

## FİNANSAL OKURYAZARLIK TUTUM VE DAVRANIŞLARININ DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN BİR ÇALIŞMA: SELÇUK ÜNİVERSİTESİ İİBF ÖRNEĞİ\*

Prof. Dr. Mustafa AY\*\*

Öğr. Gör. Salman EBDÜLRZAZADE\*\*\*

Bilimsel Araştırma  
(Empirical Research)

Muhasebe ve Finans  
Araştırmaları Dergisi  
Haziran 2021; 3(1): 1-16

### APA Stili Kaynak Gösterimi:

Ay, M., Ebdülrzazade, S. (2021). Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranışlarının Değerlendirilmesine İlişkin Bir Çalışma: Selçuk Üniversitesi İİBF Örneği. *Muhasebe ve Finans Araştırmaları Dergisi*. 3(1), 1-16.

### ÖZ

Finansal okuryazarlık bireylerin maddi kaynaklarının yönetimi açısından çok önemlidir. Çünkü gün geçtikçe globalleşen dünyada risklerle başa çıkabilmek için finansal bilgilere daha fazla ihtiyaç duyulmaktadır. Üniversiteler de eğitim verdikleri öğrencilerine birçok alanda olduğu gibi, özellikle finansal konularda yeterince bilgi sahibi olabilmeleri için özen göstermektedirler. Yapılan bu çalışmada amaç, üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık tutum ve davranışlarını tespit edilmesidir. Bunun için veri toplama aracı olarak anket yöntemi belirlenmiş ve Selçuk Üniversitesi'nin İİBF'de eğitim gören 524 öğrenciye uygulanmıştır. Öğrencilerin demografik özellikleri ile finansal okuryazarlık düzeyi arasında bir farklılık olup olmadığının belirlenmesi için, elde edilen veriler istatistiksel analizlere tabii tutulmuştur. Yapmış olduğumuz bu çalışmada finansal okuryazarlığın harcama, tutum ve algı alt boyutlarında cinsiyet değişkeni bakımından anlamlı bir farklılık ortaya çıkmıştır. Aynı zamanda ailesi kasabada yaşayan öğrenciler finansal konuda daha tutumsal davranmaktadırlar. Gelir düzeyi açısından ise finansal okuryazarlığın tutum boyutunda yüksek gelire sahip öğrenciler ile diğerleri arasında anlamlı bir farklılık görülmektedir.

**Anahtar Sözcükler:** Finansal okuryazarlık, Finansal tutum ve davranış, Lisans öğrencisi.

**JEL Kodları:** D14, D31, D91, E21.

\* Bu makale, 23-25 Ekim 2019 tarihlerinde Niğde'de gerçekleştirilen 6. Uluslararası Muhasebe ve Finans Araştırmaları Kongresinde sunulmuş olan özet bildirinin genişletilmiş tam metnidir.

Makalenin gönderim tarihi: 08.07.2019; Kabul tarihi: 04.01.2021, iThenticate benzerlik oranı %19.

\*\*Selçuk Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü, [may@selcuk.edu.tr](mailto:may@selcuk.edu.tr)

ORCID: 0000-0002-4489-8946

\*\*\* Azerbaycan Devlet İktisad Üniversitesi, TUDİFAK, [abdulrzazada@unec.edu.az](mailto:abdulrzazada@unec.edu.az)

ORCID: 0000-0002-9434-0414

---

## A STUDY ON THE ASSESSMENT OF FINANCIAL LITERACY ATTITUDES AND BEHAVIORS: CASE OF SELCUK UNIVERSITY FACULTY OF ECONOMICS AND ADMINISTRATIVE SCIENCES

---

### ABSTRACT

Financial literacy is very important in terms of managing the financial resources of individuals. Because more and more financial information is needed to cope daily with risks in a globalized world. Universities also take care that their students have more knowledge, especially in the financial arena, as well as in other areas. In this study, our goal is to determine the attitude and literacy of financial literacy of university students. For this purpose, a questionnaire was identified as a data collection tool, and 524 students were educated at the Selcuk University in the Faculty of Economics. To determine whether there is a link between the demographic characteristics of students and the level of financial literacy, the data obtained are subject to statistical analysis. In this survey, we found that there was a meaningful difference in financial literacy in terms of expenditure, attitude and perception sub-dimensions in terms of gender variation. At the same time students whose family live in the towns they are more attitudinal financial issue. In terms of income level, in the dimension of the attitude of financial literacy there is a significant difference between the students with high incidence and the others.

**Keywords:** Financial literacy, Financial attitude and behavior, Undergraduate student

**JEL Codes:** D14, D31, D91, E21

### 1.GİRİŞ

Oxford sözlüğü “Finans” kelimesinin “Para yönetimi” anlamına geldiğini belirtirken, Merriam-webster sözlüğü ise “para dolaşımını, kredi verilmesini, yatırımların yapılmasını ve bankacılık hizmetlerinin sağlanmasını içeren sistem veya fon yönetim bilimi” olarak açıklamaktadır. Türk dil kurumu “Finans” kelimesinin anlamını “para ve mali işler” şeklinde belirtmiştir. Bu açıklamalardan da anlaşılacağı üzere finans bireylere veya kuruluşlara ellerinde bulundurdukları veya ihtiyaç doğduğu anda finansal bilginin yardımıyla uygun şartlarda sağladıkları fonların etkili bir şekilde kullanılmasına yardımcı olmaktadır.

İnsanlar günlük yaşamlarında ve hayatlarının ileriki bir zamanında refahlarının sağlanması için (emeklilik, sağlık, çocukların eğitimi ve diğer konularda) finansal kararlar almaktadırlar. Bu refah düzeyine ulaşmak için önemli olan finansal kararların doğru bir şekilde alınmasıdır. Doğru kararların alınması tabii ki bireylerin finansal okuryazarlık bilgisine bağlıdır. Finans konusunda bilgi sahibi olan kişiler amaçlarına ulaşmak için ellerinde bulundurdukları fonları daha verimli bir şekilde değerlendirmektedirler.

Finansal okuryazarlık, bireyin kendi mali kaynaklarının etkili bir şekilde yönetilmesi açısından, finansal konularda temel bilgi ve becerilere sahip olmasıdır. Bireylerin temel finansal kavramlar ile ilgili bilgi sahibi

olmaları aynı zamanda buldukları ekonominin etkin çalışması için önem arz etmektedir. Çünkü kişiler sahip oldukları finansal bilgiler doğrultusunda buldukları piyasanın olanaklarından yararlanarak, ellerindeki mali kaynakları doğru bir şekilde kullanacaklardır. Böylece piyasa daha verimli çalışacaktır.

Alan Greenspan da finansal eğitim hakkında şunu söylemiştir ( Hon, 2005):

“Bugünün finans dünyası, bir neslin öncesine kıyasla oldukça karmaşık. Kırk yıl önce, yerel bankalarda ve tasarruf kurumlarında bir kontrol ve tasarruf hesabının nasıl muhafaza edileceğine dair basit bir anlayış yeterli olabilirdi. Artık tüketiciler, geniş bir finansal ürün ve hizmet yelpazesi ile bu ürün ve hizmetlerin sağlayıcılarını birbirinden ayırt edebilmelidirler.

Daha az borçlu olan önceki nesiller, bileşik faizlerin etkisinin ve kredi hesaplarının yanlış yönetilmesini, etkilerini ve bu tür kredi yönlerini kapsamlı bir şekilde anlamak zorunda olmayabilirler, fakat bu şartlar günümüz için geçerli değildir.”

İnsanlar günümüzde karmaşık finansal araçlar kullanarak finansal kararlar almak zorundadırlar. Bunun sonucu olarak kredi kartı kullanım alternatiflerini karşılaştırmaktan, ödeme yöntemleri arasında tercih geliştirmeye, ne miktarda tasarruf yapılacağından bunun nereye yatırılacağına ve en iyi koşullarda kredinin nereden temin edileceğine kadar pek çok finansal kararı etkin biçimde alabilmek için finansal okuryazar olma ihtiyacı artan biçimde görülmektedir. Bu ihtiyacın karşılanması sonucunda bireyler karşılaştıkları finansal riskleri doğru bir şekilde değerlendirerek, analiz yapabilme becerilerine sahip olmaktadır. Finansal eğitimle hedeflenen; finansal tüketicinin, finansal ihtiyaçlarını doğru tespit etmesini ve yaşanacak problemlerde hak ve sorumluluklarının bilincine varmasını sağlamaktır ( Alkaya ve Yağlı, 2015).

Finansal okuryazar tüketici yararına ek olarak, tüketici finansal okuryazarlığı öğretiminin de spekülasyon kabarcıklarına yol açan bilgi asimetrisinin iyileştirilmesi yoluyla başkalarının hayatlarını iyileştirdiği varsayılmaktadır (yani ekonominin daha istikrarlı olduğu varsayılmaktadır, çünkü talep, malların ‘gerçek’ değerini daha iyi yansıtan fiyatların belirlenmesine yardımcı olacaktır). Finansal bilgilerin eğitim programları yoluyla yaygınlaştırılması, “piyasa katılımcılarının yatırımın risk-getiri özelliklerini bilmelerini ve dolayısıyla sermayenin nereye akması gerektiğine karar vermelerini sağlayarak rekabetçi süreci geliştirecek” (Arthur, 2012: 2).

Ayrıca finansal okuryazarlık üzerine yapılan anketlerde birçok tüketicinin finansal ihtiyaçlarını veya mevcut finansal araç ve ürünleri yeterince anlamadıkları ortaya çıkmıştır (Hon, 2005):

- Japonya’da, ankete katılanların %71’inin hisse senedi ve tahvillerle ilgili bilgi eksikliği olduğu (genel olarak finansal ürünler hakkında

%57 bilgi eksikliği), %29'nun sigorta ve emekli maaşı konusunda bilgi sahibi olmadıkları anlaşılmıştır.

- Amerika Birleşik Devletleri'nde yapılan ankette, on Amerikalı işçiden dördünün emeklilikten tasarruf etmediği tespit edilmiştir.
- Avustralya'da yapılan ankette ise, yatırım yapanların %37'sinin yatırımların değerinde dalgalanabileceğini anlamadığı tespit edildi. Aynı araştırmada, katılımcıların% 67'si bileşik faiz kavramını anladıklarını belirtmiştir. Yine de, bu kavramı kullanarak bir problemi çözmek istendiğinde, sadece% 28'i iyi bir anlayış düzeyini ortaya koymuştur.

Dünya ekonomisinde 2008 yılında yaşanan krizle beraber ortaya çıkan finansal sıkıntılar ve aynı zamanda teknolojilerde meydana gelen gelişmeler finansal okuryazarlığın önemini artırmıştır. Özellikle ekonomik krizin doğurduğu sıkıntılar ülke yöneticilerini finansal okuryazarlık konusunda harekete geçirmiştir.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) finansal okuryazarlığın önemini 2002 yılında benzersiz ve kapsamlı bir projenin lansmanı ile resmen tanıdı. Daha sonra ise 2008 yılında OECD Uluslararası Finansal Eğitim Ağı (INFE) oluşturarak bu projeyi daha da geliştirdi. INFE'da 110'dan fazla ülkede bulunan 240'dan fazla kamu kurumlarının (merkez bankaları, mali düzenleyiciler ve denetçiler, finans bakanlıkları ve eğitim bakanlıkları) üyeliği bulunmaktadır. Üyeler, ülke ve üye deneyimlerini paylaşmak, stratejik öncelikleri tartışmak ve politika tepkilerini geliştirmek için yılda iki kez toplanmaktadır (OECD, 2017).

OECD kuruluşu tarafından finansal okuryazarlık için oluşturulan projenin amacı; finansal tüketicilerin bilgi, talimat veya tavsiye yoluyla finansal ürünler ve kavramlar konusundaki anlayışlarını geliştirmekle, finansal risk ve fırsatların daha bilinçli hale gelmesini, bilinçli seçimler yapılmasını, yardım için nereye gidileceğini bilme becerilerinin ve özgüvenlerinin geliştirilmesi ve aynı zamanda finansal refahlarını iyileştirmek için diğer etkili önlemleri almaktır (OECD, 2005).

Türkiye'de devlet, özel sektör ve diğer sivil toplum kuruluşları ile iş birliği yaparak ülke çapında bireylerin finansal okuryazarlık, finansal erişim farkındalıklarını ve olanaklarını oluşturabilmek için 2012 yılında Özlem Denizmen'in başkanlığında Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) kurulmuştur. Bu derneğin hedefi aşağıdakılardır (FODER, 2018):

- Finansal hizmet sisteminden faydalanma hakkı bulunan, fakat bu hizmetten yararlanmayan nüfusun finansal sisteme dahil edilmesine yardımcı olmak ( başta kadınlar ve çocuklar olmak üzere),
- Hem bankacılık sisteminin yaygın olarak kullanılmasına, hem de tasarruf oranlarının artırılmasına katkıda bulunmak,
- Finansal okuryazarlığın eğitim müfredatına dahil edilmesini sağlamak,

- Finansal sisteme dahil olmak ve finansal yatırımlar ile tasarruf konularında öncelikle kadınlar ve çocuklar başta olmak üzere bilinçlendirilmelerine yardımcı olmak için hedefler belirleyip uygulamalar yapmaktır.

Türkiye`de ilk kez kadınların finansal bilgi ve becerilerinin geliştirilmesine yönelik olarak Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı, İstanbul Büyükşehir Belediyesi, İSMEK ortaklığında ve Doğu Grubu'nun sponsorluğunda "İstanbul Finans Merkezi Yolunda Hedef 20 bin Kadın" projesi 2011 yılında gerçekleştirildi. 2012 yılının Haziran ayına kadar 10.000 ve 2015 yılında ise toplamda 20.000`in üzerinde kadın katılımcıya ulaşıldı ([www.borsamatik.com.tr](http://www.borsamatik.com.tr)).

## 2. LİTERATÜR TARAMASI

Finansal okuryazarlık ister bireyin kendisi, isterse de yaşamını sürdürdüğü ülke açısından büyük önem taşıdığı için dünyanın bir çok ülkesindeki bilim insanları tarafından bu konuda bilimsel araştırma yapılmıştır. Aynı zamanda diğer ülkelerde olduğu gibi bu konuda Türkiye`de de bilimsel çalışmalar yapılmıştır. Tabii ki yapılan bu bilimsel çalışmaların başlıca nedeni son zamanlarda yaşanan ekonomik gelişim ve değişimlere bağlı olarak finansal bilginin önem kazanmasıdır.

Widdowson ve Hailwood (2007) makalelerinde finansal okuryazarlığın birçok düzeyde önemli olduğunu öne sürmüşlerdir. Aynı zamanda finansal okuryazarlığın insanların finansal işlerini yönetebilmelerine, finansal sistemin sağlamlığına, verimliliğine ve ekonominin performansına önemli bir katkı sağlayabilmeleri için gerekli bir unsur olduğu belirtilmiştir.

Lusardi (2008) emeklilik sonrası tasarruf ve finansal güvenlik konusunda bireylerin yetersiz bilgiye sahip oldukları bulgularını ortaya koyarak, onları bu yönde teşvik etmeyi amaçlayan politikalar düşünmesi gerektiğini öngörmektedir. Burada önemli olan bu finansal bilgilere en çok ihtiyaç duyanlara, bilginin nasıl etkili bir şekilde iletilmesi yollarının bulunmasıdır. Yalnız bu zaman istenen sonuca ulaşılabilir. Diğer yandan bu yönde yapılan bilgilendirmeler ile bireylerin çoğunun kısa vadede davranışlarını değiştirmedeği görülmektedir. Bunlar bir olumsuzluk olarak görülse de finansal eğitim programları durdurulmamalıdır. Çünkü finansal bilgi bu insanlarda emeklilikten tasarruf etmek yerine pek çok finansal kararları etkileyebilir. Ayrıca, bu bilgi uzun süre boyunca kullanılabilir. Ortaya çıkan bir başka bulgu da, düşük eğitimli ve düşük gelirli nüfusun, daha eğitimli ve zengin hane halklarına göre finansal okuryazarlık konusunda daha az bilgiye sahip olmasıdır. Bu grupları hedeflemek ve ihtiyaçlarına daha iyi uyarlanmış programları ve tasarruf engellerini geliştirmek önemlidir.

Borden vd. (2008) üniversite öğrencileri üzerine yapmış oldukları çalışmada temel finansal yönetim hakkında daha fazla bilgi sahibi olanların kredi kartlarını etkin bir şekilde kullandıkları bulgusuna varmışlardır. İlgi çekici bir diğer bulgu ise, kredi kartlarına yönelik daha fazla önleyici tutumları olan öğrencilerin daha az riskli finansal davranışlar sergilemektedirler.

Temizel ve Bayram (2011), öğrencilerin büyük bir kısmının sahip oldukları temel finansal bilgilerin kaynağında aileleri durmaktadır. Bu da ailelerin ne kadar iyi finansal bilgiye sahip olurlarsa kendilerinden sonra gelen kuşağın finansal konuda bir o kadar iyi bilgiye sahip olacağını göstermektedir. Diğer yandan da öğrenciler finansal gelişmeleri ağırlıklı olarak internet ve televizyondan takip etmektedirler. Eğer ki finansal konuda gelişmeler bireylere kısa zamanda ve hızlı bir şekilde iletilmek isteniyorsa, bilgi aktarma aracı olarak internet veya televizyon öngörülmektedir.

SAM Araştırma Danışmanlık tarafından Dünya Bankası için Türkiye`de finansal konuda yapılan anket çalışmasının sonuçları aşağıdaki gibidir (Özdemir, 2012):

- Finansal sorulara cevap verme oranı sosyo-ekonomik statü yükseldikçe artmaktadır.
- Görüşülen kişilerin çoğu basit bölme işlemine doğru cevap verirken, faiz sorularında bu oran düşmektedir.
- Birleşik faiz ve enflasyon konusunda ise doğru cevap sayısı daha da azalmaktadır.
- Görüşülen kişilerin çoğu kısa vadeli plan yapmaktadır.
- Ankete katılanlar gelecek için düzenli olarak para biriktirmezler.

Kocaeli`de Fettahoğlu (2015) tarafından hane halkı üzerine yapılan bilimsel çalışmada ailelerin temel finansal konularda bilgi ve becerilere sahip olsalar da hisse senedi, tahvil, yatırım fonu gibi menkul değerlerin kullanımı ve yatırım yapma konusunda bilgi eksikliğinin olduğu ortaya çıkmıştır.

Alkaya ve Yağlı (2015)`nın Nevşehir Hacı Bektaş Veli Üniversitesinin İİBF`de eğitim gören öğrenciler üzerine finansal okuryazarlık konusunda yapmış oldukları çalışmada, öğrencilerin % 84,3`lük kısmı finansal bilgi ve becerilere sahip olmada ebeveynlerini kaynak olarak göstermişler. Tabii ki bugünün öğrencilerinin ileriki bir zamanda aile başçıları olacaklarını düşünürsek onların finansal okuryazarlık düzeylerini geliştirmekle önümüzdeki bir neslinde finansal bilgilere sahip olmalarını sağlamış oluruz. Diğer yandan bu çalışmada öğrencilerin finansal konudaki gelişmeleri öncelikli olarak internetten ve daha sonra televizyondan takip ettikleri bulgusuna varılmıştır. İnternetin ön sırada olması çok normaldir. Çünkü insanlar günümüzde çok fazla ücret ödmeden istedikleri zamanda ve yerde internete erişim sağlayarak gerekli olan bilgileri edinebilmektedirler. Bilim insanları tarafından yapılan bu çalışmanın sonuçları Temizel ve

Bayram`ın (2011) yapmış olduğu çalışmanın sonuçları ile benzerlik oluşturmaktadır.

Kaderli vd. (2016) Türk Silahlı Kuvvetleri emekli personeli üzerinde yapmış oldukları araştırmada, katılımcıların verdiği yanıtlardan aylık gelir düzeyi ve eğitim ile kredi kartı kullanımı arasındaki ilişkinin anlamlı olduğu görülmektedir. Aylık gelir düzeyi ile kredi kartından nakit çekimi arasında negatif yönlü ve anlamlı ilişki olduğu tespit edilmiştir. Aynı zamanda katılımcıların emeklilik fonları ile ilgili herhangi bilgiden yoksun kaldıkları görülmektedir.

Baysa ve Karaca 2016 senesinde banka müşterilerinin finansal okuryazarlıklarının değerlendirilmesi üzerine bilimsel çalışma yapmışlardır. Bu çalışmada esas amaç ticaret ve tarım segmentinde banka müşterisi olan kişilerin finansal okuryazarlıklarının değerlendirilmesi olmuştur. Bunun için Tokat`ın merkez ilçesinde bulunan 25 adet banka şubesinde toplamda 411 kişiye anket uygulanmıştır. Elde edilen veriler SPSS 21.0 paket programının yardımıyla analize tabii tutulmuştur. Yapılan bilimsel analizler sonucunda ise, hem tarım hem de ticaret segmentindeki banka müşterilerin finansal okuryazarlık bilgilerinin düşük olduğu ortaya çıkmıştır. Tarım segmentindeki kişilerin ticaret segmentindeki kişilere kıyasla finansal bilgilerinin daha düşük olduğu saptanmıştır. Sonuç olarak da, banka müşterilerinin finansal bilgilerinin artırılması konusunda bazı tavsiyelerde bulunulmuştur.

Manisa ilinde bulunan Celal Bayar Üniversitesi ön lisans öğrencilerinin finansal okuryazarlık algılarının finansal davranışları ve tutumlarını nasıl etkilediğini tespit edebilmek amacıyla 2016 senesinde bilim adamı Selim Coşkun tarafından bir çalışma yapılmıştır. Çalışmada öğrencilerin bazılarının finansal ürünler hakkında bilgi sahibi olması, finansal konuda ilgili kurumlardan bilgi edinilmeye çalışılması bulgusu elde edilse de, genel olarak öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeyinin % 49,6 gibi düşük bir oranda olduğu tespit edilmiştir.

Güvenç`in 2017 yılında yapmış olduğu araştırmaya göre ise, Türkiye`nin okul öğretim programlarında finansal okuryazarlıkla ilgili öğrenme çıktılarına yer verilse de bu bireylerin günümüzdeki ve gelecekteki yaşamlarını yürütmeleri için yeterli değildir. Bu haliyle bireylerin finansal okuryazarlık eğitim gereksinimleri, okul dışı yaşantılarına bırakılmış gözükmektedir. Bu araştırmada sosyo-ekonomik düzeyi yüksek ailelerden gelen bireyler parayı daha iyi yönetmekte olduğu ve okulun finansal konudaki eğitimi daha çok alt sosyo-ekonomik düzeylerden gelen öğrencileri etkilemekte olduğu sonucuna varılmıştır.



## 3. METODOLOJİ

### 3.1. Araştırmanın Amacı

Bildiğimiz gibi finansal okuryazarlık yaşanan ekonomik krizden sonra her geçen sene daha da önem kazanmaktadır. Ekonomik krizle beraber teknolojilerdeki olumlu dalgalanmalarda finans bilgisine duyulan ihtiyacın önemini artırmaktadır. Yapılan bu çalışmanın temel amacı 2017-2018 öğretim yılında Selçuk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesinde (İİBF) eğitim gören öğrencilerin finansal okuryazarlık tutum ve davranışlarının değerlendirilmesidir. Bu amaca bağlı olarak öğrencilerin finansal tutum ve davranışlarında ailelerinin yaşadıkları yerin, mezun oldukları okul türlerinin ve gelir durumlarının etkisinin olup olmadığını belirlemektir.

### 3.2. Araştırmanın Yöntemi

Çalışmamızda veri toplama tekniği olarak anket uygulanmıştır. Anket, Selçuk Üniversitesinin İİBF’de eğitim gören lisans öğrencileri arasından, kolayda örneklem yoluyla seçilen 524 öğrenciye uygulanmıştır.

Bu çalışmada yapılan anket çalışması iki bölümden oluşmaktadır. İlk bölümde ankete katılan öğrencilerin demografik özellikleri ile ilgili bilgi edinmeye yönelik sorular yer almaktadır. 13 sorudan oluşan ikinci bölümde ise verilerin toplanmasında Haşmet Sarıgül (2015) tarafından geliştirilen “Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranış Ölçeği”nden yararlanılmıştır. Haşmet Sarıgül ölçeklerin iç tutarlılığını incelenmesinde Cronbach alfa güvenilirlik katsayısından yararlanılmış ve iç tutarlılık katsayısını 0,72 alt ölçekler için ise sırasıyla 0,78, 0,75, 0,78 ve 0,77 bulmuştur. Bu da ölçeklerin yeterince güvenilir olduğunu göstermektedir. Yapılan bu çalışmada ölçeklerin güvenilirlik analizi pozitif olduğu için, tarafımızdan güvenilirlik analizi yeniden yapılmamıştır.

Finansal Okuryazarlık ile İlgili Tutum ve Davranışlarının Değerlendirilmesine ilişkin çalışmamızdaki ölçeğimiz, 13 madde altında toplamda 4 faktörden oluşmaktadır ki, bu faktörler “Harcama”, “Algı”, “İlgi” ve “Tutum” dur. Bu faktörlerden ikisi (harcama ve tutum) öğrencilerin finansal davranışlarının belirlenmesine ve geri kalan iki faktör (algı ve ilgi) ise finansı nasıl algılamalarına ve finansal konulara ilgi göstermelerine yöneliktir. Öğrencilerin finansal okuryazarlık ile ilgili tutum ve davranışlarını belirlemek için, ankette yer alan 13 sorudan 5’i “Harcama”, 3’ü “Algı”, 2’i “İlgi” ve geri kalan 3 soru ise “Tutum” boyutunun değerlerinin belirlenmesine yöneliktir. Ankette finansal okuryazarlık ile ilgili sorulara verilen yanıtlar için 5’li Likert Ölçeği kullanılmıştır. 5’li Likert Ölçeğinde katılma derecesi; 1- Kesinlikle Katılmıyorum, 2-Katılmıyorum, 3-Ne Katılıyorum, Ne



Katılmıyorum (Kararsızım), 4-Katılıyorum ve 5-Kesinlikle Katılıyorum ifadelerinden oluşmaktadır.

Yapılan anket araştırması sonucunda elde edilen veriler IBM SPSS 21.0 bilgisayar programının yardımıyla analiz edilmiş ve aynı zamanda bu çalışmada verilerin normal dağılım gerçekleştirmediği göz önünde bulundurularak Kruskal Wallis testi, Mann Whitney U testi yapılmıştır. Kruskal Wallis testi normal dağılım göstermeyen gruplarda üç veya daha fazla sayıda grubun ortalamaları arasındaki farklılığın anlamlılığını test amacıyla kullanılan bir tekniktir (Otrar (a), 2020). Mann Whitney U testi de normal dağılım özelliği göstermeyen bir dağılımda iki bağımsız grup ortalamalarını karşılaştırmak amacıyla kullanılan non-parametrik bir yöntemdir (Otrar (b), 2020).

#### 4. BULGULAR

Anketi cevaplayan 524 öğrenciye ilişkin demografik bilgiler Tablo 1'de yer almaktadır.

**Tablo 1. Araştırmaya Katılan Öğrencilerin Demografik Özellikleri**

Cinsiyet	Frekans	Oran (%)
Erkek	201	38,4
Kadın	323	61,6
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>
<b>Yaş Dağılımı</b>		
18-20	197	37,7
21-23	283	53,9
24 ve Üstü	44	8,4
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>
<b>Ailesinin Yaşadığı Yer</b>		
Köy	43	8,2
Kasaba	15	2,9
İlçe	123	23,5
Şehir	88	16,8
Büyükşehir	255	48,7
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>
<b>Mezun Olunan Okul Türü</b>		
Fen Lisesi	6	1,1
Anadolu Lisesi	328	62,6
Meslek Lisesi	110	21
Özel Lise	48	9,2
Diğer	32	6,1
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>
<b>Gelir Durumu</b>		
Düşük	55	10,5
Orta	435	83
Yüksek	34	6,5
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>

Tablo 1`deki verilere baktığımız zaman ankete katılan öğrencilerin cinsiyeti arasında % 23,2`lik bir fark görülmektedir. Buna göre erkeklerin sayısı 201 kişi (%38,4) belirlenirken, kadınların sayısı ise 323 kişi (%61,6) olarak saptanmıştır. Yaş dağılımında ise, 21 ve 23 yaş arası katılımcılar tüm örneklemin %53,9`nu oluşturmaktadır. Anketi cevaplayan 255 (%48,7) öğrencinin ailesi büyükşehirde, 123 (%23,5) öğrencinin ailesi ilçede ve 88 (16,8) öğrencinin ailesi ise şehirde yaşamaktadır. Ayrıca öğrencilerin %10,5`i düşük, %83`ü orta ve %6,5`i yüksek gelir durumuna sahiptir.

**Tablo 2. Öğrencilerin Sınıf ve Bölüm Dağılımı**

Sınıf	Frekans	Oran (%)
1. Sınıf	137	26,1
2. Sınıf	156	29,8
3. Sınıf	122	23,3
4. Sınıf	109	20,8
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>
<b>Bölüm</b>		
İşletme	177	33,8
Uluslararası İlişkiler	168	32,1
İktisat	114	21,8
Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi	65	12,4
<b>Toplam</b>	<b>524</b>	<b>100</b>

Örnekleminin ağırlıklı kısmını İşletme 3. Sınıf ile Uluslararası İlişkiler 1. Sınıf oluşturmaktadır. Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünün öğrencileri %12,4`le katılımcıların en düşük kısmını oluşturmaktadır. Tüm bölümlerden ikinci sınıf öğrencileri %29,8; birinci sınıf öğrencileri 26,1; üçüncü sınıf öğrencileri %23,3 ve dördüncü sınıf öğrencileri ise %20,8 oranında örnekleme yer kapsamaktadırlar.

**Tablo 3. Öğrencilerin Cinsiyetine Göre Finansal Okuryazarlık Ölçeklerinin Değerlendirilmesi**

	Cinsiyet	N	$\bar{x}$	U	p
Harcama	Kadın	323	172,09	27364,5	0,000***
	Erkek	201	147,08		
Tutum	Kadın	323	172,56	26288	0,000***
	Erkek	201	146,34		
Algı	Kadın	323	175,91	29627,5	0,000***
	Erkek	201	140,95		
İlgi	Kadın	323	160,55	30805	0,215
	Erkek	201	165,63		

\*\*\*: P<0,001

Yukarıdaki tabloda öğrencilerin cinsiyete göre Finansal Okuryazarlığın alt ölçekleri olan harcama, tutum, algı ve ilgi ile anlamlı bir

farklılık olup olmadığını belirlemek için Mann Whitney U testi yapılmıştır. Tablo 3`den elde edilen bulgulara göre ankete katılan öğrencilerin cinsiyeti harcama ( $U= 27364,5$ ;  $p<0,001$ ), tutum ( $U= 26288$ ;  $p<0,001$ ) ve ilgi ( $U= 29627,5$ ;  $p<0,001$ ) ölçeklerinde anlamlı bir farklılık göstermektedir. Sadece ilgi ölçeğinde cinsiyet açısından anlamlı bir farklılık yoktur ( $p<0,05$ ).

Yapılan araştırmada yer alan “Alışveriş yapmak mutluluğum için çok önemlidir” sorusuna, bayan öğrencilerin büyük bir kısmı olumlu cevap vermişler. Belki de bu yüzden ki erkeklere kıyasla bayanların büyük bir çoğunluğu harcamalarını kontrol etmekte zorlandıklarını ve paranın nasıl bittiğini anlamadıklarını belirtmişler. Erkek katılımcılarda ise alışveriş mutluluklarını pek de fazla etkilememektedir. Bayanların büyük bir kısmının bu tarz bir yaklaşım sergilemesi yukarıdaki ölçeklerde anlamlı farklılığın olmasının temel nedenlerinden olduğu söylenebilir.

**Tablo 4. Ailenin Yaşadığı Yere Göre Finansal Okuryazarlık Ölçeklerinin Değerlendirilmesi**

	Ailenin Yaşadığı Yer	N	$\bar{X}$	$X^2$	p
Harcama	Köy	43	174,20 <sup>a</sup>	4.498	<b>0,026*</b>
	Kasaba	15	132,10 <sup>b</sup>		
	İlçe	123	166,02 <sup>a</sup>		
	Şehir	88	159,33 <sup>a</sup>		
	Büyükşehir	255	161,71 <sup>a</sup>		
Tutum	Köy	43	180,01 <sup>ab</sup>	7,991	<b>0,012*</b>
	Kasaba	15	196,10 <sup>a</sup>		
	İlçe	123	170,96 <sup>ab</sup>		
	Şehir	88	137,64 <sup>b</sup>		
	Büyükşehir	255	160,89 <sup>ab</sup>		
İlgi	Köy	43	189,58	5,379	0,291
	Kasaba	15	188,49		
	İlçe	123	145,46		
	Şehir	88	162,68		
	Büyükşehir	255	164,56		
İlgi	Köy	43	130,71	6,659	0,163
	Kasaba	15	193,80		
	İlçe	123	159,67		
	Şehir	88	159,44		
	Büyükşehir	255	166,67		

a, b: Aynı sütunda farklı harf taşıyan ortalamalar arası farklılıklar önemlidir ( $P<0,05$ )

\*:  $P<0,05$ ;

Öğrencilerin ailelerinin yaşadığı yere göre finansal okuryazarlık ölçekleri arasında ilişki Kruskal Wallis testi ile değerlendirilmiştir. Kruskal

Wallis testinin sonucuna göre, finansal okuryazarlığın harcama ve tutum alt boyutlarında ( $X^2= 4,498$ ;  $X^2= 7,991$ ;  $p<0,05$  ) anlamlı bir farklılık sergilenmektedir.

Yapılan karşılaştırmalar sonucu aileleri kasabada yaşayan öğrencilerin harcama puanı ( $\bar{x}= 132,10$ ) aileleri diğer yerlerde yaşayan öğrencilere kıyasla daha azdır ve bunlardan %60'ı para konularının karmaşık olduğunu ve alışverişlerin mutlulukları için önemli olmadıklarını belirtmişler ki bunun sonucunda da anlamlı bir farklılık ortaya çıkmıştır.

Tutum alt boyutunda yapılan karşılaştırmalar sonucu ise aileleri kasabada yaşayan öğrencilerin finansal tutumları ailesi şehirde yaşayan öğrencilere göre daha yüksek olduğu ortaya çıkmıştır. Yaptığımız araştırmanın sonucuna göre ailesi kasabada yaşayan öğrencinin finansal tutum konusunda ailesi şehirde yaşayan öğrenciye göre daha fazla özen gösterdiği söylenebilir. Çünkü bildiğimiz gibi üniversitelerin çoğu şehirlerde yer almaktadır ki, bundan dolayı şehirde yaşayan aileler ortalama olarak bir üniversite öğrencisinin eğitim ve sosyal hayatını sürdürebilmesi için gerekli olan ortalama maliyet konusunda bir fikir sahibidirler.

**Tablo 5. Öğrencilerin Eğitim Aldıkları Bölüm Açısından Finansal Okuryazarlık Ölçeklerinin Değerlendirilmesi**

	Bölüm	N	$\bar{x}$	$X^2$	p
Harcama	İşletme	177	179,89 <sup>a</sup>	8,043	<b>0,018*</b>
	Uluslararası İlişkiler	168	162,69 <sup>a</sup>		
	İktisat	114	136,53 <sup>b</sup>		
	Siyasi Bilimler ve Kamu Yönetimi	65	160,22 <sup>a</sup>		
Tutum	İşletme	177	164,98	1,345	0,728
	Uluslararası İlişkiler	168	154,87		
	İktisat	114	166,81		
	Siyasi Bilimler ve Kamu Yönetimi	65	167,90		
Algı	İşletme	177	162,45	1,936	0,632
	Uluslararası İlişkiler	168	168,80		
	İktisat	114	159,06		
	Siyasi Bilimler ve Kamu Yönetimi	65	152,37		
İlgi	İşletme	177	172,98 <sup>a</sup>	25,701	<b>0,000***</b>
	Uluslararası İlişkiler	168	132,79 <sup>b</sup>		
	İktisat	114	190,74 <sup>a</sup>		
	Siyasi Bilimler ve Kamu Yönetimi	65	127,89 <sup>b</sup>		

a, b: Aynı sütunda farklı harf taşıyan ortalamalar arası farklılıklar önemlidir (P<0.05)

\*: P<0,05; \*\*\*: P<0,001

Araştırmamızda yer alan öğrencilerin eğitim aldıkları bölüm değişkenine göre finansal okuryazarlığın harcama ( $X^2= 8,043$ ;  $p<0,05$ ) ve ilgi ( $X^2= 25,701$ ;  $p<0,001$ ) ölçeklerinde anlamlı bir farklılık gözlemlenmektedir. Buna karşın ise bölüm değişkeni tutum ve algı ölçeklerinde anlamlı bir farklılık sergilememektedir.

Finansal okuryazarlığın harcama alt boyutunda yapılan araştırmalar sonucunda İktisat bölümü öğrencilerinin finansal harcama konusunda diğer bölümdeki öğrencilere kıyasla anlamlı bir farklılık ortaya çıkmıştır. Bunun muhtemel nedeni diğer bölümlere kıyasla, bu bölümün öğrencilerinin büyük bir kısmı ankette paralarını harcamaktan ziyade biriktirmek için değerlendirdiklerini ve paralarını kontrol etmekte daha az sıkıntı yaşadıklarını belirtmişler. Bu yüzden harcama ölçeğinde İktisat bölümü ile diğer bölümler arasında anlamlı bir farklılık ortaya çıkmıştır.

İlgi alt boyutunda yapılan karşılaştırma sonucunda İşletme ve İktisat bölümleri ile Uluslararası İlişkiler ve Siyasi Bilimler ve Kamu Yönetimi bölümleri arasında anlamlı bir farklılık görülmektedir. Bunun nedeni de İşletme ve İktisat bölümü öğrencilerinin üniversitedeki eğitim sürecinde finans konulu derslerinin diğer bölümlere kıyasla daha fazla olması söylene bilir.

**Tablo 6. Gelir Durumu Açısından Finansal Okuryazarlık Ölçeklerinin Değerlendirilmesi**

	Gelir Durumu	N	$\bar{X}$	$X^2$	p
Harcama	Düşük	55	168,76	1,555	0,553
	Orta Düzey	435	162,67		
	Yüksek	34	150,21		
Tutum	Düşük	55	178,63 <sup>a</sup>	4,781	<b>0,022*</b>
	Orta Düzey	435	162,46 <sup>a</sup>		
	Yüksek	34	136,89 <sup>b</sup>		
Algı	Düşük	55	168,61	2,091	0,475
	Orta Düzey	435	161,77		
	Yüksek	34	161,90		
İlgi	Düşük	55	170,94	0,493	0,783
	Orta Düzey	435	160,87		
	Yüksek	34	169,74		

a, b: Aynı sütunda farklı harf taşıyan ortalamalar arası farklılıklar önemlidir ( $P<0,05$ )

\*:  $P<0,05$

Finansal okuryazarlığın harcama, algı ve ilgi alt ölçekleri gelir durumu değişkeni bakımından anlamlı bir farklılık göstermemektedir ( $p<0,05$ ). Gelir durumu değişkenine tutum ölçeği açısından baktığımız zaman anlamlı bir farklılık ( $X^2= 4,520$ ;  $p<0,05$ ) ortaya çıkmaktadır.

Bilimsel araştırmamızda tutum ölçeği gelir durumu değişkeni açısından anlamlı farklılık göstermektedir ki, burada da düşük gelir durumuna sahip öğrencilerin puanları ( $\bar{X}= 178,63$ ) en yüksek ve yüksek gelir durumuna sahip öğrencilerin puanları ( $\bar{X}= 136,89$ ) ise en düşüktür. Bu analiz sonucundan da anlaşılacağı üzere düşük gelire sahip öğrenciler finansal durumlarından dolayı daha fazla tutumsal davranmaktadırlar. Buna karşın ise yüksek gelire sahip öğrencilerin daha düşük puan göstermektedirler ki, bunun da muhtemel nedeni finansal durumlarının iyi olmasından dolayı alışveriş zamanı fiyatları kıyaslamamaları, bir şey satın almada finansal durumuna dikkat etmemeleri yani kısacası finansal konularda tutumsal davranmamaktadırlar.

## 5. SONUÇ

Öğrencilerin paranın verimli kullanılması konusundaki bilgilerinin temeli aileden başlasa da, genellikle belirli bir yaşa geldikten sonra bireyler bağımsız yaşamları sürecinde bu bilgilerini pekiştirmektedirler. Yalnız bireyler bu zaman şimdiye kadar edindikleri finansal bilgileri aile bireylerinin desteyi olmadan daha iyi bir şekilde deneme yanılma yöntemi ile pekiştirmektedirler. Bireylerin finansal bilgileri daha iyi bir şekilde kavrayarak, bizzat uygulamada gördükleri zamanlardan biri de öğrencilik hayatıdır. Bu yüzden öğrencilik hayatı finansal tutum ve davranışların değerlendirilmesi açısından çok önemlidir.

Yapılan bu araştırmada öğrencilerin finansal okuryazarlıkları harcama, tutum, algı ve ilgi olmak üzere dört ölçekle değerlendirilmeye çalışılmıştır. Bilimsel analizler sonucu bu dört ölçekten üçünde; harcama, tutum ve algıda cinsiyet değişkeni bakımından anlamlı bir farklılık ortaya çıkmıştır. Fakat Biçer ve Altan`ın 2015 yılında Cumhuriyet Üniversitesi Sağlık Bilimleri Fakültesi`nde öğrencilerin finansal okuryazarlık tutum ve davranışlarını belirlemek amacıyla yapmış oldukları araştırmada cinsiyet açısından anlamlı bir farklılık bulunmamıştır. Aynı zamanda Biçer ve Altan`ın yapmış olduğu araştırmada finansal okuryazarlığın alt boyutlarında öğrencilerin gelir düzeyi açısından anlamlı bir farklılık ortaya çıkmamıştır. Yapılan bu araştırmada ise yüksek gelir düzeyine sahip öğrencilerle diğer gelir düzeyine sahip öğrenciler arasında finansal okuryazarlık yönünden anlamlı bir farklılık söz konusudur. Bu farklılığın nedeni Cumhuriyet Üniversitesi Sağlık Bilimleri Fakültesi`ndeki öğrencilere kıyasla Selçuk Üniversitesi`nin İİBF`de eğitim gören erkek ve bayan öğrencilerin finansal tutum ve davranışlarında çok büyük bir farklılığın olması ve yüksek gelire sahip öğrencilerin ankette, finansal açıdan pek de fazla tutumsal bir yaklaşımda bulunmamaları yanıtını vermelerinden kaynaklandığı düşünülmektedir.

Finansal tutum konusunda, aileleri kasabada yaşayan öğrencilerin finansal tutumları aileleri diğer yerlerde yaşayan öğrencilere kıyasla daha fazladır. Bu ölçekte en büyük farklılık ise aileleri şehirde yaşayan öğrenciler ile aileleri kasabada yaşayan öğrenciler arasında görülmektedir.

Öğrencilerin eğitim aldıkları bölümler açısından finansal okuryazarlık ölçeklerin değerlendirilmesi sonucunda ise, iktisat bölümü öğrencileri finansal harcama ve ilgi konusunda, işletme bölümü öğrencileri ise ilgi konusunda diğer bölüm öğrencilerinden seçilmektedir.

## KAYNAKÇA

- Alkaya A. ve Yağlı İbrahim, “Finansal Okuryazarlık - Finansal Bilgi, Davranış Ve Tutum: Nevşehir Hacı Bektaş Veli Üniversitesi İİBF Öğrencileri Üzerine Bir Uygulama”, Uluslararası Sosyal Araştırmalar Dergisi, Cilt: 8 Sayı: 40, Issn: 1307-9581, Ekim 2015.
- ARTHUR Chris, “Financial Literacy Education”, vol 53. SensePublishers, Rotterdam 2012.
- BAYRAM Seliha Seçil, “Finansal Okuryazarlık Ve Para Yönetimi Davranışları: Anadolu Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Uygulama”, Business & Management Studies: An International Journal Vol.:2 Issue:2 Year:2014, ss. 105-135.
- BAYSA Eray ve KARACA Serdar Süleyman, “Finansal Okuryazarlık ve Banka Müşteri Segmentasyonları Üzerine Bir Uygulama”, Muhasebe ve Finansman Dergisi, Temmuz 2016, ss. 109-126.
- BİÇER Baha Enis ve ALTAN Fatih, “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Okuryazarlık ile İlgili Tutum ve Davranışlarının Değerlendirilmesi”, Atatürk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, Aralık 2016 20(4), ss 1501-1517
- BORDEN Lynne M., LEE Sun-A, SERIDO Joyce and DAWN Collins, “Changing College Students’ Financial Knowledge, Attitudes, and Behavior through Seminar Participation”, Journal of Family and Economic Issues, 29(1), 2008 pp 23-40.
- COŞKUN Selin, “Üniversite Öğrencilerinin Finansal Davranış Ve Tutumlarının Belirlenmesi: Finansal Okuryazarlık Algıları Üzerine Bir Araştırma”, İnsan Ve Toplum Bilimleri Araştırmaları Dergisi, Cilt: 5, Sayı: 7, 2016, ss: 2257-2258.
- FETTAHOĞLU Sibel, “Hane Halkının Finans Eğitimi ve Finansal Okuryazarlık Düzeyleri Üzerine Kocaeli’nde Bir Araştırma”, Muhasebe ve Finansman Dergisi, Temmuz 2015.
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER), <http://www.fo-der.org>  
Erişim tarihi:17.06.2018.
- GÜVENÇ Hülya, “Öğretim Programlarımızda Finansal Okuryazarlık”, Elementary Education Online, 2017; 16(3): 935-948.



- HON Donald J. Johnston, “Importance of Financial Literacy in the Global Economy”, Secretary-General of the OECD to the Financial Education Summit, Kuala Lumpur, 12 December 2005.  
<http://www.borsamatik.com.tr/haber-detay/ozlem-denizmen-ben-bilmem-beynim-bilir/60735/> Erişim tarihi: 17.06.2018.
- KADERLİ Yusuf, GÜMÜŞ Tolga Umut ve DANIŞMAN Emre, “Finansal Okuryazarlık Düzeyinin Belirlenmesi: Türk Silahlı Kuvvetleri Emekli Personeli Üzerinde Bir Araştırma”, Finans ve Bankacılık Çalışmaları Dergisi IJFBS, CİLT 5 SAYI 5, 2016 ss 52-70.
- LUSARDI Annamaria, “Household Saving Behavior: The Role of Financial Literacy, Information, and Financial Education Programs”, George Washington University - Department of Accountancy; National Bureau of Economic Research, February 2008.
- OECD, “G20/OECD INFE report on adult financial literacy in G20 countries”, Germany 2017.
- OECD, “Improving financial literacy: Analysis of issues and policies”, Paris, France: OECD, 2005.
- Otrar Mustafa (a), “Kruskal Wallis-H Testi”, <https://mustafaotrar.net/istatistik/kruskal-wallis-h-testi/> Erişim tarihi: 20.12.2020
- Otrar Mustafa (b), “Mann Whitney-U (İki Aritmetik Ortalama Arasındaki Farkın Anlamlılığının Test Edilmesi-küçük Örneklem Gruplarında)”, <https://mustafaotrar.net/istatistik/non-parametrik-mann-whitney-u-testi/> Erişim tarihi: 20.12.2020
- ÖZDEMİR Karakurum Kamer, “Türkiye Finansal Yeterlilik Araştırması Ön Sonuçları”, TÜSİAD Finansal Okuryazarlık Konferansı, 13 Kasım 2012.
- SARIGÜL Haşmet, “Finansal Okuryazarlık Tutum ve Davranış Ölçeği: Geçerlilik ve Güvenilirlik”, Yönetim ve Ekonomi Araştırmaları Dergisi, 13(1), 2015, ss 200-218.
- TEMİZEL Fatih ve BAYRAM Fatih, “Finansal Okuryazarlık: Anadolu Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi (İİBF) Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma”, C.Ü. İktisadi ve İdari Bilimler Dergisi, Cilt 12, Sayı 1, 2011.
- WIDDOWSON Doug and HAILWOOD Kim, “Financial Literacy and Its Role in Promoting a Sound Financial System”, Reserve Bank of New Zealand: Bulletin, 70(2), 2007 pp 37-47.

## FİNANSAL OKURYAZARLIK TUTUM VE DAVRANIŞLARININ DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN BİR ÇALIŞMA: SELÇUK ÜNİVERSİTESİ İİBF ÖRNEĞİ

---

### **Etik Beyanı:**

Çalışmanın yazarları olarak; bu çalışmanın tüm hazırlanma süreçlerinde etik kurallara uyulduğunu beyan ederiz. Editörlerin ve Yayınevinin yazarlar tarafından beyan edilen bu hususta ve metinde yer verdikleri bilgi ve görüşler karşısında herhangi bir sorumluluğu bulunmaz. Tüm sorumluluk çalışmanın yazarlarına aittir.

### **Yazar Katkıları:**

Prof. Dr. Mustafa AY ile Öğr. Gör. Salman EBDÜLRZAZADE, çalışmanın gerek literatür gerekse veri toplama, analiz ve analiz bulgularının değerlendirilmesinden oluşan tüm sürece eşit oranda katkı sağlamışlardır.

1. yazarın katkı oranı: %50, 2. yazarın katkı oranı: %50'dir.

### **Çıkar Beyanı:**

Yazarlar arasında çıkar çatışması yoktur.

*Prof. Dr. Mustafa AY*

*Öğr. Gör. Salman EBDÜLRZAZADE*