

تحليل أثر العوامل المالية في التثقيف المالي

دراسة إستطلاعية لآراء عينة من اللاجئين والنازحين في مخيمات محافظة دهوك

ازدهار هادي عبدالله العقراوي و جيهان زورو سعدو الباعدي

قسم إدارة الأعمال، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة دهوك، إقليم كردستان-العراق.

(تاريخ استلام البحث: 4 نيسان 2023، تاريخ القبول بالنشر: 24 كانون الاول، 2023)

الخلاصة

يعد موضوع التثقيف المالي من المواضيع المهمة في مجال الإدارة المالية لإرتباطه بالعوامل المالية، ونظراً لقلّة المعلومات والمعرفة لدى مجتمعنا بشكل خاص حول العوامل المالية ومفهوم التثقيف المالي، فإن ذلك يؤدي إلى زيادة تعرضنا لمخاطر التهرب الضريبي، غسيل الاموال، ومخاطر التمويل الإرهابي، وعليه سعيينا في هذا البحث للجمع بين موضوعين على قدر من الأهمية والتأثير على مستوى الفرد والمنظمة، إذ تم توزيع إستمارة إستبيان على عينة من النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة وبالغلة عددها (300) على اربع من بين المخيمات المتواجدة في محافظة دهوك (ايسيان، شاربا، دوميز 1، دوميز 2) للتعرف على تحليل دور العوامل المالية في التثقيف المالي لدى العينة المبحوثة، وإعتمد البحث في الجانب النظري على المدخل الوصفي بينما الجانب الميداني إستند على المدخل التحليلي والذي تم فيه إجراء التحليل المالي وبعتمادا على استمارة الاستبيان للعينة ومن ثم إجراء التحليل الإحصائي على البيانات الناتجة من التحليل المالي ومن خلال البرامج الإحصائية (-SPSS Excel) في إتمام التحليلات المالية، والاحصائية المطلوبة. ومن بين أبرز الإستنتاجات وجود علاقة إرتباط معنوية موجبة بمستويات عالية بين متغير العوامل المالية وبين التثقيف المالي بمعنى، أنه كلما وجدت العوامل المالية المعتمدة في الدراسة فإن ذلك يؤدي إلى زيادة التثقيف المالي لدى أفراد العينة المبحوثة، وكذلك وجود تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لمتغير العوامل المالية في متغير التثقيف المالي على المستوى الكلي والجزئي، كما قدم البحث مجموعة من المقترحات كان من أهمها من الضرورة أن تساهم المؤسسات التعليمية (الجامعات والمعاهد) وخاصة الأكاديميين والباحثين في تخصصات الإدارة المالية، العلوم المالية والمصرفية، المحاسبة والاقتصاد بضرورة الإسهام في نشر توعية المالية المذكورة في الدراسة الحالية والتثقيف المالي من خلال برامج التدريب وورش العمل مشتركة .

الكلمات الدالة: التثقيف المالي، الوعي المالي، المعرفة المالية، المهارات المالية، الموقف المالي، السلوك المالي، المخاطر المالية.

1. المبحث الأول: منهجية البحث والدراسات

السابقة

1.1. مشكلة البحث: تعاني الدول العربية عموماً وفي العراق خصوصاً في تدني مستويات التثقيف المالي مقارنة بالمستويات العالمية، حيث أن المعاملات النقدية هي السائدة على سوق المعاملات المصرفية، وما قد يترتب على ذلك من تعرض الدول العربية لمخاطر تمويل الإرهاب والتهرب الضريبي وغسل الأموال، إن المشكلة تكمن في حاجة الأفراد في الدول العربية وخاصة في العراق إلى التثقيف المالي وذلك من خلال تحديد

مجموعة من العوامل التي تتضمن الوعي المالي، المعرفة المالية، السلوك المالي، الموقف المالي، الاتصالات المالية، والقدرة المالية، لكي يكون قادراً على الإستجابة السريعة وتمكين الأفراد وتزويدهم بالمعرفة والمهارات والثقة لتولي مسؤولية حياتهم وبناء مستقبل أكثر أمناً لأنفسهم ولأسرهم.

ويمكن صياغة المشكلة من خلال التساؤلات الآتي:

أ.هل تتفق آراء أفراد العينة في المخيمات المبحوثة وبنفس المستويات على توصيف متغيرات الدراسة وأبعادها؟
ب.هل توجد علاقة إرتباط بين العوامل المالية والتثقيف المالي لدى العينة المبحوثة؟

ت. إختبار الإرتباط والتأثير بين متغيرات البحث وأبعادها ومديات التباين بين الأفراد المبحوثين في التركيز على العوامل المحددة للثقيف المالي.

4.1. فرضيات البحث : وضعت الفرضيات التالية في ضوء مشكلة البحث وأهدافها ومخططها من أجل الإختبار الميداني لمتغيرات البحث، كما يأتي:

أ. الفرضية الأولى: توجد مستويات إتفاق لآراء أفراد العينة في المخيمات المبحوثة تجاه وصف متغيرات البحث الحالي.

ب. الفرضية الثانية: يوجد إرتباط معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) بين العوامل المالية والثقيف المالي لدى أفراد المخيمات المبحوثة .

ت. الفرضية الثالثة: يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) للعوامل المالية في الثقيف المالي في المخيمات المبحوثة.

5.1. منهج البحث : إعتد البحث على المنهج الوصفي في إتمام الجانب النظري وتوضيح مواضيع البحث من الجوانب المعرفية والأكاديمية، في حين استخدم المنهج التحليلي في تحليل البيانات والوصول إلى النتائج ومن ثم تطبيق المنهج الإستقرائي في تفسير النتائج الميدانية.

6.1. أنموذج البحث : تتطلب المعالجة المنهجية لمشكلة البحث في ضوء إطارها النظري ومضامينها الميدانية وفرضياتها تصميم مخطط متكامل مكوناته فيما بينها لتعبر عن العلاقة النظرية بين متغيرات البحث، والتي تعطي تصورات وإجابات أولية للفرضيات التي إفترضها الباحثان للإجابة عن الأسئلة المطروحة في مشكلة البحث.

1. المتغير المستقل والذي يمثل العوامل المالية.
2. المتغير التابع والذي يمثل الثقيف المالي .

ت. هل يوجد تأثير للعوامل التي تبناها البحث في أنموذجه في الثقيف المالي للعينة المبحوثة؟

2.1. أهمية البحث : تنبثق أهمية البحث في جانبين مهمين هما:

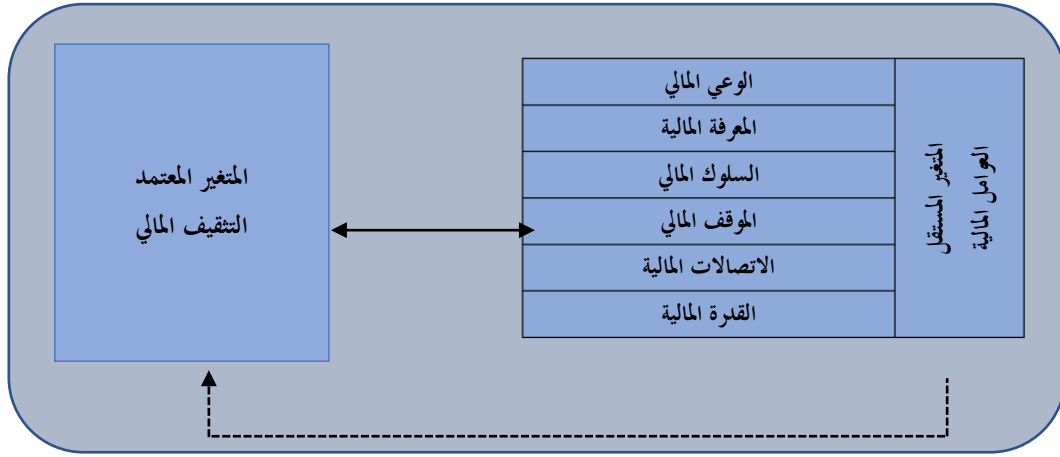
أ. **الجانب الأكاديمي:** يقدم البحث جانب معرفي لموضوع مهم وهو الثقيف المالي وما يتصل به من عوامل مؤثرة وذلك من خلال عرض أهم الآراء والأفكار التي تناولتها أدبيات الموضوع، وصولاً إلى إطار فكري يساهم في تعزيز ما قدمته تلك الأدبيات، وبالتالي فهذا البحث يمثل مساهمة وإن كانت متواضعة لتعميق المعرفة العلمية لتلك المواضيع وما يتصل بها من مفاهيم.

ب. **الجانب الميداني:** يكتسب البحث أهميته الميدانية في كونه يتناول أحد المجالات التي ما زالت هناك ندرة في الدراسات الميدانية التي أجريت في هذا المجال وخصوصاً في بيئة إقليم كوردستان وبمحدود اطلاع الباحثان، كما إن البحث يكتسب أهميته الميدانية فيما يتم التوصل إليه من نتائج يمكن أن تكون ذات فائدة للدولة والمنظمات العاملة في الإقليم.

3.1. أهداف البحث : يمثل التعرف على العوامل المؤثرة في الثقيف المالي هدفاً أساسياً للبحث الحالي، بجانب عدد من الأهداف الأخرى والتي تتأطر في الآتي:

أ. الوقوف على آراء الباحثان ومن خلال المراجعة النظرية لمواضيع البحث والتعرف على العوامل المحددة للثقيف المالي.

ب. تشخيص مستويات الإتفاق في آراء أفراد العينة تجاه متغيرات البحث وأبعاده، والتعرف على مدى إدراك الأفراد المبحوثين لمفاهيم تلك المتغيرات.



الشكل (1): أنموذج البحث الافتراضي
الارتباط ← → التأثير

المصدر: من إعداد الباحثان

المالية للأفراد المبحوثين بعيدة جداً عن المستوى المطلوب وذلك بسبب عدم معرفة ادوات التداول، وتفضيل الأفراد الاستثمار في سوق العقارات والأراضي على المشاركة في الأوراق المالية، وفي ضوء النتائج اقترحت الدراسة الاستفادة من التجارب الدولية التي سعت جاهدة للحد من أو منع من الآثار السلبية الناتجة عن انخفاض مستويات المعرفة المالية وخاصة في الدول النامية، وضرورة القيام بحملات توعية عن طريق تنظيم دورات تدريبية وعقد ندوات وحوارات تثقيفية لنشر المعرفة والثقافة المالية بين المواطنين .

2.1.1.2. دراسة (المولى، 2018) بعنوان : أهمية المعرفة

المالية في اتخاذ قرارات الاستثمار في أسواق الأوراق المالية العربية .

هدفت الدراسة الى توضيح المعرفة المالية ومحدداتها وبيان أهميتها ودورها في اتخاذ القرارات المالية، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي بالاستعانة بالدراسات المتوفرة والأبحاث والدوريات، وتوصلت الدراسة الى أن المعرفة المالية هي تركيبة من الوعي، المعرفة، والسلوك اللازم لاتخاذ قرارات سليمة بهدف تحقيق الرفاهية على مستوى المجتمع، والنقص بشكل عام في المعرفة المالية بين الأفراد يقود إلى خيارات مالية دون المستوى الأمثل، وفي ضوء النتائج اقترحت الدراسة استحداث اساليب مالية

7.1. مؤشرات القياس : يعتمد البحث على عدد من المقاييس والمتمثلة بالأساليب الإحصائية المعتمدة ممثلة بكل من مقياس ليكرت الخماسي ، التكرارات والنسب المئوية ، الوسط الحسابي ، الانحراف المعياري ، علاقة الارتباط ، نموذج الانحدار الخطي البسيط والمتعدد .

8.1. مجتمع البحث وعينته: تم إختيار أربع مخيمات من مجموع المخيمات المتواجدة في محافظة دهوك وهي كالاتي (مخيم ايسيان، مخيم شاريا، مخيم دوميز 1، مخيم دوميز 2)، وبلغ عدد أفراد العينة النهائي (300) فرداً من تلك المخيمات .

1.2. دراسات سابقة

1.1.2. الدراسات العربية

1.1.1.2. دراسة (ضاهر والصاغ، 2016) بعنوان : أثر المعرفة المالية على مشاركة القطاع الأفراد في سوق دمشق للأوراق المالية

هدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم المعرفة المالية والتأكيد على أهميتها، والتعرف على مستوى المعرفة المالية لدى الأفراد، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي لمراجعة الدراسات والأبحاث السابقة والمنهج التحليلي لتحليل البيانات وأختبار الفرضيات اعتماداً على الاستبانة الموزعة على العينة العشوائية والتي بلغت (406) استبانة، وتوصلت الدراسة الى ان المعرفة

2.1.2.1.2. الدراسات الأجنبية

1.2.1.2.1. دراسة (Mandmaa، 2019) بعنوان : **Financial Literacy – What and Why should We Improve** (محو الأمية المالية – ماذا ولماذا يجب علينا تحسينه) .

هدفت الدراسة الى تحليل الثقافة المالية للطلاب في إستونيا، اتبعت الدراسة المنهج المسحي لجمع البيانات للمستجيبين والتي بلغت (522) طالباً ، توصلت الدراسة الى ان المعرفة المالية تتأثر بالجنس والجنسية والعمر والمستوى الأكاديمي، ومع ذلك فان الخبرة العملية ومستوى التعليم لاولياء الأمور لا يؤثر في مستوى الثقافة المالية، وفي ضوء النتائج اقترحت الدراسة تحسين المعرفة المالية والتثقيف المالي من خلال دمج موضوعات في الاقتصاد والتمويل خاصة في المناهج الاكاديمية غير الاقتصادية مما سيحسن اتخاذ القرارات المالية .

2.2.1.2.1.2. دراسة (Mandmaa، 2020) بعنوان : **Personal Financial Literacy among University students studying Engineering** . (الثقافة المالية الشخصية بين طلاب الجامعة الذين يدرسون الهندسة) .

هدفت الدراسة الى تعزيز التثقيف المالي في فعالية الشمول المالي، واتبعت الدراسة المنهج التحليلي لتحليل البيانات وأختبار الفرضيات اعتماداً على الاستبانة الموزعة على العاملين بالقطاع غير الرسمي بمحافظة القاهرة والتي بلغت (260) استبانة ، وتوصلت الدراسة إلى انخفاض الثقافة المالية وأرتفاع عائلته العالية بالنفس التي تشير إلى وجود مخاطر ومخاوف تؤدي إلى أخطاء مؤلمة في اتخاذ القرارات المالية، في ضوء النتائج اقترحت الدراسة بتقديم التصحح والمشورة للأساتذة المدارس والثانوية بالأهتمام الجاد بتدريس مادة الرياضيات، اضافة الى تقديم دورات المبنية على المنطق لتعزيز الثقافة المالية وتحسين اتخاذ القرارات المالية .

مبتكرة لتوسيع الدراية المالية للمستثمرين وتشجيعهم على اتخاذ قرارات استثمارية بمختلف الظروف التي تواجهها.

3.1.1.2.1. دراسة (الزيادي، 2019) بعنوان : أثر تعزيز التثقيف المالي في فعالية الشمول المالي : دراسة ميدانية .

هدفت الدراسة الى تعزيز التثقيف المالي في فعالية الشمول المالي، واتبعت الدراسة المنهج التحليلي لتحليل البيانات وأختبار الفرضيات اعتماداً على الاستبانة الموزعة على العاملين بالقطاع غير الرسمي بمحافظة القاهرة والتي بلغت (260) استبانة ، وتوصلت الدراسة الميدانية وجود علاقة طردية بين بعد أثر تعزيز التثقيف المالي والوصول إلى الخدمات المالية كأحد ابعاد الشمول المالي ، والسلوك اللازم لاتخاذ قرارات سليمة بهدف تحقيق الرفاهية على مستوى المجتمع، والنقص بشكل عام في المعرفة المالية بين الأفراد يقود إلى خيارات مالية دون المستوى الأمثل، في ضوء النتائج اقترحت الدراسة أن يقوم المجتمع المدني تحت اشراف البنك المركزي المصري بتوزيع مطبوعات ومواد تعليمية بهدف تعزيز التثقيف المالي، وادراج التعليم والتثقيف المالي في برامج التعليم الاعدادي والثانوي .

4.1.1.2.1. دراسة (محمد ، 2021) بعنوان : محو الامية بين قيمها الفعلية وواقعها المحسوس : استخدام منهج التقييم الذاتي .

هدفت الدراسة الى قياس الفرق بين محو الامية المالية الفعلية والمحسوسة، واتبعت الدراسة منهج التقييم الذاتي لعينة البحث من طلبة جامعة الموصل وعبر عن اربع مؤشرات لدى الأفراد وهي (المبالغة، الثقة في دقة الأجابة، نسبة التأكد من الأجابة الصحيحة)، وتوصلت الدراسة الى انخفاض متوسط محو الامية مصحوباً بانخفاض درجة الدقة، وارتفاع درجة المبالغة، وأن الجهود المبذولة لزيادة مستويات المعرفة المالية عبر مجالات التعليم قد تؤشر نتائج متباينة، مم يؤشر وجود عوامل اضافية تؤثر على مستوى المعرفة المالية، وفي ضوء النتائج اقترحت الدراسة استخدام السلوك المالي لتفسير مستويات محو الامية المالية لمعرفة مدى تاثيرها على مستوى المعرفة المالية كأفاق مستقبلية .

2. المحور الثاني : الاطار النظري لمتغيرات البحث

1.2. مفهوم التثقيف المالي

عرفت كل من منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (OECD) والشبكة الدولية للتثقيف المالي (INFE) والمنبثقة عنها التثقيف المالي بأنه "العملية التي يتم من خلالها تحسين إدراك الأفراد والمستثمرين لمفهوم الخدمات والمنتجات المالية المتوافرة والمخاطر المصاحبة لها، وذلك عن طريق تقديم المعلومات والإرشاد المالي و/أو النصيحة المالية الموضوعية، وتطوير مهاراتهم وثقتهم بالخدمات المالية وذلك بهدف زيادة وعيهم بالفرص والمخاطر المالية، وليصبحوا قادرين على إتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة، وتعريفهم لمن يتوجهوا في حال إحتاجوا للمساعدة، وإتخاذ خطوات فعالة أخرى من شأنها تحسين الرفاه المالي الخاص بهم". لذا أصبح من المعترف به عالمياً، أن التثقيف المالي يشكل خطوة أساسية ومحورية لتحقيق الشمول المالي، كما أصبحت الثقافة المالية في العالم إجراء إحترازي ومكمل رئيسي لسلوكيات القطاع المالي لضمان تحقيق الشمول المالي <https://www.financialinclusion.ps>.

وأشار كلاً من (مروان ورشيد، 2018: 100) إلى أنه مزيج من الوعي والمعرفة والمهارات والمواقف والسلوك الضروري لإتخاذ قرارات مالية سليمة وذلك لتحقيق الرفاهية المالية للأفراد. ويعد التعليم المالي العملية التي من خلالها توفر المواد اللازمة للفرد للوصول إلى التثقيف المالي، وذلك بهدف زيادة الوعي المالي والوصول الى الرفاهية للأفراد.

2.2. أهمية التثقيف المالي

يتميز مجتمع اليوم بالفردية والاختيار الواسع بين الخيارات المختلفة التي تقدمها الأسواق المختلفة. وبالتالي، أصبحت المعرفة المالية ذات أهمية متزايدة لأن الأسواق المالية تتصف بالديناميكية سريعة التطور والمتكاملة والمعقدة عالمياً والمتطلبات الأخرى. وبهذا أصبحت الإحتياجات المالية للأفراد معقدة بشكل متزايد ومتطلبه أيضاً. من خلال المعرفة المناسبة في مجالات التمويل وأنظمة التقاعد والضرائب، يمكن للمرء تحسين فهم المنتجات والخدمات والمفاهيم المالية وتطوير المهارات التي

يحتاجها لتحسين الثقافة المالية وصنع القرار والأمن والسلوك الأخلاقي.

إن البيئة الاجتماعية، التي يتخذ الأفراد من خلالها القرارات المالية والمتعلقة بالتمويل، قد تغيرت بسرعة في السنوات الأخيرة. ويتم نقل مسؤوليات القرارات المالية والأمن في المستقبل من الدولة وأصحاب العمل إلى الفرد، والذي بالتالي يتحمل أيضاً المخاطر المرتبطة بالقرارات، وتزايد حجم المعلومات التي يحتاج الأفراد للحصول عليها وفهمها وتقييمها. ونظراً لتزايد حجمها وتعقيدها، فإن هذا ملحوظ بشكل خاص في مجال النظام المالي والضريبي.

إن أسباب تطور الأزمة الاقتصادية والمالية (التي بدأت في الولايات المتحدة عام 2007) عديدة ومعقدة. لقد بحث المحللون والاقتصاديون والحكومات الوطنية في أوروبا والعالم عن أسباب الأزمة في الأغلب على مستوى القضايا النظامية، مثل السيولة والملاءة المالية والمحاسبة وغيرها من قضايا الرفع المالي.

ركزت الاستجابات الاستراتيجية للبلدان لخطط الإنقاذ والتعافي في المقام الأول على مستوى حوكمة الشركات، وعناصر العمليات الاحترازية والأمانة، والحفاظ على مستوى مناسب من التصنيف الائتماني الكلي. من هذه التدابير والاستجابات للأزمة ومبادرات الخروج منها تتعلق بالاعتراف بالحاجة إلى تحسين حماية المستهلك، وإنشاء أطر تعليمية مناسبة وفعالة، وأدوات مالية وأخلاقيات للحماية وإعلام الفرد بشكل أفضل كمستهلك ومستهلك. التعاون مع مقدمي الخدمات المالية (Trunk, Dermol and Širca, 2018: 27-28)

3.2. المحاور الأساسية للتثقيف المالي

اهتمت عدد من الدراسات بتحديد المحاور والأبعاد الأساسية للتثقيف المالي على مستوى الفرد أو العائلة والتي يمكن تلخيصها بالآتي :

1.3.2. وضع الأهداف المالية: يعد تحديد الهدف المالي من الأهداف الحيوية للفرد أو العائلة للتخطيط المالي والتمويل والإستثمار من أجل الحصول على الأرباح، مع بيان إذا كانت هذه الأهداف قصيرة الأجل ام طويلة الأجل، لذا عليه وضع

اهدافه المالية من خلال ورقة العمل الخاص به والموضح شكلها في الجدول (2)، إذ يبدأ أولاً من الهدف الأهم ويستمر هكذا وفقاً لإطار زمني محدد، ومن المحتمل أن يتغير ترتيب كل هدف من فترة زمنية إلى أخرى مع إستمرار تغير نمط حياة الفرد ومراحلها.

ميزانية من أجل استثمار الاموال، وان يكون منضبطاً، وتحديد الفترة الزمنية للحصول على هذه الارباح، وتعد الارباح ضرورية لمواجهة المخاطر التي تتعرض لها، وتحقيق الارباح يدل على اتخاذ القرارات السليمة (الزعي، 2023:173). ويرى كل من (Nissenbaum et al., 2004: 17) بأنه يمكن للفرد ولغرض إدارة أمواله وإستثماراته الخاصة أن يحدد

جدول (2): الأهداف المالية المحددة

الأهداف	قصيرة الأمد سنة فأقل	متوسط الأمد 1 - 5 سنة	طويل الأمد 5 - 10 سنة	مدة أطول 10 سنوات
نفقات التعليم				
شراء المنزل للسكن				
شراء سيارة أو مشتريات أخرى				
تخفيض الديون				
إجراء تحسينات على المنزل				
سفرة				
شراء منزل لقضاء العطلات				
أخرى				

Source: Nissenbaum, Martin & Raasch, Barbara J, & Ratner, Charles L. (2004), Ernst & Young's Personal Financial Planning Guide: 5thed, Published simultaneously in Canada, p18.

ويمكن إن نعرف الإدخار على إنه توفير جزء من المال لاستخدامه لاحقاً، لذا من المهم تخصيص مبلغ صغير واقتطاعه من الدخل الكلي للفرد أو العائلة لتحقيق أهداف مستقبلية (بلال وطبايية، 2018: 10). كما يمثل الفائض النقدي من الدخل الذي يسعى الفرد من خلاله تجميع أكبر قدر ممكن منه لمواجهة التقلبات الاقتصادية في العمل او لتطلعات مستقبلية كالرفاهية في المعيشة يرغب الوصول اليها(عبد القرشي، 2019: 178). وهناك عدة وسائل للإدخار وكل فرد يستطيع ان يختار اسلوب الادخار المناسب له ومن هذه الوسائل الآتي :

1.4.3.2. وسائل الادخار الرسمية: يتم تنظيمها من قبل هيئة عامة وذلك لضمان أن مدخرات الأفراد ستكون في مأمن، وعادة ما تقوم هذه المنظمات بدفع فوائد على المبالغ المودعة لديهم مثل المصارف، مؤسسات التمويل الصغيرة وشركات التأمين.

2.3.2 المخاطر المالية: هي احتمالية حدوث خسارة وهي حالة غير مرغوب فيها، وترجع إلى عدم اليقين بالتنبؤات المستقبلية، وتبرز المخاطر بفعل التمويل الذي يزيد من فرصة الأتكال على الديون بصورة كبيرة (طعيس، 2023:123).

3.2.3 وسائل الادخار: كل فرد له حاجات مختلفة وفي اوقات مختلفة من حياتهم، وهذا يعني إن إحتياجاتنا المالية تعتمد على الأهداف التي نرغب في تحقيقها في المراحل المختلفة من حياتنا، وهناك العديد من المنتجات المالية التي تتماشى مع تلك الإحتياجات، ومن الضروري لكل فرد فهم إحتياجاته المالية والتي ستصبح إوضح وأسهل حينما يقوم بوضع موازنته الفردية وفي نفس الوقت من المهم جداً معرفة ماهي المنتجات المالية المتوفرة في السوق، حتى نستطيع البحث عن منتج مالي الأكثر تلبيةً لإحتياجاتنا المالية .

كلاً (Thomas & Subhashree, 2020: 482) بأنه معرفة الفرد بالمفاهيم المالية والقدرة على اتخاذ قرارات مالية مناسبة . وفقاً ل (Adiputra, 2021: 641) فإن الوعي المالي هو القدرة على عمل تنبؤات مالية بشكل أفضل واتخاذ قرارات أكثر فاعلية فيما يتعلق باستخدام وإدارة الأموال، ويحدد أيضاً كمفهوم يستخدم للإشارة إلى المصادر الأساسية للمعرفة والمهارات والمواقف للأفراد لحماية وضعهم المالي ووضع أسرهم، والأفراد الذين يتمتعون بوعي مالي جيد ولديهم معرفة جيدة بالمال والأسعار يستعدون بفعالية في إدارة ميزانيتهم الفردية أو العائلية.

كما يعرف كلاً من (Gale & Levine, 2011: 3) الوعي المالي بأنه القدرة على صنع القرارات الفعالة والإلمام الكافي بالقضايا والإحكام المتعلقة باستخدام وإدارة الأموال والثروة، وفي حال إتخاذ قرار سيء من قبل الأسرة فهذا لا يؤثر فقط على صانع القرار نفسه، بل سيؤثر أيضاً على العائلة والمجتمع كله. كما أن الوعي المالي يُعرّف بأنه قياس درجة فهم المرء للمفاهيم المالية الأساسية وأمتلاك القدرة والثقة لإدارة الشؤون المالية الشخصية من خلال اتخاذ القرار المناسب قصير الأجل والتخطيط السليم طويل الأجل مع مراعاة أحداث الحياة والظروف الاقتصادية المتغيرة (عبدالله وعبد، 2021: 215) . ومن جانب آخر فالوعي المالي يمثل مقياس لدرجة فهم المرء للمفاهيم المالية الأساسية ويمتلك القدرة والثقة لإدارة الاموال الفردية من خلال الإخاذ قرارات مالية قصيرة الاجل والقابلية على التخطيط المالي السليم في الامد الطويل، مع مراعاة أحداث الحياة والظروف الإقتصادية المتغيرة (Fernandes *et al.*, 2014: 1826).

ويمكن أن نلخص وجهات نظر الباحثين حول مفهوم الوعي المالي إذ يذهب عدد من الباحثين على أنه يشير إلى التعليم المالي ويرى بعضاً اخر بأنه يمثل المعرفة المالية بينما يشير آخرون بأن الوعي المالي بمفهومه الواسع يمثل عملية الحصول على المعلومات المالية وفهمها وتقييمها (Huhmann & McQuitty, 2009: 273).

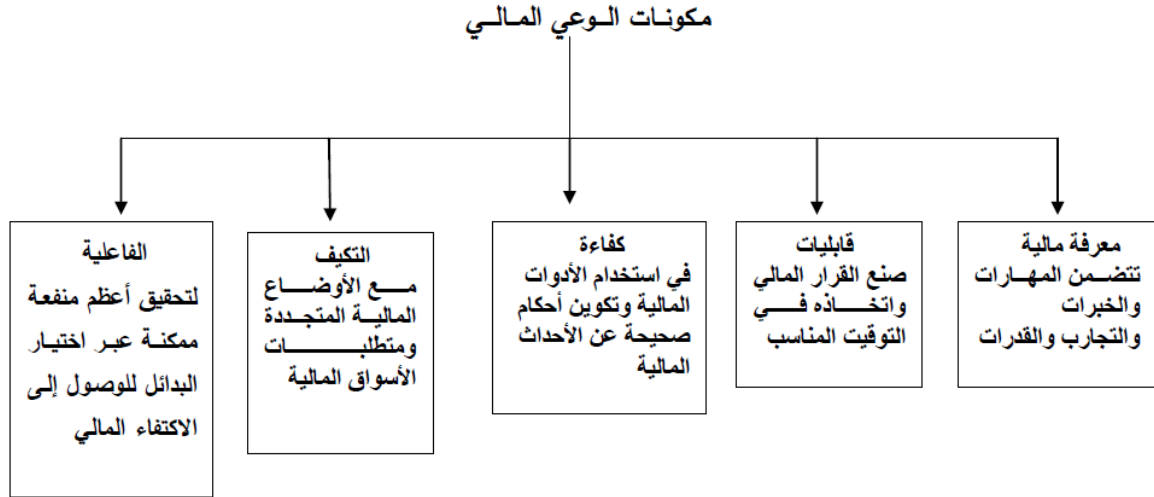
2.4.3.2 وسائل الادخار شبه الرسمية: تمثل منتصف الطريق ما بين الاستراتيجيتين الرسمية وغير الرسمية، والمنظمات شبه الرسمية التي تقدم خدمات ادخارية منظمة من قبل المجتمع ولكنها ليست مراقبة أو منظمة من قبل الدولة مثل مؤسسات الاقراض والتمويل الصغيرة غير المسجلة.

3.4.3.2 وسائل الادخار غير الرسمية: هي وسيلة الادخار التي يديرها الفرد أو العائلة بذاتها، وبشكل عام من داخل المنزل والتي تحتفظ بالأموال بشكل نقدي او ما يشابه ذلك من المجوهرات، اراضي، عقارات او مواشي أو بإئتمان أحد الاصدقاء أو أحد أفراد العائلة عليها، وهذا النوع من الادخار غير مراقب من قبل الدولة ولا المجتمع.

4.2. العوامل المؤثرة في التثقيف المالي

1.4.2. الوعي المالي (Financial Awareness)

1.1.4.2 ماهية الوعي المالي: يعد الجانب المالي أحد أهم الأمور التي يجب التفكير فيها قبل بدء تكوين الأسرة لأن الأسرة تحتاج إلى المال للحفاظ على حياتها الأسرية وتنميتها وتطوير حياتهم اليومية. ومع ذلك، يجب أن يكون الزوج والزوجة قادرين على إدارة استقرار وتنمية الأسرة من الناحية المالية بغرض الحصول على الرضا المالي (YAP *et al.*, 2018:140). وهناك إختلاف بين الباحثين والدارسين حول تعريف محدد للوعي المالي وذلك حسب المصدر والسياق، فقدم مكتب المحاسبة الحكومية الأمريكية US Government (Accountability Office) (GAO) تعريفاً قابلاً للتطبيق على نطاق واسع للوعي المالي بأنه القدرة على إصدار أحكام واعية واتخاذ إجراءات فعالة فيما يتعلق بالإستخدام الحالي والمستقبلي للأموال وإدارتها، ويتضمن القدرة على فهم الخيارات المالية والتخطيط للمستقبل والإنفاق بحكمة وإدارة التحديات المرتبطة بأحداث الحياة مثل فقدان الوظيفة أو الإدخار للتقاعد أو دفع تكاليف لتعليم الاطفال (Kumar *et al.*, 2017:171). كما يعرف الوعي المالي بأنه إمتلاك المعرفة والمهارات والثقة لإدارة الاموال الفردية او للمؤسسة، ويرى ايضاً



الشكل (2): مكونات الوعي المالي

المصدر: الصائغ، نمير، (2017)، قياس الوعي المالي: دراسة لعينة من الجامعات العراقية والعربية، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد (2)، العدد (38).

والمعرفة التي تسمح للفرد بإتخاذ قرارات مستنيرة وفعالة بجميع مواردها المالية. وبذلك ينصب الإهتمام بالتمويل الفردي الذي هو محور غهتهام البرامج الحكومية في بلدان مثل أستراليا وكندا واليابان والولايات المتحدة والمملكة المتحدة.

2.2.4.2 محددات المعرفة المالية: هناك مجموعة من المحددات للمعرفة المالية قد تم تقديمها من قبل الباحث والتي تتمثل بالآتي (المولى، 2018: 34):

2.1.2.2.4 تعتبر السمات الفردية للمستثمرين الأفراد كبلد الإقامة والحالة الزوجية والعمر والدخل أحد محددات المعرفة المالية.

2.2.2.4.2 تميل المعرفة المالية إلى الأتباط بشكل إيجابي مع التعليم والثروة وحجم الأسرة، أما بالنسبة لتأثير المواقف الفردية تجاه المخاطرة فان الأفراد الملمين بالقراءة والكتابة يميلون إلى إظهار تحمل درجة أعلى للمخاطر ودرجة أعلى من الصبر في الإستثمار، فالمعرفة تتضمن التفكير المنطقي والحس، والتي لا تتفاعل بالضرورة مع بعضها البعض.

2.2.2.4.3 الإفراط في الثقة: يمكن تعريف الثقة الزائدة في موقف المستثمرين بأنها المبالغة في تقدير قيمة معلوماهم الخاصة، حيث يعتقد الفرد أنه قادر على ممارسة مزيد من السيطرة على الأحداث أكثر مما يمكنه فعله .

2.1.4.2 مكونات الوعي المالي: تشير الباحثان بأن هناك بعدين للوعي المالي وهما: الاول: إكتساب المعرفة والمهارات المالية، والثاني: تعديل السلوك المالي بإعتبارها عملية مستمرة طوال العمر الإفتراضي للفرد، ويؤثر الوعي المالي على جودة القرارات المالية على المستوى الفردي وكذلك على مستوى العائلة والمجتمع (Thomas & Subhashree, 2020: 482). ويرى (الصائغ، 2016: 379) بأن أهم مكونات وأجزاء الوعي المالي يمكن تلخيصه في الشكل (2).

2.4.2 المعرفة المالية (Financial Knowledge)

1.2.4.2 مفهوم المعرفة المالية هي نوع محدد من أنواع المعارف التي يستهدفها رأس المال البشري، ويتم الحصول عليها عبر العديد من التجارب والأدوار التي يمارسها الفرد لمتغيرات معينة مثل الإيرادات والنفقات والإدخار وغيرها، إذ تعتمد على المهارات المالية والمعرفة المدركة ومن مصادرها الأبوين والمدرسة والعمل (الصائغ، 2017: 380). ويرى (المولى، 2018: 34) بان للمعرفة المالية بعدين أساسيين الأول البعد الفكري والتواصل المعرفي بما يمتلكه الفرد من خبرات ومهارات وتدقق للمعلومات والثاني الطرق والاساليب والوسائل المتبعة في تنفيذ الاعمال، وهذا يبين أن مفهوم المعرفة المالية لا يخرج عن هذين البعدين وإن إختلف المسميات. و اوضح (محمد، 2021: 268) بانها المعرفة بالمفاهيم والمنتجات المالية بالإستناد إلى مجموعة المهارات

نتيجة اعتمادهم على جانب معين من المعلومات عند اتخاذ القرارات .

2.3.4.2. مستويات السلوك المالي : يشير (الباعدي، 2016: 54) بوجود ثلاثة مستويات للسلوك المالي والتي يمكن توضيحها كالآتي:

1.2.3.4.2. السلوك المالي على مستوى الفرد: يهتم السلوك المالي عادةً في هذا المستوى بكيفية بناء الفرد لمحفظة الإستثمارية (Portfolio Investment). وفي هذا الإتجاه قام "Markowitz" ببناء نظرية المحفظة لتوضيح سلوك الفرد المستثمر .

2.2.3.4.2. السلوك المالي على مستوى المنظمة: ويهتم هذا المستوى من السلوك المالي بكيفية إخاذ إدارة المنظمة أو إدارتها المالية لقرارات التمويل والإستثمار وتوزيع الأرباح، وتوجهات وميول الإدارة العليا في المنظمة نحو الخطر المالي ومدى تجنبها أو تقبلها له.

3.2.3.4.2. السلوك المالي على مستوى الأسواق المالية: إذ يتمحور السلوك المالي هنا في معالجة التشوهات التي تحدث في الأسواق المالية.

4.4.2. الموقف المالي (Financial Attitude)

يعرف (Adiputra, 2021: 638) الموقف المالي بأنه مظهر ملموس للمبادئ المالية لصنع وتقييم ما يتعلق بإتخاذ القرار المالي، ويرى على أنه شرط لعقلانية ورأي وتقييم الفرد لموارده المالية الفردية التي تنعكس في موقفه. كما يلعب الموقف المالي دوراً مهماً في تحديد سلوك الإدارة المالية للفرد لذلك يمكن ملاحظة أنه كلما كان الموقف المالي أكثر إيجابية تجاه ما يمتلكه الفرد كلما كان سلوك إدارته لإمواله أفضل. ويرى بأنه إذا كان لدى الفرد موقف مالي جيد فيمكن لهذا الفرد التأكد من إمتلاكه لسلوك إداري مالي جيد أيضاً.

5.4.2. الاتصالات المالية (Financial)

Communication

يمثل الاتصال عنصراً مهماً وفي حياة ونشاط الأفراد في الوقت الحاضر ويمكن رؤيته في كل مكان، في جميع المجالات الإجتماعية، في الحياة اليومية، والمنظمات، والإدارة، وأيضاً في

2.2.4.2. موقف الأفراد تجاه تجاهل المشورة المالية، بالرغم من ذلك فإنهم يميلون للبحث عنها، وهذا السلوك يمكن أن يكون عقلياً إذا كان الدافع وراء ذلك هو تصور المستثمرين وتوقعهم لخصائص جانب العرض الضار، مثل النزاعات بين الوكالات نزوع الإستشاريين للكشف عن المعلومات ذات الصلة فقط إلى المستثمرين المطلعين سلوك مستشاري المصلحة الذاتية قد لا يكون تجاهل النصيحة المستلمة عقلياً حتى إذا كان من الواضح أنه غير متحيز وواحد .

3.4.2. السلوك المالي (Financial Behavior)

1.3.4.2. مفهوم السلوك المالي : يرى (Gupta et al., 58: 2014) بأنه دراسة لكيفية تأثير علم النفس في صنع القرارات المالية والاسواق المالية وهو ما يمثل سلوك الفرد تجاه إدارة أمواله، وأن السلوكيات المالية المشتركة تتضمن الممارسات المتعلقة بالنقد والائتمان والادخار، ويرى (محمد ومحمد، 2017: 10) هو مستوى التغير في اختيار مصادر التمويل، وأوضح (Arifin, 2017: 637) من حيث إن النقطة الرئيسة للسلوك المالي هي محاولة شرح ماذا ولماذا وكيف ينظر الإنسان إلى التمويل والإستثمار، وظهر التمويل السلوكي جنباً إلى جنب مع تطوير الأعمال والمفاهيم الأكاديمية للموضوع، والذي بدأ في الكشف عن جانب أو عنصر السلوك في صنع قرارات التمويل والإستثمار، أن السلوك المالي ينقسم إلى السلوك المالي الكلي والجزئي، حيث أن السلوك المالي الكلي يتحدث عن مدى كفاءة السوق أو تأثيره بتأثير السلوك المالي، وفي الوقت نفسه يتحدث السلوك المالي الجزئي عما إذا كان المستثمرون يتصرفون بعقلانية، أو ما إذا كانت الأخطاء المعرفية والعاطفية تؤثر على قراراتهم المالية، ويصنف السلوك المالي الجزئي أيضاً الأفراد بناءً على خصائصهم وميولهم وسلوكيات معينة.

ويرى (الدعيمي، 2022: 25) ان البشر في بعض الاحيان عرضة للوهم المعرفي والذي يعرف باسم التحيزات التي تنجم نتيجة لأستخدام الأستدلال، ويشار انه في بعض الاحيان أن الحدس يؤدي بشكل منهجي إلى قرارات وأحكام غير صحيحة، وقد يتعرض البشر الى عقبات كبيرة أثناء سعيهم لتعظيم الثروات نتيجة لتعرضهم لمجموعة من التحيزات السلوكية والذي يحدث

5.1.5.4.2. وضع أداة للتحقيق والحفاظ على علاقة مميزة مع مساهمي الشركة.

6.1.5.4.2. التقييم الصحيح للأداء المالي والتشغيلي وتوقعات إصدار عادلة واضحة قدر الإمكان فيما يتعلق بالإنتاجات المستقبلية لتطور الشركة.

6.4.2. القدرة المالية (Financial Ability):

بدأت الحركة الدولية لتعزيز القدرة المالية من الولايات المتحدة المملكة (المملكة المتحدة) في عام 2005، حيث بدأت الهيئة بدراسة القدرة المالية للمستهلك بدافع عدة عوامل منها (Xiao, et al., 2022:4):

1.6.4.2. يتطلب من المستهلكين أن يكونوا أكثر مسؤولية من أجل ضمان الدخل، وخاصة عند التقاعد.

2.6.4.2. يواجه المستهلكون اقتراضاً مهماً قرارات مثل الرهن العقاري، وقروض التعليم، وقروض الرهن العقاري لكنها تفتقر إلى القدرة على التعامل مع هذه الخدمات المالية، ومنهم من يسيء استخدام منتجات القروض هذه أو تفقد السيطرة على الديون.

2.6.4.2. أصبح الإدماج في المنتجات والخدمات المالية أمراً ضرورياً

وجد الباحثون أن الناس يفكرون في القدرة المالية من حيث السلوك بسبب يمتلك بعض الأشخاص المعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات سليمة ماليًا ولكنهم لا يمتلكونها وضعها موضع التنفيذ في الواقع.

لقد بدأ مفهوم القدرة المالية على أساس إدراك أن المعرفة المالية في حد ذاتها ليست كافية لتحقيق الرفاهية المالية.

وفي عام 2006، تم الانتهاء من مسح القدرات المالية الوطنية في المملكة المتحدة (أتكينسون وآخرون، 2007). وبعد مبادرة المملكة المتحدة بشأن تعزيز القدرة المالية، انضمت إليها بلدان متقدمة أخرى أوروبا

وأجزاء أخرى من العالم، مثل الولايات المتحدة الأمريكية وكندا واليابان وغيرها أيضاً دعوى تابعة. ثم العديد من

الدول النامية مثل الصين وإندونيسيا، بدأت الولايات المتحدة عملها الأول دراسة القدرة المالية الوطنية

عالم الأعمال، "كل شيء يتواصل" هو الشعار الذي يظهر تأثير ظاهرة الإتصال بشكل أفضل خلال فترة الوجود البشري وهي فترة ما بعد الحدائة. بالإضافة إلى أن الإتصالات التجارية والداخلية والمؤسسية، تمثل نوع مهم من الإتصالات من خلال الإتصالات المالية، والتي تعرف بأنها مجموع العلاقات مع مقدمي الخدمات والزبائن والموظفين وكذلك مع الهيئات المختصة في المجال الإقتصادي، وهذا ينطوي على جمع المعلومات ونشرها لإعداد ونشر بعض البيانات المالية الكاملة والسليمة (Dumitru et al., 2016: 450).

وتعد مهارات التواصل حول المفاهيم المالية عاملاً مهماً في تخفيض تكلفة رأس المال، ذلك إن فهم المعلومات الكاملة التي ترسلها الشركات بشأن وضعها المالي يعد حجر الزاوية في سياسة الإتصالات المالية (المولى، 2018: 34).

ويرى (Daniel, 2017: 398) أن الإتصالات المالية هي أداة مهمة للغاية تسمح للكيان الإقتصادي بإدارة علاقاته الخارجية عن طريق المعلومات المالية والمحاسبية، وبالتالي ينجح في إنشاء إرتباط مع البيئة الخارجية من خلال توفير المعلومات المطلوبة من قبل أصحاب المصلحة المهتمين، لذلك ليس من المستغرب أن يكون إيجاد وسائل الإتصال الفعال مع أصحاب المصلحة من بين أولويات حوكمة الشركات، وبالتالي يلعب التواصل مع المستثمرين دوراً مهماً للغاية.

1.5.4.2. أهداف إستراتيجية الإتصال المالي:

تعدد أهداف الإتصال المالي وذلك بسبب تنوع الأهداف المالية سواء للفرد أو العائلة أو للمنظمات، وقد بينتها دراسة (Dumitru et al., 2016: 450) في الآتي:

1.1.5.4.2. زيادة سمعة المنظمة، والتي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بإعلام الجمهور بالمنتجات أو الخدمات المقدمة، والمساهمة البارزة في تحسين الصورة العالمية من خلال ربط الخدمة الجيدة بسياسة نشطة لصالح المساهمين.

2.1.5.4.2. دعوة السوق لتمويل النمو الإقتصادي للشركة.

3.1.5.4.2. زيادة قيمة سندات الشركات.

4.1.5.4.2. معلومات المساهمين والمجتمع المالي بأكمله فيما يتعلق بنتائج الشركة.

الأطاريح والرسائل الجامعية والكتب المتوفرة في مكتبة الكلية وشبكة المعلومات العالمية (الأنترنت)، بهدف إكمال متطلبات الجوانب النظرية والمنهجية للدراسة الحالية.

2.1.1.3. المتطلبات الميدانية: إعتمدت إستمارة الإستبانة كأداة رئيسة في جمع البيانات الخاصة بالجانب الميداني للدراسة، وقد روعي في صياغتها وإعدادها الأخذ بنظر الإعتبار خطوات منهج البحث العلمي، وقد تضمنت الإستبانة الفقرات الآتية:

1.2.1.1.3. البيانات الشخصية: وهي البيانات الخاصة بالأفراد المبحوثين والمتمثلة بـ (الجنس، والعمر، والتحصيل الدراسي، والحالة الاجتماعية، والدورات المالية، وعدد الدورات المشاركة).

2.2.1.1.3. عبارات المتغير المستقل: تناول هذا الجزء من الإستبانة مجموعة العبارات التي وضعت لقياس العوامل المؤثرة في التثقيف المالي، إذ تم تخصيص عدد محدد من العبارات لقياس كل عامل من عوامل هذا المتغير.

عبارات المتغير المعتمد: خصص هذا الجزء من الاستبانة لمجموعة العبارات المتصلة بقياس التثقيف المالي بإعتباره المتغير المعتمد في الدراسة.

وإستخدمت الدراسة الحالية مقياس (Likert) الخماسي الذي يتدرج وفق مؤشرات القياس (أتفق بشدة، أتفق، غير متأكد، لا أتفق، لا أتفق بشدة) بأوزان القياس التي تتدرج من (5) إلى (1) على التوالي. ويوضح الجدول (3) كل من متغيرات الدراسة الرئيسة وأبعادها، والمراجع العلمية المعتمدة عند تصميم وصياغة الإستبانة.

(NFCS) في عام 2009 واستمرت فيها كل ثلاث سنوات، أصدر الرئيس الأمريكي بايدين (2021) في الأشهر الثلاثة الأولى له في منصبه إعلان شهر القدرة المالية الوطنية .

ويرى (المولى، 2018: 34) بأن معرفة الأمور المالية من قبل الفرد أو العائلة تمنحهم القدرة المالية على إتخاذ قرارات مالية سليمة. وتعد القدرة المالية مفهوم أوسع مقارنة بالوعي المالي فيما يتصل بإدارة الأموال وإستغلال الفرص، إذ أن إكتساب الفرد للمهارات والمعرفة لا يعد قدرة مالية ما لم يتم إستخدامها في عملية صنع القرار، حيث يجب أن يتمتع الأفراد المتمكنون مالياً بالقدرة والفرصة لتحسين رفاههم المالي من خلال إتخاذ قرارات وإجراءات مالية حكيمة، وبالتالي تشتمل القدرة المالية على تطوير المعرفة والوصول إلى الخدمات المالية .

3. المحور الثالث : الجانب العملي للبحث

نتناول في هذا الجانب كل من التحليل المالي، والتحليل الإحصائي لبيانات البحث وذلك حسب الفقرات التالية:

1.3. التحليل المالي

1.1.3. أساليب جمع البيانات: تم تطبيق تنوع من الأساليب ذات العلاقة بجمع بيانات الدراسة وتحليلها بهدف تحقيق متطلبات الجوانب النظرية والمنهجية والميدانية لها، وكما يلي:

1.1.1.3. المتطلبات النظرية والمنهجية

تم الإعتماد على مجموعة من المصادر العربية والأجنبية المتاحة من دراسات أكاديمية وبحوث علمية، فضلاً عن

جدول (3): متضمنات إستمارة الإستبانة

ت	المتغيرات الرئيسية	البيانات والعبارات	عدد العبارات	المجموع	المصادر
الأول	البيانات الشخصية	بيانات خاصة بأفراد العينة	6	6	الزيارات الميدانية
الثاني	العوامل المؤثرة في التنقيف المالي	الوعي المالي	4	24	(YAP, et al., 2016:140) (Adiputra, 2021; 641) ، (Gale & Levine,2011, 3) (الصانغ، 2017: 380) (المولى، 2018: 34) (Arifin, 2017; 637) (محمد، 2021: 268) (Adiputra, 2021: 638) (Dumitru et al., 2016:) ، (450) (Khan, 2014: 4)
		المعرفة المالية	4		
		السلوك المالي	4		
		الموقف المالي	4		
		الإتصالات المالية	4		
		القدرة المالية	4		
الثالث	التنقيف المالي		10		(مروان & رشيد، 2018: 100). (عبد القريشي، 2019: 178).

المصدر: إعداد الباحثان.

2.1.3. أساليب التحليل الإحصائي

وبهدف إستخلاص النتائج تم إستخدام عدد من الأساليب الإحصائية لوصف أفراد عينة البحث وتشخيص متغيرات البحث وطبيعة العلاقة بينها، وتم الإعتماد في ذلك على إستخدام الحزمة البرمجية الإحصائية (Statistical Package for Social Sciences) والتي يرمز لها بالإختصار (SPSS V.24). لإتمام عمليات التحليل الإحصائي المطلوبة من أجل إختيار فرضيات الدراسة والتأكد من صحتها وإيجاد العلاقات بين متغيراتها وذلك من خلال المقاييس الآتية :-

- إستخدام التكرارات والنسب المئوية من أجل وصف عينة الدراسة وإجراء المقارنة والتحليل بين فئاتها.

- إستخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياري للتعرف على آراء عينة الدراسة وفئاتها تجاه متغيرات الدراسة.

- إستخدام معامل الإرتباط البسيط والمتعدد لإيجاد علاقات الإرتباط بين المتغيرات المستقلة المتمثلة بالعوامل المالية والمتغير المعتمد والمتمثل بالتنقيف المالي.

- إستخدام تحليل الإنحدار الخطي البسيط والمتعدد من أجل التعرف على العلاقة التأثيرية بين المتغيرات وكذلك الدلالة الإحصائية للعلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير المعتمد في الدراسة.

3.1.3. وصف مجتمع الدراسة وعينتها

تمت هيكلة هذا المبحث في ثلاث محاور بهدف التعرف على توصيف مجتمع الدراسة، وعينتها، ومبررات إختيارها كما يأتي:

3.1.3.1. وصف مجتمع الدراسة : يُعد تحديد المجتمع الذي تجري فيه الدراسة ذا أهمية كبيرة ومن المحاور المهمة التي تسهم في

نجاحها أو فشلها، لأنه يُعد المصدر الأساسي في الحصول على البيانات الخاصة لها، والإفادة منها في الوصول إلى نتائج دقيقة، وقد قامت الباحثتان بإختيار مخيمات اللاجئين والنازحين كمجتمع للدراسة.

2.3.1.3. عينة الدراسة : تم إنتخاب عينة مؤلفة من (4) مخيمات من مجموع المخيمات المتواجدة في محافظة دهوك، وتم إختيار المخيمات لتكون ميداناً للبحث. أما على صعيد الافراد المستجيبين فقد تم اختيار كافة اللاجئين والنازحين في المخيمات المبحوثة، حيث وزعت

(320) استمارة إستبانة على أفراد العينة، وتمت عملية فرز الاستمارات للتعرف على الإستمارات الصالحة واستبعاد الإستمارات غير الصالحة، حيث كانت عدد الإستمارات الصالحة (300) إستمارة شكلت نسبة إعادة بلغت (93.75%) مما تشير إلى الاستجابة العالية للأفراد المبحوثين في الإجابة على عبارات الاستبانة كلها.

3.3.1.3. وصف الأفراد المبحوثين : يمكن وصف السمات الجوهرية للأفراد المبحوثين من خلال تحليل بيانات إستمارة الإستبانة حسب الفقرات الآتية:

جدول (4): وصف الأفراد المبحوثين حسب خصائصهم الفردية

ت	الخصائص	الفئات	تكرار	%
1	الجنس	ذكر	197	65.7
		انثى	103	34.3
2	العمر	18-25	176	58.7
		26-35	104	34.7
		36-45	17	5.7
		فاكر 45	3	1.0
3	التحصيل الدراسي	إعداديه فاقل	59	19.7
		دبلوم فنى	63	21.0
		بكالوريوس	154	51.3
		دبلوم على	13	4.3
		شهاده عليا	11	3.7
4	الحالة الإجتماعية	أعزب	204	68.0
		متزوج	94	31.3
		حالات اخرى	2	0.7
5	الدورات المالية	مشارك	54	18.0
		غير مشارك	246	82.0
6	عدد الدورات المشاركة	0	246	82.0
		1-5	44	14.7
		6-10	10	3.3

المصدر: إعداد الباحثتان بالأعتماد على نتائج مخرجات البرمجة الإحصائية SPSS

يبين الجدول (4) الآتي :

1.3.3.1.3. الجنس : أن نسبة الذكور في العينة بلغت (65.7%) من الأفراد المستجيبين مقارنة بنسبة الإناث التي بلغت (34.3%) من أفراد العينة، وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة تعتمد بالدرجة الأولى على الذكور.

2.3.3.1.3. العمر : أن أغلبية أفراد عينة الدراسة تقع أعمارهم ضمن فئة (18-25) وبلغت نحو (58.7%)، أما المرتبة الثانية فقد جاءت فئة الأفراد الذين الفئة العمرية (26) إلى أقل من (35) سنة وبلغت (34.7%)، ونسبة (5.7%) كانت

1.1.4.1.3 وصف بُعد الوعي المالي: تشير معطيات التحليل الواردة في الجدول (5) إلى إجابات المبحوثين وعلى المستوى الكلي للمخيمات المبحوثة والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات (X4-X1) الخاصة بوصف آراء عينة الدراسة تجاه بُعد الوعي المالي، التي تميل باتجاه الإتفاق بمستويات جيدة جدا تجاه هذا البُعد، إذ تشير النسب بحسب المؤشر الكلي إلى أن (87.6%) من أفراد عينة الدراسة متفقون على مضمون هذه العبارات في حين بلغت نسبة غير متأكد (9.9%)، أما نسبة عدم الإتفاق مع هذا التوجه فقد بلغت (2.5%)، وجاء هذا بوسط حسابي مقداره (4.212) وانحراف معياري مقداره (0.723).

2.1.4.1.3 وصف بُعد المعرفة المالية: تُشير معطيات الجدول (5) إلى إجابات المبحوثين والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات X8-X5) والتي مثلت آراء عينة الدراسة تجاه بُعد المعرفة المالية والتي تميل إلى الاتفاق بمستويات جيدة جداً، إذ تشير النسب وبحسب المؤشر الكلي إلى أن (82%) من أفراد عينة الدراسة متفقون على مضمون هذه العبارات مقابل (15.1%) ذهبوا إلى عدم التأكد مع هذا التوجه، وأن نسبة (2.9%) أجابوا بعدم الإتفاق وجاء ذلك بوسط حسابي (4.08) وانحراف معياري (0.739)، وعليه فإنه توجد نسبة إتفاق جيدة مع مؤشرات هذا البُعد.

3.1.4.1.3 وصف بُعد السلوك المالي: تُشير معطيات الجدول (5) إلى إجابات المبحوثين والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات (X12-X9) والتي مثلت آراء عينة الدراسة تجاه بُعد السلوك المالي والتي تميل إلى الإتفاق بمستويات جيدة جداً، إذ تشير النسب وبحسب المؤشر الكلي إلى أن (82.2%) من أفراد عينة الدراسة متفقون على مضمون هذه العبارات مقابل (14.5%) ذهبوا إلى عدم التأكد مع هذا التوجه، وأن نسبة (3.3%) أجابوا بعدم الإتفاق وجاء ذلك بوسط حسابي (4.107) وانحراف معياري (0.758).

للفئة العمرية (36 إلى أقل من 45)، في حين أن نسبة (1%) كانت من فئة الأفراد الذين تتجاوز أعمارهم (45) سنة.

3.3.3.1.3 الحالة الاجتماعية: أن حاملي شهادة البكالوريوس هم الفئة الغالبة في العينة المبحوثة التي بلغت نسبتهم (51.3%)، تلتها شهادة الدبلوم الفني وبنسبة بلغت (21%)، وحاملي شهادة الإعدادية ضمن أفراد العينة كانت نسبتهم (19.7%)، في حين كانت نسبة حملة شهادة دبلوم عالي أقل من ذلك فقد بلغت (4.3%)، والمرتبة الأخيرة كانت لحاملي الشهادة العليا في العينة المبحوثة التي بلغت نسبتهم (3.7%).

4.3.3.1.3 الدورات المالية: إلى أن غالبية أفراد العينة هم من العزاب وبنسبة بلغت (68%)، بينما بلغت نسبة المتزوجين (31.3%) من العينة، وأخيراً جاءت فئة (حالات أخرى) وكانت النسبة (0.7%).

يشير الجدول (4) إلى أن النسبة البالغة (82%) كانت للأفراد المبحوثين غير المشاركين في الدورات المالية، في حين أن نسبة (18%) من الأفراد المبحوثين كانوا المشاركين في الدورات المالية.

5.3.3.1.3 عدد الدورات المشاركة: أن النسبة البالغة (82%) كانت للأفراد المبحوثين غير المشاركين في أي دورة مالية، بينما كان نسبة المشاركين في الدورات المالية (من 1 إلى 5 دورات) قد بلغت (14.7%) من العينة والذين شاركوا في عدد من الدورات المالية عددهم ما بين (6 - 10 دورات) بلغت (3.3%) من العينة.

4.1.3 وصف متغيرات الدراسة

يتضمن المحور الحالي وصف متغيرات الدراسة وأبعادها وذلك بتحليل البيانات المتعلقة بها، والذي تم فيه استخدام التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية، ولتحقيق ذلك تم تقسيم هذا المحور إلى:

1.4.1.3 وصف متغير العوامل المالية في التثقيف المالي: نتناول في هذه الفقرة وصف آراء عينة الدراسة تجاه أبعاد متغير العوامل المؤثرة في التثقيف المالي والمتمثلة بالوعي المالي، المعرفة المالية، السلوك المالي، الموقف المالي، الإتصالات المالية، والقدرة المالية، وكما يلي:

عينة الدراسة متفقون على مضمون هذه العبارات مقابل (16.5%) ذهبوا إلى عدم التأكد مع هذا التوجه، وأن نسبة (4.8%) أجابوا بعدم الإتفاق وجاء ذلك بوسط حسابي (3.99) وإختراف معياري (0.683)، وعليه فإنه توجد نسبة إتفاق مقبولة مع مؤشرات هذا البُعد.

6.1.4.1.3 وصف بُعد القدرة المالية: تُشير معطيات الجدول (5) إلى إجابات المبحوثين والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والإخترافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات-X24 (X21) والتي مثلت آراء عينة الدراسة تجاه بُعد القدرة المالية والتي تميل إلى الإتفاق بمستويات جيدة جدا، إذ تشير النسب وبحسب المؤشر الكلي إلى أن (80.6%) من أفراد عينة الدراسة متفقون على مضمون هذه العبارات مقابل (14.25%) ذهبوا إلى عدم التأكد مع هذا التوجه، وأن نسبة (5.283%) أجابوا بعدم الإتفاق وجاء ذلك بوسط حسابي (4.005) وإختراف معياري (0.792).

4.1.4.1.3 وصف بُعد الموقف المالي: تُشير معطيات الجدول (5) إلى إجابات المبحوثين والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والإخترافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات-X16 (X13) والتي مثلت آراء عينة الدراسة تجاه بُعد الموقف المالي والتي تميل إلى الإتفاق بمستويات جيدة، إذ تشير النسب وبحسب المؤشر الكلي إلى أن (76.85%) من أفراد عينة الدراسة متفقون على مضمون هذه العبارات مقابل (16.425%) ذهبوا إلى عدم التأكد مع هذا التوجه، وأن نسبة (6.75%) أجابوا بعدم الإتفاق وجاء ذلك بوسط حسابي (3.965) وإختراف معياري (0.871).

5.1.4.1.3 وصف بُعد الاتصالات المالية: تُشير معطيات الجدول (5) إلى إجابات المبحوثين والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والإخترافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات (X20-X17) والتي مثلت آراء عينة الدراسة تجاه بُعد الإتصالات المالية والتي تميل إلى الإتفاق بمستويات جيدة، إذ تشير النسب وبحسب المؤشر الكلي إلى أن (78.8%) من أفراد

جدول (5): وصف متغير العوامل المالية في التثقيف المالي

البُعد	الرمز	مقاييس الإستجابة											
		أتفق بشدة		لا أتفق		غير متأكد		أتفق		لا أتفق بشدة			
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
الموقف المالي	X1	42.3	127	1.0	3	8.7	26	47.7	143	42.3	127	0.698	4.31
	X 2	36.7	110	3.3	10	6.0	18	53.7	161	36.7	110	0.734	4.23
	X 3	27.3	82	3.3	10	18.7	56	50.7	152	27.3	82	0.771	4.02
	X 4	39.7	119	1.0	3	6.3	19	52.3	157	39.7	119	0.690	4.29
المعدل العام		36.5		2.15		6.3		51.1		36.5		0.723	4.212
المؤشر الكلي		87.7		2.6		9.9				87.7			
ثقة المالي	X 5	24.0	72	2.0	6	20.7	62	53.3	160	24.0	72	0.721	3.99
	X 6	22.7	68	4.3	13	21.0	63	51.3	154	22.7	68	0.815	3.91
	X 7	40.0	120	2	6	10	30	47.7	143	40.0	120	0.741	4.25
	X 8	30.3	91	1.7	5	9	27	58.7	176	30.3	91	0.680	4.17
المعدل العام		29.25		2.5		15.1		52.75		29.25		0.7393	4.08
المؤشر الكلي		82		2.9		15.1				82			
الاستقرار المالي	X 9	26.7	80	0.7	2	15	45	57.7	173	26.7	80	0.659	4.10
	X 10	37.3	112	2.3	7	15	45	45.3	136	37.3	112	0.766	4.18
	X 11	29	87	6.3	19	14	42	50.3	151	29	87	0.846	4.01
	X 12	33.7	101	3	9	14	42	49.3	148	33.7	101	0.762	4.14
المعدل العام		31.675		3.075		15.1		50.65		31.675		0.758	4.108

المؤشر الكلي		3.4				14.5				82.3			
البعد	الرمز	مقاييس الإستجابة											
		لا أتفق بشدة		لا أتفق		غير متأكد		أتفق		أتفق بشدة			
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
تأثيرات التغيير	X13	0.760	3.98	0.3	1	3	9	19	57	54.0	162	23.7	71
	X 14	0.835	3.93	0.7	2	5.7	17	17.7	53	52.3	157	23.7	71
	X 15	0.916	3.94	1	3	7.3	22	17.0	51	46.0	138	28.7	86
	X 16	0.975	4.01	2.7	8	6.3	19	12	36	45.7	137	33.3	100
	المعدل العام	0.872	3.965	1.175		5.575				49.5		27.35	
المؤشر الكلي		6.75				16.425				76.85			
تأثيرات التغييرات	X 17	0.774	4.0	-	-	4.3	13	16.7	50	53.3	160	25.7	77
	X 18	0.802	3.90	0.7	2	4.7	14	19.3	58	54.3	163	21.0	63
	X 19	0.839	3.91	0.3	1	6.3	19	19.0	57	50.7	152	23.7	71
	X 20	0.32	4.16	0.7	2	1.7	5	11	33	54.3	163	32.3	97
	المعدل العام	0.684	3.993	0.56		4.25				53.15		25.67	
المؤشر الكلي		4.8				16.5				78.8			
تأثيرات التغييرات	X 21	0.721	4.04	0.3	1	2.3	7	15.0	45	57.7	173	24.7	74
	X 22	0.859	3.96	1.3	4	5.3	16	15.0	45	53.0	159	25.3	76
	X23	0.836	4.00	0.3	1	6.3	19	13.7	41	52.0	156	27.7	83
	X24	0.752	4.02	-	-	4.7	14	13.3	40	57.7	173	24.3	73
	المعدل العام	0.792	4.005	0.6333		4.65				55.1		25.5	
المؤشر الكلي		5.283				14.25				80.6			

المصدر: إعداد الباحثان وفق نتائج التحليل الإحصائي بالاعتماد على مخرجات البرمجية الإحصائية (SPSS)

2.4.1.3. وصف متغير التثقيف المالي

آراء عينة البحث تجاه متغير التثقيف المالي ، التي تميل باتجاه الإلتفاق بمستويات جيدة تجاه هذا المتغير، إذ تشير النسب بحسب المؤشر الكلي إلى أن (78.9%) من أفراد عينة البحث متفقون على مضمون هذه العبارات في حين بلغت نسبة غير متأكد (16.7%)، أما نسبة عدم الإلتفاق مع هذا التوجه فقد بلغت (4.47%)، وجاء هذا بوسط حسابي مقداره (4.005) وانحراف معياري مقداره (0.796).

نتناول في هذه الفقرة وصف آراء عينة البحث تجاه متغير التثقيف المالي حيث تشير معطيات التحليل الواردة في الجدول (6) إلى إجابات المبحوثين وعلى المستوى الكلي للمخيمات المبحوثة والتوزيعات التكرارية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية للإجابات تجاه العبارات (Y10-Y1) الخاصة بوصف

جدول (6): وصف متغير التثقيف المالي

الرمز	مقاييس الإستجابة										النوع	
	أتفق بشدة		لا أتفق		غير متأكد		أتفق		لا أتفق بشدة			
	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت		
Y1	86	28.7	158	52.7	47	15.7	7	2.3	2	0.7	4.06	0.771
Y2	70	23.3	158	52.7	62	20.7	9	3.0	1	0.3	3.96	0.768
Y3	62	20.7	174	58.0	56	18.7	8	2.7	-	-	3.97	0.708
Y4	107	35.7	154	51.3	28	9.3	10	3.3	1	0.3	4.19	0.762
Y5	102	34.0	149	49.7	42	14.0	6	2.0	1	0.3	4.15	0.755
Y6	72	24.0	143	47.7	56	18.7	24	8.0	5	1.7	3.84	0.935
Y7	79	26.3	164	54.7	45	15.0	11	3.7	1	0.3	4.03	0.796
Y8	76	25.3	151	50.3	58	19.3	10	3.3	5	1.7	3.94	0.854
Y9	74	24.7	170	56.7	42	14.0	12	4.0	2	0.7	4.01	0.780
Y10	70	23.3	148	49.3	65	21.7	15	5.0	2	0.7	3.90	0.838
المعدل العام		26.6		52.31				3.73		0.7444	4.005	0.7967
المؤشر الكلي				78.91							4.4744	

المصدر: إعداد الباحثان وفق نتائج التحليل الإحصائي بالاعتماد على مخرجات البرمجية الإحصائية (SPSS)

1.1.5.1.3 تحليل علاقات الارتباط على المستوى الكلي:

توضح النتائج في الجدول (7) تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة وعلى مستوى المؤشر الكلي لها، إذ تبين وجود علاقة إرتباط معنوية وموجبة وبمستويات عالية بين المتغير المستقل (العوامل المالية) والمتغير التابع (التثقيف المالي)، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط بينهما (0.752) وهي قيمة معنوية عند مستوى (0.01). وبناءً على هذه النتيجة يمكن تعديلها الإستنتاج بأن هنالك مستويات معنوية عالية من التلازم بين العوامل المالية والتثقيف المالي لدى المخيمات المبحوثة، مما يشير إلى أنه كلما زادت هذه العوامل المتمثلة (بالوعي المالي، المعرفة المالية، السلوك المالي، الموقف المالي، الاتصالات المالية، والقدرة المالية) لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة أدى إلى تعزيز التثقيف المالي لديهم.

1.1.5.1.3 تحليل علاقات الارتباط على المستوى الجزئي:

تم اللجوء إلى التحليل على المستوى الجزئي وذلك للتعمق في فهم علاقات الارتباط على مستوى أبعاد العوامل المالية والتثقيف المالي وبيان مستويات الارتباط فيما بينها، وذلك لفهم أعمق وأكثر شمولية للمجالات التي تقوي أو تضعف من

والمعطيات الإحصائية الخاصة بمتغيرات الدراسة الحالية تُشير إلى صحة إختبار فرضية الدراسة الرئيسة الأولى التي تنص على إنه " توجد مستويات إتفاق لآراء أفراد العينة في المخيمات المبحوثة تجاه وصف متغيرات الدراسة الحالية".

وبالرغم من ارتفاع مستويات الإتفاق لآراء العينة تجاه غالبية أبعاد الدراسة الحالية إلا أن ذلك لا يعد مؤشراً كافياً على وجود علاقات الارتباط والتأثير بين متغيرات الدراسة وأبعادها.

5.1.3 تحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة :

يهتم المحور الحالي بتحليل العلاقات بين متغيرات الدراسة وذلك للتحقق من مدى صحة الافتراضات وذلك باستخدام عدد من الأدوات والأساليب الاحصائية التي إختيرت لإجراء التحليل على البيانات الميدانية للدراسة وبحسب الفقرات الآتية:

1.5.1.3 تحليل علاقات الارتباط : إستكمالاً للعمليات

الوصفية والتشخيصية القائمة على معطيات التحليل الوصفي تم إجراء إختبار لعلاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة، للتأكد من وجود علاقة إرتباط معنوية بين العوامل المالية والتثقيف المالي في المستوى الكلي والجزئي عبر استخدام معامل الارتباط البسيط بطريقة (Pearson)، إذ يركز هذا المحور على إختبار الفرضية الرئيسة الثانية وعلى النحو الآتي:

النقدية والإحتياطات وفرص تخطيط الميزانية لديهم فإن ذلك يساعدهم بالمعرفة والمهارات والثقة لتولي مسؤولية حياتهم وبناء مستقبل أكثر أماناً لأنفسهم ولأسرهم.

- يسجل عامل الموقف المالي قيمة معامل ارتباط بلغت (0.613) وعند مستوى معنوي (0.01) مع متغير التثقيف المالي، إذ تشير هذه النتيجة إلى أنه كلما قام الافراد المبحوثين بتطبيق الأسس المالية للخلق والحفاظ على القيمة من خلال اتخاذ القرار والإدارة المناسبة للموارد المالية وبشكل صحيح، فإن ذلك يسهم في تحسين ثقافتهم المالية لها تجاه عملياتهم المالية.

- أكدت نتائج الإرتباط الجزئية وجود علاقة إرتباط معنوية وموجبة بين عامل الاتصالات المالية ومتغير التثقيف المالي، إذ كانت قيمة معامل الإرتباط بينهما (0.623) وبمستوى معنوية (0.01)، مما يدل على أن زيادة الحصول على المعلومات المالية يسهم في الارتقاء بالتثقيف المالي للافراد المبحوثين.

- بينت علاقة الإرتباط بين عامل القدرة المالية ومتغير التثقيف المالي بمعامل إرتباط قيمته (0.592) بمستوى معنوية (0.01) والذي يستنتج منه أنه كلما كانت لدى الافراد المبحوثين القدرة على تطبيق المعرفة وإستخدام المهارات المالية في الموعد المحدد فإن ذلك يؤدي إلى افضل تنبؤ بالمخاطر المالية المتوقع حدوثها مستقبلاً.

مستويات الإرتباط بين المتغيرات الرئيسة للدراسة، حيث يوضح الجدول (7) وجود علاقات الارتباط كما يلي:

- تظهر نتائج تحليل البيانات في الجدول (7) أن هناك علاقة إرتباط معنوية وموجبة بين الوعي المالي والتثقيف المالي، إذ بلغت قيمة معامل الإرتباط بينهما (0.485) بمستوى معنوية (0.01) والذي يستنتج منه أنه كلما زادت قدرتهم على إصدار أحكام واعية واتخاذ إجراءات فعالة فيما يتعلق بالإستخدام الحالي والمستقبلي للأموال وإدارتها فإن ذلك يؤدي إلى تهيئة الأفراد من الذكور والاناث من (النازحين واللاجئين) وعائلاتهم للقرارات والتحديات والفرص التي تواجههم خلال حياتهم.

- جاءت علاقة الإرتباط بين المعرفة المالية والتثقيف المالي بمعامل إرتباط قيمته (0.580) والذي يستنتج منه أنه كلما تحسنت معرفتهم بالمفاهيم والمنتجات المالية بالإستناد الى مجموعة المهارات والمعرفة لديهم فإن ذلك يؤدي إلى قدرتهم لتحديد اهدافهم المالية وادارة اموالهم بشكل ممتاز وبمستوى معنوي (0.01).

- تُشير معطيات تحليل الإرتباط الجزئي بين بعد السلوك المالي ومتغير التثقيف المالي إلى وجود علاقة إرتباط معنوية وموجبة بقيمة (0.614) وعند مستوى معنوية (0.01)، مما يدل على أنه كلما كانوا يتخذون القرارات الصحيحة المتعلقة بالادارة

جدول (7): علاقات الإرتباط بين متغيرات الدراسة

المؤشر الكلي	العوامل المالية						المتغير المستقل	المتغير المعتمد
	القدرة المالية	الإتصالات المالية	الموقف المالي	السلوك المالي	المعرفة المالية	الوعي المالي		
**0.752	**0.592	**0.623	**0.613	**0.614	**0.580	**0.485		

* P ≤ 0.05 ، ** P ≤ 0.01

المصدر: إعداد الباحثان وفق نتائج التحليل الإحصائي بالإعتماد على مخرجات البرمجية الإحصائية (SPSS)

ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) بين العوامل المالية والتثقيف المالي لدى أفراد المخيمات المبحوثة".

إن نتائج تحليل علاقات الإرتباط السابقة تدعم بقوة نتائج تحليل الإرتباط بين متغيرات الدراسة الرئيسة، وعليه يتم قبول الفرضية الرئيسة الثانية التي تنص على أنه " يوجد إرتباط معنوي

- في ضوء معادلة الإنحدار تبين قيمة الثابت (B0) وبالبالغة (0.890) أن هناك ظهوراً للعوامل المالية من خلال أبعاده مقداره (0.890) وذلك عندما تكون قيمة هذه العوامل المساوية للصفر. فيمكن تفسير هذه النتيجة بأن التثقيف المالي يستقي معظم سماته وبمستويات عالية من العوامل المالية التي تعتمد عليها المخيمات عينة الدراسة.

- أما قيمة الميل الحدي (B1) فقد بلغت (0.752) وهي دلالة على أن تغيراً مقداره واحد (1) في متغير العوامل المالية سيؤدي بالتبعية إلى تغير مقداره (0.752) في التثقيف المالي، وهو تغير كبير يمكن الإستناد إليه في تفسير العلاقة التأثيرية للمتغير المستقل العوامل المالية في المتغير المعتمد التثقيف المالي.

- أما قيمة معامل التحديد (R^2) فقد بلغت (0.565) والتي تشير إلى أن ما نسبته (56.5%) من التغير الذي يطرأ على التثقيف المالي يمكن أن نعزوه إلى العوامل المالية، أي أن القيمة التفسيرية للمتغير المستقل فيما يحدث للمتغير المستجيب بلغت (56.5%)، كما تشير هذه النتيجة إلى أن النسبة التأثيرية المتبقية والبالغة (43.5%) تعود لعوامل تأثيرية أخرى غير مضمنة في النموذج الإفتراضي الذي اعتمده الباحثان في دراستهما الحالية.

2.5.1.3. تحليل علاقات التأثير: نحاول في هذا المحور التحقق من مدى وجود العلاقات التأثيرية بين متغيرات الدراسة لإختبار الفرضية الرئيسية الثالثة التي تنص على إنه بوجود تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) للعوامل المالية في التثقيف المالي في المخيمات المبحوثة. باعتماد أسلوب الإنحدار الخطي البسيط وباستخدام البرمجية الإحصائية (SPSS) حيث بينت نتائج التحليل ما يلي:

1.2.5.1.3. التأثير حسب المؤشر الكلي :

تشير نتائج تحليل البيانات الميدانية الموجودة في الجدول (8) إلى وجود تأثير معنوي للعوامل المالية في التثقيف المالي وعلى مستوى المؤشر الكلي لها، إذ بلغت قيمة (P-Value) المحسوبة (0.000) وهي أقل بكثير من قيمة مستوى المعنوية الإفتراضي والذي إعتمده الدراسة والبالغ (0.05)، ويدعم ذلك أن قيمة (F) المحسوبة والبالغة (387.797) كانت أكبر من قيمتها الجدولية والبالغة (3.87) وبدرجات حرية (299.1) مما يشير إلى معنوية النموذج وعند مستوى (0.05). وعليه فإنه يمكن الإستنتاج بوجود العلاقة التأثيرية للمتغير المستقل في المتغير المستجيب، وتشير نتائج التحليل على المستوى الكلي إلى الآتي:

جدول (8): تأثير العوامل المالية على التثقيف المالية

الأنموذج	قيمة B ₀	قيمة B ₁	قيمة R ²	قيمة F المحسوبة	قيمة P-Value المحسوبة
الثابت	0.391	-	-	-	-
العوامل المالية	0.890	0.752	0.565	387.797	0.000

قيمة F الجدولية يتم (1، 299) = 3.87 ، N = 300 ، (P ≤ 0.05)
المصدر: إعداد الباحثان وفق نتائج التحليل الإحصائي بالإعتماد على مخرجات البرمجية الإحصائية (SPSS)

قيمة (P-Value) المحسوبة إلى (0.000) وهي قيمة أقل بكثير من مستوى المعنوية الإفتراضي للدراسة والبالغ (0.05). ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة (t) المحسوبة والبالغة (13.760) وهي أكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.65) وبدرجة حرية (299). وقيمة (R^2) فقد بلغت (0.389)، أي أن الأنموذج الأول يفسر ما نسبته (38.9%) من التغير الحاصل في التثقيف المالي يعود للعوامل المالية وبالذات لعامل الإتصالات المالية. فيمكن الإستنتاج بأن توجه أفراد المخيمات المبحوثة لتحسين إتصالاتهم

2.2.5.1.3. تحليل علاقات التأثير على المستوى الجزئي:

تم إستخدام تحليل الإنحدار المتعدد وبطريقة (Stepwise) للتعرف على المستويات التأثيرية للعوامل المالية في التثقيف المالي لأفراد المخيمات المبحوثة وكانت نتائج التحليل قد أفرزت نماذج الانحدار الخمسة الآتية وبجسب معطيات الجدول (9):

الأنموذج الأول: يتضمن هذا الأنموذج متغيراً واحداً وهو عامل الاتصالات المالية حيث أشارت نتائج التحليل إلى أن لهذا البعد تأثيراً أعلى من باقي العوامل المالية في التثقيف المالي، حيث تشير

تبين وجود تأثير معنوي لكل من هذه العوامل في التثقيف المالي، إذ تشير قيمة (P-Value) المحسوبة إلى (0.000)، وعلى التوالي وهي قيم تقل عن مستوى المعنوية الافتراضي للدراسة والبالغ (0.05). ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة (t) المحسوبة البالغة (4.099)، (5.495)، (5.506)، (3.610) وعلى التوالي وهي قيم أكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.65) وبدرجات حرية (299). كما أن قيمة (R^2) بلغت (0.551) أي أن النموذج الرابع يفسر ما نسبته (55.1%) من التغير الحاصل في التثقيف المالي يعود للعوامل المالية المتمثلة بعامل الإتصالات المالية والسلوك المالي والقدرة المالية والوعي المالي. وعليه يمكن الإستنتاج بأن توجه المخيمات المبحوثة نحو الإتصال المالي الجيد والسوك المالي الجيد والقدرة المالية الجيدة والوعي المالي الجيد تقود إلى تحقيق التثقيف المالي المطلوب من قبل أفراد المخيمات المبحوثة.

النموذج الخامس: يتضمن هذا النموذج خمس متغيرات وهي عوامل الإتصالات المالية والسلوك المالي والقدرة المالية والوعي المالي والموقف المالي، إذ تبين وجود تأثير معنوي لكل من هذه العوامل في التثقيف المالي، حيث بلغت قيمة (P-Value) لكل منها (0.001)، (0.000)، (0.000)، (0.001)، (0.001)، وعلى التوالي وهي قيم تقل عن مستوى المعنوية الافتراضي للدراسة والبالغ (0.05). ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة (t) المحسوبة البالغة (3.353)، (4.365)، (4.224)، (3.383)، (3.306)، وعلى التوالي وهي قيم أكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.65) وبدرجات حرية (299). كما أن قيمة (R^2) بلغت (0.567) أي أن النموذج الخامس يفسر ما نسبته (56.7%) من التغير الحاصل في التثقيف المالي يعود للعوامل المالية المتمثلة بعامل الإتصالات المالية والسلوك المالي والقدرة المالية والوعي المالي والموقف المالي. وعليه يمكن الإستنتاج بأن توجه أفراد المخيمات المبحوثة نحو الإتصال المالي الجيد والسوك المالي الجيد والقدرة المالية الجيدة والوعي المالي الجيد والموقف المالي الجيد تقود إلى تحقيق التثقيف المالي المطلوب من قبل أفراد المخيمات المبحوثة.

المالية لديهم يقود إلى تحقيق التثقيف المالي المطلوب من قبل المخيمات المبحوثة.

النموذج الثاني: يتضمن هذا النموذج متغيرين وهما عامل الإتصالات المالية والسلوك المالي حيث أشارت نتائج التحليل إلى أن لهذه العوامل تأثيراً أكبر من باقي العوامل المالية في التثقيف المالي، إذ تشير قيمة (P-Value) المحسوبة إلى (0.000) وهي قيمة أقل بكثير من مستوى المعنوية الافتراضي للدراسة والبالغ (0.05). ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة (t) المحسوبة والبالغ (7.612) و (7.171) وهي أكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.65) وبدرجة حرية (299). كما أن قيمة (R^2) بلغت (0.479) أي أن النموذج الثاني يفسر ما نسبته (47.9%) من التغير الحاصل في التثقيف المالي يعود للعوامل المالية المتمثلة بعامل الإتصالات المالية والسلوك المالي. وعليه يمكن الإستنتاج بأن توجه أفراد المخيمات المبحوثة نحو الإتصال المالي الجيد والسوك المالي الجيد تقود إلى تحقيق التثقيف المالي المطلوب من قبل المخيمات المبحوثة.

النموذج الثالث: يتضمن هذا النموذج ثلاثة متغيرات وهي عوامل الإتصالات المالية والسلوك المالي والقدرة المالية، إذ تبين وجود تأثير معنوي لكل من هذه العوامل في التثقيف المالي، حيث بلغت قيمة (P-Value) لكل منها (0.000)، وهي قيم تقل عن مستوى المعنوية الافتراضي للدراسة والبالغ (0.05). ويؤكد معنوية هذا التأثير قيمة (t) المحسوبة البالغة (4.746)، (6.389)، (5.773)، وعلى التوالي وهي قيم أكبر من قيمتها الجدولية البالغة (1.65) وبدرجات حرية (299). كما أن قيمة (R^2) بلغت (0.532) أي أن النموذج الثالث يفسر ما نسبته (53.2%) من التغير الحاصل في التثقيف المالي يعود للعوامل المالية المتمثلة بعامل الإتصالات المالية والسلوك المالي والقدرة المالية. وعليه يمكن الإستنتاج بأن توجه المخيمات المبحوثة نحو الإتصال المالي الجيد والسوك المالي الجيد، والقدرة المالية الجيدة تقود إلى تحقيق التثقيف المالي المطلوب من قبل أفراد المخيمات المبحوثة.

النموذج الرابع: يتضمن هذا النموذج أربع متغيرات وهي عوامل الإتصالات المالية والسلوك المالي والقدرة المالية والوعي المالي، إذ

جدول (9): التأثير العوامل المالية على التثقيف المالي (المستوى الجزئي)

الأنموذج	المتغيرات	قيمة B	قيمة R ²	المحسوبة t قيمة	P-Value قيمة المحسوبة
الثابت	-	(1.814)	-	-	-
1	الإتصالات المالية	(0.548)	(0.389)	(13.760)	(0.000)
الثابت	-	(1.158)	-	-	-
2	الإتصالات المالية	(0.350)	(0.479)	(7.612)	(0.000)
	السلوك المالي	(0.352)		(7.171)	(0.000)
الثابت	-	(0.850)	-	-	-
3	الإتصالات المالية	(0.230)	(0.532)	(4.746)	(0.000)
	السلوك المالي	(0.303)		(6.389)	(0.000)
	القدرة المالية	(0.247)		(5.773)	(0.000)
الثابت	-	0.505	-	-	-
4	الإتصالات المالية	(0.198)	(0.551)	(4.099)	(0.000)
	السلوك المالي	(0.263)		(5.495)	(0.000)
	القدرة المالية	(0.232)		(5.506)	(0.000)
	الوعي المالي	(0.166)		(3.610)	(0.000)
الثابت	-	(0.456)	-	-	-
5	الإتصالات المالية	(0.163)	(0.567)	(3.353)	(0.001)
	السلوك المالي	(0.215)		(4.365)	(0.000)
	القدرة المالية	(0.185)		(4.224)	(0.000)
	الوعي المالي	(0.153)		(3.383)	(0.001)
	الموقف المالي	(0.158)		(3.306)	(0.001)

(P ≤ 0.05) ، N = 300

قيمة t الجدولية (299) = (1.65)

المصدر: إعداد الباحثان وفق نتائج التحليل الإحصائي بالاعتماد على مخرجات البرمجية الإحصائية (SPSS)

تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى (0.05) للعوامل المالية في التثقيف المالي في المخيمات المبحوثة .

ويستنتج الباحثان من نماذج الإنحدار المتعدد الخمس المشار إليها إلى أن هذا التحليل قد بين إن لأبعاد العوامل المالية على المستوى الجزئي لها تأثير في التثقيف المالي لدى أفراد المخيمات المبحوثة .

وإشارة إلى نتائج تحليل الإنحدار على المستوى الكلي والجزئي فإنه يتم قبول الفرضية الرئيسة الثالثة التي تنص على أنه (يوجد

4. المحور الرابع : الإستنتاجات والمقترحات

1.4. الإستنتاجات

1. تبين دور واهمية التخطيط المالي في التمويل والإستثمار من اجل الوصول إلى الهدف المرجو وتلبية الإحتياجات المستقبلية .
2. يلاحظ من خلال توفر الوعي المالي والمعرفة المالية، يتم إدارة الاموال والثروة بشكل جيد من قبل متخذ القرار من خلال قدرته على تجنب الوقوع بالخطأ، واتخاذ قرارات المناسبة بتجنبه الديون أو تراكمها .
3. يلاحظ من نتائج التحليل الإحصائي عدم وجود إختلاف في توجهات النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة تجاه متغير العوامل المالية ومتغير التثقيف المالي.
4. تبين وجود علاقة إرتباط معنوية وموجبة وبمستويات عالية بين العوامل المالية والتثقيف المالي على المستوى الكلي بمعنى أنه كلما زادت هذه العوامل المتمثلة (بالوعي المالي، المعرفة المالية، السلوك المالي، الموقف المالي، الإتصالات المالية، والقدرة المالية) لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة أدى إلى تعزيز التثقيف المالي لديهم.
5. ظهر أن هناك علاقة إرتباط معنوية وموجبة وبمستويات عالية بين العوامل المالية والتثقيف المالي على المستوى الجزئي، اقوى علاقة إرتباط كانت لعامل الاتصالات لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة، بمعنى أن زيادة الحصول على المعلومات المالية يسهم بالتثقيف المالي، وأقل علاقة إرتباط كانت بين عامل الوعي المالي لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة بمعنى إنه زيادة امتلاك المعرفة والمهارات والقدرة على إتخاذ القرارات المالية يؤدي إلى تعزيز التثقيف المالي لديهم.
6. تبين وجود تأثير معنوي لمتغير العوامل المالية والتثقيف المالي على المستوى الكلي لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة.
7. تبين وجود تأثير معنوي لمتغير العوامل المالية والتثقيف المالي على المستوى الجزئي لدى النازحين واللاجئين في المخيمات

المبحوثة، كل عامل من العوامل المالية منفرداً له تأثير معنوي على التثقيف المالي وكذلك عندما تكون العوامل مجتمعة لها تأثير أكبر على التثقيف المالي لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة .

2.4. المقترحات

1. ضرورة ان يتم نشر ومشاركة الوعي المالي والمعرفة المالية لدى النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة بشكل عام وللمستثمرين بشكل خاص بشكل معمق عن طريق الدورات والندوات للتعرف على المهارات المالية وإكتسابها وتعديل السلوك المالي للقدرة على إتخاذ القرارات المالية وكذلك التعرف على أهم النصائح والاستشارات للكشف عن المعلومات العقلانية والتعرف على المخاطر.
2. تقترح الدراسة على النازحين واللاجئين في المخيمات المبحوثة التعرف على السلوك المالي على مستوى الفرد والمنظمة لمعرفة بناء المحفظة الاستثمارية، وإتخاذ القرارات التمويلية والإستثمارية وكيفية توزيع الارباح، والتأكيد على معرفة مفهوم الموقف المالي وما هي اهم إعتقاداته.
- ليتمكنوا من إدارة موارده بالطريقة الصحيحة لغرض الإستثمار والإدخار وكيفية انفاق المال .
3. التعرف ودراسة الإتصالات المالية، باعتباره أداة في غاية الأهمية في تخفيض تكلفة رأس المال، زيادة السمعة، والتقييم الصحيح للإداء المالي، والتأكيد على مفهوم القدرة الماليه لشموله الواسع لمفاهيم مثل الوعي المالي والمعرفة المالية، للتمكن من أستغلال الفرص واكتساب المهارات وأتخاذ قرارات مالية حكيمة .
4. من الضرورة أن تساهم المؤسسات التعليمية (الجامعات والمعاهد) وخاصة الأكاديميين والباحثين في تخصصات الإدارة المالية، العلوم المالية والمصرفية، المحاسبة والإقتصاد بضرورة الإسهام في نشر توعية العوامل المالية والتثقيف المالي من خلال برامج التدريب وورش العمل المشتركة .

2.4. دراسات مستقبلية

1. تفرض علينا إستنتاجات هذه الدراسة بضرورة الأستمرار في دراسة العوامل المالية بشكل أشمل، حيث يعد هذا الموضوع

للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد (38)، العدد (3).

الصائغ، نمر، (2017)، قياس الوعي المالي: دراسة لعينة من الجامعات العراقية والعربية، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 2، العدد (38).

طعيس، خالد محمد، (2023)، تأثير المخاطر المالية على ربحية المصارف: دراسة لعينة من المصارف الخاصة الإسلامية في العراق لفترة الممتدة (2014-2019)، مجلة الريادة للمال والاعمال، المجلد (4)، العدد (2).

عبد القريشي، اسعد منصور، (2019)، مدى إمكانية تطبيق إنشاء الصناديق الاستثمارية المشتركة داخل الوحدات الحكومية ودورها في تحفيز الإدخار المالي للموظفين (دراسة تحليلية لآراء عينة من العاملين في بعض دوائر محافظة المثنى)، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد (11)، العدد (2).

عبدالله وعبد، كيان اسماعيل ونهى صافي، (2021)، دور الوعي المالي الرقمي في تحقيق الشمول المالي في ظل جائحة (كوفيد-19)، مجلة الشرق الاوسط للعلوم الانسانية والثقافية، المجلد (1)، العدد (5).

محمد ومحمد، حاكم محسن ويشرى سامي، (2017)، السلوك المالي لمنظمات الاعمال وأثره في العائد والمخاطرة، مجلة أهل البيت، العدد (8).

محمد، فوزي محمد، (2021)، نحو الامية المالية بين قيمها الفعلية وواقعها الخسوس: استخدام منهج التقييم الذاتي، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 13، العدد (2).

مروان ورشيد، بن قيدة وبوعافية، (2018)، واقع وآفاق تعزيز الشمول المالي في الدول العربية، مجلة الإقتصاد والتنمية البشرية، العدد (9)، المجلد (1).

المولى، إيمان عبدالمطلب حسن، (2018)، أهمية المعرفة المالية في اتخاذ قرارات الاستثمار في أسواق الاوراق المالية العربية، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية، المجلد 3، العدد (43).

ثانياً : المصادر الأجنبية :

A. CONFERENCE

Adiputra, I Gede, (2021), "The Influence of Financial Literacy, Financial Attitude and Locus of Control on Financial Satisfaction: Evidence From the Community in Jakarta" in International Conference on Entrepreneurship (ICOEN), KnE Social Sciences, DOI 10.18502/kss.v5i5.8848.

B. JOURNALS PERIODICAL

Arifin, A. Z. (2017). **The Influence of Financial Knowledge, Control and Income on Individual Financial Behavior.** European Research Studies Journal, XX(3A).

C. WORKING PAPERS:

Daniel, A. Costin, (2017), Some Considerations on The Role of Financial Communication Within Corporate Governance, "Ovidius" University Annals,

الأكثر أثارة، نظراً لقلّة المعلومات والمعرفة لدى مجتمعنا بشكل خاص حول العوامل المالية، فإن ذلك يؤدي إلى زيادة تعرضنا لمخاطر التهرب الضريبي، غسيل الاموال، ومخاطر التمويل الإهائي.

2. إجراء دراسات مستقبلية عن بناء أتمودج لتحديد العوامل المالية المؤثرة في التثقيف المالي.

3. تقترح الدراسة الحالية ضرورة إجراء الدراسات عن تأثير المعرفة المالية والوعي المال في التثقيف المالي.

قائمة المصادر

أولاً : المصادر العربية :

أ - الرسائل و الأطاريح الجامعية :

الباعدي، جيهان زورز سعدو، (2016)، حوكمة التفتاة المعلومات والإتصالات ودورها في السلوك المالي للمصارف التجارية : دراسة تحليلية لآراء المديرين في عينة من فروع المصارف التجارية الأهلية في محافظة دهوك، رسالة ماجستير منشورة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة دهوك، العراق.

الدعيمي، إيمان سمير حمزة، (2022)، أثر سلوكيات المستثمر على مؤشرات التداول في سوق الاوراق المالية : دراسة أستطلاعية لآراء عينة من العاملين في المصارف المدرجة ضمن سوق العراق للاوراق المالية، بحث دبلوم عالي منشور، جامعة كربلاء، العراق.

الصائغ، وجد رفيق، (2016)، أثر المعرفة المالية على مشاركة القطاع العائلي في سوق دمشق للأوراق المالية، رسالة ماجستير منشورة، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة تشرين، سوريا.

ب - المؤتمرات العلمية :

الزيادي، داليا عادل رمضان، (2019)، أثر تعزيز التثقيف المالي في فعالية الشمول المالي : دراسة ميدانية، التنمية المستدامة والشمول المالي (الروئ والأثار والتداعيات) جامعة عين الشمس، 15، ابريل، المؤتمر العلمي الثالث لكلية التجارة، جامعة طنطا، جمهورية مصر العربية.

طبايبي وبلال، سليمة ومرابط، (2018)، إشكالية التمويل الدولي وكفاءة الإدخار المحلي في تمويل التنمية بالجزائر : دراسة قياسية لفترة الممتدة من 1970 - 2014، المؤتمر العلمي الأول لعام 2018، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية.

ت - الدوريات والمجلات العلمية :

الزعي، إسرا فايز احمد، (2023)، أنشطة تطوير الإدارة المالية في البلديات، مجلة رماح للبحوث والدراسات، العدد (75).

الصائغ والظاهر، وجد رفيق وحنان، (2016)، أثر المعرفة المالية على مشاركة القطاع الأفراد في سوق دمشق للأوراق المالية، مجلة جامعة تشرين

- of Social Sciences DOI: 10.15604/ejss.2019.07.02.002, www.eurasianpublications.com, Vol. (7), No (2).
- Thomas, B., & Subhashree, P. (2020). Factors that influence the financial literacy among engineering students. *Procedia Computer Science*, Vol 172.
- Xiao, J.J., Huang, J., Goyal, K. and Kumar, S. (2022), "**Financial capability: a systematic conceptual review, extension, and synthesis**", *International Journal of Bank Marketing*, Vol. ahead-of-print No. ahead-of-print. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2022-0185>.
- Yap, Richard Joshua Christian; Komalasari, Farida; and Hadiansah, Ihsan (2018) "The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction," *BISNIS & BIROKRASI: Jurnal Ilmu Administrasi dan Organisasi*: Vol. 23: No. 3, Article 4.
- D. INTERNET**
- Nissenbaum, Martin & Raasch, Barbara J, & Ratner, Charles L. (2004), **Ernst & Young's Personal Financial Planning Guide**: 5thed, Published simultaneously in Canada, p18.
- F. INTERNET**
- Trunk, Dermol and Širca, Aleš, Valerij and Nada Trunk,(2018), **Financial Literacy among the Young: The Role of Banks in Education and Training**, https://www.researchgate.net/publication/333967431_The_Importance_and_Role_of_Financial_Education [accessed Feb 24, 2024]. ToKnow Press Bangkok , Celje , Lublin. <https://www.financialinclusion.ps>
- Economic Sciences Series Volume XVII, Issue 1.
- Khan, , (2014), Measuring Perceived Financial Capability, in *SSRN Electronic Journal*.
- Dumitru, A., Motoi, A, Georgiana, Budică, A., Bogdan, (2016), The Financial Communication And Financial Communication Strategies of intercultural .
- Fernandes, D., Lynch, J. G., Jr., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, Vol (60), No(8).
- Gale, William G. and Levine, Ruth, (2011), *Financial Literacy: What Works? How Could It Be More Effective?* (February 2011). *SSRN Electronic Journal*.
- Gupta, E., Preetibedi, Poonamlakra, (2014), Efficient Market Hypothesis V/S Behavioural Finance, *Journal of Business and Management (IOSR-JBM)* Volume 16, Issue 4.
- Huhmann, Bruce A.; McQuitty, Shaun, (2009), A model of consumer financial Literacy, *The International Journal of Bank Marketing*, Volume 27, Number 4.
- Kumar, S., Watung, C., N, J. E., & Luinata, L. (2017). The Influence of Financial Literacy Towards Financial Behavior and Its Implication on Financial Decisions: A Survey of President University Students in Cikarang - Bekasi. *Firm Journal of Management Studies*, Vol. (2), No (1).
- Mandmaa, Sirli, (2020), Personal Financial Literacy among University students studying Engineering, *International Journal for Innovation Education and Research*, ISSN: 2411-2933, , Vol. (8), No (8).
- Mandmaa, Sirli, (2019), .Financial Literacy – What and Why Should We Improv, *Eurasian Journal*

پوخته

بابه تی رهوشنیرییا دارایی ژ بابه تین گرننگ دبواری کارگیری دارایی، ژ بهر کو گریدایا ب فاکته رین دارایی، و دیسان زانین و پیزانین دکمین لدهف کوملا مه بشیوازهکی تایبته لدور فاکته رین دارایی، هه ره و سا تیگه هین رهوشنیرییا دارایی دبته نه که ره بو مه ترسین رهفینا باجهی، (غسیل الاموال) شیشتنا دهرمالا و مه ترسین بارادانا تیوروستی، و نهف چه ندا بویا نه که ره نهف فاکهولینا بزاف دکهت کو هه ردوو لایه نه گه له کین گرننگ کوم کهت، و کارتی کرنا وئ لسه ناستی تاکه که سی و ریکخواه دیار کهت. و دیسان نهف فاکهولینا زاراف دکهت ب سامپولا وئ کو پیک دهیت ژ ناوه رین باریزگه ها دهوکی، لکه مپان دا و ژمارا وان (300) که سی بوون، بلاه بون لسه 4 که مپا (نیسان، شاریا، دومیز 1، دومیز 2)، بو زانینا فاکته رین دارایی د رهوشنیرییا دارایی لدهف سامپولی، فاکهولین پالپشتا خو دهته لسه لایه نی تیورین لیدیف پیشه کیا شلوفه کرنی، و لایه نی پراکتی پالپشتا خو دایا لسه پیشه کیا شلوفه کرنیه، و نهوین کو پروسنسا شلوفه کرنا دارایی کرن، و پالپشتی لسه فورما رابرسین، و باشی شلوفه کرنا ناماری، لسه داتایین هاتینه دهر نه انجام کرن، هه بوونا په یوه ندیی لسه گریدانا مه عنوی دیر بو کو ناستی بلند دناقه بره بگورین فاکته رین دارایی و دناقه بره رهوشنیرییا دارایی، نهف چه ندا رمان هندی دهتن هه بوونا فاکته ری دارایی د فاکهولین هاندهتن بو زیده کرنا رهوشنیرییا دارایی لدهف که مپا، و دیسان هه بوونا مه عنوی لیدیف پروسنسا ناماری، بگوری فاکته رین دارایی دگهل بگوری رهوشنیرییا دارایی لسه ناستی کوزمی، و به شی، باشی فاکهولین گه هشتنا و گرننگ ترین پیشبیینی هاتنه دانان، پیتقی دموده زگه هیین فیربونی (زانکو و پهیمانگه ه) تایبته یی ب زانستی فه گریدای و فه کوله ر د بواری کارگیری دارایی، و زانستین دارایی و به نکا، و ژمیریاری، و نابوری، کارکن بلافکرنا ناموزگاریا فاکته رین دارایی و رهوشنیرییا دارایی یا نافیری بریکا پروگرامی راهینان و ورکشوبین تیگهل.

**ANALYSIS OF THE IMPACT OF FINANCIAL FACTORS ON FINANCIAL EDUCATION
AN INVESTIGATIVE STUDY OF THE OPINIONS OF A SAMPLE OF REFUGEES AND
EMIGRANT PERSONS IN THE CAMPS OF DOHUK GOVERNORATE**

IZDIHAR HADI ABDULLAH AQRAWI and JIHAN ZORO SAADO AL-BAADRE

Dept. of Business Administration, College of Administration and Economics, University of Duhok,
Kurdistan Region-Iraq

ABSTRACT

The issue of financial education is one of the important topics in the field of financial management because it is related to financial factors, and Due to the lack of information and knowledge in our society in particular, about financial factors and the concept of financial education, this leads to an increase in our exposure to the risks of tax evasion, money laundering, and the risks of terrorist financing, and accordingly we strive In this research, to combine two topics of importance and influence at the level of the individual and the organization, as a questionnaire was distributed 300 samples to the emigrant persons and refugees in the researched camps which were four camps located in Dohuk Governorate (Essien, Sharya, Domiz 1 and Domiz 2) to identify the impact of financial factors on financial education of the sample researched, and on the theoretical side the research relied on the descriptive approach, while in the field side was based on the analytical approach, in which the financial analysis was conducted and based on the historical data of the sample, and then the statistical analysis was conducted on the data resulting from the Financial analysis and through statistical programs (SPSS-Excel) to complete the required financial and statistical analysis. The most important conclusions showed the existence of a significant positive correlation with high levels between the financial factors variable and financial education, meaning that whenever there are financial factors approved in the study, it leads to an increase in financial education in the researched camps, as well as the presence of a statistically significant effect of the financial factors variable in the financial education variable at the entirely and partially level, and the research presented a set of proposals, the most important of which was the need for educational institutions (universities and institutes) to contribute, especially academics and researchers in the financial management fields, financial and banking sciences, accounting and economics, with the need to contribute to spreading awareness of the financial factors mentioned in the Current study and financial education through joint training programs and workshops.

KEYWORDS: financial education, financial awareness, financial knowledge, financial skills, financial situation, financial behavior, financial risks.□