

# اللبنانيون والمال

أبرز نتائج المسح الوطني



جميع الحقوق محفوظة لمعهد باسل فليحان المالي  
والاقتصادي – وزارة المالية اللبنانية - 2019  
ISBN: 978-9953-9031-9-4

يُنشر هذا الكتيّب ضمن سلسلة «حائب أعرف أكثر»  
الهادفة الى تعزيز الثقافة المالية والاقتصادية في لبنان.

لغة الكتابة: الفرنسية

تأليف: نادين أبو خالد بالاشتراك مع بشير خوري  
مراجعة وتدقيق: لمياء المبيّض بساط، كمال حمدان،  
رضى حمدان، سايبين حاتم، هلا قمبريس، أمل حوا، هيفاء  
الحسيني، بسمة عبد الخالق  
ترجمة: دنيا معوشي  
إدارة فنية: هند فاضل  
تصميم: المحترف  
طباعة: www.53dots.com

يمكنكم نسخ أو تحميل أو طباعة محتويات هذا الكتيّب  
للاستخدام الشخصي وتضمن مقتطفات منه في  
المستندات والعروض التقديمية والمواقع الالكترونية  
شريطة نسب المعلومات على الشكل التالي: " اللبنانيون  
والمال " ، معهد باسل فليحان المالي والاقتصادي - وزارة  
المالية اللبنانية - 2019

للاستخدام العام أو التجاري، يتوجّب مراسلة المعهد على  
البريد الالكتروني: [institute@finance.gov.lb](mailto:institute@finance.gov.lb)

هذا الكتيّب ومنشورات المعهد متوافرة على الموقع  
الالكتروني: [www.institutdesfinances.gov.lb](http://www.institutdesfinances.gov.lb)

# اللبنانيون والمال

أبرز نتائج المسح الوطني

# الفهرست



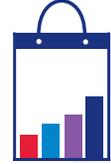
كيف يختار  
اللبنانيون أدواتهم  
المالية؟

ص 26



كيف يخطّط  
اللبنانيون  
للمستقبل؟

ص 18



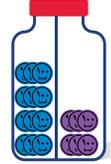
كيف يدير اللبنانيون  
أموالهم يومياً؟

ص 06



إختبر 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

# 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 اتجاه إدارة المال العام.

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

\*البلدان الـ10 هي أرمينيا وكولومبيا ومالديف والمكسيك وناميبيا وبابوا غينيا الجديدة وتنازانيا وتركيا والأوروغواي وزمبيا.

# إختبر معلوماتك!

أ- كلا ب- قليلاً ت- كثيراً	06 هل يساوركم القلق من عدم التمكن من تغطية نفقاتكم المتوقعة؟	أ- دائماً ب- أحياناً ت- كلا	01 هل تخطّون لنفقاتكم؟
أ- كلا ب- قليلاً ت- كثيراً	07 هل يساوركم القلق من عدم التمكن من تغطية نفقاتكم غير المتوقعة؟	أ- نعم، بدقة ب- نعم، تقريباً ت- كلا	02 هل يمكنكم تحديد قيمة المبلغ الذي أنفقتموه خلال الأسبوع الماضي؟
أ- نعم ب- كلا	08 هل بادرتم إلى التخطيط لمرحلة الشيخوخة؟	أ- نعم، بدقة ب- نعم، تقريباً ت- كلا	03 هل تعرفون قيمة المبلغ المتوقع لديكم حالياً لتغطية نفقاتكم الجارية؟
أ- نعم ب- كلا ت- ليس لدي أولاد	09 هل تخطّون لمستقبل أولادكم؟	أ- أبداً ب- أحياناً ت- دائماً	04 هل تنفقون على الكماليات قبل الإنفاق على الأمور الأساسية؟
أ- نعم ب- كلا	10 هل تحاولون الإِدِّخار؟	أ- أبداً ب- أحياناً ت- دائماً	05 هل يتبقى لديكم فائض من المال في نهاية الشهر؟
أ- نعم ب- كلا	11 هل لديكم حساب جارٍ؟		

12 هل لديكم بطاقة مصرفية؟

أ- نعم  
ب- كلا

13 إذا كان لديكم مبلغ بقيمة مليون ليرة لبنانية في حسابكم المصرفي، ما هو المبلغ الذي ستحصلون عليه بعد 5 سنوات، علماً أن معدّل الفائدة السنوي هو 5%؟

أ- أقل من 1.250.000 ل.ل.  
ب- 1.250.000 ل.ل.  
ت- أكثر من 1.250.000 ل.ل.

14 إذا بلغ معدّل الفائدة السنوي على حساب الادّخار 1% ومعدّل التضخم السنوي 2%، كم ستكون قدرتكم الشرائية بعد عام؟

أ- أكثر من اليوم  
ب- تماماً مثل اليوم  
ت- أقل من اليوم

15 خدمة الدين العام هي:

أ- الدين العام  
ب- جزء من الدين العام  
ت- فائدة الدين العام

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
السؤال 5 ص. 16	(الجواب الصحيح ت)
السؤال 6 ص. 19	السؤال 14 ص. 33
السؤال 7 ص. 19	(الجواب الصحيح ت)
السؤال 8 ص. 20	السؤال 15 ص. 37
السؤال 9 ص. 22	(الجواب الصحيح ت)

# كيف يدير اللبنانيون أموالهم يوميّاً؟

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

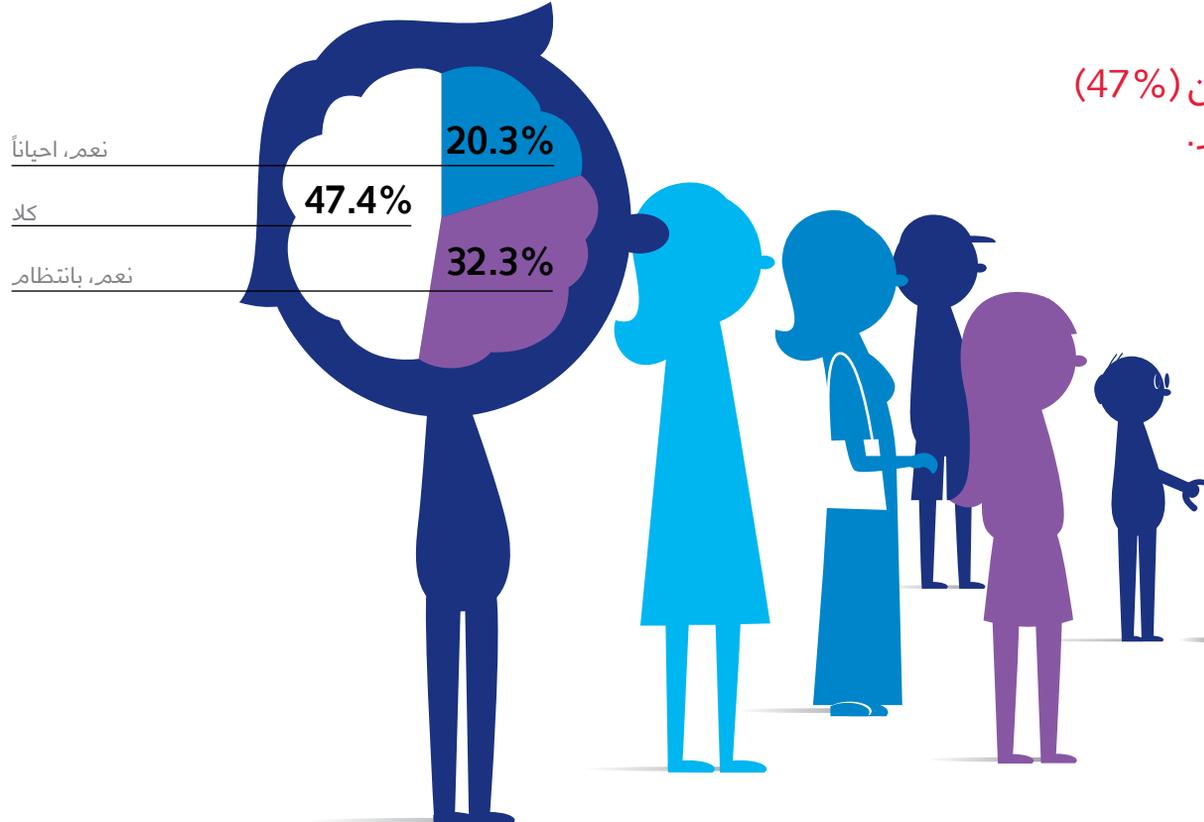
يركّز هذا القسم على مسائل تتعلّق بالإدارة اليومية للمال من خلال مجموعة أسئلة حول إعداد الميزانية الشهرية، وإدارة المداخيل والمصاريف المتوقّرة، وكذلك القابلية للإنفاق على الكماليات.

# 1. هل يعدّ اللبنانيون ميزانية شهرية؟

هل تعدّ ميزانية شهرية؟

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

حوالي نصف اللبنانيين (47%) لا يخطّطون لنفقاتهم.



## النساء والرجال

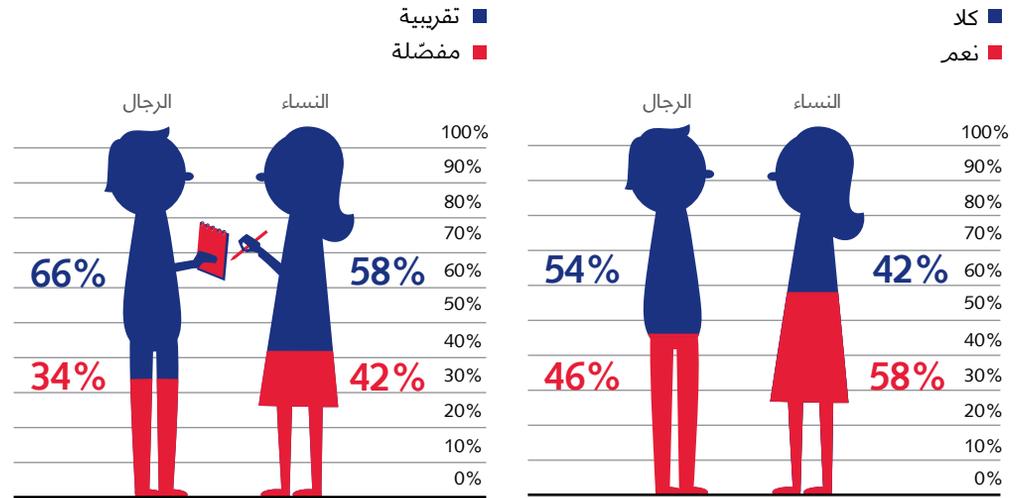
أظهر المسح أنّ المرأة اللبنانية أكثر دقة من الرجل في تقدير الميزانية الشهرية (58% من النساء مقابل 46% من الرجال). من جهة أخرى، 42% من النساء يضعن تقديرات مفضّلة، في حين يضع 66% من الرجال خططاً تقريبية.

## الوضع الاجتماعي

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

### هل تقوم بإعداد ميزانية شهرية؟

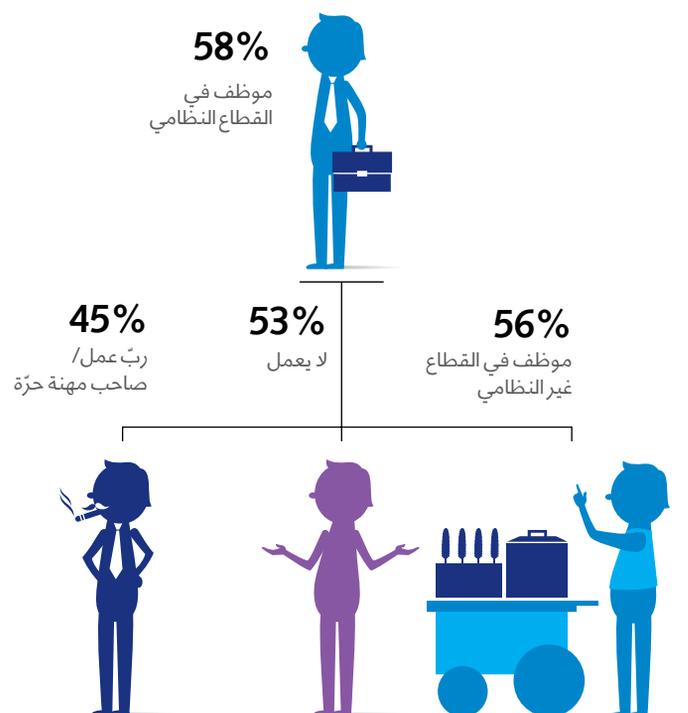
### هل ميزانيتك تقريبية أو مفضّلة؟



## الوضع المهني

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

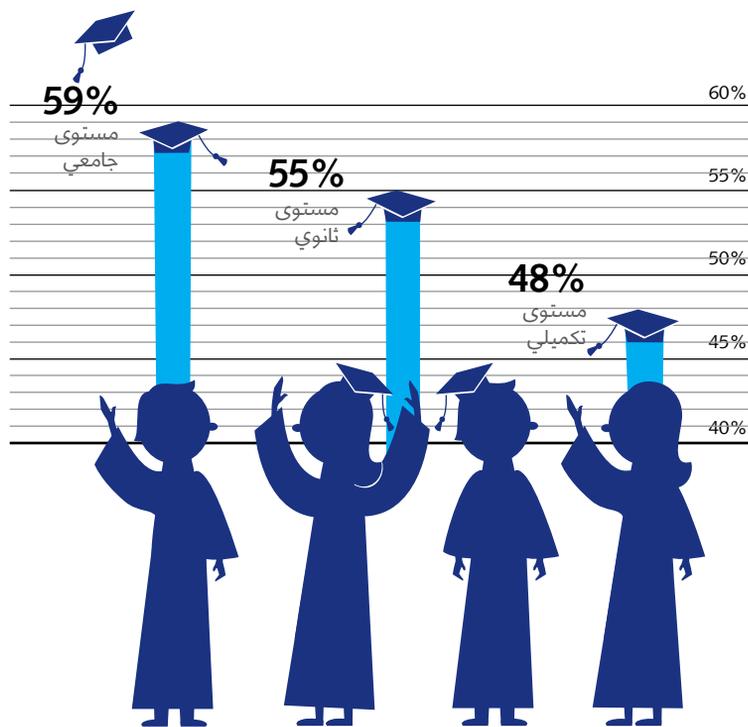
### إعداد الميزانية الشهرية بحسب الفئة المهنية



## المستوى التعليمي

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

### إعداد الميزانية الشهرية بحسب المستوى التعليمي

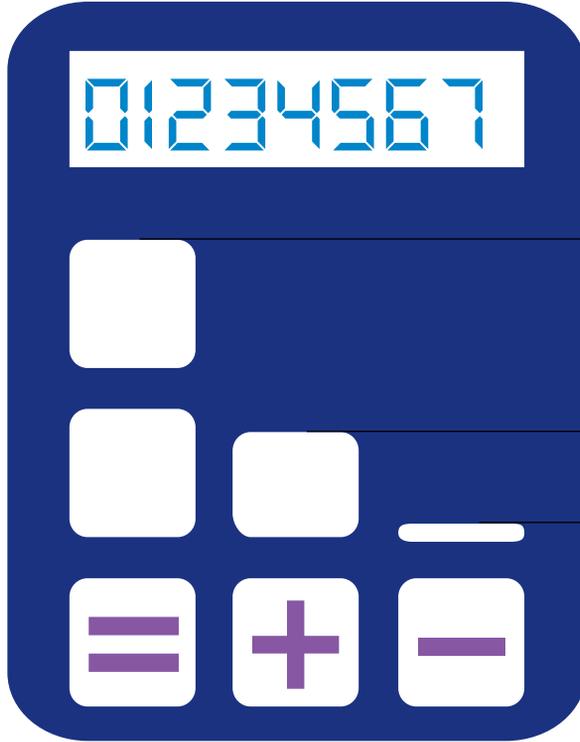


## 2. هل يعرف اللبنانيون حجم نفقاتهم؟

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

هل تتذكر المبلغ الذي أنفقته خلال الأسبوع الماضي؟

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



50.5%

كلا

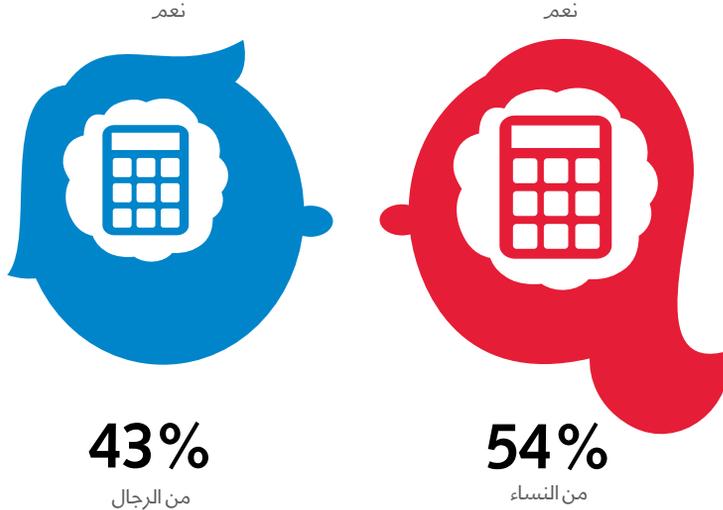
29.3%

نعم تقريباً

20.2%

نعم بدقة

## هل تذكر المبلغ الذي أنفقته خلال الأسبوع الماضي؟



### النساء والرجال

54% من النساء يتذكرن قيمة المبالغ المُنفقة خلال الأسبوع الماضي، مقابل 43% من الرجال. وتمتّع النساء بقدرة أكبر على تحديد دقيق لهذه المبالغ (43% من المستطلعين) من قدرة الرجال (37% من المستطلعين).

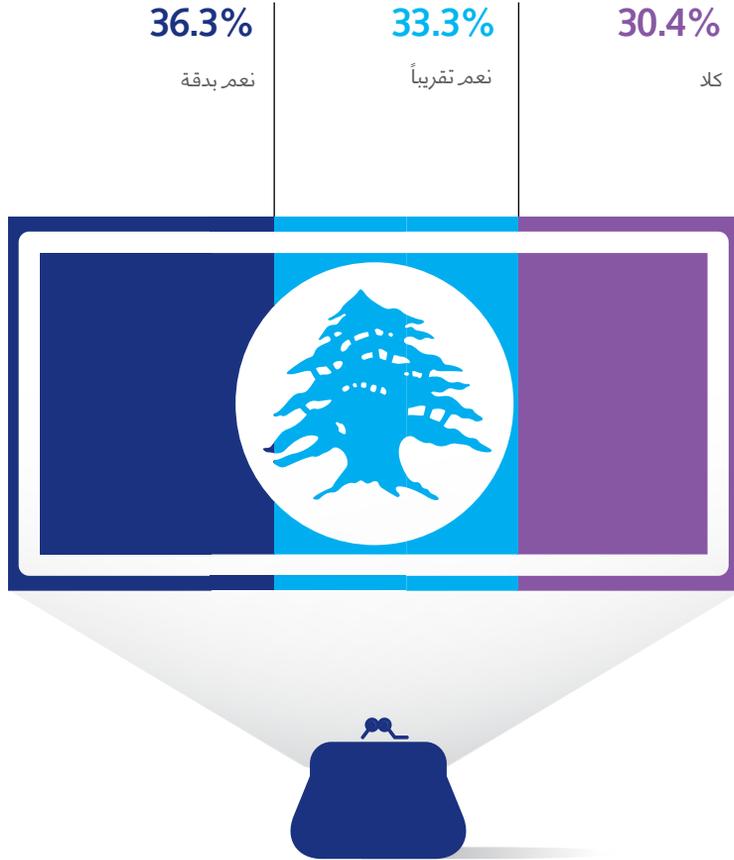
### مستوى الدخل

تتراجع القدرة على تقدير المبالغ المُنفقة خلال الأسبوع الماضي مع ارتفاع مستوى الدخل.

### الوضع الاجتماعي

يتمتّع 51% من المتزوجين والمتزوجات برؤية أوضح حول الموارد التي يتصرّفهم، مقابل 42% لدى العازبين والعازبات.

هل تعرف ما هو المبلغ المتوفّر لديك لتغطية نفقاتك الجارية؟



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%) مقارنةً بالعازبين (60%).

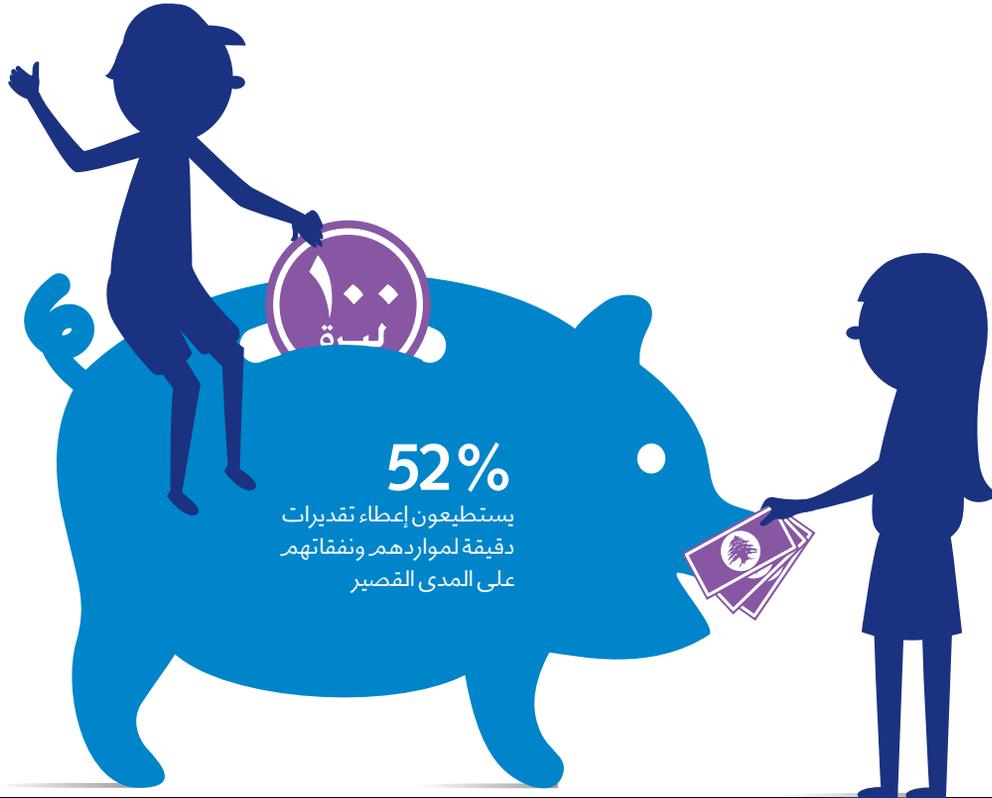
#### مستوى الدخل

كلما كان دخل الأسر محدوداً، يصبح تقدير الأموال المتوافرة لديهم أكثر دقة.

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.

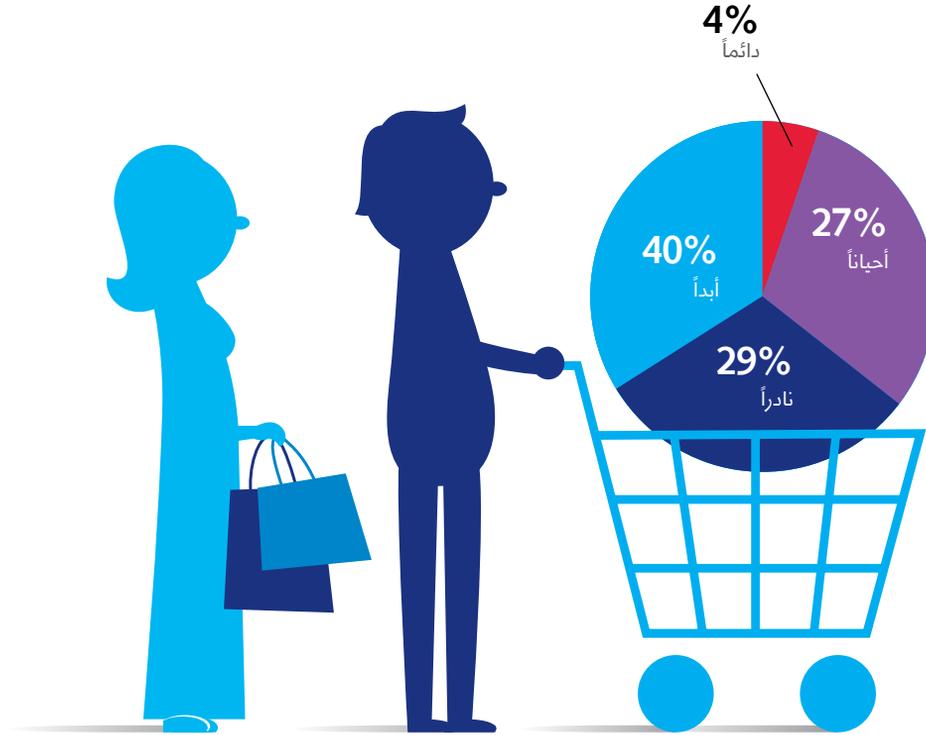


### 3. النفقات: هل تُعطى الأولوية للكماليات على حساب النفقات الضرورية؟

هل تنفق على الكماليات في الدرجة الأولى؟

تعتبر قابلية الأفراد للإنفاق 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 الحاجات الأساسية فقط؟

### النساء والرجال

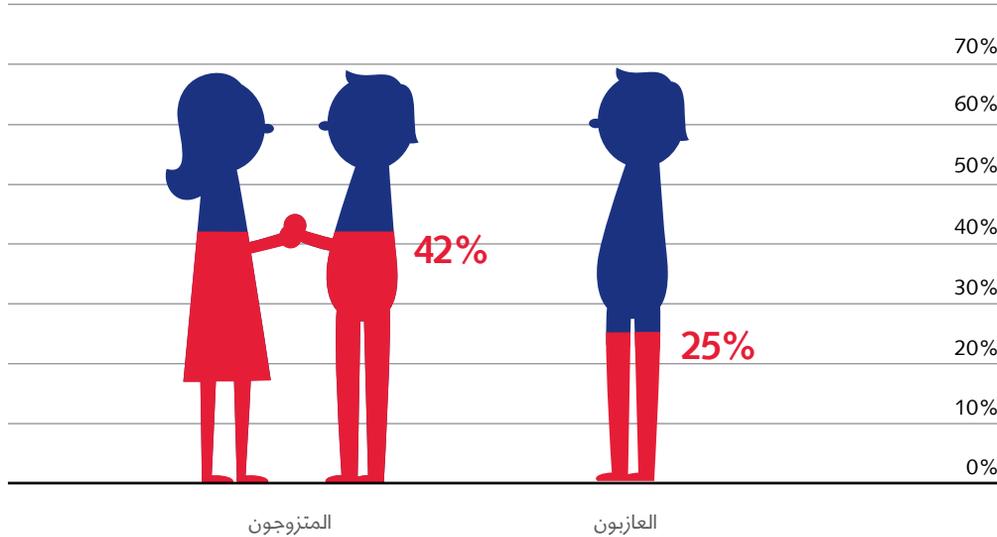
تشير الدراسة الى أن النساء اللبنانيات أقل إنفاقاً للإنفاق من الرجال، حيث تعطي 44% منهن الأولوية لتأمين الحاجات الضرورية قبل الكماليات، مقابل 35% لدى الرجال.

### الوضع الاجتماعي

يميل المتزوجون والمتزوجات الى الإنفاق على الحاجات الأساسية أولاً، ويؤكد 42% منهم الإكتفاء بالمشتريات الأساسية، مقابل 25% لدى المستطلعين العازبين.

### مستوى الدخل

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



## 4. كيف يؤمن اللبنانيون معيشتهم حتى نهاية الشهر؟

وفي حال وجود فائض مالي، تقوم 70% من الأسر بترشيد إدارته وادخاره لتغطية النفقات غير المتوقعة.

ويسجل العاملون في القطاع غير النظامي النسبة الأعلى (59%) من الفئات الاجتماعية والمهنية 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.

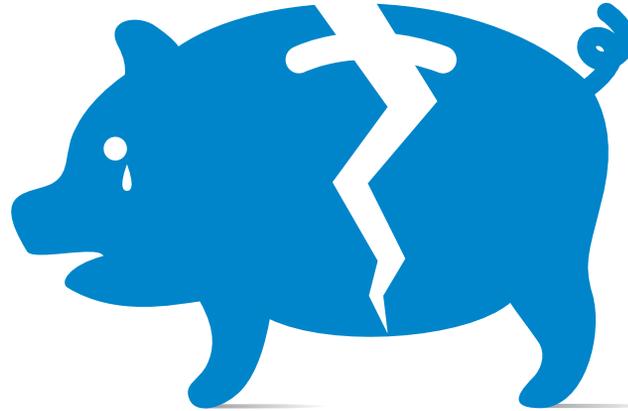
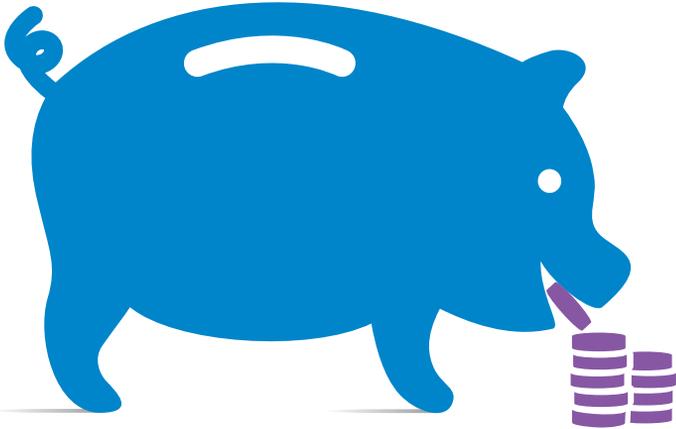
58% من الأسر ذات الدخل المحدود لا تتمكن من تأمين حاجاتها الأساسية حتى نهاية الشهر.

45%

يحققون فائضاً مالياً في نهاية كل شهر

37%

يجدون صعوبة في تأمين معيشتهم حتى نهاية الشهر



في حال وجود عجز مالي، كيف يتدبّر اللبنانيون تغطية نفقاتهم حتى نهاية الشهر؟  
(% من المجيبين-الإجابات المتعدّدة مُحْتَسِبَة)

الاقتراض من العائلة/الأصدقاء/الزملاء

53%

تقليص الإنفاق على الحاجات الضرورية

33%

12% الحصول على مساعدات (أصدقاء أو عائلة)

12% الاستدانة من ربّ العمل / سلفة على الراتب

11% استعمال المدّخرات

10% تقليص الانفاق على الكماليات

9% اللجوء إلى القروض المصرفية/ بطاقات وأدوات ائتمان

# كيف يخطّط اللبنانيون للمستقبل؟

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

# 1. هل يخطّط اللبنانيون لنفقاتهم (المتوقّعة وغير المتوقّعة)؟

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

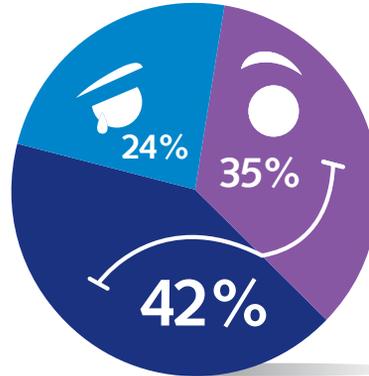
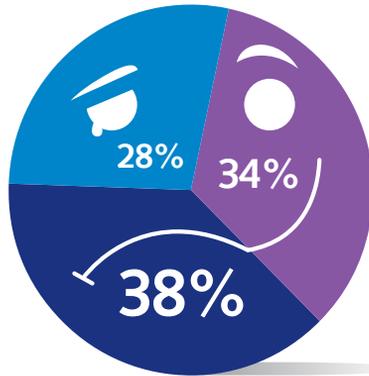
يشير حرص الأفراد على تغطية نفقاتهم المتوقّعة وغير المتوقّعة إلى مدى أهمية التخطيط للمستقبل لدى معظم اللبنانيين.

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

ماذا عن نفقاتك غير المتوقّعة؟

هل أنت قلق من إمكانية تغطية نفقاتك المتوقّعة؟

كلا ■  
قليلًا ■  
قلق للغاية ■

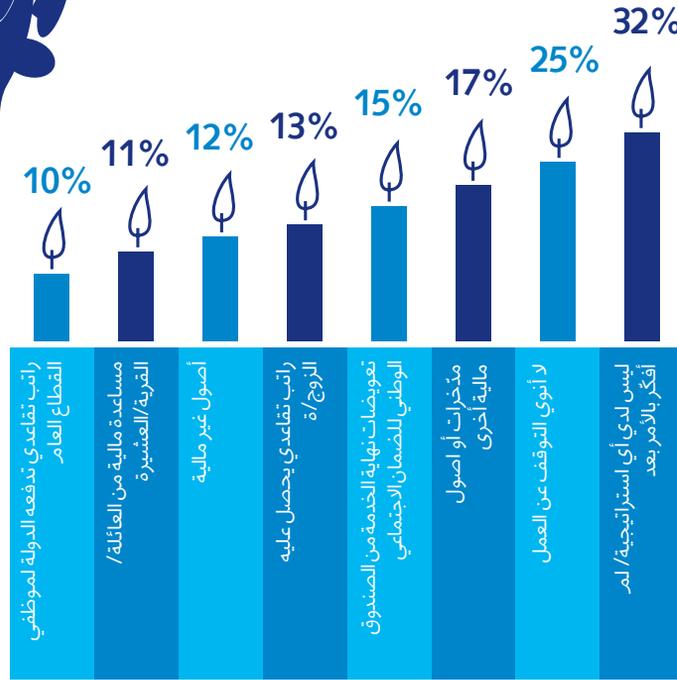


## 2. هل يخطط اللبنانيون لمرحلة الشيخوخة؟

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

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

32% من اللبنانيين ما دون الـ 60 من العمر والذين لم يبلغوا سنّ التقاعد، ليس لديهم أي وعي بأهمية التخطيط للشيخوخة ولم يفكروا بأي استراتيجية أو يضعوا خطة لشيخوختهم.



## خطط الشيخوخة في لبنان

- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي\*: يقدم تعويض نهاية الخدمة عند بلوغ المضمومين سنّ التقاعد وهو عبارة عن مبلغ مقطوع يتقاضاه الفرد نقداً عند التقاعد وبعادل تقريباً راتب شهر واحد عن كل سنة عمل. أما ما يوفّره الصندوق من تأمينات صحية وتقديمات المرض والأمومة والتعويضات العائلية الأخرى فيخسرهما المضمومون حكماً مع بلوغهم سنّ التقاعد واستلام تعويض نهاية الخدمة. غالبية المضمومين هم من الأجراء والموظفين في القطاع الخاص والمتعاقدين مع مؤسسات الدولة.

- برامج التقاعد المخصّصة لموظفي الملاكات الادارية 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 المتقاعدون من الوظيفة العامة بتغطيتهم الصحية بعد بلوغهم سنّ التقاعد. وكذلك يتيح القانون لعائلة المستفيد الافادة من معاشه التقاعدي بعد وفاته وضمن شروط معيّنة.

- الجامعة اللبنانية تؤمن خطة تقاعد لموظفيها من داخل الملاك.

- بعض النقابات والهيئات المهنية الخاصة كالمحامين والمهندسين والأطباء والصيدالّة مثلاً، توفر أنظمة تقاعد للمنتسبين إليها.

أما أصحاب المؤسسات الخاصة وأجراء القطاع الخاص غير المصرح عنهم لصندوق الضمان والأشخاص الذين لم يشغلوا يوماً أي وظيفة، لا سيّما ربّات 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 وتقديمات عائلية وتعويض نهاية خدمة لموظفي القطاع الخاص والموظفين المتعاقدين في القطاع العام.

هل تخطّط المرأة لشيخوختها بصورة مختلفة عن الرجل؟

كشفت الأرقام أنّ النساء يخطّطن للشيخوخة بنسبة أقل من الرجال: 36% منهن أكّدن عدم اعتماد رؤيا في هذا المجال، مقابل 27% من الرجال.

رداً على سؤال يتعلّق بخطة التقاعد التي يؤمّنها الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي:

- 69% من الأشخاص المستطلعين لا يدركون أنّ الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لا يؤمّن راتب تقاعدي.
- 41% لا يميّزون بين تعويضات نهاية الخدمة التي يؤمّنها الصندوق وخطة التقاعد.

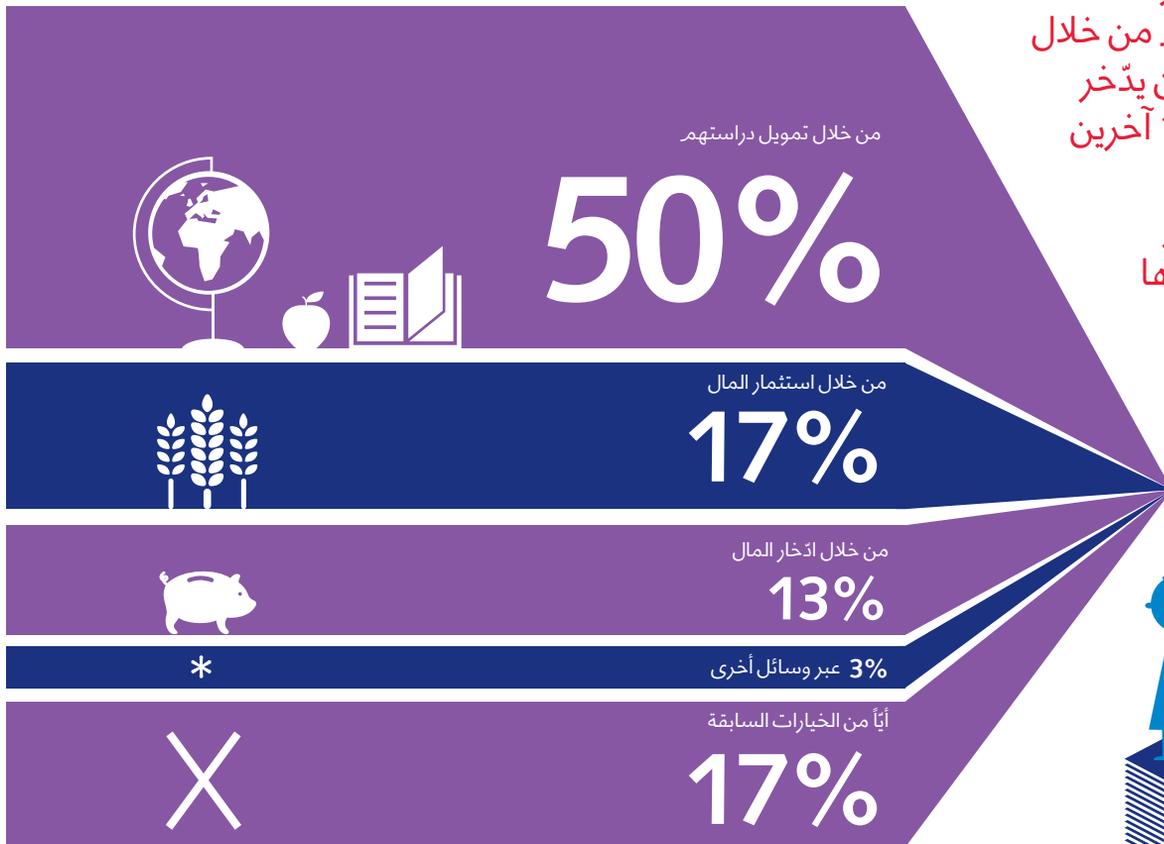


### 3. كيف يخطط اللبنانيون لمستقبل أولادهم؟

كيف تخطّطون لمستقبل أولادكم؟

49% من مجموع الأسر المستطلعة لديها أولاد.

من بين الأسر التي تعيل أولادها،  
50% تحضّر لمستقبلهم من خلال  
تمويل دراستهم، في حين يدّخر  
13% منهم ويقوم 17% آخرين  
باستثمار أموالهم.  
بالمقابل، 17% من الأسر  
لا تخطّط لمستقبل أولادها  
ولا تعتمد أية خيارات.



## 4. هل يدّخر اللبنانيون للمستقبل؟

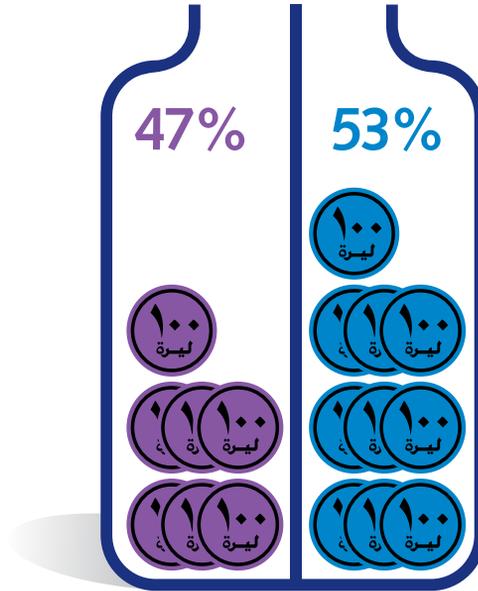
لقد تمّ قياس ميل الأفراد للادّخار من خلال سؤالين.

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

**47% من اللبنانيين لا يحاولون ادّخار المال.**

أحاول أن أدّخر المال

■ نعم  
■ كلا



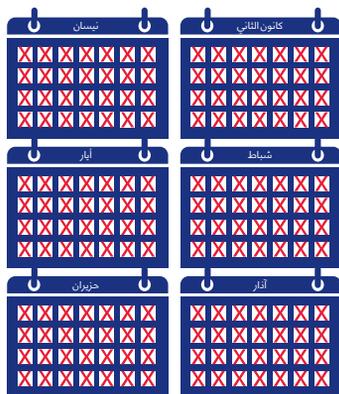
39% من اللبنانيين يكتفون بمعرفة وضعهم المالي على مدى أسبوع فقط. 11% فقط يخططون لستة أشهر وأكثر.

أما السؤال الثاني فهدف الى تحديد الأفق الزمني للتخطيط للمستقبل.

معرفة الوضع المالي

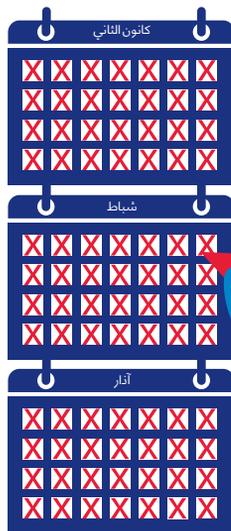
10,7%

6 أشهر وأكثر



35,8%

شهر/أقل من 6 أشهر



15%

أسبوع/أقل من شهر



38,5%

يوماً/أقل من أسبوع



### النساء والرجال

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

### مستوى الدخل

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

أحاول أن أدّخر المال



الرجال



النساء

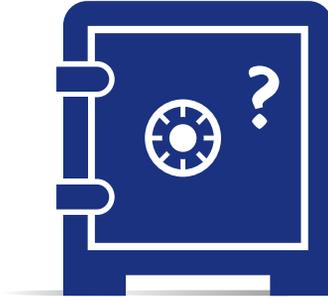
# كيف يختار اللبنانيون أدواتهم المالية؟

يتمّ حالياً وضع مروحة واسعة من الأدوات المالية في تصرّف المستهلكين، مما يجعل خياراتهم أكثر تعقيداً. وتفترض القدرة على اختيار الأدوات المناسبة توفر مستوى مرتفع من المعرفة المالية وإمكانية الوصول الى معلومات دقيقة وكاملة حول مختلف المنتجات لتقييم مميزات ومخاطرها.

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

# 1. الأدوات المالية: من يتخذ القرارات؟

من يتخذ القرارات؟



تشير الدراسة إلى توقّر ثلاث 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).



9%  
القرار يعود لأحد  
الزوجين



10%  
الزوجان يتخذان  
القرار



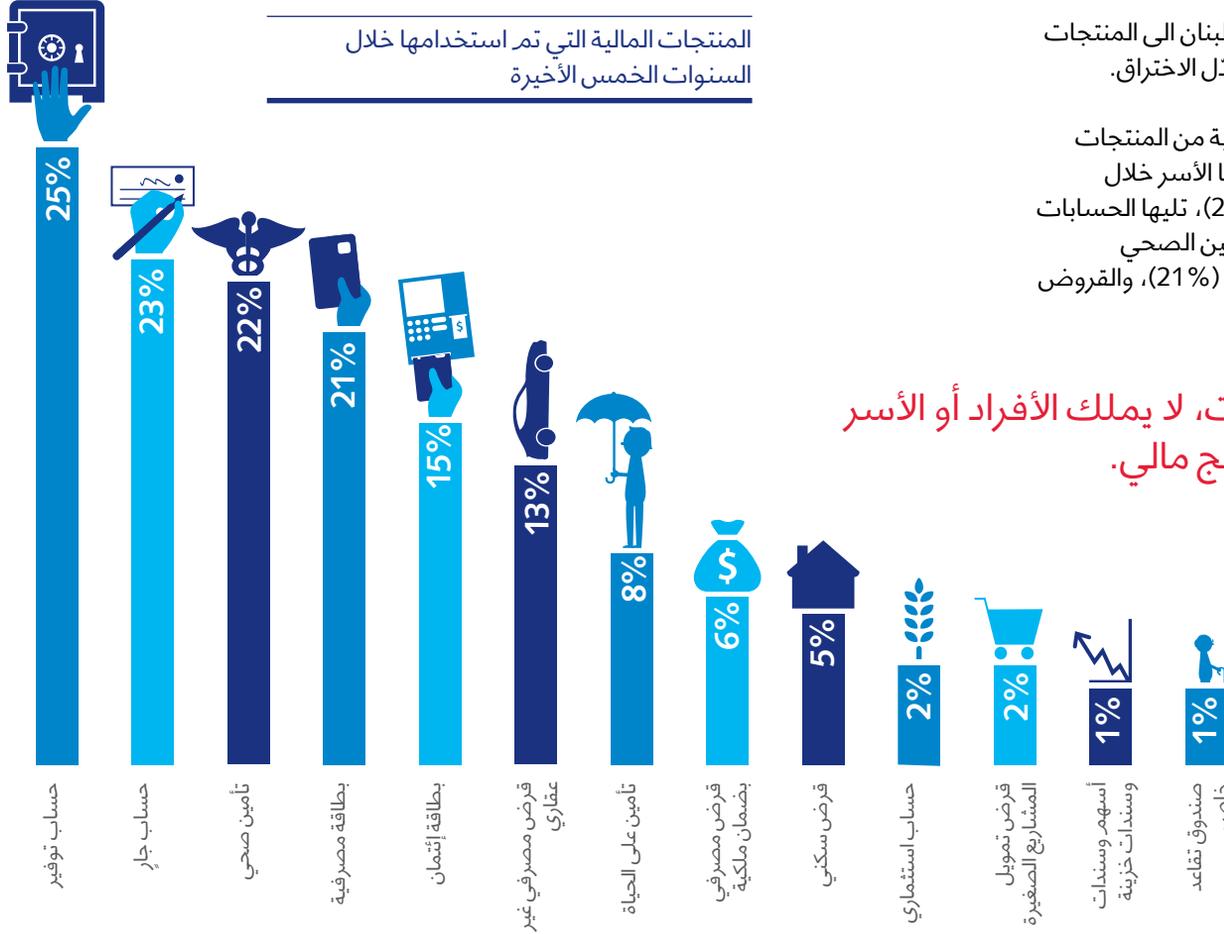
31%  
القرار فردي

## 2. ما هي المنتجات المالية الأكثر رواجاً؟

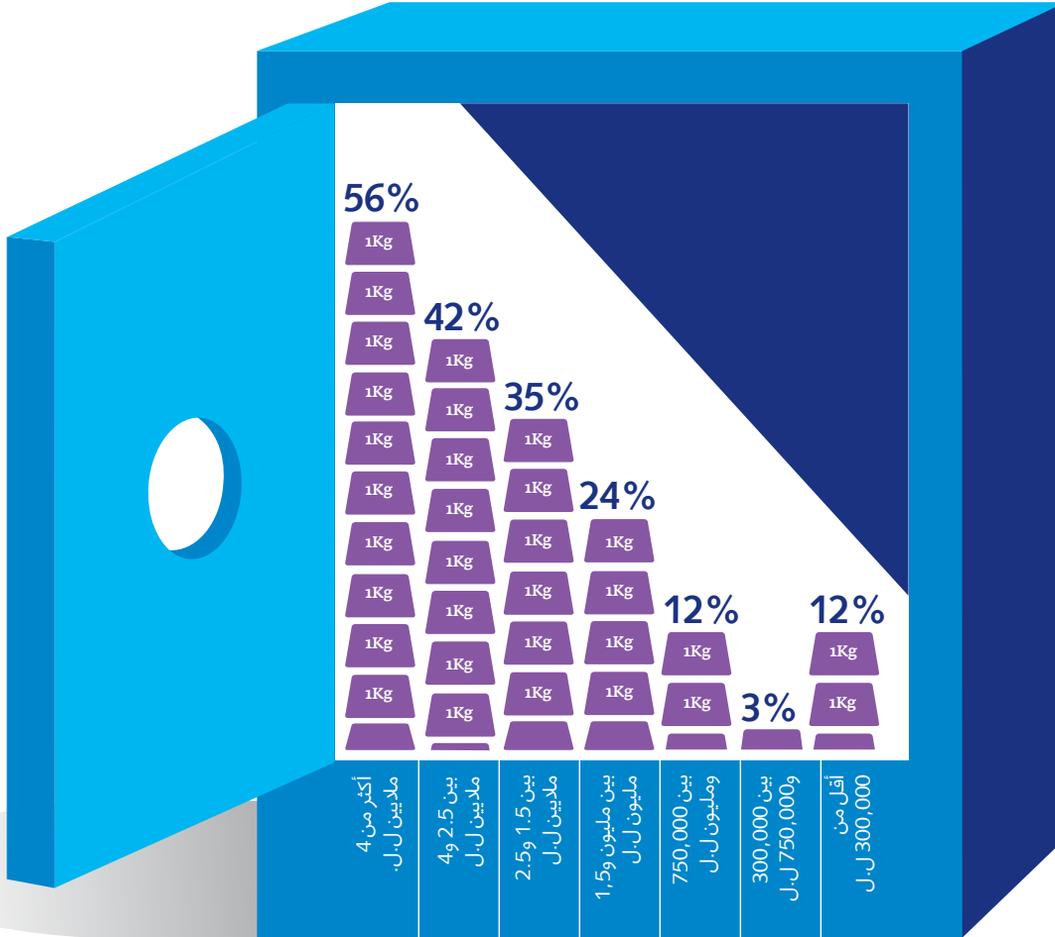
يلجأ عدد محدود من الأسر في لبنان الى المنتجات المالية، على الرغم من نمو معدّل الاختراق.

تُعتبر حسابات الادّخار 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%).

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



المنتجات المالية التي تم استخدامها خلال السنوات الخمس الأخيرة



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

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

## الحسابات الجارية

تمثل الحسابات الجارية 29% من التوظيفات لدى الرجال، و20% لدى النساء، و4% فقط في الفئات الاجتماعية ذات الدخل المحدود، مقابل 66% في أوساط الأسر الميسورة، مما يعكس ضعف الاندماج المالي في لبنان.

## البطاقات المصرفية

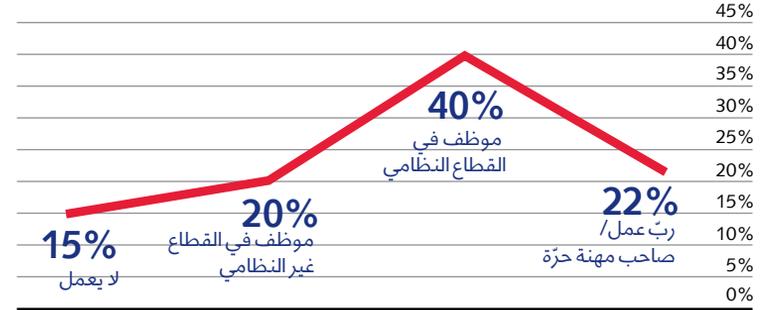
يستخدم الرجال البطاقات المصرفية بنسبة تفوق النساء (24% للرجال مقابل 18% للنساء)، بالإضافة إلى الموظفين في القطاع النظامي (33% مقابل 23% من أرباب العمل وأصحاب المهن الحرة). 28% من الشباب العاملين بين 25 و34 عاماً يملكون بطاقة مصرفية، مقابل 22% من الأشخاص العاملين بين 35 و44 عاماً.

## التأمين الصحي

22% من اللبنانيين لديهم تأمين صحي لدى 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).

## امتلاك حساب جارٍ بحسب الوضع المهني



### 3. كيف يختار اللبنانيون منتجاً مالياً؟

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

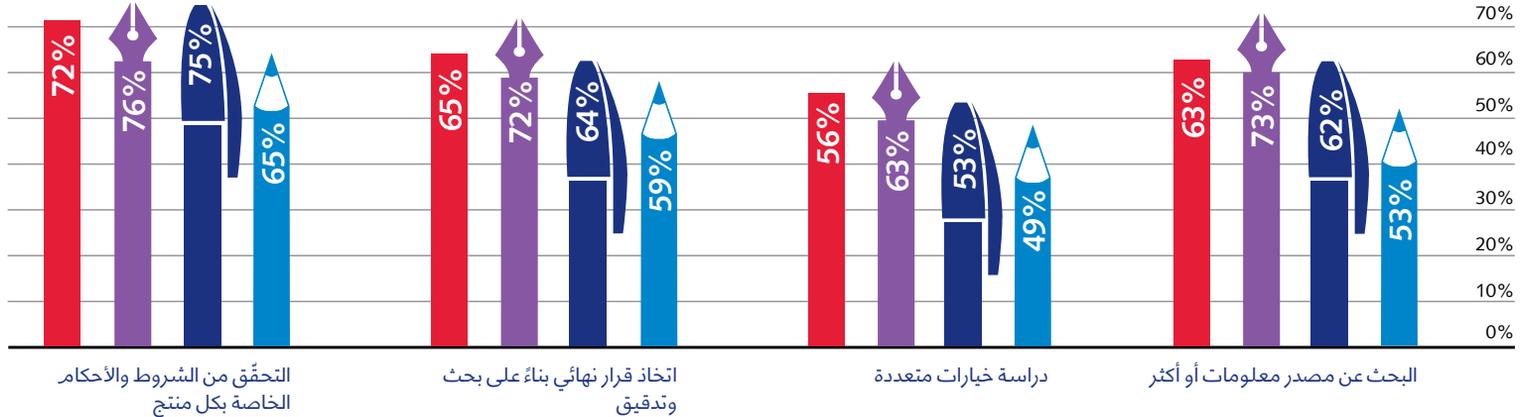
**المستوى التعليمي**  
يمثل المستوى التعليمي عاملاً هاماً في اختيار المنتجات المالية واستخدامها. فكلما ارتفع المستوى التعليمي، كلما اتجه الأشخاص نحو مصادر معلومات متنوعة (73% من الجامعيين مقابل 53% ممن أكملوا المستوى التكميلي أو ما دونه).

تضمنت الدراسة أسئلة موجهة للمستهلكين حول أساليب اختيار الأدوات والمنتجات المالية، وذلك من أجل فهم سلوكهم في هذا المجال. وأشارت النتائج إلى أن مستخدمي المنتجات المالية يتخذون قراراتهم المالية بتأنٍ وحذر.

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

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

أساليب الإطلاع على معلومات لإختيار منتج مالي بحسب المستوى التعليمي

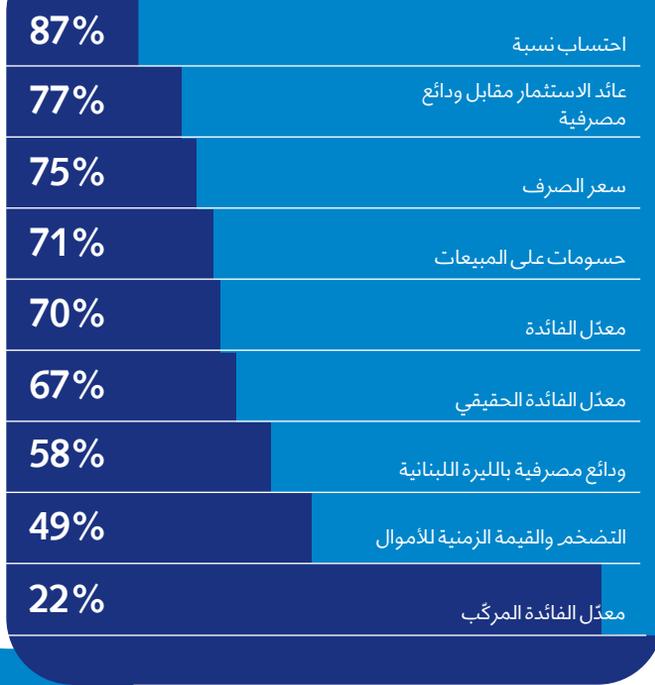


# ما مدى إلمام اللبنانيين بالمسائل المالية؟

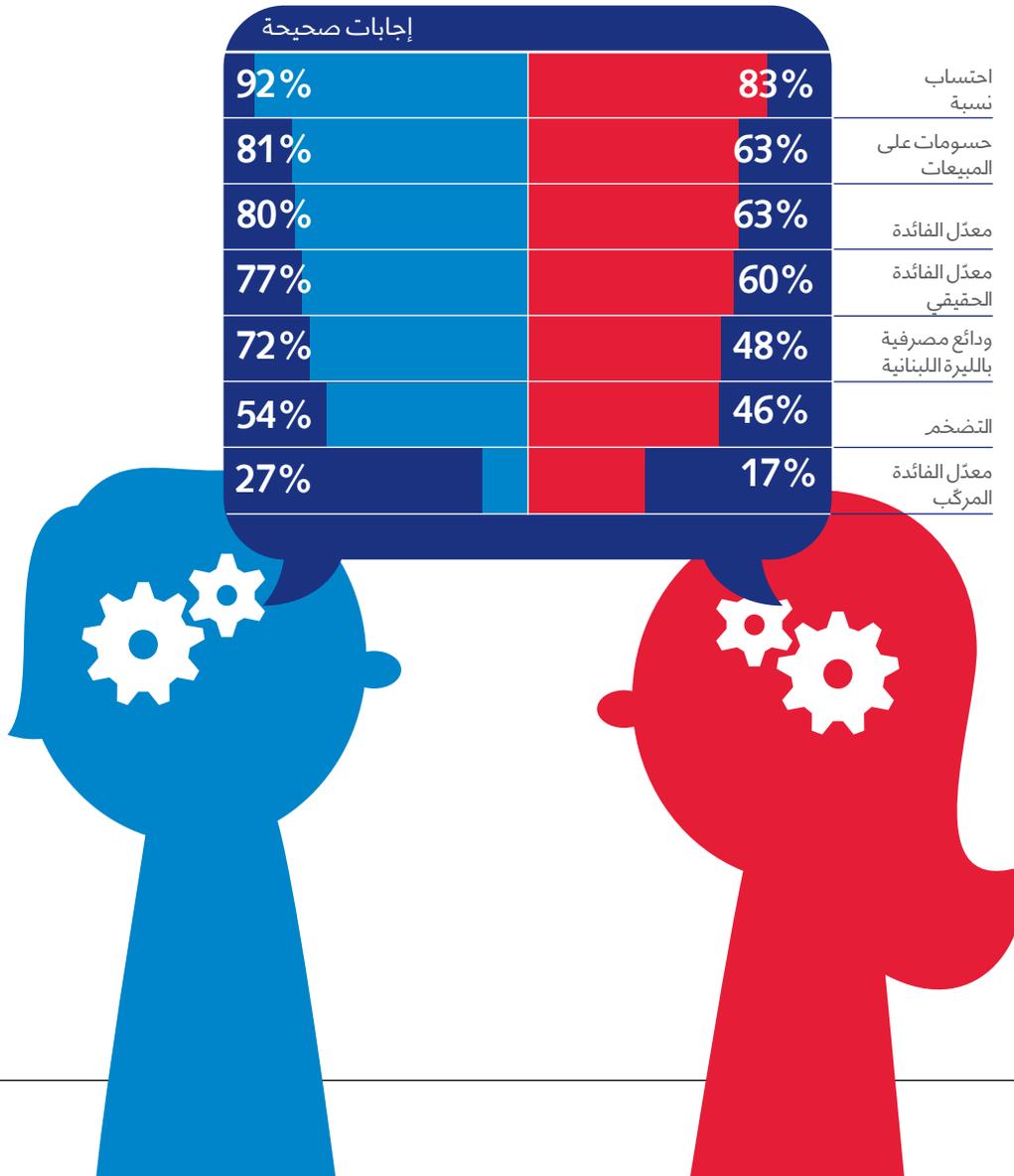
من خلال الدراسة، تمّ قياس القدرة المالية للبنانيين والتطرّق إلى مدى إلمامهم بالمسائل المالية.

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

إجابات صحيحة



تدلّ الدراسة على أنّ معدّل الفائدة المركّب هو أحد المفاهيم التي يصعب فهمها، بحيث نجح 22% فقط من المستطلعين في احتسابه بشكل صحيح.



## ما هو معدّل الفائدة المركّب؟

يعتمد معدّل الفائدة المركّب على احتساب الفائدة على رأس المال الأساسي، وضمّه من ثمّ إلى رأس المال هذا في نهاية الفترة المالية، ليشكل رأساً مالياً جديداً يتمّ على أساسه احتساب الفائدة للفترة المقبلة.

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

### رأس المال/السنة الثانية



### رأس المال/السنة الأولى

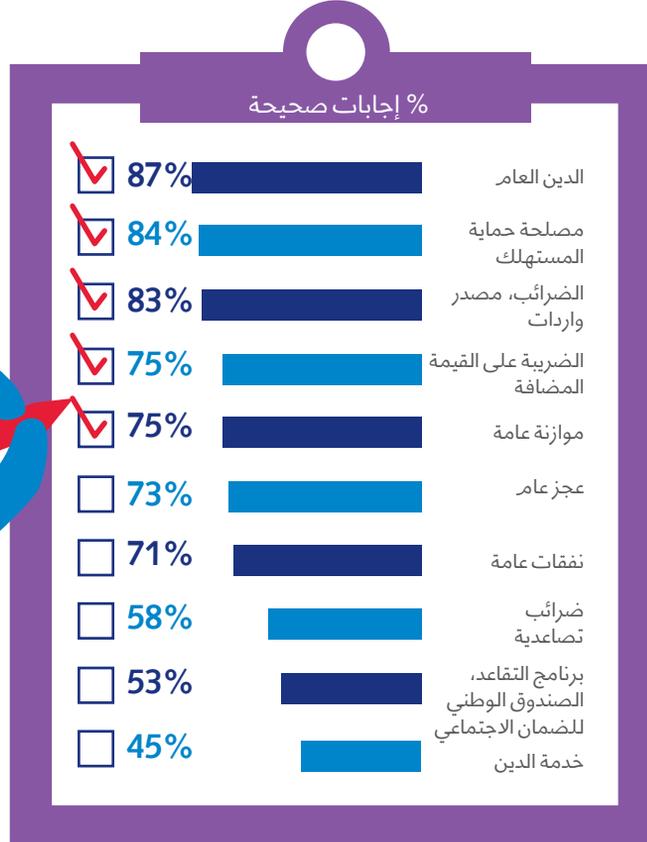


# هل يتقن اللبنانيون المفاهيم الأساسية لإدارة المال العام؟

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

\* الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي هو مؤسسة عامة تؤمن تغطية صحية وتقديمات عائلية وتعويض نهاية خدمة لموظفي القطاع الخاص والموظفين المتعاقدين في القطاع العام.

## الإلمام بالمفاهيم الأساسية لإدارة المال العام



تشير الدراسة إلى أن مستوى الإلمام بمفاهيم إدارة المال العام يبقى متوسطاً إلى 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 الضرائب التصاعدية (إجابات صحيحة بنسبة %58)، ومدى الإطلاع على برنامج التقاعد التابع للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي (%53).

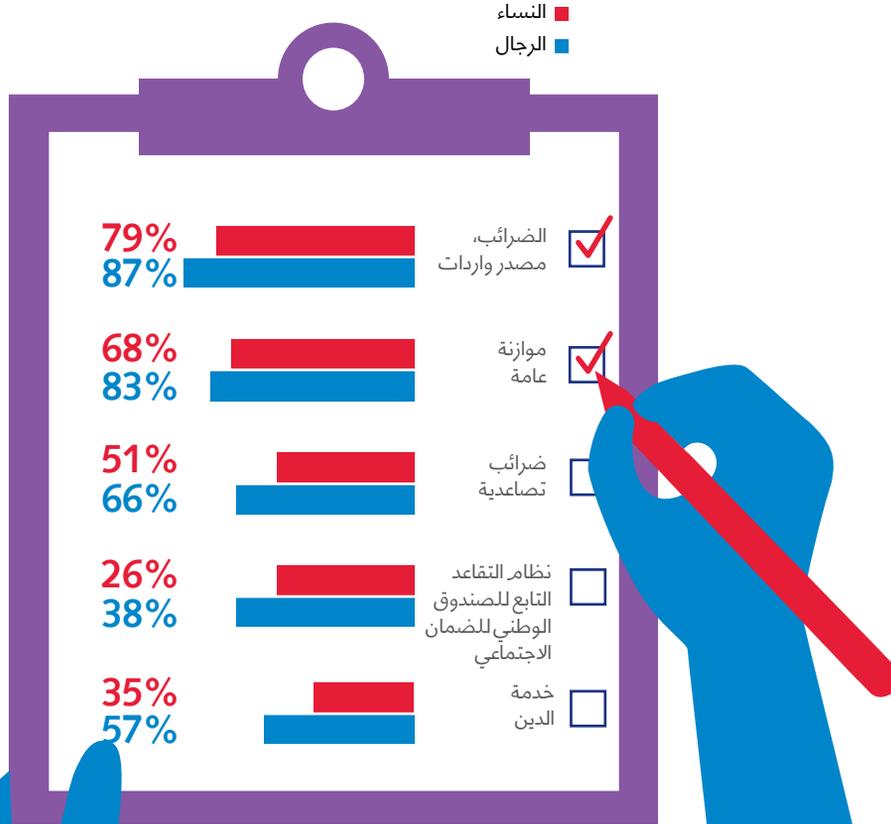
ولا بدّ من الإشارة إلى أنّ %39 فقط من المستطلعين اعتبروا أنّ لبنان لا يتمتع ببرنامج وطني للتقاعد والحماية الاجتماعية يغطّي بشكل عادل كافة المواطنين.

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

## النساء والرجال

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

الإلمام بالمفاهيم الأساسية لإدارة المال العام -  
النساء والرجال



كيف تُنفق العائدات الضريبية؟  
(% من المستطلعين، إجابات متعددة)

مصدر واردات للدولة

83%



مصدر تمويل لأجندة السياسيين

70%



مصدر تمويل لمعاشات الموظفين

60%



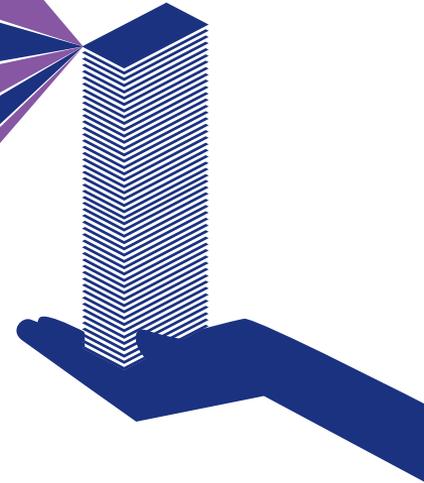
مصدر تمويل مشاريع استثمارية للبلد

60%



مصدر تمويل للمساعدات الاقتصادية والاجتماعية

49%



# هل يمكن تحديد "الشخصية المالية" للبناني؟

أثبتت نتائج الدراسة أنّ اللبنانيين يدرسون خططهم المالية بدقة وتأنّ، مقارنةً بغيرهم في بلدان أخرى ذات أوضاع مماثلة، وخصوصاً ما يتعلّق منها بالتخطيط للمستقبل، والادّخار على المدى الطويل تحسّباً لنفقات غير متوقّعة. غير أنّ مستوى إدارتهم اليومية للأموال والادّخار على المدى القصير يتّسمان بالضعف.

ومن خلال تحليل النتائج، يمكننا تحديد "الشخصية المالية" للبناني بشكل عام\* كما يلي:

\* لمزيد من المعلومات حول منهجية التجميع ونتائج الدراسة، الرجاء العودة إلى التقرير المعنون «قياس القدرة المالية: أداة جديدة ونتائج من بلدان منخفضة ومتوسطة الدخل» الذي نشر في حزيران/يونيو 2013 من قبل الصندوق الاستئماني الروسي للقراءة والتعليم الماليين ([www.finlitedu.org/](http://www.finlitedu.org/)) ([/measurement/wb](http://measurement/wb))



# 25%

من اللبنانيين من ذوي الدخل المرتفع نسبياً قادرين على الادّخار، لكنهم لا يحسنون إدارة أموالهم.



# 20%

من اللبنانيين الشباب ينفقون بصورة غير منتظمة، ولا يمكنهم التخطيط لنفقاتهم وإدارتها، كما يميلون للإففاق على الكماليات. تتألف هذه المجموعة بغالبيتها من شباب عازبين، دون الثلاثين من العمر، ويعيشون في المدن، معظمهم طلاب أو يعملون في القطاع غير النظامي أو أرباب عمل.



# 30%

من اللبنانيين يديرون أموالهم بشكل دقيق ويضعون خططاً قصيرة الأمد لهذا الغرض. وتتفوق النساء بشكل عام على الرجال في الدراية المالية، خصوصاً من تجاوزن سنّ الأربعين ويعشن في المدن.

# 10%

من اللبنانيين الذين يعيشون في مناطق ريفية وهم بين 40 و60 عاماً، يواجهون صعوبات لجهة الإدارة اليومية لأموالهم. فهم لا يخططون لنفقاتهم ويجدون صعوبة في تأمين حاجاتهم من مداخلهم المحقّقة.



# 15%

من اللبنانيين ممن يحسنون إدارة أموالهم يميلون للإففاق على الأمور غير الضرورية. تتألف هذه الفئة بنسبة 57% من شبابات دون الأربعين عاماً، وهي فئة تميّز بمستوى تعليمي متقدّم وذات مداخل مرتفعة.



# المرأة والمال

## التخطيط للميزانية

- 58% من النساء يقمن بإعداد ميزانيات شهرية.
- 42% من هذه الخطة 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.

## التخطيط المُسبق

- 40% من النساء يخطّطن بشكل منتظم
- لنفقاتهن قبل أسبوع على الأكثر، مقابل 37% من الرجال.

## هل تشارك 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.

## المهارات المالية

- يشير المسح الوطني الى أنّ 63% من النساء نجحن في احتساب معدّل فائدة بسيط، مقابل 80% من الرجال.
- 17% من النساء فقط قدّمن إجابة صحيحة على السؤال المتعلّق بمعدّل الفائدة المركّب.
- 46% من النساء ملّمات بمفهوم التضخم.
- 51% من النساء يتقنّ مفهوم الضريبة التصاعدية.
- 35% من النساء نجحن في إعطاء تعريف صحيح لخدمة الدين العام.

خلافاً لما هو متداول، فقد بيّنت الدراسة أنّ النساء يقمن بإدارة أموالهن بشكل جيّد، ويُلاحظ هذا المُعطى لدى الأمهات ولدى اللواتي تجاوزن سنّ الأربعين، حيث يزداد التخطيط لنفقاتهن على المدى القصير والمتوسط، وإيلاء الأهمية للقرارات والحسابات المالية.

## الانفاق على الكماليات قبل تغطية النفقات الضرورية

- غالباً
- أحياناً
- نادرأ
- أبدأ



# الشباب (18-25) والمال

## المهارات المالية

- 16% من الأشخاص الذين لم يتمكنوا من احتساب معدّل فائدة بسيط هم من الجيل الشاب.
- 69% من الشباب ليسوا ملّمين بمفهوم معدّل الفائدة المركّب.
- 7% من الشباب لا يعرفون ماهية القيمة الزمنية للمال وبالتالي التضخم، فيما أعطى 42% منهم جواباً غير صحيح.

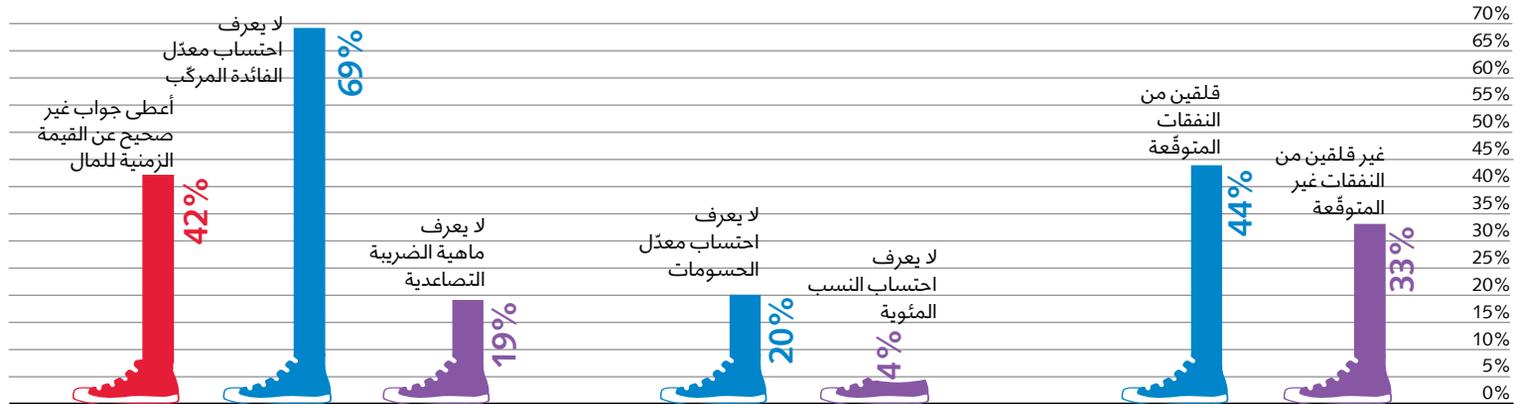
## المهارات الحسابية

- 4% من الشباب لم ينجحوا في احتساب النسب المئوية بصورة صحيحة.
- 20% منهم لم يتمكنوا من احتساب معدّل الحسومات بصورة صحيحة.

## الشباب والنفقات المتوقعة وغير المتوقعة

- 33% من الشباب يؤكّدون أنهم غير قلقين من إمكانية تغطية النفقات غير المتوقعة.
- في المقابل، 44% يعربون عن قلقهم حيال قدرتهم على تأمين موارد ضرورية لدفع نفقات متوقعة.

## "الشخصية المالية" للشباب اللبناني



## المالية العامة: المفاهيم الأساسية

- 90% من الشباب إعتبروا أنّ الضرائب مصدر واردات للدولة.
- 19% من الشباب غير مطّلعين على معدّل الضريبة التصاعدية.

# الاستعداد للشيخوخة

## إعداد خطة للشيخوخة

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

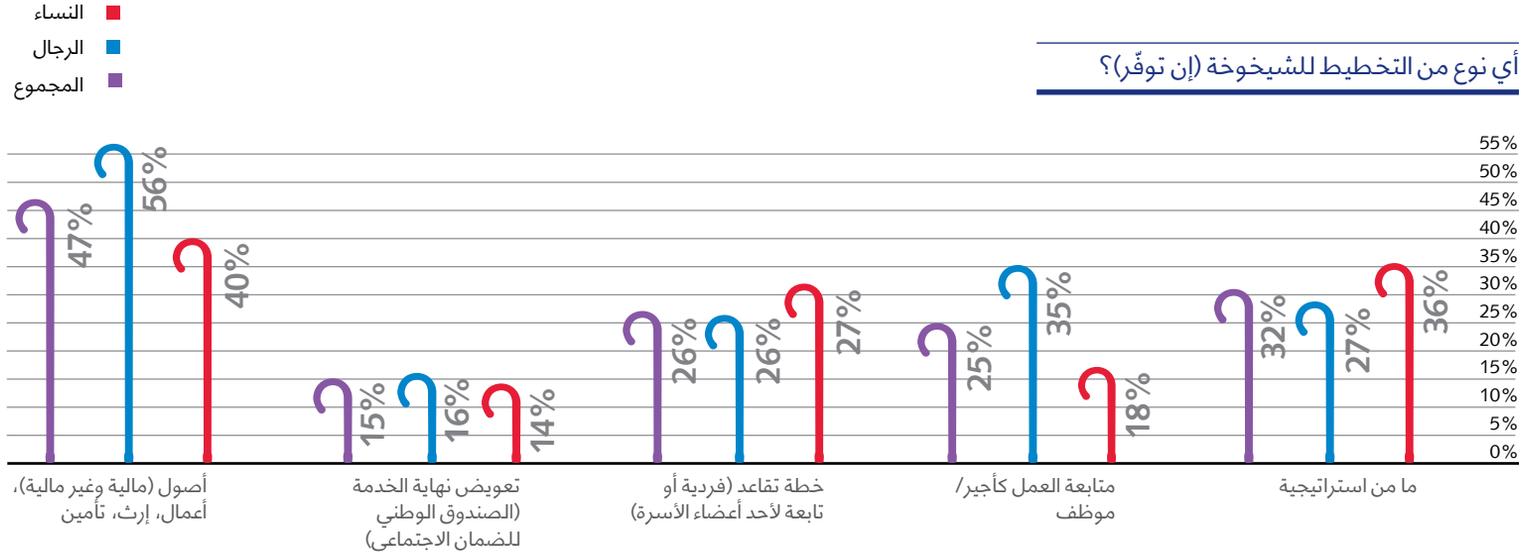
## ما الذي يعرفه اللبنانيون حول النظام الوطني للتقاعد؟

89% من المستطلعين عرّفوا بدقة أنّ خطة التقاعد تشكل تعويضاً شهرياً.

ولكن فيما يتعلّق بنظام التقاعد الذي يقدمه الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي:

- 69% من المستطلعين لا يعرفون أنّ الصندوق لا يؤمّن معاش تقاعدي شهري.
- 41% من المستطلعين لم يميّزوا بين تعويضات نهاية الخدمة وخطة التقاعد.

## أي نوع من التخطيط للشيخوخة (إن توقّر)؟



# 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. تمّ تنفيذ هذا المسح بدعم من صندوق روسيا الائتماني من أجل «تعزيز التربية والثقافة المالية»\*.

\* لمزيد من المعلومات،  
الرجاء زيارة الموقع التالي:  
[www.finlitedu.org](http://www.finlitedu.org)

كُلّف معهد باسل فليحان المالي والاقتصادي  
مؤسسة البحوث والاستشارات CRI -  
Consultation and Research Institute

إجراء المسح الميداني على المستوى الوطني.  
نُفذ العمل الميداني في أيار/ مايو 2012 بالاستناد  
إلى عيّنة نموذجية من 1214 أسرة موزعة على  
مختلف الأراضي اللبنانية، وذلك من خلال  
توزيع يستند الى مفهوم المنطقة العقارية  
حيث تمثّل المنطقة العقارية الوحدة الجغرافية  
والإحصائية الأصغر التي تتوفر حولها معطيات  
إحصائية (لدى إدارة الإحصاء المركزي). واستند  
التوزيع الجغرافي للعيّنة إلى البيانات الإحصائية  
الأكثر حداثة المتوافرة بشأن توزيع الأسر وفقاً  
للمناطق العقارية.\*

تمّ اختيار العيّنة وفق تقنية «الاحتمال نسبةً  
للحجم» (لجهة عدد السكان في كل منطقة  
عقارية)، وذلك بعد موافقة البنك الدولي  
على المنهجية.

\* تمّ الاعتماد على بيانات  
وردت في دراسات نشرتها  
إدارة الإحصاء المركزي -  
الدراسة الوطنية للأحوال  
المعيشية للأسر - العادة  
لعامي 1997 و2004

استثنيت مخيمات اللاجئين الفلسطينيين  
من العيّنة.

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

خلال المقابلات، تمّ الاعتماد على استمارة  
طوّرها البنك الدولي ومنظمة التعاون الاقتصادي  
والتنمية (OECD) بهدف وضع نظام تصنيف  
يحدّد مستوى القدرات على التعامل مع الموارد  
المالية في كلّ من البلدان التي نفّذت فيها هذه  
الدراسة. أما في لبنان، فقد تمّ تكييف الاستمارة  
لتتماشى مع خصائص الواقع الوطني وإضافة  
محور يتعلّق 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

**ميزانية الأسرة** هي النفقات المخصصة للاستهلاك والادخار وتسييد الدين.

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

**الافتراض** يشمل أي نوع من الدين (بما في ذلك القروض، وبطاقات الإئتمان)، إلى جانب المتأخرات المستحقة على فواتير الكهرباء والماء والهاتف وغيرها من الالتزامات غير المدفوعة. وهو يشمل أيضاً الديون التي تتيح تسييد المال المقترض من العائلة أو الأصدقاء.

**الادخار** يقضي باقتصاد المال لتغطية النفقات غير المتوقعة والتقلبات في المداخل أو حتى النفقات المستقبلية على سلع ضرورية. ويهدف الادخار أيضاً إلى تخصيص مبالغ مالية لتحقيق أهداف طويلة الأمد.

**التخطيط المالي** عبارة تُستخدم للإشارة إلى الإدارة المالية القصيرة والطويلة الأمد، إلى جانب التخطيط المرتبط بالاستثمار وتغطية النفقات المتوقعة وغير المتوقعة.

**الأدوات المالية** هي أبرز المنتجات المالية المستخدمة من قبل الأسر، مثل بطاقات الإئتمان ومنتجات وخدمات مصرفية أخرى، ومنتجات مختلفة تقدمها شركات التأمين أو المؤسسات المالية غير المصرفية.

**معَدّل الاختراق المالي** يمثّل عدد الأشخاص الذين ينفذون إلى أو يستخدمون الأدوات المالية المتوفرة في السوق.

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

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

**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 خلفيتهم الاجتماعية-الديموغرافية ومستويات الدخل، على التعامل مع أي من الأدوات والخدمات المالية المتاحة والقدرة على الحصول عليها وامتلاكها (الحصول على تأمين صحي خاص، امتلاك حساب مصرفي، الاطلاع على البدائل المختلفة قبل الاختيار...).

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

يعمل 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 الاقتصادي والتنمية (OECD).

نقذ المعهد في العام 2012 مسح وطني لتقييم مدى إلمام المواطنين بالمسائل المالية. يعمل المعهد بالشراكة مع وزارة التربية والتعليم العالي على تعزيز قدرات أساتذة مادة الاقتصاد في الثانويات الرسمية. ويخص المعهد الشباب ببرامج تعرّفهم بوزارة المالية اللبنانية وبسلسلة إصدارات تسهل فهم إدارة الأموال العامة.

512، كورنيش النهر

ص.ب.: 16-5870 بيروت، لبنان

تلفون: +961 1 425146/9

فاكس: +961 1 426860

[www.institutdesfinances.gov.lb](http://www.institutdesfinances.gov.lb)

 IOFLebanon  IOFLebanon

 IOFLebanon  InstituteOfFinance

**معهد باسل فليحان  
المالي والاقتصادي**  
Institut des Finances Basil Fuleihan



