

دور بناء ثقافة الادخار والاستثمار في مواجهة مخاطر التضخم في المجتمع السعودي

إعداد الطالب/ مهدي صالح النخلي

الرقم الأكاديمي/ 233001949

إشراف/ د. الفیصل عبدالحمید

العام الدراسي:

2025م/ 1447هـ

حقوق الطباعة

تمتلك جامعة ميدأوشن حقوق الطباعة لهذا البحث حيث كل ما يحتويه هذا البحث هو ملك للجامعة ولا يجوز نشر أو توزيع أو استخدام أي من محتوياته إلا بأذن مسبق من جامعة ميدأوشن.

الباحث

المستخلص

كل من عاش على سطح هذه الأرض شهد ظروف اقتصادية وتباين في اسعار السلع من فترة لأخرى أثرت بشكل مباشر أو غير مباشر على الافراد والدول، لذلك تطرقت هذه الدراسة لأهمية النشر والتوعية لثقافة الادخار والاستثمار في المجتمع السعودي كوسيلة لمواجهة مخاطر أي ظرف اقتصادي أو ازمة اقتصادية مثلما حدث أثناء جائحة كورونا وأيضاً مواجهة التضخم والذي يعتبر من اهم وأصعب التحديات الاقتصادية ، كما بينت الدراسة مدى انتشار الوعي الادخاري والاستثماري وتأثيره في محاربة التضخم.

كما تبين أن هذا الوعي لدى الافراد وانتشار هذه الثقافة يواجه تحديات وانخفاض بشكل عام حيث يميل أغلب الافراد والأسر في المجتمع إلى الانفاق بشكل أكبر بدلا من الادخار كما تبين أن نسب الادخار تتفاوت بتفاوت الأعمار حيث اتضح أن كلما زادت الاعمار زاد مدى وعيهم للادخار خصوصا أولئك ممن اقتربت أعمارهم من التقاعد حيث يريدوا تأمين حياة اقتصادية لما بعد التقاعد لهم ولمن يعولون من افراد أسرهم.

تتوافق أهداف الدراسة مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 والتي تسعى لرفع مستوى الوعي المالي للأفراد مما يحقق استقرار مالي ونفسي، وأيضاً تحقيق نمو اقتصادي ومتانة اقتصادية تقلل من حاجة الفرد والدولة لأي تمويل مالي خارجي، فقامت بإنشاء برامج ادخارية كما فتحت المجال للمؤسسات المالية كالبنوك لعمل محافظ ادخارية واستثمارية تقوم بادارتها نيابة عن الافراد ممن ليس لديهم العلم الكافي ولمن لا يجد لنفسه وقت في ادارة محفظته المالية.

اعتمدت الدراسة على منهجين، المنهج الوصفي التحليلي والمنهج الوصفي المسحي، حيث قام الباحث بجمع البيانات من عينة عشوائية لأفراد من المجتمع السعودي فقام بإنشاء استبيان إلكتروني احتوى على عدة أسئلة وقد بلغ من شارك في هذا الاستبيان 114 مشاركاً من مختلف الفئات العمرية والمستويات التعليمية لأن هذه الثقافة يجب أن تشمل الكل مهما اختلفت اعمارهم او مستوياتهم العلمية أو حتى مستوى معيشتهم.

أوصت الدراسة في طيات بحثها بضرورة تعزيز الوعي المالي من خلال إدراج مواد تعليمية في مناهج الدراسة لجميع المؤسسات التعليمية على اختلاف مراحلها، كما أوصت بتنظيم ورش عمل ودورات تدريبية توضح ماهية الادخار والاستثمار والتضخم وتأثير التضخم على القوة الشرائية مستقبلاً وتقديم نصائح حول كيفية مواجهة التضخم والتغلب عليه، وتشجيع وتقديم حوافز مالية وتوفير خيارات

استثمارية متنوعة تناسب جميع الأفراد باختلاف اعمارهم ودخلهم المالي سواء كان عالي أو متدني،
أيضا نشر قصص نجاح شخصيات لديها وعي مالي أدى الى استقرارهم ماليا ونجاح باهر على
المستوى المالي، بالاضافة الى تشجيع النقاشات المجتمعية بخصوص أهمية التخطيط المالي والادخار
والتخطيط للمستقبل.

الباحث

الشكر والتقدير

الشكر لله أولاً والفضل له وحده إذ أنعم علي ووفقني والهمني القدرة على المضي قدماً في مسيرتي العلمية كما أوجه الشكر لكل إدارة جامعة ميدأوشن وبالاخص لمعلم المادة على ما قام به من توجيه وتقديم العون في كل ما احتجته
شكر خاص ايضاً لزوجتي على ما بدر منها من تشجيع وتوفير بيئة مناسبة وهادئة للدراسة في المنزل.
ولا أستطيع ان اتجاوز كل من ساندني وحفزني وكل من شارك في انجاح هذا البحث.

الباحث

فهرس المحتويات

أ	حقوق الطباعة
ب	المستخلص
د	الشكر والتقدير
هـ	فهرس المحتويات
1	المقدمة
2	مشكلة الدراسة
2	أهمية الدراسة
3	أهداف الدراسة
3	فروض الدراسة
4	المحتوى النظري والدراسات السابقة
4	الادخار
4	الاستثمار
4	الفرق بين الادخار والاستثمار
5	أهمية الادخار والاستثمار
6	التضخم
6	ثقافة الادخار والاستثمار لمواجهة التضخم
7	الدراسات السابقة
7	الدراسة الأولى
8	الدراسة الثانية

9	الدراسة الثالثة
9	الدراسة الرابعة
10	فائدة الدراسات السابقة
10	المنهجية وطرق البحث
10	المنهج الوصفي التحليلي
11	المنهج الوصفي المسحي
11	حدود الدراسة
11	منهجية الدراسة
11	تمهيد
11	منهج الدراسة
12	مجتمع الدراسة
12	عينة الدراسة
14	اداة الدراسة
14	خطوات إعداد أداة الدراسة
14	الخطوة الأولى
14	الخطوة الثانية
15	الخطوة الثالثة
15	الخطوة الرابعة
15	صدق وثبات أداة الدراسة
16	الصدق الظاهري (الخارجي) لأداة الدراسة
17	ثبات الاستبانة

17	تحليل البيانات
19	الاستنتاجات
19	التوصيات
21	المراجع العربية
22	المراجع الأجنبية.....
23	الملاحق
25	Abstract.....
27	The Title

قائمة الجداول

4	جدول رقم (1): الفرق بين الاستثمار والادخار.....
12	جدول رقم (2): عينة المشاركين من حيث مستواهم التعليمي.....
13	جدول رقم (3): عينة المشاركين من حيث تصنيفهم العمري.....

قائمة الأشكال

13	شكل رقم (1): نسبة المشاركين الى مستواهم التعليمي.
14	شكل رقم (2): نسبة المشاركين الى أعمارهم.

فهرس الملاحق

22	الاستبيان
----	-----------------

مقدمة:

على مر العصور منذ أن دبت الحياة على وجه هذه الارض، دب معها السباق خلف لقمة العيش والسعي وراء المصالح الشخصية والخوف من ضيق العيش ونقص الاموال والتي هي اهداف ومساعي الانسان بطبعه وفطرته التي خلقه الله عليها. لذا قديم الانسان بطبعه على الادخار لتلبية ما يحتاج او ما قد يحتاج تحسبا لاي طارئ او كارثة قد تحل.

لذا قد نرى صور ثقافة الادخار موجودة منذ آلاف السنين، و قد لفت اليها القران الكريم في سورة يوسف حينما اتضح للاسرائيليين بقدوم سنين عجاف قد تمر بقومهم ونقص في الطعام والمحاصيل الغذائية، وعلى اثر ذلك بداوا في التخطيط للادخار والترشيد في الاستهلاك لمواجهة هذا الخطر المحقق بهم فلزمهم سن قوانين واتباع نظام يقيمهم الشر.

فمن المهم دراسة وفهم السلوك الادخاري للأفراد في أي مجتمع، فهو يساعد في التنمية المستقبلية للبلد مع جعله أقل اعتماداً على التمويل الخارجي. فمدخرات الأسر لا تمثل جزءاً كبيراً من المدخرات الوطنية في كل من الاقتصادات الصناعية والنامية فحسب، بل تلعب أيضاً دوراً حاسماً للغاية في تحفيز النمو الاقتصادي المستدام.، ومن المعروف أن الإيداع المرتفع للأفراد يزيد من دخلهم بعد الأستثمار، وهذا ينعكس بشكل إيجابي على الاقتصاد ومستوى الرفاهية للفرد والمجتمع. كما يجد من مخاطر التضخم والذي يزداد في التفشي عاما تلو الآخر والذي يعصف بكل من على وجه الارض. فالتضخم بدون دراسات او استقصاءات من واقعنا الماضي والحاضر، فنحن بلا شك لامسناه في كل شي من حولنا. فسر ما كنا نقتنيه في الماضي يصل سعره اليوم الى اضعاف في بعض السلع.

ولما للادخار من اهمية لتلك البلدان التي تريد لنفسها وشعبها ان يكون دائما في مصاف الدول الاقتصادية فقد شرعت المملكة ان يكون غرس ثقافة الادخار والاستثمار هدفا من اهدافها في رؤية المملكة 2030 والذي يهدف لزيادة معدل الادخار الاسري ليصل الى ما نسبته تساوي 10%

وذلك من خلال اطلاق برامج وطنية تساعد الفرد في الادخار والاستثمار وتوفير مختلف القنوات الاستثمارية سهلة الاستخدام وسهلة الوصول.

مشكلة الدراسة:

دائماً يكون التغيير صعب فطرياً على الإنسان خصوصاً حينما لا يكون الادخار سمة تعود عليها الشخص وثقافة تربي عليها وطبقها. والاصعب من التغيير هو تقييد الفرد بقوانين يشعر من خلالها ان هناك ما يتحكم به . لذلك هناك عوامل مؤثرة على مدخرات الأسرة في المملكة العربية السعودية, منها:

- انخفاض مستوى الثقافة المالية مقارنة بالدول الأخرى
- ميل الناس إلى الإنفاق بدلاً من الادخار
- توزيع الأعمار: حيث تركز فرضية دورة الحياة على كيفية تأثير التغييرات في التوزيع العمري على مدخرات الأسر، من خلال الإشارة إلى أن الناس يميلون إلى الادخار أكثر مع اقترابهم من سن التقاعد او اعمار ما بعد 35 .وفقاً للفرضية، يجب أن يصل معدل ادخار الأسر إلى ذروته عندما يكون عمر الشخص بين 40 و 49 عاماً . في المملكة العربية السعودية، يشكل الأشخاص الذين ينتمون إلى هذه الفئة العمرية حوالي 12 في المائة من إجمالي سكان المملكة في سن العمل (15 عاماً وما فوق) حيث تتمتع البلاد بتوزيع ديموغرافي نابض بالحياة وشاب .وفقاً لتقديرات السكان الصادرة عن الهيئة العامة للإحصاء، اعتباراً من عام 2018، حوالي 37 في المائة من سكان المملكة في سن العمل هم دون سن 35 عاماً.

أهمية الدراسة:

إن من أهم ما يؤكد على أهمية الدراسة هو توافق أهدافها مع رؤية المملكة 2030 وجهودها فيما يرتبط في رفع مستوى الوعي على مستوى الفرد في الاسر السعودية لتحقيق صلاية مالية و لضمان حياة أساسها الاستقرار المالي والنفسي. فكلما كان الفرد مستقراً مالياً أدى ذلك لراحة واطمئنان نفسي و إنتاجية في العمل على مستويات عديدة من أهمها الوظيفي والاجتماعي والاسري على وجه الخصوص. لذلك فإن تحقيق معدلات عالية في الادخار والاستثمار يؤوّل الى نمو في اقتصاد البلدان.

الأهمية النظرية:

- تساعد الدراسة في معرفة و قياس مدى وعي المجتمع بشأن الادخار والاستثمار بشكل عام
- تساهم الدراسة في الاشارة الى الجهات المعنية بمدى فاعلية الادوات والوسائل المستخدمة لنشر الثقافة والوقوف على مدى تأثيرها مجتمعياً
- تدعو الدراسة الى ايجاد مادة علمية (منهج دراسي) تهتم بالوضع المادي الفردي العام ووضع الاساسيات منذ المراحل الأولى خلال الدراسة.

الأهمية التطبيقية:

-يشهد العالم والسعودية بالخصوص ضغوط اقتصادية وتضخم مخيف يصاحبه بكل تأكيد مخاطر عالية, لذلك غرس قيم وثقافة الادخار والاستثمار يعتبر امر بالغ الاهمية لتجاوز اي عوائق او مخاطر مادية

-الادخار والاستثمار يساعد في نمو الدول اقتصادياً وهو الاساس الذي يبني عليه اقتصاد الدول ويجعل الدول أقل اعتمادا على التمويل الخارجي والذي بالطبع يثقل كاهل الدول
-فهم دور ثقافة الادخار والاستثمار يساعد الفرد في تحجيم وتقليل مخاطر التضخم , كما يساعد ايضا على كيفية احتواء هذا التضخم والتعامل معه بأنسب الطرق.
-فهم دور ثقافة الادخار والاستثمار يساعد الفرد في تحقيق اهدافه المالية المستقبلية ويقلل من اعتماد الديون والقروض الاستهلاكية.

أهداف الدراسة:

تسليط الضوء على ما يمكن ان يقودنا اليه اذا تم تعزيز ثقافة الادخار والاستثمار لدى جميع فئات المجتمع مروراً من سن مبكرة قد تبدأ في مناهج المدارس للمراحل الأولية وصولاً بالمعاهد والجامعات وحتى اولائك من هم على رؤوس أعمالهم ووظائفهم.

- التعرف مدى انتشار الوعي الادخاري والاستثماري في المجتمع السعودي.
- التعرف على تاثير انتشار الوعي الثقافي للادخار والاستثمار في محاربة التضخم او التغلب عليه او الحد من مخاطره.
- التعرف على اهمية وتأثير الادخار والاستثمار خصوصا اوقات الجوائح والتي قد تؤثر على حركة الاقتصاد بشكل مباشر او غير مباشر.

فروض الدراسة:

باعتبار أن نشر الوعي والمعرفة لثقافة الادخار والاستثمار امر بالغ الاهمية، ،لذا يمكن صياغة فرضيات البحث الرئيسية كالتالي:
الفرضية الاولى: العمل على جعل ثقافة الادخار والاستثمار نمط حياة في المجتمع السعودي مع اختلاف أعمارهم وتباين الدخل والمؤهلات العلمية.

الفرضية الثانية: ثقافة الادخار والاستثمار يزيد من نسبة تحقيق الفرد اهدافه المالية، ويعطي اقتصاد الدول والمجتمعات رصانة مالية اقتصادية متينة.

الفرضية الثالثة: تمكين المادة العلمية منذ الصغر في المدارس والجامعات لتوعية الافراد بشأن الادخار والاستثمار و توضيح وترسيخ دور ثقافة الادخار والاستثمار واهميتها في مواجهة مخاطر عديدة من ضمنها التضخم واي كارثة قد تضر بالاقتصاد مثلما حدث في جائحة كورونا والتي عصفت بوظائف الكثيرين.

الفرضية الرابعة: إحلال نمط ثقافة الانفاق على الثانويات والاستهلاكيات واستبداله بالانفاق على الاساسيات فقط و ادخار ما تبقى واستثماره.

المحتوى النظري والدراسات السابقة

الادخار

الادخار هو عملية تخصيص جزء من الدخل وعدم انفاقه، بل الاحتفاظ به لاستخدامه في المستقبل. حيث يساعد الادخار في بناء احتياط مالي حيث يمكن الاستعانة به وقت الازمات وفي حالات الطوارئ او لربما تحقيق أهداف شخصية مثل استخدام المدخرات لدفع رسوم الدراسة او شراء منزل او شراء سيارة... الخ.

الاستثمار

هو عملية استخدام الأموال المدخرة في مشاريع أو أصول وذلك بهدف زيادة قيمتها على المدى الطويل. ومن امثلة ذلك: شراء أسهم أو عقارات أو مثلاً انشاء مشروع شخصي. حيث أن الأفراد يسعون الى تحقيق عوائد مجزية أفضل بكثير مما يمكن ان يحققه الادخار التقليدي وذلك من خلال الاستثمار.

الفرق بين الادخار والاستثمار

وحيث ان مصطلح او مفهوم الادخار والاستثمار غالباً غير واضح عند البعض، نذكر هنا الفرق بينهما في عدة نقاط.

جدول رقم (1): الفرق بين الاستثمار والادخار.

الادخار	الاستثمار	
تحقيق الاهداف المالية القصيرة الأمد أو تغطية النفقات الغير المخطط لها	العمل على زيادة رأس المال على المدى الطويل أو تكوين ثروة مستقبلية	الغاية/الهدف

المخاطر	تكون المخاطرة في الاستثمار عالية	تكون المخاطرة في الادخار محدودة وفي الاغلب نسبة بسيطة لا تذكر
المدة	طويلة فكلما زادت المدة زادت العوائد	قصيرة
العوائد	عوائد عالية	ضئيلة جدا
السيولة	عادة تكون غير متاحة في الحال	متاحة في اغلب الاوقات عند الحاجة اليها
الخيارات	الأسهم, صناديق الاستثمار المتداولة	شهادات الایداع, حسابات التوفير

أهمية الادخار والاستثمار

للادخار والاستثمار دور مهم في تحقيق الأهداف المستقبلية وأيضاً تحقيق استقرار مالي. فهناك من يفضل الادخار على الاستثمار وهناك العكس أيضاً، فهذا الاختلاف ناتج عن اما اهداف مختلفة للأفراد او ظروف مالية مختلفة عن الآخرين.

فالادخار يضمن للفرد وجود مال كافي لمواجهة التحديات الاقتصادية المستقبلية الطارئة غير المحتملة وايضا يحقق للفرد اي هدف مستقبلي للشراء او تعليم الأبناء وغيرها الكثير من الاهداف التي تحتاج المال لتحقيقها. فمن المهم أن يسعى الفرد لادخار ما يكفي لسد احتياج ثلاث الى ستة أشهر نفقات تحسباً لأي طارئ قد يعصف بالفرد. ويجب أن يتأكد الفرد من أن ادخاره للاموال يكون في مكان يسمح له باستخدام امواله أي وقت قد يحتاج إليها وتحت أي ظرف. فبذلك يكون الفرد في غنى من الإقتراض مستقبلاً والذي قد يكون مكلف عليه ويثقل كاهله خصوصاً اذا كانت نسبة الارباح للبنوك عالية.

أما الاستثمار بخلاف الادخار فهو وسيلة لزيادة رأس المال لانه ذو عوائد عالية خصوصاً على مدى زمني طويل. فالاستثمار يحافظ على قيمة المال من النقصان بسبب مخاطر التضخم المستمرة في العالم لأنه في الغالب تكون عوائده مجزية جداً حيث تتغلب على معدلات ونسب التضخم مما يحجم من آثار التضخم وخطورته. فكما ذكر آنفاً ان الاستثمار تكون عوائده عالية بعد مدة طويلة فهو مهم لتحقيق أهداف طويلة الأجل مثل التقاعد او شراء مسكن او حتى تعليم الأطفال.

التضخم فهو الزيادة المستمرة للأسعار في المجل للخدمات والسلع بدون استثناء، فهذه الزيادة تسبب انخفاض وقلة في القوة الشرائية. فعندما تزيد تكلفة التشغيل والإنتاج في المقابل يكون هناك تضخم لقيمة الخدمة أو السلعة أيضا عندما يكون هناك ازدياد في الطلب وقلة في ما هو معروض تجد ايضا تضخم للأسعار.

وللتضخم آثار، منها:

-التأثير على الاقتصاد: فالتضخم يؤدي الى عدم استقرار اسواق المال ويمنع الشركات من اتخاذ قرارات استثمارية كبيرة كما انه قد يسبب البطالة ويعزز من اكتناز السلع الضرورية
-التأثير على المدنيين (المقترضين): حيث انه التضخم يكون مفيد للمدنيين، حيث يمكنهم من سداد ديونهم بأموال أقل قيمة.

-انخفاض القوة الشرائية: يؤدي التضخم الى تآكل او نقص من قيمة الأموال المدخرة، حيث تصبح هذه الاموال أقل قدرة على شراء نفس الكمية والنوع من السلع والخدمات مع مرور الوقت.

فكما ذكر آنفاً أن الادخار والاستثمار حلا مهما في محاولة التغلب على آثار التضخم، فكلاهما يحافظ على قيمة الأموال من حيث تنميتها مع اختلاف معدلات ونسب التنمية لكل منهما، فالبطبع للاستثمار معدلات تنمية اعلى مما هو عليه في الادخار.

ثقافة الادخار والاستثمار لمواجهة التضخم

لجعل الادخار والاستثمار ثقافة ومنهج حياة في المجتمعات يتطلب مجموعة من الاستراتيجيات والتدابير التي يمكن تنفيذها، ومن اهم ما يحقق ذلك:

التوعية والتعليم العالي:

- تقديم برامج تعليمية في المدارس والجامعات لتعزيز الوعي المالي
- تنظيم ورش عمل ودورات تدريبية حول أهمية الادخار والاستثمار وكيفية إدارة الاموال بشكل فعال

تشجيع الادخار من خلال الحوافز:

- تقديم حوافز مالية مثل الفوائد المرتفعة على حسابات الادخار
- توفير برامج ادخار مناسبة وتكون مدعومة من الحكومة أو المؤسسات المالية لتشجيع الافراد على الادخار

توفير أدوات استثمارية متنوعة:

- تقديم خيارات استثمارية متنوعة مثل الأسهم، السندات، العقارات، والصناديق الاستثمارية.
- توفير معلومات وإرشادات حول كيفية اختيار الاستثمارات المناسبة بناءً على الأهداف المالية والمخاطر المقبولة.

التثقيف حول التضخم وآثاره:

- شرح كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية وأهمية الادخار والاستثمار كوسيلة حماية من التضخم

- تقديم نصائح حول كيفية تعديل الاستراتيجيات المالية لمواجهة التضخم

تعزيز الثقافة المجتمعية:

- نشر قصص نجاح لأفراد أو مجتمعات تمكنت من تحقيق أهدافها المالية من خلال الادخار والاستثمار
- تشجيع النقاشات المجتمعية حول أهمية التخطيط المالي والادخار

الدراسات السابقة:

الدراسة الأولى: التضخم وسلوك المستثمرين الأفراد: أدلة من التضخم المفرط الألماني، فابيو براجيون، فيليكس فون مايرينك، ونيك شوب

قد قام الباحثون بتحليل كيفية استجابة المستثمرين الأفراد للتضخم، قاموا بجمع بيانات لأكثر من 2000 عميل لأحد البنوك المحلية الألمانية بين عامي 1920 و1924 واحتوت البيانات على معلومات حول التضخم المحلي ومحافظ الأوراق المالية. فقد أسفر هذا التحليل الى نتيجة وهي أن المستثمرين الأفراد يشترون عددا اقل من الاسهم ويبيعون الأكثر منها عندما يكون التضخم المحلي في أعلى مراحل ارتفاعاته وكان هذا السلوك واضح جدا على المستثمرين الاقل خبرة في الاستثمار فلقد اشار الباحثون لعدة نقاط اهمها:

الوعي بوهم المال: وهم المال هو الميل الى التفكير في العملة بقيمتها الاسمية لا الحقيقية فمن الموكد ان هذا الوهم قد يؤدي الى استثمارات وقرارات استثمارية غير صحيحة

الاستثمار في الاصول الحقيقية: توصي الدراسة المستثمرين في الاستثمار في اصول حقيقية كالاسهم مثلاو او اي استثمار يحافظ على القيمة الحقيقية للاستثمارات خلال فترة التضخم والتي ايضا من الممكن أن تنمو وتزداد القيمة الحقيقية

التعليم والثقافة المالية: حيث كما اشير سابقا ان المستثمرين الاقل خبرة هم اكثر عرضة للتاثيرات السلبية للتضخم على سلوكهم وقراراتهم الاستثمارية فالتعلم ورفع مستوى الوعي يؤدي الى اتخاذ قرارات استثمارية افضل في مواجهة التضخم

تنويع الاستثمارات: تنويع الاستثمارات احد طرق تقليل المخاطر المتعلقة والمرتبطة بالتضخم

الدراسة الثانية: التضخم وعدم اليقين وسلوك الادخار (Paul Wachtel, 1977):

تحقق هذه الدراسة في العلاقة بين التضخم وعدم اليقين وسلوك الادخار. لذا فقد كان التضخم العالي وعدم اليقين (عدم التأكد من التضخم المستقبلي) الى زيادة معدلات الادخار وتجنب الالتزامات والديون لانه في هذه الحالة يكون الافراد أكثر حذرا بشأن الاستقرار المالي المستقبلي.

فلقد قامت الدراسة بتقديم عدة توصيات منها:

زيادة المعرفة المالية: حيث أن زيادة المعرفة المالية يمكن أن يساعد على فهم أفضل ويعطي صورة اوضح لتاثيرات التضخم كما يساعد ايضا في اتخاذ قرارات ادخار واستثمار يكون اساسها علمي ومعرفي فبدون المعرفة يكون القرار عشوائي

تنويع المدخرات والاستثمارات: فقد اوصت الدراسة الافراد لحماية لرؤوس اموالهم وولحماية من التضخم وعد اليقين هو تنويع برامج الادخار والاستثمارات مثل الاستثمار في العقارات و الاسهم والصكوك والعديد من برامج الاستثمار المختلفة.

التخطيط المالي المنتظم: فقد اوصت الدراسة الافراد على التخطيط المالي ومراجعة استراتيجيات الادخار والاستثمار والتعديل عليها تماشيا مع المتغيرات الاقتصادية التي قد تحصل فهذا يساعد كثيرا في تجنب تاثيرات التضخم وعدم اليقين

الدراسة الثالثة: دراسة حول سلوك الادخار والاستثمار للأسر (Ms. VARSHA & Dr. R. GANAPATHI)

(2020 ,MADHAVAN

تستكشف هذه الدراسة سلوك الافراد الادخاري والاستثماري, حيث أجريت هذه الدراسة خلال فترة الاغلاق أثناء جائحة كوفيد-19 على الاسر في مدينة بنغالور في دولة الهند وركزت على تحديد أهداف الادخار وتفضيلات الاستثمار للأسر في هذه المنطقة من الهند

من أبرز ما توصلت اليه هذه الدراسة أن هناك علاقة كبيرة بين عادات الادخار ومستويات المهن والدخل للأفراد فحيث اوضحت النتائج أن الافراد ذو الدخل المرتفع والمهن المستقرة يميلون الى الادخار أكثر من غيرهم ممن يعانون من دخل متدني ومهن ووظائف غير مستقرة.

تم ملاحظة أيضا انه خلال فترة الاغلاق بسبب جائحة كورونا, تراجع بشكل كبير لمعدلات الارباح والادخار مما يوضح اهمية التخطيط المالي خلال فترات الركود الاقتصادي

كما اوصت الدراسة بعدة اشياء مثل ضرورة التخطيط المالي والتوعية المالية وايضا وصت بضرورة تنويع الاستثمارات لتقليل المخاطر وزيادة العوائد.

الدراسة الرابعة: التضخم والنمو الاقتصادي: العلاقة الغير خطية (Robert Pollin and Andong Zhu, 2006):

تهدف الدراسة لفهم العلاقة غير الخطية بين التضخم والنمو الاقتصادي حيث استخدمت بيانات 80 دولة على مدى فترة زمنية من عام 1961 وحتى عام 2000

فوجدت أن العلاقة غير خطية بين التضخم والنمو الاقتصادي. حيث تشير الى ان التضخم المعتدل من الممكن ان يؤدي الى تحسين في النمو الاقتصادي حتى يصل الى مستوى معين 15-18 % اما بعد هذا المستوى يبدأ التضخم في التأثير سلبا على النمو الاقتصادي.

كما اشارت الدراسة على ان التضخم يؤثر على البلدان بطرق متفاوتة, حيث ان البلدان ذات الدخل المتوسط والمنخفض تتأثر أكثر من غيرها من أولئك اصحاب الدخل العالي

فقد اوصت الدراسة صانعي السياسات بان يستهدفوا مستويات التضخم المثلى التي اشير اليها سابقا وهي ان تكون ضمن نطاق من 15-18 % والتي بدورها تعزز النمو الاقتصادي كما يجب عليهم ان ياتخذوا في الاعتبار العلاقة غير الخطية بين التضخم والنمو عند تصميم السياسات الاقتصادية.

كما اوصت البلدان ذات الدخل المتوسط والمنخفض ان تنوع في سياساتها الاقتصادية لتخفف وتقلل تاثير التضخم على النمو بتبني استراتيجيات مالية ونقدية متوازنة.

فائدة الدراسات السابقة:

تنوعت الدراسات السابقة في مناقشاتها للادخار والاستثمار مره على المستوى الشخصي للأفراد ومرة على مستوى البلدان بشكل عام ومن اهم ما تم الاستفادة منه :

- التعرف على طريقة اختيار عينة للبحث ومن يكون المستهدف لهذا البحث
- الدراسات السابقة تضمنت في بحثها جانب نظري وتطبيقي, مما يدل على اهمية الجمع بينهما
- الاستفادة من التوصيات والحلول التي تم تناولها في هذه البحوث.
- الاستفادة من تجارب الدول الاخرى اثناء الازمات الاقتصادية وكيف عالجت وتفوقت على الصعاب.
- ايضاح اهمية البحث (الادخار والاستثمار) على مستوى الفرد والمجتمع وبالتالي الدول. وهذا ما اتفقت عليه الدراسات السابقة في المجل.
- معرفة افضل اساليب جمع البيانات وافضل الطرق العلمية والعملية التي يجب اتباعها في منهجية البحث.

المنهجية وطرق البحث:

يعتمد تحقيق أهداف الدراسة على جانب نظري يتمثل في وصف وتحليل الدراسات النظرية التي تناولت مثل هذه المواضيع، وجانب عملي استقصائي لرصد واستكشاف الواقع الفعلي لمدى انتشار ثقافة الادخار والاستثمار في المجتمع السعودي و مدى ادراك مخاطر عدم العمل بهما ومن هذا المنطلق سيتم اتباع المنهجين التاليين لتنفيذ البحث وتحقيق أهدافه.

المنهج الوصفي التحليلي

من خلال الدراسات المكتبية لمراجعة أدبيات البحث وجمع المعلومات، للتعريف بالادخار والاستثمار واستعراض أثر تطبيقهم في حياتنا على وضعنا الاقتصادي الفردي والمجمعي وبذلك على مستوى المملكة العربية السعودية وتوضيح مدى اهمية الادخار والاستثمار.

المنهج الوصفي المسحي

من خلال عمل مسح للوضع الحالي لمدى انتشار ثقافة الاستثمار والادخار في المجتمع السعودي عن طريق عمل استبيان لاستكشاف ما هو معمول به في واقعنا وقياس مدى الوعي الذي بات عليه الفرد من فهم وتطبيق لهذه الثقافة.

حدود الدراسة :

عمل استطلاع ميداني/استبيان حول اذا ما كانت ثقافة الادخار والاستثمار متغلغلة في اذهان المجتمع السعودي لمختلف المراحل العمرية والعلمية. بالاضافة الى محاولة استقصاء اذا ما بدأ الفرد في عمل خطة ادخارية استثمارية وتطبيقها.

المجال المكاني: طبقت هذه الدراسة على المجتمع السعودي باختلاف مناطقه

المجال البشري: تم اجراء الدراسة على عينة عشوائية من خلال انشاء استبيان ونشره عبر أحد وسائل التواصل الحديثة. حيث كان الهدف استهداف جميع الاعمار باختلاف المؤهلات العلمية.

المجال الزمني: بدأ العمل على هذه الدراسة منذ منتصف شهر فبراير الى منتصف شهر مارس تقريبا، حيث بلغ الاجمالي تقريبا شهر ميلادي واحد.

المجال الموضوعي: تضمنت الدراسة مدى انتشار ثقافة الادخار والاستثمار لدى الافراد في المجتمع السعودي.

منهجية الدراسة

تمهيد

في هذا الفصل سيتم تناول وتوضيح منهجية الدراسة، حيث سيتم تحديد المنهج المستخدم للدراسة والاداة المستخدمة لهذا الدراسة في جمع البيانات كما سيتم تحديد مجتمع الدراسة والعينة واستخدام اساليب علمية احصائية لتحليل البيانات.

منهج الدراسة

موضوع الدراسة قاد لتطبيق المنهج الوصفي التحليلي حيث تم جمع البيانات من عينة عشوائية في المجتمع السعودي باختلاف الاعمار والمستويات العلمية، وذلك باستخدام استبيان صمم ليقيس مدى

انتشار ثقافة الادخار والاستثمار ومدى الوعي بمخاطر التضخم ومدى معرفة المشارك ببرامج الاستثمار المتاحة في السعودية.

مجتمع الدراسة

مجتمع الدراسة المستهدف للدراسة هو جميع افراد المجتمع في المملكة العربية السعودية. حيث ان موضوع الدراسة يتطلب شمل كل افراد المجتمع.

عينة الدراسة

تم اختيار عينة عشوائية من مجتمع الدراسة وهم من مستويات مختلفة على أصعدة مختلفة من افراد المجتمع السعودي، حيث تكونت الاستبانة من عشرة أسئلة وتم انشائها الكترونيا عبر خدمة "تماذج" التي يقدمها موقع (google) للمستخدمين، وتم انشاء رابط للاستبيان وتم ارساله للعينة العشوائية المختارة عن طريق تطبيق التواصل الاجتماعي (whatsapp)، وقد تم الحصول على 114 استبانة وبناء على نوعية الاسئلة فكل المشاركين تعتبر مشاركتهم قابلة للتحليل وايضا قد تشير الى نقاط كان قد غفل عنها الباحث.

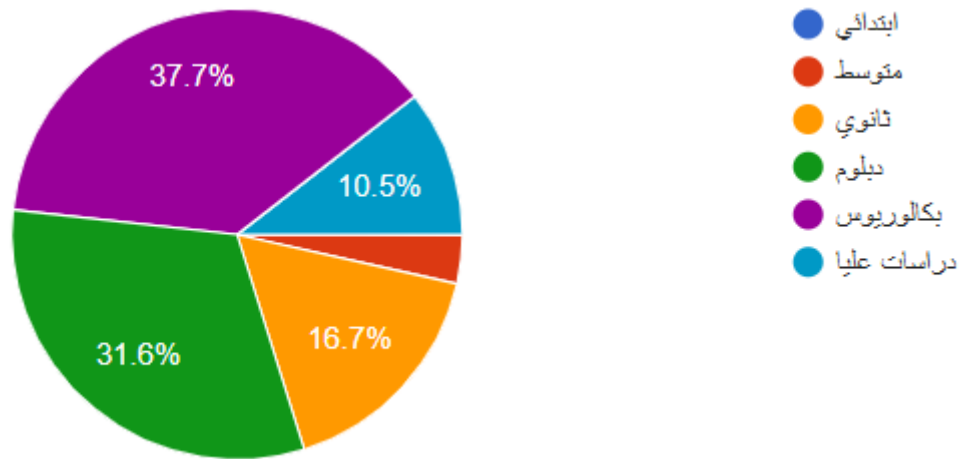
وفيما يلي اهم ما توصلت اليه الدراسة من نتائج على ضوء اسئلة الدراسة واهدافها:

وهنا معلومات عامة لعينة الدراسة (114 مشارك) وعلى حسب النتائج تم تصنيفهم كالنحو التالي:

المستوى التعليمي:

جدول رقم (2): عينة المشاركين من حيث مستواهم التعليمي.

النسبة المئوية %	التكرار	المستوى التعليمي
لم يتم المشاركة	لم يتم المشاركة	ابتدائي
3.5	4	متوسط
16.7	19	ثانوي
31.6	36	دبلوم
37.7	43	بكالوريوس
10.5	12	دراسات عليا



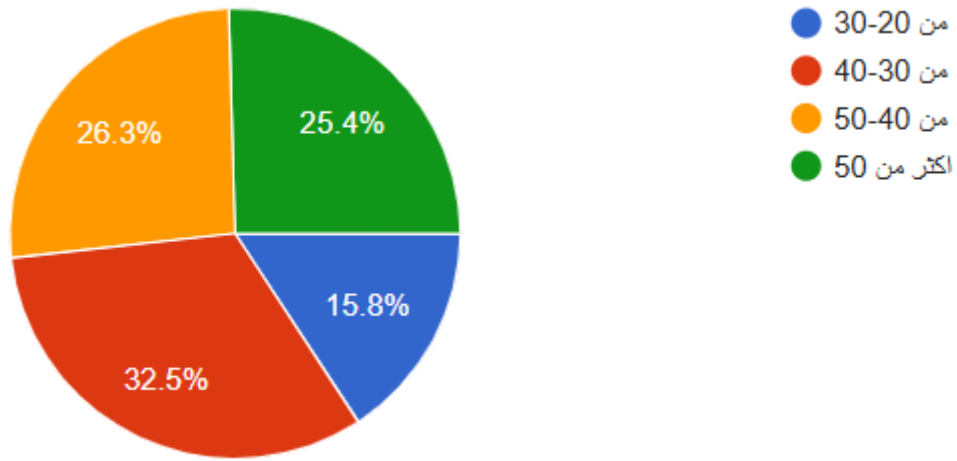
شكل رقم (1): نسبة المشاركين الى مستواهم التعليمي.

وتشير الاحصائيات في الجدول أعلاه أن النسبة العليا للمشاركين هم من مستوي تعليمي لحاملي شهادة البكالوريوس حيث كانت النسبة (37%) ويليهم في عدد اعلى المشاركين ممن هم حاملين درجة الدبلوم وكانت النسبة (31.6%).

العمر:

جدول رقم (3): عينة المشاركين من حيث تصنيفهم العمري.

العمر	التكرار	النسبة المئوية %
30-20	18	25.4
40-30	37	32.5
50-40	30	26.3
اكثر من 50	29	25.4



شكل رقم (2): نسبة المشاركين الى أعمارهم.

كم اشارت الاحصائية هو أن النسبة العليا لعدد اعمار المشاركين كانت ما بين 30 الى 40 سنة ويليهما ممن اعمارهم ما بين 40 و 50 سنة.

اداة الدراسة:

استخدم الباحث الاستبانة كأداة لجمع البيانات اللازمة إذ انها الاداة المناسبة والملائمة للحصول على المعلومات في مجال الدراسة بشكل دقيق وسريع. ولأهمية الاستبانة كأداة لجمع البيانات قد تم اتباع خطوات مهمة لتصميم هذه الاداة.

فالاستبانة هي الوسيلة التي تتم بواسطتها عملية جمع البيانات بهدف اختيار فرضيات البحث والاجابة عن تساؤلاته، لذلك استخدم الباحث الاستبانة كأداة للدراسة وجمع البيانات باعتبار أنها أنسب وأفضل ادوات البحث العلمي الدراسي التي تحقق أهداف الدراسات المسحية

خطوات إعداد أداة الدراسة كالتالي:

الخطوة الأولى:

قام الباحث بتحديد هدف رئيسي للدراسة وهو التعرف على مدى انتشار ثقافة الادخار والاستثمار ومدى تأثير انتشار هذه الثقافة في التغلب على مخاطر وآثار التضخم في المجتمع السعودي.

الخطوة الثانية:

تم تحديد مجالات القياس لاداة الدراسة وهي كالتالي:

الخصائص الديموغرافية (المستوى التعليمي - العمر)

اما محاور الدراسة فكانت عن انتشار ثقافة الادخار والاستثمار والفهم الصحيح للتضخم وآثاره،
فاشتملت على:

- تخصيص جزء من الدخل الشهري للادخار، ويتكون من 3 عبارات.
- أهمية الادخار والاستثمار، ويتكون من عبارتين.
- استثمار ما يتم ادخاره، ويتكون من 4 عبارات.
- معرفة مدى وعي البيئة التي تحيط بالفرد بثقافة الادخار والاستثمار، ويتكون من 4 عبارات.
- مدى توجه الافراد من تثقيف ممن حولهم من أبنائهم وتعليمهم الادخار والاستثمار، ويتكون من 3 عبارات.
- فهم ماهية التضخم، ويتكون من 3 عبارات.
- مدى ادراك الأفراد بوجود تطبيقات مرخصة من هيئة سوق المال السعودي تقوم نيابةً عنهم بالاستثمار بواسطة خبراء في المجال المالي، ويتكون من عبارتين.

الخطوة الثالثة:

تم صياغة عبارات اداة الدراسة وأسألنها بطريقة سهلة وواضحة لا تصيب المشارك بالملل او صعوبة الفهم، كما تتيح له سرعة الاجابة، وقد تم كتابة العبارات بناءً على خلفية الباحث من اطلاعاته السابقة لمثل هذه البحوث وملائمة هذه العبارات لمجال الدراسة.

الخطوة الرابعة:

تم التوضيح في اداة الدراسة للمشاركين هدف الاستبيان ، كما تم التعرّيج في بداية الاستبيان قبل جزء الاسئلة الى مفاهيم ومصطلحات مهمة قد تساعد المشارك في الاجابة على أسئلة الاستبيان مما قد يسهل لهم الاجابة بكل وضوح. وتلك المصطلحات كانت تعريف للادخار، الاستثمار والتضخم.

صدق وثبات أداة الدراسة

ويقصد بصدق أداة الدراسة يعني " شمول الاستبانة لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفردات الكلمات من ناحية أخرى، بحيث تكون مفهومة لكل من

يستخدمها سواء كان المشارك في ملء الاستبانة ذو مستويات علمية عالية أو أولئك ممن هم دون ذلك.

يشمل وصف أداة الدراسة على الصدق الظاهري لمداة وثبات وصدق الاتساق الداخلي لمداة، وذلك على النحو التالي:

الصدق الظاهري (الخارجي) لأداة الدراسة:

حيث تم عرض النسخة الأولى من أداة الدراسة الا وهو الاستبيان على د.الفصل عبد الحميد وقد سعادته بمراجعة وتقييم الاستبيان حيث قام باضافة ملاحظات للباحث من ضمنها:

- اضافة المزيد من البيانات الديموغرافية

فقد قام الباحث باضافة بعض الاسئلة للاستبيان ومن ضمنها عمر المشارك والذي لم يكن موجود في النسخة الاولى قبل مراجعتها، وهو في الحقيقة من الاسئلة التي تساعد وتخدم الدراسة وتغطي احد تساؤلاتها.

- قلة أسئلة الدراسة التي يجب أن تغطي تساؤلات الدراسة

كما اضاف سعادة المحكم انه اذا كانت أسئلة الاستبيان تغطي تساؤلات الدراسة فلا بأس، مع ذلك أضاف الباحث عدة أسئلة لتغطي تساؤلات الدراسة.

لقياس صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لكل عمود، نقوم بحساب معامل الارتباط بين كل سؤال والدرجة الكلية للاستبيان. هذا يساعد في تحديد مدى اتساق الردود على الأسئلة المختلفة مع بعضها البعض ومع الدرجة الكلية

نتائج معامل الارتباط بيرسون لكل محور

المحور الاول 0.513

المحور الثاني 0.401

المحور الثالث 0.618

المحور الرابع 0.352

المحور الخامس 0.546

المحور السادس 0.521

المحور السابع 0.436

تشير القيم المذكورة أعلاه إلى أن هناك علاقة إيجابية بين الأسئلة والدرجة الكلية، مما يعني أن الردود على هذه الأسئلة تتسق مع الدرجة الكلية للاستبيان. حيث أن معامل الارتباط يقيس مدى قوة العلاقة بين السؤال والدرجة الكلية. القيم تتراوح بين -1 و 1، حيث تشير القيم القريبة من 1 إلى علاقة قوية وإيجابية، والقيم القريبة من -1 إلى علاقة قوية وسلبية، والقيم القريبة من 0 إلى عدم وجود علاقة.

ثبات الاستبانة

للتحقق من ثبات أداة الدراسة تم استخدام معاملات ألفا كرونباخ، فمعامل ألفا كرونباخ يقيس مدى الثبات الداخلي للاستبيان. فالقيم تتراوح بين 0 و 1، حيث تشير القيم القريبة من 1 إلى ثبات عالي، والقيم القريبة من 0 إلى ثبات منخفض.

النتائج جاءت متوالية بالترتيب كالتالي: 0.66, 0.68, 0.7, 0.60, 0.78, 0.65, 0.72

تشير القيم المذكورة أعلاه إلى أن الأسئلة في الاستبيان تتمتع بثبات داخلي جيد. القيم فوق 0.7 تعتبر جيدة، بينما القيم بين 0.6 و 0.7 تعتبر مقبولة.

تحليل البيانات

تم جمع البيانات من عينة عشوائية من المجتمع السعودي باستخدام استبيان إلكتروني، وبلغ عدد المشاركين 114 مشاركاً من مختلف الفئات العمرية والمستويات التعليمية. يهدف هذا القسم إلى تقديم تحليل شامل للبيانات المستخلصة من الاستبيان، مع التركيز على توزيع المشاركين حسب المستوى التعليمي والفئة العمرية، بالإضافة إلى تحليل الردود على الأسئلة المتعلقة بالادخار والاستثمار والتضخم.

تم تحليل الردود على الأسئلة المتعلقة بالادخار والاستثمار والتضخم باستخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لتحديد مدى انتشار الوعي الادخاري والاستثماري في المجتمع السعودي ومدى تأثير هذا الوعي في محاربة التضخم

- تخصيص جزء من الدخل الشهري للادخار:

المتوسط الحسابي: 3.8 (موافق)

الانحراف المعياري: 1.2

النسبة المئوية 76%

- أهمية الادخار والاستثمار

المتوسط الحسابي: 4.2 (موافق بشدة)

الانحراف المعياري: 1.1

النسبة المئوية 84%

- استثمار ما يتم ادخاره

المتوسط الحسابي: 3.5 (محايد)

الانحراف المعياري: 3.1

النسبة المئوية: 70%

- معرفة مدى وعي البيئة التي تحيط بالفرد بثقافة الادخار والاستثمار:

المتوسط الحسابي: 3.7 (موافق)

الانحراف المعياري: 1.2

النسبة المئوية: 74%

- مدى توجه الأفراد من تثقيف ممن حولهم من أبنائهم وتعليمهم الادخار والاستثمار:

المتوسط الحسابي: 3.9 (موافق)

الانحراف المعياري: 1.1

النسبة المئوية: 78%

- فهم ماهية التضخم

المتوسط الحسابي: 4.0 (موافق)

الانحراف المعياري: 1.2

النسبة المئوية: 80%

مدى إدراك الافراد بوجود تطبيقات مرخصة من هيئة سوق المال السعودي تقوم نيابة عنهم بالاستثمار بواسطة خبراء في المجال المالي:

المتوسط الحسابي: 3.6 (موافق)

الانحراف المعياري: 1.3

النسبة المئوية: 72%

الاستنتاجات

النسبة الاعلى من المشاركين لديهم وعي باهمية الادخار والاستثمار حيث اظهرت النتائج ان المتوسط الحسابي لأهمية الادخار والاستثمار كان 4.2 (موافق بشدة) النتائج اظهرت ان الادخار والاستثمار يلعبان دورا حيويا في تحقيق الاستقرار المالي للأفراد خلال الازمات الاقتصادية مثل جائحة كورونا حيث كان المتوسط الحسابي لتخصيص جزء من الدخل الشهري للادخار 3.8 (موافق)

التوصيات

تعزيز الوعي المالي بادراج مواد تعليمية للمناهج الدراسية وتنظيم ورش عمل ودورات تدريبية تقديم حوافز مالية لتشجيع الافراد على الادخار والاستثمار وتوفير خيارات استثمارية متنوعة وسهلة الوصول تقديم نصائح مالية لمواجهة التضخم وشرح كيفية تأثير التضخم على القوة الشرائية واهمية الادخار والاستثمار كوسيلة حماية

نشر قصص نجاح لافراد او مجتمعات تمكنت من تحقيق اهدافها المالية من خلال الادخار والاستثمار وتشجيع النقاشات المجتمعية حول اهمية التخطيط المالي والادخار

المراجع العربية:

- 1- الخزاعلة، صهيب شبلي. (2019). ما معنى الادخار. مسترجع من <https://mawdoo3.com/%D9%85%D8%A7%D9%85%D8%B9%D9%86%D9%89%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%AF%D8%AE%D8%A7%D8%B1%D9%88%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%af%D8%ae%D8%A7%D8%B1/>
- 2- عبد المنعم، ميرفت. (2022). الفرق بين الادخار والاستثمار مسترجع من <https://www.almrsal.com/post/610794>
- 3- شرح الفرق بين الادخار والاستثمار للمبتدئين. (2024). مسترجع من <https://www.go-rich.net/%d8%a7%d9%84%d9%81%d8%b1%d9%82-%d8%a8%d9%8a%d9%86-%d8%a7%d9%84%d8%a7%d8%b3%d8%aa%d8%ab%d9%85%d8%a7%d8%b1-%d9%88%d8%a7%d9%84%d8%a7%d8%af%d8%ae%d8%a7%d8%b1/>
- 4- ربابعه، اسماء. (2021). تعريف الاستثمار. مسترجع من <https://mawdoo3.com/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%8A%D9%81%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%B3%D8%AA%D8%AB%D9%85%D8%A7%D8%B1%D9%88%D8%A7%D9%84%D8%A7%D8%af%D8%ae%D8%A7%D8%B1/>
- 5- زقزوق، آية احمد. (2022). تعريف الادخار وانواعه. مسترجع من <https://www.almrsal.com/post/939511>
- 6- ياداف، شارا. (2023). الاستثمار مقابل الادخار: الفرق والمقارنة. مسترجع من <https://askanydifference.com/ar/difference-between-investing-and-saving/>
- 7- شلش، هديل. (2024). تعريف التضخم. مسترجع من <https://mawdoo3.com/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%8A%D9%81%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%B6%D8%AE%D9%85%D9%88%D8%A3%D9%86%D9%88%D8%A7%D8%B9%D9%87/>
- 8- خضر، مجد. (2017). مفهوم التضخم وأنواعه. مسترجع من <https://mawdoo3.com/%D9%85%D9%81%D9%87%D9%88%D9%85%D8%A7%D9%84%D8%AA%D8%B6%D8%AE%D9%85%D9%88%D8%A3%D9%86%D9%88%D8%A7%D8%B9%D9%87/>
- 9- د. السدرة، إبراهيم. (2021). سلوك الادخار وأهميته في تحقيق رؤية السعودية 2030. مسترجع من <https://maaal.com/2021/06/%d8%b3%d9%84%d9%88%d9%83-%d8%a7%d9%84%d8%a7%d8%af%d8%ae%d8%a7%d8%b1-%d9%88%d8%a3%d9%87%d9%85%d9%8a%d8%aa%d9%87-%d9%81%d9%8a-%d8%aa%d8%ad%d9%82%d9%8a%d9%82-%d8%b1%d8%a4%d9%8a%d8%a9-%d8%a7%d9%84%d8%b3/>
- 10- تحليل ادخار الأسر في المملكة العربية السعودية. (2020). مسترجع من <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/sa/pdf/2021/house-holding-ar.pdf>

المراجع الأجنبية:

Braggion, F., von Meyerinck, F., & Schaub, N. (2023). Inflation and individual investors' behavior: Evidence from the German hyperinflation. *The Review of Financial Studies*, 36(12), 5012-5045. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhad047>

Wachtel, P. (1977). Inflation, uncertainty, and saving behavior. In V. Zarnowitz & G. H. Moore (Eds.), *Explorations in Economic Research, Volume 4, Number 4* (pp. 558-578). National Bureau of Economic Research. <https://doi.org/10.3386/w0211>

Ganapathi, R., & Madhavan, V. (2020). A study on savings and investment behaviour of individual households. *International Journal for Research in Engineering Application & Management*, 6(4), 34-40. <http://ijream.org/papers/IJREAMV06I0464034.pdf>

Pollin, R., Epstein, G., Heintz, J., & Ndikumana, L. (2006). Inflation and economic growth: A nonlinear relationship. *Journal of Post Keynesian Economics*, 28(4), 593-614. [Inflation and Economic Growth: A Cross-Country Nonlinear Analysis on JSTOR](#)

الملاحق

عزيزي المشارك/ة : هذا الاستبيان لأغراض بحثية تهدف لقياس حجم الوعي في المجتمع السعودي لثقافة الادخار والاستثمار ومدى فهمنا للتضخم

مصطلحات تهكم

الادخار تخصيص جزء من الدخل (مثل الراتب) وحفظه دون صرفه
الاستثمار المتاجرة بما تم ادخاره لهدف تنمية والمحافظة على راس المال
التضخم هو الزيادة في سعر السلع مع مرور الوقت

1/ ماهو مستواك التعليمي

ابتدائي

متوسط

ثانوي

دبلوم

بكالوريوس

دراسات عليا

2/ العمر

15-25

26-35

36-45

46-55

اكثر من 55

3/ هل لديك دخل شهري

نعم

لا

4/ هل تقوم بادخار جزء من دخلك الشهري

نعم

لا

لا يبقى شي من الراتب للادخار

5/ هل ترى بان الادخار والاستثمار مهم

نعم

لا

6/ هل تستثمر ما تقوم بادخاره (بامكان المشارك/ة اختيار عدة اجوبة)

نعم

لا

لا اهتم

ممکن في المستقبل

7/ هل أغلب الاشخاص ممن حولك يدخر ويستثمر (بامكان المشارك اختيار عدة اجوبة)

نعم

لا

يدخر فقط

يدخر ويستثمر

8/ مدى توجعك في غرس ثقافة الادخار والاستثمار في ابنائك

سأقوم بتوعيتهم

سيتعلمون من وحدهم اذا تقدموا في العمر

لا اهتم

9/ هل تعلم ان التضخم ينقص من المال قيمته مع مرور الوقت (بامكان المشارك اختيار عدة اجوبة)

نعم

لا

لا اهتم

10/ هل تعلم بوجود تطبيقات مرخصة من هيئة سوق المال السعودي تقوم نيابة عنك بالاستثمار بواسطة خبراء في المجال

نعم

لا

ABSTRACT

This study addresses the importance of fostering a culture of saving and investment in Saudi society as a means to combat inflation risks. The research aims to highlight the extent of awareness regarding saving and investment within the Saudi community, its impact on mitigating inflation, and the significance of these practices during economic crises such as the COVID-19 pandemic.

The study identifies the challenges individuals face in adopting a culture of saving and investment, particularly due to low financial literacy and a tendency to spend rather than save. It also examines the influence of age distribution on household savings in Saudi Arabia.

Aligned with Saudi Vision 2030, the study seeks to enhance financial awareness among individuals to achieve financial and psychological stability. It contributes to understanding the role of saving and investment in promoting economic growth and reducing reliance on external financing.

The objectives of the study include promoting a culture of saving and investment across all segments of society, assessing the level of awareness about these practices in Saudi Arabia, examining the impact of cultural awareness on combating inflation, and analyzing the importance of saving and investment during economic downturns.

The research employs both descriptive analytical and survey methodologies. Data were collected from a random sample of 114 participants from various age groups and educational backgrounds using an electronic questionnaire.

The findings reveal that the majority of participants hold a bachelor's degree, followed by those with a diploma. The age group 30–40 years had the highest participation rate.

The study recommends enhancing financial literacy by incorporating educational materials on saving and investment into school curricula and organizing workshops and training sessions. It also suggests providing financial incentives and offering diverse investment options. Additionally, the study emphasizes the need to raise awareness about inflation and its effects on purchasing power, offering financial advice to counter inflation, and fostering a community culture by sharing success stories and encouraging discussions on financial planning.

In conclusion, the study underscores the importance of building a culture of saving and investment in Saudi society to address inflation risks and achieve greater financial stability for individuals and the community as a whole. Through financial education, incentives, diversified investment tools, and increased awareness about inflation, sustainable economic growth can be realized.



Midocean University

College of Public Administration

Project Management Department

**The role of building a culture of saving and investment in facing the
risks of inflation in Saudi society**

Student Name

Mahdi Saleh Alnakhli

Academic ID

233001949

Supervisor Name/ Dr. Alfaisal Abdelhameed

Academic Year

1447 / 2025 هـ