Eğitim Fişi

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Başlık | Finans Riskleri ve Tehlikeleri | |
| Anahtar Kelimeler | Finans riskleri – finans tehlikeleri – yatırımlar – portföy çeşitlendirmesi – dolandırıcılıkların tespiti | |
| Hazırlayan | IDP + IHF | |
| Dil | Türkçe | |
| Hedefler | * Finansal Risk kavramını tanımak * Kendi mali durumunuz için tipik risklerin farkına varmak * Basit karşı önlemler uygulamak | |
| Öğrenim Çıktıları | * Finansal sözlüğün tanımı ve temel taksonomisi * Daha bilinçli finansal kararlar alınması * B planlarını ve güvenlik ağlarını stratejilendirme | |
| Eğitim Alanı | Finansal Okuryazarlık Alfabesi |  |
| Risk ve tehlikeler | X |
| Tümüyle Finans |  |
| İçerik Dizini | Kurs: Finansın Riskleri ve Tehlikeleri  Ünite 1: Finansal Risk ne anlama geliyor?  Bölüm 1: Bir tanım aramak  Bölüm 2: Dört ana finansal risk kümesi  Bölüm 3: Tipik finansal risklerin dökümü  Ünite 2: Finansal riski nasıl azaltırsınız?  Bölüm 1: Dört boyutlu bir yaklaşım | |
| Içerik Geliştirme | Ünite 1: Finansal Risk ne anlama geliyor?  Tanım arama  Finansal Risk ile genellikle insanların finansal statükolarını olumsuz etkileyebilecek bir olay, durum, dinamikten kaynaklanan bir risk biçimini ifade ederiz.  Finansal riskin kaynaklanabileceği potansiyel olaylar kümesi çok sayıdadır ve kendi aralarında çok çeşitlidir. | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Özel literatür, en tipik Finansal Risk türlerini tanımlamak için birçok farklı taksonomi sunar. Bu modülün içeriğinde, risk sınıflandırması, öğrencilerin kişisel mali durumlarını yönetirken karşılaşabilecekleri en yaygın riskler arasında rehberlik edecek şekilde yapılandırılmıştır.  Dört ana Finansal Risk kümesi   1. Genel Finansal Risk   Genel Finansal Riskten bahsettiğimizde, zarara yol açabilecek herhangi bir olayı kastediyoruz. Bu tür bir risk, temelde tetikleyici olayın kaynağı ile ilgilidir.   1. Bireysel Finansal Risk   Bu Risk, kişinin kendi mali durumuyla ilgilidir ve kötü muhakemelerden ve / veya ve olumlu eğilim ve dinamiklerin gereğinden fazla değerlendirilmesinden kaynaklanabilir.   1. Zamana Dayalı Finansal Risk   Finansal Riskler, dahil edilen ve dikkate alınan zaman çerçevesine göre de kategorize edilebilir. Etkilerini tahmin etmenin kolay bir yolu yoktur ve bazı durumlarda olduğu gibi, olasılıkları hiç yoktur.   1. Etki Bazlı Finansal Risk   Riskle ilgilenen alana bağlı olarak, insanlar yine kötü şansın veya kötü muhakemenin basit bir sonucu olabilecek birkaç olumsuz sonuçla karşılaşabilir.  Genel Finansal Riskler  Sistemik Finansal Risk  Geniş anlamda, Sistemik Finansal Risk, tüm insanları etkileyen ve sizin kaçamayacağınız olaylardan oluşur.  Terimin ima ettiği gibi, Sistemik Finansal Risk, bir bütün olarak sosyo-ekonomik ekosistemi etkileyen tetikleyicilerden (yani, istikrarsız siyasi iklim) ve konuya göre artan Piyasa Oynaklığından (gelecekteki piyasa eğilimlerini öngörme ve "çözme" için daha az kapasite), artan faiz oranlarından (kredi piyasasına erişimde daha az kapasite), artan vergilerden (daha az satın alma gücü) kaynaklanır. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Sistemik Olmayan Finansal Risk  Bu durumda, yalnızca kişiyi veya en yakın referans gruplarını (çalıştığı kuruluş, aile vb.) potansiyel olarak etkileyebilecek olaylara atıfta bulunuyoruz.  Tipik Sistemik Olmayan Finansal Risk senaryoları, ani bir hastalık, bir makinenin aniden arızalanması vb. ile temsil edilir.  Bireysel Finansal Riskler  *Gelir Riski*  Gelir Riski, kişinin çalışma kabiliyetini ve nihayetinde gelir elde etme kabiliyetini etkileyen bir dizi olayla ilgili olabilir. Tipik Gelir Riski örnekleri şu durumlarda ortaya çıkar:   * Fiziksel engel * işten çıkarma * İşgücü piyasasından bir kişiyi hariç tutan diğer tüm olaylar   *Gider Riski*  Daha basit bir ifadeyle, belirli bir dönemde ortaya çıkan  harcamalar, onları karşılayacak mevcut parayı aştığında (finansal / ekonomik ihtiyaçları karşılayacak yeterli para olmadığında)  *Yatırım Riski*  Bu kategoriye, bir kişinin sahip olduğu varlığın değerinin, satın alınması için ödenen orijinal fiyatın altına düşecek kadar değer kaybetmesiyle ilgili herhangi bir olayı dahil ediyoruz  *Borç Riski*  Tipik durum, insanların artık borçlarını geri ödeyemeyecek duruma geldiklerinde yüksek faiz oranlarına veya genel olarak daha fazlasına sahip borçların tuzağına düşmeleridir.  Time-based Financial Risks  *Zamana Dayalı Finansal Riskler*  Kısa Vadeli Finansal Risk  Bu, nispeten kısa bir sürede ortaya çıkan ve tahmin edilmesi zor olan finansal risk türüdür (yani, bütçeye dahil olmayan ani masraflar). |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Kısa vadeli finansal risk, tipik olarak belirli bir paranın çok kısa bir süre içinde tamamen elden çıkarılmasını, bir kişinin kişisel tasarruflarının zayıflamasını ve bu paranın başka amaçlar için (yani tasarruf, yatırım vb.) aynı şekilde kullanılabilirliğini gerektirir.  *Uzun Vadeli Finansal Risk*  Uzun vadeli finansal riskin bir kişinin uzun vadeli finansal sürdürülebilirliğini etkilediğinden ve ekonomik istikrarı için çok daha büyük sonuçları olduğundan bahsediyoruz.  Örneğin, ailenin (ekonomik) geçiminden sorumlu olan tek kişinin aniden (veya kademeli olarak) çalışamaz hale gelmesi nedeniyle aileler ana ve tek gelir kaynaklarını kaybettiğinde bu durum söz konusudur.  Lütfen "uzun vadeli" teriminin, olayın zaman içindeki gerçek oluşunu değil, etkilerinin ve etkisinin zamansal ufkunu ifade ettiğini unutmayın.  Etki Bazlı Finansal Riskler  *Spekülatif risk*  Bu, her türlü yatırımın tipik bir durumudur: İnsanlar, bir noktada, bu şeyin gerçekte maliyetinden daha fazla para üreteceği umuduyla, belirli bir şeye belirli bir miktar para ayırırlar.  Genel olarak, risk unsurları herhangi bir yatırım türünden vazgeçilemez ve varsayılan olarak mevcuttur. Asıl mesele, hafife alındığında, gereğince dikkate alınmadığında veya daha basit bir ifadeyle göz ardı edildiğinde ortaya çıkar.  *Temel Risk*  Riskten kaynaklanan olaylar, bir kişiyi özel olarak ve çevresindeki insanları en fazla etkilediğinde, “spesifik risk” den bahsediyoruz, yani olayın olumsuz sonuçlarının, doğrudan dahil olan kişiler dışında olumsuz yansımaları yok.  Temel risk örnekleri, örneğin ev harcamalarını yönetirken daha yaygındır. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | *Statik Risk*  Statik Risk, ekonomi ile ilgili olmayan / sistemik bir olayın neden olabileceği finansal bir kaybı ifade eder. Tetikleyici olay burada ve şimdi gerçekleşir ve tipik olarak bir sigorta tarafından karşılanır.  *Dinamik Risk*  Bu, kişinin kişisel mali durumu üzerinde doğrudan etkisi olan makroekonomik olaylara bağlıdır - hoşunuza gitsin ya da gitmesin… (enflasyon, daha yüksek hammadde maliyetleri)  Ünite 2: Finansal riski nasıl azaltırsınız?  Dört boyutlu bir yaklaşım  Bir riskin olduğu yerde, bir karşı önlem de vardır. Bir dereceye kadar, birçok Finansal Risk biçimi hesaplanabilir veya en azından tahmin edilebilir.  Risk Yönetimi, her şeyden önce bir planlama meselesidir: riskin farkında olmak, kendinizi tatsız ve rahatsız edici senaryolardan koruma operasyonunun yarısıdır.  Etkin bir Risk Yönetimi için, riskin ortaya çıkabileceği beş temel finansal unsura müdahale edilmelidir:   1. GELİR 2. GİDER 3. VARLIKLAR/YATIRIM 4. BORÇ ve KREDİ 5. ÇEVRE   Gelir Yönetimi   * Gelirinizi çeşitlendirin Gelirinizi çeşitlendirin * Gelir akışınızı/akışlarınızı izleyin   Tüm kısa vadeli risklerle nispeten kolaylıkla yüzleşmek için bir güvenlik ağı kurmayı unutmayın.   * Sigorta yaptırın |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Sigorta, kişinin kendi finansal riskini başkalarına devretmek için düşünebileceği en sağlam ve güvenilir kaynaktır.  Harcama Yönetimi   * Bütçeleme   Yerel bir bütçe, tüm harcamaları daha dikkatli planlamanıza ve gerekirse israfı azaltmanıza yardımcı olacaktır.   * Acil durum planı hazırlama   Bir güvenlik ağı, beklenmeyen bir harcamanın olumsuz etkisini kontrol altına almanıza yardımcı olur, gerçekten de acil durumlarda, yani başka bir seçeneğin olmadığı durumlarda, bir acil durum fonunun kilidi açılır.  Varlık/Yatırım Yönetimi   * Paranızı nereye yatırdığınıza dikkat edin…   Kulağa gereksiz gelse de, bu en önemli ve kritik öneri olmaya devam ediyor - sahip olduğunuza bahse girdiğiniz belirli bir varlıkla ilgili gerekli bilgileri gerçekten biliyor ve bunlara sahip misiniz?   * Bir hedef belirleyin   Bu, yatırımlar için yeterli orta-uzun vadeli odaklı bir plana sahip olma temel ihtiyacına geri döner: ilerlemenizi izleyin ve uygun ince ayar önlemlerini takip edin.  Borç/Kredi Yönetimi   * Mali akışlara aşina olun   Kredi ve borcun ayırt edici özellikleri (örneğin, faiz oranı) konusunda uzmanlaşın   * Borç okyanusunun derinliklerine ne zaman dalacağınızı   bilin  Eğer borca girmeye hazır değilseniz, borca girmeyin – kredi ihtiyacı boş ihtiyaçlardan kaynaklanıyorsa daha da fazla. Riskinizi önceden değerlendirin ve geri ödeme planınızı karşılama kapasitenizi değerlendirin.  Çevreyle ilgili toplumsal farkındalık   * E-posta Dolandırıcılığı   Şüpheli e-postaları içeriklerini ve eklerini indirmek şöyle dursun yanıtlamayın. Hileli e-posta, siber suçlular tarafından kurbanın kişisel ve mantıklı verilerine sızmak için kullanılan en yaygın araçlardır. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * Banka ve Kredi Kartı Dolandırıcılığı   Bir kredi veya banka kartı numarasının çalınmasını içeren dolandırıcılık faaliyeti – kesinlikle, hesabınızdan/hesabınıza giden/gelen para akışını mümkün olduğunca sık kontrol etmedikçe, makul bilgileri paylaşmayın.   * İnternet Dolandırıcılığı   İnternet dolandırıcılığı, birisi dolandırıcılık yoluyla başka birinden yararlanmak için interneti bir araç olarak kullandığında gerçekleşir. Günümüzde çevrimiçi internet programları, her yıl kurbanlardan milyonlarca dolar çalan en yaygın dolandırıcılık türüdür. |
| Sözlük | Fon: Belirli bir amaç için biriktirilen veya kullanıma sunulan para toplamı.  Yatırım: Kâr için para yatırma eylemi veya süreci.  Portföy Çeşitlendirmesi: Genel riski en aza indirmek için farklı varlık sınıflarına ve menkul kıymetlere para yatırma süreci.  Likidite: Likidite, bir varlığın veya menkul kıymetin piyasa fiyatını etkilemeden hazır nakde dönüştürülmesindeki verimlilik veya kolaylığı ifade eder. En likit varlık nakittir.  Dolandırıcılık: Faile hukuka aykırı bir kazanç sağlamak veya bir mağdurun hakkını reddetmek için tasarlanmış kasıtlı olarak aldatıcı bir eylem. Dolandırıcılık türleri arasında vergi dolandırıcılığı, kredi kartı dolandırıcılığı, banka havalesi dolandırıcılığı, menkul kıymetler dolandırıcılığı ve iflas dolandırıcılığı sayılabilir.  Sahtekarlık: Para kazanmak için yasadışı bir plan, özellikle de insanları kandırmayı içeren bir plan. |

|  |  |
| --- | --- |
| Öz değerlendirme (5 çoktan seçmeli soru ve cevap) | 1. Bir borçlunun bir krediyi sözleşme şartlarına uygun olarak geri ödeyememesi şu şekilde adlandırılır: a) Kredi riski   1. Likidite riski 2. Piyasa riski   2. Çok sayıda satıcı ancak az sayıda alıcı olduğunda, bu şu şekilde bilinen bir durumdur: a) Fonlama Riski   1. Piyasa likidite riski 2. Operasyonel Risk   3. Finans şu şekilde tanımlanır:   1. Belirli bir amaç için biriktirilen veya kullanıma sunulan birmiktar para. 2. Kâr amacıyla para yatırma eylemi veya süreci. 3. Paranın yönetimi.   4. Aşağıdakilerden hangisi en yaygın dolandırıcılık türüdür:   1. İnternet dolandırıcılığı 2. Posta dolandırıcılığı 3. yaşlı dolandırıcılığı   5. Birikimlerimi bölüp farklı şekillerde yatırım yaparsam ne yapıyorum?   1. Portföy çeşitlendirmesi 2. Bir acil durum fonu oluşturmak 3. Yatırımlar hakkında bilgi edinme |
| Kaynakça | Hiçbiri |
| Kaynaklar (videolar, referans bağlantısı) | Hiçbiri |