



# Crésus Banking

## **6.1 - Utilisation de la réconciliation bancaire en bref**

6.1.1 - Activer la réconciliation bancaire

6.1.2 - Les réglages pour la réconciliation bancaire

## 6.1 - Utilisation de la réconciliation bancaire en bref

### Télécharger les fichiers camt

- Connectez-vous au portail de votre banque et utiliser la procédure pour enregistrer les fichiers camt dans le répertoire défini dans les réglages du compte bancaire (§6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire).
- Si vous avez défini l'adresse URL du portail, vous pouvez cliquer sur l'icône dans l'écran d'accueil de Cresus Banking (§6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire)

CRÉBUS BANKING v3.2.0-beta6

Retour Suivant

Modesimplifié | 100% | Réglages | Quitter

Ordres de paiement
Paiements en attente (1)
Ordres en attente (1)
Ordres transmis (1)
Archives (0)

Ordres de paiement
Paiements en attente (1)
Ordres en attente (1)
Ordres transmis (1)
Archives (0)

Encaissements BVR
Encaissements en attente (5)
Encaissements traités (0)
Encaissements supprimés (0)

Réconciliation bancaire
<input checked="" type="checkbox"/> Activé
Mouvements en attente (0)
Mouvements traités (0)
Mouvements supprimés (0)

Encaissements BVR
Encaissements en attente (5)
Encaissements traités (0)
Encaissements supprimés (0)
Réconciliation bancaire
Mouvements en attente (0)
Mouvements traités (0)
Mouvements supprimés (0)

Comptes bancaires	
<b>Bque c/c 123456</b> CH18 0024 0240 3760 6600 Q	<a href="#">Ouvrir la page Internet de la banque</a>
<b>CFV</b> CH61 0076 7000 0000 0000 0	
<b>PFin Cpte 111222</b> CH08 0900 0000 1000 0700 2	

IMPORTER

Nous vous recommandons de n'enregistrer que des fichiers camt dans ce répertoire.

### Importer les mouvements

- Cliquez sur le bouton *IMPORTER*.

Retour Suivant > Mode simplifié | 100% | Réglages | Quitter

**CRÉBUS BANKING**  
v3.2.0-beta6

<b>Ordres de paiement</b>	<b>Ordres de paiement</b>	<b>Encaissements BVR</b>	<b>Réconciliation bancaire</b>
Paiements en attente (1)	Paiements en attente (1)	Encaissements en attente (5)	Mouvements en attente (0)
Ordres en attente (1)	Ordres en attente (1)	Encaissements traités (0)	Mouvements traités (0)
Ordres transmis (1)	Ordres transmis (1)	Encaissements supprimés (0)	Mouvements supprimés (0)
Archives (0)	Archives (0)		

**Comptes bancaires**

Encaissements en attente (5)	<b>Bque c/c 123456</b> CH18 0024 0240 3760 6600 Q
Encaissements traités (0)	<b>CFV</b> CH61 0076 7000 0000 0000 0
Encaissements supprimés (0)	<b>PFin Cpte 111222</b> CH08 0900 0000 1000 0700 2

**Réconciliation bancaire**

Mouvements en attente (0)	
Mouvements traités (0)	

Demier import le 03.04.2020

**IMPORTER**

Un message s'affiche pour donner l'état de l'importation :



Les mouvements importés sont affichés dans la vue *Mouvements en attente* (§6.2 Traiter la réconciliation bancaire).

Retour Suivant >

Mode complet 100% | Réglages | Quitter

Tout comptabiliser
Comptabiliser
Supprimer
Tous les comptes bancaires

Vue compacte
50 lignes

Ordres de paiement

Paiements en attente (1)

Ordres en attente (1)

Ordres transmis (1)

Archives (0)

Encaissements BVR

Encaissements en attente (5)

Encaissements traités (0)

Encaissements supprimés (0)

Réconciliation bancaire

**Mouvements en attente (9)**

Mouvements traités (0)

Mouvements supprimés (8)

Tous les mouvements

Tous les types de mouvement

Date d'écriture

Montant

Devise

Payeur/Destinataire

Adhérent BVR

N° groupe

Nom du fichier

<input type="checkbox"/>	Date d'écriture *	Comptes débit/crédit	N° pièce	Libellé de l'écriture	Montant *	N° groupe *	Code/taux TVA	Code analytique
<input type="checkbox"/>	18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Paiement facture Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C000001688		
<input type="checkbox"/>	15.04.2020	2003.02 1020	1689	[B] Paiement facture Lampein AG Fact du 23.10.2020	32 - CHF 547.00	C000001689		
<input type="checkbox"/>	13.04.2020	2003.02 1020	1690	[B] Paiement facture CVC1 Caisse de compe	6 764.90 - CHF	C000001690		
<input type="checkbox"/>	05.04.2020	1020 9909.02	B-12	[B] Encaissement facture n°	20 + CHF 635.00			
<input type="checkbox"/>	04.04.2020	1020 9909.02	B-11	[B] Encaissement facture n°	19 + CHF 730.10			
<input type="checkbox"/>	03.04.2020	1020 9909.02	B-13	[B] Encaissement facture n°	28 + CHF 930.00			
<input type="checkbox"/>	01.04.2020	9907.02 1020	B-10	[B] Paiement non identifié Loyer TechnoPMESA	2 350.00 - CHF			
<input type="checkbox"/>	31.03.2020	6940 1020	B-9	[B] Frais bancaires	5.00 - CHF			
<input type="checkbox"/>	25.03.2020	2002 1020	B-8	[B] Paiement salaire du 25-03-20	100 - CHF 625.10			

**IMPORTER**

0 sélectionnés

Page 1

**Vérifier / Editer / Supprimer les mouvements en attente**

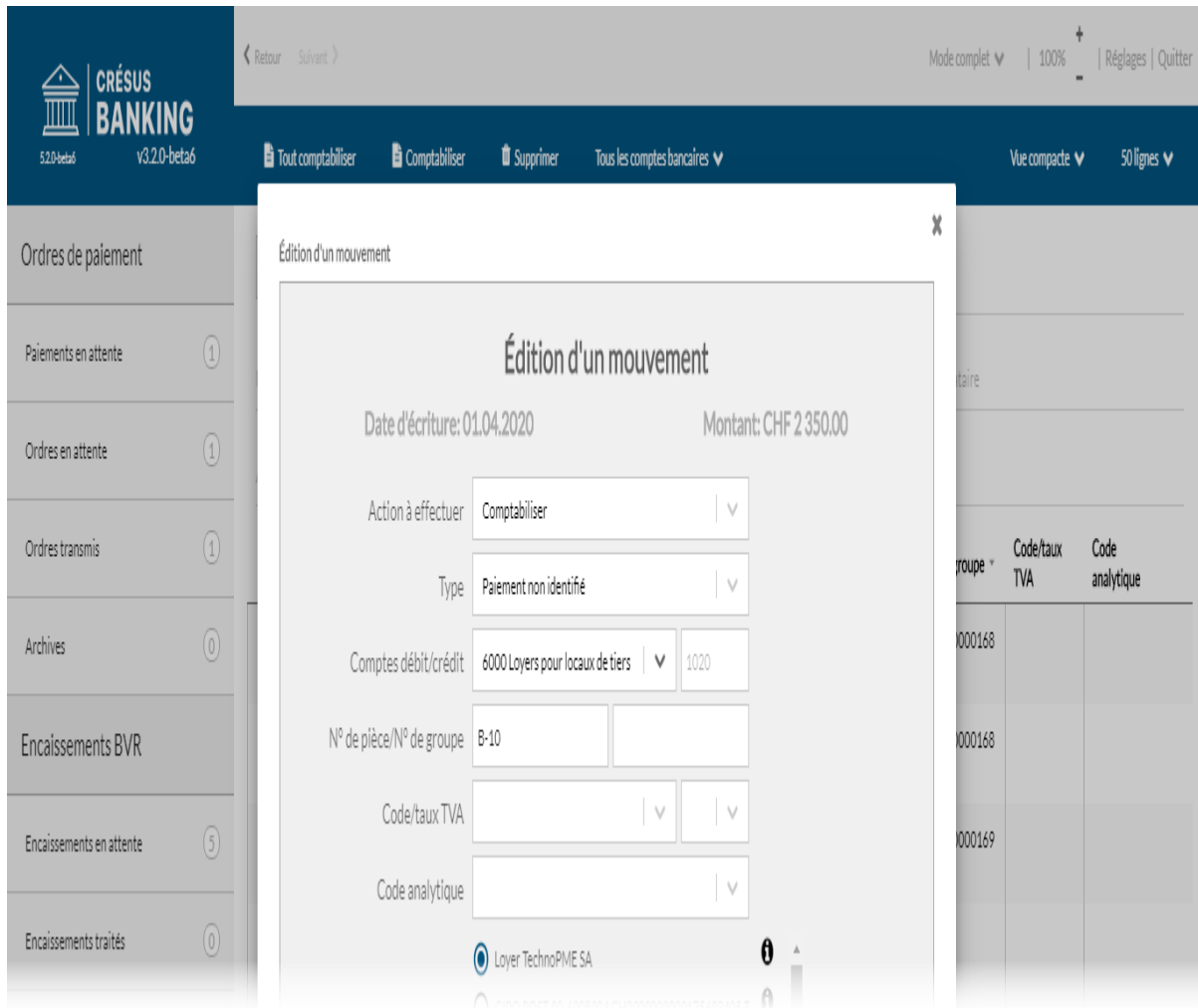
- Passez en revue tous les mouvements.



- Apportez les modifications nécessaires aux mouvements affichés (§6.2.1 Editer un mouvement).

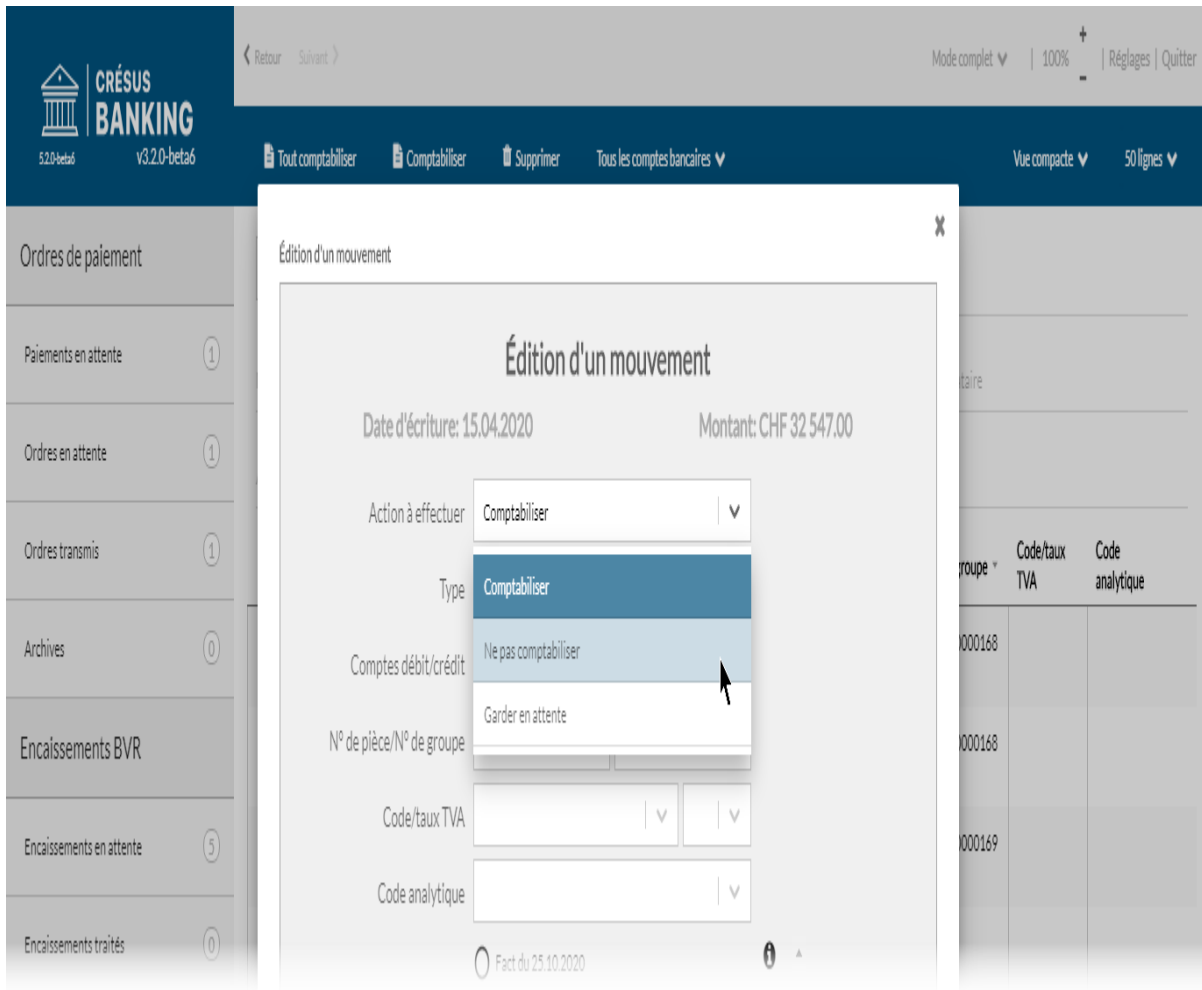
Encassements supprimés	0	<input type="checkbox"/>	04.04.2020	1020	9909.02	B-11	[B] Encassement facture n°	19 + CHF 730.10		
Réconciliation bancaire								28 + CHF 930.00		
Mouvements en attente	9	<input type="checkbox"/>	01.04.2020	9907.02	1020	B-10	[B] Paiement non identifié Loyer TechnoPME SA	2 350.00 - CHF		
Mouvements traités	0	<input type="checkbox"/>	31.03.2020	6940	1020	B-9	[B] Frais bancaires	5.00 - CHF		
Mouvements traités	0	<input type="checkbox"/>	25.03.2020	2002	1020	B-8	[B] Paiement salaire du 25-03-20	100 - CHF 625.10		

Contre-partie: il est recommandé de traiter ce mouvement manuellement même si le compte de paiements à ventiler par défaut a été défini pour le compte CH61007670000000000000



Nous vous recommandons dans la mesure du possible de traiter en particulier les mouvements non identifiés afin de limiter les extournes à faire manuellement dans les comptes de passage à ventiler dans la comptabilité.

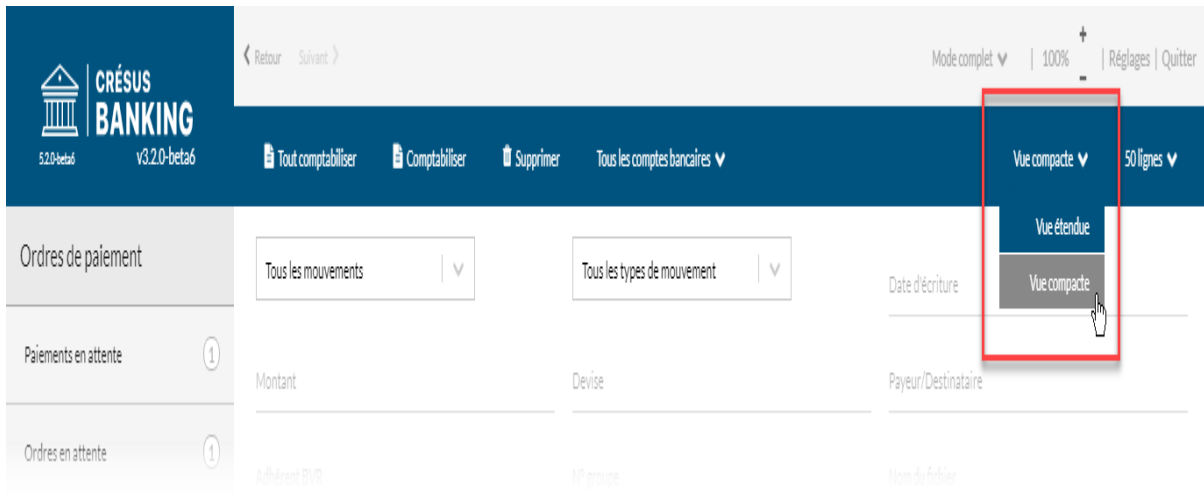
- Supprimez les mouvements indésirables (§6.2.2 Supprimer un mouvement).



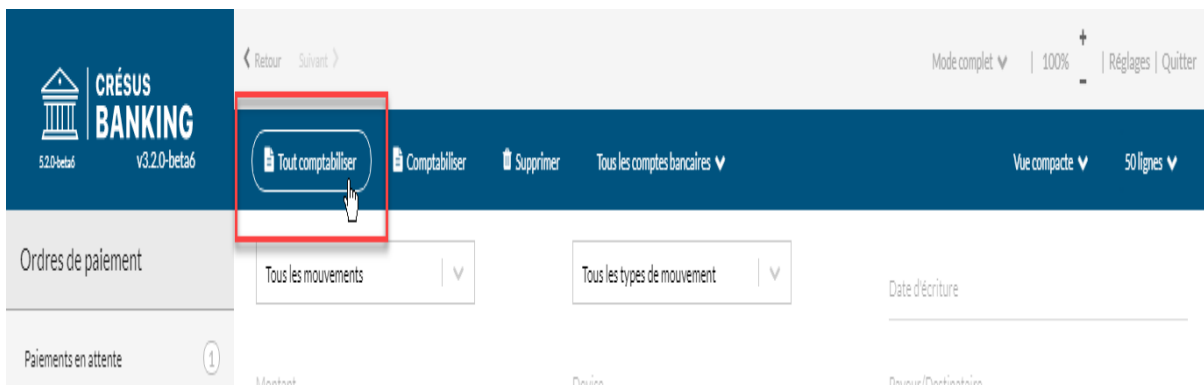
Certains mouvements ne doivent pas passer en comptabilité. Vous pouvez les exclure de la comptabilisation en utilisant l'action Ne pas comptabiliser.

**Comptabiliser les mouvements en attente**

- Utilisez la *Vue compacte* pour afficher les mouvements tels qu'ils seront comptabilisés dans Crésus Comptabilité (§ ).



- Cliquez sur le bouton *Tout comptabiliser* ou sélectionnez les mouvements individuels et cliquez sur le bouton *Comptabiliser* pour générer les écritures comptables (§6.2.3 Comptabiliser les mouvements).



CRÉBUS BANKING

5.2.0-beta6 v3.2.0-beta6

Mode complet | 100% | Réglages | Quitter

Comptabiliser les mouvements sélectionnés

Tout comptabiliser
Comptabiliser
Supprimer
Tous les comptes bancaires
Vue compacte
50 lignes

	Tous les mouvements	Tous les types de mouvement			
Ordres de paiement			Date d'écriture		
Paiements en attente (1)	Montant	Devise	Payeur/Destinataire		
Ordres en attente (1)	Adhèrent BVR	N° groupe	Nom du fichier		
Ordres transmis (1)					
Archives (0)					
Encassements BVR					
Encassements en attente (5)					
Encassements traités (0)					
Encassements supprimés (0)					

	<input type="checkbox"/>	Date d'écriture	Comptes débit/crédit	N° pièce	Libellé de l'écriture	Montant	N° groupe	Code/taux TVA	Code analytique
Archives (0)	<input checked="" type="checkbox"/>	18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Paiement facture Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C000001688		
Encassements BVR	<input type="checkbox"/>	15.04.2020	Volontairement exclu	1689	[B] Paiement facture Lampein AG Fact du 25.10.2020	32 - CHF 547.00	C000001689		M
Encassements en attente (5)	<input checked="" type="checkbox"/>	13.04.2020	2003.02 1020	1690	[B] Paiement facture CVCI Caisse de compe	6 764.90 - CHF	C000001690		
Encassements traités (0)	<input type="checkbox"/>	05.04.2020	1020 9909.02	B-12	[B] Encasement facture n°	20 + CHF 635.00			
Encassements supprimés (0)	<input type="checkbox"/>	04.04.2020	1020 9909.02	B-11	[B] Encasement facture n°	19 + CHF			

### Intégrer les écritures dans la comptabilité

- Utilisez le mécanisme de comptabilisation dans Crésus Comptabilité pour importer les écritures générées par Crésus Banking.

Crésus Comptabilité - [bkg-compta-2019.cre]

Fichier Edition Présentation Outils Compta Options Fenêtre Aide

Comptabilisation : un fichier en attente, +11/-0 écritures

**Comptabiliser**

**Journal principal**

Date	Débit	Crédit	Pièce	
29.04.19	1171	...	112	[2] A
29.04.19	...	2000	112	[2] A
29.05.19	1000	1100	1100	111 K

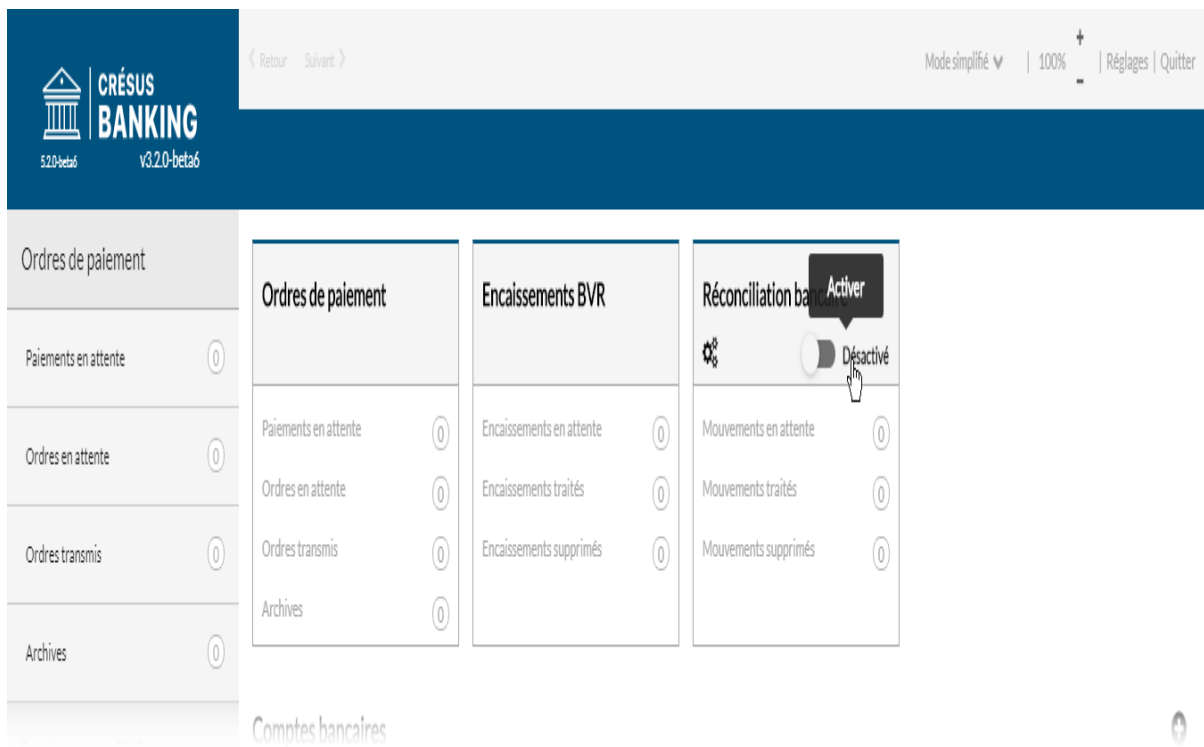
## 6.1.1 - Activer la réconciliation bancaire

L'utilisation de Crésus Banking nécessite d'avoir défini un mandat Crésus Synchro.

Consultez le [manuel Crésus Synchro](#) pour les détails.

La configuration et les réglages de Crésus Banking nécessitent d'avoir activé la réconciliation bancaire.

Dans l'écran d'accueil de Crésus Banking, cliquez sur le commutateur pour le mettre en position *Activé* :



- La réconciliation bancaire est disponible si la licence de vos logiciels Crésus vous donne droit aux mises à jour : vous devez être au bénéfice d'un abonnement Crésus.
- La réconciliation ne peut être activée que si la facturation est attachée à un mandat Crésus Synchro.

Si les conditions ne sont pas remplies, un message d'erreur s'affiche au bas de la fenêtre.



La réconciliation ne peut pas être activée ou désactivée car le fichier n'est attaché à aucun mandat. Veuillez attacher ce fichier à un mandat Crésus Synchro et réessayer.

Attacher à un mandat ✕

Il faut activer la réconciliation dans chaque mandat.

**Désactiver la réconciliation bancaire**

- Passez en mode complet.
- Cliquez sur le commutateur pour le mettre en position *Désactivé*.

The screenshot shows the Crésus Banking interface. At the top left is the logo and version information (5.2.0-beta6, v3.2.0-beta6). At the top right, there are navigation options: 'Retour', 'Suivant', 'Mode complet' (highlighted with a red box), '100%', 'Réglages', and 'Quitter'. Below this is a table with three columns: 'Ordres de paiement', 'Encaissements BVR', and 'Réconciliation bancaire'. The 'Réconciliation bancaire' column has a toggle switch currently set to 'Activé'. A mouse cursor is clicking the switch, and a tooltip shows 'Désactiver'.

Ordres de paiement	Encaissements BVR	Réconciliation bancaire
Paiements en attente (0)	Encaissements en attente (0)	Mouvements en attente (0)
Ordres en attente (0)	Encaissements traités (0)	Mouvements traités (0)
Ordres transmis (0)	Encaissements supprimés (0)	Mouvements supprimés (0)
Archives (0)		

**Réglages globaux de la réconciliation bancaire**





CRÉBUS BANKING

5.2.0-beta6 v3.2.0-beta6

Mode complet | 100% | Réglages | Quitter

	<p><b>Ordres de paiement</b></p> <p>Paielements en attente (0)</p> <p>Ordres en attente (0)</p> <p>Ordres transmis (0)</p> <p>Archives (0)</p>	<p><b>Encaissements BVR</b></p> <p>Encaissements en attente (0)</p> <p>Encaissements traités (0)</p> <p>Encaissements supprimés (0)</p>	<p><b>Réglages Réconciliation bancaire</b></p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Activé</p> <p>Mouvements en attente (0)</p> <p>Mouvements traités (0)</p> <p>Mouvements supprimés (0)</p>
--	--	---	---

Comptes bancaires

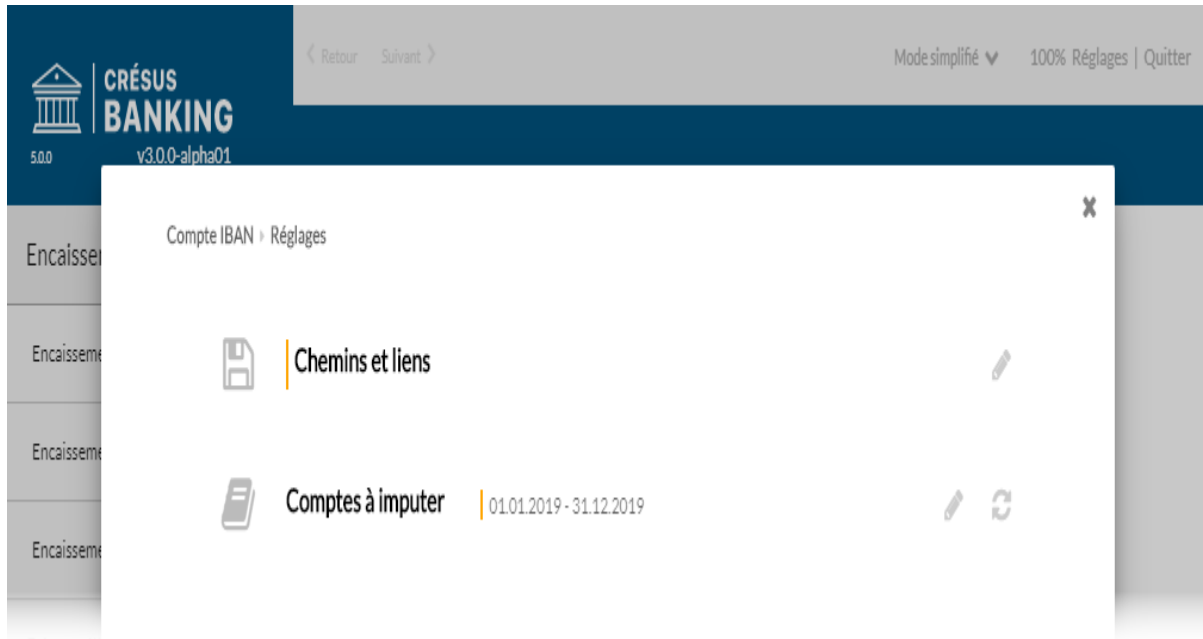
Ce dialogue affiche l'état de la réconciliation et la date de la mise en service.

En mode complet, vous pouvez désactiver la réconciliation ou modifier la date de mise en service.

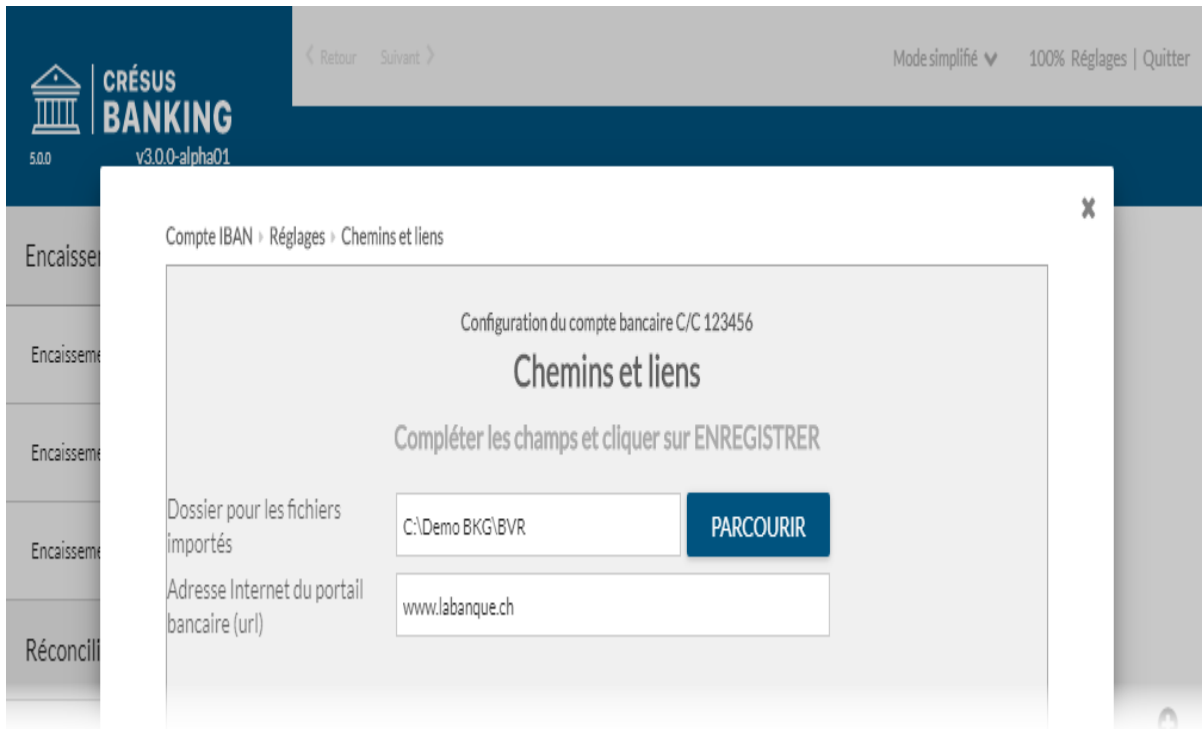
## 6.1.2 - Les réglages pour la réconciliation bancaire

La réconciliation bancaire nécessite d'avoir ajouté le compte bancaire dans Crésus Banking, comme décrit au §3 Ajouter un compte bancaire.

- Passez dans le compte bancaire concerné depuis l'écran d'accueil.
- Passez dans les *Réglages du compte bancaire*.



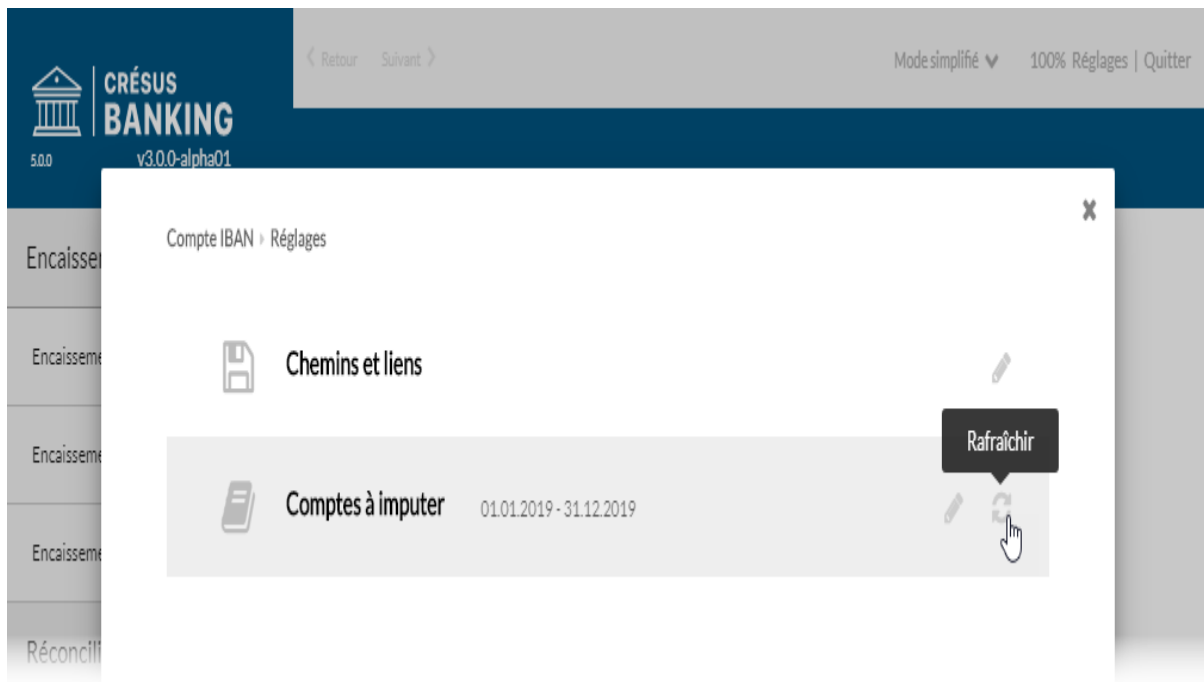
### Chemins et liens



- Dossier pour les fichiers importés : c'est le dossier dans lequel Crésus Banking ira lire les fichiers camt à traiter. Lorsque vous téléchargez les données sur le portail bancaire, il faut impérativement les enregistrer dans ce dossier. Il est recommandé que ce dossier ne contienne que des fichiers camt.
- Adresse Internet du portail bancaire : elle permettra d'accéder au portail directement depuis l'écran d'accueil de Crésus Banking, par exemple pour procéder au téléchargement des fichiers à traiter.
- Cliquez sur *Enregistrer*.

### Comptes à imputer

Les comptes proposés dans les listes déroulantes sont ceux du plan comptable de la comptabilité du mandat. Si vous modifiez le plan comptable, il faut enregistrer le fichier Crésus Comptabilité puis, pour que la modification soit perçue par Crésus Banking, cliquez sur l'icône *Rafraîchir* en regard de *Comptes à imputer* dans le dialogue des réglages du compte bancaire :



Ces comptes seront utilisés lors des propositions automatiques. Ils peuvent être différents d'une période comptable à l'autre, mais seront reconduits automatiquement lors du changement d'exercice.

- Compte banque : compte de liquidité au bilan lié au compte bancaire. Tous les mouvements seront imputés à ce compte, qui ne pourra pas être modifié.  
Habituellement le compte *1010 Postfinance* ou *1020 Banque*.

Les comptes ci-dessous pourront être modifiés lors de l'édition des mouvements.

- Compte caisse : compte pour les retraits au bancomat.  
Habituellement le compte *1000 Caisse*.
- Encaissements à ventiler : compte de passage pour les encaissements non identifiés. Les mouvements enregistrés ici devront être extournés dans la comptabilité.  
Habituellement le compte *9907 Encaissements à ventiler*.
- Paiements à ventiler : compte de passage pour les paiements non identifiés. Les mouvements enregistrés ici devront être extournés dans la comptabilité.  
Habituellement le compte *9908 Paiements à ventiler*.
- Paiements en attente : compte d'attente au bilan pour les ordres de paiement préparés par Crésus Facturation ou saisis en ligne dans le portail e-banking.

Habituellement le compte *2003 Ordres de paiement en attente*.

Ce compte doit également être paramétré dans la *Définition pour OPAE/DTA* dans Cresus Facturation.

- Salaires à payer : compte d'attente au bilan pour les ordres de paiement des salaires.

Habituellement le compte *2002 Salaires à payer ou Dettes résultant de charges de personnel*.

Ce compte est celui associé à la rubrique *@Brut:Montant à verser* dans Cresus Salaires.

- Frais bancaires : compte de charges pour les frais de gestion du compte bancaire.

Habituellement le compte *6940 Frais bancaires*.

- Intérêts positifs : compte de charges négatif pour l'encaissement des intérêts du compte bancaire.

Habituellement le compte *6950 Produits financiers de la trésorerie et des titres*.

- Intérêts négatifs : compte de charges pour le paiement des intérêts du compte bancaire.

Habituellement le compte *6900 Charges d'intérêts pour engagements rémunérés*.

Si vous avez plusieurs comptes bancaires à traiter, nous vous proposons de créer des comptes dont la racine du numéro est comme ci-dessus, avec une extension .01 pour le 1er compte bancaire, .02 pour le deuxième, etc...

Par exemple :

2003.01 Ordres de paiement en attente (Postfinance)

2003.02 Ordres de paiement en attente (Banque)

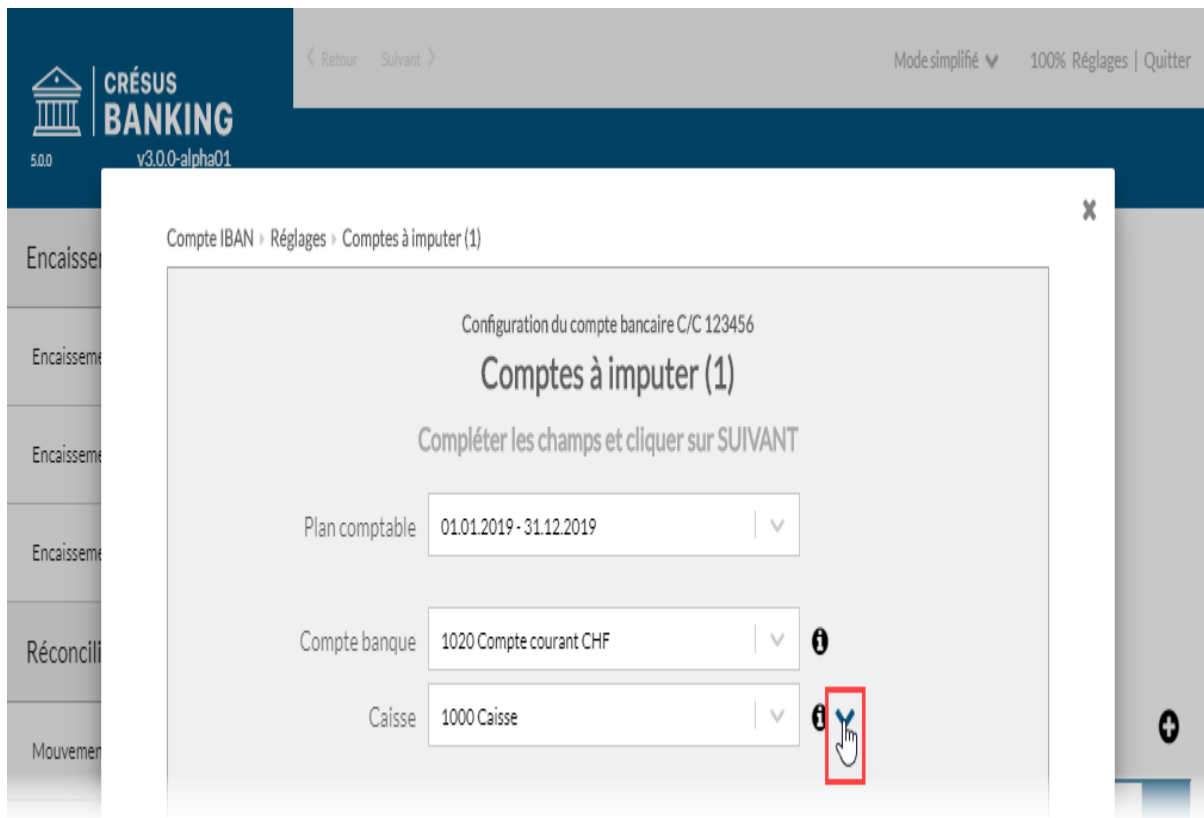
9907.01 Encaissements à ventiler (Postfinance)

9907.02 Encaissements à ventiler (Banque)

### Réglages avancés

Pour chaque compte, plusieurs éléments de détail peuvent être définis.

Cliquez sur l'icône en regard du type concerné



### Code TVA

La liste déroulante propose tous les codes TVA actifs de la comptabilité du mandat.

Le code TVA par défaut lié au compte dans le plan comptable de Crésus Comptabilité est repris automatiquement par Crésus Banking.

Pour forcer le mécanisme à proposer un autre code TVA lors de la reconnaissance des mouvements, sélectionnez le code désiré dans la liste. Le taux par défaut peut aussi être sélectionné.

Ce code TVA pourra être modifié lors de l'édition des mouvements.

### Code analytique

La liste déroulante propose tous les codes analytiques de la comptabilité du mandat.

Le code analytique par défaut lié au compte dans le plan comptable de Crésus Comptabilité est repris automatiquement par Crésus Banking.

Pour forcer le mécanisme à proposer un autre code analytique lors de la reconnaissance des mouvements, sélectionnez le code dans la liste.

Ce code analytique pourra être modifié lors de l'édition des mouvements.

#### **Exclure de la comptabilisation**

Dans certains cas, il est préférable que Cresus Banking ne génère pas d'écriture comptable pour un mouvement traité. Pour que le mode par défaut ignore l'écriture, activez l'option *Exclure de la comptabilisation* :

CRÉBUS BANKING
Mode simplifié ▾ 100% Réglages | Quitter

Compte IBAN > Réglages > Comptes à imputer (1)

Configuration du compte bancaire C/C 123456

### Comptes à imputer (1)

Compléter les champs et cliquer sur SUIVANT

Plan comptable

01.01.2019 - 31.12.2019 ▾

Compte banque

1020 Compte courant CHF ▾ ⓘ

Caisse

1000 Caisse ▾ ⓘ ▲

Exclure les retraits de la comptabilisation

Chaînes de substitution ▾

Libellé comptable pour retraits

Retrait bancomat du @BookingDate

Exclure les dépôts de la comptabilisation

Chaînes de substitution ▾

Libellé comptable pour dépôts

Dépôt bancomat

\* Champs obligatoires

▾ SUIVANT

### Libellé comptable

Les mouvements enregistrés dans le fichier camt.053 sont fournis avec le commentaire saisi par le payeur et l'indication fournie par la banque.



Pour chaque type de paiement, Cresus Banking propose un libellé automatique standard.

Vous pouvez composer votre propre libellé automatique en y incluant des éléments comme le nom du payeur, la date de l'écriture ou la date valeur :

- Saisissez le texte qui doit être proposé automatiquement. Vous pouvez utiliser les chaînes de substitution pour ajouter des informations complémentaires dans le libellé (§6.5 Chaînes de substitution). Dans cet exemple, on inclut la date de l'écriture dans le texte :

CRÉBUS BANKING 5.0.0 v3.0.0-alpha01

Mode simplifié 100% Réglages | Quitter

### Comptes à imputer (1)

Configuration du compte bancaire C/C 123456

Comptes à imputer (1)

Compléter les champs et cliquer sur SUIVANT

Plan comptable: 01.01.2019 - 31.12.2019

Compte banque: 1020 Compte courant CHF

Caisse: 1000 Caisse

Exclure les retraits de la comptabilisation

Libellé comptable pour retraits: Retrait bancomat du @BookingDate

Exclure les dépôts de la comptabilisation

Libellé comptable pour dépôts: Dépôt bancomat

SUIVANT

- Chaînes de substitution
- Communication du payeur
- Information fournie par la banque
- Date d'écriture
- Date valeur
- Montant
- Devise