



Crésus Banking

6.1 - Kurzanleitung zur Verwendung des Bankabgleichs

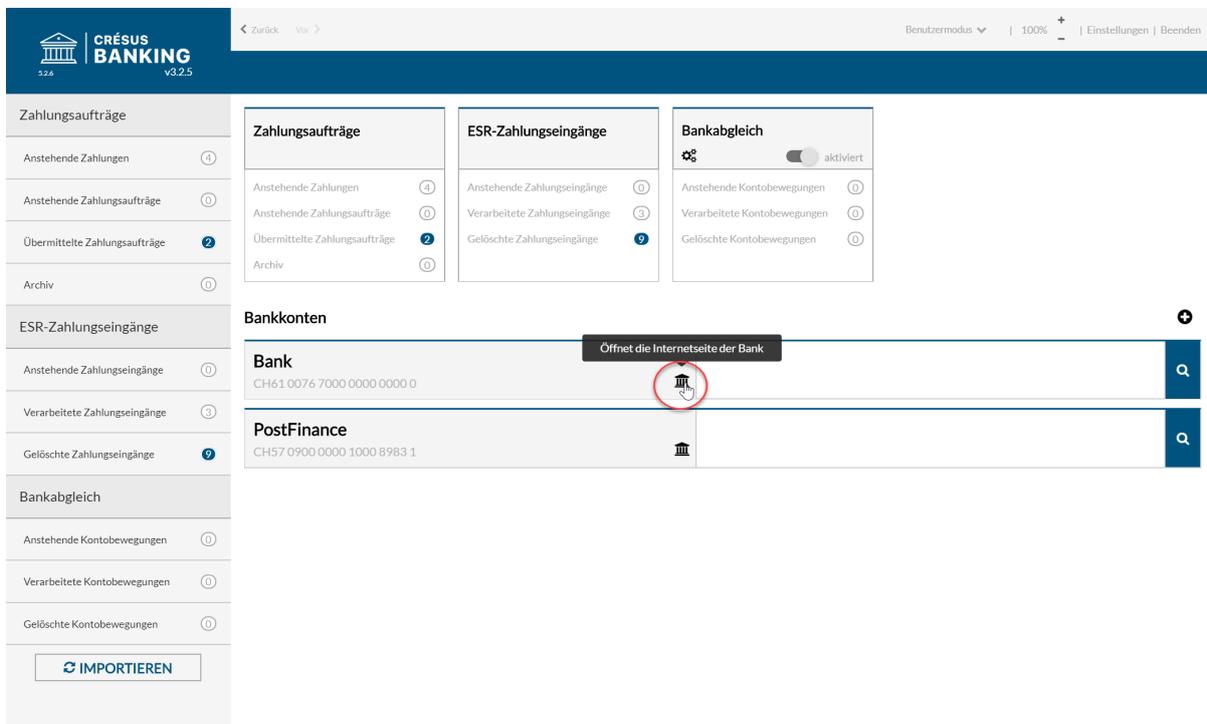
6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

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 réconciliation bancaire).
- Wenn Sie die URL des Portals definiert haben, können Sie es auf dem Startbildschirm von Crésus Banking direkt aufrufen (§7.1 Réglages pour la réconciliation bancaire)



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 'Bankabgleich' section is currently active, showing a toggle switch labeled 'aktiviert'. Below this, there are two bank accounts listed: 'Bank' (CH61 0076 7000 0000 0000 0) and 'PostFinance' (CH57 0900 0000 1000 8983 1). At the bottom of the sidebar, there is a notification: 'Letzter Import am 30.06.2020' and a button labeled 'IMPORTIEREN' which is circled in red.

Eine Meldung zeigt den Importstatus an:

This image is a close-up of the notification area from the screenshot above. It shows a dark grey box with the text 'Letzter Import am 30.06.2020'. Below this, there is a button with a circular arrow icon and the text 'IMPORTIEREN'. The button is circled in red, and a hand cursor is pointing at it.

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="button" value="IMPORTIEREN"/>									
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="button" value="IMPORTIEREN"/>									
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 | ▾ | ▾

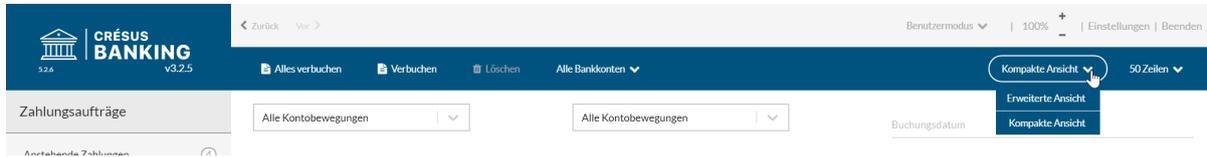
Analytik-Code | ▾

Miete TechnoKMU AG i ▲

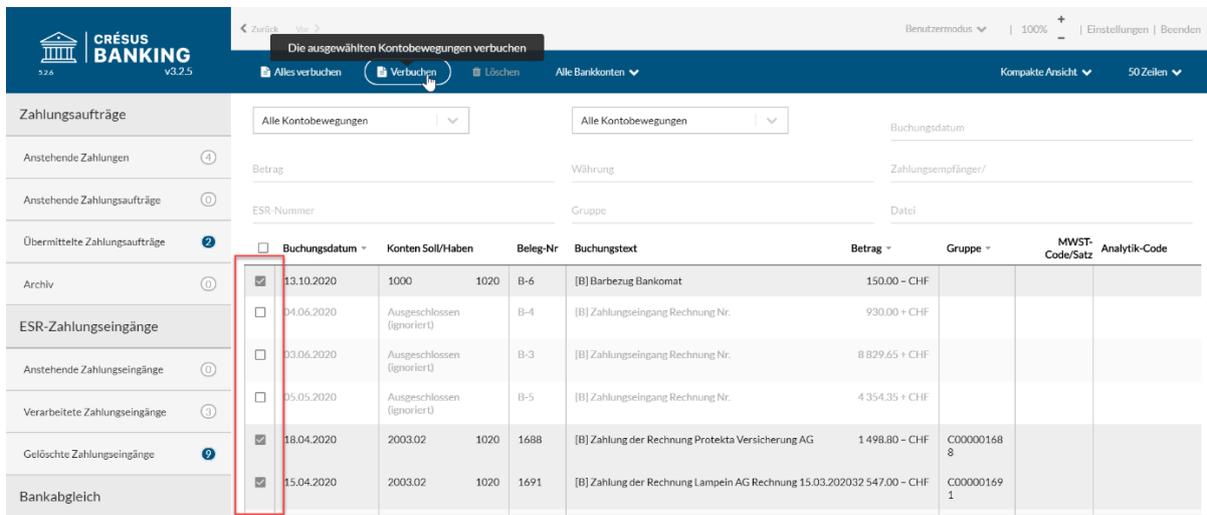
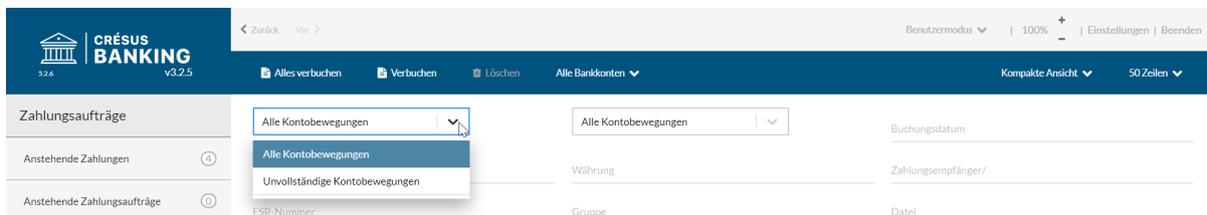
Gewisse Bewegungen sollen nicht in die Buchhaltung übernommen werden. Verwenden Sie den Vorgang «Nicht verbuchen», um diese Bewegungen von der Verbuchung auszuschliessen.

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

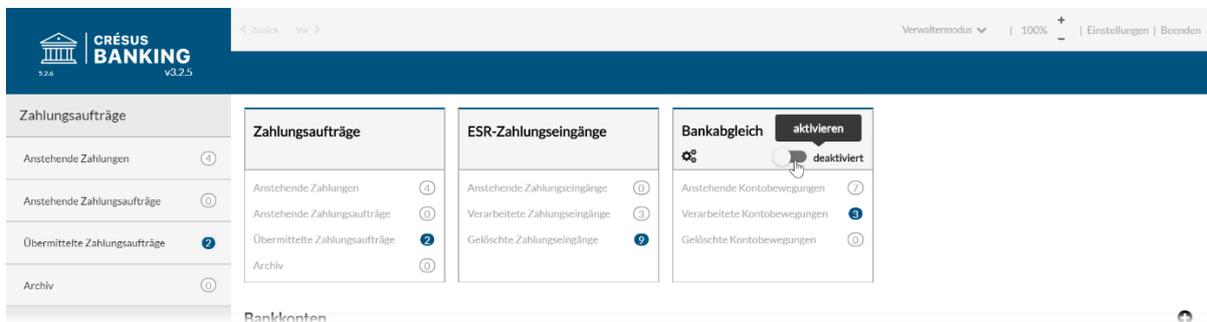
6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

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

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

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

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



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

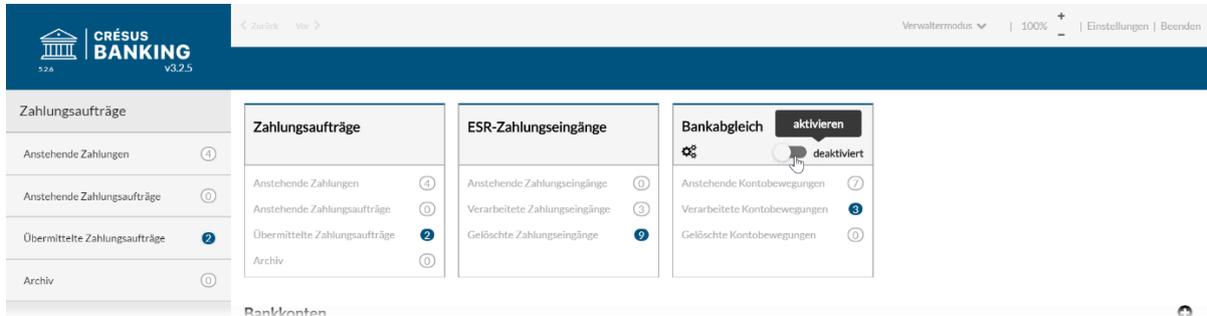
Vom Mandat
löslösen



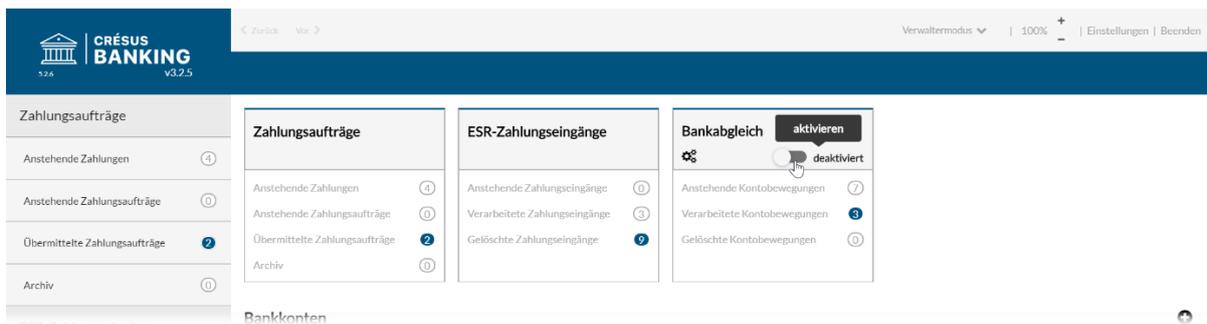
Der Bankabgleich muss in jedem Mandat aktiviert werden.

Den Bankabgleich deaktivieren

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



Allgemeine Einstellungen für den Bankabgleich



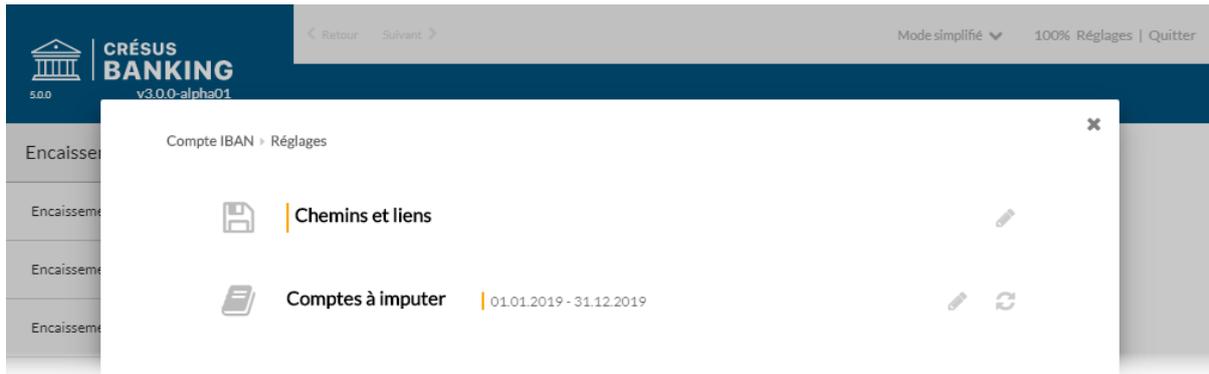
Diese Maske enthält den Status des Bankabgleichs und das Startdatum.

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

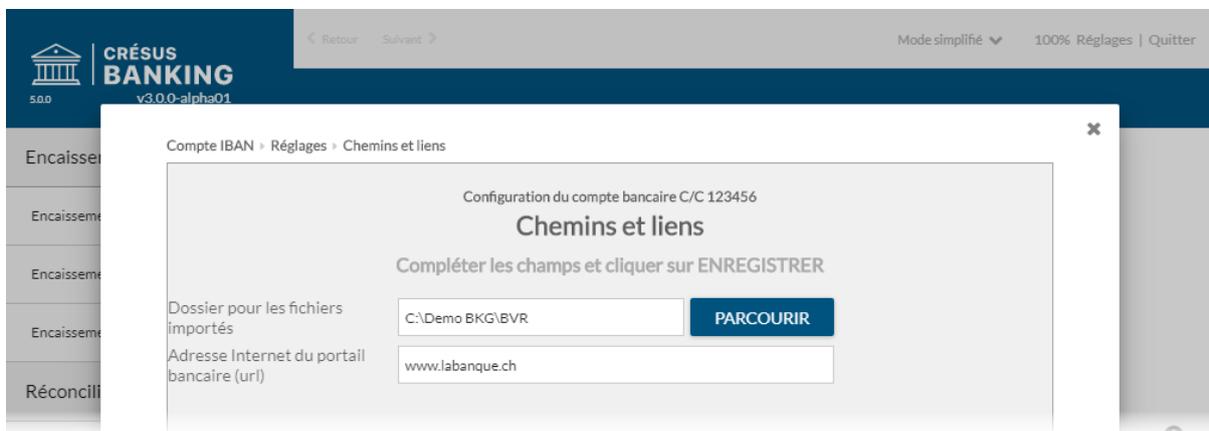
6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

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

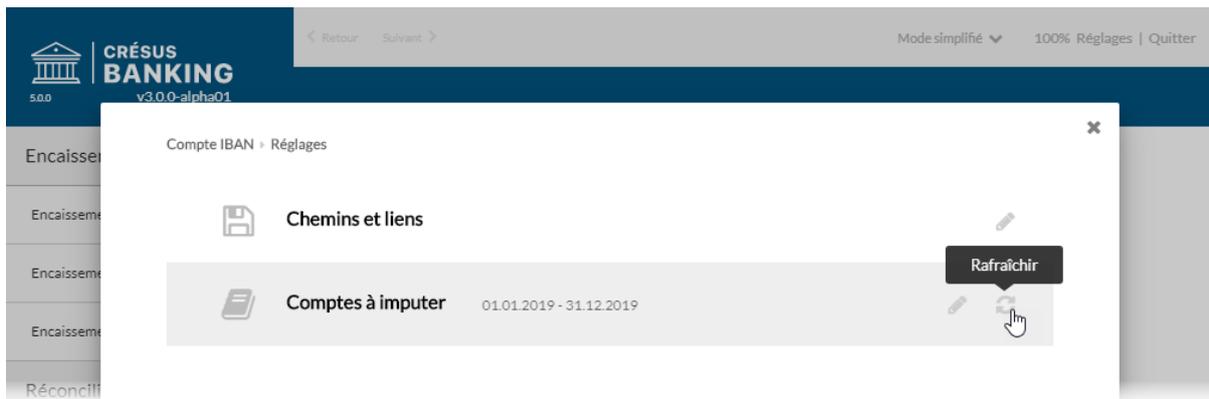


- Ordner für Importe: Crésus Banking greift in diesem Ordner auf die zu verarbeitenden camt-Dateien zu. Die Daten müssen beim Herunterladen vom Bankportal in diesem Ordner abgelegt werden. Wir empfehlen Ihnen, in diesem Ordner ausschliesslich camt-Dateien abzulegen.
- Internetadresse für E-Banking: erlaubt 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)

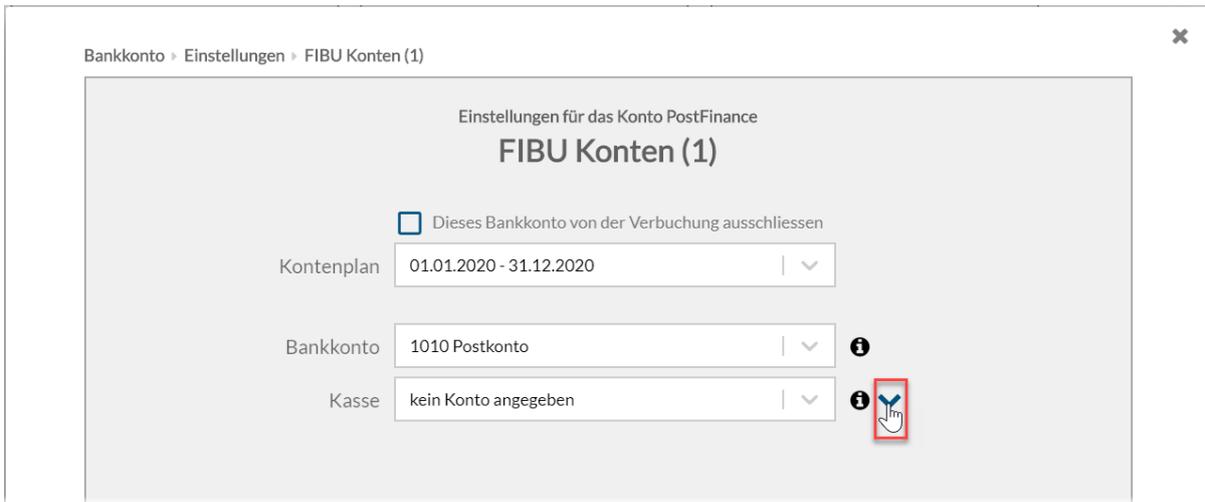
9907.01 Aufzuteilende Zahlungseingänge (PostFinance)

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.

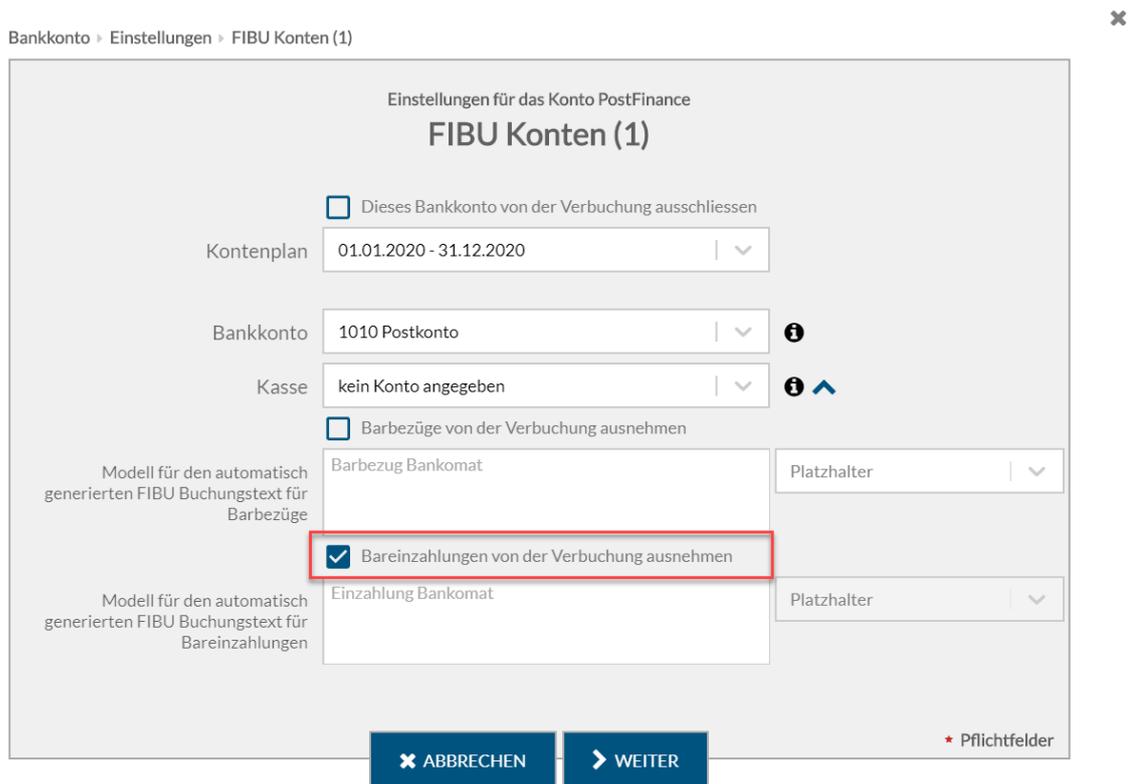
Der Standard-Analytik-Code des Kontos wird in Crésus Banking automatisch aus dem Kontenplan von Crésus Finanzbuchhaltung übernommen.

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 Barbezug Bankomat @BookingDate

Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehmen

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für Bareinzahlungen

✕ ABBRECHEN

➔ WEITER

Platzhalter | ▾

Auftraggeber-/Empfängerkonto ▲

Mitteilung des Auftragsgebers

Von der Bank gelieferte Information

Buchungsdatum

Valutadatum

Betrag