

Kurumsal yönetimde alınan stratejik kararların tamamı eninde sonunda finansal tablolara yansır. Finans kökenli olmayan yöneticilerin, muhasebe departmanından gelen raporları "sadece onaylanacak bir evrak" olarak görmesi, kurumu telafisi güç bir mali disiplinsizliğe sürükler. Bilanço okuyamayan, nakit akışını yönetemeyen ve bütçe sapmalarını öngöremeyen idareciler; şirketleri teknik iflasa, kamu kurumlarını ise Sayıştay denetimlerinde ağır yaptırımlara maruz bırakmaktadır.

Kurumunuzun mali yönetim süreçleri aşağıdaki idari ve finansal standartlara ne ölçüde uyum sağlıyor?

1. BİLANÇO VE NAKİT AKIŞI UYUMSUZLUĞU

- **Kontrol Sorusu:** Kurumunuzun veya şirketinizin gelir tablosunda "kâr" görünmesine rağmen, vadesi gelen borçları ödemekte veya personel maaşlarını yatırmakta zorlanıyor musunuz? Nakit akış tablosu ile gelir tablosu arasındaki bu farkı analiz edebiliyor musunuz?
- **Gizli Risk:** Kâr etmek ile kasada nakit olması aynı şey değildir. Tahakkuk esasına göre kesilen faturalar kârı yüksek gösterse de, tahsilat yapılamaması kurumu likidite krizine sokar. Nakit akışını doğru okuyamayan yöneticiler, "kâr ediyoruz" yanılgısıyla yeni yatırımlara girerek şirketi ödeme aczine (temerrüde) düşürür. Belediye şirketlerinde bu durum, TTK 376. madde kapsamında "sermaye kaybı ve teknik iflas" sürecini tetikleyerek yönetim kurulunu hukuki sorumluluk altına sokar.

2. BÜTÇE SAPMALAR VE ÖDENEK ÜSTÜ HARCAMA

- **Kontrol Sorusu:** Yıl başında hazırlanan bütçe hedefleri ile yıl sonu gerçekleştirmeleri arasındaki sapmaları (varyans) aylık periyotlarla izliyor ve bu sapmaların kök nedenlerini (fiyat artışı, verimsizlik vb.) tespit edebiliyor musunuz?
- **Gizli Risk:** Bütçe sadece bir tahmin değil, idarenin mali anayasasıdır. Bütçe gerçekleştirmelerini düzenli okuyamayan harcama yetkilileri, yıl sonuna doğru ödeneği biten kalemlerde usulsüz aktarımlar yapmak veya "ödenek üstü harcama" gerçekleştirmek zorunda kalır. 5018 Sayılı Kanun kapsamında bu durum, Sayıştay denetimlerinde doğrudan mali disiplinsizlik ve kamu zararı olarak raporlanır.

3. YANLIŞ MALİYETLENDİRME VE YATIRIM KARARLARI

- **Kontrol Sorusu:** Yeni bir projeye, ihaleye veya hizmet alımına onay verirken; sabit ve değişken maliyetleri ayrıştırarak başabaş noktasını (break-even) ve yatırımın geri dönüş süresini (ROI) rasyonel finansal rasyolarla değerlendirebiliyor musunuz?
- **Gizli Risk:** Finansal analize dayanmayan, sadece "ihtiyaç var" mantığıyla yapılan yatırımlar, kurumun kaynaklarını israf eder. Paranın zaman değerini (enflasyon, faiz) hesaba katmadan yapılan uzun vadeli sözleşmeler, kurumu yıllarca sürecek bir finansman yükü altına sokar. Bu tür rasyonel olmayan maliyet kararları, iç kontrol sisteminin zafiyeti olarak değerlendirilir.

FİNANSAL OKURYAZARLIĞI VE MALİ DİSİPLİNİ KURUMSALLAŞTIRMAK

Eğer yukarıdaki kritik sorulara tereddütsüz ve finansal standartlara uygun net cevaplar veremiyorsanız, kurumunuzun mali sağlığı ve şahsi sorumluluğunuz devasa bir risk altındadır. Bu krizleri bütçe açıkları verdikten sonra değil, uzmanlardan proaktif olarak öğrenmek zorundasınız. Süreçlerinizi mevzuata ve modern finans ilkelerine uygun yönetmek, kurumunuza özel eğitim planlaması yapmak için Vizyonder Finansçı Olmayanlar İçin Finans ve Bütçe Yönetimi Eğitimi programına hemen başvurun.

VIZYONDER EĞİTİM DANIŞMANLIK VE TEKNOLOJİ A.Ş.

İSTANBUL	:	Meşrutiyet Mahallesi, Kodaman Sokak, Bahar Apartmanı No:6 Daire:7 Nişantaşı - Şişli / İSTANBUL					
ANTALYA	:	Etiler Mah. Evliya Çelebi Cad. No:23 /106 Muratpaşa / Antalya					
MERSİS NO	:	0925131571200001	TİCARET SİCİL NO	:	142629	KURUMLAR V.D.:	9251315712
İLETİŞİM	:	0.212 232 2016		0.242 338 2016		Faks:	0.850 811 2016
GSM	:	0.545 335 2016		0.545 337 2016			0.545 332 2016
Eposta	:	bilgi@vizyonder.org.tr		vizyonder@vizyonder.org.tr			