

**إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين
الاقتصادي للمرأة الريفية**

**Contributions of the Financial Literacy Program to Support
the Economic Empowerment of Rural Women**

تاريخ التسليم ٢٠٢٥/٦/٣
تاريخ الفحص ٢٠٢٥/٧/٧
تاريخ القبول ٢٠٢٥/٧/١٦

إعداد

الأستاذ صلاح أحمد امبابي

معيدة بقسم تنظيم المجتمع

كلية الخدمة الاجتماعية جامعة أسيوط

Alaasalahembaby@social.aun.edu.eg

إشراف

الأستاذ الدكتور
عصام بدري أحمد
أستاذ تنظيم المجتمع المساعد
كلية الخدمة الاجتماعية
جامعة أسيوط

الأستاذ الدكتور
خيرات سيد عبدالحكيم
أستاذ تنظيم المجتمع
كلية الخدمة الاجتماعية
جامعة أسيوط

إسءاماءء برنامء الءءقفىء المالى لءءم الءمكىن الاقءصاءىء للمرأة الرىفىة

اءءاء وءنفىء

الأء صلاح اءمء امءاءى

الملىص:

ىءء برنامء الءءقفىء المالى - قىء الءراسءة - اءء هءه البرامء كمءال واقعى على كىفىة ءعزىء الءمكىن الاقءصاءىء لءى المرأة الرىفىة ءىء ىهءف الى رفء مسءوى الوعى المالى بكىفىة وءع أءافها المالىة و ءءقىءها وإءارة أموالها بفاعلىة وءوعىءها بأسالىب الاءءار و بطرق الءمول و الءءوىل المالى والءءامل مع المؤسساء المالىة المءءلفة و الءامىن ضد المءاطر مما ىعزء قءرءها على الءصرف و فرصءها للءصرف(قءرءها المالىة) و اءماءها المالى(شمولها المالى) و بالءالى ءءسىن وءع ءمكىنها اقءصاءىا ولءلك ىءم ءنفىء اسءراءىءاء الءءقفىء المالى والشمول المالى ءزامنا مع اسءراءىءاء الءمكىن الاقءصاءىء.

ءسعى الءراسءة الءالىة الى ءءقىء هءف رءىسى ىءمءل فى ءءىء إسءاماءء برنامء الءءقفىء المالى لءءم الءمكىن الاقءصاءىء للمرأة الرىفىة وفى سبىل ءءقىء هءا الءفء ءم الاءءماء على المنهء الكمى واءاة الاسءبىان لعىنة مءونة من (١٢٠) مسءفءة من برنامء الءءقفىء المالى - الءءامل الرشىء مع اموالى- بمءافظة أسىوط.

وءوصلء الءراسءة الى العءىء من الءءاءء ومن اءمها ان مسءوى واقء برنامء الءءقفىء المالى للمرأة الرىفىة ءاء فى مسءوى مرءفع. ومسءوى الءمكىن الاقءصاءىء للمرأة الرىفىة كعائء لإسءاماءء برنامء الءءقفىء المالى ءاء فى مسءوى مرءفع وكما أءء الءءاءء على وءوء علاقة طرءىة قوىة بىن واقء برنامء الءءقفىء المالى وءءم الءمكىن الاقءصاءىء للمرأة الرىفىة

وءوصى الءراسءة ب إءلاق ءملاء ءوعىة مءءمعىة لءعزىء ءءافء الءءقفىء المالى ءاءل البىئاء الرىفىة، ءوفىر ءءم مالى ومؤسسى ءائم لءمان اسءراءىة برنامء الءءقفىء المالى وءوسّعه، ءاصة فى المناطق الناءىة.

الكماء الافءءاءىة: مءو الامىة المالىة، الءعلىم المالى. الءءقفىء المالى، الءمكىن الاقءصاءىء الءمكىن المالى، المرأة الرىفىة.

Contributions of the Financial Literacy Program to Support the Economic Empowerment of Rural Women

Abstract

The Financial Literacy Program — currently under study — serves as a practical example of how economic empowerment for rural women can be strengthened. The program aims to enhance financial awareness, helping women set and achieve financial goals, manage their money effectively, understand saving strategies, access financial and transfer services, interact with financial institutions, and obtain risk protection. These skills strengthen women's financial capability and expand their opportunities to act (financial ability), while promoting their inclusion in the formal financial system (financial inclusion), ultimately contributing to their economic empowerment. For this reason, strategies for financial literacy and financial inclusion are implemented in parallel with economic empowerment approaches. This study seeks to achieve a core objective: identifying the contributions of the Financial Literacy Program to supporting the economic empowerment of rural women. To accomplish this, the study relied on a quantitative approach and a questionnaire tool, targeting a sample of 120 beneficiaries from the Financial Literacy Program – "Wise Management of My Money" – in Assiut Governorate, Egypt.

The findings revealed several key results, including the fact that the effectiveness of the Financial Literacy Program among rural women was rated high. Likewise, the level of economic empowerment resulting from the program's contributions was also rated high. The results confirmed a strong positive correlation between the implementation of the program and the enhancement of economic empowerment among rural women.

The study recommends launching community awareness campaigns to promote financial literacy in rural environments and providing ongoing institutional and financial support to ensure the program's sustainability and expansion, especially in remote areas.

Keywords: Financial Literacy, Financial Education, Economic Empowerment, Financial Empowerment, Rural Women.

أولاً: مشكلة الدراسة:

شهدت قضايا المرأة اهتماماً كبيراً وتضاعفاً ملحوظاً منذ النصف الثاني من القرن العشرين، الأمر الذي عبر عنه بتخصيص عقد للمرأة العديد من المؤتمرات الدولية التي وضعت قضايا المرأة باعتبارها واحدة من الأولويات التي ينبغي على المجتمع الدولي التصدي لها من خلال إدماجها في برامج عمل تستهدف تطوير أوضاعها. ومن هنا أصبحت قضايا المرأة مدخلاً مهماً إلى التنمية الاقتصادية والاجتماعية واعتبارها مكوناً أساسياً وشرطاً حتمياً لتحقيقها. (محمود، د.ت، ص ٢٧٩)

حيث تمثل المرأة نصف الثروة البشرية ونصف المجتمع طبقاً لتقرير للجهاز المركزي للتعبئة والإحصاء حيث بلغت نسبة ٤٨.٥% إناث و ٥١.٥% ذكور لعام ٢٠٢٢ لذلك فكان من الضرورة الاهتمام بارتقاء المرأة المصرية، وحتى نرتقي بالمرأة لابد من الاهتمام بالمرأة الريفية أيضاً. (خليل، ٢٠١٠، ص ٢٩٩)

كما أن مشاركة المرأة في التنمية تكتسب أهمية مزدوجة في ظل العلاقة الجدلية الثنائية والواضحة بين المشاركة والتنمية فلا يمكن أن يكون هناك تنمية حقيقية بدون مشاركة المرأة المصرية خاصة المرأة الريفية لأنها تشكل فئة كبيرة في المجتمع. (حنون، ٢٠١٠، ص ٢).

والمرأة بصفة عامة والريفية بصفة خاصة يمكن أن تلعب دوراً فعالاً في دفع عملية التنمية من خلال ما تضطلع به من مسؤوليات كربة أسرة تضع اللبنة الأولى في تكوين شخصية أطفالها أو من خلال توجيه وترشيد الانفاق الأسري فهي مسؤولة بطريقة غير مباشرة عن إنفاق ما يزيد عن ٨٥% من الدخل القومي الاسري خلال مشاركتها في كافة المجالات والخدمات والإنتاج ومجال حماية البيئة. (أبو طاحون، ٢٠٠٠، ص ١٩٢).

وتعددت احتياجات المرأة الريفية ومنها الاحتياجات الاقتصادية والسياسية والصحية والتعليمية والثقافية

وتشمل حاجاتها أيضاً على رفع مستوى أدائها في العمل الزراعي بتزويدها بالمعلومات الفنية اللازمة لهذا العمل، وحاجة المرأة الريفية إلى تأسيس مشاريع إنتاجية صغيرة ومتوسطة مدرة للدخل وكيفية إدارتها والاستفادة منها، وحاجتها للدعم وتدريب المرأة على تسويق إنتاجها الزراعي والحيواني والصناعي بشكل كبير مما يساعدها في الحصول على الدخل ويوفر احتياجاتها الأساسية. (عبدالرحمن، ٢٠١٤، ص ٦٤: ٧١)

ومن هنا كانت الحاجة الي التمكين الاقتصادي في الاستراتيجية الوطنية لتمكين المرأة المصرية الريفية، عبر تنمية قدراتها لتوسيع خيارات العمل أمامها وزيادة مشاركتها في قوة العمل وتحقيق تكافؤ الفرص في توظيف النساء بجميع القطاعات، بما في ذلك القطاع الخاص وريادة الأعمال. (وزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية، ٢٠٢١، ص ١٤٤)

لقد أصبح تمكين المرأة الريفية كهدف له فوائد اجتماعية، ومعنوية، وسياسية، واقتصادية. التزمت به معظم دول العالم في أهداف التنمية المستدامة المعتمدة مؤخراً وهو ان تمكين المرأة الريفية أمر ضروري لتحقيق أهداف توجيهية وقائية إنمائية أوسع مثل النمو الاقتصادي والحد من الفقر والصحة والتعليم والرعاية الاجتماعية & Golla (Malhotra، ٢٠١١، P3).

تعتبر النساء الريفيات المتمتععات بالتمكين الاقتصادي مفتاح نجاح الأسر والمجتمعات والاقتصاديات الوطنية. من خلال عملهن، فإنهن يحافظن على تعليم أطفالهن وصحتهن الأسرية والأمن الغذائي والتغذية ويحسنونها وبالتالي لا غنى عنهن في تحقيق أهداف التنمية المستدامة (SDGs).

(Nyirongo، ٢٠١٩،

(<https://www.un.org/ar/41467>)

التمكين أيضاً من شأنه أن يطور مشاركة المرأة وينمي من قدرتها ووعيها ومعرفتها، ومن ثم تحقيق

ذاتها على مختلف الأصعدة المادية والسيكولوجية والاجتماعية والسياسية ويتيح لديها كافة القدرات والإمكانات التي تجعلها قادرة على السيطرة على ظروفها ووضعها، والإسهام الحر والواعي في بناء المجتمع. (الشناوي، ٢٠٠٦، ص ١٣)

والتمكين الاقتصادي للمرأة الريفية يدعم الفئات الأكثر تهميشاً من النساء من خلال معالجة العوامل المؤثرة على التمكين الاقتصادي للمرأة المصرية بشكل جذري مثل تنفيذ السياسات والإصلاحات القانونية التي ترمي إلى إزالة الحواجز الهيكلية التي تؤثر على مشاركتها الاقتصادية بشكل فعال، ومواجهة الأعراف التي تميز ضد المرأة، وتوفير الحماية الاجتماعية، وتوسيع شبكات البنية التحتية الحيوية، بحيث يتم معالجة المرض وليس العرض. (المجلس القومي للمرأة، ٢٠١٧، ص ٣٣)

وهناك عدة وسائل من شأنها ان تساهم في تحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ودعمها في الدول النامية كالتثقيف المالي وذلك لان النساء هن المديرات الماليات الرئيسيات في معظم الأسر، يدخرن للاستثمار في أسرهن ومستقبل أطفالهن ويحمينهن، ويمددن الإيرادات الضئيلة وغير النظامية لتلبية الاحتياجات اليومية وميزانية الميزانية على الأحداث غير المتوقعة للحياة على المدى الطويل. (Dhliwayo، ٢٠٢٤، p15)

ومن خلال التثقيف المالي الذي يعتبر الوسيلة الأكثر فعالية لمعالجة المشكلات المالية المختلفة يمكن تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية وذلك في ضوء التنبؤ بالمستقبل والوصول إلى أهدافها المالية وتجنب الإجهاد المرتبط بالمشاكل المالية، وبالتالي تحسين الرفاهية المالية في نهاية المطاف، من المعترف به على نطاق واسع أن سياسة التعليم المالي عنصر أساسي في التمكين المالي للأفراد ومرونتهم، فضلا عن المساهمة في الاستقرار العام للنظام المالي. (OECD، ٢٠٢٠، p35)

وكذلك هو علاج لإصلاح أعطال حرجة محددة في كيفية استخدام المرأة الريفية (أو إساءة استخدام) المال؛ من خلال توجيهات وقائية تنموية تتم على نطاق واسع من خلال الأساليب التربوية والاستراتيجيات المناسبة للتثقيف المالي وهو أيضا وسيلة لبناء القدرات للتعامل مع استخدام الأموال بشكل سليم. (McCormick، ٢٠٠٩، p70)

فالتثقيف المالي يستخدم المعرفة والمهارات لإدارة الموارد المالية للمرأة الريفية بشكل فعال لتحقيق الأمن المالي مدى الحياة. "من خلال استخدام استراتيجيات لتحسين المعرفة المالية لدى المرأة الريفية والأساليب والأدوات والاستراتيجيات الفعالة التي تهدف إلى تثقيف وتمكين المرأة الريفية بشأن الإدارة المالية الشخصية" وتقديم توصيات من أجل تطوير البرامج التي تعمل على تحسين نتائج التثقيف المالي بشكل فعال". (Hastings، 2013، p3: 4)

إن الثقافة المالية تساهم في قياس درجة فهم الفرد للمفاهيم المالية الأساسية وامتلاك القدرة والثقة لإدارة الشؤون المالية الشخصية من خلال اتخاذ القرارات المناسبة على المدى القصير والتخطيط المالي السليم طويل المدى، مع مراعاة أحداث الحياة والظروف الاقتصادية المتغيرة. (Fernandes وآخرون، ٢٠١٤، p4)

فالتثقيف المالي ليس فقط لتحسين إدارة المرأة لأموالها الشخصية والأسرية، ولكن أيضا لتمكينها من اختيار الخدمات والمنتجات المالية المناسبة والوصول إليها، وكذلك لتطوير وإدارة أنشطة تنظيم المشاريع. (OECD، ٢٠١٣، P3)

كما أن عدم وجود تثقيف مالي من شأنه ان يؤثر على المعرفة المالية لدى المرأة الريفية فتصبح أقل من الرجال في العديد من البلدان، كما أنهم أقل ثقة في معرفتهم ومهاراتهم المالية. ويظهر أن لديهم عدد من نقاط الضعف في جوانب أخرى من السلوك المالي أن تواجه النساء صعوبات في تغطية

نفقاتهن، وفي الادخار، وفي اختيار المنتجات المالية بشكل مناسب. (OECD، ٢٠١٣، P9) حيث شهدت السنوات الأخيرة طفرة كبيرة من الاهتمام في جميع انحاء العالم بمنظمات المجتمع المدني، التي يُعترف بها الآن كشريك مهم استراتيجي في عملية التنمية باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من الهيكل المؤسسي في مواجهة المشكلات. (Ghaus-Pasha، ٢٠٠٤، p9)

حيث يعد المجلس القومي للمرأة احد منظمات المجتمع التي تسعى في اطار الدعوة لتمكين المرأة المصرية الي تحقيق هذا التمكين في جميع المجالات و بصفة خاصة المجال الاقتصادي(دسوقي، ٢٠١٢، ص٣) حيث قام مركز تنمية مهارات المرأة بالمجلس القومي للمرأة بعدة أنشطة بالتعاون مع الشركاء المختلفين، ومن أهم الأنشطة والبرامج "برنامج سر الحرفة"، "برنامج صاحبات المشروعات يمضين قدماً" GET Ahead، مبادرة مصرية برنامج التسويق الإلكتروني، مبادرة ادها وادود"، "برنامج الارشاد الوظيفي" "منصة قوتي في حرفتي" "منصة فكرتك"، "مبادرة المطبخ المجتمع". (المجلس القومي للمرأة، ٢٠٢٢، ص١٥)

وايضا برنامج التثقيف المالي حيث يهدف الى خلق كوادر تعمل على توعية السيدات بالخدمات المالية المتاحة على مستوى الجمهورية حيث إقام (١٠٦٢) دورة مستوى أساسي في التثقيف المالي من خلال الميسرات الماليات {٤٦٠٨٧ سيدة}. كما إقام (٦٥٠) دورة تثقيف مالي مستوى متقدم من خلال مدربات ومدربين التثقيف المالي باستخدام منهجية "التعامل الرشيد مع أموالك" استفادت منها (٢٧٢١٥ سيدة). (المجلس القومي للمرأة، ٢٠٢٢، ص٣)

ثانيا: الدراسات السابقة:

دراسة Sri Rahayu & Hijrah Hati (٢٠١٧): بعنوان "استكشاف الدافع نحو التثقيف المالي

وفائدته الملموسة: البرنامج المقدم للنساء ذوات الدخل المنخفض في إندونيسيا" حيث استهدفت هذه الدراسة دراسة الدافع نحو برنامج التعليم المالي وفائدته المتصورة لتحسين محو الأمية المالية للنساء ذوات الدخل المنخفض اللواتي يعملن ككاسحات للشوارع حول جامعة إندونيسيا، وتوصلت نتائج الدراسة الى أن غالبية النساء ذوات الدخل المنخفض لديهن دافع منخفض نحو تعليم محو الأمية المالية، ولديهم أيضا تصور سلبي لفائدة هذا البرنامج. وتوصي بان يقوم المعلمون والمدرّبون بفحص خصائص المتدربات وأهمية تقييم البرنامج التثقيف المالي قبل أن يصمموا برنامجا معينا للمشاركة المجتمعية

دراسة Achyut Krishna Borah & Samsuddoha Ahmed (٢٠٢١): بعنوان "

الثقافة المالية وموقف المرأة تجاه التخطيط المالي والاستثمار: دراسة حالة في منطقة دوبري بولاية آسام" حيث استهدفت معرفة المزيد عن الثقافة المالية بين النساء و موقفهن اتجاه التخطيط المالي والاستثمار توصلت الي أن معظمهن لديهم عدد قليل من المعرفة المالية وكما موقفهن اتجاه التخطيط المالي والاستثمار إيجابي وتوصي بتوجيه على الحكومة والمنظمات غير الحكومية ومجموعات الدعم الذاتي (SHGs) اتخاذ خطوات فعالة لنشر الوعي المالي، مع التركيز على تمكين الأفراد بالمعرفة اللازمة لاتخاذ قرارات استثمارية سليمة. إقامة برامج تدريبية وورش عمل خاصة في المناطق الريفية وشبه الحضرية التوعية بالمنتجات المالية المتنوعة

دراسة Abdul Razak & Dr Ishwara P (٢٠٢٢): بعنوان "فعالية الثقافة المالية على سلوك الادخار لدى المرأة الريفية "حيث استهدفت تقييم مستوى الثقافة المالية بين النساء الريفيات وتحليل تأثير العوامل الاجتماعية والاقتصادية على هذا المستوى وتحليل مدى فعالية الثقافة المالية في

تحسين سلوك الادخار لدى المرأة الريفية وتوصلت الي ان معظم النساء الريفيات يستثمرن مدخراتهن في المؤسسات المالية، ولكنهن لا يستثمرن مدخراتهن في صناديق الاستثمار المشتركة والأسهم والأوراق المالية بسبب نقص المعرفة المالية والخوف من المخاطر وأن نقص التعليم هو السبب الرئيسي لضعف المعرفة المالية، كما ان تؤثر العوامل الاجتماعية والاقتصادية للمرأة الريفية بشكل كبير على مستوى المعرفة المالية لديهن، المعرفة المالية تؤثر بشكل إيجابي على سلوكهن الادخاري وتوصي بتركيز الحكومة علي توسيع برامج التوعية المالية للفئات الأقل وعيًا ماليًا استهداف النساء في المناطق النائية من خلال حملات تثقيفية مكثفة، توفير خدمات مالية أساسية للنساء الريفيات لضمان مشاركتهن الفاعلة في التنمية الاقتصادية.

دراسة Azizan Zainuddin & Other (٢٠٢٣): بعنوان "النساء العاملات ووجهات نظرهن حول الثقافة المالية والرفاهية المالية" استهدفت تسليط الضوء على حالة محو الأمية المالية بين النساء العاملات في الحكومة. حيث توصلت الدراسة الي ستة مواضيع تتعلق بتجارب المرأة في محو الأمية المالية التي تؤدي إلى رفايتها المالية: الاستقلال المالي، ومعرفة المنتجات المالية، والالتزام بالاستثمار عالي المخاطر، والتحرر من الالتزام المالي، والأهداف المالية، والقدرة على البحث عن المعلومات مالية وتوفير المال وتوصي بدمج التعليم المالي كجوهر مكون من المناهج الدراسية في سن مبكرة وتوسيع الحملات الترويجية ووسائل التواصل الاجتماعية.

دراسة Memiyanty & Azizan Zainuddin Abdul Rahim (٢٠٢٣): بعنوان " الثقافة المالية وسلوك التخطيط للتقاعد بين النساء العازبات العاملات في القطاع الخاص " حيث استهدفت هذه الدراسة استكشاف أسباب محو الأمية المالية نحو سلوك التخطيط للتقاعد بين

النساء العازبات العاملات، وتوصلت الدراسة الي ان هناك أربعة موضوعات رئيسية تعد من أسباب سلوك محو الأمية المالية نحو التخطيط للتقاعد فكان الموضوع الأول الذي حدده التحليل الموضوعي هو المستقبل المالي (الخطأ المالية المستقبلية)؛ وكان الموضوع الثاني هو الدافع الخالي من الديون (أثناء التقاعد)؛ وكان الموضوع الثالث هو وكيل التنشئة الاجتماعية المالية (التعرض الأسري)؛ اما الموضوع الأخير و الصدمة المالية (وجه التجربة السيئة لعدم وجود مدخرات أثناء حالة الطوارئ).

دراسة Indrani Gupta & Arjun Roy (٢٠٢٢): بعنوان " ما الذي يمكّن المرأة حقًا؟ نظرة أخرى على التمكين الاقتصادي " واستهدفت هذه الدراسة تأثير التمكين الاقتصادي على قدرة المرأة الشاملة على اتخاذ القرار باستخدام بيانات من المسح الوطني لصحة الأسرة في الهند، وتوصلت إلى أن التمكين الاقتصادي مهم في تحسين قدرات المرأة على اتخاذ القرار، بما في ذلك المتغيرات الرئيسية الأخرى المتعلقة بالوضع الاجتماعي والاقتصادي للمرأة. وتوصي بأن السياسات المتعلقة بتمكين المرأة تحتاج إلى دمج البرامج والتدخلات المتعلقة بالتمكين الاقتصادي للمرأة بالرغم من أن التعليم سيظل أداة أساسية رئيسية ويجب أن تحصل البرامج التي تضمن توظيف المرأة وتركز على ظروف عملها على مخصصات أعلى بكثير في الميزانية ضمن الميزانية العامة للحكوم m

دراسة بذروني هدي، وآخرون (٢٠٢٣): بعنوان " التمكين الاقتصادي للمرأة كمدخل لتعزيز التنمية المستدامة - مع الإشارة لتجربة التمكين الاقتصادي للمرأة المصرية " استهدفت التطرق إلى الإطار النظري لمضمون التمكين الاقتصادي للمرأة ومدى مساهمته في تحقيق التنمية المستدامة مع الإشارة إلى تجربة التمكين الاقتصادي للمرأة المصرية في تحقيق التنمية المستدامة. وتوصلت ال أن التمكين الاقتصادي للمرأة لا يعني تزويدها بالموارد المادية

الريفية وتقديم الخدمات التدريبية ولتحقيق التمكين الاقتصادي لها و توصي بدعم وتنمية و تمكين المرأة الريفية كعنصر أساسي و توعيتها بحقوقها و مشاركتها اقتصاديا بتبنيها مشروعات الصغيرة ، انشاء شبكات لتبادل الخبرات بين الجمعيات المهتمة بالمرأة الريفية

دراسة Sadiq, Ihsan & Khattak (٢٠٢٣): بعنوان " التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال عدسة الشمول المالي في باكستان: تحليل التأثير المعتدل لمحو الأمية المالية" حيث استهدفت هذه الدراسة حيث استهدفت تحليل كيف تؤثر محو الأمية المالية على الصلة بين الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للمرأة وتوصلت إلى أن التمكين الاقتصادي للمرأة يتأثر بشكل كبير وإيجابي بالشمول المالي كما لوحظ تأثير كبير لمحو الأمية المالية على التمكين الاقتصادي للمرأة وتوصي ب أهمية محو الأمية المالية. تشجيع صانعي السياسات على تقديم برامج محو الأمية المالية لمساعدة الأفراد، وخاصة النساء ، على إدارة التمويل واتخاذ قرارات مستنيرة، وبالتالي تعزيز اقتصادات أكثر شمولاً واستدام

ثالثاً: أهمية الدراسة

١. الاهتمام العالمي والدولي بقضية التمكين الاقتصادي وهذا ما اكدت عليه التوجهات الرئاسية للحكومة المصرية من خلال وضع الاستراتيجية الوطنية لتمكين المرأة المصرية ٢٠٣٠م.

٢. والمرأة جزء لا يتجزأ من اي مجتمع، فطبقاً لتقرير الجهاز المركزي للتعبئة والإحصاء حيث بلغت نسبة ٤٨.٥% اناث لعام ٢٠٢٢ ولذلك تلعب دوراً محورياً في نهضة اي مجتمع وتمكينها اقتصادياً يعد من اهم المحاور التي تسعى الدول لتحقيقها من خلال استراتيجيات وبرامج

فقط، بل إعطائها القوة والمساعدة الكافية واللازمة من خلال مجموعة متكاملة ومتنوعة من البرامج والقوانين والخطط والسياسات التي تضمن وصولها إلى هذه الموارد بالشكل الذي يعزز ثقتها بنفسها لكونها قادرة على تحسين مستواها الاقتصادي وتوصي بالاهتمام بها وتمكينها من الخدمات المالية وغير المالية ، العمل على رفع مستواها الثقافي بالمجالات الاقتصادية من خلال إقامة المؤتمرات والندوات ودورات تأهيلية وتدريبية، والاطلاع على تجارب تمكين المرأة بمختلف الدول من أجل لتبادل الخبرات بين الجهات المختصة تحقيق التكامل بين الدول.

دراسة Berhanu Kuma , Abebech Godana (٢٠٢٣): بعنوان " العوامل التي تؤثر على التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية في وولايتا إثيوبيا" حيث استهدفت هذه الدراسة معرفة العوامل التي تؤثر على مساعي التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية لممارسي التنمية في وولايتا إثيوبيا . ، توصلت الي أن عمر المرأة والحالة الاجتماعية والمستوى التعليمي والتصور نحو التمكين الاقتصادي والتحفيز والدخل والمشاركة في صنع القرار والمشاركة في القيادة أثرت بشكل إيجابي وكبير على التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، وتوصي ب مراجعة البرامج والاستراتيجيات الحالية وتصميم برامج واستراتيجيات جديدة لتحسين وضع التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية بشكل فعال.

دراسة خيرات سيد عبد الحكيم (٢٠٢٣): بعنوان " دور منظمات المجتمع المدني في دعم المبادرات المجتمعية لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية " استهدفت تحديد دور منظمات المجتمع المدني في دعم المبادرات المجتمعية لتقديم الخدمات التعليمية والاقتصادية والتدريبية وتنمية مهارات المرأة الريفية وتحديد الوسائل اللازمة لتحقيق التمكين الاقتصادي لها وتوصلت إلى أهمية المبادرات المجتمعية في تنمية مهارات المرأة

- مختلفة كالتثقيف المالي مما يساهم في تحقيق التنمية للمجتمعات.
٣. فالخدمة الاجتماعية النسائية تعد من اهم وأحدث مجالات الخدمة الاجتماعية التي تهتم بها المهنة بما يساهم في تحقيق التنمية البشرية والاجتماعية والاقتصادية والصحية والتعليمية للنساء من خلال المنظمات والجهات والمؤسسات الاجتماعية المختلفة التي تهتم بكافة الشؤون النسائية
٤. في السنوات الأخيرة، برز اهتمام متزايد من قبل المؤسسات الحكومية والأهلية بقضايا المرأة ولا سيما من الناحية الاجتماعية والاقتصادية، وتحتاج هذه المؤسسات الي الوعي بالأليات التي تمكنها من دعم تمكين المرأة اقتصاديا وتعزيز دورها في التنمية الاقتصادية كبرامج التثقيف المالي ومن ثم تطوير خدماتها بما يتناسب مع متطلبات العصر خاصا فيما يتعلق بالمرأة الريفية
٥. قد تسهم الدراسة في تطوير برامج ومناهج تعليم الخدمة الاجتماعية وخاصة في مجالي الخدمة الاجتماعية النسائية والمالية والتعرف علي الدور المتوقع للمهنة - المنظم الاجتماعي - فيما يخص تمكين المرأة المصرية وخاصة التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.
٦. لقاء الضوء علي أهمية التمكين كاستراتيجية لطريقة تنظيم المجتمع ووسيلة لتنمية مهارات واستثمار القدرات في المجتمعات الريفية وبشكل خاص للمرأة الريفية لمواجهة المشكلات المالية المختلفة وتحسين مستوى المعيشة بشكل أفضل.

٧. فعلي الرغم من وجود كم هائل من الابحاث العلمية التي تناولت قضايا المرأة إلا ان يعد التثقيف المالي للمرأة من القضايا المعاصرة التي تفتح الطريق امام الكثير من الباحثين لأثراء الإطار الجانب النظري وسد اوجه النقص المعرفي لهذا الجانب.

رابعاً: اهداف الدراسة

تسعي الدراسة الي تحقيق هدف رئيسي يتمثل في تحديد إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. ولتحقيق هذا الهدف يتم تحقيق الاهداف الفرعية التالية:

١. تحديد واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية
٢. تحديد مدي التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي
٣. تحديد معوقات اسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية
٤. تحديد مقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.

خامساً: فروض الدراسة

تسعى هذه الدراسة لاختبار الفروض التالية:

- (أ) الفرض الاول "أنه من المتوقع أن يكون واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مرتفعاً" ويمكن قياسه من خلال المؤشرات التالية:

١. التوعية لتحقيق الاهداف المالية
٢. التوعية بإدارة الاموال بفاعلية.
٣. توعية بالادخار.
٤. التوعية بالتمويل.
٥. التوعية بتحويل الاموال.
٦. التوعية بالتعامل مع المؤسسات المالية.

٧. التوعية بالتأمين ضد المخاطر

(ب) الفرض الثاني: "أنه من المتوقع أن يكون مستوى التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي مرتفعاً" ويمكن قياسه من خلال المؤشرات التالية:

١. الامان الاقتصادي.

٢. المشاركة الاقتصادية.

٣. الشمول المالي.

٤. الرفاهية المالية.

(ج) الفرض الثالث: أنه من المتوقع أنه توجد علاقة طردية دالة احصائية بين اسهامات برنامج التثقيف المالي ودعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية"

سادساً: مفاهيم الدراسة

(أ) التثقيف المالي:

التثقيف لغة: مصدر ثلاثي المزيد بالتضعيف ينصرف المعني العام للكلمة الي التهذيب والتقليم والصقل (الشريف، ٢٠٠٤، ص ٣١)
التثقيف اصطلاحاً: فالتثقيف لا يبتعد كثيراً عن الجذر الأصلي للكلمة (ث ق ف) فهو ان يقوم المرء بذاته بعملية التثقيف عن طريق غيره من جمعيات ومعاهد (كرزون، ٢٠١٧، ص ١٠٨)

عرفت الثقافة المالية بأنها الإلمام بالمفاهيم والمبادئ المالية الرئيسية وبالتالي القدرة على استخدام المهارات والمعرفة والمواقف والسلوك بهدف إدارة الموارد المالية بفعالية واتخاذ القرارات المالية السليمة، بُغية تحقيق الأمن المالي والرفاهية المالية. كما تُشير إلى تطوير مستمر للمعرفة والكفاءة المالية التي تمكن الأفراد من الاستجابة لكافة المتغيرات الشخصية والاقتصادية (اتحاد المصارف العربية، ٢٠١٧، ص ١٦)

كما عرفت منظمة الـ(OECD) والشبكة الدولية للتثقيف المالي (INFE) المنبثقة عنها بأن

التثقيف المالي هو "العملية التي يتم من خلالها تحسين إدراك المستهلكين والمستثمرين لمفهوم الخدمات والمنتجات المالية المتوافرة والمخاطر المصاحبة لها، وذلك عن طريق تقديم المعلومات والإرشاد المالي و/أو النصيحة المالية الموضوعية، وتطوير مهاراتهم وثقتهم بالخدمات المالية وذلك بهدف زيادة وعيهم بالفرص والمخاطر المالية، ليصبحوا قادرين على اتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة، وتعريفهم لمن يتوجهوا في حال احتاجوا للمساعدة، واتخاذ خطوات فعالة أخرى من شأنها تحسين الرفاه المالي الخاص بهم (امانة محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية، ٢٠١٥، ص ٢)

ويمكن الإشارة الي تعريف التثقيف المالي على انه امتلاك الوعي والمهارة والقدرة علي التعامل مع المؤسسات المالية الرسمية وما تقدمه من منتجات وخدمات واتخاذ القرارات المالية الرشيدة (القزاز، ٢٠١٨، ص ٢٢)

المفهوم الاجرائي لبرنامج التثقيف المالي بما يتوافق مع هذه الدراسة:

١. يستهدف الفئة العمرية من ١٨ : ٤٥ عام للمرأة الريفية

٢. يساهم في زيادة الوعي المالي للمرأة الريفية من خلال دليل المتدربة (التعامل الرشيد مع اموالي) لتحقيق التوعية المالية:

- تحقيق الأهداف المالية: ويقصد بها تحديد الأهداف المالية بوضوح، ووضع خطة محكمة لتحقيقها، وصياغة خطة فعالة للادخار ومناقشة هذه الأهداف مع أفراد الأسرة لضمان التوافق والتفاهم المشترك، بالإضافة إلى حساب نفقات الأسرة بدقة وتحديد الجزء المطلوب ادخاره لتحقيق هذه الأهداف المالية.

- ادارة الاموال بفاعلية: يقصد بها فهم اهمية المدخرات الشخصية وكيفية إنفاق

المال بحكمة وبالإضافة الي التميز بين
الاحتياجات والرغبات واستخدام المستندات
المالية في الحياة اليومية بفعالية
واستخدام اداة لمتابعة الإيرادات
والمصروفات وضبط الميزانية لتغطية
العجز والالتزام بالموازنة

- الادخار: تشمل كيفية تحديد أساليب
الادخار المناسبة، ومعرفة مزايا ومساوئ
كل منها، والمعايير التي تؤثر على اختيار
طريقة الادخار. يتضمن ذلك أيضًا معرفة
الأساليب الأكثر أمانًا ومنتجات الادخار
المتاحة من مختلف المؤسسات المالية
وكيفية اختيار المنتج الأنسب.
- التمويل: تشمل طرق التمويل المختلفة
ومزاياها وعيوبها والمصطلحات المرتبطة
به والمفاضلة بين الاقتراض واستخدام
الاموال الشخصية والعوامل التي توضع في
الاعتبار لاختيار مصدر التمويل
والمعلومات الواجب معرفتها حول منتجات
التمويل وكيفية حساب تكلفة التمويل
والنصائح اللازمة لتجنب الافراط في الديون
- الدفع وتحويل الاموال: التعريف بطرق
تحويل الأموال ووسائل الدفع المختلفة،
والتعرف على أنواع البطاقات الآلية،
وتوضيح مزايا ومساوئ كل من طرق
تحويل الأموال ووسائل الدفع. كما تشمل
كيفية استخدام وسائل الدفع بأمان، وما
يجب مراعاته عند اختيار البطاقة
الائتمانية الأنسب، بالإضافة إلى الأسئلة
التي ينبغي طرحها على الجهات المفوضة
لتحويل الأموال.
- التعامل مع المؤسسات المالية: التعرف
على أنواع المؤسسات المالية المختلفة
وكيفية العثور على معلومات حولها،
ومعرفة المنتجات المالية التي تقدمها،

وفهم أنواع الحسابات المصرفية لتحديد
الأنسب، ومعرفة المستندات والمعلومات
المطلوبة لفتح حساب مصرفي التوعية
بالأسئلة المهمة التي ينبغي طرحها على
موظفي المؤسسة المصرفية قبل اختيار
نوع الحساب، مما يعزز الثقة عند التعامل
مع المؤسسات المالية

- التأمين ضد المخاطر: تعني تعزيز الوعي
بأهمية الادخار للطوارئ، وتحديد مبلغ
الادخار المناسب لحالات الطوارئ. تصنيف
المخاطر حسب احتمالياتها وتكرارها كما
تشمل التعرف على مصطلحات التأمين
والمخاطر التي يغطيها، معلومات عن
التأمين الصحي.

٣. ارشاد المرأة الريفية لاتخاذ القرارات المالية
بشكل أفضل

٤. يهدف الى معالجة المستويات المنخفضة للمرأة
الريفية لسلوكهم المالي نظرا لقلّة المعرفة
المالية بما قد يؤدي بهم الي الوقوع في الكثير
من المخاطر.

(ب) مفهوم التمكين:

التمكن لغة: التمكين في اللغة العربية: من (مكن)
فلان عند الناس مكانة؛ أي عظم عندهم فهو
مكن، و(امكن) الأمر؛ أي تيسر وصار ممكنا،
ومكن فلان من الشيء؛ جعل له عليه سلطانا وقدره
(مجمع اللغة العربية، ٢٠٠٥، ص ٥٨٧)

وفي قول الله - سبحانه وتعالى ﴿وَيُرِيدُ أَنْ يَمُنَّ
عَلَى الَّذِينَ اسْتَضَعُّوا فِي الْأَرْضِ وَجَعَلَهُمْ أَيْمَةً
وَجَعَلَهُمُ الْوَارِثِينَ (٥) وَتُمْكِنَ لَهُمْ فِي الْأَرْضِ﴾
(سورة القصص - الاياتان ٥ و٦)

التمكين: عملية تعزيز قدرة الفرد أو المجموعة على
اتخاذ خيارات هادفة وتحويل تلك الخيارات إلى
إجراءات ونتائج مرغوبة (Bruce, J., et al
2007, p2)

وتم تعريف التمكين على أنه عملية مستمرة متعددة تتمحور حول المجتمع المحلي، تنطوي على الاحترام المتبادل والتفكير النقدي والرعاية والمشاركة الجماعية، والتي من خلالها يحصل الأشخاص الذين يفتقرون إلى حصة متساوية من الموارد القيمة على قدر أكبر من الوصول إلى تلك الموارد والتحكم فيها (Perkins، ٢٠١٠، p207)

تمكين المرأة: عملية شخصية واجتماعية تستطيع المرأة من خلالها اكتساب القوة والسيطرة على حياتها واختياراتها ويهدف التمكين إلى إزالة كافة العمليات والاتجاهات والسلوكيات النمطية في المجتمع والمؤسسات التي تنمط النساء وتضعهن في مراتب أدنى (عدلي، ٢٠١٧، ص ١٨١)

التمكين الاقتصادي: قدرة النساء والرجال على المشاركة في عمليات النمو والمساهمة فيها والاستفادة منها بطرق تعترف بقيمة مساهماتهم وتحترم كرامتهم وتجعل من الممكن التفاوض على توزيع أكثر عدلاً لفوائد النمو (OECD، ٢٠١١، p6)

يعرف التمكين الاقتصادي للمرأة: بأنه توفير فرص أكبر للمرأة للحصول على الموارد والمعارف والمهارات والمعلومات اللازمة لمساعدتها على تحسين ظروفها المعيشية وإنجاز أهدافها، وذلك بهدف تعزيز قدرتها على المساهمة الإيجابية في رفاهية أسرتها وتقديم مجتمعها في المجالات الاجتماعية والاقتصادية والسياسية، فتكسيبها الثقة بالنفس والقوة في التصدي لعدم المساواة بينها وبين الرجل (عبد المنعم، ٢٠٢٢، ص ١٤) وتسهيل حصولهن على القروض المصرفية، وبالإضافة الي إزالة الحواجز التي تعيق تقدم النساء اقتصاديا، بدء من القوانين التمييزية و وصولا الي المشاركة الاقتصادية حتي عادلة في تحمل أعباء المنزل و الرعاية الاسرية (عدلي، ٢٠١٧، ص ١٨٢)

وأيضا التمكين الاقتصادي للمرأة هو قدرة المرأة على المساهمة في النمو الاقتصادي والاستفادة منه

بحيث يتم استعادة قيمة مساهماتها واحترام كرامتها. وهذا بدوره سيمكنهم من التفاوض على توزيع أكثر إنصافا للمنافع الناتجة عن النمو. ووفقا لمنظمة التعاون والتنمية في الميدان الاقتصادي) يزيد التمكين الاقتصادي من وصول المرأة إلى الموارد والفرص الاقتصادية، بما في ذلك الوظائف والخدمات المالية والممتلكات والأصول الإنتاجية الأخرى وتنمية المهارات والمعلومات السوقية (Nazier، ٢٠١٩، ص ٢٤٥)

❖ المفهوم الاجرائي للتمكين الاقتصادي

للمرأة الريفية بما يتوافق مع هذه الدراسة
١. فالتمكين الاقتصادي يشمل جوانب التثقيف (التوعية) والمعرفة المالية للمرأة الريفية

٢. يساعد المرأة الريفية في الوصول الي الامان الاقتصادي: هو القدرة على اتخاذ قرارات مالية سليمة والاعتماد على الذات لتلبية الاحتياجات دون القلق من الأزمات المالية. تنويع مصادر الدخل لتقليل المخاطر المالية، وإدارة المشكلات المالية بفعالية، وتوفير التأمينات التي تحمي الأسرة في حالات الطوارئ. وتجنب الديون لتحقيق الاستقرار المالي، التخطيط للمستقبل، والإدراك بأهمية الاستقلال المادي.

٣. يعزز من قدرة المرأة الريفية على المشاركة الاقتصادية: من خلال اقامة مشروع اقتصادي خاص بها وتوسيعه لتوفير فرص عمل جديدة للنساء والمشاركة في الانشطة التجارية والتسويقية دون الاعتماد على وسطاء والبرامج التي تدعم تمكينها اقتصاديا وتبادل الخبرات الاقتصادية وكذلك دورها بالأسرة غير المباشر كامرأة تشارك في تحسين وضع الاقتصادي لأسرتها

٤. يزيد من فرص حصول علي المرأة الريفية الي الموارد والخدمات المالية المتنوعة " الشمول المالي": اي الوصول الي الخدمات المالية المتنوعة واستخدام ادوات الادخار المختلفة لتحقيق الاهداف المالية وادوات للتمويل الذاتي دون الاعتماد على الاخرين والبطاقات المصرفية وخدمات المصرفية الرقمية "الاقتصاد الرقمي" واقامة مشاريع من خلال تمويل ميسر كالقروض الصغيرة

٥. يرفع من احتمالات تطور الوضع الاقتصادي المرأة الريفية وصولا للرفاهية المالية: يقصد بها الوفاء بالتزامات المالية بشكل مستمر، التحكم في الشئون المالية لامتناع الصدمات المالية، تبني استراتيجيات الادخار الفعال والافكار الابداعية اللازمة لتحقيق الاستقرار المالي طويل المدى، والقدرة على العيش دون قلق بشأن المستقبل المالي، واتخاذ الخيارات وصولا للحرية المالية التي تسمح بالاستمتاع بالحياة

(ج) المرأة الريفية

المرأة لغويا: الانثي مرأة ومرة (ج)نساء ونسوة (مجمع اللغة العربية، ٢٠٠٤، ص ٨٦٠)

فالمرأة الريفية تؤدي دورا اساسيا في الأمن الغذائي، إذ يشارك في إنتاج المحاصيل، تربية المواشي، توفير الغذاء والمياه والوقود لأسرهن، كما ينخرطن في أنشطة خارج نطاق الزراعة لدعم الاقتصاد المحلي، كما تتولي المرأة الريفية بمسؤوليات أساسية في رعاية الأطفال وكبار السن، مما يجعلها محورا هاما لاستقرار المجتمعات الريفية (Girgis، ٢٠١٩، p1)

طبقا للدراسة: كل امرأة - فتاة او سيدة -تقطن قرية او مركزا وكانت من ضمن حاضري برنامج

التثقيف المالي كاملا حيث يتلقون المعارف والمعلومات المالية ويشاركون في أنشطة البرنامج بما يدعم تمكينهم اقتصاديا سواء كانت ربة منزل او امرأة معيلة او امرأة عاملة او تمارس مشروعا من مشروعات الصغيرة او متناهية الصغر.

سابعاً: الموجهات النظرية

نظرية التمكين:

برز مفهوم "التمكين" بقوة بين الحركات النسوية خلال منتصف الثمانينيات كحركة جذرية، لكنه تطور تدريجياً ليصبح أحد القضايا الأساسية في التنمية. نظراً للترابط الوثيق بين النمو الاقتصادي وتمكين المرأة، فقد ركزت نماذج التنمية الحديثة بشكل كبير علي تحسين إمكانية وصول المرأة إلى الخدمات الصحية والتعليمية وتعزيز فرصها في العمل، وضمان حقوقها القانونية، والمشاركة السياسية، حيث تعد هذه العناصر أساسية في دعم التمكين الفعال للمرأة. (Khan، ٢٠٢٤، p138)

تعتبر نظرية التمكين في الخدمة الاجتماعية جديدة نسبيا و استمدت من تخصصات مثل العلوم السياسية وعلم النفس وعلم الاجتماع والاقتصاد والدين وكان لها تأثير هام في تطور نظريتي الراديكالية والنقدية في الخدمة الاجتماعية والنظرية النسوية وأكد المنظرون ان نظريات التمكين تدرس حركات التمييز والقمع وتهدف لتعزيز الوعي بظروف المعيشة الواقعية وبالأفعال التي تحدث التغيير ويمكن استخدامها لمساعدة الأفراد لتحقيق تطلعاتهم وللتعرف على مواضع قواهم والمشاركة والقيام بأفعال تدعم رفاههم الشخصي والعدالة الاجتماعية.(قريرة، ٢٠٢١، ص٨٨)

مفهوم نظرية التمكين:

تعتبر نظرية التمكين عملية تتناول التغيير الداخلي والخارجي، حيث يشير التغيير الداخلي إلى إحساس الفرد بقدرته على اتخاذ القرارات وحل مشاكله، بينما يظهر التغيير الخارجي في القدرة الفعلية على التصرف وتنفيذ المعرفة والمهارات المكتسبة في

الذاتية والمساعدة المتبادلة. تؤثر هذه المفاهيم المتفاعلة على بعضها البعض، ولكنها تعمل كجزء من ديناميكية كاملة (Mizrahi & Larry ،٢٠٠٨، p١٢٣)

افتراضيات وابعاد نظرية التمكين:

ضع ويتمور (١٩٨٨) أربع افتراضات رئيسية حول نظرية التمكين: (Lord & Hutchison، ١٩٩٣، P4)

١. تفترض أن الأفراد يدركون احتياجاتهم الخاصة بشكل أفضل من أي شخص آخر، مما يمنحهم القدرة على تحديد هذه الاحتياجات والعمل على تلبيتها بأنفسهم .

٢. يمتلك جميع الأشخاص مواطن قوة يمكنهم الاستفادة منها وتطويرها لتعزيز قدرتهم على تحقيق أهدافهم .

٣. يُنظر إلى التمكين على أنه عملية مستمرة مدى الحياة، حيث يسعى الأفراد إلى تطوير إمكانياتهم على مدار مراحل حياتهم المختلفة .

٤. تُعتبر المعرفة والخبرة الشخصية ذات قيمة كبيرة، حيث تساعد الأفراد على التفاعل بفعالية مع التحديات المختلفة واتخاذ قرارات مدروسة

وهناك ثلاث ابعاد متشابكة للتمكين: (

(Brown، ٢٠١٨، <https://uh.edu/>)

(١) الكفاءة الذاتية: تعزيز ايمان الفرد بكفاءته وقوته بالذات

(٢) الوعي البناء: اي بناء المعرفة والقدرة علي فهم أكثر وعيا لشبكة الحقائق الاجتماعية والسياسية لبيئته

(٣) تنمية الموارد والاستراتيجيات والمزيد من الكفاءة الوظيفية لتحقيق الاهداف الشخصية والجماعية

دورة ومراحل نظرية التمكين:

دورة التمكين التي ناقشها ويشام (١٩٨٢) تتضمن ثلاث مراحل رئيسية: (Whitmore، ١٩٨٨، P7)

سياق هذه العملية (Sadan، ٢٠٠٤، p76) التي من خلالها يصبح الأفراد أقوياء بما يكفي للمشاركة الفعالة في الأحداث والمؤسسات التي تؤثر على حياتهم والمشاركة في السيطرة عليها والتأثير عليها، وذلك جزئيا، يتطلب التمكين أن يكتسب الناس مهارات ومعارف معينة وقوة كافية للتأثير على حياتهم وحياة أولئك الذين يهتمون بهم (Parsons، ١٩٩١، p11)

كما ان نظرية التمكين من المفاهيم التي تشمل العمليات والنتائج، حيث تشير العمليات إلى الإجراءات، الأنشطة، البرامج، أو الهياكل يمكن أن تكون أدوات تمكين، وأن نتائج هذه العمليات تؤدي إلى تحقيق مستويات مختلفة من التمكين ويعد التمييز بين عمليات التمكين والنتائج أمرا بالغ الأهمية من أجل تحديد نظرية التمكين بوضوح (Zimmerman & Perkins، ١٩٩٥، p570)

قد تشمل عمليات التمكين للأفراد المشاركة في المنظمات المجتمعية على المستوى التنظيمي صنع القرار الجماعي والقيادة المشتركة، على مستوى المجتمع المحلي العمل الجماعي للوصول إلى الموارد الحكومية والمجتمعية الأخرى بينما النتائج التمكينية تشير لأفراد مهارات التحكم في حياته وتعبئة الموارد الخاصة بالوضع. وللمنظمات تطوير الشبكات التنظيمية والنمو التنظيمي والاستفادة من السياسات. وعلى مستوى المجتمع المحلي أدلة على التعددية، ووجود تحالفات تنظيمية، وموارد مجتمعية يمكن الوصول إليها. (Zimmerman ،2000، p46)

كما تشمل نتائج التمكين الشخصي والكفاءة الذاتية وإدراك القدرة على حل قضايا المرء والتأثير عليها؛ والمعرفة الشخصية واكتساب المهارات التي يتم تحقيقها من خلال التفاعلات مع الآخرين التي تسهل التغلب على الحواجز؛ والإجراءات الاجتماعية والسياسية التي تؤثر على المؤسسات المجتمعية التي يمكن أن تسهل أو تعيق جهود المساعدة

١. التعلم: يشمل اكتشاف الذات وفهم البيئة من خلال التفاعل مع الآخرين واكتساب المعرفة الأساسية

٢. إدراك القوة: يتمثل في تطبيق المعرفة والمهارات المكتسبة وتحمل المسؤولية الشخصية .
٣. التصرف: يتضمن اتخاذ إجراءات لإحداث تغييرات في المجتمع من خلال المشاركة الفعالة.

التعلم ← إدراك القوة ← التصرف

انها سلسلة من خمس مراحل (Conger. & Kanungo, 1988, P475)

١. المرحلة الأولى: تتضمن تحديد العوامل والظروف المسؤولة عن حالة الفرد وشعور بالعجز
تحسين إدراك الفرد لذاته من خلال تغييرات إيجابية تعزز الثقة بالنفس والوعي الشخصي .
٢. المرحلة الثانية: تحسين إدراك الفرد لذاته من خلال تغييرات إيجابية تعزز الثقة بالنفس والوعي الشخصي من خلال استخدام استراتيجيات التمكين (اي ليس ازالة مشاعر العجز، بل ايضا بتزويدهم بالمعلومات التي تزيد من كفاءتهم الذاتية)

المرحلة الثالثة: الحصول على المعرفة لتزيد من كفاءتهم الذاتية من خلال التحصيل والتجارب والاقناع اللفظية والاثارة العاطفية
٤. المرحلة الرابعة: ونتيجة تلقي هذه المعلومات يشعر الافراد بالتمكين والايان بالفاعلية الشخصية وقدرتهم على التأثير واتخاذ القرارات
٥. المرحلة الخامسة: تنتهي العملية ب السلوكيات التمكينية اي تطبيق المهارات والمعرفة في الواقع مما يؤدي الي تغيرات ملموسة في حياة الافراد نموذج لعملية التمكين للتطبيق على مستوى الافراد والبرامج:(Chapman & Cattaneo, 2010, p657)

العنصر	للمتمكين على مستوى الفرد	للمتمكين على مستوى البرامج
الاهداف الشخصية المرتبطة بالتمكين	ما نوع الهدف(التمكين) الذي يسعى اليه الفرد؟ ما الذي يجعل هذا الهدف هاما على المستوى الشخصي؟ كيف تتماشى اهدافه قصيرة المدى مع اهدافه طويلة المدى؟	الي اي مدي يمتلك المستفيدين/ات تصورا واضحا لأهدافهم؟ ما الاليات المتوفرة لتقييم مدي توافق احتياجاتهم واهدافهم مع اهداف البرنامج؟ ما نطاق الاهداف التي يسعى اليها المستفيدين/ات عادة لتحقيقها؟
الكفاءة الذاتية	هل يعتقد هذا الشخص أنه قادر على تحقيق هدفه؟ ما العوامل التي تؤثر على شعوره بالكفاءة الذاتية، بما في ذلك تاريخه في محاولة تحقيق هذا الهدف والاعتبارات العملية؟	ما الاليات المتوفرة لدينا لفهم معتقدات المستفيدين/ات وسياق هذه المعتقدات؟
المعرفة	ما مدى إدراك هذا الشخص للمطلوبات اللازمة لتحقيق هدفه؟ كيف يمكن تزويد العميل بالمعلومات الأساسية التي تدعّمه في تحقيق أهدافه؟	ما المعلومات التي يحتاجها المستفيدين/ات، وما الطرق الأكثر فاعلية لمساعدتهم على اكتساب المعرفة؟ ما الموارد المتاحة للمستفيدين/ات ، وما مدى سهولة

وصولهم إليها؟ وكيف يمكننا تعزيز إمكانية وصولهم إليها؟ ما الأدوات التي لدينا لفهم العقبات والفرص التي تؤثر على كل مستفيد/ة ضمن بيئته؟ كيف يمكننا تحليل تأثير ديناميكيات القوة على أهداف المستفيدين/ات لضمان توفير دعم فعال لهم؟	ما الذي يمكن معرفته عن بيئة العمل وتاريخه بحيث يساعدني ذلك في فهم احتياجاته ومتطلباته؟ كيف تؤثر ديناميكيات القوة على هذا الهدف في حياة الشخص؟	
ما المهارات التي يحتاجها المستفيدين/ات، وكيف يمكنهم تطويرها بأفضل طريقة ممكنة؟ ما الموارد اللازمة لدعم بناء مهاراتهم؟ كيف يمكننا تعزيز إمكانية الوصول إلى هذه الموارد؟ ما الآليات المتوفرة لدينا لفهم العقبات والفرص المتعلقة بتطوير المهارات في بيئة كل مستفيد/ة؟	هل يمتلك هذا الشخص المهارات اللازمة لإنجاز المطلوب؟ هل لدي فهم كافٍ لتاريخ محاولات هذا الشخص لاكتساب هذه المهارات؟ هل هناك عقبات تعيق اكتساب المهارات يمكنني المساعدة في تجاوزها؟	الكفاءة
ما الفوائد والمخاطر المرتبطة باتخاذ الإجراءات وهل هناك طرق يمكننا من خلالها تعديل التوازن بين الفوائد والمخاطر؟ ما الآليات التي لدينا لتقييم كيفية اختلاف الفوائد والمخاطر اعتمادًا على سياق المستفيدين/ات؟	هل يتخذ هذا الشخص خطوات فعلية لتحقيق هدفه؟ ما السياق الذي يحيط بالخيارات التي اتخذها هذا الشخص في مساعيه نحو تحقيق التمكين؟	الإجراءات
ما تأثير الإجراءات التي نشجع عليها، أو التي يميل المستفيدين/ات إلى اتخاذها؟ وما أثر ذلك على المستفيد/ة، البرنامج، والمحيطين به؟ ما العوامل البيئية التي تؤثر على مدى نجاح وتأثير هذه الإجراءات؟ هل هناك طرق يمكننا من خلالها التأثير على ردود الفعل تجاه تصرفات المستفيدين/ات؟	ما الذي حدث كنتيجة للإجراءات التي اتخذها هذا الشخص؟ ما العوامل التي أثرت على حجم وتأثير هذه النتائج؟ كيف ستؤثر هذه الأحداث على استمرار هذا الشخص في المرور بالمراحل الأخرى من عملية التمكين؟	التأثير

أواجه الاستفادة من نظرية التمكين في الدراسة الحالية:

ويمكننا الاستفادة من نظرية التمكين في إطار إسهامات برنامج التثقيف المالي (العمليات) لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية (النتائج) كالآتي:
العمليات: تشمل عمليات التمكين المالي للمرأة الريفية في إطار برنامج التثقف المالي عدة مراحل، تبدأ باكتشاف ذاتها وإدراك بيئتها المالية، إلى جانب تحليل الظروف والعوامل المؤدية إلى الشعور بعجزها، كما تتضمن تقديم المعرفة والمهارات

المالية (التثقيف المالي) التي تحتاجها المرأة الريفية، مع التركيز على الأساليب الأكثر فاعلية في تعزيز فهمها وتطوير إمكانياتها من خلال العصف الذهني، المجموعات النقاشية، التدريب التمثيلي، ودراسة الحالة، مما يساعد في استيعاب المعرفة والمهارات والموارد المتاحة، والعقبات التي تواجهها، والفرص التي يمكن استغلالها لتحسين تطبيق وتطوير المهارات المالية. إضافة إلى ذلك، يتم طرح الموارد والخدمات المالية المتاحة وتسهيل إمكانية الوصول إليها، لضمان توفير دعم

فعال يمكن المرأة الريفية من تحقيق استقلالها المالي وتعزيز دورها في المجتمع. النتائج: أول نتائج هذه العمليات تتمثل في تعزيز الثقة بالنفس وزيادة الكفاءة الذاتية للمرأة الريفية، وذلك من خلال رفع مستوى وعيها المالي وتطبيق المعارف والمهارات المالية المكتسبة عملياً و ينعكس هذا التطور في سلوكيات تمكينية تساعد على اتخاذ قرارات مالية سليمة وإدارة مواردها المالية بكفاءة و كيفية التصرف وإتاحة فرصتها للتصرف (القدرة المالية) إضافةً إلى ذلك، يسهم البرنامج في تعزيز الإدماج المالي عبر تيسير وصول المرأة الريفية إلى الخدمات والموارد المالية الرقمية و الغير رقمية ، مما يفتح أمامها فرصاً اقتصادية أوسع (الشمول المالي) وفي النهاية، يساهم هذا التمكين في تحسين مستوى معيشتها ومعيشة أسرتها وصولاً إلى تحقيق رخاء مالي مستدام (الرفاهية المالية)، وهو ما يعزز دور المرأة في الاقتصاد المحلي ويدعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية في المجتمعات الريفية.

ثامنا: الإجراءات المنهجية للدراسة:

١- نوع الدراسة:

تنتمي الدراسة الراهنة الى الدراسات الوصفية باعتبارها من أنسب الدراسات ملائمة لموضوع الدراسة لأنها تمكننا من الحصول على معلومات تصور الواقع وتعمل على تحليل ظواهره، حيث تستهدف تقرير خصائص ظاهرة معينة من خلال جمع البيانات عنها وتحليلها وتفسيرها للوصول الى النتائج وإمكانية إصدار التعميمات. لذلك تستهدف الدراسة الحالية وصف وتحديد إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، ومن ثم التوصل الي رؤية مستقبلية من منظور طريقة تنظيم المجتمع لتفعيل إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

٢- المنهج المستخدم :

استخدمت الدراسة الحالية منهج المسح الاجتماعي الشامل المستفيدات من برنامج التثقيف المالي في الفترة من ٢٠٢٥/٢/٢٠ إلى ٢٠٢٥/٥/٣م، وعددهم (١٢٠) مستفيدة.

٣- أدوات الدراسة:

اعتمدت الدراسة الحالية على أداة لجمع البيانات وهي:

(أ) استبيان للمستفيدات من برنامج التثقيف المالي: استخدمت الباحثة استمارة استبيان مطبقة على المستفيدات من برنامج التثقيف المالي، وذلك لجمع البيانات المرتبطة بموضوع الدراسة.

وتم تصميم الأداة وفقاً للخطوات التالية:

١. المرحلة التمهيديّة: في هذه المرحلة قامت الباحثة بالرجوع إلى الدراسات السابقة المتصلة بموضوع الدراسة، وقامت بالاطلاع على الاستمارات والمقاييس الخاصة بهذه الدراسات واستفادت الباحثة منها في الحصول على بعض المتغيرات المتصلة بموضوع الدراسة، وبناءً عليه تم تصميم استبيان حول إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.

٢. اشتملت استمارة الاستبيان على المحاور التالية:

- المحور الأول: البيانات الأولية.
- المحور الثاني: مستوى التثقيف المالي للمرأة الريفية.
- المحور الثالث: مستوى التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي.
- المحور الرابع: معوقات إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.

- المحور الخامس: مقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية. وقد تم مراعاة الآتي عند إعداد وتصميم أبعاد الاستثمار:

- أن تشتمل كل عبارة على فكرة واحدة.
 - عدم استخدام الكلمات التي تحمل أكثر من معنى.
 - أن تكون العبارات بعيدة عن الغموض اللغوي حتى تتناسب مع المستفيدات.
٣. مرحلة تحديد موازين التقدير: في هذه المرحلة تم استخدام أوزان الرتب الثلاثية لليكرت كالتالي:

- نعم (٣) إلى حد ما (٢) لا (١) في العبارات الموجبة.
- نعم (١) إلى حد ما (٢) لا (٣) في العبارات السلبية.

٤. مرحلة التأكد من صدق الاستثمار: حيث اعتمدت الباحثة في إجراء صدق الاستثمار على ثلاث أنواع من الصدق هما:

❖ النوع الأول: صدق المحتوى (الصدق المنطقي) Logical Validity: ولتحقيق هذا النوع من الصدق قامت الباحثة بالآتي:

- الاطلاع على العديد من الكتابات النظرية المتصلة بالتثقيف المالي والتمكين الاقتصادي.
- الاطلاع على الدراسات والأبحاث العلمية العربية والاجنبية السابقة المرتبطة الدراسة.
- التعبير عن مستوى التثقيف المالي للمرأة الريفية ومستوي التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي

ومعوقات اسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية ومقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية في صورة أسئلة.

❖ النوع الثاني: الصدق الظاهري (صدق المحكمين) Face Validity: تم التحقق منه من خلال عرض استثمار الاستبيان على مجموعة من السادة المحكمين وعددهم (١٣) من أعضاء هيئة التدريس بكلية الخدمة الاجتماعية جامعة حلوان والخدمة الاجتماعية جامعة اسيوط وفي ضوء ملاحظاتهم قامت الباحثة بتعديل وإعادة صياغة وإضافة وحذف بعض الأسئلة من الاستثمار، وقد تم الحكم علي الاستثمار في ضوء عدة معايير هي:

- مدي سلامة الصياغة للعبارة ووضوحها.
- مدي ارتباط العبارة بالبعد الذي تقيسه.
- إضافة بعض العبارات التي قد تكون ذات أهمية من وجهة نظر المحكم.

❖ النوع الثالث: صدق الاتساق الداخلي (الصدق العاملي): اعتمدت الباحثة في حساب صدق الاتساق الداخلي على معامل ارتباط كل بعد في الأداة بالدرجة الكلية، وذلك لعينة قوامها (١٠) مفردات خارج عينة الدراسة، وتبين أنها معنوية عند مستويات الدلالة المتعارف عليها، وأن معامل الصدق مقبول، كما يتضح من الجدول التالي:

جدول رقم (١) يوضح الاتساق الداخلي بين أبعاد استمارة استبيان المستفيدات من برنامج التثقيف المالي ودرجة الاستبيان ككل (ن = ١٠)

م	الأبعاد	معامل الارتباط	الدلالة
١	مستوي التثقيف المالي للمرأة الريفية.	٠,٨٦٥	**
٢	مستوي التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي.	٠,٧٨٢	**
٣	معوقات اسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.	٠,٨٥٥	**
٤	مقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.	٠,٨٧٨	**

*معنوية عند (٠.٠١)

*معنوية عند (٠.٠٥)

يوضح الجدول السابق أن: توجد علاقة طردية دالة إحصائياً عند مستوى معنوية (٠.٠١) بين ابعاد الاستبيان، ومن ثم تحقق مستوى الثقة في الأداة والاعتماد على ما تحقق من نتائج.

٥. مرحلة التأكد من ثبات الاستمارة: حيث قامت الباحثة بالتأكد من ثبات الاستمارة بتطبيق

الاستمارة على عدد (١٠) مفردات خارج عينة الدراسة من أجل العمل كتجربة أولى، وقامت الباحثة بإعادة الاختبار بعد ١٥ يوم خمسة عشر يوماً على نفس العينة، وتم حساب معامل ثبات الاستبيان من خلال معامل الفا كرو نباخ، وقد جاءت النتائج كما يلي:

جدول رقم (٢) يوضح ثبات استبيان المستفيدات من برنامج التثقيف المالي باستخدام معامل (ألفا كرو نباخ) (ن=١٠)

	الأبعاد	معامل (ألفا كرو نباخ)
١	مستوي التثقيف المالي للمرأة الريفية.	٠.٨٩
٢	مستوي التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي.	٠.٨٠
٣	معوقات اسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.	٠.٨٢
٤	مقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية.	٠.٨٥
	أبعاد الاستبيان ككل	٠.٨٤

يوضح جدول السابق أن: معاملات الثبات لأبعاد استبيان إسهامات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، وبذلك يمكن الاعتماد على نتائجها وأصبحت الأداة في صورتها النهائية. وبذلك يكون معامل الصدق والثبات مقبولين مما يدل على صدق الاستمارة وثباتها وصلاحياتها للتطبيق.

٤-مجالات الدراسة

(أ)المجال المكاني: تمثل المجال المكاني للدراسة الحالية في المجلس القومي للمرأة فرع محافظة أسيوط حيث المستفيدات من برنامج التثقيف المالي (التعامل الرشيد مع اموالي). وترجع مبررات اختيار المجال المكاني مجتمعاً للدراسة للأسباب الاتية:

الميدان، هي الفترة من ٢٠

٢٠٢٥/٣/٥ الي ٢٠٢٥/٣/٥م.

٥-أساليب التحليل الاحصائي للبيانات

استخدمت الباحثة عدداً من الأساليب الإحصائية لتحليل نتائج الدراسة وتفسيرها، وقد تم تطبيق بعض القوانين يدوياً وبعضها الآخر باستخدام الحاسب الآلي من خلال برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) (statistical package for social sciences)، حيث يمكن الإشارة إلى أن المعاملات الإحصائية التي استخدمت في الدراسة:

١- النسب المئوية لحساب استجابات

المستفيدات عن الجداول البسيطة للدراسة.

٢- حساب المتوسط الحسابي لبعض

الخصائص الشخصية والاجتماعية لعينة الدراسة.

٣- المتوسط المرجح ومجموع أوزان والانحراف

المعياري وذلك لترتيب العبارات الخاصة بمتغيرات الدراسة.

٤- الدرجة النسبية لتحديد قيمة الدرجات

الفعلية التي حصلت عليها العبارات والمتغيرات.

جدول رقم (٣) يوضح مستويات أبعاد الاستبيان لدى المستفيدات من برنامج التثقيف المالي مجتمع الدراسة

المستوى	القيم
مستوى منخفض	إذا تراوحت قيمة المتوسط للعبرة أو البعد من ١ إلى ١.٦٦
مستوى متوسط	إذا تراوحت قيمة المتوسط للعبرة أو البعد من ١.٦٧ إلى ٢.٣٣
مستوى مرتفع	إذا تراوحت قيمة المتوسط للعبرة أو البعد من ٢.٣٤ إلى ٣

١- اقتصرت الدراسة على نطاق جغرافي

محدد في محافظة أسيوط، مما قد

يؤثر على تمثيل النتائج لباقي

محافظات الجمهورية.

٢- تم تطبيق الدراسة الحالية على فرع

المجلس القومي للمرأة بأسيوط وليس

كافة فروع المجلس.

١- الطبيعة الريفية لمحافظة أسيوط، ما

يجعلها بيئة ملائمة لدراسة التمكين

الاقتصادي للمرأة الريفية.

٢- انخراط فرع المجلس القومي للمرأة بأسيوط

في تنفيذ برامج التثقيف المالي ومبادرات

التمكين الاقتصادي، مما يتيح فرصة

لتقصي إسهامات هذه البرامج ميدانياً.

٣- توافر قاعدة بيانات أولية عن المستفيدات

من البرامج، مما يسهل الوصول إلى

العينة المستهدفة.

٤- التنوع الاجتماعي والاقتصادي داخل

المحافظة، والذي يُمكن الباحثة من رصد

تباين الأثر باختلاف الظروف.

٥- قابلية المجال للتعاون، حيث أبدى فرع

المجلس استعداده لتقديم التسهيلات

اللازمة لجمع البيانات.

(ب) المجال البشري: المستفيدات من برنامج

التثقيف المالي - التعامل الرشيد مع أموال -،

عدد ١٢٠) مستفيدة.

(ج) المجال الزمني: وهي الفترة الزمنية

المستغرقة لجمع البيانات من

٥- معامل الارتباط بيرسون لحساب صدق

الاتساق الداخلي لأبعاد الاستمارة.

٦- معامل الارتباط الفا كرو نباخ لحساب

معامل ثبات الاستمارة.

٧- الرسوم والأشكال البيانية لوصف

استجابات المستفيدات في أشكال بيانية.

٦- حدود الدراسة:

٣- تم تطبيق الدراسة الحالية على عينة من المستفيدات من برنامج التثقيف المالي في فترة زمنية معينة وليس كافة المستفيدات.

٧-الاعتبارات الاخلاقية للدراسة:

- ١- التزمت الباحثة بجميع الإجراءات الرسمية اللازمة لضمان الوصول إلى المشاركين بطريقة قانونية ومنظمة.
- ٢- قامت الباحثة بتوضيح أهداف الدراسة بشكل دقيق للمشاركين لضمان فهمهم الكامل لمضمونها وأهميتها.
- ٣- تعاملت الباحثة باحترام وتقدير مع جميع إجابات وآراء المشاركين، بما في ذلك الآراء السلبية أو المعارضة.
- ٤- ضمنت الباحثة للمشاركين حرية التعبير عن آرائهم ومواقفهم دون قيود، مما يعزز من مصداقية النتائج ودقة التحليل.

تاسعا: النتائج العامة

- ١-النتائج العامة المتعلقة بتحقيق اهداف الدراسة:
(ب) تحديد واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية
١. أوضحت نتائج الدراسة أن التوعية لتحقيق الاهداف المالية كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاءت في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٥) وانحراف معياري (٠.٢٣) وكان أهم عباراتها عرفني البرنامج أهمية التخطيط السليم لتحقيق أهدافي المالية، وأقلها أهمية ساعدني البرنامج على وضع أهدافي المالية.
٢. كشفت نتائج الدراسة عن أن التوعية لإدارة الاموال بفاعلية كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية المستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع

بمتوسط حسابي (٢.٩٧) وانحراف معياري (٠.١٨) وكان أهم عباراتها قدم لي البرنامج نصائح قيمة لإنفاق المال بحكمة، قدم لي البرنامج نصائح للالتزام بالموازنة، وقدم لي البرنامج نصائح تشجعني على ادخار اموالي، وأقلها أهمية ساعدني البرنامج على كيفية استخدام المستندات المالية في الحياة اليومية.

٣. أشارت نتائج الدراسة الى أن التوعية بالادخار كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٧) وانحراف معياري (٠.١٧) وكانت أهم عباراتها وضح لي البرنامج مساوي اساليب الادخار المتنوعة، بمتوسط حسابي (٢.٩٩) وانحراف معياري (٠.٠٩) وأقلها أهمية بين لي البرنامج منتجات الادخار المختلفة للمؤسسات المالية.

٤. أسفرت نتائج الدراسة عن أن التوعية بالتمويل كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١١) وكان أهم عباراتها وضح لي البرنامج العناصر التي توضع في الاعتبار لاختيار مصدر التمويل أمدني البرنامج بالمعلومات التي من الضروري معرفتها حول منتجات التمويل لاختيار الأنسب وقدم لي البرنامج نصائح لتجنب الافراط في الديون، وأقلها أهمية علمني البرنامج كيفية حساب تكلفة التمويل.

٥. أوضحت نتائج الدراسة أن التوعية بالتحويل الاموال كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٥) وكان أهم عباراتها أرشدني البرنامج للأسئلة المطلوب طرحها على الجهة المفوضة لتحويل الأموال، وأقلها أهمية عرفني البرنامج بطرق تحويل الأموال.

٦. كشفت نتائج الدراسة عن أن التوعية بالتعامل مع المؤسسات المالية كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٦) وانحراف معياري (٠.٢٠) وكان أهم عبارات البعد ساهم البرنامج في زيادة معرفتي بأنواع الحسابات المصرفية، وضح لي البرنامج تسمية المستندات المطلوبة لفتح حساب مصرفي وقدم لي البرنامج بعض الأسئلة التي يجب طرحها علي المؤسسة المالية لاختيار منتج الادخار المناسب، وأقلها أهمية ساعدني البرنامج علي تحديد المؤسسة المالية المناسبة لتحقيق اهدافي.

٧. أشارت نتائج الدراسة الى أن التوعية بالتأمين ضد المخاطر كأحد محددات واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٦) وكانت أهم عبارات البعد علمني كيفية حساب مبلغ الادخار المناسب بالنسبة للدخل لحالات الطوارئ وزاد البرنامج من معلوماتي حول التأمين الصحي، وأقلها أهمية وضح لي البرنامج المخاطر التي يمكن يغطيها التأمين.

(ج) التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي

١. أوضحت نتائج الدراسة أن الامان الاقتصادي كأحد ابعاد التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٤) وكانت أهم عبارات البعد أمكنني من الاعتماد علي ذاتي لاتخاذ قراراتي المالية بشكل صحيح، شجعتني علي ايجاد مصادر دخل متنوعة لتقليل المخاطر المالية وحسن من قدراتي للتعامل مع المشكلات المالية، وأقلها أهمية اعني علي تجنب الوقوع في الديون وصولا

للاستقرار المالي وزاد من ثقتي في قدراتي للتخطيط لمستقبلي المالي.

٢. كشفت نتائج الدراسة عن أن المشاركة الاقتصادية كأحد ابعاد التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاءت في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٧) وانحراف معياري (٠.١٧) وكان أهم عباراتها ساعدني على إدراك دوري بالأسرة غير مباشر كامرأة تشارك في تحسين وضع الاقتصادي لأسرتي، وأقلها أهمية حفزني للمشاركة في المزيد من البرامج التي تدعم تمكيني اقتصاديا.

٣. أسفرت نتائج الدراسة عن أن الشمول المالي كأحد ابعاد التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٨) وكانت أهم عبارات البعد ساعدني للوصول الي الخدمات المالية المتنوعة وأقلها اهمية عرفني بالأدوات اللازمة للتمويل الذاتي دون الاعتماد على الآخرين.

٤. أشارت نتائج الدراسة الى أن الرفاهية المالية كأحد ابعاد التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مستفيدات من برنامج التثقيف المالي، جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٢) وكانت أهم عباراتها زاد من قدرتي على الوفاء بالتزاماتي المالية المستمرة دون الشعور باي ضغط وساعدني على التحكم شهريا في شئوني المالية لامتناسص الأزمات المالية، وأقلها أهمية ساعدني على اتخاذ الخيارات وصولا للحرية المالية التي تسمح بالاستمتاع بالحياة.

(د) معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية: أشارت نتائج

الدراسة إلى أن معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، جاءت في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (1,68) وانحراف معياري (,63)، وكان أهم هذه المعوقات تدني مستوى المعرفة المالية للمرأة الريفية، قلة الدوافع الذاتية للمرأة الريفية للتثقف ماليا وضعف الرغبة في تغيير العادات المالية التقليدية غير المجدية أقلها أهمية صعوبة ملائمة محتوى البرنامج مع الاحتياجات الخاصة بالمرأة الريفية

(هـ) مقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية: أسفرت نتائج الدراسة عن أن مقترحات لمواجهة معوقات برنامج التثقيف المالي لدعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، جاءت في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٩) وانحراف معياري (٠.٠٨) وكانت أهم هذه المقترحات إطلاق حملات لتوعية المجتمع الريفي بأهمية التثقيف المالي للمرأة وتمكينها اقتصاديا، تهيئة البرنامج لبيئة تزيد من الدوافع المعنوية للمرأة الريفية علي المشاركة ادخال

الممارسات المالية الجديدة التي يقدمها تدريجيا لتجنب مواجهتها بالمقاومة، وإقلها أهمية تطوير محتوى البرنامج بشكل مستمر يتماشى مع الممارسات المالية الجديدة

نتائج الدراسة الخاصة باختبار فروض الدراسة
(د) اختبار فرض الدراسة الأول والذي مؤداه
"أنه من المتوقع أن يكون واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مرتفعاً"
ويمكن قياسه من خلال المؤشرات التالية:

- (١) التوعية لتحقيق الاهداف المالية
- (٢) التوعية بإدارة الاموال بفاعلية.
- (٣) توعية بالادخار.
- (٤) التوعية بالتمويل.
- (٥) التوعية بتحويل الاموال.
- (٦) التوعية بالتعامل مع المؤسسات المالية.
- (٧) التوعية بالتأمين ضد المخاطر

جدول (٤)

يوضح مستوى واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية

م	مجتمع الدراسة الأبعاد	المستفيدات (ن=١٢٠)		
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى
١	التوعية لتحقيق الاهداف المالية	٢.٩٥	٠.٢٣	مرتفع
٢	التوعية بإدارة الاموال بفاعلية	٢.٩٧	٠.١٨	مرتفع
٣	توعية بالادخار	٢.٩٧	٠.١٧	مرتفع
٤	التوعية بالتمويل	٢.٩٨	٠.١١	مرتفع
٥	التوعية بتحويل الاموال	٢.٩٨	٠.١٥	مرتفع
٦	التوعية بالتعامل مع المؤسسات المالية	٢.٩٦	٠.٢٠	مرتفع
٧	التوعية بالتأمين ضد المخاطر	٢.٩٨	٠.١٦	مرتفع
ابعاد برنامج التثقيف المالي		٢.٩٧	٠.١٧	مستوى مرتفع

مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٧) وانحراف معياري (٠.١٧) وكان أهم مؤشرات التوعية بالتمويل

يوضح الجدول السابق أن: مستوى واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية جاء في مستوى

بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١١)، وأقلها أهمية التوعية لتحقيق الاهداف المالية بمتوسط حسابي (٢.٩٥) وانحراف معياري

(٠.٢٣). وهذا يجعلنا نقبل فرض الدراسة الأول والذي مؤداه "أنه من المتوقع أن يكون واقع برنامج التثقيف المالي للمرأة الريفية مرتفعاً"

جدول رقم (٥)

يوضح مستوى التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي

م	مجتمع الدراسة الأبعاد	المستفيدات (ن=١٢٠)		
		المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى الترتيب
١	الامان الاقتصادي	٢.٩٨	٠.١٤	مرتفع
٢	المشاركة الاقتصادية	٢.٩٧	٠.١٧	مرتفع
٣	الشمول المالي	٢.٩٨	٠.١٨	مرتفع
٤	الرفاهية المالية	٢.٩٨	٠.١٢	مرتفع
	أبعاد التمكين الاقتصادي	٢.٩٨	٠.١٥	مستوى مرتفع

يوضح الجدول السابق أن: مستوى التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي جاء في مستوى مرتفع بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٥) وكان أهم مؤشرات الرفاهية المالية بمتوسط حسابي (٢.٩٧) وانحراف معياري (٠.١٧)، وأقلها أهمية المشاركة الاقتصادية بمتوسط حسابي (٢.٩٨) وانحراف معياري (٠.١٨). وهذا يجعلنا نقبل فرض

الدراسة الثاني والذي مؤداه "أنه من المتوقع أن يكون مستوى التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية كعائد لإسهامات برنامج التثقيف المالي مرتفعاً" اختبار فرض الدراسة الثالث والذي مؤداه "أنه من المتوقع أنه توجد علاقة طردية دالة احصائية بين اسهامات برنامج التثقيف المالي ودعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية"

جدول رقم (٦)

يوضح العلاقة بين اسهامات برنامج التثقيف المالي ودعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية

الابعاد	الامان الاقتصادي	المشاركة الاقتصادية	الشمول المالي	الرفاهية المالية
التوعية لتحقيق الاهداف المالية	**٠.٧٣٣	**٠.٨١٣	**٠.٧١٣	**٠.٨٣٨
التوعية بإدارة الاموال بفاعلية	**٠.٨٣٢	**٠.٨٥١	**٠.٩١٣	**٠.٨١٢
توعية بالادخار	**٠.٧٩٩	**٠.٨٥٩	**٠.٨٢١	**٠.٧٩٣
التوعية بالتمويل	**٠.٨٣٥	**٠.٧٢٠	**٠.٧٣٢	**٠.٨١٢
التوعية بتحويل الاموال	**٠.٨٠٩	**٠.٨٨٧	**٠.٧٦٦	**٠.٨٧٧
التوعية بالتعامل مع	**٠.٨٩٦	**٠.٧١٨	**٠.٩٠٧	**٠.٧٩٦

المؤسسات المالية				
التوعية بالتأمين ضد المخاطر	**٠.٨٤٥	**٠.٨٣٤	**٠.٩٢١	**٠.٩١٢

البرنامج وتنفيذه بشكل فعال في جميع المناطق المستهدفة.
٧. إيجاد آلية متابعة وتقييم مستمرة بعد تنفيذ البرنامج لقياس الأثر الفعلي وتحديد أوجه التحسين والتطوير.

يوضح الجدول السابق أنه توجد علاقة طردية قوية دالة احصائية عند مستوى معنوية (٠.٠١) بين واقع برنامج التثقيف المالي ودعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، مما يجعلنا نقبل الفرض الثالث للدراسة والذي مؤداه "أنه من المتوقع أنه توجد علاقة طردية دالة احصائية بين اسهامات برنامج التثقيف المالي ودعم التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية" توصيات الدراسة

١. إطلاق حملات توعية مجتمعية لتعزيز ثقافة التثقيف المالي داخل البيئات الريفية، وبيان أهميته في تحسين وضع الأسرة الاقتصادي.
٢. توفير دعم مالي ومؤسسي دائم لضمان استمرارية برنامج التثقيف المالي وتوسّعه، خاصة في المناطق النائية.
٣. استخدام وسائل تعليمية إلكترونية تفاعلية (مثل تطبيقات إلكترونية) لتسهيل الفهم والاستيعاب، وتوسيع نطاق الوصول للمستفيدات الهاتف، منصات وأيضاً للإجابة على الاستفسارات وتزويدهم بالمعلومات الصحية.
٤. تصميم برامج تدريبية مخصصة لتأهيل مدربي التثقيف المالي، مع التركيز على مهارات التواصل، وتبسيط المفاهيم بما يناسب ثقافة وواقع المرأة الريفية.
٥. مراعاة احتياجات المرأة الريفية عند إعداد المحتوى من خلال ربطه بالواقع العملي لحياتها اليومية، وتقديم نماذج ناجحة من بيئتها.
٦. تحقيق شراكات تكاملية بين الجهات الحكومية والمجتمع المدني لتفعيل

المراجع:

- مراجع اللغة العربية:
أبو طاحون، عدلي علي (٢٠٠٠): حقوق المرأة (دراسات دينية وسوسولوجية)، الإسكندرية، المكتب الجامعي الحديث
اتحاد المصارف العربية (٢٠١٧): الثقافة المالية في العالم العربي: شرط أساسي لتحقيق الشمول المالي، الامانة العامة، إدارة البحوث والدراسات، امانة محافظي المصارف المركزية ومؤسسات النقد العربية (٢٠١٥): متطلبات استراتيجية وطنية شاملة لتعزيز الشمول المالي في الدول العربية، صندوق النقد العربي
بدروني، هدي واخرون (٢٠٢٣): التمكين الاقتصادي للمرأة كمدخل لتعزيز التنمية المستدامة - مع الإشارة لتجربة التمكين الاقتصادي للمرأة المصرية، مجلة المقاولات والتنمية المستدامة، جامعة حسيبة بن بو علي الشلف، مجلد ٥ ، العدد ١
تقرير التنمية البشرية في مصر (٢٠٢١): النهضة الجديدة للمرأة المصرية، مصر، برنامج الأمم المتحدة الإنمائي ووزارة التخطيط والتنمية الاقتصادية،
حنون، رسمية عبد القادر (٢٠١٠): تنمية المرأة، ملخص بحث، كلية العلوم التربوية، جامعة النجاح الوطنية.
خليل، مني عطية خزام (٢٠١٠): شبكة الامان الاجتماعي وتحسين نوعية حياة الفقراء، الاسكندرية، المكتب الجامعي الحديث
دسوقي، مني عبد العال سيد (٢٠١٢): سياسات التمكين الاقتصادي وتفعيل مشاركة المرأة في مجال المشروعات الصغيرة، المجلس القومي للمرأة
الشريف، محمد مهدي واخرون (٢٠٠٤): معجم مصطلحات علم الشعر العربي، لبنان، دار الكتب العلمية،
الشناوي، ليلي حماد (٢٠٠٦): سياسات وبرامج الحد من الفقر، دليل مرجعي برنامج التنمية

- البشرية، وزارة الزراعة واستصلاح الأراضي، مركز البحوث الزراعية، معهد بحوث الإرشاد الزراعي والتنمية الريفية
عبد الحكيم، خيرات سيد (٢٠٢٣): دور منظمات المجتمع المدني في دعم المبادرات المجتمعية لتحقيق التمكين الاقتصادي للمرأة الريفية، المجلة العلمية للخدمة الاجتماعية، المجلد ٢ العدد ٢١
عبد الرحمن، أسامة (٢٠١٤): تنمية الريف المصري: المفهوم والأهداف - المرأة الريفية - الصناعات الريفية، القاهرة دار زهور المعرفة والبركة،
عبد اللطيف، رشاد احمد (٢٠٠٠): اجهزة طريقة تنظيم المجتمع في الخدمة الاجتماعية، القاهرة، مكتب الكتاب الجامعي للنشر والتوزيع،
عبد المنعم، رانيا (٢٠٢٢): التمكين الاقتصادي للمرأة الالهية - الفرص - التحديات، سلسلة اوراق ديموجرافية، اصدار خاص بمؤتمر جودة الحياة، الجزء ١، العدد ١٩
عبد الواحد، محمد عرفات (٢٠١٠): استراتيجية التمكين في تنظيم المجتمع وتحسين نوعية الحياة لدي المرأة الفقيرة في المجتمعات العشوائية، بحث منشور في المؤتمر العلمي الدولي الثالث والعشرين للخدمة الاجتماعية، جامعة حلوان، كلية الخدمة الاجتماعية
عدلي، هويدا واخرون (٢٠١٧): المشاركة السياسية للمرأة مصر، مؤسسة فريدريش إيبيرت
قريرة، عبد الرازق محمد (٢٠٢١): ترسيخ التمكين من منظور الخدمة الاجتماعية: المفهوم والنظرية والممارسة: قراءة منهجية، مجلة المدد، مجلد ٤ ، العدد ٧
القزاز، سامي (٢٠١٨): الشمول المالي في مصر وأثره على تحقيق التنمية المستدامة، الجوهري
كرزون، محمد بن يوسف (٢٠١٧): اساسيات الثقافة والتثقيف، الأردن، دار الخليج للنشر والتوزيع

Borah Achyut Krishna & Ahmed Samsuddoha (2021) Financial Literacy and Attitude of Women towards Financial Planning and investment: A Case Study in Dhubri District of Assam, International Journal for Modern Trends in Science and Technology, VOL7, NO1.

Bruce John W. et al (2007): LEGAL EMPOWERMENT OF THE POOR: FROM CONCEPTS TO ASSESSMENT, United States, the United States Agency for International Development

Cattaneo, Lauren Bennett & Chapman, Aliya R. (2010): The Process of Empowerment A Model for Use in Research and Practice, Mercian Psychological Association, Vol. 65, No. 7

Conger, Jay A.& Kanungo, Rabindra N. (1988): The Empowerment Process: Integrating Theory and Practice, The Academy of Management Review, Vol. 13, No. 3

Dhliwayo, C.L(2014): Speaking Notes on the International Women's Day Celebrations hosted by The Women's University of Zimbabwe. Reserve Bank of Zimbabwe, Inspiring Change

Fernandes, D., Lynch Jr, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014): Financial literacy, financial education, and

المجلس القومي للمرأة (٢٠١٧): الاستراتيجية الوطنية لتمكين المرأة ٢٠٣٠ - الرؤية ومحاو العمل-

المجلس القومي للمرأة (٢٠٢٢): بيان رقمي بحصاد أنشطة المجلس القومي للمرأة لعام ٢٠٢٢ المجلس القومي للمرأة (٢٠٢٢): جهود جمهورية مصر العربية لتمكين المرأة،

مجمع اللغة العربية (٢٠٠٤): المعجم الوسيط، جمهورية مصر العربية، ط٤،

مجمع اللغة العربية (٢٠٠٥): المعجم الوجيز، جمهورية مصر العربية،

محمود، امل (د.ت): المشاركة السياسية في الاعلام والتنمية والمرأة، المجلس القومي للمرأة.

المراجع الاجنبية:

Abdul Rahim Memiyanty & Zainuddin (Azizan 2023): Financial Literacy and Retirement Planning Behavior Among Working Single Women in Private Sector, Malaysian Journal of Social Sciences and Humanities (MJSSH), Vol 8, No6

Abdul Razak & Dr Ishwara P (2022); EFFECTIVENESS OF FINANCIAL LITERACY ON THE SAVING BEHAVIOR OF RURAL WOMEN, EPRA International Journal of Environmental Economics Commerce and Educational Management, vol9, No12

Aisha, Ghaus-Pasha (2004); Role of CIVIL SOCIETY IN ORGANIZATIONS GOVERNANCE, 6th Global Forum on Reinventing Government-Towards Participatory and Transparent Governance Korea, p9

Khan, Ishrat (2024): THE HISTORICAL TRAJECTORY OF WOMEN'S EMPOWERMENT IN BANGLADESH: A FEMINIST ANALYSIS, Social Science Review [The Dhaka University Studies, Part-D], Vol. 41, No.2

Kuma, Berhanu & Godana, Abebech (2023): Factors affecting rural women economic empowerment in Wolaita Ethiopia, Article in Cogent Economics & Finance, Vol 11

Lord, John & Hutchison, Peggy (1993): The Process of Empowerment: Implications for Theory and Practice, Canadian Journal of Community Mental Health,12:1

McCormick, M. H. (2009): The effectiveness of youth financial education: A review of the literature. Journal of Financial Counseling and Planning, vol 20, No1

Mizrahi, Terry& Davis, Larry E. (2008): ENCYCLOPEDIA OF SOCIAL WORK, OXFORD UNIVERSITY PRESS, NASW PRESS, Vol2, D1

Nazier, Hanan (1019): Women's Economic Empowerment: An Overview for the MENA Region, Strategic Sectors | Economy & Territory, IEMed. Mediterranean Yearbook,

downstream financial behaviors. Management science, Vol 60, No8, P4

Girgis, Hanan (2019): Rural women living conditions and opportunities, The National Council for Women, the Egyptian center for public opinion research

Golla, Anne Marie& Malhotra Anju (2011): Understanding and Measuring Women's Economic Empowerment, International Center for Research on Women (ICRW)

Gupta Indrani & Roy Arjun (2022): What really empowers women? Taking another look at economic empowerment, Research Paper, Journal of Social and Economic Development, Springer; Institute for Social and Economic Change, vol. 25 No(1)

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013): Financial literacy, financial education, and economic outcomes. Annu. Rev. Econ., vol5, N1

Hatia Sri Rahayu Hijrah & Wibowoa Sigit Sulistiyo (2017): Exploring the Motivation Toward and Perceived Usefulness of a Financial Education: Program Offered to Low-income Women in Indonesia, Article in ASEAN Journal of Community Engagement, Vol١ , No ١

Zainuddin ,Azizan et al. (2023):
Working Women and Their
Perspectives on Financial Literacy
and Financial Well-Being,
International Journal of Advanced
Research in Economics and Finance,
vol5, No3

Zimmerman, Marc A. & Perkins,
Douglas D. (1995): Empowerment
theory, research, and application ,
Research Library Core, American
Journal of Community Psychology,
vol 23, No 5.

ZIMMERMAN, MARC A. (2000):
Empowerment Theory: Psychologi-
cal Organizational and Community
Levels of Analysis, Handbook of
Community Psychology, Kluwer
Academic, New York.

المواقع الالكترونية :

Brown, Aabha (2018): Empowerment
Theory: Key Concepts, Confronting
Oppression and Injustice,
UNIVERSITY of HOUSTON, Graduate
College of Social Work,
<mailto:https://uh.edu/>

Nyirongo, Venge (2019): Rural
Women's Economic Empowerment
and the Road to 2030: Agency for
Climate Action, UN Chronicle,
<mailto:https://www.un.org/ar/41467>

OECD (2011): Women's Economic
Empowerment, DAC Network on
Gender Equality), (GENDERNET)

OECD (2013): Addressing women's
needs for financial education, Report

OECD (2013): Women and Financial
Education Evidence, Policy
Responses and Guidance

OECDI&NFE (2020) International
Survey of Adult Financial Literacy,
Report, N15

Parsons, Ruth J. (1991):
Empowerment: Purpose and Practice
Principle in Social Work, Haworth
Press, Inc.

PERKINS, D.D. (2010):
EMPOWERMENT, PURPOSES OF
POLITICAL AND CIVIC LEADERSHIP,
part3, ch25

Sadan, Elisheva (2004):
Empowerment and Community
Planning: Theory and Practice of
People-Focused Social Solutions,
Tel Aviv, ch2

Sadiq, Maimoona & Ihsan, Anjum
(2023): Women Economic
Empowerment through the Lens of
Financial Inclusion in Pakistan:
Analysis of the Moderation Effect of
Financial Literacy, Journal of
Business and Tourism, Vol 9, No1

Whitmore, Elizabeth (1988):
Evaluation as Empowerment and the
Evaluator as Enabler, full text
provided by ERIC