

الادخار البنكي وأثره على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ومحلات البيع
بالتقسيط - دراسة ميدانية في مدينة باتنة.

Bank saving and its impact on the behavior of the Algerian consumer towards
consumer loans and installment stores - a field study in the city of Batna.

سميرة العابد¹*



samira.laabed@univ-batna.dz، الحاج لخضر (الجزائر)، جامعة باتنة 1^{*}

تاريخ القبول: 2022-05-20	تاريخ الإرسال: 2022-03-31
<p>Abstract</p> <p>This article deals with the study of the reality of bank savings for the Algerian consumer and its impact on his behavior towards consumer loans and installment stores, through a field study in the city of Batna. This study aims to provide a theoretical understanding of the concepts related to bank savings, consumer behavior, consumer loans, and installment sales services.</p> <p>The study reached a number of important results, including: that bank savings for Algerian families is below the acceptable level compared to traditional saving outside banks, and also the level of demand for bank loans and installment stores is weak and as an exception in special cases only. Also, Algerian consumers prefer the services of installment stores over consumer loans from banks in all cases, with the exception of resorting to bank consumer loans when the desired goods are absent in the installment stores.</p> <p>Keywords: Bank savings; Algerian consumer behavior; Consumer loans, Installment sales</p> <p>JEL Classification Codes: E21 ,D18 , E2,D91.</p>	<p>ملخص</p> <p>يتناول هذا المقال دراسة واقع الادخار البنكي للمستهلك الجزائري وأثره على سلوكه نحو القروض الاستهلاكية ومحلات البيع بالتقسيط، وهذا عن طريق دراسة ميدانية في مدينة باتنة، وتهدف هذه الدراسة الى الإحاطة النظرية بالمفاهيم المتعلقة بالادخار البنكي وسلوك المستهلك والقروض الاستهلاكية وخدمات البيع بالتقسيط؛</p> <p>وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج المهمة، منها: أن الادخار البنكي للعائلات الجزائرية دون المستوى المقبول مقارنة بالادخار التقليدي خارج البنوك، وأيضاً مستوى الاقبال على القروض البنكية ومحلات البيع بالتقسيط ضعيف وكاستثناء في حالات خاصة فقط، كما ان المستهلكين الجزائريين يفضلون خدمات محلات البيع بالتقسيط على القروض الاستهلاكية من البنوك في كامل الحالات واستثناء يلجؤون الى القروض الاستهلاكية البنكية عند غياب السلع المرغوبة في محلات البيع بالتقسيط.</p> <p>الكلمات المفتاحية: الادخار البنكي؛ سلوك المستهلك الجزائري؛ القروض الاستهلاكية، البيع بالتقسيط.</p> <p>تصنيفات JEL: E21 ,D18 ,E2 ,D91.</p>

* د. سميرة العابد

1. مقدمة

يعد الادخار مهم في مختلف مجالات الحياة للأفراد والمجتمعات، فهو يجعل حياة الافراد مؤمنة في المستقبل من مختلف الاخطار الممكن وقوعها من تغيرات الحياة، وهو يساهم في تحقيق اهداف الافراد واحداث التوازن في الأوقات الصعبة؛ ومن نتائج الادخار أيضا ان الافراد قادرون على تحقيق جودة حياة سعيدة وضمن مستوى معين من الرفاهية في المستقبل ماديا ومعنويا.

ومع التطورات الكبيرة التي يشهدها العالم، أصبح هناك الكثير من الوسائل الحديثة من أجل ادخار الأموال ومن بينها البنوك التي تساعد الافراد والمنظمات على فتح حسابات التوفير التي من خلالها يمكن توفير الأموال هذا من جهة ومن جهة أخرى فان البنوك توفر للأفراد ما يسمى بالقروض الاستهلاكية التي تساعد في اشباع حاجاتهم خاصة على المدى القصير.

وفيما يخصنا نحن في الجزائر، فان القرض الاستهلاكي الذي أطلقته الجزائرية قبل ستة سنوات (2017) بعدما جمدت العمل بها عام (2009)، والموجه لتشجيع شراء المنتجات المحلية، يعرف عزوفاً كبيراً من طرف المواطنين، بسبب غلاء السلع وارتفاع نسب الفائدة.

ويشترط الحصول على القرض الاستهلاكي شراء كل ما يُصنع أو يُجمع في الجزائر من أجهزة إلكترونية وكهر ومنزلية، بالإضافة إلى الأثاث والهواتف الذكية وكذا السيارات على ألا يتعدى القسط الشهري، 30 في المائة من المداخيل الصافية للمقترض.

ومن جانب آخر؛ فقد أضحيت ظاهرة الإقبال على اقتناء الأجهزة الكهرومنزلية بالتقسيط في تزايد مستمر في الجزائر، حيث ارتفعت نسبة الإقبال عليها بكثرة خلال الفترة الأخيرة، رغم الإجراءات المعقدة والمتعبة التي تنتهجها كل مؤسسة و التي تطمح بدورها لبيع أكبر عدد ممكن من منتوجاتها، بالتأثير على الزبون وإقناعه بجودة هذه الأخيرة وسعرها المعقول، خصوصا أنه سيشتريها بالتقسيط باعتباره العامل الأكثر تأثيرا في هذا النوع من النشاط، فهذا النوع من التجارة يشكل نعمة لمحدودي الدخل، يساهم في رفع مستوى

المعيشة لهم باقتناء سلع عالية الثمن والاستمتاع بها مباشرة دون الانتظار فترة طويلة للحصول عليها، كما يساعد البائعين بالاقتصاد في الإنفاق لأجل سداد الأقساط المحددة لها و تصريف للبضاعة والتخلص من المكدسة منها ، وتمكين الأوساط الفقيرة في تيسير سبل الحياة، والعديد من الفوائد الأخرى. ومن عيوب البيع بالتقسيط انه قد يتواجد في بيع التقسيط احتمال الوقوع تحت تأثير المستغلين الذين يتفقون معهم على شراء السلع بالأجل ثم يقومون بشرائها منهم بثمان قليل باستغلال حاجتهم للسيولة، وهو معروف ببيع العينة، وهذا النظام يجعل السلع المعروضة أعلى ثمنًا من سعرها الطبيعي، وقد يكون سببًا في تخفيض جودة السلع لزيادة الطلب والطلبين للحصول على السلعة بنظام التقسيط؛

وهذه الظاهرة موجودة في كل انحاء البلاد وحتى الدول المتقدمة منها تعمل بها، لأنها تعتبر حالة مهمة لتحريك اقتصاد البلاد، ويكمن الجانب الإيجابي فيها أن هذه الخطوة تساهم في توفير الرفاهية للمجتمع وذوي الدخل المحدود، بينما يتمثل الجانب السلبي في أن العملية تجري من دون شروط وضوابط تضمن حماية المستهلك من الأرباح الكبيرة التي تطالب بها الشركات والمحلات.

الإشكالية الرئيسية: على ضوء ما سبق وفيما يخصنا نحن في الجزائر يمكن صياغة عناصر

الإشكالية على النحو التالي:

ما هو واقع الادخار البنكي وأثره على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية

ومحلات البيع بالتقسيط في مدينة باتنة؟

الفرضيات الرئيسية: وكإجابة على هذه الإشكالية طرحت الفرضيات الرئيسية التالية:

- ا. الفرضية الرئيسية الأولى: مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف.
- ب. الفرضية الرئيسية الثانية: سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف.
- ج. الفرضية الرئيسية الثالثة: سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي.

د. الفرضية الرئيسية الرابعة: اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر. بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية.

هـ. الفرضية الرئيسية الخامسة: مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية.

و. الفرضية الرئيسية السادسة: مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط.

أهداف الدراسة: يمكن تحديد أهداف هذه الدراسة في النقاط التالية:

- تشخيص واقع الادخار البنكي للمستهلك الجزائري من وجهة نظر الساكنة وكذا سلوكه نحو القروض الاستهلاكية ومحلات البيع بالتقسيط وهذا عن طريق دراسة ميدانية في مدينة باتنة؛ وقراءة توجه سلوك الساكنة نحو هذه الخدمات وموقفها منها.

- الخروج بمجموعة من الأفكار تعمل على تفعيل سياسة تحسين ورفع مستوى وجودة الخدمات البنكية المقدمة للساكنة وكذا الخدمات المقدمة في محلات البيع بالتقسيط وهذا من اجل المساهمة الإيجابية في تحسين نوعية الحياة للساكنة وتنشيط مختلف الأنشطة الاقتصادية في المدينة.

أهمية الدراسة: تبرز أهمية هذه الدراسة في النقاط التالية:

من الناحية العلمية بانها تهدف الى اجاد التوضيحات اللازمة بواقع الادخار البنكي للمستهلك الجزائري وسلوكه نحو القروض الاستهلاكية ومحلات البيع بالتقسيط بالمنطقة محل الدراسة بصفة عامة وبتحسين توجيه سلوك الساكنة الإيجابي نحوها؛ وسوف يؤدي التعرف على هذا النوع من العلاقة الى رفع الوعي وبناء الثقافة اللازمة للساكنة بأهمية تحسين الخدمات المقدمة في هذا المجال.

منهج الدراسة: تم الاعتماد في هذه الدراسة المنهج الاستقرائي من خلال البحث المسحي والهدف من وراء تطبيق المنهج الاستقرائي هو معرفة بعض الحقائق التفصيلية لواقع الادخار البنكي للمستهلك الجزائري وسلوكه نحو القروض الاستهلاكية وخدمات محلات البيع بالتقسيط بصفة عامة وفي المنطقة محل الدراسة بصفة خاصة وعلى نوعية الحياة للسكان فيها.

2. الإطار المفاهيمي للادخار البنكي والقروض الاستهلاكية والبيع بالتقسيط وسلوك المستهلك

1-2 الادخار البنكي

1-1-2 مفهوم الادخار:

هو الحد من الاستهلاك لغرض أساسي هو الامتناع عن جزء معين من الدخل بغرض توجيهه للاستثمار في انتاج سلع أخرى تأخذ طريقها بدورها للإنتاج. (بن سعدة بلول، 2020، ص: 168).

2-1-2 مفهوم الادخار البنكي أو الصرفي:

يحدد الادخار بأنه احجام عن الانفاق او هو ذلك الجزء من الدخل الذي لا يستخدم في الاستهلاك؛ وعموما فالادخار يمثل تصرف اقتصادي يتحقق من خلال تأجيل الاستهلاك الحاضر الى المستقبل، وينطبق هذا المضمون على الادخار ككل، وبشكل عام فان الادخار صفة فطرية في حياة الفرد منذ بدأت الخليقة دفعته اليه طبيعة الحياة وظروفها وتقلباتها ومسؤولياتها. (معمرى عبد الكريم، بلال بوجمعة، جوان 2018، ص: 84).

2-2 القروض الاستهلاكية

1-2-2 مفهوم القروض الاستهلاكية:

هي تلك القروض التي تستخدم للحصول على سلع للاستهلاك الشخصي أو لدفع مصروفات مفاجئة لا يمكن للدخل الحالي للمقترض من مواجهتها ويتم سدادها من دخل المقترض في المستقبل أو

تصفية لبعض ممتلكاته وتقديم ضمانات لها مثل تحويل الموظف للمراقبة من طرف البنك، ضمان شخصي
اخر أوراق مالية رهن عقاري؛

يعرفه المشرع الجزائري في المادة 450 من القانون المدني على أنه: عقد يلتزم به المقرض بأن ينقل الى
المقترض ملكية مبلغ من النقود او شيء مثلي اخر، على أن يرد اليه المقترض عند نهاية القرض نظيره في
النوع والقدر والصفة؛

2-2-2- أنواع القروض الاستهلاكية:

تمثل هذه القروض في:

-القروض الشخصية؛

-القروض المخصصة؛

-القروض المجددة والدائمة؛

-الكراء او الايجار مع خاصية الشراء. (زعفران منصورية، بوشنافة أحمد، ديسمبر 2018، ص:

12).

حيث تكتسب القروض الاستهلاكية أهميتها من خلال تأثيرها الإيجابي المحتمل على الإنتاج الوطني
خاصة إذا كانت موجهة فقط للإنتاج الوطني. (فلة عاشور، جوان 2015، ص: 117)

2-3- البيع بالتقسيط

2-3-1- مفهوم البيع بالتقسيط:

هو عبارة هو ذلك البيع الذي يتفق فيه المتعاقدان على أن يدفع المشتري بعض الثمن ويسدد الباقي
على أقساط تدفع في مواعيد دورية محددة على الرغم من انتقال ملكية المبيع وتسليمه للمشتري. فهو بيع
عادي ولكن أحد عناصره وهو الثمن لا يتم دفعه فورا انما على أقساط دورية متساوية، او تنازلية او تصاعدية

عادة ماتكون شهرية او سنوية او نصف سنوية فهو بيع عادي يتأجل فيه الثمن ويقسم على دفعات بغض النظر عن وقت تسليم المبيع. (سعدي زهية، ص: 122).

-حيث نص المشرع الجزائري على البيع بالتقسيط في المادة 363 من التقنين المدني التي تنص على أنه: إذا كان ثمن البيع مؤجلا جاز للبائع أن يشترط أن يكون نقل الملكية الى المشتري موقوفا على دفع الثمن كله ولو تم تسليم الشيء المبيع؛

فإذا كان الثمن يدفع اقساطا جاز للمتعاقدین أن يتفقا على أن يستبقي البائع جزءا منه على سبيل التعويض في حالة ما إذا وقع فسخ البيع بسبب عدم استيفاء جميع الأقساط، ومع ذلك يجوز للقاضي تبعا للظروف ان يخفض التعويض المتفق عليه وفقا للفقرة الثانية من المادة 184؛

وإذا وفي المشتري جميع الأقساط يعتبر أنه تملك الشيء المبيع من يوم البيع. (زايدي حميد، ص: 97).

2-3-2- صور البيع بالتقسيط المعاصر:

البيع بالتقسيط المعاصر له صور منها:

-**الصورة الأولى:** أن يعرض المبيع بثمين، كأن يقول هو بألف نقدا وبألفين مؤجلا على ان يدفعه على أقساط معلومة، ويفترقان على تعيين احدي البيعتين، فالحكم على هذه الصورة بالمنع بالإجماع المنقول المستند؛

-**الصورة الثانية:** أن يعرض البائع المبيع بثمن واحد فقط، هو الثمن الذي يبيع به بالتقسيط، ولا يذكر الثمن الذي تباع به السلعة نقدا، لأنه لا يتعامل الا بالتقسيط فهذا ابعد من ان يتناوله النهي عن بيعتين في بيعة، أو انه ليس من باب بيعتين في بيعة أصلا. (بومعزة شعبان، ص: 291-292).

2-4 حول سلوك المستهلك

2-4-1 مفهوم المستهلك:

يعرف المستهلك على أنه من يقوم بشراء السلع والخدمات لاستعماله الشخصي أو استعمال أفراد أسرته أو الأفراد الذين يعيّلهم أو كتقديمها كهدية لشخص آخر. (حمادة ليلي، بن قويدر أمينة، 2020، ص: 330).

2-4-2 مفهوم سلوك المستهلك:

- قبل تحديد المقصود بسلوك المستهلك من الضروري تعريف المستهلك، هذا الأخير عرفته المادة 03 من القانون رقم 03/09 المتعلق بحماية المستهلك وقمع الغش على أنه كل شخص طبيعي أو معنوي يقتني بمقابل أو مجاناً سلعة أو خدمة، موجه لتلبية حاجاته الشخصية، أو حاجات عائلته أو حاجة يوان يتكفل بها. (مجدوب نوال، ديسمبر 2017، 322)

- وهو السلوك الذي يقوم به المستهلك عندما يبحث ويشتري ويستعمل ويقيم ويتخلص من السلع والخدمات بعد استعمالها والتي يتوقع ان تشبع حاجاته؛

- وهو مجموع التصرفات التي تصدر عن الافراد والمرتبطة بالشراء واستعمال السلع الاقتصادية والخدمات وربما فيذلك عملية اتخاذ القرارات التي تسبق وتحدد هذه التصرفات. (نجاة بن زايد، نعاى صديقي، 2021، ص 665)

- سلوك المستهلك هو: عبارة عن تلك التصرفات التي تنتج عن شخص ما نتيجة تعرضه الى منبه داخلي أو خارجي حيال ما هو معروض عليه، وذلك من أجل اشباع رغباته وسد حاجاته. (العبد حيتامة واخرون، 2020، ص: 90)

2-4-3 -أنواع سلوك المستهلك:

فيتمثل انواعه فيما يلي:

- حسب شكل السلوك: سلوك ظاهر وسلوك باطن؛
- حسب طبيعة السلوك: سلوك فطري وسلوك مكتسب؛
- حسب العدد: سلوك فردي وسلوك جماعي؛
- حسب حداثة السلوك: سلوك جديد سلوك مكرر. (امال رحمانى، 2021، ص330).

2-4-4 -العوامل المؤثرة في سلوك المستهلك:

هناك عاملين هما كالآتي:

العوامل الداخلية المؤثرة في سلوك المستهلك: فتمثل في: الحاجات، الدوافع، الادراك، التعلم، الشخصية، الاتجاهات؛

العوامل الخارجية المؤثرة في سلوك المستهلك: وهي تلك المؤثرات البيئية التي تساهم في توجيه

السلوك الشرائي والاستهلاكي للفرد، فتمثل في: الثقافة، الاسرة، الجماعات المرجعية، الطبقة الاجتماعية. وبالإضافة الى هذه العوامل السابقة فيمكن للمستهلك أن يتأثر بعوامل أخرى، ونجد من بينها عناصر المزيج التسويقي للمؤسسة، حيث ان هذه العناصر تحفز المستهلك على التعامل مع منتج أو منتجات المؤسسة. (والي عمار، حملاوي ربيعة، 2018، ص ص: 481-483)

2-4-5 -أهمية دراسة سلوك المستهلك:

تتمثل أهمية دراسة سلوك المستهلك في:

-تمكين المستهلك من فهم ما يتخذه يوميا من قرارات شرائية، ومساعدته على معرفة الإجابة على

التساؤلات المعتادة التالية: ماذا يشتري؟ لماذا يشتري؟ كيف يشتري؟

-تمكين الباحث من فهم العوامل أو المؤثرات الشخصية أو البيئية التي تؤثر على تصرفات المستهلكين حيث يتحدد سلوك المستهلك الذي هو جزء من السلوك الإنساني بصفة عامة، نتيجة تفاعل هذين العاملين؛
-تمكن دراسة سلوك المستهلك رجل التسويق من معرفة سلوك المشتريين الحاليين والمحتملين والبحث عن كيفية التي تسمح له بالتأقلم معهم أو التأثير عليهم وحملهم على التصرف بطريقة تتماشى وأهداف المؤسسة. (مسلتي عامر، لرباع الهادي، 2018، ص126)

3. البناء المنهجي للبحث الميداني وخطواته الإجرائية

تتضمن خطوات الدراسة الميدانية العديد من الجوانب توضح فيما يلي:

1.3 حدود الدراسة

حدود هذه الدراسة يمكن توضيحها في ثلاث جوانب هي: **الحدود الموضوعية**، يقتصر البحث على الساكنة في مدينة باتنة؛ **الحدود الزمانية**، تمت هذه الدراسة في الفترة من شهر سبتمبر 2021 الى شهر فيفري 2022 و**الحدود المكانية**، جرت الدراسة في مدينة باتنة.

2.3 مجتمع وعينة البحث

المجتمع الكلي لهذه الدراسة يتمثل في جميع الساكنة في الجزائر. أما المجتمع الذي يمكن التعرف عليه فيتضمن مجموع الساكنة في مدينة باتنة اثناء فترة انجاز الدراسة الميدانية. وتتكون العينة من 460 فرد من الساكنة في مدينة باتنة، وقد تم ذلك حسب الطريقة غير احتمالية باستعمال أسلوب الاختيار بالمصادفة للساكنة اثناء فترة اجراء البحث الميداني.

وكأداة للبحث تم استعمال الاستبيان، حيث تم التأكد من ثبات أداة البحث "الاستبيان" عن طريق القيام باختبارات الصدق الظاهري والداخلي للاستبيان " اختبار الفاكرونباخ" وكانت قيمته 95.3 بالمئة.

3.3 تطبيق أداة البحث

تم التطبيق وفقا للخطوات التالية:

أ. تحضير الاستبيان:

تم تحضير الاستبيان وفقا للمنهجية العلمية في ذلك، كما يتضمن الطرح التجريبي وتحديد مدة التطبيق وأماكن التطبيق وكيفية التطبيق.

ب. عرض محتوى الاستمارة:

تم اخراج الاستمارة في شكلها النهائي في ثلاث صفحات، وتضمنت الصفحة الأولى عنوان الدراسة، الجامعة المعتمدة والغرض من البحث. وقد تضمنت الصفحتان الباقيتان أسئلة الدراسة الميدانية مقسمة الى خمسة محاور وهي كما يلي: المحور الاول: البيانات الخاصة؛ المحور الثاني: واقع الادخار البنكي للمستهلك الجزائري؛ المحور الثالث: واقع سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية؛ المحور الرابع: واقع سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط؛ المحور الخامس: سلوك المستهلك الجزائري بين القروض الاستهلاكية ومحلات البيع بالتقسيط.

ج. تنفيذ الاستبيان: الشروع في توزيع الاستمارة حسب طريقة التوزيع السابقة.

4.3 تحليل المعلومات وتفسيرها

ان الخطوات المتبعة في تحليل المعلومات لهذه الدراسة هي:

أ. مرحلة تقييم المعلومات للتحليل

وتتضمن: مراجعة المعلومات والتأكد من صحتها؛ تبويب المعلومات: استعمل الحاسب الآلي

(برنامج Spss24) لتبويبها .

ب. مرحلة تحليل المعلومات:

أنجزت هذه المرحلة عبر خطوتين: -التحليل الكيفي؛ -التحليل الكمي: تضمن ذلك استخدام بعض الأساليب الإحصائية وفقا للمراحل التالية: -مرحلة تنظيم المعلومات وعرضها: في شكل جداول وأشكال بيانية (جداول بسيطة مركبة) ثنائية أو ثلاثية المتغير، مختلف طرق العرض البياني؛ مرحلة وصف المعلومات.

5.3 مرحلة التفسير

هي أدق مراحل البحث العلمي. حاولت الباحثة من خلالها استخراج الأدلة التي تدعمه في الإجابة عن أسئلة البحث وتوضح له قبول فروضه أو عدم قبولها.

6.3 الاختبارات الإحصائية المستعملة في الدراسة الميدانية

بغرض اختبار الفرضيات في الميدان تمت الاستعانة بمجموعة من الاختبارات الإحصائية هي:

أ. الاختبارات الباراميتريّة:

لكي تكون البيانات باراميتريّة يجب ان تكون البيانات موزعة توزيعا طبيعيا؛

ب. التوزيع الطبيعي للمتغير المراد الاختبار على متوسطه:

ففي هذه العينة يلاحظ أن حجمها كبير (تعتبر العينة من الحجم الكبير إذا كان حجمها أكبر من 30 مفردة)، في هذه الدراسة فإن حجم العينة هو $460 > 30$ ، وهو حجم كبير وشرط التوزيع الطبيعي محقق، وللتحقق بكيفية أدق من ان توزيع مفردات العينة يتبع التوزيع الطبيعي، تم استخدام اختبار One Sample Kolmogorov -Smirnov Test لهذا الغرض على كل عينات البحث الميداني وكانت نتائجه كما يلي: لنفرض أن:

H_0 : تتوزع إجابات افراد عينة الدراسة توزيعا طبيعيا.

H_1 : لا تتوزع إجابات أفراد عينة الدراسة توزيعا طبيعيا.

جدول رقم (01): إختبار التوزيع الطبيعي للبيانات (KS)

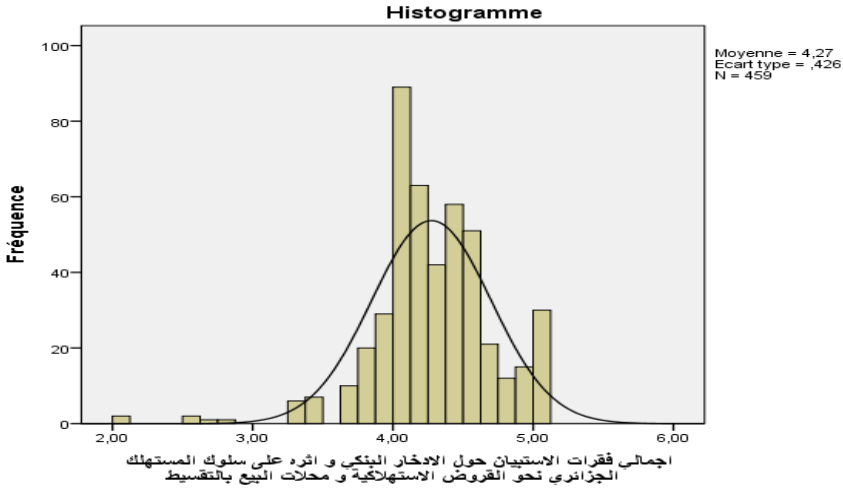
Test Kolmogorov-Smirnov pour un échantillon

اجمالي فقرات الاستبيان حول الادخار البنكي وأثره على سلوك
السائكة نحو القروض الاستهلاكية ومحلات البيع بالتقسيط

459	N
,092	Statistiques de test
,007	Sig. asymptotique (bilatérale)

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان

الشكل رقم (01): المخطط التكرار لإجمالي فقرات استمارة الاستبيان حول الادخار البنكي وأثره على سلوك
السائكة نحو القروض الاستهلاكية ومحلات البيع بالتقسيط



المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان

يتضح من الجدول والشكل أعلاه انه باستخدام اختبار *كولجروف-سمرنوف* تبين ان القيمة الاحتمالية (Sig) كانت أكبر من مستوى الدلالة $\alpha = 0.05$ لجميع محاور استمارة الاستبيان، مما يدل على أن البيانات تخضع لتوزيع طبيعي مما يؤدي الى تحليل وتقييم الفرضيات عن طريق الاختبارات المعلمية، وبالتالي

نقبل الفرضية الصفرية التي تنص على ان إجابات افراد عينة الدراسة تتوزع توزيعا طبيعيا. وبتحقق فرضيات الاختبارات الباراميتريّة على مفردات الاستبيان تم اختيار اختبار t على العينة الواحدة لغرض تقييم فرضيات البحث.

ج. اختبار t على العينة الواحدة:

تكتب الفرضية المتعلقة بهذا الاختبار على الشكل التالي: $H_0 = u = a$

حيث H_0 : الفرضية العدمية.

u : هو متوسط قيمة درجات المتغير.

a : هي قيمة ثابتة؛ فما هي قيمة الثابت a ؟

القاعدة العامة المتبعة في قبول او عدم قبول الفرضية يعتمد على الآتي:

- إذا كانت قيمة المعنوية Sig من مخرجات التحليل الاحصائي أكبر من قيمة المعنوية المرغوب بها

للاختبار (0.05) فإننا نقبل الفرضية العدمية أو الصفرية H_0 .

- إذا كانت قيمة المعنوية Sig من مخرجات التحليل الاحصائي أقل من قيمة المعنوية المرغوب بها

للاختبار (0.05) فإننا لا نقبل الفرضية العدمية ونقبل الفرضية البديلة.

4. نتائج اختبار فرضيات البحث الميداني واستخلاص النتائج

إن أهم نتائج الدراسة الميدانية سيتم عرضها وفقا لفرضيات البحث كما يلي:

1.4 الفرضية الرئيسية الأولى

مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف.

من اجل تقييم هذه الفرضية فانه يمكن إعادة كتابتها بطريقة إحصائية كما يلي:

H_0 : لا يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي

للمستهلك الجزائري ضعيف و بين المتوسط الافتراضي (3).

H1: يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف و بين المتوسط الافتراضي (3).
ان نتائج اختبار هذه الفرضية يمكن توضيحها في الجداول الموالية:

جدول رقم (02): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
الفرضية الرئيسية الاولى	460	4,3144	,54166	,02526

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

جدول رقم (03): نتائج اختبار T للعينة البسيطة لمستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري 19

Valeur de test = 3

	t	ddl (bilatéral)	Sig.
الفرضية الرئيسية الأولى	52,045	459	,000

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

يتضح من النتائج المبينة في الجدولين السابقين أنّ متوسط إجابات أفراد العينة أكبر من المتوسط الطبيعي المفروض حيث بلغ المتوسط الحسابي هنا (4.3144) بانحراف معياري قدره (0.54166)، كما بلغت قيمة $t = 52.045$ عند درجة حرة (df=490) تحت مستوى معنوية (sig) اقل من 0,05. وبناء على ما سبق نقبل الفرضية البديلة القائلة بأنه يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف وبين المتوسط الافتراضي (3). وبملاحظة

إشارة t الموجبة فهذا يدل على ان اراء افراد العينة المستجوبة متمركزة في الخيار الموافقة على ان مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف. وبناء عليه فان نتائج البحث الميداني تعمل على قبول الفرضية الرئيسية الاولى الموسومة بأن: مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف.

2.4 الفرضية الرئيسية الثانية: سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف.

من اجل تقييم هذه الفرضية فانه يمكن إعادة كتابتها بطريقة إحصائية كما يلي:

H_0 : لا يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان سلوك المستهلك

الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف و بين المتوسط الافتراضي (3).

H_1 : يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان سلوك المستهلك الجزائري

نحو القروض الاستهلاكية ضعيف و بين المتوسط الافتراضي (3).

ان نتائج اختبار هذه الفرضية يمكن توضيحها في الجداول الموالية

جدول رقم (04): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لسلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية

Statistiques sur échantillon uniques

	N	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
الفرضية الرئيسية الثانية	459	4,3312	,50147	,02341

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

جدول رقم (05): نتائج اختبار T للعينة البسيطة المعياري لسلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية

Valeur de test = 3

	t	dl	Sig. (bilatéral)
الفرضية الرئيسية الثانية	56.871	58	,000

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

يتضح من النتائج المبينة في الجدولين السابقين أنّ متوسط إجابات أفراد العينة أكبر من المتوسط الطبيعي المفروض حيث بلغ المتوسط الحسابي هنا (4.3312) بانحراف معياري قدره (0.50147)، كما بلغت قيمة $t = 56.871$ عند درجة حرة (df=458) تحت مستوى معنوية (sig) اقل من 0,05. وبناء على ما سبق نقبل الفرضية البديلة القائلة بأنه وجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف وبين المتوسط الافتراضي (3). وبملاحظة إشارة t الموجبة فهذا يدل على ان اراء افراد العينة المستجوبة متمركزة في الخيار الموافقة على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف؛ وبناء عليه فان نتائج البحث الميداني تعمل على قبول الفرضية الرئيسية الثانية الموسومة بأن: سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف.

3.4 الفرضية الرئيسية الثالثة:

سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي.

من اجل تقييم هذه الفرضية فانه يمكن إعادة كتابتها بطريقة إحصائية كما يلي:

H_0 : لا يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان سلوك المستهلك

الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي وبين المتوسط الافتراضي (3).

H1: يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان سلوك المستهلك الجزائري

نحو محلات البيع بالتقسيط قوي وبين المتوسط الافتراضي (3).

ان نتائج اختبار هذه الفرضية يمكن توضيحها في الجداول الموالية:

جدول رقم (06): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لسلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط

Statistiques sur échantillon uniques

	Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
الفرضية الرئيسية الثالثة 59	4,3012	,47426	,02214

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

جدول رقم (07): نتائج اختبار T للعينة البسيطة المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لسلوك المستهلك

الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط

Valeur de test = 3

	t	dl	Sig. (bilatéral)
الفرضية الرئيسية الثالثة	5		,000
	8.783	58	

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

يتضح من النتائج المبينة في الجدولين السابقين أنّ متوسط إجابات أفراد العينة أكبر من المتوسط

الطبيعي المفروض حيث بلغ المتوسط الحسابي هنا (4.3012) بانحراف معياري قدره (0.47426)، كما

بلغت قيمة $t = 58.783$ عند درجة حرة (df=458) تحت مستوى معنوية (sig) اقل من 0,05. وبناء

على ما سبق نقبل الفرضية البديلة القائلة بأنه يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي وبين المتوسط الافتراضي (3). وبملاحظة إشارة t الموجبة فهذا يدل على ان آراء أفراد العينة المستجوبة متمركزة في الخيار الموافقة على ان سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي؛ وبناء عليه فان نتائج البحث الميداني تعمل على قبول الفرضية الرئيسية الثالثة الموسومة بأن: **سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي.**

4.4 الفرضية الرئيسية الرابعة:

اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية.

من اجل تقييم هذه الفرضية فانه يمكن إعادة كتابتها بطريقة إحصائية كما يلي:

H_0 : لا يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية و بين المتوسط الافتراضي (3).
 H_1 : يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية و بين المتوسط الافتراضي (3).

ان نتائج اختبار هذه الفرضية يمكن توضيحها في الجداول الموالية

جدول رقم (08): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لإقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط

والقروض الاستهلاكية

Statistiques sur échantillon uniques

	Mo yenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
الفرضية	4,2	,624	,02912
الرئيسية الرابعة	410	61	

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

جدول رقم (09): نتائج اختبار T للعينه البسيطة لإقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط والقروض

الاستهلاكية

Valeur de test = 3

	t	dl	Sig. (bilatéral)
الفرضية الرئيسية الرابعة	42.614	59	,000

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

يتضح من النتائج المبينة في الجدولين السابقين أنّ متوسط إجابات أفراد العينة أكبر من المتوسط الطبيعي المفروض حيث بلغ المتوسط الحسابي هنا (4.4210) بانحراف معياري قدره (0.62461)، كما بلغت قيمة $t=42.614$ عند درجة حرة (df=459) تحت مستوى معنوية (sig) اقل من 0,05. وبناء على ما سبق نقبل الفرضية البديلة القائلة بأنه يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط آراء أفراد العينة حول ان اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية وبين المتوسط الافتراضي (3). وبملاحظة إشارة t الموجبة فهذا يدل على ان آراء أفراد العينة المستجوبة متمركزة في الخيار الموافقة على اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية؛ وبناء عليه فان نتائج البحث الميداني تعمل على قبول الفرضية الرئيسية الرابعة الموسومة بأن: اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية.

5.4 الفرضية الرئيسية الخامسة

مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية

من اجل تقييم هذه الفرضية فانه يمكن إعادة كتابتها بطريقة إحصائية كما يلي:

H0: لا يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي

لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية و بين المتوسط الافتراضي (3).

H1: يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي

لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية و بين المتوسط الافتراضي (3).

ان نتائج اختبار هذه الفرضية يمكن توضيحها في الجداول الموالية:

جدول رقم (10): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمستوى الادخار البنكي وسلوك المستهلك الجزائري نحو

القروض الاستهلاكية

Statistiques sur échantillon uniques

		Mo yenne	Ecar t type	Moyenn e erreur standard
الفرضية الرئيسية		4,2	,531	,02479
الخامسة	60	034	75	

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

جدول رقم (11): نتائج اختبار T للعينة البسيطة لمستوى الادخار البنكي وسلوك المستهلك الجزائري نحو القروض

الاستهلاكية

Valeur de test = 3

	t dl	Sig. (bilatéral)
الفرضية الرئيسية الخامسة	48.537	,000
	59	

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

يتضح من النتائج المبينة في الجدولين السابقين أنّ متوسط إجابات أفراد العينة أكبر من المتوسط الطبيعي المفروض حيث بلغ المتوسط الحسابي هنا (4.2034) بانحراف معياري قدره (0.53175)، كما بلغت قيمة $t = 48.537$ عند درجة حرة (df=459) تحت مستوى معنوية (sig) اقل من 0,05. وبناء على ما سبق نقبل الفرضية البديلة القائلة بأنه يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية وبين المتوسط الافتراضي (3). وبملاحظة إشارة t الموجبة فهذا يدل على ان اراء افراد العينة المستجوبة متمركزة في الخيار الموافقة على مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية؛ وبناء عليه فان نتائج البحث الميداني تعمل على قبول الفرضية الرئيسية الخامسة الموسومة بأن: مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية

6.4 الفرضية الرئيسية السادسة

مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط

من اجل تقييم هذه الفرضية فانه يمكن إعادة كتابتها بطريقة إحصائية كما يلي:

H0: لا يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي

لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط و بين المتوسط الافتراضي (3).

H1: يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي

لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط و بين المتوسط الافتراضي (3).

ان نتائج اختبار هذه الفرضية يمكن توضيحها في الجداول الموالية

جدول رقم (12): المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لمستوى الادخار البنكي وسلوك المستهلك الجزائري نحو

محلات البيع بالتقسيط

Statistiques sur échantillon uniques

		Moyenne	Ecart type	Moyenne erreur standard
الفرضية الرئيسية	60 السادسة	4,2462	,53435	,02491

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

جدول رقم (13): نتائج اختبار T للعينة البسيطة لمستوى الادخار البنكي وسلوك المستهلك الجزائري نحو محلات

البيع بالتقسيط

Valeur de test = 3

	t	dl	Sig. (bilatéral)
الفرضية الرئيسية السادسة	50.020	59	,000

المصدر: اعداد الباحثة اعتمادا على نتائج الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS24

يتضح من النتائج المبينة في الجدولين السابقين أنّ متوسط إجابات أفراد العينة أكبر من المتوسط الطبيعي المفروض حيث بلغ المتوسط الحسابي هنا (4.2462) بانحراف معياري قدره (0.53435)، كما بلغت قيمة $t = 50.020$ عند درجة حرة (df=459) تحت مستوى معنوية (sig) اقل من 0,05. وبناء على ما سبق نقبل الفرضية البديلة القائلة بأنه يوجد فرق ذو دلالة إحصائية بين متوسط اراء افراد العينة حول ان مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط و بين المتوسط الافتراضي (3) وبملاحظة إشارة t الموجبة فهذا يدل على ان اراء افراد العينة المستجوبة متمركزة في

الخيار الموافقة على ان مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط وبناء عليه فان نتائج البحث الميداني تعمل على قبول الفرضية الرئيسية السادسة الموسومة بأن:

مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط

5. خاتمة

من خلال الاطار النظري المقدم والنتائج المتوصل اليها من العمل الميداني المنجز يتضح انه بالرغم من الجهود المبذولة في القطاع المصرفي، لا يزال هناك نقائص كثيرة تعيق بلوغ الأهداف المسطرة، خاصة فيما يتعلق بمستويات الادخار البنكي للأفراد و العائلات و بالقروض الاستهلاكية؛ اذ يبقى هذا المستوى دون المقبول و المرغوب، و هو ما يحد من الأنشطة الاقتصادية و بناء التنمية، كما ان خدمات البنوك في ما يتعلق بالقروض الاستهلاكية و كذا خدمات البيع بالتقسيط تبقى غير كافية و دون مستوى توقعات و طموحات المستهلكين الجزائريين ، و هذا ما يؤثر سلبا على تعزيز على نمط و جودة حياتهم ، و عموما يمكن استخلاص اهم النتائج المتوصل اليها فيما يلي:

- مستوى الادخار البنكي للمستهلك الجزائري ضعيف؛
- سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية ضعيف؛
- سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط قوي؛
- اقبال المستهلك الجزائري على محلات البيع بالتقسيط أكبر بكثير من اقباله على القروض الاستهلاكية؛

- مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو القروض الاستهلاكية؛
 - مستوى الادخار البنكي لا يؤثر على سلوك المستهلك الجزائري نحو محلات البيع بالتقسيط.
- وانطلاقا من هذه النتائج يمكن طرح مجموعة من الاقتراحات التي من شأنها ان تساعد على رفع مستوى الادخار البنكي للعائلات والافراد في الجزائر وتنشيط الحركة الاقتصادية من خلال رفع مستوى اقبال

السكان على القروض الاستهلاكية وخدمات البيع بالتقسيط وكذا المساهمة في بناء التنمية، وتتجلى هذه الاقتراحات في النقاط التالية:

- يعتبر كل من الدخل الدائم الجاري والدخل المؤقت من المحددات الأساسية في التأثير على حجم الادخار للعائلات الجزائرية، ومن هنا فمن الصعب التحكم على حجم الادخار البنكي للمستهلك الجزائري طالما ان الاستهلاك العائلي يمثل جزءا كبيرا من دخلها؛
- على البنوك تطوير المنتجات البنكية للادخار مع ما يتماشى ورغبات المستهلكين الجزائريين وما يتوافق وقدراتهم الشرائية خاصة تلك المتعلقة بنسبة الفائدة، وإرساء المعاملات المالية الإسلامية من أجل جلب أكبر عدد من المدخرين؛ وزيادة مستوى رضاهم وسعادتهم وهذا ما يدعم جودة الحياة لهم؛
- تعميق وتعميم ثقافة الادخار البنكي لدى الساكنة في الجزائر هي مسؤوليتنا جميعا، والمطلوب منا ترسيخها في عاداتنا وتقاليدينا من خلال تعليم أبنائنا هذا السلوك. في البيوت والمدارس والجامعات؛
- الحد من مستويات التضخم واصلاح الجهاز المصرفي من اجل المحافظة على القدرة الشرائية للأفراد، بهدف زيادة الادخار البنكي العائلي، فانه من الضروري الحفاظ على الدخل الحقيقي المتاح للأفراد؛
- تفعيل وتطوير مؤسسة القرض الحسن بكل الأدوات التشريعية والقانونية والمالية الضرورية لذلك، وإنشاء هيئة مستقلة إدارة نظام القرض الحسن في جانبه (جانب القرض، وجانب المقترض)؛
- ضرورة تدخل المشرع لتحديد الطبيعة القانونية للزيادة في الثمن المقسط، وتحديد اليات ومعايير هذه الزيادة، خاصة في إطار العلاقة بين الافراد، وهذا حماية لحقوق المستهلكين من الاستغلال غير القانوني لظروفهم المادية من طرف التجار؛
- اجاد طرق فعالة في مجال دعم القدرة الشرائية للساكنة يعتمد عليها وفي الوقت نفسه تتيح فرصا حقيقية لهم بالارتقاء بالمستوى المعيشي والاجتماعي وتحقيق نوعية حياة كريمة، وهذا بهدف الوصول لمستوى مناسب من تحقيق العدالة الاجتماعية بين فئات المجتمع؛

- نشر ثقافة الاستهلاك الرشيد في أوساط المجتمع عن طريق إقامة المؤتمرات العلمية والملتقيات والأيام التحسيسية والندوات والمعارض، في مختلف وسائل الإعلام بشكل متواصل؛
- إيجاد أساليب مبتكرة لجمع وتحليل قواعد البيانات المتعلقة بقطاع المصرفي في الجزائر في شقيه العمومي والخاص وهذا من اجل بناء سياسة مصرفية ناجحة تحقق نوعية حياة كريمة للسكان؛
- الاستفادة من تجارب الدول التي سبقتنا في مجال الادخار البنكي والقروض الاستهلاكية وكذا البيع بالتقسيط.


6. المراجع

- العبد حيتامة واخرون. (2020، ص:90). تأثير التسويق الالكتروني على سلوك المستهلك. مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة. امال رحمانى. (2021، ص:330). المصنقات الاعلانية وتغيير سلوك المستهلك (المجلد 25). مجلة المعيار.
- بن سعادة بلول. (2020، ص: 168). دراسة السببية بين الادخار وبعض المتغيرات الاقتصادية الكلية في الجزائر خلال الفترة 1980-2016 (المجلد 06). مجلة ادارة الاعمال والدراسات الاقتصادية.
- بومعزة شعبان. (ص ص: 291-292). أثر تحرير الاجماع في تحديد محل النزاع في باب المعاملات المالية-النهى عن بيعتين في بيعة- ومنه البيع بالتقسيط المعاصر- نموذجا. مجلة الحوار الفكري.
- حمدادة ليلي، بن قويدر أمينة. (2020، ص: 330). العوامل المؤثرة في قرار شراء المستهلك للهاتف المحمول- دراسة ميدانية على عينة من الطلبة الجامعيين بالجزائر- (المجلد 05). مجلة الجامع في الدراسات النفسية والعلوم التربوية.
- زاويدي حميد. (ص: 97). عقد اتلبيع بالايجار في القانون الجزائري - دراسة نقدية9- . المجلة النقدية.
- زعفران منصورية، بوشنافة أحمد. (ديسمبر 2018، ص: 12). ادارة المخاطر البنكية لقروض الاستهلاك. مجلة المدير.
- سعدى زهية. (ص: 122). الحماية الخاصة بالمتعاقدين في البيع بالتقسيط. مجلة بحوث.
- فلة عاشور. (جوان 2015، ص: 117). القروض الاستهلاكية في الجزائر بين منعها وإعادة اطلاقها. مجلة العلوم الانسانية، جامعة محمد خيضر بسكرة.
- مجدوب نوال. (ديسمبر 2017، 322). أهمية دراسة سلوك المستهلك لإعداد استراتيجيات تسويقية زهية وناجحة. مجلة المنتدى للدراسات والابحاث الاقتصادية.
- مسلتي عامر، لرباع الهادي. (2018، ص: 126). الاعلان كخيار استراتيجي للتأثير على سلوك المستهلك الجزائري تجاه علامة حمود بوعلام للمشروبات الغازية. حوليات جامعة قلمة للعلوم الاجتماعية والانسانية.

- معمري عبد الكريم، بلال بوجمعة. (جوان 2018، ص: 84). تقييم أثر الائتمان المصرفي على حجم الادخار المصرفي في الجزائر خلال الفترة 2000-2016 (المجلد 06). مجلة التكامل الاقتصادي.
- نجاة بن زايد، نعاس صديقي. (2021، ص: 665). أثر الاعلان على سلوك المستهلك السياحي لعينة من زبائن الوكالات السياحية بالجلفة (المجلد 07). مجلة ادارة الاعمال والدراسات الاقتصادية.
- والي عمار، حملاوي ربيعة. (2018، ص: 481-483). أثر سلوك المستهلك على الاستراتيجية الترويجية للمؤسسة الاقتصادية -دراسة عينة من المستهلكين لمنتوج جهاز التلفاز- (المجلد 07). مجلة دراسات في الاقتصاد والتجارة المالية.

Bank saving and its impact on the behavior of the Algerian consumer towards consumer loans and installment stores - a field study in the city of Batna.

Samira Laabed ^{1*}

¹ University of Batna 1, Hadj Lakhdar (Algeria),
samira.laabed@univ-batna.dz 

Received: 31-03-2022

Accepted: 20-05-2022

Abstract

This article deals with the study of the reality of bank savings for the Algerian consumer and its impact on his behavior towards consumer loans and installment stores, through a field study in the city of Batna. This study aims to provide a theoretical understanding of the concepts related to bank savings, consumer behavior, consumer loans, and installment sales services.

The study reached a number of important results, including: that bank savings for Algerian families is below the acceptable level compared to traditional saving outside banks, and also the level of demand for bank loans and installment stores is weak and as an exception in special cases only, Also, Algerian consumers prefer the services of installment stores over consumer loans from banks in all cases, with the exception of resorting to bank consumer loans when the desired goods are absent in the installment stores.

Keywords:

Bank savings;
Algerian consumer behavior;
Consumer loans;
Installment sales

JEL Classification Codes: E21 ·D18 ·
E2·D91.

* Corresponding author