

Temel Finansal Okuryazarlık Eğitim Planı – Detaylı Ders Uygulamaları

Seans 1: Finansal Okuryazarlığa Giriş

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Finansal okuryazarlığın önemini kavramak
- Gelir, gider ve tasarruf kavramlarını öğrenmek

Teorik İçerik (20–30 dk):

- Para nedir? Finansal okuryazarlık neden önemlidir?
- Gelir, gider ve tasarruf kavramları
- Basit kişisel finans döngüsü: Gelir → Harcama → Tasarruf

Uygulama Adımları (60 dk):

- Katılımcılara örnek gelir tablosu verin (örn. 5000 TL aylık gelir).
- Temel gider kalemleri oluşturun (kira, yemek, ulaşım, eğlence vb.).
- Kendi gelir ve giderlerini hesaplamalarını isteyin.
- Gelir ve gider dengesini basit bir grafikle gösterin.
- Tartışma: Tasarrufun önemi ve gelir-gider dengesi.

Araçlar:

- Excel / Google Sheets
- Alternatif: Kağıt ve kalem

Quiz / Tartışma Soruları:

- Gelir ve gider arasındaki fark nedir?
 - Tasarruf neden önemlidir?
 - Gider gelirden fazla olursa ne yapılabilir?
-

Seans 2: Bütçe ve Harcama Yönetimi

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Gelir ve giderleri önceliklendirmek
- Bütçe oluşturma yöntemlerini öğrenmek

Teorik İçerik (20 dk):

- Bütçe nedir ve neden önemlidir?
- 50/30/20 kuralı: %50 ihtiyaç, %30 istek, %20 tasarruf
- Harcama kategorileri ve önceliklendirme

Uygulama Adımları (70 dk):

1. Kendi gelir ve giderlerini listeleye.
2. 50/30/20 kuralına göre kategorilere ayırma.
3. Aylık bütçe tablosu oluşturma ve simülasyon.
4. Gereksiz harcamaları tespit etme ve azaltma yollarını tartışma.

Araçlar:

- Excel / Google Sheets
- Masa oyunu: Monopoly veya The Game of Life

Quiz / Tartışma Soruları:

- 50/30/20 kuralını kendi gelirinizle uygulayın.
 - Hangi giderler tasarruf edilebilir?
 - Harcamaları önceliklendirmek neden önemlidir?
-

Seans 3: Tasarruf ve Acil Durum Fonları

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Tasarrufun önemini kavramak
- Acil durum fonu ve hedef belirleme

Teorik İçerik (20 dk):

- Tasarruf yöntemleri
- Acil durum fonunun amacı ve büyüklüğü (3–6 aylık gider)
- Kısa, orta ve uzun vadeli hedefler

Uygulama Adımları (60 dk):

1. Gelir üzerinden aylık tasarruf hesaplama.
2. Acil durum fonu oluşturma planı yapma.
3. Tasarruf hedefleri için mini grafik oluşturma.
4. Grup tartışması: Tasarruf alışkanlıklarını ve motivasyonunu paylaşın.

Araçlar:

- Excel / Google Sheets
- Fiziksel: Tasarruf kutusu ve hedef kartları

Quiz / Tartışma Soruları:

- Acil durum fonu neden gereklidir?
- Tasarruf hedeflerinizi kısa, orta ve uzun vadeye nasıl ayırsınız?

Seans 4: Borç ve Kredi Yönetimi

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Borç türlerini ve maliyetlerini anlamak
- Borç yönetimi stratejilerini öğrenmek

Teorik İçerik (20 dk):

- Kredi, kredi kartı, borç türleri
- Faiz hesaplama ve borç maliyeti
- Borç yönetim stratejileri

Uygulama Adımları (60–70 dk):

1. Örnek borç ve faiz tablosu üzerinden hesaplama.
2. Borç geri ödeme planı hazırlama.
3. Faiz ve ödeme süresi ilişkisini simülasyonla gösterme.
4. Tartışma: Borçlardan kaçınma ve yönetim yolları.

Araçlar:

- Excel faiz hesaplayıcı
- Masa oyunu: Payday

Quiz / Tartışma Soruları:

- Faiz borcun maliyetini nasıl etkiler?
- Borç yönetiminde en önemli öncelik nedir?

Seans 5: Bankacılık ve Finansal Ürünler

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Banka hesapları ve temel finansal ürünleri öğrenmek
- Online bankacılık ve ödeme sistemlerini anlamak

Teorik İçerik (20 dk):

- Vadesiz ve vadeli hesaplar
- Mevduat, bono ve temel finansal ürünler
- Dijital bankacılık ve online ödeme sistemleri

Uygulama Adımları (60 dk):

1. Örnek finansal ürünleri karşılaştırma tablosu oluşturma.
2. Hangi ürünün hangi amaca uygun olduğunu tartışıma.
3. Kendi finansal ihtiyaçları için ürün seçimi simülasyonu.

Araçlar:

- Excel veya Google Sheets
- Online simülasyonlar / quizler

Quiz / Tartışma Soruları:

- Vadeli hesap ile vadesiz hesap arasındaki fark nedir?
 - Hangi finansal ürün tasarruf veya yatırım için uygundur?
-

Seans 6: Yatırım Temelleri

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Yatırım araçlarını öğrenmek
- Risk ve getiri ilişkisini anlamak

Teorik İçerik (25 dk):

- Hisse senedi, tahvil, yatırım fonu, kripto
- Risk ve getiri ilişkisi
- Temel yatırım stratejileri

Uygulama Adımları (60–70 dk):

1. Sanal portföy oluşturma (örn. 10.000 TL başlangıç)
2. Farklı yatırım araçlarına yatırım simülasyonu
3. Getiri ve risk analizi yapma
4. Tartışma: Hangi yatırım ne zaman tercih edilir?

Araçlar:

- Bilgisayar: MarketSim, Investopedia Simulator
- Masa oyunu: Cashflow 101

Quiz / Tartışma Soruları:

- Risk ve getiri arasındaki ilişkiyi açıklayın.
- Uzun vadede hangi yatırım araçları daha avantajlı olabilir?

Seans 7: Sigorta ve Finansal Güvence

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Sigorta türlerini ve önemini öğrenmek
- Risk yönetimi ve güvence sağlamak

Teorik İçerik (20 dk):

- Sağlık, hayat, mal ve araç sigortası
- Sigortanın amacı ve faydaları
- Finansal risk yönetimi

Uygulama Adımları (60 dk):

1. Sigorta ihtiyaç analizi yapma
2. Örnek police ve maliyet karşılaştırması
3. Grup tartışması: Sigorta öncelikleri ve maliyet-benefit analizi

Araçlar:

- Excel tablosu ile karşılaştırma
- Karar simülasyonu / grup çalışması

Quiz / Tartışma Soruları:

- Hangi durumlarda sigorta hayat kurtarıcı olabilir?
 - Sigorta ve tasarruf ilişkisi nedir?
-

Seans 8: Finansal Planlama ve Gelecek Tasarımı

Amaç ve Öğrenme Hedefi:

- Kısa ve uzun vadeli finansal hedefler oluşturmak
- Finansal bağımsızlık ve planlama kavramlarını anlamak

Teorik İçerik (25 dk):

- Finansal hedef belirleme
- Emeklilik planlaması
- Tasarruf ve yatırım stratejileri ile süreklilik

Uygulama Adımları (60–70 dk):

1. 5–10 yıllık finansal plan hazırlama
2. Gelir-gider-tasarruf-yatırım döngüsünü planlama
3. Grup sunumları: Planlarını paylaşma ve tartışma

Araçlar:

- Excel / Google Sheets planlayıcı
- Bilgisayar: Yatırım simülasyonları

Quiz / Tartışma Soruları:

- Finansal hedeflerinizi nasıl önceliklendirirsiniz?
- Emeklilik için tasarruf ve yatırım stratejilerini nasıl planlarsınız?