

الادخار

تعريفه - أنواعه - ومحدداته

هيكل التقرير

01	- تمهيد
02	- الادخار: تعريف ومفاهيم
03	- أهمية الادخار - للفرد والمجتمع-
04	- دوافع الادخار
05	- أنواع الادخار
08	- محددات الادخار
09	- أساليب وطرق الادخار
12	- دور الادخار في النمو الاقتصادي
13	- الادخار في المملكة العربية السعودية
14	- الادخار من وجهة نظر القطاع المالي
15	- نماذج لبرامج ومبادرات بعض الجهات في التوعية المالية والادخار
15	- بنك التنمية الاجتماعية
18	- بنك البلاد
19	- الخاتمة
21	- المراجع

تمهيد

إن ما نشهده من ظروفٍ ومتغيراتٍ ماليةٍ واقتصادية، أدركنا فيها أهمية الادخار كحتميةٍ للنمو الاقتصادي، وظاهرة اجتماعية ونفسية تسهم في تحقيق رفاهية الفرد واستقراره المالي على المديين المتوسط والبعيد؛ لذلك فإن الادخار ليس في مجمله تكديس الأموال بطريقةٍ جشعةٍ قد يوصف صاحبها بالبخل، إنما يُعد نظاماً اقتصادياً يتغلّب على الظروف المستقبلية الطارئة والمفاجئة، والتي قد تؤثر في السيولة المادية لدى الفرد أو الدولة.

وللادخار آثارٌ عدّة، سواءً على الصعيد الفردي (الشخص نفسه) أو على الصعيد المجتمعي (الدولة)؛ إذ يسهم في إنعاش الاقتصاد الذي يكون مرتبطاً عادةً بمعدلات الادخار المرتفعة، إلى جانب تسريع عملية الانتعاش عند مواجهة أي تحدٍ اقتصادي، بالإضافة إلى أن الادخار يحقق الأمن المالي، ويقلل من نسبة الاعتماد على الديون أو القروض.

كما يُعدّ الادخار الدعامة الأساسية للاستثمار، ودافعاً أساسياً للناجح المحلي؛ من خلال تكوين رأس المال لتحقيق النمو الاقتصادي؛ فالعلاقة بين الاستثمار والادخار علاقةٌ مزدوجة من الناحية التمويلية ولا تختلف إلا بطبيعتهما. وأبرز ما نستند إليه لتبيان هذه العلاقة مقولة آدم سميث: "كل من يدخر سنوياً؛ فإنه يستثمر سنوياً". وهذا مما يدلّ على أن الادخار هو الأصل في الخطط الاستثمارية.



الادخار

تعريف ومفاهيم

الادخار من المتغيرات الاقتصادية المهمة التي تعزز النمو الاقتصادي؛ إذ يُعد مصدراً من مصادر التمويل الداخلي، ويشكل الادخار العائلي أداة مهمة لأي اقتصاد لمساهمته في تحفيز التنمية الاقتصادية المستدامة. وقد أظهرت نتائج الكثير من الدراسات التطبيقية أن الدول التي يتمتع اقتصادها بازدياد معدلات الادخار فيها حققت معدلات نمو اقتصادي عالية؛ فإدراك العوامل التي تُعد عائقاً في طريق الادخار وتؤثر في حجمه ومعدلات نموه في مختلف الدول هو الأساس لوضع سياسات مناسبة لتعبئة المدخرات الوطنية وتوجيهها في المسار الاستثماري.

وقد تعددت التعاريف والمفاهيم لمصطلح الادخار، ومنها ما يلي:

- "هو ذلك الجزء من الدخل الذي لا ينفق على السلع والخدمات، ولا يخصص للاكتناز، ويتم الاحتفاظ به بعيداً عن الاستهلاك والاستثمار، سواء في صورة نقود سائلة أو أصول أخرى؛ أي أنه هو الفرق بين الدخل والإنفاق الجاري".¹

- "المال المتبقي الذي تم خصمه من مصروف المستهلك من دخله خلال فترة معينة".²

- "وعُرف باتفاق المدارس الاقتصادية (النيوكلاسيكية والكلاسيكية والكينزية) بأنه ذلك الجزء من الدخل المتاح والذي يتم توجيهه للاستثمار في إنتاج السلع والخدمات والتي تأخذ طريقها للإنتاج، وتعد عملية اقتصادية يقوم بها الفرد كما تقوم بها الدولة، لذلك يعد وسيلة ضرورية لتكوين رأس المال المستخدم في الإنتاج".³

- يرى علماء مدرسة شيكاغو للاقتصاد أن مفهوم الادخار يختلف عن الاستثمار بأنه "مقدار المال المحتفظ به تحسباً للحاجة له مستقبلاً لتلبية الحاجات الاستهلاكية".⁴

1- عروم شريف، "محددات الادخار والاستثمار"، جامعة الجزائر، 2016م

2- Julia Kagan. What are Savings? 2019

3- محمود المقيم، أماني المخزنجي، "أثر الادخار على النمو الاقتصادي"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، جامعة دمياط، يناير 2020

4- تقرير "تحليل ادخار الأسر في المملكة العربية السعودية"، كي بي إم جي في المملكة، مايو 2020

أهمية الادخار⁵

يلعب الادخار دوراً مهماً في تمويل الاستثمارات؛ فهو وسيلة من وسائل سد الحاجة ومواجهة الأزمات الطارئة سواء للفرد أو المجتمع، كما يعد نظاماً اقتصادياً ومالياً يمكن من خلاله تلبية رغبات الأفراد واحتياجاتهم الحالية والمستقبلية.

أهمية الادخار للفرد

- يساهم في جعل الفرد أكثر قدرة وحكمه في المحافظة على المال.
- يساهم في تحسين مستوى المعيشة.
- يعد مفتاحاً لتحقيق أهداف المستقبلية ومتطلبات الحياة المستقبلية.
- يساعد في تأمين الاحتياجات الطارئة وغير المتوقعة.
- يساهم في زيادة الثروة وتوريثها للأبناء لمواجهة تحديات ومتطلبات الحياة.
- يساعد في تمويل المشاريع الاستثمارية الخاصة للفرد.
- يمنح الفرد مزيداً من الخيارات والحرية لعيش الحياة بالطريقة التي يرغب بها دون الحاجة إلى الاقتراض.

أهمية الادخار للمجتمع

- يساهم في تمويل المشاريع التنموية والنهوض باقتصاد البلد .
- يساعد في الحد من التضخم وزيادة عرض السلع والخدمات.
- تحقيق عوائد وأرباح للاقتصاد الوطني من خلال توجيهها للاستثمار.
- خلق تنمية اجتماعية بالتقليل من نسبة البطالة وتحسين مستوى الخدمات.
- الحد من الإنفاق الاستهلاكي للأفراد؛ وبالتالي زيادة الصادرات والحصول على النقد الأجنبي لتمويل المشاريع التنموية.
- تقليل الطلب على السلع المستوردة .

5- محمود المتيّم، أماني المخزنجي، "أثر الادخار على النمو الاقتصادي"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، جامعة دميّاط، يناير 2020

دوافع الادخار⁶

هناك أسباب عدّة تدفع الفرد إلى الادخار، منها:

- **دافع التقاعد:** حيث يلجأ الفرد إلى ادخار جزء من دخله المرتفع حالياً؛ تحسباً لانخفاضه عند التقاعد.
- **دافع الاحتياط:** حيث يدخر الشخص استعداداً للآزمات غير المتوقعة التي تؤثر في دخله أو احتياجه (كالفقر أو المرض).
- **دافع التراكم:** حيث يدخر الشخص لتوقعه كسب عوائد عالية من هذا الادخار؛ فكلما ارتفعت قيمة العائد زاد إقبال الفرد على الادخار.
- **دافع تحسين مستوى المعيشة** لدى الفرد والاستمتاع بدخل أكبر في المستقبل.
- **دافع الرغبة** في توفير الاحتياجات الضرورية واللازمة (كشراء منزل أو سيارة... إلخ).



6- تقرير "تحليل ادخار الأسر في المملكة العربية السعودية"، كي بي إم جي في المملكة، مايو 2020م.

أنواع الادخار

يُصنف الادخار وفقاً للاقتصاد الكلي إلى ثلاث فئات، هي:⁷

الادخار الخاص:

هو ادخار جميع المقيمين داخل اقتصادها خلال فترة زمنية، ويشمل ادخار جميع الأسر والشركات داخل الدولة؛ أي أن:

الادخار الخاص = إجمالي الدخل المتاح لجميع المقيمين - الإنفاق الضريبي على الاستهلاك (الضرائب - الاستهلاك)

الادخار العام:

هو مدخرات حكومة الدولة، وهو مؤشر مهم للنمو الاقتصادي؛ لأنه يحدد مستوى الأموال (الفائض والعجز) التي تمتلكها الحكومة.

الادخار العام = الضرائب - الإنفاق الحكومي

الادخار الوطني:

يقصد به مجموع الادخار الخاص والادخار العام، كما يقصد به جميع المدخرات في الدولة، والتي تستخدم لغرض الاستثمار.

الادخار الوطني = إجمالي الدخل - الاستهلاك - الإنفاق الحكومي

7- تقرير "تحليل ادخار الأسر في المملكة العربية السعودية"، كي بي إم جي في المملكة، مايو 2020م.

وتصنف طبيعة المدخرات وفق ما يلي:⁸

1 ادخار اختياري (حر)

وهو الادخار الذي يقوم به الفرد رغبةً منه واستجابةً لإرادته بحرية تامة، والذي يكون نتيجة لموازنته بين وضعين: وضع إقدامه على إنفاق دخله، ووضع إمساكه عن هذا الإنفاق. وتسهم الإجراءات والسياسات التي تقوم بها الدولة في زياده حجم (الادخار الحر)، من خلال التوعية بأهمية الادخار وتنميته، وتطوير المؤسسات الادخارية وتوسعها وتحسين خدماتها، ورفع سعر الفائدة؛ لتشجيع الأشخاص على توجيه مدخراتهم إلى القطاع الإنتاجي.

2 ادخار إجباري

وهو الذي تنعدم فيه حرية الفرد؛ حيث يُجبر عليه نتيجة لأسباب قانونية أو قرارات حكومية أو قرارات الشركات، ومنها ما يلي:

أ - الادخار التقاعدي:

يتوفر لدى صناديق المعاشات والتأمينات الاجتماعية، وهذا النوع له أهمية خاصة؛ لاتساع مجالاته، ولتمتعته بصفتي الاستقرار والثبات.

ب- ادخار الشركات:

هو ما تقررته الشركات لدعم احتياجاتها، من خلال عدم توزيعها لقسط من أرباحها؛ لغرض التمويل الذاتي لمشاريعها (أي تناقص الأرباح الموزعة على المساهمين).



8- عمران سليمان، "دراسة اقتصادية قياسية للعلاقة السببية بين الادخار والاستثمار"، جامعة الجزائر، 2017م.

ج- القروض

وتنقسم إلى:

أ- القروض الداخلية:

يتم اللجوء إليها نتيجة شح الادخار الحر وقصور الادخار الإجباري (الضرائب)؛ حيث يتم توجيهها لأهداف الخطة العامة للدولة ودعم جهود التنمية.

ب- القروض الخارجية:

هي وسيلة تلجأ إليها الدول بسبب قصور التمويل المحلي، ولتجنب بعض المخاطر الاقتصادية الداخلية، كالتدهور النقدي أو عدم الرغبة في تحمل ضرائب أعلى. وتسهم هذه القروض في:

- تنمية الصادرات وبدائل الواردات
- الدخل الوطني والمدخرات الوطنية
- تحسين الميزان التجاري
- الحد من التضخم وتدهور العملة المحلية



د- التمويل التضخمي (بالعجز):

يتم عن طريق استحداث الادخار بزيادة وسائل الدفع والائتمان؛ ومن ثم الاستحواذ عليها واستخدامها في تمويل مشاريع التنمية. ويتم عن طريق:

- 1- الحصول على الائتمان من الجهاز المصرفي في الدول المتقدمة.
- 2- إصدار النقود في الدول النامية.

محددات الادخار⁹

فيما يلي استعراض لبعض المحددات الرئيسية للادخار :

1 الدخل

يعد الدخل المتاح للفرد المحدد الرئيس في زيادة الادخار أو انخفاضه؛ فالأشخاص ذوو الدخل المرتفع تكون قدرتهم على الادخار أكبر من ذوي الدخل المنخفض.

2 حجم الثروة

يقصد بالثروة ما يملكه الفرد من الأصول العينية والمالية، وكلما كان هناك انخفاض في الثروة بسبب ظروف طارئة يميل الأفراد إلى الادخار بشكل أكبر لاستعادة ثروتهم.

3 مستوى الأسعار

هناك علاقة عكسية بين مستوى الأسعار والادخار؛ إذ إن ارتفاع الأسعار قد يؤثر سلباً في القدرة الشرائية؛ مما يعني استهلاك كمية أكبر من الدخل لتلبية الاحتياجات الأساسية؛ مما يقلل من فرص الادخار لدى الأفراد، والعكس صحيح.

4 التركيبة العمرية للسكان

كلما كانت نسبة الأفراد في سن العمل بالمجتمع عالية كانت هناك زيادة في القوى العاملة؛ وبالتالي زيادة النشاط الاقتصادي وارتفاع دخل الأفراد؛ لتكون فرص الادخار لديهم كثيرة. أما إذا كانت نسبة الشيخوخة في المجتمع عالية فإن فرص الادخار تكون منخفضة، مقارنةً بالدخل المتاح لديهم. وقد يعود ذلك إلى اتجاه كبار السن إلى استهلاك المزيد من مدخراتهم ومعاشاتهم التقاعدية.

9- عمران سليمان، "دراسة اقتصادية قياسية للعلاقة السببية بين الادخار والاستثمار"، جامعة الجزائر، 2017م.

أساليب وطرق الادخار¹⁰

هناك عدة طرق وأساليب تساعد الفرد على الادخار، منها:



أ- التخطيط المالي

يساعدك التخطيط المالي على إدارة أموالك بفاعلية، وتحسين اتخاذ قراراتك المالية. ويُقصد به التحضير والإعداد المسبق للأهداف المالية التي يرغب الفرد تحقيقها، وذلك من خلال وضع خطة استباقية مدروسة لترسم له الطريق، وهو عبارة عن عملية منطقية تتكون من أربع خطوات مترابطة، وهي:

- 1- **تقييم وتحليل الوضع المادي الحالي** من خلال تحديد الموارد المالية الخاصة، سواء الراتب الشهري أو أي مداخيل أخرى يتم الحصول عليها من عمل إضافي أو استثمارات أخرى، وأيضاً تحديد مصروفاتك والتزاماتك المالية، مثل الفواتير والأقساط ونفقات المعيشة المتكررة.
- 2- **تحديد الأهداف المالية بحسب الأولوية** والتي ترغب تحقيقها مثل شراء منزل أو مركبة أو رفع المدخول الشهري أو سداد الديون أو التخطيط لمرحلة ما بعد التقاعد أو التحوط ضد الأزمات المالية من خلال الادخار وغير ذلك، وترتيبها بحسب أولويتها إلى قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل.
- 3- **وضع الميزانية لرسم معالم الإنفاق والدخل**؛ حتى تتمكن من إدارة الأموال بطريقة ناجحة، مع مراعاة الالتزام بها وعدم الانحراف عن مسارها؛ فالميزانية تساعد على تتبع أوجه الإنفاق وقياس مدى التقدم نحو تحقيق الأهداف المالية.
- 4- **إعداد الخطة المالية** وذلك بوضع خطة مالية مناسبة لتحقيق تلك الأهداف. وقد تتضمن الخطة تقليص النفقات غير الضرورية أو الادخار أو زيادة مستوى الدخل، من خلال الاستثمار في استثمارات قليلة المخاطر. وبعد وضع الخطة يتم تنفيذها ومراجعتها من وقت لآخر، والعمل على تعديلها عند الحاجة لذلك.

10- "4 خطوات للتخطيط المالي الفعال"، مارس 2018، البنك المركزي السعودي - ساما.



11

ب-إدارة الميزانية الشخصية

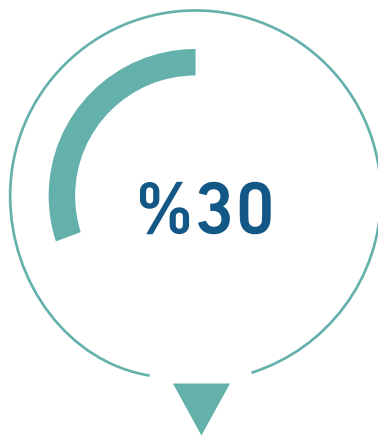
قاعدة 20 / 30 / 50

تتميز هذه القاعدة لتقسيم الراتب الشهري بفاعليتها في إدارة الميزانية وخلق فائض يساهم في زيادة المدخرات وتقليل الضغوط المالية، وذلك من خلال تقسيم الدخل الشهري إلى ثلاثة أجزاء تُخصص للنفقات الأساسية والمتغيرة وخطط الادخار والاستثمار المستقبلية.



للإدخار

مخصصات شهرية للديون، أو لحالات الطوارئ أو للمساهمة في صندوق استثماري.



للترفيه

هاتف محمول جديد، أو عشاء في الخارج؛ فأنت تستحق الاستمتاع بمباهج الحياة الجميلة ما دمت تستطيع تحمل تكاليفها



لاحتياجاتك

النفقات المعيشية الشهرية مثل الإيجار، ومشتريات السوبرماركت، والخدمات العامة. ومدفوعات الديون البسيطة تدرج ضمن هذه الفئة (مثل بطاقة الائتمان الخاصة بك أو الأموال المصروفة على أقساط السيارة).



ج- فتح حساب التوفير البنكي

هو تفعيل خاصية الاستقطاع التلقائي؛ حيث يتم مع بداية كل شهر استقطاع مبلغ محدد من الراتب وتحويله إلى حساب التوفير الخاص بك. وبعد ذلك تقوم بترتيب أمورك المالية على أساس المبلغ المتبقي من الراتب، ولكن يجب أن يكون مبلغ الاستقطاع واقعياً؛ حتى لا تضطر لاستخدام المدخرات لتغطية النفقات إذا تعرضت لتعثر خلال الشهر.



دور الادخار في النمو الاقتصادي¹²

هناك علاقة إيجابية بين مستوى ادخار الدولة ومعدل نموها الاقتصادي؛ إذ تؤدي عملية الادخار إلى تراكم رأس المال الثابت الذي يمكن استخدامه في تمويل الكثير من الاستثمارات المحلية، كالاستثمار في التكنولوجيا، وإنشاء المصانع الجديدة، وغيرهما من الأنشطة المعززة للقدرة الإنتاجية للاقتصاد.

وتظهر علاقة السبب والنتيجة الإيجابية بين المدخرات المحلية والنمو الاقتصادي في الاقتصادات المتقدمة؛ إذ تشكّل المدخرات المحلية المرتفعة للغاية مصدراً أساسياً لتمويل الاستثمار المحلي وعامل النمو الاقتصادي دون ضرورة لاستخدام الاستثمار الأجنبي. والسبب نفسه لا ينبغي أن تكون هناك أي علاقة بين المدخرات المحلية والنمو الاقتصادي في البلدان الفقيرة؛ إذ إن هذه البلدان من أجل تمويل استثماراتها تستخدم في الغالب المدخرات الأجنبية؛ لأن مدخراتها المحلية نادرة للغاية.¹³



12- "محمود المتيم، أمني المخزن، أثر الادخار على النمو الاقتصادي"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، جامعة دمياط، يناير 2020م.

Piotr Misztal, "THE RELATIONSHIP BETWEEN SAVINGS AND ECONOMIC GROWTH IN COUNTRIES WITH DIFFERENT LEVEL OF ECONOMIC-13
"DEVELOPMENT"

الادخار في المملكة العربية السعودية

يعد الادخار الأسري أداة مهمة في أي نظام اقتصادي، إضافةً إلى دوره في تحفيز التنمية الاقتصادية؛ فالدول التي تكون نسبة الادخار الأسري فيها مرتفعةً تكون فيها معدلات النمو الاقتصادي مرتفعة، والعكس صحيح، وتنخفض نسبة ادخار الأسر في الكثير من الدول لعدة عوامل أهمها:

- شيخوخة السكان.
- نقص الثقافة المالية.
- تفضيلات المستهلكين.
- الإجراءات والسياسات التي تتبعها الحكومات.

وفي المملكة العربية السعودية، وبحسب مسح إنفاق ودخل الأسرة الذي أجرته الهيئة العامة للإحصاء لعام 2018م؛ فقد بلغ متوسط دخل الأسرة الشهري نحو 14.823 ألف ريال، بينما بلغ متوسط نفقات الاستهلاك الشهري للأسرة نحو 14.584 ريال في العام ذاته؛ مما يشير إلى انخفاض مستويات ادخار الأسر في جميع أنحاء المملكة، والذي بلغ نحو 1.6 في المئة. ويعد هذا المعدل أقل بكثير من المعيار العالمي البالغ 10 في المئة كحد أدنى لمستوى ضمان الاستقلال المالي على المدى الطويل. ويعود هذا الانخفاض إلى عوامل عدة، منها

- انخفاض مستوى الوعي المالي.
- عدم توفر البيانات من المصادر الثانوية حول مدخرات الأسر.
- محدودية منتجات الادخار في السوق.



الادخار من وجهة نظر القطاع المالي¹⁴

اتخذت المملكة العربية السعودية بعض التدابير لتعزيز الادخار الأسري؛ ففي العام 2017م أطلق مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية "رؤية المملكة 2030" مع عشرة برامج تنفيذية تشمل برنامج تطوير القطاع المالي الذي يُعد من أهم البرامج التي طرحتها الحكومة السعودية لتحقيق مستهدفاتها في إطار رؤية 2030؛ إذ يهدف إلى تطوير قطاع مالي متنوع لدعم تنمية الاقتصاد الوطني وتحفيز الادخار، كما يهدف بشكل رئيس إلى تعزيز وتمكين التخطيط المالي من خلال:

- تحفيز التوسع في منتجات الادخار المتوافرة في السوق.
- تعزيز النظام الاقتصادي للادخار.
- رفع الوعي المالي

ومن ضمن الأهداف الطموحة التي يسعى برنامج تطوير القطاع المالي إلى تحقيقها:

- زيادة إجمالي المدخرات المحتفظ بها في منتجات الادخار من 315 مليار ريال في عام 2016م إلى 400 مليار ريال في عام 2020م.
- زيادة عدد أنواع منتجات الادخار المتاحة من أربعة أنواع في عام 2016م إلى تسعة أنواع في عام 2020م.

نماذج لبرامج ومبادرات بعض الجهات في التوعية المالية والادخار

15 بنك التنمية الاجتماعية

إن إحدى أولويات بنك التنمية الاجتماعية -وفقاً لنظامه الأساسي- "العمل على تشجيع التوفير والادخار للأفراد والمؤسسات في المملكة، وإيجاد الأدوات والبرامج التي تحقق هذه الغاية". ومن هذا المنطلق؛ قام البنك بالعمل على تطوير عدد من الخيارات الاستراتيجية لتفعيل الادخار تضمنت ما يلي:

- التوعية ونشر الثقافة المالية والادخار.
- توفير حوافز لتشجيع الادخار.
- تطوير منتجات ادخارية مناسبة.
- حماية المدخرين.

وهناك الكثير من البرامج التوعوية التي يستهدف البنك من خلالها رفع مستوى الوعي والتشجيع على الادخار بتنفيذ البرامج والمبادرات والحملات والفعاليات والدورات التدريبية وورش العمل المتعلقة بنشر الوعي المالي وثقافة الادخار، ومنها ما يلي:

◆ المنتجات

◆ منتج زود الادخاري

هو منتج ادخاري مدعوم يستهدف عملاء بنك التنمية الاجتماعية؛ إذ يساعدهم على ادخار مبالغ مالية شهرية تغطي احتياجاتهم المستقبلية على المدى القصير من خلال خطة ادخارية مبسطة.

◆ الفئة المستهدفة

المواطنون والمواطنات من عملاء بنك التنمية الاجتماعية هم المستهدفون للبرامج الادخارية.

◆ أهم مميزاته

- مدة البرنامج خمس سنوات.
- حافز نقدي شهري يصل إلى 20%.
- حافز نقدي نهاية البرنامج يصل إلى 3000 ريال.
- المرونة الكاملة في إدارة المدخرات.
- متوافق مع الشريعة الاسلامية.
- يسمح بالسحب والادخار دون أي رسوم.

◆ البرامج والدورات

◆ برنامج التوعية المالية والادخار

ويشمل:

◆ الحقائق التعليمية والتدريب

تهدف الدورات والمحاضرات التي يقدمها البنك إلى رفع مستوى الوعي المالي لدى الأفراد والتعريف بالطرق الصحيحة للتعامل مع المال والتخطيط المالي؛ للوصول للأهداف والطموحات المستقبلية، وتحقيقها. وتتناول الدورات عدداً من المواضيع المختلفة، منها:

1. مهارات الادخار الشخصي.
2. التخطيط المالي والميزانية.
3. الاستثمار وتنمية المال.
4. أدوات الدين الشخصي.
5. ادّخر لمستقبل أفضل.



حملة (طموحك أكبر)

تستهدف حملة #طموحك_أكبر الشباب والفتيات. وتم إنشاء هذه المبادرة بهدف المساهمة في التعرّف على أبرز معوقات الادخار، والمساعدة على التخلص منها، كما تهدف إلى تثقيف المجتمع بأهمية الادخار وربطه بالطموحات والمستقبل؛ مما يحفز فئات المجتمع على البدء فيه، بالإضافة إلى توعية المجتمع بطرق الادخار والتخطيط المالي ومساعدتهم في التعرف على أفضل الطرق المناسبة لهم.

مبادرة (سفراء الادخار)

هي إحدى مبادرات برنامج الوعي المالي، ضمن برنامج الادخار في البنك؛ حيث يقدم من خلال هذه المبادرة مجموعة من الدورات التدريبية المتخصصة في الوعي المالي والادخار من قبل 40 سفيراً وسفيرة.

المشاركة في فعالية يوم الادخار العالمي

يشارك البنك في فعاليات الاحتفال باليوم العالمي للادخار الذي يوافق 31 أكتوبر من كل سنة، وذلك ضمن استراتيجية البنك لزيادة الوعي المالي لدى المجتمع ونشر ثقافة الادخار، وتماشياً مع رؤية المملكة 2030 التي تهدف إلى رفع نسبة مدخرات الأسر من إجمالي دخلها من 6% إلى 10%.

ويقوم البنك في هذا اليوم بتفعيل مشاركته -بالتعاون مع الكثير من شركاء المسؤولية الاجتماعية بالقطاعين الحكومي والخاص وبعض الجامعات والمدارس في عدد من مناطق المملكة-، وذلك من خلال إقامة الكثير من الدورات التدريبية، وتوزيع المنشورات والفيديوهات التعليمية التي تتناول أهمية الادخار والتخطيط المالي عبر المنصات الإلكترونية لتلك الجهات ولجميع موظفيها وعملائها، بالإضافة إلى قنوات التواصل الاجتماعي المختلفة.



بنك البلاد

مبادرة منهج الوعي المالي وثقافة الادخار¹⁶

من منطلق تعزيز الوعي وثقافة الادخار؛ تم إطلاق مبادرة #منهج الادخار؛ لتقديم المنهج الادخاري للطلاب والطالبات، بالتعاون مع المركز السعودي للمسؤولية المجتمعية، وبدعم من وزارتي التعليم والمالية والبنك المركزي السعودي والجهات ذات الصلة.

ويعد #منهج الادخار أول منهج دراسي (لا صفّي) يُدرّس في عدد من الجامعات والمدارس في المملكة؛ للإسهام في رفع نسبة الادخار من الدخل المتاح لدى الأسر السعودية من 6% إلى 10% تحقيقاً لأهداف رؤية 2030.

ويسهم المنهج في تحقيق عدة أهداف، منها تزويد الطلاب والطالبات بمهارات تعزز من جودة الحياة، وتمكنهم من التثقيف المالي الذي يسهم في التسلح لأي حدث طارئ.

الجامعات الحاضنة للمنهج الادخاري اللاصفّي:

- جامعة الملك سعود.
- جامعة الإمامة.
- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.

المدارس الحاضنة للمنهج الادخاري اللاصفّي:

- مدارس المملكة.
- مدارس المنهل.
- مدارس المنارات.

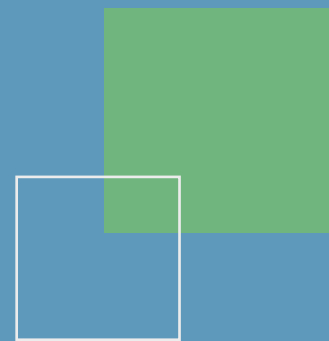
الخاتمة

ضمن جهود مركز التواصل والمعرفة المالية (متمم)، وحرصه على التحصيل المعرفي من مصادر موثوقة؛ يدعم الفضاء الإثرائى بمنجزاتٍ عدّة، يرتكز أهمها على التقارير العلمية؛ لتكون سنداً للعاملين في حقل المجالات المالية والاقتصادية، ومرجعاً للمهتمين غير المختصين؛ نضمّن هذا التقرير الذي حمل عنوان "الادخار"؛ لرفع الوعي بأهميته للفرد أولاً، وللتنمية الاقتصادية الوطنية؛ إذ يتبلور دوره المهم في تقليل المخاطر المستقبلية والصدمات الاقتصادية والمالية إلى جانب تقليل حجم المديونية ومعالجة العجز في ميزان المدفوعات؛ مما يحقق الأمان المالي للمجتمع، ويحسن جودة الحياة.

كما لا يخفى علينا آثار الادخار في حياة الفرد؛ إذ يسهم في رفاهيته على المدى البعيد، ويلبي متطلباته الشخصية المادية، ولا يجعله أمام أيّ ضائقة مالية قد تواجهه في المستقبل.

وتبعاً لأهمية الادخار في عصرنا الحالي؛ فإنه يجب تحسين أداء المؤسسات أو البنوك الادخارية، وابتكار مزيد من المنتجات الملائمة والمتناسبة مع دخل الفرد، وتعزيز وجود الادخارات غير الإجبارية.

- كي بي ام جي السعودية. "تحليل ادخار الاسر في المملكة العربية السعودية." **مايو، 2020**.
- بنك البلاد، المسؤولية المجتمعية - منهج الوعي المالي وثقافة الادخار. مارس، **20121**.
- بنك التنمية الاجتماعية، برامجنا- برامج الافراد- التوعية المالية والادخار. مارس، **2021**.
- بنك التنمية الاجتماعية، منتجاتنا، منتجات الافراد- منتج زود الادخاري. مارس، **2021**.
- عروم شريف. "محددات الادخار والاستثمار." جامعة الجزائر، **2016**.
- "وثيقة برنامج تطوير القطاع المالي." مايو، **2018**.
- عمران سليمان. "دراسة اقتصادية قياسية للعلاقة السببية بين الادخار والاستثمار." جامعة الجزائر، **2017**.
- محمود المتيم، أماني المخزنجي. أثر الادخار على النمو الاقتصادي. جامعة دمياط: المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والتجارية، **يناير 2020**.
- "4 خطوات للتخطيط المالي الفعال." مارس، 2018. البنك المركزي السعودي -ساما.
- Elizabeth Redfern. 4 Priceless reasons why you should save money. 26 01, 2020. 04 03, 2021.
- Julia Kagan. What are Savings 11 12, 2019. 03 03, 2021.
- Piotr Misztal. "The relationship between savings and economic growth in countries with different level of economic growth in countries with different level of economic development." e-Finanse (2011): vol. 7 issue 2, 17-29.





مركز التواصل والمعرفة المالية
Comm. & Financial Knowledge Center