..... 1 – 14

#### COVID-19 SALGIN HASTALIĞI SÜRECİNDE MUHASEBE MESLEĞİNE DİJİTALLEŞME AÇISINDAN BİR BAKIŞ: ADANA İLİ ÖRNEĞİ

Başak ŞITAK

Prof. Dr. Mahmut YARDIMCIOĞLU ..... 15 – 38

#### AKADEMİK VE İDARİ PERSONELİN BİREYSEL EMEKLİLİK OKURYAZARLIĞININ TESPİTİ: MAKÜ ÖRNEĞİ

Arş. Gör. Dr. Hidayet GÜNEŞ ..... 39 – 51

#### LİSANS ÖĞRENCİLERİNİN RİSK TOLERANSI: DENEYSEL BİR ÇALIŞMA

Arş. Gör. Dr. Serpil SÜMER..... 52 – 62

#### GELİŞMEKTE OLAN EKONOMİLERDE ZOMBİ ŞİRKETLER: TÜRKİYE ÖRNEĞİ

Dr. Öğr. Üyesi Şükrü Sertaç ÇAKI

Arş. Gör. Melisa ÖZBİLTEKİN..... 63 – 72

#### 6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU KAPSAMINDA BAĞIMSIZ DENETÇİLERİN İŞLETME RİSKLERİNE KARŞI YASAL SORUMLULUKLARI

Dr. Öğr. Üyesi Esra DÜNDAR ARAVACIK

Prof. Dr. Hayrettin USUL ..... 73 – 84

## TABLE OF CONTENTS

### ARTICLES

EFFECTS OF COVID 19 ON AUDIT REPORTS FOR 2020

Assist. Prof. Dr. Pınar DALOĞLU ..... 1 – 14

ACCOUNTING PROFESSION FROM DIGITALIZATION POINT OF VIEW DURING THE COVID-19  
PANDEMIC DISEASE: THE CASE OF ADANA

Başak ŞITAK

Prof. Dr. Mahmut YARDIMCIOĞLU ..... 15 – 38

DETERMINATION OF PRIVATE PENSION LITERACY OF ACADEMIC AND ADMINISTRATIVE  
STAFF: THE EXAMPLE OF MAKU

Res. Assist. Dr. Hidayet GÜNEŞ ..... 39 – 51

RISK TOLERANCE OF UNDERGRADUATE STUDENTS: AN EXPERIMENTAL STUDY

Res. Assist. Dr. Serpil SÜMER ..... 52 – 62

ZOMBIE COMPANIES IN BUSINESS ENVIRONMENT IN EMERGING ECONOMIES: CASE OF  
TURKEY

Assist. Prof. Dr. Şükrü Sertaç ÇAKI

Res. Assist. Melisa ÖZBİLTEKİN ..... 63 – 72

UNDER THE TURKISH COMMERCIAL LAW NO. 6102 LEGAL RESPONSIBILITIES OF INDEPENDENT  
AUDITORS AGAINST BUSINESS RISKS

Assist. Prof. Dr. Esra DÜNDAR ARAVACIK

Prof. Dr. Hayrettin USUL ..... 73 – 84