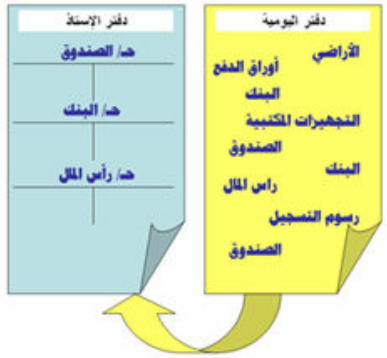
توكيد Assurance www.tawkeed.net

3

من المهم أن تتذكر بأننا الآن نناقش الخطوة **الثالثة** في الدورة المحاسبية التي أشرنا اليها في إفتتاحية هذا الدرس، صفحة 7 (ملف 1-4). الخطوة الثالثة هي ترحيل العمليات المحاسبية من دفتر اليومية إلى دفتر الإستاذ.

دفتر الإستاذ العام General Ledger

تقول مادة (5) من نظام الدفاتر التجارية السعودي **"تُرحَل إلى دفتر الأستاذ العام العمليات المالية ذات الطبيعة الواحدة من دفتر اليومية بحيث يمكن استخلاص نتيجة كل حساب على حده بسهولة في أي وقت".**



لعل هذه الجملة أعطت رسالة واضحة عن الأهمية أو الهدف من وجود دفتر الإستاذ. إنه من الممكن أيضا ومن الجملة نفسها، إستخلاص تعريفا موجزا لدفتر الإستاذ العام حيث ان دفتر الإستاذ هو إحدى السجلات التجارية الرئيسية الذي يعرض حسابات المنشأة، كل حساب على حده كما أنه يبين جميع العمليات التي أثرت على الحساب سواء بالزيادة أو بالنقص الأمر الذي يَسهل معه معرفة الرصيد الإجمالي للحساب من لمحة واحدة فقط.
في دفتر اليومية العامة، كما رأينا في السابق من حديثنا، سجلنا جميع العمليات المحاسبية التي قامت بها ثرياسز. هذه العمليات تناولت العديد من الحسابات المختلفة كرأس المال والصندوق والبنك وأراق الدفع وغيرها.

تذّكر بأن كلمة **ترحيل** هي الطريقة التي يتم فيها نقل المبالغ المدينة والدائنة من دفتر اليومية العامة الى الحسابات المتأثرة في دفتر الإستاذ.

تذكّر أيضا أننا وأثناء تسجيلنا القيود لأول مرة في دفتر اليومية تركنا الخانة رقم (5.2) فارغة وأطلقنا عليها "مرجع صفحة الإستاذ" واثناء حديثنا ايضا ذكرنا بأنها مرجع لاحق! إرجع إلى صفحة 30 (الصفحة الأولى من ملف 2-4).

من ضمن خطوات الترحيل إلى دفتر الإستاذ سنقوم بملء هذه الخانة (رقم 5.2) وذلك بوضع رقم الصفحة من دفتر الإستاذ والتي سيتم الترحيل اليها كما سنرى في أمثله قادمة.
عملية الترحيل (Posting) ما هي إلا إعادة ترتيب لما تم تسجيله في دفتر اليومية. في دفتر الإستاذ يتم عرض كل حساب على حده. كل مرة يتم ذكر الحساب في دفتر اليومية فإن الحساب في دفتر الإستاذ سيتأثر تبعا لذلك لكن ليس في الحال. فالصورة أعلاه توضح بأنه في دفتر اليومية على سبيل المثال أتي ذكر البنك أكثر من مرة لكن في دفتر الإستاذ لن تجد أكثر من جدولا واحدا خاصا بالبنك والذي يبدو بهذا الشكل:

رقم الحساب:1010 **إسم الحساب: البنك**

مدين	دائن	الرصيد	البيان	المرجع		التاريخ
هـ / ريال	هـ / ريال	هـ / ريال		المستند	صفحة اليومية	

قبل أن نتطرق إلى شرح المعلومات التي يجب أن يحويها دفتر الإستاذ، نريد أن نعرف الإجابة على السؤال التالي:

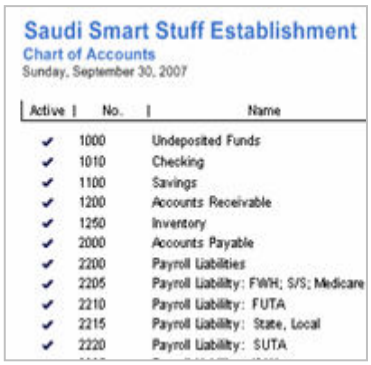
كم حسابا أو جدولا (كالجدول أعلاه) يجب أن يحويها دفتر الإستاذ؟

وضعنا الجدول أعلاه كما صوّره نظام الدفاتر التجارية السعودي لكننا أضفنا عليه "رقم الحساب" و "إسم الحساب". فيمكننا الإجابة على السؤال عن طريق شرح ما يعنيه "رقم الحساب" أما "إسم الحساب" فلا أعتقد أنه بحاجة إلى تبسيط.

إجابة السؤال تقودنا إلى معرفة شيئا جديدا وهو مخطط أو جدول الحسابات (Chart of Accounts) والذي سنتناوله في الصفحة التالية.

جدول الحسابات Chart of Accounts

جدول الحسابات هو قائمة بالحسابات التي تتعامل بها المنشأة. كل حساب في هذه القائمة يخصص له رقما وإسما يميزه عن غيره. يجب أن يتضمن هذا الجدول جميع الحسابات التي يأتي ذكرها في القيود المحاسبية في دفتر اليومية.


Saudi Smart Stuff Establishment
Chart of Accounts
Sunday, September 30, 2007

Active	No.	Name
✓	1000	Undeposited Funds
✓	1010	Checking
✓	1100	Savings
✓	1200	Accounts Receivable
✓	1250	Inventory
✓	2000	Accounts Payable
✓	2200	Payroll Liabilities
✓	2205	Payroll Liability: FWH; S/S; Medicare
✓	2210	Payroll Liability: FUTA
✓	2215	Payroll Liability: State, Local
✓	2220	Payroll Liability: SUTA

قد تكون أهمية جدول الحسابات في الانظمة الإلكترونية أوضح منها في النظام اليدوي أو الورقي. فمالم يتم ذكر الحساب في جدول الحسابات في النظام المحاسبي الإلكتروني، فإنه لا يمكن تسجيل القيود اليومية على هذا الحساب وبالتالي لايمكن متابعة الخطوات المحاسبية. الصورة التي على يمينك عزيزي المحاسب هي صورة لجدول حسابات ثريإسز كما يصورها مايكروسوفت أوفيس اكاونتينج وهو البرنامج الإلكتروني الذي نستخدمه لمتابعة العمليات المحاسبية لثريإسز. قلنا سابقا بأن نظام ثريإسز المحاسبي هو باللغة الإنجليزية. فالجدول كما هو واضح يبين رقم الحساب (.No) وأسم الحساب (Name). أما علامة (✓) فهي تدل على أن الحساب نشط وكما يتضح من الجدول فإن جميع الحسابات الظاهرة هي في حالة نشطة (Active) بمعنى أنها قيد الإستخدام. قد لا يهمك هذا كثيرا لكن أحببت أن اضيف الى معلوماتك وخاصة إذا تريد إستخدام هذا البرنامج فهو - اي مايكروسوفت اكاونتينج - برنامج مجاني ومفيد جدا لتلعم اللغة المحاسبية.

يحتوي جدول الحسابات، سواء الألي او الورقي (اليدوي) على عمودين مهمين هما إسم الحساب ورقم الحساب ويتخذ جدول الحسابات الشكل الموضح على يسارك عزيزي المحاسب.

إسم الحساب	رقم الحساب
الصندوق	1000
البنك	1010
الأراضي	1020
التجهيزات المكتبية	1030
رسوم الإجراءات الحكومية	2000
أوراق الدفع	3000
رأس المال	4000
وهكذا ...	

قد تلاحظ إختلاف وعدم تسلسل في الأرقام المخصصة للحسابات. هذا يتم عن قصد وذلك لتسهيل عملية التفرقة بين أنواع الحسابات كما يتم ترك خانات لإستحداث حسابات جديدة في المستقبل. فتلاحظ أن الأصول أخذت 1000 – 1999 أما المصروفات فأخذت التسلسل 2000-2999 بينما الخصوم خصص لها التسلسل من 3000 إلى 3999 وحقوق الملكية من 4000 وهكذا بالنسبة للمجموعات الأخرى. خصصنا للأصول على سبيل المثال 1000 رقم تمكن من ترقيم 1000 من حسابات الأصول أرقاما مختلفة. قمنا بتقسيم هذا التخصيص إلى تقسيمات أخرى فعلى سبيل المثال خصصنا 20 رقما لحسابات النقدية وما في حكمها فحساب الصندوق يحمل رقم 1000 وحساب البنك يحمل رقم 1010 وهكذا فلو أستجد لدينا حسابات اخرى تحت مظلة النقدية فأنه يمكن إعطائها رقم 1003، 1004 وهكذا من دون الحاجة لتغيير التسلسل الأول. ثم نأتي إلى مجموعة أخرى من الأصول ونقول حسابات الأراضي وما شابهها ستأخذ رقما من بين 1020 إلى 1029 وهكذا بالنسبة لبقية الحسابات. إن ما ذكر أعلاه هي الطريقة التي تعمل بها ثريإسز وهو بمثابة مثال فقط ... فكل منشأة لها الخيار في ترقيم حساباتها حسب الطريقة التي تراها مناسبة.

فالحسابات التي يحويها جدول الحسابات أو ذاتشارت أوف أكاونتس يجب أن يتضمنها دفتر الإستاذ. في الانظمة الإلكترونية وبالتحديد مايكروسوف اكاونتينج بدأت ثريإسز في رسم جدول الحسابات وذلك بتحديد أسماء الحسابات وأرقامها ومن ثم تولى النظام عمل الجداول

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

أو التي اكاونت للحسابات بشكل اليا في دفتر الإستاذ. والآن وبعد أن عرفنا ما هي الحسابات التي يجب أن يتضمنها دفتر الإستاذ، لنرجع ونشرح مكونات الحساب في دفتر الإستاذ.

الحساب في دفتر الإستاذ Account Format in the General Ledger



عندما تناولنا المدين والدائن ذكرنا كثيرا التي أكاونت (T-Account) أو الحساب على شكل T باللغة الإنجليزية وقلنا الجانب المدين هو الأيمن دائما والجانب الدائن هو الأيسر دائما لكن كنا نفترض بأن الشكل سيبقى على شكل T وهو الشكل الأكثر تبسيطا لفهم فكرة المدين والدائن. لكن هذا لا يمنع بأن يبدو شكل الحساب أكثر منهجية أو رسمية. فمن الممكن أن يحتوي التي أكاونت على جميع المعلومات التي يحويها غيره من الأشكال ومن ذلك الشكل الذي أورده نظام الدفاتر التجارية السعودي كما صورناه في بداية حديثنا عن دفتر الإستاذ. الحساب على شكل T يبقى أداة بسيطة لفهم تحركات المال بين الحسابات فهو بمثابة الآلة الحاسبة ذات الوظائف الأساسية الخمسة (+، - ، ÷، X ، %) إذا ما قورنت بغيرها من الآلات الأكثر تعقيدا والمتعددة الوظائف. وبما أننا فهمنا فكرة التي أكاونت، سنستخدم دفتر الإستاذ بالشكل الذي ورد في نظام الدفاتر التجارية السعودي، لذا سنبدأ بشرح ما يحتويه حساب البنك في ثريإسز.

من المهم جدا أن تتذكر مرة أخرى بأن الشكل المقترح من قبل نظام الدفاتر التجارية السعودي لا يختلف كثيرا عن غيره من الأنظمة وإن اختلف الشكل فالمبدأ واحد وهو إحتواء دفتر الإستاذ على جميع المعلومات المهمة في توصيل المعلومة عن رصيد حساب ما في المنشأة وعلى وجه السرعة.

قبل أن نبدأ بطرح الأمثلة عن كيفية ترحيل العمليات من دفتر اليومية الى دفتر الإستاذ، نريد أن نجيب على تساؤل مهم قد يشغل بالك الآن **وهو متى تتم عملية الترحيل هذه؟**
وللإجابة ... فإنه ليس هناك مبدأ او نظاما تجاريا يحدد الفترة التي يجب أن تقوم المنشأة بعملية الترحيل فالقرار متروك للمنشأة فلها الخيار في تحديد ذلك في ثنايا مدتها المحاسبية. قد تكون المدة المحاسبية شهرية أو ربع سنوية أو غيرها لكنها في الغالب سنوية. عملية الترحيل تتم في ثنايا هذه المدة فقد تكون يومية وقد تكون اقل أو اكثر وذلك حسب حجم العمليات المحاسبية التي تجريها المنشأة لكنها يجب أن تتم.

Saudi Smart Stuff Establishment

	Type	Debit	Credit	Balance
1000 - Cash Box				**0.00**
	Journal Entry	100,000.00	0.00	100,000.00
	Journal Entry	0.00	5,000.00	95,000.00
	Journal Entry	0.00	3,000.00	92,000.00
	Journal Entry	0.00	1,000.00	91,000.00
Total 1000 - Cash Box		**100,000.00**	**9,000.00**	**91,000.00**
		100,000.00	**9,000.00**	

في ميكروسوفت أوفيس اكاونتينج، يتم ترحيل القيود اليومية إلى دفتر الإستاذ بشكل تلقائي بعد عمل القيد اليومي. فلو أردت الإستفسار عن أية حساب لوجدته يحتوي على جميع العمليات التي تمت على الحساب. كما يتضح من الصورة، فإننا استحدمنا 9,000 من الرصيد لأفتتاحي لحساب صندوق النقدية (Cash Box) والذي كان 100,000 ريال عندما قام عبدالملك بسحب المبلغ من البنك وإيداعه صندوق المنشأة ... تذكر بأن الرصيد الطبيعي لهذا الأصل مدين ولهذا يظهر باقي الرصيد في الجانب المدين (debit). لا تقلق إذا كان في هذه المعلومات نوعا من الغموض الآن ... ستعرف كل ذلك وأكثر من خلال الصفحات التالية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

والأن سنقوم بترحيل جميع العمليات التي قامت بها ثريإسز من دفتر اليومية الى دفتر الإستاذ كالتالي بدءا بالقيد الخاص بإيداع رأس المال في حساب ثريإسز الجاري لدى مصرف توكيد التجاري والقيد الأول مرة أخرى كان كالتالي:

التاريخ	المرجع		رقم القيد	البيان	دائن	مدين
	صفحة الأستاذ	المستند			هـ / ريال	هـ / ريال
2007/8/1		إيداع رقم	1	البنك		500,000
		585855		رأس المال	500,000	
تأسيس ثريإسز برأسمال قدره خمس مائة الف ريال أودعت الحساب الجاري للمؤوسسة						

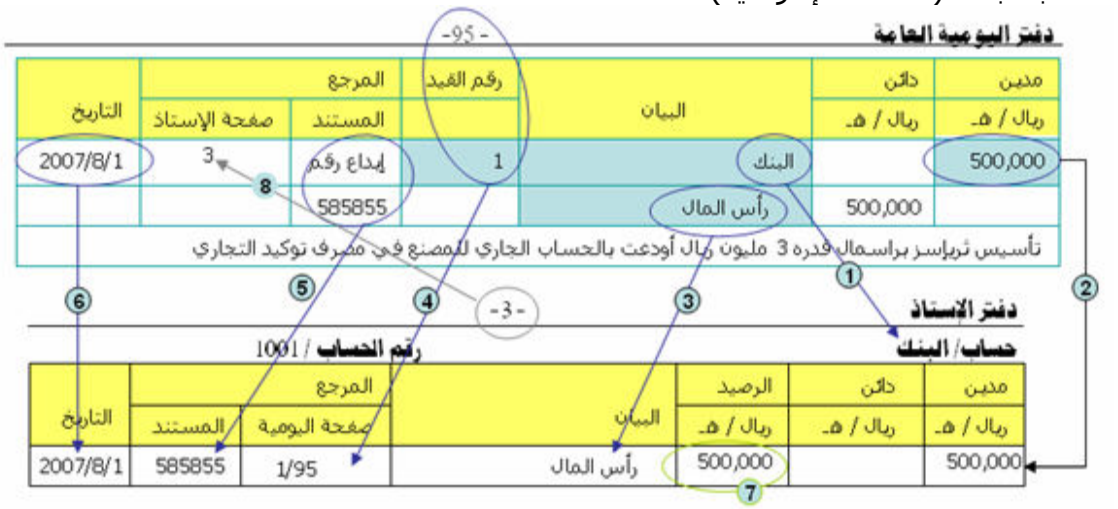
تبدأ عملية الترحيل بتحديد الحسابات المتاثرة من خلال القيد المحاسبي ومن ثم البحث عنها في دفتر الإستاذ.

إذا كان النظام المحاسبي يدويا أو ورقيا، فقد يكون تقسم دفتر الإستاذ على صفحات، صفحة أو صفحتين لكل حساب مثلا وبالتالي فإن فهرس أو جدول الحسابات قد يكون أداة سريعة للبحث عن الحسابات المتأثرة. جميعنا يعرف بأن فهرس أية كتاب يحتوي على عناوين الكتاب وأرقام الصفحات (فهرس) فالحال كذلك بالنسبة لدفتر الإستاذ الورقي.

عودة إلى مثالنا السابق ... فالحسابات المتأثرة نتيجة أيداع رأس المال في حساب ثريإسز الجاري هي:

	الحساب	رقم الصفحة في دفتر الإستاذ
1	حساب البنك	3
2	حساب رأس المال	10

الصورة التالية توضح عملية الترحيل من دفتر اليومية إلى دفتر الإستاذ. الجزء الأعلى من الصورة يصور القيد اليومي بالشكل الذي يظهر في صفحة (95) من دفتر اليومية العامة والجزء الأسفل من الصورة يوضح صفحة رقم (3) من دفتر الإستاذ. هذه الصفحة تحوي حساب البنك. (الصفحات إفتراضية)



قبل قلب الصفحة، حاول معرفة الكيفية التي من خلالها تمت عملية الترحيل. إنها عملية سهلة! كل ما عليك هو تتبع الأسهم حسب الأرقام من 1 الى 8. لاحظ أن الخطوة رقم 8 تحوي سهما في إتجاه معاكس لبقية الأسهم وأن الخطوة رقم 7 لا تحوي أية سهم. هل تعرف لماذا؟

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

الصفحة السابقة تضمنت شكلا بخطوات ثمان يوضح عملية الترحيل من دفتر اليومية العامة إلى دفتر الإستاذ والتي يمكن تفصيلها كالتالي:

الخطوة	تفصيل
1	طرف القيد المدين هو البنك لذلك بدأنا بترحيل العملية إلى حساب البنك. يجب أن تنتبه إلى أنه لا يذكر أسم الحساب إطلاقا في ثنايا الحساب نفسه كما سنرى من خلال عمليات الترحيل القادمة. فلا يتم ذكر البنك في خانة البيان ضمن حساب البنك.
2	المبلغ المقابل لحساب البنك هو مبلغا مدينا بمقدار 500,000 ريال لذلك نقلنا المبلغ ووضعناه في الجانب المدين من حساب البنك في دفتر الإستاذ.
3	وضعنا في البيان إسم الحساب الذي أتى في الجانب الآخر من القيد. ويترجم هذا إلى ان الرصيد المدين (زيادة حساب البنك) تسبب فيها إنشاء رأس المال بمبلغ 500,000 كما أوضحنا ذلك من خلال طريقة توكيد لمعرفة الحساب المدين من الحساب الدائن في القيد المحاسبي. تذكر مرة اخرى كما ذكرنا في الخطوة رقم (1) بأنه **من غير الممكن أن يتسبب الحساب في التأثير على نفسه** لذلك لأ يأتي إسم نفس الحساب في ثنايا الجدول مطلقا. (ملاحظة: قد يؤثر حساب بنك ما على حساب بنك آخر لكن ليس الحساب نفسه)
4	أشرنا إلى رقم القيد وصفحة اليومية كمرجع لهذه العملية. هذه الخطوة تستفيد منها المنشأة عند الحاجة للتحقق من صحة العملية المحاسبية أو صحة الترحيل.
5	المستند وهو المرجع الأصل للعملية المحاسبية ذكرناه كما أتي ذكره في دفتر اليومية.
6	التاريخ هو نفس التاريخ الذي تم تسجيل العملية المحاسبية فيه لأول مرة في دفتر اليومية.
7	وضعنا الرصيد الجديد للحساب. بما أن الرصيد الأول كان 0,00 فإن الرصيد زاد بمقدار رأس المال المدفوع وأصبح الرصيد الجديد هو 500,000 ريال. هذه الخطوة تتم في دفتر الإستاذ فتلاحظ بأنه ليس هناك أية سهما قادما من دفتر اليومية العامة كما في الخطوات السابقة. هل عرفت الآن لماذا؟
8	والآن يتم ذكر صفحة الإستاذ أمام القيد المحاسبي ذو العلاقة في دفتر اليومية العامة. وبذا أصبح دفتر اليومية يحتوي المرجع التالي أو اللاحق ودفتر الإستاذ يحوي إشارة إلى المرجع السابق (Cross-Referencing). كروس ريفرانسينق هو مصطلح يطلق ليعني توفر الإشارة (الإسناد) من المرجع السابق إلى اللاحق ومن اللاحق إلى السابق عن الموضوع نفسه. فأشرنا في دفتر الإستاذ إلى ان هذه العملية تخص قيد رقم 1 في صفحة رقم 95. بينما اشرنا في دفتر اليومية العامة وعن العملية المحاسبية نفسها بأنه تم الترحيل إلى صفحة رقم 3 من دفتر الإستاذ.
✓	بعد ترحيل القيد إلى دفتر الإستاذ يستحسن أن تُعلّم على القيد في دفتر اليومية تلاشيا لعدم ترحيل القيد مرة أخرى أو نسيان القيد بالكلية. من العلامات التي يمكن أن تضعها إلى جانب القيد هي علامة "صح" ✓

فالصورة النهائية لحساب البنك في دفتر الإستاذ بعد ترحيل العملية الأولى اليه هي كالتالي:

رقم الحساب:1000 **إسم الحساب: البنك**

مدين	دائن	الرصيد	البيان	المرجع		التاريخ
هـ / ريال	هـ / ريال	هـ / ريال		المستند	صفحة اليومية	
500,000		500,000	رأس المال	585855	1/95	2007/8/1

يتم تكرار هذه الخطوات لجميع القيود المدونة في دفتر اليومية العامة. لكل قيد، يتم الترحيل إلى حسابين مختلفين على الأقل. في بعض الحالات تتم عملية الترحيل إلى أكثر من

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

حسابين وذلك حسب تأثير العملية المحاسبية كما سنرى في بعض القيود التي أجرتها ثريإسز.

في الملفات المساعدة والمرفقة لهذا الدرس، ملف بوربوينت سلايد شو يحتوي على عرض مبسط يوضح طريقة إتمام عملية الترحيل السابقة. قم بالضغط على الملف ثم تشغيله وشاهد العملية بالصورة المتحركة.

والآن سنكمل ترحيل باقي القيود اليومية إلى دفتر الإستاذ. في عملية الترحيل هذه لن نشير إلى المرجع وتاريخ العملية فعملية الترحيل هي للتوضيح فقط. لكن في التطبيق الحقيقي يجب أن تملأ الخانات بأكملها.

بالنسبة للأنظمة المحاسبية الإلكترونية فإن أغلب المعلومات المطلوبة لملء خانات دفتر الإستاذ العام ترد تلقائيا من سجل اليومية العامة.

وإليك مرة أخرى القيود اليومية للعمليات السابقة التي أجرتها ثريإسز منذ تأسسها في الأول من الشهر الثامن لعام 2007. تم وضع رقم الصفحة (ص) التي شُرح فيها القيد لتسهيل عملية الرجوع اليه.

مدين	دائن	البيان
هـ / ريال	هـ / ريال	
500,000		البنك
	500,000	رأس المال
تأسيس ثريإسز وإيداع رأس المال في الحساب الجاري: ص38		
100,000		الصندوق
	100,000	البنك
إنشاء خزينة ثريإسز النقدية بمبلغ 100 الف ريال: ص 35		
3,000		التجهيزات المكتبية
	3,000	الصندوق
شراء جهاز كمبيوتر ودفع قيمته نقدا: ص 36		
5,000		رسوم الإجراءات الحكومية *
	5,000	الصندوق
تسديد رسوم إجراءات تسجيل المشروع نقدا: ص 40		
50,000		الإيجار
	50,000	البنك
دفع إيجار 10 أشهر مقدما بشيك: ص 42		
7,000		التجهيزات المكتبية
	1,000	الصندوق
	6,000	البنك
اجهزة وملحقات مكتبية ودفع جزءا من قيمتها نقدا وتحرير شيك بالباقي: ص 39		
10,000		تجهيزات مكتبية
	10,000	المدفوعات
شراء مكتب على الحساب: ص 46		
25,000		مصاريف متفرقة
	25,000	المدفوعات
تكلفة أعمال الديكور مؤجلة الدفع: ص 42		

* مرة أخرى لاحظ بأن القيد الخاص في تسديد رسوم الإجراءات الحكومية لم يوضح الأثر على حـ/ رأس المال حيث أن هذا الأثر سيأتي بعد إقفال السنة أو الفترة المالية لثريإسز وفي ذلك الوقت فقط سيظهر آداء المنشأة جليا. إذ لم يكن هناك أرباح متحققة فإن الأثر سيكون بالفعل سلبيا على حـ/ رأس المال كما سنرى حال إعدادنا القوائم المالية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

قبل أن نبدأ بترحيل الحسابات إلى دفتر الإستاذ لاحظ بأنك لو جمعت المبالغ التي في الجانب الإيمن أو المدين من دفتر اليومية العامة لوجدت أنها مساوية تماما لإجمالي المبالغ في الجانب الدائن أو الأيسر الأمر الذي يشير إلى صحة عملية التقييد هذه والتي تمت وفقا لمفهوم القيد المزدوج.

الجداول التالية هي الحسابات المتأثرة منذ بداية ثرياسز أعمالها التجارية. في عملية الترحيل سنترك بعض الخانات في دفتر الإستاذ فارغة لكن هذا لا يعني أنه الحال في التطبيق الواقعي، بل في التطبيق الواقعي يجب أن تتوفر جميع المعلومات الأساسية. وللمعلومية فإن الأنظمة الإلكترونية لا تقبل تسجيل العملية المالية إذا كانت تفتقد المعلومات الأساسية فمثلا لو أردت أن تسجيل القيد اليومي على نحو غير متزن، فلن يقبل النظام القيد.

رقم الحساب: 1000 **إسم الحساب: الصندوق**

مدين	دائن	الرصيد	البيان	المرجع		التاريخ
هـ / ريال	هـ / ريال	هـ / ريال		المستند	صفحة اليومية	
100,000		100,000	البنك			
	3,000	97,000	التجهيزات المكتبية			
	5,000	92,000	رسوم الإجراءات			
	1,000	**91,000**	التجهيزات المكتبية			

رقم الحساب: 1010 **إسم الحساب: البنك**

500,000		500,000	راس المال			
	100,000	400,000	الصندوق			
	50,000	350,000	الإيجار المقدم			
	6,000	**344,000**	التجهيزات المكتبية			

رقم الحساب: 1300 **إسم الحساب: التجهيزات المكتبية**

3,000		3,000	الصندوق	سيتأثر حساب الأصل الثابت بقيمة الإهلاك بعد إقفال الفترة المالية وسيكون 19,075 ريال. ستعرف هذا لاحقا إن شاء الله
7,000		10,000	الصندوق	
10,000		**20,000**	المدفوعات	

رقم الحساب: 1400 **إسم الحساب: الإيجار**

50,000		**50,000**	البنك	-		

سيتأثر حساب الإيجار بالمصروف المستحق بعد إقفال الفترة المالية وسكيكون 35,00 ريال. ستعرف هذا لاحقا إن شاء الله.

رقم الحساب: 2000 **إسم الحساب: رسوم الإجراءات الحكومية**

5,000		**5,000**	الصندوق			

رقم الحساب: 2500 **إسم الحساب: المدفوعات (مصاريف مستحقة)**

	10,000	10,000	التجهيزات المكتبية			
	25,000	**35,000**	مصاريف متفرقة			

رقم الحساب: 7400 **إسم الحساب: مصاريف متفرقة**

25,000		**25,000**	مدفوعات			

رقم الحساب: 4000 **إسم الحساب: رأس المال**

	500,000	**500,000**	البنك	-		

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

والآن لاحظ أنه بمجرد الإطلاع على الحساب فإنك تعرف في الحال حالة الحساب من خلال رصيد الحساب. فمثلا تجد أن ثرياسز لديها في صندوق النقدية مبلغا نقديا بمقدار 91,000 ريال. فإذا ما اردت أن تعرف السيولة النقدية لدى ثرياسز فستقوم بجمع موارد النقدية حيث تجد البنك بمقدار 394,000 بالإضافة إلى النقد في الصندوق. فستحصل على 485,000 ريال. وإذا أردت معرفة ديون ثرياسز فكل ما عليك هو أن تبحث في حسابات الخصوم والتي منها المدفوعات بمبلغ 35,000 ريال.

مدين	حـ/ البنك	دائن
500,000 رأس المال	100,000 الصندوق	
	50,000 الإيجار	
	6,000 التجهيزات المكتبية	
156,000	156,000	
	344,00 الرصيد في نهاية الفترة	

هل تذكر فكرة التي أكاونت والتي قلنا بأنها الطريقة السهلة لمتابعة العمليات الحسابية لأية حساب. فلو وضعنا أيا من الحسابات السابقة على شكل T لحصلناعلى النتيجة نفسها– البنك على سبيل المثال، فالرصيد كما هو 344,000 ريال في نهاية شهر سبتمبر لعام 2007.

دفتر الإستاذ-خلاصة General Ledger - Recap

نقوم بتسجيل العمليات التجارية في دفتر الإستاذ كمرحلة من مراحل الدورة المحاسبية والتي تتم عن عن طريق ترحيل العمليات التجارية من دفتر اليومية بصفة دورية - في الغالب تكون شهرية. علما بأن الأعمال أو المنشآت التجارية التي تتسم بكبر معاملاتها التجارية قد تقوم بترحيل الحسابات الى الإستاذ العام بشكل يومي الأمر الذي سيجعل أرصدة الحسابات محدثة بإستمرار. حداثة المعلومات المالية تتيح سرعة إتخاذ القرار التجاري كلما دعت الحاجة الى ذلك.

يتضمن دفتر الإستاذ معلومات في غاية الأهيمة إذ أنها عنصرا هاما جدا في عملية إتخاذ القرارات التجارية لذا يجب أن تقوم المنشأة بترحيل العمليات التجارية من دفتر اليومية العامة الى الإستاذ في أسرع وقت ممكن مع العلم بأنه يجب أن ترحل جميع العمليات التجارية في نهاية الدورة المحاسبية.

ولتتضح الفكرة أكثر، لنختم الخطوات الثلاثة الأولي في الدورة المحاسبية بمسألة على المستوى الشخصي! المسألة في الصفحة التالية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

مسألة: القروض الشخصية Case: Personal Loans

إليك مسألة على المستوى الشخصي توضح فكرة تسجيل القيود ثم الترحيل إلى دفتر الإستاذ إلى جانب توضيح الفائدة التي تجنيها المنشأة من مسك الدفاتر التجارية. القرض البنكي لا يكاد يخلو من أي منزل في ممكلتنا الحبيبة! القروض المقدمة من البنوك المحلية، سواء كانت هذه القروض لشراء منزل أو سيارة أو غيرها قد تكون من الأمثلة القريبة إلى ذهن القارئ وقد تكون أيضا سهلة الفهم حتى لمن يفتقد الخبرة المحاسبية.

تصور معي أنك في أخر شهر يوليو 2007، ذهبت إلى البنك تريد قرضا لشراء سيارة معينة ووافق البنك على ذلك حيث أنك كنت مستوفيا لجميع الشروط التي يطلبها البنك في المتقدم للحصول على مثل هذه القروض. من أمثلة الشروط التي يطلبها البنك في المتقدم للقرض هي تعريفا بالوظيفة وكشفا بالراتب وتثبيت التحويل الآلي لراتبك على البنك إلى غير ذلك من الشروط التي أعتدنا على سماعها عند الرغبة في الحصول على مثل هذه الخدمات. بعد عمل الإجراءات اللازمة قام البنك بإصدار أمر شراء إلى وكيل السيارة التي تريد إقتنائها. بعدها قام وكيل السيارة بإستدعائك وتسليمك السيارة. حسب قوانين المرور في مملكتنا الحبيبة، أنت ملزم بإصدار لوحات سير ووثيقة ملكية. قام وكيل السيارة بإعطائك جميع المستندات المطلوبة لعمل الإجراءات القانونية اللازمة التي من خلالها قمت أنت بإجراء اللازم وإستخراج اللوحات والوثيقة. كلفتك اللوحات ووثيقة الملكية مبلغا ماليا قدره 1,500 ريال سددته نقدا.
نوعية السيارة التي قام البنك بشرائها لك تكلف في السوق مبلغا نقديا يساوي 120,000 ريال بينما البنك باعها لك بمبلغ 180,000 على أن تسدد هذه القيمة على فترة عشر سنوات على فترات شهرية إبتداء من شهر سبتمبر 2007.

المطلوب:
بما أنك محاسبا فذا وتعشق المحاسبة، فإنك تحتفظ بدفتر يومية ودفتر إستاذ وتقوم بتسجيل جميع العمليات المحاسبية في دفاترك الشخصية المحاسبية ... فنريد منك أن تخبرنا بالمعالجة المحاسبية للعمليات المحاسبية المتعلقة بالقرض وشراء السيارة.

الحل في الصفحة التالية

مساعدة:

القسط الشهري			
القرض		180,000	
مدة السداد	÷	120	شهرا
القسط الشهري		1,500	

- تكلفة السيارة: 120,000 ريال والفائدة المترتبة على القرض: 60,000 ريال لكن سنتجاهلها ونفترض أن قيمة السيارة هي 180,000 ريال بدون فوائد. سنعرف المزيد في هذا الموضوع لاحقا وستتم معالجة هذه العملية بطريقة مختلفة نوعا ما حيث أن تكلفة السيارة تعتبر عنصرا منفصلا عن الفائدة.
- عدد الأشهر (12 X 10 سنوات) = 120 شهرا
- القسط الشهري: 1,500 ريال.
- مصاريف اللوحات وتسجيل الملكية: 1,500 ريال مدفوعة مرة واحدة.

فكر في الحل قليلا قبل قلب الصفحة .. هل ترى أية طريقة للحل ..

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

مسألة القروض الشخصية: الحل — Solution: Personal Loans

بعد توقيعك على الإتفاقية التي فيها قبلت شروط العقد والذي ينص على تفاصيل المعاملة التجارية التي دخلت فيها طرفا والتي نتج عنها إستلامك للسيارة فإنه يلزمك القيام بتقييد هذه العملية في دفتر اليومية. يتضمن تقييد هذه العملية توضيح تكلفة السيارة مضافا إليها قيمة الفائدة التي سيجنيها البنك من هذا القرض. القيد رقم (1) يفيد بأنك إلتزمت بدفع مبلغ 180,000 ريال تسببت في حصولك على سيارة (تذكر قاعدة توكيد للمعرفة المدين والدائن). لم يكن هناك أية تبادل للمال بل إلتزام فقط.

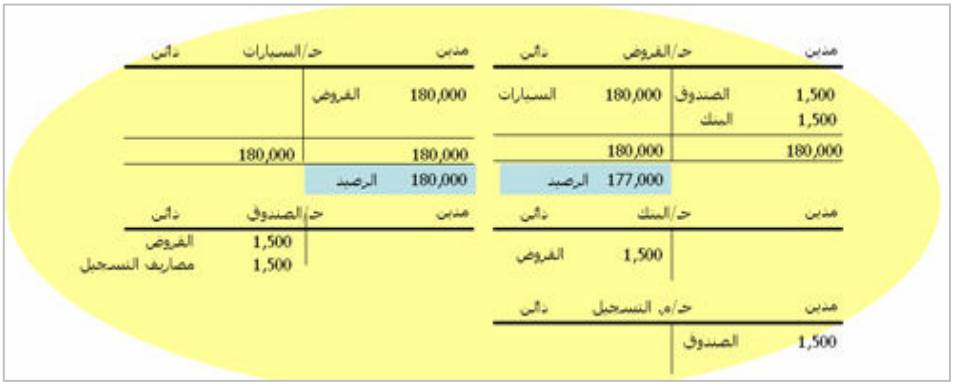
مصروف اللوحات وتسجيل السيارة والبالغ 1,500 ريال قمت بسداده نقدا، لذا فإن صندوقك النقدي نقص بمبلغ 1,500 ريال كما يظهر في القيد رقم (2). وبذا فإنه تم تسجيل القرض ومصاريف تسجيل السيارة وإستخراج لوحاتها. العملية الثانية تضمنت تبادل للمال وبالتالي فإن موارد النقدية قد تأثرت.

لن يتم تسجيل ايه قيد خاص بهذا القرض حتى نقوم بدفع أول قسط في نهاية شهر سبتمبر 2007.

مدين هـ / ريال	دائن هـ / ريال	البيان	العملية	التاريخ
180,000		السيارات	1	7/30/ 2007
	180,000	القروض		
تسجيل القرض				
1,500		مصاريف اللوحات والتسجيل	2	8/1/ 2007
	1,500	الصندوق		
دفع مصاريف اللوحات وتسجيل السيارة نقدا				
1,500		القروض	3	9/30/ 2007
	1,500	الصندوق		
تسديد القسط الأول نقد				
1,500		القروض	4	10/31/ 2007
	1,500	البنك		
تسديد القسط الثاني بشيك				

في 2007/9/30، سنقوم بتسجيل القيد (3) والذي يبين بأنك قمت بسداد القسط الأول نقدا بما قيمته 1,500 ريال من قيمة القرض وبذا فإن القرض نقص بمقدار 1,500 وصندوق النقدية نقص بالمبلغ نفسه. القروض هي إحدى حسابات الخصوم ذات الرصيد الطبيعي الدائن لكنها أتت في هذا القيد مدينة لأنها نقصت - أي بعكس رصيدها الطبيعي. هل تذكر كلامنا عن الرصيد الطبيعي؟

في نهاية شهر أكتوبر قمت بتسديد القسط 1,500 ريال لكن بتحويل آلي من حسابك الجاري. سيكون أثر العملية المحاسبية على حسابي البنك والقروض كما يظهر في القيد رقم (4). تستمتر في التقييد بهذا الشكل حتى قسط رقم 120 أو قيامك بدفع المبلغ المتبقي كاملا قبل نهاية العقد. وإليك حالة الحسابات في دفتر الإستاذ في نهاية شهر أكتوبر لعام 2007.



تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

يتبع حل مسألة القروض الشخصية ...

لو إطلعنا على حسابات الإستاذ لعرفنا مباشرة المتبقى من القرض .. فبنظرة خاطفة على حـ/ القروض في دفتر الإستاذ يتضح أنه تسدد من القرض ما قيمته 3,000 ريال وبقي 177,000 ريال. في الجانب المدين من حساب القروض، يتضح بأنه تم تسديد القسط الأول نقدا بينما تم تسديد القسط الثاني بشيك.

حساب السيارات زاد بتكلفة السيارة 180,000 ريال. حساب الصندوق نقص بمقدار 3,000 ريال، 1,500 سداد القسط الأول و 1,500 اخرى قيمة مصاريف اللوحات وتسجيل الملكية. وهكذا بالنسبة لحساب البنك وحساب مصاريف (م) التسجيل.
سيظهر حساب القروض مدينا في كل عملية تسديد إلى أن تيم أيفاء القرض بالكامل حينها سيصبح رصيد القروض في دفتر الإستاذ صفرا.

وفيما يخص السجلات المحاسبية بقي أن أقول ..

أعتقد بأن الترجمة العربية لدفتر اليومية العامة (General Journal) أعطت معنى واضحا فدفتر اليومية تسجل فيه العمليات المحاسبية التي تحدث بشكل يومي وهو على صحفات مجزأة حسب يوم حدوث العمليات المحاسبية. وأيضا هو عام فلا يختص بحساب عن أخر بل أن كل العمليات المحاسبية تسجل فيه بغض النظر عن الحساب أو الحسابات المتأثرة و journaling تعني التسجيل أو التقييد.



لكن لم أتوصل لماذا ترجم (General Ledger) على أنه دفتر إستاذ وتعلمناه على أنه دفتر أستاذ؟
المعنى الحرفي لأصل السجل في الكلمة الإنجليزية يعني السجل العام أو الرئيسي باللغة العربية. وشخصيا أرى بأن السجل الرئيسي تعطي مدلولا أوضح للغرض من هذا الدفتر. فالرئيسي تعنى بأنه لا يمكن الإستغناء عنه لكن لا يعني هذا بأننا سنستخدم كلمة أخرى بل سنبقى نقول "دفتر الإستاذ" .. لعلنا يوما ما نتوصل إلى معرفة السبب وراء هذه الترجمة!! هل كان الأصل عربيا؟ لا أعتقد!

لكن لو إختلفنا في الترجمة الى العربية فلن نختلف في وظيفة هذا الدفتر حيث أن الوظيفة الأساسية هي تصنيف العمليات المحاسبية حسب الحسابات المتاثرة فعندما نقول دفتر الإستاذ أو جينيرال ليدجر تذكر كابنية الملفات والتي تجد فيها الملفات المختلفة معنونة حسب ما تحويه من معلومات.

وبما أني أتكلم في هذا الموضوع احببت ذكر الآتي:
أشرت في الموقع www.tawkeed.net بأني لم اقتنع بصحة ترجمة (liabilities) أو الإلتزامات المالية إلى خصوم بالعربي. لكن درسناها على أنها خصوم وأتضحت في القوائم المالية على أنها خصوم. فهل خصوم هي الأفضل لتعني إلتزامات مالية على المنشأة؟

وأترك باقي الصفحة لك فارغا لتدون ملاحظاتك وأسئلتك حول ما سبق وان درسته. لا تنسى بأن تبعث بأسئلتك على عنوان المدقق theauditor@tawkeed.net لعل المدقق يستطيع مساعدتك.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ولنتأكد من صحة ما سبق وأن سجلناه، لنتم الخطوة الرابعة في الدورة والمحاسبة وهي إعداد ..

4

من المهم أن تتذكر بأننا الآن سناقش الخطوة **الرابعة** في الدورة المحاسبية التي أشرنا اليها في إفتتاحية هذا الدرس، صفحة 7 (ملف 1-4). الخطوة الرابعة هي إعداد ميزان المراجعة.

ميزان المراجعة Trail Balance



نسمع كثيرا بـ "مسك الدفاتر" والتي قد يَفْهم منها الكثير بأنها هي "المحاسبة"! لكن يسئ الفهم من يعتقد هذا الإعتقاد! المحاسبة هي نشاط خدمي كبير وما مسك الدفاتر إلا جزءا بسيطا من هذا النشاط. فمسك الدفاتر مقتصر على عملية التسجيل فقط. لكن أين إعداد الميزانيات والقوائم المالية وعمل التحليلات والتنبئوات والتي تنبني عليها معظم قرارات إدارة المنشأة. كل هذا يتم عن طريق المحاسبة والتي تعتمد على نظرية القيد المزدوج وفكرة المدين والدائن كما شرحناها مسبقا. نحن هنا لا نقلل من أهيمة مسك الدفاتر لكن لا نريد أن تفهم "مسك الدفاتر" على أنها المحاسبة. لكن تبقى هذه العبارة لتشير إلى الخطوات الأولى في الدورة المحاسبية والتي بدونها لن تتم عمليات التحليل والإستنتاجات وغيرها من الوظائف المحاسبية الأكثر تعقيدا والتي تَتْبع إعداد القوائم المالية. فمن الاشياء التي تندرج تحت مسك الدفاتر إعداد ميزان المراجعة والذي يهدف الى إكتشاف الأخطاء في مرحلة مبكرة قبل إعداد القوائم المالية النهائية والتي سنتناولها بإختصار في نهاية هذا الدرس وسنتعرض لها بالتفصيل في وقت لاحق إن شاء الله.

قلنا في بداية حديثنا بأن المحاسبة ترتكز على فكرة المدين والدائن وتقوم على نظرية القيد المزدوج والتي **توجب** تساوي الجانب المدين من العمليات الحسابية مع جانبها الدائن في كل العمليات المحاسبية المسجلة **بدون إستثناء.**

قلنا في بداية درسنا هذا بأننا سنرصف الطريق الى علم المحاسبة. بدأنا عملية الرصف هذه فعليا عندما تناولنا شيئا من الأساسيات التي تعتمد عليها المحاسبة. عرفنا شيئا عن المبادئ المحاسبية وتعرفنا على شيئا من القاب وتعلمنا فكرة المدين والدائن والتي هي صلب المحاسبة، تعلمنا فكرة القيد المزدوج والمعادلة المحاسبية. عرفنا كيف تتم عملية التقييد اليومي وعرفنا كيف قامت ثرياسز بترحيل القيود إلى دفتر الإستاذ. كل ذلك كان في رسم معالم الطريق إلذي سيوصلنا إلى منطقة الميزانيات الختامية. لكن قبل وصول هذه المنطقة، نريد آداة تطمئننا على نحو معقول من الثقة بأن ما سبق وأن عملناه كان بالفعل صحيحا.
لو تصورنا الدورة المحاسبية على أنها طريق سريع وأننا نسير على هذا الطريق، فإننا سنعتبر هذه الأداة بمثابة "نقطة تفتيش". في هذه النقطة لن نجد رجل مرور بل سنجد **ميزان المراجعة** والذي لن يسألنا لا عن رخصة القيادة ولا عن إستمارة السير بل سيسألنا عن مدى تساوي جانبي المعادلة المحاسبية و سيساعدنا أيضا في التحقق بأن إجمالي الأرصدة للحسابات المدينة في دفتر الإستاذ تساوي إجمالى الأرصدة للحسابات ذات الطبيعة الدائنة. إذا وجَد بأن الجانبين متساويين سسيمح لنا بالمرور وإذ لم يجدهما كذلك سيأمرنا بالرجوع والتأكد من إجراءتنا المحاسبية السابقة.

إذ لم تتضح لك الصورة ... فإننا سنستعين بميزان المراجعة لنتأكد بأن إجمالي:

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

الأرصدة المدينة = الأرصدة الدائنة

نعم سنتأكد ومن خلال دفتر الإستاذ بأن أرصدة جميع الحسابات المدينة تساوي إجمالي جميع الحسابات الدائنة. بإستخدام دفتر الإستاذ سنكون قائمة بجميع الحسابات وبأرصدتها المدينة في جهة والدائنة في جهة آخرى ويمكن تصوير ميزان المراجعة الخاص بثريإسز كالتالي:

إسم الحساب	رصيد مدين	رصيد دائن
الصندوق	91,000	
البنك	394,000	
مصاريف متفرقة	25,000	
التجهيزات المكتبية	20,000	
رسوم الإجراءات الحكومية	5,000	
مدفوعات		35,000
رأس المال		500,000
الإجمالي	**535,000**	**535,000**

وهذا كل شيئ! فهل بإمكانك ذكر الخطوات المتبعة في إعداد ميزان المراجعة؟

يعتبر إعداد ميزان المراجعة خطوة مهمة لكونه يخدمنا في التحقق من جودة تطبيقنا لقاعدة المدين والدائن أو القيد المزدوج. وهو يعد في الغالب بعد إتمام عملية الترحيل الى دفتر الإستاذ العام. في الأنظمة الالكترونية يتم تحديث ميزان المراجعة تلقائيا بعد عمل القيود اليومية. وإليك الخطوات المتبعة في إعداد ميزان المراجعة والتي قد بدت لك واضحة من عرض ميزان المراجعة الخاص بثريإسز:

1. تحديد الحسابات المتأثرة وارصدتها الختامية وذلك بالرجوع إلى دفتر الإستاذ
2. وضع قائمة بهذه الحسابات وأرصدتها – المدين في عمود والدائن في عمود آخر
3. إضافة أو تجميع الحسابات أو الأرصدة المدينة
4. تجميع الحسابات المدينة
5. إجراء مقارنة بين الإجمالي المدين وذاك الدائن

في إعداد ميزان المراجعة الخاص بثريإسز حصلنا على رقمين متساوين بعد حساب الإجمالي في جانبي الميزان وذلك يعتبر مؤشرا قويا بأننا قمنا بتطبيق قاعدة المدين والدائن بشكل صحيح **لكن لا يعني الصحة المطلقة** فقد يكون هناك ثمة خطأ وقع مع بقاء الجانبين متساويين. لكن إذ لم يتساوي الجانبين فإن ذلك يدل على وجود خطأ مؤكدا. لذا فإن أول إجراء تصحيحي هو إعداد ميزان المراجعة مرة أخرى وإذا استمر الخطا فإن هذا دليل على وجود خطأ في مراحل متقدمة كأن يكون في عملية الترحيل أو عملية التسجيل في دفتر اليومية العامة ونخلص من هذا إلى النقاط الثلاثة التالية:

- لا يعتبر تساوي طرفي الميزان دليلا قاطعا على صحة العمليات المحاسبية لكنه يعتبر مؤشرا قويا. قد يكون هناك ثمة خطأ أو اخطاء لم تتسبب في إحداث خللا في توازن الميزان لكن في محتويات الميزان.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

- إذا كان هناك عدم تساو في كفتي الميزان فإن اول ما يجب عمله هو إعداد ميزان المراجعة مرة أخرى بالرجوع إلى أرصدة الحسابات في دفتر الإستاذ.
- إذا أستمر الخطأ فإن هذا دليلا على وقوع الخطا في مراحل مبكرة من الدورة المحاسبية كعملية التسجيل في اليومية او الترحيل الى دفتر الإستاذ.

في الصفحة السابقة أشرنا إلى ان ميزان المراجعة آداة تخبرنا بجودة أعمالنا السابقة. تذكّر بأننا لم نصل بعد الى المرحلة النهائية في الدورة المحاسبية وهي إعداد القوائم المالية وما هذه الخطوة، أقصد إعداد ميزان المراجعة، إلا للحد من إصدار بيانات مالية غير دقيقة.
رأينا في ميزان المراجعة الخاص بشركة بثرياسز بأن الجانبين متساوين ونتيجة لهذا فإنه لا يلزمنا عمل إي تصحيحات لكن لنفترض بأن إعدادنا لميزان المراجعة ظهر بالشكل التالي:

إسم الحساب	رصيد مدين	رصيد دائن
الصندوق	91,000	
البنك	394,000	
مصاريف متفرقة	25,000	
التجهيزات المكتبية	20,000	
رسوم الإجراءات الحكومية		5,000
مدفوعات		35,000
رأس المال		500,000
الإجمالي	**530,000**	**540,000**

يبدو الإختلاف جليا بين الجانبين فالجانب الدائن يفوق المدين بمبلغ 10,000 ريال (540,000-530,000) لكن ماذا بوسعنا أن نفعل؟
قد يتبادر إلى ذهن أي شخص عرف مباديء المحاسبة بأن الحل الأمثل هو ان نرجع إلى أرصدة الحسابات في دفتر الإستاذ ونراجع صحة نقلها إلى ميزان المراجعة. ونقول لمثل هذا الشخص بأن هذه الخطوة فعلا صحيحة لكن هناك وسائل تمكننا أولا من تحديد سبب الخطأ والذي قد يسهم إسهاما كبيرا في إكتشاف وتصحيح الأخطاء بسرعة. الأخطاء التي قد تكتشفها هذه الوسائل هي كالتالي:

①	خطأ في عملية نقل الأرصدة إلى ميزان المراجعة فمن المحتمل جدا أن نقوم بنقل رصيد مدين من دفتر الإستاذ ووضعه خطأ في الجانب الدائن في ميزان المراجعة.
②	خطأ في نسخ الأرصدة فمن المحتمل أن ننقل رصيد ورد في دفتر الإستاذ بمبلغ 91,500 إلى ميزان المراجعة على أنه 95,100.
③	أو ان يحدث الخطأ في تجميع الأرصدة في ميزان المراجعة.

هناك ثلاثة وسائل لكشف الأخطاء، ففي حالة عدم توازن ميزان المراجعة فإننا نقوم بالخطوات التالية بالتتالي حتى يتم إكتشاف الخطأ. هذه الخطوات هي:

أولا: قسمة الفارق على 2

بالعودة إلى فرضيتنا السابقة والتي ظهر فيها الفارق بين إجمالي الأرصدة المدينة وإجمالي الأرصدة الدائنة بمبلغ يساوي 10,000 ريال فخطوتنا الأولى هي قسمة هذ المبلغ على 2 كالتالي:

5,000 = 2 ÷ 10,000

بالرجوع إلى دفتر الإستاذ والبحث عن رصيد لحساب بهذا المبلغ، نجد بأن لدينا رصيدا واحدا بمبلغ 5,000 ريال وهو مصاريف الإجراءات الحكومية. والأن لنتأكد من صحة نقل رصيد هذا الحساب من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة. بالفعل حصلنا على الخطأ .. حيث أننا قمنا

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

بوضع الرصيد في الجانب الدائن من ميزان المراجعة مع العلم بأن رصيد هذا الحساب ظهر مدينا في دفاتر الإستاذ. وبذا أستطعنا أيجاد الخطأ وبالتالي يجب تصحيحه بوضعه في الجانب الصحيح أو المدين وسيتزن الميزان بواقع 535,000 في كل جهة.

ثانيا: قابلية قسمة الفارق على 10

لنفترض بأن ميزان المراجعة ظهر على هذا الشكل:

إسم الحساب	رصيد مدين	رصيد دائن
الصندوق	91,000	
البنك	394,000	
مصاريف متفرقة	25,000	
التجهيزات المكتبية	20,000	
رسوم الإجراءات الحكومية	5,000	
مدفوعات		35,000
رأس المال		500,000
الإجمالي	**546,000**	**535,000**

الميزان غير متزن بفارق 1,000 ريال. لو قسمنا هذا الرقم على 2 كما في الخطوة الأولي وهي الخطوة التي يجب أن نبدأ فيها فإن الناتج سيكون 500 وبالعودة إلى دفتر الإستاذ لن نجد أية حساب بهذا الرصيد، إذا الخطأ لم ينتج عن تبديل الأرصدة.

والآن لنجرب الخطوة الثانية ولنقسم الفارق على 10

500 ÷ 10 =50.

نعم يقبل القسمة على 10 لذا فإنه من المحتمل جدا أن يكون هناك خطأ في عملية التجميع في جانبي ميزان المراجعة. لنرجع مرة أخرى ونتأكد من عملية جمعنا. بالفعل في الجانب المدين حدث خطأ في عملية الجمع حيث أن الإجمالي الصحيح هو 535,000 لذا يجب أن نستبدل الرقم الخطأ بالرقم الصحيح لتتساوى كفتي الميزان.

ثالثا: قابلية قسمة الفارق على 9

لنفترض بأن ميزان المراجعة ظهر على هذا الشكل:

إسم الحساب	رصيد مدين	رصيد دائن
الصندوق	91,000	
البنك	394,000	
مصاريف متفرقة	25,000	
التجهيزات المكتبية	20,000	
رسوم الإجراءات الحكومية	5,000	
مدفوعات		53,000
رأس المال		500,000
الإجمالي	**535,000**	**553,000**

جانب الميزان الدائن يفوق الجانب المدين بـ 18,000 فهو غير متزن . لو قسمنا هذا الرقم على 2 كما في الخطوة الأولي وهي الخطوة التي يجب أن نبدأ فيها فإن الناتج سيكون 9,000 وبالعودة إلى دفتر الإستاذ لن نجد أية حساب بهذا الرصيد، إذا ليس هناك خطأ نتج عنه تبديل الأرصدة.
وبتطبيق الخطوة الثانية وهي قسمة الفارق على 10 فإن ناتج القسمة سيكون 1,800 وبالتالي فهو يقبل القسمة على 10 الأمر الذي يشير إلى إحتمالية الخطأ في عملية تجميع

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

الأرصدة في ميزان المراجعة، لكن برجوعنا إلى ميزان المراجعة وإعادة عملية التجميع، يتضح أنه لا يوجد خطأ في تجميع الأرصدة. وبالتالي فإننا سننتقل إلى الخطوة الثالثة.

الخطوتين الأولى والثانية لما تنجحا في تحديد الخطأ فلنجرب الخطوة الثالثة ولنقسم الفارق على 9 لنرى ...

2,000 = 9 ÷ 18,000

نعم يقبل الفارق القسمة على 9 وبالتالي فإنه من المحتمل جدا أن يكون هناك خطأ في عملية نسخ الأرقام من دفتر الإستاذ إلى ميزان المراجعة. لنرجع مرة أخرى ونتأكد من نقل الأرصدة إبتداء من حساب البنك. حصلنا على الخطأ في حساب المدفوعات في الجانب الدائن حيث قمنا بنسخه إلى ميزان المراجعة برصيد 53,000 ريال بدلا من الرصيد الصحيح 35,000 ريال. فكما تلاحظ فإنه بالخطأ تم تبديل أماكن الرقمين 3 و 5 كلا في مكان الآخر. ومن هنا يلزمنا تصحيح هذا الرصيد ومن ثم جمع الأرصدة مرة أخرى. بتصحيح الرصيد حسب ما جاء في دفتر الإستاذ، فإن الأرصدة ستظهر بالقيم الصحيحة، 535,000 في كلا الجانبين.

إن لم نكتشف الخطأ بعد تطبيق هذه الخطوات، فإن الخطأ قد نشأ من وقت مبكر خلال الدورة المحاسبية كأن يكون القيد في الاصل غير متزن ويحتمل ظهور مثل تلك الحالات في القيود التي تؤثر على أكثر من حسابين، فإحتمالية الخطأ واردة وما الوسائل الثلاثة التي ذكرناها إلا طرقا تيسر إكتشاف الخطأ وقد تغني عن البحث الطويل.
في الأمثلة السابقة لم نستغرق وقتا طويلا في البحث عن وتحديد الأخطاء وذلك لقلة عدد وصغر حجم الحسابات التي كنا نتعامل معها لكن تخيل أنك في منشأة لديها المئات من الحسابات والملايين من الريالات في عملياتها التجارية فإنه في ذلك الوقت ستتضح الفائدة من ميزان المراجعة ووسائل إكتشاف الأخطاء التي سبق وشرحناها.
ولنرجع الآن إلى ميزان المراجعة بالشكل الصحيح والذي جاء على النحو التالي:

إسم الحساب	رصيد مدين	رصيد دائن
الصندوق	91,000	
البنك	394,000	
مصاريف متفرقة	25,000	
التجهيزات المكتبية	20,000	
رسوم الإجراءات الحكومية	5,000	
مدفوعات		35,000
رأس المال		500,000
الإجمالي	**535,000**	**535,000**

يجب الإشارة إلى انه في الأنظمة المحاسبية الإلكترونية - والتي منها مايكروسوفت أوفيس أكاونتينج الذي تستخدمه ثريإسز - لن نقوم بإعداد ميزان المراجعة يدويا والسبب في ذلك يرجع إلى أن النظام الإلكتروني مبرمج بطريقة تمنع قبول القيد إذ لم يكن متوازنا بعكس النظام اليدوي والذي يجب فيه أن نتأكد من تساوي طرفي القيد. أرجو منك أن تقوم بتحميل وتثبيت مايكروسوفت أوفيس اكاونتينج على جهازك. سيساعدك ذلك في فهم المحاسبة بشكل عملي وبطريقة رائعة. سأقوم في وقت لاحق إن شاء الله بوضع شرح باللغة العربية يوضح كيفية إستخدام هذا البرنامج.

قد تسالني وتقول: لماذا لا تقوم بشرح برنامج عربي فقد يكون أسهل؟ أقول لك مجيبا بأني أريد منك أن تبدأ بتعلم المصطلحات المحاسبية باللغة الإنجليزية من الآن!

وماذا عسى أن يأتي بعد إعداد ميزان المراجعة؟

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

We Prepared Trail Balance, Then What? أعددنا ميزان المراجعة، ثم ماذا؟



لنفترض بأن تاريخ اليوم هو الثلاثين من سبتمتر لعام 2007 وبالتالي ستكمل ثريإسز شهرها الثاني منذ أن قام عبدالملك بتأسيسها في 2007/8/1. ودعنا نفترض أنه في هذا التاريخ طلب عبدالملك من أحد أعضاء الفريق بأن يخبره عن آداء المؤسسة خلال الشهرين الماضيين. لن يتمكن عضو الفريق من الكشف عن نتائج ثريإسز خلال الشهرين الماضيين بالإعتماد فقط على ما عملناه مسبقا. ما عملناه مسبقا شمل تسجيل القيود اليومية وترحيل القيود اليومية الى دفتر الإستاذ وكذلك إعداد ميزان المراجعة. لكي يتمكن عضو الفريق من إعداد نتيجة صحيحة لعمليات ثريإسز السابقة يلزمه القيام بخطوات محاسبية إضافية تسبق إعداد القوائم المالية. لو رجعت إلى رسم الدورة المحاسبية في أول هذا الدرس لوجدت أن الخطوة اللاحقة لإعداد ميزان المراجعة هي إعداد القوائم المالية. لكن هناك خطوات صغيرة ومهمة يلزم القيام بها كتحضيرا لإعداد القوائم المالية وهي الخطوة الأخيرة في الدورة المحاسبية الواحدة. أقول "واحدة" لأنه بعد إقفال الدورة المحاسبية سيأتي دروة أخرى جديدة وذلك تماشيا مع مبدأ الإستمرارية والذي تناولناه في بداية درسنا هذا .. أتذكر؟ من المهم جدا أن تعرف ما يعنيه مبدأ الإستمرارية ... فبدون تحقق هذه المبدأ لن يكون هناك محاسبة!

الخطوة التي تسبق إعداد القوائم المالية هي عمل التسويات اللازمة وإقفال الحسابات.



إقفال الحسابات أو إقفال الفترة المالية - في النظام المحاسبي اليدوي - يتطلب عمل خطوات محاسبية جديدة هي عمل التسويات ومن ثم إعداد ميزان المراجعة مرة أخرى للتأكد من بقاء طرفي الميزان متساويا. إقفال الحسابات سينتج معه حسابات جديدة وأرصدة جديدة في دفتر الإستاذ. هذه الأرصدة ستنتقل معنا الى الخطوات اللاحقة.
لكن الحال مختلف تماما في الأنظمة الإلكترونية. ففي الأنظمة المحاسبية الإلكترونية لن نحتاج إلا إلى "كبسة زر" ومن ثم جميع التسويات والأرصدة الجديدة سيعملها النظام تلقائيا. فعمل المحاسب بصحبة الأنظمة المحاسبية الإلكترونية سهل جدا إذا ما قورن بعمل ذلك المحاسب الذي يتخذ من السجلات الورقية او اليدوية نظاما محاسبيا له. الأخير سيضطر لعمل ميزان المراجعة عدة مرات ليتأكد من صحة إجراءاته المحاسبية بينما الأول لن يعمل من ذلك شيئا حيث يقوم النظام بعمل كل ذلك تلقائيا بعدما ما يأمر النظام بإغلاق الفترة المالية كما يتضح من الصورة أعلاه. الصورة توضح كيفية إغلاق الفترة المالية في برنامج مايكروسوفت أوفيس أكاونتنج. هل تعرف ماذا تعني "اكاونتنج" تذكّر بأن الـ "ج" ليست ج بل بين الجيم والقاف كما في اللفظة العامية لكلمة "قال".

قد تبين لك مما سبق شيئا من مزايا الأنظمة المحاسبية الإلكترونية، فهل مازلت مصرا على النظام المحاسبي اليدوي؟

ذكرنا التسويات .. لكن لم نشرح ماذا نعني بها!

الهدف من التسويات هي توضح اثار العمليات التي لم يسبق وان أظهرتها قيود اليومية. قلنا عدة مرات بأن المحاسبة لا تهتم بمسألة التبادل النقدي بل المهم هو تبادل المنفعة بين طرفي المعاملة المحاسبية: البائع والمشتري. هناك عمليات قامت بها ثريإسز لم تتضمن تبادلا نقديا علما بأن ثريإسز إستفادت منها ومن أمثلتها المكتب الفاخر الذي أشترته بمبلغ

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

10,000 ريال مؤجلة. ومن الأمثلة التي قامت ثريإسز بدفع المبلغ الكامل لكنها لم تستفد من كامل المبلغ هو إيجار المعرض الذي دفعت فيه 50,000 ريال. تذكّر بأن الإيجار يبدأ في بداية شهر سبتمبر 2007 والذي يغطي عشرة أشهر فقط، من 2007/9/1 إلى 2008/6/30. فلو أقفلنا الفترة المالية على نهاية سبتمبر فلن يكون إستخدامنا للإيجار أكثر من شهر وبقسمة 50,000 ريال على 10 أشهر نحصل على 5,000 ريال لكل شهر ومن هنا نعرف أنه بقي لدينا 45,000 ريال من إيجار المعرض لم نستنفذه بعد.

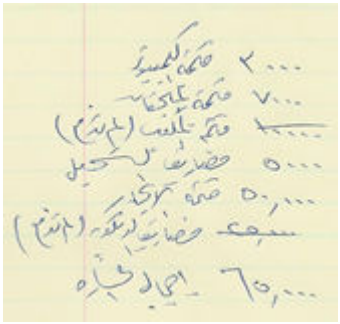
لا نريد الإطالة في هذا الموضوع حيث أن الدرس القادم من توكيد دوت نت يتناول النظام المحاسبي المبني على الإستحقاق بشيء من التفصيل وكل ما أريده منك الآن ان تأخذ في حسبانك بأننا سنعتبر الأمور التالية عند تشكيل قوائمنا المالية:

1. ايجار المعرض 5,000 ريال عن شهر سبتمبر 2007
2. إستهلاك الأصول (الأجهزة المكتبية: الكمبيوتر وملحقاته ومكتب المعرض) 925 ريال عن شهري أغسطس وسبتمبر 2007. ستعرف كيف أتينا بهذه القيمة في الدرس القادم إن شاء الله.
3. سنهمل قيمة مصاريف الكهرباء والهاتف.
4. سنهمل راتب عبدالملك خلال الشهرين الأولين، أغسطس وسبتمبر. لم يلتحق اية عضو جديد في المشروع حتى نهاية سبتمبر.

أعتقد أنك الآن تعرف ثريإسز وما هو نشاطها. إذ لم تكن تعرف ذلك بعد، فيجب عليك التعرف عن قرب عن كيفية عمل ثريإسز وذلك بتحميل الملف المرفق ضمن الملفات المساعدة لهذا الدرس في صفحة أساسيات المحاسبة من توكيد.نت.

تذكر بأنه في الصفحة السابقة سألنا عبدالملك عن آداء المنشأة، فماذا عسانا ان نقول له؟

في البداية ولتتضح الصورة دعنا نفترض بأن شخصا لا يعرف عن المحاسبة شيئا سيجيب على سؤال عبدالملك أعلاه. فماذا تتوقع إجابته؟



سيقول بما أن ثريإسز لم تقوم بأية عملية بيع خلال الشهرين السابقين فإنه نتائج عمل ثريإسز هي خسارة متمثلة بجميع المبالغ المنفقة. ثم بدأ تبجميع المبالغ التي أنفقتها ثريإسز منذ أن بدأت عملها في 2007/8/1. أعد قائمة بهذه المبالغ كما تظهر على يسارك عزيزي المحاسب ثم قام بجمعها وتبين، كما يظن، بأن ثريإسز خسرت مبلغا وقدره 65,000 ريال. لم يأخذ بالإعتبار المبالغ الغير مدفوعة فكما يتضح من ورقته، فإنه قام بشطب بعض المبالغ ووضع ملاحظة بأنها "لم تدفع"، فهل هذا إجراءا محاسبيا صحيحا؟

لا ونعم. هذه الإجابة خاطئة إذا كنا نستخدم المحاسبة المبنية على أساس الإستحقاق وصحيحة طبقا للمحاسبة على الأساس النقدي. لكن سنقول هذه الإجابة خاطئة لأننا في توكيد.نت لن نقبل الأساس النقدي فمنذ أن بدأنا رحلتنا هذه ونحن نتكلم عن المحاسبة على أساس الإستحقاق. هذا الأساس – أعني الإستحقاق – سيجعل من المحاسبة تخصصا ممتعا كما سترى في الدروس القادمة إن شاء الله.

إن كثيرا من الناس والذين يفتقدون الخلفية المحاسبية يحسبون نتائج أعمالهم بهذه الطريقة. فتحصل على شخصا بدأ مشروعا وانفق في البداية مبالغ كبيرة كشراء سيارة وبضاعة واصولا مختلفة ثم – بسبب إستخدامه للأساس النقدي – يعتقد أن نتائج أعماله كلها خسارة فهو يقوم بخصم قيمة الأصول كاملة في اول حياة المشروع وهذا ما سنحاول تلافيه في دراستنا للمحاسبة على أساس الإستحقاق والذي يشمل مبدأ الإستمرارية.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.

ومرة أخرى فلتفهم هذه الأشياء يلزمك الإلمام بالدرس القادم أبجديات المحاسبة (2): نقدي ومستحق والموجود (او سيكون موجودا قريبا إن شاء الله) ضمن قسم أساسيات المحاسبة في www.tawkeed.net .

هل تذكر قيود اليومية الخاصة بالمصروفات والتي ذكرنا فيها بأن القيد اليومي لا يبيّن اثر المصروف على الأداء التجاري للمنشأة حال القيام بالعملية المحاسبية وإنما التأثير يأتي مجتمعا في ختام الفترة المالية؟
إذا كنت تذكر فهذا جميل، وإذ لم تكن تذكر فيجب عليك الرجوع إلى موضوع القيود اليومية السابق شرحها.

لم يقتنع عبدالملك بإجابة ذلك الشخص الذي يفتقد الخلفية المحاسبية لذا وجب علينا أن نحضر له الإجابة وذلك عن طريق الخطوات المحاسبية التالية والتي تبدأ في إعداد قائمة الدخل.

لكن قبل أن نعد قائمة الدخل لنرى ميزان المراجعة الخاص بثريإسز كما يظهره أوفيس أكاونتنج.

قبل الإقفال سيكون كما سبق وأن أعددناه:

Account Name	Account No.	Debit	Credit
Cash Box	1000	91,000.00	
Checking	1010	344,000.00	
Prepaid Expenses	1400	50,000.00	
Office Equipment & Furniture	1300	20,000.00	
Pending Item Receipts	2500		35,000.00
Owner's Equity	3050		500,000.00
Legal Processing	6160	5,000.00	
Misc Expenses	7400	25,000.00	
Total		**535,000.00**	**535,000.00**

بعد الإقفال سيتأثر كلا من حـ/ التجهيزات المكتبية بالإهلاك وحـ/ الإيجار بالمبلغ المستخدم وسيكون شكل الميزان كالتالي:

Account Name	Account No.	Debit	Credit
Cash Box	1000	91,000.00	
Checking	1010	344,000.00	
Prepaid Expenses	1400	45,000.00	
Office Equipment & Furniture	1300	19,075.00	
Pending Item Receipts	2500		35,000.00
Owner's Equity	3050		500,000.00
Retained Earnings	3200	35,925.00	
Total		**535,000.00**	**535,000.00**

لاحظ التاثير بالمنطقة المظللة.

من المحتمل جدا أنك لا تعرف جيدا الفرق بين "قبل الإقفال" و "بعد الإقفال" .. لكن لا تقلق سيتضح هذا كثيرا إن شاء الله من خلال الصفحات القليلة القادمة وستصبح ملما بهذا الموضوع بعد إلمامك بالدرس القادم.

تم تحميل هذا الدرس من www.tawkeed.net. لك كل الحق في إستخدام هذه المادة بشرط الإشارة للمصدر.