



الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH

# مجلة الجامعة الإسلامية للعلوم التربوية والاجتماعية

مجلة علمية دورية محكمة

العدد الثاني عشر - الجزء الثاني  
جمادى الأولى 1444 هـ - ديسمبر 2022 م

## معلومات الإيداع في مكتبة الملك فهد الوطنية

### النسخة الورقية :

رقم الإيداع: 1441/7131

تاريخ الإيداع: 1441/06/18

رقم ردمد : 1658-8509

### النسخة الإلكترونية :

رقم الإيداع: 1441/7129

تاريخ الإيداع: 1441/06/18

رقم ردمد : 1658-8495

### الموقع الإلكتروني للمجلة :

<https://journals.iu.edu.sa/ESS>



### البريد الإلكتروني للمجلة :

ترسل البحوث باسم رئيس تحرير المجلة

[iujournal4@iu.edu.sa](mailto:iujournal4@iu.edu.sa)

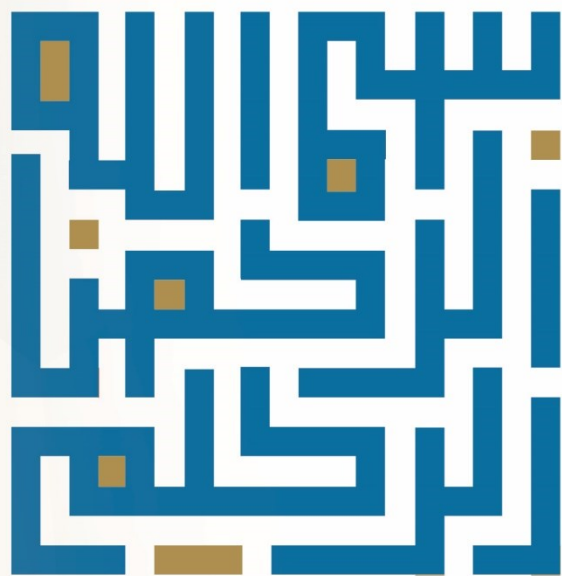




الجامعة الإسلامية بمكة المكرمة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH

البحوث المنشورة في المجلة  
تعبر عن آراء الباحثين ولا تعبر  
بالضرورة عن رأي المجلة

جميع حقوق الطبع محفوظة  
للجامعة الإسلامية



## قواعد وضوابط النشر في المجلة

أن يتسم البحث بالأمانة والجدية والإبتكار والإضافة المعرفية في التخصص.

لم يسبق للباحث نشر بحثه.

أن لا يكون مستلماً من رسالة علمية (ماجستير/دكتوراة) أو بحوث سبق نشرها للباحث.

أن يلتزم الباحث بالأمانة العلمية.

أن تراعى فيه منهجية البحث العلمي وقواعده.

أن لا تتجاوز نسبة الاقتباس في البحث المقدم (25%).

أن لا يتجاوز مجموع كلمات البحث (12000) كلمة بما في ذلك الملخصين العربي والإنجليزي وقائمة المراجع.

لا يحق للباحث إعادة نشر بحثه المقبول للنشر في المجلة إلا بعد إذن كتابي من رئيس هيئة تحرير المجلة.

أسلوب التوثيق المعتمد في المجلة هو نظام جمعية علم النفس الأمريكية (APA) الإصدار السادس، وفي الدراسات التاريخية نظام شيكاغو.

أن يشتمل البحث على : صفحة عنوان البحث ، ومستخلص باللغتين العربية والإنجليزية، ومقدمة ، وطلب البحث ، وخاتمة تتضمن النتائج والتوصيات ، وثبت المصادر والمراجع ، والملاحق اللازمة مثل: أدوات البحث، والموافقات للتطبيق على العينات وغيرها؛ إن وجدت.

يلتزم الباحث بترجمة المصادر العربية إلى اللغة الإنجليزية.

يرسل الباحث بحثه إلى المجلة إلكترونياً ، بصيغة (WORD) وبصيغة (PDF) ويرفق تعهداً خطياً بأن البحث لم يسبق نشره ، وأنه غير مقدم للنشر، ولن يقدم للنشر في جهة أخرى حتى تنتهي إجراءات تحكيمه في المجلة.

المجلة لا تفرض رسوماً للنشر.



## الهيئة الاستشارية :

**معالي أ.د. : محمد بن عبدالله آل ناجي**

رئيس جامعة حفر الباطن سابقاً

**معالي أ.د. : سعيد بن عمر آل عمر**

رئيس جامعة الحدود الشمالية سابقاً

**معالي د : حسام بن عبدالوهاب زمان**

رئيس هيئة تقويم التعليم والتدريب سابقاً

**أ. د. : سليمان بن محمد البلوشي**

عميد كلية التربية بجامعة السلطان قابوس سابقاً

**أ. د. : خالد بن حامد الحازمي**

أستاذ التربية الإسلامية بالجامعة الإسلامية سابقاً

**أ. د. : سعيد بن فالح المغامسي**

أستاذ الإدارة التربوية بالجامعة الإسلامية سابقاً

**أ. د. : عبدالله بن ناصر الوليعي**

أستاذ الجغرافيا بجامعة الملك سعود

**أ.د. محمد بن يوسف عفيفي**

أستاذ أصول التربية بالجامعة الإسلامية سابقاً



## هيئة التحرير :

رئيس التحرير :

**أ.د. : عبدالرحمن بن علي الجهني**

أستاذ أصول التربية بالجامعة الإسلامية

مدير التحرير :

**أ.د. : محمد بن جزاء بجاد الحربي**

أستاذ أصول التربية بالجامعة الإسلامية

## أعضاء التحرير :

**معالي أ.د. : راتب بن سلامة السعود**

وزير التعليم العالي الأردني سابقا  
وأستاذ السياسات والقيادة التربوية بالجامعة الأردنية

**أ.د. : عبدالرحمن بن يوسف شاهين**

أستاذ المناهج وطرق التدريس بالجامعة الإسلامية

**أ.د. : عبدالعزيز بن سليمان السلومي**

أستاذ التاريخ الإسلامي بالجامعة الإسلامية سابقاً

**أ.د. : عبدالله بن علي التمام**

أستاذ الإدارة التربوية بالجامعة الإسلامية

**أ.د. : محمد بن إبراهيم الدغيري**

وكيل جامعة شقراء لدراسات العليا والبحث العلمي  
وأستاذ الجغرافيا الاقتصادية بجامعة القصيم

**أ.د. : علي بن حسن الأحمدي**

أستاذ المناهج وطرق التدريس بالجامعة الإسلامية

**د : رجاء بن عتيق المعيلي الحربي**

أستاذ التاريخ الحديث والمعاصر المشارك بالجامعة الإسلامية

سكرتير التحرير:

**أ. مجتبي بن الصادق المنا**

الإخراج والتنفيذ الفني:

**م. محمد بن حسن الشريف**

المنسق العلمي :

**أ. محمد بن سعد الشال**



الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH



## فهرس المحتويات :

م	عنوان البحث	الصفحة
1	فاعلية برنامج تدريبي قائم على مهارات الذكاء الناجح في تنمية التفاعل الصفي والتحصيل الدراسي لدى طلاب التعليم العام في محافظة عفيف د. علي محمد الشلوي	11
2	فاعلية برنامج قائم على تنمية مهارات القراءة المسحية والتصفحية في تعزيز الفهم القرائي لدى متعلمي اللغة العربية الناطقين بغيرها د. صالح بن ضيف الله العمري	51
3	عقدة النقص وعلاقتها بالفضول البيئشخصي لدى عينة من خريجي الجامعات الجدد العاطلين عن العمل د. زهير عبد الحميد النواجدة	85
4	تطبيق الذكاء الاصطناعي في مدارس التعليم العام بمدينة الرياض في المملكة العربية السعودية (الواقع والمتطلبات والتحديات) د. عواطف بنت محمد العجلان	115
5	استقلالية الجامعات الناشئة في ضوء النظام الجديد للجامعات في المملكة العربية السعودية د. منيرة نايف العتيبي	149
6	دور التعليم عن بعد في تنمية طرق التواصل الكلي للتلاميذ ذوي الإعاقة السمعية من وجهه نظر معلمهم في المرحلة الابتدائية د. ذيب بن تريحيب الجبرين المطيري / جنى بنت علي المنصور	207
7	الأنماط القيادية لدى مديرات المدارس المتوسطة وعلاقتها بالروح المعنوية للمعلمات أ. د. عادل بن عايد الشمري / دارين بنت غالي الشمري	273
8	درجة توافر مهارات التفكير الأخلاقي في محتوى كتاب الفقه (1) بالمرحلة الثانوية في المملكة العربية السعودية د. عبد الله بن عبد العزيز الحميده	311
9	استخدام نظرية الحقول الدلالية في تنمية الوعي بألفاظ القرابة والاتجاه نحو تعلمها لدى متعلمي اللغة العربية الناطقين بلغات أخرى أ.د. أبو الذهب البدري علي أبو الذهب / د. رابع عبد الله عباس العوفي	347
10	العوامل المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية دراسة مطبقة على عينة من الأسر في مدينة المبرز د. بدور بنت صويلح العنزلي	403

\* ترتيب الأبحاث حسب تاريخ ورودها للمجلة مع مراعاة تنوع التخصصات



جامعة المدينة المنورة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH

**العوامل المؤثرة في السلوك الادخاري لدى  
الأسرة السعودية دراسة مطبقة على عينة  
من الأسر في مدينة المبرز**

**factors affecting saving behavior of the Saudi  
family A study applied to sample of Saudi  
families in the city of Mubarraz**

إعداد

د. بلور بنت صويلح العتري

أستاذ مساعد بقسم الدراسات الاجتماعية  
جامعة الملك فيصل

**Dr. Bdur Swelh Alonazi**

Assistant Professor at Department of Social Studies  
King Faisal University

DOI: 10.36046/2162-000-012-0020

## المستخلص

هدفت الدراسة الاستطلاعية إلى التعرف على العوامل الذاتية والمعرفية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، كما سعت للكشف عما إذا كان هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين العوامل المعرفية، الذاتية والاجتماعية للسلوك الادخاري تعزى لمتغير (مستوى الدخل، مكان الإقامة، المستوى التعليمي).

واتبعت هذه الدراسة منهج المسح الاجتماعي عن طريق العينة العمدية، باستخدام أداة الاستبانة. مطبقة على عينة بلغت (٣٤٤) من الأسر السعودية بمدينة المبرز، وتوصلت الدراسة إلى العديد من النتائج فيما يخص العوامل حيث جاءت موافقة الأسر على تأثير العوامل الذاتية تليها الاجتماعية ثم المعرفية.

وأخيراً توصلت النتائج إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات الأسر حول العوامل المعرفية، الذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري ترجع لاختلاف متغير مستوى الدخل، الموطن الأصلي والمستوى التعليمي.

**الكلمات المفتاحية:** العوامل المعرفية، السلوك الادخاري، الوعي المالي، التنمية الاقتصادية، التنمية الاجتماعية، الوعي الأسري.

## Abstract

The exploratory study aimed to identify the subjective, cognitive, and social factors affecting the saving behavior of Saudi families and sought to reveal whether there was a statistically significant relationship between the cognitive, subjective, and social factors of saving behavior due to the variable (income level, place of residence, educational level).

This study followed the social survey method by means of an intentional sample, using the questionnaire tool. Applied to a sample of (344) of Saudi families in the city of Mubarraz. The study reached many results about factors, where the approval of the of families on the influence of subjective factors, followed by social and then cognitive factors.

Finally, the results revealed that there were statistically significant differences among of Saudi families about the cognitive, subjective, and social factors affecting saving behavior due to the difference in the variable, income level, original place of residence and educational level.

**Keywords:** cognitive factors, saving behavior, financial awareness, economic development, social development, family awareness.

## مقدمة

يعد الادخار أحد العمليات ذات الأهمية والتي لها دور هام في الدفع بعجلة التنمية الاقتصادية، حيث تسعى الدول عبر أنظمتها وقوانينها إلى جذب المدخرات وتوفير الأوعية المناسبة لعملية الادخار. ويقتضى دور الأسرة أساسياً في تشجيع الأفراد على العمل بمبدأ الادخار، فهي المؤسسة الاجتماعية التي تساهم بشكل كبير في ترسيخ ثقافة الادخار من خلال وظائفها كالتنشئة والتعليم والتربية. (عبد اللاوي، ٢٠١٩: ٥٧)

والمملكة بدورها تسعى لاتخاذ جهود ملموسة لدعم ثقافة الادخار وتحسين معدلاته، من خلال المبادرات والبرامج المساهمة في رفع الوعي الثقافي للادخار لدى الأسر ومحاولة خلق قنوات متنوعة للادخار وتطوير آليات التخطيط المالي. الأمر الذي يسهم في دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية. ونظراً لتدني معدلات الادخار على مستوى الأسرة في المملكة حيث لا تتعدى (٢٪) من دخل الأسر - حسب ما أشارت إليه الإحصاءات الرسمية في السنوات الأخيرة. (الحميدي، ٢٠٢١، العدد ١٥٤١٢)؛ فإن البحث في العوامل المساهمة في تشكيل السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية يعد مطلباً ضرورياً للوصول إلى سياسية واضحة تجاه الادخار الأسري، وخلق بيئة مشجعة وداعمة للادخار؛ لرفع مستوى الوعي المالي لدى الأسر وترشيد الاستهلاك. حيث يرى الاقتصاديون وجود علاقة عكسية بين السلوك الاستهلاكي والادخار، فكلما زاد الاستهلاك انخفض معدل الادخار، والعكس صحيح.

يرى أصحاب المدرسة الكلاسيكية أن الادخار والاستثمار عمليتين تثلان الأساس في تكوين رأس المال، وهما مصدر التقدم الاقتصادي (إلياس، ٢٠٢٠، ٨١).

### أولاً: مشكلة الدراسة:

يعد انخفاض معدل الادخار أحد أهم التحديات التي تواجه المجتمعات غير المتقدمة. وعلى الرغم من أهميته في التنمية الاقتصادية والاجتماعية إلا أنه - في الفترة الأخيرة - يشهد انخفاضاً ملحوظاً على مستوى الأسرة. وتعد الأسرة السعودية - كأى مؤسسة اقتصادية - بحاجة إلى الوعي

المالي الذي يوفر لأفرادها درجة من الأمان المادي والنفسي، كما يوفر لأعضائها القوة لمواجهة جميع الأزمات التي قد يمر بها الفرد أو المجتمع بشكل عام. وقد يتحقق الوعي المالي من خلال إدراك الأفراد لثقافة الادخار، وتغيير بعض مفاهيم وأنماط الاستهلاك.

أظهرت الدراسات حول النمو والادخار في ١٣ دولة ارتباط الادخار بالنمو الاقتصادي ارتباطاً وثيقاً، فالنمو الاقتصادي يحفز على زيادة المدخرات، كما تزيد المدخرات معدلات النمو الاقتصادي (Misztal,2011,17-18).

كذلك يجب أن تكون مدخرات الأفراد من أهم الموارد الاستثمارية لتطوير القطاع غير النفطي، حيث تكمن أهميتها في رفع النمو الاقتصادي وتعزيز التنمية، وذلك بتوجيهها إلى الاستثمارات الإنتاجية. مما ينتج عنه حل مشاكل البطالة وزيادة النمو الاقتصادي (Bairamli1 and (Kostoglou,2010, 99).

على جانب آخر تشير نتائج عدة دراسات في الفترة (٢٠١٤م - ٢٠١٧م) إلى انخفاض مستويات الثقافة المالية لدى الأفراد في المملكة العربية السعودية؛ نتيجة انخفاض مستويات التخطيط المالي (وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي، خطة التنفيذ، ٢٠٢١).

وإيماناً بأهمية نشر ثقافة الادخار والاستهلاك الرشيد للمساهمة في رفع نسبة ادخار الأسرة من إجمالي دخلها من ٦٪ إلى ١١٪ تماشياً مع الرؤية (٢٠٣٠)؛ فقد وقع مجلس شؤون الأسرة مذكرة تفاهم مع بعض الشركات بهدف نشر وترسيخ ثقافة الوعي المالي لدى الأسرة السعودية، وإقامة برامج هادفة تعزز وتنمي الوعي المالي لدى الأسرة، وتمكنها من الإدارة المالية بصورة تساعد على رفع نسبة الادخار؛ لتحقيق نتائج إيجابية تهدف لإحداث تأثير اجتماعي مستدام في المملكة (مجلس شؤون الأسرة، ٢٠٢١).

تشهد معدلات إنفاق الأسر السعودية مؤخراً ارتفاعاً بمعدل ٣٨.٦٪، ما يعني أن معدل التوفير المالي للأسر منخفض، ونظراً للدور الرئيس الذي يمارسه ادخار الأسر في التنمية الاقتصادية للدولة؛ أطلقت المملكة - كجزء من برامج (رؤية ٢٠٣٠) - برنامج تطوير القطاع المالي؛ لدعم تنمية

الاقتصاد الوطني، وتحفيز الادّخار الهادف لزيادة معدل ادّخار الأسرة في البلاد من ٢,٤٪ عام ٢٠١٣ إلى ٧,٥٪ في عام ٢٠٢٠ (وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي، خطة التنفيذ ٢٠٢١).

ويرى (الفوزان) أن عدم توفر عدد كافٍ من منتجات الادّخار في السوق وانخفاض مستوى الوعي المالي مقارنةً ببعض الدول الأخرى، أدّى إلى إفراز بعض العوامل المسببة لانخفاض معدل ادّخار الأسرة. (الحميدي، ٢٠٢١، العدد ١٥٤١٢)

ولكون الادخار الأسري حجر أساس للنمو الاقتصادي للمجتمع، وأحد عناصر الادخار الوطني؛ فإن هذه الدراسة الميدانية تهدف إلى التعرف على بعض العوامل المساهمة في تشكيل السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، وتحديدًا العوامل المتعلقة بالجوانب الذاتية، المعرفية والاجتماعية؛ نظراً لأهميته وتأثيره الفعال على مؤشرات اقتصادية أخرى كالاستهلاك والادخار، حيث يشكل الادخار لدى الأسرة عنصراً من عناصر إجمالي الادخار المحلي، في الوقت الذي تتجه فيه المملكة إلى الانتقال من الاقتصاد النفطي إلى التنوع في مصادر التمويل، فالادخار يمثل نسبة معتبرة من الناتج المحلي، ويسهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.

ثانياً: أهمية الدراسة:

الأهمية النظرية:

١- ارتباط الادخار الأسري بجانب التنمية الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع يوجب دراسة العوامل المعرفية والاجتماعية والاقتصادية التي تشكل السلوك الادخاري للأسرة السعودية؛ لرفع نسبة الادخار، وإزالة المعوقات.

٢- أهمية دراسة الادخار على الفرد والأسرة والمجتمع من حيث العلاقة الطردية الناجمة عن زيادة مستوى الادخار، وتزايد في نسب الاستثمار والقدرة الإنتاجية والانتعاش الاقتصادي وتحسين مستوى المعيشة بشكل عام.

٣- قد توفر الدراسة قاعدة بيانات تفيد الدراسات مستقبلية المتعلقة بالادخار والوعي المالي.

### الأهمية العملية:

- 1- النتائج المتوقعة للدراسة تمكن من وضع بعض التوصيات ورفعها إلى الجهات المختصة.
- 2- المساهمة في ضبط وتوجيه الوظائف والعمليات المعرفية؛ لتعزيز السلوك الادخاري لدى الأسر السعودية.

### أهداف الدراسة:

- الهدف الرئيس للدراسة: التعرف على العوامل الذاتية والمعرفية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؛ ويتحقق هذا الهدف من خلال الأهداف الفرعية التالية:
- 1- التعرف على العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية.
  - 2- التعرف على العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية.
  - 3- التعرف على العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية.
  - 4- التعرف على ما إذا كان هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية للسلوك الادخاري تعزى لمتغير (مستوى الدخل، الموطن الأصلي، المستوى التعليمي).

### ثالثاً: تساؤلات الدراسة:

استندت هذه الدراسة إلى السؤال الرئيس: ما العوامل المعرفية، الذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟، ويمكن الإجابة عنه من خلال الإجابة عن التساؤلات الفرعية التالية:

- 1- ما العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟
- 2- ما العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟
- 3- ما العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟
- 4- هل هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين العوامل المعرفية، الذاتية والاجتماعية للسلوك الادخاري تعزى لمتغير (مستوى الدخل، الموطن الأصلي، المستوى التعليمي).



رابعاً: مفاهيم الدراسة:

مفهوم العوامل:

اصطلاحاً: هي الوسائل التي تحقق نتائج إيجابية أو سلبية، أو تمهد لنشوء ظاهرة اجتماعية أو دينية أو اقتصادية وغيرها (علي وآخرون، ٢٠٠٨، ٦٧).

وإجرائياً هي: "الأسباب المؤثرة في طبيعة السلوك الادخاري للأسرة السعودية سواء بشكل سلمي أو إيجابي".

العوامل المعرفية:

العوامل المعرفية في علم النفس هي العمليات المعرفية المرتبطة بكلٍ من: الانتباه، الإدراك، التذكر، التفكير، حل المشكلات، التعليم والمنطق (العتوم، ٢٠١٩، ٢٤-٢٥). وإجرائياً هي: "العمليات المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، والمتمثلة في الانتباه والإدراك وطريقة التفكير فيما يتعلق بالوعي المالي".

العوامل الاجتماعية:

هي العوامل غير الشخصية التي ليس للفرد نفسه دخل فيها، وإنما وجدها أمامه عند قدومه للمجتمع (طالب، ٢٠٠٧، ٥٥).

وإجرائياً هي: مجموعة العوامل أو الظروف الاجتماعية المؤثرة في قرارات الأسرة السعودية على السلوك الادخاري، ومنها العامل الأسري، التعليمي، الإعلامي والاقتصادي.

العوامل الذاتية:

إجرائياً هي: "العوامل الشخصية المتمثلة في طريقة التفكير، الوعي، الإدراك، الدوافع، الإرادة، والخبرة لدى الأسرة السعودية".

## السلوك الادخاري:

هو الممارسات التي تقوم بها الأسرة لتوفير جزء من الدخل للانتفاع به مستقبلاً (الحازمي، ٢٠٢٠، ٣٣١).

وإجرائياً هو: "دراسة تصرفات الأسرة السعودية تجاه فائض الدخل".

## الأسرة:

هي عبارة عن مجموعة من الأشخاص الذين يرتبطون برابط الدم أو الزواج أو التبني، ويعيشون في منزل واحد، ويتفاعلون وفقاً لأدوار اجتماعية محددة، ويحافظون على نمط ثقافي عام (القبصر، ١٩٩٩، ٣٦). وإجرائياً: هي "الأسرة السعودية في مدينة المبرز".

## الإطار النظري للدراسة

### ١- النظريات المفسرة للدراسة:

#### أ- النظرية التفاعلية الرمزية: (Symbolic Interactionism Theory)

ظهرت التفاعلية الرمزية في بداية الثلاثينات من القرن العشرين على يد العالم "جورج هربرت ميد" وتطورت على يد مجموعة من الرواد الذين أسهموا فيها (الحسن، ٢٠٠٥، ٨٠-٨١).

أما أهم "مصطلحات النظرية فهي:

- التفاعل Interaction: سلسلة متبادلة ومستمرة من الاتصالات بين فرد وفرد، أو فرد مع جماعة، أو جماعة مع جماعة.
- المرونة Flexibility: تعني قدرة الإنسان على التصرف في مجموعة ظروف بطريقة واحدة في وقت واحد وبطريقة مختلفة في وقت آخر وبطريقة متباينة في فرصة تالفة.

● الرموز Symbols: مجموعة من الإشارات المصطنعة يستخدمها الناس فيما بينهم؛ لتسهيل عملية التواصل، وهي سمة خاصة بالإنسان، وتشمل عند جورج ميد اللغة، وعند "بلومر" المعاني، وعند "جوفمان" الانطباعات والصور الذهنية.

● الوعي الذاتي Self-Cnsciousness: هو مقدرة الإنسان على تمثل الدور، فتوقعات الآخرين عن سلوكنا في ظروف معينة هي بمثابة نصوص يجب أن نعيها حتى نتمثلها على حد تعبير جوفمان (الغريب، ٢٠٠٩، ٢٧٥-٢٧٦).

يشير مصطلح التفاعل الرمزي إلى عملية التفاعل الاجتماعي التي يكون فيها الفرد على علاقة واتصال بعقول الآخرين وحاجاتهم ورغباتهم الكامنة ووسائلهم في تحقيق أهدافهم (غنيم وآخرون، ٢٠٠٨، ١٤٥).

تؤكد افتراضات النظرية أن الإنسان يقوم بصياغة وتشكيل الواقع الاجتماعي الذي يعيش فيه من خلال عملية التفاعل الاجتماعي. كما ترى التفاعلية أن المجتمع نسق متفاعل، والتفاعل بين الفرد والمجتمع هو الذي يحدد هوية كل من الفرد والمجتمع في نفس الوقت، بحيث يصبح الفرد والمجتمع كياناً واحداً له شخصيته المميزة (لطفى والزيات، ١٩٩٩، ١١٩-١٢٣).

لقد اهتم "زيمل" بعمليات التفاعل والعمليات الاجتماعية، وعلاقة الفرد بالجماعة. فالفرد يكتسب ثقافة الجماعة، فتصبح الأسس الجماعية جزءاً من تكوينه الشخصي، بالرغم من ذلك لا يعني أن يكون اندماجه كلياً، إذ يبقى جانب فردي خارج عن الجماعة، ما يؤدي إلى حرية فردية مبدعة، وبهذا تصبح العلاقة تبادلية بين الفرد وما بين هو اجتماعي ثقافي (عثمان، ٢٠٠٨، ١١٧).

ويعد "ميد" الفعل وحدة تحليل لها وجهان داخلي وخارجي، أي إنه ميول داخلية تترجم إلى أفعال ظاهرة، وتشكل الاتجاهات الرابط بين ما يحمل الإنسان في داخله والخارج، كما ترتبط اختيارات الفعل وعقلانيته بما نتوقعه مستقبلاً من نتائج لهذا الفعل (الغريب، ٢٠٠٩، ٢٨٠).

و"أضاف "ارفينج جوفمان" في فهمه للتفاعل الاجتماعي وخاصة النمط المعياري بعد المعلومات والانطباعات المتداولة في المواجهات الاجتماعية، المرتبطة بالمواقف والأدوار الاجتماعية التي يشغلها أفراد فريق معين". (شتا، ١٩٩٣، ٣٣١)

كما يرى "ميد" أن هنالك علاقة تبادلية بين الذات والمجتمع. فالمجتمع هو حصيلة تفاعل مستمر بين العقل البشري والنفس البشرية كما أنهما يتشكلان أصلاً عن طريق التفاعل (الغريب، ٢٠٠٩، ٢٨٠٠).

فقدرات العقل يستطيع الفاعلون أن يشكلوا ويصنفوا أنفسهم إلى تشكيلات من الأشكال بما فيهم أنفسهم كأشياء وذلك في جميع المواقف. فبهذه الطريقة يستطيعون أن يقرروا ويزنوا خطوط السلوك المناسبة (أبو طاحون، د.ت، ٤٩٦).

ويقسم ميد مكونات النفس إلى جزأين:

● الأنا (I): جزء عفوي مندفع.

● الذات الاجتماعية (Me): جزء اجتماعي ضميري ناشئ عن القيم والمعايير والتوقعات الاجتماعية (الغريب، ٢٠٠٩، ٢٨١-٢٨٢)

ويذهب "ميد" في توضيحه لمراحل نمو الذات. حيث تمر هذه العملية بمراحل ثلاثة: المرحلة الأولى وهي مرحلة "التقليد". وفي المرحلة الثانية يمتد السلوك من التقليد إلى عملية اكتساب دور الآخرين. وفي المرحلة الأخيرة فيعكس الفرد سلوكه للأعضاء الآخرين في الجماعة ويكون مطابقاً لتوقعاتهم وتعميماتهم (غنيم وآخرون، ٢٠٠٨: ١٦٢).

ويرى "بلومر" المراكز المعرفية الأساسية للتفاعلية الرمزية تتمثل في أن البشر يتصرفون في حيال الأشياء على أساس ما تعنيه بالنسبة لهم، أي من خلال المعاني المتصلة بها، وهذه المعاني هي نتاج للتفاعل الاجتماعي في المجتمع الإنساني، وهي تحور وتعديل ويتم تداولها عبر عملية تأويل يستخدمها الفرد في تعامله مع الإشارات التي يواجهها (الحوارني، ٢٠٠٨، ٢٨)

## توظيف النظرية في تفسير موضوع الدراسة:

إن منظور التفاعلية الرمزية وُلد اهتماماً بمفاهيم لها دور في فهم الاتصال والتفاعل مثل: الرموز والنفس واللغة والأنا والذات والعقل. والتي يمكن أن تفسر العلاقة القائمة بين السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية وبين العوامل الذاتية، والمعرفية والاجتماعية؛ لفهم آلية التفاعل الحاصل بينهم. ومن هذا المنظور يمكننا فهم العلاقة بين السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية والعوامل المرتبطة به كالعوامل الذاتية والمعرفية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية من خلال فهم عمليات الاتصال والتفاعل القائم بينهم. وتفسير السلوك في ضوء المعاني والرموز التي تتخذ صوراً وأشكالاً مختلفة.

ومن واقع النظرية وافترضاها فإن الواقع الاجتماعي الذي يعيشه أفراد المجتمع السعودي بما فيهم أرباب الأسر، هم من يقومون بصياغته من خلال الرموز المتمثلة في القيم والأفكار التي يتفاعلون معها في المجتمع سواء عبر وسائل الاتصال أو بطريقة مباشرة مع المحيطين بهم. وعليها يتم تشكيل السلوك الادخاري أو الاستهلاكي حسب الرموز والمضامين التي توجد من حولهم. فالتفاعل بين أرباب الأسر مع العوامل الاجتماعية والذاتية المرتبطة بالسلوك هو الذي يحدد السلوك الادخاري للمجتمع.

ومن خلال المنظور التفاعلي فإن كلا من العوامل الذاتية والمعرفية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، متغيرات تتصف بالدينامية وليست جامدة. كما أن السلوك الادخاري يعد نسيجاً متشابكاً من تلك العوامل التي تتفاعل مع بعضها؛ لتشكيل لنا سلوكاً إنسانياً إما رشيداً أو استهلاكياً. كما أن تفاعل الأسر في المجتمع السعودي مع مجموعة من العوامل الاجتماعية كالمجازاة والتقليد لسلوكيات بقية الأسر والتأثر بالإعلانات من شأنه أن يعوق السلوك الادخاري.

ومن منظور "ميد" فإن السلوك الادخاري لدى أرباب الأسر يعتمد على الميول الداخلية، فهم يقومون باختيار الفعل من خلال ما يتلقونه من رموز ومعاني وفي ضوء اتجاهاتهم وميولهم الداخلية.

فالذات الاجتماعية بما تحويه من قيم ومعايير وتوقعات اجتماعية هي التي تضبط سلوك الأفراد، فتخفف من حدة التغيير الحاصل في السلوك الادخاري بسبب تفاعل العوامل الأخرى.

### ب- نظرية الفعل الاجتماعي:

يعرف فيبر الفعل الاجتماعي بأنه: الفعل الذي يحمل معنى، فيمكننا فهم الحقائق من خلال فهم المعاني، وقد صنف فيبر الفعل الاجتماعي إلى عدة أنماط مثالية: الفعل العقلاني المرتبط بغاية، الفعل الاجتماعي العقلاني المرتبط بقيمة اجتماعية موجهة، الفعل الاجتماعي التقليدي الموجه لاختيارات الفاعل، الفعل الاجتماعي الوجداني. وأضاف بارسونز إليها: الفعل الاجتماعي الواسيلي الموجه لتحقيق غاية، الفعل الاجتماعي التعبيري المعبر عن الحالة الوجدانية للفاعل، الفعل الاجتماعي القيمي المرتبط بالمعايير والقيم والجانب الخلقى لدى الجماعة.

وينطلق بارسونز من أن تناول الفعل الاجتماعي يعني وجود فاعل، وبهذا يتضمن تحليل الفعل خصائص الفاعل وحالته التي تشمل الحوافز التي تتضمن المستوى الإدراكي والوجداني والقيمي. ويعني المستوى الإدراكي معرفة الفاعل بغايته والبدائل الممكنة لتحقيقها. أما الجانب الوجداني فيشير إلى مدى حماسه واهتمامه، في حين يعبر الجانب القيمي عن القيمة والوزن المرتبط بالفعل ونتائجه. وبهذا تدخل المتغيرات الفردية في تحليل الفعل ومسارته. أمّا مسألة الاختيار ومستوى حرية الفاعل فهي مقيدة بالموقف الاجتماعي وما يتضمن من ظروف موضوعية إلى جانب ذاتي يعتمد على تعريف الفاعل للموقف. ومن الأمور الأخرى التي تدخل في توجيه الفعل قيم الجماعة كمؤشر على دور ثقافة الجماعة في توجيه الفعل وتحديد الاختيارات (عثمان، ٢٠٠٨، ٥٠-٥٢).

ومن منطلق النظرية السابقة فإن اختيارات الأسرة السعودية في السلوك الادخاري تتحدد وفقاً للموقف الاجتماعي، كما قد يأخذ وفقاً لتصنيفات فيبر وبارسونز مجموعة من الأنماط المرتبطة بالجوانب الذاتية، والمعرفية والاجتماعية. كما قد يؤثر فيه مستوى إدراك الأسرة ودرجة وعيها ومعتقداتها تجاه الادخار في السلوك الادخاري، وكذلك قيم وأفكار الجماعة التي تعيش فيها والمؤسسات التي تتفاعل معها.

## الدراسات السابقة

نستعرضها مرتبة من الأقدم إلى الأحدث على النحو التالي:

**دراسة: الخنيني (٢٠١٩) عن "التسوق الإلكتروني وعلاقته بالسلوك الاستهلاكي والادخاري لعينة من ربات الأسر السعوديات"**، حيث تناولت التسوق الإلكتروني بمحاورة الثلاثة: البحث للشراء، الشراء، ما بعد الشراء الفعلي، كما تناولت السلوك الشرائي والادخاري بجوانبه الثلاثة: السلعي، الخدمي، الادخاري، وتوصلت إلى وجود علاقة ارتباطية موجبة بين التسوق الإلكتروني بشكل عام بمحاورة الثلاثة، والسلوك الشرائي والادخاري بشكل عام بجوانبه الثلاثة، وعدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات ربات الأسر في التسوق الإلكتروني بشكل عام وفي السلوك الشرائي والادخاري للأسرة بشكل عام، وكذلك عدم وجود تباين دال إحصائياً بين ربات الأسر عينة الدراسة في التسوق الإلكتروني بشكل عام، بينما يوجد تباين دال إحصائياً بين ربات الأسر عينة الدراسة في التسوق الإلكتروني بشكل عام تبعاً لعدد أفراد الأسرة، لصالح الأسر كبيرة الحجم المتمثلة في أحد عشر فرداً، وكذلك عدم وجود تباين دال إحصائياً بين ربات الأسر في السلوك الشرائي والادخاري للأسرة بشكل عام.

**دراسة الحازمي (٢٠٢٠) التي ناقشت "السلوك الادخاري ومعوقاته للأسرة السعودية في ضوء رؤية ٢٠٣٠ وفق متغيرات (الجنس، الحالة الاجتماعية، العمر، عدد أفراد الأسرة، المستوى التعليمي، الوظيفة، الدخل الشهري للأسرة). وطبقت على عينة في مكة بلغت (٦٠٠) من الذكور والإناث. وتوصلت إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغيرات الدراسة، كما أن هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغيرات الدراسة، وأن هناك علاقة ارتباطية بين استبانة السلوك الادخاري للأسرة استبانة معوقات الادخار، كما يوجد اختلاف في نسبة مشاركة العوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة.**

دراسة البازعي والخضر (٢٠٢٠)، بعنوان: "واقع الدور التربوي للأسرة السعودية في تعزيز ثقافة الادخار لدى الطفل في ضوء المتغيرات المعاصرة"، وطبقت على (١٠٠٧) من الآباء والأمهات من جميع مناطق ومحافظات المملكة العربية السعودية، وتوصلت إلى أن الأسرة السعودية غالباً ما تهتم بتعزيز الثقافة الادخارية لدى الطفل، ولكنها تميل للاهتمام بتعزيز القيم والمفاهيم الادخارية أكثر من الطرق والأساليب العملية للادخار، خاصة الحديثة منها كالتخطيط للادخار وإدارة المال والتوجهات المستقبلية، وأكدت العينة وجود معوقات لدورهم التربوي في تعزيز ثقافة الادخار من أهمها: ارتفاع تكاليف المعيشة وغلاء الأسعار، ضعف ثقافة التخطيط الادخاري لدى الأسرة، كما أشارت النتائج إلى أن الأمهات أكثر اهتماماً بتعزيز ثقافة الادخار لدى أطفالهن من الآباء، ولم توجد فروق تذكر فيما يتعلق بالمستوى التعليمي للوالدين أو المستوى المعيشي للأسرة أو عدد أفرادها.

دراسة مليباري (٢٠٢١)، بعنوان: تحديد العوامل المؤثرة على سلوك الادخار العائلي في المملكة العربية السعودية. خلال الفترة (١٩٨٠-٢٠١٨م)، وتوصلت النتائج إلى وجود علاقة طردية بين الادخار العائلي في المملكة العربية السعودية وبين المتغيرات التالية: الدخل الإجمالي الحقيقي المتاح، الثروة، تطور النظام المالي، سعر الفائدة على الريال. وبالمقابل جاءت العلاقة عكسية مع التضخم. وتشير مرونة الناتج المحلي الإجمالي المتاح المرتفعة إلى أن للدخل أهمية قصوى فضلاً عن تأثيره على سلوك الادخار العائلي في المملكة العربية السعودية.

دراسة ناشور (٢٠٢١) حول "تحليل سلوكي الادخار والاستهلاك العائلي من وجهة نظر الاقتصاد السلوكي في دول مجلس التعاون الخليجي" التي حاولت تفسير الانحرافات الظاهرة في سلوك الادخار والاستهلاك العائلي التي عجزت النظرية الاقتصادية التقليدية القائمة على عقلانية الفرد عن تفسيرها، ومعرفة مدى قدرة الاقتصاد السلوكي على تفسير ما يحدث لقرارات الفرد الاستهلاكية والادخارية معتمداً على النظرية غير العقلانية للفرد، حيث قدم الاقتصاد السلوكي منهجاً يدمج الجانب النفسي بسلوكيات الأفراد، لدعم فرضيات الاقتصاد الكلاسيكي والتركيز على الجانب العاطفي عند اتخاذ القرارات سواء الادخارية أو الاستهلاكية. وتوصلت الدراسة إلى أن



الاقتصاد السلوكي قدم تفسيرات منطقية عن سلوك الادخار والاستهلاك لدى الأفراد، وأن العوامل السلوكية لها تأثير فعال على الادخار والاستهلاك مثلها مثل العوامل الاقتصادية.

**دراسة سريع وآخرين (٢٠٢٢) "العوامل المؤثرة على سلوك الادخار للأسر في المملكة العربية السعودية: دراسة دوافع الادخار والوعي".** دراسة استقصائية. أظهرت نتائجها أن حالات الطوارئ والضروريات والتقاعد والاستثمار تعد أقوى الدوافع المؤثرة على سلوكيات الادخار. وأن الوعي بأهمية الادخار لدى الأسر السعودية يؤثر إيجابياً على سلوكيات الادخار الخاصة بها.

### التعليق على الدراسات السابقة:

اهتمت الدراسات السابقة بمختلف أهدافها في جوانب الادخار من حيث العوامل السلوكية والاقتصادية والدوافع والوعي وكذلك دراسة بعض المتغيرات ذات العلاقة في السلوك الادخاري. كما بحث البعض منها في دور الاسرة في تعزيز سلوك الادخاري ودراسة أهم المعوقات التي تواجهها. وقد اعتمدت معظم الدراسات السابقة على المنهج الوصفي التحليلي لتحليل العوامل المرتبطة بالظاهرة، واعتمدت في جمع البيانات على أداة الاستبانة. وبالرغم من اهتمامها في تحليل معظم المتغيرات المرتبطة في السلوك الادخاري العائلي إلا أنها لم تكن محددة وواضحة فيما يخص تصنيف العوامل والبحث في درجة تأثيرها على الأسرة السعودية فيما يخص السلوك الادخاري، لذا قد جاءت هذه الدراسة استكشافية للبحث والتعرف على بعض العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية والمعرفية والاجتماعية التي لم تقف عليها الدراسات السابقة ودراسة وعلاقتها في بعض المتغيرات الخاصة في الأسرة السعودية.

### الإجراءات المنهجية للدراسة

هذه الدراسة استطلاعية، وقد اعتمدت على منهج المسح الاجتماعي بطريقة العينة التي تم اختيارها من مجتمع الدراسة المكون من الأسرة السعودية بمدينة المبرز، طبقت العينة العمدية، بحيث تم اختيار عدد من الأسر بلغ (٤٣٣) من الأسر السعودية بمدينة المبرز. حيث تمت الإجابة على الاستبانة من قبل الفرد المسؤول عن الأسرة سواء الأب أو الأم. أما بالنسبة للأداة فقد اعتمدت

الدراسة الاستبانة أداة لجمع البيانات، حيث تكونت في صورتها النهائية من (٢٥) عبارة موزعة على ثلاثة محاور رئيسية. وفيما يتعلق بصدق أداة الدراسة وثباتها فقد تم استخدام الصدق الظاهري لأدوات الدراسة (صدق المحكمين) للتأكد من أنها تقيس ما وضعت لقياسه بعرضها على عدد من المحكمين المختصين، وأجريت التعديلات اللازمة في ضوء ملاحظاتهم. كما تم حساب صدق الاتساق الداخلي للاستبانة بتطبيقها على عينة استطلاعية مكونة من (٣٠) من أرباب الأسر السعودية، وذلك بحساب معامل ارتباط بيرسون بين الدرجة لكل عبارة والدرجة الكلية للمحور التابعة له، كما تم حساب معامل الارتباط بين الدرجة الكلية لكل محور وبين الدرجة الكلية للقسم التابع له، باستخدام برنامج (SPSS) والجداول التالية توضح ذلك:

جدول (١): معاملات ارتباط بيرسون بين كل عبارة من عبارات الاستبانة وبين الدرجة الكلية للمحور التابعة له

المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية		المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية		المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية	
رقم العبارة	معامل الارتباط	رقم العبارة	معامل الارتباط	رقم العبارة	معامل الارتباط
١	**٠,٦٠٤	١	**٠,٨٨٠	١	**٠,٨٨٧
٢	*٠,٤٥٢	٢	**٠,٦١٨	٢	**٠,٨٤٩
٣	**٠,٧١٠	٣	*٠,٤٢١	٣	**٠,٦٧٥
٤	**٠,٦٢٨	٤	**٠,٦٤٩	٤	**٠,٧٧٠
٥	**٠,٧٠٢	٥	**٠,٦٢٨	٥	**٠,٨٥٥
٦	**٠,٦٥٧	٦	**٠,٧٢١	٦	**٠,٨٠٣
٧	**٠,٧٢٦	٧	**٠,٧٨٣	٧	**٠,٥٤٢
٨	*٠,٤٠٦	٨	**٠,٦٢٢	٨	**٠,٥٨٤
				٩	**٠,٦١٤

(\*) دالة عند مستوى (٠,٠٥)، (\*\*\*) دالة عند مستوى (٠,٠١).

يتضح من الجدول (١) ارتباط جميع عبارات الاستبانة بالدرجة الكلية للمحور التابعة له ارتباط موجب دال إحصائياً عند مستويي الدلالة (٠,٠١، ٠,٠٥)، مما يدل على صدق الاتساق الداخلي على مستوى عبارات الاستبانة.

جدول (٢): يبين معاملات ارتباط بيرسون بين الدرجة الكلية لكل محور من محاور الاستبانة وبين الدرجة الكلية للاستبانة

معامل الارتباط بالدرجة الكلية للاستبانة	المحور
٠,٨٧٦**	المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
٠,٩٣٨**	المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
٠,٨٩٣**	المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية

(\*) دالة عند مستوى (٠,٠٥)، (\*\*\*) دالة عند مستوى (٠,٠١).

ويتضح من الجدول (٢) ارتباط الدرجة الكلية لكل محور من محاور الاستبانة بالدرجة الكلية للاستبانة وجميعها دالة عند مستوى (٠,٠١)، مما يدل على تحقق الاتساق الداخلي على مستوى محاور الاستبانة، ومما سبق يتضح تحقق صدق الاتساق الداخلي على مستوى الاستبانة، ويدل على أن الاستبانة تتسم بدرجة عالية من الصدق، وأنها صالحة لقياس ما وضعت لقياسه.

ثبات أداة الدراسة:

قامت الباحثة بحساب ثبات الاستبانة وذلك باستخدام معامل ثبات ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha وذلك على عينة استطلاعية مكونة من (٣٠) مفردة كما يلي:

جدول (٣): يبين قيم معاملات ثبات محاور الاستبانة وإجمالي الاستبانة باستخدام معامل ألفا كرونباخ

معامل ثبات ألفا كرونباخ	عدد العبارات	المحور
٠,٧٥	٨	المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
٠,٨٢	٨	المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
٠,٨٩	٩	المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
٠,٩٣	٢٥	إجمالي الاستبانة

ويتضح من الجدول (٣) ارتفاع معظم معاملات ثبات محاور الاستبانة باستخدام معامل ألفا كرونباخ حيث انحصرت بين (٠,٧٥ ، ٠,٨٩)، كما بلغ معامل ثبات ألفا كرونباخ لإجمالي الاستبانة (٠,٩٣) وهو معامل ثبات مرتفع؛ مما يدل على تحقق ثبات الاستبانة بشكل عام.

## نتائج الدراسة الميدانية

### ١- النتائج المتعلقة بالخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة:

أجريت الدراسة على عينة قوامها (٤٣٣) من الأسر السعودية، ونعرض فيما يلي خصائص العينة الديموغرافية كما جاءت بها استجابات أفراد العينة.

جدول (٤): يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة وفق متغير النوع

النسبة المئوية	العدد	المتغير
٩,٠١	٣٩	أقل من ٢٥ سنة
٢٦,١٠	١١٣	من ٢٥ إلى ٣٥ سنة
٢٩,٥٦	١٢٨	من ٣٦ إلى ٤٥ سنة
٢٤,٤٨	١٠٦	من ٤٦ سنة إلى ٥٥ سنة
١٠,٨٥	٤٧	٥٦ سنة فأكثر
٥,٧٧	٢٥	أقل من ٥٠٠٠ ريال
٢٤,٩٤	١٠٨	من ٥٠٠٠ إلى ١٠٠٠٠ ريال
٢٩,٣٣	١٢٧	من ١١٠٠٠ إلى ١٥٠٠٠ ريال
٢١,٤٨	٩٣	من ١٦٠٠٠ إلى ٢٠٠٠٠ ريال
١٠,٨٦	٤٧	من ٢١٠٠٠ إلى ٢٥٠٠٠ ريال
٧,٦٢	٣٣	٢٦٠٠٠ ريال فأكثر
٥٦,٣٥	٢٤٤	المنطقة الوسطى
٦,٠٠	٢٦	المنطقة الشمالية
٣٣,٤٩	١٤٥	المنطقة الشرقية
٢,٥٤	١١	المنطقة الجنوبية
١,٦٢	٧	المنطقة الغربية
٨٥,٤٥	٣٧٠	مدينة
٩,٧٠	٤٢	قرية
٤,٨٥	٢١	أخرى
٠,٤٦	٢	ابتدائي
٠,٦٩	٣	متوسط
١٣,٨٦	٦٠	ثانوي
١٢,٠١	٥٢	دبلوم

النسبة المئوية	العدد	المتغير	
٦٤,٦٧	٢٨٠	جامعي	
٥,٧٧	٢٥	ماجستير	
٢,٥٤	١١	دكتوراه	
٢٨,٨٧	١٢٥	نعم	اعتماد سياسة الادخار بشكل
٤٩,١٩	٢١٣	أحياناً	
٢١,٩٤	٩٥	لا	دوري

يتضح من الجدول (٤) تقارب حجمي أفراد العينة من الذكور (٥٠,٥٨٪) والإناث (٤٩,٤٢٪)، كما نلاحظ أن هناك تنوعاً وتقارباً بين نسب الفئات وفق متغير العمر، فجاء أولاً من أعمارهم (من ٣٦ إلى ٤٥ سنة) بنسبة (٢٩,٥٦٪)، يليهم من أعمارهم (من ٢٥ إلى ٣٥ سنة) بنسبة (٢٦,١٠٪)، ثم من أعمارهم (من ٤٦ سنة إلى ٥٥ سنة) بنسبة (٢٤,٤٨٪)، ثم من أعمارهم (٥٦ سنة فأكثر) بنسبة (١٠,٨٥٪)، وأخيراً من أعمارهم (أقل من ٢٥ سنة) بنسبة (٩,٠١٪). وعن متغير الدخل الشهري للأسرة فنلاحظ أن ما يقارب (٧٠٪) من عينة البحث دخلهم الشهري أكثر من (١٠,٠٠٠ ريال) ومن دخلهم (٥٠٠٠ ريال فأقل) أقل من (٦٪). أما عن الانتماء المناطقي فنلاحظ أن أكثر من نصف العينة (٥٦,٣٥٪) كان للمنطقة الوسطى، يليها المنطقة الشرقية بنسبة (٣٣,٤٩٪)، وهما يمثلان أكثر من (٩٠٪) من عينة الدراسة. كما نلاحظ أن الغالبية العظمى (٨٥,٤٥٪) يقيمون في المدينة، بينما (٩,٧٠٪) يقيمون في قرية، و (٤,٨٥٪) اختاروا (أخرى). كما أوضحت نتائج المستوى التعليمي ارتفاع نسبة التعليم الجامعي عن باقي المستويات بنسبة (٦٤,٦٧٪)، يليها مستوى (ثانوي) بنسبة (١٣,٨٦٪).

وأخيراً أشارت استجابة أفراد العينة على متغير اعتماد سياسة الادخار بشكل دوري إلى اعتماد ما يقارب (٧٠٪) لتلك السياسة، إما (أحياناً) بنسبة (٤٩,١٩٪)، وإما (نعم) بنسبة (٢٨,٨٧٪)، في حين أجاب (٢١,٩٤٪) ب (لا) عن هذا المتغير.

## ٢- النتائج المتعلقة بتساؤلات الدراسة:

للإجابة عن تساؤلات الدراسة؛ تم حساب التكرارات والنسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب للمتوسط الحسابي لعبارات كل محور كما هو موضح فيما يأتي:

### نتائج التساؤل الأول: ما العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟

جدول (٥): يبين استجابات أفراد عينة الدراسة من أرباب الأسر السعودية حول عبارات المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية

م	العبرة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبة المئوية
٦	الوعي المالي لدي ساعدني في إدارة أموالي.	١٧٦	١٧٥	٨٢	٢,٢٢	٠,٧٤	%
		٤٠,٦٥	٤٠,٤١	١٨,٩٤			
٢	فقداني للثقافة الاستهلاكية يقودني إلى الإسراف.	١٦٩	١٦٨	٩٦	٢,١٧	٠,٧٦	%
		٣٩,٠٣	٣٨,٨	٢٢,١٧			
٨	ضعف خبرتي في إنشاء ميزانية شهرية لنفقاتي الأساسية أعاق قدرتي على الادخار.	١٧٦	١٤٧	١١٠	٢,١٥	٠,٨	%
		٤٠,٦٥	٣٣,٩٥	٢٥,٤			
٧	اطلاعي على طرق إدارة الشؤون المالية أسهم في تخطيطي المالي للمستقبل.	١٣٦	١٨٦	١١١	٢,٠٦	٠,٧٥	%
		٣١,٤١	٤٢,٩٦	٢٥,٦٣			
٤	الوعي بقنوات الادخار في مختلف المجالات مكنتني من الادخار.	١١٢	١٨١	١٤٠	١,٩٤	٠,٧٦	%
		٢٥,٨٧	٤١,٨	٣٢,٣٣			
٣	خبرتي في المشاريع الادخارية شجعتني على الادخار.	٨٥	١٧٧	١٧١	١,٨	٠,٧٤	%
		١٩,٦٣	٤٠,٨٨	٣٩,٤٩			
١	لدي معرفة ببرامج الادخار التي توفرها المؤسسات المالية.	٨٢	١٧٣	١٧٨	١,٧٨	٠,٧٤	%
		١٨,٩٤	٣٩,٩٥	٤١,١١			
٥	استفدت من حسابات الادخار والاستثمار التي توفرها المؤسسات المالية.	٧٩	١١٥	٢٣٩	١,٦٣	٠,٧٧	%
		١٨,٢٤	٢٦,٥٦	٥٥,٢			
المتوسط العام للمحور							
					١,٩٧	٠,٤٥	

يتضح من الجدول (٥) أن المتوسط الحسابي لدرجة موافقة أفراد العينة على عبارات المحور الأول كانت (١,٩٧ من ٣,٠)، وهو متوسط يقع في الفئة الثانية من فئات المقياس الثلاثي؛ مما يعني أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما)، وذلك بشكل عام.

وعلى مستوى العبارات تراوح المتوسط الحسابي لها ما بين (١,٦٣ - ٢,٢٢) درجة من أصل (٣) درجات، وهي متوسطات تقابل درجتي الموافقة (موافق إلى حد ما، غير موافق). وجاءت موافقة أفراد عينة الدراسة على سبع عبارات من عبارات محور: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بدرجة (موافق إلى حد ما) حيث انحصرت متوسطاتها الحسابية بين (١,٧٨، ٢,٢٢)، بينما جاءت عدم موافقة أفراد عينة الدراسة بدرجة (غير موافق) على العبارة (استفدت من حسابات الادخار والاستثمار التي توفرها المؤسسات المالية) التي جاءت في المرتبة الثامنة والأخيرة بمتوسط حسابي (١,٦٣)، وانحراف معياري (٠,٧٧).

من خلال النظر إلى قيم الانحراف المعياري - وهو مقدار تشتت استجابات أفراد العينة عن المتوسط الحسابي لكل عبارة، فكلما زاد الانحراف المعياري زاد تشتت آراء أفراد عينة الدراسة حول الثلاث اختيارات (موافق، موافق إلى حد ما، غير موافق) - يتضح من الجدول السابق أن قيم الانحراف المعياري لعبارات هذا المحور تنحصر بين (٠,٧٤، ٠,٧٧)؛ مما يدل على تقارب تشتت عبارات هذا المحور، وكانت أكبر قيمة للانحراف المعياري للعبارة (استفدت من حسابات الادخار والاستثمار التي توفرها المؤسسات المالية)؛ مما يدل على أنها أكثر عبارة اختلفت حولها أفراد العينة من أرباب الأسر السعودية.

## نتائج التساؤل الثاني: ما العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟

جدول (٦): بين استجابات أفراد عينة الدراسة من أرباب الأسر السعودية حول عبارات المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية

م	العبرة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
١	رغبتي في الادخار أسهمت في تنظيم نفقاتي.	١٩٩	١٧٧	٥٧	٢,٣٣	٠,٧٠	١
		% ٤٥,٩٦	٤٠,٨٨	١٣,١٦			
٤	نظام معيشتي ونمط استهلاكي الترتي يجد من قدرتي الادخارية.	١٧١	١٧٨	٨٤	٢,٢٠	٠,٧٤	٢
		% ٣٩,٤٩	٤١,١١	١٩,٤			
٢	رغبتي في الاستثمار دفعتي للادخار.	١٦٧	١٧٦	٩٠	٢,١٨	٠,٧٥	٣
		% ٣٨,٥٧	٤٠,٦٥	٢٠,٧٩			
٨	حجم دخلي أسهم في توازن مصروفاتي بين الضروريات والكماليات.	١٤٠	١٩٩	٩٤	٢,١١	٠,٧٣	٤
		% ٣٢,٣٣	٤٥,٩٦	٢١,٧١			
٣	لدي صبر وحصانة داخلية ضد المغريات، مكنتني من الادخار وشراء فقط- الأشياء التي احتاجها بالفعل.	١٣٤	١٩٤	١٠٥	٢,٠٧	٠,٧٤	٥
		% ٣٠,٩٥	٤٤,٨	٢٤,٢٥			
٦	أضع نفسي سياسة للإنفاق الشهري للترشيد والادخار وألتزم بها.	١٣٤	١٩٣	١٠٦	٢,٠٦	٠,٧٤	٦
		% ٣٠,٩٥	٤٤,٥٧	٢٤,٤٨			
٥	ديوني واقتراضاتي أفقدتني القدرة على السيطرة على إدارة دخلي.	١٥٦	١٣٨	١٣٩	٢,٠٤	٠,٨٣	٧
		% ٣٦,٠٣	٣١,٨٧	٣٢,١			
٧	ضع قدرتي على تحديد الأولويات أعاق قدرتي على الادخار.	١٢٨	١٧٧	١٢٨	٢,٠	٠,٧٧	٨
		% ٢٩,٥٦	٤٠,٨٨	٢٩,٥٦			
المتوسط العام للمحور							
					٢,١٢	٠,٤٣	

يتضح من الجدول (٦) أن المتوسط الحسابي لدرجة موافقة أفراد العينة على عبارات المحور الثاني كانت (٢,١٢ من ٣,٠)، وهو متوسط يقع في الفئة الثانية من فئات المقياس الثلاثي؛ مما يعني أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما)، وذلك بشكل عام.



وعلى مستوى العبارات تراوح المتوسط الحسابي لها ما بين (٢,٠ - ٢,٢٣) درجة من أصل (٣) درجات، وهي متوسطات تقابل درجة الموافقة (موافق إلى حد ما) أي أن أفراد عينة الدراسة يوافقون إلى حد ما على جميع عبارات محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية. ويتضح من خلال النظر إلى قيم الانحراف المعياري في الجدول السابق أن قيم الانحراف المعياري لعبارات محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية تنحصر بين (٠,٧٠)، (٠,٨٣)، وكان أقل انحراف معياري للعبارة (رغبتي في الادخار أسهمت في تنظيم نفقاتي)؛ مما يدل على أنها أكثر العبارات التي تقاربت آراء أفراد العينة حولها، وكانت أكبر قيمة للانحراف المعياري للعبارة (ديوني واقتراضي أفقدتني القدرة على السيطرة على إدارة دخلي)؛ مما يدل على أنها أكثر عبارة اختلفت حولها أفراد العينة من أرباب الأسر السعودية.

**نتائج التساؤل الثالث: ما العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية؟**

جدول (٧): بين استجابات أفراد عينة الدراسة من أرباب الأسر السعودية حول عبارات المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك

الادخاري لدى الأسرة السعودية

م	العبارة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	تفسير
٨	كثرة المغريات الاستهلاكية زادت من مستوى عدم الاكتراث بالتوفير والادخار لدي.	٢٢٤	١٥٦	٥٣	٢,٣٩	٠,٧٠	
		٥١,٧٣ %	٣٦,٠٣	١٢,٢٤			
٧	صعوبة الحصول على الاستشارات المالية يحد من التخطيط المالي السليم لدي.	٢١٠	١٤١	٨٢	٢,٣	٠,٧٧	
		٤٨,٥ %	٣٢,٥٦	١٨,٩٤			
٩	ضعف مبادرات غرس الوعي الادخاري حد من تنظيم الانفاق الاستهلاكي لدي.	١٨٤	١٦٨	٨١	٢,٢٤	٠,٧٥	
		٤٢,٤٩ %	٣٨,٨	١٨,٧١			
٣	تساعدني أسرتي على تخطيط نفقاتي حسب الأوليات.	١٣٤	١٨٢	١١٧	٢,٠٤	٠,٧٦	
		٣٠,٩٥ %	٤٢,٠٣	٢٧,٠٢			
١	المؤسسات الاجتماعية تقوم بدور كافي للتوعية بأهمية الادخار.	١٠٨	١٤٦	١٧٩	١,٨٤	٠,٨٠	
		٢٤,٩٤ %	٣٣,٧٢	٤١,٣٤			

م	العبرة	موافق	موافق إلى حد ما	غير موافق	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرمز
٢	قطاعات المجتمع تقوم بدورها في تحويل ثقافة الأفراد الاستهلاكية إلى ثقافة ادخارية.	ك	٩٥	١٥٦	١٨٢	٠,٧٨	٦
		%	٢١,٩٤	٣٦,٠٣	٤٢,٠٣		
٤	تسهم المؤسسات التعليمية في رفع مستوى الوعي المالي للطلاب.	ك	١٠٤	١٣٧	١٩٢	٠,٨٠	٧
		%	٢٤,٠٢	٣١,٦٤	٤٤,٣٤		
٥	يقوم الإعلام بدور كافي في تثقيف شرائح المجتمع حول إدارة الشؤون المالية.	ك	٩٢	١٥٥	١٨٦	٠,٧٧	٨
		%	٢١,٢٥	٣٥,٨	٤٢,٩٥		
٦	توفر المؤسسات المالية الأدوات والبرامج الادخارية الجاذبة.	ك	٨٧	١٥٢	١٩٤	٠,٧٧	٩
		%	٢٠,٠٩	٣٥,١	٤٤,٨١		
المتوسط العام للمحور					١,٩٩	٠,٥٠	

يتضح من الجدول (٧) أن المتوسط الحسابي لدرجة موافقة أفراد العينة على عبارات المحور الثالث كانت (١,٩٩ من ٣,٠)، وهو متوسط يقع في الفئة الثانية من فئات المقياس الثلاثي؛ مما يعني أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما) وذلك بشكل عام. وعلى مستوى العبارات تراوح المتوسط الحسابي لها ما بين (١,٧٥ - ٢,٣٩) درجة من أصل (٣) درجات، وهي متوسطات تقابل درجتي الموافقة (موافق، موافق إلى حد ما)، وجاءت عدم موافقة أفراد عينة الدراسة بدرجة (موافق) على العبارة (كثرة المغريات الاستهلاكية زادت من مستوى عدم الاكتراث بالتوفير والادخار لدي) حيث جاءت في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي (٢,٣٩)، وانحراف معياري (٠,٧٠). بينما جاءت الموافقة على ثماني عبارات بدرجة (موافق إلى حد ما)، فانحصرت متوسطاتها الحسابية بين (١,٧٥، ٢,٣٠).

ويتضح من خلال النظر إلى قيم الانحراف المعياري في الجدول السابق أن قيم الانحراف المعياري لعبارات هذا المحور تنحصر بين (٠,٧٠، ٠,٨٠)، وكان أقل انحراف معياري للعبارة (كثرة المغريات الاستهلاكية زادت من مستوى عدم الاكتراث بالتوفير والادخار لدي)؛ مما يدل على أنها أكثر العبارات التي تقاربت آراء أفراد العينة حولها، وكانت أكبر قيمة للانحراف المعياري للعبارتين

المؤسسات الاجتماعية تقوم بدورٍ كافٍ للتوعية بأهمية الادخار، تسهم المؤسسات التعليمية في رفع مستوى الوعي المالي للطلاب؛ مما يدل على أنهما أكثر عبارتين اختلفت حولهما أفراد العينة من أرباب الأسر السعودية.

ويتضح من الجداول أعلاه أن موافقة أفراد العينة جاءت على المحاور الثلاثة بدرجة (موافق إلى حد ما)، فجاء محور العوامل الذاتية في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٢,١٢)، ثم جاءت الموافقة على محور العوامل الاجتماعية في المرتبة الثانية بمتوسط حسابي (١,٩٩)، وأخيراً جاءت الموافقة على محور العوامل المعرفية في المرتبة الثالثة وبتوسط حسابي (١,٩٧).

نتائج التساؤل الرابع: هل هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين العوامل المعرفية، الذاتية والاجتماعية للسلوك الادخاري تعزى لمتغير (مستوى الدخل، مكان الإقامة، المستوى التعليمي)؟

للإجابة عن هذا التساؤل والوقوف على هذه الفروق؛ قامت الباحثة باستخدام اختبار التباين أحادي الاتجاه (ANOVA) مع متغيري (مستوى الدخل، مكان الإقامة)؛ لتكافؤ فئات كل منهما، وتم استخدام اختبار (Kruskall-Wallis) مع متغير المستوى التعليمي؛ لعدم تكافؤ فئاته (ابتدائي ٢، متوسط ٣، ثانوي ٦٠، دبلوم ٥٢، جامعي ٢٨٠، ماجستير ٢٥، دكتوراه ١١)، كما هو موضح فيما يأتي:

#### أ- الفروق التي ترجع لاختلاف متغير مستوى الدخل:

جدول (٨): دراسة الفروق بين متوسطات درجات أفراد العينة من الأسرة السعودية حول محاور الاستبانة والمتوسط العام لها والتي ترجع إلى اختلاف متغير مستوى الدخل باستخدام اختبار تحليل التباين الأحادي (ANOVA)

مستوى الدلالة	قيمة ف	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع مربعات	مصدر التباين	المحور
**٠,٠٠	١٠	١,٨٢	٥	٩,١٢	بين المجموعات	المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,١٨	٤٢٧	٧٧,٨٦	داخل المجموعات	
*٠,٠٤٥	٢,٢٩	٠,٤٢	٥	٢,١	بين المجموعات	المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,١٨	٤٢٧	٧٨,٤٤	داخل المجموعات	

مستوى الدلالة	قيمة ف	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع مربعات	مصدر التباين	الخور
**٠,٠٠٠	١٠,٣٧	٢,٢٩	٥	١١,٤٧	بين المجموعات	الخور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,٢٢	٤٢٧	٩٤,٥	داخل المجموعات	
**٠,٠٠٠	٨,٤٩	١,٢١	٥	٦,٠٦	بين المجموعات	المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,١٤	٤٢٧	٦٠,٩٧	داخل المجموعات	

\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠٥)، \*\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠١)

يتضح من الجدول (٨) أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستويي الدلالة (٠,٠١)، (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد العينة من أرباب الأسر السعودية حول محاور الاستبانة والتي تمثل العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية والمتوسط العام لهذه المحاور ترجع لاختلاف متغير مستوى الدخل، ولدراسة ومعرفة مصدر الفروق والتي ترجع للاختلاف بين فئات متغير مستوى الدخل (أقل من ٥٠٠٠ ريال، من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠ ريال، من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال، من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠ ريال، من ٢١٠٠٠ ريال إلى ٢٥٠٠٠ ريال، ٢٦٠٠٠ ريال فأكثر)، وقد تم استخدام اختبار (شيفيه) لإظهار هذه الفروق، كما هو موضح فيما يأتي:

جدول (٩): نتائج المقارنات البعدية لبيان الفروق ذات الدلالة الإحصائية والتي ترجع إلى اختلاف متغير مستوى الدخل باستخدام اختبار (شيفيه)

الخور	مستوى الدخل	العدد	المتوسط	الانحراف المعياري	أقل من ٥٠٠٠ ريال	من ٥٠٠٠ إلى ١٠٠٠٠ ريال	من ١١٠٠٠ إلى ١٥٠٠٠ ريال	من ١٦٠٠٠ إلى ٢٠٠٠٠ ريال	من ٢١٠٠٠ إلى ٢٥٠٠٠ ريال
الخور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك	أقل من ٥٠٠٠ ريال	٢٥	١,٩٦	٠,٥٢	-	-	-	-	-
	من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠ ريال	١٠٨	١,٨٩	٠,٤٧	٠,٠٧	-	-	-	-
	من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال	١٢٧	٢,١٠	٠,٤١	٠,١٤	*٠,٢١	-	-	-

من ٢١.٠٠٠ ريال إلى ٢٥.٠٠٠ ريال	من ١٦.٠٠٠ ريال إلى ٢٠.٠٠٠ ريال	من ١١.٠٠٠ ريال إلى ١٥.٠٠٠ ريال	من ٥.٠٠٠ ريال إلى ١٠.٠٠٠ ريال	أقل من ٥.٠٠٠ ريال	الانحراف المعياري	المتوسط	العدد	مستوى الدخل	المحور
-	-	*٠,٣٥	٠,١٤	٠,٢٠	٠,٣٤	١,٧٦	٩٣	من ١٦.٠٠٠ ريال إلى ٢٠.٠٠٠ ريال	الادخاري لدى الأسرة السعودية
-	*٠,٢٧	٠,٠٨	٠,١٣	٠,٠٧	٠,٤١	٢,٠٣	٤٧	من ٢١.٠٠٠ ريال إلى ٢٥.٠٠٠ ريال	
٠,١٨	*٠,٤٥	٠,١٠	*٠,٣١	٠,٠٢٤	٠,٥٠	٢,٢٠	٣٣	٢٦.٠٠٠ فأكثر	
-	-	-	-	-	٠,٥٠	٢,١٢	٢٥	أقل من ٥.٠٠٠ ريال	المحور الثاني:
-	-	-	-	٠,٠٣	٠,٥٠	٢,٠٩	١٠٨	من ٥.٠٠٠ ريال إلى ١٠.٠٠٠ ريال	العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك
-	-	-	٠,١٠	٠,٠٧	٠,٣٧	٢,١٨	١٢٧	من ١١.٠٠٠ ريال إلى ١٥.٠٠٠ ريال	الادخاري لدى الأسرة السعودية
-	-	٠,١٤	٠,٠٥	٠,٠٧	٠,٤٢	٢,٠٤	٩٣	من ١٦.٠٠٠ ريال إلى ٢٠.٠٠٠ ريال	
-	٠,٠٦	٠,٠٨	٠,٠٢	٠,٠١	٠,٣٤	٢,١٠	٤٧	من ٢١.٠٠٠ ريال إلى ٢٥.٠٠٠ ريال	
٠,١٨	*٠,٢٤	٠,١٠	*٠,١٩	٠,١٧	٠,٤٦	٢,٢٨	٣٣	٢٦.٠٠٠ ريال فأكثر	
-	-	-	-	-	٠,٣٨	٢,٢٨	٢٥	أقل من ٥.٠٠٠ ريال	المحور الثالث:
-	-	-	-	٠,٢٨	٠,٥٣	٢,٠١	١٠٨	من ٥.٠٠٠ ريال إلى ١٠.٠٠٠ ريال	العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك
-	-	-	٠,٠٠	٠,٢٨	٠,٤٤	٢,٠١	١٢٧	من ١١.٠٠٠ ريال إلى ١٥.٠٠٠ ريال	الادخاري لدى الأسرة السعودية
-	-	*٠,٢٧	*٠,٢٦	*٠,٥٤	٠,٤٤	١,٧٤	٩٣	من ١٦.٠٠٠ ريال إلى ٢٠.٠٠٠ ريال	
-	*٠,٣١	٠,٠٤	٠,٠٤	٠,٢٣	٠,٤٦	٢,٠٥	٤٧	من ٢١.٠٠٠ ريال إلى ٢٥.٠٠٠ ريال	
٠,٢٦	*٠,٥٧	٠,٣٠	٠,٣٠	٠,٠٢	٠,٥٥	٢,٣١	٣٣	٢٦.٠٠٠ فأكثر	
-	-	-	-	-	٠,٣٨	٢,١٣	٢٥	أقل من ٥.٠٠٠ ريال	المتوسط العام
-	-	-	-	٠,١٣	٠,٤٤	٢,٠٠	١٠٨	من ٥.٠٠٠ ريال إلى ١٠.٠٠٠ ريال	العوامل المعرفية والذاتية
-	-	-	٠,١٠	٠,٠٣	٠,٣٤	٢,٠٩	١٢٧	من ١١.٠٠٠ ريال إلى ١٥.٠٠٠ ريال	والاجتماعية المؤثرة

من	من	من	من ٥٠٠٠	أقل من	الانحراف	المتوسط	العدد	مستوى الدخل	الخو
٢١.٠٠٠	١٦.٠٠٠	١١.٠٠٠	ريال إلى	٥٠٠٠	المعياري				
ريال إلى	ريال إلى	ريال إلى	١٠.٠٠٠	ريال					
٢٥.٠٠٠	٢٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠	ريال						
ريال	ريال	ريال							
-	-	*٠,٢٥	٠,١٥	*٠,٢٩	٠,٣٣	١,٨٤	٩٣	من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠ ريال	في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
-	٠,٢٢	٠,٠٤	٠,٠٦	٠,٠٧	٠,٣٣	٢,٠٦	٤٧	من ٢١٠٠٠ ريال إلى ٢٥٠٠٠ ريال	
٠,٢١	*٠,٤٢	٠,١٧	*٠,٢٧	٠,١٤	٠,٤٦	٢,٢٧	٣٣	٢٦٠٠٠ ريال فأكثر	

\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠٥)، \*\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠١)

يتضح من الجدول (٩) أن الفروق البعدية ذات الدلالة الإحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة التي ترجع لاختلاف متغير مستوى الدخل كانت كما يأتي:

● الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين من دخلهم (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠ ريال)، ومن دخلهم (من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال)، من ٢١٠٠٠ ريال إلى ٢٥٠٠٠ ريال، ٢٦٠٠٠ ريال فأكثر) لصالح المجموعة الثانية، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية من المجموعة الأولى. كما توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين من دخلهم (من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال) ومن دخلهم (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠ ريال)، من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠ ريال) لصالح المجموعة الأولى، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية من المجموعة الثانية.

● الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين من دخلهم (٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) ومن دخلهم (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠ ريال)، من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠ ريال) لصالح المجموعة الأولى، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية من المجموعة الثانية.

• الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين من دخلهم (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) وجميع مستويات الدخل الأخرى لصالح مجموعة الدخل الأخرى، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية المجموعة الأولى.

• الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين من دخلهم (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) ومن دخلهم (أقل من ٥٠٠٠ ريال، من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال، ٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) لصالح المجموعة الثانية، أي إنهم أكثر موافقة على إجمالي العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بشكل عام. كما كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة من دخلهم (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠٠ ريال) ومن دخلهم (٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) لصالح المجموعة الثانية، أي إنهم أكثر موافقة على إجمالي العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بشكل عام المجموعة الأولى.

### ب- الفروق التي ترجع لاختلاف متغير الموطن الأصلي:

جدول (١٠): دراسة الفروق بين متوسطات درجات أفراد العينة من الأسر السعودية حول محاور الاستبانة والمتوسط العام لها والتي ترجع إلى

اختلاف متغير الموطن الأصلي باستخدام اختبار تحليل التباين الأحادي (ANOVA)

مستوى الدلالة	قيمة ف	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع مربعات	مصدر التباين	المحور
٠,١٩٣	١,٦٥	٠,٣٣	٢	٠,٦٦	بين المجموعات	المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,٢	٤٣٠	٨٦,٣٢	داخل المجموعات	
٠,٤٥٤	٠,٧٩	٠,١٥	٢	٠,٣	بين المجموعات	المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,١٩	٤٣٠	٨٠,٢٥	داخل المجموعات	
*٠,٠١٢	٤,٤٩	١,٠٨	٢	٢,١٧	بين المجموعات	المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,٢٤	٤٣٠	١٠٣,٨١	داخل المجموعات	

مستوى الدلالة	قيمة ف	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع مربعات	مصدر التباين	المحور
٠,١٠٢	٢,٣	٠,٣٥	٢	٠,٧١	بين المجموعات	المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		٠,١٥	٤٣٠	٦٦,٣٢	داخل المجموعات	

\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠٥)، \*\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠١)

يتضح من الجدول (١٠) أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد العينة حول محور: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية فقط ترجع لاختلاف متغير الموطن الأصلي، بينما لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية حول محوري (المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية) ترجع لاختلاف متغير الموطن الأصلي، ولدراسة ومعرفة مصدر الفروق والتي ترجع للاختلاف بين فئات متغير الموطن الأصلي (مدينة، قرية، أخرى) سنقوم باستخدام اختبار (شيفيه) لإظهار هذه الفروق، كما هو موضح فيما يأتي:

جدول (١١): نتائج المقارنات البعدية لبيان الفروق ذات الدلالة الإحصائية والتي ترجع إلى اختلاف متغير الموطن الأصلي باستخدام اختبار (شيفيه)

الموطن الأصلي	العدد	المتوسط	الانحراف المعياري	مدينة	قرية	أخرى	المحور
مدينة	٣٧٠	١,٩٧	٠,٥٠	-	-	-	المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
قرية	٤٢	٢,٢٠	٠,٤٣	*٠,٢٤	-	-	
أخرى	٢١	٢,٠٤	٠,٤٣	٠,٠٧	٠,١٧	-	

\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠٥)، \*\* يعني مستوى الدلالة (٠,٠١)

يتضح من الجدول (١١) أن الفروق البعدية ذات الدلالة الإحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة حول محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية والتي ترجع



لاختلاف متغير الموطن الأصلي كانت بين من إقامتهم (مدينة) ومن إقامتهم (قرية) لصالح من إقامتهم (قرية)، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية من إقامتهم (مدينة).

### ج- الفروق التي ترجع لاختلاف متغير المستوى التعليمي:

جدول (١٢): دراسة الفروق بين متوسطات درجات أفراد العينة من أرباب الأسر السعودية حول محاور الاستبانة والمتوسط العام لها والتي ترجع إلى اختلاف متغير المستوى التعليمي باستخدام اختبار كروسكال واليز (Kruskall-Wallis)

مستوى الدلالة	قيمة مربع كاي	متوسط الرتب	العدد	المستوى التعليمي	المحور
**،،،،،	٢٨،٤٣	١٧٥،٠٠	٢	ابتدائي	المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		١٩٨،٥٠	٣	متوسط	
		٢٥٨،٦٣	٦٠	ثانوي	
		١٨٦،٧٨	٥٢	دبلوم	
		٢١٩،٠٦	٢٨٠	جامعي	
		١٢٥،٨٠	٢٥	ماجستير	
		٣٠٠،٣٦	١١	دكتوراه	
**،،،،،٧	١٧،٦١	١٧٧،٢٥	٢	ابتدائي	المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		١٩٠،٥٠	٣	متوسط	
		٢٥٢،٣٣	٦٠	ثانوي	
		٢٠١،٦٠	٥٢	دبلوم	
		٢٠٩،١٦	٢٨٠	جامعي	
		٢٠٥،٤٦	٢٥	ماجستير	
		٣٣٧،٤٥	١١	دكتوراه	
**،،،،،	٣٦،٨٧	١٨٥،٢٥	٢	ابتدائي	المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
		١٧٧،٨٣	٣	متوسط	
		٢٨٧،٦٨	٦٠	ثانوي	
		٢٠٩،٢٤	٥٢	دبلوم	
		٢١٠،٥٦	٢٨٠	جامعي	
		١٢١،٦٦	٢٥	ماجستير	
		٢٦٥،١٤	١١	دكتوراه	
**،،،،،	٣٠،٧٧	١٨٤،٥٠	٢	ابتدائي	

مستوى الدلالة	قيمة مربع كاي	متوسط الرتب	العدد	المستوى التعليمي	المحور
		١٨٣,٨٣	٣	متوسط	المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الاذخاري لدى الأسرة السعودية
		٢٧٥,٧٤	٦٠	ثانوي	
		٢٠٢,٨٥	٥٢	دبلوم	
		٢١١,٤٩	٢٨٠	جامعي	
		١٣٥,٤٦	٢٥	ماجستير	
		٣٠٤,١٤	١١	دكتوراه	

(\*) دالة عند مستوى (٠,٠٥)، (\*\*\*) دالة عند مستوى (٠,٠١).

يتضح من الجدول (١٢) وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠,٠١) بين درجات أفراد العينة حول محاور الاستبانة والتي تمثل العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الاذخاري لدى الأسرة السعودية والمتوسط العام لهذه المحاور ترجع لاختلاف متغير المستوى التعليمي حيث كانت مستويات دلالة قيم مربع كاي أقل من (٠,٠٥)، وللوقوف على الفروق ذات الدلالة الإحصائية بين مجموعات متغير المستوى التعليمي (ابتدائي، متوسط، ثانوي، دبلوم، جامعي، ماجستير، دكتوراه) تم استخدام اختبار مان ويتني.

جدول (١٣): نتائج المقارنات العديدة لبيان الفروق ذات الدلالة الإحصائية والتي ترجع إلى اختلاف متغير المستوى التعليمي باستخدام اختبار

مان ويتني (Mann-Whitney U Test)

مستوى الدلالة	قيمة Z	قيمة U	مجموع الرتب	متوسط الرتب	العدد	المستوى التعليمي	المحور
**٠,٠٠٢	٣,٠٩	١٠٣٢,٠	٣٩١٨,٠	٦٥,٣٠	٦٠	ثانوي	المحور الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الاذخاري لدى الأسرة السعودية
			٢٤١٠,٠	٤٦,٣٥	٥٢	دبلوم	
*٠,٠٢٢	٢,٢٩	٦٨٢٥,٠	١١٨٠٥,٠	١٩٦,٧٥	٦٠	ثانوي	
			٤٦١٦٥,٠	١٦٤,٨٨	٢٨٠	جامعي	
**٠,٠٠٠	٤,٠٢	٣٣٦,٠	٢٩٩٤,٠	٤٩,٩٠	٦٠	ثانوي	
			٦٦١,٠	٢٦,٤٤	٢٥	ماجستير	
*٠,٠١٣	٢,٥٠	١٤٩,٠	١٥٢٧,٠	٢٩,٣٧	٥٢	دبلوم	
			٤٨٩,٠	٤٤,٤٥	١١	دكتوراه	
**٠,٠٠٠	٣,٨٢	١٨٩٤,٠	٤٤٤٤٦,٠	١٥٨,٧٤	٢٨٠	جامعي	
			٢٢١٩,٠	٨٨,٧٦	٢٥	ماجستير	

مستوى الدلالة	قيمة Z	قيمة U	مجموع الرتب	متوسط الرتب	العدد	المستوى التعليمي	المحور	
*,.٠٢٨	٢,١٩	٩٤٢,٠	٤٠٢٨٢,٠	١٤٣,٨٦	٢٨٠	جامعي		
			٢٢٠٤,٠	٢٠,٣٦	١١	دكتوراه		
**,.,٠٠	٣,٥٥	٣٦,٠	٣٦١,٠	١٤,٤٤	٢٥	ماجستير		
			٣٠٥,٠	٢٧,٧٣	١١	دكتوراه		
*,.٠١٤	٢,٤٥	٦٧١٩,٠	١١٩١١,٠	١٩٨,٥٢	٦٠	ثانوي		المحور الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية
			٤٦٠٥٩,٠	١٦٤,٥٠	٢٨٠	جامعي		
**,.,٠٠٣	٣,٠	١٢١,٥٠	١٤٩٩,٥٠	٢٨,٨٤	٥٢	دبلوم		
			٥١٦,٥٠	٤٦,٩٥	١١	دكتوراه		
**,.,٠٠١	٣,٤٤	٦٠٤,٥٠	٣٩٩٤٤,٥٠	١٤٢,٦٦	٢٨٠	جامعي		
			٢٥٤١,٥٠	٢٣١,٠٥	١١	دكتوراه		
**,.,٠٠١	٣,٣٥	٤١,٠	٣٦٦,٠	١٤,٦٤	٢٥	ماجستير		
			٣٠٠,٠	٢٧,٢٧	١١	دكتوراه		
**,.,٠٠١	٣,٢٠	١٠١٣,٠	٣٩٣٧,٠	٦٥,٦٢	٦٠	ثانوي	المحور الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية	
			٢٣٩١,٠	٤٥,٩٨	٥٢	دبلوم		
**,.,٠٠	٤,٤٠	٥٣٦٦,٠	١٣٢٦٤,٠	٢٢١,٠٧	٦٠	ثانوي		
			٤٤٧٠٦,٠	١٥٩,٦٦	٢٨٠	جامعي		
**,.,٠٠	٥,٤٦	١٨٦,٠	٣١٤٤,٠	٥٢,٤٠	٦٠	ثانوي		
			٥١١,٠	٢٠,٤٤	٢٥	ماجستير		
**,.,٠٠٣	٢,٩٨	٣٧٧,٥٠	٢٣٠٠,٥٠	٤٤,٢٤	٥٢	دبلوم		
			٧٠٢,٥٠	٢٨,١٠	٢٥	ماجستير		
**,.,٠٠١	٣,٤٠	٢٠٦٨,٥٠	٤٤٢٧١,٥٠	١٥٨,١١	٢٨٠	جامعي		
			٢٣٩٣,٥٠	٩٥,٧٤	٢٥	ماجستير		
**,.,٠	٤,٣٠	١٥,٠	٣٤٠,٠	١٣,٦٠	٢٥	ماجستير		
			٣٢٦,٠	٢٩,٦٤	١١	دكتوراه		
**,.,٠٠٣	٢,٩٥	١٠٥٤,٥٠	٢٨٩٥,٥٠	٦٤,٩٣	٦٠	ثانوي	المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية	
			٢٤٣٢,٥٠	٤٦,٧٨	٥٢	دبلوم		
**,.,٠٠	٣,٦٦	٥٨٧٦,٠	١٢٧٥٤,٠	٢١٢,٥٧	٦٠	ثانوي		
			٤٥٢١٦,٠	١٦١,٤٩	٢٨٠	جامعي		
**.,٠٠	٤,٦٧	٢٦٧,٠	٣٠٦٣,٠	٥١,٠٥	٦٠	ثانوي		

المحور	المستوى التعليمي	العدد	متوسط الرتب	مجموع الرتب	قيمة U	قيمة Z	مستوى الدلالة
	ماجستير	٢٥	٢٣,٦٨	٥٩٢,٠	١٧٧,٥٠	١,٩٧	*,٠٤٩
	دبلوم	٥٢	٢٩,٩١	١٥٥٥,٥٠			
	دكتوراه	١١	٤١,٨٦	٤٦٠,٥٠			
	جامعي	٢٨٠	١٥٧,٥٤	٤٤١١٢,٠	٢٢٢٨,٠	٣,٠١	**,٠,٠٠٣
	ماجستير	٢٥	١٠٢,١٢	٢٥٥٣,٠			
	جامعي	٢٨٠	١٤٣,٥٥	٤٠١٩٥,٠	٨٥٥,٠	٢,٥٠	*,٠,٠١٢
	دكتوراه	١١	٢٠٨,٢٧	٢٢٩١,٠			
	ماجستير	٢٥	١٤,٢٨	٣٥٧,٠	٣٢,٠	٣,٦٥	**,٠,٠٠
	دكتوراه	١١	٢٨,٠٩	٣٠٩,٠			

(\*) دالة عند مستوى (٠,٠٥)، (\*\*\*) دالة عند مستوى (٠,٠١).

يتضح من الجدول (١٣) أن الفروق البعدية ذات الدلالة الإحصائية حول محاور الاستبانة والتي ترجع لاختلاف متغير المستوى التعليمي وحسب قيم (Z) ذات الدلالة الإحصائية عند مستويي الدلالة (٠,٠٥، ٠,٠١) كانت كما يأتي:

• الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول كل من المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بشكل عام ومحور العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ثانوي، دكتوراه) ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، ماجستير) لصالح من مستواهم (ثانوي، دكتوراه)، أي إنهم أكثر موافقة على العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بشكل عام، وبشكل خاص على محور العوامل المعرفية، كما توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (جامعي) ومن مستواهم (ماجستير) لصالح مستوى (جامعي)، أي إنهم أكثر موافقة على العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بشكل عام، وبشكل خاص على محور العوامل المعرفية.

• الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (دكتوراه) ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، ماجستير) لصالح مستوى (دكتوراه)، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، كما توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ثانوي) ومن مستواهم التعليمي (جامعي) لصالح مستوى (ثانوي)، أي إنهم أكثر موافقة على محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية.

• الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ثانوي) ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، ماجستير) لصالح مستوى (ثانوي)، أي إنهم أكثر موافقة على هذا المحور، كما توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ماجستير) ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، دكتوراه) لصالح من مستواهم (دبلوم، جامعي، دكتوراه)، أي إنهم أكثر موافقة على هذا محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية.

## خلاصة النتائج

### المتغيرات الأولية:

• جاءت فئات الأعمار مرتبة (من ٣٦ إلى ٤٥ سنة) بنسبة (٢٩,٥٦٪)، ثم (من ٢٥ إلى ٣٥ سنة) بنسبة (٢٦,١٠٪)، ثم (من ٤٦ سنة إلى ٥٥ سنة) بنسبة (٢٤,٤٨٪)، يليهم من أعمارهم (٥٦ سنة فأكثر) بنسبة (١٠,٨٥٪)، وأخيراً من أعمارهم (أقل من ٢٥ سنة) بنسبة (٩,٠١٪).

• أما بالنسبة للدخل الشهري للأسرة فجاءت أولاً فئة من دخلهم (من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال) بنسبة (٢٩,٣٣٪)، يليهم (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠ ريال) بنسبة

(٢٤,٩٤٪)، ثم من دخلهم (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) بنسبة (٢١,٤٨٪)، ثم من دخلهم (من ٢١٠٠٠٠ ريال إلى ٢٥٠٠٠٠ ريال) بنسبة (١٠,٨٦٪)، يتبعهم من دخلهم (٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) بنسبة (٧,٦٢٪)، وأخيراً من دخلهم (أقل من ٥٠٠٠ ريال) بنسبة (٥,٧٧٪).

• أظهرت النتائج أن أكثر من نصف حجم أفراد عينة الدراسة ينتمون إلى المنطقة الوسطى بنسبة (٥٦,٣٥٪)، يليهم المنتمون للمنطقة الشرقية بنسبة (٣٣,٤٩٪)، ثم المنتمون للمنطقة الشمالية بنسبة (٦,١٠٪)، ومن ثم المنتمون للمنطقة الجنوبية بنسبة (٢,٥٤٪)، وأخيراً المنتمون للمنطقة الغربية بنسبة (١,٦٢٪).

• أما عن الوطن الأصلي فمعظم أفراد عينة الدراسة مواطنهم الأصلي (مدينة) ونسبتهم (٨٥,٤٥٪)، ثم يأتي من مواطنهم الأصلي (قرية) بنسبة (٩,٧٠٪)، وأخيراً من اختاروا (أخرى) بنسبة (٤,٨٥٪).

• كان المستوى التعليمي لأكثر من نصف أفراد العينة (جامعي) بنسبة (٦٤,٦٧٪)، يليهم من مستواهم التعليمي (ثانوي) بنسبة (١٣,٨٦٪)، يليهم من مستواهم التعليمي (دبلوم) بنسبة (١٢,٠١٪)، ثم من مستواهم التعليمي (ماجستير) بنسبة (٥,٧٧٪)، ومن ثم من مستواهم التعليمي (دكتوراه) بنسبة (٢,٥٤٪)، وأخيراً جاء من مستواهم التعليمي (متوسط، ابتدائي) بنسبة (٠,٦٩٪)، وعلى التوالي (٠,٤٦٪).

## نتائج تساؤلات الدراسة

١- جاءت موافقة أفراد العينة على الحوار الثلاثة بدرجة (موافق إلى حد ما)، حيث جاء محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٢,١٢)، ثم محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية في المرتبة الثانية بمتوسط حسابي (١,٩٩)، وأخيراً محور العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية في المرتبة الثالثة و بمتوسط حسابي (١,٩٧).

## ٢- التساؤل الأول: العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية:

- أفراد عينة الدراسة يوافقون بشكل عام على هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما).
- جاءت موافقة أفراد عينة الدراسة على سبع عبارات من عبارات هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما)، وهي مرتبة تنازلياً حسب المتوسط الحسابي كما يأتي:

- الوعي المالي لدي ساعدني في إدارة أموالني.
- فقداني للثقافة الاستهلاكية يقودني إلى الإسراف.
- ضعف خبرتي في إنشاء ميزانية شهرية لنفقاتي الأساسية أعاق قدرتي على الادخار.
- اطلاعي على طرق إدارة الشؤون المالية أسهم في تخطيبي المالي للمستقبل.
- الوعي بقنوات الادخار في مختلف المجالات مكنتني من الادخار.
- خبرتي في المشاريع الادخارية شجعتني على الادخار.
- لدي معرفة في برامج الادخار التي توفرها المؤسسات المالية.
- جاءت عدم موافقة أفراد عينة الدراسة بدرجة (غير موافق) على العبارة (استفدت من حسابات الادخار والاستثمار التي توفرها المؤسسات المالية) حيث جاءت في المرتبة الثامنة والأخيرة. وتشير النتائج السابقة إلى أن الوعي وضعف الخبرة والاطلاع ترتبط ارتباطاً مباشراً بالسلوك الادخاري، وتتفق هذه النتائج مع دراسة سريع وآخرين (٢٠٢٢) التي توصلت إلى أن الوعي بأهمية الادخار لدى الأسر السعودية يؤثر إيجابياً على سلوكيات الادخار الخاصة بها. ووفقاً لنظرية "الفعل الاجتماعي" فإن السلوك الادخاري هو سلوك عقلائي يرتبط بغاية وقيمة توجه الغاية أو الهدف، وبذلك فهو يرتبط بجوانب معرفية متعلقة باختيارات الأسرة والموقف الاجتماعي لها بما يتضمن من ظروف موضوعية.

## ٣- التساؤل الثاني: العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية:

- أفراد عينة الدراسة يوافقون على هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما) وذلك بشكل عام.

• أفراد عينة الدراسة يوافقون (إلى حد ما) على جميع عبارات محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية، وهي مرتبة تنازليًا حسب المتوسط الحسابي كما يأتي:

- رغبتني في الادخار أسهمت في تنظيم نفقاتي.
- نظام معيشتي ونمط استهلاكي التربي يحد من قدرتي الادخارية.
- رغبتني في الاستثمار دفعتهني للادخار.
- حجم دخلي أسهم في توازن مصروفاتي بين الضروريات والكماليات.
- لدي صبر وحصانة داخلية ضد المغريات مكنتني من الادخار وشراء فقط الأشياء التي أحتاجها بالفعل.
- أضع لنفسي سياسية للإنفاق الشهري للترشيد والادخار والتزم بها.
- ديوني واقتراضاتي أفقدتني القدرة على السيطرة على إدارة دخلي.
- ضعف قدرتي في تحديد الأولويات أعاق قدرتي على الادخار.

فيما يخص النتائج السابقة المتعلقة بالجوانب الذاتية نجد أنها تتفق مع دراسة ناشور (٢٠٢١) في أن الانحرافات في السلوك الادخاري ناتجة عن عوامل سلوكية مرتبطة بالجانب النفسي والعاطفي. وبذلك فهو يرتبط بجوانب ذاتية كالرغبة والالتزام والصبر والقدرة على الادخار. كما تتفق معها في أن الاقتصاد السلوكي قدم تفسيرات منطقية عن سلوك الادخار والاستهلاك لدى الأفراد، وهي أن العوامل السلوكية لها تأثير فعال على الادخار والاستهلاك مثلها مثل العوامل الاقتصادية. وتتفق النتائج السابقة كذلك مع منظور "ميد" في "التفاعلية الرمزية" (ربط الفعل بالجانب الذاتي والنفسي)، ما يعني أن السلوك الادخاري لدى أرباب الأسر يعتمد على الميول الداخلية، فاجتاهتم قائمة على مبدأ الاختيار الذي يرى "ميد" أنها تمهد للسلوك القصدي. أي إنهم يقومون باختيار الادخار كسلوك من خلال ما يتلقونه وما يصلهم من رموز ومعاني وفي ضوء اجتاهاتهم وميولهم الداخلية.

٤- التساؤل الثالث: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة

السعودية:



- أفراد عينة الدراسة يوافقون على هذا المحور بدرجة (موافق إلى حد ما) وذلك بشكل عام.
- جاءت موافقة أفراد عينة الدراسة بدرجة (موافق) على العبارة (كثرة المغريات الاستهلاكية زادت من مستوى عدم الاكتراث بالتوفير والادخار لدي) حيث جاءت في المرتبة الأولى.
- جاءت موافقة أفراد عينة الدراسة على ثماني عبارات من عبارات محور: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بدرجة (موافق إلى حد ما)، وهي مرتبة تنازلياً حسب المتوسط الحسابي كما يأتي:

- صعوبة الحصول على الاستشارات المالية يحد من التخطيط المالي السليم لدي.
  - ضعف مبادرات غرس الوعي الادخاري حد من تنظيم الإنفاق الاستهلاكي لدي.
  - تساعدني أسرتي على تخطيط نفقاتي حسب الأوليات.
  - المؤسسات الاجتماعية تقوم بدور كافٍ للتوعية بأهمية الادخار.
  - قطاعات المجتمع تقوم بدورها في تحويل ثقافة الأفراد الاستهلاكية إلى ثقافة ادخارية.
  - تسهم المؤسسات التعليمية في رفع مستوى الوعي المالي للطلاب.
  - يقوم الإعلام بدور كافٍ في تثقيف شرائح المجتمع حول إدارة الشؤون المالية.
  - توفر المؤسسات المالية الأدوات والبرامج الادخارية الجاذبة.
- يتضح من النتائج السابقة تفاوت تأثير العوامل الاجتماعية على السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية. وفيما يخص جانب الأسرة فقد جاءت متفقة مع دراسة البازعي والحضمر (٢٠٢٠) التي ركزت بدورها على العامل الأسري في كون الأسرة السعودية غالباً ما تهتم بتعزيز الثقافة الادخارية لدى الطفل، ولكنها تميل للاهتمام بتعزيز القيم والمفاهيم الادخارية أكثر من الطرق والأساليب العملية للادخار وبصفة خاصة الحديثة منها كالتخطيط للادخار، وإدارة المال. بينما تختلف معها في نتائجها المتعلقة بوجود معوقات لدورهم التربوي في تعزيز ثقافة الادخار من أهمها وضعف ثقافة التخطيط الادخاري لدى الأسرة.

٥- توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستويي الدلالة (٠,٠٥ ، ٠,٠١) بين متوسط درجات أفراد العينة حول محاور الاستبانة والتي تمثل العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية والمتوسط العام لهذه المحاور؛ ترجع لاختلاف متغير مستوى الدخل، وكانت الفروق ذات الدلالة الإحصائية كما يأتي:

• كانت الفروق حول محور العوامل المعرفية بين مجموعة الدخل (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠ ريال) ومجموعة الدخل (من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال، من ٢١٠٠٠٠ ريال إلى ٢٥٠٠٠٠ ريال، ٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) لصالح المجموعة الثانية، كما كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة الدخل (من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال) ومجموعة الدخل (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠٠ ريال، من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) لصالح المجموعة الأولى.

• أما محور العوامل الذاتية فكانت الفروق بين مجموعة الدخل (٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) ومجموعة الدخل (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠٠ ريال، من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) لصالح المجموعة الأولى.

• الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الاجتماعية كانت بين مجموعة الدخل (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) وجميع مستويات الدخل الأخرى لصالح مجموعة المستويات الأخرى.

• أما الفروق حول المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية فكانت بين مجموعة الدخل (من ١٦٠٠٠ ريال إلى ٢٠٠٠٠٠ ريال) ومجموعة الدخل (أقل من ٥٠٠٠ ريال، من ١١٠٠٠ ريال إلى ١٥٠٠٠ ريال، ٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) لصالح المجموعة الأولى، كما كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة الدخل (من ٥٠٠٠ ريال إلى ١٠٠٠٠٠ ريال) ومجموعة الدخل (٢٦٠٠٠٠ ريال فأكثر) لصالح المجموعة الثانية.

٦- توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) بين متوسط درجات أفراد العينة حول محور: العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية

فقط؛ ترجع لاختلاف متغير الموطن الأصلي بين من موطنهم الأصلي في (مدينة) ومن موطنهم الأصلي في (قرية) لصالح من موطنهم الأصلي في (قرية)، بينما لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية حول (محوري العوامل المعرفية، والعوامل الذاتية، وكذلك المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية) ترجع لاختلاف متغير الموطن الأصلي.

٧- توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠,٠١) بين درجات أفراد العينة حول محاور الاستبانة، التي تمثل العوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية والمتوسط العام لهذه المحاور؛ ترجع لاختلاف متغير المستوى التعليمي، وكانت هذه الفروق ذات الدلالة الإحصائية كما يأتي:

- الفروق حول كل من المتوسط العام للعوامل المعرفية والذاتية والاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية بشكل عام ومحور العوامل المعرفية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ثانوي، دكتوراه)، ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، ماجستير) لصالح من مستواهم التعليمي (ثانوي، دكتوراه)، كما كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (جامعي) ومن مستواهم التعليمي (ماجستير) لصالح من مستواهم التعليمي (جامعي).

- الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الذاتية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (دكتوراه) ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، ماجستير) لصالح من مستواهم التعليمي (دكتوراه)، كما كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ثانوي) ومن مستواهم التعليمي (جامعي) لصالح من مستواهم التعليمي (ثانوي).

- الفروق ذات الدلالة الإحصائية حول محور العوامل الاجتماعية المؤثرة في السلوك الادخاري لدى الأسرة السعودية كانت بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ثانوي) ومن مستواهم التعليمي كل من (دبلوم، جامعي، ماجستير) لصالح من مستواهم التعليمي (ثانوي)، كما كانت

هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة أفراد العينة ممن مستواهم التعليمي (ماجستير) ومن مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، دكتوراه) لصالح من مستواهم التعليمي (دبلوم، جامعي، دكتوراه).

وفيما يخص متغير (الدخل، المستوى التعليمي والموطن الأصلي) نجد أن النتائج السابقة تتفق مع دراسة الخنيني (٢٠١٩) التي توصلت إلى وجود الاختلافات بين ربات الأسر عينة الدراسة في السلوك الشرائي والادخاري للأسرة تبعاً لـ (منطقة السكن، المستوى التعليمي لكل من الزوج والزوجة). كما تتفق مع دراسة الحازمي (٢٠٢٠) في وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة وفق متغير (المستوى التعليمي، الدخل الشهري)، بينما تختلف مع دراسة البازعي والخضر (٢٠٢٠) التي توصلت إلى عدم وجود فروق تذكر فيما يتعلق بالمستوى التعليمي للوالدين أو المستوى المعيشي للأسرة.

أما فيما يخص متغير الدخل فقد اتفقت مع دراسة حديد وآخرين (٢٠١٩) التي تبين فيها أن فرص ترجيح ادخار الأسرة غير الفقيرة عن عدم ادخارها تتأثر طردياً مع دخل الأسرة، وعكسياً مع حجم ونمط سكن الأسر. كما اتفقت مع دراسة مليباري (٢٠٢١) من حيث وجود علاقة طردية بين الادخار العائلي في المملكة العربية السعودية وبين متغير الدخل، حيث تشير إلى الأهمية القصوى للدخل، بالإضافة إلى تأثيره على سلوك الادخار العائلي في المملكة العربية السعودية.

## التوصيات

في ضوء نتائج الدراسة توصي الباحثة بما يلي:

- إنشاء هيئة مختصة في دراسة جوانب الادخار، ورصد التقدم في تنفيذ السلوك الادخاري للأفراد إلى جانب استقطاب التجارب والمشروعات الناجحة في الدول الأخرى لزيادة معدلات الادخار، وتنفيذها، ومتابعتها، وعرضها.
- إجراء تجارب متعلقة بالادخار، ومن ثمّ تطوير وتعميم التجارب الناجحة.
- طرح مبادرات وبرامج تسهم في رفع مستوى الادخار لدى الأفراد والأسر بالتعاون مع المؤسسات المالية كالبنوك.
- وضع استراتيجيات وبرامج مشجعة من قبل الجهات الحكومية والشركات لزيادة المدخرات من خلال تأسيس صناديق أو محافظ ادخارية تستقطع من رواتب الموظفين بدعم من الشركة على شكل حوافز ومكافآت.
- وضع برامج مناسبة للأفراد والأسر لزيادة مدخراتهم وتقديم حوافز للمشاركين.
- تبني سياسات الادخار بصورة تناسب الأوضاع الحالية من خلال تشجيع الأفراد على التوجه نحو الادخار في ظل وجود المؤسسات المصرفية والمالية والتأمينية التي تقدم مزايا للمدخرين.
- العمل على تغيير عادات الأفراد الاستهلاكية ومساعدتهم على تحديد أولوياتهم من خلال إنشاء جهة مسؤولة عن تقديم الاستشارات المالية.
- رفع مستوى الوعي المالي والترشيد الاستهلاكي لجميع فئات المجتمع بالتعاون مع مختلف المؤسسات المالية والتعليمية والإعلامية.
- إجراء دراسات دورية منتظمة لرصد مستويات الادخار لدى الأفراد والأسر، من شأنها مساعدة صانعي السياسات في وضع الخطط والاستراتيجيات المناسبة لتحفيز معدلات الادخار.

## المراجع

### المراجع العربية:

- أبو طاحون، عدلي علي. (د.ت). النظريات الاجتماعية المعاصرة. المكتب الجامعي الحديث.  
إلياس، ميدون. (٢٠٢٠). الادخار بين أدبيات الفكر الاقتصادي الإسلامي والنظريات الوضعية، مجلة دراسات اقتصادية، ٢٠ (٢)، ٢٧-٩٠.
- البازعي، حصة حمود، والخضر، خلود فهد. (٢٠٢٠). واقع الدور التربوي للأسرة السعودية في تعزيز ثقافة الادخار لدى الطفل في ضوء المتغيرات المعاصرة. دراسة منشورة في مجلة العلوم والتربية النفسية (سبتمبر ٢٠٢٠)، ١٤ (١)، ٤٧٢-٥٠٨.
- البسام، خالد عبد الرحمن. (٢٠٠٥) نموذج للادخار العائلي في المملكة العربية السعودية، دراسة قياسية للفترة (١٩٧٠-٢٠٠٢م). مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد والإدارة، ١٩ (١)، ٣-٣٧.
- الحازمي، خلود حسن هجرس. (٢٠٢٠). دراسة السلوك الادخاري وموقفاته للأسرة السعودية في ضوء رؤية ٢٠٣٠. المجلة الدولية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، (١١)، ٣٢٧-٣٤٦.
- حديد، مها لطفي وآخرون. (٢٠١٩). تحليل السلوك الادخاري للأسر الفقيرة وغير الفقيرة في محافظة الأحساء، المملكة العربية السعودية. مجلة العلوم الزراعية العراقية، ٥ (٥٠)، ١٣٦٩-١٣٧٦.
- الحسن، إحسان محمد. (٢٠٠٥). النظريات الاجتماعية المتقدمة. دار وائل للنشر والتوزيع.  
الحميدي، محمد. (٢٠٢١م). دعوة لرفع معدل الادخار لدعم النمو الاقتصادي السعودي، جريدة الشرق الأوسط، ٢٥ جمادى الآخرة ١٤٤٢ هـ - ٠٧ فبراير ٢٠٢١ م، (١٥٤١٢).
- الخنيني، منى عبد العزيز. (٢٠١٩). التسوق الالكتروني وعلاقته بالسلوك الاستهلاكي والادخاري لعينة من ربوات الأسر السعوديات. مجلة بحوث التربية النوعية، (٥٥)، ٩٧-١٥٩.
- سريع، سعاد يحيى، بادكوك، رؤى أسامة. (٢٠٢٢) العوامل المؤثرة على سلوك الادخار للأسر في المملكة العربية السعودية: دراسة دوافع الادخار والوعي. مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، (٧) ٣٠ مارس من ص ١٣٤-١٤٢.
- شتا، السيد علي. (١٩٩٣م). نظرية علم الاجتماع. د.ط، مؤسسة شباب الجامعة.  
طالب، أحسن مبارك. (٢٠٠٧) جرائم الاحتيال والعوامل الاجتماعية والنفسية الهيئة لها، الرياض: جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية.

عبد اللاوي، لينده. (٢٠١٩). ثقافة الادخار داخل الأسرة الجزائرية بين التقليد والحداثة -مقاربة سوسيو أنثروبولوجية- مجلة دراسات في العلوم الانسانية والاجتماعية (٠٢) العدد (٢١) ٢٥ نوفمبر ٢٠١٩ م من ص٥٧-٧٣.

العنوم، عدنان يوسف. (٢٠١٩). علم النفس المعرفي النظرية والتطبيق. جامعة اليرموك: قسم الارشاد وعلم النفس التربوي.

عثمان، إبراهيم عيسى. (٢٠٠٨). النظرية المعاصرة في علم الاجتماع. عتّان: دار الشروق.  
الغريب، عبد العزيز علي. (٢٠٠٩). نظريات علم الاجتماع "تصنيفاتها، اتجاهاتها، وبعض نماذجها التطبيقية". الرياض: عبد العزيز الغريب.

غنيم، رشاد وآخرون. (٢٠٠٨). النظرية المعاصرة في علم الاجتماع. الإسكندرية: دار المعرفة الجامعية.  
القيصر، عبد القادر. (١٩٩٩م). الأسرة المتغيرة في المجتمع المدينة العربية، دراسة ميدانية في علم الاجتماع الحضري. بيروت: دار النهضة العربية للطباعة والنشر.

لطفي، طلعت إبراهيم، والزيات، كمال عبد الحميد. (١٩٩٩م). النظرية المعاصرة في علم الاجتماع. د.ط، القاهرة: دار غرب.

مليباري، لؤي عبدالصمد. (٢٠٢١م). تحديد العوامل المؤثرة على سلوك الادخار العائلي في المملكة العربية السعودية. المجلة الالكترونية الشاملة متعددة التخصصات، (٣٨) شهر يوليو ٢٠٢١.

ناشور، الهام خزعل. (٢٠٢١). تحليل سلوكي الادخار والاستهلاك العائلي من وجهة نظر الاقتصاد السلوكي في دول مجلس التعاون الخليجي. مجلة الباحث الاقتصادي، ٩ (١)، ٣٧٥-٣٩٨.

مجلس شؤون الأسرة، تم استرداده في ٢١ ديسمبر ٢٠٢١. [https://fac.gov.sa/web/secondary\\_dept/575](https://fac.gov.sa/web/secondary_dept/575)

الهيئة العامة للإحصاء. (٢٠١٨). مسح دخل وإنفاق الأسرة. <https://www.stats.gov.sa/ar/37>

وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي، خطة التنفيذ (٢٠٢١).

<https://www.vision2030.gov.sa/media/01sc15zm/fspd-ar.pdf>

المراجع العربية (مترجمة):

- Abu Tahoun, Adly Ali. (D.T). Contemporary social theories. Modern university office.
- Elias, Midoun. (2020). Saving between the literature of Islamic economic thought and positivist theories, Journal of Economic Studies, 20 (2) , 27-90.
- Al-Bazai, Hessa Hammoud, and Al-Khidr, Kholoud Fahd. (2020). The reality of the educational role of the Saudi family in promoting the culture of savings for the child in the light of contemporary changes. A study published in the Journal of Psychological Sciences and Education (September 2020) , 14 (1) , 472-508.
- Al-Bassam, Khaled Abdel-Rahman. (2005) A model of family savings in the Kingdom of Saudi Arabia, a standard study for the period (1970-2002). King Abdulaziz University Journal: Economics and Administration, 19 (1) , 3-37.
- Al-Hazmi, Kholoud Hassan Hejres. (2020). A study of the saving behavior and its obstacles to the Saudi family in the light of the 2030 vision. International Journal of the Humanities and Social Sciences, (11) , 327-346.
- Hadid, Maha Lotfi et al. (2019). An analysis of the saving behavior of poor and non-poor families in Al-Ahsa Governorate, Saudi Arabia. Iraqi Journal of Agricultural Sciences, 5 (50) , 1369-1376.
- Al-Hassan, Ihsan Muhammad. (2005). advanced social theories. Dar Wael for publishing and distribution.
- Hamidi, Mohammed. (2021 AD). A call to raise the saving rate to support Saudi economic growth, Al-Sharq al-Awsat newspaper, 25 Jumada al-Thani 1442 AH - 07 February 2021 AD, (15412).
- Al-Khanini, Mona Abdel Aziz. (2019). E-shopping and its relationship to consumer and saving behavior for a sample of Saudi female heads of household. Journal of Specific Education Research, (55) , 97-159.
- Saree, Souad Yahya, Badcock, Osama Roaa. (2022) Factors Affecting the Saving Behavior of Families in the Kingdom of Saudi Arabia: A Study of Saving Motives and Awareness. Journal of Economic, Administrative and Legal Sciences, (7) March 30, pp. 134-142.
- Sheta, Sayed Ali. (1993 AD). Sociological theory. Dr. T, University Youth Foundation.



- Talib, Ahsan Mubarak. (2007) Fraud crimes and the social and psychological factors that predispose them, Riyadh: Naif Arab University for Security Sciences.
- Al-Atoum, Adnan Youssef. (2019). Cognitive psychology theory and application. Yarmouk University: Department of Counseling and Educational Psychology.
- Othman, Ibrahim Issa. (2008). Contemporary theory in sociology. Amman: Dar Al-Shorouk.
- The Ghareep, Abdelaziz Ali. (2009). Sociological theories, their classifications, trends, and some applied models. Riyadh: Abdul Aziz Al-Gharib.
- Ghoneim, Rashad et al. (2008 AD). Contemporary theory in sociology. Alexandria: University Knowledge House.
- Ghaith, Atef. (1967 AD) , Sociology of Systems. Beirut: House of Knowledge.
- Kaiser, Abdelkader. (1999 AD). The changing family in the Arab city society, a field study in urban sociology. Beirut: Arab Renaissance House for Printing and Publishing.
- Lutfi, Talaat Ibrahim, and Al-Zayyat, Kamal Abdel Hamid. (1999 AD). Contemporary theory in sociology. Dr. T, Cairo: Dar Gharib.
- Malibari, Louay Abdel-Samad. (2021 AD). Determining the factors affecting family saving behavior in the Kingdom of Saudi Arabia. The Comprehensive Multidisciplinary Electronic Journal, (38) July 2021.
- Nashour, Elham Khazal. (2021). Behavioral analysis of household saving and consumption from the point of view of behavioral economics in the Gulf Cooperation Council countries. The Economic Researcher Journal, 9 (1) , 375-39.

### المراجع الأجنبية:

- Bairamli, Nagi and Kostoglou, Vassilis.) 2010). The Role of Savings in the Economic Development of the Republic of Azerbaijan. *International Journal of Economic Sciences and Applied Research* 3 (2): 99-110.
- Misztal, Piotr, (2011). *The relationship between Savings and Economic Growth in countries with different level of Economic Development*. Financial internet quarterly „e-Finanse” 2011, vol. 7, nr 2 University of Information Technology and Management Sucharskiego 2 35-225.





الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH





الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH

# Journal of Islamic University

for Educational and Social Sciences

Refereed Periodic Scientific Journal





جامعة المدينة الإسلامية  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH





الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة  
ISLAMIC UNIVERSITY OF MADINAH

# Journal of Islamic University

for Educational and Social Sciences

Refereed Periodic Scientific Journal

