

دراسة مقارنة لمدخل دراسة المحاسبة الوضعية والنفسية والإلهية  
وأثرها علي رأس المال البشري

مقدم من

دكتور

عبد الرحمن زيدان عطية

أستاذ مساعد بقسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

جامعة الزيتونة الاردنية

مقدم إلي

المؤتمر العلمي الدولي السنوي الثاني عشر "رأس المال البشري في اقتصاد المعرفة"

جامعة الزيتونية الأردنية - كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية

22-25 نيسان (إبريل 2013)

عمان - الأردن

## 1- الملخص:

إن موضوع رأس المال البشري يرتبط بمجالات العمل المختلفة، ويتجسد في إدارة الموارد المختلفة بكفاءة وفاعلية متميزة لتقديم شئ جديد أو ابتكار نشاط اقتصادي أو إداري جديد. وتحتاج خطة التنمية الاقتصادية والاجتماعية في أي بلد إلى الاهتمام بالموارد البشرية، كما أن قياس تطور أية دولة يعتمد على مدى توفر التعلم والصحة لما ذلك من آثار اقتصادية واجتماعية على مختلف المجتمعات البشرية.

وقد احتوى البحث على دراسة للمحاسبة الوضعية، وشملت المحاسبة المالية، والمحاسبة الإدارية، ومحاسبة التكاليف، والمحاسبة الإلكترونية، والمحاسبة الحكومية، والمحاسبة الضريبية، والمحاسبة الاجتماعية، والمحاسبة القومية، والمحاسبة البيئية، والمحاسبة الدولية.

وتتاول البحث دراسة المحاسبة النفسية وكيفية محاسبتها، وخلص إلى أن ربح محاسبة النفس ومراقبتها هو سكنى الفردوس، والنظر إلى وجه الحق سبحانه وتعالى ومجاورة الأنبياء والصالحين وأهل الفضل. وأخيراً تتاول البحث دراسة المحاسبة الإلهية عن العمر والمال والجسم والعلم والنعم وشكرها، والحواس واستعمالها وعن أداء الفرائض، وعن الدماء والقتل، وعن المسؤولية والأمانة، وعن الكلمة، وعن الحقوق والمظالم.

## محاسبة الزكاة وأهميتها في الوقاية من الازمات المالية المحلية من وجهة نظر العاملين في جامعة الزيتونة

إعداد

د. عبدالرحمن زيدان د. نواف الغصين

د. محمد النوايسة

### الملخص

تهدف الدراسة الحالية إلى التعرف على دور محاسبة / فريضة الزكاة في الوقاية من الازمات المالية المحلية ، ولتحقيق أهداف الدراسة وإختبار فرضياتها ، فقد تم تصميم استبانة تكونت من (20) بنداً وزعت على العينة النهائية والمعتمدة لأغراض البحث والتحليل والتي تمثل (115) من العاملين في جامعة الزيتونة الأردنية سواء أكانوا إداريين أو أعضاء هيئة تدريس والبالغ عددهم (820) تقريبا ، وذلك لأخذ آرائهم حول العوامل التي يمكن أن يعزى إليها أهمية محاسبة الزكاة ودورها في الوقاية من الازمات المالية المحلية ، ولتحليل البيانات وإختبار الفرضيات تم استخدام التكرارات ، والنسب المئوية ، والانحراف المعياري ، والمتوسط الحسابي ، واختبار (T) لعينة واحدة ، وتوصلت الدراسة إلى أن (85.22% ) من افراد العينة يشيرون الى أن ضعف الوازع الديني يساهم في عدم تطبيق فريضة الزكاة على الوجه المفروض شرعا، وان (77.39%) ايضا يشيرون الى ان هناك تجاهل لاجابيات تطبيق محاسبة الزكاة واثرها على المجتمع ، في حين أن (79.30%) يؤيدون ان هناك جهل في تطبيق احكام فريضة الزكاة ، كما أن (77.04%) أكدوا وجود دور للزكاة في استقرار التشريعات المالية ، كما أن (75.83%) يرون أن الزكاة لها دور في تطبيق مبدأ التضامن الاجتماعي ، واختتمت الدراسة ببعض التوصيات منها حث الجهات الحكومية على تأسيس هيئة أو جهة تساعد في تقييم الاموال

الخاصة للزكاة ، بحيث تملك هذه الجهة أدوات ردع بحق الذين يتهربون من أداء هذه الفريضة  
مهما علا شأنهم ومكانتهم الاجتماعية .

---

## دور مدخل ادارة التكلفة في تعظيم ارباح الشركات الصناعية دراسة ميدانية على شركات الادوية الاردنية

الدكتور/ محمود فلاح الفلاحات  
استاذ مساعد - قسم المحاسبة  
كلية الاقتصاد والعلوم الادارية  
جامعة الزيتونة الاردنية

الدكتور /عبدالرحمن زيدان عطية  
استاذ مساعد - قسم المحاسبة  
كلية الاقتصاد والعلوم الادارية  
جامعة الزيتونة الاردنية

## المستخلص .

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على مدى اهمية دور مدخل ادارة التكلفة في تعظيم ارباح شركات الادوية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي.من خلال تطبيق ادوات مدخل ادارة التكلفة وهي (نظام التكلفة على اساس النشاط , التكلفة المستهدفة , نظام محاسبة الموارد, نظام تكاليف دورة حياة المنتج , نظرية القيود ,نظام الانتاج الانبي, نظام الرقابة على الجودة الشاملة).

ولتحقيق هذا الهدف قام الباحثان بتصميم استبانة تم توزيعها على عينة الدراسة , حيث تكون مجتمع الدراسة من المدراء الماليين في شركات الادوية المساهمة العامة الاردنية المدرجة في سوق عمان المالي والبالغ عددهم 28 مدير مالي.

وقد اظهرت نتائج الدراسة مايلي:

- ان هناك امكانيات وقدرات لدى شركات الادوية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي على توفير البيئة الملائمة وتوفير المقومات الاساسية لتطبيق ادوات مدخل التكلفة , لاسيما وان تلك الشركات تمتلك رؤوس اموال تمكنها من توفير النظم ذات العلاقة ومن هذه النظم( نظم الانتاج , نظم الموارد البشرية , نظم المحاسبة بكافة انواعها , نظم الشراء , نظم المخزون , نظم التوريد والتخزين ,نظم الشراء , نظم الجودة) .
- هناك امكانيات وقدرات لدى شركات الادوية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي لتوفير الكوادر البشرية , وتاهيلها , وتدريبها .
- أظهرت أيضا نتائج الدراسة بان تطبيق شركات الادوية المساهمة العامة المدرجة في سوق عمان المالي لادوات مدخل ادارة التكلفة يؤدي الى تخفيض التكاليف وتعزيز التنافسية و تعظيم الارباح .

وفي ضوء نتائج الدراسة اوصى الباحثان مايلي:

- زيادة الوعي والادراك والاهتمام بالقطاع الصناعي بشكل عام وقطاع الادوية بشكل بشكل خاص لما يمثله القطاع الصناعي بشكل عام وقطاع الادوية بشكل خاص من اهمية بالغة للتنمية الاقتصادية والاجتماعية ومن المقومات الرئيسية لبناء الدولة .
- ضرورة ادراك الادارات والاقسام المالية في الشركات باهمية بند التكاليف لاي منتج , لاسيما وان هذا البند يمثل احد المرتكزات الرئيسية لهدف اي مشروع , الا وهو هدف البقاء والنمو والاستمرار .

- الاهتمام بتطبيق ادوات مدخل ادارة التكلفة , لاسيما وان تطبيقها يساعد على تحديد وحصر عناصر التكاليف التي تدخل في المنتج , والوصول الى تحديد التكاليف بشكل دقيق .
- زيادة الاهتمام والتوعية بادوات واستراتيجيات مدخل ادارة التكلفة من خلال الدورات والمحاضرات والتدريب , والتوصية بضرورة التطبيق لما لها من مزايا وايجابيات كثيرة.
- تحفيز الشركات بضرورة التنسيق مع الجامعات للاستفادة من الابحاث والدراسات المعدة من قبل تلك الجامعات .
- اجراء المزيد من الابحاث والدراسات حول دوات واستراتيجيات مدخل التكلفة لما لهذه الدراسات والابحاث من اهمية وفائدة عظيمة على الشركات وعلى اقتصاديات الدول.

---

## تأثير التهرب الضريبي على التنمية المستدامة في الأردن

الدكتور

محمود فلاح الفلاحات

استاذ المحاسبة المساعد

كلية الاقتصاد والعلوم الادارية

جامعة الزيتونة الاردنية

الدكتور

عبدالرحمن زيدان عطية

استاذ المحاسبة المساعد

كلية الاقتصاد والعلوم الادارية

جامعة الزيتونة الاردنية

2014

الملخص:

في ,هدفت هذه الدراسة الى التعرف على مدى تاثير التهرب الضريبي على التنمية المستدامة في الاردن ( الخ..... الأمنية , الثقافية , الاقتصادية , الاجتماعية , التعليمية , الصحية ) جميع مجالاتها حيث تكون مجتمع , ولتحقيق هذا الهدف قام الباحثان بتصميم استبانة تم توزيعها على عينة الدراسة حيث , الدراسة من مدققي الحسابات والمقدين ومدراء الاقسام في الدائرة العامة لضريبة الدخل والمبيعات استبانة على المقدين ومدراء الاقسام 18 و , استبانة على مدققي الحسابات 12 منها , استبانة 30 تم توزيعها في الدائرة العامة لضريبة الدخل والمبيعات .

وقد اظهرت نتائج الدراسة مايلي:

- هناك ادراك لحجم التهرب الضريبي في الاردن , وهذا الادراك اصبح جزء من ثقافة الشعوب والمجتمعات, عدا الجهات التي تعمل في هذا المجال مثل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات , ومدققي الحسابات , ومن الأسباب التي تكمن وراء ذلك هو ان التأثير المباشر لهذا التهرب الضريبي يقع على الشعوب والمجتمعات , ويمس احتياجاتهم الاساسية في الحياة.
- هناك تاثير سلبي ومدمر للتهرب الضريبي على التنمية المستدامة في الاردن , حيث يؤدي التهرب الضريبي الى تدني مستوى الخدمات الصحية والتعليمية والثقافية وتدني مستوى المعيشة للمواطنين, هذا بالإضافة الى دور التهرب الضريبي في اضعاف بنية الدولة وركائزها السياسية والاقتصادية والأمنية .
- اظهرت ايضا نتائج الدراسة بان التهرب الضريبي في الاردن مقصود ومخطط له , وهناك الكثير من اصحاب رؤوس الاموال يدفعون مبالغ طائلة لمستشارين في الضرائب من اجل البحث عن منافذ وقنوات غير مشروعة من اجل اخفاء الكثير من اموالهم.
- اظهرت نتائج الدراسة ايضا ان اسباب التهرب الضريبي جزء منها يعزى لأصحاب رؤوس الاموال , والجزء الآخر يعزى للجهات الحكومية , والمتعلقة بسياساتها وتشريعاتها وقوانينها لمالية والاقتصادية والسياسية والمجتمعية.

وفي ضوء نتائج الدراسة يوصى الباحثان بما يلي:

- تعزيز مفهوم الولاء والانتماء لاصحاب رؤوس الاموال , لاسيما وان القطاع الخاص يعتبر من ركائز الدول لما له من اهمية بالغة ومفصلية في التنمية المستدامة.
- ضرورة ادراك الجهات الحكومية بان السياسات والتشريعات والقوانين الحكومية غير العادلة تعتبر عاملاً مشجعاً وقوي للتهرب الضريبي .
- تعزيز مفهوم القيمة المجتمعية المضافة لدى اصحاب رؤوس الاموال والقطاع الخاص بشكل عام , والقيمة المجتمعية المضافة المراد الوصول اليها وجعلها حقيقة وتطبق على ارض الواقع لا تتأتى الا من خلال السياسات المالية والنقدية العادلة للحكومة .
- ضرورة وضع سياسات استثمارية جاذبة وليست طاردة , لاسيما وان الاردن يتمتع بموارد طبيعية واثرية هامة وحيوية وذات مراكز عالمية متميزة , وذات مقاصد سياحية متنوعة ( علاجية ودينية وترفيهية .....الخ).
- على الجهات الحكومية تقليل الفجوة بين الدولة واصحاب رؤوس الاموال والقطاع الخاص , وذلك من خلال تشريع وتطبيق مفهوم الدولة الحاضرة.
- على الجهات الحكومية تقليل الفجوة بين الدولة وافراد المجتمع , وذلك من خلال تشريع وتطبيق مفهوم الدولة الحاضرة لشعبها.
- على الجهات الحكومية ادراك مفهوم ان الدولة من المجتمع وليس العكس.
- تحفيز القطاع الخاص بضرورة التنسيق مع الجامعات للاستفادة من الابحاث والدراسات المعدة من قبل تلك الجامعات والاطلاع على ايجابيات عدم التهرب الضريبي والمنافع التي كسبها.

• إجراء المزيد من الأبحاث والدراسات حول مخاطر واثار التهرب الضريبي ونتائجها السلبية المدمرة.  
. التنمية المستدامة , التهرب الضريبي :الكلمات الدالة

---

## دور محاسبة المسؤولية الاجتماعية في تعظيم أرباح البنوك وشركات

### التأمين

" دراسة ميدانية على البنوك وشركات التأمين الأردنية "

الدكتور

عبدالرحمن زيدان عطية

استاذ المحاسبة المساعد

كلية الاقتصاد والعلوم الادارية

جامعة الزيتونة الاردنية

الدكتور

محمود فلاح الفلاحات

استاذ المحاسبة المساعد

كلية الاقتصاد والعلوم الادارية

جامعة الزيتونة الاردنية

---

الدكتور

رزق أبوزيد يوسف الشحنة

استاذ المحاسبة المساعد

والمحاضر بقطاع التدريب المالي والاداري

وزارة الكهرباء والطاقة - مصر

### الملخص:

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على دور محاسبة المسؤولية الاجتماعية في تعظيم ارباح البنوك وشركات التأمين مع اجراء الدراسة الميدانية على البنوك وشركات التأمين الأردنية .  
ولتحقيق هذا الهدف قام الباحثون بتصميم استبانة تم توزيعها على عينة الدراسة , حيث تكون مجتمع الدراسة من المدراء الماليين والمدراء العامون في البنوك وشركات التأمين الاردنية , وتم توزيع 40 استبانة , استرد منها 36 استبانة .

وقد اظهرت نتائج الدراسة مايلي:

- هناك قصور في فهم وادراك محاسبة المسؤولية الاجتماعية لدى اصحاب رؤوس الاموال والقطاع الخاص بشكل عام , وهذا القصور ناتج عن الرغبة في عدم ايلاء الأهمية والعناية لمؤسسات المجتمع المحلي , والاهتمام بالموارد البشرية , الموارد الطبيعية , البيئة وجميع مجالات المسؤولية الاجتماعية , لأن الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية من وجهة نظرهم هو تخفيض لأرباحهم وعدم التوسع في مشروعاتهم والانصراف عن اولوياتهم واهدافهم الرئيسة وهو تحقيق الارباح .
- هناك مبررات لفئه من اصحاب رؤؤس الاموال مؤداها ان كثير من جوانب المسؤولية الاجتماعية يقع على عاتق الدولة وليس القطاع الخاص , كون الدولة هي التي تقوم بتحصيل الضرائب .
- اظهرت ايضا نتائج الدراسة بان تطبيق محاسبة المسؤولية الاجتماعية يؤدي الى تعظيم الارباح في البنوك وشركات التأمين الاردنية.

وفي ضوء نتائج الدراسة يوصى الباحثون بمايلي :

- 1- السعي الحثيث لبناء برامج وطنية للتوجيه المؤسسي من أجل رفع الوعي بأهمية المسؤولية الاجتماعية للشركات الكبرى، وكيفية بناء إستراتيجية المسؤولية الاجتماعية داخل هذه الشركات من أجل إنشاء الفرص الاجتماعية للشركات الخاصة بهم.
- 2- يجب العمل وبشراكة مع جميع الجهات المعنية من القطاعين العام والخاص على سن أنظمة وتشريعات تكفل تطبيق الشركات لبرامج المسؤولية الاجتماعية في قنواتها السليمة وضمان عدم استغلالها كبرامج لتحسين صورة بعض المنشآت التجارية دون تحقيق المعايير الأساسية لمفهوم المسؤولية الاجتماعية.
- 3- السعي إلى نقلة نوعية في التفكير الاستراتيجي لدى الشركات الوطنية والتي عليها أن تتبناه لتحقيق المعادلة الصعبة في الربح والرضا بنفس الوقت، ويجب على القطاع الخاص أن يدرك بأن العائد على المدى الطويل سيكون كبيرا للأداء تحت مبدأ المسؤولية الاجتماعية، حيث تشير دراسة صدرت عن جامعة هارفرد

أثبتت أن الشركات التي تطبق مبادئ المسؤولية الاجتماعية نمت بمعدل أربعة أضعاف عن تلك التي لم تتبنى هذا المجال، إضافة إلى أن تثقيف الموظف بهذا المفهوم سيسهم في تخفيف الأعباء على الشركات وزيادة الإنتاجية وخفض التكاليف التي يتسبب بها الغياب والفواتير الصحية بنسبة 30%.

4- مراقبة مزاوله العمل بالأساليب النظيفة داخل المنشآت نفسها التي تتبنى هذه البرامج ومدى حرصها على تأهيل موظفيها وتأمين المناخ الصحي لديهم للعطاء وتعزيز مفاهيم الانتماء الوظيفي والعمل على تنمية قياديين يملكون قناعات خاصة بجدوى برامج المسؤولية الاجتماعية حتى على معدلات الربح في الشركات التي تطبق مثل هذه البرامج في جو عال من الشفافية والالتزام.

5- ان يكون دور للقطاع الحكومي في خلق محفزات نظامية للشركات والمؤسسات عن طريق تشجيع إقامة شراكات اجتماعية، ومنح إعفاءات ضريبية للجهات التي تطبق برامج المسؤولية الاجتماعية، ومنحها فرصاً أفضل في المناقصات العامة، وهي الخطوات التي تراها ضرورية لصناعة سوق تنافسي يعتمد على أخلاقيات الربح ويعزز الدور الاجتماعي في تلك المنشآت، ويقلل من أعباء الحكومة في تحمل كل التبعات الاجتماعية تجاه مواطنيها.

6- يجب أن تعكس مناهجنا الدراسية الجامعية مواضيع مثل القيم والإدارة المستدامة ودور الشركات التجارية في المجتمع.

7- ولتعظيم المنفعة يجب العمل على إصدار دليل وطني يوجه ويساعد القطاع الخاص وذلك بتحديد الأولويات والاحتياجات المجتمعية.

8- العمل على إطلاق جائزة للشركات المهتمة والتي تضع المسؤولية الاجتماعية ضمن أولويات عملها، ومأسستها داخل استراتيجياتها وسياساتها.

9- إن وسائل الإعلام من أهم القوى في القرن الحادي والعشرين ويعتبر دوره في دعم التغيير من أجل مجتمع أكثر استنارة، هي مسؤولية والتزام. حيث لم تعد الاتصالات والتقارير الإخبارية مجرد أخبار وتسليية، بل أصبحت أداة رئيسية للتغيير وتثقيف جماهيرها وذلك بتعريف مفهوم المسؤولية الاجتماعية وتغطية قضايا المسؤولية الاجتماعية للمؤسسات وقصص نجاحها.

10- العمل على إنشاء موقع الكتروني خاص مرتبط بالصفحة الإلكترونية الرئيسية لمؤسسات المجتمع المدني وتحديث أخبار المسؤولية الاجتماعية للشركات، وجمع الحالات الدراسية من خلال أفضل الممارسات والتجارب الناجحة للمسؤولية الاجتماعية للشركات في الأردن.

11- ان المسؤولية الاجتماعية للشركات هي جزء من المفهوم الأحدث للتنمية والذي يتضمن إعادة تحديد دور الدولة، والشركات والمجتمع المدني، وإشراك الآليات القانونية العالمية والآليات الخارجة عن نطاق القانون للرصد والتحقق من الحسابات، والإستدامة البيئية، والمبادئ الأخلاقية العالمية الجديدة الخاصة بشفافية التجارة العادلة مع الوجه الإنساني.

12- إن المجتمع لا يتقدم إلا بجناحيه القطاع العام والخاص ولا يقوى ويستقر إلا بمفهوم التكافل بين هذين القطاعين وبين العامل والمستهلك وخدمة المجتمع المحلي وعلى أساس روح الانتماء لهذا البلد الذي يعطي بلا حدود.

## **An Empirical Assessment of Measuring the Extent of Implementing Responsibility Accounting Rudiments in Jordanian Industrial Companies listed at Amman Stock Exchange**

Mohammad EbrahimNawaiseh<sup>1</sup>, Abdul-rahman Zeidan<sup>2</sup>, Mahmoud Falahat<sup>3</sup> and Atala

Qtish<sup>4</sup> **Abstract Aims:** To identify what extent the Jordanian Industrial Companies fully implement responsibility accounting? To disclose the obstacles that may abstain of full implementation of responsibility accounting rudiments. **Study Design:** Research paper. **Place**

**and Duration of Study:** Jordan. Questionnaire in 2013. **Methodology:** (45) public shareholding industrial companies in Jordan out of (80) in 2013, the final respondents that are subjected to analysis (37) which constitute (46.25%) from population, (82.22%) from the sample size. **Results:** The study concluded a set of results: There is partially implementation

of responsibility accounting with a percentage of (67.18%), obstacles percentage that of implementation is (74.33%). A set of recommendations were proposed for boosting the degree of enhancement of responsibility accounting.

---

مدى اهمية القياس والافصاح المحاسبي عن تكاليف راس المال البشري واثره على ربحية الشركات الصناعيه المدرجه في سوق عمان المالي

د.محمد النوايسه

د.رزق ابو زيد

د.عبدالرحمن زيدان عطيه

2013

