

## Finansal Okuryazarlık: Lisansüstü Tezlerin İçerik Analizi (2010-2022)

Dilara DEMİREZ<sup>1</sup>

**ÖZ:** Çalışma, 2010- 2022 tarihleri arasında yayımlanan yüksek lisans ve doktora tezleri olmak üzere 135 adet lisansüstü tezin incelemesini içermektedir. Çalışmada finansal okuryazarlık konusunda yazılmış olan tezlerin analiz edilmesi için içerik analizi yöntemi kullanılmıştır. Finansal okuryazarlığın yeni başlayan bir disiplinden önemli bir eğitim ve araştırma aracına dönüştüğü görülmektedir. Bu nedenle, alandaki mevcut tez çalışması eğilimlerinin araştırılması ve belirlenmesi önem taşımaktadır. Bireylerin kişisel finansal yönetim becerilerini güçlendirebilmek amacıyla finansal okuryazarlığın giderek daha fazla vurgulandığı göz önüne alındığında, sonuçlar hem bireysel hem de toplumsal düzeydeki finansal eğitim için oldukça önem arz etmektedir.

**Anahtar Sözcükler:** Finansal okuryazarlık, Finansal eğitim, Lisansüstü tez, İçerik analizi.

**JEL Kodu:** D14, D31, D91, E21.

---

## Financial Literacy: A Content Analysis of Graduate Theses (2010-2022)

**ABSTRACT:** The study includes the analysis of 135 graduate theses, consisting of master's and doctoral theses published between 2010 and 2022. The content analysis method was employed to analyze the theses written on the subject of financial literacy. It is observed that financial literacy has transformed into a significant educational and research tool from a nascent discipline. Therefore, investigating and determining the current trends in thesis studies in this field holds importance. Considering the increasing emphasis on financial literacy to enhance individuals' personal financial management skills, the results hold significant importance for both individual and societal financial education.

**Keywords:** Financial literacy, Financial education, Graduate theses, Content analysis.

---

**JEL Code:** D14, D31, D91, E21.

---

<sup>1</sup> Bankacılık ve Sigortacılık, Meslek Yüksekokulu, Çağ Üniversitesi, Mersin.  
Email: [dilarademirez@cag.edu.tr](mailto:dilarademirez@cag.edu.tr) ORCID: 0000-0001-8315-3229

## 1. Giriş

Finansal okuryazarlık, bireylerin finansal konular hakkında bilgi sahibi olması ve finansal kararlarında doğru tercihler yapabilmesi anlamına gelmektedir. Bu kavram, bireylerin finansal bilgi, tutum ve davranışlarını içeren bir tanımlamadır. Finansal okuryazarlık unsurları arasında bütçe yapma, tasarruf etme, borç yönetimi, yatırım yapma ve emeklilik planlama gibi konular yer almaktadır (Brown vd., 2016; Widityani vd., 2010).

Finansal okuryazarlık, bireylerin finansal bilgi, finansal tutum ve finansal davranışlarını içeren bir kavramdır. Finansal davranış, bireylerin finansal kararlar alırken sergiledikleri davranışları ifade eder. Finansal okuryazarlık düzeyi yüksek olan bireylerin finansal tutum ve davranışlarının da genellikle daha iyi olduğu gözlemlenmektedir (Putri vd. 2022: 125). Bu nedenle, finansal okuryazarlık eğitimi, bireylerin finansal bilgi, tutum ve davranışlarını geliştirmeyi amaçlamaktadır. Gençler için hayati önem taşıyan ancak genellikle göz ardı edilen finansal okuryazarlık, doğal olarak kazanılan bir beceri olmayıp eğitim ve öğretim gerektirmektedir (Jayaraman ve Jambunathan, 2018; Keller vd., 2015).

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD), finansal eğitimi finansal tüketicilerin ve yatırımcıların finansal ürünler ve kavramlar hakkındaki anlayışlarını geliştirmek, finansal riskler ve fırsatlar konusunda daha bilinçli hale gelmek ve finansal refahlarını iyileştirmek için etkili adımları atmak amacıyla finansal okuryazar olmaya yönelik bir çaba olarak tanımlamıştır (OECD, 2005: 111). OECD aynı zamanda finansal okuryazarlık üzerine ülkeler arası anketler yapmış ve finansal okuryazarlığın Avrupa ülkeleri, Avustralya ve Japonya gibi birçok gelişmiş ülkede yaygın bir sorun olduğunu tespit etmiştir (Van Rooij vd., 2011; Fisch vd., 2019; Morgan ve Trinh, 2019).

Bu çalışmanın amacı, finansal okuryazarlık konusunda Türkiye’de yazılmış olan tezleri bir araya getirerek, bu tez çalışmalarının içerik analizini yapmak, araştırma alanına nasıl katkı sağladığını ve finansal okuryazarlık eğitimi konusunda nasıl bir yol haritası sunabileceğini incelemektir. Bu amaç doğrultusunda, finansal okuryazarlık konusunda yazılan 135 adet tez çalışması örneklem olarak alınmıştır.

Çalışmada, lisansüstü tezlerin finansal okuryazarlık araştırmalarına katkıları incelenmekte olup, finansal okuryazarlık araştırmasının ve eğitiminin önemini ile gelecekteki kapsamına vurgu yapılmaktadır. Çalışmanın devamında, finansal okuryazarlığın önemi ve bu konuda yapılan bazı çalışmalar hakkında bir değerlendirme yapılmakta olup, yöntem hakkında bilgi verilmektedir. Sonrasında, örneklem olarak seçilen tezlerin içerik analizi yapılarak elde edilen bulgular sunulmakta ve son üç yıl içerisinde finansal okuryazarlık konusunda yazılmış tez çalışmaları özetlenmektedir. Sonuç bölümünde ise, finansal okuryazarlık konusunda yazılmış tez çalışmalarının genel bir değerlendirmesi yapılarak, finansal okuryazarlık eğitimlerinin etkisi değerlendirilmekte ve gelecekte yapılacak araştırmalar için öneriler sunulmaktadır.

Çalışmanın sınırlılıkları şu şekildedir: Çalışma, finansal okuryazarlık üzerine son on iki yılda yayımlanan 135 tezin incelenmesine dayanmaktadır. Gelecekteki çalışmalar derinlemesine araştırma gerektirebilir. Ayrıca çalışma lisansüstü tezleri yıl, anahtar kelime, örneklem türü, veri toplama araçları ve analiz yöntemi başlıkları altında incelemesiyle sınırlıdır. Finansal okuryazarlık konusundaki lisansüstü tezleri ortaya koyan bu çalışmanın gelecekte bu konuda çalışacak olan araştırmacılara güncel bilgiler sunacağı ve yol göstereceği düşünülmektedir.

## 2. Kavramsal Çerçeve

Finansal okuryazarlık, bireylerin kişisel finansal durumları hakkında bilinçli kararlar vermelerini sağlayan temel bir beceridir. Finansal tutum ve finansal davranış, bireylerin finansal kararlarını etkileyen önemli faktörlerdir. Finansal tutum, bireylerin finansal konulara yönelik duygu ve düşüncelerini ifade ederken, finansal davranış, bireylerin finansal kararlarını uygulama şekillerini ifade eder. Bu kavramlar arasındaki ilişki birçok araştırmada incelenmiştir (Dewi vd., 2020; Talwar vd., 2021; Atmaningrum vd., 2021; Ameliawati ve Setiyani, 2018). Araştırmalarda, finansal bilginin, finansal tutumları etkilediği ve finansal tutumların da finansal davranışları etkilediği gözlemlenmiştir. Finansal eğitim ise bireylerin finansal bilgi, tutum ve davranışlarını geliştirmelerine yardımcı olabileceği düşünülmektedir.

Finansal okuryazarlık eğitiminin, kişisel finansal krize bir çözüm olabileceği savunulmaktadır (Klapper vd., 2013; Ramalho ve forte, 2019). Bununla birlikte, finansal okuryazarlık eğitiminin

gerekliliği için farklı görüşler de bulunmaktadır. Bazı savunucular, finansal okuryazarlık eğitiminin etkili finansal davranışlara yol açtığını savunurken, bazıları ise finansal okuryazarlık eğitimi ile elde edilen finansal bilginin davranışlara etkisi olmadığını savunmaktadır (Alsemgeest, 2015: 155). Stolper ve Walter (2017)'a göre, finansal okuryazarlık ile finansal tavsiye ve finansal davranış arasındaki ilişki incelendiğinde, finansal okuryazarlığın finansal tavsiye ve finansal davranış üzerinde olumlu bir etkisi olduğu görülmektedir. Lusardi ve Mitchell (2011)'e göre, finansal okuryazarlık düzeyi yüksek bireylerin emekliliklerini doğru planlama olasılıkları daha yüksektir ve bu da onları yaşlılık dönemine daha iyi hazırlayabilmektedir. Buna karşılık Gustman vd.(2012), yüksek finansal okuryazarlık düzeyinin, emeklilik döneminde bireylerin refahını artıracığına dair bir gösterge olarak alınmaması gerektiğini öne sürmüşlerdir. Yapılan farklı çalışmalarda finansal okuryazarlığın tasarruf eğilimini artırıcı, tüketimi ise azaltıcı etkisi olduğu gözlemlenmiştir (Pangestu ve Karnadi, 2020; Potrich ve Vieira, 2018; Watson, 2003).

Günümüzdeki hızlı değişen finansal ortam, bireylerin ve toplumların finansal durumlarını etkin bir şekilde yönetebilmeleri için daha fazla bilgi ve beceriye ihtiyaç duymalarına neden olmaktadır. Krediyeye erişim ve finansal piyasaların dijitalleşmesindeki artış ile birlikte küreselleşme ve dijital teknolojiler, finansal hizmetleri ve ürünleri hem daha karmaşık hem de daha geniş çapta erişilebilir hale getirmiştir. Aynı zamanda emeklilik koşullarındaki değişim, ortalama insan ömründeki artış ve finansal krizlerin uzun süreli izleri sebebiyle bireyler ve toplumların finansal durumlarını yönetme ve koruma ihtiyacı doğmuş ve bu durum finansal okuryazarlığa olan ihtiyacı zorunlu kılmıştır. Finansal okuryazarlık, bireylere günlük harcamalarını yönetebilecekleri, bir acil durum fonu oluşturabilecekleri, çocuklarının eğitimini planlayabilecekleri ve emeklilik dönemine hazırlanabilecekleri şekilde finansal durumlarını düzenleme gücü verir (OECD, 2014; Goyal ve Kumar, 2021).

Giderek daha riskli hale gelen ve küreselleşen piyasalarda, finansal kararların doğru bir şekilde alınmasının öneminin arttığı görülmektedir. Araştırmalar hem gelişmiş hem de gelişmekte olan piyasalarda finansal okuryazarlığın yeterince yaygın olmadığını, gençlerin orta yaşlılara göre daha az finansal bilgiye sahip olduklarını göstermektedir (Lusardi ve Mitchell, 2011: 497). Bununla birlikte bazı araştırmalar (Manton vd., 2006; Bayram, 2015), üniversite öğrencilerinin kişisel finans konusunda yeteri kadar bilgi sahibi olmadıklarını gösterdiğinden, üniversite öğrencileri finansal okuryazarlık eğitiminden yararlanabilecek önemli bir gruptur. Politika yapımcıların, finansal okuryazarlık eğitimi her seviyede zorunlu bir ders olarak müfredatta yer vermesi konusunda önemli tavsiyeler bulunmaktadır (Pangestu ve Karnadi, 2020). Finansal okuryazarlık eğitimi daha etkili hale getirebilmek için, öğrencilerin finansal bilgilerinin ve kişisel geçmişlerinin, kişisel finans yönetimi ve finansal karar verme konusundaki görüşlerini nasıl etkilediğini incelemek önemlidir (Mandmaa, 2019: 465). Aynı zamanda finansal okuryazarlık, girişimcilik niyetlerini etkileyebileceği için girişimciler için de önem taşımaktadır (Aldi vd.,2019;Upa vd.,2019).

Chen ve Volpe (1998)'a göre, finansal okuryazarlık düzeyini ölçen göstergeler, tasarruf ve borçlanma ile sigorta ve yatırım konuları hakkındaki genel bilgileri içermektedir. Finansal okuryazarlık düzeyi finansal karar vermeyi etkilediğinden, temel finansal kavramlar hakkındaki bilgisizlik emeklilik planlaması ve borsa gibi faaliyetlere katılmama ile ilişkilendirilebilir. Ayrıca, borçlanma konusunda kötü karar verme davranışına neden olabilir (Yates ve Ward, 2011; Lusardi, 2008; Bahovec vd.,2015). Bu nedenle, günlük yaşamla ilgili olan etkili finansal okuryazarlık programlarının geliştirilmesi oldukça önemlidir (Clark, 2014: 1). Bu bağlamda, finansal okuryazarlık eğitimi, bireylerin finansal bilgi, tutum ve davranışlarını geliştirmelerine yardımcı olan, doğru finansal kararlar almalarını sağlayan önemli bir eğitim türü olarak görülebilir. Finansal okuryazarlık eğitiminin, birçok araştırmada gösterildiği üzere, farklı gruplardaki bireylerin finansal okuryazarlık düzeylerini artırmada etkili olabileceği ortaya konulmuştur.

### **3. Yöntem**

Bu çalışmada, finansal okuryazarlık konusundaki literatürü analiz etmek ve içgörü sağlamak için nitel araştırma yöntemlerinden içerik analizi yöntemi kullanılmıştır. İçerik analizi, nitel ve nicel çalışmaların derinlemesine incelenerek belirli bir konu veya alandaki metnin içeriğinin sistematik bir şekilde analiz edilmesi sürecidir. Bu yöntem, araştırmanın kimliği, disiplin alanı, konusu, kullanılan yöntemler, veri toplama araçları, örneklem, veri analiz yöntemleri, tartışma ve öneriler gibi boyutları kapsayacak şekilde incelenir ve araştırmacılara rehberlik eden bir doküman sunar (Selçuk vd., 2014; Çalık ve Sözbilir, 2014). İçerik analizi, yaygın olarak kullanılan nitel bir araştırma tekniğidir.

Hsieh ve Shannon (2005)'a göre içerik analizi, "verilerin içeriğinin, temaları veya kalıpları kodlama ve belirlemeye yönelik sistematik sınıflandırma süreci aracılığıyla öznel olarak yorumlanması" dır. İçerik analizinde geleneksel, yönlendirici ve özetleyici olarak üç farklı yaklaşım vardır. Geleneksel içerik analizinde kodlama kategorileri doğrudan araştırma verilerinden türetilirken, yönlendirilmiş içerik analizinde kodlama kategorileri önceden var olan bir teori veya araştırma sorusundan türetilir. Özetleyici içerik analizi, araştırma verilerindeki belirli kelime veya kavramların sıklığını saymayı ve karşılaştırmayı içerir (Hsieh ve Shannon, 2005: 1278).

Bu çalışmanın verileri YÖK "Ulusal Tez Merkezi"nden alınmıştır. 2010 ile 2022 yılları arasında yayınlanmış lisansüstü tezler incelenerek analiz gerçekleştirilmiştir.

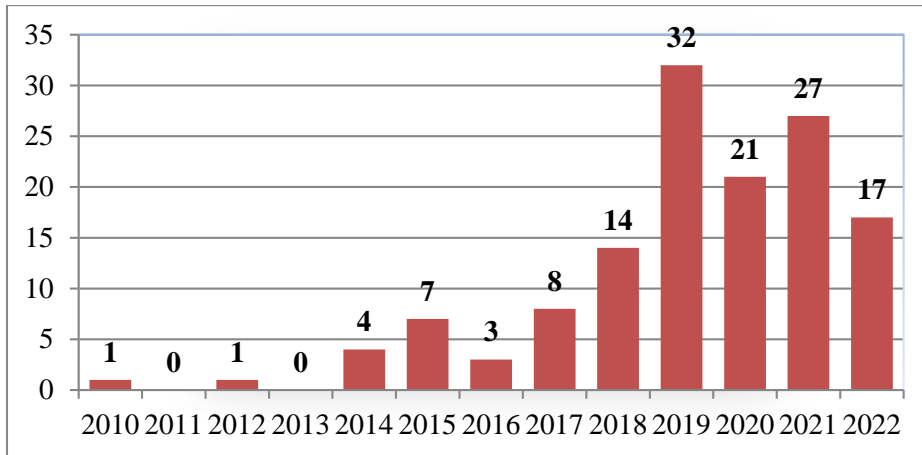
#### 4. Bulgular

Bu bölümde 2010-2022 yılları arasında finansal okuryazarlık üzerine yazılmış lisansüstü tezlerin betimsel bulguları sunulmaktadır.



Şekil 1. Derece Düzeylerine Göre Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezler

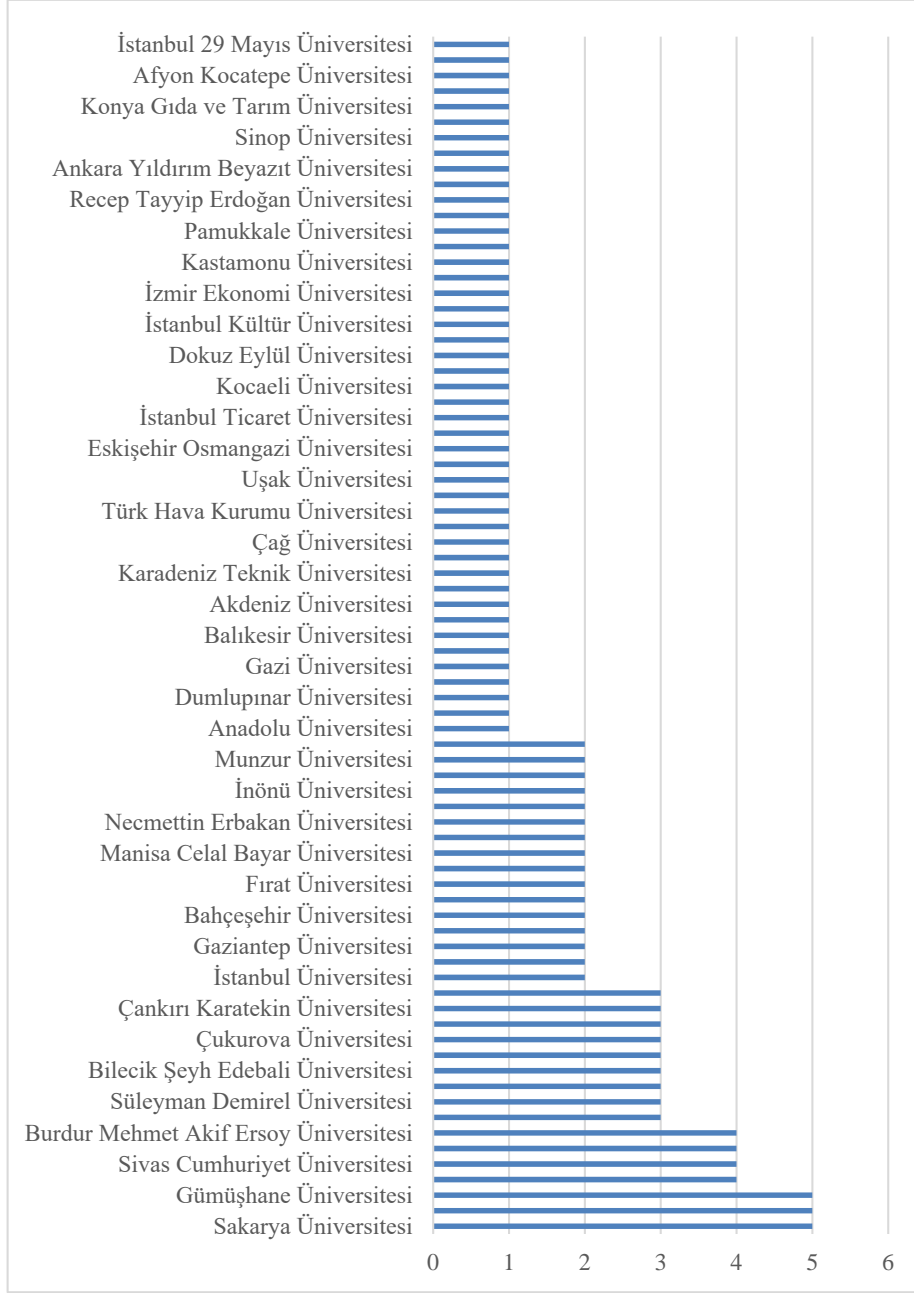
Şekil 1'de görüldüğü gibi Finansal okuryazarlık ile ilgili üniversitelerde üretilen tezlerin derece düzeylerine bakıldığında 127 adedi (%94,07) yüksek lisans, 8 adedi doktora (%5,93) doktora tezidir.



Şekil 2. Yıllara Göre Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezler

Şekil 2, 2010 yılından itibaren yayınlanan tez sayısında önemli bir artış olduğunu göstermektedir. Alandaki ilk ve tek çalışma 2010 yılında yapılmıştır. Finansal okuryazarlığın lisansüstü öğrenciler arasında en popüler araştırma konusu olduğu yıllar 2019, 2020, 2021 ve 2022'dir. Özellikle 2019 yılında otuz iki çalışmanın yapıldığı görülmektedir. Bu, 12 yıldaki toplam çalışmaların %23,70'ini oluşturmaktadır. 2020'de yirmi bir (%15,55), 2021'de yirmi yedi (%20,00) ve 2022'de on yedi (%12,59) çalışma vardır. Görüldüğü gibi, finansal okuryazarlık alanında yayınlanan lisansüstü tez sayısı, son

yıllarda fark edilir bir şekilde artış göstermiştir.



Şekil 3. Üniversitelere Göre Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezler

Şekil 3, finansal okuryazarlık üzerine tezlerini yazan lisansüstü öğrencilerin üniversitelerini göstermektedir. Bulgulara göre Sakarya, Muğla Sıtkı Koçman ve Gümüşhane Üniversitesi 5'er (%11,11) tez ile finansal okuryazarlık konusunda en çok çalışma yapan üniversitelerdir. Marmara, Sivas Cumhuriyet, Tokat Gaziosmanpaşa, Burdur Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi ise 4'er (%11,85) tezle ikinci sırada yer almaktadır. Diğer üniversitelerde 3'er, 2'şer ve çoğunlukla sadece 1'er tez üretilmiştir.



Şekil 4. Yaygın Kullanılan Anahtar Kelimeler

Tablo 1. Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezlerde Kullanılan Anahtar Kelimeler

Anahtar Kelime	Sayı	
Finansal okuryazarlık	120	
Finansal eğitim	43	
Finansal bilgi	26	
Finansal davranış	22	
Finansal tutum	22	
Davranışsal finans	11	
Finansal farkındalık	7	
Finans	12	14
Finansallaşma	2	
Risk	2	
Risk alma eğilimi	2	
Risk toleransı	2	
Finansal risk	1	10
Riske karşı tutum	1	
Risk iştahı	1	
Finansal yeterlilik	3	
Kişisel finans	3	10
Finansal yönetim	2	
Bütçe	2	

Tablo 1’de, tezlerde kullanılan anahtar kelimelerin dağılımları gösterilmiştir. Buna göre en çok kullanılan anahtar kelimenin ‘Finansal Okuryazarlık’ olduğu görülmüştür. ‘Finansal Eğitim’, ‘Finansal Bilgi’, ‘Finansal Davranış’ ve ‘Finansal Tutum’ da çok kullanılan anahtar kelimeler arasında yer almaktadır.

Tablo 2. Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezlerin Örneklem Türleri

Örneklem	Sayı
Tesadüfi	35
Tesadüfi Olmayan	100

Tablo 2’de verilerin toplanması aşamasında tercih edilen örneklem türlerine yer verilmiş, çalışmalarda kullanılan örneklem türleri iki grupta ele alınmıştır. Finansal okuryazarlık ile ilgili çalışmaların çoğunda tesadüfi olmayan örneklem türünden yararlanıldığı görülmüştür.

**Tablo 3.** Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezlerdeki Veri Toplama Araçları

Veri Türü	Sayı
Birincil Veri (Anket)	133
İkincil Veri (Doküman İnceleme)	2

Tablo 3’te görüldüğü üzere incelenen çalışmalarda araştırmacıların veri toplama araçlarından en çok birincil veriden yararlandıkları görülmüştür. Birincil veri türlerinden tercih edilen yöntem ise tamamında anket olmuştur. Özellikle finansal okuryazarlık ölçme anketlerinden yararlanıldığı görülmüştür. Ayrıca, incelenen tezlerden sadece 2 tanesinde ikincil veri kullanılmış olup, bu çalışmalarda doküman incelemesi yapılmıştır.

**Tablo 4.** Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezlerin Analiz Yöntemleri

Analiz Türü	Sayı
Anova	88
T testi	86
Frekans analizi	41
Korelasyon analizi	29
Faktör analizi	25
Ki kare	25
Regresyon analizi	16

Tablo 4’e göre incelenen tezlerin büyük çoğunluğunda Anova analizi ve T testi kullanılmıştır. Onu sırasıyla frekans analizi, korelasyon analizi, faktör analizi, ki kare ve regresyon analizi gibi nicel analizler takip etmiştir.

**Tablo 5.** Son 3 Yılda Yazılan Finansal Okuryazarlık ile İlgili Lisansüstü Tezlerin Özet Bilgileri

Araştırmacı	Tür	Tez Başlığı	Yöntem
Ayut, M. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Ölçülmesi: Isparta İli Örneği	Isparta ilinde bulunan 377 adet KOBİ sahibi ve yöneticisine uygulanan anket çalışması
Günay, G. (2022)	YL	İslami Finansal Okuryazarlık: Vergi Müfettişleri Üzerine Bir Araştırma	Tesadüfi olarak seçilmiş 289 vergi müfettişine uygulanan anket çalışması
Duman, B. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık ile Yatırım Tercihi İlişkisinde Risk Alma Eğiliminin Aracı Rolü: Sağlık Sektöründe Bir Uygulama	Kütahya ili Evliya Çelebi Eğitim ve Araştırma Hastanesi’nde çalışan 667 personele uygulanan anket çalışması
Tosun, S. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyi ile Tasarruf Davranışlarının İncelenmesi-Bartın İli Kamu ve Özel Sektör Çalışanları Uygulaması	Tesadüfi olarak seçilmiş Bartın ilinde ikamet eden 476 kişiye uygulanan anket çalışması
Erdem, M. M. (2022)	YL	Küçük Sanayi İşletmelerinde Finansal Okuryazarlık Üzerine Bir Araştırma: Kütahya İli Örneği	Kütahya Küçük Sanayi bölgesindeki işletmelerde çalışan 208 kişiye uygulanan anket çalışması
Yalman, N. (2022)	YL	Alan Dışı Mesleklerde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma: Afyonkarahisar İli Örneği	Afyonkarahisar ilinde ikamet eden seçilmiş meslek gruplarına mensup 400 kişiye uygulanan anket çalışması

Özdemir, G. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Davranışsal Finans İlişkisi: Erzincan İli Örneği	Erzincan ilinde ikamet eden 409 bireysel yatırımcıya uygulanan anket çalışması
Şeker, H. (2022)	YL	Meta Analizi ile Finansal Okuryazarlık Üzerine Bir Araştırma	2015-2020 yılları arasında Finansal okuryazarlık ile ilgili yayınlanmış makalelerin meta-analiz yöntemiyle incelenmesi
Balcı, S. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi ve Sosyoekonomik Önemi: Bilecik İli Örneği	Tesadüfi olarak seçilmiş Bilecik ilinde ikamet eden 600 kişiye uygulanan anket çalışması
Gür, B. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık Araştırmaları Üzerine Bir İnceleme	Finansal okuryazarlık konusunda yazılmış 32 adet tez çalışmasının literatür taraması
Ekinci, T. (2022)	YL	Hanehalkının Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma: Konya İli Örneği	Tesadüfi olarak seçilmiş Konya ilinde ikamet eden 384 kişiye uygulanan anket çalışması
Gülner, M. (2022)	YL	Çiftçilerin Finansal Okuryazarlık Seviyelerinin Ölçülmesi: Konya ve Karaman İlleri Örneği	Konya ve Karaman illerindeki 775 çiftçiye uygulanan anket çalışması
Yüksel, B. (2022)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Finansal Risk Algısı Analizi	Tesadüfi olarak seçilmiş 415 kişiye uygulanan anket çalışması
Şenaslan, C. (2022)	YL	Belediye Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İncelenmesi: Samsun Büyükşehir Belediyesi Örneği	Samsun ilinde yaşayan 182 belediye çalışanına uygulanan anket çalışması
Polat, G. T. (2022)	YL	Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Analizi: Aydın Adnan Menderes Üniversitesi Örneği	Aydın Adnan Menderes Üniversitesi'nde okuyan 385 öğrenciye uygulanan anket çalışması
Erden, E. (2022)	YL	Perakende Sektörü Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık ve Finansal Farkındalık Düzeylerinin Belirlenmesi: Burdur ili Örneği	Burdur ilinde perakende sektöründe çalışan 501 kişiye uygulanan anket çalışması
Hacılar, S. (2022)	DR	Finansal Okuryazarlık ve Türkiye'de Bireysel Emeklilik Sistemi: Ankara Alan Çalışması	Ankara ilinde bulunan 400 bireysel emeklilik müşterisine uygulanan anket çalışması
Tuncel, F. B. (2021)	YL	Arıcıların Finansal Okuryazarlıklarının Belirlenmesi: Bingöl Uygulaması	Bingöl ili Arıcılar Derneği üyelerinden 260 kişiye uygulanan anket çalışması
Asar, M. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık ile Girişimcilik Niyeti İlişkisinde Girişimci Öz Yeterliliği ve Risk Alma Eğiliminin Aracı Rolü	Ankara ilinde ikamet eden 262 İİBF öğrencisine uygulanan anket çalışması
Kulak, Ü. (2021)	YL	Esnafların Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Muğla İli Örneği	Muğla ilindeki esnaflara uygulanan 90 adet anket çalışması
Karakaş, F. (2021)	YL	Eğitilmiş Bireylerin Risk Tutumlarının ve Finansal Okuryazarlıklarının Tüketim Kararlarına Etkisi	Tesadüfi olarak seçilmiş lisans ve üzeri eğitim derecesine sahip 309 kişiye uygulanan anket çalışması
Selçuk, U. (2021)	YL	E-Fatura Mükelleflerinin Girişimcilik ve Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Tespiti: Türkiye Örneği	E-fatura mükelleflerine uygulanan 1000 adet anket çalışması



Sandal, A. (2021)	YL	TRB1 Bölgesi Muhasebe Meslek Mensuplarının Mali Tablo ve Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma	Tunceli, Elazığ, Bingöl ve Malatya illerinde bulunan 200 mali müşavire uygulanan anket çalışması
Nevşehirli, İ. (2021)	YL	Pandemi Döneminde Finansal Okuryazarlık ve Finansal Dijitalleşme İlişkisi: Ankara İli Mühendislik ve Mimarlık Fakülteleri Örneği	Ankara ilinde bulunan Mühendislik ve Mimarlık Fakültesi öğrencilerine uygulanan 408 adet anket çalışması
Tüfekçi, M. T. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyi Üzerine Bir Araştırma: Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Örneği	Recep Tayyip Üniversitesi'ndeki 425 öğrenciye uygulanan anket çalışması
Timuçin, E. D. (2021)	YL	Kamu Personelleri Finansal Okuryazarlık Bilgi, Tutum ve Davranış Düzeylerinin Araştırılması: Kahramanmaraş İli Örneği	Kahramanmaraş ilinde ikamet eden kamu çalışanlarına uygulanan 394 adet anket çalışması
Dincerol, F. O. (2021)	YL	Turizm Sektöründeki Yöneticilerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesi: Orta Karadeniz Bölgesinde Bir Araştırma	Orta Karadeniz Bölgesi'ndeki 226 konaklama işletmesi yöneticisine uygulanan anket çalışması
Akin, D. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Değerlendirilmesi Üzerine Bir Araştırma: Dicle Üniversitesi Akademisyenleri Örneği	Dicle Üniversitesi akademik personele uygulanan 206 adet anket çalışması
Tatlıdil, K. Ö. (2021)	YL	Banka Müşterilerinin Müşteri Segmentasyonuna Göre Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi	Tesadüfi olarak seçilmiş 213 banka müşterisine uygulanan anket çalışması
Arslan, E. (2021)	YL	KOBİ'lerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma: Tokat İli Örneği	Tokat ilinde bulunan 370 KOBİ yöneticisine uygulanan anket çalışması
Güler, E. (2021)	YL	Akademisyenlerin Davranışsal Önyargıları ile Finansal Okuryazarlık Düzeyleri Arasındaki İlişki: Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi Üzerine Bir Araştırma	Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi'nde çalışan 379 akademisyene uygulanan anket çalışması
Uslu, C. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Davranışsal Finans Eğilimleri İlişkisine Yönelik Bir İnceleme: Sermaye Piyasası Kurulu Lisansı'na Sahip Olan ve Olmayan Bireysel Yatırımcı Karşılaştırması	Tesadüfi olarak seçilmiş 253 bireysel yatırımcıya uygulanan anket çalışması
Elderbag, A. M. (2021)	YL	Libya'daki Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeyleri Üzerine Bir İnceleme	Libya'daki üniversite öğrencilerine uygulanan 431 adet anket çalışması
Topraktaş, İ. (2021)	YL	Sağlık Kurumlarında Finansal Okuryazarlık Tutumları: Kayseri İli Örneği	Erciyes Üniversitesi Tıp Fakültesi Hastanesi çalışanlarına uygulanan 325 adet anket çalışması
Köse, B. (2021)	YL	Bireylerin Sağlık Okuryazarlığı ve Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesi: Rize İlinde Bir Uygulama	Rize ilinde ikamet eden tesadüfi olarak seçilmiş 384 kişiye uygulanan anket çalışması
Sari, C. T. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik Bankacılık Sektörü Üzerine Bir Çalışma:	Erzurum ilinde bulunan 240 banka personeline uygulanan anket çalışması

		Erzurum İli Örneği	
İlbay, H. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık Düzeyi ile Psikolojik Ön Yargılar Arasındaki İlişki: Mersin İli Örneği	Mersin ilinde tesadüfi olarak seçilmiş 500 kişiye uygulanan anket çalışması
Öztürk, M. E.E. (2021)	YL	TRB1 Bölgesi Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Karşılaştırılmasına Yönelik Bir Araştırma	TRB1 bölgesindeki üniversite öğrencilerine uygulanan 2574 adet anket çalışması
Yücel, K. O. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi Üzerine Kırıkkale İlinde Bir Araştırma	Kırıkkale ilinde 783 lise öğrencisine uygulanan anket çalışması
Dalcı, G. (2021)	YL	Otel Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Kültürlerarası Karşılaştırması	Türkiye ve Hırvatistan'daki 424 otel çalışanına uygulanan anket çalışması
Üngör, A. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelerin Firma Performansı Arasındaki İlişki: Bursa Üzerine Alan Araştırması	Bursa ilinde bulunan 120 KOBİ sahibi/yöneticisine uygulanan anket çalışması
Egeli, A. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık Üzerine İnceleme: Üniversite Öğrencileri Üzerine Bir Vaka Çalışması	Celal Bayar Üniversitesi öğrencilerine uygulanan 391 adet anket çalışması
Demirci, E. (2021)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Kripto Para Ekosistemine Katılım	Tesadüfi olarak seçilmiş 330 kişiye uygulanan anket çalışması
Dursun, Y. (2021)	YL	Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Seviyesi Üzerine Bir Araştırma: Yeditepe Üniversitesi Örneği	Yeditepe Üniversitesi İİBF ve Eğitim Fakültesi öğrencilerine uygulanan 208 adet anket çalışması
Bozçelik, E. E. (2020)	DR	Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Kamu Kaynaklı Ekonomik Desteklere Etkilerinin Analizi: Aydın İli Örneği	Aydın ili Efeler ilçesi SED hizmet modelinden yararlanan 501 kişiye uygulanan anket çalışması
Bakan, A. Z. (2020)	YL	Finansal Okuryazarlık, Yaşam Tatmini ve Liderlik Arasındaki İlişki: Üniversite Öğrencileri Üzerinde Bir Alan Araştırması	Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi İİBF öğrencilerine uygulanan 724 adet anket çalışması
Ağaç, S. (2020)	YL	Dijital Okuryazarlığın Finansal Okuryazarlık Üzerine Etkisi: Batı Akdeniz Örneği	Antalya, Isparta, Burdur illerinde tesadüfi olarak seçilmiş 1155 kişiye uygulanan anket çalışması
Eraslan, H. A. (2020)	YL	Müşterilerin Finansal Durumları Finansal Okuryazarlık Algılanan Finansal Durum ve Yaşamdan Memnuniyet İlişkisi	Manisa ili kamu bankası müşterilerine uygulanan 210 adet anket çalışması
Gültekin, G. (2020)	YL	Kamu Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi: Isparta İli Örneği	Isparta ili kamu çalışanlarına uygulanan 450 adet anket çalışması
Adıyaman, D. (2020)	YL	KOBİ'lerde Finansal Okuryazarlık Seviyelerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma: Şırnak İli Örneği	Şırnak Cizre'de KOBİ yöneticilerine uygulanan 335 adet anket çalışması
Yılmaz, D. (2020)	YL	Finansal Risk Algısı ile Finansal Okuryazarlık Düzeyi, Demografik ve Sosyo-Ekonomik Özellikler Arasındaki İlişkinin İncelenmesi: Adana İlinde Bir Araştırma	Adana ilinde 209 yatırımcıya uygulanan anket çalışması

Yıldırım, M. V. (2020)	YL	İslami Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi Örneği	Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi'nde çalışan 363 kişiye uygulanan anket çalışması
Özer, D. (2020)	YL	Kamu Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik Bir İnceleme: Çanakkale Örneği	Çanakkale Onsekiz Mart Üniversitesi Hastanesi'nde çalışan 200 kişiye uygulanan anket çalışması
Bayındırlı, M. Ö. (2020)	YL	Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık, Finansal Tutum ve Davranış Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma: Karabük Üniversitesi Örneği	Karabük Üniversitesi İİBF öğrencilerine uygulanan 500 adet anket çalışması
Yıldırım, M. (2020)	YL	Finansal Okuryazarlıkta Kadınların Durumu: Kocaeli Örneği	Tesadüfi olarak seçilmiş Kocaeli'de yaşayan kadınlara uygulanan 388 adet anket çalışması
Albulut, İ. İ. (2020)	YL	Üniversite Öğrencileri İçin Ortak Finansal Okuryazarlık Ölçeği Geliştirme Çalışması: İnönü Üniversitesi Örneği	İnönü Üniversitesi'ndeki 460 öğrenciye uygulanan anket çalışması
Sünbül, V. (2020)	YL	Girişimcilerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İşletme Performansları Üzerindeki Etkisi	Gaziantep ilindeki 206 girişimciye uygulanan anket çalışması
Ürün, H. (2020)	YL	Finansal Okuryazarlık: Yüzüncü Yıl Üniversitesi ve Trakya Üniversitesi İİBF Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma	Van Yüzüncü Yıl ve Trakya Üniversitesi İİBF öğrencilerine uygulanan 252 adet anket çalışması
Kaya, I. U. (2020)	YL	Finansal Okuryazarlık ve Finansal Dijitalleşme İlişkisi: Bankacılık ve Finans Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma	Tesadüfi olarak seçilmiş Burdur Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi öğrencilerine uygulanan 300 adet anket çalışması
Hasanca, D. (2020)	YL	Türkiye'de Öğrenim Gören Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Ölçümüne Yönelik Bir Araştırma	Tesadüfi olarak seçilmiş 402 üniversite öğrencisine uygulanan anket çalışması
Aydoğan, E. (2020)	YL	Türkiye'de Finansal Okuryazarlık Oranlarının İncelenmesi ve Finansal Okuryazarlığın Bütçeleme Davranışı Üzerine Etkileri: İstanbul İli Uygulaması	İstanbul ilinde tesadüfi olarak seçilmiş 257 kişiye uygulanan anket çalışması
Aktaş, U. (2020)	DR	Sağlık Yönetimi Alanında Lisansüstü Eğitim Alan Öğrencilerin Finansal Okuryazarlık, Finansal Farkındalık ve Temel Finansal Yönetim Bilgisi Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma	İstanbul ili Sağlık Yönetimi Lisansüstü öğrencilerine uygulanan 157 adet anket çalışması
Kutlay, S. (2020)	YL	Bireylerin Finansal Okuryazarlık Düzeyi ile Riske Karşı Tutumu Arasındaki İlişki	Tesadüfi olarak seçilmiş 402 kişiye uygulanan anket çalışması
Erbaş, C. N. (2020)	YL	Yatırımcı Davranış Biçimleri ve Finansal Okuryazarlık İlişkisi Üzerine Bir Araştırma: Samsun İli Örneği	Samsun ili 205 bireysel hisse senedi yatırımcısına uygulanan anket çalışması
Bedir, G. (2020)	YL	Finansal Okuryazarlık, Finansal Eğitim, Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranışlarına İlişkin Hatay İlinde Bir Araştırma	Hatay ilinde tesadüfi olarak seçilmiş 400 çalışana uygulanan anket çalışması

Tablo 5’te 2020-2022 yılları arasında finansal okuryazarlık kavramı ile ilgili yazılmış yüksek lisans ve doktora tez çalışmalarının özet listesi verilmiştir. Hem ilgili tarihlerdeki çalışmaların güncel olması, hem de bu yıllar arasında yapılan çalışmalarda görülen artışın önemi sebebiyle inceleme yapılmıştır. Buna göre tezin türü, konusu ve yöntemi tabloda yer almaktadır. Finansal okuryazarlığa ilişkin yapılan lisansüstü tezler incelendiğinde, çoğu araştırmanın bireylerin finansal okuryazarlık düzeyini ölçmeye yönelik olduğu görülmektedir. Yapılan tez çalışmalarının neredeyse tamamında araştırma yöntemi olarak anket yöntemi kullanılmıştır. Ayrıca, lisansüstü tez çalışmalarında ağırlıklı olarak üniversite ve lise öğrencileri, üniversite personelleri, kamu çalışanları, belirli meslek grupları ve hanehalkı üzerinde incelemeler yapıldığı görülmektedir.

## 5. Sonuç

Bu çalışma, kişisel finansal yönetim ve karar verme aşamalarında finansal okuryazarlık için teorik bir araştırma çerçevesi sunmaktadır. Çalışmada, on iki yıllık (2010–2022) finansal okuryazarlık hakkındaki yayımlanan tezleri gözden geçirmek için içerik analizi kullanılmıştır. Finansal okuryazarlık konusundaki bilimsel literatüre yazılmış lisansüstü tezler, finans ve eğitim alanlarına katkıda bulunmakla birlikte önceki görüşleri genişletmektedir. Bu noktada, neredeyse tüm çalışmalarda öne çıkan konuların başında eğitim gelmektedir. Finansal okuryazarlık düzeyinin artırılmasında en önemli etkenlerden birinin eğitim faaliyetleri olabileceği düşünülmektedir.

İncelenen çalışmalarda, lisansüstü eğitim alan öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin genel olarak iyi düzeyde olduğu belirtilirken (Aktaş, 2020); lisans öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeylerinin orta düzeyde olduğu ortaya konulmaktadır (Hasanca, 2020; Polat, 2022). Yapılan ilk tez çalışmasından (Bayram, 2010) elde edilen bulgu ise lisans öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin oldukça düşük olduğu ve öğrencilerin bu durumun farkında olmadığı yönündedir. Bunun yanında, bankacılık ve işletme bölümlerinde öğrenim gören öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin diğer bölümlerde öğrenim gören öğrencilere göre daha yüksek olduğu (Ürün, 2020); erkek öğrencilerin ise finansal okuryazarlıklarının kadın öğrencilerden daha yüksek seviyede olduğu bulgularına ulaşılmaktadır (Tüfekçi, 2021).

Erbaş (2020)’ın analizi sonucunda, temel ve orta finansal okuryazarlık seviyesine sahip yatırımcılarda sürü davranışı görülürken; ileri finansal okuryazarlık seviyesine sahip yatırımcılarda sürü davranışı ile birlikte kayıptan kaçınma ve aşırı güven eğilimi de gözlemlenmektedir. Bu bulgular ile uyumlu olarak bir diğer çalışmada (Özdemir, 2022), bireysel yatırımcıların finansal okuryazarlık seviyeleri artsa da davranışsal finans önyargılarının önlenemediği, finansal okuryazarlık seviyesinin yüksek olmasının davranışsal finans eğilimlerinden yalnızca sürü davranışı önyargısını azalttığı vurgulanmaktadır.

Aydoğan (2020)’a göre hanehalkının bütçeleme davranışları finansal okuryazarlık düzeylerine göre anlamlı bir farklılık göstermezken; Ekinci (2022)’nin araştırmasında katılımcı hanehalkının geleceğe yönelik finansal tutumlarının genel olarak iyi olduğu ve harcamaya karşın tasarrufu benimsedikleri gözlemlenmektedir. Kaya (2020), finansal okuryazarlığın bileşenleri ile dijital tutum ve dijital kullanım arasında genel olarak anlamlı ve pozitif yönlü ilişki tespit ederken; buna karşın Ağaç (2020), dijital okuryazarlık düzeyinin finansal okuryazarlık üzerinde direkt bir etkisinin olmadığı sonucuna ulaşmaktadır.

Finansal okuryazarlık konusunda her yıl yeni bilimsel çalışmaların üretildiği görülmektedir. İncelenen araştırmalar, özellikle finansal okuryazarlık düzeylerinin belirlenmesi ve finansal okuryazarlık eğitimi programlarının gerekliliği gibi konuları ele almaktadır. Araştırmacıların finans ve eğitim sektörlerindeki finansal okuryazarlık araştırmalarına katkıları incelenmekte, uygulamadaki boşlukları inceleme fırsatları sunulmaktadır. Finansal okuryazarlık ile ilgili borçlanma davranışı, bireysel yatırımcı, finansal eğitim, davranışsal önyargılar, finansal muhakeme, sürü davranışı ve yatırımcı davranışı gibi önemli kavramların keşfedilmesini sağlamanın oldukça önemli olduğu düşünülmektedir. Bu bağlamda, bu çalışma finansal eğitimin önemini, öğrenmeye ve bireysel verimliliğe odaklanan yüksek öğretim kurumlarındaki mevcut araştırmaların tutarlılığını vurgulamaktadır. Aynı zamanda çalışma, araştırma alanındaki en yaygın konuları, son araştırma eğilimlerini ve ortaya çıkan sonuçları vurgulamaktadır.

Bu çalışmadaki yaklaşım finansal okuryazarlığın kapsamını ve finansal eğitimin faydalarını keşfetmektir. Ayrıca, teknoloji geliştikçe, yatırımcıların ortaya çıkan yeniliklere nasıl adapte olabileceklerine

yönelik araştırmaların da artacağı düşünülmektedir. Finansal okuryazarlığın toplumdaki önemi düşünüldüğünde, daha fazla araştırmaya ihtiyaç olduğu görülmektedir. Finansal okuryazarlık eğitimi programlarının geliştirilmesi, finansal okuryazarlık eğitimlerinin hem eğitim politikaları hem de kamu politikaları kapsamında yaygınlaştırılması, finansal karar vermedeki eksikliklere yapıcı bir çözüm sunabilecektir. Gelecekteki çalışmaların, finansal okuryazarlığın etkisini daha da derinlemesine incelemesi ve daha etkili eğitim stratejileri önermesi beklenebilir.

## **Kaynakça**

- Adıyaman, D. (2020). *KOBİ'lerde Finansal Okuryazarlık Seviyelerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma: Şırnak İli*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Çankırı Karatekin Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Çankırı.
- Ağaç, S. (2020). *Dijital Okuryazarlığın Finansal Okuryazarlık Üzerine Etkisi: Batı Akdeniz Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Süleyman Demirel Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Isparta.
- Akbulut, İ. İ. (2020). *Üniversite Öğrencileri İçin Ortak Finansal Okuryazarlık Ölçeği Geliştire Çalışması: İnönü Üniversitesi Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İnönü Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Malatya.
- Akın, D. (2021). *Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Değerlendirilmesi Üzerine Bir Araştırma: Dicle Üniversitesi Akademisyenleri Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Dicle Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Diyarbakır.
- Aktaş, U. (2020). *Sağlık Yönetimi Alanında Lisansüstü Eğitim Alan Öğrencilerin Finansal Okuryazarlık, Finansal Farkındalık ve Temel Finansal Yönetim Bilgisi Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Doktora Tezi, Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Aldi, B. E., Herdjiono, I., & Maulany, G. (2019). *The Influence of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention*. In 3rd International Conference on Accounting, Management and Economics 2018 (ICAME 2018) (pp. 700-703). Atlantis Press.
- Alsemgeest, L. (2015). *Arguments for and Against Financial Literacy Education: Where To Go From Here?*. International Journal of Consumer Studies, 39(2), 155-161.
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). *The Influence Of Financial Attitude, Financial Socialization, And Financial Experience To Financial Management Behavior With Financial Literacy As The Mediation Variable*. KnE Social Sciences, 811-832.
- Arslan, E. (2021). *KOBİ'lerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma: Tokat İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Tokat.
- Asar, M. (2021). *Finansal Okuryazarlık İle Girişimcilik Niyeti İlişkisinde Girişimci Öz Yeterliliği Ve Risk Alma Eğiliminin Aracı Rolü*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Çankırı Karatekin Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Çankırı.
- Atmaningrum, S., Kanto, D. S., & Kisman, Z. (2021). *Investment Decisions: The Results of Knowledge, Income, And Self-Control*. Journal of Economics and Business, 4(1),100-112.
- Aydoğan, E. (2020). *Türkiye'de Finansal Okuryazarlık Oranlarının İncelenmesi ve Finansal Okuryazarlığın Bütçeleme Davranışı Üzerine Etkileri: İstanbul İli Uygulaması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Aykut, M. (2022). *Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Ölçülmesi: Isparta İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Gaziantep Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Gaziantep.
- Bahovec, V., Barbić, D., & Palić, I. (2015). *Testing The Effects of Financial Literacy on Debt Behavior of Financial Consumers Using Multivariate Analysis Methods*. Croatian Operational Research Review, 361-371.
- Balcı, S. (2022). *Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi Ve Sosyoekonomik Önemi: Bilecik İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Bilecik Şeyh Edebali Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Bilecik.
- Bakan, A. Z. (2020). *Finansal Okuryazarlık, Yaşam Tatmini Ve Liderlik Arasındaki İlişki: Üniversite Öğrencileri Üzerinde Bir Alan Araştırması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İnönü Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Malatya.
- Bayındırlı, M. Ö. (2020). *Üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık, finansal tutum ve davranış*

- düzeylerini belirlemeye yönelik bir araştırma: Karabük Üniversitesi örneği. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Karabük Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Karabük.
- Bayram, S. S. (2015). *Finansal Okuryazarlık ve Para Yönetimi Davranışları: Anadolu Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Uygulama*. Yayınlanmamış Doktora Tezi, Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Eskişehir.
- Bedir, G. (2020). *Finansal Okuryazarlık, Finansal Eğitim, Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranışlarına İlişkin Hatay İlinde Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Toros Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Mersin.
- Bozçelik, E. E. (2020). *Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Kamu Kaynaklı Ekonomik Desteklere Etkilerinin Analizi: Aydın İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul Aydın Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Brown, M., Grigsby, J., Van Der Klaauw, W., Wen, J., & Zafar, B. (2016). *Financial Education and The Debt Behavior of the Young*. *The Review of Financial Studies*, 29(9), 2490-2522.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. *Financial services review*, 7(2), 107-128.
- Clark, G. L. (2014). *Roepke Lecture In Economic Geography—Financial Literacy In Context*. *Economic Geography*, 90(1), 1-23.
- Calik, M., & Sözbilir, M. (2014). *Parameters of Content Analysis*. *Eğitim ve Bilim-Education and Science*, 39(174).
- Dalcı, G. (2021). *Otel Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Kültürlerarası Karşılaştırması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Muğla Sıtkı Koçman Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Muğla.
- Demirci, E. (2021). *Financial Literacy and Cryptocurrency Participation- Finansal Okuryazarlık ve Kripto Para Ekosistemine Katılım*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Boğaziçi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Dewi, V., Febrian, E., Effendi, N., & Anwar, M. (2020). *Financial Literacy Among The Millennial Generation: Relationships Between Knowledge, Skills, Attitude, And Behavior*. *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 14(4), 24-37.
- Dincerol, F. O. (2021). *Turizm Sektöründeki Yöneticilerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesi: Orta Karadeniz Bölgesinde Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, On Dokuz Mayıs Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Samsun.
- Duman, B. (2022). *Finansal Okuryazarlık İle Yatırım Tercihi İlişkisinde Risk Alma Eğiliminin Aracı Rolü: Sağlık Sektöründe Bir Uygulama*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Kütahya Dumlupınar Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kütahya.
- Dursun, Y. (2021). *A Research On College Students' Financial Literacy Level: A Case Of Yeditepe University - Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Seviyesi Üzerine Bir Araştırma: Yeditepe Üniversitesi Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Yeditepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Egeli, A. (2021). *Investigation Of Financial Literacy: A Case Study Of University Students - Finansal Okuryazarlık Üzerine İnceleme: Üniversite Öğrencileri Üzerine Bir Vaka Çalışması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İzmir Ekonomi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İzmir.
- Ekinci, T. (2022). *Hanehalkının Finansal Okuryazarlık Düzeylerini Belirlemeye Yönelik Bir Araştırma: Konya İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Necmeddin Erbakan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Konya.
- Elderbag, A. A. M. (2021). *Libya'daki Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeyleri Üzerine Bir İnceleme*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Kastamonu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kastamonu.
- Erarslan, H. A. (2020). *Müşterilerin Finansal Durumları Finansal Okuryazarlık Algılanan Finansal Durum Ve Yaşamdan Memnuniyet İlişkisi*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul Kültür Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Erbaş, C. N. (2020). *Yatırımcı Davranış Biçimleri ve Finansal Okuryazarlık İlişkisi Üzerine Bir Araştırma: Samsun İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, On Dokuz Mayıs Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Samsun.
- Erdem, M.M. (2022). *Küçük Sanayi İşletmelerinde Finansal Okuryazarlık Üzerine Bir Araştırma:*

- Kütahya İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Kütahya Dumlupınar Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kütahya.
- Erden, E. (2022). *Perakende Sektörü Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Ve Finansal Farkındalık Düzeylerinin Belirlenmesi: Burdur İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Burdur Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Burdur.
- Fisch, J. E., Lusardi, A., & Hasler, A. (2019). *Defined Contribution Plans And The Challenge Of Financial Illiteracy*. *Cornell L. Rev.*, 105, 741.
- Goyal, K., & Kumar, S. (2021). *Financial Literacy: A Systematic Review and Bibliometric Analysis*. *International Journal of Consumer Studies*, 45(1), 80-105.
- Gustman, A.L., Steinmeier, T.L., Tabatabai, N., (2012). *Financial Knowledge and Financial Literacy at The Household Level*. *American Economic Review Papers and Proceedings* 102, 309–313.
- Güler, E. (2021). *Akademisyenlerin Davranışsal Önyargıları İle Finansal Okuryazarlık Düzeyleri Arasındaki İlişki: Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi Üzerine Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Tokat Gaziosmanpaşa Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Tokat.
- Gülınar, M. (2022). *Çiftçilerin Finansal Okuryazarlık Seviyelerinin Ölçülmesi: Konya Ve Karaman İlleri Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Konya Gıda ve Tarım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Konya.
- Gültekin, G. (2020). *Kamu Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi: Isparta İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Süleyman Demirel Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Isparta.
- Güney, G. (2022). *İslami Finansal Okuryazarlık: Vergi Müfettişleri Üzerine Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul 29 Mayıs Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Gür, B. (2022). *Finansal Okuryazarlık Araştırmaları Üzerine Bir İnceleme*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Tekirdağ Namık Kemal Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Tekirdağ.
- Hacılar, S. (2022). *Financial Literacy And Individual Pension System In Turkey: An Area Research In Ankara - Finansal Okuryazarlık ve Türkiye'de Bireysel Emeklilik Sistemi: Ankara Alan Çalışması*. Yayınlanmamış Doktora Tezi, Ankara Yıldırım Beyazıt Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ankara.
- Hasanca, D. (2020). *Türkiye'de Öğrenim Gören Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Ölçümüne Yönelik Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul Ticaret Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Hsieh, H. F., & Shannon, S. E. (2005). *Three Approaches to Qualitative Content Analysis*. *Qualitative Health Research*, 15(9), 1277-1288.
- İlbaý, H. (2021). *Finansal Okuryazarlık Düzeyi İle Psikolojik Ön Yargılar Arasındaki İlişki: Mersin İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Muğla Sıtkı Koçman Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Muğla.
- Jayaraman, J. D., & Jambunathan, S. (2018). *Financial Literacy Among High School Students: Evidence from India*. *Citizenship, Social and Economics Education*, 17(3), 168-187.
- Karakaş, F. (2021). *Eğitilmiş Bireylerin Risk Tutumlarının Ve Finansal Okuryazarlıklarının Tüketim Kararlarına Etkisi*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul Aydın Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Kaya, I. U. (2020). *Finansal Okuryazarlık Ve Finansal Dijitalleşme İlişkisi: Bankacılık Ve Finans Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Burdur Mehmet Akif Ersoy Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Burdur.
- Keller, K., LeBeau, C., Malafi, E., & Spackman, A. (2015). *Meeting The Need for Library-Based Financial Literacy Education*. *Reference and User Services Quarterly*, 54(3), 47-51.
- Klapper, L., Lusardi, A., & Panos, G. A. (2013). *Financial Literacy And Its Consequences: Evidence From Russia During The Financial Crisis*. *Journal of Banking & Finance*, 37(10), 3904-3923.
- Köse, B. (2021). *Bireylerin Sağlık Okuryazarlığı ve Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesi: Rize İlinde Bir Uygulama*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Gümüşhane Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Gümüşhane.
- Kulak, Ü. (2021). *Esnafların finansal okuryazarlık düzeyinin belirlenmesi: Muğla ili örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Muğla Sıtkı Koçman Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Muğla.
- Kutlay, S. (2020). *Bireylerin Finansal Okuryazarlık Düzeyi ile Riske Karşı Tutumu Arasındaki İlişki*.

- Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Toros Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Mersin.
- Lusardi, A. (2008). *Financial Literacy: An Essential Tool for Informed Consumer Choice?* (No. w14084). National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). *Financial Literacy and Retirement Planning in The United States*. Journal Of Pension Economics & Finance, 10(4), 509-525.
- Mändmaa, S. (2019). *Analyzing The Factors Influencing University Students' Financial Literacy*. International Journal for Innovation Education and Research, 7(7), 465-497.
- Manton, E. J., English, D. E., Avarad, S., & Walker, J. (2006). *What College Freshmen Admit to Not Knowing About Personal Finance*. Journal of College Teaching & Learning (TLC), 3(1),43-54.
- Morgan, Peter J. and Trinh, Long Q., *Determinants and Impacts of Financial Literacy in the Lao PDR* (March 6, 2019). ADBI Working Paper 928, Available at SSRN.
- Nevşehirli, İ. (2021). *Pandemi Döneminde Finansal Okuryazarlık Ve Finansal Dijitalleşme İlişkisi: Ankara İli Mühendislik Ve Mimarlık Fakülteleri Örneği*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Atılım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Ankara.
- OECD (2006). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Financial Market Trends, vol. 2005/2.
- OECD (2014). *"PISA 2012 Technical Background"*, in *PISA 2012 Results: Students and Money* (Volume VI): Financial Literacy Skills for the 21st Century, OECD Publishing, Paris, 123-145.
- Özdemir, G. (2022). *Finansal Okuryazarlık Ve Davranışsal Finans İlişkisi: Erzincan İli Örneği*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Erzincan Binali Yıldırım Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Erzincan.
- Özer, D. (2020). *Kamu Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik Bir İnceleme: Çanakkale Örneği*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İzmir.
- Öztürk, M. E. (2021). *TRB1 Bölgesi Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Karşılaştırılmasına Yönelik Bir Araştırma*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Munzur Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Tunceli.
- Pangestu, S., & Karnadi, E. B. (2020). *The Effects of Financial Literacy And Materialism On The Savings Decision of Generation Z Indonesians*. Cogent Business & Management, 7(1), 1743618,1-18.
- Polat, G. T. (2022). *Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Analizi: Aydın Adnan Menderes Üniversitesi Örneği*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Aydın Adnan Menderes Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Aydın.
- Potrich, A. C. G., & Vieira, K. M. (2018). *Demystifying Financial Literacy: A Behavioral Perspective Analysis*. Management Research Review, 41(9), 1047-1068.
- Putri, R., Sutieman, E., Noy, I., Marihi, L., Pattiasina, V. (2022). *The Influence Of Financial Literacy, Self-control and Parents's Socio Economic Status On Students Consumptive Behavior*. PPJ, 2(3), 125-140.
- Ramalho, T. B., & Forte, D. (2019). *Financial literacy in Brazil—do knowledge and self-confidence relate with behavior?*. RAUSP Management Journal, 54, 77-95.
- Sandal, A. (2021). *TRB1 Bölgesi Muhasebe Meslek Mensuplarının Mali Tablo Ve Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştırma*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Munzur Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Tunceli.
- Sari, C. T. (2021). *Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik Bankacılık Sektörü Üzerine Bir Çalışma: Erzurum İli Örneği*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Atatürk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Erzurum.
- Selçuk, U. (2021). *E-fatura mükelleflerinin girişimcilik ve finansal okuryazarlık düzeylerinin tespiti: Türkiye örneği*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Sivas Cumhuriyet Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Sivas.
- Selçuk, Z., Palancı, M., Kandemir, M., & DüNDAR, H. (2014). *Eğitim ve Bilim Dergisinde Yayımlanan Araştırmaların Eğilimleri: İçerik Analizi*. Eğitim ve Bilim, 39(173).
- Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). *Financial Literacy, Financial Advice, and Financial Behavior*. Journal of business economics, 87, 581-643.
- Sünbül, V. (2020). *Girişimcilerin Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İşletme Performansları Üzerindeki Etkisi*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Hasan Kalyoncu Üniversitesi Sosyal Bilimler



- Enstitüsü, Gaziantep.
- Şeker, H. (2022). *Meta Analizi Ile Finansal Okuryazarlık Üzerine Bir Araştırma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Sivas Cumhuriyet Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Sivas.
- Şenaslan, C. (2022). *Belediye Çalışanlarının Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin İncelenmesi: Samsun Büyükşehir Belediyesi Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Sinop Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Sinop.
- Talwar, M., Talwar, S., Kaur, P., Tripathy, N., & Dhir, A. (2021). *Has Financial Attitude Impacted The Trading Activity Of Retail Investors During The COVID-19 Pandemic?*. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 58, 102341.
- Tatlıdil, Ö. K. (2021). *Banka Müşterilerinin Müşteri Segmentasyonuna Göre Finansal Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Pamukkale Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Denizli.
- Timuçin, E. D. (2021). *Kamu Personelleri Finansal Okuryazarlık Bilgi, Tutum Ve Davranış Düzeylerinin Araştırılması: Kahramanmaraş İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Hasan Kalyoncu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Gaziantep.
- Topaktaş, İ. (2021). *Sağlık Kurumlarında Finansal Okuryazarlık Tutumları: Kayseri İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Kayseri Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kayseri.
- Tosun, S. (2022). *Finansal Okuryazarlık Düzeyi Ile Tasarruf Davranışlarının İncelenmesi-Bartın İli Kamu Ve Özel Sektör Çalışanları Uygulaması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Bartın Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Bartın.
- Tuncel, F. B. (2021). *Aracıların Finansal Okuryazarlıklarının Belirlenmesi: Bingöl Uygulaması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Bingöl Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Bingöl.
- Tüfekçi, M. T. (2021). *Finansal Okuryazarlık Düzeyi Üzerine Bir Araştırma: Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Rize.
- Upa, V. A., Santoso, W., & Soeindra, V. (2019). *Financial Literacy and Entrepreneurship Motivation Among Micro, Small, and Medium Enterprises from Gender Perspective*. In *ICEMSS 2018: Proceedings of the 1st International Conference on Emerging Media, and Social Science, ICEMSS 2018, 7-8 December 2018, Banyuwangi, Indonesia* (p. 92). European Alliance for Innovation.
- Uslu, C. (2021). *Finansal Okuryazarlık ve Davranışsal Finans Eğilimleri İlişkisine Yönelik Bir İnceleme: Sermaye Piyasası Kurulu Lisansı'na Sahip Olan Ve Olmayan Bireysel Yatırımcı Karşılaştırması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Yıldız Teknik Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Üngör, A. (2021). *Finansal Okuryazarlık Ve Küçük Ve Orta Ölçekli İşletmelerin Firma Performansı Arasındaki İlişki: Bursa Üzerine Alan Araştırması*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Bursa Uludağ Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Bursa.
- Ürün, H. (2020). *Finansal Okuryazarlık: Yüzüncü Yıl Üniversitesi Ve Trakya Üniversitesi İİBF Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Van.
- Van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2011). *Financial Literacy And Stock Market Participation*. *Journal of Financial economics*, 101(2), 449-472.
- Watson, J. J. (2003). *The Relationship of Materialism To Spending Tendencies, Saving and Debt*. *Journal of Economic Psychology*, 24(6), 723-739.
- Widityani, S. F., Faturahman, T., Rahadi, R. A., & Yulianti, Y. (2020). *Do Socio-Demographic Characteristics and Financial Literacy Matter For Selecting Islamic Financial Products?* *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 6(1), 51-76.
- Yalman, N. (2022). *Alan Dışı Mesleklerde Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi Üzerine Bir Araştırma: Afyonkarahisar İli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Afyon Kocatepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Afyon.
- Yates, D., & Ward, C. (2011). *Financial Literacy: Examining The Knowledge Transfer of Personal Finance From High School To College to Adulthood*. *American Journal of Business Education (AJBE)*, 4(1).
- Yıldırım, M. (2020). *Finansal Okuryazarlıkta Kadınların Durumu: Kocaeli Örneği*. Yayınlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Kocaeli Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kocaeli.
- Yılmaz, D. (2020). *Finansal Risk Algısı İle Finansal Okuryazarlık Düzeyi, Demografik Ve Sosyo-Ekonomik Özellikler Arasındaki İlişkinin İncelenmesi: Adana İlinde Bir Araştırma*.

- Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Çukurova Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Adana.
- Yücel, O. (2021). *Finansal Okuryazarlık Ve Okuryazarlık Düzeylerinin Ölçülmesi Üzerine Kırıkkale İlinde Bir Araştırma*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Kırıkkale Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Kırıkkale.
- Yüksel, B. (2022). *Finansal Okuryazarlık Ve Finansal Risk Algısı Analizi*. Yayımlanmamış Yüksek Lisans Tezi, Altınbaş Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İstanbul.
- Yükseköğretim Kurumu (2023). <https://tez.yok.gov.tr/UlusalTezMerkezi/>, Erişim Tarihi: 16.02.2023.