



**JAFLE**

# The Journey of Unemployed Adults from Financial Literacy to Entrepreneurship

Financial Literacy Curriculum Content

# MODÜL 1: Herkes için Finans

Ders 1: Finansal Okuryazarlık

# Ders 1: Finansal Okuryazarlık

**Finansal okuryazarlık, paranın nasıl kullanıldığını anlama ve finansal işleri yönetme becerisi olarak tanımlanabilir.**

Finansal okuryazarlık maddi refah için temel bir beceridir. Bireylerin bütçelerini doğru yönetebilme, tasarruf, birikim yapabilme ve yatırımlarını akıllıca değerlendirme yetkinliklerine sahip olmaları şeklinde tanımlanabilir.

OECD tarafından yapılan tanıma göre finansal okuryazarlık;

*“Finansal tüketicilerin finansal ürünler ve kavramlar hakkında bilgilendirilmelerini veya finansal risk ve alternatifler arasında tercihte bulunabilecek farkındalığa sahip olmalarını temin ederek onların finansal refahlarını artırma”* sürecidir.

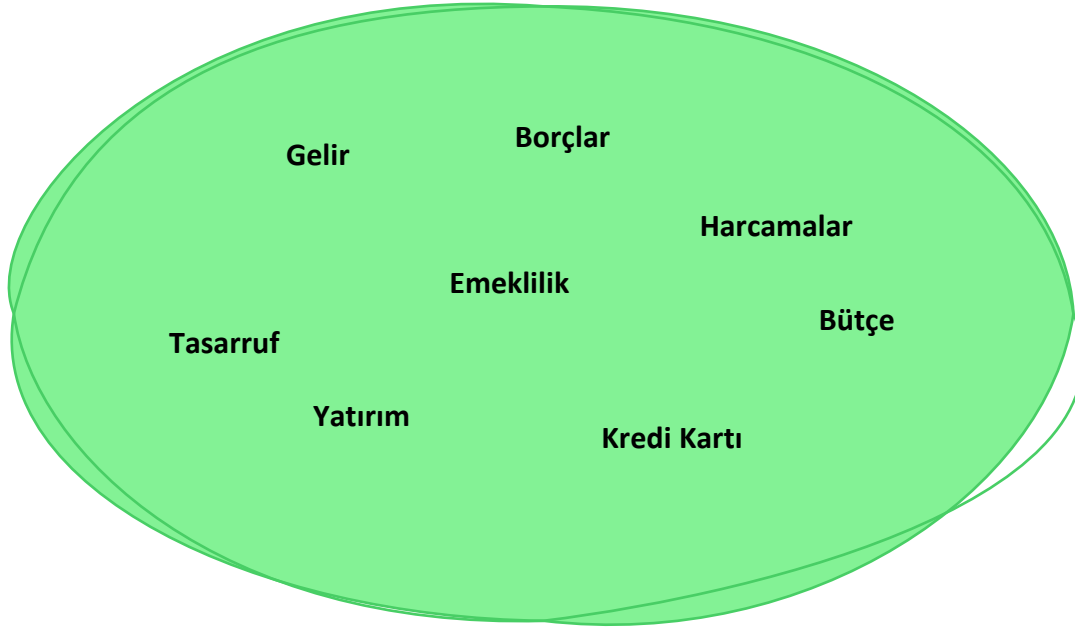
Finansal okuryazarlık uzun vadede bireylerin refah seviyelerini arttırmanın yanı sıra, **tasarrufları arttırarak ülke ekonomilerinin daha sağlıklı gelişmesine katkıda bulunmaktadır.**



**JAFLE**

# Finansal okuryazar bir birey olmak için neler yapılmalıdır?

Finansal okuryazar bir birey olmak için ileri düzeyde finans bilgisine ihtiyacınız yoktur. Bütçe, birikim ve tasarruf gibi temel kavramları bilmek ve günlük hayatta kullanmak finansal okuryazar olmanın en önemli adımıdır.



# Basit Adımlar

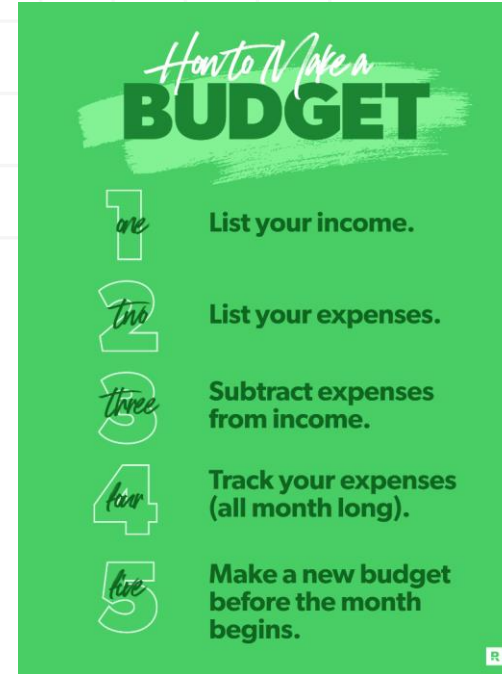
## a. Bütçe Yapmak

Basit ve gerçekçi bir bütçe yapın. Gelir ve giderlerinizi yakından takip edin, israfı en aza indirmeye çalışın. Tasarruf israfı kesmekle başlar. Düzenli bütçe yapın, yaptığınız bütçeye sadık kalın. Disiplini asla elden bırakmayın.

Bütçe yapmanın önemi ile ilgili FODER videosu:

<https://www.youtube.com/watch?v=ZZApjMuCyT>

M



# Basit Adımlar

## b. Bir Finansal Plan Yapın

Basit de olsa, geleceğe yönelik hedeflerinizi içeren, gerçekçi bir finansal plan tasarruf ve birikim yapmak konusunda sizleri motive edecek ve yatırım hedeflerinizi netleştirecektir.

## c. Borçlarınızı Kapatmaya Çalışın

Borçlarınız varsa, birikim yapmaya başlamadan önce onları ödemeye gayret gösterin.

(<https://www.investopedia.com/terms/d/debt.asp>)



# Basit Adımlar

## d. Tahmini Bir Bütçe Hedefi ile Bir Tasarruf Hesabı Oluşturun

1. Önce biriktirmeyi hedeflediğiniz parayı bir kenara ayırın, harcamalarınızı kalan miktara göre ayarlayın.
2. Hiçbir birikim miktarını küçük görmeyin, elinizden geldiğince birikim yapın ve bu birikimleri yatırım araçlarında değerlendirin.
3. Yatırım yapmaya erken yaşlarda başlayın. Hangi yaşta olursanız olun, kesinlikle geç kaldığınızı düşünmeyin. Birikim ve yatırım yapmaya ne kadar erken başlarsanız ileride o kadar rahat edersiniz.



# Basit Adımlar

## e. Dalgalanmalara Hazırlıklı Olun

Varlık değerleri (hisse senedi, altın, dvız vb. fiyatları) birçok makro ekonomik gelişme, sektörel eğilim ve şirketlere özgü faktörlerden etkilenir ve de sürekli dalgalanırlar. Bunun bilincinde, sabırlı olun.

## f. Yatırımlarınızdaki Riskleri Yayın

Zaman içinde piyasalardaki dalgalanmalar sizi mutlaka tedirgin edecektir. Bazı yatırımlarınız iyi giderken, diğerleri zaman zaman kötü performans göstereceklerdir.

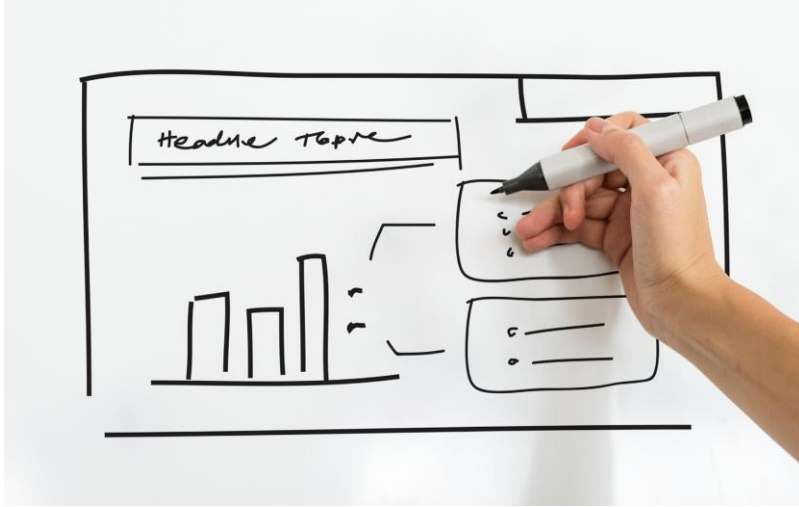
Bu nedenle yatırımları belirli enstrümanlara yoğunlaştırmayın, birikimlerinizi mevduat, dvız, yatırım fonları, hisse senetleri, sabit getirili menkul kıymetler ve altın, gümüş gibi emtiaların getirisine endeksli fonlar arasında paylaştırın.

## g. Kısa Vadeli Tahminlere, Söylentilere Kulak Asmayın

Uzman olsun veya olmasın kimsenin kısa vadeli piyasa tahminlerine göre asla yatırım yapmayın. Kimse sürekli olarak piyasalarda ne tür gelişmeler olacağını doğru olarak tahmin edemez. Zaman zaman tutan kısa vadeli tahminlerin çoğu tesadüftür.



# Basit Adımlar



## h. Yatırımlarınızı Basit Bir Plan Çerçevesinde Yapın

Piyasalarda ne olursa olsun, belirlediğiniz miktarı her ayın belirli bir günü yatırıma dönüştürün. Bu plandan asla şaşmayın; tüyo, dedikodu gibi söylentilere kanıp yatırım stratejinizi değiştirmeyin.

# Basit Adımlar

## i. Hisse Senedi Seçmeye Kalkmayın

Piyasaya göre daha iyi getiri sağlayacak hisse senetlerini seçmek, şirketlerle doğrudan görüşebilen, sektörler ve şirketler hakkındaki sayısız araştırma raporlarına ulaşabilen profesyonel fon yöneticilerinin işidir (ki onların da sürekli olarak doğru seçimler yaptıkları söylenemez).

Hisse senedi seçmeyin, hisse senedi yatırımlarınızı profesyonel portföy yöneticilerinin yönettiği fonlara, düşük maliyetli endeks yatırım fonlarına veya hisse senedi ağırlıklı yatırım fonlarına yapın. Uzun vadede piyasadan sürekli daha iyi getiri sağlayan yatırımcı neredeyse yok gibidir. Endeks getirisini yakalamanız başarılı bir yatırım için yeterli olacaktır.



# Basit Adımlar

## j. Büyük Riskler Almayın

Kredi kullanarak hisse senedi almak, kaldıraçlı döviz işlemi yapmak türünden karmaşık ve aşırı riskli işlemlere itibar etmeyin. Amacınız başkasının parası ile kısa vadede kazanç sağlamak değil, kendi birikiminizi uzun vadeli değerlendirmek olmalıdır. Kredi kullanarak yatırım yaparsanız büyük bir ihtimalle birikimlerinizi kaybedersiniz.

## k. Eğer Bir Yatırım Aracını Anlamadıysanız Onu Kullanmayın

Gelecekteki yaşamınızda size zaman zaman yatırım önerileri gelecektir. Kazanç beklentisi ne kadar yüksek olursa olsun, asla anlamadığınız ve size karmaşık gelen bir ürüne yatırım yapmayın. Yatırım yaptığınız araçlar ile ilgili bilgilerinizi sürekli yenileyin, öğrenmeye açık olun.

# Basit Adımlar

## I. Yatırımlarınızı Sürekli Takip Edin

Yatırımlarınızı düzenli olarak gözden geçirin. Herhangi bir yatırımda hata yaptığınızı düşünüyorsanız konunun uzmanlarına danışıp görüş alın. Profesyonel bir portföy yöneticisinin yönettiği bir fona yatırım yaptıysanız onun performansını takip edin. Yatırımlarınızın bazıları zararla sonuçlanacaktır, bu kaçınılmaz bir durumdur. Önemli olan kazandıran yatırımların uzun vadede zarar edenlerden daha çok olmasıdır. Zarar eden hatalı yatırımları erken belirleyip sonlandırmakta fayda vardır. Ama her zarar eden yatırım yanlış yatırım değildir. Kısa vadede negatife dönmüş olan bir yatırım uzun vadede kazandırabilir. Bu nedenle yatırımları sonlandırırken de dikkatli olmak gerekir.



# Finansal Eđitimin Temel Kavramları

Finansal eğitimin en temel derslerini kavramak, hayatınızı ilgilendiren maddi kararlar vermeden önce mevcut seğenekleri göz önünde bulundurmanızı sağlar. Finansal okuryazarlık kavramı ne kadar erken kazanılırsa hayatınıza etkisi de o denli pozitif olacaktır. **Dört işlem** yapmayı bilen herkesin finansal okuryazarlık öğretilerini kolaylıkla öğrenebilmesi mümkündür.

Bazen "**harcama planı**" olarak da adlandırılan bütçe, bireylerin nakit akışını takip etmek ve harcama hedeflerini belirlemek için kullanabilecekleri beklenen gelir ve giderlerin ana hatlarıdır.

**Bütçe hazırlamak**, size gelirlerinizle harcamalarınızı yönetmenizde yardımcı olabilecek önemli bir finansal araç sağlar. Finansal okuryazar bir birey olmanın temel hedeflerinin başında tasarruf bilincini ve birikimleri arttırmak olduğu kadar bu bireylerin yatırımlarının hem ülke ekonomisinin yararına kullanılması hem de daha verimli olmalarını sağlamak gelmektedir.

Finansal okuryazar olduğunuzda, farklı gider kalemlerinizi önceliklendirebilirsiniz. Finansal okuryazar olmadığınızda ise mali açıdan hatalı kararlar alma ihtimaliniz yüksek olur.



# S & P Finansal Okuryazarlık Araştirması

No	Country	Literacy Rate (%)
1	Norway	71,3
2	Denmark	71,2
3	Sweden	71,2
4	Israel	68,3
8	Germany	66,6
14	USA	57,4
26	<b>Spain</b>	<b>49,0</b>
30	<b>Greece</b>	<b>45,0</b>
40	Poland	42,3
52	<b>Lithuania</b>	<b>39,0</b>
55	Russia	38,1
97	Chinese	28,1
120	<b>Türkiye</b>	<b>23,6</b>
144	Yemen	13,2

