الدرس 7: النقدية والبنك والمسحوبات

الدرس ده فيه المستندات اللي فيها حركة فلوس من غير بيع أو شراء جديد، ومصروفات دفعناها فورًا: الإيجار (1)، المرتبات (13)، السحب من البنك (8)، مسحوب الشريك (14)، وعمولة البنك (15).

مستند وارد/داخلي

إذن صرف 01 | 1 مارس 2026

إذن صرف نقدية / تحويل

المستفيد: مالك العقار (أ. سمير)

البيان	المبلغ (جنيه)
إيجار شهر مارس 2026 كامل (من 1 إلى 31 مارس)	8,000

المستند 1: إذن صرف 01

إيجار مارس كامل، 8,000، اتدفع بتحويل بنكي يوم 1 مارس، ومفيهوش أي جزء بيخص شهر تاني.

جرّب بنفسك: سجل القيد في الجدول قبل ما تشوف الحل (آخر الدرس).

الحساب	مدين	دائن

مستند وارد/داخلي

كشف مرتبات | 28 مارس 2026

كشف مرتبات مارس 2026

عدد الموظفين: 3

البيان	المبلغ (جنيه)
إجمالي مرتبات شهر مارس	14,000

تحويل بنكي لحسابات الموظفين. يوم 28 مارس

المستند 13: كشف مرتبات

كشف مرتبات يوم 28 مارس: 14,000 مرتبات 3 موظفين عن شهر مارس، تحويل بنكي. في الحالة دي المبلغ هو المدفوع فعلًا من غير أي استقطاعات أو تأمينات (دي موضوع منفصل من مصادر رسمية).

جرّب بنفسك: سجل القيد في الجدول قبل ما تشوف الحل (آخر الدرس).

الحساب	مدين	دائن

مستند وارد/داخلي

إيصال سحب بنكي | 14 مارس 2026

إيصال سحب نقدية

من حساب الشركة بالبنك

البيان	المبلغ (جنيه)
سحب نقدية للخزينة	3,000

الغرض: تغطية مصروفات نقدية صغيرة

المستند 8: إيصال سحب بنكي

إيصال سحب يوم 14 مارس: سحبنا 3,000 من البنك للخزينة.

جرّب بنفسك: سجل القيد في الجدول قبل ما تشوف الحل (آخر الدرس).

الحساب	مدين	دائن

مستند وارد/داخلي

إذن صرف 03 | 29 مارس 2026

إذن صرف / تحويل

المستفيد: الشريك (ك)

البيان	المبلغ (جنيه)
مسحوب شخصي من الشريك	5,000

تحويل بنكي. ليس تكلفة تشغيل

المستند 14: إذن صرف 03

إذن صرف 03 يوم 29 مارس: الشريك سحب 5,000 بتحويل بنكي للاستخدام الشخصي.

جرّب بنفسك: سجل القيد في الجدول قبل ما تشوف الحل (آخر الدرس).

الحساب	مدين	دائن

مستند وارد/داخلي

إشعار بنك | 31 مارس 2026

إشعار خصم بنكي

البنك الوطني (وهمي)

البيان	المبلغ (جنيه)
عمولة وخدمات بنكية عن مارس	120

خصم تلقائي من الحساب الجاري

المستند 15: إشعار بنك

إشعار بنك يوم 31 مارس: عمولة وخدمات بنكية 120 اتخصمت من الحساب.

جرّب بنفسك: سجل القيد في الجدول قبل ما تشوف الحل (آخر الدرس).

الحساب	مدين	دائن

النقطة المحورية: حركة الفلوس مش دايمًا مصروف. السحب من البنك للخزينة (8) نقل بين أصلين من غير أثر على الربح. مسحوب الشريك (14) بينقص حقوق الملكية ومش بيدخل قائمة الدخل. والإيجار والمرتبات والعمولة مصروفات بتقلل الربح.

رصيد الخزينة في آخر مارس: 5,000 + 6,500 + 3,000 − 5,000 − 2,400 − 950 = 16,150. لو الجرد الفعلي لقى رقم مختلف، مش بنغير الرقم، بنراجع المستندات.

تمرين جديد: سجل المستندات دي بنفسك

1. سحبنا 2,000 من البنك للخزينة.
2. إيجار الشهر 3,500 بتحويل بنكي.
3. الشريك سحب 1,000 من الخزينة لنفسه.
4. خصم عمولة بنك 60 من الحساب.

1

الحساب	مدين	دائن

2

الحساب	مدين	دائن

3

الحساب	مدين	دائن

4

الحساب	مدين	دائن

تمارين (حاول أولًا)

[أ] 1. سجل مرتبات 14,000 بنكي.

[أ] 2. سجل سحب 3,000 من البنك للخزينة. أثره على الربح؟

[ب] 3. فرق مسحوب الشريك عن المرتب؟

[ج] 4. لو اتسجل المسحوب مصروف، كام الربح المؤقت وحقوق الملكية؟

الحلول والتفسير (بعد ما تجرب)



مستند وارد/داخلي

إذن صرف 01 | 1 مارس 2026

إذن صرف نقدية / تحويل

المستفيد: مالك العقار (أ. سمير)

البيان	المبلغ (جنيه)
إيجار شهر مارس 2026 كامل (من 1 إلى 31 مارس)	8,000

حل المستند 1

الحساب	مدين	دائن
إيجار 5201	8,000	
البنك 1102		8,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	−8,000 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	−8,000 إيجار (مصروف)

ليه: الإيجار تكلفة استهلكناها في مارس (استخدمنا المكان طول الشهر)، فهو مصروف. الفلوس خرجت من البنك فالبنك بينقص.

غلطة شائعة: إننا نسجله من الخزينة لمجرد إن المبلغ صغير. المستند بيقول تحويل بنكي. وكمان لو الدفع كان عن 3 شهور كنا هنفرق، وده مديول التسويات.



مستند وارد/داخلي

كشف مرتبات | 28 مارس 2026

كشف مرتبات مارس 2026

عدد الموظفين: 3

البيان	المبلغ (جنيه)
إجمالي مرتبات شهر مارس	14,000

تحويل بنكي لحسابات الموظفين. يوم 28 مارس

حل المستند 13

الحساب	مدين	دائن
مرتبات 5401	14,000	
البنك 1102		14,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	−14,000 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	−14,000 مرتبات (مصروف)

ليه: المرتبات تكلفة الشهر ودفعناها فعلًا، فمصروف مرتبات والبنك بينقص.

غلطة شائعة: إننا نسجل المرتب من الخزينة أو نسجله التزام مستحق. الكشف بيقول تحويل بنكي ودفع كامل في نفس الشهر. لو جزء اتأخر كان يبقى التزام، وده في مديول التسويات.



مستند وارد/داخلي

إيصال سحب بنكي | 14 مارس 2026

إيصال سحب نقدية

من حساب الشركة بالبنك

البيان	المبلغ (جنيه)
سحب نقدية للخزينة	3,000

الغرض: تغطية مصروفات نقدية صغيرة

حل المستند 8

الحساب	مدين	دائن
النقدية بالخزينة 1101	3,000	
البنك 1102		3,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	+3,000 النقدية بالخزينة ، −3,000 البنك = صافي 0
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	لا تغيير

ليه: مفيش إيراد ولا مصروف. نقلنا فلوس من مكان لمكان، النقدية بالخزينة بتزيد والبنك بينقص بنفس المبلغ.

غلطة شائعة: إننا نسجله مصروف لأن الفلوس 'خرجت' من البنك.



مستند وارد/داخلي

إذن صرف 03 | 29 مارس 2026

إذن صرف / تحويل

المستفيد: الشريك (ك)

البيان	المبلغ (جنيه)
مسحوب شخصي من الشريك	5,000

تحويل بنكي. ليس تكلفة تشغيل

حل المستند 14

الحساب	مدين	دائن
مسحوبات الشركاء 3201	5,000	
البنك 1102		5,000

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	−5,000 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	−5,000 مسحوبات الشركاء (مسحوب)

ليه: مسحوب الشريك مش تكلفة تشغيل. هو تخفيض في حقوق الملكية: مسحوبات الشركاء مدين، البنك دائن.

غلطة شائعة: إننا نسجله مصروف. كده الربح بيقل بمبلغ مش تكلفة تشغيل، والقوائم بتطلع مضللة.



مستند وارد/داخلي

إشعار بنك | 31 مارس 2026

إشعار خصم بنكي

البنك الوطني (وهمي)

البيان	المبلغ (جنيه)
عمولة وخدمات بنكية عن مارس	120

خصم تلقائي من الحساب الجاري

حل المستند 15

الحساب	مدين	دائن
مصروفات بنكية 5501	120	
البنك 1102		120

أثر على المعادلة	التغيير
الأصول	−120 البنك
الالتزامات	لا تغيير
حقوق الملكية	−120 مصروفات بنكية (مصروف)

ليه: تكلفة استخدمناها خلال مارس: مصروفات بنكية مدين، البنك دائن.

غلطة شائعة: نسيان القيد لأننا ما دفعناش حاجة بإيدينا. البنك خصمها.

حل التمرين الجديد

1. سحبنا 2,000 من البنك للخزينة.

الحساب	مدين	دائن
النقدية بالخزينة 1101	2,000	
البنك 1102		2,000

2. إيجار الشهر 3,500 بتحويل بنكي.

الحساب	مدين	دائن
إيجار 5201	3,500	
البنك 1102		3,500

3. الشريك سحب 1,000 من الخزينة لنفسه.

الحساب	مدين	دائن
مسحوبات الشركاء 3201	1,000	
النقدية بالخزينة 1101		1,000

4. خصم عمولة بنك 60 من الحساب.

الحساب	مدين	دائن
مصروفات بنكية 5501	60	
البنك 1102		60

حلول التمارين

1. مرتبات مدين / البنك دائن 14,000.

2. الخزينة مدين / البنك دائن 3,000. لا أثر على الربح (نقل بين أصلين).

3. المرتب مصروف تشغيل بيقلل الربح. المسحوب بيخصم من حقوق الملكية ومش في قائمة الدخل.

4. الربح المؤقت 6,030 بدل 11,030. إجمالي حقوق الملكية فاضل 191,030 (الخصم بيتنقل من المسحوبات للربح) لكن قائمة الدخل مضللة.

مستندات وأرقام تدريبية. الأرقام مؤقتة قبل التسويات. فكرة المستلزمات والأصول: OpenStax Principles of Financial Accounting، الفصلان 3 و4 (CC BY).