T.C.
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI

AİLE VE TÜKETİCİ HİZMETLERİ

BÜTÇE HAZIRLAMA
762SHD025

Ankara, 2011
Bu modül, mesleki ve teknik eğitim okul/kurumlarında uygulanan Çerçeve Öğretim Programlarında yer alan yeterlikleri kazandurmaya yönelik olarak öğrencilere rehberlik etmek amacıyla hazırlanmış bireysel öğrenme materyalidir.

- Millî Eğitim Bakanlığına ücretsiz olarak verilmiştir.
- PARA İLE SATILMAZ.
İÇİNDEKİLER

AÇIKLAMALAR .................................................................................................................. ii
GİRİŞ ............................................................................................................................... 1
ÖĞRENME FAALİYETİ-1 ................................................................................................. 3
1. BÜTÇE HAZIRLAMA .................................................................................................. 3
    1.1. Bütçe .................................................................................................................... 4
        1.1.1. Tanımı ve Önemi ........................................................................................ 4
        1.1.2. Çeşitleri ...................................................................................................... 4
        1.1.3. Yararları ...................................................................................................... 6
    1.2. Bütçe Planlama Aşamaları ................................................................................ 7
        1.2.1. Ekonomik Amaçların Belirlenmesi ............................................................. 8
        1.2.2. Tahmini Gelir .............................................................................................. 8
        1.2.3. Tahmini Gider ............................................................................................ 9
        1.2.4. Gelir Gider Analizi ................................................................................... 10
        1.2.5. Plan Yapma veya Yazma ............................................................................ 10
        1.2.6. Planın Değerlendirilmesi ........................................................................... 12
    1.3. Örnek Bütçe Hazırlama ..................................................................................... 13
2. UYGULAMA FAALİYETİ ............................................................................................ 14
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME ..................................................................................... 15
ÖĞRENME FAALİYETİ-2 ............................................................................................... 16
2. BÜTÇE UYGULAMA SONUÇLARI .......................................................................... 16
    2.1. Açık Bütçe ......................................................................................................... 17
        2.1.1. Açık Bütçenin Nedenleri ......................................................................... 17
        2.1.2. Alnabilecek Önlemler .............................................................................. 17
    2.2. Artırım ................................................................................................................ 18
        2.2.1. Artırımın Nedenleri ................................................................................ 18
        2.2.2. Değerlendirilmesi .................................................................................... 18
    2.3. Denklik ................................................................................................................ 19
3. UYGULAMA FAALİYETİ ......................................................................................... 20
ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME ..................................................................................... 21
MODÜL DEĞERLENDİRME .......................................................................................... 22
CEVAP ANAHTARLARI .............................................................................................. 23
KAYNAKÇA .................................................................................................................... 25
AÇIKLAMALAR

<table>
<thead>
<tr>
<th>KOD</th>
<th>762SHD025</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>ALAN</td>
<td>Aile ve Tüketici Hizmetleri</td>
</tr>
<tr>
<td>DAL/MESLEK</td>
<td>Ev ve Kurum Hizmetleri</td>
</tr>
<tr>
<td>MODÜLÜN ADI</td>
<td>Bütçe Hazırlama</td>
</tr>
<tr>
<td>MODÜLÜN TANIMİ</td>
<td>Aile bütçesinin gelir ve giderini dikkate alarak planlama yapma konusunun anlatıldığı öğrenme materyalidir.</td>
</tr>
<tr>
<td>SÜRE</td>
<td>40/32</td>
</tr>
<tr>
<td>ÖN KOŞUL</td>
<td>Aile bütçesini planlamak</td>
</tr>
<tr>
<td>YETERLİK</td>
<td>Genel Amaç</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Uygun ortam ve koşullar sağlandığında aile bütçesini gelir ve gidere göre planlayabileceği.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Amaçlar</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1. Bütçe hazırlamada ailenin ekonomik kaynaklarını gelir ve giderine göre tespit edebileceksiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2. Bütçe uygulama sonuçlarını ailenin gelir ve giderine göre değerlendirilebileceksiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Ortam: Uygun koşullarda sınıf ortamı</td>
</tr>
<tr>
<td>EĞİTİM ÖĞRETİM ORTAMLARI VE DONANIMLARI</td>
<td>Donanım: İnternet, yazılı ve görsel yayınlar, tepegöz, konuyla ilgili afiş, broşür vb.</td>
</tr>
<tr>
<td>ÖLÇME VE DEĞERLENDİRME</td>
<td>Modül içinde yer alan her öğrenme faaliyetinden sonra verilen ölçme araçları ile kendinizi değerlendirileceksiniz. Öğretmen modül sonunda ölçme aracı (çoktan seçmeli test, doğru-yanlış testi, boşluk doldurma vb.) kullanarak modül uygulamaları ile kazandığınız bilgi ve becerileri ölçerek sizi değerlendirmeecaktır.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Sevgili Öğrenci,

Toplumun en küçük taşı ailedir. Toplumun rahatı, huzuru ve mutluluğu aile kurumunun istikrarına bağlıdır. Ailenin kaynaklarını çok iyi bilmesi, bunları ekonomik ve yararlı bir şekilde kullanabilmesi toplumun refaha ulaşması açısından son derece önemlidir.

Aileyi oluşturan bireylerin kendi aralarında ortak bir bütçe planlaması ve elindeki kaynakları çok iyi değerlendirmesi gerekir. Gelir ve giderin saptanması, gereksinimlerin önem derecesine göre sıralanması ve harcamaların bu saptamalar çerçevesinde yapılması aile yaşamını önemli derecede etkileyen ekonomik düzensizlikleri önleyerek ani durumlarda (düğün, cenaze vb.) ortaya çıkan harcamalara sıkıntı çekmeden olanak sağlar. Ayrıca gelir ve giderin düzlenmiş planlanması ile belli miktarda yapılacak artışlarla da yeni yatırımlar yapılabilir.

Bu modül ile aile kaynaklarının düzlenmiş ve verimli kullanılması, ailenin gelir ve giderlerinin planlanması ile ilgili bilgi ve becerileri kazanacaksınız.
AMAÇ

Uygun ortam ve koşullar sağlandığında bütçe hazırlamada ailenin ekonomik kaynaklarını gelir ve giderine göre tespit edebileceksiniz.

ARAŞTIRMA

- Bütçenin tanımı, önemi, çeşitleri ve yararları ile ilgili araştırmayı yapınız.
- Edindiğiniz bilgileri dosyalayınız.
- Arkadaşlarınızla paylaşınız.

1. BÜTÇE HAZIRLAMA

Bütçe, belirli bir döneme ait yapılacak giderleri ve elde edilecek gelirleri tahmini olarak gösterir. Bütçe ekonomik, mali, siyasi ve hukuki sonuçlar yaratır. Bütçenin dikkatli kullanılması ile millî gelir, gelir dağılımı, ekonomik kalkınma, ekonomik ve sosyal sorunların giderilmesi vb. üzerinde olumlu etkiler görülür.

Resim 1.1: Bütçe
1.1. Bütçe

1.1.1. Tanımı ve Önemi

Bütçe, gelecekte belirli bir dönemde gerçekleşmesi öngörülen gelir ve giderlerin karşılıklı tahminlerini içeren cetveldir. Başka bir tanıma göre de devletin, bir kuruluşun, bir aile veya bir kimsenin gelecek dönemi için tasarladığı gelir ve giderlerinin tümü dahil etmekte. Devlet ve öteki kuruluş veya toplulukların belirli bir dönem içindeki gelir ve giderlerinin oranlama niceliklerini önceden belirleyen, onaylayan ve bu işlemlerin yapılmasına izin veren kanun veya karardır.


![Resim 1.2: Ailede enerji tasarrufu](image)

1.1.2. Çeşitleri

Aile bütçesi kapsadığı konuya ve uygulanacağı süreye ve bütçenin sonucuna göre üç şekilde sınıflandırılmaktadır. Bunlar:

- **Kapsadığı konuya göre bütçe çeşitleri;** özel bütçe, geçici bütçe ve genel bütçe olmak üzere üç grupta incelenir.
  - **Özel bütçe:** Aile yaşamı içindeki özel bir durum nedeniyle yapılacak harcamalar için hazırlanan bütçedir. Örneğin, okula başlayacak bir
çocuğun masrafları veya evlenmek için yapılacak harcamaları düzenleyen bütçe vb.

- **Geçici bütçe**: Aile bireylerinin hepsini veya birkaçı ilgilendiren bir konuda, belli bir süre içinde aile bütçesinin bir kısmını içine alan bütçedir. Örneğin, üç günlük bir tatilden yararlanılarak yapılacak bir dinlenme gezisini düzenleyen bütçe vb.

- **Genel bütçe**: Zamana göre sınıflandırılmış bütün bütçe türlerinin ailenin tüm gelir ve giderlerini kapsayacak şekilde genel olarak gösterilmesidir.

Kapsadığı konuya göre bütçe türlerinde gelir ve gider toplamı, bütçe konusu için ayrılan miktarla denk gelecek şekilde harcamalar tahmini olarak belirtir. Gerçek harcamalar toplamanın tahmini harcamalar toplamına eşi olduğunu veya ayrılan miktarlardan artış sağladığı görülürse hazırlanan bütçenin olumu olarak uygulandığı söylenebilir. Aksine gerçek harcamalar toplamı tahmini harcamalardan fazla ise bütçede o fazlalık kadar bir açık var demektir.

![Resim 1.3: Genel bütçe](image)

- **Uygulanacağı süreye göre bütçe çeşitleri**: aylık bütçe, haftalık bütçe ve günlük bütçe olmak üzere üç grupta incelenir.
  
  - **Aylık bütçe**: En yaygın olan bütçe türüdür. Giderler her ne kadar ailenin gelir durumu, sosyal durumu, aile bireylerinin sayısı bazı faktörlere bağlı ise de genel olarak aylık bir aile bütçesinin başlıca giderleri barınak, işletme, yiyecik, giyecik, gelişme ve artırım olarak düşünülebilir. Söz konusu giderler, aylık gelire denk gelecek şekilde tahmini olarak bütçede gösterilir.

  - **Haftalık bütçe**: Daha az kullanılan bütçe türüdür. Aylık gelirden devamlı giderlerin çıkarılmasından sonra geriye kalan kısmının dördü bölünmesi ile haftalık gelir bulunur. Bir hafta içinde yapılan harcamaların tahmini
miktarı arasında olumsuz yönde bir fark görülüğünde günlük harcamalarda bazı kısımlar tekrar gözden geçirilmelidir.

- **Günlük bütçe:** Haftalık bütçe esaslarının uygulanması ile hazırlanabilir. Gerek haftalık gerek günlük bütçe devamlı giderlerin gelirden çıkarılmasından sonra sadece günlük gereksinimler üzerinden yapılabileceğine göre biderlerden bir güne veya bir haftaya düşen miktar saptanıp biriktirilmek üzere ayrılmak suretiyle de yapılabilir.

Bütçenin ne şekilde düzenlenip uygulanacağı gelirin kazanılma şekline, aile bireylerinin bu konudaki fikirlerine göre değişen bir konudur. Örneğin bir çiftçi ailesi bütçesini mevsimlik hazırlamayı kendisi için daha uygun bulabilir veya bir emekli memur bütçesini üç aylık süreye göre düzenleyebilir. Bütün bunlardan başka yıllık bütçe hazırlamak da mümkündür.

- **Bütçe sonucuna göre bütçe çeşitleri:** denk bütçe, denk olmayan bütçe, açık bütçe ve artırımlı bütçe olmak üzere dört grupta incelenir.
  - **Denk bütçe:** Ailenin varsayımlarının sonucunda gerçekleşen gelir ve gider miktarının esit olduğu bütçe denk bütçedir.
  - **Denk olmayan bütçe:** Ailenin varsayımlarının sonucunda gerçekleşen gelir ve gider miktarının esit olmadığı bütçe denk olmayan bütçedir.
  - **Açık bütçe:** Gerçekleşen gelir ve gider miktarının esit olmadığı, gelirin az tüketimin fazla olduğu bütçe açık bütçedir.
  - **Artırımlı bütçe:** Gerçekleşen gelir ve gider miktarının esit olmadığı, gelirin fazla tüketimin az olduğu bütçe artırımlı bütçedir.

Resim 1.4: Açık bütçe

1.1.3. **Yararları**

Ailenin yaşamını sürdürmesi için en önemli işlerden birisi aile gelirinin planlanması ve kullanılmasıdır. Doğru harcama yapmak aile üyelerinin katkı ve görüşlerini hesaba katan bir planlamayla sağlanabilir.

Aile bütçesi yapmada amaç elde edilen kazancın tam olarak ölçülmesi ve ailenin para harcama bakımdan emin bir yola ulaşmasını sağlamaktır.
Bütçe aileye geliri planlama, ailenin ekonomik statüsünü belirleme, ailenin gereksinimlerine göre her bölüme dengeli bir ayırım yapma gibi avantajlar sağlar. Bütçe, ailenin zorunlu gereksinimlerinin öncelikle karşılanmasına olanak sağlar. Bilinçli bir planlama, ailenin türlü kaynaklarını en iyi şekilde değerlendirmesini ve uzun süreli amaçlarının gerçekleşmesini sağlar. Bütçenin uygulamadaki başarısı gerçekçi, esnek ve bireylerin gereksinimlerine cevap verecek nitelikte hazırlanmasına bağlıdır. İyi hazırlanmış bir bütçenin aileye sağladığı pek çok yararlar vardır. Bu yararlar:

- Ana masrafları karşılaştırma imkânı sağlar.
- Gelirin gerekli mallara harcanmasını sağlar.
- Ailenin uzun süreli hedeflerinin gerçekleştirilmesini sağlar.
- Para değerindeki dalgalanmalardan faydalanmak veya onun etkisini azaltmakta etkilidir.
- Ailenin çeşitli dönemdeki masraflarını planlamalarını sağlar.
- Çeşitli masraf unsurlarının asgari seviyesinin takin edilmesini sağlar.
- Beklenmedik durumlarda ailenin zor durumda kalmasını önler.
- Ailenin sosyal ve ekonomik statüsünü artırır.
- Ailede çocukların paranın değerini anlayarak iyi harcama alışkanlığı kazanmalarına yardımcı eder.
- Ailede iş birliği ve anlayış gelişirir.

Resim 1.5: Denk bütçe

1.2. Bütçe Planlama Aşamaları

Bütçe yapılması ailenin kendi masraflarını içindeki kaçamakları, lüzumsuz harcamaları keşfetme ve yakalama olanlığı verir. Bütçe planlama aşamaları aşağıda sıralanmıştır.
1.2.1. Ekonomik Amaçların Belirlenmesi

Her aile kurulduğu günden itibaren birlik beraberlik içinde rahat, huzurlu ve mutlu bir yaşam hedefler. Dengeli ve sistemli ekonomik amaçların belirlenmesi ailenin bu hedeflerine ulaşmasında başarı şansını arttırmır. Amaçların gerçekleştirilebilmesi için aileyi oluşturan tüm üyelerin hemfikir olacağı ortak amaçların geliştirilmesi gerekir. Bu amaçlar:

- Kabul edilebilir olmalıdır.
- Ulaşılabilir olmalıdır.
- Tanımlanmış olmalıdır.
- Motive edici olmalıdır.
- Birbiriyile uyumlu olmalıdır.
- Doğru seçilmelidir.

Resim 1.6: Bütçe planlama

1.2.2. Tahmini Gelir

Gelir denilince genelde ailenin eline geçen para anlamına gelir. Ama sadece ailenin eline geçen para miktarı olmayıp aile bireylerinin başkalarına ücret karşılığında yapabileceği hizmetlerin kendileri tarafından yapılması da kapsar. Ailenin geliri; belirli ve sabit gelirler, değişen gelirler olmak üzere iki grupta toplanabilir. Bunlar:

- Belirli ve sabit gelirler: Bunlar ailenin istek ve ihtiyaçlarını karşılayan, belli bir süre içinde ve devamlı olarak aldığı gelirlerdir.
  - Sabit kârlar: Belli süre içinde yapılan ticari faaliyetlerden elde edilen ticari kazançlardır.
Değişen gelirler: Süresi ve miktarı belli olmayan gelirlerdir. Özel gelirler de denilebilir. Örneğin, mesai dışı yapılan ek çalışmalardan elde edilen gelirler değişen gelirler olarak da adlandırılır.

1.2.3. Tahmini Gider


Ailenin bütçede gösterilecek masrafları tüketim alanlarına göre;

- Ev kirası,
- Gıda harcamaları,
- Alınan ev, araba veya bir eşyanın aylık ödemeleri,
- Elektrik, doğal gaz, su, telefon, ısıtma, soğutma, onarım vb. giderler,
- Ulaşım giderleri; benzin, araba bakım ve onarım giderleri, otobüs, taksi vb. ücretleri,
- Sağlık harcamaları; doktor ve ilaç giderleri,
- Eğitim harcamaları; okul ve dershane masrafları, gazete, dergi, İnternet ücretleri,
- Eğlence giderleri; sinema, tiyatro, seyahat, hediye giderleri,
- Ev mefüratı; evin dışrenmesi ve süslenmesinde kullanılan perde, yatak ortüleri, çarşaflar, havlular vb. giderler,
Şahsi harcamalar; aile bireylerinin kişisel olarak yaptıkları berber, kuaför, özel ugraştlar (hobiler) ile ilgili giderler olarak gruplandırılabilir.


1.2.4. Gelir Gider Analizi


Resim 1.8: Gelir gider analizi

1.2.5. Plan Yapma veya Yazma


Aile bütçesi planlamada dikkat edilecek noktalar:
- **Bütçede belirtilen süre içinde aile bireylerinin istek ve ihtiyaçlarını tespit edilmelidir:** Ailenin istek ve ihtiyaçlarını saptamak bütçe planlamada ilk adım olmalıdır. Ailenin amaçlarının gerçekleşmesi için hangi mal ve servislere ihtiyaç duyduğu ve bunlara sahip olmak için hangi kaynakların nasıl değerlendirileceği detaylı olarak incelenmelidir. Ailenin gerekli gördüğü ve tükettiği türlü mal ve hizmetler listelenirse önemli olanlar unutulmamış olur. Bu
hizmet, servis ve mallar belli başlıklar altında gruplandırılabilir. Bu gruplandırıma ailelerin özel durumlarına göre farklılıklar gösterebilir. Böylece aile, tüketim alanları için belirli sürede ne kadar harcama yaptığına açıkça görecektir ve başka alanlara yapılan harcamalarla bunu karşılayabilirilecektir.

Resim 1.9: Bütçede belirtilen gider grupları


1.2.6. Plannın Değerlendirilmesi

- Planlanan bütçe, geçeekte yakın olup olmadığı incelenikten sonra uygulamaya konulmalıdır.
- Planlanan bütçe geçerli bir görüşle analiz edilmelidir.
- Planlanan bütçenin tümüyle ailenin ihtiyaçları için hazırlanmış olduğuna, olağanüstü durumlar için tedbirler alındığını, ailenin taksit veya borcu varsa ödeme olarak bir yol izleneceği, ailenin hedeflerine nasıl ve ne kadar sürede ulaşacağına cevap verilebilmelidir.
- Planlamada aile daha geniş düşünerek ülkenin koşullarını ve ulusal ekonomiye de dikkate almalıdır.
- Bütçe planlamak hiçbir zaman yetersiz bir geliri yeterli bir duruma getirmez ancak öncelik tanımları maddelerinin alınmasını sağlar. Ailenin mutluluğu kazanılan paranın miktarı ile değil, paranın uygun kullanılmasıyla ilgilidir.
1.3. Örnek Bütçe Hazırlama

<table>
<thead>
<tr>
<th>Belirli ve Sabit Gelirler:</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Değişen Gelirler:</td>
</tr>
<tr>
<td>Aylık Gelirlerin Toplamı:</td>
</tr>
<tr>
<td>---------------------------</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Ailenin İstek ve İhtiyaçları</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Yiyecilik</td>
</tr>
<tr>
<td>Giyecilik</td>
</tr>
<tr>
<td>Taksitler</td>
</tr>
<tr>
<td>İşletme Giderleri</td>
</tr>
<tr>
<td>Taşınma Giderleri</td>
</tr>
<tr>
<td>Sağlık Giderleri</td>
</tr>
<tr>
<td>Eğitim</td>
</tr>
<tr>
<td>Eğlence</td>
</tr>
<tr>
<td>Ev</td>
</tr>
<tr>
<td>Mefruşatı</td>
</tr>
<tr>
<td>Kişisel Harcamalar vb.</td>
</tr>
<tr>
<td>Beklenmeyen Giderler</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>TOPLAM</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Tablo 1.1: Taslak aylık bütçe örneği
İlköğretimde okuyan iki çocuklu bir aileye yönelik Eylül ayı için aylık bir bütçe planı hazırlayınız.

<table>
<thead>
<tr>
<th>İşlem Basamakları</th>
<th>Öneriler</th>
</tr>
</thead>
</table>
| Büroçede belirtilen süre içinde aile bireylerinin istek ve ihtiyaçlarını tespit ediniz. | ➢ Aile bireylerinin sayısını dikkate alabilirsiniz.  
➢ Büroçeyi planlayacağınız ayı göz önünde bulundurabilirsiniz.  
➢ İhtiyaçları öncelikle haftalık olarak tespit edebilirsiniz.  
➢ Yiyecik, giyinme, işletme, taşın, sağlık, eğitim, eğlence, ev metruşatı ve kişisel giderleri dikkate alabilirsiniz. |
| Büroçede belirtilen istek ve ihtiyaçların değerlerini belirtiniz. | ➢ Tahmini ve gerçek değerlerini yazabilirsiniz. |
| Büroçede planlanan süre içerisinde ailenin beklenen toplam gelirlerini hesaplayınız. | ➢ Ailenin sabit ve değişen gelirlerini dikkate alabilirsiniz. |
| Büroççe için planlanan sürede beklenen gelir ile tahmin edilen gideri karşılaştırınız. | ➢ Tahmin edilen gider beklenen gelirden fazla ise büroçede belirtilen istek ve ihtiyaçların gerçek değerlerini araştırabilirsiniz.  
➢ Piyasa araştırması yapabilirsiniz. |
| Büroççe için planlanan sürede beklenen gelir ile gerçek gideri karşılaştırınız. | ➢ Büroççe için planlanan sürede beklenen gelir ile gerçek giderin birbirine denk olmasına dikkat edebilirsiniz. |
| Büroççe için planlanan sürede beklenen gelir ile gerçek gider arasında denklik sağlanmaya çalışınız. | ➢ Büroççede açık vermemeye özen gösterebilirsiniz.  
➢ Zorunlu ihtiyaçlara öncelik tanıyalabilirsiniz.  
➢ Zorunlu olmayan ihtiyaçlara için sonraki aylarda harcama yapabilirsiniz.  
➢ Büroççede yer alan istek ve ihtiyaçlardan kısıtlama yapabilirsiniz.  
➢ Büroççede artışın yoluna gidebilirsiniz. |
Aşağıdaki cümlelerin başında boş bırakılan parantezlere, cümlelerde verilen bilgiler doğru ise D, yanlıs ise Y yazınız.

1. ( ) Bütçe, belli bir dönemde ait yapılacak giderleri ve elde edilecek gelirleri tahmini olarak gösterir.
2. ( ) Bütçe ekonomik, mali, siyasi ve hukuki sonuçlar yaratmaz.
3. ( ) Geçici bütçe aile bireylerinin hepsini veya bir kısmını ilgilendiren bir konuda, belli bir süre içinde, aile bütçesinin bir kısmını içine alan bütçedir.
4. ( ) Özel bütçe, zamana göre sınıflandırılmış bütün bütçe türlerinin ailenin tüm gelir ve giderlerini kapsayacak şekilde genel olarak gösterilmesidir.
5. ( ) Kapsadığı konuya göre bütçe türlerinde gelir ve gider toplamı, bütçe konusu için ayrılan miktarla denk gelecek şekilde harcamalar tahmini olarak belirtilir.
6. ( ) Bütçenin ne şekilde düzenlenip uygulanacağı gelirin kazanılma ekline, aile bireylerinin bu konudaki fikirlerine göre değişen bir konudur.
7. ( ) Artırılmış bütçe gerçekleşen gelir ve gider miktarının eşit olmadığı gelirin az tüketiminde olduğu bütçenin açık bütçedir.
8. ( ) Ailenin yaşamını sürdürmesi için en önemli işlerden birisi de aile gelirinin planlanması ve kullanılmasıdır.
9. ( ) Bütçe aileye geliri planlama, ailenin ekonomik statüsünü belirleme, ailenin gereksinimlerine göre her bölüme dengeli bir ayırım yapma gibi avantajlar sağlamaz.
10. ( ) İyi hazırlanmış bir bütçe geliri kontrol altına alır.
11. ( ) Bütçede ailenin ulaşmak istediği hedefler açık olarak belirtilmeli ve bu hedeflerin gerçekleştirilmesi için hangi kaynaklardan nasıl yararlanacağı saptanmalıdır.
12. ( ) Ailenin istek ve ihtiyaçlarını tamamlayan bütçe planlamada ilk adım olmalıdır.
13. ( ) Bütçe planlamada ilkenin koşulları ve ulusal ekonomi dikkate alınmalıdır.
14. ( ) Planlanan bütçenin önüne yakın olup olmadığı incelendikten sonra uygulamaya konulmalıdır.
15. ( ) Denk olmayan bütçe gerekli düzeltmeler yapılmadan uygulanmamalıdır.

**DEĞERLENDİRME**

AMAÇ

Uygun ortam ve koşullar sağlandığında bütçe uygulama sonuçlarını ailenin gelir ve giderine göre değerlendirilebilirsiniz.

ARAŞTIRMA

- Bütçe uygulama sonuçları ile ilgili araştırmayı yapınız.
- Eddiniz bilgileri dosyalayınız.
- Arkadaşlarınızla paylaşınız.

2. BÜTÇE UYGULAMA SONUÇLARI

Ailelerin kaynaklarını en verimli şekilde kullanabilmesi ve sınırlı kaynakları ile istek ve ihtiyaçlarını karşılayabilmesi ekonomik planlama ve bütçe yapmayı zorunlu hâle getirmektedir. Bütçe uygulamaları sonuçunda yapılan harcamalar gelirden fazla ise bütçede açık verilir. Aile bütçesi uygulama sonucunda bütçede denklik sağlanması ve artırı bir yapılması oldukça önemlidir.

Şekil 2.1: Bütçe uygulama sonuçları
2.1. Açık Bütçe


Resim 2.1: Açık bütçe

2.1.1. Açık Bütçenin Nedenleri

Nedenler şu şekilde sıralanabilir:

- Ailede bütçe planının yapılmaması
- Gelecekteki gelirin önceden harcanması
- Aile bireylerinin bütçe planını dışındaki düzenli harcamaları
- Hastalık, ölüm vb. beklenmedik olaylar sebebiyle yapılan harcamalar
- Nişan, düğün vb. özel günlerde yapılan düzenli harcamalar

2.1.2. Alnabilecek Önlemler

Alnabilecek önlemler:

- Öncelike bütçe planı yapılmalıdır.
- Bütçe planında zorunlu ihtiyaçlara öncelik verilmelidir.
- Ani durumlarla karşılaşıldığında kullanılmak üzere tasarruf edilmelidir.
- Mümkün olduğunca bütçe planını dışında bir harcama yapılmamalıdır.
- Zorunlu olmadıkça borç almaktan kaçınmalıdır. Çünkü bu durum, gelecekteki gelirin önceden tahmin edilmesine demektir.
- Zorunlu ihtiyaçlar dışına çıkılmadan hatta zorunlu ihtiyaçlardan bile kısıntı yapılarak harcamalar ayarlanmalıdır.
- Aile bütçesi planlamada artırın yapmak esastır ama giderler gelirden fazla ise açık vermemek için en azından gelir ve giderin eşi olmalı gerekir. Bu da denk bütçe ile gerçekleşir.
2.2. Artırım


Resim 2.2: Artırım

2.2.1. Artırımın Nedenleri

Nedenler şu şekilde sıralanabilir:
- Gelecek endişesi artırm yapmaya etken bir faktördür. Yaşlılık, hastalık, işsizlik, beklenmedik olaylara karşı korunmak vb. durumlar artırm yapmayı gerektiren etkenlerdir.
- Gelecekte büyük harcamalar yapabilmek için artırm yapılabilir. Ev, arsa vb. gayrimenkule sahip olma arzusu aileleri artırm yapmaya yönlendirir.
- Aile gelirinin tümünün türlü nedenlerle harcanmaması dair.
- Ailede gelirin artmasına karşın harcamalarda değişiklik yapılmasını dair.
- Aile bireylerinin ekonomik özgürlüklerini kazanmaları dair.

2.2.2. Değerlendirilmesi

Aileler artırmalarını değerlendirirken değer kazanmasını ve kendilerine en fazla faydayı sağlamanın hedefleridir. Artırmalarını, kendilerine kazanç getireceğini düşünüklüleri mal veya hizmete yatırım yaparak değerlendirebilirler. Aileler artırmalarını:
- Bankaya yatırarak değerlendirebilir.
- Hisse senedi ve tahvil alarak değerlendirebilir.
- Ev, arsa gibi gayrimenkul alarak değerlendirebilir.
Hayat sigortası yaptrarak değerlendirebilir.
Altın alarak değerlendirebilir.
Artırım yapmak kişinin kendine olan güvenini artırır, yaşam standardını yükseltir, gelecek endişesini ortadan kaldırır.

Resim 2.3: Artırının değerlendirilmesi

2.3. Denklik

Bütçeyi gerektiği şekilde hazırlayabilmek ve ondan beklenen amacı elde edebilmek için sadece gelir ve giderin saptanması yeteri değildir. Önemli olan bu saptamaların işığı altında gelir ve giderler arasında bir denge kurmak ve onları birbirine eşit duruma getirmektir.

Ailede doğru bütçe uygulama sonucunda oluşabilecek durumlarla ilgili uyarı bir pano hazırlayınız.

<table>
<thead>
<tr>
<th>İşlem Basamakları</th>
<th>Öneriler</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>➢ Ailede doğru bütçe uygulama sonuçlarını araştırınız.</td>
<td>➢ Yazılı ve görsel yayınlardan faydalanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Doğru bütçe uygulama sonucunda artışın nedenlerini araştırınız.</td>
<td>➢ İnternetten, yazılı ve görsel yayınlardan faydalanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>➢ Kendinizi için yaptığınız ve uyguladığınız kişisel bütçe sonuçlarından yararlanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Artırımı değerlendirme yollarını araştırınız.</td>
<td>➢ İnternetten, yazılı ve görsel yayınlardan faydalanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>➢ Kendinizi için yaptığınız ve uyguladığınız kişisel bütçe sonuçlarından yararlanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Denk bütçeyi artırma dönüşümü yollarını araştırınız.</td>
<td>➢ Yazılı ve görsel yayınlardan faydalanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>➢ Yaptığınız ve uyguladığınız bütçe sonuçlarından yararlanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Edindiğiniz bilgileri düzenleyiniz.</td>
<td>➢ Temiz ve düzenli çalışmaya özen gösterebilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Edindiğiniz bilgilerle ilgili resim ve fotoğraf derleyiniz.</td>
<td>➢ Çeşitli kaynaklardan resim derleyebilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Panonuzu oluşturunuz.</td>
<td>➢ Renkli fon kartonlarından faydalanabilirsiniz.</td>
</tr>
<tr>
<td>➢ Edindiğiniz bilgileri ve resimleri panonuza yerleştiriniz.</td>
<td>➢ Resimlerle bilgileri ilişkilendirmeye dikkat edebilirsiniz.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
Aşağıdaki cümlelerin başında boş bırakılan parantezlerle, cümlelerde verilen bilgiler doğru ise D, yanlış ise Y yazınız.

1. ( ) Ailelerin kaynaklarını en verimli şekilde kullanabilmeleri ve sınırlı kaynakları ile istek ve ihtiyaçları karşılayabilmeleri ekonomik planlama ve bütçe yapmayı zorunlu hâle getirmektedir.

2. ( ) Aile bütçesi planlamada artırım yapmak esastır.

3. ( ) Gelecek endişesi artırım yapmaya etken bir faktör değildir.

4. ( ) Aileler artırmalarını değerlendirirken değer kazanmasını ve kendilerine fazla faydayi sağlamak hedefler.

5. ( ) Bütçeyi gerektiği şekilde hazırlayabilmek ve ondan beklenilen amacı elde edebilmek için sadece gelir ve giderin saptanması yeterlidir.

6. ( ) Aile bütçesinde denklik kavramı, ailenin giderlerini gelire göre düzenleyerek gelir ile tahmini gider arasında denklik (eşitlik) sağlamak demektir.

7. ( ) Bütçe planında zorunlu ihtiyaçlara öncelik vermek gerekmez.

8. ( ) Hastalık, ölüm vb. beklenmedik olaylar sebebiyle yapılan harcamalar açık bütçe nedenleri arasında değildir.

9. ( ) Bütçede açık vermek kişilerin kendine güvensizliğine, mutsuz olmasını ve aile içi sorunların artmasına neden olur.

10. ( ) Açık bütçeyi önlemek için bütçe planının dışında bir harcamadan kaçınılmalıdır.

**DEĞERLENDİRME**

Aşağıdaki cümlelerde boş bırakılan yerlere doğru sözcükleri yazınız.

1. .................., gelecekteki belirli bir dönemde gerçekleşme öngörülen gelir ve giderlerin karşılıklı tahminlerini içeren cetveldir.
2. Aylık gelirden devamlı giderlerin çıkarılmasından sonra geriye kalan kısmın dörde bölünmesi ile ......................... gelir bulunur.
3. .................. bütçe, haftalık bütçe esaslarının uygulanması ile hazırlanabilir.
5. Gerçeklesen gelir ve gider miktarının eşit olmadığı, gelirin fazla tüketimin az olduğu bütçe .................. bütçedir.
6. Bütçe aileye geliri planlama, ailenin ekonomik statüsünü belirleme, ailenin gerekşimlerine göre her bölüme dengeli bir ayrırm yapma gibi ......................... sağlanlar.
7. İyi hazırlanmış bir bütçe, ailenin sosyal ve ekonomik .......................... artırır.
8. Ailenin servis ve hizmetlerinin para ile değişimi sonucunda elde edilen ve devamlılığı olan gelirler .......................... gelirlerdir.
9. ......................... gelirler, süresi ve miktarı belli olmayan gelirlerdir.
10. Ailenin çeşitli kaynaklardan elde ettikleri gelirlerinden ihtiyaçlarını karşılamak üzure yaptıkları harcamalarına ......................... denir.
12. Aile bütçesi, ailenin gelecekteki harcamalarını gösteren bir .........................
14. Planlanan bütçenin gerçekçe yakının olup olmadığı incelendikten sonra ......................... konulmalıdır.
15. Bütçe uygulamaları sonucunda yapılan harcamalar gelirden fazla ise bütçede ......................... verilir.

DEĞERLENDİRME

### ÖĞRENME FAALİYETİ-1 CEVAP ANAHTARI

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>D</td>
</tr>
</tbody>
</table>

### ÖĞRENME FAALİYETİ-2 CEVAP ANAHTARI

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>Y</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>D</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>D</td>
</tr>
</tbody>
</table>
MODÜL DEĞERLENDİRME CEVAP ANAHTARI

<p>| | |</p>
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>bütçe</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>haftalık</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>günlük</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>denk</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>artırılmış</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>avantajlar</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>statüsünü</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>sabit</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>değişen</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>gider</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>denge</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>planlır</td>
</tr>
<tr>
<td>13</td>
<td>ilk adım</td>
</tr>
<tr>
<td>14</td>
<td>uygulamaya</td>
</tr>
<tr>
<td>15</td>
<td>açık</td>
</tr>
</tbody>
</table>
KAYNAKÇA

- YAHŞİ Yazıcıoğlu, Yurdanur ATLIOĞLU, Samiye ERDOĞAN, Aile Ekonomisi, Anadolu Üniversitesi Açık Öğretim Fakültesi Yayınları.
- MEGEP, Aile ve Tüketici Bilimleri, Aile Kaynakları.
- www.bumko.gov.tr
- www.malihizmet.orgbolumselaytdosya57.pdf
- http://tr.wikipedia.org/wiki/
- archive.ismmmo.org.tr