

Kurumsal işletmelerde finans, sadece muhasebe veya finans departmanının kapalı kapılar ardında yürüttüğü bir işlem değildir. İnsan Kaynakları, Pazarlama, Üretim veya Satış departmanlarının aldığı her operasyonel karar, şirketin bilançosuna ve nakit akışına doğrudan etki eder. Finansal okuryazarlığı olmayan yöneticilerin "sadece kendi hedeflerine" odaklanarak yaptığı bütçe planlamaları, şirketi kağıt üzerinde karlı gösterse de, arka planda derin bir likidite krizine ve iflas riskine sürüklemektedir.

Kurumunuzun departman yöneticileri aşağıdaki finansal ve stratejik tuzaklara düşmediğine emin mi?

1. KAR VE NAKİT AKIŞI KARMAŞASI (LİKİDİTE KRİZİ)

- Soru:** Satış departmanınız rekor satışlar yapıyor ve gelir tablonuzda yüksek bir "Kar" görünüyör olabilir. Ancak ay sonu geldiğinde personel maaşlarını, vergileri veya tedarikçileri ödeyecek nakdi kasada bulamıyorsanız, yöneticileriniz "Kar" ile "Nakit Akışı (Cash Flow)" arasındaki hayati farkı gerçekten biliyor mu?
- Gizli Risk:** Şirketlerin iflas etmesinin bir numaralı nedeni kar edememek değil, nakit akışını yönetememektir. Satış yöneticileri kotalarını doldurmak için müşterilere uzun vadeler tanırken, satın alma departmanı tedarikçilere peşin ödeme yapıyorsa, şirket "İşletme Sermayesi" krizine girer. Kağıt üzerindeki kar, banka hesabına girmedikçe borç ödemez. Yöneticilerinizin aldığı vade ve stok kararlarının şirketin nakit döngüsünü nasıl kilitlediğini finansal olarak nasıl tespit edeceksiniz?

2. BÜTÇE SAPMALARI VE GİZLİ MALİYET YANILGISI

- Soru:** Departman müdürleriniz bütçe talebinde bulunurken veya yeni bir proje/kampanya başlatırken; sabit ve değişken maliyetleri doğru ayırıştırıp, yatırımın şirkete ne zaman ve ne kadar getiri sağlayacağını (ROI - Yatırımın Geri Dönüşü) matematiksel olarak hesaplayabiliyor mu?
- Gizli Risk:** Finansal okuryazarlığı olmayan yöneticiler, bütçeyi sadece "harcanması gereken bir para" olarak görürler. Bir pazarlama kampanyasının veya yeni alınan bir personelin şirketin "Başa Baş Noktası (Break-even)"ı nasıl etkilediği hesaplanmazsa, yapılan harcamalar kurumsal kaynakların israfı haline gelir. Yıl sonunda ortaya çıkan devasa bütçe sapmaları (varyans), şirketin karlılık marjlarını (FAVÖK) doğrudan eritir.

3. FİNANSAL TABLOLARIN OKUNAMAMASI VE KÖR UÇUŞU

- Soru:** Yönetim toplantılarında önünüze konulan Bilanço veya Gelir Tablosuna bakarken, sadece en alttaki "Net Kar/Zarar" satırına mı odaklanıyorsunuz? Şirketin borçluluk oranını, stok devir hızını veya likidite rasyolarını okuyup bunlara göre stratejik kararlar alabiliyor musunuz?
- Gizli Risk:** Finansal tablolar şirketin sağlık raporudur. Bu tabloları okuyamayan bir yönetim ekibi, adeta göstergeleri bozuk bir uçağı sisli havada uçurmaya benzer. Şirketin kısa vadeli borçlarını ödeme gücünün (Cari Oran) düştüğünü bilmeden yeni bir yatırım kararı almak veya gereksiz stok biriktirmek, kurumu geri dönülemez bir finansal darboğaza sokar.

FİNANSAL DİSİPLİNİ VE KURUMSAL RİSK YÖNETİMİNİ GÜÇLENDİRMEK

Eğer yukarıdaki kritik sorulara tereddütsüz ve finansal standartlara uygun net cevaplar veremiyorsanız, şirketinizin bütçesi ve nakit akışı devasa bir risk altındadır. Bu krizleri banka kredileriyle veya iflas ertelemeleriyle değil, yöneticilerinizi eğiterek proaktif olarak çözmek zorundasınız. Süreçlerinizi mali disipline uygun yönetmek, kurumsal riskleri azaltmak ve şirketinize özel eğitim planlaması yapmak için Vizyonder Finansçı Olmayanlar İçin Temel Finans 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
İLETİŞİM	:	0.212 232 2016
GSM	:	0.545 335 2016
Eposta	:	bilgi@vizyonder.org.tr
TİCARET SİCİL NO	:	142629
KURUMLAR V.D.:	:	9251315712
Faks:	:	0.850 811 2016
	:	0.545 332 2016