



# Crésus Banking

## **1 - Einleitung**

- 1.1 - Cresus Banking 2024
- 1.2 - Cresus Banking und ISO 20022
- 1.3 - Die drei Funktionen von Cresus Banking

## **2 - Cresus Banking öffnen**

## **3 - Bankkonto hinzufügen**

- 3.1 - Einstellungen für das Bankkonto
- 3.2 - Bankkonto löschen

## **4 - Die Benutzeroberfläche von Cresus Banking**

- 4.1 - Hauptansichten
- 4.2 - Modi und allgemeine Einstellungen

## **5 - Zahlungsaufträge**

- 9999 - Umgang mit abgelehnten Zahlungen

## **6 - QR-Zahlungseingänge**

## **7 - Bankabgleich / Verbuchung der Kontobewegungen**

- 7.1 - Einstellungen für die Verbuchung der Kontobewegungen
- 7.2 - Die Verbuchung der Kontobewegungen verwenden
  - 7.2.1 - camt-Dateien herunterladen
  - 7.2.2 - Kontobewegungen importieren
  - 7.2.3 - Anzeige der anstehenden Kontobewegungen
  - 7.2.4 - Kontobewegungen bearbeiten
  - 7.2.5 - Bewegungen löschen
  - 7.2.6 - Anstehende Kontobewegungen verarbeiten
  - 7.2.7 - Verarbeitete Bewegungen verbuchen
  - 7.2.8 - Eine verbuchte Bewegung erneut verarbeiten oder löschen
- 7.3 - Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen
  - 7.3.1 - Eine Verbuchungsregel erstellen
  - 7.3.2 - Die Liste der Verbuchungsregeln anzeigen oder ändern
  - 7.3.3 - Verbuchungsregeln exportieren oder importieren
- 7.4 - Platzhalter
  - 7.4.1 - Einen vordefinierten Platzhalter einfügen
  - 7.4.2 - Einen eigenen Platzhalter einfügen
  - 7.4.3 - Einen eigenen Platzhalter bearbeiten, löschen, exportieren oder importieren
- 7.5 - Sammelbuchungen
  - 7.5.1 - Manuelle Umwandlung einer Kontobewegung in eine

Sammelbuchung

7.5.2 - Eine Kontobewegung mithilfe eines Platzhalters in eine Sammelbuchung umwandeln

## **8 - Verbindungskanäle (EBICS, API)**

8.1 - Einen EBICS-Kanal hinzufügen

8.2 - Einen API-Kanal hinzufügen (PostFinance)

8.3 - Einstellungen für den Verbindungskanal

8.4 - Die Dateiübermittlung über den Verbindungskanal aktivieren

8.5 - Den Verbindungskanal verwenden

## **9 - Erweiterte Funktionen**

9.1 - Eine unabhängige Banking-Datei (.crbank) aus einer mit Faktura verknüpften Datei erstellen

9.2 - Wenn Sie eine QR-IBAN ohne Fakturierungsdatei verwenden

## 1 - Einleitung

Wir versuchen dieses Handbuch auf dem neusten Stand zu halten, damit alle Entwicklungen des Moduls Cresus Banking, an dem wir ständig arbeiten, enthalten sind. Es kann jedoch geringfügige Abweichungen zwischen dem Handbuch und dem von Ihnen genutzten Modul geben, insbesondere bei Bildschirmkopien.

## 1.1 - Crésus Banking 2024

Die erste Version von Crésus Banking war ein Modul, das mit Crésus Faktura verknüpft war und die Zahlung von **erhaltenen Rechnungen** (durch die Übermittlung von Zahlungsaufträgen an die Bank) und die Verarbeitung von Zahlungseingängen für **ausgestellte Rechnungen** ermöglichte, indem diese Eingänge auf der QR-IBAN in der Fakturierungsdatei erfasst werden konnten.

Seit 2024 funktioniert Crésus Banking nun als eigenständiges Modul. Es kann direkt vom Crésus-Startbildschirm aus ausgeführt werden und verwendet ein eigenes Dateiformat (.crbank), das Sie natürlich wie jede andere Crésus-Datei u. a. speichern, bearbeiten, sichern oder mit einem Crésus-Synchro-Mandat verknüpfen können.

So können auch die Benutzerinnen und Benutzer von Crésus Finanzbuchhaltung, die keine Lizenz für Crésus Faktura haben, die **automatische Verbuchung von Kontobewegungen** von Crésus Banking nutzen und so, dank dem Import von Kontobewegungen (camt.053-Dateien), die Erfassung von Buchungen in ihrer Finanzbuchhaltungsdatei vereinfachen.

## 1.2 - Crésus Banking und ISO 20022

Im Rahmen des Zahlungsverkehrs gemäss der Norm **ISO 20022** werden Zahlungsaufträge in **pain**-Dateien verarbeitet (**pain** steht für *payment initiation*). Es gibt zwei Gruppen von **pain**-Dateien:

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

Die Banken stellen den Benutzerinnen und Benutzern übrigens **camt**-Dateien (für das *Cash Management*) bereit, die Informationen zu den betreffenden Kontobewegungen enthalten. Es gibt verschiedene Arten von **camt**-Dateien:

- **camt.052** für Intraday-Kontoauszüge (im Allgemeinen für Grossunternehmen)
- **camt.053** (mit oder ohne Details) für alle Bewegungen eines Kontos (Zahlungen, Zahlungseingänge, Bargeldbezüge usw.).
- **camt.054** für Zahlungseingänge auf dem Konto, mit hoher Detailgenauigkeit (insbesondere bei QR-Zahlungen)

Crésus Banking wird verwendet, um:

- **pain.001**-Dateien für Zahlungsaufträge, die in **Crésus Faktura erzeugt wurden, zu versenden**
- allfällige von der Bank versandte Informationen zu verarbeiten (**pain.002**-Dateien)
- alle von der Bank gemeldeten Kontobewegungen zu verarbeiten (**camt.053**-Dateien)
- von der Bank gemeldete detaillierte Zahlungseingänge zu verarbeiten und an Crésus Faktura zu übermitteln (**camt.054**-Dateien)
- die Buchungen für diese Bewegungen zu erzeugen und sie den entsprechenden Konten in Crésus Finanzbuchhaltung zuzuordnen ( «*Verbuchung der Kontobewegungen*»)

## 1.3 - Die drei Funktionen von Crésus Banking

Crésus Banking umfasst drei Hauptfunktionen:


1. Zahlung von **Rechnungen**, die in Crésus Faktura erfasst wurden. Diese Zahlungen werden in **der Datenbank der Bestellungen** vorbereitet und dann an Crésus Banking weitergeleitet. Dieses Modul erzeugt anschliessend die entsprechenden Zahlungsaufträge (**pain.001**-Dateien) und übermittelt sie an die Bank der Benutzerin oder des Benutzers.
2. **Erfassung von Zahlungseingängen für Rechnungen**, die in Crésus Faktura erstellt wurden. Diese Zahlungseingänge sind in den **camt.054**-Dateien enthalten, die die Benutzerin oder der Benutzer vom Bankportal herunterladen und in Crésus Banking importieren kann. Sie werden anschliessend in Crésus Faktura verarbeitet und automatisch (manuell, wenn die Zahlung keine QR-Referenz enthält) den entsprechenden Rechnungen zugeordnet.
3. **Automatisierung der Verbuchung von Kontobewegungen**. Die verschiedenen Bewegungen, die auf dem Bankkonto der Benutzerin oder des Benutzers registriert wurden und in den **camt.053**-Dateien enthalten sind – Zahlungseingänge, Zahlungen, Bancomatbezüge, Kartenzahlungen, Lastschriften, Bankgebühren usw. –, werden von Crésus Banking analysiert, identifiziert und klassifiziert, wobei eine Aufteilung gemäss dem Kontenplan der Finanzbuchhaltungsdatei vorgeschlagen wird.

Die ersten beiden Funktionen sind nur für Benutzerinnen und Benutzer von Crésus Faktura relevant.

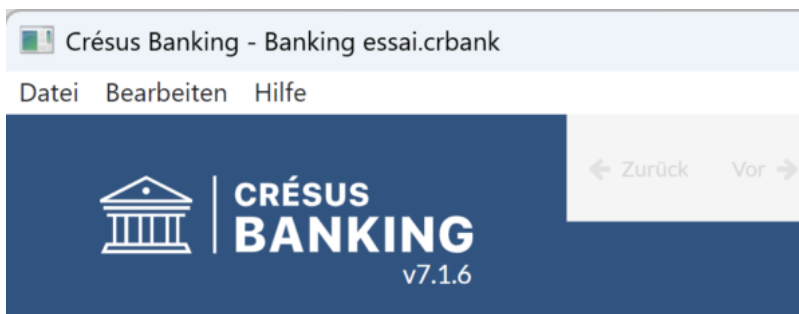
Damit die Bank Ihnen die **camt.053/054**-Dateien bereitstellt, müssen Sie unter Umständen einen entsprechenden Antrag stellen (in der Regel über das Online-Portal). Wenn Sie Kundin oder Kunde von PostFinance sind, finden Sie weitere Angaben in [diesem Artikel](#).

## 2 - Crésus Banking öffnen

### Mit Crésus Faktura

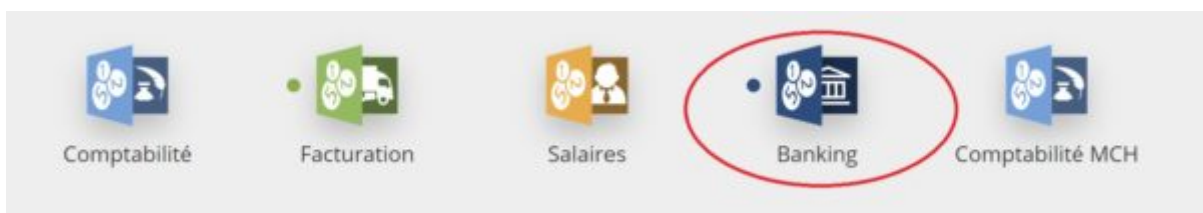
Wenn Sie Crésus Faktura nutzen, öffnen Sie Crésus Banking aus Ihrer Fakturierungsdatei heraus über den Befehl *Datei > Crésus Banking öffnen* oder klicken Sie auf das Symbol .

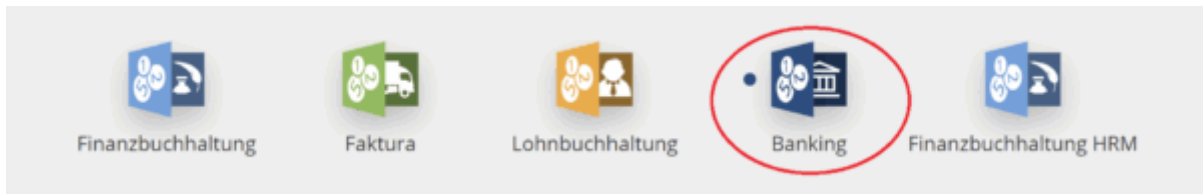
Crésus Banking wird dann automatisch mit Ihrer Fakturierungsdatei verknüpft, deren Name in Crésus Banking oben links angezeigt wird:



### Ohne Crésus Faktura

Wenn Sie Crésus Faktura nicht verwenden, öffnen Sie Crésus Banking vom Crésus-Startbildschirm aus:



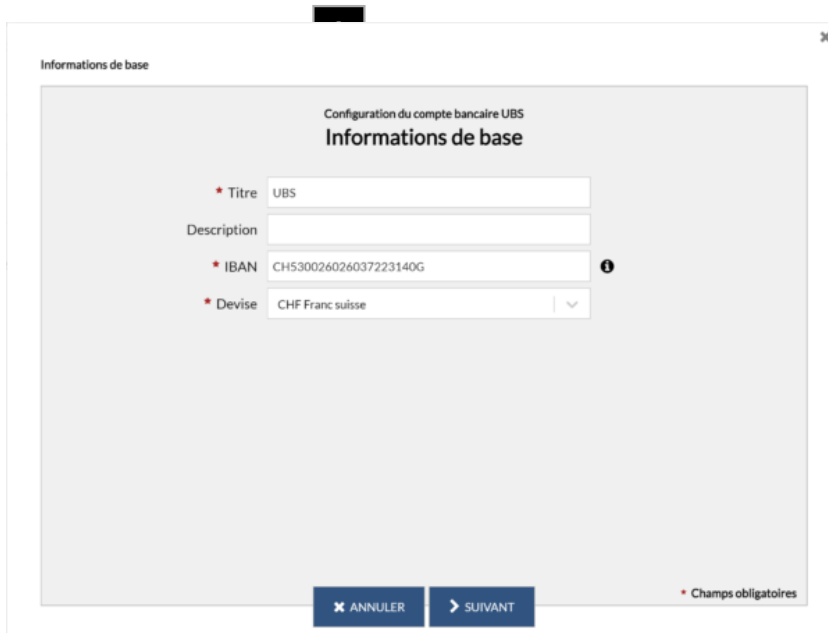


Klicken Sie anschliessend auf *Ohne Datei öffnen > Neue Datei erstellen*.

Geben Sie den gewünschten Speicherort und den Namen Ihrer Banking-Datei (.crbank) an.

### 3 - Bankkonto hinzufügen

Nach dem Öffnen von Cresus Banking fügen Sie zunächst die Bankkonten hinzu, die Sie verwenden möchten. Klicken Sie dazu auf *Neues Bankkonto hinzufügen*



Informations de base

Configuration du compte bancaire UBS  
**Informations de base**

\* Titre UBS

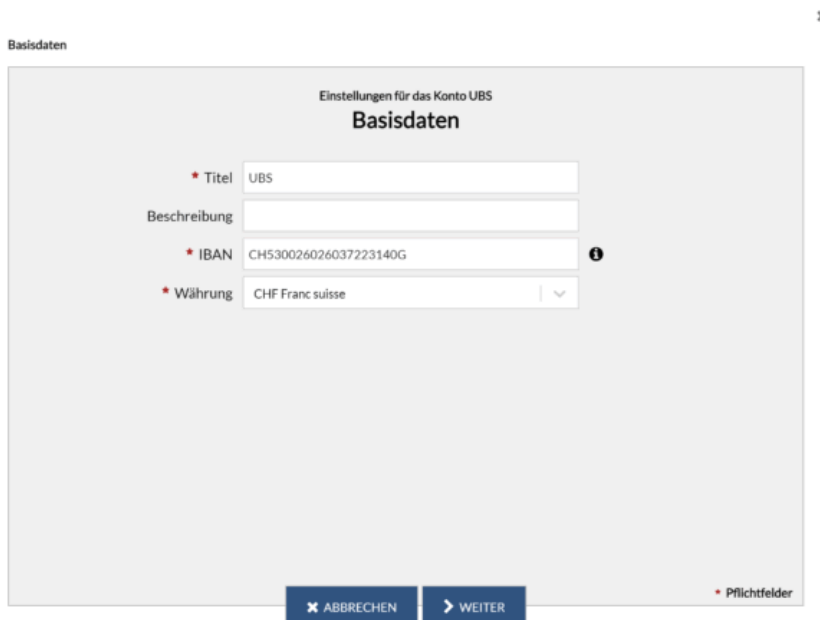
Description

\* IBAN CH530026026037223140G ⓘ

\* Devise CHF Franc suisse

✕ ANNULER ➤ SUIVANT

\* Champs obligatoires



Basisdaten

Einstellungen für das Konto UBS  
**Basisdaten**

\* Titel UBS

Beschreibung

\* IBAN CH530026026037223140G ⓘ

\* Währung CHF Franc suisse

✕ ABBRECHEN ➤ WEITER





\* Pflichtfelder


- Titel: Kontobezeichnung, die in den Eingabemasken angezeigt wird
- Beschreibung: optionaler Zusatztext

- IBAN
- Währung: ISO-Code der Kontowährung, z. B. CHF, EUR, USD

Klicken Sie auf *Weiter*, geben Sie die geforderten Angaben ein (mit einem Sternchen gekennzeichnete Felder sind Pflichtfelder), klicken Sie dann auf *Speichern* und schliesslich auf *Fertigstellen*. Das Bankkonto steht nun zur Verfügung:

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G Devise CHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH	 <b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH	

 **Réglages du compte bancaire**

---





IBAN QR +


---

Canaux de communication +

✕ FERMER

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G WährungCHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH	 <b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH	

 **Einstellungen für das Bankkonto**

---

IBAN-QR-Teilnehmer +

---

Verbindungskanäle +

✕ SCHLIESSEN

## 3.1 - Einstellungen für das Bankkonto

### Ordner und Internetadressen

Klicken Sie auf *Einstellungen für das Bankkonto* (wenn Sie die Maske geschlossen haben, können Sie sie von der Startseite aus aufrufen, indem Sie auf das Symbol



rechts neben dem jeweiligen Konto klicken):



UBS IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G  
Devise CHF

Manuel CB  
Rue des Chenevières 28  
1800 Vevey, CH

UBS Switzerland AG  
Rue Saint-Pierre  
Case postale  
1701 Fribourg, CH

**Réglages du compte bancaire**

IBAN QR

Canaux de communication

✕ FERMER

UBS IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G  
WährungCHF

Manuel CB  
Rue des Chenevières 28  
1800 Vevey, CH

UBS Switzerland AG  
Rue Saint-Pierre  
Case postale  
1701 Fribourg, CH

**Einstellungen für das Bankkonto**


IBAN-QR-Teilnehmer

Verbindungskanäle

✕ SCHLIESSEN

In der Rubrik *Ordner und Internetadressen* können Sie definieren, wo die verschiedenen Dateien, die von Ihrem Finanzinstitut (Bank oder PostFinance) übermittelt werden, automatisch gespeichert werden sollen.

Sie können auch die Adresse des entsprechenden Bankportals angeben. Das

Symbol  erscheint anschliessend auf der Startseite rechts neben dem betreffenden Konto und ermöglicht Ihnen den direkten Zugriff auf die betreffende Website.

Die Rubriken *FIBU-Konten*, *Regeln für die Verbuchung von Kontobewegungen* und *Platzhalter* betreffen die **automatische Verbuchung von Kontobewegungen**. Wir kommen im Abschnitt {§7 Bankabgleich / Verbuchung der Kontobewegungen (7) - Crésus Banking darauf zurück.

Wenn Sie Crésus Banking aus einer Fakturierungsdatei heraus verwenden, können Sie unter *Zahlungsdatei* die Optionen für die Erzeugung von pain.001-Dateien einstellen. Die Standardeinstellungen eignen sich für die meisten Fälle. Wenn Sie jedoch mehr über diese verschiedenen Einstellungen erfahren möchten, lesen Sie bitte [diesen Artikel auf unserer Supportwebsite](#).

Wenn Sie die *Ordner und Internetadressen* gespeichert haben, klicken Sie auf *Zurück*.

#### QR-IBAN hinzufügen

Um eine **QR-IBAN** hinzuzufügen, klicken Sie auf das entsprechende Symbol .

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G	
		Devise CHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH		<b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH

**Réglages du compte bancaire**

---

IBAN QR Ajouter un nouvel IBAN QR ➤

---

Canaux de communication ➤

✕ FERMER

✕

	<b>UBS</b>	IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G	
		WährungCHF	
	<b>Manuel CB</b> Rue des Chenevières 28 1800 Vevey, CH		<b>UBS Switzerland AG</b> Rue Saint-Pierre Case postale 1701 Fribourg, CH

**Einstellungen für das Bankkonto**

---

IBAN-QR-Teilnehmer Neuen IBAN-QR-Teilnehmer hinzufügen ➤

---

Verbindungskanäle ➤

✕ SCHLIESSEN


Wenn Sie Crésus Banking ausschliesslich mit Crésus Finanzbuchhaltung verwenden, geben Sie einfach den *Titel* (z. B. *UBS QR*) und Ihre *QR-IBAN* an.

Für Benutzerinnen und Benutzer von Crésus Faktura wird das Hinzufügen einer QR-IBAN in [diesem Kapitel des Handbuchs Crésus Faktura](#) beschrieben.

Auf die *Verbindungskanäle* wird anschliessend im Abschnitt §8 Verbindungskanäle (EBICS, API) (8) - Crésus Banking eingegangen.

## 3.2 - Bankkonto löschen

Wenn Sie ein in Crésus Banking gespeichertes Bankkonto löschen möchten, müssen Sie zunächst in den *Verwaltermodus* (§4.2 Modi und allgemeine Einstellungen (4.2) - Crésus Banking) wechseln.

Öffnen Sie anschliessend die *Einstellungen für das betreffende Bankkonto*. Nach einem Klick auf das Symbol  wird das Symbol *Löschen* in der oberen rechten Ecke der Maske angezeigt:

The screenshot shows a settings page for bank accounts. It lists two accounts:

- Compte Crédit Suisse**: IBAN CH52 0483 5012 3456 7100 0, Devise CHF. A red circle highlights a trash icon in the top right corner of the account card.
- UBS**: IBAN CH53 0026 0260 3722 3140 G, Währung CHF. A red circle highlights a trash icon in the top right corner of the account card.

Below the accounts, there are sections for **Einstellungen für das Bankkonto**, **IBAN-QR-Teilnehmer**, and **Verbindungskanäle**, each with a plus icon in the top right corner.

Klicken Sie auf dieses Symbol und bestätigen Sie das Löschen des Kontos:

## Confirmation

Voulez-vous supprimer ce compte IBAN ?

Tout IBAN QR associé sera également supprimé.

OUI

NON

## Bestätigung

Wollen Sie dieses IBAN Konto löschen ?

Alle angebundenen QR-Teilnehmer werden ebenfalls gelöscht.

JA


NEIN


## 4 - Die Benutzeroberfläche von Crésus Banking

Die Benutzeroberfläche von Crésus Banking

## 4.1 - Hauptansichten

Wenn Sie Crésus Banking aus Ihrer Fakturierungsdatei heraus geöffnet haben, werden Ihnen die drei Hauptfunktionen (*Zahlungsaufträge*, *QR-Zahlungseingänge* sowie *Verbuchung der Kontobewegungen*) angezeigt:

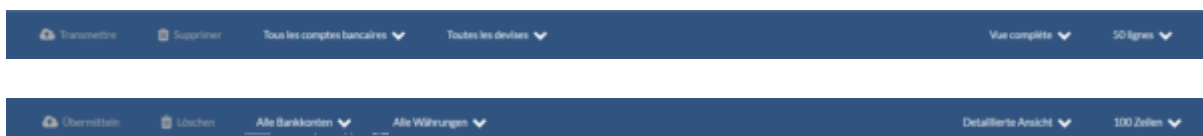
Zahlungsaufträge	QR-Zahlungseingänge	Verbuchung der Kontobewegungen 
Anstehende Zahlungen <span>(0)</span>	Anstehende Zahlungseingänge <span>(25)</span>	Anstehende Kontobewegungen <span>(0)</span>
Anstehende Zahlungsaufträge <span>(0)</span>	Verarbeitete Zahlungseingänge <span>(105)</span>	Verarbeitete Kontobewegungen <span>(145)</span>
Übermittelte Zahlungsaufträge <span>(13)</span>	Gelöschte Zahlungseingänge <span>(0)</span>	Gelöschte Kontobewegungen <span>(760)</span>
Archiv <span>(0)</span>		<b>aktivieren</b>

Ordres de paiement	Encaissements QR	Comptabilisation des mouvements 
Paiements en attente <span>(0)</span>	Encaissements en attente <span>(25)</span>	Mouvements en attente <span>(0)</span>
Ordres en attente <span>(0)</span>	Encaissements traités <span>(105)</span>	Mouvements traités <span>(145)</span>
Ordres transmis <span>(13)</span>	Encaissements supprimés <span>(0)</span>	Mouvements supprimés <span>(760)</span>
Archives <span>(0)</span>		<b>Activer</b>

Wenn Sie Crésus Banking ohne Lizenz für das Modul Faktura verwenden, steht nur die Funktion *Verbuchung der Kontobewegungen* zur Verfügung.

In allen drei Rubriken (die Sie auch links in der Navigation der Hauptoberfläche finden) klicken Sie einfach auf die betreffende Zeile, um die Details anzuzeigen.

Sie können die Anzeige der ausgewählten Ansicht mithilfe der Optionen in der blauen Menüleiste am oberen Bildschirmrand einstellen:

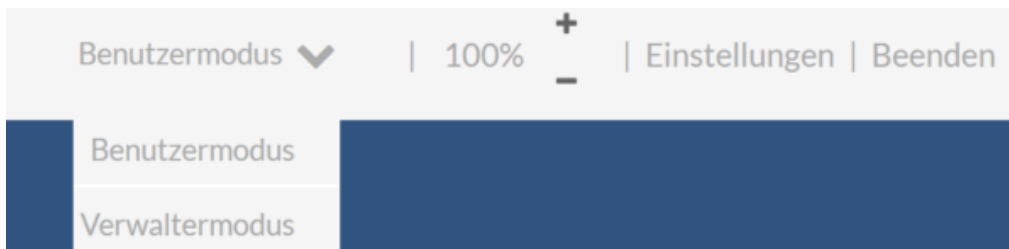
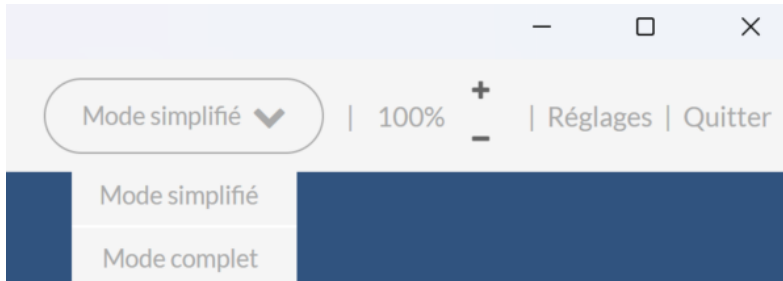


Klicken Sie auf das Crésus-Banking-Logo oben links, um zum Startbildschirm zurückzukehren:



## 4.2 - Modi und allgemeine Einstellungen

Crésus bietet zwei Arbeitsmodi an:




- Der **Benutzermodus** ermöglicht Ihnen den Zugriff auf alle grundlegenden Funktionen.
- Mit dem **Verwaltermodus** greifen Sie auf erweiterte Funktionen zu (z. B. das Löschen einer Bewegung).

Ganz allgemein und um versehentliche Manipulationen zu vermeiden, raten wir Ihnen dringend, nur im Benutzermodus zu arbeiten.

Über die Schaltfläche *Einstellungen* öffnen sich die allgemeinen Einstellungen von Crésus Banking:

✕



## Allgemeine Einstellungen

Einstellungen für alle Bankkonten

Datei    Bankkonten    Verbuchung der Kontobewegungen    Verbindungskanäle

Sprache	Deutsch   ▾	
Crésus Datei	C:\technopme\technopme.crbank	<a href="#">Öffnen</a>
Synchro Mandat	Keines	
Automatische Sicherung	Alle 30 Minuten   ▾	
Löscht Sicherungen älter als	3 Monate   ▾	

✕



## Réglages généraux

Réglages communs à tous les comptes bancaires

Fichier    Comptes bancaires    Comptabilisation des mouvements    Canaux de communication

Langue	Français   ▾	
Fichier Crésus	C:\technopme\technopme.crbank	<a href="#">Ouvrir</a>
Mandat Synchro	Aucun	
Effectuer une sauvegarde automatique	Chaque 30 minutes   ▾	
Supprimer les sauvegardes plus anciennes que	3 mois   ▾	

In der Registerkarte *Datei* finden Sie verschiedene allgemeine Einstellungen, die sich auf die verwendete Datei beziehen (Hinweis: Die Felder, die die Sicherung des Dokuments betreffen, werden nur angezeigt, wenn Sie Crésus Banking unabhängig vom Modul Faktura verwenden, das ansonsten die automatischen Sicherungen gewährleistet).

In der Registerkarte *Bankkonten* können Sie die *Kontostände* anzeigen, festlegen, welche ISO-Dateien beim Import verarbeitet werden sollen, oder unter *Verlauf* den Verlauf der **geteilten ISO-Dateien** anzeigen lassen (siehe unten): Wenn Sie diese Option auswählen, erscheint ein Abschnitt *Verlauf* in der Navigation der Hauptoberfläche.

#### **ISO-Dateien teilen**

Mit der letzten Option, die Sie unter *Einstellungen* > *Bankkonten* finden, können Sie **ISO-Dateien** zwischen verschiedenen Banking-Dateien teilen:

✕

## Allgemeine Einstellungen

Einstellungen für alle Bankkonten

Datei
Bankkonten
Verbuchung der Kontobewegungen
Verbindungskanäle

Kontostände	Für alle Bankkonten zeigen   ▾
Verlauf	Nicht anzeigen   ▾
Beim Import einer ISO-Datei	Immer verarbeiten   ▾
ISO-Datei teilen	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">                     Nicht teilen   ▾                 </div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; background-color: #0070C0; color: white; margin-top: 2px;">Nicht teilen</div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; background-color: #D9E1F2; margin-top: 2px;">Via Synchro Mandat teilen</div>

✕

## Réglages généraux

Réglages communs à tous les comptes bancaires

Fichier
Comptes bancaires
Comptabilisation des mouvements
Canaux de communication

Soldes bancaires	Afficher (pour tous les comptes bancaires)   ▾
Historique d'activité	Ne pas afficher   ▾
Lorsqu'un fichier ISO est importé	Le traiter dans tous les cas   ▾
Partage des fichiers ISO	<div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px;">Ne pas partager   ▾</div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; background-color: #0070C0; color: white; margin-top: 2px;">Ne pas partager</div> <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 2px; background-color: #D9E1F2; margin-top: 2px;">Partager via le mandat Synchro</div>

Wenn Sie also einen **EBICS**-Zugang in mehreren Faktura- oder Banking-Dateien verwenden und dieser Zugang mit verschiedenen Bankkonten verknüpft ist, können Sie mit einem einzigen Import alle betroffenen camt.053-/camt.054-Dateien herunterladen – unter der Voraussetzung, dass die betreffenden Dateien für Faktura oder Banking mit demselben Crésus-Synchro-Mandat verknüpft sind.

Auf die Registerkarten zur *Verbuchung der Kontobewegungen* und zu den *Verbindungskanälen* wird zu einem späteren Zeitpunkt eingegangen.

## 5 - Zahlungsaufträge

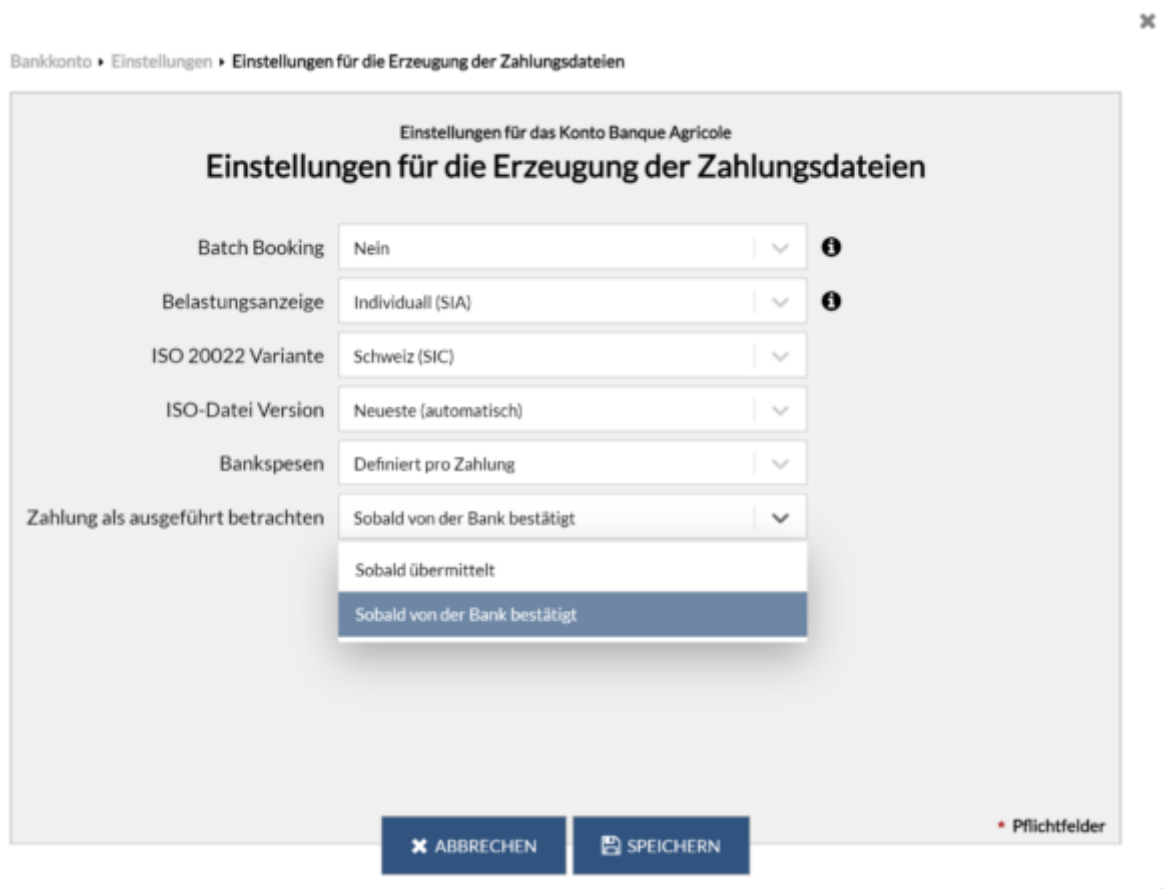
Nur Benutzerinnen und Benutzer von Crésus Faktura können Zahlungsaufträge über Crésus Banking übermitteln.

Weitere Angaben dazu finden sich in [diesem Kapitel](#) des Handbuchs Crésus Faktura.

## 9999 - Umgang mit abgelehnten Zahlungen

Ein aus Crésus Banking heraus übermittelter Zahlungsauftrag kann entweder unmittelbar nach dem Senden der **pain.001**-Datei an die Bank oder nach der Bestätigung der Transaktion durch die Bank (über die importierte **camt.053**-Datei) als «ausgeführt» betrachtet werden.

Die gewünschte Option ist in den *Einstellungen für das Bankkonto > Zahlungsdatei > Zahlung als ausgeführt betrachten* auszuwählen:



Bankkonto • Einstellungen • Einstellungen für die Erzeugung der Zahlungsdateien

Einstellungen für das Konto Banque Agricole

### Einstellungen für die Erzeugung der Zahlungsdateien

Batch Booking	Nein	ⓘ
Belastungsanzeige	Individual (SIA)	ⓘ
ISO 20022 Variante	Schweiz (SIC)	
ISO-Datei Version	Neueste (automatisch)	
Bankspesen	Definiert pro Zahlung	
Zahlung als ausgeführt betrachten	Sobald von der Bank bestätigt	
	Sobald übermittelt	
	Sobald von der Bank bestätigt	

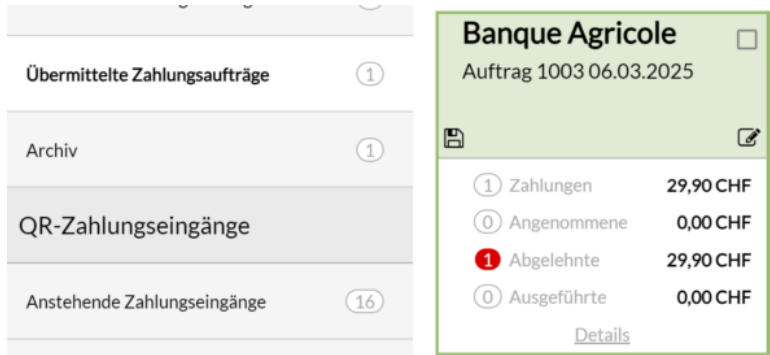
• Pflichtfelder

ABBRECHEN SPEICHERN

Wenn Sie sich dafür entschieden haben, eine Zahlung «sobald übermittelt» als ausgeführt zu betrachten, ist darauf zu achten, ob die betreffende Zahlung tatsächlich ausgeführt wurde. Wenn etwa die Kontonummer der Empfängerin oder des Empfängers falsch ist oder der Saldo Ihres Kontos die Zahlung nicht zulässt, wird die Zahlung von Ihrer Bank abgelehnt, obwohl Crésus Banking sie bereits als ausgeführt markiert hat.

Daher muss angegeben werden, dass dieser *übermittelte Auftrag abgelehnt* wurde.

**Wenn Sie einen Verbindungskanal** (§8 Verbindungskanäle (EBICS, API) (8) - Crésus Banking) verwenden, dann wird die von der Bank erzeugte **pain.002**-Datei beim Importieren der Dateien aus Crésus Banking automatisch berücksichtigt. In der Regel teilt diese **pain.002**-Datei, die den Status der verschiedenen Zahlungen protokolliert, Crésus mit, dass die Zahlung nicht ausgeführt werden konnte. Der übermittelte Auftrag wird dann umgehend als «*abgelehnt*» gekennzeichnet:



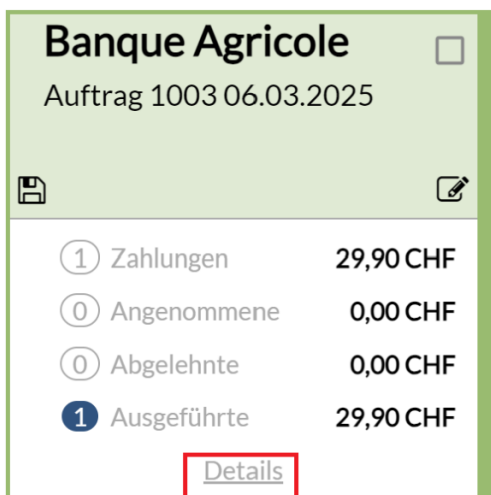
The screenshot shows a sidebar menu on the left with the following items: 'Übermittelte Zahlungsaufträge' (1), 'Archiv' (1), 'QR-Zahlungseingänge', and 'Anstehende Zahlungseingänge' (16). The main content area displays a card for 'Banque Agricole' with the order reference 'Auftrag 1003 06.03.2025'. Below the header, there is a table of payment statuses:

Status	Amount
1 Zahlungen	29,90 CHF
0 Angenommene	0,00 CHF
1 Abgelehnte	29,90 CHF
0 Ausgeführte	0,00 CHF

A 'Details' link is located at the bottom of the card.

Wenn Sie hingegen **keinen Verbindungskanal verwenden**, müssen Sie diese Information manuell erfassen. Dazu gehen Sie wie folgt vor:

- Wechseln Sie in den *Verwaltermodus*.
- Gehen Sie in die Rubrik *Übermittelte Zahlungsaufträge*, suchen Sie den betreffenden abgelehnten Auftrag und klicken Sie auf *Details*:



This screenshot shows a detailed view of a payment order from 'Banque Agricole' with the order reference 'Auftrag 1003 06.03.2025'. The table below the header shows the following payment statuses:

Status	Amount
1 Zahlungen	29,90 CHF
0 Angenommene	0,00 CHF
0 Abgelehnte	0,00 CHF
1 Ausgeführte	29,90 CHF

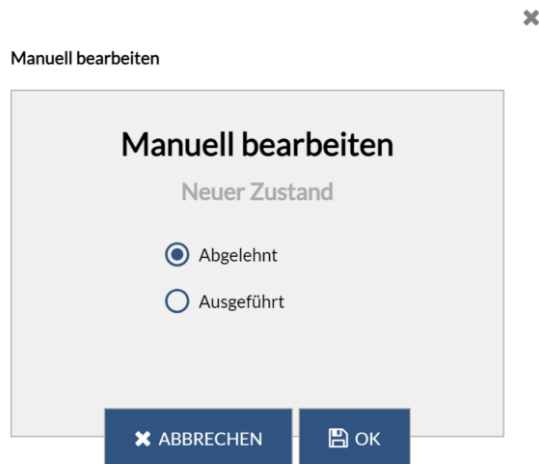
The 'Details' link at the bottom of the card is highlighted with a red rectangle.

- Wählen Sie die Zahlung aus und klicken Sie auf die Schaltfläche *Manuell bearbeiten*:



✓ Manuell bearbeiten

- Wählen Sie in der Maske, die sich öffnet, den Status *Abgelehnt* aus und bestätigen Sie mit *OK*:



Manuell bearbeiten

Manuell bearbeiten

Neuer Zustand

Abgelehnt

Ausgeführt

✕ ABBRECHEN OK

## 6 - QR-Zahlungseingänge

Nur Benutzerinnen und Benutzer von Cresus Faktura können einen Zahlungseingang über Cresus Banking erfassen.

Weitere Angaben dazu finden sich in [diesem Kapitel](#) des Handbuchs Cresus Faktura.

## 7 - Bankabgleich / Verbuchung der Kontobewegungen

Die Funktion *Bankabgleich* heisst neu *Verbuchung der Kontobewegungen*. Mit dem nächsten Update von Cresus Banking wird diese Änderung übernommen.

Um die **Verbuchung der Kontobewegungen** mit Cresus Banking zu nutzen, muss Ihre Fakturierungsdatei (wenn Sie Cresus Faktura verwenden) oder Ihre Cresus-Banking-Datei an ein Cresus-Synchro-Mandat angebunden sein. Weitere Angaben finden sich im [Handbuch Cresus Synchro](#).

Die **Verbuchung der Kontobewegungen** ist eine Funktion, mit der Sie die Erfassung von Banktransaktionen in Ihrer Finanzbuchhaltungsdatei automatisieren können.

Nachdem Sie die verschiedenen Bewegungen der gespeicherten Bankkonten (camt.053-Dateien) importiert haben, analysiert Cresus Banking diese Bewegungen und schlägt Ihnen basierend auf Ihrem Kontenplan den Buchungstext für jede Buchung sowie die entsprechenden FIBU-Konten vor.

## 7.1 - Einstellungen für die Verbuchung der Kontobewegungen

Rufen Sie *Einstellungen für das Bankkonto* auf. Nachdem Sie die *Basisdaten* und die *Ordner und Internetadressen*, wie in Kapitel §3.1 *Einstellungen für das Bankkonto (3.1) - Crésus Banking* beschrieben, angegeben haben, klicken Sie auf *FIBU-Konten*.

Die in den Dropdown-Listen *Bankkonto* und *Kasse* vorgeschlagenen Konten sind die Konten aus dem Kontenplan Ihrer Finanzbuchhaltungsdatei.

Diese Konten werden Ihnen bei der Verarbeitung der importierten Bankbewegungen automatisch vorgeschlagen.

- *Bankkonto*: Liquiditätskonto der Bilanz, das mit dem Bankkonto verknüpft ist. Alle Bewegungen werden diesem Konto zugewiesen. Das Konto kann beim Bearbeiten der Buchungen nicht geändert werden.  
In der Regel handelt es sich um das Konto *1020 Bank* oder *1010 PostFinance*.

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

- *Kasse*: Konto für Bezüge oder Einzahlungen am Bancomaten.  
In der Regel: *1000 Kasse*.
- *Aufzuteilende Einzahlungen*: Durchlaufkonto für **nicht identifizierte Zahlungseingänge** (Zahlungseingänge, die nicht auf der registrierten QR-IBAN eingegangen sind), bei denen Sie das FIBU-Konto nicht angegeben haben. Die hier erfassten Bewegungen müssen in die Buchhaltung zurückgebucht werden.  
In der Regel: *9907 Aufzuteilende Einzahlungen*.
- *Aufzuteilende Zahlungen*: Durchlaufkonto für **nicht identifizierte Zahlungen** (Zahlungen, die nicht aus Ihrer Fakturierungsdatei getätigt wurden), für die Sie das FIBU-Konto nicht angegeben haben. Die hier erfassten Bewegungen müssen in die Buchhaltung zurückgebucht werden.  
In der Regel: *9908 Aufzuteilende Zahlungen*.

In Crésus Faktura müssen Sie das gleiche Konto 9908 auch in den *Allgemeinen Einstellungen > Konten und MWST > Geldkonten > Standardkonto für Zahlung* angeben.

- *Anstehende Zahlungen*: Bilanz-Verrechnungskonto für Zahlungsaufträge, die von Crésus Faktura erstellt oder online in Ihrem **E-Banking-Portal** erfasst wurden.  
In der Regel: *2003 Anstehende Zahlungsaufträge*.
- *Verbindlichkeiten für Personalaufwand*: Bilanz-Verrechnungskonto für Lohn-Zahlungsaufträge.  
In der Regel: *2002 Verbindlichkeiten für Personalaufwand*.
- *Bankspesen*: Aufwandkonto für die Kontoführungsgebühren.  
In der Regel: *6940 Bankspesen*.
- *Positivzinsen*: negatives Aufwandkonto für Zinserträge des Bankkontos.  
In der Regel: *6950 Erträge aus flüssigen Mitteln und Wertschriften*.
- *Negativzinsen*: Aufwandkonto für die Zahlung von Kontozinsen.  
In der Regel: *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 (Bank)*

*2003.02 Anstehende Zahlungsaufträge (PostFinance)*

*9907.01 Aufzuteilende Einzahlungen (Bank)*

*9907.02 Aufzuteilende Einzahlungen (PostFinance)*

Mit dem Symbol  neben jedem Konto können Sie auf verschiedene erweiterte Einstellungen zugreifen, etwa auf den Ausschluss bestimmter Bewegungen von der Verbuchung oder das Ändern des standardmässig vorgeschlagenen Buchungstexts.

## 7.2 - Die Verbuchung der Kontobewegungen verwenden

Nachfolgend finden Sie einen Überblick über die verschiedenen Schritte der **Verbuchung von Kontobewegungen**, die chronologisch dargestellt werden.

## 7.2.1 - camt-Dateien herunterladen

Melden Sie sich in Ihrem Bankportal an und befolgen Sie das Verfahren (der jeweiligen Bank) zum Herunterladen der **camt.053**- und **camt.054**-Dateien. Sobald Sie diese Dateien heruntergeladen und in Cresus Banking importiert haben, werden sie in dem Ordner gespeichert, den Sie unter *Einstellungen für das Bankkonto > Ordner und Internetadressen* angegeben haben.

## 7.2.2 - Kontobewegungen importieren

Klicken Sie auf die Schaltfläche *Importieren* (unten links):



Die importierten Kontobewegungen werden in der Ansicht *Anstehende Kontobewegungen* angezeigt (link im Aufbau).



Comptabilisation des mouvements	
Mouvements en attente	59
Mouvements traités	0
Mouvements supprimés	0



Verbuchung der Kontobewegungen	
Anstehende Kontobewegungen	59
Verarbeitete Kontobewegungen	0
Gelöschte Kontobewegungen	0

## 7.2.3 - Anzeige der anstehenden Kontobewegungen

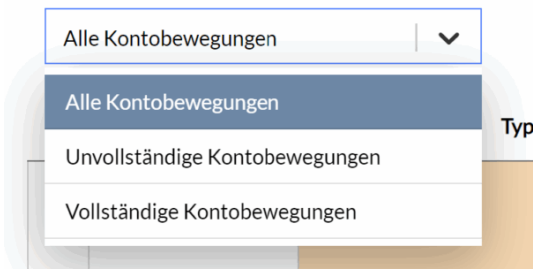
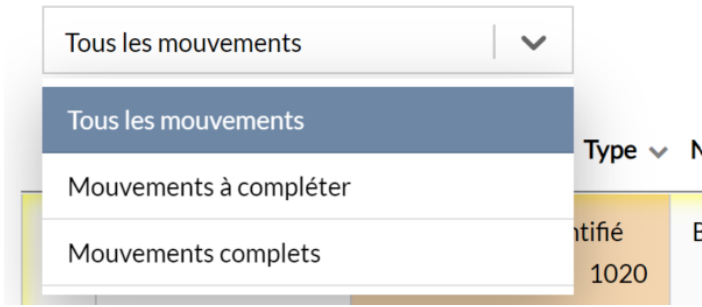
Von den importierten Kontobewegungen werden einige von Crésus Banking identifiziert und andere *nicht* (letztere werden farbig hinterlegt):

<input type="checkbox"/>	21.07.2024	Retrait bancomat 5000 1020	B-1620	Compte bancaire Banque c/c  Information transmise par la banque Retrait au Bancomat ENGR1340 19.07.2024, 12:19, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Retrait bancomat	100,00 - CHF	21.07.2024		
<input type="checkbox"/>	15.07.2024	Frais bancaires 6940 1020	B-1619	Compte bancaire Banque c/c  Information transmise par la banque Débit des taxes pour la carte Maestro (cotisation annuelle) N° de carte: 81506196 Libellé de l'écriture Frais bancaires	40,00 - CHF	15.07.2024		
<input type="checkbox"/>	13.07.2024	Paiement non identifié 9908.02 1020	B-1618	Compte bancaire Banque c/c  Information transmise par la banque Achat Coop-1531 Pully 10.07.2024, 09:40, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Paiement non identifié	317,45 - CHF	13.07.2024		

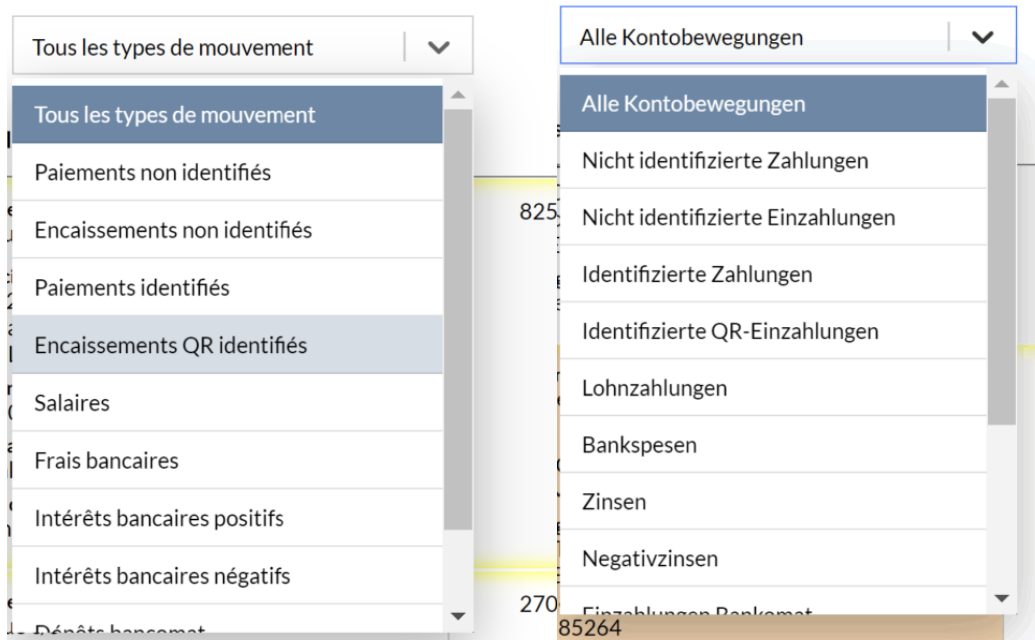
<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum	Typ	Beleg-Nr	Details	Betrag	Gruppe	Valutadatum	MWST-Code/Satz	Analytik-Code	P
<input type="checkbox"/>	25.10.2024	Lohnzahlung 2002 1020	B-1642	Bankkonto Banque c/c  Von der Bank gelieferte Information Virement (salaires octobre) Buchungstext Paiement salaire Octobre 2024	100024,85 - CHF		25.10.2024			
<input type="checkbox"/>	24.10.2024	Achat fleurs 6520 1020	B-1599	Bankkonto Banque c/c  Von der Bank gelieferte Information Achat Coop-1143 Yverdon- 22.10.2024, 16:09, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Achat fleurs Octobre 2024	289,85 - CHF		24.10.2024	IP1 / 8.1		
<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Nicht identifizierte Zahl. 9908.02 1020	B-1596	Bankkonto Banque c/c  Von der Bank gelieferte Information Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.10.2024, 21:31, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Paiement non identifié	49,96 - CHF		17.10.2024			
<input type="checkbox"/>	15.10.2024	Achat fleurs 11750 1020	B-1595	Bankkonto Banque c/c	117,50 - CHF		15.10.2024	IP1 / 8.1		

- Eine **identifizierte Einzahlung** ist ein Zahlungseingang, der auf Ihrer **QR-IBAN** eingegangen ist, die in Ihrer Banking-Datei gespeichert ist.
- Eine **identifizierte Zahlung** ist eine Zahlung, die Sie über Crésus Banking aus Ihrer Fakturierungsdatei heraus erstellt und in Auftrag gegeben haben.

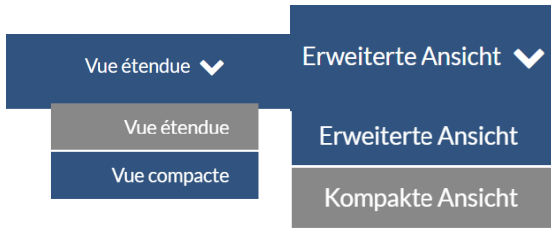
Mithilfe einer Dropdown-Liste können Sie nur die identifizierten Bewegungen ( *Vollständige Kontobewegungen*) oder die nicht identifizierten Bewegungen – sowie allfällige festgestellte Anomalien ( *Unvollständige Bewegungen*) – anzeigen:



Mit einer zweiten Dropdown-Liste können Sie noch genauer filtern, welche

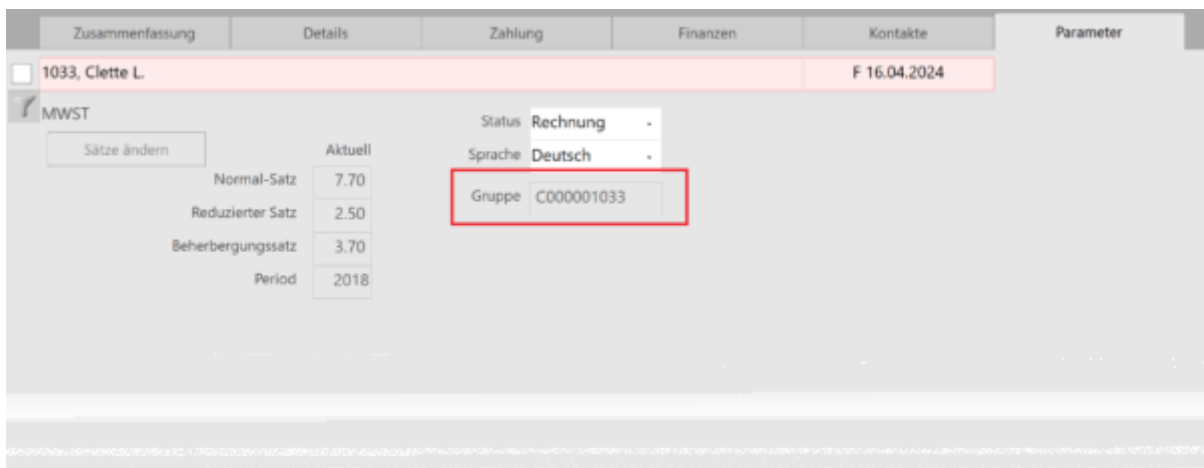
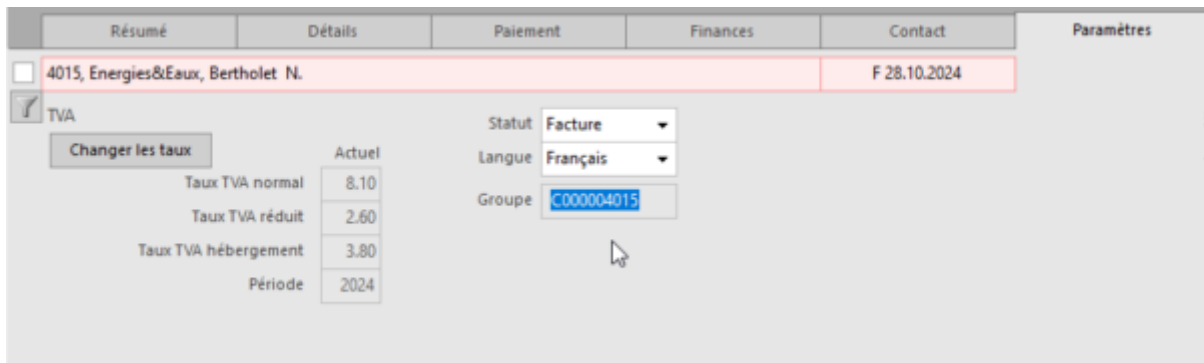


Oben im Fenster können Sie auswählen, ob Sie die Bewegungen in einer *erweiterten Ansicht* oder in einer *kompakten Ansicht* anzeigen möchten (die Buchungen in Ihrer Finanzbuchhaltungsdatei erscheinen in der kompakten Ansicht):



Die Kontobewegungen der heruntergeladenen camt.053-Datei(en) werden angezeigt. Die verschiedenen Spalten enthalten die von Crésus Banking erkannten Angaben.

Dazu gehört die Spalte *Gruppe*, die die **Identifikationsnummer** der aus Crésus Faktura heraus erstellen und in Auftrag gegebenen Zahlungen umfasst. Diese Nummer wird beim Speichern einer Rechnung in der Datenbank der **Bestellungen** automatisch generiert und findet sich in der Registerkarte *Parameter* des betreffenden Datensatzes (diese Registerkarte ist nur im *Verwaltermodus* ersichtlich):



Diese Nummer befindet sich in der Spalte *Gruppe* der verschiedenen in Crésus Banking importierten Kontobewegungen:

Montant	N° groupe	Date valeur	Code/taux TVA	Code analytique	Période
1 498.80 - CHF	C0000016 88	18.03.2022			

Betrag	Gruppe	Valutadatum
49,96 - CHF	C000001 058	17.10.2024

Bei der Verbuchung dieser Kontobewegung wird diese **Nummer** in Crésus Finanzbuchhaltung importiert und sie ermöglicht die Nutzung des **Kontrollassistenten**.

## 7.2.4 - Kontobewegungen bearbeiten

Wir empfehlen Ihnen, die *nicht identifizierten* Kontobewegungen nach Möglichkeit zu bearbeiten, um die manuellen Ausbuchungen in den Durchlaufkonten in Cresus Finanzbuchhaltung (*Aufzuteilende Zahlungen* und *Aufzuteilende Einzahlungen*) zu begrenzen.

Jede (identifizierte oder nicht identifizierte) Kontobewegung kann per Doppelklick manuell bearbeitet werden:

Édition du mouvement

### Édition du mouvement

Date d'écriture: 15.07.2024 Montant: CHF 40,00

Type/Action à effectuer: Frais bancaires | Comptabiliser

Type d'écriture: Écriture normale

Comptes débit/crédit: 6940 Autres charges financière... | 1020

N° de pièce/N° de groupe: B-1619 |

Code/taux TVA:  |

Code analytique:  | Répartir

Période d'imputation: En fonction de la date d'écriture

Libellé de l'écriture:

Débit des taxes pour la carte Maestro (cotisation annue) ⓘ

Frais bancaires ⓘ

Libellé personnalisé

[Créer une règle](#)

✕ ANNULER
📄 ENREGISTRER

Kontobewegung bearbeiten

### Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 27.08.2024 Betrag: CHF 2.200,00

Typ/Vorgang: Bankspesen | Verbuchen

Buchungstyp: Normale Buchung

Konten Soll/Haben: 6940 Übriger Finanzaufwand (...) | 1020

Beleg-Nr/Gruppe: B-1634 |

MWST-Code/Satz:  |

Analytik-Code:  | Aufteilen

Buchungsperiode: Entsprechend dem Buchungsdatum

Buchungstext:

Frais bancaires ⓘ

Custom Buchungstext

[Eine Regel erstellen](#)

✕ ABBRECHEN
📄 SPEICHERN

In dieser Maske können Sie zum Beispiel den von Crésus Banking vorgeschlagenen *Typ der Kontobewegung* ändern oder beschliessen, die betreffende Bewegung *nicht zu verbuchen* oder sie *in den anstehenden Kontobewegungen zu belassen* (sie wird dann beim nächsten Import verarbeitet):

Type/Action à effectuer	Frais bancaires	Comptabiliser
Type d'écriture	Écriture normale	Comptabiliser
		Ne pas comptabiliser
Comptes débit/crédit	6940 Autres charges financièr	Garder en attente

buchungsdatum: 27.08.2024 Betrag: CHF 2200,00

Typ/Vorgang	Bankspesen	Verbuchen
Buchungstyp	Normale Buchung	Verbuchen
		Nicht verbuchen
Konten Soll/Haben	6940 Übriger Finanzaufwand	In den anstehenden Konto bewegungen belassen
Beleg-Nr./Gruppe	B-1634	
MWST Code/Stz		

Sie können natürlich auch das FIBU-Konto Ihrer Finanzbuchhaltung ändern oder den von Crésus Banking vorgeschlagenen Buchungstext anpassen:

Libellé de l'écriture

- Virement (salaires aout) ⓘ
- Paiement salaire du 25-08-24 ⓘ
- Libellé personnalisé

Buchungstext

- Frais bancaires ⓘ
- Custom Buchungstext

## 7.2.5 - Bewegungen löschen

In der Bearbeitungsmaske kann man festlegen, eine Kontobewegung nicht zu verbuchen. Diese Bewegung wird in der Liste der anstehenden Kontobewegungen «ausgegraut». Wenn Sie die Kontobewegung jedoch vollständig löschen möchten, damit sie gar nicht mehr erscheint, gehen Sie wie folgt vor:

- Wechseln Sie in den Verwaltermodus (§4.2 Modi und allgemeine Einstellungen (4.2) - Cresus Banking).
- Aktivieren Sie die Kontrollkästchen in der linken Spalte bei der oder den Kontobewegungen, die Sie löschen möchten.
- Klicken Sie auf das Symbol *Löschen*, das nun in der blauen Menüleiste oben im Fenster erscheint.

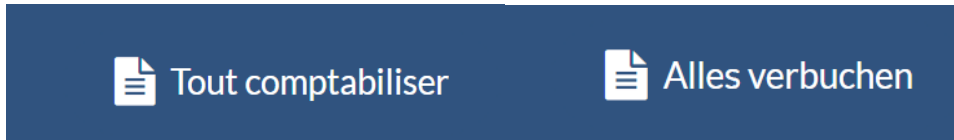
Der oder die ausgewählten Kontobewegungen werden im Abschnitt *Gelöschte Kontobewegungen* aufgeführt. Wenn Sie sie wieder in die Liste der anstehenden Kontobewegungen aufnehmen möchten, öffnen Sie einfach diesen Abschnitt, wählen Sie die betreffende(n) Bewegung(en) aus und klicken Sie auf *Wiederherstellen*:



Mit dem Symbol *Leeren* können Sie die ausgewählte(n) Bewegung(en) endgültig löschen.

## 7.2.6 - Anstehende Kontobewegungen verarbeiten

Sind alle Bewegungen geprüft und allenfalls bearbeitet, klicken Sie auf die Schaltfläche *Alle verbuchen*, um die Buchungen für Crésus Finanzbuchhaltung zu erstellen:



Bei diesem Vorgang werden die Buchungen für alle anstehenden Kontobewegungen erstellt. Es werden allerdings nur die Zeilen verarbeitet, die gemäss der eingestellten Anzeige sichtbar sind. Hat es mehr Bewegungen als Zeilen, wiederholen Sie den Vorgang einfach.

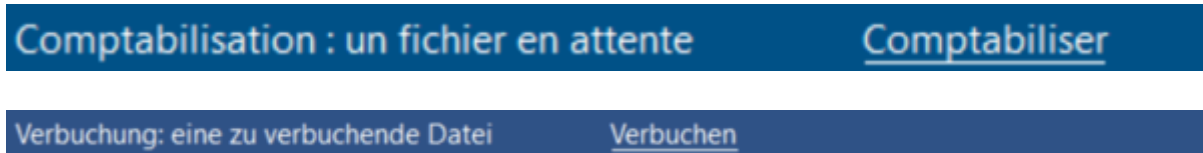
Sie können auch nur einen Teil der anstehenden Kontobewegungen verbuchen. Aktivieren Sie dazu die Kontrollkästchen für die gewünschten Buchungen in der linken Spalte und klicken Sie dann auf die Schaltfläche *Verbuchen* (die dann aktiv ist):



Die betreffenden Bewegungen finden sich im Abschnitt *Verarbeitete Kontobewegungen* – einschliesslich der Bewegungen, die Sie in der Bearbeitungsmaske auf *Nicht verbuchen* gesetzt haben.

## 7.2.7 - Verarbeitete Bewegungen verbuchen

Die verarbeiteten Bewegungen werden automatisch in einer Austauschdatei gespeichert. Ein Blaues Banner in Cresus Finanzbuchhaltung schlägt Ihnen vor, sie zu übernehmen:



Klicken Sie auf *Verbuchen*, um diese Bewegungen zu importieren und zu verbuchen.

## 7.2.8 - Eine verbuchte Bewegung erneut verarbeiten oder löschen

Wenn eine verbuchte Bewegung erneut verarbeitet werden muss, wählen Sie sie im Abschnitt *Verarbeitete Kontobewegungen* in Cresus Banking und klicken Sie auf *Wiederherstellen*.

Bei der nächsten Verbuchung wird die betreffende Bewegung automatisch *aus-* und anschliessend *wieder eingebucht* (einschliesslich allfällig vorgenommener Änderungen).

Wenn Sie diese Kontobewegung aus Ihrer Finanzbuchhaltungsdatei entfernen möchten, löschen Sie sie (Verwaltermodus > *Löschen*), nachdem Sie sie wiederhergestellt haben. Sie wird bei der nächsten Verbuchung *ausgebucht*.

## 7.3 - Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen

Wie wir gesehen haben, werden manchmal aus einer camt.053-Datei importierte Kontobewegungen von Crésus Banking nicht erkannt (z. B. ein Zahlungseingang, den Sie nicht auf Ihrer QR-IBAN erhalten haben, oder eine Zahlung, die Sie direkt per Banküberweisung getätigt haben, ohne Crésus Faktura zu benutzen).

Wir empfehlen Ihnen, diese *nicht identifizierten* Kontobewegungen zu bearbeiten und insbesondere die in Crésus Finanzbuchhaltung zu verwendenden FIBU-Konten anzugeben. Sonst müssen diese Bewegungen manuell aus den Durchlaufkonten (*Aufzuteilende Zahlungen* und *Aufzuteilende Einzahlungen*) in Ihrer Finanzbuchhaltungsdatei ausgebucht werden.

Dies kann jedoch mühsam sein, wenn sich bestimmte identische Kontobewegungen wiederholen. In diesem Fall sollte eine *Verbuchungsregel* definiert werden.

Mit einer Verbuchungsregel können bestimmte Kontobewegungen nach festgelegten Kriterien gruppiert und die gleichen Einstellungen automatisch auf sie angewandt werden.

## 7.3.1 - Eine Verbuchungsregel erstellen

Im folgenden Beispiel wurden mehrere Einkäufe bei einem Blumenladen getätigt, die alle auf dasselbe Konto verbucht werden sollen. Es lohnt sich daher, eine Regel für diese Art Kontobewegung zu erstellen.

Klicken Sie dazu mit der rechten Maustaste auf die betreffende Kontobewegung und wählen Sie den Befehl *Eine Regel erstellen* aus:

Tous les types de mouvement | v

N° pièce	Détails	Montant
1020	-- Virement (salaire janvier)	5 000,00 - CHF
Identifié 1020	-- ACHAT fleurs l	334,90 - CHF
VR ident	B-4 01-17 CRÉ TRAIT	70,00 + CHF

- Éditer
- Transformer en écriture multiple
- Créer une règle**
- Définir une nouvelle chaîne de substitution à l'aide de ce mouvement
- ↳ Action à effectuer
- ↳ Filtrer les mouvements
- Montrer le fichier d'origine
- Supprimer
- Propriétés

Nicht identifizierte Zahl		
9908.02	1020	

- Die Kontobewegung bearbeiten
- In Sammelbuchung umwandeln
- Eine Regel erstellen**
- Erstellt einen neuen Platzhalter mit Hilfe dieser Kontobewegung

Es öffnet sich eine Maske zum Erstellen der Regel. Hier müssen die Kriterien festgelegt werden, die angewandt werden sollen.

Zwei Felder sind auszufüllen:

- *Name der Regel:* Dies gibt an, wie Sie diese Art Kontobewegung künftig bezeichnen möchten. In diesem Fall wählen wir: *Kauf von Blumen.*
- *Die Bewegung enthält:* In diesem Feld, das bereits mit den verschiedenen von Crésus Banking identifizierten Angaben vorausgefüllt ist, müssen Sie das Wort oder den Abschnitt in diesem Text auswählen, der in allen

betroffenen Bewegungen enthalten ist.

In diesem Beispiel könnten Sie beispielsweise wählen, ob Sie den Text *ONLINE SHOPPING* oder *Kauf von Blumen* verwenden möchten:

















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

Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus

[Avancé](#)

Champs obligatoires

**ANNULER** **SUIVANT**

Anwenden wenn

Erstellen einer Regel für das IBAN Konto Banque c/c

### Anwenden wenn

\* Name der Regel

Die Bewegung ist ein

Die Bewegung

Diese Regel auf bekannte Kontobewegungen nicht anwenden

[Fortgeschrittener Modus](#)

Pflichtfelder

**ABBRECHEN** **WEITER**

ONLINE SHOPPING ist jedoch etwas zu allgemein (andere Bewegungen können diese Angabe ebenfalls enthalten). Wir empfehlen Ihnen daher, *Kauf von Blumen* zu verwenden. Löschen Sie also die restlichen Angaben, sodass nur dieser eine Text übrig bleibt:



Appliquer si

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

### Appliquer si

\* Titre de la règle

Le mouvement est un	Paiement
Le mouvement	Contient <input type="text" value="Achat fleurs"/>

[Avancé](#)

Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus ⓘ

Champs obligatoires

Anwenden wenn

Erstellen einer Regel für das IBAN Konto Banque c/c

### Anwenden wenn

\* Name der Regel

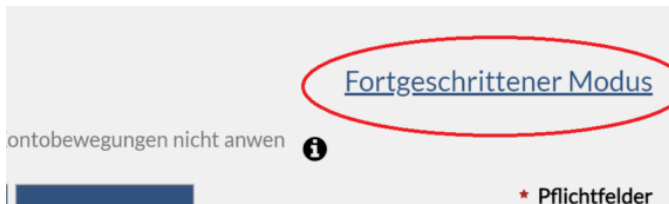
Die Bewegung ist ein	Zahlung
Die Bewegung	enthält <input type="text" value="Kauf von Blumen"/>


[Fortgeschrittener Modus](#)

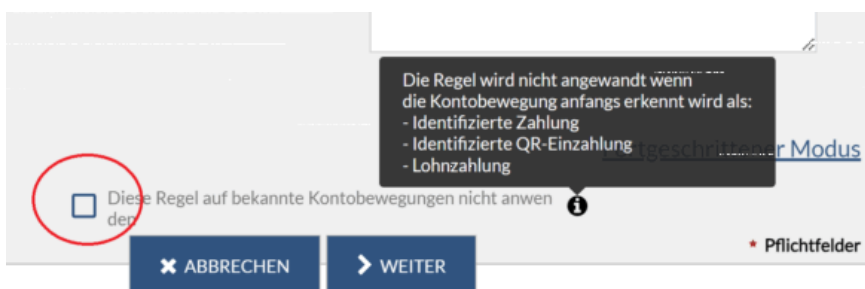
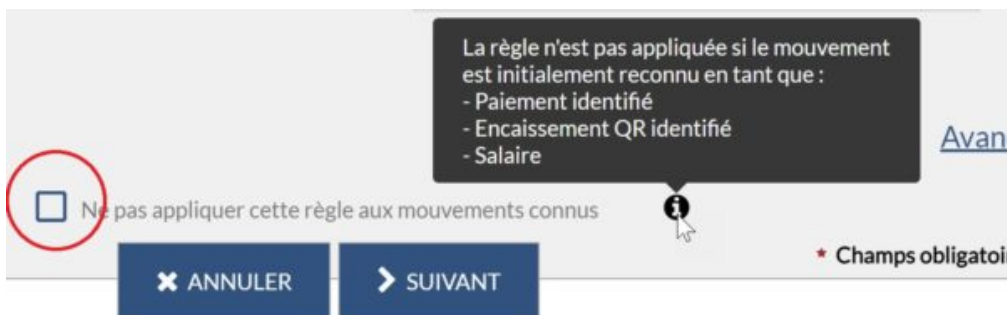
Diese Regel auf bekannte Kontobewegungen nicht anwenden ⓘ

Pflichtfelder

Mit der Schaltfläche *Erweiterter Modus* können Sie nach dem gleichen Grundsatz weitere Kriterien definieren, um die betreffende Regel zu verfeinern:



Mit dem Kontrollkästchen *Diese Regel nicht auf bekannte Kontobewegungen anwenden* können Sie die Anwendung dieser Regel auf nicht identifizierte Bewegungen beschränken (weitere Angaben werden angezeigt, wenn Sie mit dem Mauszeiger über das Symbol  fahren):



Wenn Sie diese verschiedenen Kriterien festgelegt haben, klicken Sie auf *Weiter*.

Auf dieser Maske müssen Sie die verschiedenen Einstellungen festlegen, die auf die von dieser Regel identifizierten Bewegungen angewandt werden sollen. Zum Beispiel beim Kauf von Blumen:



Appliquer si > Réglages à appliquer

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

### Réglages à appliquer

Veuillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture

\* Comptes débit/crédit

Code/taux TVA

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

Exclure de la comptabilisation

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen

Erstellung der Regel Kauf von Blumen für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp

\* Konten Soll/Haben

MWST-Code/Satz

Analytik-Code

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

Von der Verbuchung ausschliessen

\* Pflichtfelder

Das unter *Konten Soll/Haben* ausgewählte Konto wird beim Verbuchen automatisch auf Soll oder Haben gesetzt (je nachdem, ob es sich um einen Zahlungseingang oder eine Zahlung handelt).

In der *Vorlage für den automatisch generierten FIBU-Buchungstext* können Sie den Buchungstext eingeben, der für diese Bewegungen verwendet wird.

Sobald Sie die Regel abgespeichert haben, werden alle Kontobewegungen, die die definierten Kriterien erfüllen, *identifiziert*. Das ausgewählte FIBU-Konto sowie der Name der Regel in der Spalte *Typ* (oder in der Spalte *Buchungstext* in der *kompakten Ansicht*) werden angezeigt:

<input type="checkbox"/>	Date d'écriture ▲	Comptes débit/crédit		N° pièce ▼	Libellé de l'écriture
<input type="checkbox"/>	07.11.2024	6520	1020	B-1598	[B] Achat fleurs

<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum ▲	Konten Soll/Haben		Beleg-Nr ▼	Buchungstext	Betrag ▼
<input type="checkbox"/>	27.07.2024	6520	1020	B-1621	[B] Kauf von Blumen	52,61 - CHF

## 7.3.2 - Die Liste der Verbuchungsregeln anzeigen oder ändern

Die Liste der Verbuchungsregeln kann durch Öffnen der *Einstellungen für das Bankkonto > Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen* eingesehen und geändert werden:



Compte bancaire » Réglages » Règles pour la comptabilisation des mouvements

Configuration du compte bancaire Compte Crédit Suisse

### Règles pour la comptabilisation des mouvements

01.01.2024 01.01.2023 01.01.2022  
31.12.2024 31.12.2023 31.12.2022

[Search] [Sort] [Add] [Download] [Delete] [Nouvelle règle]

Titre	Compte	Codes TVA/analytique	Libellé personnalisé
<input type="checkbox"/> Achat fleurs	6520	IPI / 8.1 -	Achat fleurs

[Edit] [Copy]

Bankkonto » Einstellungen » Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen

Einstellungen für das Konto Compte Crédit Suisse

### Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen


01.01.2024 01.01.2023 01.01.2022  
31.12.2024 31.12.2023 31.12.2022



[Search] [Sort] [Add] [Download] [Delete] [Neue Regel]

Titel	Konto	**Codes TVA/analytique**	Custom Buchungstext
<input type="checkbox"/> Kauf von Blumen	6520	IPI / 8.1 -	Kauf von Blumen

[Edit] [Copy]

Wenn Sie mehrere Regeln gespeichert haben, ist die Reihenfolge, in der sie hier erscheinen, wichtig: Denn auf eine Kontobewegung, auf die mehrere Regeln passen, wird die erste Regel in dieser Liste angewandt. Um die Reihenfolge der

Regeln zu ändern, klicken Sie auf das Symbol  und benutzen Sie anschliessend die beiden kleinen Pfeile (nach oben und nach unten), die rechts neben jeder Zeile angezeigt werden.

Ebenfalls rechts neben jeder Zeile befinden sich die beiden Symbole  , mit denen Sie die betreffende Regel bearbeiten oder eine neue Regel basierend auf dieser Vorlage erstellen können.

Über die Schaltfläche *Neue Regel* können Sie selbstverständlich auch eine Regel ohne Vorlage erstellen.

Mit dem Kontrollkästchen links neben jeder Zeile können Sie die Regel(n) auswählen, die Sie exportieren oder löschen möchten:




### 7.3.3 - Verbuchungsregeln exportieren oder importieren

Wichtig zu beachten ist, dass eine Verbuchungsregel bei der Erstellung nur mit dem betreffenden Bankkonto verknüpft wird. Wenn Sie mehrere Bankkonten verwenden und die gleichen Regeln (oder einen Teil davon) auf alle Konten anwenden möchten, müssen Sie die Regeln aus dem entsprechenden Bankkonto exportieren und anschliessend in das betreffende Konto importieren.


Das Gleiche gilt, wenn Sie eine oder mehrere Regeln in einer anderen Banking-Datei duplizieren möchten.

Um eine oder mehrere Regeln zu exportieren und/oder zu importieren, gehen Sie wie folgt vor:

Zum Exportieren der Regeln:

- Rufen Sie die *Einstellungen für das Bankkonto* für das Konto auf, für das diese Regeln erstellt wurden, > *Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen*.
- Wählen Sie die betreffende(n) Regel(n) aus und klicken Sie auf das Symbol *Ausgewählte Regeln exportieren* .
- Benennen Sie die Datei ggf. um und speichern Sie sie.

Zum Importieren der Regeln:

- Rufen Sie die *Einstellungen für das Bankkonto* für das Konto auf, für das Sie diese Regeln importieren möchten, > *Regeln für die Verbuchung der Kontobewegungen*.
- Klicken Sie auf das Symbol *Regeln für diese Buchungsperiode importieren*  und wählen Sie die Datei mit den Regeln aus.

## 7.4 - Platzhalter

In Cresus Banking kann mit einem **Platzhalter** eine Information, die in den Details einer Kontobewegung vorhanden ist, aber von einer Buchung zur anderen variieren kann, automatisch in den Buchungstext übernommen werden.

## 7.4.1 - Einen vordefinierten Platzhalter einfügen

Crésus Banking bietet Ihnen eine Reihe von vordefinierten Platzhaltern (*Name/ Adresse des Auftraggebers/Empfängers, Buchungsdatum, Referenznummer, IBAN usw.*).

Wenn Sie zum Beispiel möchten, dass jeder Buchungstext einer bestimmten **Art von Kontobewegung** den **aktuellen Monat** oder auch den **Namen des Auftraggebers** oder **des Empfängers** enthält – wobei diese Angaben je nach Buchung variieren können –, müssen Sie wie folgt vorgehen:

**Für eine Art Kontobewegung, die anhand der *FIBU-Konten* vorgeschlagen wird (z. B. Lohnzahlungen):**

Öffnen Sie die *Einstellungen für das Bankkonto > FIBU-Konten (2)* und klicken Sie auf den Pfeil rechts neben dem Feld *Zu zahlende Löhne*:



Compte bancaire • Réglages • Comptes à imputer (1) • **Comptes à imputer (2)**

✕

**Configuration du compte bancaire Banque c/c**  
**Comptes à imputer (2)**

Exclure ce compte bancaire de la comptabilisation

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

---

Encaissements à ventiler	9907.02 Encaissements à ventiler Banque		▼	i ▼
Paiements à ventiler	9908.02 Paiements à ventiler Banque		▼	i ▼
Paiements en attente	2003.02 Paiements en attente Banque		▼	i ▼
Salaires à payer	2002 Dettes résultant de charges de personnel		▼	i ▼

\* Champs obligatoires

← PRÉCÉDENT
→ SUIVANT

Bankkonto • Einstellungen • FIBU Konten (1) • **FIBU Konten (2)**

✕

**Einstellungen für das Konto Banque c/c**  
**FIBU Konten (2)**

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

	01.01.2024 31.12.2024	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------

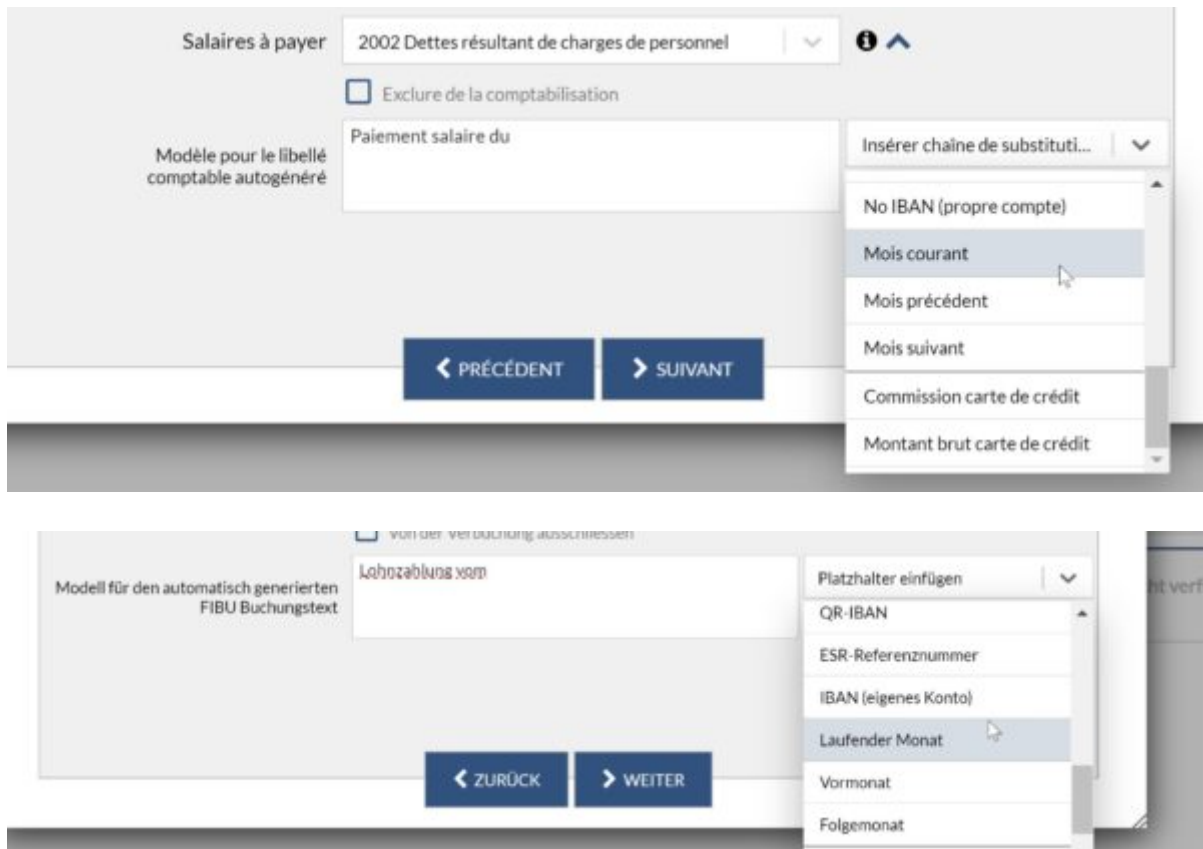
---

Aufzuteilende Einzahlungen	9907.02 Verschiedene Lohnelementen zu verteilen		▼	i ▼
Aufzuteilende Zahlungen	9908.02 Verschiedene Lohnelementen zu verteilen		▼	i ▼
Zahlungen im Transit	2003.02 Verbindlichkeiten für Personalaufwand		▼	i ▼
Zu zahlende Löhne	2002 Verbindlichkeiten für Personalaufwand		▼	i ▼

\* Pflichtfelder

← ZURÜCK
→ WEITER

Das Feld *Vorlage für den automatisch generierten FIBU-Buchungstext* erscheint. Rechts neben diesem Feld scrollen Sie durch die Liste der vorgeschlagenen Platzhalter und wählen Sie z. B. *Laufender Monat*:



Beachten Sie, dass der *laufende Monat* dem Monat des *Buchungsdatums* der Kontobewegung entspricht.

Klicken Sie auf *Weiter > Weiter > Speichern*. So wird der Buchungstext aller als Lohnzahlungen identifizierten Kontobewegungen künftig den entsprechenden Monat enthalten (hier in der *kompakten Ansicht*):

<input type="checkbox"/>	25.10.2024	2002	1020	B-1642	[B] Paiement salaire Octobre 2024
<input type="checkbox"/>	25.09.2024	2002	1020	B-1641	[B] Lohnzahlung vom September 2024

**Für eine Art von Kontobewegung, die durch eine Verbuchungsregel definiert ist:**

Nehmen wir als Beispiel die zuvor erstellte Regel «*Kauf von Blumen*».

Wenn Sie in diesem Fall ebenfalls den Monat, in dem der Kauf getätigt wurde, im von Crésus erzeugten Buchungstext haben wollen («Kauf von Blumen Januar 2024», «Kauf von Blumen Februar 2024» usw.), öffnen Sie die Maske zum Bearbeiten der Kontobewegung (Doppelklick auf die entsprechende Buchung) > *Regel bearbeiten* > *Weiter* > *Platzhalter einfügen* > und wählen Sie in der Liste *Laufender Monat* aus:

Appliquer si • Réglages à appliquer

Édition de la règle Achat fleurs pour le compte bancaire Banque c/c

### Réglages à appliquer

Veillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture:

\* Comptes débit/crédit:

Code/taux TVA:

Code analytique:

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré:

Exclure de la comptabilisation

\* Champs obligatoires

Insérer chaîne de substituti...  
 IBAN QR  
 Numéro de référence  
 No IBAN (propre compte)  
 Mois courant  
 Mois précédent  
 Mois suivant

Analytik-Code:

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext:

Von der Verbuchung ausschliessen

\* Pflichtfelder

Platzhalter einfügen  
 QR-IBAN  
 ESR-Referenznummer  
 IBAN (eigenes Konto)  
 Laufender Monat  
 Vormonat  
 Folgemonat

Klicken Sie auf *Speichern*. So wird der Buchungstext aller als «Kauf von Blumen» identifizierten Kontobewegungen künftig den entsprechenden Monat enthalten (hier in der *kompakten Ansicht*):

<input type="checkbox"/>	26.10.2024	6520	1020	B-1600	[B] Achat fleurs Octobre 2024
<input type="checkbox"/>	27.07.2024	6520	1020	B-1621	[B] Kauf von Blumen Juli 2024

## 7.4.2 - Einen eigenen Platzhalter einfügen

Wenn Sie selbst einen **Platzhalter** erstellen möchten (z. B. «*Bestellnummer*», «*Gemeinde*», «*Laden*»), gehen Sie wie folgt vor:

- Doppelklicken Sie in der Liste der anstehenden Kontobewegungen auf die Bewegung, für die Sie einen Platzhalter erstellen möchten, > *Regel erstellen* oder *Regel bearbeiten* > *Weiter*.
- Klicken Sie auf das Symbol *Platzhalter*:



Klicken Sie auf *Weiter*. Die Maske für die *Erstellung des Platzhalters* wird geöffnet.

Nehmen wir als Beispiel die zuvor erstellte Verbuchungsregel «*Kauf von Blumen*». Wenn Sie beispielsweise im Buchungstext die «*Bestellnummer*» für jeden dieser Kaufvorgänge aufnehmen möchten:

- Geben Sie einen Namen an für den Platzhalter, den Sie erstellen möchten (in diesem Fall: «*Bestellnummer Blumen*»).
- Wählen Sie im Feld *Details der Kontobewegung* **das Element**, das Sie in den Buchungstext einschliessen wollen (in diesem Fall die *Bestellnummer*):

Chaîne de substitution • Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

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

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt. ❗

Zu extrahierende Information

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

Die Bestellnummer erscheint dann in den *Details der Kontobewegung* in Grün und wird im Feld *Zu extrahierende Information* angezeigt:



Chaîne de substitution » Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

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. i

Information à extraire

Recommencer
Continuer

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

← PRÉCÉDENT
ENREGISTRER

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt. i

Zu extrahierende Information

Noch einmal
Weiter

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

← ZURÜCK
SPEICHERN

- Klicken Sie auf *Weiter*.
- Wählen Sie auf der folgenden Maske **einen längeren Text aus**, der **den Text vor und/oder nach** der zu extrahierenden Information enthält:



Chaîne de substitution • Réglages

Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID: PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

Pour pouvoir extraire la même information dans d'autres mouvements, il faut donner quelques indices supplémentaires. Dans le champ ci-dessus, sélectionnez un texte qui englobe l'information à extraire et cliquez sur Tester.

Texte avant	Information à extraire	Texte après
	6766385264	

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter • Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Um die selbe Information aus anderen Kontobewegungen extrahieren zu können, müssen Sie weitere Hinweise geben. Wählen Sie im obenstehenden Textfeld denjenigen Text aus, der die zu extrahierende Information umschließt, und klicken Sie auf Test.

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
	676558968	

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

Der ausgewählte Text erscheint in den *Details der Kontobewegung* in Grün.

- Klicken Sie auf *Test* und vergewissern Sie sich, dass das Feld *Gefundener Text* Ihnen effektiv die Angaben anbietet, die Sie extrahieren möchten:



Chaîne de substitution » Réglages



Création de la chaîne de substitution pour le compte bancaire PostFinance

## Réglages

\* Titre de la chaîne

Détails du mouvement :

ACHAT/SHOPPING EN LIGNE DU 11.01.2023 CARTE N° XXXX1234 Achat fleurs ID PAIEMENT 6766385264 NUMERO DE COMMANDE 6766385264

Le test a été exécuté avec succès. Vous pouvez enregistrer la chaîne de substitution.

Texte avant	Information à extraire	Texte après
PAIEMENT	<input type="text" value="6766385264"/>	NUMERO
Texte trouvé	<input style="border: 2px solid green;" type="text" value="6766385264"/>	

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires



Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

ONLINE SHOPPING 11.01.2024 CARTE N°XXXX1234 Kauf von Blumen ID ZAHLUNG 676 66098 9438 BESTELLNUMMER 676558968

Der Test war erfolgreich. Sie können den Platzhalter jetzt speichern.

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
BESTELLNUMMER	<input type="text" value="676558968"/>	
Gefundener Text	<input style="border: 2px solid green;" type="text" value="676558968"/>	

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

- Klicken Sie auf *Speichern*.

Klicken Sie in der Bearbeitungsmaske für die Regel rechts neben dem Feld *Vorlage für den automatisch generierten FIBU-Buchungstext* auf *Platzhalter einfügen*. Der soeben erstellte Platzhalter erscheint nun unten in der Dropdown-Liste, wählen Sie ihn aus und klicken Sie auf *Speichern*.

In der Liste der anstehenden Kontobewegungen wird der Buchungstext nun diese Information enthalten (hier in der *kompakten Ansicht*):

<input type="checkbox"/>	11.01.2023	6521	1020	B-272	[B] Achat fleurs 6766385264
<input type="checkbox"/>	01.02.2024	6520	1020	B-1651	[B] Kauf von Blumen 676558968

### 7.4.3 - Einen eigenen Platzhalter bearbeiten, löschen, exportieren oder importieren

Um einen eigenen Platzhalter zu bearbeiten, zu löschen, zu exportieren oder zu importieren, öffnen Sie die *Einstellungen für das Bankkonto > Platzhalter* und gehen Sie dann wie bei den **Verbuchungsregeln** vor: Kapitel {§7.3.2 Die Liste der Verbuchungsregeln anzeigen oder ändern (7.3.2) - Cresus Banking und §7.3.3 Verbuchungsregeln exportieren oder importieren (7.3.3) - Cresus Banking.

## 7.5 - Sammelbuchungen

Beim Verbuchen von Kontobewegungen ermöglicht **Crésus Banking** die Verarbeitung und den Export von **Sammelbuchungen** in Crésus Finanzbuchhaltung (siehe Kapitel §3.4.4 Sammelbuchungen (3.4.4) - Crésus Finanzbuchhaltung im Handbuch Crésus Finanzbuchhaltung).

## 7.5.1 - Manuelle Umwandlung einer Kontobewegung in eine Sammelbuchung

Nehmen wir als Beispiel die folgende Buchung. Hinweis: Dabei handelt es sich um eine identifizierte Kontobewegung. Der beschriebene Prozess funktioniert aber genauso mit einer nicht identifizierten Kontobewegung.

<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Essence 6210	1020	B-1596	Compte bancaire Banque c/c  Information transmise par la banque Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.10.2024, 21:31, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Carburant	49,96 - CHF
--------------------------	------------	-----------------	------	--------	---	-------------

<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Benzin 6210	1020	B-1596	Bankkonto Banque c/c  Von der Bank gelieferte Information Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.10.2024, 21:31, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Benzin	49,96 - CHF
--------------------------	------------	----------------	------	--------	---	-------------

Diese Kontobewegung, deren Art «Benzin» von Crésus Banking identifiziert wurde, zeigt einen Kauf, der an einer Tankstelle getätigt wurde.

Der Gesamtbetrag für diesen Kauf beträgt **CHF 49.96**. Aber es kann sein, dass effektiv **CHF 34.96** für **Benzin** und **CHF 15** für **Lebensmittel** ausgegeben wurden.

Um zu vermeiden, dass nur das Konto *Benzin* (oder *Treibstoff*) belastet wird, obwohl ein Teil dieses Kaufs Lebensmittel betrifft, müssen diese beiden Beträge auf die entsprechenden Konten aufgeteilt werden.

- Klicken Sie mit der rechten Maustaste auf die Kontobewegung und wählen Sie *In Sammelbuchung umwandeln*:

<input type="checkbox"/>	17.10.2024	Essence 6210	1020	B-1596	Compte bancaire Banque c/c  Information transmise par la banque Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.1 21:31, No carte Maestro 81506196 Libellé de l'écriture Carburant	7.10
--------------------------	------------	-----------------	------	--------	--	------

- Éditer le mouvement
- Transformer en écriture multiple
- Règle appliquée ▶
- Définir une nouvelle chaîne de substitution à l'aide de ce mouvement

	Benzin 6210	1020	B-1596	Bankkonto Banque c/c  Von der Bank gelieferte Information Achat - Tancomat SOCAR Tankstelle 15.1 21:31, No carte Maestro 81506196 Buchungstext Benzin	49,96 - CHF	C000001 058
--	----------------	------	--------	--	-------------	----------------

- Die Kontobewegung bearbeiten
- In Sammelbuchung umwandeln
- Angewendete Regel ▶
- Erstellt einen neuen Blattsteller

Folgende Maske erscheint:



Édition du mouvement



### Édition du mouvement

Date d'écriture: 17.10.2024 Montant: CHF 49,96

...	v	1020 Compt...	v		49.96	CHI	↑ ↓	✎	✕
6210 Carbur...	v	...	v		49.96	CHI <sup>IPI</sup>	↑ ↓	✎	✕
...	v	...	v			CHI	↑ ↓	✎	✕

✕ ANNULER
ENREGISTRER

Kontobewegung bearbeiten



### Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 17.10.2024 Betrag: CHF 49,96

...	v	1020 Kontok...	v		49.96	CHI	↑ ↓	✎	✕
6210 Betrieb...	v	..	v		49.96	CHI <sup>IPI</sup>	↑ ↓	✎	✕
...	v	..	v			CHI	↑ ↓	✎	✕

✕ ABBRECHEN
99/174 WEICHERN

Sie können anschliessend die verschiedenen Beträge definieren, die Buchungstexte erfassen (dritte Spalte) und die zugehörigen Konten auswählen:



## Édition du mouvement



### Édition du mouvement

Date d'écriture: 17.10.2024 Montant: CHF 49,96

...	1020 Compt...	Achat SOCAR	49.96	CHF			
6210 Carbur...	...	Essence	34.96	CHF	IPI		
6790 Autres ...	...	Alimentation	15	CHF	IPI		
...	...			CHF			

**ANNULER** **ENREGISTRER**

## Kontobewegung bearbeiten




### Kontobewegung bearbeiten

Buchungsdatum: 17.10.2024 Betrag: CHF 49,96

...	1020 Kontok...	Achat SOCAR	49.96	CHF			
6210 Betrieb...	...	Benzin	34.96	CHF	IPI		
6790 Sonstig...	...	Lebensmittel	15	CHF	IPI		
...	...			CHF			

**ABBRECHEN** **VERSICHERN**

Das Symbol  rechts neben jeder Zeile ermöglicht es Ihnen, jede Buchung einzeln zu bearbeiten und spezifische Informationen hinzuzufügen (z. B. einen MWST- oder einen *Analytik-Code*).

Wenn Sie diese Angaben erfasst haben, klicken Sie auf *Speichern*. Die Bewegung erscheint nun so, wie sie verbucht wird (hier in der *Kompaktansicht*):

...	1020	B-1596	[B] Achat SOCAR	49,96 CHF
6210	...	B-1596	[B] Essence	34,96 CHF
6790	...	B-1596	[B] Alimentation	15,00 CHF
...	1020	B-1596	[B] Achat SOCAR	49,96 CHF
6210	...	B-1596	[B] Benzin	34,96 CHF
6790	...	B-1596	[B] Lebensmittel	15,00 CHF

Wenn Sie diese Umwandlung in eine Sammelbuchung rückgängig machen und wieder eine einfache Buchung daraus machen möchten, klicken Sie mit der rechten Maustaste auf die betreffende Bewegung und wählen Sie *In normale Buchung 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 1020 9907.02	B-1648	Compte bancaire Banque c/c  Débiteur (payeur) WORLDLINE SCHWEIZ AG HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH  Communication du payeur VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon- les-Bains  Libellé de l'écriture Encaissement non identifié VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon- les-Bains	197,00 + CHF	12.09.2024
<input type="checkbox"/>	12.09.2024	Nicht identifizierte Einza 1020 9907.02	B-1648	Bankkonto Banque c/c  Debitor (Auftraggeber) WORLDLINE SCHWEIZ AG HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH  Mitteilung des Auftraggebers VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon- les-Bains  Buchungstext Encaissement non identifié VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon- les-Bains	197,00 + CHF	

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:

**Communication du payeur**

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM.  
 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-  
 les-Bains

**Mitteilung des Auftragsgebers**

VPAY/ 199.50/NR.0060053143/KOM.  
 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-  
 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 Eine Verbuchungsregel erstellen (7.3.1) - Crésus Banking 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	<input type="text" value="Encaissement"/>
Le mouvement	<input type="text" value="Contient"/>

[Avancé](#)

Ne pas appliquer cette règle aux mouvements connus ⓘ

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn

Erstellen einer Regel für das IBAN Konto Banque c/c

### Anwenden wenn

\* Name der Rege

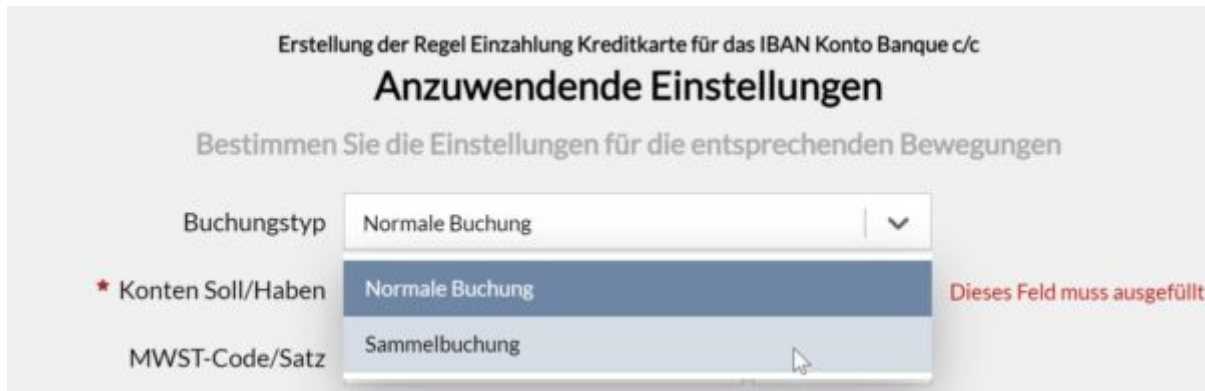
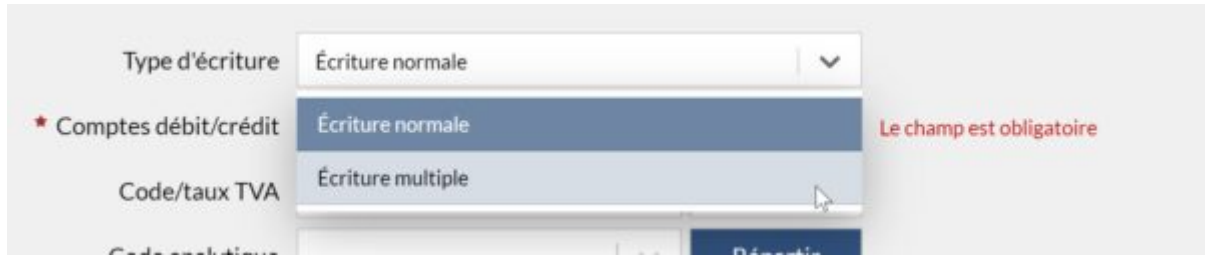
Die Bewegung ist ein	<input type="text" value="Zahlungseingang"/>
Die Bewegung	<input type="text" value="enthält"/>

[Fortgeschrittener Modus](#)

Diese Regel auf bekannte Kontobewegungen nicht anwenden ⓘ

\* Pflichtfelder

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



Klicken Sie anschliessend 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

Veillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture  ▼

Au moins une ligne doit être définie

[+ Nouvelle ligne](#)

Erstellung der Regel Einzahlung Kreditkarte für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp  ▼

Es muss mindestens eine Zeile eingefügt sein

[+ 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  ...

\* Montant

Code/taux TVA

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen > Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben  ...

\* Betrag

MWST-Code/Satz

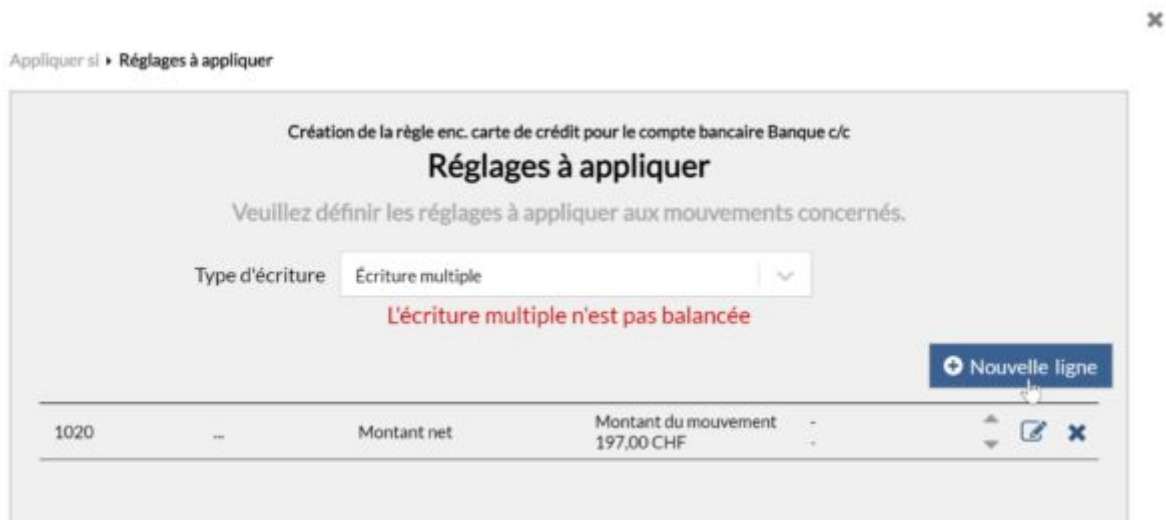
Analytik-Code

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

\* Pflichtfelder

- 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*:



Appiquer si • Réglages à appliquer

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

### Réglages à appliquer

Veillez définir les réglages à appliquer aux mouvements concernés.

Type d'écriture:

L'écriture multiple n'est pas balancée

[Nouvelle ligne](#)

1020	--	Montant net	Montant du mouvement	-	197,00 CHF	
------	----	-------------	----------------------	---	------------	--



Erstellung der Regel Einzahlung Kreditkarte für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp:

Die Sammelbuchung ist nicht ausgeglichen

[Neue Zeile](#)

1020	--	Nettobetrag	Total der Kontobewegung	-	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:

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 | ...  
Le champ est obligatoire

Code/taux TVA Montant du mouvement (197,00 CHF)

Code analytique Définir une nouvelle chaîne de substitution | Insérer chaîne de substituti...  
+ Chaîne

\* Modèle pour le libelle comptable autogénéré

✕ ANNULER + CRÉER LA LIGNE \* Champs obligatoires

Anwenden wenn ► Anzuwendende Einstellungen ► **Erstellung der Zeile der Sammelbuchung**

**Erstellung der Zeile der Sammelbuchung**  
Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben 6940 Übriger Fin... | ...

\* Betrag Durch einen Platzhalter bestimmt | ...  
Dieses Feld muss ausgefüllt werden

MWST-Code/Satz Total der Kontobewegung (197,00 CHF)

Analytik-Code Einen neuen Platzhalter erstellen | Platzhalter einfügen  
+ Platzhalter

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

- 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 Einen eigenen Platzhalter einfügen (7.4.2) - Cresus Banking 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

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

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Detaills der Kontobewegung:

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

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt.

Zu extrahierende Information

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder





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
KOM.	<input type="text" value="2.50"/>	/
Texte trouvé	<input type="text" value="2.50"/>	

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

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

Um die selbe Information aus anderen Kontobewegungen extrahieren zu können, müssen Sie weitere Hinweise geben. Wählen Sie im obenstehenden Textfeld denjenigen Text aus, der die zu *extrahierende Information* umschliesst, und klicken Sie auf Test. ❗

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
KOM.	<input type="text" value="2.50"/>	/

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

- 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

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben: 6940 Übriger Fin... | ...

\* Betrag: Durch einen Platzhalter bestimmt | ...

MWST-Code/Satz: [dropdown]

Analytik-Code: Total der Kontobewegung (197,00 CHF)

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext: Kommission Kreditkarte (2,50 CHF)

Platzhalter einfügen | ...

Dieses Feld muss ausgefüllt werden

Platzhalter

- 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  |

\* Montant

Code/taux TVA  |

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen > Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben  |

\* Betrag

MWST-Code/Satz  |

Analytik-Code

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

\* Pflichtfelder

- 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  | ▾

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 Regel Einzahlung Kreditkarte für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp  | ▾

Die Sammelbuchung ist nicht ausgeglichen

➕ Neue Zeile

1020	...	Nettobetrag	Total der Kontobewegung 197,00 CHF	-	▴ ▾ ✎ ✕
6940	...	Kommission	Kommission Kreditkarte 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... |

\* Montant En fonction d'une chaîne de substitution |

Code/taux TVA

Code analytique

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré

Le champ est obligatoire

insérer chaîne de substituti... |

+ Chaîne

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben ... | 3200 Ventes de m... |

\* Betrag Durch einen Platzhalter bestimmt |

MWST-Code/Satz

Analytik-Code

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

Dieses Feld muss ausgefüllt werden

Platzhalter einfügen |

+ Platzhalter

- 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 :

VPA// **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

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Platzhalter » Einstellungen

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

VPA// **199.50**/NR.0060053143/KOM. 2.50/DAT.10.09.2024/TechnoPME SA/Yverdon-les-Bains WORLDLINE SCHWEIZ AG  
HARDTURMSTRASSE 201 CH 8005 ZUERICH

Wählen Sie im obenstehenden Textfeld den Text, den Sie extrahieren wollen, und klicken Sie auf Weiter. In diesem Stadium ist es möglich, dass der Text mehr als einmal vorkommt.

Zu extrahierende Information

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

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/	199.50	/
Texte trouvé	199.50	

[Avancé](#)

\* Champs obligatoires

Erstellung des Platzhalters für das Bankkonto Banque c/c

## Einstellungen

\* Name des Platzhalters

Details der Kontobewegung:

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

Der Test war erfolgreich. Sie können den Platzhalter jetzt speichern.

Text davor	Zu extrahierende Information	Text danach
VPAY/	199.50	/
Gefundener Text	199.50	

[Fortgeschrittener Modus](#)

\* Pflichtfelder

- 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	<input type="text" value=".."/>   v   <input type="text" value="3200 Ventes de m..."/>   v	
* Montant	<input type="text" value="En fonction d'une chaîne de substitution"/>   v	
	<input type="text"/>   v	Le champ est obligatoire
Code/taux TVA	<div style="border: 1px solid #ccc; background-color: #f0f0f0; padding: 2px;"> <span style="background-color: #4a7c9c; color: white; padding: 2px;"> </span> </div>	
Code analytique	<input type="text" value="Montant du mouvement (197,00 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Commission carte de crédit (2,50 CHF)"/>	
* Modèle pour le libellé comptable autogénééré	<input type="text" value="Montant brut carte de crédit (199,50 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Définir une nouvelle chaîne de substitution"/>	

| v  
+ Chaîne

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

* Konten Soll/Haben	<input type="text" value="..."/>   v   <input type="text" value="3200 Ventes de m..."/>   v	
* Betrag	<input type="text" value="Durch einen Platzhalter bestimmt"/>   v	
	<input type="text"/>   v	Dieses Feld muss ausgefüllt werden
MWST-Code/Satz	<div style="border: 1px solid #ccc; background-color: #f0f0f0; padding: 2px;"> <span style="background-color: #4a7c9c; color: white; padding: 2px;"> </span> </div>	
Analytik-Code	<input type="text" value="Total der Kontobewegung (197,00 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Kommission Kreditkarte (2,50 CHF)"/>	
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext	<input type="text" value="Kreditkarte Bruttobetrag (199,50 CHF)"/>	
	<input type="text" value="Einen neuen Platzhalter erstellen"/>	

| v  
+ Platzhalter

- 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) ✎ Éditer

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

Code analytique Répartir

\* Modèle pour le libellé comptable autogénéré Insérer chaîne de substituti...  
+ Chaîne

Montant brut

✕ ANNULER ➕ CRÉER LA LIGNE

\* Champs obligatoires

Anwenden wenn > Anzuwendende Einstellungen > Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

### Erstellung der Zeile der Sammelbuchung

Für die Regel Einzahlung Kreditkarte

\* Konten Soll/Haben 3200 Ventes de m...

\* Betrag Durch einen Platzhalter bestimmt

Kreditkarte Bruttobetrag (199,50 CHF) ✎ Bearbeiten

MWST-Code/Satz TVA Livraison et prestations ... 8.1%

Analytik-Code Aufteilen

\* Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext Platzhalter einfügen  
+ Platzhalter

Bruttobetrag

✕ ABBRECHEN ➕ NEUE ZEILE ERSTELLEN

\* Pflichtfelder

- 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  | v

[+ Nouvelle ligne](#)

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

Exclure de la comptabilisation

[< PRÉCÉDENT](#)
[ENREGISTRER](#)

• Champs obligatoires



Anwenden wenn • Anzuwendende Einstellungen

Erstellung der Regel Einzahlung Kreditkarte für das IBAN Konto Banque c/c

### Anzuwendende Einstellungen

Bestimmen Sie die Einstellungen für die entsprechenden Bewegungen

Buchungstyp  | v

[+ Neue Zeile](#)

1020	...	Nettobetrag	Total der Kontobewegung 197,00 CHF	-		▲ ▼		
6940	...	Kommission	Kommission Kreditkarte	-		▲ ▼		
...	3200	Bruttobetrag	Kreditkarte Bruttobetrag	TVA / 8.1	-	▲ ▼		

Von der Verbuchung ausschliessen

[< ZURÜCK](#)
[SPEICHERN](#)

• Pflichtfelder

- Klicken Sie auf *Speichern*.

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

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

## 8 - Verbindungskanäle (EBICS, API)

Standardmässig müssen die **pain**- und **camt**-Dateien, die zwischen den Benutzerinnen und Benutzern von Crésus und ihrem Finanzinstitut ausgetauscht werden, manuell über das Bankportal übermittelt werden. Dies bedingt, dass sie sich in das **E-Banking** einloggen, um die bereitgestellten **camt**-Dateien herunterzuladen oder die von Crésus Banking erzeugten **pain**-Dateien hochzuladen.

Diese repetitiven Vorgänge können sich als mühselig erweisen.

Um diesen Austausch zu vereinfachen und die Übermittlungen zu automatisieren, ermöglicht Crésus Banking das Hinzufügen eines **Verbindungskanals**.

Mit dieser Funktion ruft die Software die betreffenden Dateien automatisch ab oder legt sie ab, ohne dass ein manuelles Eingreifen erforderlich ist.

Crésus unterstützt zwei Arten von Verbindungskanälen:

- **EBICS** (Electronic Banking Internet Communication Standard),
- **API** (Application Programming Interface), hauptsächlich für PostFinance.

Diese Kanäle stehen bei vielen Schweizer Finanzinstituten zur Verfügung. Eine regelmässig aktualisierte Liste finden Sie [hier](#).

## 8.1 - Einen EBICS-Kanal hinzufügen



Um einen **EBICS**-Zugang zu erhalten, müssen Sie sich an Ihre Bank wenden. Sie erhalten anschliessend einen Vertrag, den Sie unterschreiben und zurücksenden müssen.

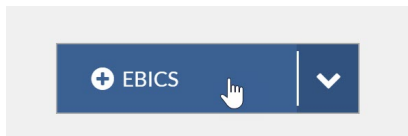
Nach diesem Schritt wird die Bank Ihnen Ihre Zugangsdaten zukommen lassen:

- **Kunden-ID** (oder Vertragsnummer)
- **User-ID**

Erst wenn Sie diese Angaben erhalten haben, können Sie Ihren **EBICS**-Verbindungskanal in **Cresus Banking** hinzufügen.

Dazu gehen Sie wie folgt vor:

- Klicken Sie auf das Symbol  neben dem betreffenden Bankkonto.
- Klicken Sie anschliessend auf das Pluszeichen  rechts neben der Zeile *Verbindungskanäle*.
- Auf der Maske *Art des Verbindungskanals* klicken Sie auf die Schaltfläche *EBICS*:



- Geben Sie die von Ihrer Bank übermittelten Logindaten *Kunden-ID* und *User-ID* ein und wählen Sie im Feld *Plattform* den Wert *Produktion* aus:



Compte bancaire ▶ Type de canal ▶ Identifiants



Création de l'accès EBICS  
**Identifiants**

\* ID client (partenaire)  ⓘ

\* ID utilisateur  ⓘ

ID d'hôte CSEBICS

Plateforme  ▼

◀ PRÉCÉDENT    ▶ SUIVANT

\* Champs obligatoires

Bankkonto ▶ Art des Verbindungskanals ▶ Zugangsdaten



EBICS-Zugang erstellen  
**Zugangsdaten**

\* Kunden-ID  ⓘ

\* User-ID  ⓘ

Host-ID CSEBICS

Plattform  ▼

◀ ZURÜCK    ▶ WEITER

\* Pflichtfelder

- Klicken Sie auf *Weiter*.
- Geben Sie die verschiedenen *Daten des Kontoinhabers* ein und klicken Sie dann auf *Weiter*.
- Legen Sie ein **Passwort** fest und klicken Sie dann auf *Anfrage an die Bank senden*.

Achtung: Wenn Sie dieses Passwort vergessen oder verlieren, müssen Sie den gesamten Prozess erneut durchlaufen.

- Auf der folgenden Maske können Sie die *Initialisierungsbrieife (INI-Briefe)* erzeugen: Klicken Sie auf die Schaltfläche *INI-Briefe erstellen*:



Création des lettres d'initialisation (INI) ✕

## Création de l'accès EBICS

**Création des lettres d'initialisation (INI)**

La requête d'initialisation de l'accès EBICS a été envoyée à votre banque.

Afin de compléter le processus, veuillez créer les lettres d'initialisation (INI), les imprimer, signer et envoyer à votre banque.

 **CRÉER LETTRES**

Une fois que votre banque a reçu les lettres, elle pourra activer l'accès EBICS.  
NB: le processus d'activation peut durer plusieurs jours.

 **SUIVANT**

INI-Briefe erstellen ✕

## EBICS-Zugang erstellen

**INI-Briefe erstellen**

Die EBICS Initialisationsanfrage ist an die Bank verschickt worden.

Um den Prozess zu vervollständigen, erstellen Sie die INI-Briefe, drucken Sie sie aus, unterzeichnen Sie sie und schicken Sie sie per Post an die Bank.

 **INI BRIEFE ERSTELLEN**


Sobald die Bank die INI-Briefe erhalten hat, kann Sie den EBICS Zugang validieren.  
Der Validierungsprozess kann mehrere Tage dauern.

 **WEITER**

- Wählen Sie einen Speicherort auf Ihrem Computer und klicken Sie auf *Speichern*.
- Klicken Sie auf *Weiter*.
- Ihr EBICS-Verbindungskanal wird nun in Cresus Banking angezeigt. Ein Hinweis gibt an, dass *auf die Freischaltung gewartet* wird:




✕




**Compte Crédit Suisse**


IBAN CH52 0483 5012 3456 7100 0

Devise CHF






**TechnoPME SA**  
Rue de Neuchâtel 32  
1400 Yverdon-les-Bains, CH



**Credit Suisse (Schweiz) AG**  
Paradeplatz  
Postfach 100  
8070 Zürich, CH







**Réglages du compte bancaire**

IBAN QR +


---

**Canaux de communication** +

ID client (partenaire)	CR500134	EBICS	 En attente d'activation   
ID utilisateur	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG	

✕ FERMER


✕




**Compte Crédit Suisse**


IBAN CH52 0483 5012 3456 7100 0

Währung CHF






**TechnoPME SA**  
Rue de Neuchâtel 32  
1400 Yverdon-les-Bains, CH





**Credit Suisse (Schweiz) AG**  
Paradeplatz  
Postfach 100  
8070 Zürich, CH



**Einstellungen für das Bankkonto** ⚠





IBAN-QR-Teilnehmer +

---

QR-IBAN	CH98 3080 8009 6577 1625 3	Crédit Suisse QR	 
ESR-Teilnehmer			

Verbindungskanäle +

---

Kunden-ID	CR500134	EBICS (Test)	 Warten auf Freischaltung   
User-ID	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG	

✕ SCHLIESSEN

- Um den Aktivierungsprozess fortzusetzen, müssen Sie die zuvor gespeicherte dreiseitige PDF-Datei **ausdrucken, unterzeichnen** und **an Ihre Bank übermitteln**:





- Wenn die Bank diese Dokumente erhalten hat, wird sie Ihren EBICS-Kanal aktivieren, was in der Regel einige Tage dauert. Sobald der Kanal aktiviert ist, verschwinden das Symbol und der Text *Warten auf Freischaltung*:



Sie können Ihren EBICS-Kanal nun nutzen.

## 8.2 - Einen API-Kanal hinzufügen (PostFinance)

Wenn Sie ein PostFinance-Konto verwenden:

- Klicken Sie auf das Symbol  neben dem betreffenden PostFinance-Konto.
- Klicken Sie anschliessend auf das Pluszeichen  rechts neben der Zeile *Verbindungskanäle*.
- Auf der Maske *Art des Verbindungskanals* klicken Sie auf die Schaltfläche *E-FINANCE*:



Compte bancaire • Type de canal



Création du canal de communication

### Type de canal

Afin d'automatiser le transfert de données entre Crésus et votre banque, vous devez configurer un ou plusieurs canaux de communication. Les canaux de communication disponibles dépendent de votre banque.

E-FINANCE  EBICS

Bankkonto • Art des Verbindungskanals



Neuer Verbindungskanal

### Art des Verbindungskanals


Um den Datenverkehr zwischen Crésus und Ihrer Bank zu automatisieren, brauchen Sie einen oder mehrere Verbindungskanäle. Die zur Verfügung stehenden Kommunikationskanäle hängen von Ihrer Bank ab.


E-FINANCE  EBICS

- Anschliessend geben Sie einfach Ihre üblichen Zugangsdaten für **E-Finance** ein, die Sie auch im Online-Portal von PostFinance verwenden:

**+ PostFinance**


## Login

Numéro e-finance / nom d'utilisateur 

Mot de passe 

Mot de passe oublié? >


Si disponible

Identification de l'utilisateur 

**Suivant**

## Login

E-Finance-Nummer / Benutzername 

Passwort 

Passwort vergessen >

Falls vorhanden

Benutzeridentifikation 

**Weiter**



Compte bancaire ▶ Type de canal ▶ Identifiants




### Création du canal E-Finance

## Identifiants

\* N° e-finance / Nom d'utilisateur  Le champ est obligatoire

ID utilisateur

Procédure de login



\* Champs obligatoires



Bankkonto ▶ Art des Verbindungskanals ▶ Zugangsdaten


### E-Finance Zugang erstellen

## Zugangsdaten

\* E-Finance-Nummer / Benutzername  Dieses Feld muss ausgefüllt werden

Benutzeridentifikation

Login Methode



\* Pflichtfelder


- Klicken Sie auf *Erstellen*.

Der API-Kanal wird sofort erstellt und Ihr **E-Finance-Passwort** wird bei der Übermittlung von Dateien abgefragt.

### 8.3 - Einstellungen für den Verbindungskanal


Klicken Sie auf das Symbol *Einstellungen* rechts neben der Zeile des abgespeicherten Kanals:

**Canaux de communication** +

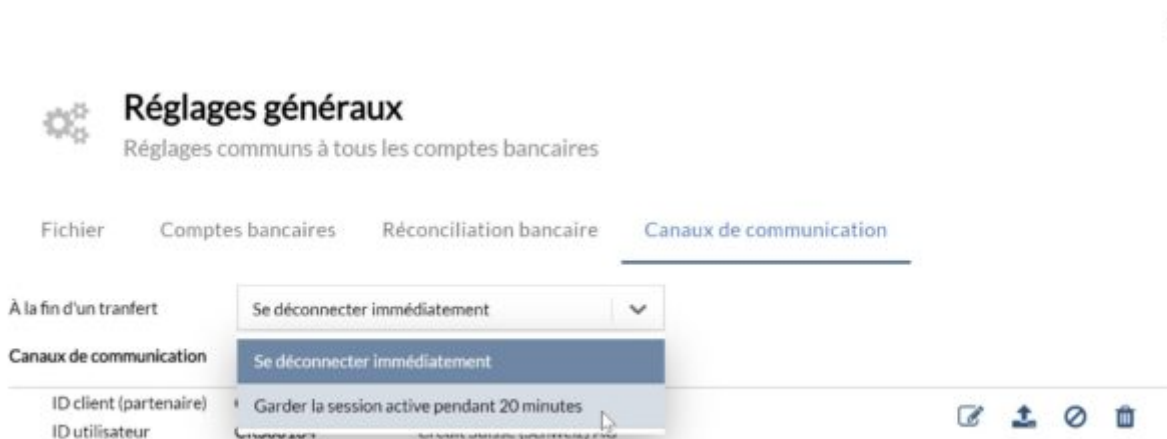
ID client (partenaire)	CR500134	EBICS	
ID utilisateur	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG	

**Verbindungskanäle** +

Kunden-ID	CR500134	EBICS (Test)	
User-ID	██████████	Credit Suisse (Schweiz) AG	

Wählen Sie dort bei *Nach einer Übermittlung* die für Sie passende Option aus:



**Réglages généraux**  
Réglages communs à tous les comptes bancaires

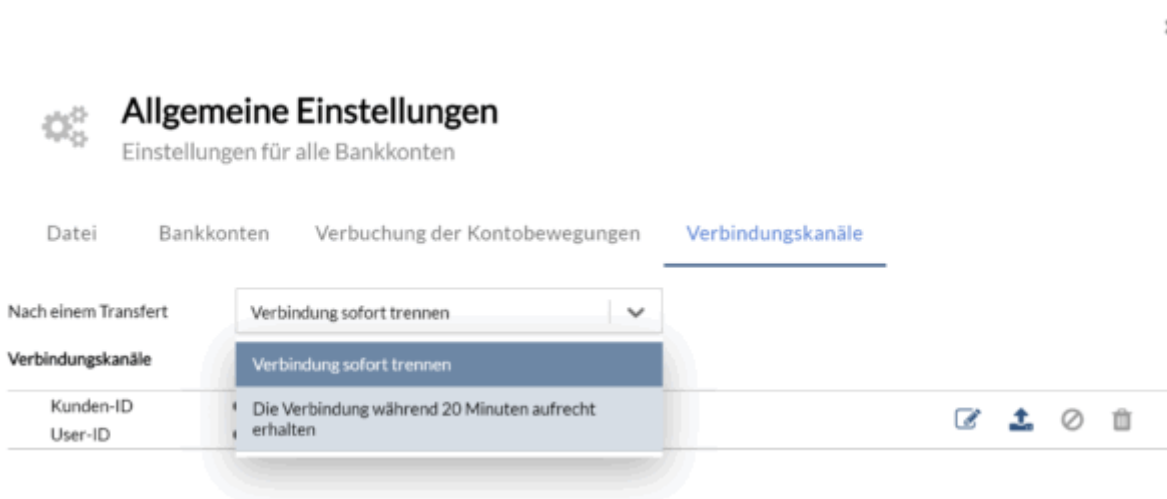
Fichier Comptes bancaires Réconciliation bancaire Canaux de communication

À la fin d'un transfert Se déconnecter immédiatement

**Canaux de communication** Se déconnecter immédiatement

ID client (partenaire) Garder la session active pendant 20 minutes

ID utilisateur



**Allgemeine Einstellungen**  
Einstellungen für alle Bankkonten

Datei Bankkonten Verbuchung der Kontobewegungen Verbindungskanäle

Nach einem Transfert Verbindung sofort trennen

**Verbindungskanäle** Verbindung sofort trennen

Kunden-ID Die Verbindung während 20 Minuten aufrecht erhalten

User-ID

Standardmässig werden Sie, wenn Sie mehrere Schritte ausführen, z. B. 1) Übermitteln eines Zahlungsauftrags, 2) Abrufen von Kontobewegungen und 3) Herunterladen von Ausführungsbestätigungen, von Crésus aufgefordert, Ihre EBICS- oder API-ID für jeden dieser Vorgänge einzugeben.

Damit Sie Ihre Zugangsdaten nicht bei jedem Vorgang neu eingeben müssen, können Sie festlegen, dass der Verbindungskanal nach einer Übermittlung für **20 Minuten** aufrechterhalten wird.

Mit den vier angezeigten Symbolen können die folgenden Vorgänge ausgeführt werden (Hinweis: Die letzten beiden Symbole sind nur im Verwaltermodus zugänglich):



- Bearbeiten: Auf der Maske können Sie den *Status* Ihres Kanals auf *Aktiv* und *Nicht aktiv* stellen.

Im *nicht aktiven* Modus kann dieser Kanal vorübergehend nicht genutzt werden, ohne weitere Konsequenzen. Es genügt, den *Status* wieder auf *Aktiv* zu setzen, um den Kanal umgehend wieder zu aktivieren.

- Exportieren: Mit dieser Schaltfläche können Sie Ihren EBICS-Zugang auf Ihrem Computer **speichern**, damit Sie ihn in eine andere Rechnungsstellungs- oder Banking-Datei importieren können. Dazu müssen Sie in der Maske zur *Erstellung eines neuen Verbindungskanals* die Option *Bestehenden EBICS-Zugang übernehmen* auswählen und die betreffende **EBICS-Datei** auswählen:



Compte bancaire • Type de canal



Création du canal de communication

### Type de canal

Afin d'automatiser le transfert de données entre Cresus et votre banque, vous devez configurer un ou plusieurs canaux de communication. Les canaux de communication disponibles dépendent de votre banque.

EBICS

Reprendre accès EBICS existant

ANNULER

Bankkonto • Art des Verbindungskanals



Neuer Verbindungskanal

### Art des Verbindungskanals

Um den Datenverkehr zwischen Cresus und Ihrer Bank zu automatisieren, brauchen Sie einen oder mehrere Verbindungskanäle. Die zur Verfügung stehenden Kommunikationskanäle hängen von Ihrer Bank ab.

EBICS

Bestehenden EBICS Zugang übernehmen

ABBRECHEN

- Zugang bei der Bank deaktivieren: Wenn Sie den EBICS-Zugang bei Ihrer Bank deaktivieren, können Sie diesen Kanal für keine Konten und Dateien mehr verwenden. Dieser Zugang wird vollständig gelöscht. Wenn Sie ihn erneut aktivieren wollen, müssen Sie den gesamten Prozess erneut durchlaufen:

## Confirmation

Voulez-vous désactiver le contrat auprès de la banque ?

Il sera définitivement supprimé et aucun compte IBAN ne pourra l'utiliser à l'avenir.

OUI

NON

## Bestätigung

Wollen Sie diesen Zugang bei der Bank deaktivieren?

Der Zugang wird definitiv gelöscht und kann von keinem IBAN Konto mehr benutzt werden.

JA

NEIN

- Löschen: Dabei wird das **EBICS-Zertifikat** gelöscht, das mit der Fakturierungs-/Banking-Datei, in der Sie sich befinden, verknüpft ist, nicht aber das mit der Bank verknüpfte Zertifikat. Daher kann eine andere Cresus-Datei, die denselben Zugang verwendet, diesen weiterhin nutzen.

## 8.4 - Die Dateiübermittlung über den Verbindungskanal aktivieren

Nachdem Ihr EBICS- oder API-Kanal aktiviert wurde, müssen Sie ihn noch als Standardinstrument für die Dateiübermittlung auswählen.

Wechseln Sie in die *Einstellungen für das Bankkonto > Dateiübermittlung*

In der Maske:

- Wählen Sie im Feld *Übermittlung von Zahlungsaufträgen (pain.001-Dateien) Übermitteln via Kanal [XXX]*:





Configuration du compte bancaire Crédit suisse

## Transfert de fichiers

Transmission des ordres de paiement	Non défini (enregistrer les fichiers de paiement su...   v
Réception des statuts des paiements	Non défini (enregistrer les fichiers de paiement sur cet ordi nateur)
Réception des encaissements	Enregistrer les fichiers de paiement sur cet ordinateur
Réception des extraits de compte	Transmettre via le canal CRS00134 (CRS00134)
Réception des PDFs	Non défini (ne pas télécharger)   v

✕ ANNULER ENREGISTRER



Einstellungen für das Konto Credit Suisse

## Dateitransfer

Übermittlung der Zahlungsaufträge	Nicht eingestellt (Zahlungsdateien auf diesem Co...   v
Empfang der Statusberichte	Nicht eingestellt (Zahlungsdateien auf diesem Computer s peichern)
Empfang der Zahlungseingänge	Zahlungsdateien auf diesem Computer speichern
Empfang der Kontoauszüge	Übermitteln via Kanal CRS00134 (CRS00134)
Empfang der PDF Dateien	Nicht eingestellt (nicht herunterladen)   v

✕ ABBRECHEN SPEICHERN

- Wählen Sie in den folgenden drei Feldern *Download via Kanal [XXX]*.
- Allgemein empfehlen wir Ihnen, das Feld *Empfang von PDF-Dateien auf Nicht eingestellt (nicht herunterladen)* zu belassen, da die meisten Verbindungskanäle nicht für den Empfang dieses Dateiformats konfiguriert sind.

Wenn Sie eine von Crésus Faktura unabhängige Banking-Datei verwenden, wird nur das Feld *Empfang von Kontoauszügen* angeboten (**camt.053**): Wählen Sie *Download via Kanal [XXX]*.

- Klicken Sie auf *Speichern*.

## 8.5 - Den Verbindungskanal verwenden

Nachdem der Verbindungskanal aktiviert und die Einstellungen für die Übermittlung der verschiedenen Dateien vorgenommen worden sind, werden die **pain/camt**-Dateien nun automatisch übermittelt:

- Die **pain.001**-Dateien werden direkt an Ihr Bankinstitut gesendet, wenn Sie auf *Übermitteln* klicken (Sie müssen keine Dateien mehr speichern und manuell übermitteln).
- Die **camt.053/054**-Dateien werden direkt in Ihre Banking-Datei integriert, wenn Sie auf *Importieren* klicken.

## 9 - Erweiterte Funktionen

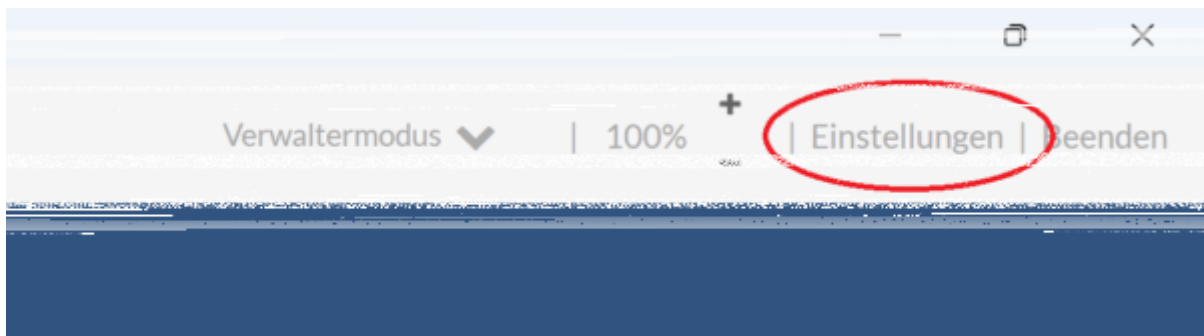
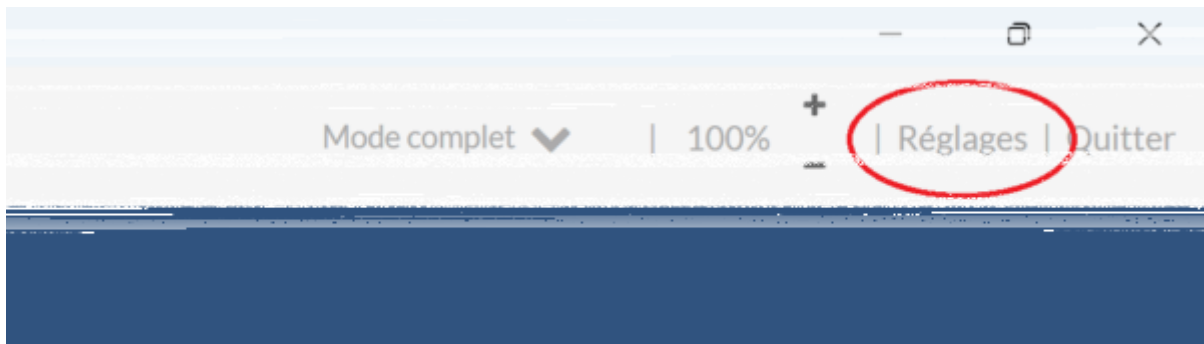
In diesem Kapitel werden verschiedene Fälle vorgestellt, die weitere Einstellungen erfordern.

## 9.1 - Eine unabhängige Banking-Datei (.crbank) aus einer mit Faktura verknüpften Datei erstellen

Wenn Sie Crésus Banking mit Ihrer Crésus-Faktura-Datei verwenden, können Sie die entsprechenden Daten in eine unabhängige Banking-Datei (.crbank) exportieren.

Mit dieser neuen Datei können Sie die **Verbuchung der Kontobewegungen** ohne Ihre Fakturierungsdatei vornehmen.

Öffnen Sie dazu Crésus Banking aus Crésus Faktura heraus, wechseln Sie in den **Verwaltermodus** und rufen Sie die *Allgemeinen Einstellungen* auf:



Öffnen Sie die Registerkarte *Verbuchung der Kontobewegungen* und klicken Sie auf die Schaltfläche *Verschieben*:



Die Verbuchung der Kontobewegungen in eine unabhängige Datei verlagern



Déplacer la comptabilisation des mouvements dans un fichier indépendant



Wählen Sie den Speicherort für die neue Datei und bestätigen Sie den Vorgang. Von nun an wird der Abschnitt *Verbuchung der Kontobewegungen* nicht mehr in dieser mit Faktura verknüpften Datei zugänglich sein und als «*Verschoben*» gekennzeichnet:

<b>Zahlungsaufträge</b>	<b>QR-Zahlungseingänge</b>	<b>Verbuchung der Kontobewegungen</b>  <span style="color: green;">Verlagert</span>
Anstehende Zahlungen (0)	Anstehende Zahlungseingänge (16)	
Anstehende Zahlungsaufträge (0)	Verarbeitete Zahlungseingänge (1)	
Übermittelte Zahlungsaufträge (1)	Gelöschte Zahlungseingänge (3)	
Archiv (1)		
<b>Ordres de paiement</b>	<b>Encaissements QR</b>	<b>Comptabilisation des mouvements</b>  <span style="color: green;">Déplacée</span>
Paiements en attente (0)	Encaissements en attente (16)	
Ordres en attente (0)	Encaissements traités (1)	
Ordres transmis (1)	Encaissements supprimés (3)	
Archives (1)		

Selbstverständlich werden Zahlungsaufträge (pain.001-Dateien) und QR-Eingänge (camt.054-Dateien) weiterhin aus der mit Crésus Faktura verknüpften Datei heraus versandt bzw. importiert.

Um zu verhindern, dass eine camt.053/054-Datei über EBICS in eine der beiden Crésus-Banking-Dateien heruntergeladen wird und in der anderen Datei nicht mehr zur Verfügung steht, empfehlen wir Ihnen dringend, die Funktion **ISO-Dateien teilen** (§4.2 Modi und allgemeine Einstellungen (4.2) - Crésus Banking) zu aktivieren.

## 9.2 - Wenn Sie eine QR-IBAN ohne Fakturierungsdatei verwenden

Standardmässig wird der Zahlungseingang einer Rechnung auf der in Crésus Banking erfassten **QR-IBAN** bei der **Verbuchung der Kontobewegungen** nicht an die Finanzbuchhaltungsdatei übermittelt (die Bewegung erscheint in der Liste der importierten Kontobewegungen hellgrau mit der Bezeichnung «*Identifizierte QR-Einzahlung / Ausgeschlossen*»):

<input type="checkbox"/>	Date d'écriture ▾	Type ▾	N° pièce ▾	Détails	Montant ▾	N° groupe	Date valeur
<input type="checkbox"/>	03.04.2020	Encaissement QR identif Exclu de la comptabilisation (ignoré)	B-17	Compte bancaire Banque c/c: Information transmise par la banque Crédit BVR 22222200056400000000118504 Libellé de libourse Encaissement facture n°	28 930.00 + CHF		03.04.2020
<input type="checkbox"/>	04.04.2020	Encaissement QR identif Exclu de la comptabilisation (ignoré)	B-15	Compte bancaire Banque c/c: Information transmise par la banque Crédit BVR 222222000564300000000123308 Libellé de libourse Encaissement facture n°	19 730.10 + CHF		04.04.2020

<input type="checkbox"/>	Buchungsdatum ▲	Typ ▾	Beleg-Nr ▾	Détails		
<input type="checkbox"/>	13.09.2024	Identifizierte QR-Einzahl Ausgeschlossen (ignoré)	B-270	Bankkonto Postfinance Von der Bank gelieferte Information CRÉDIT GROUPE POUR COMPTE: CH133000001300000375 TRAITEMENT DU 13.09.2024 PAQUET ID: 240913CH0000037U Buchungstext Zahlungseingang Rechnung Nr.	QR-IBAN PI QR	400
<input type="checkbox"/>	13.09.2024	Identifizierte QR-Einzahl Ausgeschlossen (ignoré)	B-269	Bankkonto Postfinance Von der Bank gelieferte Information CRÉDIT PAIEMENT INSTANTANÉ DONNEUR D'ORDRE: JONNY QUARTA CHEMIN DU BOIS Y 20 1004 LAUSANNE COMPTE DE PAIEMENT: CH133000001300000375 REFERENCE S: 00000000001002670031294800 NOTHROVIDEID: 01402571Q0341778 CH0024091301UFPY Buchungstext Zahlungseingang Rechnung Nr.	QR-IBAN PI QR	163

Denn die Verbuchung dieses Zahlungseingangs erfolgt in der Regel bereits aus Crésus Faktura heraus, nachdem die entsprechende **camt.054**-Datei verbucht worden ist.

Es kann jedoch vorkommen, dass Sie in Crésus Banking eine **QR-IBAN** erfasst haben, ohne Crésus Faktura zu verwenden. In dem Fall müssen diese *identifizierten QR-Einzahlungen* wie jede andere Bewegung verbucht werden. Ändern Sie dazu einfach die folgende Standardeinstellung:



Compte bancaire » Réglages » Comptes à imputer (1) » Comptes à imputer (2) » Comptes à imputer (3) » **Comptes à imputer (4)**

### Configuration du compte bancaire Banque c/c

## Comptes à imputer (4)

Exclure ce compte bancaire de la comptabilisation

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**IBAN QR**

Encaissements QR identifiés  ❗ Exclu de la comptabilisation

Préfixe (selon réglage Crésus Facturation)

\* Champs obligatoires

← PRÉCÉDENT
ENREGISTRER

Bankkonto » Einstellungen » FIBU Konten (1) » FIBU Konten (2) » FIBU Konten (3) » **FIBU Konten (4)**

### Einstellungen für das Konto Compte Crédit Suisse

## FIBU Konten (4)

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**QR-IBAN**

Identifizierte QR-Einzahlungen  ❗ Ausgeschlossen

Präfix (entsprechend den Einstellungen in Crésus Faktura)

\* Pflichtfelder

← ZURÜCK
SPEICHERN

- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Ausgeschlossen*.
- Deaktivieren Sie das Kontrollkästchen *Von der Verbuchung ausschliessen*.
- Wählen Sie im Feld *identifizierte QR-Einzahlungen* das Konto aus, das standardmässig für diese Art Zahlungseingang verwendet werden soll:





Compte bancaire » Réglages » Comptes à imputer (1) » Comptes à imputer (2) » Comptes à imputer (3) » **Comptes à imputer (4)**

Configuration du compte bancaire Banque c/c

## Comptes à imputer (4)

Exclure ce compte bancaire de la comptabilisation

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**IBAN QR** 01-1-2 (BVR-Banque) ▼

Encaissements QR identifiés Aucun compte spécifié ▼

Modèle pour le libellé comptable autogénéré

Préfixe (selon réglage Crésus Facturation)

Insérer chaîne de substituti... ▼

+ Chaîne

\* Champs obligatoires

Aucun compte spécifié

1000 Caisse

1010 Postfinance

1020 Compte courant CHF

1022 Compte courant EUR / EUR

1023 Compte courant USD / USD

1060 Titres à court terme

1069 Correction de la valeur des titres

1100 Créances résultant de livraisons et de prestations de services envers des tiers (débiteurs-clients)



Bankkonto » Einstellungen » FIBU Konten (1) » FIBU Konten (2) » FIBU Konten (3) » **FIBU Konten (4)**

Einstellungen für das Konto Compte Crédit Suisse

## FIBU Konten (4)

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen

01.01.2024	01.01.2023	01.01.2022
31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022

---

**QR-IBAN** CH98 3080 8009 6577 1625 3 (Crédit Suisse QR) ▼

Identifizierte QR-Einzahlungen kein Konto angegeben ▼

Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext

Präfix (entsprechend den Einstellungen in Crésus Faktura)

Platzhalter einfügen ▼

+ Platzhalter

\* Pflichtfelder

kein Konto angegeben

1000 Kasse

1010 Postkonto

1020 Kontokorrent CHF

1022 Kontokorrent EUR / EUR

1023 Kontokorrent USD / USD

1060 Wertschriften

1069 Wertberichtigungen Wertschriften

1100 Forderungen aus Lieferungen und Leistungen (Debitoren - Kunden)