



IS/MIC

INNOVATIVE SOLUTIONS
MANAGEMENT AND INVESTMENT CONSULTANCY

D) KURUMSAL FINANS DANIşMANLIğI



Finansın güçlü olmadığı şirketler günün birinde çökmeye ve yok olmaya mahkum dur. Bugün KOBİ lerin uzun yıllar yaşayamamasının en büyük nedeni muhasebe ile finansı ayıramamak ve patron zihniyeti ile parayı yönetememektir.

Kazanılan her kuruluşun kazanç olarak düşünölen zihniyette geleceğın planlanması olan finans hep eksik bacak olarak kalmaktadır. Böylelikle ilk darbeye kurum büyük zararlar görmekte ve yok olmaktadır.

Bu nedenle uzmanlarından mutlaka finans danışmanlığının alınması ve özellikle kurucuların

bu konuda eğitilerek kurumun sağlıklı bir geleceğının olması sağlanmalıdır.

Amaç: Kurumu güçlü bir finans dengesine oturtmak ve bu düzenin korunması için iç denetim sistemi oluşturmaktır.

Finans Danışmanlığı Hizmeti ile

Organizasyon yapısı incelenir

Sektör incelemesi ve işletmenin sektörde ki konumu, işletmenin yönetim eşliğinde genel ve finans SWOT Analizi yapılır

Son üç yıllık Karşılaştırmalı Mali Tablolar Analizi yapılır.

Bilanço Karşılaştırması

Gelir Tablosu Karşılaştırması

Nakit Akış Tablosu Karşılaştırması

Rasyo Analizi

Son 3 (üç) yıllık ciro artış karşılaştırması ve varsa yeni ürün katkı payı incelenir

Çalışılan bankalar ve maliyetleri incelenir.

Kısa – Orta ve Uzun Vadeli krediler kullanım şekilleri ve maliyetleri

Diğer Maliyet Kalemleri

Performans Analizi yapılır.

Muhasebe birimi ile entegrasyon sağlanır.

Finans Birimi ve diğer birimler arası iş birliği, delegasyon, entegrasyon, uygulamalar, raporlamalar, kontrol ve denetleme/gözlem yapılır.

Teknik fizibiliteelerin incelenmesi, senaryo analizlerinin yapılması, sektör analizi ve nakit akış projeksiyonlarının oluşturulması ile finansman ihtiyacının tutar ve vadelerinin belirlenmesi hizmetlerini içermektedir.

Proje raporunun hazırlanması ile yönetime sunulur. İhtiyaç duyulması halinde, gerek yurt içi gerekse yurt dışı banka ve finans kuruluşlarına sunularak, projeye uygun finansman sağlanır.

İşletme Sermayesi Finansmanı

İşletmenin ihtiyaç duyduğu kısa vadeli ticari krediler ve alacak finansmanı (faktoring) işlemleri ile nakit akışını düzenleyebilirsiniz. Şirketinizin kısa vadeli finansman ihtiyacını belirler uygun vade ve faizler ile alternatif finansman kaynaklarını önerir ve bu kaynakların sağlanmasına aracılık ederiz. Uzun vadeli satışlar ve stoklu çalışma sebebiyle oluşan finansal ihtiyaçların orta vadeli krediler ile fonlanarak işletme döngüsünün rahatlatılması için sizlere uygun çözümler sunmaktayız.



Borç Yapılandırma / Risk Konsolidasyonu

Yatırımların kısa vadeli borçlanma ile finanse edilmesi veya yatırım sonrasında yeterli kar elde edilememesi ve katlanılan faiz yükü işletmenin sağlıklı bir şekilde yönetilmesini engeller. Bu durumda kısa vadeli kredilerin yeniden yapılandırılarak orta/uzun vadeye yayılması ve beraberinde faiz yükünün azaltılması gerekir. Yapılacak çalışmalar ile şirketinizin orta/uzun vadeli borç geri ödeme gücünü inceler, karlılığın artırılması için gerekli tedbirler konusunda önerilerde bulunur ve uygun şartlarda finansman sağlanmasına aracılık ederiz. Kredi geri ödemelerinin düzenli bir şekilde yapılması için size sürekli bir danışmanlık hizmeti vermekteyiz.

Faaliyet Danışmanlık Hizmetleri



- Stratejik planlama ve sermaye tahsisi için karar süreçlerinin oluşturulması.
- Şirketlerin büyüme hedeflerini sayısallaştırma.
- Şirketlerin mevcut tahsilât sisteminin iyileştirilmesi.
- Yeni tahsilat sisteminin oluşturulma çalışmaları. (DBS – Doğrudan Borçlandırma Sistemi veya Cash Card)
- Günlük, Haftalık, Aylık ve Yıllık Nakit Akım (Cash- Flow) tablolarının hazırlanması.

- İşletme sermayesi ihtiyacının belirlenmesi.
- Alıcılar ve satıcılarda ortalama tahsilat sürelerinin hesaplanması. (ACD - Average Collection Day)
- Stok devir hızının hesaplanarak optimizasyonun sağlanması.
- ACD' lere göre aksiyon planının oluşturularak ilave İşletme Sermayesi yaratılması.
- Şirketlerin Müşteri - Satıcı sözleşmelerinin gözden geçirilmesi.
- Bankalarla ilgili günlük operasyonel işlemlerin yürütülmesi.

Fiyatlandırma (Pricing) Hizmetleri

- Mevcut satış fiyatlarının kontrol edilerek fiili kar marjlarının tespiti.
- Fiili maliyetlerin analiz edilmesi.
- Standart maliyetlerin oluşturularak satış fiyatlarında standardizasyonun sağlanması.
- Operasyonel Giderlerin kontrol altına alınması.
- İthalat maliyetlerinin analiz edilmesi ve optimizasyonu.



Bütçeleme Hizmetleri

- Aylık ve Yıllık Bütçelerin hazırlanması.
- Proforma Bilanço, Gelir tablosu, Nakit Akım ve Fon akım tablolarının hazırlanması.
- Bütçe ve fiili gerçekleştirmelerin kontrol edilmesi ve farkların sebep sonuç ilişkisinin irdelenmesi.
- Bütçelerin Raporlanması,

Alternatif Proje Finansman Çözümleri Hizmeti



Şirketler faaliyetleri ve yatırımlarıyla ilgili finansman ihtiyaçlarını genel olarak öz kaynak kullanımı veya banka kredisi yoluyla karşılamaktadır. Ancak bu finans kaynaklarının haricinde bunlara hem tamamlayıcı hem de alternatif oluşturabilecek ciddi devlet destekleri mevcuttur.

Bu destekler genel başlıklar altında, Yönetim, Yatırım ve Ar-Ge konularında yapılan proje ve yatırımlara destek olacak şekilde dizayn edilmiştir.

Kısa, orta ve uzun vadeli yatırım ve harcama planlarınıza göre alternatif finansman kaynaklarından yararlanmanız konusunda faaliyet planı yapar, bu konudaki uzmanlarımızla birlikte bu desteklerden en etkin şekilde yararlanmanız konusunda size danışmanlık veririz. Bu sayede yatırımlarınızı çok daha uygun bir şekilde finanse ederek ciddi miktarda tasarruf ve hatta nakit girişi sağlarız.

TÜBİTAK, KOSGEB, Kalkınma Ajansları, AB Fonları gibi çeşitli kurumların vermiş oldukları bu destekler iyi bir planlama ve yönetimle firmaların yatırımlarında kullanabilecekleri **Alternatif Finansman** olarak dizayn edilir ve devreye alınır.

Bu Hizmetler sayesinde,

Yıllık yönetsel olarak yapacağınız satış pazarlama faaliyetlerinin giderleri,

ERP, MRP, MPS, ve CRM projelerinin devreye alım ve uygulama giderleri,

Ar-Ge çalışmaları kapsamında modelleme, simülasyon yazılımları, bilgisayar, teknik personel, kalite kontrol ve test cihazlarıyla birlikte laboratuvar kurulumu ve teknik danışmanlık alımları gibi teknolojik ve katma değerli yatırım giderleri,

Yeni makine, otomasyon ve küçük ölçekli yapım işleri giderleri,

Bir çok yatırıma Hibe ve Uygun Faizli, Uzun Vadeli Kredi seçeneklerinden oluşan bir planlama çerçevesinde, Kurumsal Finansman Danışmanlığı (Alternatif Finansman) ve Yatırım Danışmanlığı yaparak, yatırım maliyetlerinizi ciddi oranda azaltırız.





ISMIC

INNOVATIVE SOLUTIONS
MANAGEMENT AND INVESTMENT CONSULTANCY

YENLİKÇİ ÇÖZÜMLER YÖNETİM DANIŞMANLIĞI LTD. ŞTİ.

Cevizli Mah. Zuhal Cad. No: 46/C
Ritim İstanbul AVM A3 Blok K: 3 D: 12
P.K. 34846 Maltepe/İSTANBUL - TÜRKİYE
Tel. +90 216 519 48 98
info@is-mic.com | www.is-mic.com