

**EDİTÖRLER**

**Dr. Öğretim Üyesi Yusuf Bahadır KAVAS**

**Amasya Üniversitesi**

**Dr. Öğretim Üyesi Batuhan MEDETOĞLU**

**Burdur Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi**

**FİNANSAL OKURYAZARLIK**



**FİLİZ KİTABEVİ**

**İSTANBUL**

**2024**

**Mayıs 2024**

ISBN: 978-975-368-983-0

**BASKI - CİLT**

Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım  
Petrol Ürünleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti.  
Matbaacı Sertifika Numarası: 48596

**YAYINLAYAN**



Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım  
Petrol Ürünleri Sanayi ve Tic. Ltd. Şti.  
Cemal Yener Tosyalı Cad. No: 57/A (113)  
Vefa-Fatih/İSTANBUL  
Tel: (212) 527 0 718  
(850)441 0 359  
Faks: (212) 519 20 71

[www.filizkitabevi.com](http://www.filizkitabevi.com)

[bilgi@filizkitabevi.com](mailto:bilgi@filizkitabevi.com)

Yayıncı Sertifika Numarası: 48596

---

Copyright© Bu kitabın Türkiye'deki yayın hakları Filiz Kitabevi Basım Yayın Dağıtım Petrol Ürünleri San. ve Tic. Ltd. Şti.'ne aittir. Her hakkı saklıdır. Hiçbir bölümü ve paragrafı kısmen veya tamamen ya da özet halinde, fotokopi, faksimile veya başka herhangi bir şekilde çoğaltılamaz, dağıtılamaz. Normal ölçüyü aşan iktibaslar yapılamaz. Normal ve kanunî iktibaslarda kaynak gösterilmesi zorunludur.

“Bu eser; Cumhuriyetimizin 100. yılına, vatani için canlarını düşünmeden feda eden şehitlerimize ve aziz Türk halkına ithaf edilmiştir.”



## ÖNSÖZ

Sürekli alışveriş yapılmasının ve bireysel olarak daha çok kazanılmasının arzu edildiği, bizlerin de içinde bulunduğumuz sistemde bilinçsiz alışverişler gerçekleşmekte ve tasarruf alışkanlıklarından uzaklaşmış toplumlar yetişmektedir. Ödenemeyen kredilerin ve borçların arttığı, borçlanmayla alışverişin alışkanlık haline geldiği, tüm birikimlerin kumar oynar gibi finansal piyasalarda değerlendirildiği bir zaman dilimindeyiz. Her geçen gün kredi kartı bağımlılığının daha da arttığı bir nesil türetilmekte ve eski alışkanlıklardan giderek uzaklaşmaktadır. Teknolojik gelişmelerle birlikte ihtiyaçların da kabuk değiştirdiği görülmektedir. Sosyal medyanın da etkisiyle üretim toplumundan tüketim toplumuna doğru bir evrim gerçekleşmektedir.

Küçük bir kitle tarafından toplumlarda kültürel başkalaşımın geçirdiğinin ifade edilmesi yeterli olamamaktadır. Var olan sistemin devam etmesi için reklam ve çeşitli pazarlama stratejileriyle tasarruf bilinci kaybettirilmeye çalışılmaktadır. Anlık yaşam, gelecekte elde edilecek gelirle gerçekleştirilecek olana kıyasla insanlara daha cazip gösterilmektedir. Ayrıca insanlar emeklilik planlarından ve yatırımlardan kaçarak bugün için yaşamayı arzu etmektedir. Finansal okuryazarlık bilinci toplumları bu yozlaşmadan uzaklaştıracak önemli bir argümandır. Bu nedenle finansal okuryazarlığın araştırmacılar tarafından daha fazla ele alınması elzemdir. Tüketim alışkanlıklarının, tasarruf bilincinin ve finansal piyasaların çocukluk çağından itibaren öğretilmesiyle sistemin dayattığı insan figüründen, sistemleri değiştirecek nesillere geçiş sağlanabilecektir.

Finansal okuryazarlığın detaylarıyla ele alındığı elinizdeki bu kitap bu konuda yazılmış diğer eserlerden önemli ölçüde ayrılmaktadır. Finansal okuryazarlık kavramlarının bilinmesi, yaygınlaşması ve davra-

nış haline gelebilmesi için kılavuz niteliğine sahip olma potansiyeline sahip olan kitabımız literatürdeki eksikliğin doldurulmasını amaçlamaktadır. Başta bu konuda araştırma yapmaya yeni başlayan lisans ve lisansüstü öğrencilerine ve akademisyenlere rehber bir kitap olması amacıyla hazırlanan bu kitabımızda emeği geçen tüm yazarlara sonsuz teşekkür ederiz. Ayrıca bu kitap sayesinde Mehmetçik Vakfı'na bağış gerçekleştirmemizde emeği geçen tüm paydaşlarımıza şükranlarımızı sunarız.

Yusuf Bahadır KAVAS

Batuhan MEDETOĞLU

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TEMEL KAVRAMLAR ..... 1

*İlhan EROĞLU*

*Nalan KANGAL*

### İKİNCİ BÖLÜM

BİREYSEL FİNANS YÖNETİMİ..... 23

*Salih MUTLU*

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BORÇ KAVRAMININ İNCELENMESİ: ANLAM VE  
UYGULAMALAR..... 37

*Muhammed KALAYCI*

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

FİNANSAL PİYASALARDA YATIRIM ARAÇLARI ..... 61

*Şaban Onur VİGA*

*Zekeriya ŞAHİN*

### BEŞİNCİ BÖLÜM

TEMEL ANALİZ..... 83

*Salih TUTAR*

ALTINCI BÖLÜM	
TEKNİK ANALİZ .....	113
<i>Alper KARATAŞ</i>	
YEDİNCİ BÖLÜM	
EMEKLİLİK PLANLAMASI .....	143
<i>Bedriye GÜNEŞ</i>	
SEKİZİNCİ BÖLÜM	
TEMEL VERGİ BİLGİSİ .....	167
<i>Kemal Faruk YAZGAN</i>	
DOKUZUNCU BÖLÜM	
GİRİŞİMCİLİK VE İŞ FİNANSMANI .....	201
<i>Emre BİLGİÇ</i>	
<i>Esra AYDIN</i>	
ONUNCU BÖLÜM	
FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ VE PORTFÖY ÇEŞİTLENDİRME .....	235
<i>Yusuf Bahadır KAVAS</i>	
<i>Batuhan MEDETOĞLU</i>	
ON BİRİNCİ BÖLÜM	
DİJİTAL FİNANS VE DİJİTAL FİNANSAL OKURYAZARLIK ...	263
<i>Ümmühan MUTLU</i>	