

اللبنانيون والمال

أبرز نتائج المسح الوطني



اللبنانيون والمال

أبرز نتائج المسح الوطني

تأليف: نادين أبو خالد بالاشتراك مع بشير خوري

مراجعة وتدقيق: لمياء البيهض بساط، كمال حمدان،
رضي حمدان، سا比ن حاتم، هلا قمبريس، أمل حوا، هيفاء
الحسيني، بسمة عبد الخالق

ترجمة: دنيال معوشى

إدارة فنية: هند فاضل

تصميم: المحترف

طباعة: مطبعة رعيدي

جميع الحقوق محفوظة لمعهد باسل فليحان المالي
والاقتصادي - وزارة المالية اللبنانية - 2014
يُنشر هذا الكتاب ضمن سلسلة «باب أعرف أكثر»
الهادفة إلى تعزيز الثقافة المالية والاقتصادية في لبنان.

يمكنكم نسخ أو تحميل أو طباعة محتويات هذا الكتاب
للستخدام الشخصي وتضمين مقتطفات منه في
المستندات والعروض التقديمية والمواقع الالكترونية
شرط نسب المعلومات على الشكل التالي: "اللبنانيون
والمال" ، معهد باسل فليحان المالي والإقتصادي - وزارة
المالية اللبنانية - 2014

للاستخدام العام أو التجاري، يتوجب مراسلة المعهد على
البريد الالكتروني: contact@if.org.lb

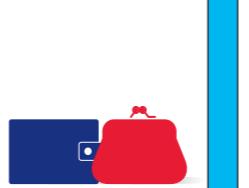
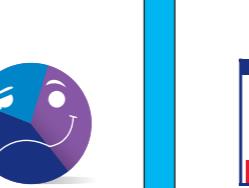
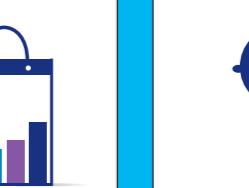
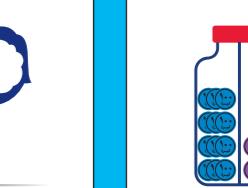
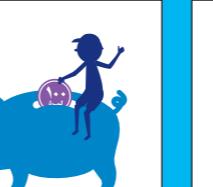
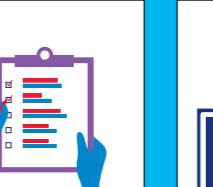
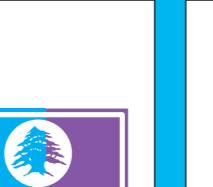
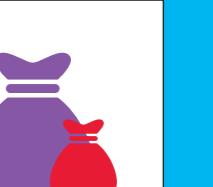
هذا الكتاب ونشرات المعهد متوفّرة على الموقع
www.institutdesfinances.gov.lb

الفهرست

مقدمة

اختير لبنان من قبل البنك الدولي مع 10 بلدان أخرى* لإجراء مسح وطني يقيّم مدى إلمام المواطنين بشؤون إدارة أموالهم ومعارفهم الحسابية وتصرفاتهم، وكذلك مواقفهم تجاه إدارة المال العام.

أُجري المسح الوطني في العام 2012 بالإستناد إلى عينة نموذجية من 1214 أسرة موزعة على كامل الأراضي اللبنانية، تم هندستها من قبل فريق إحصائي متخصص من مؤسسة البحوث والاستشارات، بإشراف من البنك الدولي.

	كيف يختار اللبنانيون أدواتهم المالية؟	ص 26
	كيف يخطط اللبنانيون للمستقبل؟	ص 18
	كيف يدير اللبنانيون أموالهم يومياً؟	ص 06
	أخبر معلوماتك!	ص 04
	مقدمة	ص 03
	قائمة المصطلحات	ص 48
	المنهجية	ص 46
	هل يمكن تحديد "الشخصية المالية" للبناني؟	ص 40
	هل يتقن اللبنانيون المفاهيم الأساسية لإدارة المال العام؟	ص 36
	ما مدى إلمام اللبنانيين بالمسائل المالية؟	ص 32

© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

إختبر معلوماتك!

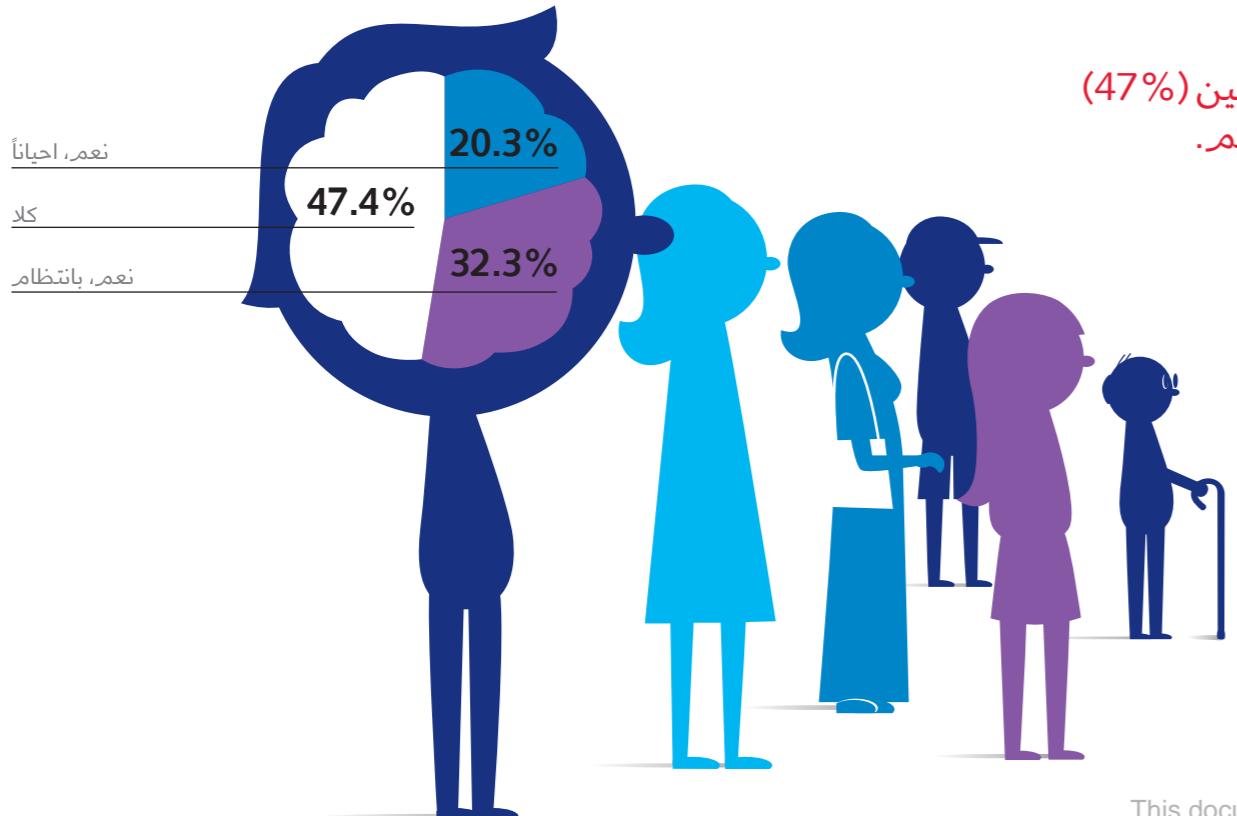
أ- نعم ب- كلا	12 هل لديك بطاقة مصرافية؟ 13 إذا كان لديك مبلغ بقيمة مليون ليرة لبنانية في حسابكم المصرفي، ما هو المبلغ الذي ستحصلون عليه بعد 5 سنوات، علماً أن معدل الفائدة السنوي هو 5%؟	14 إذا بلغ معدل الفائدة السنوي على حساب الإدخار 1% و معدل التضخم السنوي 2%，كم ستكون قدرتكم الشرائية بعد عام؟	15 خدمة الدين العام هي: أ- الدين العام ب- جزء من الدين العام ت- فائدة الدين العام	أ- أقل من 1.250.000 ل.ل. ب- 1.250.000 ل.ل. ت- أكثر من 1.250.000 ل.ل.	أ- أكثر من اليوم ب- تماماً مثل اليوم ت- أقل من اليوم	أ- كلا ب- قليلاً ت- كثيراً	أ- لا ب- قليلاً ت- كثيراً	أ- نعم ب- كلا	أ- نعم ب- كلا ت- ليس لدى أولاد	أ- نعم ب- كلا ت- نعم	أ- دائمًا ب- أحياناً ت- كلا	قارنوا إجاباتكم مع إجابات اللبنانيين السؤال 1 ص. 7 السؤال 10 ص. 23 السؤال 2 ص. 10 السؤال 11 ص. 28 السؤال 3 ص. 12 السؤال 12 ص. 28 السؤال 4 ص. 14 السؤال 13 ص. 33 (الجواب الصحيح ت) السؤال 5 ص. 16 السؤال 6 ص. 33 السؤال 14 ص. 33 السؤال 7 ص. 19 (الجواب الصحيح ت) السؤال 8 ص. 20 السؤال 15 ص. 37 (الجواب الصحيح ت) السؤال 9 ص. 22	© Institut Des Finances Basil Fuleihan This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan and is copyrighted work.	01 هل تخططون لنفقاتكم؟ 02 هل يمكنكم تحديد قيمة المبلغ الذي أنفقتموه خلال الأسبوع الماضي؟ 03 هل تعرفون قيمة المبلغ المتوفّر لكم حالياً لتفطّيّة نفقاتكم الجارية؟ 04 هل تنفقون على الكماليات قبل الإنفاق على الأمور الأساسية؟ 05 هل يتبقّى لديكم فائض من المال في نهاية الشهر؟	06 هل يساوركم القلق من عدم التمكّن من تغطية نفقاتكم المتوقّعة؟ 07 هل يساوركم القلق من عدم التمكّن من تغطية نفقاتكم غير المتوقّعة؟ 08 هل بادرتم إلى التخطيط لمرحلة الشيخوخة؟ 09 هل تخططون لمستقبل أولادكم؟ 10 هل تحاولون الإدخار؟ 11 هل لديك حساب جاري؟
------------------	---	--	--	--	--	----------------------------------	---------------------------------	------------------	--------------------------------------	----------------------------	-----------------------------------	--	---	--	---

كيف يدير اللبنانيون أموالهم يومياً؟

1. هل يعُد اللبنانيون ميزانية شهرية؟

هل تعد ميزانية شهرية؟

يتم تحديد قدرة الأفراد على التخطيط المالي على المدى القصير من خلال قياس قدرتهم على إعداد ميزانية شهرية والتقييد بها.



حوالى نصف اللبنانيين (47%)
لا يخططون لنفقاتهم.

إن تقييم إمام اللبنانيين بشؤون إدارة أموالهم الخاصة وبقدراتهم يبدأ بتحديد كيفية إدارة نفقاتهم المتوقعة وغير المتوقعة، ومحاولة إقامة التوازن بين المداخيل والنفقات.

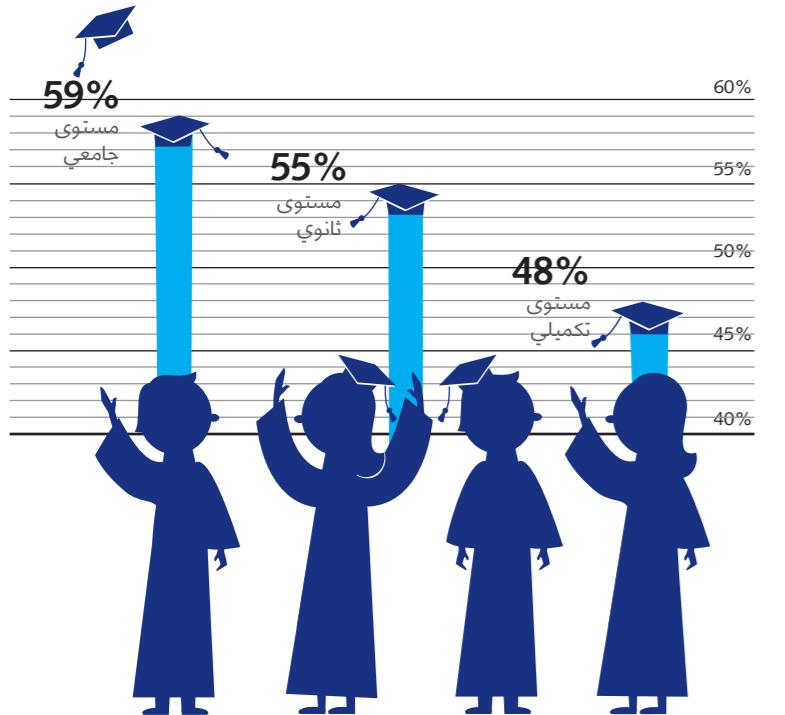
يركز هذا القسم على مسائل تتعلق بالإدارة اليومية للمال من خلال مجموعة أسئلة حول إعداد الميزانية الشهرية، وإدارة المداخيل والمصاريف المتوفّرة، وكذلك القابلية للإنفاق على الكماليات.

© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

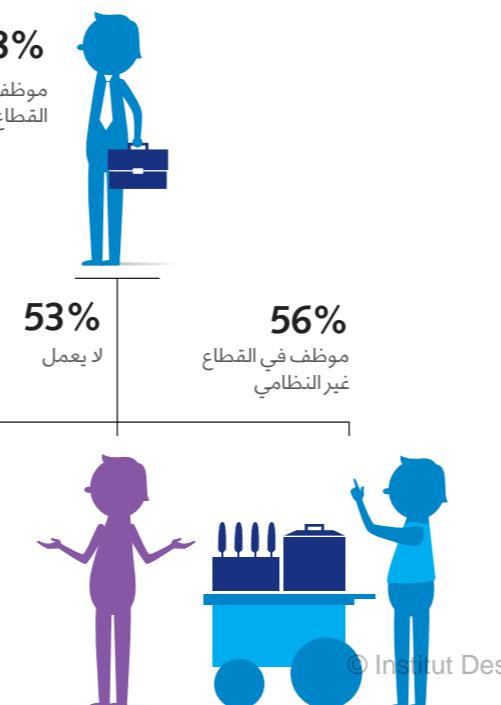
المستوى التعليمي
تشير الدراسة الى أن القابلية لإعداد ميزانية شهرية تزداد بحسب المستوى التعليمي.

إعداد الميزانية الشهرية بحسب المستوى التعليمي



الوضع المهني
كذلك، يعمد الموظفون والعاطلون عن العمل إلى التخطيط بنسبة أكبر من أرباب العمل أو أصحاب المهن الحرة.

إعداد الميزانية الشهرية بحسب الفئة المهنية

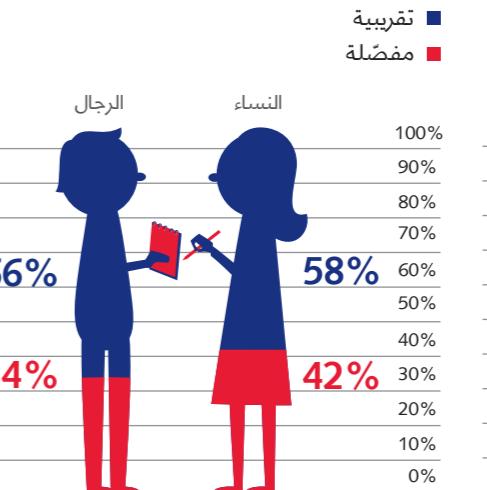


This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

and is copyrighted work.

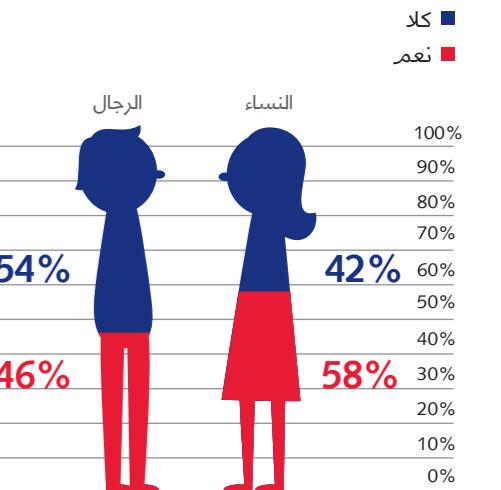
الوضع الاجتماعي
يميل 55% من المتزوجين والمتزوجات إلى التخطيط، في حين تنخفض النسبة إلى 44% لدى العازبين والعزبات.

هل ميزانتيك تقريبية أو مفضلة؟

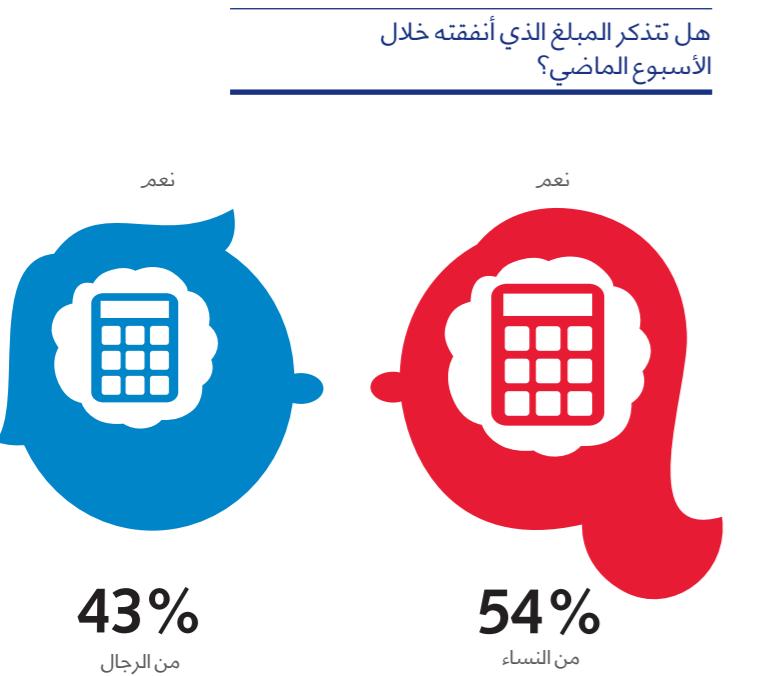


النساء والرجال
أظهر المسح أن المرأة اللبنانية أكثر دقة من الرجل في تدبير الميزانية الشهرية (58% من النساء مقابل 46% من الرجال). من جهة أخرى، 42% من النساء يضعن تقديرات مفضلة، في حين يضع 66% من الرجال خططاً تقريبية.

هل تقوم بإعداد ميزانية شهرية؟



2. هل يعرف اللبنانيون حجم نفقاتهم؟



النساء والرجال
54% من النساء يتذكّرن قيمة المبالغ المنفقة خلال الأسبوع الماضي، مقابل 43% من الرجال.
وتتميّز النساء بقدرة أكبر على تحديد دقيق لهذه المبالغ (43% من المستطلعين) من قدرة الرجال (37% من المستطلعين).

مستوى الدخل
تراجع القدرة على تقدير المبالغ المنفقة خلال الأسبوع الماضي مع ارتفاع مستوى الدخل.

الوضع الاجتماعي
ينتمي 51% من المتزوجين والمتزوجات برأية 42% أوضح حول الموارد التي بتصرّفهم، مقابل 42% لدى العازبين والعازبات.



تعتبر عملية تسجيل النفقات اليومية أو معرفة الموارد التي يملكونها الأفراد، مؤشراً حول قدرتهم على ضبط نفقاتهم وإدارة أموالهم بشكل فعال.

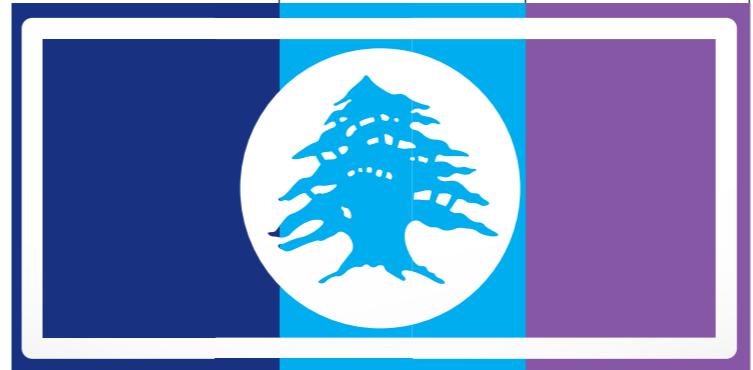
49,5% فقط من اللبنانيين يدركون حجم المبالغ التي أنفقوها خلال الأسبوع الماضي.



52% من اللبنانيين يستطيعون إعطاء تقديرات دقيقة لمواردهم ونفقاتهم على المدى القصير.

النساء والرجال
56% من النساء قادرات على إعطاء تقديرات دقيقة لمواردهن ونفقاتهن على المدى القصير، مقابل 47% من الرجال، مما يعكس ميزة النساء على الرجال في هذا المجال.

هل تعرف ما هو المبلغ المتوفّر لديك لتغطية نفقاتك الجارية؟



© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

and is copyrighted work.

69,6% من اللبنانيين يستطيعون تقدير الموارد التي يملكونها لتغطية نفقاتهم الجارية.

النساء والرجال
74% من النساء يدركن المبلغ المتوفّر لديهن لتغطية النفقات الجارية، مقابل 63% من الرجال.

الوضع الاجتماعي
ترتفع هذه النسبة لدى الأفراد المتزوجين (72%) مقارنة بالعزابيين (60%).

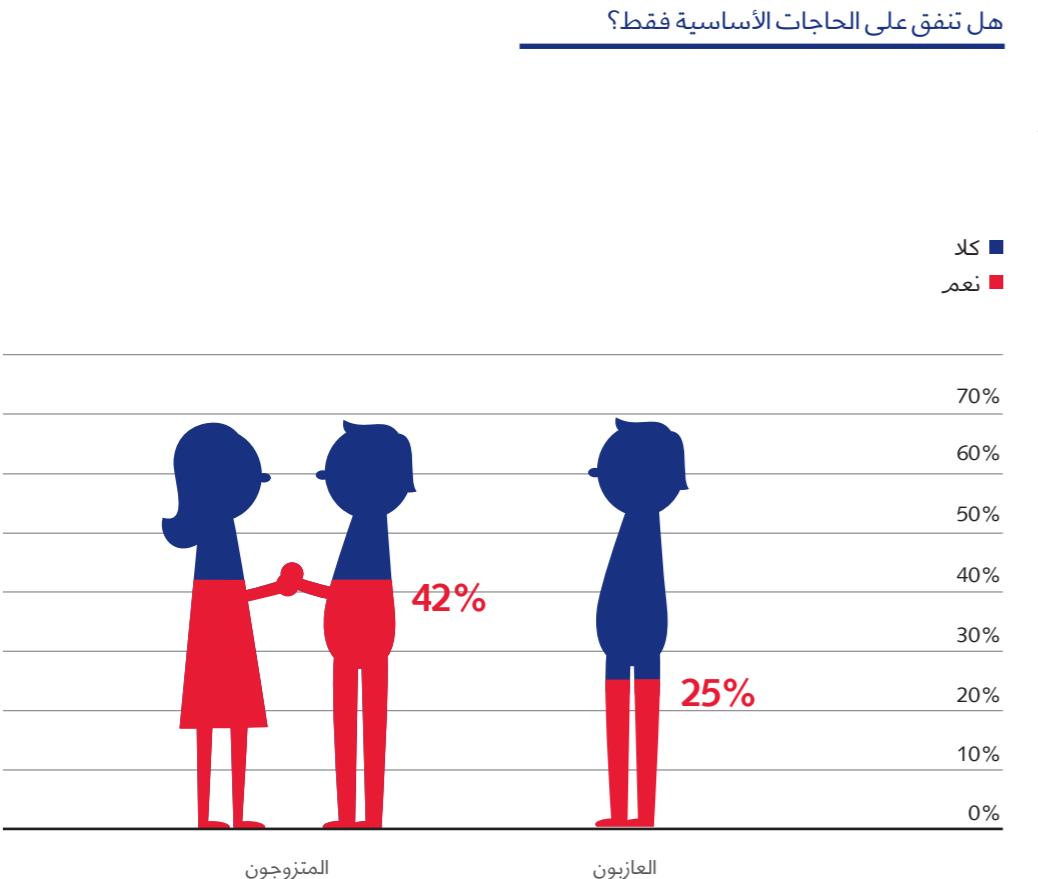
مستوى الدخل
كلما كان دخل الأسر محدوداً، يصبح تقدير الأموال المتوفّرة لديهم أكثر دقة.

3. النفقات: هل تُعطى الأولوية للكماليات على حساب النفقات الضرورية؟

تعتبر قابلية الأفراد الإنفاق على الكماليات قبل تأمين الحاجات الضرورية، من العناصر الأساسية في تقييم قدرتهم على إدارة جيدة لميزانيتهم.

يميل ثلث اللبنانيين نحو تنفيذ مشتريات ثانوية قبل تغطية حاجاتهم الأساسية.

هل تنفق على الكماليات في الدرجة الأولى؟



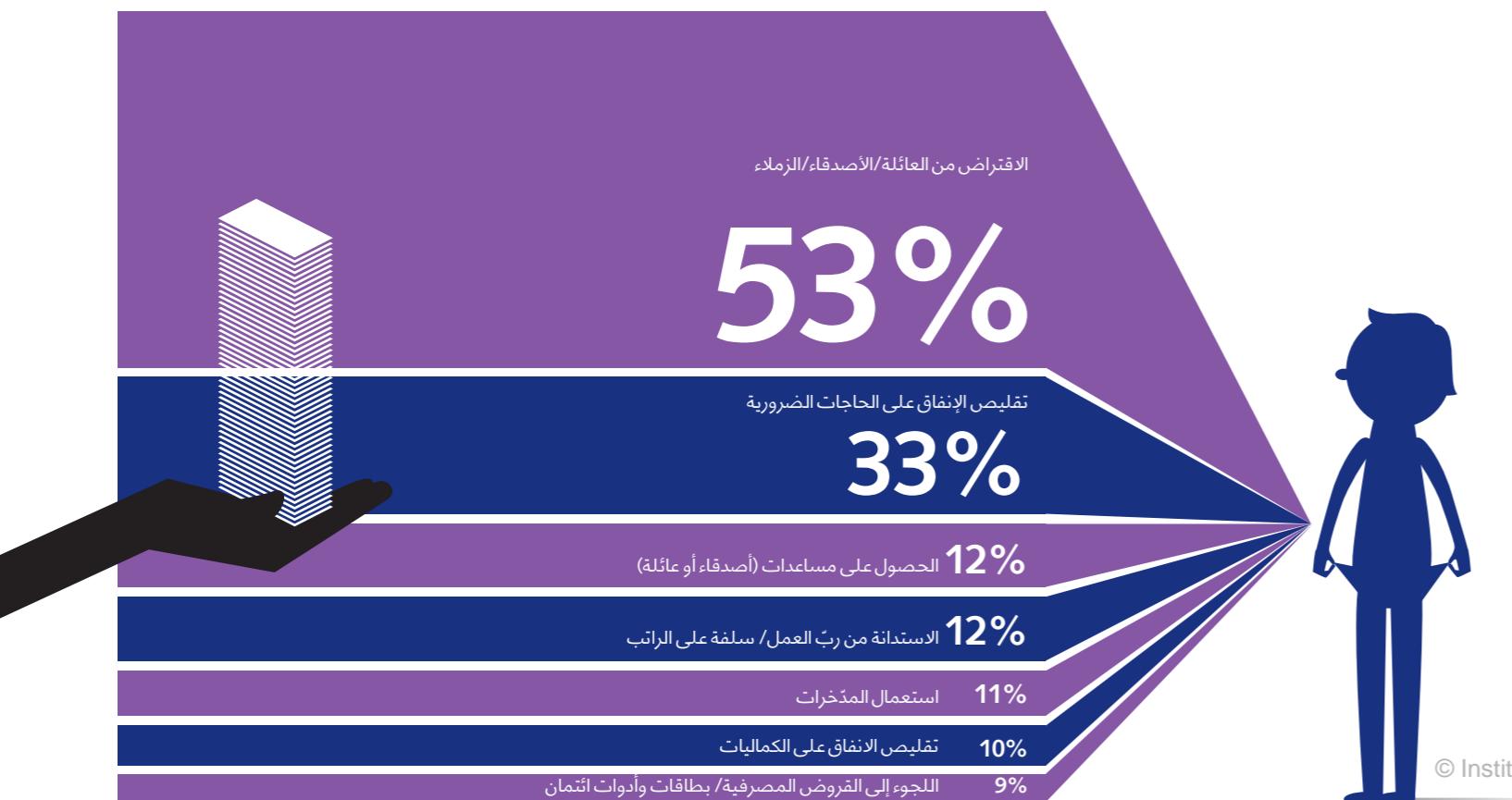
النساء والرجال
تشير الدراسة إلى أن النساء اللبنانيات أقل اندفاعاً للإنفاق من الرجال، حيث تعطي 44% منهن الأولوية لتأمين الحاجات الضرورية قبل الكماليات، مقابل 35% لدى الرجال.

الوضع الاجتماعي
يميل المتزوجون والمتزوجات إلى الإنفاق على الحاجات الأساسية أولاً، وبيؤكد 42% منهم الإكتفاء بالمستويات الأساسية، مقابل 25% لدى المستطلعين العازبين.

مستوى الدخل
تزيد النفقات على الكماليات مع ارتفاع الدخل. وتكشف الدراسة أن 65% من الأسر ذات الدخل المحدود لا تنفق أبداً على حاجاتها الثانوية، في حين تنخفض النسبة إلى 29% لدى الأسر ذات الدخل المرتفع.

4. كيف يؤمن اللبنانيون معيشتهم حتى نهاية الشهر؟

في حال وجود عجز مالي، كيف يتصرف اللبنانيون تغطية نفقاتهم حتى نهاية الشهر؟
(%) من المجيبين-الإجابات المتعددة مُحسّبة

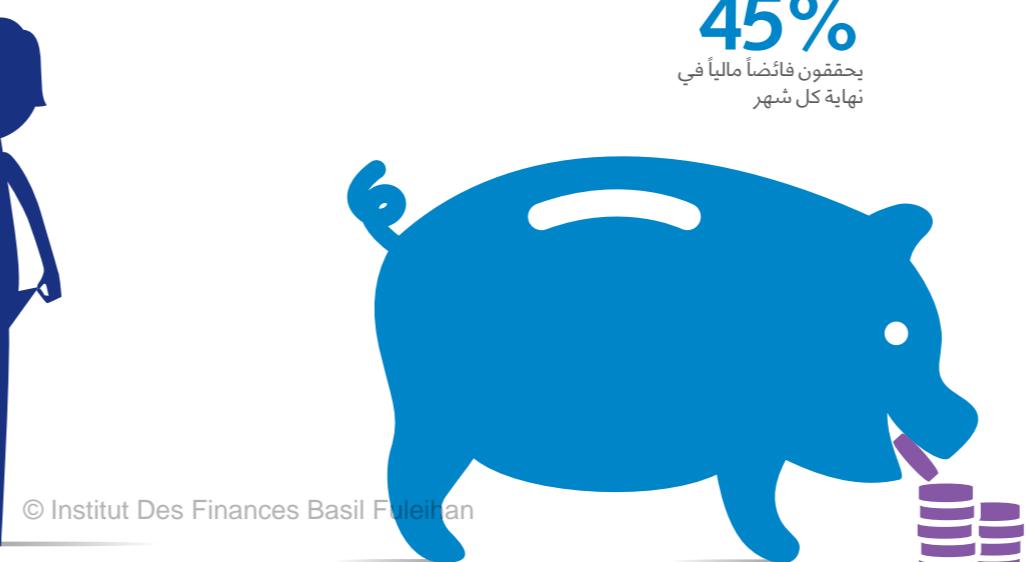


ويسجل العاملون في القطاع غير النظامي النسبة الأعلى (59%) من الفئات الاجتماعية والمهنية الأسر بترشيد إدارته وآخره لتغطية النفقات غير المتوقعة. لجهة عدم التوازن في إدارة أموالهم الخاصة.

يتم تحديد قدرة الأسر على تأمين معيشتهم حتى نهاية الشهر من خلال قياس الفائض أو العجز المالي بعد الإنفاق على الحاجات الضرورية.

58% من الأسر ذات الدخل المحدود لا تتمكن من تأمين حاجاتها الأساسية حتى نهاية الشهر.

45% يحققون فائضاً مالياً في نهاية كل شهر
37% يجدون صعوبة في تأمين معيشتهم حتى نهاية الشهر



© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

كيف يخطط اللبنانيون للمستقبل؟

1. هل يخطط اللبنانيون لنفقاتهم المتوقعة وغير المتوقعة؟

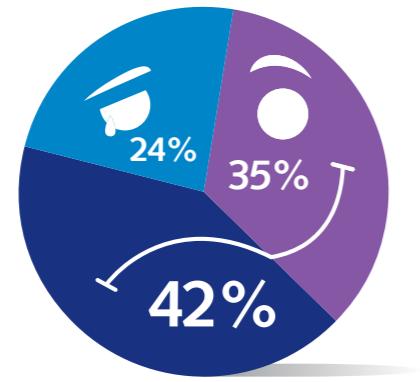
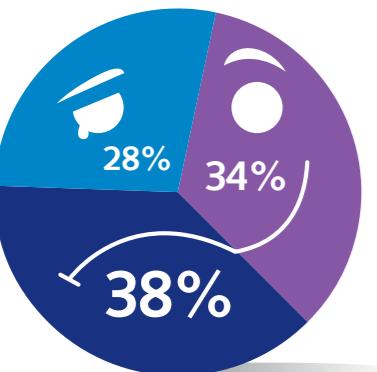
24% من اللبنانيين قلقون للغاية لجهة قدرتهم على تغطية نفقاتهم المتوقعة خلال السنة المقبلة.

يشير حرص الأفراد على تغطية نفقاتهم المتوقعة وغير المتوقعة إلى مدى أهمية التخطيط للمستقبل لدى معظم اللبنانيين.

تشكل مسألة تغطية النفقات غير المتوقعة مصدر قلق بالنسبة إلى 28% من الأسر المستطلعة، ومن بينها 35% من ذوي الدخل المحدود.

ماذا عن نفقاتك غير المتوقعة؟

هل أنت قلق من إمكانية تغطية نفقاتك المتوقعة؟

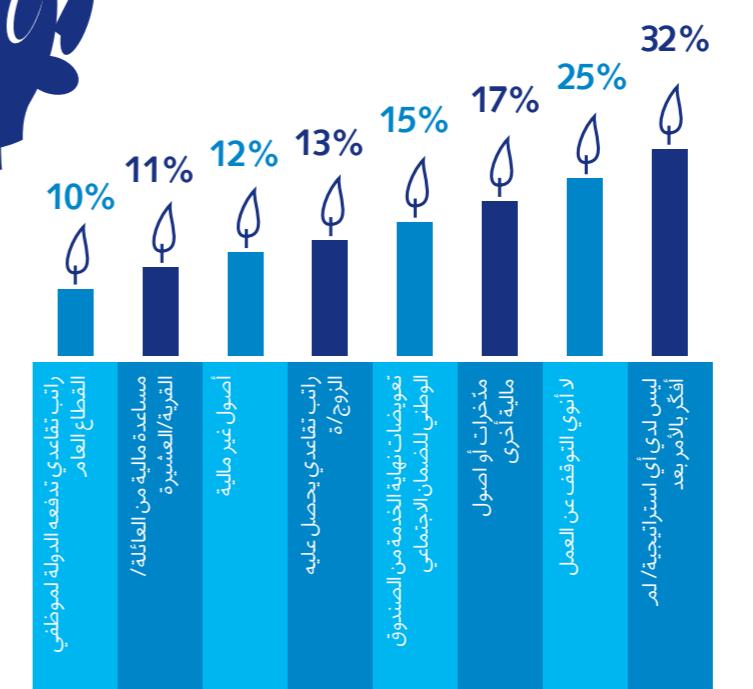


يتطرق هذا القسم إلى قدرة اللبنانيين على التخطيط على المدى الطويل لتغطية نفقاتهم والإدخار وتأمين مستقبل أولادهم والتخطيط لمرحلة الشيخوخة.

2. هل يخطط اللبنانيون لمرحلة الشيخوخة؟

تعتبر الأهمية التي يوليه الأفراد للتخطيط لمرحلة الشيخوخة إحدى المعايير الرئيسية التي تتيح تقييم قدرتهم على استشراف المستقبل.

خطط الشيخوخة (أشخاص ما دون الستين من العمر-أسئلة متعددة الإجابات)



© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

and is copyrighted work.

خطط الشيخوخة في لبنان

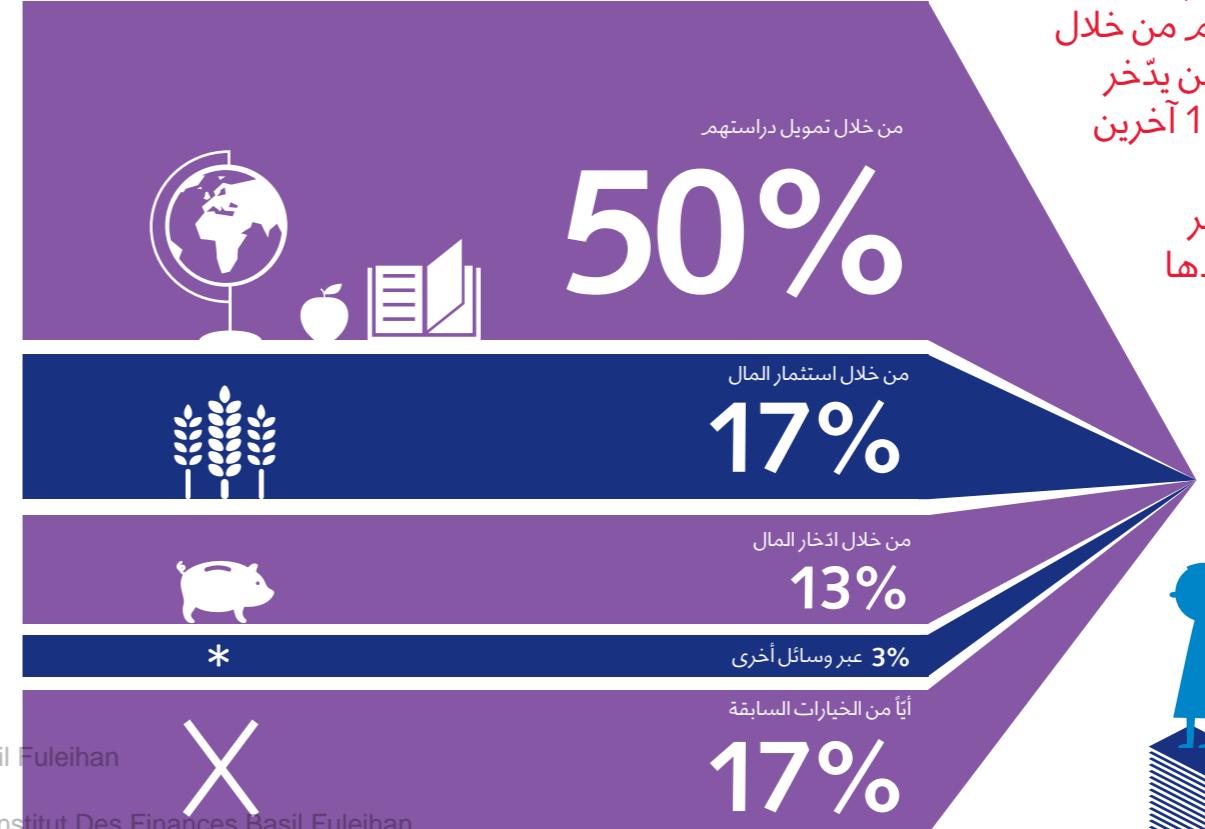
- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي*: يقدم تعويض نهاية الخدمة عند بلوغ المضمونين سن التقاعد وهو عبارة عن مبلغ مقطوع يتلقاه الفرد نقداً عند التقاعد ويعادل تقريباً راتب شهر واحد عن كل سنة عمل. أما ما يوفره الصندوق من تأمينات صحية وتقديرات المرض والأمومة والتعويضات العائلية الأخرى فيخسرها المضمونون حكماً مع بلوغهم سن التقاعد واستلام تعويض نهاية الخدمة. غالبية المضمونين هم من الأجراء والموظفين في القطاع الخاص والمتعاقدين مع مؤسسات الدولة.
- برامج التقاعد المخصصة لموظفي الملاكات الإدارية في الوظيفة العامة وللهيئات العسكرية: تتيح للموظفين الخيار بين الحصول على تعويض نهاية خدمة (مع تطبيق "المضاعف" على عدد أشهر التعويض) أو على راتب شهري تقاعدي. إلى ذلك، يحتفظ المتلقون من الوظيفة العامة بتغطيتهم الصحية بعد بلوغهم سن التقاعد. وكذلك يتيح القانون لعائلة المستفيد الافتاد من معاشه التقاعدي بعد وفاته وضمن شروط معينة.
- الجامعة اللبنانية تؤمن خطة تقاعد لموظفيها من داخل الملاك.
- بعض النقابات والهيئات المهنية الخاصة كالمحامين والمهندسين والأطباء والصيادلة مثلاً، توفر أنظمة تقاعد لمنتسبين إليها.

أما أصحاب المؤسسات الخاصة وأجزاء القطاع الخاص غير المصرح بهم لصندوق الضمان والأشخاص الذين لم يشغلوا يوماً أي وظيفة، لا سيما ربات المنازل، فلا تؤمن لهم الدولة أي تغطية أو خطة ويقع على عاتقهم وضع خطط تقاعدهم.

* الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي هو مؤسسة عامة تؤمن التأمين الصحي وتقديرات عائلية وتعويض نهاية خدمة لموظفي القطاع الخاص والموظفين المتعاقدين في القطاع العام.

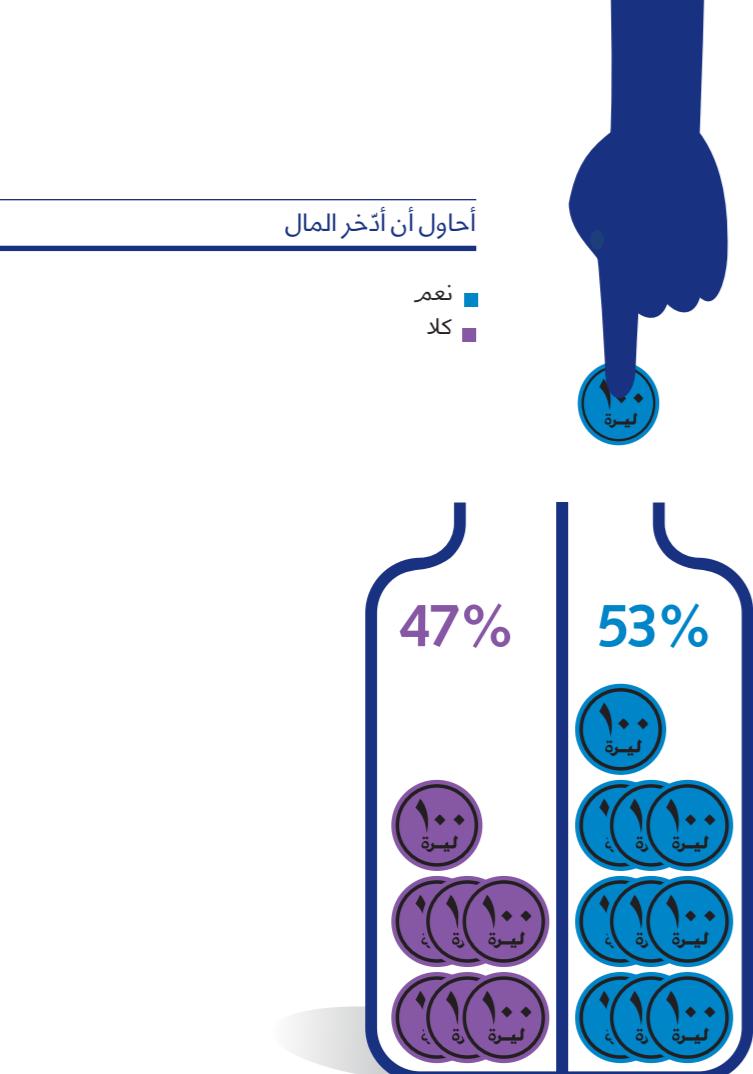
3. كيف يخطط اللبنانيون لمستقبل أولادهم؟

كيف تخططون لمستقبل أولادكم؟



49% من مجموع الأسر المستطلعة لديها أولاد.
من بين الأسر التي تعيل أولادها،
50% تحصر لمستقبلهم من خلال
تمويل دراستهم، في حين يدخر
13% منهم ويقوم 17% آخرين
باستثمار أموالهم.
بالمقابل، 17% من الأسر
لا تخطط لمستقبل أولادها
ولا تعتمد أية خيارات.

4. هل يدخر اللبنانيون للمستقبل؟



لقد تم قياس ميل الأفراد للادخار من خلال سؤالين.

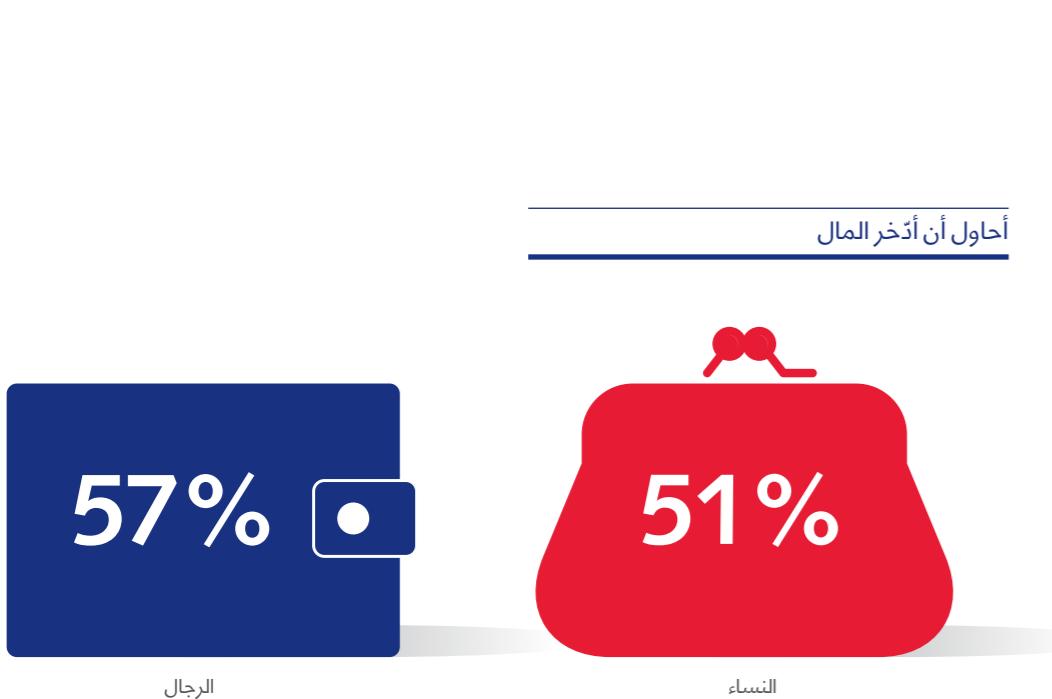
من جهة، طلب من المستطلعين تحديد مدى انطباق المقولة التالية عليهم: «أحاول أن أدخار المال».

47% من اللبنانيين لا يحاولون ادخار المال.

أما السؤال الثاني فهو تحديد الأفق الزمني للخطيط للمستقبل.

39% من اللبنانيين يكتفون بمعرفة وضعهم المالي على مدى أسبوع فقط.
11% فقط يخططون لستة أشهر وأكثر.

معرفة الوضع المالي



النساء والرجال
الرجال يخططون على المدى المتوسط، أي لأكثر من سنة، بنسبة تفوق النساء. ويعتبر 57% من الرجال أنهم «يحاولون ادخار المال»، مقابل 51% من النساء.

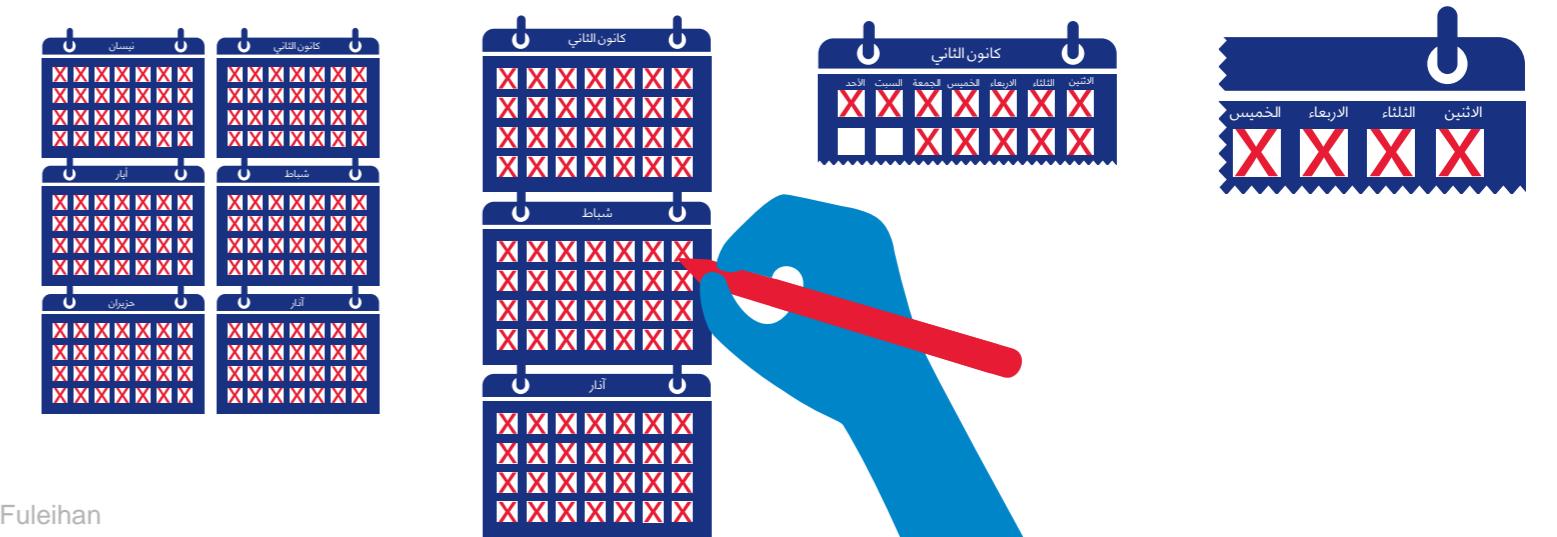
مستوى الدخل
مع ارتفاع الدخل، تنجح الأسر في الادخار وبالتالي في تأمين هامش أمان للمستقبل.

10,7%
6 أشهر وأكثر
شهر/ أقل من 6 أشهر

35,8%
شهر/ أقل من 6 أشهر

15%
أسبوع/ أقل من شهر

38,5%
يومياً/ أقل من أسبوع



© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

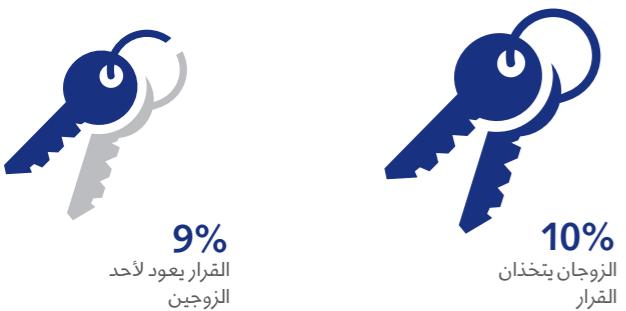
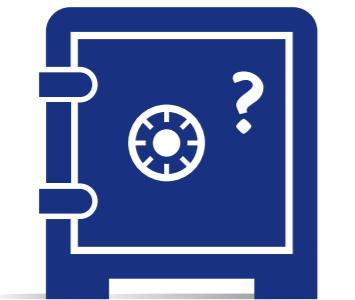
كيف يختار اللبنانيون أدواتهم المالية؟

1. الأدوات المالية: من يتخذ القرارات؟

من يتخذ القرارات؟

تشير الدراسة إلى توفر ثلات حالات محتملة في هذا الإطار:

1. يأخذ القرار طابعاً فردياً (31%): في هذه الحال، يعود خيار الأدوات المالية للرجال إجمالاً (في 50% من الحالات، مقابل 16% للنساء).
2. يشارك الزوجان في اتخاذ القرار (10%): تميل النساء أكثر من الرجال إلى استشارة الشريك لإتخاذ القرار سوياً (14% من النساء، و5% لدى الرجال).
3. يعود القرار لأحد الزوجين (9%): في هذا الوضع أيضاً، تعتمد النساء أكثر على الشريك (16% من الحالات، مقابل 1% أو أقل لدى الرجال).



يتم حالياً وضع مروحة واسعة من الأدوات المستهلكين، مما يجعل خياراتهم أكثر تعقيداً. وتفترض القدرة على اختيار الأدوات المناسبة توفر مستوى مرتفع من المعرفة المالية وإمكانية الوصول إلى معلومات دقيقة وكاملة حول مختلف المنتجات لتقدير ميزاتها ومخاطرها.

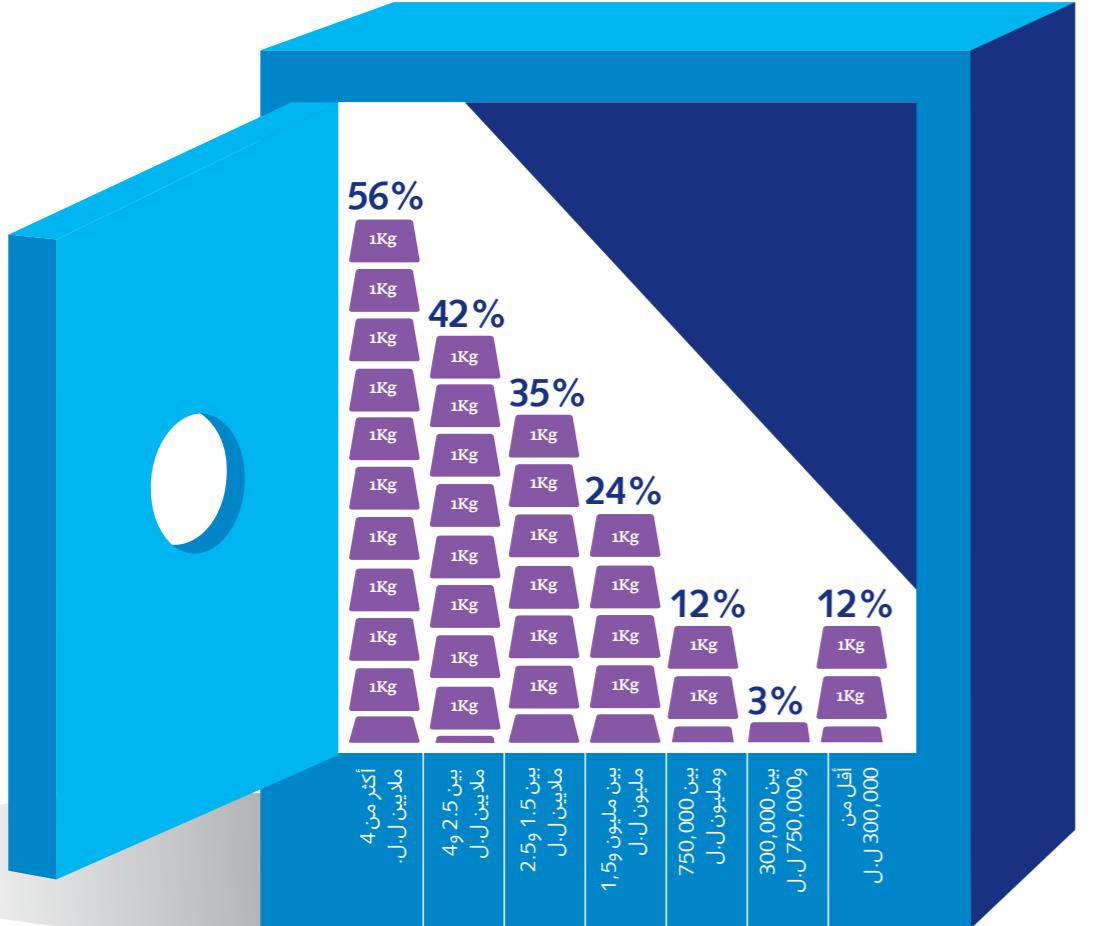
يتناول هذا القسم أهمية التواصل ونشر المعلومات حول أساليب استخدام منتجات مالية مختلفة متوفرة في السوق، وحول عملية اتخاذ القرار بشأن منتجات مالية معينة.

© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

2. ما هي المنتجات المالية الأكثر رواجاً؟

امتلاك حساب توفير بحسب مستوى الدخل



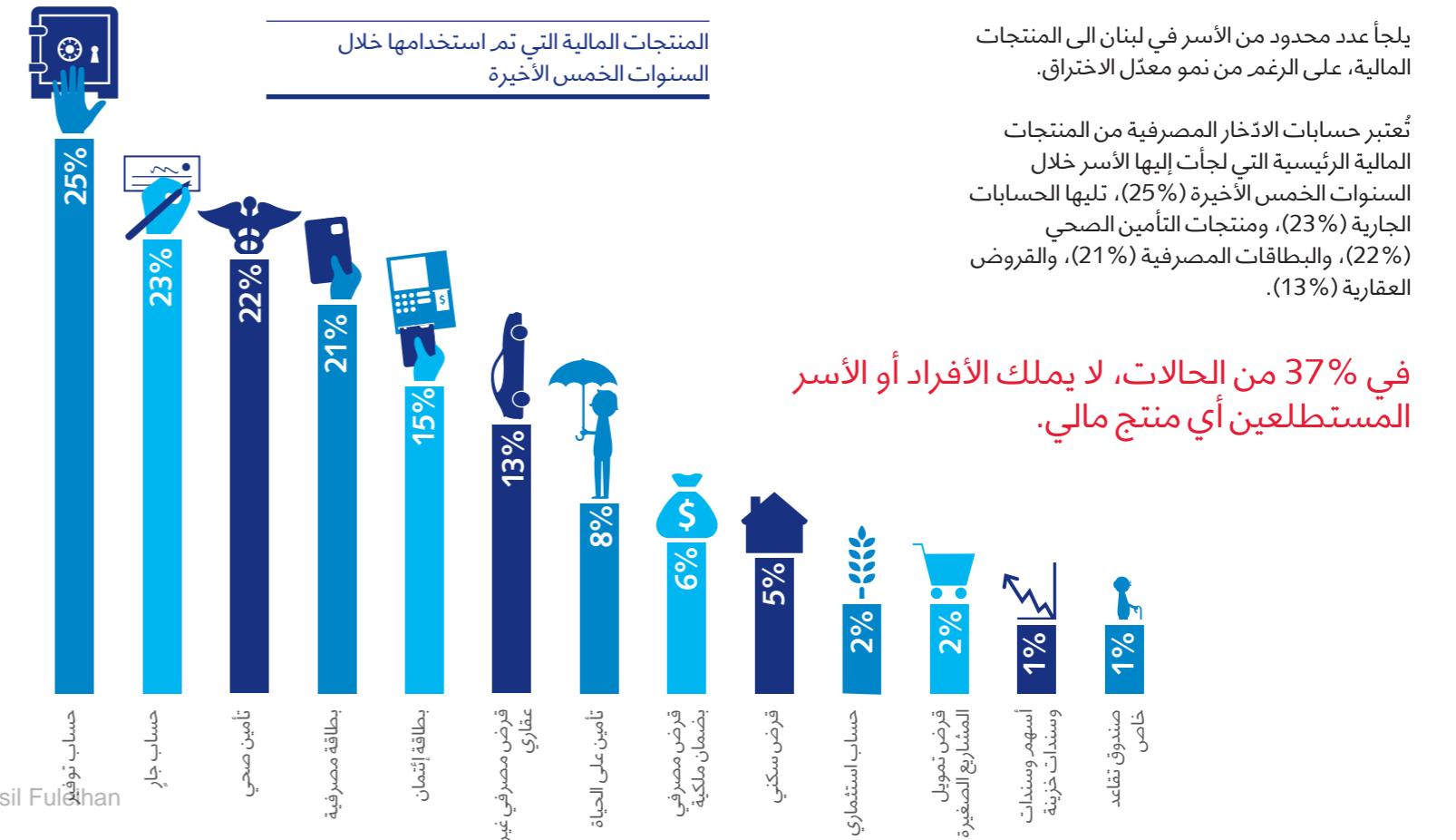
ملاحظة: تم احتساب النسبة
المئوية للأشخاص الذين
يملكون حساب توفير نسبة
لكل فئة من فئات الدخل.

© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

and is copyrighted work.

حسابات التوفير
يلجأ كل من الأسر الميسورة ومموظفي القطاع
النظامي وأرباب العمل، أكثر من غيرهم، إلى
حسابات التوفير المصرفية.



في 37% من الحالات، لا يملك الأفراد أو الأسر
المستطعين أي منتج مالي.

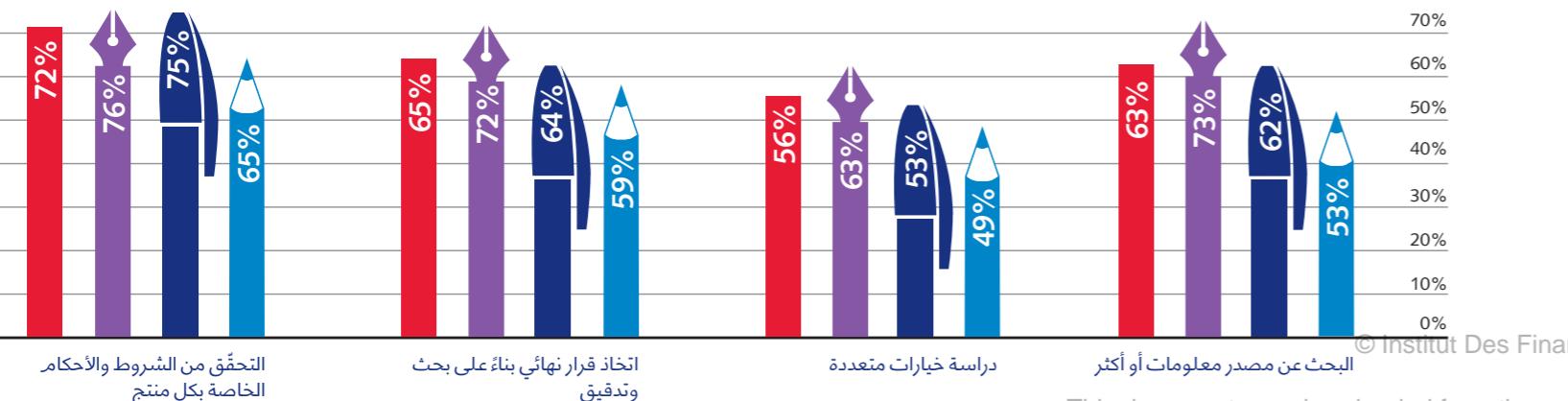
يلجأ عدد محدود من الأسر في لبنان إلى المنتجات
المالية، على الرغم من نمو معدل الاختراق.

تعتبر حسابات الادخار المصرفية من المنتجات
المالية الرئيسية التي لجأت إليها الأسر خلال
السنوات الخمس الأخيرة (25%)، تليها الحسابات
الجارية (23%)، ومنتجات التأمين الصحي
(22%)، والبطاقات المصرفية (21%)، والقروض
العقارية (13%).

3. كيف يختار اللبنانيون منتجًا مالياً؟

أفاد أكثر من 60% من اللبنانيين المعنيين حول تنوع مصادر رهم وخياراتهم المالية، والاطلاع على الأحكام والشروط الخاصة بكل منتج قبل اختياره.

■ مستوى تكميلي ■ مستوى ثانوي ■ مستوى جامعي ■ أو ما دونه ■ المجموع



أساليب الإطلاع على معلومات لإختيار منتج مالي بحسب المستوى التعليمي

© Institut Des Finances Basil Fuleihan

تضمنت الدراسة أسئلة موجهة للمستهلكين حول أساليب اختيار الأدوات والمنتجات المالية، وذلك من أجل فهم سلوكهم في هذا المجال. وأشارت المسئو التعليمي، كلما اتجه الأشخاص نحو مصادر معلومات متعددة (73%) إلى جانب قراراتهم المالية بتأثر وحذر. مقابل 53% من أكملوا المستوى التكميلي أو ما دونه).

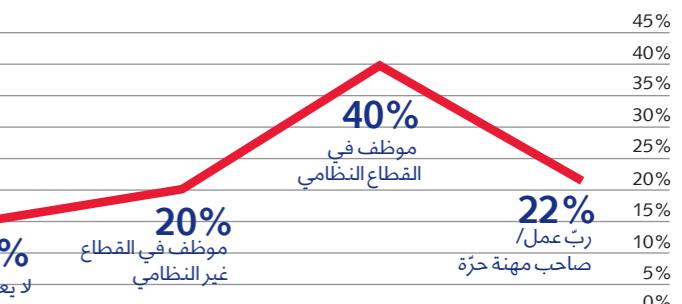
وفي هذا الصدد، من الضروري الإشارة إلى أن 36% من المستطلعين يختارون المنتج المالي من دون أي "استعلام" مسبق حول خصائصه.

التأمين الصحي
تضمنت الدراسة أسئلة موجهة للمستهلكين حول شركات تأمين خاصة، وهم بغالبيتهم من أرباب العمل وأصحاب المهن الحرة (30%)، إلى جانب الموظفين في القطاع النظامي (29%).

يرتفع الميل إلى الحصول على تأمين صحي بصورة واضحة مع ارتفاع الدخل، ويزداد من 20% لدى أصحاب الدخل المتوسط (بين مليون ومليون ونصف ليرة لبنانية في الشهر) إلى 40% في أوساط ذوي الدخل المرتفع (أكثر من 4 مليون ليرة شهرياً).

البطاقات المصرفية
يستخدم الرجال البطاقات المصرفية بنسبة 24% للرجال مقابل 18% للنساء، بالإضافة إلى الموظفين في القطاع النظامي (33%) مقابل 23% من أرباب العمل وأصحاب المهن الحرة (28%). 28% من الشباب العاملين بين 25 و34 عاماً يملكون بطاقة مصرفية، مقابل 22% من الأشخاص العاملين بين 35 و44 عاماً.

امتلاك حساب جار بحسب الوضع المهني



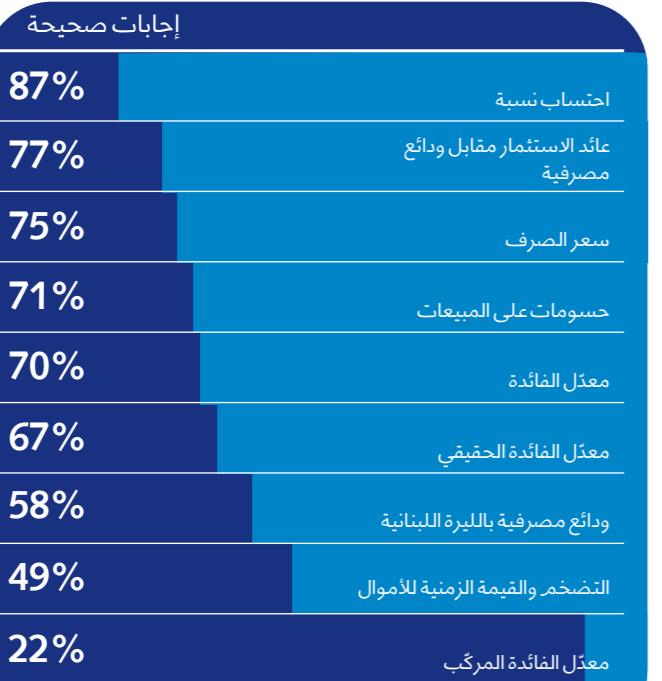
ما مدى إلمام اللبنانيين بالمسائل المالية؟

من خلال الدراسة، تم قياس القدرة المالية للبنانيين والتطرق إلى مدى إلمامهم بالمسائل المالية.

وقد طرحت لهذا الغرض مجموعة من الأسئلة المتعلقة بالمفاهيم المالية الأساسية، مثل معدل الفائدة وطرق احتسابه والتضخم والاستثمار، وذلك بهدف تقييم فهم الأفراد للمفاهيم والأدوات المالية التي يعتمدون عليها في حياتهم اليومية.

تدل الدراسة على أنَّ معدَّل الفائدة المرجع هو أحد المفاهيم التي يصعب فهمها، بحيث نجح فقط 22% فقط من المستطلعين في احتسابه بشكل صحيح.

الإلمام بالمسائل المالية



رأس المال الأساسي	1,000,000	معدل الفائدة السنوي	4.0%
رأس المال الجديد	الفوائد السنوية	السنة الأولى	
1,040,000	40,000	السنة الثانية	
1,081,600	41,600	السنة الثالثة	
1,124,864	43,264	السنة الرابعة	
1,169,859	44,995	السنة الخامسة	
1,216,653	46,794	السنة السادسة	
1,265,319	48,666	السنة السابعة	
1,315,932	50,613	السنة الثامنة	
1,368,569	52,637	السنة التاسعة	
1,423,312	54,743	السنة العاشرة	
1,480,244	56,932		

رأس المال/السنة الثانية

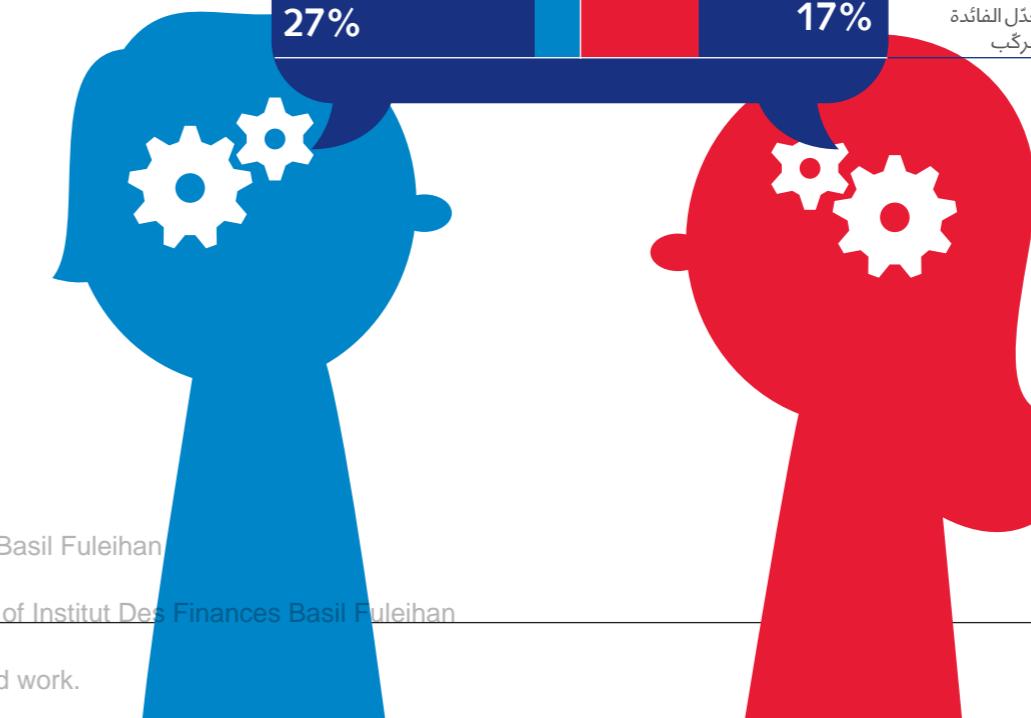
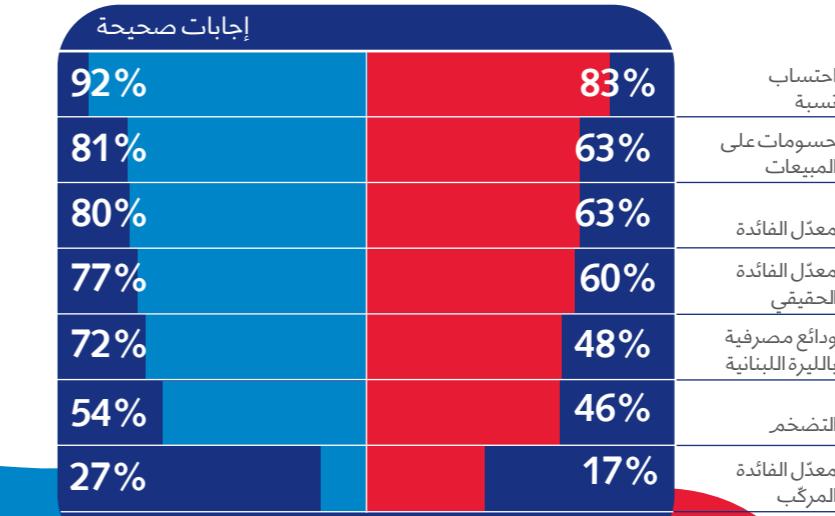


رأس المال/السنة الأولى



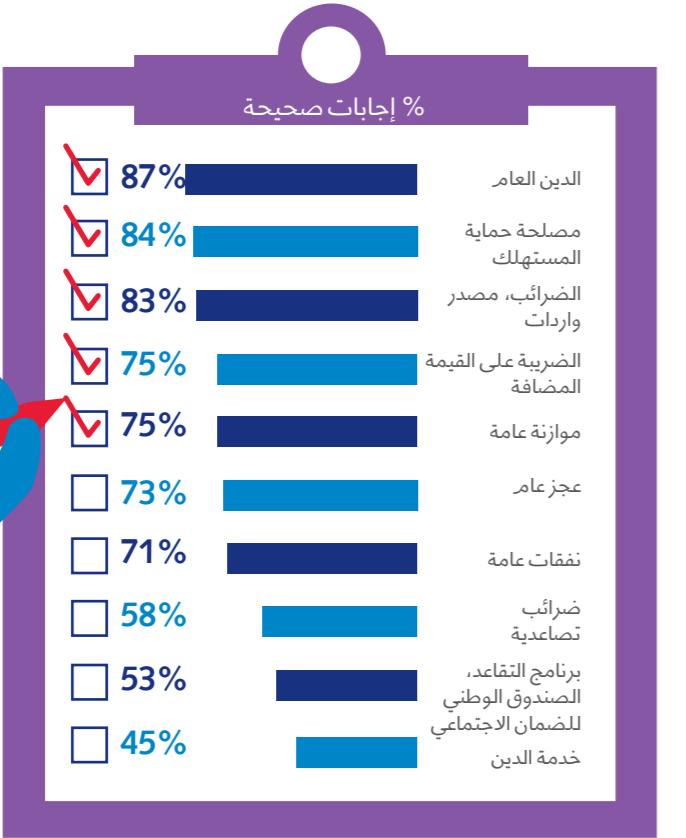
ما هو معدل الفائدة المركب؟

يعتمد معدل الفائدة المركب على احتساب الفائدة على رأس المال الأساسي، وضمه من ثمّ إلى رأس المال هذا في نهاية الفترة المالية، ليشكل رأساً مالاً جديداً يتمّ على أساسه احتساب الفائدة للفترة المقبلة.



هل يتقن اللبنانيون المفاهيم الأساسية لإدارة المال العام؟

الإلمام بالمفاهيم الأساسية لإدارة المال العام



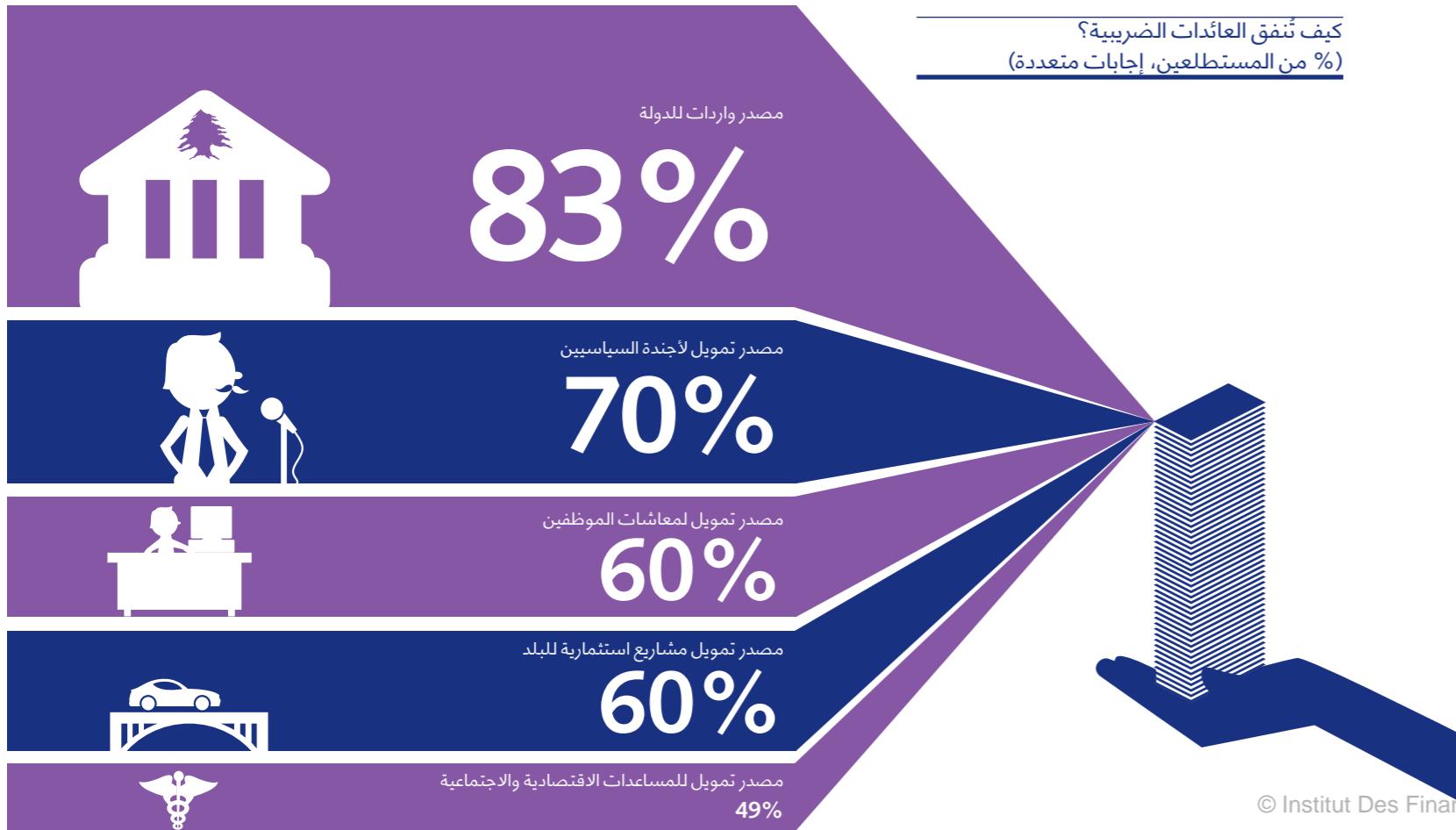
من الملاحظ أن الإجابات تعكس
مواقف ذات طابع سياسي دون
أن تستند إلى فهم حقيقي للواقع
والقضايا الاقتصادية.

تشير الدراسة الى أن مستوى الإلمام بمفاهيم إدارة المال العام يبقى متوسطاً الى ما دون المتوسط في لبنان. ويجد اللبنانيون صعوبة في فهم المواضيع ذات الصلة بخدمة الدين، إذ بلغت الإجابات الصحيحة حول خدمة الدين 45% من مجمل إجابات المستطلعين، مقارنة بموضوع الفرائض التصاعدية (إجابات صحيحة بنسبة 58%)، ومدى الإطلاع على برنامج التقاعد التابع للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (53%).

ولابد من الإشارة الى أن 39% فقط من المستطلعين اعتبروا أن لبنان لا يتمتع ببرنامج وطني للتقاعد والحماية الاجتماعية يغطي بشكل عادل كافة المواطنين.

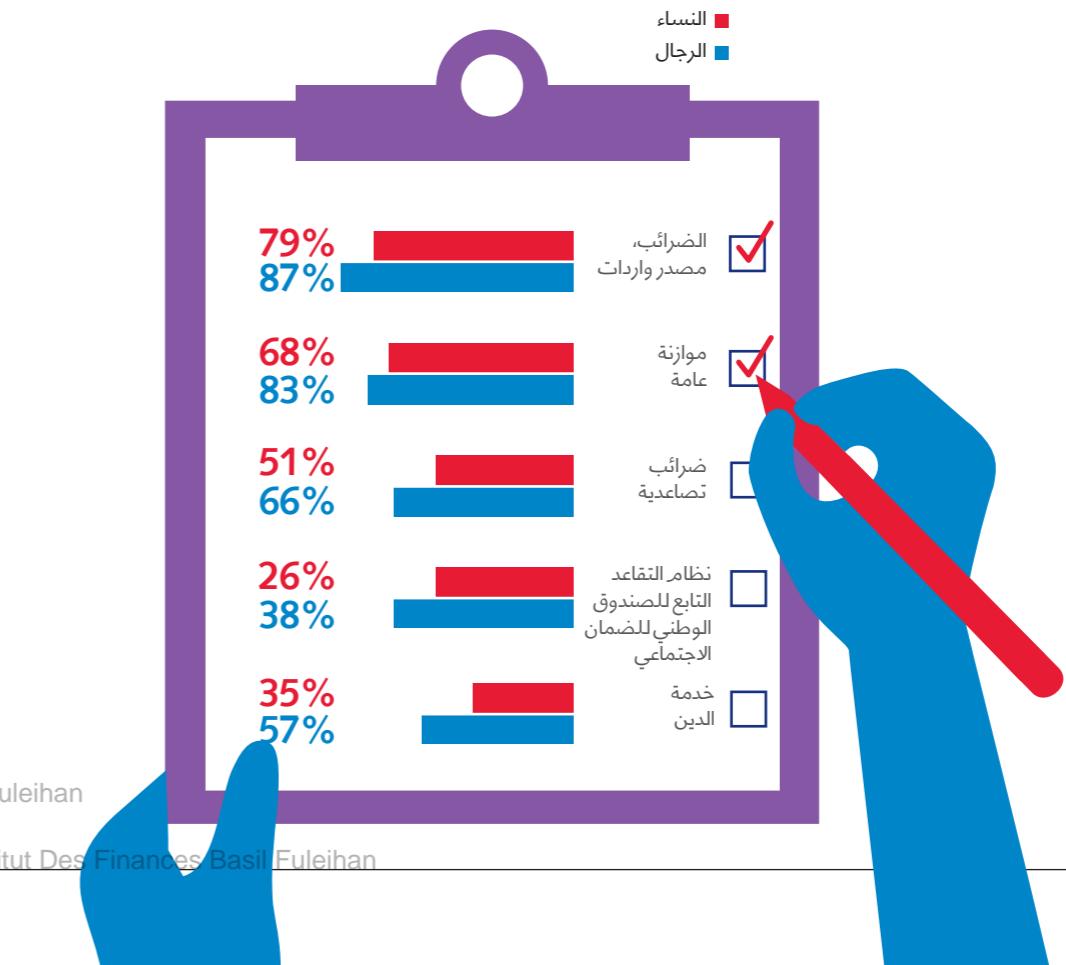
يتناول هذا القسم مواضيع إدارة المال العام التي تثير نقاشاً سياسياً واقتصادياً ومالياً واسعاً، وتؤثر على الحياة اليومية للمواطنين. وتحمّل هذه المواضيع بشكل رئيس حول الموازنة العامة والعجز في الموازنة، والضرائب والرسوم، وخدمة الدين، إلى جانب المشروع المقترن للتقاعد والحماية الاجتماعية وما يخص فرع تعويضات نهاية الخدمة الخاص بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي*. .

* الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي هو مؤسسة عامة تؤمن بخطبة صحيحة وتقديمات عائلية وتعويض نهاية خدمة لموظفي القطاع الخاص والموظفين المتوفين في القطاع العام.

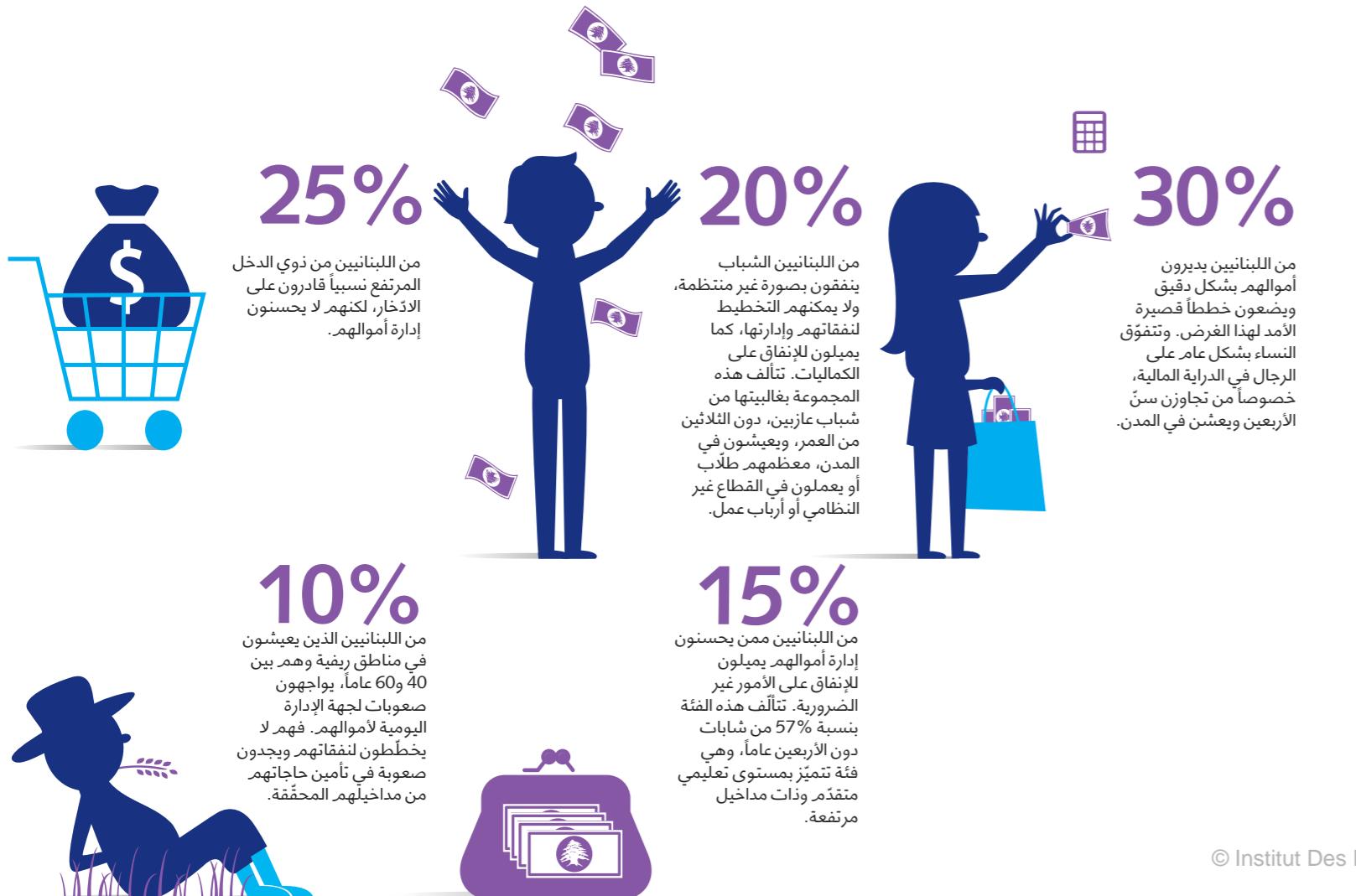


النساء والرجال
تشير النتائج إلى أن نسبة الإمام بمفاهيم إدارة المال العام لدى الرجال تفوق النسبة لدى النساء.

الإمام بالمفاهيم الأساسية لإدارة المال العام - النساء والرجال



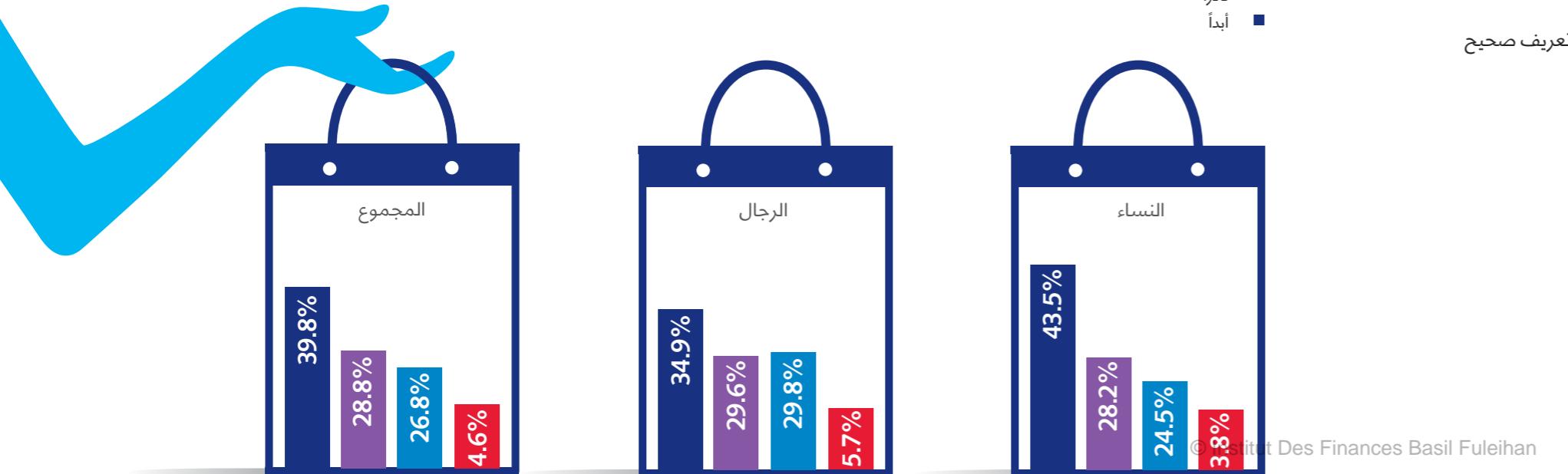
هل يمكن تحديد "الشخصية المالية" اللبناني؟



أثبتت نتائج الدراسة أن اللبنانيين يدرسون خططهم المالية بدقة وتأثراً، مقارنةً بغيرهم في بلدان أخرى ذات أوضاع مماثلة، وخصوصاً ما يتعلق منها بالتخطيط للمستقبل، والادخار على المدى الطويل تحسباً لنفقات غير متوقعة. غير أن مستوى إدارتهم اليومية للأموال والادخار على المدى القصير يتسمان بالضعف.

ومن خلال تحليل النتائج، يمكننا تحديد "الشخصية المالية" اللبناني بشكل عام^{*} كما يلي:

* لمزيد من المعلومات حول منهجمة التجمع ونتائج الدراسة، الرجاء العودة إلى التقرير المعنون «قياس القدرة المالية: أداة جديدة ونتائج من بلدان منخفضة ومنتوسطة الدخل» الذي شُرِّفَ في حزيران/يونيو 2013 من قبل الصندوق الاستئماناني الروسي للقراية والتعليم الماليين www.finlitedu.org/ (/measurement/wb)



- يشير المسح الوطني الى أن 63% من النساء نجحن في احتساب معدل فائدة بسيط، مقابل 80% من الرجال.
- 17% من النساء فقط قدمن إجابة صحيحة على السؤال المتعلق بمعدل الفائدة المرجك.
- 46% من النساء ملمّات بمفهوم التضخم.
- 51% من النساء يتقدّم مفهوم الضريبة التصاعدية.
- 35% من النساء نجحن في إعطاء تعريف صحيح لخدمة الدين العام.

الخطيط المُسبق
40% من النساء يخطّطن بشكل منتظم
لنفقاتهن قبل أسبوع على الأكثـر، مقابل 37% من الرجال.

هل شارك المرأة في اختيار المنتجات والأدوات المالية؟
في 16% من الحالات فقط، تكون المرأة مسؤولة عن اختيار المنتجات والأدوات المالية أو تشارك في عملية اتخاذ القرار.

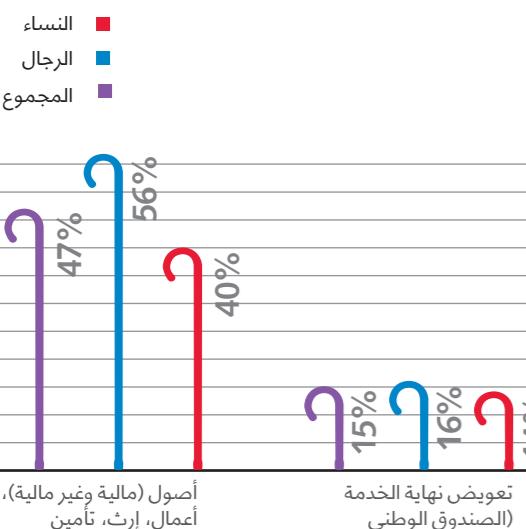
الخطيط للميزانية
58% من النساء يقمن بإعداد ميزانيات شهرية.
42% من هذه الخطط تُعدّ بدقة كبيرة وبشكل منتظم.

هل صحيح أن "المرأة تنفق أكثر"؟
43.5% من النساء لا ينفقن أبداً على الكماليات قبل تغطية النفقات الضرورية، مقابل 34.9% من الرجال.

خلافاً لما هو متداول، فقد بيّنت الدراسة أن النساء يقمن بإدارة أموالهن بشكل جيد، ويلاحظ هذا المعطى لدى الأمهات ولدى اللواتي تجاوزن سن الأربعين، حيث يزداد التخطيط لنفقاتهن على المدى القصير والمتوسط، وإيلاء الأهمية للقرارات والحسابات المالية.

الاستعداد للشيخوخة

ولكن فيما يتعلق بنظام التقاعد الذي يقدمه الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي:
 • 69% من المستطعين لا يعرفون أنَّ الصندوق لا يؤمن معاش تقاعدي شهري.
 • 41% من المستطعين لم يميزوا بين تعويضات نهاية الخدمة وخطة التقاعد.



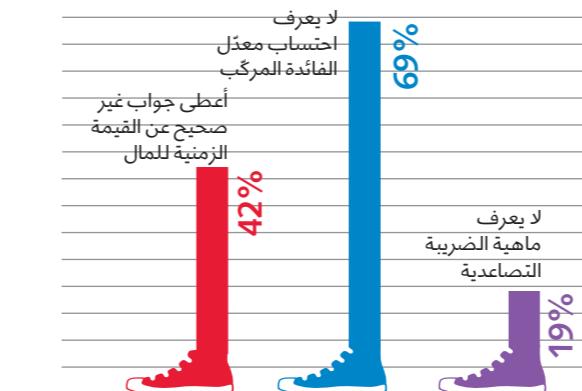
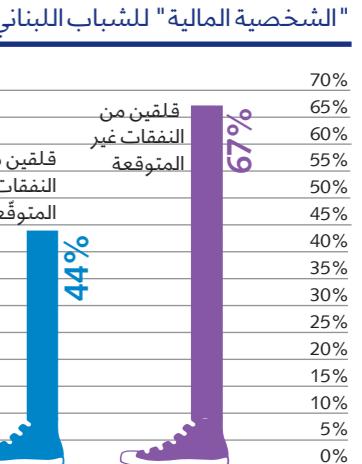
ما الذي يعرفه اللبنانيون حول النظام الوطني للتقاعد?
 89% من المستطعين عرفوا بدقة أن خطة التقاعد تشكل تعويضاً شهرياً.

إعداد خطة للشيخوخة
 32% من الأشخاص دون عمر الستين يؤكدون أنهم لم يعدوا استراتيجية للشيخوخة.

المهارات المالية
 • 16% من الأشخاص الذين لم يتمكنوا من احتساب معدل فائدة بسيط هم من الجيل الشباب.
 • 69% من الشباب ليسوا ملمين بمفهوم معدل الفائدة المركب.
 • 7% من الشباب لا يعرفون ماهية القيمة الزمنية للمال وبالتالي التضخم، فيما أعطى 42% منهم جواباً غير صحيح.

المهارات الحسابية
 • 4% من الشباب لم ينجحوا في احتساب النسب المئوية بصورة صحيحة.
 • 20% منهم لم يتمكنوا من احتساب معدل الحسومات بصورة صحيحة.
 • 44% يربون عن قلقهم حيال قدرتهم على تأمين موارد ضرورية لدفع نفقات متوقعة.

الشباب والنفقات المتوقعة وغير المتوقعة
 • 67% من الشباب يؤكدون أنهم قلقين من إمكانية تغطية النفقات غير المتوقعة.
 • 44% يربون عن قلقهم حال قدرتهم على تأمين موارد ضرورية لدفع نفقات متوقعة.



المالية العامة: المفاهيم الأساسية
 • 90% من الشباب يعتبروا أنَّ الضرائب مصدر واردات للدولة.
 • 19% من الشباب غير مطلعين على معدل الضريبة التصاعدية.

© Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fulehan

المنهجية

اختير لبنان من قبل البنك الدولي مع 10 بلدان أخرى لإجراء مسح وطني يقيّم مدى إلمام المواطنين بشؤون إدارة أموالهم ومعارفهم الحسابية وتصرفاتهم، وكذلك مواقفهم اتجاه إدارة المال العام. تم تفزيذ هذا المسح بدعم من صندوق روسيا الائتماني من أجل «تعزيز التربية والثقافة المالية»*.

كلف معهد باسل فليحان المالي والاقتصادي مؤسسة البحث والاستشارات CRI - Consultation and Research Institute إجراء المسح الميداني على المستوى الوطني. نُفذ العمل الميداني في أيار / مايو 2012 بالاستناد إلى عينة نموذجية من 1214 أسرة موزعة على مختلف الأراضي اللبنانيّة، وذلك من خلال توزيع يستند إلى مفهوم المنطقة العقارية حيث تمثل المنطقة العقارية الوحدة الجغرافية والإحصائية الأصغر التي توفر حولها معطيات إحصائية (لدى إدارة الإحصاء المركزي). واستند التوزيع الجغرافي للعينة إلى البيانات الإحصائية الأكثر حداثة المتوفّرة بشأن توزيع الأسر وفقاً للمناطق العقارية.

تم اختيار العينة وفق تقنية «الاحتمال نسبة للحجم» (الجهة عدد السكان في كل منطقة عقارية)، وذلك بعد موافقة البنك الدولي على المنهجية.

* تم الاعتماد على بيانات وردت في دراسات شرطتها إدارة الإحصاء المركزي - المديرية الوطنية للأحوال المعيشية للأسر - العائد لعامي 1997 و 2004.

Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Fuleihan

* لمزيد من المعلومات،
الرجاء زيارة الموقع التالي:
www.finlitedu.org

استثنىت مخيمات اللاجئين الفلسطينيين من العينة.

اعتمد المسح الوطني على مقابلات فردية مع أفراد يبلغون أكثر من 18 عاماً (شخص من كل أسرة) جرى اختيارهم وفق طريقة Kish table».

خلال مقابلات، تم الاعتماد على استماراة طُرّحها البنك الدولي ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) بهدف وضع نظام تصنيف يحدد مستوى القدرات على التعامل مع الموارد المالية في كل من البلدان التي نُفذت فيها هذه الدراسة. أما في لبنان، فقد تم تكييف الاستماراة لتتماشى مع خصائص الواقع الوطني وإضافة محور يتعلق بإدارة المال العام، فأصبحت المحاور كما يلي:

1. إدارة الأموال بشكل يومي
2. التخطيط المالي للمستقبل
3. اختيار الأدوات المالية
4. المعارف المالية
5. المعارف المرتبطة بإدارة المال العام

قائمة المصطلحات

معهد باسل فليحان المالي والاقتصادي هو مركز تدريب وتوثيق متخصص في موضوعات المالية العامة وتحديث الدولة، تأسس في العام 1996. المعهد مؤسسة عامة مستقلة مالياً وإدارياً وفنياً تعمل تحت وصاية وزير المالية اللبناني.

يعلم المعهد على تطوير القدرات الوطنية في مجال إدارة المال العام وتعزيز المعارف والمهارات من خلال التدريب والانتاج المعرفي وتسهيل الوصول إلى المعلومات، كما ويلعب دوراً محورياً في تطوير شراكات محلية وإقليمية ودولية لتبادل المعارف والخبرات. هو مركز تدريب إقليمي لمنظمة الجمارك العالمية، ويشغل مركز الأمانة العامة لشبكة معاهد التدريب الحكومي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (GIFT-MENA). المعهد عضو ناشط في الشبكة الدولية لتعزيز الثقافة المالية (INFE) المدعومة من منظمة التعاون، الاقتصاديات والتنمية (OECD).

نَفَّذَ المعهَدُ فِي الْعَامِ ٢٠١٢ مسحًّا وطنيًّا لتقديرِ مديِّنِ
الموطنين بالمسائل الماليَّة. يَعْمَلُ المعهَدُ بالشَّراكةِ مع
وزارَةِ التَّربيةِ والتعلِيمِ العالِيِّ على تعزيزِ قراراتِ أَساتِذَةِ مادِ
الاقتَصَادِ فِي الثَّانِيَاتِ الرَّسمِيَّة. ويَخْصُّ المعهَدُ الشَّبابِ
بِپرَامِجٍ تعزِّزُ فهمَّ بوزارَةِ الماليَّةِ اللبنانيَّةِ وبسلسلَةِ إِصداراتِ
تَسْبِيحاً، فِيهَا إِدَارَةُ الأَمْمَاءِ، العَامَةِ.

512، كورنيش النهر
ص.ب.: 16-5870
بيروت، لبنان

تلفون: 961 1 425146
فاكس: 961 1 426860
email: contact@if.org.lb
www.institutdesfinances.gov.lb

 Institut Des Finances Basil Fuleihan | Institut Des Finances Basil Fuleihan

This document was downloaded from the website of Institut Des Finances Basil Euleihan

الثقافة المالية تعتمد على تقييم مستوى إمام الأشخاص بأبرز المفاهيم والمعطيات المالية وقدرتهم على إجراء حسابات مالية بسيطة، مثل النسبة المئوية ومعدل الفائدة، الخ.

يعلم المعهد على تطوير القدرات الوطنية في مجال إدارة المال العام وتعزيز المعارف والمهارات من خلال التدريب والانتاج المعرفي وتسهيل الوصول إلى المعلومات، كما ويبلغ دوراً محورياً في تطوير شراكات محلية واقليمية ودولية لتبادل المعارف والخبرات. هو مركز تدريب إقليمي لمنظمة الجمارك العالمية، ويشغل مركز الأمانة العامة لشبكة معاهد التدريب الحكومي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (GIFT-MENA). المعهد عضو ناشط في

القدرة المالية مفهوم لا يشمل الثقافة المالية فحسب، بل يأخذ بالاعتبار أيضاً التفاعل بين السلوك المالي للفرد ومستوى معارفه ومهاراته.

الاندماج المالي هي قدرة الفرد والأسر، مهما كانت خلفيتهما الاجتماعية-الديموغرافية ومستويات الدخل، على التعامل مع أي من الأدوات والخدمات المالية المتاحة والقدرة على الحصول عليها وأمتلاكها (الحصول على تأمين صحي خاص، امتلاك حساب مصرفي، الاطلاع على البيانات، المخالفة قبل الاختبار...).

نُفذ المعهد في العام 2012 مسح وطني لتقييم مدى إلم المواطنين بالمسائل المالية. يعمل المعهد بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم العالي على تعزيز قدرات أساتذة ماد الاقتراض في الثانويات الرسمية. ويختص المعهد الشباب ببرامج تعرّفهم بوزارة المالية اللبنانية وسلسلة إصدارات تسهل فهم إدارة الأموال العامة.

نُفذ المعهد في العام 2012 مسح وطني لتقييم مدى إلم المواطنين بالمسائل المالية. يعمل المعهد بالشراكة مع منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD).
استمد الدليلية لتعريف المفاهيم المالية (LTM) المدعومة من منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD).

الميزانية الأسرية هي النفقات المخصصة للاستهلاك والادخار وتسديد الدين.

الادارة اليومية للموارد المالية هي قدرة الفرد على ترشيد إنفاقه وإدارة أمواله بشكل فعال.

الاقتراض يشمل أي نوع من الدين (بما في ذلك القروض، وبنطالقات الائتمان)، إلخ، جانب المتأخرات المستحقة على، أو المؤسسات المالية غير المصرفية.

معدل الاختراق المالي يمثل عدد الأشخاص الذين ينفّذون إلى أو يستخدمون الأدوات المالية المتوفّرة في السوق المدفوعة، وهو يشمل أيضًا الديون التي تتيح تسديد المال المقترض من العائلة أو الأصدقاء.

الإلمام بإدارة المال العام يُفاس بعده الإجابات الصحيحة على الأسئلة التي تتناول المفاهيم الرئيسية الخاصة بالمالية العامة.

الإدخار يقتضي باقتصاد المال لتفطير النفقات غير المتوفّعة والتقلبات في المداخيل أو حتى النفقات المستقلة على سلع ضرورية. وبهدف الإدخار أيضًا إلى

معهد باسل فليحان المالي والاقتصادي