

البيانات الوصفية لمؤشر أهداف التنمية المستدامة

(Harmonized metadata template - format version 1.0)

0. معلومات المؤشر

a. الهدف

الهدف ٨: تعزيز النمو الاقتصادي المطرد، والشامل للجميع، والمستدام، والعمالة الكاملة والمنتجة، وتوفير العمل اللائق للجميع

b. الغاية

الغاية ٨-١٠: تعزيز قدرة المؤسسات المالية المحلية على تشجيع إمكانية الحصول على الخدمات المصرفية والتأمين والخدمات المالية للجميع، وتوسيع نطاقها

c. المؤشر

المؤشر ٨-١٠-٢: نسبة البالغين (15 سنة فأكثر) الذين لهم حساب مصرفي أو حساب في مؤسسة مالية أخرى أو لدى مقدم خدمات مالية متنقلة

d. السلسلة

FB_BNK_ACCSS - نسبة البالغين (١٥ سنة فأكثر) الذين لهم حساب مصرفي أو حساب في مؤسسة مالية أخرى أو لدى مقدم خدمات مالية متنقلة [٢٠٠٨-٢٠١٠]

FB_BNK_ACCSS_ILF - نسبة البالغين (١٥ سنة فأكثر) النشطين في القوى العاملة ولديهم حساب مصرفي أو حساب في مؤسسة مالية أخرى أو لدى مقدم خدمات مالية متنقلة [٢٠٠٨-٢٠١٠]

FB_BNK_ACCSS_OLF - نسبة البالغين (١٥ سنة فأكثر) خارج القوى العاملة ولديهم حساب مصرفي أو حساب في مؤسسة مالية أخرى أو لدى مقدم خدمات مالية متنقلة [٢٠٠٨-٢٠١٠]

e. تحديث البيانات الوصفية

29 تموز/يوليو 2024

f. المؤشرات ذات الصلة

لا ينطبق

g. المنظمات الدولية المسؤولة عن الرصد العالمي

البنك الدولي (WB)

1. الإبلاغ عن البيانات

A.1. المنظمة

البنك الدولي (WB)

2. التعريف والمفاهيم والتصنيفات

A.2. التعريف والمفاهيم

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 الـ 12 الماضية.

المفاهيم:

تشير حسابات المؤسسات المالية (باستثناء الأموال المتنقلة) إلى النسبة المئوية للمجيبين الذين أبلغوا عن امتلاكهم حسابًا (بأنفسهم أو مع شخص آخر) في بنك أو اتحاد ائتماني أو مؤسسة تمويل صغير أو مكتب بريد يخضع للتنظيم التحوطي من قبل هيئة حكومية.

وتشمل البيانات المتعلقة بالبالغين الذين لديهم حساب مؤسسة مالية المستجيبين الذين أبلغوا عن امتلاكهم حساباً في مصرف أو في نوع آخر من المؤسسات المالية، مثل اتحاد الائتمان أو مؤسسة التمويل البالغ الصغر أو التعاونية أو مكتب البريد (عند الاقتضاء). كما تشمل البيانات أيضاً 3 في المائة إضافية من المستجيبين في عام 2021 الذين أبلغوا عن تلقي أجور أو تحويلات حكومية أو معاش تقاعدي من القطاع العام أو مدفوعات للمنتجات الزراعية في حساب مؤسسة مالية في العام الماضي؛ ودفع فواتير المرافق أو الرسوم المدرسية من حساب مؤسسة مالية في العام الماضي؛ أو تلقي الأجور أو التحويلات الحكومية أو المدفوعات الزراعية في بطاقة في العام الماضي. ولا يشمل التعريف المؤسسات المالية غير المصرفية مثل صناديق التقاعد أو حسابات التقاعد أو شركات التأمين أو حيازات الأسهم مثل الأسهم.

تشير حسابات الأموال عبر الهاتف المحمول إلى النسبة المئوية للمستجيبين الذين يبلغون شخصياً عن استخدام خدمة الأموال عبر الهاتف المحمول لتسديد المدفوعات أو شراء الأشياء أو لإرسال أو استلام الأموال في العام الماضي. وتشمل البيانات الخاصة بالبالغين الذين لديهم حساب أموال عبر الهاتف المحمول المستجيبين الذين أبلغوا شخصياً عن استخدام الخدمات المدرجة في قاعدة بيانات GSM Association (GSM MMU) لدفع الفواتير أو لإرسال أو استلام الأموال في العام الماضي. تشمل البيانات أيضاً 2 في المائة إضافية من المستجيبين في عام 2021 الذين أبلغوا عن تلقي أجور أو تحويلات حكومية أو معاش تقاعدي من القطاع العام أو مدفوعات للمنتجات الزراعية من خلال الهاتف المحمول في العام الماضي. على عكس تعريف الحساب في مؤسسة مالية، لا يشمل تعريف حساب النقود عبر الهاتف المحمول دفع فواتير المرافق أو الرسوم المدرسية من خلال الهاتف المحمول. والسبب هو أن صياغة الإجابات المحتملة تتركها مفتوحة بشأن ما إذا كانت هذه المدفوعات قد تمت باستخدام حساب نقود عبر الهاتف المحمول أو خدمة بدون وصفة طبية.

B.2 وحدة القياس

نسبة المئوية (%)

C.2 التصنيفات

كما يتم تجميع البيانات باستخدام تصنيفات البنك الدولي للاقتصادات العالمية، والاقتصادات المنخفضة والمتوسطة الدخل، وفئات الدخل (الاقتصادات ذات الدخل المنخفض، والاقتصادات ذات الدخل المتوسط الأدنى، والاقتصادات ذات الدخل المتوسط الأعلى)، والمناطق النامية.

3. نوع مصدر البيانات وطريقة جمع البيانات

A.3 مصادر البيانات

تُستمد مؤشرات قاعدة بيانات الشمول المالي في العالم للعام 2021 من بيانات المسح التي تُغطي حوالي 128,000 شخص 123 اقتصاداً، يمثلون 91 في المئة من عدد سكان في العالم. وقد أجرت مؤسسة غالوب المسح على مدى السنة التقويمية 2021، ويمثل الآن الجولة الرابعة من بيانات Global Findex منذ عام 2011. عادةً ما يلتقط المسح بيانات من أكثر من 140 اقتصاداً، ولكن تم تأجيل المسح في عدد قليل من البلدان في عام 2021 بسبب كوفيد 19. وتم مسح هذه البلدان في عام 2022، وستوفر بيانات عن هذه البلدان الـ 17 الإضافية في عام 2023.

يتم إجراء المسح من قبل مركز غالوب لاستطلاعات الرأي العالمية الذي أجرى بشكل متواصل منذ العام 2005 دراسات استقصائية على حوالي 1,000 شخص في كل اقتصاد من الاقتصادات التي يتجاوز عددها الـ 160 وفي حوالي 150 لغة باستخدام عينات ممثلة وطنية مختارة عشوائياً. والفئة السكانية المستهدفة هي جميع السكان المدنيين غير المؤسسين الذين يبلغون سن الـ 15 سنة فأكثر. التقرير الكامل، بما في ذلك المنهجية وإجراءات المقابلة، وتجهيز البيانات، وهامش الخطأ والملاحظات حسب البلد متاحة جميعها تحت المنهجية الجدول A.1 على الرابط التالي:

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Report>

B.3 طريقة جمع البيانات

في معظم الاقتصادات النامية، تم جمع بيانات الشمول المالي في العالم تقليدياً من خلال مقابلات حضورية/المباشرة. تُجرى المسوح حضورية/المباشرة في الاقتصادات التي تمثل فيها التغطية الهاتفية أقل من 80 في المائة من السكان أو حيث يكون المسح الشخصي هو

المنهجية المعتادة. ومع ذلك، خلال عام 2021، بسبب القيود المستمرة المتعلقة بالتنقل كوفيد-19، لم تكن المقابلات المباشرة ممكنة في بعض هذه الاقتصادات.

لذلك تم إجراء استطلاعات عبر الهاتف في 67 اقتصادًا تم مسحها حضورياً/مباشراً في عام 2017. وتم اختيار هذه 67 اقتصاداً للإدراج بناءً على حجم السكان، ومعدل انتشار الهاتف، ومعدلات الإصابة بكوفيد-19، وجدوى تنفيذ الأساليب القائمة على الهاتف حيث تقوم غالباً بجمع البيانات وجهاً لوجه، مع الامتثال لجميع التوجيهات الصادرة عن الحكومة طوال عملية المقابلة. تأخذ جالوب في الاعتبار ملكية الهاتف المحمول والخطوط الأرضية. وفقاً لبيانات Gallup World Poll 2019، عندما تم إجراء استطلاعات المسوح حضورية/المباشرة مرة في هذه الاقتصادات، أبلغ ما لا يقل عن 80 بالمائة من البالغين في جميعهم تقريباً عن ملكية الهاتف المحمول. جميع العينات قائمة على الاحتمالات وتمثل على الصعيد الوطني السكان البالغين المقيمين.

C.3. الجدول الزمني لجمع البيانات

تم الانتهاء من أربع جولات لجمع البيانات لسنوات: 2011 و 2014 و 2017 و 2022. تم تأجيل المسح لعام 2020 حتى عام 2021 بسبب قيود كوفيد-19.

D.3. الجدول الزمني لنشر البيانات

تُجمع البيانات كل ثلاث سنوات.

E.3. الجهات المزودة للبيانات

جمعتها مؤسسة غالوب من خلال استطلاع غالوب العالمي وقام بتجميعها البنك الدولي

F.3. الجهات المجمعّة للبيانات

البنك الدولي

G.3. التفويض المؤسسي

(هي قسم البحوث الرئيسي بالبنك الدولي تحت منصب نائب الرئيس لاقتصاد التنمية. بتوجيه من كبير DECRG مجموعة بحوث التنمية) معلومات اقتصادية عالية الجودة وبيانات وتحليلات وبحوث وتدريب لمجموعة البنك DECRG للاقتصاديين بالبنك الدولي، يوفر شركائه. وتولد برامج البحوث التي يضطلع بها الفريق وتنشر المعارف المتعلقة بالسياسات الإنمائية الضرورية لتحقيق الولاية النهائية العالمية «Findex» قاعدة بيانات Findex، يدير «فريق DECRG للبنك الدولي المتمثلة في الحد من الفقر والازدهار المشترك. ضمن الواسعة التي توفر بيانات متعمقة حول كيفية ادخار الناس، وخاصة النساء والفقراء، واقتراضهم وتسييد المدفوعات وإدارة المخاطر. يتم جمع قاعدة بيانات مؤشر فيندكس العالمي بالشاركة مع مؤسسة جالوب، كجزء من استطلاع جالوب العالمي. لمزيد من المعلومات حول <https://www.gallup.com/178667/gallup-world-poll-work.aspx> تفويضهم ومنهجيتهم، يرجى الاطلاع على الرابط التالي:

4. اعتبارات منهجية أخرى

A.4. الأساس المنطقي

الشمول المالي يعني أن الأسر لديها القدرة على الوصول إلى الخدمات المالية المناسبة واستخدامها بفعالية، والتي يتم تقديمها بشكل مسؤول ومستدام في بيئة منظمة جيداً. تظهر الدراسات أنه عندما يشارك الناس في النظام المالي، فإنهم يكونون أكثر قدرة على بدء وتوسيع الأعمال التجارية، والاستثمار في التعليم، وإدارة المخاطر وامتصاص الصدمات المالية. القياس هو المفتاح لفهم الشمول المالي وتحديد الفرص لإزالة الحواجز التي قد تمنع الناس من استخدام الخدمات المالية. قاعدة بيانات Global Findex 2021 هي أول قاعدة بيانات عالمية قابلة للمقارنة لمؤشرات الشمول المالي من جانب الطلب، حيث تلتقط رؤى حول كيفية قيام البالغين في جميع أنحاء العالم بالادخار والاقتراض وإجراء المدفوعات وإدارة المخاطر.

B.4. التعليقات والقيود

قاعدة بيانات Global Findex - تقيس فقط "التصور" الذي يحمله الناس عن ملكيتهم للحسابات واستخدامها من خلال توفير بيانات مسح على مستوى الأفراد حول الخصائص الديموغرافية لمستخدمي الخدمات المالية. تجمع بيانات جانب الطلب هذه معلومات عن النسبة المئوية للبالغين الذين يعتبرون أنفسهم "متعاملين مع البنوك" ولديهم إمكانية الوصول إلى حساب. تكمل قاعدة البيانات ولكنها تحل محل بيانات جانب العرض الحالية وغيرها من مسوحات الأسر.

C.4. طريقة الاحتمال

يستند المؤشر إلى بيانات جُمعت من خلال المسوح على المستوى الفردي في كل بلد لديه عينات ممثلة.

تُستخدم ترجيح البيانات لضمان عينة تمثيلية على المستوى الوطني لكل اقتصاد. تتكون الأوزان النهائية من وزن العينة الأساسي، الذي يصحح احتمالية الاختيار غير المتساوية بناءً على حجم الأسرة، ووزن ما بعد التقسيم الطبقي، الذي يصحح خطأ العينة وعدم الاستجابة. تستخدم أوزان ما بعد التقسيم الطبقي إحصاءات سكانية على مستوى الاقتصاد حول الجنس والعمر، وفي حالة توفر بيانات موثوقة، التعليم أو الوضع الاجتماعي والاقتصادي. تُستخدم أوزان السكان الإقليمية لحساب المجاميع الإقليمية.

التقرير الكامل، بما في ذلك المنهجية وإجراءات المقابلة، وتجهيز البيانات، وهامش الخطأ والملاحظات حسب البلد متاحة جميعها تحت المنهجية الجدول A.1 على الرابط التالي:

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Report>

D.4. التحقق

توجد عملية مراجعة شاملة لمسوحات Global Findex لضمان جودتها وسلامتها. تتبع شركة Gallup, Inc، وهي الجهة الموردة لمسوحات قاعدة بيانات Global Findex، أعلى المعايير في أخذ العينات وجمع البيانات وتفحصها بدقة قبل مشاركتها مع فريق Global Findex. بمجرد استلام فريق Findex للبيانات، يقوم الفريق بفحصها من خلال مقارنة المؤشرات الرئيسية من قاعدة البيانات بالبيانات من الجولات السابقة لقاعدة البيانات.

E.4. التعديلات

لا ينطبق

F.4. معالجة القيم الناقصة (1) على مستوى البلد و (2) على المستوى الإقليمي

• على المستوى البلد:

تشكل بيانات «لا أعرف» و «رفض الإجابة» 0-1% من إجمالي الردود ويتم احتسابها على أنها «لا» بدلاً من أن تكون مفقودة. تعتبر أي تقديرات تستند إلى أقل من 10% من ملاحظات عينات المسح غير مهمة اقتصادياً وبالتالي يتم قمعها.

• على المستويين الإقليمي والعالمي:

لا ينطبق

G.4. المجاميع الإقليمية

يتم حساب التقديرات الإقليمية من خلال تجميع المسوحات الفردية لكل دولة في المناطق النامية. يتم تطبيق الأوزان المناسبة القائمة على السكان الإقليميين. يتم أخذ المعلومات المتعلقة بالتصنيفات الإقليمية النامية من البنك الدولي ويتم أخذ بيانات السكان من مؤشرات التنمية العالمية.

4.H. المناهج والتوجيهات المتاحة للبلدان بشأن تجميع البيانات على الصعيد الوطني

4.I. إدارة الجودة

يشرف فريق Findex على إدارة الجودة لقاعدة بيانات Global Findex

4.J. ضمان الجودة

لضمان الجودة، يطبق فريق Findex عمليات إضافية بعد استلام البيانات من Gallup Inc. ويقارن فريق Findex البيانات ببيانات المسح الخاصة بالطلب (العدد المحدود) من مصادر خارجية للدول كلما توافرت مثل مسح Financial Inclusion Insights، أو FinScope، أو من البنوك المركزية. كما يتشاور الفريق مع الممارسين الرئيسيين داخل البنك الدولي وفي المنظمات الرئيسية الأخرى لتأكيد مصداقية الأرقام الرئيسية المتعلقة بملكية الحسابات.

4.K. تقييم الجودة

يتم مراجعة جميع أكواد المصدر الخاصة بالمؤشر الرئيسي من قبل إدارة إحصائية مستقلة وخارجية داخل البنك الدولي.

5. توافر البيانات والتفصيل

توافر البيانات:

هناك 162 بلداً لديها مجاميع إقليمية وعالمية لديها ما لا يقل عن 1 نقطة بيانات بعد 2011 لهذا المؤشر

التسلسل الزمني:

يجري كل ثلاث سنوات (2011، 2014، 2017، 2022)

التفصيل:

التفصيل حسب: الدخل البالغون في أفقر 40 في المائة من الأسر المعيشية مقابل البالغين في أغنى 60 في المائة من الأسر المعيشية) ، القوم المشاركة في القوى العاملة (في القوى العاملة مقابل خارج القوى العاملة)؛ العمر (15-25 سنة مقابل 25 سنة فأكثر)؛ المستوى التعليمي (المرحلة الابتدائية وما دونها مقابل المرحلة الابتدائية وما فوقها)؛ الموقع الجغرافي (الريفية مقابل الحضرية)؛ النوع الاجتماعي (أنثى مقابل ذكر)

6. المقارنة/الانحراف عن المعايير الدولية

مصدر التباين:

تعتمد قاعدة بيانات الشمول المالي في العالم على دراسة استقصائية على المستوى الفردي تقيس ملكية الفرد للحسابات. وبما أن الشمول المالي هو مفهوم على المستوى الفردي، هذا هو المقياس المناسب. أولاً، قد تنحرف البيانات عن بيانات جانب العرض التي تحسب عدد الحسابات وقد تبالغ في تقدير مستوى الشمول المالي في بلد ما إذا كان عدد كبير من البالغين لديهم حسابات لا يستخدمونها ولم يغلّفوها رسمياً. ثانياً، ليست كل بيانات جانب الطلب متماثلة وأن البيانات من مسوحات جانب الطلب المختلفة لا يمكن مقارنتها بالضرورة إذا كانت طريقة المسح مختلفة. وعلى وجه الخصوص، لا يمكن مقارنة مسوحات الأفراد بشكل مباشر مع مسوحات رؤساء الأسر، لأن استخدام الخدمات المالية قد يختلف بشكل كبير بين أفراد الأسرة المختلفين.

7. المراجع والوثائق

الرابط :

<https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex>

آخر تحديث: 29 تموز/يوليو 2024

المراجع :

Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, and Saniya Ansar. 2022. The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. Washington, DC: World Bank.