



دليل موجز • نوع المستند • كشوف الحساب

# كشوف الحساب البنكي تُكتب سطرًا بسطرًا؟ كل حركة صف واحد، جاهز للتسوية.

تبدو كشوف PDF والممسوحات والصور وملفات CAMT.053 مختلفة عند كل بنك. يوضح هذا الدليل الموجز كيف يقرأ PaperOffice بيانات الحساب والأرصدة وكل حركة كجدول، مع كل قيمة وموقعها في المصدر. للعاملين لحسابهم والمحاسبين ومكاتب الضرائب.

ما تأخذونه معكم

يقرأ IDP Agent الحساب والفترة والرصيد الافتتاحي والختامي وكل الحركات. يقرأ PaperOffice ملفات CAMT.053 مباشرة من XML، وتنتقل الصفوف إلى Excel بنقرة واحدة.

# كل بنك يطبع بطريقة مختلفة. والكتابة تبقى كما هي.

تصل كشوف الحساب كملفات PDF من الخدمات المصرفية الإلكترونية، أو كمطبوعات من جهاز الفرع، أو كملفات بصيغة CAMT. في المحاسبة كل سطر مهم: التاريخ ونص المرجع والمبلغ. ونسخها يدويًا يكلف وقتًا ويفتح الباب لأرقام مقلوبة.

لماذا يحدث ذلك

## الإيصال موجود في مكان آخر

نص المرجع يحتوي غالبًا رقم الفاتورة. ولإيجاد الفاتورة المطابقة، على أحدهم أن يبحث في الأرشيف ويفتحها.

## أسطر كثيرة وصفحات كثيرة

كشف شهري لحساب تجاري يصل بسرعة إلى عدة صفحات. يجب نسخ كل حركة مع التاريخ والنص والمبلغ، سطرًا بسطر.

## لكل بنك تخطيط خاص

الأعمدة والترتيب والمصطلحات تختلف من بنك إلى آخر. قالب يناسب مؤسسة واحدة يفشل عند المؤسسة التالية.

كيف تلاحظ ذلك

- في نهاية الشهر تُنسخ الحركات من كشوف PDF إلى جدول بيانات.
- يظهر رقم مقلوب عندما يكون المجموع في النهاية خاطئًا.
- لكل بنك روتين أو قالب خاص به.
- تُبحث أرقام الفواتير من نص المرجع في الأرشيف واحدة تلو الأخرى.
- كشوف ورقية تبقى غير مقروءة في مجلد بجانب الحاسوب.

# أعدّوه مرة واحدة. واقروا كل كشف.

المسار واحد لكل بنك: تُدخلون الكشف، ويُكتشف نوعه، وتُقرأ الحركات كجدول، وتُراجع مقابل الأصل، ثم تُسلّم إلى المحاسبة. كل خطوة تستخدم لبنة موجودة في التطبيق.

## 1 إدخال الكشوف

كشوف PDF بالرفع، والكشوف الورقية بالمسح أو بصورة من الهاتف الذكي، في Workspace واحد لكل حساب أو عميل. يقرأ التعرف على النصوص الصفحات الممسوحة أثناء المعالجة.

الوحدة: تطبيق الجوال

## 2 كشف النوع

يتعرف AI-DMS على نوع كشف الحساب البنكي. وعلى نوع المستند تضبطون وكيل كشوف الحساب الخاص بكم، فيعمل على كل كشف يُعرّف عليه.

الوحدة: التصنيف

## 3 الحركات كجدول

يقرأ قالب 13 Analyze Bank Statement حقلًا: رقم الحساب والحامل والفترة والبنك والرصيد الافتتاحي والختامي، وكل الحركات كجدول بالتاريخ والنص والمبلغ.

الوحدة: IDP AGENT

## 4 CAMT.053 مباشرة من الملف

إذا وصل الكشف كملف CAMT.053، يأخذ PaperOffice رقم IBAN والفترة والأرصدة وكل حركة مع نص المرجع والطرف المقابل مباشرة من XML.

## 5 التسوية والتسليم

يقود رقم الفاتورة في نص المرجع إلى الإيصال عبر البحث. تُنقل الحركات إلى Excel بالنسخ، أو تُصدّر كملف XLSX أو CSV أو JSON، أو عبر REST API.

الوحدة: البحث الذكي

# وكيل واحد للكشوف. إعداد مرة، واستخدام دائم.

هكذا تنشئون الوكيل وتطبقونه. تحتاجون إلى Workspace وكشف حساب من عملكم اليومي كعينة.

## 1 ارفعوا كشفًا

في Workspace اختاروا إضافة مستند . للكشوف الورقية استخدموا تبويب الأجهزة المحمولة : امسحوا رمز QR، فتصل الصور مباشرة إلى هذا Workspace.

## 2 أنشئوا الوكيل

حددوا الكشف، ثم الإجراءات ، وكلاء وسير عمل ، IDP و إنشاء وكيل جديد . ابحثوا عن «كشف الحساب البنكي» واختاروا Analyze Bank Statement .

## 3 اختبروا واحفظوا

يعرض بدء تشغيل الاختبار الكامل القيمة والثقة والصفحة وموقع المصدر لكل حقل. إذا كان الاختبار مستقرًا، احفظوا. عندها يكون الوكيل جاهزًا لكل كشف.

## 4 اعرضوا الحركات

في تبويب حقول البيانات طَبّقوا الوكيل باستخدام تطبيق الوكيل . تظهر الحركات كجدول، ويُنسخ نسخ ل Excel كل الصفوف إلى الحافظة.

## 5 سلّموا البيانات

ضمن الإجراءات ، المشاركة والتصدير صَدّروا حقول البيانات كملف XLSX أو CSV أو JSON. عبر REST API تسترجعون الحقول نفسها لبرنامج المحاسبة لديكم.

### نصيحة من الواقع العملي

Workspace لكل حساب أنشئوا Workspace منفصلًا لكل حساب أو عميل. تبقى الكشوف عندها منفصلة، ويعمل وكيل كشوف الحساب تلقائيًا في Workspace بعد كل معالجة.

# مصممة واحدة، حسابان، واثنان عشر شهرًا.

مصممة جرافيك تعمل لحسابها الخاص وتملك حسابًا تجاريًا وحساب توفير. كل شهر تنسخ الحركات من كشوف PDF إلى جدول بيانات لمستشارها الضريبي، وتبحث عن الفواتير المطابقة.



## مع PAPEROFFICE

- تصل كشوف الحسابين إلى Workspace خاص بكل منهما.
- يقرأ وكيل كشوف الحساب كل حركة كصف بالتاريخ والنص والمبلغ.
- بـ نسخ لـ Excel تنتقل الصفوف إلى جدول البيانات للمستشار الضريبي.
- تجد رقم الفاتورة من نص المرجع عبر البحث.

## قبل

- تنزل كل كشف من الخدمات المصرفية الإلكترونية وتطبعه لتُظلل الأسطر.
- تكتب التاريخ والنص والمبلغ لكل حركة في جدول بيانات.
- تبحث عن أرقام الفواتير من نص المرجع في مجلداتها واحدة تلو الأخرى.
- تتحقق يدويًا من الرصيد الختامي لتعرف إن كانت كل الأسطر قد دخلت.

مثال توضيحي؛ الشخص خيالي. تحققوا من كشوف بنوككم أنتم من أن كل الحركات والرصدين يُقرآن بالكامل.

# قبل أن يمرّ الكشف الأول.

عشر نقاط تساعد كشوف الحساب على الوصول إلى محاسبتكم بشكل نظيف وكامل.

- |                                                                                            |                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> لكل حساب أو عميل Workspace خاص به.                                | <input type="checkbox"/> قررتم أي الحسابات والبنوك تُقرأ أولاً.                               |
| <input type="checkbox"/> أنشئ الوكيل مع قالب <b>Analyze Bank Statement</b> واختبر.         | <input type="checkbox"/> البنوك التي تتيح تنزيل CAMT.053 تسلّم الملف بدلاً من PDF.            |
| <input type="checkbox"/> يعمل الوكيل تلقائياً في Workspace بعد كل معالجة.                  | <input type="checkbox"/> أجري الاختبار بكشوف من بنكين مختلفين على الأقل.                      |
| <input type="checkbox"/> تصل الكشوف الورقية إلى Workspace بالهاتف الذكي أو الماسح.         | <input type="checkbox"/> عند التسوية يُتحقق من الرصيد الافتتاحي والختامي مقابل مجموع الحركات. |
| <input type="checkbox"/> طريق الوصول إلى برنامج المحاسبة محدد: Excel أو تصدير أو REST API. | <input type="checkbox"/> تم الاتفاق على من يسلم الحركات إلى المحاسبة أو مكتب الضرائب.         |

# ما يسأل عنه فرق المحاسبة قبل أن تبدأ.

## ما الصيغ التي يقرأها PaperOffice؟

كشوف PDF والممسوحات والصور بصيغة PDF أو JPG أو PNG أو TIFF. يقرأ PaperOffice ملفات CAMT.053 وفق ISO 20022 مباشرة من XML، دون التعرف على النصوص.

## كيف أجد فاتورة حركة معينة؟

إذا ظهر رقم الفاتورة في نص المرجع، يجد البحث الإيصال. ومن AI-DMS Premium يجد البحث أيضًا أرقام IBAN والمبالغ المتعرف عليها ككيانات.

## كيف تصل الحركات إلى محاسبتنا؟

بـ نسخ لـ Excel إلى جدول بيانات، أو كتصدير بصيغة XLSX أو CSV أو JSON، أو عبر REST API. المسار واحد سواء لكشف واحد أو لاثني عشر شهرًا.

## هل أحتاج إلى قالب منفصل لكل بنك؟

يقرأ IDP Agent حسب المحتوى، لذلك يمكن لوكيل واحد أن يقرأ كشوفًا من بنوك مختلفة. اختبروه بكشوف من بنوككم قبل أن تربطوا كل الحسابات.

## هل تلتقط كل حركة على حدة؟

نعم. يقرأ قالب **Analyze Bank Statement** الحركات كجدول بالتاريخ والنص والمبلغ في كل صف، إضافةً إلى عدد الحركات والرصيد الافتتاحي والختامي كحقول منفصلة.

## ماذا يحدث إذا غاب حقل؟

حقول القالب معدة كحقول إلزامية مع مراجعة. إذا غابت قيمة تُنشأ مهمة مراجعة. مهام المراجعة مشمولة في خطة Professional.

# اقرأوا كشفكم الأول

أنشئوا حسابًا على [app.paperoffice.ai](https://app.paperoffice.ai)، وأعدّوا Workspace، وارفعوا كشف حساب، وأنشئوا الوكيل من القالب. الفوترة حسب الاستخدام، والأسعار في صفحة الأسعار.

## حسموا التسليم

قرّروا هل تصل الحركات إلى محاسبتكم عبر Excel أو التصدير أو REST API.

## أضيفوا بنوكًا أخرى

اختبروا الوكيل مع كشوف كل بنك إضافي قبل أن يصبح جزءًا من العمل اليومي.

## اختبروا شهرًا واحدًا

خذوا شهرًا من الكشوف وقارنوا الحركات المقروءة بجدول البيانات الحالي لديكم.

أوراق البيانات المتعلقة بهذا الموضوع

### التصنيف

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ar.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ar.pdf)

### IDP Agent

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ar.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ar.pdf)

### تطبيق الجوال

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-ar.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-ar.pdf)

### AI-OCR

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-ar.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-ar.pdf)

### الكيانات

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-ar.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-ar.pdf)

### البحث الذكي

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ar.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ar.pdf)



المزيد حول هذا الموضوع

## كشف الحساب

[paperoffice.ai/ar/hulul/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation](https://paperoffice.ai/ar/hulul/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation)

### اتصل بنا

[paperoffice.ai/ar/ittisaal](https://paperoffice.ai/ar/ittisaal)

### الأسعار

[paperoffice.ai/en/pricing](https://paperoffice.ai/en/pricing)

### المزيد حول هذا الموضوع

[paperoffice.ai/ar/hulul/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation](https://paperoffice.ai/ar/hulul/document/ai-bank-statement-processing-ocr-automation)