

دوفصلنامه حسابداری ارزشی و رفتاری- سال دوم، شماره سوم، بهار و تابستان ۱۳۹۶، صفحه ۸۷-۱۰۹

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

الهام گوهربَی^۱ فرزاد غبور^{۲*}

تاریخ دریافت: ۹۶/۰۳/۱۶ تاریخ پذیرش: ۹۶/۰۵/۲۵

این مقاله، به بررسی تاثیر عوامل گوناگون در بروز رفتارهای مالی جوانان می پردازد. در این مدل، عوامل انگیزشی، عوامل دینی و رفتار مالی والدین به عنوان متغیرهای تاثیرگذار بر رفتار مالی جوانان مورد بررسی قرار گرفتند. از روش توصیفی برای اجرای این پژوهش استفاده گردیده است. بدین منظور، پرسشنامه استانداردی در میان ۲۸۹ نفر از دانشجویان ۱۸ تا ۲۵ سال دانشگاه های آزاد و سراسری شهر ارومیه در سال ۱۳۹۵ توزیع گردید. نتایج نشان می دهد که رفتار مالی جوانان تحت تاثیر مستقیم از باورهای دینی والدین و خودشان می باشدند. همچنین، رفتار مالی والدین و آموزش های مالی آنان به طور معناداری بر رفتار مالی جوانان تاثیر گذار است.

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

^۱ کارشناسی ارشد حسابداری، گروه حسابداری، واحد ارومیه، دانشگاه آزاد اسلامی، ارومیه، ایران elham.gohary@gmail.com

^۲ استادیار گروه حسابداری، دانشکده اقتصاد و مدیریت، دانشگاه ارومیه، ارومیه، ایران (نوسنده مسئول) f.ghayour@urmia.ac.ir

۱- مقدمه

در دهه های اخیر کشور ایران شاهد رشد سریع جمعیت جوان بوده به طوری که بیش از سی درصد جمعیت کشور در سال های اخیر را افراد جوان در حدود ۲۰ تا ۳۵ سال تشکیل می دهند (مرکز آمار ایران، ۱۳۹۶). این رشد سریع جمعیت منجر به رشد سریع تقاضا برای کالاهای خدمتی گوناگون گردیده به طوری که به موازات این امر، بازار تقاضای وسیعی نیز ایجاد گردیده است. به دلیل مسائل اقتصادی دهه های اخیر اقتصاد ایران و فشار تقاضا بر بخش کالاهای سرمایه ای و غیر سرمایه ای، بیشتر افراد در این رده های سنی تمایل بیشتری به استفاده از تسهیلات مالی و خدمات اعتباری بانک ها و موسسات مالی و اعتباری پیدا کرده اند تا استقلال مالی خود را حفظ کرده و پاسخگوی هزینه های جاری و روزمره خود باشند. به طوری که رقابت برای دریافت این خدمات در میان موسسات اعتباری منجر به کمبود منابع و تسهیلات شده است. به همین ترتیب، بانک ها و موسسات مالی به دلیل نوسان های شدید اقتصادی در سال های اخیر و عدم ثبات شغلی و درآمدی بسیاری از افراد، شرایط اعطای تسهیلات خرد را پیچیده کرده اند تا از حجم درخواست های تسهیلات برای مواردی چون خرید کالا و تعمیر بکاهند و بیشتر تسهیلات را تأمین میزان سرمایه در گرددش اختصاص دهند (دبیای اقتصاد، ۱۳۹۵). زیرا میزان بالای بدھی های افراد به بانک ها و نزخ پایین وصول وام ها موسسات مالی را با بحران نقدینگی مواجه ساخته است.

این عدم هزینه کرد صحیح وام ها و اعتبارات دریافتی از نظر برخی از محققان ناشی از چند عامل نظیر عدم آموزش صحیح، عدم انگیزه کافی برای آموزش و نگرش های افراد نسبت به آینده مالی خود می باشد (آنگلو-رویز و پرگلووا، ۲۰۱۵) و صرفاً مختص به ایران نیست. بلکه پژوهش های اخیر نشان می دهند یکی از دلایل بحران های مالی و اعتباری در جهان، عدم آموزش مالی و رفتار مالی افراد جوان به عنوان بیشترین استفاده کنندگان از وام های خرد می باشد (کونس و همکاران^۱، ۲۰۰۸). به عنوان مثال، گزارش آژانس مصرف کنندگان مالی کانادا نشان می دهد که شصت درصد افراد جوان این کشور دارای بدھی های سنگین مالی می باشند که می تواند ریشه در عدم آموزش های صحیح مدیریت مالی والدین به فرزندان باشد. زیرا طبق یافته های آنگلو-رویز و پرگلووا^۲ (۲۰۱۵) آموزش والدین تاثیر بسزایی در نحوه رفتار مالی جوانان دارد. همچنین، درانی و همکاران (۱۳۹۲) در بررسی اثربخشی دوره های آموزش عمومی بورس اوراق بهادر تهران در ارتقا دانش مالی و فرهنگ سازی شرکت کنندگان دریافتند که این دوره ها بر

^۱ Koonce et al.

^۲ Angulo-Ruiz & Pergelova

ارتقا دانش افراد تاثیر مثبتی داشته است. برخی از مطالعات نشان می دهند که ارتباطات والدین با فرزندان و نوع شخصیت خانوادگی و فردی والدین می تواند تعیین کننده رفتار مالی جوانان و رفاه مالی آنان باشد (یورگنسن و همکاران^۱، ۲۰۱۶). در همین راستا، برخی دیگر از پژوهش ها نشان می دهند هوشیاری و آگاهی که ناشی از سواد مالی جوانان است می تواند آنان را در مدیریت موثر منابع مالی خود کمک کند و موجب افزایش میزان دارایی های به مرور زمان گردد (لتکیویث و فوکس، ۲۰۱۴). همچنین، یافته های اخیر تایید کرده اند که والدین و نوع نحوه مدیریت زندگی که منجر به تربیت فرزندان منظم می گردد باعث می شود تا این فرزندان مسئولیت بیشتری در قبال هزینه هر واحد پولی از اعتبار اعطاشده را داشته باشند (تانگ، بیکر و پیتر، ۲۰۱۵).

از سوی دیگر، در جوامعی مانند ایران که دین نقش محوری در همه ابعاد زندگی افراد دارد، نگرش های دینی والدین و انتقال آن ها به فرزندان می تواند تعیین کننده نحوه رفتار مالی جوانان در جامعه باشد. به طوری که نتایج پژوهش ها نشان می دهد که خرید کالاهای لوکس توسط والدین برای فرزندان، می تواند منجر به تمایل فرزندان به صرف هزینه گراف مالی برای خرید این کالاهای در آینده گردد (پریندرگست و ونگ، ۲۰۰۳). امری که در اسلام مورد نکوهش قرار گرفته است. با اینکه مطالعه داخلی در مورد تاثیر مصرف و خرید کالاهای رفتار مالی والدین بر رفتار مالی فرزندان یافت نشد اما یافته های خیری و فتحعلی (۱۳۹۴) نشان می دهد که افرادی که دارای خودبینی اجتماعی بالاتری هستند و به اثرات اجتماعی خرید کالاهای و خدمات اهمیت بسیاری می دهند تمایل بیشتری به هزینه برای خرید کالاهای و خدمات لوکس اختصاص می دهند. از دیدگاه رفتارشناسی، این رفتار والدین می تواند در رفتار آتی فرزندانشان تاثیر سزاگی داشته باشد (چائو و همکاران، ۲۰۱۲). بنابراین، رفتارهای افراد در موقعیت های گوناگون می توانند ناشی از تاثیرپذیری آنان از دیگران و محیط پیرامون و یا ویژگی های شخصیتی خود افراد باشد (گورسوی و همکاران^۲، ۲۰۰۷؛ پیکوئرو و همکاران^۳، ۲۰۰۹).

این پژوهش، دستاوردهایی را در حوزه ادبیات فعلی رفتار مالی جوانان دارد. ابتدا، این مطالعه یک چارچوب نظری را برای رفتار مالی جوانان پیشنهاد داده شده توسط آنگلو-رویز و پرگلولا

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

(۲۰۱۵) که در کشور کانادا مورد بررسی قرار گرفته است در میان نمونه داخلی از جوانان ایرانی مورد آزمون قرار می‌دهد. همچنین، نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی در رفتار مالی جوانان مورد بحث و بررسی قرار می‌گیرد.

در نهایت، با توجه به اینکه پژوهش‌های پیشین در این زمینه مقوله دین را به دلیل شرایط خاص فرهنگی و آداب و رسوم نادیده گرفته‌اند، این پژوهش سعی در پر کردن این خلا با بررسی نقش عقاید دینی والدین و خود جوانان در رفتار مالی آنان دارد. شکل ۱ مدل نظری پژوهش را نشان می‌دهد.

۲- مبانی نظری و پیشینه پژوهش:

پژوهش‌های صورت گرفته در حوزه رفتاری نشان می‌دهد که رفتار مالی افراد ریشه در ترکیبی از دانش و مهارت‌های آموخته شده، آگاهی‌های اجتماعی، روابط والدین- فرزندان و ویژگی‌های شخصیتی می‌باشد (Norvilitis و همکاران^۱، ۲۰۰۶؛ Shim و همکاران^۲، ۲۰۱۰). از سوی دیگر، اعتقاد بر این است که رفتارهای افراد بر پایه نگرش‌ها و دیدگاه‌های عقلایی است. بر اساس نظریه رفتار برنامه‌ریزی شده، رفتار مبتنی بر نظریه عمل منطقی است. این نظریه وقوع یک رفتار خاص را بر اساس نیت افراد مورد بررسی قرار می‌دهد و بیان می‌کند که اگر فرد نگرش مشتبی نسبت به انجام رفتار داشته باشد، افرادی که از نظر وی مهم هستند، اجرای رفتار توسط او را تایید نمایند و باور داشته باشند که انجام رفتار تحت کنترل اöst، آن گاه قصد می‌کند که رفتار مذکور را انجام دهد (Ajzen^۳، ۱۹۹۱). تایید اقدام افراد توسط دیگران می‌تواند زمینه ساز اقدام افراد برای انجام یک رفتار خاص باشد. برای مثال، آنگلو-رویز و پرگلولاوا (۲۰۱۵)

نشان دادند که رفتار مالی والدین و آموزش مالی آنان می‌تواند تاثیر بسزایی بر رفتارهای آتی مالی فرزندانشان داشته باشد. زیرا هم فرزندان از رفتار مالی والدین به عنوان یک الگو برای زندگی خود استفاده می‌کنند، هم رفتار آنان توسط کسانی که بیشترین اعتبار رفتاری و اخلاقی را در نزد آنان دارند تایید می‌شود.

همچنین، ادبیات رفتار مالی نشان می‌دهد که سن افراد تاثیر بسزایی در میزان سواد ادراک شده، اهداف مالی آینده و ظرفیت بهبود مالی افراد دارد (ژیائو، چن و سان^۴، ۲۰۱۵). به طور کلی، آموزش‌های مالی می‌تواند منجر به تغییر رفتار افراد و بهبود مدیریت منابع گردد. به طور مثال، ژیائو و همکاران (۲۰۱۴) در پژوهشی که در میان دانشجویان کالج‌های امریکایی صورت گرفته

¹ Norvilitis et al.

² Shim, Barber, Card, Xiao, & Serido

³ Ajzen

⁴ Xiao, Chen, & Sun

بود نشان دادند که دانشجویانی که در کودکی تحت آموزش های مالی قرار گرفته اند، در هنگام جوانی دارای مدیریت بهتری در زمینه مخارج مالی و مدیریت هزینه ها هستند، زیرا این افراد به دلیل دانش کسب شده از آموزش های پیشین، دارای حس اعتماد به نفس بالاتری نسبت به بقیه افراد می باشد که این امر نیز به نوبه خود بر رفتار مالی آنان تاثیر گذار است (تانگ و بیکر، ۲۰۱۶). همچنین، پژوهش ها نشان داده اند که هرچقدر افراد دارای سواد مالی بالاتری هستند، تفاوت معناداری در استفاده از کارت های بدهی و قرض گرفتن از دیگران نسبت به افرادی که دارای سواد مالی کمتری هستند دارند به طوری که افراد با سواد مالی بالاتر تمایل کمتری به استفاده شدید از منابع مالی و اعتباری بانک ها و موسسات مالی دارند (سویم، تمیزیل و سایلیر، ۲۰۱۲). دیانتی دیلمی و حنفیه زاده (۱۳۹۴) نیز نشان دادند که عواملی چون سن، جنس، میزان تحصیلات، میزان درآمد، رشته تحصیلی، انباشت سرمایه و محل سکونت تاثیر مستقیمی بر میزان سواد مالی افراد دارند. بنابراین، می توان بیان نمود که رابطه معناداری میان آموزش های مالی والدین و رفتار مالی آنان در رفتار مالی جوانان وجود دارد.

گروهی از نظریه پردازان یادگیری اجتماعی از جمله راتر (۱۹۸۲) معتقدند که افراد، موقفیتها و شکست های خود را به عوامل شخصی یا محیطی نسبت می دهند. از این رو، دو منبع مهم کنترل، یعنی درونی و بیرونی^۲ را شناسایی کرده اند. این نظریه به نظریه «منبع» یا «مکان کنترل» شهرت دارد. همین طور، اسلاموین معتقد است که افراد از لحاظ اعتقاد به منبع کنترل، به دو دسته تقسیم می شوند: (الف) گروهی که موقفیتها و شکست های خود را به شخص خود و کوشش و توانایی خود نسبت می دهند، این گروه دارای منبع کنترل درونی نامیده می شوند. (ب) گروه دیگر که موقفیتها و شکست های خود را به عوامل محیطی بیرون از خود (بخت و اقبال یا سطح دشواری تکلیف) نسبت می دهند، افراد دارای منبع کنترل بیرونی نامیده می شوند. افرادی که منبع کنترل بیرونی دارند رویدادهای مثبت یا منفی را پیامد رفتار خود نمی دانند بلکه آن را به شанс، سرنوشت، نفوذ افراد قدرتمند و عوامل محیطی ناشناخته مهار نشدنی نسبت می دهند. در نتیجه بر این باور هستند که بروند دادهای خوب یا بد با رفتار خود آنها ارتباط نداشته و از کنترل آنها خارج است (حیدری پهلویان و همکاران، ۱۳۷۸). آنکولو-رویز و پرگلولا (۲۰۱۵) نشان دادند که هر چقدر والدین فرزندانشان را برای مدیریت صحیح منابع مالی آماده تر کنند و آنان نسبت به مسئولیت خویش در برابر اعتبارات دریافت کرده آگاه تر سازند، منجر به کاهش منبع کنترل خارجی در میان فرزندانشان می گردند. پری و موریس (۲۰۰۵) دریافتند که آن دسته از کسانی که باور دارند پیامدهای مالی ماحصل شانس یا افراد قدرتمند دیگر هستند (یعنی افراد با

¹ Sevim, Temizel, & Sayilir

² External and internal locus of control

کنترل منبع بیرونی) کمتر می‌توانند امور مالی خود را مدیریت کنند. هافمن، نواک و شلوسر (۲۰۰۳) نیز معتقدند هر چقدر اعتقاد افراد به تاثیر عوامل خارجی بر نتایج مالی بیشتر باشد احتمال بروز رفتارهای هدفمند همچون جمع آوری اطلاعات در مورد یک محصول یا تصمیم خرید در آنها کمتر است. کسانی که فکر می‌کنند بر واقعی و رویدادها کنترل ندارند تلاش زیادی برای یادگیری و بروز رفتار مالی مسئولانه به خرج نمی‌دهند. بنابراین، انتظار می‌رود منبع کنترل بیرونی بر رفتار و دانش مالی تأثیر داشته باشند. نتایج پژوهش‌های به دست آمده در میان جوانان امریکایی نیز نشان می‌دهد که هر چقدر افراد دارای منبع کنترل بیرونی بالاتری باشند، تمایل و انگیزه کمتری به یادگیری و بهبود دانش مالی دارند زیرا ترجیح می‌دهند که عاقبت شکست‌ها یا موفقیت خود را ناشی از عوامل خارج از کنترل خود بدانند تا دانش و تصمیم‌گیری خودشان (آنگلو-رویز و پرگلوز، ۲۰۱۵).

خانواده یکی از گروههای ابتدایی اجتماعی است که ارتباطش با افراد به صورت رودررو و چهره به چهره خواهد بود. در طول تمام تاریخ بشری و در سرتاسر جهان، خانواده از تنوع ذاتی - فرهنگی برخوردار بوده و فرزندان هم تا مدت‌های میدی از نظر بقای زیست شناختی به بزرگان این نهاد تربیتی و مهم وابسته هستند. پارسونز در ارتباط با نقش خانواده در فرایند تربیتی و اجتماعی شدن، یادآور می‌شود که شخصیت انسان، مادرزاد نیست؛ بلکه یک فرآیند اکتسابی است و در اصل به همین دلیل است که خانواده یکی از نهادهای مهم و کلیدی به شمار می‌آید و شخصیت اصلی و اولیه انسان در این نهاد شکل می‌گیرد (جزایری، ۱۳۸۴). کانتر (۲۰۰۰) بیان می‌کند که میزان تأثیر والدین بر روی نگرش‌های فرزندان و رفتار آنها بسیار چشمگیر است. آنها نقش اساسی در شکل‌گیری اعتقادات فرزندانشان بازی 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.

صاحبی (۱۳۶۸) در تحقیق خود به این نتیجه رسیده است که بین گرایش به نماز در جوانان و سطح تحصیلات والدین رابطه مستقیم و معناداری وجود دارد؛ یعنی با افزایش سطح تحصیلات والدین، گرایش به نماز در جوانان افزایش می‌یابد (به نقل از احمدی و امیری، ۱۳۸۱).

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

گنجوئی و نائب زاده (۱۳۹۳) بیان نمودند که سواد مالی افراد تاثیرپذیری مستقیمی از میزان اعتقادات دینی آنان دارد. با این که پژوهش‌های کمی در مورد نقش نگرش‌های دینی والدین

بر رفتارهای مالی شکل گرفته است، می‌توان با استناد به مطالب فوق دریافت که اگر دینداری والدین تاثیر مثبتی در نگرش‌های دینی فرزندان دارد، پس این رفتار می‌تواند در مسائل مالی نیز بروز کند و فرزندان همراستا با والدین خود نگرش‌های دینی خود را در رفتار مالی خود دخیل نمایند.

همچنین، انگیزش افراد به عنوان یک عامل تعیین کننده در بهبود کسب دانش مالی مورد توجه قرار گرفته است. طبق نظر پنتریج و شانک (به نقل از صالحی و همکاران، ۱۳۹۴)، انگیزش فرآیندی است که طی آن فعالیت هدف محور برانگیخته و حفظ می‌شود. برلسون و استانیر (به نقل از ایرانی و همکاران، ۱۳۹۲) معتقدند که انگیزش حالت درونی فرد است و رفتاری را در او به وجود می‌آورد که برای رسیدن به هدف مشخصی نهایت تلاش خود را می‌کند. طبق نظر نوروزی و همکاران (همان منبع) فرآیند انگیزش به نیروهای پیچیده، نیازها و شرایط تنش زا یا مکانیسم‌های دیگری اطلاق می‌شود که فعالیت فرد را برای تحقق اهداف او آغاز کرده و به آن تداوم می‌بخشد. انگیزش نتیجه تعامل میان فرد و موقعیت است و بنا به تعریف عبارت است از فرآیندی که شدت، راستا و ثبات فرد در تلاش برای دستیابی به یک هدف را مشخص می‌کند (سپهوند و همکاران، ۱۳۹۲). از دید روان‌شناسان، انگیزش یکی از مفاهیم کلیدی است و برای توضیح سطوح مختلف عملکرد به کار می‌رود (بحرانی، ۱۳۸۴). طبق نظر بال (به نقل از بحرانی، ۱۳۸۴) انگیزه یک مفهوم اساسی در آموزش به شمار می‌رود. انگیزش عبارت است از مجموعه ای از نیروها که موجب می‌شود فرد به روش خاصی رفتار کند. برای بهبود این رفتار خاص، فرد نیاز دارد که خود را به طور پیوسته از نظر دانشی غنی و بازخوردی مورد ارزیابی قرار دهد. با توجه به پویایی محیط پیرامون و سبک زندگی پیچیده امروزی، انگیزه می‌تواند نقش تعیین کننده ای بر تمایل به یادگیری طرق گوناگون داشته باشد. زیرا اگر فرد از نظر دانشی خود را بهبود نبخشد، در رقابت با بقیه افراد جامعه دچار عقب ماندگی خواهد شد. برای مثال، افراد برای سرمایه گذاری گرینه‌های زیادی را شرکت‌های سرمایه گذاری دریافت می‌کنند که دارای طرحهای پیچیده ای از ریسک، سود و بازده سرمایه گذاری انجام شده است. آنان همچنین داستان‌های زیادی را افرادی سرمایه خود را از دست داده اند و یا افرادی که سرمایه خود را به طور منظم افزایش داده اند می‌شنوند که نتیجه تمامی این شکست‌ها و موقوفیت‌ها در دانشی است که افراد کسب کرده اند. یافته‌های به دست آمده از پژوهش آنگولو-رویز و پرگلولا (۲۰۱۵) نشان می‌دهد که انگیزه افراد جوان تاثیر بسزایی بر یادگیری در باره موضوعاتی نظری اعتبار، پس اندار، بودجه بندی شخصی، سرمایه گذاری و ریسک دارد.

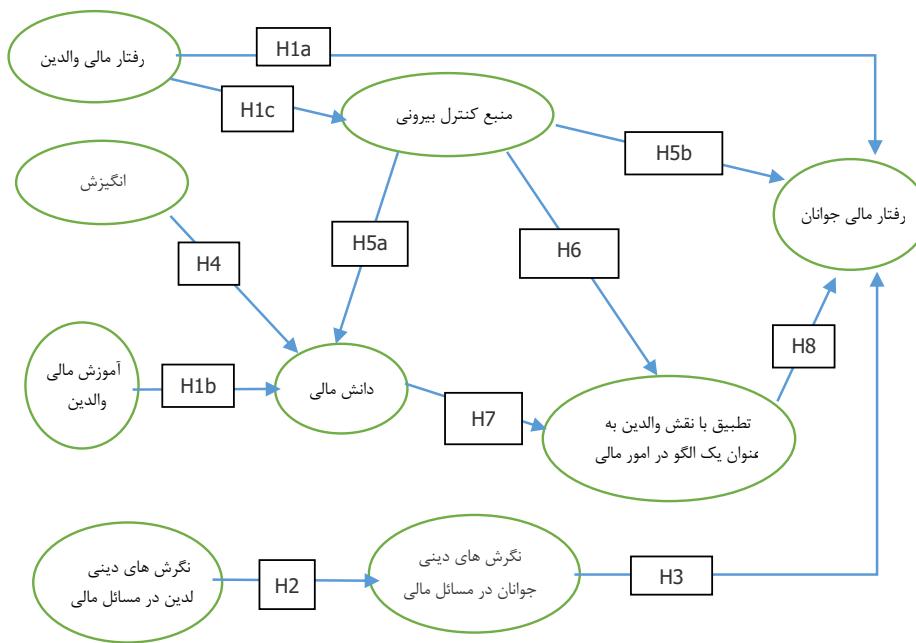
تطبیق با نقش مالی والدین به صورت یک الگو در مسائل مالی به عنوان ارزیابی جوانان از مدیریت مالی والدین و تقلید از آن در مدیریت منابع مالی خود تعریف می‌گردد (شیم، باربر و

همکاران، ۲۰۱۰). یک الگوی موفق یا نا موفق مدیریت مالی توسط والدین می‌تواند منجر به افزایش سطح منبع کنترل بیرونی گردد (لوزاردی و همکاران، ۲۰۱۰). همچنین بهبود دانش مالی منجر به اکتساب الگوهای موفق در میان افراد می‌گردد. بدیهی است که والدین افراد به عنوان اولین الگوهای زندگی افراد نقش مهمی در بروز رفتارهای مالی افراد دارند و بسیاری از رفتارهای مالی جوانان ناشی از الگوبرداری از رفتارهای مالی والدین می‌باشد. در همین راستا، آرنت (۲۰۰۴) بیان می‌کند که هنگامی که والدین و فرزندان نوع جدیدی از رابطه را پایه گذاری می‌کنند، فرزندان هرچه بیشتر سعی در تطبیق رفتارها و برنامه ریزی‌های خود بر مبنای الگوی موفق تجربه شده والدین خود و بهبود آن از طریق اصلاحات مدنظر خود دارند.

۳- فرضیه‌های پژوهش:

- با توجه به توضیحات ارائه شده فوق، فرضیات پژوهش به صورت زیر بیان می‌گردد:
- H1a: رفتار مالی والدین بر رفتار مالی جوانان به طور مثبتی تاثیرگذار است.
 - H1b: آموزش مالی والدین به طور مثبتی بر دانش مالی جوانان تاثیرگذار است.
 - H1c: رفتار مالی والدین سطح کنترل منبع خارجی را کاهش می‌دهد.
 - H2: نگرش‌های دینی والدین در مسائل مالی بر نگرش‌های دینی افراد در مسائل مالی تاثیر مستقیم دارد.
 - H3: نگرش‌های دینی جوانان در مسائل مالی بر رفتار مالی جوانان تاثیر مستقیم دارد.
 - H4: انگیزه جوانان تاثیر مثبتی بر دانش مالی افراد دارد.
 - H5a: منبع کنترل بیرونی تاثیر منفی بر دانش مالی دارد.
 - H5b: منبع کنترل بیرونی تاثیر منفی بر رفتار مالی جوانان دارد.
 - H6: منبع کنترل بیرونی موجب افزایش سطح تطبیق با نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی می‌گردد.
 - H7: دانش مالی موجب افزایش سطح تطبیق با نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی می‌گردد.
 - H8: تطبیق با نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی تاثیر مستقیم بر رفتار مالی جوانان دارد.

شکل ۱: مدل مفهومی پژوهش (آنگولو-رویز و پرگلووا، ۲۰۱۵)



۴- روش‌شناسی پژوهش:

همانطور که اشاره شد از پرسشنامه برای گردآوری داده‌های میدانی استفاده گردید. برای سنجش متغیرهای مربوط به رفتار مالی والدین، آموزش مالی والدین، دانش مالی، انگیزش و رفتار مالی جوانان از پرسشنامه ارائه شده توسط آنگولو-رویز و پرگلووا (۲۰۱۵) استفاده گردید. تطبیق با نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی نیز توسط سنجه ارائه شده توسط شیم و همکاران (۲۰۱۰) مورد سنجش قرار گرفت. سوالات مربوط به نگرش‌های دینی جوانان و والدین نیز توسط پرسشنامه‌ای که خود محقق تهیه کرده بود ارزیابی گردید. برای بررسی روایی محتوای پرسشنامه، ابتدا از چند نفر از نخبگان نظری استادان دانشگاه در رشته‌های حسابداری، مدیریت، جامعه‌شناسی و علوم تربیتی در زمینه مدنظر درخواست گردید تا نظر خود را نسبت به سوالات پرسشنامه اعلام نمایند، سپس برای بررسی روایی صوری نیز تعداد سی عدد پرسشنامه در میان دانشجویان پخش گردید تا نکات بیبهم و میزان درک آنان از پرسشنامه نسبت به موضوع پژوهش بررسی گردد. تمامی سوالات از طریق طیف لیکرت پنج گزینه‌ای، از کاملاً موافق تا کاملاً مخالف، مورد ارزیابی قرار گرفتند. برای بررسی رفتار مالی والدین از ۳ سوال، انگیزش ۲ سوال، نگرش

دینی والدین ۴ سوال، منبع کنترل بیرونی ۳ سوال، دانش مالی ۵ سوال، نگرش دینی جوانان ۵ سوال، تطبیق با رفتار مالی والدین ۴ سوال، رفتار مالی جوانان ۳ سوال و آموزش مالی والدین ۲ سوال استفاده گردید.

جامعه آماری این تحقیق را جوانانی که در سال ۱۳۹۵ بین ۱۸ تا ۲۵ سال داشته اند و در دانشگاه های آزاد و سراسری شهرستان ارومیه در رشته حسابداری تحصیل می کردن، تشکیل می دهند. رشته حسابداری به این دلیل انتخاب گردید که دانشجویان این رشته از سن ۱۸ سالگی و از هنگام ورود به دانشگاه با مباحث مالی آشنا می گردند، دارای ذهنیت مناسبی از رفتار مالی و نحوه هزینه کرد بوده که می تواند موجب افزایش اعتبار درونی و جلوگیری از سوگیری های آتی گردد.^{۵۶} درصد پرسشنودگان مرد و ۴۴ درصد زن را تشکیل می دهند. ۹۵ درصد در مقطع کارشناسی و ۵ درصد در مقطع کارشناسی ارشد تحصیل می کردن. ۳ درصد پرسشنودگان هم زمان با تحصیل در سازمان های دولتی، ۲۵ درصد در بخش خصوصی شاغل بودند و ۷۲ درصد نیز صرفا مشغول تحصیل بودند. پژوهشگران در این پژوهش از روش نمونه گیری در دسترس بهره جستند و برای تعیین حجم نمونه نیز از جدول مورگان فرمول کوکران استفاده شد (فرمول شماره ۱ را مشاهده کنید). برای جلوگیری های ناشی از عدم استفاده از روش های نمونه گیری احتمالی، نمونه های مورد مطالعه این پژوهش از میان دانشجویان دو دانشگاه در مقاطع مختلف و ورودی های متفاوت انتخاب گردید. بدین ترتیب، تنوع نمونه به اندازه ای است که می توان نتایج پژوهش را به جامعه تعمیم داد. همچنین، برخی از پژوهش های پیشین بیان کردن که یکی از روش های آزمون میزان انکا به نمونه های در دسترس بررسی تفاوت میان میان میانگین ها، واریانس ها و ... می باشد (پترسون و مرونکا،^{۱۲۰۱۴}). از این رو، از آزمون تی مستقل برای بررسی تفاوت میانگین میان متغیرهای پژوهش استفاده گردید. نتایج حاصل از آزمون میان دانشجویان دانشگاه آزاد و سراسری نشان می دهد که پاسخ های شرکت کنندگان از این دو دانشگاه هیچ تفاوت معناداری با یکدیگر ندارند (جدول ۱ را مشاهده کنید). با توجه به اینکه تعداد دانشجویان مقطع کاردانی و لیسانس حسابداری دانشگاه های شهر ارومیه در حدود هزار نفر می باشند، تعداد مورد نیاز برای نمونه گیری ۲۷۸ نفر می باشد. تعداد ۳۸۰ پرسشنامه توزیع شد که ۲۸۹ پرسشنامه قابل سنجش و بررسی شناخته شد و مورد تجزیه و تحلیل قرار گرفت. بقیه پرسشنامه ها نیز مخدوش و غیرقابل استفاده تشخیص داده شدند.

^۱ Peterson and Merunka, 2014

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

متغیر	آماره تی	درجه آزادی	معنی داری	تفاوت میانگین ها
رفتار مالی والدین	۱.۳۱۴	۲۷۴	۰.۱۹۰	۰.۱۵۷
آموزش مالی والدین	-۱.۵۶۷	۲۷۴	۰.۱۱۸	-۰.۱۷۸
کنترل منبع خارجی	۱.۴۹۸	۲۷۴	۰.۱۳۵	۰.۱۶۱
انگیزش داشت مالی	۱.۱۶۶	۲۷۳	۰.۲۴۵	۰.۱۳۸
داشت مالی	۱.۱۴۷	۲۷۲	۰.۲۶۷	۰.۱۹۱
رفتار مالی جوانان	۱.۴۵۹	۲۷۲	۰.۱۴۶	۰.۱۳۵
تطبیق با والدین	-۱.۸۹۵	۲۷۱	۰.۰۵۹	-۰.۱۹۹
نگرش دینی جوانان	-۱.۳۱۸	۲۷۰	۰.۱۸۹	-۰.۱۳۴
نگرش دینی والدین	۱.۳۷۹	۲۷۶	۰.۴۵۸	۰.۰۷۰

فرمول ۱: تعیین حجم نمونه

$$n = \frac{NZ^2 \cdot pq}{(N-1)\varepsilon^2 + Z^2 \cdot pq} \Rightarrow \frac{1000 \times (1.96)^2 \times (0.5)^2}{1000 \times (0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5)^2} \cong 278$$

۵- یافته های پژوهش:**■ تحلیل عاملی تأییدی:**

به منظور بررسی ساختار پرسشنامه و بررسی اعتبار از تحلیل عاملی تأییدی استفاده شده است. به طور کلی، از دو روش برای تحلیل اعتبار سازه استفاده می گردد: اعتبار همگرا و اعتبار واگرا. اعتبار همگرا بیان می کند که میزان همبستگی میان گویه های مختلف می باشد که یک مفهوم را مورد سنجش قرار می دهند (اسریجش، موهاپاترا و آنسویی، ۲۰۱۴). همچنان که اعتبار (۲۰۰۹) سه معیار برای بررسی اعتبار همگرایی پژوهش ارائه دادند. آنان بیان کردند که اعتبار یک سازه زمانی تأیید می گردد که تمامی بارهای عاملی یک متغیر بالای ۰.۵ باشد. همچنین، میانگین واریانس تبیین شده برای هر متغیر باید بیشتر از ۰.۵ باشد تا اطمینان حاصل شود که میزان واریانس تبیین شده توسط سازه بیشتر از مقادیر خطای باقیمانده است. پایایی ترکیبی بالای ۰.۷ باشد. پایایی ترکیبی شبیه ضریب آلفای کرونباخ است با این تفاوت که همگرایی درونی هر سوال با بقیه سوال های یک مفهوم در تحلیل عاملی تأییدی را نشان می دهد.

^۱ Sreejesh, Mohapatra, & Anusree

نتایج تحلیل عاملی تأییدی سازه‌های تحقیق در جدول ۲ خلاصه شده‌اند. تمامی بارهای عاملی به جز گویه سوم رفتار مالی جوانان بالاتر از حداقل مقدار قابل قبول (۵۰، ۰) بوده (هیر و همکاران، ۱۴۰۰۹) و توانسته‌اند سهم معناداری در اندازه‌گیری سازه مربوطه ایجاد کنند. به همین دلیل، گویه‌هایی که نتوانسته‌اند حداقل مقدار بار عاملی را به دست آورند از ادامه فرآیند تحلیل حذف می‌گردند. همانطور نتایج نشان می‌دهند گویه سوم متغیر رفتار مالی جوانان به دلیل اینکه مقداری کمتر از حد توصیه شده را نشان می‌دهد (۰.۱۷۵) از ادامه فرآیند تحلیل حذف گردید. ضریب آلفای کرونباخ که نشان دهنده پایایی پرسشنامه می‌باشد برای هر متغیر مقادیری بالای ۰.۰ را نشان می‌دهد که نشان دهنده پایایی پرسشنامه مذکور می‌باشد.

جدول ۱: بارهای عاملی، میانگین واریانس تبیین شده، پایایی ترکیبی و آلفای کرونباخ گویه‌ها و

متغیرهای پژوهش

گویه	توضیح	متغیرهای پژوهش	بار عاملی	میانگین واریانس تبیین شده	پایایی ترکیبی	ضریب تعیین	آلفای کرونباخ
هر ماه برای آینده پول پس انداز می‌کنند.	عمولاً برای اهداف بلند مدت پول سرمایه گذاری می‌کنند.	---	۰.۸۷۵	۰.۶۵۸	۰.۸۵۱	---	۰.۷۳۴
	اندازه بودجه شان پول خرج می‌کنند (هزینه می‌کنند)	---	۰.۸۷۲	۰.۶۷۰	---	---	---
	من معمولاً مبلغی را برای پس انداز کنار می‌گذارم.	---	۰.۸۸۲	۰.۷۸۰	۰.۳۹۴	۰.۷۱۸	---
من معمولاً یک برنامه بودجه ریزی تعیین می‌کنم و به ان عمل می‌کنم.	من حس می‌کنم که مسائل مالی من را کنترل می‌کنند.	---	۰.۸۷۸	۰.۱۷۵	---	---	---

^۱ Hair et al.

متغیر	گویه	بار عاملی	میانگین تبیین شده	پایابی ترکیبی	ضریب تعیین	آلفای کرونباخ
آجودانی والدین	به من نحوه خرچ کردن پس اندازم را آموزش دادند.	0.842	0.628	0.833	---	0.711
	آن ها با من درباره ی اهمیت پس انداز کردن صحبت می کردند.	0.868				
	آن ها درباره مدیریت بهتر مخارج و هزینه هایم با من بحث می کنند.	0.649				
ساختاری	سطح دانش در مورد نرخ بهره	0.692	0.606	0.884	0.225	0.839
	سطح دانش در مورد مسائل اعتباری	0.800				
	سطح دانش در مورد چگونگی سرمایه گذاری پول	0.793				
	سطح دانش در مورد چگونگی کار کردن با یک مشاور مالی	0.822				
	سطح دانش در مورد یک برنامه بودجه	0.778				
کنترل زندگی	واقعا راهی نیست که بتوانم مشکلاتم را حل کنم.	0.783	0.568	0.867	0.404	0.823
	زندگی به من فشار زیادی وارد می کند.	0.771				
	برای تغییر زندگی ام کارهای زیادی نمی توانم انجام دهم.	0.797				
	در مواجه با مشکلات زندگی، کسی به من کمک نمی کند.	0.702				
	کنترل زیادی به اتفاقاتی که برای من می افتد، ندارم.	0.758				
نقاط والدین	من تصمیمات مالی خودم را بر اساس تصمیماتی که والدینم در موقعیت مشابه گرفته اند، می گیرم.	0.731	0.643	0.878	0.550	0.817
	هنگامی که بحث مدیریت پول مطرح می شود، من والدینم را	0.846				

					به عنوان یک الگو در نظر قرار می‌دهم.	
				۰.۸۵۸	والدین من به عنوان یک الگو برای من در مورد نحوه‌ی مدیریت پول می‌باشند.	
				۰.۷۶۶	هنگامی که بحث مدیریت پول مطرح می‌شود، والدین من تأثیر مثبتی بر من دارند.	
۰.۷۴۲	---	۰.۸۳۸	۰.۵۶۷	۰.۶۲۶	والدین من تصمیمات خود را بر اساس آموزه‌های دینی اخذ می‌کنند.	ردیف والدین
				۰.۸۵۸	توصیه‌های دینی، نقش مهمی در برنامه بودجه خانواده من داشته است.	
				۰.۸۱۵	رعایت آموزه‌های دینی توسط والدی تم در امور مالی موجب توازن بودجه‌ای (هزینه و درآمد) گردیده است.	
				۰.۶۸۹	هر وقت والدینم از امور دینی در مسائل مالی غافل شده‌اند، توازن مالی خانواده بر هم خورده است.	
۰.۸۶۳	۰.۳۴۰	۰.۹۰۲	۰.۶۴۸	۰.۷۹۷	من تصمیمات مالی خودم را بر اساس آموزه‌های دینی اتخاذ می‌کنم.	ردیف والدین
				۰.۷۹۴	توصیه‌های دینی نقش مهمی بر نحوه‌ی مدیریت درآمدها و مخارج من دارند.	
				۰.۸۶۲	معتقدم که رعایت مسائل دینی در امور مالی موجب توازن در میزان هزینه‌ها و درآمدهای من می‌گردد.	
				۰.۸۳۲	معتقدم که رعایت مسائل دینی موجب کلاری و بهبود مستمر سیستم هزینه و درآمد من می‌گردد.	
				۰.۷۳۲	رعایت مسائل دینی در امور مالی موجب بهبود کیفیت درآمد در مقابل کمیت آن می‌گردد (برکت می‌آورد).	

۰.۷۶۱	---	۰.۸۹۱	۰.۸۰۴	۰.۸۶۴	تمایل به یادگیری و شرکت در دوره های مرتبط با مسائل مالی برای افزایش دانش مالی خود دارم.	۳
				۰.۹۲۸	تمایل به دسترسی به منابع اطلاعاتی و آموزشی مالی برای افزایش دانش مالی خودم دارم.	

بر همین اساس، جدول ۲ نشان دهنده این امر است که تمامی متغیرها حداقل مقدار لازم توصیه شده را کسب نموده اند به طوری که میانگین واریانس تبیین شده برای تمامی متغیرها بالای ۰.۵ و پایایی مرکب نیز بالای ۰.۷ را نشان می دهدن. پس، می توان نتیجه گرفت که سازه دارای اعتبار همگرا می باشد.

از سوی دیگر، اعتبار واگرا بیان می کند که سازه ای که مورد بررسی قرار گرفته است به طور معناداری با دیگر سازه های مورد بررسی در پژوهش همبسته نیست و هر کدام عملکرد جداگانه ای در سازه دارند (هیر، بوش و آرتیناو، ۲۰۰۳). اعتبار واگرا زمانی حاصل می شود که مربع ریشه میانگین واریانس های استخراج شده از هر متغیر مکنون از مربع همبستگی متغیرهای دیگر در مدل بیشتر باشد. برای مثال، در متغیر تطبیق با والدین که میانگین واریانس استخراج شده برابر با ۰.۴۱۳ می باشد، مربعات همبستگی تمامی متغیرها کمتر از مقدار میانگین واریانس استخراج شده می باشند (بین ۰.۳۶۳ تا ۰.۴۲ در حال متغیر هستند). جدول ۳ نشان می دهدن وجود اعتبار واگرا می باشد. پس، با توجه به نتایج به دست آمده می توان بیان نمود که سازه دارای اعتبار می باشد.

همچنین؛ مطابق با جدول ۲ ضریب تعیین (R^2) بررسی می کند چند درصد از واریانس یک متغیر وابسته توسط متغیر(های) مستقل تبیین و توضیح داده می شود. بنابراین طبیعی است که این مقدار برای متغیر مستقل مقداری برابر صفر می باشد و برای متغیر وابسته مقدار بیشتر از صفر. هر چه این میزان بیشتر باشد، بنابراین ضریب تأثیر متغیرهای مستقل بر وابسته بیشتر می باشد. ضریب تعیین تطبیق با والدین برابر ۰.۵۵ و ضریب تعیین کنترل منبع بیرونی برابر ۰.۴۰۴، دانش مالی ۰.۲۲۵، گرایشات دینی جوانان برابر با ۰.۳۴۰ و رفتار مالی جوانان برابر با ۰.۳۹۴ به دست آمده است.

^۱ Hair, Bush, & Ortinau

جدول ۳: بررسی روایی و اگرای سازه پژوهش

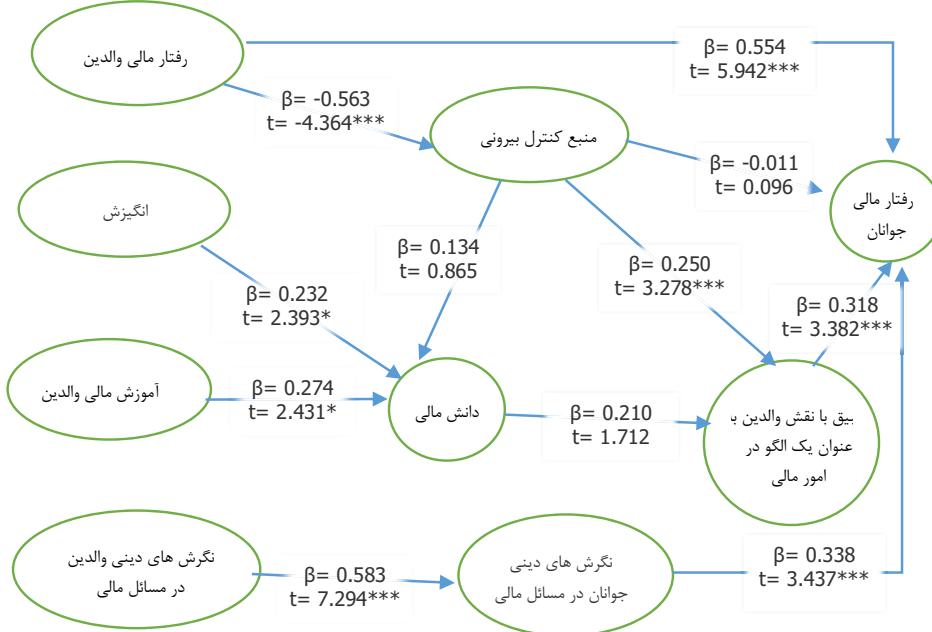
متغیرها	۹	۸	۷	۶	۵	۴	۳	۲	۱
۱- تطبیق با والدین								<u>۰.۴۱۳</u>	
۲- دانش مالی							<u>۰.۳۶۷</u>	<u>۰.۰۴۲</u>	
۳- کنترل منبع بیرونی						<u>۰.۳۲۳</u>	<u>۰.۰۱۶</u>	<u>۰.۲۰۲</u>	
۴- انگیزش دانش مالی					<u>۰.۶۴۶</u>	<u>۰.۱۷۶</u>	<u>۰.۰۱۶</u>	<u>۰.۲۸۵</u>	
۵- آموزش مالی والدین				<u>۰.۳۹۵</u>	<u>۰.۳۵۹</u>	<u>۰.۱۶۵</u>	<u>۰.۳۴۱</u>	<u>۰.۰۲۹</u>	
۶- نگرش های دینی والدین			<u>۰.۳۲۱</u>	<u>۰.۱۸۸</u>	<u>۰.۰۳۶۳</u>	<u>۰.۳۱۶</u>	<u>۰.۰۴۴۳</u>	<u>۰.۲۷۸</u>	
۷- رفتار مالی والدین			<u>۰.۴۳۳</u>	<u>۰.۰۲۳۵</u>	<u>۰.۱۷۲</u>	<u>۰.۰۳۰۸</u>	<u>۰.۰۲۵۶</u>	<u>۰.۰۲۳۵</u>	<u>۰.۱۵۸</u>
۸- نگرش دینی جوانان			<u>۰.۴۲۰</u>	<u>۰.۰۳۰۳</u>	<u>۰.۰۳۲۴</u>	<u>۰.۰۲۴۵</u>	<u>۰.۰۲۲۸</u>	<u>۰.۰۱۹۶</u>	<u>۰.۰۳۲۳</u>
۹- رفتار مالی جوانان		<u>۰.۶۰۸</u>	<u>۰.۰۲۳۵</u>	<u>۰.۰۰۴۲</u>	<u>۰.۱۴۳</u>	<u>۰.۰۱۸۵</u>	<u>-۰.۰۰۸۰</u>	<u>۰.۰۰۴۲</u>	<u>۰.۱۵۹</u>
							<u>۰.۰۷۴</u>		

■ نتایج آزمون فرضیه ها:

در این پژوهش از مدل یابی معادلات ساختاری به روش حداقل مربعات جزئی و با استفاده از نرم افزار اسمارت پی ال اس^۱ برای بررسی اعتبار سازه ها و همچنین آزمون فرضیه های پژوهش استفاده گردید. در مجموع از تحلیل عاملی تاییدی و مدل ساختاری استفاده شده است. در این مطالعه برای آزمون فرضیه ها از روش توصیه شده توسط اندرسون و گرینینگ^۲ (۱۹۸۸) استفاده گردید، بدین ترتیب که ابتدا تحلیل عاملی تاییدی برای پرسش های پرسشنامه صورت گرفت و سپس تحلیل ساختاری عامل ها برای آزمون درجه تاثیرگذاری متغیر مکنون مستقل بر متغیر مکنون وابسته انجام گرفت. شکل ۲ مدل اصلی تحقیق را در حالت تخمین ضرایب استاندارد و آماره های تی نشان می دهد. در نهایت، جدول ۴ نشان دهنده روابط میان متغیرهای پژوهش و متعاقباً آزمون فرضیه های آن می باشد.

¹ SmartPLS 2.0² Anderson & Gerbing

شکل ۲: نتایج مدل ساختاری پژوهش

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

نتیجه	ضریب مسیر(β)	آماره t	فرضیات اصلی تحقیق
تایید	۵.۹۴۲	۰.۵۵۴	رفتار مالی والدین
تایید	۲۴۳۱	۰.۲۷۴	آموزش مالی والدین
- تایید	-۴.۳۶۴	-۰.۵۶۳	رفتار مالی والدین
تایید	۷.۲۹۴	۰.۵۸۳	نگرش های دینی والدین
تایید	۳.۴۳۷	۰.۳۳۸	نگرش های دینی جوانان
تایید	۲.۳۹۳	۰.۲۳۲	انگیزه جوانان
رد	۰.۸۶۵	۰.۱۳۴	منبع کنترل بیرونی
رد	-۰.۰۹۶	-۰.۰۱۱	منبع کنترل بیرونی
تایید	۳.۲۷۸	۰.۲۵۰	منبع کنترل بیرونی
رد	۱.۷۱۲	۰.۲۱۰	دانش مالی
تایید	۳.۸۸۲	۰.۳۱۸	تطبیق با نقش والدین
			رفتار مالی جوانان

۶- نتیجه‌گیری و بحث:

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

نتایج به وضوح نشان می‌دهد که تاثیر معناداری میان رفتار مالی والدین با رفتار مالی جوانان وجود دارد. این یافته‌ها مبین نقش حیاتی عامل خانواده و رفتار اعضای ارشد خانواده در رفتار مالی جوانان می‌باشد. این یافته‌ها تایید می‌کنند که رفتار مالی خود والدین می‌تواند در آینده بر رفتار مالی فرزندان تاثیر گذار باشد. پس طبق یافته‌های این فرضیه، می‌توان بیان نمود که رفتار فعلی والدین فرزندان در جامعه می‌تواند تبیین کننده رفتار بزرگسالان آینده در جامعه باشد و نباید انتظار داشت که رفتار مالی جوانان در جامعه تغییرات زیادی با رفتار پیشینیان آن داشته باشد. یافته‌های پژوهش‌های مشابه خارجی نیز نشان دهنده تاثیر مثبت رفتار مالی والدین بر رفتار مالی جوانان می‌باشد و مبین این امر است که تفاوت فرهنگی تاثیر بسزایی در تاثیر این عوامل بر یکدیگر ندارد (آنگلو-رویز و پرگلوبوا، ۲۰۱۵). همچنین، این یافته‌ها نشان می‌دهند که آموزش‌هایی که والدین برای انجام امور مالی به فرزندانشان می‌دهند می‌توانند نقشی تعیین کننده در رفتار مالی آتی داشته باشد. امری که می‌تواند موجب ایجاد یک دیدگاه در مورد رفتار در مورد مسائل مالی شود. این آموزش‌ها می‌توانند موجب افزایش دانش مالی فرزندان گردد. یافته‌های انگلو-رویز و پرگلوبوا (۲۰۱۵) نیز تایید کننده این یافته می‌باشد و بیان می‌کند که هر چقدر سطح آموزش مالی والدین به کودکان بالاتر باشد، توانایی مدیریت مالی در جوانان نیز بهبود معناداری خواهد یافت. اگرچه این دانش به دست آمده از آموزش مالی والدین تاثیر معناداری با تطبیق با نقش والدین به عنوان یک الگو در امور مالی ندارد ولی همین تاثیر اندک (ضریب ۰.۲۱۰ و آماره تی ۱.۷۱۲) نیز می‌تواند به عنوان یک اثر نسبی بر رفتار مالی جوانان تلقی گردد.

از سوی دیگر، انگیزه جوانان برای یادگیری به طور موثری می‌تواند منجر به افزایش دانش مالی در جوانان گردد به طوری که افراد جوان به دلایل گوناگونی نظیر درآمد کم، هزینه‌های بالای زندگی و عدم یادگیری و آموزش لازم برای مدیریت امور مالی تمایل بیشتری به کسب دانش در جهت بهبود رفتار مالی خود دارند. آنگلو-رویز و پرگلوبوا (۲۰۱۵) نیز بیان نمودند که استفاده از پلتفرم‌های گوناگون و فناوری می‌تواند کنجدکاوی و تلاش برای یادگیری را افزایش

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

یافته های پژوهش حاضر نشان می دهد که منبع کنترل بیرونی تاثیر معناداری بر دانش مالی و رفتار مالی جوانان ندارد، در حالیکه همین عامل به طور معناداری موجب بهبود تطبیق با نقش والدین گردیده است. در مقابل، یافته های مطالعه ای که در کانادا صورت گرفته است نشان دهنده تاثیر معنادار ولی معکوس کنترل منبع بیرونی هم بر دانش مالی و هم بر رفتار مالی جوانان است (آنگلو-رویز و پرگلوا، ۲۰۱۵). این تفاوت در نتیجه می تواند به دلیل تفاوت در نوع تربیت فرزندان در کودکی باشد که در ایران فرزندان از لحاظ مالی مدت زمان بیشتری به والدین وابسته هستند و احساس مسئولیت کمتری در این زمینه دارند ولی در کانادا به دلیل اینکه فرزندان پس از ۱۸ سالگی از قیومیت والدین خارج شده و زندگی جداگانه ای را برای خود تشکیل می دهند نیاز به حس مسئولیت بالاتری نسبت به دوران زندگی با والدین خود دارد. به طور مثال، این نتایج نشان می دهد که افرادی کانادی که دارای کنترل منبع داخلی بالایی هستند، تلاش بیشتری برای یادگیری و بهبود دانش مالی خود انجام می دهند زیرا هرگونه خطأ در امور مالی نشان دهنده عدم توانایی مدیریت مالی آنان است در حالی که پژوهش حاضر نشان می دهد که جوانان ایرانی به دلیل اینکه تا زمان ازدواج مسئولیت مالی زیادی در قبال زندگی ندارند، آگاهی یا عدم آگاهی مالی دارای اولویت بالایی در زندگی شان ندارد.

از سوی دیگر، نتیجه به آمده از پژوهش نشان می دهد که عوامل اعتقادی تاثیر زیادی بر رفتار مالی جوانان دارند. یافته های این بخش نشان می دهد که نگرش های دینی والدین تاثیر مستقیم و معناداری بر نگرش های دینی فرزندانشان دارند که این نگرش ها نیز به نوبه خود تاثیر معناداری بر رفتار مالی جوانان دارند. به طور کلی، می توان بیان نمود که دین و اعتقاد به مسائل دینی علاوه بر اینکه تاثیر مهمی بر رفتارهای شخصی و اجتماعی افراد دارند، می توانند از افراد به یکدیگر منتقل شوند و به عنوان یک متغیر اکتسابی تلقی گردند. طبق یافته ها، می توان بیان نمود که رفتار مالی جوانان به صورت قابل توجهی از نگرش ها و اعتقادات دینی آنان سرچشمه می گیرد و این اعتقادات نقش مهمی در چگونگی انجام امور مالی شخصی جوانان دارند.

فهرست منابع:

- آقامحمدی، جواد (۱۳۹۲). بررسی نقش الگوی تربیتی والدین در تربیت دینی فرزندان. *فصلنامه پژوهشنامه تربیت تبلیغی*, سال اول، شماره یک، صص ۱۰۵-۱۲۶.
- احمدی، غلامرضا؛ امیری، سید محمد رضا (۱۳۸۱). بررسی پاره‌ای از ویژگی‌های شخصیتی، خانوادگی و آموزشی دانش‌آموزان نمازگزار پسر دوره راهنمایی منطقه جی شهر

اصفهان. فصلنامه علمی-پژوهشی علوم انسانی الزهرا(س)، سال ۱۲، شماره ۴۲، صص

.۱۲-۱

اشرف گنجوئی، اسماء؛ نایب زاده، شهرآزاد (۱۳۹۳). بررسی رابطه اعتقادات مذهبی و سعادت مالی اسلامی در دانشجویان مقطع کارشناسی ارشد. دانش مالی اوراق بهادر، سال ۷، شماره ۳، صص ۴۵-۵۵.

ایرانی، وحید؛ لقمانی، محسن؛ روحانی، میثم؛ بنار، نوشین (۱۳۹۲). طراحی مدل تعهد ورزشی دانشجویان ورزشکار: نقش سازه‌های انگیزش و رضایتمندی. پژوهش در ورزش‌های دانشگاهی، سال سوم، شماره دوم، صص ۲۹-۴۸.

جزایری، مهناز (۱۳۸۴). شخصیت پیشرفته. تهران: جهاد دانشگاهی.

حیدری پهلویان، احمد؛ محبوب، حسین؛ ضرابیان، محمد کاظم (۱۳۷۸). رابطه منبع کنترل درونی - بیرونی با افسردگی و عملکرد تحصیلی دانشجویان دانشگاه علوم پزشکی همدان. روانپزشکی و روانشناسی بالینی ایران، شماره شانزده، صص ۲۳-۳۱.

درانی، کمال؛ اسلامی بیدگلی، غلامرضا؛ گوهری نادر، طاهره (۱۳۹۲). بررسی اثربخشی دوره‌های آموزش عمومی بورس اوراق بهادر تهران در ارتقا دانش مالی و فرهنگسازی شرکت کنندگان. فصلنامه مشاوره شغلی و روانشناسی، سال پنجم، شماره چهاردهم، صص ۱۱۹-۱۳۳.

دنیای اقتصاد (۱۳۹۶)، منطقه اصابت وام‌های بانک، برگرفته از سایت زیر در تاریخ ۱۷/۰۳/۹۵: <http://donya-e-eqtesad.com/news/1094992>

دیانتی دیلمی، زهرا؛ حنیفه زاده، محمد (۱۳۹۴). بررسی سطح سعادت مالی خانواده‌های تهرانی و عوامل مرتبط با آن. دانش مالی اوراق بهادر، سال ۸، شماره ۲۶، صص ۱۱۵-۱۳۹.

سپهوند، رضا؛ نصر اصفهانی، علی؛ عارف نژاد، محسن؛ سبحانی، محمد (۱۳۹۲). تاثیر رهبری معنوی بر انگیزش درونی کارکنان. چشم انداز مدیریت دولتی، شماره سیزده، صص ۱۰۷-۱۲۸.

صالحی، اکبر؛ یاراحمدی، مصطفی (۱۳۸۷). تبیین تعلیم و تربیت اسلامی از دیدگاه علامه طباطبایی با تأکید بر هدف‌ها و روش‌های تربیتی. تربیت اسلامی، سال سوم، شماره هفتم، صص ۲۳-۵۰.

مرکز ایران آمار (۱۳۹۶) برگرفته از پایگاه داده مرکز آمار ایران در تاریخ ۱۷/۰۳/۹۶ از آدرس: <https://www.amar.org.ir/portals/0/census/1395/results/check-inatayej-sarshomari-1395.pdf>

- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Anderson, J. C., & Gerbing, D. W. (1988). Structural equation modeling in practice: A review and recommended two-step approach. *Psychological bulletin*, 103(3): 411.
- Angulo-Ruiz, F., & Pergelova, A. (2015). An Empowerment Model of Youth Financial Behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 49(3), 550–575. <https://doi.org/10.1111/joca.12086>
- Arnett, J. J. (2007). Emerging adulthood: What is it, and what is it good for?. *Child development perspectives*, 1(2):68-73.
- Cho, S. H., Gutter, M., Kim, J., & Mauldin, T. (2012). The Effect of Socialization and Information Source on Financial Management Behaviors among Low- and Moderate-Income Adults. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 40(4), 417–430. <https://doi.org/10.1111/j.1552-3934.2012.02120.x>
- Gursoy, D., McCleary, K. W., & Lepsito, L. R. (2007). Propensity To Complain: Effects of Personality and Behavioral Factors. *Journal of Hospitality & Tourism Research*, 31(3), 358–386. <https://doi.org/10.1177/1096348007299923>
- Hair, J. F., Bush, R. P., & Ortinau, D. J. (2003). Marketing Research. Within a Changing Information Environment. McGraw-Hill. <https://doi.org/10.1111/j.0737-6782.2005.00098.x>
- Hoffman, D. L., Novak, T. P., & Schlosser, A. E. (2003). Locus of Control, Web Use, and Consumer Attitudes toward Internet Regulation. *Journal of Public Policy & Marketing*, 22(1): 41–57. <https://doi.org/10.1509/jppm.22.1.41.17628>
- Jorgensen, B. L., Rappleyea, D. L., Schweichler, J. T., Fang, X., & Moran, M. E. (2016). The Financial Behavior of Emerging Adults: A Family Financial Socialization Approach. *Journal of Family and Economic Issues*, 1–13. <https://doi.org/10.1007/s10834-015-9481-0>
- Letkiewicz, J. C., & Fox, J. J. (2014). Conscientiousness, financial literacy, and asset accumulation of young adults. *Journal of Consumer Affairs*, 48(2), 274–300. <https://doi.org/10.1111/joca.12040>
- Kanter, J. (2000). The Untold Story of Clare and Donald Winnicott: How Social Work Influenced Modern Psychoanalysis. *Clinical*

- Social Work Journal, 28(3), 245–261.
<https://doi.org/10.1023/A:1005179617180>
- Koonce, J. C., Mimura, Y., Mauldin, T. A., Rupured, A. M., & Jordan, J. (2008). Financial Information: Is It Related to Savings and Investing Knowledge and Financial Behavior of Teenagers? *Journal of Financial Counseling and Planning*, 19(2), 19.
- Norvilitis, J. M., Merwin, M. M., Osberg, T. M., Roehling, P. V., Young, P., & Kamas, M. M. (2006). Personality factors, money attitudes, financial knowledge, and credit-card debt in college students. *Journal of Applied Social Psychology*, 36(6), 1395–1413. <https://doi.org/10.1111/j.0021-9029.2006.00065.x>
- Perry, V. G., & Morris, M. D. (2005, September). Who is in control? The role of self-perception, knowledge, and income in explaining consumer financial behavior. *Journal of Consumer Affairs*. Blackwell Science Inc. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2005.00016.x>
- Peterson, R. A., & Merunka, D. R. (2014). Convenience samples of college students and research reproducibility. *Journal of Business Research*, 67(5), 1035–1041.
- Piquero, A. R., Farrington, D. P., Welsh, B. C., Tremblay, R., & Jennings, W. G. (2009). Effects of early family/parent training programs on antisocial behavior and delinquency. *Journal of Experimental Criminology*, 5(2), 83–120. <https://doi.org/10.1007/s11292-009-9072-x>
- Prendergast, G., & Wong, C. (2003). Parental influence on the purchase of luxury brands of infant apparel: an exploratory study in Hong Kong. *Journal of Consumer Marketing*, 20(2), 157–169. <https://doi.org/10.1108/07363760310464613>
- Rotter, J. B. (1982). Social learning theory. Expectations and actions: Expectancy-value models in psychology, 241-260.
- Sevim, N., Temizel, F., & Sayilir, Özlem. (2012). The effects of financial literacy on the borrowing behaviour of Turkish financial consumers. *International Journal of Consumer Studies*, 36(5), 573–579. <https://doi.org/10.1111/j.1470-6431.2012.01123.x>
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education. *Journal of Youth and*

- Adolescence, 39(12), 1457–1470.
<https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- Sreejesh, S., Mohapatra, S., & Anusree, M. R. (2014). Business Research Methods: an applied orientation.
<https://doi.org/10.1007/978-3-319-00539-3>
- Tang, N., & Baker, A. (2016). Self-esteem, financial knowledge and financial behavior. *Journal of Economic Psychology*, 54(April), 164–176. <https://doi.org/10.1016/j.jeop.2016.04.005>
- Tang, N., Baker, A., & Peter, P. C. (2015). Investigating the Disconnect between Financial Knowledge and Behavior: The Role of Parental Influence and Psychological Characteristics in Responsible Financial Behaviors among Young Adults. *Journal of Consumer Affairs*, 49(2), 376–406.
<https://doi.org/10.1111/joca.12069>
- Xiao, J. J., Chen, C., & Sun, L. (2015). Age differences in consumer financial capability. *International Journal of Consumer Studies*, 39(4), 387–395. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12205>