



درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي

The Availability of Employing the "Riyali" Program in
Developing Financial Awareness Skills from the Perspective
of Third Grade Mathematics Teachers

إعداد

روان عبد الله عايض القحطاني
Rawan Abdullah Aeyd Al-Qahtani

كلية التربية - قسم رياض الأطفال - جامعة الملك فيصل

Doi: 10.21608/jacc.2024.335546

استلام البحث ٢٥ / ١٠ / ٢٣

قبول النشر ١٤ / ١١ / ٢٣

القحطاني، روان عبد الله عايض (٢٠٢٤). درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي. *المجلة العربية لإعلام وثقافة الطفل*، المؤسسة العربية للتربية والعلوم والآداب، مصر، ٧ (٢٧) يناير، ١٦٣ - ١٩٠.

<http://jacc.journals.ekb.eg>

درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي

المستخلص:

هدفت الدراسة الحالية للكشف عن درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي ، باستخدام المنهج الوصفي، حيث تمثلت أداة الدراسة في استبيان مكون من (٢٦) فقرة موزعة على (٤) محاور وهي (التخطيط المالي- الادخار- الكرامة المالية- الاستثمار) ، وبلغت عينة الدراسة (١١٢) من معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي في مدارس مدينة غرب الدمام في المملكة العربية السعودية، وتم اختيارهم بالطريقة العشوائية، وأشارت نتائج الدراسة إلى أن درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي جاءت بمتوسط حسابي بلغ (٤.٣١) بدرجة كبيرة، جاءت مهارة الادخار بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي بلغ (٤.٤٤) بدرجة كبيرة، يليها مهارة التخطيط المالي بمتوسط حسابي بلغ (٤.٣٧) بدرجة كبيرة، ثم يليها مهارة الكرامة المالية بمتوسط حسابي بلغ (٤.٢٨) بدرجة كبيرة، وجاءت بالمرتبة الأخيرة مهارة الاستثمار بمتوسط حسابي بلغ (٤.١٩) بدرجة كبيرة، وفي ضوء النتائج أوصت الدراسة بأهمية تطبيق ورش عمل للأطفال في سن مبكر عن أهمية الاستثمار والعائد الاقتصادي على الصعيد الشخصي والدولي، وأيضاً توصي بتقديم ورش عمل لأولياء الأمور لمرحلة الطفولة المبكرة لتوعيتهم حول أهمية تنمية مهارات الوعي المالية من سن مبكر.

الكلمات المفتاحية: الكرامة المالية- الاستثمار- التخطيط المالي- الادخار.

ABSTRACT:

This study aims to investigate the availability to which the "Riyali" program is used to develop financial awareness skills from the perspective of third grade mathematics teachers. The descriptive approach is used in this study. The study tool is a questionnaire consisting of (26) items distributed over (4) topics (Financial Planning - Saving - Financial Dignity - Investment) to examine the financial awareness skills. The study sample consists of (112) female mathematics teachers of the third grade at the elementary public and private schools in the West of Dammam City in Saudi Arabia , and selected by random sampling method. The results of the study indicate that the availability of

employing the "Riyali" program to develop financial awareness skills from the perspective of mathematics teachers of the third grade at elementary school average is (4.31) as Strongly Agree. As the results of the skills, they are as follows in descending order: Saving skill with an average of (4.44) as Strongly Agree, the financial planning skill with an average of (4.37) as Strongly Agree, the financial dignity skill with an average of (4.28) as Strongly Agree, and finally the investment skill with an average of (4.19) as Strongly Agree. Based on the results, the study recommends the need of implementing workshops for children at an early age on the significance of investment and economic return personally and internationally. It also recommends providing early childhood workshops for parents to educate them about the significance of developing financial awareness skills for their children from an early age.

Keywords: Financial Planning - Saving - Financial Dignity – Investment.

مقدمة الدراسة:

تحتل مفاهيم التنمية الاقتصادية باهتمام كبير عالمياً ومحلياً؛ وذلك يعود في ظل المعدلات النمو المرتفعة للفقر وعدم المساواة، والأزمات المالية العالمية التي نعيشها اليوم، أصبحت المشكلات لا تعرف الحدود المكانية وأخذت تهدد الانسان، فلا بد من وضع حد بتعليم الطلبة في سن مبكرة عن الثقافة المالية ورفع مستوى الوعي المالي؛ لتحقيق أفضل نتائج مستقبلية ليكونوا قادرين على التعامل مع المال والاستثمار والادخار والتخطيط المالي بشكل أكثر إيجابية.

تماشياً مع تطلعات رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وتحقيق المصالح العامة ومساهمة القطاع الخاص ليحقق المزيد من النجاح والتقدم، صممت مجموعة سدكو القابضة ضمن مبادراتها الاجتماعية برنامج "ريالي" للوعي المالي حيث يهدف إلى توعية المجتمع بمبادئ التخطيط المالي وإعداد الميزانيات وغرس ثقافة الادخار؛ لذلك صُممت برامج تسعى للتركيز على الوحدات الأربعة الأساسية (التخطيط المالي/ الادخار/ الاستثمار/ التمويل) وسيبقى التطوير مستمرًا لتلائم البرامج متطلبات واحتياجات جميع فئات المجتمع، وتزويدهم المستمر بالمعرفة (برنامج ريالي، ٢٠٢١).

لذلك فإن السلوكيات والمعارف والمهارات المتعلقة بالجوانب المالية ضرورة لجميع طلبة القرن الحادي العشرون، فسعي نحو التثقيف ونشر الجوانب الاقتصادية بفرص متكافئة بين جميع الطلبة من خلال التعليم والتأكيد على السلوكيات الإيجابية المعرفية التي تحيط بالعمل الاقتصادي في المستقبل (حسن، ٢٠١٩، ٧).

ومن خلال ما سبق تم التعاون بين وزارة التعليم ومجموعة سدكو القابضة برنامج "ريالي" لتخطيط المالي، هدف البرنامج هو تعزيز الوعي المالي لدى المجتمع وتطوير مهاراته، تزويده بالمعرفة التي تمكنه من مواجهة مسؤولياته المالية، وتوعية المجتمع بمبادئ التخطيط المال، كما اشارت نتائج البرنامج إلى التالي: (٨٠%) ممن طبق عليهم البرنامج زاد وعيهم المالي و(٧٩%) شعروا بالثقة والكرامة المالية بعد التطبيق البرنامج، وبنسبة (٨٦%) بدأوا بالادخار والاستثمار والتخطيط المالي الجيد (برنامج ريالي، ٢٠٢١).

كما تبرز أهمية البرنامج "ريالي للوعي المالي" لتحقيق أهداف مؤتمر القطاع المالي حيث تسعى جهوده للتركيز على عدة جوانب أهمها هي: تعزيز وتمكين التخطيط المالي لدى شرائح المجتمع كافة، ورفع نسبة الادخار لما في ذلك عائد إيجابي على اقتصاد الدولة (وزارة المالية، ٢٠٢١).

لضمان تحقيق أهداف ومساعي رؤية المملكة في قطاع التعليم يجب علينا إعداد المعلمات وتأهيلهن وتزويدهن بالمهارات والكفايات الأزمنة من خلال التطور المهني المستمر؛ وذلك للارتقاء بالعملية التعليمية والسعي نحو المصالح العامة للدولة لتحاكي سرعة المتغيرات في العصر الحالي.

مشكلة الدراسة:

انطلاقاً من رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ في رفع مستوى وعي المجتمع بالادخار والثقافة المالية، إلا أن آخر الاحصائيات تشير لانخفاض معدل الثقافة المالية مقارنة مع البلدان المماثلة لها، حيث تبلغ نسبة الملمين بالشؤون المالية ٣٠% فقط فالسعودية، كما تعاني الاسر السعودية من انخفاض وعيهم في مهارة الادخار إذ يبلغ حوالي ٢.٤% من الدخل السنوي، وهذه النسبة أقل بكثير من المعدل العالمي البالغ ١٠%؛ لذا اتجهت المملكة إلى حشد وجمع الموارد اللازمة للاستثمار تنوع في اقتصادها في مختلف القطاعات الاقتصادية وفق قيم راسخة، وبنيان متين، واقتصاد مزدهر، فعمدت إلى تعزيز الوعي المالي والادخاري داخل الأسر السعودية من خلال وضع هدف مهم يجب تحقيقه لرفع نسبة الادخار لديهم ليبلغ ١٠% في نهاية عام ٢٠٣٠م (العلي، ٢٠٢٢).

فتثقيف الطلاب بمهارات الوعي المالي مهم جداً كونهم مستقبل المجتمع والأساس الذي تبنى به الشعوب، وحيث اشارت نتائج دراسة حنا (٢٠٢٠) لفاعلية استخدام بعض الاستراتيجيات في تنمية الوعي المالي الشخصي لطفل الروضة كخبير

اقتصادي صغير، كما توصي دراسة حسن (٢٠١٩) بأهمية بتضمين الثقافة المالية في تعليم الرياضيات، لذا تسعى الدراسة الحالية للكشف عن درجة توظيف برنامج "ريالي" لمهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي، وبناءً على ما سبق نتحدد مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس التالي: ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟

وتنبثق عنه الأسئلة الفرعية، الآتية:

- ١- ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟
- ٢- ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟
- ٣- ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟
- ٤- ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟

أهداف الدراسة:

- تهدف الدراسة الحالية للكشف درجة توظيف برنامج "ريالي":
١. لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.
 ٢. لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.
 ٣. لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.
 ٤. لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.

أهمية الدراسة:

تنبثق أهمية الدراسة الحالية ب:

١. قد تساعد المسؤولين في تطوير المناهج والأساليب المتضمنة في منهج الرياضيات للصف الثالث الابتدائي والصفوف الأقرب.
٢. الاستجابة للاتجاهات والمؤتمرات العالمية التي تدعو الى الاهتمام بمهارات الوعي المالي.
٣. قد تفيد نتائج الدراسة في التطور المهني لمعلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.

٤. من المؤمل أن تفيد الدراسة الباحثين إلى إجراء المزيد من الأبحاث التطبيقية في الوعي المالي.

حدود الدراسة:

اقتصرت حدود الدراسة على التالي:

الحد الموضوعي: مهارات الوعي المالي (التخطيط المالي/ الادخار/ الكرامة المالية/ الاستثمار).

الحد الزمني: الفصل الأول للعام الجامعي ١٤٤٤هـ - ١٤٤٥هـ.

الحد البشري: معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.

الحد المكاني: غرب الدمام في المملكة العربية السعودية.

مصطلحات الدراسة:

برنامج "ريالي": إمام الأطفال السعوديين بالنواحي المالية، وسيغيّر سلوكهم بطريقة من شأنها تحسين صحتهم المالية الفردية مع تقدّمهم في السن. تبنّي سلوكيات تعكس الكرامة بإنفاق المال بحكمة وإدخال السرور على الآخرين (ريالي، ٢٠٢٠).
يعرف إجرائياً بأنه: اكساب الطفل سلوكيات مالية لتحسن من فهمه المالي مستقبلاً حيث ستعكس هذه السلوكيات على حياته الروتينية كالإنفاق بإحسان والاستثمار للمستقبل البعيد.

الوعي المالي يعرف اصطلاحاً: هو امتلاك الأطفال لمجموعة من المعارف والسلوكيات والمهارات التي تمكنهم من إدارة المال توفيره وادخاره واستثماره والتصدق به (محمد، ٢٠١٦).

يعرف إجرائياً بأنه: إدارة الطفل للنفقات والإيرادات مع التمييز بين الرغبات والحاجات وكيفية التخطيط الذكي والهادف لإعداد الميزانية وربطها بالدخل لتحديد أهداف مالية ذكية ثم التمييز بين الاستثمار والادخار، ويقاس بالدرجة التي يحصل عليها المفحوص على أداة الدراسة.

التخطيط المالي: يعرف اصطلاحاً: بأنه التفكير وتحديد الأهداف المطلوبة، والوسائل التي يمكن من خلالها تحقيق تلك الأهداف، وفي حين يتمحور اهتمام التخطيط المالي على الأنشطة المالية الضرورية لتحقيق الأهداف المحددة (عزيرو، ٢٠٢٢).

يعرف إجرائياً بأنه: قدرة الطفل على اتخاذ القرارات المرتبطة بالإدارة المالية من حيث إدارة الإيراد والاحتياجات والرغبات والادخار وكيفية الاستثمار، وحفاظ على الأمن والاستقرار المادي، ويقاس بالدرجة التي يحصل عليها المفحوص على أداة الدراسة.

الكرامة المالية: يعرف اصطلاحاً: العيش ضمن الإمكانيات المادية، وأن تكون المصروفات أقل من الدخل، وتجنب العيش بالدين، والحفاظ على مستوى معيشة يحفظك من الجوع والتشرد (نادي ريالي، ٢٠٢٠)

يعرف إجرائياً بأنه: قدرة الطفل على إدارة أمواله والعيش وفقاً لحالته المادية، دون اللجوء للتدين أو السرقة، كما يحفظ جزء من المال لينفق ويساعد من هم بحاجة له عند الشدائد، ويتبادل المنفعة مع الآخرين ويقاس بالدرجة التي يحصل عليها المفحوص على أداة الدراسة.

الادخار: يعرف اصطلاحاً: المال الذي يختزنه الطفل لأوقات الحاجة (السليم، ٢٠٢٣) **يعرف** إجرائياً بأنه: قدرة الطفل على اقتصاص جزء من المال الفائض وحفظه على المدى البعيد، لإعادة استخدامه في حالة الازمات المادية، أو لإعادة استثماره في مشاريع أو شراء أصول، ويقاس بالدرجة التي يحصل عليها المفحوص على أداة الدراسة.

الاستثمار المالي: يعرف اصطلاحاً: هو استخدام جزء من الأموال أو كلها لتحقيق أرباح مستقبلية وذلك من خلال شراء أصول استثمارية مثل العقارات والأسهم والأشراك في صناديق الاستثمار وانتظار النمو في قيمتها مع مرور الوقت (بنك الأهلي، ٢٠١٧).

يعرف إجرائياً بأنه: قدرة الطفل على وضع مبلغ مادي في مشاريع مع التوقع أن تدخل ربح ويتضاعف رأس المال أو تأجير الأصل والاستفادة من العوائد وتوظيفها في مشاريع أخرى، ويقاس بالدرجة التي يحصل عليها المفحوص على أداة الدراسة.

الإطار النظري:

المبحث الأول: برنامج "ريالي":

"ريالي" هو برنامج لمجموعة سدكو القابضة تم إطلاقه عام ٢٠١٢م ويهدف لتوعية المجتمع بأساليب إدارة وتخطيط أموالهم الخاصة لكي يتمكنوا من مواجهة مسؤولياتهم المالية، ويهدف "ريالي" إلى توعية الأطفال والشباب السعوديين بالنسبة إلى التخطيط المالي وإعداد الميزانيات، وغرس ثقافة الادخار والاستثمار وحسن التعامل مع القروض المالية، وتزويدهم بالأدوات التي تعينهم على اتخاذ قرارات مالية سليمة تمكنهم من عيش حياة كريمة (صحيفة عكاظ، ٢٠١٧).

قام ريالي في سبيل تحقيق أهدافه بتصميم برامج متناسبة كل فئة بحسب أعمارهم وقدراتهم، إن جميع هذه المراحل تحمل نفس الأهداف وتركز على الوحدات الأربعة الأساسية (التخطيط المالي / الادخار / الاستثمار / التمويل) ولكن تختلف الطرق والأساليب لتناسب العمر والخصائص التعليمية لديه، وعلى الرغم من أن "ريالي" قدم حتى هذه اللحظة الكثير من البرامج المفيدة، إلا أنه سيبقى مستمراً بتطوير برامج أخرى تلائم متطلبات واحتياجات جميع فئات المجتمع، وتساهم في تطوير مهاراتهم وتزويدهم بالمعرفة (برنامج ريالي، ٢٠٢١).

أهداف البرنامج:

يهدف برنامج ريالي إلى تعريف مزايا الوعي المالي وما يتمتع به من قيمة وأهمية، إذ قامت سدكو بتنفيذها ضمن الاستعدادات الخاصة بها لإطلاق برنامج شامل على نطاق المملكة العربية السعودية لأكثر من ألف مواطن على كلا الجنسين من فئة الشباب واشتمل المسح على الإدراك الذاتي كمكون أساسي، حيث اتضح أن ٥٧ %، من المشاركين فيه اعتقدوا بأنهم يقومون بتحريك أساسيات إدارة المال، إلا أن نتائج ذلك المسح أوضحت عدم صحة معتقداتهم (لينا، ٢٠٢٣).

برنامج ريالي مع وزارة التعليم لتحقيق رؤية ٢٠٣٠:

سعت وزارة التعليم لتعاون مع برنامج "ريالي" لتوعية الطلاب والطالبات حول الوعي المالي حيث توارت جهود وزارة التعليم بتجريبه في عدد من الإدارات التعليمية والجامعات، كما أن وزارة التعليم تسعى دائماً للتكامل مع القطاع الخاص وغير الربحي لنشر ثقافة الوعي المالي وريادة الأعمال (صحيفة عكاظ، ٢٠١٧).

كما قدم الرئيس التنفيذي لمجموعة سدكو القابضة أنيس أحمد عن فخره بالشراكة مع وزارة التعليم من خلال اعتماد برنامج "ريالي" للوعي المالي كمنهج لاصفي للطلاب في المدارس والجامعات، حيث قال الرئيس: تتلخص الرؤية الجوهرية للبرنامج في إعداد أبنائنا من الصغر على العادات المالية الصحيحة والوصول إلى الوعي المالي، من أجل تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ نحو اقتصاد مزدهر وشعب واعي (صحيفة عكاظ، ٢٠١٧).

بالتعاون مع الجامعات السعودية أسست مجموعة سدكو القابضة نادي ريالي للوعي المالي والذي يهدف إلى ضم مجموعة من الأنشطة والبرامج والفعاليات اللاصفية العملية لنشر ثقافة التخطيط المالي الجيد بين الطلاب، وإتاحة الفرصة لاكتساب المهارات وممارستها عملياً مما سيساعدهم في إدارة مكافاتهم المالية والمصرفيات وكيفية الادخار ثم الاستثمار (نادي ريالي، ٢٠١٩).

المبحث الثاني: الوعي المالي:

يعرف الوعي المالي: بأنه قدرة الفرد على تحقيق التوازن بين الدخل والمصرفيات وتحديد الفرق بين الاحتياجات والرغبات، كما أنه يكون قادر على تحقيق الكرامة المالية وهو ادخار شي من المال لخدمة المحتاجين والاستثمار ببعض الفائض من الأموال وتقريباً يتم حسبه بـ ١٠% من الدخل يحفظ جانباً ثم يعاد تدويره لمضاعفته أو لشراء الأصول والحاجات دون اللجوء للدين.

ويعرفها علي (٢٠٢١) إعداد الفرد إعداداً محكماً، يمكنه من كسب المال واستثماره وادخاره وإنفاقه، وفق معايير دينية واجتماعية أخلاقية ثابتة، بل هي في الحقيقة قبل تعد الإنسان ليكون عنصراً اقتصادياً نافعاً للمجتمع (ص ٩٣٩).

أهمية الوعي المالي:

تزايد في السنوات الماضية الاهتمام بتعلم مهارات الوعي المالي (التنمية الاقتصادية)، لما يعود ذلك على الاقتصاد المحلي بالنفع، وخاصة جانب الاهتمام بتنمية القوى البشرية لزيادة الإنتاجية، ورفع مستوى الكفاءة لدى الأفراد لحياة كريمة، كما أوصت دراسة آل سعود (٢٠٢٠) ضرورة تدريب المعلمات على تطبيق المفاهيم الاقتصادية لطلبة؛ لكونه مدى وعيهم بأهمية الوعي المالي على سلوكياتهم وعاداتهم المالية منذ الصغر سيأثر على كيفية اتخاذ قراراتهم في المستقبل.

أشارت دراسة توفيق (٢٠١٨) الهدف من تدريب الأطفال وتوعيتهم بالاقتصاد ومهارات الوعي المالي هو لإدارة ميزانيتهم من المال الخاص بهم (المصرف اليومي) وفقاً لتحديد أولويات الإنفاق لديه حتى يكفيه ويسد حاجته دون الإسراف.

أجرت مؤسسة سدكو القابضة دراسة استقصائية استطلعت فيها آراء أولياء الأمور من واقع تعامل أطفالهم مع المال وكيفية انفاقه، وأشارت النتائج إلى أن ٨٦% من المستطلعين يعتقدون أهمية تدريب الأطفال على الأساليب المالية الرشيدة، على أن يتم ذلك من خلال تشجيع الأطفال على تخصيص جزء من مصروفهم اليومي للادخار، ومن خلال تضمين المناهج الدراسية مواد تعليمية تشجع على التوفير وتغرس هذه الثقافة لدى النشء الصغير، الخلاصة هي أن التربية المالية والسلوكيات الاقتصادية في سن مبكرة للأطفال من الوسائل الفعالة والأساسية لإنشاء جيل واع وناضج فكرياً ومادياً واجتماعياً حتى يتمكن من إدارة حياته باستقلالية (جريدة الرياض، ٢٠١٣).

مهارات الوعي المالي:

١. التخطيط المالي:

وضع خطة وأهداف قصيرة وطويلة المدى لتصف جميع الموارد والأنشطة التي تحتاجها كفرد والأطر الزمنية المتوقعة لتحقيق تلك الأهداف ووضع بعين الاعتبار الازمات والمواقف الطارئة، فالخطط المالية تساعد في إدارة النفقات المستقبلية والاستثمار، والتخلص من العشوائية والشتات، كما تنقسم الخطط المالية إلى: خطط لزيادة المال وهي الاستثمار، أو خطط لإدارة المصروفات كالخطط الشرائية للاحتياجات أو تحقيق الرغبات (دفتر، ٢٠٢٢).

وأشارت عرقوب (٢٠٢١) على أن التخطيط المالي مهم جداً ففي العصر الحالي المال هو محرك الحياة، فكل فرد سواء كان رائد عمل أو موظفة أو طالب يجب عليه الوعي بأهمية التخطيط المالي الجيد واتخاذ القرارات المالية الذكية وكيفية التعامل مع الديون والتخطيط للمشاريع وطريقة التعامل معها وإدارتها، كما هو مهم

تعليم الطلاب في سن مبكر أهمية التخطيط وبناء ثقافة مالية؛ لأن الطلاب هم رواد المستقبل وعماد الاقتصاد الدولة.

٢. الادخار المالي:

هو اقتطاع جزء من المال بشكل تدريجي ولفترة زمنية طويلة المدى، كما يُعرف الادخار بمفهومه الأكاديمي بأنه جزء مخصص لعدم التصرف فيه، ويفضل تركه كوديعة بنكية بعيداً عن التصرف اليومي؛ لذلك لحظه لوقت الحاجة (زقزوق، ٢٠٢٢).

مفهوم الادخار مقترن بضبط النفس وتهذيبها بينهما علاقة طردية، فالادخار طويل المدى عادة تكتسب مع مرور الأيام وقد تكون عادة مكتسبة من العائلة، كما أشار سواتنو ومولياني (Suwatno & Mulyani, 2021) إلى أن قدرة انضباط الوالدين في الادخار ويكتسبها الطفل منذ سن مبكر، تأثر على قرارات الفرد في الشباب ليكون قادر على ضبط المصروفات والتصرف بطريقة أكثر اقتصادية وحفظ الفائض للادخار، كما أشارت دراسة براون وتايلر (Brown&Taylor, 2016) إلى أن سلوك الوالدين في الإدارة المالية يؤثر على سلوك الأطفال مستقبلاً.

وذكر عبيدالله وأسندميترا (Ubaidillah& Asandimitra,2019) كلما ارتفع مستوى وعي الفرد المالي أثر على سلوكه فالادخار للأفضل، مما يعني أن فهم الفرد لفوائد الادخار يمكنه من إدارة شؤونهم المالية بشكل جيد، فالخلاصة أن الادخار سلوك مكتسب من البيئة المحيطة للفرد فكلما نشأ في بيئة متزنة ولديها إدارة مالية جيدة أثر ذلك على سلوكه على المدى البعيد.

٣. الكرامة المالية:

أن القدرة على تحقيق الكرامة المالية يأتي نتاجاً من وراء عدة قرارات مالية ذكية، فالكرامة المالية ليست فقط جمع مبالغ طائلة، بل العيش بدون قيود والتحرر والقروض والديون والالتزامات غير المفيدة التي قد تعيق الفرد من الاستمتاع بالدخل الشهري لكون المصروفات تغلب الدخل، فالكرامة المالية لا تتحقق إلا بعد ثقافة ومستوى عالي من الوعي المالي.

فهي تقديم المساعدة المالية لمن حولك، حيث أتى مفهوم الكرامة المالية من التعاليم الإسلامية، دائماً ما يسعى الدين لتوطيد العلاقات الاجتماعية بين أفراد المجتمع، عن أبي هريرة قال: قال رسول الله ﷺ: "ما من يوم يصبح العباد فيه إلا ملكان ينزلان، فيقول أحدهما: اللهم أعط منفقاً خلفاً، ويقول الآخر: اللهم أعط ممسكاً تلفاً" (القرضاوي، ٢٠٢٣)

أيضاً سعى الإسلام لنشر ثقافة أن المال ليس غاية وإنما وسيلة لعيش حياة كريمة، حيث نص في كثير من التشريعات على الزكاة والصدقة وفضل الانفاق وكفالة اليتيم وتفريغ هم المديون، وحث المجتمع على الترابط والتأخي، والإسلام

ضمن الكرامة المالية للفقراء بأن جعل لهم حقوقاً في أموال الأغنياء، يقول الله عز وجل { وَالَّذِينَ فِي أَمْوَالِهِمْ حَقٌّ مَّعْلُومٌ * لِّلسَّائِلِ وَالْمَحْرُومِ } [سورة المعارج] آية ٢٤-٢٥ (خاطر، ٢٠٢٢).

٤. الاستثمار المالي:

عبارة عن رأس مال مستخدم، ويمكن أن يكون استثمار ثابت كالأصول والعقارات أو متغير بتغير الممتلكات كالأسهام بالحصول على الفائدة مع الحفاظ على القيمة الأصلية (جبريل، ٢٠٢٢).

بناءً على ما سبق فإن من أهداف الاستثمار أنه يسعى للحفاظ على استمرارية التنمية المالية، والوصول لأكبر قيمة من العوائد المالية للدخل الجاري دون أدنى اعتبار لنسبة المخاطرة، كما يعتبر الاستثمار هو الأبن البار، عندما يصل الفرد لسن التقاعد فالهدف من الاستثمار توفير مستقبلاً آمن.

اشارت دراسة ندابا ديدا و ديسناواتي (NdapaDeda& Disnawati, 2022) إلى أنه من المهم معرفة المالية في سن مبكرة وقدرة الفرد على الاستثمار، فالاستثمار يسبقها قدرة الفرد على إدارة مصروفاته ثم الادخار؛ لكي يستطيع الاستثمار بالمدخرات وتحقيق أعلى عائد من الأرباح، فالاستثمار ليس مفيد على الصعيد الشخصي للفرد بل يعود بالنفع على استدامة النظام الاقتصادي للدولة.

المبحث الثالث: معلمات الرياضيات:

المعلمة هي العنصر الرئيس لمواكبة تطورات وتغيرات المناهج وأيضاً تطلعات المجتمع، لذا يجب عليها مجاراة التغيرات التي تحدث بالتدريب المنهي وصل مهاراتاها واكتساب مهارات جديدة لطرق التعليم وأساليب تساعد في تحقيق الرؤية والنتائج المتوقع من مخرجات التعليم.

كما أشار كيحر (٢٠٢١) بأن المعلمة تلعب دوراً رئيساً في تشجيع الطلاب وخلق مواقف إيجابية نحو المفاهيم الرياضية والاقتصادية، لأنه المعلمة الشغوفة لديها رغبة منتجة نحو الرياضيات؛ فمن المرجح أن تكون فعالة في طرق تدريسها للرياضيات فهذا بدوره سيؤثر على الأطفال.

كما ذكرت دراسة حسن (٢٠١٩) يجب على معلمات الرياضيات امتلاكهم لمهارات الوعي المالي للقدرة على توظيفها في توجيه سلوك الأطفال واكسابهم السلوكيات المالية الإيجابية من خلال تدريبهم عليها في مواقف تعليمية؛ تمكنهم من اتخاذ قرارات مالية واعية في الوقت الحاضر والمستقبل.

الدراسات السابقة:

دراسة محمد (٢٠١٦) هدفت إلى تنمية الوعي المالي لدى أطفال الروضة باستخدام استراتيجيات اللعب الدرامي، باستخدام المنهج شبه التجريبي، والاعتماد على اختبار مصور لتنمية الوعي المالي لطفل الروضة كأداة للدراسة طبق على عينة

قصديّة مكونه من (٦٠) طفل وطفله من (٥-٦) سنوات، وأسفرت النتائج بتفوق المجموعة التجريبيّة على المجموعة الضابطة في أثر استخدام استراتيجيات اللعب الدرامي لتنمية الوعي المالي، وكما أوصت الدراسة على ضرورة تنفيذ المعلمات عن التربيّة الماليّة والأساليب التي تتبعها لجذب الأطفال نحو قيمة المال.

دراسة حريري (٢٠١٨) هدفت لتحديد نسبة تمثيل مفاهيم التربيّة الاقتصاديّة في مقررات الصف الثالث الابتدائي في المملكة العربيّة السعوديّة، باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم اعتمد على (الفقرة) كوحدة تحليل، حيث تكونت العينة من مقررات الصف الثالث ابتدائي، وأسفرت النتائج بأن تمثيل مفاهيم التربيّة الاقتصاديّة داخل المقررات جاءت بنسبة ضعيفة باستثناء مفاهيم البيع، وأوصت الدراسة بتطوير آليات المناهج والعمل وربطها بالتطور المعرفي العالمي للتربيّة الاقتصاديّة.

دراسة حسن (٢٠١٩) هدفت إلى قياس مدى فاعليّة وحدة مقترحة في الثقافة الماليّة لتنمية بعض المفاهيم الاقتصاديّة لتلاميذ الصف الثاني ابتدائي، باستخدام المنهج شبه التجريبي، وطبقت الوحدة المقترحة (الثقافة الماليّة) على عينة تكونت من (٤٥) تلميذة، وأثبتت النتائج فاعليّة الوحدة المقترح (الثقافة الماليّة) في تنمية بعض المفاهيم الاقتصاديّة، وأوصت الدراسة بتضمين مناهج المراحل الأولى وحدات تساعد على تنمية الثقافة الماليّة ومفاهيم المهارات الوعي الاقتصادي لدى التلاميذ.

دراسة كدواني (٢٠٢٠) فاعليّة استخدام أنشطة تفاعليّة الكترونيّة لتنمية بعض المفاهيم الاقتصاديّة لدى طفل الروضة، باستخدام المنهج شبه التجريبي، حيث بلغت العينة (٦٠) طفل وطفلة للمجموعة التجريبيّة (٣٠) طفل وطفلة والضابطة بلغت (٣٠) طفل وطفلة، باستخدام أدوات من اعداد الباحثة (اختبار مصور، برنامج للأنشطة تفاعليّة الكترونيّة)، وتشير النتائج إلى فاعليّة الأنشطة التفاعليّة الإلكترونيّة لتنمية بعض المفاهيم الاقتصاديّة لدى طفل الروضة، كما توصي الدراسة بضرورة تدريب معلمات رياض الأطفال على استخدام الأنشطة التفاعليّة الإلكترونيّة.

دراسة آل سعود (٢٠٢٠) هدفت إلى قياس درجة معرفة عينة أطفال الروضة بمدينة الرياض ببعض المفاهيم الاقتصاديّة من وجهة نظر المعلمات، باستخدام المنهج الوصفي، والاستبيان كأداة للدراسة، وطبقت على عينة بلغت (٦٩) معلّمة من معلمات رياض الأطفال بمدينة الرياض، وأبرز النتائج هي ضعف المعرفة بنسبة كبيرة بين الأطفال بمحدودية الموارد، كما أوصت الدراسة بالاهتمام بتعليم الأطفال بمبادئ علم الاقتصاد لتحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠.

دراسة الأشي (٢٠٢٢) هدفت للكشف عن العلاقة بين دور الأسرة في تعزيز ثقافة استخدام العملة المعدنيّة وتنمية الادخار، باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، حيث صممت الباحثة أداة الدراسة وهي (مقياس تنمية الوعي الادخاري)، وتم اختيار العينة بقصديّة تكونت من (٧٥٠) طالب وطالبة بالمرحلتين (المتوسطة والثانويّة)،

وأسفرت النتائج أن المستوى التعليمي للألم كان من أأثر العوامل المؤثرة على تنمية الوعي الادخاري، ومن أبرز التوصيات تكثيف الجهود من المختصين فيوعية الأسر وابنائها بالثقافة المالية بوجه عام وتشجيعها على استخدام العملة المعدنية في حياتها اليومية على وجه الخصوص.

دراسة السليم (٢٠٢٣) هدفت إلى للكشف عن دور القصص في تنمية المفاهيم الاقتصادية لدى طفل الروضة، باستخدام المنهج الوصفي، حيث تمثلت أداة الدراسة باستبيان طبق على (١١٠) معلمة من معلمات رياض الأطفال، وأشارت النتائج إلى أن الدرجة الكلية لدور القصص لتنمية المفاهيم الاقتصادية لطفل الروضة جاءت بدرجة كبيرة، وعلى ضوء النتائج توصي الدراسة بضرورة استخدام أسلوب القصص في تنمية المفاهيم الاقتصادية لأطفال الروضة.

التعقيب على الدراسات السابقة:

سيتم التعقيب على الدراسات السابقة على النحو التالي:

من حيث الهدف: اتفقت الدراسة الحالية مع دراسة محمد (٢٠١٦) ودراسة حسن (٢٠١٩)، بينما اختلفت مع دراسة الأشي (٢٠٢٢) التي سعت للكشف عن العلاقة بين دور الأسرة في تنمية الادخار.

من حيث العينة: اتفقت الدراسة الحالية مع دراسة آل سعود (٢٠٢٠)، بينما اختلفت مع دراسة كدواني (٢٠٢٠) أطفال الروضة، ودراسة الحريري (٢٠١٨) لكون العينة من مقررات الصف الثالث ابتدائي.

من حيث المنهج: اتفقت الدراسة الحالية مع دراسة السليم (٢٠٢٣)، وآل سعود (٢٠٢٠)، بينما اختلفت دراسة حسن (٢٠١٩) التي استخدام المنهج شبة التجريبي، ودراسة الأشي (٢٠٢٢) التي استخدام المنهج الوصفي التحليلي.

من حيث الأداة: اتفقت الدراسة الحالية مع دراسة آل سعود (٢٠٢٠)، ودراسة السليم (٢٠٢٣)، بينما اختلفت مع دراسة كدواني (٢٠٢٠) لاعتمادها على الاختبار مصور، ودراسة حسن (٢٠١٩) لاعتمادها برنامج تدريبي.

من خلال استعراض الدراسات السابقة تم الاستفادة منها ف في تدعيم المشكلة وإثراء الإطار النظري واختيار أداة الدراسة وتفسير النتائج، بينما تميزت الدراسة الحالية على حد علم الباحثة-كونها من الدراسات النادرة التي تناولت الأهداف الحالية للدراسة، حيث سعت للاستجابة لاتجاهات المؤتمرات العالمية وتحقيق تطلعات رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ التي تدعو إلى الاهتمام بتنمية مهارات الوعي المالي.

منهجية وإجراءات الدراسة

منهج الدراسة:

للكشف عن درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي ولتحقيق أهداف الدراسة، تم اعتماد المنهج الوصفي وذلك لملائمته لطبيعة الدراسة، ويعرف المنهج الوصفي: بأنه المنهج الذي يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ووصفها وصفا دقيقا كميًا وكميًا بإعطائها وصفًا رقميًا لتوضح مقدار هذه الظاهرة أو حجمها أو درجة ارتباطها مع الظواهر الأخرى (بدوي، ٢٠٢٢).

مجتمع الدراسة:

يتألف مجتمع الدراسة من جميع معلمات الصف الثالث الابتدائي في مدينة غرب الدمام وبلغ عددهم (٣٠٧) معلمة لآخر إحصائية لوزارة التعليم لعام ١٤٤٤/٥١٤٤٥.

عينة الدراسة:

العينة الاستطلاعية: تكونت العينة الاستطلاعية من (٢٠) معلمة وذلك للتأكد من صدق وثبات أداة الدراسة.

عينة الدراسة: تم استخدام أسلوب العينة العشوائية (المتاحة) وتم عمل رابط إلكتروني وتعميمه على الفئة المستهدفة (معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي) وبعد تحديد مدة الاستجابات المتمثلة بأسبوعين لاستقبال الردود وبلغ عدد المعلمات (١١٢) معلمة من مجتمع الدراسة.

والجدول (١) يبين توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات الديموغرافية المستخدمة في الدراسة الحالية:

جدول (١): التكرارات والنسب المئوية لتوزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغيرات الدراسة

المتغير	الفئة	العدد	النسبة %
المؤهل	دبلوم	4	3.6
	بكالوريوس	100	89.3
	دراسات عليا	8	7.1
		112	100%
التخصص	رياضيات	21	18.8
	صفوف أولية	19	17.0
	رياض أطفال	72	64.3
		112	100%
سنوات الخبرة	اقل من ٥ سنوات	101	90.2

7.1	8	من ٥ - ١٠ سنوات	
2.7	3	أكثر من ١٠ سنوات	
% 100	112	الإجمالي	

أداة الدراسة:

بعد الرجوع إلى الأدب النظري والدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة الحالية توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي، تم بناء استبانة تكونت في صورتها النهائية من (٢٦) فقرة وفقاً لسلم ليكرت الخماسي (موافق بشدة، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق بشدة)، ووزعت الفقرات على (٤) مهارات، ملحق (١):

- مهارة التخطيط (٧) فقرات (١-٧).
- مهارة الادخار (٥) فقرات (٨-١٢).
- مهارة الكرامة المالية (٦) فقرات (١٣-١٨).
- مهارة الاستثمار (٨) فقرات (١٩-٢٦).

صدق الأداة:

أ - الصدق الظاهري (المحكمن):

تم التحقق من صدق الاداة من خلال عرضها على عدد من المحكمين من أصحاب الخبرة والاختصاص وبلغ عددهم (٥) محكمين وتم الأخذ بتوجيهاتهم ومقترحاتهم من إضافة فقرات جديدة، وحذف او تعديل الفقرات غير المناسبة، ووضع الفقرات في المهارة التي تنتمي إليها، ووضوح الصياغة وسلامة اللغة، وعلى سبيل المثال:

- تم تعديل البيانات الديمغرافية للمؤهل التعليمي من (طفولة مبكرة) وفصلها إلى (رياض أطفال-صفوف أولية).
- تم إعادة صياغة فقرة (٣) في مهارة الادخار من ونصها (يُقسم مصروفه إلى أجزاء) إلى (يساعد الطفل في وضع خطط للادخار في حصالات متفرقة).

ب - صدق الاتساق:

تم تطبيق أداة الدراسة على عينة استطلاعية مكونة (٢٠) معلمة وتم احتساب معامل ارتباط بيرسون بين فقرات مهارات الوعي المالي والدرجة الكلية للمهارة، وبين الفقرات والمهارات مع الدرجة الكلية لمهارات الوعي المالي والجدول (٢) تبين معاملات ارتباط بيرسون:

جدول (٢): معامل ارتباط بيرسون بين فقرات مهارات الوعي المالي والدرجة الكلية للمهارة المنتمية لها، وبين الفقرات والمهارات مع الدرجة الكلية لمهارات الوعي المالي

م	المهارة – الفقرات	ارتباط الفقرات مع المحور	الارتباط مع الدرجة الكلية للأداة
	مهارة التخطيط المالي	1	.803**
١	يساعد في تمكين الطفل من إدارة شؤونه المالية	.693**	.755**
٢	يسهم في تمكين الطفل من وضع خطط شرائية قبل شراء أي منتج	.720**	.525*
٣	يساعد الطفل في وضع خطط للادخار في حصالات متفرقة	.829**	.572**
٤	يكسب الطفل مفهوم الميزانية (المصرف) المحدد لإنفاقه	.810**	.659**
٥	يساعد الطفل في التفريق بين الاحتياجات والرغبات	.690**	.635**
٦	يمكن الطفل من القدرة على إدارة المبلغ المالي المتاح له بحكمه	.598**	.666**
٧	يسهم في تثقيف الطفل حول تقدير قيمة الأشياء المادية	.610**	.521*
	مهارة الادخار	1	.920**
٨	يساعد الطفل لجمع المال الفائض في حصالته	.875**	.804**
٩	يساعد الطفل في التمييز بين الانفاق والاسراف	.818**	.667**
١٠	يساعد الطفل في وضع خطط لاحتياجاته المستقبلية (كشراء لعبة-شريط سوني...الخ)	.739**	.526*
١١	يساعد الطفل على توفير المال لوقت الحاجة	.693**	.755**
١٢	يقلل من مصاريفه غير الازمة	.720**	.822**
	مهارة الكرامة المالية	1	.922**
١٣	ينمي لدى الطفل مفهوم الصدقة	.810**	.778**
١٤	يسهم في تمكين الطفل من شراء السلع التي تناسبه مع مصروفه	.723**	.829**
١٥	يشجع الطفل لإعارة الآخرين بعض الممتلكات لتبادل المنفعة	.852**	.694**
١٦	يشجع الطفل في المشاركة في المبادرات التطوعية	.698**	.511*
١٧	يشجع الطفل على المحافظة على ممتلكاته وممتلكات الآخرين	.700**	.626**
١٨	ينمي لدى الطفل اتجاه نحو الجود والكرم مع الآخرين	.622**	.569**
	مهارة الاستثمار	1	.903**

درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر....، روان القحطاني

١٩	يكسب الطفل القدرة على إنفاق المال بما يتناسب مع احتياجاته	.797**	.697**
٢٠	يساعد الطفل في حسن اختيار وقت شراء احتياجاته (تخفيضات - لديه كود خصم... الخ)	.739**	.780**
٢١	يشجع الطفل على المشاركة في المشاريع المدرسية لمضاعفة دخله	.529*	.585**
٢٢	يساعد الطفل لشراء قطع عالية الجودة بدلاً من عدة قطع بجودة رديئة	.771**	.547*
٢٣	يكسب الطفل مفهوم التاجر الصغير (البيع والشراء)	.801**	.630**
٢٤	يشجع الطفل على تقديم خدمة مقابل مبلغ مادي	.574**	.667**
٢٥	يساعد الطفل في اكتساب مفهوم التفاوض	.792**	.635**
٢٦	تشجع الطفل على عرض بعض (مقتنياته) للبيع أو التأجير	.607**	.508*

** دالة احصائياً عند (٠.٠١)، * دالة احصائياً عند (٠.٠٥)

يبين الجدول (٢) أن معاملات ارتباط بيرسون بين فقرات مهارات الوعي المالي والدرجة الكلية للمهارة المنتمية لها دالة احصائياً عند مستوى دلالة (٠.٠١) أو (٠.٠٥)، وتراوحت معاملات ارتباط بيرسون بين الفقرات مع الدرجة الكلية للمهارة المنتمية لها بين (٠.٥٢٩* - ٠.٨٧٥**)، كما اظهر الجدول (٢) أن معاملات ارتباط بيرسون بين الفقرات مع الدرجة الكلية للمهارات تراوحت بين (٠.٥٢٥* -- ٠.٨٢٩**) وجميعها دالة عند (٠.٠١) أو (٠.٠٥)، كما تراوحت معاملات الارتباط بين الدرجة الكلية للمهارة مع الدرجة الكلية للمهارات بين (٠.٨٠٣** -- ٠.٩٢٢**) ودالة عند مستوى دلالة (٠.٠١).

٣-٤-٣ ثبات أداة الدراسة:

تم حساب معاملات الثبات على مهارات الوعي المالي وعلى الدرجة الكلية للمهارات من خلال معادلة الفا كرونباخ، حيث تم تطبيق اداة الدراسة على عينة استطلاعية مكونة من (٢٠) معلمة، والجدول (٣) يبين معاملات الثبات:

جدول (٣) معاملات ثبات الفا كرونباخ لمهارات الوعي المالي وعلى الدرجة الكلية للمهارات

م	مهارات الوعي المالي	عدد الفقرات	معامل الثبات
١	مهارة التخطيط المالي	7	0.84
٢	مهارة الادخار	5	0.83
٣	مهارة الكرامة المالية	6	0.81
٤	مهارة الاستثمار	8	0.85
	ثبات الأداة الكلي	26	0.94

يظهر الجدول (٣) ان معامل الثبات الفا كرونباخ الكلي بلغ (٠.٩٤)، كما تراوحت معاملات الثبات على مهارات الوعي المالي بين (٠.٨١ - ٠.٨٥)، وهي

معاملات ثبات مرتفعة ومناسبة لغايات الدراسة، مما يشير الى تمتع أداة الدراسة بالثبات.

الإساليب الإحصائية:

اعتمدت البرمجية الإحصائية (SPSS) نسخة (٢٣) في تحليل نتائج الدراسة والإجابة عن أسئلتها حيث تم استخدام:

- معامل ارتباط بيرسون للتحقق من صدق الاتساق
- الفا كرونباخ للتحقق من ثبات أداة الدراسة
- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والرتبة للإجابة عن الأسئلة الدراسة
- وتم اعتماد التدرج الآتي لدرجة مهارات الوعي المالي بالاعتماد على معادلة المدى كما في الجدول (٤):

جدول (٤) معايير تفسير قيم المتوسطات الحسابية وفقا لمعادلة المدى

درجة الموافقة	قليلة جداً	قليلة	متوسطة	كبيرة	كبيرة جداً
الوسط الحسابي	من ١ إلى ١,٨٠	أكثر من ١,٨٠ إلى ٢,٦٠	أكثر من ٢,٦٠ إلى ٣,٤٠	أكثر من ٣,٤٠ إلى ٤,٢٠	أكثر من ٤,٢٠ إلى ٥,٠٠

إجراءات الدراسة:

تم اعتماد عدداً من الإجراءات لتنفيذ الدراسة وتمثلت هذه الإجراءات في المراحل التالية:

- الاطلاع على الادب التربوي والدراسات السابقة المرتبطة بالدراسة الحالية
- بناء الاستبانة بصورتها الأولية
- تحكيم الاستبانة من قبل مختصين (٥) محكمين
- تطبيق أداة الدراسة على عينة استطلاعية للتحقق من صدق وثبات الدراسة
- تحديد مجتمع وعينة الدراسة
- تحويل أداة الدراسة في صورتها النهائية بعد التحقق من صدقها وثباتها الى صورة إلكترونية
- تحديد مدة الاستجابة (١٤) يوماً لاستقبال الردود
- استقبال الردود واستخدام البرامج الإحصائية للتوصل إلى النتائج
- وضع التفسيرات المناسبة

عرض ومناقشة النتائج

٤-١-١ عرض ومناقشة السؤال الرئيس:

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية على الدرجة الكلية لمهارات الوعي المالي من خلال الإجابة عن التساؤل الرئيس ومناقشة نتائجه: ما درجة

توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟

والجدول (٥) يبين ذلك:

جدول (٥) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية على الدرجة الكلية لمهارات الوعي المالي

م	الرتبة	الفقرة	المتوسطات الحسابية	الانحرافات المعيارية	الدرجة
١	2	مهارة التخطيط	4.37	.543	كبيرة جداً
٢	1	مهارة الادخار	4.44	.602	كبيرة جداً
٣	3	مهارة الكرامة المالية	4.28	.629	كبيرة جداً
٤	4	مهارة الاستثمار	4.19	.659	كبيرة
		الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي	المتوسطات الحسابية	الانحرافات المعيارية	الدرجة
			4.31	.528	كبيرة جداً

يبين الجدول (٥) أن الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي جاءت بدرجة كبيرة جداً بمتوسط حسابي (٤.٣١) وانحراف معياري (٠.٥٢٨)، وقد يعزى ذلك لأن البرنامج أتى لتمكين الأطفال من مهارات الوعي المالي من خلال التدريب وعرض المفاهيم بالأسلوب السردي القصصي؛ مما ساعدهم في تطوير مهاراتهم الادراكية والمعرفية والاجتماعية وسط أجواء من المرح وبطريقة تفاعلية خيالية تقنية، وتتفق هذه النتيجة مع نتيجة دراسة كدواني (٢٠٢٠) و دراسة السليم (٢٠٢٣) التي أوضحت أن الأسلوب السردي القصصي والقصص الإلكترونية يساعدان الطفل في تكوين المفاهيم الاقتصادية وخبرات الجديدة عن طريق دمج الحقائق والمعلومات بالأسلوب السردي القصصي، وجاءت المهارة رقم (٢) بالمرتبة الأولى "مهارة الادخار" بمتوسط حسابي (٤,٤٤) والانحراف المعياري (٠,٦٠٢) وجاءت بدرجة كبيرة جداً، ويعزى ذلك لكون مهارة الادخار أتت من موروث ثقافي بين الأسر نقلوها للأبناء من خلال الحفاظ على جزء من المال، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة الأشي (٢٠٢٢) أن سلوكيات الطفل فالادخار والتعامل المال مكتسبة من الأسرة أولاً ثم من المحيط البيئي، وجاءت المهارة رقم (٤) بالمرتبة الأخيرة "مهارة الاستثمار" بمتوسط حسابي (٤,١٩) والانحراف المعياري (٠,٦٥٩) بالرغم من أنها جاءت المرتبة الأخيرة إلا أنها جاءت بدرجة كبيرة، ويعزى ذلك لأن مهارة الاستثمار هي امتداد لمهارة الادخار إذا تعلم الطفل مهارة الادخار استطاع تكوين مفاهيم حول مهارة الاستثمار وتفعيلها؛ وقد يعود ذلك لأن المفهوم يحتاج للشرح والأمثلة والممارسات الحية كونه يحتاج لوقت ليتمكن الطفل من إعادة الفوائد ويؤخذ ذلك على

المناهج التعليمية، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة الحريري (٢٠١٨) التي وضحت قصور المناهج التعليمية في تحديد الكفايات والسلوكيات التي يجب على الأطفال اكتسابها كقواعد الشراء وحساب المتبقي وإعادة تدوير المال، فالمناهج تحتاج لتطوير آلياتها للتوافق مع تطورات التحول الاقتصادي الواقع في المملكة العربية السعودية لتحقيق أهداف رؤية ٢٠٣٠.

عرض ومناقشة السؤال الفرعي الأول: ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟ تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة حول درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي، والجدول (٦) يبين ذلك:

جدول (٦): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي

الدرجة	الانحرافات المعيارية	المتوسطات الحسابية	الفقرات	الرتبة	
كبيرة جداً	.639	4.42	يساعد في تمكين الطفل من إدارة شؤونه المالية	3	١
كبيرة جداً	.635	4.39	يسهم في تمكين الطفل من وضع خطط شرائية قبل شراء أي منتج	4	٢
كبيرة جداً	.756	4.26	يساعد الطفل في وضع خطط للادخار في حصالات متفرقة	6	٣
كبيرة جداً	.600	4.47	يكسب الطفل مفهوم الميزانية (المصرف) المحدد لإنفاقه	1	٤
كبيرة جداً	.825	4.26	يساعد الطفل في التفريق بين الاحتياجات والرغبات	7	٥
كبيرة جداً	.754	4.34	يمكن الطفل من القدرة على إدارة المبلغ المالي المتاح له بحكمه	5	٦
كبيرة جداً	.708	4.44	يسهم في تثقيف الطفل حول تقدير قيمة الأشياء المادية	2	٧
كبيرة جداً	.543	4.37	الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي.		

يبين الجدول (٦) أن الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة التخطيط المالي من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي جاءت

بدرجة كبيرة جداً بمتوسط حسابي (٤.٣٧) وبانحراف معياري (٠.٥٤٣)، ويعزى ذلك إلى أن البرنامج يساعد الطفل على تمكن من إدارة شؤونه المالية، ووضع خطط شرائية، وتحديد ميزانية للإنفاق بما يتوافق مع رغباته واحتياجاته، وجاءت الفقرة (٤) " يُكسب الطفل مفهوم الميزانية (المصرف) المحدد لإنفاقه" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤.٤٧) وبانحراف معياري (٠.٦٣٥) وبدرجة كبيرة جداً، يعزى ذلك لأن الطفل يتعامل مع "المصرف" بشكل يومي، وأيضاً أهدمت الحقائق والمفاهيم بالأسلوب السرد القصصي، تتفق هذه النتيجة مع نتيجة دراسة السليم (٢٠٢٣) التي أشارت إلى فاعلية البرامج التي تستعمل الأسلوب القصصي في تنمية المفاهيم الاقتصادية لطفل الروضة، بينما جاءت الفقرة (٥) يساعد الطفل في التفريق بين الاحتياجات والرغبات بمتوسط حسابي (٤.٢٦) وبانحراف معياري (٠.٨٢٥) بالرغم من أنها جاءت المرتبة الأخيرة إلا أنها جاءت بدرجة كبيرة جداً، ويعزى ذلك إلى كون الاحتياجات والرغبات قوى منفصلة، فالرغبات غالباً ما تكون مصدرًا لمتعة الطفل وهي رغبة شديدة يسعى لتلبيتها، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة آل سعود (٢٠٢٠) التي أشارت أنه يمكن تنمية مفاهيم المهارات المالية لدى الطفل من خلال بعض الأنشطة الطلابية والدور الإيجابي للإدارة المدرسية الداعمة لفكرة المهارات المالية وسعي لتدعيم المناهج بفتيات وأساليب تعليمية تساعد على تنمية التخطيط المالي الجيد.

عرض ومناقشة السؤال الفرعي الثاني: ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟
تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة حول درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي، والجدول (٧) يبين ذلك:

جدول (٧): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي

الدرجة	الانحرافات المعيارية	المتوسطات الحسابية	الفقرات	الرتبة	
كبيرة جداً	.600	4.48	يساعد الطفل لجمع المال الفائض في حصائله	2	١
كبيرة جداً	.797	4.38	يساعد الطفل في التمييز بين الانفاق والإسراف	4	٢
كبيرة جداً	.861	4.38	يساعد الطفل في وضع خطط لاحتياجاته المستقبلية (كشراء لعبة-شريط سوني...الخ)	5	٣

كبيرة جداً	.630	4.51	يساعد الطفل على توفير المال لوقت الحاجة	1	٤
كبيرة جداً	.719	4.43	يقلل من مصاريفه غير الأزمة	3	٥
كبيرة جداً	.602	4.44	الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي		

يبين الجدول (٨) أن الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الادخار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي جاءت بدرجة كبيرة جداً بمتوسط حسابي (٤.٤٤) وبانحراف معياري (٠.٦٠٢)، ويعزى ذلك لكون البرنامج ساعد الطفل على التمييز بين الانفاق والاسراف وتقليل من مصروفات غير الأزمة ووضع جزء من الصروف في الحسالة لتوفير المال لوقت الحاجة، وجاءت الفقرة (٤) "يساعد الطفل على توفير المال لوقت الحاجة" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤.٥١) وبانحراف معياري (٠.٦٣٠) وبدرجة كبيرة جداً، ويعزى ذلك أولاً للفطرة الإنسانية السوية، والعادات الموروثة وانعكاسها على الطفل، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة الأشي (٢٠٢٢) بوجود علاقة طردية بين وعي الأسر بالمهارات الواعي المالي والمستوى التعليمي للأُم والوعي الادخاري، بينما جاءت الفقرة (٣) "يساعد الطفل في وضع خطط لاحتياجاته المستقبلية (كشراء لعبة- شريط سوني... الخ)" بمتوسط حسابي (٤.٣٨) وبانحراف معياري (٠.٨٦١) بالرغم من أنها جاءت المرتبة الأخيرة إلا أنها جاءت بدرجة كبيرة جداً، ويعزى ذلك لمفهوم (المضلع الخماسي) وهو كالتالي: تحديد الهدف، قابل للقياس، قابل للتحقيق، واقعي، محدد بوقت، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة كدواني (٢٠٢٠) إلى مدى فاعلية الأنشطة القصصية التفاعلية الإلكترونية لتنمية بعض المفاهيم الاقتصادية للطفل.

عرض ومناقشة السؤال الفرعي الثالث: ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟
تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة حول درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي، والجدول (٩) يبين ذلك:

جدول (٩): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي

الدرجة	الانحرافات المعيارية	المتوسطات الحسابية	الفقرات	الرتبة	
كبيرة جداً	.710	4.37	ينمي لدى الطفل مفهوم الصدقة	2	١
كبيرة جداً	.705	4.41	يسهم في تمكين الطفل من شراء السلع التي تتناسب مع مصروفه	1	٢
كبيرة	.964	4.09	يشجع الطفل لإعارة الآخرين بعض الممتلكات لتبادل المنفعة	6	٣
كبيرة	.896	4.16	يشجع الطفل في المشاركة في المبادرات التطوعية	5	٤
كبيرة جداً	.778	4.34	يشجع الطفل على المحافظة على ممتلكاته وممتلكات الآخرين	3	٥
كبيرة جداً	.866	4.29	ينمي لدى الطفل اتجاه نحو الجود والكرم مع الآخرين	4	٦
كبيرة جداً	.629	4.28	الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات		

يبين الجدول (٩) أن الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الكرامة المالية من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي جاءت بدرجة كبيرة جداً بمتوسط حسابي (٤.٢٨) وانحراف معياري (٠.٦٢٩)، ويعزى ذلك لكون مهارة الكرامة المالية تأتي من منطلق ديني وانساني حيث تتبلور أهميتها في تقديم يد العون للغير والحفاظ على حياة كريمة دون الاسراف والتبذير، وجاءت الفقرة (٢) يسهم في تمكين الطفل من شراء السلع التي تتناسب مع مصروفه" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤.٤١) وانحراف معياري (٠.٧٠٥) وبدرجة كبيرة جداً، يعزى ذلك للمهارتين السابقتين في البرنامج فإذا حقق الطفل مهارة التخطيط والادخار كان قادرًا على التخطيط لاحتياجه التي تتناسب مع مصروفه، سيجمع الطفل بين المهارتين ليحقق مهارة الكرامة المالية وهي الحفاظ على المال بدون تقصير على النفس، تتوافق النتيجة مع نتيجة دراسة حسن (٢٠١٩) إذ تشير إلى قدرة الأطفال على تعلم المفاهيم الاقتصادية؛ وذلك لاستخدامها في المواقف التعليمية والحياتية، بينما جاءت الفقرة (٣) يشجع الطفل لإعارة الآخرين بعض الممتلكات لتبادل المنفعة" بمتوسط حسابي (٤.٠٩) وانحراف معياري (٠.٩٦٤) بالرغم من أنها جاءت المرتبة الأخيرة إلا أنها جاءت بدرجة كبيرة، ويعزى ذلك للثقافة السائدة بين أفراد المجتمع كنوع من أنواع توطيد العلاقات الاجتماعية، كما أنها قيمة أخلاقية سعى الدين الإسلامي على تعزيزها وبيان أهميتها، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة محمد (٢٠١٦) إذ قدمت المفاهيم بطريقة جذابة تتناسب مع ما يؤثر اهتمام الطفل

وتتوافق مع خصائصه العقلية والنمائية وتراعي خلفية الثقافية؛ عندئذ يحقق البرنامج فاعلية المرجوة منه.

عرض ومناقشة السؤال الفرعي الرابع: ما درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي؟

تم حساب المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجابات أفراد عينة الدراسة حول درجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي، والجدول (١٠) يبين ذلك:

جدول (١٠): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي

الدرجة	الانحرافات المعيارية	المتوسطات الحسابية	الفقرات	الترتبة	
كبيرة جداً	.819	4.32	يكسب الطفل القدرة على إنفاق المال بما يتناسب مع احتياجاته	2	١
كبيرة	.967	4.17	يساعد الطفل في حسن اختيار وقت شراء احتياجاته (تخفيضات - لديه كود خصم... الخ)	4	٢
كبيرة جداً	.840	4.21	يشجع الطفل على المشاركة في المشاريع المدرسية لمضاعفة دخله	3	٣
كبيرة	1.105	3.93	يساعد الطفل لشراء قطع عالية الجودة بدلاً من عدة قطع بجودة رديئة	8	٤
كبيرة جداً	.568	4.54	يكسب الطفل مفهوم التاجر الصغير (البيع والشراء)	1	٥
كبيرة	.999	4.11	يشجع الطفل على تقديم خدمة مقابل مبلغ مادي	7	٦
كبيرة	.862	4.15	يساعد الطفل في اكتساب مفهوم التفاوض	5	٧
كبيرة	.943	4.11	تشجع الطفل على عرض بعض (مقتنياته) للبيع أو التأجير	6	٨
كبيرة	.659	4.19	الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي		

يبين الجدول (١٠) أن الدرجة الكلية لدرجة توظيف برنامج "ريالي" لتنمية مهارة الاستثمار من وجهة نظر معلمات الرياضيات للصف الثالث الابتدائي جاءت بدرجة كبيرة بمتوسط حسابي (٤.١٩) وانحراف معياري (٠.٦٥٩)، ويعزى ذلك

لأهمية تشجيع الطفل على تقديم خدمات بمقابل مادي؛ مما يساعده على اكتساب القدرة على التفاوض والمشاركة في الفعاليات والبرامج المدرسية كالتاجر الصغير ونظراً لذلك جاءت الفقرة (٥) " يكسب الطفل مفهوم التاجر الصغير (البيع والشراء)" بالمرتبة الأولى بمتوسط حسابي (٤.٥٤) وبانحراف معياري (٠.٥٦٨) وبدرجة كبيرة جداً، ويعزى ذلك إلى استعداد الأطفال في هذه المرحلة العمرية وقدرتهم على استيعاب العمليات الحسابية للبيع والشراء، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة السليم (٢٠٢٣) تشير إلى أن الأسلوب القصصي يشمل أفكار ونماذج إيجابية تشجع الطفل على محاكاتها، إذ يساعد الطفل على اكتساب السلوكيات والمهارات المراد اكتسابها بطريقة شيقاً وجذابة. بينما جاءت الفقرة (٤) "يساعد الطفل لشراء قطع عالية الجودة بدلاً من عدة قطع بجودة رديئة" بمتوسط حسابي (٣.٩٣) وبانحراف معياري (١.١٠٥) بالرغم من أنها جاءت المرتبة الأخيرة إلا أنها جاءت بدرجة كبيرة، يعزى ذلك إلى قدرة الطفل الاستيعابية في هذه المرحلة العمرية فهو لا يميز المنتجات عالية الجودة ومعايير الجودة للسلع داخل الأسواق، مما يجب علينا كمربين تفعيل بعض المفاهيم محسوسة على أرض الواقع، وتتفق النتيجة مع نتيجة دراسة الحريري (٢٠١٨) أن تمثيل مفاهيم التربية الاقتصادية داخل المقررات المرحلة الابتدائية جاءت بنسبة ضعيفة باستثناء مفاهيم البيع في منهج الرياضيات.

التوصيات:

١. توصي الدراسة في ضوء النتائج، بالآتي:
بأهمية تطبيق ورش عمل للأطفال في سن مبكر عن أهمية الاستثمار والعائد الاقتصادي على الصعيد الشخصي والدولي.
٢. إقامة دورات تطويرية تدريبية لمعلمات الرياضيات لتنمية مهارات الوعي المالي باستخدام استراتيجيات حديثة.
٣. تقديم ورش عمل لأولياء الأمور لمرحلة الطفولة المبكرة لتوعيتهم حول أهمية تنمية مهارات الوعي المالية من سن مبكر.
٤. الاهتمام بتطبيق أنشطة لاصفية تخدم مهارات الوعي المالي، وتنمي مهارات الطفل الاقتصادية للمستقبل.

المقترحات:

١. بناءً على نتائج الدراسة يمكن اقتراح، الآتي:
إجراء دراسة مسحية عن درجة توظيف معلمات الطفولة المبكرة ببرنامج "ريالي" للوعي المالي في الأنشطة الصفية.
٢. إجراء دراسة شبة تجريبية على أطفال الروضة درجة فاعلية برنامج "ريالي" لتنمية مهارات الوعي المالي لديهم.

المراجع

المراجع العربية:

اخبار السعودية. (٢٠١٧، مارس ١٢) برنامج "ريالي" لنشر الوعي المالي لدى مليوني طالب وطالبة. صحيفة عكاظ. "ريالي" برنامج لنشر الوعي المالي لدى

مليون طالب وطالبة - أخبار السعودية | صحيفة عكاظ (okaz.com.sa)

بدوي، عبد الرحمن. (٢٠٢٢). مناهج البحث العلمي، مكتبة الموسوعة العامة. بنك الأهلي. (٢٠١٧). برنامج ادخار الشركات. برنامج ادخار الشركات - الأسئلة

الشائعة (alahlicapital.com)

جبريل، ليلي. (٢٠٢٢، يناير ٢٤). تعريف الاستثمار وأنواعه. مقال.

[/https://mqall.org/definition-and-types-investment](https://mqall.org/definition-and-types-investment)

الحذيفي، فاطمة علي. (٢٠٢٣). درجة تضمين المفاهيم الاقتصادية بالمنهج الوطني السعودي لرياض الأطفال من وجهة نظر المعلمات. المجلة العربية لإعلام والثقافة الطفل، ٦ (٢٥)، ٣٠-١.

حريري، هند حسين. (٢٠١٨). مفاهيم التربية الاقتصادية في مقررات الصف الثالث الابتدائي في المملكة العربية السعودية (دراسة تحليلية). المجلة العلمية، ٣٤ (٧)، ٥٤٨-٥٢٢.

حسن، شيماء محمد. (٢٠١٩). وحدة مقترحة في الثقافة المالية لتنمية المفاهيم الاقتصادية وتقدير القيمة الوظيفية لتعلم الرياضيات لدى تلاميذ المرحلة الإعدادية. مجلة تربويات الرياضيات، ٢٢ (٦)، ٣٤-٨٤.

حنا، دميانة صلاح. (٢٠٢٠). فاعلية استخدام استراتيجية فكر-زواج-شارك "TPS" في تنمية الوعي المالي الشخصي لطفل الروضة كخبير اقتصادي صغير. مجلة الطفولة والتربية، ١٢ (٤٣)، ٦٨٥-٦٣٣.

خاطر، محمد. (٢٠٢٢، فبراير ٢٢). الحرية والكرامة المالية. جريدة الجزيرة. الحرية

والكرامة المالية | الجزيرة نت (aljazeera.net)

زقروق، آية احمد. (٢٠٢٢، يونيو ٣٠) تعريف الادخار وانواعه. المرسال تعريف

الادخار وانواعه | المرسال (almrsal.com)

آل سعود، الجوهرة فهد. (٢٠٢٠) مدى معرفة أطفال الروضة ببعض مفاهيم الاقتصادية في ضوء رؤية السعودية ٢٠٣٠ من وجهة نظر المعلمات. المجلة العلمية لجامعة الملك فيصل-العلوم الإنسانية والإدارية، ٢١ (٢)، ١١٢-١٢٠.

السليم، جواهر بنت فهد. (٢٠٢٣). دور القصص في تنمية المفاهيم الاقتصادية لدى طفل الروضة. المجلة العربية لإعلام وثقافة الطفل، ٦ (٢٤)، ٤٦٧-٤٩٦.

الاشي، ألفت عبد العزيز. (٢٠٢٢). دور الاسرة السعودية في تعزيز ثقافة استخدام العملة المعدنية وعلاقتها بتنمية الوعي الادخاري (دراسة ميدانية). مجلة البحوث في مجالات التربية النوعية، ٨(٤٣)، ١٢١-١٨٠.
الاقتصاد. (٢٠١٣، سبتمبر ٢٨). التربية المالية في سن مبكرة من الوسائل الفعالة لخلق جيل واع مادياً. جريدة الرياض.

<https://www.alriyadh.com/871278>

عرقوب، خديجة. (٢٠٢١). مساهمة الثقافة المالية في نجاح رواد الاعمال، دراسة حالة: رواد ريالي-برنامج لإدارة الشؤون المالية لرواد الأعمال. مجلة الاستراتيجية والتنمية، ١١ (٣) ٣٣٠-٣٤٨.
عزيرو، راشدة. (٢٠٢٢). الاستراتيجية والتخطيط المالي. جامعة ابن خلدون تيارت.

علي، فاتن أحمد. (٢٠٢١). فاعلية برنامج متعدد الأنشطة لتنمية بعض أبعاد التربية الاقتصادية للطفل بمرحلة الطفولة المبكرة في ضوء رؤية مصر ٢٠٣٠. مجلة كلية التربية، ١٨، ٩٣٩-١٠١٨.

فريق دفتر. (٢٠٢٢، ديسمبر ٢٩). إدارة الاعمال. دفتر. [تخطيط المالي : ما هو وأهميته وخطواته وأفضل الأدوات لتنفيذه\(daftra.com\)](mailto:ma@daftra.com)

كيجر، وائل جابر. (٢٠٢١). تقييم أداء معلمي الرياضيات بالمرحلة الابتدائية في ضوء مهارات البراعة الرياضية. مجلة جامعة طروح للعلوم التربوية والنفسية، ١، ٤١-٧٧.

لينا. (٢٠٢٣، سبتمبر ٢٠). ماهو برنامج ريالي للوعي المالي. تفاصيل. [ما هو برنامج ريالي للوعي المالي - Riyali تفاصيل\(tfaseal.com\)](mailto:ma@tfaseal.com)

محمد، صفاء أحمد. (٢٠١٦). استخدام استراتيجيات اللعب الدرامي لتنمية الوعي المالي لطفل الروضة. مجلة دراسات في المناهج وطرق التدريس، ٢١١، ١٣٩-١٨٠.
مختار، علياء علي. (٢٠١٩). وعي الأسرة بالتخطيط الاستراتيجي للدخل المالي وانعكاسه على استقرارها في ظل رؤية المملكة ٢٠٣٠. المجلة الدولية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، ١٠، ٢٠١-٢٢١.

نادي ريالي في جامعتنا. (٢٠١٩، فبراير ١٨). نادي ريالي. [نادي ريالي في جامعتنا \(riyaliclub.com\)](http://riyaliclub.com)

المراجع الأجنبية:

Brown, Sarah& Taylor, Karl. (2016). Early Influences on Saving Behaviour: Analysis of British Panel Data. *Journal of Banking & Finance*, 62, p1-14.

- NdapaDeda& Disnawati. (2022). FINANCIAL LITERACY AND PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT ASSESSMENT AMONG STUDENTS IN BORDER AREA OF INDONESIA-TIMOR LESTE. *International Journal of Human Capital Management*, 6 (1), p 1-12.
- Suwatno &Mulyani. (2021). Forming Student's Saving Behaviour through Financial Literacy, Parental Financial Education, and Self Control. *JPAK : Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan*, 9 (2), p 127-136.