



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة قاصدي مرباح ورقلة-الجزائر



معهد التكنولوجيا

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ليسانس مهنية

الميدان : علوم اقتصادية، علوم التسيير وعلوم تجارية

مسار : مانجمنت

التخصص : محاسبة و مالية

بعنوان

دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية

دراسة شركة ذات الاسهم **CONDOR**

(2016-2017)

من إعداد الطالب:

بن ناصف فيصل

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ: 23 ماي 2017

امام أعضاء لجنة المناقشة المكونة من:

الأستاذة/بخالد عائشة (أستاذة محاضرة قسم ب-جامعة قاصدي مرباح ورقلة) رئيسة

الأستاذ/خمقاني بدر الزمان (أستاذ محاضر قسم أ -جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مشرفا

الأستاذ/هتهات السعيد (أستاذ محاضر قسم ب-جامعة قاصدي مرباح ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية: 2016/2017

اهداء

اهدي ثمرة جهدي هذا الى اعز ما املك امي العزيزة التي طالما  
سهرت على تربيتي واكمال دراستي اطلال الله في عمرها وابقاها لنا.  
والى اخي العزيز وسندي وكل اخواتي خاصة الكتكوتة الصغيرة بسمه  
بيتنا السعيد اختي لطيفة و كل الأصدقاء و الخلان  
نصرالدين ، سيف الدين وامين الدين كانا سندي في المسار الدراسي  
كله.

كذلك كل طلبة المعهد " ماط إسماعيل، لعاب سفيان، حمراوي  
زكرياء....."

## الشكر

\* يارب شكرك وحب محتـم \*

\* ها أنا ذا بالشكر اتكلمـم \*

\* عد النجوم بعرض السماء مقدارها \*

\* يرضيك أني بعد شكرك مسم \*

\* مالي أرى نعم الإله تحيطني \*

\* من نخب ثم لا اتكلمـم \*

\* دعني أحدث بالنعيم فإني \*

\* ممن يقر ولست ممن أكتـم \*

^^^ مصدقا لقوله تعالى " ولئن شكرتم لأزيدكم ^^" ^

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

صدق الله العظيم

الآية 31 من سورة البقرة

نحمد الله حمدا كثيرا ونشكره شكرا جزيلا، الذي كان له فضله وعطاؤه كريما بحمده، لأنه سهل لنا المبتغى وأعاننا على إتمام هذا العمل الذي نسأله أن يكون خالصا لوجهه الكريم.

شكر جزيل الى الأستاذ الدكتور "خفقاني بدر الزمان " الذي كان لي نعم الأستاذ و نعم المشرف.

كذلك شكر جزيل وخالص الى الطاقم الكفاء والقدرات العالية، طاقم إدارة المالية والمحاسبة، مؤسسة كوندور الكترونيك SPA، على راسهم السيد عادل شريفني، جاري وأخي شعيب غرس الله.

الملخص:

هدفت هذه الدراسة الى معرفة مدى تأثير نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركة ذات الأسهم كندور، وخصوصا ان أساس قياس الموثوقية اعتمد على مقارنة التكاليف الحقيقية مع التكاليف المقدرة، مع عملية تحليل الزبائن وأداة القياس الاستبانة، حيث قمنا بتعريف المنظومة المحاسبية على مستوى دائرة المالية والمحاسبة، وقد تطرقت الى شرح مختصر لمفهوم نظام المعلومات المحاسبي والموثوقية، علاقتها والعلاقة مع الأنظمة الأخرى.

ولتحقيق اهداف الدراسة تم شرح عملية معالجة نظام المعلومات المحاسبي ومكوناته ومعايير تصميمه، ثم تحليل البيانات المحاسبية الشركة كوندور المتمثلة في التكاليف المقدرة والتكاليف الحقيقية لإنتاج منتج TV49 وقد تم التوصل الى النتائج التالية:

- 1- زيادة الرقابة في معالجة البيانات من شأنه ان يقوم برفع الموثوقية لنظام المعلومات المحاسبي
- 2- الرفع في مستوى التنسيق والتفاعل بين العاملين على مستوى المالية من اجل الزيادة في موثوقية البيانات المحاسبية من اجل الزيادة في تلك الأخيرة.

3- نظام المعلومات المحاسبي يساهم في تخفيض التكاليف ويزيد الموثوقية المحاسبية.

5- تعتمد شركة كوندور على نظام المعلوماتية المحاسبية في معالجة البيانات وله شكلان الي ويدوي.

الكلمات المفتاحية:

موثوقية، نظام معلومات محاسبي، تكاليف، معلومة محاسبية، بيانات، يومية.الملائمة.

## Abstract

That research aimed to know how much could the information system suite The reliability of financial statements CONDOR company, and specially that our measuring of the reliability were based on comparison between the Real costs and the estimated costs, we also introduced the IT accounting system according to the finance department, and that research includes a short definition of the information system and the reliability, besides to some advantages and negatives of the information system at CONDOR company.

And to achieve the goals of that research, we explained the system information treatment and its components besides to the analysis of the finance data of the

CONDOR company, then analysis the finance data of the company which is the estimated costs for making a well, and we obtain some results we could Summarized as follow:

- 1- The system information in the CONDOR company features with Objectivity, impartiality and credibility with a high degree of clarity and confidence.
- 2- and one of the reasons why the estimated costs mostly are so expensive is that some estimated costs are considered to be paid then it won't.
- 3- the real costs are less than the estimated costs and that lies to the specific IT counting system reduced the costs, in other words the reliability of financial data statements increases with the decrease of the costs.

key words

The fiability; Accounting information system; the coasts, Accounting information, Data, daily

## الفهرس

I	الاهداء
II	الشكر
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الاشكال البيانية
	مقدمة..... ب
	<b>الفصل الأول: الدراسة النظرية لمدى تأثير نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية</b>
02	تمهيد.....
03	المبحث الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبي.....
08	المبحث الثاني: ماهية موثوقية المعلومات المحاسبية.....
17	خلاصة الفصل الأول.....
	<b>الفصل الثاني: دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية في مؤسسة CONDOR SPA</b>
19	تمهيد.....
20	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة.....
27	المبحث الثاني: عرض النتائج، مناقشتها وتحليلها.....
56	خلاصة الفصل.....
57	الخاتمة.....
59	المراجع.....
62	الملاحق.....
72	الفهرس.....

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
1-1	خصائص المعلومات في المستويات التنظيمية	11
1-2	التكاليف التقديرية للمنتج TV49.	24
2-2	التكاليف الحقيقية للمنتج TV49	25
3-2	الانحرافات بين الجدولين 2 و3.	26
4-2	مختلف البيانات في سلسلة الإنتاج TV49.	27
5-2	مختلف اليوميات المحاسبية لعملية تحليل الزبون..	34
6-2	تحليل العينة من المؤهل العلمي.	45
7-2	تحليل العينة من التخصص العلمي.	46
8-2	تحليل العينة من الوظيفة	47
9-2	تحليل العينة من سنوات الخبرة.	48
10-2	الأسئلة الخاصة بالاستبيان.	49
11-2	نسبة الإجابة على الاستبيان.	50
12-2	معامل الفا كرونباخ.	50
13-2	النسب المئوية الخاصة بكل سؤال	51

قائمة الاشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
03	نظام المعلومات المحاسبي	1-1
04	التداخل بين نظام المعلومات المحاسبي و نظام المعلومات الإداري	2-1
11	الخصائص النوعية الواجب توافرها في المعلومات المحاسبية.	3-1
15	العلاقة بين المنفعة الحدية والتكلفة للمعلومة المحاسبية.	4-1
22	الهيكل التنظيمي للشركة ذات الأسهم كوندور	1-2
23	سلسلة انتقال الفاتورة.	2-2
30	بطاقة المراحل التي يمر بها المنتج TV49	3-2
32	شكل الفاتورة الخاصة بشركة كوندور	4-2



مجتمعاتنا المعاصرة هي مجتمعات المعلومات والمعلوماتية، متميزة بوفرة مصادر المعلومات والوثائق والتطور العلمي والتكنولوجي الكبير الذي مس كل ميادين الحياة الاجتماعية والسياسية والاقتصادية والثقافية. ويرى البعض أن الكثير من المؤسسات وخاصة المؤسسة الاقتصادية الإنتاجية والتجارية والصناعية والخدمية بأنها وضعت ثقة كبيرة في التكنولوجيا وفي الآلات لحل وفهم كل مشاكلها الداخلية والخارجية، كما أصبحت لها أهمية كبيرة في تسيير شؤونها وفي البحث والرفع من قابليتها على المنافسة الدائمة كما أن الغياب التام لتسيير المعلومات والإجراءات الخاصة بها هو سبب آخر لإخفاق الكثير من المؤسسات.

وبتطبيق هذا المفهوم على نظم المعلومات وتقنياتها نجد إن مادتها الخام هي البيانات والمعلومات والمعارف، وأداتها الأساسية هي الحسابات الآلية والبرمجيات التي تحول تلك البيانات إلى معلومات ذات قيمة لمستخدميها، ويتم نقل وتوزيع تلك المعلومات إما من خلال التفاعل المباشر بين الإنسان والآلة أو من خلال أساليب وأدوات البث المباشر وغير المباشر، وذلك من خلال منظومة متكاملة تحقق الهدف من تقنيات المعلومات.

### طرح الاشكالية

نما سبق يمكن صياغة الإشكالية الرئيسة للموضوع على الشكل التالي:

. ما أثر نظام المعلومات المحاسبية الفعال على موثوقية المعلومات المحاسبية في شركة كوندور؟

### الأسئلة الفرعية

1- فيما يكمن الفرق الأساسي بين النظام المحاسبي المحوسب واليدوي؟

2- هل تتمتع مخرجات نظام المعلومات المحاسبي المحوسب بخاصية الحيادية لغايات اتخاذ القرارات الاستثمارية؟

4- ماهي الوسائل التي من شأنها رفع موثوقية البيانات المحاسبية؟

مجمّل الدوافع التي أدت بنا إلى اختبار هذا الموضوع إلى:

### الجانب الشخصي:

-الاهتمام بالقضايا المحاسبية وكل ما هو جديد على ساحة المحاسبة والمالية

-الاختصاص الدراسي الذي مكنا من أخذ بعض الأفكار المسبقة عن الموضوع بشكل عام.

### الجانب العملي:

-يمكن القول ان عنوان هذه المذكرة شاسع والدراسة فيه ملهمة وذات منفعة كبيرة خاصة في العمل كذلك إمكانية التعمق فيه في

الدراسات المستقبلية ماستر وان شاء الله دكتوراه.



-أردنا من خلال هذا الموضوع إبراز دور نظام المعلومات المحاسبي في مؤسسة كوندور

### أهداف الدراسة وأهميتها:

- . مفهوم نظام المعلومات المحاسبي وتحديد انواعه في المؤسسات الصناعية.
- . الفوارق الأساسية بين نظام المعلومات المحاسبي اليدوي والمحوسب.
- . الوصول الى العلاقة التي تربط بين النظام المعلومات المحاسبي وموثوقية المعلومات المحاسبية.
- . الوسائل التي من شأنها ان ترفع الموثوقية.

### حدود الدراسة

- . الحدود المكانية: تكون الدراسة في المنطقة الصناعية، مؤسسة كوندور، دائرة المالية والمحاسبة
- . الحدود الزمانية: مدة التريص (2017-04-02) الى غاية (2017-05-02)

### منهج الدراسة

إن الإحاطة الشاملة بمختلف جوانب الموضوع، والإجابة عن السؤال الرئيس والأسئلة الفرعية، تتطلب منا الاعتماد على كل من المنهج الوصفي حيث نتبنى المنهج الوصفي لتبيين جذور وأصل نظام المعلومات المحاسبي وموثوقية المعلومات المحاسبية.

### هيكل الدراسة

ولبلوغ الأهداف المسطرة، يتم تقسيم البحث إلى فصلين، فصل نظري والآخر تطبيقي، الفصل الاول تحت عنوان الدراسة النظرية لمدى تأثير نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية والذي ضم بدوره مبحثين، المبحث الاول تناول ماهية نظام المعلومات المحاسبي اما المبحث الثاني ماهية موثوقية المعلومات المحاسبية، في حين خصص الفصل الثاني للدراسة الميدانية وشمل مبحثين، المبحث الاول يبين لنا دراسة الطريقة المتبعة وادوات الدراسة اما المبحث الثاني يتناول عرض ومناقشة النتائج المحصل عنها.

### صعوبات البحث:

ككل الأبحاث والدراسات، ونظرا لحدائثة التجربة والموضوع في حد ذاته في هذا المستوى واجهنا بعض من الصعوبات شكلت قيودا وعراقيل، تتمثل أساسا في صعوبة الحصول على بعض المراجع المتخصصة والأصلية باللغة العربية (حسب اطلاعنا)، خاصة فيما يتعلق بموثوقية المعلومات المحاسبية ، لذا فإننا اعتمدنا على مجموعة من المراجع باللغتين العربية و الفرنسية (كتب + مدكرات)، بالإضافة إلى بعض المواقع الإلكترونية المختصة في هذا المجال.





# المقدمة

# الفصل الاول

## تمهيد

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من اقدم الأنظمة التي ظهرت في المؤسسة، حيث كان يقتصر في البداية على بعض العمليات المحاسبية البسيطة، ولكن مع تطور المجتمعات ومعها المؤسسات الاقتصادية أصبح نظام المعلومات المحاسبي أحد اهم الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات الإداري، وتوضح أهميته أكثر من خلال ما يفرزه من مخرجات لما لها من أهمية لكافة المستخدمين لذلك يستلزم دراسة كافة المستجدات التي تعمل على تطوير هذا النظام وفق متطلبات مستخدميها والتي ترتبط بالمعلومات المحيطة بالبيئة المعلوماتية.

لذا سنحاول في هذا الفصل التطرق ماهية نظام المعلومات المحاسبي تعريفه علاقاته بنظام المعلومات الإداري والأنظمة الفرعية الأخرى وكذا مميزاته معايير تصميمه والفرق بين نظام المعلومات الآلي ونظام المعلومات اليدوي وكذا التعرف على موثوقية المعلومات المحاسبية والفرق بين البيانات المحاسبية والمعلومات المحاسبية، أهمية المعلومات المحاسبية والخصائص النوعية لها.

وعليه قمنا بتقسيم الفصل الى مبحثين:

- المبحث الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبي
- المبحث الثاني: موثوقية المعلومات المحاسبية

**المبحث الأول: ماهية نظام المعلومات المحاسبي**

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من اهم فروع نظام المعلومات الإداري وله الدور الكبير في تجميع وتحليل المعطيات المحاسبية

**المطلب الأول: نظام المعلومات المحاسبي**

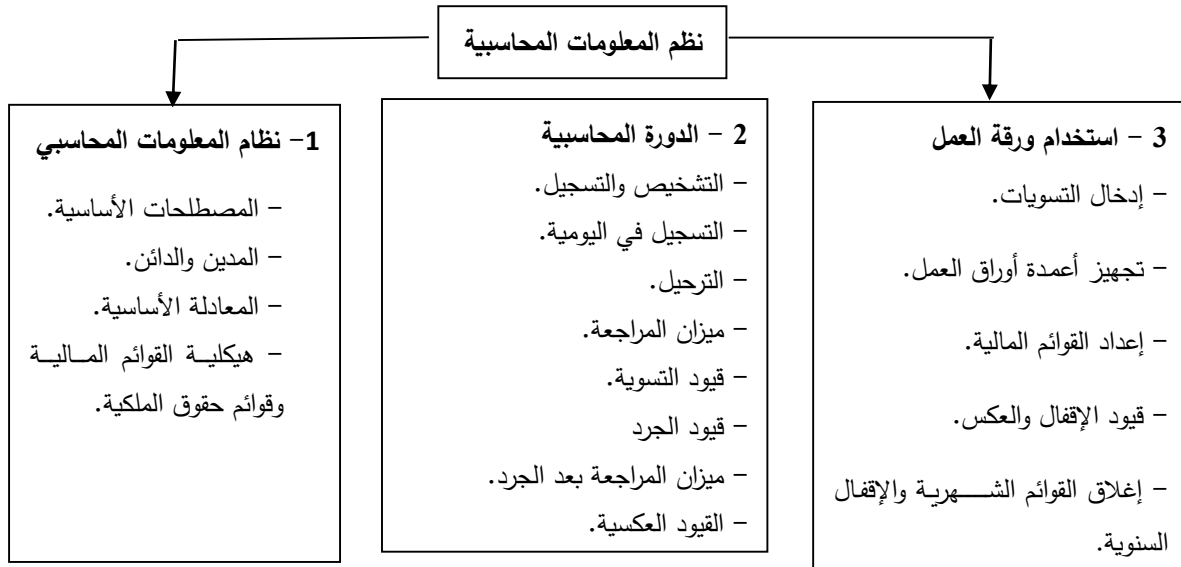
حيث يعتبر من اهم الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات الإداري، نظرا لخصوصيته في مجال التسيير بصفة عامة واتخاذ القرارات بصفة خاصة، فهو يتصف بالشمول لامتداده الى كافة أنشطة المؤسسة، ويوفر المعلومة المتعلقة لكل النشاطات لمختلف المستويات الإدارية.

**الفرع الأول: عموميات حول نظام المعلومات المحاسبي**

يعتبر نظام المعلومات المحاسبي من اهم الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات في المؤسسة ، نظرا الى نوع القرارات التي يدعمها ، ولما لها من اثر مباشر على مردوديتها كما يشكل نظام المعلومات المحاسبي من جهة أخرى مجموعة من الأنظمة الفرعية المستخدمة في تجميع و تبويب و معالجة و تحليل المعلومات المالية الملائمة لاتخاذ القرارات الى الإدارة الداخلية و الأطراف الخارجية<sup>1</sup>.

**الفرع الثاني: مدخل لنظام المعلومات المحاسبي** نظام المعلومات المحاسبي احد اهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليه متخذ القرار في الحصول على معلومات التي تفيده في المواقف التي تواجهه ، لذلك يجب ان يتم تصميم هذا النظام بما يتناسب م ظروف المؤسسة و طبيعة عملياته

الشكل (1-1) نظام المعلومات المحاسبي



المصدر: كمال الدين مصطفى الدهراوي، سمير كامل محمد نظام المعلومات المحاسبية دار الجامعة الجديدة 2002ص 45

أولاً: تعريف نظام المعلومات المحاسبي

هناك عدة تعاريف لهاذا النظام يمكن ذكر بعض منها فيما يلي:

<sup>1</sup> كمال الدين مصطفى الدهراوي، سمير كامل محمد نظام المعلومات المحاسبية دار الجامعة الجديدة،الإسكندرية،مصر 2002ص 45

1- هو احد النظم الفرعية في الوحدة الاقتصادية ، يتكون من عدة نظم فرعية تعمل مع بعضها البعض بصورة مترابطة و متناسقة و متبادلة ، بهدف توفير المعلومات التاريخية والحالية والمستقبلية ،المالية وغير المالية لجميع الوحدات التي يهتما امر الوحدة الاقتصادية ، و بما يخدم تحقيق أهدافها <sup>1</sup>.

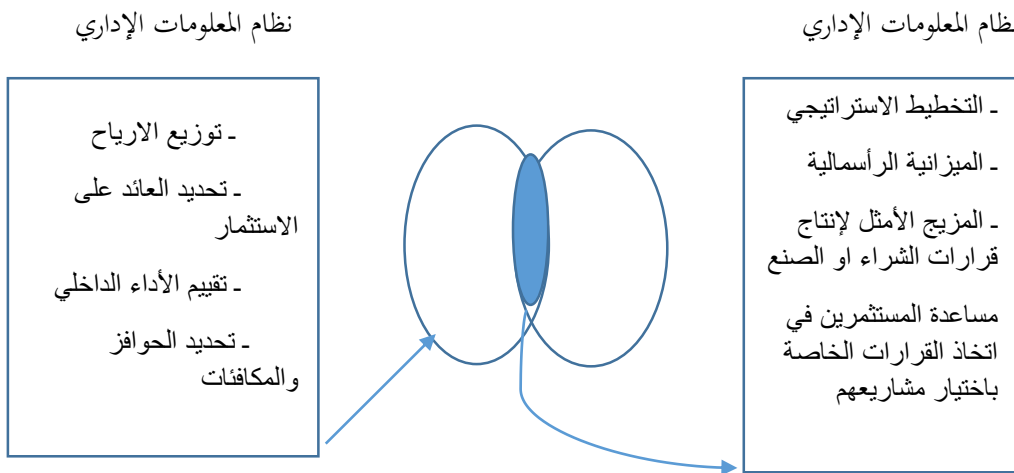
2 - كما يعرف على انه : جزء من نظام المعلومات الإداري ويقتصر دوره على قياس المعلومات المحاسبية التاريخية بغرض اعداد التقارير للأطراف الخارجية <sup>2</sup>.

ويعرف أيضا: هو الجزء الأساسي والهام من نظام المعلومات الإداري في الوحدة الاقتصادية في مجال الاعمال الذي يقوم بحصر وجمع العمليات المالية من مصادر خارجية وداخلية، ثم يقوم بتشغيل هذه البيانات وتحويلها الى معلومات مالية مفيدة لمستخدمي هذه المعلومات خارج وداخل الوحدة الاقتصادية.

### ثانيا: علاقة نظام المعلومات المحاسبي بنظام المعلومات الإداري

يعتبر مجلس معايير المحاسبة المالية 2FASB الأمريكي ان نظام المعلومات المحاسبي ونظام المعلومات الإداري مستقلان لكل منهما وظائفه، لكن هناك تداخل بين النظامين، يمثل هذا التداخل محاسبة العمليات.

الشكل (1-2): التداخل بين نظام المعلومات المحاسبي ونظام المعلومات الإداري



. المصدر: كمال الدين الدهراوي . نظم المعلومات المحاسبية مرجع سبق ذكره ص 45

حيث تمثل محاسبة العمليات التي دورها الأساسي هو تقديم البيانات الضرورية لاتخاذ القرارات، اما المنطقة المتبقية من دائرة نظام المعلومات المحاسبي فتمثل محاسبة الحقوق التي تختص بتحديد الحقوق الخاصة بالأطراف الخارجية مثل (العوائد، توزيع الأرباح ..... ) وكذلك حقوق الأطراف المختلفة في المؤسسة في المستويات الإدارية المختلفة مثل الحوافز

<sup>1</sup> ستيفن، ا، موسكوف ومارك، ج، سيمكن، ترجمة كمال الدين سعيد ومراجعة احمد احمد حامد حجاج، تصميم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات دار المريخ السعودية، 2002 ص 25

<sup>2</sup> كمال الدين مصطفى الدهراوي، سمير كامل محمد نظام المعلومات المحاسبية دار الجامعة الجديدة، الإسكندرية، مصر 2002 ص 45



### ثالثا: علاقته بالأنظمة الفرعية الأخرى

نظام المعلومات المحاسبي عبارة عن أنظمة فرعية يجب ان تتكامل فيما بينها (التكامل الداخلي) لتحقيق هدف المؤسسة (تحصيل معلومات صالحة لاتخاذ القرارات).

يجب ان يحقق نظام المعلومات المحاسبي التكامل مع الأنظمة الفرعية الأخرى، فاذا كان هذا النظام يقوم بتحليل العمليات وتسجيلها واعداد الموازنات وتقارير الأداء فان هذا الدور لا يمكن يتحقق الا اذا تم تبادل المعلومات بينه و بين الأنظمة الفرعية الاخرى داخل اطار نظام المعلومات الإداري.

### رابعا: الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي

حتى يؤدي نظام المعلومات المحاسبي الوظائف المنوطة به لا بد من وجود أنظمة فرعية تساعد على تسهيل تجهيز بيانات العمليات المتنوعة ، و اهم هذه الأنظمة<sup>1</sup>:

**1- النظام الفرعي للإيرادات:** وظيفته متابعة كل العمليات المتعلقة بالإيرادات انطلاقا من الطلبية الى غاية تحقيق الايراد الفعلي حيث يهتم بـ:

- العملاء (الطلبية، التفاوض حول الأسعار، خدمات ما بعد البيع، اعداد تقارير حول العملاء، الالتزام بالإجراءات المحاسبية .....).

- المبيعات (الفوترة، تقارير حول المبيعات، تنفيذ الطلبية، الإجراءات المحاسبية.....).

**2- النظام الفرعي للمصروفات:** يتضمن وظائف تتعلق بالموردين، المشتريات، والدفع، كما يلي الموردون (متابعة طلبيات

المؤسسة، التفاوض حول أسعار الشراء، تقارير دورية حول الموردين)

.المشتريات (متابعة إمكانية تنفيذ الطلبية من طرف المورد، تقارير حول المشتريات، تنفيذ الإجراءات المحاسبية)

.الدفع (متابعة مراحل الدفع، دراسة الديون، كيفية الدفع، تنفيذ الإجراءات المحاسبية، اعداد تقاري حول الموردين)

### 3 - النظام الفرعي للإنتاج:

تتمثل اهم وظائفه فيما يلي:

- تخزين المواد الأولية : متابعة مخزونات المواد الأولية واستهلاكاتها، اعداد تقارير حولها، دراسة التكاليف المتعلقة بالمخزونات، اعداد وصول الاستلام، دراسة طرق تقييم المخزونات، وتنفيذ الاجراءات المحاسبية).

-الإنتاج: متابعة مراحل العملية الإنتاجية، دراسة تكاليف الإنتاج، اعداد تقارير حول الانتاج، تنفيذ الإجراءات المحاسبية.

-تخزين المنتجات: متابعة الوحدات المنتجة، اعداد التقارير، دراسة تقييم الوحدات المنتجة، تنفيذ الإجراءات المحاسبية.

<sup>1</sup> . financail accounting standards board

4- النظام الفرعي للتمويل: يعمل هذا النظام بناء على المعلومات المستخلصة من الأنظمة الفرعية السابقة ويمكن التمييز بين مستويين:

أ- المستوي الداخلي: أي الاهتمام بدراسة الحالة المالية المرتبطة بنشاط المؤسسة، اعداد التقارير حول التمويل الذاتي للمؤسسة إمكانية التمويل، متابعة النقدية داخل المؤسسة، وتنفيذ الإجراءات المحاسبية.

ب- المستوى الخارجي: أي الاهتمام بما يلي: دراسة طرق التمويل الخارجي ، متابعة اشكال التمويل الخارجي ، اعداد التقارير حول التمويل الخارجي ، دراسة إمكانية التمويل الخارجي ، تنفيذ كل الإجراءات المحاسبية .

**المطلب الثاني: وظائف نظام المعلومات المحاسبي، ومميزاته ومعايير تصميمه**

**الفرع الأول: وظائف نظام المعلومات المحاسبي ومميزاته**

**أولاً: وظائف نظام المعلومات المحاسبي**

1- تجميع البيانات المحاسبية

2- مراجعة وادخال و تخزين هذه البيانات المحاسبية.

3- تقديم ملخص حول المعلومات بأسلوب كمي بياني او بتقارير دورية او حسب الطلب.

4- معالجة البيانات المحاسبية لتحويلها الى مخرجات (معلومات) ثم تخزين هذه المعلومات.

**1-4 البيانات المحاسبية:** هي تلك البيانات الناشئة عن العمليات المالية التي تتم بين المؤسسة والأطراف الداخلية كالعمال

والملاك، والأطراف الخارجية كالمستثمرين والحكومة.....الخ. و كل هذه البيانات يتم توثيقها بمستندات واوراق ثبوتية تمثل

عنصر هام من عناصر النظام المعلومات المحاسبي حيث تسجل هذه العمليات كما يلي :<sup>1</sup>

. تسجيل في دفتر اليومية، ثم الترحيل الى دفتر الأستاذ.

. يتم التحقق من صحة البيانات المحاسبية قبل إدخالها لعملية المعالجة.

. تتم عملية الترسيد ثم التبويب، وتخزين المعلومات المحاسبية التي تتم الحصول عليها بعد المعالجة للاستفادة منها في اعداد

التقارير العامة

**4-2 التقارير العامة:** تتمثل في ميزان المراجعة الذي يعكس ارصدة الحسابات في المؤسسة، جدول حسابات النتائج الذي يوضح

نتيجة اعمال المؤسسة، ثم الميزانية التي تظهر المركز المالي في تاريخ معين، وقد تكون تقارير من طلب الإدارة مثل تقارير المنتجات

الأكثر مبيعا او تقارير المبيعات ....

<sup>1</sup> كمال الدين مصطفى الدهراوي، مدخل معاصر في نظام المعلومات المحاسبي. الإسكندرية 2002/2003

و عموما يمكن تلخيص وظائف نظام المعلومات المحاسبي في وظيفتين<sup>1</sup>:

أ: الوظيفة التوثيقية: هي وظيفة تقليدية لهذا النظام حيث تنحصر في تبويب تسجيل كل الاحداث الاقتصادية ومعالجة البيانات الناتجة عنها للحصول على المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات

ب: الوظيفة الإعلامية: يلعب نظام المعلومات المحاسبي دورا إعلاميا على مستوى المؤسسة وفي المحيط الخارجي و هذا بسبب تطور وظيفة المحاسبة التي أصبحت تستعمل في عملية الرقابة، التخطيط، التنبؤ، تقييم الأداء وتقديم المعلومات للمساعدة في اتخاذ القرارات. وكذلك تسهل الوظيفة الإعلامية في عملية الإفصاح المحاسبي نظرا لوفرة وسهولة استخراج المعلومة المحاسبية.

### ثانيا: مميزات نظام المعلومات المحاسبي

يتميز نظام المعلومات المحاسبي بمجموعة من الخصائص و المميزات تجعله نظاما معلومتيا مهما في المؤسسة ن يمكن ذكر اهم هذه المميزات :<sup>2</sup>

- 1- يجب ان يؤمن التنظيم المحاسبي سهولة التأكد من صحة المعطيات المحاسبية و اتباع طرق سهلة وسليمة في معالجتها .
- 2- يتصف نظام المعلومات المحاسبي بالشمولية حيث يمتد الى كل الأنشطة داخل الوحدة، فلا يمكن تصور أي نشاط داخل المؤسسة لا يمس نظام المعلومات المحاسبي بطريقة او بأخرى باعتبار ان كل حركات هذه الأنشطة لها اثر مالي .
- 3- يعتبر اهم نظام معتمد في عملية التخطيط و الرقابة و اتخاذ القرار داخل الوحدة الاقتصادية ، خاصة القرارات المالية لأنها تؤثر بطريقة مباشرة في مردودية المؤسسة و هيكلها المالي .
- 4- يجب ان يحقق نظام المعلومات المحاسبي درجة عالية جدا من الدقة و السرعة في معالجة البيانات المالية عند تحويلها الى معلومات محاسبية ، وأيضاً عند استرجاع المعلومات الكمية و الوصفية المخزنة في قواعد بيانات النظام و ذلك عند الحاجة اليها .
- 5 ان يتصف بالمرونة الكافية عندما يتطلب الامر تحديثه (mise à jour) و تطويره ليتلاءم مع التغيرات الطارئة للمؤسسة .

### الفرع الثاني: معايير تصميم نظام المعلومات المحاسبي:

تم عملية تصميم نظام المعلومات المحاسبي من طرف مختصين في الميدان ، لديهم الكفاءة و الخبرة الكافية لمعرفة العناصر التي يجب ان يحتويها هذا النظام ، و المعلومات التي يجب ان يوفرها و مصدر هذه المعلومات و كذا نتائج المعلومات المحاسبية و كيفية تحصيلها بما يتلاءم مع احتياجات المستعملين .

هناك إجراءات يجب اتباعها اثناء البدء في تصميم النظام المحاسبي منها ما يتعلق بمجال "الملاحظة والدراسة ومنها ما يتعلق بالتخطيط والتنفيذ“:

- 1: لإجراءات المتعلقة بالملاحظة والدراسة: أي دراسة طبيعة المؤسسة وذلك بتجميع البيانات المتعلقة بملكية المؤسسة شكلها القانوني وطبيعة نشاطها (تجاري. صناعي) والنظام المحاسبي القائم.
- 2: إجراءات التخطيط و التنفيذ للنظام الجديد : و تعني إمكانية الاحتفاظ بالنظام القائم مع اجراء تعديلات عليه او تصميم نظام جديد .

<sup>1</sup> عبد الرزاق محمد قاسم، نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية. مكتبة دار الثقافة للنشر والتوزيع. عمان. 1998ص152

<sup>2</sup> هشام احمد عطية . نظم المعلومات المحاسبية . الدار الجامعية . الإسكندرية مصر . 2000.ص33.32

3- معالجة النظام القائم: اجراء تعديلات بحيث يصبح النظام قادرا على توفير المعلومات الضرورية، كاستخدام اليات متقدمة توفر للنظام الدقة والسرعة والرقابة الداخلية بأقل تكلفة.

4- تصميم نماذج: يتم الخبر بوضع الاشكال النهائية لنماذج المستندات والسجلات والتقارير التي يتكون منها النظام الجديد  
ت: إجراءات تنفيذ النظام الجديد: تخصيص حصص للتدريب والممارسة وفي حالة وجود الية جديدة يجب ارسال مختصين لأجراء دورات تدريبية.

### الفرع الثالث مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية اليدوية والالكترونية والفرق بينهما

#### أولاً: مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية اليدوية

هي البيئة التقليدية التي يتم فيها استخدام الأسلوب اليدوي لمعالجة البيانات، في جميع أو معظم العمليات الخاصة بالنظام.

#### ثانياً: مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية

هي البيئة التي يتم فيها استخدام الحاسب الإلكتروني لمعالجة البيانات، سواء في مرحلة الإدخال، أو مرحلة التشغيل، أو مرحلة المخرجات.

-وعليه فإن استخدام جهاز أو أكثر من أجهزة الحاسب الإلكتروني - لأي نوع أو حجم - في معالجة البيانات المالية، وسواء كانت هذه الأجهزة ملك للشركة أو ملك لأطراف خارجية، تجعل نظام المعلومات المحاسبي للشركة نظام معلومات محاسبي إلكتروني.

#### ثالثاً: الفرق الأساسي بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب:

يكمن في أن الباحث بذلك بأنه وفي النظام اليدوي، يقوم الإنسان ومن خلال استخدام عقله وذكائه الفطري بتحليل الأمور ومن ثم اتخاذ القرارات وتطبيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المتعارف عليها وقد يصيب أو يخطئ، ويتم تصحيح الخطأ عند اكتشافه.

ولكن في النظام المحوسب يتم استخدام العقل الإلكتروني، والمصمم بواسطة الإنسان، وهذا العقل ينفذ الأوامر الموضوعه له مسبقاً من قبل الإنسان، ومعنى آخر لا يمكن أن يخطئ، أي لا يستطيع هذا العقل التحليل بل يستطيع فقط تنفيذ آلية التحليل المرسومة له مسبقاً ومن ثم تنفيذها وفقاً للسياسات والإجراءات المرسومة له مسبقاً، ولا يمكنه تجاوز أي مخططات موضوعة له من قبل الإنسان.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> حسن عبد الحميد العطار، " نموذج مقترح لتقييم مخاطر بيئة التشغيل الإلكتروني مدخل لتدعيم دور مراقب الحسابات في ظل التحديات المعاصرة، " مجلة البحوث التجارية.



### المبحث الأول ماهية موثوقية المعلومات المحاسبية:

بعد ادخال المادة الخام الى نظام المعلومات المحاسبي، يقدم لنا المخرجات التي تتمثل في المعلومات المحاسبية التي تساعد بدورها المستخدمين لهذه المعلومة في تقليل حالة عدم المعرفة واتخاذ القرار بشكل صائب وفي الوقت المناسب حيث يجب ان تكون صادقة وموثوقة لكي يتمكن مستخدمها باتخاذ القرار وخاصة القرارات الاستثمارية

### المطلب الأول: عموميات حول المعلومة المحاسبية.

من المعروف أن وظيفة المحاسبة الأساسية تقديم معلومات مفيدة لاتخاذ القرارات؛ بشرط أن تكون المعلومات قابلة للفهم وذات قيمة لاتخاذ القرار وحتى تكون كذلك وضع مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) في إطاره المفاهيم خاصة أساسية. للمعلومة المحاسبية، تتعلق خاصية الموثوقية بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها، من البديهي أن الحسابات (المعلومات المحاسبية) المدققة يعول عليها أكثر من الحسابات غير المدققة حتى وإن كانت الأخيرة متطابقة شكلا ومضمونا مع الحسابات المدققة درجة الوثوق بالمعلومات المحاسبية تعد انعكاسا واضحا للأدلة الموضوعية أو طرق أو أسس القياس السليمة التي بنيت عليها تلك المعلومات، ولكي تتصف المعلومات المحاسبية بالموثوقية ينبغي إرساء أسس محاسبية ثابتة فيما يتعلق بالمبادئ والأعراف المحاسبية التي تحكم العمل المحاسبي، وكذلك تطوير أسس قياس موحدة ومقبولة وعملية<sup>1</sup>.

### الفرع الأول: الفرق بين البيانات والمعلومات المحاسبية

ان معيار الاستفادة من قبل المتلقي هو الأساس في التمييز بينهما، وحتى يستفيد المتلقي من البيانات يجب ان تتصف الأخيرة بخاصيتين أساسيتين هما:

1 - الإضافة المعرفية: عندما تقوم البيانات بتقليل حالة عدم المعرفة عند المتلقي تتحول الى معلومات، اما إذا كان المتلقي يعرف مسبقا بمحتوى البيانات فانها لا تشكل أي إضافة معرفية، وبالتالي لا يمكن الاستفادة منها.

2- الارتباط: حتى تتحول البيانات الى معلومات يجب ان تكون هذه البيانات مرتبطة بمشكلة معينة او حدث معين، يتم اتخاذ قرار بشأنه من طرف المتلقي، فليبيانات تعد معلومات اذا كانت تأثر في القرار المتخذ، فهي اما ان تؤدي الى اتخاذ قرار سليم، و ما ان تؤكد ان القرار المتخذ سليم، او تؤدي الى تغيير القرار او تعديله، لذلك فما يعتبر بيانات في لحظه معينة قد تتحول الى معلومات في أوقات أخرى<sup>2</sup>

### الفرع الثاني: تقديم المعلومات المحاسبية.

#### أولا: مفهوم المعلومات

تعرف المعلومات بنه بيانات تمت معالجتها لتصبح بشكل أكثر نفعا للمستقبل، و التي لها قيمة الاستخدام الحالي او في اتخاذ قرارات مستقبلية، وان علاقة المعلومات بالبيانات تشبه علاقة المواد الخام بالمنتجات النهائية<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> صلاح الدين عبد المنعم مبارك، اقتصاديات نظم المعلومات المحاسبية، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية مصر، 2002 ص 23

<sup>2</sup> عبد الرزاق محمد قاسم، تحليل وتصميم نظم المعلوماتية المحاسبية، دار الثقافة للنشر والتوزيع الأردن 2008 ص 13

<sup>3</sup> إبراهيم الجزراوي وعامر الجنابي اساسيات نظم المعلومات المحاسبية دار البازوري للنشر والتوزيع عمان 2009 ص 51

**تعريف 1:** المعلومات المحاسبية هي كافة المعلومات الكمية وغير الكمية التي تخص الاحداث الاقتصادية التي تتم معالجتها و التقرير عنها بواسطة نظم المعلومات المحاسبية في القوائم المالية المقدمة للجهات الخارجية و كذلك خطط التشغيل و التقارير المقدمة للجهات الداخلية<sup>1</sup>

**تعريف 2:** تمثل المعلومات المحاسبية المنتج النهائي لنظم المعلومات المحاسبي، و الذي يذهب الى البيئة المحيطة، فهي بيانات تمت معالجتها و تشغيلها لتعبر عن وقائع و احداث اقتصادية فعلية، مما يؤكد انها تساعد في زيادة قدرة مستخدميها على اتخاذ القرارات المناسبة، كما تعتبر المعلومات المحاسبية نوعا من المعرفة المناسبة و الناتج عن العمليات التشغيلية لخدمة أغراض بعينها ممثلة في نتائج نهائية او مخرجات تدعم قرارات و نشاطات يتم استخدامها من قبل المعنيين بها، و بذلك تمثل المعلومات المحاسبية مجموعة من القيم و الحقائق النهائية المنظمة، و المبوبة بصورة كمية ووصفية و التي ترتبط مع بعضها البعض بعلاقات تبادلية، وهي ذات تأثير مباشر في سلوك الافراد و الإدارات المختلفة و تزداد قيمتها الاقتصادية وفقا للمنفعة التي تحققها لمستخدميها و من هنا فان وظيفة المعلومات المحاسبية تتمثل في زيادة المعرفة لدى متخذي القرارات لتخفيض حالة عدم التأكد التي يوجهونها اثناء ممارستهم لوظائفهم

### الفرع الثالث: أهمية المعلومات المحاسبية

ان الغرض من المعلومات أساسا هو زيادة المعرفة لدى الفرد الذي يحصل عليها و يتخلف هذه الحاجة باختلاف الافراد ذاتهم و باختلاف الحالة، فعند اتخاذ القرار تفيد المعلومات في حالة عدم التأكد التي تصاحب اختيار معين فالمعلومات لا توجه متخذ القرار الى ما يجب عمله، وانما يقتصر دورها على تخفيض البدائل. وكلما كانت المعلومات جيدة كلما كانت القرارات صائبة و في مكانها المناسب، لان المعلومات المتوفرة تؤثر على من تصل اليه.

كما ان نظام المعلومات المحاسبي يقوم في بعض الأحيان بدراسة الأنشطة التي تقوم بها المنشآت مثل: التمويل، فاعلية الطاقة، الإنتاجية، في هذه الحالة يتمكن محلل نظام المعلومات بتقديم اقتراحاته في ضوء إمكانية إدارة المشروع، مثلا: ان اتخاذ قرار استثمار ينطوي عليه مخاطر كبيرة يجنب متخذ القرار الوقوع في الخطأ.

وتسعى الإدارة الى اتخاذ قرارات سليمة تتوفر فيها الحكمة. لكن هذا لا يتم بدون تحليل بعض البنود المالية التي يتناولها التخطيط النقدي و بشكل زمني حيث ان التقارير المحاسبية تعتبر فروض منطقية لخصائص النظام المحاسبي كنظام معلومات و قد أجريت عدة معلومات بهذا الصدد، وقد حاولت في بحثي هذا الربط بين النظام المعلومات المحاسبي و موثوقية المعلومات المحاسبية و مدى تأثير موثوقية المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار<sup>2</sup>.

و تحتل الوحدات المحاسبية دورا بالغا في المنشآت نظرا للدور الذي تلعبه في تأمين الأموال و حسن استخدامها في رسم سياسة مالية للمنشأة ووضع خطط مناسبة، اذ ان الإدارة المالية تعتبر ذلك النشاط الإداري الذي يتعلق بتنظيم حركة الأموال اللازمة لتحقيق اهداف الإدارة بكفاءة إنتاجية عالية و الوفاء بالالتزامات المستحقة

<sup>1</sup> ستيفن موسكوف ومارت ج سمكين، ترجمة كمال الدين سعيد ومراجعة احمد حامد حجاج، تصميم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات دار المريخ السعودية 2002 ص 25

<sup>2</sup> عباس مهدي الشيرازي، نظرية المحاسبة ذات السلاسل، دار النشر الكويت 1990

كما ان النظم المحاسبية تقدم مختلف أنواع البيانات و المعلومات للإدارة و كافة الأطراف داخل المنشأة و التي لها البعد الكبير في مساعدة متخذي القرارات لكون مهمة المحاسبة تزويد المستفيدين بما يحتاجون من معلومات لاستقراء المستقبل و التنبؤ بما سيحدث و تقديم معلومات مفيدة تخدم غالبية الأطراف التي تستفيد من هذه المعلومات.

و هناك اتجاه استخدام مصطلح البيانات و المعلومات بدلا من استخدام البيانات لوحدها او المعلومات لوحدها، و ذلك لصعوبة فصلهما .

ان اهم الشروط التي يجب ان تتوفر في المعلومات هي:

- ان المعلومات يجب ان تخفض حالة عدم التأكد لدى متخذ القرار.
- ان المعلومات يجب ان تزيد من معرفة متخذ القرار ، أي انه ان لم تخفض في حالة عدم التأكد فأنها تصبح كم معرفي ولو في مشكل او حدث اخر في وقت لاحق<sup>1</sup>:

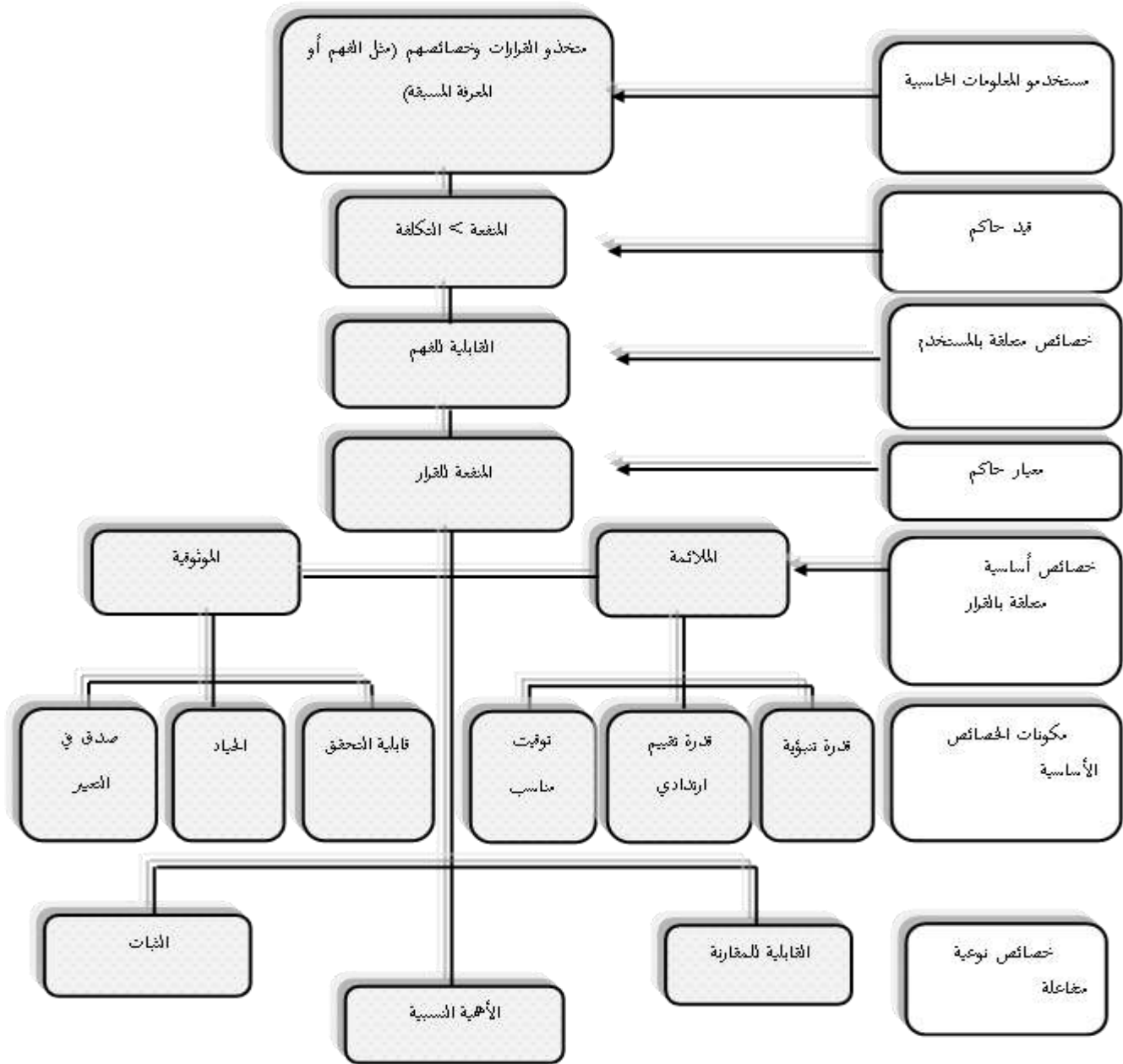
---

<sup>1</sup> فهيم صالح لوندي، مدى صلاحية المعلومات المحاسبية كأساس لترشيد القرارات ، المحاسب القانوني العربي العدد 107 تموز 1998 ص 28



### المطلب الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

الشكل (1-3) الموالي يبين لنا الخصائص النوعية الواجب توفرها في المعلومات المحاسبية



المصدر: رضوان حلوة حنان، مدخل النظرية المحاسبية، الإطار الفكري- التطبيقات العملية، دار وائل للنشر، عمان، الأردن، ط02،

2009، ص68

## الفرع الأول: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية:

من المهم جداً أن نتذكر، بأن المعلومات المحاسبية، وبغض النظر عن مصدرها الذي قد يكون نابعا من النظام اليدوي، أو من النظام المحوسب يجب أن تتمتع بعدة خصائص نوعية، لكي تكون مفيدة لصاحب القرار. فلا بد أن تتصف ببعض الخصائص التي يطلق عليها خصائص المعلومات المحاسبية وهذه الخصائص هي التوقيت الملائم والقدرة على التنبؤ والتغذية الراجعة والصدق في التعبير والحيادية والتثبت من المعلومة والمقارن. إن تحديد أهداف التقارير المالية، هو نقطة البداية في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات المستفيدين الخارجيين الرئيسيين. أي إن المعلومات الجيدة هي تلك المعلومات الأكثر فائدة في مجال ترشيد القرارات. يقصد بمفاهيم جودة المعلومات تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة.<sup>1</sup> إن توافر هذه الخصائص في التقارير المالية يكون ذا فائدة كبيرة للأطراف المختلفة المستفيدة من هذه المعلومات وأهم هذه الخصائص التي حددها مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي FASB هي:

1- الملاءمة (Relevance).

2- الموثوقية (Reliability).

ومن الأمور المهمة، أن مستوى جودة المعلومات لا يعتمد فقط على الخصائص الذاتية للمعلومات (الملاءمة والموثوقية) بل يعتمد أيضا على خصائص تتعلق بمتخذي القرارات (مستخدمي المعلومات).

وتعتمد فائدة المعلومات لمتخذ القرار على عوامل كثيرة تتعلق بمجال الاستخدام، مثل طبيعة القرارات التي يواجهها وطبيعة النموذج القراري المستخدم، وطبيعة ومصادر المعلومات التي يحتاجها، ومقدار ونوعية المعلومات السابقة المتوافرة، والمقدرة على تحليل المعلومات، ومستوى الفهم والإدراك المتوافرة لدى متخذ القرار

حيث نجد أن خصيصة فائدة المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات تأتي على قمة الخصائص وتمثل هذه الخصيصة القاعدة العامة التي تعتمد على خصيصة الملاءمة وخصيصة الموثوقية. ولكي تكون المعلومات ملائمة يلزم توافر مجموعة من الخصائص الفرعية:

1- وصول المعلومات إلى مستخدميها في الوقت المناسب (التوقيت الملائم).

2- يكون للمعلومات قدرة تنبئية.

3- يكون للمعلومات قدرة على التغذية المرتدة.

ولكي يمكن الاعتماد على المعلومات والوثوق بها يلزم أيضا توافر مجموعة من الخصائص الفرعية هي:

1- إعداد المعلومات بحيث تعبر بصدق عن الظواهر التي يفترض أن تعبر عنها (صدق تمثيل الظواهر والأحداث).

2- أن تكون المعلومات قابلة للإثبات وبالإمكان التحقق من سلامتها.

3- أن تكون المعلومات حيادية، وغير متحيزة، وتعرض الحقائق غير منقوصة.

<sup>1</sup> محمد أبو نصار وجمعة حميدات، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر، الأردن الطبعة الثانية 2009 ص 7 إلى 8

قابلية المعلومات للمقارنة وما يتطلبه ذلك من ثبات في تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية تعتبر خصيصة متداخلة مع خاصية الملاءمة وهنالك محددان رئيسيان لاستخدام الخصائص السابقة هما:

1- اختبار مستوى الأهمية.

2- اختبار التكلفة/ المنفعة.

يغلب على هذين القيدتين الصفة الكمية (على خلاف الخصائص السابقة). حيث نجد إن الأهمية النسبية لكل خصيصة سوف تحددها ظروف الحال كما أنها سوف تختلف من شخص إلى آخر. فعادة ما يحدد مستخدم القرار طبيعة وأهمية المعلومات بالنسبة له. إن قابلية المعلومات للفهم لا تعتمد على الخصائص المتعلقة بذات المعلومات بل تعتمد أيضاً على خصائص أخرى تتعلق بمستخدمي المعلومات المحاسبية مثل: مستوى التعليم، والإدراك وكمية المعلومات السابقة المتوافرة لديهم، هذا ما يفسر لنا كون خصيصة قابلية المعلومات للفهم كحلقة وصل بين خصائص المعلومات وخصائص مستخدميها. لذلك يقع على عاتق معدي التقارير المالية مهمة المواءمة بين الرغبات والصفات المتعددة والمتباينة لمستخدمي هذه التقارير.

### الفرع الثاني مفهوم الملاءمة والموثوقية:

أولاً: الملاءمة: تعني وجود ارتباط منطقي بين المعلومات وبين القرار موضوع الدراسة. أي بمعنى قدرة المعلومات على إحداث تغيير في اتجاه القرار.

المعلومات المحاسبية الملائمة تمكن مستخدميها من:

- 1- تكوين توقعات عن النتائج التي سوف تترتب على الأحداث الماضية أو الحاضرة أو المستقبلية.
- 2- تعزيز التوقعات الحالية أو إحداث تغيير في هذه التوقعات. وهذا يعني أن المعلومات الملائمة تؤدي إلى تقليل من درجة عدم التأكد بالنسبة للقرار محل الدراسة.
- 3- تحسين قدرة متخذ القرار على التنبؤ بالنتائج المتوقعة في المستقبل وتعزيز أو تصحيح التوقعات السابقة والحالية.
- 4- تقييم نتائج القرارات التي بنيت على هذه القرارات
- 5- تتميز التوضيحية بشيء من الدقة الحسابية ودرجة من عدم التأكد لصالح التوقيت المناسب. إذ إن عملية اتخاذ القرارات دائماً محددة بفترة زمنية معينة، لذلك فإن المعلومات الملائمة هي تلك التي تتوافر في الوقت المناسب حتى لو كان ذلك على حساب الدقة في عملية القياس أو مدى التأكد من صحة المقاييس الناتجة<sup>1</sup>

مما تقدم يمكن أن نستنتج بان مفهوم أو خصيصة الملاءمة تتكون من الخصائص الثانوية أو الفرعية الآتية:

- 1- التوقيت الملائم: أي وصول المعلومات المعدة إلى مستخدميها في الوقت المناسب. إذ إنه كلما زادت سرعة توصيل المعلومات المحاسبية إلى مستخدميها كان الاحتمال كبيراً في التأثير في قراراتهم المتنوعة. وكلما زاد التأخير في توصيل المعلومات كانت

1 حسين علي خشارمة، مستوى الإفصاح في البيانات المالية للبنوك و الشركات المالية المشابهة المندمجة في الأردن، مجلة جامعة النجاح للأبحاث جامعة النجاح الوطنية، نابلس فلسطين، المجلد 17، عدد 1، 2003

المعلومات لا تعتبر ملائمة ويمكن التضحية بشيء من الدقة لصالح التوقيت المناسب، لأن عملية اتخاذ القرار (أو القرار نفسه) تكون دائماً محددة بفترة معينة، لذلك فإن المعلومات الملائمة هي تلك التي تتوفر في الوقت المناسب، ولو كان ذلك على حساب الثقة في عملية القياس، أو مدى التأكد من صحة المعلومات الناتجة.

2- القدرة على التنبؤ: وتعني احتواء المعلومات على قدرة تنبئية، وبالتالي تمكين مستخدمي المعلومات من استشراف أو تقدير المستقبل وتكوين صورة احتمالية (تقديرية) عنه. فالمعلومة الجيدة هي التي تمكن المستخدم من تكوين التوقعات عن النتائج المستقبلية وتحسين إمكانياته وقدراته في هذا المجال.

3- القدرة على إعادة التقييم: ويقصد بذلك احتواء المعلومات على خصيصة تمكن مستخدميها من التقييم الارتدادي أو التغذية العكسية أو المرتدة من خلال المعلومات التي ينتجها نظام المعلومات والتي تسهم في تحسين وتطوير نوعية مخرجات (معلومات) النظام وقدرته على التكيف في الظروف البيئية المتغيرة باستمرار. لذا يمكن القول إن المعلومات الملائمة هي التي تمكن متخذ القرار من تعزيز التوقعات الحالية أو إحداث تغيير فيها وتقييم نتائج القرارات السابق<sup>1</sup>.

ثانياً: خاصية الموثوقية: تتعلق خاصية الموثوقية بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها. من البديهي أن الحسابات (المعلومات المحاسبية) المدققة يعول عليها أكثر من الحسابات غير المدققة حتى وإن كانت الأخيرة متطابقة شكلاً ومضموناً مع الحسابات المدققة. إن درجة الوثوق بالمعلومات المحاسبية تعد انعكاساً واضحاً للأدلة الموضوعية أو طرق أو أسس القياس السليمة التي بنيت عليها تلك المعلومات، ولكي تتصف المعلومات المحاسبية بالموثوقية ينبغي إرساء أسس محاسبية ثابتة فيما يتعلق بالمبادئ والأعراف المحاسبية التي تحكم العمل المحاسبي، وكذلك تطوير أسس قياس موحدة ومقبولة وعملية.

ولكي يمكن الاعتماد على المعلومات والوثوق بها يلزم أيضاً توافر ثلاث خصائص فرعية هي: (أ) الصدق في التمثيل، (ب) إمكانية التثبت من المعلومات، (ج) حيادية المعلومات.

أ- الصدق في التمثيل: ويعني وجود درجة عالية من التطابق بين المعلومات والظواهر المراد التقرير عنها. بعبارة أخرى، إعداد المعلومات بحيث تعبر بصدق عن الظواهر صدق تمثيل الظواهر والأحداث. فالعبارة هنا بصدق تمثيل الجوهر وليس الشكل. ولكي تكون المعلومات معبراً عنها بصدق ينبغي مراعاة تجنب نوعين من أنواع التحيز وهما:

- تحيز في عملية القياس أي طريقة القياس سواء أكانت توصل إلى نتائج موضوعية أو لا.

- تحيز القائم بعملية القياس، وهذا النوع يقسم إلى التحيز المقصود والتحيز غير المقصود. إن التحرر من التحيز بنوعيه يتطلب أن تكون المعلومات على أكبر قدر ممكن من الاكتمال. أي التأكد من أنه لم يسقط من الاعتبار أي من الظواهر الهامة عند إعداد التقارير المالية من ناحية، وهناك اعتبارات الأهمية النسبية وما تستلزمه من وجوب دراسة جدوى المعلومة قبل قياسها والإفصاح عنها من ناحية أخرى

<sup>1</sup> حسين علي خشارمة، مستوى الإفصاح في البيانات المالية للبنوك والشركات المالية المشابهة المندجة في الأردن، مجلة جامعة النجاح للأبحاث جامعة النجاح الوطنية، نابلس فلسطين

ب- إمكانية التحقق والتثبت من المعلومات: وتعني في المفهوم المحاسبي توافر شرط الموضوعية في أي قياس علمي. وهذه الخصيصة تعني أن النتائج التي يتوصل إليها شخص معين باستخدام أساليب معينة للقياس والإفصاح يستطيع أن يتوصل إليها آخر باستخدام نفس الأساليب. أما إمكانية التثبت من المعلومات فهي خصيصة تحقق لنا تجنب ذلك النوع من التحيز المتعلق بشخصية القائم بعملية القياس. أي ينبغي التفرقة بين القدرة على التثبت من المقاييس ذاتها وبين القدرة على التثبت من صحة التطبيق لطريقة القياس

ج- حيادية المعلومات: وتعني تقديم حقائق صادقة دون حذف، أو انتقاء للمعلومات لمصلحة فئة أو قرار معين، وتعتبر هذه الخاصية ذات أهمية على مستويين:

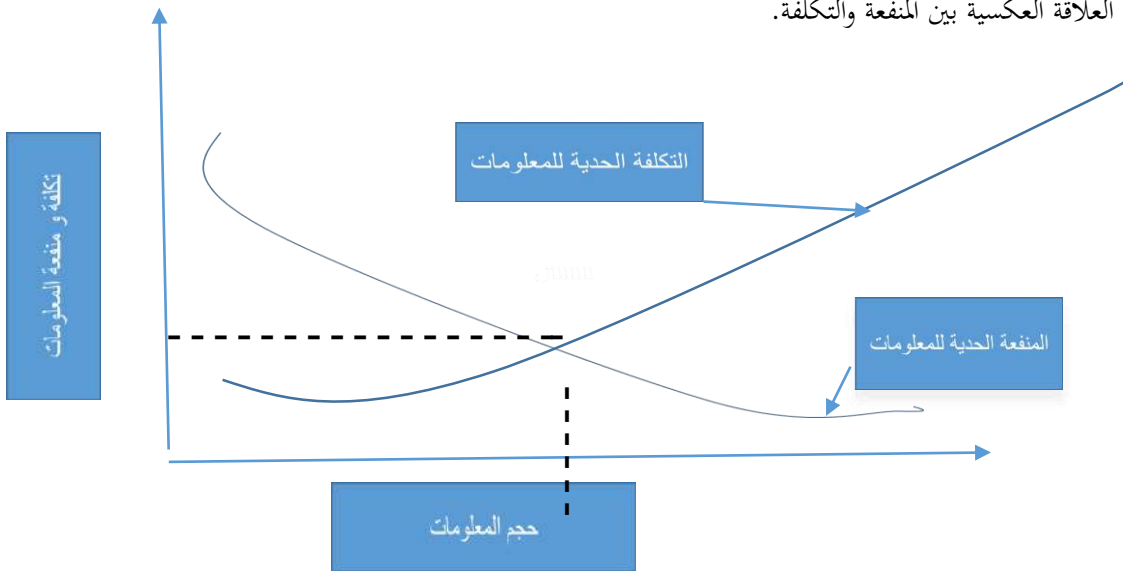
- مستوى الأجهزة المسؤولة عن وضع السياسة المحاسبية.

- مستوى المسؤولين عن إعداد التقارير المالية.

وحيادية المعلومات يقصد بها تجنب النوع المقصود من التحيز الذي قد يمارسه القائم بإعداد وعرض المعلومات المحاسبية؛ بهدف التوصل إلى نتائج مسبقة، أو بهدف التأثير على سلوك مستخدم هذه المعلومات في اتجاه معين. إذن المعلومات المتحيزة، لا يمكن اعتبارها معلومات آمنة، ولا يمكن الوثوق بها أو الاعتماد عليها كأساس لعملية اتخاذ القرارات.

\* ان الهدف الرئيسي من المعلومات هو تمكين المنظمة من التوصل الى وسيلة لتحقيق أهدافها عن طريق استخدام مواردها ، ان المنفعة الحدية من المعلومات تميل الى الانخفاض كلما تم التوسع في حجم المعلومات<sup>1</sup> :

الشكل (1-4) يمثل العلاقة العكسية بين المنفعة والتكلفة.



المصدر: بن فرج زوينة المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق مذكرة دكتوراه 2014 جامعة فرحات عباس سطيف، ص 28

<sup>1</sup> امين السيد لطفي نظرية المحاسبة، منظور التوافق الدولي الدار الجامعية مصر 2006 ص 03

و للإيضاح أكثر في خصائص المعلومات المحاسبية قرنا التطرق الى المستويات التنظيمية سنبرز ذلك من خلال الجدول التالي

الجدول(1-1) خصائص المعلومات المحاسبية

المستوى الاستراتيجي	المستوى التكتيكي	المستوى الفني	المستويات التنظيمية خصائص المعلومات
ضعيفة	متوسطة او عالية	عالية	الدقة
مفككة او فضفاضة	متوسطة	محكمة التنظيم	التنظيم
منخفض	مرتفع	مرتفع جدا	الملائمة
مختصرة	تفصيلية	تفصيلية جدا	البعد التفصيلي
ليست بالضرورة حديثة	حديثة	حديثة جدا	الحداثة
قليلة	كثيرة جدا	كثيرة جدا	التكرار

المصدر: عبد الله سراج أهمية خصائص المعلومات المحاسبية في بناء اختيار قرارات المنظمة مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير جامعة

فرحات عباس العدد 104 2005 ص 134

## خلاصة الفصل:

تعد المحاسبة من اهم و اقدم نظم المعلومات في المنظمة ، فهي احد المصادر الرئيسية للمعلومات التي تحتاجها كافة المستويات الإدارية و الجهات الخارجية ، كما انها تعالج كما هائلا من البيانات بالضافة الى علاقتها المترابطة مع بقية انظمة المعلومات ضمن المنظمة ، و تؤدي المحاسبة هذا الدور المتميز من خلال عمليات مترابطة و متسلسلة و متكاملة تتعدد معالمها الرئيسية في ثلاث خطوات هي :

1- حصر العمليات المتعلقة بنشاط المنشأة، وتمثيلها على شكل بيانات أولية وتسجيلها في الدفاتر و السجلات المحاسبية.

2 - تشغيل ومعالجة البيانات الأولية في ضل مجموعة من المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، لتحول هذه البيانات الى معلومات اقتصادية توضع في خدمة المستفيدين.

3 - إيصال المعلومات المعالجة الى الأطراف المستفيدة على شكل قوائم وتقارير مالية.<sup>1</sup>

لذا نجد ان نظام المعلومات المحاسبي يساعد في اتخاذ القرارات و ترشيدها لأطراف مختلفة و متعددة حيث الهدف الرئيسي منه هو تزويد مستخدمين متغيرين بكم هائل من المعلومات ، و يجدر القول ان نظام المعلومات ليست بجديدة و انما ادخال التطورات التكنولوجية في اعداد النظم هو العنصر الجديد ، اما اغلب النظم الفرعية الأخرى فكانت غير رسمية تنشأ لإمداد الإدارة بالمعلومات في حالة عدم قدرة النظم المحاسبية على توفير البيانات و المعلومات المتخصصة ، و قد أدى هذا التطور في نظم المعلومات الى نظم فرعية بدأت تأخذ صفتها الرسمية ، و بذلك اصبح في المنظمة الاقتصادية عدة نظم فرعية كل منها يخدم غرضا معيناً ، للإشارة انه مع مرور الزمن تطورت النظم المحاسبية جنبا الى جنب مع توافر إمكانيات و محددات التكنولوجيا الجديدة و هذا التطور جاء بطيئا ، و أدى الى ظهور أجيال مختلفة ومع تقدم العلوم و زهر الحاسوب اصبح من الضروري ان نتأقلم جميع العلوم مع التطور الحديث في علم الحاسوب و تكنولوجيا المعلومات ، لاسيما في ضل نمو التجارة الالكترونية .

<sup>1</sup> الدكتور بن فرج زونية، مذكرة لنيل شهادة الدكتوراه بعنوان الخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق جامعة فرحات عباس سطيف الجزائر سنة 2014 ص 40

## الفصل الفصل الثاني



### تمهيد :

اقترن اسم شركة ذات اسهم كوندور الكترولنيكس بالاقتصاد الجزائري نظرا للدور الذي تلعبه في الإنتاج المحلي وكذا التصدير هي شركة جزائرية خاصة كبيرة الحجم تختص في التصنيع، التسويق وخدمات ما بعد البيع للأجهزة الإلكترونية، الكهرو منزلية، لوازم الإعلام الآلي، الملتيميديا والواح الطاقة الشمسية. حيث وبما أنها شركة من أكبر الشركات الصناعية في الجزائر فلا بد وأنها تتبنى او طمح لتبني النظام المعلوماتي المحاسبي الأمثل، لكي تستطيع الاستمرار والبقاء في بيئة المنافسة عبر القرارات الرشيدة و السليمة عبر مخرجات هذا الأخير التي هي المعلومات المحاسبية التي لا بد ان تكون مبنية على الصدق والموثوقية مع الملائمة لان أي خطأ في اتخاذ القرار السديد قد يؤدي بما الى التهلكة خاصة في ظل المنافسة المحتدمة، كذلك بما ان المؤسسة لها عدة فروع على المستوى الوطني والدولي حيث لا بد لها من السيطرة التامة عليها والقيادة المحكمة لها عن طريق توفير قاعدة بيانات صلبة تجمع كل الفروع وبيوت العرض وإعطاء لكل فرع الحق في الولوج الى المنطقة المسموحة له في هذه القاعدة البياناتية.

### المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة

يوضح هذا المبحث كيفية إنجاز الدراسة، أي تقديم كيفية اختبار مجتمع الدراسة والعينة، وكيفية بناء أداة الدراسة والإجراءات التي استخدمت في التحقق من صحتها وتحليل ومعالجة البيانات والمعلومات التي تم جمعها من أفراد العينة.

#### المطلب الأول: طريقة الدراسة

يحتوي هذا المطلب على ثلاث فروع، الفرع الأول يتمثل في منهج الدراسة ومجتمعها وعينتها، أما الفرع الثاني فتطرقنا فيه إلى جمع وتلخيص المعطيات، أما الفرع الثالث فتم فيه تحديد متغيرات الدراسة وكيفية قياسها .

#### الفرع الأول: المنهج واختيار مجتمع وعينة الدراسة

##### أولاً: منهجية الدراسة

اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في الحصول على البيانات الثانوية المتعلقة بالإطار النظري المتاحة في الكتب والرسائل الجامعية والدوريات ، وذلك بهدف بناء الإطار النظري للدراسة، وعلى المنهج الوصفي لشرح المنظومة المحاسبية للمؤسسة والمنهج التحليلي الذي يقوم على تحليل البيانات المجمعة و المتعلقة بالدراسة.

##### ثانياً: اختيار مجتمع الدراسة و العينة

يتألف مجتمع دراستنا من الشركات الصناعية و المتمثلة في شركة كوندور ، بشكل اخص و سنحاول التطرق الى الأساليب و الأدوات المستعملة في الجانب التطبيقي لهذه الدراسة .

متابعة عملية تقييد محاسبي لوحدة منتجة من المنتج ( تلفاز TV ) و ذلك في مديرية المحاسبة و المالية ، بالضبط ف مصلحة المحاسبة التحليلية و مصلحة مراقبة التسيير ، حيث تقع ورشات التصنيع و التركيب و التخزين في المنطقة الصناعية أي على بعد 3 كم من قسم المالية و المحاسبة ، حيث تتراوح تكاليف منتج واحد أي تلفاز واحد من نوع 49 بوصة من 38000 دج الى 45000 دج ، حيث نلاحظ ان هناك تذبذب في التكاليف هذا ما سنعرفه من خلال دراستي هذه ، و هي ماهي الأسباب المؤدية لهذا التذبذب ، هل من نظام المعلومات المحاسبي او عجز من المؤسسة و المسيرين ، حسب الدورة الإنتاجية السابقة ، و منه ستتابع كل المراحل و الخطوات المحاسبية التي يمر عليها المنتج ، من سداد الفواتير ..... ، و سأقوم بمتابعة سير نظام المعلومات في هذه العملية .

وتم ذلك بتاريخ 24 \* 04 \* 2017

## الفرع الثاني: طرق جمع و تلخيص البيانات

### أولاً: طرق جمع المعطيات

بغرض تنفيذ أهداف الدراسة واختيار فرضياتها تم جمع المعطيات اللازمة لها عن طريق ما يلي:

- وضع مخطط عمل للترص من شأنه المساعدة بالإحاطة من المعرفة الكاملة حول قسم الدائرة المالية وكيفية عمل نظام المعلومات المحاسبي الخاص بالدائرة.
- الزيارة الميدانية والاطلاع المباشر لسير عمل معالجة البيانات على مستوى الدائرة المالية.
- استخراج المعلومات على مستوى الدائرة المالية، وكذلك القيام بزيارات مع المشرف من مراقبة التسيير الى الورشات الصناعية للتأكد من السير الحسن وكما قال المشرف التفكير والدائم في إيجاد حل او فكرة جديدة تتبناها المؤسسة للتقليل من التكاليف.
- الاطلاع على بعض الدراسات السابقة لموضوع .

### ثانياً: تلخيص المعطيات المجمعة

- بعد القيام الم بجمع عطيات قمنا بتصنيفها و ترتيبها بصدد مقارنة التقديرية لشركة كوندور مع البيانات المالية المتحصل عليها في الواقع ولخصت المعطيات في الجداول ليتم المقارنة بين التكاليف المقدرة والتكاليف الحقيقية.
- أما المعطيات التقنية حول المنظومة المعلوماتية المحاسبية اليدوية والتقنية فقدمت في الشكل آلية قمنا بشرحها بشكل مفصل في المناقشة.

## الفرع الثالث : تحديد المتغيرات الدراسة

المتغير المستقل: يتمثل في نظام المعلومات المحاسبي في شكله اليدوي والآلي لدى مؤسسة سوناتراك وكيفية معالجته للبيانات المالية على مستوى الدائرة .

المتغير التابع: يتمثل في خاصية الموثوقية للمعلومات المحاسبية والمتمثلة في شكل فواتير على مستوى دائرة المالية و المحاسبة .

## الفرع الرابع: الأدوات المستخدمة في الدراسة

### اولا -المقابلة الشخصية

لقد اعتمدنا في دراستنا هذه على أسلوب المقابلة الشخصية مع أفراد مجتمع الدراسة، والمتمثلين في رؤساء الأقسام للمؤسسة

وبالأخص مصلحة المحاسبة، وذلك للحصول على المعلومات بشكل دقيق، كما ساعدنا أسلوب المقابلة على أخذ صورة واضحة على طريقة سير عمل المؤسسة وحتى يتسنى لنا تحديد النتائج بشكل دقيق.

### ثانيا- الملاحظة

وقد استخدمنا أسلوب الملاحظة كذلك، إلى جانب المقابلة الشخصية وذلك من خلال الزيارات التي قمنا بها في مختلف مصالح المؤسسة محل الدراسة، ومن خلال الوثائق التي اعتمدنا عليها في جمع المعلومات.

### ثالثا- الوثائق الخاصة بالمؤسسة .

بالإضافة الى اننا تحصلنا على مجموعة من الوثائق كوثيقة التكاليف المقدرة والتكاليف الحقيقية ووثائق تحليل الزبائن.....

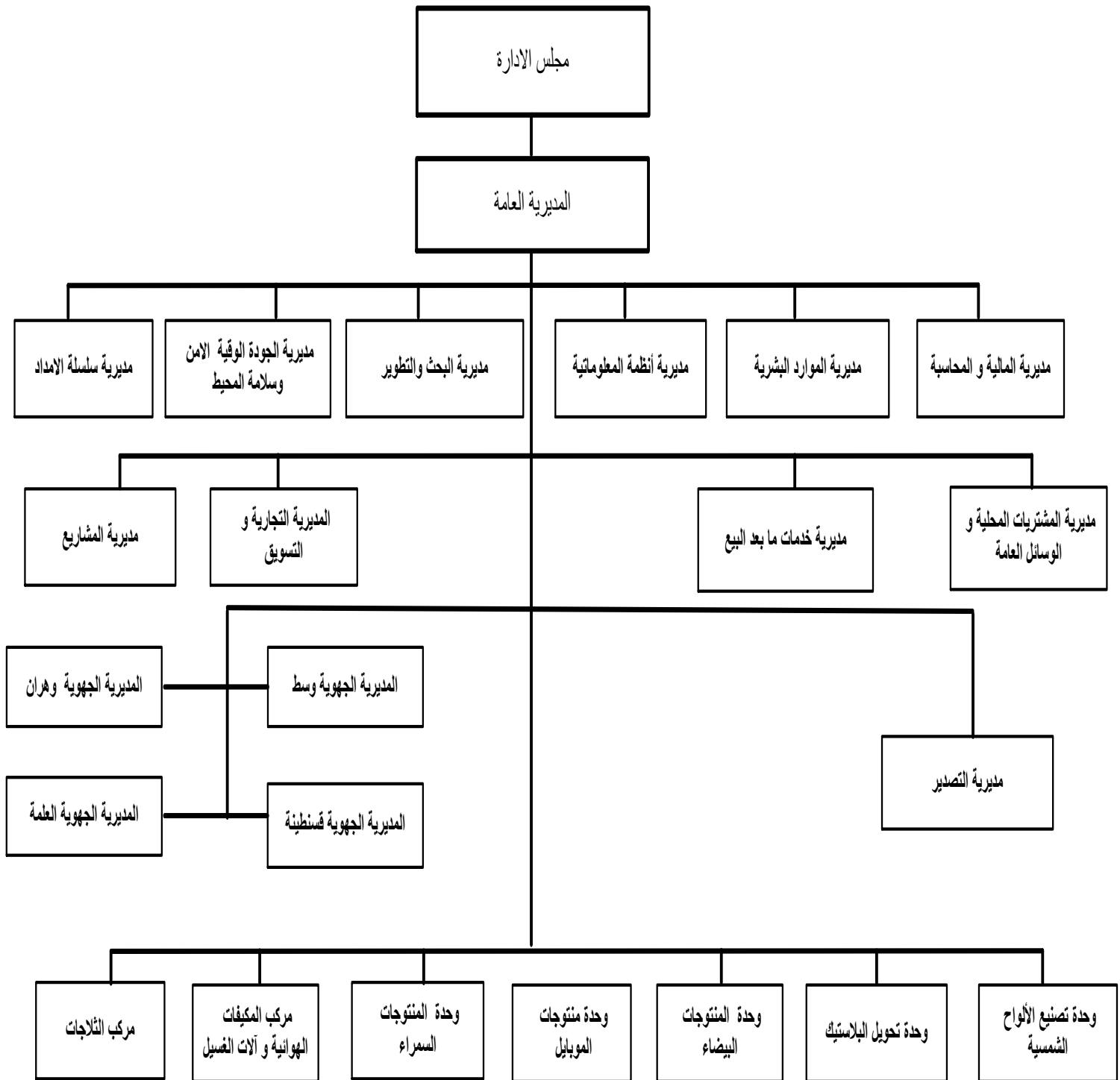
### الفرع الخامس: البرامج

\* نظام المعلومات المحاسبي \* NAVISION \*

\* نظام PC COMPTA في مصلحتي المحاسبة الجباية فقط , لانها تتعامل مع الحكومة حيث يستوجب ارسال القوائم بهذا النظام .

\* برامج OFFICE , EXCEL. WORD ,,,,,,,.

الشكل (1-2) الهيكل التنظيمي لشركة كوندور

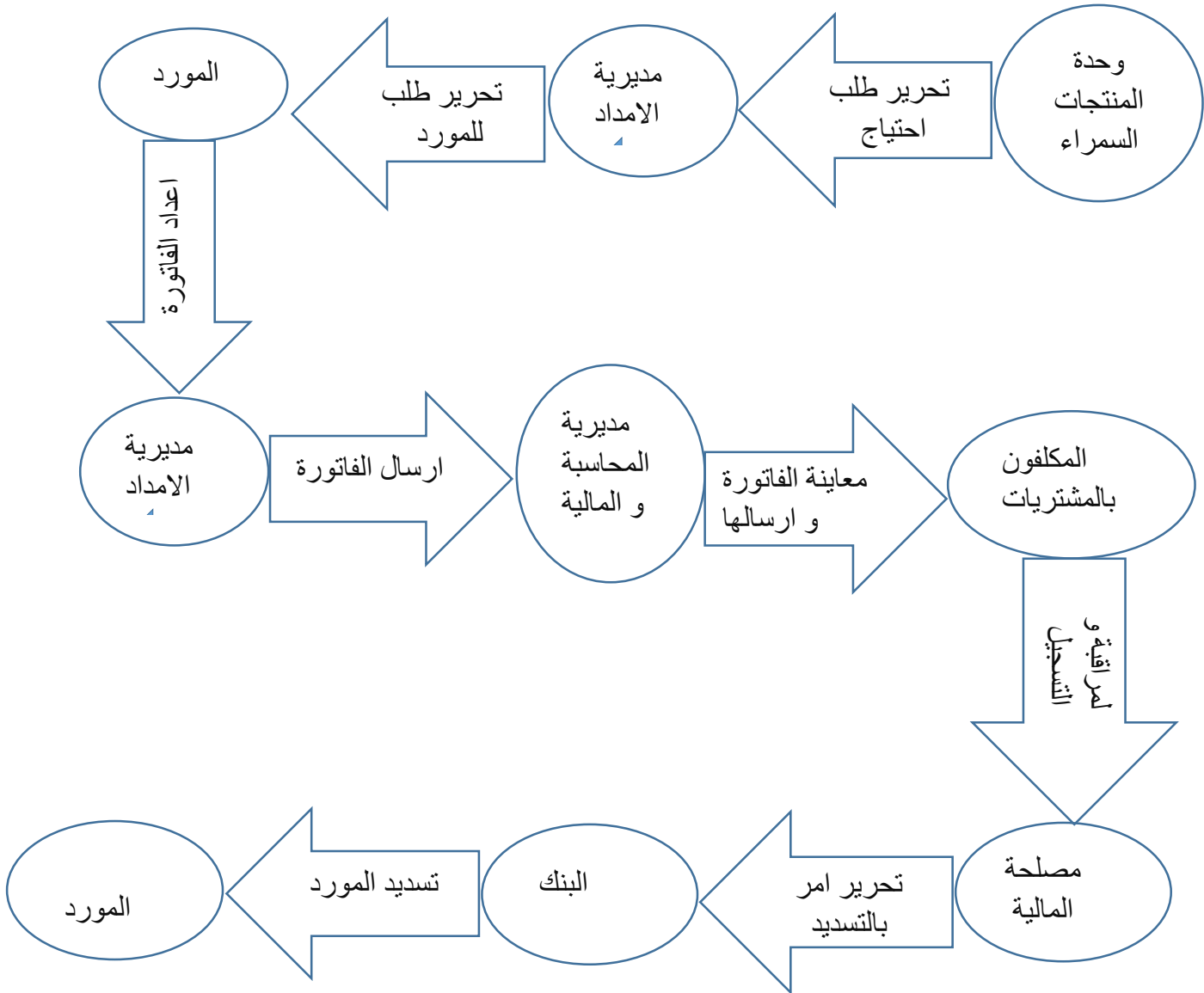


### المطلب الثاني: المعطيات الاقتصادية والتقنية

#### الفرع الأول: سلسلة انتقال الفاتورة

نأخذ مثال على شراء مواد أولية لوحدة المنتجات السمراء ، الخاصة بجهاز التلفاز مع العلم ان عملية الشراء ليست محلية بل مستوردة من الصين

الشكل (2-2) سلسلة انتقال الفاتورة



المصدر: من اعداد الطالب اعتمادا على وثائق المؤسسة

ملاحظة: يجدر الإشارة ان المؤسسة تستعمل نظام المعلومات \_ ERP \_ لتسجيل كل العمليات

### الفرع الثاني: تحقيق نظام المعلومات المحاسبي لموثوقية المعلومات المحاسبية

سنطرق بالتفصيل لمدى تحقيق نظام المعلومات المحاسبي لموثوقية المعلومات المحاسبية ، و قد قسمت هذا وفق مطالب ، حيث المطلب الأول سنرى مدى قدرة نظام المعلومات حسابيا و مدى أهمية البيانات و المعلومات التي يوفرها لمصلحة المحاسبة التحليلية ، وكيفية التعامل مع هذه البيانات و كيف تساعدنا في تقليل حالة عدم التأكد في حساب التكاليف المقدرة للمنتج TV 49 في وحدة المنتجات السمرء ، ثم المقارنة مع التكاليف الحقيقية و التحليل و محاولة الإجابة على الفرضيات ، و في المطلب الثاني من المبحث الثاني سنرى مدى قدرة نظام المعلومات في تتبع الأثر في حالة البحث و مدى اعتماد شركة كوندور لنظام معلوماتها في استخراج المعلومات و قدرته التوثيقية ، ثم المطلب الثالث من المبحث الثاني أداة القياس الاستبائية

### الفرع الثالث: المعطيات الاقتصادية

في حالة دخول منتج جديد تتبناه المؤسسة يتم مباشرة حساب التكاليف المقدرة بعد الدورة الاولى ، او من خلال منتجات مشابهة ، لنتمكن من التحكم في هامش الربح و تحديد سعر البيع و حصر تكاليف هذا المنتج ، و كمثل هذا اخذنا المنتج TV 49 و قمنا بحساب مختلف التكاليف المقدرة ، من تكلفة الشراء ، الإنتاج ، و سعر التكلفة ،

الجدول 02: التكاليف التقديرية للمنتج TV49

Direction Générale  
Direction des finances et de comptabilité  
Service comptabilité analytique

## Fiche de Cout Prévisionnel

**Produit :** TELEVISEUR LED 49"

**I-- INFORMATIONS GENERALES**

Unité de Production	PRODUITS BRUNS
TYPE D'OPERATION	FONCTIONNEMENT
NATURE DE TRANSPORT	FOB
PORT / AEROPORT DE DEPART	CHINE
PORT / AEROPORT D'ARRIVE	ALGER
DESTINATION	ALGER-BBA
TRANSPORT MARITIME / AERIENNE	MAERSK LINE
DEVISE	USD

**II- COUT DE REVIENT PREVISIONNEL**

COURS		110,0000
QTE		4 000,00
PRIX UNITAIRE	\$	273,59
TOTAL	\$	1 094 360,00
FRET	\$	22 100,00
PRIX D'ACHAT (DA)		122 810 600,00
DROITS DOUANES (DA)	5%	6 140 530,00
AUTRES CHARGES DIRECTES (DA)	1%	1 228 106,00
AUTRES CHARGES INDIRECTES (DA)	3%	3 684 318,00
COUT D'ACHAT GLOBAL (DA)		133 863 554,00
COUT D'ACHAT PREVISIONNEL (DA)		33 465,89
CHARGES DE PRODUCTION :	6%	2 007,95
COUT DE PRODUCTION PREVISIONNEL (DA)		35 473,84
CHARGES DE DISTRIBUTION :	8%	2 677,27
COUT DE REVIENT PREVISIONNEL (DA)		38 151,11

**1- COUT D'ACHAT**

**2- COUT DE PRODUCTION**

**3- COUT DE REVIENT**

Fait à BORDJ BOU ARRERIDJ Le: 16/02/2017



تم تقدير هذه التكاليف الخاصة ب TV49 وفق المعلومات المسجلة في نظام المعلومات المحاسبي ، من الدورة السابقة لمنتجات مشابهة . حيث تم جمع كل المعلومات المتوفرة .

اولا : التكاليف الحقيقية ل TV 49 في وحدة المنتجات السمراء :

الجدول 03:التكاليف الحقيقية للمنتج TV49

Direction Générale Direction des finances et de comptabilité Service comptabilité analytique		
<h2>Fiche de Cout</h2>		
Produit : TELEVISEUR LED 49"		
<b>I--- INFORMATIONS GENERALES</b>	Unité de Production	PRODUITS BRUNS
	TYPE D'OPERATION	FONCTIONNEMENT
	NATURE DE TRANSPORT	FOB
	PORT / AEROPORT DE DEPART	CHINE
	PORT / AEROPORT D'ARRIVE	ALGER
	DESTINATION	ALGER-BBA
	TRANSPORT MARITIME / AERIENNE	MAERSK LINE
	DEWISE	USD
	COURS	110,0000
	QTE	4 000,00
	PRIX UNITAIRE	\$ 273,59
	TOTAL	\$ 1 094 360,00
	FRET	\$ 27 040,00
	PRIX D'ACHAT (DA)	123 354 000,00
	DROITS DOUANES (DA)	5% 6 167 700,00
	TRANSPORT	26 1 066 000,00
	FRAIS D'APPROCHE	3 700 620,00
	COUT D'ACHAT GLOBAL (DA)	134 288 320,00
<b>1- COUT D'ACHAT</b>	COUT D'ACHAT REEL (DA)	33 572,08
	SALAIRES	1 007,16
	AMORTISSEMENT	335,72
	CONSOMMABLE ET ENERGIE	503,58
	CHARGES INDIRECTES	671,44
<b>2- COUT DE PRODUCTION</b>	COUT DE PRODUCTION REEL (DA)	36 089,99
	CHARGES DE DISTRIBUTION	2 985,77
<b>3- COUT DE REVIENT</b>	COUT DE REVIENT REEL (DA)	39 075,75

Fait à BORDJ BOU ARRERIDJ Le: 05/03/2017

### المبحث الثاني : تحليل وتفسير ومناقشة نتائج الدراسة التقنية والاقتصادية

ويتمثل في عرض لأهم النتائج المتوصل إليها, ومن ثم تحليلها وتفسيرها, والخروج بأهم النتائج

#### المطلب الأول : عرض نتائج الدراسة :

وهنا يتم عرض النتائج المتحصل عليها .

سنعرض من خلال هذا المطلب نتائج الدراسة المتوصل إليها بناء على المعلومات التي تم جمعها وتحليلها ومعالجتها مما سبق .

\*النتائج الاقتصادية :

من خلال التحليل الجدول 01 التكاليف المقدرة و الجدول 02 التكاليف الحقيقية ، تبين ان هناك انحرافات في كل من تكلفة الشراء و الإنتاج و التوزيع ،

كما هو موضح في الجدول التالي :

:

الفرع الأول: جدول 04 : الانحرافات بين التكاليف المقدرة 02 و الحقيقية 03 :

Direction Générale  
Direction des finances et de comptabilité  
Service comptabilité analytique

## Fiche d'analyse

Produit : TELEVISEUR LED 49"

Désignation	Cout d'achat	Cout de Production	Cout de revient
Couts Réel	33 572,08	36 089,99	39 075,75
Couts Prévisionnels	33 465,89	35 473,84	38 151,11
Ecart	106,19	616,14	924,64
% Ecart	0,32%	1,71%	2,37%

### Analyse des écarts:

#### 1- Ecart sur Cout d'achat:

\* Une modification des tarifs maritimes a été effectuée (850,00 \$ vers 1040 \$)

#### 2- Ecart sur Cout de Production:

- \* Un arrêt total de production de 03 jours à cause de manque de matière première
- \* Nous avons enregistré plusieurs changements des séries (20 changements).

#### 3- Ecart sur Cout de Revient:

\* Augmentation des coûts de marketing et de publicité + 9% de ce que nous estimons

Fait à BORDJ BOU ARRERIDJ Le: 05/03/2017

الفرع الثاني : المناقشة و التحليل

التحليل : من خلال الجدول 03 ، نلاحظ ان الانحراف قسم على 03 مراحل :

01 : انحراف على تكلفة الشراء : حيث قدر الانحراف ب 106.19 دج ، بنسبة 0,32% و يرجع هذا الانحراف الى تغير تكلفة الشحن البحري من : \$ 850.00 الى \$ 1040 ،

و هذه الزيادة لا تعني عدم كفاءة و فعالية نظام المعلومات , لان هكذا تغيير لا يمكن التنبأ به , لأول مرة , لان المعلومات المستخرجة من هذا الأخير استخرجت من العمليات السابقة , وقد تم تسجيل هذا التغيير لكي تكون تكلفة الشراء المقدرة في المرة القادمة متطابقة مع الحقيقية مع انما صعوبة التحقيق , مع العلم ان تكلفة الشحن البحري تعرف بالتذبذب خاصة في فصل الشتاء .

02: انحراف على تكلفة الإنتاج : نلاحظ ان هناك انحراف بين التكاليف المقدرة و الحقيقية , بنسبة 1,71% حيث قدرة ب

14, 616 ليس بكبير و بالرجوع الى نظام المعلومات المحاسبي , سوف نحاول اكتشاف سبب هذا الانحراف ,

و هذا راجع لسببين رئيسيين عادة .

أ. عدم التزود بالمادة الأولية في الأوقات المحددة , مما ينتج عنه التوقف عن العمل و انتظار التزود بالمادة الأولية , و هذا يزيد من تكلفة

اليد العاملة \* حدد اجمالي هذا الانقطاع ب 3 أيام \* , حيث يوجد في المؤسسة نظام محدد لمراقبة الوقت في السلسلة الإنتاجية لان

اليد العاملة ترتبط بالألات لذا يمكن قياسها و تقديرها جيدا و سنعرض لمحة عن الوقت و اليد العاملة و الالات الخاصة ب TV49

و ساعات الاستراحة ,,,,,,, جدول 05: مختلف البيانات في سلسلة الانتاج

Famille	Modèle	Nombre d'effectif		Vitesse de la ligne	Temps de cycle théorique				
		Disponible	Minimum		Préparation MP	Assemblage	SW	Test	Emballage
					Nbre de poste	Nbre de poste	Nbre de poste	Nbre de poste	Nbre de poste
49"	FHD	72	69	15 m/min	15s/15P	18s/30P	30s/2P	15s/10P	18s/11P
	UHD	72	72	15 m/min	16s/14P	18s/32P	150s/2P	20s/12P	18s/10P
	SMART	72	68	15 m/min	15s/16P	18s/30P	0	20s/10P	18s/11P

Famille	Modèle	Zone d'échauffe	Neck Time	Temps <sup>2</sup> de transaction	Lead Time	Tact Time	Cadence estimée
49"	FHD	02 min	30s	340 s	00:30:00	22s	800
	UHD	05 min	150s	340 s	00:25:00	25s	600
	SMART	05 min	20s	340 s	00:29:00	20s	650

جدول 05: مختلف البيانات في سلسلة الإنتاج مستخرج من مصلحة المحاسبة التحليلية مؤسسة CONDOR SPA

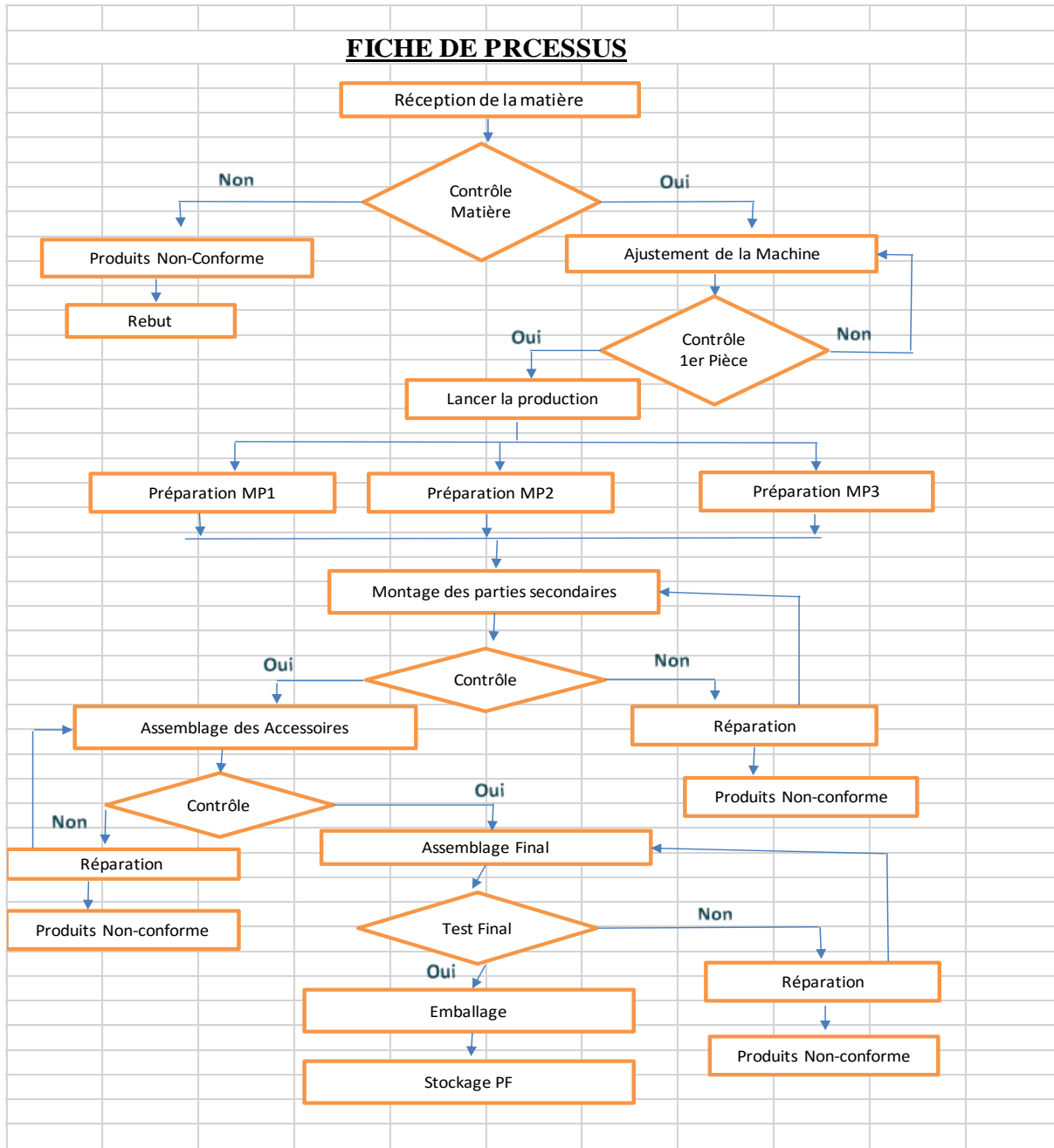
تحتوي هذه البيانات على كافة التفاصيل المتعلقة بالمنتج TV49 من الحد الأدنى و المناسب لليد العاملة , و الوقت التي تستغرقه

الالة , الوقت بين العامل و العامل , الوقت بين العامل و الالة , أوقات الاستراحة .....

ب : ويرجع السبب الثاني الى تغيير طبيعة العمل و نوع المنتج tv لان هناك عدة أنواع من tv ; UHD ; FHD

SMART كما هو موضح في الجدول 1, الامر الذي يؤدي الى تبديل سلسلة العمل عدة مرات . و تضييع الوقت

و للتفصيل أكثر استخرجنا من نظام المعلومات المحاسبي سلسلة العمل في ورشة المنتجات السمرء، الخاصة ب المنتج tv49. الشكل 07الموالي يمثل بطاقة المراحل التي يمر بها المنتج TV 49



المصدر: مستخرج من مصلحة المحاسبة التحليلية ومراقبة التسيير مؤسسة CONDOR SPA

كما نلاحظ ان البطاقة دقيقة جدا و أي تعديل يؤدي الى اختلال في السلسلة و بالتالي يؤدي الى ضياع الوقت و الوقت في هذه الحالة يعتبر تكلفة بالنسبة للمؤسسة ، و يجب الذكر ان المؤسسة الصناعية الناجحة هدفها الرئيسي هو زيادة الربح ، و زيادة الربح تعني لها الانقاص في التكاليف لتكون في وضعية امان و الزيادة في هامش الربح لتكون قادرة على المنافسة و لها حصة سوقية جيدة .

### 03 انحراف على سعر التكلفة : حيث نلاحظ انحراف قدره 924,64 , بنسبة 2,37% , عادة ما يكون سعر التكلفة

متقارب جدا , لان المؤسسة كانت اكبر نسبة مبيعات لها هي للدولة , أي ان معظم الطلب لا يحتاج الى تسويق و لا أي أعباء لا يمكن التقدير لها

اما في الآونة الأخيرة و خاصة في ان الدولة بدأت تتبع سياسة التشجيع في الاستثمار و الإنتاج المحلي , الامر الذي أدى الى ظهور العديد من الشركات المنافسة في نفس القطاع , و كذلك على حسب خبراء شركة كوندور للتسويق و الاستراتيجيات , انه من الان فصاعدا الطلب الحكومي في تناقص مستمر الى غاية الانعدام , مما الزم المؤسسة الدخول في عالم التسويق الذي كلفها أموال طائلة لم تكن في الحسبان , لكسب زبائن جدد و تعزيز سمعة المؤسسة و احتلال مكانة سوقية جيدة في ظل المنافسة المحتدمة .

اذن تكاليف التسويق لا يمكن التنبؤ بها بالضبط لأنها تكاليف غير مباشرة و المنتجات متشعبة جدا الامر الذي أدى الى صعوبة التوزيع على تكلفة كل منتج على حساب ما استهلكه .

و لكن طاقم المؤسسة ساهر على التقدم خاصة في حصر التكاليف و هامش , لذلك المؤسسة بصدد تبني نظام \_SAP\_ الذي حسب المتوقع في 2018 سوف يتم التحكم بدقة في التكاليف في مصلحة المحاسبة التحليلية و مراقبة التسيير .

ومن خلال تحليل هذه الانحرافات التي تعتبر طفيفة و لكن يجب التخلص منها قدر الإمكان بهدف تعظيم هامش الربح او هامش الأمان، اتضح لنا ان سبب هاته الانحرافات ليس بسبب عدم موثوقية مخرجات نظام المعلومات المحاسبي , انما السبب راجع لتكاليف معروفة بالتذبذب لا يمكن لنظام المعلومات المحاسبي القيام بقياسها او التنبؤ بها لانه يقوم فقط بالية التحليل المنوطة له مسبقا من خلال ذكاء الانسان.

### الفرع الثالث: عملية معالجة البيانات المالية على مستوى الدائرة المالية:

في هذا الصدد سنحاول شرح الشكل رقم 06، أي مراقبة و شرح مسار الفاتورة , و كيف تتم معالجتها عن طريق نظام المعلومات بشكله الالي و ذلك للحصول على أكبر قدر من الموثوقية .

أولا يجدر القول ان مؤسسة كوندور لا تعطي فواتير الالمردين بالجملة , الذين يأتون الى المركز فقط , اما باقي العملاء سواء تجار او مستهلكين نهائيين , فقد خصصت لهم الشركة غرف عرض SHOWROOMS منتشرة في كل ولاية و حتى خارج البلاد تونس , فرنسا ..... , تصل الى 142 Showrooms, حيث تستكلف هذه الغرف بأعداد الفواتير على النظام NAVISION تحتوي على كل البيانات و في حالة عميل جديد او خطأ في الاعداد ينبهك النظام مباشرة , ما ان ينتهي و يضغط VALIDE تظهر كل البيانات لكل مستخدم للنظام . بعدها تتم عملية المراقبة من طرف مصلحة المحاسبة واعادة ضبط التواريخ جيدا , و التأكد من طريقة التسديد , سواء شيك او كمباله او قرض استهلاكي تمنحه المؤسسة بالتعاقد مع البنك للزبائن بالتسديد وفق أقساط , او امع مصالح الشرطة , و العامل الرئيسي في هذه الطرق الذي يؤمن موثوقيته النظام , ففي حالة وصول القسط او انتهاء الاجل او اشتكاء من العميل او موته , يمكنك تتبع اثر عملية البيع حتى البداية متوفرة على كل المعلومات بكل دقة و

موثوقية , وفي الأخير عملية السداد في الحالات العادية يرسل الشيك مثلا من غرفة العرض بواسطة ايميل خاصة بالمؤسسة يتداولها العمال فيما بينهم وهي قناة الاتصال الرسمية في المؤسسة  
حيث يراقب الشيك و يسجل رابط مع الفاتورة أي مشتركان في الرقم لتكون بينهم علاقة في حالة تتبع الأثر ، بعدها يرسل الى المالية و بعدها السداد من البنك أي تحول الى حساب المؤسسة و يرسل البنك اشعار بأنه حول النقود .  
بعدها يتم كل من الفاتورة و الشيك و اشعار تأكيد مراقبة الفاتورة و اشعار تحويل النقود الى الأرشيف و تصنيفها حسب الأرقام و الاحرف.

. و تتكون الفاتورة الخاصة بالمؤسسة من المعلومات التالية : ( في حالة زبون بالجملة )

.

شركة كوندور					
شركة ذات اسهم ، رقم الاعمال 2450,000,000 دج					
- رقم الفاتورة:					
- التاريخ:					
- العنوان:					
- اسم الزبون:					
- العنوان:					
- الرقم البريدي:					
- الولاية:					
- رقم الهاتف:					
رمز السلعة	مواصفات السلعة	الوحدة	الكمية	سعر الوحدة خارج الرسم	المبلغ الإجمالي خارج الرسم

العنوان:

الشكل 08 يمثل الفاتورة الخاصة بشركة كوندور من اعداد الطالب.

**المطلب الثاني:** عملية تحليل الزبائن . خلال فترة التبرص في مرحلة الاستكشاف لفت نظري عمليتين هامتين يعبران عن مدى فعالية نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية , حيث تعطي المؤسسة دورا هاما لهاتين الاخيريتين ، لهذا ارتأيت ان اضيف مطلب خاص بما .

: في هذا المطلب سنحاول ابراز مدى موثوقية مخرجات نظام المعلومات الخاص بمؤسسة كوندور ، و مدى اعتباره كمرجع أساسي .



. الفرع الأول : مختلف مراحل التحليل بالشرح.

في البداية يجب الإشارة ان المؤسسة تستعمل نظامين .

نظام المعلومات الإداري \* E .R.P \* شامل لجميع العمليات .

. نظام المعلومات المحاسبي \* PC COMPTA \* ، حيث يستعمل هذا النظام في مصلحة المحاسبة و الجباية .

سوف نعطي 03 امثلة لمدى موثوقية المعلومات المحاسبية التي تعد مخرجات نظام المعلومات المحاسبي ،

قسمت كما يلي :

01: عملية تحليل الزبائن :تصحيح الأخطاء على مستوى نظام المعلومات PC COMPTA في مرحلة مراقبة الزبون في نهاية

السنة المالية أثناء الترسيد , و كيفية تقفي اثر الزبون من PC COMPTA الى NAVISION و كيفية استخراج

المعلومات من هذا الأخير مع كيفية التصحيح و مدى موثوقية المعلومات المستخرجة من نظام المعلومات E.R.P.

DATE	COMPT	AUXILIARE	REFERENCE	LIBELLE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
10/03/2016	411000	CLPC03946	2016/OO352	AZZOG STAKA	CHEQUE	302,000,52	
10/03/2016	411000	CLPC03946	1759308	AZZOG STAKA	E_1234		302,000,2
30/05/2016	411000	CLPC03946	964962	AZZOG STAKA	E _ 1235		390,000,31
23/08/2016	411000	CLPC03946	1759308	CHEQUE INPY AZZOG STAKA	E_1236	302,000,22	
28/08/2016	411000	CLPC03946	1759334	AZZOG STAKA	E_1237		302,000,22
26/12/2016	411000	CLPC03946	201601549	AZZOG STAKA		89,000,00	
TOTAL -6- MOUVEMENTS DU 1/1/2016 AU 31/2/2016						693,000,74	994,000,75
COMIULS AU 31/13/2016						693,000,74	994,000,75
SOLDE AU 31/12/2016							301,000,01

الشكل يمثل حساب الزبون azzog staka من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من مؤسسة CONDOR SPA

11: مختلف عملية التحليل :

1.1.1 : استكشاف الخطأ: من خلال مبادئ المحاسبة الزامية توازن الأرصدة بهذه الطريقة نستطيع تقفي اثر المبالغ الغير المتوازنة للزبائن ، حيث في عملية التحليل نجد عدة حالات للخطأ مثل خطأ في تسجيل الدفع بين زبون و اخر، الخطأ في نوع الزبون بالجملة او من showroom او حتى لا يوجد خطأ مثل تسبيقات من الزبون التي يجب ترصيدها و تسجيلها في الحساب 419 مع تبيان جميع العمليات ، حيث في المثال 1 نجد مبلغين 31,390000 و 89000 حيث سنبين مختلف عمليات تقفي و اظهار الأخطاء و كيفية تصحيحها

2 بالرجوع الى نظام المعلومات المحاسبي navision بالضبط مركز الفواتير , نقوم بالبحث عن الفاتورة الخاصة بهذا المبلغ , حيث نقوم بإدخال المبلغ فب البحث فقط ، بعد إيجاد الفاتورة ، اكتشفنا ان المبلغ المسدد في حساب الزبون AZZOG STAKA الذي رمز له ب CLPC03946 هو في الحقيقة مبلغ مدفوع من الزبون AMIN STAKA صاحب الرمز CLPC05401 و نقوم بإظهار العملية كالتالي :

DATE	COMPT	AUXILIARE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
30/05/2016	411000	CLPC05401	2016/00781	AMIN STAKA	390,000,31	
TOTAL 1 MOUVEMENT DU 1/1/2016 AU 31/12/2016					390,000,31	00
CUMULS AU 31/12/2016					390,000,31	00
SOLDE AU 31/12/2016					390,000,31	

الشكل يمثل اظهار الخطأ في حساب الزبون AMIN STAKA من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من مؤسسة

CONDOR SPA

3 : في العملية 3 نقوم بموازنة حساب الزبون AMIN AZZOG. CLPC05401 ، أي ارجاع المبلغ الى فاتورته ، المبلغ الدائن مع المبلغ المدين و يتم اظهار العملية كالتالي :

ملاحظة : يجب الإشارة ان المبلغ لا يزال مسجل في الحساب CLPC03946 الذي سنقوم بترصيده مع الحساب CLPC05401 في المراحل القادمة .

JOURNAL	4_VENTES
PIECE	000736
FOLIO	26
DATE	30/05/2016
REFERENCE	2016/00781
LIBELLE	AMIN STAKA

LIBELLEA	COMPT	LIB COMPT	AUXLIARE		DEBIT	CREDIT
CHEQUE	701001	VENTE DE PRODUITE GROS		BBA01		333 333.60
CHEAUE	445700	ETAT ,TVA COLLECTEE		BBA01		56 666.71
	411000	CLIENTS GROSE	CLPC05401	BBA01	390 000.31	
TATAL GENERAL					390 000.31	390 000.31

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة كوندور ذات اسهم

4: يتم اظهار الخطأ في حساب الزبون CLPC03946. AZZOG STAKA، أي تبيان الحساب الحقيقي له.

JOIRNAL	36-OD-CIRCULATION CLEN					
PIECE	9491881					
FOLOI	5					
DATE	30/05/2016					
REFERENCE	9646962					
LIBELLE	AZZOG STAKA					
LIBELLEA	E_BE2_16_02135					
COMTE	LIB. COMPT	AUXLIARE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	CLIENT GROS	CLPC03946	BBA01			390 000.31
511200	CHEQUE A L ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	390 000.31	
TOTAL GENERAL					390 000.31	390 000.31

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من مؤسسة CONDOR SPA

5 يتم اظهار الخطأ في حساب الزبون CLPC05401 , AMIN STAKA

JOIRNAL	36-OD-CIRCULATION CLEN
PIECE	9491881
FOLOI	5
DATE	30/05/2016
REFERENCE	9646962
LIBELLE	AZZOG STAKA
LIBELLEA	E_BE2_16_02135

:

COMTE	LIB. COMPT	AUXLIARE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	CLIENT GROS	CLPC05401	BBA01			390 000.31
511200	CHEQUE A L'ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	390 000.31	

TOTAL GENERAL				390 000.31	390 000.31
---------------	--	--	--	------------	------------

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA

6: في هذه المرحلة يتم ترصيد حساب الزبون AMIN STAKA , CLPC05401 أي اغلاق الحساب في اخر السنة المالية 2016\12\31 كالتالي يحتوي على جميع العمليات في السنة المالية.

DATE	COMPTE	AUXILIAER	REFERENCE	LIBELLE	LIBELLEA	DEBIT	CREDIT
30/05/2016	411000	CLPC05401	2016/00781	AMIN STAKA		390 000.31	
30/°5/2016	411000	CLPC05401	9646962	AZZOG STAKA	E_BE2_16_02135		390 000.31
TOTAL 2 MOUVEMENT DU 1/1/2016 AU 31/12/2016						390 000.31	390 000.31
CUMULS AU 31/12/2016						390 000.31	390 000.31
SOLDE AU 31/12/2016							00

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA

7 بعد الانتهاء من ترحيل المبلغ 390000,31 تبقى المبلغ 89000 الذي نظهره كاتالي و نقوم بترصيد الحساب

AZZOG STAKA أي حساب CLPC03946

و سنظهر شرح التفاصيل في المرحلة 8 ,

DATE	COPTTE	AUXLIARE	REFERENCE	LIBELLE	LIBELLEA	DEBIT	CREDIT
10/03/2016	411000	CLPC03946	2016/00352	AZZOG STAKA	CHEQUE	302 000.52	
10/03/2016	411000	CLPC03946	1759308	AZZOG STAKA	E_BE2_16_00936		302 000.22
23/08/2016	411000	CLPC03946	1759308	AZZOG STAKA	E_BE2_16_03317	302 000.22	
29/08/2016	411000	CLPC03946	1759334	CHEQUE INPY AZZOG STAKA	E_BE2_16_03322		302 000.22
26/12/2016	411000	CLPC03946	2016/01549	AZZOG STAKA		89 000.00	
26/12/2016	411000	CLPC03946	1759342	AZZOG STAKA	E_BE2_16_05707		89 000.00
TOTAL 6 MOUVEMENT DU 1/1/2016 AU 31/12/2016						693 000.74	693 000.44
CUMULS AU 31/12/2016						693 000.74	693 000.44
SOLDE AU 31/12/2016						0.30	

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA

8: من خلال البحث في مركز الفواتير نظام المعلومات المحاسبي بالمبلغ، تمكنا من رصد الفاتورة و بحمل رقم الفاتورة و البحث في مركز الزبائن لم نجد الزبون ، ان دل هذا انما يدل على ان طبيعة نشاط الزبون هي بالتجزئة و نحن لا نصدر فواتير بالتجزئة الا من عند showroom ، اذن هذا المبلغ هو مدفوع من الزبون بالتجزئة DIV\_BBA01 و نظهر العملية كالتالي .

JOIRNAL	36-OD-CIRCULATION CLEN
PIECE	3575076
FOLOI	12
date	26/12/2016
REFERENCE	1759342
LIBELLE	AZZOG STAKA
LIBELLEA	E_BE2_16_05707

COMPT	LIB . COMPT	AUXLIARE	SHOW ROOM	UNUTE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	CLIENT DETAIL	DIV_BBA01	BBA01			89 000.00
511200	CHEQUE A L ENCAISSEMENT BBA GROS			CLN	89 000.00	

TOTAL GENERAL				89 000.00	89 000.00
---------------	--	--	--	-----------	-----------

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA

9: يتم اظهار المبلغ في حساب AZZOG STAKA مع ترصيد المبلغ من الحساب و تحويله الى حساب SHOWROOM BBA01 التي ستقوم بتحويل المبلغ الى حساب الزبون الخاص بها

JOIRNAL	36-OD-CIRCULATION CLEN
PIECE	3575076
FOLOI	12
date	26/12/2016
REFERENCE	1759342
LIBELLE	AZZOG STAKA
LIBELLEA	E_BE2_16_05707

COMPT	LIB. COMPTE	AUXILIARE	SHOW ROOM	UNITE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	CLIENTS GROS	CLPC03946	BBA01			89 000.00
511200	CHEQUE A L ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	89 000.00	
TOTAL GENERAL					89 000.00	89 000.00

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA



10: بعد الترسيد في العملية 7 ، لاحظنا وجود فارق ترصيد ، و بما ان النظام المعلومات المحاسبي يهدف الى الدقة و المصادقية في مخرجاته تعتبر عملية الترسيد رقم 07 غير مكتملة و نظهر الفارق كالتالي

JOURNAL	5_OPERATION DIVERSES
PIECE	000050
FOLIO	30
DATE	31/12/2016

LIBELLE	COMPT	LIB.COMPT	AUXILIARE	SHOW ROOM	UNITE PROD	DEBIT	CREDIT
ECARTS DE REGLEMENT	657100	ECARTS DE REGLEMENT			BBA01	0.30	
AZZOG STAKA	411000	CLIEN CROS	CLPC03946	BBA01			0.30

TOTAL GENERAL						0.30	0.30
---------------	--	--	--	--	--	------	------

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA

11- في النهاية بعد تحليل كافة المبالغ المشكوك فيها في حساب الزبون AZZOG STAKA. CLPC05401 نقوم بتصعيد الحساب 411000 في 31\12\2016 كالتالي :

DATE	COMPTE	AUXILIAR E	REFERE NCE	LIBELLE	LIBEL LEA	DEBIT	CREDIT
10/03/2016	411 000	CLPC03946	2016/003 52	AZZOG STAKA	CHEQ UE	302 000.52	
10/03/2016	411 000	CLPC03946	1759308	AZZOG STAKA	E_BEA 2_16_0 0939		302 000.22
23/08/2016	411 000	CLPC03946	1759308	AZZOG STAKA	E_BEA 2_16_03 317	302 000.22	
29/08/2016	411 000	CLPC03946	1759334	CHEQUE INPY AZZOG STAKA	E_BEA 2_16_03 322		302 000.22
26/12/2016	411 000	CLPC03946	2016/015 49	AZZOG STAKA		89 000.00	
26/12/2016	411 000	CLPC03946	1759342	AZZOG STAKA	E_BEA 2_16_05 707		89 000.00
31/2/2016	411 000	CLPC03946		AZZOG STAKA			0.30

TOTAL 7 MOUVEMENT DU 1/1/2016 AU 31/12/2016		693 000.74	693 000.74
CUMULS AU 31/12/2016		693 000.74	693 000.74
SOLDE AU 31/12/2016			0.00

من اعداد الطالب تحت اشراف المؤطر من المؤسسة CONDOR SPA

### الفرع الثاني: الاستنتاجات والحلول المقترحة

- 1- زيادة الرقابة في معالجة البيانات من شأنه أن يقوم برفع الموثوقية لنظام المعلومات المحاسبي .
- 2- نظام المعلومات المحاسبي يساهم في معالجة التكاليف محاسبيا و يزيد الموثوقية المالية .
- 3- ارتفاع التكاليف التقديرية سببه إدراج بعض التكاليف التي لم يتم مراقبتها و معالجتها جيدا .

- 4- يتميز نظام المعلومات المحاسبية في الشركة كوندور بالموضوعية وعدم التحيز والمصدقية وبدرجة عالية من الوضوح والثقة.
- 5- تعتمد شركة كوندور على نظام المعلومات المحاسبية لمعالجة البيانات وله شكلان آلي ويديوي

### الفرع الثالث: توصيات من الطالب.

بناءً على هذا يوصي الباحث بما يلي:

- ضرورة إيجاد او انشاء جهة تدقيق تكنولوجيا مؤهلة لتدقيق سياسات و إجراءات نظام الشركة المحاسبي المرتبط بمعالجة البيانات  
البيانات المحاسبية .
- زيادة التنسيق وتشجيع العمل الجماعي بين العمال على مستوى جميع اقسام المؤسسة من اجل زيادة الموثوقية في البيانات المحاسبية  
والمالية خاصة في عمليات الادخال الأولى لأنها عبارة عن سلسلة كل هذا يعتمد على الذي سبقه ولزيادة صدق المخرجات.
- محاولة تغيير نظام مركزية القرار الاستثماري الذي من شأنه تسهيل آلية معالجة البيانات المالية بواسطة نظام المعلومات المحاسبي
- نظام المعلومات المحاسبي لشركة كوندور كفى الا انه عليها ان تحاول تطوير نظامها المحاسبي وذلك لزيادة موثوقية بياناتها المحاسبية.
- الرفع في مستوى التنسيق و التفاعل بين العاملين على مستوى دائرة المالية والمحاسبة من اجل الزيادة في موثوقية البيانات المحاسبية  
من أجل الوصول إلى موثوقية البيانات لدى مؤسسة كوندور، حاولنا من خلال فصلنا هذا:
- تركيب هيكلًا مبنياً على الدراسات الذي ساعد في توفير المعلومات للباحث حول نظام المعلومات المحاسبي المؤسسة محل الدراسة.
- كوندور برج بوغريج الذي سعينا من خلال بحثنا كشف نظام المعلومات المحاسبي المعمول به بقاعدة لمؤسسة كوندور حيث توصلنا  
إلى وجود رابط بين دراستنا للموضوع نظريا ودراسة ميدانيا، استطعنا من الحلول التي من شأنها معالجة بعض المشاكل داخل  
الشركة محل الدراسة و التي من ابرزها عدم وجود نظام معلوماتي تنافسي، وتوصلنا الى ذلك بعد اجراء مقارنة بين هذه النتائج  
والفرضيات السابقة الى جانب القابلات مع المسؤولين على مستوى الدائرة، مبررين كافة النتائج المتوصل اليها في الإجابة على هذه  
الفرضيات من جهة، وتمكيننا للإجابة على المشكلة الأساسية لهذه الدراسة.

الخاتمة

### الخاتمة:

اعتبارا ان مؤسسة كوندور كغيرها من المؤسسات الاقتصادية على المستوى الدولي فهي بحاجة لمعالجة بياناتها المحاسبية و المالية ، لذلك فأنها مضطرة على الاعتماد على نظامها المعلوماتي المحاسبي ، و البحث على وسائل لتطويرها بهدف حفظ التكاليف . حاولنا من خلال هذه الدراسة معالجة إشكالية ما ثار نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية، وقمنا بشرح عمل نظام المعلومات المحاسبي في شكله اليدوي والآلي و موثوقية المعلومات المحاسبية وجاء ذكر ذلك في الفصل الأول وجاء ذلك في شكل مفاهيم نظرية اعتبرت انها أساسية لمعالجة الموضوع، مع ابراز الواجهات نظر بعض الباحثين الذين كانت مواضيع دراساتهم تتمحور على نظام المعلومات المحاسبي.

ومن بين اهم ما خلصت له في الفصل الاول ان نظام المعلومات المحاسبي يعتبر من لاهم نظم المعلومات في أي وحدة اقتصادية كونه المساهم الرئيسي في اتخاذ أي قرار اقتصادي وموثوقية البيانات المحاسبية احد اهم الخاصيتين الاساسيتين لتصميم نظام المعلومات المحاسبي وذلك حسب ما جاء به في مجلس المعايير الدولية المحاسبي LASB في اطاره المفاهيمي، شمل جزء من الفصل الأول شرح لدراسات السابقة مع ابراز نتائجها، مما ساعدني في الدراسة الميدانية في الفصل الثالث تناولنا الدراسة الميدانية في دائرة المالة والمحاسبة حول سير نظامها المعلوماتي المحاسبي في معالجة المعلومات المحاسبية من اجل تعزيز موثوقية تلك البيانات على مستوى المؤسسة ودرسنا كل من التكاليف الحقيقية و المقدرة كيف ان التكاليف المقدرة اكبر نت التكاليف الحقيقية و دعمنا ذلك في احد الفروع مدي وثق المؤسسة في مخرجات نظامها واستعماله كمرجع موثوق به وفي الفرع الأخير باستبيان على مستوى الدائرة مما يعزز ذلك من موثوقية البيات المحاسبية.

### نتائج الدراسة

- زيادة الرقابة في معالجة البيانات من شأنه ان يقوم برفع الموثوقية لنظام المعلومات المحاسبي
- الرفع في مستوى التنسيق والتفاعل بين العاملين على مستوى المالية من اجل الزيادة في موثوقية البيانات المحاسبية من اجل الزيادة في موثوقية تلك الأخيرة
- نظام المعلومات المحاسبي يساهم في تخفيض التكاليف ويزيد الموثوقية المالية
- ارتفاع التكاليف التقديرية بسبب ادراج بعض التكاليف التي لم يتم دفعها
- يتميز نظام المعلوماتية المحاسبية في شركة كوندور بالموضوعية وأعدم لتحيز و المصادقية و بدرجة عالية من الوضوح والدقة
- تعتمد شركة كوندور على نظام المعلوماتية المحاسبية لمعالجة البيانات وله شكلان الي ويديوي.

### افاق الدراسة:

- انحصرت هذه الدراسة لموضوع المذكورة حول ما اثر نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية في المؤسسة الصناعية ومست نظريتنا الجانب الاقتصادي و الجانب التقني على مستوى الدائرة المالية الا ان هناك عدة جوانب لم يتم دراستها مثل الرقابة و الاتصال لم تشملها الدراسة و يكون موضوع الدراسات حول:
- اثر المعالجات الالية على أنظمة المعلومات المحاسبية للشركات الصناعية

## الخاتمة

- اثر معوقات الاتصال على الوحدات المحاسبية ووحدات الحاسوب في قدرة نظم المعلومات المحاسبية
- دور نظام الرقابة الداخلية على نظم المعلومات الالية.

## المراجع

المراجع:

1. كمال الدين مصطفى الدهراوي، سمير كامل محمد نظام المعلومات المحاسبية دار الجامعة الجديدة 2002
- 2 - ستيفن أ. موسكوف ومارك ج. سميكن ، نظم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات - مفاهيم وتطبيقات ، ترجمة ومراجعة كمال الدين سعيد واحمد حامد حجاج ، دار المريخ 2 . 1989 السعودية
3. عبد الرزاق محمد قاسم . نظم المعلومات المحاسبية الحاسوبية . مكتبة دار الثقافة للنشر و التوزيع . عمان . 1998.
- 4 . هشام احمد عطية . نظم المعلومات المحاسبية . الدار الجامعية . الإسكندرية . 2000.ص
5. الاميرة إبراهيم عثمان واحمد عبد المالك محمد ص
6. حسن عبد الحميد العطار، " نموذج مقترح لتقييم مخاطر بيحة التشغيل الإلكتروني مدخل لتدعيم دور مراقب الحسابات في ظل التحديات المعاصرة ، " مجلة البحوث التجارية، كلية
7. صلاح الدين عبد المنعم مبارك ، اقتصاديات نظم المعلومات المحاسبية ، دار الجامعة الجديدة للنشر ، الإسكندرية ، 2002
8. <sup>1</sup> عبد الرزاق محمد قاسم، تحليل وتصميم نظم المعلوماتية المحاسبية ، دار الثقافة للنشر والتوزيع الأردن 2008ص13
9. إبراهيم الجزراوي وعامر الجنابي اساسيات نظم المعلومات المحاسبية دار اليازوري للنشر والتوزيع عمان 2009
10. ستيفن موسكوف ومارت ج سمكن، ترجمة كمال الدين سعيد ومراجعة احمد حامد حجاج ، تصميم المعلومات المحاسبية لاتخاذ القرارات دار المريخ السعودية 2002 ص
11. عباس مهدي الشيرازي ، نظرية المحاسبة ذات السلاسل ، الكويت 1990
12. الملتقى الدولي الثالث حول : آليات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيره على جودة المعلومة المحاسبية
13. محمد أبو نصار وجمعة حميدات، معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية، دار وائل للنشر،الأردن الطبعة الثانية 2009
14. إيهاب خالد عشموي، اعداد القوائم المالية في اطار المعايير المحاسبية الدولية و المفاهيم، جمعية المسلمين والمراجعين المصرية العدد 23 سبتمبر 2004
15. فهيم صالح لوندي،مدى صلاحية المعلومات المحاسبية كأساس لترشيد القرارات المحاسب القانوني العربي العدد 107 تموز 1998
16. دونالد كيزو و جيرى وبيجانت تعريب احمد حامد حجاج ، المحاسبة المتوسطة الجزء الأول الطبعة العربية الثانية دار المريخ 2009
17. حسين علي خشارمة ،مستوى الإفصاح في البيانات المالية للبنوك و الشركات المالية المشابهة المندمجة في الأردن ،مجلة جامعة النجاح للأبحاث جامعة النجاح الوطنية ، نابلس فلسطين ،المجلد 17 ، عدد 1 ، 2003
18. امين السيد لطفي نظرية المحاسبة، منظور التوافق الدولي الدار الجامعية مصر 2006ص



## المواقع الالكترونية:

[www Minshawi.com/other/drzyadh.htm](http://www.Minshawi.com/other/drzyadh.htm)

المذكرات :

. مذكرة لنيل شهادة الدكتوراه : بن فرج زوينة . بعنوان المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية و تحديات التطبيق , كلية الاقتصاد  
جامعة فرحات عباس سطيف

. مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير بعنوان دور واهمية نظام المعلومات المحاسبي في اتخاذ قرارات التمويل الطالب عيادي عبد  
القادر جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف


الملاحق

SPA CONDOR ELECTRONICS  
ZONE D'ACTIVITE RTE DE MISILA  
BORDJ BOU ARRERIDJ

EXTRAIT GRAND-LIVRE

PAGE:1

EDITION DU 18/04/2017 8:15  
EXERCICE:01/01/2016 AU 31/12/2016

AUXILIAIRE:CLPC03946-

Exercice 2016

DATE	COMPTE	AUXILIAIRE	REFERENCE	LIBELLE	LIBELLEA	DEBIT	CREDIT
16/03/2016	411000	CLPC03946	2016/00352		CHEQUE	302 000,52	
10/03/2016	411000	CLPC03946	1759308		E-BEA2-16-00939		302 000,22
30/05/2016	411000	CLPC03946	9646962		E-BEA2-16-02135		390 000,31
23/08/2016	411000	CLPC03946	1759308	CHEQUE IMPY 	E-BEA2-16-03317	302 000,22	
29/08/2016	411000	CLPC03946	1759334		E-BEA2-16-03322		302 000,22
26/12/2016	411000	CLPC03946	2016/01549			89 000,00	
TOTAL (6) MOUVEMENTS du 01/01/2016 au 31/12/2016						693 000,74	994 000,75
CUMULS AU 31/12/2016						693 000,74	994 000,75
SOLDE AU 31/12/2016							301 000,01

SPA CONDOR ELECTRONICS  
ZONE D'ACTIVITE RTE DE M'SILA  
BORDJ BOU ARRERIDJ  
AUXILIAIRE:CLPC05401

EXTRAIT GRAND-LIVRE

2  
PAGE:1  
EDITION DU 18/04/2017 8.16  
EXERCICE:01/01/2016 AU 31/12/2016

Exercice 2016

DATE	COMPTE	AUXILIAIRE	REFERENCE	LIBELLE	DEBIT	CREDIT
30/05/2016	411000	CLPC05401	2016/00781		390 000,31	
TOTAL (1) MOUVEMENTS du 01/01/2016 au 31/12/2016					390 000,31	0,00
CUMULS AU 31/12/2016					390 000,31	0,00
SOLDE AU 31/12/2016					390 000,31	


FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	4-VENTES
PIECE	000736
FOLIO	26
DATE	30/05/2016
REFERENCE	2016/00781
LIBELLE	

LIBELLEA	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	SHOW ROOM	DEBIT	CREDIT
CHEQUE	701001	VENTE DE PRODUITE GROS		BBA01		333 333,60
CHEQUE	445700	ETAT, TVA COLLECTEE		BBA01		56 666,71
	411000	Clients Gros	CLPC05401	BBA01	390 000,31	
<b>TOTAL GENERAL</b>					390 000,31	390 000,31

Comptable	Chef Service Comptabilite	Chef Depart Comptabilite


FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	36-OD Circulation Client
PIECE	2491881
FOLIO	5
DATE	30/05/2016
REFERENCE	9646962
LIBELLE	
LIBELLEA	E-BEA2-16-02135

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	Clients Gros	CLPC03946	BBA01			390 000,31
511200	CHEQUE A L'ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	390 000,31	
<b>TOTAL GENERAL</b>					390 000,31	390 000,31

Comptable	Chef Service Comptabilite	Chef Depart Comptabilite

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	36-OD Circulation Client
PIECE	2491881
FOLIO	5
DATE	30/05/2016
REFERENCE	9646962
LIBELLE	
LIBELLEA	E-BEA2-16-02135

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	Clients Gros	CLPC05401	BBA01			390 000,31
511200	CHEQUE A L'ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	390 000,31	
<b>TOTAL GENERAL</b>					390 000,31	390 000,31

Comptable	Chef Service Comptabilite	Chef Depart Comptabilite

7

SPA CONDOR ELECTRONICS  
ZONE D'ACTIVITE RTE DE M'SILA  
BORDJ BOU ARRERIDJ

EXTRAIT GRAND-LIVRE

PAGE:1

EDITION DU 18/04/2017 8:25  
EXERCICE:01/01/2016 AU 31/12/2016

AUXILIAIRE:CLPC03946- [REDACTED]

Exercice 2016

DATE	COMPTE	AUXILIAIRE	REFERENCE	LIBELLE	LIBELLEA	DEBIT	CREDIT
10/03/2016	411000	CLPC03946	2016/00352	[REDACTED]	CHEQUE	302 000,52	
10/03/2016	411000	CLPC03946	1759308	[REDACTED]	E-BEA2-16-00939		302 000,22
23/08/2016	411000	CLPC03946	1759308	CHEQUE IMPY [REDACTED]	E-BEA2-16-03317	302 000,22	
29/08/2016	411000	CLPC03946	1759334	[REDACTED]	E-BEA2-16-03322		302 000,22
26/12/2016	411000	CLPC03946	2016/01549	[REDACTED]		89 000,00	
26/12/2016	411000	CLPC03946	1759342	[REDACTED]	E-BEA2-16-05707		89 000,00
TOTAL (6) MOUVEMENTS du 01/01/2016 au 31/12/2016						693 000,74	693 000,44
CUMULS AU 31/12/2016						693 000,74	693 000,44
SOLDE AU 31/12/2016						0,30	



**FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE**

JOURNAL	36-OD Circulation Client
PIECE	3575076
FOLIO	12
DATE	26/12/2016
REFERENCE	1759342
LIBELLE	[REDACTED]
LIBELLEA	E-BEA2-16-05707

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
411200	Clients Detail	DIV-BBA01	BBA01			89 000,00
511200	CHEQUE A L'ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	89 000,00	
<b>TOTAL GENERAL</b>					89 000,00	89 000,00

Comptable	Chef Service Comptabilite	Chef Depart Comptabilite

9

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	36-OD Circulation Client
PIECE	3575076
FOLIO	12
DATE	26/12/2016
REFERENCE	1759342
LIBELLE	
LIBELLEA	E-BEA2-16-05707

COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
411000	Clients Gros	CLPC03946	BBA01			89 000,00
511200	CHEQUE A L'ENCAISSEMENT BEA GROS			CLN	89 000,00	
<b>TOTAL GENERAL</b>					89 000,00	89 000,00

Comptable	Chef Service Comptabilite	Chef Depart Comptabilite

10

FICHE D'IMPUTATION COMPTABLE

JOURNAL	5-OPERATIONS DIVERSES
PIECE	000050
FOLIO	30
DATE	31/12/2016

LIBELLE	COMPTE	LIB. COMPTE	AUXILIAIRE	SHOW ROOM	UNITE DE PROD	DEBIT	CREDIT
ECARTS DE REGLEMENT	657100	ECARTS DE REGLEMENT			BBA01	0,30	
	411000	Clients Gros	CLPC03946	BBA01			0,30
<b>TOTAL GENERAL</b>						0,30	0,30

Comptable	Chef Service Comptabilite	Chef Depart Comptabilite

# الفهرس

الصفحة	البيان
ب	مقدمة
01	الفصل الأول : الدراسة النظرية لمدى تأثير نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية
02	تمهيد
03	المبحث الأول : ماهية نظام المعلومات المحاسبية
03	المطلب الأول : نظام المعلومات المحاسبي
03	الفرع الأول: عموميات حول نظام المعلومات المحاسبي
03	الفرع الثاني :مدخل لنظام المعلومات المحاسبي
03	أولاً: تعريف نظام المعلومات المحاسبي
04	ثانياً: علاقة نظام المعلومات المحاسبي بنظام المعلومات الإداري
05	ثالثاً: علاقته بالأنظمة الفرعية الأخرى
05	رابعاً: الأنظمة الفرعية لنظام المعلومات المحاسبي
05	1- النظام الفرعي للإيرادات
05	2- النظام الفرعي للمصروفات
05	3 - النظام الفرعي للإنتاج
06	4- النظام الفرعي للتمويل
06	المطلب الثاني: وظائف نظام المعلومات المحاسبي، مميزاته ومعايير تصميمه
06	الفرع الأول: وظائف نظام المعلومات المحاسبي ومميزاته
07	أولاً: وظائف نظام المعلومات المحاسبي
07	ثانياً: مميزات نظام المعلومات المحاسبي
07	الفرع الثاني: معايير تصميم نظام المعلومات المحاسبي
08	الفرع الثالث مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية اليدوية والالكترونية والفرق بينهما
08	أولاً: مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية اليدوية
08	ثانياً: مفهوم بيئة نظم المعلومات المحاسبية الإلكترونية
08	ثالثاً: الفرق الأساسي بين النظام المحاسبي اليدوي والمحوسب:.
09	المبحث الأول ماهية موثوقية المعلومات المحاسبية

09	المطلب الأول: عموميات حول المعلومة المحاسبية.
09	الفرع الأول: الفرق بين البيانات والمعلومات المحاسبية
09	الفرع الثاني: تقديم المعلومات المحاسبية.
10	الفرع الثالث: أهمية المعلومات المحاسبية
12	المطلب الثاني: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
13	الفرع الأول: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
14	الفرع الثاني مفهوم الملاءمة والموثوقية
14	أولاً: الملاءمة
15	ثانياً: خاصية الموثوقية
18	خلاصة الفصل:
20	الفصل الثاني: دور نظام المعلومات المحاسبي في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية في مؤسسة CONDOR SPA
21	تمهيد
21	المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة
21	المطلب الأول: طريقة الدراسة
22	الفرع الأول: المنهج واختيار مجتمع وعينة الدراسة
22	أولاً: منهجية الدراسة
22	الفرع الثاني: طرق جمع و تلخيص البيانات
22	أولاً: طرق جمع البيانات
22	ثانياً: تلخيص المعطيات المجمعة
22	الفرع الثالث: تحديد متغيرات الدراسة
22	الفرع الرابع: الأدوات المستخدمة في الدراسة
23	أولاً -المقابلة الشخصية
23	ثانياً- الملاحظة
23	ثالثاً -الوثائق الخاصة بالمؤسسة.
23	الفرع الخامس: البرامج
25	المطلب الثاني: المعطيات الاقتصادية

25	الفرع الاول: سلسلة انتقال الفاتورة
26	الفرع الثاني: تحقيق نظام المعلومات المحاسبي لموثوقية المعلومات المحاسبية
26	الفرع الثالث: المعطيات الاقتصادية
28	اولا : التكاليف الحقيقية ل TV 49 في وحدة المنتجات السمراء
29	المبحث الثاني: تحليل ، تفسير ومناقشة الدراسات التقنية والاقتصادية.
29	المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة
30	الفرع الأول: الانحراف بين التكاليف المقدرة والحقيقية
30	الفرع الثاني: المناقشة والتحليل
31	1:انحراف تكلفة الشراء
31	2:انحراف تكلفة الإنتاج
32	3:انحراف على سعر التكلفة
32	الفرع الثالث: عملية معالجة البيانات المالية
33	المطلب الثاني: عملية تحليل الزبائن
45	الفرع الأول: مختلف مراحل عملية تحليل الزبون STAKA AZZOG مع الشرح
45	الفرع الثاني: الاستنتاجات والحلول المقترحة
46	الفرع الثالث:توصيات من الطالب
48	الخاتمة
50	المراجع.