



**Crésus Banking**

## **7.5.2 - Eine Kontobewegung mithilfe eines Platzhalters in eine Sammelbuchung umwandeln**

## 7.5.2 - Eine Kontobewegung mithilfe eines Platzhalters in eine Sammelbuchung umwandeln

Meist ist es nicht möglich, die Umwandlung einer Kontobewegung in eine Sammelbuchung zu automatisieren, da die Aufteilung des Betrags sowie die verschiedenen FIBU-Konten je nach Kontobewegung variieren.

Es gibt jedoch einige Situationen, in denen eine solche Automatisierung möglich ist, etwa bei der folgenden Kontobewegung:

|                          |            |                                         |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |              |            |
|--------------------------|------------|-----------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <input type="checkbox"/> | 12.09.2024 | Encaissement non identi<br>1020 9907.02 | B-1648 | Compte bancaire<br>Banque c/c<br><br>Débiteur (payeur)<br>WORLDLINE SCHWEIZ AG<br>HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH<br><br>Communication du payeur<br>VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM.<br>2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-<br>les-Bains<br><br>Libellé de l'écriture<br>Encaissement non identifié VPAY/<br>199.50/NR.0060053143/KOM.<br>2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-<br>les-Bains | 197.00 + CHF | 12.09.2024 |
|--------------------------|------------|-----------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|

Es handelt sich um eine **nicht identifizierte Einzahlung**, die einen per Kreditkarte bezahlten Verkauf betrifft.

Aus der *Mitteilung des Auftraggebers* geht hervor, dass eine **Kommission von CHF 2.50** bereits verarbeitet wurde:

|                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Communication du payeur</b><br>VPAY/ 199.50/NR.0060053143/ <b>KOM.</b><br><b>2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-</b><br>les-Bains |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Hier entspricht der Betrag von **CHF 197.00** dem *Nettobetrag*, also dem Betrag, den man tatsächlich einkassiert hat.

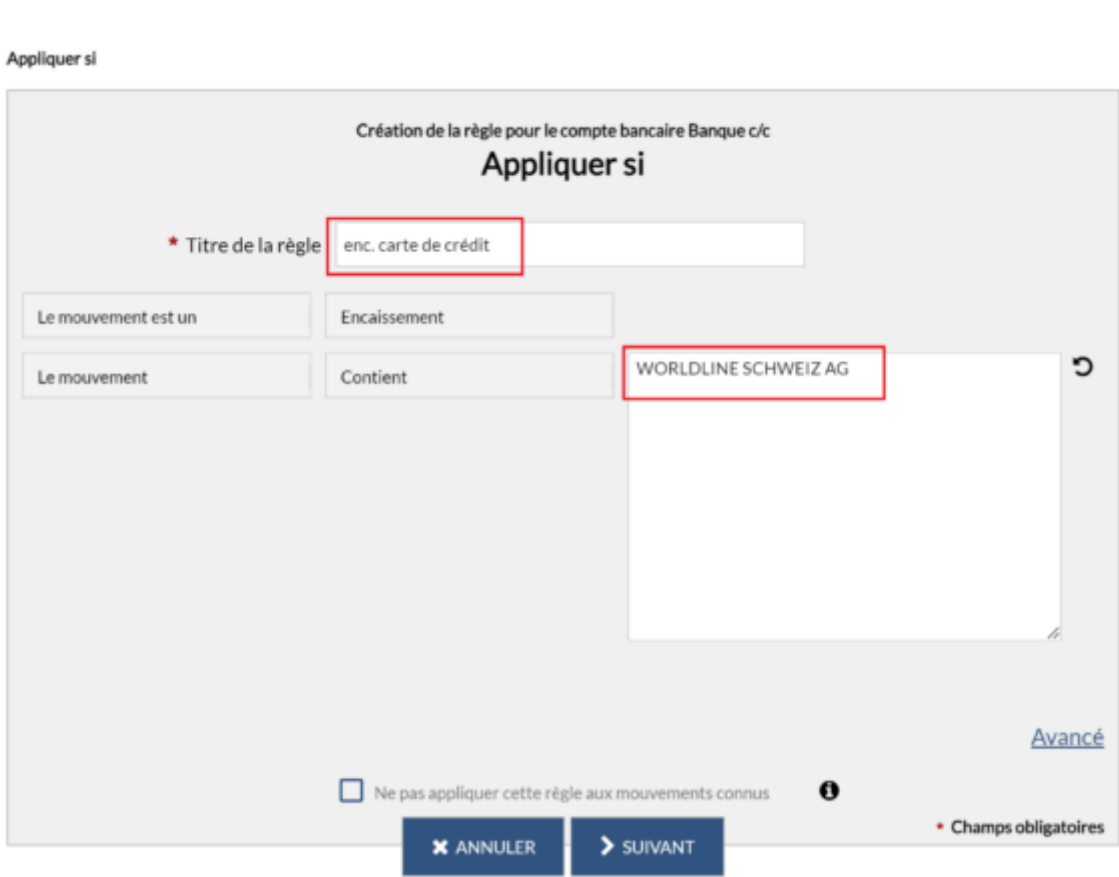
Der Käufer hat hingegen **CHF 197.00 + CHF 2.50 = CHF 199.50** (*Bruttobetrag*) bezahlt, wie dem Feld *Mitteilung des Auftraggebers* ebenfalls zu entnehmen ist.

Der Kunde hat also für diesen Artikel CHF 199.50 bezahlt, der Verkäufer kassierte CHF 197, und eine Gebühr von CHF 2.50 wurde für die Verwendung einer Kreditkarte nach dem Kauf automatisch abgebogen (normalerweise wird dieser Betrag zwischen der Bank, die die Karte ausstellt, der Bank des Verkäufers und dem Kartennetzwerk – Visa, MasterCard usw. – aufgeteilt).

Um diese verschiedenen Beträge korrekt aufzuteilen, muss Crésus Banking in der Lage sein, sie innerhalb der *Details der Kontobewegung* zu identifizieren. Da diese Details jedoch *unstrukturiert* dargestellt werden, müssen Sie einen **Platzhalter**, der mit Zahlungen per Kreditkarte verknüpft ist, erstellen und einfügen, um die Verbuchung dieser Beträge auf die entsprechenden Konten zu automatisieren.

Dazu gehen Sie wie folgt vor:

Erstellen Sie zuerst eine Verbuchungsregel. Auf der ersten Maske verfahren Sie, wie wir es im Abschnitt §7.3.1 Créer une règle de comptabilisation gesehen haben:



Appliquer si

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

**Appliquer si**

\* Titre de la règle

Le mouvement est un

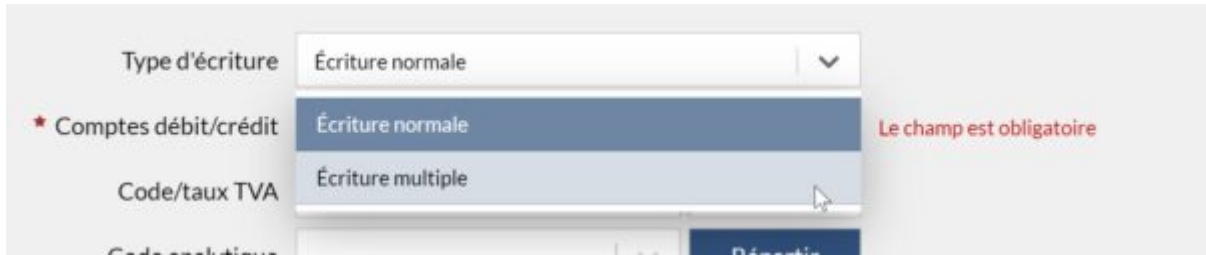
Le mouvement

[Avancé](#)

☐ Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus

\* Champs obligatoires

Geben Sie auf der folgenden Maske an, dass der *Buchungstyp* eine *Sammelbuchung* ist:



Klicken Sie anschliessend auf die Schaltfläche *Neue Zeile*:



**Erstellung der Zeile «Nettobetrag» der Kontobewegung (in diesem Fall: CHF 197):**

Auf der Maske *Erstellung der Zeile der Sammelbuchung*:

- Geben Sie das betreffende *Sollkonto* an.
- Wählen Sie unter *Betrag* die Option *Durch einen Platzhalter bestimmt*.
- Wählen Sie im nächsten Feld *Total der Kontobewegung* aus.
- Geben Sie schliesslich im Feld *Vorlage für den automatisch generierten FIBU-Buchungstext* «Nettobetrag» ein:

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: 1020 Compte cou... ▼ ... ▼

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

Montant du mouvement (197,00 CHF) ▼

Code/taux TVA: ▼ ▼

Code analytique: ▼ Répartir

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré: Montant net

Insérer chaîne de substituti... ▼

+ Chaîne

✕ ANNULER + CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Neue Zeile erstellen*.

Die erstellte Zeile erscheint in der Maske *Anzuwendende Einstellungen*. Klicken Sie erneut auf die Schaltfläche *Neue Zeile*:

Appliquer si ► Réglages à appliquer

### Réglages à appliquer

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

Veuillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture: Écriture multiple ▼

L'écriture multiple n'est pas balancée

+ Nouvelle ligne

|      |     |             |                      |            |   |     |
|------|-----|-------------|----------------------|------------|---|-----|
| 1020 | ... | Montant net | Montant du mouvement | 197,00 CHF | ▼ | ✎ ✕ |
|------|-----|-------------|----------------------|------------|---|-----|

Erstellung der Zeile «Kommission» der Kontobewegung (in diesem Fall: CHF 2.50):

Auf der Maske *Erstellung der Zeile der Sammelbuchung*:

- Geben Sie das betreffende Sollkonto für diese Art von Bankgebühren an (variiert je nach Kontenplan).
- Wählen Sie unter *Betrag* die Option *Durch einen Platzhalter bestimmt*.
- Wählen Sie im nächsten Feld *Einen neuen Platzhalter erstellen* aus:

**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: [Sélectionner]

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

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré: Définir une nouvelle chaîne de substitution | Insérer chaîne de substituti... | ...

+ Chaîne

ANNULER | CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

- Klicken Sie auf *Weiter*.

Die Maske für die *Erstellung des Platzhalters* wird geöffnet.

Erstellen Sie einen Platzhalter für die **Kommissionen für Kreditkartenzahlungen** (lesen Sie dazu den Abschnitt §7.4.2 Insérer une chaîne de substitution personnelle in diesem Handbuch):



Chaîne de substitution ▶ Réglages

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

## Réglages

\* Titre de la chaîne Commission carte de crédit

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

2.50

Recommencer

Continuer

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

&lt; PRÉCÉDENT

ENREGISTRER

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/DA :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"/> |             |

[Recommencer](#) [Tester](#)

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

[< PRÉCÉDENT](#) [ENREGISTRER](#)

- Klicken Sie auf *Speichern*.

Sobald dieser Platzhalter erstellt wurde, wird er in der Dropdown-Liste der Maske *Erstellung der Zeile der Sammelbuchung* angezeigt:

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

- Wählen Sie diesen Platzhalter aus und geben Sie «Kommission» in das Feld Vorlage für den automatisch generierten FIBU-Buchungstext ein:

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: [dropdown]

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré: Commission

Insérer chaîne de substituti... | ...

Éditer

Répartir

+ Chaîne

ANNULER CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Neue Zeile erstellen*.

Die erstellte Zeile erscheint in der Maske *Anzuwendende Einstellungen*. Klicken Sie erneut auf die Schaltfläche *Neue Zeile*:



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: Écriture multiple

**L'écriture multiple n'est pas balancée**

[Nouvelle ligne](#)

|      |     |             |                            |   |            |   |     |   |   |
|------|-----|-------------|----------------------------|---|------------|---|-----|---|---|
| 1020 | ... | Montant net | Montant du mouvement       | - | 197,00 CHF | - | ▲ ▼ | ✎ | ✕ |
| 6940 | ... | Commission  | Commission carte de cré... | - | 2,50 CHF   | - | ▲ ▼ | ✎ | ✕ |

Erstellung der Zeile «Bruttobetrag» der Kontobewegung (in diesem Fall: CHF 199.50):

Auf der Maske *Erstellung der Zeile der Sammelbuchung*:

- Geben Sie das betreffende Habenkonto an.
- Wählen Sie unter *Betrag* die Option *Durch einen Platzhalter bestimmt*.
- Wählen Sie im nächsten Feld *Einen neuen Platzhalter erstellen* aus:

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...
v

\* Montant
 

En fonction d'une chaîne de substitution
v

Le champ est obligatoire

Code/taux TVA

Montant du mouvement (197,00 CHF)

Commission carte de crédit (2,50 CHF)

Définir une nouvelle chaîne de substitution

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré
 

Insérer chaîne de substituti...
v

+ Chaîne

- Klicken Sie auf *Weiter*.

Die Maske für die *Erstellung des Platzhalters* wird geöffnet.

Erstellen Sie einen Platzhalter für den **Bruttobetrag bei Kreditkartenzahlungen**:



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

Recommencer

Continuer

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

&lt; PRÉCÉDENT

ENREGISTRER

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/        | <input type="text" value="199.50"/> | /           |
| Texte trouvé | <input type="text" value="199.50"/> |             |

[Recommencer](#) [Tester](#)

[Avancé](#)

[← PRÉCÉDENT](#) [ENREGISTRER](#)

\* Champs obligatoires

- Cliquez sur *Speichern*.

Sobald dieser Platzhalter erstellt wurde, wird er in der Dropdown-Liste der Maske *Erstellung der Zeile der Sammelbuchung* angezeigt:

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 autogénéré

Montant du mouvement (197,00 CHF)

Commission carte de crédit (2,50 CHF)

Montant brut carte de crédit (199,50 CHF)

Définir une nouvelle chaîne de substitution

Insérer chaîne de substituti...

Le champ est obligatoire

Chaîne

- Wählen Sie diesen Platzhalter aus und geben Sie «Bruttobetrag» in das Feld *Vorlage für den automatisch generierten FIBU-Buchungstext* ein:

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)

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

Code analytique

Répartir

Montant brut

Insérer chaîne de substituti...

Chaîne

ANNULER CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Neue Zeile erstellen*.

Die erstellte Zeile erscheint in der Maske *Anzuwendende Einstellungen*:

✕

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 Écriture multiple ▼

➕ Nouvelle ligne

|      |      |              |                             |           |            |   |     |   |   |
|------|------|--------------|-----------------------------|-----------|------------|---|-----|---|---|
| 1020 | ...  | Montant net  | Montant du mouvement        | -         | 197,00 CHF | - | ▲ ▼ | ✎ | ✕ |
| 6940 | ...  | Commission   | Commission carte de cré...  | -         | 2,50 CHF   | - | ▲ ▼ | ✎ | ✕ |
| ...  | 3200 | Montant brut | Montant brut carte de cr... | TVA / 8.1 | 199,50 CHF | - | ▲ ▼ | ✎ | ✕ |

☐ Exclure de la comptabilisation

← PRÉCÉDENT
ENREGISTRER

\* Champs obligatoires

- Klicken Sie auf *Speichern*.

Die Bewegung erscheint nun so, wie sie verbucht wird (hier in der *Kompaktansicht*):

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