



اسم المقال: اختبار مستويات الوعي المالي دراسة تحليلية لعينة من طلبة الدراسات العليا كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة الموصل

اسم الكاتب: طيف رعد علي، نمير أمير الصانع

رابط ثابت: <https://political-encyclopedia.org/library/3788>

تاريخ الاسترداد: 2025/05/14 09:49 +03

الموسوعة السياسية هي مبادرة أكاديمية غير هادفة للربح، تساعد الباحثين والطلاب على الوصول واستخدام وبناء مجموعات أوسع من المحتوى العلمي العربي في مجال علم السياسة واستخدامها في الأرشيف الرقمي الموثوق به لإغناء المحتوى العربي على الإنترنت.

لمزيد من المعلومات حول الموسوعة السياسية – Encyclopedia Political، يرجى التواصل على info@political-encyclopedia.org

استخدامكم لأرشيف مكتبة الموسوعة السياسية – Encyclopedia Political يعني موافقتك على شروط وأحكام الاستخدام

المتاحة على الموقع <https://political-encyclopedia.org/terms-of-use>

تم الحصول على هذا المقال من موقع مجلة تنمية الراذدين كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة الموصل ورفده في مكتبة الموسوعة السياسية مستوفياً شروط حقوق الملكية الفكرية ومتطلبات رخصة المشاع الإبداعي التي يتضمن المقال تحتها.





Research Paper

Financial Literacy Levels Test Analytical Study of a Sample of Graduate Students, College of Administration and Economics / University of Mosul

Journal of

TANMIYAT AL-RAFIDAIN^{1&2} (TANRA)

A scientific, quarterly Corresponding open access, and peer-reviewed journal

Vol. 41, No. 135
Sep. 2022

© University of Mosul |
College of Administration and
Economics, Mosul, Iraq.



TANRA retain the copyright of published articles, which is released under a “Creative Commons Attribution License for CC-BY-4.0” enabling the unrestricted use, distribution, and reproduction of an article in any medium, provided that the original work is properly cited.

Citation: Ali, Taif .R, Al-Sayegh, Namir.A.,(2022).“Financial literacy levels test Analytical study of a sample of graduate students,College of dministration and Economics / University of Mosul”. **TANMIYAT AL-RAFIDAIN**, 41 (135), 89 -114 , <https://doi.org/10.33899/tanra.2020.165650>

P-ISSN: 1609-591X
e-ISSN: 2664-276X
tanmiyat.mosuljournals.com

Taif .R. Ali¹, Namir. A. Al-Sayegh²

^{1&2} University of Mosul College of Administration & Economics/ Department of Finanial & Banking Sciences

author: Taif .R. Ali, University of Mosul College of Administration & Economics/ Department of Finanial & Banking Sciences

taif.bap213@student.uomsul.edu.iq

DOI: <https://doi.org/10.33899/tanra.2022.175532>

Article History: Received:30/9/2021; Revised:11 /10/2021; Accepted 25/10/2021;
Published: 1/9/2022.

Abstract

Given that the quality of financial decisions made by individuals depends on their financial knowledge, abilities and attitudes, it can be said that the individual's well-being depends on the extent of their financial literacy, in this context, that the individual's possession of financial literacy helps him in making decisive or correct decisions, and that one of the main causes of crises Finance that a large segment lacks financial knowledge and the main idea is to focus on the future generation, which must have a sufficient level of financial knowledge that also helps in overcoming the financial crises in the country, and measuring the levels of financial literacy for graduate students at the College of Administration and Economics / University of Mosul, In addition to identifying weaknesses in relation to the gender of the sample, and the methods used in the research were Google Classrooms program with three hypotheses, including the gender hypothesis, which talks about that males have a higher level of financial literacy than females, or the academic achievement hypothesis, which states that the higher the academic achievement, the more The level of financial literacy is great, and finally, the confidence hypothesis talks about the number of correct answers and its relationship with the respondents' confidence. The researchers reached a set of conclusions, the most important and There is a weakness in the levels of financial literacy of females more than males, in addition to the fact that scientific levels or educational attainment had a significant impact on the respondent's answers, and some proposals were formulated, perhaps the most important of which is to study the gap indicated by the test results in terms of females' weaknesses compared to males in the answers.

Key words:

Financial literacy , Financial decisions , Financial knowledge.



أختبار مستويات الوعي المالي دراسة تحليلية لعينة الدراسات العليا كلية الإدارة والاقتصاد /جامعة الم

طيف رعد علي^١؛ نمير أمير الصائغ^٢

^{١&٢}جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم العلوم المالية والمصرفية

المؤلف المراسل: طيف رعد علي، جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم العلوم المالية والمصرفية

taif.bap213@student.uomsul.edu.iq

DOI: <https://doi.org/10.33899/tanra.2022.175532>

تاريخ المقالة: الاستلام: ٢٠٢١/٩/٣٠؛ التعديل والتتفيق: ٢٠٢١/١٠/١١؛ القبول: ٢٠٢١/١٠/٢٥؛
النشر: ٢٠٢٢/٩/١.

المستخلص

نظراً لاعتماد جودة القرارات المالية التي يتخذها الأفراد على معرفتهم المالية وقدراتهم ومواقفهم ، فإنه يمكن القول إن رفاهية الأفراد تعتمد على مدى وعيهم مالياً ، في هذا السياق ، أن امتلاك الفرد للوعي المالي يساعد في اتخاذ قرارات حاسمة أو صائبة، وأن أحد المساببات الرئيسية للأزمات المالية أن شريحة واسعة تفتقر إلى المعرفة المالية والفكرة الرئيسية هو التركيز على جيل المستقبل الذي يجب أن يتمتع بمستوى كافٍ من المعرفة المالية التي تساعده أيضاً في التغلب على الأزمات المالية في البلاد، وقياس مستويات الوعي المالي لطلاب الدراسات العليا في كلية الإدارة والاقتصاد /جامعة الموصل ، فضلاً عن تحديد نقاط الضعف بالنسبة لجنس العينة، وكانت الطائق المستخدمة في البحث هي برنامج Google Classrooms بثلاث فرضيات، منها فرضية الجنس والتي تتكلم عن أن الذكور لديهم مستوى وعي مالي أعلى من الإناث، إما فرضية التحصيل الدراسي التي تنص على أنه كلما كان التحصيل الدراسي أعلى كان مستوى الوعي المالي كبيراً، وآخر فرضية الثقة تتكلم عن عدد الإجابات الصحيحة وعلاقتها مع ثقة المستجيبين، وتوصل الباحثان إلى مجموعة من الاستنتاجات أهمها وجود ضعف في مستويات الوعي المالي لدى الإناث أكثر من الذكور ، فضلاً عن أن المستويات العلمية أو التحصيل الدراسي كان لها تأثير كبير على إجابات المستجيبين، كما تم صياغة بعض المقترنات لعل أهمها دراسة الفجوة التي أوضحتها نتائج الاختبار من حيث ضعف الإناث عن الذكور في الإجابات.

الكلمات الرئيسية
الوعي المالي ، القرارات المالية ، المعرفة المالية.

مجلة تنمية الرافدين (TANRA) : مجلة علمية، فصلية، دولية، مفتوحة الوصول، محكمة.

المجلد (٤١)، العدد (١٣٥)،
٢٠٢٢ أيلول

© جامعة الموصل |

كلية الإدارة والاقتصاد، الموصل، العراق.



تحتفظ (TANRA) بحقوق الطبع والنشر للمقالات المنشورة، والتي يتم إصدارها بموجب ترخيص (Creative Commons Attribution) (CC-BY-4.0) الذي يتيح الاستخدام، والتوزيع، والاستنساخ غير المقيد وتوزيع المقالة في أي وسيلة نقل، بشرط اقتباس العمل الأصلي بشكل صحيح.

الاقتباس: علي، طيف رعد، الصائغ، نمير أمير (٢٠٢٢). "أختبار مستويات الوعي المالي دراسة تحليلية لعينة من طلبة الدراسات العليا كلية الإدارة والاقتصاد /جامعة الموصل ". *تنمية الرافدين*، ٤١، ١١٤-٨٩، ١٣٥

<https://doi.org/10.33899/tanra.2020.165650>

P-ISSN: 1609-591X
e-ISSN: 2664-276X
tanmiyat.mosuljournals.com

المقدمة

يعد الوعي المالي أحد الاهتمامات الدولية الحديثة، إذ تقوم العديد من الاقتصادات بتأسيس استراتيجيات ومبادرات لمساعدة الأفراد لاكتساب وعي مالي والتي من المفترض أن تكون ضرورية لضمان التحكم الفعال في الشؤون المالية الفردية لمدى العمر. فضلاً عن السلامة المالية هي الهدف النهائي لمعظم مقترحات الوعي المالي، إذ يحفز الوعي المالي المعرفة والمهارات المالية، وبالتالي، يمكن الوصول إلى عائد من خطط التعليم المالي التي أنسنتها الحكومة والمجتمع والصناعة، وعلى الرغم من وجود مخاوف بشأن فاعلية هذه الخطط ومدى ملاءمتها ومع ذلك ، تُظهر التقييمات باستمرار أن مستوى الوعي المالي منخفض نسبياً حتى في الاقتصادات المتقدمة ، وهذا يشير إلى ضرورة النهوض بسياسات التعليم المالي لتعزيز الوعي المالي ، قسم البحث على أقسام عدة، إذ تناول الأول مفهوم الوعي المالي وتعريفه، فضلاً عن أهميته ، وتناول القسم الثاني اسئلة العينة وتحليلها، وأخيراً مناقشة النتائج.

أهمية البحث

يشكل الوعي المالي مطلبًا غايةً في الأهمية بين جيل الشباب ، وبعكسه يعد المستوى المنخفض من الوعي المالي تحدياً كبيراً. لأن العديد من الأفراد لديهم مستوى وعي مالي بسيط، وهذا يؤدي إلى خيارات استثمارية ضعيفة، وأن التطور الهائل في تكنولوجيا التمويل يعمل على تحديث المدفوعات التي يقوم بها الأفراد ، والسعى للحصول على المشورة المالية واتخاذ قرار بشأن استثماراتهم المالية. إذ تتأثر قرارات الأفراد بمعرفتهم بالتمويل ومهاراتهم في الوعي المالي . في هذا السياق ، من المهم معرفة مقدار الوعي المالي الذي تمتلكونه، وفقاً لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ، فإنها تحدد أن التعليم المالي لا يشمل المعرفة والمفاهيم المالية فحسب، بل يشمل أيضاً كيفية تطبيق هذه المعرفة في الحياة العملية بالمهارات والثقة والتحفيز لجني المال. أكثر فاعلية بما في ذلك جميع الأطر المالية ، لتعزيز الاستقرار المالي للأفراد والجمهور والسماح لهم بالاسهام في الاستثمارات المربحة.

مشكلة البحث

يؤدي الوعي المالي دوراً مهماً للغاية في حياة الفرد. وهو يتألف من المعرفة الفردية ، والمواقف ، والقدرة ، والمهارات اتجاه القضايا المالية. امتلاك الفرد للوعي المالي يساعد في اتخاذ قرارات حاسمة أو صائبة، والمشكلة الرئيسية هي مدى امتلاك الأفراد لمعلومات مالية تساعدهم في اتخاذ القرار المناسب من هنا جاءت الفكرة الرئيسية وراء هذا البحث تقييم مستويات وتأثير الوعي المالي بين طلاب الدراسات العليا في الإدارة و الاقتصاد / جامعة الموصل.

هدف البحث

الهدف الرئيس هو التركيز على جيل المستقبل الذي يجب أن يتمتع بمستوى كافٍ من المعرفة المالية التي تساعده أيضاً في التغلب على الازمات المالية في البلاد، وقياس مستويات الوعي المالي لطلاب الدراسات العليا في كلية الادارة والاقتصاد / جامعة الموصل . أما الهدف الثاني فهو قدرة مستويات الوعي المالي على الكشف



عن جنس المستجيب، إذ يستطيع الباحث التمييز بين الذكور والإإناث بحسب كل مستوى ، فضلاً عن السؤال الذي يطرح نفسه هل للتحصيل العلمي دور كبير في أن يكون أساس لهذا التمييز أم لا؟ ، وخيراً الهدف الرابع اختبار الثقة يتعلق بنسبة الإجابة الإجمالية لكل من الذكور والإإناث.

فرضية البحث:

بالاستناد إلى مشكلة البحث يمكن صياغة الفرضيات البحثية الثلاث بالشكل الآتي:

١. **الفرضية الأولى (جنس المستجيب):** تنص على أن الذكور بشكل عام لديهم مستويات وعي مالي أعلى وأفضل من الإناث بغض النظر عن درجة التعقide في هذا المستوى من الوعي.
٢. **الفرضية الثانية (التحصيل العلمي):** تنص على أن كلما كان هناك تحصيل علمي أعلى أحدث ارتفاعاً في مستوى الوعي المالي للأفراد الذين أجريت عليهم الاختبارات.
٣. **الفرضية الثالثة(فرضية الثقة):** تفيد بأنه كلما ازدادت نسبة الإجابات الصحيحة ودقتها بين إجابات عديدة كانت نسبة الثقة الكلية في ردود المستجيبين عالية، وتظهر هذه الفرضية وتبث عبر مراجعة الإجابات الصحيحة جميعها لكل المستويات بغض النظر عن التحصيل العلمي والجنس والعمr والقسم العلمي.

مجتمع البحث و عينته

اتخذت الدراسة جامعة الموصل (مجتمعاً بحثياً) تعمّم عليها النتائج الخاصة بالتحليل، و اختير طلبة درسات العليا في كلية الإدارة والاقتصاد جامعة الموصل العام الدراسي (٢٠٢٠ / ٢٠٢١) (عينة بحثية) تُجرى عليها الاختبارات والمقياسات للتوصيل إلى إثبات أو رفض الفرضيات التي أدرجت في منهجه البحث.

الدراسات السابقة

١. دراسة (Ramavhe et.al,2017) بعنوان "الوعي المالي للطلاب الجامعيين - دراسة حالة من جامعة في جنوب إفريقيا"

Financial Literacy of Undergraduate Students – A case Study of a Public University in South Africa

الهدف من هذه الدراسة هو تحديد الوعي المالي للطلاب الجامعيين في إحدى الجامعات الحكومية في جنوب إفريقيا، وزُرعت ٤٥٠ استبانة وقاموا بإجاباتها ٣٠٠ طالب، مما يوفر معدل استجابة ٦٦,٧٪، وأشارت النتائج إلى أهمية الوعي المالي للطلاب على الرغم من النقص الواضح في مستويات الوعي المالي، وتدعم الدراسة الفكرة القائلة بأن الجنس والعرق وال عمر وسنة الدراسة واللغة الأم وطريق الدفع ومستوى التأهيل للاباء كل ذلك ليس له تأثير كبير في مستويات الوعي المالي، وإنما ممارسة استخدام الأدوات المالية، استنتاج البحث أن الطلاب الذين شاركوا في هذه الدراسة كان أداؤهم ضعيفاً في معظم مجموعات الوعي المالي الذي تم قياسه، فضلاً عن هذا فإن أداء الطلاب له مستوى أعلى في الأعمال المصرفية والضرائب و التخطيط المالي وأسعار الفائدة والتضخم وجوانب الإدارة المالية الشخصية.

٢. دراسة (Swiecka et.al,2020) بعنوان " الوعي المالي: حالة بولندا" Financial Literacy: The Case of Poland

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مستوى الوعي المالي لطلاب المدارس الثانوية في بولندا وتحديد ما إذا كان الوعي يتغير وفقاً للجنس، وكانت العينة النهائية ١٩٣٢ مُستجيبةً (معدل استجابة ٨٢,٨٪)، وقسم الطلاب ثلاثة أنواع من المدارس: المدارس الفنية (١٧,٦٪) والمدارس الثانوية (٣٥,٤٪) والمدارس المهنية (٤٧٪)، وأظهرت نتائج البحث مستوى جيد وجيد جدًا من الوعي المالي للشباب في بولندا، حيث حصل ٤٥,٣٪ على مستوى متوسط، اطّل وحصل ٤٣,٨٪ على مستوى عالي من الوعي المالي، وتظهر هذه النتيجة إنهم يمكن أن يكونوا أكثر رشادة في إتخاذ قراراتهم المالية، وعلى الرغم من أن الجنس يحدث فرقاً في السلوك المالي واستخدام الأدوات المالية، ووجد أيضاً أن الذكور يمتلكون وعيًا مالياً أعلى من الإناث، ولاحظت هذه الدراسة هي أن أفراد الأسرة يحتلون مكاناً مهماً للغاية كمصدر للوعي المالي لدى طلبة المدارس الثانوية.

٣. دراسة (الصانع ، ٢٠١٧ ،) بعنوان "قياس الوعي المالي : دراسة لعينة من الجامعات العراقية والערבية" Measuring financial literacy: a study of a sample of Iraqi and Arab universities

تسلط هذه الدراسة الضوء على الوعي المالي ومتراكيته ومفاهيمه المتعددة، ومراحل الوعي المالي ومقاييسه ومؤشراته، فضلاً عن أوضاع الدول العربية ومؤشراتها ضمن القارات والعالم ، ومستويات تعطية الجامعات العراقية والعربـية لمقاييس ومؤشرات الوعي المالي، ووجود خلل أو نقص في الوعي المالي للعينة بشكل كلي، وذلك عبر تتبع الخطط الدراسية والمنهجيات لأقسام العلوم المالية والمصرفية في هذه الجامعات وتحديداً في الجامعات العراقية، إذ كانت العينة بمجموعها (العراقية والعربـية) تعاني من نقص كبير وخلل في الوعي المالي في المناهج والخطط الدراسية قدر تعلق الامر بالمقاييس الثلاثة، بالاعتماد على المقاييس الخاصة بالوعي المالي فإنه من الأهمية بمكان أن يكون المقياس الواحد المطبق سواء (الأول أو الثاني أو الثالث) معياراً راجعاً للمقارنة مع أداء الأقسام والكليات أو مع الأقسام الأخرى، إذ إن استخدام أكثر من مقياس من شأنه أن يشتت هذه المقارنة ويفرغ محتواها.

القسم الأول:

الوعي المالي وأهميته

أولاً: الوعي المالي (المفهوم والتعريف)

يعمل الوعي المالي بشكل أساس على مساعدة الأفراد في بناء صورة واضحة عن الأساسية المالية وإدراك أهم المفاهيم المالية، مما يساعد على التعامل مع الأموال بعقلانية أكثر من الأوقات الماضية ، إذ عرف بأنه مزيج من المعرفة والمهارات والآراء والسلوكيات الضرورية لصنع واتخاذ القرارات المالية وتحقيق الاستقرار المالي للفرد (TC Notes, 2018,2)، كما عُرِّف بأنه: مزيج من الوعي والمعرفة والمهارات والسلوك الضروري لإتخاذ القرارات المالية السليمة وتحقيق الاستقرار المالي الفردي (Ramavheea et.al, 2017,50)، وبالتالي مجموعة المعرفة والمهارات والقيم والآراء للأفراد التي تكون مطلوبة لتأمين أنفسهم وعائلاتهم مالياً (Belas et.al, 2016, 194)، كما حدَّت الحكومة الكندية الوعي المالي بأنه: امتلاك المعرفة والمهارات والثقة لإتخاذ قرارات



مالية (Henderson et.al, 2020,3)، وكونه مجموعة معددة من الإدراك والمعرفة والمهارات والمواصفات الضرورية لاتخاذ القرارات المالية المناسبة التي تؤدي إلى الاستقرار المالي (Caplinska & Ohotiona, 2019, 1738).
أما البرنامج الدولي لتقييم الطلبة (PISA) Programme for International Student Assessment فعرفه بأنه: معرفة وإدراك المفاهيم والمخاطر المالية وكذلك المهارات والمواصفات، وتطبيق الإدراك والمعرفة من أجل إتخاذ قرارات فعالة عبر مجموعة من السياقات المالية، لتحسين الاستقرار المالي للأفراد والمجتمع وتمكن الفرد من المشاركة في الحياة الاقتصادية (OECD, 2019,18)، إذن يمكن القول بأن الوعي المالي لديه مجموعة من المتضمنات، ومنها المضامون المعرفي، وهو القدرة على استخدام المعرفة والمهارات المكتسبة لإدارة أفضل. ومضامون تعليمي وهو يتم قياسه عبر مجموعة من الأسئلة تقييم المفاهيم المالية الأولية، مثل الفائدة وتضخم والتلويع المخاطر ، فضلاً عن المضامون الاستراتيجي هو اختيار العديد من البدائل لتحديد الأهداف المالية ، فضلاً عن المضامون البشري رأس المال البشري الأكثر تحديداً لقياس مستويات الوعي المالي.

ثانياً: أهمية الوعي المالي

تكمّن أهمية الوعي المالي في المستوى الذي يصله الشخص وقدرته بالاعتماد على ذاته في صنع وإتخاذ القرار المالي الأقل خطورة بمستوى عائد معين أو الأكثر تحقيقاً للعواائد عند مستوى مخاطر معين، وتعد المقدرة على إجراء حسابات بسيطة مثل الفائدة إحدى مؤشرات التخطيط، نظراً لأن الادخار يتطلب معرفة الأمور الحسابية البسيطة، وكذلك معرفة القيم الحالية والبدء بالادخار منذ وقت مبكر، أما إتخاذ القرارات المالية فمثّلتها الأسئلة التي صممها (Lusardi et.al) عام ٢٠٠٩ لقياس الوعي المالي لتحديد الأسر أو الأفراد المنظورة مالياً، ومن الممكن أن تشارك في سوق الأسهم، وهي تضم الجهة القائلة بأن المشاركة في سوق الأوراق المالية أو النجاح في الاستثمار قد يؤثر أيضاً في الوعي المالي، اعتماداً على وعيهم في الماضي قبل الدخول في السوق والاستثمار به، إذ وجدوا أن الأفراد الذين لديهم وعي في سن مبكرة أو سن الشباب هم أكثر قابلية على الدخول في استثمارات الأسهم، مما يدل على وجود تأثير مستقل للوعي للمشاركة في سوق الأوراق المالية، واكّدت دراسات أخرى الارتباط الإيجابي بين الوعي المالي وإتخاذ القرارات للأسر أو الأفراد أو الأشخاص. وأظهرت دراسة أجراها (Stango & Zinman) عام ٢٠٠٧ أن الأشخاص الذين لا يستطيعون حساب اسعار الفائدة بشكل بسيط ينتهي بهم الامر إلى الاقتراض أكثر من تجميع ثروة، ووجد الباحثان (Lusardi & Tufano) عام ٢٠٠٨ أن الأشخاص الذين يستهينون بمخاطر الفائدة المركبة هم أكثر عرضة لصعوبة سداد الديون المتراكمة عليهم، أما (Pence& Bucks) عام ٢٠٠٦ فأوضح أن المستثمرين أو الأفراد الذين حصلوا على قروض الرهن العقاري لا يعرفون شروط هذه القروض، ولا اسعار الفائدة التي يدفعوها (Lusardi,2008,13)

القسم الثاني:

وصف العينة وأسئلتها

لكي تجري الاختبارات للمستويات الثلاثة وللمحطة الأولى منها على وجه التحديد تمت الإفادة قدر الإمكان بما توفره حزمة (حقيقة) Google form، إذ تم إنشاء صفات دراسي خاص على البريد الرسمي الذي أنشأته من

قبل جامعة الموصل Classroom سميّناه: اختبارات الوعي المالي، برمز XCOW7vr لأغراض المتابعة والتتحقق من قبل الباحثين وبقية أفراد العينة، وعن طريق الواجب الدراسي، وجرى تقسيم الأنماذج المعتمد على ستة أقسام رئيسة، تناول الأول منها معلومات عن الأقسام العلمية والجنس والعمر والتحصيل العلمي، أما القسم الثاني فضمّ المستوى الأول وبثلاثة أسئلة فقط، وضمّ القسم الثالث للمستوى الثاني بسؤالين اثنين فقط، أما القسم الرابع من الأنماذج وهو الوعي المالي المتقدّم فضمّ ستة أسئلة فقط، ليعطي القسم الخامس اختبار درجة الموثوقية من ١٠٠% لغاية ١٠٠% مع كل إجابة إجمالية لكل فرد من الأفراد، وضمّ القسم الأخير توجيه الشكر للسادة الذين تعاونوا من أجل تنفيذ هذه الاختبارات.

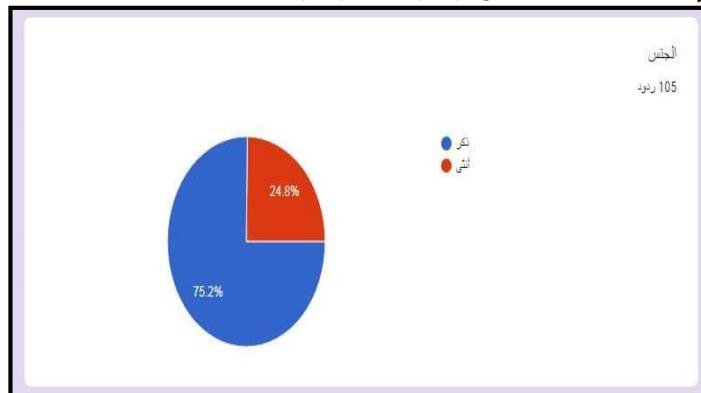
إن المميّز في هذا التحليل إنه يُعدّ الأول في قسم العلوم المالية والمصرفية المنفذ بهذه الطريقة عبر استخدام بريد Google، فضلاً عن أنه يعد مدخلاً جديداً في قياس بعض السلوكيات المالية المتراكمة والجديدة، ومن جهة ثانية يبتعد عن الأسلوب التقليدي في معالجة بيانات المقاطع العرضية والسلالس الزمنية أو الجمع بينهما في أنماذج البيانات الطويلة كأسلوب تحليل الانحدار، واكتشاف الأثر الخاص بالمتغيرات المستقلة، كما أنه يبتعد عن بعض أساليب الاستبانة والتحديات التي تواجه الباحثين في مواضعها ومنهجياتها لأنّ بعد المالي والمصرفي يصعب معه إجراء الإستيانة نظراً ل حاجته إلى تكميم ومقارنة المقاييس.

عموماً فقد تم استلام (٥٠١) من الردود لعينة البحث، وبعدها قفلت الردود وعدم ترك التوقيت مفتوحاً للإجابة عبر استخدام شبكات الانترنت أو الرجوع لمصادر العلمية، وتم تنفيذ الاختبار يوم الجمعة الموافق ٢٣ آب ٢٠٢١ لعدم وجود تجمعات طلابية وبعد الامتحانات النهائية، لكي لا تتحيز الإجابات بالاختبارات الصحيحة أو الأدق ضمن المجموع العام للإجابات.

تم تقسيم الجزء الأول من الاختبارات على النحو الآتي:

١- الجنس

كانت نسبة الذكور في العينة ٢٥,٧% بواقع (٧٩) ردًّا للإناث ونسبة ٢٤,٨%، كما في الشكل (١)

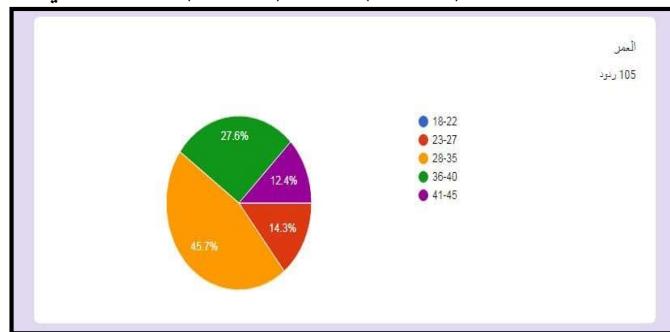


الشكل (١) نسبة إجابات الذكور والإإناث

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

٢- العمر

تم تقسيم فئة العمر إلى خمس فئات رئيسية، وهي من (١٨-٢٣) سنة، (٢٧-٢٨) و (٣٥-٤٠) و (٣٦-٤٠) و (٤٥-٤١) على اعتبار أن الحد الأعلى للدراسة فيها محصور بأفق زمني بين (٤٥-١٨) سنة وكان التوزيع النسبي (٤٥,٧٪) للفئة العمرية (٣٥-٢٨)، يليه (٤٠-٣٦)، بنسبة (٢٧,٦٪)، والفئة الثالثة (٢٧-٢٣) بـ (١٤,٣٪)، و الفئة الأخيرة جاءت بنسبة (١٢,٤٪) للعينة (٤٥-٤١) سنة، كما في الشكل (٢)



الشكل (٢) الفئات العمرية

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

٣- التحصيل العلمي

تم تقسيم التحصيل العلمي على خمس فئات رئيسية، كان طلبة الماجستير والمرحلة البحثية (٣٨,١٪)، والبكالوريوس ممن هم طلبة كورسات بنسبة (٢٦,٦٪) يأتيمهم طلبة الدبلوم العالي وحملته بنسبة (١٦,٢٪) وحملة الدكتوراه بنسبة (٥,٧٪) والفئة الأخرى ممن لم يجربوا على فقرة التحصيل العلمي، كما في الشكل (٣)



الشكل (٣) التحصيل العلمي

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

٤- المستوى الأول

يحتوي المستوى الأول من اختبارات هذا الأنماذج ثلاثة اسئلة فقط تقيس المبادى والمعلومات الأساسية الواجب على كل فرد تعلمها والتعامل مع مضمونها اليومي، وهي أسعار الفائدة البسيطة والمركبة ومعدلات

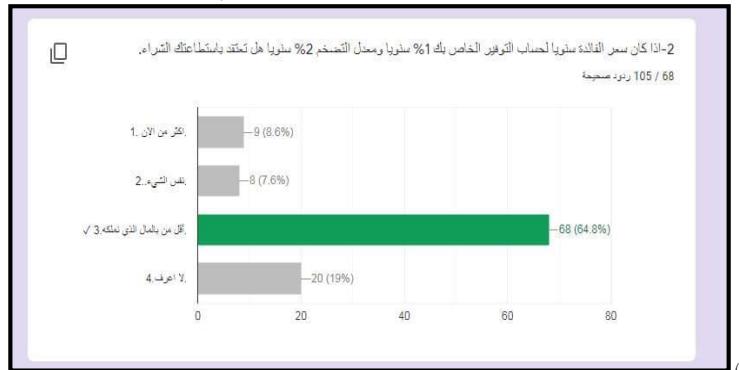
التضخم السنوية، فضلاً عن الأسهم والصناديق المشتركة، وكانت الإجابات (٨٥) إجابة صحيحة بنسبة (٨١%)، وان الإجابات الخاطئة كان مجموعها (٢٠) إجابة رئيسة بنسبة (١٩%) و (١٠) إجابات منها (لا أعرف)، كما في الشكل (٤)



الشكل (٤) نسبة إجابات السؤال الأول من المستوى الأول

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

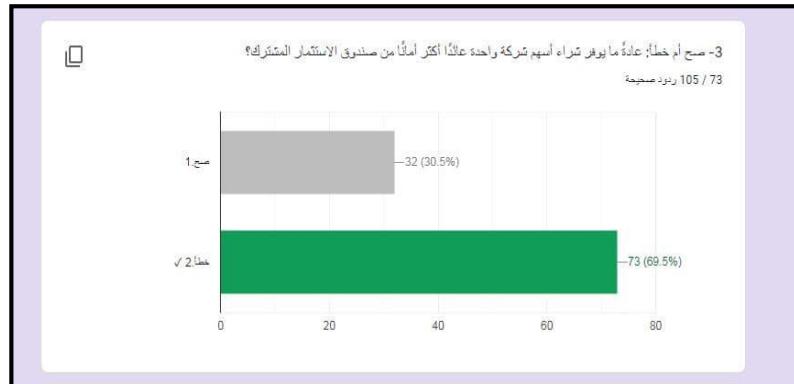
أما سعر الفائدة والتضخم على وجه التحديد فبلغت نسبة الإجابات الصحيحة ما يقرب من (٦٨) إجابة وبنسبة إجابة (٦٤,٨%)، بمقابل (٤٢) إجابة خاطئة، و(٢٠) لا أعرف، كما في الشكل (٥)



الشكل (٥) نسبة إجابات السؤال الثاني من المستوى الأول

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

وينتهي المستوى البسيط من هذا الأنماذج باختبار شراء الأسهم أو الصناديق المشتركة للإستثمار، إذ جاءت نسبة الإجابات الصحيحة بمقدار (٦٩,٥%) من العينة وبرقم مطلق (٧٣) إجابة صحيحة مقابل (٣٢) إجابة خاطئة بنسبة (٣٠,٥%)، كما في الشكل (٦)

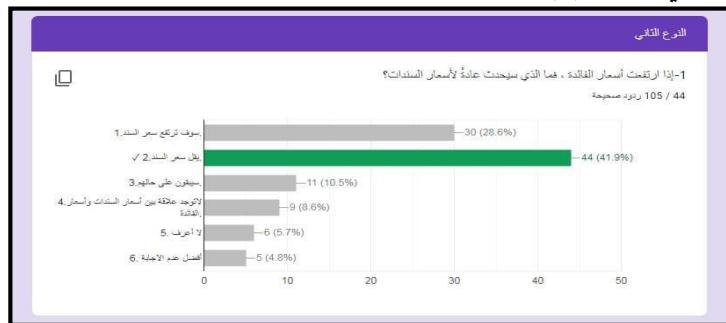


الشكل (٦) نسبة إجابات السؤال الثالث من المستوى الأول

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

٥- المستوى الثاني

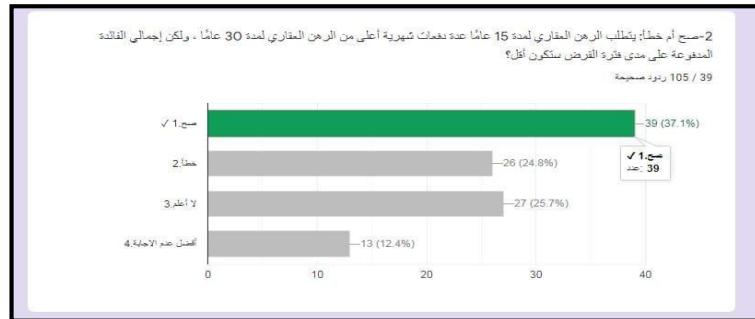
يضم المستوى المتوسط من اختبارات الوعي المالي سؤالين اثنين، وأشارت بعض أدبيات الوعي المالي وجود تداخل بين المستويات الأولى والثانية، وأيًّا يكن الأمر فقد كان السؤال الأول يتعلق بالعلاقة بين اسعار الفائدة وأسعار السندات بستة خيارات رئيسة وكانت نسبة الإجابات الصحيحة ضعيفة وبمقدار (٤١.٩٪) برقم مطلق (٤) إجابة فقط من مجموع (١٠٥) رد مقابل (٦١) إجابة خاطئة (١١) منها لا أعرف، فضلوا عدم الإجابة، كما هي واردة في الشكل (٧)



الشكل (٧) نسبة إجابات السؤال الأول من المستوى الثاني

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

أما السؤال الثاني من هذا المستوى فيتعلق بالرهن العقاري و الدفعات الشهرية، إذ جاءت نسبة الإجابات الدقيقة بمقدار (٣٧.١٪) إجابة فقط، وهي أضعف الإجابات مقارنة بالسؤال الأول من هذا الأنماذج بمقدار (٣٧.١٪) مقابل (٦٦) إجابة خاطئة، (١٣) منها فضلت عدم الإجابة، كما في الشكل (٨)



الشكل (٨) نسبة إجابات السؤال الثاني من المستوى الثاني
المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

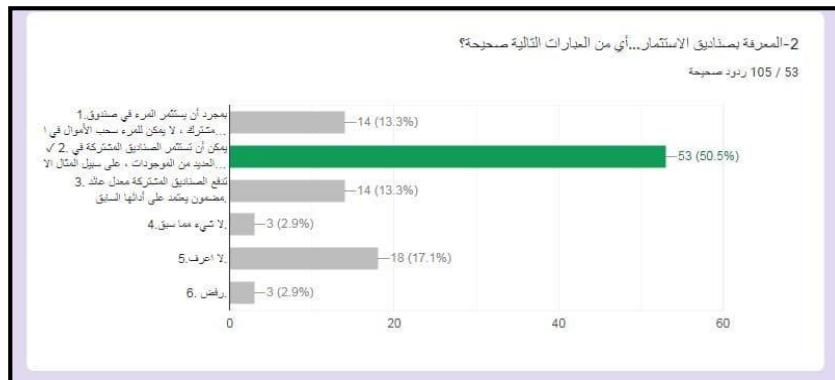
٦- المستوى الثالث

يضم المستوى الثالث من هذا الأنماذج ستة اختبارات رئيسية، يتناول الأول منها الوظيفة الرئيسية لسوق الأوراق المالية التي جاءت فيه نسبة الإجابات الدقيقة بما يعادل (٢٥) إجابة وقيابها (٨٠) إجابة غير دقيقة، أو لا أعلم، أو تم رفض الإجابة، كما في الشكل (٩)



الشكل (٩) نسبة إجابات السؤال الأول من المستوى الثالث
المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على Google Classroom

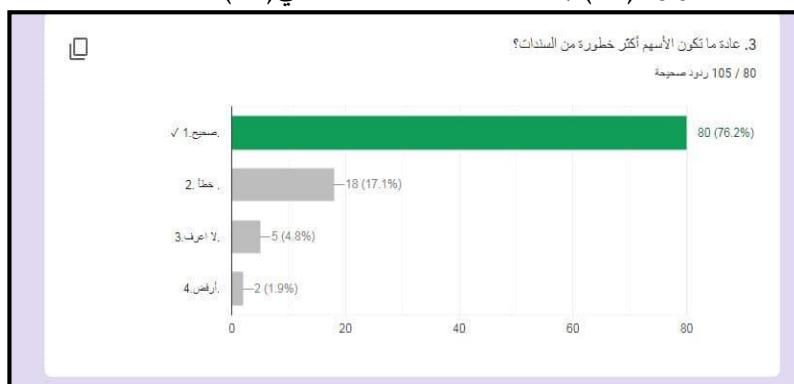
وب شأن الوعي المعرفي بصناديق الاستثمار كانت إجابات طلبة الدراسات العليا تجتاز نصف الإجابات الصحيحة بقليل، إذ بلغت (٤٩,٥٪) مقابل (٥٠,٥٪) من الإجابات غير الدقيقة المتوزعة كون السؤال يحتاج إلى معرفة مسبقة بأساسيات الاستثمار ومنهجية إدارة المؤسسات المالية، كما في الشكل الآتي (١٠)



الشكل (١٠) نسبة الإجابات السؤال الثاني من المستوى الثالث

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على Google Classroom

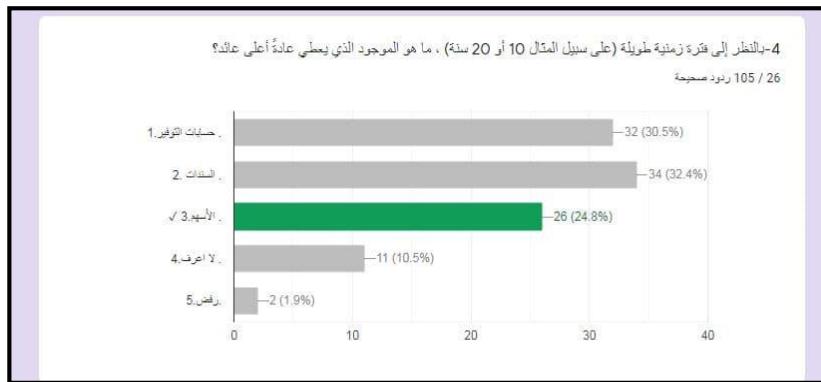
الخطر والعائد هما من المفاتيح الرئيسية لمنهجية الحقل المعرفي في الإدارة المالية ويمثلان الحدود الدنيا فيها، وقد جاءت نسبة (٦٢,٧%) من الإجابات عن العلاقة بين مخاطر الاستثمار بالأسهم أو السندات دقيقة، مقابل (٨,٢%) من هذه الردود (١٨) إجابة خاطئة كما الشكل الآتي (١١)



الشكل (١١) نسبة إجابات السؤال الثالث من المستوى الثالث

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

السؤال الرابع الموجه لعينة البحث كان ينص على ما هو الموجود الذي يعطي أعلى مستوى من العائد لمدة (٢٠) سنة، إذ كانت نسبة الإجابات الصحيحة ضعيفة جداً ومتراجعة نظراً لإرتباط السؤال و إجاباته بالخطر من جهة السؤال السابق وبعض الإجابات القريبة للسؤال ذاته، إذ لم تتجاوز نسبة الإجابة الصحيحة حاجز (٢٥%)، مقابل (٧٠) إجابة مطلقة خاطئة، فضلاً عن الرفض وعدم الإجابة، كما هي واضحة في الشكل (١٢)



الشكل (١٢) نسبة إجابات السؤال الرابع من المستوى الثالث

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

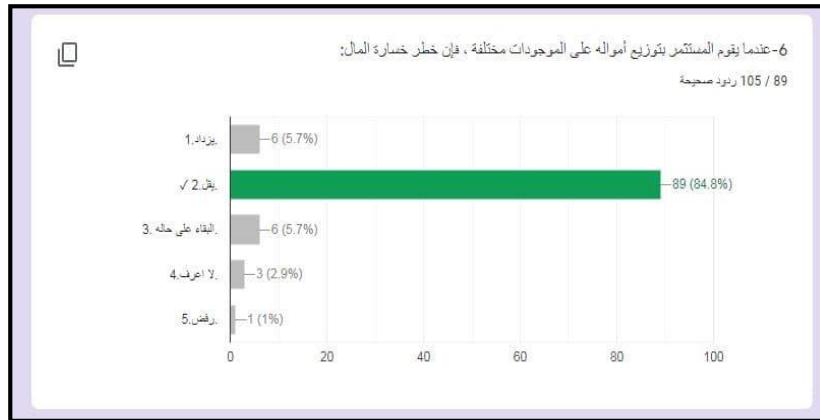
السؤال الخامس والمترافق لهذا المستوى من الوعي كان متعلقاً بالنقلبات خلال مدة زمنية معينة، وكانت الإجابات فيه دقيقة بنسبة تصل إلى (٨١) إجابة، وهو مؤشر على عدم قدرة الطالب على الربط بين آليات العائد والخطر مع الأسئلة السابقة التي كانت فيها الإجابات خاطئة بشكل كبير، فضلاً عن انخفاض الوعي بمدى الاستقرارية التي توفرها حسابات التوفير والسدادات كاستثمارات آمنة، كما هو موضح في الشكل (١٣)



الشكل (١٣) نسبة إجابات السؤال الخامس من المستوى الثالث

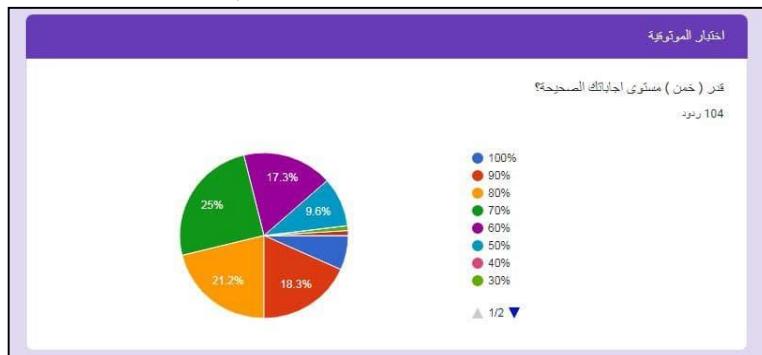
المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

السؤال الأخير ضمن حلقة هذا المستوى يتعلق بالتنوع الذي دلت إجاباته وردوده الإيجابية على أن توزيع الاستثمارات على هيكل من الموجودات النقدية يقلل من خطر خسارة هذه الأموال بشكل عام بنسبة وصلت إلى (٦٤.٤%) مقابل (١١.٤%) خاطئة والبقية توزعت بين لا اعرف وأرفض الإجابة، كما في الشكل الآتي (١٤)



الشكل (١٥) نسبة الإجابات للسؤال السادس من المستوى الثالث
المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom
٧ - اختبار الموثوقية

كثيراً ما يضاف هذا الإختبار في الدراسات التي تتضمن أبعاداً سلوكية وعمليات صنع وإتخاذ القرارات المالية (تمويلية أم استثمارية وحتى مقصوم أرباح)، ومن خلاله تم التوصل إلى أن (٢٥٪) من الإجابات كانت ثقة المستجيبين فيها بحدود (٧٠٪) تلتها (٢١,٢٪) بنسبة (٨٠٪) و (١٨,٣٪) لثقة الإيجابية التي بلغت (٩٠٪)، وان دقة الإجابات بمستوى (٦٠٪) كانت نسبتها (١٧,٣٪) من مجموع الإجابات، لتقل النسبة بالتباين مع بقية التوزيعات بين (٤٠٪ - ١٠٠٪)، كما يظهرها الشكل الآتي (١٦)



الشكل (١٦) اختبارات الموثوقية
المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom
القسم الثالث:
تحليل النتائج
الفرضية الأولى (فرضية جنس المستجيب)

الفرضية الأولى ضمن تسلسل الفرضيات الخاصة بالوعي المالي هي فرضية جنس المستجيب التي تنص على أن الذكور بشكل عام لديهم مستويات وعي مالي أعلى وأفضل من الإناث بغض النظر عن درجة التعقيد في هذا المستوى من الوعي، وسيتم التحقق من صحة وصواب الفرضية أو عدمه عبر احتساب الوزن النسبي



لإجابات الصحيحة لكل جنس مقسوماً على الإجابات الكلية لكل جنس، علماً إنه تم عزل العينة الخاصة بكل جنس وهي (٢٤,٨٪) للذكور و (٧٥,٢٪) للإناث وعبر تطبيق المعادلات الأربع الآتية ينتج:

الإجابات الصحيحة للذكور في المستويات الثلاثة

$$(1) \dots = \frac{\text{المجموع الكلي للإجابات لكلا الجنسين}}{\text{للذكور}} \quad \text{نسبة الإجابات الصحيحة}$$

$$(2) \dots = \frac{\text{المجموع الكلي للإجابات لكلا الجنسين}}{\text{للإناث}} \quad \text{نسبة الإجابات الصحيحة}$$

$$(3) \dots = \frac{\text{المجموع الكلي للإجابات الذكور}}{\text{لكل جنس}} \quad \text{نسبة الإجابات الصحيحة}$$

$$(4) \dots = \frac{\text{المجموع الكلي للإجابات الإناث}}{\text{لكل جنس}} \quad \text{نسبة الإجابات الصحيحة}$$

المصدر : المعادلات من إعداد الباحثين

الجدول (1) الإجابات الصحيحة حسب الجنس (ذكر، إناث)

إثنى	ذكر	إجابات الصحيحة
المستوى الأول		
١٧	٦٧	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٥	٥١	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
١٣	٥٧	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
المستوى الثاني		
١١	٣١	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
٦	٣١	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
المستوى الثالث		
١٦	٦٢	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٤	٣٨	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
١٨	٥٨	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
١٠	١٦	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الرابع



إثنى	ذكر	إجابات الصحيحة
١٨	٦٠	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الخامس
١٠	٦٨	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال السادس

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom

علماً أن عدد الإجابات الكلية لكلا الجنسين كانت (٦٨٦) إجابة وعدد الإجابات الكلية للذكور كانت (٧٧) إجابة، وعدد الإجابات الكلية للإناث (٢٤) إجابة، ولتطبيق المعادلتين السابقتين جاءت النتائج كعلى النحو الآتي:

نسبة الإجابات الصحيحة للذكور =

$$\frac{٦٨+٦٠+١٦+٥٨+١+٣١+٥٧+٨١+٦٧}{٥٣٩} = ٦٨٦$$

$$\text{نسبة الإجابات الصحيحة للذكور} = \frac{٦٨٦}{٦٨٦} = ٧٨,٥\%$$

نسبة الإجابات الصحيحة للإناث =

$$\frac{١٠+١٨+١٠+١٨+١٥+١٦+٦+١١+١٣+١٥+١٧}{٦٨٦} =$$

٦٨٦

نسبة الإجابات الصحيحة للإناث =

$$\text{نسبة الإجابات الصحيحة للإناث} = \frac{١٤٨}{٦٨٦} = ٢١,٦\%$$

$$\text{نسبة الإجابات الصحيحة لكل} = \frac{٦+٦٠+١٦+٥٨+٣٧+٦٢+٣١+٣١+٥٧+٥١+٦٧}{٧٧} =$$

٧٧

جنس

$$\text{نسبة الإجابات الصحيحة لكل جنس} = \frac{٥٣٨}{٧٧} = ٦٩,٨\%$$

جنس

$$\frac{١٠+١٨+١٠+١٨+١٥+١٦+٦+١١+١٣+١٥+١٧}{٢٤} =$$

٢٤

جنس

نسبة الإجابات الصحيحة لكل جنس =

$$\text{نسبة الإجابات الصحيحة لكل جنس} = \frac{١٤٨}{٢٤} = ٦١,٦\%$$

٢٤

جنس

التحليل

يُظهر تطبيق المعادلات (٦،٥،٤،٣) أن الفرضية الآتية قد أثبتت صحتها، وأن الذكور فيها لديهم مستويات وعي أعلى على الرغم من أن عدد الإجابات (الردد) للذكور كانت أكبر ولكن ما ظهر بعد عزل نتائج كل جنس على حدة، بقيت نسبة الذكور أكبر في مستويات الإجابات الصحيحة مهما أرتفعت نسبة التعقيد في اختبارات الوعي المالي.

الفرضية الثانية: فرضية التحصيل العلمي

اعتماداً على الأدبيات الخاصة بالوعي المالي وبعض السلوكيات المالية التي من المحتمل أن تتصرف بالرشادة (العقلانية) أنه كلما كانت هنالك مستويات متقدمة من التعليم بشكل عام والتعليم المالي بشكل محدد القائم على المواقف والتجارب المالية السابقة وبعض برامج التقييف المالي سواء أكانت عبر طرائق مهنية أو دورات أو نشريات يتولاها البنك المركزي أو بعض المؤسسات المالية الأخرى الرسمية وغير الرسمية، وحتى بعض المنهجيات الأكademie والورش التعليمية فإنه يمكن القول بأن هذه الفرضية تتضمن على أنه كلما كان هنالك تحصيل علمي أعلى ومتقدم بشكل أكثر كان هنالك ارتفاع في مستوى الوعي المالي للأفراد الذين أجريت عليهم الاختبارات، ولتطبيق المعادلة ٥ مرات متتالية لكل فئة كما في المعادلة، علماً أن عدد الإجابات الصحيحة الكلية كانت (٦٩٦) إجابة.

عدد الإجابات الصحيحة لكل فئة

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة = $\frac{\text{مجموع الإجابات الصحيحة الكلية للفئات}}{(٥)} \dots \dots \dots (٥)$

المصدر: المعادلة من إعداد الباحثين

١. التحصيل العلمي (دكتوراه)

عدد الإجابات الكلية للتحصيل العلمي كانت (٦) إجابات والجدول الآتي يوضح الإجابات بحسب المستويات

الثلاثة:

الجدول (2) الإجابات الصحيحة للتحصيل العلمي (دكتوراه)

دكتوراه	الإجابات الصحيحة
المستوى الأول	
٦	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الأول
٤	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الثاني
٥	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الثالث
المستوى الثاني	
٣	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الأول
٢	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الثاني
المستوى الثالث	
٥	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الأول
٣	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الثاني
٦	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الثالث
٢	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الرابع
٥	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال الخامس
٤	عدد الإجابات الصحيحة لسؤال السادس

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom



ولتطبيق المعادلة:

عدد الإجابات الصحيحة لكل فئة

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

مجموع الإجابات الصحيحة الكلية للفئات

الدكتوراه

$4+5+2+6+3+5+2+3+5+4+6$

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

٦٩٦

٤٥

الدكتوراه

$\% 6,5 =$

696

696

الدكتوراه

٢- التحصيل العلمي (ماجستير)

عدد الإجابات الكلية لطلبة الماجستير كانت (٣٩) إجابة، وفيما يأتي تفاصيل هذه الإجابات بحسب المستويات الثلاثة:

الجدول (٣) الإجابات الصحيحة التحصيل العلمي (ماجستير)

ماجستير	الإجابات الصحيحة
المستوى الأول	
٣٠	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
٢٥	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
٢٨	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
المستوى الثاني	
١٦	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٤	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
المستوى الثالث	
٢٧	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٩	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
٢٧	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
١٣	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الرابع
٣٠	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الخامس
٣١	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال السادس

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom



ولتطبيق المعادلة:

عدد الإجابات الصحيحة لكل فئة

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

مجموع الإجابات الصحيحة الكلية للفئات

الماجستير

$31+30+13+27+19+27+14+16+28+25+30$

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

٦٩٦

الماجستير

٢٦٠

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

٦٩٦

الماجستير

٣-التحصيل العلمي (دبلوم عالٍ)

ظهرت عدد الإجابات الكلية لـتحصيل العلمي دبلوم عالٍ بـ (١٦) إجابة، والجدول الآتي يوضح إجابات الأسئلة المطروحة في كافة المستويات الثلاثة:

الجدول (٤) الإجابات الصحيحة للتحصيل العلمي (دبلوم عالٍ)

دبلوم عالٍ	الإجابات الصحيحة
المستوى الأول	
١٥	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٠	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
١٠	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
المستوى الثاني	
٢	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
٤	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
المستوى الثالث	
١٢	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
٧	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
١٠	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
٣	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الرابع
١٢	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الخامس
١٥	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال السادس

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom



ولتطبيق المعادلة:

عدد الإجابات الصحيحة لكل فئة

= نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة

مجموع الإجابات الصحيحة الكلية للفئات

الدبلوم العالي

$15+12+3+12+4+2+10+10+15$

= نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة

٦٩٦

الدبلوم العالي

= نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة

٦٩٦

الدبلوم العالي

= نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة

$100 = \frac{696}{696} \times 100\%$

الدبلوم العالي

١ - التحصيل العلمي (بكالوريوس)

كان عدد الإجابات الكلية للتحصيل العلمي بكالوريوس (٢٨) إجابة أو رد، والجدول الآتي يوضح تفاصيل

هذه الإجابات حسب الأسئلة المطروحة ضمن المستويات الثلاثة:
الجدول (٥) الإجابات الصحيحة للتحصيل العلمي (البكالوريوس)

البكالوريوس	الإجابات الصحيحة
المستوى الأول	
٢٤	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٩	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
١٨	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
المستوى الثاني	
١٣	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٣	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
المستوى الثالث	
٢٤	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الأول
١٥	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثاني
٢٣	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الثالث
٥	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الرابع
٢٢	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال الخامس
٢٧	عدد الإجابات الصحيحة للسؤال السادس

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Google Classroom



ولتطبيق المعادلة:

عدد الإجابات الصحيحة لكل فئة

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

مجموع الإجابات الصحيحة الكلية للفئات

البكالوريوس

٢٧+٢٢+٥+٢٣+١٥+٢٤+١٣+١٨+١٩+٢٤

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة =

٦٩٦

البكالوريوس

٢٠٣

نسبة الإجابات الصحيحة لكل فئة = $\frac{٢٩,٢}{٦٩٦}$

البكالوريوس

التحليل

بدءاً يمكن القول بأن الفرضية الثانية التي تضمنت التحصيل العلمي قد جرى اختبارها ضمن فئات خمس كما هو مشار إليه، وعلى الرغم من التباين في أعداد المستجيبين والوزن النسيبي لهم بين الفئات، إلا إنها من الممكن أن تعطي دلالة عن مستويات الوعي المالي لدى العينة المبحوثة فقد أشرت النتائج أن هنالك تقوفاً كبيراً في مستويات الوعي المالي لدى طلبة الماجستير يفوق الفئات جميعها بوزن نسيبي مقداره (٧٣,٤٪)، يليه حملة البكالوريوس أيضاً من الفئة ذاتها التي كانت تضم طلبة الماجستير والدبلوم العالي إجابات للطلبة في طور الدراسة (الدورات أو البحث) وقد يعود ضعف الوزن النسيبي لطلبة الدكتوراه إلى أن عدداً كبيراً منهم من غير أقسام العلوم المالية والمصرفية، أو من أقسام ليس فيها تركيز معرفي يتعلق بالمؤشرات والمتغيرات الخاصة بالوعي المالي، فضلاً عن أن التركيز كان مع طلبة الماجستير الذين يضمهم هذا القسم، وحتى الدبلوم ونسبتهم ضمن المجموع النسيبي للعينة. ومن هنا يمكن القول بأن الفرضية قد رُفِضَت، لعدم وجود تقدم في مستويات الوعي المالي كلما ارتفع التحصيل العلمي للمستجيبين، إلا في حالة واحدة فقط من خمس حالات مع الماجستير مقارنة ببقية الفئات.

الفرضية الثالثة: فرضية الثقة

أشارت بعض المصادر والأدبيات الحديثة إلى الاختبارات بمستوياتها كافة أنه لا يمكن الاكتفاء بهذه الاختبارات لوحدها فحسب أو تفسيرها للحكم على مستويات الوعي المالي، بل يجب إضافة اختبارات للثقة في قدرة المستجيب ونقاشه بالإجابات عموماً دون تفصيلها مع المستويات، وعلى الرغم من أن بعض هذه الدراسات اختصر المستويات بمستوى واحد أو أثنين أطلق عليها Big Financial Literacy، وهذا الاختبار يحاكي القدرة التنبؤية والثقة من مستويات تبدأ من ١٠٪ وتنتهي ب ١٠٠٪ أي ما بين المغالاة وحالات التأكيد والحالات الوسطى بينها، وقد يكون تفسير هذه الحالات إلى أن يكون الشخص هو من يتحمل مسؤولية الأعباء المالية أو يشارك فيها أو ليست لديه علاقة، وأنما مستجيب فحسب (Anderson et.al,2016, 9)، لذا يمكن القول بأن

هذه الفرضية تتضمن على أنه كلما ازدادت نسبة الإجابات الصحيحة ودققتها من بين إجابات عديدة كانت نسبة الثقة الكلية في ردود المستجيبين عالية، وتظهر هذه الفرضية وتثبت عبر مراجعة الإجابات الصحيحة جميعها لكل المستويات، بغض النظر عن التحصيل العلمي والجنس والعمر والقسم العلمي ويمكن أن تثبت أو تُنفي بحسب درجة وعلاقة الارتباط بين ردود المستجيبين الدقيقة ونسبة الثقة المرتفعة وتحسب في ضوء المعادلة الآتية.

معامل الارتباط البسيط = (عدد الإجابات الصحيحة لكل فرد) (نسبة الثقة)
 الذي قيمته تحصر بين (-1 ≤ r ≤ +1)، والجدول الآتي يوضح نسبة الثقة وعدد إجابات المستجيبين واستخراج معامل الارتباط.

الجدول (٦) نسبة الثقة وعدد إجابات المستجيبين واستخراج معامل الارتباط

الف	عدد الإجابات الصحيحة	نسبة الثقة	نسبة الإجابات الصحيحة	نسبة الإجابات الصحيحة	نسبة الثقة
1	4	60%	36%	0.36	60%
2	6	80%	55%	0.55	80%
3	9	90%	82%	0.82	90%
4	8	70%	73%	0.73	70%
5	2	50%	18%	0.18	50%
6	9	60%	82%	0.82	60%
7	8	90%	73%	0.73	90%
8	10	90%	91%	0.91	90%
9	7	80%	64%	0.64	80%
10	9	60%	82%	0.82	60%
11	7	80%	64%	0.64	80%
12	3	70%	27%	0.27	70%
13	9	70%	82%	0.82	70%
14	9	100%	82%	0.82	100%
15	8	90%	73%	0.73	90%
16	8	90%	73%	0.73	90%
17	6	50%	55%	0.55	50%
18	7	60%	64%	0.64	60%
19	9	80%	82%	0.82	80%
20	6	70%	55%	0.55	70%
21	6	70%	55%	0.55	70%
22	4	60%	36%	0.36	60%
23	5	60%	45%	0.45	60%
24	9	90%	82%	0.82	90%
25	7	70%	64%	0.64	70%
26	8	70%	73%	0.73	70%

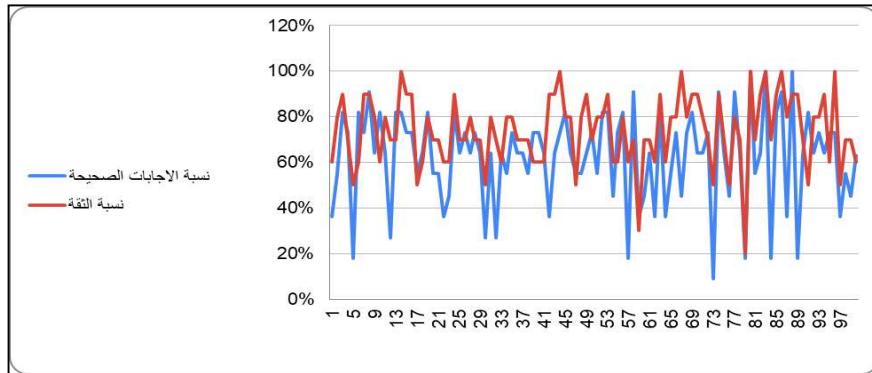


نسبة الثقة ^٣	نسبة الإجابات الصحيحة ٢	نسبة الإجابات الصحيحة	نسبة الثقة	عدد الإجابات الصحيحة	الف
80%	64%	0.64	80%	7	27
70%	73%	0.73	70%	8	28
70%	64%	0.64	70%	7	29
50%	27%	0.27	50%	3	30
80%	64%	0.64	80%	7	31
70%	27%	0.27	70%	3	32
60%	64%	0.64	60%	7	33
80%	55%	0.55	80%	6	34
80%	73%	0.73	80%	8	35
70%	64%	0.64	70%	7	36
70%	64%	0.64	70%	7	37
70%	55%	0.55	70%	6	38
60%	73%	0.73	60%	8	39
60%	73%	0.73	60%	8	40
60%	64%	0.64	60%	7	41
90%	36%	0.36	90%	4	42
90%	64%	0.64	90%	7	43
100%	73%	0.73	100%	8	44
80%	82%	0.82	80%	9	45
80%	64%	0.64	80%	7	46
50%	55%	0.55	50%	6	47
80%	55%	0.55	80%	6	48
90%	64%	0.64	90%	7	49
70%	73%	0.73	70%	8	50
80%	55%	0.55	80%	6	51
80%	82%	0.82	80%	9	52
90%	82%	0.82	90%	9	53
60%	45%	0.45	60%	5	54
60%	73%	0.73	60%	8	55
80%	82%	0.82	80%	9	56
60%	18%	0.18	60%	2	57
70%	91%	0.91	70%	10	58
30%	36%	0.36	30%	4	59
70%	45%	0.45	70%	5	60
70%	64%	0.64	70%	7	61
60%	36%	0.36	60%	4	62
90%	82%	0.82	90%	9	63
60%	36%	0.36	60%	4	64
80%	55%	0.55	80%	6	65



النسبة المئوية (%)	نسبة الإجابات الصحيحة (%)	نسبة الإجابات الصحيحة (%)	نسبة الثقة (%)	عدد الإجابات الصحيحة	النسبة المئوية (%)
80%	73%	0.73	80%	8	66
100%	45%	0.45	100%	5	67
80%	73%	0.73	80%	8	68
90%	82%	0.82	90%	9	69
90%	64%	0.64	90%	7	70
80%	64%	0.64	80%	7	71
70%	73%	0.73	70%	8	72
50%	9%	0.09	50%	1	73
90%	91%	0.91	90%	10	74
70%	64%	0.64	70%	7	75
50%	45%	0.45	50%	5	76
80%	91%	0.91	80%	10	77
70%	64%	0.64	70%	7	78
20%	18%	0.18	20%	2	79
100%	100%	1.00	100%	11	80
70%	55%	0.55	70%	6	81
90%	64%	0.64	90%	7	82
100%	100%	1.00	100%	11	83
70%	18%	0.18	70%	2	84
90%	82%	0.82	90%	9	85
100%	91%	0.91	100%	10	86
80%	36%	0.36	80%	4	87
90%	100%	1.00	90%	11	88
90%	18%	0.18	90%	2	89
70%	64%	0.64	70%	7	90
50%	82%	0.82	50%	9	91
80%	64%	0.64	80%	7	92
80%	73%	0.73	80%	8	93
90%	64%	0.64	90%	7	94
60%	73%	0.73	60%	8	95
100%	73%	0.73	100%	8	96
50%	36%	0.36	50%	4	97
70%	55%	0.55	70%	6	98
70%	45%	0.45	70%	5	99
60%	63%	0.36	60%	4	100

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Excel
إما الشكل البياني فهو يوضح معامل الارتباط بإجابات المستجيبين.



الشكل (١٧) نسبة الثقة إجابات المستجيبين

المصدر من إعداد الباحثين بالاعتماد على برنامج Excel

التحليل:

أظهرت النتائج أن معامل الارتباط كان $0.52, 12\%$ وهذا يدل على أنه ارتباط إيجابي، بمعنى أن هناك علاقة بين نسبة الثقة وإجابات المستجيبين، وبذلك يمكن إثبات الفرضية الثالثة والأخيرة.

الاستنتاجات

- أثبتت نتائج التحليل أن للذكور مستوى من الوعي المالي أعلى من مستوى الوعي المالي لدى الإناث، وذلك عبر إجاباتهم على الأسئلة المطروحة في الصيغ الإلكترونية.
- لوحظ أنه كلما تقدمنا في المستوى الدراسي كان إجابات المستجيبين أو الأفراد أكثر دقة من الأفراد الذين يمتلكون مستوى تعليمي أقل ، عدا بعض استثناءات طلبة الدكتوراه، وذلك بسبب الوزن النسبي لهم .
- درجة الموثوقية بإجابات الأفراد كانت جيدة، إذ نجح المستجيبون في تقييم أنفسهم لمدى قدرتهم على الإجابة وكان فيها معامل الارتباط موجب وبمستوى معنوي كبير .

المقترحات

- دراسة الفجوة التي أوضحتها نتائج الاختبار من حيث ضعف الأناث عن الذكور في الإجابات لمستويات الوعي المالي الثلاثة.
- إضافة حصة أو مادة دراسية للمراحل الأولية في الدراسات لتوضيح مفاهيم الوعي المالي والتداخلات في كافة الكليات ليس في كلية الادارة والاقتصاد فحسب، وذلك لأن الأفراد تتعامل مع الاموال بشكل يومي .

References

OECD,2019, "PISA 2021 Financial Literacy Analytical and Assessment Framework".
TC Notes Practical Leadership & Technical Guidance from Toronto Centre ,2018
, "Financial Literacy".



Journals

- Al-Sayegh, Namir, 2017, "Measuring financial literacy: A study of a sample of Iraqi and Arab universities," Tikrit University Journal of Administrative and Economic Sciences / Volume -2 / Issue -38.
- Anderson , Anders , Baker, Forest & Robinson ,David T., 2016 , "Precautionary savings , retirement planning and misperceptions of financial literacy" , Journal of Financial Economics.
- Belas, J. , Nguyen , A. , Smrcka , L. , Kolembus , J. , Cipovova , E. , 2016 , " Financial Literacy of Secondary School Students . Case Study From the Czech Republic and Slovakia " , Economics & Sociology , Vol.9 , No.4 .
- Henderson , Gail E, Sun , Lucy & Mcconnel , 2020 , " Does the Content of Financial Literacy Education Resources Vary Based On Who Made Or Paid For Them?" , Journals Citizenship Social and Economics Education.
- Ramavhe , Gumani , Fouhe , Jaco & walt , Freda Van der ,2017 , " Financial Literacy of Undergraduate Students- A Case Study of A Public University in South Africa" , International Journal of Economics and Finance Studies , Vol.9 ,No.2.
- Bucks , Brian & Karen Pence , 2006 , " Do Homeowners Know Their House Values and Mortgage Terms?" , Working Paper , Federal Reserve Board of Governors.
- Caplinska , Aina & Ohotina ,Alina , 2019 , " Analysis of Financial Literacy Tendencies With Young People " , Entrepreneurship and Sustainability Issues.
- Swiecka, Beata, Eser Yesildag, Ercan Ozen & Simon Grima ,2020, "Financial Literacy: The Case of Poland", Journal Sustainability,doi:10.3390.
- Lusadi , Annamaria , Mitchell , Olivia S. & Curto , Vilsa , 2009 , "Financial Literacy Among The Young : Evidence and Implications for Consumer Policy" , NBER Working Paper Series.
- Lusardi , Annamaria ,2008 , " Financial Literacy : An Essential Tool for Informed Consumer Choice?"
- Lusardi, Annamaria & Peter Tufono , 2008 , " Debt Literacy , Financial Experience, and Over indebtedness" , mimeo , Harvard Business School.
- Stango , Victor & Jonathan Zinman ,2007 , "Fuzzy Math and Red Iuk : When the Opportunity Cost of Consumption is Not What It Seems " m Working Paper , Dartmouth College.