

Nakit Akım Yönetim Laboratuvarı

Hazır bir örnekle başlayın, kendi nakit akışınızı kurun, istediğiniz ayda risk senaryosu oluşturun ve kararlarınızın sonuçlarını görün.

Bu kılavuz kimler için?

Nakit akım projeksiyonu hazırlamak isteyen yönetici, işletme sahibi ve finans sorumluları için. Önceden eğitim almanız veya formül yazmanız gerekmiyor. Uygulamadaki hangi alanı değiştireceğinizi ve sonucu nerede okuyacağınızı adım adım gösteriyor.

Örnek şirketi tanıyın: [Rota Ambalaj — Şirketin Hikâyesi](#) →. Bu vaka, mevcut hazır kriz senaryosunun sayısal verilerini yönetim kararlarıyla ilişkilendirir.

Örnek başlangıç nakdi

200.000 TL

Örnek minimum nakit sınırı

50.000 TL

Hazır kriz: en düşük nakit

16.348 TL

Hazır kriz: azami finansman açığı

33.652 TL

Bu sayılar yalnızca uygulamanın örnek senaryosuna aittir; şirketiniz için önerilmiş veya gerçek finansal veriler değildir.

1. İlk beş dakikanız: bir değişikliğin etkisini görün

- Senaryo yükle** menüsünden *Likidite Krizi ve Yönetim Müdahalesi (hazır)* seçin ve **Yükleye** basın. Ekran zaten bu senaryo ile açıldıysa yeniden yüklemeniz gerekmez.
- Üstteki dört göstergelyi kontrol edin. Hazır kriz senaryosunda 5. ayda nakit 16.348 TL'ye düşer ve asgari nakit açığı 33.652 TL'dir.
- Mevcut durumu referans kilitle** düğmesine basın. Bu, daha sonra karşılaştırabileceğiniz değişmeyen başlangıç durumudur.
- Genel Varsayımlar** sekmesini açın. *Gecikmiş Alacağın Tahsilat Ayı* alanını **6'dan 4'e** değiştirip **Entera** basın.
- Üst göstergelere ve **Kilitli referansın Önce/Sonra** tablosuna bakın. Finansman ihtiyacı 0 TL olmalı; 12. ay sonu nakit aynı kalmalıdır. Değişikliği senaryo seçim alanının altındaki **Son değişikliği geri al** ile geri çevirebilirsiniz.

Önemli: İlk adımlar yalnızca örnek verilerle yapılmalıdır. Gerçek şirket verileri için web güvenliği ve kullanıcı hesapları tamamlanana kadar bu yerel test sürümünü kullanmayın.

2. Yönetici Asistanı: sorun, sonucu görün, karar verin

Yönetici Asistanı başlangıçta açık görünür.

Sor → Sonucu gör → Karar ver akışını kullanın. Hesaplanabilir soruların rakamsal sonuçları önce **önizleme** olarak gelir; siz onay vermeden çalışma tablonuz değişmez.

2.1. İlk soruyu deneyin

- Üstteki **Yönetici Asistanı — Sor ve Hesapla** bölümüne gidin.

2. **Örnek soruya dokunun** düğmelerinden birine basarak soru kutusunu doldurun veya “5. aydan itibaren satışlar %15 düşerse nakit akışım nasıl etkilenir?” yazın.
3. **Soruyu hesaplama** basın. Hesaplanabilen bir değişiklik varsa yönetim özeti ve dört göstergelyi karşılaştıran tablo görünür.
4. Önce **Minimum nakit farkı** ve **Azami finansman ihtiyacına** bakın. Güvenlik payının azalması mutlaka kredi çekmek anlamına gelmez.
5. İsterseniz **Bu değişikliği tabloya uygulayın** basın; istemezseniz **Vazgeç (tabloyu koru)**ya basın. Onaydan sonra aynı alandan **Son işlemi geri al** kullanılabilir.

2.2. Sistem bugün neleri anlıyor?

Mevcut ücretsiz **yerel soru yorumlayıcı**; ay ve oranı açık satış değişiklikleri, belirli gider değişiklikleri, gecikmiş alacağı erkene alma, tanımlı ödemeyi erteleme, uygun tek kredi kullanımı ve bazı nakit göstergeleri için hesaplama veya açıklama sağlayabilir. Henüz sınırsız serbest sohbet değildir. **Gemini ücretsiz pilotta isteğe bağlıdır**: yerel yorumlayıcının çözemediği soruda ilk kullanım bilgilendirmesi açılır. Onay bu tarayıcıda hatırlanabilir ve **Gemini iznini kaldır** ile geri alınabilir. Hazır eğitim sorularında ayrıca onay istenmez. Belirsiz sorularda ek bilgi sorulur; desteklenmeyen hesaplama yapılmış gibi gösterilmez.

2.3. Yönetim kararlarını karşılaştırma — v0.9.8

Yeni **Karar seçeneklerini karşılaştırmak** örneği ya da “Nakit sıkıntısına karşı tahsilatı öne almak, ödemeyi ertelemek ve kredi kullanmak seçeneklerinden hangisi daha etkili?” sorusu ile mevcut çalışmanızdaki üç müdahale türünü deneyebilirsiniz. Bu karşılaştırma finans tablosu sunucuda hesaplandığı için **Google Gemini'ye gönderilmez**. Doğal dilde daha karmaşık sorularda Gemini yalnızca niyeti sınıflandırabilir.

Danışman, gecikmiş başlangıç alacağını, tanımlı tek seferlik ödeme veya yatırımları ve modelin hesapladığı finansman açığını kullanır. Uygun olmayan bir eylemi seçenek olarak sunmaz; gerekçesini açıklar. Kredi alternatifinde tutar, mevcut finansman açığından türetilen yalnızca bir *deneme varsayımıdır*. Sözleşmeye uygunluk, tahsil edilebilirlik, kredi teklifi ve işletme riski hesaplanmış sayılmaz.

Karşılaştırma tablosunda minimum nakit farkı, azami finansman açığı, dönem sonu nakit, kredi bakiyesi ve ek faiz gösterilir. Seçeneklerin sırası yalnız modelin nakit güvenliği ölçütüne dayanır; genel bir en iyi karar değildir. Bir alternatif seçilip ayrıca **Bu değişikliği tabloya uygula** denmedikçe tabloda değişiklik olmaz. Mevcut geri alma ve senaryoya isim verme işlemleri korunur.

2.3.1. Seçili öneriye takip sorusu sorun — v0.9.9

Bir karar önerisi veya karşılaştırma önizlemesi açıldığında önce üzerinde çalışmak istediğiniz alternatifi seçin. **Seçili alternatifle devam et** düğmesine basın. “Yalnızca 50.000 TL'sini ertelesem?” veya “7. aya ertelesem?” diye sorun. Sistem önceki **seçili** işlemin tutar ve ay bağlamını yalnız bu çalışmada tutar; yeni sonucu finans motorunda hesaplar ve önceki öneriyle ayrıca karşılaştırır. Yeni öneri siz **Bu değişikliği tabloya uygula** demeden uygulanmaz.

Kısmi tek seferlik ödeme erteleme: Mevcut, açıkça tanımlı ve tekil 100.000 TL ödemenin örneğin 50.000 TL'si 4. aydan 6. aya taşınabilir; kalan 50.000 TL 4. ayda kalır. Ödeme toplamı değişmez. Ayrı bir ödeme veya ikinci aynı tutarda ödeme olduğunda sistem eşleştirme yapamazsa reddeder. Mevcut finans motoru değiştirilmedi. Kısmi gecikmiş alacak tahsilatı bu sürümde hâlâ desteklenmiyor.

Takip bağlamı açıkça seçilen öneriye bağlıdır. Aktif senaryo değişirse önceki bağlam kullanılamaz. Kullanıcı **Bağlamı temizle** ile yeni bağımsız soru sorabilir. Takip düzenlemeleri yerel yorumlayıcıda çalışır; finansal tablo Gemini'ye gönderilmez. Uygulama genel amaçlı sınırsız bir sohbet değildir.

2.3.2. Diyalog ve Bağlamsal Eylem Rehberi — v0.9.10–v0.9.11

Yönetici Asistanı, desteklenen işlemlerde eksik tutar, ay ve yön bilgilerini tek tek sorabilir. Örneğin “Ödemeleri ertelemek istiyorum” dediğinizde ödemeyi hangi aydan hangi aya taşımak istediğinizi ve tutarını sorar. Eksik bilgiler tamamlanmadan finansal sonuç üretilmez. Önceki seçili karar, yeni sorularla geliştirilebilir; hiçbir değişiklik **Tabloya uygula** demeden gerçekleşmez.

Her önemli aşamada ekranın altında sabit **Sıradaki Adım** alanında en fazla üç işlem ön plana çıkarılır. Örneğin hesaplama sonunda **Öneriyi geliştir**, **Tabloya uygula** ve **Vazgeç** düğmeleri belirir. Bunlar mevcut uygulamadaki aynı işlemleri çalıştırır; ayrı hesaplama yolu yoktur. Diğer geçerli işlemler **Tüm işlemler** bölümünde korunur. Ekrandaki ilgili mevcut düğmeler de kısa süreli renk ve çerçeve vurgusuyla işaretlenir. Düğmeler sürekli yanıp sönmez; tarayıcının hareket azaltma tercihi korunur.

Eksik bilgi görüşmesinin **yapılandırılmış karar durumu** (işlem, ay, tutar gibi) aynı tarayıcı sekmesinde sayfa yenilendikten sonra sürdürülebilir. Kullanıcının yazdığı serbest metin konuşmalar ayrıca kalıcı şekilde saklanmaz. Sekme kapandığında görüşme bağlamı kaybolabilir; finansal çalışma taslağı bundan bağımsız olarak mevcut otomatik kayıt sisteminde korunur. Aktif senaryo değiştiğinde eski bağlam tekrar kullanılamaz. Bu pilot yalnızca kurgusal eğitim verileri içindir.

2.4. Önizleme, Uygula, Geri al ve Kaydet birbirinden farklıdır

Önizleme

Mevcut tabloyu değiştirmeden öneri ve mevcut durum karşılaştırılır.

Uygula

Seçilen öneriyi aktif 12 aylık çalışma üzerinde değiştirir. Otomatik taslak tarayıcıya saklanır.

Geri al

Son işlemin önceki durumuna döner. Ana eylem çubuğundan veya **Tüm işlemler** menüsünden erişilebilir.

Kaydet

Senaryo adı girilerek tarayıcıdaki adlandırılmış kayıtlar listesine ayrı bir kayıt eklenir.

Gerçek şirket verisi kullanmayın. Bu pilotta kayıtlar kullanıldığı tarayıcı profilinde tutulur; aynı tarayıcıyı paylaşan kişiler kayıtları görebilir. Ücretsiz yapay zekâ hizmetine şirket sırları yazılmamalıdır. Çok kullanıcı güvenli hesap sistemi henüz bulunmuyor.

2.5. Yanıt nerede görünür?

Yanıt **Yönetici Asistanı** alanında, mesajlar ise ayrıca görünür alt eylem çubuğunda belirir. Hesaplanabilir bir soruysa yönetim özeti, karşılaştırma tablosu, **Uygula** ve **Vazgeç** düğmeleri aynı yerde bulunur. Tabloya uygulandıktan sonra geri alma ve kayıt işlemlerine alt eylem çubuğundan ya da **Tüm işlemler** bölümünden ulaşabilirsiniz.

2A. v0.9.11.1 — Akıllı eylem, geri bildirim ve doğru karşılaştırma sistemi

Ana ilke: Uygulamanın yapabildiği işlemler azaltılmadı. Yalnızca o anda önerilen işlemler öne çıkarıldı. Kullanıcı aramak zorunda kalmadan sıradaki adımı görebilir; deneyimli kullanıcı tüm seçeneklere erişmeye devam eder.

Turuncu — Şimdi yapılabilecek ana işlem

Mevcut aşamada önerilen birincil düğme. Tıklamadan işlem uygulanmaz.

Sarı — İkincil seçenek

Başka alternatif deneme, seçenek değiştirme veya öneriyi geliştirme.

Gri — Geri plandaki işlemler

Geçerli işlemler **Tüm işlemler** alanında kalır. Henüz kullanılmayan işlemler soluk ve pasiftir.

Yeşil — İşlem tamamlandı

Kaydetme, uygulama veya geri alma gibi doğrulanmış işlem bildirimi.

Mavi — Bilgilendirme

Önizleme ile gerçek uygulama arasındaki fark gibi açıklamalar.

Amber — Varsayım / uyarı

Örneğin bir ödeme ertelemesinin tedarikçi etkisinin hesaplanmadığı uyarısı.

Kırmızı — Hata / engel

Geçersiz girdi veya hesaplama yapılamaması. Bu mesajlarda tablo korunur.

2A.1. Tabloyu incelerken alt eylem çubuğunu kullanın

- Tabloda bir giriş değiştirip **Enter**'a basın. Uygulama nakit etkisini hesaplar.
- Alt eylem çubuğunda mesajı okuyun: **Ne oldu?** Ana turuncu düğme: **Şimdi ne yapabilirim?**
- İsterseniz turuncu düğmeden nakit sonuçlarına geçin. Alternatif işlemler sarı gösterilir.
- ☰ **Tüm işlemler**'e tıklayın. Senaryo, karar, rapor, karşılaştırma, yardım ve geri alma işlevleri buradan da erişilebilir. Navigasyon sonrasında menü yer kazanmak için kapanır; **Menüyü açık tut** kutusunu işaretlerseniz açık kalır. Menü kendi içinde kaydırılabilir.
- Çubuk ekranı daraltıyorsa **Küçült** düğmesine basın; **Eylemleri göster** ile tekrar açın.

12. ay sonu nakit	120.625 TL	120.625 TL	0 TL
En düşük nakit	16.348 TL	100.867 TL	+84.520 TL
Minimum nakit farkı	-33.652 TL	50.867 TL	+84.520 TL
Azami finansman ihtiyacı	33.652 TL	0 TL	-33.652 TL
12. ay kredi bakiyesi	0 TL	0 TL	0 TL

Önizleme mevcut finans motoruyla hesaplanır. İşlemin ticari olarak uygulanabilirliği ayrıca değerlendirilmelidir.

İşlem tamamlandı

Önizleme hazır. Yorumlama: yerel diyalog. Henüz finansal tablo değişmedi.

Alternatif hesaplandı
Bu yalnızca önizleme; tablo değişmedi. İsterseniz kararınızı uygulayın.

Tabloya uygula

Öneriyi geliştir

Vazgeç

☰ Tüm işlemler

Öneriler yoi gösterir; diğer işlevler korunur.

Küçült

v0.9.11 yerel tarayıcı testi örneği: Turuncu ana işlem, sarı diğer eylemler, yeşil bilgi mesajı ve Tüm işlemler menüsü. Görsel, kurgusal eğitim verileriyle üretilmiştir; canlı cPanel testi değildir.

2A.2. Asistanın sorduğu soruya bulunduğunuz yerde yanıt verin

“Ödemeleri ertelemek istiyorum” yazdığınızda asistan önce hangi ayı sorar. Yeni sürümde soru, **Yanıtınız** alanı ve **Yanıtla ve devam et** düğmesi tek kutudadır. Eski yanıtı silmek veya sayfanın yukarısına dönmek gerekmez. Yanıt kutusunda **Ctrl+Enter** de kullanılabilir. Kullanıcı onayı gelmeden hiçbir finansal değişiklik uygulanmaz.

2A.3. Mesajları nasıl yorumlamalısınız?

Mesaj türü	Ne ifade eder?	Önemli ayrım
İşlem başarılı	İşlem gerçekten tamamlandı.	Gösterge ve değişiklik geçmişini kontrol edin.
Önizleme hazır	Model öneriyi hesapladı.	Tablo henüz değişmedi.
Yönetim yorumu / varsayım	İş riskleri veya varsayımlar belirtiliyor.	Modelin hesaplamadığı etkiler kesin sonuç değildir.
Hata / engel	Bir işlem yapılamadı.	Hata mesajı kapanana kadar erişilebilir kalır; veriyi düzeltip yeniden deneyin.

2A.4. Renkler tek başına talimat değildir

Düğmelerin üzerinde işlem adı, mesajlarda başlık ve simge bulunur. Renk ayrımı göremeyen veya hareket azaltma kullanan kişiler de aynı işlevleri kullanabilir. Yeni bir aşamada düğme yalnızca kısa süreli vurgulanır; sürekli yanıp sönmez.

Güvenlik: Turuncu **Tabloya uygula** düğmesi yalnızca kullanıcı tıklarsa çalışır. Gemini herhangi bir finansal hesaplamayı yapmaz, finans motoru ve mevcut pilot erişim korumaları değişmemiştir. Serbest sorulara gerçek şirket verisi yazmayın.

2B. v0.9.11.1 — Karşılaştırma ve son değişiklik farkı

İki işlem birbirinden farklıdır: “**Mevcut durumu referans kilitle**” düğmesi o anda çalışma tablosunda bulunan verileri referans olarak kaydeder. “**Kilitli referansla karşılaştır**” düğmesi yalnızca mevcut referans ile güncel tabloyu karşılaştırır; **referansı değiştirmez**. Yeni referans ancak kullanıcı bunu açıkça seçerse oluşturulur.

1. Karşılaştırmak istediğiniz başlangıç durumundayken **Mevcut durumu referans kilitle** düğmesine basın.
2. 12 aylık tablonun örneğin Kanal 1 / 1. ay satışını 33.000 TL'den 34.000 TL'ye değiştirin ve Enter veya Tab'a basın.
3. İşlemden hemen sonra **Son değişikliğin etkisi (otomatik)** tablosuna bakın. Bu tabloda **Değişiklik öncesi** ve **Değişiklik sonrası** sütunları görünür; yalnız son girişin öncesini/sonrasını gösterir; ayrıca referans oluşturmak gerekmez.
4. En alttan **Referansla karşılaştır** seçin. Uygulama kilitli başlangıç durumunu değiştirmeden **Kilitli referans** tablosuna götürür.
5. Önceki işlemi **Geri al** ile tersine çevirebilirsiniz. Referans, geri alma sırasında da sabit kalır.

Örnek fark: Hazır kriz senaryosunda Kanal 1'in 1. ay satışını 33.000 TL'den 34.000 TL'ye çıkardığınızda, 12. ay sonu nakit 120.625 TL → 121.011 TL (+386 TL), en düşük nakit 16.348 TL → 16.734 TL (+386 TL), azami finansman ihtiyacı 33.652 TL → 33.266 TL (−386 TL) olur. Tablodaki farklar, hesaplama motorunun tam hassasiyetli değerlerinden türetilir; ekranda TL düzeyinde yuvarlanır.

121.011 TL

16.734 TL
5. ay

- 33.266 TL

33.266 TL

Son değışikliğin etkisi (otomatik): 1. ay — Kanal 1 — Satış: 33.000 → 34.000 TL

Yalnızca son tamamlanan işlem - Referansı değıştirmez

Gösterge	Değişiklik öncesi	Değişiklik sonrası	Fark
12. ay sonu nakit	120.625 TL	121.011 TL	+386 TL
En düşük nakit	16.348 TL	16.734 TL	+386 TL
Minimum nakit farkı	-33.652 TL	-33.266 TL	+386 TL
Azami finansman ihtiyacı	33.652 TL	33.266 TL	-386 TL

Kilitli referans: Likidite Krizi ve Yönetim Müdahalesi

Değişikliklerin etkisi

Gösterge	Önce	Sonra	Değişim
12. ay sonu nakit	120.625 TL	121.011 TL	+386 TL
En düşük nakit	16.348 TL	16.734 TL	+386 TL
Minimum nakit farkı	-33.652 TL	-33.266 TL	+386 TL
Azami finansman ihtiyacı	33.652 TL	33.266 TL	-386 TL
İlk kritik ay	4. ay	4. ay	Değişmedi

► Üç yönetim müdahalesini aynı referansla karşılaştı

► 12 aylık grafik analizi — dönem sonu nakit ve finansman ihtiyacı

Aylık çalışma tablosu

Nakit Akışı

Satış / Tahsilat

Gider / Stok

Finansman

Genel Varsayımlar

İ Sabit referansla karşılaştırma

Kilitli referans: Likidite Krizi ve Yönetim Müdahalesi ile güncel çalışma karşılaştırılıyor. Referans değıştirilmedi.

X

Tablo yeniden hesaplandı

Değişikliğin nakit etkisini inceleyin; isterseniz karşılaştırma yapın veya geri alın.

Nakit etkisini gör

Referansla karşılaştı

Geri al

≡ Tüm işlemler

Öneriler yoi gösterir; diğer işlevler korunur.

☐ Menüyü açık tut

Küçült

v0.9.11.1 kontrollü tarayıcı testi: Son değışiklik otomatik karşılaştırılıyor; kilitli referans bağımsız kalıyor. Görsel, örnek eğitim verilerinden elde edilmiştir.

Tabloda gezinme: “Tüm işlemler” menüsü, başka bir bölüme geçildiğinde varsayılan olarak otomatik kapanır. İsteyen kullanıcı **Menüyü açık tut** kutusunu seçebilir. Kapalı veya pasif düğmeler, hangi ön işlemin gerekli olduğunu açıklayan bir metin taşır. “Nakit göstergelerini gör” dört temel göstergelyi birlikte vurgular.

Geri bildirim: Yeni bir referans oluşturulduğunda önceki “Geri alma tamamlandı” açıklaması yerine “Referans oluşturuldu” görünür. Manuel hücre değışikliklerinde yeni işlem mesajı önceki referans bildirimini günceller.

2C. v0.9.11.2 — Geri alma, kredi varsayımları ve oturum

Geri alınan işlemin etkisi

Bir değışikliğı uygulayıp **Geri al** seçtiğinizde finans tablosu önceki duruma döner. Önceki girişe ait etki tablosu kaybolmaz, ancak **“Geri alınan işlemin geçmiş etkisi”** etiketiyle ve bilgilendirme notuyla gösterilir. Bu rakamlar güncel nakit değerleri değildir. Güncel durum için dört temel göstergelye veya kilitli referans karşılaştırmasına bakın. Yeni bir işlem yaptığınızda otomatik fark tablosu yeni işlemi gösterir.

Neden kredi sonuçları iki bölümde farklı olabilir?

“Üç yönetim müdahalesi” eğitim karşılaştırması, örnek kriz senaryosu için 4. ayda **40.000 TL sabit kredi** dener. **Yönetici Asistanı** ise kredi denemesini mevcut finansman açığını 5.000 TL'lik üst basamağa yuvarlayarak hesaplar: 33.652 TL açık için **35.000 TL kredi** (örnek senaryoda 4. ay). Kredi koşulları aynı kalsa bile tutarlar farklı olduğundan faiz, nakit ve kalan borç farklı olabilir. Bu iki sonuç farklı varsayımlara aittir; her bölüm kredi varsayımını görünür açıklar. Şirket için kredi kararı model dışında da incelenmelidir.

“Pilot oturumu sona erdi” uyarısı

Bu korumalı eğitim sürümünde pilot giriş oturumu süre aşımı veya sunucu yeniden başlatılması sonrasında geçersiz olabilir. Yeni giriş kabul edilmeyen finansal bir isteğin ardından üst bölümde “**Pilot oturumu sona erdi**” uyarısı ve “**Yeniden giriş yap**” düğmesi çıkar. **Bu işlem finansal değişikliği uygulamaz.** Üzerinde çalıştığınız tablo, mevcut tarayıcıdaki otomatik taslakta korunmaya çalışılır. Düğmeye basıp pilot giriş sayfasından yeniden oturum açın. Gizli şifrenizi bir sohbet mesajında veya ekran görüntüsünde paylaşmayın. Tarayıcının depolaması engellenmişse otomatik taslak koruması da garanti edilemez.

3. Ekranı tanıyın: altı çalışma sekmesi

Hesap kalemleri sol sütunda, **Ay 1–Ay 12** sütunları yatayda yer alır. Ayları göremiyorsanız tablo içinde sağa kaydırın. Açık mavi hücreler değiştirilebilir; beyaz hücreler hesaplanan sonuçtur.

Aylık Çalışma Tablosu

Belirli aya ait satış, gider, yatırım ve tek seferlik nakit hareketlerini elle girin. Ayrıntılı sonuçlar aynı tablonun altındadır.

Nakit Akışı

Dönem başı nakit, tahsilatlar, gider/ödemeler, aylık fark, dönem sonu nakit ve finansman açığını okuyun. Bu sekmedeki sonuç hücreleri giriş alanı değildir.

Satış / Tahsilat

Üç satış kanalının satışlarını ve bu satışların ne zaman nakde dönüştüğünü görün.

Gider / Stok

Stok ihtiyacı, satış maliyeti ve fiilî tedarikçi ödeme tarihlerini takip edin.

Finansman

Kredi kullanımını, faizleri, anapara ödemelerini ve kalan borcu kontrol edin. Tablodaki hesaplanan tutarı değiştirmek için Genel Varsayımlar'a gidin.

Genel Varsayımlar

Başlangıç nakdi, satış kanalı bazları, tahsilat vadeleri, stok politikası ve kredi koşullarını belirleyin.

Girdi mi, sonuç mu? Örneğin *Nakit Akışı* → *Faiz* tutarı sonuçtur. Krediyi değiştirmek için *Genel Varsayımlar* → *Yeni Kredi Tutarı* ve *Kredi Kullanım Ayı* alanlarını kullanın.

4. Başlangıç ve aylık verileri girin

3.1. Genel bir varsayımı değiştirin

Genel Varsayımlar sekmesinde düzenlenebilir hücreye tıklayın. Örneğin *Kanal 2 — İlk Ay Baz Satışı* 40.000 TL'dir. Bu değer, kanalın büyüme ve mevsimsellik uygulanmadan önceki satış temelidir; değiştirilmesi birçok ayı etkileyebilir.

3.2. Yalnızca tek ayı değiştirin

Aylık Çalışma Tablosunda örneğin *Personel* → *Ay 4* değerini değiştirmek **yalnızca 4. ayın** personel nakit çıkışını değiştirir. Aynı değişikliği 5. ayda da istiyorsanız 5. aya ayrıca giriş yapın. Benzer şekilde *Kanal 2 — Satış* → *Ay 4*, yalnızca o ayın otomatik satış tahmini yerine geçer.

3.3. Nakit zamanlamasını ayrıca düşünün

Bir satışın yapılması, tutarın aynı ay kasaya gireceği anlamına gelmez. Peşin satış oranı, vadeli tahsilat süresi, tahsil edilememe ve ek gecikme parametreleri farklıdır. Stok satın alma ile tedarikçiye ödeme de farklı aylarda gerçekleşebilir.

3.4. Sayı girme ve kaydetme

- Para değeri örnekleri: **150000** veya **150.000**. Oran alanında **2,5**, %2,5 anlamındadır.

- Giriş tamamlamak için **Enter** veya **Tab** kullanın; sonuçlar yeniden hesaplanır.
- Üstteki göstergeleri kontrol edin. Sonucun beklediğiniz yönde değişmediğini görürseniz **Değişiklik Geçmişine** bakın ve gerekirse **Geri ala** basın.
- Aktif değişiklikler **otomatik taslak** olarak aynı tarayıcıda tutulur; F5 veya kılavuza geçişte korunur. Bunlar **adlandırılmış bir senaryo** haline gelmez. Listeye eklemek için yeni bir ad yazıp **Kaydet** düğmesine basın.

5. Kendi kriz senaryonuzu manuel olarak oluşturun

Evet, herhangi bir ayda kendi risk durumunuzu kurabilirsiniz.

Satış düşüşü, tahsilat gecikmesi, beklenmeyen ödeme, yatırım harcaması veya nakit eşiği değişikliği tanımlayın. Uygulama her değişiklikten sonra 12 ayı yeniden hesaplar. Sonuçta krizin hangi ayda ve ne büyüklükte oluştuğu görünür.

4.1. Örnek: 4. ve 5. aylarda geçici likidite krizi

- Senaryo yükle** menüsünden *Kontrollü Toparlanma (hazır)* seçip **Yükleye** basın. Bu örnekte 150.000 TL yatırım henüz yoktur.
- Mevcut durumu referans kilitle** ile müdahale öncesi durumu saklayın.
- Aylık Çalışma Tablosu** → **Yatırım Harcaması** → **Ay 4** hücrendeki **0** tutarını **150000** yapıp **Entera** basın.
- Minimum Nakit Farkı** ve **Azami Finansman İhtiyacı** göstergelerini okuyun. Beklenen sonuçlar aşağıdaki tabloda verilmiştir.
- Kriz oluşan çalışmaya örneğin *"4. Ay Makine Yatırımı – Kriz"* adını vererek **Kaydete** basın.

Gösterge	4. ay	5. ay	12. ay
Dönem sonu nakit	34.862 TL	16.348 TL	120.625 TL
Minimum nakit sınırı	50.000 TL	50.000 TL	50.000 TL
Minimum nakit farkı	-15.138 TL	-33.652 TL	+70.625 TL

Çifte kayıt yapmayın. *Likidite Krizi ve Yönetim Müdahalesi (hazır)* senaryosu 4. ayda **150.000 TL yatırımı zaten içerir**. Hazır krizden başladıysanız aynı harcamayı yeniden eklemek yerine var olan *Yatırım Harcaması* → *Ay 4* değerini düzenleyin.

4.2. Kendi koşullarınıza göre farklı krizler

Satış düşüşü

Aylık Çalışma Tablosu → *Kanal 1/2/3 — Satış* → *ilgili ay*. Daha düşük tutar girin. Satışla bağlantılı tahsilat ve stok gereksinimleri de yeniden hesaplanır; net nakit etkisinin önceden sabit bir değeri yoktur.

Gider veya ödeme şoku

Aylık Çalışma Tablosu → *Personel, Kira, Yatırım Harcaması veya Tek Seferlik Ödemeler* → *ilgili ay*. Örneğin 7. ayda ek makine tamiri ya da toplu ödeme tanımlayabilirsiniz.

Vadelerin uzaması

Genel Varsayımlar → *Kanal ... — Tahsilat Vadesi* veya *Ek Gecikmeye Düşen Pay* alanlarını değiştirin. Bu tür varsayımlar kanala ait birden fazla ayı etkileyebilir.

Daha yüksek güvenlik nakdi

Genel Varsayımlar → *Minimum Korunması Gereken Nakit* tutarını artırın. Bu işlem fiilen para harcatmaz; yalnızca nakit güvenlik sınırını yükselterek risk değerlendirmesini değiştirir.

Serbest ama sınırsız değil: Bu sürümde finansal sonuçları doğrudan elle yazamaz, hesaplamayı belirli bir hedef nakde zorlayamazsınız. Girdileri değiştirirsiniz, nakit sonucunu finansal motor hesaplar. Mevcut üç kanal ve hazır hesap sınıfları dışında yeni kurumsal hesap planı oluşturmak ise sonraki şirkete özel uyarlama kapsamındadır.

6. Sonuçları doğru okuyun

12. ay sonu nakit

Projeksiyonun sonundaki kasa/banka nakit bakiyesi. Kredi kullanılması bu değeri artırabilir; fakat kredi borcunu ortadan kaldırmaz.

En düşük nakit

12 aylık dönemde görülen en küçük *dönem sonu* nakit bakiyesi ve gerçekleştiği ay.

Minimum nakit farkı

En düşük nakit – korunması gereken minimum nakit. Negatifse eşik ihlal edilmiştir.

Azami finansman ihtiyacı

Minimum nakit eşığının altında oluşan en büyük nakit açığı. Bu gösterge otomatik olarak yeni kredi oluşturmaz.

Üç satırı karıştırmayın

Dönemsel net nakit akışı = o ayın nakit girişleri – nakit çıkışları.

Kümülatif nakit farkı = ilk aydan itibaren net akışlar toplamı; başlangıç nakdini içermez.

Dönem sonu nakit = başlangıç nakdi + kümülatif fark.

Örnek: Kriz senaryosunda 5. ayın kümülatif farkı negatif olsa bile dönem sonu nakit 16.348 TL'dir. Sorun yalnızca bu tutarın pozitif olması değildir: şirketin seçtiği **50.000 TL minimum nakit sınırından 33.652 TL aşağıda** olmasıdır.

7. Krize müdahale edin: üç çözüm, üç farklı sonuç

Önce *Likidite Krizi ve Yönetim Müdahalesi* senaryosunu yükleyip referans kilitleyin. Aşağıdaki müdahalelerin her birini **tek başına** deneyin; sonuçları bağımsız karşılaştırın.

A. 40.000 TL kredi kullanın

Genel Varsayımlar → Kredi ve Finansman: Yeni Kredi Tutarı **40.000**, Kredi Kullanım Ayı **4**. Örnekte yıllık faiz %45, toplam vade 12 ay, ilk 2 ay anapara ödemesizdir.

En düşük nakit: 53.348 TL · **Finansman ihtiyacı:** 0 TL.

Yorum: Kriz eşiği aşılar ama faiz ve kalan anapara borcu doğar. Finansman sekmesinde geri ödeme takvimine de bakın.

B. Tahsilatı erkene alın

Genel Varsayımlar → Gecikmiş Alacağın Tahsilat Ayı: **6 → 4**. Hazır modelde 85.000 TL başlangıç gecikmiş alacağı vardır.

En düşük nakit: 100.867 TL · **Finansman ihtiyacı:** 0 TL.

Yorum: 12. ay nakdi değişmez. Mevcut alacak daha erken nakde dönüşür; müşterinin kabulüne bağlıdır ve erken ödeme bedeli bu örneğe eklenmemiştir.

C. Ödemeyi erteleyin

Aylık Çalışma Tablosu → **Tek Seferlik Ödemeler:** 4. ay tutarını **100.000** → **0**, 6. ay tutarını **0** → **100.000** yapın. İki ayı da değiştirmeniz gerekir.

En düşük nakit: 100.867 TL · **Finansman ihtiyacı:** 0 TL.

Yorum: Nakit çıkışı ileri taşınır; toplam ödeme azalmaz. Karşı tarafın kabulü ve olası ceza/faiz bu örnekte yer almaz.

Bu örnekler aynı anda uygulanmış değildir. Hazır üçlü karşılaştırmada her seçenek ayrı ayrı kilitli referanstan hesaplanır. Birden fazlasını aynı aktif çalışmada uygularsanız birleşik etki doğar; bunu ayrıca kaydedip değerlendirin.

Nasıl karar vermeli?

Yalnızca *Finansman ihtiyacı* = 0 TL olması yeterli değildir. Kredi faizi, kalan anapara, tahsilatın gerçekleşme olasılığı, erteleme anlaşmaları ve sonraki aylardaki ödeme yükü birlikte değerlendirilmelidir.

8. Senaryoyu kaydedin, karşılaştırın, geri alın

- Başlangıcı saklayın:** *Mevcut durumu referans kilit*le düğmesine basın. Karşılaştırma tablosunda *Önce* sütunu oluşur.
- Müdahaleyi girin:** Bir veya birkaç açık mavi alanı değiştirin. *Sonra* ve *Değişim* sütunları yeniden hesaplanır.
- Üçlü karşılaştırmayı kullanın:** Aynı kriz için kredi, erken tahsilat ve ödeme erteleme seçenekleri önceden tanımlı birer örnektir; koşullarınız farklıysa aktif çalışmada kendi müdahalenizi yapın.
- Kaydedin:** *Mevcut senaryoya isim ver* alanına yeni bir ad yazın ve *Kaydet*e basın. Aynı isimde kayıt varsa farklı ad kullanın.
- Önceki duruma dönün:** *Geri al*, son değişikliği veya senaryo yükleme adımını geri çevirir. *Kontrollü Toparlanma*'ya *dön* ise hazır toparlanma senaryosunu yüklemek içindir.

Kayıt sınırı: Korumalı pilot sürümünde kayıtlar yalnızca kullandığınız tarayıcıda, bu web adresine ayrılmış depolama alanında tutulur. Tarayıcı verilerini temizlerseniz kayıtlar kaybolabilir. Kayıtlar farklı cihazlara aktarılmaz; gerçek şirket verilerini henüz girmeyin.

9. Yalnızca açık çalışma sekmesini PDF yapın

- Önce istediğiniz çalışma sekmesini açın: örneğin **Nakit Akışı**.
- Bu sekmeyi PDF olarak al** düğmesine basın.
- Edge veya Chrome yazdırma ekranında hedef olarak **Microsoft Print to PDF** ya da **PDF olarak kaydet** seçin.
- Önizlemede 12 ayın tümünü ve ilgili sekmenin bütün satırlarını kontrol edip dosyayı kaydedin.

PDF bir **rapordur**, tekrar hesap yapan bir çalışma dosyası değildir. Diğer sekmeler, yardım düğmeleri ve uygulama menüsü rapora girmez. Uzun çalışma tabloları birden fazla fiziksel PDF sayfası tutabilir.

10. Bir şey beklediğiniz gibi olmadığında

Bir satış kanalı sıfırlandı.

Bu işlem için onay istenir. İstemiyorsanız **İptale** basın. Değiştiyse **Geri alı** deneyin. Genel Varsayımlar'daki ilgili kanalın başlangıç satışını kontrol edin.

Satışı artırdım, nakit hemen artmadı.

Satışın peşin/vadeli dağılımı, tahsilat süresi, tahsil edilememe oranı, stok alımı ve tedarikçi ödeme vadeleri etkili olabilir. **Satış / Tahsilat** ve **Gider / Stok** sekmelerini birlikte inceleyin.

Kriz yaratamıyorum.

Kontrollü Toparlanmayı yükleyin, 4. ay *Yatırım Harcaması* değerini 150.000 TL yapın. *Likidite Krizini* yüklerseniz bu yatırım zaten kayıtlıdır. Nakit sonuçlarını doğrudan değiştirmek yerine girdiler üzerinden ilerleyin.

Kredi tutarına Finansman sekmesinden yazamıyorum.

Bu sekmedeki kredi kullanımı, faiz ve anapara hücreleri hesaplanan sonuçtur. *Genel Varsayımlar* → *Kredi ve Finansman* bölümündeki giriş alanlarını kullanın.

Faiz veya borç bakiyesi kaldı.

Kredi kullanımı nakdi yükseltse de geri ödeme yükü yaratır. Kredi toplam vadesi 12 aylık projeksiyonu aşabilir; kalan borcu *Finansman* sekmesinde kontrol edin.

Yönetici Asistanı soruma neden ek bilgi istiyor?

Yerel yorumlayıcı, örneğin "gelecek ay" gibi görelî ifadeleri kesin bir proje ayına çevirmeyebilir. "5. aydan itibaren satışlar %15 düşsün" gibi ay, tutar ve oranı açıkça belirtin. Gemini etkinse yalnız gerekli durumda izinle soru yorumlamasına yardımcı olur; finans hesaplaması yapmaz.

Asistan önerisini uyguladım; nasıl geri alırım?

Asistanın sonuç alanında **Son işlemi geri al** seçeneğini kullanın. Aynı işlem çalışma araçlarında da bulunur. **Kaydet** ayrı bir adlandırılmış senaryo oluşturur.

Kaydettiğim senaryoyu yeni sürümde göremiyorum.

Kayıtlar bu web adresinde kullandığınız tarayıcıya bağlıdır. Başka cihaz veya tarayıcıda aynı kayıtlar otomatik görünmez.

11. Güvenli ve doğru kullanım

Bu uygulama **nakit projeksiyonu ve yönetim simülasyonu** içindir. Denetlenmiş muhasebe tablosu, vergi hesaplama sistemi, yatırım tavsiyesi veya kredi taahhüdü değildir. Sonuçlar girilen varsayımlara bağlıdır; gerçek ödeme/tahsilat kayıtlarıyla ayrıca karşılaştırılmalıdır.

Mevcut yerel test sürümünde kullanıcı hesabı, merkezi kayıt, lisans yönetimi ve ticari veri güvenliği altyapısı henüz bulunmuyor. Bu nedenle gerçek müşteri/kişi bilgilerini, banka hesap numaralarını ve şirket sırlarını test uygulamasına girmeyin.

Gemini isteğe bağlı olarak etkindir. Kurgusal hazır sorular ile yerel hesaplamalar için ayrıca onay gerekmez. Gemini gerektiren serbest metin sorularında ilk kullanımda bilgilendirme ve onay istenir; tercih bu tarayıcıda saklanır ve geri alınabilir. Yalnız yazılan sorular (ve varsa önceki takip sorusu) ücretsiz API'ye iletilir. Gizli şirket verilerini yazmayın. Finansal hesaplamalar bağımsız hesap motorunda gerçekleştirilir. Google projesinin ücretsiz katmanı ve kotası sunucuda ayrıca korunur.

Nakit Akım Yönetim Laboratuvarı

HTML ve PDF Kullanım Kılavuzu v4.2 · 17 Ekim 2026 · Akıllı eylemler, görünür mesajlar ve doğrudan yanıt alanı. Eğitim pilotudur; gerçek şirket verileri için uygun değildir.

Nakit Akım Yönetim Laboratuvarı

v0.9.12 · Hikâyeden Karara — Kullanım Kılavuzu Eki

Bu ek, v4.2 PDF kullanım kılavuzunu tamamlar. Mevcut finans motoru, kayıtlar, senaryolar ve kılavuzdaki önceki adımlar korunur.

1. Hikâyeden karar ekranına geçiş

Üst menüde Şirketin Hikâyesi bölümünü açın. Önce Hikâyeyi Oku ile vakayı takip edebilir veya Doğrudan Yönetmeye Başla seçeneğini kullanabilirsiniz. Hikâyedeki kredi, erken tahsilat ve ödeme erteleme sonuçları, Tahmini etkiyi göster başlığı açılmadıkça görünmez.

2. Karar seçenekleri

Seçenek	Modelde denenen işlem
Erken tahsilat	85.000 TL gecikmiş alacağı 6. aydan 4. aya taşı
Ödemeyi ertelet	100.000 TL tek seferlik ödemeyi 4. aydan 6. aya taşı
Kredi kullan	4. ayda 40.000 TL yeni kredi kullan
Üçünü karşılaştı	Bağımsız senaryoları değerlendiren asistan sorusu

3. Önizleme ve uygulama ayrı işlemlerdir

Seçilen kararın etkisini hesapla düğmesi, Yönetici Asistanı üzerinden yalnızca bir önizleme hazırlar. Karar siz Seçilene uygula düğmesine basmadıkça tabloyu değiştirmez. Alternatifi değiştirebilir veya vazgeçebilirsiniz.

4. Aktif çalışmanın korunması

Hikâyeye gidip geri dönmek kayıtlı senaryoyu veya tarayıcıdaki otomatik taslağı kendiliğinden değiştirmez. Mevcut çalışma hazır kriz vakasından farklıysa uyarı görürsünüz. Hazır kriz senaryosunu seç yalnızca seçim alanını ayarlar; yeni senaryoya geçiş ayrıca Yükle düğmesi gerektirir. Kaydedilmemiş değişiklikler için uygulama uyarı verir.

5. Vaka varsayımları

Dördüncü ayda 150.000 TL makine yenileme yatırımı ve ondan ayrı 100.000 TL dönüşüm ödemesi bulunur. Beşinci ayda ayrıca 10.000 TL dönüşüm ödemesi vardır. Seçeneklerin ticari uygulanabilirliği, faiz ve karşı taraf onayları ayrı değerlendirilir.

GÜVENLİK: Pilot şifresi ve şirket verileri URL üzerinden taşınmaz. Aynı sekmede yalnızca seçilen eğitim kararının kodu kısa süreli saklanabilir. Gerçek müşteri verilerini bu pilot sürüme henüz girmeyin.

Nakit Akım Yönetim Laboratuvarı

v0.9.12.2 | Kararı İncele, Açıkça Onayla - Kullanım Kılavuzu Eki

Bu sayfa, önceki kullanım kılavuzu ve Hikâyeden Karara ekinin devamıdır. Finans motoru, örnek senaryolar ve mevcut kayıtlar korunur.

Karar vermenin üç aşaması

Aşama	Ne olur?	Tablo değişir mi?
1. İncele	Sonuçları ve seçili alternatifin varsayımlarını inceleyin.	Hayır
2. Son kontrol	Uygulama adımına geç; karar, nakit etkisi ve riskleri gösterilir.	Hayır
3. Açık onay	Onaylıyorum, tabloya uygula düğmesini bilinçli seçin.	Evet

Üç seçenek karşılaştırılıyorsa

Alternatifleri incele turuncu ana adımdır. Öneriyi geliştir ile tutarı veya tarihi değiştirebilirsiniz. Uygulama adımına geç daha sonra erişilebilir kalır; hiçbir seçenek kaldırılmamıştır.

Tek bir öneri hesaplandıysa

Sonucu incele ana adımdır. Hesaplanan sonucunun altında Seçili kararın yönetim açısından anlamı alanı bulunur. Erken tahsilat, ödeme erteleme ve kredi gibi kararlarda yarar ve modelin dışarıda bıraktığı ticari şartlar açıklanır. Takip sorusunda önceki deneme ile yeni deneme arasındaki minimum güvenlik payı farkı da gösterilir.

Onay ekranında ne görürsünüz?

Kararınızı uygulamadan önce son kontrol alanı, seçili değişikliği, en düşük nakit etkisini, azami finansman açığını ve önemli ticari sınırlamaları yineler. İncelemeye dön ile hiçbir finansal veri değişmeden geri dönersiniz. Vazgeç ile öneriden çıkabilirsiniz.

Güvenlik ve temel ilke

Kullanıcı açıkça onaylamadıkça finansal değişiklik yapılmaz. Önzileme ile onay arasında çalışma tablosu değişmişse eski öneri doğrudan uygulanmaz; yeniden hesaplama gerekir. Kilitli referans otomatik değiştirilmez. Bir nakit açığının modelde kapanması, müşteri, tedarikçi veya bankanın öneriyi kabul edeceği anlamına gelmez.

Korunması gereken minimum nakit 0 TL yapılabilir

0 TL modeli bozmaz ve geçerli bir hesaplama girdisidir. Sadece nakit güvenlik tamponunu kaldırır. Rota Ambalaj kriz senaryosunda bu durumda en düşük nakit yaklaşık 16.348 TL, azami finansman açığı 0 TL olur; 12. ay sonu nakit değişmez. Bu varsayım gerçek işletme için düşük koruma anlamına gelebilir.

Pilot oturumu ve güvenli yeniden giriş

Oturum sona erdiğinde güvenlik kontrolü hesaplamayı reddedebilir. Çalışma taslağı aynı tarayıcıda saklanır; yeniden giriş yapıp devam edin. Sunucu yeniden başladığında oturumun geçerli kalabilmesi için yetkili yönetici cPanel Node.js ortamına CFP_PILOT_SESSION_SECRET adlı 64 karakterlik rastgele hexadecimal gizli anahtarı bir kez tanımlayabilir. Anahtar paylaşılmaz, ZIP dosyasına konmaz. Oturumun 8 saatlik güvenlik süresi geçerlidir.

Not: Bu kurgusal eğitim sürümüne gerçek şirket verisi girmeyin; pilot kimlik doğrulaması kaldırılmamıştır.