

## أثر تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية

إعداد الطالب

هشام محمود غندور البشير

الرقم الجامعي Y01295

إشراف

الدكتور عبد الحكيم جودة

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة  
الفصل الدراسي الصيفي

2018 - 2017

## التفويض

أنا الطالب "هشام محمود غندور البشيش" أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي المعنونة (أثر تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 ماعذ 2014 على الاستثمار في المملكة الاردنية الهاشمية)، للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص عند طلبها حسب التعليمات النافذة في الجامعة.



التوقيع:

التاريخ: ٥٠١٨ / ٨ / ١٩

## قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها اثر تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على الاستثمار في المملكة الاردنية الهاشمية (دراسة تطبيقية) في الشركات المساهمة العامة الأردنية. ونوقشت بتاريخ 2018/8/19م

### التوقيع

### أعضاء لجنة المناقشة

.....  
.....  
.....

مشرفاً ورئيساً

مناقشاً داخلياً

مناقشاً خارجياً

الدكتور: عبد الحكيم جودة

الدكتور: فارس جميل الصوفي

الدكتور: رأفت سلامة سلامة

## الإهداء

إلى الذي لا يُمل العطاء إلى رمز الشموخ والإباء منارتي وقدوتي  
والدي العزيز

إلى أجمل إنسانة نهر المحبة والحنان أجمل بستان إلى زهرة حياتي  
أمي الحنونة

إلى رفيقة دربي التي عاشت معي مشقة الدراسة والبحث لحظة بلحظة زوجتي الغالية

إلى أحبائي وأشقائي إخواني وأخواتي الأحباء إلى الكنز الذي لا يقدر بثمن  
وإلى جميع من كان عوناً لي إلى رفاق دربي ومسيرتي  
أصدقائي الأعزاء أهدي هذا الجهد المتواضع

## الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين وسبحان الله العظيم، والشكر لله الغني التقدير الذي اسبغ علينا من النعم والأفضال، والصلاة والسلام على نبينا الصادق الأمين وعلى آله وصحبه أجمعين .

لا يسعني وقد انتهيت من إعداد هذه الرسالة إلا ان أتوجه بجزيل الشكر والامتنان والاعتزاز للدكتور الفاضل عبد الحكيم جودة المشرف على هذه الرسالة، لما أبداه لي من ملاحظات علمية قيمة وآراء سديدة كان لها وقعها المؤثر في إغناء رسالتي، فجزاه الله خير الجزاء.

واعترافاً بالجميل لا بد من أن أقدم شكري العميق إلى أساتذتي الأفاضل في كلية الأعمال قسم المحاسبة لما قدموه لي من آراء سديدة وكانوا عوناً صادقاً فأليهم خالص الشكر والتقدير.

واخيراً إعتزالي إلى كل من أسهم في تشجيعي سواء بكلمة طيبة، أو لفت انتباهي إلى فكرة قد غابت عني.

## فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع
ب	التفويض
ج	قرار لجنة المناقشة
د	الإهداء
هـ	الشكر والتقدير
و	فهرس الموضوعات
ي	قائمة الجداول
ل	قائمة الملاحق
م	الملخص باللغة العربية
س	الملخص باللغة الإنجليزية
<b>1</b>	<b>الفصل الأول</b> <b>مقدمة الدراسة</b>
2	1:1 تمهيد
4	2:1 مشكلة الدراسة
5	3:1 أهمية الدراسة
5	4:1 أهداف الدراسة
6	5:1 فرضيات الدراسة
7	6:1 التعريفات الإجرائية
9	7:1 أنموذج الدراسة

10	الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات السابقة
12	1:2 الإطار النظري
13	2:2 تعريف الضريبة
15	3:2 أهمية الضريبة
16	4:2 خصائص ضريبة الدخل
19	5:2 أنواع الضرائب
19	2:6 الضريبة الوحيدة والضرائب المتعددة
20	2:7 الضرائب على الأشخاص والضرائب على الأموال
20	2:8 الضرائب المباشرة والضرائب غير المباشرة
22	2:9 القواعد الأساسية للضريبة
25	2:10 أهداف الضريبة
27	2:11 مقومات النظام الضريبي
28	2:12 التطور التشريعي لضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية
30	2:13 التعديلات التي طرأت على قانون ضريبة الدخل رقم (34) لعام 2014
30	2:14 مصادر الدخل المعفاة
32	2:15 دخل النشاط الزراعي
32	2:16 المصاريف المقبولة
33	2:17 تدوير الخسائر
34	2:18 الإعفاءات الشخصية والعائلية

34	2: 19 الشرائح الضريبية من الدخل الخاضع
35	2: 20 اقتطاع الضريبة من المصدر
36	2: 21 إغلاق الحسابات في موعد مختلف عن نهاية السنة المالية
37	2: 22 تقاس المسقفات والدفعات على حساب الضريبة المستحقة
37	2: 23 تفويض المدققين الضريبيين
38	2: 24 الضريبة الأساسية المقطوعة
39	2: 25 النظام الضريبي في الأردن
41	2: 26 خصائص الهيكل الضريبي ومكوناته في الأردن
42	2: 27 مفهوم الاستثمار
43	2: 28 أنواع الاستثمار
44	2: 29 مجالات وأدوات الاستثمار
46	2: 30 أهداف الاستثمار
47	2: 31 مخاطر الاستثمار
48	2: 32 الاستثمار في الأردن
49	2: 33 تصنيف الاستثمارات
50	2: 34 العوامل التي تشجع على الاستثمار في الأردن
53	2: 35 أدوات الاستثمار
54	2: 36 محددات ومقومات الاستثمار
55	2: 37 العلاقة بين الضريبة والاستثمار



57	38:2 الدراسات السابقة
68	2: 39 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة
69	<b>الفصل الثالث</b> <b>الطريقة والإجراءات</b>
70	1: 3 الطريقة والإجراءات
70	2: 3 منهجية الدراسة
71	3: 3 مجتمع وعينة الدراسة
72	3: 4 أداة الدراسة
74	3: 5 خصائص عينة الدراسة
76	<b>الفصل الرابع</b> <b>نتائج الدراسة</b>
77	4: 1 نتائج الدراسة
78	4: 2 صدق أداة الدراسة
79	4: 3 ثبات أداة الدراسة
81	4: 4 عرض النتائج
81	4: 5 أولاً: النتائج المتعلقة بالفرضية الرئيسية الأولى
84	4: 6 ثانياً: النتائج المتعلقة بالفرضية الرئيسية الثانية
87	4: 7 اختبار الفرضيات

93	الفصل الخامس مناقشة النتائج والتوصيات
94	5: 1 النتائج
96	5: 2 التوصيات
97	قائمة المصادر والمراجع
97	أولاً: المراجع باللغة العربية
101	ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية
102	ثالثاً: القوانين
102	رابعاً: المواقع الإلكترونية
103	قائمة الملاحق
104	الملحق رقم (1) استبانة الدراسة
109	الملحق رقم (2) قائمة بأسماء محكمي الإستبانة
110	الملحق رقم (3) الشركات الصناعية الاردنية المساهمة المسجلة في هيئة تشجيع الاستثمار
114	الملخص باللغة الإنجليزية

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
74	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغيرات المؤهل العلمي والخبرة	1.
78	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابة أفراد العينة لمجالات أثر تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية مرتبة تنازلياً.	2.
80	صدق وثبات الدراسة بالنسبة للمجالات	3.
81	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لآراء أفراد العينة حول فقرات الاستبانة المتعلقة بمجال تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على تشجيع الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية	4.
84	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لآراء المبحوثين حول فقرات الاستبانة المتعلقة بمجال العلاقة بين قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 والحوافز التشجيعية الممنوحة من مؤسسة تشجيع الاستثمار في زيادة الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية	5.
87	نتائج اختبار الفرضية الأولى	6.
88	نتائج اختبار الفرضية الثانية	7.
89	نتائج اختبار الفرضية الثالثة	8.
90	نتائج تحليل التباين الأحادي لدرجة اقتناع المستجيبين لتعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على تشجيع الاستثمار في الاردن تعزى لجنسية المستثمر.	9.

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
91	نتائج تحليل التباين الأحادي لدرجة اقتناع المستجيبين لتعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على تشجيع الاستثمار في الاردن تعزى لعدد سنوات الاستثمار	.10
92	نتائج تحليل التباين الأحادي لدرجة اقتناع المستجيبين لتعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على تشجيع الاستثمار في الاردن تعزى لرأس مال الشركة.	.11

## قائمة الملاحق

الصفحة	المحتوى	رقم الملحق
104	استبانة الدراسة	1
109	الشركات الصناعية المساهمة الأردنية المسجلة في هيئة تشجيع الاستثمار	2
110	قائمة بأسماء محكمي الإستبانة	

## اثر تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على الاستثمار

في المملكة الاردنية الهاشمية

إعداد الطالب

هشام محمود غندور البشير

إشراف

الدكتور عبد الحكيم جودة

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على الاستثمار في المملكة الأردنية الهاشمية، وتأتي أهمية هذه الدراسة من خلال إلقاءها الضوء على أثر التعديلات التي طرأت على قانون ضريبة الدخل وعلى الاستثمار في الأردن، استخدمت هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي لتحقيق الهدف من الدراسة، قام الباحث بإعداد استبانة تناولت موضوع الدراسة والتي وزعت على المحاسبين والمدراء الماليين ومأموري التقدير الضريبي في الشركات الصناعية الأردنية المسجلة في هيئة تشجيع الاستثمار والبالغ عددها (67) شركة، فقد قام الباحث بتوزيع (60) استبانة على تلك الشركات إلا أن المسترجع منها (45) استبانة قابلة للتحليل، وتم استخدام برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) لتحليل النتائج وتم استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية.

توصلت الدراسة لأهم النتائج وهي كالآتي:

عدم وجود أثر لتعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 من وجهة نظر عينة الدراسة على تشجيع الاستثمار في الاردن، كما بينت الدراسة عدم وجود أثر للعلاقة بين تعديلات قانون ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 والحوافز التشجيعية الممنوحة من مؤسسة تشجيع الاستثمار من وجهة نظر عينة الدراسة على زيادة الاستثمار في الاردن، ومن نتائج الدراسة عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتعديلات قانون

ضريبة الدخل رقم 34 لعام 2014 على تشجيع الاستثمار في الاردن يعزى الى جنسية المستثمر، عدد سنوات الاستثمار، ورأس مال الشركة.

من خلال ما توصلت إليه الدراسة من نتائج، يوصي الباحث بما يلي:

1. تقديم الحوافز التشجيعية لقطاع الاستثمار من خلال الإعفاءات الضريبية التي لها دور في

زيادة الاستثمار وإعطاء أهمية أكبر في منح الحوافز التشجيعية للمستثمرين.

2. تسهيل إجراءات ضريبة الدخل وهذا بدوره يخفف من التعقيدات ويساهم في استعادة قطاعات

الاستثمار على تشجيع وزيادة الاستثمار في الأردن.

3. إعلام كافة المؤسسات الخاصة والرسمية في عدم وضع أي قيود أمام الباحثين وتسهيل

مهمتهم في البحث العلمي.