

تشخيص مدى تواجد الثقافة المالية لدى الطلبة الجامعيين - دراسة لعينة إحصائية من طلبة جامعة أحمد دراية أدرار

Diagnosing The Extent of Financial Culture Among University Students A Study of a Statistical Sample of Ahmed Deraya University Students Adrar

ط.د. زين العابدين عثمانى¹، أ.د. العربي تيقاوي²

¹ جامعة أحمد دراية، مخبر دراسات التنمية المكانية وتطوير الماؤلاتية - أدرار (الجزائر)، zine.othmani@univ-adrar.edu.dz

² جامعة أحمد دراية - أدرار (الجزائر)، lar.tikkaoui@univ-adrar.dz

تاريخ النشر: 2022/06/30

تاريخ القبول: 2022/06/09

تاريخ الارسال: 2021/10/27

ملخص:

يهدف هذا البحث إلى تشخيص مدى تواجد مستوى مقبول من الثقافة المالية لدى طلبة جامعة أدرار، ولتحقيق هدف البحث تم جمع البيانات عن طريق أداة الاستبيان الذي تم توزيعه على عينة الدراسة المتمثلة في طلبة جامعة أدرار والبالغ عددها 115 مفردة. تم تحليل البيانات القابلة للاستخدام عن طريق الاختبارات الإحصائية المتوفرة على برنامج spss v26. توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات أهمها وجود مستوى مقبول للثقافة المالية لدى طلبة جامعة أدرار، وأنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء عينة الدراسة حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغيري العمر والتخصص الجامعي. الكلمات المفتاحية: الثقافة المالية، المعرفة المالية، التعليم المالي، جامعة أدرار.

تصنيف JEL: G41، G53.

Abstract :

This Research Aims To Diagnose The Extent To Which There Is An Acceptable Level Of Financial Culture Among Adrar University Students, And To Achieve The Goal Of The Research, The Data Were Collected Through The Questionnaire Tool Distributed To The Sample Of The Study Of The 115 Students Of Adrar University. Usable Data Was Analyzed By Statistical Tests Available On Spss V26.

The Research Reached A Set Of Conclusions, The Most Important Of Which Is That There Is An Acceptable Level Of Financial Culture Among Students Of Adrar University, And That There Are No Statistically Significant Differences In The Opinions Of The Study Sample Members About The Dimensions Of Financial Culture Due To The Variable Of Age And University Specialization.

Keywords: Financial Culture, Financial Knowledge, Financial Education, Adrar University.

JEL Classification: G41 ,G53.

المقدمة

يتسم عالم الأعمال بالتغير السريع في شتى المجالات المختلفة ناهيك عن حالة عدم التأكد ودرجة المخاطرة العالية التي تصاحب هذه التغيرات، ويعتبر الجانب المالي الأكثر خطورة في الاستثمار بسبب التغيرات المفاجئة في مختلف المنتجات والخدمات المالية، مما يلزم على الأفراد أن يكونوا على دراية واسعة لمواكبة هذه التطورات من خلال اكتساب المعلومات المالية اللازمة. ومن بين الأفراد الذين يجب أن يكونوا لديهم معلومات مالية كافية وعن كيفية استخدامها هم الطلبة الجامعيين، كون هذه النخبة قد تلجأ إلى عالم الأعمال، ويكتسب الفرد المعلومات المالية إما عن طريق مؤسسات التعليم والتكوين، أو عن طريق التعاملات المالية اليومية في المجتمع، وتؤثر المعلومات المكتسبة في عملية اتخاذ القرار المالي الصحيح، ويسمح التعليم المالي في إكساب الفرد ثقافة تحدد مستواه المعرفي المالي وتُسمى بالثقافة المالية. إن الثقافة المالية الجيدة لدى الطالب الجامعي تمكنه من اتخاذ القرارات المالية الصحيحة وتجنبه مختلف المخاطر المالية التي قد يقع فيها، وفي هذا السياق نطرح الإشكال الرئيس التالي:

إشكالية الدراسة

ما مدى تواجد الثقافة المالية لدى طلبة جامعة أحمد دراية أدرار؟

وانطلاقاً من هذه الإشكالية نطرح التساؤلات التالية:

- ما مدى إدراك طلبة جامعة أحمد دراية أدرار لأهمية تواجد مستوى مقبول من الثقافة المالية؟
- ما هي الاختلافات الموجودة بين آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية؟

فرضيات الدراسة

للإجابة على إشكالية الدراسة والتساؤلات الفرعية قام البحث بوضع الفرضيات التالية:

- **الفرضية الرئيسية الأولى:** يوجد مستوى مقبول لأبعاد الثقافة المالية (المعارف المالية الأولية، الاقتراض، الاستثمار، الادخار) لدى طلبة جامعة أحمد دراية أدرار عند مستوى معنوية أقل من 0.05
- **الفرضية الرئيسية الثانية:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى للمتغيرات الديمغرافية التالية (العمر، المستوى التعليمي، التخصص الجامعي) عند مستوى معنوية أقل من 0.05، وتندرج تحت هذه الفرضية الفرضيات الفرعية التالية:
 - ✓ **الفرضية الفرعية الأولى:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير العمر عند مستوى معنوية أقل من 0.05
 - ✓ **الفرضية الفرعية الثانية:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير المستوى التعليمي عند مستوى معنوية أقل من 0.05
 - ✓ **الفرضية الفرعية الثالثة:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير التخصص الجامعي عند مستوى معنوية أقل من 0.05

أهمية الدراسة

تتجلى أهمية الدراسة في القيمة العلمية التي يحظى بها موضوع الثقافة المالية، فالكثير من الأفراد ليس لديهم مستوى ثقافي مالي جيد وهو ما سيؤدي بهم إلى اتخاذ قرارات مالية خاطئة، وبالتالي فإن اكتساب ثقافة مالية جيدة ستجنب الأفراد المخاطر المالية التي تعترضهم عند التعامل مع المسائل المالية اليومية.

أهداف الدراسة

تهدف الدراسة إلى تحقيق ما يلي:

- ❖ توضيح مفهوم الثقافة المالية؛
- ❖ توضيح العلاقة بين مصطلح الثقافة المالية ومختلف المصطلحات المشابهة؛
- ❖ تشخيص مستوى الثقافة المالية لدى طلبة جامعة أحمد دراية أدرار.

منهج الدراسة

من أجل التحقق من صحة فرضيات الدراسة وتحقيق أهدافها تم الاعتماد على المنهج الوصفي وأسلوب التحليل، حيث استعمل هذا المنهج لاستعراض مختلف الأبحاث العلمية التي تطرقت للدراسة وتحليل مختلف البيانات المتحصل عليها، كما تم الاعتماد على أداة الاستبيان الذي تم تصميمه بناءً على الدراسات السابقة التي تطرقت للموضوع، وتحليله باستخدام برنامج spss v26.

الدراسات السابقة

نستعرض في هذا العنصر الدراسات السابقة التي تطرقت لموضوع الثقافة المالية:

- دراسة (Chen و P. Volpe، 1998) بعنوان: An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students، سعت هذه الدراسة إلى معرفة تداعيات نقص المعارف المالية على الثقافة المالية لدى عينة الدراسة المتمثلة في طلاب الجامعات الأمريكية، وبلغت عينة الدراسة 924 طالب جامعي من مختلف التخصصات، وتوصلت الدراسة إلى أن طلبة الجامعات الأمريكية لا يملكون ثقافة مالية جيدة مما يحد من قدراتهم على اتخاذ قرارات مالية صحيحة.
- دراسة (Kwame، 2015) بعنوان: Financial Literacy Among University Students Evidence From Ghana، هدفت هذه الدراسة إلى قياس مستوى الثقافة المالية بين طلاب الجامعات في غانا، وبلغت عينة الدراسة 3932 طالبا من 12 جامعة، حيث تم قياس معرفة الطلاب في إدارة الأموال، الادخار، الاقتراض، الاستثمار والتأمين، وخلصت الدراسة إلى وجود نقص في المعرفة المالية بين طلاب الجامعة، كما وجدت الدراسة أن المتغيرات الشخصية كلها أمور مهمة محددة للثقافة المالية.
- دراسة (Brown et al، 2018) بعنوان: Culture And Financial Literacy، هدفت الدراسة إلى توضيح تأثير الثقافة على محو الأمية المالية من خلال مقارنة بين طلاب مدارس الثانوية الناطقين باللغة الألمانية واللغة الفرنسية داخل سويسرا، حيث تم اختيار 786 طالب من 40 فصل دراسي، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها أن

الطلاب في المنطقة الناطقة باللغة الفرنسية لديهم مستوى أقل من المعرفة المالية من الطلاب في المنطقة الناطقة باللغة الألمانية.

- دراسة (Abdullah et al، 2017) بعنوان: Financial Literacy Among Uitm's Students، هدفت هذه الدراسة إلى قياس تأثير مجموعة من العوامل مثل تأثير الأسرة والخصائص الشخصية على الثقافة المالية بين طلاب الجامعة، حيث تم إعداد استمارة وتوزيعها على 351 طالب بشكل عشوائي، وتحليل البيانات باستخدام برنامج spss، وأشارت النتائج إلى أن تأثير الأسرة له أكبر تأثير على الثقافة المالية مقارنة بالخصائص الشخصية.

- دراسة (Pavković et al، 2018) تحت عنوان: Measuring Financial Literacy Of University Students، سعت هذه الدراسة إلى تقديم إجراء لتقييم المعرفة المالية، تم إجراء هذه الدراسة على عينة من طلاب جامعة زغرب، وتم تحليل البيانات باستخدام عامل التأكيد، وأشارت النتائج إلى وجود تباين كبير في مستوى الثقافة المالية بين الطلاب.

- دراسة (محمد الصادق و عماد الدين، 2020) بعنوان: مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة قسنطينة 2، هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية الاقتصاد، ولتحقيق الغرض من الدراسة تم تصميم استبيان يتكون من محاور مرتبة بالثقافة المالية (المعارف، العادات، السلوكيات، الكفاءة) وتوزيعها على 163 طالب، وتوصلت الدراسة إلى أن عينة الدراسة لا يملكون مستوى جيد في الثقافة المالية. بناءً على العرض السابق للدراسات السابقة نطرح ما يلي:

❖ إن الدراسة الحالية تعتبر امتداداً للدراسات المشابهة لموضوع الثقافة المالية، كما أن قلة الدراسات المتعلقة بالموضوع على المستوى المحلي في الجزائر، يجعل من هذه الدراسة إضافة نوعية للأبحاث العلمية؛

❖ وجود تشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة من حيث الهدف وعينة الدراسة، حيث تسعى الدراسات إلى قياس مستوى الثقافة المالية لدى عينة الدراسة المتمثلة في الطلبة الجامعيين؛

❖ تختلف الدراسات السابقة التي تم عرضها عن الدراسة الحالية في عدة أوجه، فدراسة (Brown et al، 2018) تهدف إلى إجراء مقارنة بين الطلاب الناطقين باللغة الألمانية والناطقين باللغة الفرنسية، وكذلك دراسة (Abdullah et al، 2017) التي هدفت إلى دراسة تأثير العوامل الشخصية على الثقافة المالية بين طلاب الجامعة، في حين أن الدراسة الحالية تهدف إلى تشخيص مدى تواجد الثقافة المالية لدى الطلبة. أما بالنسبة لدراسة (محمد الصادق و عماد الدين، 2020) فهي تتشابه مع الدراسة الحالية في عدة مجالات منها أنها دراسة محلية بالجزائر، واستخدام الدراسة لأداة الاستبيان لجمع البيانات، كما أن هدف الدراسة يتمثل في قياس مستوى الثقافة المالية لدى الطلبة. إلا أن الاختلاف بين الدراسة السابقة والحالية يكمن في محاور ومقياس الاستبيان المستخدم وكذلك عينة الدراسة، فدراسة (محمد الصادق و عماد الدين، 2020) اعتمدت على استبيان يتضمن المحاور التالية (المعارف المالية، العادات المالية، السلوك المالي، الكفاءة المالية) ومقياس خيارات ذو إجابتين (صحيحة، الخاطئة)، كما أن عينة الدراسة تمثلت في طلبة تخصص العلوم الاقتصادية. في حين أن الدراسة الحالية اعتمدت على أداة الاستبيان بمقياس ليكارت الخماسي، بالإضافة إلى أن محاور الاستبيان تتمحور حول

المعرفة المالية الأولية، الادخار، الاستثمار، الاقتراض، كما يكمن الاختلاف أيضا في عينة الدراسة التي شملت جميع التخصصات الجامعية المختلفة دون استثناء لمعرفة الفروق في الإجابات.

1- الثقافة المالية (Financial Culture)

لا يوجد تعريف محدد في مختلف الدراسات التي تطرقت لموضوع الثقافة المالية، وجُل الدراسات تشير إلى أن التعريف المستخدم لتعريف مصطلح محو الأمية المالية يمكن استخدامه كتعريف للثقافة المالية. وفي هذا العنصر من البحث سيتم التطرق إلى مفهوم الثقافة والثقافة التنظيمية، ثم توضيح مفهوم الثقافة المالية، وكذلك التطرق لمختلف المصطلحات المشابهة للثقافة المالية كالمعرفة المالية والتعليم المالي ومحو الأمية المالية.

1-1- تعريف الثقافة (Culture) والثقافة التنظيمية (Organization Culture)

تُعرف الثقافة على أنها مجموعة من الافتراضات الأساسية تم توليدها وتطويرها من قبل مجموعة معينة، إذ تعكس هذه الثقافة أساسيات ومبادئ التكيف مع المحيط الداخلي والخارجي. (Edgar H, 1990, p. 111)

كما تُعرف الثقافة كذلك على أنها تلك المعايير والأسس التي تُشكل نظام العقل والسلوك في محيط ما، والتي تحدد طبيعة سلوك الفرد. (خليفة، 2013، صفحة 21)

أما بالنسبة للثقافة التنظيمية فتُعرف على أنها مجموعة من القيم والمعتقدات والتصورات المشتركة بين العاملين والمحددة لسلوكهم في المنظمة والتي تهدف إلى التكيف مع العوامل الداخلية والخارجية (بركات، 2007، صفحة 50)

الثقافة التنظيمية هي تلك الرموز والعبارات المشتركة والقواعد التي يستخدمها أفراد المنظمة للتواصل مع بعضهم البعض، والتي تميزهم عن غيرهم من المنظمات. (أبو الفيالات، 2013، صفحة 6)

1-2- تعريف الثقافة المالية (Financial Culture)

من بين العديد من التعريفات التي وردت عن مفهوم الثقافة المالية يمكن ذكر ما يأتي:

تُعرف الثقافة المالية بأنها الإلمام بالمفاهيم المالية الأساسية والقدرة على تطبيق هذه المفاهيم لإدارة الموارد المالية بكفاءة وفعالية بغية تحقيق الأمن المالي والرفاه المالي (غزال و بركات، 2020)؛

الثقافة المالية هي مجموعة من الأفكار والمهارات المكتسبة من مصادر مختلفة التي تساعد الأفراد في التعرف على الوسائل المناسبة لإدارة شؤونهم المالية، وتكتسب الثقافة المالية من خلال التعليم المالي أو من ثقافة المجتمع. (على حسن، 2019، صفحة 43)؛

تُعرف منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الثقافة المالية على أنها مجموع المعارف والمفاهيم والمهارات والمحفزات والثقة التي تسمح للأفراد باتخاذ القرار المالي الصحيح بغية تحقيق الرفاهية المالية للأفراد والمجتمع، والملاحظ من هذا التعريف أنه يتشابه مع تعريف الثقافة التنظيمية وعليه يمكن القول أن الثقافة المالية هي جزء من الثقافة التنظيمية للمنظمة تتمثل في تلك القيم المالية والمعتقدات المالية ومختلف السلوكيات المالية التي يقوم بها العاملون داخل المنظمة. (محمد الصادق و عماد الدين، 2020، صفحة 1264)؛

ويمكن القول أن الثقافة المالية هي نفسها محو الأمية المالية من ناحية المضمون، إذ نجد في العديد من الدراسات منها دراسة (Pavković et al, 2018) أن تعريف محو الأمية المالية يتمثل في مجموعة من الأبعاد وهي: (المعرفة، العادات، السلوك، تطبيق

(المعارف)، وهي نفسها الأبعاد المستخدمة لتعريف الثقافة المالية لدى منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، مما يجعل المصطلحين (الثقافة المالية، محور الأمية المالية) متشابهين في المضمون.

كما يمكن القول أن الثقافة المالية هي جزء من الثقافة التنظيمية في المنظمة التي تتمثل في المعتقدات المالية، القيم المالية ومختلف السلوكيات المالية.

وباعتبار أن الدراسة الحالية مرتبطة بالطلبة الجامعيين يمكن طرح التعريف التالي للثقافة المالية حيث تُعرف على أنها مدى إلمام الطالب الجامعي بمختلف المفاهيم والمعارف المالية التي تؤهله لاتخاذ القرار المالي الصحيح.

1-3- الثقافة المالية والمصطلحات المشابهة

توجد مجموعة من المصطلحات تستخدم بشكل متبادل مع مصطلح الثقافة المالية وهي: التعليم المالي والمعرفة المالية ومحور الأمية المالية، حيث إن هذه المفاهيم تتداخل وتشابك إلى حد كبير مع مصطلح الثقافة المالية، خاصة مصطلح محور الأمية المالية، وفيما يلي توضيح لهذه المصطلحات.

تُعرف محور الأمية المالية (Financial Literacy) على أنها جزء من الثقافة التنظيمية للمنظمة، كما تُعرف أيضا من خلال مجموعة من الخصائص وهي: (معرفة المفاهيم المالية، القدرة على إدارة الشؤون المالية الشخصية، مهارة في اتخاذ القرارات المالية والثقة في التخطيط المالي المستقبلي)، ويعكس هذا التعريف قدرة الفرد على تطبيق المعارف المالية لإدارة شؤونه المالية الخاصة الحالية والمستقبلية من خلال تبني عملية التخطيط (Kimiya ghalam & Meysam, 2015, p. 82). كما تُعرف محور الأمية المالية بأنها القدرة على قراءة وتحليل وإدارة الظروف المالية الشخصية التي تؤثر على الظروف المالية (Vijaykumar, 2013، صفحة 14).

أما بالنسبة للتعليم المالي (Financial Education) فهو اكتساب الأفراد لمختلف المعلومات والمعارف التي تمكنهم من القدرة على فهم المنتجات المالية والمخاطر المالية، وبالتالي اتخاذ قرارات مدروسة لتحسين وضعهم المالي. (سحنون و ساعد، 2013، صفحة 13)، والملاحظ من هذا التعريف أن التعليم المالي له دور أساسي في محاربة الجهل المالي للأفراد مما يؤهلهم لاتخاذ القرار المالي الصحيح.

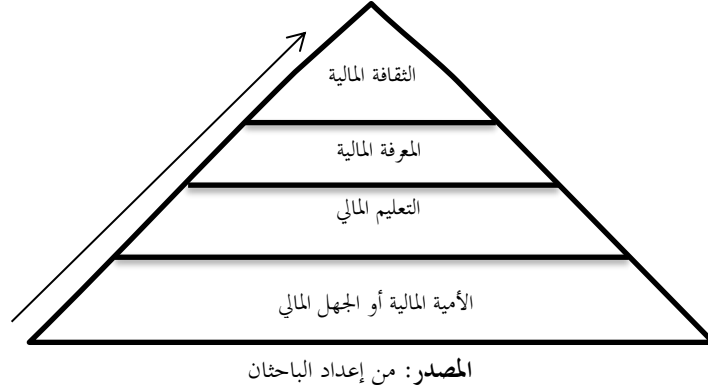
المعرفة المالية (Financial Knowledge) هي الوعي والفهم المالي حول مختلف الإجراءات المالية، وتطبيق هذا الوعي المالي في اتخاذ القرار السليم لحل المشاكل المالية (عرقوب، 2021، صفحة 335)، وعليه يمكن القول أن المعرفة المالية تأتي بعد عملية التعليم المالي، فهي تشير إلى أن الأفراد يمتلكون مجموعة من المفاهيم المالية وقادرون على حل المشاكل المالية، وهذه المعارف يتحصلون عليها إما عن طريق التعليم الرسمي من الجامعات ومختلف المدارس، أو عن طريق الممارسات اليومية في المجتمع.

عند التدقيق في المصطلحات السالفة الذكر نجد أنها مترابطة فيما بينها، كما أنها تستخدم بشكل متبادل، حيث أن الأفراد الذين لا يمتلكون معارف ومهارات مالية يحتاجون إلى التعليم المالي الذي يسمح لهم باكتساب مختلف المعارف المالية التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المالية الصحيحة.

وعليه يمكن القول أن التعليم المالي يساهم في محور الأمية المالية للأفراد، وإن هذه المعارف المكتسبة عن طريق التعليم المالي والممارسات المالية للأفراد في تعاملاتهم اليومية ستؤدي بهم إلى اكتساب ثقافة في المجال المالي ألا وهي الثقافة المالية.

ويمكن تمثيل هذا التبادل بين المصطلحات السابقة في شكل مثلث أو هرم يوضح آلية الوصول إلى مستوى الثقافة المالية، حيث في قاعدة الهرم نجد أن الأفراد لا يمتلكون معارف مالية جيدة، وهو ما يستلزم التعليم المالي الذي يكون في المرحلة الموالية من الهرم، إلى غاية الوصول إلى الثقافة المالية في أعلى الهرم، وهي المرحلة التي يكون فيها الشخص قادر على اتخاذ مختلف القرارات المالية الصحيحة، ويمكن توضيح ذلك في الشكل الموالي:

الشكل رقم (01): آلية الوصول إلى الثقافة المالية



ونشير إلى أن هذا الشكل يوضح الآتي:

- الأمية المالية تكون في قاعدة الهرم وهي تعني أن الأفراد لا يمتلكون أي معارف مالية أو لديهم مستوى متوسط من المعارف المالية؛
- مرحلة التعليم المالي هي المرحلة التي يكتسب فيها الأفراد مختلف المهارات والمفاهيم المالية، كما يعتبر التعليم المالي في هذه المرحلة حلقة وصل بين الأمية المالية والثقافة المالية؛
- المعرفة المالية هي المرحلة الموالية بعد التعليم المالي، حيث تم الحصول على المعارف المالية من خلال مصادر عديدة مثل التعليم الرسمي كالجامعات، وثقافة المجتمع؛
- في أعلى الهرم نجد الثقافة المالية، والمتمثلة في تلك المعارف المالية التي تم اكتسابها عن طريق التعليم المالي لمواجهة الجهل المالي. حيث أن تطبيق المعارف المالية في التعاملات اليومية بين الأفراد سيؤدي إلى ترسيخها كثقافة مشتركة تسمى الثقافة المالية.

1-4- أبعاد الثقافة المالية

توجد مجموعة من الدراسات أشارت إلى العديد من الأبعاد المتعلقة بالثقافة المالية نوجزها في الجدول التالي:

الجدول رقم (01): أبعاد الثقافة المالية حسب الدراسات المتعلقة بالموضوع

الدراسة	الأبعاد المستخدمة في الدراسة
(et al Pavković, 2018)	المعرفة، المواقف، السلوك، تطبيق المعرفة
(Edirisinghe et al, 2017)	إدارة الأموال، الادخار، الاستثمار، القروض، التأمين
(Kwame, 2015)	إدارة الأموال، الادخار، الاقتراض، الاستثمار، التأمين
(على حسن، 2019)	المسؤولية المالية واتخاذ القرارات المالية، الدخل وفرص العمل، تخطيط وإدارة الاموال، القروض والديون، الادخار والاستثمار.
(محمد الصادق و عماد الدين، 2020)	المعارف المالية، العادات المالية، السلوك المالي، الكفاءة المالية
(الشريدة و سعيادة، 2020)	الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدخل، إدارة التأمين والمخاطر، صنع القرار المالي.

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على الدراسات المتعلقة بالموضوع

الملاحظ من الجدول أعلاه أن هناك من يرى أن الثقافة المالية تتمثل في مجموعة الأبعاد التالية: (المعارف، العادات، السلوك، الكفاءة، تطبيق)، ومن جهة أخرى نجد أن المفاهيم الأساسية والأولية (الادخار، الاستثمار، التأمين...) في الجانب المالي هي الأبعاد المكونة للثقافة المالية. كما نجد أن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية تعتمد على الأبعاد الثلاثة التالية: (المعارف المالية، المواقف المالية، السلوكيات المالية) في قياس الثقافة المالية. (محمد الصادق و عماد الدين، 2020)

وقد تم الاعتماد في هذه الدراسة على الأبعاد الأكثر تكراراً في الدراسات السابقة ألا وهي: المعارف المالية الأولية، الاقتراض، الادخار، الاستثمار.

2- الطريقة والأدوات

تسعى هذه الدراسة من خلال الجانب التطبيقي إلى إسقاط المفاهيم النظرية المتمثلة في الثقافة المالية وأبعادها على عينة الدراسة أي الطلبة الجامعيين بغية تحقيق الأهداف المسطرة للدراسة، وقد اعتمد الباحثان على المنهج الوصفي وأسلوب التحليل من خلال عرض النتائج وتحليلها، واختبار قبول أو نفي الفرضيات الموضوعية.

2-1- مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من الطلبة الجامعيين في جامعة أحمد دراية أدرار، ونظراً لاستحالة الوصول إلى جميع الطلبة بسبب العدد الكبير للطلبة تم اختيار عينة مكونة من 115 مفردة من مختلف التخصصات، بهدف تشخيص آرائهم حول مستوى تواجد الثقافة المالية من خلال المكتسبات المعرفية الجامعية التي لديهم.

2-2- أداة الدراسة وأسلوب معالجة البيانات

اعتمد الباحثان لجمع البيانات من عينة الدراسة على أداة الاستبيان الورقي والإلكتروني، حيث تم تصميم الاستبيان بالاعتماد على مقياس ليكرت الخماسي، ويحتوي الاستبيان على محورين، المحور الأول مُخصص للمتغيرات الديمغرافية لأفراد العينة، أما المحور الثاني فمُخصص لمتغير الثقافة المالية بأبعادها ويحتوي على 17 فقرة، واختبار صحة فرضيات الدراسة تم توزيع الاستبيان على العينة المبحوثة واسترجاعه وخضوع الاستبيانات للتحليل الإحصائي عن طريق تفرغها في برنامج (spss v26)، وتم استخدام التوزيعات التكرارية والنسب المئوية للتعرف على خصائص أفراد العينة، وكل من معامل الثبات ألفا كرونباخ لقياس ثبات أداة الدراسة، بالإضافة إلى الاختبارات الإحصائية المتمثلة في اختبار (T Test) واختبار التباين الأحادي (One way Anova) للتحقق من صحة الفرضيات.

2-3- ثبات أداة الدراسة والتوزيع الطبيعي للبيانات

بغية التحقق من ثبات أداة وصلاحياتها لأغراض البحث العلمي تم إجراء اختبار الثبات والمصدقية معامل ألفا كرونباخ، ويبلغ الحد الأدنى لمعامل ألفا كرونباخ (0.70)، بحيث أنه كلما اقتربت قيمة ألفا كرونباخ من القيمة (01) دل ذلك على الثبات القوي لأداة الدراسة ونتائجها.

وكانت نتائج اختبار معامل ألفا كرونباخ لأداة الدراسة موضحة في الجدول الآتي:

الجدول رقم (02): معامل ثبات ومصدقية أداة الدراسة

المتغير	عدد العبارات	قيمة ألفا كرونباخ
المعارف المالية الأولية	06	0.863
الاقتراض	04	0.829
الاستثمار	03	0.763
الادخار	04	0.733
الاستبيان ككل	17	0.919

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss v26

يوضح الجدول السابق أن معامل ألفا كرونباخ الإجمالي لكامل الاستبانة كانت قيمته (0.919)، وهي قيمة مرتفعة ومقبولة إحصائياً، كما أن قيمة ألفا كرونباخ لأبعاد الثقافة المالية تتراوح بين (0.733-0.863). حيث نلاحظ أن كلها كانت أكبر من الحد الأدنى المطلوب لمعامل ألفا كرونباخ (0.70)، وعليه فإن هذه النتيجة تدل على ثبات أداة الدراسة ويمكن الاعتماد عليها لأغراض البحث العلمي.

وللتحقق من أن بيانات الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي نقوم بإجراء اختبار Kolmogorov-Smirnova واختبار Shapiro-Wilk، ولكي نقول أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي يجب أن تكون قيمة (sig) في اختبارات اعتدالية التوزيع أكبر من (0.05). ويوضح الجدول الآتي نتائج اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات:

الجدول رقم (03): التوزيع الطبيعي للبيانات

Shapiro-Wilk			Kolmogorov-Smirnova			
Sig	df	Statistic	Sig	df	Statistic	
0.277	114	0.986	0.200	114	0.058	المعارف المالية الأولية
0.376	114	0.987	0.170	114	0.074	الاقتراض
0.334	114	0.987	0.057	114	0.082	الاستثمار
0.609	114	0.990	0.200	114	0.038	الادخار
0.760	114	0.992	0.200	114	0.055	الثقافة المالية

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss v26

إن الملاحظ من الجدول السابق رقم (03) أن قيمة Sig لكل متغيرات الدراسة في اختبار (Kolmogorov-Smirnova) واختبار (Shapiro-Wilk) أكبر من (0.05)، وبالتالي يمكن القول أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، مما يسمح بإجراء الاختبارات الإحصائية المعلمية للوصول إلى أهداف الدراسة.

3- عرض نتائج الدراسة ومناقشتها

3-1- التحليل الوصفي لخصائص عينة الدراسة

يوضح الجدول التالي التكرارات والنسب المئوية لأفراد عينة الدراسة تبعاً لمتغير النوع، العمر، التخصص الجامعي، المستوى التعليمي.

الجدول رقم(04): الخصائص الشخصية لأفراد عينة الدراسة

المتغير	البيان	التكرار	النسبة المئوية
النوع	ذكر	62	53.9%
	أنثى	53	46.1%
	المجموع	115	100%
الفئة العمرية	أقل من 20 سنة	11	9.6%
	من 20 إلى 30 سنة	68	59.1%
	أكثر من 30 سنة	36	31.3%
	المجموع	115	100%
المستوى التعليمي	الليسانس	35	30.4%
	ماستر ماجستير	53	46.1%
	دكتوراه	27	23.5%
	المجموع	115	100%
التخصص الجامعي	علوم وتكنولوجيا	21	18.3%
	علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير	49	42.6%
	العلوم الإنسانية والاجتماعية والإسلامية	26	22.6%
	الآداب واللغات الأجنبية	12	10.4%
	الحقوق والعلوم السياسية	7	6.1%
	المجموع	115	100%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات برنامج spss v26

يلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن غالبية المستجوبين كانوا ذكور بنسبة (53.9%) بالمقارنة مع الإناث (46.1%)، ويدل هذا على الرغبة الكبيرة لدى فئة الذكور للتوجه نحو الثقافة المالية التي تعد بمثابة جسر للدخول إلى عالم المال والأعمال.

أما فيما يتعلق بمتغير الفئة العمرية نلاحظ أن غالبية العينة المبحوثة هي التي أعمارها من 20 سنة إلى 30 سنة، والتي بلغت نسبتها (59.1%) ثم تليها الفئة العمرية أكثر من 30 سنة بنسبة مئوية تقدر بـ (31.3%)، في حين أن الفئة أقل من 20 سنة كانت نسبتها المئوية (9.6%)، وتدل هاته النتائج على وجود تنوع في الفئات العمرية لعينة الدراسة.

أما فيما يتعلق بمتغير المستوى التعليمي فيلاحظ أن أغلبية المستجوبين هم طلبة الطور الثاني (ماستر، ماجستير) بنسبة (46.1%)، ثم تليها فئة طلبة الطور الأول بنسبة (30.4%)، وأخيراً تليها فئة طلبة الدكتوراه حيث كانت نسبتهم (23.5%).

أما فيما يتعلق بمتغير التخصص الجامعي فنلاحظ وجود تنوع في تخصصات عينة الدراسة، حيث نجد أن أكبر نسبة مئوية هي (42.6%) كانت من نصيب طلبة العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، في حين أن (22.6%) من أفراد عينة الدراسة هم طلبة العلوم الإنسانية والاجتماعية والإسلامية، ويأتي في الترتيب ثالثاً طلبة شعبة العلوم والتكنولوجيا بنسبة مئوية تقدر بـ (18.3%)، أما بالنسبة لطلبة شعبة الآداب واللغات فيمثلون ما نسبته (10.4%) من عينة الدراسة، وفي المرتبة الأخيرة نجد طلبة شعبة الحقوق والعلوم السياسية بنسبة مئوية تساوي (6.1%).

3-2- اختبار فرضيات الدراسة

3-2-1- اختبار الفرضية الرئيسية الأولى:

تنص الفرضية الرئيسية الأولى على أنه: يوجد مستوى مقبول لأبعاد الثقافة المالية (المعارف المالية الأولية، الاقتراض، الاستثمار، الادخار) لدى طلبة جامعة أحمد دراية أدرار عند مستوى معنوية أقل من 0.05 ومن أجل التحقق من صحة هذه الفرضية تم إجراء اختبار (One Sample T Test)، وذلك بمقارنة المتوسط الحسابي العام مع المتوسط الحسابي النظري (3.00)، ومعرفة الدلالة الإحصائية لهذه المقارنة، وكانت نتائج اختبار (One Sample T Test) موضحة في الجدول الآتي:

الجدول رقم(05): نتائج اختبار (One Sample T Test) لمتغيرات الدراسة.

الدالة	SIG	قيمة T المحسوبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	
المعارف المالية الأولية	0.000	6.118	1.303	3.74	دال إحصائياً
الاقتراض	0.000	7.233	1.253	3.84	دال إحصائياً
الاستثمار	0.000	8.882	1.101	3.91	دال إحصائياً
الادخار	0.000	8.030	1.138	3.85	دال إحصائياً
الثقافة المالية	0.000	9.049	1.015	3.86	دال إحصائياً

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss v26

من خلال الجدول أعلاه يتبين أن المتوسط الحسابي لكل أبعاد الثقافة المالية يتراوح بين (3.74-3.91) وبانحراف معياري يتراوح بين (1.015-1.303) درجة، ونجد أن المتوسط الحسابي العام للثقافة المالية يساوي (3.86) وهو أكبر من المتوسط النظري (3.00)، وهو ما يدل على وجود مستوى مقبول للثقافة المالية. كما أن أكبر قيمة للمتوسط الحسابي كانت عند بعد الاستثمار الذي كان متوسطه الحسابي يساوي (3.91) بانحراف معياري (1.101) درجة، في حين أن أقل قيمة للمتوسط الحسابي كانت عند بعد المعارف المالية الأولية الذي كان متوسطه الحسابي (3.74) وبانحراف معياري (1.303) درجة، وبالتالي فإن عينة الدراسة لديها مستوى مقبول من الثقافة المالية وأبعادها، وهذا ما أكدته اختبار (T TEST) حيث نجد أن مستوى الدلالة (sig) للاختبار أقل من مستوى الدلالة المعتمد (0.05) عند جميع أبعاد الثقافة المالية وكذلك المتغير الكلي (الثقافة المالية)، وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة التي تنص على أنه: يوجد مستوى مقبول لأبعاد الثقافة المالية (المعارف المالية الأولية، الاقتراض، الاستثمار، الادخار) لدى طلبة جامعة أحمد دراية أدرار عند مستوى معنوية أقل من 0.05، وتختلف هذه النتيجة المتوصل إليها مع كل من دراسة (Chen و P. Volpe، 1998) ودراسة (محمد الصادق و عماد الدين، 2020)، حيث تم التوصل في الدراستين إلى أن عينة الدراسة لا يملكون مستوى جيد في الثقافة المالية.

3-2-2- اختبار الفرضية الرئيسية الثانية:

تنص الفرضية الرئيسية الثانية على أنه:

توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى للمتغيرات الديمغرافية التالية (العمر، المستوى التعليمي، التخصص الجامعي) عند مستوى معنوية أقل من 0.05.

وتندرج تحت هذه الفرضية الفرضيات الفرعية التالية:

✓ **الفرضية الفرعية الأولى:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير العمر عند مستوى معنوية أقل من 0.05

✓ **الفرضية الفرعية الثانية:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير المستوى التعليمي عند مستوى معنوية أقل من 0.05

✓ **الفرضية الفرعية الثالثة:** توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير التخصص الجامعي عند مستوى معنوية أقل من 0.05

يتم التحقق من صحة الفرضيات الفرعية الثلاث بإجراء اختبار التباين الأحادي (One way Anova)، وقبل إجراء هذا الاختبار يتم التحقق من شرط تجانس التباين من خلال حساب قيمة (Levene Statistic)، ونتائج اختبار تجانس التباين موضحة في الجدول الآتي:

الجدول رقم(06): نتائج شرط تجانس التباين (levene statistic) للفرضية الرئيسية الثانية

Sig	levene statistic	البيان	
0.333	1.112	متغير العمر	أبعاد الثقافة المالية
0.046	3.170	متغير المستوى التعليمي	
0.290	1.260	متغير التخصص الجامعي	

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss v26

من خلال الجدول أعلاه نجد نتائج شرط تجانس التباين (levene statistic) للفرضيات الفرعية الثلاثة المتعلقة بالفروقات في آراء عينة الدراسة حول أبعاد الثقافة المالية تبعاً لمتغير العمر، المستوى التعليمي والتخصص الجامعي، حيث نلاحظ أن جميع قيم (Sig) أكبر أو تساوي مستوى المعنوية (0.05)، ولهذا فإن شرط تجانس التباين محقق ويمكن إجراء اختبار التباين الأحادي (One way Anova).

يوضح الجدول الموالي نتائج اختبار تحليل التباين الأحادي (One way Anova) لأبعاد الثقافة المالية تبعاً للمتغيرات (العمر، المستوى التعليمي، التخصص الجامعي).

الجدول رقم(07): نتائج اختبار التباين الأحادي (One way Anova) لأبعاد الثقافة المالية والمتغيرات الديمغرافية

المتغير	مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة	النتيجة
العمر	بين المجموعات	4.658	2	2.329	2.312	0.104	غير معنوية (لا توجد فروق)
	خارج المجموعات	111.828	111	1.007			
	الإجمالي	116.486	113				
	بين المجموعات	9.681	2	4.840			معنوية

المستوى التعليمي	خارج المجموعات	106.805	111	0.962	5.031	0.008	(توجد فروق)
	الإجمالي	116.486	113				
التخصص الجامعي	بين المجموعات	3.993	4	0.998	0.967	0.429	غير معنوية (لا توجد فروق)
	خارج المجموعات	112.493	109	1.032			
	الإجمالي	116.486	113				

المصدر: من إعداد الباحثان بالاعتماد على مخرجات برنامج spss v26

تشير نتائج الجدول رقم (07) أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء الطلبة بجامعة أدرار حول متغير أبعاد الثقافة المالية عند مستوى معنوية أقل من 0.05 تعزى لمتغير العمر، أي أن كل الفئات العمرية توحدت آرائهم حول الثقافة المالية حيث بلغت قيمة F المحسوبة (2.329) عند مستوى دلالة (0.104)، ويعتبر مستوى الدلالة المحسوب أكبر من مستوى المعنوية المعتمد 0.05، مما يعني رفض الفرض البديل وقبول فرض الصفري الذي ينص على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير العمر عند مستوى معنوية أقل من 0.05.

كما أشارت نتائج الجدول رقم (07) أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء الطلبة بجامعة أدرار حول متغير أبعاد الثقافة المالية عند مستوى معنوية أقل من 0.05 تعزى لمتغير المستوى التعليمي، حيث أن كل الطلبة بالمستويات التعليمية اختلفت آرائهم حول الثقافة المالية حيث بلغت قيمة F المحسوبة (5.031) عند مستوى دلالة (0.008)، وهذه الأخيرة أقل من مستوى المعنوية المعتمد 0.05، وبالتالي يتم رفض الفرض الصفري وقبول الفرض البديل الذي ينص على أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير المستوى التعليمي عند مستوى معنوية أقل من 0.05.

ويشير الجدول كذلك رقم (07) أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء عينة الدراسة حول متغير أبعاد الثقافة المالية عند مستوى معنوية أقل من 0.05 تعزى لمتغير التخصص الجامعي، حيث أن أفراد عينة الدراسة بمختلف تخصصاتهم الجامعية توحدت آرائهم حول الثقافة المالية حيث بلغت قيمة F المحسوبة (0.967) عند مستوى دلالة (0.429)، حيث أن مستوى الدلالة المحسوب أكبر من مستوى المعنوية المعتمد 0.05، مما يعني قبول الفرض الصفري أي أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير التخصص الجامعي عند مستوى معنوية أقل من 0.05.

4- الاستنتاجات والتوصيات

إن الأشخاص بصفة عامة والطلبة بصفة خاصة بحاجة إلى بناء ثقافة مالية شخصية قوية من أجل اتخاذ القرارات المالية الصحيحة، حيث تعتبر الثقافة المالية بمثابة المحرك الأساسي للتعاملات المالية اليومية، وكذلك بمثابة جسر للطلبة للولوج إلى عالم الأعمال، كون هذا الأخير يتطلب الإلمام بمختلف المفاهيم المالية الأساسية لتجنب الفشل والخطر المالي، كما نجد أن العديد من البلدان الأجنبية والعربية تهتم بموضوع الثقافة المالية من خلال تدريسها في مختلف الأطوار التعليمية ولجميع التخصصات، والهدف من وراء هذا الاهتمام تمكين الطلبة من اتخاذ القرارات المالية الشخصية بكفاءة.

وعليه يمكن القول أن الثقافة المالية تعتبر مطلب أساسي وضروري لأفراد المجتمع من أجل إدارة وتسيير الظروف المالية الخاصة بهم، كما نجد أن الثقافة المالية تُكتسب من مصادر عديدة نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر (الجامعات، المؤسسات المالية، المجتمع).

1-4- نتائج الدراسة

1-1-4- نتائج التحليل الوصفي:

أشارت نتائج التحليل الوصفي للبيانات الشخصية أن عينة الدراسة تشمل جميع الفئات من ناحية النوع والعمر والمستوى التعليمي والتخصص الجامعي، إذ بلغت عينة الدراسة 115 مفردة (62 ذكور و53 إناث)، وبالنسبة للفئات العمرية نستنتج وجود تنوع في العينة المبحوثة وكانت غالبية العينة هي التي أعمارها من 20 إلى 30 سنة، ونفس الشيء بالنسبة للمستوى التعليمي الذي امتاز بالتنوع لدى عينة الدراسة، إذ تزاوَل هذه الأخيرة الدراسة في طور الليسانس، الماستر أو الماجستير وكذا الدكتوراه، وأغلبية المستجوبين كانوا طلبة الطور الثاني (ماستر، ماجستير)، أما فيما يتعلق بالتخصص الجامعي لعينة الدراسة فنستنتج كذلك وجود تنوع في التخصصات إذ نجد خمس شعب وهي (علوم وتكنولوجيا، علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، العلوم الإنسانية والاجتماعية والإسلامية، الآداب واللغات، الحقوق والعلوم السياسية)؛

بناءً على نتائج التحليل الوصفي لأبعاد الثقافة المالية نجد أن تقييم عينة الدراسة لأبعاد الثقافة المالية بشكل إجمالي جاء بدرجة مرتفعة إذ بلغ المتوسط الحسابي (3.86) بانحراف معياري قدره (1.015)، وتحليل الأبعاد الجزئية نجد أن المتوسط الحسابي لبعد المعارف المالية الأولية يساوي (3.74) وهو يقع في فئة الاتفاق في مقياس ليكارت الخماسي بدرجة مرتفعة، أما بالنسبة لبعد الاقتراض فقد بلغ المتوسط الحسابي (3.84)، وهو تقييم مرتفع من طرف عينة الدراسة، وكذلك بالنسبة لبعد الاستثمار وبعد الادخار كان تقييم عينة الدراسة لهذين البعدين تقييم مرتفع إذ بلغ المتوسط الحسابي لهما كل من (3.91) و(3.85) على التوالي.

1-2- نتائج اختبار الفرضيات:

بناءً على نتائج اختبار الفرضيات تم التوصل إلى ما يلي:

- ✓ يوجد مستوى مقبول لأبعاد الثقافة المالية (المعارف المالية الأولية، الاقتراض، الاستثمار، الادخار) لدى طلبة جامعة أحمد دراية أدرار عند مستوى معنوية أقل من 0.05 بناءً على نتائج اختبار (T Test)؛
- ✓ لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير العمر عند مستوى معنوية أقل من 0.05 بناءً على نتائج اختبار (One way Anova)؛
- ✓ توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير المستوى التعليمي عند مستوى معنوية أقل من 0.05 بناءً على نتائج اختبار (One way Anova)؛
- ✓ لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء طلبة جامعة أحمد دراية أدرار حول أبعاد الثقافة المالية تعزى لمتغير التخصص الجامعي عند مستوى معنوية أقل من 0.05 حسب اختبار (One way Anova).

2-4- التوصيات

على ضوء النتائج التي تم التوصل إليها توصي الدراسة بما يلي:

- تعزيز الثقافة المالية وأبعادها لدى الطلبة بمختلف التخصصات الجامعية من خلال تنظيم الأيام الدراسية والملتقيات العلمية؛

- إدراج الثقافة المالية كمقياس يدرس لجميع التخصصات الجامعية لاسيما التخصصات العلمية من أجل بناء ثقافة مالية قوية لدى الطالب الجامعي؛
- العمل على ترسيخ أبعاد الثقافة المالية خاصة المعارف المالية الأولية لدى الطالب الجامعي من خلال التركيز على التكوين التطبيقي لمشاركة وتطبيق ما تعلمه الطالب في التكوين النظري؛
- ضرورة الاهتمام بموضوع الثقافة المالية من قبل الدولة والجامعات من خلال خلق برامج عملية وواقعية للثقافة المالية؛

قائمة المصادر والمراجع

1. زعبيط، محمد الصادق، شرابي، عماد الدين، (2020)، مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة قسنطينة 2، مجلة العلوم الإنسانية لجامعة أم البواقي، المجلد 07، العدد 3، الصفحات 1280-1262.
2. سحنون، جمال الدين، ساعد، غنية، (2013)، التعليم المالي ودوره في نشر الثقافة المالية لدى المستثمرين في البورصة - الحالة المصرية-، مجلة دفاتر البحوث العلمية، المجلد 2، العدد 3، الصفحات 32-9.
3. الشريدة، انتصار صالح، سعايدة، منعم عبد الكريم، (2020)، تطوير معايير وطنية للثقافة المالية وقياس مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الإنسانية، 2، الصفحات 718-692.
4. عرقوب، خديجة، (2021)، مساهمة الثقافة المالية في نجاح رواد الأعمال - دراسة حالة: رواد ريالي- برنامج لإدارة الشؤون المالية لرواد الأعمال، مجلة الاستراتيجية والتنمية، المجلد 11، العدد 03، الصفحات 348-330.
5. علي حسن، شيماء محمد، (2019)، وحدة مقترحة في الثقافة المالية لتنمية المفاهيم الاقتصادية وتقدير القيمة الوظيفية لتعلم الرياضيات لدى تلاميذ المرحلة الإعدادية، مجلة تربويات الرياضيات، المجلد 22، العدد 06، الصفحات 84-34.
6. غزال، مفتاح، بركات، مراد، (2020)، الثقافة المالية كآلية أساسية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية، مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة، المجلد 03 العدد 01، الصفحات 56-46.
7. أبو الفيلات، عرفات، أنس سهيل، (2013)، نحو تعزيز الفاعلية التنظيمية لدى موظفي البنك العربي من منظور الثقافة التنظيمية الضفة الغربية، رسالة ماجستير منشورة، فلسطين: جامعة بيت لحم.
8. بركات، منال طه، (2007)، واقع تطبيق أبعاد إدارة الجودة الشاملة في ظل الثقافة التنظيمية السائدة في البنوك العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير منشورة، غزة: الجامعة الإسلامية.
9. خليفة صبري، محمد، (2013)، الثقافة التنظيمية وعلاقتها بنظام إدارة الجودة الشاملة دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية، رسالة ماجستير منشورة، ليبيا: جامعة الجبل الغربي.
10. Edirisinghe, U. C, Keerthipala , Y. M. S, Amarasinghe, R, (2017), **Financial Literacy And Financial Behavior Of Management Undergraduates Of Sri Lanka**, International Journal Of Management And Applied Science, Vol 3, No 7, pp.1-5.
11. Kimiyaghalam, Fatemeh, Safari, Meysam, (2015), **Review Papers On Definition Of Financial Literacy And Its Measurement**, Segi Review, Vol 8, pp.81-94, Malaysia.

12. Haiyang, Chen, Ronald, P. Volpe, (1998), **An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students**, Financial Services Review, Vol 7, No 2, pp.107-128, Elsevier, Holland.
13. Brown, Martin, Caroline, Henchoz, Thomas, Spych, (2017), **Culture And Financial Literacy**, Journal of Economic Behavior and Organization, Vol 150, pp. 62-85, Elsevier, Holland.
14. Pavković, Ana, Mihovil, Anđelinović, Domagoj, Mišević, (2018), **Measuring Financial Literacy Of University Students**, Croatia Operational Research Review, Vol 9, No 1, pp.87-97, Croatia.
15. Schein, Edgar H, (1990), **Organizational Culture**, American Psychological Association, Vol 22, No 2, pp.109-119, USA.
16. Abdullah, Sholehah, Noor Hafiza, Mohammed, Suzila, Mat Salleh, Kartini, Mat Rashid, Siti Syazwani, Syahirah Mohd Kamal, (2017), **Financial Literacy Among Uitm's Students**, Journal Of Applied Environmental And Biological Sciences, Vol 7, No 5, pp.31-36, USA.
17. Vijaykumar, Jariwala Harsha, (2013), **To Study The Level Of Financial Literacy And Its Impact On Investment Decision An In Depth Analysis Ysis Of Investors In Gujarat State**, Doctoral dissertation, V. M. Patel Institute of Management, Ganpat University, Ganpat Vidyanagar, Gujarat, India.
18. Mireku Kwame, (2015), **Financial Literacy Among University Students: Evidence From Ghana**, Doctoral Dissertation, Kwame Nkrumah University of Science and Technology, Ghana.