



Crésus Banking

1 - Einleitung

1 - Einleitung

Beim Zahlungsverkehr gemäss ISO 20022 werden die Zahlungsaufträge, früher DTA oder EZAG genannt, in pain-Dateien verarbeitet (pain steht für *payment initiation*):

- **pain.001** für die Zahlungsaufträge, die an die Bank übermittelt werden
- **pain.002** für Fehler und Statusberichte

Die Banken liefern **camt**-Dateien (für das *Cash Management*), die Informationen über die Bankkontobewegungen enthalten. Der Standard ISO 20022 sieht verschiedene Dateitypen vor:

- **camt.052** für Intraday-Kontoauszüge (im Allgemeinen für Grossunternehmen)
- **camt.053** für die Kontobewegungen (Kontoauszug mit oder ohne Details)
- **camt.054** in verschiedenen Varianten für Gutschrifts- und Lastschriftanzeigen, Details der ESR-Eingänge, Ausführungsbestätigungen für elektronische Zahlungsaufträge, Lastschriftverfahren usw.

Cresus Banking wird verwendet, um

- **pain.001**-Dateien anhand der von Cresus Faktura erzeugten Zahlungsaufträge zu generieren
 - die von der Bank in **pain.002**-Dateien ausgegebenen Informationen zu verarbeiten
 - ESR-Zahlungseingänge zu verarbeiten, die in den **camt.054**-Dateien geliefert werden
 - die Bewegungen aus den **camt.053-Dateien** zu übernehmen
 - die Buchungen für diese Bewegungen zu erstellen

Buchungsdatum	Konten Soll/Haben	Beleg-Nr	Buch	Betrag	Gruppe	MWST-Code/Satz	Analytik-Code
13.10.2020	1000 1020	B-6	[B] Lohnzahlungen	150.00 - CHF			
04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-4	[B] Bankspesen	930.00 + CHF			
03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-3	[B] Zinsen	8 829.65 + CHF			
05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF			
18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C000001688		
15.04.2020	2003.02 1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampain AG Rechnung 15.03.2020	32 547.00 - CHF	C000001691		
13.04.2020	2003.02 1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C000001690		
01.04.2020	9908.02 1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF			
31.03.2020	6940 1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF			
25.02.2020	2002 1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF			

Es erlaubt die Verwaltung folgender Aufgaben in einer einzigen Benutzeroberfläche:

- Zahlung von Rechnungen, die in Crésus Faktura erfasst wurden.
 - Die in Crésus Faktura erstellten Zahlungen werden an Crésus Banking übermittelt. Der

Zahlungsauftrag wird in Cresus Banking erzeugt und direkt aus Cresus Banking an die Bank übermittelt. Cresus Banking ruft die von der Bank gelieferten Angaben zum Status der Zahlungsaufträge ab. Diese Angaben werden in Cresus Faktura übertragen. Das Fakturierungsprogramm erzeugt also die entsprechenden Buchungen für Cresus Finanzbuchhaltung.

- ESR-Zahlungseingänge für Rechnungen, die mit Cresus Faktura erstellt wurden.
 - Die ESR-Zahlungseingänge werden an Cresus Faktura übermittelt, wo sie den betroffenen Rechnungen zugeordnet werden. Die Buchungen für Cresus Finanzbuchhaltung werden also über die Fakturierung generiert.
- Kontobewegungen wie IBAN-Zahlungseingänge, Lohnzahlungen (häufig von Cresus Lohnbuchhaltung erzeugt), auf dem Konto erfasste Zahlungen, Bancomat-Bewegungen, Bankkartenzahlungen, Belastung von Kontoführungsgebühren.
 - Cresus Banking analysiert und sortiert die Bewegungen. Es enthält ein Bearbeitungswerkzeug und generiert davon ausgehend die Buchungen für Cresus Finanzbuchhaltung.

Cresus Finanzbuchhaltung - [TechnoKMU AG 2020]

Datei Bearb. Ansicht Werkz. Buchhaltung Optionen Fenster Hilfe

Verbuchung: eine zu verbuchende Datei Verbuchen

Journal: Hauptjournal 01.01.20 - 31.12.20

Datum	Soll	Haben	Beleg	Buchungstext	Betrag	A-Code	Menge	Period
15.03.20	2271	2000	1690	[7] SVA Zürich	6'764.90	FI		
16.03.20	6500	...	65	Büromaterial, Drucksach		MIN		
16.03.20	1171	...	65	Büromaterial, Drucksach				
16.03.20	...	1020	65	Büromaterial, Drucksach				
17.03.20	6400	...	66	Energieaufwand, (VSIB)		zung Energie		
17.03.20	1171	...	66	Energieaufwand, 7.7% I				
17.03.20	...	1020	66	Energieaufwand Total, (
18.03.20	6700	1020	67	Sonstiger betrieblicher A		MIN		
19.03.20	6100	...	68	URE von Produktionsan		DD		
19.03.20	1171	...	68	URE von Produktionsan				
19.03.20	...	1020	68	URE von Produktionsan				
19.03.20	6500	...	69	Büromaterial, Drucksach		MIN		
19.03.20	1171	...	69	Büromaterial, Drucksach				
19.03.20	...	1020	69	Büromaterial, Drucksach				
20.03.20	6600	1020	70	Werbeinserate, elektron		MIN		
20.03.20	6600	1020	71	Werbeinserate, elektron		MIN		
22.03.20	6000	1020	72	Fremdmieten Geschäfts		MIN		
24.03.20	6100	...	73	URE von Produktionsan		DD		
24.03.20	1171	...	73	URE von Produktionsan				
24.03.20	...	1020	73	URE von Produktionsan				
26.03.20	6000	1020	74	Fremdmieten Geschäfts		MIN		
26.03.20	6000	1020	75	Medizinische elektro		KAUF		

Verbuchung

Übernahme von Buchungen aus anderen Epsitec Softwareprogrammen

Übernehmen

Schliessen

Hilfe

Wählen Sie die zu verbuchende Datei aus:

Banking: technokmu.ag.banking

Journal: Hauptjournal Mehr >>

MwSt: (ohne MwSt) Einkauf/Zahlung Verkauf/Zahlung

Soll Haben

29.06.20			51				
----------	--	--	----	--	--	--	--

Wenn Sie Hilfe benötigen, betätigen Sie die Taste F1 Markiert: 0 497 / 497 / 497

Damit Crésus Banking für den Bankabgleich genutzt werden kann, muss in Crésus Synchro ein Mandat definiert werden.

Details dazu finden Sie im [Crésus-Synchro-Handbuch](#).

Bestellen Sie zur Verarbeitung der Kontobewegungen bei Ihrer Bank einen täglichen camt.053-Kontoauszug mit Detailavisierung und Belegbild. Lesen Sie [diesen Artikel, wenn Sie PostFinance-Kundin oder -Kunde sind](#).