



جدوى استخدام أجهزة الصراف الآلي وأثرها على أرباح البنوك التجارية الأردنية  
(دراسة حالة في بنك الإسكان للتجارة والتمويل)

"The feasibility of using the ATMs and their effects on the  
Profits of Jordanian Commerce Banks"  
( case study in the Housing Bank for Trade and Finance)

إعداد الطالب

زيد محمد أحمد المومني

الرقم الجامعي: Z00947

المشرف

الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة الإسراء — كلية الأعمال — قسم المحاسبة

الفصل الصيفي

العام الدراسي 2017-2018

## بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

لَا يُكَلِّفُهُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعًا ۚ لَهَا

مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ ۗ قُلْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا ۗ رَ

بَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إِصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ

مِنْ قَبْلِنَا ۚ رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ ۗ وَالْحُفُفُ

عَنَّا وَالْحُفْرُ لَنَا وَارْحَمْنَا ۚ أَنْتَ مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ

صدق الله العظيم

(البقرة : الآية 286)

جامعة الإسراء

التفويض

أنا زيد محمد أحمد المومني أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من رسالتي ورقياً وإلكترونياً  
للمكتبات أو الشركات أو الهيئات أو الأشخاص المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبها

الإسم : زيد محمد أحمد المومني

التاريخ : 2018 / 8 / 14

التوقيع :



قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها:

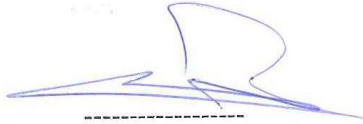
" جدوى استخدام أجهزة الصراف الآلي وأثرها على أرباح البنوك التجارية الأردنية "

وقد أجازت بتاريخ : 2018/ 8 / 14

أعضاء لجنة المناقشة :

الاسم

التوقيع



/ رئيساً ومشرفاً

أ.د. عبد الخالق مطلق الراوي



/ عضواً داخلياً

د. سعد عبد الكريم الساكني



/ عضواً خارجياً

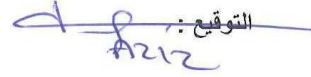
د. محمد ابراهيم النوايسة

### إقرار السلامة اللغوية

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالب زيد محمد أحمد المومني بعنوان " جدوى استخدام أجهزة الصراف الآلي وأثرها على أرباح البنوك التجارية الأردنية " وأصبحت سليمة من الناحية اللغوية .

الاسم : د. عبدالعزيز أحمد محمد إبراهيم .

التاريخ : 2018/ 8 /

التوقيع : 

## الإهداء

أقدم ثمرة هذا الجهد العلمي المتواضع إلى  
قدوتي الأولى.....إلى من علمني وشجعني .....إلى من رفعت رأسي عالياً افتخاراً به  
والدي العزيز  
إلى من رعتني في طفولتي ....إلى من سهرت الليالي على راحة بالي  
إلى من كان دعاؤها سر نجاحي وحنانها بلسم جروحي  
والدتي الحنونة  
إلى من جمعتني بهم ذكريات الطفولة .....وشاركوني الحياة بخلوها ومرها  
إلى من كانوا سندي وقوتي  
أشقائي وشقيقاتي  
إلى من أناروا دربي بالعلم والمعرفة ..... إلى من زرعوا في نفسي الإرادة والعزيمة  
اساتذتي الكرام  
إلى من شاركوني أسعد اللحظات من الصغر وحتى الآن .... إلى رفقاء الدرب في  
الدراسة  
أصدقائي

## الشكر والتقدير

الحمد والشكر لله تعالى الذي وهبني نعمة العلم والحمد لله الذي الهمني الصبر والطموح والقدرة على اتمام هذا الجهد المتواضع .

اتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى من قام بتفضله بالإشراف ومتابعة هذه الرسالة منذ إرساء لبنتها الأولى وحتى إخراجها إلى حيز الوجود ، وأفادني بعلمه الواسع وخبراته المتميزة ، إلى من كانت توجيهاته بمثابة النور الذي يهتدى به ، إليك أستاذي الفاضل الدكتور عبد الخالق الراوي لك مني خالص الشكر والتقدير.

كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى أعضاء اللجنة الكرام على تفضلهم بقبول مناقشة الرسالة.

وكما أتقدم بخالص الشكر والامتنان لأساتذتي الأفاضل في كلية الأعمال وبخاصة قسم المحاسبة على ما أحاطوني به من علم ومعرفة طيلة فترة مسيرتي الدراسية .

وأخيراً لا يسعني إلا أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى كل من أسهم في إنجاح هذه الرسالة ونسيت أن أذكرهم .

الصفحة	الموضوع
أ	عنوان الرسالة
ب	آية قرآنية
ج	تفويض الجامعة
د	قرار لجنة المناقشة
هـ	إقرار السلامة اللغوية
و	الإهداء
ز	الشكر والتقدير
ح	فهرس المحتويات
ك	قائمة الجداول
ل	قائمة الأشكال
م	الملخص باللغة العربية
1	<b>الفصل الأول : الإطار العام للدراسة</b>
2	أولاً: المقدمة
2	ثانياً: مشكلة الدراسة
3	ثالثاً: أهمية الدراسة
4	رابعاً: أهداف الدراسة
4	سادساً: فرضيات الدراسة
5	سابعاً: أنموذج الدراسة
5	ثامناً: التعريفات الإجرائية
7	<b>الفصل الثاني : الإطار النظري للدراسة والدراسات السابقة</b>
8	المقدمة
9	المبحث الأول: مفهوم محاسبة التكاليف وأهدافها وعناصر التكلفة



9	أولاً : مفهوم محاسبة التكاليف
10	ثانياً : أهداف محاسبة التكاليف
11	ثالثاً: نطاق تطبيق محاسبة التكاليف
11	رابعاً :عناصر التكلفة
13	<b>المبحث الثاني: المحاسبة عن تكاليف التشغيل في البنوك التجارية</b>
13	أولاً: المقدمة
13	ثانياً: تعريف وأهداف محاسبة التكاليف في البنوك
15	ثالثاً: مراكز المسؤولية في البنك التجاري
18	رابعاً: أهم التكاليف البنكية وطرق قياسها
21	خامساً : حساب تكاليف التشغيل في البنوك التجارية
27	<b>المبحث الثالث: العوامل المؤثرة على ربحية البنوك ومحددات الأرباح</b>
27	المقدمة
28	أولاً: مفاهيم حول ربحية البنوك التجارية
30	ثانياً: مصادر الأرباح للبنوك التجارية
39	<b>المبحث الرابع: الصرافات الآلية : تاريخها، مكوناتها، متطلباتها، آلية عملها وفوائدها</b>
39	المقدمة
41	أولاً: مفهوم و تشأة الصرافات الآلية وتبينها في الأردن
46	ثانياً: مكونات الصراف الآلي ومتطلباته ،آلية عمله، فوائده
49	ثالثاً : خطوات العمليات المصرفية على الصراف الآلي وعلى شبائيك أمناء الصندوق
51	خامساً : مزايا الصراف الآلي و عيوبه
53	<b>المبحث الخامس: الدراسات السابقة</b>
53	أولاً: الدراسات السابقة العربية
55	ثانياً: الدراسات السابقة الأجنبية
56	ثالثاً : ما يميز هذه الدراسة
57	<b>الفصل الثالث: منهجية الدراسة والإجراءات</b>
58	المبحث الأول: منهجية الدراسة

58	أولاً: المقدمة
58	ثانياً: منهج الدراسة
58	ثالثاً: مجتمع الدراسة وعينتها
59	رابعاً: أداة الدراسة
59	خامساً: مصادر جمع البيانات
59	سادساً: أساليب تحليل بيانات الدراسة
60	سابعاً: حدود الدراسة
60	ثامناً: أساليب جمع البيانات
61	<b>المبحث الثاني: تحليل البيانات</b>
61	أولاً: المقدمة
61	ثانياً: الطريقة والإجراءات
73	<b>المبحث الثالث: مناقشة النتائج وإختبار الفرضيات</b>
77	<b>المبحث الرابع: النتائج والتوصيات</b>
77	أولاً: النتائج
78	ثانياً: التوصيات
79	<b>قائمة المراجع والملاحق</b>
79	المراجع باللغة العربية
81	المراجع باللغة الإنجليزية
82	الملاحق
84	الملخص باللغة الإنجليزية

### قائمة الجداول

الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
--------	---------	------------

19	أهم معدلات التحميل في البنك التجاري	1
44	ترتيب أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنوك العاملة في الأردن لعام 2017	2
51	مزاييا الصراف الآلي	3
63	بنود التكاليف و أسس التوزيع	4
65	متوسط الأجر للمسميات الوظيفية	5
65	عدد الموظفين العاملين للسنوات 2017_ 2014	6
66	رواتب وأجور ومزايا موظفي الصندوق للسنوات 2017_2014	7
66	رواتب وأجور ومزايا رؤساء الصرافين للسنوات 2017_ 2014	8
67	حصة الموظف من رواتب وأجور ومزايا مدراء الفروع ومدراء العمليات للسنوات 2017_2014	9
68	حصة الموظف من الرواتب والأجور والمزايا للوظائف الأخرى للسنوات 2017_ 2014	10
69	الإهلاك السنوي للأجهزة والمعدات	11
70	حصة الموظف من الإهلاك السنوي	12
70	حصة الموظف من بنود التكاليف الأخرى غير المباشرة للسنوات 2014_ 2017	13
71	إجمالي التكاليف المحملة على موظفي الصندوق وتكلفة الحركة الواحدة	14
72	التكاليف الخاصة بالصرافات الآلية وتكلفة الحركة الواحدة	15
73	مقارنة تكلفة الحركة لموظف الصندوق والصراف الآلي للسنوات 2017_2014	16
74	نتائج الإستطلاع	17
75	متوسط عدد الحركات لموظف الصندوق للسنوات 2017_ 2014	18
75	متوسط عدد الحركات لكل صراف آلي للسنوات 2017_2014	19
76	الوفر المتحقق بإستخدام الصراف الآلي للسنوات 2017_2014	20

## قائمة الأشكال

الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
12	عناصر التكلفة	1
23	تحديد سعر التنازل الداخلي للعمليات المصرفية	2
26	توزيع التكاليف غير المباشرة على مراكز الربحية في البنك التجاري	3
50	عمليات المقاصة على الصراف الآلي	4

## الملخص

"جدوى استخدام أجهزة الصراف الآلي وأثرها على أرباح البنوك التجارية الأردنية"

(دراسة حالة في بنك الإسكان للتجارة والتمويل)

إعداد الطالب

زيد محمد أحمد المومني

إشراف

الأستاذ الدكتور عبد الخالق مطلق الراوي

هدفت الدراسة إلى التعرف على جدوى استخدام أجهزة الصراف الآلي وأثرها على البنوك التجارية الأردنية للفترة من 2014 \_ 2017، وأهميتها في تحقيق وفر وتخفيض التكاليف التشغيلية على البنوك، وتكون مجتمع الدراسة والذي هو عينتها أيضا من بنك الإسكان للتجارة والتمويل وفروعه المنتشرة في المملكة الأردنية الهاشمية، وبالبالغة عددها 131 فرعاً، اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، ولتحقيق أهداف الدراسة تم جمع وتحليل البيانات المالية التي تم الحصول عليها من سجلات دوائر البنك المختلفة والتقارير السنوية للفترة من 2014 \_ 2017، وقام الباحث بإختبار فرضيات الدراسة بإجراء تحليل وتصنيف وتبويب وتوزيع عناصر التكاليف على مراكز التكلفة المناسبة لها للوصول إلى الوفر المتحقق، وقد خلصت الدراسة إلى نتائج أهمها وجود أثر من استخدام أجهزة الصراف الآلي على المتغيرات الفرعية (تخفيض التكاليف التشغيلية، سرعة تقديم الخدمات "توفير الوقت"، الوفر المتحقق)، وقد أوصت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها:

أن تقوم البنوك التجارية بالتوسع في الإعتماد على أجهزة الصراف الآلي والإستثمار فيها كنوع من أنواع الخدمات المقدمة للعملاء وعلى مدار الساعة والتي من شأنها تخفيض التكاليف التشغيلية وتحقيق الوفر في النفقات وبالمحصلة زيادة الأرباح وتعزيز قوة ومثانة المركز المالي والمنافسة السوقية.

الكلمات المفتاحية: أجهزة الصراف الآلي، ربحية البنوك التجارية