

# GENÇ YETİŐKİNLERDE FİNANSAL OKURYAZARLIK DÜZEYİNİN KREDİ KARTI KULLANIMINA ETKİSİNDE DUYGUSAL ZEKANIN ARACILIK ROLÜ<sup>1</sup>

## THE MEDIATING ROLE OF EMOTIONAL INTELLIGENCE IN THE IMPACT OF FINANCIAL LITERACY LEVELS ON CREDIT CARD USAGE AMONG YOUNG ADULTS

Ali ŐİMŐEK \* Hüseyin Başar ÖNEM \*\* Muhammed Hüseyin ÖZDEMİR \*\*\*

*Araştırma Makalesi / Geliş Tarihi: 05.07.2024  
Kabul Tarihi: 27.03.2025*

### Öz

Bu çalışmanın amacı, genç yetişkinlerin finansal okuryazarlık düzeyinin kredi kartı kullanım alışkanlıkları üzerindeki etkisinin incelenmesi ve duygusal zekânın bu süreçteki aracılık rolünün belirlenmesidir. Çalışmanın önemi, öğrencilerin finansal karar alma süreçlerinde yetkinlikleri ile duygusal faktörlerin rolünün anlaşılmasına katkı sağlamasıdır. Süleyman Demirel Üniversitesi Eczacılık Fakültesi öğrencileri çalışmanın örneklemini oluşturmaktadır. Araştırma için veriler 1 Aralık 2022 ile 15 Ocak 2023 tarihleri arasında çevrimiçi bir uygulama yardımıyla anket tekniğiyle toplanmış ve analiz edilmiştir. Analiz sonucu elde edilen bulgular, finansal okuryazarlık düzeyi yüksek olan öğrencilerin finansal kontrollerini kaybetmedikleri ve plansız harcamalardan kaçındıkları yönündedir. Duygusal zekânın, finansal sorumluluk bilincine ve kredi kartı kullanım alışkanlıklarına olumlu etkiler sağladığı tespit edilmiştir. Öğrencilerin duygusal zekâ düzeylerinin, finansal karar alma süreçlerinde doğrudan etkili olduğu ve bu süreçlerdeki kaygı düzeyini azalttığı sonucuna varılmıştır.

**Anahtar Kelimeler:** Finansal Okuryazarlık, Kredi Kartı, Duygusal Zekâ, Eczacılık Öğrencileri, Genç Yetişkinler

**JEL Sınıflaması:** G53, E50, E71, P40, P42.

### Abstract

The aim of this study is to examine the effect of financial literacy levels on credit card usage habits among young adults and to determine the mediating role of emotional intelligence in this process. The significance of the study lies in its contribution to understanding the role of students' competencies and emotional factors in financial decision-making processes. The sample of the study consists of students from the Faculty of Pharmacy at Süleyman Demirel University. Data for the research were collected through an online survey between December 1, 2022, and January 15, 2023, and subsequently analyzed. The results of the analysis indicate that students with high levels of financial literacy maintain control over their finances and avoid unplanned expenditures. It was found that emotional intelligence has a positive effect on financial responsibility awareness and credit card usage habits. The study concludes that students' emotional intelligence levels have a direct impact on their financial decision-making processes and help reduce the level of anxiety in these processes.

**Keywords:** Financial Literacy, Credit Card Usage, Emotional Intelligence, Pharmacy Students, Young Adults

**JEL Classification:** G53, E50, E71, P40, P42.

<sup>1</sup> **Bibliyografik Bilgi (APA):** FESA Dergisi, 2025; 10(1), 28 - 61 / DOI: 10.29106/fesa.1510903

\* Öğr. Gör., Isparta Uygulamalı Bilimler Üniversitesi Isparta MYO, alisimsek@isparta.edu.tr, Isparta – Türkiye, ORCID: 0000-0001-6066-7147

\*\* Doç. Dr., Isparta Uygulamalı Bilimler Üniversitesi Isparta MYO, basaronem@isparta.edu.tr, Isparta – Türkiye, ORCID: 0000-0003-0192-2886

\*\*\* Yüksek Lisans Öğrencisi, Isparta Uygulamalı Bilimler Üniversitesi Ekonomi ve Yönetim Anabilim Dalı, muhammedozdemir@sdu.edu.tr, Isparta – Türkiye, ORCID: 0009-0000-8746-8877

## 1. Giriş

Geçmişten günümüze, tatmin edici bir yaşamın anahtarını araştıran, başta psikologlar olmak üzere birçoğ düşünür tarafından, bu anahtarın kişinin kendi ve başkalarının duygularını anlaması olduğu ifade edilmektedir. Dolayısıyla, kendini bilen ve başkalarına karşı duyarlı olanların, olumsuz koşullarda dahi işlerini bilgelik ve zarafetle yönetme becerisine sahip oldukları belirtilmektedir. Buna karşılık, duygusal olarak bilinçsiz olanların, yanlış anlamalar, hayal kırıklıkları ve başarısız ilişkilerle dolu yaşamlarını savsaklayarak geçirdikleri belirtilmektedir (Matthews vd., 2002). Bu noktada, duygu<sup>2</sup> kelimesinin Latince “movere” kökünden türediği ve “hareket etmek” anlamına geldiği belirtilmelidir. Duyguların, hareketlerimizin ve yaptıklarımızın temelinde yer aldığı ve bizi harekete geçiren, motivasyonumuzun kaynağını oluşturduğu ifade edilmektedir (Sparrow ve Knight, 2006). Bu durum, duygusal zekâ kavramının bilimsel anlayışının, bireylerin daha tatmin edici ve üretken bir yaşam sürmeleri için gerekli duygusal becerilerin eğitilmesi gerektiğini ortaya koymaktadır (Matthews vd., 2002). Duygusal zekâ, bireylerin kendi duygularına yönelik farkındalık, açıklık, duygusal ayırım kapasitesi ve duygusal dengeleme stratejileri üzerine yüksek seviyede düşünsel yetenekler barındırmaktadır (Brackett ve Mayer, 2003). Bunun yanı sıra, duygusal mantık yürütme ve düşünceyi zenginleştirmek adına duygusal bilgi ve duyguların kullanılması yeteneği de duygusal zekânın bir parçasıdır (Lopes vd., 2005). Ivcevic vd. (2007)’ne göre duygusal zekâ düzeyi yüksek olan bireyler, sıklıkla dengeli, cana yakın, otantik, kararlı ve pozitifdir. Örneğin, bir öğrenci sınav öncesi stres ve kaygı hissediyorsa, duygusal zekâ yüksekse bu duygularını tanıyabilir, nedenlerini anlayabilir ve bu duyguları yönetmek için stratejiler geliştirebilir. Bu durum, öğrencinin sınav performansını olumlu bir şekilde etkileyebilmektedir.

Son dönemlerde finansal ürünlerin çeşitlenmesi, artan finansal krizler ve yolsuzluk gibi unsurlar, bireylerin ve genel finansal sistemin karşılaştığı zorlukları derinleştirmiştir. Ülkelere düşen tasarruf oranları ve orta yaş üstü bireylerin azalan tasarruf eğilimi de bu olumsuz etkileri güçlendirmektedir (Tetik ve Işıldak, 2022). Dünya genelinde meydana gelen ekonomik durgunlukların karşısında, finansal eğitim ihtiyacı artış göstermektedir (Arıkan ve Çakmak, 2023). Finansal okuryazarlık kavramının tanımlanması, öneminin vurgulanması ve genç bireyler arasındaki gelişimin ele alınması, konunun kapsamlı bir şekilde anlaşılmasına katkı sağlayacaktır. Finansal okuryazarlık, bireyin finansal kararlar alırken mali kaynakları nasıl yöneteceği konusunda sahip olduğu bilgi ve yetenek setini kapsamaktadır (Chen ve Volpe, 1998). Başka bir tanımda finansal okuryazarlık, para yönetimi, tasarruflar ve krediler, geleceğe yönelik planlama ve sağlam finansal kararlar alma gibi kişisel finansal konuları anlama ve yönetme yeteneğidir (Sohn vd., 2012). Son yıllarda ise finansal okuryazarlık ile ilgili tanımlamalara bakıldığında, bireylerin finansal kararlar alırken ihtiyaç duyduğu becerileri kapsayan ve bu beceriler ile bireylerin daha bilinçli finansal kararlar alması olarak yapıldığı görölmektedir (Gerrans, 2021). Finansal durumların geniş bir yelpazesi olmakla birlikte genç bireylerin finansal okuryazarlık ile duygusal zekâ düzeylerinin incelenmesi bu çalışmanın temel yapısını oluşturmaktadır. Bu çalışmanın hedefi, finansal okuryazarlık seviyelerinin (finansal sorumluluk, planlama, tüketim bilinci, ihtiyaç farkındalığı ve finansal araçlar hakkında bilgi ve becerilerin), genç yetişkinlerin kredi kartı kullanım alışkanlıkları üzerindeki etkisini belirlemektir. Araştırma, kredi kartı kullanımını (davranışsal, duygusal, kaygısal ve kavramsal yönlerini) inceleyecek ve bu süreçte duygusal zekânın (özellikle iyimserlik, ruh halinin düzenlenmesi, duyguların kullanımı ve değerlendirilmesi) nasıl bir etkisi olduğunu ortaya çıkarmayı amaçlamaktadır. Bu çalışmanın önemi, finansal karar alma sürecinde bireysel yetkinliklerin ve duygusal faktörlerin rolünü ortaya koymaktır. Kapsam olarak genç yetişkinler belirlenmiş olup bir devlet üniversitesindeki eczacılık fakóltesi öğrencilerine anket uygulanmıştır. Çalışma giriş, metod, bulgular ve sonuç olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır. Giriř bölümünde finansal okuryazarlık, kredi kartı kullanımı ve duygusal zekâ ile ilgili genel bilgi verilmektedir. Metod bölümünde bu değerkenlerle ilgili bilgiler verilmektedir. Bulgular kısmında ise değerkenler ile ilgili analiz sonuçları önerilen model temelinde değerlendirilerek sunulmuştur. Son bölümde ise elde edilen sonuç ilgili literatürle karşılaştırılarak önerilerde bulunulmaktadır.

## 2. Literatür Taraması

### 2.1. Finansal Okuryazarlık

Finansal teknolojinin hızla büyümesi ve daha çok kişi tarafından ulaşılabilir olması finansal okuryazarlığın önemini, daha da kritik hale getirmektedir. Yatırımcıları ve müşterileri, bilinçli finansal seçimler yapmak için yeterli finansal bilgiyle donatmamak, sadece onların finansal sağlığını değeril, tüm finansal sistemin istikrarını ve verimli büyümesini de tehlikeye atabilir. Hükümetler ve eğitimciler, finansal okuryazarlığı artırmak için birçoğ çalışma yürütmüştür. Nitekim bire bir danışmanlık, finansal seminerler, atölye çalışmaları, eğitim kursları ve interaktif web tabanlı programlar bunlardan bazılarıdır. Ancak bu çabalar, Phung vd. (2023)’a göre çok yeterli görölmemektedir.

<sup>2</sup> Duygu kelimesi Türk Dil Kurumuna göre; “nesnelere veya olayları ahlaki ve estetik yönden değerlendirme yeteneği, kendine özgü bir ruhsal hareket ve hareketlilik” şeklinde tanımlanmaktadır (TDK, 2023).

Genç bireylerin finansal okuryazarlık seviyelerini anlamak da önemlidir (Richardson vd., 2022). Şekil 1’de gösterilen genç yetişkinlerin finansal okuryazarlık gelişim sürecine dair gözden geçirilmiş kavramsal modeli, genç yetişkinlerin finansal okuryazarlık yolculuklarında hangi faktörlerin kritik olduğunun anlaşılmasına yardımcı olmaktadır. Bu modeldeki bileşenler arasındaki etkileşimler, gençlerin finansal bilgi edinme ve bu bilgiyi yaşamlarında nasıl uyguladığına dair bir kavrayış sunmaktadır (Serido, 2022).

Şekil 1. Genç Yetişkinlerin Finansal Okuryazarlık Gelişimi



**Kaynak:** (Serido, 2022, s. 40)

Şekil 1’deki görsel “finansal etkiler, öz düzenleme ve yaşamsal sonuçları” olmak üzere üç ana bileşene ayrılmaktadır. Finansal etkiler, genç yetişkinlerin finansal okuryazarlık evrimini belirleyen temel unsurları içerir. Sosyalleşme, genç bireylerin mali farkındalığını şekillendiren önemli sosyal etmenlerden biridir. Finansal ebeveynlik, çocuklara finansal farkındalık kazandırma noktasında ebeveynlerin üstlendiği misyondur. Akran ilişkileri (etkileşimleri), genç bireyler üzerinde finansal tutum ve davranışlarla ilgili bir etkileşimi açıklamaktadır. Finansal eğitim, farklı finansal öğretim biçimlerini - resmi ve gayri resmi - kapsar. Resmi öğrenme, eğitim kurumlarında sunulan formel finansal eğitimi temsil ederken, öz-yönlendirilmiş öğrenme bireyin mali konularda bağımsız bilgi edinme sürecini ifade eder. Öz düzenleme, genç yetişkinlerin finansal bilgileri nasıl ele aldığı ve bu bilgileri nasıl benimsediği ile alakalıdır. Bilgi, objektif içerik ve süreç bilgisi olarak iki ana finansal bilgi türü bulunmaktadır. Özel kavrayış ve deneyim, bireysel tecrübeler aracılığıyla elde edilen finansal bilgiyi temsil eder. Öz inançlar, bir bireyin finansal tutumu, davranışsal kontrolü, öz yeterliliği ve değerleriyle ilgili konseptleri içermektedir. Yaşamsal sonuçları, finansal farkındalığın ve öz düzenlemenin bireyin hayatındaki etkilerini belirtir. Bilinçli karar alma yeteneği, finansal bilgilere dayanarak alınan bilinçli kararları tanımlar. Sorumlu finansal yönetim, finansal kaynakların etkili bir biçimde idare edilme kabiliyeti iken, finansal iyilik hali (refah) bireyin finansal açıdan dengeli ve sağlıklı bir yaşantı sürdürmesidir. Genel olarak yüksek finansal okuryazarlık seviyesine sahip bireylerin, risk ve getiri dengesi oluşturma kapasitesi ile finansal piyasaları kavrama kabiliyeti artmaktadır. Özellikle genç bireylerin ve üniversite öğrencilerinin finansal bilinci (Sezal, 2021), ülkenin ekonomik istikrarı için kritik bir öneme sahiptir (Melo ve Moreira, 2021).

Finansal okuryazarlık konusu ile ilgili yapılmış çalışmalar; **finansal okuryazarlık düzeyi** (finansal okuryazarlık düzeyini doğrudan inceleyen çalışmalar), **finansal davranış ve tutum** (finansal davranış ve tutumları doğrudan inceleyen çalışmalar) ile **finansal okuryazarlık ve diğer değişkenler** (finansal okuryazarlık ile diğer değişkenler arasındaki ilişkiyi/etkiyi inceleyen çalışmalar) konu başlıklarına ayrılarak özetlenmiştir.

İlk konu başlığı olan **finansal okuryazarlık düzeyi** ile ilgili yapılmış çalışmalar (Aba Şenbayram, 2019; Amin vd., 2021; Arıkan ve Çakmak, 2023; Artavanis ve Karra, 2020; Aydın, 2018; Channak vd., 2022; Chen ve Volpe, 1998; Ergün ve Serel, 2019; Gerrans, 2021; Hoda, 2022; Kacabıyık ve Teker, 2018; Karadeniz vd., 2019; Markle, 2019; Melo ve Moreira, 2021; Phung vd., 2023; Sági vd., 2020; Sel, 2022; Sohn vd., 2012; Tetik, 2019; Vaaler vd., 2021; Yılmaz ve Sevim, 2021; Yücel ve Çiftçi, 2018) özetlenmiştir. Arıkan ve Çakmak (2023) tarafından yapılan çalışmada, bağlam temelli öğrenmenin üniversite öğrencilerinin akademik başarıları ve finansal okuryazarlık becerileri üzerindeki etkisi ele alınmıştır. Bu yaklaşımın, geleneksel öğretim yöntemlerine kıyasla öğrencilerin öğrenme sürecinde daha aktif rol almasını teşvik ettiği ve bu aktif katılımın öğrenmenin kalıcılığını artırdığı ortaya konulmuştur. Phung vd. (2023) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında öğrenme motivasyonunun finansal okuryazarlık performansı ile ilişkisi araştırılmıştır. Öğrenme motivasyonunun finansal okuryazarlık performansı ile pozitif bir ilişkisinin olduğu ve öğrenci özelliklerinin bu ilişkiyi etkilediği tespit edilmiştir. Bu etki, öğrencilerin kendine güveni, finansal konuların zorluğuna karşı tutumları ve finansal testlerde başarılı olma konusundaki inançlarına dayanmaktadır. Ayrıca, üst sınıftaki öğrencilerin finansal okuryazarlık performansı ile öğrenme motivasyonu arasındaki ilişkinin daha güçlü olduğu gözlemlenmiştir.

Channak vd. (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyi incelenmiştir. Dijital çağın getirdiği hızla değişen ekonomik ve finansal ortamda, öğrencilerin karmaşık finansal ürünlerle ilgili kararlarının önemi vurgulanmıştır. Elde edilen bulgular, öğrencilerin temel finansal kavramlara hâkim olduklarını, ancak bileşik faizle ilgili bilgi eksiklikleri yaşadıklarını ve finansal zorluklarla karşılaştıklarını ortaya koymuştur. Harcamalarına dair bir memnuniyet ifade edilmiş olup, finansal okuryazarlık eğitiminin önemine işaret edilmiştir. Hoda (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (işletme bölümü) finansal okuryazarlık düzeyi ve bu düzeyi etkileyen cinsiyet, eğitim ve finansal sosyalleşme gibi sosyo-demografik özellikler incelenmiştir. Finansal okuryazarlık düzeyinin erkek öğrencilerde kadımlardan daha yüksek olduğu ve yüksek eğitimli öğrencilerin bu konuda daha yetkin olduğu belirlenmiştir. Aynı zamanda, aile ve arkadaşlarla yapılan finansal konuşmaların finansal okuryazarlık düzeyini olumlu etkilediği tespit edilmiştir. Sel (2022) tarafından yapılan çalışmada, ilkokul öğretmenlerinin finansal okuryazarlık konusundaki yetersizlikleri ve bu becerilerin disiplinler arası öğretimle nasıl geliştirilebileceği incelenmiştir. Araştırmanın amacı, finansal okuryazarlığın sosyal bilgiler öğretimine entegre edilmesiyle öğretmenlerin öğretim süreçlerinin nasıl geliştiğinin belirlenmesidir. Çalışmanın sonucunda, bu entegrasyonun öğretmenlerin disiplinler arası becerilerini ve bilgi teknolojilerini kullanma yeteneklerini geliştirdiği tespit edilmiştir. Amin vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (eczacılık alanında doktora yapan) finansal okuryazarlık düzeyi incelenmiştir. Çalışmanın sonucunda öğrencilerin genel finansal okuryazarlık düzeylerinin düşük olduğu ve bu durumun mezuniyet sonrası kariyerlerini olumsuz etkileyebileceği belirlenmiştir. Üniversitede verilen kişisel finans seçmeli dersinin, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini ve özgüvenlerini olumlu yönde etkilediği tespit edilmiştir. Bu bulgular, eczacılık müfredatında finansal bilgi ve becerilere ait daha fazla dersin yer alması gerektiğini vurgulamaktadır. Melo ve Moreira (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (muhasabe) arasında finansal okuryazarlık düzeyi disiplinler arası bir yaklaşımla incelenmiştir. Elde edilen sonuçlar, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin orta seviyede olduğunu ve bu düzeyin eğitim seviyeleri ile doğrudan ilişkili olmadığını, ancak finansal okuryazarlık eğitiminin kritik bir faktör olduğunu ortaya koymuştur. Gerrans (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık becerilerinin orta vadeli tutumu ve bu becerilerin zamanla azalması incelenmiştir. Öğrencilerin finansal becerilerini ve bu konudaki güvenlerini değerlendirirken, eğitimin öğrencilerin finansal okuryazarlık becerilerini artırdığı ancak zamanla bu becerilerde bir azalma olduğu tespit edilmiştir. Elde edilen sonuçlar, finansal okuryazarlık eğitiminin sürekli olması gerektiğini ve sadece bu şekilde öğrencilerin finansal davranışlarının olumlu yönde etkilebileceğini vurgulamaktadır. Vaaler vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal bilgi arama davranışları incelenmiştir. Çalışma, öğrencilerin finansal bilgi arama yöntemleri, kullandıkları kaynaklar, karşılaştıkları zorluklar ve bu konudaki algıları hakkında detaylı bilgiler sunmuştur. Sonuçlara göre, öğrencilerin bilgi kaynaklarının güvenilirliğini önemsedikleri ve farklı bölüm veya arka planlara sahip öğrencilerin arama davranışlarında farklılıklar olduğu gözlemlenmiştir. Yılmaz ve Sevim (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (sağlık yönetimi) finansal davranış ve tutum düzeyleri araştırılmıştır. Öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin iyi olduğu ve demografik değişkenlere göre anlamlı bir fark bulunmadığı belirlenmiştir. Finansal tutuma ait ortalamaların, olumlu finansal tutumun arttığını işaret ettiği tespit edilmiştir. Çalışmanın sonucunda, finansal okuryazarlık eğitimlerinin öğrencilerin finansal tutum ve davranışlarına olumlu etki edebileceği görülmektedir.

Artavanis ve Karra (2020) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık seviyeleri ve borç geri ödeme yetenekleri incelenmiştir. Öğrencilerin, özellikle düşük finansal okuryazarlık seviyesine sahip olanların, borç tahminlerinde hatalar yapma eğiliminde olduğu ve bu durumun ev halkının iflas riskini artırdığı gözlemlenmiştir. Kadın, etnik veya kültürel azınlıkta olan ve ilk nesil öğrenciler arasında finansal okuryazarlıkta belirgin eksiklikler tespit edilmiştir. Bu bulgular, yükseköğretim kurumlarının öğrencilere finansal okuryazarlık eğitimi konusunda daha aktif olması gerektiğini vurgulamaktadır. Sági vd. (2020) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (farklı bölümlerde öğrenim gören) finansal okuryazarlık düzeyi incelenmiştir. Öğrencilerin genel finansal okuryazarlık düzeylerinin düşük olduğu ve bu durumun finansal karar alma yeteneklerini olumsuz etkileyebileceği belirtilmiştir. Üniversitede verilen finansal okuryazarlık eğitiminin, öğrencilerin bilinçli finansal kararlar alabilmelerine olumlu yönde etki ettiği gözlemlenmiştir. Aba Şenbayram (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri incelenmiş ve bu düzeyin, öğrencilerin finansal kararlarını etkileyen sosyo-ekonomik koşullarla ilişkisi araştırılmıştır. Elde edilen bulgulara göre, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin orta seviyede olduğu ve cinsiyet, gelir düzeyi gibi demografik özelliklerle ilişkili farklılıklar gösterdiği tespit edilmiştir. Özellikle düşük gelirli ailelerdeki öğrencilere yönelik finansal okuryazarlık eğitimi verilmesi ve bu eğitimin, temel ve güncel finansal göstergelerin yanı sıra faiz hesaplamalarını da içermesi gerektiği vurgulanmıştır. Ergün ve Serel (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık seviyeleri değerlendirilmiş ve finansal okuryazarlığın bireylerin doğru finansal kararlar almasında ve maddi refahını artırmada kritik bir rol oynadığı vurgulanmıştır. Elde edilen bulgulara göre, öğrencilerin çoğunluğunun temel finansal kavramlarda eksik bilgiye sahip olduğu ve finansal riskleri doğru değerlendiremedikleri tespit edilmiştir. Bu sonuçlara dayanarak, üniversitelerin finansal okuryazarlık eğitimine daha fazla önem vermesi ve bu eğitimin zorunlu hale getirilmesi önerilmektedir.

Karadeniz vd. (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri incelenmiştir. Araştırmanın amacı, öğrencilerin temel ve ileri düzey finansal okuryazarlık seviyeleri, risk-getiri algıları ve kredi kartı kullanım alışkanlıklarının belirlenmesidir. Elde edilen bulgulara göre, öğrencilerin temel düzeyde yüksek, ileri düzeyde ise düşük finansal okuryazarlık düzeyine sahip oldukları ve finansal yükümlülüklerini başarıyla yerine getirdikleri gözlemlenmiştir. Bu bağlamda finansal okuryazarlık düzeyinin bireylerin finansal kararlarını etkilediği ve dolayısıyla finansal refahlarını belirlediği vurgulanmaktadır. Markle (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyi ile borç algısı arasındaki ilişki incelenmiştir. Öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin artmasının, borç algılarını olumlu yönde etkilediği ve olumlu finansal kararlar almalarına yardımcı olduğu belirtilmiştir. Özellikle düşük gelirli ve çalışan öğrenciler için bu durum kritik bir öneme sahiptir, çünkü finansal zorluklar nedeniyle akademik ihtiyaçlarından ödün vermektedirler. Ayrıca yüksek finansal okuryazarlık düzeyinin, öğrencilerin akademik başarılarını da olumlu yönde etkileyebilmektedir. Tetik (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri ve bu düzeyi etkileyen faktörler incelenmiştir. Çoğu öğrencinin aylık bütçelerini yaparken, kredi kartı kullanımını konusunda endişe duyduğu gözlemlenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini artırmak adına finansal eğitim programlarına ihtiyaç olduğu tespit edilmiştir. Genç bireylerin finansal refahlarını artırmaları ve toplumsal etkiler için, finansal okuryazarlık konusunda farkındalığın artırılması gerektiği vurgulanmaktadır. Aydın (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık ve finans eğitiminin etkinliği incelenmiştir. Elde edilen bulgular, finansal okuryazarlık düzeyinin genel olarak düşük olduğunu ve üniversitelerde verilen finans eğitiminin bu düzeyi yeterince artırmadığını göstermektedir. Finansal okuryazarlık seviyesini artırmak için, ilkökul seviyesinden başlayarak müfredatlara dahil edilmesi gerektiği önerilmiştir. Kacabıyık ve Teker (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (farklı bölümlerdeki) finansal okuryazarlık düzeyleri incelenmiştir. Erkek öğrencilerin kadınlardan, iktisadi ve idari bilimler programında okuyanların da diğerk bölümlerden daha yüksek finansal bilgiye sahip olduğu belirlenmiştir. Bu bulgular, eğitim kurumları için temel finansal okuryazarlık temalı bir dersin tüm programlara dahil edilmesi gerektiğini göstermektedir. Bu dersin, bankacılık ve sermaye piyasası uygulamaları üzerinden iki yönlü iletişimle öğrencilere anlatılması önerilmektedir. Yücel ve iftçi (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri ve bu düzeyleri etkileyen demografik değişkenler araştırılmıştır. Araştırma sonuçları, yüksek lisans mezunlarının lise ve üniversite mezunlarına göre daha yüksek finansal okuryazarlık seviyesine sahip olduklarını göstermektedir. Ek olarak, finansal okuryazarlığın alt boyutları arasında ekonomi bilgisi, ekonomik akılcılık ve ekonomi haberlerini takip etme sıklığı gibi faktörlerle istatistiksel olarak anlamlı bir ilişki bulunmuştur. Ancak, medeni durum, cinsiyet ve yaş gruplarıyla finansal okuryazarlık arasında istatistiksel bir fark tespit edilmemiştir. İİBF öğrencilerinin finansal okuryazarlık konusunda kısmen yeterli olduğu, ancak gelişmeleri gereken alanlar olduğu belirlenmiştir. Sohn vd. (2012) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlığına etki eden faktörler (finansal sosyalleşme ajanları, finansal deneyimler ve para tutumları) araştırılmıştır. Araştırma, finansal okuryazarlığın sadece formel eğitimle sınırlı olmadığını, aynı zamanda medya gibi sosyalleşme platformları, banka hesabı sahipliği ve aylık harık seviyeleri gibi faktörlerle de etkileşim içinde olduğunu ortaya koymuştur. Özellikle para tutumlarına bakıldığında, olumlu para görüşlerinin finansal okuryazarlıkla pozitif bir ilişki gösterdiği, para kaçınma ve başarı tutumlarının ise negatif bir ilişki gösterdiği tespit edilmiştir. Sonuç olarak, finansal okuryazarlığın bireylerin finansal refahını artırmada önemli bir araç olduğu vurgulanmaktadır. Chen ve Volpe (1998) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasındaki kişisel finans okuryazarlığı ve bu okuryazarlık düzeylerini etkileyen faktörler araştırılmıştır. Birçok öğrencinin kişisel finans konusunda yeterli bilgiye sahip olmadığı ve bu durumun gelecekteki finansal kararlarını olumsuz yönde etkileyebileceği belirlenmiştir. Çalışma, öğrencilerin cinsiyet, yaş, gelir düzeyi, eğitim seviyesi ve bölümleri gibi faktörlerin finansal okuryazarlık düzeylerine etkisini de göstermektedir. Özellikle erkek öğrencilerin, kadınlara kıyasla daha yüksek finansal okuryazarlık düzeyine sahip oldukları ve yüksek finansal okuryazarlık seviyesinin, öğrencilerin daha bilinçli finansal kararlar almasını teşvik ettiği vurgulanmaktadır.

İkinci konu başlığı olan **finansal davranış ve tutum** konusunda yapılmış alışmalar (Akben Selcuk ve Altıok Yılmaz, 2014; Akgül ve Göksel, 2022; Bamforth vd., 2017; Fiksenbaum vd., 2017; Khalisharani vd., 2022; Kuşcu ve Yılmaz, 2022; Mu'izzuddin vd., 2017; Seotsanyana, 2019; Yılmaz ve Kaymakçı, 2021) özetlenmiştir.

Akgül ve Göksel (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (spor yönetimi) finansal davranış ve tutumları incelenmiştir. Bu çalışmada, kadınların finansal okuryazarlık seviyesinin erkeklere göre daha yüksek olduğu, finansal gelişmeleri takip edenlerin daha yüksek finansal okuryazarlık seviyesine sahip olduğu ve düşük aylık aile gelirine sahip öğrencilerin yüksek gelirli öğrencilere göre daha bilinçli oldukları tespit edilmiştir. Khalisharani vd. (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri ile finansal davranış tutumları arasındaki ilişki incelenmiştir. Öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin, gelecekteki finansal kararlarını ve borç yönetimi, tasarruf, yatırım yapma gibi finansal davranışlarını etkilediği belirtilmiştir.

Kuşcu ve Yılmaz (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında finansal okuryazarlık düzeyinin girişimcilik eğilimleri üzerindeki etkisi incelenmiştir. Çalışmanın sonucunda, finansal okuryazarlık düzeyi yükseldikçe girişimcilik eğiliminin arttığı ortaya konulmuştur. Bu sonuçlar, finansal okuryazarlık eğitiminin girişimcilik eğilimini teşvik eden etkili bir araç olduğunu ve aynı zamanda bireylerin rasyonel harcama ve bütçeleme becerilerini geliştirdiğini göstermektedir. Yılmaz ve Kaymakçı (2021) tarafından yapılan çalışmada, lise öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleri ve bu düzeyin finansal davranışlarına etkisi incelenmiştir. Elde edilen bulgular, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin orta seviyede olduğunu ve yüksek finansal okuryazarlık düzeyine sahip öğrencilerin finansal davranışlarının olumlu olduğunu ortaya koymuştur. Finansal bilinçlenme eğitiminin müfredat programına erken dönemlerde eklenmesinin, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini artırabileceği ve olumlu etkileyebileceği öngörülmektedir. Seotsanyana (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyleriyle finansal tutum ve davranışlarındaki değişiklikler incelenmiştir. Öğrencilerin genel finansal okuryazarlık düzeylerinin, üniversite müfredatındaki finansal okuryazarlık eğitiminin yetersizliği nedeniyle düşük olduğu belirtilmiştir. Bu bulgular, eğitim müfredatında finansal bilgi ve becerilere daha fazla yer verilmesi gerektiğini göstermektedir. Bamforth vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin para yönetim davranışlarına etki eden ekonomik, sosyal ve psikolojik faktörler nitel bir yaklaşımla incelenmiştir. Öğrencilerin para yönetimi davranışlarını etkileyen faktörlerin ekonomik, sosyal ve psikolojik olduğu ve bu faktörlerin etkisi farklı derecelerde. Fiksenbaum vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal tehdit algısı ile finansal davranışlarını değiştirme istekleri arasındaki ilişki incelenmiştir. Finansal tehdit kavramının kişisel borç, kaygı ve ekonomik zorluklarla nasıl ilişkilendiğini ortaya koyan bir model önerilmiştir. Finansal tehdit algısının, finansal davranış değişikliği isteği, iş arama aktiviteleri ve psikolojik stresle doğrudan ilişkili olduğu belirtilmiştir. Mu'izzuddin vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, finansal okuryazarlık konusundaki stratejiler ve kavramlar ele alınmıştır. Finansal okuryazarlık seviyesinin artırılması için eğitim programlarının ve ulusal kampanyaların teşvik edilmesi, finansal okuryazarlık altyapısının güçlendirilmesi ve uygun fiyatlı finansal hizmetlerin sunulması gerektiği vurgulanmaktadır. Sonuç olarak, finansal okuryazarlığın ekonomik büyüme ve istikrarı destekleyen bir faktör olduğu ortaya konulmuştur. Akben Selcuk ve Altiok Yılmaz (2014) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasındaki finansal okuryazarlığı (finansal bilgi, davranış, tutum ve planlama) etkileyen faktörler araştırılmıştır. Öğrencilerin finansal okuryazarlıkla ilgili en az bir ders almış olmalarına rağmen doğru cevap oranlarının %45 olduğu belirtilmiştir. Araştırmanın sonuçları, formal eğitimin yanı sıra öğrenme yaklaşımları ve ebeveynlerin finansal öğretiminin, öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyelerini artırmada etkili olduğunu göstermektedir.

Üçüncü olarak finansal okuryazarlık ve diğer değişkenler arasındaki çalışmalar özetlenmiştir. Diğer değişkenlerde yer alan konular ise **bireysel emeklilik sistemine katılım** (Onat ve Yöntem, 2022), **cinsiyet bağlamında borç yönetimi tutumları** (Agnew ve Harrison, 2015), **ekonomik krizlerin nedenleri** (Berti vd., 2017), **etnik azınlığa ait öğrenciler üzerine** (Eichelberger vd., 2017), **farklı bir öğretim yaklaşımının etkisi** (Rosacker ve Rosacker, 2016), **finansal okuryazarlık eğitimi alma durumu** (Boz, 2019), **finansal refah** (McCoy vd., 2019), **finansal yeteneklerin geliştirilmesi ve finansal dışlanmanın önlenmesi** (Williams ve Oumlil, 2015), **gençlerin emeklilik planlaması** (Richardson vd., 2022), **ilk yılında olan üniversite öğrencilerinin borç tutumları** (Harrison ve Agnew, 2016), **lise eğitiminin etkisi** (Böhm vd., 2021), **sürdürülebilir yönetim** (Beranová ve Severová, 2022), **tüketici para tutumları, finansal kararlar ve finansal davranışlar** (Er vd., 2017) şeklindedir.

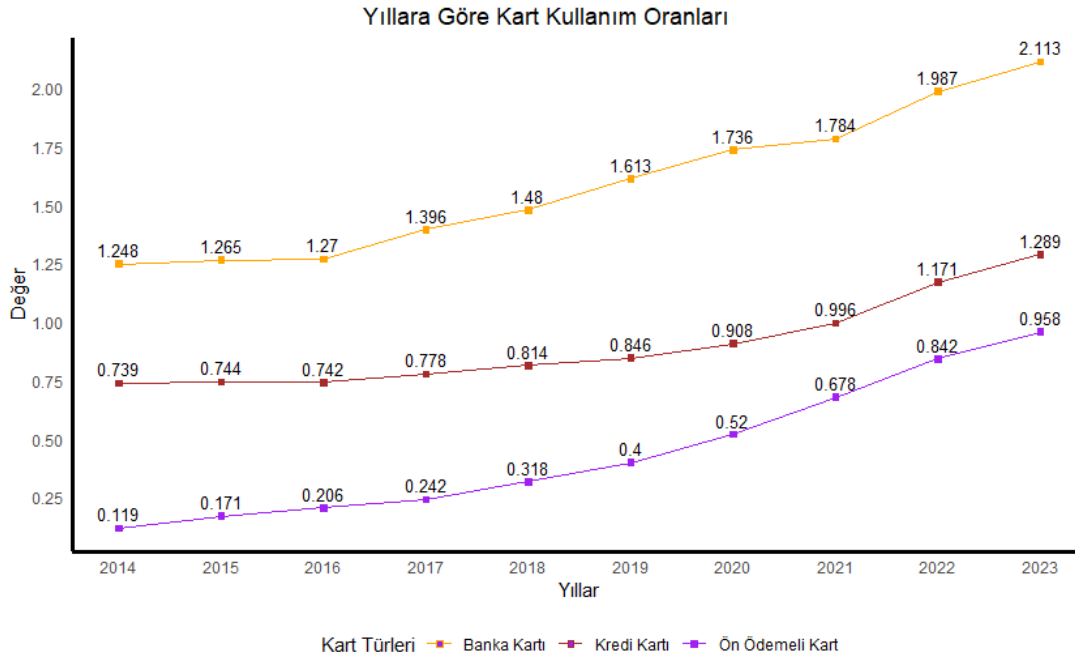
Onat ve Yöntem (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık durumları ve bu durumun bireysel emeklilik sistemine katılımları üzerindeki etkisi araştırılmıştır. Finansal okuryazarlık düzeyi yüksek olan ve tasarruf yapabileceğine inanan öğrencilerin bireysel emeklilik sistemine katılma olasılıklarının daha yüksek olduğu tespit edilmiştir. Agnew ve Harrison (2015) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık ve borç yönetimi tutumları cinsiyet bağlamında incelenmiştir. Kadın öğrencilerin finansal okuryazarlık seviyelerinin erkek öğrencilere göre daha düşük olduğu ve borç yönetimi konusunda daha az bilgiye sahip oldukları ortaya konulmuştur. Berti vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (İtalyan ve İtalyan asıllı İsviçreli) ekonomik krizlerin nedenleri ve finansal okuryazarlık algıları araştırılmıştır. Araştırma sonucunda, öğrencilerin finansal krizler ve finansal kurumların işleyişi hakkında sınırlı bilgiye sahip oldukları belirlenmiştir. Finansal eğitim programlarının geliştirilmesinin, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini artırmada kritik bir rol oynayabileceği vurgulanmıştır. Eichelberger vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, etnik bir azınlığa ait üniversite öğrencilerinin finansal bilgi eksikliği ve bu eksikliğin üniversiteye erişim, borç yükü ve eğitim başarısı üzerindeki etkileri incelenmiştir. Araştırma sonucunda, üniversitelerin finansal bilgiye erişimi artırmak amacıyla daha fazla kaynağa başvurusu gerektiği ve bu kapsamda finansal bilgi eksikliğini giderilmesine yönelik eğitim programlarına yatırım yapılması gerektiği vurgulanmıştır. Rosacker ve Rosacker (2016) tarafından yapılan çalışmada, finansal okuryazarlık konusunda farklı bir öğretim yaklaşımının, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini artırmada etkili olup olmadığı araştırılmıştır. Öğrencilere sunulan atölye çalışmalarının, öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerini belirgin şekilde artırdığı görülmüştür.

Boz (2019) tarafından yapılan çalışmada, özel eğitim kurumlarındaki ğrenci velilerinin finansal okuryazarlık seviyeleri incelenmiştir. Finansal okuryazarlık eğitimi almış velilerin, eğitim almayanlara göre daha bilinçli finansal kararlar aldığı tespit edilmiştir. Bu bulgular, finansal okuryazarlık konusunda farkındalık yaratılmasının ve bu alandaki eğitimlerin artırılmasının önemini ortaya koymaktadır. McCoy vd. (2019) tarafından yapılan çalışmada, kolej ve üniversitelerin en st düzey spor takımında yer alan ğrenci sporcuların finansal refahı incelenmiştir. Öğrencilerin genel finansal bilgi düzeylerinin, finansal öz-yeterlikleri ve para yönetimi davranışları açısından diğer öğrencilere göre daha dşuk olduğu belirlenmiştir. Bu durum, finansal bilgi eksikliği, zayıf finansal öz-yeterlik ve riskli para yönetimi davranışları gibi faktörlere dayandırılmıştır. Sonuç olarak, üniversitelerin finansal okuryazarlık eğitimine daha fazla odaklanması ve öğrencilere bütçe, tasarruf ve borç yönetimi gibi stratejilerin öğretilmesi gerektiği önerilmektedir. Williams ve Oumlil (2015) tarafından yapılan çalışmada, niversite ğrencilerinin finansal yeteneklerini geliştirmeyi ve finansal dışlanmayı önlemeyi amaçlayan bir model sunulmuştur. Bu modelin, genç yetişkinler arasında finansal bilgi eksikliğinden kaynaklanan zararları azaltmaya yönelik olduğu belirtilmiştir. Ayrıca, finansal bilginin davranış üzerindeki etkisinin de vurgulandığı belirtilmektedir. Richardson vd. (2022) tarafından yapılan çalışmada, gençlerin emeklilik planlaması ve finansal okuryazarlık seviyeleri araştırılmıştır. Gençlerin emeklilik maliyetlerini doğru tahmin edemedikleri ve borçlanma eğiliminde oldukları tespit edilmiştir. Aynı zamanda, kişisel tasarrufları emeklilik finansmanı için ana kaynak olarak kullanmayı tercih ettikleri, ancak sperannasyon (emeklilikle ilgili finansal planlama veya yatırım) tasarruflarını daha az kullandıkları belirlenmiştir. Harrison ve Agnew (2016) tarafından yapılan çalışmada, niversite birinci sınıf ğrencilerinin borç tutumları incelenmiştir. Araştırma, borç tutumlarını etkileyen faktörler arasında kişilik özellikleri, sosyal faktörler, finansal okuryazarlık ve borç kaynaklarının bulunduğunu göstermektedir. Böhm vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, lise öğrencilerine verilen eğitimin finansal okuryazarlık üzerindeki etkisi incelenmiştir. Finansal okuryazarlık seviyesinin matematik ve finansal okuryazarlık derslerinin sayısıyla doğrudan ilişkili olmadığı ortaya koyulmuştur. Bunun yerine, eğitim programlarının kalitesi, ğretim materyallerinin içeriği ve ğretmen eğitimi gibi faktörlere odaklanması gerektiği vurgulanmıştır. Ayrıca, ğrencilerin finansal okuryazarlık seviyelerinin demografik ve sosyo-ekonomik faktörlerle ilişkili olduğu belirtilmiştir. Beranov ve Severov (2022) tarafından yapılan çalışmada, niversite ğrencilerinin finansal okuryazarlık tutumları ile sürdürülebilir yönetim arasındaki ilişki araştırılmıştır. Finansal okuryazarlık düzeyinin artışının, öğrencilerin sürdürülebilir davranışları benimsemesini teşvik edebileceği belirlenmiştir. Öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin dşuk olduğu, ancak ekonomi eğitimi alan öğrencilerin bu konuda daha bilgili oldukları gözlemlenmiştir. Er vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, niversite öğrencileri arasında finansal okuryazarlık düzeyi ile tüketicici para tutumları, finansal kararlar ve finansal davranışlar arasındaki ilişki incelenmiştir. Finansal okuryazarlık düzeyi yüksek olan öğrencilerin daha riskli kararlar aldıkları ve planlama sahibi oldukları tespit edilmiştir. Eğitim seviyesi ve gelir durumuna göre farklılıklar gösteren finansal okuryazarlık seviyesinin, özellikle yüksek eğitimi ve geliri bireylerde daha yüksek acil durum tasarruflarına işaret ettiği belirlenmiştir. Ancak, ğrenci demografik özelliklerinin (cinsiyet, kredi kartı kullanımı ve ğretim programı) finansal okuryazarlık seviyelerinde anlamlı farklılık göstermediği grlmştir. Araştırmada, bütçe takibinin finansal okuryazarlık için kritik bir faktör olduğu belirlenmiştir.

## 2.2. Kredi Kartı Tutumu

Kredi kartları, tüketicilere ödeme aracı olarak sunulduğu gibi kredi kaynağı olarak da kullanılır (Ausubel, 1991). Kredi kartlarının, özellikle telefon ve internet alışverişlerinde, kolaylık sağlaması nedeniyle sıkça tercih edildiği belirlenmiştir (Lee ve Kwon, 2002). Kredi kartı sektörünce verilen ‘şimdi al, sonra de’ söylemi, tüketicilere kredi kartının prestij ve statü kazandırma kapasitesi hakkında bir izlenim oluşturmaktadır (Kaynak ve Harcar, 2001). Bu durum, artan bir kolaylık, toplumsal onay ve kolay erişim algısının, kredi kartlarına olan talebi artırarak tüketicici harcamalarını teşvik edebileceğini göstermektedir (Phau ve Woo, 2008). Kredi kartlarının popülerliğinin, bu kartları benimseyen işletmelerin ve kart sahibi tüketicilerin sayısındaki artışla birlikte yükseldiği saptanmıştır (Chakravorti ve To, 2007). Şekil 2’de 2014:01-2023:08 arası nüfusun (Türkiye İstatistik Kurumu (TİİK), 2023) kart sayısına (Bankalararası Kart Merkezi (BKM), 2023) oranı gösterilmektedir.

Şekil 2. 2014-2023 Arası Nüfusa Göre Kart Kullanım Oranları



**Kaynak:** (Bankalararası Kart Merkezi (BKM), 2023; Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK), 2023)

Şekil 2’deki bilgilere göre, 2014’te nüfusa oranla %124,81 olan banka kartı kullanımı, 2023’te %211,33’e yükselmiştir. Bu süre zarfında banka kartı kullanımı sürekli ve belirgin bir artış trendi göstermektedir. 2014’ten 2016’ya kadar, kullanım oranındaki artış daha dengeli bir seyir izlemiştir. Ancak 2017’de %139,62’ye, 2018’de %148,01’e ve 2019’da %161,30’a ulaşarak her yıl daha hızlı bir artış göstermiştir. 2020’de bu oran %173,58’e, 2021’de %178,38’e çıkarken, 2022 ve 2023’te sırasıyla %198,72 ve %211,33 değerlerine ulaşmıştır. Bu sürekli artış banka kartlarının, ödeme ve para çekme işlemlerinde en yaygın kullanılan araçlardan biri olduğunu ve tüketicilerin nakit kullanımından ziyade banka kartlarını tercih ettiğini göstermektedir. Banka kartı kullanımındaki bu hızlı ve sürekli artış, tüketicilerin bankacılık hizmetlerine olan güveninin ve dijitalleşen dünyada banka kartı kullanım alışkanlığının bir yansımasıdır. 2014’te nüfusa oranla %73,86 olan kredi kartı kullanımı, 2023’te %128,91’e yükselmiştir. Bu dönemde kredi kartı kullanımı sürekli bir artış göstermiştir. 2014’ten 2018’e kadar olan dönemde, yıllık artış oranı nispeten daha düşük seyretmiştir. Ancak 2018’den itibaren bu artış ivme kazanmıştır. 2018’de %81,45 olan oran 2019’da %84,56’ya, 2020’de %90,78’e ve 2021’de %99,58’e yükselmiştir. 2021’den sonra ise iki yıl içerisinde kredi kartı kullanımı %117,07’ye ve 2023’te ise %128,91’e ulaşmıştır. Bu sürekli artış, kredi kartının ödeme yöntemi olarak daha yaygın hale geldiğini ve tüketicilerin bu ödeme yöntemini benimsediğini göstermektedir. Özellikle son beş yıl içerisinde kredi kartı kullanımındaki bu hızlı artış, finansal alışkanlıkların, tüketici tercihlerinin ve ödeme teknolojilerinin değiştiğine işaret etmektedir. 2014’te nüfusa oranla %11,90 olan ön ödemeli kart kullanımı, 2023’te %95,77’ye yükselmiştir. Bu süre zarfında, ön ödemeli kart kullanımında ciddi bir artış gözlemlenmektedir. 2014’ten 2016’ya kadar ki kullanım oranındaki artış dikkat çekici olmasına rağmen, sonraki yıllarda bu artış ivme kazanmıştır. Özellikle 2018’den itibaren, kullanım oranı daha hızlı bir artış göstererek 2019’da %39,98’e, 2020’de %51,98’e ve 2021’de %67,84’e ulaşmıştır. 2022’de bu oran %84,23’e ve 2023’te ise %95,77’ye yükselmiştir. Bu sürekli ve hızlı artış, ön ödemeli kartların son yıllarda daha fazla tercih edilmeye başlandığını gösteriyor. Ön ödemeli kart kullanımındaki bu belirgin artış, tüketicilerin farklı ödeme seçeneklerine olan ilgisinin ve finansal araçlara adaptasyonunun bir göstergesi olduğu düşünülmektedir.

Kredi kartı kullanımıyla ilgili yapılmış çalışmalar; **demografik faktörler** (kredi kartı kullanımı ile demografik özellikler (yaş, cinsiyet, meslek, eğitim seviyesi vb.) arasındaki ilişkiyi inceleyen çalışmalar), **psikolojik/finansal davranışlar** (kredi kartı kullanımının bireylerin psikolojik ve finansal davranışları üzerindeki etkilerini inceleyen çalışmalar), **tüketici tutumları** (kredi kartı kullanımı ile tüketici tutumları ve algıları arasındaki ilişkiyi inceleyen çalışmalar), **finansal etkiler** (kredi kartı kullanımının bireylerin finansal durumları ve ekonomik etkiler üzerindeki rolünü inceleyen çalışmalar), **üniversite öğrenci** (üniversite öğrencileri üzerine yapılan ve kredi kartı kullanım alışkanlıklarını inceleyen çalışmalar) ve **pazarlama/ödeme araçları** (kredi kartı kullanımını, pazarlama stratejileri, ödeme araçları ve tüccarlar açısından inceleyen çalışmalar) konu başlıklarına ayrılarak özetlenmiştir.

Kredi kartı kullanımı ve **demografik faktörler** arasındaki çalışmalar (Karamustafa ve Biçkes, 2003; Kendirli vd., 2017; Oktay vd., 2009; Porto vd., 2019; Ucal vd., 2011; Wickramasinghe ve Gurugamage, 2009; 2012) özetlenmiştir.



Porto vd. (2019) tarafından yapılan çalışmada, kırsal ve kentsel haneler arasında kredi kartı benimseme ve kullanım farklılıkları incelenmektedir. Bu farklılıkların ekonomik, demografik ve risk tercihleri gibi faktörlere bağlı olarak kırsal bölgelerde kredi kartı kullanımının daha düşük olmasına neden olduğu belirtilmiştir. Kendirli vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, farklı iki ildeki bireylerin kredi kartı kullanımına etki eden faktörler incelenmektedir. Kredi kartının özel günleri hatırlatması ve kampanya sunması faktörü konusunda iki il arasında anlamlı bir farklılık bulunmadığı tespit edilmiştir. Ucal vd. (2011) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında kredi kartı kullanımındaki cinsiyet farklılıkları incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre kadınların daha temkinli kredi kartı kullanıcıları olduğu, erkeklerin ise daha yüksek limitlere sahip olduğu ve daha fazla borçlandığı ortaya konulmuştur. Oktay vd. (2009) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı sahipliğini etkileyen faktörler ve bu faktörlerin kredi kartı kullanımı üzerindeki etkisi incelenmektedir. Çalışmada demografik, sosyal, ekonomik faktörlerle birlikte kredi kartının özellikleri ve banka hizmetleri ele alınmıştır. Elde edilen bulgulara göre yaş, eğitim, gelir, meslek, banka tercihi, kredi kartı özellikleri ve banka hizmetleri ile kredi kartı sahipliğinin daha anlamlı bir ilişkinin bulunduğu tespit edilmiştir. Özellikle gençler, yüksek eğitilmiş ve gelirli bireyler, özel sektör çalışanları, kamu bankalarını tercih edenler ve yüksek harcama limiti olan kartları seçenlerin kredi kartı sahipliğinin daha yoğun olduğu gözlemlenmiştir. Wickramasinghe ve Gurugamage (2012) tarafından yapılan çalışmada, bireylerin sosyal demografik özellikleri, kredi kartı bilgisi ve algılanan yaşam tarzı sonuçlarının kredi kartı kullanımı üzerindeki etkileri incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre yaş, cinsiyet, eğitim, gelir, kredi kartı bilgisi ve algılanan yaşam tarzı sonuçlarının kredi kartı kullanımını önemli ölçüde etkilediği belirlenmiştir. Bu sonuçların, kredi kartı geri ödeme uygulamalarının iyileştirilmesi ve pazarlama stratejilerinin geliştirilmesi için değerli olduğu vurgulanmıştır. Wickramasinghe ve Gurugamage (2009) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanımının demografik, sosyo-ekonomik ve psikolojik etmenleriyle birlikte artan tüketici uygulamaları incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre tüketicilerin özellikle perakende alışverişlerinde kredi kartlarını kullanma eğiliminde oldukları ve gelir düzeyi, eğitim seviyesi ve yaş gibi faktörlerin kredi kartı kullanımını artırdığı gözlemlenmiştir. Karamustafa ve Biçkes (2003) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanımının tüketim alışkanlıklarını nasıl etkilediği ve bu etkide demografik özelliklerin rolü incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre tüketicilerin kredi kartlarını finansal kaynak sağlama ve alışveriş kolaylığı için kullandıkları ve kredi kartı kullanımının tüketim alışkanlıkları üzerindeki etkisinin demografik özelliklere göre değişkenlik gösterdiği belirtilmiştir. Özellikle, gelir getirici bir işte çalışmayan bireylerin kredi kartını kaynak olarak gördüğü, gelir getirici bir işte çalışanların ise kredi kartı olmadan da istedikleri ürünleri satın alabildiği tespit edilmiştir.

Kredi kartı kullanımı ve **psikolojik/finansal davranışlar** arasındaki alışmalar (Akbulut ve Özbolet, 2015; Arslan, 2015; Aslan, 2023; Ataman ve Yıldırım, 2022; Bayir, 2021; Gültekin Salman ve Perker, 2017; Karyadı, 2018; Modesto Veludo-de-Oliveira vd., 2014; Norum, 2008; Phau ve Woo, 2008; Simanjuntak, 2016; Yılmaz vd., 2013) kısaca özetlenmiştir.

Aslan (2023) tarafından yapılan çalışmada, genç yetişkinler arasında benlik saygısı ile kontrolsüz kredi kartı kullanımı arasındaki ilişkinin, çevrimiçi alışveriş bağımlılığı üzerindeki etkisi incelenmektedir. Benlik saygısının düşük olmasının, kontrolsüz kredi kartı kullanımını artırarak çevrimiçi alışveriş bağımlılığına yol açtığı tespit edilmiştir. Bu ilişki, benlik saygısının ve sorumlu kredi kartı kullanımının çevrimiçi alışveriş bağımlılığına karşı koruyucu olabileceğini gösteren faktörlere dayandırılmaktadır. Ataman ve Yıldırım (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında kredi kartı kullanımı, kompulsif satın alma, borca karşı tutum ve finansal refah arasındaki ilişki ele alınmaktadır. Kredi kartı kullanımı ile kompulsif satın alma arasında pozitif bir ilişki olduğu, finansal refah düzeyi ve borca karşı tutumun kredi kartı kullanımını azalttığı belirlenmiştir. Bayir (2021) tarafından yapılan çalışmada, online alışveriş tüketicilerinin faydacı ve hedonik tüketim davranışlarının, kontrolsüz kredi kartı kullanımı aracılığıyla kompulsif satın almalar ve sonrasında yaşanan pişmanlık düzeyleri üzerindeki etkisi araştırılmaktadır. Hedonik tüketimin, kontrolsüz kredi kartı kullanımı ve kompulsif satın alma davranışlarını artırdığı sonucuna ulaşılmıştır.

Karyadı (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin bütçeleme ve para yönetimi davranışları, kredi kartı kullanımının bu davranışlar üzerindeki etkileri incelenmektedir. Kredi kartı kullanımının, öğrencilerin harcamalarını, bütçeleme yeteneklerini ve para yönetimindeki başarılarını doğrudan etkilediği bulgulanmıştır. Gültekin Salman ve Perker (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin kredi kartı kullanımına ilişkin tutum ve davranışları (tüketim davranışları, gençlik materyalizmi, sosyal normlar ve hayatı kolaylaştırıcı etkenler) irdelenmektedir. Sosyo-ekonomik ve demografik faktörlerin, kredi kartı sahipliğinde belirleyici olduğu ve bu faktörlerin kredi kartı kullanımını etkilediği tespit edilmiştir. Simanjuntak (2016) tarafından yapılan çalışmada, çalışan kadınların benlik saygısı, para tutumu ve kredi kartı kullanımlarının, kompulsif satın alma davranışları üzerindeki etkileri ele alınmıştır. Güç prestiji, kaygı ve kredi kartı kullanımının kompulsif satın alma ile anlamlı bir ilişkisi olduğu ortaya konmuştur. Bu bulgular, tüketicilere finansal planlama ve kredi kartı kullanımı konusunda eğitim verilmesi gerektiğine işaret etmektedir.

Arslan (2015) tarafından yapılan çalışmada, tüketicilerin kredi kartı kullanımı ile kompulsif satın alma davranışları arasındaki ilişki araştırılmaktadır. Kredi kartı kullanımının kompulsif satın alma ile pozitif bir ilişki gösterdiği ve demografik faktörlerin bu ilişkiyi etkilediği bulgulanmıştır. Bu etki, gelir ve eğitim durumu gibi demografik faktörlerle açıklanmaktadır. Akbulut ve Özbolat (2015) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin kredi kartı kullanımı ve sahipliği ele alınmaktadır. Öğrenciler arasında kredi kartı kullanımının yaygın olduğu ve bu kullanımı cinsiyet, gelir düzeyi, aile büyüklüğü ve öğrenci statüsü gibi değişkenlerin etkilediği saptanmıştır. Modesto Veludo-de-Oliveira vd. (2014) tarafından yapılan çalışmada, gençlerin para tutumları, kredi kartı kullanımı ve kompulsif satın alma davranışları arasındaki ilişki incelenmiştir. Olumsuz para tutumlarının, özellikle para prestiji ve kaygı gibi faktörlerin, kredi kartı kullanımı ile kompulsif satın alma davranışları arasındaki ilişkiyi güçlendirdiği sonucuna ulaşılmıştır. Yılmaz vd. (2013) tarafından yapılan çalışmada, devlet memurlarının kredi kartı kullanım alışkanlıkları ve davranışsal eğilimleri değerlendirilmiştir. Kredi kartı kullanımının yaygınlaştığı ve tüketicilerin bu kullanıma bağımlı hale geldikleri tespit edilmiştir. Eğitim düzeyi arttıka internet üzerinden işlem yapma eğiliminin yükseldiği, buna karşın banka şubelerinde işlem yapma oranının düştüğü görölmüştür. Norum (2008) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında kompulsif alışveriş davranışının zaman tercihi ve kredi kartı kullanımı ile nasıl bir ilişkisi olduğu araştırılmaktadır. Yüksek gelirli ailelerden gelen öğrencilerin kompulsif alışveriş yapma olasılıklarının daha düşük olduğu ve kredi kartı kullanımının kompulsif alışveriş davranışı ile pozitif bir ilişkisi olduğu tespit edilmiştir. Phau ve Woo (2008) tarafından yapılan çalışmada, genç tüketicilerin kompulsif alışveriş eğilimleri, para tutumları ve kredi kartı kullanımı ile olan ilişkisi ele alınmıştır. Kompulsif alışveriş yapan gençlerin, daha az planlama yaparak daha fazla borçlanma eğiliminde oldukları ve yüksek kredi kartı borçlarına sahip oldukları bulgulanmıştır. Ayrıca, bu genç tüketicilerin zaman tutma eğilimlerinin yüksek olduğu, aynı zamanda daha fazla güvensizlik ve kaygı hissettikleri gözlemlenmiştir.

Kredi kartı kullanımı ve **tüketici tutumları** arasındaki alışmalar (Ahmed vd., 2010; Amin, 2012; Ayla vd., 2020; Başaran vd., 2012; Juusola vd., 2023; Omar vd., 2014; Pilatin, 2021; Rishi vd., 2022; Yeniçeri ve Akturan, 2007; Yılmaz vd., 2009) özetlenmiştir.

Juusola vd. (2023) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanımında tüketici sadakatini etkileyen faktörler (teşvik, müşteri hizmetleri, yatırım büyüklüğü ve memnuniyet gibi değerışkenler) incelenmektedir. Bu değerışkenlerin, tüketicilerin kredi kartı markalarına sadık kalmalarını pozitif yönde etkilediği bulgulanmıştır. Rishi vd. (2022) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanım tutumunu etkileyen değerışkenlerin önemi ve performansı ele alınmaktadır. Bireysel faktörlerin (yaş, cinsiyet, eğitim, gelir vb.) bu tutumu belirgin şekilde etkilediği tespit edilmiştir. Pilatin (2021) tarafından yapılan çalışmada, tüketicilerin kredi kartı kullanımını etkileyen faktörler ve bu kullanıma bağlı motivasyonlar incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre, demografik özelliklerin ve tüketicilerin mesleklerinin kredi kartı kullanımında farklılık yaratmadığı görölmüştür. Bu sonuç, kredi kartı kullanım oranlarının artmasıyla mesleklerin etkisinin önemsizleştiğini gösterebilir. Ayla vd. (2020) tarafından yapılan çalışmada, bireylerin kredi kartı kullanımını etkileyen faktörler ele alınmaktadır. Elde edilen bulgulara göre, kredi kartı kullanımının hem ekonomik canlanmaya katkıda bulunduğu hem de bankacılık sektörü için riskler taşıdığı belirlenmiştir. Bu durum, demografik özellikler, kredi kartı sahiplik oranları, gelir düzeyi, eğitim seviyesi, yaş, cinsiyet ve meslek gibi faktörlere dayandırılmaktadır. Kredi kartı kullanmayan bireylerin motivasyonlarında ise yüksek faiz oranları, borçlanma korkusu ve nakit kullanım alışkanlıklarının öne çıktığı görölmüştür.

Omar vd. (2014) tarafından yapılan çalışmada, bireylerin kredi kartı kullanımı ve takıntılı alışveriş davranışları üzerine bir inceleme gerçekleştirilmiştir. Elde edilen bulgulara göre, materyalizmin, bütçe kısıtlamalarının ve dürtüsel alışverişin kredi kartı kötüye kullanımıyla doğrudan ilişkili olduğu ortaya konmuştur. Özellikle, materyal sahip olma arzusunun lüks harcamaları artırdığı ve bütçesi kısıtlı bireylerin kredi kartı boruna daha eğilimli oldukları gözlemlenmiştir. Başaran vd. (2012) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartlarının rasyonel kullanımını etkileyen bireysel faktörler incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre, rasyonel kredi kartı kullanımının önemi, tüketicilerin gelirlerinin üzerinde borlanmamaları ve yaşam standartlarının olumsuz yönde etkilenmemesiyle açıklanmaktadır. Amin (2012) tarafından yapılan çalışmada, katılım bankalarının müşterileri arasında katılım kredi kartlarının kullanım niyetini etkileyen faktörler (alđılanan faydalar, alđılanan kolaylık, alđılanan maliyet, güvenilirlik, sosyal etki ve reklam etkisi) incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, katılım bankalarının bu faktörleri göz önünde bulundurarak kredi kartı kullanımını teşvik edebileceği ve müşterilerinin demografik özelliklerinin bu niyeti belirlemede önemli olduğu görölmüştür. Ahmed vd. (2010) tarafından yapılan çalışmada, tüketicilerin kredi kartı kullanım davranışları ve tutumları ele alınmaktadır. Elde edilen bulgular, tüketicilerin belirli davranış kalıplarını sergilediğini göstermektedir. Yılmaz vd. (2009) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı müşterilerinin tutumları ile bu tutumların memnuniyet ve çıkış davranışı üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir. Kredi kartının güven verdiği algısının memnuniyet üzerinde baskın bir etkiye sahip olduğu, ayrıca olumlu tutumun çıkış davranışını azalttığı tespit edilmiştir. Bu sonuçların, finansal kuruluşlar için müşteri memnuniyetini artırmak ve kredi kartı kullanımını teşvik etmek adına stratejik öneme sahip olduğu vurgulanmıştır.

Yeniçeri ve Akturan (2007) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanımı ve bilinçli tüketim üzerine bir araştırma yürütülmüştür. Çalışmanın amacı, bilinçli ve bilinçsiz kredi kartı kullanan tüketicilerin profillerini ayırt edici değişkenleri belirlemektir. Elde edilen bulgulara göre, bilinçli kredi kartı kullanan tüketicilerin genellikle daha yüksek eğitim, gelir ve yaş ortalamasına sahip oldukları, finansal okuryazarlık ve planlama konusunda daha bilinçli oldukları görülmüştür.

Kredi kartı kullanımı ve **finansal etkiler** arasındaki çalışmalar (Payne vd., 2019; Pejić Bach vd., 2014; Yıldırım ve Demir, 2021) özetlenmiştir.

Yıldırım ve Demir (2021) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı harcamalarını etkileyen makroekonomik faktörler ve özellikle COVID-19 pandemi döneminin bu harcamalara olan etkisi incelenmektedir. Elde edilen bulgulara göre, reel kesim güven endeksi, tüketici güven endeksi ve efektif dolar kuru değişkenlerinin kredi kartı harcamalarını olumlu yönde etkilediği; ancak tüketici fiyat endeksinin olumsuz bir etki yaptığı tespit edilmiştir. Pandemi döneminin, kredi kartı harcamaları üzerinde uzun süreli bir etki yarattığı belirlenmiştir. Payne vd. (2019) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanıcılarının risk toleransı ile finansal tatminleri arasındaki ilişki analiz edilmektedir. Düşük risk toleransına sahip kullanıcıların genellikle daha düşük finansal tatmin bildirdikleri ve kötü yönetilen kredi kartı kullanımının finansal tatmini olumsuz yönde etkilediği saptanmıştır. Pejić Bach vd. (2014) tarafından yapılan çalışmada, kişisel finans ve kredi kartı harcamaları arasındaki ilişki, sistem dinamiği yaklaşımıyla ele alınarak, kredi kartı limitlerinin uzun vadeli bütçeleme üzerindeki etkileri incelenmiştir. Elde edilen bulgular, yüksek kredi limitlerinin uzun vadeli bütçeleme üzerinde olumsuz etkiler yaratabileceğini ortaya koymaktadır.

Kredi kartı kullanımı ve **üniversite öğrencileriyle** ilgili çalışmalar (Akca ve Sönmez, 2017; Bayrak vd., 2017; Cebeci ve Uçar, 2016; Gözener ve Sayılı, 2013; Nga vd., 2011; Yao ve Meng, 2018) özetlenmiştir.

Yao ve Meng (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin kredi kartı kullanım alışkanlıkları ve bu alışkanlıkların finansal etkileri incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, ebeveynlere olan finansal bağımlılığın, kredi kartı nakit avans kullanımını olumlu yönde etkilediği ve yüksek finansal bilginin bu süreçte olumlu bir rol oynadığı gözlemlenmiştir. Bayrak vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin kredi kartı sahipliği ve bu kartları kullanma motivasyonları araştırılmaktadır. Öğrencilerin kredi kartı kullanma motivasyonlarının başında taksitli alışveriş ve sonradan ödeme imkânı bulunmaktadır. Bölüm ve sınıflara göre kredi kartı tercih nedenleri farklılık gösterirken, demografik faktörlerin (cinsiyet, yaş, burs durumu, öğrenim programı, ikamet durumu, ailenin gelir düzeyi) kredi kartı kullanımı ve sahipliği üzerinde belirgin bir etkisinin bulunmadığı tespit edilmiştir. Akca ve Sönmez (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (sağlık yönetimi) arasında kredi kartı kullanımına ilişkin tutumlar ve finansal iyilik hali arasındaki ilişki incelenmiştir. Öğrencilerin kredi kartı kullanım tutumlarının olumlu, finansal iyilik hallerinin ise orta düzeyde olduğu tespit edilmiştir. Sosyo-demografik özelliklerin kredi kartı tutumlarını etkilediği ve finansal eğitim ile bireysel özelliklerin dikkate alınmasının önem taşıdığı vurgulanmaktadır. Elde edilen bulgular, öğrencilere finansal okuryazarlık ve yönetim konusunda daha fazla eğitim verilmesi gerektiğini ortaya koymaktadır.

Cebeci ve Uçar (2016) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında kredi kartı kullanımı ve tutumları incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, kredi kartı kullanan öğrencilerin %46,1 olduğu, bu öğrencilerin %71'inin yalnızca bir kredi kartı kullandığı belirlenmiştir. Gözener ve Sayılı (2013) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin kredi kartı kullanımı üzerine bir inceleme gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmada, öğrencilerin sosyo-ekonomik yapıları, kredi kartı kullanım durumları ve bu kullanımı etkileyen faktörler ele alınmıştır. Öğrencilerin kredi kartı kullanım durumları ile sosyo-ekonomik özellikleri arasında bir ilişki olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Kredi kartı kullanımını etkileyen faktörlerin “avantaj, imaj ve dezavantaj” şeklinde sınıflandırıldığı görülmüştür. Nga vd. (2011) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (işletme ve yönetim bölümü) arasında imaj bilinci, materyalizm ve zorlayıcı harcama davranışlarının kredi kartı kullanım niyetleri üzerindeki etkileri incelenmiştir. Elde edilen bulgular, materyalizmin imaj bilinci ile zorlayıcı harcama arasında kısmi bir aracı rol oynadığı ve zorlayıcı harcamanın kredi kartı kullanım niyetleri üzerinde önemli bir etkisi olduğunu ortaya koymaktadır.

Kredi kartı kullanımı ve **pazarlama/ödeme araçları** arasındaki çalışmalar (Adigüzel ve Sayılı, 2012; Arango vd., 2015; Chahal vd., 2014; Özkul ve Tapşın, 2010) özetlenmiştir.

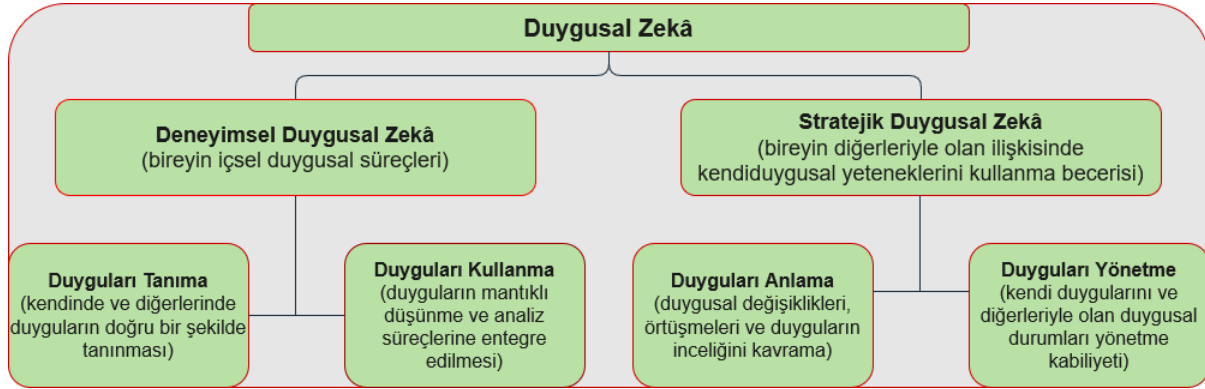
Arango vd. (2015) tarafından yapılan çalışmada, tüketicilerin ödeme aracı seçimlerini etkileyen faktörler, özellikle tüccar kartı kabulü ve kredi kartı ödülleri gibi araçlar, ekonomik modeller kullanılarak değerlendirilmiştir. Bu faktörlerin, özellikle yüksek değerli işlemlerde, tüketicilerin ödeme aracı tercihlerinde belirgin bir etkisinin bulunduğu tespit edilmiştir. Chahal vd. (2014) tarafından yapılan çalışmada, kredi kartı kullanımı, hizmet deneyimi ve bu ilişkiyi etkileyen algılanan risk türleri incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, algılanan riskin kullanıcının güvenlik, kolaylık, imaj bilinci ve sosyal faydalara yönelik algısına bağlı olarak, kredi kartı kullanımı ile hizmet deneyimi arasındaki ilişkiyi etkilediği belirlenmiştir.

Adigüzel ve Sayılı (2012) tarafından yapılan çalışmada, tüketicilerin kredi kartı kullanımını üzerine bir araştırma gerçekleştirilmiştir. Elde edilen bulgulara göre, tüketicilerin büyük bir çoğunluğunun kredi kartı kullandığı, kullanmayanların ise aşırı harcama korkusu taşıdığı ortaya konmuştur. Bununla birlikte, kredi kartı kullanımının kişinin eğitim durumu ve aylık geliri ile ilişkili olduğu belirlenmiştir. Özkul ve Tapşın (2010) tarafından yapılan çalışmada, Türkiye'de 1998-2009 döneminde kredi kartı kullanımının özel nihai tüketim harcamaları üzerindeki etkisi incelenmiştir. Çalışma sonucunda, kredi kartı kullanımının özel nihai tüketim harcamalarını olumlu yönde etkilediği bulgulanmıştır.

### 2.3. Duygusal Zekâ

Duygusal zekâ (Emotional Quotient; EQ, DZ), 90'ların sonunda Salovey ve Mayer tarafından ortaya atılan oldukça yeni sayılabilecek bir kavramdır (Salovey ve Mayer, 1990). Mayer vd. (1999), duygusal zekâ kavramını dört temel bileşene dayandırarak açıklamışlardır. Bu temel bileşenler, “tanıma, kullanma, anlama ve yönetme” şeklindedir (Salovey ve Mayer, 1990). Şekil 3'te duygusal zekânın yetenek yapısı gösterilmektedir.

Şekil 3. Duygusal Yeteneklerin Yapısı



**Kaynak:** (Salovey ve Mayer, 1990)

Şekil 3'teki duygusal yeteneklerin yapısına göre duygusal zekâ, “deneyimsel duygusal zekâ” ve “stratejik duygusal zekâ” olmak üzere iki ana kategoriye ayrılmaktadır. “Deneyimsel duygusal zekâ”, bireyin kendi iç duygusal süreçlerini temsil eder. “Duyguların tanınmasında”, bireyin ve diğerlerinin duygularının doğru bir biçimde ayırt edilmesi vurgulanır (ör. bir bireyin arkadaşının yüzündeki üzüntüyü doğru bir şekilde tanıyabilmesi). “Duyguların kullanılmasında”, duyguların analitik düşünme süreçleriyle bütünleştirilmesi ön plana çıkar (ör. bir birey arkadaşının duygusunu analiz ederek arkadaşının neden üzgün olabileceğini anlamaya çalışması). “Stratejik duygusal zekâ”, bireyin diğer bireylerle etkileşimindeki duygusal yeteneklerinin nasıl kullanılması gerektiğidir. “Duyguların anlaşılmasında”, duygusal değişimler, karmaşıklıklar ve duygusal nüansların kavranması işlenir (ör. birey arkadaşının yaşamış olduğu bu üzüntüsünün daha önceki bir olayın bir yansıması olabileceğini düşünmesi). “Duyguların yönetilmesinde” (ör. bireyin arkadaşını rahatlatmak için nasıl bir yaklaşım sergilemesi gerektiğini bilmesi) ise bireyin kendi duygusal halleri ve diğer bireylerle olan duygusal etkileşimlerini nasıl denetlediği belirtilir (Codier ve Odell, 2014).

Duygusal zekâ konusuyla ilgili yapılmış çalışmalar; **akademik performans** (Codier ve Odell, 2014; Haghghi vd., 2018; Iqbal vd., 2021), **iletişim/empati becerileri** (Duman ve Acaroğlu, 2014; Karakaya vd., 2021; Özkahraman Koç, 2020), **mesleki beceriler** (Ma vd., 2022; Turan vd., 2019; Yılmaz Karabulutlu vd., 2011; Zorlu ve Yanık, 2019), **psikolojik durum** (Büyükbayram vd., 2016; Demir Barutcu, 2022; Foster vd., 2018; Zhang vd., 2016), **seviyelerin değerlendirilmesi** (Anna, 2014; Karaçor ve Çatır, 2017; Ştiglic vd., 2018) ve **diğer** konu başlıklarına ayrılmıştır.

Duygusal zekâ ile **akademik performans** arasında yapılan çalışmalar özetlenmiştir. Iqbal vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, COVID-19 pandemisi sırasında duygusal zekâ ile akademik sosyal ağ sitelerinin öğrencilerin akademik performansı üzerindeki olumlu etkisi incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, akademik sosyal ağ sitelerinin duygusal zekâ ile akademik performans arasındaki ilişkide aracı bir rol oynayabileceği tespit edilmiştir. Haghghi vd. (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (tıp fakültesi) arasında duygusal zekâ ile akademik başarı arasında pozitif bir ilişki bulgulanmıştır. Elde edilen bulgular doğrultusunda, duygusal zekâ eğitiminin önemli olduğu vurgulanmaktadır. Codier ve Odell (2014) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (hemşirelik) duygusal zekâ seviyeleri ile akademik başarıları ve mezuniyet sonrası iş performansları arasındaki ilişki incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, duygusal zekânın hem akademik başarıyı hem de mezuniyet sonrası iş performansını etkilediği ortaya konmuştur.

Duygusal zekâ ile **iletifim/empati becerileri** arasında yapılan çalışmalar özetlenmiştir. Karakaya vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (ebelik) duygusal zekâ ile iletifim becerileri arasındaki ilişki incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, duygusal zekâ ile iletifim becerileri arasında pozitif bir ilişkinin olduğu tespit edilmiştir ve bu becerilerin, ebelik öğrencilerinin mezuniyet sonrası iş hayatlarında başarılı olmalarında kritik bir rol oynayabileceği önerilmektedir. Özkahraman Koç (2020) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (ebelik) duygusal zekâ düzeyleri ile iletifim becerileri arasındaki ilişki analiz edilmiştir ve her iki becerinin de yüksek olduğu belirlenmiştir. Elde edilen bulgular, ebelik öğrencilerinin eğitim programlarının geliştirilmesi için yararlı öneriler sunmaktadır. Duman ve Acaroğlu (2014) tarafından yapılan çalışmada, üniversite birinci sınıf öğrencilerinin (hemşirelik) duygusal zekâ düzeyleri ile empati becerileri arasındaki ilişki incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, öğrencilerin yüksek duygusal zekâ ve empati becerilerine sahip oldukları tespit edilmiştir. Bu iki faktör arasında orta düzeyde pozitif bir ilişkinin olduğu ve hemşirelik bakımının bireyler için terapötik bir öneme sahip olduğu ortaya konmuştur.

Duygusal zekâ ile **mesleki beceriler** arasında yapılan çalışmalar özetlenmiştir. Ma vd. (2022) tarafından yapılan çalışmada, hastane personelinin insan odaklı bakım yeteneği ile duygusal zekâ arasındaki ilişki incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, bu iki faktör arasında pozitif bir ilişki olduğu tespit edilmiştir. Bu bulgular, tıbbi personelin eğitim programlarına odaklanarak hem insan odaklı bakım yeteneğini hem de duygusal zekâ seviyelerini artırmanın önemini vurgulamaktadır. Zorlu ve Yanık (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (sağlık) duygusal zekâ düzeyleri ile meslek algıları arasındaki ilişki analiz edilmiştir ve mezuniyet sonrası planlarına göre duygusal zekâ düzeylerinde anlamlı farklılıklar olduğu belirlenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, mesleği ile ilgili alanda çalışmak isteyen öğrencilerin duygusal zekâ düzeylerinin daha yüksek olduğu görölmüştür. Turan vd. (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (hemşirelik) duygusal zekâ düzeyleri ile hemşirelik bakımında sezgi kullanma becerileri arasında pozitif bir ilişki bulunmuştur. Elde edilen bulgular, duygusal zekâ eğitimlerinin öğrencilerin sezgi kullanma becerilerini geliştirmede faydalı olabileceğini göstermektedir. Yılmaz Karabulutlu vd. (2011) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin duygusal zekâ düzeyleri ile problem çözüme becerileri arasındaki ilişki incelenmiştir ve yüksek duygusal zekâ düzeyine sahip öğrencilerin daha iyi problem çözüme becerilerine sahip olduğu tespit edilmiştir. Elde edilen bulgulara göre, duygusal zekânın artırılmasının problem çözüme becerilerini geliştirmede kritik bir role sahip olduğu vurgulanmaktadır.

Duygusal zekâ ile **psikolojik durum** arasında yapılan çalışmalar özetlenmiştir. Demir Barutcu (2022) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (sağlık bilimleri fakóltesi) duygusal zekâ ile mutluluk düzeyleri arasındaki ilişki incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, duygusal zekâ düzeylerinin artmasıyla mutluluk düzeylerinin de yükseldiği görölmüştür. Foster vd. (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (sağlık) arasında duygusal zekâ düzeylerinin artmasıyla algılanan stresin azaldığı tespit edilmiştir. Elde edilen bulgulara göre, bu öğrenciler arasında cinsiyet, yaş ve öğrenim programlarına göre duygusal zekâ ve stres düzeylerinde farklılıklar belirlenmiştir. Zhang vd. (2016) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (hemşirelik) arasında olumsuz yaşam olayları ile psikolojik sıkıntı arasındaki ilişkide duygusal zekânın aracılık ettiği ortaya konmuştur. Çalışmadan elde edilen bulgular, duygusal zekâ eğitiminin psikolojik sıkıntının önlenmesi ve tedavisinde önemli olduğunu göstermektedir. Büyükbayram vd. (2016) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (hemşirelik) duygusal zekâ, kişilik özellikleri ve psikolojik dayanıklılık arasındaki ilişki (duygusal zekâ becerisinin ve kişilik özelliklerinin psikolojik dayanıklılık üzerindeki etkileri) incelenmiştir. Elde edilen bulgular, söz konusu faktörlerin öğrenci hemşirelerin psikolojik dayanıklılıklarını olumlu yönde etkilediğini ortaya koymaktadır. Bu bulgular, hemşirelik eğitimi programlarının daha etkili olabilmesi için hangi alanlarda destek ve kaynaklara ihtiyaç duyulabileceğini belirlemeye yardımcı olabilir.

Duygusal zekâ ile **seviyelerin değerlendirilmesi** arasında yapılan çalışmalar özetlenmiştir. ştiglic vd. (2018) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (hemşirelik) duygusal zekâ seviyeleri ve bu seviyelerin cinsiyet, önceki bakım deneyimi ve eğitim programlarına göre nasıl değiştiği incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, öğrencilerin genellikle yüksek duygusal zekâ seviyelerine sahip oldukları, kadınların erkeklerden ve önceki bakım deneyimi olanların olmayanlardan daha yüksek duygusal zekâyâ sahip oldukları belirlenmiştir. Karaçor ve Çatır (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin duygusal zekâ düzeyleri incelenmiştir. Elde edilen bulgular, bu öğrencilerin duygusal zekâ düzeylerinin genelde yüksek olduğunu göstermektedir. Anna (2014) tarafından yapılan çalışmada, fizyoterapist ve beden eğitimi öğretmeni adaylarının duygusal zekâ seviyeleri incelenmiştir. Elde edilen bulgular, tüm grupların ortalama duygusal zekâ seviyelerine sahip olduğunu, öğretmen adaylarının görece daha yüksek puanlar aldığını ve kadın öğrencilerin erkek öğrencilerden daha yüksek puanlar aldığını ortaya koymaktadır.

Duygusal zekâ ile diğer konu başlıkları; **düşmanlık** (Iorga vd., 2016), **eğitimi ve etkileri** (Orak vd., 2016), **genel sağlık** (Farrahi vd., 2015), **liderlik** (Ertaş ve Kiraç, 2019), **profesyonel değerler** (Culha ve Acaroglu, 2019), **sosyal etkileşimler/sosyal medya** (Hamah-Morad vd., 2021), **stres ve akademik performans** (Gupta vd., 2017) ve **şiddet/saldırancılık** (Yılmaz Bingöl vd., 2021) şeklinde olup bu yapılan çalışmalar özetlenmiştir.

Iorga vd. (2016) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (hemşire) arasında duygusal zekâ seviyeleri ve düşmanlık türleri incelenmiştir ve bu iki faktör arasında negatif bir ilişki tespit edilmiştir. Elde edilen bulgular, öğrencilerin duygusal zekâ seviyelerinin yüksek, düşmanlık türlerinin ise düşük olduğunu göstermektedir. Orak vd. (2016) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerine (lisansüstü hemşirelik) verilen duygusal zekâ eğitiminin, öğrencilerin duygusal zekâ puanlarını olumlu yönde etkilediği belirtilmiştir. Elde edilen bulgulara göre, hemşirelik eğitiminde duygusal zekâ eğitiminin kritik bir rol oynadığı vurgulanmaktadır. Farrahi vd. (2015) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri arasında duygusal zekâ ile genel sağlık arasındaki ilişki incelenmiştir. Elde edilen bulgular, duygusal zekânın genel sağlıkla pozitif bir ilişkisi olduğunu ve yüksek duygusal zekâyâ sahip öğrencilerin daha iyi bir genel sağlık durumuna sahip olduklarını ortaya koymaktadır. Ertař ve Kırac (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin liderlik ve duygusal zekâ düzeyleri incelenmiş ve aralarındaki ilişkinin öğrencilerin sınıf düzeyleri açısından nasıl etkilendiği analiz edilmiştir. Elde edilen bulgular, duygusal zekâ ile liderlik davranışı arasında pozitif bir ilişki olduğunu göstermektedir. Culha ve Acaroglu (2019) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (hemşirelik) hemşirelik değerleri, duygusal zekâ seviyeleri ve bireyselleştirilmiş bakım algıları incelenmiştir. Elde edilen bulgulara göre, bu üç değişken arasında pozitif bir ilişki bulunmuştur. Hemşirelik eğitim programlarının duygusal zekâ becerilerine daha fazla önem vermesi gerektiği öne sürülmektedir. Hamah-Morad vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (hemşirelik) sanal sosyal ağ kullanımı ile duygusal zekâ arasında pozitif bir ilişki bulunmuştur. Ancak aşırı sanal sosyal ağ kullanımının olumsuz sonuçlar doğurabileceği de belirtilmiştir. Gupta vd. (2017) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencileri (tıp fakóltesi) üzerinde duygusal zekâ, algılanan stres ve akademik performans arasındaki ilişki incelenmiş ve elde edilen bulgulara göre, yüksek duygusal zekâyâ sahip öğrencilerin algılanan stres düzeylerinin daha düşük olduğu, ancak duygusal zekâ ile akademik performans arasında doğrudan bir ilişki tespit edilmemiştir. Yılmaz Bingöl vd. (2021) tarafından yapılan çalışmada, üniversite öğrencilerinin (ebelik ve hemşirelik) duygusal zekâ düzeylerinin şiddet eğilimlerine etkisi incelenmiştir. Elde edilen bulgular, duygusal zekâ düzeylerinin şiddet eğilimlerini olumsuz yönde etkilediğini göstermektedir.

#### 2.4. Finansal Okuryazarlık, Kredi Kartı Kullanımı ve Duygusal Zekâ

Finansal okuryazarlık düzeyi ile kredi kartı kullanımı arasında negatif bir ilişkinin olduğu araştırmalar olmasına (Bai, 2021; Barış ve Şahin, 2018; Brown vd., 2018; Ceyhan ve Tosun, 2023; Durmuşkaya ve Kavas, 2018; Kaderli vd., 2017; Kılıc vd., 2015; Kıran vd., 2018; Mahdzan vd., 2023; Ming vd., 2021; Modesto Veludo-de-Oliveira vd., 2014; Ozili, 2021; Sezal, 2021; Shefrin ve Nicols, 2014; Singh ve Malik, 2022; Şahin ve Serin, 2018; Şamiloğlu vd., 2016; Temizkan Tüfekçi ve Dilek, 2022; Yao ve Meng, 2018; Yazgan ve Yıldırım, 2022; Yılmaz ve Tuncce, 2017) karşın bu iki değişkenin birbirini etkilemediği araştırmalara da (Engin vd., 2020; Özer, 2022) rastlanılmıştır. Ayrıca finansal okuryazarlık düzeyi ile kredi kartı sahipliği arasında pozitif bir ilişki bulunmaktadır (Balasubramanian ve Kuppusamy, 2021; Mahdzan vd., 2023). Finansal okuryazarlık düzeyi ile kredi kartı özetini okuma arasında kart sahipliğinde olduğu gibi pozitif bir ilişki vardır (Çelikkol vd., 2017). Bir başka araştırma da ise kredi kullanımı ile kredi kartı kullanımı arasında pozitif bir ilişkinin olduğu vurgulanmaktadır (Kaya ve Güneş, 2019). Köylüoğlu ve Doğan (2020)'ın araştırması bu sonucu desteklemektedir. Yapılan alışmalar incelendiğinde (finansal okuryazarlık düzeyi ile kredi kartı kullanımı) aşağıdaki alternatif hipotez (**H<sub>A1.1</sub>**) önerilmektedir.

**H<sub>A1.1</sub>**: Finansal okuryazarlık düzeyi (finansal sorumluluk, finansal planlama ve tüketim, ihtiyaç farkındalığı, harcama bilinci, finansal araçlar), kredi kartı kullanımını (davranışsal, duygusal, kaygısal, kavramsal) etkilemektedir.

Finansal okuryazarlık ile duygusal zekâ arasında yapılmış araştırmalar incelendiğinde finansal okuryazarlık düzeyi ile duygusal zekâ arasında pozitif yönlü bir ilişkinin olduğu görülmektedir. Finansal okuryazarlık düzeyi yüksek bireylerin duygusal zekâ seviyesi de yüksektir (Anindita ve Ulpah, 2020; Aren ve Nayman Hamamci, 2022; Chen vd., 2022; Dinç Aydemir ve Aren, 2017; Doğan, 2016; Song vd., 2023). Ayrıca duygusal zekâ seviyesi yüksek bireyler finansal olayları daha rahat algılamaktadır (ör. Doğan (2016)). Bu ilişki düzeyinden farklı sonuçların elde edildiği araştırmalar da mevcuttur (ör. Aren vd. (2015)). İlgili literatür incelendiğinde finansal okuryazarlık ile duygusal zekâ ve duygusal zekâ ile kredi kartı kullanımı arasındaki ilişki ve etki düzeyinin test edilmesi için aşağıdaki alternatif hipotez (**H<sub>A1.2</sub>**; **H<sub>A1.3</sub>**; **H<sub>A1</sub>**) önerilmektedir.

**H<sub>A1.2</sub>**: Finansal okuryazarlık düzeyi (finansal sorumluluk, finansal planlama ve tüketim, ihtiyaç farkındalığı, harcama bilinci, finansal araçlar), duygusal zekâ seviyesini (iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi, duyguların kullanımı, duyguların değerlendirilmesi) etkilemektedir.

**H<sub>A1.3</sub>**: Duygusal zekâ seviyesi (iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi, duyguların kullanımı, duyguların değerlendirilmesi), kredi kartı kullanımını (davranışsal, duygusal, kaygısal, kavramsal) etkilemektedir.

**H<sub>A1</sub>**: Finansal okuryazarlık düzeyinin (finansal sorumluluk, finansal planlama ve tüketim, ihtiyaç farkındalığı, harcama bilinci, finansal araçlar) kredi kartı kullanımına (davranışsal, duygusal, kaygısal, kavramsal) etkisinde duygusal zekanın (iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi, duyguların kullanımı, duyguların değerlendirilmesi) aracılık rolü vardır.

### 3. Metodoloji

Bu çalışmada nicel araştırma yöntemi<sup>3</sup> tercih edilmiştir. Araştırma türü olarak neden-sonuç (deneysel) araştırma türü (Greener ve Martelli, 2018) belirlenmiştir. Bu alışma için belirlenen örnekleme yöntemi ise, ‘‘olasılığa dayalı örnekleme tekniğidir’’<sup>4</sup>. Zaman ve maliyet kısıtları temelinde Isparta ili<sup>5</sup> Süleyman Demirel Üniversitesi Eczacılık Fakültesi Temel Eczacılık Bilimleri, Eczacılık Meslek Bilimleri ve Eczacılık Teknolojisi Bölümlerindeki<sup>6</sup> lisans öğrencileri<sup>7</sup> bu araştırmanın örneklemini olarak belirlenmiştir. Örnekleme yöntemi olarak ‘‘ok aşamalı örnekleme’’<sup>8</sup> belirlenmiştir. 441 lisans öğrencisinden (Eczacılık Fakültesi - ğrenci Sayıları, 2023) 206’sına ulaşılması yeterli şekilde hesaplanmıştır. Hesaplama için ‘‘rneklemedeki kişi sayısının belli olduğu’’ aşağıdaki formül (Daniel, 2009; Guthrie, 2010) kullanılmıştır.

$$n = \frac{N \times t^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + t^2 \times p \times q}$$

Yeter sayısının hesaplanması ise RStudio 2023.06.1v programında yapılmıştır. Hesaplanması için yazılan kod şekil 4’te verilmektedir.

şekil 4: RStudio 2023.06.1v Programıyla rneklem Sayısının Hesaplanması

```
# Örneklemedeki Kişi Sayısı Bilindiği Zaman (%95 için)
## Parametreler
N <- 441 # 441 (rneklemedeki toplam kişi sayısı)
p <- 0.5 # 0.5 (İncelenen olayın görülme olasılığı)
q <- 1 - p # (Olayın görülmeme olasılığı)
t <- 1.96 # %95 (Güven aralığı değeri)
d <- 0.05 # %5 (Hata payı değeri)

## Örneklem Büyüklüğü Hesaplama (Daniel (2009); Guthrie (2010))
n <- (N * t^2 * p * q) / (d^2 * (N - 1) + t^2 * p * q)

## Sonucun Elde Edilmesi ve Değerin Yuvarlanması
n_rounded <- round(n)
print(n_rounded)
```

Veri toplama sürecinde anket tekniğine (Muijs, 2004) başvurulmuştur. Anketler için etik kurul izni (‘‘İsp \*\*\* Uyg \*\*\* Bil \*\*\* ni \*\*\* Bilimsel Araştırma ve Yayın Etiği Kurulundan 24.10.2022 tarihli, 122 toplantı sayılı ve 05 karar numaralı’’) alınmıştır. Anket formu (elektronik ortamda - Google Forms – uygulanacak şekilde) 1 Aralık 2022–15 Ocak 2023 arasında yapılmış olup finansal okuryazarlık düzeyi, kredi kartı tutum durumu, duygusal zekâ düzeyi ile sosyo-demografik ve finansal davranış özellikleri bölümlerden oluşmaktadır. Bunlar:

**Marmara Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranış lği (Marmara Financial Literacy Attitude and Behavior Scale):** Genç yetişkinlerin kendi ekonomik kararlarına olan güvenleri, devlete ve topluma karşı yükümlülükleri, harcama alışkanlıkları ve bu süreçlerde gösterdikleri planlama yeteneklerinin düzeylerinin incelendiği ‘‘finansal okuryazarlık (financial literacy)’’ lği çelikten ve Doğan (2020) tarafından geliştirilmiştir. Ölçek 21 ifade ve 5 boyuttan oluşmaktadır ( $\alpha=0,83$ ). rnek ifade ‘‘lke ekonomisine katkıda bulunmak için üretim yapmamız gerektiğini bilirim’’ şeklinde olup ters ifade bulunmamaktadır.

**Kredi Kartı Kullanım lği (Credit Card Attitudes Scale):** Kredi kartı kullanımı ve sahipliği ile ilgili tercihler, algılanan riskler, kişisel memnuniyet seviyeleri ve finansal yönetimle ilgili endişeler detaylı bir şekilde incelendiği ‘‘kredi kartı kullanım lğini’’ Hayhoe vd. (1999) geliştirmiş olup Girginer vd. (2008) tarafından Türkçeye uyarlaması yapılmıştır ( $\alpha=0,78$ ). Daha sonra Girginer vd. (2011) tarafından kısa formu oluşturulmuştur. 14 ifade ve 4 boyuttan oluşan ölçekte ters ifade yer almamaktadır. rnek ifade ‘‘kredi kartı kullanmayı seviyorum’’ şeklinde dir.

<sup>3</sup> Genel ilişkiler ve eğilimler hakkında bilgi sağlar (Brown ve Hale, 2014).

<sup>4</sup> Evrendeki her bir öğrencinin örnekleme dahil olma ihtimalinin sıfırdan farklı olduğu durumdur (Gray vd., 2007).

<sup>5</sup> **Küme rnekleme:** Araştırmacının nüfusu bölgelere göre kümeler halinde ayırması ve daha sonra bu kümelerden rastgele seçim yapmasıdır (Edmonds ve Kennedy, 2017).

<sup>6</sup> **Tabakalı rnekleme:** Araştırmacı, nüfusu homojen alt gruplara ayırır ve her bir alt gruptan rastgele katılımcılar seçmesidir (Edmonds ve Kennedy, 2017).

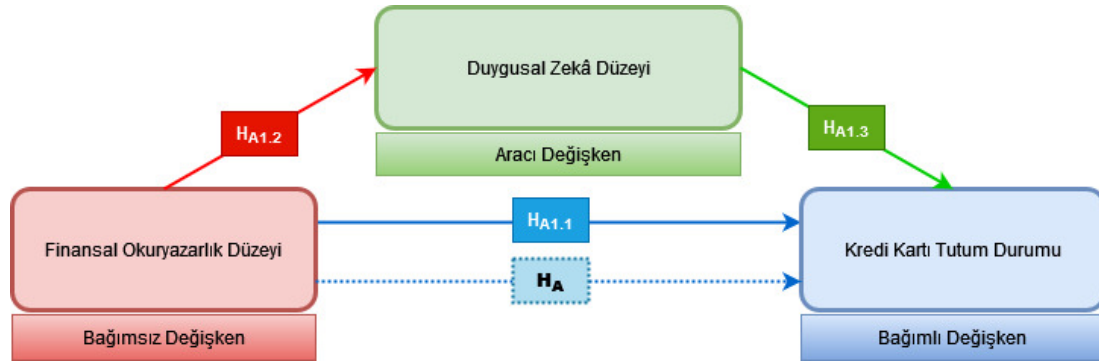
<sup>7</sup> **Basit Rastgele rnekleme:** Her bir öğrencinin seçilme şansının eşit olmasıdır (Edmonds ve Kennedy, 2017).

<sup>8</sup> Araştırmacı, evrenden rastgele öğrenciler seçmek için olasılık örnekleme tekniklerinin herhangi bir kombinasyonun kullanılmasıdır (Edmonds ve Kennedy, 2017).

**Schutte Duygusal Zekâ Ölçeği (Schutte Emotional Intelligence Scale):** Genç yetişkinlerin kendi duygusal durumlarının ve başkalarının duygusal ifadelerinin farkında olma kapasiteleri, duygusal durumları yönetme becerileri, kendi motivasyonlarını sürdürme yetenekleri, empati kurma kapasiteleri ve sosyal becerileriyle ilgili düzeylerinin belirlenmesi için Schutte vd. (1998) geliştirmiş olan ( $\alpha=0,90$ ) Austin vd. (2004) tarafından ( $\alpha=0,82$ ) tekrar gözden geçirilen ve Tatar vd. (2011) tarafından ( $\alpha=0,82$ ) Türkçeye uyarlanan bu ölçek kullanılmıştır. Ölçek 28 ifade ve 3 boyuttan oluşmaktadır. Örnek ifade “iyimser olmak sorunlar ile baş etmeye devam edebilmem için bana yardımcı oluyor” şeklindedir. Finansal okuryazarlık düzeyi, kredi kartı tutum durumu ve duygusal zekâ düzeyi belirlenmesinde kullanılan ifadelerin değerlendirilmesi için sıralı (ordinal) ölçüm<sup>9</sup> kullanılmıştır.

**Sosyo-Demografik ve Finansal Davranış Özellikleri:** Yaş, cinsiyet, kredi kartı kullanımı, ekonomi-finans eğitimi alma durumu ve ekonomi-finans ile ilgili seçmeli bir ders alma isteği sorularında nominal ölçüm<sup>10</sup> kullanılmıştır. Kaçınıcı sınıfta okuduğu ve kaç adet kredi kartı kullanıldığıyla ilgili sorularda ise sıralı ölçüm kullanılmıştır. Bu çalışma için önerilen araştırma modeli<sup>11</sup> Şekil 5’te gösterilmektedir.

Şekil 5: Önerilen Araştırma Modeli



Şekil 5’te gösterilen bu çalışma için önerilen alternatif hipotezi (alternative hypothesis;  $H_A$ ) (araştırma sorusundan elde edilen spesifik ve ölçülebilir bir önermeyi ifade eder. Bu hipotezin amacı, öngörülen bir etki veya farkın var olduğunu göstermektir (Searle, 1999).); “finansal okuryazarlık düzeyinin yüksek olduğu öğrencilerde kredi kartı kullanımı ile ilgili davranışsal, duygusal, kaygısal ve kavramsal yönler daha olumlu yönde seyretmekte ve bu ilişkide duygusal zekanın boyutlarının (iyimserlik, ruh halinin düzenlenmesi, duyguların kullanımı ve duyguların değerlendirilmesi) aracı bir rol üstlenmesi” şeklindedir.

## 4. Bulgular

Bu bölümde sosyo-demografik ve finansal davranış özellikleri (SPSS v.26), doğrulayıcı faktör analizi (Confirmatory Factor Analysis; CFA) ve aracılık etkisi (Yapısal Eşitlik Modellemesi; YEM; Structural Equation Modeling; SEM) hakkında bilgiler verilmektedir (AMOS v.26).

### 4.1. Sosyo-Demografik ve Finansal Davranış Özellikleri

Eczacılık bölümü öğrencilerin yaş dağılımı, 17-23 yaş aralığındaki öğrenci sayısı 166 ve 23 yaş üstü öğrenci sayısı 27’dir. Bu dağılım eczacılık eğitimi alan öğrencilerin büyük çoğunluğunun daha genç yaş grubunda olduğunu göstermektedir. Öğrencilerin cinsiyet dağılımı erkek öğrenci sayısı 49 ve kadın öğrenci sayısı 144 şeklindedir. Eczacılık bölümünde kadın öğrencilerin erkek öğrencilere kıyasla daha fazla temsil edildiğini göstermektedir. Öğrencilerin sınıf seviyelerine göre dağılımı, birinci sınıf öğrenci sayısı 43 iken, ikinci sınıf öğrencilerin sayısı 77 olarak en yüksek rakamı temsil etmektedir. Üçüncü sınıf öğrenci sayısı 46 iken, dördüncü sınıf öğrenci sayısı ise 27’dir. Öğrenciler arasında kredi kartı kullanımı ile ilgili mevcut durum incelendiğinde 132 öğrencinin kredi kartı kullandığı, 61 öğrencinin ise kullanmadıklarını belirtmişlerdir. Öğrenciler arasında kredi kartı kullanımının oldukça yaygın olduğu görülmekle birlikte hala önemli bir oranda öğrencinin bu finansal aracı kullanmadığı veya kullanmayı tercih etmemektedirler. Kredi kartı kullanım sayılarının dağılımına göre, 149 öğrenci tek bir kredi kartı kullanırken, 36 öğrenci iki adet kredi kartı kullanmaktadır. Üç veya daha fazla kredi kartı kullanan öğrenci sayısı ise sadece 8’dir. Öğrencilerin çoğunluğu sadece bir kredi kartı tercih etmekte olup sadece küçük bir kısmı ise birden fazla kart kullanımına yöneldiği görülmektedir.

<sup>9</sup> Değişkenler arasında mantıklı bir sıra olduğu, ancak bu değerler arasındaki farkların eşit olmadığı durumlarda kullanılır (Randolph ve Myers, 2013).

<sup>10</sup> Değişkenlerin sadece etiketlendiği veya kategorilere ayrıldığı, herhangi bir sıralama veya ölçüm değeri olmadığı durumlarda kullanılır (Randolph ve Myers, 2013).

<sup>11</sup> Bir hipotezin/teorinin görselleştirilmiş halidir ve konunun netleştirilmesi ile anlaşılabilirliğin artırılması amacıyla başvuru bir araç (Schindler, 2022).



Öğrencilerinin ekonomi ve finans eğitimi alıp almadıklarına ilişkin durum incelendiğinde sadece 3 öğrencinin ekonomi-finans eğitimi aldığı, 190 öğrencinin bu tür bir eğitim almadıkları görülmüştür. Bu dikkate değer fark öğrenciler arasında ekonomi ve finans alanında resmi bir eğitimin nadir olduğunu ortaya koymaktadır. Öğrencilerin ekonomi ve finans konularında seçmeli ders olarak almak isteyip istemedikleri durum incelendiğinde öğrencilerin yarısına yakınının ekonomi ve finans ile ilgili bir seçmeli ders almayı tercih edeceklerini belirtirken diğer yarısının bu tür dersler almak istemediklerini belirtmiştir. Öğrenciler arasında ekonomi ve finans konularına yönelik bir eğilimin var olduğu fakat bu eğilimin sınırlı bir çoğunluk tarafından ifade edilmektedir. Finansal okuryazarlık, kredi kartı kullanımı ve duygusal zekâyla ilgili ortalama ( $\bar{X}$ ), standart sapma (s), çarpıklık (sk;  $\gamma_1$ ) ve basıklık (ku;  $\gamma_2$ ) değerleri Tablo 1’de gösterilmektedir.

**Tablo 1:** Finansal Okuryazarlık, Kredi Kartı Kullanımı ve Duygusal Zekâyla İlgili Ortalama, Standart Sapma, Çarpıklık ve Basıklık Değerleri

Değişkenler	Ort.	Std. Ss.	Çarpıklık ( $\gamma_1$ )		Basıklık ( $\gamma_2$ )	
			Değer	Std. Hata	Değer	Std. Hata
Finansal Sorumluluk	4,580	0,505	-0,450	0,175	-1,505	0,348
Finansal Planlama ve Tüketim	3,715	1,079	-0,544	0,175	-0,405	0,348
İhtiyaç Farkındalığı	4,316	0,620	-0,464	0,175	0,066	0,348
Harcama Bilinci	1,710	0,889	1,010	0,175	0,208	0,348
Finansal Araçlar	4,383	0,487	0,483	0,175	-1,785	0,348
<b>Finansal Okuryazarlık</b>	3,606	0,540	-0,133	0,175	-0,847	0,348
Davranışsal	4,218	1,268	-1,392	0,175	0,623	0,348
Duygusal	3,249	1,454	0,051	0,175	-1,494	0,348
Kaygısal	3,632	1,148	-0,725	0,175	-0,174	0,348
Kavramsal	2,788	1,155	0,321	0,175	-0,661	0,348
<b>Kredi Kartı Tutumu</b>	3,611	1,085	-0,365	0,175	-0,513	0,348
İyimserlik/Ruh Halinin Düzenlenmesi	4,435	0,643	-0,705	0,175	-0,510	0,348
Duyguların Kullanımı	3,959	0,636	-0,334	0,175	0,581	0,348
Duyguların Değerlendirilmesi	4,456	0,692	-0,890	0,175	-0,439	0,348
<b>Duygusal Zekâ</b>	4,264	0,508	0,329	0,175	-0,409	0,348

(1,00-1,79: Çok Düşük; 1,80-2,59: Düşük; 2,60-3,39: Orta; 3,40-4,19: Yüksek; 4,20-5,00: Çok Yüksek)

Tablo 1’e göre öğrencilerin finansal sorumluluk (4,580±0,505), finansal araçlar (4,383±0,487) ve ihtiyaç farkındalığı (4,316±0,620) düzeyleri çok yüksek, finansal planlama ve tüketim (3,715±1,079) düzeyi yüksek ve harcama bilinci (1,710±0,889) düzeyi ise çok düşüktür. Genel olarak öğrencilerin finansal okuryazarlık (3,606±0,540) düzeylerinin yüksek olduğu görülmektedir. Öğrencilerin maddi kaynaklarını etkili ve verimli bir şekilde yönetme (ör. borçlarını zamanında ödeme, tasarruf yapma ve finansal risklere karşı hazırlıklı olma), finansal ürün ve hizmetleri tanıma, anlama ve bu araçları etkili bir şekilde kullanma ve gerçek ihtiyaçları ile isteklerini ayırt edebilme durumları yüksektir. Ayrıca öğrencilerin geleceğe yönelik maddi hedefler belirleme, bu hedeflere ulaşmak için bir plan yapma ve tüketim alışkanlıklarını bu plana göre ayarlama durumları azımsanmayacak derecededir. Bu yüksek düzeylerin yanında parayı harcarken bilinçli ve düşünceli olma durumu öğrencilerde oldukça düşüktür. Öğrencilerin davranışsal tutumları (4,218±1,268) çok yüksektir. Kaygısal tutumları (3,632±1,148) ise yüksek seviyedir. Duygusal (3,249±1,454) ve kavramsal (2,788±1,155) tutumları orta seviye düzeyindedir. Genel olarak öğrencilerin kredi kartı tutumları (3,611±1,085) yüksek seviyedir. Öğrencilerin genellikle planlanmış harcamalar yaptıkları ve kredi kartının kullanım kolaylıklarını bildikleri görülmektedir. Ancak finansal durumun oluşturduğu stres ve finansal açıdan kullanılan araçlar hakkındaki bilgi düzeyleri orta seviyedir. Genel olarak öğrencilerin kredi kartı kullanımına ilişkin tutumlarını ve davranışları yüksektir (ör. kredi kartı borçlarını ödeme konusunda sorumluluk sahibi olması). Öğrencilerin duyguların değerlendirilmesi (4,456±0,692) ve iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi (4,435±0,643) çok yüksek olup duyguların kullanımı (3,959±0,636) ise yüksek seviyededir. Genel olarak öğrencilerin duygusal zekâ seviyesi (4,264±0,508) çok yüksektir. Öğrencilerin kendi duygularını ve başkalarının duygularını anlayabildikleri, kendi ruh halini düzenleyebildiği ve olumsuz durumlarda iyimser olduklarını ve duygularını problem çözme veya karar verme süreçlerinde olumlu bir şekilde kullandıkları görülmektedir. Genel olarak öğrencilerin empati yeteneği yüksektir.

Bir dağılımin simetriden sapma ölçüsü çarpıklık (skewness) ve tepesinin (veya düzlüğünün) ölçüsü basıklık (kurtosis) olarak tanımlanmaktadır. Bu değerlerin  $\pm 2$  aralığında olması arzu edilmektedir (Schindler, 2022). Toplam 290 öğrenciden elde edilen verilerin basıklık, çarpıklık ve uç değerleri hesaplandıktan sonra 193 anketin uygun olduğuna karar verilmiştir. Yapılan işlemler sonunda finansal sorumluluk ( $\gamma_1:-0,450\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-1,505\pm 0,348$ ), finansal planlama ve tüketim ( $\gamma_1:-0,544\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,405\pm 0,348$ ), ihtiyaç farkındalığı ( $\gamma_1:-0,464\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:0,066\pm 0,348$ ), harcama bilinci ( $\gamma_1:1,010\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:0,208\pm 0,348$ ), finansal araçlar ( $\gamma_1:0,483\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-1,785\pm 0,348$ ) ve **finansal okuryazarlık** ( $\gamma_1:-0,133\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,847\pm 0,348$ ) değerleri arzu edilen değerler içinde çıkmıştır.

Davranışsal ( $\gamma_1:-1,392\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:0,623\pm 0,348$ ), duygusal ( $\gamma_1:0,051\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-1,494\pm 0,348$ ), kaygısal ( $\gamma_1:-0,725\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,174\pm 0,348$ ), kavramsal ( $\gamma_1:0,321\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,661\pm 0,348$ ) ve **kredi kartı tutumu** ( $\gamma_1:-0,365\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,513\pm 0,348$ ) değerleri arzu edilen değerler içinde çıkmıştır. Son olarak iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi ( $\gamma_1:-0,705\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,510\pm 0,348$ ), duyguların kullanımı ( $\gamma_1:-0,334\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:0,581\pm 0,348$ ), duyguların değerlendirilmesi ( $\gamma_1:-0,890\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,439\pm 0,348$ ) ve **duygusal zekâ** ( $\gamma_1:0,329\pm 0,175$ ;  $\gamma^2:-0,409\pm 0,348$ ) değerleri arzu edilen değerler içinde çıkmıştır.

## 4.2. Finansal Okuryazarlık, Kredi Kartı Kullanımı ve Duygusal Zekâ İçin Doğrulayıcı Faktör Analizi

Doğrulayıcı faktör analizi gizli değişkenlerin (faktörlerin) ölçümünü, bir ölçüm modelinin belirlenmesi yoluyla ele alır ve gizli değişkenlerle onları ölçtüğü düşünölen gözlemlenen değişkenler arasındaki ilişkiyi ifade etmektedir. Doğrulayıcı faktör analizi, önceden bir ölçüm modeli belirlemek için teorik veya somut bilgiye dayanır ve belirlenen modelin, gözlemlenen göstergelerin ortalamaları, varyansları ve kovaryansları ile ne kadar iyi uyum sağladığını ortaya koymaktadır (Roos ve Bauldry, 2022). Model tahmini yapıldıktan sonra hesaplanan birçok model uyum değerleri (**GFI**: Goodness-Of-Fit Index; **AGFI**: Adjusted Goodness-Of-Fit Index; **CFI**: Comparative Fit Index; **RMSEA**: Root-Mean-Square Error of Approximation; **NFI**: Normed Fit Index; **SRMR**: Standardized Root-Mean-Square Residual) bulunmaktadır (Chen ve Yung, 2023). Bu uyum değerleri ile finansal okuryazarlık (FO), duygusal zeka (DZ) ve kredi kartı tutumunun (KKT) uyum değerleri Tablo 2’de gösterilmektedir (Doğan ve Özdamar, 2017; Gana ve Broc, 2019; Schumacker ve Lomax, 2004).

Tablo 2: Model Uyum Değerleri

Uyum Değişkenleri	Kabul Edilebilir Uyum	Mükemmel Uyum	Kötü Uyum	FO	KKT	DZ
<b>CMIN(<math>\chi^2</math>)/DF</b>	$3 \leq \chi^2/df \leq 5$	$1 \leq \chi^2/df < 3$	$\chi^2/df > 5$	1,746	2,362	2,203
<b>GFI</b>	$0,90 \leq GFI < 0,95$	$0,95 \leq GFI \leq 1,00$	$GFI < 0,90$	0,925	0,905	0,859
<b>AGFI</b>	$0,85 \leq AGFI < 0,90$	$0,90 \leq AGFI \leq 1,00$	$AGFI < 0,85$	0,884	0,850	0,813
<b>CFI</b>	$0,95 \leq CFI < 0,97$	$0,97 \leq CFI \leq 1,00$	$CFI < 0,95$	0,923	0,944	0,751
<b>RMSEA</b>	$0,05 \leq RMSEA \leq 1,00$	$0,00 \leq RMSEA \leq 0,05$	$RMSEA > 1,00$	0,062	0,084	0,079
<b>NFI</b>	$0,90 \leq NFI < 0,95$	$0,95 \leq NFI \leq 1,00$	$NFI < 0,90$	0,841	0,908	0,634
<b>SRMR</b>	$0,05 < SRMR \leq 1,00$	$0,00 \leq SRMR \leq 0,05$	$SRMR > 1,00$	0,058	0,076	0,089

(**GFI**: Goodness-Of-Fit Index; **AGFI**: Adjusted Goodness-Of-Fit Index; **CFI**: Comparative Fit Index; **RMSEA**: Root-Mean-Square Error of Approximation; **NFI**: Normed Fit Index; **SRMR**: Standardized Root-Mean-Square Residual)

Tablo 2’ye göre finansal okuryazarlık (13 ifade & 4 boyut) ile ilgili doğrulayıcı faktör analizi sonucu elde edilen uyum değerlerinin arzu edilen aralıklarda çıkması için sonucu 8 ifade ve 1 boyut çıkarılmıştır ( $\chi^2/df$ : 1,706;  $p \leq 0,001$ ). Bu işlemlerden sonra kabul edilebilir uyum (**GFI**: 0,925; **AGFI**: 0,884; **RMSEA**: 0,062; **SRMR**: 0,058) ve kötü uyum (**CFI**: 0,923; **NFI**: 0,841) aralıklarında değerler elde edilmiştir. Kredi kartı kullanımı (13 ifade & 4 boyut) ile ilgili doğrulayıcı faktör analizi sonucu elde edilen uyum değerlerinin arzu edilen aralıklarda çıkması için sonucu 1 ifade çıkarılmıştır ( $\chi^2/df$ : 2,362;  $p \leq 0,001$ ). Bu işlemlerden sonra kabul edilebilir uyum (**GFI**: 0,905; **AGFI**: 0,850; **CFI**: 0,944; **RMSEA**: 0,084; **NFI**: 0,908; **SRMR**: 0,076) aralığında değerler elde edilmiştir. Duygusal zekâ (17 ifade & 2 boyut) ile ilgili doğrulayıcı faktör analizi sonucu elde edilen uyum değerlerinin arzu edilen aralıklarda çıkması için sonucu 11 ifade ve 1 boyut çıkarılmıştır ( $\chi^2/df$ : 2,203;  $p \leq 0,001$ ). Bu işlemlerden sonra kabul edilebilir uyum (**RMSEA**: 0,079; **SRMR**: 0,089) ve kötü uyum (**GFI**: 0,859; **AGFI**: 0,813; **CFI**: 0,751; **NFI**: 0,634) aralıklarında değerler elde edilmiştir. Çıkarılan değişkenlerde ilk olarak faktör yüküne bakılmıştır. Faktör yükü değeri 0,30’un altında olan ve aynı boyuttaki değişkenler arasında asgari 0,10’luk bir fark olmayan değişkenler çıkarılmıştır (Stevens, 2009).

Doğrulamalı faktör analizi sonuçları “cronbach alfa (Cronbach’s Alpha;  $\alpha$ ), birleşik güvenilirlik (Composite Reliability; CR), ortalama açıklanan varyans (Average Variance Extracted; AVE), maksimum paylaşılan varyansın karesi (Maximum Squared Variance; MSV) ve korelasyon (correlation; r)” değerlerine göre yorumlanmaktadır.

**Cronbach alfa katsayısı ve birleşik güvenilirlik değeri:** Birkaç ifade, ölçüm veya derecelendirme arasındaki iç tutarlılık veya güvenilirliğin bir ölçüsü şeklinde tanımlanmaktadır. Başka bir deyişle, bir derecelendirmenin yanıtlarının ne kadar güvenilir olduğunun tahmin edilmesinde kullanılmaktadır (Cronbach, 1951). Bu değer ne kadar düşükse (sıfıra yakınsa), bazı veya tüm maddelerin aynı boyutu ölçmediğini gösterir (Leontitsis ve Pagge, 2007). Bu değerin aralıkları ve anlamları;  $0,90 < \alpha \leq 1$  arasında “mükemmel düzeyde”,  $0,80 \leq \alpha < 0,90$  arasında “iyi düzeyde”,  $0,70 \leq \alpha < 0,80$  arasında “kabul edilebilir düzeyde”,  $0,60 \leq \alpha < 0,70$  arasında “orta düzeyde”,  $0,50 \leq \alpha < 0,60$  arasında “zayıf düzeyde” ve  $0,00 \leq \alpha < 0,50$  arasında “kabul edilemez” şeklindedir (George ve Mallery, 2022).

**Ortalama açıklanan varyans ve maksimum paylaşılan varyansın karesi değerleri:** Yakınsak geçerliliği için AVE ve MSV değerlerine bakılmaktadır. AVE, boyuttaki göstergelere ait varyansın ne kadarının açıklandığını göstermektedir. Bir boyutla ilişkilendirilen göstergelerin/değişkenlerin kare yük değerlerinin (göstergelerin/değişkenlerin kavramı ne kadar iyi temsil etmesi) ortalaması şeklinde hesaplanmaktadır. AVE değerinin 0,50 veya üzerinde olması arzu edilmektedir. Eğer bu değer 0,50’ten düşük bir şekilde elde edilmesi göstergelerin/değişkenlerin varyansının çoğunun açıklanamayan hatalarda kaldığı anlamına gelmektedir (Hair Jr. vd., 2022). Ayrıca AVE değerinin MSV değerinden yüksek çıkması gerekmektedir (Fornell ve Larcker, 1981).

**Korelasyon değeri:** İfade, boyut, gösterge veya değişkenler arasındaki ilişki düzeyinin/seviyesinin açıklanmasında kullanılmaktadır. Bu değerin aralıkları ve anlamları;  $0,00 \leq r < 0,30$  arasında “düşük seviye”,  $0,30 \leq r < 0,50$  arasında “orta seviye” ve  $0,50 \leq r \leq 1,00$  arasında “yüksek seviye” şeklinde sıralanmaktadır (Cohen, 1988). Tablo 3-5 arasında finansal okuryazarlık, kredi kartı tutumu ve duygusal zekayla ilgili doğrulamalı faktör analizi sonuçları gösterilmektedir. Tablo 3’te finansal okuryazarlıkla ilgili doğrulamalı faktör analizi ve korelasyon analizi sonuçları yer almaktadır.

**Tablo 3:** Finansal Okuryazarlıkla İlgili Doğrulamalı Faktör Analizi

Değişkenler	$\alpha$	CR	AVE	MSV	FS	FPT	İF	FA
Finansal Sorumluluk (FS)	0,602	0,624	0,258	0,202	1			
Finansal Planlama ve Tüketim (FPT)	0,634	0,707	0,411	0,047	0,217	1		
İhtiyaç Farkındalığı (İF)	0,422	0,861	0,758	0,121	0,348	0,158	1	
Finansal Araçlar (FA)	0,756	0,757	0,610	0,202	0,450	0,067	0,231	1

(Finansal Sorumluluk: FS; Finansal Planlama ve Tüketim: FPT; İhtiyaç Farkındalığı: İF; Finansal Araçlar: FA)

Tablo 3’e göre finansal sorumluluk ( $\alpha$ : 0,602; CR: 0,624; AVE: 0,258 > MSV: 0,202), finansal planlama ve tüketim ( $\alpha$ : 0,634; CR: 0,707; AVE: 0,411 > MSV: 0,047), ihtiyaç farkındalığı ( $\alpha$ : 0,422; CR: 0,861; AVE: 0,758 > MSV: 0,121) ve finansal araçlar ( $\alpha$ : 0,756; CR: 0,757; AVE: 0,610 > MSV: 0,202) değişkenleri arasındaki korelasyon analizi sonuçları; finansal sorumluluk ile finansal planlama ve tüketim arasında düşük seviye ( $r$ :0,217), finansal sorumluluk ile ihtiyaç farkındalığı arasında orta seviye ( $r$ :0,348), finansal sorumluluk ile finansal araçlar arasında orta seviye ( $r$ :0,450), finansal planlama ve tüketim ile ihtiyaç farkındalığı arasında düşük seviye ( $r$ :0,158), finansal planlama ve tüketim ile finansal araçlar arasında düşük seviye ( $r$ :0,067) ve ihtiyaç farkındalığı ile finansal araçlar arasında düşük seviye ( $r$ :0,231) şeklindedir. Finansal okuryazarlık ile elde edilen sonuçlara göre finansal eğitim ve bilinçlendirme programlarının tasarımında ve uygulanmasında önemli bir yol gösterici olarak kullanılabilir ve genç yetişkinlerin (öğrencilerin) finansal karar alma süreçlerinin daha etkili ve bilinçli hale getirilmesi sağlanabilir. Tablo 4’te kredi kartı tutumuyla ilgili doğrulamalı faktör analizi ve korelasyon analizi sonuçlarını göstermektedir.

**Tablo 4:** Kredi Kartı Tutumuyla İlgili Doğrulamalı Faktör Analizi

Değişkenler	$\alpha$	CR	AVE	MSV	DA	DU	KAY	KAV
Davranışsal (DA)	0,921	0,927	0,810	0,311	1			
Duygusal (DU)	0,925	0,925	0,804	0,402	0,558	1		
Kaygısal (KAY)	0,738	0,747	0,425	0,258	0,367	0,479	1	
Kavramsal (KAV)	0,536	0,608	0,402	0,355	0,215	0,634	0,508	1

(Davranışsal: DA; Duygusal: DU; Kaygısal: KAY; Kavramsal: KAV)

Tablo 4'e göre davranışsal ( $\alpha$ : 0,921; CR: 0,927; AVE: 0,810>MSV: 0,311), duygusal ( $\alpha$ : 0,925; CR: 0,925; AVE: 0,804>MSV: 0,402), kaygısal ( $\alpha$ : 0,738; CR: 0,747; AVE: 0,425>MSV: 0,258) ve kavramsal ( $\alpha$ : 0,536; CR: 0,608; AVE: 0,402>MSV: 0,355) arasındaki korelasyon analizi sonucu; davranışsal ile duygusal arasında yüksek seviyede (r:0,558), davranışsal ile kaygısal arasında orta seviyede (r:0,367), davranışsal ile kavramsal düşük seviyede (r:0,215), duygusal ile kaygısal arasında orta seviyede (r:0,479), duygusal ile kavramsal arasında yüksek seviyede (r:0,634) ve kaygısal ile kavramsal arasında yüksek seviyede (r:0,508) bir ilişki vardır. Sonuç olarak genç yetişkinlerin duygusal ve kaygısal durumlarını iyileştirmek ve davranışsal değişiklikleri teşvik etmek için bütüncül ve çok yönlü stratejilerin geliştirilmesi gerektiği düşünülmektedir. Tablo 5'te duygusal zekayla ilgili doğrulamacı faktör analizi ve korelasyon analiz sonuçları gösterilmektedir.

**Tablo 5:** Duygusal Zekayla İlgili Doğrulamacı Faktör Analizi

Değişkenler	$\alpha$	CR	AVE	MSV	İHD	DD
İyimserlik/Ruh Halinin Düzenlenmesi (İHD)	0,584	0,680	0,403	0,215	1	
Duyguların Değerlendirilmesi (DD)	0,711	0,704	0,403	0,216	0,635	1

(İyimserlik/Ruh Halinin Düzenlenmesi: İHD; Duyguların Değerlendirilmesi: DD)

Tablo 5'e göre iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi ( $\alpha$ : 0,584; CR: 0,680; AVE: 0,403>MSV: 0,215) ve duyguların değerlendirilmesi ( $\alpha$ : 0,711; CR: 0,704; AVE: 0,403>MSV: 0,216) arasındaki korelasyon analizi sonucu; iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi ile duyguların değerlendirilmesi arasında yüksek seviyede (r:0,635) bir ilişki vardır. Sonuç olarak iyimserlik ve ruh halinin düzenlenmesi konularının duygusal değerlendirme süreçleriyle yakından ilişkili olduğu ve bu alanlarda yapılan çalışmaların bütünsel bir yaklaşımla ele alınması gerektiği görülmektedir.

### 4.3. Finansal Okuryazarlık, Kredi Kartı Kullanımı ve Duygusal Zekâyla İlgili Aracılık Etkisi

Bu kısımda araştırma için önerilen alternatif hipotezlerin analiz sonuçları yer almaktadır. Finansal okuryazarlık düzeyinin kredi kartı kullanımına ve duygusal zekâyı etkisi, duygusal zekâ düzeyinin kredi kartı kullanımına etkisi ile aracılık modeli (tablo ve görselleştirme sadece bu alternatif hipotezde kullanılmıştır) SPSS ve AMOS programları kullanılarak analiz edilmiştir.

Finansal okuryazarlık düzeyi (finansal sorumluluk, ihtiyaç farkındalığı, finansal araçlar), kredi kartı kullanımını (davranışsal, duygusal, kaygısal, kavramsal) etkilemektedir şeklinde belirlenen alternatif hipotez ( $H_{A1.1}$ ) kabul edilmiştir ( $\chi^2/df$ : 1,654;  $p \leq 0,001$ ; **GFI**: 0,849; **AGFI**: 0,809; **CFI**: 0,910; **RMSEA**: 0,058; **NFI**: 0,804; **SRMR**: 0,088).

Finansal sorumluluk, davranışsal değişkeni ( $\beta$ : 1,417; **Std. Hata**: 3,926; **Kritik Oran**: 2,345;  $p \leq 0,05$  {0,019}), duygusal değişkeni ( $\beta$ : 2,225; **Std. Hata**: 6,565; **Kritik Oran**: 2,317;  $p \leq 0,05$  {0,021}), kaygısal değişkeni ( $\beta$ : 1,415; **Std. Hata**: 2,565; **Kritik Oran**: 2,334;  $p \leq 0,05$  {0,020}) ve kavramsal değişkeni ( $\beta$ : 1,668; **Std. Hata**: 3,338; **Kritik Oran**: 2,377;  $p \leq 0,05$  {0,017}) pozitif yönlü etkilemektedir. Bu bulgu, öğrencilerin finansal sorumluluk algısının artmasıyla birlikte, onların finansal karar alma süreçlerindeki davranışsal eğilimlerinin, duygusal tepkilerinin, kaygı düzeylerinin ve kavramsal algılarının olumlu yönde etkilendiğini ortaya koymaktadır.

İhtiyaç farkındalığı, davranışsal değişkeni ( $\beta$ : -0,651; **Std. Hata**: 0,711; **Kritik Oran**: -2,237;  $p \leq 0,05$  {0,025}), duygusal değişkeni ( $\beta$ : -1,044; **Std. Hata**: 1,146; **Kritik Oran**: -2,340;  $p \leq 0,05$  {0,019}), kaygısal değişkeni ( $\beta$ : -0,680; **Std. Hata**: 0,466; **Kritik Oran**: -2,323;  $p \leq 0,05$  {0,020}) ve kavramsal değişkeni ( $\beta$ : -0,851; **Std. Hata**: 0,602; **Kritik Oran**: -2,528;  $p \leq 0,05$  {0,011}) negatif yönlü etkilemektedir. Bu bulgu, öğrencilerin ihtiyaçlarını daha fazla fark etmelerinin, davranışsal eğilimlerinde, duygusal tepkilerinde, kaygı düzeylerinde ve kavramsal algılarında azalmaya neden olduğunu göstermektedir.

Finansal araçlar, davranışsal değişkeni ( $\beta$ : -1,155; **Std. Hata**: 1,369; **Kritik Oran**: -2,840;  $p \leq 0,01$  {0,005}), duygusal değişkeni ( $\beta$ : -1,733; **Std. Hata**: 2,261; **Kritik Oran**: -2,716;  $p \leq 0,01$  {0,007}), kaygısal değişkeni ( $\beta$ : -1,048; **Std. Hata**: 0,902; **Kritik Oran**: -2,550;  $p \leq 0,05$  {0,011}) ve kavramsal değişkeni ( $\beta$ : -1,214; **Std. Hata**: 1,171; **Kritik Oran**: -2,557;  $p \leq 0,05$  {0,011}) negatif yönlü etkilemektedir. Bu bulgu, öğrencilerin finansal araçlara daha fazla yönelmelerinin, davranışsal eğilimlerini, duygusal tepkilerini, kaygı düzeylerini ve kavramsal algılarını olumsuz şekilde etkilediğini göstermektedir.

Finansal okuryazarlık düzeyi (finansal sorumluluk, ihtiyaç farkındalığı, finansal araçlar), duygusal zekâ seviyesini (iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi, duyguların değerlendirilmesi) etkilemektedir şeklinde belirlenen alternatif hipotez ( $H_{A1.2}$ ) kısmen kabul edilmiştir ( $\chi^2/df$ : 1,811;  $p \leq 0,001$ ; **GFI**: 0,803; **AGFI**: 0,764; **CFI**: 0,754; **RMSEA**: 0,065; **NFI**: 0,590; **SRMR**: 0,088).

Finansal sorumluluk, iyimserlik/ruh halinin dzenlenmesi ( $\beta$ : 0,578; **Std. Hata**: 0,228; **Kritik Oran**: 2,277;  $p \leq 0,05$  {0,023}) değişkenini pozitif ynlü etkilemektedir. Bu bulgu, öğrencilerin finansal sorumluluk bilinci geliştirdiklerinde, ruh hallerini daha iyi dzenleyebildiklerini ve daha iyimser bir tutum benimsediklerini ortaya koymaktadır.

Finansal sorumluluk, duyguların değerlendirilmesi ( $\beta$ : 0,323; **Std. Hata**: 0,320; **Kritik Oran**: 1,322;  $p \geq 0,05$  {0,186}) değişkenini, ihtiyaç farkındalığı iyimserlik/ruh halinin dzenlenmesi ( $\beta$ : 0,138; **Std. Hata**: 0,056; **Kritik Oran**: 1,232;  $p \geq 0,05$  {0,218}) değişkenini, ihtiyaç farkındalığı duyguların değerlendirilmesi ( $\beta$ : 0,066; **Std. Hata**: 0,088; **Kritik Oran**: 0,553;  $p \geq 0,05$  {0,580}) değişkenini, finansal araçlar iyimserlik/ruh halinin dzenlenmesi ( $\beta$ : 0,145; **Std. Hata**: 0,090; **Kritik Oran**: 1,059  $p \geq 0,05$ ; {0,290}) değişkenini ve finansal araçlar, duyguların değerlendirilmesi ( $\beta$ : -0,055; **Std. Hata**: 0,136; **Kritik Oran**: -0,389;  $p \geq 0,05$  {0,698}) değişkenini etkilememektedir. Bu bulgular, öğrencilerin finansal sorumluluk bilincindeki artışın, duygusal değerlendirme süreçlerini doğrudan etkilemediğini ortaya koymaktadır. Ayrıca, öğrencilerin ihtiyaçlarını fark etmelerinin ruh hali dzenlemesi ve duygusal değerlendirme süreçlerine doğrudan bir katkı sunmadığını göstermektedir. Finansal araçların kullanımının da öğrencilerin ruh hali dzenlemeleri ve duygusal değerlendirmeleri üzerinde doğrudan bir etkisinin olmadığı anlaşılmaktadır.

Duygusal zekâ seviyesi (iyimserlik/ruh halinin dzenlenmesi, duyguların değerlendirilmesi), kredi kartı kullanımını (davranışsal, duygusal, kaygısal, kavramsal) etkilemektedir şeklinde belirlenen alternatif hipotez ( $H_{A1.3}$ ) kabul edilmiştir ( $\chi^2/df$ : 1,812;  $p \leq 0,001$ ; **GFI**: 0,807; **AGFI**: 0,771; **CFI**: 0,842; **RMSEA**: 0,065; **NFI**: 0,710; **SRMR**: 0,088).

İyimserlik/ruh halinin dzenlenmesi, davranışsal değişkenini ( $\beta$ : -1,749; **Std. Hata**: 7,696; **Kritik Oran**: -2,307;  $p \leq 0,05$  {0,021}), duygusal değişkenini ( $\beta$ : -3,153; **Std. Hata**: 14,338; **Kritik Oran**: -2,355;  $p \leq 0,05$  {0,019}), kaygısal değişkenini ( $\beta$ : -1,564; **Std. Hata**: 4,734; **Kritik Oran**: -2,194;  $p \leq 0,05$  {0,028}) ve kavramsal değişkenini ( $\beta$ : -1,106; **Std. Hata**: 2,043; **Kritik Oran**: -2,540;  $p \leq 0,05$  {0,011}) negatif ynlü etkilemektedir. Bu bulgu ruh halinin dzenlenememesi, öğrencilerin karar alma süreçlerinde aksamalara ve kaygı düzeylerinde artışa neden olmaktadır. Bu bağlamda, olumsuz bir ruh hali içinde olan öğrencilerin karar alma süreçlerinde daha az etkin oldukları ve duygusal zorluklarla daha sık karşılaştıkları görülmektedir.

Duyguların değerlendirilmesi, davranışsal değişkenini ( $\beta$ : 0,906), duygusal değişkenini ( $\beta$ : 1,659; **Std. Hata**: 0,931; **Kritik Oran**: 2,786;  $p \leq 0,01$  {0,005}), kaygısal değişkenini ( $\beta$ : 3,134; **Std. Hata**: 2,567; **Kritik Oran**: 3,079;  $p \leq 0,01$  {0,002}) ve kavramsal değişkenini ( $\beta$ : 1,911; **Std. Hata**: 1,481; **Kritik Oran**: 3,083;  $p \leq 0,01$  {0,002}) pozitif ynlü etkilemektedir. Bu bulgu, duygularını daha iyi değerlendiren öğrencilerin hem davranışsal hem de kavramsal düzeyde daha etkin kararlar alabildiklerini ve bu süreçlerde kaygılarını daha etkili bir şekilde yönetebildiklerini ortaya koymaktadır. Duyguların doğru bir şekilde değerlendirilmesinin, öğrencilerin duygusal tepkilerini de olumlu yönde etkilediği görülmektedir.

Finansal okuryazarlık düzeyinin (finansal sorumluluk, ihtiyaç farkındalığı, finansal araçlar) kredi kartı kullanımına (davranışsal, duygusal, kaygısal, kavramsal) etkisinde duygusal zekânın (iyimserlik/ruh halinin dzenlenmesi, duyguların değerlendirilmesi) aracılık rolünün test edildiği son hipotez ( $H_{A1}$ ) ise kabul edilmemiştir ( $\chi^2/df$ : 1,574;  $p \leq 0,001$ ; **GFI**: 0,772; **AGFI**: 0,738; **CFI**: 0,833; **RMSEA**: 0,055; **NFI**: 0,653; **SRMR**: 0,078). Aracılık etkisi (bayes metodu) sonucu Tablo 6’da gösterilmektedir.

**Tablo 6:** Aracılık Etkisi

Bağımsız Değişkenin Bağımlı Değişken Üzerindeki Etkisi					
Bağımsız Değişken	Etki Yönlü	Bağımlı Değişken	Std. Hata	Kritik Oran	$\beta$
Finansal Sorumluluk	◀→	Davranışsal	2,868	11,173	1,862
Finansal Sorumluluk	◀→	Duygusal	5,336	22,340	1,818
Finansal Sorumluluk	◀→	Kaygısal	2,617	6,899	1,825
Finansal Sorumluluk	◀→	Kavramsal	3,328	9,674	1,843
İhtiyaç Farkındalığı	◀→	Davranışsal	-0,648	1,017	-1,461
İhtiyaç Farkındalığı	◀→	Duygusal	-1,068	1,932	-1,331
İhtiyaç Farkındalığı	◀→	Kaygısal	-0,664	0,624	-1,617
İhtiyaç Farkındalığı	◀→	Kavramsal	-0,768	0,858	-1,516
Finansal Araçlar	◀→	Davranışsal	-1,122	1,927	-1,957*
Finansal Araçlar	◀→	Duygusal	-1,750	3,716	-1,662

Finansal Araçlar	↔	Kaygısal	-0,977	1,192	-1,827
Finansal Araçlar	↔	Kavramsal	-1,056	1,646	-1,592
Bağımsız değişkenin aracı değişken üzerindeki etkisi					
Bağımsız Değişken	Etki Yönü	Aracı Değişken	Std. Hata	Kritik Oran	$\beta$
Finansal Sorumluluk	→	İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	1,253	0,535	2,944**
Finansal Sorumluluk	→	Duyguların Değerlendirilmesi	0,895	0,840	2,236*
İhtiyaç Farkındalığı	↔	İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	-0,197	0,072	-1,089
İhtiyaç Farkındalığı	↔	Duyguların Değerlendirilmesi	-0,229	0,114	-1,329
Finansal Araçlar	↔	İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	-0,347	0,131	-1,548
Finansal Araçlar	↔	Duyguların Değerlendirilmesi	-0,442	0,242	-1,777
Aracı değişkenin bağımlı değişken üzerindeki etkisi					
Aracı Değişken	Etki Yönü	Bağımlı Değişken	Std. Hata	Kritik Oran	$\beta$
İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	↔	Davranışsal	-1,728	6,372	-1,564
İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	↔	Duygusal	-3,794	12,950	-1,774
İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	↔	Kaygısal	-1,422	3,884	-1,401
İyimserlik/Ruh Halinin Dzn.	↔	Kavramsal	-2,276	5,524	-1,756
Duyguların Değerlendirilmesi	↔	Davranışsal	-0,159	0,546	-1,010
Duyguların Değerlendirilmesi	↔	Duygusal	-0,137	0,648	-0,767
Duyguların Değerlendirilmesi	↔	Kaygısal	-0,300	0,432	-1,595
Duyguların Değerlendirilmesi	↔	Kavramsal	-0,247	0,463	-1,362

\* $p \leq 0,05$       \*\* $p \leq 0,01$       \*\*\* $p \leq 0,001$

(Etki Yönü: → Pozitif Etki, ↔ Negatif Etki, ↔ Etki Yok)

Tablo 6'daki sonuçlara göre finansal sorumluluk, davranışsal değişkenini (Std. Hata: 2,868; Kritik Oran: 11,173;  $\beta$ : 1,862;  $p \geq 0,05$  {0,063}), duygusal değişkenini (Std. Hata: 5,336; Kritik Oran: 22,340;  $\beta$ : 1,818;  $p \geq 0,05$  {0,069}), kaygısal değişkenini (Std. Hata: 2,617; Kritik Oran: 6,899;  $\beta$ : 1,825;  $p \geq 0,05$  {0,068}) ve kavramsal değişkenini (Std. Hata: 3,328; Kritik Oran: 9,674;  $\beta$ : 1,843;  $p \geq 0,05$  {0,065}) etkilememektedir. Bu bulgu, finansal sorumluluk bilincinin öğrencilerin davranışsal, duygusal, kaygısal ve kavramsal süreçlerinde anlamlı bir değişiklik yaratmadığını göstermektedir.

İhtiyaç farkındalığı, davranışsal değişkenini (Std. Hata: -0,648; Kritik Oran: 1,017;  $\beta$ : -1,461;  $p \geq 0,05$  {0,144}), duygusal değişkenini (Std. Hata: -1,068; Kritik Oran: 1,932;  $\beta$ : -1,331;  $p \geq 0,05$  {0,183}), kaygısal değişkenini (Std. Hata: -0,664; Kritik Oran: 0,624;  $\beta$ : -1,617;  $p \geq 0,05$  {0,106}) ve kavramsal değişkenini (Std. Hata: -0,768; Kritik Oran: 0,858;  $\beta$ : -1,516;  $p \geq 0,05$  {0,130}) etkilememektedir. Bu bulgu ihtiyaç farkındalığının, öğrencilerin bu süreçlerde verdikleri kararlar veya gösterdikleri tepkiler üzerinde önemli bir katkı sağlamadığını göstermektedir.

Finansal araçlar, davranışsal değişkenini (Std. Hata: -1,122; Kritik Oran: 1,927;  $\beta$ : -1,957;  $p \leq 0,05$  {0,050}) negatif yönlü etkilerken finansal araçların duygusal değişkeni (Std. Hata: -1,750; Kritik Oran: 3,716;  $\beta$ : -1,662;  $p \geq 0,05$  {0,097}), kaygısal değişkeni (Std. Hata: -0,977; Kritik Oran: 1,192;  $\beta$ : -1,827;  $p \geq 0,05$  {0,068}) ve kavramsal değişkeni (Std. Hata: -1,056; Kritik Oran: 1,646;  $\beta$ : -1,592;  $p \geq 0,05$  {0,111}) üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal araçların davranışsal değişken üzerindeki etkisine ilişkin bulgular, bu araçların kullanımının öğrencilerin davranışsal eğilimlerinde bir azalmaya yol açtığını göstermektedir. Ancak, finansal araçların duygusal ve kavramsal değişkenler üzerindeki etkisine dair bulgular, bu araçların kullanımıyla öğrencilerin duygusal tepkileri, kaygıları ya da kavramsal değerlendirmeleri üzerinde belirgin bir değişiklik yaratmadığını ortaya koymaktadır.

Finansal sorumluluk, iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi değişkenini (Std. Hata: 1,253; Kritik Oran: 0,535;  $\beta$ : 2,944;  $p \leq 0,01$  {0,003}) ve duyguların değerlendirilmesi değişkenini (Std. Hata: 0,895; Kritik Oran: 0,840;  $\beta$ : 2,236;  $p \leq 0,05$  {0,025}) pozitif yönlü etkilemektedir. Bu bulgu finansal sorumluluğun, öğrencilerin olumlu bir ruh hali sürdürmelerini ve duygusal süreçlerini sağlıklı bir şekilde yönetmelerini desteklediği görülmektedir.

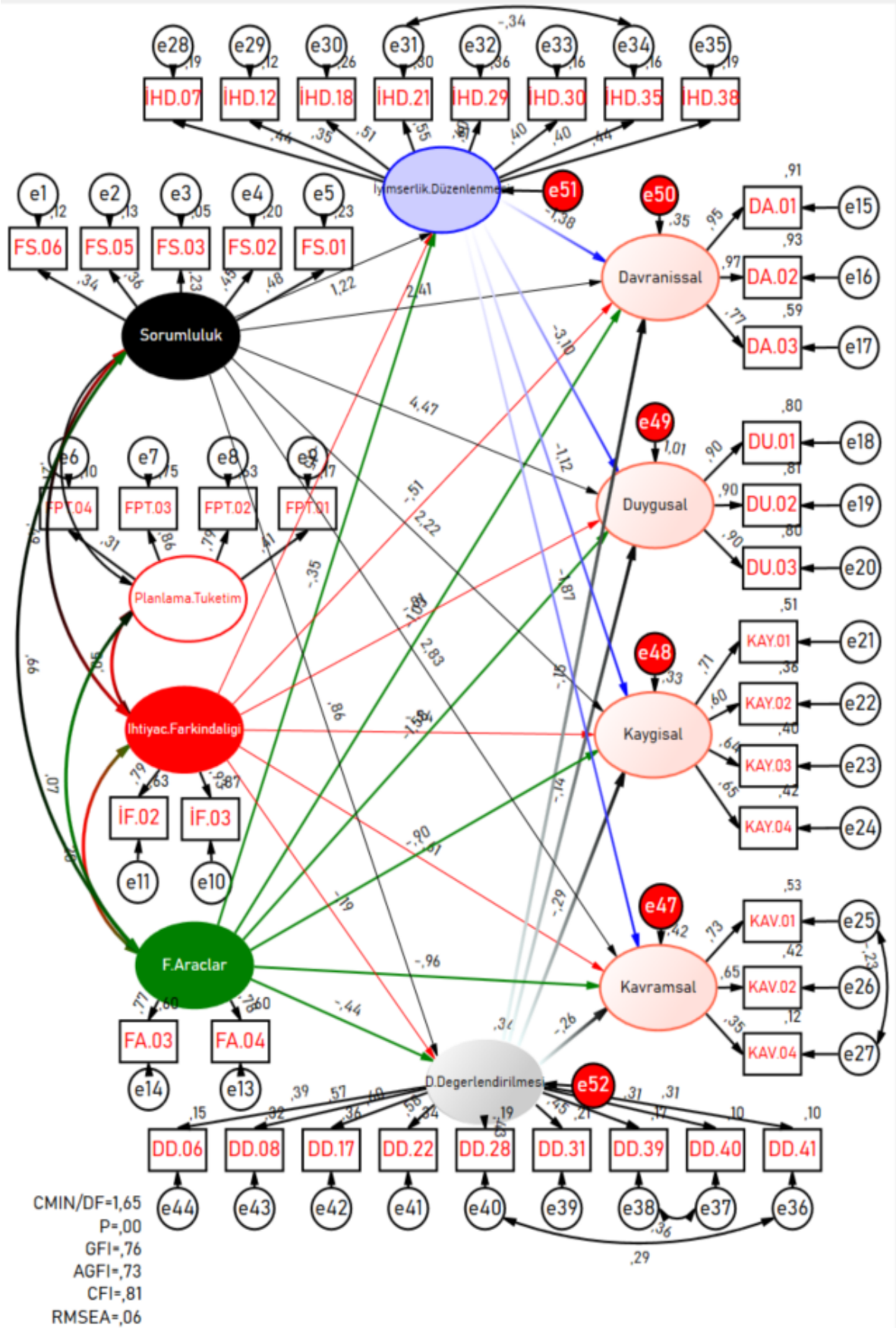
İhtiyaç farkındalığı, iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi değişkenini (**Std. Hata:** -0,197; **Kritik Oran:** 0,072;  **$\beta$ :** -1,089;  **$p \geq 0,05$**  {0,276}) ve duyguların değerlendirilmesi değişkenini (**Std. Hata:** -0,229; **Kritik Oran:** 0,114;  **$\beta$ :** -1,329;  **$p \geq 0,05$**  {0,184}) etkilememektedir. Bu bulgu ihtiyaç farkındalığının, öğrencilerin bu süreçlerdeki karar alma ve yönetme becerilerini etkilemediği sonucuna ulaşılmıştır.

Finansal araçlar, iyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi değişkenini (**Std. Hata:** -0,347; **Kritik Oran:** 0,131;  **$\beta$ :** -1,548;  **$p \geq 0,05$**  {0,122}) ve duyguların değerlendirilmesi değişkenini (**Std. Hata:** -0,442; **Kritik Oran:** 0,242;  **$\beta$ :** -1,777;  **$p \geq 0,05$**  {0,076}) ihtiyaç farkındalığında olduğu gibi etkilememektedir. Bu bulgu finansal araçların kullanımıyla öğrencilerin ruh hali düzenleme ve duygusal değerlendirme süreçlerinde belirgin bir değişiklik meydana gelmediğini göstermektedir.

İyimserlik/ruh halinin düzenlenmesi, davranışsal değişkeni (**Std. Hata:** -1,728; **Kritik Oran:** 6,372;  **$\beta$ :** -1,564;  **$p \geq 0,05$**  {0,118}), duygusal değişkeni (**Std. Hata:** -3,794; **Kritik Oran:** 12,950;  **$\beta$ :** -1,774;  **$p \geq 0,05$**  {0,076}), kaygısal değişkeni (**Std. Hata:** -1,422; **Kritik Oran:** 3,884;  **$\beta$ :** -1,401;  **$p \geq 0,05$**  {0,161}), kavramsal değişkeni (**Std. Hata:** -2,276; **Kritik Oran:** 5,524;  **$\beta$ :** -1,756;  **$p \geq 0,05$**  {0,079}) üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır. Bu bağlamda iyimser bir ruh hali içinde olmanın, öğrencilerin bu dört değişikendeki karar alma ve değerlendirme süreçleri üzerinde belirgin bir etkisi olmadığı sonucuna ulaşılmaktadır.

Duyguların değerlendirilmesi, davranışsal değişkenini (**Std. Hata:** -0,159; **Kritik Oran:** 0,546;  **$\beta$ :** -1,010;  **$p \geq 0,05$**  {0,313}), duygusal değişkenini (**Std. Hata:** -0,137; **Kritik Oran:** 0,648;  **$\beta$ :** -0,767;  **$p \geq 0,05$**  {0,443}), kaygısal değişkenini (**Std. Hata:** -0,300; **Kritik Oran:** 0,432;  **$\beta$ :** -1,595;  **$p \geq 0,05$**  {0,111}) ve kavramsal değişkenini (**Std. Hata:** -0,247; **Kritik Oran:** 0,463;  **$\beta$ :** -1,362;  **$p \geq 0,05$**  {0,173}) etkilememektedir. Bu bulgu öğrencilerin duyguları değerlendirme kapasitelerinin, davranışsal, duygusal, kaygısal ve kavramsal süreçler üzerinde belirleyici bir rol oynamadığını ortaya koymaktadır. Şekil 6’da önerilen ve test edilen araştırma modelinin AMOS v.26 programı görsel çıktısı yer almaktadır.

Şekil 6: Önerilen ve Test Edilen Araştırma Modeli





şekil 6'daki sonuçlar, finansal sorumluluğun ruh hali düzenlemesi ve duyguların değerlendirilmesi üzerinde pozitif etkiler sağladığını, ancak davranışsal, duygusal, kaygısal ve kavramsal süreçlere doğrudan bir katkı yapmadığını ortaya koymaktadır. Buna ek olarak, ihtiyaç farkındalığı ve finansal araçların iyimserlik ve duyguların değerlendirilmesi üzerinde anlamlı bir etkisi olmadığı, finansal araçların ise davranışsal süreçler üzerinde olumsuz etkiler yarattığı görülmektedir. Bu bulgular, finansal eğitim ve yönetim programlarında davranışsal sonuçlara yönelik yaklaşımların önemini vurgularken, iyimserlik ve duygusal farkındalığın rolünün sınırlı kaldığını ortaya koymaktadır.

## 5. Sonuç

Bu çalışmada gençlerin finansal okuryazarlık, kredi kartı kullanımı ve duygusal zekâ düzeyleri incelenmiştir. Gençlerin finansal okuryazarlık düzeyleri; [a] devlet kurumlarına karşı sorumluluklarının farkında olmaları, vergi yükümlülüklerini yerine getirmeleri ve harcamalarını kontrollü bir şekilde yönetmeleri (*finansal sorumluluk*), [b] ihtiyaçlarını önceliklendirerek, harcamalarını ihtiyaç ve isteklerine göre düzenlemeleri (*ihtiyaç farkındalığı*) ve [c] güncel ödeme araçlarını kullanabilme yetileri (*finansal araçlar*) açısından değerlendirilmiştir. Gençlerin kredi kartı kullanım düzeyleri ise; [a] kredi kartına sahip olma eğilimleri ve kredi kartı bağımlılığı (*davranışsal*), [b] kredi kartı kullanımının getirdiği mutluluk ve memnuniyet (*duygusal*), [c] borçlanma ve bütçe aşımı kaygısı ile aşırı kullanımın yarattığı rahatsızlık (*kaygısal*) ve [d] maliyet, borç ve risk algıları (*kavramsal*) bağlamında incelenmiştir. Son olarak, gençlerin duygusal zekâ düzeyleri; [a] bireyin ruh halini kontrol altına alarak zor durumlar karşısında iyimser kalabilme yetisi ve duygusal durumunu iyileştirme çabası (*iyimserlik/ruh hali düzenlemesi*) ve [b] bireyin kendi duygularını tanıma, anlamlandırma, yönetme ve başkalarının duygularını fark etme becerisi (*duyguların değerlendirilmesi*) çerçevesinde araştırılmıştır. Bu üç değişken temel alınarak bir devlet üniversitesinde öğrenim gören lisans öğrencilerine anket uygulanmıştır. Uygulama sonuçları, test edilen değişkenler arasında aracılık etkisinin bulunmadığını, ancak değişkenler arasında anlamlı ilişkilerin ve etkilerin olduğunu göstermektedir.

Öğrencilerde finansal sorumluluk duygusunun artırılmasıyla, finansal karar alma süreçlerinde daha olumlu davranışların sergilenmesi ve bu süreçlerdeki kaygıların azalması sağlanmaktadır. Bunun aksine, ihtiyaç farkındalığına ve finansal araç kullanımına aşırı derecede vurgu yapılması, öğrencilerin bu süreçlerde daha olumsuz sonuçlara yol açmasına neden olmaktadır. Elde edilen bu sonuçları, literatürde destekleyen (Çetinceli ve Tüzün, 2022; Hoda, 2022; Karyağdı, 2018; Markle, 2019; Phung vd., 2023; Porto vd., 2019; Sohn vd., 2012; Tükel vd., 2023; Wickramasinghe ve Gurugamage, 2009; Yao ve Meng, 2018; Yılmaz ve Sevim, 2021) ve desteklemeyen (Artavanis ve Karra, 2020; Chen ve Volpe, 1998; Gerrans, 2021; Tetik, 2019) çalışmalar yer almaktadır. Bu bağlamda, kanun koyuculara ve eğitim sektörü temsilcilerine, finansal eğitim programlarının tasarımında daha dengeli bir yaklaşım benimsemeleri önerilmektedir.

Finansal sorumluluk bilinci kazanan öğrencilerde, ruh hallerinin daha iyi düzenlendiği ve olumlu bir psikolojik duruma ulaşıldığı tespit edilmektedir. Ancak, bu bilincin duygusal değerlendirme süreçlerine yansımalarının sınırlı kaldığı görülmektedir. Literatürde bu sonucu desteklemeyen (Anna, 2014; Ataman ve Yıldırım, 2022; Bayir, 2021; Gültekin Salman ve Perker, 2017) çalışmalar bulunmaktadır. Duyguların doğru değerlendirilmesinin olumlu etkiler sağladığı tespit edilmiştir; ancak ruh hallerinin düzenlenememesi durumunda öğrencilerin olumsuz sonuçlarla karşılaştığı belirlenmiştir. Elde edilen bu sonuçlar, Gül (2022) ve Demirgil (2023)'in çalışmalarıyla desteklenmektedir. Özellikle, duyguların doğru bir şekilde analiz edilmesinin, öğrencilerin hem davranışsal hem de duygusal süreçlerinde daha sağlıklı sonuçlar elde etmelerine yardımcı olduğu gözlemlenmektedir. Bu bağlamda, öğrencilerin ruh hâli yönetimi ve duygusal farkındalıklarına yönelik eğitimlerin, kişisel ve mesleki gelişimlerinde önemli bir rol oynayabileceği vurgulanmaktadır.

Öğrencilerin finansal sorumluluk ve ihtiyaç farkındalığı düzeylerinin, davranışsal, duygusal, kaygı ve kavramsal değişkenler üzerinde bir etkisinin bulunmadığı belirlenmiştir. Ancak, ilgili literatürde bu düzeylerin pozitif veya negatif etkilerinin olduğu çalışmalar tespit edilmiştir (Er vd., 2017; Karamustafa ve Biçkes, 2003). Bununla birlikte, finansal araçların davranışsal süreçler üzerinde negatif bir etki yarattığı, bu durumun da öğrencilerin finansal araç kullanımına bağlı olarak davranışsal eğilimlerinde azalmaya neden olduğu görülmektedir. Bu sonucu destekleyen (Modesto Veludo-de-Oliveira vd., 2014; Oktay vd., 2009; Ucal vd., 2011) ve desteklemeyen (Akbulut ve Özbolat, 2015; Yılmaz vd., 2009) çalışmalar da literatürde yer almaktadır.

Öğrencilerin ruh hâli ve duygusal değerlendirme süreçlerinde finansal sorumluluk bilincinin olumlu etkiler yarattığı, buna karşılık ihtiyaç farkındalığı ve finansal araç kullanımının bu süreçlerde belirleyici olmadığı belirlenmiştir. Elde edilen bu sonuçlar, Wickramasinghe ve Gurugamage (2012), Farrahi vd. (2015) ve Aslan (2023)'in çalışmalarıyla desteklenmektedir. Finansal sorumluluğun, öğrencilerin psikolojik iyilik hâlleri ve duygusal yönetimleri üzerindeki etkisi göz önünde bulundurulduğunda, bu sorumluluk bilincinin geliştirilmesine yönelik programların uygulanması önerilmektedir. Sonuç olarak, iyimserlik ve ruh hâli düzenlemesinin yanı sıra duyguların değerlendirilmesinin, öğrencilerin davranışları, duygusal tepkileri, kaygı düzeyleri ve kavramsal süreçleri üzerinde anlamlı bir etkisinin bulunmadığı tespit edilmiştir.

## Kaynakça

- Aba Şenbayram, E. (2019). Finansal Okuryazarlık: Harran Üniversitesi Suruĉ Meslek Yüksekokulu Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Econharran Harran Üniversitesi İİBF Dergisi*, 3(3), 1-21.
- Adigüzel, F., & Sayılı, M. (2012). Tokat İli Merkez İlçede Tüketicilerin Kredi Kartı Kullanımı Üzerine Bir Araştırma. *Sosyal Bilimler Araştırmaları Dergisi*, 7(1), Article 1.
- Agnew, S., & Harrison, N. (2015). Financial literacy and student attitudes to debt: A cross national study examining the influence of gender on personal finance concepts. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 25(July), 122-129.
- Ahmed, Z. U., Ismail, I., Sadiq Sohail, M., Tabsh, I., & Alias, H. (2010). Malaysian consumers' credit card usage behavior. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 22(4), 528-544.
- Akben Selcuk, E., & Altıok Yılmaz, A. (2014). Financial Literacy among Turkish College Students: The Role of Formal Education, Learning Approaches, and Parental Teaching. *Psychological Reports*, 115(2), 351-371.
- Akbulut, M. C., & Özbolat, M. (2015). Beypazarı MYO Öğrencilerinin Kredi Kartı Kullanımlarına Yönelik Bir Araştırma. *Bankacılık ve Sigortacılık Araştırmaları Dergisi*, 2(7), 34-52.
- Akca, N., & Sönmez, S. (2017). Üniversite Öğrencilerinin Kredi Kartı Kullanımına İlişkin Tutumlarının Finansal İyilik Hali Üzerine Etkisi. *Akademik Bakış Uluslararası Hakemli Sosyal Bilimler Dergisi*, 64, 1-18.
- Akgül, A., & Göksel, A. G. (2022). Financial Literacy: Examination of Financial Behavior and Attitudes of Sports Management Department Students. *Akdeniz Spor Bilimleri Dergisi*, 5(3), 733-751.
- Amin, H. (2012). Patronage factors of Malaysian local customers toward Islamic credit cards. *Management Research Review*, 35(6), 512-530.
- Amin, K. A., Hoffmaster, B. S., & Misko, B. L. (2021). Prioritizing financial knowledge and skills within the doctor of pharmacy curriculum. *Currents in Pharmacy Teaching and Learning*, 13(8), 953-957.
- Anindita, N. L. P. S. D., & Ulpah, M. (2020). Individual Traits, Risk Perception, Financial Literacy & Investment Decisions: *Proceedings of the 5th Padang International Conference On Economics Education, Economics, Business and Management, Accounting and Entrepreneurship (PICEEBA-5 2020)*, 152, 553-559. <https://www.atlantis-press.com/article/125946739>
- Anna, R.-T. (2014). Emotional Competencies of The Forthcoming Physiotherapists and Physical Education Teachers. *Physical Education of Students*, 18(5), 70-73.
- Arango, C., Huynh, K. P., & Sabetti, L. (2015). Consumer payment choice: Merchant card acceptance versus pricing incentives. *Journal of Banking & Finance*, 55(June), 130-141.
- Aren, S., Dinĉ Aydemir, S., & Uĉar, A. R. (2015). Bireysel Emeklilik Fon Tercihlerini Etkileyen Unsurlar Üzerine Bir ĉalıřma. *Maliye Finans Yazıları*, 1(103), 21-50.
- Aren, S., & Nayman Hamamci, H. (2022). Evaluation of investment preference with phantasy, emotional intelligence, confidence, trust, financial literacy and risk preference. *Kybernetes*. <https://doi.org/10.1108/K-01-2022-0014>
- Arıkan, İ., & ĉakmak, Z. (2023). Sosyal Bilgiler Dersinde Bağlam Temelli Öğrenme Yaklaşımının Öğrencilerin Akademik Başarısına, Finansal Okuryazarlık Becerilerine ve Öğrenmenin Kalıcılığına Etkisi. *Yüzüncü Yıl Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 59, 153-183.
- Arslan, B. (2015). Kredi Kartı Kullanımının Kompulsif Satın Almaya Etkisi. *AJIT-e Online Academic Journal of Information Technology*, 5(20), 27-40.
- Artavanis, N., & Karra, S. (2020). Financial literacy and student debt. *The European Journal of Finance*, 26(4-5), 382-401.
- Aslan, M. (2023). Benlik Saygısı ve Kontrolsüz Kredi Kartı Kullanımının ĉevrimiĉi Alışveriş Bağımlılığı Üzerine Etkisi. *Bağımlılık Dergisi*, 24(1), 1-11.
- Ataman, E., & Yıldırım, D. (2022). Kredi Kartı Kullanımı, Kompulsif Satın Alma, Borca Karşı Tutum ve Finansal Refah İlişkisi. *Dicle Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 12(23), 159-184.
- Austin, E. J., Saklofske, D. H., Huang, S. H. S., & McKenney, D. (2004). Measurement of trait emotional intelligence: Testing and cross-validating a modified version of Schutte et al.'s (1998) measure. *Personality and Individual Differences*, 36(3), 555-562.

- Ausubel, L. M. (1991). The Failure of Competition in the Credit Card Market. *The American Economic Review*, 81(1), 50-81.
- Aydın, A. D. (2018). Türkiye’de Finans Eğitimi ve Finansal Okuryazarlık Üzerine Eleştirel Bir Değerlendirme. *Ekonomi Maliye İşletme Dergisi*, 1(1), 12-20.
- Ayla, D., Dilek, Ö., Pilatin, A., & Bayrak, A. Z. (2020). Kredi Kartı Kullanımını Etkileyen Faktörlerin Analizi: Doğu Karadeniz Örneği. *Gümüşhane Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 11(2), 245-265.
- Bai, Z. (2021). Does robo-advisory help reduce the likelihood of carrying a credit card debt? Evidence from an instrumental variable approach. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 29 (C)(100461).
- Balasubramanian, S. A., & Kuppusamy, T. (2021). Does female labour force participation contribute to better financial inclusion? Evidence from cross-country analysis. *Journal of Economic and Administrative Sciences*, 37(4), 643-658.
- Bamforth, J., Jebarajakirthy, C., & Geursen, G. (2017). Undergraduates’ responses to factors affecting their money management behaviour: Some new insights from a qualitative study. *Young Consumers*, 18(3), 290-311.
- Bankalararası Kart Merkezi (BKM). (2023, Eylül 30). Kart Sayıları. <https://bkm.com.tr/kart-sayilari/>
- Barış, S., & Şahin, M. (2018). Kamu Çalışanlarında Finansal Okuryazarlık. *Sosyal Bilimler Araştırmaları Dergisi*, 13(1), 79-97.
- Başaran, B., Budak, G. S., & Yılmaz, H. (2012). Kredi Kartlarının Rasyonel Kullanımını Etkileyen Bireysel Faktörler. *Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Dergisi*, 7(2), 67-93.
- Bayir, T. (2021). Hedonik ve Faydacı Tüketim İle Kompulsif Satın Alma İlişkinde Kredi Kartı Kullanımı Ve Pişmanlık: Online Pazaryerleri Üzerine Bir Araştırma. *Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 8(1), 420-441.
- Bayrak, A. Z., Cihan, K., Mirasedoğlu, M. U., & Dilek, Ö. (2017). Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Fındıklı Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu Öğrencilerinin Kredi Kartı Kullanımına Yönelik Bir Araştırma. *Uluslararası Ekonomik Araştırmalar Dergisi*, 3(2), 223-239.
- Beranová, M., & Severová, L. (2022). Economic aspects of financial literacy in the context of sustainable management. *Terra Economicus*, 20(2), 147-159.
- Berti, A. E., Ajello, A. M., Aprea, C., Castelli, I., Lombardi, E., Marchetti, A., Massaro, D., Sappa, V., & Valle, A. (2017). Adolescents’ and young adults’ naïve understandings of the economic crisis. *Europe’s Journal of Psychology*, 13(1), 143-161.
- Boz, D. (2019). Kütahya İlinde Bulunan Özel Eğitim Kurumlarında Öğrenim Gören Öğrenci Velilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesi. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 82, 147-160.
- Böhm, P., Böhmová, G., Šimková, V., & Gazdíková, J. (2021). The Impact of Secondary Education on The Level of Financial Literacy: The Case of Slovakia. *Problems of Education in the 21st Century*, 79(1), 13-33.
- Brackett, M. A., & Mayer, J. D. (2003). Convergent, Discriminant, and Incremental Validity of Competing Measures of Emotional Intelligence. *Personality and Social Psychology Bulletin*, 29(9), 1147-1158.
- Brown, M., & Hale, K. (2014). *Applied Research Methods in Public and Nonprofit Organizations* (First Edition). Jossey-Bass.
- Brown, S., Veld, C., & Veld-Merkoulova, Y. (2018). Credit Cards: Transactional Convenience or Debt-Trap? *International Review of Finance*, 20(2), 295-322.
- Büyükbayram, A., Baysan Arabacı, L., Taş, G., & Varol, D. (2016). Öğrenci Hemşirelerin Duygusal Zekâ ve Sosyotropi-Otonomi Kişilik Özellikleri ile Psikolojik Dayanıklılıkları Arasındaki İlişki. *İzmir Kâtip Çelebi Üniversitesi Sağlık Bilimleri Fakültesi Dergisi*, 1(3), 29-37.
- Cebeci, İ., & Uçar, S. (2016). Bireysel Finansmanda Etkili Bir Araç: Kredi Kartı Üzerine Ampirik Bir Araştırma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 72, 1-20.
- Ceyhan, İ. F., & Tosun, S. (2023). Finansal Okuryazarlık ile Tasarruf Davranışları İlişkisi Üzerine Ampirik Bir Çalışma. *Alanya Akademik Bakış*, 7(3), 1081-1103.
- Chahal, H., Kaur Sahi, G., & Rani, A. (2014). Moderating role of perceived risk in credit card usage and experience link. *Journal of Indian Business Research*, 6(4), 286-308.

- Chakravorti, S., & To, T. (2007). A theory of credit cards. *International Journal of Industrial Organization*, 25(3), 583-595.
- Channak, A., Chai-Aroon, T., Jiawiwatkul, U., & Lertwatchara, K. (2022). Understanding the financial literacy of undergraduate students at Thai universities. *Journal of Business & Finance Librarianship*, 27(2), 67-80.
- Chen, C., Ishfaq, M., Ashraf, F., Sarfaraz, A., & Wang, K. (2022). Mediating Role of Optimism Bias and Risk Perception Between Emotional Intelligence and Decision-Making: A Serial Mediation Model. *Frontiers in Psychology*, 13(914649).
- Chen, D.-G., & Yung, Y.-F. (2023). *Structural Equation Modeling Using R/SAS: A Step-by-Step Approach with Real Data Analysis* (First Edition). CRC Press.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 7(2), 107-128.
- Codier, E., & Odell, E. (2014). Measured emotional intelligence ability and grade point average in nursing students. *Nurse Education Today*, 34(4), 608-612.
- Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (Second Edition). Lawrence Erlbaum Associates.
- Cronbach, L. J. (1951). Coefficient alpha and the internal structure of tests. *Coefficient Alpha and the Internal Structure of Tests*, 16(3), 297-334.
- Culha, Y., & Acaroglu, R. (2019). The relationship amongst student nurses' values, emotional intelligence and individualised care perceptions. *Nursing Ethics*, 26(7-8), 2373-2383.
- Çelikkol, H., Çelikkol, M. M., & Özkan, N. (2017). A Research on Financial Literacy of Dumlupınar University's Academic Staff. *MANAS Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 6(4), 447-461.
- Çelikten, L., & Doğan, M. C. (2020). Development of the Marmara Financial Literacy Attitude and Behavior Scale. *Hayef: Journal of Education*, 17(2), 199-221.
- Çetinceli, K., & Tüzün, P. (2022). Üniversite Öğrencilerinin İşsizlik Kaygısı, Yaşam Doymumu ve Psikolojik İyi Oluşları Arasındaki İlişki. *Current Perspectives in Social Sciences*, 26(1), 21-30. <https://doi.org/10.54614/JSSI.2022.952094>
- Daniel, W. W. (2009). *Biostatistics: A Foundation for Analysis in the Health Sciences* (Ninth Edition). John Wiley & Sons, Inc.
- Demir Barutcu, C. (2022). Sağlık Bilimleri Fakültesi Öğrencilerinin Duygusal Zekâ ile Mutluluk Düzeyleri Arasındaki İlişki. *Adnan Menderes Üniversitesi Sağlık Bilimleri Fakültesi Dergisi*, 6(2), 270-279.
- Demirgil, Z. (2023). İşyerinde Haset ile Yaşam Doymumu Arasındaki İlişkide Bilgi Paylaşımının Düzenleyici Rolü. *The Journal of International Scientific Researches*, 8(3), 499-509. <https://doi.org/10.23834/isrjournal.1351333>
- Diñ Aydemir, S., & Aren, S. (2017). Do the effects of individual factors on financial risk-taking behavior diversify with financial literacy? *Kybernetes*, 46(10), 1706-1734.
- Doğan, İ., & Özdamar, K. (2017). The effect of different data structures, sample sizes on model fit measures. *Communications in Statistics - Simulation and Computation*, 46(9), 7525-7533.
- Doğan, M. (2016). Davranışsal Finans Eğilimleri İle Bireysel Emeklilik Fon Tercihleri Arasındaki İlişkinin Test Edilmesi: Türkiye Deki Banka Çalışanları Üzerine Bir Uygulama. *International Journal of Management Economics and Business*, ICAFR 16 Özel Sayısı, 339-357.
- Duman, D., & Acaroğlu, R. (2014). Hemşirelik Yüksekokulu Birinci Sınıf Öğrencilerinin Duygusal Zekâ Düzeyleri İle Empati Becerileri Arasındaki İlişki. *Florence Nightingale Hemşirelik Dergisi*, 22(1), 25.
- Durmuşkaya, S., & Kavas, Y. (2018). Akademik Gelişim Ve Finansal Okuryazarlık Arasındaki İlişkinin Tespiti Üzerine Bir Araştırma. *Yönetim ve Ekonomi Dergisi*, 25(3), 925-939.
- Eczacılık Fakültesi—Öğrenci Sayıları*. (2023, Ağustos 30). Süleyman Demirel Üniversitesi: Aday Öğrenci Portalı. <https://aday.sdu.edu.tr/bolum/eczacilik-fakultesi>
- Edmonds, W. A., & Kennedy, T. D. (2017). *An Applied Guide to Research Designs: Quantitative, Qualitative, and Mixed Methods* (Second Edition). SAGE Publications, Inc.
- Eichelberger, B., Mattioli, H., & Foxhoven, R. (2017). Uncovering Barriers to Financial Capability: Underrepresented Students' Access to Financial Resources. *Journal of Student Financial Aid*, 47(3), 70-87.

- 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*, 42(2), 283-315.
- Er, B., Şahin, Y. E., & Mutlu, M. (2017). Finansal Eylem ve Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Finans Politik & Ekonomik Yorumlar*, 54(630), 78-88.
- Ergün, K., & Serel, A. (2019). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlığı: Balıkesir Üniversitesi Örneği. *İnsan ve Toplum Bilimleri Araştırmaları Dergisi*, 8(2), 1385-1410.
- Ertaş, H., & Kırar, R. (2019). Sağlık Yönetimi Öğrencilerinin Liderlik ve Duygusal Zekâ Düzeylerinin İncelenmesi. *EKEV Akademi Dergisi*, 23(80), 247-262.
- Farrahi, H., Kafi, S. M., Karimi, T., & Delazar, R. (2015). Emotional Intelligence and Its Relationship With General Health Among the Students of University of Guilan, Iran. *Iranian Journal of Psychiatry and Behavioral Sciences*, 9(3-e1582), 1-4. <https://doi.org/10.17795/ijpbs-1582>
- Fiksenbaum, L., Marjanovic, Z., & Greenglass, E. (2017). Financial threat and individuals' willingness to change financial behavior. *Review of Behavioral Finance*, 9(2), 128-147.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. *Journal of Marketing Research*, 18(1), 39.
- Foster, K., Fethney, J., Kozlowski, D., Fois, R., Reza, F., & McCloughen, A. (2018). Emotional intelligence and perceived stress of Australian pre-registration healthcare students: A multi-disciplinary cross-sectional study. *Nurse Education Today*, 66, 51-56.
- Gana, K., & Broc, G. (2019). *Structural Equation Modeling with lavaan* (First Edition). John Wiley & Sons, Inc.
- George, D., & Mallery, P. (2022). *IBM SPSS Statistics 27 Step by Step: A Simple Guide and Reference* (17th Edition). Routledge.
- Gerrans, P. (2021). Undergraduate student financial education interventions: Medium term evidence of retention, decay, and confidence in financial literacy. *Pacific-Basin Finance Journal*, 67(June (101552)), 1-20.
- Girginer, N., Erken Çelik, A., & Uçkun, N. (2008). Eskişehir Osmangazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğrencilerinin Kredi Kartı Kullanımlarına Yönelik Bir Araştırma. *Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 8(1), 193-208.
- Girginer, N., Erken Çelik, A., & Uçkun, N. (2011). Kredi Kartı Tutum Ölçeği Üzerine Bir Yapısal Eşitlik Modeli Uygulaması. *Eskişehir Osmangazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 12(1), 17-30.
- Gözener, B., & Sayılı, M. (2013). Gaziosmanpaşa Üniversitesi Taşlıçiftlik Yerleşkesindeki Öğrencilerin Kredi Kartı Kullanımı Üzerine Bir Araştırma. *Çankırı Karatekin Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 4(1), 191-198.
- Gray, P. S., Williamson, J. B., Karp, D. A., & Dalphin, J. R. (2007). *The Research Imagination: An Introduction to Qualitative and Quantitative Methods* (First Edition). Cambridge University Press.
- Greener, S., & Martelli, J. (2018). *An Introduction to Business Research Methods* (Third Edition). The eBook Company (bookboon.com).
- Gupta, R., Singh, N., & Kumar, R. (2017). Longitudinal predictive validity of emotional intelligence on first year medical students perceived stress. *BMC Medical Education*, 17(139), 1-6.
- Guthrie, G. (2010). *Basic Research Methods: An Entry to Social Science Research* (First Edition). Sage Publications India Pvt Ltd.
- Gül, T. (2022). Duygusal İhmal ile İş-Aile Çatışması Arasındaki İlişkide Psikolojik Sermayenin Aracılık Rolü. *International Journal of Social and Humanities Sciences Research (JSHSR)*, 9(83), 927-937. <https://doi.org/10.26450/jshsr.3105>
- Gültekin Salman, G., & Perker, B. (2017). Kredi Kartı Kullanımındaki Tutum ve Satınalım Davranışını Etkileyen Faktörlerin İncelenmesi: Üniversite Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma. *Beykoz Akademi Dergisi*, 5(2), 163-195.
- Haghighi, M., Shir, M. K., Gholamzahi, M., Shamsai, M., & Bagheri, S. (2018). Study of correlation between emotional intelligence and academic achievement among Iranian students in Zabol University of Medical Sciences, 2017. *Medical Science*, 22(90), 218-224.

- Hair Jr., J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2022). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Third Edition). SAGE Publications, Inc.
- Hamah-Morad, J., Mostafazadeh, A., Areshtanab, H. N., Ebrahimi, H., Bostanabad, M. A., & Hosseinzadeh, M. (2021). The status of using virtual social networks and its relationship with emotional intelligence among nursing students. *Journal of Psychiatric Nursing*, 12(4), 307-313.
- Harrison, N., & Agnew, S. (2016). Individual and Social Influences on Students' Attitudes to Debt: A Cross-National Path Analysis Using Data from England and New Zealand. *Higher Education Quarterly*, 70(4), 332-353.
- Hayhoe, C. R., Leach, L., & Turner, P. R. (1999). Discriminating the number of credit cards held by college students using credit and money attitudes. *Journal of Economic Psychology*, 20(6), 643-656.
- Hoda, N. (2022). Gender, Education, and Financial Socialization as Determinants of Financial Knowledge: An Empirical Study. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 9(10), 169-177.
- Iorga, M., Ciuhodaru, T., & Soponaru, C. (2016). Emotional Intelligence and Types of Hostility Among Nurse Students. *International Journal of Medical Dentistry*, 20(2), 104-109.
- Iqbal, J., Qureshi, N., Ashraf, M. A., Rasool, S. F., & Asghar, M. Z. (2021). The Effect of Emotional Intelligence and Academic Social Networking Sites on Academic Performance During the COVID-19 Pandemic. *Psychology Research and Behavior Management*, 14, 905-920.
- Ivcevic, Z., Brackett, M. A., & Mayer, J. D. (2007). Emotional Intelligence and Emotional Creativity. *Journal of Personality*, 75(2), 199-236.
- Juusola, K., Boakye, K. G., Blankson, C., & Cao, G. (2023). A comparative examination of the motivating factors underpinning consumers' loyalty toward credit card usage in the United States and France. *International Journal of Bank Marketing*. <https://doi.org/10.1108/IJBM-11-2022-0482>
- Kacabıyık, T., & Teker, T. (2018). Finansal Okuryazarlık: Süleyman Demirel Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma. *Stratejik ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 2(2), 117-144.
- Kaderli, Y., Armağan, E. A., & Küçükkambak, S. E. (2017). Y Kuşuğunun Kompulsif Satın Alma Davranışına Etki Eden Faktörler Üzerine Bir Araştırma. *İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Dergisi*, 46(2), 188-210.
- Karaçor, M., & Çatır, O. (2017). Meslek Yüksekokulu Öğrencilerinin Duygusal Zekâ Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma. *Ejovoc (Electronic Journal of Vocational Colleges)*, 7(1), 54-62.
- Karadeniz, E., Koşan, L., Geçgin, E., & Beyazgül, M. (2019). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Analizi: Kafkas Üniversitesi Sarıkamış Kampüsünde Bir Araştırma. *Celal Bayar Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 17(2), 325-346.
- Karakaya, N., Topatan, S., Mumcu, N., Koç, E., ŞahiN, B., & Yaman, E. (2021). Ebelik Lisans Öğrencilerinin Duygusal Zekâ ve İletişim Becerileri Arasındaki İlişkinin İncelenmesi. *Samsun Sağlık Bilimleri Dergisi*, 6(1), 173-180.
- Karamustafa, K., & Biçkes, D. M. (2003). Kredi Kartı Sahip ve Kullanıcılarının Kredi Kartı Kullanımlarını Değerlendirmeye Yönelik Bir Araştırma: Nevşehir Örneği. *Erciyes Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 1(15), Article 15.
- Karyağdı, N. G. (2018). Bütçeleme ve Para Yönetimine İlişkin Kredi Kartı Kullanım Anlayışının Öğrenciler Açısından Değerlendirilmesine Yönelik Bir Çalışma: Bitlis Eren Üniversitesi Sosyal Bilimler MYO Örneği. *Bitlis Eren Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 7(1), 123-142.
- 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.
- Kaynak, E., & Harcar, T. (2001). Consumers' attitudes and intentions towards credit card usage in an advanced developing country. *Journal of Financial Services Marketing*, 6(1), 24-39.
- Kendirli, S., Akgün, Z., & Çağırın Kendirli, H. (2017). Bireysel Finansman Aracı Olarak Kredi Kartı ve Kullanımına Yönelik Kayseri ve Yozgat İllerinde Karşılaştırılmalı Bir Araştırma. *Aksaray Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 9(1), 63-78.
- Khalisharani, H., Johan, I. R., & Sabri, M. F. (2022). The Influence of Financial Literacy and Attitude Towards Financial Behaviour Amongst Undergraduate Students: A Cross-Country Evidence. *Pertanika Journal of Social Sciences and Humanities*, 30(2), 449-474.

- Kılıç, Y., Ata, H. A., & Seyrek, İ. H. (2015). Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 66, 129-150.
- Kıran, F., Çetinkaya Bozkurt, Ö., & Tunç, H. (2018). Finansal Okuryazarlık ve Girişimcilik Niyeti Arasındaki İlişki: Üniversite Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma. *Bucak İşletme Fakültesi Dergisi*, 1(1), 29-51.
- Köylüoğlu, A. S., & Doğan, M. (2020). Tüketicilerin Kredi Kartına Yönelik Tutumu İle Finansal Okuryazarlık Düzeyi Arasındaki İlişki. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 5(4), 770-778.
- Kuşcu, F. N., & Yılmaz, F. Ö. (2022). Finansal Okuryazarlığın Girişimcilik Üzerine Etkisi: Üniversite Öğrencileri Üzerinde Bir Araştırma. *Uluslararası Bankacılık Ekonomi ve Yönetim Araştırmaları Dergisi*, 5(2), 55-81.
- Lee, J., & Kwon, K.-N. (2002). Consumers' Use of Credit Cards: Store Credit Card Usage as an Alternative Payment and Financing Medium. *Journal of Consumer Affairs*, 36(2), 239-262.
- Leontitsis, A., & Pagge, J. (2007). A simulation approach on Cronbach's alpha statistical significance. *Mathematics and Computers in Simulation*, 73(5), 336-340.
- Lopes, P. N., Salovey, P., Côté, S., & Beers, M. (2005). Emotion Regulation Abilities and the Quality of Social Interaction. *Emotion*, 5(1), 113-118.
- Ma, J., Peng, W., & Pan, J. (2022). Investigation into the correlation between humanistic care ability and emotional intelligence of hospital staff. *BMC Health Services Research*, 22(1), 839.
- Mahdzan, N. S., Zainudin, R., & Shaari, M. S. (2023). The influence of religious belief and psychological factors on borrowing behaviour among Malaysian public sector employees. *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, 15(3), 361-385.
- Markle, G. (2019). Crushing Debt or Savvy Strategy? Financial Literacy and Student Perceptions of their Student Loan Debt. *Journal of Student Financial Aid*, 49(1), 1-20.
- Matthews, G., Zeidner, M., & Roberts, R. D. (2002). *Emotional Intelligence: Science and Myth* (First Edition). The MIT Press.
- Mayer, J. D., Caruso, D. R., & Salovey, P. (1999). Emotional intelligence meets traditional standards for an intelligence. *Intelligence*, 27(4), 267-298.
- McCoy, M. A., White, K. J., & Love, K. (2019). Investigating the financial overconfidence of student-athletes. *Sport, Business and Management: An International Journal*, 9(4), 381-398.
- Melo, J. M. de, & Moreira, C. S. (2021). Educação Financeira Pessoal: Um estudo com discentes de Ciências Contábeis. *Revista Contabilidade e Controladoria*, 13(2), 151-169.
- Ming, Y., Li, C., & Chen, J. (Elaine). (2021). Acquisition mode and credit card overspending behavior: An empirical analysis of the credit card industry. *Journal of Consumer Affairs*, 55(1), 232-253.
- Modesto Veludo-de-Oliveira, T., Augusto Falciano, M., & Villas Boas Perito, R. (2014). Effects of credit card usage on young Brazilians' compulsive buying. *Young Consumers*, 15(2), 111-124.
- Muijs, D. (2004). *Doing Quantitative Research in Education with SPSS* (First Edition). Sage Publications.
- Mu'izzuddin, Taufik, Ghasarma, R., Putri, L., & Adam, M. (2017). Financial Literacy; Strategies and Concepts in Understanding the Financial Planning With Self-Efficacy Theory and Goal Setting Theory of Motivation Approach. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(4), 182-188.
- Nga, J. K. H., Yong, L. H. L., & Sellappan, R. (2011). The influence of image consciousness, materialism and compulsive spending on credit card usage intentions among youth. *Young Consumers*, 12(3), 243-253.
- Norum, P. S. (2008). The role of time preference and credit card usage in compulsive buying behaviour. *International Journal of Consumer Studies*, 32(3), 269-275.
- Oktay, E., Özen, Ü., & Alkan, Ö. (2009). Kredi Kartı Sahipliğinde Etkili Olan Faktörlerin Araştırılması: Erzurum Örneği. *Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 24(2), Article 2.
- Omar, N. A., Abdul Rahim, R., Che Wel, C. A., & Shah Alam, S. (2014). Compulsive buying and credit card misuse among credit card holders: The roles of self-esteem, materialism, impulsive buying and budget constraint. *Intangible Capital*, 10(1), 52-74.
- Onat, O. K., & Yöntem, H. (2022). Finansal Okuryazarlığın Bireysel Emeklilik Sistemi Tercihlerine Etkisi: Burdur Mehmet Akif Ersoy Üniversitesinde Bir Araştırma. *Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi*, 14(26), 165-192.

- Orak, R. J., Farahani, M. A., Kelishami, F. G., Seyedfatemi, N., Banihashemi, S., & Havaei, F. (2016). Investigating the effect of emotional intelligence education on baccalaureate nursing students' emotional intelligence scores. *Nurse Education in Practice*, 20, 64-69. <https://doi.org/10.1016/j.nepr.2016.05.007>
- Ozili, P. K. (2021). Financial Inclusion: Globally Important Determinants. *Financial Internet Quarterly*, 17(4), 1-11.
- Özer, N. (2022). Finansal Okuryazarlık Ve Finansal İyilik Halleri Arasındaki İlişki: Düzce Üniversitesi Örneği. *Elektronik Sosyal Bilimler Dergisi*, 21(81), 308-327.
- Özkahraman Koç, Ş. (2020). Ebelik Öğrencilerinin Duygusal Zeka Düzeyleri İle İletişim Becerileri Arasındaki İlişki. *NWSA Academic Journals*, 15(2), 1-8.
- Özkul, F. U., & Tapşın, G. (2010). Kredi Kartı Kullanımı ile Kullanılabilir Gelirin Tüketim Üzerindeki Etkisi ve Türkiye Ekonomisi Üzerine Bir Ampirik Çalışma. *Muhasebe ve Finansman Dergisi*, 47, Article 47.
- Payne, P., Kalenkoski, C. M., & Browning, C. (2019). Risk Tolerance and the Financial Satisfaction of Credit Card Users. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 110-120.
- Pejić Bach, M., Zoroja, J., & Merkać Skok, M. (2014). Credit card spending limit and personal finance: System dynamics approach. *Croatian Operational Research Review*, 5(1), 35-47.
- Phau, I., & Woo, C. (2008). Understanding compulsive buying tendencies among young Australians: The roles of money attitude and credit card usage. *Marketing Intelligence & Planning*, 26(5), 441-458.
- Phung, T. M. T., Tran, Q. N., Nguyen-Hoang, P., Nguyen, N. H., & Nguyen, T. H. (2023). The role of learning motivation on financial knowledge among Vietnamese college students. *Journal of Consumer Affairs*, 57(1), 529-563.
- Pilatin, A. (2021). Tüketicilerin Kredi Kartı Kullanımını Etkileyen Faktörler: Ordu İli Örneği. *Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 18(2), 1400-1426.
- Porto, N., Huang, Y., & Xiao, J. J. (2019). Credit Card Adoption and Usage In China: Urban–Rural Comparisons. *The Singapore Economic Review*, 64(01), 41-56.
- Randolph, K. A., & Myers, L. L. (2013). *Basic Statistics in Multivariate Analysis* (First Edition). Oxford University Press.
- Richardson, J., Alpert, K., Tanner, M., & Birt, J. (2022). Financial Literacy and Retirement Spending: A University Student Perspective. *Australian Accounting Review*, 32(3), 367-387.
- Rishi, B., Mallick, D. K., & Shiva, A. (2022). Examining the dynamics leading towards credit card usage attitude: An empirical investigation using importance performance map analysis. *Journal of Financial Services Marketing*. <https://doi.org/10.1057/s41264-022-00181-w>
- Roos, J. M., & Bauldry, S. (2022). *Confirmatory Factor Analysis* (First Edition). SAGE Publications, Inc.
- Rosacker, K. M., & Rosacker, R. E. (2016). An exploratory study of financial literacy training for accounting and business majors. *The International Journal of Management Education*, 14(1), 1-7.
- Sági, J., Vasa, L., & Lentner, C. (2020). Innovative solutions in the development of households' financial awareness: A Hungarian example. *Economics & Sociology*, 13(3), 27-45.
- Salovey, P., & Mayer, J. D. (1990). Emotional Intelligence. *Imagination, Cognition and Personality*, 9(3), 185-211.
- Schindler, P. S. (2022). *Business research methods* (Fourteenth Edition). McGraw Hill.
- Schumacker, R. E., & Lomax, R. G. (2004). *A beginner's guide to structural equation modeling* (Second Edition). Lawrence Erlbaum Associates, Inc.
- Schutte, N. S., Malouff, J. M., Hall, L. E., Haggerty, D. J., Cooper, J. T., Golden, C. J., & Dornheim, L. (1998). Development and validation of a measure of emotional intelligence. *Personality and Individual Differences*, 25(2), 167-177.
- Searle, A. (1999). *Introducing research and data in psychology: A guide to methods and analysis* (First Edition). Routledge.
- Sel, B. (2022). Action research on interdisciplinary teaching of financial literacy in elementary schools. *Turkish Journal of Education*, 11(4), 222-241.



- Seotsanyana, M. E. (2019). Assessment of university students' level of financial literacy: The voices of the National University of Development Studies education students. *Africa Review*, 11(1), 63-76.
- Serido, J. (2022). Financial Literacy Among Young Adults. İnde G. Nicolini & B. J. Cude (Ed.), *The Routledge Handbook of Financial Literacy* (First Edition, ss. 31-47). Routledge.
- Sezal, L. (2021). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuyazarlık Düzeyleri Üzerine Bir İnceleme: Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Meslek Yüksekokulu Örneği. *Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 18(3), 2114-2137.
- Shefrin, H., & Nicols, C. M. (2014). Credit card behavior, financial styles, and heuristics. *Journal of Business Research*, 67(8), 1679-1687.
- Simanjuntak, M. (2016). Self-esteem, money attitude, credit card usage, and compulsive buying behaviour. *Economic Journal of Emerging Markets*, 8(2), 128-135.
- Singh, D., & Malik, G. (2022). A systematic and bibliometric review of the financial well-being: Advancements in the current status and future research agenda. *International Journal of Bank Marketing*, 40(7), 1575-1609.
- Sohn, S., Joo, S., Grable, J. E., Lee, S., & Kim, M. (2012). Adolescents' financial literacy: The role of financial socialization agents, financial experiences, and money attitudes in shaping financial literacy among South Korean youth. *Journal of Adolescence*, 35(4), 969-980.
- Song, C. L., Pan, D., Ayub, A., & Cai, B. (2023). The Interplay Between Financial Literacy, Financial Risk Tolerance, and Financial Behaviour: The Moderator Effect of Emotional Intelligence. *Psychology Research and Behavior Management*, 16, 535-548.
- Sparrow, T., & Knight, A. (2006). *Applied EI : the importance of attitudes in developing emotional intelligence* (First Edition). John Wiley & Sons Inc.
- Stevens, J. P. (2009). *Applied multivariate statistics for the social sciences* (Fifth Edition). Taylor & Francis Group, LLC.
- Ştiglic, G., Cilar, L., Novak, Ź., Vrnbjak, D., Stenhouse, R., Snowden, A., & Pajnkihar, M. (2018). Emotional intelligence among nursing students: Findings from a cross-sectional study. *Nurse Education Today*, 66, 33-38.
- Şahin, Y., & Serin, H. (2018). Financial Literacy Level at Furniture Industry: A Sample of Gaziantep City, Turkey. *KSÜ Sosyal Bilimler Dergisi*, 15(1), 181-194.
- Şamiloğlu, F., Kahraman, Y. E., & Bağcı, H. (2016). Finansal Okuyazarlık Araştırması: Erciyes Üniversitesi Öğrencileri Üzerinde Bir Uygulama. *Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi, ICAFR 16 Özel Sayısı*, 308-3418.
- Tatar, A., Tok, S., & Saltukoğlu, G. (2011). Gözden Geçirilmiş Schutte Duygusal Zekâ Ölçeğinin Türkçe'ye Uyarlanması ve Psikometrik Özelliklerinin İncelenmesi. *Klinik Psikofarmakoloji Bülteni (Bulletin of Clinical Psychopharmacology)*, 21(4), 325-338.
- TDK. (2023, Ağustos 30). *Duygu kelimesinin anlamı*. Türk Dil Kurumu Sözcükleri. <https://sozluk.gov.tr/?kelime=duygu>
- Temizkan Tüfekçi, M., & Dilek, Ö. (2022). Finansal Okuyazarlık Düzeyi Üzerine Bir Araştırma: Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Örneği. *The Journal of International Scientific Researches*, 7(1), 99-113.
- Tetik, N. (2019). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuyazarlık Düzeylerinin İncelenmesi: İnönü Üniversitesi Örneği. *Manas Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 8(3), 2755-2774.
- Tetik, N., & Işıldak, M. S. (2022). Finans Eğitiminin Finansal Okuyazarlık Düzeyi Üzerindeki Etkisi: Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi Yüksekokul Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Süleyman Demirel Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 27(1), 31-51.
- Turan, N., Özdemir Aydın, G., Özşaban, A., Kaya, H., Aksel, G., Yılmaz, A., Hasmaden, E., & Akkuş, Y. (2019). Intuition and emotional intelligence: A study in nursing students. *Cogent Psychology*, 6(1 (1633077)), 1-12.
- Tükel, T., Köse, U., & Özkan Tükel, G. (2023). Decision Support Systems in Stock Investment Problems. *WSEAS Transactions on Information Science and Applications*, 20, 409-419. <https://doi.org/10.37394/23209.2023.20.43>
- Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK). (2023, Eylül 30). *Nüfus ve Demografi, Nüfus Projeksiyonları ve Tahminleri*. Yıl Ortası Nüfus. <https://data.tuik.gov.tr/Kategori/GetKategori?p=nufus-ve-demografi-109&dil=1>

- Ucal, M., O'Neil, M. L., & Çankaya, S. (2011). Effects of gender on credit card usage among university students in Turkey. *African Journal of Business Management*, 5(22), 9023-9030.
- Vaaler, A., Reiter, L., & Faulkner, A. (2021). They Seek, but Do They Find? Investigating the Financial Information-Seeking Behavior of College Students. *College & Research Libraries*, 82(2), 267-285.
- Wickramasinghe, V., & Gurugamage, A. (2009). Consumer credit card ownership and usage practices: Empirical evidence from Sri Lanka. *International Journal of Consumer Studies*, 33(4), 436-447.
- Wickramasinghe, V., & Gurugamage, A. (2012). Effects of social demographic attributes, knowledge about credit cards and perceived lifestyle outcomes on credit card usage. *International Journal of Consumer Studies*, 36(1), 80-89.
- Williams, A. J., & Oumlil, B. (2015). College student financial capability: A framework for public policy, research and managerial action for financial exclusion prevention. *International Journal of Bank Marketing*, 33(5), 637-653.
- Yao, R., & Meng, X. (2018). Credit Card Usage Among College Students in China. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 304-315.
- Yazgan, A. E., & Yıldırım, A. (2022). Finansal Risk Toleransının Finansal Tutum ve Davranışlar Üzerindeki Etkisi: Z Kuşağı Üzerine Bir Araştırma. *Ekonomi ve Finansal Araştırmalar Dergisi*, 4(2), 119-141.
- Yeniçeri, T., & Akturan, U. (2007). Kredi Kartını Bilinçli Kullanan ve Kullanmayan Tüketicileri Ayırmada Kullanılabilecek Temel Belirleyiciler Üzerine Bir Pilot Araştırma. *Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 25(2), 243-166.
- Yıldırım, M., & Demir, H. U. (2021). Kredi Kartı Harcamalarını Etkileyen Makroekonomik Faktörler ve COVID-19 Pandemi Dönemi Üzerine Bir İnceleme. *Ekonomi, Politika ve Finans Araştırmaları Dergisi*, 6(1), 159-180.
- Yılmaz Bingöl, T., Öztürk Altınayak, S., & Yılar Erkek, Z. (2021). Ebelik ve Hemşirelik Öğrencilerinin Duygusal Zeka Düzeylerinin Şiddet Eğilimlerine Etkisi. *Meyad Akademi*, 2(2), 111-125.
- Yılmaz, G., & Sevim, F. (2021). Sağlık Yönetimi Öğrencilerinin Finansal Davranış ve Finansal Tutum Düzeylerinin Belirlenmesi: KTÜ Örneği. *Sağlık ve Sosyal Refah Araştırmaları Dergisi*, 3(2), 145-152.
- Yılmaz, H., & Kaymakçı, T. (2021). Finansal Davranışlar ve Finansal Okuryazarlık İlişkisi. *Akademik Hassasiyetler*, 8(15), 141-164.
- Yılmaz, H., Sancar Budak, G., & Başaran, B. (2013). Kredi Kartı Kullanım Alışkanlıklarında Kategorik Değişkenler Arasındaki İlişkiler ve Bireylerin Davranışsal Eğilimleri: Bilecik Örneği. *Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi*, 9(19), 31-49.
- Yılmaz Karabulutlu, E., Yılmaz, S., & Yurttaş, A. (2011). Öğrencilerin Duygusal Zeka Düzeyleri ile Problem Çözme Becerileri Arasındaki İlişki. *Journal of Psychiatric Nursing*, 2(2), 75-79.
- Yılmaz, V., Aktaş, C., & Arslan, M. S. T. (2009). Müşterilerin Kredi Kartına Olan Tutumlarının Çoklu Regresyon ve Faktör Analizi İle İncelenmesi. *Balıkesir Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 12(22), 127-139.
- Yılmaz, Y., & Tunçe, M. (2017). Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Dicle Üniversitesi İİBF Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma. *Dicle Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 7(14), 301-312.
- Yücel, S., & Çiftçi, N. (2018). Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Bazı Demografik Değişkenler Açısından İncelenmesi. *İnönü Üniversitesi Uluslararası Sosyal Bilimler Dergisi*, 7(1), 143-161.
- Zhang, P., Li, C.-Z., Zhao, Y.-N., Xing, F.-M., Chen, C.-X., Tian, X.-F., & Tang, Q.-Q. (2016). The mediating role of emotional intelligence between negative life events and psychological distress among nursing students: A cross-sectional study. *Nurse Education Today*, 44(September), 121-126.
- Zorlu, G., & Yanık, A. (2019). Sağlık Yüksekokulu Öğrencilerinde Duygusal Zeka ve Meslek Algısı Arasındaki İlişkinin Değerlendirilmesi. *Sdü Sağlık Bilimleri Dergisi*, 10(4), 389-402.