



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير



الميدان: العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية

الشعبة: علوم التسيير

التخصص: الإدارة المالية

مذكرة مكملة لنيل شهادة الماستر بعنوان:

أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين:
دراسة حالة طلبة جامعة ميله

المشرف	اعداد الطلبة	
د. بولعراس سفيان	دعاء قارة محمد	1
	وئام يطيش	2

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	اسم ولقب الأستاذ(ة)
رئيسا	جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله	أ. د. بوالريحان فاروق
مشرفا ومقررا	جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله	د. بولعراس سفيان
ممتحنا	جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله	د. بوجنانة فؤاد

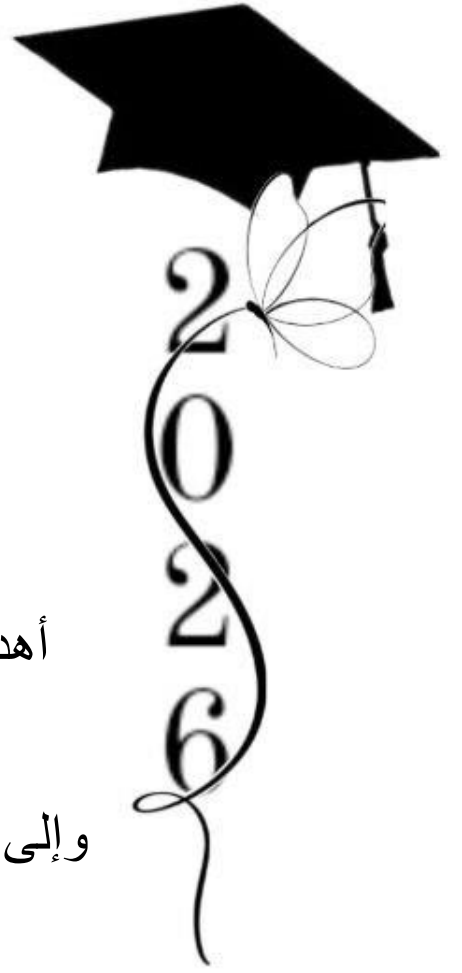
السنة الجامعية: 2025/2026

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شُكْرٌ وَعِرْفَانٌ

الحمد لله على التمام وحسن الختام
نتوجه بجزيل الشكر وجميل العرفان للأستاذ
"د. بولعراس سفيان" على تكملة بالإشراف على
هذه المذكرة، وعلى جميع توجيهاته ونصائحه،
كما نتوجه بالشكر لأعضاء لجنة المناقشة،
وكل الأساتذة المرافقين لنا طيلة المشوار
الجامعي، ونشكر كل من قدم لنا العون والمساعدة
من قريب أو من بعيد

إهداء



أهدي ثمرة نجاحي وتخرجي لنفسني
الطموحة أولاً،
وإلى "أبي" ضلعي الثابت، سندي الأول
والأخير،
وإلى كل عائلتي ورفاق الدرب،
دمتم السند والرفقة الطيبة.

تمام

إهداء



أهدي تخرجي إلى العمود الثابت
في عثرات أيامي،
إلى من بذلوا جهد السنين
من أجلي "أمي وأبي"
إلى من هم خيرة أيامي وصفوتها "إخوتي"
وكل من كان سنداً وسبباً في الوصول.

ودعاء

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز أثر الوعي المالي في تشكيل النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، من خلال تحليل أبعاده الأساسية المتمثلة في التعليم المالي، القدرة المالية، والسلوك المالي، وذلك انطلاقاً من أهمية هذا المتغير في توجيه السلوك الاقتصادي وتعزيز التوجه نحو العمل الحر، بالاعتماد على دراسة ميدانية شملت عينة من طلبة جامعة ميله .

وفي هذا الإطار تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم تصميم استبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات من عينة عشوائية قوامها 100 مفردة، ليتم بعدها معالجة المعطيات باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS، من خلال توظيف مجموعة من الأساليب الإحصائية الملائمة، مما يسمح بتحليل العلاقة بين متغيرات الدراسة بدقة وموضوعية.

وقد أفضت نتائج الدراسة إلى إثبات وجود أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي على النية المقاولاتية، الأمر الذي يعكس الدور المحوري لهذا المتغير في تشكيل توجهات الطلبة نحو ريادة الأعمال. ومن جهة أخرى أظهرت النتائج أن السلوك المالي يمثل البعد الأكثر تأثيراً، باعتباره يجسد التطبيق الفعلي للمعارف والمهارات المالية، في حين لم يثبت لكل من التعليم المالي والقدرة المالية تأثير معنوي عند تحليلهما بشكل منفصل، وهو ما يشير إلى أن امتلاك المعرفة وحده لا يكفي دون ترجمتها إلى ممارسات فعلية.

الكلمات المفتاحية: الوعي المالي؛ النية المقاولاتية؛ الطلبة الجامعيين.

Abstract

This study aims to examine the role of financial awareness in shaping the entrepreneurial intentions of university students by focusing on its key dimensions: financial education, financial capability, and financial behaviour. The importance of this topic lies in the role financial awareness plays in influencing economic behaviour and encouraging students to pursue self-employment and entrepreneurship. The study was conducted on a sample of students from the University of Mila.

To achieve the objectives of the study, a descriptive-analytical approach was adopted. A questionnaire was used as the main tool for data collection and was distributed to a random sample of 100 students. The collected data were analysed using SPSS software and a range of appropriate statistical techniques, allowing for an objective and accurate examination of the relationship between the study's variables.

The findings revealed that financial awareness has a statistically significant impact on students' entrepreneurial intentions, highlighting its important role in encouraging entrepreneurial thinking among university students. The results also showed that financial behaviour was the most influential dimension, as it reflects the practical use of financial knowledge and skills in everyday situations. In contrast, financial education and financial capability did not show a significant independent effect, suggesting that theoretical knowledge alone is not enough unless it is applied in practice.

Keywords: Financial awareness; entrepreneurial intention; university students.

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
I	بسملة
II	شكر وعرفان
III	إهداء
IV	إهداء
V	الملخص
VII	فهرس المحتويات
VII	قائمة الجداول
XIII	قائمة الأشكال
VII	قائمة الملاحق
أ	مقدمة عامة
الفصل الأول: الإطار النظري للوعي المالي والنية المقاولاتية	
2	تمهيد
3	1.1. ماهية الوعي المالي
3	1.1.1. تعريف الوعي المالي
4	2.1.1. أهمية الوعي المالي
4	3.1.1. أهداف الوعي المالي
5	4.1.1. أبعاد الوعي المالي
5	أولاً: التعليم المالي
6	ثانياً. القدرة المالية
6	ثالثاً. السلوك المالي

6	5.1.1. مكونات الوعي المالي
7	6.1.1. مجالات الوعي المالي
8	2.1. ماهية النية المقاولاتية
8	1.2.1. تعريف المقاولاتية
8	2.2.1. تعريف النية المقاولاتية
10	3.2.1. خصائص النية المقاولاتية
10	4.2.1. النظريات المفسرة للنية المقاولاتية
11	أولاً. نظرية تكوين الحدث المقاولاتي 1982
11	ثانياً. نموذج النية المقاولاتية لـ Brid (1988)
12	ثالثاً. نظرية السلوك المخطط لـ Ajzen 1991
14	رابعاً. نموذج Davidsson 1995
14	5.2.1. العوامل المؤثرة على النية المقاولاتية
16	6.2.1. علاقة الوعي المالي بالنية المقاولاتية
19	3.1. الدراسات السابقة
19	1.3.1. عرض أهم الدراسات السابقة
21	2.3.1. أوجه التشابه والاختلاف
24	3.3.1. إسهامات الدراسة الحالية
26	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لأثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين	
28	تمهيد
29	1.2. تقديم جامعة عبد الحفيظ بوصوف ميلة
29	1.1.2. لمحة عامة عن جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوصوف ميلة

30	2.1.2. موقع جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميلة
30	3.1.2. مهام جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميلة
31	4.1.2. الهيكل التنظيمي لجامعة ميلة
32	5.1.2. التعليم المقاولاتي في جامعة ميلة
32	أولا. مركز تطوير المقاولاتية
33	ثانيا. حاضنات الأعمال
34	2.2. الاجراءات المنهجية للدراسة الميدانية
34	1.2.2. مجتمع وعينة الدراسة
34	2.2.2. أدوات الدراسة
35	أولا: مرحلة إعداد الاستمارة
35	ثانيا: مرحلة تحكيم الاستبيان
36	ثالثا: مرحلة توزيع الاستبيان
36	رابعا: مرحلة جمع الاستبيان
36	3.2.2. أساليب وطرق المعالجة الإحصائية
41	3.2. عرض وتحليل البيانات الخاصة بعينة الدراسة
41	1.3.2. عرض وتحليل البيانات الشخصية لعينة الدراسة
46	2.3.2. عرض وتحليل البيانات المتعلقة بإجابات افراد عينة الدراسة
59	4.2. اختبار فرضيات الدراسة ومناقشة النتائج
59	1.4.2. نتائج التحليل الوصفي لعينة الدراسة
60	2.4.2. اختبار فرضيات الدراسة
64	3.4.2. مناقشة وتفسير نتائج الدراسة في ضوء الدراسات السابقة
67	خلاصة الفصل

69	خاتمة
73	قائمة المراجع

قائمة الجداول والأشكال والملاحق

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
01	العوامل المؤثرة على النية المقاولاتية	14
02	عينة الدراسة والاستبانات المسترجعة وغير المسترجعة	34
03	فئات مقياس ليكرت الخماسي ودلالاتها	37
04	معاملات الارتباط بيرسون بين بعد التعليم المالي والدرجة الكلية للمحور	39
05	معاملات الارتباط بيرسون بين بعد القدرة المالية والدرجة الكلية للمحور	39
06	معاملات الارتباط بيرسون بين بعد السلوك المالي والدرجة الكلية للمحور	39
07	معاملات الارتباط بيرسون بين النية المقاولاتية والدرجة الكلية للمحور	40
08	معاملات الثبات "آلفا كرونباخ"	40
09	توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس	41
10	توزيع عينة الدراسة حسب متغير الفئة العمرية	42
11	توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي	43
12	توزيع عينة الدراسة حسب التخصص	44
13	اجابات افراد عينة الدراسة لبعد " التعليم المالي "	47
14	اجابات افراد عينة الدراسة لبعد " القدرة المالية "	50
15	اجابات افراد عينة الدراسة لبعد " السلوك المالي "	53
16	اجابات افراد عينة الدراسة لمحور " النية المقاولاتية "	55
17	عرض نتائج محاور الدراسة	58
18	نتائج انحدار الخطي البسيط	60
19	نتائج انحدار الخطي المتعدد	62

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
11	نموذج تكوين الحدث المقاولاتي لـ Sokol & Shapero (1982) وفق Krueger	01
12	نموذج النية المقاولاتية لـ Brid	02
13	النموذج المفصل لنظرية السلوك المخطط لـ Ajzen (1991)	04
30	موقع جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله	05
31	الهيكل التنظيمي لجامعة ميله	06
42	توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس	07
43	توزيع عينة الدراسة حسب متغير الفئة العمرية	08
44	توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي	09
46	توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي	10

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
01	الاستبيان	81
02	جداول الـ SPSS	84

مقدمة

في ظل التحولات الاقتصادية والاجتماعية المتسارعة التي يشهدها العالم اليوم، أصبح الاهتمام بزيادة الأعمال من بين أهم التوجهات الاستراتيجية التي تعتمد عليها الدول لتحقيق التنمية الاقتصادية وخلق فرص العمل، خاصة في ظل تزايد معدلات البطالة وتراجع فرص التوظيف التقليدي. وفي هذا السياق، برزت النية المقاولاتية كمرحلة أساسية ومحدد رئيسي في مسار إنشاء المشاريع، حيث تعكس توجه الأفراد واستعدادهم النفسي والسلوكي نحو تبني العمل الحر كخيار مهني مستقبلي قائم على المبادرة وتحمل المخاطر المحسوبة. وفي سياق متصل، يعد الوعي المالي من المفاهيم الحديثة التي حظيت باهتمام متزايد في الأدبيات الاقتصادية، نظرا لدوره الحيوي في توجيه السلوك المالي للأفراد وتعزيز قدرتهم على اتخاذ قرارات مالية رشيدة. إذ لم يعد امتلاك المعرفة المالية وحده كافيا، بل أصبح من الضروري ترجمتها إلى ممارسات فعلية تعكس درجة النضج المالي، وهو ما يجعل من الوعي المالي بمختلف أبعاده عاملا حاسما في التأثير على توجهات الأفراد وعلى رأسها التوجه نحو المقاولاتية.

وانطلاقا من هذا الترابط، يكتسب تحليل العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية أهمية علمية وعملية، خاصة إذا ما تم تناول الوعي المالي من خلال أبعاده الأساسية المتمثلة في التعليم المالي، القدرة المالية، والسلوك المالي، باعتبار أن كل بعد منها يعكس جانبا معينا من تفاعل الفرد مع محيطه الاقتصادي. كما أن فهم هذه العلاقة من شأنه أن يساهم في تفسير الاختلاف في توجهات الطلبة نحو المقاولاتية، من خلال الربط بين ما يمتلكونه من معارف مالية، وما يمارسونه فعليا من سلوكيات.

1. إشكالية الدراسة: مما سبق تتمحور إشكالية الدراسة حول التساؤل الرئيسي التالي:

- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي بأبعاده على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين؟ وتندرج ضمن هذه الإشكالية مجموعة من التساؤلات الفرعية وهي كالتالي:
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد التعليم المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد القدرة المالية على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين؟
- هل يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد السلوك المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين؟

2. فرضيات الدراسة

الفرضية الرئيسية : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

وتتفرع عن الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالي :

- الفرضية الفرعية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد التعليم المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)
- الفرضية الفرعية الثانية : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد القدرة المالية على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)
- الفرضية الفرعية الثالثة : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد السلوك المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$)

3. أهمية الدراسة

الأهمية العلمية

تكمن أهمية الدراسة في محاولتها الربط بين متغيرين غالبا ما تمت دراستهما بشكل منفصل، حيث ركزت معظم الدراسات السابقة إما على الوعي المالي أو على النية المقاولاتية دون دراسة العلاقة المباشرة بينهما، خاصة في البيئة الجامعية الجزائرية.

كما تبرز أهميتها في كونها تناولت العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، باعتبار أن الوعي المالي أصبح من العوامل المهمة التي قد تؤثر في توجه الشباب نحو إنشاء مشاريعهم الخاصة. كما تبدي الدراسة اهتمامها بفئة الطلبة الجامعيين باعتبارهم موردا أساسيا لدعم ريادة الأعمال والتنمية الاقتصادية.

الأهمية العملية

من الجانب التطبيقي، يمكن أن تساعد نتائج الدراسة الجامعات والجهات المهتمة بريادة الأعمال على فهم أهمية تعزيز الوعي المالي لدى الطلبة، من خلال برامج التكوين والتوعية المالية، بما يساهم في تشجيعهم على التوجه نحو العمل الحر وإنشاء المشاريع الخاصة.

4-أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق جملة من الأهداف، من أبرزها:

- التعرف على أثر التعليم المالي في تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.
- دراسة أثر القدرة المالية على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.
- تحليل أثر السلوك المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.
- إبراز طبيعة العلاقة بين الوعي المالي بأبعاده المختلفة والنية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.
- تقديم نتائج يمكن الاستفادة منها في تعزيز الوعي المالي وتشجيع التوجه نحو المقاولاتية داخل الوسط الجامعي.

5. أسباب اختيار الموضوع

1.5. الدوافع الذاتية

- الاهتمام الشخصي بموضوع الوعي المالي ودوره في تحسين القرارات الاقتصادية.
- الرغبة في فهم تأثيره على توجه الطلبة نحو ريادة الأعمال وإنشاء المشاريع.
- الفضول العلمي لاكتشاف العوامل المؤثرة في النية المقاولاتية لدى الشباب.

2.5. الدوافع الموضوعية

- تزايد أهمية الوعي المالي وريادة الأعمال في الدراسات الحديثة.
- دور المقاولاتية في معالجة البطالة وتشجيع المبادرة الفردية.
- وجود نقص في الدراسات التي تربط بين الوعي المالي والنية المقاولاتية في البيئة الجامعية الجزائرية.
- الحاجة إلى نتائج يمكن أن تعيد الجامعات في تعزيز الثقافة المالية والمقاولاتية لدى الطلبة.

6. منهج وأدوات الدراسة

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، باعتباره الأنسب لفهم وتحليل العلاقات بين المتغيرات. حيث يتيح هذا المنهج إمكانية وصف ظاهرة الوعي المالي لدى الطلبة الجامعيين، والتعرف على مستوى النية المقاولاتية لديهم، ثم تحليل طبيعة العلاقة والتأثير بين المتغيرات المدروسة.

وقد تم الاعتماد على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات من عينة الدراسة، ثم معالجتها إحصائياً باستخدام برنامج (SPSS)، وذلك بهدف قياس قوة واتجاه العلاقة بين أبعاد الوعي المالي (التعليم المالي، القدرة المالية، السلوك المالي) و النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.

ويتيح هذا الأسلوب المنهجي إمكانية تقديم نتائج دقيقة وموضوعية حول طبيعة تأثير الوعي المالي على النية المقاولاتية، بما يعزز موثوقية الدراسة ويضمن صحة الاستنتاجات المتوصل إليها.

7. حدود الدراسة

- **الحدود المكانية للدراسة:** تم إجراء هذه الدراسة على مستوى جامعة عبد الحفيظ بوالصوف ميله، حيث تم اختيار طلبة هذه الأخيرة كمجتمع للدراسة نظراً لملاءمتهم لموضوع البحث باعتبارهم فئة شابة مقبلة على سوق العمل، ويمكن أن تتشكل لديهم نوايا مقاولاتية.
- **الحدود الزمانية للدراسة:** تم إجراء هذه الدراسة خلال الموسم الجامعي 2025/2026، حيث تم إجراء الجانب التطبيقي (جمع البيانات وتحليلها) خلال الفترة الممتدة من شهر أفريل إلى شهر ماي، وهي الفترة التي تم فيها توزيع الاستبيانات واسترجاعها ومعالجة النتائج.

8. صعوبات الدراسة

- **الصعوبات الزمنية:** كان عامل الوقت من أبرز الصعوبات التي واجهت مرحلة إنجاز هذه المذكرة، مما استدعى العمل تحت ضغط كبير وضمن فترة زمنية محدودة لضمان إتمامها بأفضل صورة ممكنة، مع الحرص على المحافظة على جودة الدراسة وتحقيق أهدافها العلمية.
- **الصعوبات الميدانية:** واجه إنجاز هذه الدراسة صعوبات ميدانية أثّرت على سير عملية توزيع الاستبيان على الطلبة، ويرجع ذلك أساساً إلى تزامن فترة التوزيع مع نهاية السنة الدراسية، وهي مرحلة تتسم بكثرة الأعباء الأكاديمية والالتزامات الدراسية لدى الطلبة، مما انعكس على مستوى تعاونهم وقلل من اهتمامهم بالمشاركة في الدراسة. وقد أثر ذلك سلباً على حجم العينة المعتمدة، الأمر الذي استدعى بذل جهود إضافية لضمان الحصول على عدد مقبول من الاستبيانات بما يساهم في إنجاز الدراسة وتحقيق أهدافها العلمية.

9. هيكل الدراسة

من أجل الإحاطة بموضوع الدراسة الموسوم بأثر الوعي المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، تم تقسيم هذه المذكرة إلى فصلين رئيسيين، أحدهما نظري والآخر تطبيقي، إضافة إلى مقدمة وخاتمة عامة.

تتاول الفصل الأول الإطار النظري للدراسة، حيث تم التطرق في البداية إلى مختلف المفاهيم المتعلقة بالوعي المالي من خلال تعريفه، أهميته، أهدافه، وأبعاده المتمثلة في التعليم المالي، القدرة المالية، والسلوك المالي، إضافة إلى مكوناته ومجالاته. كما تم عرض مفهوم المقاولاتية والنية المقاولاتية، وخصائصها، وأهم النظريات المفسرة لها، وكذلك العوامل المؤثرة فيها، ثم إبراز العلاقة بين المتغيرين، ومن ثم عرض أهم الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة وتحليل أوجه التشابه والاختلاف بينهما، ليختتم الفصل بإسهامات الدراسة الحالية.

أما الفصل الثاني فقد خصص للدراسة الميدانية، حيث تم تقديم جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوصوف ميلة، لكونها مكان إجراء الدراسة، من خلال عرض نبذة عامة عنها، مع تحديد موقعها، ومهامها، وكذلك هيكلها التنظيمي، مروراً إلى واقع التعليم المقاولاتي بها وحاضنات الأعمال. كما تم عرض الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية، والمتمثلة في تحديد مجتمع وعينة الدراسة، مع تحديد أدوات جمع البيانات، ومراحل إعداد وتحكيم وتوزيع وجمع الاستبيان، إضافة إلى الأساليب الإحصائية المعتمدة في معالجة البيانات، وفي الأخير تم عرض البيانات المتعلقة بعينة الدراسة وتحليلها ومناقشة النتائج المتوصل إليها بما يخدم أهداف الدراسة واختبار فرضياتها.

الفصل الأول: الإطار النظري للتوعى المالى والنية المقاولاتية

تمهيد

يعد الوعي المالي من المفاهيم التي اكتسبت أهمية متزايدة في السنوات الأخيرة، نظرا للدور الذي يؤديه في تعزيز قدرة الأفراد على فهم المسائل المالية واتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة. فامتلاك المعارف والمهارات المالية اللازمة يساعد الأفراد على التخطيط الجيد لمواردهم المالية وإدارتها بكفاءة، كما يمكنهم من مواجهة التحديات الاقتصادية المختلفة واستغلال الفرص المتاحة بطريقة أكثر فعالية.

وفي المقابل، تعتبر النية المقاولاتية من المفاهيم الأساسية في مجال ريادة الأعمال، حيث تعكس استعداد الفرد للتوجه نحو إنشاء مشروع خاص، وتتأثر بعدة عوامل نفسية واجتماعية واقتصادية. ومن هنا تبرز أهمية دراسة العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، باعتبار أن مستوى الوعي المالي قد يسهم في تعزيز توجه الطلبة نحو المبادرة المقاولاتية.

وعليه، يهدف هذا الفصل إلى تقديم إطار نظري شامل لمتغيرات الدراسة من خلال التطرق إلى الوعي المالي من حيث تعريفه وأهميته وأهدافه وأبعاده ومكوناته، إضافة إلى النية المقاولاتية من حيث مفهومها وخصائصها والنظريات المفسرة لها والعوامل المؤثرة فيها، ثم إبراز العلاقة بين المتغيرين، ليختتم بعرض الدراسات السابقة وتحليلها من خلال أوجه التشابه والاختلاف وتحديد إسهامات الدراسة الحالية. ويشكل هذا الفصل قاعدة نظرية أساسية لفهم متغيرات الدراسة، تمهيدا للانتقال إلى الجانب التطبيقي واختبار أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.

1.1. ماهية الوعي المالي

يعتبر الوعي المالي من الاتجاهات الجديدة سواء بالنسبة للأفراد أو الدول، خاصة في ظل التغيرات الرقمية الحاصلة، أين أصبح يستوجب على الأفراد امتلاكهم لأبسط المفاهيم المالية من أجل تسيير أمورهم المالية سواء تعلق الأمر بالادخار أو الإنفاق المالي أو تحقيق كفاءة مالية أفضل، و من خلال هذا المبحث سيتم التطرق إلى مختلف المفاهيم النظرية المتعلقة بالوعي المالي.

1.1.1. تعريف الوعي المالي

يعد مفهوم الوعي المالي من المفاهيم الحديثة التي حظيت باهتمام متزايد في الدراسات الاقتصادية والإدارية، لما له من دور في تعزيز قدرة الأفراد على اتخاذ القرارات المالية السليمة. ولتوضيح هذا المفهوم سيتم التطرق للتعريف التالية:

- **التعريف الأول:** يعمل الوعي المالي بشكل أساس على مساعدة الأفراد في بناء صورة واضحة عن الأساسيات المالية و إدراك أهم المفاهيم المالية، مما يساعد على التعامل مع الأموال بعقلانية أكثر من الأوقات الماضية، غذ عرف بأنه مزيج من المعرفة و المهارات و المواقف و السلوكيات اللازمة لصنع و اتخاذ القرارات المالية و تحقيق الاستقرار المالي للفرد. (علي و الصائغ، 2022، صفحة 93)
- **التعريف الثاني:** عرفته منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) على أنه مجموع المعارف و المفاهيم و المهارات و المحفزات و الثقة التي تسمح للأفراد باتخاذ قرارات مالية صحيحة و فعالة، وذلك من أجل ضمان الرفاهية المالية لكل من الأفراد و المجتمع و تمكين مشاركة الأفراد في الحياة الاقتصادية بشكل فعال مما يخدم الاقتصاد ككل. (زعبيط و شرابي، 2020، صفحة 1264)
- **التعريف الثالث:** يعرف على أنه الإلمام بالمفاهيم و المبادئ المالية الرئيسية و بالتالي القدرة على استخدام المهارات و المعرفة و المواقف و السلوك بهدف غدارة الموارد المالية بفعالية و اتخاذ القرارات المالية السليمة، بغية تحقيق الأمن المالي و الرفاهية المالية، كما تشير إلى تطوير مستمر للمعرفة و الكفاءة المالية التي تمكن الأفراد من الاستجابة لكافة المتغيرات الشخصية و الاقتصادية و الثقافية أو المعرفة المالية فهي عنصر هام و رئيسي من عناصر التطور و الاستقرار الاقتصادي و المالي، و في المقابل، تظهر الأمية المالية من خلال مؤشرات عدم الاستقرار المالي، مثل الديون المتراكمة، و المدخرات غير الكافية، وعدم التخطيط ماليا للمستقبل، و الاستثمارات غير المدروسة. (غزال و بركات، 2022، صفحة 49)

من خلال التعاريف السابقة نتوصل إلى أن الوعي المالي هو مستوى إدراك الفرد بالمفاهيم والمبادئ المالية الأساسية، وقدرته على توظيف هذه المعارف في إدارة موارده المالية بشكل رشيد. ويشمل ذلك فهم أدوات الادخار والاستثمار، واتخاذ قرارات مالية واعية تساهم في تحسين الوضع المالي للفرد وتحقيق استقراره المالي على المدى الطويل.

2.1.1. أهمية الوعي المالي

يمكن تلخيص أهمية الوعي المالي للأفراد في النقاط التالية:

- ✓ امتلاك الأفراد لمعارف و مهارات مالية تمكنهم من إدارة شؤونهم المالية بشكل فعال و صحيح.
- ✓ يسمح للأفراد بالمشاركة في الأسواق المالية كما تشجعهم على الاستثمار في الأسهم و السندات و صناديق الاستثمار.
- ✓ يسمح بالتخطيط لمرحلة التقاعد و الاستعداد الجيد له، يزيد من ثقافتهم المالية مما يسمح لهم بتحسين مستوياتهم المادية، و تكوين الثروة الناتجة عن حسن استغلال المصادر و الموارد المالية في حوزتهم.
- ✓ يجعل الأفراد يتعاملون بشكل أفضل مع الأزمات و الصدمات الاقتصادية التي تواجههم و الخروج منها بأقل أضرار مادية.
- ✓ يسمح بتحقيق الأمن المالي لأسرهم و ضمان جميع المتطلبات المالية التي ترتبط بالنفقات الأساسية داخل الأسرة، و تجنب الوقوع في العجز المالي.
- ✓ يسمح بالتخطيط للظروف المستقبلية، كتوفير مبالغ مالية لتغطية النفقات المالية في حالة تعرضهم لخسارة مصادر دخلهم الأساسية.
- ✓ يسمح باتخاذ قرارات مالية رشيدة فيما يخص المسائل المالية المعقدة. (زعيبط و شرابي، 2020، صفحة 1264)

3.1.1. أهداف الوعي المالي

يسعى الوعي المالي إلى تحقيق مجموعة اهداف منها:

- ✓ ظهور الحاجة للاهتمام بالثقافة المالية، فلم تعد تقتصر على المتعلمين الجامعيين، أو الأفراد الذين يمتلكون خبرات في الأمور المالية، بل صار من المهم أن تصبح جزءا من حياة كافة الافراد و في مختلف المراحل العمرية، مما يساعدهم في توجيه سلوكهم الاستهلاكي بأسلوب صحيح.

✓ تنمية المفاهيم و المهارات و القيم والاتجاهات لدى الطلبة و إعطائهم الفرصة للمشاركة في عملية الاختيار و اتخاذ القرار، و تعويدهم على الاقتصاد والتوفير و استثمار كل ما لديهم و تقليل الفاقد في الاستهلاك من كل نواحي الحياة.

✓ توضيح طبيعة الخدمات المالية، أي أنه توجد العديد من الخدمات التي يقدمها القطاع المالي لمختلف فئات المجتمع، و يوجد العديد من الأفراد الذين لا يعرفون معلومات كافية في هذه الخدمات، أو كيفية التعامل معها، و خصوصا أثناء التعاملات التجارية و المصرفية، لذلك يساهم الوعي المالي في زيادة خبرة الأفراد حول الخدمات المالية المتنوعة.

✓ تنمية مهارات الأفراد المالية من خلال تقديم المعلومات التي تمكنهم من اتخاذ قرارات مدروسة بشأن تعاملاتهم المالية، مما يقلل احتمال تعرضهم للمخاطر في حياتهم العملية. (حسن، 2019، صفحة 44)

✓ أن يكون الفرد على دراية وعلم و قدرة على إدارة الأموال و الأصول و الأعمال المصرفية و الاستثمارات و الائتمان و التأمين و الضرائب.

✓ محو الأمية المالية لدى الأفراد حتى يصبح لديهم القدرة على استخدام و إدارة الأموال من خلال الثقة بالمعرفة المالية الكافية لإصدار قرارات و أحكام مالية على درجة عالية من الأمان و الفعالية. (فتحي و البغدادي، 2022، الصفحات 113-114)

4.1.1. أبعاد الوعي المالي

يعد الوعي المالي عنصرا مهما في اتخاذ القرارات المالية، ويتجلى ذلك من خلال ثلاثة أبعاد رئيسية وهي: التعليم المالي، القدرة المالية، والسلوك المالي. وقد تم الاستغناء في هذه الدراسة عن البعد الرابع المتمثل في الاتجاهات المالية، انسجاما مع سياق الدراسة المتمثل في التركيز على الأبعاد العملية للوعي المالي الأكثر ارتباطا بالسلوك الاقتصادي والقدرة على اتخاذ القرار المقاولاتي لدى الطلبة الجامعيين.

كما تعد الاتجاهات المالية من المتغيرات النفسية الضمنية التي يصعب قياسها وفصلها إجرائيا عن السلوك المالي، فضلا عن وجود تداخل مفاهيمي بينهما في العديد من الدراسات التطبيقية، الأمر الذي قد يؤثر على وضوح النموذج التفسيري للدراسة ودقة نتائجه (Atkinson & Messy, 2012). إضافة إلى أن النية المقاولاتية ترتبط بدرجة كبيرة بالقدرة على اتخاذ القرار، وتحمل المخاطر، والتخطيط المالي، وهي جوانب ترتبط بصورة مباشرة بالأبعاد السلوكية والمهارية للوعي المالي أكثر من ارتباطها بالاتجاهات الذهنية العامة (Huston , 2010).

وعليه، سيتم في الآتي التطرق بالتفصيل إلى الأبعاد الثلاثة للوعي المالي المتمثلة في التعليم المالي، السلوك المالي، والقدرة المالية، انسجاماً مع سياق الدراسة الحالية:

أولاً. التعليم المالي

عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) التعليم المالي بأنه العملية التي من خلالها يحسن المستهلكون أو المستثمرون فهمهم للمنتجات والمفاهيم والمخاطر المالية، وذلك من خلال المعلومات والتوجيه والمشورة والموضوعية. كما يطورون المهارات والثقة ليصبحوا أكثر وعياً بالمخاطر والفرص المالية، واتخاذ قرارات مستنيرة، ومعرفة أين يلجؤون للحصول على المساعدة في القضايا المالية، واتخاذ إجراءات فعالة أخرى لتحسين رفاههم المالي. (Zaibet & Cherabi, 2021)

ثانياً. القدرة المالية

عرف البنك الدولي القدرة المالية بأنها القدرة الداخلية للفرد على التصرف بطريقة تحقق مصلحته المالية في ظل الظروف الاقتصادية والاجتماعية المحيطة به. ويشمل هذا المفهوم مجموعة من المعارف والمهارات والمواقف والسلوكيات التي تمكن الأفراد من إدارة مواردهم المالية بكفاءة، وفهم المنتجات والخدمات المالية، واختيار ما يتناسب مع احتياجاتهم. (Zaibet & Cherabi, 2021)

ثالثاً. السلوك المالي

يشير السلوك المالي إلى مجموعة الأفعال وردود الأفعال و القرارات التي يتخذها الافراد عند تعاملهم مع مختلف القضايا المالية. ويتشكل هذا السلوك نتيجة استجابة الفرد لمثيرات داخلية او خارجية مرتبطة بحياته المالية.

كما يمكن تعريفه أيضاً بأنه الكيفية التي يتصرف بها الافراد ويتخذون من خلالها قراراتهم واحكامهم المالية اثناء عملية التخطيط المالي وإدارة الموارد المالية. (Zaibet & Cherabi, 2021)

5.1.1. مكونات الوعي المالي

من المكونات الأساسية للوعي المالي ما يلي:

- ✓ المعرفة المالية التي تتضمن مجموعة من المهارات والخبرات والتجارب والقدرة.
- ✓ القابليات، و تعرف بأنها صنع القرار المالي، واتخاذها في التوقيت المناسب.
- ✓ الكفاءة في استخدام الأدوات المالية، و بناء أحكام صحيحة عن الأحداث المالية.

- ✓ التكيف مع الأوضاع المالية المتجددة، و متطلبات الأسواق المالية.
- ✓ الفاعلية لتحقيق أعظم منفعة ممكنة عبر اختيار البدائل للوصول إلى الاكتفاء المالي (القرالة أ.، 2021، صفحة 56).

6.1.1. مجالات الوعي المالي

- يتجسد الوعي المالي في عدة مجالات أساسية و هي:
- ✓ المسؤولية المالية و اتخاذ القرارات المالية: و يتعلق باتخاذ القرارات المالية الشخصية و المسؤولية عنها و كيفية الحصول على المعلومات المالية من مصادرها المتنوعة و تقييمها و ما يخص حماية المستهلك و كيفية المحافظة على المعلومات المالية الشخصية.
- ✓ الدخل و فرص العمل: و يتعلق باستكشاف خيارات أو فرص العمل و الدخل الشخصي و مصادره و العوامل المؤثرة في الأجر.
- ✓ تخطيط و إدارة الأموال: و يتعلق بكيفية وضع الخطط المالية للإنفاق و الادخار و حفظ و استخدام السجلات المالية و كيفية استخدام مختلف وسائل الدفع.
- ✓ القروض و الديون: و يتعلق بالتكاليف و الفوائد المترتبة على مختلف أنواع الائتمان سجل الائتمان و اغراضه، ووسائل تجنب مشاكل الديون، والقوانين الرئيسية للائتمان الاستهلاكي.
- ✓ إدارة المخاطر و التأمين: و يتعلق بأنواع المخاطر و إدارتها، و الممتلكات و التأمين بأنواعه المختلفة، و المعاشات و غيرها.
- ✓ الادخار و الاستثمار: و يتعلق بالادخار و الاستثمار ومجالتهما، و الأسواق المالية، و بدائل الاستثمار و الادخار، و دور الدولة في تشجيع الادخار و الاستثمار و حمايته. (محمد علي حسن، 2019، صفحة 45)

2.1. ماهية النية المقاولاتية

1.2.1. تعريف المقاولاتية

تحديد مفهوم المقاولاتية يشتمل على عدة أبعاد تعتمد على مؤشرات مثل: دوافع إنشاء مؤسسة، سلوكيات و استراتيجيات الفاعلين، المسار الشخصي للأفراد، وشبكة العلاقات.

فقد توصل الباحثان بارجر و شابال (Berger&chabbal) من خلال دراسة قاما بها حول الفكر المقاولاتي لدى المهندسين على تعريف المقاولاتية بأنها "نظام شامل يضم ظروف و سيرورة إنشاء الثروة و البناء الاجتماعي عن طريق المخاطرة الفردية"

أما فايول (Fayol) على ضوء نتائج دراسة قام بها حول ثقافة المقاولاتية في الجامعات الفرنسية فقد أطلق على المقاولاتية بأنها "المولدة للثروة الاقتصادية و الاجتماعية، أهم خصائصها أنها تتميز بدرجة عالية من عدم التأكيد أي وجود دائم للخطر". (بوحجر، شادلي، و سعادي، 2019)

بالنسبة لشومبيتر (Schumpeter) الاقتصادي النمساوي فقد تحدث عن "مبدأ خلق القيمة، حيث اعتبره كمبدأ أساسي للمقاولاتية، والذي يعبر عن درجة الإبداع، أو القيمة المخلوقة عن طريق المنظمة وبدافع من الفرد عينه، الذي يدخل في حركية التغيير على المستوى الشخصي" (بداوي و مرابط، 2023)

من جهة أخرى يرى (Venkataraman) بأن المقاولاتية تعني الكيفية و الفرصة التي تمت التوضيحية بها لإيجاد و اكتشاف و إنشاء منتجات المستقبل وعلى يد من تم هذا الاكتشاف. (مسيخ و زيرق ، 2021)

من خلال التعاريف السابقة، يمكن القول أن المقاولاتية ليست مجرد إنشاء مؤسسة فقط، بل هي عملية ديناميكية متكاملة تركز على مبادرة الفرد وقدرته على استغلال الفرص وتحويلها إلى قيمة اقتصادية واجتماعية، فهي تجمع بين الإبداع وروح المخاطرة في ظل بيئة تتسم بعدم اليقين، وتعتمد على تفاعل عدة عوامل مثل الدوافع الشخصية، السلوكيات والخبرة والعلاقات، وبالتالي، تمثل المقاولاتية مسارا للتغيير والتجديد، يسهم في خلق الثروة ودفع التنمية على المستويين الفردي والمجتمعي .

2.2.1. تعريف النية المقاولاتية

تعد النية المقاولاتية مرحلة أساسية في سيرورة المقاولاتية، حيث اثبت البحث العلمي أن جميع المشاريع الصغيرة والمشاريع المقاولاتية دوما تبدأ بوجود النية للمشروع في العمل، فهي المرحلة الأولى قبل اختيار فكرة المشروع وقبل التطرق للنية المقاولاتية نعرف مصطلح النية أولاً.

التعريف اللغوي: النية (Intention) جاءت من الفعل اللاتيني (intendere) التي تعني الميل نحو شيء ما.

أما النية المقاولاتية فتعرف بشكل مناسب وعملي على أنها اقتناع معترف به ذاتيا من قبل شخص ما ينوي إنشاء مشروع تجاري جديد ويخطط بوعي للقيام بذلك في وقت ما في المستقبل، قد تكون هذه النقطة وشيكة أو غير محددة، وقد لا يتم التوصل إليها أبدا.

كما تعتبر هذه الأخيرة حاسمة لتحقيق الأفكار التي تظهر في عقول المقاولين، وللنية تأثير كبير في التفكير الاستراتيجي الناقد للمقاولين، وهي حالة ذهنية توجه أعمال الأفراد وتقودهم نحو تطوير وتحقيق أفكارهم أو المفاهيم التجارية، فالأفراد الذين لديهم نية مقاولاتية قد لا يحتاجون في الواقع إلى إنشاء عمل تجاري جديد لأن الظروف الشخصية والعوامل البيئية التي لا تعد ولا تحصى قد تمنع ذلك. (شنن و عابي، 2022)

وعرفها (Bird) بأنها حالة ذهنية توجه انتباه الشخص وخبرته وسلوكه نحو شيء أو طريقة تصرف معينة، فالنية تعمل على استقطاب العوامل التحفيزية التي تؤثر على السلوك، وما هي المجهودات المخططة لها للقيام بالسلوك، فالنية تفهم على أنها تعمل كملتقط للعوامل التحفيزية التي تؤثر في السلوك وتشير بذلك إلى مدى استعداد الفرد للمحاولة، وما مقدار المجهودات المخطط لها من قبل الفرد لأداء السلوك، فقوة النية لفعل سلوك ما تزيد من احتمالية أداء الفرد لذلك السلوك. (هنداوي و خماخم، 2022)

كما عرفها (Krueger, Reily & Carsrud) بأنها مؤشرا قويا على السلوكيات الفردية المخططة، خصوصا عندما يكون هذا السلوك نادرا، من الصعب مراقبته أو لا يمكن التنبؤ به، ويعرفها (Thompson) على أنها قناعة الاعتراف بالنفس في إقامة مشروع جديد و التخطيط للقيام به في المستقبل. (خميس و محسن، 2017)

استنادا إلى ما سبق، فالنية المقاولاتية هي حالة وقناعة ذاتية لدى الفرد تعكس رغبته الواعية والتزامه المسبق بإنشاء مشروع مقاولاتي في المستقبل، حيث توجه تفكيره وسلوكه نحو التخطيط واستثمار الفرص لتحقيق فكرة مشروع، حتى وإن لم يتم تجسيدها فعليا بسبب عوامل شخصية أو بيئية، إذ تعبر عن مدى استعداده وبذل الجهد نحو تحويل الفكرة إلى مشروع واقعي.

3.2.1. خصائص النية المقاولاتية

تتميز النية المقاولاتية بكونها ظاهرة مركبة تتداخل فيها (الأبعاد النفسية والمعرفية والسلوكية، ولا تقتصر على مجرد رغبة عابرة في إنشاء مشروع، بل تعكس تصورا ذهنيا واستعدادا داخليا نابعا من تفاعل خصائص الفرد مع بيئته ومحيطه، ومن خلال التعريفات السابقة يمكن استنتاج الخصائص التي تميز النية المقاولاتية، و المتمثلة في ما يلي:

- **نية واعية ومقصودة:** تتمثل النية المقاولاتية في رغبة معتمدة لدى الفرد لإنشاء مشروع خاص، وليست سلوكا عشوائيا، حيث تعكس قرارا مدروسا ومبنيا على تفكير مسبق.

- **تمثل الخطوة الأولى لإنشاء مشروع:** تعتبر البداية الفعلية لمسار إنشاء المؤسسات، إذ تسبق السلوك المقاولاتي و تعد مؤشرا قويا عليه.

. **تعكس مستوى الدافعية و الاستعداد:** بحيث تعبر عن مدى استعداد الفرد لبذل الجهد اللازم لبدء مشروع، أي أنها ترتبط بدرجة التزام و الرغبة في تحقيق الهدف.

. **مرتبطة بالإدراك الذاتي للقدرة (الكفاءة الذاتية):** تعتمد على إدراك الفرد لقدراته وإمكانياته في تنفيذ المشروع، وهو ما يرتبط بمفهوم التحكم السلوكي المدرك.

. **تمثل بناء معرفيا:** تعد النية المقاولاتية تمثيلا ذهنيا يتشكل من القيم و المعتقدات والدوافع والأهداف التي يحملها الفرد.

. **قابلة للتطور والتغيير:** النية المقاولاتية ليست ثابتة، بل يمكن أن تتطور مع مرور الوقت بتأثير التجارب الشخصية و العوامل البيئية.

. **مرتبطة بتقييم جدوى الفكرة:** تعكس النية المقاولاتية قدرة الفرد على تقييم إمكانية نجاح المشروع، من حيث الجاذبية والواقعية. (Ben Moussa & kerkeni, 2021)

4.2.1. النظريات المفسرة للنية المقاولاتية

تعد النية من المفاهيم الأساسية في تفسير السلوك الإنساني، حيث حظيت باهتمام واسع في مختلف الدراسات، خاصة في مجال المقاولاتية. وقد سعت العديد من النظريات إلى تفسير كيفية تشكل النية لدى الأفراد. وفي هذا الإطار، سيتم التطرق إلى أبرز النظريات المفسرة للنية المقاولاتية:

أولاً. نظرية تكوين الحدث المقاولاتي 1982

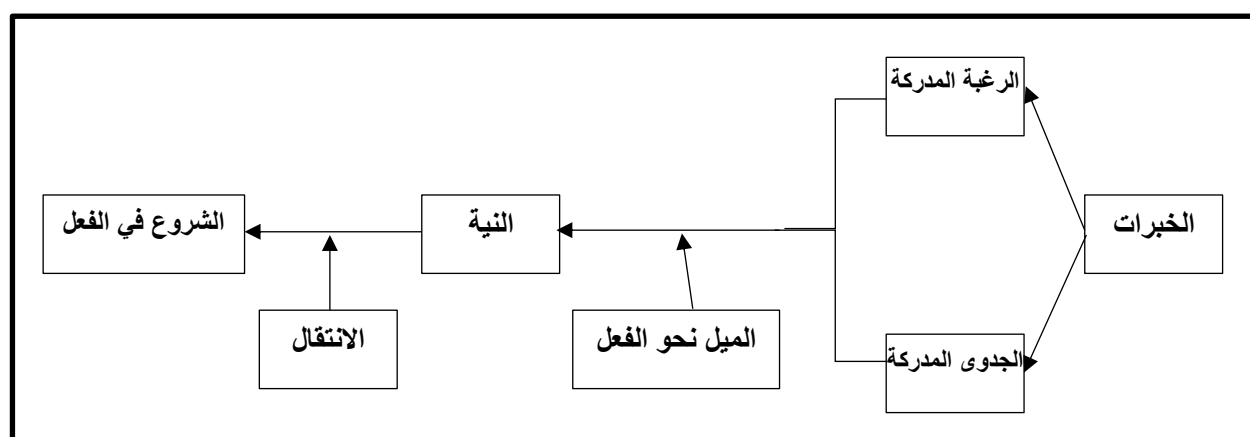
يعتبر كلا من (Sokol & Shapero) من أهم الرواد في مجال المقاولاتية ونموذجهم بلا شك هو النموذج الأكثر شهرة في مجال المقاولاتية، حيث يهدف هذا النموذج لشرح الحدث المقاولاتي من خلال عناصر شرح اختيار المسار المقاولاتي بدلاً من مهنة أخرى، وهو يستند إلى مفهوم الانتقالات التي تغير مسار حياة الفرد. قد تم تحديد ثلاث مجموعات من العوامل:

الانتقالات السلبية: مثل الهجرة الإجبارية، الطلاق، الغضب، الملل، التسريح من العمل.

الانتقالات الوسيطة: الخروج من المدرسة أو الثانوية، إنهاء الخدمة العسكرية، الخروج من السجن.

الانتقالات الإيجابية: كما تعرف بالتأثيرات الإيجابية مثل الأسرة، المعلم، المستثمرين، العملاء (طلاس، شنيني، و بورقعة، 2017، صفحة 89).

الشكل رقم (1): نموذج تكوين الحدث المقاولاتي لـ Sokol & Shapero (1982) وفق Krueger



المصدر: (Emin, 2004, p. 3)

ثانياً. نموذج النية المقاولاتية لـ Brid (1988)

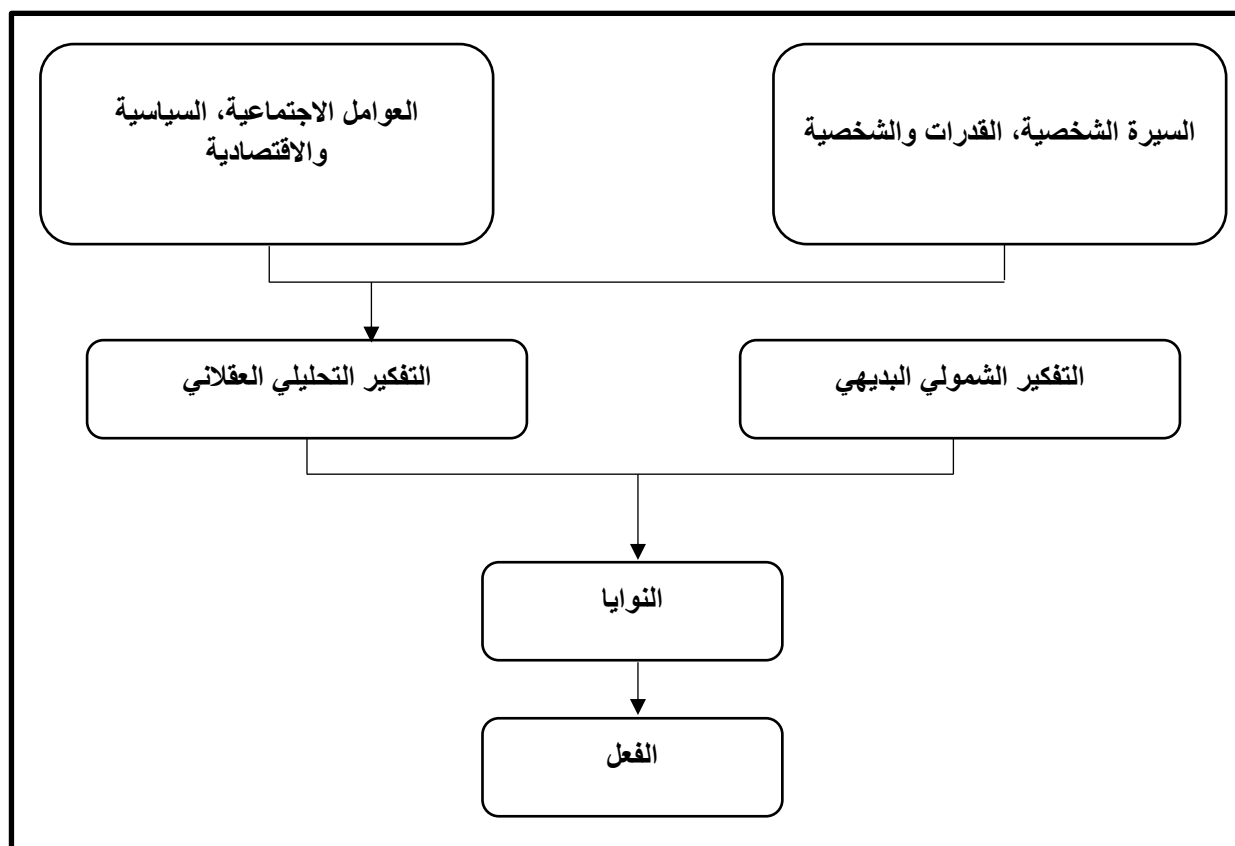
لقد طور الباحث هذا النموذج من خلال دراسة أجراها على ما يقارب 20 مقاولاً، حيث خلص إلى نموذج يعتبر دليل للأفراد الراغبين في دخول عالم المقاولاتية، فحتى نتمكن من التنبؤ بالسلوك المقاولاتي يجب تسليط الضوء على النية لمقاولاتية والتي بدورها تتأثر بعدة عوامل منها:

.العوامل الشخصية: كالخبرة المقاولاتية السابقة، القدرات الشخصية للفرد المقاول.

.العوامل الخارجية: تشمل مختلف العوامل السياسية، الاقتصادية والاجتماعية التي تحيط بالمقاول.

هاذين العاملين يساعدان في بلورة الخلفية لدى الفرد والتي تتكون من عاملين أساسيين وهما: التفكير الشمولي البديهي والتفكير التحليلي العقلاني، فالخلفية المقاولاتية تقوم بإطلاق مجموعة من الأفعال يكون الهدف الوحيد منها هو إنشاء شركة جديدة كتنقيح الفرص واعداد مخطط الأعمال، فمن نمط التفكير يمكن التنبؤ مباشرة بالنوايا (أمين، 2019\2020، صفحة 27).

الشكل رقم (2): نموذج النية المقاولاتية لـ Brid



المصدر: (بوسيف، 2018، صفحة 25)

ثالثاً. نظرية السلوك المخطط لـ Ajzen – 1991

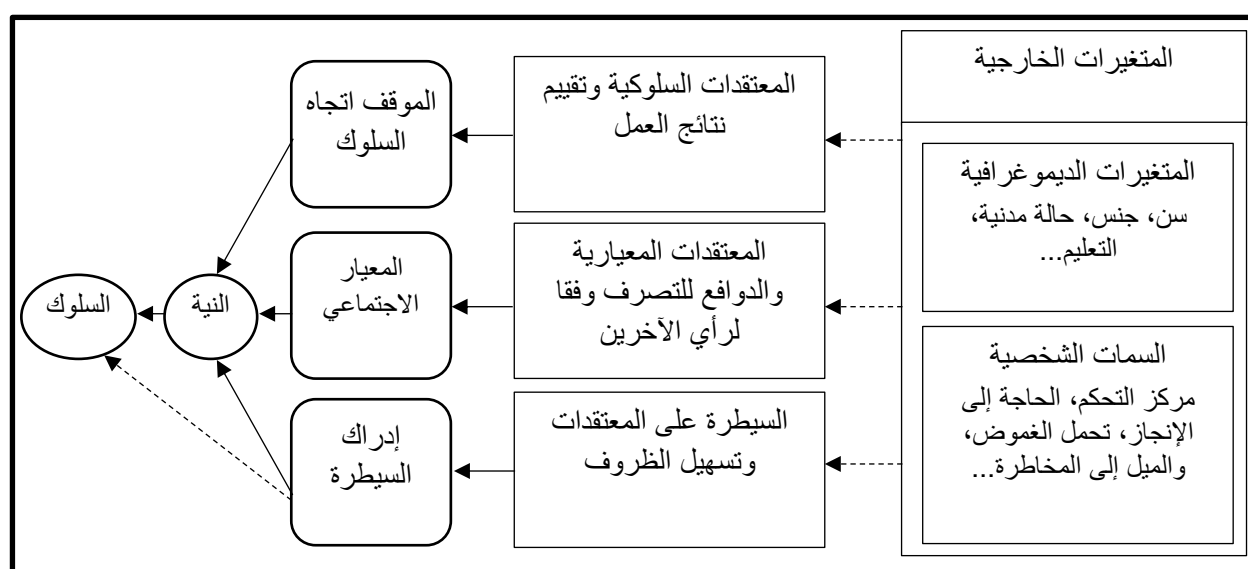
تعود جذور نظرية السلوك المخطط لنظرية الفعل العقلاني (TRA) التي اقترحها (Ajzen & Fishbein) إلا أنه كان هناك تطور رئيسي واحد هو إضافة متغير ادراك الرقابة على السلوك، تتكون النظرية من ثلاث متغيرات رئيسية: المعايير الذاتية، المواقف اتجاه السلوك، وادراك الرقابة على السلوك. المعايير الذاتية: تشير إلى الضغط الاجتماعي والثقافي لأداء سلوك معين، كما يصف ضغط الأقران والأصدقاء للامتثال لقواعد محددة، على سبيل المثال نظرة الآباء والأصدقاء للمقولة ولكونه سيصبح مقاولاً.

المواقف اتجاه السلوك: تمثل درجة التقييم الإيجابية أو السلبية عن أداء سلوك معين، يتم تحديد الموقف تجاه السلوك من قبل مجموعة من المعتقدات الفردية عن نتائج إيجابية أو سلبية من القيام، كما أنه يمثل درجة من استحسان ويشمل توقع النتائج الناجمة عن هذا السلوك.

فالشخص الذي لديه تقييم سلوك أن كل سلوك سيؤدي إلى نتائج إيجابية، فإن الشخص تميل إلى أن تكون مواتي لمثل هذا السلوك على العكس من ذلك، فإن الشخص الذي لديه تقييم السلوك أن كل السلوك سيؤدي على عواقب سلبية، فالشخص يميل إلى أن يكون غير مواتي لهذا السلوك.

إدراك الرقابة على السلوك: وهو المتغير الجديد الذي تم إضافته لنظرية العمل المسبب، فحسب (Ajzen) ليس للتوجه مجال للإفصاح عنه، إلا أنه يقع تحت رقابة إرادة الفرد. تشير الرقابة على السلوك إلى معرفة ودرجة رقابة الفرد لقدراته الخاصة، تجاربه وعقباته السابقة، وكذلك الموارد والفرص، لتحقيق السلوك المرغوب فيه وقد أعطى الباحث لهذا المتغير دور مهم كونه يوفر المزيد من الدقة في التنبؤ بالسلوك وهو الذي يلعب دور في المرحلة الوسيطة ما بين التوجه والالتزام بالعمل (طلاس ، شيني ، و بورقة ، 2017، صفحة 89).

الشكل رقم (3): النموذج المفصل لنظرية السلوك المخطط لـ (Ajzen 1991)



المصدر: (Emin, 2004, p. 2)

رابعاً. نموذج 1995 Davidsson

اقترح (DAVIDSSON) نموذج نفسي اجتماعي للمتغيرات بناء على نوايا الأفراد المبدعين للمؤسسات الجديدة وحسب الباحث فإن المقاربة السلوكية لا تعكس ظاهرة المقاولاتية ونموذجه يعتمد على الدور المحوري للتعمدية أو القصدية (intentionnalite) في عملية البروز التنظيمي.

وفي هذا الصدد فإن التوجه المقاولاتي يتحدد أساساً بالقناعة الشخصية أن مهنة مقاول هي البديل الأفضل في حد ذاته وله دور وسيط بين الفعل العقلاني (المقاوله والتأثيرات الخارجية في تمثيله فإن المتغيرات الظرفية الشخصية تؤثر على المواقف العامة والمواقف المتعلقة بالمجال، فالمواقف العامة تتعلق بالتصرفات أو الأحكام النفسية العامة في حين أن المتعلقة بالمجال موجهة تحديداً نحو روح التناول). (طلاس، شنيني، و بورقعة ، 2017، الصفحات 89-90)

5.2.1. العوامل المؤثرة على النية المقاولاتية

لا تكتمل دراسة النية المقاولاتية بالوقوف عند حدود النماذج والنظريات المفسرة لها، إذ أن هذه الأخيرة تؤكد ضمناً على وجود مجموعة من العوامل المحددة التي تؤثر في تشكيلها وتوجيهها. ومن هذا المنطلق، سيتم تناول أهم العوامل المؤثرة في النية المقاولاتية.

الجدول رقم (1): العوامل المؤثرة على النية المقاولاتية

الوصف	العوامل	الباحث والسنة
الفرد/الجماعة، بعد السلطة، تجنب عدم التأكد، أنثى/ذكر	الثقافة/البلد	(Pruett; et al ;2009)
أفراد الأسرة، أصدقاء مقربون يعملون لحسابهم الخاص، دعم الأسرة	دور الشخص القوة	
الكفاءة الذاتية	التصرف المقاولاتي	
اعتقادات الفرد، الثقة في الاعتقاد، النية في القيام بعمل	إدراك الدوافع	
حواجز الدخول، نقص المعرفة، نقص الأموال، مخاطر الإستثمار	إدراك الحواجز	
المعارف والمهارات المتعلقة بالمقاولاتية، خبرة العمل الجماعي	التكوين المقاولاتي	(Lee; et all ;2005)

(Ciacomin, et, al, 2011)	الحوافز	فرصة لتجسيد الأفكار المبدعة للفرد، الإستقلال الذاتي، طموح الفرد لكي يصبح مالك المؤسسة، الاستقلالية المالية تحسين المستوى المعيشي، إنشاء منصب عمل، الإشراف على تسيير الموظفين، الحصول على أوقات الفراغ، الحصول على أموال أكثر مقارنة بعمل كأجير، مكانة إجتماعية عليا، صعوبة إيجاد وظيفة أكثر ملاءمة.
	الحواجز	المخاطرة، الافتقار للأموال، نقص الكفاءة، وضع إقتصادي غير ملائم، الخوف من الإفلاس، عدم ثبات الدخل، نقص المعرفة، نقص المهارات التسييرية والمحاسبية، وعوائق أخرى.
(Shook, bratiano, 2010; guerrero, Et ,al,2008) (Linan, et ,al,2011)	الجدوى	الكفاءة الذاتية(القدرة على تحقيق الأهداف، القدرات الذاتية والدعم، القدرة على تنفيذ متطلبات العمل).
	الرغبة	عادات وتقاليد المجتمع(تأثير المحيط) والمواقف (المنفعة الذاتية والمصلحة الشخصية).
(Falk, Woessmann, 2011)	المتغيرات المحددة لمستوى البلد	الناتج المحلي الإجمالي، الإنفاق على تعليم كل طالب.
	متغيرات الخلفية العائلية	أبوين مقاولين
(Dohse, walter, 2012)	مستوى النوايا المقاولاتية الفردية	التوصل إلى معرفة جواب التساؤلين "كيف" و"من"، الحصول على الدعم المادي، الحاجة لتحقيق الذات، الحاجة إلى الاستقلالية، المخاطرة، الميل نحو المقاولاتية، خبرة العمل، إدراك الفرص، المعرفة.
	التحكم على المستوى الجهوي	البطالة بين الأفراد المؤهلين، حصص المؤسسات الكبيرة، الكثافة السكانية.
(Turker, selcuk,	الدعم	نوعية التعليم، النظام الهيكلي، سواء في المنظمات الخاصة

2009)	(التعليمي، الهيكلية، العلاقات)	والعامّة، القروض البنكية، قوانين الدولة، الخلفية العائلية، دعم الأصدقاء
(Sanshez, 2011)	السمات الشخصية	الكفاءة الذاتية، الأخذ بالمخاطرة، روح المخاطرة
(Diaz-casero, et.al., 2012)	البيئة المؤسسية	إدراك الجدوى، العوامل المؤثرة على صورة المقاول التي تجعل من المقاولة أكثر صعوبة
(De jorgemoreno, et. Al., 2012)	البرامج التعليمية	إدارة الأعمال والإقتصاد
	الرغبة المدركة	فكرة إنشاء مؤسسة، التخطيط لإنشاء أعمال خاصة بالفرد، تكريس الوقت والجهد
	الجدوى الشخصية نحو القيام بعمل مقاولة	شغف الفرد للحصول على التقدير في العمل، الشغف نحو تحقيق الإنجاز الأفضل بين الطلبة، الإحساس بالمتعة نحو الأخذ بالمخاطرة أو نحو التخطيط للقيام بأنشطة باكرا... إلخ

المصدر: (Romikienne, Dumciuvienne, & Startienne, 2013, pp. 301-302)

6.2.1. علاقة الوعي المالي بالنية المقاولاتية

شهدت العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية اهتماما متزايدا خلال السنوات الأخيرة، خاصة في ظل التحولات الاقتصادية المتسارعة التي فرضت على الأفراد، ولاسيما فئة الشباب، البحث عن بدائل مهنية جديدة تقوم على المبادرة الفردية وإنشاء المشاريع الخاصة. وفي هذا السياق، برز الوعي المالي باعتباره أحد العوامل الأساسية التي يمكن أن تؤثر في توجه الأفراد نحو العمل المقاولة، نظرا لما يوفره من معارف ومهارات تساعد على فهم الجوانب المالية المرتبطة بإنشاء المشاريع وإدارتها واتخاذ القرارات الاقتصادية المرتبطة بها.

ومن هذا المنطلق، سعت العديد من الدراسات إلى تحليل طبيعة العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، سواء من خلال دراسة التأثير المباشر للوعي المالي أو من خلال تحليل أبعاده المختلفة، والمتمثلة أساسا في التعليم المالي، والقدرة المالية، والسلوك المالي.

وتكشف الأدبيات الحديثة عن وجود اتجاه عام يؤكد أن الأفراد الذين يتمتعون بمستوى مرتفع من الوعي المالي يكونون أكثر ميلا لتبني التوجه المقاولاتي مقارنة بغيرهم. ويعود ذلك إلى أن الوعي المالي لا يقتصر فقط على امتلاك معلومات حول الادخار أو الاستثمار أو إدارة الأموال، بل يشمل أيضا القدرة على توظيف هذه المعارف في اتخاذ قرارات مالية رشيدة تساعد على التقليل من المخاطر وتعزيز فرص النجاح. فالفرد الذي يمتلك فهما جيدا لكيفية إدارة موارده المالية يكون أكثر قدرة على تقييم الفرص الاستثمارية، والتخطيط لمستقبل مشروعه، والتعامل مع التحديات المالية التي قد تواجهه في المراحل الأولى لإنشاء المؤسسة.

وقد دعمت العديد من الدراسات هذا التوجه، حيث أكدت نتائجها وجود علاقة إيجابية بين الوعي المالي والنية المقاولاتية في بيئات اقتصادية واجتماعية مختلفة، ففي دراسة أجريت في جنوب إفريقيا حول تحليل مستوى الوعي المالي لدى الشباب في جنوب إفريقيا وعلاقته بريادة الأعمال، توصل (Oseifuah, 2010, pp. 164-182) إلى أن الشباب الذين يمتلكون مستوى أعلى من الوعي المالي يظهرون استعدادا أكبر للتوجه نحو ريادة الأعمال، وذلك بفضل قدرته على إدارة الأموال واتخاذ قرارات مالية أكثر كفاءة. كما أظهرت الدراسة أن تعزيز التعليم المالي لدى الشباب يمكن أن يساهم في تشجيعهم على إنشاء مشاريع خاصة بما ينعكس إيجابا على التنمية الاقتصادية وتقليل البطالة.

وفي السياق نفسه أكدت دراسة (Aldi, Herdjiono, & Maulany, 2019, pp. 700-703) التي أجريت على طلبة الجامعات وجود تأثير مباشر وإيجابي للوعي المالي على النية المقاولاتية، حيث تبين أن الطلبة الذين يمتلكون معارف ومهارات مالية أفضل يكونون أكثر رغبة في إنشاء مشاريعهم الخاصة مقارنة بالطلبة ذوي الوعي المالي المنخفض. وتعكس هذه النتيجة أهمية التكوين المالي في بناء الثقة بالنفس وتعزيز الشعور بالقدرة على خوض التجربة الريادية، خاصة في المراحل المبكرة من التفكير في إنشاء المشروع.

كما أظهرت الدراسات التي تناولت أبعاد الوعي المالي أن التعليم المالي والقدرة المالية يمثلان أكثر الأبعاد تأثيرا في تشكيل النية المقاولاتية. فالتعليم المالي يُساعد الأفراد على فهم آليات التمويل والتخطيط المالي وإدارة المخاطر، وهو ما يقلل من حالة الغموض وعدم اليقين المرتبطة بالمشاريع الجديدة. أما القدرة المالية فتعكس الطريقة التي ينظر بها الفرد إلى المال وإدارته، ومدى استعداده لتحمل المخاطر والتخطيط للمستقبل، وهي عوامل ترتبط بصورة مباشرة بالسلوك الريادي.

وفي المقابل، لم تتفق جميع الدراسات حول تأثير السلوك المالي على النية المقاولاتية، إذ أشارت بعض الدراسات إلى أن هذا البعد لا يظهر دائما تأثيرا مباشرا أو معنويا، فقد توصلت دراسة (Alshebami & Al Marri, 2022) حول تأثير الوعي المالي على نية رواد الأعمال المحتملين في المملكة العربية السعودية، إلى أنه لا توجد علاقة مباشرة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، ومع ذلك تبين أن السلوك الادخاري يلعب دورا وسيطا في العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية.

كما يمكن الاستفادة من دراسة (Atirah & Yong, 2024) التي أجريت على طلاب الجامعات في ماليزيا، حول فحص تأثير الوعي المالي على النية المقاولاتية لدى طلبة الجامعات، أين ركز الباحثون على عدد من القضايا المهمة مثل ارتفاع معدلات فشل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حديثة النشأة، وضعف الوعي بكيفية إدارة الشؤون المالية الشخصية، وارتفاع حالات الإفلاس ونقص الخبرة في إنشاء المشاريع، إضافة إلى ارتفاع معدلات البطالة ودوران العمل. حيث أظهرت النتائج أن كلا من القدرة المالية والتعليم المالي لهما علاقة ذات دلالة إحصائية بالنية المقاولاتية لدى طلبة الجامعات في ماليزيا.

ومن جهة أخرى، تشير دراسة (Yimer & all, 2026) إلى تحليل تأثير الوعي المالي على نية طلبة الجامعات الايثيوبية نحو ريادة الأعمال، مع التركيز على طلبة التعليم العالي الذين تلقوا تكويناً في ريادة الأعمال والتمويل. بحيث أظهرت نتائج الدراسة أن التعليم المالي والقدرة المالية يؤثران إيجابيا ومعنويا على النية المقاولاتية، بينما السلوك المالي لا يظهر تأثير معنوي. كما أكدت الدراسة على ضرورة ادماج برامج التوعية والتكوين المالي لتحسين مهارات الطلبة ودعم نيتهم في إنشاء مشاريع ريادية.

كما يبدو أن طبيعة البيئة الاقتصادية والاجتماعية تمثل عاملا مهما في تفسير اختلاف نتائج الدراسات. ففي البيئات التي تعاني من ارتفاع معدلات البطالة وضعف فرص التشغيل، يصبح التوجه نحو ريادة الأعمال خيارا أكثر جاذبية لدى الشباب، خاصة عندما يكون مصحوبا بارتفاع مستوى الوعي المالي. وفي المقابل، قد تختلف طبيعة العلاقة في البيئات التي تتوفر فيها فرص عمل مستقرة، حيث يقل الدافع نحو إنشاء المشاريع الخاصة. إضافة إلى ذلك، فإن أغلب الدراسات ركزت على فئة الطلبة الجامعيين، وهي فئة غالبا ما تمتلك معارف مالية نظرية دون أن تتوفر لها خبرة عملية كافية في إدارة الأموال أو إنشاء المشاريع، الأمر الذي قد يفسر التباين في بعض النتائج المتعلقة بالسلوك المالي.

وانطلاقا مما سبق، يمكن القول أن الوعي المالي يشكل أحد المحددات الجوهرية للنية المقاولاتية، نظرا لدوره في تعزيز قدرة الأفراد على فهم الجوانب المالية للمشاريع واتخاذ القرارات المتعلقة بها بثقة أكبر. كما أن

تأثير الوعي المالي لا يقتصر على تزويد الأفراد بالتعليم المالي فحسب، بل يمتد إلى بناء اتجاهات ايجابية نحو العمل الريادي وتعزيز الشعور بالكفاءة والقدرة على تحمل المخاطر.

3.1. الدراسات السابقة

1.3.1. عرض أهم الدراسات السابقة

هناك العديد من الدراسات التي تطرقت لموضوع الوعي المالي والنية المقاولاتية ومن بين هذه الدراسات نذكر منها مايلي:

أ. الدراسات العربية

- دراسة (شرابي و زعبيط، 2020) هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية الاقتصاد، ولتحقيق الغرض من الدراسة تم تصميم استبيان يتكون من محاور مرتبطة بالثقافة المالية (المعارف، العادات، السلوكات، الكفاءة) وتوزيعها على 163 طالب، وتوصلت الدراسة على أن عينة الدراسة لا يملكون مستوى جيد في الثقافة المالية.

- دراسة (عثماني و تيقاوي، 2022) تهدف هذه الدراسة إلى تشخيص مدى تواجد الثقافة المالية لدى طلبة جامعة أحمد دراية-أدرار، وذلك من خلال تقييم مستوى معرفتهم بالمفاهيم المالية، ومواقفهم وسلوكياتهم المالية، ووعيهم بالمخاطر والفرص المالية.

كما تسعى هذه الدراسة إلى تحديد العوامل المؤثرة على مستوى الثقافة المالية لدى طلبة الجامعة، مثل التخصص الأكاديمي، والمستوى الدراسي، بهدف تقديم توصيات علمية لتعزيز ورفع مستوى الثقافة المالية لديهم.

- دراسة (بوسيف، 2018) والتي حاولت أن تقيس العلاقات القائمة بين المتغيرات التالية: النية المقاولاتية، والمعايير الشخصية، وإدراك التحكم في السلوك، وإدراك المهارات المقاولاتية. وإثر إخضاع بيانات 422 استبانة لاختبارات مندمجة بالمعادلات الهيكلية، أكدت النتائج مايلي:

من جهة أولى تأثير كل من الموقف اتجاه المقاولاتية وإدراك التحكم في السلوك على النية المقاولاتية. كما أثبتت من جهة ثانية التأثير المباشر للمعايير الشخصية على الموقف اتجاه المقاولاتية وإدراك التحكم في السلوك وكذا تأثيرها الغير مباشر على النية المقاولاتية.

من جهة ثالثة تم تأكيد التأثير المباشر في السلوك المعيار الشخصي، والتأثير غير المباشر لهذا المتغير (المهارات) على النية المقاولاتية عبر الموقف اتجاه المقاولاتية وإدراك التحكم في السلوك.

- دراسة (بوريش، بن عيسى، و وافي، 2024) حول: "دراسة تأثير التعليم المقاولاتي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين من خلال التأثير المعدل للدعم الجامعي"، التي هدفت إلى دراسة العلاقة بين التعليم المقاولاتي كمتغير مستقل واستشارة النية والدوافع اتجاه العمل المقاولاتي كمتغير تابع عبر التأثير المعدل لأدوات الدعم بالجامعة حسب رأي الطلبة، ولأجل استشفاف الحقائق تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لاستظهار المعطيات النظرية، و تحليل ما نتج عن الدراسة الميدانية التي وزع فيها ما يعادل 75 استبيان على مستوى المركز الجامعي بمغنية باستخدام نمذجة المعادلات البنائية، ودراستنا اعتمدت على spss، كما أن دراستنا أخذت بتلك المحددات الواردة في نظريتي "الحدث المقاولاتي" و"السلوك المخطط" معا لقياس أثرها على توجه الطلبة نحو المقاولاتية من خلال استشارة النية اتجاه العمل المقاولاتي، بينما هذه الدراسة حاولت قياس مدى تكون النية المقاولاتية لدى طلبة الجامعة.

- دراسة (زبير، فرحي، و قسول، 2025) تهدف هذه الدراسة إلى قياس أثر محددات النية المقاولاتية على توجه الطالب الجامعي نحو المقاولاتية لدى طلبة الماستر 2 شعبة علوم التسيير تخصص إدارة اعمال بجامعة تيسمسيلت، حيث طبقت هذه الدراسة على عينة قوامها 55 طالب وطالبة، معتمدين في ذلك على المنهج الوصفي التحليلي، و الاستبيان كأداة لجمع البيانات الأولية والاستعانة ببرنامج spss لمعالجة وتحليل هذه البيانات.

ولقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة تأثير بين متغيري الدراسة، كما جاءت أكثر محددات النية المقاولاتية تأثيرا على توجه الطالب الجامعي نحو المقاولاتية لدى أفراد عينة الدراسة على النحو التالي: الموقف المقاولاتي، ثم الفعالية المقاولاتية، ثم المعايير الاجتماعية، ثم السمات الشخصية، وفي الأخير التدريب المقاولاتي.

ب. الدراسات الأجنبية

- دراسة (Kwame, 2015) بعنوان: Financial Literacy Among University Students Evidence From Ghana، هدفت هذه الدراسة إلى قياس مستوى الثقافة المالية بين طلاب الجامعات في غانا، وبلغت عينة الدراسة 3932 طالبا من 12 جامعة، حيث تم قياس معرفة الطلاب في إدارة الأموال،

الإدخار، الإقتراض، الإستثمار والتأمين، وخلصت الدراسة إلى وجود نقص في المعرفة المالية بين طلاب الجامعة، كما وجدت الدراسة أن المتغيرات الشخصية كلها أمور مهمة محددة للثقافة المالية.

- دراسة (Abdullah, et al., 2017) بعنوان: Financial Literacy Among Utm s Students، هدفت هذه الدراسة إلى قياس تأثير مجموعة من العوامل مثل تأثير الأسرة والخصائص الشخصية على الثقافة المالية بين طلاب الجامعة، حيث تم إعداد استمارة وتوزيعها على 351 طالب بشكل عشوائي، وتحليل البيانات باستخدام برنامج spss، وأشارت النتائج إلى أن تأثير الأسرة له تأثير على الثقافة المالية مقارنة بالخصائص الشخصية.

- دراسة (Boudabbous, Amari, & Abbes, 2014) والتي سعت إلى معرفة مدى تأثير الدوافع، الخصائص الفردية، الخبرة في العمل والتعليم على النية المقاولاتية. وذلك بتوزيع استبيان على 250 طالب مقبل على التخرج بالمعهد العالي لإدارة الأعمال بصفاقص، فتوصلت الدراسة إلى أن الدوافع والخبرة في العمل والتعليم لهم تأثير كبير على النية المقاولاتية لدى الطلاب في حين لم تحدث عوامل الجنس والعمر أي إختلاف في النية المقاولاتية للطلاب.

- سعت دراسة (Hueso, Jaen, Linan, & Basuki, 2020) إلى تحليل الدور المحدد للقيم الشخصية الجماعية باعتبارها من اسبقيات النية المقاولاتية، حيث حاولت دراسة تأثير القيم الجماعية على النية المقاولاتية على عينة من 413 طالبا جامعيًا من المملكة المتحدة و إسبانيا. النتائج متسقة في كلا البلدين. لقد أظهرت أن التركيز على القيم الشخصية الجماعية يؤدي إلى تأثير سلبي غير مباشر على النوايا المقاولاتية، من خلال كل من الموقف الشخصي و الضبط السلوكي المدرك. كما يوجد تأثير إيجابي غير مباشر من خلال المعايير الذاتية. تشير الدراسة إلى ان هيكل القيمة الشخصية بالكامل (وليس القيم الفردية فقط) مؤثر في تفسير تكوين النوايا المقاولاتية.

2.3.1. أوجه التشابه والإختلاف

تتشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في عدة جوانب، حيث تناولت جميعها موضوعات مرتبطة بالوعي المالي والنية المقاولاتية خاصة لدى فئة الطلبة الجامعيين، مع اعتمادها في الغالب على المنهج الكمي واستخدام الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات وتحليلها إحصائيا ومع ذلك، فإنها تختلف في بعض الزوايا التحليلية والأهداف البحثية.

- بداية مع دراسة (kwame,2015) تشابهت مع الدراسة الحالية في تناولهما لموضوع الوعي المالي لدى الطلبة الجامعيين، واعتمادهما على المنهج الكمي باستخدام الاستبيان كأداة لجمع البيانات، إضافة إلى تحليلها إحصائيا. كما تتفق الدراستان في التأكيد على أهمية الوعي المالي في التأثير على السلوك والقرارات المالية.

غير أنها تختلف في كونها ركزت على قياس مستوى الوعي المالي ومحدداته فقط، دون ربطها بالنية المقاولاتية، بينما تسعى الدراسة الحالية إلى تحليل أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية، مما يمنحها بعدا مقاولاتيا إضافيا.

- تتقاطع الدراسة الحالية مع دراسة (Abdullah,2017) في اهتمامها بالوعي المالي لدى الطلبة الجامعيين، واعتمادهما على المنهج الكمي والاستبيان، كما تتفقان في أن الوعي المالي يؤثر على سلوك الأفراد وقراراتهم المالية.

في حين اختلفت هذه الدراسة في تركيزها على العلاقة بين المعرفة المالية والسلوك المالي فقط

- أما بالنسبة لدراسة (محمد الصادق وعماد الدين، 2020) فالشبه يكمن في تناول موضوع الوعي المالي لدى الطلبة الجامعيين في البيئة الجزائرية، واعتمادهما كذلك على الاستبيان والتحليل الإحصائي، كما تتفقان في إبراز أهمية الوعي المالي.

بينما تختلف في كونها ركزت على قياس مستوى الوعي المالي فقط، بينما تسعى الدراسة الحالية إلى دراسة تأثير الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية، مما يوسع مجال التحليل.

- من جهة أخرى تشابهت دراسة (boudabbous,2014) مع الدراسة الحالية في تناولهما لموضوع الوعي المالي وأثره على سلوك الأفراد، واعتمادهما على المنهج الكمي، كما تتفقان في التأكيد على أهمية التعليم المالي في تحسين القرارات المالية.

بينما اختلفت الدراسة الحالية في أنها تربط بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، بينما ركزت هذه الدراسة على تأثير الوعي المالي على السلوك المالي مثل الإدخار والإستثمار دون التطرق للنية المقاولاتية.

- تتشابه الدراسة الحالية مع دراسة (Hueso et all,2020) في تناولهما لمتغير النية المقاولاتية، واعتمادهما على التحليل الكمي، كما تهدفان إلى تفسير العوامل المؤثرة في تكوين هذه النية لدى الأفراد.

وتختلف الدراسة الحالية من حيث أنها تركز على الوعي المالي كمتغير مفسر، بينما الدراسة السابقة ركزت على القيم الشخصية والعوامل النفسية، مما يجعل الدراسة الحالية ذات بعد مالي، في حين أن الدراسة الأخرى ذات بعد سلوكي نفسي.

- تتقاطع الدراسة الحالية مع دراسة (بن عيسى وآخرون، 2024) باهتمامها بالنية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، كما تتفقان في إبراز دور العوامل المالية (مثل الثقافة أو الوعي المالي) في تعزيز التوجه نحو المقاولاتية.

أما بالنسبة للاختلاف فالدراسة الحالية ركزت بشكل دقيق على الوعي المالي كمتغير مستقل، بينما قد تكون دراسة بن عيسى قد تناولت متغيرات أوسع مثل التعليم المقاولاتي أو مجموعة من العوامل المؤثرة في النية المقاولاتية.

- دراسة (محمد الزبير وآخرون) تتشابه مع الدراسة الحالية في تناولهما للوعي المالي وأثره على سلوك أو توجهات الطلبة، واعتمادها على المنهج الكمي، كما تتفقان في أن المعرفة المالية تساهم في تحسين اتخاذ القرار.

بينما تختلف الدراسة الحالية في أنها تربط بشكل مباشر بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، بينما ركزت الدراسة الأخرى على العلاقة بين الوعي المالي والسلوك المالي أو القرارات الاقتصادية دون التعمق في الجانب المقاولاتي.

- كما تتشابه الدراسة الحالية مع دراسة (بوسيف 2018) في تناولهما لموضوع الوعي المالي، واعتمادهما على المنهج الكمي باستخدام الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات، كما تتفقان في إبراز أهمية الوعي المالي في توجيه سلوك الأفراد واتخاذ قراراتهم الاقتصادية.

ويختلفان في أن الدراسة السابقة ركزت على تحليل مستوى الوعي المالي وعلاقته بالسلوك المالي، دون التطرق إلى النية المقاولاتية، مما يمنحها بعداً تحليلياً أوسع.

- وأخيراً دراسة (العربي تيقاوي، 2022) تتشابه مع الدراسة الحالية في تناولها لبعض المتغيرات المرتبطة بالمجال المالي أو المقاولاتي، كما تتفقان في اعتماد المنهج الكمي واستخدام الأدوات الإحصائية لتحليل البيانات، إضافة إلى تطبيقهما على عينة من الطلبة الجامعيين.

إلا أن الاختلاف يكمن في طبيعة العلاقة المدروسة، حيث تركز الدراسة الحالية على تأثير الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية، بينما تناولت دراسة العربي متغيرات أخرى مثل التعليم المقاولاتي أو الاتجاهات كعوامل مفسرة للنية المقاولاتية، دون تركيز مباشر على الوعي المالي.

3.3.1. إسهامات الدراسة الحالية

تكتسب الدراسة الحالية أهميتها من تناولها لموضوع أصبح يحظى باهتمام متزايد في الأدبيات الاقتصادية والمقاولاتية المعاصرة، والمتمثل في العلاقة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين. ويعود هذا الاهتمام إلى التحولات الاقتصادية والاجتماعية التي جعلت من ريادة الأعمال خياراً أساسياً أمام الشباب، خاصة في ظل محدودية فرص العمل التقليدية وازدياد الحاجة إلى نشر ثقافة المبادرة والعمل الحر. وفي هذا الإطار، برز الوعي المالي كأحد العوامل التي يمكن أن تؤثر في قدرة الأفراد على التفكير في إنشاء المشاريع واتخاذ القرارات المرتبطة بها.

ومن خلال مراجعة الدراسات السابقة، يتضح أن أغلب البحوث تناولت الوعي المالي من زاوية تأثيره على السلوك المالي أو على القرارات الاقتصادية للأفراد، في حين ركزت دراسات أخرى على تفسير النية المقاولاتية انطلاقاً من متغيرات نفسية وسلوكية، مثل الاتجاهات الشخصية، والقيم، والتعليم المقاولاتي. غير أن الربط المباشر بين الوعي المالي والنية المقاولاتية ظل محدوداً نسبياً، خاصة في البيئة الجامعية الجزائرية، وهو ما يمنح الدراسة الحالية أهمية خاصة، باعتبارها محاولة لفهم طبيعة العلاقة بين هذين المتغيرين داخل سياق أكاديمي وشبابي يعد من أكثر البيئات ارتباطاً بمستقبل النشاط المقاولاتي. وتتمثل إحدى أهم إسهامات الدراسة في سعيها إلى دمج البعدين المالي والمقاولاتي ضمن إطار تحليلي واحد، من خلال دراسة أثر الوعي المالي في تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين. فالدراسة لا تنظر إلى الوعي المالي باعتباره مجرد امتلاك لمعارف نظرية حول المال والإدارة المالية، بل باعتباره عاملاً يمكن أن يسهم في بناء الثقة بالنفس، وتعزيز القدرة على التخطيط، وتقوية الاستعداد لتحمل المخاطر واتخاذ المبادرة، وهي كلها عناصر ترتبط بشكل مباشر بالتوجه نحو إنشاء المشاريع الخاصة.

كما تحاول الدراسة إبراز أن الوعي المالي قد يشكل أحد المداخل المهمة لتعزيز ثقافة ريادة الأعمال داخل الجامعة، وأن الطالب الذي يمتلك فهماً أفضل للجوانب المالية يكون أكثر قدرة على تقييم الفرص الاستثمارية والتعامل مع التحديات المرتبطة بإنشاء المشروع. ومن هذا المنطلق، فإن الدراسة تسعى

إلى توضيح كيف يمكن للمعرفة والمهارات المالية أن تتحول من مجرد معلومات نظرية إلى عنصر محفز للتفكير المقاوлатي والرغبة في تحقيق الاستقلالية المهنية.

ولا تقتصر أهمية الدراسة على الجانب النظري فقط، بل تمتد أيضا إلى الجانب التطبيقي، حيث يمكن أن تقدم نتائجها مؤشرات مفيدة للجامعات والهيئات المعنية بريادة الأعمال وصناع القرار حول أهمية إدماج برامج التعليم والتوعية المالية ضمن التكوين الجامعي. فتعزيز الثقافة المالية لدى الطلبة قد يساهم في رفع مستوى استعدادهم لخوض التجارب الريادية، كما يمكن أن يساعد في تكوين جيل أكثر قدرة على إدارة مشاريعه واتخاذ قرارات مالية رشيدة.

إضافة إلى ذلك، يمكن أن تساهم نتائج الدراسة في دعم الجهود الرامية إلى تشجيع المقاولاتية الشبابية، خاصة في ظل التحديات الاقتصادية التي تعرفها العديد من المجتمعات، وعلى رأسها البطالة وضعف فرص التشغيل. فتعزيز الوعي المالي لدى الشباب قد لا ينعكس فقط على سلوكهم المالي، بل يمكن أن يساهم أيضا في توجيههم نحو خلق فرص عمل لأنفسهم من خلال إنشاء مشاريعهم الخاصة.

كما تأمل الدراسة في أن تشكل إضافة للأدبيات العربية والجزائرية المتعلقة بالوعي المالي والنية المقاوлатية، من خلال تقديم معالجة تجمع بين البعد المالي والبعد المقاولاتي في إطار واحد. ومن شأن ذلك أن يفتح المجال أمام دراسات مستقبلية تتناول متغيرات أخرى يمكن أن تؤثر في هذه العلاقة، مثل التعليم المقاولاتي، أو الثقافة الاقتصادية، أو الثقة بالنفس، أو البيئة الاجتماعية، بما يساعد على تطوير فهم أعمق للعوامل المؤثرة في التوجه نحو ريادة الأعمال لدى الشباب الجامعي.

وعليه، فإن الدراسة الحالية لا تقتصر مساهمتها على الجانب النظري فقط، بل تمتد لتشمل الجوانب التطبيقية والتنموية، من خلال إبراز أهمية الوعي المالي كأحد المداخل الحديثة لتعزيز التوجه المقاولاتي لدى الشباب الجامعي ودعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

خلاصة الفصل

تم في هذا الفصل التطرق إلى الإطار النظري للدراسة من خلال عرض مختلف الجوانب المتعلقة بمتغيرات الدراسة والمتمثلة في الوعي المالي والنية المقاولاتية، حيث تم استعراض المفاهيم الأساسية المرتبطة بهما، مع توضيح أهم الأبعاد والعوامل المؤثرة فيهما، إضافة إلى إبراز العلاقة النظرية بين المتغيرين.

وقد تبين من خلال الدراسة أن الوعي المالي يعد من المفاهيم المهمة التي تساعد الأفراد على اكتساب المعارف والمهارات والسلوكيات اللازمة لاتخاذ قرارات مالية رشيدة، كما أنه يتكون من مجموعة من الأبعاد الأساسية تتمثل في التعليم المالي، القدرة المالية، والسلوك المالي، والتي تتكامل فيما بينها لتشكيل مستوى الوعي المالي لدى الأفراد.

كما تم التوصل إلى أن النية المقاولاتية تمثل الرغبة والتوجه الداخلي للفرد نحو إنشاء مشروع خاص مستقبلاً، باعتبارها مرحلة أساسية تسبق السلوك المقاولاتي الفعلي، وتتأثر بعدة عوامل شخصية واجتماعية واقتصادية ونفسية.

وفي ضوء ما تم عرضه، تبين وجود علاقة نظرية بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، من خلال أن الوعي المالي يمكن أن يكون له دور في تعزيز قدرة الأفراد على اتخاذ القرارات المرتبطة بإنشاء المشاريع، وتطوير اتجاهاتهم نحو العمل المقاولاتي. وعليه يشكل هذا الفصل أساساً نظرياً للدراسة التطبيقية التي سيتم تناولها في الفصل الموالي، بهدف اختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة والتحقق من مدى تأثير الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية

تمهيد

بعد عرض الإطار النظري لمتغيرات الدراسة في الفصل الأول، والتطرق إلى مختلف المفاهيم المرتبطة بكل من الوعي المالي والنية المقاولاتية، إضافة إلى إبراز العلاقة بينهما من خلال الدراسات السابقة، يأتي هذا الفصل ليعالج الجانب التطبيقي للدراسة.

حيث سيتم من خلاله إسقاط ما تم تناوله نظرياً على أرض الواقع، وذلك عبر اعتماد منهجية علمية مناسبة تسمح بدراسة أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين. وسيتم في هذا السياق تحديد مجتمع الدراسة وعينتها، مع توضيح أدوات جمع البيانات المعتمدة، إضافة إلى الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليلها.

كما سيتم عرض نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها ومناقشتها في ضوء الفرضيات المطروحة، بهدف التوصل إلى استنتاجات دقيقة تبرز طبيعة العلاقة بين متغيرات الدراسة، ومدى توافقها مع ما تم التوصل إليه في الجانب النظري.

وبذلك، يسعى هذا الفصل إلى تقديم دليل ميداني يدعم أو يفسر النتائج النظرية، ويساهم في الوصول إلى توصيات يمكن أن تفيد في تعزيز الوعي المالي وتنمية التوجه المقاولاتي لدى الطلبة.

1.2. تقديم جامعة عبد الحفيظ بوصوف ميلة

تعتبر الجامعة الجزائرية من المؤسسات العمومية العلمية الثقافية التي تعتبر أساس تقدم وازدهار البلاد لذلك فإن تطور التعليم الجامعي وزيادة الجودة العلمية التعليمية من أهم أهداف الجامعة خاصة وأنها تحت وصايا الدولة في خدمة الأهداف السياسية الاقتصادية والثقافية. إنطلاقاً من هذا سنتحدث عن جامعة عبد الحفيظ بو الصوف ميلة.

1.1.2. لمحة عامة عن جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوصوف ميلة

نشأ قطاع التعليم العالي بالولاية بافتتاح المركز الجامعي ميلة، وهو مؤسسة عمومية ذات طابع علمي، ثقافي ومهني، تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، ويهدف إلى توفير تكوين علمي ونوعي للطلبة في ميادين مختلفة. تم إنشاؤه بموجب المرسوم التنفيذي رقم 08-204 المؤرخ في 09 جويلية 2008 وفتح أبوابه خلال الموسم الجامعي 2008/2009 لأكثر من 1000 طالب، ليكون بذلك أول مؤسسة جامعية ينطلق بها قطاع التعليم العالي والبحث العلمي في الولاية. وبموجب المقرر رقم 01/14 المؤرخ في 23 أكتوبر 2014 الصادر عن وزارة المجاهدين والذي يتضمن تكريس تسمية المؤسسات الجامعية، تم إعادة تسمية المركز الجامعي ميلة باسم المجاهد عبد الحفيظ بوصوف وذلك يوم أول نوفمبر 2014 احتفالاً بذكرى ثورة التحرير الوطنية.

تم ترقية المركز الجامعي عبد الحفيظ بوصوف بميلة إلى جامعة جامعة عبد الحفيظ بوصوف، رسمياً بموجب المرسوم التنفيذي رقم 266.25 المؤرخ في 7 أكتوبر 2025. وقد أشرف وزير التعليم العالي والبحث العلمي كمال بداري على تدشين اللوحة الرسمية للجامعة الجديدة خلال زيارة عمل وتفقد.

توفر جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوصوف بميلة العديد من عروض التكوين في الأطوار الثلاثة، ليسانس، ماستر ودكتوراه وفي مختلف المجالات العلمية والتكنولوجية. يشرف على تكوين الطلبة نخبة من الكفاءات العلمية في تخصصات مختلفة. وتتكون حالياً من 6 كليات وهي:

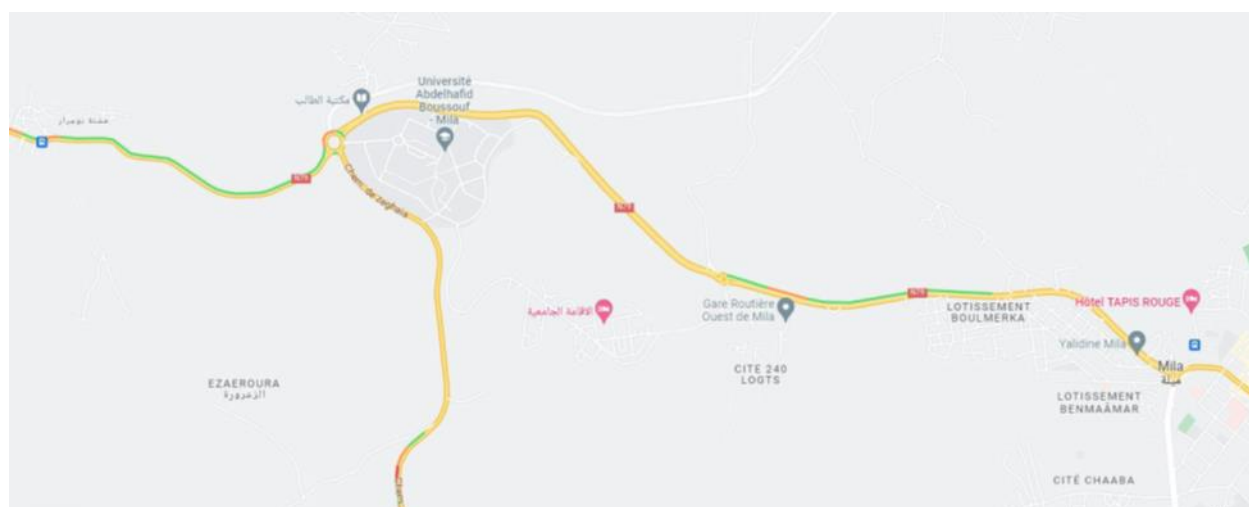
- **كلية العلوم والتكنولوجيا:** تضم ثلاث أقسام: الهندسة المدنية والري، الهندسة الميكانيكية، هندسة الطرائق.
- **كلية الرياضيات والإعلام الآلي:** تضم قسمين: الرياضيات، الإعلام الآلي.
- **كلية علوم الطبيعة والحياة:** تضم أربع أقسام: علوم الأرض والكون، البيوتكنولوجيا، العلوم البيولوجية و الفلاحية، علم البيئة والمحيط.

- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير: تضم أربع أقسام: العلوم الاقتصادية، علوم التسيير، العلوم المالية والمحاسبية، العلوم التجارية.
- كلية الآداب واللغات: تضم قسمين: اللغة العربية و اللغات الأجنبية.
- كلية الحقوق.
- ملحقة المدرسة العليا للأساتذة

2.1.2. موقع جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله

تقع جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله على بعد 8 كلم عن مركز مدينة ميله، على الطريق الرابط بين بمدينة ميله وبلدية زغاية، ويتربع على مساحة تقدر بحوالي 87 هكتار، على الرغم من مساحته الكبيرة غير أن محيطه يتميز بطبيعته الفلاحية مما أدى إلى نقص في المرافق الخارجية الأسرة المركز من طلبة والأساتذة والإداريين.

الشكل رقم (4): موقع جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على خرائط Google

3.1.2. مهام جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف ميله

في إطار المرفق العمومي للتعليم العالي، تتولى جامعة عبد الحفيظ بوالصوف -ميلة- مهام التكوين العالي والبحث العلمي والتطوير التكنولوجي. وتتمثل المهام الأساسية للجامعة في مجال التكوين العالي، على الخصوص فيمايلي:

✓ تكوين الإطارات الضرورية للتنمية الاقتصادية والاجتماعية والثقافية للبلاد.

✓ المساهمة في إنتاج ونشر مكثف للعلم والمعارف وتحصيلها وتطويرها.

✓ المشاركة في التكوين المتواصل.

و تتمثل المهام الأساسية للجامعة في مجال البحث العلمي و التطوير التكنولوجي على الخصوص:

✓ المساهمة في الجهد الوطني للبحث العلمي والتطوير التكنولوجي.

✓ المساهمة في ترقية الثقافة العلمية والوطنية.

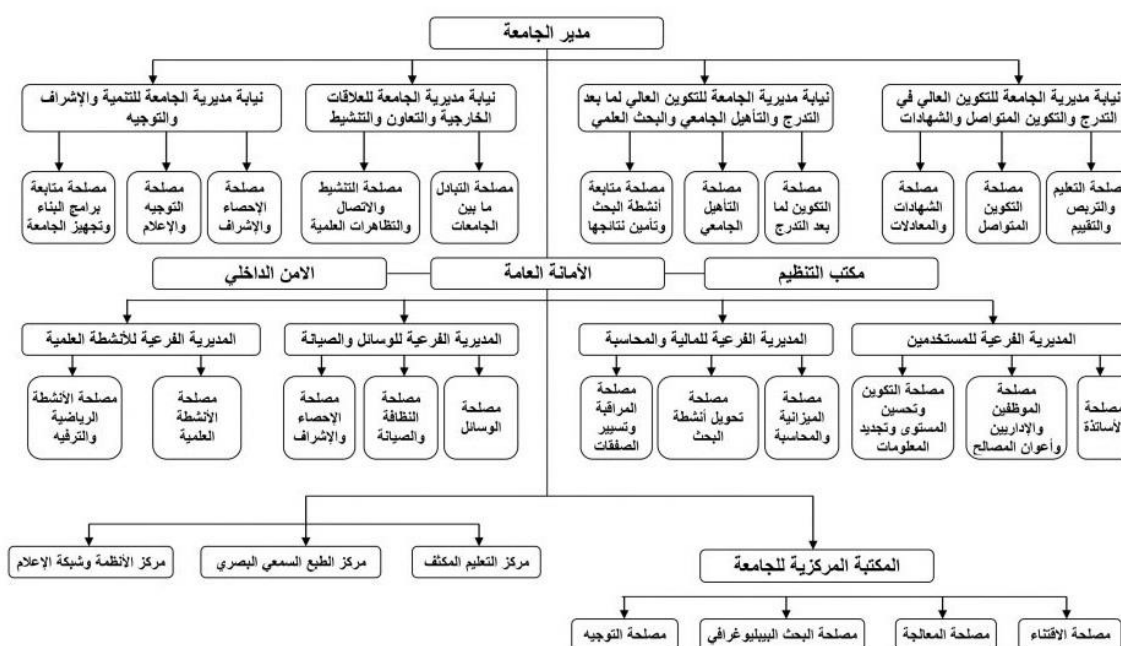
✓ المشاركة في دعم القدرات العلمية والوطنية.

✓ تثمين نتائج البحوث ونشر الإعلام العلمي والثقافي.

✓ المشاركة ضمن الأسرة العلمية والثقافية الدولية في تبادل المعارف وإثرائها.

4.1.2. الهيكل التنظيمي لجامعة ميلة

الشكل رقم (5): الهيكل التنظيمي لجامعة ميلة



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على الموقع الإلكتروني لجامعة ميلة

5.1.2. التعليم المقاولاتي في جامعة ميله

يعد التعليم المقاولاتي في الجامعة من أهم الآليات الحديثة التي تسهم في تنمية الثقافة المقاولاتية لدى الطلبة، من خلال تزويدهم بالمعارف والمهارات والقدرات اللازمة لتطوير الأفكار الإبداعية وتحويلها إلى مشاريع قابلة للتطبيق. وفي هذا الإطار تسعى جامعة ميله، على غرار الجامعات الجزائرية، إلى تعزيز التوجه المقاولاتي لدى الطلبة عبر إدراج برامج و أنشطة ومرافقة تهدف إلى نشر الفكر المقاولاتي وتنمية روح المبادرة و الابتكار لديهم، بما يساهم في إعداد طلبة قادرين على الاندماج في الحياة المهنية و خلق فرص عمل مستقبلية، وفي مايلي أهم الهياكل الداعمة للتعليم المقاولاتي في جامعة ميله :

أولاً. مركز تطوير المقاولاتية

في ظل انفتاح مؤسسات التعليم العالي على المحيط الاقتصادي والاجتماعي، وبالنظر لأهمية ودور هذه الأخيرة في خلق فرص عمل، اتجهت الدولة نحو مسار جديد للمقاولاتية قائم على المبادرات الشبانية من فئة الطلبة الجامعيين، مع توفير السبل والآليات الكفيلة للمساهمة في تنمية وغرس الروح المقاولاتية لدى هذه النخبة المثقفة وتفعيل فكرة إنشاء المؤسسات الناشئة. هذه الأخيرة تعتبر حديثة النشأة تنطلق من فكرة ريادية أمام احتمالات كبيرة للنمو بسرعة.

وقد أثمرت هذه الجهود عن انشاء دار للمقاولاتية داخل الحرم الجامعي لتقريب المسافة ما بين الطالب الجامعي وهياكل الدعم والمرافقة المنشأة في هذا المجال وكل الهيئات التي لها علاقة بالاستثمار والإنتاج.

أ. النشأة

أنشئت دار المقاولاتية لجامعة ميله بالشراكة مع الوكالة الوطنية لدعم وتنمية المقاولاتية (ANADE)، وتم تأسيس عقد الشراكة سنة 2013 والهدف من انشاء هذه الهيئة هو نشر ثقافة المقاولة في الوسط الجامعي وتفعيلها لطلبة المركز، هذا المسعى سيمكن الطلبة من الولوج إلى عالم المقاولاتية وتطوير أفكارهم الإبداعية وتجسيدها على أرض الواقع في شاكلة مؤسسات ناشئة تتميز بالإبداع والابتكار وتساهم في دفع عجلة التنمية هذا من جهة، ومن جهة أخرى سيسمح للطلبة من التوجه نحو العمل الحر والتحرر من قيود الوظيفة العامة ويصبحون رواد أعمال ناجحين خالقين لفرص عمل.

ب. المهام

تعمل دار المقاولاتية على ما يلي:

- ✓ تدعيم وتقديم الاستشارة والمرافقة للشباب حاملي المشاريع بالتنسيق مع الوكالة (ANADE) .
- ✓ تنظيم أيام اعلامية وتحسيسية، أيام دراسية وندوات وورشات في مجال المقاوالاتية.
- ✓ تعريف الطلبة بطرق انشاء المؤسسة وتسييرها وخطوات الدراسة والجودة الاقتصادية للمشروع.
- ✓ إقامة مسابقات لأحسن الافكار ولأحسن مخططات الأعمال.
- ✓ عمل زيارات ميدانية للطلبة إلى المؤسسات الاقتصادية ولقاءات مع مقاولين ناجحين.
- ✓ تنظيم جامعة صيفية من أجل تقريب الطلبة حاملي المشاريع من هيئات الدعم والهيئات الفاعلة والمتدخلة في عملية انشاء المؤسسة.

ثانيا. حاضنات الأعمال

أنشئت الحاضنة الجامعية ميلة في 13 ديسمبر 2022، وتم افتتاحها في 16 ديسمبر 2022 من قبل ممثل وزير التعليم العالي والبحث العلمي (MESRS) ضم الوفد الوزاري السيد الوالي والسيد مدير المركز الجامعي ميلة والعديد من المديرين المركزيين للوزارة.

الحاضنة الجامعية ميلة تابعة لجامعة ميلة، وهي مساحة إقليمية ووطنية لإنشاء المؤسسات الصغيرة والشركات الناشئة. والحاضنة يديرها مدير حاضنة يعين من طرف إدارة الجامعة ويرسل ملفه للوكالة الوطنية لتمكين نتائج البحث والتنمية التكنولوجية، كما أن مدير الحاضنة له صلاحية تشكيل لجنة انتقاء المشاريع وتضم مجموعة من الأساتذة مهمتهم انتقاء ومرافقة مختلف المشاريع والأفكار لدى الشباب ورواد الاعمال. كما تعمل إدارة الحاضنة على تشكيل مجلس إدارة الحاضنة والذي يتشكل من مدير الحاضنة ونائب مدير الجامعة للعلاقات الخارجية وممثلين عن (ANVREDET)، ممثل مديرية الصناعة والمناجم الوكالة الوطنية لدعم المقاوالاتية (ANADE)، ممثلين المؤسسات الاقتصادية الشريكة للجامعة.

2.2. الاجراءات المنهجية للدراسة الميدانية

من أجل إنجاز الدراسة الميدانية وتحقيق أهدافها تم إتباع مجموعة من الخطوات والمراحل والتي يمكن عرضها من خلال العناصر التالية:

1.2.2. مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في جميع الأفراد الذين تتوفر فيهم خصائص الدراسة، حيث يتمثل مجتمع دراستنا الحالية في طلبة جامعة ميلة. ونظرًا لكبر حجم مجتمع الدراسة وصعوبة إجراء مسح شامل، تم الاعتماد على عينة عشوائية مكونة من (100) مفردة، حيث تم توزيع الاستبيان عليهم. كما هو موضح في الجدول التالي:

الجدول رقم (2): عينة الدراسة والاستبانات المسترجعة وغير المسترجعة

الاستبانة	العدد	النسبة
الاستبانات الصالحة للدراسة	100	100%
الاستبانات المستبعدة	00	0.0%
الاستبانات الغير مسترجعة	00	0.0%
الاستبانات الكلية	100	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على نتائج جمع الاستبانات.

2.2.2. أدوات الدراسة

يرى العديد من الباحثين أنه من المفيد في الدراسات الميدانية استخدام أكثر من أداة لجمع البيانات، إذ أن تنوع أدوات الدراسة وتكاملها يتيح للباحث الإلمام بموضوع الدراسة بشكل أعمق، ويساعد على التوصل إلى بيانات يصعب الحصول عليها باستخدام أداة واحدة فقط.

وقد تم في الدراسة الحالية الموسومة بـ "أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين - دراسة حالة: طلبة جامعة ميلة" على الاستبيان كأداة رئيسية لجمع البيانات، حيث تم تصميمه بما يتماشى مع أهداف الدراسة ومتغيراتها.

كما تم الاستعانة بـ المقابلة للحصول على بعض المعطيات التكميلية التي تتطلبها الدراسة، إضافة إلى الملاحظة باعتبارها أداة علمية مرافقة لأي بحث ميداني، إذ تساعد الباحث على فهم الواقع الميداني بشكل مباشر، ما لم تتطلب الدراسة ملاحظة مقننة ومنظمة.

أولاً: مرحلة إعداد الاستمارة

تم اعتماد الاستمارة كأداة أساسية للدراسة بوصفها من أهم وسائل البحث العلمي في جمع البيانات، حيث تم إعداد نموذج الاستمارة - المبين في ملاحق الدراسة - والذي تم تقسيمه إلى مجموعة من المحاور الرئيسية يتم توضيحها في الآتي:

➤ **المحور الأول:** يتعلق بالبيانات الشخصية للمبحوثين، وقد تم التعبير عنه من خلال (04) أسئلة هي: الجنس، العمر، المؤهل العلمي، التخصص.

➤ **المحور الثاني:** يشتمل هذا المحور على أبعاد الوعي المالي لدى الطلبة، وكان الهدف منه قياس مستوى الوعي المالي لديهم، وقد تضمن (03) أبعاد رئيسية كما يلي:

- **البعد الأول:** يتعلق بالتعليم المالي ويضم (06) عبارات.
- **البعد الثاني:** يتعلق بالقدرة المالية ويضم (06) عبارات.
- **البعد الثالث:** يتعلق بالسلوك المالي ويضم (06) عبارات.

➤ **المحور الثالث:** يتعلق بالنية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، ويضم (06) عبارات، وكان الهدف منه التعرف على مدى توجه الطلبة نحو إنشاء مشاريع ريادية مستقبلاً.

وقد صيغت عبارات الاستمارة وفق مقياس ليكرت الخماسي، وذلك بهدف قياس اتجاهات أفراد العينة بدرجة عالية من الدقة والموضوعية.

ثانياً: مرحلة تحكيم الاستبيان

من أجل التأكد من صدق أداة الدراسة، تم عرض الاستبيان في صورته الأولية على مجموعة من الأساتذة المحكمين، والذين أبدوا ملاحظاتهم واقتراحاتهم من حيث وضوح العبارات، وملاءمة المحاور، ودقة الصياغة العلمية، وقد تم تعديل الاستبيان في ضوء تلك الملاحظات.

ثالثاً: مرحلة توزيع الاستبيان

تم توزيع الاستبيان على أفراد العينة من طرف الطالبتين، بهدف جمع البيانات الميدانية، مع تقديم التوضيحات اللازمة للمبحوثين عند الحاجة، بما يضمن دقة الإجابات ووضوحها.

رابعاً: مرحلة جمع الاستبيان

بعد منح المبحوثين الوقت الكافي للإجابة، تم جمع الاستبيانات والتأكد من اكتمالها وخلوها من النواقص، ثم جرى فحصها وتحضيرها لمرحلة التفرغ والتحليل الإحصائي.

3.2.2. أساليب وطرق المعالجة الإحصائية

من أجل الاستغلال الأمثل للبيانات التي تم جمعها، تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية بالاعتماد على البرنامج الإحصائي SPSS (Statistical Package for the Social Sciences)، وهو برنامج متخصص في إجراء التحليلات الإحصائية البسيطة والمعقدة، وقد ظهر مع تطور استخدام الحاسوب نتيجة الصعوبات التي كانت تواجه التحليلات الإحصائية عند التعامل مع حجم كبير من البيانات.

وفيما يلي أهم الأساليب الإحصائية التي تم استخدامها في هذه الدراسة:

أولاً: المدى

بهدف قياس درجة توافق آراء أفراد العينة مع عبارات محاور الدراسة، تم تصميم الاستبيان وفق أسلوب الأسئلة المغلقة بالاعتماد على مقياس ليكرت likert الخماسي، حيث اعتمدت الاستبانة خمس درجات للاستجابة وهي: (موافق بشدة، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق بشدة). وقد خُصص لكل استجابة وزن عددي لتمكين المعالجة الإحصائية للبيانات، وذلك على النحو الآتي: موافق بشدة (5 درجات)، موافق (4 درجات)، محايد (3 درجات)، غير موافق (درجتان)، غير موافق بشدة (درجة واحدة).

ولتحديد حدود فئات التفسير الخاصة بمقياس ليكرت الخماسي المستخدم في الدراسة، تم حساب المدى من خلال طرح أدنى قيمة من أعلى قيمة في المقياس (5-1=4)، ثم قُسم الناتج على عدد فئات المقياس (5) للحصول على طول الفئة، والذي بلغ (0.80). بعد ذلك أضيفت هذه القيمة تدريجياً إلى أدنى قيمة في المقياس (1) لتحديد الحدود العليا لكل فئة، وبناءً عليه تم اعتماد الفئات التفسيرية الآتية:

- من 1.00 إلى أقل من 1.80: غير موافق بشدة.
- من 1.80 إلى أقل من 2.60: غير موافق.

- من 2.60 إلى أقل من 3.40: محايد.
- من 3.40 إلى أقل من 4.20: موافق.
- من 4.20 إلى 5.00: موافق بشدة.

ثانيا: المقياس التقديري وفق مقياس ليكرت الخماسي

يوضح الجدول التالي المقياس التقديري المستخدم في تفسير المتوسطات الحسابية:

الجدول رقم (3): فئات مقياس ليكرت الخماسي ودلالاتها

رقم الفئة	المجال	الدرجات	الوزن	مستوى الأهمية
الأولى	[1.80-1]	غير موافق بشدة	1	منخفض
الثانية	[2.60-1.81]	غير موافق	2	
الثالثة	[3.40-2.61]	محايد	3	متوسط
الرابعة	[4.20-3.41]	موافق	4	مرتفع
الخامسة	[5-4.21]	موافق بشدة	5	

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مقياس ليكرت.

ثالثا: التكرارات والنسب المئوية

تم استخدام التكرارات والنسب المئوية في وصف الخصائص الشخصية والوظيفية لأفراد العينة، إضافة إلى تحليل إجاباتهم حول عبارات محاور الاستبيان.

رابعا: المتوسط الحسابي

تم الاعتماد على المتوسط الحسابي لتحديد مستوى استجابات أفراد العينة لكل عبارة من عبارات محاور الدراسة، ومعرفة درجة الاتفاق أو الاختلاف حولها.

خامسا: الانحراف المعياري

يستخدم الانحراف المعياري لقياس مدى تشتت إجابات أفراد العينة عن المتوسط الحسابي، كما يساعد في ترتيب العبارات في حال تساوي المتوسطات الحسابية بينها.

سادسا: معامل ألفا كرونباخ

تم استخدام معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لقياس ثبات أداة الدراسة (الاستبيان) والتأكد من اتساق عبارات المحاور الداخلية، حيث أنه من الناحية التطبيقية يعتبر ثبات أداة الدراسة:

- ضعيفاً: إذا كان معامل ألفا كرونباخ أقل من (0.6)؛
- مقبولاً: إذا كان معامل ألفا كرونباخ يتراوح بين (0.6 و 0.7)؛
- جيداً: إذا كان معامل ألفا كرونباخ يتراوح بين (0.7 و 0.8)؛
- ممتازاً: إذا كان معامل ألفا كرونباخ أكبر من (0.8)؛

سابعاً: صدق وثبات الاستمارة

بهدف التأكد من صلاحية الاستمارة من الناحيتين المنهجية والعملية، تم إجراء دراسة الصدق والثبات.

أ. صدق الاستمارة

لقد تم توزيع الاستمارة على مجموعة من المحكّمين بهدف التحقق من الصدق الظاهري لها، حيث قام هؤلاء المحكمون بتقديم مجموعة من الملاحظات القيمة المتعلقة بالشكل والمضمون. وقد تم إجراء التعديلات اللازمة على الاستمارة في ضوء تلك الملاحظات، وذلك تحت إشراف مستمر من طرف المشرف خلال مرحلة التصحيح.

ب. الاتساق الداخلي للاستمارة

بعد التأكد من الصدق الظاهري للاستمارة، تم تطبيقها ميدانياً على بيانات العينة، ثم تم حساب معامل الارتباط (بيرسون) بهدف قياس درجة الارتباط بين كل فقرة من فقرات الاستبانة والمحور الذي تنتمي إليه، ويمكن توضيح ذلك في الجداول التالية:

الجدول رقم (4): معاملات الارتباط بيرسون بين بعد التعليم المالي والدرجة الكلية للمحور

العبارة	درجة الارتباط بالمحور	العبارة	درجة الارتباط بالمحور
1	0,800**	4	0,845**
2	0,835**	5	0,754**
3	0,846**	6	0,644**

**دال إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.01)، *دال إحصائياً عند مستوى الدلالة المعتمد (0.05)

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS.

الجدول رقم (5): معاملات الارتباط بيرسون بين بعد القدرة المالية والدرجة الكلية للمحور

العبارة	درجة الارتباط بالمحور	العبارة	درجة الارتباط بالمحور
7	0,683**	10	0,790**
8	0,768**	11	0,786**
9	0,758**	12	0,704**

**دال إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.01)، *دال إحصائياً عند مستوى الدلالة المعتمد (0.05)

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS.

الجدول رقم (6): معاملات الارتباط بيرسون بين بعد السلوك المالي والدرجة الكلية للمحور

العبارة	درجة الارتباط بالمحور	العبارة	درجة الارتباط بالمحور
13	0,565**	16	0,812**
14	0,749**	17	0,823**
15	0,805**	18	0,796**

**دال إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.01)، *دال إحصائياً عند مستوى الدلالة المعتمد (0.05)

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS.

الجدول رقم (7): معاملات الارتباط بيرسون بين النية المقاولاتية والدرجة الكلية للمحور

العبارة	درجة الارتباط بالمحور	العبارة	درجة الارتباط بالمحور
19	0,792**	22	0,811**
20	0,828**	23	0,806**
21	0,884**	24	0,770**

**دال إحصائياً عند مستوى الدلالة (0.01)، *دال إحصائياً عند مستوى الدلالة المعتمد (0.05)

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجداول أعلاه، يتضح أن معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات الأبعاد المختلفة والدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه موجبة ودالة إحصائياً عند مستويي الدلالة (0.01) و(0.05)، حيث تراوحت قيم معاملات الارتباط في بُعد التعليم المالي بين (0.644) و(0.846)، وفي بُعد القدرة المالية بين (0.683) و(0.790)، أما في بُعد السلوك المالي فتراوحت بين (0.565) و(0.823)، بينما تراوحت في محور النية المقاولاتية بين (0.770) و(0.884)، مما يدل على اتساق وصدق العبارات مع محورها.

والجدول الموالي يبين معاملات الثبات ألفا كرونباخ:

الجدول رقم (8): معاملات الثبات ألفا كرونباخ

قيمة معامل ثبات ألفا كرونباخ	درجة
0,878	ممتازة
0,843	ممتازة
0,848	ممتازة
0,914	ممتازة
0,899	ممتازة
0,928	ممتازة

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال نتائج جدول معاملات الثبات يلاحظ بأن كل أبعاد محاور ومحاور الدراسة لها درجة ممتازة من الثبات، حيث بلغت قيم معامل ألفا كرونباخ مستويات مرتفعة تتراوح بين (0.843) و(0.914)، مما يؤكد ثبات الاستبيان. وقد بلغ معامل الثبات الكلي (0.928)، أي ما يعادل نسبة مرتفعة من الثبات، مما يؤكد ثبات الاستبيان وأنه قادر على إعطاء نفس النتائج تقريباً في حال إعادة الدراسة مرة أخرى وفي نفس الخصائص دون تغيير.

3.2. عرض وتحليل البيانات الخاصة بعينة الدراسة

من خلال هذا العنصر سيتم التطرق إلى وصف مفردات عينة الدراسة، وذلك بالإشارة إلى الخصائص الديمغرافية لأفراد عينة الدراسة، إضافة إلى تحليل مدى إدراكهم لمستوى الوعي المالي بأبعاده المتمثلة في التعليم المالي والقدرة المالية والسلوك المالي، وكذلك قياس مستوى النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين. وفي الأخير سيتم توضيح طبيعة العلاقة بين المتغيرات المدروسة وتفسيرها بناءً على النتائج المتحصل عليها، وذلك انطلاقاً من تحليل البيانات الميدانية بعد عملية تفريغ الاستبيانات ومعالجتها إحصائياً.

1.3.2. عرض وتحليل البيانات الشخصية لعينة الدراسة

من أجل التعرف على الخصائص الديمغرافية لأفراد عينة الدراسة، تم استخدام التكرارات والنسب المئوية، وذلك لوصف خصائص المبحوثين. وقد شمل التحليل المتغيرات التالية: الجنس، العمر، المؤهل العلمي والتخصص لدى الطلبة الجامعيين.

أولاً: توزيع عينة الدراسة حسب الجنس

يتوزع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الجنس كما هو مبين في الجدول التالي:

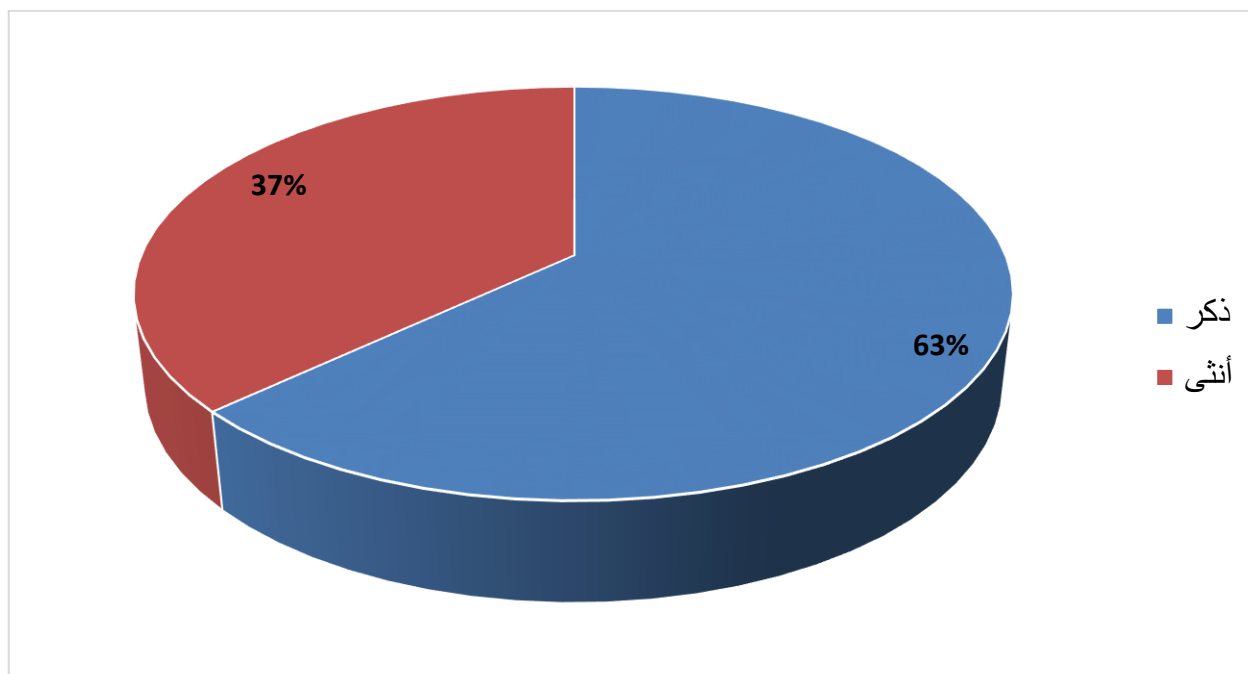
الجدول رقم (9): توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس

الجنس	التكرار	النسبة (%)
ذكر	63	63,0
أنثى	37	37,0
المجموع	100	100

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول أعلاه يتضح أن نسبة الذكور أكبر من نسبة الإناث، حيث بلغت نسبة الذكور 63% مقابل 37% للإناث، أي بفارق يقدر بـ 26 نقطة مئوية لصالح الذكور، كما يوضحه الشكل الموالي.

الشكل رقم (6): توزيع عينة الدراسة حسب متغير الجنس



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج Excel.

ثانيا: توزيع عينة الدراسة حسب الفئة العمرية

يتوزع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الفئة العمرية كما هو مبين في الجدول التالي:

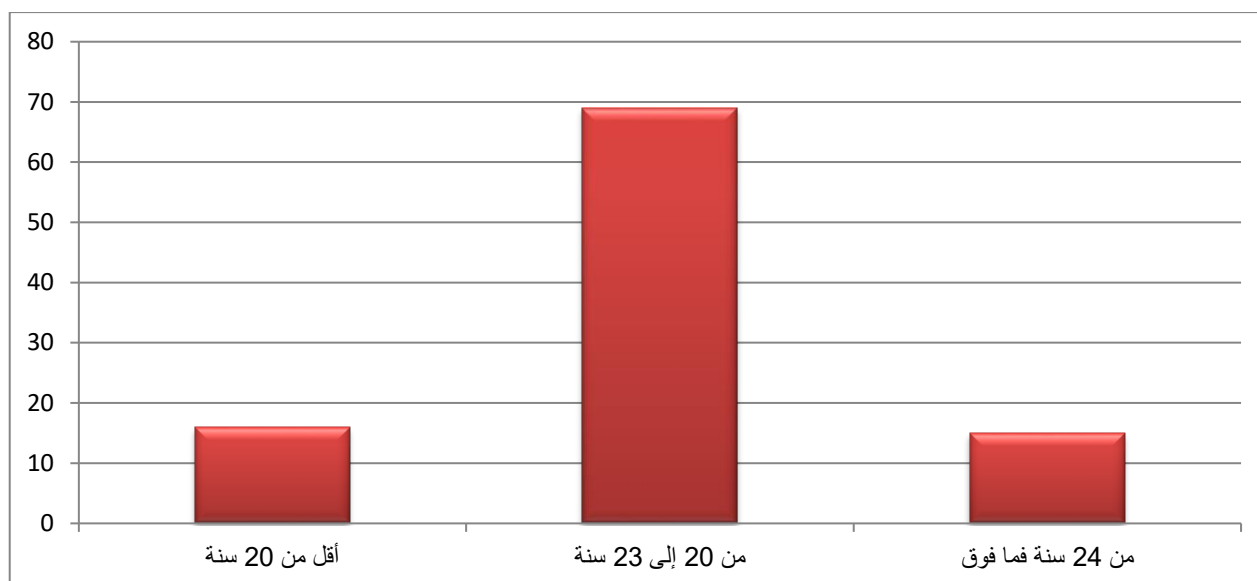
الجدول رقم (10): توزيع عينة الدراسة حسب متغير الفئة العمرية

النسبة (%)	التكرار	الفئة العمرية
16,0	16	أقل من 20 سنة
69,0	69	من 20 إلى 23 سنة
15,0	15	من 24 سنة فما فوق
100	100	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول أعلاه يتبين أن الفئة العمرية الغالبة في عينة الدراسة هي فئة من 20 إلى 23 سنة بنسبة 69%، تليها فئة أقل من 20 سنة بنسبة 16%، ثم فئة من 24 سنة فما فوق بنسبة 15%. وتدل هذه النتائج على أن عينة الدراسة يغلب عليها الطابع الشبابي، وهو ما يعكس تمثيلاً واضحاً لفئة الطلبة الجامعيين ضمن مجتمع الدراسة، كما هو موضح في الشكل الموالي.

الشكل رقم (7): توزيع عينة الدراسة حسب متغير الفئة العمرية



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج Excel

ثالثاً: توزيع عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي

يتوزع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (11): توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي

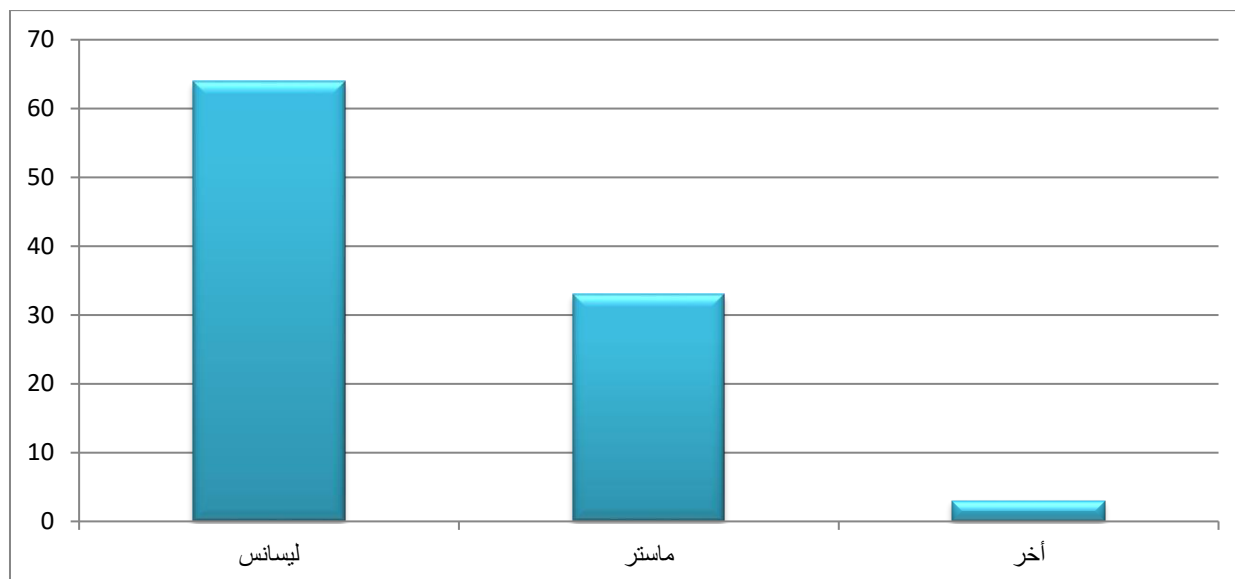
النسبة (%)	التكرار	المستوى التعليمي
64,0	64	ليسانس
33,0	33	ماستر
3,0	3	آخر
100	100	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول أعلاه يتبين أن أغلب أفراد عينة الدراسة لديهم مستوى تعليمي ليسانس بنسبة 64%، تليها فئة ماستر بنسبة 33%، في حين سجلت فئة "آخر" نسبة ضعيفة قدرت بـ 3%.

وتشير هذه النتائج إلى أن عينة الدراسة يغلب عليها مستوى الليسانس، يليه مستوى الماستر، مما يعكس أن أغلب المبحوثين من الطلبة الجامعيين في مرحلة التدرج، كما هو موضح في الشكل الموالي.

الشكل رقم (8): توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج Excel

رابعا: توزيع عينة الدراسة حسب التخصص

يتوزع أفراد عينة الدراسة حسب متغير التخصص كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (12): توزيع عينة الدراسة حسب التخصص

التخصص	التكرار	النسبة (%)	التخصص	التكرار	النسبة (%)
إعلام آلي	11	11,0	بيئة ومحيط	1	1,0
لغة فرنسية	4	4,0	بيوكيمياء تطبيقية	1	1,0
محاسبة ومالية	5	5,0	هندسة مدنية	4	4,0
حقوق وعلوم سياسية	11	11,0	إدارة أعمال	9	9,0
اقتصاد نقدي ومالي	3	3,0	أدب عربي	8	8,0

10,0	10	تسويق	5,0	5	جودة وأمن غذائي
3,0	3	ذكاء اصطناعي	5,0	5	علوم الطبيعة والحياة
12,0	12	إدارة مالية	2,0	2	مراقبة جودة ونوعية الغذاء
2,0	2	لغة إنجليزية	4,0	4	ميكروبيولوجيا تطبيقية
100	100	المجموع			

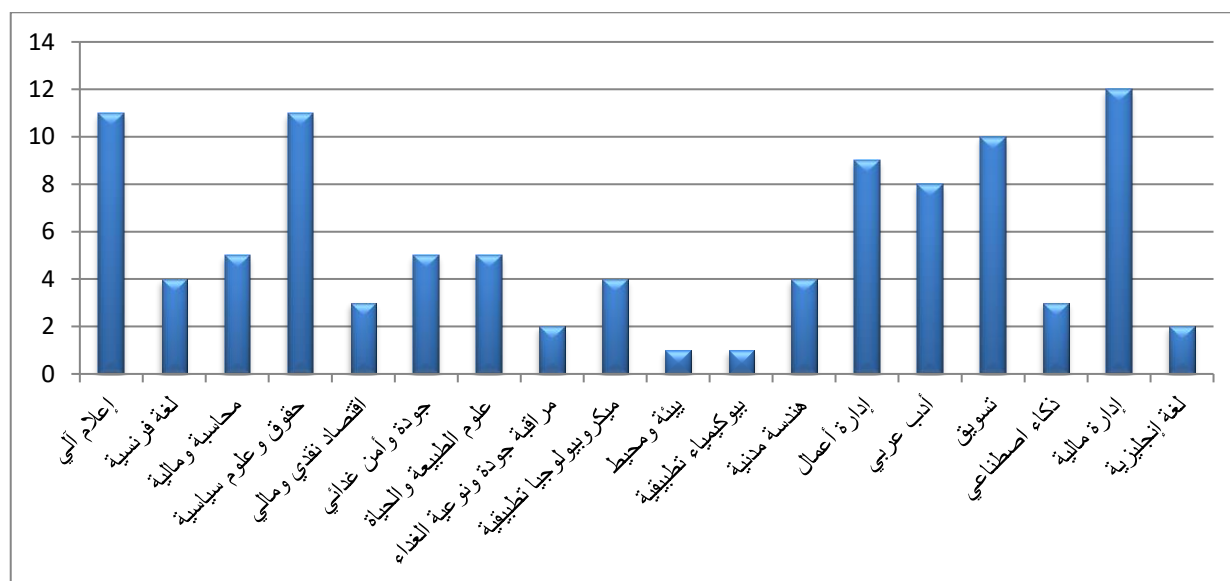
المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول أعلاه يتبين أن أفراد عينة الدراسة يتوزعون على عدة تخصصات علمية مختلفة، مما يعكس تنوعاً في الخلفيات الأكاديمية للمبحوثين. حيث جاءت فئة إدارة مالية في المرتبة الأولى بنسبة 12%، تليها فئة الإعلام الآلي وحقوق وعلوم سياسية بنسبة 11% لكل منهما، ثم التسويق بنسبة 10%، وإدارة الأعمال بنسبة 9%، وأدب عربي بنسبة 8%.

كما سجلت بعض التخصصات نسباً متوسطة مثل محاسبة ومالية، جودة وأمن غذائي، وعلوم الطبيعة والحياة بنسبة 5% لكل منها، في حين تراوحت باقي التخصصات بين 4% و 1%، مثل اللغة الفرنسية، الهندسة المدنية، الميكروبيولوجيا التطبيقية، الذكاء الاصطناعي، البيوكيمياء التطبيقية، والبيئة والمحيط.

وتشير هذه النتائج إلى أن عينة الدراسة متعددة التخصصات، وهو ما يعزز من تنوع الآراء ويخدم أهداف الدراسة بشكل أفضل، كما هو موضح في الشكل الموالي.

الشكل رقم (9): توزيع عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي



المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج Excel

2.3.2. عرض وتحليل البيانات المتعلقة بإجابات أفراد عينة الدراسة

سيتم التطرق إلى عرض وتحليل مختلف البيانات الميدانية المتحصل عليها من الاستبيان، وذلك من خلال تحليل إجابات أفراد العينة حول المحاور الرئيسية للدراسة.

وقد تم تقسيم هذه المحاور إلى محورين أساسيين، يتمثل الأول في محور الوعي المالي الذي يضم عدة أبعاد فرعية، في حين يتمثل المحور الثاني في محور النية المقاولاتية، حيث سيتم من خلال هذا القسم عرض وتحليل اتجاهات وآراء أفراد العينة تجاه مختلف العبارات المكونة لكل محور.

ويعتمد هذا التحليل على مجموعة من الأساليب الإحصائية الوصفية المتمثلة أساساً في التكرارات، النسب المئوية، المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، وذلك بهدف تفسير مستوى الموافقة وترتيب العبارات حسب درجة أهميتها النسبية، بما يسمح بفهم سلوك واتجاهات أفراد العينة بشكل دقيق.

الفرع الأول: عرض وتحليل البيانات الخاصة بمحور الوعي المالي

أولاً: بعد التعليم المالي

يتمحور الجدول الموالي حول توزيع أفراد العينة المشاركين في الاستبيان حسب التكرارات والنسب المئوية، إضافة إلى المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجاباتهم اتجاه العبارات المختلفة المتعلقة بهذا البعد.

الجدول رقم (13): اجابات افراد عينة الدراسة لبعد " التعليم المالي "

العبارة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	ترتيب العبارة	اتجاه العبارة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما
					التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار
					%	%	%	%	%
تعلمت خلال دراستي كيفية إعداد خطة مالية لمشروع ريادي.	0.653	4.24	1	مرتفع	0	3	3	61	33
					0%	3%	3%	61%	33%
امتلكت معرفة بكيفية تقدير التكاليف والإيرادات المتوقعة للمشروع.	0.692	4.19	3	مرتفع	0	3	7	58	32
					0%	3%	7%	58%	32%
طورت مهاراتي في تحليل الجدوى المالية لمشروع ريادي.	0.762	4.16	4	مرتفع	0	3	13	49	35
					0%	3%	13%	49%	35%
أصبحت أفهم كيفية إدارة	0.748	4.19	2	مرتفع	0	4	8	53	35
					0%	4%	8%	53%	35%

التدفقات النقدية في مشروع صغير.								
0	3	14	58	27	4.16	0.735	6	مرتفع
0%	3%	14%	58%	27%	4.16	0.735	6	مرتفع
0	1	14	58	27	4.11	0.665	5	مرتفع
0%	1%	14%	58%	27%	4.11	0.665	5	مرتفع

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

يظهر استقراء النتائج الموضحة في الجدول رقم (13) أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على بعد التعليم المالي بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي 4.17 من 5 ويقع ضمن الفئة الخامسة من فئات مقياس ليكرت الخماسي، والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" المقابل للمستوى المرتفع، كما نلاحظ أن الانحراف المعياري منخفض نسبياً، ويمكن من خلال الجدول ترتيب عبارات مؤشر بعد التعليم المالي حسب درجة موافقة المستجوبين تنازلياً من أعلى إلى أقل درجة كما يلي:

جاءت العبارة رقم (1) التي تنص "تعلمت خلال دراستي كيفية إعداد خطة مالية لمشروع ريادي" في المرتبة الأولى من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.24 وهو يقع ضمن الفئة

الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.653 وكانت نسبة الموافقين $94\% = 33 + 61$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (2) التي تنص "امتلكت معرفة بكيفية تقدير التكاليف والإيرادات المتوقعة للمشروع" في المرتبة الثانية من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.19 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.692 وكانت نسبة الموافقين $90\% = 32 + 58$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (4) التي تنص "أصبحت أفهم كيفية إدارة التدفقات النقدية في مشروع صغير" في المرتبة الثالثة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.19 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.748 وكانت نسبة الموافقين $88\% = 35 + 53$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (3) التي تنص "طورت مهاراتي في تحليل الجدوى المالية لمشروع رياضي" في المرتبة الرابعة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.16 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.762 وكانت نسبة الموافقين $84\% = 35 + 49$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (5) التي تنص "ساعدني التعليم الذي تلقينته على فهم مصادر تمويل المشاريع الناشئة" في المرتبة الخامسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.16 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.735 وكانت نسبة الموافقين $85\% = 27 + 58$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (6) التي تنص "عزز التعليم المالي الذي تلقينته قدرتي على اتخاذ قرارات مالية مرتبطة بإنشاء مشروع" في المرتبة السادسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.11 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.665 وكانت نسبة الموافقين $85\% = 27 + 58$ من مجموع المستجوبين.

ثانيا: بعد القدرة المالية

يتمحور الجدول الموالي حول توزيع أفراد العينة المشاركين في الاستبيان حسب التكرارات والنسب المئوية، إضافة إلى المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجاباتهم اتجاه العبارات المختلفة المتعلقة بهذا البعد.

الجدول رقم (14): اجابات افراد عينة الدراسة لبعد " القدرة المالية "

العبارات	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارة	اتجاه العبارة
أستطيع إدارة مواردتي المالية بشكل فعال لتلبية احتياجاتي الحالية والمستقبلية.	0	2	12	60	26	4.10	0.674	1	مرتفع
	0%	2%	12%	60%	26%				
لدي القدرة على التخطيط المالي واتخاذ قرارات مالية مدروسة.	0	7	11	61	21	3.96	0.777	6	مرتفع
	0%	7%	11%	61%	21%				
أتمكن من التعامل مع الصدمات المالية غير المتوقعة (مثل فقدان دخل أو نفقات طارئة)	0	6	7	67	20	4.01	0.718	5	مرتفع
	0%	6%	7%	67%	20%				
أستطيع تقييم الخيارات المالية المختلفة واختيار الأنسب منها.	0	5	9	59	27	4.08	0.748	2	مرتفع
	0%	5%	9%	59%	27%				

مرتفع	4	0.770	4.05	27	56	12	5	0	لدي القدرة على الادخار أو تخصيص جزء من دخلي للاستثمار أو مشروع مستقبلي.
				27%	56%	12%	5%	0%	
مرتفع	3	0.716	4.05	25	58	14	3	0	أشعر بالثقة في قدرتي على إدارة الجوانب المالية لمشروع خاص.
				25%	58%	14%	3%	0%	

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

يظهر استقراء النتائج الموضحة في الجدول رقم (14) أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على بعد القدرة المالية بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي حوالي 4.04 من 5 ويقع ضمن الفئة الخامسة من فئات مقياس ليكرت الخماسي، والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" المقابل للمستوى المرتفع، كما نلاحظ أن الانحراف المعياري منخفض نسبياً مما يدل على تقارب آراء أفراد العينة حول هذا البعد، ويمكن من خلال الجدول ترتيب عبارات مؤشر بعد القدرة المالية حسب درجة موافقة المستجوبين تنازلياً من أعلى إلى أقل درجة كما يلي:

جاءت العبارة رقم (1) التي تنص "أستطيع إدارة موارد المالية بشكل فعال لتلبية احتياجاتي الحالية والمستقبلية" في المرتبة الأولى من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.10 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.674 وكانت نسبة الموافقين $86\% = 26 + 60$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (4) التي تنص "أستطيع تقييم الخيارات المالية المختلفة واختيار الأنسب منها" في المرتبة الثانية من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.08 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.748 وكانت نسبة الموافقين $86\% = 27 + 59$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (5) التي تنص "لدي القدرة على الادخار أو تخصيص جزء من دخلي للاستثمار أو مشروع مستقبلي" في المرتبة الثالثة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة

4.05 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.770 وكانت نسبة الموافقين $83\% = 27 + 56$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (6) التي تنص "أشعر بالثقة في قدرتي على إدارة الجوانب المالية لمشروع خاص" في المرتبة الرابعة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.05 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.716 وكانت نسبة الموافقين $83\% = 25 + 58$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (3) التي تنص "أتمكن من التعامل مع الصدمات المالية غير المتوقعة (مثل فقدان دخل أو نفقات طارئة)" (في المرتبة الخامسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.01 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.718 وكانت نسبة الموافقين $87\% = 20 + 67$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (2) التي تنص "لدي القدرة على التخطيط المالي واتخاذ قرارات مالية مدروسة" في المرتبة السادسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.96 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.777 وكانت نسبة الموافقين $82\% = 21 + 61$ من مجموع المستجوبين.

ثالثاً: بعد السلوك المالي

يتمحور الجدول الموالي حول توزيع أفراد العينة المشاركين في الاستبيان حسب التكرارات والنسب المئوية، إضافة إلى المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجاباتهم اتجاه العبارات المختلفة المتعلقة بهذا البعد.

الجدول رقم (15): اجابات افراد عينة الدراسة لبعد " السلوك المالي "

العبارة	غير موافق تماما	غير موافق	محايد	موافق	موافق تماما	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب العبارة	الدرجة
أقوم بإعداد ميزانية شهرية لمصاريفي الشخصية	4	11	19	48	18	3,65	1,029	6	مرتفع
	4%	11%	19%	48%	18%				
ألتزم بالميزانية التي أعددتها مسبقا	1	5	13	47	34	4,08	0,872	2	مرتفع
	1%	5%	13%	47%	34%				
أقوم بادخار جزء من المال بشكل منتظم	1	6	15	52	26	3,96	0,864	4	مرتفع
	1%	6%	15%	52%	26%				
أقوم بمقارنة الأسعار قبل اتخاذ قرار الشراء	2	8	15	53	22	3,85	0,925	5	مرتفع
	2%	8%	15%	53%	22%				
أتجنب الإنفاق العشوائي والغير ضروري	3	7	9	40	41	4,09	1,026	1	مرتفع
	3%	7%	9%	40%	41%				
أتابع وضعي المالي بشكل دوري	4	6	10	42	38	4,04	1,044	3	مرتفع
	4%	6%	10%	42%	38%				

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

يظهر استقراء النتائج الموضحة في الجدول رقم (15) أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على بعد السلوك المالي بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي حوالي 3.94 من 5 ويقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكرت الخماسي، والتي تشير إلى الخيار "موافق" المقابل للمستوى المرتفع، كما نلاحظ أن الانحراف المعياري متوسط نسبياً مما يدل على تباين نسبي في آراء أفراد العينة حول هذا البعد، ويمكن من خلال الجدول ترتيب عبارات مؤشر بعد السلوك المالي حسب درجة موافقة المستجوبين تنازلياً من أعلى إلى أقل درجة كما يلي:

جاءت العبارة رقم (5) التي تنص "أتجنب الإنفاق العشوائي والغير ضروري" في المرتبة الأولى من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.09 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 1.02 وكانت نسبة الموافقين $81\% = 41 + 40$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (2) التي تنص "ألتزم بالميزانية التي أعددتها مسبقاً" في المرتبة الثانية من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.08 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.872 وكانت نسبة الموافقين $81\% = 34$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (6) التي تنص "أتابع وضعي المالي بشكل دوري" في المرتبة الثالثة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.04 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 1.044 وكانت نسبة الموافقين $80\% = 38$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (3) التي تنص "أقوم بادخار جزء من المال بشكل منتظم" في المرتبة الرابعة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.96 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 0.864 وكانت نسبة الموافقين $78\% = 52 + 26$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (4) التي تنص "أقوم بمقارنة الأسعار قبل اتخاذ قرار الشراء" في المرتبة الخامسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.85 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات

سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 0.925 وكانت نسبة الموافقين $75\% = 22 + 53$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (1) التي تنص "أقوم بإعداد ميزانية شهرية لمصاريفي الشخصية" في المرتبة السادسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.65 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 1.029 وكانت نسبة الموافقين $66\% = 18 + 48$ من مجموع المستجوبين.

الفرع الثاني: محور " النية المقاولاتية "

يتمحور الجدول الموالي حول توزيع أفراد العينة المشاركين في الاستبيان حسب التكرارات والنسب المئوية، إضافة إلى المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لاستجاباتهم اتجاه العبارات المتعلقة بهذا البعد.

الجدول رقم (16): اجابات افراد عينة الدراسة لمحور " النية المقاولاتية "

العبارة	الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	موافق تماماً	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق تماماً	العبارات
				التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	
				%	%	%	%	%	
مرتفع	5	0,898	3,96	27%	50%	18%	2%	3%	هدفني المهني هو أن أصبح رائد أعمال.
				27	50	18	2	3	
مرتفع	1	0,959	4,01	33%	45%	15%	4%	3%	لدي نية قوية لإنشاء مشروع يوماً ما.
				33	45	15	4	3	
مرتفع	6	1,004	3,89	27%	48%	17%	3%	5%	أنا مستعد لبذل كل ما يلزم لأصبح رائد
				33	45	15	4	3	

أعمال.								
مرتفع	2	0,823	3,99	29%	45%	22%	4%	0%
				29	45	22	4	0
مرتفع	4	0,872	3,92	24%	54%	12%	10%	0%
				24	54	12	10	0
مرتفع	3	0,886	3,94	25%	54%	12%	8%	1%
				25	54	12	8	1

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

يظهر استقراء النتائج الموضحة في الجدول رقم (16) أن أفراد عينة الدراسة يوافقون على محور "النية المقاولاتية" بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي الكلي حوالي 3.95 من 5 ويقع ضمن الفئة الرابعة من فئات مقياس ليكرت الخماسي، والتي تشير إلى الخيار "موافق" المقابل للمستوى المرتفع، كما نلاحظ أن الانحراف المعياري متوسط نسبياً مما يدل على وجود درجة من التباين في آراء أفراد العينة حول هذا المحور، ويمكن من خلال الجدول ترتيب عبارات محور النية المقاولاتية حسب درجة موافقة المستجوبين تنازلياً من أعلى إلى أقل درجة كما يلي:

جاءت العبارة رقم (2) التي تنص "لدي نية قوية لإنشاء مشروع يوماً ما" في المرتبة الأولى من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 4.01 وهو يقع ضمن الفئة الخامسة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق بشدة" وبانحراف معياري قدره 0.959 وكانت نسبة الموافقين $78\% = 33 + 45$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (4) التي تنص "سأبذل كل جهدي لإنشاء وإدارة مشروع خاص" في المرتبة الثانية من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.99 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 0.823 وكانت نسبة الموافقين $74\% = 29 + 45$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (1) التي تنص " هذفي المهني هو أن أصبح رائد أعمال "في المرتبة الثالثة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.96 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 0.898 وكانت نسبة الموافقين 50 $77\% = 27 +$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (6) التي تنص " أنا مصمم على إنشاء مشروع في المستقبل "في المرتبة الرابعة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.94 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 0.886 وكانت نسبة الموافقين $79\% = 25 + 54$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (5) التي تنص " فكرت بجدية كبيرة في إنشاء مشروع "في المرتبة الخامسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.92 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 0.872 وكانت نسبة الموافقين: 54 $78\% = 24 +$ من مجموع المستجوبين.

جاءت العبارة رقم (6) التي تنص "أنا مستعد لبذل كل ما يلزم لأصبح رائد أعمال "في المرتبة السادسة من حيث درجة موافقة المستجوبين، فقد بلغ متوسط درجة الموافقة 3.89 وهو يقع ضمن الفئة الرابعة من فئات سلم ليكرت الخماسي والتي تشير إلى الخيار "موافق" وبانحراف معياري قدره 1.004 وكانت نسبة الموافقين $75\% = 27 + 48$ من مجموع المستجوبين.

الفرع الثالث: عرض نتائج الإحصاءات الوصفية لمحاور الدراسة

طرحنا الدراسة جملة من التساؤلات المتعلقة أساساً بمحاولة قياس مستوى الوعي المالي والنية المقاولاتية لدى أفراد عينة الدراسة، وانطلقت الدراسة بطرح مجموعة من الفرضيات التي تدور في مجملها حول الإشكالية المطروحة، وقد أفرزت نتائج الدراسة وأوضحت مستوى أبعاد الوعي المالي (التعليم المالي، القدرة المالية، السلوك المالي) إضافة إلى محور النية المقاولاتية، حيث بينت النتائج أن جميع محاور الدراسة جاءت بدرجة مرتفعة، مما يعكس وجود مستوى جيد من الوعي المالي والنية المقاولاتية لدى أفراد العينة، وعليه سيتم في الآتي شرح نتائج الإحصاءات الوصفية لمحاور الدراسة بهدف الاستفادة العملية من مخرجات هذه الدراسة.

الجدول رقم (17): عرض نتائج محاور الدراسة

محاوّر الدراسة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب ودرجة القبول
بعد التعليم المالي	4,1750	0,55977	1
بعد القدرة المالية	4,0417	0,55016	2
بعد السلوك المالي	3,9450	0,72592	3
محور الوعي المالي	4,0539	0,51734	مرتفع
محور النية المقاولاتية	3,9517	0,74094	مرتفع

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

أ. عرض وتحليل نتائج الإحصاءات الوصفية لبعء التعليم المالي

يتضح من نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات المتعلقة ببعء التعليم المالي أنها جاءت بدرجة مرتفعة وكان ترتيبه الأول، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (4,1750) بانحراف معياري قدره (0,55977)، ويعزى ذلك إلى ارتفاع مستوى معارف ومهارات أفراد العينة المتعلقة بإعداد الخطط المالية، وتقدير التكاليف، وتحليل الجدوى المالية، مما يعكس وعياً مالياً جيداً في الجانب المعرفي.

ب. عرض وتحليل نتائج الإحصاءات الوصفية لبعء القدرة المالية

يتضح من نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات المتعلقة ببعء القدرة المالية أنها جاءت بدرجة مرتفعة وكان ترتيبه الثاني، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (4,0417) وانحراف معياري قدره (0,55016)، ويعزى ذلك إلى امتلاك أفراد العينة القدرة على إدارة الموارد المالية والتخطيط المالي واتخاذ القرارات المالية المناسبة والتعامل مع مختلف الوضعيات المالية.

ج. عرض وتحليل نتائج الإحصاءات الوصفية لبعء السلوك المالي

يتضح من نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارات المتعلقة ببعء السلوك المالي أنها جاءت بدرجة مرتفعة وكان ترتيبه الثالث، حيث بلغ المتوسط الحسابي لهذا البعد (3,9450) وانحراف معياري قدره (0,72592)، ويعزى ذلك إلى تبني أفراد العينة لسلوكيات مالية إيجابية مثل إعداد الميزانية، الادخار، تتبع الوضع المالي، والحد من الإنفاق غير الضروري.

د. عرض وتحليل نتائج الإحصاءات الوصفية لمحور الوعي المالي

يتضح من النتائج أن محور الوعي المالي جاء بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي (4,0539) بانحراف معياري قدره (0,51734)، مما يدل على أن أفراد العينة يتمتعون بمستوى جيد من الوعي المالي بمختلف أبعاده المعرفية والسلوكية والمهارية.

هـ. عرض وتحليل نتائج الإحصاءات الوصفية لمحور النية المقاولاتية

يتضح من نتائج إجابات أفراد العينة أن محور النية المقاولاتية جاء بدرجة مرتفعة، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3,9517) وانحراف معياري قدره (0,74094)، ويعزى ذلك إلى وجود توجه إيجابي لدى أفراد العينة نحو إنشاء مشاريع مستقبلية، والتفكير الجدي في ممارسة ريادة الأعمال، مما يعكس وجود نية مقاولاتية واضحة لديهم.

4.2. اختبار فرضيات الدراسة ومناقشة النتائج

1.4.2. نتائج التحليل الوصفي لعينة الدراسة

بعد عرض وتحليل البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، تم التوصل إلى النتائج التالية:

✓ أن أفراد عينة الدراسة يغلب عليهم الطابع الذكوري، حيث بلغت نسبة الذكور 63% مقابل 37% للإناث.

✓ أن الفئة العمرية الأكثر تمثيلاً في العينة هي فئة من 20 إلى 23 سنة بنسبة 69%، تليها فئة أقل من 20 سنة بنسبة 16%، ثم فئة من 24 سنة فما فوق بنسبة 15%، مما يدل على أن العينة يغلب عليها الطابع الشبابي.

✓ أن أغلب أفراد العينة لديهم مستوى تعليمي ليسانس بنسبة 64%، يليه مستوى ماستر بنسبة 33%، في حين سجلت فئة "آخر" نسبة ضعيفة قدرت بـ 3%، وهو ما يعكس أن أغلب المبحوثين من الطلبة في مرحلة التدرج الجامعي.

✓ أن أفراد العينة يتوزعون على تخصصات متعددة، حيث تصدرت إدارة مالية بنسبة 12%، تليها الإعلام الآلي وحقوق وعلوم سياسية بنسبة 11% لكل منهما، ثم التسويق بنسبة 10%، وإدارة الأعمال بنسبة 9%، وأدب عربي بنسبة 8% كما سجلت بعض التخصصات نسباً متوسطة مثل

محاسبة ومالية، جودة وأمن غذائي، وعلوم الطبيعة والحياة بنسبة 5% لكل منها، في حين تراوحت باقي التخصصات بين نسب ضعيفة تتراوح بين 4% و 1% لبقية التخصصات.

✓ وتشير هذه النتائج مجتمعة إلى أن عينة الدراسة تتسم بالتنوع من حيث التخصصات، مع غلبة فئة الطلبة الشباب من مستوى الليسانس، وهو ما يعزز من موضوعية النتائج المتحصل عليها ويخدم أهداف الدراسة.

2.4.2. اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار فرضيات الدراسة ومناقشة فراضيات الدراسة سيتم تحليل الانحدار الخطي البسيط والتأكد من فرضيات الدراسة.

أولاً: اختبار الفرضية الرئيسية

والتي تنص على:

➤ (H_0) : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين من وجهة نظر أفراد العينة عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$.

➤ (H_1) : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين من وجهة نظر أفراد العينة عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$.

ومن أجل اختبار صحة الفرضية الرئيسية للدراسة، سيتم الاعتماد على نموذج الانحدار الخطي البسيط لقياس أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين ميلة.

الجدول رقم (18): نتائج انحدار الخطي البسيط

المحور	معامل التحديد R^2	معامل الارتباط R	قيمة F المحسوبة	مستوى الدلالة F	معامل الانحدار	قيمة T الجدولية	مستوى الدلالة T
الوعي المالي	0,538	0,289	39,929	0.000	0,771	6,319	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

من الجدول أعلاه يتضح أن هناك أثراً ذات دلالة إحصائية للوعي المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين ميلة، وذلك من خلال وجود علاقة ارتباط موجبة بين المتغيرين، حيث بلغ معامل الارتباط ($R=0.289$)، وهو ما يدل على وجود علاقة طردية متوسطة بين الوعي المالي والنية المقاولاتية.

كما بلغ معامل التحديد ($R^2 = 0.538$)، أي أن ما نسبته (53.8%) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع (النية المقاولاتية) تعود إلى المتغير المستقل (الوعي المالي)، أما النسبة المتبقية فترجع إلى عوامل أخرى غير مدرجة في النموذج.

وتؤكد نتائج اختبار معنوية النموذج أن العلاقة دالة إحصائياً، حيث بلغت قيم ($F = 39.929$) بمستوى دلالة ($Sig = 0.000$)، وهي أقل من مستوى المعنوية (0.05)، مما يدل على معنوية نموذج الانحدار ككل.

كما تشير نتائج معامل الانحدار إلى وجود تأثير إيجابي للوعي المالي على النية المقاولاتية، حيث بلغ معامل الانحدار ($\beta = 0.771$)، وهو معامل دال إحصائياً، كما أن قيمة ($T = 6.319$) كانت دالة عند مستوى معنوية (0.05)، ومنه يتم قبول الفرضية البديلة مما يؤكد معنوية تأثير المتغير المستقل على المتغير التابع.

وبناءً على هذه النتائج، يتم رفض الفرضية الصفرية (H_0) التي تنص على عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، وقبول الفرضية البديلة (H_1) التي تنص على وجود أثر ذو دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$).

ثانياً: اختبار الفرضيات الفرعية

يبين الجدول نتائج انحدار الخطي المتعدد لأثر أبعاد الوعي المالي (التعليم المالي، القدرة المالية، السلوك المالي) على النية المقاولاتية

الجدول رقم (19): نتائج انحدار الخطي المتعدد

الرقم	المحور	معامل التحديد R^2	معامل الارتباط R	قيمة F المحسوبة	معامل الانحدار	قيمة T الجدولية	مستوى الدلالة T
		0,419	0,647	23,057	-	-	-
1	التعليم المالي	-	-	-	-0,008	-0,058	0,954
2	القدرة المالية			-	-0,075	-0,499	0,619
3	السلوك المالي	-	-	-	0,698	6,722	0,000

المصدر: من إعداد الطالبتين اعتماداً على مخرجات برنامج SPSS

يوضح الجدول أعلاه نتائج الانحدار الخطي المتعدد لقياس أثر أبعاد الوعي المالي (التعليم المالي، القدرة المالية، السلوك المالي) على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، حيث أظهرت نتائج التحليل الإحصائي ما يلي:

أ. إختبار الفرضية الفرعية الأولى (التعليم المالي)

H_0 : لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتعليم المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$)

H_1 : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتعليم المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$)

من خلال بيانات الجدول أعلاه يتضح أن التعليم المالي لا يؤثر بشكل دال إحصائياً على النية المقاولاتية، حيث بلغت قيمة مستوى الدلالة (0.954) وهي أكبر من (0.05)، مما يدل على عدم معنوية هذا البعد، كما أن معامل الانحدار بلغ ($B = -0.008$)

وبناءً على ذلك يتم قبول الفرضية الصفرية (H_0) التي تنص على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتعليم المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$)"

ب. إختبار الفرضية الفرعية الثانية (القدرة المالية)

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للقدرة المالية على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$

H1: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للقدرة المالية على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$

من خلال بيانات الجدول أعلاه يتضح أن القدرة المالية لا تؤثر تأثيراً معنوياً على النية المقاولاتية، حيث بلغت قيمة مستوى الدلالة (0.619) وهي أكبر من (0.05)، مما يدل على عدم معنوية هذا البعد، كما بلغ معامل الانحدار $(B = -0.075)$

وبناءً عليه يتم قبول الفرضية الصفرية (H0) التي تنص على أنه: "لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للقدرة المالية على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية" $(\alpha \leq 0.05)$

ج. إختبار الفرضية الفرعية الثالثة (السلوك المالي)

H0: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للسلوك المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$

H1: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للسلوك المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية $(\alpha \leq 0.05)$

من خلال بيانات الجدول أعلاه يتضح أن السلوك المالي يؤثر بشكل إيجابي ودال إحصائياً على النية المقاولاتية، حيث بلغت قيمة مستوى الدلالة (0.000) وهي أقل من (0.05)، مما يدل على معنوية هذا البعد، كما بلغ معامل الانحدار $(B = 0.698)$ وهو تأثير موجب وقوي نسبياً.

وبناءً عليه يتم رفض الفرضية الصفرية (H0) وقبول الفرضية البديلة (H1) التي تنص على أنه: "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للسلوك المالي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين عند مستوى معنوية" $(\alpha \leq 0.05)$

3.4.2. مناقشة وتفسير نتائج الدراسة في ضوء الدراسات السابقة

بعد التحقق من فرضيات الدراسة، يهدف هذا الجزء إلى مناقشة النتائج التطبيقية وتفسيرها، من خلال الانتقال من المعطيات الإحصائية إلى تحليل معمق يبرز أثر الوعي المالي في تشكيل النية المقاولاتية لدى طلبة جامعة ميلة.

أولاً: مناقشة علاقة الوعي المالي بالنية المقاولاتية

تشير نتائج التحليل الإحصائي إلى وجود أثر إيجابي ذي دلالة إحصائية للوعي المالي على النية المقاولاتية لدى طلبة جامعة ميلة، حيث بلغ معامل الانحدار ($\beta = 0.771$)، مما يعكس قوة العلاقة بين المتغيرين. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن الوعي المالي لا يقتصر على تحسين السلوك فقط، بل يمتد ليعزز قدرة الطلبة على استغلال الفرص واتخاذ قرارات مرتبطة بإنشاء المشاريع، وهو ما يدعم توجه المقاولاتيين لديهم.

ويمكن تفسير هذه النتيجة بكون الوعي المالي يساهم في تنمية قدرة الطلبة على التخطيط المالي السليم واتخاذ القرارات الاقتصادية الرشيدة، إضافة إلى تحسين قدرتهم على تقييم الفرص والمخاطر المرتبطة بإنشاء المشاريع. فكلما ارتفع مستوى إدراك الطالب للمفاهيم المالية وكيفية إدارة الموارد، ازدادت ثقته في قدرته على خوض التجربة المقاولاتية وتحمل المسؤوليات المرتبطة بها. كما أن الوعي المالي يعزز روح المبادرة والاستقلالية لدى الطلبة، ويدفعهم إلى التفكير في إنشاء مشاريع خاصة باعتبارها وسيلة لتحقيق الاستقرار المالي والمهني، وهو ما ينعكس إيجاباً على مستوى النية المقاولاتية لديهم.

وتتوافق في الحقيقة نتيجة الدراسة الحالية مع دراسة (Kwame, 2015) التي أكدت دور الوعي المالي في توجيه القرارات المالية، كما تتسجم مع دراسة (Abdullah, 2017) التي أبرزت تأثيره على السلوك الاقتصادي للأفراد.

في المقابل، تختلف هذه النتيجة جزئياً مع ما توصلت إليه دراسة (Hueso et al., 2020)، التي ركزت على العوامل النفسية باعتبارها المحددات الأساسية للنية المقاولاتية، مثل الدافعية الشخصية، والثقة بالنفس، والميول الفردية نحو المخاطرة. ويظهر هذا الاختلاف أن تفسير النية المقاولاتية قد يتباين تبعاً للزاوية النظرية المعتمدة في التحليل، حيث تبرز في هذه الدراسة أهمية الوعي المالي كعامل معرفي اقتصادي مؤثر بشكل مباشر، إلى جانب العوامل النفسية.

ويُفهم من ذلك أن النية المقاولاتية ليست نتاجاً لمحدد واحد فقط، بل هي محصلة تفاعل مجموعة من العوامل النفسية والمعرفية والاقتصادية، تختلف درجة تأثيرها من سياق دراسي إلى آخر.

ثانياً: مناقشة علاقة أبعاد الوعي المالي بالنية المقاولاتية

أ. السلوك المالي

أوضحت النتائج أن السلوك المالي يؤثر بشكل إيجابي ودال إحصائياً على النية المقاولاتية، حيث بلغ معامل الانحدار $(B = 0.698)$.

ويمكن تفسير ذلك بأن الممارسات المالية اليومية مثل الادخار، والتخطيط للإنفاق، وترتيب الأولويات المالية تعكس مستوى من الوعي والانضباط في إدارة الموارد المتاحة، وهو ما يدل على قدرة الطلبة على اتخاذ قرارات مالية رشيدة في حياتهم اليومية. هذا النوع من السلوك يعزز لديهم مهارات التنظيم والتفكير المستقبلي، وهي مهارات أساسية ترتبط مباشرة بالاستعداد للمبادرة وتحمل المخاطر في السياق المقاولاتي. فكلما كان الطالب أكثر انتظاماً في سلوكه المالي، زادت قدرته على التحكم في موارده وتقييم خياراته الاقتصادية بشكل أكثر عقلانية، مما يرفع من احتمالية توجهه نحو إنشاء مشاريع خاصة.

كما تتفق هذه النتيجة مع دراسة (Huston , 2010) التي أكدت أن السلوك المالي يرتبط ارتباطاً وثيقاً بجودة القرارات الاقتصادية للأفراد، باعتباره يعكس كيفية إدارة الموارد في الواقع اليومي. كما تدعمها دراسة (Lusardi & Mitchell, 2014) والتي أكدت أن السلوك المالي يمثل الترجمة الفعلية للمعرفة المالية إلى ممارسات ملموسة، أي أن امتلاك المعرفة لا يكون ذا أثر فعلي إلا إذا تجسد في سلوك مالي سليم ومنظم.

ب. التعليم المالي

أظهرت النتائج أن التعليم المالي لا يؤثر بشكل دال إحصائياً على النية المقاولاتية، حيث بلغت قيمة الدلالة $(0.05 < 0.954)$ ، ومعامل الانحدار $(B = -0.008)$.

وتتوافق هذه النتيجة مع دراسة (Atkinson & Messy, 2012) التي أكدت أن التعليم المالي يبقى محدود التأثير إذا لم يتحول إلى ممارسة فعلية.

في المقابل، تختلف هذه النتيجة مع ما توصلت إليه بعض الدراسات التي أكدت أن التعليم المالي يمكن أن يكون له أثر إيجابي في تعزيز التوجهات والسلوكيات الاقتصادية، بما في ذلك التفكير المقاولاتي، خاصة عندما يكون هذا التعليم ذا طابع تطبيقي وموجه نحو اتخاذ القرار. وفي هذا السياق، تشير دراسة

(Lusardi & Mitchell, 2014) إلى أن ارتفاع مستوى المعرفة المالية يسهم في تحسين جودة القرارات الاقتصادية للأفراد، من خلال تمكينهم من فهم أفضل للمخاطر والفرص وتخطيط الموارد بشكل أكثر فعالية، وهو ما قد ينعكس إيجاباً على ميولهم نحو المبادرة وإنشاء المشاريع.

ج. القدرة المالية

أظهرت النتائج أن القدرة المالية لا تمارس تأثيراً ذا دلالة إحصائية على النية المقاولاتية، حيث بلغت قيمة الدلالة ($0.05 < 0.619$)، ومعامل الانحدار ($B = -0.075$)، مما يدل على عدم وجود تأثير معنوي لهذه القدرة على النية المقاولاتية.

وتتوافق هذه النتيجة مع ما توصلت إليه بعض الدراسات السابقة، مثل دراسة (Krueger, Reilly, & Carsud, 2000) التي أكدت أن النية المقاولاتية تتحدد أساساً من خلال الاتجاه نحو السلوك والإدراك بالتحكم السلوكي، بينما لا تُعد العوامل المالية محدداً مباشراً في تشكيل هذه النية، بل تأتي في مرتبة ثانوية مقارنة بالعوامل النفسية والإدراكية. كما دعمت دراسة (Autio, Klofsten, Keeley, & Parker, 2001) هذا التوجه، حيث بينت أن النية المقاولاتية لدى الطلبة ترتبط بشكل أقوى بالعوامل الإدراكية مثل الكفاءة الذاتية والدافعية الشخصية، في حين لم يظهر للعوامل الاقتصادية أو المالية تأثير حاسم في تشكيل النية.

في المقابل، تختلف مع دراسات أخرى مثل دراسة (Ahmed et al. 2026)، والتي أكدت أن القدرة المالية (Financial Literacy) تؤثر بشكل إيجابي على النية المقاولاتية لدى الطلبة، حيث تسهم في تعزيز القدرة على اتخاذ القرار وتحسين إدارة الموارد المالية، مما يرفع من مستوى التوجه نحو إنشاء مشاريع جديدة.

خلاصة الفصل

في ختام هذا الفصل، تم التطرق إلى الجانب التطبيقي للدراسة الموسومة بـ: "أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين - دراسة حالة طلبة جامعة ميله"، حيث تم عرض مختلف الإجراءات المنهجية المعتمدة في الدراسة الميدانية بدايةً بتحديد مجتمع الدراسة وعينتها، مروراً بأدوات جمع البيانات والأساليب الإحصائية المستخدمة في معالجتها وتحليلها باستخدام برنامج SPSS، وصولاً إلى عرض وتحليل النتائج ومناقشتها في ضوء فرضيات الدراسة.

وقد بينت نتائج الدراسة أن أفراد العينة يتمتعون بمستوى مرتفع من الوعي المالي بأبعاده المختلفة والمتمثلة في التعليم المالي، والقدرة المالية، والسلوك المالي، كما أظهرت النتائج وجود مستوى مرتفع من النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين. وأكدت نتائج اختبار الفرضية الرئيسية وجود أثر ذي دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، الأمر الذي يعكس الدور المهم الذي يلعبه الوعي المالي في تعزيز التوجهات الريادية لدى الطلبة.

كما أظهرت نتائج الفرضيات الفرعية أن السلوك المالي يمثل البعد الأكثر تأثيراً في النية المقاولاتية، بينما لم يظهر كل من التعليم المالي والقدرة المالية أثراً دالاً إحصائياً بصورة منفردة. وعليه يمكن الاستنتاج أن امتلاك الطلبة لسلوكيات مالية سليمة قد يكون أكثر تأثيراً في تكوين التوجهات المقاولاتية مقارنة بالجوانب المعرفية فقط، مما يستدعي التركيز على تنمية الممارسات والسلوكيات المالية الإيجابية لدى الطلبة الجامعيين.

خاتمة

خاتمة

تُعدّ المقاولاتية من أهم التوجهات الحديثة التي أصبحت تحظى باهتمام متزايد من طرف مختلف الدول والمؤسسات التعليمية والاقتصادية، وذلك بالنظر إلى دورها الفعال في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والحد من ظاهرة البطالة من خلال تشجيع الأفراد على إنشاء مشاريعهم الخاصة. وفي هذا الإطار برز الوعي المالي كأحد المحددات الأساسية التي تساهم في تكوين شخصية الفرد وتنمية قدراته في إدارة الموارد المالية واتخاذ القرارات الاقتصادية السليمة، الأمر الذي يجعله عنصرًا مهمًا في تعزيز التوجه نحو العمل المقاولاتي.

وانطلاقًا من أهمية الموضوع، هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين، وذلك من خلال دراسة حالة طلبة جامعة ميله، بالاعتماد على أبعاد الوعي المالي المتمثلة في التعليم المالي والقدرة المالية والسلوك المالي.

وقد تم تقسيم الدراسة إلى جانب نظري تم من خلاله عرض مختلف المفاهيم المتعلقة بمتغيرات الدراسة، وجانب تطبيقي تم فيه جمع البيانات وتحليلها اعتمادًا على الاستبيان كأداة رئيسية للدراسة، بهدف الوصول إلى نتائج علمية تساعد على الإجابة عن إشكالية الدراسة والتحقق من فرضياتها.

وفي الآتي سيتم ذكر أهم النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسة، من خلال تقسيمها إلى نتائج نظرية وأخرى تطبيقية:

نتائج الدراسة النظرية

- يعد الوعي المالي مفهومًا متعدد الأبعاد يجمع بين المعارف والمهارات والسلوكيات المتعلقة بإدارة الموارد المالية واتخاذ القرارات المالية الرشيدة.

يتكون الوعي المالي من مجموعة من الأبعاد الأساسية تتمثل في التعليم المالي والقدرة المالية والسلوك المالي.

- تمثل النية المقاولاتية العامل الأول المحرك للسلوك المقاولاتي المستقبلي لدى الأفراد.
- تتأثر النية المقاولاتية بعدة عوامل ذات طبيعة شخصية واجتماعية واقتصادية ومعرفية.
- توجد علاقة نظرية بين الوعي المالي والنية المقاولاتية، حيث يمكن أن يساهم ارتفاع مستوى الوعي المالي في زيادة فرص التوجه نحو إنشاء المشاريع الريادية.

نتائج الدراسة التطبيقية

- أظهرت النتائج أن مستوى الوعي المالي لدى الطلبة الجامعيين جاء بدرجة مرتفعة، بمتوسط حسابي بلغ (4.0539).
- احتل بعد التعليم المالي المرتبة الأولى بمتوسط حسابي قدره (4.1750)، يليه بعد القدرة المالية بمتوسط (4.0417)، ثم بعد السلوك المالي بمتوسط (3.9450).
- تبين أن مستوى النية المقاولاتية لدى أفراد العينة جاء مرتفعاً بمتوسط حسابي بلغ (3.9517).
- أثبتت نتائج اختبار الفرضية الرئيسية وجود أثر ذي دلالة إحصائية للوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.
- أظهرت نتائج الفرضيات الفرعية أن السلوك المالي يؤثر إيجابياً وبشكل دال إحصائياً في النية المقاولاتية.
- بينت النتائج عدم وجود تأثير معنوي لكل من التعليم المالي والقدرة المالية بصورة منفردة على النية المقاولاتية.
- التوصيات:** بناء على النتائج التي توصلت إليها الدراسة، يمكن صياغة مجموعة من التوصيات يتم إيجاز أهمها في الآتي:
- تعزيز برامج التربية والتثقيف المالي داخل الجامعات من خلال تنظيم دورات وورشات تدريبية متخصصة.
- إدراج مقررات خاصة بالثقافة والوعي المالي ضمن البرامج التعليمية الجامعية.
- دعم وتشجيع المبادرات الطلابية المتعلقة بريادة الأعمال والمشاريع الناشئة.
- تعزيز الشراكة بين الجامعة وهيئات دعم المؤسسات الناشئة.
- تنمية السلوكيات المالية الإيجابية لدى الطلبة، مثل التخطيط المالي والادخار وترشيد الإنفاق.
- توفير مرافقة وإرشاد للطلبة الراغبين في إنشاء مشاريعهم المستقبلية.
- مقترحات و آفاق الدراسة:** تفتح هذه الدراسة مجموعة من الآفاق البحثية يتم إيجاز أهمها في الآتي :
- دراسة أثر الثقافة المالية على نجاح واستمرارية المشاريع الناشئة.
- دراسة أثر التكنولوجيا المالية على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين.
- دراسة متغيرات أخرى مؤثرة في النية المقاولاتية مثل الدافعية الذاتية والمخاطرة والدعم الأسري.

- توسيع نطاق الدراسة ليشمل جامعات أخرى ومناطق مختلفة.

وفي الأخير، يمكن القول أن تنمية الوعي المالي لدى الطلبة الجامعيين ليست مجرد عملية تزويد بالمعارف المالية، وإنما تُعد استثمارًا في قدراتهم وسلوكياتهم المستقبلية بما يسهم في تعزيز توجهاتهم نحو ريادة الأعمال، وإعداد جيل قادر على خلق فرص اقتصادية جديدة والمساهمة بفعالية في تحقيق التنمية المستدامة.

قائمة المراجع

قائمة المراجع

المراجع باللغة العربية

1. أحمد بوريش، بنعمر بن عيسى، و ميلود وافي. (2024). دراسة تأثير التعليم المقاولاتي على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين من خلال التأثير المعدل للدعم الجامعي. *مجلة شعاع الدراسات الاقتصادية، 8(1)*.
2. أكرم خليف مسلم القرالة. (2021). دور ممارسات الأعمال الريادية في تعزيز الشمول المالي نشر الوعي المالي متغير وسيط: دراسة ميدانية في البنوك ومؤسسات التمويل الأصغر الأردنية (أطروحة دكتوراه). 56. كلية الدراسات العليا (جامعة مؤتة)، الأردن.
3. أيوب مسيخ ، و سوسن زيرق . (2021). دور المشاريع المقاولاتية في تحقيق التنمية المستدامة "الإشارة إلى الشركة الناشئة ECOALF". *مجلة المنهل الإقتصادي، 4(3)*.
4. *التنظيم الإداري*. (بلا تاريخ). (جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوصوف) تاريخ الاسترداد 2026، من Centre Universitaire de mila: <http://www.centre-universitaire-mila.dz>
5. رشيد بوحجر، نجا شادلي، و طارق سعادي. (2019). تعليم المقاولاتية كأداة لإنعاش الثقافة المقاولاتية في المحيط الجامعي . *مجلة المقاولاتية والتنمية المستدامة، 1(1)*.
6. زين العابدين عثمان، و العربي تيقاوي. (2022). تشخيص مدى تواجد الثقافة المالية لدى الطلبة الجامعيين . دراسة لعينة إحصائية من طلبة أحمد دراية. *مجلة التكامل الإقتصادي، 10(2)*.
7. سامية طلاس ، عبد الرحمان شنيني ، و فاطمة بورقعة . (2017). التوجه المقاولاتي للطلبة الجامعيين: اختبار نموذج Autio. *Maghreb Review of Economics sand Maghreb*. 4(1).
8. سيد أحمد بوسيف. (2018). تأثير المهارات المقاولاتية على النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين دراسة باستخدام نمذجة المعادلات الهيكلية SEM. *أطروحة دكتوراه تخصص مالية ومؤسسة، 20 - 26 - 28*. جامعة أبو بكر بالقائد تلمسان.

9. شيماء محمد علي حسن. (2019). وحدة مقترحة في الثقافة المالية لتنمية المفاهيم الإقتصادية وتقدير القيمة الوظيفية لتعلم الرياضيات لدى تلاميذ المرحلة الإعدادية. *مجلة تربويات الرياضيات*، 22(6).
10. طيف رعد علي، و نمير أمير الصائغ. (2022). اختبار مستويات الوعي المالي دراسة تحليلية لعينة الدراسات العليا كلية الإدارة والإقتصاد. *مجلة تنمية الرافدين*، 41(135).
11. عماد الدين شرابي، و محمد الصادق زعيبط. (ديسمبر ، 2020). مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة قسنطينة-2. *مجلة العلوم الانسانية لجامعة أم البواقي*، 7(3).
12. فنون أمين. (2020\2019). إشكالية الممارسة المقاولاتية بالنسبة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة (أطروحة دكتوراه). 27. كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية وعلوم التسيير، سيدي بلعباس.
13. محفوظ هنداي، و رمضان خماخ. (2022). أثر استخدام التكنولوجيا في تنمية السلوك المقاولاتي. *مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا*، 18(30).
14. محمد الصادق زعيبط، و عماد الدين شرابي. (2020). مستوى الثقافة المالية لدى طلبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة قسنطينة 2. *مجلة العلوم الانسانية لجامعة أم البواقي*، 7(3).
15. محمد زبير، محمد فرحي، و كمال قسول. (2025). قياس أثر محددات النية المقاولاتية على توجه الطالب الجامعي نحو المقاولاتية حسب نظريتي السلوك المخطط والحدث المقاولاتي . دراسة عينة من طلبة ماستر 2 بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير . *مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية* ، 9(1).
16. محمد سفيان بداوي ، و إيمان مرابط. (2023). فلسفة المقاولاتية الثقافية في الجزائر . نحو تفعيل دور الثقافة في التنمية الإقتصادية. *مجلة الحكمة للدراسات الفلسفية*، 11(2).
17. مروة فتحي، و السيد البغدادي. (2022). دور الثقافة المالية في تحقيق التمكين الإقتصادي للخدمات المالية. *مصر المعاصرة*.

18. مفتاح غزال، و مراد بركات. (2022). الثقافة المالية كآلية أساسية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية. جامعة أبحاث إقتصادية معاصرة، 7(1).
19. نبيل شنن، و وليد عابي. (2022). تأثير القيم الشخصية الفردية على النوايا المقاولاتية للطلبة الجامعيين: دراسة حالة طلبة جامعة العربي التبسي. مجلة اقتصاديات الأعمال والتجارة، 7(1).
20. نفيسة خميس، و عواطف محسن. (2017). دور التكوين الجامعي في تفعيل النية المقاولاتية لدى الطلبة. مجلة رؤى إقتصادية، 7(2).

المراجع باللغة الأجنبية

1. A Atkinson و F Messy. (2012). Measuring financial literacy: Results of OECD/INFE pilot study. *OECD working Papers on Finance, Insurance and Private pensions*. 15،
2. Abdullah ،Sholehah ،Noor Hafiza ،Mouhemed ،Suzi la ،Mat Salleh . . . ، Syahirah Mohd kamal. (2017). Financial Literacy Among Uitm's Students . *Journal of Applied Envirenmental And Biological Sciences*. 36-31، 7(5)،
3. Adele Atkinson و Flore-Anne Messy. (2012). *Mesuring Financial Literacy: Results of the OECD/ International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD.
4. Ali Saleh Alshebami و Salem Handhal Al Marri 10). June, 2022. (The Impact of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention: The Mediating Role of saving Behavior من الاسترداد من Frontiers in Psychology: WWW.frontiersin.org
5. Annamaria Lusardi و Olivia Mitchell. (2014). The Econimic Importonce of Financial Literacy: Theory and Evidence . *Journal of Economic Literature* ، 52(1)، 4-55.
6. Ayalew Ahmed Yimer و et all. (2026). *Effects of financial literacy on Entrepreneurial Intention Among Higher Education Students* من الاسترداد من

- Journal Of Innovation and Entrepreneurship :
<https://doi.org/10.1186/s13731-026-00638-5>
7. Benediktus Elnath Aldi ،Irine Herdjiono و ،Gerzon Maulany .(2019) .*The Influence of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention* تم الاسترداد من In Proceedings of the 3rd International Conference on Accounting, Management and Economics(ICAME2018): <https://doi.org/10.2991/icame-18.2019.74>
 8. Díaz-Casero, J. C., Díaz-Aunión, Á. M., Sánchez-Escobedo, M. C., & Postigo-Jiménez, M. V. (2012). Entrepreneurial intentions of university students: The effects of culture. *International Entrepreneurship and Management Journal*, 8(2), 215-239. <https://doi.org/10.1007/s11365-011-0181-z>
 9. Dohse, D., & Walter, S. G. (2012). Knowledge context and entrepreneurial intentions of university students. *Regional Studies*, 46(7), 877-895. <https://doi.org/10.1080/00343404.2010.543915>
 - 10.Emmanual Kojo Oseifuah .(2010) .*Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa* تم الاسترداد من African Journal of Economic and Management Studies: <http://doi.org/10.1108/20400701011073473>
 - 11.Erkko Autio ،Magnus Klofsten ،Robert Keeley و ،George Parker .(2001) . Entrepreneurialintent among students in Scandinavia and in the USA . *Entreprise and Innovation Management Studies*.160-145 ،(2)2 ،
 - 12.Falk, O., & Woessmann, L. (2011). Schooling and entrepreneurship. *Small Business Economics*, 36(2), 145-165. <https://doi.org/10.1007/s11187-009-9195-2>
 - 13.Giacomin, O., Janssen, F., Pruett, M., Shinnar, R. S., Llopis, F., & Toney, B. (2011). Entrepreneurial intentions, viewpoints and trends: A global look at

- university students. International Journal of Management Education, 9(3), 33-47. <https://doi.org/10.3794/ijme.93.315>
14. Guerrero, M., Rialp, J., & Urbano, D. (2008). The impact of desirability and feasibility on entrepreneurial intentions: A structural equation model. International Entrepreneurship and Management Journal, 4(1), 35-50. <https://doi.org/10.1007/s11365-007-0048-x>
15. Jorge-Moreno, J., Castillo-Palacio, M., & Zarco-Jordán, P. (2012). Development of entrepreneurial intention of university students in Spain and Peru. International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research, 18(6), 672-690. <https://doi.org/10.1108/13552551211268111>
16. Juan Alberto Hueso ,Inmaculada Jaen ,Francisco Linan و Wisni Basuki . (2020) *The influence of collectivistic personal values on the formation of entrepreneurial intentions* تم الاسترداد من International Small Business Journal : <https://doi.org/10.1177/0266242620903007>
17. Lee, S. M., Chang, D., & Lim, S. B. (2005). Impact of entrepreneurship education: A comparative study of the US and Korea. International Entrepreneurship and Management Journal, 1(1), 27-43. <https://doi.org/10.1007/s11365-005-0670-0>
18. Liñán, F., Urbano, D., & Guerrero, M. (2011). Regional variations in entrepreneurial cognitions: Start-up intentions of university students in Spain. Entrepreneurship & Regional Development, 23(3-4), 187-215. <https://doi.org/10.1080/08985620903233929>
19. Mireku Kwame .(2015) .Financial Literacy Among University Students:Evidence From Ghana .Kwame Nkrumah University of science and Technology ,Ghana.

20. Mohamed Sadek Zaibet و Imed Cherabi .(2021) .Financial literacy and its dimensions .*Revue des sciences humaines de l'université Oum El Bouaghi* ، 1237-1236 ،(01)08
21. Nejib Ben Moussa و Syrine kerkeni .(2021) .The Role of Family environment in developreneurial intention of young Tunisian Students . *Entrepreneurial Business and Economics Review*.(1)9 ،
22. Norris Krueger ،Michael Reilly و ،Alan Carsud .(2000) .Competing Models of Entrepreneurial Intentions .*Journal of Business Venturing*-411 ،(6-5)15 ، 432
23. Pruett, M., Shinnar, R., Toney, B., Llopis, F., & Fox, J. (2009). Explaining entrepreneurial intentions of university students: A cross-cultural study. *International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*, 15(6), 571-594. <https://doi.org/10.1108/13552550910995443>
24. R Romikienne ،D Dumciuvienne و ،G Startienne .(2013) .Explaining entrepreneurial intention of university students: The role of entrepreneurial education .*Active Citizen ship by Knowledge management & Innovation: Proceedings of the Management, Knowledge and learning International Conference* .(الصفحات 302-301) ToknowPress.
25. S.J Huston .(2010) . Mesuring financial literacy .*Journal of Consumer Affaires*.316-296 ،(2)44 ،
26. Sami Boudabbous ،Farouk Amari و ،Ikram Abbes .(2014) .*International Journal of manging Value and supply chains (IJMVSC)* . pp. 47 -57 تم .
The Influence of INDIVIDUAL FACTORS ON THE ENTREPRENEURIAL INTENTION : [http : // www.airccse.org /journal /MVSC /papers /5414 ijmvsc 04. pdf](http://www.airccse.org/journal/MVSC/papers/5414ijmvsc04.pdf)
27. Sánchez, J. C. (2011). University training for entrepreneurial competencies: Its impact on intention of creating a business. *International Entrepreneurship*

- and Management Journal, 7(2), 239-254. <https://doi.org/10.1007/s11365-010-0156-x>
28. Sandrine Emin .(2004) . Les facteurs Déterminant la création d'entreprise par les chercheurs publics: application des modèles d'intention .*Revue de l'Entrepreneuriat*.(1)3 .
29. Shook, C. L., & Bratianu, C. (2010). Entrepreneurial intent in a transitional economy: An application of the theory of planned behavior in Romania. *Journal of International Entrepreneurship*, 8(3), 231-247. <https://doi.org/10.1007/s10843-010-0048-2>
30. Sufian Atirah و Yi Wen Yong 25) .August, 2024 .(*The Infuence of Financial Literacy on Entrepreneurial Intention among University Students in Malaysia* تم الاسترداد من INTERNATIONAL JOURNAL OF ACADEMIC RESEARCH IN BUSINESS& SOCIAL SCIENCES: <https://dx.doi.org>
31. Turker, D., & Selcuk, S. S. (2009). Which factors affect entrepreneurial intention of university students?. *Journal of European Industrial Training*, 33(2), 142-159. <https://doi.org/10.1108/03090590910939049>
32. University Center of Mila. (n.d.). Abdelhafid Boussouf University Center of Mila Portal. <https://www.centre.univ-mila.dz>

الملاحق

الملحق رقم 01: الاستبيان



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة المجاهد عبد الحفيظ بوالصوف - ميله
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



الشعبة: علوم التسيير

التخصص: سنة ثانية ماستر إدارة مالية

استبيان

الطلبة المحترمين؛

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته؛

في إطار إعداد مذكرة تخرج لنيل شهادة الماستر حول موضوع: "أثر الوعي المالي على تكوين النية المقاولاتية لدى الطلبة الجامعيين - دراسة حالة: طلبة جامعة ميله"، نرجو منكم التكرم بالإجابة عن أسئلة هذا الاستبيان بدقة. مع العلم أن المعلومات التي نحصل عليها لن تُستخدم إلا لأغراض البحث العلمي، وستُعامل بسرية تامة. كما نرجو منكم وضع علامة (X) في الخانة المناسبة.

البيانات الشخصية

يرجى التفضل بوضع إشارة (X) أمام الإجابة المناسبة

1. الجنس: ☐ - أنثى ☐ - ذكر
2. العمر: ☐ - أقل من 20 سنة ☐ - من 20 إلى 23 سنة ☐ - من 24 سنة فما فوق
3. المؤهل العلمي: ☐ - ليسانس ☐ - ماستر ☐ - آخر
- 4- التخصص:

المحور الأول: التعليم المالي

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	تعلمت خلال دراستي كيفية إعداد خطة مالية لمشروع ريادي.					
2	امتلكت معرفة بكيفية تقدير التكاليف والإيرادات المتوقعة للمشروع.					
3	طورت مهاراتي في تحليل الجدوى المالية لمشروع ريادي.					
4	أصبحت أفهم كيفية إدارة التدفقات النقدية في مشروع صغير.					
5	ساعدني التعليم الذي تلقينته على فهم مصادر تمويل المشاريع الناشئة.					
6	عزز التعليم المالي الذي تلقينته قدرتي على اتخاذ قرارات مالية مرتبطة بإنشاء مشروع.					

المحور الثاني: القدرة المالية

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
7	أستطيع إدارة موارد المالية بشكل فعال لتلبية احتياجاتي الحالية والمستقبلية.					
8	لدي القدرة على التخطيط المالي واتخاذ قرارات مالية مدروسة.					
9	أتمكن من التعامل مع الصدمات المالية غير المتوقعة (مثل فقدان دخل أو نفقات طارئة)					
10	أستطيع تقييم الخيارات المالية المختلفة واختيار الأنسب منها.					
11	لدي القدرة على الادخار أو تخصيص جزء من دخلي للاستثمار أو مشروع مستقبلي.					
12	أشعر بالثقة في قدرتي على إدارة الجوانب المالية لمشروع خاص.					

المحور الثالث: السلوك المالي

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
13	أقوم بإعداد ميزانية شهرية لمصاريفي الشخصية					
14	ألتزم بالميزانية التي أعددتها مسبقا					
15	أقوم بادخار جزء من المال بشكل منتظم					
16	أقوم بمقارنة الأسعار قبل اتخاذ قرار الشراء					
17	أتجنب الإنفاق العشوائي والغير ضروري					
18	أتابع وضعي المالي بشكل دوري					

المحور الرابع: النية المقاولاتية

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
19	هذه مهنة هي أن أصبح رائد أعمال.					
20	لدي نية قوية لإنشاء مشروع يومًا ما.					
21	أنا مستعد لبذل كل ما يلزم لأصبح رائد أعمال.					
22	سأبذل كل جهدي لإنشاء وإدارة مشروع خاص.					
23	فكرت بجدية كبيرة في إنشاء مشروع.					
24	أنا مصمم على إنشاء مشروع في المستقبل.					

Corrélations

		A1	A2	A3	A4	A5	A6	X1
A1	Corrélation de Pearson	1	,792**	,612**	,567**	,466**	,380**	,800**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A2	Corrélation de Pearson	,792**	1	,708**	,652**	,456**	,349**	,835**
	Sig. (bilatérale)	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A3	Corrélation de Pearson	,612**	,708**	1	,744**	,513**	,384**	,846**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A4	Corrélation de Pearson	,567**	,652**	,744**	1	,569**	,425**	,845**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A5	Corrélation de Pearson	,466**	,456**	,513**	,569**	1	,542**	,754**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A6	Corrélation de Pearson	,380**	,349**	,384**	,425**	,542**	1	,644**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X1	Corrélation de Pearson	,800**	,835**	,846**	,845**	,754**	,644**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

Corrélations

		A7	A8	A9	A10	A11	A12	X2
A7	Corrélation de Pearson	1	,547**	,541**	,405**	,399**	,220*	,683**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,028	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A8	Corrélation de Pearson	,547**	1	,652**	,492**	,425**	,312**	,768**
	Sig. (bilatérale)	,000		,000	,000	,000	,002	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A9	Corrélation de Pearson	,541**	,652**	1	,431**	,419**	,373**	,758**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A10	Corrélation de Pearson	,405**	,492**	,431**	1	,607**	,596**	,790**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100

A11	Corrélation de Pearson	,399**	,425**	,419**	,607**	1	,655**	,786**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A12	Corrélation de Pearson	,220*	,312**	,373**	,596**	,655**	1	,704**
	Sig. (bilatérale)	,028	,002	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X2	Corrélation de Pearson	,683**	,768**	,758**	,790**	,786**	,704**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

Corrélations

		A13	A14	A15	A16	A17	A18	X3
A13	Corrélation de Pearson	1	,290**	,428**	,390**	,212*	,220*	,565**
	Sig. (bilatérale)		,003	,000	,000	,034	,028	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A14	Corrélation de Pearson	,290**	1	,621**	,628**	,477**	,462**	,749**
	Sig. (bilatérale)	,003		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A15	Corrélation de Pearson	,428**	,621**	1	,688**	,517**	,472**	,805**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A16	Corrélation de Pearson	,390**	,628**	,688**	1	,557**	,477**	,812**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A17	Corrélation de Pearson	,212*	,477**	,517**	,557**	1	,921**	,823**
	Sig. (bilatérale)	,034	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
A18	Corrélation de Pearson	,220*	,462**	,472**	,477**	,921**	1	,796**
	Sig. (bilatérale)	,028	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
X3	Corrélation de Pearson	,565**	,749**	,805**	,812**	,823**	,796**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

Corrélations

		B1	B2	B3	B4	B5	B6	Y
B1	Corrélation de Pearson	1	,822**	,600**	,519**	,447**	,467**	,792**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
B2	Corrélation de Pearson	,822**	1	,662**	,512**	,508**	,512**	,828**
	Sig. (bilatérale)	,000		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
B3	Corrélation de Pearson	,600**	,662**	1	,708**	,716**	,617**	,884**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
B4	Corrélation de Pearson	,519**	,512**	,708**	1	,689**	,582**	,811**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
B5	Corrélation de Pearson	,447**	,508**	,716**	,689**	1	,608**	,806**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
B6	Corrélation de Pearson	,467**	,512**	,617**	,582**	,608**	1	,770**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Y	Corrélation de Pearson	,792**	,828**	,884**	,811**	,806**	,770**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

** . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral).

Echelle : التعليم المالي

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
Observations	Valide	100	100,0
	Exclue ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
-------------------	-------------------

	6
,878	

Echelle : القدرة المالية

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
Observations	Valide	100	100,0
	Exclue ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,843	6

Echelle : السلوك المالي

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
Observations	Valide	100	100,0
	Exclue ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,848	6

Echelle : الوعي المالي

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
Observations	Valide	100	100,0
	Exclue ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,914	18

Echelle : الثبات الكلي

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
Observations	Valide	100	100,0
	Exclue ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,928	24

Echelle : النية المقاولانية

Récapitulatif de traitement des observations

		N	%
--	--	---	---

Observations	Valide	100	100,0
	Exclue ^a	0	,0
	Total	100	100,0

a. Suppression par liste basée sur toutes les variables de la procédure.

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,899	6

الجنس

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أنثى	63	63,0	63,0	63,0
	ذكر	37	37,0	37,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

العمر

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	سنة 20 أقل من	16	16,0	16,0	16,0
	سنة 23 إلى 20 من	69	69,0	69,0	85,0
	سنة فما فوق 24 من	15	15,0	15,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

العلمي_المؤهل

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	64	64,0	64,0	64,0
	ماستر	33	33,0	33,0	97,0
	آخر	3	3,0	3,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

التخصص

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	إعلام آلي	11	11,0	11,0	11,0
	لغة فرنسية	4	4,0	4,0	15,0
	محاسبة ومالية	5	5,0	5,0	20,0
	حقوق وعلوم سياسية	11	11,0	11,0	31,0
	اقتصاد نقدي ومالي	3	3,0	3,0	34,0
	جودة وأمن غذائي	5	5,0	5,0	39,0
	علوم الطبيعة والحياة	5	5,0	5,0	44,0
	مراقبة جودة ونوعية الغذاء	2	2,0	2,0	46,0
	ميكروبيولوجيا تطبيقية	4	4,0	4,0	50,0
	بيئة ومحيط	1	1,0	1,0	51,0
	بيوكيمياء تطبيقية	1	1,0	1,0	52,0
	هندسة مدنية	4	4,0	4,0	56,0
	إدارة أعمال	9	9,0	9,0	65,0
	ادب عربي	8	8,0	8,0	73,0
	تسويق	10	10,0	10,0	83,0
	ذكاء اصطناعي	3	3,0	3,0	86,0
	إدارة مالية	12	12,0	12,0	98,0
	لغة إنجليزية	2	2,0	2,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Statistiques

		A1	A2	A3	A4	A5	A6
N	Valide	100	100	100	100	100	100
	Manquant	0	0	0	0	0	0
Moyenne		4,24	4,19	4,16	4,19	4,16	4,11
Ecart type		,653	,692	,762	,748	,735	,665

A1

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	3	3,0	3,0	3,0
	محايد	3	3,0	3,0	6,0
	موافق	61	61,0	61,0	67,0
	موافق بشدة	33	33,0	33,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A2

~ 90 ~

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	3	3,0	3,0	3,0
	محايد	7	7,0	7,0	10,0
	موافق	58	58,0	58,0	68,0
	موافق بشدة	32	32,0	32,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	3	3,0	3,0	3,0
	محايد	13	13,0	13,0	16,0
	موافق	49	49,0	49,0	65,0
	موافق بشدة	35	35,0	35,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	4	4,0	4,0	4,0
	محايد	8	8,0	8,0	12,0
	موافق	53	53,0	53,0	65,0
	موافق بشدة	35	35,0	35,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	2	2,0	2,0	2,0
	محايد	14	14,0	14,0	16,0
	موافق	50	50,0	50,0	66,0
	موافق بشدة	34	34,0	34,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A6

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	1	1,0	1,0	1,0
	محايد	14	14,0	14,0	15,0
	موافق	58	58,0	58,0	73,0
	موافق بشدة	27	27,0	27,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Statistiques

		A7	A8	A9	A10	A11	A12
N	Valide	100	100	100	100	100	100
	Manquant	0	0	0	0	0	0
Moyenne		4,10	3,96	4,01	4,08	4,05	4,05
Ecart type		,674	,777	,718	,748	,770	,716

A7

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	2	2,0	2,0	2,0
	محايد	12	12,0	12,0	14,0
	موافق	60	60,0	60,0	74,0
	موافق بشدة	26	26,0	26,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A8

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	7	7,0	7,0	7,0
	محايد	11	11,0	11,0	18,0
	موافق	61	61,0	61,0	79,0
	موافق بشدة	21	21,0	21,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A9

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	6	6,0	6,0	6,0

محايد	7	7,0	7,0	13,0
موافق	67	67,0	67,0	80,0
موافق بشدة	20	20,0	20,0	100,0
Total	100	100,0	100,0	

A10

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide				
غير موافق	5	5,0	5,0	5,0
محايد	9	9,0	9,0	14,0
موافق	59	59,0	59,0	73,0
موافق بشدة	27	27,0	27,0	100,0
Total	100	100,0	100,0	

A11

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide				
غير موافق	5	5,0	5,0	5,0
محايد	12	12,0	12,0	17,0
موافق	56	56,0	56,0	73,0
موافق بشدة	27	27,0	27,0	100,0
Total	100	100,0	100,0	

A12

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide				
غير موافق	3	3,0	3,0	3,0
محايد	14	14,0	14,0	17,0
موافق	58	58,0	58,0	75,0
موافق بشدة	25	25,0	25,0	100,0
Total	100	100,0	100,0	

Statistiques

A13	A14	A15	A16	A17	A18
-----	-----	-----	-----	-----	-----

N	Valide	100	100	100	100	100	100
	Manquant	0	0	0	0	0	0
Moyenne		3,65	4,08	3,96	3,85	4,09	4,04
Ecart type		1,029	,872	,864	,925	1,026	1,044

A13

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	4	4,0	4,0	4,0
	غير موافق	11	11,0	11,0	15,0
	محايد	19	19,0	19,0	34,0
	موافق	48	48,0	48,0	82,0
	موافق بشدة	18	18,0	18,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A14

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	1	1,0	1,0	1,0
	غير موافق	5	5,0	5,0	6,0
	محايد	13	13,0	13,0	19,0
	موافق	47	47,0	47,0	66,0
	موافق بشدة	34	34,0	34,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A15

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	1	1,0	1,0	1,0
	غير موافق	6	6,0	6,0	7,0
	محايد	15	15,0	15,0	22,0
	موافق	52	52,0	52,0	74,0
	موافق بشدة	26	26,0	26,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A16

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	2	2,0	2,0	2,0
	غير موافق	8	8,0	8,0	10,0
	محايد	15	15,0	15,0	25,0
	موافق	53	53,0	53,0	78,0
	موافق بشدة	22	22,0	22,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A17

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	3	3,0	3,0	3,0
	غير موافق	7	7,0	7,0	10,0
	محايد	9	9,0	9,0	19,0
	موافق	40	40,0	40,0	59,0
	موافق بشدة	41	41,0	41,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

A18

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	4	4,0	4,0	4,0
	غير موافق	6	6,0	6,0	10,0
	محايد	10	10,0	10,0	20,0
	موافق	42	42,0	42,0	62,0
	موافق بشدة	38	38,0	38,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Statistiques

		B1	B2	B3	B4	B5	B6
N	Valide	100	100	100	100	100	100
	Manquant	0	0	0	0	0	0
Moyenne		3,96	4,01	3,89	3,99	3,92	3,94
Ecart type		,898	,959	1,004	,823	,872	,886

B1

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	3	3,0	3,0	3,0
	غير موافق	2	2,0	2,0	5,0
	محايد	18	18,0	18,0	23,0
	موافق	50	50,0	50,0	73,0
	موافق بشدة	27	27,0	27,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

B2

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	3	3,0	3,0	3,0
	غير موافق	4	4,0	4,0	7,0
	محايد	15	15,0	15,0	22,0
	موافق	45	45,0	45,0	67,0
	موافق بشدة	33	33,0	33,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

B3

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	5	5,0	5,0	5,0
	غير موافق	3	3,0	3,0	8,0
	محايد	17	17,0	17,0	25,0
	موافق	48	48,0	48,0	73,0
	موافق بشدة	27	27,0	27,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

B4

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	4	4,0	4,0	4,0
	محايد	22	22,0	22,0	26,0
	موافق	45	45,0	45,0	71,0
	موافق بشدة	29	29,0	29,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

B5

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق	10	10,0	10,0	10,0
	محايد	12	12,0	12,0	22,0
	موافق	54	54,0	54,0	76,0
	موافق بشدة	24	24,0	24,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

B6

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	غير موافق بشدة	1	1,0	1,0	1,0
	غير موافق	8	8,0	8,0	9,0
	محايد	12	12,0	12,0	21,0
	موافق	54	54,0	54,0	75,0
	موافق بشدة	25	25,0	25,0	100,0
	Total	100	100,0	100,0	

Statistiques

		X	X1	X2	X3	Y
N	Valide	100	100	100	100	100
	Manquant	0	0	0	0	0
Moyenne		4,0539	4,1750	4,0417	3,9450	3,9517
Ecart type		,51734	,55977	,55016	,72592	,74094

Régression

Variables introduites/éliminées^a

Modèle	Variables introduites	Variables éliminées	Méthode
1	X ^b	.	Introduire

a. Variable dépendante : Y

b. Toutes les variables demandées ont été introduites.

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,538 ^a	,289	,282	,62773

a. Prédicteurs : (Constante), X

ANOVA^a

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	15,734	1	15,734	39,929	,000 ^b
	de Student	38,616	98	,394		
	Total	54,350	99			

a. Variable dépendante : Y

b. Prédicteurs : (Constante), X

Coefficients^a

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
		B	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	,828	,498		1,661	,100
	X	,771	,122	,538	6,319	,000

a. Variable dépendante : Y

Régression

Variables introduites/éliminées^a

Modèle	Variables introduites	Variables éliminées	Méthode
1	X3, X1, X2 ^b	.	Introduire

a. Variable dépendante : Y

b. Toutes les variables demandées ont été introduites.

Récapitulatif des modèles

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,647 ^a	,419	,401	,57363

a. Prédicteurs : (Constante), X3, X1, X2

ANOVA^a

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	22,761	3	7,587	23,057	,000 ^b
	de Student	31,589	96	,329		
	Total	54,350	99			

a. Variable dépendante : Y

b. Prédicteurs : (Constante), X3, X1, X2

Coefficients^a

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
		B	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	1,535	,481		3,192	,002
	X1	-,008	,131	-,006	-,058	,954
	X2	-,075	,151	-,056	-,499	,619
	X3	,698	,104	,684	6,722	,000

a. Variable dépendante : Y