

# **Final Project 1**

Code: MGM 496-PMG496

## **Project Template**

Faculty of Management  
Midocean University

## الضغوط المالية والسلوك الاستهلاكي وأثرهما في تفاقم الديون لدى الموظفين السعوديين

أسم الطالب  
ماهر علي المعيرفي  
مشروع تخرج- ١  
كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

إشراف

د. عبد الرحيم نادر

عضو هيئة التدريس- كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

التاريخ- الفصل الدراسي الثاني / 2026

## جدول المحتويات

|   |                                            |
|---|--------------------------------------------|
| ٥ | ١. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة ..... |
| ٦ | ١,١. المقدمة: .....                        |
| ٧ | ١,٢. مشكلة الدراسة .....                   |
|   | ١,٢,١. فجوات على المستوى النظري .....      |
|   | ١,٢,٢. فجوات على المستوى التطبيقي .....    |
|   | ١,٣. أهمية الدراسة .....                   |
|   | ١,٣,١. على المستوى النظري: .....           |
|   | ١,٣,٢. على المستوى التطبيقي: .....         |
|   | ١,٤. أسئلة الدراسة .....                   |
|   | ١,٥. أهداف الدراسة .....                   |
|   | ١,٦. فرضيات الدراسة .....                  |
|   | ١,٧. نموذج الدراسة .....                   |
|   | ١,٨. منهجية الدراسة .....                  |
|   | ١,٩. الدراسة الميدانية .....               |
|   | ١,١٠. مخطط المشروع المقترح .....           |
|   | ٢. الفصل الثاني: الدراسات السابقة .....    |

## Error! Bookmark not defined.

|    |                                                        |
|----|--------------------------------------------------------|
|    | ٢,١. المقدمة: .....                                    |
|    | ٢,٢. المتغير المستقل .....                             |
|    | ٢,٣. المتغير التابع .....                              |
|    | ٢,٤. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع ..... |
|    | ٢,٥. الخاتمة .....                                     |
| ١٠ | قائمة المراجع .....                                    |

## الفصل الأول: الإطار العام للدراسة.1

## 1.1 المقدمة:

في ظل التحولات الاجتماعية والاقتصادية المتسارعة التي يشهدها المجتمع السعودي، تزايدت متطلبات الحياة وارتفع معها سقف الطموحات والاحتياجات لدى شريحة كبيرة من المواطنين، وبشكل خاص الموظفين في بداية مشوارهم المهني. وتزامن هذا مع انتشار واسع لمفاهيم الاستهلاك والرفاهية، مما دفع الكثيرين إلى البحث عن وسائل تمويل فورية تلبي تلك الرغبات .

ويُعد الموظف السعودي اليوم من أكثر الفئات تعرضًا لضغوط مالية متعددة، تبدأ غالبًا برغبة في امتلاك سيارة حديثة، أو إقامة حفل زفاف بتكاليف مرتفعة، ثم تتبعها رغبة في السفر أو بناء منزل العمر، ما يفتح الباب أمام الاستدانة من البنوك أو الجهات التمويلية. ومع الوقت، تبدأ آثار هذه القروض بالظهور، وتتكشف الأعباء الحقيقية التي تراكمت دون تخطيط مالي واضح أو وعي استباقي .

ومن هنا، تتجلى ملامح المشكلة؛ حيث إن معظم الموظفين يفتقرون إلى مهارات إدارة المال والتخطيط المالي الشخصي، كما أن غياب الثقافة الادخارية يعمق الأزمة، ويؤدي إلى زيادة مستويات القروض والديون بشكل يهدد الاستقرار المادي والنفسي للعاملين في القطاعات المختلفة .

تنبع أهمية دراسة هذه الظاهرة من واقعها الملموس في حياة الكثير من الموظفين، ومن آثارها الاقتصادية والاجتماعية على الفرد والأسرة والمؤسسة. إذ تؤثر القروض المتراكمة في جودة حياة الموظف، وقدرته على الإنتاج، بل وحتى في صحته النفسية. كما أن المؤسسات ذاتها تتأثر، من خلال انخفاض الأداء وزيادة الضغوط النفسية بين كوادرها.

لذلك جاءت هذه الدراسة كمحاولة لفهم أبعاد مشكلة الديون لدى الموظف السعودي، والكشف عن جذورها النفسية والاجتماعية والمالية، بهدف تقديم توصيات وحلول عملية تساعد في تعزيز الاستقرار المالي، وترسيخ ثقافة الادخار، وتحقيق أحد الأهداف المهمة لرؤية المملكة ٢٠٣٠، وهو رفع نسبة الادخار لدى المواطنين .

## 1.2 مشكلة الدراسة:

تُعد القروض والديون من أبرز التحديات التي تواجه الموظف السعودي في ظل تزايد متطلبات الحياة الحديثة وارتفاع تكاليف المعيشة. حيث يلجأ العديد من الموظفين في مراحل مبكرة من حياتهم العملية إلى القروض لتغطية مصاريف الزواج، وشراء السيارة، والسفر، ثم لاحقاً لبناء المسكن وتعليم الأبناء، دون وجود تخطيط مالي مسبق أو وعي كافٍ بعواقب الاستدانة. ومع تراكم هذه الالتزامات، تتحول القروض إلى عبء دائم يؤثر على الاستقرار المالي والنفسي للموظف، وتنعكس آثارها على الأسرة والمجتمع والمؤسسة. ومن هنا تنبع أهمية البحث في الأسباب الكامنة خلف تفاقم هذه الظاهرة ومحاولة تقديم حلول عملية تساهم في تحسين الثقافة المالية والحد من الاعتماد المفرط على القروض.

### 1.2.1 فجوات على المستوى النظري

ندرة الدراسات التي تربط بين السلوك المالي الشخصي والضغوط الاقتصادية والاجتماعية لدى الموظف السعودي. قلة الأبحاث التي تناولت دور ثقافة الادخار والوعي المالي في الوقاية من تراكم الديون. ضعف توظيف المنظور السيكولوجي في فهم دوافع الاستدانة المزمنة لدى فئة الموظفين .

### 1.2.2 فجوات على المستوى التطبيقي

غياب البرامج التدريبية المالية في أغلب المؤسسات الحكومية والخاصة. محدودية الحلول الفعلية لمساعدة الموظفين في إعادة جدولة ديونهم أو التحكم فيها. قلة المبادرات الوطنية التي تعزز الاستقلال المالي وثقافة الادخار ضمن بيئة العمل .

### 1.3 أهمية الدراسة

تنبع أهمية هذه الدراسة من واقع المشكلة التي تعاني منها شريحة كبيرة من الموظفين السعوديين، والتي تؤثر على استقرارهم المالي والأسري والمهني. حيث تهدف الدراسة إلى تسليط الضوء على الأسباب النفسية والاجتماعية والمالية التي تؤدي إلى تراكم الديون، ومحاولة تحليل هذه العوامل في سياق عملي يساعد على صياغة حلول فعالة .



قائمة المراجع :

Harriman .The Psychology of Money .(2020) .M ،Housel House.

2. Robin, V. (2018). Your Money or Your Life. Penguin Publishing.

3. Kiyosaki, R. (1997). Rich Dad Poor Dad. Plata Publishing.

4. Hill, N. (1937). Think and Grow Rich. The Ralston Society.

5. تقرير القروض الشخصية .(2023). (SAMA) مؤسسة النقد العربي السعودي. والتمويل الاستهلاكي. الرياض، المملكة العربية السعودية

6. وزارة المالية السعودية. (٢٠٢٢). النشرة الاقتصادية الدورية. الرياض

7. <https://www.sdb.gov.sa> موقع بنك التنمية الاجتماعية. (٢٠٢٤).

8. <https://www.housing.gov.sa> موقع وزارة الإسكان السعودية. (٢٠٢٤).

9. دراسة جامعة الملك سعود. (٢٠٢١). القروض الشخصية والضغط المالي لدى الموظف السعودي. كلية الاقتصاد والإدارة

10. دراسة جامعة طيبة. (٢٠٢٠). أثر الثقافة المالية على قرارات الاستدانة لدى العاملين في القطاع الحكومي.

11. Financial Wellbeing among Employees in GCC. (2022). Regional Financial Behavior Survey Report.

12. Debt Stress and Financial Behavior. (2019). Journal of Behavioral Economics.