

## تقييم أثر برنامج خزنة

جمعية النهضة

خولة اللحيان - مديرة برنامج تنمية القدرات

لين الحجار - باحثة في برنامج النهضة للأبحاث

8 يونيو 2021

---

1 نبذة عن برنامج خزنة

2 أهداف دراسة تقييم الأثر


3 منهجية الدراسة

4 مراحل الدراسة

5 نتائج الدراسة

6 التوصيات

نطاق البرنامج

 <p>القضاء على الفقر</p> <p>رؤية 2030 المملكة العربية السعودية KINGDOM OF SAUDI ARABIA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• رفع وتعزيز مستوى الوعي المالي بين أفراد المجتمع وخاصةً المرأة لضمان حياة كريمة ومستقلة مادياً لها</li> <li>○ كما يتوافق هدف البرنامج مع الهدف الاستراتيجي للنهضة: برامج تنموية موجهة لبناء قدرات المرأة والأسرة</li> <li>• تحقيق أهداف التنمية المستدامة المتمثلة في الهدف الأول وهو (القضاء على الفقر)</li> <li>• رفع نسبة مدخرات الأسر من إجمالي دخلها من 6% إلى 10% ضمن رؤية المملكة 2030</li> </ul>	<p>ما هو هدف البرنامج؟</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• معالجة ممارسات الإدارة المالية السيئة الملحوظة خلال سنوات من خدمة الأسر المستفيدة من جمعية النهضة</li> </ul>	<p>ما هي المشكلة التي يعالجها البرنامج؟</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• صناع القرارات المالية في الأسر ذات الدخل المحدود بالرياض من مستفيدي جمعية النهضة و جمعيات أخرى</li> </ul>	<p>ما هي الشريحة المستهدفة؟</p>	

محاو ورش عمل برنامج خزنة		
إعداد ميزانية الأسرة و الاستثمار	التخطيط المالي والاقتراض	الادخار والترشيد
كيف أعد ميزانية؟	ما هو دخلي؟ وما هي مصاريف و نفقات أسرتي؟	كيف أتصرف بأموالي؟
ما هي الموارد البشرية التي امتلكها؟	كيف أخطط لميزانيتي؟	كيف أدخر؟ و لماذا أدخر؟
ما هي الموارد المالية التي امتلكها؟	كيف أدير نفقاتي؟	كيف أرشد بالاستهلاك؟
هل يمكنني أن أستثمر؟	هل أحتاج إلى الاقتراض؟	كيف أربي أبنائي على الوعي المالي؟

4 مراحل الدراسة

1 نبذة عن برنامج خزنة

5 نتائج الدراسة

2 أهداف دراسة تقييم أثر برنامج خزنة

6 التوصيات

3 منهجية الدراسة

## أهداف دراسة تقييم أثر برنامج خزنة

أولاً: تحديد أثر برنامج خزنة على المشاركات بالنظر الى 4 مؤشرات  
:

1. المعرفة: يشمل المؤشر قياس المعرفة بمفاهيم الادارة المالية مثل الادخار والترشيد ، والخدمات المالية مثل حساب المواطن

2. المواقف و التصورات: يشمل المؤشر مدى الرضا بالوضع المادي، و مدى الاستعداد للمخاطرة بالأموال للاستثمار

3. الممارسات: يشمل المؤشر الإجراءات المتخذة لتحقيق الأهداف المالية، و الأساليب المعتمده في سداد الديون

4. المحصلات : يشمل المؤشر معايير لقياس الاستقرار المالي لدى الأسرة، مثل مقدار الدخل المدخر و اجمالي إنفاق الأسرة في المناسبات الاجتماعية

## أهداف دراسة تقييم أثر برنامج خزنة - تابع

ثانياً: تحسين تصميم البرنامج بمقارنة الأثر بين تطبيقين تم تنفيذهم بنفس الوقت

الفرق بين تطبيقي خزنة أ و خزنة ب		
تطبيق خزنة ب	تطبيق خزنة أ	
3	4	عدد ورش العمل
مرة كل أسبوعين	مرة أسبوعياً	التكرار
6 أسابيع	4 أسابيع	مدة البرنامج
جلسة واحدة على الأقل	لا يوجد	جلسات التدريب الفردي (coaching)

### شذا أبو ضاهر مدير المشاريع

عملت بمنصب زميلة أبحاث في جامعة هارفارد. كما عملت كرائدة أبحاث في ندج لبنان وغرفة التجارة والصناعة والزراعة في بيروت وجبل لبنان والجامعة الأمريكية في بيروت. تشمل خبرتها الاقتصاد السلوكي، والاقتصاد الصحي والاقتصاد البيئي، ولديها العديد من المنشورات في هذه المجالات. وهي حاصلة على درجة الماجستير في الاقتصاد من جامعة لندن في بريطانيا، وتحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد بامتياز من الجامعة الأمريكية في بيروت.

### سارة موسى زميل بحث

حاصلة على درجة الماجستير في السياسة العامة في جامعة هارفارد كينيدي، بتخصص في السياسة الاجتماعية والحضرية. عملت سابقاً كمستشارة مع برايس ووترهاوس كوبرز والبنك الدولي في مشاريع متعلقة بالسياسة الاجتماعية. سارة حاصلة على درجة البكالوريوس من كلية وودرو ويلسون للشؤون العامة والدولية بجامعة برينستون، وماجستير من برنامج الدراسات العربية بجامعة جورج تاون، وهي حاصلة على منحة فولبرايت.

### جواهر السديري مدير مركز الأبحاث

مديرة مركز النهضة للأبحاث وعضو مجلس إدارة المركز الوطني للدراسات الاجتماعية، وعضو مجلس إدارة هيئة العمارة والتصميم لوزارة الثقافة. عملت سابقاً كمدير للبرامج في جامعة هارفارد. كما عملت كباحثة في جامعة نيويورك، ومستشارة استراتيجية في مجموعة مونيتر. حصلت السديري على درجة الماجستير من جامعة كولومبيا وعلى درجة البكالوريوس من كلية سميث.

### لين الحجار زميل بحث

زميلة بحث في مركز النهضة للأبحاث. كما عملت سابقاً كمستشارة لمجموعة البنك الدولي وكمندرية لدى مفوضية الأمم المتحدة لشؤون اللاجئين. تركز أبحاثها على سوق العمل والابتكار الاجتماعي والإنساني. وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والشؤون الدولية بأعلى مرتبة شرف مع تخصص ثانوي بربادة الأعمال الاجتماعية من جامعة نورث ايسترن في بوسطن.



1 نبذة عن برنامج خزنة

4 مراحل الدراسة

2 أهداف دراسة تقييم الأثر

5 نتائج الدراسة

3 منهجية الدراسة

6 التوصيات

## منهجية دراسة تقييم أثر برنامج خزنة

### • الفئة المستهدفة:

○ صانعات القرارات المالية من مستفيدات جمعية النهضة و جمعيات أخرى

### • التقسيم العشوائي للعينة:

○ القسم الأول: مجموعة التحكم (control) التي لم تتلقى برامج خزنة

○ القسم الثاني: مجموعة المعالجة (treatment) التي تلقت برنامج خزنة

### • منهجية جمع البيانات:

تم جمع البيانات عن طريق استبيانات الكترونية تم تعبئتها عبر مكالمات هاتفية

حجم العينة*			
%	#	التقسيم	المجموعة
32%	53	لا يوجد	تحكم
34%	57	خزنة أ	معالجة
34%	57	خزنة ب	
100%	167		المجموع

\*انخفض إجمالي حجم العينة بنسبة 30% اشارة الى تسرب جزء منها خلال مراحل الدراسة

4 مراحل الدراسة

1 نبذة عن برنامج خزنة

5 نتائج الدراسة

2 أهداف دراسة تقييم الأثر

6 التوصيات

3 منهجية الدراسة

الربع الرابع، 2020			الربع الثالث، 2020			الربع الثاني، 2020			الربع الأول، 2020			الربع الرابع، 2019				
ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر	سبتمبر	أغسطس	يوليو	يونيو	مايو	أبريل	مارس	فبراير	يناير	ديسمبر	نوفمبر	أكتوبر		
															الاستبيان القبلي	
															برنامج خزنة	
				بداية تفشي فيروس كورونا و تطبيق الاجراءات الاحترازية												الاستبيان قصير المدى
																الاستبيان طويل المدى

1 نبذة عن برنامج خزنة

2 أهداف دراسة تقييم الأثر

3 منهجية الدراسة

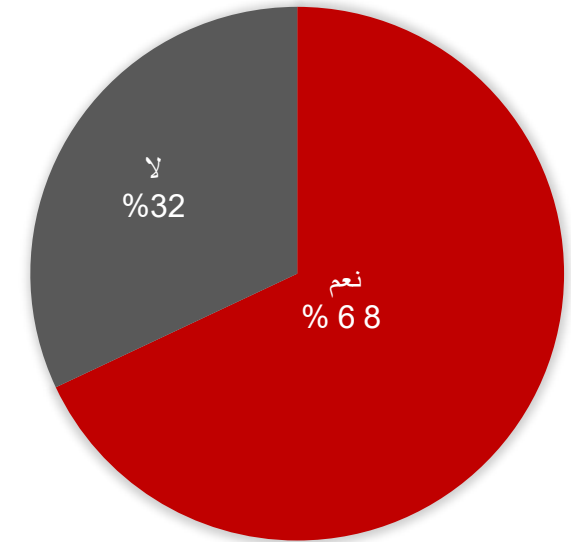
4 مراحل الدراسة

5 نتائج الدراسة

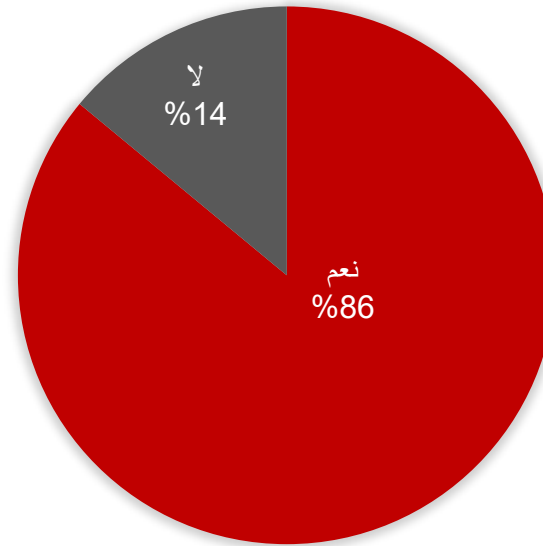
6 التوصيات

## النتائج - أبرز مؤشرات الاستبيان القبلي لمجموعي التحكم و المعالجة

هل لديك/لدى أسرتك ديون مالية؟



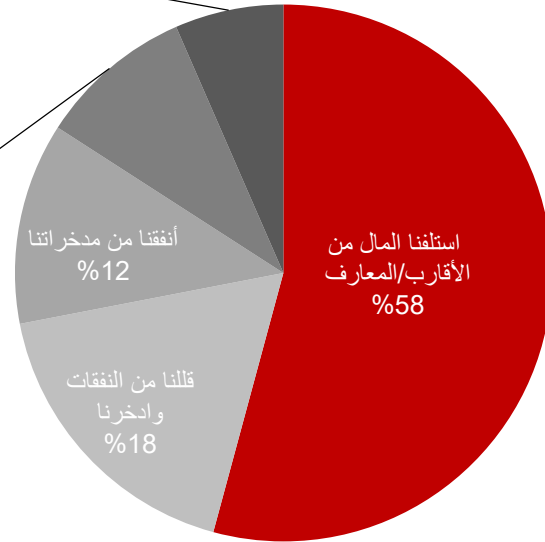
هل تجدين أن دخلك لا يكفي لتغطية نفقات حياتك اليومية؟



كيف تمكنت أسرتك من معالجة أزمة مالية من قبل؟

سعيًا للحصول على مساعدة مالية من جمعية خيرية  
%7

وجدنا مصادر أخرى للدخل  
%9



## منهجية تحليل النتائج قصيرة و طويلة المدى

دليل لتقييم درجات التوعية المالية		
الدرجات	السؤال في الاستبيان	المؤشر
1	معلومات المطلوبة لحساب الميزانية	المعرفة
1	تحديد الموارد غير المالية التي يمكن استخدامها للحصول على عائد مالي	المعرفة
1	تحديد حساب المواطن	المعرفة
10 / 10		المعرفة إجمالي الدرجات
1	أنا مستعد للمخاطرة ببعض أموالى الخاصة عند القيام باستثمار	المواقف
1	أعتقد أن الأموال فى البنك ستكون آمنة	المواقف
1	أنا راض عن الوضع المالى الخاص بى	المواقف
8/8		المواقف إجمالي الدرجات
1	استراتيجيات لسداد الديون	الممارسات
1	الإجراءات لتحقيق الأهداف المالية	الممارسات
1	إنشاء ميزانية أو خطة لإدارة الدخل والمصروفات	الممارسات
15/15		الممارسات إجمالي درجات
1	المبلغ المدخر من دخل الأسرة	المحصلات
1	مقدار الديون الحالية	المحصلات
1	المبلغ الذى تنفقه الأسرة فى المناسبات الاجتماعية	المحصلات
5/5		المحصلات إجمالي درجات
متوسط الدرجات%		إجمالي درجات التوعية المالية

مثال توضيحي

## النتائج - الأثر على مجموعة التحكم مقارنة بمجموعة المعالجة

نتائج الاستبيان طويل المدى			
المؤشرات	متوسط درجات التحكم	متوسط درجات المعالجة	% التغيير
المعرفة	%44	%43	-2%
المواقف و التصورات	<b>%46</b>	<b>%51</b>	<b>+11%</b>
الممارسات	%52	%53	+1%
المحصلات	%43	%39	-9%
المتوسط	%46	%46	+4%

نتائج الاستبيان قصير المدى			
المؤشرات	متوسط درجات التحكم	متوسط درجات المعالجة	% التغيير
المعرفة	%44	%50	+14%
المواقف و التصورات	%47	%50	+6%
الممارسات*	<b>%45</b>	<b>%57</b>	<b>+27%</b>
المحصلات	%24	%23	-4%
المتوسط	%40	%45	+13%

- في بعض الحالات كان أداء المشاركات في خزنة أقل من التحكم، مما يفسر جزئياً عدم وجود فروق إيجابية مهمة مقارنة بالتحكم و المعالجة

\* فرق ذو دلالة إحصائية

(التقديرات في الجداول تقريبية)

الاستبيان قصير المدى - حجم العينة (116): 32 بمجموعة التحكم و 84 بمجموعة المعالجة  
الاستبيان طويل المدى - حجم العينة (132): 45 التحكم و 87 بمجموعة المعالجة



## النتائج - الأثر على تطبيق خزنة "أ" مقارنة بتطبيق خزنة "ب"

الاستبيان طويل المدى			
المؤشرات	متوسط درجات خزنة أ	متوسط درجات خزنة ب	% التغيير
المعرفة	%42	%44	%5+
المواقف و التصورات	%49	%53	%8+
الممارسات	%50	%56	%12+
المحصلات	%36	%41	%14+
المتوسط	%45	%49	%9+

الاستبيان قصير المدى			
المؤشرات	متوسط درجات خزنة أ	متوسط درجات خزنة ب	% التغيير
المعرفة	%50	%51	%2+
المواقف و التصورات	%48	%53	%10+
الممارسات	%56	%59	%5+
المحصلات	%23	%22	%4-
المتوسط	%44	%46	%5+

## النتائج - الأثر على مجموعة التحكم تطبيق خزنة "ب"

الاستبيان طويل المدى			
المؤشرات	متوسط درجات التحكم	متوسط درجات خزنة ب	% التغيير
المعرفة	%44	%45	%1+
<b>المواقف و التصورات*</b>	<b>%46</b>	<b>%54</b>	<b>%17+</b>
الممارسات	%52	%55	%6+
المحصلات	%43	%41	%5-
المتوسط	%46	%48	%4+

\* فرق ذو دلالة إحصائية

## النتائج - الاستجابة لأثر جائحة كورونا

الاستبيان طويل المدى			
طرق تمويل النفقات	استجابةً لجائحة كورونا	التحكم	المعالجة
% التغيير			
التقدم بطلب للحصول على قروض أو المساعدة من الأصدقاء/العائلة	%49	%32	%35-
<b>التقدم بطلب للحصول على مساعدة أو دعم من المنظمات أو المبادرات الحكومية</b>	<b>%7</b>	<b>%15</b>	<b>%114+</b>
التقدم بطلب للحصول على مساعدة أو دعم من المنظمات أو المبادرات الخيرية أو الغير ربحية	%30	%31	%3+
طلب تأجيل مدفوعات القروض أو الإيجار أو الفواتير المستحقة	%22	%32	%31+
<b>الانفاق من المدخرات*</b>	<b>%29</b>	<b>%47</b>	<b>%62+</b>
بيع أصول أو ممتلكات	%18	%14	%22-
لا شيء	%20	%16	%20 -

\* فرق ذو دلالة إحصائية

(التقديرات في الجداول تقريبية)

1 نبذة عن برنامج خزنة

4 مراحل الدراسة

2 أهداف دراسة تقييم الأثر

5 نتائج الدراسة

3 منهجية الدراسة

6 التوصيات

## التوصيات

## النتائج

• تقديم التدريب الفردي كجزء من برامج التوعية المالية للمساهمة في تحقيق نتائج أفضل

• أدى خزنة "ب" الى تحسن ذو دلالة احصائية في المواقف و التصورات مقارنة بالتحكم على المدى الطويل

• إجراء دراسة أكبر لتأكيد المكاسب مستدامة في التوعية المالية حيث أن التسرب الحاصل في حجم العينة يحد من إظهار أثر البرنامج

• حافظ خزنة "ب" أيضًا على تحسن مقارنة بالتحكم عبر الممارسات مما يشير إلى احتمالية أثر خزنة ب الايجابي على المدى الطويل

• إجراء دراسات أوسع لفهم عقبات الوصول إلى المحصلات و الاستقرار المالي المرغوب

• تعثر الوصول الى مكاسب في المحصلات المالية



SABB ساب

البنك الأول  
Alawal bank

دعوة للمشاركة في استبيان تكافؤ

استبيان موجه لشركات القطاع الخاص  
لمزيد من المعلومات و للتسجيل نرجو مسح الرمز أدناه:



[research@alnahda.org](mailto:research@alnahda.org)

