

دراسة السلوك الادخاري ومعوقاته للأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030

د. خلود حسن هجرس الحازمي
أستاذ مساعد بقسم السكن وإدارة المنزل
كلية التصاميم – جامعة أم القرى
المملكة العربية السعودية

المخلص

تبنت المملكة العربية السعودية رؤية طموحة (رؤية 2030) لتكون منهجاً و خارطة للعمل الاقتصادي والتنموي في المملكة. فقد حبا الله المملكة العربية السعودية مقومات جغرافية وحضارية واجتماعية وديموغرافية واقتصادية عديدة، جعلتها تنبوء مكانة رفيعة بين الدول القيادية على مستوى العالم. فمكانة المملكة في العالم الإسلامي سيكون لها القوة الاستثمارية والمفتاح المحرك لتنويع اقتصادها وتحقيق استدامته.
هدف البحث الى :

1. ايجاد الفروق في السلوك الادخاري للأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030 تبعاً لمتغيرات الدراسة.
 2. ايجاد الفروق في معوقات ادخار الأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030 تبعاً لمتغيرات الدراسة.
 3. التوصل الى العلاقة بين السلوك الادخاري للأسرة السعودية ومعوقات الادخار في ضوء رؤية 2030.
 4. التعرف على اكثر العوامل المؤثرة علي السلوك الادخاري للأسرة في ضوء رؤية 2030.
- توصل البحث الى :

1. وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغيرات الدراسة
2. وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغيرات الدراسة
3. وجود علاقة ارتباطية بين استبيان السلوك الادخاري للأسرة واستبيان معوقات الادخار.
4. اختلاف نسبة مشاركة العوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة.
5. اختلاف الأوزان النسبية لأكثر أبعاد معوقات ادخار الأسرة.

وأوصي البحث بـ :

1. اعداد برامج تدريبية متخصصة تسهم في اكساب افراد الأسرة مهارات تخطيطية تتعلق بكيفية وضع خطة مالية لتنظيم الانفاق والاستهلاك، والتفكير العلمي للموائمة بين دخل الأسرة وما يجب انفاقه من المال.
2. القيام بحملات توعويه عن طريق وسائل الاعلام وشبكات التواصل الاجتماعي تهدف الى التوعية بأهمية الادخار واستغلال الدخول بطريقة صحيحة، ونشر الثقافة الادخارية المتوافقة مع متطلبات التنمية، بالإضافة الى التعريف بالأوعية الادخارية وكيفية التصرف في الدخل واستثماره بطريقة امنة.
3. ترسيخ ثقافة الادخار في المجتمع السعودي من خلال وضع خطة استراتيجية بمشاركة الجهات ذات العلاقة للعمل على التوعية المتواصلة وغرس الرغبة في الادخار، وتأسيس التخطيط المالي للمستقبل لدى الأجيال الجديدة.

Study the savings behavior and its obstacles to the Saudi family in light of Vision 2030

Dr. Kholoud Hassan Hajras al-Hazmi

Assistant Professor, Department of Housing and Home Management
College of Design - Umm Al-Qura University -KSA

ABSTRACT

The Kingdom of Saudi Arabia adopted an ambitious vision (Vision 2030) as an approach and a map of economic and development work in the Kingdom. God has loved the Kingdom of Saudi Arabia, which contains geographical, civilizational, social, demographic, and economic factors that made it occupy a high position among the leading countries worldwide. The Kingdom's position in the Islamic world will have the investment power and the key to diversifying its economy and achieving its sustainability.

The research aims to: 1. Finding the differences in the saving behavior of the Saudi family in light of Vision 2030 according to the variables of the study. 2. Finding the differences in the obstacles to saving the Saudi family in light of Vision 2030 according to the variables of the study. 3. Reaching the relationship between the saving behavior of the Saudi family and the obstacles to saving in the light of Vision 2030. 4. Knowing the most influencing factors on family saving behavior in light of Vision 2030.

The research found:

1. There are statistically significant differences between the average scores of the sample individuals in the household saving behavior according to the study variables
2. There are statistically significant differences between the average scores of the sample individuals in the savings obstacles according to the study variables
3. There is a correlation between the household savings behavior questionnaire and the savings constraints questionnaire.
4. The difference in the participation rate of the factors affecting the savings behavior of the family.
5. The difference in the relative weights of most dimensions of family saving obstacles.

I recommend searching:

1. Prepare specialized training programs that contribute to providing family members planning skills related to how to develop a financial plan to regulate spending and consumption, and scientific thinking to align between family income and what must be spent money.
2. Conduct awareness-raising campaigns through the media and social networks aimed at raising awareness of the importance of saving and using income in a correct way, and spreading the savings culture compatible with the requirements of development, in addition to introducing savings vessels and how to dispose of income and invest in a safe way.
3. Establishing a culture of savings in Saudi society through setting a strategic plan with the participation of the relevant authorities to work on continuous awareness and instill the desire to save and establish financial planning for the future for new generations.

مقدمة البحث:

تبنت المملكة العربية السعودية رؤية طموحة (رؤية 2030) لتكون منهجاً وخارطة للعمل الاقتصادي والتنموي في المملكة. فقد حبا الله المملكة العربية السعودية مقومات جغرافية وحضارية واجتماعية وديموغرافية واقتصادية عديدة، جعلتها تنبوء مكانة رفيعة بين الدول القيادية على مستوى العالم. فمكانة المملكة في العالم الإسلامي سيكون لها القوة الاستثمارية والمفتاح المحرك لتنويع اقتصادها وتحقيق استدامتها. (رؤية المملكة العربية السعودية 2030)

وتعتمد هذه الرؤية على (3) محاور هي: المجتمع الحيوي والاقتصاد المزدهر والوطن الطموح، وتتكامل هذه المحاور وتتسق مع بعضها في سبيل تحقيق الاهداف وتعظيم الاستفادة من مرتكزات هذه الرؤية. حيث وضعت العديد من البرامج منها ” برنامج تطوير القطاع المالي” الذي يركز على ركائز عدة، اهمها الركيزة الثالثة وتتمثل في: تعزيز وتمكين التخطيط المالي الساعي إلى تعزيز الثقافة المالية، وتشجيع الادخار في كل شرائح المجتمع؛ ومنها الادخار للمسكن والتعليم، والزواج وغيرها من برامج ومبادرات طموحة. ولأن الفاعلية والمسؤولية مفهومان جوهريان تسعى الرؤية لتطبيقهما على جميع المستويات لتكون وطناً طموحاً بإنتاجه ومنجزاته. لذلك كان من اهدافها بحلول عام (1452 هـ - 2030م) رفع نسبة مدخرات الاسر من اجمالي دخلها من (6%) الى (10%).

وحيث ان هذه الرؤية تبدأ من المجتمع، واليه تنتهي. فالأسرة هي نواة المجتمع، وتمثل الحاضنة الأولى للأبناء، والراعي الرئيس لاحتياجاتهم، والحامي للمجتمع من التفكك. ولعل ابرز ما يميز مجتمعنا التزامه بالمبادئ والقيم الإسلامية، وقوة روابطه الأسرية وامتدادها. مما يحثنا على تزويد الأسرة بعوامل النجاح الازمة لتمكينها من رعاية أبنائها وتنمية ملكاتهم وقدراتهم. وتعد مهارات أبنائنا وقدراتهم من اهم مواردنا وأكثرها قيمة لدينا، وسنسعى إلى تحقيق الاستفادة القصوى من طاقاتهم، وإكسابهم المهارات اللازمة التي تمكنهم من تحقيق الكفاءة في استخدام الموارد والحد من الهدر. (المرجع السابق).

فلكي تنجح الأسرة في القيام بمسئولياتها يجب أن يكون لدى افرادها الوعي التخطيطي وتطبيق أسلوب الموازنة التخطيطية عند استعمالها لجميع مواردها المتاحة، وفي مقدمتها المورد المالي لتحقيق اقصى اشباع ممكن لاحتياجاتها في حدود مواردها. حيث ان الدخل المالي من العوامل الهامة التي تحدد استعمال الأسرة لمواردها فهو من اهم محددات مستوى المعيشة والمستوى الاقتصادي والاجتماعي للأسرة ويؤثر على استخدام جميع الموارد الأخرى. (كوثر كوجك، 2005)

وقد اكدت دراسة منال متولي (1995) ان معظم الأسر يخططون لدخلهم المالي لمواجهة الزيادة في تكاليف المعيشة ولتحسينها لمواجهة متطلبات المستقبل وتعليم الأبناء وزواجهم ومواجهة اعباء الشيخوخة، كما اتفقت معها دراسة (Deniable 2001) في اهتمام الأسر بالتخطيط لمواجهة التغيرات الاقتصادية. وان التخطيط المالي بطريقة سلمية يزيد من مقدرة الأسرة على الادخار لمواجهة متطلبات المستقبل. (منى موسى، 1996) نقلاً من (ايناس بدير ورشاراغب، 2012).

فالادخار يعتبر من اهم النتائج المترتبة على حسن تخطيط الدخل ومن اهم اشكاله الادخار النقدي، والذي يمثل الجانب الأكبر من النشاط الاقتصادي في الدولة ومن ثم في الأسرة. (تسبي لطي وايزيس نوار، 1998) نقلاً من (هنادي قمر، 2008). وهو احد الأمور الهامة التي نبه اليها ديننا الحنيف في تنظيم الحياة الاقتصادية للأفراد والمجتمع بما فيه صلاحه وسعادته، فقد قال رسول الله ﷺ: (رحم الله امرأ كسب طيباً، وانفق قصداً، وقدم فضلاً ليوم فقره وحاجته). (نجلاء الرشيد، 2018).

ويحظى الادخار بأهمية كبيرة وعناية بالغة في حياة الفرد والمجتمع، فالادخار بالنسبة للفرد مهم وضروري، لمواجهة احداث المستقبل غير المتوقعة، والاحتياط للطوارئ، كما انه يشكل مصدراً للدخل في حالات المرض والعجز. كما ان العملية الادخارية تساعد في توفير جزء من الثروة للأبناء، تساعد على الوفاء بمتطلبات الحياة بعد وفاة مورثهم.

اما في المجتمع، فإن أهمية الادخار تتبلور في الدور الذي يلعبه في عملية النمو والتنمية الشاملة، والتي تتطلب العديد من العوامل للوصول بالاقتصاد الى مرحلة النمو الذاتي، ويأتي رفع معدل الادخار المحلي واحداً من اهم تلك العوامل، بل هو حجر الزاوية لأي خطة تنموية، مع التأكيد على ان عملية التنمية الاقتصادية لا تعتمد على رأس المال فحسب بل تتطلب عملية تغيير جذري للأوضاع الاقتصادية، والاجتماعية، والسياسية، بصورة تتلاءم مع انطلاق المجتمع في معارج التقدم. (فالح الحقباني، 1999) نقلاً عن (عبدالله العريفي، 2006)

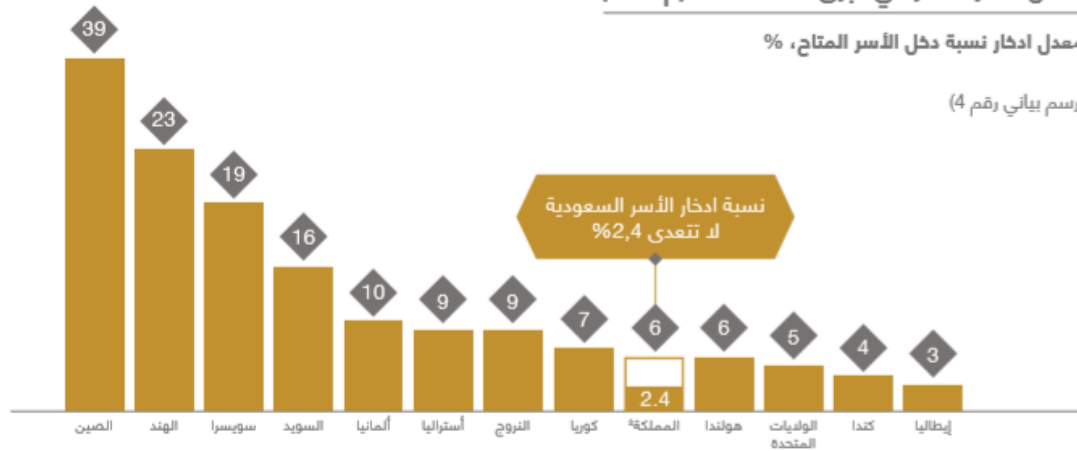
وان توفر الموارد المالية لتمويل الميزانية الحكومية ونشاط القطاع الخاص هدف تسعى اليه كافة الدول وتختلف اساليبها و مستوى تحقيقها لذلك، وفي كل الاحوال تبقى الاسرة والفرد من اهم مصادر توفير الموارد المالية بشكل مستقر ومضمون، وبالتالي فإن المورد المالي من اهم المقومات لتحقيق رؤية طموحة كروية 2030 في المملكة العربية السعودية. (مشاري الراجح، 2019)
مشكلة البحث:

يعد معدل الادخار في الاسر السعودية متدنياً جداً، اذ يبلغ حوالي 2.4% من الدخل السنوي المتاح، وهذه النسبة اقل بكثير من المعدل العالمي البالغ 10% والمعترف به عالمياً كحد ادنى. (برنامج تطوير القطاع المالي)

معدل ادخار الأسر في كبرى الاقتصادات (م2014)¹

معدل ادخار نسبة دخل الأسر المتاح، %

(رسم بياني رقم 4)



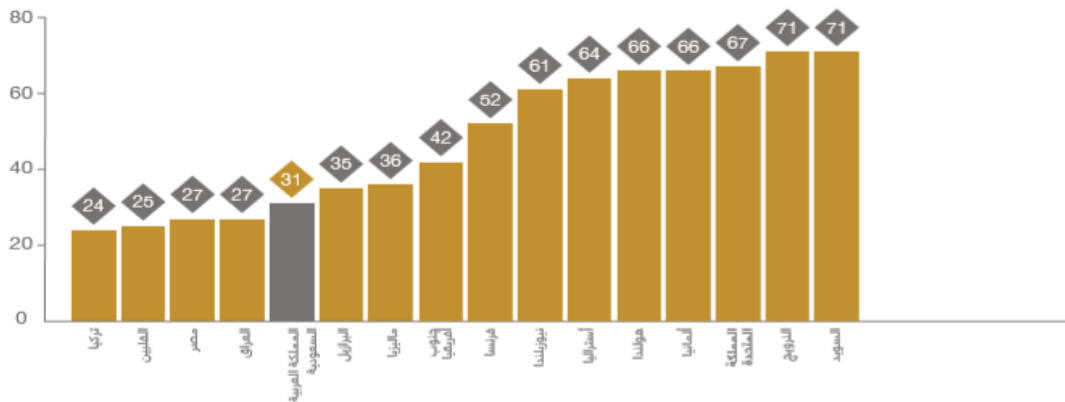
لذا فان الادخار اصبح حازه ملحه لابد من تعزيزها من خلال العديد من الوسائل التي يمكن أن تسهم في تعزيز السلوك الادخاري في المجتمع والتي يأتي في مقدمتها قيام المستهلكين بتغيير أنماطهم الاستهلاكية والتوجه نحو ترشيد الاستهلاك. بالإضافة الى تنمية ثقافة الادخار على مستوى المجتمع والفرد. حيث تشير وثيقة تطوير القطاع المالي الى ان الثقافة المالية لدى افراد المجتمع السعودي منخفضة بالمقارنة مع بلدان مماثلة، حيث ان 30% من البالغين في المملكة يمكن اعتبارهم ملمين بالشؤون المالية. (برنامج تطوير القطاع المالي)



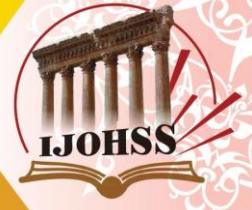
البنك الدولي

معدل الثقافة المالية لدى الراشدين منخفض في المملكة

معدل الثقافة المالية كجسيمة من مجموع البالغين وفق نتائج استطلاع البنك الدولي، %



كما اكدت دراسة فريال الهاجري (2013) على غياب الثقافة الادخارية لدى الكثير من افراد المجتمع السعودي بالإضافة الى عدم المبالاة بوضع خطط شخصية للادخار.



كذلك يشير الخبير الاقتصادي فيصل العبدلي ان هناك دراسات اقتصادية توصلت الى ان نحو 85% من الاسر السعودية لا تعرف ثقافة الادخار ولا تجيد العامل مع هذه الثقافة، حيث تقوم بصرف اكثر من دخلها الشهري بنسبة 10% (جريدة الرياض، 2016)

لذا فان مجتمعنا بأمس الحاجة الى خلق وتعزز ثقافة الادخار ودوره في خلق حياة الرفاه للأسرة والمجتمع، ومن هنا نبعت فكرة البحث للإجابة عن التساؤل التالي:

ما علاقة السلوك الادخاري للأسرة السعودية بمعوقات الادخار في ضوء رؤية 2030؟

أهمية البحث: تتحدد أهمية البحث في:

1. التعرف على ممارسات السلوك الادخاري للأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030، مما يساعد على تشجيع الأسرة في تأصيل السلوكيات الإيجابية لدى أفرادها، والعمل على تعديل السلوكيات السلبية.
2. لقاء الضوء على اهم المعوقات الادخارية التي تواجه الأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030 .
3. تساهم نتائج الدراسة في مساعدة المختصين لإعداد برامج ارشادية تعمل على تشجيع الادخار وتنمية المهارات الادخارية.

اهداف البحث: يهدف البحث الى:

5. ايجاد الفروق في السلوك الادخاري للأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030 تبعاً لمتغيرات الدراسة.
6. ايجاد الفروق في معوقات ادخار الأسرة السعودية في ضوء رؤية 2030 تبعاً لمتغيرات الدراسة.
1. التوصل الى العلاقة بين السلوك الادخاري للأسرة السعودية ومعوقات الادخار في ضوء رؤية 2030.
7. التعرف على اكثر العوامل المؤثرة علي السلوك الادخاري للأسرة في ضوء رؤية 2030.

فروض البحث:

6. توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغيرات الدراسة (الجنس) – الحالة الاجتماعية – العمر – عدد افراد الاسرة – المستوى التعليمي – الوظيفة – الدخل الشهري للأسرة).
7. توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغيرات الدراسة (الجنس) – الحالة الاجتماعية – العمر – عدد افراد الاسرة – المستوى التعليمي – الوظيفة – الدخل الشهري للأسرة).
8. توجد علاقة ارتباطية بين استبيان السلوك الادخاري للأسرة واستبيان معوقات الادخار.
9. تختلف نسبة مشاركة العوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة.
10. تختلف الأوزان النسبية لأكثر أبعاد معوقات ادخار الأسرة.

مصطلحات البحث:

1. السلوك الادخاري:

هو: " الممارسات التي تقوم بها الأسرة لاقتطاع او توفير جزء من الدخل بغية الانتفاع به مستقبلاً "

2. معوقات الادخار:

هي: " الصعوبات والعقبات التي تواجه الاسرة والتي تمنع توفير جزء من الدخل وعدم انفاقه " .

إجراءات البحث وادواته:

منهج البحث :

يتبع البحث المنهج الوصفي التحليلي .

حدود البحث :

الحدود المكانية : مجموعة من الاسر السعودية في مدينة مكة المكرمة بأحيائها السكنية المختلفة.

الحدود الزمانية : وهي الفترة الزمنية التي تم فيها تطبيق الدراسة الميدانية.

عينة البحث :

تكونت عينة البحث من عينة عشوائية مجموعها (600) فرد مكونه من (258 ذكور – 342 اناث)، من اسر مدينة مكة المكرمة، ومن مستويات اجتماعية واقتصادية مختلفة.

أدوات البحث :

تمثلت أدوات البحث فيما يلي :

1. استمارة البيانات العامة لأفراد الاسرة السعودية وتشمل: (الجنس) – الحالة الاجتماعية – العمر – عدد افراد

- الاسرة- المستوى التعليمي- الوظيفة- الدخل الشهري للأسرة – ملكية السكن – وجود مصادر إضافية للدخل – عمل احد افراد الاسرة لزيادة الدخل – الادخار من الدخل الشهري).
2. استبيان السلوك الادخاري للأسرة في ضوء رؤية 2030.
 3. استبيان معوقات ادخار الأسرة في ضوء رؤية 2030.
- صدق الاستبيان: يقصد به قدرة الاستبيان على قياس ما وضع لقياسه .
اولاً: استبيان السلوك الادخاري للأسرة في ضوء رؤية 2030 :

• صدق الاتساق الداخلي:

تم حساب الصدق باستخدام الاتساق الداخلي وذلك بحساب معامل الارتباط (معامل ارتباط بيرسون) بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للاستبيان (السلوك الادخاري للأسرة في ضوء رؤية 2030) والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (1) قيم معاملات الارتباط بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للاستبيان (السلوك الادخاري للأسرة)

م	الارتباط	الدالة	م	الارتباط	الدالة
-1	0.824	0.01	-17	0.619	0.05
-2	0.637	0.05	-18	0.782	0.01
-3	0.608	0.05	-19	0.846	0.01
-4	0.765	0.01	-20	0.721	0.01
-5	0.943	0.01	-21	0.624	0.05
-6	0.958	0.01	-22	0.742	0.01
-7	0.771	0.01	-23	0.907	0.01
-8	0.837	0.01	-24	0.818	0.01
-9	0.642	0.05	-25	0.754	0.01
-10	0.898	0.01	-26	0.872	0.01
-11	0.926	0.01	-27	0.936	0.01
-12	0.807	0.01	-28	0.605	0.05
-13	0.715	0.01	-29	0.764	0.01
-14	0.613	0.05	-30	0.857	0.01
-15	0.867	0.01	-31	0.633	0.05
-16	0.961	0.01	-32	0.795	0.01

يتضح من الجدول أن معاملات الارتباط كلها دالة عند مستوى (0.01 – 0.05) لاقتربها من الواحد الصحيح مما يدل على صدق وتجانس عبارات الاستبيان .

• الثبات :

يقصد بالثبات reability دقة الاختبار في القياس والملاحظة، وعدم تناقضه مع نفسه، واتساقه واطراده فيما يزودنا به من معلومات عن سلوك المفحوص، وهو النسبة بين تباين الدرجة على المقياس التي تشير إلى الأداء الفعلي للمفحوص، و تم حساب الثبات عن طريق :

1- معامل الفا كرونباخ Alpha Cronbach

2- طريقة التجزئة النصفية Split-half

3- جيوتمان Guttman

جدول (2) قيم معامل الثبات لاستبيان السلوك الادخاري للأسرة

جيوتمان	التجزئة النصفية	معامل الفا	ثبات استبيان السلوك الادخاري للأسرة
0.843	0.898 – 0.806	0.855	

يتضح من الجدول السابق أن جميع قيم معاملات الثبات: معامل الفا، التجزئة النصفية، جيوتمان دالة عند مستوى 0.01 مما يدل على ثبات الاستبيان .

ثانياً: استبيان معوقات ادخار الأسرة في ضوء رؤية 2030 :

• صدق الاتساق الداخلي :

تم حساب الصدق باستخدام الاتساق الداخلي وذلك بحساب معامل الارتباط (معامل ارتباط بيرسون) بين الدرجة درجة كل عبارة والدرجة الكلية للاستبيان (معوقات ادخار الأسرة في ضوء رؤية 2030)، والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (3) قيم معاملات الارتباط بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للاستبيان (معوقات ادخار الأسرة)

م	الارتباط	الدلالة	م	الارتباط	الدلالة
-1	0.616	0.05	-6	0.882	0.01
-2	0.735	0.01	-7	0.709	0.01
-3	0.853	0.01	-8	0.641	0.05
-4	0.914	0.01	-9	0.628	0.05
-5	0.798	0.01			

يتضح من الجدول أن معاملات الارتباط كلها دالة عند مستوى (0.01 – 0.05) لاقتربها من الواحد الصحيح مما يدل على صدق وتجانس عبارات الاستبيان .

• الثبات :

يقصد بالثبات reability دقة الاختبار في القياس والملاحظة، وعدم تناقضه مع نفسه، واتساقه واطراده فيما يزودنا به من معلومات عن سلوك المفحوص، وهو النسبة بين تباين الدرجة على المقياس التي تشير إلى الأداء الفعلي للمفحوص، و تم حساب الثبات عن طريق :

1- معامل الفا كرونباخ Alpha Cronbach

2- طريقة التجزئة النصفية Split-half

3- جيوتمان Guttman

جدول (4) قيم معامل الثبات لاستبيان معوقات الادخار

جيوتمان	التجزئة النصفية	معامل الفا	ثبات استبيان معوقات الادخار
0.780	0.839 – 0.746	0.792	

يتضح من الجدول السابق أن جميع قيم معاملات الثبات: معامل الفا، التجزئة النصفية، جيوتمان دالة عند مستوى 0.01 مما يدل على ثبات الاستبيان .

وصف عينة الدراسة:

فيما يلي وصف شامل لعينة الدراسة موضحة في الجداول التالية :

1- الجنس :

جدول (5) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير الجنس

النسبة %	العدد	الجنس
43%	258	ذكور
57%	342	إناث
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (5) أن 342 من أفراد عينة البحث إناث بنسبة 57%، بينما 258 من أفراد عينة البحث ذكور بنسبة 43%.

2- الحالة الاجتماعية :

جدول (6) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

النسبة %	العدد	الحالة الاجتماعية
64.5%	387	متزوج
35.5%	213	غير متزوج
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (6) أن 387 من أفراد عينة البحث متزوجين بنسبة 64.5%، بينما 213 من أفراد عينة البحث غير متزوجين بنسبة 35.5%.

3- العمر :

جدول (7) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير العمر

النسبة %	العدد	العمر
29.8%	179	من 20 سنة لأقل من 30 سنة
37.7%	226	من 30 سنة لأقل من 40 سنة
32.5%	195	من 40 سنة فأكثر
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (7) أن 226 من أفراد عينة البحث تراوحت أعمارهم من 30 سنة لأقل من 40 سنة بنسبة 37.7%، يليهم 195 من أفراد عينة البحث كانت أعمارهم من 40 سنة فأكثر بنسبة 32.5%، وأخيراً 179 من أفراد عينة البحث تراوحت أعمارهم من 20 سنة لأقل من 30 سنة بنسبة 29.8%.

4- عدد أفراد الأسرة :

جدول (8) توزيع أسر عينة البحث تبعاً لعدد أفرادها

النسبة %	العدد	عدد أفراد الأسرة
39.2%	235	أقل من 4 أفراد
44.5%	267	من 4 أفراد الي 6 أفراد
16.3%	98	من 7 أفراد فأكثر
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (8) أن 267 أسرة بعينة البحث تراوحت عدد أفرادها من 4 أفراد الي 6 أفراد بنسبة 44.5%، يليهم الأسر اللاتي كان عدد أفرادها أقل من 4 أفراد وبلغ عددهم "235" بنسبة 39.2%، وأخيراً كان عدد الأسر اللاتي كان عدد أفرادها من 7 أفراد فأكثر "98" بنسبة 16.3%.

5- المستوى التعليمي :

جدول (9) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير المستوى التعليمي

النسبة %	العدد	المستوى التعليمي
15.2%	91	الشهادة المتوسطة فأقل "منخفض"
32.3%	194	الشهادة الثانوية "متوسط"
52.5%	315	الشهادة الجامعية / "ماجستير ، دكتوراه" "عالي"
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (9) أن 315 من أفراد عينة البحث حاصلين علي الشهادة الجامعية / "ماجستير، دكتوراه" بنسبة 52.5%، يليهم 194 من أفراد عينة البحث حاصلين على الشهادة الثانوية بنسبة 32.3%، ثم يأتي في المرتبة الثالثة 91 من أفراد عينة البحث حاصلين على الشهادة المتوسطة فأقل بنسبة 15.2%.

6- الوظيفة :

جدول (10) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير الوظيفة

النسبة %	العدد	الوظيفة
51.8%	311	وظيفة حكومية
31.2%	187	قطاع خاص
17%	102	أعمال حرة
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (10) أن 311 من أفراد عينة البحث يعملون بالوظائف الحكومية بنسبة 51.8%، بينما 187 من أفراد عينة البحث يعملون بالقطاع الخاص بنسبة 31.2%، و 102 من أفراد عينة البحث يعملون بالأعمال الحرة بنسبة 17%.

7- الدخل الشهري للأسرة:

جدول (11) توزيع أسر عينة البحث وفقاً لفئات الدخل المختلفة

النسبة %	العدد	الدخل الشهري للأسرة
11.5%	69	أقل من 3000 ريال
16.2%	97	من 3000 ريال إلى أقل من 5000 ريال
24.6%	148	من 5000 ريال إلى أقل من 8000 ريال
27%	162	من 8000 ريال إلى أقل من 11000 ريال
20.7%	124	من 11000 ريال فأكثر
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (11) أن أكبر فئات الدخل الشهري لأسر عينة البحث كان في الفئة (من 8000 ريال إلى أقل من 11000 ريال)، ثم الفئة (من 5000 ريال إلى أقل من 8000 ريال)، ثم الفئة (من 3000 ريال إلى أقل من 5000 ريال)، فقد بلغت نسبتهم على التوالي (27%، 24.6%، 20.7%)، ويأتي بعد ذلك الأسر ذوي الدخل (من 3000 ريال إلى أقل من 5000 ريال) حيث بلغت نسبتهم 16.2%، وأخيراً الأسر ذوي الدخل (أقل من 3000 ريال) حيث بلغت نسبتهم 11.5%.

8- ملكية السكن:

جدول (12) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير ملكية السكن

النسبة %	العدد	ملكية السكن
46.3%	278	ملك
53.7%	322	إيجار
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (12) أن 322 من أفراد عينة البحث مستأجرون بنسبة 53.7%، بينما 278 من أفراد عينة البحث ملاك بنسبة 46.3%.

9- هل يوجد مصادر إضافية للدخل :

جدول (13) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمصادر الدخل الإضافية

النسبة %	العدد	هل يوجد مصادر إضافية للدخل
37.5%	225	نعم
62.5%	375	لا
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (13) أن 375 من أفراد عينة البحث ليس لديهم مصادر إضافية للدخل بنسبة 62.5%، بينما 225 من أفراد عينة البحث لديهم مصادر إضافية للدخل بنسبة 37.5% .
10- هل يعمل احد أفراد الأسرة لزيادة الدخل :

جدول (14) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لعمل احد أفراد الأسرة لزيادة الدخل

النسبة %	العدد	هل يعمل احد أفراد الأسرة لزيادة الدخل
66%	396	نعم
34%	204	لا
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (14) أن 396 من أسر عينة البحث يقوم بالعمل أحد أفرادها لزيادة الدخل بنسبة 66%، بينما 204 من أسر عينة البحث لا يقوم بالعمل أحد أفرادها لزيادة الدخل بنسبة 34% .

11- هل تقوم بادخار جزء من الدخل الشهري :

جدول (15) توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لقيامه بادخار جزء من الدخل الشهري

النسبة %	العدد	هل تقوم بادخار جزء من الدخل الشهري
37.8%	227	نعم
62.2%	373	لا
100%	600	المجموع

يتضح من جدول (15) أن 373 من أفراد عينة البحث لا يقومون بادخار جزء من الدخل الشهري بنسبة 62.2%، بينما 227 من أفراد عينة البحث يقومون بادخار جزء من الدخل الشهري بنسبة 37.8% .
ثانياً: التحقق من صحة الفروض:

الفرض الأول :

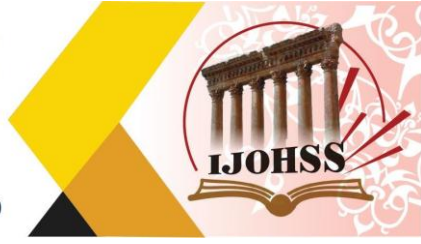
توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغيرات الدراسة

وللتحقق من هذا الفرض تم تطبيق اختبار (ت)، وحساب تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة والجداول التالية توضح ذلك :

جدول (16) الفروق في متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير الجنس

الجنس	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	العينة	درجات الحرية	قيمة (ت)	الدلالة
ذكور	66.278	5.278	258	598	22.295	دال عند 0.01 لصالح الإناث
إناث	90.753	8.067	342			

يتضح من الجدول (16) أن قيمة (ت) كانت (22.295) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (0.01) لصالح الإناث، حيث بلغ متوسط درجة الإناث (90.753)، بينما بلغ متوسط درجة الذكور (66.278)، مما يدل على أن الإناث كان سلوكهم الادخاري أفضل من الذكور .



جدول (17) الفروق في متوسط درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

الدالة	قيمة (ت)	درجات الحرية	العينة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الحالة الاجتماعية
دال عند 0.01 لصالح غير المتزوج	31.666	598	387	4.027	50.209	متزوج
			213	7.331	87.368	غير متزوج

يتضح من الجدول (17) أن قيمة (ت) كانت (31.666) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (0.01) لصالح غير المتزوجين، حيث بلغ متوسط درجة غير المتزوجين (87.368)، بينما بلغ متوسط درجة المتزوجين (50.209)، مما يدل على أن غير المتزوجين كان سلوكهم الادخاري أفضل من المتزوجين .

جدول (18) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير العمر

الدالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	العمر
دال 0.01	43.295	2	15726.159	31452.319	بين المجموعات
		597	363.232	216849.470	داخل المجموعات
		599		248301.789	المجموع

يتضح من جدول (18) إن قيمة (ف) كانت (43.295) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير العمر، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (19) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

العمر	من 20 سنة لأقل من 30 سنة	من 30 سنة لأقل من 40 سنة	من 40 سنة فأكثر
من 20 سنة لأقل من 30 سنة	-	60.335 = م	91.196 = م
من 30 سنة لأقل من 40 سنة	**14.903	-	-
من 40 سنة فأكثر	**30.861	**15.958	-

يتضح من جدول (19) وجود فروق في السلوك الادخاري للأسرة بين أفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر وكلاً من أفراد العينة ذوي السن "من 30 سنة لأقل من 40 سنة، من 20 سنة لأقل من 30 سنة" لصالح أفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر عند مستوى دلالة (0.01)، كما توجد فروق بين أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة وأفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة لصالح أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة عند مستوى دلالة (0.01)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر (91.196)، يليهم أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة بمتوسط (75.238)، وأخيراً أفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة بمتوسط (60.335)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر حيث كان سلوكهم الادخاري أفضل، ثم أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة في المرتبة الثانية، ثم أفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة في المرتبة الثالثة .

جدول (20) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة

عدد أفراد الأسرة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	32790.162	16395.081	2	63.809	0.01 دال
داخل المجموعات	153392.011	256.938	597		
المجموع	186182.173		599		

يتضح من جدول (20) إن قيمة (ف) كانت (63.809) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (21) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

عدد أفراد الأسرة	أقل من 4 أفراد	من 4 أفراد الي 6 أفراد	من 7 أفراد فأكثر
أقل من 4 أفراد	-		
من 4 أفراد الي 6 أفراد	**12.147		
من 7 أفراد فأكثر	**36.996	**24.849	

يتضح من جدول (21) وجود فروق في السلوك الادخاري للأسرة بين الأسر أقل من 4 أفراد وكلاً من الأسر "من 4 أفراد الي 6 أفراد، من 7 أفراد فأكثر" لصالح الأسر أقل من 4 أفراد عند مستوى دلالة (0.01)، كما توجد فروق بين الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد والأسر من 7 أفراد فأكثر لصالح الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد عند مستوى دلالة (0.01)، حيث بلغ متوسط درجة الأسر أقل من 4 أفراد (92.526)، يليهم الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد بمتوسط (80.379)، وأخيراً الأسر من 7 أفراد فأكثر بمتوسط (55.530)، فباتي في المرتبة الأولى الأسر أقل من 4 أفراد حيث كان سلوكهم الادخاري أفضل، ثم الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد في المرتبة الثانية، وأخيراً الأسر من 7 أفراد فأكثر .

جدول (22) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير المستوى التعليمي

المستوى التعليمي	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	32518.870	16259.435	2	58.958	0.01 دال
داخل المجموعات	164641.156	275.781	597		
المجموع	197160.026		599		

يتضح من جدول (22) إن قيمة (ف) كانت (58.958) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير المستوى التعليمي، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (23) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

المستوى التعليمي	منخفض	متوسط	عالي
منخفض	-		
متوسط	**15.252		
عالي	**38.418	**23.166	

يتضح من جدول (23) وجود فروق في السلوك الادخاري للأسرة بين أفراد العينة في المستوى التعليمي العالي وكلاً من أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط وأفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض لصالح أفراد العينة في المستوى التعليمي العالي عند مستوى دلالة (0.01)، كما توجد فروق بين أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط وأفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض لصالح أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط عند مستوى دلالة (0.01)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة في المستوى التعليمي العالي (82.627)، يليهم أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط بمتوسط (59.461)، وأخيراً أفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض بمتوسط (44.209)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة في المستوى التعليمي العالي حيث كان سلوكهم الادخاري أفضل، ثم أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط في المرتبة الثانية، ثم أفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض في المرتبة الأخيرة.

جدول (24) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير الوظيفة

الوظيفة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	30872.000	15436.000	2	36.741	0.01 دال
داخل المجموعات	250816.772	420.129	597		
المجموع	281688.772		599		

يتضح من جدول (24) إن قيمة (ف) كانت (36.741) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير الوظيفة، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (25) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

الوظيفة	وظيفة حكومية	قطاع خاص	أعمال حرة
وظيفة حكومية	-	م = 51.403	م = 76.322
قطاع خاص	*2.333	-	-
أعمال حرة	**27.252	**24.919	-

يتضح من جدول (25) وجود فروق في السلوك الادخاري للأسرة بين أفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة وكلاً من أفراد العينة العاملين "بالقطاع الخاص، الوظائف الحكومية" لصالح أفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة عند مستوى دلالة (0.01)، بينما توجد فروق بين أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص وأفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية لصالح أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص عند مستوى دلالة (0.05)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة (76.322)، يليهم أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص بمتوسط (51.403)، يليهم أفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية بمتوسط (49.070)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة حيث كان سلوكهم الادخاري أفضل، ثم أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص في المرتبة الثانية، ثم أفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية في المرتبة الثالثة .

جدول (26) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير الدخل الشهري

الدخل الشهري	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	30470.242	15235.121	2	33.389	0.01 دال
داخل المجموعات	272409.668	456.298	597		
المجموع	302879.910		599		

يتضح من جدول (26) إن قيمة (ف) كانت (33.389) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في السلوك الادخاري للأسرة تبعاً لمتغير الدخل الشهري، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (27) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

الدخل الشهري	منخفض	متوسط	مرتفع
	م = 68.124	م = 70.609	م = 89.328
منخفض	-	-	-
متوسط	*2.485	-	-
مرتفع	**21.204	**18.719	-

يتضح من جدول (27) وجود فروق في السلوك الادخاري للأسرة بين أفراد العينة ذوي الدخل المرتفع وكلاً من أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط والمنخفض لصالح أفراد العينة ذوي الدخل المرتفع عند مستوى دلالة (0.01)، بينما توجد فروق بين أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط وأفراد العينة ذوي الدخل المنخفض لصالح أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط عند مستوى دلالة (0.05)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة ذوي الدخل المرتفع (89.328)، يليهم أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط بمتوسط (70.609)، وأخيراً أفراد العينة ذوي الدخل المنخفض بمتوسط (68.124)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة ذوي الدخل المرتفع حيث كان سلوكهم الادخاري أفضل، ثم أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط في المرتبة الثانية، وأخيراً أفراد العينة ذوي الدخل المنخفض . وبذلك يتحقق الفرض الأول.

الفرض الثاني :

توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغيرات الدراسة وللتحقق من هذا الفرض تم تطبيق اختبار (ت) ، وحساب تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات الادخار والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (28) الفروق في متوسط درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير الجنس

الجنس	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	العينة	درجات الحرية	قيمة (ت)	الدلالة
ذكور	22.382	2.338	258	598	7.228	دال عند 0.01 لصالح الذكور
إناث	15.509	1.761	342			

يتضح من الجدول (28) أن قيمة (ت) كانت (7.228) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (0.01) لصالح الذكور، حيث بلغ متوسط درجة الذكور (22.382)، بينما بلغ متوسط درجة الإناث (15.509)، مما يدل على أن الذكور كانت معوقات الادخار لديهم أكبر من الإناث .

جدول (29) الفروق في متوسط درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

الحالة الاجتماعية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	العينة	درجات الحرية	قيمة (ت)	الدلالة
متزوج	25.378	3.038	387	598	9.250	دال عند 0.01 لصالح المتزوج
غير متزوج	16.420	2.199	213			

يتضح من الجدول (29) أن قيمة (ت) كانت (9.250) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (0.01) لصالح المتزوجين، حيث بلغ متوسط درجة المتزوجين (25.378)، بينما بلغ متوسط درجة غير المتزوجين (16.420)، مما يدل على أن المتزوجين كانت معوقات الادخار لديهم أكبر من غير المتزوجين .

جدول (30) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير العمر

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	العمر
0.01 دال	39.902	2	15582.682	31165.364	بين المجموعات
		597	390.523	233141.952	داخل المجموعات
		599		264307.316	المجموع

يتضح من جدول (30) إن قيمة (ف) كانت (39.902) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير العمر، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (31) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

العمر	من 20 سنة لأقل من 30 سنة	من 30 سنة لأقل من 40 سنة	من 40 سنة فأكثر
من 20 سنة لأقل من 30 سنة	-	م = 22.857	م = 12.099
من 30 سنة لأقل من 40 سنة	**8.553	-	م = 14.304
من 40 سنة فأكثر	**10.758	*2.205	-

يتضح من جدول (31) وجود فروق في معوقات الادخار بين أفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة وكلاً من أفراد العينة ذوي السن "من 30 سنة لأقل من 40 سنة، من 40 سنة فأكثر" لصالح أفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة عند مستوى دلالة (0.01)، بينما توجد فروق بين أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة وأفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر لصالح أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة عند مستوى دلالة (0.05)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة (22.857)، يليهم أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة بمتوسط (14.304)، وأخيراً أفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر بمتوسط (12.099)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة ذوي السن من 20 سنة لأقل من 30 سنة حيث كانت معوقات الادخار لديهم أكبر، ثم أفراد العينة ذوي السن من 30 سنة لأقل من 40 سنة في المرتبة الثانية، ثم أفراد العينة ذوي السن من 40 سنة فأكثر في المرتبة الثالثة .

جدول (32) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	عدد أفراد الأسرة
0.01 دال	37.702	2	15482.080	30964.160	بين المجموعات
		597	410.640	245152.200	داخل المجموعات
		599		276116.360	المجموع

يتضح من جدول (32) إن قيمة (ف) كانت (37.702) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (33) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

عدد أفراد الأسرة	أقل من 4 أفراد	من 4 أفراد الي 6 أفراد	من 7 أفراد فأكثر
	م = 15.056	م = 17.820	م = 23.940
أقل من 4 أفراد	-	-	-
من 4 أفراد الي 6 أفراد	*2.764	-	-
من 7 أفراد فأكثر	**8.884	**6.120	-

يتضح من جدول (33) وجود فروق في معوقات الادخار بين الأسر من 7 أفراد فأكثر وكلاً من الأسر "من 4 أفراد الي 6 أفراد، أقل من 4 أفراد" لصالح الأسر من 7 أفراد فأكثر عند مستوى دلالة (0.01)، بينما توجد فروق بين الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد والأسر أقل من 4 أفراد لصالح الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد عند مستوى دلالة (0.05)، حيث بلغ متوسط درجة الأسر من 7 أفراد فأكثر (23.940)، يليهم الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد بمتوسط (17.820)، وأخيراً الأسر أقل من 4 أفراد بمتوسط (15.056)، فيأتي في المرتبة الأولى الأسر من 7 أفراد فأكثر حيث كانت معوقات الادخار لديهم أكبر، ثم الأسر من 4 أفراد الي 6 أفراد في المرتبة الثانية، وأخيراً الأسر أقل من 4 أفراد .

جدول (34) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير المستوى التعليمي

المستوى التعليمي	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	31778.226	15889.113	2	47.544	0.01 دال
داخل المجموعات	199517.805	334.201	597		
المجموع	231296.031		599		

يتضح من جدول (34) إن قيمة (ف) كانت (47.544) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير المستوى التعليمي، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (35) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

المستوى التعليمي	منخفض	متوسط	عالي
	م = 24.555	م = 17.420	م = 11.937
منخفض	-	-	-
متوسط	**7.135	-	-
عالي	**12.618	**5.483	-

يتضح من جدول (35) وجود فروق في معوقات الادخار بين أفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض وكلاً من أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط وأفراد العينة في المستوى التعليمي العالي لصالح أفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض عند مستوى دلالة (0.01)، كما توجد فروق بين أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط وأفراد العينة في المستوى التعليمي العالي لصالح أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط عند مستوى دلالة (0.01)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض (24.555)، يليهم أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط بمتوسط (17.420)، وأخيراً أفراد العينة في المستوى التعليمي العالي بمتوسط (11.937)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة في المستوى التعليمي المنخفض حيث كانت معوقات الادخار لديهم أكبر، ثم أفراد العينة في المستوى التعليمي المتوسط في المرتبة الثانية، ثم أفراد العينة في المستوى التعليمي العالي في المرتبة الأخيرة .

جدول (36) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير الوظيفة

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	الوظيفة
0.01 دال	55.852	2	16166.616	32333.232	بين المجموعات
		597	289.455	172804.852	داخل المجموعات
		599		205138.084	المجموع

يتضح من جدول (36) إن قيمة (ف) كانت (55.852) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير الوظيفة، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (37) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

الوظيفة	وظيفة حكومية	قطاع خاص	أعمال حرة
وظيفة حكومية	25.111 = م	19.037 = م	10.882 = م
قطاع خاص	**6.074	-	-
أعمال حرة	**14.229	**8.155	-

يتضح من جدول (37) وجود فروق في معوقات الادخار بين أفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية وكلاً من أفراد العينة العاملين "بالقطاع الخاص، الأعمال الحرة" لصالح أفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية عند مستوى دلالة (0.01)، كما توجد فروق بين أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص وأفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة لصالح أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص عند مستوى دلالة (0.01)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية (25.111)، يليهم أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص بمتوسط (19.037)، يليهم أفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة بمتوسط (10.882)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة العاملين بالوظائف الحكومية حيث كانت معوقات الادخار لديهم أكبر، ثم أفراد العينة العاملين بالقطاع الخاص في المرتبة الثانية، ثم أفراد العينة العاملين بالأعمال الحرة في المرتبة الثالثة .

جدول (38) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير الدخل الشهري

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	الدخل الشهري
0.01 دال	50.059	2	15978.268	31956.536	بين المجموعات
		597	319.187	190554.550	داخل المجموعات
		599		222511.086	المجموع

يتضح من جدول (38) إن قيمة (ف) كانت (50.059) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (0.01)، مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات الادخار تبعاً لمتغير الدخل الشهري، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة والجدول التالي يوضح ذلك :

جدول (39) اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة

الدخل الشهري	منخفض	متوسط	مرتفع
منخفض	26.022 = م	18.429 = م	11.438 = م
متوسط	**7.593	-	-
مرتفع	**14.584	**6.991	-

يتضح من جدول (39) وجود فروق في معوقات الادخار بين أفراد العينة ذوي الدخل المنخفض وكلاً من أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط والمرتفع لصالح أفراد العينة ذوي الدخل المنخفض عند مستوى دلالة (0.01)، كما توجد فروق بين أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط وأفراد العينة ذوي الدخل المرتفع لصالح أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط عند مستوى دلالة (0.01)، حيث بلغ متوسط درجة أفراد العينة ذوي الدخل المنخفض (26.022)، يليهم أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط بمتوسط (18.429)، وأخيراً أفراد العينة ذوي الدخل المرتفع بمتوسط (11.438)، فيأتي في المرتبة الأولى أفراد العينة ذوي الدخل المنخفض حيث كانت معوقات الادخار لديهم أكبر، ثم أفراد العينة ذوي الدخل المتوسط في المرتبة الثانية، وأخيراً أفراد العينة ذوي الدخل المرتفع . وبذلك يتحقق الفرض الثاني .

الفرض الثالث :

توجد علاقة ارتباطية بين استبيان السلوك الادخاري للأسرة واستبيان معوقات الادخار وللتحقق من صحة هذا الفرض تم عمل مصفوفة ارتباط بين استبيان السلوك الادخاري للأسرة واستبيان معوقات الادخار والجدول التالي يوضح قيم معاملات الارتباط :

جدول (40) مصفوفة الارتباط بين استبيان السلوك الادخاري للأسرة واستبيان معوقات الادخار

معوقات الادخار	السلوك الادخاري للأسرة
	-0.849**

يتضح من الجدول (40) وجود علاقة ارتباط عكسي بين استبيان السلوك الادخاري للأسرة واستبيان معوقات الادخار عند مستوى دلالة 0.01، فكلما زادت معوقات الادخار كلما قل السلوك الادخاري للأسرة .

الفرض الرابع :

تختلف نسبة مشاركة العوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة وللتحقق من هذا الفرض تم حساب الأهمية النسبية باستخدام معامل الانحدار (الخطوة المتدرجة إلى الأمام) للعوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة والجدول التالي يوضح ذلك :

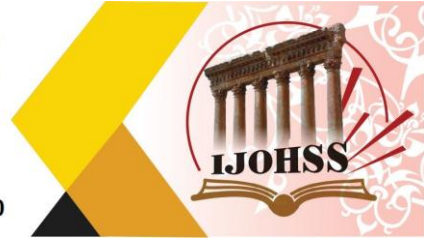
جدول (41) الأهمية النسبية باستخدام معامل الانحدار (الخطوة المتدرجة إلى الأمام) للعوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة

المتغير التابع السلوك الادخاري للأسرة	المتغير المستقل	معامل الارتباط	نسبة المشاركة	قيمة (ف)	الدلالة	معامل الانحدار	قيمة (ت)	الدلالة
	المستوى التعليمي	0.921	0.849	157.055	0.01	0.596	12.532	0.01
	الوظيفة	0.890	0.793	107.224	0.01	0.507	10.355	0.01
	الدخل الشهري للأسرة	0.836	0.698	64.841	0.01	0.375	8.052	0.01
	العمر	0.787	0.620	45.694	0.01	0.278	6.760	0.01

يتضح من الجدول (41) إن المستوي التعليمي كان من أكثر العوامل المؤثرة على السلوك الادخاري للأسرة بنسبة 84.9% ، يليه الوظيفة بنسبة 79.3% ، ويأتي في المرتبة الثالثة الدخل الشهري للأسرة بنسبة 69.8% ، وأخيراً في المرتبة الرابعة العمر بنسبة 62% .

الفرض الخامس :

تختلف الأوزان النسبية لأكثر أبعاد معوقات ادخار الأسرة وللتحقق من هذا الفرض تم إعداد جدول الوزن النسبي التالي :



جدول (42) الوزن النسبي لأكثر أبعاد معوقات ادخار الأسرة

الترتيب	النسبة المئوية %	الوزن النسبي	معوقات الادخار
الأول	12.1%	725	انخفاض الدخل
الثالث	11.5%	692	الالتزامات الأسرية
السابع	10.6%	635	العادات والتقاليد السائدة في المجتمع
الخامس	11.2%	669	أسعار الخدمات "المياه ، الكهرباء ، الغاز ، الاتصالات"
الرابع	11.4%	683	أسعار السلع الاستهلاكية
الثاني	11.9%	713	إيجار السكن ومستلزماته
الثامن	10.4%	622	ندرة المؤسسات الادخارية
السادس	10.8%	651	قلة برامج التوعية الادخارية
التاسع	10.1%	608	الاطمئنان الي زيادة الدخل مستقبلاً
	100%	5998	المجموع

يتضح من الجدول (42) أن أكثر أبعاد معوقات الادخار كان انخفاض الدخل بنسبة 12.1%، يليه في المرتبة الثانية إيجار السكن ومستلزماته بنسبة 11.9%، ويأتي في المرتبة الثالثة الالتزامات الأسرية بنسبة 11.5%، يليه في المرتبة الرابعة أسعار السلع الاستهلاكية بنسبة 11.4%، ويأتي في المرتبة الخامسة أسعار الخدمات "المياه، الكهرباء، الغاز، الاتصالات" بنسبة 11.2%، ويأتي في المرتبة السادسة قلة برامج التوعية الادخارية بنسبة 10.8%، يليه في المرتبة السابعة العادات والتقاليد السائدة في المجتمع بنسبة 10.6%، ويأتي في المرتبة الثامنة ندرة المؤسسات الادخارية بنسبة 10.4%، ويأتي في المرتبة التاسعة الاطمئنان الي زيادة الدخل مستقبلاً بنسبة 10.1%.

التوصيات:

- اعداد برامج تدريبية متخصصة تسهم في اكساب افراد الأسرة مهارات تخطيطية تتعلق بكيفية وضع خطة مالية لتنظيم الانفاق والاستهلاك، والتفكير العلمي للموائمة بين دخل الاسرة وما يجب انفاقه من المال.
- القيام بحملات توعويه عن طريق وسائل الاعلام وشبكات التواصل الاجتماعي تهدف الى التوعية بأهمية الادخار واستغلال الدخول بطريقة صحيحة، ونشر الثقافة الادخارية المتوافقة مع متطلبات التنمية، بالإضافة الى التعريف بالأوعية الادخارية وكيفية التصرف في الدخل واستثماره بطريقة امنه.
- ترسيخ ثقافة الادخار في المجتمع السعودي من خلال وضع خطة استراتيجية بمشاركة الجهات ذات العلاقة للعمل على التوعية المتواصلة و غرس الرغبة في الادخار، وتأسيس التخطيط المالي للمستقبل لدى الأجيال الجديدة.

المراجع

1. ايناس ماهر بدير ورشا عبدالعاطي راغب (2012): التخطيط الاستراتيجي لدخل الأسرة المالي وانعكاسه على النمط الاستهلاكي للزوجة في ظل تداعيات الازمة الاقتصادية، مجلة علوم وفنون، مج 24، جامعة حلوان.
2. برنامج تطوير القطاع المالي: وثيقة تطوير القطاع المالي، خطة التنفيذ 2020
<https://vision2030.gov.sa/ar/programs/FSDP>
3. تسبي محمد لطفي وإيزيس عازر نوار (1998): مدخل في الاقتصاد المنزلي، دار المعرفة الجامعية، الإسكندرية.
4. جريدة الرياض (2016): الادخار ثقافة غائبة عن مجتمعنا
<http://www.alriyadh.com/1122392>
5. رؤية المملكة العربية السعودية (2030):
<https://vision2030.gov.sa>



6. عبدالله ناصر العريفي (2006): محددات الادخار المحلي في المملكة العربية السعودية، رسالة ماجستير، جامعة الملك سعود.
7. فالح الحقباني (1999): الادخار العائلي واثرة في التنمية الاقتصادية من منظور إسلامي، رسالة دكتوراة، جامعة ام القرى.
8. فريال محمد الهاجري (2013): التباين المكاني لأوجه الدخل والانفاق في المجتمع السعودي وابعاده الجغرافية، بحوث جغرافية، سلسلة الجمعية الجغرافية السعودية، جامعة الملك سعود، الرياض.
9. كوثر كوجك (2005): الإدارة المنزلية، عالم الكتب، القاهرة.
10. مشاري الراجح (2019): الوعي المالي وثقافة الادخار <https://www.rowadalaamal.com>
11. منال محمد متولي (1995): دراسات في علم الاجتماع العائلي، دار النهضة العربية.
12. منى حامد موسى (1996): اثر استخدام بطاقات الائتمان على إدارة الدخل المالي للأسرة السعودية، رسالة ماجستير، كلية التربية للبنات، جدة.
13. نجلاء الرشيدى (2018): مفهوم وماهية الادخار العائلي في المجتمع، ندوة الثقافة المالية والادخار العائلي، قضايا وطنية، المرحلة الثالثة <https://sa-affairs.com/wp-content/uploads/2018-1.pdf>
14. هنادي محمد عمر قمر (2008): دراسة استراتيجية الاستثمار في سوق المال للأسرة السعودية، رسالة دكتوراة، كلية التربية للاقتصاد المنزلي، جامعة ام القرى.
15. Deniable Jack (2001): Sociology of Education today, Palgrave Publishes LTD, England, P.73.