**Eğitim Fişi**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Başlık** | Finans Temelleri | |
| **Anahtar Kelimeler** | Paranın geçici değeri, Faiz, Faiz oranı, Sermaye ve İskonto, Basit ve Bileşik Faiz. | |
| **Hazırlayan** | UMA | |
| **Dil** | Türkçe | |
| **Hedefler** | - Temel finansal okuryazarlığı sağlamak.  - Finansal işlemlerin anlaşılmasını kolaylaştırmak.  - Kişisel ve aile alanında karar verme becerilerini geliştirmek. | |
| **Öğrenim Çıktıları** | - Temel finansal işlemleri tanır.  - Finansal işlemlerin temel unsurlarını tanımlayın: başlangıç sermayesi, nihai sermaye, faiz ve faiz oranı.  - Bir işlemin faiz oranını ifade etmenin farklı yollarının anlamını nasıl yorumlayacağınızı bilin: nominal oran, efektif oran ve APR.  - Kişisel finans takibini kolaylaştırmak. | |
| **Eğitim Alanı** | Finansal Okuryazarlık Alfabesi | X |
| Finansal Karar Verme ve Yönetim |  |
| Finansın Yararları |  |
| **İçerik Dizini** | **MODÜL 1.- FİNANSMAN TEMELLERİ**  1.- Mali işlem nedir?  2.- Bir finansal işlemin "Faiz Oranı" ile "Faiz" arasındaki fark.  3.- Para hakkında konuşurken zamanın önemi.  4.- Sermaye ve paranın iskonto edilmesi.  5.- Basit ve Bileşik Faiz.  6.- NIR ve APR nedir? | |
| **Içerik Geliştirme** | **MODÜL 1.- FİNANSMAN TEMELLERİ**  **1.- Mali işlem nedir?**  Finansal işlemler çok çeşitlidir ve finans dünyasında sürekli olarak yürütülür. Finansal işlemlere örnek olarak; cari hesap açma, vadeli mevduat, tasarruf defteri, kredi çekme, emeklilik planı çıkarma, hisse satın alma… Temel olarak, bir finansal işlem, zaman içinde farklı noktalarda mevcut sermayenin değişiminden oluşur.  Borç verene borç veren veya alacaklı denir. Bunu alan kişiye borçlu denir. Her ikisinin de sağladığı sermayenin her zaman eşdeğer olduğunu vurgulamak esastır.  **2.- Bir finansal işlemin "Faiz Oranı" ile "Faiz" arasındaki fark.**  Almak istediğimiz her ürün gibi paranın da bir bedeli vardır. Faiz oranı paranın fiyatıdır. Yani, bize borç para vermesi için bir bankaya ödediğimiz miktar (örneğin bir ipotek) veya bankanın paramızı yatırmamız için bize ödediği miktardır (örneğin bir depozito). Faiz oranı her zaman yüzde olarak ifade edilir, belirli bir süreyi ifade eder ve ödünç verilen veya yatırılan miktara uygulanır.  "**Faiz**" terimi genellikle "**faiz oranı**" ile eşanlamlı olarak kullanılır, ancak aynı şey değildir; faiz oranı bir yüzdedir ve faiz, ilgili dönem boyunca bu yüzdeyi anaparaya uygulamanın sonucudur.  Örneğin, bankadan 10.000€ kredi istersek ve faiz oranı yıllık %10 ise, faiz 1.000€ olur (%10 x 10.000=1.000€) ve bankaya toplam 11.000€ ödemeliyiz.  **3.- Para hakkında konuşurken zaman neden bu kadar önemli?**  Hepimiz satın aldığımız mal ve hizmetlerin fiyatlarının zamanla artma eğiliminde olduğunu deneyimlerimizden biliyoruz. Sonuç olarak, paranın değeri ve onunla birlikte satın alma gücümüz düşüyor. Başka bir deyişle, aynı miktarda parayla, örneğin 1000 € ile bugün bir yıl öncesine göre daha az satın alabiliriz.  Bu, aynı miktarda paranın ne zaman alındığına bağlı olarak farklı bir değere sahip olacağını anlamamızı sağlar.  Enflasyon olduğunda yani zamanla fiyatlarda sürekli bir artış olduğunda bu açıktır. **Ancak tam fiyat istikrarı, yani enflasyonun olmadığı bir durumlarda ne olur**? Bu durumda bile, bir yıl beklemek yerine şimdi paraya sahip olmayı tercih ederiz, çünkü o 1000 € ile bir yıl içinde olduğu gibi bugün de aynı malları alabilsek, bugün o paraya sahip olarak, bugün kazanabilirdik. 1000€ kârlı ve bir yıl içinde bu tutarı artı yarattığı getiriyi geri alabiliriz.  Bu nedenle, her para miktarı bir tarihle ilişkilendirilir. Başka bir deyişle, 15 Ocak'taki 1000 €, 15 Mart'taki 1000 € değerinde değildir.  **4.- Sermaye kullanımı ve paranın iskonto edilmesi.**  **Sermayelendirme :**  Bu, gelecekte daha yüksek bir sermaye elde etmek için mevcut sermayeden (ödünç vererek veya yatırım yaparak) vazgeçmekten ibarettir. Gelecekteki sermayenin değeri ile mevcut sermaye arasındaki fark faizdir.  Örnek: “vadeli mevduat almak”, yani parayı bir finans kuruluşuna yatırıyoruz ve daha sonra geri alıyoruz, artı faiz; bir finans kuruluşunun sermayeyi ödünç vermesi ve daha sonra karşılık gelen faizle artırılarak geri almasına benzer.  Sermaye kullanımında aşağıdaki bilgiler doğrudur:  **Gelecek sermaye = Mevcut sermaye + Faiz.**  **Güncelleme veya İndirim:**  daha düşük bir tutarın (cari değer) alındığı gelecekteki sermayenin erken elden çıkarılmasıdır. Gelecekteki sermaye ile mevcut sermaye arasındaki fark, indirimdir.  Örnek: “senetle peşin almak”; belli bir tarihte bize para ödeneceğini ifade eden bir senet var elimizde. Ödemeyi vadesinden önce almak istersek, parayı bize avans verecek bir finans kuruluşuna senet yazabiliriz ancak ödemenin tahmin edildiği zamana göre indirim uygularız.  İndirim işleminde aşağıdakiler geçerlidir:  **Mevcut sermaye = Gelecek sermaye - İndirim.**  İndirim, anaparanın cari değerini hesapladığı için “güncelleme” olarak da adlandırılır.  **5.- Basit ve Bileşik Faiz.**  Bir finansal işlemin faiz hesaplaması kullanılarak yapılabilir.  **Basit Faiz veya Bileşik Faiz:**  Temel olarak fark, **basit faizde**, faizin, paramızın ürettiği faizin olası yatırımı hesaba katmadan, yalnızca başlangıçta yatırılan sermaye üzerinden hesaplanmasıdır. Öte yandan, bileşik faizde, kazanılan faiz, işletmenin sonraki döneminde yeni faiz üretmek için başlangıç sermayesine eklenir. Bu nedenle, her dönem sonunda sermaye büyür ve daha büyük bir sermaye üzerinden hesaplanan faiz de aynı oranda büyür. Bu sebeple önemli ölçüde daha yüksek bir çözüm ile sonuçlanır.  **Örneğin,** yıllık %10 gibi basit bir faiz oranıyla 3 yıllığına 10.000 Euro'luk bir yatırım yapmak istediğimizi varsayalım. Yatırımımızın getirileri aşağıdaki gibidir:   * 1. Yıl: 1.000 Euro (10.000 Euro'nun %10'u). * 2. Yıl: 1.000 Euro (10.000 Euro'nun %10'u). * 3. Yıl: 1.000 Euro (10.000 Euro'nun %10'u). * Yatırımın toplam getirisi 3.000 € olacaktır. Yani, faizin hesaplandığı sermaye ilk 10.000€'da değişmeyeceği ve yıllık getiri her yıl aynı olacağı için, 1.000€'luk faizi çekecek ve bir sonraki yıl 10.000€'nun %10'unu alacağız. Faiz oranı (%10) her zaman başlangıç tutarına (10.000€) uygulanır. * Aynı yatırımı 3 yıl boyunca yapıp %10 bileşik faiz uyguladığımızda aşağıdaki getirileri elde ederiz: * 1. Yıl: 1.000 Euro (10.000 Euro'nun %10'u). * 2. Yıl: 1.100 Euro (1. yılda üretilen 1.000 Euro'yu ilk 10.000 Euro'ya eklediğimiz için 11.000 Euro'nun %10'u). * 3. Yıl: 1.210 Euro (ilk 10.000 Euro'ya 1. yılda üretilen 1.000 Euro'yu ve 2. yılda üretilen 1.100 Euro'yu eklediğimiz için 12.100 Euro'nun %10'u). * • Toplam yatırım getirisi, %10 basit faiz oranından (3.000 €) elde edilen getiriden daha yüksek olan 3.310 €'dur. Bunun nedeni, her yıl yatırımdan elde edilen getirilerin yeniden yatırılması ve dolayısıyla faiz kazanmasıdır. Faiz oranı her yıl aynı olmasına rağmen (%10), önceki dönemde kazanılan faiz eklendiğinde yıllık olarak arttığı için başlangıç sermayesi değildir.   **6.- YYO VE NFO Nedir ?**  Mevduat, kredi, kredi veya ipotek gibi bankacılık ürünlerine ilişkin herhangi bir sözleşmede, NFO ve YYO değerleri belirtilmelidir.  NFO (Nominal Faiz Oranı), işlem için finans kurumu ile kararlaştırılan faiz oranıdır. Kurumun borç verme veya yatırma için ödediği fiyatı yansıtır.  Masrafları veya komisyonları içermez ve periyodikliğinin yıllık olması gerekmez.  YYO (Yıllık Yüzde Oranı) ve NFO, yüzde olarak ifade edilir ve işlemin nominal faiz oranını (NFO), ödeme sıklığını dikkate alan standart bir matematiksel formüle göre hesaplanır ( aylık, üç aylık, altı aylık vb.)  NFO ve YYO arasındaki fark, NFO’ya ek olarak, YYO'nun yılda faiz ödeme sayısını, işlemle ilgili harcamaları ve komisyonları içermesidir.  Bu nedenle, NFO bilgilendirici bir gösterge olabilir, ancak gerçekte işlemin olası masraflarını ve komisyonlarını içermediğinden tüketiciye çok az faydası vardır. Ancak YYO, tüketicilerin yapacağı yatırımın kendileri için gerçekten ne kadar değerli olduğunu veya bankalarının sunduğu kredinin iyi koşullara sahip olup olmadığını bilmeleri ve teklifleri karşılaştırmaları için çok yararlı bir endekstir. Örneğin, bir ipotek kredisinde, NFO bize bankanın verdiği para için ödeyeceğimiz faizi söyleyecektir. YYO, bize işlemle ilgili maliyetlerin faizini söyleyecektir. Bu oran, tam olarak bilmek istediğimiz yüzdedir, çünkü kredinin gerçekten ne kadara mal olacağını ayrıntılı olarak bilmemize ve diğer tekliflerle karşılaştırmamıza olanak tanır.  Her iki kavram, NFO ve YYO, resmidir ve her ülkenin ulusal mali makamları tarafından onaylanır ancak her coğrafyada bu terimler farklı şekilde adlandırılır. | |
| **Sözlük (5 sözlük terimi)** | **Tahakkuk ettirilen faiz:**  Tahakkuk eden faiz, geçen bir süre boyunca bir yatırım veya borçtan kaynaklanan, biriken parasal tutarı temsil eder.  **Sermayelendirme:** Gelecekte daha yüksek bir sermaye elde etmek için mevcut sermayeden (ödünç vererek veya yatırım yaparak) vazgeçmekten ibarettir. Gelecekteki sermayenin değeri ile mevcut sermaye arasındaki fark faizdir.  **İndirim:**  Daha düşük bir tutarın (cari değer) alındığı gelecekteki sermayenin erken elden çıkarılmasıdır. Gelecekteki sermaye ile mevcut sermaye arasındaki fark, indirimdir.  **NFO:** (**N**ominal **F**aiz **O**ranı), işlem için finans kurumu ile kararlaştırılan faiz oranıdır. Kurumun borç verme veya yatırma için ödediği fiyatı yansıtır.  Masrafları veya komisyonları içermez ve yıldan yıla olması gerekmez.  **YYO:**  [**YYO**](https://www.bbva.com/es/la-tae-una-hipoteca-explicada-5-tips/) (**Y**ıllık **Y**üzde **O**ranı), Yüzde olarak ifade edilir ve işlemin nominal faiz oranını (NFO), ödeme sıklığını (aylık, üç aylık, altı aylık vb.), bankayı dikkate alan standart bir matematiksel formüle göre masraflar hesaplanır. | |
| **Öz değerlendirme (5 çoktan seçmeli soru ve cevap)** | 1. "**Paranın geçici değeri" ifadesi şu anlama gelir:**   1. Paranın değeri, elden çıkarılabileceği zamanla ilgilidir. 2. Bugün veya yarın aynı miktarda paraya sahip olmanız fark etmez. 3. Bugün elimizde sermaye olsa bile, bu herhangi bir kâr olasılığı anlamına gelmez.   2. **Parasını bir bankaya yatıran kişi:**  a) Bankanın alacaklısıdır.  b) Borçlu olarak kabul edilebilir (gerçekten borç vermemiş olsa bile).  c) Bankanın borçlusu olması.  3**. Bir kredinin faiziyle ilgili doğru cevabı işaretleyin :**  a)Belli bir süre için borç para almak için anapara veya sermayeye ek olarak ödenen bedel.  b) Yüzde olarak ifade edilirler.  c) Hesaplamasının ne kadar sürdüğü önemli değildir.  4. **Nominal Faiz Oranı :**  a) Tasarruf ve yatırım ürünleri arasında karşılaştırma yapılmasını sağlar.  b) Sadece faiz oranını dikkate alır.  c) Genellikle kararlaştırılan faiz oranından daha düşüktür.  5. **Bir kredinin Yıllık Yüzde Oranı :**  a) Bankanın borçluya yüklediği komisyon ve diğer giderleri hesaplamasına dahil eder.  b) Komisyon ve vade dikkate alınmaz.  c) Bankanın uyguladığı nominal faiz oranına bağlı değildir. | |
| **Kaynakça** | - <https://www.bbva.es/general/salud-financiera.html>  - <https://www.edufinet.com/>  - <https://www.finanzasparatodos.es/>  -<https://economipedia.com/?s=Intereses+devengados>+  -Pablo López, Andrés De. Valoración Financiera (3ª). Ed. CEURA  -La Fuente Sánchez, Damián De .Operaciones Bancarias (primera). Ed. CEURA | |
| **Kaynaklar (videolar, referans bağlantısı)** |  | |