

Göksel YILDIRIM

**KREDİLER
İSTİHBARAT
VE
FİNANSAL
ANALİZ**



**FİLİZ KİTABEVİ
İSTANBUL
2025**

Mart 2025

ISBN: 978-625-5957-45-0

BASKI - CİLT

Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım
Petrol Ürünleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti.
Matbaacı Sertifika Numarası: 77398

YAYINLAYAN



Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım
Petrol Ürünleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti.
Cemal Yener Tosyalı Cad. No: 57/A (113)
Vefa-Fatih/İSTANBUL
Tel: (212) 527 0 718
(850)441 0 359
Faks: (212) 519 20 71

www.filizkitabevi.com
bilgi@filizkitabevi.com
Yayıncı Sertifika Numarası: 77398

Copyright© Bu kitabın Türkiye'deki yayın hakları Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım Petrol Ürünleri San. ve Tic. Ltd. Şti.'ne aittir. Her hakkı saklıdır. Hiçbir bölümü ve paragrafı kısmen veya tamamen ya da özet halinde, fotokopi, faksimile veya başka herhangi bir şekilde çoğaltılamaz, dağıtılamaz. Normal ölçüyü aşan iktibaslar yapılamaz. Normal ve kanunî iktibaslarda kaynak gösterilmesi zorunludur.

YAZARIN NOTU

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümünden 1989 yılında mezun oldum. Askerlik hizmetinin ardından 1992 yılında T. İş Bankası A.Ş. İstanbul İstihbarat Müdürlüğü 'n de Mali Analist olarak iş hayatına atıldım. Bir okul niteliğinde olan T. İş Bankası A.Ş. de çok değerli üstatlarımızdan mali analiz ve raporlama yapmayı öğrendim. 1998 yılında Tekstilbank A.Ş. Mali Tahlil Müdürlüğünde II. Müdür olarak göreve başladım. Bankacılık hayatımı 2008 yılında sonlandırarak, çeşitli faktöring şirketlerinde Krediler Müdürü olarak görev yaptım. Tekstilbank 'da ve çalıştığım faktöring şirketlerinde kurum personeline muhtelif eğitimler verdim.

Göksel YILDIRIM

Öğretim Görevlisi

İstanbul Üniversitesi / İstanbul Üniversitesi – Cerrahpaşa

Sosyal Bilimler Meslek Yüksek Okulu

Açık ve Uzaktan Eğitim Fakültesi

İstanbul, 2023

Not : Kitabımı yazarken kısmen faydalandığım ders notlarını hazırlayan Sn. Ebubekir KARDAŞLAR ve Sn.Salih Zeki KUTLU'ya teşekkürlerimi sunarım.

ÖNSÖZ

Kredi taleplerinde; kredi talebinde bulunanların genellikle karşılıklarına çıkan ve öngörebildikleri olumsuz unsurların ve başta sektörel, bölgesel, finansal ve siyasal olmak üzere öngörülemeyen olumsuz unsurların yanı sıra daha baştan dolandırma vb ödememe düşüncelerine bağlı olarak “**KREDİNİN ÖDENMEME RİSKİ**” bulunmaktadır.

Finansal kurumlar kredinin geri ödenmeme riskini en aza indirebilmek için “**Mali Analiz ve İstihbarat**” çalışması yaparak bir kredi raporu hazırlarlar. Kredi raporu, kredi isteklisinden temin edilen bilgi ve belgelere, kitabımızın ilerleyen bölümlerinde açıklanacak olan diğer muhtelif kaynaklardan edinilen bilgi ve belgeler eklenerek hazırlanır. Hazırlanan kredi raporunda kredi kararını verecek olana ışık tutması açısından,

- Finansal ve finansal olmayan verilerin yorumu,
- Kredi isteklisinin kredibilitesi,
- Moralitesi,
- Sektördeki konumu,
- Borç ödeme niyeti ve kapasitesi,
- Kredi talebinin gerek kredi verene gerekse kredi isteklisinin krediyi kullanacağı ihtiyaca uygun olup olmadığı,
- Uygunsa verilecek kredinin büyüklüğü ve teminat yapısı vb konularda bilgilendirme ve yorum yapılır.

İÇİNDEKİLER

YAZARIN NOTU III

ÖNSÖZ..... V

İÇİNDEKİLERVII

1 - KREDİLER.....1

1.1 KREDİNİN TANIMI1

1.2 FİNANSAL SEKTÖR1

1.3 FİNANSAL SİSTEMDE FAALİYET GÖSTEREN KURULUŞLAR.....3

1.4 KREDİNİN UNSURLARI7

1.5 KREDİLERİN SINIFLANDIRILMASI8

1.6 KREDİ ANALİZİ9

1.7 KREDİ RİSKLERİ10

1.8 KREDİ ANALİZİNİN AMACI.....12

1.9 FİNANSMAN İHTİYACI DOĞURAN NEDENLER13

1.10 KREDİ ANALİZ İŞLEMLERİNİN ORGANİZE EDİLMESİ15

1.11 ANALİST KADROSUNUN OLUŞTURULMASI20

1.12 KREDİ ANALİZİNDE GÖZ ÖNÜNDE TUTULACAK FAKTÖRLER.....21

2 - MALİ TAHLİL.....	27
2.1 MALİ TAHLİLİN AMACI.....	27
2.2 MALİ TAHLİLİN AŞAMALARI	28
2.3 MALİ TAHLİLİN KAYNAKLARI	29
2.4 MALİ TABLOLAR	34
2.4.1 Bilanço.....	35
2.4.2 Gelir Tablosu	62
2.4.3 Fon Akım Tablosu	65
3 - ANALİZ TEKNİKLERİ.....	77
3.1 Yatay (Karşılaştırmalı) Analiz	77
3.2 Dikey (Yüzde Metodu) Analiz.....	78
3.3 Eğilim (Trend) Yüzdeleri Analizi	78
3.4 Oran Analizi.....	78
4 - ERKEN UYARI SİNYALLERİ	91
5 - ÖRNEK ÇALIŞMALAR	95