

الفصل الرابع

تحليل البيانات والاختبارات الإحصائية

٤,١ المقدمة

في هذا الفصل سيتم تناول الاختبارات الإحصائية ووصف البيانات بالإضافة إلى الإجابة على أسئلة الدراسة، حيث قام الباحث بإجراء الاختبارات الإحصائية على البيانات بهدف التوصل إلى إجابات أسئلة الدراسة وتحقيق أهداف هذه الدراسة.

تم الحصول على البيانات الأساسية لهذا البحث من خلال نصح كمي من خلال استبيان وزع على عينة من مجتمع الدراسة. هذا الفصل يتعمق في تحليل البيانات التي تم جمعها وينقسم هذا الفصل إلى قسمين رئيسيين. يعرض القسم الأول الطريقة والإجراءات المتبعة من قبل الباحث لسلامة البيانات ومراجعتها، ويقدم القسم التالي إحصائية تقييم البيانات وفحص الفرضيات.

٤,٢ إدخال البيانات

عمليات إدخال البيانات وفحصها هي عملية أساسية في مرحلة التحليل وتعتبر الخطوة حازم وقائي يضمن دقة البيانات المجمعة وموثوقيتها جهوزيتها للتحليل. جوهر هذه العمليات يكمن في إدخال وتقييم البيانات بعناية فائقة، محددة وتصحيح الاختلافات أو الأخطاء إن وجدت. يعزز هذا المستوى من الفحص سلامة ومصداقية نتائج البحث. الهدف العام لفحص وتنظيف البيانات هو تقديم بيانات خالية

من النقص أو الأخطاء. يمكن أن تعرض البيانات الناقصة أو الخاطئة نتائج البحث للخطر أو للانحراف. ونتيجة لذلك، يغدو فحص البيانات الأولى كخطوة أولية لا غنى عنها لتحقيق نتائج تحليلية مثلى (Pallant, ٢٠٢٠). في سياق هذه الدراسة، استخدم الباحث بدقة عدة استراتيجيات لفحص وتنظيف البيانات. بعد مرحلة جمع البيانات، تم إدخال البيانات يدويًا أو استيرادها من الاستبيان الإلكتروني وتمت مراجعتها للتأكد من خلوها من النقص أو الأخطاء.

٤,٢,١ البيانات المفقودة

الخطوة الأولى في فحص البيانات هي تحديد البيانات المفقودة، وهذا أمر مهم لأن البيانات المفقودة يمكن أن تؤثر على صحة وموثوقية النتائج المستخلصة من الاستبيان. (Shehu & Mahmood, ٢٠١٤). تحدث البيانات المفقودة عندما يختار المستجيبون عدم الإجابة على سؤال في الاستبانة أو عندما يكونون غير قادرين على تقديم إجابة بسبب عدم معرفتهم الكافية بالموضوع (Hair et al., ٢٠٢١). هناك عدة طرق للتعامل مع البيانات المفقودة، مثل استبدال القيم المفقودة ببيانات معروفة (Hair et al., ٢٠٢١). تتضمن استراتيجية أخرى إزالة الحالة المحددة إذا كانت تحتوي على أكثر من ٥٪ من البيانات المفقودة. بالإضافة إلى ذلك، يوفر استبدال المعلومات المفقودة بالقيمة المتوسطة للمتغير طريقة أخرى للتعامل مع البيانات المفقودة.

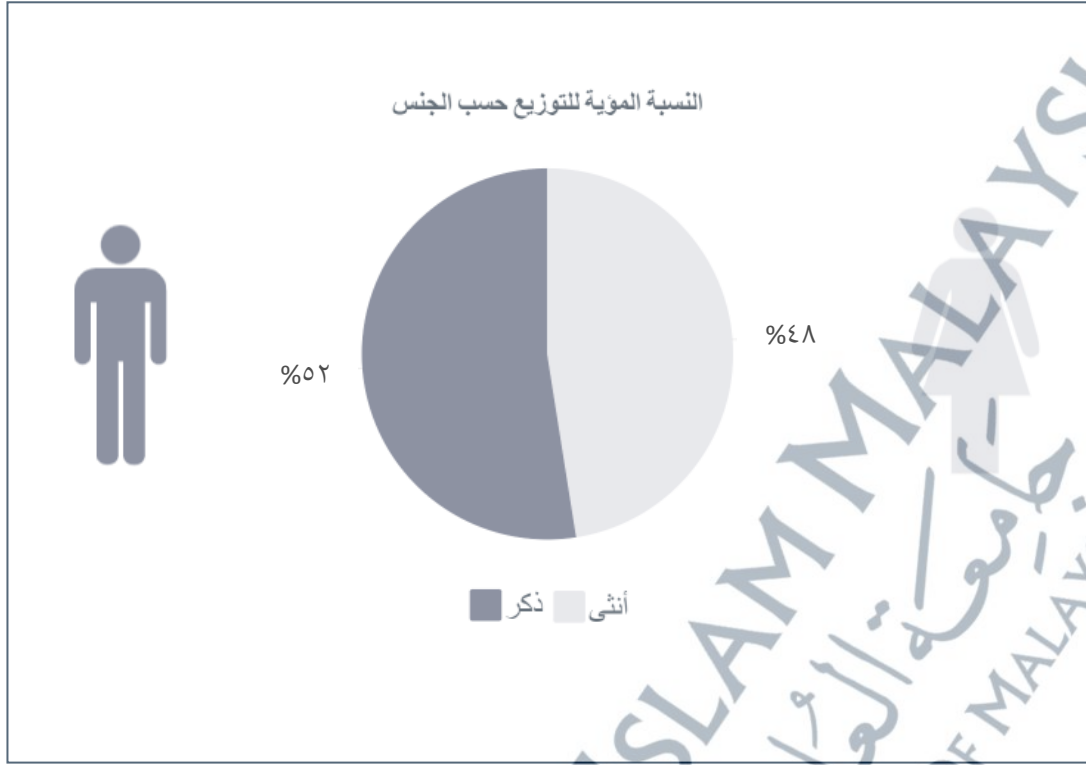
٤,٣ خصائص مفردات عينة الدراسة

توزيع مفردات عينة الدراسة حسب الجنس الجدول رقم (٤,١) يبين التوزيع التكراري والنسبي
المئوي لمفردات عينة الدراسة حسب الجنس والشكل رقم (٤,١) يبين التمثيل البياني للتوزيع النسبي المئوي
لهذه الحالة.

الجدول ٤,١: توزيع العينة حسب الجنس

المتغير	العدد	النسبة
الجنس		
ذكر	٢١١	٥٢,٥%
أنثى	١٩١	٤٧,٥%
المجموع	٤٠٢	١٠٠%

يقدم الجدول (٤,١) يقدم توزيع الجنس لعينة الدراسة من ٤٠٢ فرد، حيث يتم تقسيمهم إلى ذكور وإناث. وفقاً للبيانات المجمعة، يوجد ٢١١ مستجيب ذكراً في العينة، وهو ما يمثل ٥٢,٥% من العينة الكلية. من ناحية أخرى، يوجد ١٩١ مستجيبة أنثى، وهو ما يمثل ٤٧,٥% من العينة الكلية. الجدول يظهر توزيعاً متوازناً نسبياً بين الجنسين، مع وجود نسبة قليلة أعلى من الذكور مقارنة بالإناث. وجود مثل هذا التوزيع المتوازن يعد ضماناً لتمثيل كلا الجنسين بشكل عادل في الدراسة. وهو ومع ذلك يراعي السياق الثقافي والاجتماعي للعينة عند تفسير هذه النتائج. الشكل (٤,١) يبين التوزيع حسب النسبة المئوية لمتغير الجنس.

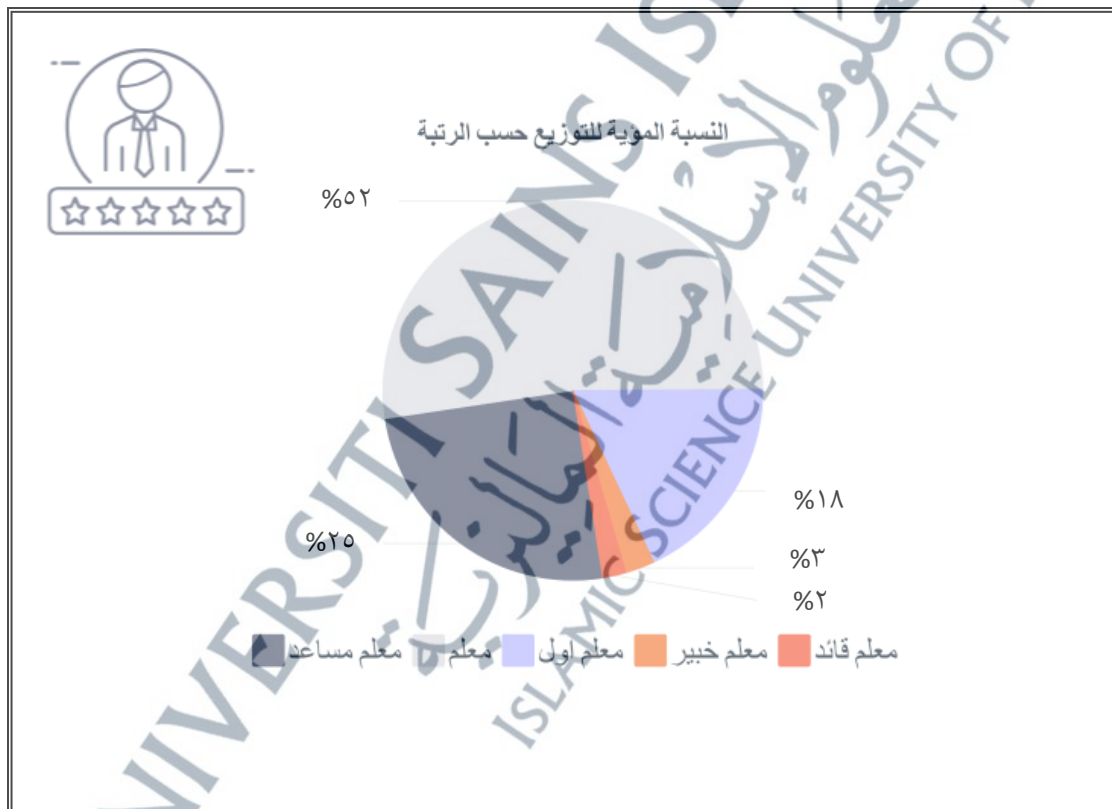


الرسم البياني ٤,١ : النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الجنس

الجدول ٤,٢ : توزيع عينة الدراسة حسب الرتبة

النسبة	العدد	المتغير	الرتبة
24.9%	100	معلم مساعد	الرتبة
52.2%	210	معلم	
18.4%	74	معلم أول	
2.5%	10	معلم خبير	
2%	8	معلم قائد	
100%	402	المجموع	

من الجدول (٤,٢) نلاحظ أن أكبر نسبة من المعلمين تقع في فئة "معلم" بنسبة ٥٢,٢٪، تليها فئة "معلم مساعد" بنسبة ٢٤,٩٪، ثم "معلم أول" بنسبة ١٨,٤٪. ففئة "معلم خبير" و "معلم قائد" تمثلان أقل نسبة بـ ٢,٥٪ و ٢٪ على التوالي. حيث إنه من المعتاد أن يبدأ المعلمون حياتهم المهنية كمعلمين مساعدين قبل الترقية إلى معلمين، ثم معلمين أول، وهكذا. هذا يفسر النسب الأعلى للمعلمين والمعلمين المساعدين مقارنة بالمستويات الأعلى. كما أن متطلبات الترقية إلى معلم أول، معلم خبير، أو معلم قائد غالبًا ما تتطلب سنوات خبرة محددة، مؤهلات إضافية، أو تحقيق معايير أداء معينة. هذه العوامل قد تحد من عدد المعلمين الذين يصلون إلى هذه المستويات. الشكل (٤,٢) يبين التوزيع حسب النسبة المئوية لمتغير الجنس.

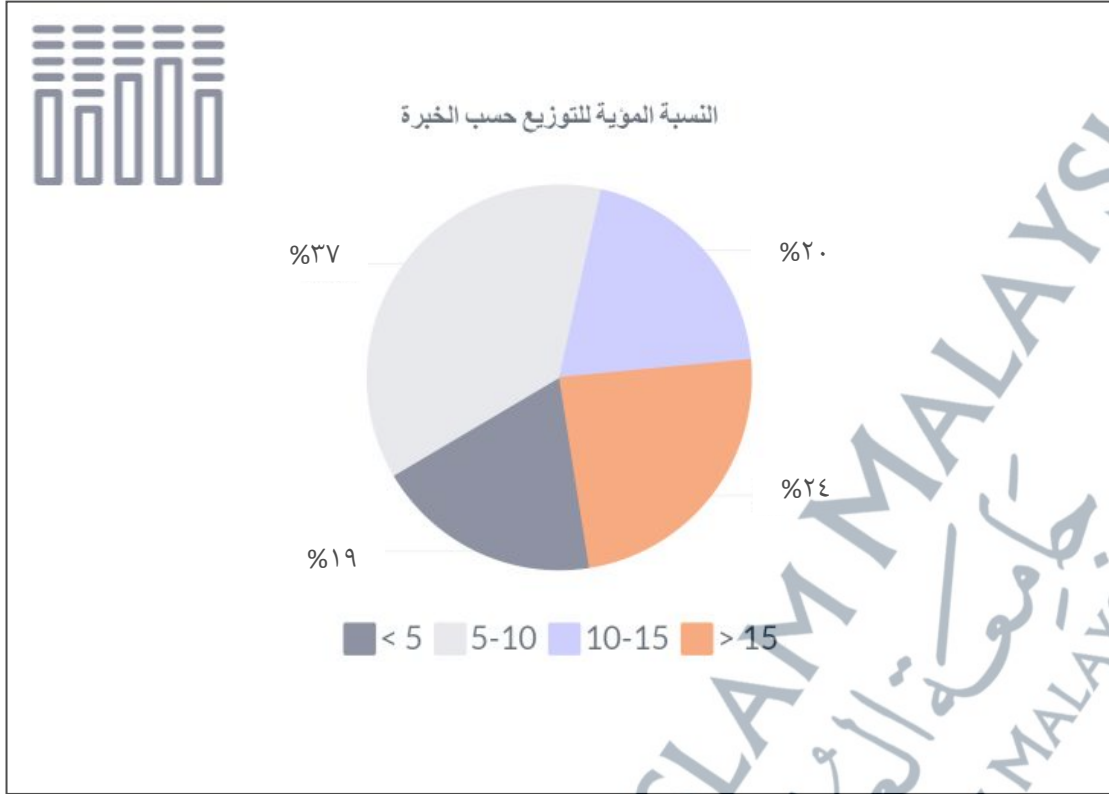


الرسم البياني ٤,٢: النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الرتبة

الجدول ٤,٣: توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة

المتغير	العدد	النسبة
أقل من ٥ سنوات	٧٧	١٩,٢
من ٥ سنوات إلى أقل من ١٠ سنوات	١٥٠	٣٧,٣
من ١٠ سنوات إلى أقل من ١٥ سنة	٨٠	١٩,٩
من ١٥ سنة وأكثر	٩٥	٢٣,٦
المجموع	٤٠٢	٪١٠٠

تشير البيانات من الجدول إلى أن النسبة الأكبر من المعلمين تنتمي إلى فئة الخبرة من ٥ إلى أقل من ١٠ سنوات، حيث تبلغ نسبتهم ٣٧,٣٪، تليهم فئة المعلمين ذوي الخبرة ١٥ سنة وأكثر بنسبة ٢٣,٦٪. أما الفئات الأقل تمثيلاً فهي المعلمون ذوو الخبرة أقل من ٥ سنوات ومن ١٠ سنوات إلى أقل من ١٥ سنة، بنسب تبلغ ١٩,٢٪ و ١٩,٩٪ على التوالي. يمكن تفسير هذا التوزيع بأنه من المعتاد أن يكون هناك عدد كبير من المعلمين في المرحلة المبكرة إلى المتوسطة من الخبرة (٥-١٠ سنوات)، حيث يكونون في طور تطوير مهاراتهم وكفاءاتهم المهنية. ثانياً، المعلمون ذوو الخبرة ١٥ سنة وأكثر قد يكونون قد وصلوا إلى مرحلة من الاستقرار الوظيفي، مما يفسر النسبة المعتبرة لهذه الفئة. الشكل (٤,٣) يبين التوزيع حسب النسبة المئوية لمتغير الرتبة.



الرسم البياني (٤,٣): النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الخبرة

الجدول ٤,٤: توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

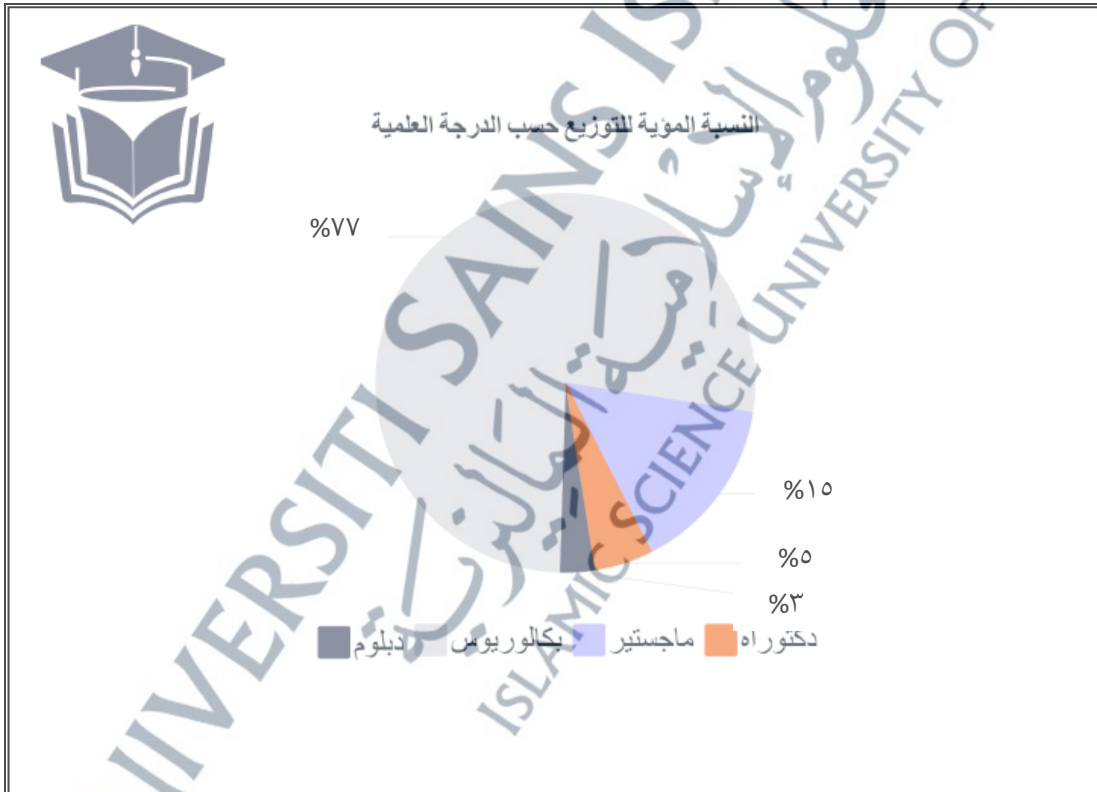
النسبة	العدد	المتغير	مستوى التعليم
٣,٣	١٣	دبلوم	مستوى التعليم
٧٦,٦	٣٠٨	بكالوريوس	
١٤,٩	٦٠	ماجستير	
٥,٢	٢١	دكتورة	
%١٠٠	٤٠٢	المجموع	

من الجدول رقم (٤,٤)، يتضح أن النسبة الأعلى من الأفراد تحمل درجة البكالوريوس بنسبة

٧٦,٦٪، تليها فئة حاملي درجة الماجستير بنسبة ١٤,٩٪. أما حاملي درجة الدكتوراة فيشكلون نسبة

٥,٢٪، وأخيراً حاملي الدبلوم بنسبة ٣,٣٪.

يمكن تفسير هذا التوزيع بعدة عوامل. أولاً، درجة البكالوريوس تُعد الدرجة الأكاديمية الأساسية والأكثر شيوعاً، مما يفسر النسبة العالية لهذه الفئة. درجة الماجستير تُعتبر تقدماً أكاديمياً يسعى إليه العديد من الأفراد بعد البكالوريوس، مما يوضح النسبة المعتدلة لهذه الفئة. درجة الدكتوراة تتطلب التزاماً زمنياً وجهداً أكبر، ولذلك فهي أقل شيوعاً مما يفسر النسبة الأقل لحاملي هذه الدرجة. أما بالنسبة لدرجة الدبلوم يُعد مستوى تعليمي أقل من البكالوريوس، وغالباً ما يكون مرتبطاً بالتعليم التقني والمهني، وهو ما يمكن أن يفسر النسبة الأقل لهذه الفئة. الشكل (٤,٤) يبين التوزيع حسب النسبة المئوية لمتغير المستوى التعليمي.

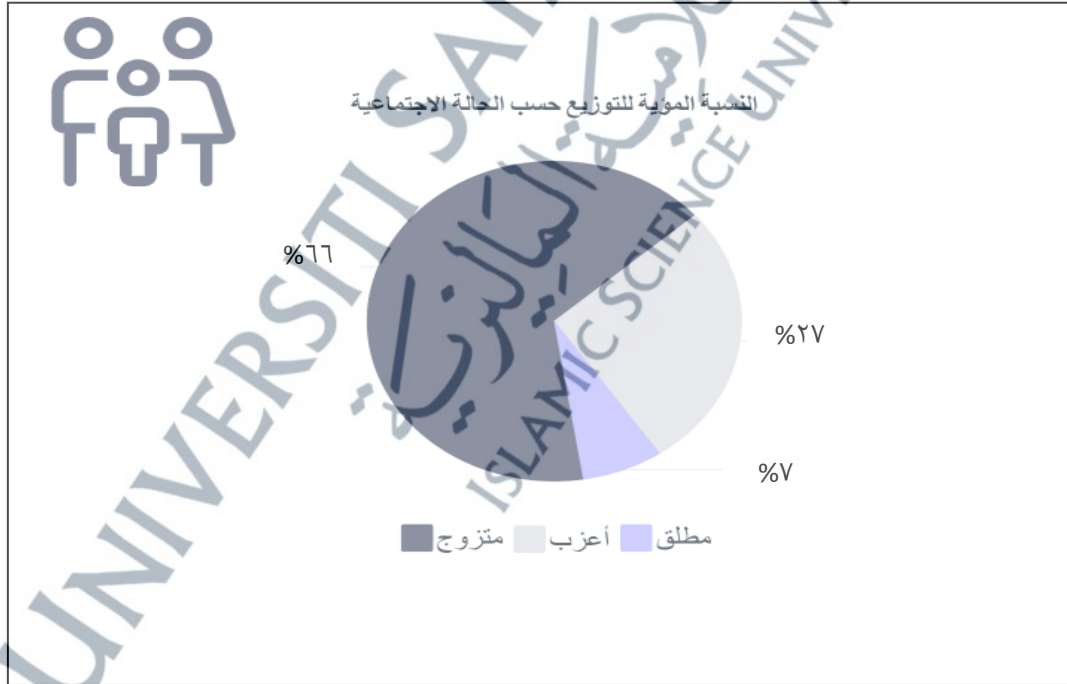


الرسم البياني ٤,٤: النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الدرجة العلمية

الجدول ٤,٥: توزيع عينة الدراسة حسب الحالة الاجتماعية

المتغير	العدد	النسبة
متزوج	٢٦٦	٦٦,٢
أعزب	١١٠	٢٧,٣
مطلق	٢٦	٦,٥
المجموع	٤٠٢	%١٠٠

نلاحظ من الجدول (٤,٥) أن أغلبية العينة تتكون من المتزوجين بنسبة ٦٦,٢٪، تليهم الأعزاب بنسبة ٢٧,٣٪، وأخيراً المطلقين بنسبة ٦,٥٪. تعكس نسبة المتزوجين العالية التركيبة السكانية العامة للمجتمع الأردني حيث يكون الزواج شائعاً ومتوقعاً اجتماعياً في هذه السن وخاصة مع الاستقرار الذي تحققه هذه الدرجة الوظيفية. الشكل (٤,٥) يبين التوزيع حسب النسبة المئوية لمتغير الحالة الاجتماعية.

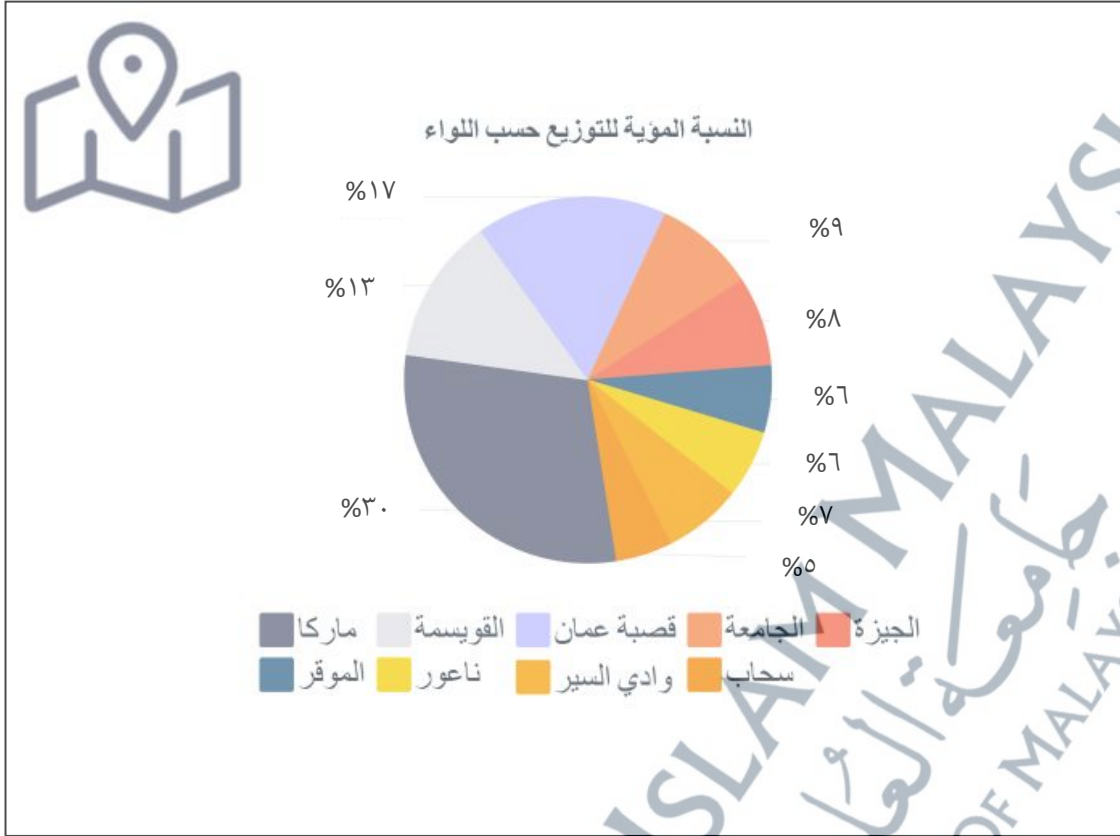


الرسم البياني ٤,٥: النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير الحالة الاجتماعية

الجدول ٤,٦: توزيع عينة الدراسة حسب اللواء

النسبة	العدد	المتغير
٢٩,٦	١١٩	لواء ماركا
١٣,٢	٥٣	لواء القويسمة
١٦,٦	٦٧	لواء قصبه عمان
٩	٣٦	لواء الجامعة
٧,٥	٣٠	لواء الجيزة
٦	٢٤	لواء الموقر
٥,٧	٢٣	لواء ناعور
٧,٢	٢٩	لواء وادي السير
٥,٢	٢١	لواء سحاب

الجدول (٤,٦) يقدم توزيع عينة الدراسة حسب الأولوية، حيث يتضح أن لواء ماركا يمثل النسبة الأعلى بـ ٢٩,٦٪، يليه لواء قصبه عمان بـ ١٦,٦٪، ثم لواء القويسمة بـ ١٣,٢٪. الأولوية الأخرى مثل لواء الجامعة، لواء الجيزة، لواء الموقر، لواء ناعور، لواء وادي السير، ولواء سحاب تمثل نسبًا أقل، تتراوح بين ٥,٢٪ و ٩٪. الشكل (٤,٦) يبين التوزيع حسب النسبة المؤية لمتغير اللواء.



الرسم البياني ٤,٦: النسبة المئوية لعينة الدراسة حسب متغير التوزيع حسب اللواء

٤,٤ المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ودرجة الموافقة لعبارات الاستبيان

بهدف تقييم درجة الموافقة من قبل المشاركين وإلى جانب تقديم نظرة شاملة عن توجهات وآراء

المشاركين تجاه الموضوعات المقترحة في هذه. في الجدول التالي يستعرض الباحث المتوسطات الحسابية

والانحرافات المعيارية ودرجة الموافقة ورتبة العبارة لكل عبارة من عبارات الاستبانة، وذلك بهدف فحص

هذه القيم لتحديد الاتجاهات العامة وتقييم مدى تأثير كل عبارة على المجموعة المستهدفة.

الجدول ٤,٧: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ودرجة الموافقة لعبارات الاستبانة

#	الفقرة	المتوسط	الانحراف المعياري	درجة الموافقة	الرتبة
المتغير المستقل					
برامج صندوق المعلمين للإقراض الحسن البرنامج الأول: الجمعيات الادخارية					
١	أرى أن جمعيات الادخار تسد حاجات ضرورية طارئة للمعلم	٤,٣٥	٠,٨٤٧	مرتفعة	١
٢	أعتقد أن جمعيات الادخار تساعد المعلم على تكملة دراساته العليا	٤,٣٥	٠,٨١٦	مرتفعة	٢
٣	أثق أن جمعيات الادخار تساعد المعلم على تدريس أبنائه	٤,٣٣	٠,٨٤٦	مرتفعة	٣
٤	أوافق على أن جمعيات الادخار تساعد المعلم على الزواج	٤,٢٨	٠,٨٧٧	مرتفعة	٦
٥	أثق أن جمعيات الادخار من أفضل الطرق للتخلص من التبذير والإسراف	٤,٢٨	٠,٨٥٥	مرتفعة	٥
٦	أشارك بجمعيات الادخار لتوفير نفقات العطل والأعياد	٤,١٧	٠,٩٥٣	مرتفعة	٨
٧	احتاط بجمعيات الادخار لمواجهة مفاجئات الحياة	٤,٢٦	٠,٨٦٤٠	مرتفعة	٧
٨	اشعر أني أفيد نفسي وغيري عند المشاركة بجمعيات الادخار	٤,٣١	٠,٨٠٣	مرتفعة	٤
الجمعيات الادخارية ككل		٤,٣١	٠,٦٩٠	مرتفعة	

البرنامج الثاني: نظام ادخار قرض حسن				
١	مرتفعة	٠,٧٣١	٤,٣٦	أثق أن نظام ادخار قرض حسن يساعد على مواجهة مفاجآت الحياة
٢	مرتفعة	٠,٧٦٤	٤,٣٣	اعتقد أن نظام ادخار قرض حسن يساعد المعلم على تكملة دراساته العليا وعلّم، تدريس أبنائه
٥	مرتفعة	٠,٧٦٩	٤,٢٩	أوافق على أن نظام ادخار قرض حسن يساعد المعلم على الزواج
٤	مرتفعة	٠,٧٥٤	٤,٣٠	أرى أن نظام ادخار قرض حسن يساعد المعلم على شراء وسيلة نقل
٣	مرتفعة	٠,٧٢١	٤,٣٣	أرى أن نظام ادخار قرض حسن يسد حاجات ضرورية طارئة للمعلم
٧	مرتفعة	٠,٧٧٩	٤,٢٤	أثق أن نظام ادخار قرض حسن يساعد على توفير نفقات العطل، والأعياد
٨	مرتفعة	٠,٧٨٤	٤,٢٤	اعتقد أن نظام ادخار قرض حسن من أفضل الطرق للادخار وللتخلص من التبذير
٦	مرتفعة	٠,٧٦٢	٤,٢٧	اشعر أنني أفيد نفسي وغيري عند المشاركة ب نظام ادخار قرض حسن
	مرتفعة	٠,٦١٤	٤,٣١	نظام ادخار قرض حسن ككل

البرنامج الثالث: وقف النقد					
٤	مرتفعة	٠,٧٧٤	٤,١٩	أعتقد أن وقف النقد لإقراض المعلم يسد حاجات ضرورية طارئة	١
١	مرتفعة	٠,٧٥٣	٤,٢٠	أرى أن اقتراض المعلم من وقف النقد يساعد على تكملة دراساته العليا وعلى تدريس أبنائه	٢
٢	مرتفعة	٠,٨٠٣	٤,١٩	أوافق على أن اقتراض المعلم من وقف النقد يساعده على الزواج	٣
٣	مرتفعة	٠,٧٧٤	٤,١٩	أثق أن اقتراض المعلم من وقف النقد يساعده على شراء وسيلة نقل	٤
مرتفعة		٠,٦٧٩	٤,٢١	وقف النقد ككل	
المتغير التابع: الحاجات الاقتصادية للمعلمين					
٥	مرتفعة	٥١٥.	٤,٦٧	لا يعد راتب المعلم كافيا لنفقاته ومصروفاته	١
٢	مرتفعة	٤٦٦.	٤,٧١	رواتب المعلمين لا تواكب الارتفاع المتزايد والمستمر للأسعار	٢
١	مرتفعة	٤٨٨.	٤,٧٥	يعتبر الغذاء والدواء والملبس والمسكن، حاجات يجب إشباعها للمعلم	٣
٧	مرتفعة	٠,٦٨٥	٤,٥٣	يعتبر الزواج حاجة يجب إشباعها للمعلم	٤
٤	مرتفعة	٠,٤٩٧	٤,٦٨	تعليم المعلم له ولمن يعول، حاجة يجب إشباعها	٥
٣	مرتفعة	٠,٥٥٦	٤,٧٠	يحتاج المعلم ادخار جزء من المال لمواجهة مفاجئات الحياة	٦
٨	مرتفعة	١,٠٤٢	٣,٨١	يغيب عند كثير من المعلمين الرشد والتدبير الحسن في الإنفاق	٧
٦	مرتفعة	٠,٦٣٧	٤,٦٠	إنشاء صندوق للإقراض الحسن للمعلمين يساعد على حل المشكلات الاقتصادية عندهم	٨
مرتفعة		٠,٣٨٦	٤,٥٥	الحاجات الاقتصادية للمعلمين ككل	

مصادر دخل صندوق المعلمين للإقراض الحسن				
٦	مرتفعة	٠,٧٩٥	٤,١٦	دفع بدل انتساب رمزي لصندوق الإقراض يساعد على زيادة دخله
٣	مرتفعة	٠,٧٦٥	٤,١٧	يمثل نظام ادخار قرض حسن مصدر دخل مهم للصندوق
٧	مرتفعة	٠,٧٥٠	٤,١٥	تعد الأقساط المسددة من المقترضين من موارد الصندوق
٤	مرتفعة	٠,٧٠٧	٤,١٧	جمعيات الادخار التعاونية التي ينظمها الصندوق تعد مصدر من مصادر تمويل
٢	مرتفعة	٠,٧٣٦	٤,١٨	أخذ رسوم بسيطة للاشتراك بالجمعيات الادخارية التي ينظمها الصندوق تعد من مصادر دخله، مقابل ضمان الصندوق للمنتسب المتعثر
٩	مرتفعة	٠,٨٧٥	٤,٠٠	في حال عدم تعثر أحد المشتركين في الجمعيات الادخارية تذهب رسوم الجمعيات لصالح الصندوق
٨	مرتفعة	٠,٨٦٠	٤,٠٥	يسمح اخذ الزكاة من منتسبي الصندوق للصندوق إذا ارادوا ذلك
٥	مرتفعة	٠,٧٥٤	٤,١٧	مساهمة النقابة في الصندوق مصدر من مصادر دخله
١	مرتفعة	٠,٧٠٢	٤,٢١	في حال تم التبرع للصندوق من جهة ما يدخل التبرع في خانة وقف النقد وهو مصدر مهم من مصادر الصندوق حيث يكون المال لإقراض المعلمين
	مرتفعة	٠,٦٣٥	٤,١٦٠	مصادر دخل صندوق المعلمين للإقراض الحسن ككل

مصارف إقراض صندوق المعلمين للإقراض الحسن				
المصرف الأول: الإقراض بطريقة الجمعيات الادخارية التعاونية				
١	مرتفعة	٠,٧٠٧	٤,٢٢	يستفيد من المصرف الأول للإقراض المعلمين المنتسبين للصندوق والمشاركين بإحدى جمعياته
٥	مرتفعة	٠,٧١٩	٤,١٦	يكون مصدر تمويل المصرف الأول للإقراض رسوم الاشتراك الرمزي في الجمعية والاشتراك الشهري فيها وهو حسب مستواها المالي
المصرف الثاني: الإقراض بنظام ادخار قرض حسن				
٢	مرتفعة	٠,٧٠٩	٤,١٩	يستفيد من المصرف الثاني للإقراض المعلمين المنتسبين للصندوق والمشاركين بهذا النظام
٤	مرتفعة	٠,٧٣٢	٤,١٧	يكون مصدر تمويل المصرف الثاني للإقراض الاشتراكات المقتطعة من رواتب المعلمين المشاركين فيه
المصرف الثالث: الإقراض بوقف النقد				
٣	مرتفعة	٠,٦٩٤	٤,١٩	يستفيد من المصرف الثالث للإقراض المعلمين المنتسبين للصندوق
٦	مرتفعة	٠,٧٣٨	٤,١٢	يكون مصدر تمويل المصرف الثالث للإقراض كل مصادر الصندوق عدا مصادر المصرف الأول والثاني
	مرتفعة	٠,٦٤٠	٤,١٨	مصارف إقراض صندوق المعلمين للإقراض الحسن ككل

إدارة صندوق المعلمين للإقراض الحسن				
١	مرتفعة	٠,٦٥٣	٤,٣٠	يدير الصندوق لجنة إدارية تتكون من عدة أعضاء (مدراء برامج الإقراض) بحيث يتوفر فيهم النزاهة والأمانة ومن لديهم خبرة في الإدارة أو أصحاب اختصاص إداري
٢	مرتفعة	٠,٧٠٠	٤,٢٧	يتم انتخاب اللجنة من قبل المساهمين في الصندوق، وتنتخب هذه اللجنة رئيس لها يسمى برئيس الصندوق
٤	مرتفعة	٠,٦٩٧	٤,٢٥	تقوم اللجنة بعدة أعمال من شأنها تنظيم الشؤون المالية والإدارية للصندوق، ومتابعة تحصيل أمواله من مواردها، وإعطاء القرض الحسن للعضو وتنظيم طريقة لسداده، واستلام طلبات الانتساب إلى الصندوق.
٣	مرتفعة	٠,٦٥٨	٤,٢٦	تقوم اللجنة أيضا بإدارة برامج الإقراض الذي يقدمه، ومناقشة المقترحات المقدمة لتطوير الصندوق.
	مرتفعة	٠,٦١٣	٤,٢٧	إدارة صندوق المعلمين للإقراض الحسن ككل

يعرض الجدول (٤,٧) توزيع المتوسطات والانحراف المعياري لعناصر الاستبيان لكل متغير استخدم

في هذه الدراسة بالإضافة الرتبة المحسوبة لكل عبارة. تشير النتائج إلى أن معظم المتغيرات لديها توزيع متوسط أكبر من ٣,٦٦، مما قد يشير إلى أن معظم المستجيبين كانوا يمتلكون انطباعًا إيجابيًا بشأن مقترحات متغيرات هذه الدراسة، وللإجابة عن سؤال الدراسة الثاني "ما مصادر دخل صندوق القرض الحسن وما مصارفه وما الإدارة التابعة له؟" في هذه الدراسة، تم اقتراح مصادر الدخل والمصارف والإدارة التابعة لصندوق المعلمين للإقراض الحسن. من خلال تحليل البيانات المقدمة الواردة في الجدول رقم (٤,٧)، يمكن

استخلاص النتائج التالية:

• مصادر دخل صندوق الإقراض الحسن

اقترح الباحث مجموعة متنوعة من الاقتراحات من مصادر الدخل لزيادة موارد الصندوق, العبارة التي نالت أكبر موافقة هي "في حال تم التبرع للصندوق من جهة ما يدخل التبرع في خانة وقف النقد وهو مصدر مهم من مصادر الصندوق حيث يكون المال لإقراض المعلمين" بمتوسط (٤,٢١) وحصلت العبارة "في حال عدم تعثر أحد المشتركين في الجمعيات الادخارية تذهب رسوم الجمعيات لصالح الصندوق" على أدنى درجة موافقة (٤,٠٠) ولكنها تبقى درجة موافقة مرتفعة وفيما جاءت باقي العبارات بدرجة موافقة أعلى من (٤,٠٠ - ٤,٢١) و التي تشمل مصادر الدخل الأخرى مثل دفع بدل انتساب رمزي, نظام ادخار قرض حسن, الأقساط المسددة من المقترضين, ورسوم الاشتراك في الجمعيات الادخارية التعاونية. وبذلك يستنتج من القيم أعلاه بأن عينة الدراسة قد أبدت درجة موافقة مرتفعة على جميع مقترحات مصادر دخل صندوق الإقراض الحسن حيث جاءت قيمة متوسط درجة الموافقة على جميع العبارات (٤,١٦) وهي درجة مرتفعة للموافقة. من خلال تحليل هذه النتائج, يمكن استنتاج أن عينة الدراسة قد أبدت درجة موافقة مرتفعة على جميع مقترحات مصادر دخل صندوق الإقراض الحسن. هذا يدل على وعي المشاركين بأهمية تنويع مصادر الدخل لضمان استمرارية ونجاح الصندوق في تحقيق أهدافه المالية والاجتماعية.

• مصارف الإقراض

اقترح الباحث مجموعة متنوعة من الخيارات لتمويل عدة مصارف للإقراض. حيث إن العبارة التي نالت أكبر موافقة هي "يستفيد من المصرف الأول للإقراض المعلمين المنتسبين للصندوق والمشاركين بإحدى جمعياته" بمتوسط (٤,٢٢) فيما بلغت أدنى درجة موافقة على العبارة "يكون مصدر تمويل المصرف الثالث

للإقراض كل مصادر الصندوق عدا مصادر المصرف الأول والثاني بمتوسط بلغ (٤,١٢)، وحيث جاءت درجة الموافقة الكلية على مصارف الإقراض (٤,١٨) واما المصارف الأخرى التي تشمل الإقراض بنظام ادخار قرض حسن والإقراض بوقف النقد فجاءت ما بين (٤,١٢-٤,٢٢). تشير النتائج إلى أن هناك موافقة عالية على جميع الخيارات المقترحة، مما يدل على إدراك المشاركين لأهمية تنوع مصادر التمويل لضمان استدامة وفعالية الصندوق في تقديم القروض.

العبرة التي نالت أكبر موافقة، بمتوسط ٤,٢٢، تتعلق بالاستفادة من المصرف الأول للإقراض للمعلمين المنتسبين للصندوق والمشاركين بإحدى جمعياته. هذا يشير إلى أن المشاركين يرون أن المصرف الأول يلعب دوراً مهماً في تلبية احتياجات المعلمين المالية من خلال توفير قروض ميسرة. من ناحية أخرى، العبارة التي نالت أدنى درجة موافقة، بمتوسط ٤,١٢، تتعلق بمصدر تمويل المصرف الثالث للإقراض، والذي يعتمد على كل مصادر الصندوق عدا مصادر المصرف الأول والثاني. هذا قد يعكس وجهة نظر المشاركين بأن المصرف الثالث قد يكون أقل أهمية نسبياً في تقديم القروض مقارنة بالمصرفين الأول والثاني. وعلى الرغم من التباين في درجات الموافقة، فإن القيم المرتفعة لجميع العبارات تؤكد على أهمية مختلف مصادر التمويل والمصارف المقترحة في دعم صندوق الإقراض الحسن. يمكن لهذه النتائج أن توجه صانعي السياسات والمسؤولين عن الصندوق في تطوير استراتيجيات فعالة لتعزيز قدرات الصندوق على تقديم الدعم المالي للمعلمين، وذلك لأهمية هذا المصرف للمجتمعات حيث أشار جعفر (٢٠١٧)، إلى أن الإقراض بوقف النقد يحرك طاقات الشباب عن طريق تمويلهم ويغني المجتمعات عن القروض الربوية، وأورد حليلة (٢٠٢٠) عن أهمية وقف النقد أنه إحدى الموارد المالية لتطوير مصلحة المجتمع. والوقف كذلك يكون مورداً للخدمات الاجتماعية والتعليمية والصحية وتنمية الاقتصادية. حيث إن منفعته تتجه لمصلحة المجتمع. فيظهر تطوير إدارة الوقف لمصلحة المجتمع بوجود مؤسسة إدارية للوقف مهنية.

• إدارة صندوق الإقراض الحسن:

وضع الباحث مجموعة متنوعة من العبارات لإدارة صندوق الإقراض الحسن بهدف معرفة درجة موافقة عينة الدراسة على هذه المقترحات. والعبارة التي نالت أكبر موافقة هي "يدير الصندوق لجنة إدارية تتكون من عدة أعضاء (مدراء برامج الإقراض) بحيث يتوفر فيهم النزاهة والأمانة ومن لديهم خبرة في الإدارة أو أصحاب اختصاص إداري" بمتوسط (٤,٣٠). بينما كانت أدنى درجة موافقة للعبارة "تقوم اللجنة بعدة أعمال من شأنها تنظيم الشؤون المالية والإدارية للصندوق، ومتابعة تحصيل أمواله من مواردها، وإعطاء القرض الحسن للعضو وتنظيم طريقة لسداده، واستلام طلبات الانتساب إلى الصندوق بمتوسط (٤,٢٥) وقد كانت درجة الموافقة ككل على إدارة صندوق الإقراض الحسن (٤,٢٧) وهي قيم مرتفع جميعها بما في ذلك باقي العبارات، وذلك يدل على أن مقترحات الباحث لإدارة الصندوق قد نالت موافقة مرتفعة من عينة الدراسة. وبشكل عام، حيث إن درجة الموافقة الكلية على إدارة صندوق الإقراض الحسن كانت (٤,٢٧)، وهي قيمة مرتفعة تدل على أن مقترحات الباحث لإدارة الصندوق قد نالت موافقة مرتفعة من عينة الدراسة. يمكن لهذه النتائج أن توجه الجهات المعنية في تطوير استراتيجيات إدارية فعالة لتعزيز قدرات الصندوق وتحقيق أهدافه بشكل أكثر فعالية وذلك بالاعتماد على مقترحات الباحث في هذه الدراسة.

٤,٥ القيم الشاذة

القيم الشاذة هي نقاط بيانات تختلف بشكل كبير عن متوسط مجموعة البيانات، وبالتالي، يمكن أن تؤثر بشكل كبير على نتائج التحليلات الإحصائية (Duraj & Magdalena, ٢٠١٨). في هذه الدراسة، تم استخدام مسافة ماهالانوبيس (Mahalanobis Distance) كمقياس لاكتشاف القيم الشاذة. يمكن حساب هذه المسافة باستخدام برامج إحصائية مثل SPSS. تم تقييم كل حالة

(ملاحظة) باستخدام عتبة ألفا بقيمة $p < 0,001$. مسافة ماهاالانوبيس (Mahalanobis Distance) هي مقياس إحصائي يحسب المسافة بين نقطة بيانات والمتوسط لتوزيع ما (Ghorbani, 2019)، مع النظر في الارتباطات بين المتغيرات. من خلال استخدام مسافة ماهاالانوبيس، يمكن للباحثين والمحللين تحديد القيم الشاذة بشكل أفضل وتقييم التشابه بين نقاط البيانات في مجموعات بيانات متعددة المتغيرات، مما يحسن في نهاية المطاف جودة تحليل البيانات والاستنتاجات.

الجدول ٤,٨: اختبار للقيم Mahalanobis Distance الشاذة والاحتمالات المرتبطة بالقيم

#	رقم الحالة	Mahalanobis Distance	الاحتمالية
١	٢٢٧	٤١,١٧٧٢٨	٠,٠٠٠٠٠
٢	٣١٧	٣٥,٧٤٦٦٣	٠,٠٠٠٠٠
٣	٩٥	٣١,٨٦٧٧٠	٠,٠٠٠٠١
٤	٧٤	٢٨,٧٤١٠٧	٠,٠٠٠٠٣
٥	١٢٧	٢٦,٤٣٤٠٤	٠,٠٠٠٠٧
٦	٢٧	٢٥,٤٦٩٢٣	٠,٠٠٠١١
٧	٣٢٣	٢٥,٢١٢١٩	٠,٠٠٠١٣

٤,٦ التوزيع الطبيعي للبيانات

فرضية التوزيع الطبيعي مهمة للعديد من الاختبارات الإحصائية (Field, 2009). يتم اختبار الانحراف الطبيعي باستخدام العديد من الاختبارات الإحصائية ومنها اختباري كولموغوروف-سميرنوف وشابيرو-ويلك، بالإضافة إلى الالتواء والتفرطح (Field 2009; Hair et al., 2010).

يشير الالتواء Skewness إلى قياس للتشوه في توزيع البيانات بينما التفلطح Kurtosis يشير إلى درجة تجمع النقاط في ذيول التوزيع (Field ٢٠٠٩; Hair et al., ٢٠١٠). يعتبر معظم الباحثين أن مجموعة بيانات موزعة بشكل طبيعي إذا كانت قيمة الالتواء والتفلطح داخل النطاق +٢ إلى -٢؛ بينما يشير بعضهم إلى أن +٣ إلى -٣ للقيم (Tabachnick & Hair & Anderson, ١٩٩٥). قد تكون أي قيم خارج هذا النطاق لها أثر على صحة تحليل البيانات والتفسير اللاحق للنتائج، وتجدر الإشارة إلى أنه للعينات المتوسطة (٢٠٠+) وما أكثر تقل قيمة هذا الأثر السلبي (Tabachnick & Fidell ٢٠٠٧). وبعد إجراء اختبار الالتواء والتفرطح لمتغيرات هذه الدراسة وجد الباحث أنها تقع بقيم ما بين +٢ إلى -٢ وتقترب نحو الصفر لذا قام الباحث بمواصلة تحليل البيانات مع استمرار فرضية الانحراف الطبيعي للبيانات.

الجدول ٤,٩ : قيم الالتواء والتفرطح والانحراف المعياري لمتغيرات الدراسة

المتغير	الالتواء		التفرطح	
	الانحراف المعياري	القيمة	الانحراف	القيمة
الحاجات الاقتصادية للمعلمين	٠,٢٤٥	-٠,٧٠٢	١٢٣.	-٠,١٠٨
الجمعيات الادخارية	٠,٢٤٥	-٠,٨٦٢	١٢٣.	٠,٣٣٧
نظام ادخار قرض حسن	٠,٢٤٥	-٠,٦٨٦	١٢٣.	٠,٦٧٠
وقف النقد	٠,٢٤٥	-٠,٧٥٧	١٢٣.	٠,٨٣٣

٤,٧ الصدق البنائي

بعد أن ناقش الباحث الصدق الظاهري (صدق المحكمين) لأداة الدراسة يستكمل الباحث اختبار صدق أداة الدراسة عن طريق اختبار الصدق البنائي حيث يُعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقيق الأداة الوصفية الهدف التي تريد الأداة الوصول إليها، والتحقق ما إذا كانت الأداة قادرة على قياس المضمون الذي صُممت من أجله. ووفقاً لعطية (٢٠١٦)، عن طريق اختبار معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation)، نستطيع اختبار الصدق البنائي لأداة الدراسة، حيث يقوم هذا الاختبار بإظهار مدى ارتباط كل فقرة من فقرات المقياس مع الدرجة الكلية للمحور، ويُحدد قدرة كل فقرة من فقرات المقياس على القياس. حيث تعتبر الفقرات السالبة أو التي تُظهر معامل ارتباطي أقل من (٠,٢٥) متدنية، ويُفضل حذفها (Linn & Gronlund, ٢٠١٢). يوضح الجدول التالي نتيجة الصدق البنائي.

الجدول ٤,١٠: معامل ارتباط بيرسون بين فقرات أبعاد متغيرات الدراسة والدرجة الكلية للبعد

البرنامج الأول: الجمعيات الادخارية								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨
معامل الارتباط	**٠,٨٣٢	**٠,٨٤١	**٠,٨٨٨	**٠,٩٠٥	**٠,٨٦٧	**٠,٨١٩	**٠,٨٨٥	**٠,٨٢٢
البرنامج الثاني: نظام ادخار قرض حسن								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨

معامل الارتباط	**٠,٨٦٢	**٠,٨٧٠	**٠,٨٨١	**٠,٨٩٩	**٠,٨٨٣	**٠,٨٧٤	**٠,٨٨٢	**٠,٨١٤
البرنامج الثالث: وقف النقد								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤				
معامل الارتباط	**٠,٨٩٨	**٠,٩٢٠	**٠,٩٣٣	**٠,٩٢٦				
المتغير التابع: حاجات المعلم الاقتصادية								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨
معامل الارتباط	**٠,٦٤٣	**٠,٦٨٩	**٠,٧٣٢	**٠,٦٦٧	**٠,٧٧١	**٠,٧٠٣	**٠,٤٥٥	**٠,٦٤٥

يتضح من الجدول رقم (٤,١٠) أن معامل ارتباط فقرات المتغير الأول الجمعيات الادخارية تراوحت بين (٠,٨١٩-٠,٩٠٥) بينما معامل ارتباط فقرات نظام ادخار قرض حسن تراوحت بين (٠,٨١٤-٠,٨٩٩) وتراوحت معاملات ارتباط المتغير الثالث وقف النقد (٠,٨٩٨-٠,٩٣٣) وتراوحت قيمة ارتباط فقرات المتغير التابع ما بين (٠,٤٥٥-٠,٧٧١) وجميعها أكبر من (٠,٢٥) وتحمل اتجاه طردي وبذلك تعد جميع فقرات أداة الدراسة صادقة من حيث إمكانية الاعتماد عليها في التحليل الإحصائي.

٤,٨ اختبار الارتباط الخطي المتعدد (Multicollinearity):

التعددية الخطية هي حالة من الترابطات العالية جداً بين المتغيرات المستقلة. لذلك، فإنها نوع من التشويش في البيانات، وإذا كانت موجودة في البيانات، فإن الاستدلالات الإحصائية التي سيتم إجراؤها

على البيانات قد لا تكون موثوقة. تحدث التعددية عندما تكون المتغيرات المستقلة في نموذج الانحدار مترابطة. هذا الترابط هو مشكلة لأن المتغيرات المستقلة يجب أن تكون مستقلة عن بعضها، إذا كانت درجة الترابط بين المتغيرات عالية، يمكن أن تسبب مشاكل عند ملاءمة النموذج وتفسير النتائج؛ لذلك اختبار التعدد الخطي يتم تنفيذه للتحقق من أن الارتباط بين المتغيرات المستقلة لا يتجاوز الحد المقبول (Bougie & Sekaran, ٢٠١٦)، عادةً يتم بواسطة اختبار معدل تضخم التباين (VIF) واختبار التباين المسموح به (Tolerance)، يجب أن تكون قيمة التباين المسموح به أكبر من (٠,٢٠) وقيمة معدل تضخم التباين (VIF) أقل من (٥). (Hair et al., ٢٠١٠).

للتأكد من مدى توافر هذا الشرط، قام الباحث باستخراج معامل تضخم التباين (VIF) ومعامل التباين المسموح به (Tolerance). وبعد إجراء المعالجة الإحصائية، إن معامل التباين المسموح به لمتغيرات المستقلة يجب أن يكون أقل من (١) وأكبر من (٠,٢)، كما كانت قيم معاملات تضاعف التباين أقل من (٥)، حيث يعد ذلك مؤشراً على عدم وجود ارتباط عالي بين المتغيرات المستقلة وبالتالي يؤكد عملية قبول البيانات وأنها مناسبة لإجراء تحليل الانحدار الخطي المتعدد (Hair et al., ٢٠١٠).

الجدول ٤,١١: نتائج اختبار قوة الارتباط المتعدد بين المتغيرات المستقلة

المتغير المستقل	تضخم التباين (VIF)	التباين المسموح به (Tolerance)
الجمعيات الادخارية	٢,٥٥٧	٠,٣٩١
نظام ادخار قرض حسن	٤,٢٠٧	٠,٢٣٨
وقف النقد	٣,٥٠٢	٠,٢٨٦

يشير الجدول (٤,١١) أن قيم معدل تضخم التباين (VIF) لأبعاد المتغير المستقل، الجمعيات الادخارية، نظام ادخار قرض حسن، وقف النقد، تتراوح بين (٢,٥٥٧ إلى ٣,٥٠٢) وقيم التباين المسموح به تتراوح ما بين (٠,٢٣٨-٠,٣٩١) ولم تقل أقل أو تزيد عن المعدل القياسي المسموح به. ويعد هذا مؤشراً على عدم وجود ارتباط عالي بين المتغيرات المستقلة وأن لكل متغير مستقل استقلالية كاملة دون أن يؤثر متغير مستقل آخر في النموذج.

ولتأكيد النتيجة السابقة، تم استخدام معاملات ارتباط بيرسون (Pearson) بين أبعاد المتغير المستقل للتأكد من عدم وجود ارتباط خطي متعدد عالي بين المتغيرات المستقلة، والنتائج موضحة في الجدول رقم (٤,١٢).

الجدول ٤,١٢: مصفوفة معامل ارتباط (Pearson) بيرسون بين المتغيرات المستقلة

المتغير المستقل	الجمعيات الادخارية	نظام ادخار قرض حسن	وقف النقد
الجمعيات الادخارية	١,٠٠		
نظام ادخار قرض حسن	٠,٧٧٠**	١,٠٠	
وقف النقد	٠,٧١٥**	٠,٨٣٨**	١,٠٠

**دال إحصائياً عند مستوى $p \geq (٠,٠١)$

يبين الجدول (٤,١٢) أن أعلى معامل الارتباط بين المتغيرات المستقلة تبلغ قيمته (٠,٨٣٨) بينما كانت قيم معاملات الارتباط بين المتغيرات المستقلة الأخرى أقل من ذلك، وبالتالي بينت قيم معاملات الارتباط بين ابعاد المتغيرات المستقلة لا تصل إلى درجة الانصهار التام فيما بينها (أكبر من ٠,٨٥). وهذا يشير إلى أن جوانب المقياس صالحة للاستخدام وأنه لا يوجد هناك ترابط عالي (تعدد خطي) بينها (Brown, ٢٠٠٦).

الجدول ٤,١٣: معاملات ألفا كرونباخ لفقرات أبعاد متغيرات الدراسة والدرجة الكلية للبعد

البرنامج الأول: الجمعيات الادخارية								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨
معامل ألفا كرونباخ	٠,٩٥٧	٠,٩٥٦	٠,٩٥٣	٠,٩٥٢	٠,٩٥٥	٠,٩٥٩	٠,٩٥٤	٠,٩٤٧
البعد ككل	٠,٩٤٨							
البرنامج الثاني: نظام ادخار قرض حسن								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨
معامل ألفا كرونباخ	٠,٩٦١	٠,٩٦١	٠,٩٦٠	٠,٩٥٩	٠,٩٦٠	٠,٩٦١	٠,٩٦٠	٠,٩٦٤
البعد ككل	٠,٩٥٤							
البرنامج الثالث: وقف النقد								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤				
معامل ألفا كرونباخ	٠,٩٦٤	٠,٩٥٨	٠,٩٥٦	٠,٩٥٧				
البعد ككل	٠,٩٥٣							

جدول ٤,١٣ واصل

المتغير التاسع: حاجات المعلم الاقتصادية								
رقم العبارة	١	٢	٣	٤	٥	٦	٧	٨

معامل ألفا	٠,٧٩٦	٠,٧٩١	٠,٧٨٦	٠,٧٩٦	٠,٧٨٠	٠,٧٨٨	٠,٨٨٤	٠,٧٩٧
كروناخ								
البعد ككل	٠,٧٦٤							

*في حالة حذف البند

بهدف التحقق من ثبات الاتساق الداخلي لأداة الدراسة، وتقييمها ومجالاتها، وصلاحياتها للتحليل الإحصائي واستخلاص النتائج منها، وتظهر قيم معاملات الفا كرونباخ قيم ثبات عالية حيث جاءت قيم الثبات لجميع عبارات المتغيرات المستقلة بقيم أكبر من (٠,٩) وهي قيم ممتازة حيث كانت أكبر قيمة كلية للمتغير نظام ادخار قرض حسن بقيمة معامل بلغت (٠,٩٦٤) ويلي ذلك البعد وقف النقد بقيمة معامل بلغت (٠,٩٦٤) وأخيرا بالنسبة للمتغيرات المستقلة جاء المتغير الجمعيات الادخارية بقيمة معامل (٠,٩٥٩) أما بالنسبة للمتغير التابع فقد جاء بقيمة معامل بلغت (٠,٧٦٥) وهي قيمة مقبولة وكذلك بالنسبة لجميع عبارات المتغير الثمانية حيث حائت جميعها بقيم معاملات مقبولة

٤,٩ الاختبارات الإحصائية

بهدف الإجابة عن سؤال الدراسة الرئيسي: ما هو الأثر المتوقع من إنشاء صندوق القرض الحسن للمعلمين على الأردن على احتياجاتهم الاقتصادية؟ قام الباحث بإجراء اختبار الانحدار الخطي المتعدد بهدف قياس أثر المتغير المستقل (صندوق القرض الحسن) على المتغير التابع (الحاجات الاقتصادية للمعلمين).

في تحليل الانحدار، من المهم التحقق من أن البواقي (الفروق بين القيم الملاحظة والقيم المتوقعة) تتبع التوزيع الطبيعي. هذا الافتراض ضروري لضمان صحة الاستنتاجات الإحصائية المتعلقة بمعاملات

الانحدار واختبارات الفروض. عندما تتبع البواقي توزيعاً طبيعياً، يمكننا أن نكون واثقين من أن تقديرات معاملات الانحدار موثوقة وأن الاختبارات الإحصائية، اختبار t واختبار F ، صالحة. للتحقق من هذا الافتراض، قام الباحث باستخدام مخططات البقايا (Histogram and Normal P-P plot)، الملحق (ج)، والتي تبين بشكل واضح أن البقايا تتبع التوزيع الطبيعي، لذا يغدو اختبار الانحدار الخطي المتعدد مناسب لاختبار العلاقة في هذه الحالة.

الجدول ٤,١٤ : نتائج الاختبار الخطي المتعدد لمتغيرات الدراسة

تحليل التباين ANOVA		ملخص النموذج Model Summary		جدول المعاملات			البيان
Sig F	قيمة F	R ² معامل التحديد	R معامل الارتباط	قيمة β	دلالة t	قيمة t	المتغير التابع
٠,٠٠٠	٤٩,٠٨٢	٠,٢٤٧	٠,٥٢٣	٠,٢٣٠	٠,٠٠١	٣,٣٣٣	الجمعيات الادخارية
				٠,٢٨٩	٠,٠٠١	٣,٢٧٤	نظام ادخار قرض حسن
				٠,٠٤٠	٠,٦١٦	٠,٥٠٢	وقف النقد

معنوي عند مستوى دلالة $p \geq ٠,٠٥$ ، قيمة t الجدولية (١,٩٦)، قيمة F الجدولية (٢,٣١)

من أجل معرفة العلاقة ما بين المتغير المستقل (صندوق القرض الحسن) بأبعاده (الجمعيات الادخارية و نظام ادخار قرض حسن و وقف النقد) على المتغير التابع (الحاجات الاقتصادية للمعلمين) تم استخدام نموذج الانحدار المتعدد جدول (٤,١٤) والذي اعتبرت فيه أن المتغيرات (الجمعيات الادخارية و نظام ادخار قرض حسن و وقف النقد) متغيرات تفسيرية، حيث يتبين من قيمة معامل الارتباط R إلى

وجود ارتباط متوسط بين المتغيرات المستقلة مجتمعة والمتغير التابع (٠,٥٢٣)، بينما معامل التحديد R^2 يوضح أن حوالي (٢٤,٧٪) من التباين في الحاجات الاقتصادية للمعلمين يمكن تفسيره بواسطة المتغيرات المستقلة. ويتبين أيضا بأن قيمة F الكبيرة (٤٩,٠٨٢) ودلالة F الصغيرة جدًا (٠,٠٠٠) وتشيران إلى أن النموذج الإحصائي ككل له دلالة إحصائية، مما يعني أن هناك علاقة معنوية بين صندوق القرض الحسن والحاجات الاقتصادية للمعلمين.

من النتائج، يمكن ملاحظة أن كلا من الجمعيات الادخارية ونظام ادخار قرض حسن لهما تأثير إيجابي ومعنوي على الحاجات الاقتصادية للمعلمين، حيث إن قيم t لكلا المتغيرين أكبر من ٣ ودلالة t أقل من (٠,٠١). ومع ذلك، يبدو أن وقف النقد ليس له تأثير معنوي على الحاجات الاقتصادية للمعلمين، حيث إنه لا يسهم بشكل كبير في تفسير التباين الحاصل في المتغير التابع الحاجات الاقتصادية للمعلمين، حيث إن قيمة t منخفضة (٠,٥٠٢) غير دالة إحصائياً عند قيمة جدولية تساوي (٠,٦١٦). وللإجابة على سؤال الدراسة الثالث "ما مدى الفاعلية المتوقعة لبرامج الجمعيات الادخارية التي ينظمها الصندوق على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين؟" قام الباحث باختبار الفاعلية عن طريق اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) كما هو موضح في الجدول رقم (٤,١٥).

الجدول ٤,١٥: نتائج الاختبار الخطي البسيط للكشف عن مدى أثر برامج الجمعيات الإذخارية على

سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين

تحليل التباين ANOVA		ملخص النموذج Model Summary		جدول المعاملات			البيان	
Sig F	قيمة F	R ² معامل التحديد	R معامل الارتباط	قيمة β	دلالة t	قيمة t	المتغير المستقل	المتغير التابع
٠,٠٠٠	١١٨,٦٤	٠,٢٣٢	٠,٤٢٨	٠,٤٨٢	٠,٠٠٠	١٠,٨٩	الجمعيات الإذخارية	الحاجات الاقتصادية للمعلمين

في الجدول السابق، تم استخدام تحليل الانحدار البسيط لاستكشاف الأثر بين "الجمعيات الإذخارية" كمتغير مستقل و"الحاجات الاقتصادية للمعلمين" كمتغير تابع. نتائج الدراسة تشير إلى وجود علاقة إيجابية ومعنوية بين المتغيرين. حيث إن معامل الارتباط (R) يساوي (٠,٤٢٨)، مما يشير إلى وجود علاقة متوسطة بين الجمعيات الإذخارية والحاجات الاقتصادية للمعلمين. معامل التحديد (R²) يساوي (٠,٢٣٢)، مما يعني أن حوالي (٢٣,٢٪) من التباين في الحاجات الاقتصادية للمعلمين يمكن تفسيره بواسطة الجمعيات الإذخارية. وبالنظر إلى قيمة F التي تساوي (١١٨,٦٤) مع دلالة إحصائية تساوي (٠,٠٠٠)، مما يشير إلى أن النموذج الانحداري ككل ذو دلالة إحصائية ويمكن استخدامه للتنبؤ بالحاجات الاقتصادية للمعلمين. أشارت النتائج أن معامل الانحدار (β) للجمعيات الإذخارية هو (٠,٤٨٢)، مما يشير إلى أنه مع كل زيادة وحدة واحدة في الجمعيات الإذخارية، تزداد الحاجات الاقتصادية للمعلمين بمقدار (٠,٤٨٢) وحدة، مع الأخذ في الاعتبار ثبات العوامل الأخرى. ومع قيمة t (١٠,٨٩) ودلالة t

(٠,٠٠٠) تُظهر أن هذه العلاقة ذات دلالة إحصائية عالية، مما يعني أن هناك احتمالية ضئيلة جداً أن

تكون هذه النتيجة قد حدثت بالصدفة. وتبين قيمة F (١١٨,٦٤) ودلالة F (٠,٠٠٠) أن النموذج

الإحصائي ذو مصداقية عالية

تشير النتائج السابقة إلى أن هناك علاقة إيجابية ومعنوية بين الجمعيات الادخارية والحاجات

الاقتصادية للمعلمين. بمعنى آخر، أن مجتمع الدراسة يرى أن الإقراض عن طريق نظام الجمعيات الادخارية

يساهم بشكل فعال احتياجاتهم الاقتصادية الملابة. حيث يمكن الإجابة عن سؤال الدراسة من هذه النتائج

التي تدعم الافتراض المتوقع بأن الجمعيات الادخارية تلعب دوراً فعالاً في سد الحاجات الاقتصادية

للمعلمين.

وللإجابة عن سؤال الدراسة الرابع "ما التأثير المتوقع لبرنامج (نظام ادخار قرض حسن) الذي

يشغله الصندوق على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين؟" قام الباحث باختبار الأثر عن طريق اختبار

الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) كما هو موضح في الجدول رقم

(٤,١٦).

الجدول ٤,١٦: نتائج الاختبار الخطي البسيط للكشف عن مدى أثر نظام ادخار قرض حسن على

سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين

تحليل التباين ANOVA		ملخص النموذج Model Summary		جدول المعاملات			البيان	
Sig F	قيمة F	R ² معامل التحديد	R معامل الارتباط	قيمة β	دلالة t	قيمة t	المتغير المستقل	المتغير التابع
٠,٠٠٠	١٣١,٢٠	٠,٢٥٠	٠,٥٠٠	٠,٥٠٠	٠,٠٠٠	١١,٤٥	نظام ادخار قرض حسن	الحاجات الاقتصادية للمعلمين

في الجدول السابق (٤,١٦)، تم استخدام تحليل الانحدار البسيط لاستكشاف العلاقة بين "نظام ادخار قرض حسن" كمتغير مستقل و"الحاجات الاقتصادية للمعلمين" كمتغير تابع. نتائج الدراسة تشير إلى وجود علاقة إيجابية ومعنوية بين المتغيرين. حيث إن معامل الارتباط (R) يساوي (٠,٥٠٠)، مما يشير إلى وجود علاقة متوسطة بين نظام ادخار قرض حسن والحاجات الاقتصادية للمعلمين. معامل التحديد (R²) يساوي (٠,٢٥٠)، مما يعني أن (٢٥٪) من التباين في الحاجات الاقتصادية للمعلمين يمكن تفسيره بواسطة نظام ادخار قرض حسن. وبالنظر إلى قيمة F التي تساوي (١٣١,٢٠) مع دلالة إحصائية تساوي (٠,٠٠٠)، مما يشير إلى أن النموذج الانحداري ككل ذو دلالة إحصائية ويمكن استخدامه للتنبؤ بالحاجات الاقتصادية للمعلمين. ويتبين من الجدول أيضا أن معامل الانحدار (β) نظار ادخار قرض حسن يساوي (٠,٥٠٠)، مما يشير إلى أن زيادة نظام ادخار قرض حسن بوحدة واحدة يُتوقع أن يزيد من الحاجات الاقتصادية للمعلمين بمقدار (٠,٥٠٠). وأن مع قيمة t تساوي (١١,٤٥) ودلالة إحصائية تساوي

(٠,٠٠٠)، مما يشير إلى أن هناك علاقة إيجابية ومعنوية بين الجمعيات الادخارية والحاجات الاقتصادية للمعلمين. حيث يمكن الإجابة عن سؤال الدراسة بأن النتائج تدعم الافتراض المتوقع بأن نظام ادخار قرض له تأثير هام في سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين.

وللإجابة على سؤال الدراسة الخامس "ما هو الأثر المتوقع لبرنامج (وقف النقد) الذي يفعله الصندوق على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين؟" قام الباحث باختبار الأثر عن طريق اختبار الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression) كما هو موضح في الجدول رقم (٤,١٧)

الجدول ٤,١٧: نتائج الاختبار الخطي البسيط للكشف عن مدى أثر وقف النقد على سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين

تحليل التباين ANOVA		ملخص النموذج Model Summary		جدول المعاملات			البيان	
Sig F	قيمة F	R ² معامل التحديد	R معامل الارتباط	قيمة β	دلالة t	قيمة t	المتغير المستقل	المتغير التابع
٠,٠٠٠	٩٨,٣٢	٠,٢٠٠	٠,٤٤٧	٠,٤٤٧	٠,٠٠٠	٩,٩١٦	وقف النقد	الحاجات الاقتصادية للمعلمين

في الجدول السابق (٤,١٧)، وللإجابة عن سؤال الدراسة الخامس تم استخدام تحليل الانحدار البسيط لاستكشاف العلاقة بين "وقف النقد" كمتغير مستقل و"الحاجات الاقتصادية للمعلمين" كمتغير تابع. نتائج الدراسة تشير إلى وجود علاقة إيجابية ومعنوية بين المتغيرين. حيث إن معامل الارتباط (R) يساوي (٠,٤٤٧)، مما يشير إلى وجود علاقة متوسطة بين وقف النقد والحاجات الاقتصادية للمعلمين.

معامل التحديد (R^2) يساوي (٠,٢٠٠)، مما يعني أن (٢٠٪) من التباين في الحاجات الاقتصادية للمعلمين يمكن تفسيره بواسطة وقف النقد، وبالنظر إلى قيمة F التي تساوي (٩٨,٣٢) مع دلالة إحصائية تساوي (٠,٠٠٠)، مما يشير إلى أن النموذج الانحداري ككل ذو دلالة إحصائية ويمكن استخدامه للتنبؤ بالحاجات الاقتصادية للمعلمين. ويتبين من الجدول أيضا أن معامل الانحدار (β) لوقف النقد هو (٠,٤٤٧)، مما يشير إلى أن زيادة وقف النقد بوحدة واحدة يُتوقع أن تزيد من الحاجات الاقتصادية للمعلمين بمقدار ملحوظ (٠,٤٤٧)، وتشير النتائج أن قيمة t تساوي (١٠,٨٩) وذات دلالة إحصائية تساوي (٠,٠٠٠)، مما يشير إلى أن هناك علاقة إيجابية ومعنوية بين وقف النقد والحاجات الاقتصادية للمعلمين. حيث يمكن الإجابة عن سؤال الدراسة الخامس من هذه النتائج التي تدعم توقع الباحث بأن وقف النقد لديه أثر هام في سد الحاجات الاقتصادية للمعلمين، ولكنه أقل أثر من الجمعيات الادخارية ونظام ادخار قرض حسن.

٤,١٠ ملخص الفصل الرابع

قام الباحث في هذا الفصل باستعراض آليه إدخال ومعالجة البيانات التي تم جمعها، وإجراء الاختبارات الإحصائية للتأكد من صلاحية البيانات للتحليل، ولإجابة أسئلة الدراسة قام الباحث بالتحليل الوصفي لإجابات عينة الدراسة وذلك لاستخراج المتوسطات والانحرافات المعيارية ودرجة الموافقة والترتبة لعبارات الاستبيان ومتغيرات الدراسة، وطبق الباحث ومجموعة الأساليب الإحصائية المتنوعة المستخدمة في تحليل البيانات إحصائيا لمعرفة أثر المتغيرات المستقلة المكونة لصندوق القرض الحسن على المتغير التابع الحاجات الاقتصادية للمعلمين