

Geliş Tarihi:

14.10.2024

Kabul Tarihi:

17.02.2025



Yayınlanma Tarihi:

28.03.2025

Kaynakça Gösterimi: Şekeroğlu, G. (2025). Dijital finansal tutum ve davranışın girişimcilik eğilimi üzerindeki etkisi: Üniversite öğrencilerine yönelik bir araştırma. *İstanbul Ticaret Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi İnovasyon ve Girişimcilik Özel Sayısı*, 24(Özel Sayı), 229-244. doi: 10.46928/iticusbe.1567082

DİJİTAL FİNANSAL TUTUM VE DAVRANIŞIN GİRİŞİMCİLİK EĞİLİMİ ÜZERİNDEKİ ETKİSİ: ÜNİVERSİTE ÖĞRENCİLERİNE YÖNELİK BİR ARAŞTIRMA

Araştırma

Gamze Şekeroğlu  

Sorumlu Yazar

Selçuk Üniversitesi

gamzetoraman@selcuk.edu.tr

Gamze Şekeroğlu, Selçuk Üniversitesi İİBF’de Finans doçentidir. Finansal yönetim, finansal piyasalar ve kurumlar, uluslararası finans ve finansal risk yönetimi alanlarında dersler vermektedir. Bu alanların yanı sıra borsa, davranışsal finans ve portföy yönetimi konularında da yayınları bulunmaktadır.

Dijital Finansal Tutum ve Davranışın Girişimcilik Eğilimi Üzerindeki Etkisi: Üniversite Öğrencilerine Yönelik Bir Araştırma

Gamze Şekeroğlu
gamzetoraman@selcuk.edu.tr

Özet

Çağın gerekliliği haline gelen dijital dönüşüm, hayatın her alanında olduğu gibi finans alanında da olmazsa olmaz konuların başında gelmektedir. Söz konusu dönüşüm için gerekli olan yeni teknolojilere kolay uyum sağlayan ve bu teknolojileri hızlıca uygulayan kişiler, çağın gerisinde kalmamaktadırlar. Dijital çağın içine doğan ve dijital teknolojileri günlük hayatlarının bir parçası olarak gören yeni nesil ise sürece daha kolay adapte olmaktadır. Ancak bu adaptasyonun yeni neslin çalışma hayatına nasıl yansıtacağı ve girişimcilik potansiyeline nasıl etki edeceği tam olarak bilinmemektedir. Bu doğrultuda çalışmanın amacı, dijital çağda çalışma hayatına girecek olan üniversite öğrencilerinin, dijital finansal tutum ve davranışlarının, girişimcilik eğilimleri üzerindeki etkisini tespit etmektir. Örneklem olarak Konya ilindeki üniversitelerde okuyan öğrenciler seçilmiş olup, söz konusu öğrencilere anket uygulanmıştır. Anket veri çözümlemesi için SPSS ve AMOS paket programları kullanılmıştır. Çalışmada dijital finansal tutumun, dijital finansal davranış üzerinde etkisinin olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Ayrıca dijital finansal davranışın da girişimcilik eğilimi üzerindeki etkisinin pozitif yönlü ve anlamlı olduğu belirlenmiştir. Ancak dijital finansal tutumun girişimcilik eğilimi üzerinde anlamlı bir etkisi bulunamamıştır. Özellikle yeni nesil bireyler, kendi iş fikirleriyle her geçen gün iş hayatına katılmanın yollarını aramaktadırlar. Bu sebeple, çağın gerektirdiği dijitalleşmenin bireylerin finansal boyuttaki tutum ve davranışları açısından, girişimcilik eğilimleri üzerindeki etkisi araştırılmıştır. Çalışmanın özgünlüğü, finansal tutum ve davranışın dijital boyutuyla ele alınmasından kaynaklanmaktadır.

Anahtar Kelimeler: Dijital finansal tutum, dijital finansal davranış, girişimcilik eğilimi, üniversite öğrencileri.

JEL Kodu: G02, L26

The Effect of Digital Financial Attitudes and Behavior on Entrepreneurship Tendency: A Research on University Students

Abstract

Digital transformation, now a necessity of the modern era, is essential not only in everyday life but also in the financial sector. People who easily adapt to the new technologies required for this transformation and quickly apply these technologies do not fall behind the times. The new generation adapts to this process more easily, as they were born into the digital age and see digital technologies as a part of their daily lives. However, it is not known exactly how this adaptation will be reflected in their working lives and how it will affect their entrepreneurial potential. In this context, the study aims to explore how digital financial attitudes and behaviors influence the entrepreneurial tendencies of university students as they prepare to enter the workforce in the digital era. Students studying at universities in Konya were selected as the sample, and a survey was administered to these students. SPSS and AMOS package programs were used for survey data analysis. As a result, the hypothesis that digital financial attitude has a positive and significant effect on digital financial behavior was supported. It has also been determined that digital financial behavior has a positive and significant effect on entrepreneurial tendency. However, no significant effect of digital financial attitude on entrepreneurial tendency was found. Especially new generation individuals are looking for ways to participate in business life day by day with their own business ideas. For this reason, the effect of the digitalization required by age on the entrepreneurial tendencies of individuals in terms of their financial attitudes and behaviors was investigated. The originality of the study stems from the fact that it addresses financial attitudes and behavior in their digital dimension.

Keywords: Digital financial attitude, digital financial behavior, entrepreneurship tendency, university students.

JEL Code: G02, L26

Giriş

Genel olarak, bireylerin finansal konuları algılama, bunları analiz etme, yönetme, aynı zamanda bu konuları başkalarına aktarma yeteneği olarak tanımlanan finansal okuryazarlık, kişilerin paranın kullanımı ve yönetimi konusunda bilinçli ve etkili kararlar alma becerisini göstermektedir. Tüm bunların dijital hali olan dijital finansal okuryazarlık ise çevrimiçi satın alma, çevrimiçi ödeme, çevrimiçi bankacılık sistemleri ve çevrimiçi finansal uygulamalarla doğrudan bağlantılıdır (Prasad vd., 2018, s. 23).

Günümüzde artık dijital okuryazarlığın her türlü boyutu birer ihtiyaç haline gelmişken, dijital finansal okuryazarlığa duyulan gereksinim de giderek artış göstermektedir. Her geçen gün değişen ödeme sistemleri, mobil bankacılık uygulamaları, fin-tech girişimleri sayesinde, finans sektörü sürekli bir inovasyon halindedir. Dijital finansal okuryazarlık, bireylerin gelir ve giderlerini etkin bir şekilde kontrol etmesini sağlarken, aynı zamanda onların tasarruf alışkanlıkları oluşturmaya ve yeni girişim fırsatlarını değerlendirmesine de olanak tanımaktadır.

Finansal kararların alınarak hedeflerin belirlenmesi, girişimci bireyler için oldukça önemli konulardır. Çünkü karar verme, bütçeleme, risk ve fırsatları değerlendirme süreci finansal okuryazarlığı iyi olan bireyler nezdinde daha sağlıklı yürümektedir. Öyle ki, bir girişimcinin başarısını belirleyebilecek yeteneklerden biri de finansal okuryazarlıktır. Nitekim literatürde de finansal okuryazarlık sayesinde girişimcilerin kaynak bulma, harcama yapma ve parayı yönetme konusunda en iyi kararları vermesinin mümkün olabileceğini ifade eden çalışmalar vardır (Bkz. Aldi vd., 2018, s.700). Finansal okuryazarlığın, günümüzün gerektirdiği dijital bilgiyle birleşmesi neticesinde ise girişimciliğin önündeki mobil bankacılık, kripto paralar, dijital ödeme sistemleri, yapay zekâ destekli finansal analizler vb. gibi girişimcilerin hızlı ve doğru finansal kararlar almasını sağlayan, önemli engellerden birinin kalkması söz konusudur.

Alan yazın incelendiğinde, bireylerin girişimcilik eğilimlerinin özellikle risk alma eğilimleri ve değişime açıklıkları gibi nitelikler doğrultusunda değerlendirildiği görülmektedir. Ancak günümüz dijital çağında, bireylerin dijital dünyadaki bilgi ve deneyimlerinin de girişimcilik eğilimleri üzerinde etkisi olabileceği düşünülmektedir. Dolayısıyla dijital okuryazarlık olarak da tanımlanan bu duruma ek olarak, girişimci

adayının finans bilgisinin girişimcilik niyeti üzerinde etkili olması muhtemeldir. Bu bağlamda çalışmanın amacı, potansiyel girişimci adayları olarak görülen ve dijital çağın içine doğan günümüz üniversite öğrencilerinin dijital finansal okuryazarlığın unsurları olan dijital finansal tutum ve davranışlarının, girişimcilik eğilimleri üzerindeki etkisini incelemektir.

Dijital Finansal Okuryazarlık ve Girişimcilik Literatürü

Dijital finansal okuryazarlık ve girişimcilik arasındaki ilişkiye yönelik çalışmalar incelendiğinde, literatürün zaman içinde farklı yönelimler gösterdiği görülmektedir. Erken dönem araştırmalar, finansal okuryazarlığın bireylerin girişimcilik niyetleri üzerindeki etkisini anlamaya odaklanmış, ancak doğrudan bir ilişki bulunmadığını veya bu ilişkinin sınırlı olduğunu ortaya koymuştur (Seyrek & Gül, 2017; Kıran vd., 2018). Bazı araştırmalar ise finansal okuryazarlık ile girişimcilik eğilimi arasında orta düzeyde bir ilişki olduğunu belirlemiş, ancak girişimcilik potansiyeliyle daha zayıf bir bağ olduğunu göstermiştir (Dilek & Zorkun, 2020). Bununla birlikte, dijital okuryazarlığın girişimcilik niyeti üzerindeki etkisi, finansal okuryazarlığa kıyasla daha güçlü bulunmuştur (Bayrakdaroglu & Bayrakdaroglu, 2017).

Sonraki çalışmalar, dijitalleşmenin finansal süreçleri nasıl dönüştürdüğünü ve bireylerin girişimcilik kararlarını nasıl etkilediğini daha kapsamlı şekilde ele almıştır. Özellikle dijital okuryazarlık, girişimcilik eğitimi ve çevrimiçi iş öğreniminin girişimcilik niyetleri üzerindeki olumlu etkileri vurgulanmıştır (Mugiono vd., 2021). Üniversite öğrencileri üzerinde yapılan araştırmalar, dijital finansal ürün ve hizmetler hakkında bilgi sahibi olan bireylerin girişimcilik eğilimlerinin daha yüksek olduğunu göstermektedir (Taşlıyan vd., 2023). Finansal okuryazarlığın girişimcilik eğilimi ile pozitif ve anlamlı bir ilişkisi olduğu tespit edilse de (Kuşçu & Yılmaz, 2022), dijital finansal okuryazarlık, özellikle çevrimiçi girişimcilik ve internet tabanlı iş modelleri açısından daha belirleyici bir faktör olarak öne çıkmaktadır.

Günümüzde yapılan çalışmalar, dijital finansal okuryazarlığın yalnızca girişimcilik eğilimi ve niyetleri üzerindeki etkisini değil, aynı zamanda girişimcilik performansı ve sürdürülebilirliği üzerindeki sonuçlarını da incelemektedir. Dijital finansal hizmetlerin etkin kullanımının girişimcilik başarısında kritik bir rol oynadığı belirlenmiş, özellikle dijital finansal okuryazarlığın gelişmekte olan ekonomilerde girişimciliği teşvik eden

bir unsur olduğu saptanmıştır (Dissanayake, 2023; Uthaileang & Kiattisin, 2023). Ayrıca, dijital finansal okuryazarlığın kırsal ve ekonomik olarak daha az gelişmiş bölgelerde hanehalkı girişimciliğini teşvik eden bir faktör olduğu ortaya konmuştur (Xie & Chen, 2025). Finansal, girişimcilik ve dijital ekonomi okuryazarlığı birlikte ele alındığında, mikro, küçük ve orta ölçekli şletmelerin performanslarını önemli ölçüde artırdığı görölmektedir (Hasan vd., 2024).

Tüm bu çalışmalar değerlendirildiğinde, dijital finansal okuryazarlığın girişimcilik üzerindeki etkisini anlamaya yönelik araştırmaların giderek daha bütüncül bir yaklaşıma yöneldiği söylenebilir. İlk etapta yalnızca finansal bilgi ile girişimcilik arasındaki ilişki sorgulanırken, dijitalleşmenin yükselişiyle birlikte finansal okuryazarlık ve dijital becerilerin birleşiminin girişimcilik üzerindeki etkileri daha fazla ele alınmıştır. Günümüzde, dijital finansal okuryazarlığın girişimcilerin sürdürülebilir büyüme sağlamasında ve yeni pazarlara açılmasında kritik bir araç haline geldiği anlaşılmaktadır.

Yöntem

Örnekleme ve Veri Toplama Aracı

Bireylerin dijital finansal okuryazarlıklarının, girişimcilik eğilimleri üzerindeki etkisini incelemek amacıyla yapılan bu çalışmada, Konya ilinde eğitim gören üniversite öğrencilerine anket uygulanmıştır. Araştırma anket sorularına Selçuk Üniversitesi Rektörlüğü tarafından 08.05.2024 tarihli, E-22752295-900-750205 sayılı Etik Onayı verilmiştir. Anketin uygulanacağı öğrencilerin özellikle finans ve girişimcilik dersi almış olmaları göz önünde bulundurulmuş ve amaçlı (yargısal) örnekleme seçme yöntemine göre dijital olarak gönderilen anketlerin geri dönüş sayısı ile örnekleme sayısı 295 olmuştur. Söz konusu örneklemin %55,3'ü kadınlardan oluşurken, %44,7'si erkektir.

Dijital finansal okuryazarlık, finansal okuryazarlık çerçevesinde ele alınmakta ve dijital finansal tutum ile dijital finansal davranış şeklinde iki boyuttan oluşmaktadır (Kaya & Kılıç, 2021, s. 300). Bununla birlikte finansal tutum kişilerin tasarruflarını, geleceğe ilişkin planlarını ilgilendiren mevzularda, kendi varlıklarını daha özenli kullanma becerilerini ifade ederken, finansal davranış ise kişilerin karşılaşacakları çeşitli finansal konularda etkin kararlar alıp süreci yönetmesi olarak tanımlanmaktadır

(Eker, 2017, s. 49; Kılcan & Ergür, 2019, s. 61). Söz konusu tutum ve davranışların dijitalleşme adaptasyonu neticesinde dijital finansal tutum ve dijital finansal davranış kavramları ortaya çıkmıştır. Bu çalışmada da Kaya ve Kılıç (2021)'in araştırmalarında vurgulandığı gibi, dijital okuryazarlık aracılığıyla geliştirilen dijital finansal tutum ve dijital finansal davranış boyutları ele alınarak, bu boyutların her birinin girişimcilik eğilimi üzerindeki etkisi incelenmiştir.

Araştırmaya ilişkin oluşturulan temel hipotezler şu şekildedir:

H₁: Dijital finansal tutumun dijital finansal davranış üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır.

H₂: Dijital finansal tutumun girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır.

H₃: Dijital finansal davranışın girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır.

Bu çalışmadaki veri toplama aracı olan anket formunun ilk bölümü demografik sorulardan, ikinci ve üçüncü bölümü Kaya ve Kılıç (2021)'in çalışmasında kullandığı ankettten yararlanarak oluşturulan dijital finansal tutum (DFT) ile dijital finansal davranış (DFD) ölçeklerinden oluşturulmuştur. Son bölüm, Yılmaz ve Sünbül (2009)'ün çalışmasında kullandığı girişimcilik eğilimi ölçeğinden oluşmuştur. Ankette, Konya ilindeki üniversite öğrencilerinin dijital finansal tutum ve davranış yargılarını belirlemeye yönelik olarak beşli Likert ölçeğine göre “Tamamen Katılıyorum (5)”, “Katılıyorum (4)”, “Kararsızım (3)”, “Katılmıyorum (2)”, “Hiç Katılmıyorum (1)” şeklinde oluşturularak anket katılımcıları tarafından değerlendirilmesi istenen 35 yargı söz konusudur. Girişimcilik eğilimi ölçeğinde ise katılımcılardan “hiçbir zaman”, “nadiren”, “bazen”, “sık sık” ve “çok sık” seçeneklerinden birini işaretlemeleri istenmiştir.

Verilerin Analizi

Araştırmanın amacına yönelik olarak geliştirilen hipotezlere göre oluşturulan araştırma modelinin boyutları açıklayıcı ve doğrulayıcı faktör analizleri yapılarak, modelin yapısal geçerlilikleri ortaya konulmuştur. Güvenilirlik analizi için Cronbach's Alpha katsayısı kullanılmış ve geliştirilen hipotezlerin testi için yapısal eşitlik modeli

kurulmuştur. Analizler SPSS.20 ve AMOS.21 paket programları kullanılarak yapılmıştır.

Bulgular

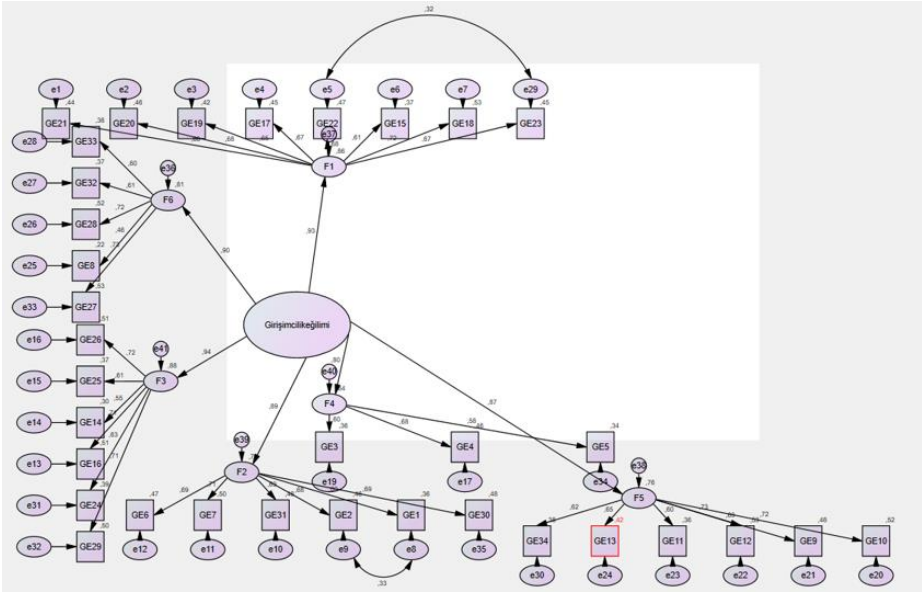
Tablo 1. Açıklayıcı Faktör Analizi Sonuçları

	Component					
	1	2	3	4	5	6
GE21	,695					
GE20	,680					
GE22	,492					
GE17	,491					
GE18	,462					
GE19	,449					
GE15	,395					
GE23	,377					
GE11		-,685				
GE9		-,606				
GE13		-,573				
GE10		-,526				
GE12		-,519				
GE34		-,356				
GE25			,737			
GE26			,660			
GE14			,495			
GE16			,432			
GE24			,423			
GE29			,317			
GE8				,649		
GE33				,638		
GE32				,477		
GE28				,378		
GE27				,352		
GE3					,778	
GE4					,645	
GE5					,483	
GE2						-,680
GE1						-,675
GE7						-,591

Tablo 2. Doğrulayıcı Faktör Analizi Model Uyum Değerleri

Model Uygunluk Değerleri	İyi Uyum	Kabul Edilebilir	Elde edilen değer
χ^2/df	$\leq 3,00$	$\leq 5,00$	2,014
GFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,904
AGFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,806
NFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,807
CFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,885
RMSEA	0,00-0,05	0,05-0,08	0,059

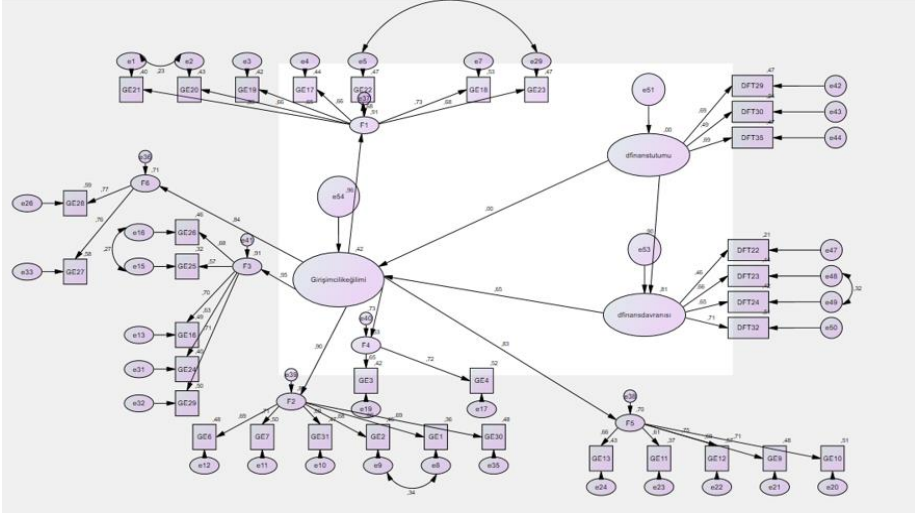
Analizler sonucunda; kurulan modelin, uyum iyiliği kriterlerine göre istatistiki olarak anlamlı (χ^2/sd : 2,014; CFI: 0,885; GFI: 0,904; RMSEA:0,059) olduğu tespit edilmiş ve değerler Tablo 2’de sunulmuştur.

**Şekil 2.** İkinci Düzey Doğrulayıcı Faktör Analizi**Tablo 3.** İkinci Düzey Doğrulayıcı Faktör Analizi Model Uyum Değerleri

Model Uygunluk Değerleri	İyi Uyum	Kabul Edilebilir	Elde edilen değer
χ^2/df	$\leq 3,00$	$\leq 5,00$	2,121
GFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,87
AGFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,852
NFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,857
CFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,912
RMSEA	0,00-0,05	0,05-0,08	0,062

İkinci düzey doğrulayıcı faktör analizi sonucunda girişimcilik eğilimi ölçeğinin boyutlarının tek bir değişken gibi davranabildiği gözlemlendiğinden, girişimcilik eğilimi değişkeni olarak yapısal eşitlik modeline entegre edilmiştir.

Kullanılan ölçeklerin geçerli ve güvenilir olduğu belirlendikten sonra araştırmanın hipotezlerini test etmek ve araştırma modelini incelemek amacıyla Yapısal Eşitlik Modellemesi (YEM) uygulanmıştır. Kurulan model Şekil 3’te verilmiştir.



Şekil 3. Yapısal Eşitlik Modeli

Tablo 4. Yapısal Eşitlik Modeline Ait Uyum İyiliği Değerleri Tablosu

Model Uygunluk Değerleri	İyi Uyum	Kabul Edilebilir	Elde edilen değer
χ^2/df	$\leq 3,00$	$\leq 5,00$	1,927
GFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,857
AGFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,811
NFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,854
CFI	$\geq 0,90$	$\geq 0,80$	0,894
RMSEA	0,00-0,05	0,05-0,08	0,056

Tablo 4’te görüldüğü üzere model uyum değerleri kabul edilebilir sınırlar içindedir. Oluşturulan hipotez test bilgileri Tablo 5’te sunulmuştur.

Tablo 5. Hipotez Testleri

			Standardize Edilmiş Katsayı Değ.	Std. Hata.	P
Dijital finansal davranış	<---	Dijital finansal tutum	0,765	0,091	***
Girişimcilik Eğilimi	<---	Dijital finansal tutum	-0,004	0,282	0,988
Girişimcilik Eğilimi	<---	Dijital finansal davranış	0,715	0,341	0,036

Tablo 6. Hipotez Test Sonuçları

		P	
H ₁	Dijital Finansal Tutumun Dijital Finansal Davranış üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır	0,000	Desteklendi
H ₂	Dijital Finansal tutumun Girişimcilik Eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır	0,988	Desteklenmedi
H ₃	Dijital Finansal Davranışın Girişimcilik Eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır	0,036	Desteklendi

Tablo 5'e göre katılımcıların DFT'sinin DFD üzerinde olumlu ve anlamlı ($p < 0,00$; β : 0,765) bir etkisi vardır. Ancak dijital finansal tutumun girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif ve anlamlı bir etkisi olduğu hipotezi desteklenmemiştir ($p > 0,05$). Bunun yanı sıra dijital finansal davranışın girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı ($p < 0,05$; β : 0,715) bir etkisi vardır hipotezi desteklenmiştir.

Sonuç, Tartışma ve Öneriler

Teknolojik gelişmelerin hızla yaşandığı günümüz dijital çağında, bu gelişmelere ayak uydurarak çağı takip eden bireyler ve kurumlar oldukça önem arz etmektedir. Firmaların son teknolojilere artan oranda yatırım yaptıkları göz önünde bulundurulduğunda, bu firmalarda çalışacak olan bireylerin de kendi yetkinliklerini geliştirmek ve yaşanan değişimlere uyum sağlamak mecburiyetinde olduğu açıktır. Aynı şekilde kendi işini kurma niyetinde olan girişimcilerin de dijital çağa adaptasyonu kaçınılmazdır. Öyle ki, bir girişimcinin gelir ve giderlerini etkin bir şekilde kontrol edebilmesi, tasarruf ve yeni girişim fırsatlarını değerlendirmesi gibi konular finansal okuryazarlık bahsinde önem arz etmekte ve girişimcilerin başarısını belirleyebilecek yetenekler arasında olduğu düşünülmektedir. Söz konusu finansal okuryazarlığın dijital boyutu ise teknolojik gelişmelerin hız kazandığı günümüz çağında oldukça gereklidir.

Potansiyel birer girişimci adayı olarak görülen ve adeta dijital çağın içine doğan günümüz üniversite öğrencilerinin dijital finansal okuryazarlığın unsurları olan dijital finansal tutum ve dijital finansal davranışlarının girişimcilik eğilimleri üzerindeki etkisini incelemek bu çalışmanın amacı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla araştırmanın hipotezleri; "H₁: Dijital finansal tutumun dijital finansal davranış üzerinde pozitif yönlü

ve anlamlı bir etkisi vardır”, “H₂: Dijital finansal tutumunun girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır” ve “H₃: Dijital finansal davranışın girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi vardır” şeklinde kurulmuştur. Hipotezlerin testi için, Konya ilinde eğitim gören üniversite öğrencilerine anket uygulanmıştır. Anket formunun ikinci ve üçüncü bölümündeki dijital finansal tutum ve dijital finansal davranış ölçeklerinin oluşturulmasında, Kaya ve Kılıç (2021)’ın çalışmasında kullandığı anketten yararlanılmıştır. Girişimcilik eğilimi ölçeği ise anketin dördüncü bölümünde yer almakta olup, Yılmaz ve Sünbül (2009)’ün çalışmasında kullandığı ölçeklerden oluşturulmuştur.

Anket veri çözümlemesi SPSS.20 ve AMOS.21 paket istatistik programları ile yapılmıştır. Analiz aşamasında sırasıyla açıklayıcı ve doğrulayıcı faktör analizleri sayesinde modelin yapısal geçerlilikleri ortaya konmuş, daha sonra ise yapısal eşitlik modellemesi ile hipotezler test edilmiştir. Sonuçta, katılımcıların dijital finansal tutumunun dijital finansal davranışlarına pozitif yönlü ve anlamlı ($p<0,00$; β : 0,765) bir etkisi olduğu hipotezi (H₁) ile dijital finansal davranışın girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı ($p<0,05$; β : 0,715) bir etkisi vardır hipotezi (H₃) desteklenmiştir. Bunların yanı sıra, dijital finansal tutumun girişimcilik eğilimi üzerinde pozitif yönlü ve anlamlı bir etkisi olduğu hipotezi (H₂) desteklenmemiştir ($p>0,05$).

Hipotez sonuçları neticesinde, dijital finansal tutuma sahip olan bireyler, dijital finansal araçları daha bilinçli ve yetkin olarak kullanabildikleri için bu durum onların dijital finansal davranışlarını daha doğru bir şekilde yönlendirebilmelerini sağlamaktadır yorumu yapılabilir. Dijital finansal araçlar ve platformlar sayesinde girişimcilerin finansman sağlama, gelir gider dengesini yönetebilme ve küresel pazarlara daha kolay erişebilmeleri mümkün olmaktadır. Dolayısıyla dijital finansal davranışların, girişimciliği teşvik edici bir faktör olduğu düşünülebilir. Dijital finansal tutumun girişimcilik eğilimi üzerinde anlamlı bir etkisinin olmamasının ise, dijital finansal tutumun daha çok teknolojiye yaklaşımı ifade ederken, girişimcilik eğiliminin bireylerin içsel özellikleri ve deneyimine bağlı olmasından kaynaklandığı ileri sürülebilir.

Sorumluluk Beyanı

Araştırmanın anket sorularına Selçuk Üniversitesi Rektörlüğü tarafından 08.05.2024 tarihli, E-22752295-900-750205 sayılı Etik Onayı verilmiştir.

Kaynakça

- Aldi, B. E., Herdjiono, I., Maulany, G., & Fitriani. (2018). The influence of financial literacy on entrepreneurial intention. *3rd International Conference on Accounting, Management and Economics*, 700–703.
- Anbar, A. (2020). Finansal okuryazarlığın girişimcilik niyeti üzerindeki etkisi. C. Ercan (Ed.), *Muhasebe ve Finasta Güncel Konular* (s. 211-243) içinde. Ankara: İksad Yayınevi.
- Bayrakdaroğlu, F., & Bayrakdaroğlu, A. (2017). A Comparative Analysis Regarding The Effects of Financial Literacy and Digital Literacy on Internet Entrepreneurship Intention. *Journal of Entrepreneurship & Development/Girisimcilik ve Kalkınma Dergisi*, 12(2), 27-38.
- Dilek, S., & Zorkun, M. (2020). Mali okuryazarlık, girişimcilik eğilimi ve potansiyeli arası ilişkilerin analizi. *Finans Ekonomi ve Sosyal Araştırmalar Dergisi*, 5(1), 68–81.
- Dissanayake, H., Iddagoda, A., Rukshan, T. & Deshika, T. (2023). Digital Financial Literacy and Entrepreneurial Performance: A Percipience From a Developing Economy. B. Akkaya, S. A. Apostu, E. Hysa & M. Panait (Eds.), *Digitalization, Sustainable Development, and Industry 5.0* (pp. 67-81). Emerald Publishing Limited.. <https://doi.org/10.1108/978-1-83753-190-520231005>
- Eker, F. (2017). *Finansal farkındalık, finansal okuryazarlık ve finansal erişim düzeyleri üzerine bir çalışma: Silifke Ticaret ve Sanayi Odası örneği* (Yayımlanmamış yüksek lisans tezi). Toros Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Mersin.
- Hasan, M., Jannah, M., Supatminingsih, T., Ahmad, M. I. S., Sangkala, M., Najib, M., & Elpisah. (2024). Understanding the role of financial literacy, entrepreneurial literacy, and digital economic literacy on entrepreneurial creativity and

- MSMEs success: A knowledge-based view perspective. *Cogent Business & Management*, 11(1), 2433708.
- Kang, G. L., Park, C. W., & Jang, S. H. (2024). A study on the impact of financial literacy and digital capabilities on entrepreneurial intention: Mediating effect of entrepreneurship. *Behavioral Sciences*, 14(2), 121.
- Kılcan, B., & Ergür, Ş. (2019). Finansal tutum ölçeğinin geliştirilmesi: Geçerlilik ve güvenilirlik çalışmaları. *Gelecek Vizyonlar Dergisi*, 3(3), 59–68.
- Kıran, F., Bozkurt, Ö. Ç., & Tunç, H. (2018). Finansal okuryazarlık ve girişimcilik niyeti arasındaki ilişki: Üniversite öğrencileri üzerine bir araştırma. *Bucak İşletme Fakültesi Dergisi*, 1(1), 29–51.
- Kuşcu, F. N., & Yılmaz, F. Ö. (2022). Finansal okuryazarlığın girişimcilik üzerine etkisi: Üniversite öğrencileri üzerinde bir araştırma. *Uluslararası Bankacılık Ekonomi ve Yönetim Araştırmaları Dergisi*, 5(2), 55–81.
- Mugiono, M., Prajanti, S. D. W., & Wahyono, W. (2021). The effect of digital literacy and entrepreneurship education towards online entrepreneurship intention through online business learning and creativity at marketing department in Batang regency. *Journal of Economic Education*, 10(1), 21–27.
- Prasad, H., Meghwal, D., & Dayama, V. (2018). Digital financial literacy: A study of households of Udaipur. *Journal of Business and Management*, 5, 23–32.
- Seyrek, İ. H., & Gül, M. (2017). Finansal okuryazarlık ve girişimcilik niyeti: Üniversite öğrencileri üzerine bir araştırma. *Journal of Management & Economics Research*, 15(2), 103-118.
- Taşhyan, M., Bekereci, N. E., & Çakıroğlu, Z. (2023). Dijital finansal okuryazarlığın bireysel girişimcilik yönelimine etkisi: Üniversite öğrencileri örneği. *Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi Sosyal Bilimler Dergisi*, 20(1), 232–243. <https://doi.org/10.33437/ksusbd.1159724>
- Uthaileang, W., & Kiattisin, S. (2023). Developing the capability of digital financial literacy in developing countries: A case of online loan for small entrepreneurs. *Heliyon*, 9(12), 1-13. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21961>

- Xie, Y., & Chen, T. (2025). A study on the impact of digital financial literacy on household entrepreneurship—Evidence from China. *Sustainability*, 17(1), 117.
- Yılmaz, E., & Sünbül, A. M. (2009). Üniversite öğrencilerine yönelik girişimcilik ölçeğinin geliştirilmesi. *Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 21, 195–203.