
**معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن
وعلاقة ذلك بتخطيط دخلها المالي**

إعداد

د. منى حامد إبراهيم موسى

أستاذ مساعد تخصص سكن وإدارة منزل - جامعة أم القرى

مجلة بحوث التربية النوعية - جامعة المنصورة
العدد الثامن عشر - سبتمبر ٢٠١٠

معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن وعلاقة ذلك بتخطيط دخلها المالي

إعداد

د. منى حامد إبراهيم موسى*

الملخص

تشير الدراسات أن السواد الأعظم من المواطنين يعتبرون من ذوي الدخل المتوسطة والمنخفضة وبالتالي هم يجدون صعوبة في تأمين المسكن الخاص بهم ابتداءً من شراء الأرض إلى توفير المبالغ المالية اللازمة لبناء مسكن، والنظرة المستقبلية لخبراء قطاع الإسكان تشير إلى ارتفاع تكاليف المعيشة وانخفاض متوسط دخل الفرد، وهذا يتطلب مزيد من البحوث والدراسات التي تهدف إلى توفير المسكن المناسب للأسر السعودية المتفق مع عاداتها وتقاليدها الإسلامية والمعبر عن روح العصر، وجعله في متناولها بتكلفة تتناسب مع دخلها ومستواها الاقتصادي والمعيشي (أمير علوان، ١٤٢٩هـ) (عدنان الشبيحة وآخرون ١٤٢٥هـ). وتتمثل مشكلة هذه الدراسة في أن شريحة كبيرة من المواطنين أصبحت غير قادرة على امتلاك منزل خاص بها وبأسرتها نظراً لمحدودية الدخل وعدم توافر وسائل تمويل مناسبة ومريحة سواء كانت حكومية أو خاصة لتمويل شراء مسكن. ويؤدي مستوى دخل الأسرة دوراً محورياً في إشباع وتأمين الحاجات والمتطلبات المتزايدة، كما أن التخطيط المالي السليم يقلل إلى حد كبير من تكاليف تمويل برامجها الاتفاقية المستقبلية خاصة الكبيرة أو الإستراتيجية بتطبيق أسلوب الموازنة التخطيطية. (سعيد العيسى، ١٩٩٨) (منى موسى ١٤٢٦هـ).

أهداف البحث:

- ١- الكشف عن المشكلات والمعوقات التي تواجهها الأسرة والتي تحول دون تمكنها من تملك مسكن.
- ٢- تحديد العلاقة بين معوقات تملك الأسرة للمسكن وبين تخطيط الدخل المالي.
- ٣- التعرف على دور المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية للأسرة في عدم تملك الأسرة للمسكن وعلى تخطيط دخلها المالي.

نتائج البحث :

- ١- توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري) عند مستوى دلالة ٠,٠١ .
- ٢- توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري) عند مستوى دلالة ٠,٠١ .
- ٣- توجد علاقة ارتباط عكسي بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن "المعوقات العامة ، معوقات المنح ، معوقات الإسكان العام ، معوقات قروض صندوق التنمية العقاري" واستبيان تخطيط الدخل المالي عند مستوى دلالة ٠,٠١ .
- ٤- توجد علاقات ارتباطية طردية وعكسية عند مستوى دلالة ٠,٠١ و ٠,٠٥ بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي مع بعض متغيرات الدراسة دون الأخرى (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).
- ٥- إن تعليم الزوجة كان من أكثر العوامل المؤثرة على تخطيط الأسرة لدخلها المالي بنسبة ٨٦,١% ، يليه مهنة الزوج بنسبة ٦٤% ، ويأتي في المرتبة الثالثة تعليم الزوج بنسبة ٥٨% ، وأخيراً في المرتبة الرابعة الدخل الشهري بنسبة ٥٤,٥% .
- ٦- أن أكثر المعوقات التي تقابل الأسرة السعودية لتملك المسكن كانت المعوقات العامة بنسبة ٣٧,٢% ، يليها في المرتبة الثانية معوقات الإسكان العام بنسبة ٢٨,٥% ، ويأتي في المرتبة الثالثة معوقات قروض صندوق التنمية العقاري بنسبة ٢١,١% ، وفي المرتبة الرابعة معوقات المنح بنسبة ١٣,١% .

The obstacles of owing a house by Saudi families and their relationships with planning their financial incomes

Dr. Muna Hamed Ibrahim Musa

Assistant Professor ,

Department of housing and home administration

Ummal Qura University

Abstract

Introduction and research problem:

The field studies indicate that the vast majority of the citizens have middle and low incomes. So, they find so many difficulties to save the required house for their families, starting from buying the land, till saving the money for building. The future expectations of housing sector experts refer to the increasing of the living costs against the decreasing of the individual income. This truth requires further researches and studies that aim to provide suitable housing for the families in the Saudi Arabia, matched with the customs and traditions of Islam and expressing the spirit of the recent times, and saving suitable houses according to the families' income and living costs (Amir Elwan, 1429h) (Adnan Sheiha et al, 1425). The problem of this research lies in that a large segment of citizens is unable to save its own house due to limited incomes and the means of saving the governmental or private appropriate funding. The families' incomes play very important roles in saving the growing needs and requirements

The proper financial planning significantly reduces the costs of funding the future families' programs, especially, the hugest and strategic programs, applying the method of planning budget. (Said Elessa, 1998) (Mona Moussa, 1426).

The research's objectives;

- 1- Identifying the obstacles of owning houses facing the Saudi families.
- 2- Defining the relationship between owing a house and the family financial planning of its income.

- 3- Defining the role of the economic, social, and cultural variables in owing a house for the family, and the effects of these variables on the financial planning of the family's income.

Search Results:

- 1- There are significant differences among the means of the sample's responses towards the owning house obstacles according to the variables of (the marital status, educational qualifications of the couple, ages, professions, numbers of family members, monthly income) at the level of significance 0,01.
- 2- There are significant differences among the means of the sample's responses towards the financial planning of their incomes according to the variables of (the marital status, educational qualifications of the couple, ages, professions, numbers of family members, monthly income) at the level of significance 0,01.
- 3- There is a reverse correlation among the questionnaire's axes related to the obstacles of the Saudi family to own a house "the public obstacles, the grants' obstacles, the public housing obstacles and the development fund loans' obstacles" and the axes of the financial planning of the family income at the level of significance 0,01.
- 4- There is a reverse correlated relationships at the level of significance 0.01 and 0.05 among the questionnaire's axes related to the obstacles of the Saudi family to own a house, the axes of the financial planning of the family income, and some of the other variables such as (the marital status, educational qualifications of the couple, ages, professions, numbers of family members, monthly income).
- 5- The wife education is the most influential factors on the family planning of its financial income with a percentage of 86.1%, followed by husband's career by 64%, and then the fourth one is the monthly income of the family by 54.5%.
- 6- The most important influential obstacles facing the Saudi families in owning their houses are the public obstacles by 37.2%, then the public housing obstacles by 28.5%, then the development real estate fund loans by 21.1%, and the fourth factor is the grants' obstacles by 13.1%.

معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن وعلاقة ذلك بتخطيط دخلها المالي

إعداد

د. منى حامد إبراهيم موسى*

المقدمة

يعد المسكن من أهم الأولويات التي تشغل بال الإنسان إن لم تكن أهمها. فكما هو معروف إن أول عمل قام به الإنسان هو البحث عن مأوى يقيه من الظروف البيئية المتقلبة ويوفر احتياجاته الأساسية، وفي وقتنا الحالي أصبح الحصول على مسكن مناسب يلبي احتياجات الأسرة من الصعوبة نظرا للظروف الاقتصادية المتقلبة والارتفاع المتسارع في أسعار الأراضي إضافة إلى التعقيدات والعادات والتقاليد التي زادت في تكلفة المسكن. (محمد إدريس، ١٤٢٤هـ).

وتعاني الكثير من الدول من مشكلة توفير المسكن الملائم والميسر لمواطنيها، وتشير الدراسات أن السواد الأعظم من المواطنين يعتبرون من ذوي الدخل المتوسطة والمنخفضة وبالتالي هم يجدون صعوبة في تأمين المسكن الخاص بهم ابتداءً من شراء الأرض إلى توفير المبالغ المالية اللازمة لبناء مسكن. هذا فضلاً عن الانخفاض المستمر للقروض الممنوحة من صندوق التنمية العقاري وغيرها من الصناديق المعنية بتوفير المسكن للمواطن بشكل عام (أمير علوان، ١٤٢٩هـ).

ويعتقد إن تأمين السكن يعتمد بشكل أساسي على مستوى دخل الفرد فكلما زاد دخل الفرد قلت نسبة ماينفقة من دخله على السكن والعكس صحيح، وتشير الدراسات في المملكة العربية السعودية إلى أن ماينفقة الفرد خاصة بين الشرائح ذات الدخل المحدودة على السكن هي نسبة تصل من (٣٠ - ٣٥%) تقريباً وتنخفض هذه النسبة كلما زاد الدخل (الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض، ٢٠٠١م).

ولقد شهدت المملكة العربية السعودية في أواخر القرن الماضي فورة اقتصادية انتعشت على أثرها جميع مرافق الحياة ورافق ذلك مشاكل، ولعلاج هذه المشاكل وضعت حكومة المملكة العربية السعودية أهداف عامة لتلافيها وتمكين كافة الأسر من الحصول على مسكن مريح تتوفر فيه الشروط الصحية ومقومات السلامة ويكون مستواه متفقا مع مستوى دخل الأسرة (فرحات الطاشكندي، ١٩٩٢م).

والنظرة المستقبلية لخبراء قطاع الإسكان تشير إلى ارتفاع تكاليف المعيشة وانخفاض متوسط دخل الفرد مع الانخفاض الحكومي على قطاع الإسكان وهذا يتطلب مزيد من البحوث

والدراسات تهدف إلى توفير المسكن المناسب للأسرة السعودية المتفق مع عاداتها وتقاليدها الإسلامية والمعبر عن روح العصر وجعله في متناولها بتكلفة تتناسب مع دخلها ومستواها الاقتصادي والمعيشي (عدنان الشبيحة وآخرون ١٤٢٥هـ).

وفي دراسة حديثة قام بها باهمام وآخرون (١٤٢٨هـ) أوضحت أنه كلما قل دخل الأسرة زادت نسبة الإنفاق على المسكن. ولقد وجدت الدراسة أن الأسرة التي يقل دخلها عن ستة وثلاثين ألف ريال سنوياً (٣٦٠٠٠ ريال) تنفق تقريباً (٤٥٪) من دخلها على إيجار المسكن وبهذه النسبة المرتفعة جداً نجد أن الأسر الواقعة ضمن هذه الفئة تنفق تقريباً مرة ونصف المرة من المقترح في المعدلات العالمية والبالغ تقريباً أقل من (٣٠٪) من الدخل للإنفاق على السكن.

وقد أشارت نفس الدراسة إلى انخفاض نسبة التملك لدى الأسر السعودية من (٦٩٪) في عام ١٤١٧هـ إلى ما يقارب (٥٦٪) في عام ١٤٢٥هـ، في حين ارتفعت نسبة الأسر السعودية المستأجرة لمساكنها.

وفي دراسة عدنان الشبيحة وآخرون (١٤٢٥هـ) توقعت الدراسة الطلب على المساكن الجديدة للمملكة في خلال الفترة (٢٠٠٠م - ٢٠٢٥م) بـ ٢.٩ مليون وحدة سكنية. كما قدرت الدراسة أعداد المساكن التي يجب بنائها في نفس الفترة بحوالي ١.١ مليون مسكن لمواجهة الزيادة السكانية.

وفي دراسة لـ McClure (2003) والتي تهدف إلى تحليل عدد من العوامل المؤثرة في الإسكان، توصلت إلى أن القطاع الخاص هو القادر على توفير العدد الأكبر من المنازل في معظم دول العالم، وهذا لا يعني أن الحكومات في هذه الدول غير مسؤولة عن توفير الإسكان لمواطنيها، لكن دورها في توفير الإسكان أقل من دور القطاع الخاص.

كما أشار كل من Stone and Rossana Hemakon (2002) في الدراسة التي أجريها بهدف تسليط الضوء على أهمية توجيه الموارد المالية لقطاعات الإسكان، إلى أنه لا بد من أخذ المبادرات التي تساعد على تملك المنازل مثل زيادة القروض لذوى الدخل المنخفضة والمتوسطة.

وتحدد تكلفة إيجار المساكن بقانون العرض والطلب مثلها مثل أي سلعة أو خدمة ويرتفع الإيجار وينخفض تبعاً لذلك. وأوضحت خطة التنمية الثامنة (٢٠٠٥ - ٢٠٠٩) أن تكلفة الإيجارات قد ارتفعت إلى ٣٠٪ في خطة التنمية السابقة عوضاً عن ٢٦٪ خلال خطة التنمية السادسة وذلك منسوباً إلى متوسط دخل الأسرة في المملكة وتبعاً لذلك انخفضت نسبة ملكية المساكن خلال نفس الفترة من ٦٥٪ إلى ٥٥٪ نتيجة عدم قدرة المواطنين على تملك سكن خاص بهم. أما محدودية فرص التمويل أو لانخفاض الدخل والأدخار (الغرفة التجارية الصناعية بالرياض ١٤٣٠هـ).

ومن هذا المنظر يتضح أن التخطيط للدخل المالي في حياة الأسرة وسيلة لتحقيق التوازن الاجتماعي والاقتصادي لها وتنظيم تطورها وتقدمها والارتقاء بمستواها في أطوار حياتها المختلفة فلكي تنجح الأسرة في القيام بمسؤوليتها يجب أن يكون لدى أفرادها الوعي التخطيطي وتطبيق أسلوب الموازنة التخطيطية عند استعمالها لجميع مواردها المتاحة وخاصة المالية للوصول إلى

حالة من التوازن التي تضمن لها كوحدة معيشية استهلاكية تحقيق أقصى إشباع ممكن لاحتياجاتها في حدود مواردها (فاطمة النبوية، وريبع نوفل ٢٠١٠).

ويؤدي مستوى دخل الأسرة دوراً محورياً في إشباع وتأمين بعض الحاجات والمتطلبات المتزايدة للأفراد مثل: تعليم الأبناء، وتوفير المسكن المناسب، وشراء واقتناء الأثاث والسيارة وأجهزة الاتصال وغيرها من الحاجات المختلفة (سعيد العيسى ١٩٩٨).

ولاشك أن التخطيط المالي السليم يجنب الأسرة الكثير من المتاعب والأزمات ويقلل إلى حد كبير من تكاليف تمويل برامجها الاتفاقية المستقبلية خاصة الكبيرة أو الإستراتيجية ويعمل أيضا على ترشيد إنفاقها المالي على الكماليات وذلك لصالح الإنفاق على الضروريات في المستقبل كما أنه يوجد الحافز على البحث عن مصادر دخل جديدة للأسرة كل هذه الأمور وغيرها جعلت من التخطيط المالي أحد سمات الأسرة العصرية الواعية المثقفة الباحثة عن الارتقاء بمستوى معيشتها باستمرار وقد أضحى التخطيط المالي أكثر إلحاحاً في زمن كثرت فيه أساليب وطرق الإنفاق المغرية وتنوعت التسهيلات المصاحبة له في حين أصبحت أساليب استثمار الأموال ومصادر الدخل الجديدة أكثر غموضاً وأكثر ندرة بالنسبة للأسر (منى موسى ١٤٢٦هـ).

ومن هنا تنبعث فكرة البحث الحالي في دراسة معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن وعلاقة ذلك بتخطيط دخلها المالي.

مشكلة البحث :

تتمثل مشكلة هذه الدراسة في أن شريحة كبيرة من المواطنين أصبحت غير قادرة على امتلاك منزل خاص بها وبأسرتها نظراً لمحدودية الدخل وعدم توافر وسائل تمويل مناسبة ومريحة سواء كانت حكومية أو خاصة لتمويل شراء مسكن أو ترميم أو إعادة تأهيل المسكن الحالي بدون الانتظار لفترات طويلة . وأشارت دراسة أمير علوان (١٤٢٩هـ) أن ما يزيد على ٦١% من موظفي الدولة لا يملكون منازل خاصة بهم ونحو ٦٦% منهم يقطنون في شقق أو ادوار صغيرة مع والديهم .ومما سبق تتلخص مشكلة البحث في التساؤلات التالية:

- ١- ما معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن؟
- ٢- هل هناك علاقة بين عدم تملك الأسرة السعودية للمسكن وبين تخطيط دخلها المالي؟
- ٣- هل تؤثر المتغيرات الاجتماعية والاقتصادية والثقافية للأسرة على عدم تملك الأسرة للمسكن وعلى تخطيط دخلها المالي؟

أهداف البحث:

- ١- الكشف عن المشكلات والمعوقات التي تواجهها الأسرة والتي تحول دون تمكنها من تملك مسكن.
- ٢- تحديد العلاقة بين معوقات تملك الأسرة للمسكن وبين تخطيط الدخل المالي.

٣- التعرف على دور المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والثقافية للأسرة في عدم تملك الأسرة للمسكن وعلى تخطيط دخلها المالي.

أهمية البحث:

- تأتي أهمية هذا البحث من منطلق الاهتمام بالأسرة التي هي نواة المجتمع وذلك من خلال:
- ١- إلقاء الضوء على المعوقات التي تمنع الأسرة السعودية من تملك مسكن والتي تحول دون الاستفادة من طرق التمويل العقارية المتاحة، وتوعيتها بالحلول المناسبة والتي تمكنها من التغلب على هذه المعوقات.
 - ٢- التأكيد على أهمية التخطيط المالي في حياة الأسرة باعتبارها أساس المجتمع حيث يعد التخطيط من الضروريات التي تأخذ بها الدول المتقدمة والنامية على السواء كعنصر من عناصر الاقتصاد القومي.
 - ٣- مساعدة الدولة على تحقيق خطط التنمية لارتباط الإسكان بهذه الخطط ارتباطاً وثيقاً، حيث يعد المسكن من الركائز الأساسية التي تؤثر على استقرار الأسرة الاجتماعي والاقتصادي .

فروض البحث:

- ١- توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).
- ٢- توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).
- ٣- توجد علاقة ارتباطية بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي.
- ٤- توجد علاقة ارتباطية بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي ومتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).
- ٥- تختلف نسبة مشاركة العوامل المؤثرة على تخطيط الأسرة لدخلها المالي.
- ٦- تختلف الأوزان النسبية لأكثر المعوقات التي تقابل الأسرة السعودية لتملك المسكن.

المصطلحات والمفاهيم البحثية:

١- المسكن:- House

تعرف وزارة الاقتصاد والتخطيط (١٤١٣هـ) المسكن على أنه مبنى أو جزء منه معد أصلاً للاستخدام السكني لأسرة واحدة وله باب واحد مستقل سواء كان مشغولاً بعاملاً أو باعتباره مسكناً عاماً أو تحت التشييد .

وتعرف مؤسسة الملك عبد الله بن عبد العزيز للاسكان التنموي (١٤٢٤هـ) المسكن بأنه أي وحدة سكنية مشغولة بأسرة او مخططة لشغل أسرة سواء كانت وحدة سكنية منفصلة ام داخل مبنى مكوناً من عدة وحدات سكنية .

٢- المسكن من الناحية الاجتماعية:

يعرف المسكن بأنه "هو أحد وسائل تكيف الإنسان مع البيئة التي يعيش فيها فهو مجموعة من الترتيبات والتنظيمات يحقق بها الأفراد أهدافهم عن طريق المشاركة والتفاعلات الاجتماعية مع من يعيشون معهم، وان المسكن في جوهره تجسيد مادي لأنشطة الانسان في معاشه وانعكاس لعلاقات اجتماعية تحددها أنماط الحياة. (منى عبد الجليل، ٢٠٠٦م)

٣- المسكن من الناحية الاقتصادية:

يقصد بالمسكن كل الأفراد الذين يعيشون تحت سقف واحد ويتخذون قرارات مالية معاً وان أحداً منهم يقوم باتخاذ القرارات المالية لبقية الأفراد. (Richard lipsey 1998)

٤- الأسرة:- family

يقصد بها "مجموعة الأفراد اللذين تربطهم صلات دم وقرابة ويشتركون في معيشة واحدة بما فيهم الخدم" (منى موسى، ١٤٢٦هـ).

٥- الدخل:- Income

عبارة عن كل ما تمتلكه الأسرة او تتمتع بحق التصرف الخاص فيه. (أيمن مزاهرة وآخرون، ٢٠٠٢).

٦- تخطيط الدخل المالي:- money income planning

يعرف بأنه خطة مالية تضعها الأسرة توضح فيها طريقة توزيع دخلها المالي على بنود الإنفاق المختلفة في فترة زمنية محددة. (فاطمة النبوية وربيعة نوفل، ٢٠٠٠).

ويعرف أيضاً على أنه مستوى وعي الأسرة في توزيع دخلها المالي على بنود الإنفاق المختلفة في ميزانية الأسرة في فترة زمنية معينة وانعكاس ذلك على تحقيق أهدافها القريبة والبعيدة المدى. (منى موسى، ١٤٢٦هـ).

الأسلوب البحثي:

أولاً: منهج البحث:

المنهج العلمي المستخدم في هذا البحث هو المنهج الوصفي التحليلي وهو يشمل في كثير من الأحيان على عمليات تنبؤ لمستقبل الظواهر والأحداث التي يدرسها. أما هدفه الأساسي فهو فهم الحاضر لتوجيه المستقبل وذلك من خلال وصف الحاضر بتوفير بيانات كافية لتوضيحه وفهمه ثم إجراء المقارنات وتحديد العلاقات بين العوامل وتطوير الاستنتاجات من خلال ماتشير إليه البيانات. (ريحي عليان، ٢٠٠١)

ثانياً: حدود البحث:

- أ- الحدود المكانية: طبقت الدراسة الميدانية على الأسر السعودية المقيمة في محافظة مكة المكرمة.
- ب- الحدود الزمنية: هي الفترة التي تم فيها توزيع الاستبيان على الأسر موضوع الدراسة وهي من الفترة (١٤٣١/٢/٢٥هـ) الى (١٤٣١/٣/١٣هـ)

ثالثاً: عينة البحث:

عينة البحث هي عينة عشوائية قوامها (٦٠) أسرة سعودية تقيم في محافظة مكة المكرمة ممن يقطنون في مساكن مستأجرة سواء كانت (شقة سكنية - فيلا مستأجرة - منزل شعبي مستأجر) ومن مستويات اجتماعية مختلفة وفي أحياء سكنية مختلفة.

رابعاً: إجراءات البحث:

أ- إعداد وبناء أدوات البحث:

الأداة المستخدمة في هذا البحث هي استمارة استبيان تتكون من ثلاث محاور كالتالي:

أولاً: المحور الأول: استمارة البيانات العامة للأسرة (من إعداد الباحثة):

اشتملت الاستمارة على المتغيرات الديموغرافية لأسر عينة البحث والتي تساعد في إعطاء وصف دقيق للحالة الاجتماعية والاقتصادية والثقافية لأسر عينة البحث وهذه الاستمارة تتضمن مايلي:

١- الحالة الاجتماعية:

لمعرفة إذا كان المجيب على الاستمارة رب الأسرة أو ربة الأسرة

٢- الحالة التعليمية للزوج والزوجة :

تم تقسيم المستوى التعليمي إلى أربع فئات تبدأ من:

أقل من ثانوية عامة - ثانوية عامة أو مايعادلها - جامعي - أعلى من جامعي.

وقد تم التعامل إحصائياً مع الفئات السابقة كالتالي:

الفئة الأولى: تمثل فئة المستوى التعليمي المنخفض.

الفئة الثانية: تمثل المستوى التعليمي المتوسط.

الفئة الثالثة والرابعة: تمثل المستوى التعليمي المرتفع.

٣- عمر الزوج والزوجة :

تم تقسيم العمر إلى ستة فئات كالتالي :

الفئة الأولى : تبدأ من أقل من ٢٥ سنة، **الفئة الثانية :** من ٢٥ سنة لأقل من ٣٥ سنة،

الفئة الثالثة : من ٣٥ سنة لأقل من ٤٥ سنة **الفئة الرابعة :** من ٤٥ سنة لأقل من ٥٥ سنة،

الفئة الخامسة : من ٥٥ سنة لأقل من ٦٥ سنة **الفئة السادسة :** من ٦٥ سنة فأكثر.

وقد تم التعامل إحصائياً مع الفئات السابقة كالتالي:

الفئة الأولى والثانية: تمثل فئة العمر الصغير

الفئة الثالثة والرابعة: تمثل فئة العمر المتوسط

الفئة الخامسة والسادسة: تمثل فئة العمر الكبير

٤- وظيفة الزوج والزوجة:

تم تصنيف الوظائف التي يعمل بها كل من الزوج والزوجة إلى خمسة وظائف:

وظيفة حكومية، وظيفة في قطاع خاص، أعمال حرة، طالب، بدون عمل.

٥- عدد أفراد الأسرة :

تم تقسيم عدد أفراد الأسرة إلى خمسة فئات تبدأ من:

(٢) - ٤ أفراد، - من ٤ - ٦ أفراد - من ٦ - ٨ أفراد - من ٨ - ١٠ أفراد - أكثر من ١٠ أفراد).

٦- عدد الأبناء في الأسرة:

وتم تقسيمها إلى فئتين:- عدد الذكور- عدد الإناث.

٧- أعمار الأبناء الغير متزوجين في الأسرة :

تم تحديد أعمار الأبناء من الذكور والإناث وذلك من خلال خمسة فئات تبدأ من :

الميلاد لأقل من ٦ سنوات، من ٦ سنوات لأقل من ١٢ سنة ، من ١٢ سنة لأقل من ١٨ سنة، من ١٨ سنة

لأقل من ٢٤ سنة، أكثر من ٢٤ سنة.

٨- مصادر دخل الأسرة:

وقد تم تقسيم مصادر الدخل للأسرة إلى سبعة مصادر وهي :

الراتب الشهري للزوج، الراتب الشهري للزوجة، الراتب الشهري للزوجين معاً، استثمارات

خاصة، ميراث، مدخرات وعقارات، أخرى مع التحديد.

٩- مقدار الدخل الشهري :

وقد تم تقسيم مستويات الدخل وفق سبعة مستويات تبدأ من :
أقل من ٢٠٠٠ ريال، من ٢٠٠٠ ريال - ٤٠٠٠ ريال - ٤٠٠٠ ريال، من ٤٠٠٠ ريال - ٦٠٠٠ ريال، من ٦٠٠٠ ريال -
٨٠٠٠ ريال، من ٨٠٠٠ ريال - ١٠٠٠٠ ريال، من ١٠٠٠٠ ريال - ٢٠٠٠٠ ريال، أكثر من ذلك.
وقد تم التعامل إحصائياً مع الفئات السابقة كالتالي:

الفئة الأولى والثانية: ذوي الدخل المنخفض.

الفئة الثالثة والرابعة والخامسة : ذوي الدخل المتوسط.

الفئة السادسة والسابعة : ذوي الدخل المرتفع.

١٠- نوع السكن الذي تقيم به الأسرة :

تم تحديد نوع السكن الذي تقيم به الأسرة وذلك من خلال ستة اختيارات:
شقة مستأجرة. فيلا مستأجرة. دور في فيلا مستأجرة. سكن مع أحد الأبوين بالإيجار.
منزل شعبي مستأجر. أخرى مستأجرة مع التحديد.

١١- مقدار مبلغ الإيجار السنوي للمسكن الذي تقيم فيه الأسرة:

ويتم فيه ذكر مبلغ الإيجار السنوي للمسكن بالريال السعودي.

ثانياً: المحور الثاني: استبيان معوقات تملك المسكن: (إعداد أمير علوان ، ٢٠٠٨)

والهدف منه معرفة المعوقات التي تواجه الأسرة وتحول دون تملك الأسرة للمسكن ويحتوي
على ٢١ عبارة صنفت تحت أربعة أبعاد رئيسية وهي:

١. بعد المعوقات عامة: واشتملت على العبارات من ١ - ٨ بواقع ثلاث عبارات سالبة وخمس عبارات موجبة.
٢. بعد معوقات المنح: واشتملت على العبارات من ٩ - ١٣ وكانت كلها سالبة.
٣. بعد معوقات الإسكان العام: واشتملت على العبارات من ١٤ - ١٧ وكانت كلها سالبة.
٤. بعد معوقات قروض صندوق التنمية العقاري: واشتملت على العبارات من ١٨ - ٢١ وكانت كلها سالبة .

ثالثاً: المحور الرابع: استبيان تخطيط الدخل المالي للأسرة .

يحتوي هذا الاستبيان على مجموعة من العبارات يبلغ عددها ٢٤ عبارة بواقع خمسة عبارات
سالبة و١٩ عبارة موجبة. وتم إعطاء ٣ درجات للإجابة (بنعم) و٢ درجة للإجابة (أحياناً) و١ درجة
للإجابة (بلا) أما العبارات السلبية فقد تم إعطاء ١ درجة للإجابة (بنعم) و٢ درجة للإجابة (بأحياناً)
و٣ درجات للإجابة (بلا).

ب- تقنين أدوات البحث:

١- صدق الاستبيان: The validity

تم حساب الصدق باستخدام الاتساق الداخلي وذلك بحساب معامل الارتباط (معامل ارتباط بيرسون) بين الدرجة الكلية لكل محور (المعوقات العامة - معوقات المنح - معوقات الإسكان العام - معوقات قروض صندوق التنمية العقاري) والدرجة الكلية للاستبيان (المعوقات)، والجدول التالي يوضح ذلك:

جدول (١) قيم معاملات الارتباط بين درجة كل محور ودرجة استبيان المعوقات

المحاور	الارتباط	الدلالة
المحور الأول : المعوقات العامة	٠.٨٧٩	٠.٠١
المحور الثاني : معوقات المنح	٠.٧٤١	٠.٠١
المحور الثالث : معوقات الإسكان العام	٠.٧٦٢	٠.٠١
المحور الرابع : معوقات قروض صندوق التنمية العقاري	٠.٩٠١	٠.٠١

يتضح من الجدول أن معاملات الارتباط كلها دالة عند مستوى (٠.٠١) لاقتربها من الواحد الصحيح مما يدل على صدق وتجانس محاور الاستبيان .

٢- ثبات الاستبيان: The Reliability

تم حساب الثبات عن طريق : معامل الفا كرونباخ Alpha Cronbach ، طريقة التجزئة النصفية Split-half ، جيوتمان Guttman .

جدول (٢) قيم معامل الثبات لمحاور استبيان المعوقات

المحاور	معامل الفا	التجزئة النصفية	جيوتمان
المحور الأول : المعوقات العامة	٠.٧٥٩	٠.٦٧٨ - ٠.٨٠٧	٠.٧١٩
المحور الثاني : معوقات المنح	٠.٩٢٤	٠.٨٧٢ - ٠.٩٣١	٠.٩٠١
المحور الثالث : معوقات الإسكان العام	٠.٨٦٧	٠.٧٩٥ - ٠.٨٨٦	٠.٨٣٧
المحور الرابع : معوقات قروض صندوق التنمية العقاري	٠.٧٨١	٠.٧٠٠ - ٠.٨٢٣	٠.٧٤٣
ثبات الاستبيان ككل	٠.٨٢٥	٠.٧٤٦ - ٠.٨٥٤	٠.٧٩٢

يتضح من الجدول السابق أن جميع قيم معاملات الثبات : معامل الفا ، التجزئة النصفية ، جيوتمان دالة عند مستوى ٠.٠١ مما يدل على ثبات الاستبيان .

ج- تطبيق الاستبيان ميدانياً:

بعد اكتمال أداة البحث تم توزيع ١٠٠ نسخة منها على عينة عشوائية من الأسر السعودية المقيمة بمحافظة مكة المكرمة وتعيش في مساكن مستأجرة وبعد جمع الاستبيانات وفحصها تمهيداً

للمعالجة الإحصائية تم استبعاد ٤٠ استمارة منها ٢٢ مفقود و١٨ تم استبعادها لعدم استيفاء البيانات وبعد ذلك أجريت التحليلات الإحصائية على عينة البحث الأساسية وقوامها ٦٠ أسرة سعودية .

د- معالجة البيانات:

تمت المعالجة الإحصائية باستخدام الحاسب الآلي ببرنامج statistical package for social sciences program(s.p.s.s) وذلك لإجراء الاختبارات الإحصائية على متغيرات الدراسة للكشف على نوع العلاقة بين هذه المتغيرات وللتحقق من صحة الفروض .

نتائج البحث :

أولاً: وصف العينة

١- الحالة الاجتماعية :

جدول (٣) يوضح توزيع أفراد عينة البحث تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

الحالة الاجتماعية	العدد	النسبة%
متزوج	٤٤	٧٣.٣%
مطلق	٦	١٠%
أرمل	١٠	١٦.٧%
المجموع	٦٠	١٠٠%

يتضح من جدول (٣) أن نسبة ٧٣.٣ من عينة البحث الأساسية متزوجين ، ونسبة ١٦.٧% أرامل، ونسبة ١٠% مطلقين.

٢- تعليم الزوجين:

جدول (٤) يوضح توزيع الزوجين بعينة البحث تبعاً لمتغير المستوى التعليمي

الزوجة		الزوج		مستوى تعليم الزوجين
العدد	النسبة%	العدد	النسبة%	
١٥	٢٥%	١٠	١٦.٧%	أقل من ثانوية عامة
١٩	٣١.٧%	١٨	٣٠%	ثانوية عامة أو ما يعادلها
٢٤	٤٠%	٢٨	٤٦.٧%	جامعي
٢	٣.٣%	٤	٦.٦%	أعلى من جامعي
٦٠	١٠٠%	٦٠	١٠٠%	المجموع

يتضح من جدول (٤) أن نسبة ٤٦,٧% من الأزواج كان مستواهم التعليمي جامعي، وأن نسبة ٤٠% من الزوجات كان مستواهن التعليمي جامعي أيضاً ويبدل ذلك على ارتفاع المستوى التعليمي لأسر العينة.

٣- عمر الزوجين:

جدول (٥) توزيع الزوجين بعينة البحث تبعاً لمتغير العمر

الزوجة		الزوج		عمر الزوجين
النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	
١٣,٣%	٨	١١,٧%	٧	أقل من ٢٥ سنة
٢٥%	١٥	١٨,٣%	١١	من ٢٥ سنة لأقل من ٣٥ سنة
٣٠%	١٨	٢٦,٧%	١٦	من ٣٥ سنة لأقل من ٤٥ سنة
١١,٧%	٧	١٥%	٩	من ٤٥ سنة لأقل من ٥٥ سنة
١٥%	٩	٢٠%	١٢	من ٥٥ سنة لأقل من ٦٥ سنة
٥%	٣	٨,٣%	٥	من ٦٥ سنة فأكثر
١٠٠%	٦٠	١٠٠%	٦٠	المجموع

يتضح من الجدول (٥) أن نسبة ٢٦,٧% من الأزواج كانت أعمارهم من ٣٥ سنة لأقل من ٤٥ سنة، وأن ٣٠% من الزوجات كن في نفس الفئة العمرية للأزواج والتي تمثل الفئة العمرية المتوسطة. وقد بلغ متوسط عمر الزوجين (٤٥ سنة).

٤- مهنة الزوجين :

جدول (٦) توزيع الزوجين بعينة البحث تبعاً لمتغير المهنة

الزوجة		الزوج		مهنة الزوجين
النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	
٣٦,٧%	٢٢	٣٨,٣%	٢٣	وظيفة حكومية
١٨,٣%	١١	٣٠%	١٨	وظيفة بقطاع خاص
١٣,٣%	٨	٢٠%	١٢	أعمال حرة
٣١,٧%	١٩	١١,٧%	٧	بدون عمل
١٠٠%	٦٠	١٠٠%	٦٠	المجموع

يتضح من الجدول (٦) أن نسبة ٣٨,٣% من الأزواج يعملون بالوظائف الحكومية، وأن نسبة ٣٦,٧% من الزوجات يعملن أيضاً بالوظائف الحكومية .

٥- عدد أفراد الأسرة :

جدول (٧) يوضح توزيع أسر عينة البحث تبعاً لعدد أفرادها

النسبة%	العدد	عدد أفراد الأسرة
٢٣.٣%	١٤	من ٢ إلى أقل من ٤ أفراد
٤٥%	٢٧	من ٤ أفراد إلى أقل من ٦ أفراد
٣١.٧%	١٩	من ٦ أفراد فأكثر
١٠٠%	٦٠	المجموع

يتضح من الجدول (٧) أن نسبة ٤٥% من أسر عينة البحث تراوح عدد أفرادها من ٤ أفراد إلى أقل من ٦ أفراد. وان نسبة ٢٣.٣% من أسر العينة تراوح عدد أفرادها من ٢ إلى أقل من ٤ أفراد. وقد يبلغ متوسط عدد أفراد الأسرة (٤ أفراد).

٦- عدد الأبناء في الأسرة :

جدول (٨) يبين عدد الأبناء لأسر عينة البحث

النسبة%	العدد	عدد الأبناء في الأسرة
٤٠.٦%	٨٦	ذكور
٥٩.٤%	١٢٦	إناث
١٠٠%	٢١٢	المجموع

يتضح من الجدول (٨) أن عدد الأبناء الإناث لأسر عينة البحث كان ١٢٦ بنسبة ٥٩.٤% ، وعدد الأبناء الذكور لأسر عينة البحث كان ٨٦ بنسبة ٤٠.٦% .

٧- أعمار الأبناء في الأسرة :

جدول (٨) أعمار الأبناء الذكور والإناث بأسر عينة البحث

الإناث		الذكور		أعمار الأبناء في الأسرة
النسبة%	العدد	النسبة%	العدد	
١١.١%	١٤	١١.٦%	١٠	من الميلاد لأقل من ٦ سنوات
٢٣.٨%	٣٠	١٨.٦%	١٦	من ٦ سنوات لأقل من ١٢ سنة
٣٥.٧%	٤٥	٣٢.٦%	٢٨	من ١٢ سنة لأقل من ١٨ سنة
٢١.٤%	٢٧	٢٤.٤%	٢١	من ١٨ سنة لأقل من ٢٤ سنة
٧.٩%	١٠	١٢.٨%	١١	أكثر من ٢٤ سنة
١٠٠%	١٢٦	١٠٠%	٨٦	المجموع

يتضح من الجدول (٨) أن ٢٨ من الذكور تراوحت أعمارهم من ١٢ سنة لأقل من ١٨ سنة بنسبة ٣٢.٦%، بينما ٤٥ من الإناث تراوحت أعمارهم من ١٢ سنة لأقل من ١٨ سنة بنسبة ٣٥.٧%. وقد بلغ متوسط أعمار الأبناء في الأسرة (١٥ سنة).

٨- مصادر دخل الأسرة :

جدول (٩) توزيع أسر عينة البحث وفقا لمصادر الدخل المختلفة

النسبة%	العدد	مصادر دخل الأسرة
٣٥.١%	٥٣	الراتب الشهري للزوج
٢٧.٢%	٤١	الراتب الشهري للزوجة
٢٢.٥%	٣٤	استثمارات خاصة
١١.٣%	١٧	ميراث
٣.٩%	٦	مدخرات وعقارات
١٠٠%	١٥١	المجموع

يتضح من الجدول (٩) ان نسبة ٣٥.١% من اسر عينة البحث كان مصدر دخلها الشهري الراتب الشهري للزوج، ثم يليها الراتب الشهري للزوجة بنسبة ٢٧.٢% .

٩- الدخل الشهري للأسرة :

جدول (١٠) توزيع أسر عينة البحث وفقا لفئات الدخل المختلفة

النسبة%	العدد	الدخل الشهري للأسرة
٨.٣%	٥	اقل من ٢٠٠٠ ريال
١٣.٣%	٨	من ٢٠٠٠ ريال إلى أقل من ٤٠٠٠ ريال
١٥%	٩	من ٤٠٠٠ ريال إلى أقل من ٦٠٠٠ ريال
١١.٧%	٧	من ٦٠٠٠ ريال إلى أقل من ٨٠٠٠ ريال
١٦.٧%	١٠	من ٨٠٠٠ ريال إلى أقل من ١٠٠٠٠ ريال
٢٥%	١٥	من ١٠٠٠٠ ريال إلى أقل من ١٢٠٠٠ ريال
١٠%	٦	أكثر من ١٢٠٠٠ ريال
١٠٠%	٦٠	المجموع

يتضح من جدول (١٠) أن أكبر فئات الدخل الشهري لأسر عينة البحث كان في الفئة (من ١٠٠٠٠ ريال إلى أقل من ١٢٠٠٠ ريال) ، بهم من ذوي الدخل المتوسط، بنسبة ٢٥%، واقل نسبة هم الأسر ذوي الدخل المنخفض (اقل من ٢٠٠٠ ريال) حيث بلغت نسبتها ٨.٣%. وقد بلغ متوسط الدخل الشهر للأسرة (٧٠٠٠ ريال)

١٠- نوع السكن الذي تقيم به الأسرة :

جدول (١١) نوع المسكن الذي تقيم به أسر عينة البحث

النسبة %	العدد	نوع السكن الذي تقيم به الأسرة
٥٦,٧%	٣٤	شقة مستأجرة
١٦,٧%	١٠	فيلا مستأجرة
٨,٣%	٥	دور في فيلا مستأجرة
١٣,٣%	٨	سكن مع أحد الأبوين بالإيجار
٥%	٣	منزل شعبي مستأجر
١٠٠%	٦٠	المجموع

يتضح من الجدول (١١) أن نسبة ٥٦,٧% من أسر عينة البحث مقيمون بشقق مستأجرة ، وان نسبة ٥% من أسر العينة مقيمون بمنزل شعبي مستأجرة .

١١- مبلغ الإيجار السنوي للمسكن الذي تقيم فيه :

جدول (١٢) مبلغ الإيجار السنوي للمسكن الذي تقيم فيه أسر عينة البحث

النسبة %	العدد	مبلغ الإيجار السنوي للمسكن الذي تقيم فيه
٢١,٧%	١٣	من ١٠٠٠٠ ريال إلى اقل من ١٥٠٠٠ ريال
٢٦,٧%	١٦	من ١٥٠٠٠ ريال إلى اقل من ٢٠٠٠٠ ريال
٣٣,٣%	٢٠	من ٢٠٠٠٠ ريال إلى اقل من ٢٥٠٠٠ ريال
١٨,٣%	١١	من ٢٥٠٠٠ ريال فأكثر
١٠٠%	٦٠	المجموع

يتضح من الجدول (١٢) أن أسر عينة البحث ينفقون من ٢٠٠٠٠ ريال إلى اقل من ٢٥٠٠٠ ريال كإيجار شهري ويمثلن نسبة ٣٣,٣% ، وقد بلغ متوسط الإيجار السنوي للمسكن الذي تقيم فيه الأسرة (١٧٥٠٠ ريال)

ثالثاً: التحقق من صحة الفروض :

الفرض الأول :

توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).

وللتحقق من هذا الفرض تم حساب تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن والجداول التالية توضح ذلك :

جدول (١٣) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعا لمتغير الحالة الاجتماعية.

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	الحالة الاجتماعية
٠,٥٣٩	٠,٦٢٥	٢	١٤٧,٠٢٧	٢٩٤,٠٥٥	بين المجموعات
غير دال		٥٧	٢٣٥,٤٠٦	١٣٤١٨,١٢٩	داخل المجموعات
		٥٩		١٣٧١٢,١٨٤	المجموع

يتضح من جدول (١٣) إن قيمة (ف) كانت (٠,٦٢٥) وهي قيمة غير دالة إحصائياً ، مما يدل على عدم وجود فروق بين متوسط درجات أفراد العينة (متزوج - مطلق - أرمل) في معوقات تملك المسكن تبعا لمتغير الحالة الاجتماعية .

جدول (١٤) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعا لمتغير مستوى تعليم الزوجين.

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	مستوى تعليم الزوج
٠,٠٠١ دال	٤٤,٧٦٨	٢	٤٦٩٦,٧٩١	٩٣٩٣,٥٨١	بين المجموعات
		٥٧	١٠٤,٩١٣	٥٩٨٠,٠٦٩	داخل المجموعات
		٥٩		١٥٣٧٣,٦٥٠	المجموع
الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	مستوى تعليم الزوجة
٠,٠٠١ دال	٥٤,٥٩٧	٢	٤٨٢٦,٢١٦	٩٦٥٢,٤٣٢	بين المجموعات
		٥٧	٨٨,٣٩٧	٥٠٣٨,٦١٠	داخل المجموعات
		٥٩		١٤٦٩١,٠٤٢	المجموع

يتضح من جدول (١٤) إن قيمة (ف) كانت (٤٤,٧٦٨) لمتغير تعليم الزوج وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعا لمتغير مستوى تعليم الزوج ، ولعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة . وكانت الفروق دالة لصالح مستوى التعليم المنخفض حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٠,٣٠٠) ، ويتضح من الجدول أيضاً إن قيمة (ف) كانت (٥٤,٥٩٧) لمتغير تعليم الزوجة وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعا لمتغير مستوى تعليم الزوجة ، ولعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات

المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح مستوى التعليم المنخفض حيث بلغت قيمة قيمة المتوسط (٦١,٤٠٠) ويبدل ذلك انه كلما انخفض مستوى التعليم انخفضت فرصة تملك المسكن.

جدول (١٥) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير عمر الزوجين.

عمر الزوج	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	٩٢٦٥,٦٤٥	٤٦٣٢,٨٢٣	٢	٥٥,٢٠٨	٠,٠١ دال
داخل المجموعات	٤٧٨٣,٢٠٥	٨٣,٩١٦	٥٧		
المجموع	١٤٠٤٨,٨٥٠		٥٩		
عمر الزوجة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	٩١٩٠,٤١٤	٤٥٩٥,٢٠٧	٢	٥٨,٧٤٧	٠,٠١ دال
داخل المجموعات	٤٤٥٨,٥٦٩	٧٨,٢٢١	٥٧		
المجموع	١٣٦٤٨,٩٨٣		٥٩		

يتضح من جدول (١٥) إن قيمة (ف) كانت (٥٥,٢٠٨) لمتغير عمر الزوج وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير عمر الزوج ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة ، وكانت الفروق دالة لصالح عمر الزوج الصغير حيث بلغت قيمة المتوسط (٥٨,٦٦٦) ، ويتضح من الجدول أيضاً إن قيمة (ف) كانت (٥٨,٧٤٧) لمتغير عمر الزوجة وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير عمر الزوجة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح عمر الزوجة الصغير حيث بلغت قيمة المتوسط (٥٧,٦٥٢) ويبدل ذلك انه كلما كان الزوجين من ذوي السن الصغير كانت معوقات تملك المسكن لديهم أكثر.

جدول (١٦) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير مهنة الزوجين

مهنة الزوج	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	٩٩٠٥,٥٤٩	٣٣٠١,٨٥٠	٣	٥٤,٢٦٢	٠,٠١ دال
داخل المجموعات	٣٤٠٧,٦٠١	٦٠,٨٥١	٥٦		
المجموع	١٣٣١٣,١٥٠		٥٩		
مهنة الزوجة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	٩٩٤١,٦٢٩	٣٣١٣,٨٧٦	٣	٤٢,٢٦٣	٠,٠١ دال
داخل المجموعات	٤٣٩٠,٩٧٠	٧٨,٤١٠	٥٦		
المجموع	١٤٣٣٢,٥٩٩		٥٩		

يتضح من جدول (١٦) إن قيمة (ف) كانت (٥٤.٢٦٢) لمتغير مهنة الزوج وهى قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠.٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير مهنة الزوج ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الأزواج غير العاملين حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٢.١٤٢)

ويتضح أيضاً من جدول (١٦) إن قيمة (ف) كانت (٤٢.٢٦٣) لمتغير مهنة الزوجة وهى قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠.٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير مهنة الزوجة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الزوجات غير العاملات حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٠.١٥٧) ويدل ذلك أن الأزواج والزوجات الغير عاملين كانت معوقات تملك المسكن لديهم أكثر.

جدول (١٧) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة

عدد أفراد الأسرة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	٨٣٩٩.٧٨١	٤١٩٩.٨٩٠	٢	٥٢.١٦٣	٠.٠١ دال
داخل المجموعات	٤٥٨٩.٣٦٨	٨٠.٥١٥	٥٧		
المجموع	١٢٩٨٩.١٤٩		٥٩		

يتضح من جدول (١٧) إن قيمة (ف) كانت (٥٢.١٦٣) وهى قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠.٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الأسر من ٦ أفراد فأكثر حيث بلغت قيمة المتوسط (٥٨.٧٣٦) ويدل ذلك أنه كلما زاد عدد أفراد الأسرة انخفضت فرصة تملك المسكن.

جدول (١٨) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير الدخل الشهري

الدخل الشهري للأسرة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	٩١٢٥.٦٨٧	٤٥٦٢.٨٤٣	٢	٥٣.١٠١	٠.٠١ دال
داخل المجموعات	٤٨٩٧.٨٥٩	٨٥.٩٢٧	٥٧		
المجموع	١٤٠٢٣.٥٤٦		٥٩		

يتضح من جدول (١٨) إن قيمة (ف) كانت (٥٣.١٠١) وهى قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠.٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في معوقات تملك المسكن تبعاً لمتغير الدخل الشهري ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة

لصالح الأسر ذوي الدخل المنخفض حيث بلغت قيمة المتوسط (٦١.٨٤٦) ويدل ذلك أنه كلما انخفض الدخل الشهري انخفضت فرصة تملك المسكن. وبذلك تتحقق صحة الفرض الأول .

الفرض الثاني :

توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).

وللتحقق من هذا الفرض تم حساب تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي والجدول التالي توضح ذلك:

جدول (١٩) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	الحالة الاجتماعية
٠,٠١ دال	٤٤,٢٣٩	٢	٤٨٥٣,٤٢٧	٩٧٠٦,٨٥٥	بين المجموعات
		٥٧	١٠٩,٧١٠	٦٢٥٣,٤٧٩	داخل المجموعات
		٥٩		١٥٩٦٠,٣٣٤	المجموع

يتضح من جدول (١٩) إن قيمة (ف) كانت (٤٤,٢٣٩) وهي قيمة دالة إحصائية عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير الحالة الاجتماعية ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح المتزوجين حيث بلغت قيمة المتوسط (٥٦,٨١٨) بينما لا توجد فروق بين المطلقين والأرامل فيأتي في المرتبة الأولى المتزوجين حيث كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل .

جدول (٢٠) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير مستوى تعليم الزوجين

الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	مستوى تعليم الزوج
٠,٠١ دال	٥٩,٩١٨	٢	٥١٣٢,٤٠٧	١٠٢٦٤,٨١٤	بين المجموعات
		٥٧	٨٥,٦٥٦	٤٨٨٢,٤١٩	داخل المجموعات
		٥٩		١٥١٤٧,٢٣٣	المجموع
الدلالة	قيمة (ف)	درجات الحرية	متوسط المربعات	مجموع المربعات	مستوى تعليم الزوجة
٠,٠١ دال	٣١,٩٢٨	٢	٤٢٨٩,٤٢٥	٨٥٧٨,٨٥٠	بين المجموعات
		٥٧	١٣٤,٣٤٦	٧٦٥٧,٧٣٣	داخل المجموعات
		٥٩		١٦٢٣٦,٥٨٣	المجموع

يتضح من جدول (٢٠) إن قيمة (ف) كانت (٥٩,٩١٨) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعا لمتغير مستوى تعليم الزوج ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح مستوى التعليم العالي حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٢,٥٦٢) . ويتضح من جدول (٢٠) إن قيمة (ف) كانت (٣١,٩٢٨) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعا لمتغير مستوى تعليم الزوجة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح مستوى التعليم العالي حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٢,٢٦٩) ويدل ذلك أنه كلما ارتفع مستوى التعليم للزوجين كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل .

جدول (٢١) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعا لمتغير عمر الزوجين

عمر الزوج	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١٠٣٨١,٨٧٢	٥١٩٠,٩٣٦	٢	٤٩,٧١٩	٠,٠١ دال
داخل المجموعات	٥٩٥١,١١١	١٠٤,٤٠٥	٥٧		
المجموع	١٦٣٣٢,٩٨٣		٥٩		
عمر الزوجة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١٠٥٧١,٦٩٣	٥٢٨٥,٨٤٧	٢	٤٦,٧٣٥	٠,٠١ دال
داخل المجموعات	٦٤٤٦,٨١٦	١١٣,١٠٢	٥٧		
المجموع	١٧٠١٨,٥٠٩		٥٩		

يتضح من جدول (٢١) إن قيمة (ف) كانت (٤٩,٧١٩) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعا لمتغير عمر الزوج ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح عمر الزوج المتوسط حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٥,٨٠٠) . ويتضح من جدول (٢١) إن قيمة (ف) كانت (٤٦,٧٣٥) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعا لمتغير عمر الزوجة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح عمر الزوجة المتوسط حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٥,١٦٠) . فيأتي في المرتبة الأولى الأزواج ذوي العمر المتوسط حيث كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل .

جدول (٢٢) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير عمر الزوج

عمر الزوج	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١٠٣٨١.٨٧٢	٥١٩٠.٩٣٦	٢	٤٩.٧١٩	٠.٠١ دال
داخل المجموعات	٥٩٥١.١١١	١٠٤.٤٠٥	٥٧		
المجموع	١٦٣٣٢.٩٨٣		٥٩		
عمر الزوجة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١٠٥٧١.٦٩٣	٥٢٨٥.٨٤٧	٢	٤٦.٧٣٥	٠.٠١ دال
داخل المجموعات	٦٤٤٦.٨١٦	١١٣.١٠٢	٥٧		
المجموع	١٧٠١٨.٥٠٩		٥٩		

يتضح من جدول (٢٢) إن قيمة (ف) كانت (٤٩.٧١٩) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠.٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير عمر الزوج ، ولعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الأزواج ذوي السن المتوسط حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٥.٨٠٠) .

ويتضح من جدول (٢٢) إن قيمة (ف) كانت (٤٦.٧٣٥) وهي قيمة دالة إحصائياً عند مستوى (٠.٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير عمر الزوجة ، ولعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الزوجات ذوات السن المتوسط حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٥.١٦٠) .ويدل ذلك ان الأزواج والزوجات ذوي العمر المتوسط كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل ،

جدول (٢٣) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير مهنة الزوج

مهنة الزوج	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١١٦٧١.٨٢٤	٣٨٩٠.٦٠٨	٣	٥٨.٦٦٤	٠.٠١ دال
داخل المجموعات	٣٧١٣.٩٠٩	٦٦.٣٢٠	٥٦		
المجموع	١٥٣٨٥.٧٣٣		٥٩		
مهنة الزوجة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١١٦٢٨.١٩٩	٣٨٧٦.٠٦٦	٣	٥٠.٧٩٢	٠.٠١ دال
داخل المجموعات	٤٢٧٣.٤٦٩	٧٦.٣١٢	٥٦		
المجموع	١٥٩٠١.٦٦٨		٥٩		

يتضح من جدول (٢٣) إن قيمة (ف) كانت (٥٨,٦٦٤) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير مهنة الزوج ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة ، وكانت الفروق دالة لصالح الأزواج العاملين بالوظائف الحكومية حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٦,٦٩٥) ،ويدل ذلك أن الأزواج العاملين بالوظائف الحكومية كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل .

ويتضح من جدول (٢٣) إن قيمة (ف) كانت (٥٠,٧٩٢) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير مهنة الزوجة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الزوجات غير العاملات حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٨,٤٢١) ،حيث كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل .

جدول (٢٤) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة

عدد أفراد الأسرة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١٠٨٣٦,٥١٠	٥٤١٨,٢٥٥	٢	٥٨,٢٢٦	٠,٠١
داخل المجموعات	٥٣٠٤,١٣٥	٩٣,٠٥٦	٥٧		
المجموع	١٦١٤٠,٦٤٥		٥٩		

يتضح من جدول (٢٤) إن قيمة (ف) كانت (٥٨,٢٢٦) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير عدد أفراد الأسرة ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة لصالح الأسر من ١٢ الى اقل من ٤ أفراد حيث بلغت قيمة المتوسط (٧٠,٣٥٧) ،حيث كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل .

جدول (٢٥) تحليل التباين لدرجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير الدخل الشهري

الدخل الشهري للأسرة	مجموع المربعات	متوسط المربعات	درجات الحرية	قيمة (ف)	الدلالة
بين المجموعات	١٠٧٣٠,٣٤٢	٥٣٦٥,١٧١	٢	٥٩,٦٦٩	٠,٠١
داخل المجموعات	٥١٢٥,١٧٥	٨٩,٩١٥	٥٧		
المجموع	١٥٨٥٥,٥١٧		٥٩		

يتضح من جدول (٢٥) إن قيمة (ف) كانت (٥٩,٦٦٩) وهى قيمة دالة إحصائيا عند مستوى (٠,٠١) مما يدل على وجود فروق بين درجات أفراد العينة في تخطيط دخلها المالي تبعاً لمتغير الدخل الشهري ، ولمعرفة اتجاه الدلالة تم تطبيق اختبار شيفيه للمقارنات المتعددة وكانت الفروق دالة

معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن وعلاقة ذلك بتخطيط دخلها المالي

لصالح الأسر ذوي الدخل المرتفع حيث بلغت قيمة المتوسط (٦٧,٥٧١)، حيث كانت قدرتهم على التخطيط للدخل المالي أفضل. وبذلك تتحقق صحة الفرض الثاني .

الفرض الثالث :

توجد علاقة ارتباطيه بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي.

وللتحقق من صحة هذا الفرض تم عمل مصفوفة ارتباط بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي والجدول التالي يوضح قيم معاملات الارتباط :

جدول (٢٦) مصفوفة الارتباط بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن

واستبيان تخطيط الدخل المالي

المعوقات ككل	معوقات قروض صندوق التنمية العقاري	معوقات الإسكان العام	معوقات المنح	المعوقات العامة	
**٠,٧٤٨ -	**٠,٨٧٣ -	**٠,٩٠١ -	**٠,٧٦٩ -	**٠,٨٤٥ -	تخطيط الدخل المالي

❖ دال عند ٠,٠١ - عكسي

يتضح من الجدول (٢٦) وجود علاقة ارتباط عكسي بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن "المعوقات العامة ، معوقات المنح ، معوقات الإسكان العام ، معوقات قروض صندوق التنمية العقاري" واستبيان تخطيط الدخل المالي عند مستوى دلالة ٠,٠١ ، فنجد أنه كلما زاد تخطيط الدخل المالي للأسرة كلما قلت المعوقات ككل "المعوقات العامة ، معوقات المنح ، معوقات الإسكان العام ، معوقات قروض صندوق التنمية العقاري". وبذلك تتحقق صحة الفرض الثالث .

الفرض الرابع :

توجد علاقة ارتباطيه بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي ومتغيرات الدراسة (الحالة الاجتماعية- المستوى التعليمي للزوجين- العمر للزوجين- المهنة للزوجين- عدد أفراد الأسرة- الدخل الشهري).

وللتحقق من صحة هذا الفرض تم عمل مصفوفة ارتباط بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن واستبيان تخطيط الدخل المالي ومتغيرات الدراسة والجدول التالي يوضح قيم معاملات الارتباط :

جدول (٢٧) مصفوفة الارتباط بين محاور استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية للمسكن

واستبيان تخطيط الدخل المالي ومتغيرات الدراسة

المتغيرات	المعوقات العامة	معوقات المنح	معوقات الإسكان العام	معوقات قروض صندوق التنمية العقاري	المعوقات ككل	تخطيط الدخل المالي
الحالة الاجتماعية	٠.١٤٧	٠.١٩٨	٠.٢٤٢	٠.١٣١	٠.١٧٩	٠.١٥٤
تعليم الزوج	٠.٨٣٣ - **	٠.٧٧٢ - **	٠.٦٤٢ - *	٠.٧٩٦ - **	٠.٨٨٢ - **	٠.٧٦٢ - **
تعليم الزوجة	٠.٧٧٩ - **	٠.٧٤٥ - **	٠.٩١٦ - **	٠.٦١٦ - *	٠.٧٨٤ - **	٠.٩٢٨ - **
عمر الزوج	٠.١٤٥	٠.١٧٨	٠.٢٠٦	٠.١٥١	٠.١١٤	٠.٨٩٦ - **
عمر الزوجة	٠.١٣٣	٠.٢٢٧	٠.١٩٩	٠.٢٤٣	٠.٢١٧	٠.٧٨٣ - **
مهنة الزوج	٠.٩٠٨ - **	٠.٦٣٣ - *	٠.٧٦٣ - **	٠.٨٢١ - **	٠.٨٠٧ - **	٠.٨٠٠ - **
مهنة الزوجة	٠.٨١٦ - **	٠.٨٩٤ - **	٠.٦٠٧ - *	٠.٩٣٢ - **	٠.٧٤٣ - **	٠.٨٩١ - **
عدد أفراد الأسرة	٠.٧٦١ - **	٠.٦٢١ - *	٠.٧٨٧ - **	٠.٨٥٢ - **	٠.٨٨٩ - **	٠.٩٢٦ - **
عدد الأبناء في الأسرة	٠.٨٧٩ - **	٠.٩٣٣ - **	٠.٦٠٦ - *	٠.٧٥٢ - **	٠.٨١٤ - **	٠.٨٨٤ - **
أعمار الأبناء في الأسرة	٠.١٤٨	٠.١٩٦	٠.٢٣٥	٠.١٢٤	٠.٢٠١	٠.٨٤٧ - **
الدخل الشهري للأسرة	٠.٨٥٦ - **	٠.٧٣٤ - **	٠.٨٧٢ - **	٠.٩٠٥ - **	٠.٧٩٧ - **	٠.٧٢٨ - **

* دال عند ٠.٠١ ، * دال عند ٠.٠٥ ، - عكسي ، بدون نجوم غير دال

- ١- يتضح من الجدول (٢٧) وجود علاقة ارتباط طردي بين أبعاد استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية ككل عند مستوى دلالة ٠.٠١ مع المتغيرات التالية (عدد أفراد الأسرة ، وعدد الأبناء) .
- ٢- يتضح من الجدول (٢٧) وجود علاقة ارتباط عكسي بين أبعاد استبيان معوقات تملك الأسرة السعودية ككل عند مستوى دلالة ٠.٠١ مع المتغيرات التالية (مستوى تعليم الزوج والزوجة ، ومهنة الزوج والزوجة ، الدخل الشهري للأسرة)
- ٣- يتضح من الجدول (٢٧) عدم وجود علاقة ارتباط بين أبعاد استبيان معوقات تملك الأسرة ككل مع المتغيرات التالية (الحالة الاجتماعية ، عمر الزوج والزوجة ، أعمار الأبناء)
- ٤- ويتضح من الجدول (٢٧) وجود علاقة ارتباط طردي بين استبيان تخطيط الدخل المالي عند مستوى دلالة ٠.٠١ مع المتغيرات التالية (تعليم الزوج والزوجة ، وعمر الزوج والزوجة ، مهنة الزوج والزوجة ، اعمار الأبناء ، الدخل الشهري)
- ٥- ويتضح من الجدول (٢٧) وجود علاقة ارتباط عكسي بين استبيان تخطيط الدخل المالي عند مستوى دلالة ٠.٠١ مع المتغيرات التالية (عدد أفراد الأسرة ، عدد الأبناء)
- ٦- ويتضح من الجدول (٢٧) عدم وجود علاقة ارتباط بين استبيان تخطيط الدخل المالي مع متغير الحالة الاجتماعية . وبذلك تتحقق صحة الفرض الرابع مع بعض المتغيرات دون غيرها .

الفرض الخامس :

تختلف نسبة مشاركة العوامل المؤثرة على تخطيط الأسرة لدخلها المالي.

وللتحقق من هذا الفرض تم حساب الأهمية النسبية باستخدام معامل الانحدار (الخطوة المتدرجة إلى الأمام) للعوامل المؤثرة على تخطيط الأسرة لدخلها المالي والجدول التالي يوضح ذلك جدول (٢٨) الأهمية النسبية باستخدام معامل الانحدار للعوامل المؤثرة على تخطيط الأسرة لدخلها المالي

المتغير المستقل	معامل الارتباط	نسبة المشاركة	قيمة (ف)	الدلالة	معامل الانحدار	قيمة (ت)	الدلالة
تعليم الزوجة	٠,٩٢٨	٠,٨٦١	٢٩٦,٥١٤	٠,٠١	٠,٨٤٣	١٧,٢٢٠	٠,٠١
مهنة الزوج	٠,٨٠٠	٠,٦٤٠	٨٥,٢٦٨	٠,٠١	٠,٦١٥	٩,٢٣٤	٠,٠١
تعليم الزوج	٠,٧٦٢	٠,٥٨٠	٦٦,٢٩٢	٠,٠١	٠,٥٥٤	٨,١٤٢	٠,٠١
الدخل الشهري	٠,٧٣٨	٠,٥٤٥	٥٧,٥٥١	٠,٠١	٠,٥١٩	٧,٥٨٦	٠,٠١

يتضح من الجدول السابق إن تعليم الزوجة كان من أكثر العوامل المؤثرة على تخطيط الأسرة لدخلها المالي بنسبة ٨٦.١%، يليه مهنة الزوج بنسبة ٦٤%، ويأتي في المرتبة الثالثة تعليم الزوج بنسبة ٥٨%، وأخيراً في المرتبة الرابعة الدخل الشهري بنسبة ٥٤.٥%. وبذلك تتحقق صحة الفرض الخامس .

الفرض السادس :

تختلف الأوزان النسبية لأكثر المعوقات التي تقابل الأسرة السعودية لتملك المسكن .

وللتحقق من هذا الفرض تم إعداد جدول الوزن النسبي التالي :

جدول (٢٩) الوزن النسبي لأكثر المعوقات التي تقابل الأسرة السعودية لتملك المسكن

الترتيب	النسبة المئوية %	الوزن النسبي	المعوقات
الأول	٣٧,٢%	١١١	المعوقات العامة
الرابع	١٣,١%	٣٩	معوقات المنح
الثاني	٢٨,٥%	٨٥	معوقات الإسكان العام
الثالث	٢١,١%	٦٣	معوقات قروض صندوق التنمية العقاري
	١٠٠%	٢٩٨	المجموع

يتضح من الجدول أن أكثر المعوقات التي تقابل الأسرة السعودية لتملك المسكن كانت المعوقات العامة بنسبة ٣٧,٢%، يليها في المرتبة الثانية معوقات الإسكان العام بنسبة ٢٨,٥%، ويأتي في المرتبة الثالثة معوقات قروض صندوق التنمية العقاري بنسبة ٢١,١%، وفي المرتبة الرابعة معوقات المنح بنسبة ١٣,١%. وبذلك تتحقق صحة الفرض السادس .

المراجع

- ١- أمير بن محمد العلوان (٢٠٠٨م): برامج الإسكان في المملكة العربية السعودية ومدى استفادة الموظفين الحكوميين منها، معهد الإدارة العامة، الرياض.
- ٢- أيمن مزاهره وآخرون (٢٠٠٢م): اقتصاديات الأسرة، إدارة المنزل، قسم الاقتصاد المنزلي، كلية الأميرة عالية الجامعية، جامعة البلقاء التطبيقية.
- ٣- الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض (٢٠٠١م): ندوة مستقبل الإسكان في مدينة الرياض، التقرير الفني، الرياض.
- ٤- الغرفة التجارية الصناعية بالرياض (١٤٣٠هـ): أزمة الإسكان في المملكة وانعكاسها على ارتفاع إيجار المساكن، الأسباب، ومقترحات الحلول، مركز البحوث والدراسات، الرياض.
- ٥- ذوقان عبيدات وآخرون (٢٠٠٧م): البحث العلمي، مفهومة وأدواته وأساليبه، دار الفكر، عمان، الأردن.
- ٦- ربحي مصطفى عليان (٢٠٠١): البحث العلمي أسسه، مناهجه وأساليبه، إجراءاته، جامعة البلقاء التطبيقية، الأردن.
- ٧- سعيد العيسى (١٩٩٨م): ميزانية الأسرة والتخطيط للسفر.
- ٨- ظاهر الكلالده ومحفوظ جودة (١٩٩٩م): أساليب البحث العلمي في ميدان العلوم الإدارية، دار زهران، الأردن.
- ٩- علي باهمام وآخرون (١٤٢٨هـ): واقع الإسكان في مدينة الرياض، مركز الملك عبد الله للبحوث والدراسات الاستشارية، جامعة الملك سعود، الرياض.
- ١٠- على أحمد السلطان وإبراهيم عمر بن طالب (١٤٢٤هـ): المتقاعدون في المملكة العربية السعودية دراسة أوضاعهم وإدارة خدماتهم والاستفادة من خبراتهم، مركز البحوث معهد الإدارة العامة، الرياض.
- ١١- عدنان الشبيحة وآخرون (١٤٢٥هـ): تقدير إعداد ومساحة ونوع المساكن في المملكة العربية السعودية للعشرين سنة القادمة، ورقة عمل، قسم التخطيط الحضري والإقليمي، كلية العمارة والتخطيط، جامعة الملك فيصل، الدمام.
- ١٢- فرحات خورشيد الطاشكندي (١٩٩٢م): سياسات وبرامج الإسكان في المملكة العربية السعودية خلال قرن من الزمان، ورقة عمل مقدمة لمؤتمر الإسكان الدولي القاهرة، قسم العمارة وعلوم البناء، كلية العمارة والتخطيط، جامعة الملك سعود، الرياض.
- ١٣- فاطمة النبوية إبراهيم حلمي وربيح محمود نوفل (٢٠٠٢م): تخطيط ربة الأسرة لمواردها وعلاقته بدافعية الإنجاز ووجهة الضبط لدى أبنائها المراهقين، المؤتمر العلمي السادس للاقتصاد المنزلي، كلية الاقتصاد المنزلي، جامعة حلوان.
- ١٤- منى حامد موسى (١٤٢٦هـ): دراسة مستوى إنفاق الأسرة السعودية على خدمات السياحة الترفيهية وعلاقته بتخطيط مواردها المالي، رسالة دكتوراه، قسم السكن وإدارة المنزل، كلية الاقتصاد المنزلي، مكة المكرمة.
- ١٥- منى شرف عبد الجليل (٢٠٠٥م): تأثيرات وتجميل المسكن، قسم الاقتصاد المنزلي، كلية التربية النوعية، جامعة الإسكندرية.

- ١٦- محمد عبد الله إدريس (١٤٢٤هـ): تطوير أساليب تحقق الاقتصادية في المسكن، ورقة عمل مقدمة إلى الملتقى الثاني للهندسة القيمية، المسكن الاقتصادي، الرياض.
- ١٧- مؤسسة الملك عبد الله لوالديه للإسكان التنموي (١٤٢٤هـ): المسوح الاستطلاعية للتجمعات السكنية الأمس حاجة لخدمات الإسكان التنموي، الأمانة العامة، الرياض.
- ١٨- وزارة الاقتصاد والتخطيط (١٤١٣هـ): خطة التنمية الخامسة لعام (١٤١٠هـ - ١٤١٥هـ)، الرياض، المملكة العربية السعودية.
- 19-McClure, Krik,(2003):housing policy matters: A Global Analysis, journal of the American planning Association,vol.68,iss.2,p.213.
- 20-Richard G.Lipseyetal(1998): Economics.Twelfthedition,Addison wesly,Longman,5nc.
- 21-Stone Adam,andRossana hemakon,(2002):Housing policy Faces uphill Climb journal of housing and community Development,vol.59,iss.6pp.6-13