

إعداد: [حازم عسيري]

إدارة الأموال

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

ادارة الأموال

الفصل الاول

جدول المحتويات

أهمية البحث	مشكلة البحث	مقدمة البحث
فرصيات البحث	أهداف البحث	اسئلة البحث
مخطط المشروع	نطاق الدراسة	نموذج البحث



إدارة الأموال

مقدمة البحث

تعد إدارة الأموال الشخصية واحدة من أهم المهارات الحياتية التي تؤثر بشكل مباشر على استقرار الأفراد ورفاهيتهم الاقتصادي. ومع التغيرات الاقتصادية المتسارعة ونمو ثقافة الاستهلاك، يواجه الشباب تحديات كبيرة في تحقيق التوازن بين التزاماتهم المالية الحالية وتأمين مستقبلهم عبر الادخار والاستثمار الذكي. يأتي هذا البحث لتسليط الضوء على آليات التخطيط المالي الشخصي وهدى وعي الشباب بها.

إدارة الأموال

مشكلة البحث

تكمن المشكلة في وجود فجوة واضحة بين الدخل والسلوك الاستهلاكي لدى فئة الشباب، حيث تفتقر نسبة كبيرة منهم إلى المهارات الأساسية لإعداد الميزانيات الشخصية، مما يؤدي إلى التعثر المالي أو غياب ثقافة الادخار، عالية الاستثمار التراكمي. وبنا، يتمحور البحث حول معرفة مسببات هذا الخلل وكيفية معالجته.

إدارة الأموال

أهمية البحث

الأهمية العلمية: إثراء المكتبة العربية ببحث يربط بين الوعي المالي والسلوك التطبيقي في الادخار.

الأهمية العملية: تقديم توصيات وحلول عملية للشباب تساعد على تنظيم مصاريفهم وتحقيق الاستقلال المالي، وتوجيه صناعات القرار لتطوير برامج توعوية.

إدارة الأموال

أسئلة البحث

ما هو مستوى الوعي المالي
الحالي لدى الشباب؟
ما هي أبرز العوائق التي تمنع
الشباب من الالتزام بخطط
الادخار؟
هل هناك علاقة ذات دلالة
إحصائية بين التخطيط المالي
المسبق وتقليل المصاريف غير
الضرورية؟

إدارة الأموال

أهداف البحث

قياس مدى معرفة الشباب بأسس إدارة الأموال (مثل قاعدة 50/30/20).
تحديد العوامل الاستهلاكية الأكثر تأثيراً على استنزاف الميزانية الشخصية.
وضع مقترحات لتطوير سلوك مالي مستدام يدعم الادخار الذكي.

إدارة الأموال

فرضيات البحث

الفرضية الأولى: توجد علاقة إيجابية بين استخدام التطبيقات الذكية لإدارة المال وزيادة معدل الادخار الشهري.

الفرضية الثانية: غياب التعليم المالي في المراحل الدراسية يرتبط طردياً بزيادة السلوكيات الاستهلاكية العشوائية.

إدارة الأموال

نموذج البحث

يتكون النموذج من المتغيرات التالية:
المتغير المستقل: مستوى الوعي المالي
التخطيط، معرفة أدوات الاستثمار، تتبع
(المصاريف).

المتغير التابع: سلوك الادخار والاستقرار
المالي الشخصي.

إدارة الأموال

الفصل الثاني:

الدراسات السابقة

يتناول هذا الفصل استعراضاً لأبرز الأبحاث التي ناقشت الوعي المالي، على سبيل المثال:

- دراسة (العتيبي، 2022) أشارت إلى أن 60% من 1. الشباب يواجهون صعوبة في الاستثمار على ميزانية محددة بسبب المصاريف الطارئة والمظهرية.
- أكدت أن برامج: (Al-Sultan, 2024) دراسة 2.)
التثقيف المالي الرقمية عبر التطبيقات ساهمت في
تحسين السلوك الادخاري بنسبة 25% لدى الفئة
المستهدفة.

إدارة الأموال

ملحق: استبيان لمتغيرات بحثك

(يمكنك تحويل هذه الأسئلة إلى نموذج Google Forms)

القسم الأول: البيانات الديموغرافية

() :العمر 18-22 () 23-26 () 27-30

الحالة الوظيفية: () طالب () موظف () باحث عن عمل 2.

القسم الثاني: أسئلة المتغير المستقل (الوعي المالي)

3. هل تقوم بإعداد ميزانية شهرية محددة لمدخلك؟ () نعم () لا / أحياناً

4. هل أنت مطلع على طرق الاستثمار والادخار الحديثة؟ () نعم () لا /

الCons التصنيف الثالث: أسئلة المتغير التابع (سلوك الادخار)

5. ما هي النسبة التقريبية التي تستطيع ادخارها شهرياً من دخلك؟

() لا أدخر شيئاً () أقل من 10% () 10% - 30% () أكثر من 30%

6. ما هو العائق الأساسي أمامك للادخار؟

() الالتزامات الأساسية () الشراء العاطفي والترفيه () ضعف الدخل

إدارة الأموال

منهجية جمع البيانات وأدوات البحث

طريق التوزيع	الفئة المستهدفة	الهدف منها
روابط عبر شبكات التواصل الاجتماعي.	الشباب من الجنسين (18-30 سنة)	جمع بيانات كمية لقياس العلاقة بين الوعي المالي ونسب الادخار.
مقابلات مباشرة أو Zoom.	خبراء ومستشارين ماليين	أخذ آراء معمقة من مستشارين ماليين حول حلول أزمة الاستهلاك.

إدارة الأموال

صياغة أسئلة البحث

السؤال الرئيس: ما أثر مستوى الوعي المالي في تحسين ممارسات إدارة الأموال الشخصية لدى الشباب؟

الأسئلة الفرعية:

1. ما هو المستوى الحالي للوعي المالي لدى الشباب في المجتمع المستهدف؟
2. كيف يؤثر التخطيط المالي والميزانية الشخصية على استقرارهم المادي؟
3. هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية في طرق إدارة الأموال تعزى للمتغيرات الديموغرافية؟ (العمر، الدخل)

إدارة الأموال

صياغة أهداف البحث

قياس مستوى المعرفة والوعي المالي
الحالي لدى فئة الشباب.

تحديد العلاقة بين الوعي المالي
والسلوكيات الادخارية والاستثمارية
للشباب.

تقديم توصيات عملية للجهات
التعليمية والمجتمعية لتعزيز الثقافة
المالية.

إدارة الأموال

صياغة فرضيات البحث

الفرضية الأولى (H1) : توجد علاقة
إيجابية ذات دلالة إحصائية بين
مستوى الوعي المالي وكفاءة إدارة
الأموال الشخصية.

يرتفع (H2): الفرضية الثانية
مستوى الالتزام بالادخار والتخطيط
المالي كلما زاد العمر والخبرة
العملية للشباب.

إدارة الأموال

رسم نموذج البحث

وجه المقارنة	المتغير المستقل (Independent)	المتغير التابع (Dependent)
الدور	هو العامل الذي يتم تغييره أو التحكم فيه لمعرفة أثره	هو النتيجة التي يتم قياسها ومراقبتها
الترتيب	لأ يحدث أو (السبب)	يتأثر لاحقاً (النتيجة)
أمثلة مالية	سعر الفائدة، حجم الإنتاج، استراتيجية التسعير، التضخم	صافي الربح، السيولة، القيمة السوقية للشركة، العائد على الاستثمار (ROI)

إدارة الأموال

مكان التطبيق المقترح للبحث (الدراسة الميدانية المقترحة)

سيتم تطبيق هذا البحث ميدانياً في المملكة العربية السعودية، بالتحديد على عينة من الشباب والشابات (ضمن الفئة العمرية 18-30 سنة) في مدينة جدة. تم اختيار هذا المكان نظراً للتغيرات الاقتصادية الحالية ونمو الوعي الاستثماري والادخاري بين الشباب في البيئات الحضرية

إدارة الأموال

منهجية البحث المتوقعة

سيتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لمناسبته لطبيعة الدراسة. سيتم جمع البيانات الأولية من خلال أداة الاستبانة الإلكترونية التي ستوزع على عينة عشوائية من المجتمع المستهدف، ثم تحليل البيانات إحصائياً باستخدام الاختبار (SPSS) برامج التحليل مثل الفرضيات

إدارة الأموال

المخطط المقترح للمشروع (الجدول الزمني)

الأسبوع	المرحلة الأساسية	المهام والأنشطة التفصيلية	المخرجات المتوقعة
الأسبوع 1	التخطيط وبناء الإطار النظري	تحديد مشكلة البحث وأهدافه بدقة، صياغة الفرضيات وتحديد المتغيرات (المستقلة والتابعة)، حصر المراجع والدراسات السابقة ذات الصلة.	✓ خطة البحث المعتمدة + مسودة الإطار النظري
الأسبوع 2	جمع البيانات المالية	تحديد مجتمع وعينة الدراسة (قطاع معين، شركات مدرجة)، جمع الفوائم المالية (الميزانيات، قوائم الدخل) لسنوات الدراسة، تجهيز أدوات تقرير البيانات.	✓ قاعدة البيانات المالية الخام جاهزة للتحليل
الأسبوع 3	التحليل المالي والإحصائي	استخراج النسب المالية المستهدفة (السيولة، الربحية، الرافعة)، إدخال البيانات في برامج التحليل (Excel / SPSS)، تطبيق اختبارات الانحدار والارتباط لقياس العلاقات.	✓ الجداول الإحصائية والرسوم البيانية للنسب المالية
الأسبوع 4	صياغة النتائج ومناقشتها	تفسير الأرقام والنتائج الإحصائية مالياً، اختبار صحة الفرضيات (قبول أو رفض الفرضيات)، ربط ومقارنة النتائج بالدراسات السابقة.	✓ مسودة فصل "النتائج والمناقشة"
الأسبوع 5	التوصيات والخاتمة والمقدمة	صياغة التوصيات المالية بناءً على النتائج التطبيقية، كتابة مقدمة البحث والملخص التنفيذي والخاتمة، ترتيب وتوثيق قائمة المراجع والملاحق بشكل أكاديمي.	✓ المسودة الكاملة للبحث منسقة بالكامل
الأسبوع 6	المراجعة النهائية والتسليم	إجراء التدقيق اللغوي والإملائي الدقيق، مراجعة التنسيق الأكاديمي (الهوامش، الخطوط، الجداول)، تجهيز العرض التقديمي الخاص بالمناقشة (PowerPoint).	✓ نسخة البحث النهائية الجاهزة للتسليم والعرض

ادارة الأموال

جدول المحتويات



المقدمة

مشكلة البحث وأسئلته

أهداف البحث وأهميته
فرضيات البحث ونموذجه

الإطار النظري والدراسات السابقة
منهجية الدراسة والإجراءات الميدانية

تحليل البيانات ومناقشة النتائج

التوصيات والمقترحات

قائمة المراجع

إدارة الأموال

كتابة الدراسات السابقة

تناول العديد من الباحثين موضوع إدارة الأموال الشخصية والسلوك المالي لدى فئة الشباب، نظراً لأهمية هذه المرحلة العمرية في تشكيل الوعي الاستثماري والادخاري. حيث هدفت دراسة العتيبي (2023) إلى قياس مستوى الوعي المالي وإدارة الأموال الشخصية لدى طلاب الجامعات، واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي من خلال استبانة وزعت على عينة من الشباب؛ وتوصلت الدراسة إلى أن هناك تدنياً نسبياً في مهارات التخطيط المالي طويل الأجل لدى الشباب، مع وجود رغبة مرتفعة في الاستهلاك الفوري الفردي. من جانب آخر، ركزت دراسة الشمري (2022) على السلوك الادخاري وعلاقته بالثقافة المالية لدى الشباب، وباستخدام المنهج الكمي أظهرت النتائج أن الوعي المالي يلعب دوراً جوهرياً كمتغير وسيط في تحسين قرارات إدارة الأموال الشخصية والحد من القروض الاستهلاكية غير الضرورية

إدارة الأموال

أما على الصعيد الدولي، فقد بحثت دراسة (Ansong et al. 2021) في العوامل المؤثرة على ممارسات إدارة الأموال لدى الشباب، واعتمدت الدراسة على استطلاع رأي شمل عينة واسعة من فئة الشباب، وجاءت النتائج لتؤكد أن التنشئة المالية الأسرية والتعليم الجامعي هما من أكثر العوامل تأثيراً في تعزيز السلوك المالي الإيجابي للاستثمار والادخار. وفي سياق متصل، بحثت دراسة (Sohn et al. 2024) العلاقة بين وسائل التواصل الاجتماعي والوعي المالي الشخصي لدى جيل الشباب؛ واستخدمت المنهج التجريبي التحليلي لتكشف أن التدفق الإعلاني الرقمي يضغط بشكل سلبي على إدارة الأموال الشخصية ويدفع نحو الاستهلاك المفرط، ما يتطلب آليات توعية مالية رقمية مضادة. وأخيراً، ركزت دراسة (Garman & Forgue. 2020) على وضع استراتيجيات عملية لتطوير مهارات التخطيط المالي والميزانيات الشخصية لدى فئة الشباب الخريجين، حيث طبقت منهجاً تحليلياً خلص إلى أن الممارسة المبكرة لوضع الميزانيات الشهرية تقلل من التعثر المالي في بداية المسيرة المهنية.

الفجوة البحثية (Research Gap):

من خلال استعراض الدراسات السابقة، يتضح تركيزها على قياس مستوى الوعي المالي العام أو أثر التنشئة الأسرية، بينما تبرز الفجوة البحثية في دراستنا الحالية في ندرة المتغيرات التي تربط بين "أدوات إدارة الأموال الحديثة والتطبيقات الرقمية" وسلوك الشباب المالي في البيئة المحلية الحالية، وهو ما يسعى البحث الحالي لتغطيته بالتفصيل

إدارة الأموال

قائمة المراجع

1. أبو نصر، مدحت (2021) التخطيط والوعي المالي الشخصي. دار الفكر العربي، القاهرة.
2. الشمري، فهد (2023) أثر الثقافة المالية على السلوك الادخاري لدى الشباب في المجتمع السعودي. المجلة العربية للعلوم الإدارية، 15(2)، 45-68.
3. Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: New outcomes. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44



إدارة الأموال

قائمة المراجع

- العتيبي، فهد (2022). ثقافة الادخار وأثرها على الاستقرار الاقتصادي للأفراد، المجلة العربية للإدارة، المجلد 42، العدد 2.
- الهيئة العامة للإحصاء (2025). مسح دخل وإنفاق الأسرة في المملكة العربية السعودية.
- Al-Sultan, A. (2024). *Financial Literacy and Saving Behavior Among Youth* Journal of Financial Counseling and Planning, 35(1), 45–58

إدارة الأموال

استكمال قائمة المراجع

1. العتيبي، خالد. (2023). مستوى الوعي المالي وإدارة الأموال الشخصية لدى طلبة الجامعات. المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، 12(3)، 45-68.
2. الشهري، سارة. (2022). السلوك الادخاري وعلاقته بالثقافة المالية لدى الشباب. مجلة الدراسات الاقتصادية والإدارية، 8(2)، 112-135.
3. Ansong, D., Ansong, R., & Appiah, M. (2021). Factors influencing money management practices among young adults. Journal of Financial Counseling and Planning, 32(1), 89-102.
4. Garman, E. T., & Fogue, R. E. (2020). Personal Finance: Strategies for young graduates (14th ed.). Cengage Learning.
5. Sohn, S. H., Joo, S. H., & Grable, J. E. (2024). The impact of digital media on the personal financial management behavior of young adults. Journal of Consumer Affairs, 58(1), 14-35.