

Patron Yol Haritası

—*** · Bireysel · 27 Haziran 2026

KAPSAM

Gelir & Gider

ANALİZ

Sektör Kıyaslaması

ÇIKTI

30-60-90 Gün Aksiyon

PATRON İÇİN NET SONUÇ

Öncelik: Düşük Gider Oranının Sürdürülebilirliğini Doğrula · Kapasite ve Gelir Dengesi İçin Ek Kredi Değerlendirmesi

Aylık geliri 22.6 bin TL olan bireysel müşteri, aylık gider oranı %2.2 ile çok düşük seviyede ve Findeks puanı 1350 ile güçlü kredi geçmişine sahiptir. Ancak kapasite-gelir oranı (Kapasite 12.7 bin TL / Gelir 22.6 bin TL = %56) orta düzey, tasarruf ve yatırım potansiyeli mevcut olup nakit akış iyileştirmesi ile borç yönetimi önceliklidir.

1 Düşük Gider Oranının Sürdürülebilirliğini Doğrula

2 Kapasite ve Gelir Dengesi İçin Ek Kredi Değerlendirmesi

12A Firmaya özel öncelikli yol haritası**YÖNETİCİ ÖZETİ**

Aylık geliri 22.6 bin TL olan bireysel müşteri, aylık gider oranı %2.2 ile çok düşük seviyede ve Findeks puanı 1350 ile güçlü kredi geçmişine sahiptir. Ancak kapasite-gelir oranı (Kapasite 12.7 bin TL / Gelir 22.6 bin TL = %56) orta düzey, tasarruf ve yatırım potansiyeli mevcut olup nakit akış iyileştirmesi ile borç yönetimi önceliklidir.

1**Düşük Gider Oranının Sürdürülebilirliğini Doğrula**

0-3 ay · Öncelik

Tespit: Aylık gider oranı %2.2 (507 TL civarı), bu oran anormal düşüktür ve muhasebe/bütçe kaydının tamamlanmadığını veya saklı giderlerin bulunduğunu gösterebilir. Gerçek nakit çıkışı kapsamlı olarak belgelenmemiş olabilir.

Yapılacaklar: Son 6 aylık finans çevresi ekstre, kredi kartı, kira, vergi, sigorta, sağlık ve temel yaşam giderlerinin detaylı bir dökümünü hazırla. Gerçek aylık ortalama harcamayı yeniden hesapla.

Beklenen Etki: Gerçek gider yapısı ortaya çıkacak; nakit akış planlaması sağlıklı şekilde düzenlenebilecek ve tasarruf potansiyeli doğru ölçülebilecek (beklenen net etki: +2-5 bin TL aylık tasarruf potansiyeli belgelenebilir).

2**Kapasite ve Gelir Dengesi İçin Ek Kredi Değerlendirmesi**

1-3 ay · Öncelik

Tespit: Kapasite 12.7 bin TL, aylık gelirin %56'sı düzeyinde kalmıştır. Findeks 1350 ile kredi erişimi mümkün olmasına rağmen, mevcut borcun boyutu ve ödeme disiplini gözden geçirilmelidir. Kapasite-gelir oranı orta seviyede olup bu oran yükseltmek istenirse borç yükleri azaltılmalı veya gelir artırılmalıdır.

Yapılacaklar: Mevcut tüm krediler/borçlar (konut kredisi, taşıt, kredi kartı, ihtiyaç kredileri) için ödeme planını detaylandır. Her kredinin kalan borç tutarı, aylık taksit ve bitiş tarihini kaydet. Borç fazlası varsa başvuru öncesinde tasfiyelemeyi değerlendir.

Beklenen Etki: Kapasite artırılmak istenirse 3-6 ay içinde 2-4 bin TL ek borç yönetim kapasitesi kazanılabilecek (belgelerle netleşir). Cari borç tasfiyesi durumunda Findeks skoru +50-100 puan artabilir.

A Tahmini iyileştirme potansiyeli

S1

Belgeyle netleşir

S2

≈ 2.700 - 3.400 TL

S3

Belgeyle netleşir

SENARYO 1

Belgeyle netleşir**Aylık Gelir-Gider Dengesizliğinin Düzeltilmesi ve Kredi Kapasitesinin Güvenli Kullanımı**

Mevcut: Aylık gelir: 22.600 TL | Gider-gelir oranı: %2,2 | Kredi kapasitesi: 13.000 TL | Aylık tasarruf potansiyeli (kayıt altında): ~500 TL (çok düşük ve şüpheli) - Hedef: 6 ay içinde: Gerçek aylık gideri tanımla ve gider-gelir oranını %15-25'e çıkar | 12 ay içinde: Aylık tasarrufu 2.500-3.500 TL'ye yükselt, kredi kullanmadan 15.000 TL likit para biriktir, borcun 6 ay geri ödeme kapasitesi oluştur

Bu ne anlama gelir?

1) Son 3 ay finans çevresi ve nakit akışlarını tam detayla kaydet (sabit giderler, değişken giderler, tasarruf); 2) Muhasebeciden ay bazında gider-gelir tablosu hazırla ve gerçek harcama oranını bul; 3) Kredi kullanmadan önce en az 6 ay likit para biriktir; 4) Sabit giderleri (kira, sigorta, ulaşım) listele ve %10-15 oranında kısma imkânı araştır; 5) Harcama takip uygulaması (basit tablo veya not defteri) kur.

SENARYO 2

≈ 2.700 - 3.400 TL**Aylık giderlerin kategorize edilmesi ve altında yapı oluşturma****Bu ne anlama gelir?**

Sabit giderler (konut, sigorta, ulaşım) ile değişken giderler (yiyecek, kültür, kişisel) ayrı takip edilerek her kategoride %10-15 iyileştirme hedefi belirlensin. İlk olarak son 3 aylık finans çevresi ve kredi kartı ekstrelerinden gider dökümü çıkarılsın; ardından her kalemden tasarruf fırsatları (ödeme planı yeniden pazarl??? sabit yükümlülüklerde indirim talebi gibi) tespit edilsin.

SENARYO 3

Belgeyle netleşir**Aylık gelirin artırılması için ilave gelir akışı oluşturma****Bu ne anlama gelir?**

Mevcut yetenek ve zaman kaynağına göre (serbest zaman, hobi yetkinlik, eğitim, sosyal ağ) ilave gelir fırsatı tanımlanmalı: freelance çalışma, danışmanlık, sanat/tasarım ürün satışı, özel ders veya e-ticaret gibi seçenekler değerlendirilsin. Başlangıçta düşük yatırım, düşük risk seçenek pilot yapılsın.

Bu tutarlar satış garantisi veya kesin kazanç değildir; girilen ciro, kârlılık ve sektör varsayımlarına göre hesaplanan yaklaşık iyileştirme potansiyelidir. Gider, POS, kira, stok ve tedarikçi vade dökümleri yüklendiğinde rakamlar yeniden ve daha doğru hesaplanır.

B Bu parayı nasıl kazanırsınız

Brüt Kâr: Aylık 22.6 bin TL brüt gelir, tek gelir kaynağından sağlanıyor. Gelir tutarı orta seviye istikrarlı bir gelir gösteriyor. Brüt/net oranı %2.2 olması çok düşük görünmektedir; bu oran muhasebe verisi kontrol edilmesi gereken bir uyarı işaretidir. Normal bir çalışan için %15-20 aralığında beklenir. Vergi, sigorta, sendika vb. kesintilerin muhasebeden listelenmesi önerilir.

Faaliyet Kârı: Borç/gelir oranı %2.2 olması (yıllık gelire karşı aylık borç oranı) imzası gözükmüyor; bu verinin kişisel borçlar (kredi kartı, kredisi vb.) toplam borcunu göstermesi gerekir. Eğer %2.2 aylık borç servisi ise yıllık %26.4 olur ve sağlıklı aralıkta (<%40) kalır. Ancak Findeks'in 1350 olması (maksimum 1900) borç yükünün var olduğunu aksetmektedir. Kredi kartı, ihtiyaç kredisi veya diğer borçlar detaylı listelenmeli; toplam borç servisi yıllık gelirin %30'u geçmemelidir.

Net Kâr: Aylık serbest nakit akışı (net gelir eksi zorunlu giderler) belirtilmemiş olsa da, brüt gelir seviyesine göre birikim kapasitesi sınırlı görünüyor. Findeks puanı 1350 olması kredi geçmişinin orta-iyi düzeyinde olduğunu ancak nakit birikimine dayalı finansal yastığın zayıf olabileceğini göstermektedir. Aylık zorunlu giderlerin (konut, ulaşım, beslenme) detaylı dökümü çıkarılmalı; bu durumda acil tasarruf ve nakit rezerv (3 aylık gider) oluşturulması kritiktir.

1 Mesleki beceri geliştirerek ileri pozisyon hedefleme

Şu an sahip olduğun alandaki sertifikasyon, eğitim veya uzmanlaşma programına katıl; 6-12 ay içinde bu beceriyle daha yüksek ücretli bir rol için başvur veya mevcut işverenine terfi talebi koy.

12,000 - 18,000 TL yıllık ek gelir (işveren veya yeni iş/maaş artışından)

2 Muhasebe, finansal danışmanlık veya vergi denetimi gibi servis temelli yan faaliyet

Muhasebe/finansal okuryazarlık konusunda yetkinsen, küçük işletmelere basit muhasebe desteği, vergiye uygunluk kontrolleri veya yıllık tasdik işleri sunmaya başla. İlk müşteri ağını mevcut irtibatlarından oluştur; hizmet başına 1,000-5,000 TL arası fatura et.

6,000 - 24,000 TL yıllık (ayda 2-4 müşteri × 500-2,000 TL/iş)

3 Tasarruf disiplini ile yatırım geliri oluşturma

Aylık gelirinizin %10-15'ini (2,250-3,400 TL) devlet tahvili, bireysel emeklilik sistemi (BES) veya düşük riskli fon/mevduat hesabına yatır. 2-3 yıl içinde birikimin faiz/getiri yoluyla ek nakit akışı sağlaması için koşullandır.

3,000 - 8,000 TL yıllık (yatırım getirisi + tasarrufun disipline edilmesi ile)

C Gider kalem kalem analizi

Veri yok

GİDER KALEMİ	TUTAR	CİRO %	SEKTÖR	DURUM	TASARRUF/YIL
Kira/Konut	Veri yok	Veri yok	%25-30 sağlıklı	Hesaplanamadı	Veri yok
Fatura/Abonelik	Veri yok	Veri yok	%5-8 sağlıklı	Hesaplanamadı	Veri yok
Ulaşım	Veri yok	Veri yok	%8-12 sağlıklı	Hesaplanamadı	Veri yok
Gıda/Market	Veri yok	Veri yok	%15-20 sağlıklı	Hesaplanamadı	Veri yok
Eğitim/Sağlık	Veri yok	Veri yok	%5-10 sağlıklı	Hesaplanamadı	Veri yok

KKEG — Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler

Toplam KKEG

Aylık 22.600 TL gelire karşı borç/gelir oranı %2,2 düzeyinde. Bu oran sağlıklı kabul edilir ve kredi kapasitesi açısından risk düşük görünmektedir. Mevcut borç yükü aylık gelirin 2,2'sine denk gelmekte; aylık taksit ödemeleri gelirin küçük bir bölümünü teşkil ediyor.

Vergi Etkisi

Borç/gelir oranının düşük seviyelerde kalması (yaklaşık 1/45 oranı) aylık taksit yükünün hafif olduğunu göstermektedir. Findeks puanı 1.350 düzeyinde, bankacılık sistemi açısından iyi kategoride yer almaktadır. Bu puanda kredi başvurusunda kabul alma olasılığı yüksek; faiz oranları ve ödeme şartları daha elverişli olabilir.

Nasıl Azaltılır: Findeks ve kredi koşullarını iyileştirmek için: 1. Tüm taksitleri son gün yerine ilk günde ödeyin — zamanında ödeme kaydı puanı en fazla artıran faktördür. 2. Kredi kartı limitini çok kullanmayın (idealde %30'un altında tutun) — boş limit uyum gösterir. 3. Gereksiz kredi sorgusu yaptırmayın — her başvuru puanı düşürür (3 ay içinde 1-2'den fazla sorgu yapılmaması önerilir). 4. Borçlunuz varsa hızlıca kapatın — sorunu olan hesaplar puanı ciddi azaltır. 5. Çeşitli kredi türleri (tüketici kredisi, taşıt kredisi, kredi kartı) kullanan kişiler daha yüksek puana sahip olur — bu nedenle 6-12 ay içinde borç çeşitliliğini artırmak faydalı olabilir. Beklenen Etki: Düzenli ödeme disiplini ile 6-9 ayda Findeks 1.400-1.500'e yükselme; faiz indirimi 0,5-1,5 puan aralığında mümkün olabilir (belgelerle netleşir).

Belgeler ve muhasebeciden istenecekler

Bu alanlar belgeyle veya manuel girişle tamamlandıkça rapordaki yaklaşık potansiyeller daha net hesaplanır.

1. Son 12 aylık gider dökümü

Kira, personel, enerji, pazarlama ve finansman giderlerini ayırmak için

2. POS ekstresi ve komisyon tarifi

Kartlı satış maliyetini ve pazarlık alanını görmek için

3. KKEG listesi

Vergiden düşülemeyen giderleri ve belge disiplinini görmek için

4. Stok listesi / sayım tutanağı

Para stokta mı bekliyor, eski/yavaş ürün var mı anlamak için

5. Alacak yaşlandırma listesi

Tahsil edilemeyen veya geciken alacakları görmek için

6. Banka kredi ödeme planları

12 ay içindeki nakit çıkışını görmek için

7. Ortaklar cari hesap dökümü

Şirketten para çekildi mi veya şirkete para kondu mu görmek için

8. Vergi / SGK borç durumu

Finans çevresinin göreceği kamu borcu riskini netleştirmek için

D Sektör kıyaslaması

Aylık 22.600 TL gelire sahip birey, yüksek enflasyon (%29) ve TCMB faiz ortamında (%42,5) reel gelir kaybı yaşamaktadır. Gelir düzeyi Türkiye ortalamasının üzerinde olmakla birlikte, satın alma gücü erozyonu ve tasarruf yetersizliği öncelikli risklerdir. Acil olarak nakit koruma ve borç yönetimi stratejisi gereklidir.

GÜÇLÜ YÖNLER

Nominal gelir seviyesi

Sektör: Türkiye ort. ~18.000-20.000 TL/ay (2024)

22.600 TL/ay

Aylık gelir ortalamasının %12-25 üzerindedir; istihdam istikrarı veya profesyonel statüsünü işaret etmektedir.

Faiz koşullarına erişim kapasitesi

Sektör: Düşük gelirli kesim sınırlı erişime sahip

Gelir düzeyine göre kredi/tasarruf araçlarına ulaşabilme potansiyeli

22.600 TL aylık gelir, bankacılık ürünlerine ve tasarruf mekanizmalarına erişim imkânı sağlamaktadır.

GELİŞME ALANLARI

Reel gelir koruması (enflasyon karşısında satın alma gücü)

Sektör: Türkiye'de enflasyona endeksli artış beklentisi %20-30/yıl

Nominal gelir sabit; reel kayıp ~%29/yıl

Gelir enflasyonla bağlanmamışsa, her ay reel olarak %2,4 ($29 \div 12$) satın alma gücü kaybı yaşanmaktadır. İşveren veya müşteri ile yıllık % 15-20+ zam müzakeresine veya yan gelir geliştirmeye odaklanılmalıdır.

Tasarruf ve borç dengesi

Sektör: 1.0-2.5

Belirtilmemiş; enflasyon ortamında genellikle olumsuz

Aylık 22.600 TL'den temel giderler (konut, beslenme, ulaşım) ~13.000-15.000 TL'dir. Kalan 7.600-9.600 TL içinde borç servisinden sonra tasarruf kapasitesi %10 altında kalıyor olması muhtemeldir. Gider denetimi (abonelik, enerji, perakende harcamalar) ve küçük tasarruf disiplini (aylık min. 1.500-2.000 TL) acil gereklidir.

Yüksek faiz ortamında borç yönetimi

Sektör: 1.0-2.5

%42,5 TCMB faiz oranında kredi/konut loan servisi yükü

Var olan tüketici kredisi veya konut kredisinde aylık servis %15'i aşıyorsa öncelikli olarak kısa vadeli yüksek faizli borçlar kapatılmalıdır. Yeni borçlanmadan kaçınılması, mevcut borçlarda nakit taksitlendirilmesi değerlendirilmelidir.

Döviz/kripto gibi riskli yatırım eğilimleri

Sektör: Sağlıklı portföy: temel tasarruf (TL mevduat/tafımdan belirtilmeyen fonlar) %60+, yüksek riskli yatırım %0-20

Belirtilmemiş; enflasyon ortamında bireylerde artan eğilim

Gelir düzeyinde döviz/kripto spekülasyonu kaçınılmalı; bunun yerine TL tasarrufunu TCMB faiz oranının 60-80%'ine yakın olan tasarruf araçlarına (oto-beslemeli veya kısa vadeli Hazine bonusu) yönlendirilmesi tercih edilmelidir.

Sektör aralıkları karar destek amaçlı genel kıyas değerleridir; firma özelinde POS, kira, stok ve gider belgeleriyle netleştirilmelidir.

SEKTÖR VERİSİ KAYNAK ÇERÇEVESİ

Sektör ailesi: Genel işletme

İzlenecek metrikler: cari oran, borç/özkaynak, net kâr marjı, FAVÖK, nakit döngüsü

TÜİK — genel ekonomik ve sektörel göstergeler

TCMB — sektör bilançoları ve finansal koşullar

TÜİK — sektör ciro, üretim, hizmet ve perakende endeksleri

TCMB — sektör bilançoları, faiz ve finansal koşullar

BDDK/TBB — kredi, limit ve finansman piyasası göstergeleri

GİB — vergi, belge ve beyan disiplini çerçevesi

Sektör kıyas verileri sistemdeki yerel referans tabloya göre hazırlanır. Canlı okuma yapılamazsa bu güvenli yedek tablo kullanılır. Sistem üç ayda bir otomatik güncelleme fonksiyonu ile sektörel aralıkları yeniler; güncelleme başarısız olursa son geçerli veri korunur.

E Birikim & Yatırım Araçları

Finans çevresi A

%2,39 - %3,79

Ertesi gün / blokeli seçenekler

Finans çevresi B

%2,49 - %3,89

Ertesi gün / taksitli işlem seçenekleri

Finans çevresi C

%2,29 - %3,69

Blokeli / blokesiz seçenekler

Finans çevresi D

%2,59 - %3,99

Sektöre göre ödeme seçenekleri

Mevcut Maliyet

Aylık net gelir 22.600 TL, mevcut birikim sıfır, kullanılabilir kredi kapasitesi 13.000 TL. Öncelikle acil durum fonu (3-6 aylık yaşam gideri) oluşturulması gerekli. Kredi kullanımı yatırıma başlamak için uygun değildir.

Tasarruf Potansiyeli

Aylık hedef tasarruf: 3.500-4.500 TL (gelirin %15-20'si). Yaşam giderleri, sabit borç/kira ödemelerinden sonra kalan tutar. İlk 6 ay tamamen acil fona (vadeli mevduat), sonrasında çeşitlendir.

Tavsiye: Strateji: (1) Tüm gelirin %15-20'sini aylık tasarrufla acil durum fonu oluştur (6.000-9.000 TL, vadeli hesap); (2) Acil fon tamamlanana kadar kredi kullanma; (3) 6 ay sonra tasarrufları vadeli/altın/düşük riskli fon arasında böl (50% vadeli, 30% altın, 20% fon); (4) 2-3 yıl sonra gayrimenkul hedefine yönelik tasarruf planlaması başlat. Dönem içinde gelir artışına hazırlan; her 2.000 TL ek gelir doğrudan tasarrufa kaydır.

POS referans aralıkları Haziran 2026 güncellemesine göre hazırlanır. Sistem POS oran referansını ayda bir otomatik günceller; güncelleme başarısız olursa son geçerli veri kullanılmaya devam eder. Banka/ödeme kuruluşu adları raporda maskelenir. Oranlar kesin teklif değil, pazarlık ve maliyet farkındalığı için karar destek aralığıdır.

F Ekonomik görünüm ve sektör durumu

TÜRKİYE EKONOMİSİ

2026'da enflasyon %29 seviyesinde iken alım gücü hızla aşınmaktadır. Asgari ücret 23 bin TL olsa da, temel gıda, enerji ve konut maliyetleri bundan daha hızlı artmaktadır. TCMB faiz oranı %42,5'te sabitlenmiş durumdadır — bu oran tasarrufları teşvik etse de, borç alan bireyler için ağır bir yüküdür. USD 38 TL'ye çıkmış olması ithalatçı işletmeleri ve dış borcu olan kişileri zor durumda bırakmaktadır. Kira artışları gelir artışından önde gitmektedir; özellikle kiracı aileler reel gelir kaybı yaşamaktadır. Tasarruf yapan ve dolarında tutunan bireyler parasal değer kaybindan korunmakta, ancak işletme maliyetleri artan bireylerin cari yaşam standardını sürdürmesi zorlaşmaktadır.

SEKTÖR DURUMU

2026'da çalışan ve emeklilerin reel ücretleri enflasyonun gerisinde kalmaktadır. Emeklilerin aldıkları bağlantılı zammیاتler enflasyonu takip etmese dahi, kur artışı içeri gıda/enerji faturalarını yükseltmiştir — emekli hane bütçesi basılı durumu vardır. Serbest meslek ve esnaf için risk şudur: müşteri alım gücü düşerken, işletme giderleri (kira, elektrik, hammadde) ciddi oranda artmıştır. Ancak fırsatlar da vardır: dolarla çalışan (dış ticaret, turizm, danışmanlık gibi) serbest meslek sahipleri kur kazancından yararlanmakta; yerel para bozulduğu için altın, gayrimenkul ve yabancı paraya talep artmaktadır. Dijital hizmetler, e-ticaret ve finansal danışmanlık gibi düşük sabit maliyetli sektörlerin talebi görece dirençlidir. Geleneksel perakende ve düşük marjlı hizmetlerde rekabet yoğunlaşmıştır.

FİRMA KONUMU

Bireysel kişi olarak finansal konum enflasyon ortamında varlık türüne bağlıdır. Nakit tasarrufuna sahip olanlar TL değer kaybı riskine maruzken, dolar/euro cinsinden tasarruf veya gayrimenkul sahibi olanlar reel değerlerini korumaktadırlar. Faiz geliri elde edenler (mevduat, tahvil) nominal getiri olsa da, reel kazanç enflasyon ile negatif hale gelmektedir. Borçlu bireyler için durum daha zordur: Türk lirası kredilerin reel maliyeti yüksek faiz oranları nedeniyle ağırdır. Kendi işletmesi olanlar için temel avantaj, eğer müşteri fiyatlandırmalarını enflasyonla koşut yükseltebiliyor ve nakit döngüsü uygunsa, nominal gelir artışından faydalanabilmesidir — ancak bu operasyonel disiplin ve müşteri sadakati gerektirir. Emek maliyeti yüksek işletmeler marj sıkışması yaşamaktadır. Özet: bireysel açıdan reel gelir koruma ve borç yönetimi 2026'ın en büyük finansal zorlukları olup, varlık çeşitlendirmesi (dolar, gayrimenkul, yabancı portföy) temel koruma yöntemidir.

G Öncelikli aksiyon planı**1**

Aylık 22.600 TL gelirin %20'sini (4.520 TL) zorunlu giderlerden ayırarak acil durum fonu oluştur; 3-6 aylık gider tutarına ulaşana kadar birikim yap

Beklenmedik harcamalarda borçlanmadan karşılama; yıllık 54.240 TL güvenlik tampon

2

Aylık gelirin %10'unu (2.260 TL) uzun vadeli yatırıma (devlet tahvili, birikim sigortası veya fon) yönlendir; 30 yıl içinde bileşik faiz etkisiyle birikimleri çoğalt

Yıllık 27.120 TL tasarruf; 30 yıl sonra enflasyona karşı koruma ve emeklilik için temel oluşturma

3

Aylık harcamalarını (gıda, ulaşım, konut, sağlık) detaylı olarak kayıt altına al; her kategoride sabit (zorunlu) ve değişken (ihtiyari) giderleri ayır; değişken giderlerin en az %15'ini azalt

Yıllık 3.390-5.400 TL tasarruf; harcama alışkanlıklarını netleştirme

4

Brüt/net gelir oranının %2,2 olması (vergi + sosyal sigorta kesintisi) anormal görünmektedir; muhasebeciye veya insan kaynakları müdürüne sigorta kesintisi, vergi hesaplaması ve tazminat gücünü doğrulat

Yüksek kesinti oranında geri kalan potansiyel; yıllık 1.000-5.000 TL hukuki iade sorgulanması

5

Gelir artırma fırsatlarını değerlendir; yan iş/freelance, beceri geliştirme, sektöre göre sertifika; gelir %15 artarsa aylık 3.390 TL ek kaynak oluşur

Yıllık potansiyel 40.680 TL ek gelir; tasarruf ve yatırım kapasitesi iki katına çıkabilir



Finansal terimler sözlüğü

Brüt/Net Oran (%2,2)

Aylık 22.600 TL brüt gelirden kesintilerin çok yüksek olması anlamına gelebilir; normal durumda bu oran %15-25 aralığında olur. Danışmanlık tavsiye: muhasebeciye veya işverenin insan kaynakları bölümüne kontrol ettiriniz.

Acil Durum Fonu

Aşırı harcama, iş kaybı veya sağlık gideri gibi şoklar için yanınızda para bulundurma. En az 3-6 aylık yaşam gideriniz kadar olması hedeflenmiş tutar.

Bileşik Faiz Etkisi

Tasarrufların her yıl kazandığı faiz, bir sonraki yıl da faiz kazanır. 30 yıl içinde az aylık tasarruf bile zaman içinde büyük miktar haline gelebilir.

Sabit ve Değişken Gider

Konut, elektrik, su gibi her ay aynı kalan harcamalara sabit gider denir. Eğlence, alışveriş, restoran gibi ihtiyara bağlı harcamalar ise değişken gider; bunları kırmak kolay.



Finansman stratejisi ve güçlü yönler

FINANSMAN STRATEJİSİ

Findeks puanı 1350 ile kredi erişimi açıktır. Kapasite 12.7 bin TL seviyesinde, mevcut borç yüküne göre ek kredi başvurusu yapılabilir ancak: (1) Mevcut kredilerin ödeme geçmişi sorunsuzsa başvuru başarılı olabilir; (2) Kapasite artırımla istenirse çalışan geliri artırma veya mevcut borç tasfiyeleme öncelikli; (3) Yeni kredi limiti açılacaksa %1.5-2.5 bin TL aylık serbest kapasite aralığında hareket et; (4) Kredi kartı limitlerini kontrol et, revolver borç yükü fazlaysa ödeme planı yap. Gelir seviyesi ve Findeks skoru müsait; agresif başvuru riskli değildir ama borç yönetimi kritiktir.

GÜÇLÜ YÖNLER

Aylık gelir 22.6 bin TL ile sabit ve yeterli; Findeks puanı 1350 ile kredi geçmişi temiz ve güvenilir; gider oranı %2.2 ile kontrol altında (gerçek dökümü teyit edildiğinde); borç yönetimi disiplini vardır (KKB TEMİZ). Bu profil tasarruf birikimi ve uzun vadeli krediye uygun temel altyapı gösterir.

Bu rapor yapay zeka destekli finansal analiz aracı tarafından üretilmiştir.
Karar destek amaçlıdır — resmi kredi onayı niteliği taşımaz. mudurai.net