

Türkiye’de Finansal Okuryazarlık: Ampirik Araştırmalar Üzerine Bir İnceleme

Emine Kaya¹

Ömer Kaya²

Özet

Finansal sistemde çeşitli sebeplerle yer alan bireyler finansal piyasalarda meydana gelen değişimlerle beraber, birtakım sorunlarla ve fırsatlarla karşılaşmaktadır. Finansal piyasalardaki teknolojik yenilikler ve ilerlemeler, ürün içerik ve işleyişlerinin karmaşıklaşması, ürün çeşitliliğinin artması gibi sebeplerden dolayı bireylerin finansal konularda yeterli, doğru ve güncel bilgiye sahip olmaları, diğer bir ifadeyle finansal okuryazar olmaları, finansal güvenlik ve refahları için son derece önemlidir. Bu çalışmada bireylerin finansal anlamda güven ve refah içinde olabilmelerinin gerekli ve önemli bir aracı olarak finansal okuryazarlık kavramı ve önemi açıklanmıştır. Daha sonra Türkiye’de 2014-2023 yılları arasında finansal okuryazarlığa yönelik yürütülen ampirik araştırmalar incelenmiştir. İncelenen periyotta yürütülen araştırmaların çoğunluğunun üniversite öğrencileri, akademisyenler, kamu çalışanları özelinde yürütüldüğü ve araştırmaların tamamına yakınında anket yönteminin kullanıldığı tespit edilmiştir.

1.Giriş

Finansal okuryazarlık, bireylerin finansal refahlarının temini için sağlam finansal kararlar almalarını sağlayan farkındalık, bilgi, tutum, beceri ve davranışların tamamı olarak tanımlanmaktadır (OECD, 2011). Finansal okuryazar bireyler varlık ve para yönetimine yönelik temel kavramları anlayan, varlık ve para yönetimi noktasında bilgili, finansal konulardaki bilgisini finansal karar süreçlerine uygulayabilen kişiler olarak ifade edilmektedir (Hilgert ve Hogarth, 2002: 48).

1 Dr. Öğr. Üyesi, Bingöl Üniversitesi, ekaya@bingol.edu.tr, ORCID ID: 0000-0002- 1823-162X

2 Öğr. Gör., Sakarya Üniversitesi, omerkaya@sakarya.edu.tr, ORCID ID:0000-0002- 1211-0341

Dünyanın pek çok ülkesinde finansal sistemde meydana gelen değişimlerle beraber finansal enstrümanlarda ve uygulamalardaki çeşitlenmeler finansal anlamda okuryazar olmayı önemli hale getirmiştir. Finansal okuryazarlık, her bireyi sahip olduğu sınırlı kaynakları etkin kullanabilme noktasında doğrudan etkilemektedir. Bireylerin finansal refah ve güvenliklerini sağlayabilmeleri ancak finansal enstrüman ve hizmetleri verimli ve doğru kullanabilmeleri diğer bir ifadeyle finansal anlamda yeterli ve güncel finansal bilgiye sahip olmaları ile mümkündür.

Özellikle son yıllarda yaşanan teknolojik ilerleme ve yenilikler, bireylerin finansal ürün ve hizmetlere erişimini kolaylaştırmakla beraber yeterli düzeyde finansal bilgi ve beceriye sahip olma gerekliliğini de arttırmaktadır (Orton, 2007: 3). Ayrıca gelecekte her bireyi emeklilik sonrası refah kaybı riski beklemektedir. Özel emeklilik sistemine geçişle birlikte de fonların riski finansal sistemden bireye geçmektedir. Bu nedenle finansal okuryazarlık bireylerin optimum tasarruf ve yatırım kararı verebilmelerini sağlayarak bireysel finansal refahı temin etmektedir (Bayazit Hayta, 2011: 268).

Bu araştırmada sırasıyla finansal okuryazarlık kavramı ve önemi açıklanmıştır. Daha sonra Türkiye’de 2014-2023 yılları arasında finansal okuryazarlığa yönelik yürütülen ampirik araştırmalar incelenmiştir.

2. Finansal Okuryazarlık

Finansal okuryazarlık konusunda önemli faaliyet ve araştırmalar yürüten OECD (2011), finansal okuryazarlığı kişilerin ekonomik hayata katılımını, farklı finansal durumlarda etkin kararlar vermelerini ve bireysel refahlarını sağlayan bilgi, beceri, motivasyon ve güven olarak tanımlamaktadır. Finansal okuryazarlığa sahip birey, finans uzmanı veya profesyoneli olmayı değil kendisi ve ailesi için yeterli seviyede finansal bilgiye ve bu bilgiyi finansal kararlarında uygulama becerisi ve motivasyonuna sahip kişiyi ifade etmektedir (Gökmen, 2012: 23).

Günümüzde yatırım enstrümanlarının sayı ve nitelik itibarıyla artmasıyla yatırımcıların yatırım karar süreçleri daha da karmaşık bir hale dönüşmüştür. Bireysel yatırımcıların söz konusu süreçleri daha rasyonel ve bilinçli olarak yönetebilmeleri ancak finansal okuryazar olabilmeleri ile mümkündür. Bunların yanı sıra bireylerin finansal karar süreçlerindeki sorumlulukları artmakta bir diğer ifadeyle risk sistemden bireylere aktarılmaktadır. Dolayısıyla finansal sistem içerisinde işlem yapabilmek belli bir seviyede finansal bilgi ve beceri gerektirmektedir (TCMB, 2011: 79-80).

Özellikle son yıllarda yaşanan teknolojik ilerleme ve yenilikler, bireylerin finansal ürün ve hizmetlere erişimini kolaylaştırmakla beraber yeterli

düzeyde finansal bilgi ve beceriye sahip olma gerekliliğini de arttırmaktadır (Orton, 2007: 3). Ayrıca gelecekte her bireyi emeklilik sonrası refah riski kaybı beklemektedir. Özel emeklilik sistemine geçişle birlikte de fonların riski finansal sistemden bireye geçmektedir. Bu nedenle finansal okuryazarlık bireylerin optimum tasarruf ve yatırım kararı verebilmelerini sağlayarak bireysel finansal refahı temin etmektedir (Bayazıt Hayta, 2011: 268).

Finansal okuryazarlık bireylere sistemin yapısı ve işleyişi, finansal iş ve işlemlere bağlı olarak doğan hak, yükümlülük ve anlaşmazlık konularına yönelik bilgiler sağladığı için finansal dolandırıcılığa karşı da bireylere koruma sağlamaktadır (Özgüler, 2013: 10).

Borç yönetimi konusunda da finansal okuryazarlık bireyler için son derece önemlidir. Borç yoluyla finansmana yönelik yeterli ve güncel bilgiye sahip bireyler, yanlış borçlanmanın doğuracağı olumsuz durumlarla karşılaşarak mağdur olmamakta ve böylelikle finansal sistemde uzun süre yer alabilmektedir. Bunun sonucunda finans sektörünün hacmi genişlemektedir (Birleşik Krallık Adil Ticaret Ofisi, 1999).

3. Literatür İncelemesi

Er ve diğerleri (2014) araştırmalarında öğrencilerinin %16'sının düşük, %30,1'nin orta, %31,7'sinin yüksek seviyede okuryazar olduklarını tespit etmiştir.

Fettahoğlu (2015) Kocaeli ili hanehalkının finansal okuryazarlığını ölçtüğü araştırmasında, hanehalkının temel düzeyde finansal okuryazar olduğu ancak ileri düzey finans bilgilerinin yetersiz olduğu sonucuna varmıştır.

2015 yılında akademik personeller üzerinde bir yapılan araştırmada (Elvan ve Öztürk) bireylerin finansal eğitime ihtiyaç duydukları ancak finansal okuryazarlık seviyelerinin iyi olduğu ortaya çıkmıştır.

Kılıç, Ata ve Seyrek tarafından yapılan araştırmada (2015) öğrencilerin finansal okuryazarlık genel başarı seviyesinin %48 olduğu ve erkek öğrencilerin kız öğrencilere kıyasla finansal okuryazarlık başarısının daha yüksek olduğu tespit edilmiştir. Ayrıca öğrencilerin bireysel bankacılık konularında yatırım konularına kıyasla daha bilgili olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

Başka bir araştırmada öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyelerinin oldukça düşük olduğu ve temel finansal kavramlar konusunda bilgilerinin son derece yetersiz olduğu belirlenmiştir (Çam ve Barut, 2015).

Çoşkun (2016) tarafından yürütülen araştırmada ise öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin %49,6 olduğu saptanmıştır.

Barış (2016) öğrencilerin ileri seviye finansal okuryazarlıklarının düşük olmakla beraber temel seviye finansal okuryazarlıklarının iyi seviyede olduğunu ve kız öğrencilerin finansal okuryazarlığının erkek öğrencilere kıyasla daha yüksek olduğunu tespit etmiştir.

Bir diğer araştırmada (Çelikkol ve Özkan, 2017) akademisyenlerin yaklaşık %80’i “Kendini finansal okuryazar olarak nitelendirir misiniz” sorusuna hayır cevabını vermiştir. Ayrıca kendini finansal okuryazar olarak nitelendirenlerin finansal bilgilerinin abarttıkları dolayısıyla finansal okuryazar olarak değerlendirilemeyecekleri saptanmıştır.

Araştırmalarında (Şamiloğu, Kahraman ve Bağcı, 2016; Kocabıyık ve Teker, 2018) erkek öğrencilerin kız öğrencilere kıyasla finansal okuryazarlık seviyelerinin daha yüksek olduğunu saptamıştır.

Çinko ve diğerlerinin öğrenciler özelinde yürüttükleri araştırmada (2017), finansal bilgi seviyelerin kadınlarda ve erkeklerde sırasıyla 4.15 ve 4.97 olduğu; gelir seviyesi, cinsiyet, fakülte ve sınıf değişkenlerine göre finansal bilgi seviyelerinin farklılaştığı tespit edilmiştir.

Finansal okuryazarlık seviyesinin kamu çalışanları örneklemini üzerinde yapıldığı araştırmada (Şahin ve Barış, 2017) demografik değişkenler (yaş ve gelir düzeyi), finansal gelişmeleri takip etme, finansal okuryazarlığın tasarruf davranışını pozitif yönde etkilediği belirlenmiştir.

2018 yılında yapılan bir araştırmada (Barış ve Şahin) finansal okuryazarlık seviyesinin kamu çalışanlarında düşük seviyede olduğu ve eğitim, meslek ve kredi kartı kullanımı değişkenleri ile finansal okuryazarlık arasında bir ilişki olduğu görülmüştür.

Durmuşkaya ve Kavas (2018) Türkiye’de görev yapan akademisyenlerin finansal okuryazarlık seviyesini ölçmek amacıyla yürüttükleri araştırmada erkeklerin kadınlara kıyasla okuryazarlık seviyesinin daha yüksek olduğu, yaş ile finansal okuryazarlık arasında pozitif korelasyon olduğu saptanmıştır.

Contuk (2018); Karadeniz ve diğerleri (2019) ise öğrenciler üzerinde yaptıkları araştırmada öğrencilerin büyük bir çoğunluğunun yeterli seviyede temel finans bilgisine sahip olmalarına karşın ileri seviye finans bilgilerinin yetersiz olduğu; demografik değişkenler ile genel finans bilgileri arasında ilişki olduğu belirlenmiştir.

Başka bir araştırmada (Kuyumcu, 2018) Bursa ili hanehalkının finansal okuryazarlığının iyi düzeyde olduğu, finansal okuryazarlık düzeyi ile yaş ve eğitim seviyesi arasında bir ilişki olduğu tespit edilmiştir.

Kayacan tarafından 2019 yılında Zonguldak örnekleminde yapılan bir araştırmada finansal okuryazarlık ile para yönetme becerisi arasında pozitif ilişki saptanmıştır. Ek olarak yaş, eğitim ve gelir düzeyinin finansal okuryazarlık üzerinde herhangi bir etkisi olmadığı görülmüştür.

Kaya ve Güneş'in (2019) araştırmasının analiz sonuçlarına göre, öğrencilerin %9'u çok düşük, %37,2'si düşük, %47,3'ü orta ve %6,5'i de yüksek seviyede okuryazar olarak belirlenmiştir. Bu sonuçlara ek olarak öğretim türü, sınıf ve cinsiyete göre finansal okuryazarlık seviyesinin farklılaştığı tespit edilmiştir.

Acaravcı ve Bediroğlu (2019) tarafında öğrenciler üzerinde yapılan araştırmada öğrencilerin orta seviyede finansal okuryazar olduğu sonucuna ulaşılmıştır.

Karakoç ve Yeşildağ (2019) yaptıkları analizler sonucunda finansal okuryazarlık düzeyinin %60 olduğu, finansal anlamda en başarılı kişilerin dördüncü sınıfta okuyan ve erkek öğrenciler olduğu saptanmıştır.

Yılmaz ve Aslan'ın (2020) yürüttükleri araştırma sonucunda öğrencilerin orta seviyede finansal okuryazarlığa sahip oldukları belirlenmiştir. Finansal okuryazarlık seviyesi ile öğrencilerin öğrenim sınıfları ve yaşları arasında pozitif ilişki görülmüştür.

Arslan (2020) araştırmasında öğrencilerin iyi seviyede (%56,7) finansal okuryazar olduğunu, finansal okuryazarlık seviyesinin erkek öğrencilere oranla kız öğrencilerde daha yüksek olduğunu gözlemlemiştir.

Kılınç ve Antepli (2020) kamu çalışanlarında finansal okuryazarlık seviyesini ölçmek amacıyla yaptıkları araştırmada diğer kamu çalışanlarına kıyasla memurların finansal durum yönetiminde kendilerini daha başarılı gördüklerini ve para harcama yöntemini genellikle aileden öğrendiklerini, diğerlerine göre öğretmenlerin düzenli bir şekilde birikin yapmaya daha eğilimli olduklarını tespit etmiştir.

Üniversite personelinin finansal okuryazarlık düzeyinin belirlendiği araştırmada (Öndes ve Arlı, 2020) finansal okuryazarlık seviyesi ile medeni durum, cinsiyet, finans takibi değişkenleri arasında anlamlı farklılıklar olduğu görülmüştür.

Baltacı (2020) tarafından yapılan araştırmada genel olarak öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyesinin düşük olduğu, gelir ve eğitim seviyesi ile finansal okuryazarlık seviyesi arasında pozitif ilişki olduğu saptanmıştır.

Akın ve Kayacı (2021) çalışmalarında erkek akademisyenlerin finansal okuryazarlık seviyesinin kadın akademisyenlere kıyasla daha yüksek olduğu ve demografik değişkenler ile finansal okuryazarlık seviyesi arasında herhangi bir ilişki olmadığı sonucuna ulaşmıştır.

Özdemir ve diğerleri (2021) tarafından yapılan araştırmada demografik değişkenler ve hisse senedi, bireysel emeklilik, enflasyon, tasarruf ve yatırım fonu ile finansal okuryazarlık tutum ve davranışları arasında anlamlı farklılıklar tespit edilmiştir.

Gültekin ve Çarıkçı (2021) kamu personeli sınıflandırarak finansal okuryazarlığı ölçtüğü araştırmanın sonucunda kamu personel sınıflarının operasyonel işlem, ekonomik yorum yeteneği, sözleşme metni bilinirliği ve riskten korunma değişkenlerine ilişkin farklılıkların olduğu saptanmıştır.

Akademisyenler örnekleminde yapılan bir diğer araştırmanın (Dayı ve Esmer, 2021) analiz sonuçlarında cinsiyet, yaş, finansal tutum ve davranışlar üzerinde kısmi bir etkisi olduğu; finansal okuryazarlık tutum ve davranışları ile gelir düzeyi ve unvan arasında herhangi bir ilişki olmadığı tespit edilmiştir.

Yaman ve diğerleri (2021) tarafından Bandırma hanehalkı üzerinde yapılan araştırmada finansal okuryazarlığın düşük olduğu ve yaş, eğitim, gelir ve medeni durum ile finansal okuryazarlık arasında herhangi bir ilişki olmadığı saptanmıştır.

Tüfekçi ve Dilek (2022) yaptıkları analiz neticesinde finansal okuryazarlık oranının ilahiyat okuyan öğrencilerde %52 finans ve bankacılık okuyan öğrencilerde ise %63 olduğunu tespit etmiştir.

Ekinci, 2022 yılında yürüttüğü araştırmasında Konya ilinde finansal okuryazarlığın genel anlamda düşük olduğu ve finansal okuryazarlık ile demografik değişkenler arasında bir ilişki olduğu sonucuna ulaşmıştır.

Balcı (2022) Bilecik ili hanehalkının finansal okuryazarlık düzeyini araştırmıştır. Analiz sonuçlarında Bilecik ilinde finansal okuryazarlığın düşük olduğu görülmüştür.

Özmerdivanlı ve Karagöz (2022) araştırmalarında Karaman ili hanehalkının finansal okuryazarlık seviyesini araştırmıştır. Analiz sonuçlarında hanehalkı finansal okuryazarlık seviyesinin yüksek olduğu, demografik değişkenler ile finansal okuryazarlık arasında ilişki olduğu sonucuna ulaşmıştır.

Üniversite öğrencileri özelinde yapılan bir diğer araştırmada (Yürük, 2023) erkek öğrencilerin kadın öğrencilere göre finansal okuryazarlık düzeylerinin daha fazla olduğu belirlenmiştir.

Ceyhan ve Tosun'un (2023) yaptığı araştırmanın sonucunda çalışılan kurum tipi, gelir seviyesi, yaş grubu, eğitim seviyesi, kredi kartı kullanımı ile finansal okuryazarlık seviyesi arasında ilişki tespit edilmiştir. Ayrıca gelir seviyesi ile tasarruf yapma davranışı arasında da ilişki saptanmıştır.

4. Sonuç

Finansal sistemde meydana gelen değişimlerle beraber finansal enstrümanlarda ve uygulamalardaki çeşitlenmeler finansal anlamda okuryazar olmayı önemli hale getirmiştir. Her birey mevcut sınırlı kaynaklarını etkin kullanabilme noktasında finansal okuryazarlıkla doğrudan alakalıdır. Bireylerin finansal refah ve güvenliklerini sağlayabilmeleri ancak finansal enstrüman ve hizmetleri verimli ve doğru kullanabilmeleri diğer bir ifadeyle finansal anlamda yeterli ve güncel finansal bilgiye sahip olmaları ile mümkündür.

Günümüzde yatırım enstrümanlarının sayı ve nitelik itibarıyla artması, yaşanan teknolojik ilerleme ve yenilikler, özel emeklilik sistemine geçişle birlikte fonların riskinin finansal sistemden bireye geçmesi ile beraber yeterli seviyede finansal bilgi ve beceriye sahip olmasının önemi artmıştır.

Bu araştırmada bireylerin finansal anlamda güven ve refahının temin edilmesinde önemli ve kilit bir role sahip finansal okuryazarlık teorik çerçevede açıklanmıştır. Devamında 2014-2023 yılları arasında Türkiye'de finansal okuryazarlığa yönelik yürütülen ampirik araştırmalar incelenmiştir. İncelenen dönemde yürütülen araştırmaların büyük bir çoğunluğunun üniversite öğrencileri, akademisyenler, kamu çalışanları örnekleminde yürütüldüğü; araştırmaların tamamına yakınında anket yönteminin tercih edildiği belirlenmiştir.

Kaynakça

- Acaravci, S. K., & Bediroğlu, K. (2019). Finansal Okuryazarlık: Hatay Mustafa Kemal Üniversitesi Üzerine Uygulama. *İşletme ve İktisat Çalışmaları Dergisi*, 7(2), 30-51.
- Akın, D. & Kayacı, A. (2021). Akademisyenlerin Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Demografik Özellikler Açısından Değerlendirilmesi: Dicle Üniversitesi'nde Bir Araştırma. *Dicle Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 11 (22) , 543-567.
- Arslan, Ö. (2020). Üniversite Öğrencilerinde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Sivas Cumhuriyet Üniversitesi Örneği. *Kabramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 17(1), 227-257.
- Balci, S. (2022). *Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi ve Sosyoekonomik Önemi: Bilecik İli Örneği* (Yüksek Lisans Tezi, Bilecik Şeyh Edebali Üniversitesi, Lisansüstü Eğitim Enstitüsü).
- Baltacı, N. (2020). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Seviyelerinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma: Dođu Karadeniz Örneği. *Gümüşhane Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 11(3), 805-815.
- Bankası, T. M. (2011). Dünyada ve Türkiye'de Finansal Hizmetlere Erişim ve Finansal Eğitim. *Mart, Ankara*.
- Bariş, S. (2016). Finansal Okuryazarlık ve Bütçeleme Davranışı: Üniversite Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma. *Tesam Akademi Dergisi*, 3(2).
- Bariş, S., & Şahin, M. (2018). Kamu Çalışanlarında Finansal Okuryazarlık. *Sosyal Bilimler Araştırmaları Dergisi*, 13(1), 79-98.
- Çam, A. V., & Barut, A. (2015). Finansal Okuryazarlık Düzeyi ve Davranışları: Gümüşhane Üniversitesi Ön lisans Öğrencileri Üzerinde Bir Araştırma. *Global Journal of Economics and Business Studies*, 4(7), 63-72.
- Çelikkol, H., Çelikkol, M. M., & Özkan, N. (2017). Dumlupınar Üniversitesi Akademik Personelinin Finansal Okuryazarlık Düzeyi Üzerine Bir Araştırma. *Manas Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 6(4), 447-461.
- Ceyhan, İ. F., & Tosun, S. (2023). Finansal Okuryazarlık İle Tasarruf Davranışları İlişkisi Üzerine Ampirik Bir Çalışma. *Alanya Akademik Bakış*, 7(3), 1081-1103.
- Contuk, F. Y. (2018). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Durumunu Etkileyen Faktörler Üzerine Bir Araştırma: Muđla Sıtkı Koçman Üniversitesi Örneği. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, (77), 115-136.
- Coşkun, S. (2016). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Davranış ve Tutumlarının Belirlenmesi: Finansal Okuryazarlık Algıları Üzerine Bir Araştırma. *İnsan ve Toplum Bilimleri Araştırmaları Dergisi*, 5(7), 2247-2258.

- Durmuşkaya, S., & Kavas, Y. (2018). Akademik Gelişim Ve Finansal Okuryazarlık Arasındaki İlişkinin Tespiti Üzerine Bir Araştırma. *Yönetim ve Ekonomi Dergisi*, 25(3), 925-939.
- Ekinci, T. (2022). *Hanehalkının Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma: Konya İli Örneği* (Doktora Tezi, Necmettin Erbakan Üniversitesi).
- Er, F., Temizel, F., Özdemir, A. & Sönmez, H. (2014). Lisans Eğitim Programlarının Finansal Okuryazarlık Düzeyine Etkisinin Araştırılması: Türkiye Örneği. *Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 14 (4) , 113-125.
- Esmer, Y., & Faruk, D. A. Y. I. (2021). Akademisyenlerin Finansal Tutum ve Davranışlarının İncelenmesine Yönelik Bir Araştırma. *Yaşar Üniversitesi E-Dergisi*, 16(61), 1-19.
- Fettahoğlu, S. (2015). Hane Halkının Finans Eğitimi ve Finansal Okuryazarlık Düzeyleri Üzerine Kocaeli’nde Bir Araştırma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, (67), 101-116.
- Gökmen, H. (2012). Finansal Okuryazarlık. Hiperlink Yayınları. 1. Baskı. *İstanbul*.
- Gültekin, G., & Çarıkcı, O. (2021). Kamu Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi: Isparta İli Örneği. *Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi*, 13(25), 432-456.
- Hogarth, J. M., & Hilgert, M. A. (2002). Financial Knowledge, Experience and Learning Preferences: Preliminary Results from a New Survey on Financial Literacy. *Consumer interest annual*, 48(1), 1-7.
- Karadeniz, E., Koşan, L., Gecgin, E., & Beyazgül, M. (2019). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Analizi: Kafkas Üniversitesi Sarıkamış Kampüsünde Bir Araştırma. *Manisa Celal Bayar Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 17(2), 325-346.
- Karakoç, M., & Yeşiladağ, E. (2019). Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Tespit Etmeye Yönelik Bir Alan Araştırması: Ege Bölgesi’nde Bir Uygulama. *Journal of Accounting and Taxation Studies*, 12(3), 511-531.
- 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 .
- Kayacan, E. N. (2019). *Hanehalkının Finansal Okuryazarlık ve Para Yönetme Becerisinin Ölçülmesi: Zonguldak İli Örneği* (Doktora Tezi, Sakarya Üniversitesi).
- Kılıç, Y., Ata, H. A., & Seyrek, İ. H. (2015). Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, (66), 129-150.

- Kilinc, E., & Antepli, A. (2020). Bazı Sosyo-Demografik Değişkenler Açısından Kamu Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İncelenmesi. *Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, (43), 95-109 .
- Kocabıyık, T., & Teker, T. (2018). Finansal Okuryazarlık: Süleyman Demirel Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma. *Stratejik ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 2(2), 117-144.
- Kuyumcu, O. (2018). *Finansal Okuryazarlığın Makro Ekonomik Önemi ve Ülkemizde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Bursa İli Uygulaması* (Yüksek Lisans Tezi, Bursa Uludağ Üniversitesi).
- OECD INFE (2011), Measuring Financial Literacy: Core Questionnaire in Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial literacy.
- Öndes, H., & Arlı, N. B. (2020). Üniversite Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma. *Manisa Celal Bayar Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 18(Armağan Sayısı), 101-116.
- Orton, L. (2007). *Financial literacy: Lessons from international experience*. Ottawa, ON, Canada: Canadian Policy Research Networks, Incorporated.
- Özdemir, F. S., Bengü, H., Bulut, E., & Çelik, S. (2021). Bilim İnsanlarının Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranışları Üzerine Bir Araştırma: Niğde Ömer Halisdemir Üniversitesi Örneği. *Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 21(2), 449-482.
- Özgüler, İ. (2015). *Bireysel Finansal Kaynakların Yönetiminde Bir Araç Olarak Finansal Eğitimde Dünya Uygulamaları ve Türkiye Karşılaştırması* (Doktora Tezi, Anadolu Üniversitesi).
- Özmerdivanlı, A., & Karagöz, S. (2022). Karaman İlinde Finansal Okuryazarlık Seviyesinin Belirlenmesine Yönelik Bir Uygulama. *Bucak İşletme Fakültesi Dergisi*, 5(2), 114-132.
- Öztürk, E., & Demir, Y. (2015). Finansal Okuryazarlık ve Para Yönetimi: Süleyman Demirel Üniversitesi Akademik Personel Üzerine Bir Uygulama. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, (68), 113-134.
- Şahin, M., & Barış, S. (2017). Finansal Okuryazarlık ve Tasarruf Davranışları: Kamu Çalışanları Üzerine Bir İnceleme. *Çankırı Karatekin Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 7(2), 77-103.
- Şamiloğlu, F., Kahraman, Y. E., & Bağcı, H. (2016). Finansal Okuryazarlık Araştırması: Erciyes Üniversitesi Öğrencileri Üzerinde Bir Uygulama. *Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi*, 12(12), 308-318.
- Tüfekçi, M. T., & Dilek, Ö. (2022). Finansal Okuryazarlık Düzeyi Üzerine Bir Araştırma: Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Örneği. *The Journal of International Scientific Researches*, 7(1), 99-113.

- Yaman, E., Yuvalı, O. G., & Aksoy, Ö. N. (2021). Bazı Sosyo-Demografik Değişkenler Açısından Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İncelenmesi Bandırma Örneği. *Anadolu Akademi Sosyal Bilimler Dergisi*, 3(3), 533-548.
- Yılmaz, E., & Aslan, T. (2020). Finansal Okuryazarlık ve Siirt Üniversitesi Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, (87), 181-202.
- Yılmaz, Y. (2021). Kişisel Finans Kapsamında Akademisyenlerin Para Yönetimi Becerilerinin Değerlendirilmesi. *Uluslararası Batı Karadeniz Sosyal ve Beşeri Bilimler Dergisi*, 5(2), 148-163.
- Yürük, M. F. (2023). Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma: Dicle Üniversitesi Örneği. *Dicle Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, (33), 426-452.

