

Likidite Yönetimi nedir?

Çalışma Kağıdı

Likidite yönetimi, faturaları ve acil durumları kâr kaybı olmadan ödeyebilecek kadar nakit bulundurmanız anlamına gelir — elde nakit tutma ile sermaye verimliliği arasında kritik bir dengenin sağlanmasıdır.

Sorular

1. Hane 30.000 tasarruf ve 5.000/ay harcama yapıyor. Likidite oranı?
A) $30.000 / 5.000 = 6$ ay
B) $5.000 / 30.000 = 0.17$
C) $30.000 / 60.000 = 0.5$
D) 3 ay
2. Hangisi en likittir?
A) Tasarruf hesabı
B) Gayrimenkul
C) Hisse senedi portföyü
D) İşletme envanteri
3. Tüm nakiti yüksek getirili tasarruf hesabında neden tutmayalım?
A) Güvenli değil
B) Enflasyon zaman içinde satın alma gücünü aşındırır
C) Bankalar komisyon alır
D) Çok fazla işlem
4. İşletme gelecek çeyrekte 100K\$ gelir beklese ama ödemeler 60 gün geç gelse, risk nedir?
A) Yok
B) İşletme sermayesi eksikliği, maaş/fatura ödemede sorun
C) Fazla likidite
D) Kredi açısı gerekli değil
5. Serbest çalışan aylık 5.000\$ kazanıyor ama müşteriler 30 gün sonra ödüyor. Nakit yönetimi stratejisi nedir?
6. Küçük işletme 20.000 nakit ve 4.000/ay harcama var. Likidite sağlıklı mı?
7. Tasarruf hesabı %0.5 getiri, CD %4 getiri sağlıyor. Tüm tasarrufları CD'ye taşımalı mı?
8. Tanımla: Likidite yönetimi nedir?
9. Tanımla: Neden acil durum fonu önemli?
10. Tanımla: Likit olarak ne kadar harcama tutulmalı?

Cevap Anahtarı

1. A) $30.000 / 5.000 = 6$ ay — Kapsanan ay = tasarruf / aylık harcama = $30.000 / 5.000 = 6$ ay.
2. A) Tasarruf hesabı — Tasarruf hesabı nakit — anında erişim. Gayrimenkul ve envanter satılması zaman alır.
3. B) Enflasyon zaman içinde satın alma gücünü aşındırır — Enflasyon yıllık %2-3; yüksek getirili tasarruf (%4-5) zor tutunur. Acil fonun ötesindeki fazlayı yatırmak daha akıllıdır.
4. B) İşletme sermayesi eksikliği, maaş/fatura ödemede sorun — Elde nakit yoksa işletme 60 günde personel ve tedarikçileri ödeyemez.
5. Acil durum fonu: 3 aylık harcama kadar ($12.000\$+$) tasarruf tut Expo finansmanı: 30 günlük boşluğu kapatmak için kredi limitine başvur Ödeme hızlandırması: Anında ödeyenlere %2 indirim sun
6. Kapsanan aylar = $20.000 / 4.000 = 5$ ay 3-6 aylık kural nı aşıyor → sağlıklı 6 ayın ötesindeki $16.000\$$ 'ı düşük riskli araçlara yatır
7. Likit tutmak: 3-6 aylık tasarrufları erişilebilir tutun Sadece fazlayı CD'ye taşıyın Bir pay likidite maliyeti (%0.5 vs %4) finansal huzur için değer
8. Mevcut nakiti harcamalar ile dengeleyen ve finansal istikrar ile acil yükümlülükleri karşılama yeteneğini koruyan uygulamadır.
9. Beklenmedik harcamalar karşısında varlık satışı veya yüksek faizli borçlanmayı engeller.
10. Gelir istikrarı ve iş güvenliğine bağlı olarak 3-6 aylık harcama.

Bounlu

Tüm kartlar, adım adım çözümler ve AI hoca desteği Notek uygulamasında.
Sınav tarihlerini Promy otomatik hatırlatıcıya çevirir.