



# Bloom 13 Haftalık Nakit Ömrü Modeli

Haftalık nakit projeksiyonu · baz / iyimser / kötümser · tükenme tarihi ve köprü finansman ihtiyacı

## Özet

AÇILIŞ NAKDİ

**2.400.000**  
**TL**

7 Eylül 2026

13. HAFTA  
KAPANIŞ (BAZ)

**1.304.800**  
**TL**

6 Aralık 2026

EN DÜŞÜK  
NAKİT (BAZ)

**1.304.800**  
**TL**

13. hafta

TÜKENME (BAZ)

yok

TAHMINİ NAKİT  
ÖMRÜ

**7,7 ay**

AKSİYON (<12  
ay)

KÖPRÜ  
İHTİYACI (EŞİK)

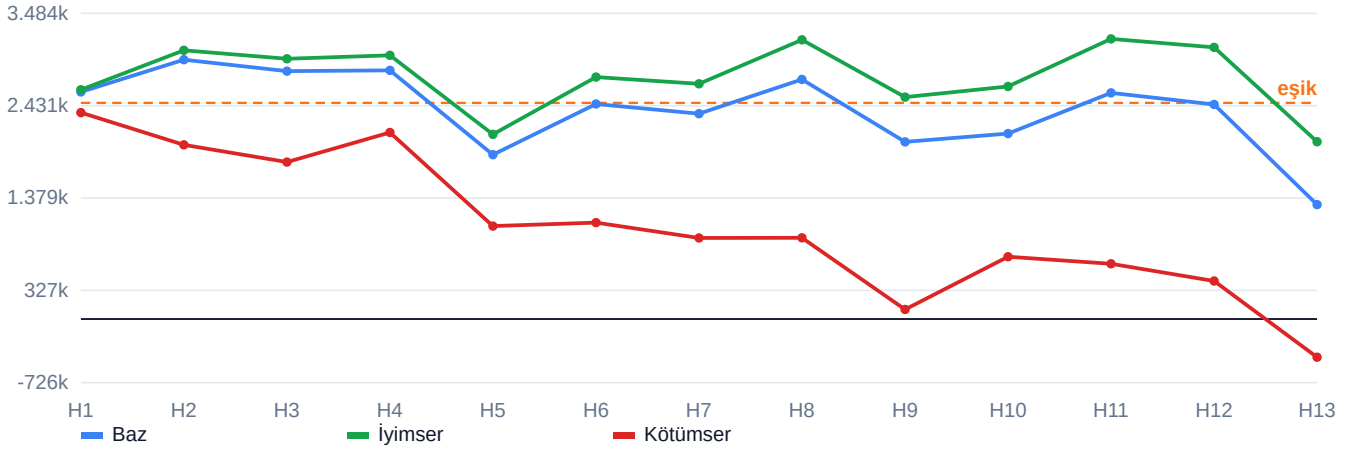
**1.158.338**  
**TL**

eşik 2.463.138 TL

**Tek cümlelik teşhis** Nakit 13 hafta boyunca pozitif ama 7 hafta eşiğin (4 haftalık gider) altında kalıyor; en dar hafta 13. hafta. Eşiği korumak için 1.158.338 TL ek nakit veya tahsilat hızlandırma gerekir. Kötümser senaryoda tükenme 13. hafta (30 Kasım 2026).

**Nakit ömrü** Bloom kuralı: nakit ömrü 12 ayın altındaysa aksiyon, 6 ayın altındaysa acil. Tahmini nakit ömrü 7,7 ay (aylık net nakit -313.333 TL; kaynak: son 3 ay gerçekleşen).

## Haftalık kapanış nakdi - üç senaryo



Değerler bin cinsinden. Kesikli çizgi: alarm eşiği.

## 13 haftalık tablo - baz senaryo (TL)

| HAFTA  | TARİH         | GİRİŞ     | ÇIKIŞ     | NET        | KAPANIŞ   | DURUM     |
|--------|---------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 1      | 07.09 - 13.09 | 300.000   | 111.000   | 189.000    | 2.589.000 | ok        |
| 2      | 14.09 - 20.09 | 920.000   | 552.400   | 367.600    | 2.956.600 | ok        |
| 3      | 21.09 - 27.09 | 300.000   | 431.000   | -131.000   | 2.825.600 | ok        |
| 4      | 28.09 - 04.10 | 300.000   | 291.000   | 9.000      | 2.834.600 | ok        |
| 5      | 05.10 - 11.10 | 300.000   | 1.261.000 | -961.000   | 1.873.600 | eşik altı |
| 6      | 12.10 - 18.10 | 920.000   | 342.400   | 577.600    | 2.451.200 | eşik altı |
| 7      | 19.10 - 25.10 | 300.000   | 411.000   | -111.000   | 2.340.200 | eşik altı |
| 8      | 26.10 - 01.11 | 1.200.000 | 809.000   | 391.000    | 2.731.200 | ok        |
| 9      | 02.11 - 08.11 | 550.000   | 1.261.000 | -711.000   | 2.020.200 | eşik altı |
| 10     | 09.11 - 15.11 | 300.000   | 206.000   | 94.000     | 2.114.200 | eşik altı |
| 11     | 16.11 - 22.11 | 920.000   | 457.400   | 462.600    | 2.576.800 | ok        |
| 12     | 23.11 - 29.11 | 300.000   | 431.000   | -131.000   | 2.445.800 | eşik altı |
| 13     | 30.11 - 06.12 | 300.000   | 1.441.000 | -1.141.000 | 1.304.800 | eşik altı |
| Toplam |               | 6.910.000 | 8.005.200 | -1.095.200 |           |           |

## Senaryo karşılaştırması

| SENARYO  | TAHSİLAT / GİDER / GECİKME | EN DÜŞÜK NAKİT | HAFTA | TÜKENME            | 13. HAFTA | KÖPRÜ (EŞİK) | EŞİK ALTI HAFTA |
|----------|----------------------------|----------------|-------|--------------------|-----------|--------------|-----------------|
| Baz      | %100 / %100 / 0 hf         | 1.304.800      | 13    | yok                | 1.304.800 | 1.158.338    | 7               |
| İyimser  | %110 / %97 / 0 hf          | 2.020.480      | 13    | yok                | 2.020.480 | 427.372      | 2               |
| Kötümser | %80 / %105 / 2 hf          | -435.560       | 13    | 13 (30 Kasım 2026) | -435.560  | 2.876.655    | 13              |

## Tetikleyici uyarılar

- Nakit < 4 haftalık gider (2.463.138 TL): 5, 6, 7, 9, 10, 12, 13. haftalar.
- Kötümser senaryoda (tahsilat %80, 2 hafta gecikme) tükenme 13. hafta: en büyük 3 tahsilatın vadesini bu hafta teyit et.
- Tahmini nakit ömrü 7,7 ay: yatırım turu veya kredi süreci bugün başlamalı (tur süresi genelde 4-6 ay).
- Kötümser senaryoda en düşük nakit -435.560 TL; kredi limiti (750.000 TL) bunu karşılıyor.

## Kalem dökümü (13 hafta, baz)

| TÜR         | KALEM                        | SIKLIK   | TOPLAM    | HAFTALAR                                  |
|-------------|------------------------------|----------|-----------|-------------------------------------------|
| Tahsilat    | Müşteri A (aylık fatura)     | -        | 1.860.000 | 2, 6, 11                                  |
| Tahsilat    | Müşteri B (proje ödemesi)    | -        | 900.000   | 8                                         |
| Tahsilat    | Diğer müşteriler (her hafta) | -        | 3.900.000 | 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 |
| Diğer giriş | KOSGEB hibe ödemesi          | -        | 250.000   | 9                                         |
| Gider       | Maaşlar ve SGK               | aylık    | 3.450.000 | 5, 9, 13                                  |
| Gider       | Kira                         | aylık    | 540.000   | 4, 8, 13                                  |
| Gider       | SaaS ve altyapı              | aylık    | 285.000   | 2, 6, 10                                  |
| Gider       | Pazarlama                    | haftalık | 585.000   | 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 |
| Gider       | KDV / stopaj / vergi         | aylık    | 960.000   | 3, 8, 12                                  |
| Gider       | Kredi taksiti                | aylık    | 630.000   | 2, 7, 11                                  |

| TÜR            | KALEM                                    | SIKLIK           | TOPLAM    | HAFTALAR  |
|----------------|------------------------------------------|------------------|-----------|-----------|
| Gider          | Yıllık sigorta primi                     | tek              | 90.000    | 7         |
| Değişken gider | Tedarikçi ödemeleri (tahsilatın yüzdesi) | tahsilatın %22,0 | 1.465.200 | her hafta |

## Plan - gerçekleşen

| HAFTA | PLAN GİRİŞ | GERÇEK GİRİŞ | PLAN ÇIKIŞ | GERÇEK ÇIKIŞ | PLAN KAPANIŞ | GERÇEK KAPANIŞ | SAPMA   |
|-------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|----------------|---------|
| 1     | 300.000    | 280.000      | 111.000    | 125.000      | 2.589.000    | 2.555.000      | -34.000 |
| 2     | 920.000    | 900.000      | 552.400    | 585.000      | 2.956.600    | 2.870.000      | -86.600 |

2. hafta sonunda gerçek kapanış plandan -86.600 TL aşağıda. Kalan haftaların planı bu kapanıştan devam ettirilmeli (yeniden tahmin).

## Yöntem ve sınırlar

- Model 13 hafta = bir çeyrek; haftalar 1. haftanın başlangıç tarihinden itibaren 7 günlük bloklardır.
- Aylık giderler ödeme gününe göre ilgili haftaya düşer; ay sonunu aşan gün ayın son gününe çekilir.
- Değişken giderler senaryoya göre ayarlanmış tahsilatın yüzdesi olarak hesaplanır.
- Kötümser senaryoda gecikme, tüm tahsilatları ileri kaydırır; pencere dışına çıkanlar 13 hafta içinde sayılmaz.
- Nakit ömrü = açılış nakdi / aylık net yakım; yakım için son 3 ay gerçekleşen verildiyse onun ortalaması, yoksa modelin 13 haftalık ortalaması kullanılır.
- Eşik = ortalama haftalık çıkış x eşik hafta sayısı. Köprü finansman ihtiyacı = eşik ile en düşük kapanış arasındaki fark.
- Rapor bilgilendirme amaçlıdır; girdiler kullanıcının beyanıdır.

Bu rapor Bloom Consulting yöntemiyle, PUSULA ajanı tarafından üretildi. Girdiler kullanıcının beyanıdır; rapor bilgilendirme amaçlıdır, denetim veya yatırım tavsiyesi değildir.

Bloom Consulting · bloomconsulting.com.tr · PUSULA v1.0.0