

FİNANSÇI OLMAYANLAR İÇİN TASARRUF ODAKLI FİNANSAL OKURYAZARLIK

Nejat İMREL

Her olayı, belli bir çevre içinde, başka olaylarla ilişkili olarak incelemenin, olayları anlama, tahmin ve kontrol etme açısından daha etkin olduğunu ileri sürmüştür.

Ludwig Von Bertalanffy

Genel Sistem Teorisi

**ŞİRKETİNİZ VE DAHİL
OLDUĞU SEKTÖR**

SİSTEM YAKLAŞIMI

- **AÇIK SİSTEMLER**
- **KAPALI SİSTEMLER**

UYGULAMADA SİSTEMLER

**Bir veya daha çok amaca
veya
sonuca ulaşmak üzere
aralarında ilişkiler olan
fiziksel veya kavramsal,
birden çok bileşenin oluşturduğu
bütündür.**

Sistem Nedir?

**Ekonomi
Sektör
Şirket**

ANALİZ

**Şirketin Mali Hedefleri
Üzerine Beklentiler !!
HAYALİ-GERÇEK**

BEYİN FIRTINASI !!!

MUHASEBE NEDİR?

- Her türlü parasal olayın sistemli bir şekilde kaydedilmesi işlemine muhasebe denir.
- Daha geniş anlamıyla işletmenin varlıklarında ve kaynaklarında değişme yaratan her türlü parasal olayın kaydedilmesi, sınıflandırılması, özetlenmesi ve analiz edilmesi ile oluşturulan bilgi sistemidir.

- **MATEMATİK**
- **MUHAKEME**
- **MUHASEBE**

- Diğer adı finansal muhasebedir. İşletmenin kaynaklarını nereden sağladığı ve bu kaynakları nereye aktardığı üzerinde durur. Ayrıca ticarî faaliyetler sonucu oluşan gelir ve giderlerin oluşturduğu kâr ya da zarar finansal muhasebenin konusudur. (Bilanço ve Gelir Tablosu)

Genel Muhasebe:

- **HAYATIN KENDİSİ
MUHASEBEDİR**

- Diğer adı üretim muhasebesidir. İşletmenin maliyetlerini analiz ederek üretim planlamasını sistemli bir şekilde yapmak için kullanılır. (Maliyet Hesapları)

Maliyet Muhasebesi:

- Finansal ve maliyet muhasebesinden elde edilen bilgilerin analiz edilerek işletme yöneticilerinin alacağı kararlara yardımcı olmak amacıyla kullanılır. (Finansal Analiz)

Yönetim Muhasebesi:

Hesap Kodu	Hesap Adı	Borc Toplamı	Alacak Toplamı	Borc Bakiye	Alacak Bakiye
0	DÖNEN VARLIKLAR	6.726.711,86	5.612.820,00	1.113.891,86	0,00
01	HAZIR DEĞERLER	2.365.294,33	2.360.960,00	4.334,33	0,00
600	KASA	3.917,41	3.744,33	173,08	0,00
1000 01	TL KASA	3.917,41	3.744,33	173,08	0,00
1000 01 001	MERKEZ TL KASA	3.917,41	3.744,33	173,08	0,00
602	BANKALAR	2.361.376,92	2.356.615,99	4.760,93	0,00
102 01	TL BANKALAR	2.361.376,92	2.356.615,99	4.760,93	0,00
102 01 001	ŞBANKASI	992.388,92	989.628,80	2.760,12	0,00
102 01 003	YAPIKREDİ	831,35	0,00	831,35	0,00
102 01 004	YAPIKREDİ	1.368.156,65	1.366.987,09	1.169,56	0,00
07	TİCARİ ALACAKLAR	4.075.259,90	3.036.382,64	1.038.877,26	0,00
120	ALICILAR	4.075.259,90	3.036.382,64	1.038.877,26	0,00
120 01	TL ALICILAR	4.075.259,90	3.036.382,64	1.038.877,26	0,00
120 01 002	AYZ TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	3.406.448,91	2.367.571,65	1.038.877,26	0,00
120 01 002 001	F. B. TEKSTİL SAN. TİC.LTD.ŞTİ	668.810,99	668.810,99	0,00	0,00
09	DİĞER ALACAKLAR	5.504,69	5.504,69	0,00	0,00
031	ORTAKLARDAN ALACAKLAR	5.504,69	5.504,69	0,00	0,00
131 01	ORTAK A	4.978,69	4.978,69	0,00	0,00
131 01 003	ORTAK B	526,00	526,00	0,00	0,00
131 01 004	DİĞER ÖNEN VARLIKLAR	280.654,74	210.582,73	70.072,01	0,00
690	DEVREDEN KDV	109.420,32	49.226,70	60.193,62	0,00
190 01	DEVREDEN KDV	109.420,32	49.226,70	60.193,62	0,00
190 01 001	DEVREDEN KDV	109.420,32	49.226,70	60.193,62	0,00

- Bilanço
- Gelir tablosu
- Satışların maliyeti tablosu
- Fon akım tablosu
- Nakit akım tablosu
- Kar dağıtım tablosu
- Öz kaynaklar değişim tablosu

MALİ TABLOLAR

691	İNDİRİLECEK KDV	126.102,68	126.102,68	0,00	0,00
191 01	İNDİRİLECEK KDV	126.102,68	126.102,68	0,00	0,00
191 01 001	%1 İNDİRİLECEK KDV	2.891,19	2.891,19	0,00	0,00
191 01 008	%8 İNDİRİLECEK KDV	6.827,32	6.827,32	0,00	0,00
191 01 018	%18 İNDİRİLECEK KDV	119.006,17	119.006,17	0,00	0,00
193	PESİN ÖNEN VERGİLER VE FONLAR	4.437,14	0,00	4.437,14	0,00
193 01	PESİN ÖNEN VERGİLER	4.437,14	0,00	4.437,14	0,00
193 01 001	GEÇİCİ VERGİ	4.437,14	0,00	4.437,14	0,00
195	İŞ AVANSLARI	40.694,60	35.253,35	5.441,25	0,00
195 01	UP İŞ AVANSLARI	40.694,60	35.253,35	5.441,25	0,00
195 01 001	AHMET ERCAN	2.694,60	2.694,60	0,00	0,00
195 01 002	ŞİİN KAYA	38.000,00	32.558,75	5.441,25	0,00
0	DURAN VARLIKLAR	2.542,83	2.544,48	2.288,35	0,00
25	MADDİ DURAN VARLIKLAR	2.288,35	0,00	2.288,35	0,00
255	DEMİRBAŞLAR	2.288,35	0,00	2.288,35	0,00
255 01	MOBİLYALAR	2.288,35	0,00	2.288,35	0,00
28	DEĞERLENDİRİLMİŞ YATIRIMLAR	254,48	254,48	0,00	0,00
280	DEĞERLENDİRİLMİŞ YATIRIMLAR	254,48	254,48	0,00	0,00
280 17	2027 YILI GİDERLERİ	254,48	254,48	0,00	0,00
280 17 001	2027 YILI NOTER GİDERLERİ	254,48	254,48	0,00	0,00

MİZAN NEDİR, NE İŞE YARAR?

0	KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR	2.573.383,48	3.386.346,79	0,00	812.963,31
02	TİCARİ BORÇLAR	177.937,07	738.594,83	0,00	560.657,76
610	SATICILAR	75.707,58	624.019,73	0,00	548.312,14
620 01 001	VF DANIŞMANLIK A.Ş.	26.771,84	28.318,82	0,00	1.546,98
620 01 002	İĞER MÜHENDİSLİK LTD.ŞTİ	1.180,00	1.180,00	0,00	0,00
620 01 003	TTTİ ÇEVRE İŞ SAĞLIĞI LTD.ŞTİ	3.304,00	3.304,00	0,00	0,00
620 01 004	F. B. TEKSTİL SANAYİ VE TİCARET LTD.ŞTİ	0,00	545.202,16	0,00	545.202,16
620 01 007	YYY OTOMOTİV TURİZM SANAYİ TARİHİ İNŞAAT GİR.	15.529,11	15.529,11	0,00	0,00
620 01 009	HÜSEYİN KARA	6.091,70	6.091,70	0,00	0,00
620 01 010	YTR HAYVANCILIK SOĞUK HAVANINŞ LTD.ŞTİ	6.513,96	6.513,96	0,00	0,00
620 01 013	N OĞRE İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ HİZMETLERİ DAN.	12.000,01	13.672,01	0,00	1.472,00
620 01 014	TR YAYLA ET VE ET MAMULLERİ HAYVANCILIK SAN.	4.104,56	4.104,56	0,00	0,00
620 01 015	RAMAZAN YAKAR	212,40	212,40	0,00	0,00
629	DİĞER TİCARİ BORÇLAR	102.229,49	114.575,11	0,00	12.345,62
629 01	TL DİĞER TİCARİ BORÇLAR	102.229,49	114.575,11	0,00	12.345,62
629 01 001	TTNET A.Ş.	833,75	900,50	0,00	66,75
629 01 004	AHMET COBAN	13.946,99	13.946,99	0,00	0,00
629 01 005	KANSIYAKA ÖZETMEN EVİMÜDÜRLÜĞÜ	5.085,09	5.085,09	0,00	0,00
629 01 006	MUSTAFA TEPE	6.165,43	6.165,43	0,00	0,00
629 01 007	TUNAHAN DEMRİLİ	7.409,19	7.409,19	0,00	0,00
629 01 008	MİRGÖZ A.Ş. RAMAZAN PAKETİ	5.511,50	5.511,77	0,00	0,27
629 01 009	EMİNE ÖZ	3.620,25	3.620,27	0,00	0,02
629 01 010	DF GIDA ÇİÇEK LTD.ŞTİ	33.461,95	40.587,43	0,00	7.125,48
629 01 011	BEKİR TOP	1.180,00	1.180,00	0,00	0,00
629 01 012	HAKAN BEKİROĞLU	1.679,92	2.423,28	0,00	743,36
629 01 013	ENAR KÜTİPİR LTD.ŞTİ	3.394,63	4.364,64	0,00	1.170,01
629 01 014	MUZAFFER UN - TUBA ÖTELİ	140,00	140,00	0,00	0,00
629 01 015	EMİNE DEMİRHAN	1.913,91	1.913,91	0,00	0,00
629 01 016	AYT TURİZM LTD.ŞTİ	1.298,16	1.298,16	0,00	0,00

129101017	TY DANIŞMANLIK LTD ŞTİ	6.296,06	7.546,07	0,00	1.250,01
129101018	KEÇİ TURİZMİ TEKSTİL LTD.ŞTİ	1.218,00	1.218,00	0,00	0,00
129101019	VELİ TÜRKMEN	426,54	1.152,54	0,00	726,00
129101020	FIKRİ GAÇLAR	1.705,05	1.880,55	0,00	175,50
129101021	T.N. YANGIN GÖV. ELEK.SİST.SAN.VE TİC.A.Ş.	689,70	619,70	0,00	0,00
129101022	HANİF FAHREKAN	0,00	1.068,12	0,00	1.068,12
129101023	ABDULLAH KEREM	2.050,84	2.050,84	0,00	0,00
129101024	MAHKUMT BUDAĞ	2.257,01	2.257,01	0,00	0,00
129101025	SAHRA İZMİR	35,52	35,52	0,00	0,00
129101026	FRT BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ	80,00	80,00	0,00	0,00
129101027	EMRAH VARDAR	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00
129101028	MEHMET ÇELİK	350,00	350,00	0,00	0,00
129101029	NEŞR KATİRCİ	118,00	118,00	0,00	0,00
129101030	İHHMET UCA	300,00	300,00	0,00	0,00
129101031	ÖZGÜR AYDEMİR	150,00	150,00	0,00	0,00
129101032	CEMLİL İRDİM	150,00	150,00	0,00	0,00
129101033	DiĞER BORÇLAR	1.379.876,43	1.504.529,73	0,00	124.653,30
311	ORTAKLARA BORÇLAR	0,00	3.308,25	0,00	3.308,25
31101	ORTAKLARA BORÇLAR	0,00	3.308,25	0,00	3.308,25
31101001	ORTAK A	0,00	3.308,25	0,00	3.308,25
315	PERSONELE BORÇLAR	1.379.876,43	1.501.216,48	0,00	121.340,05
31501	PERSONELE BORÇLAR	1.379.876,43	1.501.216,48	0,00	121.340,05
31501001	PERSONELE BORÇLAR	1.379.876,43	1.501.216,48	0,00	121.340,05
350	DÖNEMCE VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	791.677,47	901.194,76	0,00	109.517,29
3500	DÖNEMCE VERGİ VE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	350.060,04	426.242,74	0,00	72.082,70
36001	DÖNEMCE VERGİLER	318.834,34	342.598,35	0,00	22.764,01
3601001	MUHAFIZAR	202.877,34	270.081,31	0,00	18.203,97
3601002	KDV	58.959,00	59.000,00	0,00	40,00
3601003	GEÇİCİ VERGİ	0,00	4.512,04	0,00	4.512,04
3601004	TEVKİFAT KDV	36.221,70	85.544,39	0,00	49.322,69
3601005	SORUMLU SİYAHİYATLA DÖNEMCE KDV (9/10) %18	36.221,70	85.544,39	0,00	49.322,69

7	MALİYET HESAPLARI	6.112.978,14	6.112.978,14	0,00	0,00
74	HİZMET ÜRETİM MALİYETİ	6.064.325,98	6.064.325,98	0,00	0,00
740	HİZMET ÜRETİM MALİYETİ	3.032.062,99	3.032.062,99	0,00	0,00
74001	PERSONEL GİDERLERİ	3.032.062,99	3.032.062,99	0,00	0,00
74001001	PERSONEL BRÜT ÜCRETLER	1.819.105,79	1.819.105,79	0,00	0,00
74001002	PERSONEL SGK DÖNER PAYI	367.922,16	367.922,16	0,00	0,00
74001003	PERSONEL SGK İS. SİC. İŞV. PAYI	35.525,28	35.525,28	0,00	0,00
74001004	KIDEM TAZMİNATI GİDERLERİ	2.781,77	2.781,77	0,00	0,00
74001005	İHHAR TAZMİNATI GİDERLERİ	1.925,38	1.925,38	0,00	0,00
74001006	ROTASYFİYE GİDERLERİ	597,28	597,28	0,00	0,00
74001007	DANIŞMANLIK BEDELİ	20.346,80	20.346,80	0,00	0,00
74001008	PERSONEL YEMEK GİDERLERİ	56.931,92	56.931,92	0,00	0,00
74001009	İŞ GÜÇÜ TEMİNİ GİDERLERİ	428.051,82	428.051,82	0,00	0,00
74001012	TEMLÜK GİDERİ	610,32	610,32	0,00	0,00
74001013	KIRALAMA GİDERLERİ	27.943,38	27.943,38	0,00	0,00
74001014	KARŞI GİDERİ	860,15	860,15	0,00	0,00
74001015	İŞ GİDERİ	773,89	773,89	0,00	0,00
74001016	AKARYAKIT GİDERİ	2.628,80	2.628,80	0,00	0,00
74001017	İŞ SAĞLIĞI	9.342,35	9.342,35	0,00	0,00
74001018	İŞ GÜVENLİĞİ	5.196,61	5.196,61	0,00	0,00
74001019	HAZIRLAMA GİDERİ	208,29	208,29	0,00	0,00
74001020	GİDER PUSULASI	23.751,81	23.751,81	0,00	0,00
74001021	ARACI TAMİR BAKIM ONARIM GİDERİ	1.043,55	1.043,55	0,00	0,00
74001022	ELAKTİK GİDERİ	58.133,66	58.133,66	0,00	0,00
74001023	SARF GİDERLERİ	18.951,08	18.951,08	0,00	0,00
74001024	YURTİÇİ SEYAHAT VE KONAKLAMA	9.733,12	9.733,12	0,00	0,00
74001025	YEMEK GİDERİ	35.222,80	35.222,80	0,00	0,00
74001026	SGK DÖNEMCE PRİM	3.201,12	3.201,12	0,00	0,00
74001027	YANŞITMA	3.077,87	3.077,87	0,00	0,00
74001028	GEÇİCİ VERGİLERİ	100.000,00	100.000,00	0,00	0,00
74001030	ŞEHİR İÇİ YOL MASRAFI	65,00	65,00	0,00	0,00

361	DÖNEMCE SOSYAL GÜVENLİK KESİNTİLERİ	427.085,43	463.737,02	0,00	36.651,59
36101	DÖNEMCE SGK PRİMLERİ	427.085,43	463.737,02	0,00	36.651,59
36101001	DÖNEMCE SGK PRİMLERİ	427.085,43	463.737,02	0,00	36.651,59
369	DÖNEMCE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8.536,00	9.315,00	0,00	779,00
36901	DÖNEMCE DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8.536,00	9.315,00	0,00	779,00
36901001	BES KESİNTİSİ	8.536,00	9.315,00	0,00	779,00
38	GELİCEK AYLARA AIT GEL. VE GİD. TAHAK.	100.000,00	118.139,96	0,00	18.139,96
381	GİDER TAHAKKÜKLERİ	100.000,00	118.139,96	0,00	18.139,96
39	DİĞER İYİSİ VAZELİ YABANCI KAYNAKLAR	123.892,51	123.892,51	0,00	0,00
391	HESAPLANAN KDV	123.892,51	123.892,51	0,00	0,00
39101	HESAPLANAN KDV	123.892,51	123.892,51	0,00	0,00
39101019	MS TEVKİFAT	123.892,51	123.892,51	0,00	0,00
40	DÖNEMCE SERMAYE	0,00	212.520,83	0,00	212.520,83
400	SERMAYE	0,00	212.520,83	0,00	212.520,83
40001	SERMAYE	0,00	212.520,83	0,00	212.520,83
40001001	SERİF DENRİHAN	523.526,09	426.804,96	0,00	203.208,62
40001002	GEÇMİŞ YILLAR KARLARI	0,00	62.706,66	0,00	62.706,66
40001003	GEÇMİŞ YILLAR KARLARI	0,00	62.706,66	0,00	62.706,66
40001004	GEÇMİŞ YILLAR KARLARI	0,00	62.706,66	0,00	62.706,66
40001005	GEÇMİŞ YILLAR KARLARI	0,00	62.706,66	0,00	62.706,66
40001006	GEÇMİŞ YILLAR ZARARLARI	261.798,17	0,00	261.798,17	0,00
40001007	GEÇMİŞ YILLAR ZARARLARI (-)	261.798,17	0,00	261.798,17	0,00
40001008	GEÇMİŞ YILLAR ZARARLARI (-)	261.798,17	0,00	261.798,17	0,00
40001009	DÖNEM NET KARI (ZARAR)	261.798,17	551.577,47	0,00	289.779,30
40001010	DÖNEM NET KARI (ZARAR)	0,00	289.779,30	0,00	289.779,30
40001011	DÖNEM NET KARI (ZARAR)	261.798,17	261.798,17	0,00	0,00
40001012	GEÇMİŞ YILLAR ZARARLARI (-)	261.798,17	261.798,17	0,00	0,00

741	HİZMET ÜRETİM MALİYETİ YANŞITMA HESABI	3.032.062,99	3.032.062,99	0,00	0,00
77	GENEL YÖNETİM GİDERLERİ	46.573,96	46.573,96	0,00	0,00
770	GENEL YÖNETİM GİDERLERİ	23.286,98	23.286,98	0,00	0,00
77001	BANKA MASRAFLARI	21.093,35	21.093,35	0,00	0,00
77001001	SERBEST MEŞEK MAKBUZ GİDERLERİ	6.887,73	6.887,73	0,00	0,00
77001002	NOTER GİDERLERİ	868,14	868,14	0,00	0,00
77001003	KÜÇÜK ÖDENEKLER SAHİP GİDERLER	11.338,82	11.338,82	0,00	0,00
77001004	TAMİR BAKIM ONARIM	2.538,66	2.538,66	0,00	0,00
77002	DÖNEMCE VERGİ VE HARÇLAR	1.672,25	1.672,25	0,00	0,00
77002001	BEVANNAMME DAMGA VERGİSİ	1.672,25	1.672,25	0,00	0,00
77003	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	21,38	21,38	0,00	0,00
77003001	ÖZEL İLETİŞİM VERGİSİ	21,38	21,38	0,00	0,00
771	GENEL YÖNETİM GİDERLERİ YANŞITMA HESABI	23.286,98	23.286,98	0,00	0,00

6	GELİR TABLOSU HESAPLARI	#####	10.042.089,66	0,00	0,00
60	BRÜT SATIŞLAR	3.097.304,99	3.097.304,99	0,00	0,00
600	NURTIÇİ SATIŞLAR	3.097.304,99	3.097.304,99	0,00	0,00
60001	TEVKİFATLI SATIŞLAR	3.097.304,99	3.097.204,99	0,00	0,00
60001002	S/İD SATIŞI	3.097.304,99	3.097.304,99	0,00	0,00
61	SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	798,00	798,00	0,00	0,00
610	SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	798,00	798,00	0,00	0,00
61001	SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	798,00	798,00	0,00	0,00
61001001	SATIŞ İNDİRİMLERİ (-)	798,00	798,00	0,00	0,00
62	SATIŞLARIN MALİYETİ	3.032.062,99	3.032.062,99	0,00	0,00
621	SATIŞLARIN İNDİMET MALİYETİ (-)	3.032.062,99	3.032.062,99	0,00	0,00
63	FAALİYET GİDERLERİ	23.286,98	23.286,98	0,00	0,00
632	GENEL YÖNETİM GİDERLERİ (-)	23.286,98	23.286,98	0,00	0,00
64	DİĞER FAAL OLAN GELİR VE KARLAR	250.058,23	250.058,23	0,00	0,00
649	DİĞER OLAN GELİR VE KARLAR	250.058,23	250.058,23	0,00	0,00
64901	SGK TEŞVİK İNDİRİMİ	250.058,23	250.058,23	0,00	0,00
65	FINANSMAN GİDERLERİ	1.139,10	1.139,10	0,00	0,00
650	İSİSA VADELİ BORÇLANMA GİDERLERİ (-)	1.139,10	1.139,10	0,00	0,00
66	OLAĞANŞİDİ GİDER VE ZARARLAR (-)	296,85	296,85	0,00	0,00
669	DİĞER OLAĞANŞİDİ GİDER VE ZARARLAR (-)	296,85	296,85	0,00	0,00
66901	DİĞER OLAĞANŞİDİ GİDER VE ZARARLAR (-)	296,85	296,85	0,00	0,00
66901001	DİĞER OLAĞANŞİDİ GİDER VE ZARARLAR (-)	296,85	296,85	0,00	0,00
69	DÖNEM NET KARI (ZARAR)	3.637.142,52	3.637.142,52	0,00	0,00
690	DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	3.347.363,22	3.347.363,22	0,00	0,00
692	DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	289.779,30	289.779,30	0,00	0,00

78	FINANSMAN GİDERLERİ	2.278,20	2.278,20	0,00	0,00
7801	BANKA MASRAFLARI	1.139,10	1.139,10	0,00	0,00
7801001	İSBAKASİ HAVALE LEFT MASRAFLARI	1.139,10	1.139,10	0,00	0,00
781	FINANSMAN GİDERLERİ YANŞITMA HESABI	1.139,10	1.139,10	0,00	0,00
79	MAHSUP HESAPLAR	262.116,40	262.116,40	0,00	0,00
7901	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	318,23	318,23	0,00	0,00
7901001	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	318,23	318,23	0,00	0,00
7901001001	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001002	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001003	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001004	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001005	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001006	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001007	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001008	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001009	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001010	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001011	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001012	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001013	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001014	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001015	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001016	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001017	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001018	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001019	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001020	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00	318,23	0,00	318,23
7901001021	KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER KARSİ.	0,00			

MİZAN NEDİR, NE İŞE YARAR?

Gerçekleşmiş bütün muhasebe kayıtlarının, **Borç-Alacak** tutarları ile **Bakiyelerinin** görüldüğü, bir çeşit kontrol tablosudur.

- Aylık Mizan
- Geçici Mizan
- Kesin Mizan

AKTİF

- =
- **DÖNEN VARLIKLAR (100-199)**
 - **DURAN VARLIKLAR (220-299)**

PASİF

- **KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR (300-399)**
- **UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR (400-499)**
- **ÖZKAYNAKLAR (500-591)**

BİLANÇO NEDİR, NE İŞE YARAR?

- İşletmenin belirli bir dönemdeki faaliyet sonuçlarını gösterir.
- Örnekteki işletmenin gelir tablosunu inceleyelim.

Gelir Tablosu

AKTİF (VARLIKLAR)	CARI DÖNEM (2018)	
MÜBCELAMA		
I - DÖNEN VARLIKLAR		4.934,31
A - Hızlı Değerler		
1 - Kasa	173,28	
3 - Bankalar	4.761,03	
C - Ticari Alacaklar		1.038,877,26
1 - Alacak	1.038,877,26	
H - Diğer Dönen Varlıklar		70,072,01
1 - Devreden KDV	60,193,62	
4 - Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	4.437,14	
5 - İy Avanslar	5.441,25	
DÖNEN VARLIKLAR TOPLAMI		1.113.883,58
II - DURAN VARLIKLAR		2.288,35
D - Maddeli Duran Varlıklar		
6 - Demirbaşlar	2.288,35	
G - Gel. Yıl. Ar. Gel. ve Gele. Tahakkükleri		
1 - Gelecek Yılına Ar. Giderler		2.288,35
DURAN VARLIKLAR TOPLAMI		2.288,35
AKTİF (VARLIKLAR) TOPLAMI		1.116.171,93

(01.01.2018 - 31.12.2018 DÖNEMİ) AYRINTILI GELİR TABLOSU

ACIKLAMA	CARI DÖNEM (2018)	
A - BRÜT SATIŞLAR	3.097.304,99	
1 - Yurtiçi Satışlar	3.097.304,99	
F - SATIŞ İNDİRLİMLERİ (-)	(798,00)	
1 - Satışın İndirimi (-)	(798,00)	
C - NET SATIŞLAR		3.096.506,99
D - SATIŞLARIN MALİYETİ (-)	(3.032.062,99)	
3 - Satışın Hizmet Maliyeti (-)	(3.032.062,99)	
BRÜT SATIŞ KARI VEYA ZARARI		64.444,00
E - FAALİYET GİDERLERİ (-)	(23.286,98)	
3 - Genel Yönetim Giderleri (-)	(23.286,98)	
FAALİYET KARI VEYA ZARARI		41.157,02
F - DİĞ. FAAL. OLAN GELİR VE KARLAR	250.058,23	
10 - Diğer Olmayan Gelir ve Karlar	250.058,23	
G - DİĞ. FAAL. OLAN GİDER VE ZARAR (-)		
7 - Diğer Olmayan Gider ve Zararlar (-)		
H - FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(1.139,10)	
1 - Kasa Vadeli Borçlanma Giderleri (-)	(1.139,10)	
OLAĞAN KAR VEYA ZARAR		290.076,15
J - OLAĞANDIŞI GİDER VE ZARARLAR (-)	(296,85)	
3 - Diğer Olağandışı Gider ve Zararlar (-)	(296,85)	
DÖNEM KARI VEYA ZARARI		289.779,30
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		289.779,30

MÜBCELAMA	CARI DÖNEM (2018)	
I - KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR		560.657,76
B - Ticari Borçlar		
1 - Seneler	548.312,14	
5 - Diğer Ticari Borçlar	12.345,62	
C - Diğer Borçlar		124.648,30
1 - Önemli Borçlar	3.308,25	
4 - Personel Borçlar	121.340,05	
F - Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler		109.517,29
1 - Ödenecek Vergi ve Fonlar	72.086,70	
2 - Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	36.651,59	
4 - Ödenecek Diğer Yükümlülükler	779,00	
H - Gel. Yılı Ar. Gel. ve Gider Tahakk.:		18.139,96
2 - Gider Tahakkükleri	18.139,96	
KISA VADELİ YABANCI KAY. TOPLAMI		812.963,31
II - UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR		
UZUN VADELİ YABANCI KAY. TOPLAMI		
III - ÖZKAYNAKLAR		212.520,83
A - Ödenen Sermaye		
1 - Sermaye	212.520,83	
D - Geçmiş Yıllar Karları		62.706,66
1 - Geçmiş Yıllar Karları	62.706,66	
E - Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(261.798,17)
1 - Geçmiş Yıllar Zararları (-)	(261.798,17)	
F - Dönem Net Karı (Zararı)		289.779,30
1 - Dönem Net Karı	289.779,30	
2 - Dönem Net Zararı		
ÖZKAYNAKLAR TOPLAMI		303.208,43
PASİF (KAYNAKLAR) TOPLAMI		1.116.171,93

- İşletmenin belirli bir andaki finansal durumu gösteren tablodur. Geleceğe yönelik değildir. Statiktir.
- Aktif tarafında işletmenin sahip olduğu varlıklar, pasif tarafında ise işletmenin kaynakları, diğer bir ifade ile borçları bulunur.
- Bilanço her zaman aktif ve pasif eşitliğine dayanır. Bu eşitlik bozulduğu zaman hata düzeltilene kadar bilanço geçersizdir.

BİLANÇO NEDİR, NE İŞE YARAR?

ÖNEMLİ NOTLAR !!

Kısm kısm yapılan Tahsilat ve Ödemeler:

Tahsilat ve ödemeye konu işlem tutarının tevsik zorunluluğu kapsamında 7.000 TL'yi aşması halinde, bedelin farklı tarihlerde kısım kısım ödenmesinde işlemin toplam tutarı dikkate alınacak ve her bir tahsilat ve ödeme, tevsik zorunluluğu kapsamında aracı finansal kurumlar kanalıyla gerçekleştirilecektir.

DÖNEN VARLIKLAR

İşletmenin, parayla ifade edilebilen sahip olduğu değerlerin izlendiği hesaplardır. Bir faaliyet döneminde edinilen ve faydaları aynı dönemde sona eren varlıklardır. Hepsini hesap olarak 1 ile başlar. (min. 1 gün ile max.1 yıl içinde paraya çevrilebilir)

VARLIK HESAPLARI

- **3- KİMLER ZORUNLULUK KAPSAMINDADIR?** Fatura almak zorunda olan birinci ve ikinci sınıf tüccarlar, serbest meslek erbabı, kazançları basit usulde tespit olunan tüccarlar, defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçiler ve vergiden muaf esnaf bu uygulamaya tabiidir.

ÖNEMLİ NOTLAR !!

Aynı Günde Aynı Kişi ve Kurumlarla Yapılan İşlemler:

Aynı günde aynı kişi veya kurumlarla yapılan işlemlerin toplam tutarının 7.000 TL'yi aşması durumunda, işlemlerin her biri işlem bazında belirlenen haddin altında kalsa bile, aştığı işlemten itibaren işleme konu tahsilat ve ödemelerin de aracı finansal kurumlar aracılığıyla yapılması zorunludur.

4- HANGİ ÖDEMELER-TAHSİLATLAR BANKADAN YAPILMAK ZORUNDADIR?

Zorunluluk kapsamında olanların, kendi aralarında ve zorunluluk kapsamında olmayanlarla yapacakları, 7.000 TL'yi aşan tutardaki her türlü tahsilat ve ödemelerini aracı finansal kurumlar kanalıyla yapmaları ve bu tahsilat ve ödemeleri söz konusu kurumlarca düzenlenen belgeler ile tevsik etmeleri zorunludur.

Bu kapsamda örneğin;

- Her türlü mal teslimi veya hizmet ifasına ilişkin tahsilat ve ödemelerin,
- Avans, depozito, pey akçesi gibi suretlerle yapılacak tahsilat ve ödemelerin,
- İşletmelerin kendi ortakları ve/veya diğer gerçek ve tüzel kişilerle yaptığı her türlü tahsilat ve ödemelerin belirlenen haddi aşması durumunda, aracı finansal kurumlar kanalıyla yapılması ve bu işlemlerin söz konusu kurumlarca düzenlenen belgeler ile ispat edilmesi zorunludur.

- **5- ÖDEMELERİ BİR KAÇ PARÇADA YAPARAK ZORUNLULUKTAN KURTULAMAZSINIZ!**
Aynı Günde Aynı Kişi veya Kurumlarla Yapılan İşlemler
Aynı günde aynı kişi veya kurumlarla yapılan işlemlerin toplam tutarının **7.000 TL**'lik haddi aşması durumunda, İşlemlerin her biri işlem bazında belirlenen haddin altında kalsa bile, **aştığı işlemden itibaren** işleme konu tahsilat ve demelerin de aracı finansal kurumlar aracılığıyla yapılması zorunludur.

- Brüt Çalışma Sermayesi = DÖNEN VARLIKLAR
- Net Çalışma Sermayesi = DÖNEN VARLIKLAR - KISA VADELİ YABANCI KAYNAKLAR
- Devamlı Sermaye = UZUN VADELİ YABANCI KAYNAKLAR + ÖZ KAYNAKLAR

BİLANÇO ANALİZİ

- 7- TAPU İŞLEMLERİ ZORUNLULUĞA TABİ MİDİR?
- 8- NOTERLERDE YAPILAN İŞLEMLER ZORUNLULUĞA TABİ MİDİR?
- 9- DÖVİZ BÜROLARINDA YAPILAN İŞLEMLER ZORUNLULUĞA TABİ MİDİR?
- 10- PARÇA PARÇA YAPILAN ÖDEMELERDE UYGULAMA NASIL OLACAKTIR?
Tahsilat ve ödemeye konu işlem tutarının ibraz zorunluluğu kapsamında **7.000 TL**'lik haddi aşması halinde, bedelin farklı tarihlerde kısım kısım ödenmesinde işlemin toplam tutarı dikkate alınacak ve her bir tahsilat ve ödeme, tevsik zorunluluğu kapsamında aracı finansal kurumlar kanalıyla gerçekleştirilecektir.

- KÂRLI ÜRÜNLERİ AYIRT ETMEK İÇİN
- BAŞABAŞ NOKTASINI BELİRLEMEK İÇİN
- FARKLI SEÇENEKLERİ KIYASLAMAK İÇİN
- MALİYET AZALTMA FIRSATLARINI GÖRMEK İÇİN
- GERÇEKÇİ BİR PLAN YAPABİLMEK İÇİN
- STRATEJİK KARAR SÜRECİNİ GELİŞTİRMEK İÇİN

GERÇEK MALİYETİ BİLMEK NEDEN ÖNEMLİ?

Kredi kartı ile mal alımında dikkat edilmesi gereken noktalar: !!!!!

- 1-Kullanılan kredi kartı ile, kesilen fatura aynı isme olmalı.
- 2-Fatura başka isimde ise kredi kartı sahibinden bir talimat alınmalı.
- 3-Satın alınma yapıldığı zaman cari hesap çalıştırılmı önce 320 alacaklanmalı
- 4-Kredi kart ile ödeme yapıldığı zaman 320 borçlanarak 300 hesap altında kredi kartları hesabı alacaklanmalı 300-- 001 xx bankası kredi kartı
- 5-Ödeme yapıldığı zaman 300--001 xxx hesap borçlanarak 102/100 hesap alacaklandırılır.
- 6-Kredi kartı firma ile ilgili ise ödenen faiz, komisyon vb. banka masrafları , finansman gideri sayılmalıdır. (780)

- ÜRÜN TEKNİK OLARAK BAŞARILI
- ZAMANINDA TESLİM
- MEMNUN MÜŞTERİ
- VERİMLİLİK SEKTÖR ORTALAMASINDA
- KURULUŞU İZLEYEN YILLARDA BAŞARILI BÜYÜME
- SONRAKİ DÖNEMLERDE YETERSİZ KARLILIK DÜZEYİ

KOBİLERDE GENEL DURUM

- SATIŞ HACMİ YETERSİZ, KÂRLILIĞIMIZ BU NEDENLE DÜŞÜK
- ZOR GÜNLER GEÇİRİYORUZ KRİZ NEDENİ İLE PİYASA KÖTÜ.
- PİYASADA ÇOK DÜŞÜK FİYATTAN TEKLİF VERİYORLAR

GENEL KANI

PAZAR FİYATINI BELİRLEYEN TEMEL FAKTÖRLER

- RAKİPLER
- MÜŞTERİ DEĞERİ

- SATIŞ HACMİNDEKİ ARTIŞ KARLILIĞI ARTIRMIYOR
- BAZI ÜRÜNLER KÂRLI AMA DİĞERLERİ ZARARA NEDEN OLUYOR
- ÇOK SAYIDA SAVURGANLIK KAYNAĞI VAR
- KİMSE NEREDE KAR, NEREDE ZARAR EDİLDİĞİNİ KESTİREMIYOR

GERÇEKLER

- Sabit Maliyetler
- Değişken Maliyetler
- Karma Maliyetler (yarı değişken maliyetler)

MALİYET TÜRLERİ

PAZAR FİYATINI BELİRLEYEN TEMEL FAKTÖRLER ????

- Direkt İlk Madde Ve Malzeme Gideri
- Direkt İşçilik Gideri
- Genel Üretim Gideri
- Genel Yönetim giderleri

MALİYET UNSURLARI

- SATIŞ BÜTÇESİ
- STOKLAR VE MALZEME İHTİYAÇ PLANLAMASI
- MALZEME, İŞGÜCÜ VE GENEL GİDERLER BÜTÇESİ
- PAZARLAMA VE İDARİ GİDERLER BÜTÇESİ
- DİĞER GELİR, GİDER VE VERGİ KESTİRİMLERİ

BÜTÇELEME

- 1.FAZLA ÜRETİM
- 2.ENVANTER STOK
- 3.NAKLİYE
- 4.BEKLEME
- 5.HAREKET
- 6.AŞIRI İŞLEM
- 7.TAMİR
- 8.GİZLİ İŞSİZLİK

SAVURGANLIK

- Maliyet düşürme "mamullerin kalitesini bozmaksızın, işletmenin elindeki kaynakların en rasyonel kullanımı sayesinde işletme maliyetini oluşturan kalemlerden, hangilerinin ne düzeye kadar azaltılabileceğinin araştırılması ve amaç olarak belirlenecek maliyeti ya da maliyetleri, en uygun yollarla, olabildiğince düşük düzeyde saptayabilmektir"

MALİYET DÜŞÜRME

Toplam Kalite; iş kalitesi, hizmet kalitesi, iletişim kalitesi, süreç kalitesi; işçiler, mühendisler, değişik yönetim basamağındaki insanların kalitesi; işletmenin kalitesi ve amaçların kalitesini ve bunların yükseltilmesini kapsar. Bu anlayışa göre kalite sonradan ölçülerek temin edilmez, sürecde ve üretim sırasında oluşturulur.

Hataların önlenmesi ile kayıplar azalır, fire, ıskarta ve ikinci kalite ürün, gereksiz stoklar, zaman kayıpları gibi tüm olumsuzluklar ortadan kalkar, böylece üretim maliyeti azalır.

TOPLAM KALİTE YAKLAŞIMI

Geleneksel maliyet düşürme programlarında maliyetlerin kısa sürede ve ivedilikle düşürülmesi amaçlanmakta ve bu amaç da genellikle başarılmaktadır. Direk olarak işçilikleri hedef alır, periyodik, kısa dönemli, kapsamı sınırlıdır.

- İşçilik
- İlk Madde Malzeme
- Genel Üretim Giderleri

GELENEKSEL MALİYET DÜŞÜRME TEKNİKLERİ

- Pazarlama faaliyetlerinde internet kullanımı,
- Stok yönetiminde tam zamanında üretim (JİT) yönteminden yararlanılması,
- Duran varlıkların satın alınması yerine finansal kiralama (leasing) yönteminin tercih edilmesi,
- İşletme süreçlerinde değişim mühendisliği uygulaması,
- Maliyet ve risk paylaşımı amacıyla stratejik ortaklıklar oluşturma,
- İşletmenin esas faaliyet dışındaki işlevlerin dışarıdan satın alınması (outsourcing),

ÖNERİLER

- Üretimde girdi olarak kullanmak amacıyla daha ucuz malzeme ve parça satın alma,
- Kendi satış personelini artırma yerine perakendeci veya distribütörlerden yararlanma,
- Satılan ürünlerin daha uzun bir süre sonra müşteriye teslim edilmesi veya daha kısa sürede teslim edildiğinde ek fiyat talep edilmesi,
- Tutundurma amacıyla daha ucuz veya daha az satış promosyon dağıtımı.

ÖNERİLER

- Bedelsiz Sermaye
- Bedelli Sermaye

Sermaye

- Stokların kısa sürede satışa dönüştürülmesi,
- Alacakların ortalama tahsilat süresinin azaltılması,
- Sabit sermaye yatırımlarına göre daha fazla satış gerçekleştirilmesi.
- Finansal verimliliğin artırılması amacıyla ayrıca şu çalışmalar yürütülebilir
- Pazarlama bölümünün çağdaş pazarlama tekniklerinden yararlanarak satışlarını artırması,

Finansal Verimlilik Artırma Yöntemleri

- Satışların ve satış karlarının artırılması hedeflenmelidir.
- İşletme, borçlanma ile değil, sermaye ile finanse edilmelidir.
- Gerekirse yeni ortak alınabilir.
- Finans kaynakları krediler olacaksa, maliyetleri ve geri ödeme süreleri iyi değerlendirilmelidir.
- Uzun vadeli borçlanma içinde bulunulan ekonomik ortam dikkate alındığında daha kazançlı olabilir.

FİNANSMAN KAYNAKLARI

- Mevcut müşterilerin işletmeye bağlılıklarının devam etmesinin sağlanması,
- İnternette yararlanarak malzeme siparişinin daha ekonomik olarak gerçekleştirilmesi,
- Daha az çalışma sermayesi ile faaliyetlerin yürütülmesi.
- İşletmeler aktif devir hızlarını (finansal verimliliklerini) artırmak istiyorlarsa ya sahip oldukları aktiflerinin miktarlarını azaltmalı ya da satış hasılatlarını artırmaları gerekir.

Finansal Verimlilik Artırma Yöntemleri

- Her işletme bünyesinde küçük veya büyük ölçekte ilgili sistemi kurmalıdır.
- Birimler arası iyi iletişim
- Doğru belgelendirme
- Doğru kayıt atma
- Doğru denetim ve raporlama faaliyeti.

Erken Uyarı Sistemi (EUS)

**HAYATINIZI IŐIK'LANDIRIN
DEĞERİNİZİN FARKINA
VARIN..**

TEŐEKKÜRLER