



FINANCIAL LITERACY AND MONEY MANAGEMENT BEHAVIOURS: A RESEARCH ON VOCATIONAL COLLEGE STUDENTS

Hilal SARI ÖZGÜN*, Emel SARITAŞ**

* Pamukkale University, Denizli, Turkey*, Pamukkale University, Denizli, Turkey **,
E-mail: sarih@pau.edu.tr*, emels@pau.edu.tr**.

Copyright © 2016 Hilal SARI ÖZGÜN, Emel SARITAŞ. This is an open access article distributed under the Eurasian Academy of Sciences License, which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited.

ABSTRACT

Knowledge of financial products and services for individuals are required to have enough financial literacy skills. It is expected to be different individual saving trends, risk and money management for individuals who has high financial literacy skills. To have financial literacy skills extremely important to pre-determined financial problems and solve easier and to rise the level of prosperity. In recent years ,financial developments in Turkey have made to students more responsible for money management and financial decisions. In this study, it has been determined about financial literacy level and money management attitude on Pamukkale University Bekilli Vocational School students . As a result of study are that students have a high level of credit card usage and have been found to need more financial education.

Keywords: Financial Literacy, Financial information, University Students

JEL: A20, G00

Finansal Okuryazarlık ve Para Yönetimi: “Meslek Yüksekokulu Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma”

ÖZET

Bireylerin finansal ürünler ve hizmetler hakkında bilgi sahibi olmaları için belirli bir düzeyde finansal okuryazarlık becerisine sahip olmaları gerekmektedir. Finansal okuryazarlık becerisi yüksek olan bireylerde para yönetimi, risk, bireysel tasarruf eğilimlerinin farklı olması beklenmektedir. Finansal okuryazarlık becerilerine sahip olmak karşılaşılabilecek finansal problemlerin önceden belirlenip daha kolay çözebilmek ve refah seviyesini



yükseltmek açısından son derece önemlidir. Türkiye’de son dönemde yaşanan finansal gelişmeler, üniversite öğrencilerini finansal kararlar almak ve para yönetimi için daha da sorumlu hale getirmiştir.

Çalışmamızda Pamukkale Üniversitesi Bekilli Meslek Yüksekokulu öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyi ve para yönetimi tutumları belirlenmeye çalışılmıştır. Çalışmamızın sonucunda öğrencilerin kredi kartı kullanımının yüksek düzeyde olduğu ve daha fazla finansal eğitime ihtiyaç duydukları tespit edilmiştir.

Anahtar Kelimeler: Finansal okuryazarlık, Finansal Bilgi, Üniversite Öğrencileri

1.GİRİŞ

Bireylerin finansal ürünler ve hizmetler hakkında bilgi sahibi olmaları için belirli bir düzeyde finansal okuryazarlık becerisine sahip olmaları gerekmektedir. Finansal okuryazarlık becerisi yüksek olan bireylerde para yönetimi, risk, bireysel tasarruf eğilimlerinin farklı olması beklenmektedir. Finansal okuryazarlık becerilerine sahip olmak karşılaşılabilecek finansal problemlerin önceden belirlenip daha kolay çözebilmek ve refah seviyesini yükseltmek açısından son derece önemlidir. Dünyada gelişen olaylar ile birlikte finansal gelişmeler, üniversite öğrencilerini finans konularında ve para yönetiminde daha dikkatli ve hale getirmiştir. Finansal okuryazarlık bireylerin gündelik finansal problemlerle başa çıkabilmelerine yardımcı olurken aynı zamanda sermaye piyasalarının daha etkin bir şekilde çalışmasına da yardımcı olmaktadır.

Foder’ e (Finasal Okuryazarlık Derneği) (2014) göre Finansal okuryazarlık “Bireyin para kullanımını ve para yönetimini bilgili olarak yapması ve bu sırada doğru kararlar verebilmesidir.”

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütüne göre, finansal okuryazarlık; finansal işlem yapan bireylerin bu işlemleri yapmadan önce ve yapması sırasında, kullanılan finansal ürünleri ve finansal kavramları bilmesi ve finansal riskler, finansal seçenekler arasında tercih yapabilecek bilgiye sahip olarak finansal refah seviyesini artırmasıdır (Lusardi, 2006:1).

Finansal okuryazar olabilmek için bireylerin finans bilgilerinin belirli bir seviyede olması gerekmektedir. En azından tasarruflarını kontrol altında tutabilmesi, kişisel ve mali borçlarını idare edebilmesi ve uzun vadeli olarak bütçe kontrolünü sağlayabilmesi. bireyin temel düzeyde finansal bilgi sahibi olduğunu göstermektedir.



Finansal okuryazarlığa sahip olan bireyler; para ve varlık yönetimi ile ilgili finansal kavramları anlayabilen, yatırım, tasarruf, vergi, sigorta, emeklilik konularında bilgi sahibi olan, finansal planlar yapabilen ve bu planları doğru bir şekilde uygulayabilen bireyler olarak tanımlanmaktadır (Alıntıl原因 Sarıgöl, 2014, s.54-55);(aktaran Hogarth, 2002) ..

Finansal okuryazarlığa sahip olmayan bireyler herhangi bir finansal işlem yaparken (borçlanma, menkul kıymet alım satımı, yatırımlar vs.) finansal okuryazarlık becerisine sahip olan bireylere göre daha kaygılı olmaktadır.

2.LİTERATÜR ARAŞTIRMASI

Finansal krizler ve düşük finansal okuryazarlık düzeyi, bireylerin finansal kararlar alma sırasında risk algılarının daha yüksek olmasına neden olacaktır. Bu risk algısını azami bir seviyeye indirmek için gerekli finansal eğitimlerin bireylere verilmesi gerekir böylece bireylerin daha kolay bir şekilde finansal sisteme dahil olması sağlanır. Sistemde ilk olarak yapılması gereken finansal okuryazarlık seviyesinin ölçülmesi olacaktır. Hali hazırda ölçülen finansal okuryazarlık düzeyine bağlı olarak ülkede var olan duruma göre, hedefler belirlenmelidir. Belirlenen hedeflerle birlikte atılacak adımlar için gerekli olan stratejiler ortaya konulmalı ve takibe alınmalıdır. Finansal okuryazarlık düzeyi belirlenirken anket, gözlem vb. araştırma yöntemleri kullanılabilir. Bireylerin demografik özelliklerinin farklı olması ulusal ve uluslararası kıyaslamalar yaparken farklı sonuçlarla araştırmalara fayda sağlayacaktır (TCMB, 2011,s:86).

Finansal okuryazarlık ile ilgili tarama yapıldığında farklı çalışmaların olduğu gözlemlenmektedir.

Bayram (2010) yılında yapmış olduğu çalışmada 600 öğrenciye uyguladığı ankette şu sonuçlara ulaşmıştır: Finansal durumunu başarı ile yönettiğini düşünen öğrencilerin % 90' dan fazla olduğu gözlemlenmiştir. Fakat yer alan anket sorularına göre öğrencilerin finansal okuryazarlık düzeylerinin daha düşük olduğu sonucuna varılarak öğrencilerin finansal başarı algılarının farklı olduğu tespit edilmiştir.

10 Mart 2012 yılında Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği (TSPAKB)'nin yapmış olduğu "Yatırımcı Seferberliği Arama Konferansı" sonucunda; Türkiye'de bireylerin finansal okuryazarlık seviyesinin düşük, finansal farkındalığın yetersiz olduğu görüşüne ulaşılmıştır. Ayrıca medya ve kamu kuruluşlarında yer alan finansal bilgiye sahip uzman sayısının az olması nedeniyle ülkede sermaye piyasalarının gelişimini engellediği vurgulanmıştır.



Lusardi ve Mitchell (2005) Amerika' da yaşayan kişilerin finansal bilgi düzeylerinin artmasıyla emeklilik planları arasında anlamlı bir ilişki olduğu üniversite eğitimi almamış kişilerde ise finansal okuryazarlık düzeyinin düşük olduğunu tespit etmişlerdir. Lusardi vd. (2011) yılında yapmış oldukları çalışma ile dünyada finansal okuryazarlık seviyesinin erkelerde kadınlardan, yüksek eğitim düzeyine sahip olan bireylerde diğerlerinden ve orta yaşlı bireylerin ise gençler ve ihtiyarlardan daha yüksek olduğunu belirlemişlerdir.

Temizel ve Bayram (2011) yılında yapmış olduğu çalışmada öğrencilerin ekonomik ve finansal gelişmeleri genellikle televizyon ve internet kaynaklı edindiğini, ayrıca aile faktörünün finansal kararlar alma sürecinde etkili olduğunu belirtmiştir. Ayrıca çalışmanın devamında öğrencilerin kredi kartı son ödeme tarihi hakkında bilgi sahibi olduklarını fakat temerrüt faizini bilen öğrenci sayısının az olduğunu tespit edilmiştir.

Sarıgül (2014), finansal okuryazarlık eğitimi alan öğrencilerin almayan öğrencilere kıyasla daha fazla finansal konulara ilgi duyduklarını, finansal bilgi düzeyi artıkça harcamaya yönelik tutumlarının ve finansal tutumlarının daha olumlu hale geldiğini belirtmiştir.

Er, Temizel vd (2014), üniversite öğrencilerinin yüksekte düşüğe doru finansal okuryazarlık oranlarının sırasıyla; %31.7, %30.1 ve %16 olduğunu ve üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyinin kız ve erkek öğrenciler arasında farklılık gösterdiğini belirtmişlerdir. Aynı çalışmanın devamında farklılıkların öğrencilerin almış oldukları ekonomi-finans derslerinden ve bölümlerinden kaynaklandığı açıklanmıştır. Ayrıca öğrencilerin finansal ürün seçerken gerekli olan bilgi kaynakları incelendiğinde sırasıyla banka şubelerinden, finans sektöründe bulunan eş ve akrabalarından, satış personellerinden ve internette elde ettikleri sonucuna varılmıştır.

Ergün vd. (2014), bireylerin faiz, enflasyon ve borsanın işleyişi ile ilgili daha fazla doğru cevap verdiğini ve ileri düzeyde finansal okuryazar olmadıklarını belirtmiştir. Ayrıca işletme bölümlerinin ders program/ müfredatlarının düzenlenmesi ve tekrar gözden geçirilerek finans konularının ağırlıklarının incelenmesini önermektedir.

Çam ve Barut (2015) yapmış oldukları araştırma ile kişilerin finansal gelişmeleri %72,2 oranı ile haftada birkaç kez takip ettiğini, her gün düzenli olarak takip edenlerin sadece %8,5 ve hiçbir zaman takip etmeyenlerin ise %19,3 orana sahip olduklarının ve ayrıca finansal bilgi kaynaklarının sıralamasının internet ve televizyon olduğunun sonucuna varmıştır.

Temizel ve Özgüler (2015), Finansal okuryazarlık seviyesinin yükseltilmesi için uluslararası yapılan etkinliklerin gözlemlenerek, ulusal organizasyonlar için fırsat haline



getirilmesi gerektiği ve bu ulusal organizasyonlarda kamu ile sivil toplum kuruluşlarının katılımlarının sağlanmasının etkili olduğu, Avusturalya, İngiltere, Amerika Birleşik Devletleri, Japonya da yer alan sivil toplum kuruluşlarının finansal eğitime olan katkılarının örnek alınabileceği belirtilmiştir.

Kılıç vd. (2015), Gaziantep Üniversitesinde öğrenim gören öğrencilerin %48' inin finansal okuryazarlık düzeyinin düşük olduğu, öğrencilerin bireysel bankacılık alanında bilgi sahibi oldukları fakat yatırım alanında ise başarısız olduklarını tespit etmiştir.

Ünal vd. (2015), çalışmalarında ekonomik okuryazarlık seviyesi yüksek olan bireylerin finansal olaylara karşı daha gerçekçi ve planlı olduğunu belirtmişlerdir.

3. UYGULAMA

3.1 Araştırma Yöntemi

Bu çalışma Pamukkale Üniversitesi Bekilli Meslek Yüksekokulu Bankacılık ve Sigortacılık, Dış Ticaret ve Büro Yönetimi ve Yönetici Sekreterliği bölümleri 2. sınıf öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeyi ve para yönetimi davranışlarını ölçmek üzere yapılmıştır. Yapılan çalışmanın zamanı 2015-2016 güz dönemidir.

3.2 Veri Toplama Yöntemi ve Örneklem

Araştırma verileri toplanırken anket formu kullanılmıştır. Anket formunda daha önce Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Teknik, Meslek Yüksekokulu öğrencilerinin “Finansal Farkındalığı ve Para Yönetimi Davranışlarını” (Bayram,2010), ölçmek amacıyla hazırlanmış, geçerlilik ve güvenilirliği olan anket soruları hazır ölçek olarak kullanılmıştır. Ölçek Türkiye’ de bazı makalelerde kullanılmıştır. Pamukkale Üniversitesi Bekilli Meslek Yüksekokulunda eğitim faaliyetine belirtilen programlarda devam eden devam eden kayıtlı 392 adet ikinci sınıf öğrencisi bulunmaktadır. 392 kişiden oluşan bu evrende yer alan öğrencilere 200 adet anket formu dağıtılmış olup 150 öğrenciden geri dönüş olmuştur. Geri dönüşü yapılmış olan anket formları üzerinden istatistik analizler yapılmıştır. Veriler bilgisayarda kayıt altına alınırken SPSS 16. 00 programından yararlanılmıştır. Anket formlarının yanıtları frekans ve nisbi frekans (yüzde) analizi ile gösterilmiştir.

3.3 Buluntular

Araştırmada yer alan öğrencilere ait demografik bilgiler şöyledir;

**Tablo:1, Demografik Bilgiler**

| YAŞ | Frekans | Yüzde |
|---|----------------|--------------|
| 18 | 23 | 15.3 |
| 19 | 44 | 29.3 |
| 20 | 33 | 22.0 |
| 21 | 30 | 20.0 |
| 22 | 11 | 7.3 |
| 23 ve üzeri | 9 | 4.7 |
| CİNSİYET | Frekans | Yüzde |
| Kadın | 96 | 64.0 |
| Erkek | 54 | 36.0 |
| BÖLÜMLER | Frekans | Yüzde |
| Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü | 53 | 35.3 |
| Dış Ticaret Bölümü | 33 | 22.0 |
| Büro Yönetimi ve Yönetici Asistanlığı Bölümü | 64 | 42.7 |
| ANNE –BABA MEZUNİYET DURUMU | Frekans | Yüzde |
| İlkokul | 63 | 42.0 |
| Ortaokul | 37 | 24.7 |
| Lise | 38 | 25.3 |
| Üniversite | 10 | 6.7 |
| Lisansüstü | 2 | 1.3 |

Sonuçlara bakıldığında öğrencilerin % 29.3' ünün 19 yaşında olduğu görülmektedir ayrıca ankete katılan öğrencilerin % 64' ü kadın, % 36' sı ise erkektir. Ankete en fazla katılım gösteren bölüm % 42.7 ile Büro Yönetimi ve Yönetici Asistanlığı programı öğrencileridir. Ankette yer alan demografik bilgilerden ise en fazla dikkat çeken durum, öğrencilerin anne-babalarının eğitim seviyelerinin % 42 gibi yüksek bir oranda ilkokul mezunu olmasıdır.



Öğrencilere kendilerinin finansal durumlarını yönetmedeki başarı durumları sorulduğunda; öğrencilerin % 31' i kendisini oldukça başarılı, % 58' i orta düzeyde başarılı, % 10.7' si ise başarısız olarak değerlendirmiştir. Öğrencilere para harcama ve yönetme bilgilerini nereden aldıkları sorulduğunda öğrencilerin % 88' inin bu bilgileri aileden öğrendiği görülmüştür, akabinde % 4.7 okuldan, % 2.7' si arkadaşlarından, % 4.7' si ise bu bilgileri kitap ve dergilerden öğrendiğini belirtmişlerdir. Bu sonuçla birlikte Türk toplumunda ailenin etkisi yine kendisini göstermiştir. Öğrencilerin % 44.7' sinin on-line bankacılık işlemlerini kullandığı, % 55.3' ünün ise on-line bankacılık işlemlerini kullanmadığı görülmüştür.

Öğrencilerin % 94' ünün bir bankanın ATM kartına sahip olduğu ve % 44.7' sinin ATM kartını haftada birkaç kez kullandığı tespit edilmiştir.

Katılımcılara kredi kartınız var mı sorusuna alınan cevaplar; % 58' inin kredi kartı sahibi olduğu, % 42' sinde ise kredi kartı bulunmadığıdır, kredi kartı ile ilgili soruların devamında ise katılımcıların % 50' sinin harcama tutarının 0-250 TL arasında olduğu, harcama kaleminin ise en yüksek % 48 ile gıda harcamaları için yapıldığı tespit edilmiştir. Kredi kartı kullanan öğrencilerin %59' u hesap bildirim cetvelini hiç bilmediklerini, % 74.7' ü ise kredi kartı son ödeme tarihini iyi bildiklerini ifade etmişlerdir.

Katılımcıların %70' i düzenli olarak aylık bütçe planlayarak ona göre davrandıklarını belirtmişlerdir. Ankete katılan öğrencilerin % 95' inde bireysel emeklilik hesabı yoktur fakat gelecekte daha rahat bir emeklilik dönemi için ne yapabilecekleri sorulduğunda % 59' u bireysel emeklilik için prim ödeyebileceğini, % 28 ise belli bir parayı kenara ayırmayı tercih edeceğini belirtmişlerdir.

Ankette yer alan bazı finans kavramlarına ilişkin öğrencilerin bilgi seviyesi Tablo 2 ile gösterilmiştir:

Tablo:2, Bazı Finansal Kavramlar

| | | FREKANS | YÜZDE |
|-------------------|---------------------------------|---------|-------|
| BASİT FAİZ | İyi biliyorum | 34 | 22.7 |
| | Duydum ama ayrıntılı bilmiyorum | 56 | 37.7 |
| | Hiç Bilmiyorum | 60 | 40 |



| | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------|-----|------|
| BİLEŞİK FAİZ | İyi biliyorum | 24 | 16 |
| | Duydum ama ayrıntılı bilmiyorum | 55 | 36.7 |
| | Hiç Bilmiyorum | 71 | 47.3 |
| TEMERRÜT FAİZ | İyi biliyorum | 9 | 6 |
| | Duydum ama ayrıntılı bilmiyorum | 36 | 24 |
| | Hiç Bilmiyorum | 105 | 70 |
| HAZİNE BONOSU | İyi biliyorum | 52 | 34.7 |
| | Duydum ama ayrıntılı bilmiyorum | 42 | 28 |
| | Hiç Bilmiyorum | 56 | 37.5 |
| EFT(Elektronik Fon Transferi) | İyi biliyorum | 78 | 52 |
| | Duydum ama ayrıntılı bilmiyorum | 31 | 20.7 |
| | Hiç Bilmiyorum | 41 | 24.4 |
| RİSK VE GETİRİ | İyi biliyorum | 50 | 33.3 |
| | Duydum ama ayrıntılı bilmiyorum | 49 | 32.7 |
| | Hiç Bilmiyorum | 51 | 34 |

Tablodaki sonuçlardan; ankete katılan öğrencilerin %40' ının basit faizi, %47.3' ünün bileşik faizi, %70' inin temerrüt faizini, %37.5' inin hazine bonosunu, %24' ünün EFT' yi, %34' ünün ise risk ve getiri gibi finansal kavramları hiç bilmedikleri anlaşılmıştır. En çok bilinenler ise %52 ile EFT, %34.7 ile Hazine Bonosu ve %33.3 ile Risk-Getiri kavramlarıdır.



SONUÇ

Küreselleşen dünyada günden güne finansal sisteme olan ihtiyaç artmıştır. Yeterli düzeyde finansal bilgiye sahip olmayan bireyler yanlış tercihlerinden ötürü zor durumda kalabilmektedirler. Kişilerin finans dünyasına artan ilgisi finansal okuryazarlık düzeyinde etkili olmuştur. Araştırmamızın sonuçlarında kişilerin finansal kararlarında ve finansal okuryazarlığında aileden kazanımlarının daha yüksek olduğu görülmektedir. Ankete katılan öğrencilerin %31' i kendi finansal durumunu yönetmede oldukça başarılı bulmuştur fakat ankette yer alan soruların devamı incelendiğinde öğrencilerin finansal kavram bilgilerinin oldukça düşük olduğu görülmüştür. Bu sonucun Bayram (2010) yapmış olduğu çalışma ile paralel olduğunu söyleyebiliriz. Ankete katılan öğrencilerin %58' inde kredi kartı bulunmasına rağmen, %59' unun hesap bildirim cetvelini bilmedikleri gözlemlenmiştir. Geleceğin en önemli hazinesi olan üniversite öğrencilerinin finansal okuryazarlık düzeylerinin daha yüksek olması beklenmektedir. Bunun için öğrencilere ilave olarak “Finansal Okuryazarlık” dersleri eklenebilir, kurs veya seminerler düzenlenebilir ayrıca sermaye piyasasında yer alan uzmanlar tarafından öğrencilere konferanslar verilip, söyleşiler yapılabilir.

KAYNAKÇA

- Bayram, Seliha Seçil, 2010,Finansal Okuryazarlık ve Para Yönetimi Davranışları: Anadolu Üniversitesi Öğrencileri Üzerine Uygulama, Anadolu Üniversitesi, Yüksek Lisans Tezi, Eskişehir.
- Çam Veli, Barut Abdulkadir, 2015, Finansal okuryazarlık Düzeyi ve Davranışları: Gümüşhane Üniversitesi Önlisans Öğrencileri Üzerinde Bir Araştırma, Global Journal of Economics and Business Studies, Cilt:4, Sayı:7.
- Er Fikret, Temizel Fatih vd., 2014, Lisans Eğitim Programlarının Finansal Okuryazarlık Düzeyine Etkisinin Araştırılması: Türkiye Örneği, Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi, Cilt:14, Sayı:4.
- Ergün Bahadır, Şahin Arzu, Ergin Erhan, (2014), Finansal Okuryazarlık: İşletme Bölümü Öğrencileri Üzerine Bir Çalışma. *Journal of International Social Research*, 2014, Cilt:7, Sayı:34.
- Kılıç Yunus,AtaAli,Seyrekİbrahim,2015,Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencileri ne Yönelik Bir Araştırma, Journal of Accounting & Finance,.Nisan



- Lusardi, Annamaria, 2006, Financial Literacy and Financial Education: Review and Policy Implications, Networks Financial Institute at Indiana State University Policy Brief.
- Lusardi Annamaria, Mitchell Olivia, 2005, Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing, Michigan Retirement Research Center Research Paper No. WP 2005-10
- Lusardi Annamaria, Mitchell, Olivia S., Curto, Vilsa., 2011, Financial Literacy Around The World: An Overview, Journal of Pension Economics and Finance, No. 10, November.
- Sarıgül, Haşmet, 2014, Finansal Okuryazarlık: Üniversite Öğrencilerinin Bilgi, Tutum ve Davranışları Arasındaki İlişki Üzerine Ampirik Bir Çalışma, Finans Politik & Ekonomik Yorumlar, Cilt: 51, Sayı: 593.
- TCMB, 2011, Dünyada ve Türkiye’ de Finansal Hizmetlere Erişim ve Finansal Eğitim, Mart, Erişim Tarihi: 12.02.2016, http://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/7c9b6a7e-23c5-4a50-8bf4-27c2060918c9/finansal_egitim.pdf?MOD=AJPERES
- Temizel Fatih, Bayram Fatih, 2011, Finansal Okuryazarlık: Anadolu Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi (İİBF) Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma, C.Ü İktisadi İdari Bilimler Dergisi, Cilt:12, Sayı:1
- Temizel Fatih, Özgüler İsmet, 2015, Finansal Eğitime Bakış, Business& Management Studies: An International Journal, Cilt:3, Sayı:1.
- Ünal Seyfettin, Düğür Yavuz Selim, Söylemez Cevat, 2015, Ekonomi Okuryazarlığı ve Kredi Kartı Tutumunun Rasyonel Kredi Kartı Kullanımına Etkisi: Dumlupınar Üniversitesi Tavşanlı MYO Örneği, Journal of Economics & Administrative Sciences / Eskisehir Osmangazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi , Cilt:10, Sayı: 1.
- www.fo-der.org