

Subject Area  
FinanceYear: 2022  
Vol: 8 Issue: 97  
PP: 1384-1393Arrival  
25 February 2022  
Published30 April 2022  
Article ID Number  
61146Article Serial Number  
21Doi Number  
<http://dx.doi.org/10.29288/sss.61146>

How to Cite This Article  
Kıratoğlu, E & Kuran, İ.  
(2022). "Üniversite Öğrencilerinde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Harran Üniversitesi İİBF Örneği" International Social Sciences Studies Journal, (e-ISSN:2587-1587) Vol:8, Issue:97; pp:1384-1393



Social Sciences Studies Journal is licensed under a Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License.

## 1. GİRİŞ

Finansal okuryazarlık (FO) kavramı ile ilgili üzerinde uzlaşıya varılan net bir tanım bulunmamasına rağmen, gerek konu ile ilgilenen ulusal-uluslararası kurum ve kuruluşlar gerekse de akademik çevrede birbirine yakın tanımlamaların yapıldığı görülmektedir. Finansal okuryazarlık genel olarak bireylerin iktisadi bilgileri kullanma, finansal planlama, servet birikimi, borç ve emekli maaşları hakkında bilinçli kararlar verme yeteneği olarak tanımlanmaktadır (Lusardi ve Mitchell, 2014:6). Yani finansal okuryazarlık, bireylerin gelir, birikim ve yatırım konularında daha rasyonel değerlendirme yaparak, bütçelerini doğru yönetebilme becerisine sahip olabilme durumudur (TEB-Boğaziçi Üniversitesi, 2014).

Gelir eşitsizliğinin giderek artmaya başladığı günümüzde bireylerin gelirlerini artırmaları, giderlerini azaltmaları ve eğer yapabiliyorlarsa tasarruflarını etkin bir şekilde kullanabilmeleri ya da önceden öngörülemeyen faktörlerden dolayı bunları kullanmakta başarısız olsalar dahi kullanma yöntemlerini biliyor olmaları giderek daha önemli hale gelmektedir. Yani giderlerini karşılayamayan ya da borçlanma yoluyla karşılayacak bir bireyin öncelikle borçlanmayı en uygun yöntem ve maliyetle yapması beklenmektedir. Ayrıca bireyin geliri giderinden fazla ise yani tasarruf etme imkânı varsa tasarruflarını da kendisine en yüksek getiri ihtimali bulunan enstrümanlarda değerlendirilecek şekilde kullanmayı da bilmelidir. Bireylerin karşılaştıkları bu sorunların ortadan kaldırılması veya birey için maliyetinin minimum düzeye indirilmesi için finansal okuryazarlık düzeyinin yükseltilmesi gerekmektedir.

Bunun yanı sıra hayatımıza giren yeni finansal ürün ve hizmetlerin bu ürün ve hizmetleri kullanan bireyleri ekonomik olarak olumlu ve olumsuz yönlerden etkileme gücü her geçen gün daha da artmaktadır. Bu gücün artmasında önemli bir etken de gelişen teknoloji ile işlemlerinin çoğunu banka vb. kurumlara gitmeden artık telefon

## Üniversite Öğrencilerinde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Harran Üniversitesi İİBF Örneği

### Determining the Level of Financial Literacy in University Students: the Case of Harran University Faculty of Economics And Administrative Sciences

Emrah KIRATOĞLU<sup>1</sup>  İhsan KURAN<sup>2</sup> <sup>1</sup> Arş. Gör. Harran Üniversitesi, İİBF, Maliye Bölümü, Şanlıurfa/Türkiye<sup>2</sup> Arş. Gör. Dr. Harran Üniversitesi, İİBF, İktisat Bölümü, Şanlıurfa/Türkiye

#### ÖZET

Finansal okuryazarlık mikro ölçekte bireyi makro ölçekte de bütün toplumu etkilemektedir. Son yıllarda da konunun birey ve toplum için önemi fark edildiği için finansal okuryazarlık ilgili daha çok çalışma yapılmaya başlanmıştır. Gelişmiş ve az gelişmiş ülkelerde yapılan çalışmalarda finansal okuryazarlık oranı genel olarak düşük seviyede çıkmaktadır. Bu çalışma Harran Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesinde okuyan öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini belirleyebilmek amacıyla yapılmıştır. Yapılan analiz neticesinde öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyi orta düzeydedir (%47.29). Cinsiyet, yaş, not ortalaması, internet bankacılığı kullanma, borsa ve kripto paralarda işlem yapmak gibi faktörlerin finansal okuryazarlık üzerinde etkili olduğu sonucuna varılmıştır. Gelir, öğrenim görülen bölüm, herhangi bir işte çalışıp çalışmama durumu, kredi kartı kullanımı ve aylık bütçe yapıp yapmama durumu ile öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyi arasında bir ilişkinin varlığı tespit edilememiştir.

**Anahtar Kelimeler:** Finansal Okuryazarlık, Finans Eğitimi, Üniversite Öğrencileri

#### ABSTRACT

Financial literacy influences the individual at the micro scale and the whole society at the macro scale. In recent years, since the importance of the subject for the individual and society has been realized, more studies on financial literacy have begun to be conducted. In studies conducted in developed and underdeveloped countries, the financial literacy rate is generally low. This study was carried out to determine the financial literacy levels of students studying at the Faculty of Economics and Administrative Sciences of Harran University. As a result of the analysis, the financial literacy level of the students is intermediate (47.29%). It has been concluded that factors such as gender, age, grade point average, using internet banking, trading in stock markets and cryptocurrencies have an effect on financial literacy. It was not determined that there is a relationship between income, department of education, whether to work in any job, credit card use and whether or not they make a monthly budget, and the level of financial literacy of the students.

**Key Words:** Financial Literacy, Financial Education, Undergraduate Student

veya cep telefonu uygulaması ile gerçekleştirmenin giderek daha kolay hale gelmesidir. Haliyle teknolojik gelişmenin sağladığı bu imkânlar bahsedilen bu finansal ürün ve hizmetlere erişim kolaylığı ile bir sürü riski de beraberinde getirmektedir. Burada önemli olan faktör, yoğun bir etkileşime maruz kalan bireyin finansal okuryazarlığının olup olmaması ve bunu finansal davranışlarına yansıtabilme kabiliyetidir.

Mikro açıdan bakıldığında FO, bireylerin daha az miktarda harcaması, daha fazla tasarruf etmesi ve riski daha iyi yönetmelerini sağlarken; makro açıdan finansal ürün ve hizmetlere olan talebin artması ile finansal farkındalığı yüksek bir toplumun tasarruflarını riski daha az olan yatırım enstrümanlarına yönlendirmesi, yatırımlara yönlendirilecek kaynaklarla reel ekonominin ve ülkenin uzun dönemli büyüme potansiyeli üzerinde de belirleyici olacaktır(Jariwala ve Sharma,2011: 8; Widdowson ve Ailwood, 2007). Yani finansal okuryazarlık sadece kişisel yaşamı etkilemekle kalmaz, aynı zamanda ulusal ekonomi ve sosyal istikrarı da etkiler (Deng vd., 2013: 68). Dolayısıyla bireylerin finansal okuryazarlık düzeylerinin artırılmasının önce birey ve ailesi gibi yakın çevresinden başlayarak makro ölçekte finansal sisteme ve ekonominin geneline katkısı olacaktır.

Finansal açıdan sorumluluğunun farkında olan gençlerin yetişmesi, gençlerin çok yönlü, daha mutlu ve başarılı bireyler olma ihtimalini de arttıracaklarını dikkate almak gerekmektedir(Xiao vd., 2007: 3). Öğrencilerin finansal durumları, üniversite yıllarındaki akademik başarılarını etkileyeceği gibi öğrencilerin üniversite eğitimi sürecinde aldıkları finansal kararlar da mezun olduktan sonraki finansal durumları üzerinde önemli etkiye sahiptir (Cude vd., 2006: 106). Bu kapsamda çalışma, ekonomi eğitiminin yoğun olarak yapıldığı İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde (İİBF) okuyan öğrenciler üzerinde yapılmıştır.

Öğrencilerin FO düzeyleri belirlenerek finansal okuryazarlığın demografik özelliklerle herhangi bir ilişkisinin olup olmadığı anket ile tespit edilmeye çalışılmıştır. Ayrıca öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyesinin ölçülmesinin yanı sıra konu ile ilgili daha önce yapılan çalışmaların eksik bıraktığı bir nokta olarak; öğrencilerin borsa ve kripto paralarla ve borsada işlem yapıp yapmadıkları ve bunun finansal okuryazarlıkla ilişkisinin ölçülmesi amaçlanmıştır.

## 2. LİTERATÜR

FO düzeyinin tespit edilmesi ile ilgili olarak ulusal ve uluslararası birçok çalışmanın yapıldığı ve konunun giderek önem kazandığı görülmektedir. FO düzeyinin tespiti ile ilgili çalışmalara bakıldığında farklı meslek türlerini inceleyen ve belirli bir meslek ayrımı yapılmaksızın ulusal ve uluslararası çapta araştırmaların yapıldığı görülmektedir. Ancak bu çalışma üniversite öğrencileri ile sınırlandırılmıştır. Üniversite öğrencilerini kapsayan çalışmaların sonuçlarına bakıldığında birbirinden farklı bulgular elde edildiği görülmektedir.

Er vd. (2014), devlet üniversitesinde okuyan İİBF ve Mühendislik fakültesi öğrencilerine uyguladıkları anket sonucuna göre; öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin düşük olduğu, eğitim alanları ile FO düzeyi arasında ilişki olduğu bilgisine ulaşırlarken, Er vd. (2017), vakıf üniversitesi ve devlet üniversitesinde okuyan öğrencilerinin finansal eylemleri ile finansal okuryazarlık düzeyleri arasında belirgin bir farklılığın bulunmadığı sonucuna varmıştır.

Kılıç vd. (2015), Kocabıyık ve Teker (2018), Chen ve Volpe (2002) kadınların finansal konularda erkeklere göre bilgili düzeyinin daha düşük olduğu yani cinsiyet ile FO düzeyi arasında ilişki bulunduğu bulgusuna erişmişlerdir. Arslan (2020), kadın öğrencilerin erkek öğrencilerden daha finansal okuryazar olduğu bulgusuna ulaşmıştır. Shaari vd. (2013) harcama alışkanlığı ve eğitim yılının FO üzerinde pozitif ve önemli bir etkisi tespit etmişken, cinsiyet faktörünün finansal okuryazarlık üzerine etkisi negatif olarak bulmuştur. Biçer ve Altan (2016) cinsiyet ile FO arasında anlamlı bir ilişkinin olmadığı ve bölüm ve sınıfların FO algı düzeyini etkilediği sonucuna ulaşmıştır. Thapa ve Nepal (2015), Çinko vd. (2017), Contuk (2018), Ergün (2018), Sancak (2019) öğrencilerin FO düzeyleri ile bazı demografik özellikleri arasında ilişki olduğunu tespit etmiştir. Alberdy ve Gharleghi (2015), finansal okuryazarlık ile eğitim arasında anlamlı bir ilişki bulurken, finansal sosyalleşme araçları ile FO arasında herhangi bir ilişki bulamamıştır. Kılıç vd. (2015) buna ek olarak internet bankacılığı ve kredi kartı kullanımının FO üzerinde etkili olduğunu ve yatırım konusunun öğrencilerin en az bilgiye sahip oldukları konu olduğunu gözlemlemiştir.

Cude v.d.(2006), risk ve FO düzeyinin aileden öğrenildiğini, ailenin çocukların finansal açıdan sosyalleşmelerinde önemli bir rol oynadığını ve kredi kartlarını daha aktif kullanan öğrencilerin, kredi kartı kullanmayan öğrencilere göre daha fazla finansal risk altında olduklarını belirlemişlerdir. Lusardi vd. (2010) gençlerin finansal okuryazarlığın düşük olduğunu, finansal okuryazarlığın, sosyodemografik faktörler ve ailelerin finansal gelişmişlik düzeyi arasındaki ilişki derecesinin yüksek olduğunu tespit etmiştir.

Dilek vd. (2016), öğrencilerinin FO konusunda yeterli olduğu ve kendilerine güvendikleri sonucuna varmışlardır. Ergün (2018) ayrıca beklenenin aksine alt sınıflarda okuyan öğrencilerin FO düzeylerinin üst sınıflarda okuyana göre daha yüksek olduğu sonucuna ulaşmıştır. Demirkıran (2019) da öğrencilerin FO düzeyleri ile okudukları sınıflar arasında farklılık bulunduğunu tespit etmiştir.

Elmas ve Yılmaz (2016), Demirkol ve Erduru (2017), öğrencilerinin FO düzeylerinde farklılıklar olduğu tespit ederken, Contuk (2018), Engin vd. (2020), Karadeniz vd. (2019), öğrencilerin genel olarak temel düzey finans bilgisine sahip olduğu ancak ileri düzey finans bilgilerinin yeterli olmadığını belirlemiştir. Alkaya ve Yağlı (2015), öğrencilerin finansal bilgi açısından yeterli düzeyde olmadıkları belirlemiştir. Şamiloğlu vd. (2016), İşletme bölümü öğrencilerinin diğer bölüm öğrencilerinden finansal konularda daha bilgili oldukları bulgusuna ulaşmıştır. Bayındırlı (2020), Yılmaz ve Aslan (2020), Tetik (2019), Yücel ve Çiftçi (2018), Mevsim (2016), Arslan (2020), Acaravcı ve Bediroğlu (2019), öğrencilerin FO seviyelerinin orta düzeyde olduğunu tespit etmiştir. Aydın (2018), öğrencilerin temel finans dersleri eğitiminden sonra FO düzeylerinde belirgin bir iyileşme görüldüğünü tespit etmiştir.

Chen ve Volpe (1998), Beal ve Delpachitra (2003), iş deneyim süresi daha az olan kişilerin FO düzeylerinin düşük çıktığını saptamışlardır. HeeSohn vd. (2012) banka hesabı olanların FO düzeylerinin daha yüksek olduğu bulmuştur. Çalışma ayrıca, orta düzeyde aylık ödeneği olanların, en yüksek aylık ödeneği alanlara göre daha yüksek düzeyde FO gösterdiğini ortaya koymuştur.

Yapılan ulusal ve uluslararası çalışmaların ortak sonucu olarak üniversite öğrencilerin FO düzeyinin genelde düşük düzeyde çıkarken erkek öğrencilerin finansal konularda kadın öğrencilerden daha bilgili oldukları bulgusuna varılmaktadır. Yetişkinler için yapılan analizlerde de (Lusardi ve Mitchell (2008); OECD (2017)) aynı sonuçlara ulaşıldığı dikkate alındığında Beal ve Delpachitra'nın (2003), ilk ve ortaöğretimden itibaren kapsamlı bir finansal eğitim programının tüm okullarda üniversite eğitimi ve sonrasına bırakılmadan erkenden uygulamaya konulması önerilerinin yerinde bir öneri olduğu kanaatine ulaşılmaktadır.

### 3. VERİ TOPLAMA YÖNTEMİ VE ARACI

Çalışma, Şanlıurfa Harran Üniversitesi İİBF öğrencilerinin FO düzeyini tespit etmek amacıyla yapılmış olan tanımlayıcı, kesitsel bir araştırmadır. Veri toplama aracı olarak elektronik anket tercih edilmiş ve 15.10.2021-05.11.2021 tarihleri arasında uygulanmıştır. Çalışmada kullanılan veri toplama aracı araştırmacılar tarafından Kılıç vd. (2015), Tetik (2019) ve Kartal'ın (2019) çalışmalarında kullandığı anket soruları ile hazırlanmıştır. Öğrencilerin demografik özelliklerini içeren 8 adet ifade, öğrencilerin ekonomik faaliyetlerini içeren 13 adet ifade, öğrencilerin ekonomik ve finansal kavramlarla ilgili bilgi düzeyini ölçen 21 adet ifade, faiz hesaplamalarıyla ilgili çoktan seçmeli 4 adet ifade yer almaktadır. Öğrencilere son olarak FO ile ilgili eğitim alma istekleri sorulmuştur. Öğrencilerin katılım düzeylerini ölçmek amacıyla ankette 3'lü Likert ölçek kullanılmıştır. "1: Evet", "2: Hayır", "3: Fikrim Yok"; "1: Doğru", "2: Yanlış", "3: Fikrim Yok"; "1: Katılıyorum", "2: Katılmıyorum", "3: Fikrim Yok" şeklinde puanlama yapılmıştır. Çalışmanın evreni Şanlıurfa Harran Üniversitesi İİBF 1, 2, 3 ve 4. sınıf öğrencileridir. Araştırmada herhangi bir örneklem seçimi yapılmayarak tüm evrene (n=1348) ulaşılmaya çalışılmıştır. Öğrencilerden gönüllülük esas alınarak 455 öğrenciye ulaşılmıştır. Bu çalışmanın örneklemini Şanlıurfa Harran Üniversitesi İİBF 1, 2, 3 ve 4. sınıf öğrencisi olan 455 kişi oluşturmaktadır. Anketlerde toplanan veriler IBM SPSS 26.0 paket programıyla analiz edilerek tanımlayıcı istatistikler (ortalama, standart sapma, mod ve medyan) hesaplanmıştır. Bulguların değerlendirilmesinde Bağımsız t-testi uygulanmıştır. P<0,05 değeri istatistiksel anlamlılık sınırı olarak kabul edilmiştir.

### 4. BULGULAR

**Tablo 1.** Öğrencilerin Demografik ve Sosyoekonomik Bilgileri

İfade	Cevaplar	n	%
Cinsiyet	Kadın	238	52,3
	Erkek	217	47,7
Yaş Aralığı	17-19	50	4,0
	20-22	295	64,8
	23-25	92	20,2
	26+	18	4,0
Aylık Gelir	500-1000	376	82,6
	1001-1500	32	7,0
	1501-2000	9	2,0
	2001-2500	11	2,4
	2500+	27	5,9
Bölüm	İktisat	96	21,1
	İşletme	82	18,0
	Maliye	107	23,5
	Kamu Yönetimi	170	37,4
Sınıf	1	58	12,7
	2	103	22,6

	3	142	31,2
	4	152	33,4
<b>Genel Not Ortalaması</b>	1.99 ve altı	56	12,3
	2 ve 2.99 arası	356	78,2
	3 ve üzeri	43	9,5
<b>İkametgâh Durumu</b>	Aile yanında	301	66,2
	Devlet yurdu	105	23,1
	Özel yurt	16	3,5
	Öğrenci evi	33	7,3
<b>Eğitim Masrafına Aile Desteği Katkısı</b>	Evet	238	52,3
	Hayır	217	47,7
<b>Kredi kartı kullanıyor musunuz?</b>	Evet	207	45,5
	Hayır	248	54,5
<b>Kredi kartı veya başka bir borcunuz var mı?</b>	Evet	234	51,4
	Hayır	221	48,6
<b>İnternet bankacılığı veya mobil bankacılık kullanıyor musunuz?</b>	Evet	379	83,3
	Hayır	76	16,7
<b>Borsada hiç işlem yaptınız mı?</b>	Evet	72	15,8
	Hayır	383	84,2
<b>Kripto paralarda işlem yaptınız mı?</b>	Evet	79	17,4
	Hayır	376	82,6
<b>Tasarruf (birikim) yapabiliyor musunuz?</b>	Evet	78	17,1
	Hayır	376	82,9
<b>Tasarruf (birikim) yapabileceğiniz imkânınız olsaydı, tasarruflarınızı nerede değerlendirirdiniz?</b>	Hisse Senedi	56	12,3
	Kripto Paralar	71	15,6
	Bireysel Emeklilik Sistemi	39	8,6
	Yatırım Fonu	27	5,9
	Vadeli Mevduat Hesabı	10	2,2
	Katılım Hesabı	10	2,2
	Döviz	75	16,5
	Altın	132	29,0
<b>Ekonomik ve finansal gelişmeleri yakından takip eder misiniz?</b>	Evet	243	53,4
	Hayır	212	46,6
<b>Aylık bir bütçe yapıp ona uyar mısınız?</b>	Evet	275	60,4
	Hayır	180	39,6

Tablo 1 incelendiğinde; ankete katılan öğrencilerin %47,7'si erkek, %52,3'ünün kadın, %64,8'inin 20-22 yaş aralığında ve %4'ünün 26 yaş ve üzerinde olduğu, %82,6'sının aylık gelirinin 500-1000 TL olduğu görülmektedir. Ankete katılan öğrencilerin %37,4'nün kamu yönetimi, %23,5'inin maliye, %21,1'nin iktisat ve %18'nin işletme bölümünde okumaktadır. %78,2'sinin genel not ortalaması 2 ve 2.99 arasında olan öğrencilerin %66,2'si ailesi ile birlikte ikamet ederken, %52,3'ünün eğitim masrafına ailesi destek olmaktadır. Öğrencilerin %83,3'ü herhangi bir işte çalışmazken, %45,5'i kredi kartı kullanmaktadır. Öğrencilerin %83,3'ü mobil bankacılık uygulaması kullanırken ve %51,4'ünün borcu bulunmaktadır. Ankete katılan öğrencilerin %84,2'si borsada, %82,6'sı kripto paralarda işlem yapmamıştır. Öğrencilerin %17,1'i tasarruf yapabilirken sırasıyla en çok tercih edilen tasarruf yöntemi döviz, altın ve kripto paradır. Tasarruf yapma imkanları olmaları halinde Öğrencilerin %29'u altın, %16,5'i döviz ve %15,6'sı kripto parayı tercih edeceğini belirtmiştir. Öğrencilerin %53,4'ü ekonomik ve finansal gelişmeleri yakından takip ederken, %60,4'ü aylık bütçe planlaması yaparak bu plana uygun hareket ettiğini beyan etmiştir. Öğrencilerin %76,9'unun bireysel emeklilik hesabı olmazken, %59,6'sı iş hayatına atıldıklarında bireysel emeklilik sistemine dâhil olmayı düşünmektedir.

Tablo 2. Ekonomik ve Finansal Kavramlara Dair Bilgi Düzeyi

İfade	Evet		Hayır		Fikrim Yok	
	N	%	n	%	n	%
Tahvilin getirisi kâr payıdır.	209	45,9	38	8,4	208	45,7
2021 yılı Eylül ayı sonunda açıklanan yıllık enflasyon oranı %15'in altındadır.	157	34,5	173	38,0	125	27,5
Ons, altın gibi kıymetli madenlerin ölçü birimidir.	248	54,5	74	16,3	133	29,2
Borsa İstanbul, Türkiye'deki menkul kıymetler borsasının adıdır.	275	60,4	60	13,2	120	26,4
Hisse senedinin getirisi faizdir.	210	46,2	103	22,6	142	31,2
Fiyatlar genel seviyesindeki yükselişe enflasyon denir.	357	78,4	27	5,9	71	15,6
Bir şirketin tahvilini alırsanız o şirkete ortak olursunuz.	170	37,4	118	25,9	167	36,7
Vadesiz mevduat hesabı faiz kazancı sağlar.	143	31,4	169	37,1	143	31,4



Enflasyon oranı piyasadaki kredi faiz oranından yüksek ise kredi kullanmak avantajlıdır.	123	27,0	142	31,2	190	41,8
Enflasyon paranın satın alma gücünü azaltır.	322	70,8	34	7,5	99	21,8
Türkiye'de KDV oranı, bütün ürünlerde %18 olarak uygulanır.	216	47,5	127	27,9	112	24,6
Bir vergi yılı 1 Ocak'ta başlayıp 31 Aralık'ta sona erer.	345	75,8	21	4,6	89	19,6
EFT, aynı bankadaki hesaplar arasında para transferi yapmak için kullanılır.	269	59,1	108	23,7	78	17,1
İnternet bankacılığı aracılığı ile kredi başvurusu yapılabilmektedir.	336	73,8	38	8,4	81	17,8
SGK, Türkiye'de tüm çalışanların bağlı olduğu sosyal sağlık güvencesi kurumudur.	367	80,7	47	10,3	41	9,0
Bankaların yaptıkları işlemlerden dolayı aldıkları ücrete faiz denir.	222	48,8	161	35,4	72	15,8
IBAN, uluslararası banka hesap numarasıdır.	381	83,7	21	4,6	53	11,6
Bireysel emeklilik sistemi, özel bir emeklilik sistemidir.	355	78,0	9	2,0	91	20,0
Bireysel emeklilik sisteminde, aylık ödediğiniz tutarın %25'ini devlet katkı payı olarak hesabınıza yatırmaktadır.	174	38,2	21	4,6	260	57,1
Tüm bankalar aynı işlem ücretleri ile çalışırlar.	37	8,1	325	71,4	93	20,4
Kredi faiz oranları ile mevduat faiz oranları aynıdır.	36	7,9	240	52,7	179	29,3
<b>İfade</b>	<b>Cevaplar</b>		<b>n</b>	<b>%</b>		
Yeşim ve Gizem aynı yaştadır. Yeşim 30 yaşından itibaren her yıl 1.000₺, Gizem ise 40 yaşından itibaren her yıl 2.000₺ bankaya faize para yatırıyor. 50 yaşına geldiklerinde hangisinin hesabında daha fazla parası vardır?	Eşit miktarda paraları vardır.		177	38,9		
	Gizem. Çünkü her yıl daha fazla miktarda birikim yapmıştır.		44	9,7		
	Yeşim. Çünkü daha uzun yıl yatırım yapmıştır.		49	10,8		
	Yeşim. Çünkü birikimleri daha uzun süre bileşik faizde artmıştır.		69	15,2		
	Fikrim yok		116	25,5		
Banka hesabınızda 100₺ mevduatınız olduğunu farz edin. Yıllık faiz oranı %5 enflasyon oranı %6 ise, 1 yıl sonra paranızın alım gücü ne kadar olacaktır?	100₺		26	5,7		
	100₺'den az		124	27,3		
	100₺'den fazla		107	23,5		
	Fikrim yok		198	43,5		
Banka hesabınızda 100₺'niz olduğunu ve faiz oranının yıllık %5 olduğunu varsayın. 1 yıl sonra hesabınızdaki paranın ne kadar olacağını düşünürsünüz?	105₺'den az		36	7,9		
	105₺		145	31,9		
	105₺'den fazla		125	27,5		
	Fikrim yok		149	32,7		
Mertcan'a bugün 10.000₺ Gizem'e de 3 yıl sonra 10.000₺ miras kalacağını farz edin. Bu miraslara göre hangisi daha varlıklıdır.	Mertcan		196	43,1		
	Gizem		58	12,7		
	İkisi de aynı		70	15,4		
	Fikrim yok		131	28,8		

Yapılan analiz sonucunda öğrenciler temel finans ve ekonomi kavramlarına ilişkin ilk 21 soruya %50,71, basit ve bileşik faiz hesabı gerektiren temel matematik sorularına doğru cevap verme oranı ise %29'dur. Finansal okuryazarlığı ölçen 25 soruya doğru cevap verme oranı ise %47,29'dur. Ayrıca öğrencilerin %66,6'sı finansal okuryazarlık eğitimi almak isterken, %21,8'si hayır, %11,6'sı fikrim yok seçeneğini işaretlemiştir.

#### 4.1. Bağımsız t-testi Analizleri

Tablo 3. t-Testi Sonuçları

	Sig.	t	Sig. (2-tailed)	St. Hata
Cinsiyet	0,366	-1,030	0,303	0,03540
Borsada İşlem Yapma	0,070	-2,368	0,018	0,04821
Kripto Para ile İşlem	0,346	-1,454	0,147	0,04663
Kredi Kartı Kullanımı	0,075	-2,779	0,006	0,03525
İnternet Bankacılığı Kullanımı	0,020	-2,746	0,017	0,04707
Ekonomik Gelişmeleri Takip Etme	0,148	-3,119	0,002	0,03512
Aylık bütçe oluşturma	0,805	0,349	0,727	0,03620
Tasarruf yapma durumu	0,026	-1,998	0,027	0,04677

*H1<sub>1</sub>: Öğrencilerin cinsiyetleri ile finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır. Sig. Değeri 0,366 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olduğu kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,303 olarak 0,05'ten büyük olduğu için H1 hipotezi reddedilir. FO ile cinsiyet arasında anlamlı farklılık yoktur.*

*H1<sub>2</sub>: Öğrencilerin borsada işlem yapmaları ve finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır. Sig. Değeri 0,070 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olduğu kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,018 olarak 0,05'ten küçük olduğu için H1 hipotezi kabul edilir. FO ile borsada işlem yapmaları arasında anlamlı farklılık vardır.*

*H1<sub>3</sub>: Öğrencilerin kripto para ile işlem yapma ve finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır.*

Sig. Değeri 0,346 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olduğu kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,147 olarak 0,05'ten büyük olduğu için H1 hipotezi reddedilir. FO ile kripto para ile işlem yapma arasında anlamlı farklılık yoktur.

*H1<sub>4</sub>: Öğrencilerin kredi kartı kullanımı ve finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır.* Sig. Değeri 0,075 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olduğu kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,006 olarak 0,05'ten küçük olduğu için H1 hipotezi kabul edilir. FO ile kredi kartı kullanımı arasında anlamlı farklılık vardır.

*H1<sub>5</sub>: Öğrencilerin internet bankacılığı kullanımı ve finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır.* Sig. Değeri 0,020 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olmadığı kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,017 olarak 0,05'ten küçük olduğu için H1 hipotezi kabul edilir. FO ile internet bankacılığı kullanımı arasında anlamlı farklılık vardır.

*H1<sub>6</sub>: Öğrencilerin ekonomik gelişmeleri takip etmesi ile finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır.* Sig. Değeri 0,0148 olarak 0,05'ten küçük olduğu için varyansların homojen olduğu kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,02 olarak 0,05'ten küçük olduğu için H1 hipotezi kabul edilir. FO ile ekonomik gelişmeleri takip etmesi arasında anlamlı farklılık vardır.

*H1<sub>7</sub>: Öğrencilerin aylık bütçe oluşturması ile finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır.* Sig. Değeri 0,805 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olduğu kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,727 olarak 0,05'ten büyük olduğu için H1 hipotezi reddedilir. FO ile aylık bütçe oluşturması arasında anlamlı farklılık yoktur.

*H1<sub>8</sub>: Öğrencilerin tasarruf yapması ile finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı ilişki vardır.* Sig. Değeri 0,026 olarak 0,05'ten büyük olduğu için varyansların homojen olmadığı kabul edilir ve Sig. 2-tailed değeri 0,027 olarak 0,05'ten küçük olduğu için H1 hipotezi kabul edilir. FO ile tasarruf yapma arasında anlamlı farklılık vardır.

Bağımsız t-testi sonrasında yaş, bölüm, sınıf ve GANO ile finansal okuryazarlığın ölçüldüğü Anova testleri yapılmıştır. Elde edilen bulgular şöyledir: 17-19 yaş aralığı ile 20-22 yaş aralığında ( $p=0,002$ ), 23-25 yaş aralığı ile ( $p=0,008$ ) ve 26 yaş ve üzerinde ( $p=0,004$ ) FO düzeyi arasında anlamlı bir farklılık vardır.

İktisat ve işletme bölümleri arasında ( $p=0,001$ )  $p<0,05$  olduğu için FO düzeyleri arasında anlamlı bir farklılık vardır. İktisat ve kamu yönetimi bölümleri arasında ( $p=0,000$ )  $p<0,05$  olduğu için FO düzeyleri arasında anlamlı bir farklılık vardır. Maliye ve kamu yönetimi bölümleri arasında ( $p=0,002$ )  $p<0,05$  olduğu için FO düzeyleri arasında anlamlı bir farklılık vardır. Ayrıca maliye ve işletme bölümleri arasında ( $p=0,002$ )  $p<0,05$  olduğu için FO düzeyleri arasında anlamlı bir farklılık vardır.

İkinci ve dördüncü sınıf öğrencileri arasında ( $p=0,035$ )  $p<0,05$  olduğu için FO düzeyleri arasında anlamlı bir farklılık vardır.

Genel not ortalaması 1.99 ve altı olanlar ile 2.00 ve 2.99 arasında olanların FO düzeyleri arasında ( $p=0,009$ )  $p<0,05$  olduğu için anlamlı bir farklılık vardır. Genel not ortalaması 1.99 ve altı olanlar ile 3.00 ve üzerinde olanların finansal okuryazarlık düzeyleri arasında ( $p=0,028$ )  $p<0,05$  olduğu için anlamlı bir farklılık vardır.

## 5. SONUÇ

Finansal okuryazarlık genel olarak bireylerin gelir, tasarruf, harcama, yatırım ve borçlanma gibi temel finansal konularda bilgilerinin artırılması olarak tanımlanmaktadır. Finansal okuryazarlık bireylerin birikimlerini doğru bir şekilde değerlendirmesi böylece gelecekte daha doğru finansal kararlar almalarına olumlu yönde katkı sağlayacaktır. Teknolojik gelişme ile birlikte yeni finansal ürünlerin hayatımıza girmesi ile giderek daha karmaşık hale gelen finansal sistem finansal okuryazarlığın birey ve toplum için önemini artırmaktadır. Finansal okuryazarlığın öneminin fark edilmesi ile birlikte finansal okuryazarlık seviyesinin tespit edilmesi ve farkındalığın geliştirilmesi amacıyla birçok çalışma yapılmaya başlanmıştır.

Finansal okuryazarlık, toplumun bütün kesimlerini ilgilendirecek bir öneme sahiptir. Finansal okuryazarlığı bireylerin sadece herhangi bir ürünü/hizmeti satın alırken daha dikkatli olması durumu ile sınırlandırmamak gerekmektedir. Finansal okuryazarlık bireylerin finansal birikimlerini verimli bir şekilde kullanması, borçlanırken en uygun maliyet ve risk ile borçlanması, geleceği ile ilgili daha uygun planlama yaparak yaşam düzeyini artırılmasını ifade etmektedir. Ancak orta öğretim ve üniversitede okuyan öğrencilere ister müfredata ders eklenmesi ister de seminerler ya da vb. etkinliklerle okullarda ulaşma imkânının daha kolay olması nedeniyle konu ilerde çalışma hayatına atılacak bu kesimler için daha da önemli hale gelmektedir. Okullarda düzenlenecek

etkinliklerle gençlerin finansal konulardaki farkındalığının artırılması onların ilerideki yaşam standartlarını etkileyecektir. Ancak finansal dolandırıcılığın günümüzde giderek yaygınlaştığı düşünüldüğünde finansal okuryazarlık düzeyinin artması sadece gençleri değil toplumun tüm kesimlerinin kendilerini korumaları açısından önem arz etmektedir.

Harran Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nde okuyan öğrencilerin FO düzeyini belirlemeye çalışan çalışma sonucunda öğrencilerin sorulara doğru cevap verme oranı %47.29 çıkmıştır. Yani öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyi orta düzeydedir. Bayındırlı (2020), Yılmaz ve Aslan (2020), Tetik (2019), Yücel ve Çiftçi (2018), Mevsim (2016), Arslan (2020), Acaravcı ve Bediroğlu (2019) da çalışmalarında öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyelerinin orta düzeyde olduğunu tespit etmiştir.

Ancak çalışmanın sadece İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesinde öğrenim gören öğrencilerle sınırlı kalmasına rağmen, öğrencilerin temel ekonomi, muhasebe vb. dersleri almış olmaları da dikkate alındığında FO düzeyinin daha yüksek bir düzeyde çıkması beklenirken orta düzeyde çıkmış olması oldukça dikkat çekici bir bulgudur.

Çalışma sonucunda erkek öğrencilerin, 23 yaşından büyük olanların, üst sınıflarda öğrenim görenlerin, genel not ortalaması yüksek olanların, herhangi bir borcu olan öğrencilerin, internet bankacılığı kullananların, borsa ve kripto paralarda işlem yapanların, tasarruf yapma imkanı olan ve ekonomik gelişmeleri yakından takip eden öğrencilerin FO oranının daha yüksek olduğu sonucuna varılmıştır. Gelir, öğrenim görülen bölüm, herhangi bir işte çalışıp çalışmama durumu, kredi kartı kullanımı ve aylık bütçe yapıp yapmama durumu ile Öğrencilerin FO düzeyi arasında bir ilişki tespit edilememiştir.

Çalışma sonucunda bulunan erkek öğrencilerinin kadın öğrencilerden finansal okuryazarlık düzeyinin daha yüksek olduğu sonucu Kılıç, Ata ve Seyrek (2015), Tuna ve Ulu, (2016), Mevsim (2016), Şamiloğlu vd (2016), Başarır ve Sarihan (2017), Kocabıyık ve Teker (2018), Contuk (2018), Kaye ve Güneş (2019), Sancak (2019) çalışmalarında elde ettiği bulgular ile uyumlu iken yaş arttıkça öğrencilerin FO düzeyinin arttığı bulgusu da Tuna ve Ulu, (2016), Başarır ve Sarihan (2017), Contuk (2018) ve Sancak (2019) bulguları ile uyumludur. Üst sınıflarda öğrenim görenlerin daha yüksek düzeyde finansal okuryazar oldukları bulgusu da Danışman vd.(2016), Shaari vd (2013) ve Chen ve Volpe (1998) ve Sancak (2019) ve Demirkıran (2019)'un yaptıkları çalışma sonucu ile uyumludur.

Öğrencinin okuldaki başarı düzeyi ile finansal okuryazarlığı arasında anlamlı bir ilişki olduğu bulgusu da Javine (2013), Mandell (2008)'nin çalışmalarında elde ettiği bulgular ile uyumludur. Herhangi bir borcu olan öğrencilerin FO düzeyinin daha yüksek olduğu bulgusu da Murley (2016) çalışması ile uyumludur.

Kredi kartı kullanımı ile FO arasında ilişki olmadığı yönünde çıkan sonuç ise Borden vd. (2007), Araz (2012), Kılıç vd. (2015), Murley (2016), Başarır ve Sarihan (2017) çalışmalarından elde edilen bulgular ile uyumlu değildir. Herhangi bir işte çalışıp çalışmama durumu ile finansal okuryazarlık arasında ilişki olmadığına dair bulgu da Chen ve Volpe (1998), Bael ve Delpachitra (2003) bulguları ile uyumlu değildir.

Ulusal ve uluslar arası düzeyde yapılan çalışmaların sonuçları da gösterdiği gibi finansal okuryazarlık düzeyi gelişmiş ve az gelişmiş ülkelerde düşük düzeydedir. Bu nedenle finansal okuryazarlık düzeyin geliştirilmesi ve finansal okuryazarlık farkındalığının oluşturabilmesi için konunun okullarda müfredata dâhil edilmesi, seminer, konferans vb. etkinlikler düzenlenmesi ayrıca bilgilendirici video gibi teknoloji uygulamalarından faydalanılarak konu ile ilgili bilgilendirme faaliyetlerinin artırılması gerekmektedir. Özellikle okul çağındaki gençlerin para harcama alışkanlığının yavaş yavaş oluşmaya başladığı da dikkate alınırsa her eğitim düzeyindeki öğrencilerin finansal davranışlarını geliştirici eğitim faaliyetlerinin artırılması yararlı olacaktır.

## KAYNAKÇA

Acaravcı, S. ve Bediroğlu, K. (2019). "Finansal Okuryazarlık: Hatay Mustafa Kemal Üniversitesi Üzerine Uygulama", İşletme ve İktisat Çalışmaları Dergisi, 7(2), 30-51.

Albeedy, M. I., and Gharleghi, B. (2015). "Determinants of the Financial Literacy among College Students in Malaysia", International Journal of Business Administration, 6 (3), 15-24.

Alkaya, A. ve Yağlı, İ. (2015). "Finansal Okuryazarlık-Finansal Bilgi, Davranış Ve Tutum: Nevşehir Hacı Bektaş Veli Üniversitesi İİBF Öğrencileri Üzerine Bir Uygulama", Uluslararası Sosyal Araştırmalar Dergisi, Cilt: 8 Sayı: 40, Ekim 2015, 585-599.

Araz, T. (2012). Financial Literacy and Credit Card Arrears. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Boğaziçi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.

Arslan, Ö. (2020). “Üniversite Öğrencilerinde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Sivas Cumhuriyet Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Örneği”, Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, 17 (1), 227-257.

Aydın, A. D. (2018). “Türkiye’de Finans Eğitimi ve Finansal Okuryazarlık Üzerine Eleştirel Bir Değerlendirme”, Ekonomi Maliye İşletme Dergisi, Cilt:1, Sayı:1, 12-20.

Başarır, Ç., ve Sarıhan, A. Y. (2017). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlıklarının Belirlenmesi: Bandırma Onyedil Eylül Üniversitesi Örneği”, Yönetim ve Ekonomi Araştırmaları Dergisi, 15 (1), 143-162.

Bayındırlı, M. Ö.(2020). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık, Finansal Tutum Ve Davranış Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma Karabük Üniversitesi Örneği, Karabük Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yüksek Lisans Tezi.

Beal, D. J., and Delpachitra, S. B. (2003). “Financial Literacy among Australian University Students”, Economic Papers, 22(1), 65-78.

Biçer, E. B. ve Altan, F. (2016). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık İle İlgili Tutum ve Davranışlarının Değerlendirilmesi”, Atatürk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, 20(4), 1501-1517.

Borden, L. M., Lee, S., Serido, J., and Collins, D. (2007). “Changing College Students’ Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior through Seminar Participation”, Journal of Family and Economic Issues, 29(1), 23-40.

Chen, H., and Volpe, R.P. (1998). “An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students”, Financial Services Review, 7(2), 107-128.

Chen, H., and volpe, R.P. (2002). “Gender Differences in Personal Financial Literacy among College Students”, Financial Services Review, 11(3), 289-307.

Contuk, F. Y. (2018). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Durumunu Etkileyen Faktörler Üzerine Bir Araştırma: Muğla Sıtkı Koçman Üniversitesi Örneği”, Muhasebe ve Finans Dergisi, Ocak Sayısı.

Cude, B.J., Lawrence, B.J.C., Lyons, A.C., Metzger, K., Lejeune, E., Marks, L., and Machtmes, K. (2006). “College students and financial literacy: What they know and what we need to learn”, Eastern Family Economics and Resource Management Association Conference, 102-109.

Çinko, M. Avcı, E. Ergun, S. ve Tekçe, M. (2017). “Üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri: Marmara Üniversitesi örneği”, Marmara Business Review, Vol.2, Issue.1, 25-50.

Demirkıran, T. (2019). Kırıkkale Üniversitesi Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Araştırma, Kırıkkale Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Ekonometri Anabilim Dalı, Yüksek Lisans Tezi.

Demirkol, Ö. F. ve Erduru, İ. (2017). “Üniversite öğrencilerinin finansal Okuryazarlık düzeylerinin tespitine yönelik bir araştırma: Harran üniversitesi örneği”, İşletme ve İktisat Çalışmaları Dergisi, Cilt. 5, Sayı. 4, 12-26.

Deng, H.T., Chi, L.C., Teng, N.Y., Tang, T.C., and Chen, S.L. (2013). “Influence of Financial Literacy of Teachers on Financial Education Teaching in Elementary Schools”, International Journal of e-Education, e-Business, e-Management and e-Learning, 3(1), 68-73.

Dilek, S., Küçük, O., Eleren, A. (2016). “Kastamonu Üniversitesi Öğrencilerinin Ekonomi Okuryazarlığı”, İnsan ve Toplum Bilimleri Araştırmaları Dergisi, C. 5, S.7, 1865-1878.

Elmas, B., Yılmaz, H. (2016). “Finansal Okuryazarlık: Ağrı İbrahim Çeçen Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma”, Ağrı İbrahim Çeçen Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, 2 (1), 115-140.

Engin, C., Eren, A. S., Balkar, O. E. (2020). “Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Lisans Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Durumlarının Tespitine Yönelik Bir Alan Çalışması”, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Dergisi, C. 42, S.2, 283-315.

Er, F., Temizel, F., Özdemir, A. ve Sönmez, H. (2014). “Lisans Eğitim Programlarının Finansal Okuryazarlık Düzeyine Etkisinin Araştırılması: Türkiye Örneği”, Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, 4(14), 113-126.

Er, B., Şahin, Y. E. ve Mutlu, M. (2017). “Finansal Eylem ve Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma”, Finans Politik & Ekonomik Yorumlar, Cilt: 54 Sayı: 630, 75-88.



- Ergün, K. (2018). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlığı: Balıkesir Üniversitesi Örneği”, Balıkesir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı Doktora Tezi.
- Javine, V. (2013). “Financial Knowledge and Student Loan Usage in College Students”, <https://academyfinancial.org/resources/Documents/Proceedings/2012/C1-Javine.pdf>. 1-27.
- Jariwala, H. and Sharma, M. (2011). “Financial Literacy: A Call For An Attention”, Conference On Inclusive & Sustainable Growth Role of Industry”, Government and Society Conference Proceedings, 1-10.
- Karadeniz, E., Koşan, L., Geçgin, E., Beyazgül, M. (2019). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Analizi: Kafkas Üniversitesi Sarıkamış Kampüsünde Bir Araştırma”, CBÜ Sosyal Bilimler Dergisi, C.17, S.2, 325-345.
- Kaya, M., Güneş, H. (2019). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Analizi: Bankacılık ve Finans Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Uygulama”, Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, 11(28), 295–305.
- Kılıç, Y., Ata, H. A., ve Seyrek, İ. H. (2015). “Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir araştırma”, Muhasebe ve Finansman Dergisi, 66, 129-150.
- Kocabıyık, T. ve Teker, T. (2018). “Finansal Okuryazarlık: Süleyman Demirel Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma”, Stratejik ve Sosyal Araştırmalar Dergisi, S.2, C.2, 117-144.
- Lusardi, A., and Mitchell O. S. (2008). “Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare?”, American Economic Review: Papers & Proceedings, 98(2), 413–417.
- Lusardi, A., Mitchell, O.S., and Curto, V. (2010). “Financial Literacy among the Young”, Journal of Consumer Affairs: Special Issue: Financial Literacy, 44(2), 358-380.
- Lusardi, A., and Mitchell, O. S. (2014). “The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence”, Journal of Economic Literature, 52(1), 5–44.
- Mandell, L. (2008). The Financial Literacy of Young American Adults, Results of the 2008 National Jump\$Start Coalition Survey of High School Seniors and College Students. The Jump\$Start Coalition for Personal Financial Literacy. Web: <http://www.jumpstart.org/assets/files/2008SurveyBook.pdf>
- Mevsim, L. T. (2016). Üniversite Öğrencilerinde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Erzincan Üniversitesi Örneği, Erzincan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı Yüksek Lisans Tezi.
- Murley, N.S. (2016). Correlation of Financial Literacy to Student Loan Debt, Numeracy, and Personal Finance Training. Unpublished Master’ thesis, The Ohio State University, USA.
- Sancak, S. (2019). Üniversite Öğrencilerinde Finansal Okuryazarlık Araştırması: Gümüşhane Üniversitesi Örneği, Gümüşhane Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalı Yüksek Lisans Programı, Yüksek Lisans Tezi.
- Shaari, N. A., Hasan, N. A., Mohamed, R. K. M. H., and Sabri, M. A. J. M. (2013). “Financial Literacy: A Study Among the University Students”, Interdisciplinary Journal Of Contemporary Research in Business, 5(2), 279-299.
- Şamiloğlu, F., Kahraman, Y. E., ve Bağcı, H. (2016). “Finansal Okuryazarlık Araştırması: Erciyes Üniversitesi Öğrencileri Üzerinde Bir Uygulama”, Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi, ICAFR 16 Özel Sayısı, 308-318.
- Sohn, S., Joo, S., Grable, J.E., Lee, S. and Kim, M, (2012). "Adolescents' Financial Literacy: The Role Of Financial Socialization Agents, Financial Experiences, And Money Attitudes İn Shaping Financial Literacy Among South Korean Youth", Journal of Adolescence, No.35, 969-980.
- TEB-Boğaziçi Üniversitesi (2014), Türkiye Finansal Okuryazarlık ve Erişim Endeksi.
- Tetik, N. (2019). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İncelenmesi: İnönü Üniversitesi Örneği”, Manas Sosyal Araştırmalar Dergisi, 8(3): 2755-2774.
- Thapa, S. B. and Nepal, S. R. (2015), “Financial Literacy in Nepal: A Survey Analysis from College Students”, NRB Economic Review, Vol. 27, Issue. 1, 49-74.
- Tuna, G. ve Ulu, M. O. (2016). “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Etkileyen Faktörlerin Belirlenmesi: İşletme Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma”, Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi, ICAFR 16 Özel Sayısı, C. 12, S. 12, 128-141.

OECD (2017). G20/OECD INFE Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries.

Yılmaz, E. ve Aslan, T.(2020), “Finansal Okuryazarlık ve Siirt Üniversitesi Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma”, Muhasebe ve Finansman Dergisi, (87): 181-202.

Yücel, S. ve Çiftçi, N. (2018), “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Bazı Demografik Değişkenler Açısından İncelenmesi, İnönü University International Journal of Social Sciences”, İnönü Üniversitesi Uluslararası Sosyal Bilimler Dergisi, Cilt 7, Sayı 1, 143- 161.

Widdowson, D. and Ailwood, K. (2007). “Financial Literacy and Its Role in Promoting a Sound Financial System”, Reserve Bank Of New Zealand: Bulletin, Vol.70, No:2, .37-47.

Xiao, J. J., Shim, S., Barber, B., and Lyons, A. (2007). “Academic Success and Well-Being of College Students: Financial Behaviors Matter.”, <https://www.researchgate.net/publication/340566174>.