

سلسلة الدراسات الاجتماعية (١١)



إدارة موازنة الأسرة: واقعها وتحدياتها من وجهة نظر المجتمع العماني

كلمة الوزارة

الحمد لله والصلاة والسلام على أشرف خلق الله سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

إن الأسرة أساس المجتمع ولهذا وجب الاهتمام والعناية بكل ما يتصل بها ويحقق تماسكها واستقرارها ، ولذلك تركز وزارة التنمية الاجتماعية اهتمامها على الأسرة من مختلف النواحي الاجتماعية والنفسية والتعليمية والصحية والمعيشية . ولا شك بأن موضوع ميزانية الأسرة ومصادر الدخل من المواضيع التي تحظى باهتمام الشارع نظرا للوضع المعيشي في المجتمع العماني وما يحظى به من رعاية واهتمام ، وقد أنعم الله عليهم بكثير من النعم وغالبية السكان من الشباب المقبلين على الحياة الأسرية والاعتماد على النفس ، ويتوجب توعيتهم وتثقيفهم للالتفات إلى وضع ميزانية للأسرة تراعى فيها مختلف الجوانب الحياتية لمساعدتهم على العيش في حدود إمكانياتهم بأسلوب مريح ، وينبغي اتخاذ القرارات للتحكم بالنفقات وتقسيم ميزانية الأسرة لثلاثة أقسام أولها الدخل والإيرادات التي تحصل عليها الأسرة ويليهما النفقات المختلفة وثالثها وأهمها وهو ادخار الأسرة .

إن هذه الدراسة تسلط الضوء على كثير من الممارسات في مجتمعنا وتُعطي إضاءات مهمة لكيفية تدبير أمور الأسرة المالية حتى تعيش في أمن وأمان .

واذ تشكر الوزارة الدكتور أحمد بن حمد الربعاني، والأستاذة رياء بنت سيف الشقسية على ما بذلوه من جهد في إعداد هذه الدراسة ، والشكر موصول لجميع العاملين في دائرة الدراسات والمؤشرات الاجتماعية وجامعي البيانات من مديريات التنمية الاجتماعية من جميع المحافظات على تعاونهم المثمر في إخراج هذه الدراسة .

محمد بن سعيد الكلباني

وزير التنمية الاجتماعية

المحتويات

الصفحة	الموضوع
٤	ملخص الدراسة
٥	الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة
٦	مقدمة
٩	مشكلة الدراسة وأسئلتها
١٠	أهداف الدراسة
١١	أهمية الدراسة
١٣	الفصل الثاني: الإجراءات المنهجية للدراسة
١٤	منهجية الدراسة
١٤	مجتمع الدراسة وعينتها
١٤	أداة الدراسة
١٥	حدود الدراسة
١٥	المعالجات الإحصائية
١٦	تفسير المتوسطات الحسابية
١٧	الفصل الثالث: نتائج الدراسة ومناقشتها
١٨	النتائج المتعلقة بالسؤال الأول
١٨	النتائج المتعلقة بالسؤال الثاني
١٨	النتائج المتعلقة بالسؤال الثالث
٢٠	النتائج المتعلقة بالسؤال الرابع
٢٠	النتائج المتعلقة بالسؤال الخامس
٢١	النتائج المتعلقة بالسؤال السادس
٢٢	النتائج المتعلقة بالسؤال السابع
٢٣	النتائج المتعلقة بالسؤال الثامن
٢٤	النتائج المتعلقة بالسؤال التاسع
٤٣	مناقشة النتائج
٥١	الفصل الرابع: التوصيات والملاحق
٥٢	التوصيات
٥٢	الخطة التنفيذية لتنفيذ النتائج والتوصيات
٥٧	المراجع
٦١	فريق البحث

ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة واقع إدارة موازنة الأسرة وتحدياتها من وجهة نظر المجتمع العماني، وقد استخدمت استبانة لجمع البيانات تكونت من (٥٢) فقرة موزعة على (٨) مجالات هي: مفهوم إدارة موازنة الأسرة، وأهمية إدارة موازنة الأسرة، والمشاركة في إدارة موازنة الأسرة، وصعوبات إدارة مصروفات الأسرة، والعوامل التي تحول دون الالتزام بموازنة الأسرة، والاهتمام بعمل موازنة شهرية، والاهتمام بتنمية مهارات إدارة موازنة الأسرة، والاتجاه نحو الممارسات المعززة لإدارة موازنة الأسرة. وقد تم تطبيق الاستبانة على جميع محافظات السلطنة وبلغت العينة (١٨٦٩) فرداً.

وقد أظهرت النتائج أن الأسر العمانية لديها معرفة بمفهوم إدارة موازنة الأسرة، وإدراك بأهمية موازنة الأسرة بدرجة مرتفعة، كما أنها تهتم بدرجة كبيرة بمسألة مشاركة أفراد الأسرة في إدارة الموازنة، وتوصلت النتائج كذلك إلى أن الأسر العمانية تعاني بدرجة متوسطة من صعوبات في إدارة مصروفاتها العائلية، وكذلك من تأثير العوامل التي تحول الالتزام بالموازنة الشهرية، باستثناء المناسبات الاجتماعية التي قد تدفع الأسرة العمانية لتجاوز موازنتها. وأشارت النتائج كذلك إلى أن هذه الأسر تهتم بدرجة متوسطة بتطبيق الموازنة الشهرية، وبدرجة مرتفعة لديها رغبة في تطوير مهاراتها في إدارة موازنتها الأسرية، وكذلك بتطبيق الممارسات المعززة لإدارة موازنة الأسرة.

كما توصلت الدراسة إلى أن متغيرات الوظيفة، والقطاع الوظيفي، والعمر، والنوع، والمؤهل التعليمي، والمحافظة، وعدد الأبناء، وعدد الأسر التي يتم إعالتها، والحالة الاجتماعية، ومستوى الدخل، ومدى تطبيق نظام الموازنة الأسرية، والمدارس التي يدرس بها الأبناء تؤثر في آراء الأسر العمانية وكذلك في مستوى معرفتها بإدارة موازنة الأسرة، والاهتمام بها، والمشاركة في إدارة الموازنة، ودرجة الصعوبات التي تواجهها في إدارة مصروفاتها، وتطبيقها للموازنة، والتزامها بالموازنة، وحرصها على تنمية مهاراتها في إدارة موازنتها، وكذلك مدى تأييدها لتطبيق بعض الممارسات المعززة لإدارة موازنة الأسرة. وتوصلت الدراسة أيضاً إلى أن الأسر التي طبقت نظام موازنة الأسرة هي الأكثر قدرة على إدارة مصروفاتها بدون معاناة، وتتأثر بدرجة قليلة جداً بالظروف التي قد تحول دون الالتزام بموازنة الأسرة مقارنة بالأسر التي ليس لديها نظام إدارة موازنة الأسرة.

الكلمات المفتاحية: إدارة موازنة الأسرة، وجهات نظر، المجتمع العماني.

المراجع:

- البوابة الالكترونية للهيئة العامة لحماية المستهلك (٢٠١٥) حماية المستهلك ت دشّن الحقيبة التوعوية للطفل. تاريخ دخول الموقع 2015/6/30 (acp.gov.om/Media-Centre/News)
- البشري، إسماعيل (٢٠١٥) أعمال مؤتمر الأسرة والشباب في الشارقة، ٢٠١٥م، تم الدخول للموقع بتاريخ ٢٧/٥/٢٠١٥، الموقع الالكتروني
- شلبي وفاء - بدير، أناس- محمد حنان (٢٠١٠) إدارة الموارد في ظل متغيرات العصر . عمان، المملكة الاردنية الهاشمية: دار الفكر للنشر والتوزيع بتصرف
- مزاهرة أيمن و شيوات ليلي (٢٠١٠)، مدخل إلى الاقتصاد المنزلي عمان، الأردن جامعة البلقاء التطبيقية: دار المناهج للنشر والتوزيع، www.e-happyfamily.com/index.jsp?inc=31&id=289&type=1&name
- باصبرين ،سكينة (٢٠١٥) كيف تخطط ميزانية أسرتك، تاريخ الدخول 2105/6/12 http://blog-post_7435.html/06/www.maktabadjelfa.info/2013
- البكلي، احسان و أمين، درية (١٩٨٥) التخطيط والإدارة في الاقتصاد المنزلي. القاهرة، مصر: مكتبة الأنجلو المصرية للطبع والنشر-
- البوابة الالكترونية للهيئة العامة لحماية المستهلك. (٢٠١٥) محاضرة توعوي «محاضرة رمضان وثقافة المستهلك» تاريخ دخول الموقع 2015/6/23 pacp.gov.om/Media-Centre/News
- جريدة الشبيبة (٢٠١٥) ميثاق للصيرفة الاسلامية ي دشّن برنامج المستثمر الصغير ، تاريخ دخول الموقع 2015/8/15. <http://www.shabiba.com/News/Article-74364.aspx#ixzz3fHPT2I7G>
- جريدة الشبيبة العمانية (٢٠١٥) سلطنة عمان اقتصادية الشورى «تعلن نتائج دراسة «القرروض الشخصية»، تاريخ دخول الموقع 2015/7/1 <http://www.shabiba.com/news/Article-74392.aspx>
- جريدة الوطن (٢٠١٥) ضع قائمة بأهم الاحتياجات وتجنب الشراء العاطفي عند التسوق..فكر في ميزانية الأسرة واشتر ما تحتاج اليه فقط . سلطنة عمان
- جريدة عمان (٢٠١٥) الندوة الوطنية توصي بتكاتف اجتماعي لترسيخ الممارسات الإيجابية، تاريخ دخول الموقع 2015/5/23م. <http://omandaily.om/?p=98541>

- حسني، مسعد (٢٠٠٩) ميزانية الأسرة» يرسم لك الطريق للتوفير ويساعدك على الادخار .
جريدة الأنباء الكويتية تم الدخول للموقع بتاريخ ٢٠١٥/٥/٣١
- الحميدان، وفيقة و د.التركي، هدى (١٩٩١) اقتصاديات المنزل وترشيد الاستهلاك. الرياض، المملكة العربية السعودية: مكتبة التربية العربي لدول الخليج للطبع والنشر
- خليفات ، أسراء (٢٠١٤) ميزانية الأسرة.. فن وإدارة جيدة..جريدة الدستور الاردنية، العدد ١٧١٩٧٠
- الخواجة جاسم (٢٠١٤)، ميزانية الأسرة وأثرها على استقرارها. جريدة الوطن الكويتية تاريخ دخول الموقع 2015/7/1 <http://alwatan.kuwait.tt/articleDetails.aspx?id=366666>
- الطيارة محمد، (٢٠١٢) كيف نعدّ ميزانية الأسرة تاريخ الدخول للموقع 2015/7/24 من <http://www.altanmiya.org/2012.html?m=1.1/05/>
- الكثيري، فائدة (٢٠١١) تنظيم الميزانية مفتاح الاستقرار الأسري، جريدة الاتحاد تم الدخول للموقع بتاريخ 2015/5/31 <http://www.alittihad.ae/details.php?id=93345&y=2011>
- مجلة صناع المستقبل الالكترونية (٢٠١٢) ميزانية الأسرة في مهب الريح ، العدد الرابع - السنة التاسعة والعشرون- تاريخ دخول الموقع 2015/7/5 <http://www.paaet.edu.kw/html.15/2012-28-FutureMakers/FutureMakers28/FM4>

المراجع الأجنبية

- Agarwal, V.B., & Yochum, G.R. (1999). Tourist Spending and Race of Visitors. Journal of Travel Research, 38,173176-.
- Australian Bureau of Statistics. (2006). Household Expenditure Survey, Australia: Detailed expenditure items, 200304-(Reissue). (Cat. No. 6535.0.55.001). Canberra: ABS.
- Boone, LE, Kurz, DL. (2010): “ Contemporary Marke-ting”, South-Western Cengage Learning, Mason.
- Brandrup, J. D., & Mance, P. L. (2010). Changes in household expenditure associated with the arrival of newborn children. Australian Social Policy Journal, 9, 4166-.
- Carlucci, M., & Zelli, R. (1998, August). Expenditure patterns and equivalence scales. Paper presented to the 25th General Conference of the International Association for Research in Income and Wealth, Cambridge.
- Chang Y. R. (1994). Saving behavior of U. S. households in the 1980s: results from the 1983 and 1986 Survey of Consumer Finance. Financial Counseling and Planning, 5, 4564-.

- Craig, L. (2002). The time cost of parenthood: An analysis of daily workload (Social Policy Research Centre Discussion Paper No. 117). Sydney: Social Policy Research Centre.
- DeLeire, T., & Kalil, A. (2005). How do cohabiting couples with children spend their money. *Journal of Marriage and Family*, 67, 286295-.
- Doiron, D., & Kalb, G. (2005). Demands for child care and household labour supply in Australia. *The Economic Record*, 81(254), 215236-.
- Dornbusch, R. & Fisher, S. (1994). *Macroeconomics*, 6th Ed., New York: McGraw-Hill
- Exter, T. G. (1992). Big spending on little ones. *American Demographics*, 14(2), 6.
- Fan, J. X., & Zuiker, V. S. (1998). A comparison of household budget allocation patterns between Hispanic Americans and non-Hispanic white Americans. *Journal of Family and Economic Issues*, 19(2), 151174-.
- Garman, E. T. & Fogue, R. E. (1994). *Personal Finance*, 4th Ed. Boston, MA: Houghton Mifflin.
- Gibson, J., & Kim, B. (2007). Measurement error in recall surveys and the relationship between household size and food demand. *American Journal of Agricultural Economics*, 89(2), 473489-.
- Haynes, R. (2008, 3 April). Gerry Harvey knows baby bonus spent on plasma TVs. *The Daily Telegraph*. Retrieved from <www.news.com.au/dailytelegraph/story/0,22049,234749885001021,00-.html>.
- Headey, B. (2008). Poverty is low consumption and low wealth, not just low income. *Social Indicators Research*, 89(1), 2339-.
- Henman, P., Percival, R., Harding, A., & Gray, M. (2007). *Costs of children: Research commissioned by the Ministerial Taskforce on Child Support (Occasional Paper No. 18)*. Canberra: Department of Families, Community Services and Indigenous Affairs.
- Jang, S., Bai, B., Hong, G.S., & O'Leary, J. (2003). Understanding Travel Expenditure Patterns: a Study of Japanese Travelers to the United States by Income Level. *Tourism Management*, 25(3), 331341-
- Kaushal, N. K., Gao, Q. G., & Waldfogel, J. W. (2007). Welfare reform and family expenditures: How are single mothers adapting to the new welfare and work regime? *Social Service Review*, 81(3), 369396-.
- Lee, Y. G., & Huh, E. (2004). Consumption and saving behavior of older and younger baby boomers in Korea. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(4), 507526-.

- McDonald, P. (1990). The costs of children: A review of methods and results. Family Matters, 27, 1922-.
- Ogori,A., Adebayo,C and Apeh,M. (2013) Effect of budgeting on family living, A case for low income earners of Kontagore people, International Open Journal of Economic, 1(5) 4253-
- Olaitan, H.H. and Miller, S.F. (1996). Experiences in Home Making. Boston: Ginn and company. P.109
- Olson, H.O. and Defrain, J. (2000). Marriage and Family Diversity and strength. London: Mayfield Publishing Company. 130133-
- Passero, W. D. (1996). Spending patterns of families receiving public assistance. Monthly Labor Review, 119, 2128-.
- Percival, R., & Harding, A. (2005). The estimated costs of children in Australian families in 200506-. Canberra: Ministerial Task Force on Child Support.
- Priest, J., Carter, S. And Stat. D. (2013): Consumer Behaviour, Edinburgh Business School Press, United Kingdom
- Saunders, P., Chalmers, J., McHugh, M., Murray, C., Bittman, M., & Bradbury, B. (1998). Development of indicative budget standards for Australia. Canberra: Department of Social Security.
- Seligman, D. (1984). Why Americans don't save enough, Fortune(April), 27-32
- Smith, PR. (2003): "Great Answers to Tough Marketing Questions", Kogan Page Limited, London.
- Ukpore, B.A. (1993). Consumer Education. Benin: Joduc Publishing Enterprise. Pp164172-
- Valenzuela, M. R. (1999). Costs of children and living standards in Australian households (Working Paper No. 899/). Melbourne: Melbourne Institute of Applied Economic and Social Research.
- Walker, S., & Reschke, K. (2004). Child care use by low-income families in rural areas. Journal of Children and Poverty, 10(2), 149167-.
- Watson, N. (Ed.) (2010). HILDA user manual: Release 8. Melbourne: Melbourne Institute of Applied Economic and Social Research.
- Yusuf, F., & Naseri, M. (2005, December). A study of domestic and overseas holidays taken by Australian households. Paper presented at the 2005 Australian and New Zealand Academy of Marketing conference, Fremantle.