



دور محو الامية المالية في زيادة الرفاه المالي للزبون

أ.د. صفاء تايه محمد
جامعة الكوفة – كلية الإدارة والاقتصاد
Safat.bakash@uokufa.edu.iq

م.م. مرتضى سالم كاظم الاسدي
جامعة الكوفة – كلية الإدارة والاقتصاد
murtadas.alasdi@student.uokufa.edu.iq

المستخلص

ان الهدف الأساسي من البحث تمثل في تحليل العلاقة بين محو الامية المالية والرفاه المالي للزبون، والتعرف على طبيعة هذه العلاقة التي تجمع بينهما، بناءً على ذلك تم استطلاع آراء عينة من مجتمع البحث المتمثل بأساتذة كليات جامعة بابل، بواسطة استبيان محكم اعد لهذا الغرض، وباستخدام الجداول الإحصائية الخاصة بتحديد حجم العينة، فقد تبين ان حجم العينة المناسب لمجتمع البحث البالغ (2846) مبحوثاً هو (339) مفردة، استخدم الباحث برنامج Smart PLS 4 لتحليل البيانات احصائياً، ان أهمية البحث تكمن في مساعدة الزبائن على فهم المفاهيم المالية الأساسية مثل الادخار وإدارة الديون، والتخطيط المالي هذا الفهم يساعدهم على اتخاذ قرارات مالية سليمة تؤثر إيجاباً على رفاههم المالي ومن ثم يساهم في نشر الثقافة المالية بين الأفراد والمجتمعات، مما يؤدي إلى تحسين مستوى الرفاه المالي بشكل عام، وتمثلت مشكلة البحث هل يوجد تأثير بين محو الامية المالية والرفاه المالي للزبون، و أظهرت نتائج البحث ان هنالك تبايناً معنوياً في متغير الرفاه المالي للزبون قد يعود مصدره لمتغير محو الامية المالية وهذا يؤكد دقة النتائج الإحصائية التي تم التوصل اليها، اما اهم التوصيات التي تم الوصول اليها هي على أساتذة جامعة بابل إعداد ميزانيات شخصية وخطط ادخار طويلة الأجل من خلال استخدام أدوات وتطبيقات تساعد في تتبع الإنفاق وإدارة الأموال بشكل فعال.

الكلمات المفتاحية: محو الامية المالية، الرفاه المالي للزبون، المعرفة المالية



The role of financial literacy in increasing the financial well-being of the client

Mortada Salem Kadhom Alasadi

University of kufa, faculty of Administration
and Economics

murtadas.alasdi@student.uokufa.edu.iq

Prof. Dr. Safaa Tayeh Muhammad

University of kufa, faculty of
Administration and Economics

Safat.bakash@uokufa.edu.iq

Abstract

The main objective of the research was to analyze the relationship between financial literacy and the financial well-being of customers and to understand the nature of this relationship. Based on this, the opinions of a sample from the research community, represented by the professors of the colleges of the University of Babylon, were surveyed using a well-prepared questionnaire for this purpose. By using statistical tables specific to determining the sample size, it was found that the appropriate sample size for the research community, which comprises 2846 individuals, is 339 subjects. The researcher used Smart PLS 4 software to statistically analyze the data. The importance of the research lies in helping customers understand basic financial concepts such as saving, debt management, and financial planning. This understanding aids them in making sound financial decisions that positively affect their financial well-being, thereby contributing to the dissemination of financial literacy among individuals and communities, leading to an overall improvement in financial well-being. The research problem was whether there is an impact between financial literacy and the financial well-being of the customer. The research results showed a significant variation in the financial well-being variable of the customer, which may be attributed to the financial literacy variable. This confirms the accuracy of the statistical results obtained. The key recommendations reached were that the professors of the University of Babylon should prepare personal budgets



and long-term savings plans by using tools and applications that help track spending and manage money effectively.

Keywords: Financial Literacy, Customer Financial Well-Being , Financial Knowledge

المقدمة

أصبحت الحاجة إلى محو الأمية المالية ذات أهمية متزايدة مع تحرير الأسواق المالية وتسهيل الوصول إلى المنتجات المصرفية والنمو السريع في تسويق هذه المنتجات ، وعليه فإنه يقيس مدى فهم الأفراد للمفاهيم المالية الرئيسية المتعلقة بالمال من خلال اتخاذ القرارات المناسبة ، ومن ثم فإن المعرفة المالية هي معلومات يحتاج الأفراد إلى اكتسابها في مجتمعنا المعاصر ، بما تحقق من أهمية نسبية لأثار الرفاهية المالية التي تؤثر بشكل إيجابي على عوامل جودة الحياة والنجاح والسعادة والرفاهية العامة ومع ذلك يمكن أن يؤثر عدم التوازن في الرفاهية المالية سلباً على هذه العوامل.

المبحث الأول (منهجية البحث)

أولاً: مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث من خلال السؤال الاتي:

((ما هو تأثير محو الامية المالية على زيادة الرفاه المالي للزبون؟)) وينبثق من هذا التساؤل عدد من التساؤلات الفرعية:

- 1) ما مستوى الاهتمام بمحو الامية المالية على وفق رأي عينة من الأساتذة في جامعة بابل؟
- 1) ما مستوى تحقق الرفاه المالي للزبون على وفق رأي عينة من الأساتذة في جامعة بابل؟
- 2) هل يوجد تأثير لمحو الامية المالية على الرفاه المالي للزبون على وفق رأي عينة من الأساتذة في جامعة بابل؟

ثانياً: أهمية البحث

أن محو الأمية المالية يساعد الأفراد على فهم المفاهيم المالية الأساسية مثل الادخار، والاستثمار، وإدارة الديون، والتخطيط المالي. هذا الفهم يساعدهم على اتخاذ قرارات مالية مستنيرة تؤثر



إيجاباً على رفاههم المالي ومن ثم تحسين الإدارة المالية الشخصية للأفراد الذين يمتلكون مستوى عالٍ من الأمية المالية قادرين على إدارة أموالهم بفعالية أكبر، مما يقلل من المخاطر المالية ويزيد من فرص تحقيق أهدافهم المالية ومن ثم يساهم في نشر الثقافة المالية بين الأفراد والمجتمعات، مما يؤدي إلى تحسين مستوى الرفاه المالي بشكل عام.

ثالثاً: أهداف البحث

يسعى البحث إلى بيان الكشف عن طبيعة العلاقة بين محو الأمية المالية والرفاه المالي للزبون وعليه فإن الأهداف يُمكن إيجازها بالآتي: -

(1) التعرف على مستوى الاهتمام بمحو الأمية المالية على وفق رأي عينة من الأساتذة في جامعة بابل.

(2) تشخيص مستوى الرفاه المالي للزبون على وفق رأي عينة من الأساتذة في جامعة بابل.

(3) التحقق من طبيعة العلاقة بين محو الأمية المالية والرفاه المالي للزبون على وفق رأي عينة من الأساتذة في جامعة بابل.

رابعاً: فرضيات البحث

انطلاقاً من المشكلة الرئيسية للدراسة وما تمخض عنها من تساؤلات فانه يمكن صياغة الفرضيات على النحو الآتي: (هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية لمحو الأمية المالية في الرفاه المالي للزبون)، ويتفرع عن هذه الفرضية عدد من الفرضيات الفرعية التي يمكن صياغتها على النحو الآتي:

❖ الفرضية الفرعية الأولى: هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للمعرفة المالية في الرفاه المالي للزبون.

❖ الفرضية الفرعية الثانية: هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للسلوك المالي في الرفاه المالي للزبون

❖ الفرضية الفرعية الثالثة: هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للموقف المالي في الرفاه المالي للزبون

خامساً: مجتمع وعينة البحث



- (1) مجتمع البحث: إن مجتمع البحث الحالي يتكون من (2846) تدريسيًا، يعملون في عدد من كليات جامعة بابل كما يظهر في الجدول (1)، وإن المسوغ العلمي لاختيار هذا المجتمع هو إدراكهم العالي لمتغيرات البحث الحالية.
- (2) عينة البحث: على وفق (Sekaran & Bougie, 2010; 295) فإن حجم العينة المناسب لمجتمع البحث والبالغ (2846) تدريسيًا في جامعة بابل هو (339) مفردة.

جدول (1) مجتمع وعينة البحث

ت	الكليات	استاذ	أستاذ مساعد	مدرس	مدرس مساعد	المجموع
1	كلية الطب	74	60	37	20	191
2	كلية الصيدلة	9	20	20	37	86
3	كلية طب الاسنان	9	28	24	45	106
4	كلية طب حمورابي	16	14	19	28	77
5	كلية التمريض	7	7	16	12	42
6	كلية الهندسة	71	90	59	38	258
7	كلية هندسة المواد	28	23	28	26	105
8	كلية تكنولوجيا المعلومات	17	20	35	34	106
9	كلية العلوم	69	50	45	69	233
10	كلية العلوم للنبات	42	40	28	46	156
11	كلية الفنون الجميلة	69	70	47	15	201
12	كلية التربية البدنية وعلوم الرياضة	52	22	14	38	126
13	كلية التربية للعلوم الصرفة	30	28	20	52	130
14	كلية الإدارة والاقتصاد	10	21	23	27	81
15	كلية الهندسة المسيب	2	9	20	11	42
16	كلية القانون	30	19	20	14	83
17	كلية الآداب	19	25	15	46	105
18	كلية التربية للعلوم الإنسانية	68	48	30	94	240
19	كلية التربية الأساسية	38	47	40	132	257
20	كلية العلوم الإسلامية	17	20	18	21	76
21	رئاسة جامعة بابل	10	31	40	64	145
	المجموع	687	692	598	869	2846

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على قاعدة بيانات رئاسة جامعة بابل



المبحث الثاني (الإطار النظري للبحث)

أولاً: محو الامية المالية

(1) مفهوم محو الامية المالية

يحضى مفهوم محو الامية المالية باهتمام كبير من قبل الباحثين والمؤسسات المالية والمصارف التجارية فقد عُرفت على انها القدرة على اصدار احكام واعية واتخاذ قرارات فعالة وكفاءة فيما يتعلق باستخدام وإدارة الأموال والقدرة على اعداد الميزانيات الفردية والادخار للمستقبل وتعلم استراتيجيات ادارة الديون او تجنبها (Sonia& Anne,2006:2) وتشمل محو الامية المالية القدرة على تتبع الموارد النقدية والتزامات الدفع والقدرة على فتح حساب الادخار وكيفية التقدم بطلب الحصول على قرض والتخطيط للحاجات المالية المستقبلية وهنا تظهر أهمية المهارة المالية حتى يتمكن الافراد من اتخاذ قرارات مالية واعية وخيارات ذكية (Remund,2010:4)، لذا فهي القدرة على استخدام المعرفة والمهارات لإدارة الموارد المالية للأفراد بفعالية بهدف ضمان امنهم المالي مدى الحياة،(Hastings et al ,2012:5) وأشار (Idris et al,2013:109) بأن محو الامية المالية هي المعرفة الكافية بالحقائق المتعلقة بالتمويل الشخصي وهي مفتاح الإدارة المالية الشخصية وان الفرد يكون مثقفاً مالياً إذا كان الفرد مؤهلاً وقادراً على تطبيق هذه المعرفة من خلال معرفة القراءة والكتابة المالية او اكتساب المعرفة من خلال الخبرة العملية، وهذا ما أكدته (Abdullah&Chong,2014:3) فهي تساعد الناس على اتخاذ قرارات مالية سليمة من أجل تحقيق مكاسب مالية بشأن أموالهم وتقليل فرص تعرضهم للتضليل في الأمور المالية.

(2) أهمية محو الامية المالية

ان لمحو الامية المالية أهمية كبيرة وذلك لعدة أسباب منها التغيرات في البيئة التي يتم فيها اتخاذ القرارات المالية وزيادة المنافسة بين مقدمي المنتجات المالية والتغيرات في الحدود الجغرافية على نحو متزايد والسوق المالية المعقدة وتغيير التركيبة السكانية وظهور أسواق راس المال الناشئة إضافة الى التقدم التكنولوجي وتقنيات الاتصالات الالكترونية (Kunovskaya,2010:19) ، لذلك سيكون لدى الشخص المثقف مالياً فكره عن مقدار الأموال التي يمكنه انفاقها على عملية الشراء وعليه يتطلب محو الامية المالية مهارات تنظيمية حتى يتمكن الافراد من الوفاء بالتزاماتهم المالية ومن ثم تجنب مشاكل ومنها انخفاض الائتمان الميسر او فرض غرامات لعدم الدفع (Huston,2010:23) ، وعلى نحو اخر فإن عدم وجود المعرفة



الأساسية للخدمات المالية وإطار المخاطر والعائد الخاص بها أحد الأمثلة الشائعة على الأمية المالية (Gupta,2014:1)، وأكد (Bayrakdaroglu&Şan,2014:150) بضرورة التعلم المالي للفرد ليساعده على الادخار وإدارة الديون واتخاذ قرارات استثمارية استراتيجية وعليه فإن محو الامية المالية يحسن التثقيف المالي الذي يؤدي بدوره الى قدرة الافراد والمجتمع على اتخاذ قرارات مالية سليمة (Hysmith,2017:24).

(3) اهداف محو الامية المالية

يهدف محو الامية المالية بصفة عامة الى تلقين الافراد وتزويدهم بالمعرفة والمهارات الضرورية والتي تتعلق بإدارة الأموال بحكمة وحذر وذلك بغرض تفادي الوقوع في الضغوط المالية او التعرض للهشاشة المالية وهذا ما يعرف بتعبير اخر بالتعليم المالي او التربية المالية فالشخص المثقف مالياً يكتسب ويتقن مهارات سلوكيه تختلف عن غيره من غير المتعلم مالياً (Sebstad&Cohen,2003:8) ، تساعد الثقافة المالية على تحسين كفاءة وجودة المنتجات المالية على وجه التحديد، يمكن للتعليم المالي أن يوفر معرفة مالية فردية بشكل أفضل، يمكن من خلالها التعرف على منتجات السوق المالية وفهمها وخاصة المكافآت والمخاطر، لذلك ترتبط بحياة الناس اليومية وأنشطتهم التنموية (Deng et al ,2013:69) ويؤكد على ضرورة الوعي المالي الذي اعتبره امراً أساسياً للشمول المالي وعله الخطوة الأولى نحو تحقيق الشمول المالي ومن الضروري ان يفهم الناس اساسيات إدارة الأموال لتمكين أنفسهم مالياً وتعزيز رفاهيتهم اذ ان الشمول المالي يقدم حلولاً تكميلية ومتزايدة للحد من الفقر وتحقيق الأهداف الإنمائية (Hamdan&Mohammed ,2021:33).

(4) ابعاد محو الامية المالية

تناول العديد من الكُتاب والباحثين موضوع أبعاد محو الامية المالية وهم:-

(Tafa: 2022) , (Yogasnumurti et al :2021) , (Pukhlova:2021) , (Lahiri: 2022) , (Arora& Chakraborty:2023)

أ. المعرفة المالية

تناولت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ابعاد محو الامية المالية ومنها المعرفة المالية فقد اكدت بأنها ذات أهمية بالغة للتنظيم حيث يكون الشخص على دراية مالية بالمخاطر والعائد والتضخم والفائدة البسيطة والمركبة (OECD,2008:23)، في حين أشار للمعرفة المالية



(Hung et al , 2009:12) بأنها معرفة للمفاهيم الاقتصادية والمالية الأساسية و استخدام تلك المعرفة والمهارات المالية لإدارة الموارد المالية بشكل فعال وبما يعزز من الرفاه المالي للفرد، في السنوات الأخيرة أصبحت المعرفة المالية وإدارتها ميزة تنافسية للمؤسسات الناجحة كما بدأت كلمة المعرفة تأخذ معاني جديدة في السنوات الأخيرة ويتمحور هذا المعنى الجديد حول حقيقة أن المعرفة هي سلاح فعال لأي مؤسسة، وأشارت (Sandra,2010:76) بأنها القدرة على استخدام قرارات مستنيرة واتخاذ إجراءات فعالة فيما يتعلق باستخدام وإدارة الاموال وتتضمن القدرة على الفهم المالي والاختيارات والتخطيط للمستقبل والانفاق بحكمة وإدارة التحديات المرتبطة به ، في حين عرفها (المولى ، 2018:32) بأنها إدارة الأموال في الاستخدامات المختلفة اي هي مقياس معرفة المستثمرين بالأمر المالية وكيفية إدارة استثماراتهم، بما في ذلك مراقبة الأمور المالية اليومية في السوق واتخاذ الخيارات الصحيحة في الاستثمار، لذلك تعد جزءاً لا يتجزأ من الثقافة المالية .

ب. السلوك المالي

يعد التخطيط اليومي هو الطريقة الأكثر فاعلية لضمان تحقيق الأهداف للأفراد فهو يسمح بوضع الإجراءات بشكل سليم فالتدابير التصحيحية يجب ان تأخذ في حال حدوث شيء يتعارض مع الأهداف المخطط لها مالياً (Mandell,2008:89) ، و يمكن تحديد ما إذا كان الافراد متعلمون مالياً بناءً على سلوكياتهم اليومية من خلال سيطرة الافراد على ميزانياتهم الخاصة، (Atkinson&Messy,2011:658)، اما السلوكيات الخاطئة فقد بينه (Little,2014:1) بانها تعيق قدرة الفرد على تحقيق اهداف بعيدة المدى كامتلاك منزل والحصول على التعليم العالي والتقاعد المالي المناسب ، وعرف السلوك المالي حسب (Shusha,2016:134) ،بأنه القدرة على فهم التأثير العام للقرارات المالية على ظروف الفرد واتخاذ القرارات الصحيحة المتعلقة بإدارة النقد والاحتياطات وفرص تخطيط الميزانية ، وهو ما أكدته (Mien&Thao,2015:3)، بأنه ذات أهمية كبيرة من خلال تأثيره وارتباطه بالأهداف التنظيمية والتي تتعلق بتعظيم الربح للمصارف ومن ثم تعظيم قيمة ثروة المساهمين.

ت. الموقف المالي

الموقف المالي يشير إلى الوضع المالي الحالي للفرد أو المنظمة، والذي يتضمن تقييم الأصول والخصوم والديون والإيرادات والمصروفات، يتمثل الهدف من فهم الموقف المالي في القدرة على اتخاذ قرارات مالية مستنيرة وتحديد القدرة على تحقيق الأهداف المالية المستقبلية، يمكن



تحليل الموقف المالي من خلال إعداد وتفسير البيانات المالية مثل الميزانية العمومية وبيان الدخل والتدفقات النقدية. (Robbins & Judge, 2008:76)، وممارسة مهاراتهم المالية، فقد أشار (Chandra, 2008:8) ، ان عملية اتخاذ القرار لا تعتمد فقط على العوامل الشخصية او النماذج المالية بل تعتمد على العوامل الموقفية ، أنها لا تمتد للمشكلة التي يواجهها متخذ القرار فقط بل تمتد الى بيئته ولذلك يحتاج متخذ القرار الى تحليل لمتغيرات المشكلة من جميع الجوانب ، وعُرف (Rajna et al, 2011:106)، الموقف المالي بأنه تطبيق المبادئ المالية لخلق القيمة والحفاظ عليها من خلال اتخاذ القرار المناسب والإدارة السليمة للموارد المالية فهي تصوّر على أنها تصرف شخصي تجاه الشؤون المالية ، ويمكن عدها مزيجاً من المفاهيم والعاطفة والمعلومات المتعلقة بالتعلم والتي تؤثر بشكل كبير على الشخص لكي يتفاعل بشكل إيجابي في العديد من جوانب الشؤون المالية التي تشمل المدخرات والاقتراض والمخاطرة والأحداث المالية السلبية .

ثانياً: الرفاه المالي للزبون

(1) مفهوم الرفاه المالي للزبون

ان الرفاهية المالية تضم عناصر ذاتية وموضوعية كما بينها (Porter & Garman, 1992: 825) ، تشتمل العناصر الموضوعية الظروف المالية للناس كالدخل والديون والمدخرات اما العناصر الذاتية فهي تصورات الناس أو مشاعرهم حول موقف كالرضا عن الدخل والوضع المالي ومعايير المعيشة، من ناحية أخرى في المجال النفسي هناك نهجان رئيسيان لفهم الرفاهية وهما السعادة والمتعة فالرفاهية هي أكثر من مجرد متعة أو سعادة إنها تحقيق الإمكانيات الحقيقية للفرد وبناء على ذلك، فإن الحياة السعيدة هي حياة ذات معنى أي السعي وراء اللحظات الممتعة وتجنب اللحظات المؤلمة ومن هذا المنظور، يكون الزبون راضياً عن حياته ويتجنب الألم ويشعر بالمتعة بشكل مستمر (Ryan & Deci, 2001:150) ، أشارت دراسة (Ameriks et al 2003:1) ، ان ميل الزبائن الى التخطيط يؤثر على رفايتهم المالية وتوفر هذه النتائج رؤى حول طرق تحسين العلاقة بين المعرفة المالية والرفاهية المالية وأشار البحث ان أولئك الذين لم يفكروا كثيراً في التقاعد او لم يفكروا بذلك اطلاقاً لديهم ثروة مالية اقل من أولئك الذين يعملون جاهدين على الحفظ والادخار للتقاعد ، وعلى ضوء ذلك فقد اشار (Van Praag, 2003:31) على انها



رفاهية الزبون لعدة جوانب والتي تشمل البيئة والسكن والوظيفة والصحة والترفيه فهي مفهوم واسع النطاق يمكن أن ينعكس في الأهداف والتدابير الذاتية، والتي تعرف الرفاهية المالية .

(2) أهمية الرفاه المالي للزبون

تؤثر الرفاهية المالية للفرد على عدة جوانب منها نمط الحياة الصحي والتعليم والاستقرار المالي، حيث تساهم بشكل كبير في الحالة العامة للفرد ومنها نمط الحياة الصحي، الذي يتميز بالنشاط البدني المنتظم والتغذية المتوازنة والراحة الكافية الذي يلعب دوراً محورياً في تعزيز الصحة البدنية والشعور بالحيوية وتمتد التأثيرات الإيجابية لنمط الحياة الصحي إلى ما هو أبعد من المجال الجسدي لتشمل الصحة العاطفية والعقلية والنفسية، مما يعزز الحالة المزاجية المرتفعة والرضا عن الحياة (García et al,2014:80). وتكمن الأهمية كما بينها (الجنابي وبحر، 2022:779) على النحو الآتي:-

- (1) النجاح في الحد من مستويات الفقر وتزداد أهمية دراسة الرفاه المالي من أجل خفض مستويات الفقر للفرد والمجتمع.
- (2) تبرز الرفاهية المالية على مستويات مختلفة، وعلى أصحاب المصلحة المختلفين، فعلى المستوى الزبون، يمكن أن تؤثر الرفاهية المالية بشكل إيجابي على جودة الحياة، والنجاح، والسعادة، والرفاهية العامة، والصحة العقلية، وجودة العلاقات ومع ذلك فإن عدم التوازن في الرفاه المالي يمكن أن يؤثر سلباً على هذه العوامل، أما على المستوى التنظيمي، يعدّ تعزيز الرفاه المالي للزبائن شكلاً من أشكال المسؤولية الاجتماعية، إذ يتم اتخاذ الإجراءات للمساهمة في منفعة اجتماعية أكبر.
- (3) يمكن أن يؤثر الرفاه المالي على صحة الشخص وحالته النفسية وقد تؤدي مشكلات الرفاه المالي إلى تفاقم العلاقات الاجتماعية والاضطراب العاطفي، ورضاه عن حياته.
- (4) ان ارتفاع الرفاهية المالية تؤدي الى ارتفاع الصحة النفسية والجسدية على حدّ سواء وانعكاس ذلك على حب الحياة بالطاقة الإيجابية.

(3) ابعاد الرفاه المالي للزبون

تنوعت وتعددت آراء الكتاب والباحثين حول ابعاد الرفاهية المالية للزبون وتناولوها بأوجه مختلفة وتم الاعتماد على الابعاد الآتية نتيجة توافق الكتاب والباحثين عليها وهم:-

(Iglesias et al,2017) (Aziz et al,2021) (Riitsalu et al,2023)



أ. الرضا المالي

أن الرضا المالي يرتبط بشكل إيجابي بالرفاهية المالية والأخيرة تعد مجالاً فرعياً للرفاهية المالية، فهو مجال فرعي للرضا عن الحياة، لذلك يكون مؤشراً مباشراً للرفاهية المالية (Joo,2008:24)، أنه مقياس شخصي للرفاهية المالية للفرد ويجسد تأثير الجوانب المختلفة لوضعه المالي، (Zurlo,2009:8)، واستخدم (Shim et al,2009:712)، نموذجاً مفاهيمياً لفحص الرفاهية لدى الزبائن والذي اشتمل على المعرفة المالية، والسلوكيات المالية، مع التركيز على العلاقة بين الرضا المالي والرفاهية المالية، في هذا البحث، قام الباحث بتقييم المقاييس الموضوعية والذاتية للرفاهية المالية ووجدوا صلة مباشرة بين السلوك والرضا المالي والرفاهية المالية.

ب. الحرية المالية

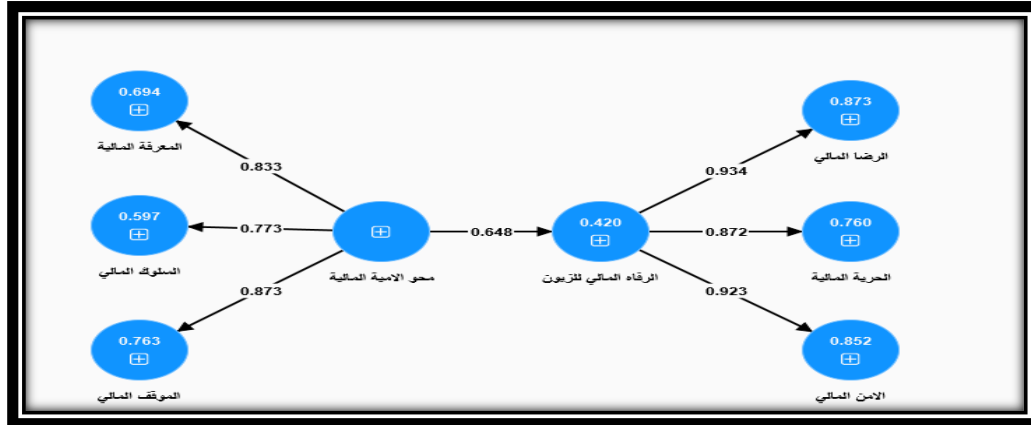
يتمتع الزبائن بالحرية المالية إذا تمكنوا من التخطيط لقرارات الإنفاق المستقبلية أو يمكنهم وضع تنبؤات معقولة حول قدرتهم المستقبلية على إنفاق الأموال، قد يفتقر الزبون إلى الحرية المالية إذا لم يتمكن من اتخاذ قرارات أو اختيارات الإنفاق بسبب القيود النقدية، أو إذا كان هناك عامل خارجي تمنعه من القدرة على التحكم في قرارات الإنفاق الخاصة به (Arthur,2010:1882-1883).

ت. الامن المالي

هو مدى كفاية الدخل للزبون، والحصول على تغطية تأمينية كافية مالياً عند التقاعد، فهو تقيماً معرفياً للوضع المالي العام لهم أثناء الضغوط المالية (Suwanrada,2008:51) ويشمل درجة حمايتهم من المصاعب الناجمة عن الخسائر المالية (Hacker,2014:16).

المبحث الثالث (الإطار العملي للبحث)

يتضمن هذا الفصل تحليل فرضيات التأثير بين متغير محو الامية المالية والرفاه المالي للزبون بواسطة برنامج SmartPLS v.3.3.2 وعلى النحو الآتي:-
بناء الانموذج الهيكلي لمسار التأثير المباشر بين المتغير المستقل والمتغير التابع وتقييمه ان انموذج تحليل تأثير المتغير المستقل (محو الامية المالية) في التغير التابع (الرفاه المالي للزبون) يظهر في الشكل (1).



الشكل (1) الانموذج الهيكلي لمسار تأثير محو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

ان الانموذج الهيكلي لمسار تأثير محو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون والذي يظهر في الشكل (1) يمكن تقييمه على وفق مجموعة من المؤشرات الظاهرة في الجدول (1).
الجدول (1) مؤشرات تقييم الانموذج الهيكلي لمسار تأثير محو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون

المسار	R ²	F ²	Q ²	GOF
محو الامية المالية - الرفاه المالي للزبون	0.420	0.813	0.221	0.461

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

من الجدول (1)، يتضح إن قدرة محو الامية المالية على تفسير الرفاه المالي للزبون قد بلغت (R²=0.420)، وهو تفسير متوسط إذ أنه أعلى من 0.33، أما حجم التأثير F² والبالغ (0.813) فيعد مقبولاً من الناحية الإحصائية وذلك لأنه أعلى من 0.35، وفيما يتعلق بجودة التنبؤ Q² فلقد بلغت أعلى من صفر الأمر الذي يشير إلى توافر قدرة للمتغير المستقل على التنبؤ، وأخيراً وبما إن قيمة GOF قد بلغت (0.461) الأمر الذي يؤكد على أن جودة مطابقة كبيرة لهذا الأنموذج في ضوء تحليل المؤشرات في أعلاه، سيتم تبني الأنموذج الهيكلي لمسار تأثير محو الامية المالية للرفاه المالي للزبون في اختبار الفرضية التي تنص على (هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية لمحو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون)، كما مبين في الجدول (2).

الجدول (2) قيم اختبار فرضية تأثير محو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون

المسار	B	t test	P value
محو الامية المالية - الرفاه المالي للزبون	0.648	7.032	0.000

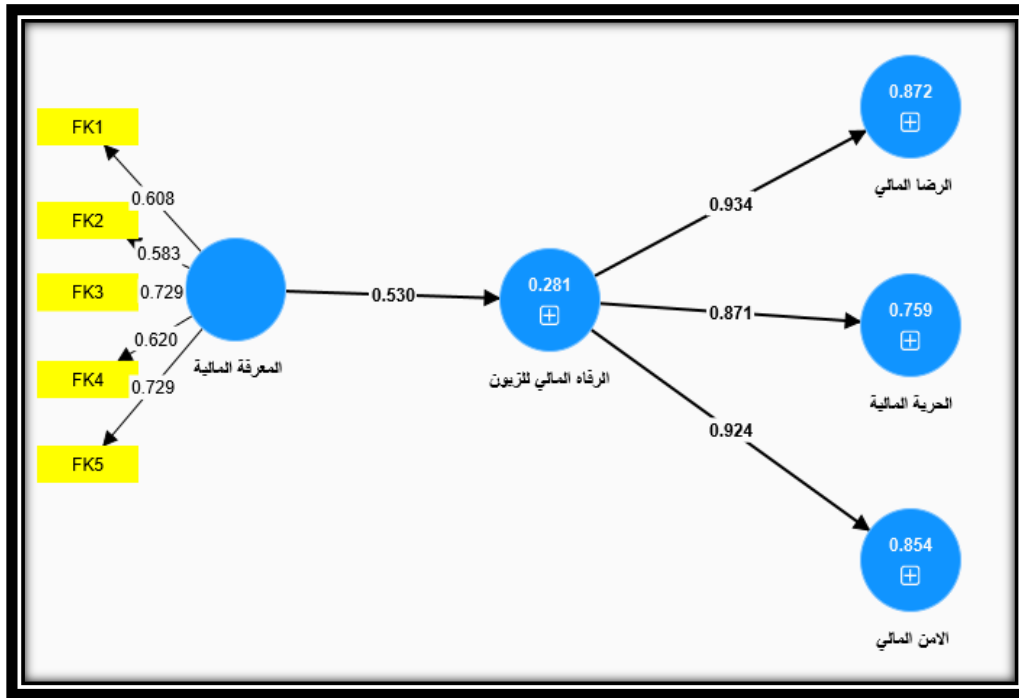
المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2



ان نتائج الجدول (2) تشير الى صحة فرضية التأثير المعنوي لمحو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون، لان معامل B قد بلغت قيمة (0.648)، وقيمة t test بلغت (7.032)، عند مستوى معنوية (0.001).

يتفرع عن الفرضية الرئيسية في أعلاه ثلاث فرضيات فرعية ويمكن اختبارها على النحو الآتي:

أ- الفرضية الفرعية الأولى: هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للمعرفة المالية في الرفاه المالي للزبون، ان انموذج تحليل تأثير هذه العلاقة يظهر في الشكل (2).



الشكل (2) الانموذج الهيكلي لمسار تأثير المعرفة المالية في الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

ان الانموذج الهيكلي لمسار تأثير المعرفة المالية في الرفاه المالي للزبون والذي يظهر في الشكل (2) يمكن تقييمه على وفق مجموعة من المؤشرات الظاهرة في الجدول (3).



جدول (3) مؤشرات تقييم الانموذج الهيكلي لمسار تأثير المعرفة المالية في الرفاه

المالي للزبون

GOF	Q ²	F ²	R ²	المسار
0.348	0.433	0.402	0.281	المعرفة المالية - الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

من الجدول (3)، يتضح إن قدرة المعرفة المالية على تفسير الرفاه المالي للزبون قد بلغت (R²=0.281)، وهو تفسير غير مقبول لأنها اقل من (0.33)، أما حجم التأثير F² والبالغ (0.402) فيعد مقبولاً من الناحية الإحصائية، لأنه أعلى من 0.35، وفيما يتعلق بجودة التنبؤ Q² فلقد بلغت أعلى من صفر الأمر الذي يشير إلى توافر قدرة للمتغير المستقل على التنبؤ، وأخيراً وبما إن قيمة GOF قد بلغت (0.348) الأمر الذي يؤكد على أن جودة مطابقة كبيرة لهذا الأنموذج. في ضوء تحليل المؤشرات في أعلاه، سيتم تبني الأنموذج الهيكلي لمسار تأثير المعرفة المالية للرفاه المالي للزبون في اختبار الفرضية التي تنص على أن هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للمعرفة المالية في الرفاه المالي للزبون"، كما مبين في الجدول (4).

الجدول (4) قيم اختبار فرضية تأثير المعرفة المالية في الرفاه المالي للزبون

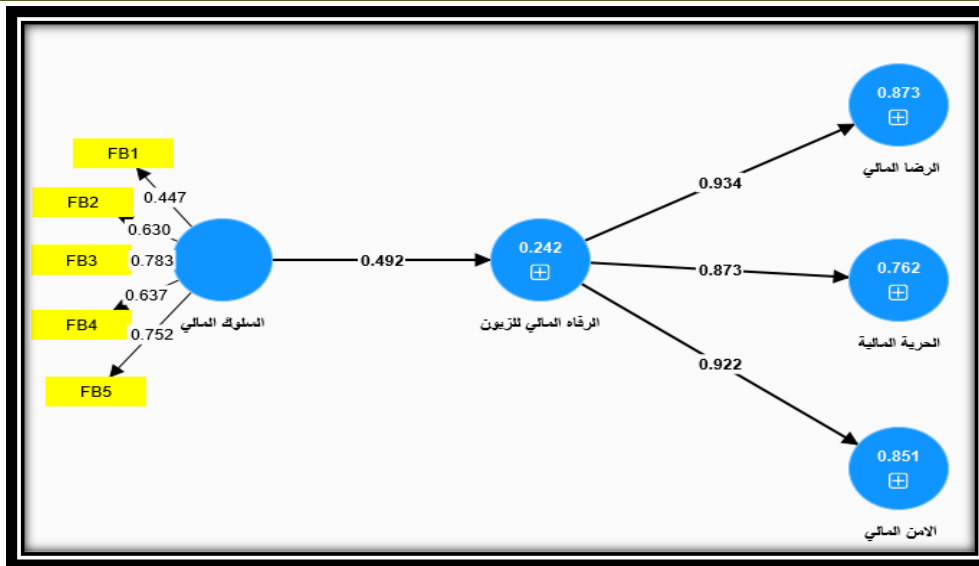
P value	t test	B	المسار
0.000	1.685	0.530	المعرفة المالية - الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

ان نتائج الجدول (4) تشير الى صحة فرضية التأثير المعنوي لمحو الامية المالية في الرفاه المالي للزبون ، لان معامل B قد بلغت قيمة (0.530)، وقيمة t test بلغت (1.685)، عند مستوى معنوية (0.001).

ب- الفرضية الفرعية الثانية: هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للسلوك المالي في الرفاه

المالي للزبون، ان انموذج تحليل تأثير هذه العلاقة يظهر في الشكل (3).



الشكل (3) الانموذج الهيكلي لمسار تأثير السلوك المالي في الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

ان الانموذج الهيكلي لمسار تأثير السلوك المالي في الرفاه المالي للزبون والذي يظهر في الشكل (26) يمكن تقييمه على وفق مجموعة من المؤشرات الظاهرة في الجدول (5)

جدول (5) مؤشرات تقييم الانموذج الهيكلي لمسار تأثير السلوك المالي في الرفاه المالي للزبون

GOF	Q ²	F ²	R ²	المسار
0.349	0.429	0.396	0.242	السلوك المالي - الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

من الجدول (5)، يتضح إن قدرة السلوك المالي على تفسير الرفاه المالي للزبون قد بلغت (R²=0.242)، وهو تفسير غير مقبول لأنها اقل من (0.33)، أما حجم التأثير F² والبالغ (0.396) فيعد مقبولاً من الناحية الإحصائية وذلك لأنه أعلى من (0.35)، وفيما يتعلق بجودة التنبؤ Q² فلقد بلغت أعلى من صفر الأمر الذي يشير إلى توافر قدرة للمتغير المستقل على التنبؤ، وأخيراً وبما إن قيمة GOF قد بلغت (0.349) الأمر الذي يؤكد على أن جودة مطابقة كبيرة لهذا الأنموذج. في ضوء تحليل المؤشرات في أعلاه، سيتم تبني الأنموذج الهيكلي لمسار تأثير السلوك المالي للرفاه المالي للزبون في اختبار الفرضية التي تنص أن على هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للسلوك المالي في الرفاه المالي للزبون، كما مبين في الجدول (6).



الجدول (6) قيم اختبار فرضية تأثير السلوك المالي في الرفاه المالي للزبون

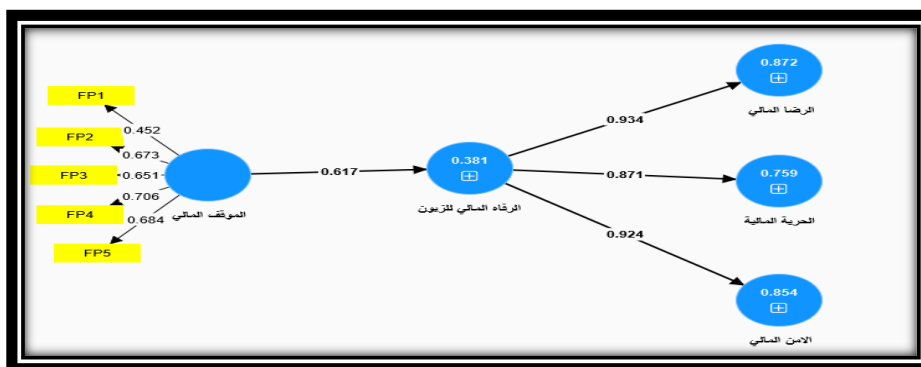
المسار	B	t test	P value
السلوك المالي - الرفاه المالي للزبون	0.492	2.977	0.000

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

ان نتائج الجدول (6) تشير الى صحة فرضية التأثير المعنوي للسلوك المالي في الرفاه المالي للزبون، لان معامل B قد بلغت قيمة (0.492)، وقيمة t test بلغت (2.977)، عند مستوى معنوية (0.001).

ج- الفرضية الفرعية الثالثة: هنالك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للموقف المالي في الرفاه

المالي للزبون، ان انموذج تحليل تأثير هذه العلاقة يظهر في الشكل (4)



الشكل (4) الانموذج الهيكلي لمسار تأثير الموقف المالي في الرفاه المالي للزبون

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

ان الانموذج الهيكلي لمسار تأثير الموقف المالي في الرفاه المالي للزبون والذي يظهر في

الشكل (4) يمكن تقييمه على وفق مجموعة من المؤشرات الظاهرة في الجدول (7)

جدول (7) مؤشرات تقييم الانموذج الهيكلي لمسار تأثير الموقف المالي في الرفاه المالي

للزبون

المسار	R ²	F ²	Q ²	GOF
الموقف المالي - الرفاه المالي للزبون	0.381	0.628	0.433	0.394

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

من الجدول (7)، يتضح إن قدرة الموقف المالي على تفسير الرفاه المالي للزبون قد بلغت (R²=0.381)، وهو تفسير متوسط إذ أنه أعلى من 0.33، أما حجم التأثير F² والبالغ (0.628) فيعد مقبولاً من الناحية الإحصائية، لأنه أعلى من 0.35، وفيما يتعلق بجودة التنبؤ Q² فلقد بلغت أعلى من صفر الأمر الذي يشير إلى توافر قدرة للمتغير المستقل على التنبؤ، وأخيراً وبما إن قيمة GOF قد بلغت (0.394) الأمر الذي يؤكد على أن جودة مطابقة كبيرة لهذا الأنموذج. في



ضوء تحليل المؤشرات في أعلاه، سيتم تبني الأنموذج الهيكلي لمسار تأثير الموقف المالي للرفاه المالي للزبون في اختبار الفرضية التي تنص على هناك علاقة تأثير ذات دلالة معنوية للموقف المالي في الرفاه المالي للزبون، كما مبين في الجدول (8).

الجدول (8) قيم اختبار فرضية تأثير الموقف المالي في الرفاه المالي للزبون

المسار	B	t test	P value
الموقف المالي - الرفاه المالي للزبون	0.617	2.416	0.000

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SmartPLS v.3.3.2

أن نتائج الجدول (8) تشير الى صحة فرضية التأثير المعنوي للموقف المالي في الرفاه المالي للزبون ، لان معامل B قد بلغت قيمة (0.617)، وقيمة t test بلغت (2.416)، عند مستوى معنوية (0.001).

المبحث الرابع (الاستنتاجات والتوصيات)

في ضوء التحليل الفلسفي والاحصائي الشامل لمشكلة البحث، يتناول هذا المبحث أهم الاستنتاجات المعرفية والتطبيقية التي توصل إليها البحث، هذه الاستنتاجات تعتمد على ما تم استعراضه من الأدبيات المتاحة، مما يمثل خلاصة الأفكار المستخلصة من الإطارين النظري والعملية للدراسة الحالية، وهي موضحة على النحو التالي:

أولاً: الاستنتاجات

- 1) اشارت النتائج إلى وجود تأثير معنوي لمحو الأمية المالية على الرفاه المالي للزبون، حيث بلغ معامل التأثير $B=0.648$ وبلغت قيمة اختبار t (7.032) عند مستوى معنوية (0.001). هذا يشير إلى أن محو الأمية المالية يساهم بشكل كبير في تحسين الرفاه المالي للزبائن.
- 2) أوضحت النتائج أن هناك تأثير معنوي للمعرفة المالية على الرفاه المالي للزبون، حيث بلغ معامل التأثير $B=0.530$ وقيمة اختبار t (1.685) عند مستوى معنوية (0.001). مما يدل على أن زيادة المعرفة المالية تؤدي إلى تحسين مستوى الرفاه المالي.
- 3) أظهرت النتائج وجود تأثير معنوي للسلوك المالي على الرفاه المالي للزبون، حيث بلغ معامل التأثير $B=0.492$ وقيمة اختبار t (2.977) عند مستوى معنوية (0.001). مما يشير إلى أن السلوك المالي الجيد يساهم في تعزيز الرفاه المالي للزبائن.



(4) بينت النتائج أن هناك تأثير معنوي للموقف المالي على الرفاه المالي للزبون، حيث بلغ معامل التأثير $B=0.617B = 0.617B=0.617$ بقيمة اختبار $t (2.416)$ عند مستوى معنوية (0.001) . وهذا يؤكد أن الوضع المالي الحالي للزبائن له تأثير كبير على رفاههم المالي.

(5) يسهم محور الأمية المالية في تقليل المخاطر المالية من خلال تزويد الأفراد بالقدرة على التعرف على المخاطر المحتملة واتخاذ قرارات مدروسة لتجنبها، مثل تجنب الديون ذات الفوائد العالية وغير الآمنة.

(6) توصل البحث إلى أن الرفاه المالي يتضمن بعداً هاماً يتمثل في الرضا المالي الشخصي، يشعر الزبائن بالرضا المالي عندما يتمكنون من تلبية احتياجاتهم ورغباتهم المالية دون قلق مستمر بشأن المال، هذا الرضا يزيد من مستوى السعادة العامة والرضا عن الحياة.

(7) يساهم الرفاه المالي في مساعدة الأفراد على تحقيق توازن أفضل بين دخلهم وإنفاقهم، مما يقلل من الضغوط المالية اليومية ويعزز الشعور بالرضا المالي، الزبائن الذين يديرون مواردهم المالية بفعالية يشعرون بمزيد من التحكم والرضا عن أوضاعهم المالية.

(8) توصل البحث إلى أن الحرية المالية وهو أحد ابعاد الرفاه المالي توفر للزبائن مستوى عالٍ من الاستقلالية المالية، هذا الاستقلال يسمح لهم بمتابعة اهتماماتهم الشخصية والمهنية دون الاعتماد الكامل على دخل ثابت او دعم مالي خارجي.

(9) يساهم الأمن المالي في تحقيق استقرار مالي طويل الأمد. الزبائن الذين يشعرون بالأمان المالي يمكنهم التخطيط بشكل أفضل للمستقبل، بما في ذلك التقاعد، وتجنب الوقوع في الديون غير المدروسة.

(10) بين البحث وجود ارتباط طردي ومعنوي للمتغير المستقل محور الامية المالية في المتغير التابع الرفاه المالي للزبون وهذا يدل على ان محور الامية المالية هو المصدر الأساسي لتحقيق الرفاه المالي للزبون.

(11) أظهر نتائج البحث ان هنالك تبايناً معنوياً في متغير الرفاه المالي للزبون قد يعود مصدره لمتغير محور الامية المالية وهذا يؤكد دقة النتائج الإحصائية التي تم التوصل اليها.

ثانياً: التوصيات

في ضوء نتائج البحث واستنتاجاتها ستبنى مجموعة من التوصيات ذات العلاقة بمتغيرات البحث (محور الامية المالية والرفاه المالي للزبون) واستكمالاً لمستلزماتها فقد تمكن البحث من الوصول



- الى مجموعة من التوصيات تساعد أساتذة جامعة بابل في زيادة معرفتهم وبما يؤدي الى تحقيق اهدافهم على المستوى القصير والطويل الاجل.
- (1) على إدارة الجامعة القيام بمؤتمرات وندوات ودورات تطويرية ورش تعريفية بالمفاهيم المالية الأساسية التي يحتاجها الفرد في تعاملاته المالية المصرفية لتمشيه حياته بأفضل حال وبما يحقق له رفاهه المالي بشكل مناسب.
- (2) على إدارة جامعة بابل الاهتمام بالثقف المالي وتوعية اساتذهم من اجل تحسين رفايتهم المالية.
- (3) تعزيز برامج محو الأمية المالية من خلال توسيع برامج التعليم المالي لتشمل كافة الفئات العمرية والمجتمعات، مع التركيز على تقديم مفاهيم مالية أساسية مثل الادخار، وإدارة الديون، والتخطيط المالي.
- (4) تنظيم ورش عمل ودورات تدريبية تستهدف تعزيز الوعي المالي بين الأفراد والمجتمعات، مع إشراك المؤسسات المالية لتقديم خبراتهم ونصائحهم.
- (5) تشجيع التخطيط المالي الشخصي من خلال حث الأفراد على إعداد ميزانيات شخصية وخطط ادخار طويلة الأجل باستخدام أدوات وتطبيقات تساعد في تتبع الإنفاق وإدارة الأموال بشكل فعال.
- (6) تعزيز السلوك المالي الإيجابي من خلال التوعية بأهمية السلوك المالي الجيد وتشجيع الأفراد على تبني سلوكيات مالية صحية، مثل الادخار المنتظم والإنفاق المدروس.

قائمة المصادر

المصادر العربية

أولاً: الكتب

- (1) الزعبي، علي فلاح، (2010)، الاتصالات التسويقية مدخل منهجي تطبيقي، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن.

ثانياً: المجلات

- (1) إيمان عبدالمطلب حسن المولى. (2018). أهمية المعرفة المالية في اتخاذ قرارات الاستثمار في أسواق الأوراق المالية العربية. *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, 14(43).



2) AL-JANABI, S. M. A., & Bahr, A. H. M (2022). السلامة المالية و دورها في تحقيق الرفاهية المالية . Al-Ghary Journal of Economic and Administrative Sciences, 18(3), 767-790.

3) سامي، بشرى محمد، (2010)، إمكانية تبني وتطبيق المصارف الالكترونية: دراسة استطلاعية لعينة من المصارف التجارية في مدينة دهوك، مجلة كربلاء العلمية، 8 (1).

4) الأستاذ المساعد الدكتور فارس عبدالله. (2013). مشكلات تسويق الخدمات المصرفية الالكترونية في العراق وعلاقتها برضا الزبائن . Journal of Baghdad College of Economic sciences University, 2013(4).

ثالثاً: الرسائل والاطاريح

1) سعادي & الخنساء. (2006). التسويق الإلكتروني وتفعيل التوجه نحو الزبون، من خلال المزيج التسويقي . (Doctoral dissertation). جامعة الجزائر.

المصادر الأجنبية

1) Aziz, A. S. A., Ismail, N., Farleena, N., Hamid, R., & Rahim, A. A. (2021). Determinants of Financial Well-Being Among Nurses at Private Hospital in Kelantan. *Global Business & Management Research*, 13(4).

2) Abdullah, M. A., & Chong, R. (2014). **Financial literacy: An exploratory review of the literature and future research**. Journal of Emerging Economies and Islamic Research, 2(3), 32-41.

3) Ameriks, J., Caplin, A., & Leahy, J. (2003). **Wealth accumulation and the propensity to plan**. The Quarterly Journal of Economics, 118(3), 1007-1047.

4) Arora, J., & Chakraborty, M. (2023). **Role of financial literacy in investment choices of financial consumers: an insight from India**. *International Journal of Social Economics*, 50(3), 377-397.

5) Arthur L. Moller, (2010), **Vanishing Financial Freedom**, Vol. 61:5:1079.



- 6) Atkinson, A., & Messy, F. A. (2011). **Assessing financial literacy in 12 countries: an OECD/INFE international pilot exercise.** Journal of Pension Economics & Finance, 10(4), 657-665.
- 7) Bayrakdaroğlu, A., & Şan, F. B. (2014). **Financial literacy training as a strategic management tool among small–medium sized businesses operating in Turkey.** Procedia-Social and Behavioral Sciences, 150, 148-155.
- 8) brantes-Braga, F. D. M., & Veludo-de-Oliveira, T. (2019). Development and validation of financial well-being related scales. *International Journal of Bank Marketing*, 37(4), 1025-1040
- 9) Chandra, A. (2008, December). **Decision making in the stock market: Incorporating psychology with finance.** In National Conference on Forecasting Financial Markets of India.
- 10) Deng, H. T., Chi, L. C., Teng, N. Y., Tang, T. C., & Chen, C. L. (2013). **Influence of financial literacy of teachers on financial education teaching in elementary schools.** International Journal of e-Education, e-Business, e-Management and e Learning, 3(1), 68.
- 11) Diener, E., & Seligman, M. E. (2004). **Beyond money: Toward an economy of well-being.** *Psychological science in the public interest*, 5(1), 1-31.
- 12) García-Ramírez, M., Balcázar, F., & de Freitas, C. (2014). **Community psychology contributions to the study of social inequalities, well-being and social justice.** *Psychosocial intervention*, 23(2), 79-81.
- 13) Gupta, P. (2014). Financial literacy (Doctoral dissertation).



14) Hacker, J. S., Huber, G. A., Nichols, A., Rehm, P., Schlesinger, M., Valletta, R., & Craig, S. (2014). **The economic security index: A new measure for research and policy analysis**. *Review of Income and Wealth*, 60, S5-S32.

15) Hamdan, H. A. M. D. I. N. O., & Mohammed, Z. A. (2021). **Determinants of financial literacy among micro entrepreneurs in Sana'a, Yemen. In Proceeding of the 8th International Conference on Management and Muamalah** (pp. 021-029).

16) Hastings, Justine S. - Madrian, Brigitte C. - Skimmyhorn, William L. (2012). **Financial Literacy, Financial Education and Economic Outcomes**. *NBER Working Paper* 18412.

17) Hung, A., Parker, A. M., & Yoong, J. (2009). **Defining and measuring financial literacy**.

18) Hysmith, R. T. (2017). **Impact of student-managed investment fund participation on financial knowledge, financial satisfaction and financial behavior** (Doctoral dissertation, Northcentral University).

19) Idris, F. H., Krishnan, K. S. D., & Azmi, N. (2013). **Relationship between financial literacy and financial distress among youths in Malaysia-An empirical study**. *Malaysian Journal of Society and space*, 9(4), 106-117.

20) Iglesias, K., Suter, C., Beycan, T., & Vani, B. P. (2017). Exploring multidimensional well-being in Switzerland: Comparing three synthesizing approaches. *Social Indicators Research*, 134, 847-875.

21) Joo, S. (2008). **Personal financial wellness. In Handbook of consumer finance research** (pp. 21-33). New York, NY: Springer New York.



- 22) Kunovskaya, I. (2010). **The impact of financial literacy on use of financial services in Russia** (Doctoral dissertation, University of Georgia).
- 23) Lahiri, S., & Biswas, S. (2022). **Does financial literacy improve financial behavior in emerging economies?** Evidence from India. *Managerial Finance*, 48(9/10), 1430-1452.
- 24) Little, J. L. (2014). **The effects of a financial literacy intervention on teachers' financial literacy, awareness, and advocacy** (Doctoral dissertation, University of Phoenix).
- 25) Mandell, L. (2008). **Financial literacy of high school students. In Handbook of consumer finance research** (pp. 163-183). New York, NY: Springer New York.
- 26) Mien, N. T. N., & Thao, T. P. (2015, July). **Factors affecting personal financial management behaviors: Evidence from Vietnam. In Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences** (AP15Vietnam Conference) (Vol. 10, No. 5, pp. 1-16).
- 27) Organisation for Economic Co-operation and Development. (2008). OECD glossary of statistical terms. Organisation for Economic Co-operation and Development.
- 28) Porter, N. M., & Garman, E. T. (1992). **Money as part of a measure of financial well-being**. *American Behavioral Scientist*, 35(6), 820-826.
- 29) Pukhlova, I. (2021). **A literacia financeira e o seu impacto Na tomada de decisões financeiras** (Doctoral dissertation).
- 30) Rajna, A., Ezat, W. S., Al Junid, S., & Moshiri, H. (2011). **Financial management attitude and practice among the medical**



practitioners in public and private medical service in Malaysia.

International Journal of Business and Management, 6(8), 105.

31) Remund, D. L. (2010). **Financial literacy explicated the case for a clearer definition in an increasingly complex economy.** *Journal of consumer affairs*, 44(2), 276-295.

32) Riitsalu, L., Sulg, R., Lindal, H., Remmik, M., & Vain, K. (2023). **From Security to Freedom—The Meaning of Financial Well-being Changes with Age.** *Journal of Family and Economic Issues*, 1-14.

33) Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2008). **Perilaku organisasi edisi ke-12.** Jakarta: Salemba Empat, 11.

34) Ryan, R. M., & Deci, E. L. (2001). On happiness and human potentials: A review of research on hedonic and eudaimonic well-being. *Annual review of psychology*, 52(1), 141-166.

35) Sandra J. (2010). **Huston Measuring Financial Literacy,** The journal of consumer affairs – Volume 44, No. 2, copyright 2010 by The American Council on Consumer Interests.

36) Sebstad, J., & Cohen, M. (2003). **Financial education for the poor. Financial Literacy Project,** Working Paper, 1, 2-17.

37) Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. C. (2009). **Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults.** *Journal of applied developmental psychology*, 30(6), 708-723.

38) Shusha, A. (2016). **The mediating role of rational buying in the relationship between financial literacy and financial well-being.** *Research Journal of Finance and Accounting*, 7(3), 133-142.



- 39) Sonia, Marcolin, Anne, Abraham, (2006). **Financial Literacy Research: Current Literature and Future Opportunities, Proceedings of the third International Conference on Contemporary Business**, Australia.
- 40) Suwanrada, W. (2008). **Poverty and financial security of the elderly in Thailand**. *Ageing International*, 33, 50-61.
- 41) Tafa, J. (2022). **Enhanced financial literacy through financial education and its impact on financial behaviour**.
- 42) Van Praag, B. M., Frijters, P., & Ferrer-i-Carbonell, A. (2003). The anatomy of subjective well-being. *Journal of economic behavior & organization*, 51(1), 29-49.
- 43) Yogasnumurti, R. R., Sadalia, I., & Irawati, N. (2021). **The effect of financial, attitude, and financial knowledge on the personal finance management of college collage students**. In Proceedings of the 2nd Economics and Business International Conference-EBIC (pp. 649-657).
- 44) Zurlo, K. A. (2009). **Personal attributes and the financial well-being of older adults: The effects of control beliefs**. *PARC Working Papers*, 27.