

أثر السمات الشخصية في مستويات محو الأمية المالية

دراسة استطلاعية لعينة من المستجيبين في محافظة كربلاء المقدسة

The effect of personality traits on levels of financial literacy

An exploratory study of a sample of respondents in the Holy Karbala governorate

هبة الله مصطفى السيد علي

Hebat Allah M. Al-Sayyid Ali

الخلاصة :

أظهرت العديد من الدراسات أن قدرة الفرد على فهم واستخدام المفاهيم المالية والاقتصادية الأساسية تلعب دوراً مهماً في تحقيق مستوى مناسب من الرفاهية المالية. إذ تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر السمات الشخصية على مستويات محو الأمية المالية وبيان أثرها بين الأفراد عينة الافراد , والكشف عن فيما إذا كان هناك تأثير للسمات الشخصية على مستويات مؤشراً محو الأمية (المعرفة والمواقف والسلوك المالي) بين الافراد عينة الدراسة لكل من المتغيرات الشخصية نوع الجنس , العمر , الحالة الاجتماعية عدد الاطفال , التحصيل الدراسي , مستوى الدخل , منطقة السكن , نوع العمل) . أجريت الدراسة الاستطلاعية خلال المدة من (2\2\2021 ولغاية 1 \ 12 \ 2021) إذ تم انشاء استبيان محاكي للاستبيان المعتمد في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية في تحديد ابعاد محو الأمية على منظمة التنمية والتعاون الاقتصادية (OECD). إذ شمل المسح بعض من المناطق الحضرية والريفية وذلك من أجل تحديد أثر السمات الشخصية على مستوى محو الأمية المالية (المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي) للمستجيبين عينة الدراسة. إذ تمثل مجتمع الدراسة في المجتمع الكربلائي لمحافظة كربلاء اما عينة الدراسة فشملت العديد من المستجيبين تمثلوا بين (كبار السن من موظفين وكسبه وطلبة وغير ذلك لكتا الجنسين) , إذ يهدف هذا التقسيم حول معرفة الميول السلوكية المنعكسة لمحو الأمية المالية لهذه المجاميع المتباينة . إذ كان اختيار هذه العينة هو عشوائياً لاختيار المشاركين في المسح الا ان اعمارهم تراوحت أعمارهم بين (80-18 سنة) . وبلغ اجمالي المشاركين في العينة (100) شخص . وباستخدام المدخل التجريبي وبالاستعانة بعدد من الاساليب المالية والاحصائية وعبر استخدام برنامج SPSS. توصلت الدراسة الى عدة استنتاجات وتوصيات ومن أهمها وجود علاقة معنوية بين السمات الشخصية (المتغيرات المختلفة) و مستوى محو الأمية المالية لمؤشرتها الثلاث ((المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي)) لعينة الدراسة . وبالنسبة للنوع الاجتماعي (نوع الجنس) اثبتت الدراسة بأنه توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين المستجيبين الذكور والإناث في لكل من محو الأمية الأساسية والمتقدمة والشاملة, إذ يلاحظ ان معدل الاجابات الكلية الصحيحة للذكور هي اعلى من الاناث في السمات الشخصية , اي ان المستجيبون الذكور تفوقوا على المستجيبون الاناث

حول مفاهيم محو الأمية الأساسية والمتقدمة. وخلصت الدراسة بأنه ينبغي اجراء المزيد من الدراسات المستقبلية حول بيان اثر السمات الشخصية على مستوى محو الاميه الماليه في سلوكيات اتخاذ القرار الاستثماري الاستراتيجي, وضرورة اعداد دراسات علمية متخصصة للوقوف على حقيقة اسباب الاختلاف في طبيعة استجابة المستجيبين المذكور مقارنة في الاناث . وبيان مدى اختلافهم والمبررات المتسببة في تلك الفروقات في المجتمع المدروس , مع ضرورة عمل مقارنة مع عينات اخرى للوقوف عن اسباب تلك الاختلافات تمهيدا لوضع الحلول الناجعة لها. فضلا عن ضرورة انشاء مركز خاصة لقواعد مسح البيانات كما في الدول المتقدمة والناشئة اذ لوحظ من خلال دراستنا ان بجميع الدول التي درست اثر محو الاميه تم اعتمادهم على البيانات الجاهزة من قبل مسح المستهلك او مسوحات للقطاع العائلي .

الكلمات المفتاحية: محو الامية المالية, المعرفة المالية , الموقف المالي, السلوك المالي, السمات الشخصية.

Abstract

Several studies, have shown that an individual's ability to understand and use basic financial and economic concepts plays an important role in achieving an appropriate level of financial well-being. This study aims to determine the impact of personal traits on the levels of financial literacy and to indicate its impact among individuals, the sample of individuals, and to reveal whether there was an effect of personality traits on the levels of the literacy indicator (knowledge, attitudes and financial behavior) among the individuals of the study sample for each of the personal variables type. Gender, age, marital status, number of children, educational attainment, income level, area of residence, type of work). The exploratory study was conducted during the period from (2/2/2021 to 1/12/2021). A questionnaire was created simulating the one adopted by the (OECD) in determining the dimensions of literacy on the Organization for Economic Cooperation and (OECD). The survey included some of the urban and rural areas in order to determine the effect of personal traits on the level of financial literacy (financial knowledge, financial attitude and financial behavior) of the study sample respondents. The study community was represented in the Karbalai community of Karbala governorate, while the study sample included many respondents represented between (the elderly, employees, earners, students, and so on for both sexes), as this division aims to know the behavioral tendencies reflected in the financial literacy of these disparate groups. This sample was chosen randomly to choose the participants in the survey, but their ages ranged between (18-80 years). The total number of participants in the sample was (100) people. Using the experimental approach, and using a number of financial and statistical methods, and through the use of the SPSS18.00 program, the study reached several conclusions and recommendations, the most important of which is the existence of a significant relationship between personality traits and the level of financial literacy for the study sample. With regard to gender, the study proved that there are statistically significant differences between male and female respondents in both basic, advanced and comprehensive literacy, The study concluded that more future studies should be conducted on the impact of personal traits on the level of financial literacy on the behaviors of strategic investment decision-making, and the need to prepare specialized scientific studies to find out the real reasons for the difference in the nature of the response of male respondents compared to females. In addition to the necessity of establishing a special center for the rules of data survey, as in the developed and emerging countries, as it was noted through our study that in all the countries that studied the effect of literacy, they were relied on the data prepared by the consumer survey .or surveys of the family sector

Keywords: financial literacy, financial knowledge, financial Attitude, financial behavior, personality traits

المقدمة

ينبغي على الجميع امتلاك المعرفة المالية لاتخاذ قرارات تحسن من وضعهم المالي. وهناك مقولة مشهورة ل(جورج كارل) (George Karl) يقول ان محو الأمية المالية هي ليست غاية في حد ذاتها ، بل هي وسيلة وتبدأ خطوة بخطوة، اذ تبدأ من سن الطفولة وتستمر الى مدى الحياة . وتشير هذه الدراسة، الى أن العديد من الأشخاص يتخذون قرارات اقتصادية غير صائبة وذلك لأنهم أميون ماليًا. اذ يمكن أن يكون الجهل المالي مكلفًا أو حتى مدمرًا للكثيرين، فضلًا عن ان مستوى محو الأمية المالية من الممكن ان تتباين محو الأمية المالية (المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي) على وفق للمتغيرات الشخصية . ووفقا لذلك قد تم انشاء استبيان محاكي للاستبيان المعتمد في منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية ، اذ ان الغرض من إنشاء هذا الاستبيان لمساعدة الجهات العامة والمنظمات الأخرى على جمع بيانات تمكن من تحديد مقياس أولي لمحو الأمية المالية لتحديد مستويات محو الأمية المالية، وتوفير خط أساس لتحديد البرامج المحددة لذلك. فضلًا عن وصف مستويات محو الأمية المالية من حيث المجموعات الاجتماعية والديموغرافية الرئيسية والمتغيرات التفسيرية التي ستمكن صانعي القرار من تحديد احتياجات الافراد . ووفقا لذلك تطلب تقسيم الدراسة الى عدة اجزاء ، خصص الاول لمقدمة الدراسة بينما الثاني لمنهجية الدراسة بينما استعرض الثالث للجانب النظري في حين اهتم الجزء الرابع بالجانب التطبيقي واختتمت الدراسة بأهم الاستنتاجات والتوصيات.

المحور الاول : منهجية الدراسة

اولا : مشكلة الدراسة :

تتمثل مشكلة الدراسة في المشكلة الرئيسية الآتية :

هل تؤثر السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشرتها الثلاث ((المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي)) لعينة الدراسة؟ وينبثق من هذه المشكلة عدة مشاكل فرعية وكالاتي:

- 1- هل تؤثر السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشرا المعرفة المالية ؟.
- 2- هل توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشرا الموقف المالي ؟.
- 3- هل تؤثر السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشرا السلوك المالي؟

ثانيا : اهمية الدراسة

1. تسليط الضوء على مستوى محو الأمية (المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي) وتأثير المتغيرات الشخصية للمستجيبين عينة الدراسة عليها.
2. تساهم هذه الدراسة في تعزيز الثقافة حول كيفية الادخار واختيار المحفظة المالية.
3. تساهم هذه الدراسة في تقديم منهجية جديدة لقياس مستوى محو الأمية المالية في العراق.
4. تناولت الدراسة الحالية متغيرين في غاية الاهمية ورفد المكتبة العراقية بالادبيات الجديدة.

ثالثا : اهداف الدراسة:

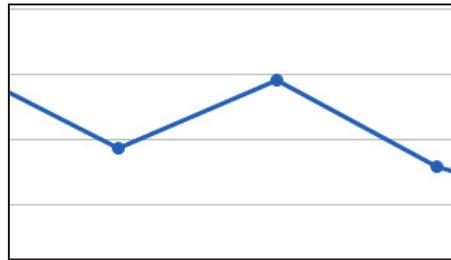
تهدف الدراسة الى

1. تهدف هذه الدراسة الى معرفة مدى ارتباط السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) مع مستوى محو الأمية المالية لعينة الدراسة .
2. تهدف هذه الدراسة الى معرفة مدى ملائمة السمات الشخصية ومستوى محو الأمية المالية مؤشرا المعرفة المالية.
- 3 - تهدف الدراسة الى معرفة مدى التوافق بين السمات الشخصية و مستوى محو الأمية المالية مؤشرا الموقف

المالي .

- 4- تهدف هذه الدراسة تحليل دور السمات الشخصية في معالجة محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي.
5. تهدف الدراسة توفير معلومات مفصلة حول محو الأمية المالية في العراق عموما ومحافظة كربلاء على نحو الخصوص، بما في ذلك تحديد المشاكل الرئيسية التي تساهم في تدنيه درجات محو الأمية المالية في العراق.

رابعاً: مخطط الدراسة الفرضي



*علاقة اثر

الشكل (1) مخطط الدراسة الفرضي

خامساً فرضيات الدراسة:

تتمثل فرضية الدراسة في الفرضية الرئيسية الاتية:

توجد علاقة اثر ذو دلالة إحصائية بين السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية لمؤشرها الثلاث ((المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي)) لعينة الدراسة و ينبق منها عدة فرضيات فرعية وكالاتي:

- 1- توجد علاقة اثر ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر المعرفة المالية .
- 2- توجد علاقة اثر ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي .
- 3 - توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي.

سادساً: مجتمع وعينة الدراسة:

تسعى هذه الدراسة في جانبها التجريبي الى دراسة اثر السمات الشخصية على مستوى محو الأمية المالية لجميع مؤشراتها (المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي) للمستجيبين من عينة الدراسة. اذ تمثل مجتمع الدراسة في المجتمع الكربلائي لمحافظة كربلاء اما عينة الدراسة فشملت العديد من المستجيبين تمثلوا بين (كبار السن من موظفين وكسبه وطلبة وغير ذلك لكنا الجنسين) , اذ يهدف هذ التقسيم حول معرفة الميول السلوكية المنعكسة لمحو الأمية المالية لهذه المجموع المتباينة . اذ كان اختيار هذه العينة هو عشوائيا لاختيار المشاركين في المسح الا ان اعمارهم تراوحت أعمارهم بين (80-18 سنة) . وبلغ اجمالي المشاركين في العينة (100) شخص .

سابعاً: اساليب وادوات الدراسة:

اعتمد تصميم الاستبانة في تحديد ابعاد محو الأمية على منظمة التنمية والتعاون الاقتصادية (OECD). اذ تضمن

المسح بعض من المناطق الحضرية والريفية وذلك من اجل تحديد اثر السمات الشخصية على مستوى محو الأمية المالية (المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي) للمستجيبين عينة الدراسة. ووفق لذلك صمم هذا الاستبيان بشكل يلبي لجميع الأهداف المذكورة أعلاه , اذ انه قابلاً للتطبيق على الأشخاص وعبر مختلف المستويات من حيث التعليم والدخل ونوع الجنس والعمر.

قسمت هذه الاسئلة الى مجموعتين ,تناولت المجموعة الاولى لعدة اسئلة اساسية (البسيطة) تتراوح هذه الاسئلة حول اسعار الفائدة البسيطة والمركبة والتضخم والقيمة الزمنية للنقود والخصم والقيم الاسمية والحقيقية . اما المجموعة الثانية فضمت اسئلة اكثر تطوراً وتضمنت حول الانفاق والادخار والتخطيط وكيفية ادارة الميزانية المالية وكذلك التعرف على العلاقة بين الاسهم والسندات واسعار الفائدة . اما فيما يخص الرفاهية المالية فان محو الأمية المالية عد أحد العوامل التي تساهم في تحقيق الرفاهية المالية للفرد فهي ليس غاية بحد ذاتها انما هي وسيلة تساهم في تحسين الرفاهية المالية . اذ وجهت هذه الاسئلة الى المجاميع التجريبية وذلك من خلال استبانة موضحة بها الاسئلة الا ان الإجابة تكون مباشرة وبدون الرجوع الى استخدام الحاسبة او الانترنت , فضلاً عن ذلك صممت اسئلة الاستبيان ليتم قراءتها بصوت عالٍ من قبل القائم بإجراء المقابلة: اذ كان المستجيب غير قادراً على القراءة, وكذلك جرى ايضا جمع معلومات الاستبيان عبر المقابلات الشخصية.

غطت أسئلة المسح لكل من المتغيرات الأتية: لمحو الأمية المالية لكل من التركيبة الشخصية مثل العمر والدخل والتعليم والمنطقة , و المعرفة المالية , على سبيل المثال , فهم الفائدة والتضخم , والمخاطر / العائد , والتنوع , والضمانات المصرفية , و المواقف المتعلقة بالمال مثل تفضيل الإنفاق مقابل الادخار , التفكير قصير المدى مقابل التفكير طويل المدى , والسلوك المالي مثل التخطيط والادخار والحصول على المشورة. ولحد علم الباحث ان هذا اول مسح اجري في العراق حول تحديد اثر المتغيرات الشخصية على مستويات محو الأمية المالية في العراق , وللمزيد من التفاصيل حول الاستبيان الرجوع الى الملحق (A).

ثامنا : حدود الدراسة

أجرت الدراسة الاستطلاعية خلال المدة من (2\2\2021 ولغاية 1\12\2021) .

المحور الثاني: الجانب النظري

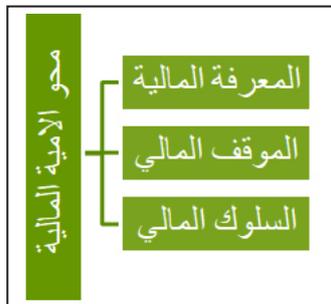
محو الامية ومؤشراتها(المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي):

ان البيئة التمكينية للقطاع المالي يعتمد بشكل أساسي على مدى ملاءمة الإطار القانوني والتنظيمي والإشرافي للأسواق المالية على مستوى ثقة الجمهور في المؤسسات المالية وممارسات السوق. اذ عُدت الثقة هي من اهم متطلبات ضمان استقرار النظام المالي , اذ يتطلب الكثير من الثقة لكي نقنع اي شخص بشأن ايداع امواله في مصرف ما, مقابل مجرد وعد لسداد الفائدة في وقت ما في المستقبل . وتتحدد ثقة الجمهور, من خلال تفاعل المتغيرات: العوامل السياقية (أداء الاقتصاد الكلي , والتضخم والتوظيف); والعوامل الثقافية (المواقف والمعتقدات); ومستويات المعرفة والمشاعر (USAID,2019:3). ويعد مفهوم محو الأمية المالية من المفاهيم الجديدة نسبياً (Atkinson et al., 2006, 658): اذ تم استخدامه اول مرة عام 1992 في تقرير أعدته المؤسسة الوطنية للبحوث التعليمية البريطانية (Lee, 2012) وعرفت (NFER) على أنه القدرة على إصدار الأحكام الواعية لادارة الاموال بغية اتخاذ القرارات الكفؤة فيما يتعلق باستخدام وادارة الاموال (Schagen; Lines, 1996) .

ان العديد من الدراسات كشفت بأن قدرة الفرد على فهم واستخدام المفاهيم المالية والاقتصادية الأساسية تلعب دوراً مهماً في تحقيق مستوى مناسب من الرفاهية المالية , اذ تُمكن المهارات الكافية للأفراد على المبادلة بين الفرص والتحديات المتواجدة في النظام المالي (Lusardi and Mitchell 2011, 448). اذ تشير الدراسات التجريبية والاستطلاعية الى أن مستوى الكفاءات الأساسية والمالية لسكان إيطاليا منخفض مقارنة بالاقتصادات الأكثر تقدماً,

وكشف ذلك ضمن برنامج التقييم الدولي لكفاءات البالغين (PIAAC) ، فأجرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية مسحاً لقياس المعرفة و القراءة والكتابة والحساب والمهارات بغية حل المشكلات لدى السكان وتراوح أعمار عينة الدراسة بين 16 و 65 عاماً. من بين 24 دولة شملها الاستطلاع ، وعلى وفق الدراسة امتلكت إيطاليا ادنى المستويات في كل من المعرفة والقراءة والكتابة والحساب (OECD ، 2015,78). وعلى وفق ذلك حددت (OECD & INFE) ان محور الأمية المالية هو مزيج من الوعي والمعرفة والمهارة والمواقف والسلوك الضروري لاتخاذ قرارات مالية سليمة ولتحقيق الرفاهية المالية الفردية (INFE) . واتفق أعضاء منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية INFE على أن المصطلحات المختلفة المستخدمة لوصف هذا المفهوم (بما في ذلك المعرفة المالية والقدرة المالية ، والثقافة المالية والرؤية المالية) يمكن استخدامها بشكل متبادل نسبياً لأنها تعكس تصورات مماثلة للواقع الذي يتوجب تغطيته. وعلى وفق ذلك قررت (OECD INFE) توحيد المصطلحات في مصطلح واحد واستخدام مصطلح دولي كترشيحاً واستخداماً ، وهو محور الأمية المالية (OECD, 2016,3) .

ان قياس محور الأمية المالية عُد من إحد اهم الأولويات المهمة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، اذ عملت جاهدة على تطوير طريقة مشتركة لقياس محور الأمية المالية. وبدأ العمل على هذا المشروع في عام 2009 بتوجيه من مجموعة خبراء (OECD INFE) لقياس محور الأمية المالية. وتم تطوير استبيان أساسي ومجموعة من الأدوات الداعمة لاختبارها، واعتراف بها على نطاق واسع لمجموعة أدوات لقياس محور الأمية المالية الخاصة بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية /INFE واعتبرت كأداة مهمة لإعلام سياسة التعليم المالي ، بما في ذلك قادة مجموعة العشرين من خلال القمة التي عقدت في سان بطرسبرج في سبتمبر 2013 ، حيث رحبوا باستخدامها ودعموها (OECD INFE, 2020,6). وصممت العديد من الدول مؤشرات مستنسخة من مؤشر (OECD INFE) ومنها أوكرانيا في عام 2016 اذ صممت مؤشر لمحو الأمية المالية يعتمد على منهجية منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية . وعرف محور الاميه المالي بأنه مزيج من الوعي والمعرفة والمهارات والمواقف والسلوكيات اللازمة لاتخاذ قرارات مالية سليمة لتحقيق الرفاه المالي الشخصي (Atkin-son; Messy, 2012,567). فينبغي ان يمتلك الأفراد مجموعة من المهارات المحددة مثل جمع المعلومات والقدرة على تحليلها، فضلاً عن الادخار، والإنفاق واعداد الميزانية واجراء المقارنات فيما بين المنتجات المالية من حيث المبادلة بين العائد والمخاطرة (Kempson, et al., 2005,123) ، وتشمل أيضاً القدرة على تتبع الموارد النقدية والتزامات الدفع، والقدرة على فتح حساب الادخار وكيفية التقدم بطلب للحصول على قرض، والتخطيط للحاجات المالية المستقبلية، وهنا تظهر أهمية المهارة المالية حتى يتمكن الأفراد من اتخاذ القرارات مالية واعية وخيارات ذكية (Remund, 2010). ويعتمد هذا المؤشر على المعرفة المالية والمواقف والسلوك المالي. وان جميع الدول التي تتبع مؤشر محور الاميه ل(OECD) ، يتوجب عليها ان لاتعدل او تغيير في المقياس ذاته دون الرجوع للمنظمة الام. وقسمت ابعاد محور الاميه الى ثلاثة ابعاد مترابطة فيما بينها وهي المعرفة المالية، والسلوك المالي والمواقف المالي التي تحدد بوفق الظروف المالية الفردية (Kempson et al., 2005,123) والشكل (1) يوضح ذلك بحسب منهجية (OECD) .



شكل (1) ابعاد محور الاميه بحسب منهجية (OECD INFE, 2020,6) (OECD)

وتتمثل المعرفة المالية بشكل عام في القاعدة الاساس لمحو الامية المالية (Kempson et al., 2005, 233). فمن العوامل المباشرة التي تحكم على امتلاك الاشخاص للمعرفة المالية هي امتلاكه للمهارات الحسابية ، على سبيل المثال، ان فهم الفائدة البسيطة والمركبة والتضخم، والعائد / المخاطر (2: OECD, 2016). وحتى يتمكن الشخص من إدارة أمواله بشكل جيد ينبغي أن يكون لديه المعرفة والإلمام بالأساسيات المالية (Remund, 2010, 277)، كالمعرفة بأساسيات الاقتراض المتمثلة باستخدام بطاقات الائتمان والرهون العقارية ، والمعرفة في اساسيات الاستثمار مثل الاستثمار في حسابات المصرفية وفهم آلية التعامل مع المنتجات المالية (الأسهم او السندات وصناديق الاستثمار المشترك والمشتقات المالية وغيرها). فضلا عن ذلك ينبغي أن يكون لديهم إلمام بالمفاهيم الاقتصادية مثل القيمة الزمنية للنقود، التضخم، تكلفة الفرصة البديلة (Capuano; Amsay, 2011; 504).

في حين ان السلوك المالي هو مستوى التغيير في اختيار اوجه مصادر التمويل ، مثل التخطيط والادخار ومحاولة الحصول على الاموال (Kaja&Margus, 2008, 1). وعرفت على انها القدرة على فهم التأثيرات الكلية للقرارات المالية التي تطرا على ظروف الشخص او العائلة او المجتمع ، واتخاذ القرارات الصحية المتعلقة بكيفية ادارة الاموال وفرص التخطيط للميزانية (Sewell, 2007: 2)، وكذلك عرف السلوك المالي على انه جميع التصرفات والممارسات البشرية المرتبطة بعملية ادارة الاموال كالنقد والتأمين وممارسات الادخار والتخطيط (Pike. et. al, 2006, 662). فتتقسم مصادر التمويل الى مصادر مملوكة وهي ما يدفعه المالكون للمؤسسة من رأس المال المدفوع ويأخذ شكل الاسهم العادية والجزء الاخر هو تمويل مقترض أي ما يحصل عليه المالكون من قروض مختلفة لاجل اكمال متطلبات رأس المال لإنجاز مستلزمات المشروع. ويعرف السلوك المالي على انه دراسة للأخطاء الادراكية والعواطف في القرارات المالية (Hir- schey& Nofsinger, 2010: 223).

اما بالنسبة للموقف المالي فقد عرف على انه الحالة الذهنية للشخص فيما يتعلق بالشؤون المالية والتي تنتج بشكل عام عن خلفيته وبيئته (Yogasnumurti, 2021, 651). فهو جزء من المعتقدات والمشاعر والسلوك المتعمد اتجاه الأشخاص والأشياء والأحداث (Taufiq Amir, 2017: 31). والموقف هو تقييم للأحداث السارة وغير السارة اتجاه البيئة المحيطة للشخص اذ إن امتلاك الفرد للمعرفة والمهارات وحده لا يكفي لتكوين المعرفة المالية للفرد، بل ينبغي على الأفراد الاستعداد لاتخاذ ما يلزم من خطوات لتطبيق المعارف وممارسة مهاراتهم (Robbins & Judge, 2008). ان عملية اتخاذ القرار لا تعتمد فقط على العوامل الشخصية او على النماذج المالية بل تعتمد ايضا على العوامل الموقفية، فالعوامل الموقفية لا تمتد للمشكلة التي يواجهها متخذ القرار ولكن تمتد الى بيئته ايضا، ولذلك يحتاج متخذ القرار الى تحليل لمتغيرات المشكلة من جميع الجوانب (Chandra, 2008: 8).

أن القرارات المالية تكون عادة بين الموارد المالية المتاحة والمحددة التي يمتلكها الفرد في مقابل الخيارات والخدمات المالية الموجودة، لذلك فإن الأفراد عليهم الاستعداد لاستثمار الوقت والموارد الأخرى لتطبيق معارفهم وممارسة مهاراتهم وقدرتهم للوصول إلى المعلومات والأخذ بالمشورة والنصيحة والثقة بما يكفي لممارسة مهارتهم والحصول على النتائج المرجوة (Remund, 2010). اذ ان من العوامل المباشرة التي تحكم على مواقف الافراد هو التفكير في الاجل القصير مقابل الاجل الطويل، فضلا عن الإنفاق بدلاً من الادخار. اذ ان محو الامية المالية لا يعني كم من المعلومات المالية التي يمتلكها الفرد، بل على فعالية اتخاذ القرارات المالية الجوهرية (kempson and A. Finney 2009)

وعرفت المؤسسة الوطنية للبحوث التربوية (NFER) على أن محو الامية المالية تعني قدرة الشخص على اتخاذ قرارات مالية مستنيرة، واعداد الميزانية وادارة الأموال بشكل فعال، وادارة الديون والائتمان، وتقييم المخاطر والعوائد المتعلقة بمختلف خيارات الادخار والاستثمار، فضلا عن ان لديه فهم واسع للأبعاد الأخلاقية والاجتماعية والسياسية للأموال المالية (Kempson et al., 2005, 123).

ومن ذلك يعني ان محو الامية المالية يتضمن :

1 - امتلاك المعرفة والفهم بإدارة الأموال والموجودات ، والأعمال المصرفية، والاستثمارات والقروض، والتأمين

والضرائب.

2 - الفهم والادراك للمفاهيم الأساسية الكامنة وراء إدارة الأموال والموجودات مثل القيمة الزمنية للنقود، وإدارة المخاطر والتأمين.

3. استخدام المعرفة لاتخاذ القرارات المالية والتخطيط للمستقبل.

ان العديد من الباحثين قاموا في دراسة محو الاميه فقدم (Almenberg; Dreber 2011,17) دراسة بعنوان تقييم أثر محو الامية المالية للأفراد على القرارات للمشاركة في سوق الأسهم السويدية وقام في دراسة العلاقة بين الفجوة في المشاركة بين الجنسين ومستوى محو الاميه المالية. واعتمدت الدراسة في تحقيق هدفها على بيانات مسح المستهلك لعام 2010 واشتملت عينة عشوائية ممثلة للمجتمع السويدي مكونة من 1300) شخص تتراوح أعمارهم بين 18 - 79) عاما. وأظهرت نتائج الدراسة أن متغير محو الاميه المالي الأساسية التي لا يتطلب معرفة حول سوق الأسهم يفسر جزءا كبيرا من عدم مشاركة الإناث في سوق الأسهم، أن متغير محو الاميه المالية عُد أكثر إيجابية ومعنوية في أثرها على مشاركة الفرد السويدي ويسهم في اختفاء فجوة المشاركة بشكل كامل تقريبا بين الجنسين (تتساوى معدلات المشاركة بغض النظر عن الجنس).

وقدم ايضا (Van Rooij et al. 2011,451) دراسة بعنوان محو الاميه مالية والمشاركة في سوق الأسهم , هدفت هذه الدراسة إلى معرفة فيما إذا كان بقاء الأفراد بعينين عن المشاركة في سوق الأوراق المالية يعزى إلى عدم امتلاكهم معرفة مالية أو بسبب عدم معرفتهم بألية عمل سوق الأوراق المالية. ولتحقيق هدف الدراسة قام الباحثون بإضافة استبيان يتألف من جزئين من الأسئلة لقياس محو الاميه المالية إلى اجراء مسح للقطاع العائلي الهولندي DNB Household Survey (DHS). فالجزء الأول من الاستبيان هدف لقياس المعرفة المالية الأساسية التي تكمن في أساسيات المعاملات المالية الأساسية والتخطيط المالي واتخاذ القرارات المالية (مثل المهارات المالية الرياضية الحسابية البسيطة والمعارف الأساسية الأخرى المتعلقة بالتضخم و الفائدة المركبة و القيمة الاسمية للنقود مقابل الحقيقية (والجزء الثاني لقياس المعرفة المالية الأكثر تقدما) المتعلقة بأدوات السوق المالية كالأسهم والسندات وصناديق الاستثمار ووظائف السوق المالي (إذ تم إجراء معظم المقابلات مع المستطلعين عن طريق الاتصال بالإنترنت. وأظهرت نتائج الدراسة أن القطاع العائلي الهولندي يعاني من انخفاض في محو الاميه المالي الأساسية المتعلقة بالمفاهيم الأساسية كالتضخم وسعر الفائدة المركبة, لكن الفجوة اتسعت أكثر في محو الاميه المالية المتقدمة المتعلقة بأدوات السوق المالية كالأسهم والسندات ومفهوم تنوع المخاطر وألية العمل في سوق الأوراق المالية والعلاقة بين أسعار السندات وسعر الفائدة. كما أظهرت التأثير الإيجابي للمؤهل العلمي على المعرفة المالية وخاصة الأساسية, وأن الأفراد الأكثر معرفة مالية هم أكثر احتمالا للمشاركة في سوق الأسهم إذ أن زيادة محو الاميه المالية المتقدمة تؤدي إلى زيادة المشاركة بمقدار 8%.

في حين ان دراسة (Brown; Graf, 2012,9) تناولت محو الاميه المالية من جانب الاستثمارات وديون القطاع العائلي في سويسرا , وهدفت هذه الدراسة إلى قياس مستوى محو الاميه المالي الأساسي المتعلقة بمفهوم الفائدة المركبة ومفهوم التضخم ومفهوم تنوع المخاطر في سويسرا وعلاقتها بالخصائص الاقتصادية والاجتماعية للقطاع العائلي السويسري. كما هدفت الدراسة إلى بيان أثر محو الاميه المالية على السلوك الاستثماري والائتماني. ولتحقيق هدف الدراسة تم الاعتماد على بيانات 2011 مسح لعينة مكونة من 1500 فرد تراوحت أعمارهم بين (20-74) وتمت الحصول على الإجابات عن طريق الهاتف أو عن طريق المقابلة. وأظهرت نتائج الدراسة أن مستوى محو الامية المالية الأساسية في سويسرا مرتفع. وأن النساء والعوائل المهاجرة وذوي التحصيل العلمي المتدني والدخل المنخفض لديهم مستوى متدني من محو الامية المالي . كذلك أظهرت العلاقة ما بين المعرفة المالية والعمر تأخذ شكل حرف U مقلوب؛ حيث تزداد مع العمر لتتخفف من جديد عند الفئة العمرية (41 – 50) , وأخير اثبتت الدراسة ان محو الاميه المالية يؤثر بشكل إيجابي على المشاركة في السوق المالي فالأفراد الذين أجابوا بشكل صحيح على جميع أسئلة محو الاميه المالية هم أكثر احتمالا بنسبة ((14 % لامتلاك حساب استثمار في المصرف و (6 %) للمشاركة في صناديق التقاعد.

المحور الثالث : الجانب العملي :

اختبار وتحليل نتائج العلاقة بين السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية
اولا : اختبار صدق وثبات الاستبانة

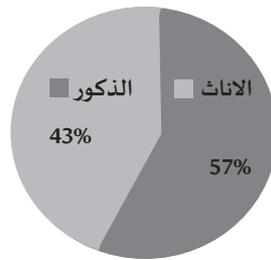
من اجل تحقيق اهداف الدراسة فقد تم تفريغ البيانات من خلال برنامج (SPSS) للقيام بعملية التحليل، ولتحقيق هذه الأهداف تم افتراض ان مستوى المعنوية (5%)، ويقابله مستوى ثقة (95%) لتفسير نتائج الدراسة التي أجريت على المستجيبين وقد تم استخدام العديد من الأساليب الإحصائية او منها:

صدق وثبات الاستبانة: تم اختبار درجة المصدقية من خلال معامل الفا كرومباخ وذلك لغرض اختبار وقياس درجة المصدقية (الاعتمادية) في الاستجابات الواردة عن أسئلة الاستبانة، إذ يعتمد هذا الاختبار على مدى الثبات الداخلي ودرجة الاعتمادية لأسئلة الاستبانة. وكانت نتيجة معامل الموثوقية (0.73) .

ثانيا : تحليل متغيرات السمات الشخصية

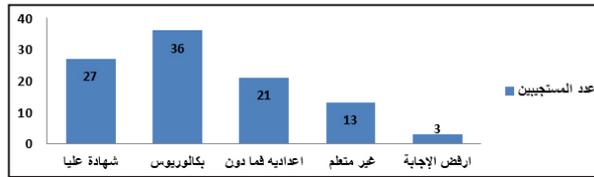
تظهر الخصائص الديموغرافية للمستجيبين أن غالبية المستجيبين هم من الذكور اذ شكل الذكور (57%). في حين ان الإناث شكلت (43%) من المستجيبين وكما هو واضح من الشكل (3) .

الشكل (3) الحالة الاجتماعية بحسب النوع الاجتماعي



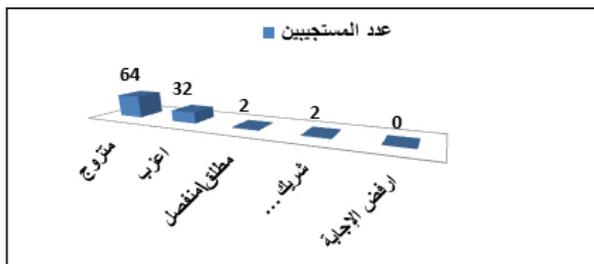
وبين الشكل (3) للتحصيل الدراسي للمستجيبين، وان اعلى نسبة للمستجيبين كانوا من حملة شهادة البكالوريوس اذ شكلوا نسبة (36%) يلهم حملة الشهادات العليا بنسبة (27%) يلهم الاعدادية فما دون بنسبة (13%). والشكل رقم (4) يبين ذلك.

الشكل (4) التحصيل الدراسي



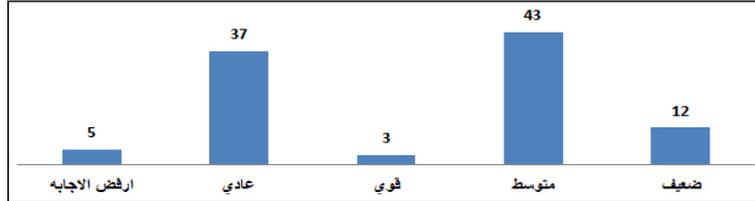
في حين ان الشكل (5) يبين الحالة الاجتماعية للمستجيبين، وكانت اعلى نسبة للمستجيبين هم من المتزوجين اذ شكلوا نسبة (64%). يليه العزاب اذ شكلوا (32%) في حين ان المطلقين والارامل شكلوا نسب متطابقة بلغت (2%) وكالاتي .

الشكل (5) الحالة الاجتماعية



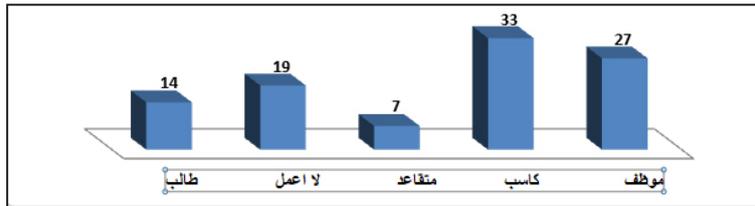
ويعرض الشكل رقم (6) ان مستوى دخل الاسرة كان الاعلى في طبقة المتوسط اذ بلغت (43%) يليها العادي اذ شكلت (37%) يليها الضعيف بنسبة (12%) يليهم ارفض الاجابة بنسبة (5%) وكالاتي .

الشكل (6) مستوى دخل الاسرة



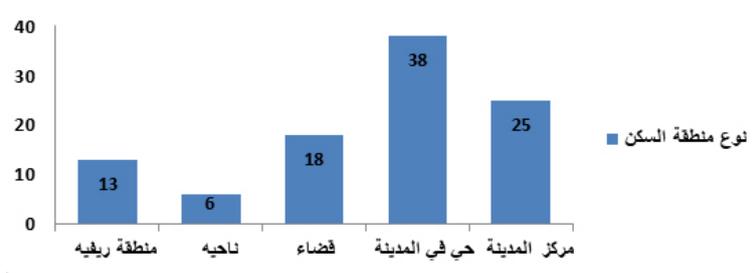
اما من حيث العمل فيعرض الشكل رقم (7) العمل الحالي اذ يتبين ان اعلى نسبة كانت في طبقة الكاسب اذ بلغت (33%)، يليها طبقة الموظف اذ بلغت (27%) يليها لا اعمل اذ شكلت (19%) يليها الطلبة بنسبة (14%) يليهم المتقاعدون بنسبة (7%) . وكالاتي:

شكل (7) العمل الحالي



ومن حيث نوع منطقة السكن فيعرض الشكل رقم (8) نوع منطقة السكن للمستجيبين, اذ تبين ان اعلى نسبة كانت في الحي بالمدينة اذ بلغت (38%)، يليها سكنة مركز المدينة اذ بلغوا (25%) يليها القضاء اذ بلغوا (18%) يليها المنطقة الريفية بنسبة (13%) يليهم سكنة الناحية بنسبة (6%) . وكالاتي:

شكل (8) نوع منطقة السكن



ثالثا - تحليل مستويات محو الأمية المالية

لاختبار مستوى محو الأمية المالية لدى المستجيبين مع اختلاف سماتهم الشخصية ، تم طرح 21 سؤالاً لتقييم معرفة المستجيبين بالمفاهيم المختلفة مثل الفائدة البسيطة ، والفائدة المركبة ، والقيمة الزمنية للنقود ، والتضخم ، والشراء والاقتراض ، وفوائد الادخار ، والتنوع ، وأسواق الأوراق المالية ، والسندات ، والصناديق المشتركة، وكيفية التمويل واعدد الميزانية. ومن تم إعطاء خمسة خيارات لكل سؤال من الأسئلة للمستجيبين. ومن تم تقييم الإجابات التي قدمها المستجيبون لكل سؤال من الأسئلة وتم تصنيفها بحسب المنهجية المتبعة من قبل (OECD). وسيتم تصنيف الأسئلة إلى مجموعتين (محو الأمية الأساسية ومحو الأمية المتقدمة). تتكون المجموعة الأولى من

الأسئلة التي تتعامل مع قدرة المجتمع على التعامل مع مفاهيم المعرفة المالية الأساسية مثل الفائدة البسيطة والمركبة والقيمة الزمنية للنقود والتضخم والشراء والائتمان والفوائد والادخار. اما المجموعة الثانية فتهدف إلى التعرف على مفاهيم محو الأمية المالية المتطورة أو المتقدمة مثل المخاطر / العائد ، والفرق بين الأسهم والسندات ، وعمل سوق الأوراق المالية ، والعلاقة بين أسعار السندات وأسعار الفائدة ، وتنوع المخاطر وتمويل القروض.

1. تحليل الأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر المعرفة المالية في بداية الامر سيتم في تحليل الأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر المعرفة المالية ، اذ تم إجراء تحليل مفصل لكل عنصر من عناصر الأسئلة المتعلقة بالمعرفة المالية ، وبحسب فقرات اسئلة المعرفة المالية فان ملخص نتائج الاستبانة من حيث الاجابات الصحيحة والخاطئة ظاهرة في الجدول (1) وكالاتي :

الجدول (1) معدل الإجابات الصحيحة والخاطئة للأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر المعرفة المالية

الاسئلة	1	2	3	4	5	6	7	average
الصحيحة	40%	62%	42%	61%	48%	52%	56%	52%
الخاطئة	60%	38%	58%	39%	52%	48%	44%	48%
الذكور الصحيحة	0.23	0.35	0.24	0.35	0.27	0.3	0.32	0.296
الذكور الخاطئة	0.34	0.22	0.33	0.22	0.3	0.27	0.25	0.274
الاناث الصحيحة	0.17	0.26	0.18	0.26	0.21	0.22	0.24	0.22
الاناث الخاطئة	0.26	0.17	0.25	0.17	0.22	0.21	0.19	0.21
المعدل من حيث نوع الجنس الإجابات	الذكور 57%	الاناث 43%						

فعلى مستوى الكلي يلاحظ من الجدول اعلاه ان أكثر المستجيبين كانوا على دراية ومعرفة بمفهوم الفائدة البسيطة والتضخم وتقلبات أسعار الأسهم والمبادلة بين الربح والمخاطرة والفوائد على حساب التوفير ، اذ كانت اجابتهم على الأسئلة الموجودة في المفاهيم المذكورة اعلاه جيدة نوعا ما اذ حصلوا على (52%) للإجابات الصحيحة مقارنة بالإجابات الخاطئة التي شكلت نسبة (48%).

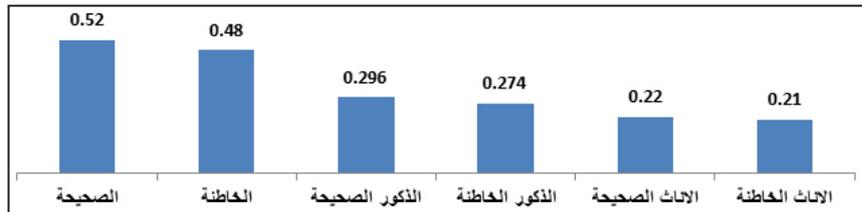
اما على المستوى الجزئي فيلاحظ ان المستجيبون كانوا على دراية جيدة حول المفاهيم السؤال الثاني والذي يتعلق في القيمة المستقبلية وكيفية حسابها، اذ حصل المستجيبين على درجة جيدة إلى حد معقول بلغت (62% للإجابة الصحيحة مقارنة في (38%) للإجابة الخاطئة . ومن ثم يلها المستجيبون الذين حصلوا على درجة 61% مقارنة في الاجابة الخاطئة والتي تمثلت في (39%) للسؤال الرابع والذي يتعلق في مفاهيم التركيب والقيمة الزمنية للنقود وأسواق الأسهم والعائد على الصناديق المشتركة والسندات. ومن ثم يلها كل من السؤال السابع والسادس 52%,56% على التوالي .

اما بالنسبة لكل من السؤال الاول والثالث والخامس فيلاحظ ان المستجيبون لم يكونوا على دراية جيدة حول المفاهيم المتعلقة في القيمة المستقبلية وكيفية حسابها والتضخم والمبادلة حول اولويات المستثمر في الربح والمخاطرة، اذ حصلوا المستجيبين على ادنى الدرجات والتي بلغت (40%)، (42% ، 48%) على التوالي .

ويتضح من الجدول اعلاه لنا ان كل من معدل الاجابات الكلية الصحيحة للذكور بلغت (0.296) من (0.57) اي مايعادل (0.52) ، مقارنة في الاجابات الخاطئة والتي بلغت (0.274) من اصل (0.57) اي مايعادل (0.48) . اما بالنسبة

الاجابة الصحيحة للاناث فيلاحظ تفوق الذكور على الاناث اذ شكلت نسب اجابتهن الصحيحة للاناث (0.22) من اصل (0.43) اي مايعادل (0.51) , مقارنة ايضا في الاجابات الخاطئة والتي بلغت (0.21) من اصل (0.43) اي مايعادل (0.49) والشكل (9) يوضح ذلك التباين في السمات الشخصية للنوع الاجتماعي واجابات المعرفة المالية.

شكل (9) معدل اجابات للمعرفة المالية



وبلاحظ من الجدول والشكل اعلاه ان معدل اجابات المستجيبين لمحو الأمية الأساسية (المعرفة المالية) كانت جيدة للإجابات الصحيحة مقارنة من حيث الخاطئة. وان المستجيبون الذكور تفوقوا على المستجيبون الاناث. وان هذا يدل على أن المستجيبون الذكور هم اكثر دراية في مفاهيم محو الأمية الأساسية (المعرفة المالية). وفضلا عن ذلك ، تم تقسيم المستجيبين الى مجموعتين, مجموعة تمتلك مستوى منخفض من محو الأمية الأساسية (المعرفة المالية) ومجموعة تمتلك مستوى متوسط من محو الأمية الأساسية (المعرفة المالية). ومن الجدول اعلاه يتضح لنا ان 52% من المستجيبين يقعون في فئة "متوسطة" وقد اجابوا على 4 أسئلة أو أكثر بشكل صحيح من إجمالي المستجيبين الذين هم في المجموعة المنخفضة والتي بلغت (0.48).

2. تحليل الأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي

في هذا الجزء سيتم في تحليل الأسئلة المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي, اذ تم إجراء تحليل مفصل لكل عنصر من عناصر الأسئلة المتعلقة بالموقف المالي, وبحسب فقرات الاسئلة المتعلقة في العوامل المباشرة التي تحكم على موافق الافراد للتفكير في الاجل القصير مقابل الاجل الطويل. وان ملخص نتائج الاستبانة من حيث الاجابات الصحيحة والخاطئة ظاهرة في الجدول (2) وكالاتي :

الجدول (2) معدل الإجابات الصحيحة والخاطئة للأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي

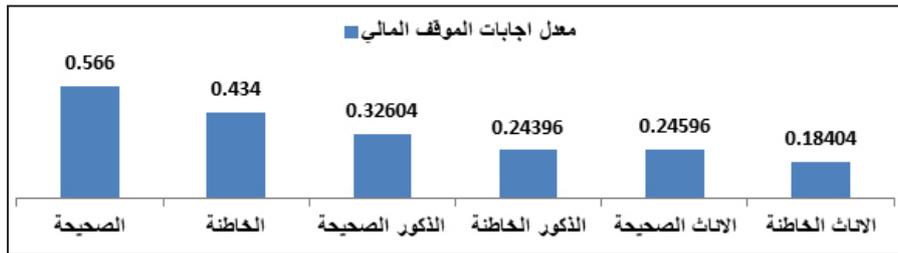
الاسئلة	1	2	3	4	5	average
الصحيحة	47%	40%	67%	72%	60%	57%
الخاطئة	53%	60%	33%	28%	40%	43%
الذكور الصحيحة	0.2679	0.228	0.3819	0.4104	0.342	0.32604
الذكور الخاطئة	0.3021	0.342	0.1881	0.1596	0.228	0.24396
الاناث الصحيحة	0.2021	0.172	0.2881	0.3096	0.258	0.24596
الاناث الخاطئة	0.2279	0.258	0.1419	0.1204	0.172	0.18404
معدل الإجابات	57%	43%				

وعند التمعن في الجدول اعلاه يلاحظ ان أكثر المستجيبين وعلى مستوى الكلي كانوا مسيطرين عن بعض العوامل التي تتحكم في مواقفهم حول التفكير في الاجل القصير مقابل الاجل الطويل, فضلا عن الامور المتعلقة في الإنفاق بدلاً من الادخار. اذ كانت اجابتهم على الأسئلة الموجودة في المفاهيم المذكورة أعلاه مقبولة نوعا ما, اذ حصلوا على

(57%) للإجابات الصحيحة مقارنة بالإجابات الخاطئة التي شكلت نسبة (43%). اما على المستوى الجزئي فيلاحظ ان المستجيبون كانوا على دراية جيدة حول المفاهيم السؤال الرابع والذي يتعلق في التفكير في الاجل القصير مقابل الاجل الطويل, اذ حصل المستجيبين على درجة جيدة بلغت (72% للإجابة الصحيحة مقارنة في (28%) للإجابة الخاطئة. ومن ثم يلعب ذلك المستجيبون الذين حصلوا على درجة 67% مقارنة في الاجابة الخاطئة والتي تمثلت في (33%) للسؤال الرابع والذي يتعلق في التخطيط طويل الاجل. ومن ثم يلعب كل من السؤال الخامس (60%) والمتعلق حول التصرف والتخطيط في المبادلة بين الإنفاق والادخار.

اما بالنسبة لكل من السؤال الاول والثاني فيلاحظ ان المستجيبون لم يكونوا على دراية جيدة حول كيفية اتخاذ قرارهم المتعلق في التخطيط المستقبلي وكيفية التصرف حول اولويات المستثمر في المبادلة بين الادخار والانفاق , اذ حصلوا المستجيبين على ادنى الدرجات والتي بلغت 40% , (47% على التوالي . ويتضح من الجدول اعلاه ان كل من معدل الاجابات الصحيحة للذكور بلغت(0.326) من اصل (0.57), مقارنة في الاجابات الخاطئة والتي بلغت (0.24396) من اصل (0.57). في حين ان الاجابات الصحيحة للإناث كانت منخفضة مقارنة في الذكور اذ شكلت نسب الإجابات الصحيحة للإناث (0.25) من اصل (0.43), مقارنة في الاجابات الخاطئة والتي بلغت (0.18404) من اصل (0.43) . ويوضح الشكل (10) ذلك التفاوت في السمات الشخصية واجابات الموقف المالي .

شكل (10) معدل اجابات الموقف المالي



ويلاحظ من الشكل اعلاه ان معدل درجات المستجيبين لمحو الأمية (الموقف المالي) كانت جيدة للإجابات الصحيحة مقارنة من حيث الاجابات الخاطئة. وان المستجيبون الذكورهم ايضا تفوقوا على المستجيبون الاناث. وان هذا يدل على أن المستجيبون الذكورهم اكثر دراية في كيفية اتخاذ الموقف المناسب بشأن التخطيط للمستقبل وامكانيه المبادلة الصحيحة بين اللانفاق والادخار.

3. تحليل الأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي

سيتم تحليل الأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي , اذ تحتوي هذه الاسئلة على المجموعة الثانية (المتقدمة) والتي تهدف إلى التعرف على مفاهيم محو الأمية المالية المتطورة أو المتقدمة مثل المبادلة بين العائد / المخاطرة ، والفرق بين الأسهم والسندات ، وكيفية عمل سوق الأوراق المالية ، والعلاقة بين أسعار السندات وأسعار الفائدة ، وتنوع المخاطر وتمويل القروض.

وتم إجراء تحليل مفصل لكل عنصر من عناصر الأسئلة المتعلقة بالسلوك المالي , وبحسب فقرات اسئلة السلوك المالي وان ملخص نتائج الاستبانة من حيث الاجابات الصحيحة والخاطئة ظاهرة في الجدول (3) وكالاتي :

الجدول (3) معدل الإجابات الصحيحة والخاطئة للأسئلة الأساسية المتعلقة في مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي

الاسئلة	1	2	3	4	5	6	7	8	9	average
الصحيحة	0.31	0.55	0.29	0.36	0.80	0.60	0.31	0.77	0.81	53%
الخاطئة	0.69	0.45	0.71	0.64	0.20	0.40	0.69	0.33	0.19	48%
الذكور الصحيحة	0.1767	0.3135	0.1653	0.2052	0.456	0.342	0.1767	0.4389	0.4617	0.304
الذكور الخاطئة	0.3933	0.2565	0.4047	0.3648	0.114	0.228	0.3933	0.1881	0.1083	0.272
الاناث الصحيحة	0.1333	0.2365	0.1247	0.1548	0.344	0.258	0.1333	0.3311	0.3483	0.229
الاناث الخاطئة	0.2967	0.1935	0.3053	0.2752	0.086	0.172	0.2967	0.1419	0.0817	0.205
معدل الإجابات	%57	43%								

وعند تفحص الجدول اعلاه يلاحظ ان أكثر المستجيبين وعلى مستوى الكلي كانت سلوكياتهم حول التخطيط والادخار والحصول على المشورة جيدة نوعا ما , اذ كانت اجابتهم على الأسئلة الموجودة في المفاهيم المذكورة اعلاه مقبولة اذ حصلوا على (53%) للإجابات الصحيحة مقارنة بالإجابات الخاطئة التي شكلت نسبة (48%).

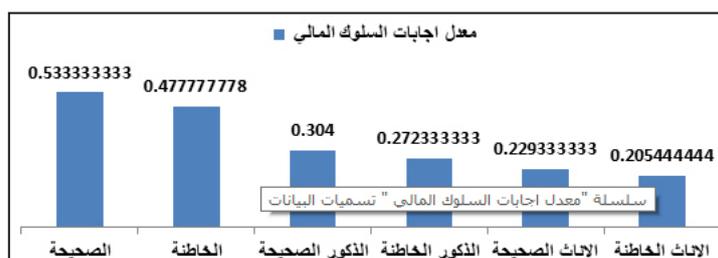
اما على المستوى الجزئي فيلاحظ ان المستجيبون كانوا على دراية جيدة جدا حول سلوكياتهم في المجموعة الثانية من محو الامية في كيفية اتجاها اتخاذ القرارات حول الانفاق في السؤال التاسع والذي يتعلق في حول التدقيق والتمعن حول امكانيه اتخاذ القرار بشأن الانفاق وتحمل الكلفة. اذ حصل المستجيبين على درجة عالية بلغت 81% للإجابة الصحيحة مقارنة في (19%) للإجابة الخاطئة. ومن ثم يلما ذلك المجيبون الذين حصلوا على درجة 80% مقارنة في الاجابة الخاطئة والتي تمثلت في (20%) للسؤال الخامس والذي يتعلق في التخطيط طويل الاجل ومر اقبه المركز المالي ومن ثم يلما كل من السؤال الثامن (77%) والمتعلق حول تقسيم الميزانية المالية فيما بين اوجه الإنفاق أو الادخار.

اما بالنسبة لكل من السؤال السادس والثاني فيلاحظ ان المستجيبون حصلوا على متوسط اجابات معتدلة حول كيفية اتخاذ قراراتهم المتعلقة في التخطيط المستقبلي لإدارة مركزهم المالي التصرف حول اولويات الاستثمار في المبادلة بين الادخار والانفاق, اذ حصل المستجيبين على درجات مقبولة بلغت 60% , 55% على التوالي .

اما بالنسبة لكل من السؤال الاول والثالث والرابع والسابع فيلاحظ ان المستجيبون حصلوا على متوسط اجابات متدنية حول كيفية اتخاذ قراراتهم المتعلقة في الادخار وكيفية التعامل مع السندات وطرق الحصول على المعلومة السليمة وكيفية ادارة مركزهم المالي, اذ حصلوا المستجيبين على ادنى الدرجات والتي بلغت 31% , 36% , 29% , 31% على التوالي .

اما بالنسبة لمعدل الاجابات الصحيحة للذكور يتضح من الجدول اعلاه ان الذكور تفوقوا ايضا على الاناث اذ بلغت اجابتهم الصحيحة (0.30) من اصل (0.57), مقارنة في الإناث اذ شكلت نسب الإجابات الصحيحة للاناث (0.27) من اصل (0.43) . ويوضح الشكل (11) ذلك التباين في السمات الشخصية واجابات السلوك المالي .

الشكل (11) معدل اجابات السلوك المالي

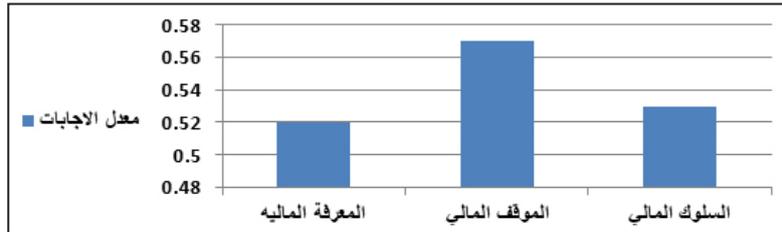


ويلاحظ من الجدول والشكل اعلاه ان معدل درجات المستجيبين لمحو الأمية المتقدمة حول المفاهيم المتقدمة لكل من المبادلة بين العائد والمخاطرة، والفرق بين الأسهم والسندات، وكيفية عمل سوق الأوراق المالية، والعلاقة بين أسعار السندات وأسعار الفائدة وتنوع المخاطر وتمويل القروض. هي كانت جيدة للإجابات الصحيحة مقارنة من حيث الاجابات الخاطئة. ويلاحظ ايضا بان المستجيبون الذكور قد تفوقوا على المستجيبون الاناث. وان هذا يدل على أن المستجيبون الذكور هم اكثر دراية في مفاهيم محو الأمية المتقدمة (السلوك المالي) . وبوفق ما ذكر اعلاه تم تقسيم المستجيبين هنا الى ثلاث مجاميع، مجموعة تمتلك مستوى عالي جدا من محو الأمية المتقدمة ومجموعة تمتلك مستوى متوسط من محو الأمية المتقدمة، ومجموعة تمتلك مستوى منخفض من محو الأمية المتقدمة.

وبالرجوع الى الجدول (3) يتضح لنا ان المجموعة الاولى حققت (0.79) فهم كانوا في فئة "المتقدمة" وقد أجابوا على 7 أسئلة أو أكثر بشكل صحيح، يليهم المجموعة المتوسطة اذ حققوا (0.575) وقد أجابوا على 4 أسئلة أو أكثر بشكل صحيح، ويليهما اخر مجموعة وهم يقعون في المجموعة المنخفضة اذ حققوا (0.3175) وقد أجابوا على 2 أسئلة أو أكثر بشكل صحيح .

والشكل ادناه يوضح التباين في معدلا الاجابة لمستويات محو الأمية - الأساسي والمتقدم لكل من (المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي)، وكالاتي:

الشكل (12) معدل الاجابات



تظهر المقارنة بين المستويين من محو الأمية - الأساسي والمتقدم ، أن نسبة قليلة من المستجيبين لديهم معرفة محدودة في المفاهيم المتعلقة في محو الأمية الأساسية ، في حين المستجيبون كانوا افضل نوعا ما في محو الأمية المتقدمة. ومما سبق يتضح لنا بان المستجيبون بالعموم يمتلكون معرفة جيدة حول المفاهيم المتعلقة في محو الأمية الأساسية والمتقدمة.

ويتضح ايضا من الشكل اعلاه بان المستجيبون كانت اجابتهم دقيقة اكثر في الاسئلة المتعلقة في الموقف المالي تلها الاسئلة المتعلقة في السلوك المالي ، مقارنة بالمعرفة المالية وفيما يلي بيان اثر العلاقة بين المتغيرات اعلاه.

ثالثا- اختبار وتحليل العلاقة بين السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشرتها الثلاث ((المعرفة المالية والموقف المالي والسلوك المالي)) لعينة الدراسة:

من اجل اختبار الفرضية الرئيسية للدراسة يتوجب اولاً اختبار الفرضيات الفرعية وكالاتي:

1- توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية .

يعرض الجدول (4) معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على مستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية ، طوال مدة الدراسة لاختبار الفرضية الفرعية الاولى، وبالاستناد لهذه البيانات فقد تم تحليل الانحدار بين المتغيرين وكالاتي:

الجدول (4) نتائج تحليل العلاقة بين السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) ومستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية .

SUMMARY	OUTPUT	Regression Statistics	Coefficients	P-value
ANOVA		Intercept	0.037449274	0.553223523
		نوع الجنس	-0.010253151	0.368230154
		العمر	0.138386395	1.21448E-40
Multiple R	0.994787	الحالة الاجتماعية	0.146568318	2.5634E-26
R Square	0.989602	عدد الاطفال	0.136879943	3.37765E-58
Adjusted R Square	0.988688	التحصيل الدراسي	0.13884162	1.80131E-47
		مستوى دخل الاسرة	0.14117227	4.49407E-33
Observations	100	نوع منطقة السكن	0.14531722	1.53423E-53
Significance F	1.02E-86	العمل الحالي	0.140656102	1.34558E-50

يعرض الجدول (4) معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على المعرفة المالية, اذ يتضح من نتائج التحليل الاحصائي تأثير معنوي عالي جدا يمكن تمثيلها في المعادلة الآتية:

$$y = 0.553223523 + 0.368230154 + 1.21448E-40 + 2.5634E-26 + 3.37765E-58 + 1.80131E-47 + 4.49407E-33 + 1.53423E-53 + 1.34558E-50$$

ويلاحظ ايضا من الجدول اعلاه وجود ارتباط قوي جدا بين السمات الشخصية ومستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية, إذ بلغ معامل الارتباط (0.994787), وكما يتضح ايضا ان المعادلة اعلاه تفسر (98%) من التغيرات الحاصلة في المعرفة المالية, وبذلك يمكن اعتمادها لأغراض التنبؤ لفترات زمنية قصيرة. ويتضح ايضا من ان حساسية مستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية للتغيرات في متغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) ضعيفة للغاية كما يتضح ذلك من قيم البيتا.

اما بخصوص قيمة الالفا والتي هي احتمال الخطأ من النوع الاول لرفض انموذج الانحدار الخطي الذي يربط بين المعرفة المالية للأفراد مع سماتهم الشخصية والتي هي (1.02E-86), اذ يعرض الجدول اعلاه معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على المعرفة المالية .

ان كل ذلك يؤكد قبول الفرضية الفرعية الاولى من الدراسة, وهو يعني انه لمتغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) تأثير في حساسية مستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية, وما يدل على ذلك تأثيرها ضمن مستوى ثقة 95%. لكن لا بد من الإشارة هنا انه وعلى الرغم من ان متغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) والتي لها تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية مؤشر المعرفة المالية الا انه على المستوى الفردي , نجد ان نوع الجنس لا يؤثر على طبيعة المعرفة المالية فيما كان لبقية العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

2- توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (متغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية مؤشر الموقف المالي .

يعرض الجدول (5) نتائج السمات الشخصية ومستوى محو الأمية المالية مؤشر الموقف المالي, طوال مدة الدراسة لاختبار الفرضية الفرعية الثانية, وبالاستناد لهذه البيانات فقد تم تحليل الانحدار بين المتغيرين وكالاتي:

الجدول (5) نتائج تحليل العلاقة بين السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) ومستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي

SUMMARY	OUTPUT	Regression Statistics	Coefficients	P-value
		Intercept	2.810927	2.26E-05
Observations	100	نوع الجنس	0.144342523	0.206081213
		العمر	0.171923358	0.004161771
	الموقف المالي	الحالة الاجتماعية	-0.147343481	0.135101534
Multiple R	0.523661	عدد الاطفال	0.05530361	0.122294317
R Square	0.274221	التحصيل الدراسي	0.112626759	0.021764374
Adjusted R Square	0.210416	مستوى دخل الاسرة	-0.17248	0.023962951
Significance F	0.000203	نوع منطقة السكن	0.130768516	0.002883139
Significance F	1.02E-86	العمل الحالي	0.064231204	0.155080378

وبين الجدول (5) معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على الموقف المالي, اذ يتضح من نتائج التحليل الاحصائي تأثير معنوي عالي جدا ويمكن تمثيلها في المعادلة الآتية:

$$y = 2.26E-05 + 0.206081213 + 0.004161771 + 0.135101534 + 0.122294317 + 0.021764374 + 0.023962951 + 0.002883139 + 0.155080378$$

ويلاحظ من الجدول اعلاه وجود علاقة ارتباط طردية بين السمات الشخصية ومستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي, إذ بلغ معامل الارتباط (0.5236), وكما يتضح ايضا ان المعادلة اعلاه تفسر (0.274) من التغيرات الحاصلة في الموقف المالي. ويتضح ايضا من ان حساسية مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي للتغيرات في متغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) ضعيفة للغاية كما يتضح ذلك من قيم البيتا.

اما بخصوص قيمة الالفا التي تربط بين الموقف المالي للافراد مع سماتهم الشخصية والتي هي (0.000203), اذ يعرض الجدول اعلاه معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على الموقف المالي.

ان ذلك يؤكد على قبول الفرضية الفرعية الثانية من الدراسة, وهو يعني انه لمتغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) تأثير في حساسية مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي, وما يدل على ذلك تأثيرها ضمن مستوى ثقة 95%. لكن لا بد من الإشارة هنا انه وعلى الرغم من ان متغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) والتي لها تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي الا انه على المستوى الفردي, نجد ان كل من نوع الجنس والحالة الاجتماعية وعدد الاطفال والعمل الحالي لا يؤثر على طبيعة الموقف المالي فيما كان لبقية العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

3- توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (متغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي.

يعرض الجدول (6) نتائج السمات الشخصية ومستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي, طوال مدة الدراسة لاختبار الفرضية الفرعية الثالثة, وبالأستناد لهذه البيانات فقد تم تحليل الانحدارين المتغيرين وكالاتي:

الجدول (6) نتائج تحليل العلاقة بين السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) ومستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي

SUMMARY	OUTPUT	Regression Statistics	Coefficients	P-value
		Intercept	0.316486266	2.74521E-05
Observations	100	نوع الجنس	0.014898819	0.251453075
		العمر	0.145589973	5.53168E-38
		الحالة الاجتماعية	0.111024982	2.88026E-16
Multiple R	0.992349533	عدد الاطفال	0.132464839	3.33443E-52
R Square	0.984757595	التحصيل الدراسي	0.139052042	5.80887E-43
Adjusted R Square	0.983417603	مستوى دخل الاسرة	0.107632483	1.27087E-21
Standard Error	0.057997888	نوع منطقة السكن	0.141787304	5.96483E-48
Significance F	3.64E-79	العمل الحالي	0.133876367	3.22098E-44

وبين الجدول (6) معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على السلوك المالي, اذ يتضح من نتائج التحليل الاحصائي تأثير معنوي عالي جدا ويمكن تمثيلها في المعادلة الآتية:

$$y = 2.74521E-05 + 0.251453075 + 5.53168E-38 + 2.88026E-16 + 3.33443E-52 + 5.80887E-43 + 1.27087E-21 + 5.96483E-48 + 3.22098E-44$$

ويلاحظ من الجدول اعلاه وجود علاقة ارتباط طردية بين السمات الشخصية و مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي , إذ بلغ معامل الارتباط (0.992349), وكما يتضح ايضا ان المعادلة اعلاه انها تفسر (0.9847) من التغيرات الحاصلة في السلوك المالي . ويتضح ايضا من ان حساسية مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي للتغيرات في متغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) ضعيفة للغاية كما يتضح ذلك من قيم البيتا. اما بخصوص قيمة الالفا التي تربط بين السلوك المالي للأفراد مع سماتهم الشخصية والتي هي (3.64E-79), اذ يعرض الجدول اعلاه معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على السلوك المالي.

ان كل ذلك يؤكد على قبول الفرضية الفرعية الثالثة من الدراسة, وهو يعني انه لمتغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) تأثير في حساسية مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي, وما يدل على ذلك تأثيرها ضمن مستوى ثقة 95%. لكن لا بد من الإشارة هنا انه وعلى الرغم من ان متغيرات السمات الشخصية (متغيراته المختلفة) والتي لها تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي الا انه على المستوى الفردي, نجد ان كل من نوع الجنس لا يؤثر على طبيعة السلوك المالي فيما كان لبقية العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

4- توجد علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية للسمات الشخصية (متغيراته المختلفة) على مستوى محو الأمية المالية . يعرض الجدول (7) نتائج السمات الشخصية و مستوى محو الأمية المالية , طوال مدة الدراسة لاختبار الفرضية الرئيسية, وبالأستناد لهذه البيانات فقد تم تحليل الانحدار بين المتغيرين وكالاتي:

الجدول (7) نتائج تحليل العلاقة بين السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) ومستوى محو الأمية المالية

Regression Statistics		Regression ANOVA	Coefficients	P-value
Multiple R	0.894749	Intercept	1.054954	2.75E-05
R Square	0.800575	نوع الجنس	0.049663	0.251453
Adjusted R Square	0.783043	العمر	0.151967	8.7E-10
Standard Error	0.193326	الحالة الاجتماعية	0.03675	0.324545
Observations	100	عدد الاطفال	0.108216	3.17E-12
Significance F	1.28E-28	التحصيل الدراسي	0.130173	2.58E-10
مؤشر محو الامية الشامل		مستوى دخل الاسرة	0.025442	0.374664
		نوع منطقة السكن	0.139291	2.23E-13
		العمل الحالي	0.112921	2.24E-09

وبين الجدول (7) معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على مؤشر محو الامية الشامل, اذ يتضح من نتائج التحليل الاحصائي تأثير معنوي عالي جدا ويمكن تمثيلها في المعادلة الآتية:

$$y = 2.75E-05 + 0.251453 + 8.7E-10 + 0.324545 + 3.17E-12 + 2.58E-10 + 0.374664 + 2.23E-13 + 2.24E-09$$

ويلاحظ من الجدول اعلاه وجود علاقة ارتباط طردية بين السمات الشخصية ومستوى محو الأمية المالية, إذ بلغ معامل الارتباط (0.894749), وكما يتضح ايضا ان المعادلة اعلاه تفسر (0.800575) من التغيرات الحاصلة في مستوى محو الأمية المالية. ويتضح ايضا من ان حساسية مستوى محو الأمية المالية للتغيرات في متغيرات السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) ضعيفة كما يتضح ذلك من قيم البيتا.

ويتضح لنا من الجدول اعلاه ان مستويات محو الأمية الأساسية والمتقدمة والشاملة, ترتبط في علاقة تأثير ذو دلالة إحصائية مع السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) ويتضح ذلك من قيمة الالفا التي تربط بين مستوى محو الأمية المالية للأفراد مع سماتهم الشخصية والتي هي (1.28E-28), اذ يعرض الجدول اعلاه معنوية تأثير كل عامل من عوامل السمات الشخصية على مستوى محو الأمية المالية. ان كل ذلك يؤكد على قبول الفرضية الرئيسية من الدراسة, والذي يعني انه لمتغيرات السمات الشخصية (لمتغيراته المختلفة) تأثير في حساسية مستوى محو الأمية المالية, وما يدل على ذلك تأثيرها ضمن مستوى ثقة 95%. لكن لا بد من الإشارة هنا انه وعلى الرغم من ان متغيرات السمات الشخصية والتي لها تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية الا انه وعلى المستوى الفردي, يلاحظ ان كل من نوع الجنس والحالة الاجتماعية ومستوى دخل الاسرة لا يؤثر على طبيعة مستوى محو الأمية المالية فيما كان لبقيّة العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

المحور الرابع : الاستنتاجات والتوصيات:

أ- الاستنتاجات

1. اثبتت الدراسة ان لمتغيرات السمات الشخصية تأثير في مستوى محو الأمية المالية الشامل, وهو ما يؤكد على صحة الفرضية الأساسية من الدراسة, اما بالنسبة لاثبات او نفي الفرضيات الفرعية من الدراسة فكالآتي:
2. اثبتت الدراسة ان لمتغيرات السمات الشخصية تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر

المعرفة المالية , وهو على يؤكد صحة الفرضية الفرعية الاولى من الدراسة, الا انه على المستوى الفردي, يلاحظ ان نوع الجنس لا يؤثر على طبيعة المعرفة المالية فيما كان لبقية العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

3. اثبتت الدراسة ان متغيرات السمات الشخصية تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي , وهو يؤكد على قبول الفرضية الفرعية الثانية من الدراسة, والتي تعني ان متغيرات السمات الشخصية تأثير في حساسية محو الأمية المالية لمؤشر الموقف المالي الا انه وعلى المستوى الفردي لوحظ ان كل من نوع الجنس والحالة الاجتماعية وعدد الاطفال و العمل الحالي لا يؤثر على طبيعة الموقف المالي فيما كان لبقية العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

4. اثبتت الدراسة ان متغيرات السمات الشخصية تأثير ذات دلالة احصائية على مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي وهو يؤكد على قبول الفرضية الفرعية الثالثة من الدراسة, والتي تعني انه لمتغيرات السمات الشخصية تأثير في حساسية مستوى محو الأمية المالية لمؤشر السلوك المالي, ولكن لا بد من الاشارة ان على المستوى الفردي , يلاحظ ان نوع الجنس لا يؤثر على طبيعة السلوك المالي فيما كان لبقية العوامل تأثير معنوي عالي جدا.

5. بالرجوع الى نتائج الاستبانة والتحليل الاحصائي وجد أن أداء المستجيبين من فئة الدخل المرتفع كان أفضل من فئة الدخل المتوسط والمنخفض , في حين كان أداء فئة الدخل المتوسط أفضل من فئة الدخل المنخفض.

6. اما بالنسبة للتحصيل الدراسي (مستوى التعليم), لم يكن هناك فروقات كبيرة لمحو الامية الاساسية بالنسبة للمستجيبين الذين حصلوا على درجات عليا (الدراسات العليا) مقارنة في البكالوريوس , اما بالنسبة بالفئة الاخير ممن لم يمتلكوا شهادة دراسية فكانت هناك فروقات كبيرة بين المستجيبين مقارنة مع الفئتين السابقتين. وان ذلك يؤكد على الدور المحور للتعليم وهو الذي يجعل الاشخاص هم اكثر دراية ومعرفة مالية.

7. بالنسبة للنوع الاجتماعي (نوع الجنس) اثبتت الدراسة بانه توجد فروقات ذات دلالة إحصائية بين المستجيبين الذكور والإناث في لكل من محو الأمية الأساسية والمتقدمة والشاملة. اذ يلاحظ ان معدل الاجابات الكلية الصحيحة للذكور هي اعلى من الاناث في السمات الشخصية للنوع الاجتماعي واجابات المعرفة المالية. اي ان المستجيبون الذكور تفوقوا على المستجيبون الاناث حول مفاهيم محو الأمية الأساسية (المعرفة المالية) . وكذلك الحال بالنسبة للمستجيبين الذكور لمحو الأمية (الموقف المالي) كذلك الحال ايضا بالنسبة لمؤشر السلوك المالي فيلاحظ ان الذكور ايضا تفوقوا على المستجيبون الاناث. وان هذا يدل على أن المستجيبون الذكور هم اكثر دراية واعلى مستوى من محو الأمية المالية .

ب- التوصيات

1. ضرورة زيادة الوعي حول المفاهيم المالية الاساسية والمتقدمة لدى المستجيبون في مدينة كربلاء المقدسة وضرورة توعيتهم بوجوب الامام بتلك المفاهيم التي تترك اثارا ايجابية على مجمل النشاط التداولي لديهم.

2. يجب الاهتمام في اجراء دراسات مستقبلية حول بيان اثر السمات الشخصية على مستوى محو الاميه المالية في

سلوكيات اتخاذ القرار الاستثماري الاستراتيجي لما لها من اثار جملة على زيادة الوعي في النشاطات المالية المتعددة

3. ضرورة اعداد دراسات علمية متخصصة للوقوف على حقيقة اسباب الاختلاف في طبيعة استجابة المستجيبين الذكور مقارنة في الاناث . وبيان مدى اختلافهم والمبررات المتسببة في تلك الفروقات في المجتمع المدرس , مع ضرورة عمل مقارنة مع عينات اخرى للوقوف عن اسباب تلك الاختلافات تمهيدا لوضع الحلول الناجعة لها.

4. ضرورة زرع روح الثقافة المالية من خلال عقد المؤتمرات وورش العمل الهادفة لتشخيص ومعالجة الثغرات في الثقافة المالية لسلوكيات المستجيبون فضلا عن المختصين والجمهور.

5. ضرورة اجراء المزيد من الدراسات المالية السلوكية وهو لا يعني بالضرورة التخلي عن الأسس والمبادئ والافتراضات للنظرية التقليدية بل ينبغي الاستفادة من كل انواع المعلومات والتحليلات الاساسية والفنية عند اتخاذ القرارات

اعتبار نتائجها بشكل مطلق ودون النظر في النتائج بالمدى الزمني القصير.
6. ضرورة انشاء مركز خاصة لقواعد مسح البيانات كما في الدول المتقدمة والناشئة اذ لوحظ من خلال دراستنا ان بجميع الدول التي درست اثر محو الاميه تم اعتمادهم على البيانات الجاهزة من قبل مسح المستهلك او مسوحات للقطاع العائلي كما في هولندا وبريطانيا والدنمارك و ايطاليا وأوكرانيا وغيرها (DHS) DNB Household Survey

Periodicals

1-Atkinson, A., & Messy, F. A. (2011). Assessing financial literacy in 12 countries: an OECD/ INFE international pilot exercise. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10

2-Brown, Martin ., Roman Graf., *Financial Literacy and Retirement Planning in Switzerland*., Numeracy, Vol. 6 [2013], Iss. 2, Art. 6

3-Capuano, A., & Ramsay, I. (2011). What causes suboptimal financial behaviour? An exploration of financial literacy, social influences and behavioral economics. *University of Melbourne Legal Studies Research Paper*, No. 540. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.1793502>

Chandra, Abhijeet., *Decision Making in the Stock Market: Incorporating Psychology with Finance National Conference 4-on Forecasting Financial Markets of India*, 2008, 28 Pages Posted: 8 Nov 2009

5-DAVID L ., Remund, 2010, *Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy*. June 2010 *Journal of Consumer Affairs* 44(2):276 - 295 Unfollow journal , DOI: 10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x

Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy, DAVID L. REMUND, 6-First published: 01 June 2010. Volume 44, Issue 2, Special Issue: Financial Literacy, Summer 2010, Pages 276-295

7-kempson and A. Finney (2009) *Saving in lower-income households: A review of the evidence*. Bristol: Personal Finance Research Centre, University of Bristol. *Journal of Pension Economics & Finance*, 14 (4), 332–368. <https://doi.org/10.1017/S1474747215000232>

8-Klapper L., Lusardi A., Van Oudheusden P. (2015): "Financial Literacy Around the World (2015): Insights From The Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey

9-Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011b). Financial literacy and retirement planning in the United States. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10 (4), 509–525. <https://doi.org/10.1017/S147474721100045X>

10-Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness

11-LUSARDI, ANNAMARIA, OLIVIA S. MITCHELL and VILSA CURTO, *Financial literacy and financial sophistication in the older population*, *Journal of Pension Economics and Finance / FirstView Article / April 2014*, pp 1 – 20 DOI: 10.1017/S1474747214000031. Published online: 26 February 2014

12-Lutsoja, Kaja, and Margus Lutsoja. 2008. "The Main Changes In Financial Behaviour Of Estonian Firms In Transition Economy . *International Business Economics Research Journal (IBER)* 7 (1). <https://doi.org/10.19030/iber.v7i1.3204>

13-Lutsoja, Kaja & Margus, *International Business Economics Research Journal -The main changes In financial Economy of Eston firms In transition Economics* VOL:7, no:1, 2008

14-van Rooij, M., Lusardi, A. and Alessie, R. (2011) *Financial literacy and stock market participation*. *Journal of Financial Economics*, 101: 449–472

Articles and websites

15-Almenberg, Johan ,& Anna Dreber, *Gender, Stock Market Participation and Financial Literacy*

16-Amir, Taufiq. (2017), *Perilaku Organisasi*, Edisi , Jakarta: Prenada Media

17-Elaine Kempson , Andrea Finney Andrea Finney Christian Poppe., *Financial Well-Being A Conceptual Model and Preliminary Analysis*., July 2017, DOI: 10.13140/RG.2.2.18737.68961, Affiliation: SIFO, Oslo and Akershus University College of Applied Sciences

18-Elaine, Kempson & Valeria Perotti , *Measuring financial capability: a new instrument and results from low- and middle-income*

.countries, August 2018

19-H.Kent Baker and John R. Nofsinger, Editors, BEHAVIORAL FINANCE H.Kent Baker and John R. Nofsinger, Editors Investors, Corporations, and Markets, John Wiley & Sons, Inc.. Copyright c 2010 by John Wiley & Sons, Inc. All rights reserved. Published by John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey. Published simultaneously in Canada

20-[http://www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial- Education-Policy-Handbook.pdf](http://www.oecd.org/g20/topics/employment-and-social-policy/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf)

21-IOSCO and OECD (2019), Core Competencies Framework on Financial Literacy for Investors

22-Mitchell, Olivia S. and Annamaria Lusardi, Financial Literacy and Economic Outcomes:Evidence and Policy Implications, January 2015, PRC WP2015-01, Pension Research Council, The Wharton School, University of Pennsylvania, 3620 Locust Walk, 3000 SH-DH, Philadelphia, PA 19104-6302, Email: prc@wharton.upenn.edu

OECD (2014), PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century (Volume VI), PISA, 23-OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264208094-en>

24-OECD (2016), G20/OECD INFE Core competencies framework on financial literacy for adults, available at <https://www.oecd.org/finance/Core-Competencies-Framework-Adults.pdf>

25-OECD, Measuring Financial Literacy Questionnaire and Guidance Notes for Conducting an Internationally Comparable Survey (of Financial Literacy, (2011

26-OECD/INFE (2015) Policy Handbook on National Strategies for Financial Education

27-OECD/INFE (2015) Core Competencies Framework on Financial Literacy for Youth <http://www.oecd.org/finance/Core-Competencies-Framework-Youth.pdf>

28-OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy,www.oecd.org/financial/education/launchoftheoecdinfeglobalfinancialliteracysurveyreport.htm

29-OECD/INFE International Survey of G20/OECD INFE CORE COMPETENCIES FRAMEWORK ON FINANCIAL LITERACY FOR (ADULT S Adult Financial Literacy Competencies, OECD (2016

30-Olivia S. Mitchell and Annamaria Lusardi, Financial Literacy and Economic Outcomes: Evidence and Policy Implications, January 2015

31-Pike, Andrés Rodríguez-Pose and John Tomaney, Local and Regional Development, This edition published in the Taylor & Francis e-Library, 2006

32-Pool, L. D., & Sewell, P. (2007). The Key to Employability: Developing a Practical Model of Graduate Employability

33-Robbins, Stephen P. & Timothy A. Judge. (2008). Perilaku Organisasi Edisi ke-12, Jakarta: Salemba Empat

34-SSE/EFI Working Paper Series No. 737.2011

35-USAID, FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL INCLUSION AND FINANCIAL WELL-BEING IN UKRAINE SURVEY REPORT, June 2019, Kyiv, Ukraine

36-www.oecd.org/finance/financial-education

37-Yogasnumurti Raras Risia, Isfenti Sadalia, and Nisrul Irawati , The Effect of Financial, Attitude, and Financial Knowledge on the Personal Finance Management of College Collage Students, EBIC 2019 - Economics and Business International Conference 2019