



# Crésus Banking

## **1 - Introduction**

- 1.1 - Cresus Banking 2024
- 1.2 - Cresus Banking et ISO 20022
- 1.3 - Les trois fonctionnalités de Cresus Banking

## **2 - Ouverture de Cresus Banking**

## **3 - Ajouter un compte bancaire**

- 3.1 - Réglages du compte bancaire
- 3.2 - Supprimer un compte bancaire

## **4 - L'interface de Cresus Banking**

- 4.1 - Vues principales
- 4.2 - Modes et réglages généraux

## **5 - Ordres de paiement**

## **6 - Encaissements QR**

## **7 - Réconciliation bancaire / Comptabilisation des mouvements**

- 7.1 - Réglages pour la comptabilisation des mouvements
- 7.2 - Utiliser la comptabilisation des mouvements
  - 7.2.1 - Télécharger les fichiers camt
  - 7.2.2 - Importer les mouvements
  - 7.2.3 - Présentation des mouvements en attente
  - 7.2.4 - Éditer un mouvement
  - 7.2.5 - Supprimer un mouvement
  - 7.2.6 - Traiter les mouvements en attente
  - 7.2.7 - Comptabiliser les mouvements traités
  - 7.2.8 - Traiter à nouveau ou supprimer un mouvement comptabilisé
- 7.3 - Règles pour la comptabilisation des mouvements
  - 7.3.1 - Créer une règle de comptabilisation
  - 7.3.2 - Consulter ou modifier la liste des règles de comptabilisation
  - 7.3.3 - Exporter ou importer des règles de comptabilisation
- 7.4 - Chaînes de substitution
  - 7.4.1 - Insérer une chaîne de substitution prédéfinie
  - 7.4.2 - Insérer une chaîne de substitution personnelle
  - 7.4.3 - Modifier, supprimer, exporter ou importer une chaîne de

substitution personnelle

- 7.5 - Écritures multiples

7.5.1 - Transformation manuelle d'un mouvement en écriture multiple

7.5.2 - Transformation d'un mouvement en écriture multiple via une chaîne

de substitution

## **8 - Les canaux de communication (EBICS, API)**

8.1 - Ajouter un canal EBICS

8.2 - Ajouter un canal API (PostFinance)

8.3 - Réglages du canal de communication

8.4 - Activer le transfert de fichiers via le canal de communication

8.5 - Utiliser le canal de communication

## **9 - Fonctionnalités avancées**

9.1 - Créer un fichier Banking indépendant (.crbank) à partir d'un fichier lié à Facturation

9.2 - Si vous utilisez un IBAN QR sans fichier de Facturation

# 1 - Introduction

## 1.1 - Crésus Banking 2024

Dans sa première version, Crésus Banking était un module associé à Crésus Facturation, permettant de traiter le paiement des **factures reçues** (en envoyant des ordres de paiement à sa banque) et des **factures émises** (en permettant d'enregistrer dans le fichier de facturation les encaissements reçus sur son IBAN QR).

Depuis 2024, Crésus Banking fonctionne comme un module indépendant. Il peut être exécuté directement depuis l'écran d'accueil Crésus et utilise son propre format de fichier (.crbank), que vous pouvez bien sûr enregistrer, modifier, sauvegarder, attacher à un mandat Crésus Synchrono, etc. comme n'importe quel fichier Crésus.

Ainsi, les utilisateurs de Crésus Comptabilité qui n'ont pas de licence Facturation peuvent eux aussi bénéficier de la **comptabilisation automatique des transactions bancaires** proposée par Crésus Banking, facilitant ainsi, grâce à l'importation des mouvements de comptes bancaires (fichiers camt.053), la saisie des écritures dans leur fichier de comptabilité.

## 1.2 - Crésus Banking et ISO 20022

Dans le cadre du trafic des paiements opéré selon la norme **ISO 20022**, les ordres de paiement sont traités dans des fichiers **pain** (acronyme de *payment initiation*).

On distingue deux groupes de fichiers **pain** :

- **pain.001** pour les ordres de paiement transmis à la banque
- **pain.002** pour les rapports et statuts d'erreur retournés par la banque

Par ailleurs, les banques mettent à disposition de l'utilisateur des fichiers **camt** (destinés au *cash management*) qui détaillent les mouvements financiers liés au compte bancaire concerné. On distingue divers types de fichiers **camt** :

- **camt.052** pour les relevés en cours de journée (en général réservés aux grandes entreprises)
- **camt.053** (avec ou sans détails) pour tous les mouvements ayant eu lieu sur un compte (paiements, encaissements, retraits, etc.)
- **camt.054** pour les encaissements reçus sur le compte, avec un niveau de détail élevé (notamment pour les paiements QR)

Crésus Banking est utilisé pour :

- émettre les fichiers **pain.001** pour les ordres de paiement générés depuis **Crésus Facturation**
- traiter les éventuelles informations renvoyées par la banque (fichiers **pain.002**)
- traiter tous les mouvements de compte communiqués par la banque (fichiers **camt.053**)
- traiter et transmettre à Crésus Facturation les encaissements détaillés communiqués par la banque (fichiers **camt.054**)
- générer les écritures comptables de ces mouvements et les associer aux comptes correspondants dans Crésus Comptabilité (« *comptabilisation des transactions* »)

## 1.3 - Les trois fonctionnalités de Crésus Banking

Crésus Banking comporte trois fonctionnalités principales :

1. Il permet de procéder au **paiement des factures reçues** et enregistrées dans Crésus Facturation. Ces paiements sont préparés dans **la base des factures reçues** puis transmis à Crésus Banking, qui génère les ordres de paiement correspondants (fichiers **pain.001**) et les transfère à la banque de l'utilisateur.
2. Il permet d'enregistrer l'**encaissement des factures émises** depuis Crésus Facturation. Ces encaissements figurent sur les fichiers **camt.054** que l'utilisateur peut télécharger depuis son portail bancaire, puis importer dans Crésus Banking. Ils sont ensuite traités dans Crésus Facturation afin d'être associés automatiquement (manuellement si le paiement ne comporte pas de référence QR) aux factures correspondantes.
3. Il permet d'**automatiser la comptabilisation des transactions bancaires** : les différents mouvements enregistrés sur le compte bancaire de l'utilisateur et figurant sur les fichiers **camt.053** — encaissements, paiements, retraits au bancomat, paiements par carte, prélèvements automatiques, frais bancaires, etc. — sont analysés, identifiés, et classés par Crésus Banking qui en propose une répartition selon le plan comptable du fichier Comptabilité.

Bien sûr, les deux premières fonctionnalités ne concernent que les utilisateurs de Crésus Facturation.

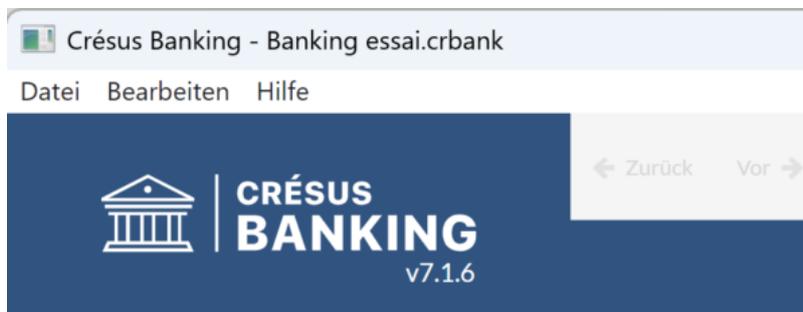
Pour que la banque mette à votre disposition les fichiers **camt.053/054**, il est parfois nécessaire d'en faire la demande (généralement via le portail en ligne). Consultez [cet article](#) si vous êtes client de PostFinance.

## 2 - Ouverture de Crésus Banking

### Avec Crésus Facturation

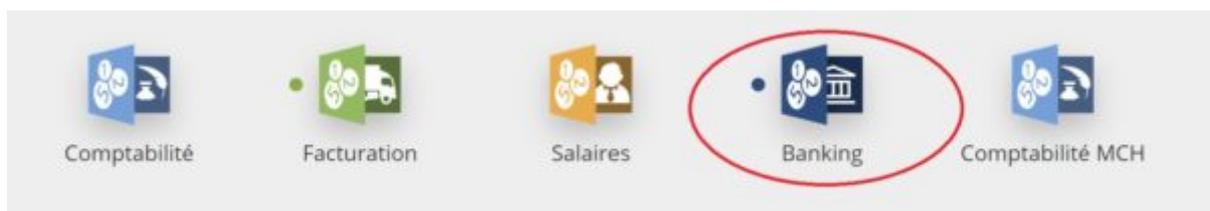
Si vous utilisez Crésus Facturation, ouvrez Crésus Banking depuis votre fichier de facturation en utilisant la commande *Fichier > Ouvrir Crésus Banking* ou en cliquant sur l'icône .

Crésus Banking sera alors automatiquement lié à votre fichier de facturation, dont le nom s'affiche dans le coin supérieur gauche de l'interface Banking :



### Sans Crésus Facturation

Si vous n'utilisez pas Crésus Facturation, ouvrez Crésus Banking depuis l'écran d'accueil Crésus :



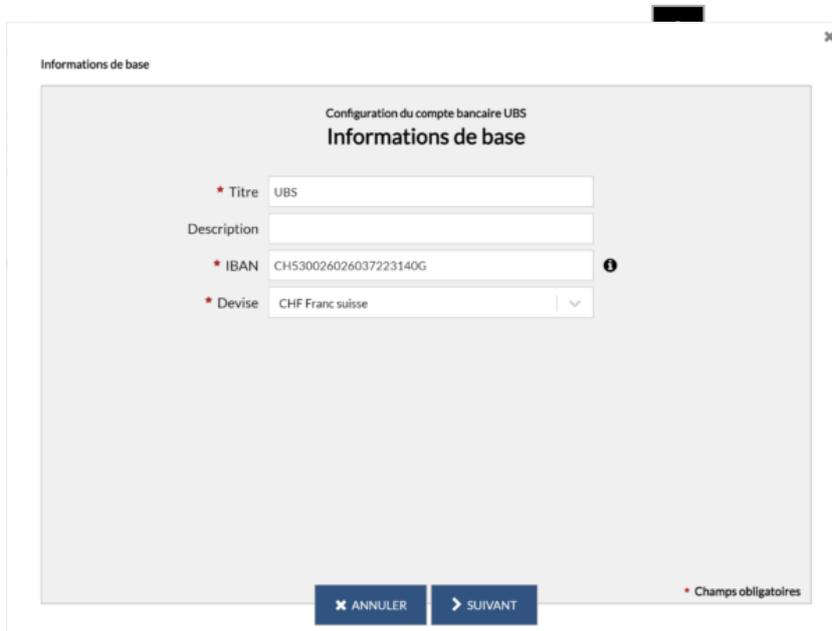


Cliquez ensuite sur *Ouvrir sans fichier > Créer un nouveau fichier*.

Saisissez l'emplacement souhaité ainsi que le nom de votre fichier Banking (.crbank).

### 3 - Ajouter un compte bancaire

Une fois Crésus Banking ouvert, commencez par ajouter le ou les comptes bancaires avec lesquels vous souhaitez travailler. Pour ce faire, cliquez sur *Ajouter*



Informations de base

Configuration du compte bancaire UBS  
Informations de base

\* Titre UBS

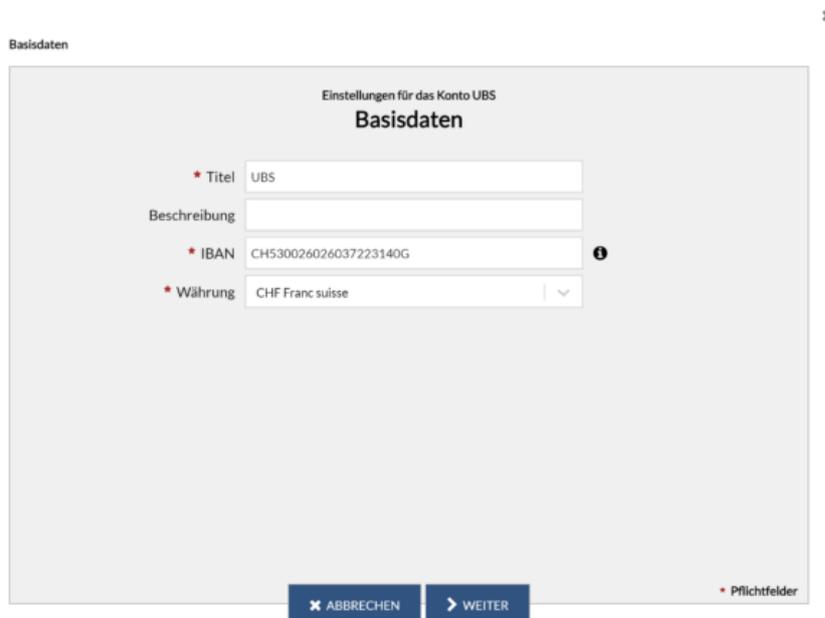
Description

\* IBAN CH530026026037223140G ⓘ

\* Devise CHF Franc suisse

✕ ANNULER ➤ SUIVANT

\* Champs obligatoires



Basisdaten

Einstellungen für das Konto UBS  
Basisdaten

\* Titel UBS

Beschreibung

\* IBAN CH530026026037223140G ⓘ

\* Währung CHF Franc suisse

✕ ABBRECHEN ➤ WEITER

\* Pflichtfelder

- Titre : nom sous lequel le compte sera identifié dans les dialogues
- Description : texte complémentaire facultatif

- IBAN
- Devise : code ISO de la monnaie du compte, par ex. CHF, EUR, USD

Cliquez sur *Suivant*, saisissez les informations demandées (les champs précédés d'un astérisque sont obligatoires), puis sur *Enregistrer*, et enfin sur *Terminer*. Le compte bancaire est désormais disponible :

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G Devise CHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH		<b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH

**Réglages du compte bancaire**

---

IBAN QR +

---

Canaux de communication +

✕ FERMER

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G WährungCHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH		<b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH

**Einstellungen für das Bankkonto**

---

IBAN-QR-Teilnehmer +

---

Verbindungskanäle +

✕ SCHLIESSEN

## 3.1 - Réglages du compte bancaire

### Chemins et liens

Cliquez ensuite sur *Réglages du compte bancaire* (si vous avez fermé le dialogue, vous pouvez y accéder depuis la page d'accueil en cliquant sur l'icône  à droite du compte concerné) :



UBS IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G  
Devisе CHF

**Manuel CB**  
Rue des Chenevières 28  
1800 Vevey, CH

**UBS Switzerland AG**  
Rue Saint-Pierre  
Case postale  
1701 Fribourg, CH

 **Réglages du compte bancaire**

IBAN QR +

Canaux de communication +

✕ FERMER

UBS IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G  
WährungCHF

**Manuel CB**  
Rue des Chenevières 28  
1800 Vevey, CH

**UBS Switzerland AG**  
Rue Saint-Pierre  
Case postale  
1701 Fribourg, CH

 **Einstellungen für das Bankkonto**

IBAN-QR-Teilnehmer +

Verbindungskanäle +

✕ SCHLIESSEN

La rubrique *Chemins et liens* vous permet de définir les emplacements où seront automatiquement enregistrés les différents fichiers transmis par votre institut financier (banque ou PostFinance).

Vous pouvez également indiquer l'adresse du portail bancaire correspondant.

L'icône  apparaîtra alors sur la page d'accueil, à droite du compte concerné, et vous permettra d'accéder directement au site en question.

Les rubriques *Comptes à imputer*, *Règles pour la comptabilisation des transactions* et *Chaînes de substitution* concernent la **comptabilisation automatique des transactions bancaires** — nous y reviendrons au paragraphe §7 Réconciliation bancaire / Comptabilisation des mouvements (7) - Crésus Banking.

Enfin, si vous utilisez Crésus Banking depuis un fichier Facturation, la rubrique *Fichiers de paiement* vous permet de paramétrer les options de générations de fichiers pain.001. Les réglages par défaut conviennent à la majorité des cas, mais si vous souhaitez en savoir plus sur ces différents paramètres, référez-vous à [cet article de notre site support](#).

Une fois les *Chemins et liens enregistrés*, cliquez sur *Précédent*.

#### Ajout d'un IBAN QR

Pour ajouter un **IBAN QR**, cliquez sur l'icône  correspondante :

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G	
		Devise CHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH		<b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH

**Réglages du compte bancaire**

---

IBAN QR Ajouter un nouvel IBAN QR ➤

---

Canaux de communication ➤

✕ FERMER

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G	
		WährungCHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH		<b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH

**Einstellungen für das Bankkonto**

---

IBAN-QR-Teilnehmer Neuen IBAN-QR-Teilnehmer hinzufügen ➤

---

Verbindungskanäle ➤

✕ SCHLIESSEN

Si vous utilisez Cresus Banking uniquement avec Cresus Comptabilité, il vous suffit de saisir le *Titre* (par ex. : *UBS QR*) et votre numéro *IBAN QR*.

Pour les utilisateurs de Cresus Facturation, l'ajout d'un IBAN QR est décrit à [ce chapitre du manuel Facturation](#).

Enfin, les *Canaux de communication* seront également abordés ultérieurement, au paragraphe §8 Les canaux de communication (EBICS, API) (8) - Cresus Banking.

## 3.2 - Supprimer un compte bancaire

Si vous souhaitez supprimer un compte bancaire enregistré dans Crésus Banking, il vous faut d'abord passer en *Mode complet* (§4.2 Modes et réglages généraux (4.2) - Crésus Banking).

Ouvrez ensuite les *Réglages du compte bancaire* concerné – en cliquant sur l'icône

 –, l'icône *Supprimer* s'affiche dans le coin supérieur droit du dialogue :

The screenshot shows a list of bank accounts with their details and a delete icon (trash can) circled in red for each. The interface includes a close button (X) in the top right corner of the dialog.

Account Name	Bank Name	IBAN	Devises	Address	Delete Icon
Compte Crédit Suisse	Crédit Suisse (Schweiz) AG	CH52 0483 5012 3456 7100 0	CHF	Paradeplatz Postfach 100 8070 Zürich, CH	Yes (circled in red)
UBS	UBS Switzerland AG	CH53 0026 0260 3722 3140 G	Währung CHF	Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH	Yes (circled in red)

Below the accounts, there are sections for "Einstellungen für das Bankkonto" (IBAN-QR-Teilnehmer, Verbindungskanäle) and "IBAN-QR-Teilnehmer" (Verbindungskanäle), each with a plus icon (+).

Cliquez sur cette icône, puis confirmez la suppression du compte :

## Confirmation

Voulez-vous supprimer ce compte IBAN ?

Tout IBAN QR associé sera également supprimé.

OUI

NON

## Bestätigung

Wollen Sie dieses IBAN Konto löschen ?

Alle angebundenen QR-Teilnehmer werden ebenfalls gelöscht.

JA

NEIN

## 4 - L'interface de Crésus Banking

## 4.1 - Vues principales

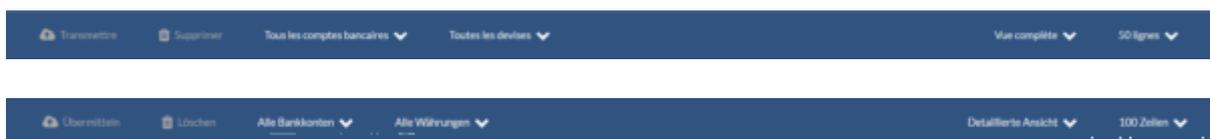
Si vous avez ouvert Crésus Banking depuis votre fichier de facturation, les trois fonctionnalités principales (*Ordres de paiement* ; *Encaissements QR* ; *Comptabilisation des transactions*) vous sont proposées :

Ordres de paiement	Encaissements QR	Réconciliation bancaire 
Paiements en attente (8) Ordres en attente (0) Ordres transmis (2) Archives (1)	Encaissements en attente (0) Encaissements traités (17) Encaissements supprimés (3)	<input type="button" value="Activer"/> Mouvements en attente (0) Mouvements traités (0) Mouvements supprimés (0)

Si vous utilisez Crésus Banking sans licence Facturation, seule la *Comptabilisation des transactions* est disponible.

Dans chacune de ces trois sections (que vous retrouvez également dans la liste de gauche de l'interface principale), il vous suffit de cliquer sur la rubrique souhaitée pour en afficher le détail.

Vous pouvez paramétrer l'affichage de la vue sélectionnée en utilisant les options proposées dans la barre de menu bleue, en haut de l'écran :

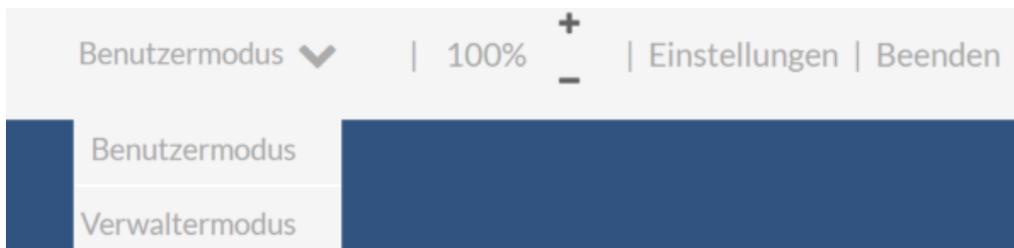
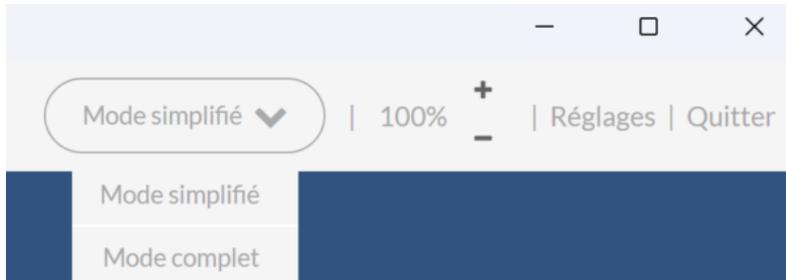


Pour revenir à l'écran d'accueil, cliquez sur le logo Crésus Banking en haut à gauche de la fenêtre :



## 4.2 - Modes et réglages généraux

Crésus Banking vous propose deux modes de travail :



- Le **mode simplifié** vous permet d'accéder à toutes les fonctionnalités de base.
- Le **mode complet** vous permet d'accéder aux fonctions avancées (par ex. : la suppression d'un mouvement).

De façon générale, et pour éviter des manipulations malencontreuses, nous vous recommandons vivement de ne travailler qu'en mode simplifié.

Le bouton *Réglages* ouvre les réglages généraux de Crésus Banking :

✕



## Réglages généraux

Réglages communs à tous les comptes bancaires

Fichier
Comptes bancaires
Réconciliation bancaire
Canaux de communication

Langue	Français   ▾	
Fichier Crésus	C:\technopme\technopme.crbank	<a href="#" style="background-color: #0070C0; color: white; padding: 2px 10px; border: none;">Ouvrir</a>
Mandat Synchro	Aucun	
Effectuer une sauvegarde automatique	Chaque 30 minutes   ▾	
Supprimer les sauvegardes plus anciennes que	3 mois   ▾	

✕



## Allgemeine Einstellungen

Einstellungen für alle Bankkonten

Datei
Bankkonten
Bankabgleich
Verbindungskanäle

Sprache	Deutsch   ▾	
Crésus Datei	C:\Users\rrosselet\Documents\Crésus\Banking essai.crbank.data\manuel juin 25.crbank	<a href="#" style="background-color: #0070C0; color: white; padding: 2px 10px; border: none;">Öffnen</a>
Synchro Mandat	Keines	
Automatische Sicherung	Alle 30 Minuten   ▾	
Löscht Sicherungen älter als	3 Monate   ▾	

✕

L'onglet *Fichier* vous permet de sélectionner différents paramètres généraux relatifs au fichier utilisé (note : les rubriques concernant la sauvegarde du document ne s'affichent que si vous utilisez Crésus Banking indépendamment du module Facturation – qui, autrement, assure les sauvegardes automatiques).

L'onglet *Comptes bancaires* vous permet d'afficher les *Soldes bancaires*, de déterminer quels fichiers ISO doivent être traités lors de l'importation, ou encore, à la rubrique *Historique d'activité*, d'afficher l'historique des **partages des fichiers ISO** (voir ci-dessous) : en sélectionnant cette dernière option, une section *Historique d'activité* apparaît dans la colonne de gauche de l'interface principale.

#### **Partage des fichiers ISO**

La dernière rubrique que vous trouvez sous *Réglages > Comptes bancaires* vous permettra de **partager des fichiers ISO** entre différents fichiers Banking :

## Réglages généraux

Réglages communs à tous les comptes bancaires

Fichier Comptes bancaires Réconciliation bancaire Canaux de communication

Soldes bancaires	Afficher (pour tous les comptes bancaires)   v
Historique d'activité	Afficher   v
Lorsqu'un fichier ISO est importé	Le traiter dans tous les cas   v
Partage des fichiers ISO	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">             Ne pas partager   v           </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; background-color: #4a7c9c; color: white; margin-top: 2px;">             Ne pas partager           </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; background-color: #d9e1f2; margin-top: 2px;">             Partager via le mandat Synchro           </div>

x

## Allgemeine Einstellungen

Einstellungen für alle Bankkonten

Datei Bankkonten Bankabgleich Verbindungskanäle

Kontostände	Für alle Bankkonten zeigen   v
Verlauf	Nicht anzeigen   v
Beim Import einer ISO-Datei	Nur verarbeiten, wenn ein bekanntes Bankkonto betroffen ist   v
ISO-Datei teilen	

Si vous utilisez un même accès **EBICS** (voir §8 Les canaux de communication (EBICS, API) (8) - Crésus Banking) depuis plusieurs fichiers Facturation ou Banking et que ce canal est lié à différents comptes bancaires, une seule importation vous permettra d'obtenir tous les fichiers camt.053/054 concernés – pour autant que les fichiers Facturation ou Banking en question soient attachés au même mandat Crésus Synchro.

Les onglets concernant la *Comptabilisation des transactions* et les *Canaux de communication* seront traités ultérieurement.

## 5 - Ordres de paiement

L'envoi d'un ordre de paiement via Cresus Banking n'est possible que pour les utilisateurs de Cresus Facturation.

Pour ce faire, référez-vous à [ce chapitre](#) du manuel Facturation.

## 6 - Encaissements QR

L'enregistrement d'un encaissement via Cresus Banking n'est possible que pour les utilisateurs de Cresus Facturation.

Pour ce faire, référez-vous à [ce chapitre](#) du manuel Facturation.

## 7 - Réconciliation bancaire / Comptabilisation des mouvements

La fonctionnalité *Réconciliation bancaire* change de nom et s'appellera désormais *Comptabilisation des mouvements*. Cette modification entrera en vigueur dès la prochaine mise à jour de Crésus Banking.

Pour utiliser la **comptabilisation des mouvements** avec Crésus Banking, il faut que votre fichier de facturation (si vous utilisez Crésus Facturation) ou votre fichier Banking soit attaché à un mandat Crésus Synchro. Consultez le [manuel Crésus Synchro](#) pour les informations nécessaires.

La **comptabilisation des mouvements** est une fonctionnalité qui permet d'automatiser l'enregistrement des opérations bancaires dans votre fichier de comptabilité.

Après importation des différents mouvements des comptes bancaires enregistrés (fichiers camt.053), Crésus Banking les analyse et vous propose, sur la base de votre plan comptable, le libellé de chaque écriture ainsi que les comptes à imputer correspondants.

## 7.1 - Réglages pour la comptabilisation des mouvements

Ouvrez les *Réglages du compte bancaire*. Après avoir complété les *Informations de base* et les *Chemins et liens*, comme décrit au chapitre §3.1 Réglages du compte bancaire (3.1) - Crésus Banking, cliquez sur *Comptes à imputer*.

Les comptes proposés dans les listes déroulantes *Compte banque* et *Caisse* sont ceux du plan comptable de votre fichier Comptabilité.

Ces comptes vous seront automatiquement proposés lors du traitement des mouvements bancaires importés.

- *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 lors de l'édition des écritures.  
Habituellement, il s'agit du compte *1020 Banque* ou *1010 Postfinance*.

Les comptes ci-dessous pourront, quant à eux, être modifiés lors de l'édition des mouvements :

- *Compte caisse* : compte pour les retraits ou dépôts au bancomat.  
Habituellement : le compte *1000 Caisse*.
- *Encaissements à ventiler* : compte de passage pour les **encaissements non identifiés** (encaissements reçus ailleurs que sur l'IBAN QR enregistré) et dont vous n'avez pas indiqué le compte à imputer. 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** (paiements non effectué depuis votre fichier Facturation) et dont vous n'avez pas indiqué le compte à imputer. Les mouvements enregistrés ici devront être extournés dans la comptabilité.  
Habituellement : le compte *9908 Paiements à ventiler*.

Dans Crésus Facturation, vous devez également saisir ce même compte *9908* dans les *Réglages généraux > Comptes et TVA > Comptes de liquidité > Compte de paiement par défaut*.

- *Paiements en attente* : compte d'attente au bilan pour les ordres de

paiement préparés par Cresus Facturation ou saisis en ligne dans votre portail **e-banking**.

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

- *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*.

- *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 identique à 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 (Banque)*

*2003.02 Ordres de paiement en attente (Postfinance)*

*9907.01 Encaissements à ventiler (Banque)*

*9907.02 Encaissements à ventiler (Postfinance)*

L'icône  en regard de chacun des comptes vous permet d'accéder à différents réglages avancés, comme l'exclusion de tels mouvements de la comptabilisation ou la modification du libellé comptable proposé par défaut.

## 7.2 - Utiliser la comptabilisation des mouvements

Voici un aperçu des différentes étapes de la **comptabilisation des transactions**, présentées dans l'ordre.

## 7.2.1 - Télécharger les fichiers camt

Connectez-vous à votre portail bancaire et suivez la procédure (propre à chaque banque) permettant de télécharger les fichiers **camt 0.53** et **camt 0.54**. Une fois ceux-ci téléchargés et importés dans Cresus Banking, ils se retrouveront enregistrés dans le dossier indiqué lors du *Réglage du compte bancaire > Chemins et liens*.

## 7.2.2 - Importer les mouvements

Cliquez sur le bouton *Importer* (en bas à gauche de l'écran) :



Les mouvements importés s'affichent alors dans la vue *Mouvements en attente* :



## 7.2.3 - Présentation des mouvements en attente

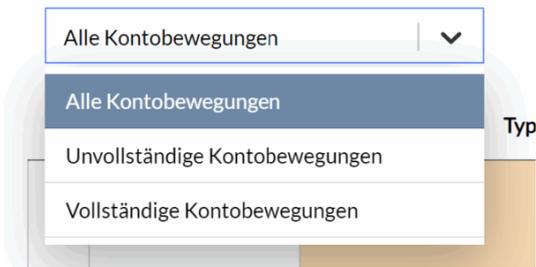
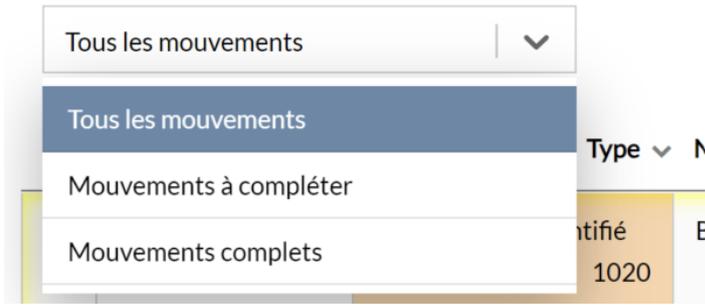
Parmi les mouvements importés, certains sont *identifiés* par Crésus Banking et d'autres *non identifiés* (ces derniers apparaissent sur fond coloré) :

<input type="checkbox"/>	21.07.2024	Retrait bancomat 5000 1020	B-1620	Compte bancaire Banque c/c Information transmise par la banque Retrait au Bancomat ENGR1340 19.07.2024, 12:19, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Retrait bancomat	100,00 - CHF	21.07.2024		
<input type="checkbox"/>	15.07.2024	Frais bancaires 6940 1020	B-1619	Compte bancaire Banque c/c Information transmise par la banque Débit des taxes pour la carte Maestro (cotisation annuelle) N° de carte: 81506196 Libellé de l'écriture Frais bancaires	40,00 - CHF	15.07.2024		
<input type="checkbox"/>	13.07.2024	Paiement non identifié 9908.02 1020	B-1618	Compte bancaire Banque c/c Information transmise par la banque Achat Coop-1531 Pully 10.07.2024, 09:40, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Paiement non identifié	317,45 - CHF	13.07.2024		

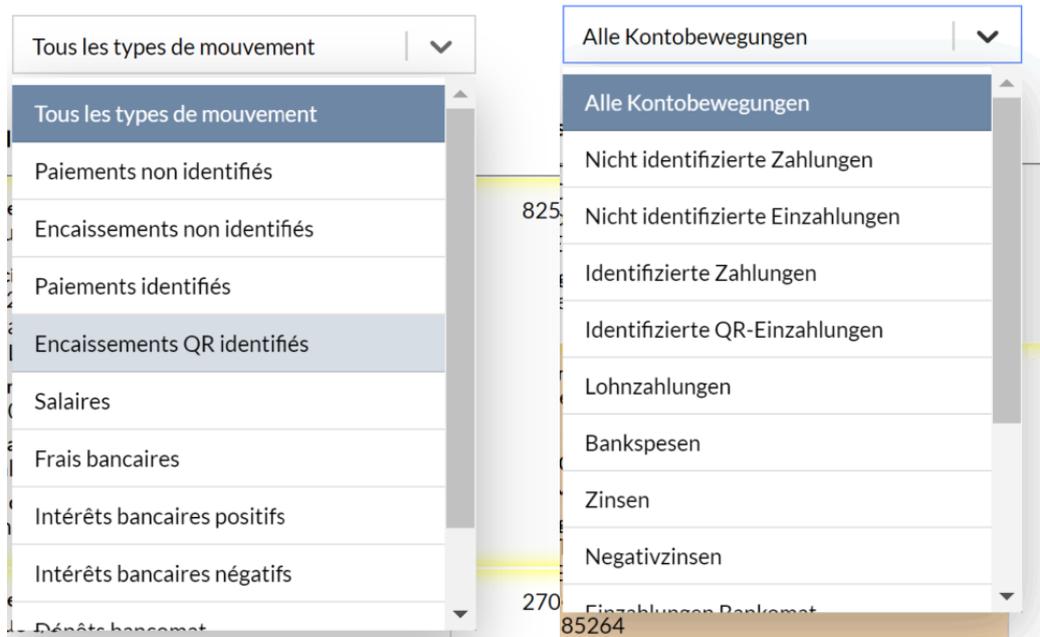
<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum	Typ	Beleg-Nr	Details	Betrag	Gruppe	Valutadatum	MWST-Code/Satz	Analytik-Code	P
<input type="checkbox"/>	25.10.2024	Lohnzahlung 2002 1020	B-1642	Bankkonto Banque c/c Von der Bank gelieferte Information Virement (salaires octobre) Buchungstext Paiement salaire Octobre 2024	100024,85 - CHF		25.10.2024			
<input type="checkbox"/>	24.10.2024	Achat fleurs 6520 1020	B-1599	Bankkonto Banque c/c Von der Bank gelieferte Information Achat Coop-1143 Yverdon- 22.10.2024, 16:09, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Achat fleurs Octobre 2024	289,85 - CHF		24.10.2024	IP1 / 8.1		
<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Nicht identifizierte Zahl. 9908.02 1020	B-1596	Bankkonto Banque c/c Von der Bank gelieferte Information Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.10.2024, 21:31, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Paiement non identifié	49,96 - CHF		17.10.2024			
<input type="checkbox"/>	15.10.2024	Achat fleurs 4420 1020	B-1595	Bankkonto Banque c/c	117,50 - CHF		15.10.2024	IP1 / 8.1		

- Un **encaissement identifié** est un encaissement que vous avez reçu sur l' **IBAN QR** enregistré dans votre fichier Banking.
- Un **paiement identifié** est un paiement que vous avez créé et ordonné via Crésus Banking depuis votre fichier Facturation.

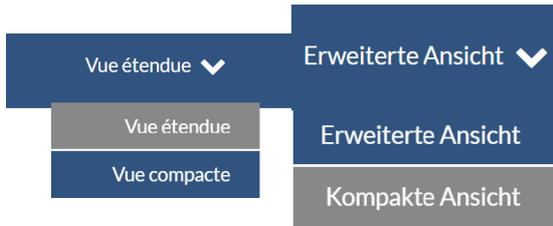
Une liste déroulante vous permet de n'afficher que les mouvements identifiés ( *Mouvements complets*) ou les non identifiés – ainsi que les éventuelles anomalies repérées (*Mouvements à compléter*) :



Une seconde liste déroulante vous permet de filtrer plus précisément encore les

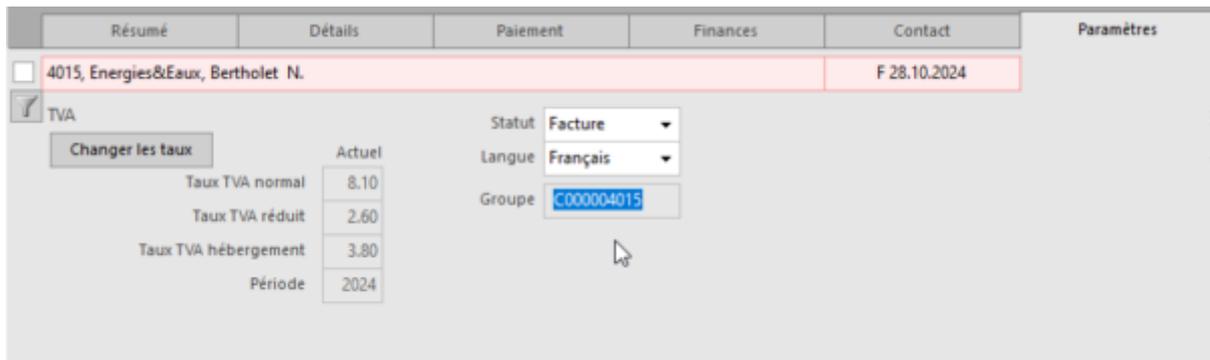


En haut de la fenêtre, vous pouvez choisir d'afficher les mouvements selon une *vue étendue* ou une *vue compacte* (c'est sous cette dernière que les écritures apparaîtront dans votre fichier Comptabilité) :



Les mouvements de compte présents sur le ou les fichiers camt.053 téléchargés apparaissent en ligne. Différentes colonnes affichent les informations reconnues par Crésus Banking.

Parmi celles-ci se trouve la colonne *N° Groupe*, qui affiche le **n° d'identification** des paiements créés et ordonnés depuis Crésus Facturation. Ce numéro est automatiquement généré lors de l'enregistrement d'une facture dans la base des **factures reçues** et peut être lisible sous l'onglet *Paramètres* de la fiche en question (cet onglet n'est accessible qu'en *mode complet*) :



C'est ce numéro qui se retrouve dans la colonne *N° Groupe* des différents mouvements importés dans Crésus Banking :

Montant	N° groupe	Date valeur	Code/taux TVA	Code analytique	Période
1 498.80 - CHF	C0000016 88	18.03.2022			

Betrag	Gruppe	Valutadatum
49,96 - CHF	C000001 058	17.10.2024

Lors de la comptabilisation de ce mouvement, ce **n° de groupe** sera importé dans Cresus Comptabilité et permettra d'utiliser la fonctionnalité d'**aide au pointage**.

## 7.2.4 - Éditer un mouvement

Nous vous recommandons d'éditer autant que possible les mouvements *non identifiés* afin de limiter les extournes qu'il faudra faire manuellement depuis les comptes de passage (*paiements et encaissements à ventiler*) dans Cresus Comptabilité.

Chaque mouvement (identifié ou non) peut être édité manuellement en double-cliquant dessus :

Édition du mouvement

### Édition du mouvement

Date d'écriture: 15.07.2024 Montant: CHF 40,00

Type/Action à effectuer: Frais bancaires | Comptabiliser

Type d'écriture: Écriture normale

Comptes débit/crédit: 6940 Autres charges financière... | 1020

N° de pièce/N° de groupe: B-1619 |

Code/taux TVA:  |

Code analytique:  | Répartir

Période d'imputation: En fonction de la date d'écriture

Libellé de l'écriture:

- Débit des taxes pour la carte Maestro (cotisation annue) ⓘ
- Frais bancaires ⓘ
- Libellé personnalisé

[Créer une règle](#)

✕ ANNULER
📄 ENREGISTRER

Kontobewegung bearbeiten

### Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 27.08.2024 Betrag: CHF 2.200,00

Typ/Vorgang: Bankspesen | Verbuchen

Buchungstyp: Normale Buchung

Konten Soll/Haben: 6940 Übriger Finanzaufwand (...) | 1020

Beleg-Nr/Gruppe: B-1634 |

MWST-Code/Satz:  |

Analytik-Code:  | Aufteilen

Buchungsperiode: Entsprechend dem Buchungsdatum

Buchungstext:

- Frais bancaires ⓘ
- Custom Buchungstext

[Eine Regel erstellen](#)

✕ ABBRECHEN
📄 SPEICHERN

Dans ce dialogue, vous pouvez par exemple modifier le *Type de mouvement* proposé par Crésus Banking, ou choisir de *ne pas comptabiliser* le mouvement en question, ou de le *garder en attente* (il sera alors traité lors de la prochaine importation) :

Type/Action à effectuer	Frais bancaires	Comptabiliser
Type d'écriture	Écriture normale	Comptabiliser
		Ne pas comptabiliser
Comptes débit/crédit	6940 Autres charges financières	Garder en attente

buchungsdatum: 27.08.2024 Betrag: CHF 2200,00

Typ/Vorgang	Bankspesen	Verbuchen
Buchungstyp	Normale Buchung	Verbuchen
		Nicht verbuchen
Konten Soll/Haben	6940 Übriger Finanzaufwand	In den anstehenden Konto bewegungen belassen
Beleg-Nr./Gruppe	B-1634	
MWST Code/Stz		

Vous pouvez bien sûr modifier également le compte à imputer dans votre comptabilité, ou encore personnaliser le libellé de l'écriture proposé par Crésus Banking :

Libellé de l'écriture

- Virement (salaires aout) ⓘ
- Paiement salaire du 25-08-24 ⓘ
- Libellé personnalisé

Exemple

Buchungstext

- Frais bancaires ⓘ
- Custom Buchungstext

Bankspesen

## 7.2.5 - Supprimer un mouvement

Depuis le dialogue d'édition, il est donc possible de choisir de ne pas comptabiliser un mouvement. Il sera alors « grisé » dans la liste des mouvements en attente. Cependant, si vous souhaitez le supprimer totalement et qu'il n'apparaisse plus du tout, il vous faut procéder comme suit :

- passez en Mode complet (§4.2 Modes et réglages généraux (4.2) - Cresus Banking;
- sélectionnez, en cochant les cases de la colonne de gauche, le ou les mouvements que vous souhaitez supprimer;
- cliquez sur l'icône *Supprimer*, apparue en clair dans le ruban bleu en haut de la fenêtre.

Le ou les mouvements sélectionnés se retrouveront dans la section *Mouvements supprimés*. Si vous souhaitez les réintégrer à la liste des mouvements en attente, ouvrez simplement cette section, sélectionnez le ou les mouvements concernés, et cliquez sur *Remettre en attente* :



L'icône *Vider* vous permet de supprimer définitivement le ou les mouvements sélectionnés.

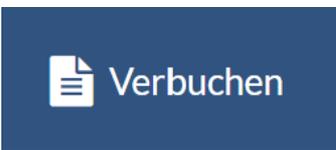
## 7.2.6 - Traiter les mouvements en attente

Lorsque tous les mouvements ont été contrôlés et éventuellement édités, un clic sur le bouton *Tout comptabiliser* propose la génération des écritures pour le fichier Cresus Comptabilité :

A dark blue rectangular button with a white document icon on the left and the text 'Tout comptabiliser' in white.A dark blue rectangular button with a white document icon on the left and the text 'Alles verbuchen' in white.

Cette opération génère les écritures pour tous les mouvements en attente. Le traitement se limite toutefois au nombre de lignes défini pour la vue. S'il y a plus de mouvements que de lignes, répétez simplement l'opération.

Il est possible de ne comptabiliser qu'une partie des mouvements en attente. Pour ce faire, cochez simplement les cases correspondant aux écritures souhaitées dans la colonne de gauche, puis cliquez sur le bouton *Comptabiliser* (qui s'affiche alors en clair) :

A dark blue rectangular button with a white document icon on the left and the text 'Comptabiliser' in white.A dark blue rectangular button with a white document icon on the left and the text 'Verbuchen' in white.

Les mouvements en question se retrouvent dans la section *Mouvements traités* – y compris les mouvements que vous avez choisi de *Ne pas comptabiliser* dans le dialogue d'édition.

## 7.2.7 - Comptabiliser les mouvements traités

Les mouvements traités se trouvent automatiquement enregistrés dans un fichier d'échange, et son intégration vous sera proposée par un bandeau bleu dans votre fichier Crésus Comptabilité :



Cliquez sur *Comptabiliser* pour procéder à l'importation et à la comptabilisation de tous ces mouvements.

## 7.2.8 - Traiter à nouveau ou supprimer un mouvement comptabilisé

Si un mouvement comptabilisé doit être traité à nouveau, sélectionnez-le dans la section *Mouvements traités* de votre fichier Banking et cliquez sur *Remettre en attente*.

Lors de la prochaine comptabilisation, le mouvement concerné sera automatiquement *décomptabilisé* puis *recomptabilisé* (avec les éventuelles modifications apportées).

Si vous souhaitez supprimer ce mouvement de votre fichier de comptabilité, alors supprimez-le (mode complet > *Supprimer*) après l'avoir remis en attente. Il sera *décomptabilisé* lors de la prochaine comptabilisation.

## 7.3 - Règles pour la comptabilisation des mouvements

Comme nous l'avons vu, il arrive que des mouvements importés depuis un fichier camt.053 ne soient pas identifiés par Cresus Banking (par exemple : un encaissement que vous n'auriez pas reçu sur votre IBAN QR, ou encore un paiement que vous auriez effectué directement par virement bancaire sans passer par Cresus Facturation).

Comme expliqué précédemment, nous vous recommandons d'éditer ces mouvement *non identifiés* et d'indiquer, notamment, les comptes qui doivent être imputés dans Cresus Comptabilité, faute de quoi ces mouvements devront être extournés manuellement depuis les comptes de passage (*paiements et encaissements à ventiler*) de votre fichier de comptabilité.

Cependant, cette opération peut s'avérer fastidieuse si certains mouvements identiques se répètent. Dans ce cas, il convient d'introduire une *règle de comptabilisation*.

Une règle de comptabilisation permet de grouper certains mouvements en fonction de critères définis et de leur appliquer automatiquement les mêmes réglages.

### 7.3.1 - Créer une règle de comptabilisation

Dans l'exemple ci-dessous, plusieurs achats chez un fleuriste ont été effectués, et ceux-ci doivent tous être imputés au même compte. Il est donc intéressant de créer une règle pour ce type de mouvement.

Pour cela, faites un clic droit sur le mouvement en question, puis sélectionnez *Créer une règle* :

Tous les types de mouvement | v

N° pièce	Détails	Montant v
1020	-- Virement (salaire janvier)	5 000,00 - CHF
Identifié 1020	-- ACHAT fleurs l	334,90 - CHF
VR ident	B-4 01-373 CRÉDI TRAITE	70,00 + CHF

- ✎ Éditer
- ↻ Transformer en écriture multiple
- ▼ Créer une règle
- ⌨ Définir une nouvelle chaîne de substitution à l'aide de ce mouvement
- ▶ Action à effectuer
- ▶ Filtrer les mouvements
- 📁 Montrer le fichier d'origine
- 🗑 Supprimer
- ⚙ Propriétés

Nicht identifizierte Zahl		
9908.02	1020	

- ✎ Die Kontobewegung bearbeiten
- ↻ In Sammelbuchung umwandeln
- ▼ Eine Regel erstellen
- ⌨ Erstellt einen neuen Platzhalter mit Hilfe dieser Kontobewegung

Le dialogue de création de la règle s'ouvre. Il s'agit maintenant de définir les critères à appliquer.

Il y a deux champs à remplir :

- *Titre de la règle* : c'est le nom que vous souhaitez donner désormais à ce type de mouvement. Dans ce cas, nous choisissons : *Achats fleurs*.
- *Le mouvement contient* : dans ce champ, déjà pré-rempli des différentes informations identifiées par Crésus Banking, il vous faut choisir le mot ou le segment, dans ce texte, qui sera commun à tous les mouvements

concernés.

Dans cet exemple, vous pourriez par exemple choisir de conserver le libellé *ACHAT/SHOPPING EN LIGNE*, ou le libellé *Achat fleurs* :

















Appliquer si

Création de la règle pour le compte bancaire Banque c/c

### Appliquer si

\* Titre de la règle

Le mouvement est un

Le mouvement

[Avancé](#)

Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn

Erstellen einer Regel für das IBAN Konto Banque c/c

### Anwenden wenn

\* Name der Regel

Die Bewegung ist ein

Die Bewegung

[Fortgeschrittener Modus](#)

Diese Regel auf bekannte Kontobewegungen nicht anwenden

\* Pflichtfelder

*ACHAT/SHOPPING EN LIGNE* étant cependant un peu trop générique (d'autres mouvements pouvant contenir cette même information), nous vous recommandons en l'occurrence de garder *Achat fleurs*. Supprimez donc simplement le reste des informations afin de ne garder que ce libellé.



Appliquer si

Création de la règle pour le compte bancaire Banque c/c

### Appliquer si

\* Titre de la règle

Le mouvement est un	Paiement
Le mouvement	Contient <input type="text" value="Achat fleurs"/>

[Avancé](#)

Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus ⓘ

Champs obligatoires

Anwenden wenn

Erstellen einer Regel für das IBAN Konto Banque c/c

### Anwenden wenn

\* Name der Regel

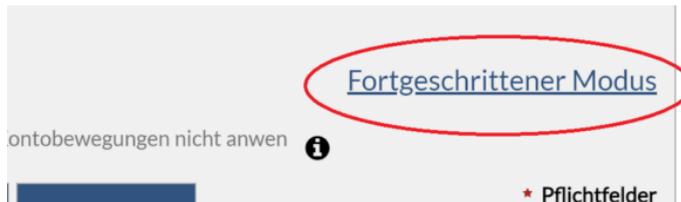
Die Bewegung ist ein	Zahlung
Die Bewegung	enthält <input type="text" value="Kauf von Blumen"/>

[Fortgeschrittener Modus](#)

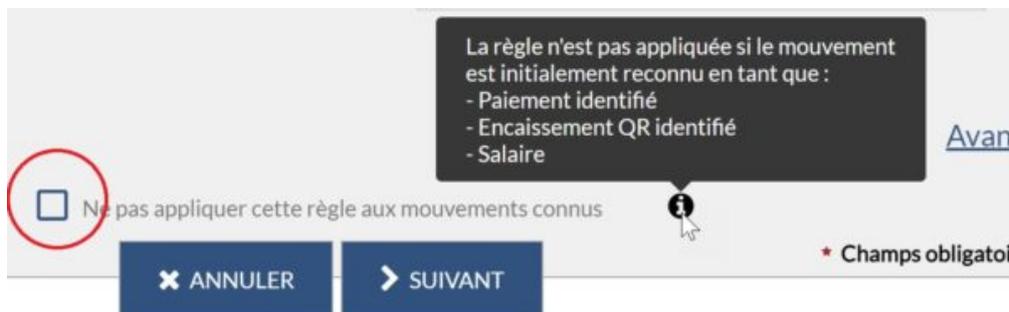
Diese Regel auf bekannte Kontobewegungen nicht anwenden ⓘ

Pflichtfelder

Le bouton *Avancé* vous permet, selon le même principe, d'introduire d'autres critères afin d'affiner la règle en question :



La case *Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus* vous permet de limiter l'application de cette règle aux mouvements non identifiés (voir détail en déplaçant le curseur de la souris sur le point **i** :



Une fois ces différents critères établis, cliquez sur *Suivant*.

Dans ce dialogue, il vous faut définir les différents réglages à appliquer aux mouvements identifiés par cette règle. Par exemple, dans le cas de l'achat de fleurs :



Appliquer si > Réglages à appliquer

Création de la règle Achat fleurs pour le compte bancaire Banque c/c

### Réglages à appliquer

Veuillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture

\* Comptes débit/crédit

Code/taux TVA

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

Exclure de la comptabilisation

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen

Erstellung der Regel Kauf von Blumen für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp

\* Konten Soll/Haben

MWST-Code/Satz

Analytik-Code

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

Von der Verbuchung ausschliessen

\* Pflichtfelder

Le compte sélectionné dans la rubrique *Comptes débit/crédit* sera automatiquement mis au débit ou au crédit (selon qu'il s'agisse d'un encaissement ou d'un paiement) lors de la comptabilisation.

Le *Modèle pour le libellé comptable autogénéré* permet de saisir le texte comptable qui sera affiché pour ces mouvements.

Une fois la règle enregistrée, tous les mouvements répondant aux critères établis deviennent *identifiés* et affichent le compte à imputer sélectionné, ainsi que le titre de la règle dans la colonne *Type* (ou dans la colonne *Libellé de l'écriture en Vue compacte*) :

<input type="checkbox"/>	Date d'écriture ^	Comptes débit/crédit		N° pièce v	Libellé de l'écriture
<input type="checkbox"/>	07.11.2024	6520	1020	B-1598	[B] Achat fleurs

<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum ^	Konten Soll/Haben		Beleg-Nr v	Buchungstext	Betrag v
<input type="checkbox"/>	27.07.2024	6520	1020	B-1621	[B] Kauf von Blumen	52,61 - CHF

## 7.3.2 - Consulter ou modifier la liste des règles de comptabilisation

La liste des règles de comptabilisation créées peut être consultée et modifiée en ouvrant les *Réglages du compte bancaire > Règles pour la comptabilisation bancaire* :



Si vous avez enregistré plusieurs règles, notez que l'ordre dans lequel elles apparaissent ici est important : en effet, pour un mouvement qui pourrait être associé à plusieurs règles, c'est la première de cette liste qui s'appliquera. Pour

modifier l'ordre des règles, cliquez sur l'icône  puis utilisez les deux petites flèches (vers le haut et vers le bas) apparues à droite de chaque ligne.

À droite de chaque ligne également, les deux icônes   vous permettent d'éditer la règle concernée ou d'en créer une nouvelle à partir de ce modèle.

Le bouton *Nouvelle règle* permet bien sûr de créer une règle sans informations pré-saisies.

La case à gauche de chaque ligne permet de sélectionner la ou les règles que vous souhaiteriez exporter ou supprimer :



### 7.3.3 - Exporter ou importer des règles de comptabilisation

Il est important de noter qu'une règle de comptabilisation n'est associée qu'au compte bancaire concerné lors de sa création. Si vous utilisez plusieurs comptes bancaires et souhaitez y appliquer ces mêmes règles (ou une partie d'entre elles), il vous faut les exporter depuis le compte bancaire associé puis les importer depuis le compte visé.

Il en va de même si vous souhaitez dupliquer une ou plusieurs règles dans un autre fichier Banking.

Pour exporter et/ou importer une ou plusieurs règles, procédez comme suit :

pour exporter des règles :

- ouvrez les *Réglages du compte bancaire* correspondant au compte bancaire pour lequel ces règles ont été créées > *Règles pour la comptabilisation des transactions*;
- sélectionnez la ou les règles en question puis cliquez sur l'icône *Exporter les règles sélectionnées* ;
- renommez le fichier au besoin, et enregistrez-le.

pour importer des règles :

- ouvrez les *Réglages du compte bancaire* correspondant au compte bancaire où vous souhaitez importer ces règles > *Règles pour la comptabilisation des transactions*;
- cliquez sur l'icône *Importer des règles pour cette période comptable*  et sélectionnez le fichier de règles concerné.

## 7.4 - Chaînes de substitution

Dans Cresus Banking, une **chaîne de substitution** est une fonctionnalité permettant d'automatiser l'intégration, dans le libellé comptable, d'une information présente dans le détail d'un mouvement mais pouvant varier d'une écriture à l'autre.

## 7.4.1 - Insérer une chaîne de substitution prédéfinie

Cresus Banking vous propose un certain nombre de chaînes de substitution prédéfinies (*Nom/Adresse du payeur/bénéficiaire, Date d'écriture, Numéro de référence, N° IBAN, etc.*).

Par exemple, si vous souhaitez que chaque libellé de tel **type de mouvements** inclue le **mois courant**, ou encore le **nom du payeur** ou **du bénéficiaire**, ces données pouvant varier d'une écriture à l'autre, il vous faut procéder comme suit :

**Pour un type de mouvement proposé parmi les *comptes à imputer* (par exemple, les salaires à payer) :**

Ouvrez les *Réglages du compte bancaire* > *Comptes à imputer (2)* et cliquez sur la flèche à droite de la rubrique *Salaires à payer* :



Compte bancaire • Réglages • Comptes à imputer (1) • Comptes à imputer (2)

✕

**Configuration du compte bancaire Banque c/c**  
**Comptes à imputer (2)**

Exclure ce compte bancaire de la comptabilisation

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

---

Encaissements à ventiler	9907.02 Encaissements à ventiler Banque		▼	i ▼
Paiements à ventiler	9908.02 Paiements à ventiler Banque		▼	i ▼
Paiements en attente	2003.02 Paiements en attente Banque		▼	i ▼
Salaires à payer	2002 Dettes résultant de charges de personnel		▼	i ▼

\* Champs obligatoires

← PRÉCÉDENT
→ SUIVANT

Bankkonto • Einstellungen • FIBU Konten (1) • FIBU Konten (2)

✕

**Einstellungen für das Konto Banque c/c**  
**FIBU Konten (2)**

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

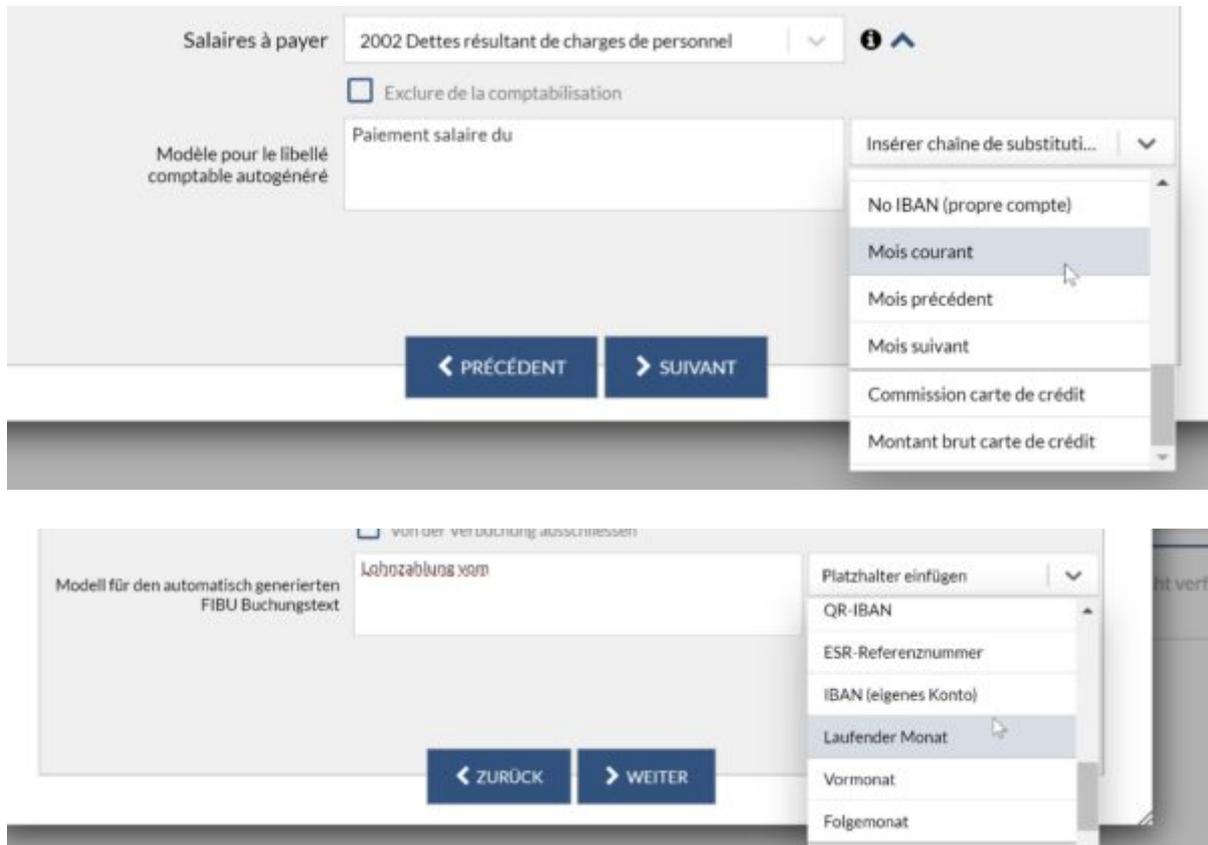
---

Aufzuteilende Einzahlungen	9907.02 Verschiedene Lohnelementen zu verteilen		▼	i ▼
Aufzuteilende Zahlungen	9908.02 Verschiedene Lohnelementen zu verteilen		▼	i ▼
Zahlungen im Transit	2003.02 Verbindlichkeiten für Personalaufwand		▼	i ▼
Zu zahlende Löhne	2002 Verbindlichkeiten für Personalaufwand		▼	i ▼

\* Pflichtfelder

← ZURÜCK
→ WEITER

La rubrique *Modèle pour le libellé comptable autogénéré* apparaît. À droite de ce champ, faites dérouler la liste des chaînes de substitution proposées et sélectionnez, par exemple, *Mois courant* :



Notez que le *Mois courant* correspondra à celui de la *date d'écriture* du mouvement.

Cliquez sur *Suivant > Suivant > Enregistrer*. Ainsi, le libellé comptable de tous les mouvements identifiés comme des salaires inclura désormais le mois correspondant (ici en *Vue compacte*) :

<input type="checkbox"/>	25.10.2024	2002	1020	B-1642	[B] Paiement salaire	Octobre 2024
<input type="checkbox"/>	25.09.2024	2002	1020	B-1641	[B] Lohnzahlung vom	September 2024

**Pour un type de mouvement défini par une règle de comptabilisation :**

Prenons l'exemple de la règle « *Achat fleurs* » créée précédemment.

Si vous souhaitez, là aussi, que le mois où cet achat a eu lieu apparaisse sur le libellé autogénéré par Crésus (« *Achat fleurs Janvier 2024* », « *Achat fleurs Février 2024* », etc.), ouvrez le dialogue d'édition du mouvement (en double-cliquant sur l'écriture concerné) > *Éditer la règle* > *Suivant* > *Insérer chaîne de substitution* > faites dérouler jusqu'à *Mois courant* :

Appliquer si • Réglages à appliquer

Édition de la règle Achat fleurs pour le compte bancaire Banque c/c

### Réglages à appliquer

Veillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture:

\* Comptes débit/crédit:

Code/taux TVA:

Code analytique:

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré:

Exclure de la comptabilisation

\* Champs obligatoires

Insérer chaîne de substituti...  
 IBAN QR  
 Numéro de référence  
 No IBAN (propre compte)  
**Mois courant**  
 Mois précédent  
 Mois suivant

Analytik-Code:

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext:

Von der Verbuchung ausschliessen

\* Pflichtfelder

Platzhalter einfügen  
 QR-IBAN  
 ESR-Referenznummer  
 IBAN (eigenes Konto)  
**Laufender Monat**  
 Vormonat  
 Folgemonat

Cliquez sur *Enregistrer*. Ainsi, le libellé comptable de tous les mouvements identifiés comme « Achat fleurs » inclura désormais le mois correspondant (ici en *Vue compacte*) :

<input type="checkbox"/>	26.10.2024	6520	1020	B-1600	[B] Achat fleurs Octobre 2024
<input type="checkbox"/>	27.07.2024	6520	1020	B-1621	[B] Kauf von Blumen Juli 2024

## 7.4.2 - Insérer une chaîne de substitution personnelle

Si vous souhaitez créer une **chaîne de substitution** autre que celles prédéfinies par Cresus Banking (par exemple : « *Numéro de commande* », « *Commune* », « *Commerce* », etc.), il vous faut procéder comme suit :

- dans la liste des mouvements en attente, double-cliquez sur le mouvement pour lequel vous souhaitez créer une chaîne > *Créer une règle* ou *Éditer la règle* > *Suivant*;
- cliquez sur l'icône *Chaîne* :



Cliquez sur *Suivant* : le dialogue de *Création de la chaîne de substitution* s'ouvre.

Prenons l'exemple de la règle de comptabilisation « *Achat fleurs* » créée précédemment. Si vous souhaitez, par exemple, inclure au libellé comptable le « *Numéro de commande* » de chacun de ces achats :

- donnez un titre à la chaîne que vous souhaitez créer (en l'occurrence : « *No de commande fleurs* »);
- dans le champ *Détails du mouvement*, **sélectionnez** l'élément que vous voulez voir apparaître dans le libellé (ici : le numéro de commande) :

Chaîne de substitution • Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

Dans le champ ci-dessus, sélectionnez le texte que vous voulez extraire et cliquez sur Continuer. À ce stade, il est possible que le même texte apparaisse plusieurs fois. ❗

Information à extraire

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt. ❗

Zu extrahierende Information

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

Celui-ci apparaît alors en vert dans les *Détails du mouvement*, et se trouve affiché dans le champ *Information à extraire* :



Chaîne de substitution » Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

Dans le champ ci-dessus, sélectionnez le texte que vous voulez extraire et cliquez sur Continuer. À ce stade, il est possible que le même texte apparaisse plusieurs fois. i

Information à extraire

Recommencer
Continuer

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

← PRÉCÉDENT
ENREGISTRER

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt. i

Zu extrahierende Information

Noch einmal
Weiter

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

← ZURÜCK
SPEICHERN

- Cliquez sur *Continuer*;
- dans le dialogue suivant, il vous faut **sélectionner** un segment plus long, comprenant **les termes précédant et/ou suivant** l'information à extraire :



Chaîne de substitution • Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID: PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

Pour pouvoir extraire la même information dans d'autres mouvements, il faut donner quelques indices supplémentaires. Dans le champ ci-dessus, sélectionnez un texte qui englobe l'information à extraire et cliquez sur Tester.

Texte avant	Information à extraire	Texte après
	6766385264	

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter • Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Um die selbe Information aus anderen Kontobewegungen extrahieren zu können, müssen Sie weitere Hinweise geben. Wählen Sie im obenstehenden Textfeld denjenigen Text aus, der die zu extrahierende Information umschließt, und klicken Sie auf Test.

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
	676558968	

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

Le segment apparaît en vert dans les *Détails du mouvement*.

- Cliquez sur *Tester* et assurez-vous que la rubrique *Texte trouvé* vous propose effectivement l'information que vous souhaitez extraire :



Chaîne de substitution » Réglages



Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

Le test a été exécuté avec succès. Vous pouvez enregistrer la chaîne de substitution.

Texte avant	Information à extraire	Texte après
PAIEMENT	6766385264	NUMERO
Texte trouvé	6766385264	<input type="button" value="Recommencer"/> <input type="button" value="Tester"/>

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires



Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Der Test war erfolgreich. Sie können den Platzhalter jetzt speichern.

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
BESTELLNUMMER	676558968	
Gefundener Text	676558968	<input type="button" value="Noch einmal"/> <input type="button" value="Test"/>

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

- Cliquez sur *Enregistrer*.

Dans le dialogue d'édition de la règle, à droite du champ *Modèle pour le libellé comptable autogénéré*, cliquez sur *Insérer une chaîne de substitution*. La chaîne que vous venez de créer apparaît alors au bas de la liste déroulante, sélectionnez-la et cliquez sur *Enregistrer*.

Dans la liste des mouvements en attente, le libellé de l'écriture inclura désormais cette information (ici en *Vue compacte*) :

<input type="checkbox"/>	11.01.2023	6521	1020	B-272	[B] Achat fleurs 6766385264
<input type="checkbox"/>	01.02.2024	6520	1020	B-1651	[B] Kauf von Blumen 676558968

### 7.4.3 - Modifier, supprimer, exporter ou importer une chaîne de substitution personnelle

Pour éditer, supprimer, exporter ou importer une chaîne de substitution personnelle, ouvrez les *Réglages du compte bancaire* > *Chaînes de substitution*, puis procédez comme pour les **règles de comptabilisation** : chapitres §7.3.2 Consulter ou modifier la liste des règles de comptabilisation (7.3.2) - Cresus Banking et §7.3.3 Exporter ou importer des règles de comptabilisation (7.3.3) - Cresus Banking.

## 7.5 - Écritures multiples

Lors de la comptabilisation des mouvements, **Crésus Banking** permet de traiter et d'exporter dans Crésus Comptabilité des **écritures multiples** (voir, dans le manuel Crésus Comptabilité, le chapitre §3.4.4 Écritures multiples (3.4.4) - Crésus Comptabilité).

## 7.5.1 - Transformation manuelle d'un mouvement en écriture multiple

Prenons l'exemple de l'écriture suivante (à noter qu'il s'agit là d'un mouvement identifié, mais que le processus décrit fonctionne de la même manière avec un mouvement non identifié) :

<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Essence 6210	1020	B-1596	Compte bancaire Banque c/c  Information transmise par la banque Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.10.2024, 21:31, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Carburant	49,96 - CHF
<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Benzin 6210	1020	B-1596	Bankkonto Banque c/c  Von der Bank gelieferte Information Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.10.2024, 21:31, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Benzin	49,96 - CHF

Ce mouvement, dont le type « *Essence* » a été identifié par Crésus Banking, correspond à un achat effectué dans une station service.

Le montant total de cet achat est de **CHF 49.96**, mais supposons qu'en réalité, cela corresponde à **CHF 34.96 d'essence** et **CHF 15 d'alimentation**.

Pour éviter que seul le compte *Essence* (ou *Carburant*) soit imputé, alors qu'une partie de cet achat concerne l'alimentation, il faut ventiler ces deux montants distincts dans les deux comptes appropriés.

- Faites un clic droit sur le mouvement, et sélectionnez *Transformer en écriture multiple* :

<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Esence 6210	1020	B-1596 Compte bancaire Banque c/c Information transmise par la banque Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.1 21:31, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Carburant	<ul style="list-style-type: none"> <li>✎ Éditer le mouvement</li> <li><b>✕ Transformer en écriture multiple</b></li> <li>➤ Règle appliquée</li> <li>🔧 Définir une nouvelle chaîne de substitution à l'aide de ce mouvement</li> </ul>	1.10
--------------------------	------------	----------------	------	--	---	------

	Benzin 6210	1020	B-1596 Bankkonto Banque c/c Von der Bank gelieferte Information Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.1 21:31, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Benzin	49,96 - CHF	C000001 058
--	----------------	------	--	-------------	----------------

- ✎ Die Kontobewegung bearbeiten
- ✕ In Sammelbuchung umwandeln**
- Angewendete Regel
- 🔧 Erstellt eine neue Blockhalter

Le dialogue suivant s'affiche :



Édition du mouvement



### Édition du mouvement

Date d'écriture: 17.10.2024 Montant: CHF 49,96

...	1020 Compt...	<input style="border: 1px solid red;" type="text"/>	49.96	CHI	↑ ↓	✎ ✕
6210 Carbur...	...	<input style="border: 1px solid red;" type="text"/>	49.96	CHI <sup>IPI</sup>	↑ ↓	✎ ✕
...	...	<input type="text"/>		CHI	↑ ↓	✎ ✕

✕ ANNULER
ENREGISTRER

Kontobewegung bearbeiten



### Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 17.10.2024 Betrag: CHF 49,96

...	1020 Kontok...	<input style="border: 1px solid red;" type="text"/>	49.96	CHI	↑ ↓	✎ ✕
6210 Betrieb...	...	<input style="border: 1px solid red;" type="text"/>	49.96	CHI <sup>IPI</sup>	↑ ↓	✎ ✕
...	...	<input type="text"/>		CHI	↑ ↓	✎ ✕

✕ ABBRECHEN
92/167 WEICHERN

Vous pouvez alors définir les montants à ventiler, saisir leurs libellés comptables (troisième colonne), et sélectionner les comptes associés :



Édition du mouvement



### Édition du mouvement

Date d'écriture: 17.10.2024 Montant: CHF 49,96

...	1020 Compt...	Achat SOCAR	49.96	CHF			
6210 Carbur...	...	Essence	34.96	CHF	IPI		
6790 Autres ...	...	Alimentation	15	CHF	IPI		
...	...			CHF			

✕ ANNULER
📄 ENREGISTRER

Kontobewegung bearbeiten



### Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 17.10.2024 Betrag: CHF 49,96

...	1020 Kontok...	Achat SOCAR	49.96	CHF			
6210 Betrieb...	...	Benzin	34.96	CHF	IPI		
6790 Sonstig...	...	Lebensmittel	15	CHF	IPI		
...	...			CHF			

✕ ABBRECHEN
📄 SPEICHERN

L'icône , à droite de chaque ligne, vous permet d'éditer chaque écriture individuellement et d'y ajouter des informations spécifiques (par exemple : un *code TVA* ou *analytique*).

Une fois les différentes données saisies, cliquez sur *Enregistrer*. Le mouvement apparaît désormais tel qu'il sera comptabilisé (ici en *Vue compacte*) :

...	1020	B-1596	[B] Achat SOCAR	49,96 CHF
6210	...	B-1596	[B] Essence	34,96 CHF
6790	...	B-1596	[B] Alimentation	15,00 CHF
...	1020	B-1596	[B] Achat SOCAR	49,96 CHF
6210	...	B-1596	[B] Benzin	34,96 CHF
6790	...	B-1596	[B] Lebensmittel	15,00 CHF

Enfin, si vous souhaitez annuler cette transformation en écriture multiple et en refaire une écriture simple, faites un clic droit sur le mouvement en question et sélectionnez *Transformer en écriture normale*.

## 7.5.2 - Transformation d'un mouvement en écriture multiple via une chaîne de substitution

Dans la plupart des cas, il n'est pas possible d'automatiser la transformation d'un mouvement en écriture multiple, puisque la ventilation du montant ainsi que les différents comptes à imputer varient d'un mouvement à l'autre.

Cependant, il existe certaines situations où cette automatisation peut être faite, comme par exemple dans le mouvement suivant :

<input type="checkbox"/> 12.09.2024	Encaissement non identi 1020 9907.02	B-1648	Compte bancaire Banque c/c  Débiteur (payeur) WORLDLINE SCHWEIZ AG HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH  Communication du payeur VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains  Libellé de l'écriture Encaissement non identifié VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains	197,00 + CHF	12.09.2024
<input type="checkbox"/> 12.09.2024	Nicht identifizierte Einza 1020 9907.02	B-1648	Bankkonto Banque c/c  Debitor (Auftraggeber) WORLDLINE SCHWEIZ AG HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH  Mitteilung des Auftraggebers VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains  Buchungstext Encaissement non identifié VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains	197,00 + CHF	

Il s'agit d'un **encaissement** non identifié, lié à une vente réglée par carte de crédit.

La *Communication du payeur* nous informe qu'une **commission de CHF 2.50** a déjà été traitée :

**Communication du payeur**

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM.  
2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-  
les-Bains

**Mitteilung des Auftragsgebers**

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM.  
2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-  
les-Bains

Le montant de **CHF 197.00** correspond ici au *montant net*, celui que l'on a effectivement encaissé.

Cependant, le montant payé par l'acheteur (le *montant brut*) a été de **CHF 197.00 + CHF 2.50 = CHF 199.50**, comme indiqué également dans le champ *Communication du payeur*.

Le client a donc payé cet article CHF 199.50, le vendeur a encaissé CHF 197, et une commission de CHF 2.50 (liée à l'utilisation d'une carte de crédit) a été automatiquement déduite après l'achat (généralement, ce montant est réparti entre la banque émettrice de la carte, la banque du vendeur et le réseau de cartes – Visa, Mastercard, etc.).

Pour ventiler correctement ces différents montants, il faut que Cresus Banking puisse les identifier au sein des *Détails du mouvement*. Mais ceux-ci étant présentés de manière *non structurée*, il va falloir créer et insérer une **chaîne de substitution** associée à ces encaissements par carte de crédit, afin d'automatiser l'imputation de ces montants aux comptes correspondants.

Pour ce faire :

Commencez par créer une règle de comptabilisation. Sur le premier dialogue, procédez comme pour n'importe quel cas, tel que nous l'avons vu à la section §7.3.1 Créer une règle de comptabilisation (7.3.1) - Cresus Banking :



Appliquer si

Création de la règle pour le compte bancaire Banque c/c

### Appliquer si

\* Titre de la règle

Le mouvement est un

Le mouvement

[Avancé](#)

Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus ⓘ

• Champs obligatoires

Anwenden wenn

Erstellen einer Regel für das IBAN Konto Banque c/c

### Anwenden wenn

\* Name der Rege

Die Bewegung ist ein

Die Bewegung

[Fortgeschrittener Modus](#)

Diese Regel auf bekannte Kontobewegungen nicht anwen den ⓘ

• Pflichtfelder

Dans le dialogue suivant, indiquez que le *Type d'écriture* est une *Écriture multiple* :

Cliquez ensuite sur le bouton *Nouvelle ligne* :

**Création de la ligne « Montant net » du mouvement (ici : CHF 197) :**

Dans le dialogue de *Création de la ligne de l'écriture multiple* :

- indiquez le *Compte débit* concerné;
- dans la rubrique *Montant*, sélectionnez *En fonction d'une chaîne de substitution*;
- dans le champ suivant, sélectionnez *Montant du mouvement*;
- enfin, dans le champ *Modèle pour le libellé comptable autogénéré*, saisissez « *Montant net* » :



Appliquer si > Réglages à appliquer > Création de la ligne de l'écriture multiple

### Création de la ligne de l'écriture multiple

Pour la règle enc. carte de crédit

\* Comptes débit/crédit  ...

\* Montant

Code/taux TVA

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen > Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben  ...

\* Betrag

MWST-Code/Satz

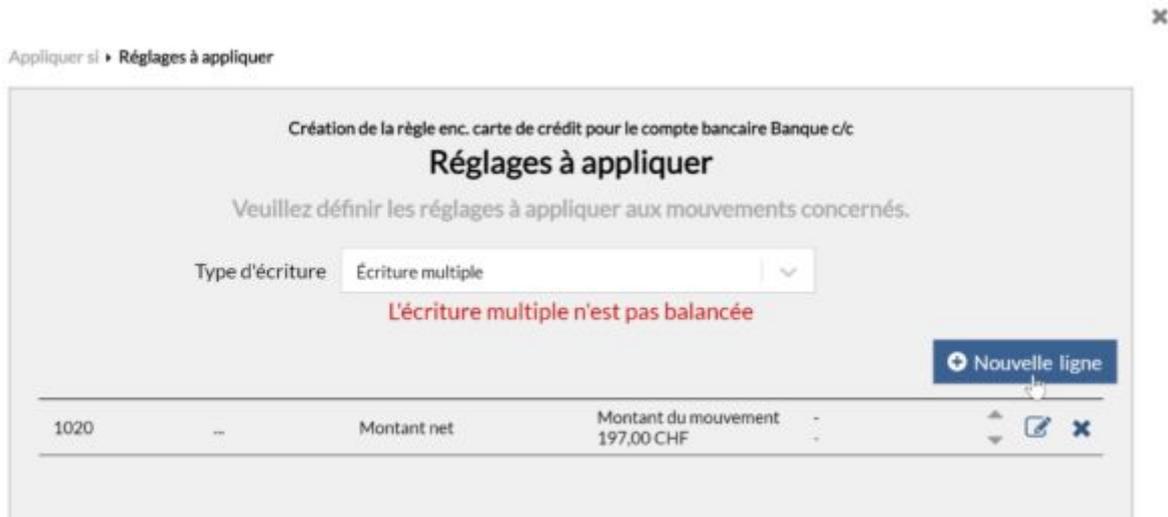
Analytik-Code

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

\* Pflichtfelder

- cliquez sur le bouton *Créer la ligne*.

La ligne créée apparaît dans le dialogue *Réglages à appliquer*. Cliquez à nouveau sur le bouton *Nouvelle ligne* :



**Création de la ligne « Commission » du mouvement (ici : CHF 2.50) :**

Dans le dialogue de *Création de la ligne de l'écriture multiple* :

- indiquez le compte débit concerné pour ce type de frais bancaires (varie en fonction du plan comptable);
- dans la rubrique *Montant*, sélectionnez *En fonction d'une chaîne de substitution*;
- dans le champ suivant, sélectionnez *Définir une nouvelle chaîne de substitution* :

Appliquer si ► Réglages à appliquer ► **Création de la ligne de l'écriture multiple**

**Création de la ligne de l'écriture multiple**  
Pour la règle enc. carte de crédit

\* Comptes débit/crédit 6940 Autres char... | v | ... | v

\* Montant En fonction d'une chaîne de substitution | v  
  | v Le champ est obligatoire

Code/taux TVA  

Code analytique Montant du mouvement (197,00 CHF)  
Définir une nouvelle chaîne de substitution | m

\* Modèle pour le libelle comptable autogénéré   | v Insérer chaîne de substituti...

+ Chaîne

✕ ANNULER
+ CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn ► Anzuwendende Einstellungen ► **Erstellung der Zeile der Sammelbuchung**

**Erstellung der Zeile der Sammelbuchung**  
Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben 6940 Übriger Fin... | ✓ | ... | v

\* Betrag Durch einen Platzhalter bestimmt | v  
  | v Dieses Feld muss ausgefüllt werden

MWST-Code/Satz  

Analytik-Code Total der Kontobewegung (197,00 CHF)  
Einen neuen Platzhalter erstellen | m

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext   | v Platzhalter einfügen

+ Platzhalter

- cliquez sur *Suivant*.

Le dialogue de *Création de la chaîne de substitution...* s'ouvre.

Créez une chaîne de substitution pour les **commissions lors d'encaissements par carte de crédit** (pour ce faire, référez-vous à la section §7.4.2 Insérer une chaîne de substitution personnelle (7.4.2) - Cresus Banking de ce manuel) :



Chaîne de substitution » Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire Banque c/c

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Dans le champ ci-dessus, sélectionnez le texte que vous voulez extraire et cliquez sur Continuer. À ce stade, il est possible que le même texte apparaisse plusieurs fois.

Information à extraire

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Detaills der Kontobewegung:

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt.

Zu extrahierende Information

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder





Chaîne de substitution » Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire Banque c/c

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/**KOM. 2.50**/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Le test a été exécuté avec succès. Vous pouvez enregistrer la chaîne de substitution.

Texte avant	Information à extraire	Texte après
KOM.	<input type="text" value="2.50"/>	/
Texte trouvé	<input type="text" value="2.50"/>	<input type="button" value="Recommencer"/> <input type="button" value="Tester"/>

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/**KOM. 2.50**/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Um die selbe Information aus anderen Kontobewegungen extrahieren zu können, müssen Sie weitere Hinweise geben. Wählen Sie im obenstehenden Textfeld denjenigen Text aus, der die zu *extrahierende Information* umschliesst, und klicken Sie auf Test. ❗

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
KOM.	<input type="text" value="2.50"/>	/
		<input type="button" value="Noch einmal"/> <input type="button" value="Test"/>

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

- cliquez sur *Enregistrer*.

Une fois cette chaîne de substitution créée, elle devient disponible dans la liste déroulante du dialogue de *Création de la ligne de l'écriture multiple* :

Appliquer si • Réglages à appliquer • Création de la ligne de l'écriture multiple

### Création de la ligne de l'écriture multiple

Pour la règle enc. carte de crédit

\* Comptes débit/crédit: 6940 Autres char... | ...

\* Montant: En fonction d'une chaîne de substitution | ...

Code/taux TVA: [dropdown]

Code analytique: Montant du mouvement (197,00 CHF)

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré: Commission carte de crédit (2,50 CHF)

Insérer chaîne de substituti... | ...

Éditer Le champ est obligatoire

Chaîne

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben: 6940 Übriger Fin... | ...

\* Betrag: Durch einen Platzhalter bestimmt | ...

MWST-Code/Satz: [dropdown]

Analytik-Code: Total der Kontobewegung (197,00 CHF)

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext: Kommission Kreditkarte (2,50 CHF)

Platzhalter einfügen | ...

Dieses Feld muss ausgefüllt werden

Platzhalter

- sélectionnez cette chaîne, et saisissez « *Commission* » dans le *Modèle pour le libellé comptable autogénéré* :



Appliquer si • Réglages à appliquer • Création de la ligne de l'écriture multiple

### Création de la ligne de l'écriture multiple

Pour la règle enc. carte de crédit

\* Comptes débit/crédit  |

\* Montant

Code/taux TVA  |

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn • Anzuwendende Einstellungen • Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben  |

\* Betrag

MWST-Code/Satz  |

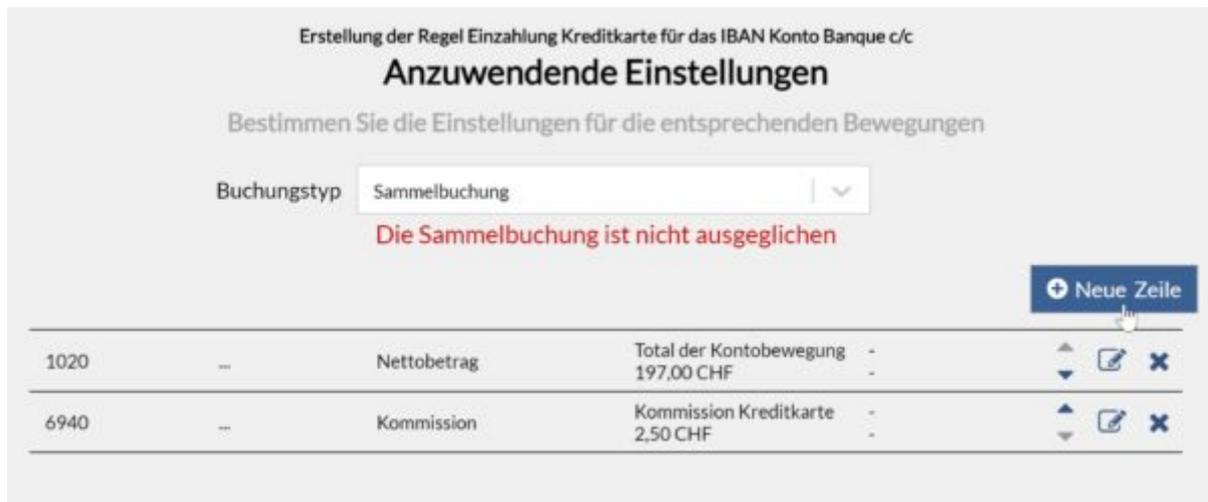
Analytik-Code

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

\* Pflichtfelder

- cliquez sur le bouton *Créer la ligne*.

La ligne créée apparaît dans le dialogue *Réglages à appliquer*. Cliquez à nouveau sur le bouton *Nouvelle ligne* :



**Création de la ligne « Montant brut » du mouvement (ici : CHF 199.50) :**

Dans le dialogue de *Création de la ligne de l'écriture multiple* :

- indiquez le compte crédit concerné;
- dans la rubrique *Montant*, sélectionnez *En fonction d'une chaîne de substitution*;
- dans le champ suivant, sélectionnez *Définir une nouvelle chaîne de substitution* :

Appliquer si • Réglages à appliquer • Création de la ligne de l'écriture multiple

### Création de la ligne de l'écriture multiple

Pour la règle enc. carte de crédit

\* Comptes débit/crédit ... | 3200 Ventes de m... |

\* Montant En fonction d'une chaîne de substitution |

Code/taux TVA

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénééré

Le champ est obligatoire

Insérer chaîne de substituti... |

+ Chaîne

*Detailed description: This is a screenshot of a software interface for creating a multiple entry line. It features several dropdown menus and a list of options. The 'Comptes débit/crédit' dropdown is set to '3200 Ventes de m...'. The 'Montant' dropdown is set to 'En fonction d'une chaîne de substitution'. Below this, there is a list of options for the 'Code analytique' field, with 'Définir une nouvelle chaîne de substitution' highlighted. A red box highlights the 'Comptes débit/crédit' dropdown and the 'Code analytique' list. A red error message 'Le champ est obligatoire' is visible next to the 'Montant' dropdown. A blue button labeled '+ Chaîne' is at the bottom right.*

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben ... | 3200 Ventes de m... |

\* Betrag Durch einen Platzhalter bestimmt |

MWST-Code/Satz

Analytik-Code

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

Dieses Feld muss ausgefüllt werden

Platzhalter einfügen |

+ Platzhalter

*Detailed description: This is a screenshot of a software interface for creating a collection entry line. It features several dropdown menus and a list of options. The 'Konten Soll/Haben' dropdown is set to '3200 Ventes de m...'. The 'Betrag' dropdown is set to 'Durch einen Platzhalter bestimmt'. Below this, there is a list of options for the 'Analytik-Code' field, with 'Einen neuen Platzhalter erstellen' highlighted. A red error message 'Dieses Feld muss ausgefüllt werden' is visible next to the 'Betrag' dropdown. A blue button labeled '+ Platzhalter' is at the bottom right.*

- cliquez sur *Suivant*.

Le dialogue de *Création de la chaîne de substitution...* s'ouvre.

Créez une chaîne de substitution pour les **Montant brut lors d'encaissements par carte de crédit** :



Chaîne de substitution » Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire Banque c/c

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

VPA// 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Dans le champ ci-dessus, sélectionnez le texte que vous voulez extraire et cliquez sur Continuer. À ce stade, il est possible que le même texte apparaisse plusieurs fois.

Information à extraire

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

VPA// 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt.

Zu extrahierende Information

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

Chaîne de substitution » Réglages



Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire Banque c/c

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Le test a été exécuté avec succès. Vous pouvez enregistrer la chaîne de substitution.

Texte avant	Information à extraire	Texte après
VPAY/	199.50	/
Texte trouvé	199.50	

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Der Test war erfolgreich. Sie können den Platzhalter jetzt speichern.

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
VPAY/	199.50	/
Gefundener Text	199.50	

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

- cliquez sur *Enregistrer*.

Une fois cette chaîne de substitution créée, elle devient disponible dans la liste déroulante du dialogue de *Création de la ligne de l'écriture multiple* :

Appliquer si > Réglages à appliquer > Création de la ligne de l'écriture multiple

### Création de la ligne de l'écriture multiple

Pour la règle enc. carte de crédit

* Comptes débit/crédit	<input type="text" value=".."/>   v   <input type="text" value="3200 Ventes de m..."/>   v	
* Montant	<input type="text" value="En fonction d'une chaîne de substitution"/>   v	
	<input type="text"/>   v	Le champ est obligatoire
Code/taux TVA	<div style="border: 1px solid #ccc; background-color: #f0f0f0; padding: 2px;"> <span style="background-color: #4a7c9c; color: white; padding: 2px 5px;"> </span> </div>	
Code analytique	<input type="text" value="Montant du mouvement (197,00 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Commission carte de crédit (2,50 CHF)"/>	
* Modèle pour le libellé comptable autogénééré	<input type="text" value="Montant brut carte de crédit (199,50 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Définir une nouvelle chaîne de substitution"/>	

| v  
+ Chaîne

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

* Konten Soll/Haben	<input type="text" value="..."/>   v   <input type="text" value="3200 Ventes de m..."/>   v	
* Betrag	<input type="text" value="Durch einen Platzhalter bestimmt"/>   v	
	<input type="text"/>   v	Dieses Feld muss ausgefüllt werden
MWST-Code/Satz	<div style="border: 1px solid #ccc; background-color: #f0f0f0; padding: 2px;"> <span style="background-color: #4a7c9c; color: white; padding: 2px 5px;"> </span> </div>	
Analytik-Code	<input type="text" value="Total der Kontobewegung (197,00 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Kommission Kreditkarte (2,50 CHF)"/>	
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext	<input type="text" value="Kreditkarte Bruttobetrag (199,50 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Einen neuen Platzhalter erstellen"/>	

| v  
+ Platzhalter

- sélectionnez cette chaîne, et saisissez « Montant brut » dans le *Modèle pour le libellé comptable autogénéré* :



Appliquer si > Réglages à appliquer > Création de la ligne de l'écriture multiple

### Création de la ligne de l'écriture multiple

Pour la règle enc. carte de crédit

\* Comptes débit/crédit 3200 Ventes de m...

\* Montant En fonction d'une chaîne de substitution

Montant brut carte de crédit (199,50 CHF) ✎ Éditer

Code/taux TVA TVA Livraison et prestations ... 8.1%

Code analytique Répartir

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré Insérer chaîne de substituti...  
+ Chaîne

Montant brut

✕ ANNULER ➕ CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen > Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben 3200 Ventes de m...

\* Betrag Durch einen Platzhalter bestimmt

Kreditkarte Bruttobetrag (199,50 CHF) ✎ Bearbeiten

MWST-Code/Satz TVA Livraison et prestations ... 8.1%

Analytik-Code Aufteilen

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext Platzhalter einfügen  
+ Platzhalter

Bruttobetrag

✕ ABBRECHEN ➕ NEUE ZEILE ERSTELLEN

\* Pflichtfelder

- cliquez sur le bouton *Créer la ligne*.

La ligne créée apparaît dans le dialogue *Réglages à appliquer* :





Appliquer si • Réglages à appliquer

Création de la règle enc. carte de crédit pour le compte bancaire Banque c/c

### Réglages à appliquer

Veuillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture  | v

[+ Nouvelle ligne](#)

1020	...	Montant net	Montant du mouvement 197,00 CHF	-		▲ ▼		
6940	...	Commission	Commission carte de cré...	-		▲ ▼		
...	3200	Montant brut	Montant brut carte de cr...	TVA / 8.1	-	▲ ▼		

Exclure de la comptabilisation

[< PRÉCÉDENT](#)
[ENREGISTRER](#)

• Champs obligatoires



Anwenden wenn • Anzuwendende Einstellungen

Erstellung der Regel Einzahlung Kreditkarte für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp  | v

[+ Neue Zeile](#)

1020	...	Nettobetrag	Total der Kontobewegung 197,00 CHF	-		▲ ▼		
6940	...	Kommission	Kommission Kreditkarte	-		▲ ▼		
...	3200	Bruttobetrag	Kreditkarte Bruttobetrag	TVA / 8.1	-	▲ ▼		

Von der Verbuchung ausschliessen

[< ZURÜCK](#)
[SPEICHERN](#)

• Pflichtfelder

- cliquez sur *Enregistrer*.

Le mouvement apparaît désormais tel qu'il sera comptabilisé (ici en *Vue compacte*) :

<input type="checkbox"/>	12.09.2024	1020 6940 ...	-- -- 3200	B-1648 B-1648 B-1648	[B] Montant net [B] Commission [B] Montant brut	197,00 CHF 2,50 CHF 199,50 CHF
	12.09.2024	1020 6940 ...	-- -- 3200	B-1648 B-1648 B-1648	[B] Nettobetrag [B] Kommission [B] Bruttobetrag	197,00 CHF 2,50 CHF 199,50 CHF

## 8 - Les canaux de communication (EBICS, API)

Par défaut, les fichiers **pain** et **camt** échangés entre l'utilisateur de Crésus et son institut financier doivent être transmis manuellement via le portail bancaire. Cela implique de se connecter à son **e-banking** pour télécharger les fichiers **camt** mis à disposition ou pour téléverser les fichiers **pain** générés par Crésus Banking.

Ces manipulations répétitives peuvent s'avérer fastidieuses.

Pour simplifier ces échanges et automatiser les transferts, Crésus Banking permet d'ajouter un **canal de communication**.

Grâce à cette fonctionnalité, le logiciel récupère ou dépose automatiquement les fichiers concernés, sans intervention manuelle.

Crésus prend en charge deux types de canaux de communication :

- **EBICS** (Electronic Banking Internet Communication Standard),
- **API** (Application Programming Interface), principalement pour PostFinance.

Ces canaux sont disponibles auprès de nombreux instituts financiers suisses. Retrouvez-en la liste régulièrement mise à jour [ici](#).

## 8.1 - Ajouter un canal EBICS

Pour obtenir un accès **EBICS**, vous devez contacter directement votre banque, qui vous fournira un contrat à signer et à lui retourner.

Une fois cette étape complétée, la banque vous enverra vos identifiants d'accès :

- **ID client** (ou numéro de contrat)
- **ID utilisateur** (« user ID »)

Ce n'est qu'après avoir reçu ces informations que vous pourrez ajouter votre canal de communication **EBICS** dans **Crésus Banking**.

Pour ce faire :

- cliquez sur l'icône  en regard du compte bancaire concerné;
- cliquez sur l'icône  à droite de la ligne *Canaux de communication*;
- dans le dialogue *Type de canal*, cliquez sur le bouton *EBICS* :



- saisissez vos identifiants *ID client* et *ID utilisateur* transmis par votre banque et sélectionnez *Production* dans la rubrique *Plateforme* :



Compte bancaire ▶ Type de canal ▶ Identifiants



Création de l'accès EBICS  
**Identifiants**

\* ID client (partenaire)  ⓘ

\* ID utilisateur  ⓘ

ID d'hôte CSEBICS

Plateforme  ▼

◀ PRÉCÉDENT    ▶ SUIVANT

\* Champs obligatoires

Bankkonto ▶ Art des Verbindungskanals ▶ Zugangsdaten



EBICS-Zugang erstellen  
**Zugangsdaten**

\* Kunden-ID  ⓘ

\* User-ID  ⓘ

Host-ID CSEBICS

Plattform  ▼

◀ ZURÜCK    ▶ WEITER

\* Pflichtfelder

- cliquez sur *Suivant*;
- saisissez les différentes *Informations du titulaire* demandées, puis cliquez sur *Suivant*;
- saisissez un **mot de passe** puis cliquez sur *Envoyer la demande à la banque*;

Attention : si vous perdez ce mot de passe, toute la procédure devra être recommencée.

- un dialogue s'ouvre, vous proposant de générer les *lettres d'initialisation (INI)* : cliquez sur le bouton *Créer les lettres* :



Création des lettres d'initialisation (INI) ✕

## Création de l'accès EBICS

**Création des lettres d'initialisation (INI)**

La requête d'initialisation de l'accès EBICS a été envoyée à votre banque.

Afin de compléter le processus, veuillez créer les lettres d'initialisation (INI), les imprimer, signer et envoyer à votre banque.

 **CRÉER LETTRES**

Une fois que votre banque a reçu les lettres, elle pourra activer l'accès EBICS.  
NB: le processus d'activation peut durer plusieurs jours.

 **SUIVANT**

INI-Briefe erstellen ✕

## EBICS-Zugang erstellen

**INI-Briefe erstellen**

Die EBICS Initialisationsanfrage ist an die Bank verschickt worden.

Um den Prozess zu vervollständigen, erstellen Sie die INI-Briefe, drucken Sie sie aus, unterzeichnen Sie sie und schicken Sie sie per Post an die Bank.

 **INI BRIEFE ERSTELLEN**

Sobald die Bank die INI-Briefe erhalten hat, kann Sie den EBICS Zugang validieren.  
Der Validierungsprozess kann mehrere Tage dauern.

 **WEITER**

- choisissez un emplacement dans votre ordinateur et cliquez sur *Enregistrer*;
- cliquez sur *Suivant*;
- votre canal de communication EBICS s'affiche alors dans Cresus Banking, il est indiqué qu'il se trouve *En attente d'activation* :



✕

 **Compte Crédit Suisse** IBAN CH52 0483 5012 3456 7100 0  
Devise CHF 

 **TechnoPME SA**  
Rue de Neuchâtel 32  
1400 Yverdon-les-Bains, CH

 **Credit Suisse (Schweiz) AG**  
Paradeplatz  
Postfach 100  
8070 Zürich, CH

 **Réglages du compte bancaire**

**IBAN QR** +

**Canaux de communication** +

ID client (partenaire)	CR500134	EBICS	 En attente d'activation			
ID utilisateur	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG				

✕ FERMER

✕

 **Compte Crédit Suisse** IBAN CH52 0483 5012 3456 7100 0  
WährungCHF 

 **TechnoPME SA**  
Rue de Neuchâtel 32  
1400 Yverdon-les-Bains, CH

 **Credit Suisse (Schweiz) AG**  
Paradeplatz  
Postfach 100  
8070 Zürich, CH

 **Einstellungen für das Bankkonto** ⚠

**IBAN-QR-Teilnehmer** +

QR-IBAN	CH98 3080 8009 6577 1625 3	Crédit Suisse QR		
ESR-Teilnehmer				

**Verbindungskanäle** +

Kunden-ID	CR500134	EBICS (Test)	 Warten auf Freischaltung			
User-ID	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG				

✕ SCHLIESSEN

- pour poursuivre le processus d'activation, il vous faut **imprimer, signer et transmettre** à votre banque le PDF de trois pages enregistré précédemment :



- après avoir reçu ces documents, la banque activera votre canal EBICS (cela prend en général quelques jours) : une fois le canal activé, l'icône et le texte *En attente d'activation* disparaissent :

**Canaux de communication** +

ID client (partenaire)	CR500134	EBICS	
ID utilisateur	[REDACTED]	Credit Suisse (Schweiz) AG	

**Verbindungskanäle** +

Kunden-ID	CR500134	EBICS (Test)	
User-ID	[REDACTED]	Credit Suisse (Schweiz) AG	

Votre canal EBICS est désormais prêt à être utilisé.

## 8.2 - Ajouter un canal API (PostFinance)

Si vous utilisez un compte PostFinance :

- cliquez sur l'icône  en regard du compte PostFinance enregistré;
- cliquez sur l'icône  à droite de la ligne *Canaux de communication*;
- dans le dialogue *Type de canal*, cliquez sur le bouton *E-FINANCE* :



Compte bancaire • Type de canal



**Création du canal de communication**  
**Type de canal**

Afin d'automatiser le transfert de données entre Crésus et votre banque, vous devez configurer un ou plusieurs canaux de communication. Les canaux de communication disponibles dépendent de votre banque.

**E-FINANCE** **EBICS** **▼**

**ANNULER**

Bankkonto • Art des Verbindungskanals



**Neuer Verbindungskanal**  
**Art des Verbindungskanals**

Um den Datenverkehr zwischen Crésus und Ihrer Bank zu automatisieren, brauchen Sie einen oder mehrere Verbindungskanäle. Die zur Verfügung stehenden Kommunikationskanäle hängen von Ihrer Bank ab.

**E-FINANCE** **EBICS** **▼**

**ABBRECHEN**

- ensuite, saisissez simplement vos identifiants **e-finance** habituels, les mêmes que vous utilisez dans le portail en ligne de PostFinance :

**+ PostFinance**

## Login

Numéro e-finance / nom d'utilisateur 

Mot de passe 

Mot de passe oublié? >

Si disponible

Identification de l'utilisateur 

**Suivant**

## Login

E-Finance-Nummer / Benutzername 

Passwort 

Passwort vergessen >

Falls vorhanden

Benutzeridentifikation 

**Weiter**



Compte bancaire ▶ Type de canal ▶ Identifiants



Création du canal E-Finance  
**Identifiants**

\* N° e-finance / Nom d'utilisateur  Le champ est obligatoire

ID utilisateur

Procédure de login



\* Champs obligatoires

Bankkonto ▶ Art des Verbindungskanals ▶ Zugangsdaten



E-Finance Zugang erstellen  
**Zugangsdaten**

\* E-Finance-Nummer /  
Benutzername  Dieses Feld muss ausgefüllt werden

Benutzeridentifikation

Login Methode



\* Pflichtfelder

- cliquez sur *Créer*.

Le canal API est immédiatement créé, et votre **mot de passe e-transfert** vous sera demandé lors du transfert de fichiers.

## 8.3 - Réglages du canal de communication

Cliquez sur l'icône *Réglages* à droite de la ligne du canal enregistré :

**Canaux de communication** +

ID client (partenaire)	CR500134	EBICS	 
ID utilisateur	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG	

**Verbindungskanäle** +

Kunden-ID	CR500134	EBICS (Test)	  
User-ID	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG	

Là, sélectionnez l'option qui vous convient dans la rubrique *À la fin du transfert* :

✕

 **Réglages généraux**  
Réglages communs à tous les comptes bancaires

Fichier   Comptes bancaires   Réconciliation bancaire   Canaux de communication

À la fin d'un transfert   Se déconnecter immédiatement ▾

**Canaux de communication**   Se déconnecter immédiatement

ID client (partenaire)	Garder la session active pendant 20 minutes	   
ID utilisateur	██████████	

✕

 **Allgemeine Einstellungen**  
Einstellungen für alle Bankkonten

Datei   Bankkonten   Verbuchung der Kontobewegungen   Verbindungskanäle

Nach einem Transfert   Verbindung sofort trennen ▾

**Verbindungskanäle**   Verbindung sofort trennen

Kunden-ID	Die Verbindung während 20 Minuten aufrecht erhalten	   
User-ID	██████████	

Par défaut, si vous enchaînez plusieurs opérations, par exemple 1) envoyer un ordre de paiement; 2) récupérer les mouvements de compte, puis; 3) télécharger les confirmations d'exécution, Crésus vous demandera de saisir vos identifiants EBICS (ou API) pour chacune d'elle.

Afin d'éviter d'avoir à entrer vos données de connexion à chaque étape, vous pouvez choisir de garder le canal de communication actif pendant **20 minutes** à la suite d'un transfert.

Les quatre icônes proposées permettent les actions suivantes (note : les deux dernières icônes ne sont accessibles qu'en mode complet) :



- Éditer : le dialogue qui s'ouvre vous permet de modifier le *Statut* de votre canal entre les modes *Actif* et *Non actif*.

Le mode *Non actif* empêche simplement l'utilisation de ce canal de façon temporaire et sans conséquence, il suffira de remettre le *Statut* en mode *Actif* pour le réactiver sans autre procédure.

- Exporter : ce bouton permet d'**enregistrer** votre accès EBICS sur votre ordinateur afin de pouvoir l'importer depuis un autre fichier Facturation ou Banking. Pour ce faire, il vous suffira, au moment où s'ouvrira le dialogue de *Création d'un nouveau canal de communication*, de sélectionner l'option *Reprendre accès EBICS existant* et de sélectionner le **fichier EBICS** en question :



Compte bancaire • Type de canal



**Création du canal de communication**  
**Type de canal**

Afin d'automatiser le transfert de données entre Crésus et votre banque, vous devez configurer un ou plusieurs canaux de communication. Les canaux de communication disponibles dépendent de votre banque.

EBICS

Reprendre accès EBICS existant

ANNULER

Bankkonto • Art des Verbindungskanals



**Neuer Verbindungskanal**  
**Art des Verbindungskanals**

Um den Datenverkehr zwischen Crésus und Ihrer Bank zu automatisieren, brauchen Sie einen oder mehrere Verbindungskanäle. Die zur Verfügung stehenden Kommunikationskanäle hängen von Ihrer Bank ab.

EBICS

Bestehenden EBICS Zugang übernehmen

ABBRECHEN

- Désactiver l'accès auprès de la banque : en désactivant l'accès EBICS auprès de votre banque, vous rendez ce canal inutilisable pour tous les comptes et pour tous les fichiers. Cet accès sera entièrement supprimé et toute la procédure sera à recommencer pour le réactiver :

## Confirmation

Voulez-vous désactiver le contrat auprès de la banque ?

Il sera définitivement supprimé et aucun compte IBAN ne pourra l'utiliser à l'avenir.

OUI

NON

## Bestätigung

Wollen Sie diesen Zugang bei der Bank deaktivieren?

Der Zugang wird definitiv gelöscht und kann von keinem IBAN Konto mehr benutzt werden.

JA

NEIN

- Supprimer : cette action supprime le **certificat EBICS** associé au fichier Facturation/Banking sur lequel vous vous trouvez, mais pas celui lié à la banque. Dès lors, un autre fichier Cresus utilisant ce même accès pourra continuer à s'en servir.

## 8.4 - Activer le transfert de fichiers via le canal de communication

Une fois votre canal EBICS ou API activé, il vous faut encore le sélectionner comme moyen de transmission de fichiers par défaut.

Rendez-vous dans les *Réglages du compte bancaire* > *Transfert de fichiers*.

Dans le dialogue qui s'ouvre :

- À la rubrique *Transmission des ordres de paiement* (fichiers pain.001), sélectionnez *Transmettre via le Canal [XXX]* :





Compte bancaire • Réglages • Transfert de fichiers

Configuration du compte bancaire Crédit suisse

## Transfert de fichiers

Transmission des ordres de paiement	Non défini (enregistrer les fichiers de paiement su...   v
Réception des statuts des paiements	Non défini (enregistrer les fichiers de paiement sur cet ordi nateur)
Réception des encaissements	Enregistrer les fichiers de paiement sur cet ordinateur
Réception des extraits de compte	Transmettre via le canal CRS00134 (CRS00134)
Réception des PDFs	Non défini (ne pas télécharger)   v

✕ ANNULER
📁 ENREGISTRER



Bankkonto • Einstellungen • Dateitransfer

Einstellungen für das Konto Credit Suisse

## Dateitransfer

Übermittlung der Zahlungsaufträge	Nicht eingestellt (Zahlungsdateien auf diesem Co...   v
Empfang der Statusberichte	Nicht eingestellt (Zahlungsdateien auf diesem Computer s peichern)
Empfang der Zahlungseingänge	Zahlungsdateien auf diesem Computer speichern
Empfang der Kontoauszüge	Übermitteln via Kanal CRS00134 (CRS00134)
Empfang der PDF Dateien	Nicht eingestellt (nicht herunterladen)   v

✕ ABBRECHEN
📁 SPEICHERN

- Aux trois rubriques suivantes, sélectionnez *Télécharger via la Canal [XXX]*.
- De façon générale, nous vous recommandons de laisser la rubrique *Réception des PDFs* sur *Non défini (ne pas télécharger)*, la plupart des canaux de communication n'étant pas configurés pour la réception de ce format de fichier.

Si vous utilisez un fichier Banking indépendant de Cresus Facturation, seule la rubrique *Réception des extraits de compte* est proposée (**camt.053**) : sélectionnez *Télécharger via la Canal [XXX]*.

- Cliquez sur *Enregistrer*.

## 8.5 - Utiliser le canal de communication

Enfin, une fois le canal de communication activé et les transferts des différents fichiers paramétrés, les échanges de fichiers **pain/camt** se feront automatiquement :

- les fichiers **pain.001** seront envoyés directement à votre institut bancaire lorsque vous cliquerez sur *Transmettre* (il n'y aura pas de fichiers à enregistrer puis à transmettre manuellement);
- les fichiers **camt.053/054** seront directement intégrés à votre fichier Banking lorsque vous cliquerez sur *Importer*.

## 9 - Fonctionnalités avancées

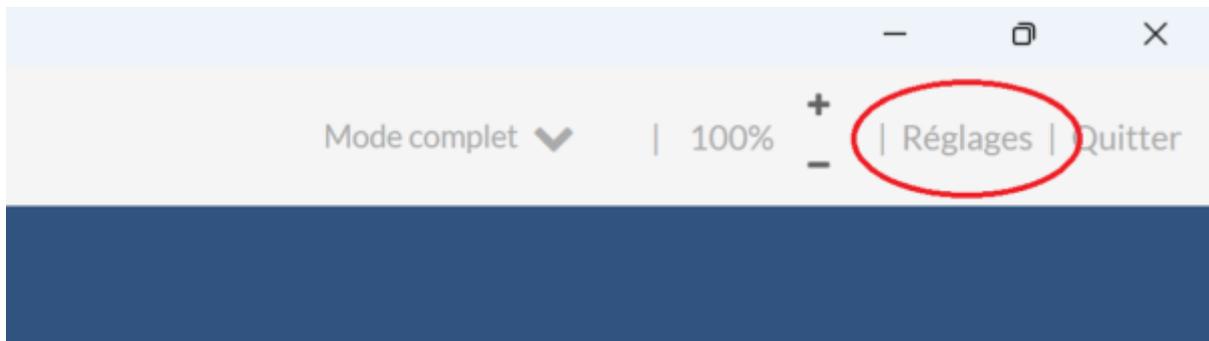
Ce chapitre présente différents cas de figure particuliers impliquant des réglages supplémentaires.

## 9.1 - Créer un fichier Banking indépendant (.crbank) à partir d'un fichier lié à Facturation

Si vous utilisez Crésus Banking en lien avec votre fichier Crésus Facturation, vous pouvez en exporter les données dans un fichier Banking indépendant (.crbank).

Ce nouveau fichier vous permettra de procéder à la **comptabilisation des mouvements** sans passer par votre fichier de facturation.

Pour ce faire, ouvrez Crésus Banking depuis Crésus Facturation, passez en **mode complet**, et rendez-vous dans les *Réglages généraux* :



Ouvrez l'onglet *Comptabilisation des mouvements* et cliquez sur le bouton *Déplacer* :

Die Verbuchung der Kontobewegungen in eine unabhängige Datei verlagern

Verlagern

Déplacer la comptabilisation des mouvements dans un fichier indépendant

Déplacer

Choisissez l'emplacement de ce nouveau fichier et validez l'opération. Désormais, la section *Comptabilisation des mouvements* ne sera plus accessible depuis ce fichier lié à Facturation et sera indiquée comme « *Déplacée* » :

<p><b>Zahlungsaufträge</b></p> <p>Anstehende Zahlungen (0)</p> <p>Anstehende Zahlungsaufträge (0)</p> <p>Übermittelte Zahlungsaufträge (1)</p> <p>Archiv (1)</p>	<p><b>QR-Zahlungseingänge</b></p> <p>Anstehende Zahlungseingänge (16)</p> <p>Verarbeitete Zahlungseingänge (1)</p> <p>Gelöschte Zahlungseingänge (3)</p>	<p><b>Verbuchung der Kontobewegungen</b> </p> <p>Verlagert</p>
<p><b>Ordres de paiement</b></p> <p>Paielements en attente (0)</p> <p>Ordres en attente (0)</p> <p>Ordres transmis (1)</p> <p>Archives (1)</p>	<p><b>Encaissements QR</b></p> <p>Encaissements en attente (16)</p> <p>Encaissements traités (1)</p> <p>Encaissements supprimés (3)</p>	<p><b>Comptabilisation des mouvements</b> </p> <p>Déplacée</p>

Bien sûr, l'envoi d'ordres de paiement (fichiers pain.001) et l'importation des encaissements QR (fichiers camt.054) se feront toujours depuis le fichier lié à Crésus Facturation.

Afin d'éviter qu'un fichier camt.053/054 soit téléchargé via EBICS par l'un des deux Crésus Banking et ne soit plus disponible pour l'autre, nous vous recommandons vivement d'activer le **partage des fichiers ISO** (§4.2 Modes et réglages généraux (4.2) - Crésus Banking).

## 9.2 - Si vous utilisez un IBAN QR sans fichier de Facturation

Par défaut, l'encaissement d'une facture sur l'**IBAN QR** saisi dans Crésus Banking ne sera pas transmis au fichier de comptabilité lors de la **comptabilisation des mouvements** (le mouvement apparaîtra en gris clair dans la liste des mouvements importés, avec comme libellé « *Encaissement QR identifié / Exclu de la comptabilisation* ») :

<input type="checkbox"/>	Date d'écriture ▼	Type ▼	N° pièce ▼	Détails	Montant ▼	N° groupe	Date valeur
<input type="checkbox"/>	03.04.2020	Encaissement QR identifié Exclu de la comptabilisation (ignoré)	B-17	Compte bancaire Banque c/c: Information transmise par la banque Crédit BVR 22222200056400000000118504 Libellé de libération Encaissement facture n°	28 930.00 + CHF		03.04.2020
<input type="checkbox"/>	04.04.2020	Encaissement QR identifié Exclu de la comptabilisation (ignoré)	B-15	Compte bancaire Banque c/c: Information transmise par la banque Crédit BVR 222222000564300000000123308 Libellé de libération Encaissement facture n°	19 730.10 + CHF		04.04.2020

<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum ▲	Typ ▼	Beleg-Nr ▼	Détails	QR-IBAN PI QR	
<input type="checkbox"/>	13.09.2024	Identifizierte QR-Einzahl Ausgeschlossen (ignoriert)	B-270	Bankkonto PostFinance Von der Bank gelieferte Information CREDIT GROUPE POUR COMPTE: CH133000001300000375 TRAITEMENT DU 13.09.2024 PAQUET ID: 240913CH0000037U Buchungstext Zahlungseingang Rechnung Nr.		400
<input type="checkbox"/>	13.09.2024	Identifizierte QR-Einzahl Ausgeschlossen (ignoriert)	B-269	Bankkonto PostFinance Von der Bank gelieferte Information CREDIT PAIEMENT INSTANTANÉ DONNEUR D'ORDRE: JONNY QUARTA CHEMIN DU BOISY 20 1004 LAUSANNE COMPTE DE PAIEMENT: CH1130000001300000375 REFERENCE: 00000000001002670031294800 NOTPROVIDED: 01402571Q0341778 CH0024091301UFPY Buchungstext Zahlungseingang Rechnung Nr.		163

En effet, l'écriture de cet encaissement aura généralement déjà été comptabilisée depuis Crésus Facturation après traitement du fichier **camt.054** correspondant.

Cependant, il peut arriver que vous ayez saisi un n°**IBAN QR** dans Crésus Banking sans pour autant utiliser Crésus Facturation. En quel cas, il faut que ces *Encaissements QR identifiés* soient comptabilisés de la même manière que tout autre mouvement. Pour ce faire, il suffit de modifier le réglage par défaut suivant :



Compte bancaire » Réglages » Comptes à imputer (1) » Comptes à imputer (2) » Comptes à imputer (3) » Comptes à imputer (4)

### Configuration du compte bancaire Banque c/c

## Comptes à imputer (4)

Exclure ce compte bancaire de la comptabilisation

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**IBAN QR**

Encaissements QR identifiés  ❗ Exclu de la comptabilisation

Préfixe (selon réglage Crésus Facturation)

\* Champs obligatoires

← PRÉCÉDENT
ENREGISTRER

Bankkonto » Einstellungen » FIBU Konten (1) » FIBU Konten (2) » FIBU Konten (3) » FIBU Konten (4)

### Einstellungen für das Konto Compte Crédit Suisse

## FIBU Konten (4)

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**QR-IBAN**

Identifizierte QR-Einzahlungen  ❗ Ausgeschlossen

Präfix (entsprechend den Einstellungen in Crésus Faktura)

\* Pflichtfelder

← ZURÜCK
SPEICHERN

- Cliquez sur le bouton *Exclu de la comptabilisation*;
- décochez la case *Exclure de la comptabilisation*;
- sélectionnez, à la rubrique *Encaissements QR identifiés* le compte à imputer par défaut pour ce type d'encaissement :





Compte bancaire » Réglages » Comptes à imputer (1) » Comptes à imputer (2) » Comptes à imputer (3) » **Comptes à imputer (4)**

Configuration du compte bancaire Banque c/c

### Comptes à imputer (4)

Exclure ce compte bancaire de la comptabilisation

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**IBAN QR** 01-1-2 (BVR-Banque) ▼

Encaissements QR identifiés Aucun compte spécifié ▼

Modèle pour le libellé comptable autogénéré

Préfixe (selon réglage Crésus Facturation)

Insérer chaîne de substituti... ▼

+ Chaîne

\* Champs obligatoires

Aucun compte spécifié

1000 Caisse

1010 Postfinance

1020 Compte courant CHF

1022 Compte courant EUR / EUR

1023 Compte courant USD / USD

1060 Titres à court terme

1069 Correction de la valeur des titres

1100 Créances résultant de livraisons et de prestations de services envers des tiers (débiteurs-clients)



Bankkonto » Einstellungen » FIBU Konten (1) » FIBU Konten (2) » FIBU Konten (3) » **FIBU Konten (4)**

Einstellungen für das Konto Compte Crédit Suisse

### FIBU Konten (4)

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**QR-IBAN** CH98 3080 8009 6577 1625 3 (Crédit Suisse QR) ▼

Identifizierte QR-Einzahlungen kein Konto angegeben ▼

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

Präfix (entsprechend den Einstellungen in Crésus Faktura)

Platzhalter einfügen ▼

+ Platzhalter

\* Pflichtfelder

kein Konto angegeben

1000 Kasse

1010 Postkonto

1020 Kontokorrent CHF

1022 Kontokorrent EUR / EUR

1023 Kontokorrent USD / USD

1060 Wertschriften

1069 Wertberichtigungen Wertschriften

1100 Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (Debitoren - Kunden)