

الهدف 8: تعزيز النمو الاقتصادي المطرد، والشامل للجميع، والمستدام، والعمالة الكاملة والمنتجة، وتوفير العمل اللائق للجميع
الغاية 8.10: تعزيز قدرة المؤسسات المالية المحلية على تشجيع إمكانية الحصول على الخدمات المصرفية والتأمين والخدمات
المالية للجميع، وتوسيع نطاقها
المؤشر 8.10.2: نسبة البالغين (15 سنة فأكثر) الذين لهم حساب مصرفي أو حساب في مؤسسة مالية أخرى أو لدى مقدم
خدمات مالية متنقلة

المعلومات المؤسسية

المنظمة الراعية:

البنك الدولي

المفاهيم والتعاريف

التعريف:

نسبة البالغين (15 سنة فأكثر) الذي يبلغون عن أنهم يملكون حسابًا مصرفيًا (بمفردهم أو مع شخص آخر) أو حسابًا في أي نوع آخر من المؤسسات المالية الأخرى أو شخصيًا باستخدام مقدم خدمات مالية متنقلة في الأشهر الـ12 الماضية.

الأساس المنطقي:

الوصول إلى الخدمات المالية الرسمية كالمُدخرات والتأمين والمدفوعات والقروض والتحويلات المالية ضروري لقدرة الناس على تدبير شؤون حياتهم وبناء مستقبلهم وتنمية أعمالهم التجارية، بغض النظر عن مستوى دخلهم أو جنسهم أو عمرهم أو مستواهم التعليمي أو مكان سكنهم. ويشكل الوصول إلى حساب نقطة انطلاق مهمة للناس للوصول إلى مجموعة من الخدمات المالية.

المفاهيم:

يتضمن الحساب في مؤسسة مالية المستجيبين الذين يبلغون عن أنهم يملكون حسابًا مصرفيًا أو حسابًا في أي نوع آخر من المؤسسات المالية الأخرى كالاتحاد الائتماني أو مؤسسة التمويل البالغ الصغر أو التعاونية ومكتب البريد (إذا كان قابلاً للتطبيق) أو عن أنهم يملكون بطاقة سحب بأسمائهم الخاصة. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن المستجيبين الذين يبلغون عن تلقي أجور أو تحويلات حكومية أو مدفوعات لمنتجات زراعية في حساب في مؤسسة مالية في الأشهر الـ12 الماضية، دفع فواتير المنافع أو الرسوم المدرسية من حساب في مؤسسة مالية في الأشهر الـ12 الماضية، تلقي أجور أو تحويلات حكومية في بطاقة في الأشهر الـ12 الماضية. ويتضمن حساب الخدمات المالية المتنقلة المستجيبين الذين يبلغون شخصيًا عن استخدام خدمات النظام العالمي للهاتف النقال ورابطة النظم العالمية للاتصال بالهاتف النقال والأموال المتنقلة لغير المتعاملين مع المصارف في الأشهر الـ12 الماضية لدفع الفواتير أو دفع الأموال وتلقيها. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن المستجيبين الذين يبلغون عن تلقي أجور أو تحويلات حكومية أو مدفوعات لمنتجات زراعية من خلال الهاتف النقال في الأشهر الـ12 الماضية.

التعليقات والقيود:

تستند قاعدة بيانات الشمول المالي في العالم التابعة للبنك الدولي إلى دراسات استقصائية على المستوى الفردي في جميع أنحاء العالم تُجرى كل ثلاث سنوات. وأجريت الجولة الأولى من الدراسة الاستقصائية في العام 2011، والجولة الثانية في العام 2014. وتُجرى الجولة الثالثة في العام 2017. وتغطي البيانات حوالي 140 بلدًا.

المنهجية

طريقة الاحتساب:

يستند المؤشر إلى بيانات جُمعت من خلال دراسات استقصائية على المستوى الفردي في كل بلد لديه عينات ممثلة. وتُستخدم معاملات ترجيح العينات في احتساب المجاميع على المستوى القطري.

تفصيل:

التصنيف على أساس الدخل؛ المستوى التعليمي؛ وحضري/ ريفي؛ النوع الاجتماعي

معالجة القيم الناقصة

• على المستوى البلد

غير متوفّر

• على المستويين الإقليمي والعالمي

غير متوفّر

المجاميع الإقليمية:

المستوى القطري، يُضرب عدد الأشخاص البالغين الذين يملكون حسابات بعدد الأشخاص البالغين في البلاد. من ثم، للقيم الإقليمية، يؤخذ مجموع كل البلدان في المنطقة ويُقسم على مجموع الأشخاص البالغين الذين يعيشون في المنطقة. كذلك، للأرقام العالمية، تُعاد العملية الحسابية لكل البلدان.

مصادر التباين:

تعتمد قاعدة بيانات الشمول المالي في العالم على دراسة استقصائية على المستوى الفردي تقيس ملكية الفرد للحسابات. وبما أنّ الشمول المالي هو مفهوم على المستوى الفردي، هذا هو المقياس المناسب. ويمكن لدراسات استقصائية أخرى تُجرى على مستوى الأسر المعيشية أن تقيس الوصول إلى التمويل من خلال فرد آخر من الأسرة المعيشية، ما قد يؤدي إلى المبالغة في الشمول المالي.

مصادر البيانات

الوصف:

تُستمد مؤشرات قاعدة بيانات الشمول المالي في العالم للعام 2014 من بيانات دراسة استقصائية تُغطي حوالي 150,000 شخص في أكثر من 140 اقتصادًا، يمثلون أكثر من 97 في المئة من عدد سكان في العالم. وقد أجرت مؤسسة غالوب الدراسة الاستقصائية على مدى السنة التقييمية 2014 كجزء من مركز غالوب لاستطلاعات الرأي العالمية الذي أُجرى بشكل متواصل منذ العام 2005 دراسات استقصائية على حوالي 1,000 شخص في كل اقتصاد من الاقتصادات التي يتجاوز عددها الـ160 وفي حوالي 140 لغة باستخدام عينات ممثلة وطنية مختارة عشوائيًا. والفئة السكانية المستهدفة هي جميع السكان المدنيين غير المؤسسين الذين يبلغون سن الـ15 عامًا فأكثر.

تتوفر المنهجية، ومن ضمنها، إجراءات المقابلة وتجهيز البيانات وهامش الخطأ والملاحظات حسب البلد على الرابط التالي:

<http://www.worldbank.org/content/dam/Worldbank/Research/GlobalIndex/PDF/Methodology.pdf>

عملية الجمع

تتم مقارنة البيانات بين البلدان عمدًا.

توافر البيانات

الوصف:

البلدان التي لديها على الأقل نقطة بيانات بعد 2010 لهذا المؤشر:

آسيا والمحيط الهادئ: 35

إفريقيا: 38

أميركا اللاتينية والبحر الكاريبي: 21

أوروبا وأميركا الشمالية وأستراليا ونيوزيلندا واليابان: 47

التسلسل الزمني:

2011 و2014. يتم جمعها كل 3 سنوات.

الجدول الزمني

جمع البيانات:

جولة جمع البيانات التالية: 2017. تُجمع البيانات كل ثلاث سنوات.

نشر البيانات:

2017

الجهات المزودة للبيانات

غير متوفر

الجهات المّجّعة للبيانات

البنك الدولي

المراجع

www.worldbank.org

المراجع

<http://www.worldbank.org/globalindex>

المؤشرات ذات الصلة

1.4، 1.5، 2.3