Crésus Banking

© 2024 - EPSITEC

6.1 - Kurzanleitung zur Verwendung des Bankabgleichs

6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

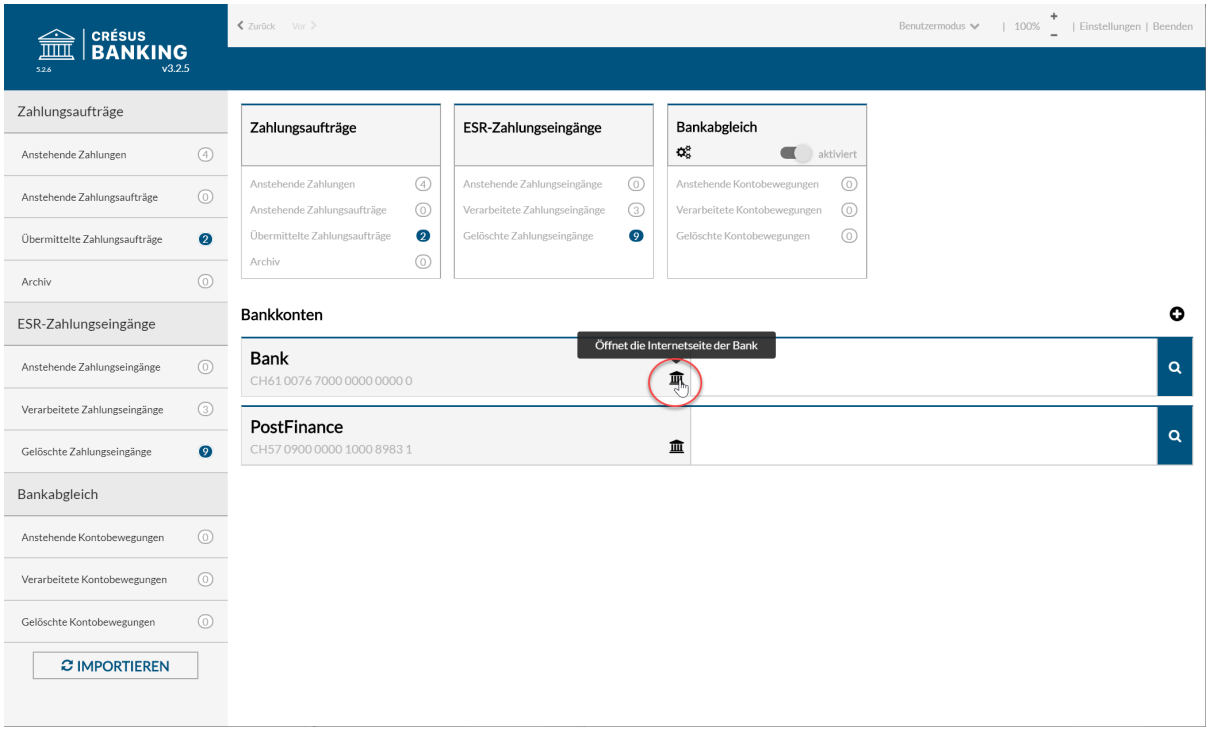
6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

© 2024 - EPSITEC

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 §6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire).
- Wenn Sie die URL des Portals definiert haben, können Sie es auf dem Startbildschirm von Crésus Banking direkt aufrufen (§6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire)



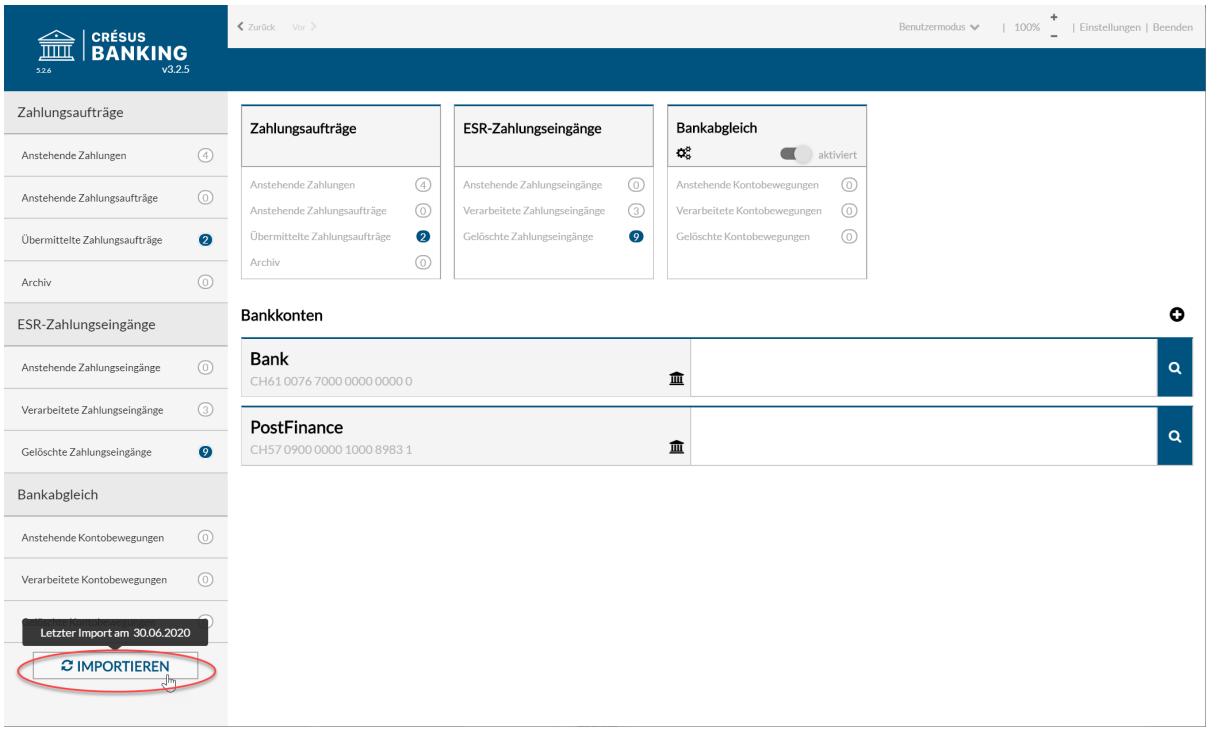
Wir empfehlen Ihnen, in diesem Ordner ausschliesslich camt-Dateien abzulegen.

Bewegungen importieren

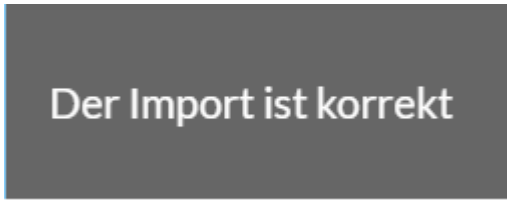
Klicken Sie auf die Schaltfläche

- IMPORTIEREN.

© 2024 - EPSITEC

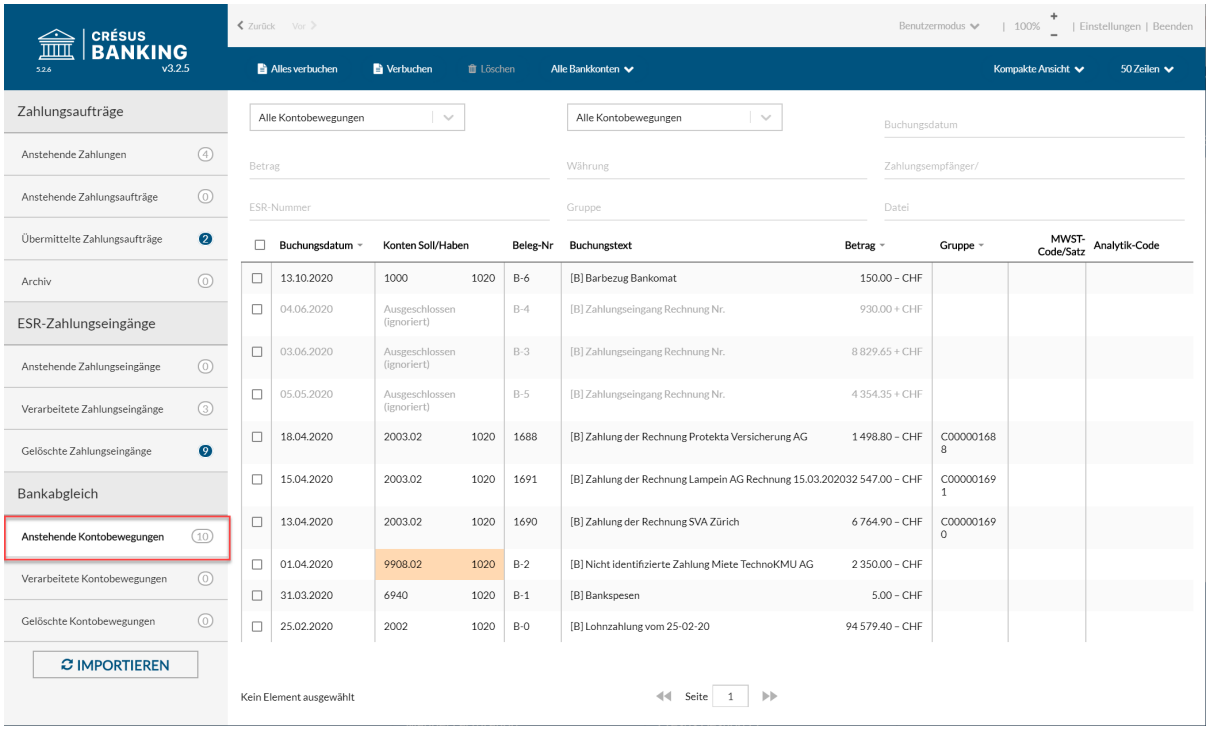


Eine Meldung zeigt den Importstatus an:



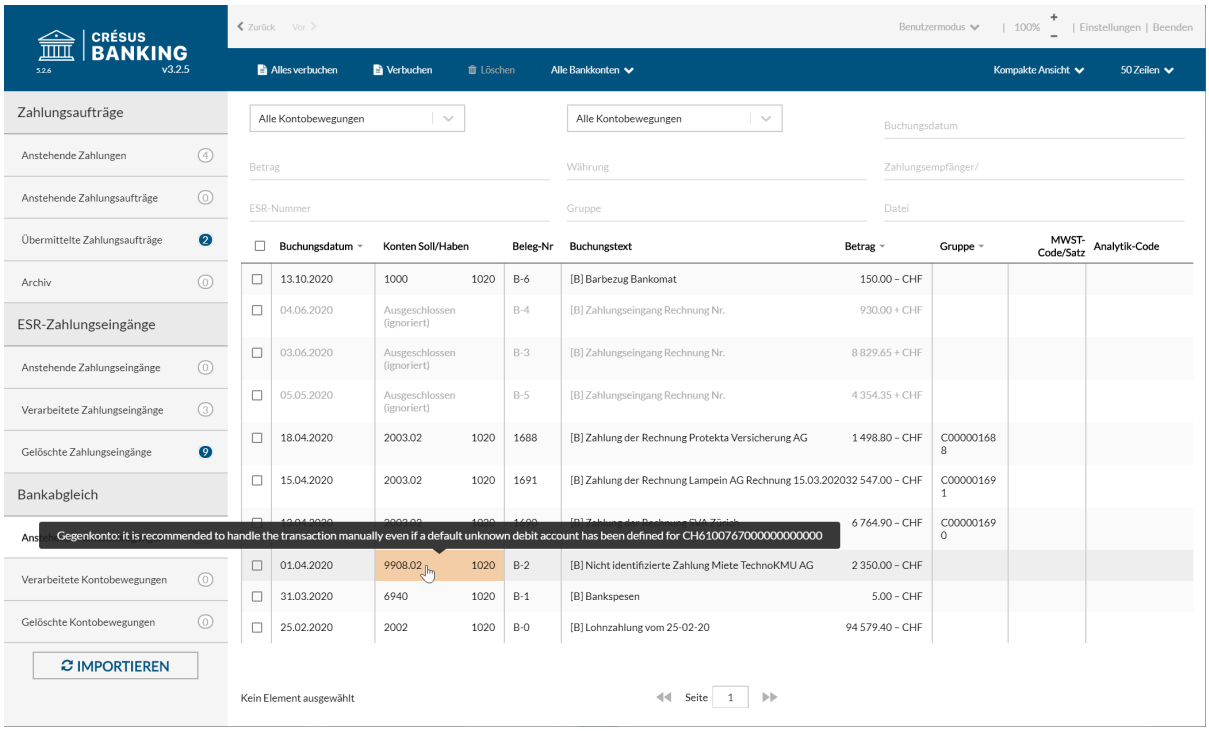
Die importierten Bewegungen werden in der Ansicht *Anstehende Kontobewegungen* angezeigt (§6.2 Traiter la réconciliation bancaire).

© 2024 - EPSITEC

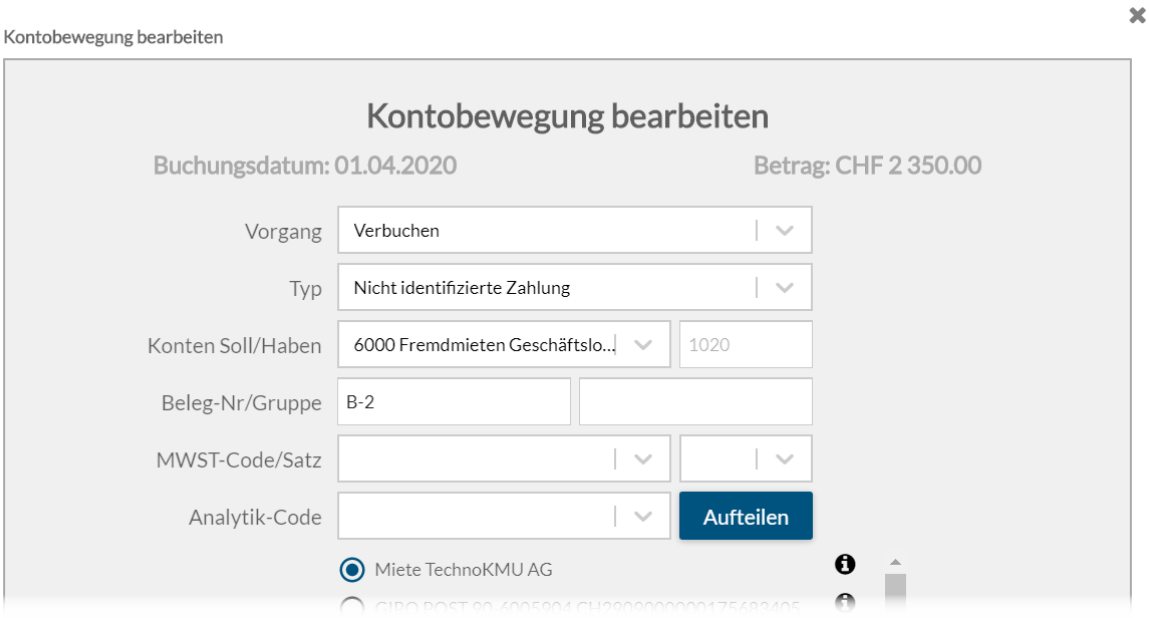


Anstehende Kontobewegungen prüfen, bearbeiten, löschen

- Prüfen Sie alle Bewegungen.
- Nehmen Sie in den angezeigten Bewegungen die erforderlichen Anpassungen vor (§6.2.1 Editer un mouvement).

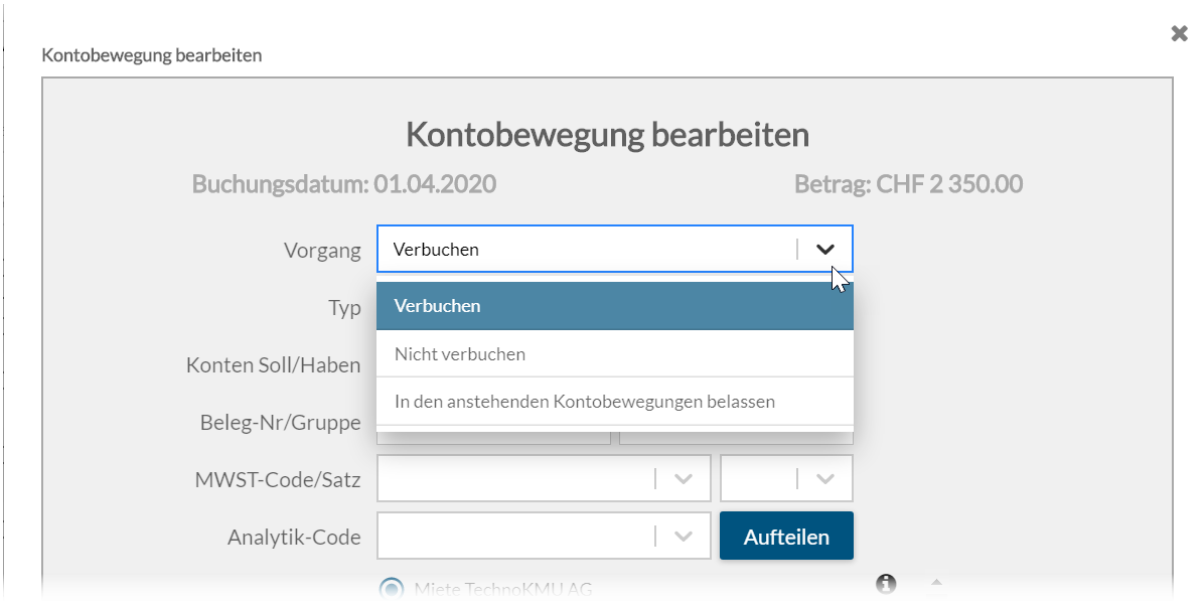


© 2024 - EPSITEC



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

- Löschen Sie die unerwünschten Bewegungen (§6.2.2 Supprimer un mouvement).

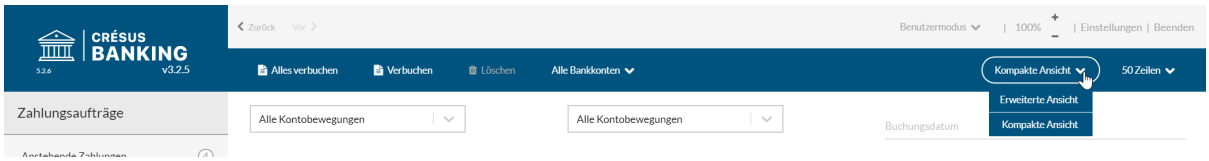


© 2024 - EPSITEC

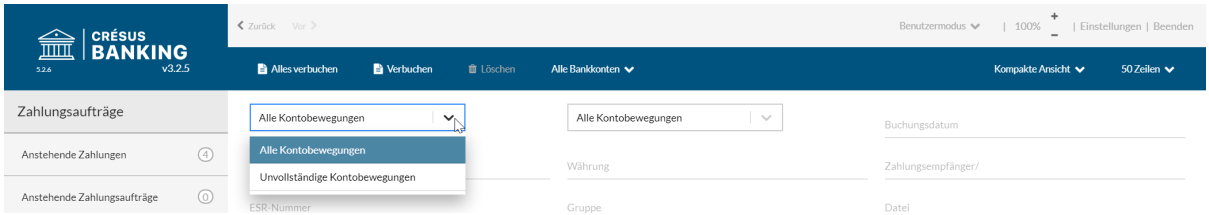
Gewisse Bewegungen sollen nicht in die Buchhaltung übernommen werden. Verwenden Sie den Vorgang «Nicht verbuchen», um diese Bewegungen von der Verbuchung auszuschliessen.

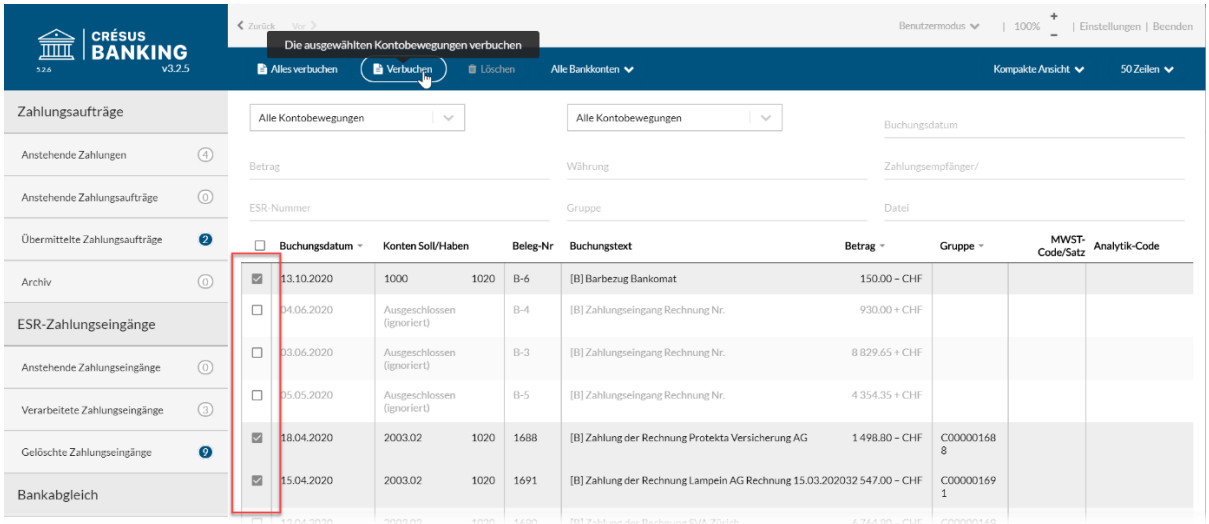
Anstehende Kontobewegungen verbuchen

- 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 (§6.2.3 Comptabiliser les mouvements).



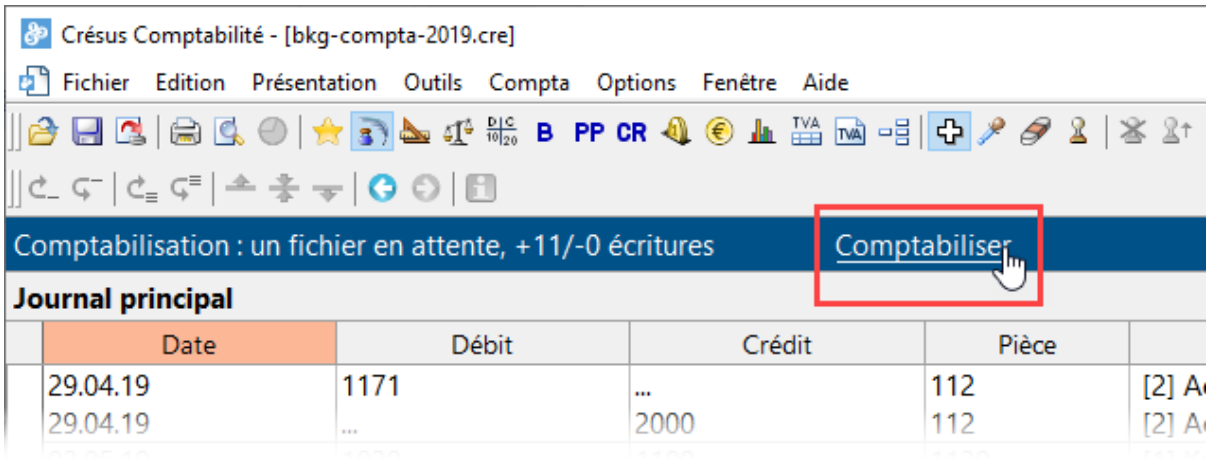


Buchungen in die Buchhaltung übernehmen

- Verwenden Sie die Verbuchungsfunktion in Crésus Finanzbuchhaltung, um

© 2024 - EPSITEC

die Buchungen aus Crésus Banking zu importieren.



© 2024 - EPSITEC

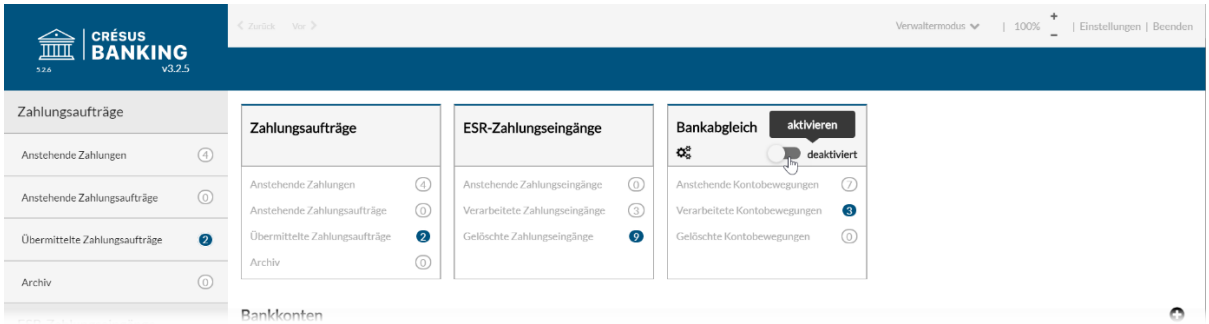
6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

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.

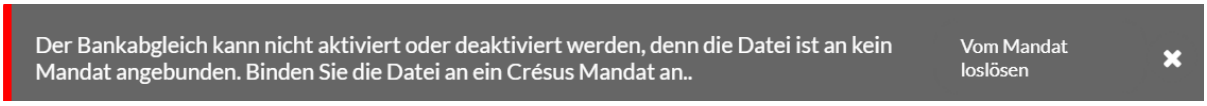
In den Einstellungen von Crésus Banking muss der Bankabgleich aktiviert sein.

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.

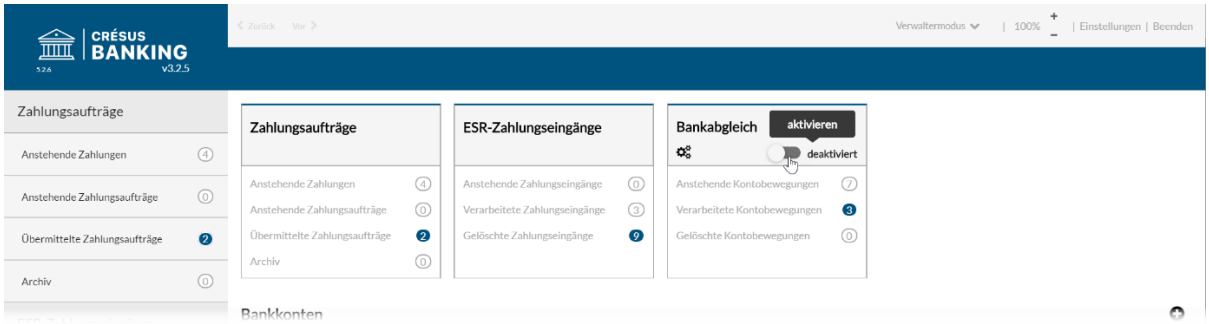


Der Bankabgleich muss in jedem Mandat aktiviert werden.

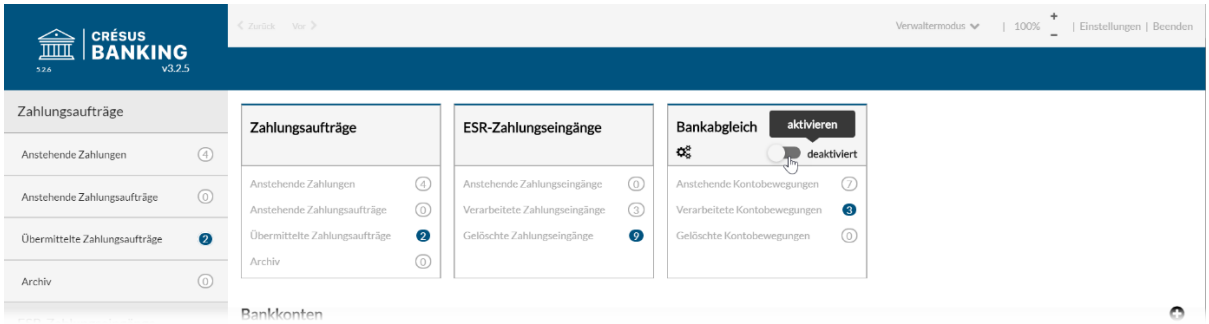
© 2024 - EPSITEC

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.

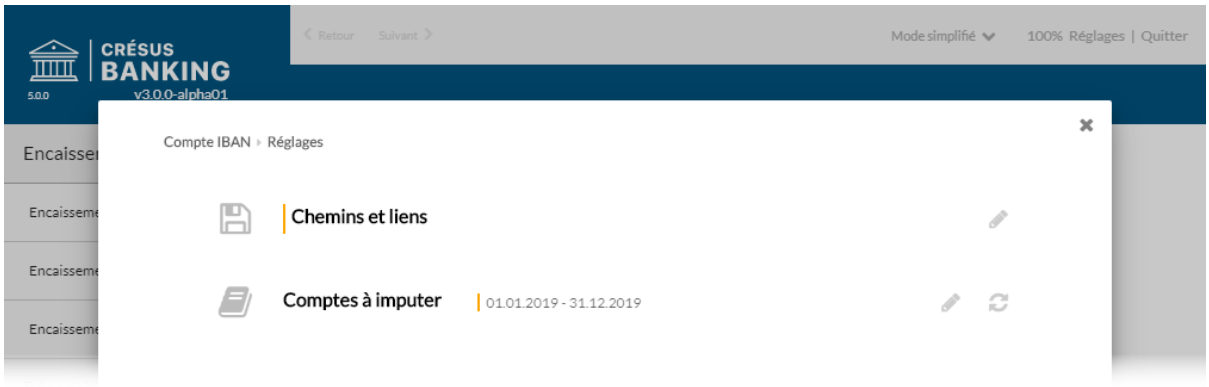
Im Verwaltermodus können Sie den Bankabgleich deaktivieren oder das Startdatum ändern.

© 2024 - EPSITEC

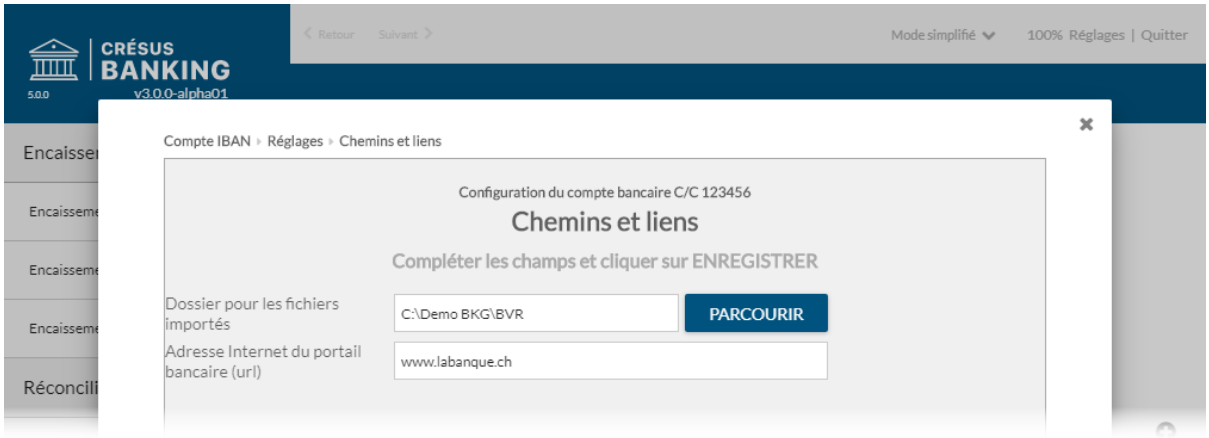
6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

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



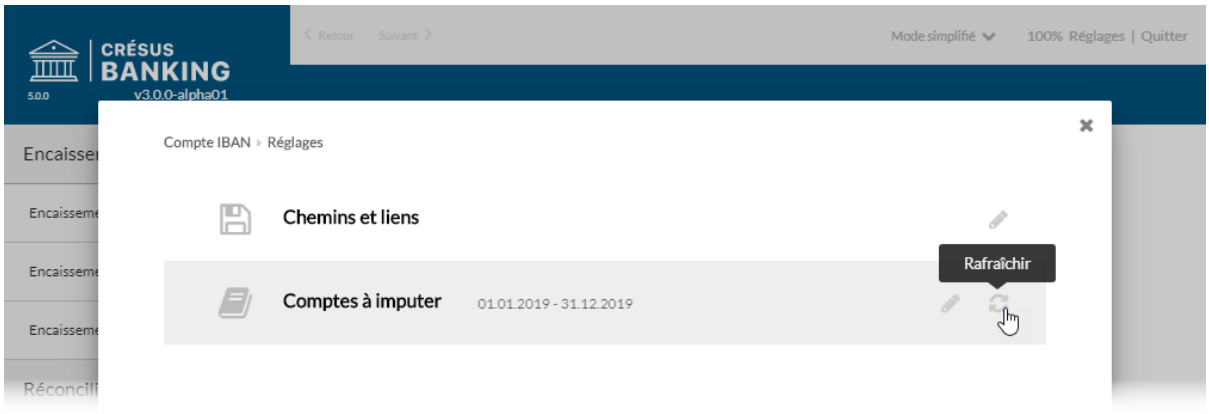
- Ordner für Importe: Crésus Banking greift in diesem Ordner auf die zu verarbeitenden camt-Dateien zu. Die Daten müssen beim Herunterladen vom Bankportal in diesem Ordner abgelegt werden. Wir empfehlen Ihnen, in diesem Ordner ausschliesslich camt-Dateien abzulegen.
- Internetadresse für E-Banking: erlaubt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

© 2024 - EPSITEC

- 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.*

© 2024 - EPSITEC

- 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 Crésus 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 Crésus 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 Crésus 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)

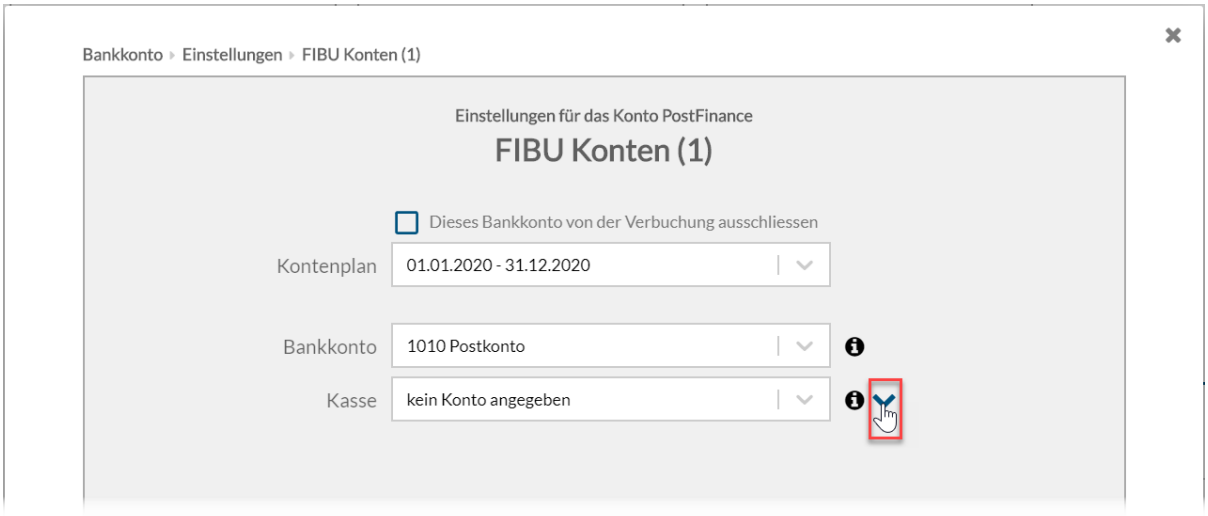
9907.02 Aufzuteilende Zahlungseingänge (Bank)

Erweiterte Einstellungen

© 2024 - EPSITEC

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.

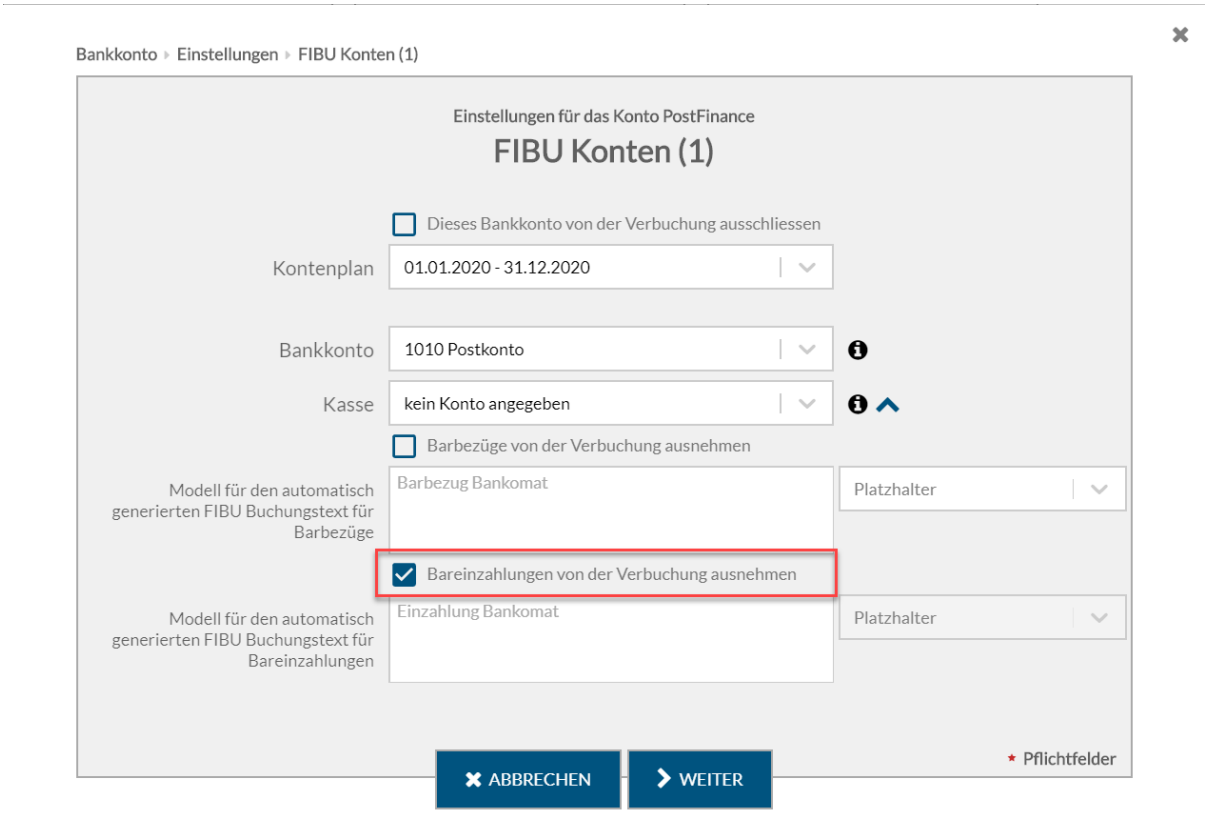
Wählen Sie in der Liste einen anderen Analytik-Code aus, wenn Sie bei der Identifizierung der Bewegungen einen anderen Code verwenden wollen.

© 2024 - EPSITEC

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.

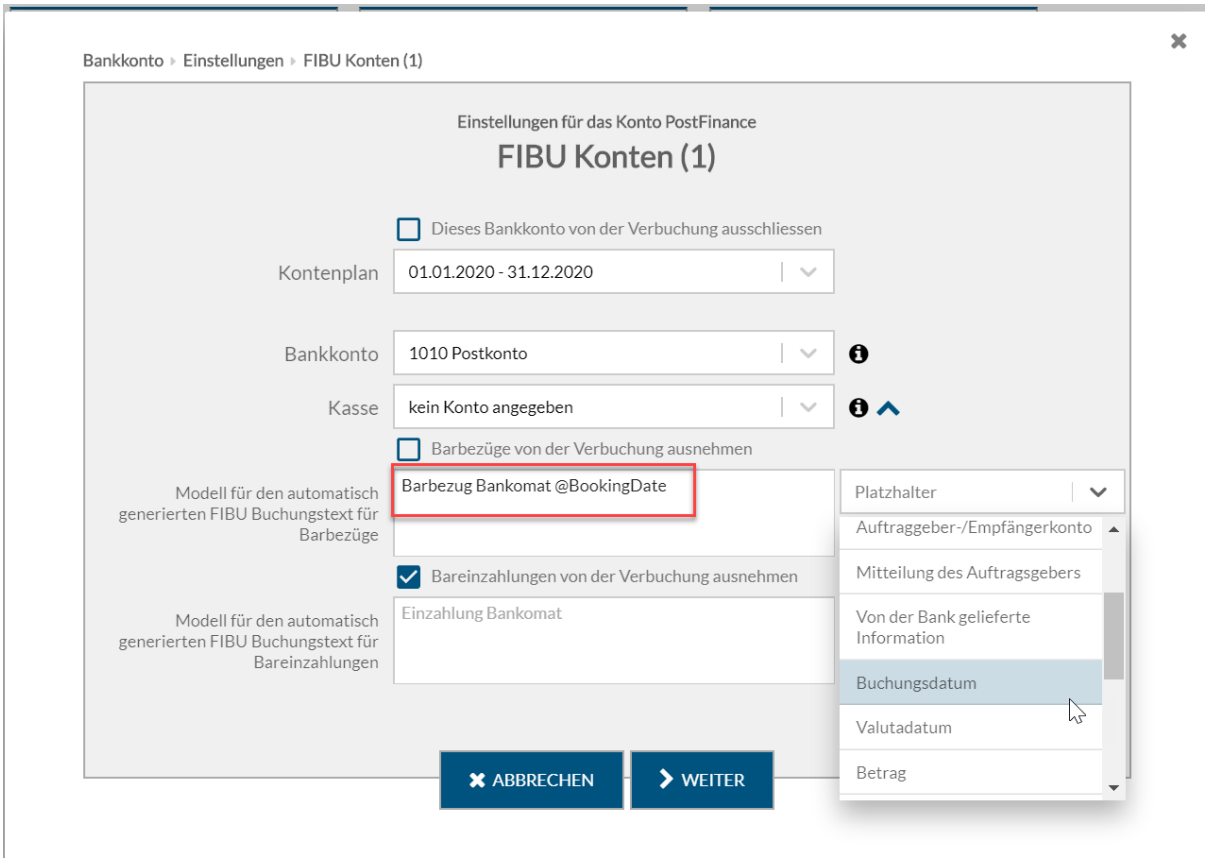
Für jede Zahlungsart schlägt Crésus Banking automatisch einen Standardbuchungstext vor.

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

© 2024 - EPSITEC

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



© 2024 - EPSITEC