

تاريخ الإرسال (2018-11-12)، تاريخ قبول النشر (2018-12-30)

انتصار صالح الشريدة

اسم الباحث الأول:

د. منعم عبد الكريم سعادية

اسم الباحث الثاني :

المناهج والتدريس / العلوم التربوية  
الأردنية / الأردن

<sup>1</sup> اسم الجامعة والبلد (للأول)

<sup>2</sup> اسم الجامعة والبلد (للثاني)

\* البريد الإلكتروني للباحث المرسل:

E-mail address:

Intesar\_sara@yahoo.com

## تطوير معايير وطنية للثقافة المالية وقياس مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن

### المُلخَص:

استهدف هذا البحث تطوير معايير وطنية للثقافة المالية وقياس مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن، ولتحقيق أهداف الدراسة طوّرت الباحثة معايير للثقافة المالية بما يتناسب مع البيئة الأردنية، تكوّنت القائمة من ستة معايير رئيسية، ثمّ استخدم المنهج الوصفي القائم على تحليل المحتوى باستخدام بطاقة التحليل كأداة من أدوات الدراسة، وقد اعتمدت الفقرة وحدة التحليل في هذه الدراسة.

تكوّنت عينة الدراسة من أربعة وخمسين كتاباً من: (الرياضيات، اللغة العربية، العلوم، التربية الإسلامية، التربية المهنية) من الصفّ الأول الأساسي حتى الصفّ السادس الأساسي، وأظهرت نتائج الدراسة أنّ معيار الإنفاق والإدخار ترتيبه الأول بنسبة (56%) بدرجة توافر كبيرة، ومعيار إدارة المخاطر والتأمين ترتيبه الثاني بنسبة (19%) بدرجة توافر متوسطة، ومعيار العمل والدخل ترتيبه الثالث بنسبة (15%) بدرجة توافر متوسطة، ومعيار صنع القرار المالي ترتيبه الرابع بنسبة (06%) بدرجة توافر قليلة، ومعيار الإقراض والاقتراض ترتيبه الخامس بنسبة (04%) بدرجة توافر قليلة، ومعيار الاستثمار ترتيبه السادس بنسبة ((0%) بدرجة توافر معدومة، وأظهرت نتائج الدراسة القصور الشديد في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في تناولها لموضوعات الثقافة المالية، وتوصي الباحثة بإعادة النظر في تأليف كتب المرحلة الأساسية وإعدادها بحيث يراعى فيها معايير الثقافة المالية المقترحة بشكل أكبر، وبشكل يتناسب مع متطلبات العصر والظروف الاقتصادية الحالية والتطور التكنولوجي، وتأليف كتاب للثقافة المالية للصفوف الأساسية الدنيا لتطوير المفاهيم والمصطلحات للثقافة المالية منذ الطفولة.

الكلمات المفتاحية: المعيار، الثقافة المالية، معايير الثقافة المالية، كتب المرحلة الأساسية الدنيا.

### Developing National Standards for the Financial Culture Curriculum and Measuring their Availability in the Basic Stage Text Books in Jordan

#### ABSTRACT

The aim of this study was to develop national standards for financial culture curriculum to measure their availability in the basic stage books in Jordan. In order to achieve the study objectives the researcher developed standards for financial culture in accordance with the Jordanian environment. The researcher used the descriptive analysis by analyzing the content of the books of the basic. The paragraph has been adopted as a unit for analysis. The study sample consisted of 54 books (Mathematics, Arabic Language, Science, Islamic Education, Vocational Education) from first grade to sixth grade during the academic. The results of the study showed that the standard of expenditure and saving was 0.56%, the management of risk and insurance was 19%, the work and income was 15%, the financial decision making was 06%, the lending and borrowing was 04% and finally Investment was 0%. The results of the study showed the severe lack in the books of the lower stage in dealing with the subjects of financial culture. Therefore, the researcher recommended reconsidering the writing and preparation of the basic stage books so that the criteria of financial culture are more fully considered in accordance with the requirements of the age and the current economic conditions and technological development, and including a book of financial culture in the lower basic stage to develop the concepts and terminology of financial culture since childhood.

**Keywords:** Standard, Financial Culture, Standards of Financial Culture, Lower basic Stage books

## المقدمة:

تسعى المؤسسات التربوية إلى تحقيق النمو المتكامل لدى الطلبة، ولكن متطلبات النمو تتغير بتغير التطورات التكنولوجية والاقتصادية المتسارعة، ما يجعل المناهج بحاجة إلى التغير بشكل مستمر، وذلك لإكساب الطلبة القدرة على التكيف مع طبيعة هذا العصر، وحل ما يعترضهم من مشكلات علمية وحياتية ومالية، ولا غرابة في أن تعد الثقافة المالية لدى طلبة المدارس في هذا العصر من متطلبات نموهم المتكامل.

لقد أصبحت الثقافة المالية من الأفكار المهمة في الحياة العادية، لذلك يهتم العديد من دول العالم بدعم المناهج الدراسية المعنية بتدريس معلومات حول الثقافة المالية في مرحلة المدرسة، ما يساهم في زيادة الوعي عند الطلاب بأهمية المال كمحرك أساسي لأغلب المجالات الحياتية، كما حرصت الجامعات في العالم كافة على الاهتمام بتدريس التخصصات الجامعية التي تحتوي على مساقات دراسية، تهتم بدراسة الموضوعات التي تهتم بالثقافة المالية، وطرق الاستثمار، والتحليل المالي (المنير، 2011).

لهذا عُقدت عدة مؤتمرات دولية تدعم أهمية الثقافة المالية، ومن هذه المؤتمرات المؤتمر الأول للتربويين بعنوان (المؤتمر القومي للثقافة المالية للتربويين) الذي عقده اتحاد جمب ستارت (Jumpstart, 2015) (وهو أحد أبرز المنظمات العالمية المهمة بالثقافة المالية) الذي دعا إلى الاهتمام بالممارسات الداعمة للثقافة المالية لدى الطلبة في سن مبكرة؛ من خلال المناهج الدراسية في المراحل التعليمية المختلفة الممتدة من رياض الأطفال حتى المرحلة الثانوية، كما أشار اتحاد جمب ستارت (2015, Jumpstart) إلى أن طلبة هذا العصر مطالبون باكتساب بعض مهارات التعامل مع المال، من حيث: الإنفاق وتقدير أسعار بعض السلع والآثار واكتساب بعض مهارات التجارة الإلكترونية وأن المؤسسات التربوية مطالبة أيضاً بتبني التعليم المالي في المدارس، وتفعيل دور المنهج المدرسي في تدعيم الثقافة المالية لدى الطلبة.

ويرى لاري (Larry, 2007)، أن الثقافة المالية أصبحت مسألة ذات أولوية للعديد من الحكومات والمنظمات، هذا ما تم العمل به في الآونة الأخيرة، حيث نجد أن (65%) من برامج الثقافة المالية في الولايات المتحدة بدأت في بداية عام 1990 ووصلت إلى ما يقرب من 75% أواخر 1990).

إن نشر الثقافة المالية شيء جيد، وإن تحسين مستويات الثقافة المالية في المجتمع ليس مسؤولية قطاع واحد أو مؤسسة واحدة في المجتمع، بل يتطلب استجابة المجتمع بأسره لدعم تحقيق نمو الأهمية المالية بالنسبة لمعظم الناس بشكل مستمر مدى الحياة، وبالتأكيد فإننا نرى بعض المدارس تضطلع بدور مهم في نشر الثقافة المالية؛ لأن معظم الناس يجب أن يكونوا على دراية بالمسائل المالية في مرحلة مبكرة من الحياة (أبو زيد، 2009).

وأظهرت نتائج دراسة أجراها المجلس القومي للتعليم الاقتصادي بأمريكا - منذ خمسة وخمسين عاماً عندما أراد تحديد الفجوة بين ما يحتاج الطلاب إلى أن يعرفوه عن الاقتصاد وما يدرسونه في المدرسة - أن الفجوة كبيرة جداً.

وأظهرت نتائج دراستي (Suiter & Meszaros, 2005) وجود قصور في البرامج والممارسات الخاصة بالتنقيف المالي لأطفال الروضة بالقياس للمراحل التعليمية الأعلى، وأظهرت نتائج دراسة (al, Otto, 2006)، أن السلوكيات المالية الإيجابية لدى الأطفال الصغار تكون محدودة، ما يستدعي الاهتمام بتنمية تلك السلوكيات وتقسيمها من خلال الخبرات التعليمية الموجهة.

وأظهرت نتائج الأبحاث أن المدارس وجدت بالفعل العديد من الفرص الموجودة في المناهج الدراسية يمكن من خلالها تدريس جوانب الثقافة المالية، لكنها تحتاج إلى مزيد من الدعم المادي والمعنوي لاستكمال مسيرتها في نشر الثقافة المالية، ويؤكد الخبراء في الشؤون المالية والتقديرة حاجة الفرد إلى الحصول على المعارف المالية اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة للمالية الخاصة بهم؛ فنقص الثقافة المالية يؤدي إلى عواقب خطيرة، ويمكن أن تنشر الثقافة المالية عبر الإنترنت والتعليم في المراحل الابتدائية والثانوية والجامعية؛ فالحاجة إلى تعليم الأطفال الثقافة المالية لا يمكن تجاهلها، فإننا نعلم أطفالنا أهمية الآدخار من خلال تشجيعهم على فتح حسابات الآدخار المصرفية الخاصة بهم، والنقاش حول ضرورة وضع الميزانية والإنفاق وإدارة الأموال العائلية، والتخطيط

للرحلات الخاصة والمشتريات، وأنه من الضروري بذل جهد جماعي من البيوت والمدارس والجامعات والأكاديميين والنقابات والمؤسسات الخاصة ومؤسسات المجتمع المدني والحكومات، فالحاجة أصبحت ماسة إلى إيلاء هذا الموضوع الاهتمام الكبير الذي يستحقه على المدى الطويل (Taylor, 2006).

تمثل الثقافة المالية أحد أهم جوانب ثقافة الطفل، التي يتزايد الاهتمام بها في ضوء الاتجاهات المعاصرة (McCormick&Godsted, 2006) وتمثل المهارات المالية إحدى المهارات الحياتية الضرورية التي ينبغي تلمينها في التدريب عليها منذ المراحل المبكرة، في ظل ما يطلق عليه العادات المالية من أجل الحياة، (Danes&dunrud, 2008)، Money Habits for life وتؤكد الاتجاهات الحديثة أن الثقافة المالية تمثل ضرورة حيوية في وقتنا الحالي، نظراً لأن العالم المالي اليوم أكثر تعقيداً بالمقارنة مما كان عليه الجيل السابق (Greenspan, 2005) وعلى ذلك فقد تزايد الاهتمام بالتثقيف المالي، لأنها العملية التي من خلالها تتم الأبعاد المختلفة للثقافة المالية لدى الأفراد وإعدادهم ليكونوا قادرين على إدارة مواردهم المالية بذكاء (Suiter&Meszaros, 2005).

والتثقيف المالي للطفل، يمثل مهمة أساسية من مهام المنهج حيث يعد المنهج أداة التنمية البشرية والاهتمام بتصميم برامج الثقافة المالية المتمركزة حول المتعلم (Hogarth, 2006) إلى جانب الاهتمام باستراتيجيات التعلم والتعليم التي تدعم الثقافة المالية كمكون أساسي في تطوير برامج الأطفال (Holden et al, 2009) ويمكن دمج جوانب الثقافة المالية في مجالات محتوى المنهج جميعها، بما يتفق مع فلسفة الخبرات المتكاملة، ومع الاتجاهات الحديثة في التثقيف المالي للأطفال، والتي تؤكد على أهمية دمج جوانب الثقافة المالية في مجالات التعلم المختلفة للأطفال من أجل المساعدة في حدوث التعلم ذي المعنى وانتقال أثر التعلم (Kelly, 2002) وأن عدم تعرض الأطفال لخبرات موجهة مبكرة لتصحيح المفاهيم المالية الخاطئة بمرحلة الروضة، يمثل أحد الأسباب الرئيسية لوجود قصور في الفهم المالي للأطفال المرحلة الابتدائية (Clercq, de, 2009).

أما فيما يتعلق بمفهوم الثقافة المالية فإنه لا يوجد تعريف جامع لمفهومه، وقد اختلف التربويين في تحديد هذا المفهوم، ولذلك ظهرت تعريفات كثيرة للثقافة المالية والتي تعرف باللغة الإنجليزية بمصطلح (Financial literacy)، وهي مجموعة من الأفكار والمهارات التي تساعد الأفراد في التعرف على الوسائل المناسبة في إدارة شؤونهم المالية، وتعرف أيضاً بأنها الأسلوب المكتسب من خلال التعلم، أو الخبرة الحياتية أثناء التعامل مع المال، ومصادره، وطرق الحصول عليه من أجل تحديد الوسيلة التي تستثمر في العديد من الأمور، سواء المرتبطة بالنفقات الشخصية، أو النفقات المهنية، أو غيرها (عوض، 2015) ويعرفها اتحاد جيم ستارت (Jumpstart, 2015)، بأنها القدرة على استخدام المعرفة والمهارة في إدارة الموارد المالية بشكل فعال من أجل ضمان الأمن المالي.

إن المشكلات الاقتصادية والاجتماعية العديدة في مقدمتها مشكلة البطالة وانخفاض مستوى الدخل الفردي، تدفع وزارة التربية والتعليم الأردنية للمشاركة في إيجاد حلول لها من خلال تبني مناهج قادرة على مواجهة هذه التحديات والارتقاء والنهوض بالمستويين: الفكري والمهني للطلبة، وتقديم حلول علمية وعملية تساعدهم على الاندماج في مجتمعهم بفاعلية وإيجابية، وتعددهم وتوهم أكاديمياً ومهنياً، وبما يتناسب مع المعايير الدولية في المناهج التعليمية، ويلبي طموحاتنا في حصول أبنائنا على تعليم راق يضاهي مستويات التعليم في الدول المتقدمة، ويؤهلهم للدخول إلى سوق العمل مستقبلاً (وزارة التربية والتعليم، 2015).

لذا أدرجت في الأردن مادة الثقافة المالية لتكون مبحثاً أساسياً في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر، وجاء إطلاقه تماشياً مع خطة التنمية الاقتصادية لتطوير بيئة الأعمال وتشجيع بيئة الاستثمار وتحقيق الاستقرار المالي ونشر الثقافة المالية، وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية المستدامة، حيث إن الثقافة المالية أصبحت جزءاً لا يتجزأ من منظومة التربية التي تركز على إيجاد جيل واع ومبادر ومبتكر معتمد على نفسه، ويسعى نحو ثقافة العمل والاعتماد على الذات، حيث إن الوزارة بادرت بالتعاون مع البنك المركزي ومؤسسة إنجاز إطلاق مشروع "نشر الثقافة المالية الشمولية"، لدعم النمو

الشامل والمستدام بما يعزز الاستقرار المالي والاقتصادي والاجتماعي في مجتمعنا (وزارة التربية والتعليم، 2015). انطلقت الثقافة المالية في المناهج الأردنية من الرؤية الملكية السامية؛ فتواصلت وزارة التربية والتعليم الأردنية رسالتها في تطوير المناهج الدراسية؛ بغية تحقيق التعليم النوعي المتميز على نحو يلائم حاجات الطلبة، مما ينجم عنه تهيئة جيل من المتعلمين على قدر من الكفاءة، ويمتلك المهارات الأساسية اللازمة للتكيف مع متطلبات الحياة العصرية وتحدياتها، مزودين بمعارف وقيم تساعد على بناء شخصياتهم على نحو متوازن وسليم، من خلال ممارسات تسهم في تحسين نوعية الحياة؛ مما يعود بالفائدة على أنفسهم ومجتمعهم، وتدعو الرؤية الأردنية المنبثقة من رؤية جلاله الملك عبدالله الثاني إلى "التنمية المستدامة" حيث تم تطوير هذا المفهوم من خلال (ERfKE) ليعمل الناس على تطوير الأفكار الجيدة وتطبيقها، فبدلاً من الاعتماد على مصادر الطبيعة، وبيعها للآخرين في صورتها الأولية، فإنه يجب ابتكار منتجات جديدة توظف لخدمة الوطن، ويمكن تسويقها في الخارج، ولا تقتصر الرؤية للاقتصاد المعرفي على جانب واحد، بل تتجاوز ذلك إلى سائر جوانب الحياة؛ ويحتاج تحقيق هذه الرؤية إلى أن يتغير دور المدرسة، بحيث تُركّز على تدريس مهارات العمل الجماعي، وصنع القرار، والبحث المستقل، ومن ثم إعداد الطالب للقيام بدوره في الاقتصاد المعرفي، فعندما تركز المدرسة على المرونة والابتكار واحترام الناس، فإنها تغرس القيم المهمة على المستوى الوطني والعالمي، وعندما يتعلم الطالب التواصل باللغتين: العربية والإنجليزية، واستخدام تكنولوجيا الاتصالات والمعلومات؛ فإنه سيصبح قادراً على بناء المهارات المطلوبة للعمل في العديد من القطاعات، فالاقتصاد المعرفي لا يقتصر على أرباب العمل الذين يفدونهم بطريقة ابتكارية، بل يتعدى ذلك إلى إشراك كل متحمس إلى الابتكار ولديه العمق الفكري والمقدرة على الأداء أيًا كان موقعه، (وزارة التربية والتعليم، 2006).

وقد عملت الوزارة على تطبيق منهاج الثقافة المالية في مدارس المملكة ابتداءً من العام الدراسي 2015 - 2016، حيث أدرج مبحث الثقافة المالية ودليل المعلم كمادة مستقلة ضمن مناهجها من الصف السابع وحتى الصف الثاني عشر، وحالياً في مرحلة إعداد منهاج للصف العاشر ليعتمد في العام الدراسي 2018/2019، (إنجاز، 2017). بحيث تغطّي المراحل من سابع حتى الثاني ثانوي للعام الدراسي 2018/2019 جميعها، في مدارس المملكة جميعها.

ولتحديد واقع الثقافة المالية في الأردن أطلعنا على قانون التربية والتعليم رقم 3 لعام 1994 وتعديلاته المتعلقة بالأهداف العامة للتعليم والأهداف الخاصة للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن (وزارة التربية والتعليم الأردنية). ومن خلال تفحص الباحثة للأهداف العامة للتعليم تبين أن القانون لم يتضمن ما يتعلق بالثقافة المالية وأهميتها لإعداد أفراد المجتمع على الرغم من أنه تناول فقرة "مواجهة متطلبات العمل والاعتماد على النفس باكتساب مهارات مهنية عامة وأخرى متخصصة" لكن لم يشر إلى ما يتعلق بإعداد المتعلم من الناحيتين الاقتصادية والمالية على الرغم من أهميتها بالوقت الحاضر، ومن خلال تفحص الباحثة للأهداف الخاصة للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن، تبين أن القانون لم يشر إلى أهداف تتقيد المتعلمين اقتصادياً ومالياً، و ما يمكن ملاحظته كلاً عند فحص هذه الأهداف أن هناك إشارات يتوقع منها أن تتناول بعض أمور الثقافة المالية فيها، خاصة ما جاء بالهدف "يقوى على أداء مهارات حرفية تتناسب وقدراته وميوله ويسعى لتتميتها ويعزز في نفسه احترام العمل اليدوي، ذلك لأن العمل وظيفة أساسية في الحياة الاجتماعية"، تمثل قيم الجدّ والعمل والمثابرة والاعتماد على النفس في الإنجاز وتحقيق القدرة الذاتية وكسب العيش والاكفاء الذاتي. [www.moe.gov.jo](http://www.moe.gov.jo).

أما فيما يتعلق بتعريف مفهوم المعايير فقد عرّفه (الورثان، 2006) بأنه "خصائص ومواصفات يضعها أهل الاختصاص في المنتج أو الخدمة للمقارنة والتقدير للحكم على مطابقة المنتج أو الخدمة للمواصفات المطلوبة". في حين يرى دعمس (2012) أن المعايير هي مجموعة من المواصفات المطلوبة لتحقيق رغبات الطلبة والمجتمع، وتراعي في الكتب بما ينعكس على أداء الطلبة والمعلم.

ويأتي الاهتمام بوضع معايير محددة لمناهج الثقافة المالية من الحاجة للتأكد من كفاية وفاعلية المنهاج في تحقيق

أهدافه، ومعالجة السلبيات التي قد تظهر، فتأتي المعايير كمستويات قياسية يحددها مختصون بالنظم التعليمية لقياس جودة المدخلات والعمليات، وتعدّ عملية تحليل كتب الثقافة المالية وتقييمها عملية تشخيصية وعلاجية في آن واحد، إذ تقود إلى تطوير المنهاج، وتحسين مستوى الكتاب؛ من خلال الإضافة، أو التعديل، أو الحذف، وقد تفيد عملية التحليل في فهم محتوى الكتاب، وتوضيح ما فيه من وسائل وأنشطة مما يزيد من فاعلية استخدامه في عملية التدريس (أبو زينة، 2010).

لذلك تضع المؤسسات التربوية معايير محددة لتحقيق من أنّ المناهج المقررة تحقق الأهداف التي ترسمها، والتأكد من من وصول مستوى التعليم فيها إلى المستوى المطلوب، على المستوى المحلي والمستوى العالمي (الغنم، 2007). ونظرًا لخصوصية كل دولة في ما تعلمه لطلبتها كان لا بدّ من أن تكون لها معايير تعليم خاصة بها تعكس ثقافتها وقيمها (مرعي والحيلة، 2004). وضع اتحاد جمب ستارت (Jumpstart، 2015) معايير خاصة بمناهج الثقافة المالية، تضمنت ستة معايير أساسية، وسنرجع إليها في تطوير معايير منهاج الثقافة المالية في الأردن، وهي: الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض العمل والدخل، والاستثمار، وإدارة المخاطر والتأمين، صنع القرارات المالية.

وعليه فإن الدراسة الحالية تهدف إلى تطوير معايير وطنية للثقافة المالية للمرحلة الأساسية الدنيا، ثم تحليل كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن من الصف الأول ولغاية الصف السادس الأساسي لكتب (الرياضيات، اللغة العربية، العلوم، التربية الإسلامية، التربية المهنية) ومعرفة مدى توافر المعايير المطورة في هذه الكتب.

#### مشكلة الدراسة وأهدافها:

لقد سعت وزارة التربية والتعليم في الأردن إلى تحقيق النمو الشامل لدى الطلبة، ومواكبة التطورات والتغيرات المتسارعة في التكنولوجيا ووسائل الاتصال، وبرزت حاجات جديدة لدى الطلبة وليدة هذه التطورات، ومن هذه الحاجات حاجة الطلبة للثقافة المالية، ومهارة التعامل بطريقة اقتصادية وعلمية مع المصروفات والمدخرات.

ويؤكد اتحاد جمب ستارت (Jumpstart, 2015)، ضرورة اكتساب الطلبة بعض مهارات التعامل مع المال، من حيث الإنفاق وتقدير أسعار بعض السلع والادخار؛ وإن المؤسسات التربوية مطالبة أيضًا بتبني التعليم المالي في المدارس، وتفعيل دور المنهج المدرسي في تدعيم الثقافة المالية لدى الطلبة؛ لمجابهة تحديات جديدة فرضتها العولمة والتطورات المتسارعة كالبطالة، وانخفاض مستوى الدخل الفردي.

لهذا فقد سعت وزارة التربية والتعليم في الأردن إلى إدراج مادة الثقافة المالية مبحثًا أساسيًا في المناهج المدرسية للصفوف من السابع حتى الثاني عشر؛ تماشيًا مع خطة التنمية الاقتصادية والاجتماعية لتطوير بيئة الأعمال، وتشجيع بيئة الاستثمار، وتحقيق الاستقرار المالي، ونشر الثقافة المالية، وتحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وإعداد الطلبة أكاديميًا ومهنيًا بما يتناسب مع المعايير الدولية للمناهج التعليمية، بما يؤهلهم للدخول إلى سوق العمل مستقبلاً (وزارة التربية والتعليم، 2015).

لقد أعدت وزارة التربية والتعليم لذلك كتبًا مدرسية للصفوف (سابع، ثامن، تاسع) لكن دون أن تربط تلك الكتب بمعايير معينة إلا تلك المنشورة دوليًا، ولم تطوّر معايير خاصة بالأردن، كما أنّ هذه الكتب بدأ تدريسها في العام الدراسي 2015/2016، وتتضمن كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا ستة كتب، وهي - بحدود علم الباحثة - لم تتلق دراسة كافية حول تحقيقها لبعض المعايير العالمية الخاصة بالثقافة المالية، الأمر الذي ولد رغبة لدى الباحثة في تطوير معايير للثقافة المالية، ودراسة مدى توافرها في كتب الصفوف الأساسية الدنيا للتمكن من تضمينها في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا بعد إجراء تحليل كتب المرحلة الأساسية الدنيا التي شملت كتب: الرياضيات اللغة العربية والعلوم والتربية الإسلامية والتربية المهنية، ولمعرفة مدى توافر المعايير المطورة للثقافة المالية في كتب المرحلة الأساسية الدنيا التي تدرس حاليًا في المدارس الأردنية من الأول الأساسي حتى الصف السادس الأساسي، وهي تعدّ الأولى في الأردن على حدود علم الباحثة.

### أسئلة الدراسة:

تسعى هذه الدراسة إلى تطوير معايير الثقافة المالية وقياس مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن، من خلال الإجابة عن السؤالين الرئيسيين الآتيين:

- 1- ما معايير الثقافة المالية المقترحة التي يجب أن تبنى عليها كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.
- 2- ما مدى احتواء كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن على معايير الثقافة المالية: المقترحة الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدخل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي؟

### أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى ما يأتي:

- 1- تطوير معايير الثقافة المالية للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.
- 2- استقصاء مدى توافر المعايير المطورة للثقافة المالية في كتب المرحلة الأساسية الدنيا التي تدرّس حالياً في المدارس الأردنية.

### أهمية الدراسة:

توفر الدراسة إطاراً نظرياً حول الثقافة المالية بعده بعداً من أبعاد التعلّم، وضرورة احتواء المناهج للثقافة المالية، وستستعرض معايير الثقافة المالية ومعايير اتحاد جمب ستارت الأمريكي (Jumpstart) الخاصة بالكتب المدرسية، كما ستعمل على تطوير معايير الثقافة المالية في ضوء المعايير العالمية بما يتلاءم مع البيئة الأردنية، ما قد يفيد في تقييم كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.

### التعريفات الإجرائية:

في الدراسة مجموعة من المصطلحات، وهي كالآتي:

تعريف المعايير:

وتعرّف الباحثة المعايير في المناهج بأنها: النتائج التي يجب أن يتعلمها الطلبة بعد دراستهم للمنهاج.

### تعريف الثقافة المالية:

وتعرّفها الباحثة بأنها: المعارف التي تسعى كتب المرحلة الأساسية الدنيا إلى إكسابها لطلبة الصف الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس الأساسي في الأردن؛ لكي يصبح قادراً على اتخاذ بعض القرارات المالية من ادخار وإنفاق وإدارة مالية بشكل فاعل.

### كتب المرحلة الأساسية الدنيا:

عرّفت الباحثة كتب المرحلة الأساسية الدنيا بأنها: الكتب التي أقرتها وزارة التربية والتعليم الأردنية لتدريسها لطلاب الصف الأول الأساسي حتى الصف السادس، بدءاً من بداية العام الدراسي من كلّ عام دراسي بالطبعة المعتمدة والمطورة، بواقع جزأين لكل كتاب، وتتكون كتب المرحلة الأساسية الدنيا من مرحلتين: مرحلة الصفوف الثلاثة الأولى وتتضمن كتب الرياضيات، العلوم، اللغة العربية، التربية الإسلامية، التربية الفنية، الموسيقى والأنشيد، الرياضة، اللغة الإنجليزية، ودوسية من إعداد المعلم لمادة التربية الاجتماعية والوطنية والمرحلة من رابع حتى الصف السادس وتتضمن كتب ( الرياضيات، العلوم، اللغة العربية، التربية الإسلامية، التربية الفنية، الموسيقى والأنشيد، اللغة الإنجليزية، تربية رياضية، اجتماعيات).

### حدود الدراسة ومحدداتها:

الحدود: حلّلت الباحثة أربعة وخمسين كتاباً التي تدرس في الأردن، كلّ كتاب مكون من جزأين: فصل دراسي أول وفصل دراسي ثانٍ، هي المخصصة للصفوف (الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس أساسي هي (الرياضيات، اللغة العربية،

التربية الإسلامية، العلوم) للصفوف من الأول حتى الصف السادس، وكتاب التربية المهنية للصفوف من (الرابع حتى السادس الأساسي) لكونها المواد التي يمكن أن تتضمن بعض موضوعاتها معايير الثقافة المالية، ولم تشمل عملية التحليل الكتب الآتية: اللغة الإنجليزية، الاجتماعيات، التربية الرياضية، والتربية الفنية، والموسيقى والأناشيد، لأن احتمال وجود معايير الثقافة المالية فيها ضئيل جداً نظراً لطبيعتها الخاصة.

المحددات: حل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن باستخدام أداة أعدتها الباحثة وفقاً لمعايير الثقافة المالية المطورة؛ لذلك تحدد تعميم نتائج هذه الدراسة بصدق عملية التحليل وثباتها- الزمان العام الدراسي 2018/2019 العام الذي أجريت فيه الدراسة -.

مما سبق ذكره فقد جاءت فكرة هذه الدراسة لتطوير معايير وطنية للثقافة المالية ومعرفة مدى توافرها في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.

#### ثانياً: الدراسات السابقة:

من أجل تكوين إطار مفاهيمي تستند إليه الدراسة الحالية في توضيح الجوانب الأساسية لموضوعها؛ مسحت الباحثة بعض الدراسات السابقة حول موضوع هذه الدراسة، وربتها من الأقدم إلى الأحدث، ومن هذه الدراسات ما يأتي:

دراسة جمب ستارت (2004, Jumpstart) التي هدفت إلى تحديد واقع الثقافة المالية لدى طلاب المدارس الثانوية، وتكونت عينة الدراسة من (324) طالباً وطالبة، واستخدمت اختباراً للثقافة المالية للكشف عن واقع الثقافة المالية لديهم، وأوضحت نتائجها أن 50% فقط من الطلاب أجابوا إجابات صحيحة عن أسئلة اختبار الثقافة المالية، وأن 85% منهم أكدوا أنهم تعلموا معظم مهارات إدارة المال من البيت، 20% منهم أكدوا أنهم تعلموها من المدرسة، 18% أكدوا أنهم تعلموها من خبراتهم الشخصية، وأوضحت الدراسة أنهم التحديت التي تواجه تعليم وتعلم الثقافة المالية ما يلي: القصور في إعداد المعلم لتدريس الثقافة المالية، القصور في إنتاج المواد التعليمية والمناهج الخاصة بالثقافة المالية وعدم وجود حجرة للتعليم المالي بالمدارس، كما أكدت الدراسة أنه يمكن تدريس الثقافة المالية من خلال المقررات الدراسية المختلفة، فعند تدريس أساسيات الجمع في الرياضيات يمكن استخدام النقود في ذلك، وممارسة العمليات الحسابية من خلالها، وعند تعليم النسب في الرياضيات يمكن تدريس معدلات الفائدة، وعند تدريس موضوع الكساد الكبير في مقرر التاريخ يمكن تدريس النهضة في نظم البنوك الحديثة.

دراسة (أبو زيد، 2009) هدفت هذه الدراسة إلى تقويم الواقع الحالي للثقافة المالية في مناهج التعليم الأساسي بمملكة البحرين، وتقديم تصور مقترح لتنمية الثقافة المالية لدى تلاميذ التعليم الأساسي بمملكة البحرين، من خلال تحديد مجالات الثقافة المالية التي يجب أن تعد في ضوءها مناهج وبرامج الثقافة المالية وإعداد قائمة بموضوعات الثقافة المالية التي يجب أن تقدم بمناهج التعليم، واقتصرت الدراسة في تحليلها لمناهج التعليم الأساسي بمملكة البحرين على المناهج الآتية: التربية الإسلامية، اللغة العربية والرياضيات، المواد الاجتماعية؛ لكونها المواد التي يمكن أن تتضمن بعض موضوعات الثقافة المالية.

أجرى أونيل (O'Neil, 2010) دراسة تقييمية لبرنامج في التربية المالية صمم في إطار مشروع قومي في ولاية ميريلاند في الولايات المتحدة الأمريكية، يهدف إلى تعليم الطلبة والمعلمين وأولياء الأمور كيفية إدارة المال وإدخاره، تنمية المسؤولية المالية الشخصية، نمذجة طرق تعليم التمويل الشخصي للمعلمين وأولياء أمور الأطفال، وقد طبق البرنامج على نطاق (55) مدرسة حكومية وخاصة، وأوضحت النتائج أن البرنامج ساعد في تدعيم مهارات إدارة المال لدى الطلبة، كما ساعد المعلمين وأولياء الأمور في دعم التعلم المالي لأطفالهم.

أجرى ( المنير، 2011) دراسة هدفت إلى التحقق من فاعلية الألعاب التعليمية على مستوى الثقافة المالية لدى أطفال الروضة، وتكونت عينة الدراسة من (ثلاثة وستين) طفلاً وطفلة من أطفال الروضة الذين تتراوح أعمارهم بين (5 - 6) سنوات في مصر، واستخدمت الباحثة استبانة الثقافة المالية الأساسية والفرعية ومؤشراتها لدى طفل الروضة، وبرنامج للألعاب التعليمية

المالية، وكشفت النتائج عن وجود أثر للألعاب التعليمية في تحسين مستوى الثقافة المالية لدى أطفال الروضة.

#### التعقيب على الدراسات السابقة:

من خلال الاطلاع على الدراسات السابقة يتبين أنّ بعضها درس فاعلية برامج في تنمية الثقافة المالية المنير (2011)، أو تقويم برامج الثقافة المالية أونيل (2010) أو الكشف عن واقع الثقافة المالية لدى الطلبة، وجامب ستارت (2009)، وجامب ستارت (2004)، كما تبين من الدراسات التي تناولت تحليل الكتب في ضوء بعض المعايير استخدامها لأداة تحليل المحتوى، واختارت الكتب عينة للدراسة، أبو زيد (2009) في حين اختارت الدراسات السابقة التي تناولت الثقافة المالية الاختبارات والاستبانات لجمع البيانات، واختارت الطلبة والمعلمين وأولياء الأمور كعينة للدراسة، وتتشابه هذه الدراسة مع الدراسات السابقة من حيث استهدافها لتقييم كتب المرحلة الأساسية الدنيا بالتحليل وفقاً لمعايير الثقافة المالية المطوّرة، واختيار عينتها من كتب المرحلة الأساسية الدنيا، لكنها تتميز بتحليل كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن وفقاً لمعايير خاصة بالأردن ستطوّر في هذه الدراسة في ضوء معايير عالمية للثقافة المالية، وهي الأولى في الأردن بحدود علم الباحثة.

#### الطريقة والإجراءات:

انقسمت الدراسة إلى مرحلتين:

المرحلة الأولى: تطوير معايير مقترحة للثقافة المالية.

المرحلة الثانية: تحليل كتب المرحلة الأساسية الدنيا للتأكد من توافر المعايير المقترحة فيها.

#### منهج الدراسة للمرحلة الأولى:

اتباع المنهج الوصفي التحليلي التطويري لتطوير المعايير عن طريق:

- ترجمة معايير Jumpstart وعرضها على متخصصين في الترجمة واعتماد الترجمة.
- عرض هذه المعايير على متخصصين في الثقافة المالية بهدف التعديل والتطوير فيها بما يتناسب مع مجتمعنا الأردني.
- عرضها على محكمين وأكاديميين متخصصين في الثقافة المالية لاعتماد قائمة المعايير المقترحة بعد إجراء التعديلات اللازمة.



### المعايير الأولية قبل تطويرها:

| المعيار الرئيسي   | المعيار الفرعي  | المؤشرات  |
|---|---|---|
| الإففاق والادخار  | تطوير خطة للصرف والإففاق  | يُقرّر استخدامات الأموال الشخصية<br>يتوقع قرارات الإففاق المحتملة مثل الرحلات العائلية أو أي مناسبة خاصة<br>يتحدث عن هدف ادّخار شخصي من أجل مناسبة خاصة في المستقبل القريب، مثل شراء هدية أو حضور حدث خاص<br>يشرح لماذا تعدّ الأموال التي وفرت في أحد البنوك أو الاتحادات الائتمانية من الممتلكات الشخصية؟<br>يعرف كيفية إيداع الأموال وسحبها من حساب شخصي في أحد البنوك أو من اتّحاد الائتمان<br>يذكر أمثلة على بدائل للأنشطة التي تفرض رسوماً<br>يحدّد طريقة لتتبع الأموال التي ينفقها.<br>يُصنّف أنواع النفقات المنزلية ومصادر الدّخل.<br>يحسب ضريبة المبيعات لعملية شراء معينة<br>يصف الطرق التي تمكن الأشخاص من تقليل النفقات لتوفير المزيد من دخلهم<br>يعرف كيفية تخصيص الدّخل الأسبوعي بهدف الإففاق والادخار والمشاركة |
|   | المعيار الثاني: تطوير نظام لحفظ واستخدام السجلات المالية  | يراقب البيانات المالية لحساب التوفير الشخصي<br>يعدّ نظاماً لتتبع معلومات المنتجات المنزلية، مثل ضمانات المنتج والإيصالات  |
| المعيار الثالث وصف كيفية استخدام طرق الدفع المختلفة       | يفرز العملات المعدنية والنقود الورقية حسب الشكل والاسم<br>يعدّ العناصر حتى 10<br>يسوّغ أسباب الاحتفاظ بالمال في البنك أو في الاتحاد الائتماني<br>يشرح كيفية عمل الشيكات وبطاقات الخصم وبطاقات الهدايا وبطاقات الائتمان طرقاً للدفع<br>يتحقّق من التكلفة الإجمالية لعملية شراء تشتمل على عناصر متعددة<br>يحسب المبلغ المطلوب ردّه عندما يكون مبلغ الدفع أكبر من سعر الشراء |   |
|   | المعيار الرابع: تطبيق مهارات المستهلك في الإففاق وحفظ القرارات  | يشرح السبب في عودة بعض معاملات الإففاق إلى المشتري في حين لا يحدث هذا الأمر مع شخص آخر<br>يشرح كيف يختلف العطاء الخيري عن مشاركة الألعاب مع صديق؟<br>يحدّد الممتلكات الشخصية المناسبة للتبرع لمؤسسة خيرية.<br>يقارن الأسعار للعنصر نفسه من مصدرين مختلفين<br>يسوّغ قراراً للإففاق بني اعتماداً على معايير محددة مسبقاً لدخل مقبول وخيارات متاحة<br>يشرح كيف يمكن لضغط الزملاء أن يؤثر في قرارات الإففاق؟<br>يشرح لماذا عرض سلع المتجر المتشابهة بأسعار مختلفة؟  |
| الائتمان والديون  | لمعيار الأول: تحليل تكاليف وفوائد مختلف أنواع الائتمان  | يشرح لماذا يجب إرجاع شيء ما مستعار؟<br>يشرح الفرق بين الشراء والاقتراض<br>يحدّد الحالات التي قد يدفع فيها الأشخاص مقابل بعض العناصر بكميات صغيرة على مدار الوقت<br>يلخّص مزايا وعيوب استخدام الائتمان<br>يشرح لماذا على المؤسسات المالية إقراض المال؟<br>يشرح لماذا استخدام بطاقة الائتمان هو شكل من أشكال الاقتراض؟  |
|   | المعيار الثاني: تلخيص حقوق ومسؤوليات المقترض لتقارير الائتمان   | يعطي أمثلة على شروط معقولة لتعيين استخدام الملكية الشخصية المقترضة  |
|   | المعيار الثالث: تطبيق استراتيجيات لتجنب أو تصحيح مشكلات إدارة الديون  | يحدّد الإجراءات التي يمكن للمقترض أن يتخذها من أجل إرضاء المقرض عند فقد أو استقطاع أي بند، ويربط الإففاق الزائد بمشكلات الاقتراض المحتملة   |
| المعيار الرابع: تلخيص قوانين الائتمان الاستهلاكي الرئيسية | لا يوجد مؤشرات  |   |

|  |  |                              |
|--|--|------------------------------|
| <p>يناقش مهام أحد أفراد العائلة البالغين أو الصديق في أثناء العمل.<br/>يشرح الفرق بين الوظيفة والمهنة<br/>يحدّد مختلف الوظائف في مهنة محددة<br/>يقدم مثالاً على مدى تأثير اهتمامات الفرد ومعرفته وقدراته على اختيار الوظيفة والمهنة<br/>يعطي أمثلة على الوظائف المتعلقة بالمصلحة الشخصية<br/>يدرس الوظائف المتعلقة بالمهنة.<br/>يعطي أمثلة لأصحاب المشروعات المحليين</p> | <p>المعيار الأول: استكشاف الخيارات الوظيفية والمهنية</p>   | <p><b>التوظيف والدخل</b></p> |
| <p>يضع قائمة المناسبات عندما يتلقى الناس هدايا مالية<br/>يحدّد الوظائف التي يمكن للأطفال فعلها لكسب المال<br/>يشرح الفرق بين الأجر والراتب.<br/>يعطي أمثلة على مصادر الدخل غير الأجر أو الراتب</p>   | <p>المعيار الثاني: مقارنة مصادر الدخل الشخصي والتعويض</p>  |                              |
| <p>لا يوجد مؤشرات</p>  | <p>لمعيار الثالث: تحليل العوامل التي تؤثر على صافي الدخل</p>   |                              |
| <p>يصف أسباب الاستثمار<br/>يحسب أرباح الفائدة البسيطة.<br/>يحسب أرباح الفائدة المركبة<br/>يشرح فائدة معدل العائد المركب</p>  | <p>المعيار الأول: شرح كيف يمكن للاستثمار بناء الثروة والمساعدة في تحقيق الأهداف المالية</p>            |                              |
| <p>يعطي مثالاً على الاستثمار الذي يتيح الوصول السريع والسهل إلى الأموال (السيولة)<br/>يقارن الميزات الرئيسية ومعدلات العائد على حسابات الإيداع الأساسية في المؤسسات المالية المحلية<br/>يتحقّق من متطلبات شراء شهادة الإيداع.</p>  | <p>المعيار الثاني: تقييم بدائل الاستثمار</p>   |                              |
| <p>لا يوجد مؤشرات</p>  | <p>المعيار الثالث: يوضح كيفية شراء وبيع الاستثمارات</p>  |                              |
| <p>لا يوجد مؤشرات</p>  | <p>المعيار الرابع: التحقيق في كيفية حماية الوكالات للمستثمرين وتنظيم الأسواق والمنتجات المالية</p>     |                              |
| <p>يُنشئ طرقاً آمنة لحمل كميات صغيرة من المال والبنود الشخصية<br/>ينظر إلى النشاط الملائم للتمر مثل ركوب الدراجة، ننصح بطرق للحد من المخاطر المحتملة وتجنبه<br/>يعطي أمثلة على المخاطر التي يواجهها الأفراد والأسر</p>   | <p>المعيار الأول: تحديد أنواع المخاطر الشائعة وطرق إدارة المخاطر الأساسية</p>                          |                              |
| <p>يحدّد المسؤوليات التي يمتلكها أصحاب المنازل والمستأجرون من أجل سلامة الآخرين<br/>يحدّد الإجراءات التي يمكن لأصحاب المنازل والمستأجرين اتخاذها لتقليل المخاطر المادية على أنفسهم والآخرين</p>  | <p>المعيار الثاني: تبرير أسباب استخدام التأمين على الممتلكات والمسؤولية</p>                            |                              |
| <p>يذكر الطرق التي يمكن للأطفال من خلالها حماية أنفسهم من الإصابة<br/>يسوّغ أسباب الحصول على التأمين الصحي</p>   | <p>المعيار الثالث: تبرير أسباب استخدام الصحة والعجز والرعاية طويلة الأجل والتأمين على الحياة</p>       |                              |
| <p>يتوقع نتائج قرارات الإنفاق<br/>يحلّل قرارات التعامل مع الأموال التي يواجهها الشباب عادة</p>   | <p>المعيار الأول: التعرف على المسؤوليات المرتبطة بالقرارات المالية الشخصية</p>                         |                              |
| <p>يعطي مثالاً على عملية شراء أو نشاط لا يلي التوقعات<br/>يحلّل كيف تؤثر أبحاث ما قبل الشراء على الارتياح عند إجراء الإنفاق القرار<br/>يحدّد مصادر موثوقة للمعلومات عند مقارنة المنتجات مثل الدراجة.<br/>يناقش طرق التحقق من المطالبة التي تظهر في الإعلان عن منتج مناسب للتمر</p>   | <p>المعيار الثاني: استخدام الموارد الموثوقة عند اتخاذ القرارات المالية</p>                             |                              |
| <p>لا يوجد مؤشرات</p>  | <p>المعيار الثالث: تلخيص قوانين حماية المستهلك الرئيسية</p>  |                              |
| <p>يعطي مثالاً على شيء قد يحتاج إلى شخص واحد ولكن ليس لشخص آخر<br/>يناقش كيف يمكن أن تختلف الرغبات، اعتماداً على الظروف الفردية مثل العمر<br/>يشرح كيف تؤثر الموارد المالية الشخصية المحدودة على اختيارات الأشخاص.<br/>يرتّب الرغبات الشخصية حسب الأهمية<br/>يضع خطة لتحقيق هدف محدد قابل للقياس.</p>  | <p>المعيار الرابع: اتخاذ قرارات مالية تستند إلى المعايير من خلال النظر بانتظام في البدائل والعواقب</p> |                              |

|   |   |
|---|---|
| يمكنه التفاوض مع الطلاب الآخرين والمعلم على الأعمال والامتيازات الصفية<br>يحل كيف يختلف أعضاء الأجيال السابقة في قيمهم ومواقفهم حول المال مقارنة بالناس اليوم<br>يشرح كيفية التفاوض على تجارة مقبولة للسلع والخدمات بين أفراد العائلة أو الأصدقاء | المعيار الخامس: تطبيق استراتيجيات<br>الاتصال عند مناقشة القضايا المالية |
| يبكر اتفاقية بين الأصدقاء، ويضع توقعات لكل شخص وعواقب خرق الاتفاق<br>يقارن بين سياسات إرجاع المنتج في متاجر البيع بالتجزئة المحلية  | المعيار السادس: تحليل متطلبات الالتزامات<br>التعاقدية                   |
| يضع قائمة أنواع المعلومات الشخصية التي لا ينبغي الكشف عنها للآخرين شخصياً أو عبر الإنترنت.<br>تطبيق استراتيجيات لحماية المعلومات الشخصية  | المعيار السابع: السيطرة على المعلومات<br>الشخصية                        |
| يصنف أنواع الأصول المنزلية<br>يشرح ما يعنيه لوراثة شيء ما   | المعيار الثامن: استخدم خطة مالية شخصية                                  |

### منهج الدراسة للمرحلة الثانية:

للمرحلة الثانية من الدراسة اتبعت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي كونه أنسب المناهج وأكثرها ملاءمة لغايات الدراسة من خلال الوصف الكمي لمحتوى الكتب بطريقة موضوعية واستقصاء مدى توافر المعايير المطورة للثقافة المالية في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.

### مجتمع الدراسة وعينتها:

اشتملت عينة الدراسة على:

كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن لطلبة الصفوف من الأول الأساسي حتى السادس الأساسي وهي (الرياضيات، العربية، العلوم، التربية المهنية) بواقع كتابين لكل صف: جزء في الفصل الدراسي الأول، وجزء في الفصل الدراسي الثاني المعتمدة للعام الدراسي 2017/2018.

تكونت عينة الدراسة من عينة قصدية مكونة من أربعة وخمسين كتاباً للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.

### أدوات الدراسة:

أعدت الباحثة أداة لتطوير المعايير، وأداة لتحليل كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن وفق معايير الثقافة المالية العالمية.

### أداة تطوير المعايير وفقاً للإجراءات الآتية:

الرجوع إلى الأدب التربوي والدراسات السابقة المتعلقة بالمعايير العالمية للثقافة المالية، والرجوع لموقع اتحاد جمب ستارت (Jumpstart) على شبكة الإنترنت، لتحديد معايير الثقافة المالية الخاصة برياض الأطفال والصف الرابع.

- ترجمة معايير جمب ستارت (Jumpstart) إلى اللغة العربية من قبل متخصصين في الترجمة، وإعادة صياغتها، وإضافة فقرات أو حذف فقرات بما يتناسب مع طبيعة مناهج المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن.
- تطوير معايير للثقافة المالية في ضوء معايير اتحاد جمب ستارت (Jumpstart) للثقافة المالية.
- عرض المعايير المترجمة على خبراء ومتخصصين في الثقافة المالية لإجراء التعديلات والاقتراحات بما يتناسب مع البيئة والثقافة الأردنية.

### صدق أداة تطوير المعايير:

من خلال عرض المعايير المطورة على مجموعة من أعضاء هيئة التدريس ذوي الاختصاص في الجامعات الأردنية، ورصد آرائهم وتوجهاتهم والأخذ بها لإخراجها بالشكل النهائي لتكون قابلة للتطبيق.

### أداة تحليل الكتب :

الاطلاع على بطاقات تحليل للمحتوى في ضوء معايير عالمية لبعض الكتب المدرسية، والاطلاع على شكلها وكيفية إعدادها بما

يتناسب مع تحليل الكتب.

- بناء أداة تحليل كتب المرحلة الأساسية الدنيا في ضوء المعايير المطورة واستخلاص صدقها وثباتها.
  - استخدام أداة التحليل في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن بغرض الكشف عن درجة احتوائها معايير الثقافة المالية المقترحة من خلال :
    - قراءة الباحث للمحتوى قراءة جيدة حتى يتضح معناه في ذهنه.
    - إدخال الأهداف والوسائل والأنشطة والتقييم في عملية التحليل .
    - تحديد الهدف من التحليل وهو التعرف على مدى توافر معايير الثقافة المالية المطورة في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن .
    - تم تحديد فئات التحليل وهي معايير الثقافة المالية المطورة التي ينبغي ان تكون كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن دور في تمتيتها .
    - اعتماد الفقرة وحدة التحليل ,لكونها أكثر وحدات التحليل التي تناسب موضوع الدراسة .
- تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا للصفوف من اول لغاية السادس باستخدام استمارة التحليل المعدة من قبل الباحثة

### جدول (1).

#### استمارة أداة التحليل

| النسبة                                     | مهني/ت | دين/ت | علوم/ت | عربي/ت | رياضيات/ت | المعيار الفرعي /المؤشرات                 | المعيار الرئيسي الأول |
|--|--------|-------|--------|--------|-----------|--|-----------------------|
| م.1 خطة الإنفاق والادخار                   |        |       |        |        |           |  |                       |
|  |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم المال الشخصي                  | الإنفاق والادخار      |
|  |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم التقتات                       |                       |
|  |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم قرار الإنفاق لعمل رحلة عائلية |                       |
|  |        |       |        |        |           | يبين أهمية تقليل التقتات                 |                       |
|  |        |       |        |        |           | يصنف أنواع التقتات المنزلية              |                       |
|  |        |       |        |        |           | يُعرّف مفهوم الادخار                     |                       |
|  |        |       |        |        |           | يقدر أهمية الادخار الشخصي لشراء هدية     |                       |
|  |        |       |        |        |           | يميز طرق إنفاق المال                     |                       |
|  |        |       |        |        |           | يُعرف مصادر الدخل                        |                       |
|  |        |       |        |        |           | يبين أهمية تقليل التقتات                 |                       |
|  |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الدخل الأسبوعي               |                       |
|  |        |       |        |        |           | يُعرف أهمية تقليل التقتات في زيادة الدخل |                       |
|  |        |       |        |        |           | يُعرف كيف يخصص الدخل الأسبوعي للادخار    |                       |
|  |        |       |        |        |           | والإنفاق                                 |                       |
| م.2 استخدام طرقاً للدفع المختلفة/ المؤشرات |        |       |        |        |           |  |                       |
|  |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم العملة                       |                       |
|  |        |       |        |        |           | يفرز العملات المعدنية حسب الشكل والاسم   |                       |

|  |  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  |  | يفرز العملات الورقية حسب الشكل والاسم   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم المال                        |
|  |  |  |  |  |  | يبين أهمية احتفاظ المال بالبنك          |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم الشراء                       |
|  |  |  |  |  |  | يميز خطوات عملية الشراء                 |
|  |  |  |  |  |  | يحسب المبلغ المطلوب للشراء              |
| <b>م. 3 تطوير نظاماً لحفظ واستخدام السجلات المالية/ المؤشرات</b> |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف أهمية الاحتفاظ بالمال بالبنك       |
|  |  |  |  |  |  | يقدر أهمية الإيصالات المالية عند الشراء |
| <b>م. 4 تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار</b>      |  |  |  |  |  |   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم التبرع                       |
|  |  |  |  |  |  | يقدر أهمية التبرع                       |
|  |  |  |  |  |  | يميز الاختلاف في الأسعار للمنتج نفسه    |
|  |  |  |  |  |  | بميزان قرار الإنفاق يعتمد على الدخل     |
|  |  |  |  |  |  | يعرف تأثير الأقران على قرار الإنفاق     |
|  |  |  |  |  |  | يميز اختلاف الأسعار باختلاف المكان      |

| النسبة                                  | مهني/ت | دين/ت | علوم/ت | عربي/ت | رياضيات/ت | المعيار الفرعي /المؤشرات             | المعيار الرئيسي الثاني       |
|---|--------|-------|--------|--------|-----------|--------------------------------------|------------------------------|
| <b>م. الفوائد المترتبة على الاقتراض</b> |        |       |        |        |           |                                      |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الاستعارة                 | <b>الإقراض<br/>والاقتراض</b> |
|   |        |       |        |        |           | يعرف لماذا يجب إرجاع شيء ما مستعار؟  |                              |
|   |        |       |        |        |           | يميز الفرق بين الشراء والاقتراض      |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مزايا الاقتراض                  |                              |
|   |        |       |        |        |           | يميز عيوب الاقتراض                   |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الإقراض                   |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الدفع على فترات (التقسيط) |                              |
|   |        |       |        |        |           | م. 2 حقوق ومسؤوليات المقرض           |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الحقوق                    |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الملكية الشخصية           |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الإقراض                   |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الاقتراض                  |                              |
|   |        |       |        |        |           | م. 3 معالجة الديون                   |                              |
|   |        |       |        |        |           | يعرف مفهوم الدين                     |                              |
|   |        |       |        |        |           | يميز أسباب الدين                     |                              |

|  |  |  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  |  |  | يُعرف عواقب الإفراط في الدَّين على حياة الفرد |
|  |  |  |  |  |  | يُعرف مفهوم الإنفاق الزائد                    |
|  |  |  |  |  |  | يُميز أثر الإنفاق الزائد                      |

| النسبة | مهني/ت | دين/ت | علوم/ت | عربي/ت | رياضيات/ت | المعيار الفرعي /المؤشرات                                     | المعيار الرئيس الثالث |
|--------|--------|-------|--------|--------|-----------|--|-----------------------|
|        |        |       |        |        |           | م.1. خيارات العمل/المؤشرات                                   | العمل والدَّخل        |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم العمل  |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الوظيفة  |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم المهنة   |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُميز بين المهنة والوظيفة                                    |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم القدرات  |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الاهتمامات                                       |                       |
|        |        |       |        |        |           | يقدِّر أهمية الاهتمامات والقدرات في اختيار الوظيفة أو المهنة |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم المشروع  |                       |
|        |        |       |        |        |           | يذكر قصة نجاح لأصحاب مشروعات محلية                           |                       |
|        |        |       |        |        |           | م.2. مصادر الدَّخل/المؤشرات                                  |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم المناسبة   |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الهدية   |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الأجر  |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الراتب   |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُميز بين الأجر والراتب                                      |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم مصادر الدَّخل                                    |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُميز مصادر الدَّخل المختلف                                  |                       |

| النسبة | مهني/ت | دين/ت | علوم/ت | عربي/ت | رياضيات/ت | المعيار الفرعي /المؤشرات      | المعيار الرئيس الرابع |
|--------|--------|-------|--------|--------|-----------|-------------------------------|-----------------------|
|        |        |       |        |        |           | م.1. أهمية الاستثمار/المؤشرات |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف أهمية الاستثمار         |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الاستثمار         |                       |
|        |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الفائدة           |                       |

|  |  |  |  |  |  |                                |           |
|--|--|--|--|--|--|--------------------------------|-----------|
|  |  |  |  |  |  | يُعرف مفهوم الرّبح             | الاستثمار |
|  |  |  |  |  |  | يُميّز بين الرّبح والفائدة     |           |
|  |  |  |  |  |  | يقدر أهمية الاستثمار           |           |
|  |  |  |  |  |  | م.2 بدائل الاستثمار/المؤشرات   |           |
|  |  |  |  |  |  | يذكر أمثلة على الاستثمار       |           |
|  |  |  |  |  |  | يُعرف مفهوم إيداع              |           |
|  |  |  |  |  |  | يُعرف مفهوم مؤسسة ماليّة محلية |           |

| النسبة                               | مهني/ت | دين/ت | علوم/ت | عربي/ت | رياضيات/ت | المؤشرات                          | المعيار الرئيس الخامس  |
|--------------------------------------|--------|-------|--------|--------|-----------|-----------------------------------|------------------------|
| م.1 أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر |        |       |        |        |           |                                   |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم المخاطر               | إدارة المخاطر والتأمين |
|                                      |        |       |        |        |           | يذكر أمثلة على المخاطر            |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يُعرف كيفية تجنب الإصابة بالمخاطر |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | م.2 استخدام التأمين على الممتلكات |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم الممتلكات             |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم التأمين               |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يذكر عواقب عدم التأمين            |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | م.3 أنواع التأمين المختلفة        |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يذكر طرق حماية الطفل من الإصابة   |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يُعرف أسباب الحصول على تأمين      |                        |
|                                      |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم التأمين الصحي         |                        |

| النسبة                     | مهني/ت | دين/ت | علوم/ت | عربي/ت | رياضيات/ت | المعيار الفرعي /المؤشرات                              | المعيار الرئيس السادس |
|----------------------------|--------|-------|--------|--------|-----------|---|-----------------------|
| م.1 أهمية القرارات المالية |        |       |        |        |           |   |                       |
|                            |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم القرار الماليّ                            |                       |
|                            |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم قرار الإنفاق                              |                       |
|                            |        |       |        |        |           | يُميّز نتائج قرار الإنفاق                             |                       |
|                            |        |       |        |        |           | م.2 استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار الماليّ |                       |
|                            |        |       |        |        |           | يُعرف مفهوم مصادر موثوقة للمعلومات                    |                       |
|                            |        |       |        |        |           | يُعرف أهمية بحث ما قبل الشراء                         |                       |

|  |  |  |  |  |  |  |                   |
|--|--|--|--|--|--|--|-------------------|
|  |  |  |  |  |  | قبل اتخاذ قرار الشراء  | صنع القرار المالي |
|  |  |  |  |  |  | يعرف دور وسائل الاتصال   |                   |
|  |  |  |  |  |  | الحديثة في اتخاذ قرار الشراء   |                   |
|  |  |  |  |  |  | <b>م.3 اتخاذ القرار المالي</b>   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم الحاجات والرغبات  |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم ترتيب الأولويات   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يميز علاقه الدخل باختيارات الشخص                                       |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم الخطة   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعمل خطة مالية بسيطة   |                   |
|  |  |  |  |  |  | <b>م.4 مناقشة القضايا المالية</b>                                      |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم التفاوض   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يذكر أمثلة على التفاوض   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يميز الاختلاف بين الأجيال  |                   |
|  |  |  |  |  |  | السابقة في قيمهم عن الأجيال بالوقت الحاضر                              |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف الاختلاف بالتعامل مع  |                   |
|  |  |  |  |  |  | المال بين الأجيال السابقة والأجيال في الوقت الحاضر                     |                   |
|  |  |  |  |  |  | <b>م.5 الالتزام بالعقود</b>  |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم الاتفاقية   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف عواقب الإخلال بالاتفاقية  |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم عقد   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم الإخلال بالعقد  |                   |
|  |  |  |  |  |  | <b>م.6 السيطرة على المعلومات الشخصية</b>                               |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم المعلومات الشخصية<br>يقدر أهمية الاحتفاظ بالمعلومات الشخصية |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف عواقب الكشف عن المعلومات الشخصية                                  |                   |
|  |  |  |  |  |  | <b>م.7 استخدام خطة مالية</b>   |                   |
|  |  |  |  |  |  | يعرف مفهوم خطة مالية   |                   |





مؤشرات وعددها 103 وتعدّ هذه القائمة فئات لتحليل محتوى كتب (الرياضيات، اللغة العربية، التربية الإسلامية، العلوم، التربية المهنية) للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن للصف من أول حتى السادس الأساسي.

4- تحليل محتوى كتاب اللغة العربية للصف الأول الأساسي للفصلين الدراسيين: الأول والثاني من قبل المحلل الأول والمحلل الثاني.

5- توجيه سؤال إلى خبراء مناهج في كلية العلوم التربوية وأكاديميين متخصصين في الاقتصاد والعلوم الإدارية حول المعيار الذي يمكن من خلاله الحكم على مدى توافر معايير الثقافة المالية المطورة في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن وكان الاقتراح الآتي:

- إذا كانت النسبة المئوية 0% فإن المعيار يعدّ متوافقاً بدرجة معدومة.
- إذا كانت النسبة المئوية من 1-15% فإن المعيار يعدّ متوافقاً بدرجة قليلة.
- إذا كانت النسبة المئوية من 15-30% فإن المعيار يعدّ متوافق بدرجة متوسطة.
- إذا كانت النسبة المئوية من 30% فأكثر فإن المعيار يعدّ متوافق بدرجة كبيرة.

#### نتائج الدراسة

تم الإجابة عن السؤال الأول الذي ينصّ على:

ما معايير الثقافة المالية المقترحة لكتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن؟ من خلال الاطلاع على معايير جامبستارت (2015) وترجمتها وتطويرها بما يتناسب مع البيئة الأردنية توصلت الباحثة الى المعايير الآتية:

**المعيار الأول: الإنفاق والادخار:** تضمن وضع خطة للإنفاق والادخار، وضع نظام لحفظ السجلات المالية، وكيفية استخدامها، وصف كيفية استخدام طرق الدفع المختلفة، تطبيق مهارات المستهلك في اتخاذ قرار الإنفاق والادخار.

**المعيار الثاني: الإقراض والاقتراض:** تضمن تحليل التكاليف والفوائد لأنواع مختلفة من الديون، وتوضيح حقوق المقرض ومسؤولياته، وتطبيق استراتيجيات لتجنب أو تصحيح مشكلات إدارة الديون.

**المعيار الثالث: العمل والدخل:** تضمن اختيار الوظيفة والمهنة المناسبة، مقارنة بمصادر الدخل الشخصية والتعويض

**المعيار الرابع: الاستثمار:** تضمن توضيح أهمية وتقييم بدائل الاستثمار.

**المعيار الخامس: إدارة المخاطر والتأمين:** تضمن أنواع المخاطر وإدارة المخاطر، أسباب استخدام التأمين على الممتلكات، والتأمين على الحياة.

**المعيار السادس: اتخاذ القرارات المالية:** تضمن أهمية القرارات المالية، استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي، اتخاذ القرار المالي، متابعة القضايا المالية، الالتزام بالعقود، السيطرة على المعلومات الشخصية، استخدام خطة مالية.

جدول (1).

قائمة المعايير النهائية المطورة للثقافة المالية للمرحلة الأساسية الدنيا في الأردن

| المؤشرات  | المعيار الفرعي   | المعيار الرئيس الأول     |
|---|--|--------------------------|
| <p>يعرف مفهوم المال الشخصي<br/>يعرف مفهوم النفقات<br/>يعرف مفهوم قرار الإنفاق لعمل رحلة عائلية<br/>يبيّن أهمية تقليل النفقات<br/>يصنف أنواع النفقات المنزلية<br/>يُعرّف مفهوم الادخار<br/>يقدر أهمية الادخار الشخصي لشراء هدية<br/>يميز طرق إنفاق المال<br/>يُعرف مصادر الدخل<br/>يبيّن أهمية تقليل النفقات<br/>يُعرف مفهوم الدخل الأسبوعي<br/>يُعرف أهمية تقليل النفقات في زيادة الدخل<br/>يُعرف كيف يخصص الدخل الأسبوعي للاسبوع والادخار والإنفاق</p> | <p>المعيار الفرعي الأول<br/>خطة الإنفاق والادخار</p>                       |                          |
| <p>يعرف مفهوم العملة<br/>يفرز العملات المعدنية حسب الشكل والاسم<br/>يفرز العملات الورقية حسب الشكل والاسم<br/>يُعرف مفهوم المال<br/>يبيّن أهمية احتفاظ المال بالبنك<br/>يُعرف مفهوم الشراء<br/>يميز خطوات عملية الشراء<br/>يحسب المبلغ المطلوب للشراء</p>   | <p>المعيار الثاني استخدام طرقاً للدفع المختلفة</p>                         | <p>الإنفاق والادخار</p>  |
| <p>يعرف أهمية الاحتفاظ بالمال بالبنك<br/>يقدر أهمية الإيصالات المالية عند الشراء</p>  | <p>المعيار الثالث: تطوير نظام لحفظ واستخدام السجلات المالية</p>            |                          |
| <p>يُعرف مفهوم التبرع<br/>يقدر أهمية التبرع<br/>يميز الاختلاف في الأسعار للمنتج نفسه<br/>يميزان قرار الإنفاق يعتمد على الدخل<br/>يُعرف تأثير الأقران على قرار الإنفاق<br/>يميز اختلاف الأسعار باختلاف المكان</p>  | <p>المعيار الرابع:<br/>تطبيق مهارات الاستهلاك في قرار الإنفاق والادخار</p> |                          |
| المؤشرات  | المعيار الفرعي   | المعيار الرئيس الثاني    |
| <p>يُعرف مفهوم الاستعارة<br/>يُعرف لماذا يجب إرجاع شيء ما مستعار؟<br/>يميز الفرق بين الشراء والاقتراض<br/>يُعرف مزايا الاقتراض<br/>يميز عيوب الاقتراض<br/>يُعرف مفهوم الإقراض<br/>يُعرف مفهوم الدفع على فترات (التقسيط)</p>   | <p>المعيار الأول:<br/>الفوائد المترتبة على الاقتراض</p>                    |                          |
| <p>يعرف مفهوم الحقوق<br/>يُعرف مفهوم الملكية الشخصية<br/>يُعرف مفهوم الإقراض<br/>يُعرف مفهوم الاقتراض</p>   | <p>المعيار الثاني:<br/>حقوق ومسؤوليات المقترض</p>                          | <p>الإقراض والاقتراض</p> |

|  |  |                                 |
|--|--|---------------------------------|
| <p>يَعْرِف مفهوم الدَّين<br/>يُميِّز أسباب الدَّين<br/>يَعْرِف عواقب الإفراط في الدَّين على حياة الفرد<br/>يَعْرِف مفهوم الإنفاق الزائد<br/>يُميِّز أثر الإنفاق الزائد</p>   | <p>المعيار الثالث : معالجة الدَّيون</p>                        |                                 |
| <p>المؤشرات</p>  | <p>المعيار الفرعي</p>  | <p>المعيار الرئيس الثالث</p>    |
| <p>يَعْرِف مفهوم العمل<br/>يَعْرِف مفهوم الوظيفة<br/>يَعْرِف مفهوم المهنة<br/>يُميِّز بين المهنة والوظيفة<br/>يَعْرِف مفهوم القدرات<br/>يَعْرِف مفهوم الاهتمامات<br/>يَقْدِّر أهمية الاهتمامات والقدرات في اختيار الوظيفة أو المهنة<br/>يَعْرِف مفهوم المشروع<br/>يذكر قصة نجاح لأصحاب مشروعات محلية</p> | <p>المعيار الأول:<br/>خيارات العمل</p>                         | <p>العمل والدَّخل</p>           |
| <p>يَعْرِف مفهوم المناسبة<br/>يَعْرِف مفهوم الهدية<br/>يَعْرِف مفهوم الأجر<br/>يَعْرِف مفهوم الراتب<br/>يُميِّز بين الأجر والراتب<br/>يَعْرِف مفهوم مصادر الدَّخل<br/>يُميِّز مصادر الدَّخل المختلف</p>  | <p>المعيار الثاني:<br/>مصادر الدَّخل</p>                       |                                 |
| <p>المؤشرات</p>  | <p>المعيار الفرعي</p>  | <p>المعيار الرئيس الرابع</p>    |
| <p>يَعْرِف أهمية الاستثمار<br/>يَعْرِف مفهوم الاستثمار<br/>يَعْرِف مفهوم الفائدة<br/>يَعْرِف مفهوم الرِّبح<br/>يُميِّز بين الرِّبح والفائدة<br/>يَقْدِّر أهمية الاستثمار</p>   | <p>المعيار الأول: أهمية الاستثمار</p>                          | <p>الاستثمار</p>                |
| <p>يذكر أمثلة على الاستثمار<br/>يَعْرِف مفهوم إيداع<br/>يَعْرِف مفهوم مؤسسة مالية محلية</p>  | <p>المعيار الثاني:<br/>بدائل الاستثمار</p>                     |                                 |
| <p>المؤشرات</p>  | <p>المعيار الفرعي</p>  | <p>المعيار الرئيس الخامس</p>    |
| <p>يَعْرِف مفهوم المخاطر<br/>يذكر أمثلة على المخاطر<br/>يَعْرِف كيفية تجنب الإصابة بالمخاطر</p>  | <p>المعيار الأول:<br/>أنواع المخاطر<br/>وطرق إدارة المخاطر</p> |                                 |
| <p>يَعْرِف مفهوم الممتلكات<br/>يَعْرِف مفهوم التَّأمين<br/>يذكر عواقب عدم التَّأمين</p>  | <p>المعيار الثاني: استخدام التَّأمين على الممتلكات</p>         | <p>إدارة المخاطر والتَّأمين</p> |
| <p>يذكر طرق حماية الطَّفل من الإصابة<br/>يَعْرِف أسباب الحصول على تَّأمين<br/>يَعْرِف مفهوم التَّأمين الصحي</p>  | <p>المعيار الثالث:<br/>أنواع التَّأمين المختلفة</p>            |                                 |
| <p>المؤشرات</p>  | <p>المعيار الفرعي</p>  | <p>المعيار الرئيس السادس</p>    |

|   |   |                   |
|---|---|-------------------|
| يُعرف مفهوم القرار المالي<br>يُعرف مفهوم قرار الإنفاق<br>يُميّز نتائج قرار الإنفاق  | المعيار الأول: أهمية القرارات المالية                               | صنع القرار المالي |
| يُعرف مفهوم مصادر موثوقة للمعلومات<br>يُعرف أهمية بحث ما قبل الشراء قبل اتخاذ قرار الشراء<br>يُعرف دور وسائل الاتصال الحديثة في اتخاذ قرار الشراء   | المعيار الثاني:<br>استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي |                   |
| يُعرف مفهوم الحاجات والرغبات<br>يُعرف مفهوم ترتيب الأولويات<br>يُميّز علاقه الدّخل باختيارات الشخص<br>يُعرف مفهوم الخطّة<br>يعمل خطة ماليّة بسيطة   | المعيار الثالث اتّخاذ القرار المالي                                 |                   |
| يُعرف مفهوم التفاوض<br>يذكر أمثلة على التفاوض<br>يُميّز الاختلاف بين الأجيال السابقة في قيمهم عن الأجيال بالوقت الحاضر<br>يُعرف الاختلاف بالتعامل مع المال بين الأجيال السابقة والأجيال في الوقت الحاضر | المعيار الرابع:<br>مناقشة القضايا المالية                           |                   |
| يُعرف مفهوم الاتفاقية<br>يُعرف عواقب الاخلال بالاتفاقية<br>يُعرف مفهوم عقد<br>يُعرف مفهوم الإخلال بالعقد  | المعيار الخامس: الالتزام بالعقود                                    |                   |
| يُعرف مفهوم المعلومات الشخصية<br>يُقدر أهمية الاحتفاظ بالمعلومات الشخصية<br>يُعرف عواقب الكشف عن المعلومات الشخصية  | المعيار السادس:<br>السيطرة على المعلومات الشخصية                    |                   |
| يُعرف مفهوم خطة مالية<br>يعدّ موازنة بسيطة لتنظيم رحلة عائلية   | المعيار السابع<br>استخدام خطة ماليّة                                |                   |

### إجابة السؤال الثاني :

من خلال نتائج التحليل أجيب عن السؤال الثاني الذي نصّ على ما يلي: ما مدى احتواء كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن على معايير الثقافة المالية المقترحة: الإنفاق والادخار، الإقراض والاقتراض، العمل والدّخل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، صنع القرار المالي؟

وكانت النتائج كما هو مبين في الجداول الآتية ذات الأرقام من (2) إلى (8):

### جدول (2)

نتائج تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وفقاً لمعيار الإنفاق والادخار

| النسبة | م.م | مجموع /ت |    | التربية المهنية | التربية الإسلامية | العلوم | الرياضيات | اللغة العربية | المعيار الفرعي                             |
|--------|-----|----------|----|-----------------|-------------------|--------|-----------|---------------|--|
| 0.48   | 13  | 41/86    | 41 | 1               | 4                 | 13     | 21        | 2             | تطوير خطة للإنفاق والادخار                 |
| 0.08   | 2   | 7/86     | 7  | 1               |                   | 1      | 4         | 1             | تطوير نظام لحفظ السجلات المالية واستخدامها |
| 0.23   | 8   | 20/86    | 20 | 2               | 0                 | 0      | 17        | 1             | استخدام طرق للدفع المختلفة                 |

|      |    |       |    |   |   |   |   |   |                                  |
|------|----|-------|----|---|---|---|---|---|----------------------------------|
| 0.21 | 6  | 18/86 | 18 | 0 | 7 | 3 | 7 | 1 | تطبيق مهارات المستهلك في الإنفاق |
|      | 29 |       | 86 |   |   |   |   |   | م.ك.ت/مجموع المؤشرات             |

يوضح الجدول (2) معيار الإنفاق والادخار الذي يتكوّن من أربعة معايير فرعية، وقد جاء في المرتبة الأولى المعيار الفرعي الأول " تطوير خطة للإنفاق والادخار " من خلال تحليل المحتوى ونسبة مئوية 48% ودرجة توافر كبيرة، ثم جاء المعيار الفرعي الثالث " طرق الدفع المختلفة " في المرتبة الثانية بنسبة مئوية 23% بدرجة توافر متوسطة، ثم جاء المعيار الفرعي الرابع "تطبيق مهارات المستهلك للإنفاق" في المرتبة الثالثة بنسبة مئوية 21% بدرجة توافر متوسطة، ثم جاء المعيار الفرعي الثاني "تطوير نظام لحفظ السجلات المالية" واستخدامها في المرتبة الرابعة بنسبة 08% بدرجة توافر قليلة، وتعزو الباحثة حلول المعيار الفرعي الأول خطة الإنفاق والادخار في المرتبة الأولى أنّ طبيعة محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا- خصوصاً الرياضيات والعلوم- وما تتضمنه موضوعاته وأسئلته ومفاهيمه ومفرداته من مواقف تستدعي من الطلاب إنتاج أكبر قدر ممكن من الأفكار حولها مما يساعد- بشكل كبير- على تنمية المهارات الحياتية في تطوير خطة للإنفاق والادخار، وبالمقارنة مع المعايير الفرعية الأخرى نجد أنها الأسهل في تعليمها وتعلمها لذا جاء تركيز مؤلفي كتب المرحلة الأساسية الدنيا على هذا المعيار مرتفعاً مقارنة بباقي المعايير الفرعية. وتعزو الباحثة حصول المعيار الفرعي لتطوير نظام لحفظ السجلات المالية واستخدامها على درجة توافر قليلة بالرغم من أنها تمثل أساس الثقافة المالية ربما لاعتقاد المؤلفين أنّ كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن تسهم بدور ضئيل في تنمية هذا المعيار لعدم ملاءمته للمرحلة العمرية، واعتمادها في تنمية هذا المعيار على كتب الثقافة المالية في المرحلة الأساسية العليا في الأردن، لذا نلاحظ عدم التوازن في توزيع المعايير الفرعية والمؤشرات للثقافة المالية في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن وتدنيها في بعض الكتب.

### جدول (3)

#### نتائج تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وفقاً لمعيار الإقراض والاقتراض

| النسبة | مجموع م | مجموع ت | تربية مهنية | تربية إسلامية | علوم | رياضيات | اللغة العربية | المعيار الفرعي                |
|--------|---------|---------|-------------|---------------|------|---------|---------------|-------------------------------|
| 0.86   | 7       | 6/7     | 6           | 3             | 0    | 2       | 1             | الفوائد المترتبة على الاقتراض |
| 0.14   | 4       | 1/7     | 1           | 0             | 0    | 1       | 0             | حقوق المقرض ومسؤولياته        |
| 0      | 5       | 0/7     | 0           | 0             | 0    | 0       | 0             | معالجة الديون                 |
|        | 16      |         | 7           |               |      |         |               | مجموع ت/مجموع المؤشرات        |

يوضح الجدول (3) معيار الإقراض والاقتراض الذي يتكوّن من ثلاثة معايير فرعية، وقد جاء في المرتبة الأولى المعيار الفرعي الأول " الفوائد المترتبة على الاقتراض " من خلال تحليل المحتوى ونسبة مئوية 86% بدرجة توافر كبيرة، ثم جاء المعيار الفرعي الثاني " حقوق المقرض ومسؤولياته " في المرتبة الثانية بنسبة مئوية 14% بدرجة توافر قليلة، ثم جاء المعيار الفرعي الثالث "معالجة الديون " ترتيبه الثالث بنسبة مئوية 0% بدرجة توافر معدومة وتعزو الباحثة حلول المعيار الفرعي الأول " الفوائد المترتبة على الاقتراض " في المرتبة الأولى إلى أنّ محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا خصوصاً الرياضيات والتربية المهنية وما تتضمنه موضوعاته وأسئلته ومفاهيمه ومفرداته من مواقف تستدعي من الطلاب إنتاج أكبر قدر ممكن من الأفكار حولها مما يساعد- بشكل كبير- على تنمية المهارات الحياتية في معرفة الفوائد المترتبة على الاقتراض، وتعزو الباحثة حلول المعيار الفرعي الثالث "معالجة الديون" ترتيبه الثالث- ربما- إلى عدم تركيز مؤلفي كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن على هذا المعيار لاعتقادهم

بعدم ملاءمته للمرحلة العمرية، واعتمادهم في تنمية هذا المعيار على كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا، لذا نلاحظ عدم التوازن في توزيع المعايير الفرعية والمؤشرات وعدم وجودها في بعض الكتب.

#### جدول (4)

نتائج تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وفقاً لمعيار العمل والدخل

| المعيار الفرعي         | اللغة العربية | رياضيات | علوم | دين | تربية مهنية | مجموع/ت | مجموع /م | نسبة |
|------------------------|---------------|---------|------|-----|-------------|---------|----------|------|
| خيارات العمل           | 13            | 4       | 5    | 0   | 0           | 22/23   | 9        | 0.96 |
| مصادر الدخل            | 1             | 0       | 0    | 0   | 0           | 1/23    | 7        | 0.04 |
| مجموع ت/مجموع المؤشرات |               |         |      |     |             | 23      | 16       |      |

يوضح الجدول (4) معيار العمل والدخل الذي يتكوّن من معيارين فرعيين، وقد جاء في المرتبة الأولى المعيار الفرعي الأول "خيارات العمل" من خلال تحليل المحتوى بنسبة مئوية 96% بدرجة توافر كبيرة، ثم جاء المعيار الفرعي الثاني "مصادر الدخل الشخصي" في المرتبة الثانية بنسبة مئوية 4% بدرجة توافر قليلة، وتعزو الباحثة حلول المعيار الفرعي الأول "خيارات العمل" في المرتبة الأولى إلى أنّ محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا - خصوصاً اللغة العربية والرياضيات والعلوم - وما تتضمنه موضوعاته وأسئلته ومفاهيمه ومفرداته من مواقف تستدعي من الطلاب إنتاج أكبر قدر ممكن من الأفكار حولها مما يساعد - بشكل كبير - على تنمية المهارات الحياتية في معرفة خيارات العمل، وتعزو الباحثة حلول المعيار الفرعي الثاني "مصادر الدخل" ترتيبه الثاني ربّما إلى عدم تركيز مؤلّفي كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن على هذا المعيار لاعتقادهم بعدم ملاءمته للمرحلة العمرية ومخالفتها للقوانين والأنظمة الأردنية التي تمنع عمالة الأطفال، واعتمادهم في تنمية هذا المعيار على كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا، لذا نلاحظ عدم التوازن في توزيع المعايير الفرعية والمؤشرات وتدنيها في بعض الكتب.

#### جدول (5)

نتائج تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وفقاً لمعيار الاستثمار

| المعيار الفرعي         | اللغة العربية | رياضيات | علوم | تربية إسلامية | تربية مهنية | مجموع/ت | مجموع /م | النسبة |
|------------------------|---------------|---------|------|---------------|-------------|---------|----------|--------|
| أهمية الاستثمار        | 0             | 0       | 0    | 0             | 0           | 0       | 6        | 0      |
| بدائل الاستثمار        | 0             | 0       | 0    | 0             | 0           | 0       | 3        | 0      |
| مجموع ت/مجموع المؤشرات |               |         |      |               |             | 0       | 9        |        |

يوضح الجدول (5) معيار الاستثمار الذي يتكوّن من معيارين فرعيين، وقد جاء المعيار الفرعي الأول "أهمية الاستثمار" بنسبة 0% بدرجة توافر معدومة، والمعيار الفرعي الثاني "بدائل الاستثمار" بنسبة 0% بدرجة توافر معدومة وتعزو الباحثة عدم توافر معيار الاستثمار في كتب المرحلة الأساسية الدنيا إلى اعتقاد المؤلفين بعدم ملاءمته للمرحلة العمرية واعتمادهم في تمثيله لهذا المعيار في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا والمرحلة الثانوية.

### جدول (6)

#### نتائج تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وفقاً لمعيار إدارة المخاطر والتأمين

| المعيار الفرعي                   | اللغة العربية | رياضيات | علوم | التربية الإسلامية | التربية المهنية | م.ت       | م.م | نسبة |
|----------------------------------|---------------|---------|------|-------------------|-----------------|-----------|-----|------|
| أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر | 0             | 1       | 7    | 0                 | 0               | 8/2<br>9  | 3   | 0.28 |
| استخدام التأمين على الممتلكات    | 1             | 0       | 2    | 2                 | 0               | 5/2<br>9  | 3   | 0.17 |
| أنواع التأمين المختلفة           | 3             | 0       | 11   | 2                 | 0               | 16/<br>29 | 3   | 0.55 |
| مجموع ت/مجموع المؤشرات           |               |         |      |                   |                 | 29        | 9   |      |

يوضح الجدول (6) معيار إدارة المخاطر والتأمين الذي يتكوّن من ثلاثة معايير فرعية، وقد جاء في المرتبة الأولى المعيار الفرعي الثالث "أنواع التأمين المختلفة" بنسبة مئوية 55% بدرجة توافر كبيرة، ثم جاء المعيار الفرعي "أنواع المخاطر وطرق إدارة المخاطر" في المرتبة الثانية بنسبة مئوية 0.28 بدرجة توافر متوسطة، ثم جاء المعيار الفرعي "استخدام التأمين على الممتلكات" في المرتبة الثالثة بنسبة مئوية 17% بدرجة توافر متوسطة، وتغزو الباحثة حلول المعيار الفرعي "أنواع التأمين المختلفة" في المرتبة الأولى إلى أنّ محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وخصوصاً العلوم والتربية الإسلامية وما تتضمنه موضوعاته وأسئلته ومفاهيمه ومفرداته من مواقف تستدعي من الطلاب إنتاج أكبر قدر ممكن من الأفكار حولها مما يساعد، وبشكل كبير على تنمية المهارات الحياتية في معرفة "أنواع التأمين المختلفة، وتغزو الباحثة حلول المعيار الفرعي "استخدام التأمين على الممتلكات" في المرتبة الثالثة إلى اعتقاد المؤلفين بعدم التركيز على هذا المعيار لعدم ملاءمته للمرحلة العمرية واعتمادهم في تمثيله لهذا المعيار في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا والمرحلة الثانوية، ومخالفتها للقوانين والأنظمة الأردنية بحرية التصرف بالممتلكات الشخصية حتى سن 18 عام، لذا نلاحظ عدم التوازن في توزيع المعايير الفرعية والمؤشرات وتدنيها في بعض الكتب.

### جدول (7)

#### نتائج تحليل محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وفقاً لمعيار صنع القرار المالي

| المعيار الفرعي                                   | اللغة العربية | رياضيات | علوم | دين | تربية مهنية | م/ت | م/م | النسبة |
|--|---------------|---------|------|-----|-------------|-----|-----|--------|
| أهمية القرارات المالية                           | 0             | 2       | 0    | 0   | 0           | 2/9 | 3   | 0.23   |
| استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي | 0             | 4       | 0    | 0   | 0           | 4/9 | 3   | 0.44   |
| اتخاذ القرار المالي                              | 0             | 0       | 0    | 0   | 0           | 0/9 | 5   | 0      |
| مناقشة القضايا المالية                           | 0             | 0       | 0    | 0   | 0           | 0/9 | 4   | 0      |
| الالتزام بالعقود                                 | 0             | 0       | 0    | 0   | 0           | 0/9 | 4   | 0      |
| السيطرة على المعلومات الشخصية                    | 0             | 0       | 0    | 0   | 0           | 0/9 | 3   | 0      |
| استخدام خطة مالية                                | 0             | 3       | 0    | 0   | 0           | 3/9 | 2   | 0.33   |
| مجموع ت/مجموع المؤشرات                           |               |         |      |     |             | 9   | 24  |        |



يوضح الجدول (7) معيار صنع القرار المالي الذي يتكوّن من سبعة معايير فرعية، وقد جاء في المرتبة الأولى المعيار الفرعي "استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي" بنسبة مئوية 44% بدرجة توافر كبيرة، ثم جاء المعيار الفرعي "استخدام خطة مالية" في المرتبة الثانية بنسبة مئوية 33% بدرجة توافر كبيرة، ثم جاء المعيار الفرعي "أهمية القرارات المالية" في المرتبة الثالثة بنسبة مئوية 23% بدرجة توافر متوسطة، ثم جاءت المعايير "اتخاذ القرار المالي"، و"مناقشة القضايا المالية"، و"الالتزام بالعقود"، و"السيطرة على المعلومات الشخصية" في المرتبة الرابعة بنسبة 0% بدرجة توافر معدومة. وتعزو الباحثة حلول المعيار الفرعي "استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي" في المرتبة الأولى إلى أنّ محتوى كتب المرحلة الأساسية الدنيا وخصوصاً الرياضيات وما تتضمنه موضوعاته وأسئلته ومفاهيمه ومفرداته من مواقف تستدعي من الطلاب إنتاج أكبر قدر ممكن من الأفكار حولها مما يساعد- بشكل كبير- على تنمية المهارات الحياتية في معرفة استخدام المصادر الموثوقة عند اتخاذ القرار المالي، وتعزو الباحثة حلول المعايير الفرعية "اتخاذ القرار المالي" "مناقشة القضايا المالية" "الالتزام بالعقود" "السيطرة على المعلومات الشخصية" في المرتبة الرابعة إلى اعتقاد المؤلفين بعدم التركيز على هذا المعيار لعدم ملاءمته للمرحلة العمرية واعتمادهم في تمثيله لهذا المعيار في كتب الثقافة المالية للمرحلة الأساسية العليا والمرحلة الثانوية ومخالفتها للقوانين والأنظمة الأردنية باتخاذ القرارات المالية حتى سن ثمانية عشر عامًا، لذا نلاحظ عدم التوازن في توزيع المعايير الفرعية والمؤشرات وعدم وجودها في بعض الكتب.

### جدول (8)

#### المعايير المطورة التي توجد في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن

| المعيار الرئيس         | مجموع التكرارات | مجموع المؤشرات | نسبة التمثيل في الكتب |        |
|------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|--------|
|                        |                 |                | المعادلة              | النسبة |
| الإفناق والادخار       | 86              | 29             | 86/154                | 0.56   |
| الإقراض والاقتراض      | 7               | 16             | 7/154                 | 0.04   |
| العمل والدخل           | 23              | 16             | 23/154                | 0.15   |
| الاستثمار              | 0               | 9              | 0/154                 | 0      |
| إدارة المخاطر والتأمين | 29              | 9              | 29/154                | 0.19   |
| صنع القرار المالي      | 9               | 24             | 9/154                 | 0.06   |
| المجموع الكلي          | 154             | 103            |                       | 100%   |

نلاحظ من الجدول (9) الذي يبين نسبة وجود المعايير المطورة في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في الأردن، أنّه جاء في المرتبة الأولى المعيار الرئيس الأول الإفناق والادخار بنسبة مئوية 56% بدرجة توافر كبيرة، ثمّ جاء المعيار الرئيس الخامس "إدارة المخاطر والتأمين" في المرتبة الثانية بنسبه مئوية 19% بدرجة توافر متوسطة، ثمّ جاء المعيار الرئيس الثالث العمل والدخل في المرتبة الثالثة بنسبة مئوية 15% بدرجة توافر متوسطة، ثمّ جاء المعيار الرئيس السادس صنع القرار المالي في المرتبة الرابعة بنسبة مئوية 6% بدرجة توافر قليلة، ثمّ جاء المعيار الرئيس الثاني الإقراض والاقتراض في المرتبة الخامسة بنسبة مئوية 4% بدرجة توافر قليلة، ثمّ جاء المعيار الرئيس الرابع الاستثمار في المرتبة بنسبة 0% بدرجة توافر معدومة .

#### التوصيات والاقتراحات:

يتضح مما سبق القصور الشديد في كتب المرحلة الأساسية الدنيا في تناولها لموضوعات الثقافة المالية بكامل معاييرها، فنجد تفاوتاً كبيراً بتوافر المؤشرات من معيار إلى معيار آخر وأكبر، نسبة توافر للمؤشرات كانت بمعيار الإفناق والادخار مع عدم الاهتمام بالمعايير الأخرى مثل (الائتمان والديون، التوظيف والدخل، الاستثمار، إدارة المخاطر والتأمين، القرار المالي) بالرغم من أهميتهم في حياة الفرد لتخطيط مستقبل حياته والاعتماد على النفس، والاكتفاء الذاتي وتشجيع الأعمال الريادية التي أصبحت الآن من أهم أهداف الدول المتقدمة، لذا توصي الباحثة بما يلي :-

- 1- إعادة النظر في تأليف كتب المرحلة الأساسية وإعدادها، بحيث يراعى فيها معايير الثقافة المالية بشكل أكبر، وبشكل يتناسب مع متطلبات العصر والظروف الاقتصادية الحالية والتطور التكنولوجي بالرجوع إلى معايير هذه الدراسة.
- 2 - أن يراعى في أثناء إعداد الكتاب التوازن في توافر جميع المؤشرات بجميع الكتب كل مادة حسب طبيعتها، وألا يكون التركيز على مؤشر وعدم التركيز على مؤشرات أخرى.
- 3- أن يخصص كتاب للثقافة المالية للصفوف الأساسية الدنيا من أول حتى سادس أساسي، ويكون من ضمن الخطة الدراسية بواقع حصة أسبوعية كما هو الآن يدرس في المرحلة الأساسية العليا لتطوير المفاهيم والمصطلحات للثقافة المالية منذ الطفولة أسوة بالدول المتقدمة التي تفوقت علينا اقتصادياً وثقافياً، وفي المجالات كافة لأنها تهتم بالطفل منذ الطفولة.
- تفعيل الأنشطة التي تهتم بالثقافة المالية داخل الغرفة الصفية.
- عمل دورات تدريبية للمعلمين وأولياء الأمور للتحدث عن أهمية الثقافة المالية ودورها في توفير الرفاه المالي والاقتصادي، والحد من الفقر والبطالة، وتشجيع الطلاب على الابتكار والتفكير الاقتصادي من خلال مشروعات بسيطة.
- تفعيل مبادرة ريادة الأعمال، والعمل على تسليط الضوء عليها من خلال المناهج والدورات التدريبية للمعلمين.
- توزيع كتيبات تثقيفية للطلاب وأولياء الأمور تتحدث عن الثقافة المالية معدة من جهة رسمية.
- تفعيل الدور الإعلامي بتسليط الضوء على أهمية الثقافة المالية.

#### المراجع:

- دمس، مصطفى نمر. (2012). إدارة الجودة الشاملة والتربية والتعليم، الأردن: دار غيداء .
- أبو زيد، عبد الباقي عبد المنعم .(2009). تصور مقترح لتنمية الثقافة المالية في ضوء واقعها بمناهج التعليم الأساسي بالبحرين، الثقافة والتنمية، مصر، 29 (3 ) .
- أبو زينة، فريد. (2010). مناهج الرياضيات المدرسية وتعليمها، عمان: دار المسرة للنشر والتوزيع.
- عوض، محمد. (2015). فاعلية وحدة مقترحة في الثقافة المالية البنكية في تنمية التحصيل والاتجاه لدى طلاب التعليم الثانوي العام في ضوء المعايير العالمية، مجلة كلية التربية، 3(60)، 321-35.
- الغنم، نورة. (2007). رؤية جديدة للإشراف التربوي في ضوء متطلبات تطوير المرحلة الحلقة الثانية، وزارة التربية والتعليم، المؤتمر التربوي السنوي الحادي والعشرون، 20-22/11/2007، البحرين.
- مرعي، توفيق والحيلة، محمد. (2004). طرائق التدريس العامة، عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع .
- المنير، رندا. (2011). دور الألعاب التعليمية في التنقيف المالي لأطفال الروضة، مجلة دراسات عربية في التربية وعلم النفس - السعودية، 5(4)، 231-278.
- الورثان، عدنان. (2006). درجة تقبل المعلمين لمعايير الجودة الشاملة في التعليم، دراسة ميدانية بمحافظة الإحساء، اللقاء السنوي الرابع عشر للجمعية السعودية للعلوم التربوية والنفسية (جستن)، "الجودة في التعليم العام"، 28/3/2007.
- وزارة التربية والتعليم. (2006). على الموقع الآتي: [www.moe.gov.jo](http://www.moe.gov.jo)
- وزارة التربية والتعليم. (2015). على الموقع الآتي: [www.moe.gov.jo](http://www.moe.gov.jo)

Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy. (2015). National Standards in K-12 Financial Education with Benchmarks, Knowledge Statements and Glossary (3rd). Washington: Jumpstart Coalition.

O'Neil-Height, M. (2010). Educator teams up to teach finance to young children, Journal of Family and Consumer Sciences, 2 (102), 43-47.

- Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy. (2009). National Financial Literacy Conference for Educators, Washington, DC. 6-8 November.
- Holden, K, Kalish, C., Scheinholtze, Dietrich, D. , & Novak ,B .(2009). Financial Literacy programs Targeted on pre-School Children: Development and Evaluation, Washington: Credit Union. National Association ,Inc.
- de Clercq, B.(2009). Do our children know anything about money?An exploratory study,Meditari: Accountancy Research,17(1), 1-13.
- Danes ,S. & Dunard, T. (2008) . Teaching children money habits for life , Children and Money series, UW Minnesota Extention.
- Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy.(2007).National Standards in K-12 Personal Finance Education.
- Larry, Otton .( 2007). Financial Literacy; Lessons from International Experience permission is hereby granted by CPRN to reproduct this document for non- profit and educational purposes,canadian Policy Research Networks Inc.
- Taylor, Michael.( 2006) .Why Financial Literacy is Still Important for ALL.
- McCormick, M,H. & Godsted,D .(2006) . Learning your monetary ABCs: the Link between emergent literacy and early childhood financial literacy NFI Report, Indian Stae University :Networks Financial Institute.
- Hogart, J. (2006) .Financial education and economic development , Paper Presented at International Conference hosted by the Russian G 8 presidency incooperation with the OECD: Improving Financial literacy,29-30 november.
- Otto, A., Schots,P., Westerman J ., &Webley,P.( 2006). Childrens use of Saving Strategies: An experimental approach, Journal of economic Psychology,(27) 57 ,57-72.
- The National Council on Economic Education.( 2005). What American Teens & Adults Know About Economics?.
- Suiter,M. ,& Meszaros, B.(2005). Teaching about saving and middle school grades, Social Education, 69(2) ,92-95.
- Greenspan, A.( 2005) . The important of financial education today, Social Education,69(2),64-65 .
- Jumpstart Coalition for Personal Financial Literacy. (2004) .The Reality of Financial Culture among Secondary Students), Washington: Jumpstart Coalition.
- Kelly, C.(2002) ,Financial literacy in schools , Washington: Credit Union National Association.
- Cooper,J. Measurment and Analysis of Behavioral Techniques,Ohio:Charles E. Mrrill,1974.