

## دور الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي وتحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن

د. أيمن صالح مصطفى حرب

أستاذ مساعد

د. عمر فريد شقور

أستاذ مساعد

قسم المحاسبة  
كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية  
جامعة الزرقاء  
المملكة الأردنية الهاشمية

### الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي وتحسين الأداء المالي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، ولتحقيق هذا الهدف، قام الباحثان بإعداد استبانة تهدف إلى قياس مدى استخدام الموازنات التقديرية ومدى كفاءة النظام المحاسبي، أما بالنسبة للأداء المالي، فتم قياسه عن طريق معدل العائد على الأصول.

تتكون عينة الدراسة من 20 شركة صناعية تم اختيارها باستخدام أسلوب العينة العشوائية، وقام الباحث بتوزيع استبانة لكل من المدير المالي ورئيس قسم المحاسبة لكل شركة من شركات عينة الدراسة، حيث بلغت الاستبانات الموزعة (40) استبانة، تم تجميع (28) استبانة صالحة لإجراء الدراسة عملياً، وخضعت للتحليل الإحصائي، أي بنسبة (70%)، ولتحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها، تم استخدام برنامج الإكسل EXCEL، وبرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS، وأسلوب تحليل الانحدار.

توصلت نتائج الدراسة إلى أن الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان تستخدم الموازنات التقديرية بدرجة متوسطة، كما أظهرت نتائج الدراسة أن مدى كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان هو بدرجة جيدة. وخلصت الدراسة إلى أن استخدام الموازنات التقديرية يؤثر في تحسين الأداء المالي وتحسين كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.

الكلمات المفتاحية: الموازنات التقديرية - تقييم الأداء المالي - القطاع الصناعي.

### المقدمة ومشكلة الدراسة

تعتبر الموازنات التقديرية إحدى الأدوات المالية المهمة، التي تستخدم من قبل المنظمات في القطاعين الخاص والعام لغايات الرقابة والتخطيط وتقييم الأداء، وتهتم المنظمات بمختلف أنواعها بالموازنات من خلال إجراءات مالية ومحاسبية تخص نوع العمل الخاص بالمنظمة.

ولكي تتوسع المنظمات أو تتطور في منافسة الأسواق الداخلية والخارجية، فعلمها أن تضع موازنة خاصة بها تتعلق بتقييم الأداء المالي وكفاءة النظام المحاسبي، حتى تواجه أية مشكلات مستقبلية قد تؤثر عليها سلباً، فالمنظمات تضطر في أي وقت من الأوقات إلى فتح قسم جديد أو شراء آلة جديدة أو إدخال تكنولوجيا جديدة، وكل هذا يحتاج إلى أسلوب تقني في وضع موازنة تقديرية للأداء المالي والمحاسبي للتنبؤ بالإيرادات في تقييم الأداء المالي واتخاذ القرارات المدروسة بشكل فعال.

\* تم استلام البحث في أكتوبر 2016، وقبل للنشر في فبراير 2017.

والموازنة الفعالة الجدية هي الموازنة التي تقوم على مخطط فعال ومستقبلي للمنظمة، بحيث تتفاعل إدارات المنظمة كافة معاً للوصول إلى موازنة فعالة تقوم على مخطط مدروس، فالإدارة الناجحة في المنظمات التجارية والصناعية والخدماتية، هي الإدارة المرنة في أسلوب وضع الموازنات، بحيث تشارك جميع أقسام المنظمات في العمل بالموازنات الموضوعية، وتقوم الإدارة بالرقابة والتخطيط وتقييم الأداء، ومن بعد ذلك يتم الخروج بالقرارات السليمة والصحيحة لمصلحة المنظمة.

### مشكلة الدراسة

تأتي هذه الدراسة كدراسة تتعلق بموضوع تأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي وتحسين كفاءة النظام المحاسبي في القطاع الصناعي في الأردن.

### عناصر مشكلة الدراسة

ستحاول الدراسة الإجابة عن الأسئلة التالية:

- 1- ما تأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن؟
- 2- ما تأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في القطاع الصناعي في الأردن؟

### الدراسات السابقة

- 1- دراسة (الجديلي، 2005)، بعنوان: «دور الموازنة كأداة تخطيط في المنظمات غير الحكومية في قطاع غزة» وتناولت هذه الدراسة دور الموازنة في المنظمات الحكومية في فلسطين، وبالتحديد في قطاع غزة، وأهميتها كأداة تخطيط مالي تمكن المنظمة من الاستمرار في تقديم خدماتها للجمهور ومواجهة المشكلات المالية المستقبلية المتوقعة.
- 2- دراسة (بوغابة، 2012)، بعنوان: «دور الموازنة التقديرية في تحسين المؤسسة الاقتصادية». وركزت هذه الدراسة على تأثير المؤسسة الاقتصادية بالمتغيرات المتسارعة للبيئة التنافسية، مما يحتم على المنظمات اعتماد الموازنات التقديرية الصحيحة لاتخاذ القرارات المالية.
- 3- دراسة (النجار، 2006)، بعنوان: «العوامل المؤثرة على كفاءة استخدام الموازنات التقديرية كأداة تخطيط ورقابة في الجامعات الفلسطينية بمحافظة غزة». وتناولت هذه الدراسة التطور في حجم الجامعات وأنشطتها في الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية المتاحة، والرقابة على استخدام هذه الموارد في سبيل تحقيق الأهداف المنشودة، باستخدام الموازنات التقديرية التي تساعد في الاستخدام الأمثل للموارد الاقتصادية، وكان من أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة ضعف تطبيق الموازنات لضعف الأداء، وعدم وجود قسم خاص في تطبيق الموازنات.
- 4- دراسة (حلس، 2005)، بعنوان: «دور الموازنة كأداة للتخطيط والرقابة في مؤسسات المجتمع المدني الفلسطينية». وهدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى استخدام الموازنة كأداة تخطيط ورقابة في مؤسسات المجتمع المدني الفلسطينية العاملة في قطاع غزة بفلسطين، حيث تستخدم الموازنة كأداة اتصال وتواصل وتقييم أداة الإدارة، وكان من أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن الشركات تقوم بإعداد موازنات طويلة الأجل.
- 5- دراسة (عليان، 2009)، بعنوان: «مدى أهمية استخدام الموازنات التخطيطية في التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة». وهدفت هذه الدراسة إلى بيان أهمية استخدام الموازنات التخطيطية في عملية التخطيط والرقابة وتقييم الأداء في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة، وكذلك مدى التزام هذه الشركات باستخدام هذه الموازنات وأهمية مشاركة جميع الأقسام في الإعداد لها، وكان من أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن غالبية الشركات الصناعية تقوم بتطبيق الموازنات كأداة فعالة في عمليات التخطيط والرقابة وتقييم أداء العمليات الإنتاجية، وكان من أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة قيام الشركات الصناعية باستخدام الموازنات كأداة في التخطيط للإيرادات والمصروفات.

- 6- دراسة (Onduso, 2013)، بعنوان: (The Effect of Budgets on Financial Performance of Manufacturing Companies in Nairobi County). ورکزت هذه الدراسة على تحديد تأثير الموازنة على الإنجاز والأداء المالي في الشركات الصناعية في مقاطعة نيروبي، وكذلك تأثير الموازنة على العائد على الأصول وإعادة التقييم.
- 7- دراسة (Kern, 2002)، بعنوان: (Use Your Budget as A planning Tool)، ورکزت هذه الدراسة على إظهار أهمية الموازنة في عمليات التخطيط المستقبلي للمنظمات على أساس الموازنات المالية المستقبلية، فالموازنة الصحيحة هي الموازنة التي تؤدي إلى قدرة المنظمة على مواجهة أية صعوبات ومشاكل مالية مستقبلية.

## الإطار النظري وتصميم منهج الدراسة

### مفهوم وأهداف الموازنة التقديرية

عرف (أبونصار، 2010: 302) الموازنة التقديرية بأنها عبارة عن «خطة مالية كمية تغطي أوجه النشاط المختلفة للمنظمات والمشروعات الاقتصادية للفترة المالية المستقبلية». أما (Onduso, 2013: 72) فقد عرف الموازنة التقديرية «هو أن لا نتوقع الأرباح، ولكن نتوقع جميع الخسائر، وبأنها عبارة عن أدوات من أدوات الإدارة المالية في المنظمات الصناعية كإجراء لأعمال التنبؤ لعمليات التخطيط المستقبلي».

ويتفق الباحث مع المفاهيم والتعريفات السابقة للموازنة التقديرية، فهي عبارة عن موازنات مستقبلية للتنبؤ المستقبلي بالإجازات المالية لجميع أقسام المنظمات للخروج بالنتائج الإيجابية المتوقعة.

وتنحصر أهداف الموازنات التقديرية بشكل عام في النقاط التالية (أبونصار، 2010: 303-305): التخطيط، وهو من الوظائف الأساسية للإدارة. والرقابة على الأرباح والعمليات. وتقييم الأداء ومنح الحوافز. وتسهيل الاتصال والتنسيق بين الأقسام. وتوزيع المصادر المتاحة على الأقسام المختلفة.

### أنواع الموازنات (أبونصار، 2010: 306-307):

- 1- الموازنات الاستراتيجية والتكتيكية والتشغيلية.
- 2- الموازنات قصيرة الأجل وطويلة الأجل.
- 3- الموازنات الشاملة والموازنات الوظيفية.
- 4- الموازنات التقليدية والموازنة الصفرية.

ويرى الباحث أن أهم مشكلات وانتقادات الموازنات التقديرية هي مدى دقة الموازنة ودقة الأرقام والبيانات المالية للخروج بنتائج مستقبلية للمنظمة.

### أهداف وأهمية الدراسة

إن تأثير الموازنات التقديرية في القطاع الصناعي في الأردن له أهمية كبيرة في تقييم الأداء المالي وتقييم كفاءة النظام المحاسبي في المستقبل لاتخاذ القرارات المبنية على قاعدة جيدة لتخفيض أية مشكلات في المستقبل.

وتهدفت هذه الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف، من أهمها:

- 1- تحديد تأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن.
- 2- تحديد تأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في القطاع الصناعي في الأردن.

### فروض الدراسة

سيتم في هذه الدراسة اختبار الفرضيات التالية:

### الفرضية الأولى

HO: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن.

### الفرضية الثانية

HO: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في القطاع الصناعي في الأردن.

أما متغيرات هذه الدراسة، فيوجد ثلاثة متغيرات، تنقسم إلى متغير مستقل واحد ومتغيرين تابعين اثنين، وتتمثل على النحو التالي:

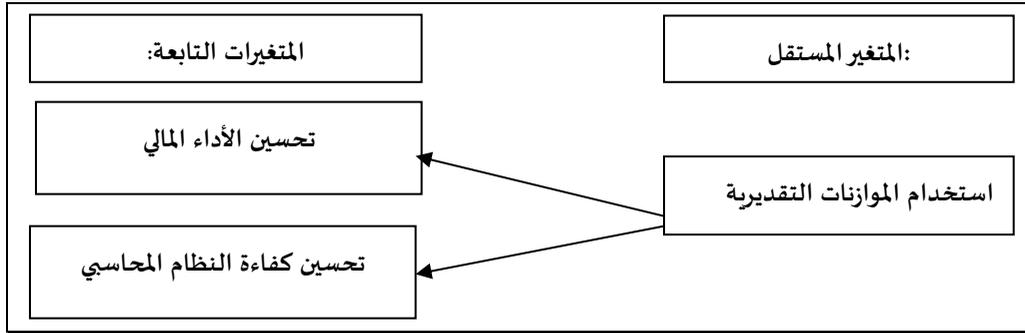
1- المتغير المستقل: الموازنات التقديرية.

2- المتغير التابع: يتمثل في:

أ- تقييم الأداء المالي.

ب- تقييم كفاءة النظام المحاسبي.

### نموذج الدراسة



### مصادر جمع البيانات

تم الاعتماد على نوعين من مصادر جمع البيانات هي:

#### 1- المصادر الثانوية

حيث تم جمع معلومات وبيانات الدراسة من خلال مراجعة أدبيات الدراسة والدراسات النظرية والميدانية ذات العلاقة بالدراسة عن طريق مراجعة الكتب والبحوث والدوريات المنشورة، بالإضافة إلى الاستعانة بشبكة الإنترنت.

#### 2- المصادر الأولية

استخدم الباحث أسلوب المسح الميداني للشركات الصناعية الأردنية، للتعرف على دور الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي وتحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن، حيث قام الباحث بإعداد استبانة الدراسة التي اشتملت على جميع جوانب الدراسة وفرضياتها.

وتتكون استبانة الدراسة من قسمين:

القسم الأول: يهدف إلى التعرف على خصائص الأفراد المجيبين عن استبانة الدراسة.

الجزء الثاني: يهدف إلى قياس متغيرات الدراسة، ويتكون من 13 سؤالاً موزعة كما يلي:

أ- المتغير المستقل (الموازنات التقديرية): تم قياسه عن طريق الأسئلة (1-6).

ب- المتغير التابع الأول (كفاءة النظام المحاسبي): تم قياسه عن طريق الأسئلة (7-13).

ج- المتغير التابع الثاني (الأداء المالي): تم قياسه عن طريق العائد على الأصول (صافي الدخل / متوسط الأصول).

## مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من جميع الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية لسنة 2016 (66 شركة).

## عينة الدراسة

تتكون عينة الدراسة من 20 شركة صناعية تم اختيارها باستخدام أسلوب العينة العشوائية، وقام الباحث بتوزيع استبانة لكل من المدير المالي ورئيس قسم المحاسبة لكل شركة من شركات عينة الدراسة، حيث بلغت الاستبانات الموزعة (40) استبانة، تم تجميع (28) استبانة صالحة لإجراء الدراسة عملياً، وخضعت للتحليل الإحصائي، أي ما نسبته (70%).

ولقد تبين من خلال الإجابات عن استبانة الدراسة، أن أفراد عينة الدراسة يتصفون بالخصائص التالية:

النسبة	العدد	1- الجنس
93%	26	ذكر
7%	2	أنثى
النسبة	العدد	2- المؤهل العلمي
صفر	صفر	ثانوية عامة فأقل
صفر	صفر	دبلوم كلية مجتمع
82%	23	بكالوريوس
18%	5	دراسات عليا
النسبة	العدد	3- المسمى الوظيفي
54%	15	رئيس قسم المحاسبة
46%	13	المدير المالي

## طرق تحليل بيانات الدراسة

- 1- قام الباحث بوضع أوزان رقمية (1-5) لكل سؤال من أسئلة القسم الثاني في الاستبانة، وذلك لأغراض التحليل الإحصائي.
- 2- لتحديد مدى الإجابة، استخدم الباحث المعادلة التالية:  

$$\text{مدى الإجابة للمتغير} = \{\text{مجموع قيم إجابات أسئلة المتغير} / (\text{عدد أسئلة المجال} \times 5)\} \times 100$$

## الأساليب الإحصائية المستخدمة

اعتمد الباحث على البرنامج الإحصائي (SPSS) في تحليل البيانات التي تم تجميعها في قوائم الاستبيان لتحقيق أهداف البحث، وتتضمن تلك التحليلات ما يلي:

- 1- اختبار (ألفا Cronbach-Alpha) للحكم على مدى مصداقية قائمة الاستبيان، وما تتضمنه من محتويات، لأغراض الحكم على مدى تجانس البنود المستخدمة في قياس المتغيرات .
- 2- التكرارات والنسب المئوية: لوصف خصائص أفراد الدراسة.
- 3- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية: لتحديد إجابات أفراد الدراسة عن الأسئلة التي تضمنتها محاور الدراسة.
- 4- اختبار (One Sample T-Test) للحكم على مدى إمكانية قبول أو رفض فروض البحث، وذلك بمقارنة (T) المحسوبة مع مستوى المعنوية (0.05).

## اختبار صدق وثبات الأداة

للتأكد من التناسق الداخلي لأسئلة الاستبانة والتحقق من ثباتها، فقد تم استخدام اختبار (ألفا Cronbach-Alpha)، حيث إن احتساب معامل الثبات حسب هذه الطريقة يدل على الاستقرار والثبات والاعتماد إلى حد كبير.

وعند تطبيق اختبار (ألفا Cronbach-Alpha) على الأسئلة التي تقيس متغيرات الدراسة والبالغة 13 سؤالاً، بلغت قيمة ألفا ما قيمته 0.9267، وهذا يبين أن الأسئلة مرتبطة ارتباطاً عالياً، وأن هناك درجة عالية من الثبات لجميع الأسئلة. والجدول التالي يبين نتائج تطبيق معامل ألفا على أسئلة الدراسة المتعلقة بقياس مدى استخدام الموازنات التقديرية في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان وكفاءة النظام المحاسبي في هذه الشركات.

المتغير	أسئلة الاستبانة	معامل ألفا
جميع الأسئلة	13 – 1	0.9267
مدى استخدام الموازنات التقديرية	6 – 1	0.9342
كفاءة النظام المحاسبي	13 – 7	0.9134

### اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج

قام الباحث باستخدام برنامج الإكسل EXCEL وبرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS في تحليل البيانات والتعرف على الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة ونتائج اختبار الفرضيات، حيث يبين الجدول رقم (1) الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة، ويبين الجدول رقم (2) نتائج اختبار فرضيات الدراسة، وسيتم بيان لكل فرضية، والإحصاءات الوصفية لمتغيراتها واختبارها في الصفحات التالية:

#### جدول رقم (1)

#### الإحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة

Std. Dev.	Mean	Max	Min	N	
0.07	0.6738	0.8467	0.3862	28	مدى استخدام الموازنات التقديرية
0.04	0.038	0.12	-0.02	28	الأداء المالي (العائد على الأصول)
0.13	0.7656	0.9145	0.4376	28	كفاءة النظام المحاسبي

#### جدول رقم (2)

#### اختبار فرضيات الدراسة

Sig. (2-tailed)	Df	T	المتغير
0.009	27	12.318	أثر استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي
0.016	27	7.851	أثر استخدام الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي

**الفرضية الأولى- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن.**

لقد تم قياس مدى استخدام الموازنات التقديرية في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان عن طريق الأسئلة من 1 إلى 6 في استبانة الدراسة، حيث تم حساب مدى الاستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{مدى الدعم} = [\text{مجموع قيم الإجابات للأسئلة (1 - 6) من الاستبانة} / (\text{عدد الأسئلة} \times 5)] \times 100$$

أما بالنسبة للأداء المالي فقد تم قياسه باستخدام العائد على الأصول (صافي الدخل / متوسط الأصول).

تم اختبار هذه الفرضية باستخدام اختبار الانحدار البسيط Simple Regression Test، ويبين الجدول رقم (2) نتائج اختبار أثر استخدام الموازنات التقديرية في تحسين الأداء المالي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، حيث كانت قيمة sig. P-value = 0.009، وهي قيمة أقل من مستوى المعنوية  $\alpha = 0.05$ ، وبالتالي ترفض الفرضية العدمية وتقبل الفرضية البديلة، أي أن استخدام الموازنات التقديرية يؤثر في تحسين الأداء المالي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.

## الفرضية الثانية- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتأثير استخدام الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في القطاع الصناعي في الأردن.

لقد تم قياس مدى استخدام الموازنات التقديرية في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان عن طريق الأسئلة من 1 إلى 6 في استبانة الدراسة، حيث تم حساب مدى الاستخدام عن طريق المعادلة الآتية:

$$\text{مدى الاستخدام} = [\text{مجموع قيم الإجابات للأسئلة (1 - 6) من الاستبانة} / (\text{عدد الأسئلة} \times 5)] \times 100$$

أما بالنسبة لمدى كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، فقد تم قياسه عن طريق الأسئلة من 7 إلى 13 في استبانة الدراسة، حيث تم حساب مدى الكفاءة باستخدام المعادلة الآتية:

$$\text{مدى الكفاءة} = [\text{مجموع قيم الإجابات للأسئلة (7 - 13) من الاستبانة} / (\text{عدد الأسئلة} \times 5)] \times 100$$

ومن خلال الجدول رقم (1) نلاحظ أن مدى استخدام الموازنات التقديرية هو 67.38%، وهي درجة متوسطة، وكان هناك تباين بين الشركات الصناعية في مدى أثر استخدام الموازنات التقديرية، حيث كانت أعلى قيمة 84.67%، وأدنى قيمة 38.62%، وكذلك يبين الجدول أن مدى كفاءة النظام المحاسبي هو 76.56%، وهي درجة جيدة، وكان هناك تباين بين الشركات الصناعية في مدى كفاءة النظام المحاسبي، حيث كانت أعلى قيمة 91.45%، وأدنى قيمة 43.76%.

تم اختبار هذه الفرضية باستخدام اختبار الانحدار البسيط Simple Regression Test، ويبين جدول (2) نتائج اختبار أثر استخدام الموازنات التقديرية في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان، حيث بلغت قيمة  $P\text{-value sig} = 0.016$ ، وهي قيمة أقل من مستوى المعنوية  $\alpha = 0.05$ ، وبالتالي ترفض الفرضية العدمية وتقبل الفرضية البديلة، أي أن استخدام الموازنات التقديرية يؤثر في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.

### النتائج والتوصيات

توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية:

- 1- إن مدى استخدام الموازنات التقديرية في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان هو 67.38%، وهي درجة متوسطة.
- 2- إن مدى كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان هو 76.56%، وهي درجة جيدة.
- 3- إن استخدام الموازنات التقديرية يؤثر في تحسين الأداء المالي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.
- 4- إن استخدام الموازنات التقديرية يؤثر في تحسين كفاءة النظام المحاسبي في الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان.

وأخيراً يقترح البحث التوصيات الآتية:

- 1- النتائج الإيجابية يفترض تعزيزها، وزيادة الاهتمام بالموازنات التقديرية.
- 2- ضرورة توسيع مجتمع الدراسة في الدراسات اللاحقة، بحيث لا يقتصر على القطاع الصناعي في الأردن، بل يتعدى ذلك إلى القطاعات الأخرى في الأردن ليشمل القطاع المالي، والجامعات، والمستشفيات، والتأمين، والاتصالات، وقطاعات أخرى.
- 3- أظهرت النتائج إيجابية الموازنات التقديرية على كفاءة النظام المحاسبي، وتحسين الأداء المالي في القطاع الصناعي في الأردن.
- 4- زيادة الوعي لدى العاملين في الدوائر المالية والأقسام المحاسبية بأهمية موضوع الموازنات التقديرية.

## المراجع

### أولاً - مراجع باللغة العربية:

- أبو نصار، محمد. (2010). المحاسبة الإدارية. كلية الأعمال – قسم المحاسبة – الجامعة الأردنية. عمان- الأردن: داروائل للنشر والتوزيع، ط 3، .
- الجديلي، محمد حسن محمد. (2005). «دور الموازنة كأداة تخطيط في المنظمات غير الحكومية في قطاع غزة»، رسالة ماجستير، عمادة الدراسات العليا، كلية التجارة، قسم المحاسبة والتمويل، الدراسات العليا، الجامعة الإسلامية، غزة- فلسطين، (http://www.google.com)-(on-line).
- النجار، محمد موسى محمد. (2006). «العوامل المؤثرة على كفاءة استخدام الموازنات التقديرية كأداة تخطيط ورقابة في الجامعات الفلسطينية بمحافظة غزة»، رسالة ماجستير، كلية التجارة، قسم المحاسبة والتمويل، الدراسات العليا، الجامعة الإسلامية، غزة- فلسطين، (http://www.google.com)-(on-line).
- بوغابة، كوثر. (2012). «دور الموازنة التقديرية في تحسين المؤسسة الاقتصادية»، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تخصص المحاسبة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة- الجزائر، (http://www.google.com)-(on-line).
- حلس، سالم عبد الله. (2005). «دور الموازنة كأداة للتخطيط والرقابة في مؤسسات المجتمع المدني الفلسطينية»، مجلة الجامعة الإسلامية (سلسلة الدراسات الإنسانية)، المجلد 14، العدد الأول (ص 131 – 154)، 2006، الجامعة الإسلامية، غزة- فلسطين، (http://www.google.com)-(on-line).
- عليان، زيد محمود موسى. (2009). «مدى أهمية استخدام الموازنات التخطيطية في التخطيط والرقابة وتقويم الأداء في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة»، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الأعمال – قسم المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا، عمان – الأردن، (http://www.google.com)-(on-line).

### ثانياً - مراجع باللغة الأجنبية

- Keren, De Wenter. Viere. (2002), «Use Your Budget as A planning Tool», (on-line). Available: <http://www.internationalbudget.org/resources/sites/ngo-cap-bld.htm>.
- Onduso , Evans Obara, (2013), «The Effect of Budgets on Financial Performance of Manufacturing Companies in Nairobi County «A Research Project Submitted in Partial Fulfillment of the Requirement for the a wward of Master of Science in Finance, University of Nairobi» (on-line). Available: <http://www.google.com>.

## The Role of the Budgets in Improve the Accounting System Efficiency and Financial Performance in the Industrial Sector in Jordan

**Dr. Omar Fareed Shaqqour**

Assistant Professor

**Dr. Ayman Saleh Mustafa Harb**

Assistant Professor

Department of Accounting  
Faculty of Economics and Administrative Sciences  
Zarqa University  
Hashemite Kingdom of Jordan

### ABSTRACT

This study aims to identify the role of budgets to improve the accounting system efficiency and improving financial performance in industrial companies listed on the Amman Stock Exchange, and to achieve this goal, the researchers prepare a questionnaire in order to measure the use of budgets and the accounting system efficiency in this companies, while the financial performance measured by return on assets.

The study sample contains of 20 industrial companies have been selected using the style of the random sample, and the researchers distributed questionnaire for each of the Chief Financial Officer and head of the accounting department of each company of the sample, 40 questionnaires was distributed and retrieved 28 of them, and to analysis of the study data and test hypotheses, the researchers used EXCEL program and statistical Package for social Sciences (SPSS) and regression analysis method.

Study results showed that industrial companies listed on the Amman Stock Exchange uested budgets, and the results of the study showed that the extent of the accounting system efficiency in industrial companies listed on the ASE is a good, the study concluded that the use of budgets affect in the improving financial performance and accounting system efficiency in industrial companies listed on the Amman Stock

**Keyword :** *The Budgets – Improving the Financial Performance – Industrial Sector.*

