

التحديات المعاصرة لإعداد واستخدام المعلومات المحاسبية في الشركات المتعددة الجنسيات

- د.عبيرات مقدم : - جامعة الأغواط
أ. رمضاني لعلا : - جامعة الأغواط
أ. شنوف شعيب : - جامعة الأغواط

مقدمة :

أولاً - اثر استخدام المعلوماتية على النظام المحاسبي :

يمكن التطرق إلى العناصر التالية لمعالجة الإشكالية

1- طبيعة النظام المحاسبي : النظام المحاسبي هو تنظيم للنماذج والسجلات والتقارير المحققة لتسهيل إدارة الأعمال والمهدف من النظام المحاسبي هو تقديم المعلومات عن تكلفة إنتاج السلع المختلفة للشركات الصناعية، وفي البنوك يتطلب الأمر تقديم معلومات عن الودائع المقدمة والشيكات المسحوبة والاستثمارات التي تمت وعموماً فإن كل نظام محاسبي يتكون من¹:

- مجموعة النماذج المطبوعة مثل الفواتير والشيكات والتقارير التي تستخدم لوضع نظام محاسبي ؛
- مجموعة من الدفاتر من أجل تسجيل القيود اليومية الأولية هذه الدفاتر تتكون من عدد كبير من اليوميات المساعدة؛
- مجموعة من دفاتر الأستاذ يتم تسجيل المعلومات فيها كما يتم تلخيصها وتجميعها تحت أسماء الحسابات ؛
- مجموعة من التقارير أو الوثائق الشاملة مثل ميزان المراجعة الميزانية قوائم جدول حسابات النتائج.

2 - الأسس العامة التي يقوم عليها أعمال تصميم الأنظمة المحاسبية : يمكن الأخذ بعين الاعتبار العناصر التالية وذلك حسب التسلسل التاريخي.

- تحليل العمليات الخاصة بالمشروع ؛
- تجميع العمليات في النماذج والسجلات المناسبة ؛
- وضع اختيارات داخلية مناسبة تغطي العمليات ؛
- تسجيل في الدفاتر العمليات المجمعة على النماذج ؛
- تسليم التقارير المحاسبية والتقارير الإحصائية من واقع العمليات المسجلة ؛
- المراجعة الداخلية المستمرة والمراجعة الخارجية من نظام المحاسبي.²

إن الظاهرة التي نعيشها اليوم هي التغيير المتزايد والسريع في كل جوانب الحياة مما يتطلب الأمر معه حتمية التغيير في لأنظمة المستخدمة ومن بين هذه النظم تظهر نظم المعلومات المحاسبية، هذا التطور يتطلب منا فحصاً موضوعياً للمشاكل والتحديات التي تواجهها هذه النظم لإيجاد طرق جديدة لتحسين جودة المعلومات التي توفرها هذه النظم المحاسبية فخلال العشرية الأخيرة حدثت تغييرات جوهرية في أنظمة المعلومات فمن ناحية ازداد الطلب على المعلومات من حيث كميتها ونوعيتها نتيجة لزيادة في حجم الوحدات الاقتصادية وتزايد التعقيد في هيكلها التنظيمي.

ومن جهة أخرى ازدادت قدرة المعلومات على تلبية الاحتياجات المعروضة عليها نتيجة لاستخدام المعلوماتية ونظراً للتطورات الحديثة التي امتدت ميادين تعامل مع بيانات مالية وبيانات غير مالية واستخدام أساليب كمية جديدة على الميادين التقليدية للمحاسبة كان من الضروري التوقف للتحديد نطاق المحاسبة. بينما يزال حتى الآن ما يعتبر وما لا يعتبر من مضمون المحاسبة خاضعاً للتقدير الشخصي.

وتحديد دور المحاسبة في أنظمة المعلومات الذي يخدم هدفين محاولة تحسين الأداء المحاسبي وتحديد الصلاحيات والكفاءات اللازمة في محاسب المستقبل حتى يقوم بدوره بفعالية ومن خلال هذه المقدمة يمكن طرح التساؤلات التالية :

- 1- ماهو أثر استخدام المعلوماتية على النظام المحاسبي ومهنة المحاسبة؟
 - 2- ماهي تحديات إعداد واستخدام التقارير المالية والوقت المناسب لتقديمها ؟
 - 3- ماهي المتطلبات اللازمة لإعداد واستخدام المعلومات المحاسبية في الشركات متعددة الجنسيات ؟
- معالجة هذه التساؤلات نحاول عرضها في المحاور التالية.

الإلكتروني فنظرا المركزية إعداد البيانات ، يتطلب الأمر جعل الحفظ المستندات مركزيا، حيث تحتاج عمليات الحفظ إلى مواصفات خاصة يصعب توفرها لكل إدارة على حدا

9 - تحليل البيانات : إذا كان النظام الإلكتروني قاصرا على تلبية الطلبات العشوائية ، أو غير المتكررة بكفاءة إلى انه من الناحية الأخرى يتمتع بميزة المرونة في إعداد التقارير الإحصائية والتخطيطية ، بحيث يستطيع الحاسوب ، إعداد البيانات تحليليا في أي نمط مطلوب في ظل البرامج الموضحة له.⁸

10- تكامل أنظمة إعداد البيانات : ونعني بتكامل النظام إعداد البيانات تجمع البيانات الأولية من مصادرها و تميزها بطريقة تمكن من تلبية كافة احتياجات تحليل البيانات ثم تحويلها إلى مركز إعداد البيانات حيث يتم بيه إعداد كافة التقارير اللازمة للمشروع.⁹

ثانيا ضرورة استخدام الحاسوب في الأنظمة الحاسوبية:

يمكن القول انه أصبح استعمال المعلوماتية ضرورة حتمية في الأنظمة الحاسوبية وذلك في أكبر الشركات العالمية ومن بين أهم الأنظمة Oracle¹⁰ ، BUSNISS OBJECTS¹¹. يمكن توضيح العلاقة التي تربط بين الحاسوب والنظام الحاسوبي.

1- العلاقة بين الحاسوب وتطور الحاسوبية : حتى وقت قريب كان ينظر إلى الحاسوب أنها تهتم بمسك الدفاتر والسجلات للعمليات الماضية وأن مهمتها هي التأكد من دقة الأرقام التي تظهر بالقوائم المالية ، دون الاهتمام بدرجة كبيرة بمدى ارتباط المعلومات التي تنتجها الوضيفة الحاسوبية بتخطيط مستقبل المشروع ، وحاليا يواجه الحاسبون حقيقة وهي أن نوع المعلومات التي كانت تنتج في الماضي قد لا تكون مرتبطة باحتياجات مستعملي هذه المعلومات ، ونلاحظ أن تركيز مهنة الحاسوبية تتحول من مسك الدفاتر الدقيقة إلى تقديم المعلومات التي يحتاجها متخذو القرارات¹²

2 - استخدام الحاسوب في مهام رقابة المحزونات وحسابات العملاء :

تستعمل الشركات الكبرى حاليا مجموعة من الأنظمة المعلوماتية المتطورة لمتابعة سير المحزونات بشكل فعال وذلك من خلال تتبع الطلبات ومراقبة وصول الاستلام من خلال أنظمة جد متطورة أهمها نظام MAXIMO و OPMAN¹³

3 - اثر استخدام الحاسوب على النظام الحاسوبي: يحتاج الحاسوب إلى عدد محدود من العمال ذو الخبرة المتخصصة في مهام تحليل وتصميم الأنظمة ووضع البرامج وتشغيل الحاسوب وتحضير البيانات بينما يتطلب النظام اليدوي عدد ضخم من العمال في عملية تحضير وثبات وترحيل واستخراج الأرصدة ومراجعة العمليات المالية المختلفة.

4 - تغذية النظام بالبيانات: يتم تسجيل البيانات في النظام اليدوي مباشرة في الدفاتر إما في شكل مفردات أو في شكل مجاميع ملخصة لها

وفي حالة الإعداد الإلكتروني للبيانات لا يستطيع الحاسوب إعداد البيانات التغذية المباشرة بل يجب تحويلها إلى وسيط يقبله مثل البطاقات والشرائط ويمكن استخدام هذه البيانات لإعداد عدة تقارير مما يؤدي إلى احتمالات تقليل الخطأ³.

5- تسلسل عمليات الإعداد: في النظام اليدوي يتداول المستندات الأولية عدد كبير من الأفراد أما في النظام الإلكتروني فإذا ما تم إدخال بيانات التغذية للنظام تتم كافة العمليات بواسطة الحاسوب بسرعة ودقة غير قابلة للمقارنة بالنظام اليدوي وبدون تدخل كبير من أخصائي التشغيل .

6 - إعداد البيانات: يتطلب النظام اليدوي في تصميمه الحصول على مجموعة من الدفاتر ثم انتظار الوصول للبيانات ليتم معالجتها حاسوبيا.

أما في الأنظمة المستخدمة لنظام المعلوماتية فيحتاج الأمر إلى تحليل المهام وتوجيه عناية خاصة للمفردات غير العادية لذلك يحتاج الأمر إلى مجهودان أكبر ما عملية تصميم النظام الإلكتروني فعادة لا يتم بواسطة حاسب بل قد يتم بواسطة خبير أخصائي أو بواسطة مهندسي الإنتاج⁴.

7 - الوقت المتاح للمحاسبين لدراسة البيانات وتحضيرها لاتخاذ القرارات: يتميز النظام الإلكتروني بالدقة والسرعة الفائقة للمحاسبين من إلقاء أعباء أداء العمليات الروتينية على عاتق الآلة مما يسمح لهم بالفرق لدراسة تحليل النتائج والقيام بالمهام الأكثر إنتاجية⁵، أما في النظام اليدوي ينصب اهتمام المحاسبين على التحقق من الدقة الحاسوبية للبيانات والى تكوين الموازين التي تمكن من اكتشاف الأخطاء وينفق معظم وقته في تجميع وتبويب وتحقيق البيانات واستخراج النتائج مما يجعل الوقت المخصص للإعمال الأكثر إنتاجية وفعالية ضئيلا جدا.⁶

8 - مركزية الأرشيف : يميل الوضع في الأنظمة اليدوية في الاحتفاظ كل إدارة بمستنداتها الخاصة بها ، أما في النظام

- التحويل أو التصنيع
- البيع، التحصيل
- عمليات التغير والحاجة إلى التغير تشمل المعلومات حسب العمليات الإدارية العناصر التالية : التسجيل، الحفظ، التقرير وعندما يحدث التكامل بين كل الأعمال، المعلومات والإدارة فان ذلك يساعد علي تحقيق الأهداف المرغوبة.

5- الدعوة إلى التغيير : أن توفير القيمة للعملاء أصبح التحدي الحقيقي الأساسي في عالم اليوم، هذه التغيرات يمكن أن تمس جملة من العناصر كالمنافسة، احتياجات العملاء، التنظيمات، إخطار التشغيل طلبات الموظفين، بالإضافة إلى التشريعات والقوانين

رابعاً- التحديات المعاصرة لإعداد واستخدام التقارير المالية

في مجال تقييم المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المحاسبية الحالية عجز المعلومات الحالية عن مقابلة التغيرات في النظر التصنيعية والبيئية إن التطور التكنولوجي أدى إلى التغيرات في عمليات الإنتاج في معظم المؤسسات بما يساعد على تحقيق أهداف الجودة والتسليم والمرونة في مقابلة احتياجات العملاء هذه التغيرات سببت العديد من المشاكل من أهمها الاستثمارات في التقنية المتقدمة وكيفية حساب تكاليف الإنتاج وكيفية تعديل نظم الرقابة ومقاييس الأداء بهدف تزويد المدراء بالمعلومات الضرورية في الوقت المناسب.¹⁵

1- حدود الاستفادة من نظم تكاليف الإنتاج التقليدية : تقوم الشركات اليوم بإنتاج عدد كبير من المنتجات والعمل المباشر يمثل فقط جزءاً صغيراً من التكاليف الكلية في الوقت الذي ازدادت فيه أهمية التكاليف الإضافية ويصعب مع هذا الموقف تبرير تحميل التكاليف الإضافية على أساس تكاليف العمل المباشر ومثل هذا الموقف يتطلب توفير معلومات أكثر دقة حول خليط الإنتاج والقرارات الأخرى ذات التأثير على ربحية المؤسسة.¹⁶

2- ضرورة الاهتمام بالبيئة الخارجية: ان المحاسبة قد وضعت نفسها في مأزق عندما ركزت اهتماماتها نحو المقارنات الداخلية للتكاليف والإيرادات وأعطت اهتماماً أقل للمعطيات الخارجية والبيئة التي تعمل بداخلها المؤسسة هذا النقص أدى الى إعداد تقارير إضافية حول أسواق المنشآت والمؤسسات المنافسة لذلك فان المدراء يحتاجون الى توضيح بواسطة (من ، وبكم ، ولماذا يكسبون أو يخسرون) أن

3- أمن المعلومات : يعتبر استخدام المعلوماتية والحسابات الإلكترونية من أحد سمات المشروعات الحديثة ، فالتقدم التكنولوجي في المراحل الإنتاجية والتسويقية والمالية يستلزم الحصول على بيانات فورية ودقيقة تمكن إدارة المؤسسات من اتخاذ القرارات ، وفي هذا الإطار يمكن أن نتكلم عن مخاطر المعلومات بحيث يلزم في هذا المجال العديد من الأسئلة الجوهرية:

- كيف يمكن الحكم على جودة المعلومات المقدمة للإدارة؟
- وماهية طبيعة المخاطر المرتبطة بالمعلومات ؟
- وما هو دور كل من معدي المعلومات ومستخدميها في التقليل من هذه المخاطر ؟

4 - معركة الحسابات الإلكترونية : الحرب القادمة صناعية وميدانها الحسابات الإلكترونية ، وفقاً للعديد من الاقتصاديين ، فإن أهم صناعة للعالم بعد البترول والسيارات ، ستكون الحسابات الإلكترونية أكبر استثمار منفرد في الشركات الحديثة ، والفجوة التكنولوجية بين الدول العربية والدول المتقدمة معروفة إلا أن أكبر تأخر موجود في ميدان الحسابات الإلكترونية ونظام المعلوماتية ، وبالتالي أكبر تحدي يوجهنا اليوم هنا بناء مجتمع ما بعد التصنيع¹⁴ .

ثالثاً- مظاهر التغير في شركات الأعمال

تركت تكنولوجيا المعلومات أثرها على كل شئ ، ومن خلال ذلك مهنة المحاسبة ، سواء في مجالات التطبيق أو التعليم أو البحوث وقد بدأت تكنولوجيا المعلومات في مجال الصناعة في عام 1970م وفي مجال الخدمات عام 1980م وفي مجال المحاسبة 1990م أن المسيرين والمدراء يحتاجون إلى أنواع جديدة من المعلومات ، ولذلك فان المحاسبة الداخلية والخارجية يجب أن تتغير بحيث تصبح خدمة المعلومات المحاسبية أكثر ملائمة وفائدة. لكن السؤال الذي يطرح هو كيف نستفيد من تكنولوجيا المعلومات بفعالية لتحقيق التغير المطلوب ؟ مزال هذا السؤال دون إجابة محددة ويمثل تحدياً صعباً لمهنة المحاسبة وفي هذا الإطار يمكن عرض العناصر المهمة التالية :

- طبيعة وعرض التنظيم لمسؤولية المحاسبة يمكن القول بان الهدف الرئيسي للتنظيم يمكن في إيجاد قيمة للسلع والخدمات، وبغض النظر عن نوعية السلع والخدمات المقدمة فان كل تنظيم لديه ثلاثة أنواع رئيسية من العمليات هي :
- الشراء أو الاقتناء ، التسديد أو الدفع

- المعلومات المحاسبية مطلوبة في جميع المؤسسات الصناعية التجارية، والخدمية.

مثل هذه الأهمية للمعلومات المحاسبية يصعب معها تصور قيام المدراء بوظائفهم بدونها بحيث تمثل المحاسبة والمعلومات المحاسبية عنصراً أساسياً في العملية الإدارية. ويترتب على ذلك فان مدراء المستقبل يجب أن ينظرون الى المحاسبة على أنها احد الموضوعات الأساسية ويجب أن يدركوا كيفية استخدام المعلومات المحاسبية حتى يستطيعوا أداء والوظائف الإدارية بفعالية.¹⁷ وبالتالي يمكن طرح السؤال التالي ، ماهو الدور المتوقع لمهنة المحاسبة؟ ومنه يجب مقابلة التقارير المالية الحالية باحتياجات المستقبل لان ظهور التكتلات الاقتصادية الكبرى والانفجار في التكنولوجيا والتعقيد في أنشطة منظمة الأعمال وعوامل أخرى قد نقلت التقارير المالية الى عهد جديد وظهرت الحاجة الى التحقق من أن المعلومات المحاسبية ذات مصداقية ولمواجهة ذلك بصورة جيدة ينبغي أن تكون نظم التقارير المالية تتسم بالحركية كما في الأسواق المالية ذاتها.

خامساً - أهم الأنظمة المستعملة من طرف أكبر الشركات العالمية في مجال التسيير

توجد أنظمة متعددة تساعد الشركات على عملية التسجيل المحاسبي وإعداد التقارير المالية ومتابعة تسيير المخزونات بشكل فعال ومن أهم هذه الأنظمة ماييلي:

1- برنامج أوراكل: ORACLE¹⁸

هو عبارة عن نظام يتمتع بقاعدة للمعطيات يمكن استخدامها في عملية التسيير المالي والإداري وهذا البرنامج يحتوي على مجموعة من المسؤوليات تستخدم كل مسؤولية في انجاز عمل معين وذلك على حسب الوظيفة التي يحتلها مستخدم Oracle هم هذه المسؤوليات ماييلي:

- 1- sonarco - AP resp - fourmiserrr
- 2- sonarco - AP util bancaire
- 3- sonarco - GL consulter
- 4- sonarco - GL resp - compte GL
- 5- sonarco - GL - reporting

ويمكن ملاحظة ان هذه المسؤوليات مقسمة حسب المعامل الموجودة والتي تتطلبها المحاسبة المالية بصفة عامة بحيث نجد المسؤولية تهتم بحاسبة الموردين والثانية تهتم بالخزينة والمسؤولية الثالثة لإصدار التقارير و الرابعة تخص المحاسبة العامة والمسؤولية الخامسة تهتم بالتقارير لكن من زاوية المحاسبة التحليلية.

الممارسات الحالية لا توفر مثل هذه المعلومات بالإضافة الى ما سبق فان مهنة المحاسبة تواجه عددا من التحديات أهمها:

- أن معظم ما تقوم به المهنة يمثل امتداداً طبيعياً لمرحلة التفكير ما قبل الكمبيوتر وإذا ما اتجه تغير المحاسبة نحو التغير أساليبها لتواكب مع متطلبات تكنولوجيا المعلومات عندئذ يمكن أن يدفع حل محل مهن أخرى.
- وعلى هذا الأساس فعلى المحاسبة أن تحاول اعادت النظر في كيف يتم جمع وتخزين وتوفير المعلومات للمستخدمين لأن عملية الاتصال بين مهنة المحاسبة وبين عملائها والصالح العام هو ما يسمى بفجوة التوقع.
- ان مهنة المحاسبة في حاجة الى تعديل لغة تقرير المراجعة التي تخدم المتعاملين منها حت تمكن الغير من قراءة التقارير المحاسبية والمالية عن طريق المعلوماتية

3- أهم الاعتبارات الأساسية التي يجب على المحاسبين مراعاتها عند إعداد التقارير

- إدراك المحاسبين لأهمية هذه التقارير
- التركيز على تحليل الانحرافات بهدف الرقابة على العمليات
- ماهو الشكل الذي يمكن أن تتخذه هذه التقارير؟
- اعتاد المحاسبين على التفكير والإفصاح في شكل رقمي وكمي من خلال التقارير المالية المتعارف عليها فيما بينهم بينما هناك تقارير إضافية لا تؤدي الى نتائج كمية بالضرورة والتي يعرفها المحاسبون
- يجب إعداد التقارير مع مراعاة الأداء الاجتماعي وهو ما يعرف بالنشر الاجتماعي للخطة من اجل اتخاذ قرارات سليمة وفعالة
- لكن هل يجب أن تكون هذه التقارير إلزامية ؟ وماهو التوقيت المناسب لهذه التقارير؟ مثال على ذلك الدورة المحاسبية :

- **SONATRACH** خلال سنة

- **BPAMOCO** خلال شهر

4- الدور المتوقع للإدارة والمحاسبة ومتطلبات سرعة التعبير في شركات الأعمال :

- خدمة الإدارة وذلك من حيث :
- المدراء يحتاجون إلى المعلومات المحاسبية ويحتاجون الى كيفية استخدامها.
- المعلومات المحاسبية يمكن أن تساعد المدراء في تحديد المشكلات .

الخاتمة :

حتى يتسنى لنا مواجهة التحديات المعاصرة في مهنة المحاسبة ينبغي أن نركز اهتماماتنا على العناصر التالية:

- **التعليم** : سرعة إعادة النظر في مناهج التعليم المحاسبي والإداري في الجامعات وذلك من اجل تحقيق الدافعية ,الفهم, والتطبيق ,وذلك لمواجهة التطور السريع في مجال تكنولوجيا المعلومات والاحتياجات المتزايدة للإدارة والجهات الأخرى ؛

- **التدريب والتكوين** : صياغة برامج تدريبية متكاملة لكل من المحاسبين ورجال الأعمال والإدارة لتزويدهم بالمعارف الأساسية المرتبطة بآثار التكنولوجيا على طبيعة عملهم المحاسبي والمالي

- **البحث العلمي** : يجب ربط مجالات البحث العلمي في مجال المحاسبة أو الإدارة في الجامعات أو غيرها بالتحديات المعاصرة التي تواجه عملية الإنتاج وتوصيل المعلومات المالية التي لها قيمة وفائدة للمستخدمين وإيجاد الحلول المناسبة لها.

- **التشريعات والقوانين** : ينبغي إعادة النظر في التشريعات القائمة وعلى رأسها المخطط المحاسبي الوطني التي تحدد نطاق وحجم المعلومات الواجب توفيرها في التقارير المالية التي توفر المعلومات الأزمنة والضرورية لاتخاذ القرارات المناسبة وفي الوقت المناسب.

- **إعادة تنظيم مهنة المحاسبة** : وذلك عن طريق تشجيع المبادرات الجادة التي تهتم بدراسة المشكلات القائمة وكيفية مواجهتها وإعطاء المهنة قوة الإلزام والالتزام لأعضائها بالميثاق العام للمهنة.

2- نظام - MAXIMO :

هو قاعدة للبيانات يسهل عملية متابعة تسيير المخزونات بشكل دقيق وفعال ويحتوي على عدة مسؤوليات. فمن خلال ذلك النظام يمكن إنشاء نظام الطلبات بحيث تكوين الطلبات عن طريق هذا النظام بكل جزئيات الطلبية وكذلك يتم إنشاء بطريقة آلية (réceptions des article) بحيث يمكن للمحاسب عند عملية التسديد أن يراقب عملية استلام البضائع مباشرة من هذا النظام دون الرجوع الى مراقبة المخازن بالإضافة الى انه يمكن حجز أي وسيلة أو (Article) عن طريق هذا النظام بحيث هناك وسائل يمكن استعمالها من طرف العمال يمكن طلبها عن طريق النظام ليتم حجزها من طرف المكلف بالمخازن وعندما يصل المخزون الحد الأدنى يمكن للمكلف بالمخزن القيام بإشعار المكلفين بإنشاء الطلبات ليتم إنشاء طلبية جديدة وهكذا تتم العملية بطريقة منسقة وفعالة¹⁹.

3- نظام Business Objects :

هو نظام يعتمد على المعطيات التي تم إدخالها في نظام Maximo أو نظام أوراكل Oracle بحيث يمكن إعداد جملة من التقارير من خلال نظام Business Objects بالكيفية التي تريدها المؤسسة. بمعنى ان هذا النظام هو نظام للتقارير بحيث يحتوي على معطيات دقيقة وفعالة يمكن من خلالها إعداد التقارير التي تعتبرها المؤسسات ضرورية ويمكن المحافظة على أي تقرير داخلى بزنس او بماكت ليتم تحديثه كل ما احتاجته المؤسسة إلى ذلك كما يمكن تعديله في أي وقت ونظام بزنس او بماكت يعمل ككل الأنظمة المعلوماتية تحت نظام التشغيل windows²⁰.

الهوامش والاحالات :

- 1- حمد الفيومي محمد, المحاسبة والمراجعة في ظل استخدام الحاسبات الالكترونية 1982, ص 32
- 2- ضيف خيرت النظم المحاسبية الخاصة، دار النهضة العربية بيروت 1979
- 3- محمد الفيومي محمد, مرجع سابق, ص 51
- 4- نفسه, ص 56
- 5- نفسه, ص 61
- 6- نفسه, ص 66
- 7- ضيف خيرت, مرجع سابق, ص 29
- 8- محمد الفيومي محمد, مرجع سابق, ص 71
- 9- ضيف خيرت, مرجع سابق, ص 32
- 10- Voir : Angela lien and Linda Robinson, Oracle applications, release 09 june 1992 USA
- 11- Voir: J.M. cambot, business objects, France, 1995

- Voir : Muriel nahamias, l'essentiel des normes IAS/IFRS, Paris France 2004,p25-12
Voi:BP.Amoco, guide gestionnaire financier, 2002 -13
14- محمد الفيومي محمد, مرجع سابق, ص 79
15- نفسه, ص 82
16- محمود السيد الناغي نظرية المحاسبة، المكتبة العصرية 2002, ص 34
17- نفسه, ص 45
Voi: Christopher Andrews's oracle general edger release10, volume2, 1994, USA -18
Voi: BP.Amoco, guide de gestionnaires financiers, Op-Cit, 45 -19
Voi: J.M. cambot business objects version 3, France, 1995 - 20

المراجع :

- 1- ضيف تحيرت النظم المحاسبية الخاصة، دار النهضة العربية بيروت 1979
- 2- محمود السيد الناغي نظرية المحاسبة، المكتبة العصرية 2002
- 3- محمد الفيومي المحاسبة والمراجعة في ظل استخدام الحسابات الالكترونية الاسكندرية 1982
- 4- B.P. Amoco guide des gestionnaires financier.2002
- 5- Christopher Andrews oracle general edger release10 volume 02, 1994, USA
- 6- clngela lien and Linda robinson oracle applications ,release 09 june 1992 USA
- 7- Muriel nahamias l'essentiel des normes IAS/IFRS, paris France 2004-