

SANAYİ DÜNYASI İÇİN GİDİŞATA DAİR NOTLAR

TRENDS UPDATE

5 Kasım 2024 (Periyodik Yayın Değildir)

Fudan Üniversitesi, Karmaşık Karar Analizleri Merkezi (Fudan University, Center for Complex Decision Analysis) Shipping Tang'ın araştırmasına göre ABD'deki seçimleri % 60 oranında Trump kazanacak. Aynı araştırma merkezi Rusların Ukrayna'ya gireceğini de önceden bilmiş idi.

Trump:

- Amerika'da üretim yapan şirketlerin kurumlar vergisini yüzde 21'den yüzde 15'e indirecek.
- Bireylerin vergiden düşebilecekleri tutarı artıracak.
- Çin başta olmak üzere dünyanın geri kalanına ağır gümrük vergileri koyacak. (veya en hafifinden bazı sektörlerde mesela Çin'den makine, elektronik, kimyasal ve AB'den ise çelik ithalatına ek vergi konacak)
- Elektrikli araçlara destek verilmesi gibi yeşil enerji sahtekarlıklarını önleyecek.

Harris:

- En zenginlere servet vergisi koyacak,
- Kurumlar vergisi oranını artıracak,
- Geliri 400 bin doların altında olanların ödediği vergiyi indirecek.

- Yeşil enerji desteklerini artıracak
- Likit (menkul) serveti 100 milyon doların üzerinde olanlara yüzde 25 vergi koyacak




Firmaların konkordato başvurularındaki artış eğilimi sürüyor. Konkordatotakip.com'un verilerine göre, bu yıl geçici mühlet kararı verilen dosya sayısı, önceki üç yılın toplamına yaklaştı.

MİB Başkanı Emre Gencer, Çin'den gelen makinelerin yıllık 17 milyar doları bulan makine dış ticaret açığında büyük paya sahip olduğunu belirtti: "Bu açığımızın yaklaşık 11 milyar doları, Çin'den yaptığımız, önemli bir bölümü dampingli ya da doğruluğu şüpheli kalite belgeleriyle ülkemize ithal edilen makinelerden kaynaklanıyor" dedi. Kamu kurumlarının yerli malı belgelerinin uygunluğunu incelemeye yetkili kılınması gerektiğini de belirten Gencer, Yeni Türk Malı Tebliği'yle ilgili olarak da beklentilerinin bu ilkenin mevzuata yansıtılması olduğunu kaydetti.

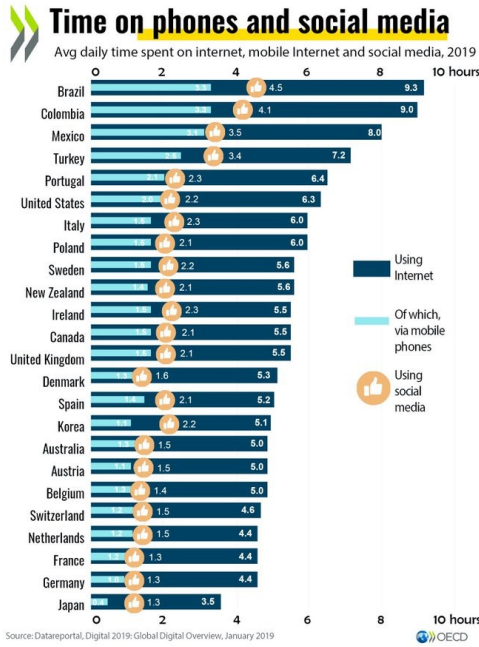
Evrim Küçük (NBE): Çelik fiyatları, gelecek yıl da devam edecek olan düşük talep ve aşırı arz nedeniyle düşüş eğiliminde. Çin'de çelik yoğun emlak sektörü daralırken çelik talebi zayıf. Küresel çelik piyasaları, özellikle Çin'e komşu gelişmekte olan piyasa ekonomileri, ucuz ihracatla dolup taşıyor ve bu durum Çin çeliğine gümrük vergisi uygulayan ülkelerde bile aşırı arza yol açıyor. Önümüzdeki iki yıl içinde önemli miktarda yeni kapasite devreye girecek ve aşırı kapasite sorununu tırmandıracak.

Ayşe Nazmiye UÇA Datassist Yönetim Kurulu Başkanı: İş piyasasının daralmasıyla, çalışan deneyimi adına geliştirilmiş bazı İnsan Kaynakları uygulamaları zayıflıyor, dinamikleri değişiyor. Amazon ve Tesla gibi büyük şirketler çalışanlarını yeniden haftada 5 gün ofise çağırma kararı aldı.

5 milyon TL konut kredisi alarak ev almaya teşebbüs eden bir kişinin aylık 150.000TL'ye yakın taksit ödemesi gerekiyor ve bu durum da ülkemizde pek az kişi için mümkün durumda. Çalışanların eski evlerini satarak veya eski birikimlerini kullanarak ihtiyaç duyulan parayı yarıya indirmesi durumunda dahi her ay 75.000 TL konut taksidi ödeyebilecek çalışan sayısı son derece sınırlı. Öte yandan zaten bankalar yeni konut satın alımlarında "üzerine kayıtlı ev bulunmaması, toplam konut bedelinin % 10 ila 30'una kadar kredilendirme, konutun banka eksper değerlendirmesinde düşük değerli çıkması, kredi taksidini ödeyebilecek yükseklikte bordro gösterme zorunluluğu" gibi çok sayıda kısıtlama uyguluyorlar.

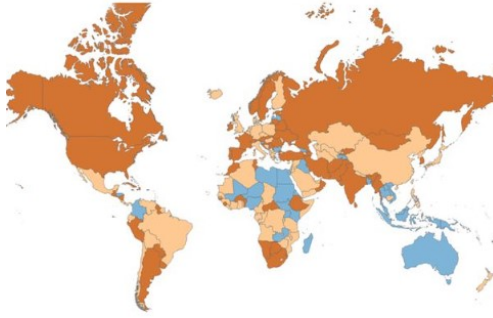
 Ziraat Bankası Konut Kredisi	Toplam Ödeme 17.417.202 TL	Faiz Oranı % 2,79	Aylık Taksit 144.830 TL	Başvur Detaylar
 QNB Konut Kredisi	Toplam Ödeme 17.689.193 TL	Faiz Oranı % 2,84	Aylık Taksit 147.107 TL	Başvur Detaylar
 AKBANK İlk Evim Konut Kredisi	Toplam Ödeme 17.966.485 TL	Faiz Oranı % 2,89	Aylık Taksit 149.393 TL	Başvur Detaylar

Aşağıdaki grafikte lacivert renk günlük internette geçirilen zamanı, açık mavi renk cep telefonunda geçirilen zamanı ve sarı logo ise sosyal medyada geçirilen zamanı gösteriyor. Maalesef çalışanlar iş saatlerinde de sosyal medyada vakit harcıyorlar. **Günlük ortalama 3.5 saat sosyal medya ile dünyada dördüncü sıradayız.** Normal bir çalışanın iş, yol, yemek, kişisel bakım, TV, eğlence, aile üyeleri ile birlikte olma, uyku vb dışında kalan zamanı 3.5 saat olmadığına göre **çalışanların iş saatlerinde de sosyal medyaya vakit ayırdıkları varsayılabilir.**



Buna karşın **sosyal gelişim endeksinde 85. Sırada ve "gerileyen" ülkeler kategorisindeyiz.** Sosyal gelişim endeksi; barınma, sağlık, beslenme, güvenlik, eğitim, insan hakları gibi pek çok "ekonomi dışı" verilere göre hesaplanıyor:

Global Social Progress Index



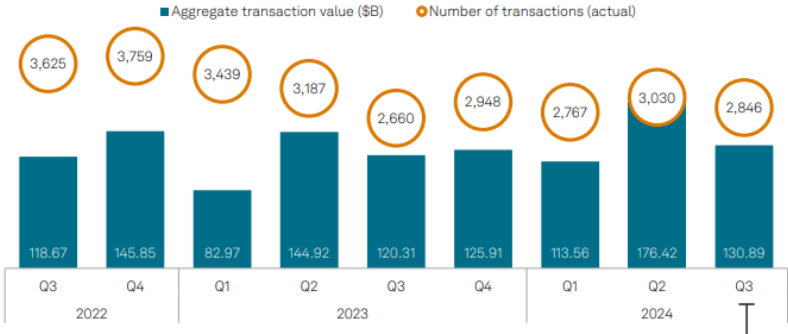
annual change categories
■ decliner
■ improver
■ stagnant

SOCIAL
PROGRESS
IMPERATIVE
socialprogress.org

Kira sözleşmelerinin e-Devlet Kapısı üzerinden hazırlanmasına ilişkin hizmet vatandaşların kullanımına açıldı.

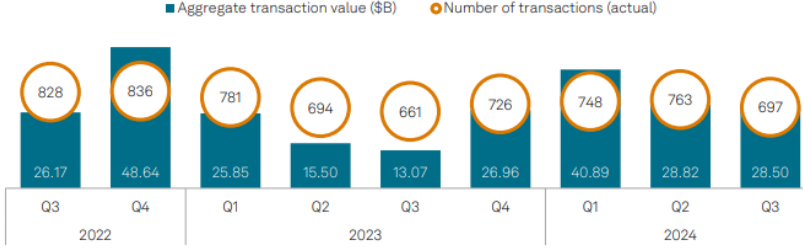
S&P Global tarafından hazırlanan şirket birleşmeleri ve devralmaları raporuna göre Avrupa'da şirket satın almaları sayıca azalırken tutarsal olarak fazlaca değişmedi.

Europe M&A activity since Q3 2022

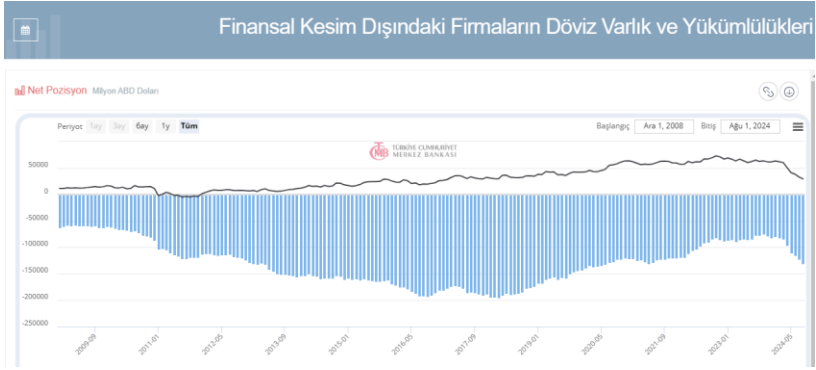


Amerika'da endüstriyel şirket satın almaları ise genelde orta büyüklükteki firmalarda devam ediyor:

US M&A deals since Q3 2022 – industrials



Firmalarının döviz açığı tekrar büyüme eğilimine girdi. Bir süredir belirttiğimiz gibi firmalar tekrar döviz cinsinden borçlanmaya başladı:



Özlem KARAHAN: Bazı konut siteleri ve işlek caddelerde; **aidatların artması emeklinin kendi evinden göç etmesine neden oluyor.** Emekli bir vatandaş, kira ödememesine rağmen; aidat ödemesine emekli maaşı yetmeyince, daha düşük aidatı olan başka bir semtte küçük bir apartmana taşınmak zorunda kalabiliyor.

Burak DALGIN (NBE): Bütçe dönemlerinde, geçmişte başarılı olan stratejilerin gelecekte de aynı şekilde başarılı olacağını varsayabiliriz. Halbuki piyasa dinamikleri değişmiş olabilir. ‘Müşteriler X ister’ gibi genelgeçer varsayımlar yapabiliriz. Halbuki bunu söyleyenler sadece bizim dokunduğumuz müşteriler olabilir. Bu putu aşmak için varsayımlarımızı sıfırdan ele almakta ve sezgilerimizi veri analizi ile test etmemizde yarar var.

Yöneticilerin geçmiş başarıları (‘bunu hep bu şekilde yapmıştık’) veya formasyonları (satış kökenlilerin üretime, finans kökenlilerin teknolojiye bakışı) yenilikçi fikirleri tıkiyabilir veya kaynakların değişen şartlara uyumlu şekilde dağıtılmasını zorlaştırabilir. Bu putu aşmanın yolu, ekiplerde farklı perspektife sahip kişilerin bulunmasını sağlamak (kozmetik atamalar değil!) ve açık iletişimi tesis etmektir.

İçeriği tam bilinmeden veya herkes tarafından aynı şekilde anlaşılmadan kullanılan ‘cool’ kelimelerin, terimlerin, jargonların iletişimi nasıl zehirlediğine defalarca tanık oldum. Vizyon, inovasyon, paydaş odaklılık, dönüşüm gibi kelimelerin her toplantıda havada uçuşması ama icraata dönmemesinin esas sebebinin bu olduğunu düşünüyorum.

Yöneticiler tarafından statüko genelde güvenli liman olarak algılanır. Ancak şartların hızla değiştiği, rakiplerin hareket ettiği bir ortamda statüko aslında en riskli seçimdir. Zira konfor alanının sunduğu tatlı rehavet, aslında donmakta olanların üstüne çöken tatlı bir ölüm uykusudur. Bu yüzden, bütçe yaparken statükoya meydan okuyarak yenilikçi fikirleri ve değişimi teşvik etmenizi öneriyorum.