

İÇERİK

3. Finans Rehberi

- Finans Nedir?
- Finans Yönetimi
- Temel Finansal Okuryazarlık
- İşletmelerde Finans Fonksiyonu
- Finans ve Yönetimi ile ilgili neler öğrendik?
- Finansal Yönetim Vak'a Çalışması

1

FİNANS NEDİR?

Finans ; ekonomik faaliyetin yürütülmesi için ihtiyaç olan kaynaktır.

İşletmeler, finansal ve entelektüel sermayenin bileşimi ile kurulur.

Entellektüel sermaye, girişimcinin fikri ve bedeni çalışması,

Finansal sermaye ise, fikrin ürüne dönüşmesini sağlayan harcamalara ayrılan parasal kaynaklardır.

2

FİNANS FONKSİYONU

İşletmelerin insan kaynakları fonksiyonunun geleneksel personel yönetimi yaklaşımından günümüzde stratejik olarak konumlanması gibi işletmelerin finans fonksiyonunun da geleneksel ve teknik bir yapıdan daha evrensel ve çözüm üreten bir konuma geçmesi ile işletmelerin;

- ✓ hem güncel piyasa koşullarına adapte olması,
- ✓ hem uluslararası düzeyde hareket etmesi ve
- ✓ hem de rekabet avantajı sağlamaları

açılarından önemli bir unsur olarak karşımıza çıkmaktadır.

Finansal yönetim, işletme yöneticileri tarafından alınan kararların başarıya ulaşmasında en önemli rolü oynayan işletme fonksiyonlarından birisidir.

3

MUHASEBE VE FİNANS

- İşletmenin belirli bir dönem içinde yarattığı değeri belirlemek amacıyla kullanılan ölçme ve hesaplama yöntemlerinden bir kısmı sadece muhasebe verilerinden yararlanırken, diğer bir kısmı muhasebe verilerinin yanı sıra piyasa verilerini de kullanmaktadır.

4

MUHASEBE

İŞLETME FAALİYETLERİYLE İLGİLİ PARASAL BİLGİLERİ
TESPİT ETME, KAYDETME, ÖZETLEME, DEĞERLEME VE
RAPORLAMA SÜRECİ.

•FİNANSAL MUHASEBE

İşletme dışında üçüncü kişilere finansal bilgi sağlar.

•YÖNETİM MUHASEBESİ

*İşletme içinde planlama, yürütme ve kontrolden sorumlu
kişilere işletmenin verimli olarak yönetiminde gerekli
finansal bilgi sağlar.*

5

EKONOMİ NEDİR?

Ekonomi ; bir toplumda değerlerin ve servetin

- » üretimi,
- » dağılımı,
- » tüketimi

ile ilgili faaliyetlerin tümüdür.

SERMAYE



**MALİ KAYNAKLARIN
YÖNETİMİ**

FİNANSAL YÖNETİM

DOĞA



**DOĞAL KAYNAKLARIN
YÖNETİMİ**

**HAMMADDE VE
TEKNOLOJİNİN YÖNETİMİ**

EMEĞ



EMEĞİN YÖNETİMİ

**İNSAN
KAYNAĞININ
YÖNETİMİ**

6

İşletme Kavramı

“Finans Yönetimi” açısından **“İşletme”**;

- Para, Finansal Sermaye,
- Emek, Entelektüel Sermaye, İnsan Kaynağı,
- Diğer Kaynakların (Sistem+Teknoloji+Doğal)

ticari faaliyet üreterek kar elde etmek amacıyla,
bir araya gelmeleridir.

7

- Mal ve hizmet üretimi yaparken **kaynak** olarak adlandırdığımız, işgücü, teknoloji, sermaye, bilgi gibi bir takım girdilere gereksinim duyulur.
- Bu kaynaklar (işgücü, teknoloji, bilgi, sermaye) bedelleri ödenerek bir araya getirilir.
- Amaç mal ve hizmet üretmek için yapılan harcamalardan daha fazla gelir elde etmektir.
- Bu mal ve hizmetler karşılığında sağlanan gelirler ile onları üretmek için yapılan harcamalar arasındaki fark, iş yapan işletmenin “ödülü” olarak kabul edilir.

8

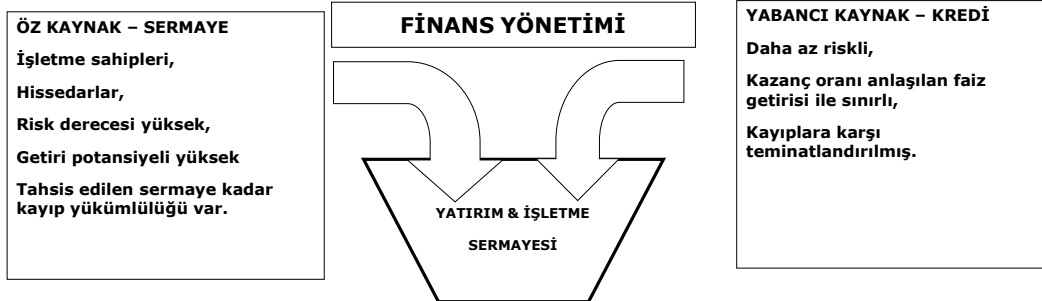
Başarılı ticari işletme

- Kar elde etmek için yürütülen ticari mal ve hizmet üretimidir.
- Ticari operasyon : kurucu ve sahiplerinin çıkarlarının korunması ve yükseltilmesidir.
Müşterilerinin, çalışanlarının, ticari ilişkisi bulunan diğer taraflar ve devletin çıkarları da gözetilmelidir.
- Kar : ticari faaliyet sonucu giderlerin ödenmesinden sonra kalan katma değerdir.

9

İşletmelerde finans ve yönetimi

- **Finansman:** İşletmenin ihtiyacı olan fonların sağlanması,

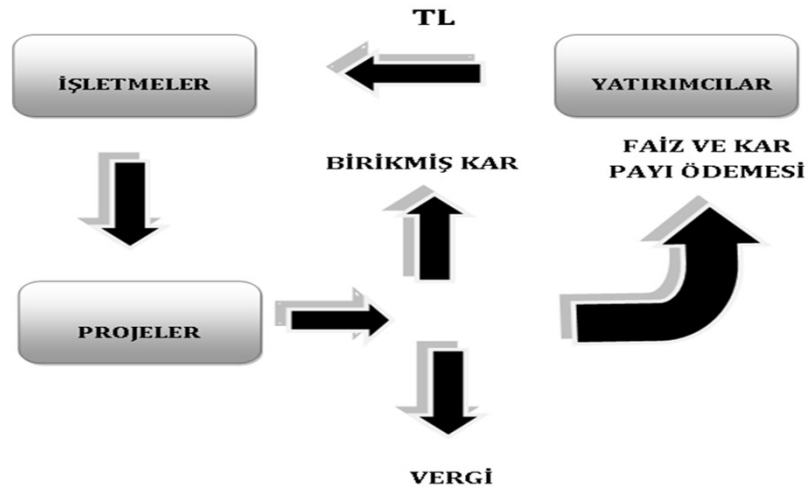


- **Finansal Yönetim:** İşletmenin ihtiyacı olan mali kaynakların sağlanarak uygun varlıklara yatırılması sürecidir.

10

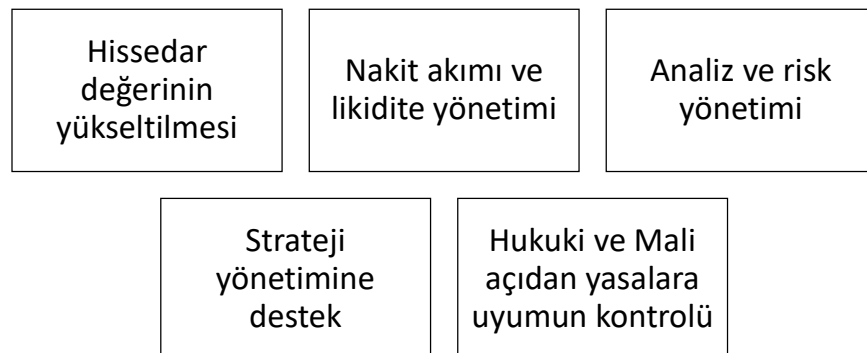
Finansal Akımlar

- Finans; parasal akımlar, risk yönetimi, kar ve zarar dağılımıdır.

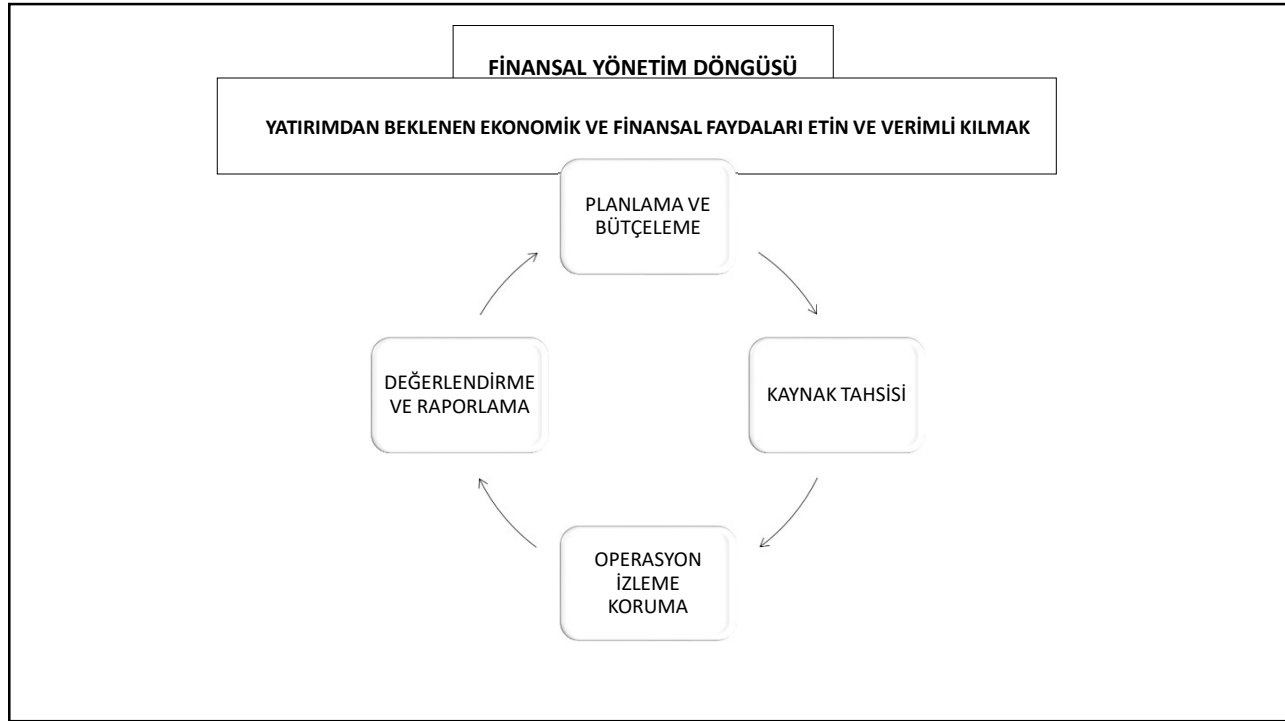


11

Finansal Yönetimin Sorumlulukları



12



13

Finansal Okuryazarlık

Yeni yüzyılda, girişimcilik ve küçük işletmecilik önem kazandı, KOBİ lerin finansal, yapısal ve büyüme performansları, finans kurumları, girişim sermayeleri, kamu destek organizasyonları ve girişimcilik ekosistemi tarafından ilgi ile takip edilmeye başlandı.

İş dünyasının yeni düzeninde, **finansal okuryazarlık**; işletmenin ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde finansal kaynaklara erişim, finansal ürün ve hizmetlerden en verimli şekilde yararlanmayı sağlayacak bilgi ve yetkinlik donanımıdır.

Bu alandaki çalışmalar; işletmenin karlılık ve satışlarının artmasını, Pazar payının büyümesini, çalışan verimliliğinin yükselmesini, rekabet koşullarının güçlenmesini sağlayacaktır.

Proje etkinlikleri **KOBİ büyümesini** sağlamak üzere; **Finansa Erişimi** güçlendirmeyi ve **Finansal Okuryazarlığı** geliştirmeyi hedeflemiştir.

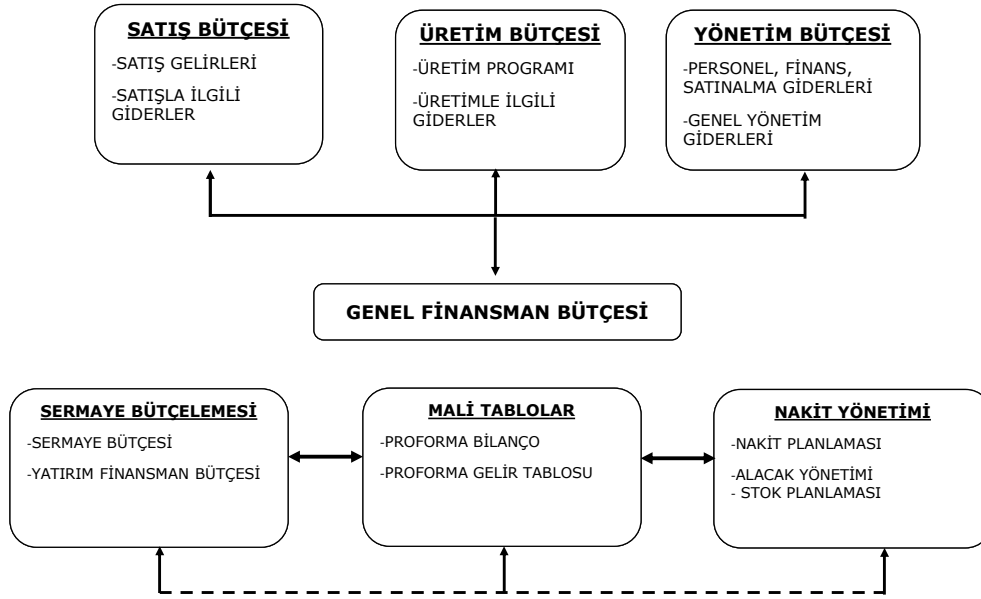
FİNANSA ERİŞİM → **BÜYÜME**

↑

FİNANSAL OKURYAZARLIK

14

Stratejik finans yönetimi uygulamaları



15

Finansa ne zaman ihtiyaç duyarız?

Finans ticari bir işi gerçekleştirmek için ihtiyacımız olan nakit paradır.

- Yeni bir iş kurmak,
 - Üretim kapasitesimizi genişletmek,
 - Pazar ve ürün yapımızı geliştirmek,
 - Yeni pazara girmek,
 - **Günlük işlerimizi yürütmek,**
- için Finansa erişmek gerekir.

Doğru Finans arayışı için hatırlanması gereken önemli noktalar;

- Talep ettiğimiz ihtiyaç miktarı?
- Hangi süratte erişilmesi gerektiği,
- Süre ve Maliyetin kısa-uzun veya ucuz-pahalı olması,
- Talep ettiğimiz ihtiyaç için aldığınız riskler....



16

Kobi'ler ve erişim süreçleri FON İHTİYAÇLARI

- KISA VADE
 - İŞLETME SERMAYESİ
 - TEDARİK İHTİYACI,
 - KAMU ÖDEMELERİ (VERGİ, SGK VB.)
 - PERSONEL ÖDEMELERİ
 - ALACAK FONLAMASI
 - FAKTORİNG
- UZUN VADE
 - YATIRIM VE MODERNİZASYON
 - FİNANSAL KİRALAMA
 - YATIRIM KREDİLERİ
- SERMAYE
 - İŞ YAPMA VE BÜYÜME KAPASİTESİ
 - İÇ KAYNAKLARDAN
 - SERMAYE ARTTIRIMI- ORTAKLARDAN
 - SERMAYE PİYASALARINDAN – YENİ ORTAKLARDAN

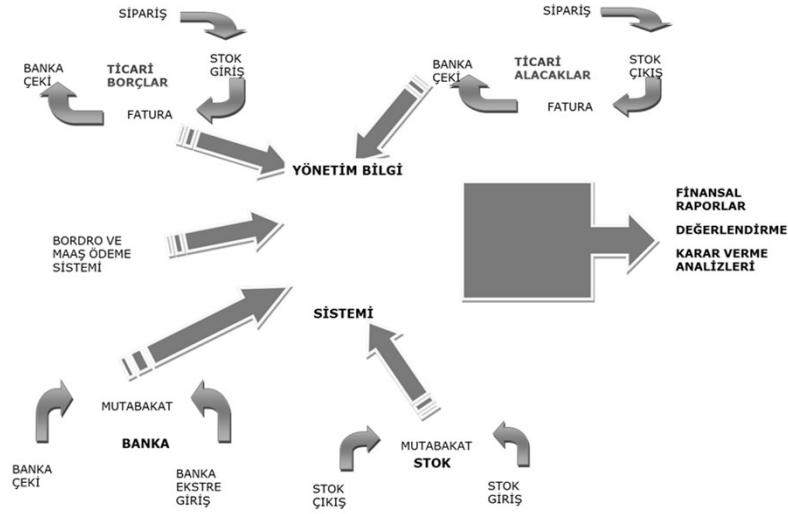
17

İŞLETME SERMAYESİ İHTİYACI

- İşletme sermayesi ihtiyacının kaynaklandığı alanı doğru tespit gerekir.
- Tespit edilen kaynak ihtiyacına uygun kredi çeşidinin temini yoluna gidilmelidir.
- Kredi taleplerinin reddi ile ilgili gerçek bilgiye ulaşmak gerekir.
 - Satışların düşük olması ve bozulan nakit akımı,
 - Yetersiz teminatlandırma,
 - İşletme projesinin riski olması,
 - Yeterli olmayan veya zayıf kredi geçmişi,
 - İşletmenin istikrarsız sektörde, pazarda faaliyet göstermesi.

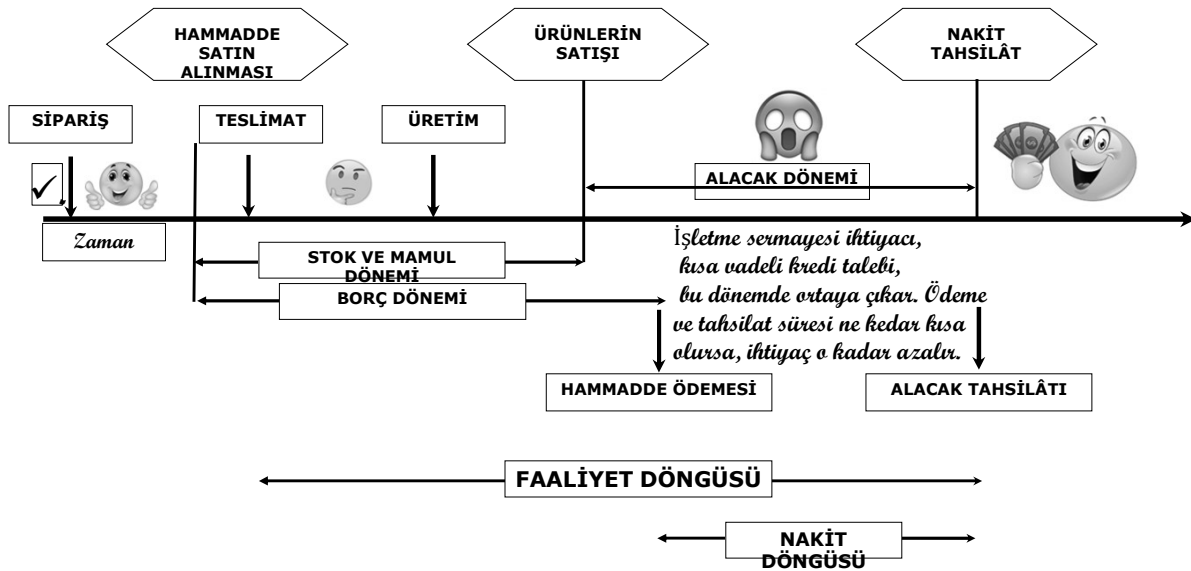
18

İŞLETMELERDE FİNANSAL DÖNGÜ



19

FAALİYET DÖNGÜSÜ (İŞLETME SERMAYESİ DÖNGÜSÜ)



20

Finansal Kaynaklar nelerdir?

❖ İç finansal kaynaklar

- Sermaye
- Dağıtılmamış karlar
- Yedekler

❖ Dış finansal kaynaklar

- Banka kredileri
- Finansal Kiralama
- Faktoring – Forfaiting
- Destek, teşvikler ve özellikli krediler



21

İletişim Planı

- Finans Kurumları ile çalışmalar belli standartları olan belge düzeninde verilerin toplanması ile başlar.
- Bu veriler, finansal olan ve olmayan verilerdir.
- İşimizi büyütmek ve geliştirmek için iletişim planı yapmak faydalıdır. Belgelerin hazırlanması, güncellenmesi ve düzenli bir iletişim, bilgi paylaşımı finans kurumlarının daha yapıcı düşünmesini sağlar.
- Zamanla, finansal olmayan veri akışı ile kredi değerliliğinizin artmakta olduğunu fark edersiniz.

**FİNANSA ERİŞİMİN ANAHTARI:
İLETİŞİM**



22

Finansa erişim ve İletişim Planı



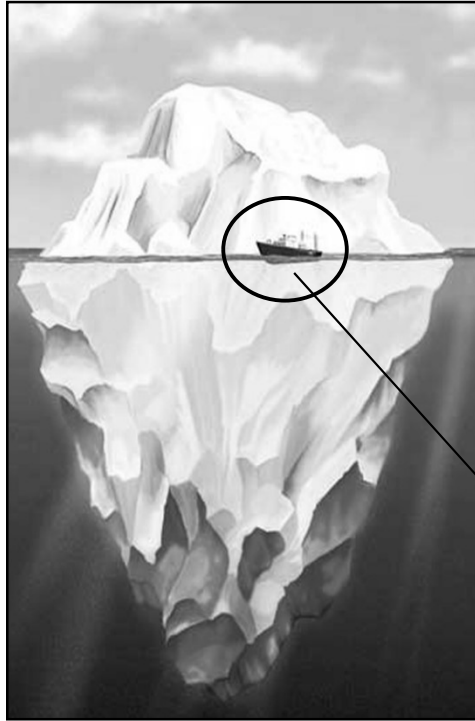
- **Nasıl bir şirket yönetiyoruz?**
 - Sektör, Pazar, Tedarikçiler, Müşteriler, Rakipler,
 - Üretim süreçleri, teknolojileri, üstünlükler,
- **Stratejik Planımız var mı?**
 - Kısa ve Uzun dönemli büyüme planı nedir?
 - Dış Ticaret ve Uluslararası işbirlikleri geliştirme planı var mıdır?
- **Rekabet Koşulları**
 - Rakiplerinizi tanıyor musunuz?
 - SWOT analizi yaptınız mı?
 - Şirketinizi tercih edecek müşteri grupları belirlendi mi?
- **Mali Raporlar ve Finans Yönetimi açıklamaları var mı?**

23

KOBİ'ler ve erişim süreçleri -BİLGİLENDİRME

- Yönetim, Yönetim yapısı, Personel
- Amaçlar, Ürünler, Hizmet Gelişimi
- Muhasebe, Kontrol ve Risk Yönetimi
- Finansal Yönetim Sistemleri
- Üretim, Satış, Pazarlama Faaliyetleri, Pazar Konumu
- Müşteriler ve Tedarikçiler
- Güvenilirlik, Açık İletişim

24



KOBİ'lerin Finansa Erişimi

Konumuz:

- Kredi ve diğer finansal araçlar nedir, nasıl kullanılır?
- KOBİ tanımı ile anılan işletmelerin sermaye ihtiyaçları açısından bankacılık kesiminden sağlayacakları kaynaklara;
- ERİŞEBİLİRLİK ve MALİYETLERİ üzerindeki olası etkileri, ve,
- Bu etkilerin işletmeler açısından etkin değerlendirilmesi ve yönetimi

Bu "tekne" hasarsız sorunsuz yoluna devam edebilir mi?

Edebilirse, bunun gereği nedir?

25

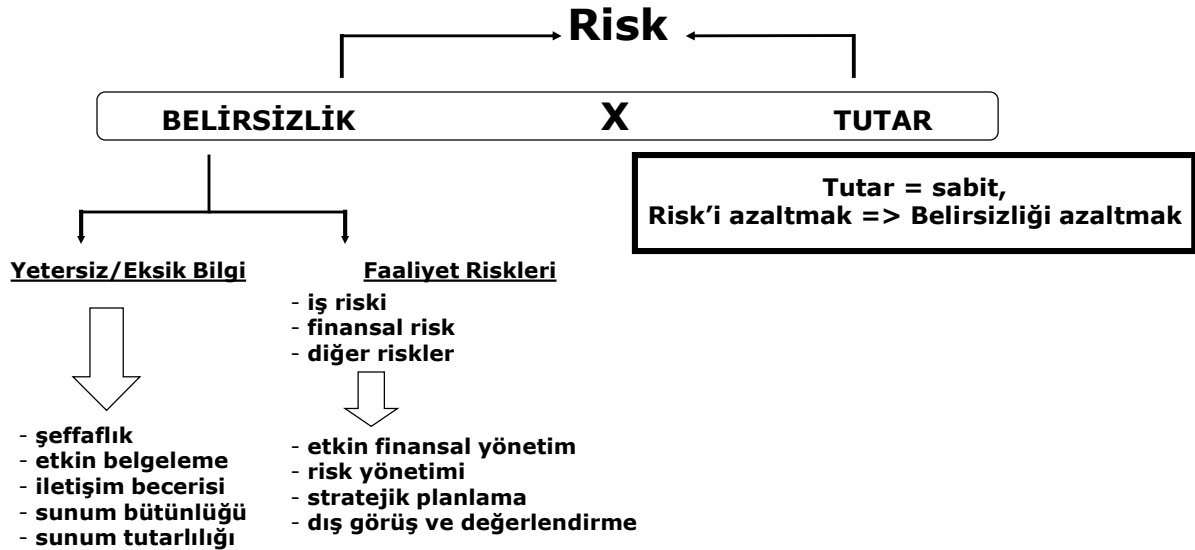
KOBİ'ler ve erişim süreçleri –TEMİNATLANDIRMA

- Nakit para
- Altın
- Ana endekslerde yer alan hisse senetleri
- Mevduat veya mevduat sertifikası
- Yatırım Fonları (Belli risk özellikleri ve niteliklere haiz)
- Borçlanma Senetleri (Derecelendirilmiş ve Banka Bonosu niteliğinde)
- Gayrimenkul İpoteği
- Şahsi kefalet, 3.kişi kefalet
- Alacak temliki



26

KOBİ'ler ve Erişim Süreçleri –DERECELENDİRME



27

KOBİ'ler ve Erişim Süreçleri - FİYATLAMA

- Derecelendirmeye göre değişecek
- Değerlendirme Yöntemine göre değişecek
- Kullanılacak olan miktar ve zamanlamaya göre değişebilecektir.

" aynı şirket, aynı kredi,
değişik bankalarda, farklı fiyatlama...!"
olabilir...

28