



دور محاسبة استهلاك الموارد في تحسين إدارة التكلفة في البنوك التجارية
الأردنية

إعداد الطالبة

هبة عبد الحافظ المبيضين

الرقم الجامعي y00025

إشراف

الاستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة الاسراء

كلية الاعمال / قسم المحاسبة

عمان - الاردن

الفصل الثاني 2017

بسم الله الرحمن الرحيم

"قالوا سبحانك لا علم لنا إلا ما علمتنا إنك أنت العليم الحكيم"

صدق الله العظيم

سورة البقرة ، الآية رقم (32)

جامعة الاسراء

التفويض

انا هبه عبد الحافظ محسن المبيضين أفوض جامعة الاسراء بتزويد نسخ من رسالتي للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الاشخاص المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبها.

التوقيع: 

التاريخ: 2017/4/26

إجازة الرسالة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها : " دور محاسبة استهلاك الموارد في تحسين إدارة

التكلفة في البنوك التجارية الأردنية "

وقد أجيّزت بتاريخ 26 / 4 / 2017

التوقيع :

أعضاء لجنة المناقشة :

.....
الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي / رئيساً ومشرفاً

.....
الدكتور سعد الساكني / عضواً

.....
الأستاذ الدكتور عبد الناصر نور / عضواً خارجياً

.....
.....

نموذج إقرار

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالبة هبة عبد الحافظ المبيضين بعنوان " دور محاسبة استهلاك الموارد في تحسين إدارة التكلفة في البنوك التجارية الأردنية ".
وأصبحت سليمة من الناحية اللغوية.

الإسم: ماهر عبد البصير

الرتبة الأكاديمية: أستاذ دكتور

الجامعة: فقرة

التوقيع: 

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢٠

الإهداء

إلى من رضاها أعلى ما أرجو بعد رضا الله تعالى ، إلى من لا يمكن للكلمات ان توفي حقهما ولا للأرقام ان تحصي فضلها أطل الله بعمرهما وحفظهما من كل شر ومكروه ومتعهما بموفور الصحة والعافية (أمي وأبي) .

إلى إخوتي الذين قضيت بينهم أجمل لحظات حياتي ويرون في نجاحي نجاحاً لهم ، إلى الذين يمثلون العقد النضيد الذي أزدان به ، وبوجودهم يطمئن قلبي ، اختي... رزان ، وإخواني... ليث وغيث ومحمد .

إلى رفيق دربي وزميلي ، إلى من وقف معي خطوة بخطوة في هذه المسيرة ووفر لي أسباب الاستمرار في المعرفة ، إلى من ساندني وشجعني وخفف عني كل الصعاب في سبيل تحقيق أحلامي وطموحاتي زوجي رافع .

إلى زينة الحياة الدنيا ولبسمها وأملها المستقبلي ، إلى من أحيا بوجودهما وأشعر بجمال الدنيا بالنظر إليهما ، إلى ملائكتي الصغار ابنتي حياة وابني أصيل.

إلى كل من له فضل علي في إعداد هذه الرسالة .

أهدي هذا الجهد المتواضع

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أكرم المرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وآله وصحبه أجمعين :

عملاً بقوله تعالى : "وإذ تأذن ربك لآن شكرتم لأزيدنكم ..."

فالشكر لله عز وجل الذي نعمه لا تعد ولا تحصى ، والذي رزقنا من العلم ما لم نكن نعلم ووهبنا من القوة والصبر ما نحتاجه للوصول إلى هذا المستوى نفعنا الله به وإياكم .

انقدم بجزيل الشكر والتقدير والعرفان إلى الأستاذ والمشرف وصاحب البصمة الواضحة على هذا الجهد المتواضع

الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

على تكريمه بالإشراف على هذه الرسالة وإحاطتي بالرعاية الصادقة وعلى ما قدمه من فكر وإرشاد وتوجيه ، وعلى ما اعطاه من وقت وجهد وعلم طيلة فترة الإشراف على البحث جزاه الله خير الجزاء ونفع به العلم والعلماء .

وأقدم خالص شكري وتقديري للأساتذة الكرام أعضاء لجنة المناقشة الموقرة على تفضلهم بقبول مناقشة هذه الرسالة فلهم جميعاً كل الشكر والتقدير . كذلك انقدم بخالص الشكر والتقدير إلى عميد وأساتذة كلية الأعمال في جامعة الإسراء وأخص بالشكر رئيس قسم المحاسبة الدكتور هيثم ادريس المبيضين وأساتذة قسم المحاسبة على ما قدموه من فكر وعلم طيلة فترة الدراسة في الكلية .

الفهرس

الصفحة	الموضوع
أ	صفحة العنوان
ب	آية قرآنية
ج	تفويض الجامعة
د	اجازة الرسالة
هـ	اقرار السلامة اللغوية
و	الاهداء
ز	الشكر والتقدير
ح	فهرس المحتويات
ل	قائمة الاشكال
م	قائمة الجداول
ن	الملخص باللغة العربية
1	الفصل الاول : الاطار العام للدراسة
2	المبحث الاول : منهجية البحث
2	أولا : مقدمة الدراسة
3	ثانيا: مشكلة الدراسة و اسئلتها
3	ثالثا: أهمية الدراسة
4	رابعا: اهداف الدراسة
4	خامسا : فرضيات الدراسة
5	سادسا : انموذج الدراسة
5	سابعا : حدود الدراسة
5	ثامنا : محددات الدراسة
6	تاسعا :مصادر جمع البيانات
6	عاشرا : مصطلحات الدراسة
7	حادي عشر : منهج الدراسة

8	ثاني عشر: مجتمع وعينة الدراسة
9	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
9	اولا : الدراسات العربية
15	ثانيا : الدراسات الاجنبية
18	ثالثا : ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة
19	الفصل الثاني : الاطار النظري
20	المبحث الاول: الموارد
20	اولا : تمهيد.
20	ثانيا : مفهوم الموارد.
21	ثالثا: خصائص الموارد.
22	رابعا : انواع الموارد.
23	المبحث الثاني: إدارة التكلفة
23	اولا: تمهيد .
24	ثانيا : مفهوم ادارة التكلفة .
25	ثالثا : أهمية ادارة التكلفة .
26	رابعا : أهداف ادارة التكلفة.
26	خامسا : خطة ادارة التكلفة.
28	المبحث الثالث: نظام التكاليف المبني على الانشطة
28	اولا : تمهيد .
28	ثانيا : مفهوم نظام التكاليف المبني على الانشطة.
28	ثالثا : اهداف نظام التكاليف المبني على الانشطة.
29	رابعا : فلسفة نظام التكاليف المبني على الانشطة.
29	خامسا : مقومات نظام التكاليف المبني على الانشطة.
31	المبحث الرابع : نظام التكاليف الالمانى
31	اولا : المقدمة .
32	ثانيا : مزايا نظام التكاليف الالمانى.
33	ثالثا : الفرق بين نظام التكاليف الالمانى و نظام التكاليف المبني على الانشطة.

34	المبحث الخامس :محاسبة استهلاك الموارد
34	أولا : تمهيد
37	ثانيا: مفهوم محاسبة استهلاك الموارد .
38	ثالثا : أهداف محاسبة استهلاك الموارد .
40	رابعا : مزايا محاسبة استهلاك الموارد .
42	خامسا : الدعائم (المبادئ) الأساسية لمحاسبة استهلاك الموارد .
45	سادسا: الاختلاف بين نظام محاسبة استهلاك الموارد و نظام التكاليف المبني على الأنشطة.
46	سابعا : تحويل نظام التكاليف المبني على الأنشطة إلى محاسبة استهلاك الموارد.
47	ثامنا : الاختلافات التي يتميز بها نظام محاسبة استهلاك الموارد عن باقي الأنظمة .
48	تاسعا: تقسيم التكاليف في نظام محاسبة استهلاك الموارد.
50	عاشرا : مقومات تطبيق محاسبة استهلاك الموارد.
51	حادي عشر : خطوات تطبيق نظام محاسبة استهلاك الموارد في المنشآت.
57	المبحث السادس : نظام التكاليف في البنوك التجارية
57	أولا : تمهيد
58	ثانيا : الخدمات المصرفية
59	ثالثا : أهمية نظام محاسبة التكاليف في البنوك التجارية .
59	رابعا : أهداف نظام محاسبة التكاليف في البنوك التجارية .
60	خامسا : خصائص البنوك التجارية
61	سادسا: وظائف البنوك التجارية .
62	سابعا :الوظائف الأساسية لنظام التكاليف في البنوك التجارية .
63	ثامنا : مقومات نظام التكاليف في البنوك التجارية .
70	الفصل الثالث: الاطار التطبيقي
71	المبحث الاول :منهجية الدراسة
71	أولا :تمهيد
72	ثانيا : التحليل الاحصائي

75	ثالثاً: ثبات أداة الدراسة
76	رابعاً : الأساليب الاحصائية المستخدمة
78	المبحث الثاني : نتائج التحليل الاحصائي واختبار الفرضيات
78	أولاً: الاجابة عن اسئلة الدراسة:
84	ثانياً: اختبار الفرضيات:
87	المبحث الثالث : النتائج والتوصيات
87	اولا : النتائج:
89	ثانيا : التوصيات
90	المراجع باللغة العربية
94	المصادر الأجنبية
95	الملاحق
103	الملخص باللغة الانجليزية

قائمة الاشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الشكل
34	النظام الناتج من دمج نظام (GBK) مع نظام (ABC)	1
36	مراحل قياس التكلفة وفقاً لنظام محاسبة استهلاك الموارد	2
53	الخطوات المقترحة لتنفيذ نظام محاسبة استهلاك الموارد	3
54	الاطار المقترح لمحاسبة استهلاك الموارد	4

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الجدول
72	اسماء البنوك التجارية في محافظة الكرك	1
73	الاستبانات الموزعة والمستردة والمرفوضة	2
74	توزيع أفراد عينة الدراسة	3
75	معامل ثبات كرونباخ ألفا لأداة الدراسة	4
78	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمستوى توفر نظام محاسبة استهلاك الموارد RCA في إدارة التكاليف في البنوك التجارية الأردنية	5
79	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمستوى توفر نظام محاسبة استهلاك الموارد RCA في إدارة التكاليف في البنوك التجارية الأردنية	6
81	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمستوى دور نظام محاسبة استهلاك الموارد RCA على تخفيض التكاليف في البنوك التجارية	7
83	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لمستوى دور نظام محاسبة استهلاك الموارد RCA في تحسين جودة الخدمات المصرفية في البنوك التجارية الأردنية	8
85	اختبار الفرضية الرئيسية الاولى	9
85	اختبار الفرضية الرئيسية الثانية	10
86	اختبار الفرضية الرئيسية الثالثة	11

الملخص

"دور محاسبة استهلاك الموارد في تحسين إدارة التكلفة في البنوك التجارية

الأردنية"

اعداد الطالبة : هبه عبد الحافظ محسن المبيضين

المشرف : الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

هدفت الدراسة الى بيان قدرة نظام محاسبة استهلاك الموارد في احداث اضافة لدى ادارة التكلفة في البنوك التجارية الاردنية وذلك من خلال الابعاد التالية : توفير معلومات ملائمة ، وتخفيض التكاليف ، وتحسين جودة المخرجات لمحاسبة التكاليف لدى البنوك التجارية الاردنية. واعتمدت الباحثة على عدة مناهج للدراسة تمثلت بالمنهج الوصفي لغرض التحليل والتفسير العلمي المنظم ومن خلال استخدام الاستبانة التي تم اعتمادها استنادا الى الادب النظري للدراسات السابقة ، والمنهج التحليلي لوصف الظاهرة كما هي في الواقع ، ومن ثم تحليلها وتفسيرها وربطها بالظواهر الاخرى ، والمنهج الاحصائي وذلك باستخدام الطرق والأساليب الاحصائية في معالجة وتحليل البيانات الخاصة بموضوع الدراسة ، وتكون مجتمع الدراسة المستهدف من جميع البنوك التجارية الاردنية ، اما عينة الدراسة فتكونت من جميع البنوك التجارية في محافظة الكرك ، وأجريت الدراسة بالمسح الشامل على المعنيين في ادارة التكلفة من العاملين في البنوك التجارية الاردنية في محافظة الكرك ، وبينت نتائج الدراسة بأنه يوجد دور ايجابي لنظام محاسبة استهلاك الموارد في ادارة التكلفة من خلال توفير معلومات ملائمة وتخفيض التكاليف وتحسين جودة الخدمات المصرفية في البنوك التجارية الاردنية ، وان اهم ما يميز نظام محاسبة استهلاك الموارد هو اعترافه بوجود الطاقة العاطلة ، فهو يمكن الادارة من تسليط الضوء على هذه الجزئية والعمل على ادارتها واستغلالها بشكل كفؤ وفعال ، اما أهم التوصيات فتمثلت بدفع اصحاب القرارات في البنوك التجارية الاردنية لتطبيق نظام محاسبة استهلاك الموارد لأثره الايجابي في ادارة التكلفة ، و توعية محاسبي التكاليف في البنوك التجارية الاردنية بضرورة تطوير نظم التكاليف الحالية المطبقة لتلبية احتياجات ادارة التكلفة ، وحث الباحثين في المستقبل على البحث عن مواضيع جديدة تتعلق بنظام محاسبة استهلاك الموارد في سوق الخدمات بشكل عام والخدمات المصرفية بشكل خاص وذلك من خلال دراسات مستقبلية لم تشملها هذه الدراسة.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة و الدراسات السابقة

المبحث الأول : الإطار العام للدراسة

أولاً: المقدمة

ثانياً : مشكلة الدراسة وأسئلتها

ثالثاً : أهمية الدراسة

رابعاً : أهداف الدراسة

خامساً : فرضيات الدراسة

سادساً : أنموذج الدراسة

سابعاً : حدود الدراسة

التعريفات الإجرائية

المبحث الثاني : الدراسات السابقة

أولاً : الدراسات العربية

ثانياً : الدراسات الأجنبية

ثالثاً : ما يميز هذه الدراسة