

وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

جامعة الدكتور مولاي الطاهر- سعيدة

كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية و علوم التسيير

قسم : العلوم التجارية

تخصص : مالية و تجارة دولية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

بغنوان :

دراسة تحليلية لمستوى التعليم المالي
لدى طلبة جامعة سعيدة

تحت إشراف الأستاذ:

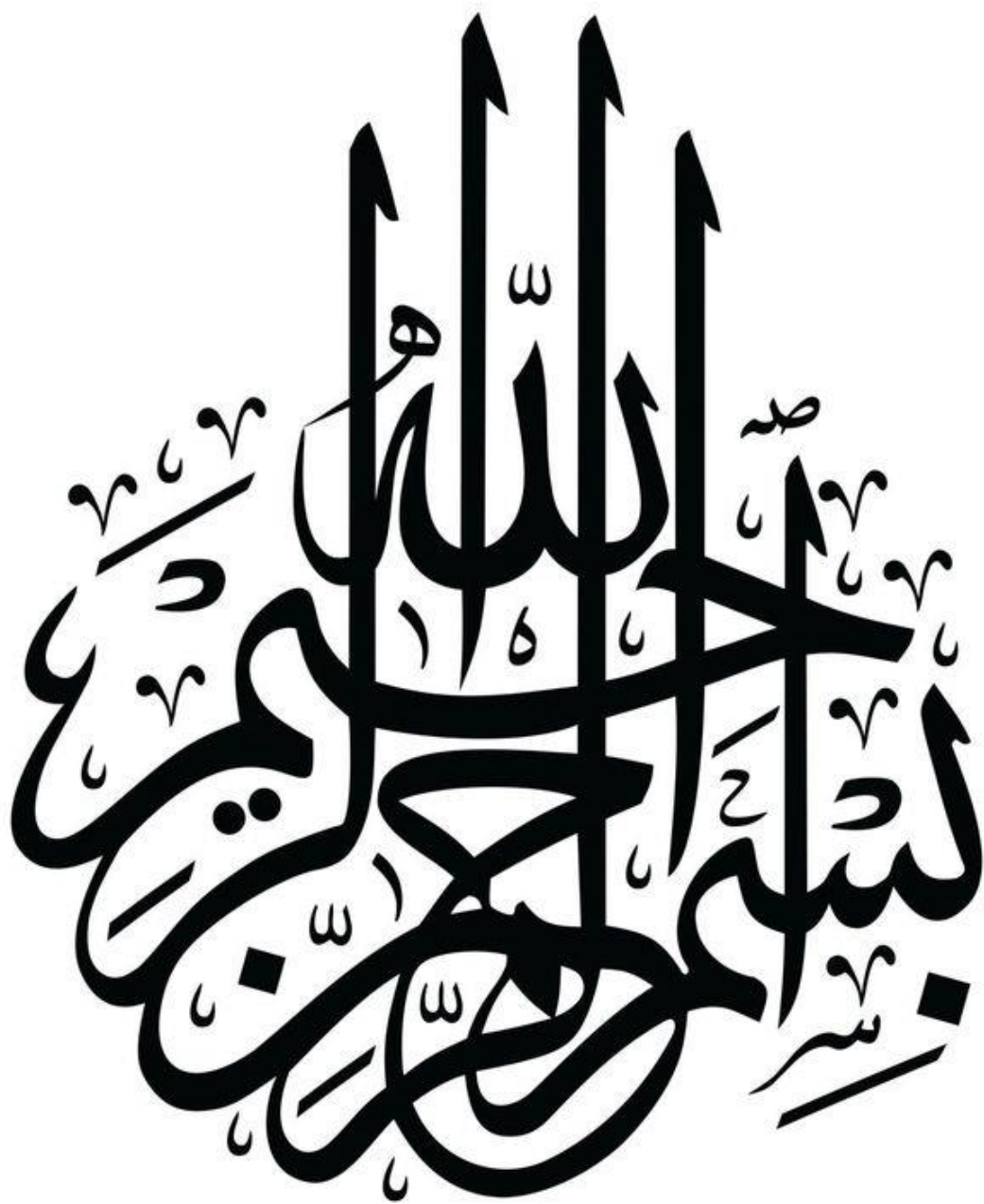
✍ مادوني مراد

من إعداد الطالبة:

✍ بن حليلة فاطمة

السنة الجامعية

2025-2024



الملخص :

هدفت هذه الدراسة إلى قياس مستوى التعليم المالي لدى طلاب جامعة سعيدة، من خلال تنظيم دورة تدريبية حول الإدارة المالية الشخصية حيث شملت الدراسة عينة مكونة من 59 طالباً، تم تقييم معارفهم وسلوكياتهم المالية قبل وبعد الدورة باستخدام أدوات قياس كمية حيث أظهرت النتائج تحسناً ملحوظاً في مستوى الوعي المالي للمشاركين بعد انتهاء الدورة، حيث اكتسبوا مهارات أساسية تتعلق بإعداد الميزانية و التحكم في الإنفاق، والتخطيط المالي الشخصي و كذا الادخار و إنشاء صندوق الطوارئ، كما كشفت الدراسة عن تأثير إيجابي للتدريب في تعزيز السلوك المالي السليم لدى الطلبة.

الكلمات المفتاحية :

التعليم المالي – الإدارة المالية الشخصية – مستوى الوعي المالي – السلوك المالي

Abstract:

This study aimed to measure the level of financial education among Saida University students by organizing a training course on personal financial management. The study included a sample of 59 students whose financial knowledge and behaviors were evaluated before and after the course using quantitative measurement tools. The results showed a noticeable improvement in the level of financial awareness. For participants after the end of the course, they acquired basic skills related to budget preparation and spending control. Personal financial planning, as well as saving and establishing an emergency fund. The study also revealed a positive effect of training in promoting sound financial behavior among students.

Keywords:

financial education – personal financial management – level of financial awareness – financial behavior

فهرس المحتويات :

شكر و عرفان

الإهداء

1	كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية و علوم التسيير
3	المخلص :
1	المبحث الأول :التعليم المالي وعلاقته بالقرارات المالية
1	المطلب الأول : مفهوم التعليم المالي
2	أبعاد المعرفة المالية :
2	2-أبعاد المعرفة المالية :
3	المطلب الثاني : الترويج و اهدافه
3	المطلب الثالث :أثر الترويج على قرار الشراء
4	المطلب الرابع : العوامل الموقفية المؤثرة على سلوك المستهلك
5	المبحث الثاني :الميزانية الشخصية و قواعد التسيير المالي
5	المطلب الأول : مفهوم الميزانية الشخصية وفوائدها
5	المطلب الثاني: قواعد التسيير المالي
5	المطلب الثالث : قاعدة الميزانية 20/30/50 و قاعدة 6 جرار
7	المطلب الرابع : الأهداف المالية الذكية و نموذج اتخاذ القرار
10	المبحث الثالث : الإدخار لصندوق الطوارئ
10	المطلب الأول : تعريف الادخار و المدخرات
10	المطلب الثاني : صندوق الطوارئ
10	المطلب الثالث : حفظ صندوق الطوارئ
10	المطلب الرابع : استراتيجيات بناء صندوق الطوارئ
12	خلاصة الفصل :
14	تمهيد :
14	المبحث الأول : الدراسات السابقة باللغة العربية
14	المطلب الأول :الدراسة الأولى
15	المطلب الثاني : الدراسة الثانية
16	المطلب الثالث : الدراسة الثالثة
17	المطلب الرابع : الدراسة الرابعة
19	المبحث الثاني :الدراسات السابقة باللغة الانجليزية

المطلب الأول : الدراسة الأولى	19
المطلب الثاني : الدراسة الثانية	20
المطلب الثالث : الدراسة الثالثة	22
المطلب الرابع : الدراسة الرابعة	23
المبحث الثالث : الدراسات السابقة باللغة الفرنسية	25
المطلب الأول : الدراسة الأولى	25
المطلب الثاني : الدراسة الثانية	26
المطلب الثالث : الدراسة الثالثة	27
المطلب الرابع : الدراسة الرابعة	28
خلاصة الفصل :	29
تمهيد :	31
WLAالمبحث الأول : الدورة التدريبية حول الثقافة المالية المقدمة من	31
المطلب الأول : لمحة عن التعليم العالمي	31
ELTالمطلب الثاني : نظرية التعليم التجريبي	31
المطلب الثالث : دورة الادارة المالية الشخصية الخاصة بالمدرسين في ولاية تلمسان	32
المطلب الرابع : تحضير المدرسين ما بعد الدورة التدريبية	34
المبحث الثاني : دورة الإدارة المالية الشخصية على مستوى ولاية سعيدة	35
المطلب الأول : التحضير للدورة التدريبية في ولاية سعيدة	35
المطلب الثاني : ألعاب الإنفاق	35

السكن العيش مع الوالدين تقاسم شقة	المدخرات ادخر 5% من الدخل ادخر 10% من الدخل ادخر 15% من الدخل
وسائل النقل استخدم النقل العام استخدم سيارتك استخدم VTC	الطعام تناول جميع الوجبات في المنزل تناول الطعام في المنزل ، تناول الطعام بالخارج مرة واحدة في الأسبوع تناول معظم الوجبات بالخارج
التواصل الإنترنت الأساسي أعزب زوج	الرعاية الشخصية لا تستخدم أي اسم لمنتجات النظافة الشخصية استخدم منتجات النظافة الشخصية ذات العلامات التجارية المعروفة استخدم منتجات الصالونات والصالونات المهنية
الملابس الشراء من محلات التوفير الشراء من متاجر الخصم الشراء من المتاجر الكبرى	وسائل الترفيه لعبة فيديو جديدة الخروج مرة في الأسبوع دفع الإجازات
الهدايا اصنع خاصتك شراء الهدايا الصغيرة ، ومبيعات المتاجر هدايا باهظة الثمن	عادات الإنفاق الأخرى التبرعات عضوية الجيم هواية

38

المطلب الثالث : تقييم الدورة التدريبية في ولاية سعيدة 38

المطلب الرابع : احصائيات المتدربين خلال الدورة التدريبية في ولاية سعيدة 39

42 خلاصة الفصل :

44 الخاتمة :

46 قائمة المراجع :

فهرس الأشكال :

الشكل 1 : رسم توضيحي يمثل قاعدة الميزانية 20/30/50 6

الشكل 2 : رسم توضيحي يمثل نموذج الأهداف المالية الذكية SMART 8

الشكل 3 : رسم توضيحي يمثل نموذج PACED لاتخاذ القرارات 9

الشكل 4 : يمثل لعبة الفاصوليا الخاصة بالانفاق 37

الشكل 5 : دائرة نسبية توضح نسبة الذكور و الاناث خلال الدورة التدريبية 39

- الشكل 6 : أعمدة بيانية توضح المستوى الدراسي للمتدربين خلال الدورة 39
- الشكل 7 : أعمدة بيانية تمثل أعمار المتدربين خلال الدورة التدريبية 40
- الشكل 08: أعمدة بيانية تمثل تقييم إجمالي علامات استبيانات المشتركين قبل وبعد
- الشكل 09 : أعمدة بيانية تمثل تقييم استبيانات المشتركين قبل وبعد الدورة 41

الدورة 40

فهرس الجداول :

- الجدول 1 : جدول يمثل مراحل نظرية التعليم التجريبي 32
- الجدول 2 : يبين الاستبيان الخاص بالدورة التدريبية الموزع على المتدربين 39

شكرو عرفان

الحمد لله حمدا كثيرا حتى يبلغ الحمد منتهاه و الصلاة و السلام على أشرف مخلوق أناره
الله بنوره و اصطفاه.

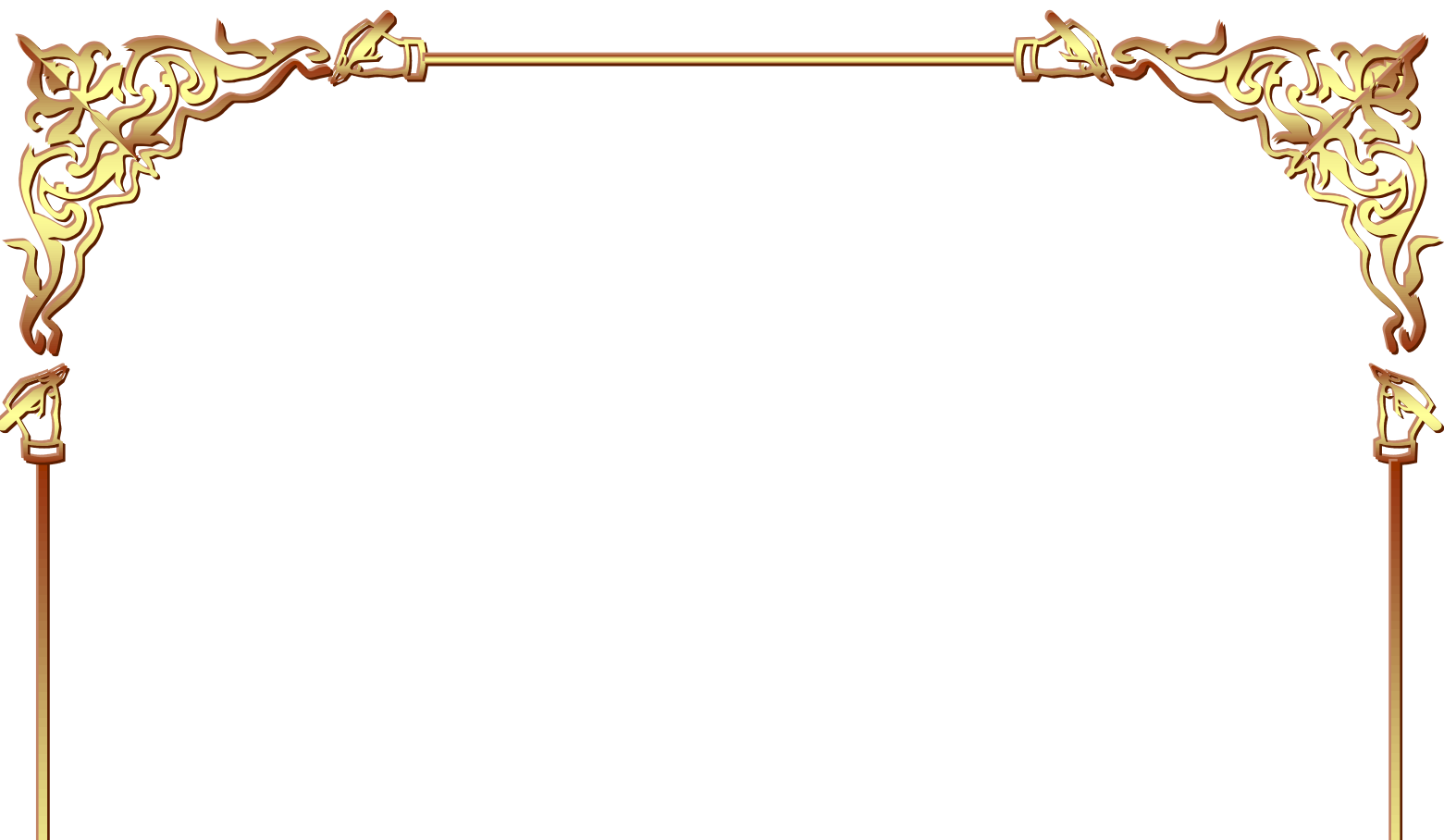
لله الحمد كله والشكر كله أن وفقني و ألهمني لانجاز هذا العمل المتواضع

و انطلاقا من باب "من علمك حرفا ، فاشكره دهرا"

فالشكر موصول إلى كل معلم أفادني بعلمه ، من أولى المراحل الدراسية حتى هذه اللحظة.

إهداء

إلى الذي رحل عن هذه الدنيا لكنه لم يغب عن قلبي لحظة، إلى من كان أول من علمني معنى الطموح
وأول من آمن بي ، إلى من تمنيت أن يكون حاضرا في هذه اللحظة ليرى ثمرة تعبهِ ودعواته
إلى روح أبي الحبيب
أهديك تخرجي، فنجاحي هذا هو بعض من جميلك علي، رحمك الله وأسكنك فسيح جناته



المقدمة

العامّة

يعد التعليم المالي من الركائز الأساسية التي تمكن الأفراد من اتخاذ قرارات مالية سليمة تؤثر بشكل مباشر على حياتهم اليومية ومستقبلهم الاقتصادي ويساهم في إعداد الأفراد لمواجهة التحديات الاقتصادية التي قد تعترض مسيرتهم الشخصية والمهنية ، فهو لا يقتصر فقط على معرفة كيفية الإنفاق أو الادخار، بل يشمل فهما متكاملًا للمفاهيم مثل الميزانية، الاستثمار، والتخطيط المالي طويل الأمد.

في ظل التغيرات الاقتصادية المتسارعة وتعقيد الأدوات المالية، أصبحت الحاجة إلى رفع مستوى الوعي والمعرفة المالية لدى الأفراد أكثر إلحاحاً من أي وقت مضى حيث يكتسب هذا النوع من التعليم أهمية خاصة لدى فئة طلاب الجامعات، ففي هذه المرحلة الانتقالية من الحياة غالباً ما يواجه الطلاب ضغوطات مالية نتيجة لمحدودية الدخل وارتفاع تكاليف الدراسة والمعيشة، وكونهم على أعتاب الاستقلال المالي واتخاذ قرارات مالية حاسمة فهذا يجعل التعليم المالي ضرورة لا رفاهية.و من خلال ما سبق نسعى من خلال دراستنا إلى الإجابة عن التساؤل الرئيس التالي :

ما هو مستوى التعليم المالي لدى طلاب جامعة سعيدة ؟

❖ الأسئلة الفرعية :

- ما مدى معرفة طلاب جامعة سعيدة بالمفاهيم المالية الأساسية ؟
- كيف ينعكس مستوى التعليم المالي على السلوك المالي للطلبة ؟
- هل يمتلك طلاب جامعة سعيدة مستوى جيد من التعليم المالي ؟

❖ الفرضيات :

- يمتلك طلاب جامعة سعيدة معرفة بمفاهيم التعليم المالي.
- كلما ارتفع مستوى التعليم المالي ،تحسن السلوك المالي للطلاب.
- يمتلك طلاب جامعة سعيدة مستوى جيد من التعليم المالي.
- لا يمتلك طلاب جامعة سعيدة مستوى جيد من التعليم المالي .

❖ منهج البحث :

تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي لملاءمته لطبيعة الدراسة، حيث يهدف إلى وصف مستوى التعليم المالي لدى طلبة جامعة سعيدة وتحليله من خلال جمع البيانات لعينة من الطلبة من جامعة سعيدة وتصنيفها وتفسيرها للوصول إلى فهم أعمق للواقع الحالي واقتراح حلول أو توصيات حول هذا الموضوع.

❖ أهداف الدراسة :

- التعرف على مستوى التعليم المالي لدى طلاب جامعة سعيدة عامة و لدى عينة الدراسة خاصة.
- التعرف على مدى إلمام الطلبة بالمفاهيم المالية الأساسية.
- تقديم توصيات لتعزيز التعليم المالي ضمن المناهج و البرامج التدريبية المخصصة.

❖ أهمية الدراسة :

لهذه الدراسة أهمية علمية و عملية،حيث تعتبر من المواضيع الحديثة و الشيقة التي تتطلب دراسات متعمقة بالإضافة إلى أنها تشكل إضافة مفيدة لمجال البحث العلمي ،خاصة في ظل قلة الدراسات المحلية و العربية التي تتناول موضوع التعليم المالي لدى الطلبة ،كما يمكن أن تساهم نتائج هذا البحث في تقديم مقترحات لتطوير مناهج التعليم المالي .

❖ صعوبات الدراسة :

- قلة المراجع باللغة العربية
- صعوبة جمع الاستبيانات الالكترونية حيث تفاوتت الإجابات من حيث الجدية و الدقة

❖ مبررات اختيار الموضوع :

- الميول الشخصي لموضوع الدراسة.
 - قلة الدراسات المحلية و العربية التي تناولت هذا الموضوع .
- حدائة الموضوع والرغبة في التفصيل فيه.

الفصل الأول
الاطار المفاهيمي
للتعليم المالي

في عالم يشهد تغيرات اقتصادية متسارعة وتحديات مالية متزايدة، بات من الضروري أن يمتلك الفرد فهماً جيداً للأسس المالية التي تضمن له حياة مستقرة وأمنة. فالتعليم المالي لا يقتصر على التعرف إلى المفاهيم النظرية، بل يشمل المهارات العملية التي تمكن الشخص من إدارة أمواله بذكاء واتخاذ قرارات مالية سليمة. ومن أبرز هذه المهارات وضع ميزانية شخصية تساعد على تنظيم الدخل والنفقات، والقدرة على التمييز بين الحاجات والرغبات، والتخطيط لتكوين صندوق طوارئ يُستخدم عند حدوث ظروف غير متوقعة مثل فقدان الوظيفة أو مواجهة مصاريف صحية طارئة. إن تبني هذه العادات المالية الإيجابية لا يسهم فقط في تجنب الأزمات، بل يمهد الطريق لتحقيق الأهداف المستقبلية بثقة واستقرار.

المبحث الأول : التعليم المالي وعلاقته بالقرارات المالية

المطلب الأول : مفهوم التعليم المالي

التعليم المالي هو مجموعة المهارات والمعرفة التي تسمح للفرد باتخاذ قرارات مستنيرة وفعالة من خلال فهم عالم المال (ضاهر و الصانع، 2016، صفحة 512) كما عرفته منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي بأنه العملية التي من خلالها يحسن المستهلكون والمستثمرون الماليون فهمهم للمنتجات المالية، المفاهيم والمخاطر من خلال المعلومات أو التوجيه أو المشورة الموضوعية، وتنمية المهارات والثقة لزيادة الوعي بالمخاطر والقروض المالية واتخاذ قرارات مستنيرة ومعرفة إلى أين تذهب للحصول على المساعدة، من أجل اتخاذ قرارات فعالة أخرى لتحسين وضعهم المالي. (السحبياني، المسدي، و النيفر، 2016، صفحة 2) وبالتالي نقول إنها عملية تعلم وفهم المبادئ والمفاهيم الأساسية لإدارة الأموال والتمويل، والتي تنطوي على اكتساب المعرفة والمهارات التي تمكن الأفراد من اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن الميزانيات والمدخرات والاستثمارات. (باروق و بواطوط، 2021-2022، صفحة 4) حيث تكمن أهميته في أن يلعب التعليم المالي دوراً هاماً في تعزيز وعي المستثمر والاقتصاد بأهمية سوق الأسهم وفهم دور المنظمين في السوق المالية، وبالتالي استيعاب أفضل الحقوق والالتزامات للمستثمرين ، كما يساهم في الحصول على تخصيص جيد للموارد من خلال القدرة على اتخاذ قرارات استثمارية أفضل و الحد من تقلبات السوق، ومواجهة الأزمات والتصرف بحكمة عند مواجهة الاضطرابات ، كما يمكن المستثمر من اتخاذ قرارات الاستثمار بثقة ويعلمه كيفية الاستفادة من مجالات الاستثمار المتاحة في السوق بموارده المتاحة وكذا يساعده في تحديد احتياجاته الحالية والمقبلة التي يتم على أساسها توزيع موارد دخله في مجالات الاستثمار المناسبة بموضوعية ، كما يساهم في المساعدة على توفير الانضباط داخل السوق المالية و الإبلاغ عن الممارسات الخاطئة، وتجنب الحيل التي يمارسها مستثمرون آخرون، ويزيد المشاركة في الاستثمار، ولا سيما في الأسواق الناشئة، عن طريق تحويل المدخرات إلى استثمارات، ويقلل اعتماد المستثمرين على الأطراف الأخرى عند اتخاذ قراراتهم الاستثمارية، لتقليل تعرضهم للاحتيال المالي. بالإضافة إلى أنه يبني ثقافة استثمارية بين أفراد المجتمع ويجعل صنع القرار المالي مهارة أساسية في عالم اليوم.

(صديقي و لوالبية، 2023، الصفحات 84-85)

أبعاد المعرفة المالية :

1- هناك ثلاثة أبعاد مرتبطة بالمعرفة المالية، وهي التصور المالي والخبرة المالية والمهارات.

وفيما يلي وصف لهذه الأبعاد الثلاثة :

أ- التصور أو التعلم المالي: هو الأساس للمعرفة المالية. ولكي يتمكن الفرد من إدراك شؤونه المالية بفعالية، يجب أن يكون لديه معرفة بالأساسيات المالية مثل معرفة أساسيات الاقتراض لاستخدام بطاقات الائتمان والرهون العقارية، ويجب أن يكون لديه أيضا معرفة بالمفاهيم الاقتصادية مثل القيمة الزمنية للنقود، والتضخم

ب- الخبرة المالية: يعني التراكم المالي العرفي الذي يكتسبه الفرد من خلال التعامل اليومي مع المعاملات المالية، ويمكن تعريفه إجرائيا بأنه المعرفة المالية التي يكتسبها الفرد من خلال خبرته المالية الناجحة والفاشلة المتصلة بإدارة موارده المالية وإدارتها

ج- المهارات المالية : تتخذ المهارات المالية موقفاً مفاده أن امتلاك الفرد للإدراك والمهارات وحده لا يكفي لتشكيل المعرفة المالية للفرد.

بدلاً من ذلك، يجب على الأفراد الاستعداد لاتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق معارفهم وممارسة مهاراتهم. وهذا هو إلى حد كبير ما يعنيه أخذ الموقف، لذلك يتعين على الأفراد أن يكونوا على استعداد لاستثمار الوقت والموارد الأخرى لتطبيق معارفهم وممارسة مهاراتهم والحصول على النتائج المرجوة. لا تعني المعرفة مقدار المعلومات المالية التي يمتلكها الفرد، بل تعني فعالية اتخاذ القرارات المالية الحاسمة. (باروق و بواطوطو، 2021-2022، الصفحات 9-10)

وتشمل المهارات المالية ما يلي :

- المهارات المصرفية الرقمية والإلكترونية.
- الانضباط في دفع الفواتير والضرائب في الوقت المناسب .
- تتبع أرصدة مراجعة الحسابات وحسابات الادخار والدفعات التلقائية.
- الحساب المالي والمهارات الحسابية مثل الجمع وحساب النسبة المئوية والفائدة المركبة.

(برميتة و مبروح، 2023-2024، صفحة 9)

2-أبعاد المعرفة المالية :

لا يمكن فهم المعرفة المالية دون معرفة كيفية قياسها حيث يعد قياس أثر التعليم المالي ضروري لتحديد فعالية برامج محو الأمية المالية دون قياس أثرها، يصعب معرفة ما إذا كان البرنامج يحقق أهدافه. يعد قياس تأثير التعليم المالي من وجهات نظر مختلفة أمراً حيوياً لاكتساب فهم شامل لفعالية البرنامج. ويمكن قياس برامج التعليم المالي بطرق مختلفة، بما في ذلك النتائج القصيرة الأجل والطويلة الأجل. وفيما يلي بعض الطرق لقياس أثر التعليم المالي :

مقابل الاختبارات و مابعد الاختبارات : تعد اختبارات ما قبل الامتحان وما بعد الامتحان وسيلة شائعة لقياس تأثير التعليم المالي. وتقيّم هذه الاختبارات المعرفة المالية للمشاركين قبل برنامج محو الأمية المالية وبعده. يمكن أن يعطي الفرق بين الدرجتين فكرة عن فعالية البرنامج

استطلاعات المتابعة : تعد الدراسات الاستقصائية للمتابعة وسيلة أخرى لقياس الأثر الطويل الأجل للتعليم المالي. ويمكن إجراء هذه الدراسات الاستقصائية بعد ستة أشهر أو سنة واحدة من البرنامج لتقييم السلوك المالي للمشاركين واتخاذ القرارات.

درجات الائتمان : يمكن استخدام درجات الائتمان لقياس تأثير التعليم المالي على السلوك المالي و يمكن أن تعكس درجات الائتمان التغييرات في السلوك المالي، مثل دفع الفواتير في الوقت المحدد، وتقليل الديون، وزيادة المدخرات

التدريب المالي: يمكن استخدام التدريب المالي لقياس أثر التثقيف المالي على اتخاذ القرارات المالية يمكن للمدربين الماليين تتبع تقدم المشاركين وتقديم ملاحظات حول سلوكياتهم المالية. (برميتة و مبروح، 2023-2024، الصفحات 6-7)

المطلب الثاني : الترويج و اهدافه

عرّف إدواردز ويليام الترويج بأنه "تنسيق جهود البائع في إنشاء منافذ معلومات وفي تسهيل بيع السلع والخدمات أو في قبول فكرة معينة"

وقد عرّفها ستانتون بأنها "تشكل اتصالات مع الآخرين، وتحدد بهم بالمنتج وتحثهم على الحصول عليه، وبالتالي تحفيز الطلب، وزيادة المبيعات وتحقيق الأرباح للمنظمة"، وعرّفها كوتلر بأنها "نشاط يتم القيام به في إطار أي جهد تسويقي ينطوي على عملية اتصال مقنعة" وحدد عصام الدين أبو علافة الترويج بأنه "عملية تعريف المستهلك بالمنتج وخصائصه ووظائفه ومزاياه وكيفية استخدامه ومكان وجوده في السوق وأسعاره، فضلاً عن محاولة التأثير على المستهلك وحثه وإقناعه بشراء المنتج" كما عرّف محسن فتحي عبد الصبور الترويج بأنه "التواصل مع الأفراد والجماعات بهدف تسهيل تبادل المعلومات وإقناع الجمهور بقبول منتجات المؤسسة"

لذلك، فإن الترويج هو عملية اتصال تهدف إلى إقناع المستهلكين وتعريفهم بمنتجات المؤسسة ودفعهم لشراء منتجات المؤسسة وهو العنصر الرابع في مزيج التسويق.

(منال، 2007، صفحة 49)

يهدف الترويج إلى تزويد العملاء بمعلومات سريعة وذات مغزى وصحيحة حول المنتجات المعروضة و جذب الانتباه وزيادة الاهتمام بهذه المنتجات ، كما يهدف إلى تغيير اتجاهات المستهلكين واتجاهاتهم ورغباتهم بشأن السلع والخدمات و تغيير تفاصيل المستهلك وإقناعه والوصول إلى قرار الشراء وتكرار الشراء، بالإضافة إلى أنه يعمل على تشكيل أنماط الحياة المتطورة و توليد الاهتمام بالسلعة، لا سيما عندما تكون سلعا تنافسية أخرى حيث يتم توضيح مزايا السلعة بحيث يمكن للمستهلك مقارنة ذلك بالسلع الأخرى المنافسة، و بذلك يمكن من اتخاذ قرار الشراء الذي يمثل الهدف النهائي لجعل المستهلك يتخذ قرار الشراء، أو الاستمرار في الشراء بكميات أكبر أو حت أصدقائه على الشراء، والرجال البيع لهم أهمية كبيرة لتحقيق هذا الهدف. (بوزاوي و بن عريوة، 2016-2017، صفحة 31)

المطلب الثالث :أثر الترويج على قرار الشراء

الترويج له أثر مباشر و غير مباشر على قرار الشراء حيث :

الإعلان: هو أكثر الوسائل انتشاراً واستخداماً من قبل الشركات، يهدف إلى تزويد المستهلك بمعلومات عن السلع والخدمات التي تلبي احتياجاته ورغباته، تعريفه بمزاياها وفوائدها ومحاولة إقناعه باتخاذ قرار الشراء، والتأثير على الجوانب النفسية للمستهلك، والتأثير عليه لخلق صورة ذهنية جيدة عن المؤسسة ومنتجاتها.

البيع الشخصي: البيع الشخصي هو عنصر من عناصر التواصل الفعال الذي يؤثر على سلوك المستهلك، من خلال الاتصال المباشر بالمستهلك، حيث يوفر البيع للمستهلكين بشكل مباشر فوائد ومزايا السلع المقدمة لهم، بما يتناسب مع رغباتهم واحتياجاتهم. عادة ما يتضمن البيع الشخصي التأثير على قرار الشراء النهائي للمستهلك وإقناعه.

العلاقات العامة و الدعاية : تؤثر العلاقات العامة والدعاية على سلوك المستهلك النهائي من خلال تزويده بمعلومات مختلفة عن المؤسسة والمنتج الذي يقدمه لزيادة معرفته بها، كما تعمل على تغيير سلوكها وإقناعها بالتعامل مع المؤسسة وتجربة منتجها، وتحسين الصورة الذهنية للمؤسسة لدى المستهلك.

تنشيط المبيعات: الهدف من تنشيط المبيعات هو زيادة مبيعات المؤسسة على المدى القصير من خلال تنشيط وتحفيز وتحفيز رغبة المستهلكين في تجربة السلعة الجديدة، باستخدام تقنيات مختلفة لقوائم خفض الأسعار والمسابقات... الخ
و بالتالي التأثير الرئيسي لطرق تنشيط المبيعات هو محاولة تغيير سلوك المستهلك في وقت الشراء. (زعراط و قرأش، 2011-2012، صفحة 88)

المطلب الرابع : العوامل الموقفية المؤثرة على سلوك المستهلك

- 1/ البيئة المادية المحيطة بالشراء : تشمل البيئة المادية المحيطة بالشراء موقع المتجر، التصميم الداخلي والخارجي للمتجر للديكور، وألوان الروائح السائدة في المتجر، وطريقة تنسيق وعرض السلع، وحجم بث الموسيقى داخلها، وطريقة معاملة الزبائن من قبل رجال البيع مما يجعل المشتري يشعر بالراحة أثناء التسوق داخل المحل.
- 2/ الظروف الاجتماعية المحيطة بعملية الشراء : وتعني وجود أو عدم وجود أشخاص آخرين أثناء تسوق المستهلك، على سبيل المثال: إذا كان الشخص يتسوق مع أصدقائه، فإن سلوكه الشرائي سيتأثر بهم.
- 3/ الآثار الزمنية: يختلف قرار الشراء حسب الوقت مثل أيام الأسبوع وساعات اليوم وفصل معين في السنة.
- 4/ الغرض من الشراء : هو أي دوافع وأهداف شرائية يتضرر منها المستهلك بسبب عملية الشراء.
- 5/ الحالة المسبقة للفرد قبل الشراء : قبل اتخاذ قرار الشراء، لا تمثل هذه الحالات أي صفات دائمة في الفرد ولكنها تشير إلى بعض الحالات المؤقتة التي يكون فيها الفرد حاضراً عند إجراء الشراء. (زعراط و قرأش، 2011-2012، صفحة 89)

المبحث الثاني: الميزانية الشخصية و قواعد التسيير المالي

المطلب الأول : مفهوم الميزانية الشخصية وفوائدها

1/ مفهوم الميزانية الشخصية : هي خطة مالية كمية لفترة محاسبية قادمة تعتبر من أدوات تحقيق الأهداف المالية و إدارة التمويل الشخصي .

(Radonshiqi, 2016, p. 1)

فهي عملية تخطيط وإدارة الإيرادات والنفقات للمساعدة في اتخاذ القرارات المالية حيث تعد خطوة هامة في إدارة الأموال وتلبية الاحتياجات الشخصية. فوضع ميزانية لا يعني بالضرورة انخفاضاً في الإنفاق، ولكنها قد تعني أن الأموال تُنفق بشكل أكثر كفاءة لتحقيق الأهداف . (مركز التواصل و المعرفة المالية، صفحة 6)

2/ فوائد إعداد الميزانية الشخصية :

وجود ميزانية هو الخطوة الأولى نحو الحرية المالية و نظام لتحقيق أهدافك المالية الشخصية حيث تمكن من تتبع الإنفاق والادخار وكذا التحكم في نفقات بطاقات الائتمان الخاصة بنا واكتساب الثروة المالية، فوجود خطة مالية قوية تعد أفضل طريقة لبناء مستقبل مالي قوي و بناء الثروة فعليا، فهي تساعد على إلقاء نظرة فاحصة على الأولويات وتحديد ما إذا كنا نسير على الطريق الصحيح نحو تحقيق الأهداف المالية، حيث يعد إنشاء ميزانية شخصية بسيطة إحدى الخطوات الأولى في السيطرة على عادات الإنفاق لدينا و التي بدورها تساعد على فهم صورتك المالية الحقيقية بشكل أفضل من خلال إظهار الدخل والمدخرات والديون في مكان واحد، وتتيح لك الوصول إلى جميع أرصدتك وتفاصيل المعاملات في أي وقت.

(Radonshiqi, 2016, p. 1) .

المطلب الثاني: قواعد التسيير المالي

- 1/ تتبع إنفاقك اليومي : وهذا من خلال إنشاء مذكرات الإنفاق و معرفة عاداتك اليومية .
- 2/ مقارنة الأموال المستلمة مع الأموال المنفقة : معرفة أين تذهب أموالك شهريا و كمية هذه الأموال المنفقة و من ثم وضع ميزانية شخصية و مخطط لها و بالتالي مقارنة الدخل مع الإنفاق.
- 3/ حدد أولوياتك فيما يتعلق بإنفاق أموالك : و هذا من خلال إنفاقها في أمور مهمة حيث يجب ترتيب أولويات احتياجاتك و رغباتك و مدخراتك ثم حدد أهدافك المستقبلية.
- 4/ تصرف لجعل أموالك تعمل لصالحك : ادفع الفواتير المهمة عن طريق الخصم المباشر.

(Australian Securities and Investments Commission, 2019, pp. 02-21)

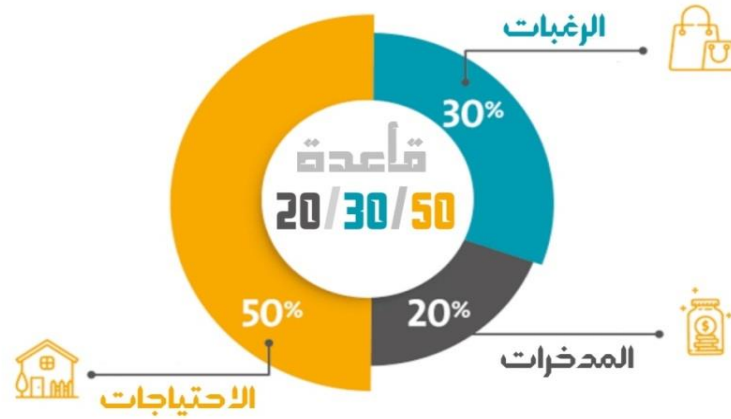
المطلب الثالث : قاعدة الميزانية 20/30/50 و قاعدة 6 جرار

1/ قاعدة الميزانية 20/30/50 :

الميزانية 20/30/50 هي طريقة بسيطة وسهلة لتنظيم أموالك وتغطية نفقاتك وإعداد نفسك لإحراز تقدم مالي طويل الأجل. يتعلق الأمر كله بتقسيم دخلك الشهري إلى ثلاث : الاحتياجات (50٪)، والرغبات (30٪)، والمدخرات (20٪).

الاحتياجات : هي جميع نفقاتك الشهرية الضرورية ويجب دفعها، مثل الإيجار/الرهن العقاري والمرافق ومحلات البقالة.

الرغبات : هي نفقات تقديرية تقوم بها للمتعة أو الترفيه أو كجزء من أسلوب حياتك، مثل الموضة والسفر والعضوية في صالة الألعاب الرياضية.
المدخرات: هي تقدمك المالي العام ، سداد الديون، صندوق الطوارئ، التقاعد.
(keybank member in FDIC, 2020, p. 1)



الشكل 1 : رسم توضيحي يمثل قاعدة الميزانية 20/30/50

- إنشاء ميزانية 20/30/50 :

أ- حساب إجمالي دخلك الشهري : و هو ذلك بعد خصم الضرائب أي المبلغ المتبقي بعد خصم كل الضرائب والرعاية الطبية والضمان الاجتماعي يتم سحبها من راتبك. إذا كان لديك تأمين صحي أو مساهمات تقاعد أو أي مدخرات أخرى مخصومة من راتبك، فما عليك سوى إضافتها مرة أخرى. ستخصمهم مرة أخرى عند وضعهم في فنتهم الخاصة. تذكر، نحن ننظر إلى إجمالي دخل أسرتك.
ب- احسب احتياجاتك : أي دفعة من شأنها أن تؤثر بشدة على نوعية حياتك إذا لم تقم بذلك. راجع ميزانيتك ولاحظ المبلغ الذي تنفقه على الاحتياجات، مثل البقالة والإيجار والمرافق والتأمين والأدوية والحد الأدنى من مدفوعات بطاقات الائتمان. يجب ألا يزيد المبلغ الذي تنفقه على احتياجاتك عن 50% من إجمالي دخلك الشهري.

ج- احسب رغباتك : لا ينبغي أن يذهب أكثر من 30% من إجمالي دخلك الشهري إلى خيارات نمط الحياة الشخصية، والتي غالبًا ما تكون للترفيه. قد تشمل رغباتك الإنترنت والهاتف والعطاء الخيري والترفيه والصالة الرياضية والهوايات والحيوانات الأليفة والعناية الشخصية والمطاعم والتسوق.

د- إنفاق 20% على الأقل على المدخرات ومردود الديون : 20% المتبقية توجه لمدخرات التقاعد أو حساب التوفير أو صندوق الطوارئ أو سداد الديون. بالنسبة لسداد الديون، يعتبر الحد الأدنى للدفع أمرًا ضروريًا. أي دفعة تدفعها أعلى من الحد الأدنى تدرج في هذه الفئة. قم بإدراج جميع عناصر المدخرات وسداد الديون لمعرفة ما إذا كنت أعلى أو أقل من 20%. (CalSTRS, 2020, pp. 28-31).
2/ قاعدة 6 جرار:

يجب ان تقسم ما ستنفق عليه الأموال على 6 جرار كما يلي :
جرة العيش (living jar) : ما نوع الأشياء التي ستحتاج إلى إنفاق الأموال عليها . بالضبط، كل الأشياء الضرورية فقط للعيش كل يوم بشكل مريح.

جرة الحرية (freedom jar): هذا يرمز إلى حساب الحرية. هذا هو المكان الذي يوضع فيه المال كل شهر للاستثمار من أجل المستقبل حتى لا يضطر الشخص إلى العمل طوال حياته ، مما يعني أنه لا يُسمح أبدًا بإنفاق هذه الجرة .

جرة الادخار (saving jar): هذه الجرة هي صندوق خاص فقط في حالة تطبيق مقولة: «ادخر ليوم ممطر؟». تستعمل لتوفير و ادخار النقود ، يتم استخدامها لتوفير ما يصل إلى عملية شراء كبيرة مثل :إجازة أو شراء سيارة أو تعليم الأطفال أو أشياء أخرى. يمكن تقسيم هذه الجرة إلى عدة جرار أصغر اعتمادًا على ما تدخر من أجله.

جرة التعليم (education jar): هذه الجرة توضع فيها الأموال الموجهة للتعليم ، سواء في الكلية أو بعد التخرج منها ،لأنه حتى بعد الكلية ستظل الرغبة في أخذ دروس أو الذهاب إلى الندوات أو الأحداث التعليمية الأخرى. بهذه الطريقة هناك دائمًا المال في جرة التعليم لتعلم أشياء جديدة.

جرة اللعب أو الترفيه (play jar) : قد تكون الجرة التالية هي الجرة المفضلة وهي لفعل أي شيء يجعل الشخص سعيدًا ويجلب له السعادة. حيث يعمل الكثير من الناس ويعملون ويعملون ولا يأخذون وقتًا للعب أبدًا أو ليس لديهم أي أموال للعب. نعتقد أنه إذا كان الشخص يعمل بجد، فيجب أن يكون قادرًا على اللعب أيضًا، لذا فإن جرة اللعب تمنحه طريقة للحصول دائمًا على المال لتفجير أي طريقة يريد لها. بعد كل شيء، يعمل معظمنا بجد من أجل الأموال حتى نتمكن من الاستمتاع بإنفاقها على ما نتمناه ، الحياة هي كل شيء عن التوازن، فيجب الاستمتاع بالأموال من حين لآخر لهذا يطلب إنفاق كل الأموال في جرة اللعب كل شهر.

جرة التبرع (donation jar): تعتبر أهم جرة على الإطلاق. إنها جرة التبرع. التبرع للآخرين سواء كان ذلك بالمال أو الوقت أو الطاقة أو الملابس هذا يسمى التفكير في وجود وفرة من المال في العالم، هناك قانون عالمي يعمل على هذا النحو: إذا أعطيت شيئًا ما، فإنه يعود إليك متضاعفًا، إنه يعمل فقط ويتعلق بمعتقدات الشخص حول الوفرة . فالتفكير في هذا من حيث القيام بشيء لطيف لشخص ما أو حتى مجرد الابتسام لشخص غريب أو مجاملة مظهر شخص ما فهذا يعتبر تبرع. (Creative Wealth

Intl., LLC , 2010, pp. 20-21)

جرة العيش : 50% من الدخل

جرة الحرية : 10% من الدخل

جرة الادخار : 10% من الدخل

جرة التعليم : 10% من الدخل

جرة اللعب : 10% من الدخل

جرة التبرع : 10% من الدخل

(Harv eker, 2009, pp. 153-155)

المطلب الرابع : الأهداف المالية الذكية و نموذج اتخاذ القرار

1/الأهداف المالية الذكية :

تحديد الأهداف جزء مهم من الإدارة المالية الشخصية. حيث يساعد على تحديد ما تريد تحقيقه بأموالك وتحديد الخطوات اللازمة للوصول إلى هناك بوضوح، فأهداف SMART محددة وقابلة للقياس وقابلة للتحقيق وواقعية ومحددة بالوقت و هذا ما سنتطرق له فيما يلي :

الفصل الأول :

الاطار المفاهيمي للتعليم المالي

محدد (specific) : عند وضع الأهداف المالية، يجب أن تكون محددة وواضحة وتؤكد ما تريد أن يحدث. حيث تساعد التفاصيل على تركيز الجهود وتحديد ما ستفعله بوضوح، وما هو الهدف ولماذا وكيف.

قابل للقياس (measurable) : إذا لم تتمكن من قياس الهدف، فلا يمكن إدارته فيجب وضع معايير ملموسة لقياس التقدم نحو تحقيق كل هدف محدد حيث يساعد قياس تقدمك على البقاء على المسار الصحيح والوصول إلى المواعيد المستهدفة وتجربة بهجة الإنجاز التي تحفز على مواصلة جهودك والوصول إلى هدفك.

قابل للتحقيق (achievable) : الأهداف المالية الجيدة هي التي يمكن الوصول إليها ؛ خلاف ذلك، ربما لن تلتزم بهم.

واقعي (realistic) : يجب أن يكون الهدف قابلاً للتحقيق وعملياً ، فيجب تصميم هدف واقعي في حدود الإمكانيات المالية الحالية.

محدد زمنياً (Time-bound) : يجب أن تكون قادراً على إكمال الهدف في إطار زمني محدد: أسبوع واحد، ثلاثة أشهر، بالتقاعد، وما إلى ذلك. يمكن أن تكون أهداف SMART قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل.

(office of FINRED, 2018, pp. 9-10)



الشكل 2 : رسم توضيحي يمثل نموذج الأهداف المالية الذكية SMART

مثال تبسيطي عن هدف ذكي :

توفير 2000 دج شهرياً على مدى السنوات الخمس المقبلة، لما مجموعه 120000 دج في حساب التوفير لصندوق الطوارئ هو هدف SMART.

محدد: أنت تعرف بالضبط ما الذي تدخره من أجله (صندوق طوارئ).

قابل للقياس: 2000 دج شهرياً، بإجمالي 120000 دج.

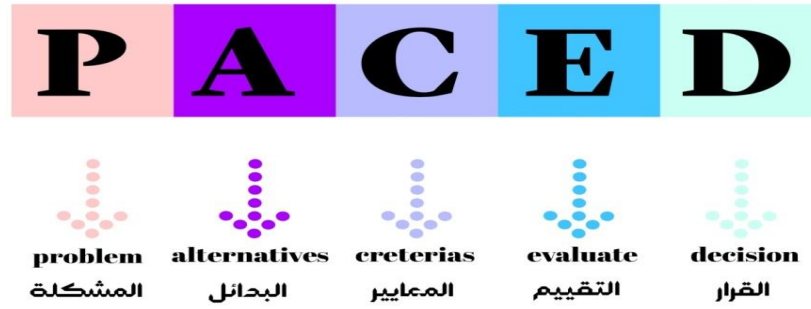
قابل للتحقيق: هل يمكن تحقيق 2000 دج شهرياً بالنسبة لك ؟

واقعي : صندوق الطوارئ يساعد في الحصول على الضمان المالي.

محدد بالوقت : لديك هدف شهري قدره 2000 دج وهدف خمس سنوات قدره 120000 دج .

(office of the superintendent of bankruptcy, 2022, p. 8)

2/ نموذج PACED لاتخاذ القرارات :



الشكل 3 : رسم توضيحي يمثل نموذج PACED لاتخاذ القرارات

يساعدنا نموذج صنع القرار PACED في اتخاذ خيارات أفضل ذات نتائج أفضل، حيث تشمل الخطوات الخمس لاتخاذ القرار ما يلي:

P (problem) : المشكلة

A (alternatives) : قائمة بالبدايل

C (creterias) : تحديد المعايير

E (evaluate) : تقييم الخيارات بناءً على المعايير

D (decision) : اتخاذ قرار

المشكلة: ما هو القرار الذي تحتاج إلى اتخاذه ؟ هل تحاول تحديد الزبي الذي تشتريه ؟ أي فيلم لمشاهدته ؟ أين الإجازة ؟ أين تلتحق بالجامعة ؟ لحل مشكلة، الخطوة الأولى هي كتابة القرار الذي يجب اتخاذه.

البدايل: يحتوي كل سؤال من الأسئلة المذكورة أعلاه على العديد من الإجابات المحتملة، مما يعني أن هناك العديد من الخيارات للاختيار بينها. فيجب وضع قائمة بجميع الخيارات الممكنة. المعايير: ما هو المهم بالنسبة لك ؟ ما الذي تستخدمه لقياس خيارك ؟ على سبيل المثال، لنفترض أن المشكلة هي تحديد مكان الذهاب إلى الكلية، وقد تفكر في الموقع والتكلفة والتخصصات المعروضة وتوافر المساعدات المالية وما إلى ذلك.

التقييم: ما مدى جودة استيفاء كل خيار للمعاييرالموضوعة ؟ إذا كان الموقع المفضل خارج

الميزانية ولم يقدم أي منح دراسية، فقد لا يكون الخيار الأفضل

قرر: بناءً على تقييمك للخيارات التي أدرجتها، ما هو الخيار الأفضل لك ؟ قد لا يكون الخيار

المفضل لديك، ولكنه قد يكون أفضل حل لمشكلتك في هذا الوقت. (cooperative teachers credit

union, 2020, p. 4)

المبحث الثالث : الإدخار لصندوق الطوارئ

المطلب الأول : تعريف الادخار و المدخرات

الادخار : هو خصم نسبة معينة أو جزء من الدخل الشهري أو اليومي دون إنفاقه لفترة زمنية معينة تصل إلى عدة سنوات. عادة ما يتم خصم مبلغ المدخرات قبل أن تبدأ عملية الإنفاق . (مزيان، 2021، صفحة 5)

المدخرات : هي الأموال التي توضع جانباً في الحاضر لاستخدامها في المستقبل. فهي ممارسة تخصيص جزء من أرباحك الحالية للاستخدام المستقبلي. لا يتم ذلك مرة واحدة ولكن على مدى فترة من الزمن. قد تضطر إلى التضحية بالكماليات الحالية للادخار من أجل مستقبل أفضل. (global financial education, 2014, p. 51)

المطلب الثاني : صندوق الطوارئ

صندوق الطوارئ هو احتياطي نقدي يتم تخصيصه خصيصاً للنفقات غير المخطط لها أو حالات الطوارئ المالية. تشمل بعض الأمثلة الشائعة إصلاح السيارات أو إصلاح المنزل أو الفواتير الطبية أو فقدان الدخل. بشكل عام، يمكن استخدام المدخرات الطارئة للفواتير الكبيرة أو الصغيرة غير المخطط لها أو المدفوعات التي لا تشكل جزءاً من النفقات الشهرية الروتينية والإنفاق. بدون المدخرات، قد تعينك نفقات الطوارئ، وإذا تحولت إلى ديون، فمن المحتمل أن يكون لها تأثير دائم. تشير الأبحاث إلى أن الأفراد الذين يكافحون للتعافي من حالة الطوارئ المالية لديهم مدخرات أقل للمساعدة في الحماية من حالة الطوارئ المستقبلية. قد يعتمدون على بطاقات الائتمان أو القروض، مما قد يؤدي إلى ديون يصعب سدادها بشكل عام. قد يسحبون أيضاً من المدخرات الأخرى، مثل صناديق التقاعد، لتغطية هذه التكاليف. (Consumer Financial Protection Bureau, 2025, p. 1)

المطلب الثالث : حفظ صندوق الطوارئ

يعتمد المكان الذي تضع فيه صندوق الطوارئ الخاص بك على حالتك. فيجب التأكد من أن هذا الصندوق آمن ويمكن الوصول إليه وفي مكان لا تميل فيه إلى إنفاقه على الحالات غير الطارئة ، تتضمن بعض الخيارات ما يلي:

حساب بنكي : يُعتبر هذا عموماً أحد أكثر الأماكن أماناً لوضع أموالك. قد يكون من المنطقي أن يكون لديك حساب مخصص يمكنك من خلاله الاحتفاظ بصندوق الطوارئ وصيانته.

بطاقة الدفع المسبق : البطاقة المدفوعة مسبقاً هي بطاقة تمكن من تحميل الأموال عليها. فهي غير مرتبطة ببنك أو اتحاد ائتماني، ويمكنك فقط إنفاق المبلغ الموجود على بطاقتك.

نقدا : هناك خيار آخر وهو الاحتفاظ بالمال في متناول اليد لحالات الطوارئ، إما في المنزل أو مع أحد أفراد العائلة أو الأصدقاء الموثوق بهم. يجب الوضع في الاعتبار أن النقود يمكن أن تُسرق، أو تُفقد، أو تُدمر. (Consumer Financial Protection Bureau, 2025, p. 2)

المطلب الرابع : استراتيجيات بناء صندوق الطوارئ

الاستراتيجية الأولى : خلق عادة الادخار

حدد هدفاً: إن تحديد هدف محدد لمدخراتك يمكن أن يساعدك على البقاء متحفزاً. قد يكون إنشاء صندوق الطوارئ الخاص بك هو الهدف القابل للتحقيق والذي يساعدك على البقاء على المسار الصحيح، خاصة عندما تبدأ في البداية.

إنشاء نظام لتقديم مساهمات متسقة : إعداد التحويلات المتكررة التلقائية غالبًا ما يكون أحد أسهل الطرق. من الممكن أيضًا أن تضع مبلغًا محددًا من النقود جانبًا كل يوم أو أسبوع أو فترة يوم الدفع. حاول أن تجعل المبلغ محددًا، وإذا كنت تستطيع أحيانًا تحمل تكلفة القيام بالمزيد، فستشاهد مدخراتك تنمو بشكل أسرع.

راقب تقدمك بانتظام : ابحث عن طريقة للتحقق من مدخراتك بشكل منتظم. سواء كان ذلك إشعارًا تلقائيًا برصيد حسابك أو تدوين إجمالي مساهماتك، فإن إيجاد طريقة لمراقبة تقدمك يمكن أن يوفر لك الرضا والتشجيع للاستمرار.

احتفل بنجاحاتك: إذا كنت متمسكًا بعادة الادخار الخاصة بك، فلا تفوت الفرصة للتعرف على ما أنجزته. ابحث عن بعض الطرق التي يمكنك من خلالها علاج نفسك، وإذا وصلت إلى هدفك، فحدد هدفك التالي. (Consumer Financial Protection Bureau, 2025, p. 2)

الاستراتيجية الثانية : إدارة التدفق النقدي الخاص بك

التدفق النقدي الخاص بك هو في الأساس توقيت دخول أموالك أو دخلك وخروجها (نفقاتك) إذا كان التوقيت خاطئًا، فقد تجد نفسك تعاني من نقص في المال في نهاية الأسبوع أو الشهر، ولكن إذا كنت تتابعه بنشاط، فستبدأ في رؤية فرص لتعديل إنفاقك ومدخراتك.

الاستراتيجية الثالثة : الاستفادة من الفرص المتاحة لمرة واحدة.

قد تكون هناك أيضًا أوقات معينة خلال العام تحصل فيها على تدفق للأموال. قد تكون هناك أوقات من السنة، مثل العطل أو الأعياد ، تتلقى فيها هدية نقدية. على الرغم من أنه من المغري إنفاقها، إلا أن توفير كل هذه الأموال أو جزء منها يمكن أن يساعدك في إنشاء صندوق الطوارئ الخاص بك بسرعة فهي تساعد بشكل خاص أولئك الذين لديهم دخل غير منتظم.

الاستراتيجية الرابعة : اجعل مدخراتك تلقائية

يعد الادخار التلقائي أحد أسهل الطرق لجعل مدخراتك متسقة حتى تبدأ في رؤيتها تتراكم بمرور الوقت. إحدى الطرق الشائعة للقيام بذلك هي إعداد تحويلات متكررة من خلال البنك أو الاتحاد الائتماني الخاص بك بحيث يتم نقل الأموال تلقائيًا من حسابك الجاري إلى حساب التوفير الخاص بك. يمكنك تحديد المبلغ وعدد المرات، ولكن بمجرد إعداده، ستقدم مساهمات ثابتة في مدخراتك. (Consumer

Financial Protection Bureau, 2025, p. 3)

خلاصة الفصل :

يتناول الفصل أهمية التعليم المالي في تعزيز وعي الأفراد بكيفية إدارة أموالهم بذكاء حيث يركز على دور القرارات المالية الشخصية في التأثير على الاستقرار المالي و تحسين جودة الحياة ،فهم المفاهيم المالية الأساسية يمكن الأشخاص من اتخاذ قرارات مالية واعية ، ويشرح كيف تساعد الميزانية الشخصية على تنظيم الدخل وضبط النفقات وتحديد الأولويات. كما يؤكد على ضرورة إنشاء صندوق طوارئ كوسيلة احتياطية لمواجهة الظروف غير المتوقعة دون اللجوء إلى القروض، مما يوفر حماية مالية في حال حدوث أزمات مفاجئة.



الفصل الثاني

الدراسات السابقة

تمهيد :

لقد تناولت العديد من الدراسات السابقة موضوع التعليم المالي من زوايا متعددة، شملت قياس مستوى المعرفة المالية لدى مختلف الفئات، وفعالية برامج التعليم المالي وعلاقة المعرفة المالية بالسلوك المالي، فضلاً عن تأثيرها في اتخاذ القرارات المتعلقة بالادخار، والاستثمار. ويبرز هذا التنوع في الأبحاث العلمية أهمية الموضوع وثرأءه، ويؤكد الحاجة إلى مزيد من البحث في هذا المجال.

وفي هذا السياق، ستستعرض هذه المذكرة أبرز الدراسات السابقة ذات الصلة، مع التركيز على مناهجها، وأهدافها، ونتائجها، بما يسمح بتحديد الإطار المرجعي للدراسة الحالية، وبيان ما تضيفه إلى الرصيد المعرفي القادم.

المبحث الأول : الدراسات السابقة باللغة العربية

المطلب الأول : الدراسة الأولى

الدراسة الأولى لـ "محمد سعد محمد علي شلبي" تحت عنوان " أثر المعرفة المالية على الشمول المالي - دراسة مقارنة " المجلد 09 / العدد 02 (2018) حيث طرح الاشكالية التالية : ما العلاقة بين قيمة مؤشر مستوى المعرفة المالية للأفراد بجمهورية مصر العربية و مستوى الشمول المالي ؟

حيث سعت هذه الدراسة إلى تحديد مستوى المعرفة المالية للأفراد في جمهورية مصر العربية وأثرها على الشمول المالي في ضوء دليل منظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي، الذي اعتمد على ثلاثة مؤشرات لقياس المعارف المالية الأساسية: المعرفة المالية، والسلوك المالي للأفراد واتجاهاتهم. وبغية توحيد أساس المقارنة بين الدول، أجريت مقارنة بين نتائج الدراسة والدول التي طبقت المؤشر. وجدت الدراسة الحالية، التي طبقت عينة من 679 فرداً على المؤسسات المالية، أن هناك انخفاضاً في مستوى المعرفة المالية في عينة الدراسة، حيث سجل المؤشر 33.44٪ جمهورية مصر العربية في المرتبة (30) (ثلاثون) في مستوى المعرفة المالية للأفراد للبلدان المقارنة والثامنة في مستوى الشمول المالي. وأوصت الدراسة بإيلاء الاهتمام للقضاء على الأمية المالية بين المواطنين في ضوء استراتيجية وطنية للتعليم المالي.

و من أهم النتائج التي استخلصناها ما يلي :

- هناك انخفاض في مستوى المعرفة المالية حيث تم تقدير 33.44.
- هناك ارتباط بين الرقم القياسي الإجمالي للمعارف المالية والمتغيرات الوسيطة باستثناء النوع.
- تحتل جمهورية مصر العربية المرتبة 30 (ثلاثين) على مستوى المعرفة المالية للأفراد والثامنة على مستوى الشمول المالي.

الدراسة	الأولى
المؤلف	محمد سعد محمد علي شلبي
عنوان الدراسة	أثر المعرفة المالية على الشمول المالي - دراسة مقارنة
دار النشر	المجلة العلمية للدراسات التجارية و البيئية " المجلد 09 / العدد: 02 (2018)
أهداف الدراسة	✓ تحديد مستوى المعرفة المالية في دراسة العينة ✓ مقارنة نتائج مستوى المعرفة المالية للأفراد في جمهورية مصر العربية بالدراسات الدولية المطبقة على نفس المعايير ✓ تحديد أثر المتغيرات الوسيطة على المعرفة المالية ولا بد من تحديد أثر المعرفة المالية على الشمول المالي ✓ جمعيات الأبحاث: جمعية الأبحاث هذه هي عميل المؤسسات المالية في جمهورية مصر العربية
المنهج	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لآراء مفردات عينة الدراسة
أبرز النتائج	✓ هناك انخفاض في مستوى المعرفة المالية حيث تم تقدير 33.44 ✓ هناك ارتباط بين الرقم القياسي الإجمالي للمعارف المالية والمتغيرات الوسيطة باستثناء النوع. ✓ تحتل جمهورية مصر العربية المرتبة 30 (ثلاثين) على مستوى المعرفة المالية للأفراد والثامنة على مستوى الشمول المالي.

المطلب الثاني : الدراسة الثانية

الدراسة الثانية لـ "إيهاب لطفي عبد العال" و "عادل إمام حامد" و "محمد محمود عبد العليم"

بعنوان : توسيط الكفاءة الذاتية المالية في العلاقة بين المعرفة المالية والشمول المالي -دراسة تطبيقية-
المجلد 42/ العدد : 03(2024)

حيث كانت إشكالية الدراسة : كيف تؤثر الكفاءة الذاتية المالية على العلاقة بين المعرفة المالية و الشمول المالي لدى الأفراد ؟

إذ هدفت الدراسة إلى استكشاف أثر المعرفة المالية على الشمول المالي من خلال التوسط في تحقيق الكفاءة المالية الذاتية وتطبيقها على كافة المتعاملين مع البنوك التجارية المصرية. ولاختبار درجة التأثير؛ استخدم الباحث تحليل المسار باستخدام أداة تحليل البنية اللحظية المعروفة باسم AMOS. وتوصلت الدراسة إلى أن هناك تأثير إيجابي للثقافة المالية على الكفاءة الذاتية المالية، وهناك تأثير إيجابي للثقافة المالية على الشمول المالي، وهناك تأثير إيجابي للثقافة المالية على الشمول المالي، وهناك تأثير إيجابي مباشر لجميع متغيرات الثقافة المالية على الشمول المالي، وتتوسط الكفاءة الذاتية المالية العلاقة بين المعرفة المالية والشمول المالي للمفردات المعنية.

فكانت اهم نتائج هذا البحث مايلي :

- وجود تأثير إيجابي للمعرفة المالية على الشمول المالي فمن المتوقع أن تساهم زيادة المعرفة المالية في تعزيز الشمول المالي

- دور الكفاءة الذاتية المالية كمتغير وسيط حيث تلعب الكفاءة الذاتية المالية دوراً مهماً في تعزيز العلاقة بين المعرفة المالية والشمول المالي.
- اقتراح برامج تدريبية لتعزيز الكفاءة الذاتية المالية لدى الأفراد.

الدراسة	الثانية
المؤلف	إيهاب لطفي عبد العال، عادل إمام حامد، محمد محمود عبد العليم
عنوان الدراسة	توسيط الكفاءة الذاتية المالية في العلاقة بين المعرفة المالية والشمول المالي - دراسة تطبيقية-
دار النشر	مجلة البحوث الإدارية المجلد 42 / العدد : 03 (2024)
أهداف الدراسة	✓ دراسة وتوصيف لنوع وقوة التأثير المباشر للمعرفة المالية في تعزيز الشمول المالي في المفردات موضع التطبيق. ✓ دراسة وتوصيف لنوع وقوة التأثير المباشر للمعرفة المالية في تعزيز الكفاءة الذاتية المالية في المفردات موضع التطبيق. ✓ دراسة وتوصيف لنوع وقوة التأثير المباشر للكفاءة الذاتية المالية في تعزيز الشمول المالي في المفردات موضع التطبيق. ✓ تحديد وتوصيف لنوع وقوة التأثير غير المباشر للمعرفة المالية في تعزيز الشمول المالي في المفردات موضع التطبيق؛ في ظل توسيط الكفاءة الذاتية المالية ✓ تقديم مجموعة من التوصيات التي تعزز الشمول المالي، والكفاءة الذاتية المالية للقائمين على العاملين بالقطاع المصرفي، وذلك في ضوء النتائج التي سيتم التوصل إليها.
المنهج	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ وجود تأثير إيجابي للمعرفة المالية على الشمول المالي فمن المتوقع أن تساهم زيادة المعرفة المالية في تعزيز الشمول المالي. ✓ دور الكفاءة الذاتية المالية كمتغير وسيط حيث تلعب الكفاءة الذاتية المالية دوراً مهماً في تعزيز العلاقة بين المعرفة المالية والشمول المالي. ✓ اقتراح برامج تدريبية لتعزيز الكفاءة الذاتية المالية لدى الأفراد.

المطلب الثالث : الدراسة الثالثة

الدراسة الثالثة لـ "محمد الصادق زعبيط" و "عماد الدين شرابي" تحت عنوان "مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير بجامعة قسنطينة " المجلد 07 / العدد : 03 (2020) حيث طرحت الإشكالية التالية :ماهو مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير؟

حيث سعت هذه الدراسة لتسليط الضوء على واقع الثقافة المالية لدى طلاب كلية العلوم الإقتصادية و التجارية و علوم التسيير. أما الجانب النظري فيتعلق بطبيعة الثقافة المالية، في حين خصص الجانب التطبيقي للإجابة على مشكلة الدراسة، من خلال تصميم استبيان يتضمن مجموعة من المواضيع المتعلقة بالثقافة المالية، والتي تدور حول المعرفة المالية، العادات المالية، السلوك المالي، والكفاءة المالية شملت عينة الدراسة 163 فرداً من كلية الاقتصاد والأعمال والإدارة، تم اختيارهم عشوائياً للإجابة على مشكلة الدراسة حيث تم التوصل في النهاية إلى أن جامعة قسنطينة ليس لديهم مستوى جيد من الثقافة المالية.

من بين نتائج هذه الدراسة ما يلي :

- وجود مستوى متوسط من الثقافة المالية بين الطلبة، مع تفاوت بين المستويات الدراسية.
- وجود ضعف في الجوانب العملية من الثقافة المالية مثل إدارة الديون أو فهم الاستثمار.
- تأثير العوامل الاجتماعية والاقتصادية بشكل ملحوظ على مستوى الثقافة المالية.
- الحاجة لبرامج تدريبية أو ورشات لتعزيز الثقافة المالية.

الدراسة	الثالثة
المؤلف	محمد الصادق زعبيط و عماد الدين شرابي
عنوان الدراسة	مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير بجامعة قسنطينة
دار النشر	مجلة العلوم الإنسانية لجامعة البواقي " المجلد 07 / العدد : 03 (2020)
أهداف الدراسة	✓ قياس مستوى الثقافة المالية لدى طلبة الكلية في الجوانب المتعلقة بالإدارة المالية الشخصية مثل الادخار الميزانية، استخدام البطاقات البنكية، والديون. ✓ تحليل الفروق في الثقافة المالية بين مختلف المستويات الدراسية ✓ تحديد العوامل المؤثرة في الثقافة المالية مثل: الجنس، العمر، المستوى الدراسي، الخلفية الاجتماعية والاقتصادية. ✓ تقديم توصيات لتحسين الثقافة المالية لدى الطلبة من خلال المناهج الجامعية.
المنهج	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ وجود مستوى متوسط من الثقافة المالية بين الطلبة، مع تفاوت بين المستويات الدراسية. ✓ وجود ضعف في الجوانب العملية من الثقافة المالية مثل إدارة الديون أو فهم الاستثمار. ✓ تأثير العوامل الاجتماعية والاقتصادية بشكل ملحوظ على مستوى الثقافة المالية. ✓ الحاجة لبرامج تدريبية أو ورشات لتعزيز الثقافة المالية.

المطلب الرابع : الدراسة الرابعة

الدراسة الرابعة لـ "بوخاري خيرة " و "طهراوي دومت علي" بعنوان "التثقيف المالي و دوره في تعزيز الشمول المالي في الجزائر" - دراسة استقصائية - المجلد 07 / العدد: 01(2022) حيث طرحت الاشكالية الاتية : كيف يساهم مؤشر التثقيف المالي في تعزيز الشمول المالي في الجزائر خلال فترة 2022 ؟

تهدف الورقة البحثية إلى تسليط الضوء على دور التثقيف المالي ومساهمة في تحقيق الشمول المالي في الجزائر، حيث أنها أهم الركائز الأساسية لتحقيق استراتيجية التنمية. ويعتبر أيضاً أحد المواضيع المالية المهمة والحديثة. وقد اتبع المنهج الوصفي والتحليلي الأكثر ملاءمة في الدراسة، حيث استخدم الاستبان كأداة أساسية لإجراء البحوث الاستكشافية أثناء جمع المعلومات والبيانات عن عينة مكونة من 517 فرداً يتعاملون مع المؤسسات المالية في بداية عام 2022. وأظهرت نتائج التحليل الإحصائي باستخدام البرنامج 23 spss وجود علاقة ثنائية الاتجاه، أي أن زيادة درجة واحدة في متغير التعليم المالي تؤدي

إلى زيادة متغير الشمول المالي بنفس القيمة. كما أظهرت النتائج أن مستوى التثقيف المالي منخفض مقارنة بثقافة الادخار والتأمين والاقتراض، باستثناء المدفوعات والتحويلات المالية، كما شهدت بعض الخدمات والمنتجات المالية تطوراً ملحوظاً مع زيادة الوعي المالي بها مؤخراً تزامناً مع أزمة كوفيد19 فتوصلوا إلى هذه النتائج :

- إن نوعية وطبيعة الخدمات المالية المقدمة من طرف المؤسسات المصرفية تؤثر على سلوك متعاملها، حيث أثبتت الدراسة قصور في الاستخدام أو شبه منعدم لنوع من البطاقات الائتمانية يقتصر على فئة معينة من أفراد العينة فقط
- إن أغلبية أفراد العينة يمتلكون حسابات شخصية، وأنهم يلجؤون إلى الخدمات المصرفية من أجل سحب الأموال أو التحويلات المالية فقط، خاصة ذوي الدخل المحدود، مما يظهر أيضاً فئة قليلة ممن تلجأ إلى الإبداع والاقتراض والتأمين في الغالب أصحاب الشركات وأصحاب الدخل المرتفع كنسبة الاقبال على الودائع بلغت (14,84%) فقط.
- لقد أبد أفراد العينة نشر التوعية والاعلانات عبر وسائل التواصل الاجتماعي، مما ساهمت في التعرف على الخدمات المالية وكيفية الوصول والاستخدام كما فضلت فئة من أفراد العينة على تداول حملات التوعية والارشادات عبر الرسائل النصية والمواقع الالكترونية.
- أثبتت الدراسة أن البطاقة الذهبية الصادرة عن بريد الجزائر الأكثر تداولاً، ولجوء أغلبية أفراد العينة لاستخدامها نظراً لما تتميز به من تسهيلات خالية من التعقيدات وتلبي مختلف الاحتياجات فبلغت نسبتها (47.7%) ، إلى جانبها خدمة الصراف الآلي ، فقدرت نسبته ب (54.19%) من بين الخدمات الأكثر استعمالاً .
- إن من أسباب زيادة الوعي المالي لدى أفراد العينة واللجوء الى استخدام الخدمات المالية كان نتيجة انتشار الأزمة الصحية covid19 ، الأمر الذي ساهم في زيادة المعاملات المالية على سبيل المثال بلغت نسبة تسديد الفواتير 33.87% الأفراد عينة الدراسة.

الدراسة	الرابعة
المؤلف	بوخاري خيرة ، طهراوي دومت علي
عنوان الدراسة	التثقيف المالي و دوره في تعزيز الشمول المالي في الجزائر – دراسة استقصائية
دار النشر	مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة " المجلد 07 / العدد: 01 (2022)
أهداف الدراسة	تهدف الدراسة إلى إجراء دراسة استقصائية لعينة عشوائية من المجتمع الجزائري من أجل قياس الوعي المالي بمختلف الخدمات والمنتجات المالية المقدمة من طرف مختلف المؤسسات المالية، وأثره على الشمول المالي خاصة في ظل التحول الرقمي وأثار جائحة كورونا.
المنهج	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ إن نوعية وطبيعة الخدمات المالية المقدمة من طرف المؤسسات المصرفية تؤثر على سلوك متعاملها، حيث أثبتت الدراسة قصور في الاستخدام أو شبه منعدم لنوع من البطاقات الائتمانية يقتصر على فئة معينة من أفراد العينة فقط ✓ إن أغلبية أفراد العينة يمتلكون حسابات شخصية، وأنهم يلجؤون إلى الخدمات المصرفية من أجل سحب الأموال أو التحويلات المالية فقط، خاصة ذوي الدخل المحدود، مما يظهر أيضاً فئة قليلة ممن تلجأ إلى الإبداع والاقتراض والتأمين في الغالب أصحاب الشركات وأصحاب

✓ الدخل المرتفع كنسبة الاقبال على الودائع بلغت (14,84%) فقط. ✓ لقد أبد أفراد العينة نشر التوعية والاعلانات عبر وسائل التواصل الاجتماعي، مما ساهمت في التعرف على الخدمات المالية وكيفية الوصول والاستخدام كما فضلت فئة من أفراد العينة على تداول حملات التوعية والارشادات عبر الرسائل النصية والمواقع الالكترونية. ✓ أثبتت الدراسة أن البطاقة الذهبية الصادرة عن بريد الجزائر الأكثر تداولاً، ولجوء أغلبية أفراد العينة لاستخدامها نظراً لما تتميز به من تسهيلات خالية من التعقيدات وتلبي مختلف الاحتياجات فبلغت نسبتها (47.7%) ، إلى جانبها خدمة الصراف الآلي ، فقدرت نسبته ب (54.19%) من بين الخدمات الأكثر استعمالاً . ✓ إن من أسباب زيادة الوعي المالي لدى أفراد العينة واللجوء الى استخدام الخدمات المالية كان نتيجة انشار الأزمة الصحية covid19 ، الأمر الذي ساهم في زيادة المعاملات المالية على سبيل المثال بلغت نسبة تسديد الفواتير 33.87% الأفراد عينة الدراسة.	
--	--

المبحث الثاني :الدراسات السابقة باللغة الانجليزية

المطلب الأول : الدراسة الأولى

الدراسة الأولى لـ Annamaria lusardi و Flore-anne messi تحت عنوان :

"The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing"

المجلد 11 / العدد 1: (2023) حيث كانت إشكاليتهما ما يلي : ما مدى تأثير الثقافة المالية على رفاهية الأفراد المالية ؟

حيث تسلط الدراسة الضوء على أن الثقافة المالية ضرورية لاتخاذ قرارات مالية سليمة، بدءاً من فتح حساب مصرفي وصولاً إلى إدارة الرهون العقارية والاستثمار في الأصول الرقمية مثل العملات المشفرة. تشير النتائج إلى أن مستويات الثقافة المالية منخفضة عالمياً، خاصة بين الفئات الضعيفة مثل النساء وذوي الدخل المنخفض. تظهر الدراسة أن الثقافة المالية تحسن الرفاهية المالية من خلال تمكين الأفراد من فهم أفضل للمعلومات المالية، وتقليل تأثيرهم بالتحيزات، وزيادة ثقتهم في استخدام الأدوات المالية الأساسية.

فكانت نتائجها مايلي :

- مستويات الثقافة المالية منخفضة عالمياً، مما يؤثر سلباً على قدرة الأفراد في اتخاذ قرارات مالية سليمة.
- الثقافة المالية تُحسن الرفاهية المالية من خلال تعزيز فهم الأفراد للأدوات المالية وزيادة ثقتهم في استخدامها.
- الفجوات في الثقافة المالية أكثر وضوحاً بين النساء وذوي الدخل المنخفض، مما يستدعي تدخلات تعليمية مستهدفة.
- تعزيز الثقافة المالية يمكن أن يُسهم في تحسين الأداء الاقتصادي الكلي من خلال تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية أفضل.

الدراسة	الأولى
المؤلف	Annamaria lusardi , Flore-anne messy
عنوان الدراسة	The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing
دار النشر	Journal of Financial Literacy and Wellbeing المجلد 11 / العدد 1: (2023)
أهداف الدراسة	✓ تقييم العلاقة بين الثقافة المالية والرفاهية المالية. ✓ تحليل تأثير الثقافة المالية على استخدام الأدوات المالية من الحسابات المصرفية إلى الأصول الرقمية. ✓ تحديد الفجوات في مستويات الثقافة المالية بين مختلف الفئات السكانية. ✓ اقتراح استراتيجيات لتعزيز الثقافة المالية وتحسين الرفاهية المالية.
المنهج	الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ مستويات الثقافة المالية منخفضة عالمياً، مما يؤثر سلباً على قدرة الأفراد في اتخاذ قرارات مالية سليمة. ✓ الثقافة المالية تحسن الرفاهية المالية من خلال تعزيز فهم الأفراد للأدوات المالية وزيادة ثقتهم في استخدامها. ✓ الفجوات في الثقافة المالية أكثر وضوحاً بين النساء وذوي الدخل المنخفض، مما يستدعي تدخلات تعليمية مستهدفة. ✓ تعزيز الثقافة المالية يمكن أن يسهم في تحسين الأداء الاقتصادي الكلي من خلال تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية أفضل.

المطلب الثاني : الدراسة الثانية

الدراسة الثانية لـ "Shailendra Kumar Shukla" و "Meenakshi Singh"

بمعنوان : Financial Literacy around the World: A Systematic Review of related Literature

المجلد 22/ العدد : 2 (2024) حيث اعتمدت على هذه الاشكالية : كيف تؤثر الثقافة المالية على سلوكيات الأفراد المالية ؟

حيث اعتمدت الأبحاث السابقة لتوفير معلومات حول الثقافة المالية. تعد معرفة الثقافة المالية أمراً مهماً لاتخاذ قرارات نقدية سليمة تساهم في الاستقرار المالي ونوعية الحياة الجيدة. ويقاس هذا المفهوم بأبعاده وهي المعرفة المالية والموقف المالي والوعي المالي والسلوك المالي. إن الثقافة المالية مهمة على قدم المساواة للجميع، سواء كانوا طلاباً أو شباباً أو نساء أو موظفين أو مستثمرين أو كبار السن. يهدف هذا المقال إلى تقديم نظرة عامة متعمقة حول الأبحاث المتعلقة بالثقافة المالية.

فعرضت النتائج الموالية :

- تم تحديد 21 عاملاً مؤثراً، من بينها التعليم الجنس العمر الدخل، الثروة المواقف المعرفة، تأثير الوالدين المنطقة الجغرافية، تطوير الأسواق المالية الأحداث المالية الحديثة البنية التحتية المالية
- خصائص نظام التقاعد الحالة الاجتماعية العرق المهنة الدين الثقافة ضبط النفس المسؤوليات والصحة.

- المتغيرات المتأثرة بالثقافة المالية: تشمل 17 متغيراً، مثل التخطيط للتقاعد، الشمول المالي تنويع المخاطر، الميل للمخاطرة، العائد على الثروة الادخار الصدمات المالية تراكم الثروة، القدرة على الإنفاق الرضا المالي، الاعتماد على المهنيين استخدام الأموال غير الرسمية الاستخدام الواعي للائتمان، تقليل العبء المالي، تكلفة الائتمان وإدارة التعرض للمخاطر.
- أظهرت الدراسات أن الشباب والنساء وذوي الدخل المنخفض يعانون من مستويات منخفضة من الثقافة المالية، مما يستدعي تدخلات تعليمية مستهدفة.
- تم تسليط الضوء على أهمية الثقافة المالية الرقمية كاتجاه حديث في الأبحاث، مع الحاجة إلى مزيد من الدراسات في هذا المجال.

الدراسة	الثانية
المؤلف	Meenakshi Singh و Shailendra Kumar Shukla
عنوان الدراسة	Financial Literacy around the World: A Systematic Review of related Literature
دار النشر	National journal of education المجلد 22 / العدد : 2 (2024)
أهداف الدراسة	✓ تحديد العوامل الرئيسية التي تؤثر على الثقافة المالية ✓ تحليل المتغيرات التي تتأثر بالثقافة المالية، مثل التخطيط للتقاعد والشمول المالي ✓ استكشاف الاتجاهات الحديثة في أبحاث الثقافة المالية، بما في ذلك الثقافة المالية الرقمية -تقديم إطار مفاهيمي يوضح العلاقة بين العوامل المؤثرة والنتائج المرتبطة بالثقافة المالية.
المنهج	نم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ تم تحديد 21 عاملاً مؤثراً، من بينها التعليم الجنس العمر الدخل، الثروة المواقف المعرفة، تأثير الوالدين المنطقة الجغرافية، تطوير الأسواق المالية الأحداث المالية الحديثة البنية التحتية المالية خصائص نظام التقاعد الحالة الاجتماعية العرق المهنة الدين الثقافة ضبط النفس المسؤوليات والصحة. ✓ المتغيرات المتأثرة بالثقافة المالية: تشمل 17 متغيراً، مثل التخطيط للتقاعد، الشمول المالي تنويع المخاطر، الميل للمخاطرة، العائد على الثروة الادخار الصدمات المالية تراكم الثروة، القدرة على الإنفاق الرضا المالي، الاعتماد على المهنيين استخدام الأموال غير الرسمية الاستخدام الواعي للائتمان، تقليل العبء المالي، تكلفة الائتمان وإدارة التعرض للمخاطر. ✓ أظهرت الدراسات أن الشباب والنساء وذوي الدخل المنخفض يعانون من مستويات منخفضة من الثقافة المالية، مما يستدعي تدخلات تعليمية مستهدفة. ✓ تم تسليط الضوء على أهمية الثقافة المالية الرقمية كاتجاه حديث في الأبحاث، مع الحاجة إلى مزيد من الدراسات في هذا المجال.

المطلب الثالث : الدراسة الثالثة

الدراسة الثالثة لـ "Tim Kaiser" و "Annamaria Lusardi"

تحت عنوان : Financial literacy and financial education: An overview

الاصدار :02(2024) حيث تمثلت اشكالياتها فيما يلي : مامدى فعالية التعليم المالي في تحسين السلوكيات و النتائج المالية للأفراد ؟

حيث ألقى هذا البحث نظرة عامة موجزة على الأدبيات التجريبية المتنامية حول الثقافة المالية والتعليم. حيث تم القيام أولاً بفحص الحقائق المنمقة حول الارتباطات الديموغرافية لمحو الأمية المالية. ثم بتغطية الأدلة المتعلقة بآثار الثقافة المالية على السلوك والنتائج المالية. وأخيراً، فحص الأدلة المتعلقة بالتأثيرات السببية لبرامج التعليم المالي التي تركز على تقييمات التجارب السريرية العشوائية. ويختتم البحث بوجهات نظر حول أولويات البحث المستقبلية في مجال الثقافة المالية والتعليم.

فكانت النتائج المستخلصة الآتية :

- تظهر الدراسات وجود تفاوتات كبيرة في مستويات المعرفة المالية بين الأفراد، متأثرة بالعوامل الديموغرافية.
- ترتبط المعرفة المالية بسلوكيات مالية محسنة، مثل زيادة الادخار والتخطيط للتقاعد.
- تشير بعض الدراسات إلى أن البرامج التعليمية المالية التقليدية قد لا تكون كافية لتحسين السلوكيات المالية بشكل كبير.
- تظهر التجارب العشوائية المضبوطة أن البرامج المصممة بعناية، والتي تأخذ في الاعتبار السياق الثقافي والاجتماعي، تكون أكثر فعالية.

الدراسة	الثالثة
المؤلف	Tim Kaiser and Annamaria Lusardi
عنوان الدراسة	Financial literacy and financial education: An overview
دار النشر	Global financial literacy excellence center الإصدار : 02 (2024)
أهداف الدراسة	✓ تحليل العوامل الديموغرافية المرتبطة بالمعرفة المالية ✓ دراسة الفروق في المعرفة المالية بناءً على الجنس العمر التعليم، والدخل. ✓ تقييم تأثير المعرفة المالية على السلوكيات والنتائج المالية مثل الادخار التخطيط للتقاعد والمشاركة في الأسواق المالية. ✓ مراجعة فعالية البرامج التعليمية المالية من خلال تحليل نتائج تجارب عشوائية مضبوطة لتحديد الأثر السببي للتعليم المالي. ✓ تحديد أولويات البحث المستقبلية لتوجيه الدراسات القادمة نحو مجالات ذات أهمية وتأثير محتمل.
المنهج	نم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ تظهر الدراسات وجود تفاوتات كبيرة في مستويات المعرفة المالية بين الأفراد، متأثرة بالعوامل الديموغرافية.

- ✓ ترتبط المعرفة المالية بسلوكيات مالية محسنة، مثل زيادة الادخار والتخطيط للتقاعد.
- ✓ تشير بعض الدراسات إلى أن البرامج التعليمية المالية التقليدية قد لا تكون كافية لتحسين السلوكيات المالية بشكل كبير.
- ✓ تظهر التجارب العشوائية المضبوطة أن البرامج المصممة بعناية، والتي تأخذ في الاعتبار السياق الثقافي والاجتماعي، تكون أكثر فعالية.

المطلب الرابع : الدراسة الرابعة

الدراسة الرابعة للباحثين Alhassan Musah و Ibrahim Nandom Yakubu و Matthew Amalitinga Abagna

بعنوان : Financial Literacy: A Peep into the Literature and Note for Policy

المجلد 08 / العدد:02 (2022)

فكانت الاشكالية المطروحة ما يلي : كيف تؤثر الثقافة المالية على اتخاذ القرارات المالية الفعالة بين مختلف الفئات السكانية ؟

حيث يستعرض هذا البحث الأدبيات المتعلقة بالثقافة المالية، مع التركيز على التعاريف المختلفة والعوامل المؤثرة فيها. كما يناقش البحث الاتجاهات الحديثة التي تربط الثقافة المالية بالمجتمع والنظام المالي بشكل عام. يُظهر البحث أن هناك نقصاً في الدراسات المتعلقة بالثقافة المالية في إفريقيا مقارنة بمناطق أخرى. ويشير إلى أن الشباب والنساء غالباً ما يكون لديهم فهم أقل للمفاهيم المالية الأساسية ثم يختتم البحث بالدعوة إلى إعادة توجيه الجهود البحثية لتكون أكثر توافقاً مع السياقات المحلية، وتوصي بتصميم برامج تثقيف مالي تلبي احتياجات الفئات الديموغرافية الرئيسية على المدى القصير، وتساهم في الاستقرار المالي على المدى المتوسط والطويل.

فكانت نتائجه التالية :

- هناك نقص في الدراسات المتعلقة بالثقافة المالية في إفريقيا، مما يشير إلى الحاجة لمزيد من الأبحاث في هذا السياق.
- الشباب والنساء غالباً ما يكون لديهم فهم أقل للمفاهيم المالية الأساسية، مما يتطلب تدخلات تعليمية مستهدفة.
- تؤثر الثقافة المالية بشكل كبير على قدرة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية فعالة، مما يبرز أهمية تعزيز الثقافة المالية لتحقيق الاستقرار المالي.
- توصي الدراسة بضرورة تصميم برامج تثقيف مالي ، تأخذ في الاعتبار السياقات المحلية وتستهدف الفئات السكانية الرئيسية.

الدراسة	الرابعة
المؤلف	Alhassan Musah, Ibrahim Nandom Yakubu, Matthew Amalitinga Abagna
عنوان الدراسة	Financial Literacy: A Peep into the Literature and Note for Policy
دار النشر	Advances in BResearch International Journal المجلد 08/العدد:02 (2022)
أهداف الدراسة	✓ تحليل الأدبيات الحالية المتعلقة بالثقافة المالية مع التركيز على التعريف والعوامل المؤثرة. ✓ استكشاف العلاقة بين الثقافة المالية واتخاذ القرارات المالية الفعالة. ✓ تسليط الضوء على الفجوات البحثية، خاصة في السياقات الإفريقية. ✓ تقديم توصيات للسياسات العامة لتحسين الثقافة المالية بين الفئات السكانية المختلفة.
المنهج	نم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي
أبرز النتائج	✓ هناك نقص في الدراسات المتعلقة بالثقافة المالية في إفريقيا، مما يشير إلى الحاجة لمزيد من الأبحاث في هذا السياق. ✓ الشباب والنساء غالبًا ما يكون لديهم فهم أقل للمفاهيم المالية الأساسية، مما يتطلب تدخلات تعليمية مستهدفة. ✓ تؤثر الثقافة المالية بشكل كبير على قدرة الأفراد على اتخاذ قرارات مالية فعالة، مما يبرز أهمية تعزيز الثقافة المالية لتحقيق الاستقرار المالي. ✓ توصي الدراسة بضرورة تصميم برامج تثقيف مالي ، تأخذ في الاعتبار السياقات المحلية وتستهدف الفئات السكانية الرئيسية.

المبحث الثالث : الدراسات السابقة باللغة الفرنسية

المطلب الأول : الدراسة الأولى

الدراسة الأولى لتحالف الشمول المالي AFI بالتعاون مع أعضاء مجموعة عمل التثقيف المالي و حماية المستهلك CEMCWG

تحت عنوان : STRATÉGIE NATIONALE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE " TOOLKIT "

الطبعة الأولى (2021)

حيث يعد هذا الدليل أداة عملية تهدف إلى مساعدة الحكومات والمؤسسات على تصميم وتنفيذ استراتيجيات وطنية للتثقيف المالي إذ يستعرض الدليل أهمية التثقيف المالي كأداة لتعزيز الشمول المالي وحماية المستهلك، ويسلط الضوء على مساهمته في الاستقرار المالي. كما يقدم خطوات عملية، ونصائح وأمثلة، وقوائم مرجعية لتوجيه أصحاب المصلحة الرئيسيين عبر المراحل الأربع لإنشاء استراتيجية وطنية للتثقيف المالي ما قبل الصياغة، الصياغة التنفيذ، والمراقبة والتقييم.

فكانت النتائج المستخلصة منه مايلي :

- تصميم استراتيجيات فعالة تمكين الحكومات من تطوير استراتيجيات وطنية للتثقيف المالي تتناسب مع احتياجاتها الخاصة.
- تعزيز التعاون بين مختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك الجهات الحكومية، والمؤسسات المالية، والمجتمع المدني.
- تعزيز الشمول المالي وزيادة الوصول إلى الخدمات المالية وتحسين استخدامها بين مختلف فئات المجتمع.
- تحسين الوعي المالي والمعرفة المالية بين المواطنين، مما يؤدي إلى اتخاذ قرارات مالية أفضل.

الدراسة	الأولى
المؤلف	AFI , CEMCWG
عنوان الدراسة	STRATÉGIE NATIONALE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE " TOOLKIT "
دار النشر	AFI الطبعة الأولى (2021)
أهداف الدراسة	✓ تعزيز الثقافة المالية و تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة تتناسب مع ظروفهم. ✓ دعم الشمول المالي لزيادة الوصول إلى الخدمات المالية وتحسين استخدامها بين مختلف فئات المجتمع. ✓ حماية المستهلك من خلال توفير المعرفة والمهارات اللازمة لحماية الأفراد من المخاطر المالية. ✓ تحقيق الاستقرار المالي المساهمة في استقرار النظام المالي من خلال تعزيز سلوكيات مالية مسؤولة.
المنهج	

أبرز النتائج	✓ تصميم استراتيجيات فعالة تمكين الحكومات من تطوير استراتيجيات وطنية للثقيف المالي تتناسب مع احتياجاتها الخاصة. ✓ تعزيز التعاون بين مختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك الجهات الحكومية، والمؤسسات المالية، والمجتمع المدني. ✓ تعزيز الشمول المالي وزيادة الوصول إلى الخدمات المالية وتحسين استخدامها بين مختلف فئات المجتمع. ✓ تحسين الوعي المالي والمعرفة المالية بين المواطنين، مما يؤدي إلى اتخاذ قرارات مالية أفضل.
--------------	--

المطلب الثاني : الدراسة الثانية

الدراسة الثانية لـ IFOP (Institut français d'opinion publique)

و التي كانت بعنوان : Les Français et l'éducation financière

الطبعة الأولى (2024)

حيث تظهر الدراسة أن الجيل الشاب في فرنسا، لا سيما الفئة العمرية بين 16 و 30 عامًا، يتبنى سلوكيات مالية متناقضة فهم يتجهون نحو الاستثمارات الحديثة مثل العملات الرقمية وصناديق المؤشرات المتداولة (ETF) ، وفي الوقت نفسه يظهرون اهتمامًا بالاستثمارات المستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

تلعب الشبكات الاجتماعية دورًا مركزيًا في تشكيل مفاهيمهم المالية، حيث يتعرضون لمزيج من النصائح المفيدة والمعلومات المضللة. كما تبرز الدراسة أن العديد من الشباب يفتقرون إلى الفهم العميق للمفاهيم المالية الأساسية، مما يؤثر على قراراتهم المالية اليومية.

فكانت أبرز نتائجها :

- ✓ أظهرت الدراسة أن نسبة كبيرة من الفرنسيين يفتقرون إلى فهم المفاهيم المالية الأساسية، مما يؤثر على قراراتهم المالية.
- ✓ تلعب الشبكات الاجتماعية دورًا مزدوجًا في الثقيف المالي، حيث توفر معلومات مفيدة وأخرى مضللة.
- ✓ يبدي الشباب اهتمامًا بالاستثمارات التي تراعي المسؤولية الاجتماعية والبيئية.
- ✓ إدراج التعليم المالي في المناهج الدراسية وتوفير موارد تعليمية موثوقة.

الدراسة	الثانية
المؤلف	IFOP (Institut français d'opinion publique)
عنوان الدراسة	Les Français et l'éducation financière
دار النشر	IFOP
أهداف الدراسة	تحليل فهم الفرنسيين للمفاهيم المالية و تقييم مدى إلمامهم بالمفاهيم المالية الأساسية مثل الفائدة المركبة والتضخم.

✓ تحديد مصادر المعلومات المالية و فهم الدور الذي تلعبه الشبكات الاجتماعية والإعلام في تشكيل المعرفة المالية.	
✓ دراسة كيفية تعامل الأفراد مع الادخار الاستثمار، والإنفاق.	
✓ اقتراح توصيات لتحسين الثقافة المالية بتقديم حلول لتعزيز التعليم المالي بين مختلف الفئات العمرية.	
	المنهج
✓ أظهرت الدراسة أن نسبة كبيرة من الفرنسيين يفتقرون إلى فهم المفاهيم المالية الأساسية، مما يؤثر على قراراتهم المالية.	أبرز النتائج
✓ تلعب الشبكات الاجتماعية دورًا مزدوجًا في التثقيف المالي، حيث توفر معلومات مفيدة وأخرى مضللة.	
✓ يبدي الشباب اهتمامًا بالاستثمارات التي تراعي المسؤولية الاجتماعية والبيئية.	
✓ إدراج التعليم المالي في المناهج الدراسية وتوفير موارد تعليمية موثوقة.	

المطلب الثالث : الدراسة الثالثة

الدراسة الثالثة لـ هيئة الأسواق المالية AMF

بعنوان :

Stratégie québécoise en éducation financière – SQEF-

الطبعة الثالثة (2024)

حيث تهدف الاستراتيجية إلى تعزيز الثقافة المالية لدى سكان كيبيك من خلال تحسين معارفهم ومهاراتهم وثقتهم في إدارة الشؤون المالية الشخصية إذ تعد هذه المبادرة جهدًا تعاونيًا بين أكثر من 60 منظمة من القطاعات العامة والخاصة والمجتمعية والأكاديمية.

فكانت النتائج المستخلصة منها ما يلي :

- الوصول إلى الشباب تم توعية أكثر من 11,000 طالب بمفاهيم مالية أساسية .
- تم إنشاء ميثاق المهارات المالية الأساسية لتحديد المهارات والمعارف المطلوبة.
- تعزيز التعاون و تجميع الجهود بين مختلف الشركاء لتقديم موارد تعليمية متكاملة ومتنوعة.

الدراسة	الثالثة
المؤلف	هيئة الأسواق المالية AMF
عنوان الدراسة	Stratégie québécoise en éducation financière – SQEF-
دار النشر	AMF الطبعة الثالثة (2024)
أهداف الدراسة	✓ تعزيز الثقافة المالية من خلال زيادة معارف ومهارات السكان في الشؤون المالية الشخصية.
	✓ تحديد الوضع الراهن و رسم صورة دقيقة لمستوى الثقافة المالية لتوجيه التدخلات المستقبلية.
	✓ تعزيز التعاون بين الجهات الفاعلة لضمان فعالية الجهود المبذولة

المنهج	/
أبرز النتائج	✓ الوصول إلى الشباب تم توعية أكثر من 11,000 طالب بمفاهيم مالية أساسية . ✓ تم إنشاء ميثاق المهارات المالية الأساسية لتحديد المهارات والمعارف المطلوبة. ✓ تعزيز التعاون و تجميع الجهود بين مختلف الشركاء لتقديم موارد تعليمية متكاملة ومتنوعة.

المطلب الرابع : الدراسة الرابعة

الدراسة الرابعة تمت من طرف : Banque de France, EDUCFI, ECDE:

تحت عنوان : La Semaine de l'éducation financière revient du 17 au 23 mars

الطبعة 23 (2025)

يهدف "أسبوع التربية المالية" إلى تعزيز الثقافة المالية لدى الجمهور العام، مع تركيز خاص على الشباب ، تتضمن الفعاليات مؤتمرات ورش عمل وألعاب تعليمية، كما تهدف إلى توعية المشاركين بأهمية الإدارة المالية الشخصية، وتجنب الوقوع في الاحتيالات المالية، خاصة تلك المنتشرة على وسائل التواصل الاجتماعي.

حيث تم استخلاص النتائج التالية :

- ✓ زيادة الوعي المالي تحسين فهم الأفراد للمفاهيم المالية الأساسية.
- ✓ انخفاض في حالات الاحتيال المالي بفضل التوعية المكثفة فمن المتوقع تقليل عدد ضحايا الاحتيالات المالية.
- ✓ تشجيع الأفراد على تبني ممارسات مالية أكثر مسؤولية.

الدراسة	الرابعة
المؤلف	Banque de France, EDUCFI, ECDE
عنوان الدراسة	La Semaine de l'éducation financière revient du 17 au 23 mars
دار النشر	Banque de France الطبعة 23 (2025)
أهداف الدراسة	✓ تعزيز الثقافة المالية و تمكين الأفراد من اتخاذ قرارات مالية مستنيرة. ✓ مكافحة الاحتيالات المالية و توعية الجمهور بالمخاطر المرتبطة بالاحتيالات، خاصة على الإنترنت. ✓ تشجيع السلوك المالي المسؤول و تعليم المشاركين كيفية إدارة ميزانياتهم، والادخار والاستثمار بحكمة. ✓ ضمان وصول المعلومات المالية إل جميع فئات المجتمع.
المنهج	/
أبرز النتائج	✓ زيادة الوعي المالي تحسين فهم الأفراد للمفاهيم المالية الأساسية. ✓ انخفاض في حالات الاحتيال المالي بفضل التوعية المكثفة فمن المتوقع تقليل عدد ضحايا الاحتيالات المالية.

خلاصة الفصل :

تناول هذا الفصل عرضاً وتحليلاً لمجموعة من الدراسات السابقة بمختلف اللغات والتي تناولت موضوع التعليم المالي والمعرفة المالية من زوايا متعددة. وقد تباينت هذه الدراسات من حيث الأهداف والمناهج والفئات المستهدفة وكذا النتائج ، إلا أنها جميعاً أجمعت على الأهمية المتزايدة لتعزيز الثقافة المالية و الوعي المالي لدى الأفراد، خاصة في ظل التحولات الاقتصادية المتسارعة.

الفصل الثالث
الدراسة التحليلية
لمستوى التعليم المالي

تمهيد :

تعد الدورات التدريبية من أبرز أدوات التطوير الذاتي و المهني في العصر الحديث ،حيث تمنح الأفراد فرصة لاكتساب مهارات جديدة، ومن بين هذه الدورات ،تبرز الإدارو المالية الشخصية كواحدة من أهم المهارات الحياتية التي تؤثر بشكل مباشر على جودة حياة الفرد و استقراره ،حيث تهدف إلى تزويد المشاركين بأسس التفكير المالي السليم و أدوات التخطيط المالي الفعال .

المبحث الأول : الدورة التدريبية حول الثقافة المالية المقدمة من WLA

المطلب الأول : لمحة عن التعليم العالمي

التعليم العالمي هي منظمة غير ربحية مكرسة لتمكين الناس وتعزيز المؤسسات من خلال التعليم والتنمية المستدامة وبرامج التبادل. هدفه هو خلق عالم عادل يقوده مواطنون منخراطون ومجتمعات مزدهرة ،لأكثر من 80 عامًا، غيرت برامج التعليم العالمي حياة مئات الآلاف من الأشخاص حول العالم في أكثر من 70 دولة.

ينشط التعليم العالمي في الجزائر منذ عام 2005، حيث توفر فرصًا إيجابية لتنمية الشباب في أكثر من 25 ولاية من خلال التركيز المستمر على البرامج المبتكرة التي تحقق نتائج مثبتة.

حيث بدعم من طرف شركة HSBC Holdings plc، تعمل منظمة World Learning على تعزيز قدرة الشباب المحرومين في 14 ولاية على توليد دخل مجد وإدارة شؤونهم المالية بفعالية،

من خلال التعاون مع المدارس والأندية الطلابية والمنظمات الشبابية، يقوم المشروع بتدريب وتوجيه الشركاء المحليين لقيادة ورش عمل عالية التأثير تبني مهارات القرن الحادي والعشرين (التواصل والتعاون والإبداع والتفكير النقدي) بالإضافة إلى مهارات الإدارة المالية.

أهداف البرنامج:

سيكمل 6510 مستفيدين من المجتمعات المحرومة في الجزائر تدريبًا على الإدارة المالية الشخصية.

سيكمل 20480 مستفيدًا من المجتمعات المحرومة في الجزائر تدريبًا على المهارات الشخصية وإعداد الميزانية مع شركاء محليين.

سيتم تدريب 610 من مقدمي الخدمات المجتمعية على الإدارة المالية أو التدريب على المهارات الشخصية في 14 موقعًا للمشروع.

ستعمل 14 مؤسسة شريكة على تحسين قدرتها على تقديم تدريبات على المهارات الشخصية والإدارة المالية في المجتمعات المحرومة.

المطلب الثاني : نظرية التعليم التجريبي ELT

تعتمد النظرية على التعلم من خلال التجريب وتعزيزو تأثير التفاعل بين المحاضرة النظرية وتنفيذ المهام التجريبية التي تدعم وتعزز التعلم التفاعلي العميق، وكيفية تغيير طرق المعرفة التقليدية. ويتم ذلك في أربعة نماذج متتالية في دورة التعلم: التجربة الملموسة (الشعور)، والتصور المجرد، وكذلك ربط الملاحظة التأملية بالتجريب النشط.

يعد التجريب جزءًا أساسيًا من التعلم والمشاركة الفعالة، حيث يدعم البرنامج وأهداف التعلم التجريب الفعلي للأفكار وارتباطها بالتعلم العميق من خلال مراحل التأمل والتحليل والتأمل بطريقة جديدة. تساعد الخبرة العملية الملموسة والصياغات الفكرية والتأمل الطلاب على استيعاب المعلومات بشكل فعال، ثم يحقق الطالب التعلم من خلال الخبرة العملية. (النجار، 2025، صفحة 87)

الجدول 1: جدول يمثل مراحل نظرية التعليم التجريبي

المرحلة	التوضيح
الخبرات المحسوسة (Experience Concrete)	يسود هذا النموذج لدى الأفراد الذين يعتمدون على التجارب الحسية في التعليم، ويميل الأفراد في هذا النموذج إلى توجيه انتباههم والاستفادة أكثر من المناقشات مع الزملاء
الملاحظة التأملية (الانعكاسية) (Observation Reflect)	يسود هذا النموذج بين الأشخاص الذين يميلون إلى معالجة المعلومات من خلال التأمل الداخلي، ويستجيب المتعلمون في هذا النموذج للمعلومات المقدمة لهم بطريقة منظمة ومنطقية وبوقت كافٍ للتأمل.
التجريد المفاهيمي (Conceptualization Abstract)	يسود هذا النموذج بين الأفراد الذين يميلون إلى معالجة المعلومات على المستوى الرمزي والمفاهيمي، ومن خصائص الأفراد في هذا النموذج صياغة فرضيات لتفسير الأحداث التي يلاحظونها أمامهم.
التجريب النشط Active Experimentation	يسود هذا النموذج لدى الأفراد الذين يميلون إلى معالجة المعلومات بنشاط من أجل التجارب والمحفزات الخارجية. يميل الأفراد من هذا النوع إلى أن يكونوا عمليين وتطبيقيين، حيث يميلون إلى التعلم الذي يعتمد بقوة على التجريب، ويكون تعلمهم أفضل عند الانخراط في مشاريع العمل.

الجدول من اعداد الطالبة بالاعتماد على (قاسم و لطيف، 2015، الصفحات 854-855)

المطلب الثالث : دورة الادارة المالية الشخصية الخاصة بالمدرسين في ولاية تلمسان عنوان الدورة : الإدارة المالية الشخصية

وصف الدورة : تركز هذه الدورة المتقدمة على تأهيل مدرسين قادرين على تصميم وتقديم برامج تعليمية في الإدارة المالية تركز على مهارات القرن 21. تجمع الدورة بين المعرفة المالية المتخصصة والأساليب التعليمية الحديثة، لتمكين المدرسين من تقديم محتوى مالي بأسلوب تفاعلي ومبتكر يلائم احتياجات المتعلمين في العصر الرقمي.

مكان الدورة : ولاية تلمسان

توقيت الدورة : 13-16 أكتوبر 2022

محاور الدورة :

- مقدمة في المعرفة المالية
- المال و العواطف
- الميزانية الشخصية
- قواعد التسيير المالي

- الأهداف المالية الذكية
- القرارات المالية الصحيحة
- الإدخار و صئوق الطوارئ

أهءاف الءورة :

- ءطوير المعرفة والمهارات والسلوكيات الأساسية من أجل إءارة الموارد المالية الشخصية بشكل فعال.
- وصف المهارات المالية المختلفة على النحو الءالى: الإنفاق، والميزانية، والاءار، والقرارات المالية.
- ءءىء سلوكيات الإنفاق الءى ءؤءى إلى مشاكل مالية.
- ءءبع عاءات الإنفاق الءومفة باءءءام ءطبفقات ءءبع الأموال المجانية.
- إءارة الأموال بشكل فعال باءءءام قواعء إءارة الأموال مءل قاعءة 20-30-50 وقاعءة 6 جرار.
- بناء خطة مالية للمستقبل لءءقق أهدافهم المالية.
- اءءاء قرارات مالية مسءنفة باءءءام نموءج صنع القرار PACED الءى فمكن أن فساعد فى ءءسفن وضعهم الاءءماعف والاقتصادف.
- إنشاء خطة صئءوق الطوارئ ءءى فءمكنوا من ءءامل مع المخاطر المالية المءءمة.

المءءوى الءفصفل للءورة :

- الوءءة الأولى : مقءمة فى المعرفة المالية
 - ءعرفف الءقافة المالية.
 - إءراك أهمفة المعرفة المالية.
 - مناقشة بعض المفراءات المالية.
- الوءءة الءانفة : المال و العواطف
 - الءعبفر عن المشاعر المختلفة الءى ءسببها القرارات المالية.
 - شرح كففة ءأءفر المال والعواطف على بعضهما البعض.
 - مناقشة ءأءفر ءءسوف على إءارة الأموال.
- الوءءة الءالءة : المفرانفة الشخصية
 - ءءىء مفزانفة شءصفة
 - ءءىء العناصر الرئفسفة أثناء إنشاء مفزانفة شءصفة.
- الوءءة الرابعة : قواعد الءسفرر المالي
 - ءصنف عاءات الإنفاق لءفهم إلى اءءفاجات ورغباء ومءءراء.
 - ءطبفق قاعءة المفزانفة 20-30-50 واءءءام قاعءة إءارة الأموال بسءة جرار لإءارة شؤونهم المالية بفعالفة.
- الوءءة الءامسة : الأهداف المالية الذكة
 - ءءىء الأهداف المالية.
 - ءءىء خصائص الءءف المالي الذكف.
 - وضع خطة مالية قوفة.
 - مناقشة أفضل ءطبفقات ءءبع الأموال المءاآة مجاءاً.

- الوحدة السادسة : القرارات المالية الصحيحة
 - تحديد عادات الإنفاق السيئة.
 - تحديد طرق لتقليل الإنفاق وتطبيق نموذج اتخاذ القرار PACED
 - مناقشة خيارات الإنفاق المستدامة.
- الوحدة السابعة : الادخار لصندوق الطوارئ
 - استخدام طريقة سهلة لتوفير المال يوميًا.
 - تحديد متى يقترضون ومتى يدخرون.
 - إنشاء صندوق للطوارئ.

طرق التدريب :

- محاضرات تفاعلية .
- ورش عمل تطبيقية .
- ألعاب جماعية تحفيزية.
- تمارين محاكاة وأمثلة واقعية .

المطلب الرابع : تحضير المدربين ما بعد الدورة التدريبية

يشترط للمدرب تدريب مايفوق 50 شخصا حتى يستطيع أن يحصل على شهادة مدرب في الإدارة المالية الشخصية و التأكد من أن كل المشاركين قد أجابوا عن الاستبيان القبلي و البعدي المعد من طرف WLA .

لقد تم تلقي المدربين كل ما يخص الدورة من ملفات و أوراق حتى يتمكن المدرب من تقديم هذه الدورة . حيث كان التحضير من قبل المدربين من خلال إعداد مخطط عام يتضمن المحاور الأساسية و تقسيم الدورة إلى جلسات كما تم تحضير أوراق العمل و الأدوات اللازمة للتدريب بالإضافة إلى إعداد الشخصي كمدرب و هذا من خلال إتقان المادة التدريبية و التمرين على الإلقاء و تنظيم الوقت المسطر حول الدورة.

كانت هذه الدورة من التجارب التدريبية المميزة التي استفدت منها بشكل كبير. لقد ساعدتني على فهم أساسيات إدارة المال بطريقة مبسطة وعملية. تعلمت كيفية إعداد ميزانية شخصية، وتحديد أولوياتي المالية، ووضع خطة واضحة للادخار و هذا من خلال تطبيق نظرية التعليم التجريبي ، أكثر ما أعجبنى في الدورة هو الأسلوب التفاعلي الذي اتبعه المدرب، حيث لم تقتصر الجلسات على الجانب النظري فقط، بل شملت تمارين وحالات واقعية جعلتني أرى الأمور من منظور تطبيقي.

بعد هذه الدورة، كنت أتوق إلى تعليمها للناس وكنت مستعدة لأكون مدربة في هذا المجال و الحصول على شهادة مدربة في الإدارة المالية الشخصية.

المبحث الثاني : دورة الإدارة المالية الشخصية على مستوى ولاية سعيدة

المطلب الأول : التحضير للدورة التدريبية في ولاية سعيدة

لنجاح استهداف الأشخاص لأي دورة تدريبية كانت نحتاج إلى خطة تسويقية واضحة تحدد الجمهور المناسب و تبرز قيمة الدورة و من هنا تمت بداية التحضير لدورة الإدارة المالية الشخصية في ولاية سعيدة باعتباري مدرب و كان أول ما قمت به هو تحديد مكان إجراء الدورة و من ثم اختيار وسائل التواصل الاجتماعي للإعلان عن هذه الدورة من خلال نشر فيديو تعريفى قصير عن محتوى الدورة وكذا توزيع بطاقات للطلاب في جامعة سعيدة عن الدورة و الدعوة للتسجيل بعد اختيار وقت يكون فيه الجمهور المستهدف متفرغا .

و قد تم تنظيم هذه الدورة في مركز التسلية العلمية الإخوة عبدلي بولاية سعيدة كمكان لإجراء هذه الدورة و كانت أول دورة تدريبية في تاريخ 26-27 أكتوبر 2022 و ثاني دورة تدريبية يومي 2-3 نوفمبر 2022 و الدورة الثالثة و الأخيرة يومي 1 و3 ديسمبر 2022 .

أهداف الدورة :

- أن يتمكن المتدرب من إعداد ميزانية شخصية شهرية دقيقة بعد نهاية الدورة.
- أن يتعرف المتدرب على الفرق بين النفقات الثابتة والمتغيرة وكيفية التحكم بها.
- أن يكون المتدرب قادرًا على تحديد أهداف مالية قصيرة وطويلة المدى وخطط لتحقيقها.
- أن يكتسب المتدرب مهارات التخطيط للادخار والطوارئ واختيار أدوات ادخار مناسبة.
- أن يتمكن المتدرب من تحليل العادات المالية السلبية وتبني عادات أكثر انضباطاً.

المطلب الثاني : ألعاب الإنفاق

في عالم تكثر فيه الخيارات الترفيهية، تعد ألعاب الإنفاق العائلي نموذجًا مبتكرًا يجمع بين التسلية وتعزيز القيم التربوية، ومن أبرزها الإدارة المالية الشخصية من خلال هذه الألعاب، يمكن خلق بيئة تعليمية تفاعلية تحاكي الحياة الواقعية، حيث يتعلم المتدرب مفاهيم مثل التخطيط المالي، الادخار الميزانية، وأهمية اتخاذ قرارات مالية ذكية، وذلك في إطار ممتع وآمن.

حيث تعتمد ألعاب الإنفاق العائلية على تصميمات تحتوي على محطات تشبه المتاجر أو البنوك ، بحيث يمنح اللاعبون "نقودًا افتراضية" لإنفاقها، إدارتها أو ادخارها، مما يساهم في تعزيز وعيهم المالي بطريقة عملية ومرحة. هذا الدمج بين اللعب والتعليم المالي يُعد وسيلة فعالة لغرس المهارات المالية و من ضمن هذه الألعاب هو كالاتي :

لعبة الإنفاق العائلي :

اللعبة يتم فيها تقسيم المتدربين إلى عائلات حيث كل عائلة تحتوي من 5 إلى 7 أشخاص ولكل عائلة ممثل ينوب عن بقية الأفراد

قواعد اللعبة :

- كل جولة تدوم 5 دقائق لكل عائلة
- سيحصل كل فريق على 60000 دج لكل جولة.
- يجب على كل فريق دفع رسوم المعيشة 40000 دج للانتقال إلى الدور التالي.
- لكل فريق الحق في القيام بمهمة واحدة أو أكثر في كل جولة ، ولا يمكنك الانتقال إلى مهمة ثانية دون إكمال المهمة الأولى.
- إمكانية الحصول على قرض بقيمة 20000 دج أثناء اللعبة.

مهام اللعبة :

- تنظيم حفلة عيد ميلاد 20000 دج
- اقرض صديقك المال 30000 دج
- شراء ملابس جديدة 30000 دج
- ادع أصدقاءك على العشاء 20000 دج
- قم بزيارة مدينة جديدة لقضاء عطلة نهاية الأسبوع 30000 دج
- تجديد المنزل 40000 دج
- شراء ثلاجة جديدة 30000 دج
- صيانة السيارة 20000 دج
- طوارئ الرعاية الصحية 40000 دج
- تحضير رمضان 30000 دج
- مساعدة شخص محتاج 30000 دج

الفريق الفائز ، يحتاج إلى:

- اكمال جميع الجولات بنجاح.
- بدون ديون بنهاية اللعبة.
- إذا حقق أكثر من فريق الشرطين أعلاه ، يفوز الفريق الذي لديه المزيد من التحديات المتحققة هو الفائز.

لعبة الفاصوليا :

في هذه اللعبة نعتبر أن لدينا دخلا تمثله 20 حبة فاصوليا، واستنادا إلى عادات الإنفاق الشخصية ، يقوم كل شخص بتخصيص 20 حبة فاصوليا في الفئات الموجودة بالجدول ليشرح سبب إنفاقه لدخل قدره 20 حبة فاصوليا، ثم بعد ذلك يزيل 7 حبات فاصوليا من ضمن 20 ليكون المجموع 13

الهدف من هذه اللعبة هو كيفية التحكم في الدخل من خلال الميزانية و كبح الإنفاق الغير عقلاني

لا أتفق مطلقا	لا أتفق في الغالب	اتفق إلى حد ما	اتفق
			قبل التدريب، كان بإمكانني تحديد عادات الإنفاق التي تسبب مشاكل مالية
			قبل المشاركة في الدورة، كان من المحتمل أن أشتري شيئا يمتلكه أحد أقاربي مع الرغم أنني لست بحاجة إليه
			قبل المشاركة في الدورة، كان من المحتمل أن أشتري شيئا يمتلكه أحد أقاربي مع الرغم أنني لست بحاجة إليه
			قبل المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني إعداد ميزانية شخصية
			قبل المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني التمييز بسهولة بين احتياجاتي ورغباتي
			قبل المشاركة في الدورة التدريبية كنت أستخدم أدوات تطبيق جوال أو جداول أو دفتر ملاحظات لتعقب نفقاتي اليومية
			قبل المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني إعداد خطة مالية للمستقبل من أجل تحقيق أهدافي
			قبل المشاركة في الدورة التدريبية، كنت أعرف كيفية وضع خطة صندوق طوارئ للتعامل مع المخاطر المالية المحتملة
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني تحديد عادات الإنفاق التي تسبب مشاكل مالية
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، كان دائما من المحتمل أن أشتري شيئا يمتلكه أحد أقاربي مع الرغم أنني لست بحاجة إليه
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، كنت أعلم كيفية إعداد ميزانية شخصية
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني التمييز بسهولة بين احتياجاتي ورغباتي
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، بدأت أستخدم أدوات تطبيق جوال أو جداول أو دفتر ملاحظات لتعقب نفقاتي اليومية
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني إعداد خطة مالية للمستقبل من أجل تحقيق أهدافي
			بعد المشاركة في الدورة التدريبية، كان بإمكانني وضع خطة صندوق طوارئ للتعامل مع المخاطر المالية المحتملة

الشكل 4 : يمثل لعبة الفاصوليا الخاصة بالانفاق

المسكن العيش مع الوالدين تقاسم شقة	المسكن اختر 5% من الدخل اختر 10% من الدخل اختر 15% من الدخل
وسائل النقل استخدم النقل العام استخدم سيارتك استخدم VTC	الطعام تناول جميع الوجبات في المنزل تناول الطعام في المنزل ، تناول الطعام بالخارج مرة واحدة في الأسبوع تناول معظم الوجبات بالخارج
التواصل الإنترنت الأساسي أعزب زوج	الرعاية الشخصية لا تستخدم أي اسم لمنتجات النظافة الشخصية استخدم منتجات النظافة الشخصية ذات العلامات التجارية المعروفة استخدم منتجات الصالونات والصالونات المهنية
الملايس الشراء من محلات التوفير الشراء من متاجر الخصم الشراء من المتاجر الكبرى	وسائل الترفيه لعبة فيديو جديدة الخروج مرة في الأسبوع دفع الإجازات
الهدايا اصنع خاصتك شراء الهدايا الصغيرة ، ومبيعات المتاجر هدايا باهظة الثمن	عادات الإنفاق الأخرى التبرعات عضوية الجيم هواية

المطلب الثالث : تقييم الدورة التدريبية في ولاية سعيدة

تم تقييم هذه الدورة من خلال جمع آراء المتدربين قبل و بعد الدورة من خلال توزيع استبيان قبلي و بعدي

بهدف قياس مدى فعالية التدريب ووصوله للنتائج المرجوة و محاولة تحسينه مستقبلا ، و كانت أسئلة

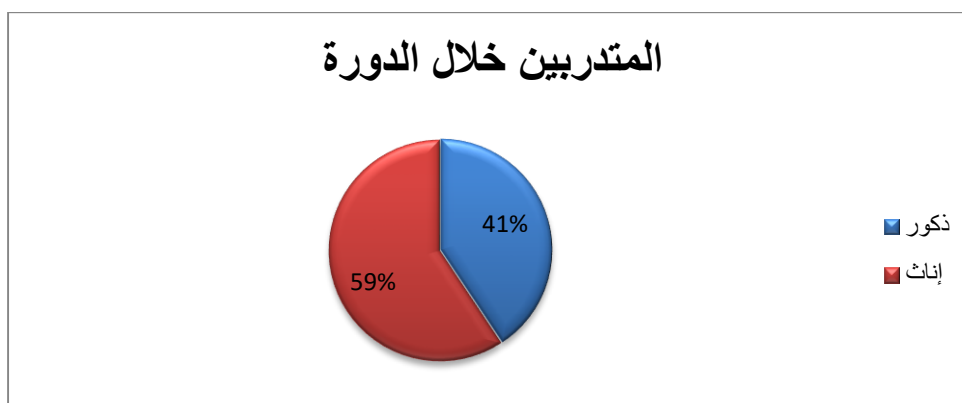
الاستبيان كالآتي :

الجدول 2 : يبين الاستبيان الخاص بالدورة التدريبية الموزع على المتدربين

المطلب الرابع : احصائيات المتدربين خلال الدورة التدريبية في ولاية سعيدة
عدد المتدربين في الدورة من حيث الجنس

ذكور	إناث
24	35

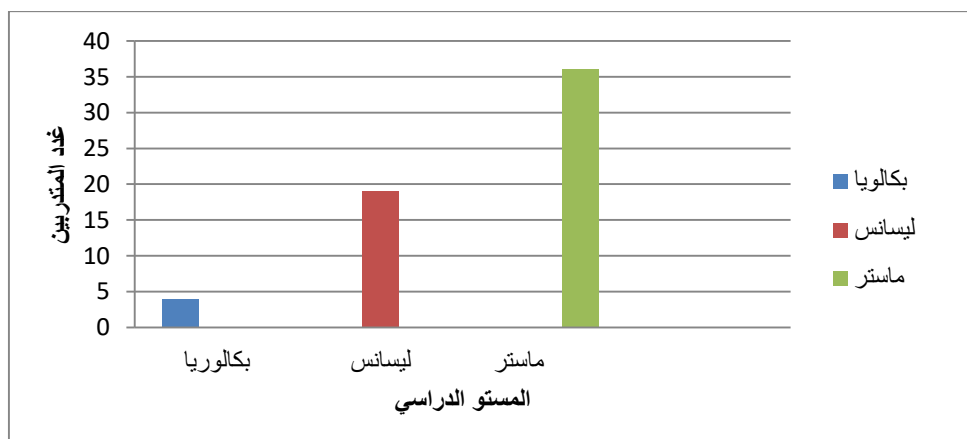
الشكل 5 : دائرة نسبية توضح نسبة الذكور و الاناث خلال الدورة التدريبية



المستوى الدراسي للمتدربين :

بكالوريا	ليسانس	ماستر
4	19	36

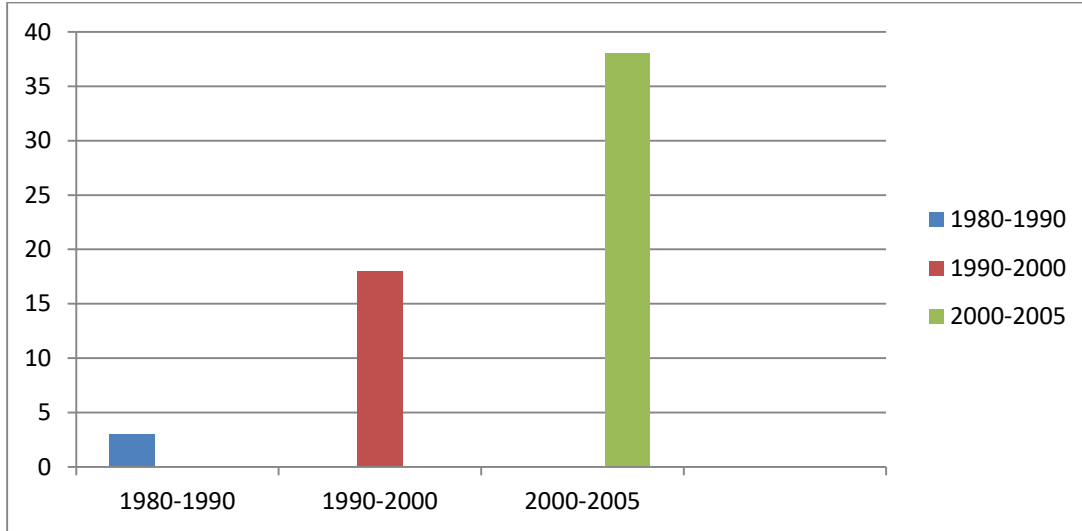
الشكل 6 : أعمدة بيانية توضح المستوى الدراسي للمتدربين خلال الدورة



الفئة العمرية للمتدربين :

2005-2000	2000-1990	1990-1980
38	18	3

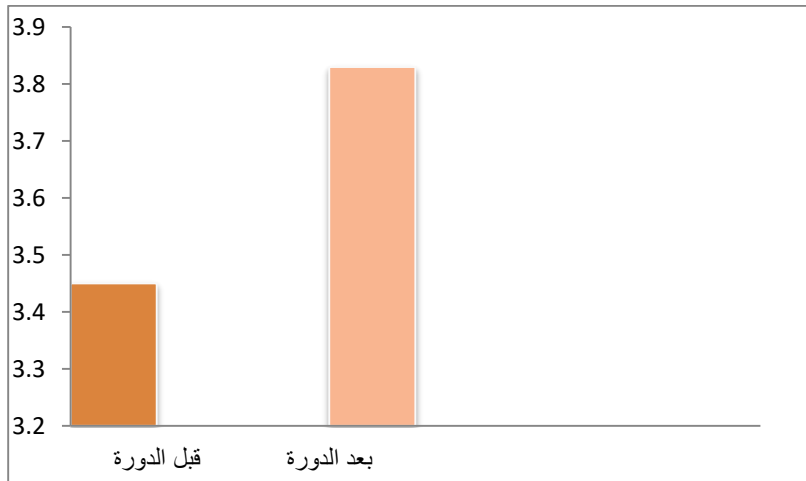
الشكل 7 : أعمدة بيانية تمثل أعمار المتدربين خلال الدورة التدريبية



تقييم نتائج المشتركين قبل و بعد الدورة :

العلامة الإجمالية بعد الدورة	العلامة الإجمالية قبل الدورة
3.83	3.45

الشكل 08: أعمدة بيانية تمثل تقييم إجمالي علامات استبيانات المشتركين قبل وبعد الدورة



إحصائيات حول الدورة التدريبية :

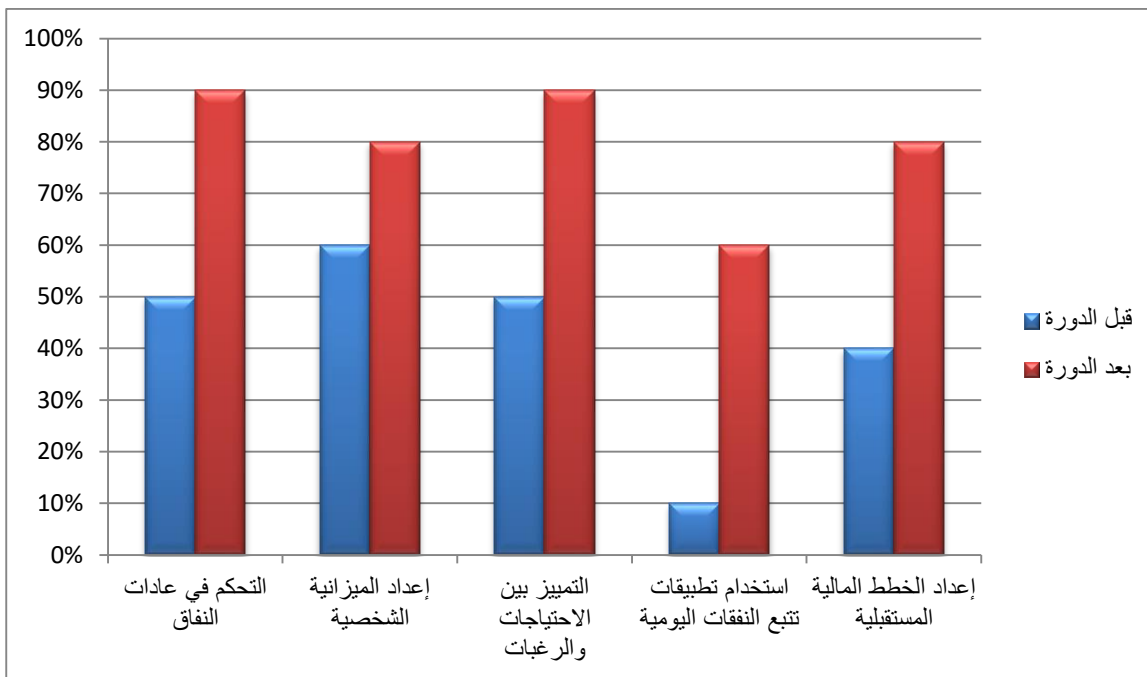
قبل الدورة كان هناك 50% من العينة يجيدون تحديد عادات الانفاق التي تسبب مشاكل مالية أما بعد الدورة أصبحت نسبتهم 90% ممن يجيدون ذلك.

قبل الدورة 60% كانوا يستطيعون إعداد ميزانية شخصية أما بعد الدورة أصبحت النسبة 80%

قبل الدورة كانت هناك نسبة 50% من المتدربين يمكنهم التمييز بين الاحتياجات و الرغبات أما بعد الدورة أصبحت النسبة 90%

قبل الدورة 10% كانوا يستخدمون أدوات تطبيق الجوال أو الجداول لتتبع نفقاتهم اليومية في حين أن بعد الدورة 60% بدؤوا في استخدامها.

قبل الدورة 40% من العينة كانت تعد خططا مالية للمستقبل من أجل تحقيق الأهداف أما بعد الدورة 80% أصبحت كذلك.



أعمدة بيانية تمثل تقييم استبيانات المشاركين قبل وبعد الدورة

خلاصة الفصل :

بعد حضور دورات تدريبية متخصصة في الإدارة المالية الشخصية والتعرف على أساسيات التعليم المالي، يكتسب الأفراد قدرة أكبر على تنظيم دخلهم ووضع ميزانية فعالة تساعد في التحكم بالإنفاق وتجنب المصاريف غير الضرورية. كما يتحسن أدائهم في زيادة معدلات الادخار والتخطيط للمستقبل المالي، بالإضافة إلى اتخاذ قرارات مالية أكثر وعياً وثقة.

الخاتمة

الخاتمة :

أصبح التعليم المالي ضرورة ملحة خاصة لدى طلاب الجامعات الذين يعدون في مرحلة حاسمة من بناء وعيهم و استقلالهم المالي ،حيث أظهرت الدراسة أن الطلبة يعانون في المجمل من نقص في المعارف والمهارات المرتبطة بالإدارة المالية الشخصية، وهو ما يُعرضهم لصعوبات في تنظيم نفقاتهم واتخاذ قرارات مالية سليمة. ومن هذا المنطلق قمنا بتنظيم دورة تدريبية تطبيقية في مجال الإدارة المالية الشخصية، استهدفت عينة من طلبة جامعة سعيدة بهدف تمكينهم من المهارات الأساسية للتخطيط المالي وضبط نفقاتهم و تعزيز قدراتهم في عدة مجالات مثل إعداد الميزانية الشخصية ، الادخار وغيرها.

وقد كشفت نتائج التقييم البعدي عن تحسن ملموس في مستوى المتدربين المالي وبالتالي ارتفاع في مستوى التعليم المالي لدى الطلبة ، سواء من حيث المعرفة النظرية أو السلوكيات المالية اليومية، مما يدل على فعالية هذا النوع من البرامج التدريبية في تطوير الوعي المالي لدى الطلبة كما أظهرت المقاييس المعتمدة قبل وبعد التدريب وجود فروق إيجابية تثبت فعالية هذا النوع من التدخلات التعليمية، لا سيما إذا ما نفذ بأسلوب عملي وتفاعلي يتماشى مع احتياجات الفئة المستهدفة.

حيث كانت نتائج الدراسة مايلي :

تحسن المستوى المعرفي المالي للطلبة من خلال فهم أهم مفاهيم الإدارة المالية الشخصية.

ارتفاع مستوى التعليم المالي من خلال تحسن السلوك المالي للطلبة المشتركين في الدورة التدريبية.

القدرة على التحكم في عادات الإنفاق اليومية مما يؤدي لاتخاذ قرارات شرائية أكثر مسؤولية.

تحسن القدرة على التمييز بين الاحتياجات و الرغبات ووضع أولويات واضحة للإنفاق.

اكتساب مهارة إعداد ميزانية شخصية وتخطيط المالي.

بدء استخدام تطبيقات تتبع النفقات اليومية لمراقبة تدفق أموالهم بشكل أدق.

تحسن الأمان المالي الشخصي من خلال القدرة على مواجهة النفقات الطارئة من خلال صندوق الطارئ دون اللجوء إلى الاستدانة.

امتلاك الطلبة المتدربين مستوى جيد من التعليم المالي بعد الدورة التدريبية.

توصيات الدراسة :

ادراج التعليم المالي ضمن المناهج الدراسية .

تقديم دورات تدريبية مكثفة حول الادارة المالية الشخصية.

إعداد برامج لتدريب المعلمين و الأساتذة و المدرسين على كيفية دمج مفاهيم الوعي المالي في دروسهم.

إنشاء تطبيقات و ألعاب تفاعلية لتحسين مهارات الأفراد في التعامل مع المال .

تعزيز الشراكات بين القطاع التعليمي و القطاع المالي لتقديم ورشات العمل و الدورات التدريبية و التعليمية المجانية.

انشاء منصات الكترونية مجانية للتعليم المالي.

قائمة المصادر و المراجع

• قائمة المراجع :

• قائمة المراجع باللغة العربية :

- أحمد صديقي، و فوزي لوالبية. (2023). مساهمة التعليم المالي في تعزيز الشمول المالي لتحقيق النمو الاقتصادي. *مجلة التحليل و الاستشراف الاقتصادي* (العدد الأول).
- إيهاب لطفي عبد العال، عادل إمام حامد، و محمد محمود عبد العليم. (2024). توسيط الكفاءة المالية الذاتية في العلاقة بين المعرفة المالية و الشمول المالي -دراسة تطبيقية -. *مجلة البحوث الإدارية ، المجلد 42 (العدد 03)*.
- جمال حميد قاسم، و وسام توفيق لطيف. (2015). أساليب التعلم التجريبي و علاقتها بحل المشكلات لدى طلاب الجامعة. *مجلة كلية التربية الأساسية* (92)، 855-854.
- حنان ضاهر، و وجد رفيق الصائغ. (2016). أثر المعرفة المالية على مشاركة الأفراد في سوق دمشق للأوراق المالية. *مجلة جامعة تشرين للبح ، المجلد 38 (العدد 3)*.
- خيرة بوخاري، و دومت علي طهراوي. (2022). التثقيف المالي و دوره في تعزيز الشمول المالي في الجزائر- دراسة استقصائية-. *مجلة الدراسات الاقتصادية المعاصرة ، المجلد 07 (العدد 01)*.
- زينة مزيان. (2021). توعية فئة الشباب بأهمية الادخار. *سلسلة كتيبات تعريفية موجه إلى الفئة العمرية الشابة في الوطن العربي -صندوق النقد العربي- (08) . الإمارات العربية المتحدة.*
- سهام زعراط، و فهيمة قراش. (2011-2012). تأثير تنشيط المبيعات على القرار الشرائي للمستهلك النهائي -دراسة ميدانية على على عينة من مشتركي خدمات الهاتف النقال لأوراسكو تيليكوم الجزائر OTA. *مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم التجارية -جامعة العقيد أكلي محند أولحاج-البويرة .*
- عادل برميتة، و رابح مبروح. (2023-2024). دور المعرفة في خلق الثقافة المقاولاتية لدى طلاب الجامعة. *مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر . ميله، الجزائر.*
- كباب منال. (2007). دور استراتيجية الترويج في تحسين القدرة التنافسية للمؤسسة الوطنية -دراسة حالة المؤسسة الوطنية لأجهزة القياس و المراقبة (AMC) العلمة سطيف-. *مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير،جامعة محمد بوضياف ، المسيلة .*
- محمد السحبياني، سليم المسدي، و نادر النيفر. (2016). دراسة مسحية للتوجهات الحديثة في مجال تطوير التعليم المالي. *ورقة عمل مقدمة في ندوة تطوير المنتجات التعليمية في كلية الاقتصاد و الأعمال . الرياض، المملكة العربية السعودية .*

- محمد الصادق زعبيط، و عماد الدين شرابي. (2020). مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير بجامعة قسنطينة. *مجلة العلوم الإنسانية لجامعة البواقي ، المجلد 07 (العدد 03)*.
- محمد سعد محمد علي شلبي. (2018). أثر المعرفة المالية على الشمول المالي - دراسة مقارنة. *المجلة العلمية للدراسات التجارية و البيئية ، المجلد 09 (العدد 02)*.
- مركز التواصل و المعرفة المالية. (بلا تاريخ). أدوات إدارة المالية الشخصية -برنامج تطوير القطاع المالي -. المملكة العربية السعودية.
- مروة باروق، و رميساء بوالطواطو. (2022-2021). دور المعرفة المالية في تعزيز الشمول المالي (دراسة حالة عملاء بنوك ولاية ميله. مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية . ميله، الجزائر.
- نور الدين بوزاوي، و أسماء بن عريوة. (2017-2016). دور المزيج الترويجي في ترقية السياحة الحموية -دراسة حالة المركز المعدني حمام الشلالة قالمه-. مذكرة تخرج مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم التجارية -جامعة 8 ماي 1945 - قالمه .
- هالة بركات النجار. (01, 2025). تأثير نظرية التعليم التجريبي لـ KOLB و التفكير التصميمي في تطوير منهج تدريس مقرر اللون و الضوء في الحيز الداخلي. (العدد 49) ، المجلد 10.

قائمة المراجع باللغات الأجنبية :

- Australian Securities and Investments Commission .(2019 ,10) . budgeting.saving and spending:managing your money-money smart .-australia.
- AFI.CEMCWG. (2021). *STRATÉGIE NATIONALE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE "TOOLKIT"*. AFI.
- Alhassan Musah ،Ibrahim Nandom Yakubu و Matthew Amalitinga Abagna .(2022) .Financial Literacy: A Peep into the Literature and Note for Policy .*Advances in BResearch International Journal* 08 ، (02).
- AMF .(2024) .*Stratégie québécoise en éducation financière - SQEF* - AMF.(المجلد 03).

- Banque de France, EDUCFI, ECDE .(2025) .La Semaine de l'éducation financière revient du 17 au 23 mars .23 .Banque de France.
- CalSTRS .(2020 ,02) .Save for Your Future : budgeting basics,saving and investing,credit and debt .U.S.A.
- Consumer Financial Protection Bureau. (2025). Preparing for the Unexpected with an Emergency Fund. *fact sheet - perdue university* - . U.S.A.
- cooperative teachers credit union .(2020) .Balenced life : making decisons .*Presented through a partnership between cornerstone* . U.S.A.
- Creative Wealth Intl., LLC . (2010). The Money Jars Activity Lesson. *Camp Millionaire Financial Freedom Playbook* . U.S.A.
- global financial education. (2014, june). financial literacy:simplify money,magnify life. uganda.
- Harv eker, T. (2009). *Secret of the millionaire mind : mastering the inner game of wealth*. U.S.A: harpercollins.
- IFOP (Institut français d'opinion publique .(2024) .(*Les Français et l'éducation financière* .France: IFOP.
- keybank member in FDIC. (2020). create your 50/30/20 badget . united states american.
- Lusardi, a., & Messy, F.-a. (2023). The importance of financial literacy and its impact on financial wellbeing. *Journal of financial literacy and wellbeing* , 11 (01).
- Meenakshi Singh و Shailendra Kumar Shukla .(2024) .Financial Literacy around the World: A Systematic Review of related Literature .*National Journal of education*.(2) 22 ،
- office of FINRED .(2018) .Planning for Your Financial Future . U.S.A.

- office of the superintendent of bankruptcy .(2022) .INSOLVENCY COUNSELLING PROGRAM :Setting and achieving financial goals module .*inovation , science and economic developement* . canada.
- Radonshiqi, r. (2016). challenges of building a personal budget. (2, Ed.) *Specialty Journal of Accounting and Economics* (1).
- Tim Kaiser و Annamaria Lusardi .(2024) .*Financial literacy and financial education: An overview* .(المجلد 02) Global fianancial literacy excellence center