



Original Article

Determining the Role of Financial Literacy in the Academic Well-being of Medical Sciences University Students (2023-2024)

Asma Ebrahimian¹, MSc; Ali Akbar Ajam^{2*}, PhD; Seddigh Davari², MSc; Hossein Ajam Zibad³, PhD

¹Social Development and Health Promotion Research Center, Gonabad University of Medical Sciences, Gonabad, Iran

²Department of Educational Sciences, Payame Noor University, Tehran, Iran

³Department of Aging Health, School of Nursing, Nursing Research Center, Gonabad University of Medical Sciences, Gonabad, Iran

Article Information

Article History:

Received: May 28, 2024

Accepted: November 05, 2024

*Corresponding Author:

Ali Akbar Ajam, PhD;
Department of Educational Sciences,
Payame Noor University, Tehran, Iran
Email: aliakbarajam1387@pnu.ac.ir

Abstract

Introduction: Given the significant role of financial literacy and a sense of well-being in students' successful academic and professional performance, this study aimed to determine the role of financial literacy in the academic well-being of Medical Sciences University students during the 2023-2024 academic year.

Methods: The descriptive-correlational study was conducted among all students of Gonabad University of Medical Sciences (Gonabad, Iran) in the 2024 academic year. Based on Cochran's formula, a sample of 330 students was selected via a stratified random sampling method. Data were collected using the Financial Literacy Questionnaire (Moin-al-Din, 2013) and the Academic Well-Being Scale (Pietarinen et al., 2014). The data were analyzed using descriptive statistics (mean, standard deviation) and inferential statistical tests, including Pearson's correlation coefficient and multiple regression analysis with SPSS software, version 20.

Results: The results showed that the mean total scores for both financial literacy and academic well-being were higher than the cut-off point. A significant positive correlation was found between financial literacy and academic well-being ($r=0.230$). Furthermore, multiple regression analysis revealed that the income generation and savings components of financial literacy predicted 17.7% of the variance in academic well-being.

Conclusion: Earning, savings, insurance, and retirement could explain academic well-being. Moreover, students' academic well-being was predicted by the component of financial literacy. These results could help university authorities implement programs that improve students' financial literacy—covering earning, saving, insurance, and retirement—to enhance their overall well-being.

Keywords: Literacy, Financial Support, Academic Success, Psychological Well-Being

Please cite this article as:

Ebrahimian A, Ajam AA, Davari S, Ajam Zibad H. Determining the Role of Financial Literacy in the Academic Well-being of Medical Sciences University Students (2023-2024). *Sadra Med. Sci. J.* 2025; 13(4): 839-849. doi: 10.30476/smsj.2025.102796.1540.



مجله علوم پزشکی صدرا

<https://smsj.sums.ac.ir/>



مقاله پژوهشی

تعیین نقش سواد مالی در بهزیستی تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی در سال ۱۴۰۲-۱۴۰۳

اسماء ابراهیمیان^۱، علی اکبر عجم^{۲*}، صدیقه داوری^۳، حسین عجم زبید^۴

^۱مرکز تحقیقات توسعه اجتماعی و ارتقاء سلامت، دانشگاه علوم پزشکی گناباد، گناباد، ایران

^۲گروه علوم تربیتی، دانشگاه پیام نور، تهران، ایران

^۳گروه آموزشی سلامت سالمندی، دانشکده پرستاری، مرکز تحقیقات پرستاری، دانشگاه علوم پزشکی گناباد، ایران

چکیده

مقدمه: نظر به اهمیتی که بهره‌مندی از سواد مالی و داشتن احساس بهزیستی بر عملکرد موفقیت‌آمیز تحصیلی و شغلی دانشجویان ایفا می‌کند، پژوهش حاضر با هدف تعیین نقش سواد مالی در بهزیستی تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی در سال ۱۴۰۲-۱۴۰۳ انجام شد.

مواد و روش‌ها: روش پژوهش از نوع توصیفی-همبستگی و جامعه‌ی آماری متشکل از کلیه‌ی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی گناباد در سال تحصیلی ۱۴۰۳ بود که باتوجه‌به فرمول کوکران تعداد ۳۳۰ دانشجو به روش تصادفی طبقه‌ای انتخاب شدند. برای جمع‌آوری داده‌ها از پرسش‌نامه‌های سواد مالی معین‌الدین (۱۳۹۰) و بهزیستی تحصیلی پیترین و همکاران (۲۰۱۴) استفاده شد. داده‌ها نیز با استفاده از آماره‌های توصیفی میانگین، انحراف استاندارد و آزمون‌های آماری استنباطی ضریب همبستگی پیرسون و رگرسیون چندگانه با استفاده از نرم‌افزار SPSS نسخه ۲۰ تحلیل شدند.

یافته‌ها: نتایج نشان داد میانگین و انحراف معیار نمره‌ی کل دانشجویان در مقیاس سواد مالی و در مقیاس بهزیستی تحصیلی بالاتر از نقطه‌ی برش است. همچنین بین سواد مالی و بهزیستی تحصیلی رابطه‌ی معنی‌داری وجود دارد ($F=0/230$)، نتایج آزمون رگرسیون چندگانه ۱۷/۷ درصد از واریانس بهزیستی تحصیلی را از طریق مؤلفه‌های کسب درآمد و پس‌انداز در مقیاس سواد مالی پیش‌بینی کرد.

نتیجه‌گیری: کسب درآمد، پس‌انداز، بیمه و بازنشستگی توان تبیین بهزیستی تحصیلی را دارد. همچنین بهزیستی تحصیلی دانشجویان با مؤلفه‌ی سواد مالی پیش‌بینی می‌شود. این نتایج می‌تواند به مسئولان دانشگاهی کمک کند تا برنامه‌هایی برای دستیابی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی به مهارت‌هایی در زمینه‌ی کسب درآمد، پس‌انداز و بیمه و بازنشستگی برای ارتقاء سواد مالی دانشجویان ارائه دهند تا به افزایش بهزیستی تحصیلی آن‌ها کمک کنند.

کلمات کلیدی: سواد، حمایت مالی، موفقیت تحصیلی، بهزیستی روانی

اطلاعات مقاله

تاریخچه مقاله:

تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۰۳/۰۸

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۳/۰۸/۱۵

***نویسنده مسئول:**

علی اکبر عجم،

دانشیار، گروه علوم تربیتی، دانشگاه پیام نور، تهران، ایران.
پست الکترونیکی: aliakbarajam1387@pnu.ac.ir

لطفاً این مقاله را به این صورت استناد کنید:

ابراهیمیان، ا.، عجم‌ع.، داوری ص.، عجم‌زبید ح. تعیین نقش سواد مالی در بهزیستی تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی در سال ۱۴۰۲-۱۴۰۳. مجله علوم پزشکی صدرا، دوره ۱۳، شماره ۴، پاییز و زمستان ۱۴۰۴، ۸۳۹-۸۴۹.

داشته باشند که این نگرش به طور مثبت با سواد مالی مرتبط است (۱۳). از این رو سواد مالی می تواند یکی از حوزه های تأثیرگذار بر بهزیستی کلی دانشجویان باشد (۱۴). سازمان توسعه و اقتصاد کشور، سواد مالی را که از مهارت های ضروری زندگی است و بهزیستی افراد و جامعه را با امکان مشارکت در زمینه های اقتصادی زندگی فراهم می کند، به عنوان دانش و فهم مفاهیم ریسک های مالی، داشتن انگیزه و مهارت های مالی و اطمینان به اینکه از این مهارت ها و دانش ها به منظور تصمیم گیری مؤثر در گستره وسیعی از زندگی استفاده خواهد شد، تعریف می کند (۱۵). به گفته ی مولپناه بدون سواد مالی تصمیماتی که شخص و اقداماتی که در راستای آن تصمیمات انجام می دهد مناسب نیستند و نمی تواند موفقیت لازم را به همراه داشته باشد (۱۶). در مقابل با وجود سواد مالی، امنیت مالی افراد افزایش می یابد و باعث کاهش مشکلات در آینده می شود (۱۷). آنچه در این گفته اهمیت دارد، این است که افراد بدون سواد مالی به درگیری با احساساتی مثل نگرانی، ترس و پریشانی، به احتمال زیاد تصمیم ها و رفتارهای مالی ضعیفی از خود نشان می دهند (۱۸) و از آنجاکه مردم بیشتر برای رفاه خود تصمیماتی شامل خرج مسئولانه، افتتاح حساب های پس انداز، و قرض گرفتن به منظور رشد دارایی ها و حفاظت از منابع مالی می گیرند (۱۹)، در شرایط مالی ملی و جهانی فعلی، سواد مالی می تواند به صورت ویژه برای بهزیستی چالش برانگیز باشد (۲۰). در این بین دانشجویان نیز با سطح سواد مالی پایین، بیشترین آسیب پذیری را در برابر کلاهبرداری های آنلاین، کلاهبرداری های اینترنتی فیشینگ و جرایم سایبری مالی دارند. افزون بر این، دانشجویانی که از وام های آموزشی بهره مند می شوند، تجربه ی کمی در ارائه ی خدمات صحیح به این وام ها دارند؛ بنابراین با داشتن سواد مالی و مهارت های مدیریت مالی، بهزیستی آن ها افزایش می یابد (۲۱). این درحالی است که پژوهش ها نشان می دهد که سواد مالی دانشجویان در سطح پایینی است و گروه های مختلف دانشجویی سطح سواد مالی مشابهی دارند (۲۲). در نتیجه وجود عناصر شکل دهنده ی سواد مالی در دانشجویان در ساختار فعالیت های آموزشی دانشگاه ضروری است (۲۳) و نیز تلاش های طولانی مدت برای ارتقای سواد مالی در بین دانشجویان ضروری است (۲۴). بررسی کلی نتایج تحقیقات پیشین مؤید این است که کاهش بهزیستی تحصیلی می تواند متأثر از کاهش انگیزه و در نتیجه تلاش کم در فعالیت های تحصیلی بین دانشجویان

دانشجویان در آینده عهده دار تأمین، حفظ و ارتقاء جامعه خواهند بود و می بایست مسائل مربوط به آن ها به طور ویژه بررسی شود (۱). در این راستا دانشگاه به عنوان یک نهاد و زیست بوم جدید دانشجویان، با تأکید بر جهانی شدن، تجربه های گوناگونی را داشته است (۲). از آنجایی که دوران دانشجویی با شروع خطرهای خاص سبک زندگی، از جمله اختلال در خواب و استرس تحصیلی و مالی در دانشجویان همراه است (۳) و جوانان در طول تحصیلات خود زمان درخور توجهی را در دانشگاه می گذرانند، منطقی است که بهزیستی آن ها تحت تأثیر عوامل مرتبط با تحصیل قرار گیرد (۴). در این بین دانشجویان رشته های علوم پزشکی ضمن داشتن مشکلات سایر دانشجویان با مشکلاتی از جمله فشارهای روحی و روانی حاصل از محیط بیمارستان و اورژانس و ارتباط با بیماران را نیز دارند و بیش از سایر دانشجویان در خطر ازدست دادن بهزیستی خود هستند (۵). به همین دلیل متخصصین آموزشی تأکید بیشتر بر بهزیستی افراد در حال تحصیل و یادگیری دارند (۶). از این رو بهزیستی تحصیلی را به عنوان یکی از شاخص های مهم در ارزیابی نظام آموزشی، کیفیت زندگی و مسائل آموزشی در فرایند تحصیل می توان در نظر گرفت (۷) که بر نقش فعال و توانایی های دانشجو در ایجاد محیط سرزنده ی تحصیلی و شغلی تأکید ویژه ای دارد (۸) و می تواند انگیزه ی یادگیری و پیشرفت تحصیلی را افزایش دهد (۹). سازه ی بهزیستی تحصیلی در پنج بعد نگرش کلی به زندگی، نگرش تحصیلی و شغلی، نگرش به معلم، نگرش به همسالان و نگرش به ساختمان محل تحصیل معنا پیدا می کند (۱۰). بررسی تحقیقات پیشین نشان داد بهزیستی تحصیلی از یک سو سازه ی هیجانی و شناختی و حالت ذهنی مثبت و رضایت بخشی است که در بردارنده ی انرژی، شوق، شادی، احساس تعلق و دلبستگی به زندگی تحصیلی است که در حقیقت به معنای نگرش کلی دانشجویان به تحصیل است (۱۱). از طرفی چالش های مالی دانشجویان در حین تحصیل مانند تأمین و اداره کردن هزینه های تحصیل، خرید کتاب های درسی و مدیریت هزینه های روزانه به استرس دانشجویان می انجامد و به طور درخور توجهی بر سلامت عمومی، شادی و بهزیستی آن ها حین تحصیل تأثیر می گذارد (۱۲). به گفته ی چیتویی برای مدیریت بهتر مشکلات و مسائل مربوط به تحصیل، افراد باید نگرش مالی درستی

حجم نمونه و روش نمونه‌گیری

حجم نمونه با استفاده از فرمول کوکران ۳۳۰ نفر برآورد شد.

$$N = \frac{N(Z_{\alpha/2})^2 p q}{(N-1)D^2 + PQ(Z_{\alpha/2})^2}$$

به این ترتیب $P=0/5$ ، q ، n حجم نمونه‌ی آماری ۳۷۵ محاسبه شد، N حجم جامعه‌ی آماری که ۱۸۳۴ نفر بود، d اشتباه مجاز معادل ۰/۰۵ و Z مقدار متغیر نرمال با سطح اطمینان ۱- α است که در آزمون دو دامنه مقدار آن برای سطح اطمینان ۹۵ درصد برابر ۱/۹۶ است. روش نمونه‌گیری به صورت طبقه‌ای تصادفی انجام گرفت. از ۶۸۴ دانشجوی دانشکده‌ی پزشکی ۱۲۲ نفر (۷۷ دختر / ۴۵ پسر / ۳۷ درصد)، از ۲۹۴ دانشجوی دانشکده‌ی پیراپزشکی ۵۳ نفر (۳۲ دختر / ۶۰ درصد و ۲۱ پسر / ۴۰ درصد) و از ۵۰۱ دانشجوی دانشکده‌ی پرستاری ۸۹ نفر (۳۷ دختر / ۴۰ درصد و ۵۲ پسر / ۶۰ درصد)، همچنین از ۳۵۵ دانشجوی دانشکده‌ی بهداشت ۶۶ نفر (۴۴ دختر / ۶۷ درصد و ۲۲ پسر / ۳۳ درصد) تعیین شد.

ابزار گردآوری داده‌ها

پرسش‌نامه‌ی سواد مالی معین‌الدین: این پرسش‌نامه خود گزارشی ۲۵ سؤالی است که معین‌الدین آن را در سال ۱۳۹۰ ساخته است (۲۶) و سواد مالی دانشجویان را درباره‌ی تفکرشان می‌سنجد. سؤالات پرسش‌نامه به صورت سؤالات چهارگزینه‌ای است که هر سؤال دارای یک جواب صحیح است به صورتی که به گزینه‌ی صحیح چهار نمره تعلق می‌گیرد؛ درحالی‌که به گزینه‌های نادرست نمره‌ای تخصیص داده نمی‌شود و نهایتاً نمره‌ی سواد مالی دانشجویان از جمع نمرات جواب‌های صحیحی که داده می‌شود به دست می‌آید که عددی طبیعی بین صفر تا صد است. دامنه‌ی نمره‌ی کمتر از چهل سطح سواد مالی پایین و بین چهل تا هفتاد سواد مالی متوسط و بیشتر از هفتاد سطح سواد مالی بالا دارند و کسب نمره‌ی بالاتر از هفتاد یعنی دانشجویان از سطح سواد مالی مطلوبی برخوردار هستند. بنابراین کلیه‌ی ۲۵ سؤال در تعیین میزان سواد مالی دانشجویان به بررسی مؤلفه‌های: کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری از طریق سؤالات ۱، ۲، ۳، ۴، ۵، ۶، ۷، ۸، ۹، ۱۱ و ۱۲ و خرج و استقراض از طریق سؤالات ۱۳، ۱۴، ۱۵، ۱۶، ۱۷، ۱۸، ۱۹ و ۲۱ و بیمه و بازنشستگی از طریق سؤالات ۲۱، ۲۲، ۲۳، ۲۴

شود (۲۵). البته بیشتر تحقیقات قبلی بر روی زنان، سالمندان و سایر افراد طبقات حقوق‌بگیر متمرکز است و طی بررسی تحقیقات انجام‌شده پژوهشی که به بررسی نقش سواد مالی در بهزیستی تحصیلی دانشجویان پرداخته باشد یافت نشد. اما این مطالعه منحصر به دانشکده‌های دانشگاه علوم پزشکی مربوط می‌شود که تقریباً در ادبیات پژوهش وجود ندارد؛ از این رو دانشکده‌های دانشگاه علوم پزشکی می‌توانند از پیامدهای مطالعه‌ی حاضر در سیاست‌گذاری‌ها، مدیریت مؤسسات آموزشی، تحلیل و برنامه‌ریزی مالی و آموزشی استفاده کنند تا دانشجویان سواد مالی را برای افزایش دانش و مهارت برای مدیریت امور مالی شخصی خود از نظر پس‌انداز، سرمایه‌گذاری، کسب درآمد و برنامه‌ریزی بازنشستگی و در نتیجه بهبود بهزیستی کلی خود یاری رسانند. به طوری که یافته‌های حاصل این پژوهش می‌تواند برای توسعه‌ی برنامه‌های آموزش مالی دانشکده‌های دانشگاه علوم پزشکی استفاده شود. بنابراین با توجه به اهمیت روزافزون سواد مالی در بازارهای مالی و مصرفی زندگی و اشتغال و همچنین با توجه به اهمیتی که بهره‌مندی از سواد مالی و داشتن احساس بهزیستی بر عملکرد موفقیت‌آمیز تحصیلی و شغلی قشر دانشجو به عنوان گروه مصرف‌کننده‌ی بزرگ، فعالان اقتصادی آینده و آینده‌سازان اقتصادی دارد، پژوهش حاضر درصدد پاسخگویی به این سؤال است که سواد مالی و ابعاد آن به چه میزان در بهزیستی تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی گناباد نقش دارد؟

مواد و روش‌ها**طرح تحقیق**

مطالعه‌ی حاضر پژوهشی توصیفی مقطعی از نوع همبستگی است.

جامعه‌ی آماری

جامعه‌ی آماری شامل تمامی دانشجویان علوم پزشکی گناباد در سال تحصیلی ۱۴۰۲-۱۴۰۳ که تعداد آن‌ها برابر با ۱۸۳۴ نفر بود.

معیار ورود و خروج

ملاک‌های ورود شامل تمایل دانشجویان علوم پزشکی به شرکت در پژوهش و پاسخ‌دادن کامل به سؤالات پرسش‌نامه و ملاک خروج شامل پاسخگویی تصادفی به سؤالات یا پاسخ‌ندادن به سؤالات پرسش‌نامه بود.

و در سطح آمار استنباطی برای آزمون رابطه‌ی بین سواد مالی و بهزیستی تحصیلی از ضریب همبستگی پیرسون و برای پیش‌بینی میزان سواد مالی از طریق بهزیستی تحصیلی از آزمون رگرسیون چندگانه با استفاده از نرم افزار SPSS نسخه ۲۰ انجام شد.

ملاحظات اخلاقی

مطالعه‌ی حاضر دارای تأییدیه اخلاقی به شماره‌ی IR.GMU.REC.1402.081 از دانشگاه علوم پزشکی گناباد است. همچنین تمامی شرکت‌کنندگان با رضایت و آگاهانه وارد مطالعه شدند. گفتنی است که مجری و همکاران پژوهش حاضر به اصول کد ملی اخلاق در تمامی مراحل پژوهش پایبند بوده‌اند.

یافته‌ها

تعداد کل جامعه‌ی آماری دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی شامل ۱۸۳۴ دانشجو بود که ۳۳۰ دانشجو در این مطالعه مشارکت داشتند. توزیع میانگین و انحراف معیار نمره‌ی سواد مالی و بهزیستی تحصیلی دانشجویان در جدول ۱ آمده است.

اطلاعات توصیفی مربوط به متغیرهای مطالعه است. همان‌گونه که ملاحظه می‌شود در مقیاس سواد مالی میانگین و انحراف معیار نمره کل نمره‌ی دانشجویان بالاتر از نقطه‌ی برش است، میانگین و انحراف معیار بعد کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری، ابعاد خرج و استقراض و بیمه و بازنشستگی بالاتر از نقطه‌ی برش است. در مقیاس بهزیستی تحصیلی، میانگین و انحراف معیار نمره‌ی کل دانشجویان بالاتر از نقطه برش است (جدول ۱).

بین سواد مالی با بهزیستی تحصیلی ارتباط معنی‌داری وجود دارد ($r=0/230$)، بین کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری ($r=0/147$) و بین بیمه و بازنشستگی ($r=0/162$) از ابعاد مؤلفه‌ی سواد مالی با بهزیستی تحصیلی ارتباط معنی‌داری وجود دارد. همچنین بین خرج و استقراض از ابعاد مؤلفه‌ی سواد مالی با بهزیستی تحصیلی ارتباط معنی‌داری وجود ندارد ($r=0/085$) ولی بین مؤلفه‌ی سواد مالی با ابعاد کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری ($r=0/707$)، خرج و استقراض ($r=0/481$)، بیمه و بازنشستگی ($r=0/438$) ارتباط معنی‌داری وجود دارد. همچنین بین ابعاد خرج و استقراض با کسب درآمد و پس‌انداز از ابعاد مؤلفه‌ی سواد مالی ($r=0/142$) ارتباط معنی‌داری وجود

و ۲۵ می‌پردازد. روایی محتوایی-صوری و روایی سازه (تحلیل عاملی تأییدی، روایی همگرا و روایی واگرایی) پرسش‌نامه‌ی رضایی و همکاران ۱۴۰۲ بررسی و تأیید شده است و پایایی آن نیز با استفاده از آزمون ضریب آلفای کرونباخ و پایایی ترکیبی سنجیده شد و باتوجه‌به اینکه مقدار آلفا برای همه‌ی متغیرهای پژوهش بیشتر از ۰/۷ به‌دست آمد، با اطمینان می‌توان پایایی ابزار را تأیید کرد (۱۸). در پژوهش حاضر آلفای کرونباخ ۰/۶۶ محاسبه و تأیید شد که در سطح مطلوبی است.

پرسش‌نامه‌ی بهزیستی تحصیلی پیتترین و همکاران: این پرسش‌نامه را در سال ۲۰۱۴ پیتترین و همکاران طراحی کرده‌اند (۲۷) و دارای یازده گویه است و با یک مقیاس پنج درجه‌ای لیکرت از کاملاً مخالفم تا کاملاً موافقم با نمره‌ی یک تا پنج، بهزیستی تحصیلی دانشجویان را می‌سنجد. دامنه‌ی امتیاز این پرسش‌نامه بین ۱۱ تا ۵۵ است. نمره‌ی یازده تا نوزده، میزان بهزیستی تحصیلی افراد در حد پایین است. نمره‌ی ۱۹ تا ۳۷ میزان بهزیستی تحصیلی افراد در حد متوسط و نمره‌ی بالاتر از ۳۷ میزان بهزیستی تحصیلی افراد در حد بالاست که هرچه نمره بالاتر باشد نشان‌دهنده‌ی بهزیستی تحصیلی بالاتر است. در پژوهش مهنا و طالع‌پسند (۱۳۹۵) روایی پرسش‌نامه را متخصصان تأیید کردند (۲۸). پایایی ابزار در پژوهش عجم و داوری (۱۳۹۵) از طریق ضریب آلفای کرونباخ ۰/۶۱۳ محاسبه و تأیید شده که در سطح مطلوبی است (۲۹). در پژوهش حاضر نیز همسانی درونی پرسش‌نامه با بهره‌گیری از آلفای کرونباخ ۰/۶۹ به‌دست آمد.

روند اجرای پژوهش

برای گردآوری داده‌ها پس از اخذ مجوز از دانشگاه علوم پزشکی گناباد و هماهنگی‌های لازم با آموزش چهار دانشکده‌ی پزشکی، پیراپزشکی، پرستاری و بهداشت با هماهنگی و موافقت اساتید، پژوهشگر ضمن توضیح اهداف و روش پژوهش، رضایت آگاهانه را از دانشجویان کسب کرد و به گروه نمونه اطمینان داده شد که اطلاعات آنان محرمانه باقی خواهد ماند. همچنین قبل از ارائه‌ی پرسش‌نامه‌ها با بیان توضیحات روشن، اطلاعات مربوط به پژوهش به اطلاع دانشجویان رسید، دانشجویان پرسش‌نامه‌ها را جواب و همان موقع تحویل پژوهشگر دادند.

تحلیل آماری

براساس سؤالات پژوهش در سطح آمار توصیفی از شاخص‌های آماری میانگین و انحراف استاندارد

جدول ۱. توزیع میانگین و انحراف معیار نمره‌ی سواد مالی و بهزیستی تحصیلی

ابعاد	میانگین	انحراف استاندارد	نقطه‌ی برش	چولگی	کشیدگی
سواد مالی	۶۳/۲۲۷	۶/۸۴۹	۵۰	۱/۱۷۲	۱۱/۸۷۲
کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	۳۴/۳۰۰	۵/۶۶۵	۲۴	۲/۲۷۲	۱۸/۶۳۱
خرج و استقراض	۱۷/۸۰۰	۳/۳۵۵	۱۶	۰/۱۲۶	-۰/۴۰۷
بیمه و بازنشستگی	۱۱/۱۲۷	۲/۸۱۳	۱۰	۲/۱۹۳	۱۲/۹۶۸
بهزیستی تحصیلی	۳۶/۲۹۰	۷/۵۰۹	۳۳	۰/۵۷۸	۲/۲۲۸

جدول ۲. ماتریس ضریب همبستگی بین سواد مالی و بهزیستی تحصیلی

متغیر	بهزیستی تحصیلی	کسب درآمد و پس‌انداز	خرج و استقراض	بیمه و بازنشستگی
بهزیستی تحصیلی	۱			
کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری	۰/۱۴۷**	۱		
خرج و استقراض	۰/۰۸۵	۰/۱۴۲**	۱	
بیمه و بازنشستگی	۰/۱۶۲**	۰/۱۲۴*	۰/۲۶۴*	۱
سواد مالی	۰/۲۳۰**	۰/۷۰۷**	۰/۴۸۱**	۰/۴۳۸**

سطح ** ۰/۰۱، سطح * ۰/۰۵

جدول ۳. نتایج تحلیل رگرسیون چندگانه برای پیش‌بینی بهزیستی تحصیلی از طریق ابعاد سواد مالی

متغیرهای پیش‌بین	متغیر ملاک	Standard-error	β	T	P value
کسب درآمد و پس‌انداز	بهزیستی تحصیلی	۰/۰۷۲	۰/۱۷۷	۳/۲۴۸	۰/۰۰۱
خرج و استقراض	بهزیستی تحصیلی	۰/۱۲۵	۰/۰۶۷	۱/۱۸۹	۰/۲۳۵
بیمه و بازنشستگی	بهزیستی تحصیلی	۰/۱۴۹	۰/۱۶۶	۲/۹۷۵	۰/۰۰۳

 $F(326,3)=6.77; P<0.001, R^2=0.06$

بحث

باتوجه به تأثیر سواد مالی بر عملکرد تحصیلی دانشجویان، پژوهش حاضر با هدف تعیین نقش سواد مالی در بهزیستی تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی انجام شد. یافته‌های نخست پژوهش نشان داد که در مقیاس سواد مالی میانگین و انحراف معیار نمره کل نمره‌ی دانشجویان بالاتر از نقطه‌ی برش تعیین شد، میانگین و انحراف معیار بعد کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری، ابعاد خرج و استقراض و بیمه و بازنشستگی بالاتر از نقطه‌ی برش مشخص شد. همچنین در مقیاس بهزیستی تحصیلی، میانگین و انحراف معیار نمره‌ی کل دانشجویان بالاتر از نقطه‌ی برش شد. نتایج به‌دست‌آمده را براساس پژوهش تس^۱ می‌توان این‌گونه تبیین کرد که با افزایش سواد مالی، مهارت‌های دانشجویان از جمله دانش

دارد. بین ابعاد بیمه و بازنشستگی با کسب درآمد و پس‌انداز ($r=0/124$) و بین بیمه و بازنشستگی با خرج و استقراض ($r=0/264$) از ابعاد مؤلفه‌ی سواد مالی نیز ارتباط معنی‌داری در سطح ۰/۰۵ وجود دارد (جدول ۲). برای پیش‌بینی بهزیستی تحصیلی از طریق مؤلفه‌ی سواد مالی از آزمون رگرسیون چندگانه استفاده شد. نتایج آزمون رگرسیون نشان می‌دهد که از میان متغیرهای پیش‌بین وارد شده به آزمون رگرسیون چندگانه، کسب درآمد و پس‌انداز، توان تبیین بهزیستی تحصیلی را به میزان ۱۷/۷ درصد دارد و بیمه و بازنشستگی توانست بهزیستی تحصیلی را به میزان ۱۶/۶ درصد تبیین کند. همچنین نشان داد که ۶ درصد از واریانس بهزیستی تحصیلی دانشجویان توسط مؤلفه‌ی سواد مالی پیش‌بینی می‌شود (جدول ۳).

1. Tes

مالی، نگرش به درآمد، پس انداز و سرمایه گذاری، مخارج و توانایی تصمیم گیری صحیح مالی افزایش می یابد (۳۰) و با پژوهش هوداکا^۲ که اذعان می کند دانشجویانی که سواد مالی کمتر دارند، توسط عوامل متعددی مانند تأثیر دوستان، همکاران یا مد، به هزینه های بی برنامه و خریدهای آنی تمایل دارند و این موضوع توجه آن ها را به اهمیت پس انداز کاهش می دهد و همچنین به بودجه بندی یا برنامه ریزی مالی درست تمایلی نشان نمی دهند؛ در نتیجه انتخاب های نابهنه درباره ی وام، بیمه یا سرمایه گذاری انجام می دهند، هم سو است. در این شرایط هزینه های آن ها اغلب متناسب با درآمد نیست و می تواند باعث شود که دانشجویان بدون در نظر گرفتن توانایی خود وام بگیرند و برای بازپرداخت دچار مشکل و استرس شوند (۳۱). همچنین با یافته های پژوهش سباستیانو^۳ که بیان می کند سواد مالی در افرادی که درآمد بالاتری دارند، در کلان شهرها زندگی می کنند، تحصیلات عالی دارند، دارای رشته ی تحصیلی مرتبط با امور مالی و دارای سواد خودادراکی بالایی هستند، بالاتر و هم سو است (۳۲) و با تحقیقات لونه^۴ که بیان می کند دانشجویان سطح ناکافی از سواد مالی را دارند ناهم سو است (۲۱).

یافته های دیگر پژوهش نشان داد بین سواد مالی با بهزیستی تحصیلی ارتباط معنی دار و مثبت وجود دارد. نتیجه ی به دست آمده را می توان براساس مطالعات بهفر این گونه تبیین کرد که با افزایش سواد مالی دانشجویان نگرش ها، باورها و گرایش های رفتاری جدیدی شکل می گیرد که تاب آوری آن ها را در برابر استرس های دوران تحصیل افزایش می دهد و با تصمیم گیری های مالی مؤثرتر، مشارکت رفتاری و رضایت فردی از زندگی شان بهبود می یابد. بنابراین دانشجویان با سواد مالی بالاتر در امور مالی زندگی خود فعال تر هستند و مدیریت استرس بهتری دارند، همچنین در مواجهه با چالش ها پایدارتر عمل می کنند و درحقیقت ظرفیت مدیریت در آن ها افزایش می یابد که به رضایت از زندگی و بهزیستی تحصیلی می انجامد (۳۳). این نتایج با پژوهش سوستیو^۵ که اذعان می کند آموزشگاه هایی که در زمینه ی افزایش سواد مالی دانشجویان تلاش می کنند، باکیفیت تر هستند و نتیجه می گیرد که توانایی دانشجویان در زمینه ی سواد مالی مانند نگرش دانشجویان قبل از خرید کالا، توانایی مالی و شدت در انجام اقدامات مالی تأثیر به سزایی بر پیشرفت تحصیلی آن ها دارد، تقریباً هم سو

است (۳۴). همچنین با پژوهش آرکرو^۶ که کمبود مباحث سواد مالی در برنامه ی درسی، دانشجویان را بر چشم انداز و قابلیت اشتغال دانشجویان مؤثر می داند نیز هم سو است (۳۵). مطالعات شرحی و همکاران در این رابطه بیان می کند که از اهداف اصلی زندگی مادی بشر افزایش رفاه اقتصادی است و دسترسی به سواد مالی و الگوی هزینه و پس انداز خردمندانه از عناصر حیاتی تأثیرگذار بر رفاه شخصی، سلامت روحی و جسمی دانشجویان است (۳۶). این رابطه در تحقیق مایکل رازان و همکاران (۲۰۲۱) که اذعان می کند سواد مالی می تواند تأثیر مثبتی بر رفتار داشته باشد، نیز دیده می شود (۳۷) ولی با نتایج یافته های پژوهش محمدی که تأثیر وضعیت اقتصادی را بر رفاه اجتماعی دارای کمترین سطح معنی داری بیان می کند تقریباً ناهم سو است (۳۸).

یافته ی دیگر پژوهش نشان داد بین کسب درآمد، پس انداز و سرمایه گذاری و همچنین بین بیمه و بازنشستگی از ابعاد مؤلفه ی سواد مالی با بهزیستی تحصیلی دانشجویان ارتباط معنی دار و مثبت وجود دارد. در تبیین این یافته می توان بیان کرد که باتوجه به مطالعات مارچیتا^۷ سواد مالی تأثیر مثبتی بر بهزیستی تحصیلی داشته است. از آنجاکه دانش به دست آمده توسط دانشجویان در خصوص امور مالی شخصی، سرمایه گذاری، وام و بیمه می تواند دستیابی به بهزیستی را حمایت کند؛ دانشجویان با سواد مالی محدود احتمالاً بهزیستی ضعیفی را تجربه می کنند زیرا آن ها درگیر اقساط بدهی بالا، سرمایه گذاری های غیرقانونی و سایر خطرات مالی هستند. افزایش سواد مالی در میان دانشجویان به درآمدزایی بیشتر می انجامد، به طوری که به انباشت سرمایه یا پس انداز در سال های بعدی منجر می شود و توانمندی آن ها را برای مشارکت در فعالیتهای اقتصادی افزایش می دهد (۳۹). این یافته با نتایج پژوهش لون که افزون بر سواد مالی نقش خودکارآمدی مالی را نیز بر بهزیستی مالی بررسی می کند (۲۱) و با پژوهش استلا-دلگادو^۸ و همکاران مبنی بر اینکه هر چقدر توانایی فرد در استفاده از دانش و مهارت مالی برای مدیریت منابع پولی خود یا همان سواد مالی وی بهتر باشد، درک او از رفتارهایی نظیر برنامه ریزی در هزینه و پس انداز کردن و ایجاد یک حاشیه ی امنیت مالی و در مقابل آن اجتناب از رفتارهای خاصی نظیر استفاده بیش از حد از اعتبارات مالی که می تواند سلامت مالی وی را تهدید کند، بیشتر است نیز همخوانی دارد (۲۰).

6. Arquero
7. Marchyta
8. Estela-Delgado

2. Hudaaka
3. Sebastião
4. Lone
5. Susetyo

تبیین بهزیستی تحصیلی را به میزان ۱۷/۷ درصد دارد و بیمه و بازنشستگی توانست بهزیستی تحصیلی را به میزان ۱۶/۶ درصد تبیین نماید. از طرفی نتایج نشان داد که سواد مالی قابلیت پیش‌بینی بهزیستی تحصیلی دانشجویان را داراست. در تبیین این یافته باتوجه به مطالعات بشریان و همکاران می‌توان اظهار کرد که ارتقای سواد مالی در سیستم آموزشی به افراد این توانمندی و قدرت را می‌دهد که در برنامه‌ریزی مصرف پولی خود، مهارت کسب کنند و بتوانند از مزایای صرفه‌جویی هزینه‌ها استفاده و ایده‌های مالی را درک و توصیف کنند (۴۶). بنابراین طبق سیاست‌گذاری آموزش سواد مالی در ایران، آموزش سواد مالی اگر در شرایط مهم یعنی در «زمان درست» و «مکان درست»، به «افراد درست» اتفاق بیفتد اثرگذاری بیشتری دارد. پس در میان افراد مختلف جامعه، دانشجویان بیشتر می‌توانند پذیرای آموزش‌های مالی باشند. باتوجه به یافته‌ها و تبیین‌هایی که ارائه شد می‌توان گفت از آنجایی که دانشجویان به‌عنوان بهره‌مندان و عاملان مستقیم یادگیری دانشگاهی هستند و جزء یکی از مهم‌ترین مخاطبان آموزش سواد مالی هستند و از یک‌سو در آستانه‌ی استقلال اجتماعی و مالی هستند و از سوی دیگر زمان زیادی را صرف یادگیری می‌کنند، می‌توان نتیجه گرفت: آموختن سواد مالی پیش از ورود به بازار کار و مدیریت مالی شخصی، تأثیر به‌سزایی در زندگی فردی، اجتماعی و شغلی دانشجویان خواهد داشت.

محدودیت پژوهش

این پژوهش نیز مانند هر پژوهش علمی دیگر با محدودیت‌هایی مواجه بود. ازجمله می‌توان به پیروی پژوهش از طرح توصیفی-همبستگی اشاره کرد که به‌صورت مقطعی انجام شد. ازاین‌رو نمی‌توان از یافته‌های حاصل از پژوهش حاضر، علیت را استنباط نمود.

پیشنهادهای پژوهش

پیشنهادهای می‌شود در پژوهش‌های آینده در جنبه‌ی نظری مباحث علیّ نیز لحاظ شود و تأثیر عوامل مختلف بر افزایش سواد مالی دانشجویان بررسی شود؛ همچنین مطالعات بین‌دانشگاهی نیز در بحث ارزیابی و مقایسه‌ی سواد مالی دانشجویان در دانشگاه‌های مختلف صورت گیرد. از جنبه‌ی کاربردی نیز پیشنهاد می‌شود متولیان امر آموزش و سیاست‌گذاران آموزشی از دوره‌ی پیش از ورود به دانشگاه و در ادامه در دوره‌ی دانشجویی آموزش سواد مالی را به‌عنوان یک محتوای آموزشی-عملی در

نتایج پژوهش حاضر همچنین نشان داد بین خرج و استقراض از ابعاد مؤلفه‌ی سواد مالی با بهزیستی تحصیلی ارتباط معنی‌دار وجود ندارد. در تبیین این یافته باتوجه به مطالعات می‌توان گفت که تعریف سواد مالی در گروه‌های سنی متفاوت است، دانشجویان آرزوی مستقل‌شدن از نظر مالی را دارند، اما والدین حمایت از فرزندان خود را در اولویت قرار می‌دهند؛ بنابراین دانشجویان کمتر درگیر فعالیت‌های اقتصادی و مالی هستند و مجبور نیستند در تأمین هزینه‌های زندگی خودشان و خانواده مشارکت نمایند؛ از طرف دیگر تجربه‌ی کافی برای خرج و استقراض نیز در سال‌های قبلی عمرشان کسب نکرده‌اند و صرف‌نظر از سن، بسیاری از آن‌ها برای تأمین بهزیستی خود برنامه‌ریزی، پس‌انداز یا سرمایه‌گذاری نمی‌کنند (۴۰)؛ این یافته با نتایج فینکه و همکاران (۲۰۱۷) که نشان داد افراد جوان احتمالاً سواد مالی کمتری نسبت به افراد میانسال دارند، زیرا افراد میانسال بیشتر از هر گروه سنی دیگر درگیر فعالیت‌های اقتصادی و مالی هستند، هم‌خوانی دارد (۴۱) ولی با نتایج پژوهش رید که بین ویژگی‌های مالی دانشجو قبل از دوران زندگی دانشجویی همچنین تعداد افراد تحت تکفل و خرج و استقراض رابطه‌ی مثبت وجود دارد، ناهم‌سو است (۴۲). از طرفی بین مؤلفه‌ی سواد مالی دانشجویان با ابعاد کسب درآمد، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری و خرج و استقراض و نیز بیمه و بازنشستگی ارتباط معنی‌دار مثبتی وجود دارد. در تبیین این یافته باتوجه به پژوهش مرادزاده و همکاران می‌توان گفت که با داشتن مهارت‌های مالی کافی، افراد می‌توانند تصمیمات مالی درستی در زمینه‌های مختلف برنامه‌ریزی مالی، مدیریت هزینه‌ها، داشتن پس‌انداز یا سرمایه‌گذاری و همچنین بیمه و صندوق بازنشستگی داشته باشند (۴۳). این یافته‌ها با پژوهش مانالو^۹ که اظهار می‌کند افراد باید رفتارهای خرج‌کردن، پس‌انداز و سرمایه‌گذاری خوبی داشته باشند تا نیازهای مالی فعلی خود را برآورده کنند و از نظر مالی امنیت بیشتری به‌خصوص پس از بازنشستگی داشته باشند و همچنین آن‌ها باید بدانند که در صورت وقوع حوادث نامطلوب چگونه از خانواده‌ی خود محافظت کنند، هم‌سو است (۴۴)؛ ولی با دستاورد محقق کیا که بیان می‌کند در بحث سنجش سواد مالی دانشجویان، نتایج حاکی از بی‌کفایتی سطح سواد مالی دانشجویان بوده است، هم‌خوانی ندارد (۴۵). یافته‌ی دیگر پژوهش نشان داد از میان متغیرهای پیش‌بین واردشده به آزمون رگرسیون چندگانه، کسب درآمد و پس‌انداز توان

دانشجویان دنبال کند. ازجمله‌ی این برنامه‌ها می‌توان به تبلیغ در رسانه‌های ملی، ترغیب دانشجویان از طریق تربیون‌های رسمی، واگذاری شرکت‌ها و دارایی‌های دولتی از طریق بازار سرمایه و اجرای سیاست‌های حمایتی دولت (سهام عدالت و...) اشاره کرد.

تشکر و قدردانی

این مطالعه برگرفته از طرح پژوهشی با کد اخلاق به شماره‌ی IR.GMU.REC.1402.081 و با حمایت مالی دانشگاه علوم پزشکی گناباد انجام شده است. پژوهشگران بر خود لازم می‌دانند از تمامی کارکنان و دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی گناباد که در انجام پژوهش حاضر همکاری کردند صمیمانه تشکر و قدردانی کنند.

تضاد منافع

پژوهشگران در هیچ‌یک از مراحل تحقیق تضاد منافع‌ی نداشته‌اند.

کتاب‌های آموزشی براساس گروه هدف طراحی کنند تا بتوان سواد مالی گروه هدف را در حوزه‌ی اشتغال یا فضای کار دانشجویی به‌صورت عملی ارتقا داد. برای این امر به‌عنوان مثال می‌توان بخشی از مزایا و پاداش‌های دانشجویان را در قالب خرید واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر ابزارهای مالی پرداخت کرد تا آن‌ها کم‌وبیش به حوزه‌ی بازارهای مالی حساس باشند یا دوره‌های تأمین مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت پول و... برگزار کرد. برای همه‌ی دانشجویان مقدور نیست که تحصیلات و تخصص در حوزه‌ی مالی داشته باشند اما می‌توان با برگزاری دوره‌های آموزشی و کارگاهی و همچنین استفاده از ظرفیت‌های شبکه‌های اجتماعی حداقل دانش و تخصص را در حوزه‌ی مالی ایجاد کرد. دسترسی به منابع مالی علت مهمی در ارتقای سواد مالی محسوب می‌شود. بنابراین لازم است شرایطی در دانشگاه ایجاد شود تا دسترسی عادلانه به منابع مالی همچون تسهیلات بانکی و... فراهم شود. ارتقای سواد مالی یک وظیفه‌ی عمومی و حاکمیتی نیز محسوب می‌شود. بر این اساس دولت باید برنامه‌های حمایتی متفاوتی را برای

منابع

1. Ebrahimian A, Ajam A, Davari S. Analysis of the relationship between LOC and academic self-efficacy among nursing students at Gonabad University of Medical Sciences (2024). J Nurs Midwifery. 2024;22(4):260-8. Persian.
2. Tavakoli P, Yaghoobi A, Ebadollahi-Chanzanagh H, Jahandideh S. The professors of university and ideal university: phenomenology of ideal university among the professors of the University of Guilan. [Unpublished manuscript]. 2024. Persian.
3. Torkashvand B, Aflakseir A, Imani M. The relationship of loneliness with psychological well-being and rumination in college students: investigating the mediating role of perceived stress. Clin Psychol Pers. 2024;22(2):179-92. Persian.
4. Klapp T, Klapp A, Gustafsson J-E. Relations between students' well-being and academic achievement: evidence from Swedish compulsory school. Eur J Psychol Educ. 2024;39(1):275-96.
5. Izadpanah K, Ardalan Kholes S, Nasiri H, Mehravar F. Psychological well-being and related factors in Golestan University of Medical Sciences. Nurs Dev Health J. 2024;14(2):62-8.
6. Jarden A, Roache A. What is wellbeing? Basel: MDPI; 2023. p. 5006. Persian.
7. Khosravipour Z, Toosi D, Mazaheripour F. The relationship between positive attitude towards school and students' academic well-being with the mediating role of cognitive flexibility. J Appl Psychol Res. 2024;15(3):97-112. Persian.
8. Shahbazian KA, Sheikhalizadeh S, Alipour F, Mohammadiyan GAA. The prediction of academic well-being based on social intelligence and social isolation in high school girl and boy students. J Educ Psychol. 2022;23(1):223-33. Persian.
9. Mansouri F, Abedi A. Effectiveness of successful intelligence training on psychological well-being of underachievement gifted students. J Assess Res Appl Couns. 2022;4(2):6-10. Persian.
10. Babolsalam S, Ghazanfari A, Ahmadi R. Predicting academic engagement through developmental assets mediated by academic

- well-being of female high school students. *Stud Learn Instr.* 2023;14(2):224-38.
11. Asgahrneghad N, Masudian P, Musavyan Zadeh A. Investigating the relationship between passion for school and school culture on the academic well-being of first and second high school female students in Dehdasht City. *Theory Pract Teach Educ.* 2023;8(14):186-61.
12. Obenza BN, Cuaresma NB, Carandang YG, Dalugdug LJ, Resus KS, Jumamoy BC, et al. The mediating effect of financial self-efficacy on financial behavior and financial well-being of college students in Region XI. *Am J Econ Financ Manag.* 2024;10(2):45-54.
13. Chetioui H, El Bouchikhi Y, Makhtari M, Sahli M, Lebdaoui H. An investigation of the impact of financial literacy on households' financial well-being: an emerging market study. *Int J Econ Financ Issues.* 2024;14(3):97-105.
14. Kaur G, Singh M, Gupta S. Analysis of key factors influencing individual financial well-being using ISM and MICMAC approach. *Qual Quant.* 2023;57(2):1533-59.
15. Ghanavizi N, Athari ZS. The manner of financial literacy education and its effect on the decrease of consumerism among primary school students in the city of Kashan. *New Educ Approaches.* 2023;17(2):21-40. Persian.
16. Molapanah M, Namvar Y, Rastgoo A, Ahmadlu M, Soleimani T. Designing a financial literacy development model for Farhangian University students. *Manag Educ Perspect.* 2024;6(1):65-98. Persian.
17. Riadi DSASR. The effect of financial literacy and peers on consumptive behavior in students of the economics education study program, University of Riau. *Interactions.* 2023;2(2):1-10.
18. Rezaei Z, Shahrestani S, Zahmatkesh Z. Examining the relationship between financial literacy, financial threats and financial and personal well-being. *J Account Manag Vis.* 2023;6(87):219-36. Persian.
19. Sehrawat K, Vij M, Talan G. Understanding the path toward financial well-being: evidence from India. *Front Psychol.* 2021;12:638408.
20. Estela-Delgado B, Montenegro G, Paan J, Morales-Garcia WC, Castillo-Blanco R, Sairitupa-Sanchez L, et al. Personal well-being and financial threats in Peruvian adults: the mediating role of financial well-being. *Front Psychol.* 2022;13:1084731.
21. Lone UM, Bhat SA. Impact of financial literacy on financial well-being: a mediational role of financial self-efficacy. *J Financ Serv Mark.* 2024;29(1):122-37.
22. Bakhshi Khilgavani V, Aliabadi K, Nili Ahmadabadi M, Borzou'ian N, Delavar A. Investigating psychological and demographic factors related to financial literacy of teacher candidates in Gilan Province. *J Psychol Sci.* 2022;21(116):1503-20. Persian.
23. Moydinovich UN, Hayitmirzaevich AA, Qizi MGM. Formation of financial literacy of students of future mathematics teachers by solving keys. *World Econ Financ Bull.* 2024;37:1-6.
24. Asadollahzadeh A, Keramati MA, Haghighat Monfared J. The relationship between economic preferences, personality traits and financial literacy: an experimental study in Tehran City. *J Appl Theor Econ.* 2022;9(3):59-86. Persian.
25. Yousefi AM, Dehghani Z. Relationship between teacher feedback and academic boredom and well-being: an analysis of the possible mediating role of task value. [Unpublished manuscript]. 2021.
26. Abousaidi M, Moeinadin M, Heyrani F. Evaluation of the financial literacy of the managers of the private sector companies. *Financ Account Knowl.* 2021;8(2):195-219.
27. Pietarinen J, Soini T, Pyhältö K. Students' emotional and cognitive engagement as the determinants of well-being and achievement in school. *Int J Educ Res.* 2014;67:40-51.
28. Mohanna S, Talepasand S. The relationship between environmental supports and emotional self-awareness with academic engagement: the mediating role of educational well-being. *Iran J Med Educ.* 2016;16:31-42. Persian.
29. Ajam AA, Davari S. The relationship between psychological capital and academic welfare of students of nursing faculty of Gonabad University of Medical Sciences. *Iran J Rehabil Res Nurs.* 2018;4(4):53-8. Persian.
30. Tes V, Heng K. Financial literacy education: what it is and how it is needed for Cambodian students. *Camb J Educ Res.* 2024;4(1):57-83.
31. Hudaaka ZL, Purbasari VA. The impact of understanding financial literacy on student financial behavior. *J Islam Econ.* 2024;4(1):1-14.

32. Sebastião H, Silva N, Torres P, Godinho P. Financial literacy bias: a comparison between students and nonstudents. *Rev Behav Financ.* 2024;16(4):620-42.
33. Behfar M, Khanmohammadi M, Kordlouie H. Financial literacy, disordered money behavioral in the context financial therapy concepts. *Int J Financ Manag Account.* 2024;9(35):309-24.
34. Susetyo B. Identifying the effects of financial literacy on student achievement in mathematics. *World J Adv Res Rev.* 2024;21(1):733-45.
35. Arquero JL, Fernández-Polvillo C, Jiménez-Cardoso SM. Financial literacy in tourism and management & business administration entry-level students: a comparative view. *J Hosp Leis Sport Tour Educ.* 2024;34:100474.
36. Shajirat D, Ansari Samani H, Makian SN. Investigating the effects of monetary ethics on life satisfaction. *J Appl Sociol.* 2021;32(4):119-40.
37. Razen M, Huber J, Hueber L, Kirchler M, Stefan M. Financial literacy, economic preferences, and adolescents' field behavior. *Financ Res Lett.* 2021;40:101728.
38. Mohammadi Gharehghani MA, Ghaedamini Harouni G, Talebi S, Moosavi Khatat SM. Meta-analysis of social welfare studies in Iran. *Soc Welf Q.* 2024;23(91):9-60. Persian.
39. Marchyta NK, Kusumawardhani A. College students financial well-being on Java Island: the role of financial literacy, financial behavior, and financial socialization. *Int J Organ Behav Policy.* 2024;3(1):27-38.
40. Riitsalu L, Sulg R, Lindal H, Remmik M, Vain K. From security to freedom—the meaning of financial well-being changes with age. *J Fam Econ Issues.* 2023;44(3):451-64.
41. Finke MS, Howe JS, Huston SJ. Old age and the decline in financial literacy. *Manage Sci.* 2017;63(1):213-30.
42. Reid CA. Loan debt burden, student experiences, and livelihood: a study examining relationships between students' education costs, financial viability, and life impact [PhD dissertation]. Ypsilanti: Eastern Michigan University; 2024.
43. Moradzadeh M, Kord B, Ghasemi M, Yaghoubi N, Rigi Koteh B. The relationship between cognitive abilities and decision making behavior of exchange investors mediated by financial self-efficacy and financial literacy. *J Psychol Sci.* 2022;21(116):1562-79. Persian.
44. Manalo RA, Uy C, Bayona SP. Factors affecting financial well-being of Filipino basic education teachers: a structural equation model. *Rev Integr Bus Econ Res.* 2024;13(2):123-41.
45. Mohaghegh Kia N, Barmaki N, Eghdami A. Measurement of students financial literacy and its relationship with financial behavior & financial attitude (case study: students of Parandac Institute). *Account Audit Res.* 2021;13(51):187-98.
46. Bashirian S, Soleimanpour Omran M, Afrasiabi R. Identify indicators affecting economic education with entrepreneurship approach in the primary education of North Khorasan province. *Res Curriculum Plan.* 2023;19(74):149-60. Persian.