Okuma Eki

U.F. 15

**Net Hata ve Noksan Kalemi Bir Sır mı?**

 **Ali İhsan Karacan**

Maliye Bakanlığı’nda denetim elamanı olarak çalıştığım 1970’li yıllarda bir olay (hikaye belki de fıkra demek daha uygun) anlatırlardı .

Emekli bir general büyük bir şirketin yönetim kuruluna üye olarak seçilmiş. Şİrketin bilanço ve kar-zarar tablosunu incelemek ve imzalamak üzere kendisine getiren muhasebe müdürüne (o zamanlar ünvanları bu idi) şöyle demiş :

 “Sizi kutlarım“

Muhasebe müdürü de “teşekkür ederim, ama niçin kutluyorsunuz ?“ demiş

Yönetim kurulu üyesi emekli general “Hem bilançonun aktif ve pasif tarafının toplamlarını hem de kar zarar tablosunun zimmet ve matlup tarafının toplamlarını kuruşu kuruşuna tutturmuşunuz da onun için“ demiş .

O zamanlar gelir tablosu yerine T hesabı biçiminde kar zarar tablosu kullanıldığından tıpkı bilançonun nasıl aktif ve pasif tarafı toplamları birbirine eşitse onun da gelir ve gider yada eski deyişle “zimmet ve matlup“ tarafları birbilerine eşit olurdu (doğal olarak çift girişli muhasebe tekniğinin zorunlu bir sonucu) .

O günlerde bazıları bu olayda belirtilen kişinin aslında bir emekli general olmadığını “ seçilememiş eski bir politikacı hatta eski bir bakan “olduğunu söylerlerdi. (Bu hikaye bugünlerde anlatılsa herhalde sadece emekli general versiyonu anlatılabilirdi )

Ödemeler Dengesi ile ilgili olarak geçen hafta veriler açıklandı. 4 milyar doların üzerinde bir net hata ve noksan var. Geleneksel olarak bu düzeltme yada denkleştirme rakamı ile ilgili olarak ekonomi medyamız ve bazı ekonomi yazarlarımız hayal sınırlarını yine zorlayacak açıklamalar yapmaya çalıştılar. Ben hayal sınırlarımızı zorlayan bu kişileri biraz da net hata noksan kalemi konusunda yukarıda hikayesini aktardığım emekli generale (yada poliitikacıya ) benzetiyorum .

22 Şubat 2012 tarihli bu köşede yine o günlerde yoğun biçimde tartışılan net hata ve noksan ile ilgili olarak bir yazı yayınlamıştım. Yapabileceğim bu konudaki yazıyı yeniden yayınlayarak bilgilendirme görevimide ısrarcı olmaktan başka bir şey değil. O tarihteki yazım aynen şöyle :

“Ödemeler Bilançosu ya da Ödemeler Dengesinin en ilginç kalemlerinden birisi bu tablonun dibinde ya da en altında yer alan Net Hata ve Noksan kalemidir. 2011 rakamları 12 aylık olarak ilan edilince bu rakamın 12 milyar USD’ı aştığı görüldü. Her yıl olduğu gibi bu rakamın nedenini açıklamak için akla ziyan yorumlarla karşılaşıyoruz.  Bu kalemi oluşturması olası işlemler için hayal dünyasının sınırları zorlanıyor hatta üzerinde gizem ve efsaneler bile yaratılıyor.

Hâlbuki bu kalem sadece bir artık ve denkleştirme kalemi. Bunu anlayabilmek için de iki tür bilgiye gereksinim var.  Birincisi “ çift girişli muhasebe sistemi “ diğeri ise ödemeler bilançosunun bir tablo olarak kurgulandığı ekonomik ortam.

Önce birincisine gelelim.  İktisatçılar genelde muhasebe bilmezler. Hâlbuki iktisattaki akım ve stok kavramları ile fon akımlarını anlayabilmek için bir düşünme ve analiz tekniği olan çift girişli hesap ve muhasebeleştirme sistemini bilmek gerekli. Bu teknik bilinmeyince bazı kavramları yerine oturtmakta güçlük çekeriz.

Genel muhasebe yada finansal muhasebe sınavlarında çoğu kez bir kontrol sistemi kullanılır.  Bilançonun aktif ve pasif kalemleri öğrenciye dağınık bir şekilde verilir ve sermaye ile ilgili rakam verilmez. Öğrenciden aktif kalemleri ile pasif kalemleri önce birbirinden ayırıp karşılıklı dizmek ve ikisin toplamlarını almak arada aktifler büyük çıkarsa aradaki farkı pozitif net özkaynak (sermeye ve dağıtılmamış karlar ) olarak pasife yazması beklenir. Eğer Pasifler toplamı aktifler aşarsa şirketin zararları özkaynaklarını bitirdiği gibi aktife de sirayet etmiş demektir. Eğer öğrenci daha baştan bu ayırımı yakalayamaz ise soruyu cevaplandırma başarısını gösteremez.

Net hata ve noksan kalemi bir gizem bulutu içinde tartışılmaya başlayınca aklıma bu olgu gelir .

Gelelim ikinci konuya kambiyo kontrol sisteminin geçerli olduğu dönemde ülkenin elde ettiği her döviz ve yaptığı her harcama esas itibariyle ülkenin bankacılık sisteminin özellikle de merkez bankasının kontrolü altındadır. Kuşkusuz kayıt dışı ekonomi ya da bizde olduğu gibi yurtdışında yaşayan büyük bir çalışan nüfus sistemde sızıntıya yol açabilir. Ancak bu döviz hareketlerinin büyük ölçüde kayıtlı sistem içinde olduğu gerçeğini etkilemez. Böylesi bir sistemde de ödemeler dengesini oluşturan kalemler doğruya yakın bir şekilde kaydedilir ve net bir artık kalem olarak net hata ve noksan kalemi önemsiz ya da düşük düzeylerdedir. Ancak ne zaman ki kambiyo kontrol sistemi kaldırılınca ödemeler bilançosundaki kalemlere ilişkin bilgileri sağlıklı bir şekilde toplamak zorlaşır. Kuşkusuz ithalat, ihracat gibi kalemler, kayıtlı ekonomideki sermaye hareketleri yine de büyük ölçüde doğruya yakın toplanabilir. Ancak çok sayıda işlemi hem istatistik olarak toplamak güçleşir hem de toplanan rakamları anlamlı bir şekilde sınıflandırmak zorlaşır.

Ödemeler bilançosu bir çift girişli muhasebe mantığı ile kurgulanmış tablodur. Ödemeler bilançosu kalemleri birer akım kalemleridir. Ancak bu akım kalemlerinin bir kısmı stok kalemlerindeki değişmelerden karşılanır. İhracat Döviz geliri bir akım kalemdir ancak bu banka hesaplarındaki döviz mevcudu hesaplarına yatarak stok kalemi artırırlar. İthalat için yapılan döviz harcamaları da akım kavramdır ancak stok kavramda bir değişme yaratarak ödenir.

Tıpkı şirket muhasebesinde olduğu gibi bilançoya geçirilen kalemler varsayımlara dayanır. Nasıl ki yukarıdaki muhasebe örneğinde stoklarınızı ya da gayrimenkulünüzün değeri ile (piyasa değeri muhasebesi gerekçesiyle) biraz oynar ve yükseltirseniz artık bir kalem olarak ortaya çıkan özkaynaklarınız artar yada birikmiş zararlarınız azalır.

Tıpkı bunu gibi bir sürü kalem varsayıma dayanarak ödemeler bilançosuna geçirilir. Örneğin turizm gelirleri. Üç kalem, turist sayısı ile ortalama varsayımsal gün sayısı, varsayımsal bir ortalama harcama kalemi ile çarpılır ve turizm gelirleri bulunur. Burada varsayımsal ortalama harcanma rakamını biraz yükseltin net hata ve noksan rakamınız bir artık kalem olarak hemen değişecektir.

Net hata ve noksan aslında büyük ölçüde sağlıklı ve tasnif edilmiş şekilde bilgi toplanamayan ve artık olarak ortaya çıkan bir döviz rezervi değişimidir.  Bu ülkede yaşayan insanların yastık altındaki, kasalarındaki ve ceplerindeki yabancı para ülkenin döviz rezervlerinde kayıtlı değildirler  yada döviz rezervinden resmen sayılmazlar, bu hali ile bunlar aslında yabancı bir ülkedir, dış dünyadırlar ve  piyasadırlar. Ne zaman ki bunlar dövizlerini getirip bankacılık sistemine satarlar ve bu para banka kasalarına yada dış ülkelerdeki muhabir hesaplarına girer o zaman ülkenin döviz rezervinin bir parçası olurlar. Bankadaki döviz hesabından para çekip evdeki kasasına koyan kişi dış dünyaya, ekonominin dışına para çıkarır ve döviz rezervlerinin azalmasına neden olur.

Bankaların ancak kasalarındaki para ve yabancı ülkelerdeki bankalardaki hesaplarında bulunan para döviz rezervidir. Ülke içi bankalardaki hesapları ya da ülke içinde verdikleri döviz kredileri döviz rezervi sayılmaz. Ulusal bankaların Merkez Bankası nezdindeci dövizli hesapları ya da merkez bankasının ulusal bankalardaki dövizli alacağı da döviz rezervinden sayılmaz.  Merkez Bankası’nın kasasındaki efektifler ile yabancı ülke bankalarındaki döviz hesapları döviz rezervinden sayılır.  Ulusal bankaların yurtdışındaki iştirak ya da şubelerinin ellerindeki yabancı para ve banka hesapları da döviz rezervinden sayılmaz.

Net hata ve noksan kalemi ne sihirli bir kalemdir ne de gizem aranması gereken bir kalemdir. Bu hesapta hukuka aykırı, gayrimeşru unsurlar aramak ta gereksiz Net hata ve noksan esas itibariyle kambiyo kontrolü olmayan ve dolarize olmuş bir ekonomide sağlıklı ve yeterli bilgi toplayamamanın bir ürünüdür. Daha fazlası değil.”

**(Gazeteport, 14/9/2013)**