



Crésus Banking

6 - Der Bankabgleich

6.1 - Kurzanleitung zur Verwendung des Bankabgleichs

6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

6.2 - Durchführung des Bankabgleichs

6.2.1 - Bewegungen bearbeiten

6.2.2 - Bewegungen löschen

6.2.3 - Bewegungen verbuchen

6.2.4 - Bewegungen zurücksetzen

6.2.5 - Verbuchen rückgängig machen / Bewegungen erneut verbuchen

6.3 - Schritt-für-Schritt-Anleitung zum Einrichten des Bankabgleichs

6 - Der Bankabgleich

Für die Nutzung des Bankabgleichs in Cresus Banking ist ein Cresus-Abonnement erforderlich. Weitere Informationen dazu finden Sie auf [unserer Website](#).

Ausserdem muss die betroffene Fakturierung an ein Cresus-Synchro-Mandat angebunden sein. Details dazu finden Sie im [Cresus-Synchro-Handbuch](#).

Die manuelle Prüfung eines Kontoauszugs zur Identifikation von Bewegungen aus ESR-Zahlungseingängen oder bezahlten Rechnungen, zur Erkennung von Kontoführungsgebühren oder Zinsen, zur Feststellung allfälliger Rechnungsdifferenzen und zur Vorbereitung der zu erfassenden Buchungen ist sehr aufwändig. Der *Bankabgleich* in Cresus Banking ermöglicht die Automatisierung der meisten dieser Aufgaben.

Die Banken liefern im Rahmen der ISO-20022-Definitionen für den Zahlungsverkehr **camt.053**-Dateien mit dem Kontoauszug. Der *Bankabgleich* ermöglicht den Import und die Analyse der camt-Dateien, die vom Bankportal heruntergeladen wurden. Das System prüft alle Bewegungen des Kontoauszugs, identifiziert die meisten Bewegungen und erstellt Buchungsvorschläge für den Import in Cresus Finanzbuchhaltung.

Im Normalfall werden die ESR-Zahlungseingänge direkt in Cresus Faktura bearbeitet. Dann können sie beim Bankabgleich ausgeschlossen werden. Allerdings liefert der Kontoauszug manchmal nur einen Sammelbetrag der Zahlungseingänge an einem Tag. In dem Fall ist es sinnvoll, ein Sammelkonto zu nutzen, um zu prüfen, ob die einzelnen Bewegungen und der Gesamtbetrag schlüssig sind.

Weiter werden die folgenden Bewegungen analysiert:

1. Zahlungseingänge auf dem Konto:

- Rechnungen ohne ESR (roter ES, Kontoübertrag)
- LSV-/Debit-direct-Zahlungseingänge
- Einzahlungen am Bancomaten
- Zinsgutschriften
- Rückerstattungen

- Abgelehnte Zahlungen

2. Über das Konto erfasste Zahlungen:

- DTA-Zahlungsaufträge
- Daueraufträge
- Bancomatbezüge
- LSV-/Debit-direct-Belastungen
- Zinsbelastungen
- Bankspesen

Crésus Banking analysiert jede Bewegung:

- Kann sie mit einer bekannten Bewegung in Verbindung gebracht werden, erstellt das System anhand der gespeicherten Informationen einen Buchungsvorschlag.
- Wird die Bewegung nicht erkannt, teilt das System sie der Gruppe der nicht identifizierten Bewegungen zu.

Zu den bekannten Bewegungsarten gehören

- Lohnzahlungen
- Bankspesen
- Identifizierte Zahlung
- Nicht identifizierte Zahlung
- Identifizierte Einzahlung
- Nicht identifizierte Einzahlung
- Bancomatbezug

Die Bewegungen werden am Bildschirm angezeigt und können mit Filtern eingeschränkt, sortiert oder durchsucht werden.

Verbuchung

Die Bewegungen werden analysiert und den erkannten Bewegungsarten zugewiesen. Die Buchungen werden aufgrund von Kontoeinstellungen generiert, die für jede Bewegungsart hinterlegt sind.

Die Bewegungen können vor der Erzeugung der Buchungen für Crésus Finanzbuchhaltung bearbeitet werden.

Wird eine Bewegung ignoriert, dann wird auch keine Buchung generiert.

Wird eine Bewegung auf Warteposition gesetzt, wird sie nicht verarbeitet, kann aber beim folgenden Arbeitsdurchlauf verarbeitet werden.

Zahlungen, die sich auf Rechnungen aus Crésus Faktura beziehen, werden an der Identifikationsnummer erkannt, die Crésus Faktura generiert. Diese Nummer wird bei der Einbuchung in die Buchungsgruppe übernommen, sodass die Kontrollfunktion in Crésus Finanzbuchhaltung verwendet werden kann.

Die Bewegungen in der camt.053-Datei werden mit dem Kommentar des Absenders und den Angaben der Bank geliefert. Für jede Zahlungsart schlägt Crésus Banking automatisch einen Standardbuchungstext vor. Sie können eigene Standardbuchungstexte erstellen und darin Elemente wie den Namen des Absenders, das Buchungs- oder das Valutadatum einbetten. Der vorgeschlagene Buchungstext kann ebenfalls bearbeitet und bei jeder Buchung ersetzt werden.

Buchungsschema

Die unten stehenden Konten sind standardmässig nur in den neueren Kontenplänen enthalten, die mit Crésus Finanzbuchhaltung geliefert werden. Ergänzen Sie Ihre Buchhaltung manuell, wenn Sie die Konten in Crésus Banking verwenden wollen.

Zahlungen

Es wird unterschieden zwischen Zahlungen, die sich auf Rechnungen aus Crésus Faktura beziehen, und Zahlungen, die direkt über das Bankkonto ausgeführt werden.

Zahlungen, die nicht zu einem Zahlungsauftrag aus Crésus Faktura gehören, können direkt dem betroffenen Lastkonto oder einem Sammelkonto, z. B. 9908 «Aufzuteilende Zahlungen», belastet werden, das anschliessend manuell in der Buchhaltung ausgeglichen wird.

Die Verarbeitung eines Zahlungsauftrags aus Crésus Faktura kann vom Originalauftrag abweichen: Möglicherweise wird er von der Bank nicht am gewünschten Datum verarbeitet oder es kommen Bearbeitungsgebühren zum ursprünglichen Betrag hinzu. Wir empfehlen Ihnen, die Zahlungsaufträge in ein Bilanz-Verrechnungskonto zu buchen, z. B. 2003 «Anstehende Zahlungen», das bei der Verarbeitung des Kontoauszugs wieder ausgeglichen wird.

Zahlungseingänge

Die ESR-Zahlungseingänge sind sowohl in der **camt.054**-Datei (periodische Aufstellung der ESR-Eingänge) als auch in der **camt.053**-Datei (Kontoauszug) enthalten. Liefert der Kontoauszug eine detaillierte Liste der ESR-Zahlungseingänge, müssen die ESR nicht in Crésus Banking verarbeitet werden, sondern sie können direkt von Crésus Faktura verbucht werden. Sind die ESR-Zahlungseingänge in einer **camt.053**-Datei gruppiert, sodass ein Totalbetrag für die ESR-Eingänge der Periode vorliegt, empfehlen wir Ihnen, ein Durchlaufkonto, z. B. 9909 «Aufzuteilende ESR-Zahlungseingänge», zu verwenden.

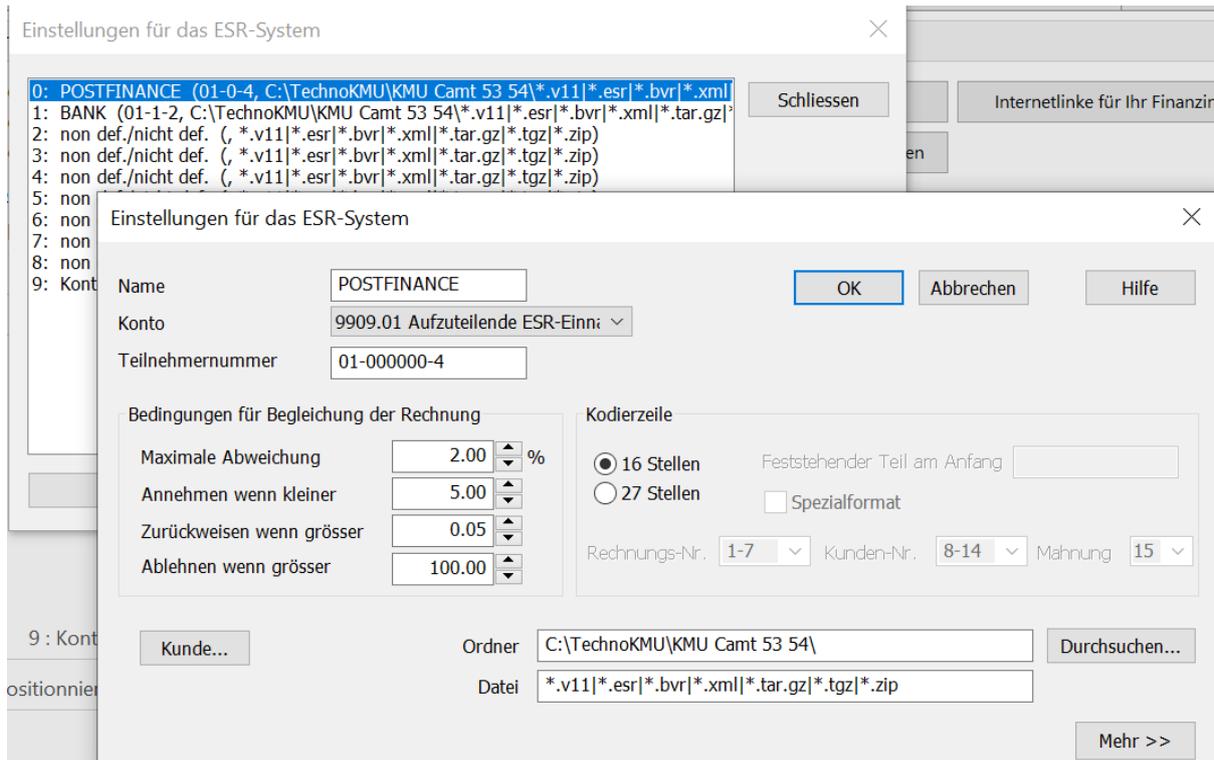
Die Einzelbuchungen, die im Soll des Durchlaufkontos verbucht sind, werden durch die Sammelbuchung im Haben ausgeglichen.

Damit für ESR-Zahlungseingänge anstelle des Bankkontos ein Durchlaufkonto verwendet werden kann, muss bei der ESR-Definition die entsprechende Kontoeinstellung in Crésus Faktura vorgenommen werden:

- Wechseln Sie in den Verwaltermodus

Rufen Sie

- Optionen > *Definitionen* > *ESR-Definitionen* auf
- Wählen Sie die Definition, die geändert werden soll, und klicken Sie auf *Ändern*
- Ersetzen Sie das Konto, das unter *Konto* aufgeführt ist, durch das entsprechende Durchlaufkonto.

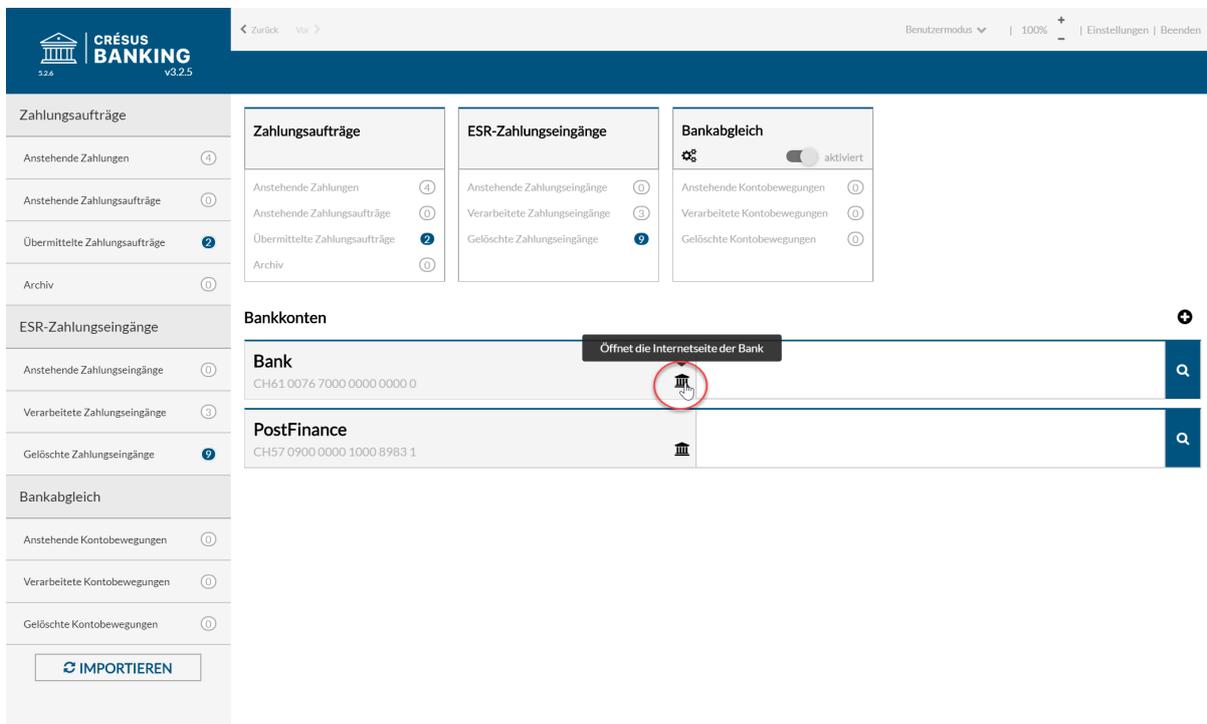


Alle Zahlungseingänge, die nach dieser Anpassung generiert werden, erscheinen nun im Durchlaufkonto. Die früheren Zahlungseingänge bleiben unverändert.

6.1 - Kurzanleitung zur Verwendung des Bankabgleichs

Herunterladen der camt-Dateien

- Melden Sie sich in Ihrem Bankportal an und laden Sie die camt-Dateien in den Ordner herunter, den Sie in den Einstellungen des Bankkontos definiert haben (§7.1 Réglages pour la comptabilisation des mouvements).
- Wenn Sie die URL des Portals definiert haben, können Sie es auf dem Startbildschirm von Crésus Banking direkt aufrufen (§7.1 Réglages pour la comptabilisation des mouvements)



Wir empfehlen Ihnen, in diesem Ordner ausschliesslich camt-Dateien abzulegen.

Bewegungen importieren

Klicken Sie auf die Schaltfläche

- IMPORTIEREN.

The screenshot shows the Cresus Banking interface. On the left, there is a sidebar with navigation options: Zahlungsaufträge, ESR-Zahlungseingänge, and Bankabgleich. The main content area is divided into three columns: Zahlungsaufträge, ESR-Zahlungseingänge, and Bankabgleich. Below these columns is a 'Bankkonten' section listing 'Bank' and 'PostFinance' with their respective IBANs. At the bottom left, a notification box states 'Letzter Import am 30.06.2020' and a red circle highlights the 'IMPORTIEREN' button.

Eine Meldung zeigt den Importstatus an:

This image is a close-up of the notification box from the screenshot. It features a dark grey header with the text 'Letzter Import am 30.06.2020'. Below the header, a red circle highlights a button with a circular refresh icon and the text 'IMPORTIEREN'. A hand cursor is shown pointing at the button.

A dark grey rectangular box containing the white text 'Der Import ist korrekt'.

Die importierten Bewegungen werden in der Ansicht *Anstehende Kontobewegungen* angezeigt (§).

CRÉBUS BANKING v3.2.5									
Zahlungsaufträge									
Anstehende Zahlungen		Betrag		Währung		Zahlungsempfänger/		Buchungsdatum	
Anstehende Zahlungsaufträge		ESR-Nummer		Gruppe		Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge									
Archiv									
ESR-Zahlungseingänge									
Anstehende Zahlungseingänge		Verarbeitete Zahlungseingänge		Gelöschte Zahlungseingänge					
Bankabgleich									
Anstehende Kontobewegungen		Verarbeitete Kontobewegungen		Gelöschte Kontobewegungen					
<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum	Konten Soll/Haben	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag	Gruppe	MWST-Code/Satz	Analytik-Code	
<input type="checkbox"/>	13.10.2020	1000 1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF				
<input type="checkbox"/>	04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF				
<input type="checkbox"/>	03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF				
<input type="checkbox"/>	05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF				
<input type="checkbox"/>	18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C000001688			
<input type="checkbox"/>	15.04.2020	2003.02 1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.202032 547.00 - CHF		C000001691			
<input type="checkbox"/>	13.04.2020	2003.02 1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C000001690			
<input type="checkbox"/>	01.04.2020	9908.02 1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF				
<input type="checkbox"/>	31.03.2020	6940 1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF				
<input type="checkbox"/>	25.02.2020	2002 1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF				

Anstehende Kontobewegungen prüfen, bearbeiten, löschen

- Prüfen Sie alle Bewegungen.
- Nehmen Sie in den angezeigten Bewegungen die erforderlichen Anpassungen vor (§).

CRÉBUS BANKING v3.2.5									
Zahlungsaufträge									
Anstehende Zahlungen		Betrag		Währung		Zahlungsempfänger/		Buchungsdatum	
Anstehende Zahlungsaufträge		ESR-Nummer		Gruppe		Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge									
Archiv									
ESR-Zahlungseingänge									
Anstehende Zahlungseingänge		Verarbeitete Zahlungseingänge		Gelöschte Zahlungseingänge					
Bankabgleich									
Anstehende Kontobewegungen		Verarbeitete Kontobewegungen		Gelöschte Kontobewegungen					
<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum	Konten Soll/Haben	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag	Gruppe	MWST-Code/Satz	Analytik-Code	
<input type="checkbox"/>	13.10.2020	1000 1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF				
<input type="checkbox"/>	04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF				
<input type="checkbox"/>	03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF				
<input type="checkbox"/>	05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF				
<input type="checkbox"/>	18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C000001688			
<input type="checkbox"/>	15.04.2020	2003.02 1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.202032 547.00 - CHF		C000001691			
<input type="checkbox"/>	13.04.2020	2003.02 1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C000001690			
<input type="checkbox"/>	01.04.2020	9908.02 1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF				
<input type="checkbox"/>	31.03.2020	6940 1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF				
<input type="checkbox"/>	25.02.2020	2002 1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF				

Ans: Gegenkonto: it is recommended to handle the transaction manually even if a default unknown debit account has been defined for CH61007670000000000000

Kontobewegung bearbeiten ✕

Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 01.04.2020 Betrag: CHF 2 350.00

Vorgang | ▾

Typ | ▾

Konten Soll/Haben

Beleg-Nr/Gruppe

MWST-Code/Satz | ▾ | ▾

Analytik-Code | ▾

Miete TechnoKMU AG i ▲

GIBD POST 00-6005904 CH2909000000175492405 i ▲

Wir empfehlen Ihnen insbesondere, die nicht identifizierten Bewegungen zu bearbeiten, um die manuellen Ausbuchungen in den Durchlaufkonten zu beschränken.

- Löschen Sie die unerwünschten Bewegungen (§).

Kontobewegung bearbeiten ✕

Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 01.04.2020 Betrag: CHF 2 350.00

Vorgang | ▾

Typ | ▾

Konten Soll/Haben

Beleg-Nr/Gruppe

MWST-Code/Satz | ▾ | ▾

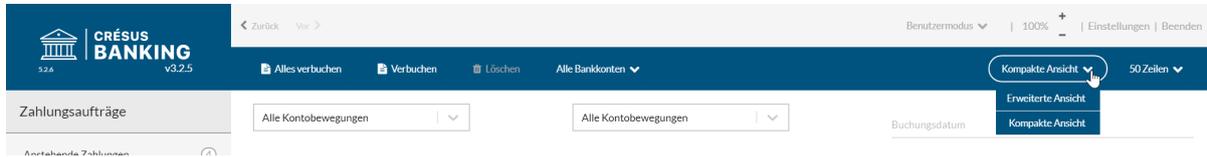
Analytik-Code | ▾

Miete TechnoKMU AG i ▲

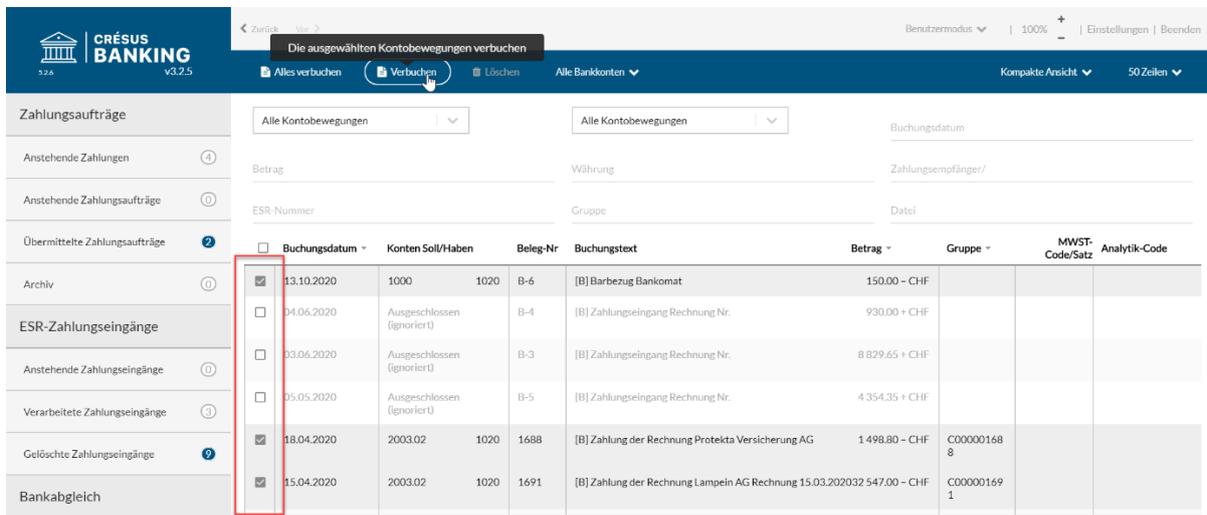
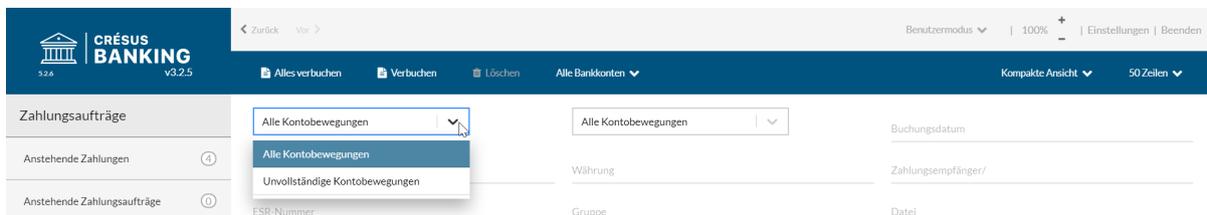
Gewisse Bewegungen sollen nicht in die Buchhaltung übernommen werden. Verwenden Sie den Vorgang «Nicht verbuchen», um diese Bewegungen von der Verbuchung auszuschliessen.

Anstehende Kontobewegungen verbuchen

- Verwenden Sie die *kompakte Ansicht*, um die Bewegungen so anzuzeigen, wie sie in Crésus Finanzbuchhaltung verbucht werden (§).



- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Alle verbuchen* oder wählen Sie einzelne Bewegungen aus und klicken Sie auf die Schaltfläche *Verbuchen*, um die Buchungen zu erzeugen (§).



Buchungen in die Buchhaltung übernehmen

- Verwenden Sie die Verbuchungsfunktion in Crésus Finanzbuchhaltung, um die Buchungen aus Crésus Banking zu importieren.

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

Fichier Edition Présentation Outils Compta Options Fenêtre Aide

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

Comptabiliser

Journal principal

Date	Débit	Crédit	Pièce	
29.04.19	1171	...	112	[2] A
29.04.19	...	2000	112	[2] A

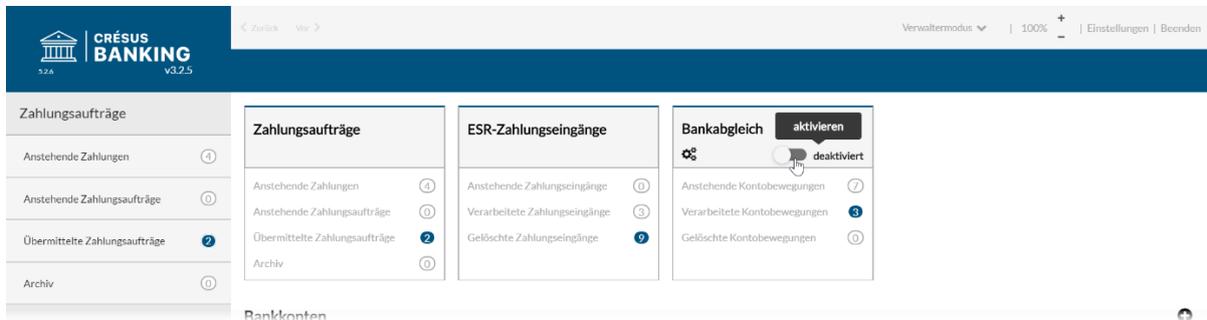
6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

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](#).

In den Einstellungen von Crésus Banking muss der Bankabgleich aktiviert sein.

Klicken Sie auf dem Startbildschirm von Crésus Banking auf den Schalter, um ihn zu *aktivieren*:



- Der Bankabgleich ist verfügbar, wenn Sie im Rahmen Ihrer Crésus-Lizenz Anspruch auf Updates haben: Sie brauchen dazu ein Crésus-Abonnement.
- Der Bankabgleich kann nur aktiviert werden, wenn die Fakturierung mit einem Crésus-Synchro-Mandat verknüpft ist.

Sind diese Bedingungen nicht erfüllt, wird am unteren Bildschirmrand eine Fehlermeldung angezeigt.



Der Bankabgleich kann nicht aktiviert oder deaktiviert werden, denn die Datei ist an kein Mandat angebunden. Binden Sie die Datei an ein Crésus Mandat an..

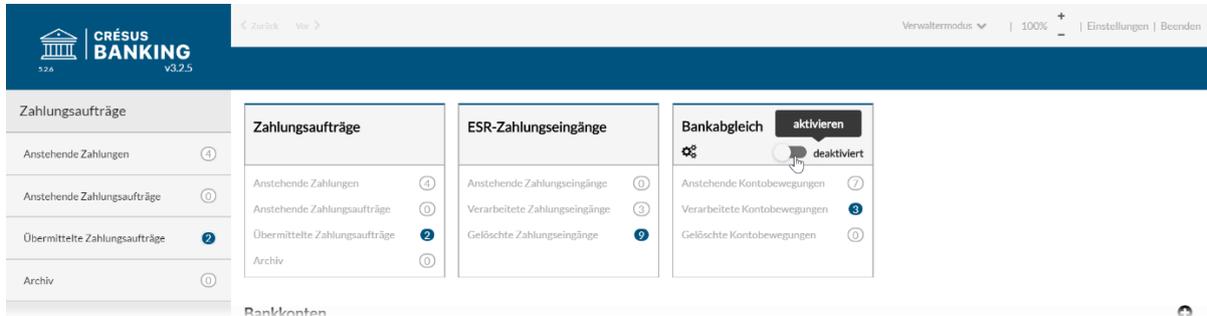
Vom Mandat
löslösen



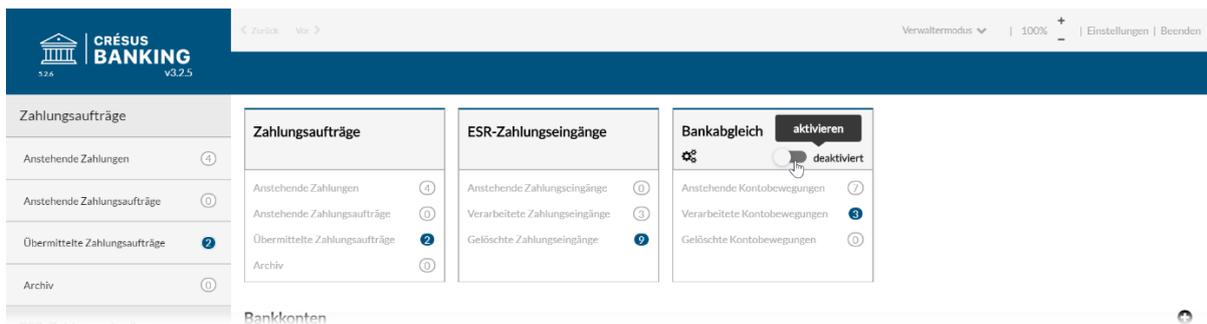
Der Bankabgleich muss in jedem Mandat aktiviert werden.

Den Bankabgleich deaktivieren

- Wechseln Sie in den Verwaltermodus.
- Klicken Sie auf den Schalter, um ihn zu *deaktivieren*.



Allgemeine Einstellungen für den Bankabgleich



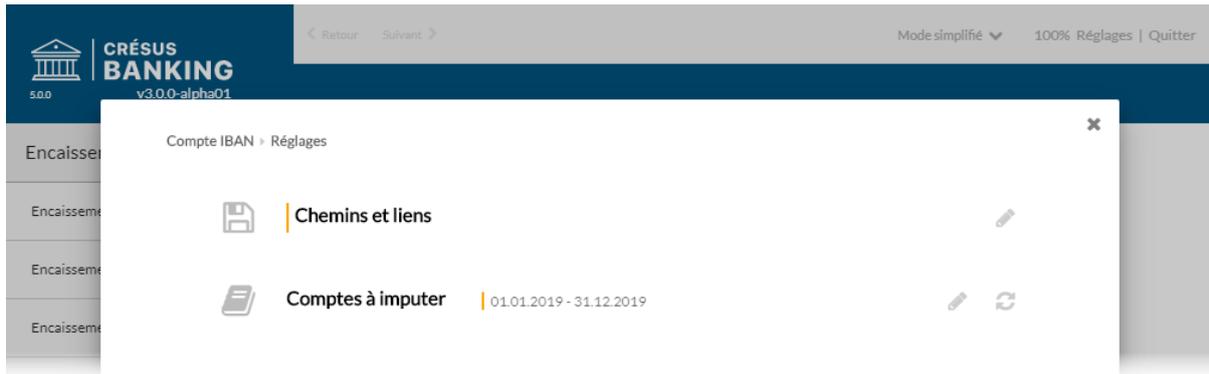
Diese Maske enthält den Status des Bankabgleichs und das Startdatum.

Im Verwaltermodus können Sie den Bankabgleich deaktivieren oder das Startdatum ändern.

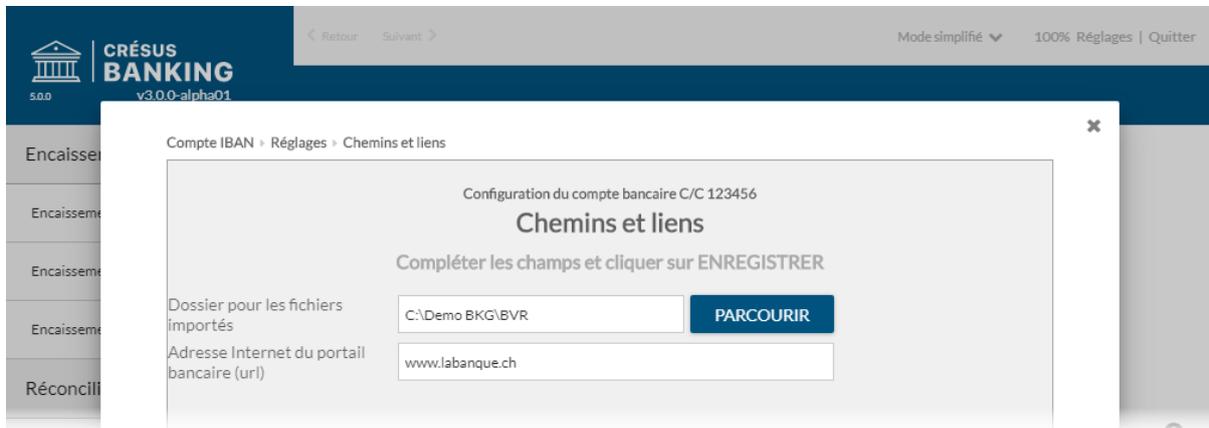
6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

Voraussetzung für den Bankabgleich ist, dass Sie ein Bankkonto in Crésus Banking hinzugefügt haben, siehe dazu §3 Ajouter un compte bancaire.

- Wechseln Sie auf dem Startbildschirm zum betreffenden Bankkonto.
- Rufen Sie *Einstellungen für das Bankkonto* auf.



Ordner und Internetadressen

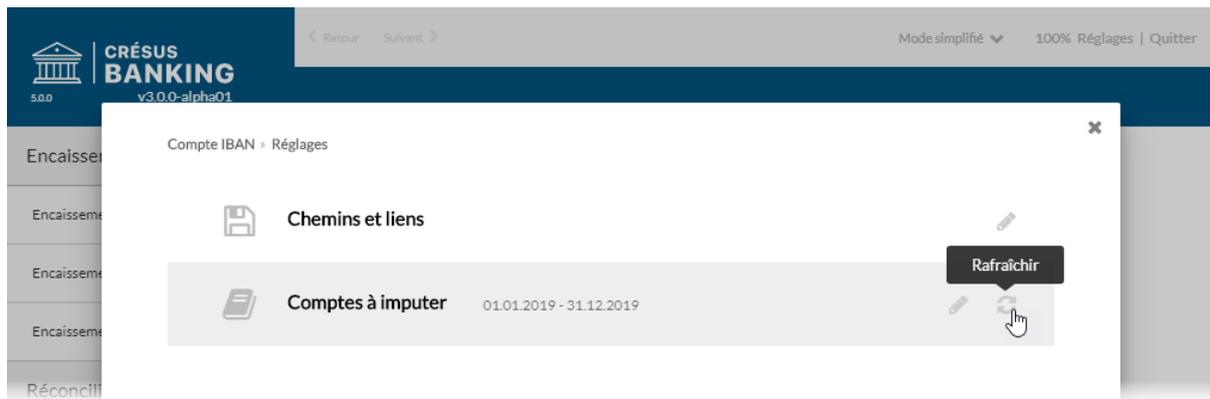


- Ordner für Importe: Crésus Banking greift in diesem Ordner auf die zu verarbeitenden camt-Dateien zu. Die Daten müssen beim Herunterladen vom Bankportal in diesem Ordner abgelegt werden. Wir empfehlen Ihnen, in diesem Ordner ausschliesslich camt-Dateien abzulegen.
- Internetadresse für E-Banking: erlaubt es, vom Startbildschirm von Crésus Banking aus direkt das Bankportal aufzurufen, um beispielsweise zu verarbeitende Daten herunterzuladen.

- Klicken Sie auf *Speichern*.

FIBU-Konten

Die Konten in den Dropdown-Listen entsprechen dem Kontenplan der Mandatsbuchhaltung. Wenn Sie den Kontenplan ändern, speichern Sie die Datei in Crésus Finanzbuchhaltung. Damit die Änderung auch in Crésus Banking übernommen wird, klicken Sie in der Maske *Bankkonto* > *Einstellungen* auf das Symbol *Aktualisieren* neben dem Eintrag *FIBU-Konten*:



Diese Konten werden für die automatischen Buchungsvorschläge verwendet. Sie können von einer Buchungsperiode zur andern abweichen, sie werden jedoch beim Periodenwechsel automatisch übernommen.

- Bank: Liquiditätskonto der Bilanz, das mit dem Bankkonto verbunden ist. Alle Bewegungen werden diesem Konto zugewiesen. Das Konto kann nicht geändert werden. Empfohlene Konten: *1010 PostFinance* oder *1020 Kontokorrent CHF*.

Die folgenden Konten können bei der Bearbeitung der Bewegungen geändert werden.

- Kasse: Konto für Bancomatbezüge. Empfohlenes Konto: *1000 Kasse*.
- Aufzuteilende Zahlungseingänge: Hilfskonto für nicht identifizierte Einnahmen. Die hier erfassten Bewegungen müssen in die Buchhaltung zurückgebucht werden. Empfohlenes Konto: *9907 Aufzuteilende Zahlungseingänge*.

- Aufzuteilende Zahlungsausgänge: Durchlaufkonto für nicht identifizierte Zahlungen. Die hier erfassten Bewegungen müssen in die Buchhaltung zurückgebucht werden. Empfohlenes Konto: *9908 Aufzuteilende Zahlungsausgänge*.
- Anstehende Zahlungen: Bilanz-Verrechnungskonto für Zahlungsaufträge, die durch Cresus Faktura erstellt oder online im E-Banking erfasst wurden. Empfohlenes Konto: *2003 Anstehende Zahlungsaufträge*.

Dieses Konto muss ebenfalls in den *Definitionen für EZAG/DTA* in Cresus Faktura hinterlegt werden.

- Verbindlichkeiten für Personalaufwand: Bilanz-Verrechnungskonto für Lohn-Zahlungsaufträge. Empfohlenes Konto: *2002 Verbindlichkeiten für Personalaufwand*.

Dieses Konto ist auch mit der Rubrik *@Brutto:Auszuzahlender Lohn* in Cresus Lohnbuchhaltung verknüpft.

- Bankspesen: Aufwandkonto für die Kontoführungsgebühren. Empfohlenes Konto: *6940 Übriger Finanzaufwand (Bankspesen Kursverluste, ...)*.
- Positivzinsen: Negatives Aufwandkonto für Zinserträge des Bankkontos. Empfohlenes Konto: *6950 Erträge aus flüssigen Mitteln und Wertschriften*.
- Negativzinsen: Aufwandkonto für die Zahlung von Kontozinsen. Empfohlenes Konto *6900 Zinsaufwand aus verzinslichen Verbindlichkeiten*.

Wenn Sie mit mehreren Bankkonten arbeiten, empfehlen wir Ihnen, Konten mit den oben aufgeführten Nummern zu erstellen und jedem Konto eine Erweiterung zuzuweisen, also .01 für das erste Konto, .02 für das zweite usw.

Beispiel:

2003.01 Anstehende Zahlungsaufträge (PostFinance)

2003.02 Anstehende Zahlungsaufträge (Bank)

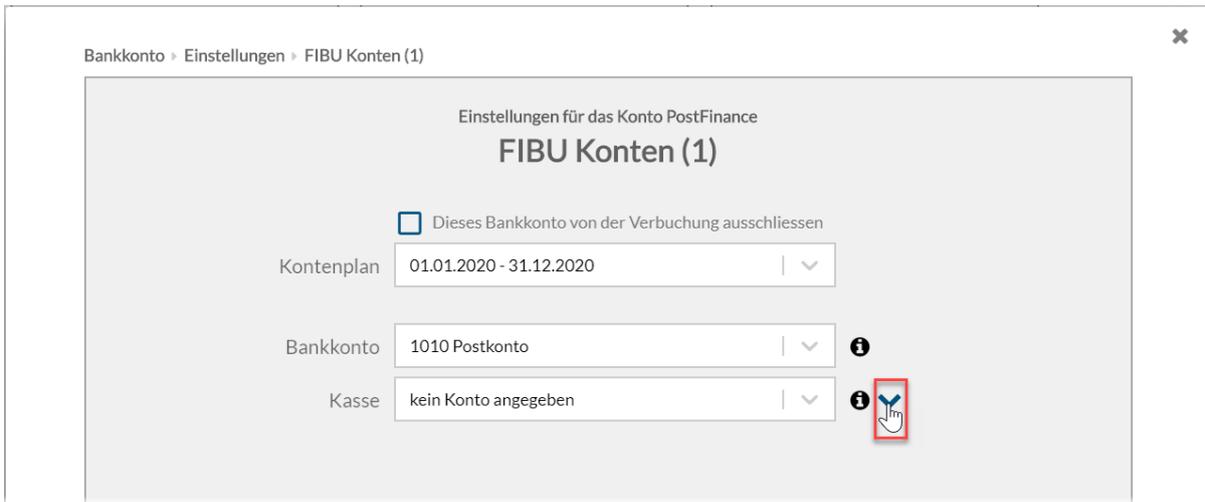
9907.01 Aufzuteilende Zahlungseingänge (PostFinance)

9907.02 Aufzuteilende Zahlungseingänge (Bank)

Erweiterte Einstellungen

Für jedes Konto können mehrere Zusatzkriterien definiert werden.

Klicken Sie auf das Symbol neben dem gewünschten Kontotyp



MWST-Code

In der Dropdown-Liste sind alle aktiven MWST-Codes der Mandatsbuchhaltung aufgeführt.

Der Standard-MWST-Code des Kontos wird in Crésus Banking automatisch aus dem Kontenplan von Crésus Finanzbuchhaltung übernommen.

Wählen Sie in der Liste einen anderen MWST-Code aus, wenn Sie bei der Identifizierung der Bewegungen einen anderen Code verwenden wollen. Der Standardcode kann ebenfalls ausgewählt werden.

Der MWST-Code kann bei der Bearbeitung der Bewegungen geändert werden.

Analytik-Code

Die Dropdown-Liste enthält alle Analytik-Codes, die in der Mandatsbuchhaltung eingesetzt werden.

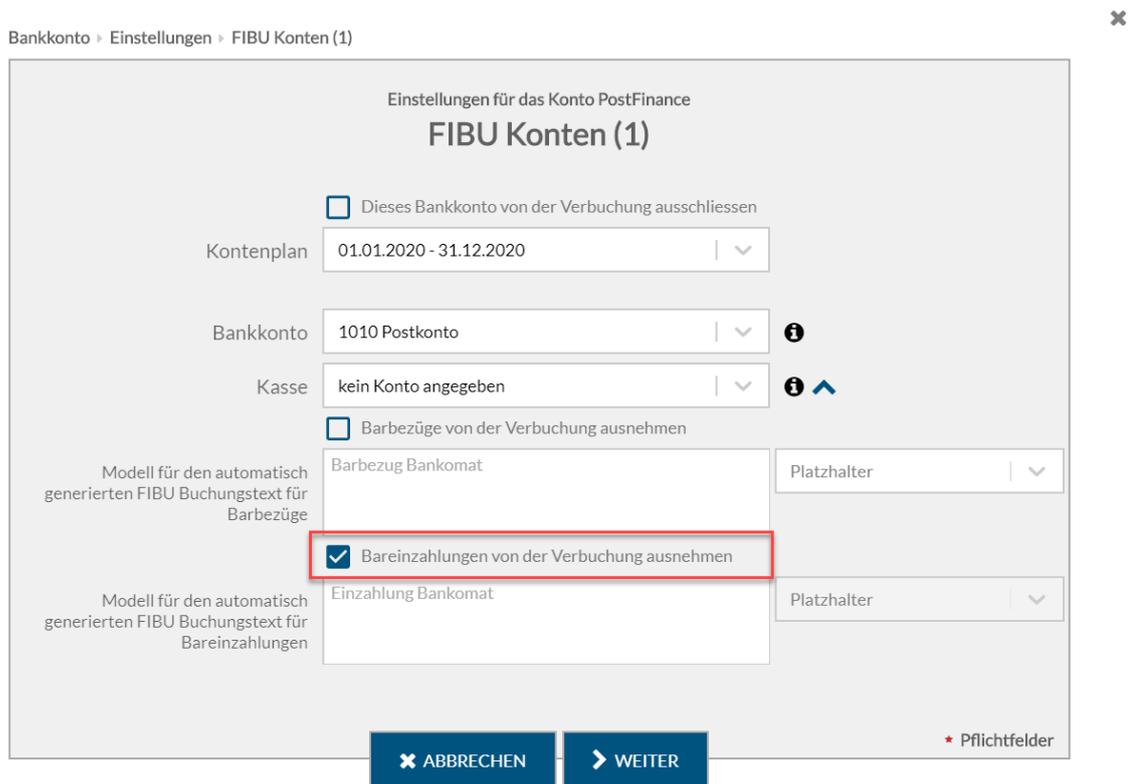
Der Standard-Analytik-Code des Kontos wird in Crésus Banking automatisch aus dem Kontenplan von Crésus Finanzbuchhaltung übernommen.

Wählen Sie in der Liste einen anderen Analytik-Code aus, wenn Sie bei der Identifizierung der Bewegungen einen anderen Code verwenden wollen.

Der Analytik-Code kann bei der Bearbeitung der Bewegungen geändert werden.

Von der Verbuchung ausschliessen

In gewissen Fällen ist es sinnvoll, bei der Verarbeitung einer Bewegung durch Crésus Banking keine Buchung zu generieren. Aktivieren Sie die Option *Von der Verbuchung ausschliessen*, um die Buchung standardmässig zu ignorieren:



Buchungstext

Die Bewegungen in der camt.053-Datei werden mit dem Kommentar des Absenders und den Angaben der Bank geliefert.

Für jede Zahlungsart schlägt Crésus Banking automatisch einen Standardbuchungstext vor.

Sie können eigene Standardbuchungstexte erstellen und darin Elemente wie den Namen des Absenders, das Buchungs- oder das Valutadatum einbetten:

- Erfassen Sie den Text, der automatisch vorgeschlagen werden soll. Sie

können Platzhalter einsetzen, um den Buchungstext mit Zusatzinformationen zu ergänzen. Im folgenden Beispiel wird der Text durch das Buchungsdatum ergänzt.

Bankkonto » Einstellungen » FIBU Konten (1) ✕

Einstellungen für das Konto PostFinance

FIBU Konten (1)

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

Kontenplan

Bankkonto ⓘ

Kasse ⓘ ^

Barbezüge von der Verbuchung ausnehmen

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für Barbezüge

Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehmen

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für Bareinzahlungen

Platzhalter

Auftraggeber-/Empfängerkonto ▲

Mitteilung des Auftragsgebers

Von der Bank gelieferte Information

Buchungsdatum

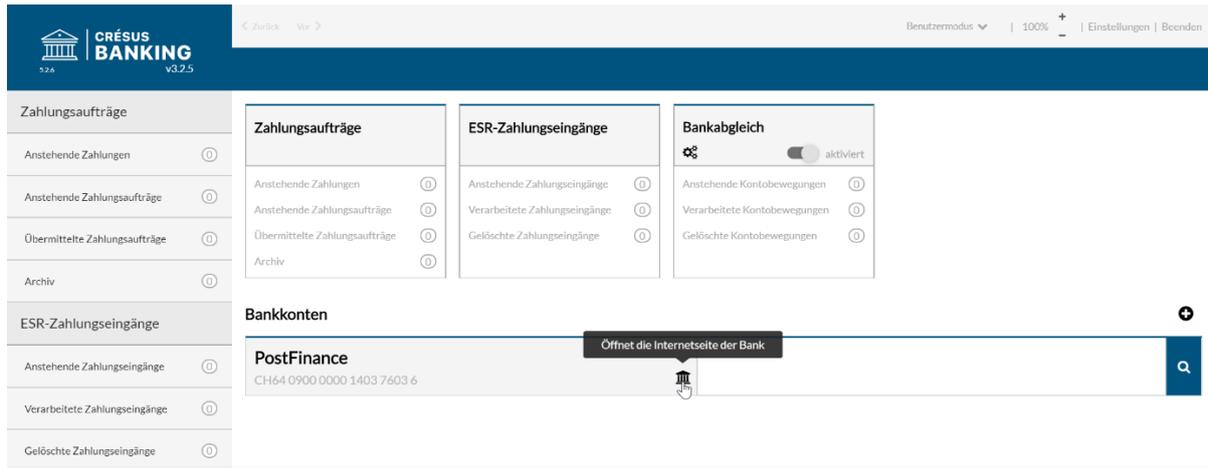
Valutadatum

Betrag ▼

✕ ABBRECHEN
➔ WEITER

6.2 - Durchführung des Bankabgleichs

Melden Sie sich in Ihrem Bankportal an und laden Sie die verfügbaren camt-Dateien herunter. Wenn Sie die Adresse des Bankportals in den Einstellungen des Bankkontos > *Ordner und Internetadressen* hinterlegt haben, können Sie dazu das Symbol auf dem Startbildschirm anklicken.



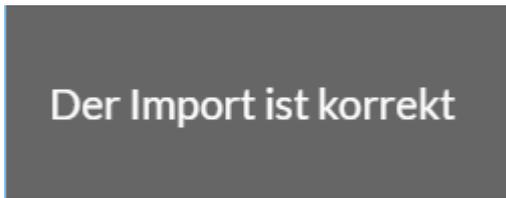
Die heruntergeladenen Dateien müssen im Ordner abgelegt werden, der in den Einstellungen des Bankkontos > *Ordner und Internetadressen* definiert ist (§7.1 Réglages pour la comptabilisation des mouvements).

- Klicken Sie auf die Schaltfläche **IMPORTIEREN**

The screenshot shows the Cresus Banking v3.2.5 interface. At the top, there is a navigation bar with 'Zurück' and 'Vor' buttons, and a user menu with 'Benutzermodus', '100%', and 'Einstellungen | Beenden'. The main content area is divided into several sections:

- Zahlungsaufträge**: A list with categories like 'Anstehende Zahlungen' (4), 'Anstehende Zahlungsaufträge' (1), 'Übermittelte Zahlungsaufträge' (2), and 'Archiv' (1).
- ESR-Zahlungseingänge**: A list with categories like 'Anstehende Zahlungseingänge' (1), 'Verarbeitete Zahlungseingänge' (3), and 'Gelöschte Zahlungseingänge' (1).
- Bankabgleich**: A section with a toggle switch set to 'aktiviert' and a list of 'Anstehende Kontobewegungen' (1), 'Verarbeitete Kontobewegungen' (1), and 'Gelöschte Kontobewegungen' (1).
- Bankkonten**: A list of accounts including 'Bank' (CH61 0076 7000 0000 0000 0) and 'PostFinance' (CH57 0900 0000 1000 8983 1).
- Bankabgleich**: A section with a 'Letzter Import am 30.06.2020' message and a red circle around an 'IMPORTIEREN' button.

Unten im Fenster zeigt eine Meldung den Importstatus an.



Die neuen Bewegungen befinden sich nun in der Liste der *anstehenden Kontobewegungen*. Das Infofeld zeigt die Anzahl Bewegungen an.

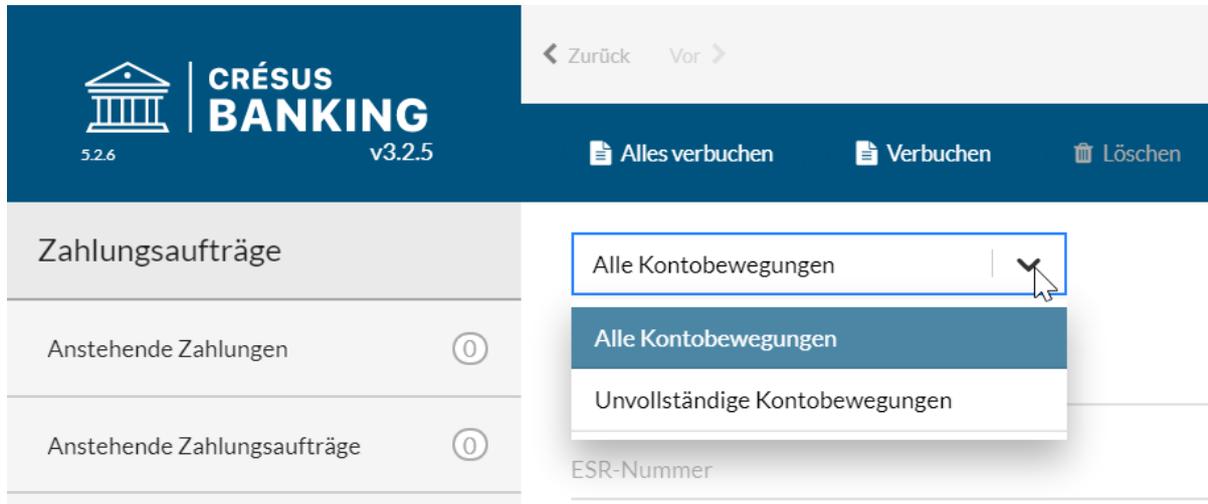
Zahlungsaufträge		Alle Kontobewegungen		Alle Kontobewegungen		Buchungsdatum				
Anstehende Zahlungen	4	Betrag		Währung		Zahlungsempfänger/				
Anstehende Zahlungsaufträge	0	ESR-Nummer		Gruppe		Datei				
Übermittelte Zahlungsaufträge	2	<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum	Konten Soll/Haben	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag	Gruppe	MWST-Code/Satz	Analytik-Code
Archiv	0	<input type="checkbox"/>	13.10.2020	1000 1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF			
ESR-Zahlungseingänge		<input type="checkbox"/>	04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF			
Anstehende Zahlungseingänge	0	<input type="checkbox"/>	03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF			
Verarbeitete Zahlungseingänge	3	<input type="checkbox"/>	05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)	B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF			
Gelöschte Zahlungseingänge	2	<input type="checkbox"/>	18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C00000168 8		
Bankabgleich		<input type="checkbox"/>	15.04.2020	2003.02 1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.202032 547.00 - CHF		C00000169 1		
Anstehende Kontobewegungen	10	<input type="checkbox"/>	13.04.2020	2003.02 1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C00000169 0		
Verarbeitete Kontobewegungen	0	<input type="checkbox"/>	01.04.2020	9908.02 1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF			
Gelöschte Kontobewegungen	0	<input type="checkbox"/>	31.03.2020	6940 1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF			
		<input type="checkbox"/>	25.02.2020	2002 1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF			

Die Bewegungen werden durch Crésus Banking analysiert und anhand der identifizierten Bewegungsart automatisch mit den definierten Konten verknüpft und mit einem Buchungstext versehen.

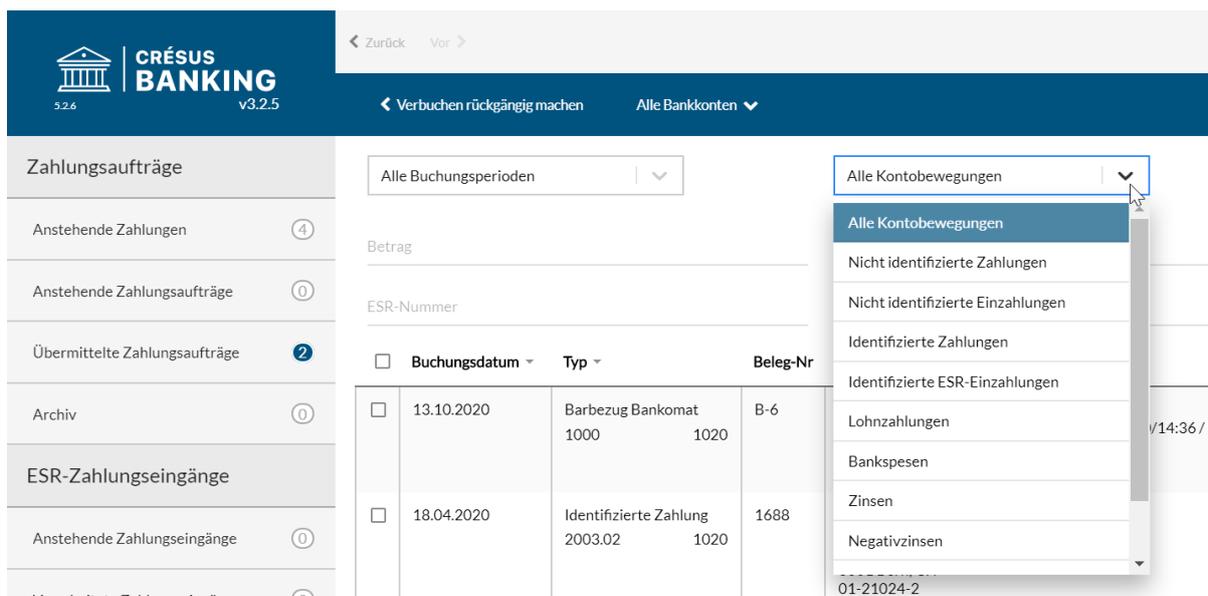
- Die identifizierten Bewegungen haben einen weissen Hintergrund
- Nicht identifizierte Bewegungen sind orange hinterlegt
- Bewegungen, deren Buchungsdatum vor dem Startdatum des Bankabgleichs liegt, sind ausgegraut und mit dem Hinweis *Ausgeschlossen (vor Startdatum)* versehen
- Bewegungen, bei denen die Option *Von der Verbuchung ausschliessen* aktiviert wurde, sind ausgegraut und mit dem Hinweis *Von der Verbuchung ausgeschlossen* versehen.
- Bewegungen, bei denen die Option *Zurückbehalten* gewählt wurde, sind blau hinterlegt
- Fehlerhafte Bewegungen sind rot hinterlegt. Fahren Sie mit der Maus über den roten Bereich, um die Fehlermeldung anzuzeigen

Anstehende Zahlungsaufträge	ESR-Nummer	Gruppe	Datei	Betrag	Gruppe	Valutadatum
Übermittelte Zahlungsaufträge	Bankkonto (Flüssige Mittel): das Bankkonto existiert nicht. Erstellen Sie die Definition für CH61007670000000000000 Gegenkonto: das Bankkonto existiert nicht. Erstellen Sie die Definition für CH61007670000000000000					
Archiv	<input type="checkbox"/>	13.10.2020	Barbezug Bankomat	B-6		13.10.2020
ESR-Zahlungseingänge			Abhebung am Bancomat BR ZUG-3 10.10.2020/14:36 / KarteNr V PAY 1234567 Barbezug Bankomat			

Mit der Dropdown-Liste link kann die Anzeige auf die zu ergänzenden Bewegungen beschränkt werden (nicht identifizierte oder fehlerhafte Bewegungen).

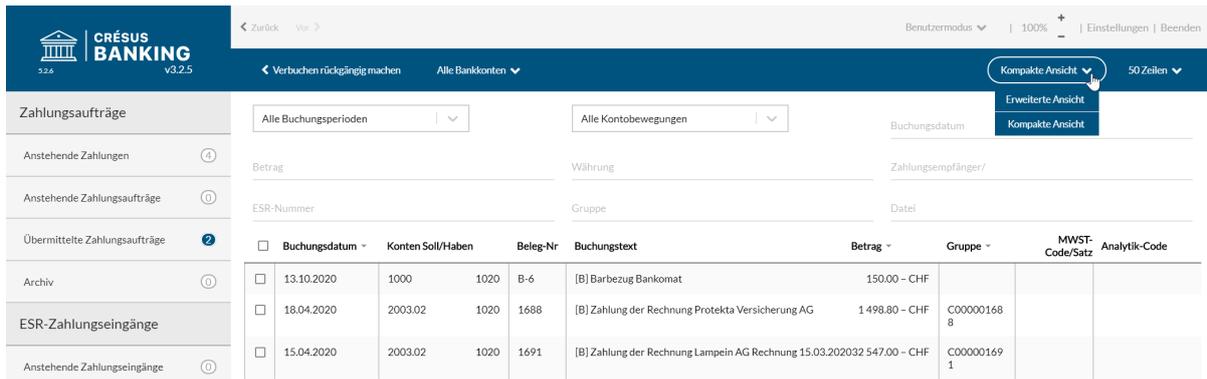


Mit der zweiten Dropdown-Liste werden die Bewegungsarten ausgewählt:



Jede Bewegung kann, wie unten beschrieben, bearbeitet werden. Es empfiehlt sich, nicht identifizierte Buchungen anzupassen, um manuelle Buchungen in der Buchhaltung möglichst zu vermeiden.

Wechseln Sie über das Ansichtsmenü im oberen Balken des Fensters von der *erweiterten Ansicht* zur *kompakten Ansicht*, um mehr Bewegungen anzuzeigen.



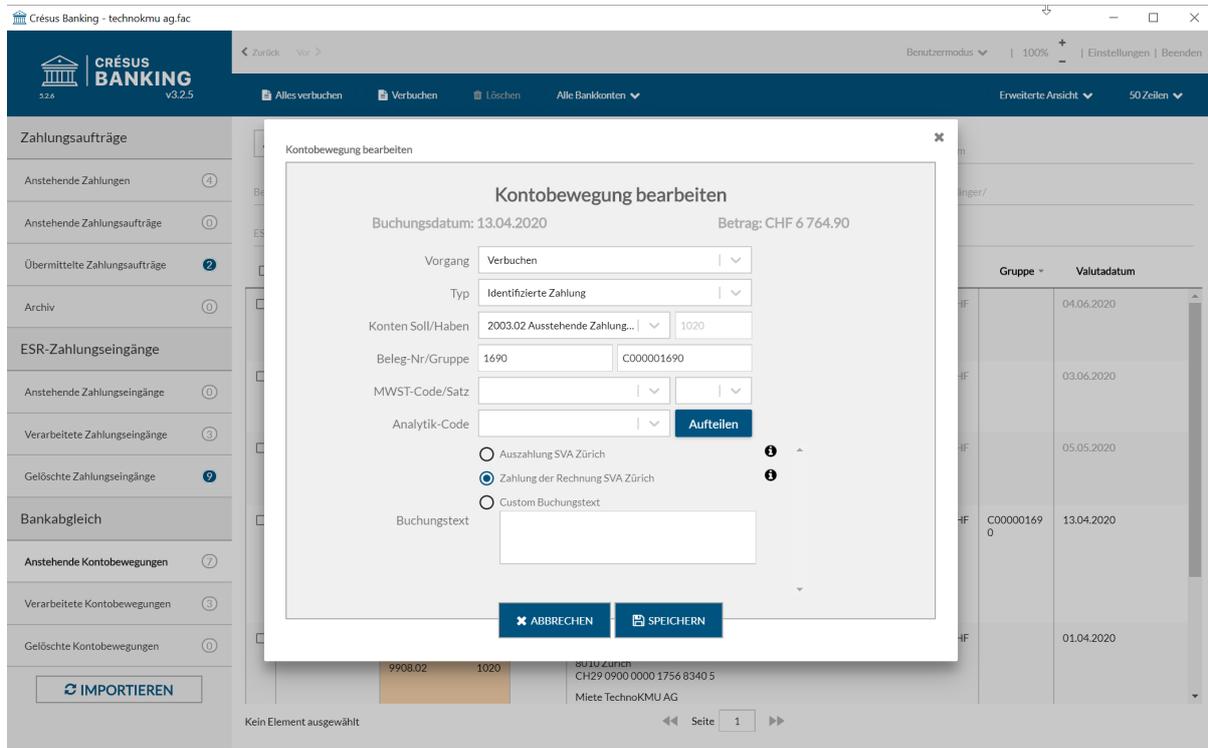
Buchungsdatum	Konten Soll/Haben	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag	Gruppe	MWST-Code/Satz	Analytik-Code
<input type="checkbox"/> 13.10.2020	1000 1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF			
<input type="checkbox"/> 18.04.2020	2003.02 1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1.498.80 - CHF	C00000168 8		
<input type="checkbox"/> 15.04.2020	2003.02 1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.202032	5.47.00 - CHF	C00000169 1		

Die *kompakte Ansicht* zeigt die Bewegungen so an, wie sie in der Buchhaltung gespeichert werden.

6.2.1 - Bewegungen bearbeiten

Jede Bewegung in der Liste kann vor der Verbuchung bearbeitet werden.

- Doppelklicken Sie auf die entsprechende Zeile.



- Vorgang: Gibt an, was beim Klick auf die Schaltfläche *Verbuchen* passiert.
 - **Verbuchen:** Die Bewegung wird bei der Verbuchung verarbeitet und in die verarbeiteten Kontobewegungen verschoben.
 - **Nicht verbuchen:** Die Bewegung hat keine Buchung zur Folge, wird aber in die verarbeiteten Kontobewegungen verschoben.
 - **Zurückbehalten:** Die Bewegung wird bei der Verbuchung nicht verarbeitet und bleibt in den anstehenden Bewegungen.
 - **Ausgeschlossen (ignoriert):** Die Option Von der

- Verbuchung ausschliessen wurde für diese Bewegungsart aktiviert.
- Verbuchung erzwingen: Die Bewegung wird verbucht, auch wenn das Buchungsdatum vor dem Startdatum des Bankabgleichs liegt und diese Bewegungsart eigentlich von der Verbuchung ausgeschlossen ist.
 - Art: Wurde die Zahlung nicht identifiziert, können Sie sie einer bekannten Art zuweisen, sodass das Konto und der Buchungstext gemäss der ausgewählten Bewegungsart geändert werden.
 - Soll-/Habenkonto: Zeigt die Konten an, die für die ausgewählte Bewegungsart definiert wurden.
 - Das Konto Bank kann nicht geändert werden.
 - Das Gegenkonto kann in der Liste ausgewählt werden.
 - MWST-Code/-Satz und Analytik-Code: Sofern vorhanden, werden hier die Codes und Sätze angezeigt, die für die ausgewählte Bewegungsart definiert wurden. Die Liste enthält die Codes der Mandatsbuchhaltung. Der MWST-Satz hängt vom Datum der Leistung ab und kann deshalb bearbeitet werden.
 - Beleg-Nr.: Das System generiert je Verbuchungsvorgang eine Nummer mit dem Format B-1, B-2, ...
 - Gruppe: Diese Nummer ermöglicht die Abstimmung der Buchungen mit dem Kontrollassistenten aus Crésus Finanzbuchhaltung. Standardmässig verwendet Crésus Banking die Nummer aus Crésus Finanzbuchhaltung.
 - Buchungstext: Sofern vorhanden, zeigt das System mehrere Buchungstexte an und wählt standardmässig den vordefinierten Text. Sie können im Bearbeitungsfeld einen beliebigen Buchungstext erfassen. Fahren Sie mit der Maus über das -Symbol, um die Herkunft des Buchungstextes anzuzeigen. Mögliche Buchungstexte:
 - Mitteilung des Absenders bei der Erfassung der Zahlung
 - Von der Bank gelieferte Information
 - Vordefinierter Buchungstext für die jeweilige Bewegungsart

Analytik-Code | v

Von der Bank gelieferte Information

- Auszahlung SVA Zürich
- Zahlung der Rechnung SVA Zürich
- Custom Buchungstext

Note: Information icons (i) are present in the right column of the interface.

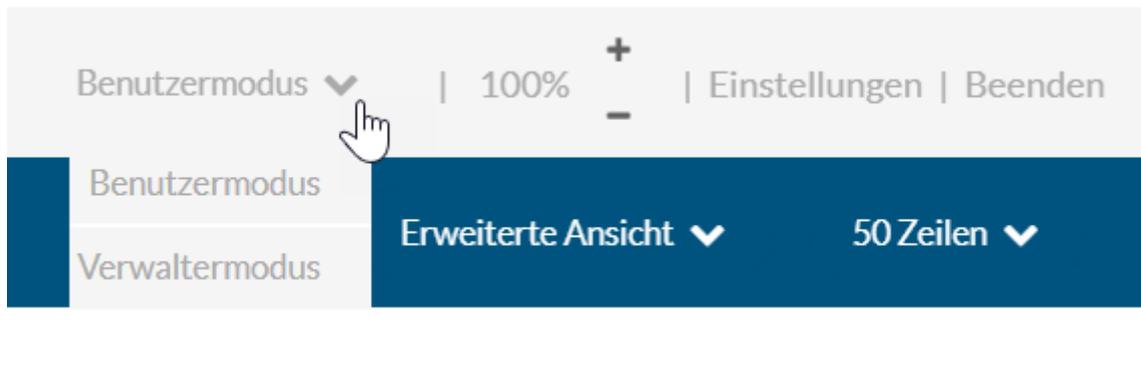
Bearbeitete Bewegungen sind mit einem **M** in der rechten Spalte gekennzeichnet.

6.2.2 - Bewegungen löschen

Die Bewegungen werden nach dem gewählten Modus verarbeitet und in die verarbeiteten Zahlungseingänge verschoben.

Bewegungen, die nicht verarbeitet werden müssen, können gelöscht werden:

- Wechseln Sie in den Verwaltermodus:



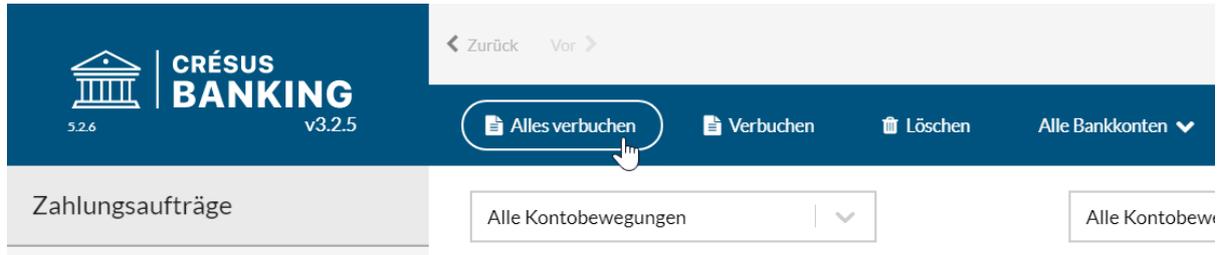
- Rufen Sie die Liste der *anstehenden Zahlungseingänge* auf.
- Wählen Sie die Bewegungen, die gelöscht werden sollen.
- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Löschen* und bestätigen Sie den Befehl.

Buchungsdatum	Typ	Beleg-Nr	Details	Betrag	Gruppe	Valutadatum
13.04.2020	Identifizierte Zahlung	1690	02 00000 02591 02501 20161 10005 SVA Zürich Röntgenstrasse 17 8087 Zürich, CH 01-1161-6 Auszahlung SVA Zürich Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C000001690	13.04.2020
01.04.2020	Nicht identifizierte Zahlung	B-2	Gérance ABC Immobilien ABC AG 8010 Zurich CH29 0900 0000 1756 8340 5 Miete TechnoKMU AG GIRO POST 90-6005904 CH2909000000175683405 Miete TechnoKMU AG 8000 Zurich REFERENZ: Miete TechnoKMU AG Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF		01.04.2020
31.03.2020	Bankspesen	1020	-- Kontoführungsgebühr Bankspesen	5.00 - CHF		31.03.2020
25.02.2020	Lohnzahlung	1020	-- Lohnzahlung Februar Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF		25.02.2020

Gelöschte Bewegungen können wieder zur Verarbeitung bereitgestellt werden, siehe dazu die Beschreibung weiter unten.

6.2.3 - Bewegungen verbuchen

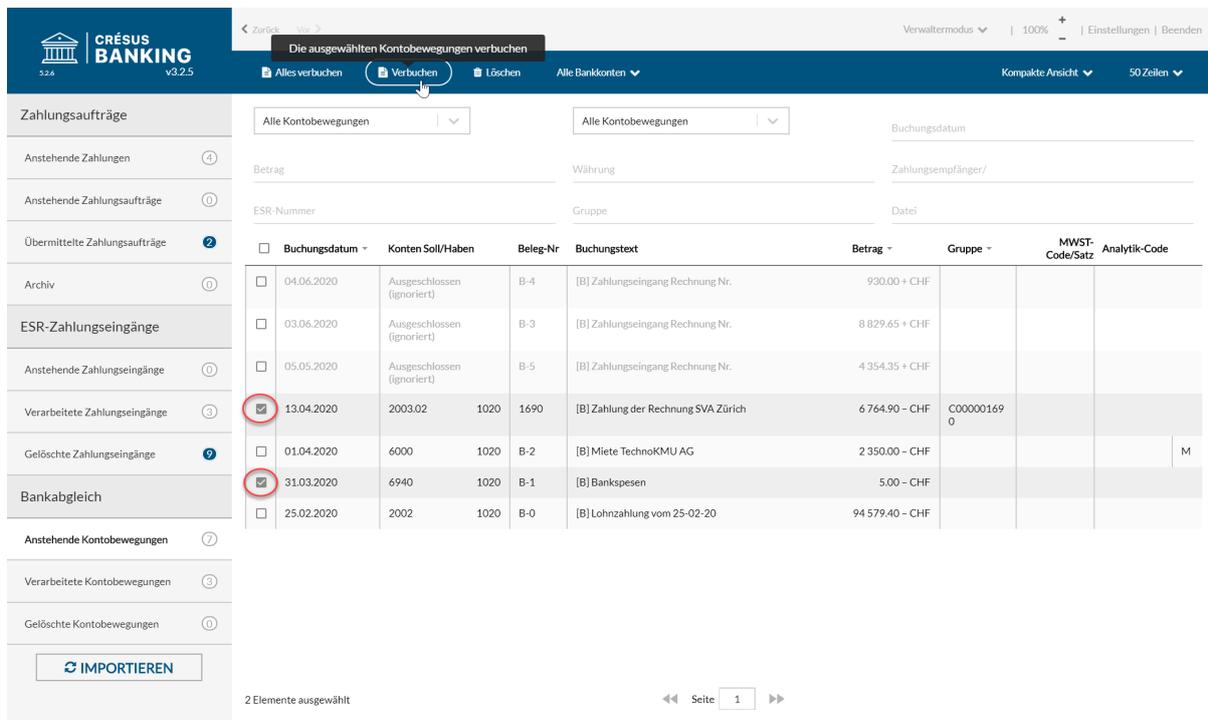
Sind alle Bewegungen geprüft und bearbeitet, klicken Sie auf die Schaltfläche *Alle verbuchen*, um für die entsprechende Buchungsperiode in Crésus Finanzbuchhaltung die Buchungen zu erstellen.



Bei diesem Vorgang werden die Buchungen für alle anstehenden Bewegungen erstellt. Dabei wird der Bankkontofilter berücksichtigt.

Es werden nur die Zeilen verarbeitet, die gemäss Anzeigeeinstellung sichtbar sind. Hat es mehr Bewegungen als Zeilen, muss der Vorgang wiederholt werden.

Die zu verarbeitenden Bewegungen können auch über die Auswahlkästchen in der linken Spalte markiert werden. Klicken Sie auf die Schaltfläche *Verbuchen*, um nur die markierten Bewegungen zu verarbeiten.



Dieser Vorgang verarbeitet nur die markierten Bewegungen.

Die Bewegungen werden – einschliesslich der Bewegungen mit der Kennzeichnung *Nicht verbuchen* – in die verarbeiteten Bewegungen verschoben. Danach werden die nächsten anstehenden Bewegungen angezeigt.

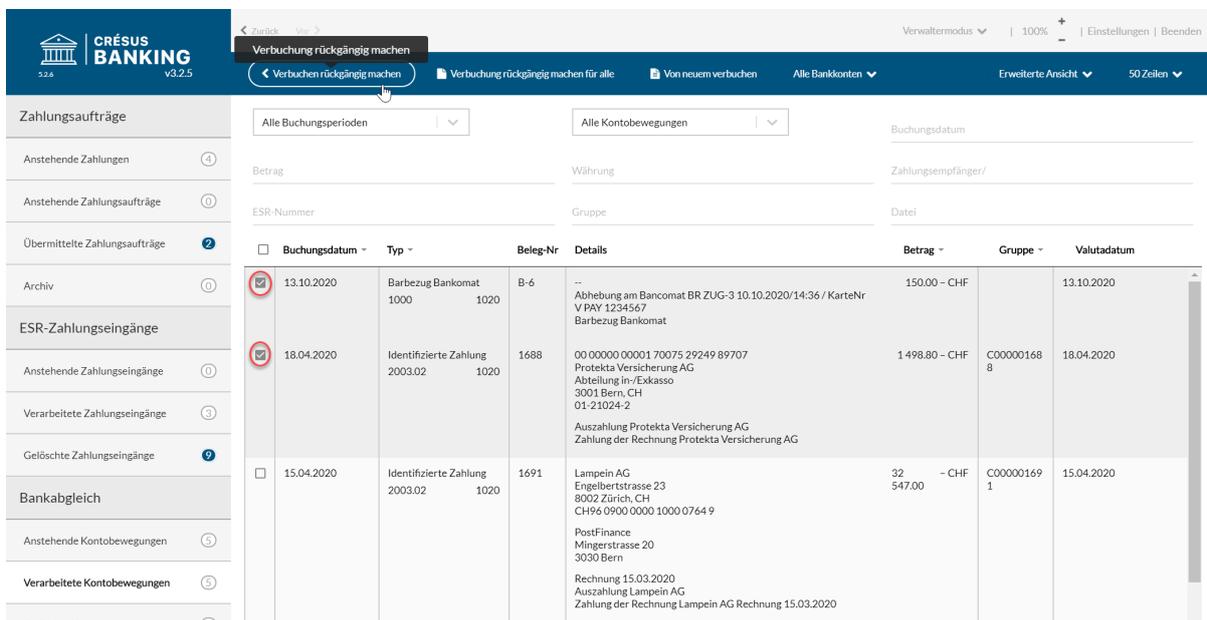
Die Buchungen werden in der Austauschdatei gespeichert, die anschliessend in der Finanzbuchhaltung zur Verbuchung angezeigt wird.



6.2.4 - Bewegungen zurücksetzen

Es kommt vor, dass eine verarbeitete oder entfernte Bewegung erneut bearbeitet werden muss.

- Rufen Sie die Liste der *verarbeiteten* oder der *gelöschten Kontobewegungen* auf.
- Wählen Sie den gewünschten Zahlungseingang.
- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Zurücksetzen* und bestätigen Sie den Vorgang.



Zahlungsaufträge	Alle Buchungsperioden	Alle Kontobewegungen	Buchungsdatum
Anstehende Zahlungen	Betrag	Währung	Zahlungsempfänger/
Anstehende Zahlungsaufträge	ESR-Nummer	Gruppe	Datei
Übermittelte Zahlungsaufträge	<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum	Typ
Archiv	<input checked="" type="checkbox"/>	Beleg-Nr	Details
ESR-Zahlungseingänge	<input checked="" type="checkbox"/>	Betrag	Gruppe
Anstehende Zahlungseingänge	<input type="checkbox"/>	Valutadatum	
Verarbeitete Zahlungseingänge	13.10.2020	Barbezug Bankomat 1000 1020	B-6 Abhebung am Bancomat BR ZUG-3 10.10.2020/14:36 / KarteNr V PAY 1234567 Barbezug Bankomat
Gelöschte Zahlungseingänge	18.04.2020	Identifizierte Zahlung 2003.02 1020	1688 00 00000 00001 70075 29249 89707 Protecta Versicherung AG Abteilung in-/Ekkasso 3001 Bern, CH 01-21024-2 Auszahlung Protecta Versicherung AG Zahlung der Rechnung Protecta Versicherung AG
Bankabgleich	15.04.2020	Identifizierte Zahlung 2003.02 1020	1691 Lampeln AG Engelbertstrasse 23 8002 Zürich, CH CH96 0900 0000 1000 0764 9 PostFinance Mingerstrasse 20 3030 Bern Rechnung 15.03.2020 Auszahlung Lampeln AG Zahlung der Rechnung Lampeln AG Rechnung 15.03.2020

Der Zahlungseingang wird in die Liste der *anstehenden Kontobewegungen* verschoben und wird beim nächsten Durchlauf verarbeitet.

Wurde die zurückgesetzte Bewegung bereits in Crésus Finanzbuchhaltung verbucht, wird sie beim nächsten Verbuchungsdurchlauf anhand der neuen Daten aus- und wieder eingebucht.

6.2.5 - Verbuchen rückgängig machen / Bewegungen erneut verbuchen

Soll die Verbuchung einzelner Bewegungen rückgängig gemacht werden, setzen Sie sie zurück, siehe dazu § .

Diese Bewegungen werden beim nächsten Durchlauf erneut verbucht.

Sollen diese Bewegungen nicht in der Buchhaltung erscheinen, müssen sie zurückgesetzt und anschliessend gelöscht werden, siehe dazu § .

Im Verwaltermodus (§2 Overture de Crésus Banking), stehen in der Ansicht der verarbeiteten Kontobewegungen die Schaltflächen *Verbuchen rückgängig machen für alle* und *Erneut verbuchen* zur Verfügung:



- *Verbuchen rückgängig machen für alle*: Entfernt alle verarbeiteten Bewegungen aus der Austauschdatei. Bei der nächsten Verbuchung in Crésus Finanzbuchhaltung meldet das System, dass die Buchungen entfernt werden müssen.
- *Erneut verbuchen*: Erzwingt die Wiederherstellung aller Buchungen aus verarbeiteten und anstehenden Bewegungen. Bei der nächsten Verbuchung in Crésus Finanzbuchhaltung meldet das System, dass die Buchungen entfernt werden müssen, weil neue Buchungen importiert wurden. Dieser Vorgang kann notwendig sein, wenn beispielsweise die Austauschdatei durch einen Benutzer gelöscht, verschoben oder umbenannt wurde.

6.3 - Schritt-für-Schritt-Anleitung zum Einrichten des Bankabgleichs

Vor der Einrichtung des Bankabgleichs empfehlen wir Ihnen, Ihre Datei in Crésus Faktura zu speichern.

Schaffen Sie eine klare Ausgangslage

Stellen Sie sicher, dass alle Zahlungseingänge und Zahlungen verarbeitet und die Bankkonten in der Finanzbuchhaltung geprüft sind.

Crésus Synchro

Der Bankabgleich kann nur aktiviert werden, wenn die Fakturierung und die Finanzbuchhaltung über ein Crésus-Synchro-Mandat verbunden sind. Details dazu finden Sie im [Crésus-Synchro-Handbuch](#).

Kontenplan anpassen

Der Kontenplan in Crésus Finanzbuchhaltung muss die Verrechnungs- und Durchlaufkonten enthalten, die im Buchungsschema unter §7 Réconciliation bancaire / Comptabilisation des mouvements beschrieben sind:

- **2003 Anstehende Zahlungsaufträge:** Konto für Zahlungsaufträge, die in Crésus Faktura generiert werden. Dieses Konto wird beim Bankabgleich ausgeglichen.
- **9907 Durchlaufkonto Zahlungseingänge / 9908 Durchlaufkontokonto Zahlungsausgänge:** Konto für Bewegungen, die durch Crésus Banking nicht identifiziert wurden. Diese Konten müssen in der Buchhaltung manuell ausgeglichen werden.
- **9909 Aufzuteilende ESR-Zahlungseingänge:** Konto zur Prüfung der ESR-Sammelbuchungen im Kontoauszug.

Die Konten 9907, 9908 und 9909 müssen am Jahresende gleich null sein.

Wenn Sie Zahlungen von verschiedenen Konten aus tätigen, fügen Sie je Bank ein Konto hinzu, z. B.:

- 2003.01 Anstehende Zahlungen Bank ABC
- 2003.02 Anstehende Zahlungen Bank XYZ
- 9907.01 Aufzuteilende Zahlungseingänge ABC
- 9907.02 Aufzuteilende Zahlungseingänge XYZ

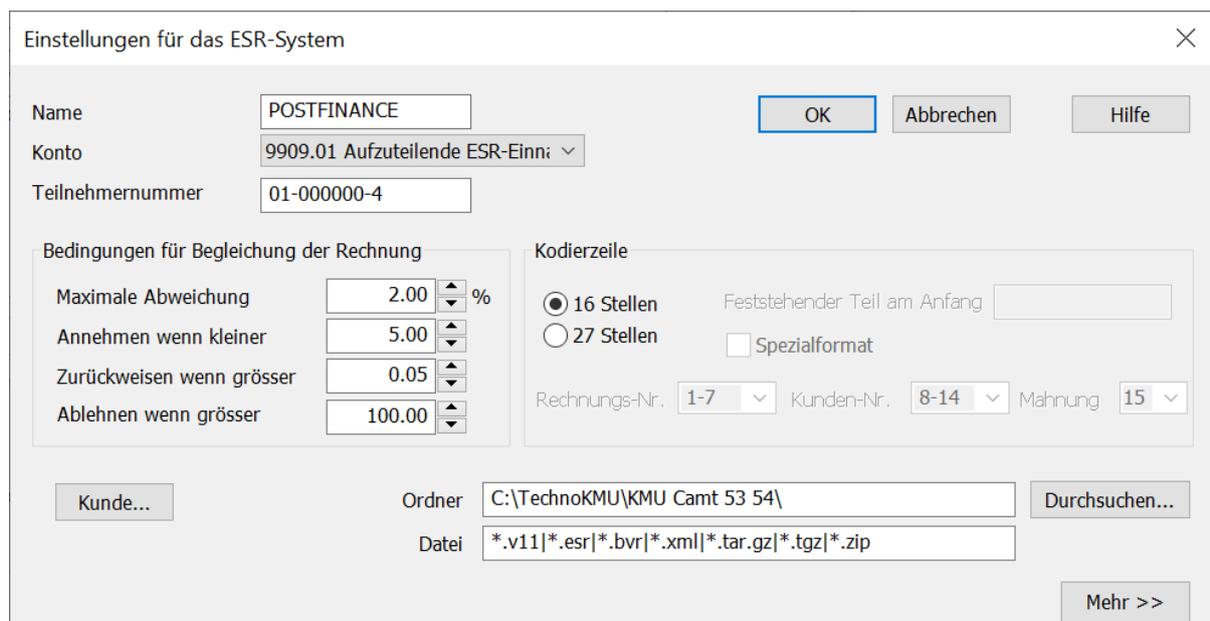
Kontoanpassungen in Cresus Faktura

Um die obigen Durchlaufkonten verwenden zu können, müssen Sie die Einstellungen in Cresus Faktura anpassen.

- Wechseln Sie in den Verwaltermodus

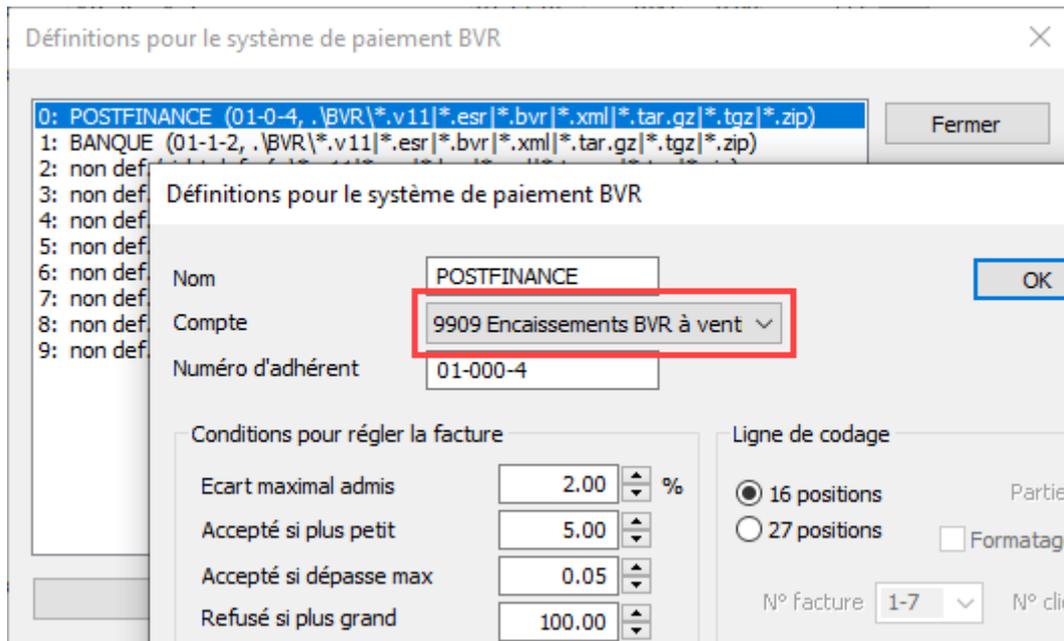
Rufen Sie

- Optionen > *Definitionen* > *Definitionen für EZAG/DTA* auf
- Wählen Sie die Definition, die geändert werden soll, und klicken Sie auf *Ändern*
- Ersetzen Sie das Konto, das unter «Name» aufgeführt ist, durch das entsprechende Verrechnungskonto.



Rufen Sie

- Optionen > *Definitionen* > *ESR-Definitionen* auf
- Wählen Sie die Definition, die geändert werden soll, und klicken Sie auf *Ändern*
- Ersetzen Sie das Konto, das unter «Konto» aufgeführt ist durch das entsprechende Durchlaufkonto.

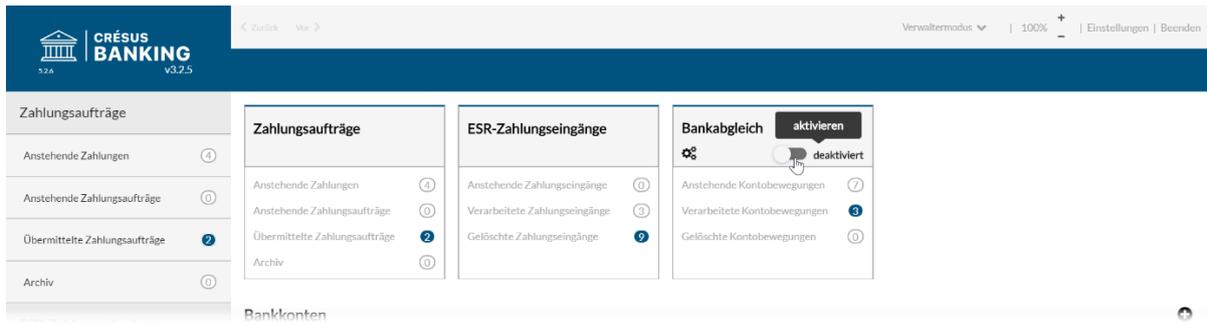


Alle Zahlungen und Zahlungseingänge, die nach dieser Anpassung generiert werden, erscheinen nun im Durchlaufkonto. Frühere Bewegungen bleiben unverändert.

Bankabgleich in Crésus Banking aktivieren

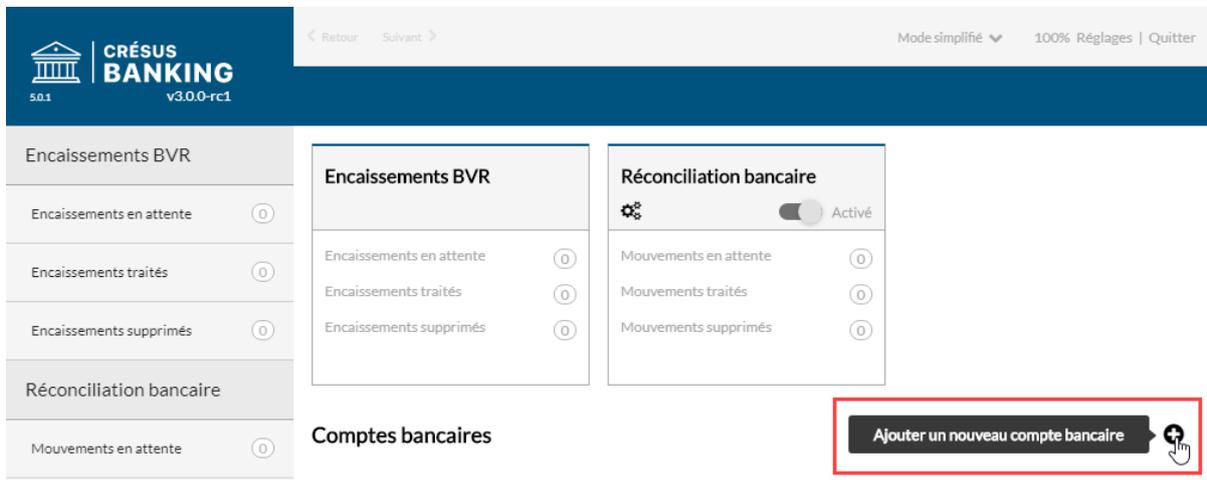
Klicken Sie in Crésus Faktura auf *Datei* > *Crésus Banking öffnen*, um die Schnittstelle aufzurufen.

Aktivieren Sie den Bankabgleich (Details siehe §):



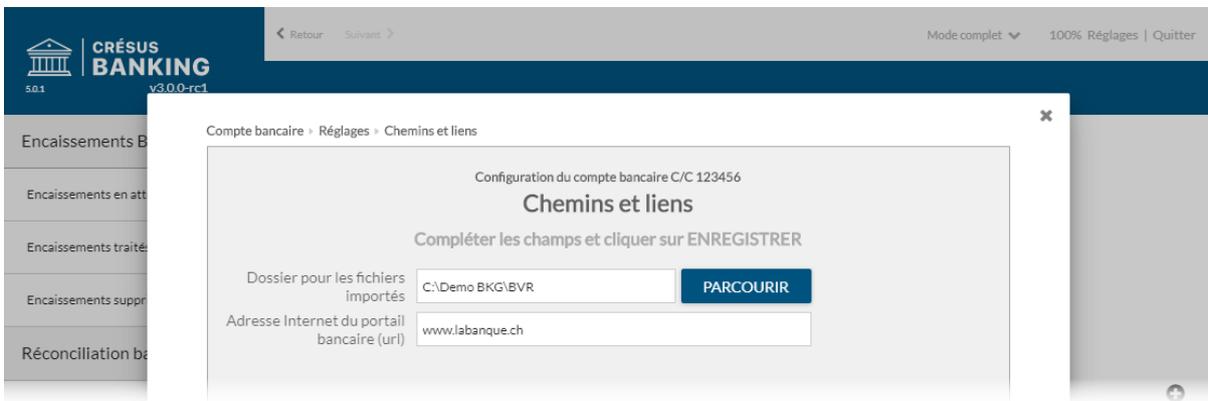
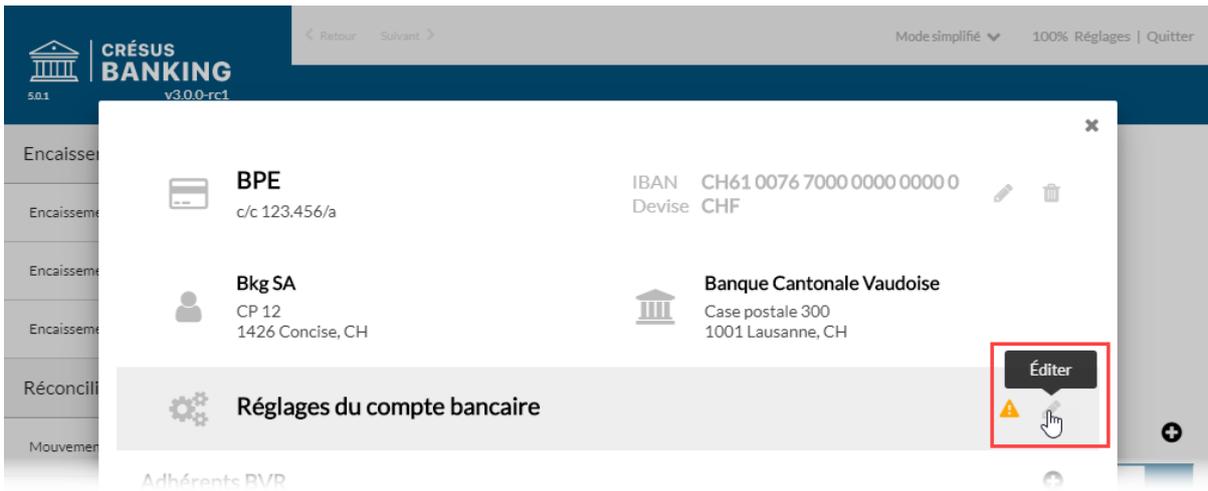
Bankkonten hinzufügen

Der Bankabgleich kann für mehrere Bankkonten verwendet werden. Jedes Konto muss einzeln hinzugefügt und konfiguriert werden (Details siehe §3 Ajouter un compte bancaire)

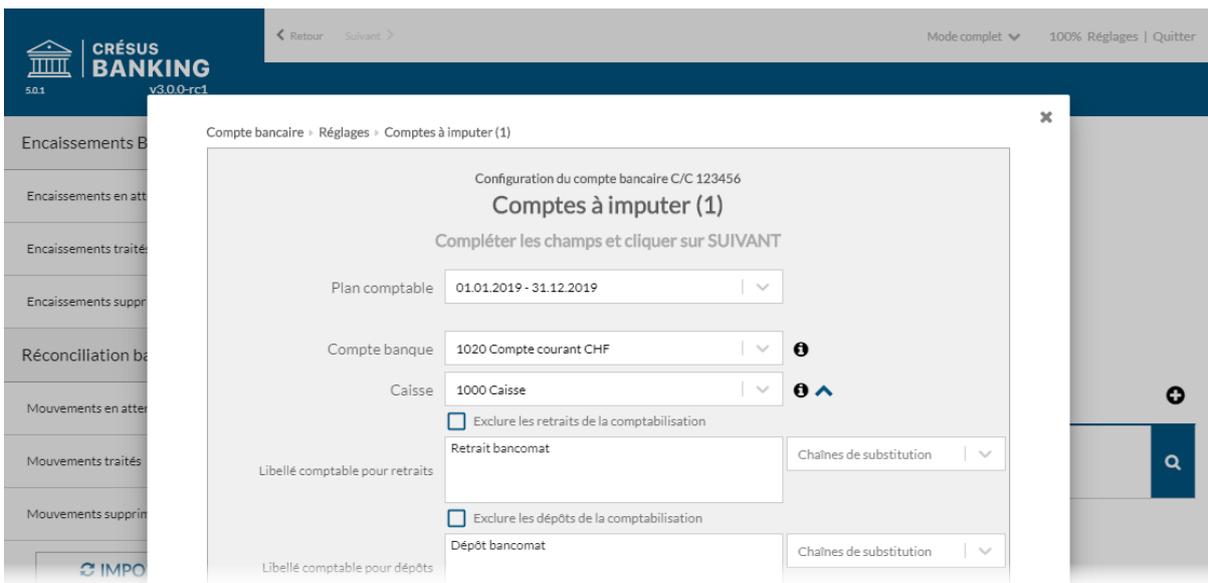


Bankkonto einrichten

Nehmen Sie für jedes Bankkonto die Einstellungen vor.



Ordner und Internetadressen (Details siehe §7.1 Réglages pour la comptabilisation des mouvements).



FIBU-Konten (Details siehe §7.1 Réglages pour la comptabilisation des mouvements).

ESR-Teilnehmer hinzufügen

Richten Sie den oder die ESR-Teilnehmer für das Bankkonto ein (siehe dazu §).

