جمهورية العراق

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

الجامعة التقنية الوسطى

المعهد التقني كوت / قسم تقنيات المحاسبة

((المحاسبة الألكترونية ودورها في تخفيض تكاليف المنتجات))

بحث مقدم الى مجلس قسم التقنيات المحاسبة وهي جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم التقني في تقنيات المحاسبة

اعداد الطلبة

تبارك صباح - تبارك جليل ثاني – تبارك حازم

اشراف

أ.م.د عباس هاشم مهلهل

1444 2023

((الأية الكريمة))

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

(وَأَنْ لَيْسَ لِلْإِنسَانِ إِلَّا مَا سَعَى وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَى ثُمَّ يُجْزَاهُ الْجَزَاءَ الْأَوْفَى)

صدق الله العظيم

[النجم: 38-41]

الاهداء

الى من ربانا صغيرا .... وعلمنا كبيرا ..ابي

الى من حملتنا وهنا ع وهن ... نبع الحكمة

والفرحة والنعمة والإلهام

تشرق من جبهتك الشمس ، وتبدأ من كفيك الأعوام بكل

الحب والتقدير .....امي

والشكر الجزيل إلى استاذي

د. عباس هاشم

هذه جزء من الوفاء لكم

شكر وعرفان

بسم الله الرحمن الرحيم

((فاولئك كان سعيهم مشكورا))

صدق الله العظيم

من واجب العرفان بالفضل تقديم خالص الشكر والتقدير إلى دكتورنا الفاضل

((دكتور عباس هاشم مهلهل)) الذي كان خير هون لنا بتوجيهنا وارشادنا من خلال آرائه وتوجيهاته السديدة التي تعكس رقي مستواه العلمي والتي ساعدت على انجاز هذه البحث

وكما أقدم بالشكر الجزيل إلى جميع اساتذتي في القسم لما ابدوه من جهد طيلة فترة الدراسة

ثبت المحتويات

الملخص	**6**
المحور الاول ((منهجية البحث))	**7**
المحور الثاني ((**تعريف ومفهوم المحاسبة الالكترونية**))	**13-8**
تعريف المحاسبة الالكترونية	**8**
مفهوم المحاسبة الالكترونية	**8**
أهمية المحاسبة الألكترونية	**9**
متطلبات المحاسبة الألكترونية	**10**
تعريف ومفهوم تخفيض التكاليف	**11**
العوامل المؤثرة على تخفيض التكاليف باستخدام	**12**
اوجه أختلاف المحاسبة الألكترونية والمحاسبة التقليدية	**12**
أنواع تخفيض التكاليف	**13**
المحور الثالث ((الاستنتاجات والتوصيات))	
المصادر	**15**

أولا : الملخص

يهدف هذا البحث إلى مناقشة مفهوم وأهمية فلسفة تخفيض التكاليف ومناقشة وتحليل الدراسات المحاسبية التي تناولت تخفيض التكاليف للوصول إلى أكثر النظم والاساليب استخداما

تكمن مشكلة البحث ان الثغرات الحديثة في بيئة الاعمال أدت الى تطورات هائلة في نوعية الانشطة وادائها وبالتالي أنعكاسها على تكلفة المنتجات وافترض البحث ان ان تبني اساليب المحاسبة الألكترونية يؤدي الى تخفيض تكاليف المنتجات لهذا توصل البحث ان تبني اساليب المحاسبة الالكترونية يخفض من تكاليف المنتجات في خلال السرعة والمرونة وتقليل العمليات التي لا تضيق القيمة

المحور الاول ((منهجية البحث))

المقدمه :

المحاسبه هي واحدة من أهم الاقسام التي يهتم بها عدد كبير من الناس حيث أنها من أهم العمليات التي تعمل على نجاح اي مشاريع تجاريه سواء كانت صغيره او كبيره حيث تقوم مجموعه من الشركات بتعين مجموعه من المحاسبين من أجل مراقبه العمليات الماليه والتي من أهم الموضوعات التي لها علاقة بالمحاسبه

اولا: مشكله البحث:-

أدت تطورات في البيئه نظم التصنيع أو تقديم الخدمات الحديثة التي ادت تغيرات هائله في نوعيه الأنشطة وادائها وتكلفتها وطرق الرقابة عليها وأدت التطورات إلى زياده مده المنافسه ثم لم تعد المنافسه بحاجة فقط إلى المعلومات الملائمه عن البيئة وامتدت لشغل البيئة الخارجيه وما يسودها من تغيرات سريعه تؤثر على تكاليف واسعار المنتجات والخدمات ولهذا لابد من البحث عن نظم وأساليب حديثه تساعد المنظمات في تخفيض التكاليف دون ام تؤثر على جوده ووضائع المنتجات أو الخدمات تحقق الأرباح.

ثانيا:هداف البحث:-

يهدف هذا البحث إلى بيان مفهوم واهميه وفلسفة تخفيض التكاليف ومنافسه وتحليل الدراسات المحاسبيه التي تناولت تخفيض التكاليف للوصول إلى أكثر النظم والأساليب استخداماً في تخفيض التكلفه والوقوف الى مدى تحقيق التطبيق الفعلي لتلك النظم.

ثالثا: اهميه البحث:-

لقد ظهر نظام التكاليف في العديد من الدراسات والأبحاث كااهم نظم اداره التكاليف وقد استخدمها تخفيض التكاليف وتطوير المنتجات وحيث أن تلك النظم تتفق في اهميه التخفيض التكاليف إلى أدنى الحدود للحفاظ على جوده النوعية للمنتجات ورغبه العملاء

رابعا :فرضيه البحث:-

يودي تبني أساليب المحاسبه الإلكترونيه الى تخفيض تكاليف المنتجات.

المحور الثاني ((المرتكزات المعرفية للمحاسبة الإلكترونيه وتخفيض التكاليف))

أولا : تعريف المحاسبة الالكترونيه

المحاسبة الالكترونيه هي واحدة من أهم الأقسام التي يهتم بها عدد كبير من الناس التكاليف حيث أنها من أهم العمليات التي تعمل على نجاح اي مشاريع تجاريه سواء كانت صغيره او كبيرة حيث تقوم مجموعه من الشركات بتعين مجموعه من المحاسبين من أجل مراقبه العمليات الماليه المختلفة.

وهي أيضاً استخدام الكمبيوتر وتطبيقاته في المحاسبة حيث يقوم الكمبيوتر بتجميع القيود اليومية والفواتير ويقوم بتخزينها و عمل عمليات محاسبيه للحصول على تقارير ماليه وتحليل مالي (Ae.Linkedin.com)

وهي ايضاً تعين تقديم جميع الخدمات المحاسبية التقليدية ولكن عبر الانترنيت حيث يتم عمل على فصل المعاملات في قواعد البيانات ويمكن الوصول إليها من خلال الأجهزة المختلفة (sotor.com).

وهي أيضاً تطبيق المحاسبة التقليدية ولكن على شبكه الانترنيت حيث تنظمها اداء جميع الوظائف المحاسبية المرتبطة بالحسابات الدائنة والمدينه والتقارير الماليه

(www.qmmonnews.not)

ثانيا:مفهوم المحاسبة الألكترونية :-

المحاسبة الإلكترونيه أنها أسلوب قائم على والتكنلوجيا تجمع بين مبادئ المحاسبة اضافه الى مفهوم نظام المعلومات تسجيل ومعالجة وتحليل المعلومات الماليه. (www.ammonnews.not)

نظام المحاسبة الإلكترونيه هو نظام المعلومات المحاسبيه الذي يعالج المعاملات والأحداث وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً .

وان العمليات المحاسبية هو أمر بالغ الأهمية والتي تتطلب بوجود محاسب من أجل أن يقوم بتلك العمليات بشكل مناسب وسليم.

كما أن من الممكن ان تتم العمليات المحاسبيه من خلال مجموعه من المحاسبين ومن الممكن الاتفاق مع شركه من أجل التدقيق المالي بشكل مفصل حيث تتم تلك المعاملات بشكل سليم والمحاسبة الإلكترونيه أصبحت شيء مهم في الوقت الحالي لكل المؤسسات التي تهدف للربح مثل المطاعم وغيرها من الأهداف المحاسبيه الإلكترونيه هو وجود علاقة قويه بينهما وبين نظام المعلومات المحاسبية والتي تساعد بشكل جيد على اتخاذ القرارات الاقتصادية المحاسبية .

لذلك يجب على المحاسب ان يكون ملم بشكل كافي لقوانين المحاسبة الإلكترونيه وكذلك نظم المعلومات المحاسبيه ومن المعروف أن نظم المعلومات هي واحده من المعلومات التي توفر لك الكثير من المعلومات فلم تعد المحاسبه مثل السابق تعتمد على الحسابات اليدويه بل تطورت كثيراً في السنوات الماضية وتجاوزت النظام القديم وارست النظام الحالي المعتمد على نظام المعلومات المحاسبيه (pdf(mof.gov.iq)

ثالثا:إهميه المحاسبة الإلكترونيه

في المحاسبة الإلكترونيه يعبر كل من المحاسب وصاحب العمل بالرضا عن الشركه ودقه الأعمال المحاسبيه بالاضافه الى ان يتم حفظ حساباتك في خادم او قاعدة بيانات عبر الانترنيت وبهذه الطريقة يمكننا توفير قدر كبير من الأموال التي تنفق على الكتب اليدويه وبرامج المحاسبه المختلفة. وتعد انظمه المحاسبه الإلكترونيه طريقه ملائمه لتسجيل المعلومات الماليه وتخزينها وتحليلها.والإبلاغ عنها يحتاج الجميع الان الى استخدام هذا النوع من النظام لأداء المعلومات الماليه للشركه والمحاسبه او البرامج المحاسبيه لتسجيل في الخادم أو قاعده البيانات عبر الانترنيت تماماً ويبين الدقه أو المرونه الويب ولكي نفتح أو إنشاء حسابات تستخدم اسم يمثل الدخول وكلمة المرور(ibacademy.org2021)

المحاسبة الإلكترونيه من حيث الكلفه تتمحور التكاليف المرتبطة بالمحاسبه التقليدية على الأقلام والأوراق قد يبدو هذا ارخص من أن تقوم الشركة على توفير جهاز الكمبيوتر وطابعه وبرامج الالات للنظام اليدوي يتوقف عند نقطه معينه وهي توفير للموظفين ذو الخبره.

ويهدف إلى تخفيض تكاليف المنتجات إلى أقل حد ممكن ويتم ذلك من خلال تخفيض المصاريف الغير مباشرة . (www.ajsp.net)التكلفه اذا لايحتاج اصحاب العمل الى دفع مقابل فكل ما يلزم خو شراء البرنامج واعداده

- من حيث النسخ الاحتياطي :

عند فقدان البيانات في المحاسبه التقليديه بعد التلف أو اتلافها احد اسباب فقدان البيانات والتي تحتاج الى انشاء العمل مجددا من اجل الحصول عليه بينما في المحاسبة الاكترونيه فإن الانظمه المحسوبة تعمل ع خيار النسخ الاحتياطي من خلال عده وسائل مثلا الاحتفاظ بها على قرص محمول او مضغوط اوحتى على الانترنيت وهذا يمكن للشركات من استعادة البيانات الاحتياطيه عند الحاجه اليها

- من حيث الوصول للمعلومات والامان :

تنتج المحاسبه التقليديه للوصول للمعلومات في أي وقت وفي أي زمان من خلال اجهزه اللوحه واستخدام الهاتف الذكي فكل ما مايلزم هو توفير اتصال الانترنيت وامكانيه الوائح الى الخادم والحصول الى المعلومات بينما تتطلب المحاسبة التقليدية الذهاب الى المكان للعمل وتفحص الأوراق والبحث عنها كما تظمن المحاسبة الاكترونيه توفير الأمان البيانات حيث ان مجرد ادخالها إلى الكمبيوتر يتظمن الاحتياط بها و ابقائها امنه خاصه عند اجراء النسخ الاحتياطي على الانترنيت في حال ضياع جهاز الكمبيوتر ويمكن الوصول للبيانات من خلال الانترنيت بينما في المحاسبة التقليديه يمكن أن تفقد بسهوله او تتلف بسرعه (sotor.com)

رابعا :متطلبات المحاسبة الألكترونية

اي نظام محاسبي يستخدم الحاسب الالي ويعتمد على المقومات الاساسية التالية :- (عبد الرحمن 127,2003):

١- اجهزه الانظمه الاكترونيه وتتألف هذه الاجهزه من مجموعه من الاجهزه المتصله فيما بينهم للقيام بالعمليات المحاسبية.

2- البرامج والارشادات الاساسيه : تعمل سلسله من التعليمات التي يستطيع الحاسوب تفسيرها وتنفيذها وترشيدها وهي تمثل اوامر مكتوبه بلغه معينه موجهه لوحده التشغيل المركزيه بقيام تنفيذ عمليه معينه.

3-اللوائح والمستندات: يجب ان تتوفر لاي نظام تشغيل يعتمد على الحاسوب مجموعه من المستندات واللوائح التي تعتبر احدى مكونات الرقابة.

4- الضوابط الرقابيه : يقصد بها كافه الاجراءات الرقابيه المتبعه لظمان سلامه التشغيل الاكتروني للبيانات وتتضمن كل من الاجراءات الرقابيه والملفات وبالضافه اللرقابه على الجهاز نفسه

5- السرعه: يكون الكمبيوتر دائماً اسرع من الإنسان وعن ما يتعلق الأمر بالحسابات يكون أسرع من أي وقت مضى.

6- الامن يكون حفظ البيانات وتخزينها خارج الموقع حتى لا يكون هناك تهديد بالنقل وسرعه البيانات.

(https:llibsacdem.org)

ومن الأساليب التي تم تطويرها لتخفيض التكاليف اسلوب المحاسبة عن التكلفه المستهدفه وأسلوب هندسه القيمه وأسلوب التحسين المستمر واسلوب المقارنة المرجعيه وأسلوب المحاسبة عن التكلفه على أساس النشاط واسلوب اداره الجود الشاملة

وان استخدام المحاسبة التقليديه لخفض التكلفه لا تتناسب مع التطورات الحديثة وقد يرجع وجود هذه الفجوه واستمرارها إلى خفض الوعي لدى المنشاءات عن اهمية نظم التكاليف بصفه عامه واساليب خفض التكلفه بصفه خاصة أو نقض الدراسات الميدانية والتي تساعد في تحديد اسباب تلك الفجوة لعلاجها أو للسببين معاا)

خامسا: تعريف ومفهوم تخفيض التكاليف

و يعرف أيضا باسم تكلفة النفقات ويشير إلى اجمالي نفقات تصنيع المنتج والخدمه وتسلمها إلى المستهلكين أو هي العملية التي تقوم ع استيراتيجيات معينة بهدف تخفيض الرقم الاجمالي للتكلفه بمقياس العملية أو النقد المستخدم والغرض من ذالك هوه خفض التكلفه النسبية أي بالنسبة للانتاج ضمن مستوى معين ومحدد كما ونوعا. هوه من اهم الطرق الحديثه المستعملة في المؤسسات وذلك بهدف تخفيض تكلفه الانتاج إلى اقل حد ممكن ويتم ذلك من خلال تخفيض المصاريف الغير المباشره لكل نشاط والتي تساهم في بناء المنتوج على عكس الطرق التقليدية (ter.https//www.meemapps.com)

وأيضا هي عملية تهدف الى خفض تكلفه الوحدة لمنتج تم تصنيعه أو تقديمة دون التأثير على جودته باستخدام طرق وتقنيات جديدة ومحسنه (//ar.weblagographic.com) dif.https)

بناء على ما تقدم فان مفهوم تخفيض التكاليف الذي يؤثر على تخفيض هدف المنشات أصبح له اهمية بالغه في ضل التطورات التي تشهدها بينه الأعمال الحديثه وتقوم فكره هذا البحث المستمر عن الطرق والاقتراحات التي تودي الى خفض التكلفه وزياده ربحية المنشاه ويتوقف نجاح هذا المفهوم على شعور كل فرد في المنشاه بانه مسؤل عن خفض ذلك الجزء من التكاليف

سادسا:العوامل المؤثرة على تخفيض التكاليف باستخدام المحاسبة الالكترونيه :

أدت مجموعة من العوامل والاحداث في السنوات الاخيره إلى تغيير كبير في الاقتصاد العالمي مما ادى الى زياده المنافسه الشديده في الاسواق لتصبح أكثر كفاءه وسعى إلى إيجاد فرص لتخفيض التكاليف من خلال

اولا : مواجهه مشكله انخفاض الأسعار:

تبدأ الحاجه إلى عملية تخفيض التكلفه لمواجهة مشكلة انخفاض الارباح فاذا كانت منتجات وخدمات المنظمه عرضه لانخفاض الأسعار فانه يجب ايضا تخفيض التكاليف لمواكبه تلك التغيرات الأسعار مشكله خاصه عندما يمكن للمنافسين الجدد الدخول بسهولة إلى السوق وخفض الاسعار

ثانيا : مفهوم واهمية فلسفه تخفيض التكاليف :

تتعدد الوسائل والأساليب التي تساعد المنظمات في تخفيض زيادة الربحيه منها زيادة أسعار بيع المنتجات أو زيادة كمية المبيعات من خلال استخدم استيراتيجيه التمييز والتي تهدف الى تحسين جوده المنتجات التي تقدمها المنظمه و وتمييزها عن المنتجات المثلية (حجاج / ٢٠٠١/٥٠١٢)

سابعا : اوجه الاختلاف بين المحاسبه الاكترونيه والمحاسبه التقليديه

- من حيث الدقة :

ساهمت الأنظمة الاكترونيه في زيادة دقه الاعمدة البيانات المحاسبية مقارنه بالنضام التقليدي حيث ان النضام التقليدي يحتاج لاضاف ونقل الارقام من صفحه الأخرى وتحصيلها في ميزان المراجعه وهذا بدوره يودي لحدوث الكثير من الاخطاء بالاضافه بحاجه لكثير من الوقت اما في برنامج المحاسبة الاكترونيه فان هناك مساحه اقل للخطا حيث ادخال حساب واحد لكل معامله مما يجعلها اكثرسهوله ودقه

- من حيث الجهد والوقت:

تعد السرعه احد اهم الاختلافات بين المحاسبه التقليديه وهذا بدوره يودي لتقليل من الوقت والجهد الالتزام بالعمليات المحاسبيه المختلفه فعند استخدام برنامج محاسبه الاكتروني فيتم ادخال البيانات مره واحده ويتم حفضها وتوفير التقارير بسرعه مقارنه مع المحاسبه التقليديه لانها تحتاج الايام لاتمام هذا التقرير كما ان المحاسبه الاكترونيه توفر امكانيه لوصول للمعلومات خلال دقائق معدوده مما يقلل من الوقت الاتزام اعداد التقارير والاجابه عن الاستفسارات

- من حيث التكاليف

تتمحور التكاليف المرتبطه بالنضام التقليدي من حيث استخدام الورق والاقلام الرصاص وقد يبدو الموهله الأولئ وهذا ارخص من ان تقوم الشركه من جهاز كمبيوتر وطابعه بينما تعمل المحاسبه الاكترونيه من

خلال توفير برنامج المحاسبه الذي يتطلب تكلفه مسبقه من أن يتم محاسب الاعدادات الحسابات وتدريب اصحاب العمل على استخدام البرنامج وهذا بدوره يجعل البرنامج اكثر فعاليه

ثامنا :أنواع تخفيض التكاليف

اولاً : التحديث والتطوير وزيادة الإنتاجية

اصبحت معظم المشروعات المتقدمة اليوم تواجه انواعا عديدة في المنافسة فيما بينها مما وقعها للبحث عن جميع الوسائل والبدل التى مكنها فى مواجهة تلك المنافسة وفرض ذاتها ووفائها في الأسواق وقد وحيت هذه المتروكات ان عمليه ارضاء العملاء هي من أهم الوسائل التي تساعدها على تحقيق النجاح والاستمرارية في الاسواق. وكذلك وجدت انها تستطيع ارضاء هولاء العملاء عن طريق انتاج منتجات تلبي احتياجاتهم ورغباتهم وتكون على مستى مقبول من الجودة والتطور (1998,168)

ثانياً : تحليل بيانات التكاليف :

هي جميع التحليلات والتقارير الخاصة بالتكاليف اعداد تقارير الموازنة الخاصة بكل نشاط

ثالثا : مفاهيم ونظم التكاليف وطرق القياس

رابعاً : دور التكاليف في تحليل الانحرافات

يهدف البحث إلى اعداد موازنات مرنة للتكاليف الصناعية غير المباشرة من أجل التعرف على فاعليتها في تحليل تلك التكاليف

خامسا: التكاليف الفعلية ودورها بالتسعير

لها دور كبير في عملية تسعير المنتج او الخدمة فى المعروف أن عملية حساب تكاليف المنتج تساعد في تسعيرته لانه يحسب على المنتج تغطية جميع التكاليف .

سادساً : التكاليف المعيارية ومعاجة الانحرافات

وهي التكاليف التي تحررها الشركة لأستفادتها في عمليات انتاج السلع او الخدمات من خلال التحليل التاريخي لبيانات لانتاج ودراسة الوقت والجهد الازم لها.

المحور الثالث ((الاستنتاجات والتوصيات))

اولا : الاستنتاجات

1- ان استخدام المحاسبة التقليديه لخفض التكلفه لا تتناسب مع التطورات الحديثة وقد يرجع وجود هذه الفجوه واستمرارها إلى خفض الوعي لدى المنشاءات عن اهمية نظم التكاليف بصفه عامه واساليب خفض التكلفه بصفه خاصة أو نقض الدراسات الميدانية والتي تساعد في تحديد اسباب تلك الفجوة لعلاجها أو للسببين معاا

2- اصبحت معظم المشروعات المتقدمة اليوم تواجه انواعا عديدة في المنافسة فيما بينها مما وقعها للبحث عن جميع الوسائل والبدل التى مكنها فى مواجهة تلك المنافسة وفرض ذاتها ووفائها في الأسواق وقد وحيت هذه المتروكات ان عمليه ارضاء العملاء هي من أهم الوسائل التي تساعدها على تحقيق النجاح والاستمرارية في الاسواق

3- المحاسبة الإلكترونيه التقليدية من حيث الكلفه تتمحور التكاليف المرتبطة بالمحاسبه التقليدية على الأقلام والأوراق قد يبدو هذا ارخص من أن تقوم الشركة على توفير جهاز الكمبيوتر وطابعه وبرامج الالات للنظام اليدوي يتوقف عند نقطه معينه وهي توفير للموظفين ذو الخبره.

4- فلم تعد المحاسبه مثل السابق تعتمد على الحسابات اليدويه بل تطورت كثيراً في السنوات الماضية وتجاوزت النظام القديم وارست النظام الحالي المعتمد على نظام المعلومات المحاسبيه

ثانيا :التوصيات

1- تستطيع ارضاء هولاء العملاء عن طريق انتاج منتجات تلبي احتياجاتهم ورغباتهم وتكون على مستى مقبول من الجودة والتطور

2- يجب ايضا تخفيض التكاليف لمواكبه تلك التغيرات الأسعار مشكله خاصه عندما يمكن للمنافسين الجدد الدخول بسهولة إلى السوق وخفض الاسعار

3- يحتاج الجميع الان الى استخدام هذا النوع من النظام لأداء المعلومات الماليه للشركه والمحاسبه او البرامج المحاسبيه لتسجيل في الخادم أو قاعده البيانات عبر الانترنيت تماماً ويبين الدقه أو المرونه الويب ولكي نفتح أو إنشاء حسابات تستخدم اسم يمثل الدخول وكلمة المرور

((المصادر))

1- فهيم ابو العزم محمد ، دور محلك النظم فـ خفض تكاليف النشاط التجاري، السعودية للمحاسبية (ITA / 1994)

2- د. .. احمد محمد حجاج ، المحاسبة الادارية التخطيط والرقابة ، المكتبة العصرية 200

3- عبد الرحمن، مدخل تحليل و المواصفات لتطوير نظم ادارة التكلفة ودعم القدرة التنافسية ، كلية التجارة ، جامعة أسيوط لا المجلد 120 العدد 34 / 2003

1- (m.facebook.com)

2- (Ae.linkedin.com)2018

3-(Sotor.com)

4- (Www.ammonnews.not)

5- (Mof.gov.iq)

6- (ibacademy.org)

7-(Www.daftra.com)

8 - (Zeinabtef.blogspot.com)

9- (Https:llibsacdem.gom)

10- (Soton.com)

11-(ter,https www.meemapps.com)

12- (dif.thttps//a.r.weblagographic.com)

13- (http://www.itpillars.com)

14- (https//www.academieda)