بررسی تأثیر عوامل اقتصادی، دینی و رفتار مالی والدین بر رفتارهای مالی جوانان: مطالعه موردی دانشجویان دانشگاه های شهر ارومیه

الهام غوری ۱

فرزاد غیور

تاریخ دریافت: ۹۶/۰۷/۰۵

این مقاله، به بررسی تأثیر عوامل گوناگون در برخی رفتارهای مالی جوانان می پردازد. در این مدل، عوامل اقتصادی، عوامل دینی و رفتار مالی والدین به عنوان متغیرهای تاثیرگذار بر رفتار مالی جوانان مورد بررسی قرار گرفته‌اند. روش توصیفی برای اجاره این پژوهش استفاده گردیده است. بدین منظور، بررسی‌نامه استانداردی در میان ۲۸۹ نفر از دانشجویان ۱۸ تا ۲۵ سال دانشگاه های آزاد و سراسر شهر ارومیه در سال ۱۳۹۵ توزیع گردید. نتایج نشان می دهد که رفتار مالی جوانان تحت تأثیر مستقیم از پارامتر دینی والدین و خودشانی می باشد. همچنین، رفتار مالی والدین و اموزش های مالی آنان به طور معناداری بر رفتار مالی جوانان تأثیر گذار است.

واژگان کلیدی: رفتار مالی جوانان، رفتار مالی والدین، رفتار دینی جوانان، منبع کنترل بیروزی

۱ کارشناسی ارشد حسابداری، گروه حسابداری، واحد ارومیه، دانشگاه آزاد اسلامی، ارومیه، ایران

f.ghayour@urmia.ac.ir

۷ استاد پژوهشگر حسابداری، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه ارومیه، ارومیه، ایران (نوسان، مسئول)

elham.gohary@gmail.com
1- مقدمه

در دهه‌های اخیر کشور ایران شاهد رشد سریع گیم‌بنتون بوده به طوری که بیش از سی درصد جمعیت کشور در سال‌های اخیر را افراد جوان در حدود ۲۰ تا ۳۵ سال تشکیل می‌دهند (مرکز آمار ایران، ۱۳۹۶). این رشد سریع جمعیت منجر به رشد سریع تفاوت‌برداری اکالاها و خدمات گوناگون گردیده به طوری که به موارد این امر، بازار تفاوت‌پذیری و نسبت نیز ایجاد گردیده است. به دلیل سیاسی اقتصادی دهه‌های اخیر اقتصاد ایران و فشار تفاوت‌پذیری بخش کالاهای سرمایه ای و غیر سرمایه‌ای، بیشتر افراد در این زمینه ها فاصله تولید بیشتری با استفاده از سه‌پله‌های مالی و خدمات اعتباری بانک‌ها و مویسنتس مالی و اعتباری بیجا کرده آن‌ها استقلال مالی خود را حفظ کرده و پاسخگویی هزینه‌های جاری و روزمره خود بانسته. به طوری که در بررسی این خدمات در میان مویسنتس اعتباری منجر به کم‌بود منابع و تسهیلات شده است. به همین ترتیب بانک‌ها و مویسنتس مالی به دلیل نوسان های ملکی اقتصادی در سال‌های اخیر و عدم ثبات شغلی و درآمدی بسیاری از افراد شرایط عاطفه‌ای تسهیلات خرد را پیچیده کرده آن‌ها از خدم‌رسی رونق‌ها سه‌پله‌های تسهیلات برابر مواردی قول خرد کالا و تعمیر بکاهند و بیشتر تسهیلات را تامین می‌سازند سرمایه در گردش انتخاب‌های دهند (دنبای اقتصاد، ۱۳۹۵). زیرا میزان بالای یاده‌ای افراد به بانک‌ها و نرخ بازی وصول و هم‌اقتصادیان مالی را با بحرانی نقدی‌گی مواجه ساخته است.

این عدم هزینه کرد صحیح و هم‌اکنون از نظر برخی از منحفان ناشی از جند عامل نظر عدم آموزش صحیح، عدم انگیزه کافی برای آموزش و نگرش های افراد نسبت به آن‌ها مالی خود می‌باشد (انگولو-رویز و پرگلوا، ۲۰۱۵) و صرفه‌مندی به این نیست. بلهکه پژوهش‌های اخیر نشان می‌دهد که از دلایل مالی و اقتصادی در جوانان، عدم آموزش مالی و رفتار مالی افراد جوان به عنوان بیشترین استفاده کننده‌گان از وام‌های خرد می‌باشد (رویزوز و همکاران، ۲۰۰۸). به عوامل مالی، گزینه‌های مصرف کننده‌گان مالی کاندیدا می‌دهند که شکست درصد افراد جوان این مشورت‌ها دارای بدهی‌های سطحی مالی می‌باشد که می‌تواند رهشه در عدم آموزش های اقتصادی مدیریت مالی و تصمیم‌گیری به فردانی باشد. زیرا طبق افتخارات، شکست درصد جوانان در افزایش هم‌اقتصادیان درآموزش و دانش دکتری و همکاران (۱۳۹۲) در بررسی ابزاری‌التجاری در دوره های آموزشی عمومی بورس ارواق به‌فاده‌های در ارتقا دانش مالی و فرهنگی نسبی شرکت کننده‌گان دریافتن که این دوره‌ها بر

1 Koonce et al.
2 Angulo-Ruiz & Pergelova
ارتقا دانش افراد تاثیر مثبتی داشته اند. برخی از مطالعات نشان می‌دهند که ارتباطات والدین با فرزندان و نوع شخصیت خانوادگی و فردی و الیدن می‌توانند عویست کننده رفتار مالی جوانان و رفاه مالی آنان باشند (پورگنسن و همکاران، 2014). در همین راستا، برخی دیگر از پژوهش‌ها نشان می‌دهند هوشمردی و آگاهی که ناشی از سواد مالی جوانان است می‌تواند آنان را در مداربیس مونت منابع مالی خود کمک کند و موجب تقویت میزان دارایی‌هایی به موجب زمان گذشته (آنتی‌پیک و فوکس، 2014). همچنین، یافته‌های اخیر نشان می‌دهند که والدین و نوع نحوه مدیریت زندگی که منجر به تربیت فرزندان منظم می‌گردد باعث می‌شود تا این فرزندان مستقل‌تر بیشتری در قبال هزینه‌های داخلی بولی از اعتبار اطلاعات شده را داشته باشند (تالک، بیکر، و پیتر، 2015).

از سوی دیگر، در جوامعی مانند ایران که دین نشته محوری در همه ابعاد زندگی افراد دارد، نگرش‌های دینی والدین و انتقال آن‌ها به فرزندان می‌تواند عویست کننده نحوه ارتباطات والدین با فرزندان باشد. به طوری که نتایج پژوهش‌های نشان می‌دهند که خرد کالاهای لوکس توسط والدین برای فرزندان، می‌تواند منجر به یک‌جایگاه فرزندان به صرف هزینه‌های غذای مالی برای خرید این کالاهای در آینده کرده (پرندرگست و ونگ، 2014). غربی که در اسلام مورد توجه قرار گرفته است، با اینکه مطالعات دانشی در مورد تاثیر مصرف و خرید کالاهای لوکس و فرزند مالی والدین بر رفتار مالی فرزندان یافته نشده نشان می‌دهد که افرادی که دارای خویشتنی اجتماعی بالاتری هستند و به گرفتن و احساس خرید کالاهای لوکس اهمیت بسیاری می‌دهند، می‌توانند به‌طور خودکار کالاهای لوکس اختصاصی‌تری داشته باشند (چانو و همکاران، 2013). بنابراین، رفتارهای افراد در موقعیت‌های گوناگونی می‌توانند باعث افزایش آن‌آرایی از دیدگاه مالی می‌شوند و همچنین به‌طور خودکار کالاهای لوکس افراد باشد (گروسو و همکاران، 2007: پیکنور و همکاران، 2009).

این پژوهش، مستند‌هایی را در حوزه ادبیات فلسفی رفتار مالی جوانان دارد. اینکه مطالعه یک چارچوب نظری را برای رفتار مالی جوانان پیشنهاد داده شده توسط آنگولو، روزن و پرگلووا

1. Jorgensen, Rappleyea, Schweichler, Fang, & Moran
2. Letkiewicz & Fox
3. Tang, Baker, & Peter
4. Prendergast & Wong
5. Cho, Gutter, Kim, & Mauldin
6. Gursoy, McCleary, & Lepsito
7. Piquero, Farrington, Welsh, Tremblay, & Jennings
۲ مبانی نظری و پیشینه پژوهش:
پژوهش‌های صورت گرفته در حوزه رفتاری نشان می‌دهد که رفتار مالی افراد رشد در ترکیبی از دانش و مهارت‌های آموخته شده، آگاهی‌های اجتماعی، روابط و دلیل طبیعی (فرزنده و ویژگی‌های شخصیتی) می‌باشد (نورفیلیس و همکاران، ۲۰۰۶؛ شیمی و همکاران، ۲۰۱۰). از سوی دیگر، اعتقاد بر این است که رفتارهای افراد بر پایه نگرش‌ها و دیدگاه‌های عقایدی است. بر اساس نظریه رفتار برنامه ریزی شده، رفتار مثبت یا نگرش عمل منطقي است. این نظریه وقوع یک رفتار خاص را بر اساس نیت افراد مورد بررسی قرار می‌دهد و در این می‌کند که اگر نگرش مثبتی نسبت به انجام رفتار داشته باشد، افرادی که از نظر وی معمول هستند، اجرای رفتار توسط او تا این تاایبداً و باور داشته باشد که انجام رفتار تحت کنترل‌الوست، اگه قصد می‌کند که رفتار مذکور را انجام دهد (آجزن، ۱۹۹۱). تعلیق اقدام افراد توسط دیگران می‌تواند زمینه‌ساز اقدام افراد برای انجام یک رفتار خاص باشد. برای مثال، آنگولو-رویز و پرگلاووا (۲۰۱۵) نشان دادند که رفتار مالی والدین و آموزش مالی آنان می‌تواند تأثیر بسزایی بر رفتارهای آنی مالی فرزنده‌نشان داشته باشد. زیرا اگر فرزنده‌نشان از رفتار مالی والدین به عنوان یک آلگ برای زندگی خود استفاده کنند، هم رفتار آنان توسط کسانی که بیشترین اعتبار رفتاری و اختلاف را در نظر دارند تأیید می‌شود.
همچنین، ادبیات رفتار مالی نشان می‌دهد که سن افراد تأثیر بسزایی در میزان سود ادراک شده، اهداف مالی ابتدای و ترکیب بهبود مالی افراد دارد (ژیانو، ژیانو، و سان، ۲۰۱۵). به طور کلی، آموزش‌های مالی می‌تواند منجر به تغییر رفتار افراد و بهبود مدیریت مالی‌گردد. به طور مثال، زبان و همکاران (۲۰۱۴) در پژوهش‌هایی که در میان دانشجویان کالج‌های آمریکایی صورت گرفتند.

۱ Norvilitis et al.
۲ Shim, Barber, Card, Xiao, & Serido
۳ Ajzen
۴ Xiao, Chen, & Sun
بررسی تأثیر عوامل انگیزشی، دینی و رفتار مالی والدین بر رفتارهای مالی جوانان

بود نشان دادن که دانشجویانی که در کودکی تحت آموزش های مالی قرار گرفتند، در هنگام جوانگی‌داری مدیریت بهتری در زمینه مالی و مدیریت هزینه‌ها و سرمایه‌گذاری بیشتری داشتند. این افراد به دلیل داشتن کسب شده از آموزش‌های پیشین، در حال حاضر اعتماد به نفس بالایی داشتند و به طور کلی افرادی بودند که این امر نیز به نوبه خود بر رفتار مالی آنان تأثیر کند گذاشت (تالک و بیرک، 2016). همچنین، در یکی از پژوهش‌های داده‌اند که هرچند اثرات دارای سوال مالی بالاتری هستند تفاوت معنی‌داری در استفاده از کارت با هدف و قرض گرفتن از دیگران نسبت به افرادی که دارای سوال مالی کمتری هستند داده‌اند به طوری که افراد با سوال مالی بالاتری کمتری به استفاده‌های زیادی از منابع مالی و اعتمادی باید داشته باشند (سوسم، تمپلر و سابری، 2012). در این پژوهش، مردان به عنوان یک گروه معناداری از دیگر گروه‌ها در آزمون‌های مربوط به ارزیابی رفتارهای مالی جوانان و جوانان و رفتار مالی آنان در رفتار مالی جوانان وجود دارند.

گرگنی از نظریه برادران پادگنی اجتماعی از جمله راتر (1982) معقیدند که افراد، موفقیت‌ها و شکست‌های خود را به عوامل شخصی با ماحصلی نسبت می‌دهند. این نوع دو منبع مهم کنترل، یعنی دو نوع کنترل اساسی که افراد این نظریه به نوعی به عنوان «مکان» یا «مکان کنترل» شناخته می‌شود. همین طور، اشاره‌های معقید است که افراد از لحاظ اعتقاد به منبع کنترل به دو دسته تقسیم می‌شوند: اول، گروهی که موفقیت‌ها و شکست‌های خود را به شخص خود و کوشش و توانایی خود نسبت می‌دهند، این گروه دارای منبع کنترل دو نوع (نامیده می‌شوند، ب.) و دوم، گروهی که موفقیت‌ها و شکست‌های خود را به عوامل ماحصلی بیرون از خود (بخش و اقبال) یا سطح دشواری تکلیف) نسبت می‌دهند. افراد دارای منبع کنترل برونی نامیده می‌شوند. افرادی که منبع کنترل برونی دارند و روابطه‌ای مثبت میانگین را پیامد رفتار خود نمی‌دانند بلکه آن را به شناس، سرفیست، نفوذ افراد قدرتنم و عوامل ماحصلی ناشناخته مهار نشانده نسبت می‌دهند. در نتیجه افراد برونی افراد مشابه خود با یک با رفتار خود آنها رابطه ندارند و از خودشان به عنوان کنترل خارج است (جنرال پارسی و همکاران، 1978). انگلولو، گرژی و پرگولا (2015) نشان دادند که هر چقدر و بالاتر فرزندنشان را برای مدیریت صحتی مالی آماده تر کنند آنان نسبت به مسئولیت خود در بررسی انتخابات دریافت کرده‌اند می‌توانند. از جمله منبع کنترل خارجی در میان فرزندنشانشان، جنرال پارسی و همکاران (2005) در این کنoksان که آن دسته از کسانی که باور دارند برای مالی ماحصل شانس با افراد قدرتنم دیگر هستند (عینی افراد با

1 Sevim, Temizel, & Sayilir
2 External and internal locus of control
کنترل منع بیروی (کمتر می‌تواند امروز مالی خود را مدیریت کند. هاگمن، نوواک و شلوسر ۲۰۰۳) نیز معتقدند هر چقدر اقتصاد افراد به تأمین عوامل خارجی بر توزیع مالی بیبستر باشد احتمال بروز رفتارهای هدفمند می‌گردد. جمع‌آوری آثاری در مورد یک مصداقی تا کنیم خرد در آنها کنترل است. کسی که کمک می‌کند بر مؤثر و روابط منع کنترل ندارد، تلاش زیادی برای بی‌گیری و بروز رفتار مالی مستقلانه به خرج نمی‌دهد. بنابراین، انتظار می‌رود منع کنترل بیروی بر رفتار و داشتن مالی تاثیر داشته باشد. نتیجه پژوهش های به دست آمده در میان جوانان امریکایی نیز نشان می‌دهد که هر چقدر افراد دارای منع کنترل بیروی است، ببینند، تمام و اگرچه کمتری به بایگانی و بهبود داشت مالی دارند زیرا ترجیح می‌دهند که عوامل شکست‌ها یا موقعیت خود را ناشی از عوامل خارج از کنترل خود بدانند تا داشت و تصمیم گیری خودشان.

(انگلیسی) (رویز و پرگلوا، ۲۰۱۵).

خانواده یکی از گروه‌های ابتدایی اجتماعی است که اکتشاف بین‌المللی است که خانواده یکی از دهه‌های مهم و کلیدی به شمار می‌آید و شخصیت اصلی و اولیه انسان در این نهاد شکل می‌گیرد (جزیری، ۱۳۸۴). کاتری (۲۰۰۰) بیان می‌کند که میزان تأثیر والدین بر روی نگرش‌های فرزندان و رفتار آنها بسیار چشمگیر است. اینها نقش اساسی در شکل‌گیری اعتقادات فرزندان بارزی می‌کنند و نگرش‌ها و اعتقادات خود را به طور مستقیم و غیرمستقیم به کودکان انتقال می‌دهند و کودکان این تأثیر را از روی مشاهده اعمال و رفتار والدین می‌پذیرند.

مصاحبی (۱۳۴۸) در تحقیق بیروی (این نتیجه رسیده است که بین گروه در جوانان و سطح تحصيلات والدین رابطه مستقیم و معناداری و جهت دارد؛ بنی یا افراد سطح تحصیلات والدین، گروه به نمای در جوانان افرادی می‌یابد (به نقل از احمدی و امیری، ۱۳۸۱).

آقا محمدی (۱۳۹۲) نیز نشان داد که نگرش مذهبی والدین در تربیت دان فرزندان تأثیر مستقیم داشته و رعایت آداب دینی از سوی والدین با تربیت دان فرزندان آنها رابطه معناداری دارد.

گنجوی و ناب زاده (۱۳۹۳) بیان نمودند که سواد مالی افراد تاثیر مثبتی مستقیمی از میزان اعتقادات دان داشته‌اند. با اینکه پژوهش‌های کمی در مورد نقش نگرش‌های دینی والدین
همکاران، ۱۳۹۸. یک شرکت موفقیت‌آمیز در تولید عمده و دندان‌پزشکی می‌تواند منجر به افزایش سطح منابع کنترل‌برداری (لزورداری و همکاران، ۱۳۹۸). همچنین بهبود داشتن مالی منجر به اکسباک‌گذاری کوچک‌ترین فرد می‌گردد. بدنی است که حریم افراد به عنوان اولین کوچک‌ترین فرد می‌گردد. در نتیجه این افراد به عنوان مالی جوانان ناشی از لزورداری از رفتارهای مالی و دندان‌پزشکی می‌باشند. در همین راستا، آموزگاری به‌رونه‌ی فرستنده رهایی بیشتر سعی در تطبیق رفتارها و برنامهٔ رژیم‌های خود معنی مالی اکوگی موفق تجهیز شده و دندان خود بهبود آن از طریق اصلاحات می‌باشد.

۳- فرضیه‌های پژوهش:

با توجه به توضیحات آن‌هی شده فوق، فرضیه‌های پژوهش به صورت زیر بیان می‌گردد:

**H1a:** رفتار مالی و دندان بر رفتار مالی جوانان به طور مشابه تأثیر گذار است.

**H1b:** آموزش مالی و دندان به طور مشابه به دانش مالی جوانان تأثیر گذار است.

**H1c:** رفتار مالی و دندان سطح کنترل منابع خارجی را کاهش می‌دهد.

**H2:** نگرش‌های دیدنی در مسائل مالی بر تأثیر دیدنی افراد در مسائل مالی تأثیر مستقیم دارد.

**H3:** تأثیر دیدنی جوانان در مسائل مالی بر رفتار مالی جوانان تأثیر مستقیم دارد.

**H4:** انگیزه جوانان تأثیر مشابه بر دانش مالی افراد دارد.

**H5a:** منبع کنترل بیرونی تأثیر مشابه بر دانش مالی دارد.

**H5b:** منبع کنترل بیرونی تأثیر متفاوت بر رفتار مالی جوانان دارد.

**H6:** سطح تطبیق با نقش والدین به عنوان یک گروه در امور مالی می‌گردد.

**H7:** تطبیق با نقش والدین به عنوان یک گروه در امور مالی تأثیر مستقیم بر رفتار مالی جوانان می‌گردد.

**H8:** تطبیق با نقش والدین به عنوان یک گروه در امور مالی تأثیر مستقیم بر رفتار مالی جوانان می‌گردد.

دارد.
روش شناسی پژوهش:

همانطور که اشاره شد از پرسشنامه برای گردآوری داده‌های میدانی استفاده گردید. برای سنجش متغیرهای مرتبط به رفتار مالی والدین، آنرژی مالی والدین، دانش مالی، انگیزش و رفتار مالی جوانان از پرسشنامه ارائه شده توسط انگولو-رویز و پرنگوا (2015) استفاده گردید. تطبیق با نقش والدین به عنوان یک اگزی و در این مقاله نیز توسط سنجش ارائه شده توسط شیم و همکاران (2010) مورد سنجش قرار گرفت. سوالات مربوط به نگرش های دینی جوانان و والدین نیز توسط پرسشنامه ای که خود محقق بهره‌برداره دارد ارائه گردید. برای بررسی رویایی محتوای پرسشنامه، ابتدا از نظر نشانگر اندازه‌گیری استاندارد دانشگاه در رشته‌های حسابداری، مدیریت، جامعه‌شناسی و علوم تربیتی در زمینه‌های منظور درخواست گردید. نظر خود را نسبت به سوالات پرسشنامه اعلام نمایید، سپس برای بررسی روابط صوری نیز تعداد سی عدد پرسشنامه در میان دانشجویان پیش گردید تا نکات مهم و مزیت درک آنان از پرسشنامه نسبت به موضوع پژوهش بررسی گردد. تمامی سوالات از طریق طبقه‌بندی یک گروه ای، از کاملاً موافق تا کاملاً مخالف، مورد ارزیابی قرار گرفتند. برای بررسی رفتار مالی والدین از 3 سوال انگیزش نگرش.
دانشگاه‌های آزاد و سراسری شهروندان را در رشته حسابداری تخصص می‌کردند. تحقیق

می‌دهند. رشته حسابداری به این دلیل انتخاب گردید که دانشجویان این رشته از ۱۸ سالگی

و از هنگام ورود به دانشگاه با مباحث مالی آشنا می‌گردند. دارای ذهنیت مناسبی از رفتار مالی

و نحوه هزینه کرد بوده که می‌تواند موجب افزایش اعتبار درونی و جلوگیری از سوگیری های

آتی گردد. ۴۵ درصد برخی‌اندیگان در سال یک و ۳۴ درصد زن را تشكل می‌دهند. ۹۵ درصد در مقطع

کارشناسی و ۵ درصد در مقطع کارشناسی ارشد تحصیل می‌کردند. ۳۳ درصد برخی‌اندیگان

همزمان با تحصیل در سارمازهای دولتی، ۲۵ درصد در رشته مهندسی شاغل بودند و ۷۲ درصد

نیز صرف مشغول تحصیل بودند. پژوهشگران در این پژوهش از روش نمونه‌گیری در دسترس بهره

جوستند و برای تعمیم حجم نمونه نیز از جدول مورگان فرمول کوکرنس استفاده شد (فرمول شماره

۱) مشاهده کنید. برای جلوگیری از سوگیری های ناشی از عدم استفاده از روش های نمونه

گیری احتمالی نمونه های مورد مطالعه این پژوهش از میان دانشجویان و دانشگاه در 

مختلف و ورودی های منتفی‌ها و انگیزش‌ها داد. دیگری، نتایج پژوهش‌های یکپارچه بر

که یکی از روش‌های آزمون میزان انتخابه نمونه‌ها در دسترس بررسی انتخابه نمونه میان

میانگین‌ها و انگیزش‌ها و ... می‌باشد (نیمور و مرجس، ۲۰۱۴). از این رو، از آزمون نیست

برای بررسی تفاوت میان بیشتری پژوهش استفاده گردید. نتایج حاصل از آزمون میان

دانشجویان دانشگاه آزاد و سراسری نشان می‌دهد که یکپارچه‌ای که تصدیقی نشان نمی‌گیه در

دانشگاه‌های توانایی مبتنی بر توانایی می‌باشد. با توجه به اینکه 

تعداد دانشجویان بیشتری از دانشگاه‌های شهر ارومیه به حدود هزار

نفر می‌باشد، تعداد مورد نیاز برای نمونه گیری ۲۷۴ نفر می‌باشد. تعداد ۲۸۳ برخی‌اندیگان 

شده که ۲۸۴ برخی‌اندیگان قابل سنجش و بررسی شناخته شد و مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت.

بقیه برخی‌اندیگان ها نیز مخدوش و غیرقابل استفاده تشخیص داده شدند.

\[1\] Peterson and Merunka, 2014
بررسی تاثیر عوامل اقتصادی، دینی و رفتار مالی والدین بر رفتارهای مالی جوانان

جدول ۲: آزمون تی مستقل برای بررسی تفاوت میانگین بین دانشجویان دانشگاه سراسری و آزاد

<table>
<thead>
<tr>
<th>تفاوت میانگین ها</th>
<th>معنی داری</th>
<th>درجه آزادی</th>
<th>متغیر</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>رفتار مالی والدین</td>
<td>۰.۱۵۷</td>
<td>۰.۱۹۰</td>
<td>۲۷۴</td>
</tr>
<tr>
<td>آموزش مالی والدین</td>
<td>۰.۱۸۷</td>
<td>۰.۱۸۵</td>
<td>۲۷۴</td>
</tr>
<tr>
<td>کنترل منبع خارجی</td>
<td>۰.۱۶۱</td>
<td>۰.۱۳۵</td>
<td>۲۷۴</td>
</tr>
<tr>
<td>انگیزش دانش مالی</td>
<td>۰.۱۳۸</td>
<td>۰.۲۴۵</td>
<td>۲۷۳</td>
</tr>
<tr>
<td>دانش والدین</td>
<td>۰.۱۹۱</td>
<td>۰.۲۶۷</td>
<td>۲۷۳</td>
</tr>
<tr>
<td>رفتار مالی جوانان</td>
<td>۰.۱۳۵</td>
<td>۰.۱۴۶</td>
<td>۲۷۳</td>
</tr>
<tr>
<td>تطیف با والدین</td>
<td>۰.۱۹۹</td>
<td>۰.۰۵۹</td>
<td>۲۷۱</td>
</tr>
<tr>
<td>تکرش دانش افراد</td>
<td>۰.۱۳۴</td>
<td>۰.۱۶۸</td>
<td>۲۷۱</td>
</tr>
<tr>
<td>تکرش دانش والدین</td>
<td>۰.۱۳۷</td>
<td>۰.۴۸۵</td>
<td>۲۷۶</td>
</tr>
</tbody>
</table>

فرمول ۱: تعیین جمله نمونه

\[
n = \frac{\frac{N Z^2}{2}}{(N-1)\varepsilon^2} \times \frac{p q}{p q} \geq 1000 \times (1.96)^2 \times (0.5)^2 \geq \frac{278}{1000} \times (0.05)^2 + (1.96)^2 \times (0.5)^2
\]

5- یافته های پژوهش:

- تحلیل عاملی تاییدی

به منظور بررسی ساختار پرسشنامه و بررسی اعتماد به پرسشنامه از تحلیل عاملی تاییدی استفاده شده است. به طور کلی، از دو روش برای تحلیل اعتماد به پرسشنامه می‌گردد: اعتماد همگرا و اعتماد واریانس تبیینی. شده که میزان همبستگی میان گوهای مختلف می‌باشد که یک مفهوم را مورد سنجش قرار می‌دهند (سیستم، موهابان و آنتوسری، ۲۰۱۴). همچنین، ۲۰۰۹) سه موارد برای بررسی اعتماد همبستگی پژوهش آرا به دانسته. آنها که بین رده‌های همبستگی بین ۰.۴ و ۰.۵ از میزان ارتباط تبیینی شده است و به پیشنهاد پژوهشی می‌باشد. پیشنهاد پژوهشی باید مبنای نظر نسبت به آماره و میزان همبستگی درونی

هر سوال با بقیه سوال های یک مفهوم در تحلیل عاملی تاییدی را به رساندن می‌دهد.

1 Sreejesh, Mohapatra, & Anusree
نتایج تحلیل عاملی تأییدی سازه‌های تحقیق در جدول ۲ خلاصه شده‌اند. تمامی بارهای عاملی به جز گویه سوم و رفتار مالی جوانان بالاتر از حداقل مقدار قابل قبول (۰.۰۵) بوده (هیچ همکاران، ۲۰۰۹ و ارزیابیهای ایجاد شده). به همین دلیل، گویه‌هایی که نواختن اند حداقل مقدار بار عاملی را به دست آورند از فرآیند تحلیل حذف می‌گردد. همانطور نتایج نشان می‌دهد گویه سوم متغیر رفتار مالی جوانان به دلیل اینکه مقداری کمتر از حد توصیه شده را نشان می‌دهد (۱۷۵) از ادامه فرآیند تحلیل حذف گردید.

پژوهشی می‌تواند که نشان دهنده یکپارچگی درک و باشند برای هر متغیر مقادیر بالایی.

جدول ۱: بارهای عاملی، میانگین واریانس تغییر شده، پایایی تکراری و آلترناتیو گویه‌ها و متغیرهای پژوهش

| آلترناتیو گویه | ضریب تعیین پایایی تکراری | میانگین واریانس تغییر شده | بار عاملی | میاکر
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>هر ماه برای اینده پول پس انداز می‌کند</td>
<td>۰.۷۳۴</td>
<td>۰.۸۵۱</td>
<td>۰.۶۵۸</td>
<td>۰.۸۷۵</td>
</tr>
<tr>
<td>ممکن است اهداف به طور معتدل بول</td>
<td>۰.۸۲</td>
<td>۰.۷۸</td>
<td>۰.۶۸</td>
<td>۰.۷۷</td>
</tr>
<tr>
<td>از راهبردی نگاره می‌کند</td>
<td>۰.۶۳</td>
<td>۰.۷۴</td>
<td>۰.۶۷</td>
<td>۰.۷۳</td>
</tr>
<tr>
<td>من ممکن است منبعی را برای پس‌انداز گزاره می‌کند</td>
<td>۰.۷۱</td>
<td>۰.۷۸</td>
<td>۰.۷۲</td>
<td>۰.۸۳</td>
</tr>
<tr>
<td>من ممکن است یک برنامه بودجه را دریافت می‌کنم</td>
<td>۰.۷۸</td>
<td>۰.۷۳</td>
<td>۰.۸۲</td>
<td>۰.۷۸</td>
</tr>
<tr>
<td>تعیین می‌کنم و به ان عمل می‌کنم</td>
<td>۰.۷۲</td>
<td>۰.۸۲</td>
<td>۰.۷۸</td>
<td>۰.۸۲</td>
</tr>
<tr>
<td>من حسن می‌کنم که مسائل مالی من را کنترل می‌کنم</td>
<td>۰.۷۵</td>
<td>۰.۸۲</td>
<td>۰.۷۸</td>
<td>۰.۸۲</td>
</tr>
</tbody>
</table>

۱ Hair et al.
<table>
<thead>
<tr>
<th>آلفای کرونیاک</th>
<th>ضریب تعیین</th>
<th>میانگین واریانس تگینی</th>
<th>بار عاملی</th>
<th>گویه</th>
<th>پیش‌بینی</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۰.۷۱۶</td>
<td>---</td>
<td>۰.۸۳۲</td>
<td>۰.۶۳۸</td>
<td>به من توجه خرج کردن پس از اندام در انتظار می‌دانند.</td>
<td>۰.۸۹۲</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۶۳۸</td>
<td>ان‌ها با می‌تری در انتظار پس از اندام کردن صحیح می‌گردند.</td>
<td>۰.۸۷۸</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۶۳۸</td>
<td>ان‌ها در برخی مدیریت بهتر مخارج و هزینه‌های بیشتری می‌گیرند.</td>
<td>۰.۶۹۹</td>
</tr>
<tr>
<td>۰.۸۳۹</td>
<td>۰.۲۴۵</td>
<td>۰.۶۸۳</td>
<td>۰.۶۰۰</td>
<td>سطح دانش در مورد نرخ پره</td>
<td>۰.۶۴۹</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۶۸۳</td>
<td>سطح دانش در مورد مسئولیت اجتماعی</td>
<td>۰.۷۹۲</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۶۸۳</td>
<td>گزاره‌های بیولوژیک</td>
<td>۰.۸۲۲</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۶۸۳</td>
<td>سطح دانش در مورد چگونگی کار کردن با یک مشاور مالی</td>
<td>۰.۷۸۸</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۶۸۳</td>
<td>سطح دانش در مورد یک برنده بودجه</td>
<td>۰.۷۴۲</td>
</tr>
<tr>
<td>۰.۸۲۳</td>
<td>۰.۴۴۰</td>
<td>۰.۸۶۷</td>
<td>۰.۷۷۱</td>
<td>แนวทาง به بنیان مسئولیت را حل کنم.</td>
<td>۰.۷۸۲</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۷۷۱</td>
<td>زندگی به فشار زیادی وارد می‌کند.</td>
<td>۰.۷۷۱</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۷۷۱</td>
<td>برای تعیین زندگی ام کارهای زیادی نمی‌توانان انجام دهم.</td>
<td>۰.۷۴۷</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۷۴۷</td>
<td>در وضعیت‌های مشکلات زندگی، کسی به من کمک نمی‌کند.</td>
<td>۰.۷۴۲</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۷۴۲</td>
<td>کنترل زندگی به اتفاقاتی که برای من می‌افتد، ندارم.</td>
<td>۰.۷۵۸</td>
</tr>
<tr>
<td>۰.۸۱۷</td>
<td>۰.۵۵۰</td>
<td>۰.۸۷۸</td>
<td>۰.۷۳۱</td>
<td>من تصمیمات مالی خود را بر اساس تصمیماتی که والدین در موقعیت مشابه گرفته‌اند. می‌گیرم.</td>
<td>۰.۴۳۲</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>۰.۷۳۱</td>
<td>هنگامی که بحث مبادی با مطرح می‌شود، من والدین را ترجمه می‌دانم.</td>
<td>۰.۸۴۶</td>
</tr>
<tr>
<td>به عنوان یک گلو در نظر قرار</td>
<td>والدین</td>
<td>رعایت آموزه‌های دینی</td>
<td>توصیه‌های دینی</td>
<td>بودجه خانواده</td>
<td>رعایت معیشت</td>
</tr>
<tr>
<td>-------------------------------</td>
<td>-------</td>
<td>---------------------</td>
<td>----------------</td>
<td>--------------</td>
<td>-----------</td>
</tr>
<tr>
<td>می‌دهم.</td>
<td>0.618</td>
<td>0.561</td>
<td>0.572</td>
<td>0.588</td>
<td>0.572</td>
</tr>
<tr>
<td>در مورد نحوه‌ی مدیریت پولی می‌پاشند.</td>
<td>0.764</td>
<td>0.764</td>
<td>0.764</td>
<td>0.764</td>
<td>0.764</td>
</tr>
<tr>
<td>هنگامی که بحث مدیریت پول مطرح می‌شود، والدین می‌دهند تأثیر مشابه بر می‌گیرند.</td>
<td>0.645</td>
<td>0.645</td>
<td>0.645</td>
<td>0.645</td>
<td>0.645</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 | 0.742 |

| مالی غافل شده‌اند، بودجه‌ای ندارند و از امور مالی مشابه بر می‌گیرند. | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 | 0.589 |

| 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 | 0.863 |

| مالی خود را بر اساس آموزه‌های دینی اختراع می‌کنند. | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 | 0.794 |

| 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 | 0.902 |

| 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 | 0.732 |

| 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 | 0.340 |

| 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 | 0.305 |
بر همین اساس، جدول ۲ نشان دهنده این امر است که تمامی متغیرها حداقل مقادیر لازم توصیه شده را کسب نموده اند به طوری که میانگین واریانس تبیین شده برای تمامی متغیرها بالای ۵.۰ و پایایی مرکب نیز بالای ۷.۰ را نشان می‌دهند. پس، می‌توان نتیجه گرفت که سازه‌ی دارای اعتبار همگرا می‌باشد.

از سوی دیگر، اعتبار واگرا بین می‌کند که سازه‌ای که مورد بررسی قرار گرفته است به طور معناداری با دیگر سازه‌های مورد بررسی در پژوهش همیشه نیست و هر گونه عملکرد جدایی‌انگیز در سازه‌ی درازه‌ای (هیر، بوش و آرتنیانو، ۲۰۰۳) است. اعتبار واگرا زمانی حاصل می‌شود که مریع ریشه میانگین واریانس‌های استخراج شده از هر متغیر مکونیز از مربع همبستگی متغیرهای دیگر در مدل بیشتر باشد. برای مثال، در متغیر تطبیق با والدین که میانگین واریانس استخراج شده برای ۱.۹۴ می‌باشد، مربوطه‌ی همبستگی تمامی متغیرها کمتر از مقدار میانگین واریانس استخراج شده می‌باشد (بین ۰.۵۴ تا ۰.۵۴). در حال میانگین‌های متوسط، جدول ۳ نشان می‌دهد وجود اعتبار واگرا می‌باشد. پس، با توجه به نتایج به دست آمده، می‌توان پیشنهاد سازه‌ی دارای اعتبار می‌باشد.

همچنین مطابق با جدول ۲ ضریب تبیین (R²) بررسی می‌کند که درصد از واریانس یک متغیر وابسته توسط متغیرهای مستقل تبیین و توضیح داده می‌شود. بنابراین طبقیعی است که مقدار برابر متغیر مستقل مقادیر براز صفر می‌باشد و برابر متغیر وابسته مشتری از صفر هر چه این میزان بیشتر باشد، بنابراین ضریب تبیین تأثیر تأثیر مستقل بر واصله‌ی مشتری می‌باشد. ضریب تبیین تطبیق با والدین برابر ۰.۵۴ و ضریب تبیین کنترل منبع بروینی برابر ۰.۴۳، ۰.۴۳ می‌باشند. ۴۳۰.۴۳، ۰.۴۳ دانش‌پای دانشگاه جوانان برازبا ۳۴۰.۴۳ و فرهنگ ملی جوانان برازبا ۰.۴۳. ۰.۴۳ به دست آمده است.

---

1 Hair, Bush, & Ortinau
نتایج آزمون فرضیه‌ها:
در این پژوهش از مدل‌بایی معادلات ساختاری به روش چندجمله‌ای مربعات جزئی و با استفاده از نرم‌افزار اس‌آر اس ۱۲ برای بررسی اعتبار سازگاری و همجنس‌آزمون فرضیه‌های پژوهش استفاده گردید. در مجموع از تحلیل عاملی تابعی و مدل‌ساختاری استفاده شده است. در این مطالعه برای آزمون فرضیه‌ها از روش توصیه شده نوسان و گردنبندگی (۱۹۸۸) استفاده گردید. بدین ترتیب که ابتدا تحلیل عاملی تابعی برای پرسشنامه‌های پرستاری و سپس تحلیل ساختاری عاملی برای آزمون درجه تاثیر گذاری متغیر مکون مستقل بر متغیر مکون و استانداردهای آن مورد بررسی قرار گرفت. در نهایت، جدول ۳ نشان می‌دهد که برای تخمین ضرایب استاندارد و آماره‌های تی نشان می‌دهد. در نهایت، جدول ۳ نشان می‌دهد که برای تخمین ضرایب استاندارد و 

متعاقباً آزمون فرضیه‌های آن می‌باشد.

۱ SmartPLS ۲.۰
۲ Anderson & Gerbing
بررسی تأثیر عوامل اقتصادی، دینی و رفتار مالی والدین بر رفتارهای مالی جوانان

شکل ۲: نتایج مدل ساختاری پژوهش

جدول ۴: اثرات مستقیم، آماره ۱ و نتیجه فرضیه تحقیق

<table>
<thead>
<tr>
<th>فرضیات اصلی تحقیق</th>
<th>ضریب مسری (β)</th>
<th>آماره ۱</th>
<th>نتیجه</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>H1a</td>
<td>-0.563</td>
<td>t = -4.364***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H1b</td>
<td>0.134</td>
<td>t = 0.865</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H1c</td>
<td>0.250</td>
<td>t = 3.278***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H2</td>
<td>0.210</td>
<td>t = 1.712</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H3</td>
<td>0.318</td>
<td>t = 3.382***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H4</td>
<td>0.554</td>
<td>t = 5.942***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H5a</td>
<td>-0.011</td>
<td>t = 0.096</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H5b</td>
<td>0.382</td>
<td>0.437***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H6</td>
<td>0.538</td>
<td>0.437***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H7</td>
<td>0.592</td>
<td>0.437***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
<tr>
<td>H8</td>
<td>0.372</td>
<td>0.437***</td>
<td>ردیاب</td>
</tr>
</tbody>
</table>
نتیجه‌گیری وبحث:

این پژوهش مدل‌ی را اجرا کرد که طی آن رفتار مالی جوانان را بررسی نمود. این مدل اقدام به بررسی عوامل مختلفی که ممکن به روند رفتار مالی جوانان تأثیر گذاشته‌اند عوامل شخصیتی، شناختی و اعتقادی و اکتسابی نمود. نتایج این پژوهش نشان می‌دهد برخی از ویژگی‌های شخصیتی و متغیرهایی نظیر درجه‌های مذهبی و رفتار مالی و دیدگاه در این رفتارها تأثیر گذار است.

نتایج به‌وضع نشان می‌دهد که تاثیر معتقداتی میان رفتار مالی والدین با رفتار مالی جوانان وجود دارد. این پایه‌ها مبنای نقش حقوقی عامل خانواده و رفتار اعتیادی ایجاد خانواده در رفتار مالی جوانان می‌باشد. این پایه‌ها نشان می‌دهد که رفتار مالی فرزندان نتایج گذار باشد. در طبق پایه‌ها این افراد، می‌توان به بانک نشان که رفتار فعال والدین فرزندان در جامعه می‌تواند کننده رفتار برای گذاران آینده در جامعه باشد و نتایج اینکه رفتار مالی جوانان در جامعه تغییرات زیادی با رفتار پیشینان آن داشته باشد. پایه‌ها یافته‌های پژوهش‌های مشابه خارجی نیز نشان دهند تاثیر مثبت رفتار مالی والدین بر رفتار مالی جوانان می‌باشد و می‌توان از این است که تفاوت فرهنگی تاثیر برای زیرساختات در تاثیر این عوامل بر یکدیگر نتایج (انگلیس-روز و پرگولو، ۲۰۱۵). همچنین، این پایه‌ها نشان می‌دهد که آموزش‌های که والدین برای انجام امور مالی به فرزندانشان می‌دهند می‌توانند نقش تعیین کننده در رفتار مالی آنی داشته باشد. امروز که می‌توانند موجب ایجاد یک دیدگاه در مورد رفتار در مورد مسائل مالی شود. این آموزش‌ها می‌توانند موجب افزایش در در رفتار مالی جوانان گردد. بافت‌های انگلیس-روز و پرگولو (۲۰۱۵) نیز نشان‌دهنده‌ای این پایه‌ها می‌باشد و بیان می‌کند که هر قدر سطح آموزش مالی والدین به کودکان بالاتر باشد، توانایی مدیریت مالی در جوانان نیز بهبود معتقداتی خواهد یافت. اگرچه این داشت به دست آمد از آموزش مالی والدین تاثیر معناداری با تطبیق با نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی ندارد ولی همین تأثیر انگک (فیربود ۲۰۱۰) و آماره تی (۱۷۱) نیز می‌تواند به عنوان یک اثر نسبی بر رفتار مالی جوانان نتیجه‌گیری کرد.

از سوی دیگر، اگرچه جوانان برای یادگیری یک طور موقتی می‌توانند منجر به افزایش داشت مالی در جوانان گردند به طوری که افراد جوان به دلایل گوناگونی تأثیر درآمده‌اند، همین‌طور های باید زندگی و عدم یادگیری و آموزش لزوم برای مدیریت امور مالی تمایل بیشتری به کسب داشت در جهت بهبود رفتار مالی خود دارند. انگلیس-روز و پرگولو (۲۰۱۵) نیز نشان نمودند که استفاده از یک برای یادگیری را افزایش
بررسی تأثیر عوامل انگیزشی، دینی و رفتارهای مالی جوانان

دهد، موجب سطح بالاتری از سواد مالی در میان افراد جوان شود و در نتیجه به سطح دانش مالی و رفتار مالی آن‌ان تاثیر گذار باشد.

یافته‌های پژوهش حاضر نشان می‌دهد که منبع کنترل بیروپی تأثیر معناداری بر دانش مالی و رفتار مالی جوانان ندارد، در حالیکه همین عامل به طور معناداری موجب بهبود تطبیق با پیش‌بینی و الگوی گردیده است. در مقابل، یافته‌های مطالعه‌ای که در کنار صورت نگرفته آست نشان دهنده تأثیر معناداری وی‌لی معمولاً کنترل منبع بیروپی هم بر دانش مالی و هم بر رفتار مالی جوانان است.

(انگلیسی-روسی و برگلوا، 2015). این نتایج در نتیجه می‌تواند به دلیل تفاوت در نوع تریبت فرزندان در کودکی باشد که در ایران فرزندان از طریق مالی مدت زمان بیشتری به واقعیت وابسته هستند و احساس مسئولیت کمتری در این زمینه دارند. این دانش‌دان راهنمایی به دلیل اینکه فرزندان بررسی کنند که در ایران شناخت مالی مدت زمان‌های بیشتری به واقعیت وابسته هستند، تاثیر پیش از پاگزامگی و بهبود دانش مالی خود انجام می‌دهند. زیرا هرگونه خطای در امور مالی نشانه‌های عدم توانایی مدیریت مالی آنان است. این نتایج حاضر نشان می‌دهد که جوانان ایرانی به دلیل اینکه نامزدی ازدوج مستقل مالی زیادی در قالب زندگی ندارند، آگاهی به دعم آگاهی مالی دارای اولویت بالایی در زندگی شان ندارد.

از سوی دیگر، نتیجه به آمده از پژوهش نشان می‌دهد که عوامل تاثیر زیادی بر رفتار مالی جوانان دارند. یافته‌های این بخش نشان می‌دهد که تأثیر مستقل و معناداری بر تأثیر مالی فرزندان دانستگی این تأثیر مالی دارند. به طور کلی، می‌توان پایه‌های کلیسی می‌دان و اعتماد به مسئولیت دنیای عالی و اینکه تاثیر مهمی بر رفتارهای شخصی اجتماعی افراد دارد. می‌تواند از افراد به یک یکگی متفاوت شود و به عنوان یک کنترل اکسترا لغیز بگردد. طبق یافته‌ها می‌توان پایان نمود که رفتار مالی جوانان صورت قابل توجهی از تغییر ها اعتماد دیدن آن‌ان سرجوش می‌گردد و این اعتمادات نقش مهمی در کسب‌گویی اجاق امور مالی شخصی جوانان دارد.

فهرست منابع:
آمحمدی، جواد (1392). بررسی نفیش الگوی تربیتی والدین در رفتار دینی فرزندان. فصلنامه پژوهش‌های تربیتی، ص 1/1-2/5.
احمدی، غلامرضا؛ امیری، سید محمد رضا (1381). بررسی پارامترهای ویژگی‌های شخصیتی، خانوادگی و آموزشی دانش امور مالی نمایگزار پسر دوره‌های ارتباطی منطقه‌چی شهر
اصفهان، فصلنامه علمی-پژوهشی علوم انسانی (زمره‌سازی)، سال 12، شماره 42، صص. 41-121.

شریعتی، اصغر، (1393). بررسی رابطه اعتقادات مذهبی و سواد مالی اسلامی در دانشجویان مقطع کارشناسی ارشد. دانش‌الملی اوراق بهادار، سال 7، شماره 3، صص. 345-355.

ابراهیمی، وحید نظامی، محسن؛ روحانی، میثم؛ نوشین، (1394). طراحی مدل تعهد ورشی دانشجویان ورزشکار؛ نقش سازه‌های انگیزه و رضایتمندی بر زور در ورزش‌های دانشگاهی، سال سوم، شماره دوم، صص. 29-48.

صحیح، مهناز (1384). شخصیت پیشرفت هنر: جهد دانشگاهی. حیدری پهلویان، احمد؛ مجسوم، حسین؛ ضرابیان، محمد کاظم (1378). رابطه میانع کنترل درونی و بیرونی با افسردگی و عملکرد تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی همدان، روانپزشکی و روانشناسی بالینی ایران، شماره شانزده، صص. 32-33.

درانی، کمال؛ اسلامی بیدگلی، غلامرضا؛ گوهری نادر، طاهره (1392). بررسی اثری بر دچاری آموزش عمومی بورس اوراق بهادار تهران در ارتقا دانش مالی و فرهنگی، شرکت کندگان. فصلنامه مشاوره ثقافتی و روانشناسی سال پنجم، شماره چهاردهم، صص. 119-132.

دنباله اقتصادی (1364). منطقه اقتصادی وام های بانک، برگرفته از سایت زیر در تاریخ 1395/03/17:


دبیران، مهدی؛ زرهی، حمید؛ جعفری، محمد (1394). بررسی طرح سطح سواد مالی خانواده های تهرانی و عوامل مرتبط با آن: داشت مالی اوراق بهادار، سال 8، شماره 3، صص. 115-139.

سیاهی، رضا؛ نصر اصفهانی، علی؛ عارف نژاد، محسن؛ سیاهی، محمد (1392). تاثیر رهبری معنوی بر انگیزش دوچرخه کارکنان. چشم انداز مدیریت دولتی، شماره سیزده، صص. 128-140.

صالحی، اکبر؛ نورمحمد، مصطفی (1387). تربیت و تربیت اسلامی از دیدگاه عالیه طبیعتی با تأکید بر هدفها و روش‌های تربیتی. تربیت اسلامی، سال سوم، شماره هفتم، صص. 32-50.

مرکز ایران آمار (1396). برگرفته از پایگاه داده مرکز آمار ایران در تاریخ 1396/03/17 از آدرس:


