



# IJBEMP



International Journal of Business, Economics and Management Perspectives  
Uluslararası İşletme, Ekonomi ve Yönetim Perspektifleri Dergisi

ISSN: 2458-8997

Yıl: 2, Sayı: 7, Haziran 2017, s. 58-72

**Büşra TÜFEKÇİ**

Gaziosmanpaşa Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme anabilim Dalı, Muhasebe-Finansman  
Bilim Dalı Yüksek Lisans Öğrencisi, tufecibusra@gmail.com

**Seda ERDOĞAN**

Gaziosmanpaşa Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme anabilim Dalı, Muhasebe-Finansman  
Bilim Dalı Yüksek Lisans Öğrencisi, erdoganades@gmail.com

**Doç.Dr. Süleyman Serdar KARACA**

Gaziosmanpaşa Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü,  
suleymanserdar.karaca@gop.edu.tr

**Nurbanu SEÇGİN**

Gaziosmanpaşa Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü, Lisans Öğrencisi

**FİNANSAL OKURYAZARLIK BİLGİ DÜZEYİNİN ÖLÇÜLMESİ: İŞLETME BÖLÜMÜ  
ÖĞRENCİLERİ ÜZERİNE BİR UYGULAMA**

## FİNANSAL OKURYAZARLIK BİLGİ DÜZEYİNİN ÖLÇÜLMESİ: İŞLETME BÖLÜMÜ ÖĞRENCİLERİ ÜZERİNE BİR UYGULAMA<sup>1</sup>

### Özet

Finansal okuryazarlık, bireyleri finansal konularda doğru karar almaya yönlendirmektedir ve gelirlerini, yatırımlarını ve bütçelerini doğru yönetebilme yetkinliğini de kazandırmaktadır. Dolayısıyla bireylerin aldığı doğru kararlar, ilk olarak kendini olumlu yönde etkileyecektir. Sonrasında ülke ekonomisine ve tümüyle dünya ekonomisine olumlu yansıtacaktır. Bu amaçla bu çalışmada finansal okuryazarlık bilgi düzeyi Gaziosmanpaşa Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü öğrencileri üzerine bir anket çalışmasıyla ölçülmek istenmiştir. Anket toplamda 324 öğrenciye uygulanarak 315 kişiden geri dönüş alınmıştır. Elde edilen veriler SPSS programı vasıtasıyla T- testi, ANOVA testi ve Ki – Kare testi yapılmıştır. Sonuç olarak finansal bilgi düzeyi kadın öğrencilerin erkek öğrencilere göre yüksek olduğu gözlemlenmiştir. Finansal bilgi kullanımında ise; erkek öğrencilerin daha başarılı olduğu gözlemlenmiştir. Ayrıca öğrencilerin temel düzeyde finansal okuryazar olduğu söylenebilir.

**Anahtar Kelimeler:** Finansal Okuryazarlık, Finansal Bilgi, Demografik Özellikler, İşletme Öğrencileri

### THE MEASUREMENT OF FINANCIAL LITERACY KNOWLEDGE LEVEL: AN APPLICATION ON THE STUDENTS OF DEPARTMENT OF BUSINESS ADMINISTRATION

#### Abstract

Financial literacy directs individuals to make right decisions in financial matters and provides them with the ability to manage their income, investments and budget. Therefore, the right decisions individuals make will first affect themselves positively. Then it will be reflected positively in the country's economy and the economy of the whole world. For this reason, the aim of the present study was to measure financial literacy level among students in Business Administration Department of Faculty of Economics and Administrative Sciences of Gaziosmanpaşa University through a questionnaire. A total of 315 students out of 324 returned the questionnaire form. The obtained data were subjected to T-Test, ANOVA test and Chi- Square test by SPSS program. It was observed that the level of financial knowledge was higher in female students than in male students. For the use of financial information, male students were more successful. In addition, it could be concluded that students had only basic level of financial literacy.

**Keywords:** Financial Literacy, Financial Knowledge, Demographic Characteristics, Department of Business Administration Students

<sup>1</sup> Bu çalışma, 20-22 Nisan 2017 tarihinde Uludağ Üniversitesi ev sahipliğinde yapılan 2. Lisansüstü İşletme Öğrencileri Sempozyumunda tam metin bildiri olarak sunulmuştur. Gerekli düzeltmeler yapıldıktan sonra makale formatına getirilmiştir.

## 1. GİRİŞ

Dünyada yaşanan ekonomik gelişmelerin etkisiyle finansal piyasalar gelişmekte ve finansal araçların çeşitliliği artmaktadır. Yaşanan bu gelişmeler ve değişiklikler finansal sistem içerisinde karmaşıklığa neden olmaktadır. Bu sistem içerisinde karşılaşılan sorunları çözebilmek ve etkin finansal kararlar alabilmek için karar alıcıların finansal bilgi düzeylerinin yeterli olması gerekir. Tüm bireyler yaşamları süresince tüketim, tasarruf, yatırım ve bütçeleme gibi birçok finansal kararlar alır. Bu bağlamda finansal kararların etkin ve doğru bir şekilde alınması hem günlük yaşamın kalitesini hem de finansal piyasaların etkinliğini ve verimliliğini arttırmaktadır. Dolayısıyla finansal kararlar bireyler ve ekonomik yaşam için önem arz etmektedir.

Bireylerin sahip olduğu finansal bilgi birikimi finansal okuryazarlık düzeyini belirlemektedir. Ayrıca finansal okuryazarlıktan söz edebilmek için finansal piyasalar hakkında temel düzeyde bilgi sahibi olmanın yanında finansal bilginin de, tutum ve davranışlara yansıtılması gerekmektedir. Finansal okuryazar olan bir kimsenin sahip olması gereken bilgi, beceri, tutum ve davranışları; parasını iyi yönetebilmek, finansal sistemin işleyişi hakkında bilgi sahibi olmak, finansal planlar yapabilmek ve iyi bir iletişim kurabilmek şeklinde sıralanabilir(Gökmen, 2012: 18-24).

Finansal okuryazarlık ile ilgili yapılmış birçok tanım bulunmaktadır. OECD finansal okuryazarlığı tüketicinin finansal araçlar ve kavramlar hakkında bilgi sahibi olması veya finansal risk ve alternatifler arasından finansal refahı arttıracak tercihi yapabilecek farkındalığa sahip olması şeklinde tanımlamıştır. Remund (2010)'a göre finansal okuryazarlık, “ Bir kimsenin bütçeleme, tasarruf, borç alma, yatırım gibi önemli finansal kavramları anlama düzeyi ve uygun kısa vadeli kararlar ve uygun uzun vadeli planlama ile kişinin finansal durumunu yönetme yeteneği ve güvenini gösterdiği durumdur. Mandell (2006)'e göre finansal okuryazarlık insanların kendine faydası olabilecek önemli finansal kararlarda ne bilmesi gerektiğidir. Türkiye Ekonomi Bankası (2012) finansal okuryazarlığı bir tüketicinin paranın kullanımında ve yönetiminde alacağı kararları bilgiyle değerlendirmesi ve yatırımlarını yapacağı finansal araçların seçiminde etkin ve rasyonel kararlar alabilmesini sağlayan yeterlilik düzeyi olarak tanımlamıştır.

Finansal okuryazarlık önemli bir kavramdır çünkü finansal okuryazarlık düzeyi düşük olduğunda alınan yanlış kararlar bireyin sosyal yaşantısını ve çevresini dolayısıyla toplumu etkileyebilir hatta ulusal servetin ve toplum refahının azalmasına neden olabilir (Cihangir ve Ergin, 2015: 493). Başka bir ifadeyle, finansal okuryazarlık sadece bireyi değil tüm toplumu etkilemektedir. Bu nedenle finansal okuryazarlık düzeyinin artırılması için gerekli eğitimler verilmesi ve bilgilendirmelerin yapılması finansal sistem ve bireyler için zorunludur.

## 2. LİTERATÜR TARAMASI

Finansal okuryazarlık hakkında literatür de birçok çalışma mevcuttur. Yapılan çalışmaların sonucu genel olarak bireylerin finansal okuryazarlıklarının ve finansal bilgi seviyelerinin düşük olduğu üzerinedir. Yapılan çalışmalarda finansal okuryazarlığı etkileyen faktörler, demografik özellikler gibi faktörler üzerinde durulmuştur.

Er ve diğerleri (2014), çalışmalarında Eskişehir, Bursa ve İstanbul'da faaliyet gösteren beş devlet üniversitesinde öğrenim gören İİBF ve Mühendislik Fakültesi öğrencilerinin, lisans eğitim program içeriklerinin finansal okuryazarlığa etkisini araştırmak amacıyla 824 öğrenciye anket yapmıştır. Çalışma sonucunda öğrencilerin %31,7'sinin yüksek, %30,1'inin orta ve %16'sının düşük finansal okuryazarlığa sahip olduklarını belirtmişlerdir. Öğrencilerin eğitim alanlarının farklı olması dolayısıyla finansal okuryazarlık düzeyleri arasında anlamlı bir ilişki olduğunu ortaya koymuşlardır. Bu farklılığın öğrencilerin aldıkları finans ve ekonomi derslerinin sayısı ve çeşitliliğinden kaynaklan-

dığını düşünmüşlerdir. Ayrıca öğrencilerin cinsiyetlerine göre finansal okuryazarlık seviyelerinin farklı olduğunu belirtmişlerdir. Düşük seviyede finansal okuryazarlık kızlar aleyhine, orta düzeyde finansal okuryazarlık kızlar lehine ve düşük düzeyde finansal okuryazarlık erkeklerin lehine olduğunu belirtmişlerdir.

Ergün ve diğerleri (2014), çalışmalarında Korkut Ata Üniversitesi İİBF, işletme bölümü öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri ve finansal okuryazarlığın demografik özellikler ile ilişkili olup olmadığının belirlenmesi amacıyla 275 öğrenciye anket çalışması yapmışlardır. Öğrencilerin yalnızca temel düzeyde finansal okuryazar oldukları belirlenmiştir. Öğrencilerin temel enflasyon ve piyasa fiyatlarına ilişkin bilgilerinin öğretim şekliyle ilişkili olduğunu ortaya koymuşlardır yine temel enflasyon bilgileri ile varlık çeşitlendirme bilgilerinin aylık hane geliri ile ilişkili olduğunu ortaya koymuşlardır. Yine bu çalışmada öğrencilerin not ortalamaları ve anne- babalarının eğitim düzeylerinin finansal okuryazarlıkla ilişkili olmadığını ortaya koymuşlardır.

TEB (2015), çalışmasında Mevlana Üniversitesi işletme fakültesi ve hukuk fakültesi öğrencilerinin finansal okuryazarlık, finansal tutum ve davranışlarının belirlenmesi amacıyla 407 öğrenciye anket yapılmıştır. Ölçeğin yapı geçerliliğinin belirlenmesi amacıyla beş faktör ortaya konulmuştur. Bu beş faktörden özellikle harcama ve tasarrufun bireylerin finansal tutum ve davranışlarının belirlenmesinde kullanılabilecek geçerli ve güvenilir bir ölçek olduğunu belirtmiştir.

Çam ve Barut (2015), çalışmalarında Gümüşhane Üniversitesi ön lisans öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyini ve davranışlarını tespit etmek amacıyla anket çalışması yapmışlardır. Anket 400 öğrenciye yüz yüze görüşülerek yapılmıştır. Çalışma sonucunda genel olarak öğrencilerin, finansal okuryazar olmadıklarını tespit etmişlerdir. Öğrencilerin finansal davranışlarının, finansal bilgi düzeylerinden çok etkilemediğini ortaya koymuşlardır. Bu sonucun çıkmasında öğrencilerin harcadıkları paraları kendileri kazanmadıklarından ve finansal bilgi yetersizliğinden kaynaklandığını ortaya koymuşlardır.

Bayram (2015), çalışmasında Anadolu Üniversitesi, İİBF ve Porsuk Meslek Yüksekokulu öğrencilerinin temel düzeyde finansal okuryazarlık durumlarının ve buna bağlı olarak para yönetimi konusunda gösterdiği davranışların belirlenmesi amacıyla anket yapılmıştır. Öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyelerinin düşük olmasına rağmen, öğrencilerin bunun farkında olmadıklarını belirlemiştir.

Kılıç ve diğerleri (2015), çalışmasında Gaziantep Üniversitesi 12 farklı fakülteden üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyinin belirlenmesi amacıyla 480 öğrenciye anket yapılmıştır. Çalışma sonucunda üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeylerinin %48 oranında düşük olduğu belirlenmiştir. Öğrencilerin cinsiyetlerine göre, erkek öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin kız öğrencilere oranla yüksek olduğunu belirlemiştir. Fakülteye göre, öğrencilerin finansal okuryazarlık oranları arasında farklılık gözlemlenmiştir. En yüksek finansal okuryazarlık düzeyine sahip fakülte İİBF iken en düşük Mimarlık Fakültesi çıkmıştır. Öğrencilerin güncel finansal konulara karşı duyarlı oldukları, bireysel bankacılık konusunda yeterli bilgiye sahip oldukları ancak yatırım konusunda yetersiz olduklarını belirlemiştir.

Coşkun (2016) çalışmasında Celal Bayar Üniversitesi ön lisans öğrencilerinin finansal okuryazarlık algılarının finansal davranışları ve tutumlarını nasıl etkilediğini tespit etmek amacıyla bir anket çalışması yapmıştır. Sonuçta, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin %49,6 gibi düşük bir oranda olduğunu tespit etmiştir.

Tuna ve Ulu (2016), çalışmasında Sakarya Üniversitesi İşletme Fakültesi, işletme bölümü öğrencilerinin finansal bilgi düzeyinin cinsiyet, yaş, gelir durumu, öğrenim görülen sınıf ya da öğrenim türüne göre farklılık gösterip göstermediğinin belirlenmesi amacıyla 326 öğrenciye anket yapılmıştır.

Yapılan çalışma sonucuna göre cinsiyet faktörüne ilişkin olarak elde edilen sonuçlara göre erkek öğrencilerin finansal bilgi düzeyi, bayan öğrencilere göre daha yüksek çıkmıştır. Yaş faktörüne ilişkin olarak elde edilen sonuçlara göre, 23-25 yaş aralığında bulunan lisans öğrencilerinin finansal bilgi düzeyi diğer yaş gruplarına göre istatistiksel olarak anlamlı ve farklı çıkmıştır. Farklı düzeylerde gelire sahip olan öğrencilerin, finansal bilgi düzeyleri arasında anlamlı bir fark çıkmış fakat bu farkın tesadüfi olduğunu belirtmişlerdir. Lisans öğrencilerinin finansal bilgi düzeyi eğitim aldıkları öğretim türünden bağımsız olarak çıkmıştır. Yine öğrencilerin sınıf seviyeleri arasında birinci sınıfların diğer sınıflara oranla finansal bilgi düzeylerinin düşük çıktığı belirtilmiştir.

Biçer ve Altan (2016), çalışmalarında Cumhuriyet Üniversitesi Sağlık Bilimleri Fakültesi'nde eğitim gören öğrencilerin finansal okuryazarlık tutum ve davranışlarının belirlenmesi amacıyla 335 öğrenciye anket yapılmıştır. Anket formunda öğrencilerin harcama, tutum, algı ve ilgi gibi dört boyutta finansal okuryazarlık finansal okuryazarlık düzeyleri incelenmiştir. Çalışma sonucunda bu dört boyut için cinsiyete göre bir farklılık tespit edilememiştir. Finansal eğitim alan öğrencilerin, finansal eğitim almayan öğrencilere göre finansal okuryazarlık algıları yüksek çıkmıştır. Yine öğrencilerin sınıf değişkenlikleri ile finansal okuryazarlık algı ve ilgi boyutlarında anlamlı fark olduğunu saptamışlardır. Birinci sınıf öğrencilerinin algı ve ilgi düzeyleri üst sınıflara oranla düşük çıkmıştır.

Bariş (2016), çalışmasında Gaziosmanpaşa Üniversitesi İİBF öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeylerinin bireysel bütçeleme davranışları üzerindeki etkisinin araştırılması amacıyla 259 öğrenciye yüz yüze anket çalışması gerçekleştirilmiştir. Çalışma sonucunda öğrencilerin %33,5'inin düşük düzeyde, %33,4'ünün orta düzeyde, %30,1'inin yüksek düzeyde finansal okuryazar oldukları belirtilmiştir. Öğrencilerin temel düzeyde finansal okuryazar oldukları ileri düzeyde finansal okuryazarlık seviyelerinin düşük olduğu saptanmıştır. Kız öğrencilerin erkek öğrencilere göre finansal okuryazarlık seviyelerinin yüksek olduğunu ortaya koymuştur. Öğrencilerin finansal bilgi ve davranışlarının kaynağının okul ve aile olduğu belirtilmiştir. Öğrencilerin %65'inin yaptıkları bütçe sınırını aşamadıkları ve %25'inin de satın alacakları ürün-hizmet konusunda karşılaştırma yaptıkları ortaya konulmuştur. Yine bu çalışmada öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyleri ile bütçeleme davranışları arasında anlamlı bir fark olmadığı saptanmıştır.

Ansong ve Gyensare (2012), çalışmalarında Gana' da bir devlet üniversitesinin çalışan öğrencilerinin finansal okuryazarlıklarının belirlenmesine odaklanmışlardır. Ayrıca finansal okuryazarlık ile bazı demografik özellikler arasındaki ilişkiyi de incelemişlerdir. Çalışmalarında mezun olan olmayan 250 öğrenciye (rastgele seçilen) anket uygulamışlardır. Sonuç olarak finansal okuryazarlıkla yaş, iş deneyimi, annenin eğitimi pozitif olarak ilişkilirken, çalışma düzeyi, babanın eğitimi, medyaya giriş ve para üzerine eğitimim kaynağı ile anlamlı ilişki bulunamamıştır.

Chen ve Volpe (1998), çalışmalarında öğrencilerin özellikleri ve finansal okuryazarlık arasındaki ilişkiyi ölçmek istemişlerdir. Bunun için 924 anket uygulamışlardır. Katılımcıların %53'ü anket sorularına doğru cevap vermişlerdir. İş deneyimi az olan öğrenciler, 30 yaşın altındakiler ve üniversitelerin ilk sınıflarındaki öğrenciler ve kadınlar daha düşük bilgi düzeyine sahiptirler. Daha az bilgili öğrenciler yanlış görüş ve yanlış karar alma eğilimindedirler. Üniversite öğrencileri kişisel finans hakkında bilgili değildirler.

Nidar ve Bestari (2012) çalışmalarında temel amaç üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlıklarını tanımlama ve onları etkileyen faktörleri analiz etmektir. Rastgele örnekleme tekniği kullanılmış ve 400 aktif öğrenciye anket uygulanmıştır. Çalışmanın sonucunda eğitim düzeyi, fakülte, kişisel gelir, anne babadan elde edilen bilgi, ebeveyn geliri ve sigorta sahipliği faktörleri finansal okuryazarlık üzerine anlamlı bir etkiye sahip olduğu bulunmuştur.

Wangland ve Taylor (2009), çalışmalarında Chen ve Volpe'nin 2002'de yaptığı çalışmanın geçerliliğini test etmek istemişlerdir. Bu nedenle işletme bölümü öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeylerini belirlemeyi amaçlamışlardır. Sonuçta ankete cevap verenlerin %74'ü makul düzeyde genel kişisel finansal bilgiyi gösteren çoğu soruya cevap verebilmişlerdir. Öğrencilerin %53'ü finansal terim kavramlarını anlama yeteneğine sahiptirler. Ayrıca öğrenciler arasında finansal okuryazarlık yeteneğinin de geliştirmeye ihtiyaç olduğunu ve öğrenciler arasında cinsiyetin anlamlı bir faktör olmadığını bulmuşlardır.

Sahaari ve diğerleri (2013), çalışmalarında üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeylerini belirlemek istemişlerdir. Bu amaçla 384 öğrenciye anket çalışması yapmışlardır. Çalışmanın sonucunda harcama alışkanlığı ve öğrenim yılı ile finansal okuryazarlık arasında anlamlı bir pozitif ilişki bulunurken yaş ve cinsiyet ile negatif ilişki bulunmuştur.

### 3. MATERYAL VE YÖNTEM

Bu araştırmanın amacı; lisans düzeyinde eğitim gören öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini belirlemektir. Bu kapsamda Gaziosmanpaşa Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümü lisans düzeyinde eğitim gören öğrencilerin katıldığı bir anket uygulaması yapılmıştır. Tesadüfî örnekleme yöntemi ile işletme normal öğretim ve ikinci öğretim birinci, ikinci, üçüncü ve dördüncü sınıf öğrencilerinin katıldığı toplam 315 öğrencinin oluşturduğu örneklem kullanılmıştır. Birinci ve ikinci öğretim olmak üzere toplam öğrenci sayısı üniversitenin web sayfasından elde edilmiş olup 1020 öğrencidir. Örneklem büyüklüğünün belirlenmesinde Altunışık vd. 2007 çalışması ile Şimşek vd. 2012 çalışmalarındaki tablolar esas alınarak belirlenmiştir. Bu tablolarda evrenin büyüklüğü 1000 adet olduğunda 278 adet örneklem alınması gerektiği; evrenin büyüklüğü 1100 adet olduğunda 285 adet örneklem alınması gerektiği görülmektedir. Bu araştırmadaki sayının belirlenen örneklem aralığının üzerinde olduğu görülmektedir.

Kullanılan anket formunun oluşturulmasında daha önce bu alanda yapılan çalışmalarda kullanılan sorulardan ve OECD tarafından yapılan çalışmalardan yararlanılmıştır. Ayrıca araştırmacılar tarafından geliştirilen sorular da eklenmiştir. Anket sorularında; Kılıç Vd.(2015), Sarıgül (2015), Ergün vd. (2014) ve OECD (2011) tarafından kullanılan sorular esas alınmıştır.

Anket formu üç bölümden oluşmaktadır. Birinci bölümde öğrencilerin cinsiyeti, yaşı, sınıfı ve gelir düzeyi gibi demografik sorulara yer verilmiştir. İkinci bölümde finansal bilginin kullanımıyla ilgili sorular yer almaktadır. Üçüncü bölümde ise finansal okuryazarlık bilgi düzeyinin ölçülmesi amacıyla "Doğru", "Yanlış", "Fikrim Yok" cevap seçeneklerinin kullanıldığı sorulara yer verilmiştir.

Anket çalışması belirlenen örnekleme uygulanmadan önce 50 öğrenci üzerinde pilot uygulama yapılarak anketin güvenilirliğini azaltan sorularda gerekli düzenlemeler yapılmıştır ve anket son haliyle uygulanmıştır.

### 4. ARAŞTIRMANIN BULGULARI

Bu araştırmada kullanılan anketin güvenilirlik katsayısı (Cronbach Alpha) %74,9 olarak bulunmuştur.

Sosyal Bilimlerde güvenilirlik katsayısının %60 - %80 arasında bir değer alması ölçeğin güvenilir olduğunu göstermektedir. Ayrıca bilindiği üzere sosyal bilimlerde güvenilirlik katsayısının en az %70 olması gerektiği genel bir kanıdır. Bu da göstermektedir ki yapılan anketin güvenilirliği araştırma için uygundur.

Araştırmada seçilen değişkenlerin finansal okuryazarlık bilgi düzeyi üzerindeki etkisini belirlemek amacıyla bağımsız örneklem t – testi, varyans analizi, ANOVA testi, Ki – Kare testi ve post hoc testleri uygulanmıştır.

Araştırmada kullanılan 315 anket formundan elde edilen cinsiyet, yaş, sınıf, öğrenim türü, aile gelir düzeyi ve aylık harcama tutarına ilişkin veriler Tablo 1’de verilmiştir.

**Tablo 1.** Ankete Katılanların Demografik Özellikleri

Demografik Özellikler	N	%	
Cinsiyet	Kadın	159	50,5
	Erkek	156	49,5
<b>Toplam</b>		<b>315</b>	<b>100</b>
Yaş	18 – 19	30	9,5
	20 – 21	147	46,7
	22 – 23	111	35,2
	24 ve üzeri	27	8,6
<b>Toplam</b>		<b>315</b>	<b>100</b>
Sınıf	Birinci Sınıf	65	20,6
	İkinci Sınıf	70	22,2
	Üçüncü Sınıf	63	20,0
	Dördüncü Sınıf	117	37,1
<b>Toplam</b>		<b>315</b>	<b>100</b>
Öğrenim Türü	Normal Öğretim	159	50,5
	İkinci Öğretim	156	49,5
<b>Toplam</b>		<b>315</b>	<b>100</b>
Aile Gelir Düzeyi	0 – 1000 TL	40	12,7
	1001 – 2000 TL	100	31,7
	2001 – 3000 TL	95	30,2
	3001 – 4000 TL	45	14,3
	4001 TL ve üzeri	35	11,1
<b>Toplam</b>		<b>315</b>	<b>100</b>
Aylık Ortalama Harcama	0 – 150 TL	24	7,6
	151 – 300 TL	51	16,2
	301 – 450 TL	95	30,2
	451 – 600 TL	60	19,0
	601 TL ve üzeri	85	27,0
<b>Toplam</b>		<b>315</b>	<b>100</b>

Elde edilen bulgulara göre araştırmaya katılanların %50,5’i kadın, %49,5’i ise erkektir. Genellikle katılımcılar 20 ile 23 yaş aralığında olduğu görülmektedir. Sınıf düzeyinde ise birinci, ikinci ve üçüncü sınıfların dengeli olduğu görülmekteyken dördüncü sınıfların oranı ise %37,1’dir. Öğrenim türünde normal ve ikinci öğretim olarak çok fazla bir farklılık yoktur. Araştırmaya katılan öğrencilerin aile gelir düzeyleri genel olarak 1001 – 2000 TL arasında ve 2001 ve 3000 TL arasında oluşmaktadır. Öğrencilerin aylık ortalama harcama düzeyleri ise %30,2 ile 301 – 450 TL arasında gerçekleşirken %27,0 sinin 601 TL ve üzerinde gerçekleştiği görülmektedir.

Cinsiyet ile finansal okuryazarlıkta kendini yeterli görme davranışı arasındaki ilişkinin ölçülmesi için oluşturulan hipotezimiz aşağıda verilmiştir ve bağımsız örneklem t – testi yapılarak sonuçları Tablo 2’de gösterilmiştir.

**H<sub>0</sub>:** Finansal okuryazarlıkta kendini yeterli görme ile cinsiyet arasında anlamlı bir fark yoktur.

**Tablo 2.** Cinsiyet Değişkeni İle Finansal Okuryazarlıkta Kendini Yeterli Görme Davranışı Arasındaki İlişkiyi Belirlemeye Yönelik Bağımsız Örneklem T – Testi Sonuçları

Cinsiyetiniz	N	Ortalama	Std. Sapma	T	P
Kadın	158	2,7595	,88462	-2,677	,008
Erkek	155	3,0387	,95946		

Tablo 2’de P=0.008 değeri anlamlılık düzeyi olan 0,05’ten küçük olduğu için H<sub>0</sub>red edilmiştir. Bu sonuç gösteriyor ki cinsiyet ile öğrencilerin finansal okuryazarlıkta kendini yeterli görme davranışı arasında anlamlı bir farklılık vardır. Bu farklılık Tablo 2’den de görüldüğü gibi (ortalama =3,0387) erkek öğrenciler finansal okuryazarlıkta kendilerinin daha yeterli görmektedir.

Cinsiyet ile finansal bilgi düzeyi arasındaki ilişkinin ölçülmesinde kurulan hipotez aşağıda verilmiştir ve bağımsız örneklem t – testi yapılarak sonuçları Tablo 3’te gösterilmiştir.

**H<sub>0</sub>:** Finansal okuryazarlık bilgi düzeyi ile cinsiyet arasında anlamlı bir fark yoktur.

**Tablo 3.** Cinsiyet ile Finansal Bilgi Düzeyi Arasındaki İlişkiyi Belirlemeye Yönelik Bağımsız T – Testi Sonuçları

Cinsiyetiniz	N	Ortalama	Std. Sapma	T	P
Kadın	159	1,6846	,42674	3,711	,000
Erkek	156	1,5387	,25023		

Tablo 3’te P = 0,000 değeri anlamlılık düzeyinden küçük olduğu için H<sub>0</sub> hipotezi reddedilmiştir. Yani Finansal bilgi düzeyi ile cinsiyet değişkeni arasında anlamlı bir fark vardır. Tablodan görüldüğü gibi (Ortalama= 1,6846) bu fark kadın katılımcılardan kaynaklanmaktadır.

Yaş değişkeni ile finansal bilgi düzeyinin ölçülmesinde kurulan hipotezimiz aşağıda verilmiştir ve ANOVA testi yapılarak sonuçları Tablo 4’te gösterilmiştir.

**H<sub>0</sub>:** Finansal okuryazarlık bilgi düzeyi ile yaş değişkeni arasında anlamlı bir fark yoktur.

**Tablo 4.** Yaş Değişkeni ile Finansal Bilgi Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik ANOVA Testi Sonuçları

	Ortalama	Std. Sapma	F	P
18-19 yaş	1,8311	,48722	9,350	,000
20 - 21 yaş	1,6641	,37668		
22-23 yaş	1,5016	,25044		
24 ve üzeri yaş	1,5426	,29961		
Toplam	1,6123	,35761		



ANOVA Testi sonuçlarına göre anlamlılık düzeyi ( $P=0.000$ )  $0,05$ 'den küçük olduğu için grupların en az ikisi arasında fark olduğu gözlemlenmiştir. Bu farklılığın hangi gruplardan kaynaklandığını bulmak için post hoc testleri uygulanmıştır. Varyansların homojenliği test edilmiştir ve homojen olmadığı görüldükten sonra ( $p=0,003$ ) Tamhane testi uygulanmış ve elde edilen bulgular Tablo 5'te verilmiştir.

**Tablo 5.** Yaş Grupları ile Finansal Bilgi Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik Tamhane Testi Sonuçları

		Ortak Farklar (I-J)	P
18-19 yaş	20 - 21 yaş	,16705	,412
	22-23 yaş	,32954*	,006
	24 ve üzeri yaş	,28850	,053
20 - 21 yaş	18-19 yaş	-,16705	,412
	22-23 yaş	,16249*	,000
	24 ve üzeri yaş	,12146	,356
22-23 yaş	18-19 yaş	-,32954*	,006
	20 - 21 yaş	-,16249*	,000
	24 ve üzeri yaş	-,04103	,987
24 ve üzeri yaş	18-19 yaş	-,28850	,053
	20 - 21 yaş	-,12146	,356
	22-23 yaş	,04103	,987

Tablo 5'e göre 18 – 19 yaş grubundaki öğrencilerin finansal bilgi düzeyleri ile 22 – 23 yaş grupları arasında istatistiksel olarak anlamlı bir fark olduğu gözlemlenmiştir. Ayrıca 20 - 21 yaş ile 22 – 23 yaş grupları arasında da istatistiksel açıdan anlamlı bir fark vardır.

Sınıf değişkeni ile finansal bilgi düzeyinin ölçülmesi için hipotez kurulmuştur. ANOVA Testi yapılarak sonuçları Tablo 6' da verilmiştir.

**H<sub>0</sub>:** Finansal okuryazarlık bilgi düzeyi ile sınıf değişkeni arasında anlamlı bir fark yoktur.

**Tablo 6.** Sınıf Değişkeni İle Finansal Bilgi Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik ANOVA Testi Sonuçları

	Ortalama	Std. Sapma	F	P
Birinci sınıf	1,7023	,35175	10,520	,000
İkinci sınıf	1,7587	,47275		
Üçüncü sınıf	1,5722	,23481		
Dördüncü sınıf	1,4964	,28914		
Toplam	1,6123	,35761		

ANOVA Testi sonuçlarına göre anlamlılık düzeyi ( $P=0.000$ )  $0,05$ 'ten küçük olduğu için sınıf düzeyi ile finansal bilgi düzeyi arasında istatistiksel açıdan anlamlı bir fark vardır. Bu farklılığın hangi

gruplar arasında olduğunu bulmak için varyansların homojenliği test edilmiştir ve homojen olmadığı görüldükten sonra ( $p=0,000$ ) Tamhane testi uygulanmıştır. Ayrıca sonuçlar Tablo 7’de gösterilmiştir.

**Tablo 7.**Sınıf Düzeyi İle Finansal Bilgi Düzeyini Belirlemeye Yönelik Tamhane Testi Sonuçları

		Ortak Faktör (I-J)	Sig.
Birinci sınıf	İkinci sınıf	-,5635	,966
	Üçüncü sınıf	,13017	,087
	Dördüncü sınıf	,20592*	,001
İkinci sınıf	Birinci sınıf	,05635	,966
	Üçüncü sınıf	,18652*	,025
	Dördüncü sınıf	,26227*	,000
Üçüncü sınıf	Birinci sınıf	-,13017	,087
	İkinci sınıf	-,18652*	,025
	Dördüncü sınıf	,07575	,307
Dördüncü sınıf	Birinci sınıf	-,20592*	,001
	İkinci sınıf	-,26227*	,000
	Üçüncü sınıf	-,07575	,307

Tablo 7 Tamhane Testi sonuçlarına göre birinci sınıfların finansal bilgi düzeyi ile dördüncü sınıf öğrencilerinin finansal bilgi düzeyleri arasında istatistiksel olarak anlamlı bir fark vardır. Ayrıca ikinci sınıf ile üçüncü ve dördüncü sınıfların finansal bilgi düzeyleri arasında da anlamlı bir fark olduğu gözlemlenmiştir.

Öğrencilerin aylık ortalama harcama tutarı ile finansal bilgi düzeyinin ölçülmesi için hipotez kurulmuştur ve ANOVA Testi uygulanmıştır. Analiz sonuçları Tablo 8’de verilmiştir.

**H<sub>0</sub>:** Finansal okuryazarlık bilgi düzeyi ile öğrencinin aylık ortalama harcama tutarı arasında anlamlı bir fark yoktur.

**Tablo 8.** Aylık Ortalama Harcama Tutarı ile Finansal Bilgi Düzeyi ANOVA Testi Sonuçları

	Ortalama	Std. Sapma	F	P
0 -150 TL	1,7376	,41619	2,402	,050
151-300 TL	1,7087	,36090		
301 - 450 TL	1,6004	,32605		
451 - 600 TL	1,5816	,36048		
601 TL ve üzeri	1,5542	,35844		
Toplam	1,6123	,35761		

Tablo 8’den elde edilen bulgulara göre anlamlılık düzeyi 0,05’e eşit olduğu için öğrencilerin aylık ortalama harcama tutarı ile finansal bilgi düzeyleri arasında anlamlı bir fark bulunmamaktadır.

Finansal bilgi kullanımının cinsiyet, sınıf, öğrenim türü ve aylık ortalama harcama tutarı gibi demografik özelliklere göre farklılık gösterip göstermediğini belirleyebilmek amacıyla ki –kare bağımsızlık testi yapılmıştır ve sonuçlar Tablo 9’ verilmiştir.

**Tablo 9.**Borsa Bilgisi

		Doğru Cevap Verenler		Yanlış Cevap Verenler		X <sup>2</sup>	P
		N	%	N	%		
Cinsiyet	Kadın	58	35	100	68	38,257	,000
	Erkek	107	65	46	32		
Sınıf	Birinci Sınıf	24	15	40	27	31,202	,002
	İkinci Sınıf	33	20	36	25		
	Üçüncü Sınıf	40	24	23	16		
	Dördüncü Sınıf	68	41	47	32		
Öğrenim Türü	Normal Öğretim	80	48	76	52	1,510	,825
	İkinci Öğretim	85	52	70	48		
Aylık Ortalama Harcama	0 – 150 TL	12	7	12	8	15,547	,485
	151 – 300 TL	24	15	17	18		
	301 – 450 TL	45	24	48	33		
	451 – 600 TL	33	24	26	18		
	601 TL ve üzeri	50	30	33	23		

Tablo 9’da cinsiyet ve sınıfın borsa bilgisi üzerinde etkili olduğu görülmektedir. Cinsiyet değişkenine göre sorulan soruya erkeklerin daha çok cevap verdikleri ve sınıf değişkeninde ise; dördüncü sınıfların doğru cevap verme oranının yüksek olduğu görülmüştür. Borsa bilgisini ölçtüğümüz soruya cevap verenler içerisinde doğru cevabı verenlerin oranı %53’tür. Yanlış cevap verenlerin oranı ise; %47’dir. Tablo 10’da Borsa Bilgisi’yle cinsiyet ve sınıf değişkeninin katkı düzeylerine yer verilmiştir. Alt grupların beklenen ve gözlenen değerleri Tablo 9’daki bilgileri doğrulamaktadır.

**Tablo 10.** Alt Grupların Borsa Bilgisi Katkı Düzeyi

		Doğru Cevap Verenler		Yanlış Cevap Verenler	
		Gözlenen	Beklenen	Gözlenen	Beklenen
Cinsiyet	Kadın	58	83,8	100	74,2
	Erkek	107	82,2	46	71,8
Sınıf	Birinci Sınıf	24	34	40	30
	İkinci Sınıf	33	36,6	36	32,4
	Üçüncü Sınıf	40	33,4	23	29,6
	Dördüncü Sınıf	68	61	47	54

**Tablo 11.** Temel Faiz ve Enflasyon Bilgisi

		Doğru Cevap Verenler		Yanlış Cevap Verenler		X <sup>2</sup>	P
		N	%	N	%		
Cinsiyet	Kadın	41	40	116	56	25,703	,000
	Erkek	62	60	93	44		
Sınıf	Birinci Sınıf	18	17	46	22	15,302	,225
	İkinci Sınıf	18	17	52	25		

	Üçüncü Sınıf	19	18	42	26		
	Dördüncü Sınıf	48	47	69	33		
Öğrenim Türü	Normal Öğretim	59	57	100	48	3,100	,541
	İkinci Öğretim	44	43	109	52		
Aylık Ortalama Harcama	0 – 150 TL	4	4	20	10	24,170	,086
	151 – 300 TL	12	12	38	18		
	301 – 450 TL	30	29	63	30		
	451 – 600 TL	21	20	38	18		
	601 TL ve üzeri	36	35	49	23		

Tablo 11’de cinsiyetin temel faiz ve enflasyon bilgisi üzerinde etkili olduğu görülmektedir. Sorulan soruya doğru cevap veren erkek öğrencilerin oranı %60 iken doğru cevap veren kadın öğrencilerin oranı %40’tır. Temel faiz ve enflasyon bilgisini ölçtüğümüz soruya cevap veren öğrenciler içerisinde erkek öğrencilerin oranı %49,7 iken kadın öğrencilerin oranı ise; %50,3’tür. Yine aynı soruya cevap veren öğrenciler içerisinde yanlış cevap veren erkek öğrencilerin oranı %29,2 iken kadın öğrencilerin oranı ise; %37,2’dir. Tablo 12’de alt grupların temel faiz ve enflasyon bilgisine katkı düzeyleri verilmiştir. Bu tablodan da görüleceği üzere beklenen ve gözlenen değerler farklılığın erkek öğrencilerden kaynaklandığını göstermektedir.

**Tablo 12.** Alt Grupların Temel Faiz ve Enflasyon Bilgisine Katkı Düzeyi

		Doğru Cevap Verenler		Yanlış Cevap Verenler	
		Gözlenen	Beklenen	Gözlenen	Beklenen
Cinsiyet	Kadın	41	51,8	116	105,5
	Erkek	62	51,5	93	103,8

**Tablo 13.** Yatırım Bilgisi

		Doğru Cevap Verenler		Yanlış Cevap Verenler		X <sup>2</sup>	P
		N	%	N	%		
Cinsiyet	Kadın	34	43	124	53	8,015	,046
	Erkek	45	57	110	47		
Sınıf	Birinci Sınıf	16	7	48	21	29,937	,000
	İkinci Sınıf	12	15	58	25		
	Üçüncü Sınıf	20	25	42	18		
	Dördüncü Sınıf	31	39	86	37		
Öğrenim Türü	Normal Öğretim	40	51	119	51	3,955	,266
	İkinci Öğretim	39	49	115	49		
Aylık Ortalama Harcama	0 – 150 TL	4	5	20	9	16,309	,178
	151 – 300 TL	10	13	41	18		
	301 – 450 TL	29	37	65	28		
	451 – 600 TL	8	10	51	22		
	601 TL ve üzeri	28	35	56	24		

Yatırım bilgisinin ölçüldüğü soruya doğru cevap veren öğrencilerin oranı %25,2 iken yanlış cevap veren öğrencilerin oranı ise; %74,8’dir. Sınıf düzeyleri arasında bir fark olduğu görülmektedir. Birinci sınıfların doğru cevap verme oranı %25, ikinci sınıfların doğru cevap verme oranı %17, üçün-

cü sınıfların doğru cevap verme oranı %32,3 ve dördüncü sınıfların doğru cevap verme oranı %26,5'tir. Sonuçlardan da görülmektedir ki öğrenciler yatırım bilgisine yeteri kadar sahip değildirler. Tablo 14'de alt grupların yatırım bilgisine katkı düzeyine yer verilmiştir. Tablodan elde edilen sonuçlara göre beklenen ve gözlenen değerler sınıf bazında değerlendirildiğinde yatırım bilgisinin düşük olduğu ayrıca üçüncü sınıfların yatırım bilgisinin diğer sınıf düzeylerine göre daha yüksektir.

**Tablo 14.** Alt Grupların Yatırım Bilgisine Katkı Düzeyi

		Doğru Cevap Verenler		Yanlış Cevap Verenler	
		Gözlenen	Beklenen	Gözlenen	Beklenen
Sınıf	Birinci Sınıf	24	34	40	30
	İkinci Sınıf	33	36,6	36	32,4
	Üçüncü Sınıf	40	33,4	23	29,6
	Dördüncü Sınıf	68	61	47	54

## 5. SONUÇ

Finansal okuryazarlık, bireyleri finansal konularda doğru karar almaya yönlendireceği gibi bu kararlar doğrultusunda gelirlerini, yatırımlarını ve bütçelerini doğru yönetebilme yetkinliğini de kazandıracaktır. Dolayısıyla bireyin aldığı doğru kararlar, ilk olarak kendini olumlu yönde etkileyecek sonrasında ülke ekonomisine ve tümüyle dünya ekonomisine olumlu yansiyacaktır. Bu bağlamda, öğrencilerin parayı kullanma ve yönetme becerileri son zamanlarda önemli araştırma konusu olmuştur.

Bu araştırmada Gaziosmanpaşa Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleriyle, finansal okuryazarlıkta demografik özelliklerinin etkili olup olmadığını belirlemek amacıyla anket çalışması yapılmıştır. Elde edilen verilere t-testi, ANOVA ve Ki-Kare testi uygulanmıştır.

Araştırmada öğrencilere yöneltilen sorulardan biri finansal okuryazarlıkta kendilerini yeterli görüp görmemeleri üzerinedir. Cinsiyet değişkeni baz alınarak yapılan t-testi sonuçlarında erkek öğrencilerin kendilerini kadın öğrencilere göre finansal okuryazarlıkta yeterli gördükleri sonucuna ulaşılmıştır. Ancak finansal okuryazarlık bilgi düzeyinin ölçülmesine yönelik sorularda erkek öğrencilerin finansal bilgi düzeyleri kadın öğrencilere göre düşük çıkmıştır. Öğrencilerin finansal bilgiyi kullanım düzeylerinin ölçülmesine yönelik borsa ve enflasyon bilgisinin ölçülmesi için yapılan ki-kare testi sonuçlarında ise erkek öğrencilerin finansal bilgiyi kullanım oranlarının kadın öğrencilere oranla yüksek çıktığı gözlemlenmiştir.

Yaş değişkeninin finansal bilgi düzeyi üzerindeki sonuçlarına göre 22 -23 yaş grubunda bulunan öğrencilerin finansal bilgi düzeyleri diğer yaş gruplarında bulunan öğrencilere göre istatistikî olarak anlamlı ve farklı çıkmıştır.

Sınıf değişkeninin finansal bilgi düzeyi üzerindeki sonuçlarına göre dördüncü sınıf öğrencileriyle birinci ve ikinci sınıf öğrencileri arasında istatistikî olarak anlamlı bir fark çıkmıştır. Ayrıca üçüncü sınıf ile ikinci sınıf arasında da anlamlı bir fark bulunmaktadır.

Öğrencilerin aylık ortalama harcama tutumları ile finansal bilgi düzeyi arasında istatistikî olarak anlamlı bir fark olmadığı görülmüştür.

Öğrencilerin finansal bilgi kullanımlarının ölçülmesinde borsa bilgisi sorusuna erkek öğrenciler daha çok doğru cevap vermişlerdir. Aynı zamanda bu soruya dördüncü sınıfta bulunan öğrencilerin

doğru cevap oranları diğer sınıf düzeyi oranlarına göre yüksektir. Temel faiz ve enflasyon sorusu yine cinsiyet faktörüne bağımlı çıkmıştır ve diğer demografik özellikler bakımından anlamlı bir sonuç çıkmamıştır.

Yatırım bilgisinin ölçüldüğü soruda üçüncü sınıf öğrencilerinin doğru cevap verme oranının sınıf düzeyinde yüksek olduğu görülmekteyken genel düzeyde yatırım bilgisinin düşük olduğu söylenebilir.

### KAYNAKLAR

- Altunışık, R., Coşkun, R., Bayraktaroğlu, S., & Yıldırım, E. (2007). *Sosyal Bilimlerde Araştırma Yöntemleri*. Sakarya: Sakarya Yayıncılık.
- Ansong, A., & Gyensare, M. A. (2012). Determinans of University Working-Students' Financial Literacy at te University of Cape Coast. *International Journal of Business and Management* , 126-133.
- Barış, S. (2016). Finansal Okuryazarlık ve Bütçeleme Davranışı:Üniversite Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma. *TESAM Akademi Dergisi* , 13-38.
- Bayram, S. S. (2015). Finansal Okuryazarlık ve Para Yönetimi Davranışları:Anadolu Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Bir Uygulama. *Business&Management Studies:An International Journal* , 105-135.
- Biçer, E. B., & Altan, F. (2016). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık İle İlgili Tutum ve Davranışlarının Değerlendirilmesi. *Atatürk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi* , 1501-1517.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among Collage Students. *Financial Services Review* , 107-128.
- Cihangir, M., & Ergin, E. (2015). Finansal Okuryazarlığın Temel Düzeyde İncelenmesi:Osmaniye İlinde Ankete Dayalı Bir Araştırma. *The Journal of Academic Social Science* , 492-511.
- Coşkun, S. (2016). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Davranış ve Tutumlarının Belirlenmesi:Finansal Okuryazarlık Algıları Üzerine Bir Çalışma. *İnsan ve Toplum Bilimleri Araştırmaları Dergisi* , 2247-2257.
- Çam, A. V., & Barut, A. (2015). Finansal Okuryazarlık Davranışları:Gümüşhane Üniversitesi Önlisans Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma. *Global Journal of Economics and Business Studies* , 63-72.
- Er, F., Temizel, F., Özdemir, A., & Sönmez, H. (2014). Lisans Eğitim Programlarının Finansal Okuryazarlık Düzeyine Etkisinin Araştırılması:Türkiye Örneği. *Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi* , 113-126.
- Ergün, B., Şahin, A., & Ergin, E. (2014). Finansal Okuryazarlık:İşletme Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma. *Uluslararası Sosyal Araştırmalar Dergisi* , 847-864.
- Gökmen, H. (2012). *Finansal Okuryazarlık*. İstanbul: Hiperlink Yayınları.
- Kılıç, Y., Ata, A. H., & Seyrek, İ. H. (2015). Finansal Okuryazarlık:Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Çalışma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi* , 129-145.
- Mandell, L. (2006). Financial Literacy: If It's So Important, Why Isn't It Improving? *Networks Financial Institute At Indiana State University* , 2.

- Nidar, S. R., & Bestari, S. (2012). Personal Financial Literacy Among University Students. *World Journal of Social Sciences* , 162-171.
- OECD. (2011). *Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy*. Paris: The International Network on Financial Education (INFE).
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case For A Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs* , 276-235.
- Sarıgül, H. (2015). Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranış Ölçeği:Geliştirme,Geçerlilik ve Güvenirlilik. *Yönetim ve Ekonomi Araştırmaları Dergisi* , 200-213.
- Shaari, A. N., Hasan, N. A., Mohamed, H. M., & Sabri, J. A. (2013). Financial Literacy: A Study Among the University Students. *Interdisciplinary Journal of Contemporary Research in Business* , 279-299.
- Şimşek, A. (2012). *Sosyal Bilimlerde Araştırma Yöntemleri*. Eskişehir: Anadolu Üniversitesi.
- TEB ( Türkiye Ekonomi Bankası ). (2012). *Finansal Okuryazarlık ve Erişim Endeksi*. İstanbul.
- Tuna, G., & Ulu, M. O. (2016). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Etkileyen Faktörlerin Belirlenmesi:İşletme Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma. *Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi* , 128-141.
- Wangland, S. P., & Taylor, S. (2009). When It Comes to Financial Literacy,Is Gender Really An Issue. *Australasian Accounting, Business and Finance* , 13-25.