



مجلة التربية للعلوم الإنسانية

مجلة علمية فصلية محكمة، تصدر عن كلية التربية للعلوم الإنسانية / جامعة الموصل



تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول

محمد أمين حسن عثمان ¹ 

كلية البنات للآداب والعلوم والتربية، جامعة عين شمس، القاهرة، مصر ¹

الملخص

معلومات الارشفة

هدفت الدراسة إلى التعرف على تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول، واعتمدت على المنهج الوصفي باستخدام أداة تحليل الوثائق والمصادر التربوية، حيث تم تحليل الكتب والدراسات السابقة العربية والأجنبية والتقارير التربوية، مع التركيز على أبعاد الثقافة المالية مثل الوعي المالي، والتخطيط المالي، وإدارة الإنفاق، والادخار، وأشارت نتائج الدراسة إلى مجموعة من المقترحات الإجرائية، من أهمها: دعم المعلمين مادياً، وزيادة أعدادهم، وتعزيز كفاءتهم المهنية من خلال عقد ورش عمل ودورات تدريبية متخصصة في مجال الثقافة المالية، كما أكدت الدراسة أهمية إنشاء مجموعات مهنية لمعلمي الثقافة المالية داخل المدارس أو الإدارات التعليمية لتبادل الخبرات المهنية، وتصميم المناهج الدراسية بما ينسجم مع التحولات المالية العالمية. وأوصت الدراسة بإعداد وحدات دراسية متخصصة في الثقافة المالية تُدمج ضمن المناهج المختلفة، وإصدار مجلة مدرسية دورية، وتأسيس أندية مدرسية للثقافة المالية، وتنظيم رحلات وزيارات ميدانية للمؤسسات المالية؛ بهدف تنمية مهارات الطلاب المالية وزيادة وعيهم وقدرتهم على اتخاذ القرارات المالية الرشيدة

تاريخ الاستلام : 2025/12/30
تاريخ المراجعة : 2026/3/1
تاريخ القبول : 2026/3/15
تاريخ النشر : 2026/6/1

الكلمات المفتاحية :

طلاب التعليم الثانوي العام – تعزيز الثقافة المالية – تجارب بعض الدول – المناهج الدراسية – المعلمون

معلومات الاتصال

محمد أمين حسن

Ameenhasanosman@gmail.com

DOI: *****, ©Authors, 2025, College of Education for Humanities University of Mosul.

This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).



Journal of Education for Humanities

A peer-reviewed quarterly scientific journal issued by College of Education for Humanities / University of Mosul



Enhancing financial literacy among secondary school students in Egypt in light of the experiences of some countries

Mohamed Amin Hassan Othman ¹

Faculty of Arts, Sciences and Education for Girls, Ain Shams University, Cairo, Egypt¹

Article information

Received : 30/12/2025

Revised 1/3/2026

Accepted : 15/3/2026

Published 1/6/2026

Keywords:

General secondary school students - Promoting financial literacy - Experiences of some countries- Curricula- Teachers

Correspondence:

Mohamed Amin Hassan

Ameenhasanosman@gmail.com

Abstract

The study aimed to investigate the enhancement of financial literacy among secondary school students in Egypt in light of the experiences of some countries. It employed the descriptive method through the analysis of educational documents and sources, including previous Arab and international studies, books, and reports, focusing on financial literacy dimensions such as financial awareness, financial planning, expenditure management, and saving. The findings highlighted several recommendations, including providing financial support to teachers, increasing their numbers, and enhancing their professional competencies through specialized workshops and training courses. The study also emphasized the importance of establishing professional groups for financial literacy teachers to exchange experiences and of designing curricula aligned with global financial developments. Additionally, it recommended developing specialized educational units integrated into various curricula, publishing school magazines, establishing financial literacy clubs, and organizing field visits to financial institutions, aiming to develop students' financial skills, raise their awareness, and enable them to make sound financial decisions

DOI: *****,, ©Authors, 2025, College of Education for Humanities University of Mosul.

This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

مقدمة :

يُعد المال عصب الحياة وشاغل الناس ورحيق الأحلام ومنطلق النفوذ وبوابة الأمن الحياتي والمستقبل الأسرى، وهو الطاقة المتدفقة بكل قوة في شرايين الاقتصاد في العالم، سواء كان على مستوى الدول أو الشركات أو المؤسسات أو الأفراد والعامة، يدفع قوى العمل إلى الامام، وبه تبنى الأمم والشعوب وتتحقق الطموحات والآمال وتتم المشروعات وتوقع العقود، ويبدأ العمل وتنهض البلاد والأقطار (العثيم ، 2010 ، ص 25) .

على الرغم من أهمية المال، نجد البعض يهدرون أموالهم في إقامة الولائم للأصدقاء والأقارب، اختيار القاعات الفاخرة لإقامة الحفلات، شراء الملابس والأدوات الشخصية من محلات مشهورة تباع ماركات غالية الثمن، تجديد الهواتف المحمولة لتكون أحدث موديل، شراء الكماليات للمنازل والمكاتب وفقاً للموضة وأحدث الموديلات، شراء السيارات الحديثة والعطور غالية الثمن، والحرص على تقديم هدايا غالية الثمن كل ذلك بسبب الأهمية المالية المنتشرة في المجتمع (عقوب ، 2021 ، ص ص 439-440) .

ومن هنا تظهر أهمية الثقافة المالية لطلاب المرحلة الثانوية ، إذ يُمثل هذا العمر مرحلة حاسمة في تكوين عادات مالية تمتد معهم إلى المستقبل ، ورغم أن معظم التحديات المالية المعقدة لا يواجهها الطلاب في هذه المرحلة بعد ، ولذا فإن إعدادهم مبكراً يهيئهم مستقبلاً للتعامل مع قضايا مثل الحاجة إلى توفير مدخرات للأحداث الطارئة، وإدارة الائتمان والمخاطر، وإدارة الديون، وتقييم الضرائب والعقارات، وكذلك التخطيط للتقاعد وإدارة الشؤون المالية بشكل سليم، ومن ثم تُسهم الثقافة المالية في حمايتهم من هدر الأموال وترشيد استهلاكها ، وتمكينهم من بناء مستقبل مالي أكثر استقراراً (Lee, et al., 2019,P.114) .

إلا أنه إذا نظرنا إلى طلاب التعليم الثانوي العام بمصر ، سنجد أنهم يعانون من نقصٍ شديدٍ في الثقافة المالية والوعي المالي ، مما يبرز الحاجة الماسة لهذا البحث لتعزيز الثقافة المالية لديهم .

-مشكلة الدراسة وأسئلتها :

على الرغم من الجهود المبذولة من قبل وزارة التربية والتعليم في تطوير وتحديث التعليم الثانوي العام في مصر بغية الارتقاء بمستواه ليواكب تطورات سوق العمل ، ويعزز قدرته على المنافسة والاستمرارية ، إلا أن هذا الاهتمام لم يكن بالدرجة المرجوة منه ، ويتضح ذلك من خلال عرض مجموعة من المؤشرات التالية :

1-ضعف توافق مخرجات التعليم مع متطلبات سوق العمل ، وقصور أداء بعض المعلمين وضعف الاستفادة من التدريبات التي يحصلون عليها(الحسيني ، 2019، ص ص 119-139) .

2-ضعف في مستوى الوعي الاقتصادي لدى طلاب المرحلة الثانوية (شحاته ، 2019، ص ص 853-874).

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

- 3- ضعف امتلاك طلاب المرحلة الثانوية للمهارات الرقمية وتدني مستوى التعامل مع الإنترنت وضعف الجانب المهاري ، وزيادة أعداد الشباب غير الملتحقين بالعمالة والتدريب ، النظرة الاجتماعية للهدف من التعليم على أنه مجرد الحصول على شهادة ، وليس اكتساب المهارات الحياتية (بغدادى ، 2020 ، ص ص655-728).
- 4- هناك قصور في تناول القضايا الاقتصادية لدى الطلاب بالمدارس الثانوية العامة ، غياب مقرر عن القضايا الاقتصادية في ضوء رؤية مصر 2030 في المدارس الثانوية العامة (منصور ، 2022 ، ص ص107-139) .

وعلى ضوء ماسبق تطرح الدراسة الأسئلة التالية :

- 1- ما الأسس النظرية للثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام ؟
- 2- ما النماذج العالمية لتنمية الوعي المالي لدى الطلاب بالمدارس الثانوية ؟
- 3- ما واقع تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر ؟
- 4- ما المقترحات الإجرائية لتعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول ؟

أهمية الدراسة :

تتمثل أهمية الدراسة الحالية فيما يلي :

- 1- تفنقر المدارس الثانوية المصرية لمثل هذا النوع من الدراسات، فما زال هذا الموضوع بحاجة إلى العديد من الأبحاث والدراسات وإلى جهود كبرى لإعطائه حقه، وإنصافه بما يتلاءم مع أهميته ودوره في تحقيق الأهداف التي تصبو إليها المدارس.

2- من المتوقع أن يستفيد من الدراسة الجهات التالية:

- واضعي السياسات ومتخذي القرارات التعليمية في مجال التعليم الثانوي العام.
- مديرو المدارس في تطوير خططهم الاستراتيجية والإجرائية.
- المعلمون والمربون وأولياء الأمور في تفعيل دورهم لتنمية الثقافة المالية لدى طلابهم وأبنائهم.

أهداف الدراسة :

تهدف الدراسة الحالية إلى :

- التعرف على الأسس النظرية للثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام .
- الوقوف على أهم خبرات بعض الدول في مجال تنمية الثقافة المالية لدى الطلاب بالمدارس الثانوية.

- التعرف على واقع تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر .
- وضع مقترحات إجرائية لتعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول .

منهج الدراسة :

تعتمد هذه الدراسة على المنهج الوصفي، والذي يُعد أحد المناهج الرئيسية المستخدمة في البحوث الإنسانية والاجتماعية، يهدف هذا المنهج إلى التعرف على الواقع كما هو، من خلال رصد الظاهرة المدروسة ووصفها بدقة، سواء من الناحية الكيفية أو الكمية. ويُعد المنهج الوصفي الأنسب لطبيعة هذه الدراسة وأهدافها، إذ يتيح جمع البيانات والمعلومات وفق خطوات علمية ومنهجية تساهم بفاعلية في تحقيق أهداف الدراسة (درويش، 2018، ص 71) .

أداة الدراسة :

تعتمد الدراسة الحالية على أداة تحليل الوثائق والمصادر التربوية، حيث تم تحليل مجموعة من الكتب والدراسات السابقة العربية والأجنبية والتقارير التربوية ذات الصلة بموضوع الثقافة المالية لدى طلاب المرحلة الثانوية، وذلك في ضوء مجموعة من الأبعاد الرئيسية المرتبطة بالثقافة المالية، مثل الوعي المالي، والتخطيط المالي، وإدارة الإنفاق، والادخار، بهدف استخلاص الأسس النظرية المرتبطة بالثقافة المالية، والتعرف على أبرز الخبرات والتجارب التربوية في هذا المجال بما يساهم في تحقيق أهداف الدراسة ، وتجدر الإشارة إلى أن الأداة استخدمت في إطار التحليل النظري للوثائق والمصادر العلمية، دون تطبيق ميداني على عينة من الأفراد.

حدود الدراسة :

تقتصر الدراسة الحالية على الحدود الآتية :

الحدود الموضوعية :

تقتصر الدراسة الحالية على تحليل واقع التعليم الثانوي العام نظرياً من خلال الوثائق الرسمية ورسائل الماجستير والدكتوراه دون أنواع التعليم الثانوي الأخرى ، وذلك لقلّة الدراسات التي أجريت على هذا النوع من التعليم وتطويره ليتواءم مع متطلبات سوق العمل في المجتمع .

الحدود المكانية :

تقتصر الدراسة على التعليم الثانوي العام في جمهورية مصر العربية .

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

الحدود الزمانية :

تعتمد الدراسة على تحليل الأدبيات والدراسات والوثائق الرسمية الصادرة خلال الفترة من (2010-2025) ، مع الاستناد إلى أحدث البيانات الإحصائية المتاحة عن التعليم الثانوي العام في مصر للعام الدراسي 2024-2025 .

مصطلحات الدراسة :

تحددت مصطلحات الدراسة كالتالي :

الثقافة المالية : Financial Literacy

تُعرف الثقافة المالية بأنها : "مجموع المعارف والمفاهيم والمهارات والمحفزات والثقة التي تسمح للأفراد باتخاذ قرارات مالية صحيحة وفعالة ، وذلك من أجل ضمان الرفاهية المالية لكل من الأفراد والمجتمع وتمكين مشاركة الأفراد في الحياة الاقتصادية بشكل فعال مما يخدم الاقتصاد ككل " , Saeedi & Hamdi (2018,P.3) .

كما تُعرف الثقافة المالية بأنها : " الأسلوب المكتسب من خلال التعلم أو الخبرة الحياتية أثناء التعامل مع المال ، ومصادره ، وطرق الحصول عليه من أجل تحديد الوسيلة التي سيتم فيها استثماره في العديد من الأمور سواء المرتبطة بالنفقات الشخصية ، أو النفقات المهنية ، أو غيرها " (كريم ، 2018 ، ص 5) .

وتُعرف أيضاً بأنها : "مجموعة المعارف والمهارات التي يمتلكها الطالب في إطار استخدامه لموارده المالية ، التي تساعد على إدارة شؤونه الخاصة وتحسين الدخل لديه من خلال الاستقلالية بالرأي وعدم التهور ، واتخاذ قرارات سليمة تنعكس عليه وعلى أسرته" (الدمنهوري وآخرون ، 2025 ، ص 95) .

كما يمكن تعريفها أيضاً بأنها : " مزيج من الوعي والمعرفة والمهارات والمواقف والسلوكيات اللازمة لاتخاذ قرارات مالية فعالة وسليمة وتحقيق الرفاهية " (بنك الكويت المركزي ، 2024 ، ص 2) .

وتُعرف الثقافة المالية إجرائياً بأنها : اكتساب الطالب للمهارات الأساسية التي تؤهله لاتخاذ قراراته المالية باستقلالية وتحميه من المخاطر المالية وتحقق له الأمان والرفاهية ، حيث يتم اكتسابها من خلال الممارسات المالية اليومية وكذا التعليم المالي في إطار ما يعرف بمحو الأمية المالية.

-التعليم الثانوي العام : General Secondary Education

هو الحلقة النهائية من حلقات التعليم العام والتي تمثل مدخلات التعليم العام وتحديد مخرجاته ويتم على ضوءها تقويم جميع المراحل التعليمية التي تسبق التعليم الجامعي (عثمان وآخرون ، 2018 ، ص 50) .

-الدراسات السابقة :

على ضوء ما تم الاطلاع عليه من الأدبيات التربوية لاستخلاص الدراسات المتعلقة بالوعي المالي ،اختارت الدراسة الحالية مجموعة من الدراسات العربية والأجنبية المتصلة بمجال الدراسة، وتم ترتيبها من الأقدم للأحدث، وسيتم عرض كل دراسة من حيث عنوانها، والهدف منها، والمنهج المتبع ، ثم يليها أهم النتائج التي توصلت إليها تلك الدراسات، وذلك على النحو التالي :

أولاً : الدراسات العربية:

-دراسة عبده والثقفي ، (2018) ، بعنوان " سلوك الإذخار وعلاقته بالتنشئة الاجتماعية لدى عينة من طلاب المرحلة الثانوية بمدينة الطائف (عبده والثقفي ،2018)

هدفت الدراسة التعرف على درجة سلوك الإذخار وأنماط التنشئة الاجتماعية والعلاقة بينهما لدى طلاب المرحلة الثانوية بمحافظة الطائف ، (واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي) ، وقد تكونت عينة الدراسة من (720) طالب من طلاب المرحلة الثانوية في الطائف ، وأظهرت النتائج وجود درجة متوسطة لسلوك الإذخار لدى طلاب المرحلة الثانوية بمحافظة الطائف .

-دراسة محمد وآخرون ، (2023) ، بعنوان "التوعية الادخارية والتثقيف المالي لدى عينة من الطلاب في المرحلة الثانوية والجامعية الذين تتراوح أعمارهم بين 15-25 من وجهة نظر اقتصاديين ومحاسبين - بحث تطبيقي في مديرية تربية البصرة" (محمد وآخرون ، 2023)

هدفت الدراسة إلى تحقيق الوعي المالي من خلال التطبيق العملي للوعي الادخاري والتثقيف المالي للطلاب الذين تتراوح أعمارهم بين 15-25 عاماً في البصرة بالعراق ، (واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي) ، وأكدت النتائج على ضرورة تدريس التثقيف المالي كجزء من المنهج الدراسي في المرحلتين الثانوية والجامعية ، وكما أوصت الدراسة بأهمية إقامة ورش عمل وبرامج إرشادية لتحسين سلوكيات الادخار للطلاب.

-دراسة الأشول وآخرون ، (2024) ، بعنوان " مستوى الثقافة المالية لدى طلبة المرحلة الثانوية في دولة قطر من وجهة نظر أولياء الأمور " (الأشول وآخرون ، 2024)

هدفت الدراسة التعرف على مستوى الثقافة المالية لدى طلبة المرحلة الثانوية في دولة قطر ، وتقييم تأثير النوع الاجتماعي على مستوى الثقافة المالية من خلال تحليل السلوك المالي للأفراد عينة الدراسة ، (واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي) ، وقد تكونت عينة الدراسة من (217) مشارك من أولياء الأمور ، وتوصلت النتائج إلى أن مستوى الثقافة المالية ليس جيداً لدى طلبة المرحلة الثانوية من وجهة نظر أولياء الأمور في بعد السلوك

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

المالي ، بتوجيه السياسات والاستراتيجيات التعليمية نحو تطوير مناهج تعليم مالي تركز على التطبيقات العملية ، تعزيز التوجهات الجيدة للطلبة وتشجيعهم على تطوير مهاراتهم الشخصية والمالية .

ثانياً : الدراسات الأجنبية :

- دراسة أرترو سانتيلان (Arturo Santillan) ، (2020) ، بعنوان " المعرفة والتطبيق نحو الموضوعات المالية لدى طلاب المدارس الثانوية : دراسة بارامترية (Santillan,2020)

هدفت الدراسة تقييم العلاقة بين المعرفة المالية للطلاب وعلاقتها باستخدام وتطبيق الأدوات المالية، (واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي)، وقد تكونت عينة الدراسة من (333) طالب من طلاب المدارس الثانوية في المكسيك، وأشارت نتائج الدراسة إلى وجود علاقة مهمة بين المعرفة المالية واستخدام وتطبيق المنتجات المالية.

- دراسة خسيني وآخرون (Khusaini et.al,2021)، (2021)، بعنوان " الفروق المهنية والثانوية في محو الأمية المالية " (Khusaini et.al,2021)

هدفت الدراسة فحص الاختلافات في محو الأمية المالية بين طلاب المدارس الثانوية العليا وطلاب المدارس الثانوية المهنية وفقاً لخصائص الجنس والتعليم ودخل الوالدين في مقاطعة تانجيرانج ريجنسي بإندونيسيا، (واستخدمت الدراسة المنهج المقارن)، وتكونت عينة الدراسة من (371) طالب، وأظهرت النتائج أنه لا بد من تحسين معرفة الطلاب وفهمهم لمحو الأمية المالية، ويمكن تحقيق هذه الزيادة من خلال عقد الندوات والمحاضرات والتدريب والممارسة في التعليم المالي، ولاسيما للمدارس الثانوية العليا والمدارس الخاصة كوسيلة لتحقيق تأثير أفضل في تحديد القرارات المالية وزيادة الرفاهية في المستقبل.

- دراسة نور عين ساريپادا وآخرون (Nor-Ain Saripada, et.al,2024)، (2024)، بعنوان "الثقافة المالية وعادات الإنفاق بين طلاب المرحلة الثانوية" (Saripada,et.al.2024)

هدفت الدراسة إلى تحديد العلاقة بين الثقافة المالية وعادات الإنفاق لدى طلاب المرحلة الثانوية ، استخدمت الدراسة المنهج الكمي غير التجريبي، وتحديدًا الأسلوب الوصفي الارتباطي، وذلك لجمع البيانات من الطلاب حول مستوى ثقافتهم المالية وعاداتهم الاستهلاكية، وتكونت عينة الدراسة من (100) طالباً من طلاب مدرسة كارلوس غارسيا الثانوية بالفلبين ، وأظهرت النتائج وجود علاقة عالية الأهمية بين الثقافة المالية وعادات الإنفاق بين طلاب المرحلة الثانوية وعندما تزداد الثقافة المالية لدى الطلاب، ستصبح عادات الإنفاق أكثر وعياً ومسؤولية ، وأوصت الدراسة بتعزيز تعليم الثقافة المالية من خلال الندوات والتوجيه الأبوي ودمجها في المناهج الدراسية لتعزيز عادات الإنفاق المستنيرة والمسؤولة بين الطلاب.

تعليق عام على الدراسات السابقة :

اهتمت الدراسات السابقة بتعزيز الثقافة المالية وتنمية الوعي المالي لطلاب المرحلة الثانوية والجامعية .

بينما تختلف الدراسة الحالية في تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب مرحلة التعليم الثانوي العام في جمهورية مصر العربية على ضوء خبرات بعض الدول ، فالدراسات السابقة قد تتفق مع الدراسة الحالية في الخط الفكري والمنهج البحثي المستخدم ولكنها ستختلف معها في مدخلات الدراسة من ناحية موضوع الدراسة ذاتها ، وعينة الدراسة وأدواتها ، ومجتمع الدراسة ، والبيئة الاجتماعية التي ستجري فيها الدراسة .

- التعرف على الأسس النظرية للثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام .

- الوقوف على أهم خبرات بعض الدول في مجال تنمية الثقافة المالية لدى الطلاب بالمدارس الثانوية.

- التعرف على واقع تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر .

- وضع مقترحات إجرائية لتعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول .

محاور البحث : تم تناول محاور البحث في محورين هما كالتالي :

- **المحور الأول :** تحديد الإطار العام للبحث من مقدمة ، ومشكلة ، وأهمية ، ومصطلحات وخطوات البحث.

المحور الثاني : ويتضمن :

أولاً : الأسس النظرية للثقافة المالية .

ثانياً : أهم خبرات بعض الدول في مجال تنمية الثقافة المالية لدى الطلاب بالمدارس الثانوية .

ثالثاً : واقع تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر .

رابعاً : مقترحات إجرائية لتعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول .

أولاً : الأسس النظرية للثقافة المالية :

تُعد الثقافة المالية أحد الأسس الرئيسة لتحسين الوعي المالي ، إذ يبدأ تطور اقتصاد المجتمع من تعزيز هذا النوع من الثقافة أولاً ، ويتمثل الثقافة المالية في امتلاك الفرد قدرأ كافياً من المعلومات والمعارف والمهارات والاتجاهات التي تمكنه من تبني سلوكيات وممارسات مالية سليمة ورشيدة لتصبح جزءاً راسخاً من أسلوب حياته وقراراته المالية، ويعرض هذا المحور مفهوم الثقافة المالية وأهدافها وأهميتها ومكوناتها وأبعادها .

- مفهوم الثقافة المالية :

تُسهّم الثقافة المالية في رفع الوعي المالي للأفراد والأسر والمجتمع ككل ، بهدف زيادة الطلب على الخدمات والمنتجات المالية التي تناسب احتياجاتهم وتتوافق في نفس الوقت مع الطلب المتزايد عليها (أبو سليمان ، 2021 ، ص 384) .

ومن ثم تعددت مفاهيم الثقافة المالية ومنها ما يلي :

تُعرف الثقافة المالية بأنها : "امتلاك الوعي والمهارة والقدرة على التعامل مع المؤسسات المالية الرسمية ومانقدمه من منتجات وخدمات واتخاذ القرارات المالية الرشيدة" (القزاز ، 2018 ، ص 22) .

وكما تُعرف الثقافة المالية بأنها : " مجموع المعارف والمهارات والمواقف والسلوكيات المالية الضرورية واللازمة من أجل اتخاذ قرارات مالية صحيحة وذلك من أجل ضمان الرفاهية والاستقلالية المالية للفرد (Pavković, et.al, 2018, P.95) .

وتُعرف أيضاً بأنها هي : "الإلمام بالمفاهيم والمبادئ المالية الرئيسية وبالتالي القدرة على استخدام المهارات والمعرفة والمواقف والسلوك بهدف إدارة الموارد المالية بفعالية واتخاذ القرارات المالية السليمة بغية تحقيق الأمن المالي والرفاهية المالية ، كما تشير إلى تطوير مستمر للمعرفة والكفاءة المالية التي تمكن الأفراد من الاستجابة لكافة المتغيرات الشخصية والاقتصادية " (عرقوب ، 2021 ، ص 334) .

وكما تُعرف بأنها : " هي مزيج من الوعي والمعرفة والمهارات والمواقف والقيم والسلوك الضروري لاتخاذ قرارات مالية سليمة وذلك لتحقيق الرفاهية المالية للأفراد ، ويُعد التعليم المالي هو العملية التي يتم من خلالها توفير المواد اللازمة للأفراد للوصول إلى الثقافة أو المعرفة المالية أي أن الثقافة المالية هي نتيجة تابعة لعملية التعليم المالي " (غزال ، بركات ، 2020 ، ص 49) .

من خلال التعريفات السابقة يتضح أن الثقافة المالية تتضمن أبعاد ومكونات متكاملة كالمعارف المالية ، والمواقف المالية، والسلوك المالي، الكفاءة المالية ، المهارات ، المحفزات ، الثقة وغيرها ، التي تؤثر على القرارات المالية الشخصية وتساعد الأفراد في اتخاذ قرارات فعالة وصحيحة والمتعلقة بإدارة مواردهم المالية مما يضمن الرفاهية والاستقلال المالي للأفراد ، ومن ثم يُسهم في تحقيق أمنهم المالي ، وبالتالي التثقيف المالي يتضمن تنمية تلك الأبعاد والمكونات بشكل تكاملي ، مع التركيز على انتقال أثر تعلمها للمواقف الحياتية .

- أهداف الثقافة المالية :

تهدف الثقافة المالية إلى تحقيق ما يلي (البغدادي ، 2022 ، ص ص 113-114):

-أن يكون الفرد على دراية وعلم وقدرة على إدارة الأموال والأصول والأعمال المصرفية والاستثمارات، والائتمان والتأمين والضرائب .

-معرفة المفاهيم الأساسية التي تقوم عليها إدارة الأموال والأصول مثل: القيمة الزمنية للنقود في الاستثمارات وتجميع المخاطر في التأمين .

- استخدام تلك الثقافة لتخطيط وتنفيذ وتقديم القرارات المالية .
 - زيادة عدد المنتجات والخدمات المالية وتعقيدها .
 - تحول المخاطر وزيادة المسؤولية على الأفراد (نظم المرتبات والمعاشات) .
 - زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية الناتجة عن التطور التكنولوجي .
- وبتحقيق هذه الأهداف تتحقق النتيجة المستهدفة وهي : محور الأهمية المالية لدى الأفراد حتى يصبح لديهم القدرة على استخدام وإدارة الأموال من خلال الثقة بالمعرفة المالية الكافية لإصدار قرارات وأحكام مالية على درجة عالية من الأمان والفعالية .
- أهمية الثقافة المالية :**
- للثقافة المالية أهمية كبيرة لا يمكن التغافل عنها يمكن شملها فيما يلي (سعفان ، 2021 ، ص 137) :
- المحافظة على جزء من الدخل والقدرة على اتخاذ القرارات المالية .
 - القدرة على التأثير على الأجيال القادمة بشأن الادخار والقدرة المالية .
 - تمكين المستهلك من الاختيار من ضمن خيارات معقدة والاستحقاقات المالية المتفاوتة ، ويمكن أن يؤثر هذا القرار على قدرة المستهلك على شراء منزل أو تمويل التعليم أو الادخار .
 - قدرة الأشخاص على تغطية نفقاتهم من كمية المال التي ادخروا جزءً منها عند عدم وجود مصدر دخل .
 - مواكبة البيئة المتغيرة بسبب التقدم التكنولوجي مما يجعل الأسواق العالمية متقلبة الحال دائماً .
 - قد يعيش الفرد لفترات طويلة مما يعني حاجته لمزيد من الأموال التي قام بتوفيرها .
- كما ترجع أهمية الثقافة المالية أيضاً للتالي (القرشي ، 2023 ، ص 47) :
- امتلاك الأفراد لمعارف ومهارات مالية تمكنهم من إدارة شؤونهم المالية بشكل فعال وصحيح .
 - أصحاب الثقافة المالية العالية لا يعانون من مشكلة تقلص قدراتهم فيما يتعلق بتغطية النفقات التي تواجههم، كما أن لديهم القدرة على بشكل منتظم ومستمر
 - تجعل الثقافة المالية الأفراد قادرين على التعامل بشكل أفضل مع الأزمات والصدمات الاقتصادية التي تواجههم والخروج منها بأقل الأضرار المادية .
 - تقوم الثقافة المالية بتحقيق الأمن المالي للأسرة وضمان جميع المتطلبات المالية التي ترتبط بنفقة الأساسية داخل الأسرة وتجنب الأفراد الوقوع في العجز المالي .
 - تساعد الثقافة المالية الأفراد على التخطيط للظروف المستقبلية وتوفير مبالغ مادية لتغطية النفقات المالية في حال تعرضهم لخسارة مصادر دخلهم الأساسي .
- كما أن وجود مستوى مرتفع من الثقافة المالية لدى الأفراد يؤثر ليس فقط على بناء الأصول ولكن أيضاً على مستوى الديون وإدارتها ، وبالتالي فإن الأفراد ذوي الثقافة المالية يختارون قروضاً عقارية أقل تكلفة ويتجنبون الفوائد المرتفعة والرسوم الإضافية ، وأخيراً فإن تحسن المعرفة المالية والقدرة على القيام بحسابات المحاسبة

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

المالية له تأثير إيجابي على إدارة المشروعات الصغيرة في الأسواق الناشئة، مما يعزز النمو الاقتصادي والاستقرار المالي على المدى البعيد (البغدادي ، 2022 ، ص 113) .

-مكونات الثقافة المالية :

- من المكونات الأساسية للثقافة المالية ما يلي (القرالة ، 2021 ، ص 56) :
- المعرفة المالية التي تتضمن مجموعة من المهارات والخبرات والتجارب والقدرات.
- القابليات : وتعرف بأنها صنع القرار المالي ، واتخاذها في التوقيت المناسب .
- الكفاءة في استخدام الأدوات المالية ، وبناء أحكام صحيحة عن الأحداث المالية .
- التكيف مع الأوضاع المالية الجديدة ، ومتطلبات الأسواق المالية .
- الفاعلية لتحقيق أعظم منفعة ممكنة عبر اختيار البدائل للوصول إلى الاكتفاء المالي .
- أبعاد الثقافة المالية :

يمكن تحديد أبعاد الثقافة المالية من خلال ثلاثة أبعاد رئيسية هي كالتالي (علالي سارة ، وتتيو كنزة ، 2022 ، ص 513) :

- البعد الأول :** المعرفة المالية والكفاءة والقدرة على التحليل وكل ذلك يسهل فهم العمليات المالية .
- البعد الثاني :** النية والعقلانية : حيث يجب أن يكون لدى الأفراد النية أو الرغبة في التعلم واتقان واستخدام هذه المهارات أثناء اتخاذ القرارات المالية فلا يكفي أن نكون في ركب المعرفة والكفاءة.
- البعد الثالث :** الوعي والإدراك المالي ويتجسد في الاعتماد على الحوسبة ، والتخطيط المستمر لتحقيق الأمن والرفاه المالي.

ثانياً: أهم خبرات بعض الدول في مجال تنمية الثقافة المالية لدى طلاب المدارس الثانوية :

توجد العديد من الخبرات الدولية في مجال تنمية الثقافة المالية لدى طلاب المدارس الثانوية في

العديد من الدول المتقدمة مثل:

1- الولايات المتحدة الأمريكية:

قامت الولايات المتحدة بعمل ما يلي :

أ-مؤسسة SIFMA:

هي منظمة تعليمية غير ربحية مكرسة لتعزيز المعرفة والفهم للأسواق المالية للطلاب من جميع الخلفيات، وذلك بالاعتماد على دعم وخبرة الشركات الأعضاء فيها والصناعة المالية، حيث توفر المؤسسة برامج وأدوات التعليم المالي التي تُعزز الفرص الاقتصادية عبر المجتمعات وتزيد من وصول الأفراد إلى مزايا الأسواق العالمية (Godona, et al.2020,p.1) ومن أمثلتها:

ب- برنامج لعبة سوق الأسهم بعد المدرسة: SMG After School

هو نسخة من برنامج لعبة سوق الأسهم، تم إنشاؤه خصيصًا للطلاب في برامج ما بعد المدرسة، إنها طريقة سهلة الاستخدام وفعالة لمقدمي خدمات ما بعد المدرسة لمواءمة برامجهم مع المناهج الدراسية لطلابهم، يُظهر البرنامج للطلاب كيفية تطبيق الرياضيات والقراءة التي يتعلمونها في المدرسة في العالم الحقيقي، يعمل المشاركون في فرق مكونة من شخصين إلى خمسة لاستثمار مبلغ افتراضي قدره 100,000 دولار في الأسهم والسندات والصناديق المشتركة، تكون الفرق المشاركة مسؤولة عن جميع جوانب محفظتهم الاستثمارية، فهم مسؤولون عن إنشائها وإدارتها، بالإضافة إلى الفوائد الأكاديمية للبرنامج، يتم تعليم المشاركين أيضًا المهارات الحياتية الأساسية أثناء تعاونهم لإنشاء وإدارة محفظة فريقهم، سواء كان عضوًا في الفريق يتولى مسؤولية الدخول في الصفقات على الكمبيوتر أو اجتماع الأفراد معًا لاتخاذ قرار بشأن الأوراق المالية (الأسهم أو السندات أو الصناديق المشتركة) للشراء أو البيع، ويوفر البرنامج للمشاركين الفرصة لممارسة المهارات اللينة التي سيحتاجون إليها في السعي وراء حياتهم المهنية وأهداف حياتهم (The SIFMA Foundation , 2019,P.3).

ج- معرض التعليم المالي: The Youth Financial Education Fair

هو محاكاة ممتعة وتفاعلية للادخار والانفاق وإدارة الميزانية على أساس الخيارات المهنية وقرارات نمط الحياة، يختار الطلاب المشاركون فيه مهنة معينة، ويتخذون مجموعة متنوعة من القرارات المالية، بدءًا من المكان للعيش وكيفية الادخار للتقاعد أو لشراء جهاز تلفزيون أو امتلاك حيوان أليف، ويهدف المعرض إلى زيادة تعرض الطلاب وفهمهم فيما يتعلق بالعادات العملية لإدارة الأموال، وفيه يتعرف الطلاب على كيفية كسب وانفاق وادخار الأموال، وجعل الطلاب يتعرضون للتعلم التجريبي دون المخاطرة أي دون مواجهة أي تداعيات مالية حقيقية ضارة، وتحسين اتخاذ القرارات المالية والاقتصادية وزيادة وثقة الطلاب بأنفسهم، البحث عن المعلومات المالية والاقتصادية وتقييمها وتطبيقها، وتحديد الأهداف المالية والتخطيط لتحقيقها، تطوير القدرة على كسب الدخل والقدرة على الادخار، استخدام الخدمات المالية بشكل فعال، الوفاء بالالتزامات المالية، بناء الثروة وحمايتها (Fay, et al. 2017,P.P.6-7).

د- جمعية المستثمرين الشباب: Young Investors Society

تقدم جمعية المستثمرين الشباب برامج تعليمية عالية الجودة لنشر الوعي المالي ومحو الأمية المالية للطلاب من جميع الخلفيات والمستويات الاجتماعية والاقتصادية وتهدف إلى تعليم مهارات التمويل والاستثمار التي ستستمر مدى الحياة وتمكن الطلاب من التحكم في مستقبلهم المالي، ومن أهم هذه البرامج:

- برنامج تحدى الدولار اليومي:

عبارة عن برنامج يُمكن الطلاب من البدء في استثمار دولار واحد يومياً في حساب وساطة شخصية، ويتعلم فيه الطلاب قوة الفائدة المركبة والبدء في الادخار بنشاط من أجل التقاعد، وكما يساعد هذا البرنامج الطلاب على تطوير عادات اقتصادية مدى الحياة مثل عادات الادخار والاستثمار للتقاعد وكذلك فهم قيمة القرارات الطويلة الأجل (Tobin, 2021-2022, P.10).

2- دول الاتحاد الأوروبي:

قامت دول الاتحاد الأوروبي بعمل ما يلي:

أ- أسبوع المال الأوروبي: European Money Week

هو مبادرة من البنوك الوطنية والجمعيات في أكثر من 20 دولة أوروبية تحت تنسيق الاتحاد المصرفي الأوروبي في بروكسل، وهو يتكون من سلسلة من الأحداث على المستويين الوطني والأوروبي، بهدف زيادة وعي الجمهور حول محو الأمية المالية، وبشكل أكثر تحديداً، تحسين الشؤون المالية، وتعليم الطلاب في جميع المدارس الثانوية، وهو يهدف إلى تحسين مستوى التعليم المالي في أوروبا عن طريق التبادل المعمول به والممارسات المالية والاقتصادية الجيدة التي تم وضعها على المستويات الوطنية المختلفة، ويدار أسبوع المال الأوروبي من قبل مجموعة من خبراء التعليم المالي الوطني من 32 دولة من الجمعيات المصرفية الوطنية، تعمل هذه المجموعة كميسر لتبادل الأفكار والمعلومات والمعارف الاقتصادية والمالية حول الممارسات الاقتصادية والمالية الجيدة وتهدف إلى توفير الإلهام لأي شخص في أوروبا يريد أن يشارك بشكل مباشر أو غير مباشر في التعليم المالي (Mijs, 2017, P.19).

ب- رخصة القيادة المالية بالنمسا : Financial Driver's Licence

يتم تمويل رخصة القيادة المالية "Fit for Money" من قبل البنوك المحلية وتعمل فقط في منطقة فورارلبرغ بالنمسا، الهدف الأساسي منها هو منع الديون، تم ترتيب الأطفال والشباب والكبار حسب أعمارهم، وبالتالي كل منهم لديه رؤية مختلفة تجاه القضايا المالية، ومن ثم تم وضع مناهج ثلاثة متنوعة لكل فئة عمرية وهي عبارة عن: "S" للأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين 10 و 11 عاماً، و "M" للأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين 14 و 15 عاماً و "L" للمراهقين من 16 إلى 18 عاماً، حيث تمكّن ورش العمل الأطفال والمراهقين والشباب من الحصول على رؤية أفضل للموضوعات المختلفة المرتبطة بالمال والتمويل الخاص، ومن القضايا التي نوقشت في ورش العمل هي على سبيل المثال: الاحتياجات، الاستهلاك والائتمان والديون، والمخاطر الناجمة عن التعامل الطائش مع الأمور المالية، وشراء الهواتف النقالة والسيارة، وأوقات الفراغ، والاستخدام الصحيح للبطاقات النقدية وتكلفة المعيشة، (المنهج S) (صغير) للأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين 11 و 12 عاماً، ويغطي قضايا مثل ما يلي: الأموال من أين تأتي؟، الرغبات والاحتياجات، الموارد المالية

محدودة، مصروف الجيب، (المنهج M) (متوسط) للأطفال الذين تتراوح أعمارهم بين 14 و 15 عامًا، ويسلط الضوء على موضوعات مثل: إدارة الأموال المحدودة، الادخار، الحسابات الجارية والبطاقات النقدية، التدريب مهني، أما (المنهج L) (كبير) لأولئك الذين تتراوح أعمارهم بين 16 و 18 عامًا مع التركيز بشكل خاص على سبيل المثال. العمر، العمل لحسابك الخاص، التخطيط للحياة، الإفراط في المديونية، المؤسسات الائتمانية، البطاقات الحالية، الحسابات والائتمانات (Copur, 2015,P.8).

ج- مشروع بنك المدرسة برومانيا: School Bank Project

يُركز بنك المدرسة على إنشاء منتجات مصرفية منخفضة التكلفة وآمنة وقابلة للتطوير عالية الجودة للأطفال والشباب الذين تتراوح أعمارهم بين 6 و 2 عامًا، ويسعى إلى الجمع بين استخدام أحدث التقنيات المصرفية وقنوات التوزيع المبتكرة خارج شبكات التوزيع التقليدية للمنتجات والخدمات المالية، ويساعد الأطفال والشباب على الادخار، وكما يعلمهم عن المال ومهارات إدارة الأموال والمسؤولية المالية، مما يساعدهم على تنمية وعيهم المالي (Stefan, et al. 2019, P.12).

3-الهند:

قامت الهند بعمل نماذج منها:

أ- مشروع محو الأمية المالية: Project of Financial Literacy

قام بنك المركزي الهندي بتنفيذ مشروع يسمى "مشروع محو الأمية المالية"، الهدف من المشروع هو نشر المعلومات الاقتصادية حول المفاهيم المصرفية إلى مجموعات مستهدفة مختلفة، بما في ذلك جميع طلاب المدارس والجامعات والنساء، وأصدر البنك المركزي الهندي، دليلًا شاملاً للوعي المالي، حيث يجب تقديم المعلومات المتعلقة بالمفاهيم الأساسية للمنتجات والخدمات المالية من قبل البنوك، ويتكون دليل محو الأمية المالية من مذكرة إرشادية للمدربين والمتدربين، وإرشادات تشغيلية لإجراء معسكرات محو الأمية المالية، ومواد محو الأمية المالية، بما في ذلك الملصقات، واتخذ البنك بعض الخطوات مثل عمل اليوميات المالية لتوزيعها على الجمهور المستهدف، والتي ستساعد في الاحتفاظ بسجل لدخلهم ونفقاتهم هي خطوة كبيرة نحو تحسين الثقافة المالية، وكما بذلت هيئة تنظيم وتطوير التأمين الهندية (IRDA) العديد من الجهود في مجال التثقيف المالي مثل إجراء ندوات سنوية حول حماية حامل صاحب بوليصة التأمين وذلك لنشر الوعي المالي بين الطلاب (Kaur, 2020,P.7).

4-الدول العربية :

قامت الدول العربية بعمل الآتي :

أ- البرنامج الوطني للتعليم المالي في المدارس الأردنية :

أطلق البنك المركزي الأردني بنهاية عام 2016م البرنامج الوطني للتعليم المالي في المدارس، والذي تم تطبيقه على ثلاث مراحل انتهت بحلول عام 2020م، ويهدف البرنامج، وهو أحد أركان الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي، نشر الثقافة المالية في المجتمع حيث يطبق في كافة مدارس الأردن من قبل وزارة التربية والتعليم بالتنسيق مع مؤسسة إنجاز، وأدى إلى إدراج مادة الثقافة المالية كمبحث أساسي في المناهج الدراسية وتم تمويله من خلال المصارف التجارية والمؤسسات المالية ومؤسسات المجتمع المدني (اتحاد المصارف العربية، 2017، ص 27) .

ب- برنامج ريالي للوعي المالي بالمملكة العربية السعودية:

ريالي هو برنامج سدكو للوعي المالي الذي يهدف إلى تعريف أفراد المجتمع بأساليب إدارة وتخطيط أموالهم الخاصة وتزويدهم بالمعرفة الاقتصادية التي تمكنهم من مواجهة مسؤوليات حياتهم، وكما يهدف برنامج ريالي إلى تمكين الشباب السعودي بالوعي المالي والتخطيط والإدارة المالية، وتزويدهم بالأدوات التي تعينهم على اتخاذ قرارات مالية واقتصادية سليمة وتمكنهم من عيش حياة كريمة (ازدهار للتدريب، د.ت، ص 1).

-كُتيب الوعي المالي:

لقد تم تطوير كُتيب الوعي المالي لكي يلبي احتياجات الشباب في أنحاء المملكة العربية السعودية ممن لا يتمكنون من الحصول على مناهج دراسية متميزة تساعد الطلاب على المعرفة والإلمام بالوعي المالي، كذلك يهدف إلى توعية الأفراد الذين لا يملكون المعرفة اللازمة بالمفاهيم المالية والاقتصادية الأساسية، ويمكنهم من سلوك الطريق نحو الاستقلال المالي، وقد تم تقسيم الكُتيب إلى أربع وحدات تتحدث كل وحدة عن المفاهيم المالية والاقتصادية الأساسية الأكثر أهمية بطريقة يسهل فهمها، ويتناسب محتوى الكُتيب مع مختلف الفئات العمرية، كما يساعد على معرفة المزيد كيفية إدارة الشؤون المالية الشخصية، ويحتوي الكُتيب على أربعة أقسام هي كالتالي : التخطيط المالي وإعداد الميزانية، الادخار، الاستثمار، الاقتراض (سدكو القابضة، د.ت، ص 3).

-الجمعية المغربية للثقافة المالية:

قامت المغرب بتبني استراتيجيات وطنية لرفع مستوى الوعي المالي، وبدأت تعمل المبادرات المخطط لها مثل الحملات الإذاعية لزيادة الوعي وإدخال الوعي الاقتصادي ضمن المناهج الدراسية، وإنشاء هيئة مستقلة هي الجمعية المغربية للثقافة المالية من أجل تنفيذ خطة العمل الخاصة بها، تنظيم تظاهرات سنوية إلى جانب

حصاص تكوينية لطلاب المرحلة الثانوية، إدراج الثقافة المالية في المناهج الدراسية، إدراج التربية المالية في مناهج تكوين الحرفيين، تنظيم قوافل للثقافة المالية شملت مجمل الجهات الإدارية للمملكة بهدف تعزيز الوعي بزيادة الأعمال مثل المقاولات الصغيرة جداً والصغيرة والمتوسطة والمشروعات المتناهية الصغر من خلال برامج تكوينية لمختلف الفئات العمرية، تنظيم حملات إذاعية للتوعية في مجال التربية المالية، الاعتماد على الهاتف النقال وشبكات التواصل الاجتماعي (الطاوس وحنان، 2021، ص 198).

–برنامج ماليات بسلطنة عمان :

هو برنامج إلكتروني مجاني لتعزيز الثقافة المالية بين جميع الأفراد، ويُعد فرصة للجميع للمشاركة لتنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجال المالي واكتساب المهارات الأساسية في إدارة الشؤون المالية، واتخاذ قرارات حكيمة في شأنها، ويواصل البرنامج تحقيق أهدافه من خلال تعزيز الثقافة المالية للأفراد مما يمكنهم من إدارة شؤونهم المالية بطريقة فعالة تتضمن المعرفة وإتقان المبادئ والمفاهيم المالية مثل التخطيط المالي، وتتبع الانفاق، والاستثمار، والإيرادات، وإدارة الديون، والادخار، والتخطيط للمستقبل وغيرها من الجوانب المهمة (بنك مسقط، 2020، ص 23).

ثالثاً : واقع تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر :

تُعد مرحلة التعليم الثانوي حجر الزاوية في العملية التعليمية ، حيث تزود الطلاب بالمعلومات والمعارف المالية الأساسية، وتغرس في نفوسهم العادات والسلوكيات المالية الرشيدة ، فضلاً عن كونها المرحلة الحاسمة التي تُمهّد لالتحاق الخريجين بالتعليم العالي . ومن هذا المنطلق يبرز دور المدرسة الثانوية في تعزيز الثقافة المالية للطلاب من خلال التالي :

–أهداف التعليم الثانوي العام :

تشمل أهداف التعليم الثانوي في مجملها إلى تخريج طالب متمكن قادر على تحقيق أهداف يمتلك مهارات تساعده على حل المشكلات التي تواجهه منتمية لدينه ومجتمعه ، بحيث يصبح عضواً فاعلاً في مجتمعه . وينص الدستور المصري المعدل لعام 2019 م ، في المادة (19) على أن : " التعليم حق لكل مواطن ، وأن هدفه هو بناء الشخصية المصرية ، والحفاظ على الهوية الوطنية ، وتأصيل المنهج العلمي في التفكير ، وتنمية المواهب وتشجيع الابتكار ، وترسيخ القيم الحضارية والروحية ، وإرساء مفاهيم المواطنة والتسامح وعدم التمييز " وتلتزم الدولة بمراعاة هذه الأهداف في مناهج التعليم ووسائله ، وتوفيره وفقاً لمعايير الجودة العالمية (دستور جمهورية مصر العربية المعدل ، 2019 م ، مادة 19 ، ص 12) .

–أهمية التعليم الثانوي العام :

ترجع أهمية المدرسة الثانوية العامة في حياة الطلاب كونها الحلقة التعليمية التي تقابل الطلاب في مرحلة المراهقة وما يصاحبها من تغيرات نفسية واجتماعية في شخصية الطلاب ، وكونها الحلقة التعليمية التي تعد الطلاب للحياة الجامعية أو العملية ، كما تعدهم لمواجهة الحياة وتمكين الطلاب من حل المشكلات واتخاذ

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

القرار والتفكير الناقد في علاقاتهم الاجتماعية ، وتعزيز قدرات النجاح الاجتماعي ، والتعلم مدى الحياة ، وكيفية إدارة علاقات الطلاب بالآخرين ، وتُعد المهارات الحياتية هي الرد التربوي والمناسب على التحديات المتنوعة التي تواجه الطلاب في مرحلة المراهقة في المرحلة الثانوية (قاسم ، 2021 ، ص ص 288-289) . كما أشارت (وزارة التربية والتعليم والتعليم الفني 2024، 2025، ص 46، ص 106) إلى أن أعداد مدارس وطلاب ومعلمي التعليم الثانوي العام هي كالتالي :

جدول (1) يوضح أعداد المدارس والطلاب والمعلمين في مصر وموزعة على المحافظات المصرية كافة في مرحلة التعليم الثانوي العام لعام 2024-2025م

مسلسل	إحصائية عدد المدارس والطلاب والمعلمين	العدد
1	عدد مدارس التعليم الثانوي العام	4969
2	عدد طلاب التعليم الثانوي العام	2435801
3	عدد معلمي التعليم الثانوي العام	87421

تم تضمين أعداد المعلمين في الجدول لتوضيح البيئة التعليمية التي ينتمي إليها الطلاب محل الدراسة، حيث يساعد معرفة عدد المعلمين بالنسبة لعدد الطلاب وعدد المدارس على فهم السياق العام للتعليم الثانوي العام بمصر .

-صعوبات التعليم الثانوي العام :

توجد بعض الصعوبات التي تواجه التعليم الثانوي العام مثل (مجاهد ، 2019 ، ص ص 122-125) :
-ندرة وجود فلسفة واضحة المعالم للتعليم العام مع وجود نقص في معظم جوانب مدخلات النظام التعليمي .
-ازدياد كثافة الفصول مما ينعكس سلباً على العملية التعليمية ومستوى الخريجين .
-قصور أداء المعلم وضعف مستواه وقلة استخدام الوسائل العلمية والتكنولوجية اللازمة لإعداد جيل يواكب التطور المعلوماتي والتكنولوجي .
-تدني مستوى العملية التعليمية ، ووجود نوع من التعليم الموازي يتم خارج المدارس عن طريق الدروس الخصوصية .

-ضعف موائمة منتج التعليم العام لحاجات قطاع الإنتاج والتنمية الاقتصادية والاجتماعية .
كما يواجه التعليم الثانوي العام صعوبات أخرى منها (وهبة وآخرون ، 2020، ص 785) :
-إهمال توظيف المعلم لمحتوى الدورات التدريبية التي شارك فيها في العملية التعليمية .
- ضعف الاعتمادات المالية اللازمة لمتطلبات التنمية المهنية للمعلمين .
-قصور المنهج في تنمية المهارات الحياتية للمتعلمين .

- إهمال توظيف إمكانات المجتمع المحلي في تنفيذ أنشطة المنهج .
- ندرة مراعاة أسئلة امتحانات الثانوية العامة الفروق الفردية .
- كما يواجه التعليم الثانوي العام صعوبات أخرى منها (الكحكي، 2020، ص ص 284-285) :
- الإخفاق في تحقيق التكافؤ في توزيع الموارد المالية .
- قصور الإنفاق التعليمي دون تحقيق النتائج المرجوه منه وهذا يرجع إلى قصور معايير الجودة ومواكبة التعليم لمتغيرات العصر .
- حاجة النظام التعليمي لترشيد الإنفاق وذلك بما لا يؤثر على النظام التعليمي سلباً على المستوى الكيفي .
- عجز الموارد المالية وعدم كفاءتها لتلبية متطلبات إصلاح التعليم وتجويده .
- ضعف مشاركة القطاع الخاص والمجتمع المدني في استثمارات التعليم الثانوي ، وبالتالي فإن تمويلهما مازال معتمداً على مصدر أساسي للتمويل على عكس البلدان المتقدمة .
- رابعاً : المقترحات الإجرائية لتعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول :

بناء على ما سبق عرضه من إطار نظري ، تقدم الدراسة مجموعة من المقترحات الإجرائية لتعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول وذلك على النحو التالي :

-تفعيل دور المدير كقائد في تعزيز الوعي المالي للطلاب :

-المدير :

-عمل برنامج كبرنامج لعبة سوق الأسهم بعد المدرسة الأمريكي، حيث يُظهر البرنامج للطلاب كيفية تطبيق الرياضيات والقراءة التي يتعلمونها في المدرسة في العالم الحقيقي، يعمل المشاركون في فرق مكونة من شخصين إلى خمسة لاستثمار مبلغ افتراضي قدره 100,000 دولار في الأسهم والسندات والصناديق المشتركة، تكون الفرق المشاركة مسؤولة عن جميع جوانب محفظتهم الاستثمارية، فهم مسؤولون عن إنشائها وإدارتها، بالإضافة إلى الفوائد الأكاديمية للبرنامج، يتم تعليم المشاركين أيضاً المهارات الحياتية الأساسية أثناء تعاونهم لإنشاء وإدارة محفظة فريقهم، سواء كان عضواً في الفريق يتولى مسؤولية الدخول في الصفقات على الكمبيوتر أو اجتماع الأفراد معاً لاتخاذ قرار بشأن الأوراق المالية (الأسهم أو السندات أو الصناديق المشتركة) للشراء أو البيع .

-عمل معرض كمعرض التعليم المالي الأمريكي ، والذي يهدف إلى زيادة تعرض الطلاب وفهمهم فيما يتعلق بالعمليات العملية لإدارة الأموال، وفيه يتعرف الطلاب على كيفية كسب وانفاق وادخار الأموال، وجعل الطلاب يتعرضون للتعليم التجريبي دون المخاطرة أي دون مواجهة أي تداعيات مالية حقيقية ضارة، وتحسين

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

اتخاذ القرارات المالية والاقتصادية وزيادة ثقة الطلاب بأنفسهم، البحث عن المعلومات المالية والاقتصادية وتقييمها وتطبيقها، وتحديد الأهداف المالية والتخطيط لتحقيقها، تطوير القدرة على كسب الدخل والقدرة على الادخار، استخدام الخدمات المالية بشكل فعال، الوفاء بالالتزامات المالية، بناء الثروة وحمايتها .

-تطبيق برنامج كبرنامج تحدى الدولار اليومي الأمريكي ، والذي يُمكن الطلاب من البدء في استثمار دولار واحد يومياً في حساب وساطة شخصية، ويتعلم فيه الطلاب قوة الفائدة المركبة والبدء في الادخار بنشاط من أجل التقاعد، وكما يساعد هذا البرنامج الطلاب على تطوير عادات اقتصادية مدى الحياة مثل عادات الادخار والاستثمار للتقاعد وكذلك فهم قيمة القرارات الطويلة الأجل .

-تنفيذ مشروع كمشروع بنك المدرسة برومانيا ، والذي يسعى إلى الجمع بين استخدام أحدث التقنيات المصرفية وقنوات التوزيع المبتكرة خارج شبكات التوزيع التقليدية للمنتجات والخدمات المالية، ويساعد الأطفال والشباب على الادخار، وكما يعلمهم عن المال ومهارات إدارة الأموال والمسؤولية المالية، مما يساعدهم على تنمية وعيهم المالي .

- تنفيذ برنامج إلكتروني مجاني كبرنامج ماليات العماني ، والذي يهدف لتعزيز الثقافة المالية بين جميع الأفراد، ويُعد فرصة للجميع للمشاركة لتنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجال المالي واكتساب المهارات الأساسية في إدارة الشؤون المالية، واتخاذ قرارات حكيمة في شأنها، ويشمل البرنامج مجموعة من المحاور المهمة مثل : إتقان المبادئ والمفاهيم المالية مثل التخطيط المالي، وتتبع الانفاق، والاستثمار، والإيرادات، وإدارة الديون، والادخار، والتخطيط للمستقبل ، ويُسهل البرنامج في تمكين الأفراد من التعامل الواعي مع المال ، بما ينعكس إيجابياً على حياتهم الشخصية والمجتمعية .

-المعلم :

-تعزيز كفاءة المعلمين وذلك من خلال عقد ورش عمل ودورات تدريبية في مجال الثقافة المالية لتمكينهم من دمجها في العملية التعليمية.

-توفير الدعم المادي اللازم للمعلمين.

-زيادة أعداد المعلمين .

-إنشاء مجموعة "معلمي الثقافة المالية" داخل المدرسة أو المنطقة التعليمية، وذلك لتعزيز تبادل الخبرات المهنية ودعم تفعيل مفاهيم الثقافة المالية داخل البيئة المدرسية .

-المنهج :

-تصميم المناهج الدراسية بما ينسجم مع التحولات المالية العالمية، ويُسهّم في تنمية مهارات الطلاب المالية.

-إدراج مادة الثقافة المالية كمبحث أساسي في المناهج الدراسية وتم تمويله من خلال المصارف التجارية والمؤسسات المالية ومؤسسات المجتمع المدني .

- نشر الثقافة المالية في المجتمع حيث تطبق في كافة مدارس المرحلة الثانوية بمصر من قبل وزارة التربية والتعليم بالتنسيق مع مؤسسة رسالة أو صناع الحياة أو مصر الخير .

- إدراج التربية المالية في مناهج تكوين الحرفيين .

-تصميم وحدات دراسية خاصة بالثقافة المالية، تُدمج ضمن المناهج الدراسية المختلفة بهدف تنمية مهارات الطلاب في إدارة المال، واتخاذ القرارات المالية السليمة .

-إدراج خطة لتنمية الوعي المالي لدى الطلاب ضمن خطط المقررات الدراسية .

-عمل كُتيب كُتيب الوعي المالي ، والذي يهدف إلى توعية الأفراد الذين لا يملكون المعرفة اللازمة بالمفاهيم المالية والاقتصادية الأساسية، ويمكنهم من سلوك الطريق نحو الاستقلال المالي، وقد تم تقسيم الكُتيب إلى أربع وحدات تتحدث كل وحدة عن المفاهيم المالية والاقتصادية الأساسية الأكثر أهمية بطريقة يسهل فهمها، ويتناسب محتوى الكُتيب مع مختلف الفئات العمرية، كما يساعد على معرفة المزيد كيفية إدارة الشؤون المالية الشخصية، ويحتوي الكُتيب على أربعة أقسام هي : التخطيط المالي وإعداد الميزانية ، الادخار ، الاستثمار ، الاقتراض.

-إدراج مختبر الابتكار المالي ضمن المنهج المدرسي كبيئة تطبيقية توظف مهارات الطلاب لحل مشكلات مالية واقعية باستخدام أدوات رقمية والتفكير النقدي والتصميمي، لتحقيق كفايات الثقافة المالية .

-دمج موضوعات عن الذكاء الاصطناعي في التعليم المالي لتعزيز مهارات الطلاب في إدارة المال، وتحليل البيانات، واتخاذ قرارات مالية ذكية رقمياً.

-الأنشطة الطلابية :

-توفير الدعم المادي اللازم لممارسة الأنشطة الطلابية .

تعزيز الثقافة المالية لدى طلاب التعليم الثانوي العام في مصر على ضوء خبرات بعض الدول... (محمد أمين حسن)

- إصدار مجلة مدرسية دورية للثقافة المالية، يُشارك في إعدادها الطلاب بالتعاون مع معلمين مختصين وخبراء ماليين .

- عمل معسكرات محو الأمية المالية .

- تنفيذ حملات إذاعية مدرسية تهدف إلى تعزيز الوعي المالي لدى الطلاب.

-تنظيم رحلات وزيارات ميدانية إلى البنوك والمؤسسات المالية .

-تأسيس نادي الثقافة المالية داخل المدرسة، بهدف تنمية مهارات الطلاب المالية ، وتعزيز وعيهم المالي .

-تنفيذ يوم الوعي المالي السنوي بحيث يتضمن عروضاً تقديمية وأنشطة تفاعلية للطلاب .

-إطلاق مشروعات ريادة أعمال طلابية صغيرة : بحيث يقوم الطلاب بتخطيط مشروع بسيط داخل

المدرسة(مثل معرض كتب ، منتجات صغيرة) ، ليتعلموا إدارة رأس المال والأرباح والخسائر .

-مشروع إدارة المصروف الشهري : يعطى الطلاب سيناريو لمصروف شهري محدد ، ويطلب منهم وضع

خطة إنفاق وإدخار ، ثم مناقشة قراراتهم أمام زملائهم .

-إنشاء تجربة سوق المدرسة لمدة أسبوع ، يمارس خلالها الطلاب دور البائع والمشتري بهدف تعلم مهارات

التسعر والعرض والطلب والأرباح والخسائر .

-محاكاة فتح حساب بنكي داخل المدرسة : يقوم الطلاب بملء نماذج افتراضية واختيار نوع الحساب

المناسب لهم ، وفهم الرسوم والمزايا .

- محاكاة استخدام بطاقة الائتمان : تدريب الطلاب على كيفية استخدام بطاقة الائتمان بشكل مسؤول من

خلال حالات عملية توضح الفوائد والرسوم والغرامات المترتبة على التأخير في السداد، بما ينمي قدرتهم على

اتخاذ قرارات مالية واعية.

قائمة المصادر والمراجع :

❖ اتحاد المصارف العربية.(2017).الثقافة المالية في العالم العربي: شرط أساسي لتحقيق الشمول المالي،

بيروت : الأمانة العامة، إدارة البحوث والدراسات.

❖ أحمد الحسيني ، فايضة.(2019) . رؤية مستقبلية لتطوير التعليم في مصر ، المجلة الدولية للبحوث في

العلوم التربوية ، 2 (4) ، 119-139 .

❖ أحمد درويش ، محمود.(2018) . مناهج البحث في العلوم الإنسانية ، جمهورية مصر العربية :مؤسسة

الأمة العربية للنشر والتوزيع .

❖ أحمد عثمان ، أسماء وآخرون.(2018). الإرشاد التربوي ودوره في التعليم الثانوي العام ، مجلة الثقافة

والتنمية ، جمعية الثقافة من أجل التنمية ، 18(128) .

- ❖ أحمد مجاهد ، فايزة.(2019) . رؤية مستقبلية لتطوير التعليم في مصر ، المجلة الدولية للبحوث في العلوم التربوية ، 2 (4) .
- ❖ أحمد منصور ، شيماء .(2022) . برنامج مقترح في القضايا الاقتصادية المستدامة في ضوء رؤية مصر 2030 وأثره على تنمية الوعي بالقضايا الاقتصادية لدى طلاب المرحلة الثانوية العامة ، مجلة دراسات تربوية واجتماعية ، 28(6) ، 107-139.
- ❖ ازدهار للتدريب.(د.ت).برنامج ريالي للوعي المالي، المملكة العربية السعودية : المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني.
- ❖ بنك الكويت المركزي.(2024). الثقافة المالية والتمويل الشخصي للأفراد : أساسيات إدارة ميزانية الفرد (الإصدار الثامن)، الكويت : بنك الكويت المركزي .
- ❖ بنك مسقط .(2020).قصة في بناء عمان، سلطنة عمان : بنك مسقط.
- ❖ خليف القرالة ، أكرم.(2021) . دور ممارسات الأعمال الريادية في تعزيز الشمول المالي : نشر الوعي المالي متغيراً وسيطاً-دراسة ميدانية في البنوك ومؤسسات التمويل الأصغر الأردنية، رسالة دكتوراه ،قسم الإدارة العامة ،كلية إدارة الأعمال ،جامعة مؤتة، الأردن .
- ❖ دهيش القرشي ، منى.(2023). دور الأم في تنمية الثقافة المالية للأبناء في مرحلة الطفولة ، مجلة جامعة الملك عبد العزيز للعلوم التربوية والنفسية، 2(1)، 47 .
- ❖ سدكو القابضة.(د.ت).كتيب الوعي المالي، المملكة العربية السعودية : سدكو القابضة .
- ❖ سعفان ، أماني إبراهيم .(2021) . الثقافة المالية لطفل الروضة في ضوء المعايير العالمية ، مجلة التربية وثقافة الطفل ، كلية التربية ، جامعة المنيا ، 4(4)، 19.
- ❖ شعيب عقوب ، محمد.(2021).دوافع وآثار الاستهلاك التفاعلي: "رؤية سوسيولوجية " دراسة تطبيقية على عينة من الأسر بمدينة طبرق، مجلة أبحاث، كلية الآداب، جامعة طبرق، 18 (18)، 439-440.
- ❖ صموئيل وهبة ، عماد وآخرون.(2020) . رؤية لإصلاح التعليم الثانوي العام بمصر على ضوء معايير الهيئة القومية لضمان جودة التعليم والاعتماد ، مجلة شباب الباحثين في العلوم التربوية، كلية التربية ، جامعة سوهاج ، 3(3) .
- ❖ الطاووس ، غريب ، وحنان، دريد.(2021).استراتيجيات تعزيز الشمول المالي في الدول العربية : دراسة بعض التجارب العربية، المجلة الجزائرية للاقتصاد والإدارة، 15(1)، 198.
- ❖ عبد الرحمن العثيم ، سلطان.(2010).بوابة الثراء، مجلة عالم الإبداع، الإبداع الفكري للنشر والتوزيع بالكويت، (67) .

- ❖ عبد العاطي شحاته ، إسماء. (2019). استخدام التعلم الخدمي في تدريس الجغرافيا لتنمية الوعي الاقتصادي لدى طلاب الصف الأول الثانوي ، مجلة البحث العلمي في التربية ، 11 (20) ، 853-874.
- ❖ عبد المجيد الأشول ، هناء وآخرون. (2024). مستوى الثقافة المالية لدى طلبة المرحلة الثانوية في دولة قطر من وجهة نظر أولياء الأمور ، المجلة الأردنية في العلوم التربوية ، 20 (2) ، 331-346 .
- ❖ عبد المنعم أبو سليمان ، محمد. (2021). نشر الثقافة المالية كركيزة للاقتصاد الرقمي ، مجلة الشرق الأوسط للعلوم الإنسانية والثقافية ، منار الشرق للدراسات والنشر ، الأردن ، 4 (5) .
- ❖ عرقوب ، خيدجه. (2021). مساهمة الثقافة المالية في نجاح رواد الأعمال ، دراسة حالة : رواد ريالي ، برنامج لإدارة الشؤون المالية لرواد الأعمال ، مجلة الاستراتيجية والتنمية ، 11 (3) .
- ❖ علالي سارة ، وتنبو كنزة. (2022). أثر الثقافة المالية في تعزيز الشمول المالي في الجزائر ، مجلة المنتدى للدراسات والأبحاث الاقتصادية ، 6 (2) ، 513 .
- ❖ علي عبده ، أشرف ، وعبيد الله الثقفي ، حسن. (2018). سلوك الإذخار وعلاقته بالتنشئة الاجتماعية لدى عينة من طلاب المرحلة الثانوية بمدينة الطائف ، مجلة العلوم التربوية ، 37 (37) ، 221-232.
- ❖ فتحي البغدادى ، مروة. (2022). دور الثقافة المالية في تحقيق التمكين الاقتصادي للخدمات المالية ، مجلة مصر المعاصرة ، الجمعية المصرية للاقتصاد السياسي والإحصاء والتشريع ، 113 (546) .
- ❖ الفزاز ، سامي. (2018). الشمول المالي في مصر وأثره على تحقيق التنمية المستدامة ، القاهرة : الجوهري.
- ❖ قيس كريم ، وفاء. (2018). أثر برنامج قصصي في تنمية الثقافة المالية لدى طفل الروضة ، المجلة الإلكترونية الشاملة متعددة المعرفة لنشر الأبحاث العلمية والتربوية ، 30 (1) .
- ❖ مجلس النواب. (2019). دستور جمهورية مصر العربية المعدل بتاريخ 23 أبريل 2019 م : مادة (19) ، الباب الثاني ، الفصل الأول ، الأمانة العامة ، القاهرة .
- ❖ محمد بغدادي ، منار. (2020). تمكين طلاب المرحلة الثانوية من المهارات الحياتية في ضوء أهداف التنمية المستدامة ، المجلة التربوية ، كلية التربية ، جامعة سوهاج ، 74 (74) ، 655-728.
- ❖ محمد قاسم ، مصطفى. (2021). إسهام المدرسة الثانوية العامة في محافظة الغربية في تنمية المهارات الحياتية العامة لدى طلابها من وجهة نظر الطلاب والمعلمين ، المجلة التربوية ، كلية التربية ، جامعة سوهاج ، 81 (81) ، 288-289.
- ❖ محمد قاسم الدمنهوري ، ناجي وآخرون. (2025). نمذجة العلاقات السببية بين الثقافة المالية والتلوث النفسي والكفاءة الإدارية والعوامل السبع الكبرى للشخصية لدى طلاب الجامعة ، المجلة العربية للعلوم التربوية والتكنولوجية ، 2 (4) .

- ❖ محمود الكحكي ، أسماء.(2020). رؤية مقترحة لتمويل التعليم قبل الجامعي في مصر ، مجلة كلية التربية ، جامعة دمياط ، 35(75) .
- ❖ مفتاح غزال ، مراد بركات.(2020) .الثقافة المالية كآلية أساسية لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية ، مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة عمار ثلجي الأعواط ، الجزائر ، 3(1) .
- ❖ نوري محمد ، هديل وآخرون.(2023) . "التوعية الادخارية والتتقيف المالي لدى عينة من الطلاب في المرحلة الثانوية والجامعية الذين تتراوح أعمارهم بين 15-25 من وجهة نظر اقتصاديين ومحاسبين – بحث تطبيقي في مديرية تربية البصرة" ، المجلة الإفريقية للدراسات المتقدمة في العلوم الإنسانية والاجتماعية ، 2(3) ، 665-681.
- ❖ وزارة التربية والتعليم والتعليم الفني.(2024-2025). كتاب الإحصاء السنوي 2024-2025، القاهرة: الإدارة العامة لقواعد البيانات المركزية.
- ❖ Saeedi , Ali & Hamdi, Meysam .(2018).Financial Literacy : Empowerment in the stock Market , Ebook , Springer, Switzerland .
- ❖ Pavković ,Ana, et.al .(2018).Measuring financial literacy of university students , Croatian Operational Research Society ,9(1).
- ❖ Santillan , Arturo.(2020) .Knowledge and Application toward Financial Topics in High School Students: A Parametric Study , *European Journal of Educational Research*, 9(3) ,905-919.
- ❖ Tobin, Christine. (2021-2022). First Club Meeting,Young Investors Society, USA.
- ❖ Lee, David, et.al.(2019).A study of Factors Influencing Personal Financial Planning among Young Working in Kuala Lumpur Malaysia, *International Journal of Recent Technology and Engineering*, 7(5).
- ❖ Stefan, George, et.al. (2019).Report Financial Education, Aspen Institute, Romania.
- ❖ Kaur, Gunjit.(2020).The importance of financial literacy in the development of the education system and society ,Hans Shodh Sudha , India,1(2).
- ❖ Khusaini ,Khusaini, et.al .(2021) .Vocational and senior high school differences in financial literacy , 3rd International Conference on Environmental Geography and Geography Education ,Malang,Indonesia.
- ❖ Fay ,Leanne, et.al. (2017). The Youth Financial Education Fair Toolkit, Office of the Massachusetts State Treasurer, USA.

- ❖ Saripada, Nor-Ain, et.al.(2024) .Financial Literacy and Spending Habits among high school students , International Research Journal of Modernization in Engineering Technology and Science ,6(5) ,8403-8407.
- ❖ Godona, Susan, et. Al.(2020). Advancing Financial Capability & Capital Markets Literacy, SIFMA Foundation, USA.
- ❖ The SIFMA Foundation .(2019).SMG Afterschool Advisor Guide – The Stock Market Game, The SIFMA Foundation, USA.
- ❖ Mijs ,Wim. (2017).Importance of Financial Education, European Banking Federation, Brussels, Belgium.
- ❖ Copur, Zeynep. (2015).Handbook of Research on Behavioral Finance and Investment Strategies: Decision Making in the Financial Industry, IGI Global, USA.