



## FİNANSTA 10 RİSK TÜRÜ

Her yatırımda başarı olasılığı vardır. Finansta satın almalarınızın kaderini etkileyebilecek çeşitli risk türleri vardır. Farklı finansal risk türleri ve bunların nasıl gerçekleştiği hakkında bilgi edinmek, paranızla seçim yapmadan önce zorlukları tahmin etmenize yardımcı olabilir.

### FİNANSTA RİSKLER NELERDİR?

Finansta riskler, bir şirketin yatırım yaptıktan sonra para kaybedebileceği olasılıklardır. Bir işletme, büyük bir şehirde başka bir şube açmak veya ortak marka ortaklığına girmek gibi finansal bir karar verdiğinde, çabalarının başarısız olma şansını kabul eder; bu, çaba için kazandığından daha fazla para harcayabileceği anlamına gelir. Sonuçta iş liderleri, şirketlerini mali kayıp yaşamaktan korumak için risk yönetimi uygulayabilir.

### FİNANSTA 10 ÇEŞİT RİSK

#### SPEKÜLATİF RİSK

Spekülatif risk, yatırımcılar erken finansal kararlar aldığında gerçekleşir. Yatırımlarının başarılı olma olasılığı hakkında sınırlı bilgiye sahiptirler. Varlıklarının piyasadaki değerini tam olarak araştırmamış olabilirler veya bir kerede çok fazla parasal kaynak ayırmış olabilirler, bu da çok fazla para kaybetmeye karşı savunmasız oldukları anlamına gelir. Spekülatif riski en aza indirmek için, yatırımlarınızın başarısını etkileyebilecek piyasadaki değişiklikler hakkında bilgi sahibi olmanız faydalı olabilir. Halihazırda sahip olduğunuz fonları rezerve etmek için zorlukları tahmin edebilir ve bilinçli kararlar verebilirsiniz.

#### UZUN ÖMÜR RİSKİ

Uzun ömür riski, yaşamları boyunca servet biriktirmiş emekli veya emekliye yakın kişiler için geçerlidir. Emeklilik tasarrufları, kariyerlerinden istifa ettikten sonra yaşam tarzlarını finanse etmek için yeterince önemli olmadığında ortaya çıkar. Örneğin bir öğretmen, eğitim alanında otuz yıl çalıştıktan sonra 63 yaşında emekli oluyor. Yine de tam zamanlı işinden elde ettiği sabit maaş olmadan, kariyeri boyunca biriktirdiği paraya güvenmek zorundadır, ancak emekliliği umduğu kadar ağır olmadığı için uzun ömür riskiyle karşı karşıyadır.

Uzun ömür riskine karşı koymak için profesyoneller, hayatlarının kariyer sonrası aşamasına hazırlanmak için tasarruf hesaplarına fon eklemeye öncelik verebilirler. Bir çalışan olarak, maaşınızdan sadece acil

durumlarda erişebileceğiniz bir emeklilik fonuna para aktaran bir bütçe tasarlayabilir, bu da mümkün olduğunca fazla tasarruf etmenizi sağlayabilir.

## **DÖVİZ RİSKİ**

Yabancı ülkelerden hisse senedi yatırımı yapan profesyoneller, kur riskine açık olabilir. Piyasadaki değişiklikler para biriminin değerinin dalgalanmasına neden olabilir. Örneğin, satın aldığınız hisse senedinden önemli miktarda Euro paranız var ama Amerika Birleşik Devletleri'nde yaşıyorsunuz. Euro'nun değeri ABD dolarına göre düşerse, para kaybedebilirsiniz. Çok fazla Avrupa para biriminiz olmasına rağmen, paranızın değeri başka bir ülkedeki paranın değeriyle aynı olmayabilir.

Kur riskinden korunmak için sahip olduğunuz ihale ile kur değerindeki dalgalanmayı izleyin. Yabancı yatırım yapmadan önce iki ülke arasındaki ihalenin değerini karşılaştırın ve ona göre hisse senedi alımı yapın.

## **FAİZ ORANI RİSKİ**

Tahvil yatırımları faiz oranı riski ile karşılaşabilir. Olasılık, faiz oranı dalgalandığında ortaya çıkar ve tahvilin değerinde bir düşüşü tetikler. Faiz oranı riskinin etkilerini sınırlamak için yatırımcılar faiz oranlarını ölçebilir ve artışları tahmin edebilir, bu da hangi tahvillerin aktifleştirileceği konusunda daha bilinçli kararlar vermelerini sağlayabilir. Ayrıca, tahvil işlemleri sırasında para kaybetme olasılığını azaltmak için vadeli işlem sözleşmeleri ve vadeli işlem sözleşmeleri gibi faiz oranlı ürünler satın alabilirler.

## **POLİTİK RİSK**

Politik risk, yabancı yatırımları da etkileyebilir. Tipik olarak, birden fazla ülke arasındaki kapsamlı bir mali anlaşma sırasında ortaya çıkar. Bir ülkenin yeni bir liderin seçilmesini de içerebilecek hükümet değişikliği, diğer ülkelerle iş anlaşmalarının gidişatını etkileyebilir. Risk, alıcı ülkelerin mali kayıplarla karşılaşmasına neden olabilir. Politik riskin etkilerini en aza indirmek için ticarete giren ülkelerdeki faaliyetlerin izlenmesi faydalı olabilir. Politika, yatırımınızı olumsuz etkilemeden önce anlaşmanızın olası zararlarını belirleyebilir ve anlaşmanızı değiştirebilirsiniz.

## **İŞ RİSKİ**

İş riski, bir şirketin faaliyetlerini finanse etmek için gelir elde edememe olasılığını ifade eder. Bir şirket ilk açıldığında, karşılığında daha fazla para kazanabilecek projeler için ödeme yapmak, çalışanlara ödeme yapmak ve tanıtım toplamak için genellikle finansal kaynaklara ihtiyaç duyar. Profesyoneller, çabalarının daha fazla gelire sonuçlanmayabileceğini, yani şirketi kurmak için yatırdıkları parayı kaybedebileceklerini kabul ettikleri için iş riski yaşarlar.

İş riskini yönetmek için mali durumunuzla stratejik seçimler yapmayı düşünün. Tasarruflarınızın büyük kısmını ayırmadan önce başarılarını test etmek için daha küçük projelere giriş yapabilirsiniz. Ayrıca sınırlı sayıda çalışanı işe almak faydalı olabilir, bu da size maaş ödemekten tasarruf etmenizi sağlayabilir ve iş riskinin daha az insan üzerindeki etkisini en aza indirebilirsiniz.

## **ENFLASYON RİSKİ**

Enflasyon riski, enflasyondaki bir artış paranızla satın alabileceğiniz şeylerin sayısını azalttığında ortaya çıkar. Diyelim ki harcayacak 100 dolarınız var. Enflasyondan önce, 100 dolarla beş şey satın alabilirdiniz. Enflasyondan sonra, aynı şeyleri aynı miktarda parayla satın alıyor olsanız bile, yalnızca iki şey satın

alabilirsiniz. Mali durumunuzu enflasyona karşı korumak için, satın alma olasılıklarınızı sürdürmek için enflasyonla birlikte artabilecek hisse fiyatlarına yatırım yapmayı düşünün.

### **KONSANTRASYON RİSKİ**

Konsantrasyon riski, parasal kaynaklarınızı bir yatırım alanına odakladığınızda ortaya çıkar. Farklı şirketlere veya yabancı ülkelere ait hisse senetleri gibi birden fazla kaynağa yatırım yapmaya karar verirseniz, yatırımın yetersiz kalma olasılığı nedeniyle yoğunlaşma riski de yayılır. Bir yatırımcı olarak, yoğunlaşma riskini azaltmaya yardımcı olmak için, hükümet politikalarındaki değişiklikler, faiz oranlarındaki artışlar ve para birimi değerleri dahil olmak üzere finansal kararlarınızın başarısını etkileyebilecek olaylar hakkında bilgi sahibi olabilirsiniz.

### **KENDİNE HAS RİSK**

Kendine özgü veya sistematik olmayan bir risk, belirli bir şirkete veya sektöre özgü bir tehlikedir. İçeride veya sahada oluşan bir sorun, işletmenin para kaybetmesine neden olabilir. Örneğin, bir halk sağlığı krizi sırasında patronları ve çalışanları korumak için, öngörülebilir bir gelecekte binlerce müze kapanıyor ve ziyaretçilerin sanat eserlerini şahsen görmelerine izin vermiyor. Karar, müzecilik sektörünün misafir giriş ücretine bağlı olması ve sorunlarının kendi alanına özgü olması nedeniyle maddi kayıp yaşamasına neden oluyor.

Özel riskin dezavantajlarını sınırlamak için, iş liderleri potansiyel olarak birden fazla gelir kaynağına sahip olmak için çeşitli varlıklara yatırım yapabilir. Yatırımlarının bir kısmı meyvelerini vermese de, ikincil planlarına güvenebilirler. Örneğin, müze endüstrisine yayılan hastalığın zararına rağmen, müzeler, çalışanlarına ödeme yapmaya devam etmek ve yeniden açılmaları güvenli olana kadar sanat eserlerinin kalitesini korumak için hala bağış alıyor.

### **YÖNETİM RİSKİ**

Yönetim riski, organizasyonel liderlerin şirketinizin finansal kaynaklarıyla aldığı kararları ifade eder. Etkin olmayan bir bütçe tasarlamak veya tek bir yerde çok fazla para tahsis etmek gibi, diğer faaliyetler için sınırlı fon bırakan paranın yanlış kullanımını içerebilir. Finans ve para yönetimi konusunda uzmanlığa sahip yöneticiler atamayı düşünün. Liderler arasında iş birliğini teşvik edebilir, fonları nereye aktaracakları konusunda bilinçli seçimler yapmalarını ve şirketin çıkarlarını akılda tutmalarını sağlayabilirsiniz.

Ayrıca, işletme adına mali kararlar için hesap verebilirliği vurgulayan politikaların uygulanması da yardımcı olabilir. Örneğin, çalışan el kitabınız, yöneticilerin bir çeyrekte yalnızca belirli bir miktar para harcayabileceğini belirtebilir, bu da yılın geri kalanı veya acil durumlar için fon ayırmaya yardımcı olabilir. Ayrıca, bir finansal danışman tutmak, yönetim ekibinizin parayı nasıl idare edeceğini ve parasal hedefler tasarlamayı öğrenmesine yardımcı olabilir.