Crésus Banking





Crésus Banking



1 - Einleitung

2 - Crésus Banking öffnen und verwenden

3 - Bankkonto hinzufügen

- 3.1 Einstellungen für das Bankkonto
 - 3.1.1 Ordner und Internetadressen
 - 3.1.2 FIBU-Konten
 - 3.1.3 Dateitransfer
 - 3.1.4 Zahlungsdateien
- 3.2 ESR-Teilnehmer hinzufügen

3.3 - Einen Verbindungskanal hinzufügen

- 3.3.1 EBICS-Verbindungskanal
- 3.3.2 Verbindungskanal über die PostFinance-API
- 3.3.3 Einen Verbindungskanal verwenden

4 - Zahlungen mit Crésus Banking abwickeln

4.1 - Zahlungsinformationen von Crésus Faktura nach Crésus

Banking migrieren

- 4.2 Kurzanleitung zur Erstellung eines Zahlungsauftrags
- 4.3 Schritt-für-Schritt-Anleitung für die Einrichtung von

Bankzahlungen

4.4 - Crésus Banking für Zahlungen verwenden

5 - Verarbeitung der ESR-Zahlungseingänge

5.1 - ESR-Zahlungseingang erneut bearbeiten

6 - Der Bankabgleich

- 6.1 Kurzanleitung zur Verwendung des Bankabgleichs
 - 6.1.1 Den Bankabgleich aktivieren
 - 6.1.2 Einstellungen für den Bankabgleich
- 6.2 Durchführung des Bankabgleichs
 - 6.2.1 Bewegungen bearbeiten
 - 6.2.2 Bewegungen löschen
 - 6.2.3 Bewegungen verbuchen
 - 6.2.4 Bewegungen zurücksetzen
 - 6.2.5 Verbuchen rückgängig machen / Bewegungen erneut verbuchen
- 6.3 Schritt-für-Schritt-Anleitung zum Einrichten des Bankabgleichs



1 - Einleitung

Beim Zahlungsverkehr gemäss ISO 20022 werden die Zahlungsaufträge, früher DTA oder EZAG genannt, in pain-Dateien verarbeitet (pain steht für *payment initiation*):

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

Die Banken liefern **camt**-Dateien (für das *Cash Management*), die Informationen über die Bankkontobewegungen enthalten. Der Standard ISO 20022 sieht verschiedene Dateitypen vor:

- **camt.052** für Intraday-Kontoauszüge (im Allgemeinen für Grossunternehmen)
- camt.053 für die Kontobewegungen (Kontoauszug mit oder ohne Details)
- camt.054 in verschiedenen Varianten f
 ür Gutschrifts- und Lastschriftanzeigen, Details der ESR-Eing
 änge, Ausf
 ührungsbest
 ätigungen f
 ür elektronische Zahlungsauftr
 äge, Lastschriftverfahren usw.

Crésus Banking wird verwendet, um

- pain.001-Dateien anhand der von Crésus Faktura erzeugten Zahlungsaufträge zu generieren
 - die von der Bank in pain.002-Dateien ausgegebenen Informationen zu verarbeiten
 - ESR-Zahlungseingänge zu verarbeiten, die in den camt.054-Dateien geliefert werden
 - die Bewegungen aus den camt.053-Dateien zu übernehmen
 - die Buchungen für diese Bewegungen zu erstellen



CRÉSUS BANKING V325		< Zurüci							Benut	zermodus 👽 🛛	100% <mark>+</mark> Einste	llungen Beenden
		8	Alles verbuchen	🖹 Verbuchen	tösch	nen Alk	: Bankk	onten 🗸		Kar	npakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge Alle Kontobewegungen V				Buchungsdatum								
Anstehende Zahlungen		Betra	10					Alle Kontobewegungen	Zahlungsempfänger/			
Anstehende Zahlungsaufträge		FSR-Nummer				Nicht identifizierte Zahlungen						
Übermittelte Zahlungsaufträge			Buchungsdatum ~	Konten Soll/Hab	en	Beleg-Nr	Buch	Identifizierte Zahlungen	Betrag ~	Gruppe -	MWST- An	alytik-Code
Archiv	0		13.10.2020	1000	1020	B-6	[B] E	Lohnzahlungen	150.00 - CHF		CoderSalz	
ESR-Zahlungseingänge			04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-4	[B] Z	Bankspesen	930.00 + CHF			
Anstehende Zahlungseingänge	3		03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-3	[B] Z	Zinsen	8 829.65 + CHF			
Verarbeitete Zahlungseingänge			05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-5	[B] Z	ahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF			
Gelöschte Zahlungseingänge	ø		18.04.2020	2003.02	1020	1688	[B] Z	ahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C000001688		
Cerosente Lantangsentgange			15.04.2020	2003.02	1020	1691	[B] Z	ahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.202	20 32 547.00 - CHF	C000001691		
Bankabgleich			13.04.2020	2003.02	1020	1690	[B] Z	ahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C000001690		
Anstehende Kontobewegungen	(10)		01.04.2020	9908.02	1020	B-2	[B] N	icht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF			
Marchalanta Marta harrana			31.03.2020	6940	1020	B-1	[B] E	ankspesen	5.00 - CHF			
verarbeitete Kontobewegungen			25.02.2020	2002	1020	B-0	[B] L	ohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF			

Es erlaubt die Verwaltung folgender Aufgaben in einer einzigen Benutzeroberfläche:

- Zahlung von Rechnungen, die in Crésus Faktura erfasst wurden.
 - Die in Crésus Faktura erstellten Zahlungen werden an Crésus Banking übermittelt. Der Zahlungsauftrag wird in Crésus Banking erzeugt und direkt aus Crésus Banking an die Bank übermittelt.Crésus Banking ruft die von der Bank gelieferten Angaben zum Status der Zahlungsaufträge ab. Diese Angaben werden in Crésus Faktura übertragen. Das Fakturierungsprogramm erzeugt also die entsprechenden Buchungen für Crésus Finanzbuchhaltung.
- ESR-Zahlungseingänge für Rechnungen, die mit Crésus Faktura erstellt wurden.
 - Die ESR-Zahlungseingänge werden an Crésus
 Faktura übermittelt, wo sie den betroffenen
 Rechnungen zugeordnet werden. Die Buchungen

Crésus

für Crésus Finanzbuchhaltung werden also über die Fakturierung generiert.

- Kontobewegungen wie IBAN-Zahlungseingänge, Lohnzahlungen (häufig von Crésus Lohnbuchhaltung erzeugt), auf dem Konto erfasste Zahlungen, Bancomat-Bewegungen, Bankkartenzahlungen, Belastung von Kontoführungsgebühren.
 - Crésus Banking analysiert und sortiert die Bewegungen. Es enthält ein Bearbeitungswerkzeug und generiert davon ausgehend die Buchungen für Crésus Finanzbuchhaltung.

Datei Bearb.	Ansicht Werkz. Buc	h <u>h</u> altung <u>O</u> ptionen	Eenster Hilfe	111 111 - 1 🕂 🎤 🔗 .	2 25 21 24 🍸 👬 🔺 🔻	• A 🗸 X 🤇	₽ ┡? 💟 🖗	là 😩		- 6 3
C [−] C [−] C [−] C [−] C [−]	^ * + + 0 €									
lournal: Haun	e zu verbuchende		verbuchen					0	1 01 20	31 12 2
Datum	Soll	Haben	Beleg	Buc	chungstext	Betrag		A-Code	Menge	Period
15.03.20	2271	2000	1690	[7] SVA Zürich	<u> </u>	6"	764 90 F			
16.03.20 16.03.20 16.03.20	6500 1171		65 65	Büromaterial, Drucksach Büromaterial, Drucksach	Verbuchung		×			,
17.03.20 17.03.20	6400 1171		66 66	Energieaufwand, (VSIB) Energieaufwand, 7.7% I	Übernahme von Buchungen aus a Softwareprogrammen	nderen Epsitec	Übernehmen	zung Energie		
17.03.20		1020	66	Energieaufwand Total, (Schliessen			
18.03.20	6700	1020	67	Sonstiger betrieblicher A				MIN		
19.03.20 19.03.20 19.03.20	6100 1171	 1020	68 68 68	URE von Produktionsan URE von Produktionsan URE von Produktionsan	Wählen Sie die zu verbuchende Da	atei aus:	Hilfe	00		
19.03.20 19.03.20 19.03.20	6500 1171	 1020	69 69 69	Büromaterial, Drucksach Büromaterial, Drucksach Büromaterial, Drucksach	Banking: technokmu ag.banki	ng		MIN		
20.03.20 20.03.20	6600 6600	1020 1020	70 71	Werbeinserate, elektron Werbeinserate, elektron						
22.03.20	6000	1020	72	Fremdmieten Geschäfts				MIN		
24.03.20 24.03.20	6100 1171		73 73	URE von Produktionsan URE von Produktionsan	Journal: Hauptjournal	~	Mehr >>	OD		
24.03.20	6000	1020	73 74 75	Fremdmieten Geschäfts						
MwSt: (ohne MwSt)	Haben	Einkauf/Zahlung Verkauf/Zahlung		L						
29.06.20			51							

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

Details dazu finden Sie im Crésus-Synchro-Handbuch.



Bestellen Sie zur Verarbeitung der Kontobewegungen bei Ihrer Bank einen täglichen camt.053-Kontoauszug mit Detailavisierung und Belegbild. Lesen Sie diesen Artikel, wenn Sie PostFinance-Kundin oder -Kunde sind.



2 - Crésus Banking öffnen und verwenden

Crésus Banking wird in Crésus Faktura aufgerufen.

- Öffnen Sie Crésus Faktura
- Verwenden Sie den Befehl Datei > Crésus Banking öffnen oder klicken Sie



Im obersten Balken des Programmfensters wird der Name der Faktura-Datei angezeigt, aus der Crésus Banking aufgerufen wurde:

🚔 Crésus Banking - technokmu ag.fac



Die Benutzeroberfläche



		Benutzermodus 🗸 100% 📩 Einstellungen	Beenden
ESR-Zahlungseingänge	Bankabgleich		
	aktiviert		
(i) Anstehende Zahlungseingänge träge (i) Verarbeitete Zahlungseingänge	③ Anstehende Kontobewegungen ① ① Verarbeitete Kontobewegungen 10		
fträge () Gelöschte Zahlungseingänge	Gelöschte Kontobewegungen		
0			
			0
0 0000 0	血		۹
0 8983 1	â		٩
	Image: Signal state	Image: Signature series and series	Image: Section and Sect

Der Startbildschirm enthält die *Zahlungsaufträge*, die *ESR-Zahlungseingänge* und den *Bankabgleich*. Klicken Sie auf die Menüs in der linken Spalte oder auf die Kacheln, um eine andere Ansicht aufzurufen.

Die Ansichten

Rufen Sie die Detailansicht oder die Bearbeitungsmaske eines Elements auf, indem Sie auf das Element doppelklicken oder den Bleistift anklicken.

Für jede Listenansicht können Sie die Anzahl Elemente bestimmen, die pro Seite angezeigt werden:



Erweiterte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
	15
	50
	100
	500
	1000

Die Stapelverarbeitung wird auf den ganzen Seiteninhalt angewendet, also auch auf Inhalte, die auf dem Seitenausschnitt nicht sichtbar sind.

Sie können die Anzeige bei Bedarf auch nach Konto filtern:

	✓ Zurück Vor ≫				
ШЩ BANKING 526 v3.2.5	🚯 Übermitteln 🛛 🛍 Lösch	en 🛛 Alle Bankkonten 🗸			
Zahlungsaufträge		Alle Bankkonten			
		Bank			
Anstehende Zahlungen (2)	Rechnungsnummer	PostFinance			
Anstehende Zahlungsaufträge	Zahlungsempfänger				
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🕕	Rechnungsnummer	Datum *			
Archiv	316	.4 06.07.2020			
ESR-Zahlungseingänge	316	01.07.2020			

Oder nach Währung:



CRÉSUS		🗶 Zurück Vor 🔉					
یلللللہ BANK 526	v3.2.5	🚯 Übermitteln	🗊 Löschen	Alle Bankkonten 🗸	Alle Währungen		
Zahlungaaufträga					Alle Währungen		
Zaniungsauttrage					CHF		
Anstehende Zahlungen	2	Rechnungsnummer			EUR		

Oberhalb der Ansichten stehen verschiedene Filter zur Verfügung, mit denen Sie nur die Elemente, die den betreffenden Kriterien entsprechen, anzeigen können:

Nº de facture	Date	Montant
Bénéficiaire		

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



Navigation

Der Seitenpfad kann angeklickt werden: Klicken Sie auf ein beliebiges Element des Pfades, um die entsprechende Seite aufzurufen. Im folgenden Beispiel wird mit dem Mausklick die Seite *FIBU-Konten (1)* aufgerufen:

Bankkonto > Einstellungen > FIBU Konten (1) > FIBU Konten (2)	×
Einstellungen für das Konto Bank	
FIBU Konten (2)	

Mit den Schaltflächen < *Zurück* und *Weiter* > navigieren Sie wie in einem Internetbrowser zur vorherigen oder zur nächsten Ansicht.





Benutzermodus / Verwaltermodus

			_		×
Benutzermodus 🗸	90%	+ -	Einstellu	ungen B	eenden
Benutzermodus Verwaltermodus				50 Zeilen	~

Crésus Banking verfügt wie Crésus Faktura über zwei Arbeitsmodi.

Der Benutzermodus enthält alle Grundfunktionen.

Der *Verwaltermodus* umfasst fortgeschrittene Funktionen wie das Löschen von Buchungen.

Zoom



Die Ansicht kann mit Ctrl + Mausrad vergrössert oder verkleinert werden.



Der Zoomfaktor wird in der Titelleiste angezeigt.

Einstellungen



Klicken Sie auf diese Schaltfläche, um die allgemeinen Einstellungen aufzurufen.

In der Registerkarte *Allgemein* können Sie die Sprache der Benutzeroberfläche ändern. Dort finden Sie auch Angaben zum Speicherort der verknüpften Crésus-Faktura-Datei sowie zum Status Ihres Crésus-Abonnements.

Auf dieser Maske sind auch der Name und der Pfad der aktuellen Crésus-Banking-Datei ersichtlich.

Wenn Sie Crésus Banking für den Bankabgleich nutzen wollen, brauchen Sie ein **Crésus-Abonnement:** Details zum Abonnement und zum Ablaufdatum sind hier aufgeführt.

Die Registerkarte *Bankabgleich* enthält das Startdatum für den Bankabgleich. Bei Bedarf kann dieses Datum im Verwaltermodus geändert werden.

Die Registerkarte Verbindungskanäle bietet einen Überblick über die Kanäle, die für die Übermittlung von automatischen Dateien der Bankkonten definiert wurden.

Maske schliessen

Klicken Sie auf das Kreuzchen rechts oben, um die aktuelle Maske zu schliessen.



🟦 Crésus Banking - technokmu ag.fac				÷ – 🗆 Х
	🗶 Zurück Vor 📎		Benutzermodus 🗸	100% + Einstellungen Beenden
☐☐☐☐ BANKING 326 V32.5	< Zurücksetzen 🛛 Alle Konten 🗸			50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge	Verbuchungsdatum		Währung	
Anstehende Zahlungen			×	
Anstehende Zahlungsaufträge ()	40 m i i		_	
Übermittelte Zahlungsaufträge ()	C Einstellungen			Tesic Metall AG
Archiv (0)	Allgemein	Bankabgleich	Verbindungskanäle	
ESR-Zahlungseingänge	Sprache: Deutsch		· ·	
Anstehende Zahlungseingänge 📀	Crésus Datei		Durchsuchen	
Verarbeitete Zahlungseingänge	Identifikationsnummer 92200.2	202007 2024 421200		
Gelöschte Zahlungseingänge	Crésus Abonnement Aktivier	t		
Bankabgleich	Abormement guitig DIS 2000 31.12.20	525		

Während der Eingabe

Mit einem Sternchen markierte Felder sind Pflichtfelder.

Bei einigen Feldern wird die Eingabe geprüft und gegebenenfalls wird eine Fehlermeldung angezeigt.



Fahren Sie mit der Maus über die Infofelder, um die zugehörige Information anzuzeigen.



Mehrere Felder enthalten eine Dropdown-Liste.



kein Konto angegeben 🗸 🗸 🗸	
kein Konto angegeben	
1000 Kasse	
1010 Postkonto	
1020 Kontokorrent CHF	
1022 Kontokorrent EUR	
1023 Kontokorrent USD	
1060 Wertschriften	

Verwenden Sie die Bildlaufleiste oder die Pfeiltasten, um in der Liste zu navigieren, oder geben Sie einen Teil des gesuchten Textes ein.

Bestätigen Sie die Auswahl mit Doppelklick auf das Element oder mit der Tab-Taste.

Einige Felder bieten Optionen an: Klicken Sie auf das Symbol neben dem Feld

Kasse	1000 Kasse	2		ð Y
	Kasse	1000 Kasse 🗸 🗸	0 🔨	
		Barbezüge von der Verbuchung ausnehmen	1	
Modell 1	für den automatisch	Barbezug Bankomat	Platzhalter	
generierten in	Barbezüge			
		Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehmen		
Modell 1	für den automatisch	Einzahlung Bankomat	Platzhalter	
generieiten Fib	Bareinzahlungen			



Klicken Sie erneut auf das Symbol neben dem Feld, um die Optionen zu schliessen.

Elemente bearbeiten

Mit Doppelklick oder Klick auf den Bleistift öffnen Sie ein Element im Bearbeitungsmodus.

Meldungen

Sind ein oder mehrere Felder fehlerhaft oder unvollständig, zeigt Crésus Banking einen gelben Warnhinweis an.



Einstellungen für das Bankkonto

A

Doppelklicken Sie auf das Warnsymbol oder auf die betroffene Zeile.

Die Elemente, die korrigiert werden müssen, sind in der entsprechenden Maske hervorgehoben.

Crésus Banking beenden

Klicken Sie in der Titelleiste auf *Beenden* oder auf das Kreuz rechts oben im Fenster.

Benutzermodus ∨		100%	+ -	Einstellungen Beenden

Dadurch wird die Benutzeroberfläche von Crésus Banking geschlossen, die Dienste laufen jedoch weiter.

Um Crésus Banking vollständig zu beenden, müssen Sie Crésus Faktura beenden.



3 - Bankkonto hinzufügen

Sie können ein oder mehrere Bankkonten mit Ihrer Fakturierung verknüpfen, um Zahlungsaufträge zu verarbeiten sowie ESR-Zahlungseingänge und den Bankabgleich vorzunehmen.

Bankkonto hinzufügen

Zur Erfassung der Kontodaten ist eine Internetverbindung erforderlich. Klicken Sie auf das Pluszeichen O neben Bankkonten. Benutzermodus 🗸 | 100% 🖕 | Einstellungen | Beenden Zahlungsaufträge ESR-Zahlungseingänge Zahlungsaufträge Bankabgleich \mathbf{Q}_{0}^{0} aktivi Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungseingänge Anstehende Zahlungsaufträge Verarbeitete Zahlungseingänge egungen (10) de Zahlungsaufträge elte Zahlungsaufträge 0 Übermiti Zahlungseingänge Übermittelte Zahlungsaufträge Archiv $(\mathbf{0})$ Bankkonten ESR-Zahlungseingänge

• Ergänzen Sie die Basisdaten:



Basisdaten	Einstellungen für da Basisda	as Konto ZKB Aten		
* Titel	ZKB			
Beschreibung	Immo Konto			
* IBAN	CH17 0070 0110 0039 2046 3	3	0	
* Währung	CHF Franc suisse			
	X ABBRECHEN	> WEITER		* Pflichtfelder

- Titel: Kontobezeichnung, die in den Eingabemasken angezeigt wird
- Beschreibung: optionaler Zusatztext
- IBAN: IBAN Ihres Kontos
- Währung: ISO-Code der Kontowährung, z. B. CHF, GBP, SEK

Klicken Sie auf Weiter, um die Angaben des Kontoinhabers zu erfassen.

×



Basisdaten > Kontoinhaber					
	Einstellunge Kont	n für das Konto ZKI Oinhaber	3		
* Name oder Firma	TechnoKMU AG				
* Adresse	Seeblickstr.		12		
Postfach					
* PLZ / Ort	8000 Zürich		~		
* Land	Schweiz				
	✓ ZURÜCK		RN	* Pflichtfeld	er

Es ist wichtig, dass Sie die Daten so erfassen, wie sie bei der Bank hinterlegt sind.

• Klicken Sie auf Speichern

×



×

	Einstellungen für das Konto ZKB Bank Infos	
Ihr Konto entsp	pricht folgender Bank. Klicken Sie auf BEEN	DEN
	Zürcher Kantonalbank	
	Postfach	
	8010 Zürich, CH	

Das System fragt eine Datenbank ab und gibt das Finanzinstitut des Kontos an. Ist die Bank in der Datenbank nicht vorhanden, können Sie die Felder manuell ergänzen.

Klicken Sie auf Speichern. Danach ist das Bankkonto verfügbar.



🏦 Crésus Banking - technokmu ag.fac				- 🗆 ×
	Zurick Vor ≫	Benutzermodus 🗸	100% <mark>+</mark> -	Einstellungen Beenden
326 V3.2.5				
Zahlungsaufträge		×		
Anstehende Zahlungen	ZKB IBAN CH17 0070 0110 0039 2046 3	ŵ		
Anstehende Zahlungsaufträge ()	Immo Konto WährungCHF			
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🔘	TechnoKMUAG Zürcher Kantonalbank			
Archiv (0)	B000 Zürich, CH			
ESR-Zahlungseingänge	Einstellungen für das Bankkonto	A		0
Anstehende Zahlungseingänge (2)	ESR-Teilnehmer	0		٩
Verarbeitete Zahlungseingänge	Verbindungskanäle	0		
Gelöschte Zahlungseingänge (9)				ч
Bankabgleich				۹
Anstehende Kontobewegungen ()		- 1		
Verarbeitete Kontobewegungen (10)	★ SCHLIESSEN			٩
Gelöschte Kontobewegungen ()	ΖКВ	-		Q
	CH17 0070 0110 0039 2046 3			

Nun müssen noch der (oder die) ESR-Teilnehmer für dieses Konto (§3.2 Ajouter un adhérent BVR (3.2) - Crésus Banking), die Verbindungskanäle (§3.3 Ajouter un canal de communication (3.3) - Crésus Banking) und die Daten für die Zahlungsaufträge (§3.1 Les réglages du compte bancaire (3.1) - Crésus Banking) eingegeben werden. Anschliessend ist der Bankabgleich zu aktivieren (§6.1.1 Activer la réconciliation bancaire (6.1.1) - Crésus Banking) und die Einstellungen für das Konto müssen vorgenommen werden.



3.1 - Einstellungen für das Bankkonto

In den Einstellungen für das Bankkonto kann Folgendes definiert werden:

- Daten des Kontoinhabers
- die verschiedenen Pfade, die für die Dateiverwaltung zu verwenden sind
- die FIBU-Konten, die je nach Transaktion verwendet werden sollen
- ggf. die Präferenzen für die Verwendung des Verbindungskanals
- die Einstellungen f
 ür die an das Finanzinstitut
 übermittelten Zahlungsauftr
 äge

Um auf die Einstellungen der Bankkonten zuzugreifen, wählen Sie auf der Startseite von Crésus Banking das gewünschte Bankkonto aus.

🚔 Crésus Banking - technokmu ag.fac									- 0	×
CRÉSUS BANKING 326		≮ Zurück Vor >					Benutzermodus 🗸	100% -	Einstellungen	Beenden
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge		Bankabgleich				
Anstehende Zahlungen						•: •: •: •:				
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungsaufträge	2	Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	2	Anstehende Kontobewegungen (0) Verarbeitete Kontobewegungen (10)				
Übermittelte Zahlungsaufträge		Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Gelöschte Zahlungseingänge	9	Gelöschte Kontobewegungen ()				
Archiv	0	Archiv	0							
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten								0
Anstehende Zahlungseingänge	2	Bank CH61 0076 7000 0000 0000 0				血				۹
Verarbeitete Zahlungseingänge	1	Bank FUR								
Gelöschte Zahlungseingänge		CH92 0877 9001 3544 7602 4	4							٩
Bankabgleich		PostFinance								Q
Anstehende Kontobewegungen		CH57 0400 0000 1000 8983 :	L							
Verarbeitete Kontobewegungen	10	ZKB CH17 0070 0110 0039 2046 3	3							۹
Gelöschte Kontobewegungen	0									
C IMPORTIEREN										

Klicken Sie dann auf Einstellungen für das Bankkonto.



Bankkonto > Einstellungen

×

	Basisdaten und Kontoinhaber	TechnoKMU AG Seeblickstr. 12 8000 Zürich, CH
B	Ordner und Internetadressen	
	FIBU-Konten	01.01.2020 - 31.12.2020 01.01.2019 - 31.12.2019
	Dateitransfer	
ľ	Zahlungsdatei	

Basisdaten und Kontoinhaber

In diesem Abschnitt können Sie die Basisdaten des Bankkontos wie den Namen oder die Beschreibung oder auch die Angaben zum Kontoinhaber ändern.

ZURÜCK

×



3.1.1 - Ordner und Internetadressen

Haben Sie Crésus Banking noch nicht konfiguriert, erscheint bei Anklicken der Zeile *Ordner und Internetadressen* ein ähnliches Fenster wie nachfolgend dargestellt:

onto ⊦ Einstellungen ⊦ Ordner	r und Internetadressen				
	Einstellungen für das Ko	nto ZKB			
		claul essell			
Ordner für herunter- geladene PDF Dateien	\technokmu ag-PDF	Durchsuchen	Ð	5	
Ordner für Importe	.∖technokmu ag-ISO-camt	Durchsuchen	Ð		
Ordner für erzeugte Zahlungsdateien	\technokmu ag-ISO-pain	Durchsuchen	Ð	5	
Internetadresse für E-Banking	https://support.cresus.ch/demo-bank/				
					* Pflichtfe

Folgende Dateien können im Austausch mit der Bank verwendet werden:

- PDF-Dateien (Kontoauszüge)
- Zahlungsaufträge (pain.001)
- ESR-Zahlungseingänge (camt.054)
- Elektronische Kontoauszüge (camt.053)

In dieser Maske können Sie angeben, in welchem Ordner diese Dateien gespeichert werden. Wenn Sie mehrere Fakturierungsmandate verwalten, empfehlen wir Ihnen, Ordner mit dem Namen des betreffenden Mandats zu erstellen.



Für die Zahlungen verfügen Sie vielleicht über einen bestimmten Ordner für DTA oder EZAG. Das Feld *Ordner für erzeugte Zahlungsdateien* muss den Pfad zum Ordner enthalten, in dem Crésus die generierten Dateien ablegt. Dort sind sie zu finden, wenn Sie sich mit der Website Ihres Finanzinstituts verbinden, um ihm die Zahlungsaufträge zu schicken. Verwenden Sie bei Bedarf die Schaltfläche *Durchsuchen,* um zum gewünschten Ordner zu navigieren.

Wir empfehlen Ihnen, am Speicherort Ihres Fakturierungsmandats die drei folgenden Unterordner zu erstellen:

- technokmu ag-ISO-camt
 - technokmu ag-ISO-pain
- technokmu ag-PDF

Haben Sie Crésus Faktura bereits für Ihre Zahlungen oder für Ihre Zahlungseingänge verwendet, verfügen Sie schon über Ordner, in denen Sie Ihre Zahlungsdateien (pain.001) oder ESR-Dateien (campt.053) ablegen. Es ist daher am einfachsten, in der Maske die Pfade dieser Ordner anzugeben.

Bei der Internetadresse für E-Banking können Sie die Internetadresse, über die Sie auf Ihr E-Banking zugreifen, erfassen.



3.1.2 - FIBU-Konten

Mit Crésus Banking können Buchungen erzeugt werden, und zwar für die Konten des entsprechenden Buchungsjahres. Da der Kontenplan je nach Jahr variieren kann, sind die Konten für die Buchungen an ein bestimmtes Buchungsjahr geknüpft.

Die Konten in den Dropdown-Listen entsprechen dem Kontenplan der Mandatsbuchhaltung. Wenn Sie den Kontenplan ändern, müssen Sie die **Crésus-Finanzbuchhaltungs**-Datei zuerst speichern. Erst danach stehen die Änderungen in Crésus Banking zur Verfügung.

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

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

Ist der Bankabgleich nicht aktiviert, muss nur das Bankkonto definiert werden.

Haben Sie den Bankabgleich aktiviert, müssen auch die anderen Konten definiert werden.

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

- Kasse: Konto für Bancomatbezüge.Empfohlenes Konto: 1000 Kasse.
- Aufzuteilende Zahlungseingänge: Hilfskonto für nicht identifizierte Einnahmen. Die hier erfassten Bewegungen müssen in die Buchhaltung zurückgebucht werden. Empfohlenes Konto: 9907 Aufzuteilende Zahlungseingänge.
- Aufzuteilende Zahlungsausgänge: Durchlaufkonto für nicht identifizierte Zahlungen. Die hier erfassten Bewegungen müssen in die Buchhaltung zurückgebucht werden.Empfohlenes Konto: *9908 Aufzuteilende Zahlungsausgänge.*
- Anstehende Zahlungen: Bilanz-Verrechnungskonto für Zahlungsaufträge, die durch Crésus Faktura erstellt oder online im E-Banking erfasst



wurden. Empfohlenes Konto: 2003 Anstehende Zahlungsaufträge.

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

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

Dieses Konto ist auch mit dem Feld @*Brutto:AuszuzahlenderLohn* in Crésus Lohnbuchhaltung verknüpft.

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

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

Beispiel:

2003.01 Anstehende Zahlungsaufträge (PostFinance)

2003.02 Anstehende Zahlungsaufträge (Bank)

9907.01 Aufzuteilende Zahlungseingänge (PostFinance)

9907.02 Aufzuteilende Zahlungseingänge (Bank)

Erweiterte Einstellungen

Für jedes Konto können mehrere Zusatzkriterien definiert werden.

Klicken Sie auf das Symbol neben dem gewünschten Kontotyp



	< Zurück	x - 400 \$	Benutzermodus 🗸	100% <mark>+</mark>	Einstellungen Beenden
Zahlungsaufträge	-		×		
Anstehende Zahlungen (Bankkonto > Einstellungen > FIBU Konten (1)			
Anstehende Zahlungsaufträge (FIBU Konten (1)			
Übermittelte Zahlungsaufträge (D	Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen			
Archiv		Kontenplan 01.01.2020 - 31.12.2020			
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonto 1020 Kontokorrent CHF 🔍			0
Anstehende Zahlungseingänge (Kasse 1000 Kasse			٩

MWST-Code

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

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

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

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

Analytik-Code

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

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

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

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

Von der Verbuchung ausschliessen

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



Bankkonto > Einstellungen > FIBU Konten (1)

×

	Einstellungen für das Konto Bank FIBU Konten (1)	
	Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen	
Kontenplan	01.01.2020 - 31.12.2020	
Bankkonto	1020 Kontokorrent CHF 🛛 🗸	0
Kasse	1000 Kasse 🗸 🗸	ð ^
	Barbezüge von der Verbuchung ausnehmen	
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für Barbezüge	Barbezug Bankomat	Platzhalter 🗸 🗸
	Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehmen	
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für Bareinzahlungen	Einzahlung Bankomat	Platzhalter
	X ABBRECHEN	* Pflichtfelder

Buchungstext

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

Für jede Zahlungsart schlägt Crésus Banking automatisch einen Standardbuchungstext vor.

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

 Erfassen Sie den Text, der automatisch vorgeschlagen werden soll. Sie können Platzhalter einsetzen, um den Buchungstext mit Zusatzinformationen zu ergänzen. Im folgenden Beispiel wird der Text durch das Buchungsdatum ergänzt.



Bankkonto 🕨 Einstellungen 🕨 FIBU Konten (1)

	Einstellungen für das Konto Bank FIBU Konten (1)		
	Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschlie	essen	
Kontenplan	01.01.2020 - 31.12.2020	\sim	
Bankkonto	1020 Kontokorrent CHF	~	0
Kasse	1000 Kasse	\sim	0 ^
	Barbezüge von der Verbuchung ausnehmen		
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für	Barbezug Bankomat		Platzhalter
Barbezüge			Auftraggeber-/
	Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehme	en	Empfangername
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für	Einzahlung Bankomat		Auftraggeber-/ Empfängeradresse
Bareinzahlungen			IBAN Auftraggeber-/Empfängerkonto
			Mitteilung des Auftragsgebers
	X ABBRECHEN VEITER		Von der Bank gelieferte 🗸

×



3.1.3 - Dateitransfer

Wurde ein Verbindungskanal (API oder EBICS) festgelegt, können Sie angeben, wie die verschiedenen Dateitypen übermittelt werden sollen.

	Einstellungen für das Konto PostFinance Dateitransfer
Übermittlung der Zahlungsaufträge	Übermitteln via Kanal 136491855 (Martinmuller)
Empfang der Statusberichte	Download via Kanal 136491855 (Martinmuller)
mpfang der Zahlungseingänge	Download via Kanal 136491855 (Martinmuller) 🛛 🗸 🗸
Empfang der Kontoauszüge	Download via Kanal 136491855 (Martinmuller)
	Nicht eingestellt (Dateien von diesem Computer impor tieren)
	Dateien von diesem Computer importieren
	Download via Kanal 136491855 (Martinmuller)

Die Art des Dateitransfers kann separat definiert werden für:

- Die Übermittlung der Zahlungsaufträge: pain.001-Dateien
- Den Empfang der Statusberichte: pain.002-Dateien
- Den Empfang der Zahlungseingänge: ESR-Zahlungseingänge camt.054
- Den Empfang der Kontoauszüge: camt.053

Standardmässig wird der Wert *Nicht eingestellt* vorgegeben. Die Dateien werden dann vom Computer, auf dem Crésus installiert ist, importiert oder exportiert.

Wurde eine API oder ein EBICS-Kanal als Verbindungskanal definiert, ist nun anzugeben, für welche Arten des Dateitransfers der jeweilige Verbindungskanal verwendet werden soll. Im Allgemeinen wird dieser Kanal für alle Arten des Dateitransfers verwendet.

×



3.1.4 - Zahlungsdateien

Zur Erzeugung der Zahlungsdateien können manchmal spezielle Einstellungen erforderlich sein. Für die Erzeugung der Zahlungsdateien stehen folgende Optionen zur Verfügung:

Finatally	Einstellungen für das Konto PostF	inance	_
Einstellun	gen fur die Erzeugung de	er Zanlungsdateler	ו
Batch Booking	Nein	• •	
Belastungsanzeige	Individuall (SIA)	0	
ISO 20022 Variante	Schweiz (SIC)		
Bankspesen	Definiert pro Zahlung	- ~	
Zahlung als ausgeführt betrachten	Sobald von der Bank bestätigt	~ 0	

Batch Booking – erlaubt es, festzulegen, ob für jede Zahlung eine Belastungsanzeige oder eine Sammelanzeige gewünscht wird

- Nein: keine Sammelanzeige, eine Belastungsanzeige pro Zahlung
- Ja: Die Zahlungen werden in einer Anzeige zusammengefasst

Belastungsanzeige – damit kann der Inhalt der Anzeige angegeben werden:

- Individuell: Einzelanzeigen
- Sammelanzeige mit Details: Die Details werden separat geliefert
- Sammelanzeige ohne Details: Die Details werden nicht ausgeliefert
- Keine Details: keine Belastungsanzeige wird ausgeliefert (nicht empfohlen)



ISO-20022-Variante - die Banken interpretieren die ISO-Norm nicht alle gleich

- Schweiz: Für alle Schweizer Banken und die meisten europäischen Banken
- Europa: Für einige Banken ist ein besonderer Standard zu verwenden

Bankspesen – hier wird festgelegt, wer allfällige Zahlungsspesen übernimmt:

- Definiert pro Zahlung (automatisch): Crésus
- Debitor/Zahlungsempfänger: Die Gebühren werden vom Debitor oder vom Zahlungsempfänger vollumfänglich übernommen
- Kostenteilung: Die Gebühren werden zwischen Debitor und Zahlungsempfänger aufgeteilt
- SEPA: Bei Zahlungen in Euro für die Eurozone entstehen (grundsätzlich) keine Kosten.

Es wird daher empfohlen, einen Zahlungsauftrag in EUR und nicht in CHF aufzugeben, um Kosten zu vermeiden – sowohl für die Person, die die Zahlung auslöst, als auch für den Zahlungsempfänger.



3.2 - ESR-Teilnehmer hinzufügen

Crésus Banking kann über die Verknüpfung des ESR-Teilnehmers mit dem Bankkonto bei Zahlungseingängen das Gutschriftskonto bestimmen und ermitteln, ob die Zahlungsart identifiziert wurde oder nicht.

Es können mehrere ESR-Teilnehmer mit dem gleichen Bankkonto verknüpft werden.

• K	licken Sie	auf das Plus	zeichen 🖸 neben der Zeile ESR-Teilneh	mer
	PostFinar	nce	IBAN CH57 0900 0000 1000 8983 1 Währung CHF	x
	TechnoKMU Seeblickstr. 12 8000 Zürich, (J AG 2 CH	PostFinance AG Mingerstrasse 3030 Bern, CH	
Q ₀	Einstellun	ıgen für das Bar	nkkonto	
ESR-Teilr	nehmer			0
Verbindu	ungskanäle			0
E-Finar Benutz	nce-Nummer eridentifikation	136491855 Martinmuller	E-Finance (Mobile ID)	0 °



Basisdaten des ESR-Teilnehmers

×



	Basisda	ten		
* Titel	ESR-PostFinance]	
Beschreibung				
* ESR-Teilnehmer	01-1-2		0	
* QR-IBAN	CH9830808009657716253	Fiktiver Teilnehmer		
 L'IBAN QR (QR-IBAI fonctionnellement é Crésus utilise la mêr encaissements de B' Une fois que vous av ancien adhérent BVI numéro d'adhérent i 	N) permet de produire des facture quivalent au numéro d'adhérent u ne logique de traitement pour les VR. rez reçu votre IBAN QR auprès de R. Si vous n'avez pas de contrat BN fictif qu'il faudra reporter dans Cr	es QR avec numéro de réfé utilisé par les BVR. encaissements de facture: votre banque, vous pouve /R avec votre banque, Cré ésus Facturation (créer la	rence. Il est s QR et les ez l'associer à votre sus utilisera un définition BVR).	

- *Titel:* Bezeichnung des ESR-Teilnehmers, die in den Eingabemasken angezeigt wird.
- Beschreibung: optionaler Zusatztext.
- ESR-Teilnehmer: Teilnehmernummer, die Ihnen die Bank mitgeteilt hat.
- *QR-IBAN:* Möglicherweise teilt Ihnen die Bank keine ESR-Teilnehmer-Nummer mit, sondern nur eine QR-IBAN (ab Juli 2020). Klicken Sie in diesem Fall auf *Fiktiver Teilnehmer*

Kontoinhaber

- Die Angaben werden so vorgeschlagen, wie sie f
 ür den Kontoinhaber eingegeben wurden. Allerdings k
 önnen die Angaben des ESR-Vertragsnehmers von denjenigen des Kontoinhabers abweichen.
- Klicken Sie auf Weiter

Format der Referenznummer



kkonto ⊧ ESR-Einstellungen ⊧ Forma	t der Referenznummer	see ESD Dank (Dankkonta Dank	A
EII	Format der Ref	erenznummer	9
Länge der Referenznummer	27]
Fixer Teil der Referenznummer	222222		
	Spezialformat		-
* Rechnungsnummer	7	13	
Kundennummer	14	25	
Mahnung	26		
			* Pflichtfelder

 Länge der Referenznummer: 27 oder 16Die Banken verwenden 27-stellige Referenznummern

PostFinance kann 16-stellige Referenznummern verwenden.

Diese Einstellung muss mit den Angaben übereinstimmen, die in Ihrer Crésus-Faktura-Datei unter *Optionen > Definitionen > ESR-Einstellungen* hinterlegt sind.

- *Fixer Teil der Referenznummer:* 6-stellige Nummer, die Ihnen die Bank mitgeteilt hat (nur für 27-stellige Referenznummern).
- Spezialformat (nur für 27-stellige Referenznummern): Im Normalfall werden die vorgeschlagenen Standardeinstellungen verwendet. Die Struktur der Referenznummer kann jedoch geändert werden. Übernehmen Sie unbedingt die Struktur, die in Ihrer Crésus-Faktura-Datei unter Optionen > Definitionen > ESR-Einstellungen definiert ist.
- Klicken Sie auf Speichern

×



		_
Inehmer 01-1-2/222222 N	ESR Bank	¢° 🛍
Einstellungen für das Bankko nehmer	nto	c
TechnoKMU AG Seeblickstr. 12 8000 Zürich, CH	Banque Cantonale St-François Case postale 300 1001 Lausanne, CH	Vaudoise
Bank	IBAN CH610076700 WährungCHF	0 0000 0000 0
	Bank TechnoKMUAG Seeblickstr. 12 8000 Zürich, CH Einstellungen für das Bankko nehmer 01-1-2/222222	Bank IBAN CH61 0076 700 WährungCHF Seeblickstr. 12 8000 Zürich, CH Einstellungen für das Bankkonto ehmer N 01-1-2/222222 SR Bank

Der Teilnehmer wird nun in der Liste aufgeführt, die mit dem Bankkonto verknüpft ist.

Einstellungen des Teilnehmers

Ihre Bank übermittelt Ihnen **camt.054**-Dateien mit der periodischen Aufstellung der ESR-Sammelbuchungen. Diese Dateien werden direkt durch Crésus Faktura verarbeitet und gemäss Einstellungen in der Fakturierung den Bankkonten in Ihrer Buchhaltung zugewiesen.

Wenn Ihnen die Bank **camt.053**-Kontoauszüge mit den Buchungsdetails der ESR-Zahlungseingänge liefert, können sie beim Bankabgleich ignoriert werden. In diesem Fall sind die folgenden Einstellungen hinfällig, da Crésus Banking beim Bankabgleich die ESR-Verbuchung ausschliesst.


Wenn die **camt.053**-Kontoauszüge ESR-Sammelbuchungen enthalten – also einen täglichen ESR-Totalbetrag –, empfehlen wir Ihnen, die Zahlungseingänge in einem Durchlaufkonto zu verbuchen, damit Sie die Korrektheit des Gesamtbetrags anhand der Detailbeträge prüfen können. Nehmen Sie in diesem Fall die folgenden Einstellungen vor und deaktivieren Sie den Modus *Von der Verbuchung ausschliessen.*

- Werden die Details zum Bankkonto nicht angezeigt, doppelklicken Sie auf dem Startbildschirm von Crésus Banking auf das betreffende Bankkonto.
- Klicken Sie auf das Symbol Einstellungen des Teilnehmers

ESR-Teilnehmer			0
ESR-Teilnehmer	01-1-2/222222		
QR-IBAN		ESR Bank	

• Klicken Sie auf die Zeile, um die FIBU-Konten zu bearbeiten.

Bankkonto ► ESF	R-Einstellungen		×
	Basisdaten und Kontoinhaber	TechnoKMU AG Seeblickstr. 12 8000 Zürich, CH	
	Format der Referenznumme	r	
	FIBU-Konten	$\begin{array}{c} 01.01.2020 - 31.12.2020 \\ 01.01.2019 - 31.12.2019 \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ \\ $	



Bankkonto

ESR-Einstellungen
FIBU-Konten

×

Eir	stellungen des ESR-Teilnehmers ESR Bank (Bankkonto Bank FIBU-Konten	.)
Präfix (entsprechend den Einstellungen in Crésus Faktura)	D	
Kontenplan	01.01.2020 - 31.12.2020	
Identifizierte ESR-Einzahlungen	kein Konto angegeben 🗸 🗸	1 Ausgeschlossen
	Von der Verbuchung ausschliessen	
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext	Zahlungseingang Rechnung Nr. @GroupNumber	Platzhalter
	🗙 ABBRECHEN 🕘 🔛 SPEICHERN	

- Präfix: muss mit Präfix aus Ihrer Fakturierung übereinstimmen.
 Standardmässig haben die erstellten Rechnungen das Präfix D.
- *Kontenplan:* Liegen innerhalb des Mandats mehrere Buchungsperioden vor, können Sie die Daten jeweils für die gewählte Periode ändern.
- *Identifizierte ESR-Zahlungseingänge:* Wählen Sie das gewünschte Durchlaufkonto aus Ihrem Kontenplan
- Deaktivieren Sie den Modus Von der Verbuchung ausschliessen



Bankkonto → ESR-Einstellungen → FIBU-Konten				
Eir	nstellungen des ESR-Teilnehmers ESR Bank (Bankkonto Ban FIBU-Konten	ık)		
Präfix (entsprechend den Einstellungen in Crésus Faktura)	D			
Kontenplan	01.01.2020 - 31.12.2020			
Identifizierte ESR-Einzahlungen	kein Konto angegeben 🗸 🗸 🗸	0 ^		
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext	Von der Verbuchung ausschliessen Zahlungseingang Rechnung Nr. @GroupNumber	Platzhalter 🛛 🗸		
	🗙 ABBRECHEN 🛛 💾 SPEICHERN			

 Ist diese Option nicht ersichtlich, klicken Sie auf das Symbol, um die Einstellungen zu erweitern:

ESR-Zahlungseing	änge		
Identifizierte ESR-Einzahlungen	kein Konto angegeben	~	6

• Klicken Sie auf Speichern.

ESR-Teilnehmer bearbeiten

Sie können die Daten und Einstellungen des Teilnehmers jederzeit ändern oder den Eintrag löschen.

• Doppelklicken Sie auf dem Startbildschirm von Crésus Banking auf das



betreffende Bankkonto.

• Klicken Sie auf das Symbol neben dem zu ändernden Teilnehmer:



Einstellungen für das Bankkonto

ESR-Teilnehmer					
ESR-Teilnehmer QR-IBAN	01-1-2/222222	ESR Bank	O\$	Û	
Verbindungskanäle					0





3.3 - Einen Verbindungskanal hinzufügen

Der Austausch von Dateien zwischen Crésus Banking und einem Bankportal betrifft 4 Dateitypen:



- Zahlungsdateien (pain.001 und die zugehörigen pain.002-Bestätigungen)
- Dateien für ESR-/QR-Zahlungseingänge (camt.054)
- Dateien mit elektronischen Kontoauszügen (camt.053)
- PDF-Dateien, die allenfalls von der Bank erzeugt werden

Der Crésus-Anwender muss in seinem E-Banking die Dateien, die er herunterladen will, am richtigen Ort suchen und die Zahlungsdateien aus Crésus auf das E-Banking-Portal hochladen. Das kann für den Benutzer mühsam sein.

Der Finanzplatz Schweiz versucht diese Vorgänge zu vereinfachen. Seit kurz nach der Jahrtausendwende wurde für Grosskunden und auf internationaler Ebene der EBICS-Standard eingeführt. Einige Banken haben, insbesondere über APIs, andere Kanäle entwickelt. So können Bankkunden bei vielen Banken einen EBICS-Zugang verlangen, und für gewisse Finanzinstitute (darunter PostFinance und die St.-Galler Kantonalbank) haben wir eine API entwickelt.





Für die Einrichtung eines solchen Verbindungskanals muss sich der Benutzer immer anmelden, um auf seine Bankdaten zuzugreifen. Das System sucht oder legt die notwendigen Dateien anschliessend aber ab. Das erleichtert die Arbeit des Benutzers erheblich.



3.3.1 - EBICS-Verbindungskanal

Die Banken geben ihrem EBICS-Verbindungskanal häufig eine eigene Bezeichnung (UBS Keyport, CS Direct link, BCGE Business link, ZKB Datalink, Raiffeisen econnect, ...).

Bitte kontaktieren Sie Ihren Bankberater, um einen EBICS-Vertrag zu erhalten. Diesen Vertrag müssen Sie unterzeichnet an Ihre Bank zurückschicken. Die Bank stellt anschliessend die EBICS-Zugangsdaten zur Verfügung, insbesondere:

- Kunden-ID oder Vertragsnummer
- Benutzer-ID oder User-ID

Sobald Sie diese Angaben haben, können Sie den Verbindungskanal einrichten, indem Sie auf *EBICS* klicken.



Nun können Sie die von der Bank erhaltenen ID-Daten eingeben.



	EBICS-Zugang erstellen Zugangsdaten		
* Kunden-ID	312n2bl	0	
★ User-ID	421ar34	0	
Host-ID	ZKBKCHZZ		
Platform	Produktion		

Erfassen Sie anschliessend die Inhaberinformationen.



Name Paul Crésus
FIFMa TechnoKMUAG
* E-Mail Paul.cresus@technokmu.ch
* Land Schweiz

Legen Sie nach Möglichkeit ein komplexes Passwort fest.

Achten Sie darauf, es nicht zu verlieren, da sonst der Vorgang erneut lanciert werden muss.

ZURÜCK

> WEITER

×

* Pflichtfelder



Bankkonto Art des Verbindungskana	s ▶ Zugangsdate	n Inhaberinforma	tionen 🕨 Passwor	t	
		EBICS-Zugang ei Passwc	rstellen Prt		
Erstellen Si sonst muss	e ein Passwoi der gesamte	rt für den EBIC Prozess erneut	S Zugang. Ver t durchlaufen	rlieren Sie es nicht, werden.	
* Neues Passwor	••••••	••••		I	
	Schwach	Mittel	Stark		
* Passwort bestätiger		•••••		I	
	Passwort	aur diesem Compu	ter speichern		
	< zurück	ANFRAGE A	an die bank ae	SSENDEN	* Pflichtfelder

Klicken Sie nun auf *Anfrage an die Bank senden.* Damit werden drei Seiten erzeugt, die die Elemente für die Verschlüsselung des Austauschs zwischen Crésus Banking und Ihrem Bankkonto enthalten.





Die drei Briefe müssen unterzeichnet an Ihre Bank zurückgeschickt werden. Ihre Bank wird diese Angaben in ihrem System erfassen. Erst nach Abschluss dieses Prozesses können Sie diesen Verbindungskanal nutzen.

Nach der Einrichtung von EBICS sind die Einstellungen zu sichern.

Verbindungskan	Verbindungskanäle		
Kunden-ID	20	FRICE (Deschulting)	
User-ID	26	EBICS (Produktion)	340

Klicken Sie in den Einstellungen auf das Exportsymbol.

Constellungen			
Allger	mein	Bankabgleich	Verbindungskanäle
E-Finance-Numm Benutzeridentifik	ner 136491855 ation leuenbergero	E-Finance (Mobile ID)	ŵ
Kunden-ID User-ID	20F0113925 20F0113925	EBICS (Produktion)	1

Hinweis: Indem Sie Ihr Crésus-Faktura-Mandat sichern, können Sie auch Ihre Crésus-Banking-Angaben einschliesslich Ihres EBICS-Zugangs sichern:



3.3.2 - Verbindungskanal über die PostFinance-API

Um die PostFinance-API zu konfigurieren, klicken Sie auf die Schaltfläche E-Finance.



Anschliessend sind die E-Finance-Nummer und die Benutzeridentifikation einzugeben, die Sie üblicherweise für den E-Finance-Zugang verwenden. Geben Sie bitte an, welche Login-Methode (Kartenleser, Mobile ID oder PostFinance-App) Sie nutzen.



Bankkonto 🕨 Art des Verbindungskanals	Zugangsdaten
	E-Finance Zugang erstellen Zugangsdaten
★ E-Finance-Nummer	123456789
Benutzeridentifikation	Paulcresus
Login Methode	Kartenleser V
	Kartenleser
	Mobile ID
	PostFinance App
	★ ZURÜCK - ERSTELLEN + Pflichtfelder



3.3.3 - Einen Verbindungskanal verwenden

Um die Dateien für ESR-Zahlungseingänge oder elektronische Kontoauszüge zu importieren, klicken Sie auf *Importieren.*



Sind mehrere Bankkonten vorhanden, wird Crésus Banking anschliessend die Zugangsdaten verlangen. Für das erste Konto, in diesem Fall EBICS, wird das Passwort eingegeben.



Login via EBICS

×

	Login via EBI	CS
Kunden-ID	1.000	
User-ID		
* Passwort	•••••	I)
	Passwort speichern	
X A	BBRECHEN - 🎝 SICH	ANMELDEN



Auch für das PostFinance-Konto ist das Passwort erforderlich.

Login via Mobile ID		×
	Login via Mobile ID	
E-Finance-Nummer	1:	
Benutzeridentifikation	le	
* Passwort	•••••• I	
	Passwort speichern	
× AF	BBRECHEN - SICH ANMELDEN	

Wenn Sie die Verwendung der Mobile ID festgelegt haben, wird die Bestätigung auf dem Smartphone verlangt.



Login via Mobile ID

×

	Login via Mobile ID
E-Finance-Nummer	1
Benutzeridentifikation	
Bitte Log	in auf Ihrem Smartphone bestätigen
)

Anschliessend werden die Dateien in Crésus Banking empfangen.



4 - Zahlungen mit Crésus Banking abwickeln

Die Zahlung von Lieferantenrechnungen erfolgt (seit der Version 13 von Crésus Faktura) über Crésus Banking. Das führt zu einigen Änderungen beim Vorgehen und erlaubt es, die Norm ISO 20022 noch besser zu befolgen.



4.1 - Zahlungsinformationen von Crésus Faktura nach Crésus Banking migrieren

Wenn Sie mit der Version 13 oder neuer von Crésus Faktura eine Fakturierungsdatei öffnen, erscheint eine Meldung, dass einige Anpassungen vorgenommen werden mussten, um der Norm ISO 20022 und insbesondere den Swiss Payment Standards (SPS) Rechnung zu tragen.



Anschliessend werden Sie auf eine <u>Unterseite unserer Website</u> weitergeleitet, auf der diese Standards beschrieben sind.

Wenn Sie in Crésus Faktura die elektronischen Zahlungen bereits eingestellt haben, werden Sie gebeten, diese Daten in **Crésus Banking** zu übertragen.

Unterhalb der Symbolleiste erscheint ein rotes Banner, das Ihnen angibt, welches Konto Sie noch in Crésus Banking übernehmen müssen.



된 Crésus Fac	cturation - nouvo-factures	s.fac:Clients:Accueil							
Fichier Editio	on Fiche Données Opt	ions Aide		••		A. 1 0	-		-
		Special	~					\checkmark \land	
Le compte	CH08 0900 0000 10	00 0700 2 n'est pa	s défini dans Cré	esus Banking. <u>C</u>	Configurer Crésus	<u>s Banking</u>			
			(2			\$	
	Fact reçues (15)	Créanciers (70)	Artic	:les (25)	Clients (171)		Fact ém	ises (45)	
	Ouvert 6		Chercher une fiche	par nom (ALT+X)	<u>44</u> +2	Ouvert	30	Rappels 1	22
			Chercher une fiche	e par tél. (ALT+T)	4A+6		-	Rappels 2	3
			Chercher un docum	ent par n° (ALT+R)	AA → 1 ₄ 7	· \		Contentieux	3
	Tablaau da bard					· \	L	contentieux	
						•			
8	3)	Créanciers	Produit	ts et services	Dé	biteurs			
0			Lie	quidités					
			Com	nptabiliser					
	Réglages de base					Crésus H	erizo	n	
X	Entreprise: Ma Factur	ation SA			Les chif	fres pour pilot	er votre e	entreprise	
\sim	Vous pouvez passer	aux divers réglages s'ils	n'ont pas été param	nétrés.					
	Le mot de passe par	défaut pour le mode co	omplet est epsi	tec		Ouvrir Crésu	s Horizor	ו	
	Menu : Options > Dé	éfinitions > Mots de pas	sse						

Wenn Sie auf den Link klicken, öffnet sich *Crésus Banking,* wo Sie die Einstellungen vornehmen können.

Folgendes Fenster öffnet sich:

Crésus F	acturation	\times
?	Souhaitez-vous reprendre ce compte dans Crésus Banking ? CH08 0900 0000 1000 0700 2	
	Oui Non	



Damit können Sie die Einstellungen des Kontos, die Sie bereits in Crésus Faktura vorgenommen haben, übernehmen. Klicken Sie dazu auf *Ja* und anschliessend auf *Importieren.*



Sie können in Crésus Banking die Angaben aus Crésus Faktura importieren.

Falls gewünscht, können Sie die Basisdaten des Kontos ergänzen.



Informations de base		
	Configuration du compte bancaire PostFinance Informations de base	
* Titre	PostFinance	
Description		
* IBAN	CH080900000100007002	
* Devise	CHF Franc suisse	
	X ANNULER - > SUIVANT	* Champs obligatoires

Um den Anforderungen der Norm ISO 20022 zu entsprechen, sind die Angaben zum Kontoinhaber zu erfassen:

×



Informations de base > Titulaire du comp	te			
	Configuration du comp Titulaire	ote bancaire Post du compt	Finance C	
* Nom ou entreprise	Nuovo SA			
* Adresse / No	Rue de Lausanne		30	
Case postale				
* Code postal / Ville	1800 Vevey			~
* Pays	Suisse			×
	PRÉCÉDENT		STRER	* Champs obligatoires

Nach der Eingabe bestätigt Crésus Banking die Erstellung des Kontos:





	Configuration du compte bancaire PostFinance Informations bancaires	
Votre compte est asso	ocié à la banque ci-dessous. Veuillez cliquer sur TERM	INER
	PostFinance AG	
	Mingerstrasse	
	3030 Bern, CH	

Beim Klick auf Beenden erscheint folgender Bildschirm. Angezeigt werden Kontonummer, Währung, Kontoinhaber und Bankadresse.

Das Symbol A zeigt, dass einige Einstellungen beim Bankkonto noch

vorgenommen werden müssen.



			×
	PostFinance	IBAN CH08 0900 0000 1000 0700 2 Devise CHF	Û
2	Nuovo SA Rue de Lausanne 30 1800 Vevey, CH	PostFinance AG Mingerstrasse 3030 Bern, CH	
00	Réglages du compte bancaire		▲
Adhéren	ts BVR		0
Canaux	de communication		0

Wenn Sie auf die Zeile *Einstellungen für das Bankkonto* klicken, wird folgendes Fenster angezeigt. Daraus geht hervor, dass die *Ordner und Internetadressen* unvollständig sind.



(Compte bancaire	Réglages		×
	8	Informations de base et titulaire du compte	Nuovo SA Rue de Lausanne 30 1800 Vevey, CH	
		Chemins et liens	A	
		Comptes à imputer	01.01.2019 - 31.12.2019 01.01.2018 - 31.12.2018	
		Transfert de fichiers		
		Fichiers de paiement		
			✓ PRÉCÉDENT	

Bei Anklicken der Zeile *Ordner und Internetadressen* erscheint ein ähnliches Fenster wie nachfolgend dargestellt:



	Configuration du compt Chemins	e bancaire PostFinance 5 et liens		
Dossier pour les PDF téléchargés	.\nuovo-pdf	Parc	ourir 🚯	E
Dossier pour les autres fichiers importés	.\nuovo-iso-camt	Parc	ourir 🚺	5
Dossier pour les chiers de paiement générés	.\nuovo-iso-pain	Parc	ourir 🛛 🖯	F
Adresse Internet du portail bancaire (url)	https://www.postfinance.ch/ap/b	a/fp/html/e-finance/hor	ne?login	
	X ANNULER	🖹 ENREGISTRER		 Champs obligatoi

In diesem Beispiel ist «nuovo» der Name des Crésus-Mandats. Standardmässig erscheint hier der Name Ihres Crésus-Faktura-Mandats.

Erläuterungen zum Punkt Ordner und Internetadressen finden sich hier: §3.1.1 Chemins et liens (3.1.1) - Crésus Banking

Diese Einstellungen sind für all Ihre Bankkonten vorzunehmen.

Wenn Sie ein altes Zahlungskonto löschen möchten, öffnen Sie die Basiseinstellungen von **Crésus Faktura** (Alt+8), wechseln Sie zur Registerkarte «Elektronische Zahlungen» und klicken Sie auf die Schaltfläche «Eine nicht verwendete DTA-Definition löschen»

Haben Sie mehrere Bankkonten definiert, müssen Sie angeben, welches das Standardzahlungskonto ist, d. h. mit welchem Konto Sie normalerweise Ihre Zahlungen abwickeln.

Crésus Faktura zeigt dies im gelben Banner an.



compte p	ar défaut pour les	Special paiements n'est pa	s défini. <u>Configurer le compte</u>	Q △ マ ¥ par défaut	<u>i</u> d d	√ X
				<u>&</u>	6	\$
F	Fact reçues (15)	Créanciers (70)	Articles (25)	Clients (171)	Fact én	nises (45)
	Ouvert 6		Chercher une fiche par nom (ALT+X)	44.+ 2	Ouvert 30	Rappels 1
			Chercher une fiche par tél (AIT+T)	.3A.→ /?		Rappels 2
			Chercher un document par nº (AIT+R)	AA → 1.7		Rappels 3
			Chercher un document par in (AEL+K)	מדמו ד 4		Contentieux
	Tableau de bord					
0		Créanciers	Produits et services	Débiteu	urs	
0,)		Liquidités			
			Comptabiliser			
	Réglages de base			Cr	esus Herizo	on
\times	Entreprise: Ma Factu Vous pouvez passer	ration SA aux divers réglages s'ils	n'ont pas été paramétrés.	Les chiffres	s pour piloter votre	entreprise
					uwrir Crésus Horizo	n an
	Le mot de passe par Si nécessaire, vous p	r défaut pour le mode co oouvez changer ce mot o	omplet est epsitec de passe :		doni Cresus nonze	
	Menu : Options > D	éfinitions > Mots de pas	sse			

Wenn Sie auf *Standardzahlungskonto auswählen* klicken, können Sie das gewünschte Konto auswählen:

~
Annuler

Dabei handelt es sich um das Standardzahlungskonto. Hinweis: Sie können in Crésus Faktura pro Kreditor ein Standardzahlungskonto auswählen.



Anstehende Zahlungen (die vorher *für DTA/EZAG vorbereitet* wurden) werden annulliert, und Sie müssen sie erneut verarbeiten. Um sie einfach wiederzufinden, werden die betroffenen Rechnungen aus der Liste links extrahiert, und im PDF-Format in den Ordner, wo sich Ihre Fakturierungsdatei befindet, exportiert.

Sie können mit Crésus Pay keine Zahlungen ausführen oder Rechnungen einscannen, bis alle DTA-Einstellungen bereinigt und das Standardzahlungskonto definiert wurde.



4.2 - Kurzanleitung zur Erstellung eines Zahlungsauftrags

In Crésus Faktura

- Erfassen Sie eine neue Zahlung oder füllen Sie die Registerkarte Zahlung einer erhaltenen Rechnung aus
- Wenn Sie auf die Schaltfläche Zur Zahlungsliste hinzufügen klicken, wird die vorbereitete Zahlung automatisch an Crésus Banking übermittelt

In Crésus Banking

• Zeigen Sie die Anstehenden Zahlungen an

					Mode complet N	/ 100% <mark>+</mark>	Réglages Quitter
520-beta6	v3.2.0-beta6	📤 Transmettre	Supprimer	Tous les comptes bancaires 🗸		Vue complète 🗸	50 lignes 🗸
Ordres de paien	nent	1					
Paiements en attent	e 3	N° de facture		Date	Montant		
Ordres en attente	0	Devise		Bénéficiaire			

- Überprüfen Sie die Zahlungen und nehmen Sie bei Bedarf die erforderlichen Anpassungen vor, z. B. Änderung des *Fälligkeitsdatums* oder des *Bankkontos.*
- Wählen Sie die Zahlungen aus, die Sie in den Zahlungsauftrag einschliessen möchten.
- Klicken Sie auf die Schaltfläche Übermitteln
- Sie erhalten nun eine Übersicht der Zahlungen, die sich in diesem Zahlungsauftrag befinden



	PostFinance CHF	Bankkonto Währung	1000 30.06.2020 F32	Titel Projekt F	
Betrag		Zahlungsempfänger		Datum	
CHF 1 000.00		Vaudoise Assurances		01.07.2020	C
CHF 32 547.00		Lampein AG		01.07.2020	C
CHF 500.00		Audit AG		01.07.2020	C

□ 30.06.2020		3 Zahlungen	TOTAL	CHF 34 047.00
	🖺 datei für übermittlung speichern	➔ AUFTRAG BEHALTEN	X ABBRECHEN	

- Klicken Sie auf die Schaltfläche *Datei für Übermittlung speichern,* um den Zahlungsauftrag im XML-Format zu erzeugen (pain.001)
- Der Status der Zahlungen des Zahlungsauftrags wurde geändert in Ausgeführt
- Nun müssen Sie die Datei mit dem Zahlungsauftrag an Ihr Finanzinstitut übermitteln.
- In Crésus Faktura zeigt ein blaues Banner an, dass die Zahlungen aktualisiert werden müssen
- Der Status der betreffenden Zahlungen wird automatisch aktualisiert

80	Crés	us Faktura	- technokmu ag.fac	:Bestellungen:Forderunge	n						
Da	itei E	3earbeiten	Datensatz Daten	Optionen Hilfe							
2) 🕵	🚰 🐥 懞 🦾 🏠	Nach Nummer	\sim		🏥 🖪 🏛	🔍 🛆 🤝 🍟 🎍	÷	- V	\times
Cr	ésu	s Bankin	g: Informationer	n zu Zahlungen sind	verfügbar.	<u>Zahlu</u>	ngen aktualisier	<u>en</u>			
Ma	Nr.	Statu	Referenz	Rechnun(Lieferan Code	Total	7.	usammonfassung	Detaile		7.4.4	



Um Ihre Zahlungsaufträge automatisch an Ihr Finanzinstitut zu übermitteln und den Status der übermittelten Zahlungen automatisch abzurufen, fügen Sie in den Einstellungen Ihres IBAN-Kontos einen Verbindungskanal hinzu §3.3 Ajouter un canal de communication (3.3) - Crésus Banking.



•

4.3 - Schritt-für-Schritt-Anleitung für die Einrichtung von Bankzahlungen

Wenn Sie aus Ihrer Fakturierung heraus bereits vor der Migration auf die Version 13 Zahlungsaufträge erzeugt haben, zeigt Crésus Faktura Warnungen an, dass die Zahlungskonten in Crésus Banking werden müssen. Mehr dazu unter §4.1 Migrer les informations de paiement de Crésus Facturation dans Crésus Banking (4.1) -Crésus Banking.

Wenn Sie bisher noch keine Zahlungsaufträge erstellt haben, folgen Sie den untenstehenden Anweisungen:

- Klicken Sie auf das Symbol finder verwenden Sie den Befehl Datei > Crésus Banking öffnen
- Fügen Sie ein Bankkonto hinzu und nehmen Sie die Einstellungen gemäss §3 Ajouter un compte bancaire (3) - Crésus Banking vor.Zahlungen können von mehreren Bankkonten aus getätigt werden. Jedes Konto muss einzeln hinzugefügt und konfiguriert werden.

mail Crésus Banking - technokmu ag.fa	ас					- 🗆 ×
		≮ Zurück Vor ≫				Benutzermodus 🗸 100% 🖕 Einstellungen Beenden
	5 2.5					
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge	Bankabgleich	
Anstehende Zahlungen	5				📽 💽 aktiviert	
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen (5	Anstehende Zahlungseingänge () Verarbeitete Zahlungseingänge ()	Anstehende Kontobewegungen () Verarbeitete Kontobewegungen ()	
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Gelöschte Zahlungseingänge 🥑	Gelöschte Kontobewegungen (0)	
Archiv	0	Archiv	0			
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten				0

• Nehmen Sie die Einstellungen des Bankkontos vor, wie unter §3.1 Les réglages du compte bancaire (3.1) - Crésus Banking beschrieben



	Pos	tFinance	IB/ Wi	AN CH57 0900 0000 1000 8983 1 ährungCHF	ů
	Tech Seeb 8000	InoKMU AG lickstr. 12) Zürich, CH	1	PostFinance AG Mingerstrasse 3030 Bern, CH	
Q ⁰ ₀	Ein	stellungen für das Bankk	onto		
ESR-Tei	Inehm	er			0
Bankko	nto ⊧ Eins	stellungen			×
		Basisdaten und Kontoinhaber	TechnoKMU AG Seeblickstr. 12 8000 Zürich, CH		
	B	Ordner und Internetadressen			
		FIBU-Konten	01.01.2020 - 31.12.20 01.01.2019 - 31.12.20	D20 D19	
		Dateitransfer			
	Ļ	Zahlungsdatei			
			< ZURÜCK		

- Ordner und Internetadressen: Speicherorte für heruntergeladene und übermittelte Dateien in Ihrer Ablage
- *FIBU-Konten:* buchhalterische Angaben für die Buchungen der verarbeiteten Bewegungen
- Zahlungsdateien: Art der Anzeigen und Auszüge



4.4 - Crésus Banking für Zahlungen verwenden

Neue Zahlung erstellen

Die Erstellung neuer Zahlungen erfolgt wie bisher. Sie erfolgt wie üblich in Crésus Faktura. Handelt es sich um eine Rechnung mit ESR oder um eine QR-Rechnung, wird Crésus Pay verwendet. Sonst klicken Sie auf die Schaltfläche *Eine neue Zahlung vorbereiten,* geben Sie den Rechnungsbetrag, das Rechnungsdatum und das geplante Zahlungsdatum ein.

Kreditor	Kontaktpersonen	Zahlung	Forderungen / Summen	Verwaltung			\cong	🖻 🚖 🖬 📈 🦷
🗹 1064, DreiBlume	n, Ehnimb P.							Suchen
Code	Α •		Archivieren		Nr.	1064	₩+ 3	₩+C ₩+147 @ PDF
Unsere Kundennr.								Kreditoren
Firma	Dreißlumen		1					Berichte
Anrede	Herr -						Markie	rte Datensätze behandeln
Vorname	Patrick							
Name	Ehnimb							
Adresszusatz			Eine Zahlung vorbereiten			×		
Strasse Nr.	Weingartenstrasse	11	Eine Zahlung vorbereiten für					
Postfach			DreiBlumen, Ehnimb P.					Dokumente zeigen
PLZ Ort	8045 Zürich	ZH	Betrag (CHF) Rechnungsda	atum				Exportieren
Land	Schweiz	•	500 25.06.2020		•			
Tel. Büro	041 111 11 11		Voraussichtliches Zahlungsdatum:	(30 Tagen)			Zeigt die Kr	editoren 19 AZ
Tel. mobil	041 111 11 11		Das Datum später eingeben	(50 rugen)				Aktueller Datensatz
Tel. privat	041 111 11 11		Das Datum jetzt eingeben Skonto bei früher Zahlung			7		
Fax	041 111 11 11					1	Neu	es Dokument erstellen
E-mail	Patrick.Ehnimb@DreiBlumen.ch		Mehrere Zahlungen				Seine	Dokumente auswählen
Website			1 V				Eine r	eue Zahlung vorbereiten
MWST-Nr. / UID								
Bemerkunaen								
			Datum ausführlich		OK Abbr	echen		

Anschliessend können Sie die Zahlung zur Zahlungsliste hinzufügen.



	Zusammenfassung	Details	Zahlung	Finanzen	Kor	ntakte		
	3167, DreiBlumen, Ehnimb	Ρ.			F 25.0	06.2020		
7	Belegleser Vorschlag IBAN in CH (Bankkonto, PostF	Kreditor Dreißlumen Weingarten: CH-8045 Zü	strasse 11 irich		Bank PostFinance A Mingerstrasse CH-3030 Bern	kG ≩ 20 1		
	Konto für Zahlung Standardzahlungskonto (PostFinance)	BIC /	SWIFT POFICHBEXXX IBAN CH96 0900 0000 1	000 0764 9 Z	ählungszweck	Rechnung vo	m 25.06.20	20
		Strukturierte F	Ref. (RF)		Vorgesehenes [Rechnu Betrag CH Datum für die 2	ing: 500.00 HF Begleichen Zahlung 2	Saldo: 500.00 500.00 • 7.07.2020 •
						Zur Zał	nlungsliste hir	nzufügen
^	Datum Status der Za	ihlung		onto			/erbuchung/ Ausführung	Betrag
~	Vo	oraussichtlicher Saldo raussichtlicher Skonto	500.00					
	Rechnung: CHF 500.00 Sal	Keine Zahlung = Ido: 500.00	0.00			⊙ Diese Rech ○ Diese Rech	inung verbucł inung nicht ve	nen erbuchen

Der untere Teil dieser Maske hat sich geändert. Neu wird der Zahlungsstatus angezeigt. Solange der Zahlungsauftrag noch nicht an die Bank übermittelt wurde, wird «Pendente Zahlung» mit dem Namen der Bank angezeigt.

Denderste Zeleberg (DentEinen er)			Austunrung	Betra
Pendente Zanlung (PostFinance)		2003.01 Ausstehende Zahlungen PF		500.00
Voraussichtlicher Saldo Voraussichtlicher Skonto Keine Zahlung =	0.00 0.00		Letzte Zahlung stornie	ren
	Voraussichtlicher Saldo Voraussichtlicher Skonto Keine Zahlung = 500.00 Saldo: 500.00	Voraussichtlicher Saldo 0.00 Voraussichtlicher Skonto 0.00 Keine Zahlung = 0.00	Voraussichtlicher Saldo 0.00 Voraussichtlicher Skonto 0.00 Keine Zahlung = 0.00	Voraussichtlicher Saldo 0.00 Voraussichtlicher Skonto 0.00 Keine Zahlung = 0.00 500.00 Saldo: 500.00

Crésus Faktura nimmt an, dass die Zahlung ausgeführt wird und gibt den voraussichtlichen Saldo der Rechnung nach dieser Zahlung an. Allerdings ist der Saldo zu diesem Zeitpunkt immer positiv.

In Crésus Faktura ist anhand des Status F>BP ersichtlich, dass der Zahlungsauftrag an Crésus Banking übermittelt wurde


8° 10	🐏 Crésus Facturation - nouvo-factures.fac:Fact reç											
Fic	hier	Edition	Fiche	Dor	nnées	Opt	ions	Aide				
F] 📄				2		Tout	t par n°				
Co	N°	Etat			Nom	Réf.		Fact				
	1036	F>B/	A Co	pie C) Ualite	é		18.0				
х	132	LF>BA	A AB	C Fo	urnitu	ires		15.1				
	400	EV.C		–	н н.			24.0				

Verarbeitung der Zahlungen in Crésus Banking

Mit einem Klick auf das Crésus-Banking-Symbol fine oder über *Datei* > *Crésus Banking öffnen* öffnen Sie Crésus Banking. Dort sehen Sie sofort, welche Zahlungen noch an die Bank übermittelt werden müssen:

mail Crésus Banking - nouvo-factures.f	🚊 Crésus Banking - nouvo-factures.fac – 🗆 X											
	2	KRetour S	uivant >					Mode sin	nplifié 🗸 100% <mark>+</mark>	Réglages	Quitter	
520-beta14 v3.2.0-beta1	13	🚯 Trans	mettre 💼 Supprir	mer Tous les comptes	bancaires 🗸 Toutes le	i devises 🗸			Vue complète 🗸	50 ligne	s 🗸	
Ordres de paiement												
Paiements en attente	3	N° de factu	ire		Date			Montant				
Ordres en attente		Bénéficiair 	e									
Ordres transmis			N° de facture 👻	Date 🔺	Bénéficia	ire - Montant -	Devise -	Communication du payeur	Com	pte bancaire		
Archives			112	26.06.2020	Aero - Venti	a SA 350.00	CHF	Fact du 27.03.2018	PostFinance	\sim		
Encaissements BVR			132	25.06.2020	ABC Fourni	ures 540.00	CHF	Fact du 15.11.2018	PostFinance	$ $ \sim		
Environmente en ettente	0		1036	18.06.2020	Copie Q	alité 500.00	CHF	Fact du 18.05.2020	PostFinance	$ $ \sim		
Encaissements en attente												
Encaissements traités												
Encaissements supprimés												
Réconciliation bancaire												
Mouvements en attente	0											
Mouvements traités												
Mouvements supprimés												
						aucun p	paiement	TOT	AL			
						A Page 1	••					

In dieser Liste können Sie die Zahlungen ankreuzen, die Sie übermitteln wollen. Bei Bedarf kann das *Bankkonto* mit einem Dropdown-Menü für jede Zeile angepasst werden.



Die Zahlungsaufträge werden für eine bestimmte Bank und für eine bestimmte Währung übermittelt. Sie können also nicht sämtliche Zahlungsaufträge verschicken, wenn sie zwei unterschiedliche Banken betreffen oder wenn sie mehrere Währungen aufweisen.

Sie können die Zahlungen anhand des Menüs oben nach Bankkonto und/oder Währung filtern und nur die Zahlungen markieren, die nur eine Bank und eine bestimmte Währung betreffen.

🚯 Transmettre	🛍 Supprimer	То	us les comptes bancaires	~	Toutes les devises 🗸
			Tous les comptes bancaires		
N° de facture			Banque	Date	
			PostFinance		
Rénéficiaire				-	

Um eine Zahlung aus der Liste zu löschen, markieren Sie sie und klicken Sie auf Löschen.

Nachdem Sie die auszuführenden Zahlungen markiert haben, können Sie sie übermitteln.



mail Crésus Banking - nouvo-factures.fr	ac					Ŷ				-	
CRÉSUS		≮ Retour S	uivant >					Mode sim	plifié 💙 100	% <mark>+</mark> Régla	ges Quitter
J20-beta1	13	Trans	mettre 💼 Supp	rimer Tous les comp	tes bancaires 🗸 Toutes les	devises 🗸			Vue comple	ite 🗸 50) lignes 🗸
Ordres de paiement											
Paiements en attente	3	N° de facti	ure		Date			Montant			
Ordres en attente		Bénéficiair	re								
Ordres transmis			N° de facture 👻	Date 🔶	Bénéficia	re - Montant	 Devise - 	Communication du payeur		Compte bancai	re
Archives			112	26.06.2020	Aero - Venti	a SA 350.00	0 CHF	Fact du 27.03.2018	PostFinance	\sim]
Encaissements BVR			132	25.06.2020	ABC Fournit	ures 540.00	0 CHF	Fact du 15.11.2018	PostFinance		
Encaissements en attente			1036	18.06.2020	Copie Qu	alité 500.00	0 CHF	Fact du 18.05.2020	PostFinance	\sim	
Encaissements traités											
Encaissements supprimés											
Réconciliation bancaire											
Mouvements en attente											
Mouvements traités											
Mouvements supprimés	0										
						2 paier	ments	TOTA	AL.	CHF	850.00
						A Page 1	▶▶				

Es wird eine Übersicht mit den zu übermittelnden Zahlungen angezeigt

						×
01.0	Titel	1001 30.06.2020	Bankkonto	PostFinance		
	Projekt I	M21	Währung	CHF		
	Datum		Zahlungsempfänger		Betrag	
C	01.07.2020		ACD Teamwork		CHF 125.00	
C	01.07.2020		SVA Zürich		CHF 6 764.90	

□ 30.06.2020		2 Zahlungen	TOTAL	CHF 6889.90
	🖺 DATEI FÜR ÜBERMITTLUNG SPEICHERN	• AUFTRAG BEHALTEN	X ABBRECHEN	



Sie können der Zahlungsliste eine Beschreibung hinzufügen. Crésus Banking gibt sonst eine Auftragsnummer und ein Datum vor.

Für jede Zahlung ist das Zahlungsdatum aus Crésus Faktura vorhanden. Dieses Datum kann übersteuert werden, indem das Kästchen angekreuzt und das gewünschte Zahlungsdatum angegeben wird.

01.06.2020

Datei speichern – Zahlungsauftrag übermitteln

Wenn Sie auf «Zahlungsauftrag übermitteln» klicken, kann der Zahlungsauftrag – sofern Sie einen EBICS-Verbindungskanal oder eine API definiert haben – nach Eingabe der Logindaten für die Bank direkt an die Bank übermittelt werden.



×



Login via EBICS

EBICS		

	Login v	via EBICS	Login via EBICS										
Kunden-ID													
User-ID													
* Passwort	•••••	I											
	Passwort s	peichern											
X A	BBRECHEN	SICH ANMELDE											

X Login via Mobile ID Login via Mobile ID E-Finance-Nummer 1 Benutzeridentifikation I I) * Passwort ••••• Passwort speichern **X** ABBRECHEN SICH ANMELDEN

×



Ansonsten speichert Crésus Banking beim Klicken auf *Zahlungsauftrag übermitteln* die Zahlungsauftragsdatei ab und

1001 30.06.2020

Die Zahlungdatei wurde gespeichert.

Ordner öffnen

Kopiert den Dateipfad in die Zwischenablage

kopiert den Pfad in die Zwischenablage.



5 - Verarbeitung der ESR-Zahlungseingänge

Bezahlt ein Kunde eine Rechnung anhand der Referenznummer eines Einzahlungsscheins mit Referenznummer (ESR), wird diese Referenz beim Zahlungseingang mitgeliefert. Die Bank liefert mit den **camt.054**-Dateien alle Zahlungseingänge mit der entsprechenden Referenzinformation. So können die ausgestellten Rechnungen mit den Zahlungseingängen abgestimmt werden.

Die Verarbeitung der camt.054-Datei erfolgt direkt in Crésus Faktura. Klicken Sie

dazu auf das Symbol . oder verwenden Sie den Befehl Datei > ESR-Datei

einlesen in der Datenbank der erstellten Rechnungen.

🔯 Liste	der ESR-Zahlung	en														×
Name BANK BANK BANK	Tellnehmer 01-1-2 01-1-2 01-1-2	Datum 04.06.20 05.05.20 03.06.20	Konto 1020 Kor 1020 Kor 1020 Kor	Modus E-Finance E-Finance E-Finance	Rechnung 128 128 128	Kunde Nr. 5 10 7 10 3 10	Name 337 Normal, Tesi 227 Normal, Pass 990 Normal, Cap	Art c ar	Währung CHF CHF CHF CHF	Einzahlung 930.00 4'354.35 8'829.65	Səldo 939.05 4'354.35 8'829.65	Ratio 99% 100% 100%	Beglic	Handl	Annuli	OK Abbrechen Info Exportieren
Kennnun	Crésus Banking Imer: 2020/06, Ig der Datensätze	i öffnen /30 nach Kennni	ummer	Anzahl Zal Anzahl Fel Total Zahl Total Gebi	hlungen: hler: ungen: Jhren:	14'	3 0 114.00 0.00									HIIFE

Der Befehl *Verarbeiten* verarbeitet die erhaltenen Daten und weist die Zahlungseingänge den entsprechenden Rechnungen zu. Der Zahlungseingang wird in Crésus Banking in die Liste der verarbeiteten Zahlungseingänge verschoben.

Der Befehl *Annullieren* verarbeitet den Zahlungseingang, ohne den Betrag einer Rechnung zuzuweisen. Der Zahlungseingang wird in Crésus Banking in die Liste der gelöschten Zahlungseingänge verschoben.

Weitere Informationen finden Sie im Handbuch Crésus Faktura unter §3.6.13 Les encaissements par BVR (3.6.13) - Crésus Facturation.

Die Liste der *anstehenden*, der *verarbeiteten* und der *gelöschten Zahlungseingänge* finden Sie in Crésus Banking.



m Crésus Banking - technokmu ag.fac							-	
CRÉSUS BANKING 324		✓ Zurück Vor >			Benutzermodus 🗸	100% -	Einstellunge	:n Beenden
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge	ESR-Zahlungseingänge	Bankabgleich				
Anstehende Zahlungen	4			Image: Second se				
Anstehende Zahlungsaufträge	0	Anstehende Zahlungen (4) Anstehende Zahlungsaufträge (0)	Anstehende Zahlungseingänge (3) Verarbeitete Zahlungseingänge (0)	Anstehende Kontobewegungen (0) Verarbeitete Kontobewegungen (0)				
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge (2)	Gelöschte Zahlungseingänge 🧿	Gelöschte Kontobewegungen (0)				
Archiv	0	Archiv						
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten						0
Anstehende Zahlungseingänge	0	Bank CH61 0076 7000 0000 0000 0		血				۹
Verarbeitete Zahlungseingänge	0	PostFinance					-	
Gelöschte Zahlungseingänge	Ø	CH57 0900 0000 1000 8983 1						٩
Rankahøleich								

Klicken Sie auf die Schaltflächen in der linken Spalte (Navigation), um die jeweilige Liste aufzurufen.



5.1 - ESR-Zahlungseingang erneut bearbeiten

Es kommt vor, dass ein verarbeiteter oder entfernter Zahlungseingang in Crésus Faktura erneut bearbeitet werden muss. Verwenden Sie Crésus Banking, um den Zahlungseingang wieder in die anstehenden Zahlungseingänge zu verschieben:

Rufen Sie die Liste der

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



Der Zahlungseingang wird in die Liste der *anstehenden Zahlungseingänge* verschoben und wird bei der nächsten Verarbeitung von ESR-Zahlungseingängen in Crésus Faktura angezeigt (§3.6.13 Les encaissements par BVR (3.6.13) - Crésus Facturation).



6 - Der Bankabgleich

Für die Nutzung des Bankabgleichs in Crésus Banking ist ein Crésus-Abonnement erforderlich. Weitere Informationen dazu finden Sie auf <u>unserer</u> <u>Website.</u>

Ausserdem muss die betroffene Fakturierung an ein Crésus-Synchro-Mandat angebunden sein. Details dazu finden Sie im Crésus-Synchro-Handbuch.

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

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

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

Weiter werden die folgenden Bewegungen analysiert:

- 1. Zahlungseingänge auf dem Konto:
 - Rechnungen ohne ESR (roter ES, Kontoübertrag)
 - LSV-/Debit-direct-Zahlungseingänge
 - Einzahlungen am Bancomaten
 - Zinsgutschriften
 - Rückerstattungen



- Abgelehnte Zahlungen
- 2. Über das Konto erfasste Zahlungen:
 - DTA-Zahlungsaufträge
 - Daueraufträge
 - Bancomatbezüge
 - LSV-/Debit-direct-Belastungen
 - Zinsbelastungen
 - Bankspesen

Crésus Banking analysiert jede Bewegung:

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

Zu den bekannten Bewegungsarten gehören

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

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

Verbuchung

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

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



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

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

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

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

Buchungsschema

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

Zahlungen

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

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



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

Zahlungseingänge

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

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

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

• Wechseln Sie in den Verwaltermodus

Rufen Sie

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



Einstellur	ngen für das ESR-System			×	,
0: POS 1: BANK 2: non 3: non 4: non 5: non 6: non 7: non	TFINANCE (01-0-4, C:\Ted K (01-1-2, C:\TechnoKMU\ def./nicht def. (, *.v11 *.es def./nicht def. (, *.v11 *.es def./nicht def. (, *.v11 *.es Einstellungen für das ES	nnoKMU\KMU Camt 53 54\ (MU Camt 53 54*.v11 *.e r *.bvr *.xm *.tar.gz *.tg r *.bvr *.xm *.tar.gz *.tg r *.bvr *.xm *.tar.gz *.tg R-System	*.v11 *.esr *.bvr *.xm sr *.bvr *.xm *.tar.gz ^{>} z *.zip) z *.zip) z *.zip)	Schliessen	Internetlinke für Ihr Finanzin
8: non 9: Kont	Name Konto Teilnehmernummer Bedingungen für Begleic Maximale Abweichung Annehmen wenn klein Zurückweisen wenn gr Ablehnen wenn grösse	POSTFINANCE 9909.01 Aufzuteilende ES 01-000000-4 hung der Rechnung 2.00 • % er 5.00 • össer 0.05 • n 100.00 •	6 Kodierzeile 6 ● 16 Stellen ○ 27 Stellen Rechnungs-Nr, 1	OK Abbre Feststehender Teil am Anf Spezialformat -7 V Kunden-Nr. 8-14	echen Hilfe
9 : Kont ositionnier	Kunde	Ordner Datei	C:\TechnoKMU\KMU Ca *.v11 *.esr *.bvr *.xml	mt 53 54\ *.tar.gz *.tgz *.zip	Durchsuchen Mehr >>

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



6.1 - Kurzanleitung zur Verwendung des Bankabgleichs

Herunterladen der camt-Dateien

- Melden Sie sich in Ihrem Bankportal an und laden Sie die camt-Dateien in den Ordner herunter, den Sie in den Einstellungen des Bankkontos definiert haben §6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire (6.1.2) -Crésus Banking).
- Wenn Sie die URL des Portals definiert haben, können Sie es auf dem Startbildschirm von Crésus Banking direkt aufrufen (§6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire (6.1.2) - Crésus Banking)

		✓ Zurück Vor ≫				Benutzermodus 🗸	100% -	Einstellungen Beenden
526 V3.2	.5							
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge	FSR-7ahlungseingänge		Bankabgleich			
Anstehende Zahlungen	4				📽 💽 aktiviert			
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen (Anstehende Zahlungsaufträge (Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	0	Anstehende Kontobewegungen () Verarbeitete Kontobewegungen ()			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	Gelöschte Zahlungseingänge	9	Gelöschte Kontobewegungen			
Archiv	0	Archiv	0					
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten						0
Anstehende Zahlungseingänge		Bank CH61 0076 7000 0000 0000 0	Offne	t die Inte	rnetseite der Bank			٩
Verarbeitete Zahlungseingänge	3	PostEinance			9			
Gelöschte Zahlungseingänge	Ø	CH57 0900 0000 1000 8983 1						٩
Bankabgleich								
Anstehende Kontobewegungen								
Verarbeitete Kontobewegungen								
Gelöschte Kontobewegungen								
C IMPORTIEREN								

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

Bewegungen importieren

Klicken Sie auf die Schaltfläche

• IMPORTIEREN.



CRÉSUS		✓ Zurück Vor ≫			Benutzermodus 👽	100% -	Einstellungen Beenden
	5						
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge ESR-Za	hlungseingänge Ba	ankabgleich			
Anstehende Zahlungen	4		¢	aktiviert			
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen ④ Anstehen Anstehende Zahlungsaufträge ⑥ Verarbeit	de Zahlungseingänge () An ete Zahlungseingänge (3) Ve	rarbeitete Kontobewegungen ()			
Übermittelte Zahlungsaufträge	2	Übermittelte Zahlungsaufträge 2 Gelöschte	Zahlungseingänge 🥑 Ge	elöschte Kontobewegungen			
Archiv		Archiv (0)					
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten					0
Anstehende Zahlungseingänge	0	Bank CH61 0076 7000 0000 0000 0	血				۹
Verarbeitete Zahlungseingänge	3	PostEinanco					
Gelöschte Zahlungseingänge	0	CH57 0900 0000 1000 8983 1	血				Q
Bankabgleich							
Anstehende Kontobewegungen	0						
Verarbeitete Kontobewegungen							
Letzter Import am 30.06.202	0						
	\supset						

Eine Meldung zeigt den Importstatus an:



Der Import ist korrekt

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



CRÉSUS	ick Vor >					Benutze	ermodus 😽 🛛	100% <mark>+</mark> Ei	nstellungen Beenden	
山山山 BANKING 526 v3.2.5	•	Alles verbuchen	Verbuchen	🏛 Lösch	en Al	le Bankkonten 🗸		Ka	mpakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge	A	lle Kontobewegungen	\sim			Alle Kontobewegungen	Buchungso	latum		
Anstehende Zahlungen (4)	Bet	rag				Währung	Zahlungse	mpfänger/		
Anstehende Zahlungsaufträge 📀	ESF	t-Nummer				Gruppe	Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🛛 🥹		Buchungsdatum ~	Konten Soll/Habe	'n	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag ~	Gruppe ~	MWST- Code/Satz	Analytik-Code
Archiv ()		13.10.2020	1000	1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF			
ESR-Zahlungseingänge		04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF			
Anstehende Zahlungseingänge ()		03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF			
Verarbeitete Zahlungseingänge ③		05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF			
Gelöschte Zahlungseingänge		18.04.2020	2003.02	1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1498.80 - CHF	C00000168 8		
Bankabgleich		15.04.2020	2003.02	1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.20	2032 547.00 - CHF	C00000169 1		
Anstehende Kontobewegungen (10)		13.04.2020	2003.02	1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C00000169 0		
Verarbeitete Kontobewegungen		01.04.2020	9908.02	1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF			
	_ 0	31.03.2020	6940	1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF			
Gelöschte Kontobewegungen		25.02.2020	2002	1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF			
C IMPORTIEREN	Kein	Element ausgewählt				<d 1="" seite="" th="" ▶▶<=""><th></th><th></th><th></th><th></th></d>				

Anstehende Kontobewegungen prüfen, bearbeiten, löschen

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

	<	Zurück	k Vor≯						Benutzermodu	v	100% <mark>+</mark> Ei	nstellungen Beenden
الللہ BANKING 326 v3.2.5		B,	Alles verbuchen	Verbuchen	🛍 Lösch	en Al	lle Bankkonten 🗸			Kom	npakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge		Alle	e Kontobewegungen	\sim			Alle Kontobewegungen 🗸 🗸	E	Buchungsdatum			
Anstehende Zahlungen)	Betra	ag				Währung		lahlungsempfäng	jer/		
Anstehende Zahlungsaufträge ())	ESR-I	Nummer				Gruppe		Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🙎			Buchungsdatum ~	Konten Soll/Habe	:n	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag -	Grup	pe -	MWST- Code/Satz	Analytik-Code
Archiv)		13.10.2020	1000	1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00) – CHF			
ESR-Zahlungseingänge			04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.0	D+CHF			
Anstehende Zahlungseingänge ())		03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.6	5 + CHF			
Verarbeitete Zahlungseingänge 3)		05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.3	5 + CHF			
Gelöschte Zahlungseingänge 🧕 🧕			18.04.2020	2003.02	1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80	0 - CHF C000 8	000168		
Bankabgleich			15.04.2020	2003.02	1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.20	2032 547.0	0 - CHF C000	000169		
Ans Gegenkonto: it is recommended	l to hand	dleth	e transaction manua	ally even if a default	1020 unknow	1600 n debit acco	(0) Zahling for Declama GV/ Zirich ount has been defined for CH6100767000000000000	6 764.90	0 - CHF C000	000169		
V	<u> </u>		01.04.2020	9908.02 Jm	1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00) – CHF			
Verarbeitete Kontobewegungen			31.03.2020	6940	1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00	D – CHF			
Gelöschte Kontobewegungen)		25.02.2020	2002	1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40	D – CHF			
	к	(ein El	ement ausgewählt				Seite 1					



Kontohowogung hoarboiton

×

	Kontobewegung bearbeit	en
Buchungsdatum:	01.04.2020	Betrag: CHF 2 350.00
Vorgang	Verbuchen	l ~
Тур	Nicht identifizierte Zahlung	~
Konten Soll/Haben	6000 Fremdmieten Geschäftslo 🗸 1020	
Beleg-Nr/Gruppe	B-2	
MWST-Code/Satz	v	~
Analytik-Code	l 🗸 Au	fteilen
	Miete TechnoKMU AG	ð ^

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

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

	Kontobewegung bea	rbeiten
Buchungsdatum:	01.04.2020	Betrag: CHF 2 350.00
Vorgang	Verbuchen	
Тур	Verbuchen	1 2
Konten Soll/Haben	Nicht verbuchen	
Beleg-Nr/Gruppe	In den anstehenden Kontobewegungen	belassen
MWST-Code/Satz	~	
Analytik-Code	· ·	Aufteilen



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

Anstehende Kontobewegungen verbuchen

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

	✓ Zurück Vor ≫		Benutzermodus 🗸 100% 🕇 Einstellungen Beenden
<u>ШЩ</u> BANKING 526 v3.2.5	🖹 Alles verbuchen 🛛 🖹 Verbuchen 🏾 🛍 Löschen	Alle Bankkonten 🗸	Kompakte Ansicht 🔨 50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge	Alle Kontobewegungen	Alle Kontobewegungen	Erweiterte Ansicht Buchungsdatum Kompakte Ansicht
Anetahanda Zahlunsan			

 Klicken Sie auf die Schaltfläche Alle verbuchen oder wählen Sie einzelne Bewegungen aus und klicken Sie auf die Schaltfläche Verbuchen, um die Buchungen zu erzeugen (§6.2.3 Comptabiliser les mouvements (6.2.3) -Crésus Banking).

	< Zurüci	k Vor≯					Benut	zermodus 🗸	100% <mark>+</mark> Eir	stellungen Beenden
山山山 BANKING 526 v3.2.5	₽.	Alles verbuchen	Verbuchen	💼 Lösch	nen A	lle Bankkonten 🗸		()	Kompakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge	All	e Kontobewegungen	×]		Alle Kontobewegungen	Buchung	sdatum		
Anstehende Zahlungen	All	e Kontobewegungen				Währung	Zahlungs	empfänger/		
Anstehende Zahlungsaufträge 💿	ESR-	Nummer	wegungen			Gruppe	Datei			
	< Zurüci	k Vor >					Benut	zermodus 🗸	100% <mark>+</mark> Eir	stellungen Beenden
	6	Die ausgewählter Alles verbuchen	Kontobewegunge	n verbuc	nen Al	le Bankkonten 🗸		()	Kompakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge	All	e Kontobewegungen				Alle Kontobewegungen	Buchung	sdatum		
Anstehende Zahlungen	Betra	ag				Währung	Zahlungs	empfänger/		
Anstehende Zahlungsaufträge 💿	ESR-	Nummer				Gruppe	Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 2		Buchungsdatum ~	Konten Soll/Habe	n	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag ~	Gruppe -	MWST- Code/Satz	Analytik-Code
Archiv		13.10.2020	1000	1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF			
ESR-Zahlungseingänge		04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF			
Anstehende Zahlungseingänge ()		03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF			
Verarbeitete Zahlungseingänge ③		05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF			
Gelöschte Zahlungseingänge 📀		18.04.2020	2003.02	1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 - CHF	C00000168 8		
Bankabgleich		15.04.2020	2003.02	1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.20	2032 547.00 - CHF	C00000169 1		
	-									

Buchungen in die Buchhaltung übernehmen



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

	Orésus Con	nptabilit	té - [bkg-comp	ota-2019.cre]								
E	🗋 Fichier Ed	dition	Présentation	Outils Co	mpta	Options	Fenêtre	A	ide			
	😂 🛃 🖪 (a 🔍	0 🚖 🛐	▲ 4 <u>1</u> ⁴ 10/20	BPF	P CR 🔌	€ 🌆	TVA		순 🎤 🍠	2	<u>¥ 2</u> ↑
	¢_ ⊊⁻ ¢₌ (ς≡ ≞	* * - 6	0 E								
C	Comptabilisa	ation :	un fichier ei	n attente,	+11/-0) écritur	es		Compt	abiliser		
J	ournal prin	cipal								0		
	C	Date		Débit			Cré	édit		Pièc	e	
	29.04.19		1171	1						112		[2] A
	29.04.19					2000)			112		[2] A



6.1.1 - Den Bankabgleich aktivieren

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

Details dazu finden Sie im Crésus-Synchro-Handbuch.

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

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

CRÉSUS							Verwaltermodus 🗸	100% <mark>+</mark>	Einstellungen Beenden
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge		Bankabgleich aktivieren			
Anstehende Zahlungen	4					¢			
Anstehende Zahlungsaufträge	0	Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungsaufträge	 ④ 	Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	() (3)	Anstehende Kontobewegungen (7) Verarbeitete Kontobewegungen (3)			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	2	Gelöschte Zahlungseingänge	0	Gelöschte Kontobewegungen			
Archiv	0	Archiv	0						
		Bankkonten							0

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

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



Der Bankabgleich muss in jedem Mandat aktiviert werden.



Den Bankabgleich deaktivieren

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

CRÉSUS		< Zurück Vor >					Verwaltermodus 🗸	100% <mark>+</mark>	Einstellungen Beenden
	5								
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge		Bankabgleich aktivieren			
Anstehende Zahlungen	(4)					C deaktiviert			
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungsaufträge	4 0	Anstehende Zahlungseingänge (0	Anstehende Kontobewegungen (7) Verarbeitete Kontobewegungen (3)			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	2	Gelöschte Zahlungseingänge	9	Gelöschte Kontobewegungen			
Archiv	0	MCHIV							
		Bankkonten							0

Allgemeine Einstellungen für den Bankabgleich

CRÉSUS		< Zurück Vor >					Verwaltermodus 🐦	100% -	Einstellungen Beenden
	5								
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge		Bankabgleich aktivieren			
Anstehende Zahlungen	4					deaktiviert			
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen (Anstehende Zahlungsaufträge (4 0	Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	0 3	Anstehende Kontobewegungen (7) Verarbeitete Kontobewegungen (3)			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Gelöschte Zahlungseingänge	9	Gelöschte Kontobewegungen			
Archiv	0	Archiv (U						
		Bankkonten							0

Diese Maske enthält den Status des Bankabgleichs und das Startdatum.

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



6.1.2 - Einstellungen für den Bankabgleich

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

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

< Retour Sulvant >	Mode simplifié ∨	100% Réglages Quitter
JUULL BANKING 500 v3.0.0-alpha01		
Compte IBAN > Réglages		^
Encaisseme Chemins et liens	ſ	
Encaisseme Comptes à imputer 01.01.2019 - 31.12.2019	10	

Ordner und Internetadressen

	SUS	Suivant >		Mode simplifié 🗸	100% Réglages Quitter	r
	v3.0.0-alpha01					
Encaisse	Compte IBAN → Réglages → Chemi	ns et liens				
Encaisseme						
Encaisseme		Compléter les champs et cliquer su	IF ENREGISTRER			
Encaisseme	Dossier pour les fichiers importés	C:\Demo BKG\BVR	PARCOURIR			
Réconcili	Adresse Internet du portail bancaire (url)	www.labanque.ch	vvvv.labanque.ch			
					0	

- Ordner f
 ür Importe: Cr
 ésus Banking gr
 eift in diesem Ordner auf die zu verarbeitenden camt-Dateien zu. Die Daten m
 üssen beim Herunterladen vom Bankportal in diesem Ordner abgelegt werden. Wir empfehlen Ihnen, in diesem Ordner ausschliesslich camt-Dateien abzulegen.
- Internetadresse f
 ür E-Banking: erlaubt es, vom Startbildschirm von Cr
 ésus Banking aus direkt das Bankportal aufzurufen, um beispielsweise zu verarbeitende Daten herunterzuladen.



• Klicken Sie auf Speichern.

FIBU-Konten

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

	ÉSUS	Retour Suivant >		Mode simplifié ∨	100% Réglages Quitter
500 500	v3.0.0-alpha01				
Encaisse	Compte IBAN ►	Réglages			*
Encaisseme		Chemins et liens		ſ	
Encaisseme		Comptes à imputer	01.01.2019 - 31.12.2019	Rafraîchi	ir in the second se
Encaisseme				4)	
Réconcili					

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Beispiel:

2003.01 Anstehende Zahlungsaufträge (PostFinance)

2003.02 Anstehende Zahlungsaufträge (Bank)

9907.01 Aufzuteilende Zahlungseingänge (PostFinance)

9907.02 Aufzuteilende Zahlungseingänge (Bank)

Erweiterte Einstellungen



Für jedes Konto können mehrere Zusatzkriterien definiert werden.

Klicken Sie auf das Symbol neben dem gewünschten Kontotyp

	Einstellungen für das Konto FIBU Kontel	PostFinance 1 (1)	
	Dieses Bankkonto von der Verb	uchung ausschliessen	
Kontenplan	01.01.2020 - 31.12.2020	~	
Bankkonto	1010 Postkonto	~	Ð
Kasse	kein Konto angegeben	~	0

MWST-Code

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

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

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

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

Analytik-Code

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

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

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



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

Von der Verbuchung ausschliessen

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

Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen	
Kontenplan 01.01.2020 - 31.12.2020	
Bankkonto 1010 Postkonto 🗸 🗸 🗸	0
Kasse kein Konto angegeben 🗸 🗸	0 ^
Barbezüge von der Verbuchung ausnehmen	
Modell für den automatisch enerierten FIBU Buchungstext für Barbezüge	Platzhalter 🗸
Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehmen	
Modell für den automatisch Einzahlung Bankomat	Platzhalter 🗸 🗸

Buchungstext

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

Für jede Zahlungsart schlägt Crésus Banking automatisch einen Standardbuchungstext vor.

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

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



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

	Einstellungen für das Konto PostFinance	
	TIBO Konten (1)	
	Dieses Bankkonto von der Verbuchung ausschliessen	
Kontenplan	01.01.2020 - 31.12.2020	
Bankkonto	1010 Postkonto V	0
Kasse	kein Konto angegeben 🛛 🗸 🗸	0 ^
	Barbezüge von der Verbuchung ausnehmen	
Modell für den automatisch	Barbezug Bankomat @BookingDate	Platzhalter
Barbezüge		Auftraggeber-/Empfängerkonto
	Bareinzahlungen von der Verbuchung ausnehmen	Mitteilung des Auftragsgebers
Modell für den automatisch generierten FIBU Buchungstext für	Einzahlung Bankomat	Von der Bank gelieferte Information
Bareinzanlungen		Buchungsdatum
		Valutadatum
		Betrag



6.2 - Durchführung des Bankabgleichs

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

							Benutzermodus 👽	100% -	Einstellungen Beenden
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge		Bankabgleich			
Anstehende Zahlungen						📽 💽 aktiviert			
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungsaufträge	0	Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	0	Anstehende Kontobewegungen O Verarbeitete Kontobewegungen O			
Übermittelte Zahlungsaufträge		Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Gelöschte Zahlungseingänge	0	Gelöschte Kontobewegungen			
Archiv	0	Archiv	0						
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten							0
Anstehende Zahlungseingänge		PostFinance CH64 0900 0000 1403 7603	6	Offn	et die Inf	ernetseite der Bank			٩
Verarbeitete Zahlungseingänge	0								
Gelöschte Zahlungseingänge									

Die heruntergeladenen Dateien müssen im Ordner abgelegt werden, der in den Einstellungen des Bankkontos > *Ordner und Internetadressen* definiert ist (§6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire (6.1.2) - Crésus Banking.

• Klicken Sie auf die Schaltfläche IMPORTIEREN



		≮ Zurück Vor ≫		Benutzermodus 👽	100% -	Einstellungen Be	eenden			
	5									
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		FSR-Zahlungseingänge		Bankabøleich				
Anstehende Zahlungen	4	Landigsaartage		Lon Lanangoenigange		aktiviert				
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungsaufträge	4	Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	0 3	Anstehende Kontobewegungen () Verarbeitete Kontobewegungen ()				
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Gelöschte Zahlungseingänge	9	Gelöschte Kontobewegungen ()				
Archiv		Archiv	0							
ESR-Zahlungseingänge		Bankkonten								0
Anstehende Zahlungseingänge	0	Bank CH61 0076 7000 0000 0000								۹
Verarbeitete Zahlungseingänge	3	PostEinanco								
Gelöschte Zahlungseingänge	0	CH57 0900 0000 1000 8983	1							۹
Bankabgleich										
Anstehende Kontobewegungen	0									
Verarbeitete Kontobewegungen										
Letzter Import am 30.06.202	0									
	\supset									

Unten im Fenster zeigt eine Meldung den Importstatus an.



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



		≰ Zuröck Vor ≫							ermodus 👽 🛛	100% <mark>+</mark> Ei	nstellungen Beenden	
اللللہ BANKING 526 v3.2.5		B.	Alles verbuchen	Verbuchen	🏛 Lösch	ien Al	le Bankkonten 🗸		Ko	mpakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸	
Zahlungsaufträge		All	e Kontobewegungen	\sim			Alle Kontobewegungen	Buchungs	datum			
Anstehende Zahlungen (4	Betrag					Währung Zahlungsempf			pfänger/		
Anstehende Zahlungsaufträge	0	ESR-	Nummer				Gruppe Datei					
Übermittelte Zahlungsaufträge	0		Buchungsdatum ~	Konten Soll/Habe	n	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag ~	Gruppe ~	MWST- Code/Satz	Analytik-Code	
Archiv (0		13.10.2020	1000	1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 - CHF				
ESR-Zahlungseingänge			04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF				
Anstehende Zahlungseingänge (0		03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF				
Verarbeitete Zahlungseingänge	3		05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF				
Gelöschte Zahlungseingänge	0		18.04.2020	2003.02	1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1498.80 - CHF	C00000168 8			
Bankabgleich			15.04.2020	2003.02	1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.20	2032 547.00 - CHF	C00000169 1			
Anstehende Kontobewegungen	10		13.04.2020	2003.02	1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C00000169 0			
Verarbeitete Kontobewegungen	0		01.04.2020	9908.02	1020	B-2	[B] Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF				
			31.03.2020	6940	1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF				
Gelöschte Kontobewegungen	0		25.02.2020	2002	1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF				
C IMPORTIEREN		Kein El	ement ausgewählt				≪ Seite 1 >>					

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

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

Anstehende Zahlungsaufträge 🔘	ESR-Nummer		Gruppe	Datei							
Übermittelte Zahlungsau Bankkonto (Flüssig Gegenkonto: das Ba	Obermittelte Zahlungsar Bankkonto (Flüssige Mittel): das Bankkonto existiert nicht. Erstellen Sie die Definition für CH610076700000000000 Betrag ~ Gruppe ~ Valutadatum										
Archiv	13.10.2020	Barbezug Bankomat B-	B-6 Abhebung am Bancomat BR ZUG-3 10.1	150.00 – CHF 0.2020/14:36 / KarteNr	13.10.2020						
ESR-Zahlungseingänge		U U	V PAY 1234567 Barbezug Bankomat								



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

CRÉSUS		✓ Zurück Vor >					
للللللة BANKIN 526 v3.	G 2.5	🖹 Alles verbuchen 📑 Verbuchen 🏾 🛍 Löschen					
Zahlungsaufträge		Alle Kontobewegungen					
Anstehende Zahlungen	0	Alle Kontobewegungen					
		Unvollständige Kontobewegungen					
Anstehende Zahlungsauftrage	0	ESR-Nummer					

Mit der zweiten Dropdown-Liste werden die Bewegungsarten ausgewählt:

	< Zurüc	✓ Zurück Vor ≫										
لللللة BANKING 526 v3.2.5	<	🕻 Verbuchen rückgängig machen 🛛 Alle Bankkonten 🗸										
Zahlungsaufträge	All	e Buchungsperioden			Alle Kontobewegungen							
Anstehende Zahlungen (4)	Detre				Alle Kontobewegungen							
					Nicht identifizierte Zahlungen							
Anstehende Zahlungsaufträge (0)	ESR-	Nummer		Nicht identifizierte Einzahlungen								
Übermittelte Zahlungsaufträge (2)		Durkum datum	T	Identifizierte Zahlungen								
		Buchungsdatum *	Тур ♥	Beleg-Nr	Identifizierte ESR-Einzahlungen	_						
Archiv (0)		13.10.2020	Barbezug Bankomat 1000 1020	B-6	Lohnzahlungen //14:							
FSR-Zahlungseingänge					Bankspesen							
Lott Zamangoenigange		18 04 2020	Identifizierte Zahlung	1688	Zinsen							
Anstehende Zahlungseingänge 0		10.0 1.2020	2003.02 1020	1000	Negativzinsen							
Vararhaitata 7ahlungaainginga					01-21024-2							

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

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



		ick Vor 🔉			Benutzermodus 🗸	100% <mark>+</mark> Ei	nstellungen Beenden				
山山山 BANKING 326 v3.2.5	<	Verbuchen rückgängig m	achen Alle Ba		Kompakte Ansicht 🗸 50 Zeilen 🗸						
Zahlungsaufträge	А	lle Buchungsperioden	~			Alle Kontobewegungen	Buc	hungsdatum	Erweiterte Ansicht Kompakte Ansicht		
Anstehende Zahlungen (4)	Bet	rag				Währung	lungsempfänger/	jsempfänger/			
Anstehende Zahlungsaufträge ()	ESF	ESR-Nummer				Gruppe Datei					
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🛛 🧕		Buchungsdatum ~	Konten Soll/Habe	'n	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag ~	Gruppe ~	MWST- Code/Satz	Analytik-Code	
Archiv		13.10.2020	1000	1020	B-6	[B] Barbezug Bankomat	150.00 -	CHF			
ESR-Zahlungseingänge		18.04.2020	2003.02	1020	1688	[B] Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG	1 498.80 -	CHF C0000016	8		
Anstehende Zahlungseingänge ()		15.04.2020	2003.02	1020	1691	[B] Zahlung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.20	2032 547.00 -	CHF C0000016	9		

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



6.2.1 - Bewegungen bearbeiten

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

• Doppelklicken Sie auf die entsprechende Zeile.

🚔 Crésus Banking - technokmu ag.fac			
	Carriek Ver > Benutzermodus 🗸 100% Einstellungen Beenden		
الللللة BANKING عده v3.2.5	🖹 Alles verbuchen 📑 Verbuchen 💼 1	Löschen Alle Bankkonten 🗸	Erweiterte Ansicht 🗸 50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge	. Kontobewegung bearbeiten		×
Anstehende Zahlungen ④	Be	Kontobewegung bearbeiten	inger/
Anstehende Zahlungsaufträge 💿	Buchungsdatum: 13	3.04.2020 Betrag: CHF 6 764.90	
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🛛 🧕	Vorgang	Verbuchen V	Gruppe - Valutadatum
Archiv (0)	Typ Konten Soll/Haben	Identifizierte Zahlung	+F 04.06.2020
ESR-Zahlungseingänge	Beleg-Nr/Gruppe 1	1690 C000001690	
Anstehende Zahlungseingänge (0)	MWST-Code/Satz		HF 03.06.2020
Verarbeitete Zahlungseingänge ③	Analytik-Code		HF 05.05.2020
Gelöschte Zahlungseingänge 🥑		Zahlung der Rechnung SVA Zürich	
Bankabgleich	C Buchungstext	Custom Buchungstext	HF C00000169 13.04.2020
Anstehende Kontobewegungen (7)			
Verarbeitete Kontobewegungen ③			
Gelöschte Kontobewegungen	C		4F 01.04.2020
	9908.02 10	20 CH29 0900 0000 1756 8340 5 Miete TechnoKMU AG	
	Kein Element ausgewählt	≪ Seite 1 >>>	

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

Crésus

Verbuchung ausschliessen wurde für diese Bewegungsart aktiviert.

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


Analytik-Code	~	Von der Bank gelieferte Information
	O Auszahlung SVA Zürich	
	Zahlung der Rechnung SVA Zürich	Ô
	O Custom Buchungstext	

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



6.2.2 - Bewegungen löschen

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

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

• Wechseln Sie in den Verwaltermodus:



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

CRÉSUS	< Zurū	ck Vor≯				Verwaltermodus 🗸 100% 🕇 Einstellungen Beenden			
山山山 BANKING 526 v3.2.5	B	Allesverbuchen	Verbuchen	hen Al	le Bankkonten 🗸		Erweiterte A	nsicht 🗸 50 Zeilen 🗸	
Zahlungsaufträge	A	lle Kontobewegungen		0	Alle Kontobewegungen	Buchungsdatum			
Anstehende Zahlungen (4)	Beti	ag			Währung	Zahlungsempfänge	Zahlungsempfänger/		
Anstehende Zahlungsaufträge 🔘	ESR	ESR-Nummer			Gruppe	Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge 🛛 🙎		Buchungsdatum ~	Тур ~	Beleg-Nr	Details	Betrag ~	Gruppe -	Valutadatum	
Archiv			Ausgeschlossen (ignoriert)		Zahlungseingang Rechnung Nr.			•	
ESR-Zahlungseingänge		13.04.2020	Identifizierte Zahlung 2003.02 1020	1690	02 00000 02591 02501 20161 10005 SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C00000169 0	13.04.2020	
Anstehende Zahlungseingänge ()					Rontgenstrasse 17 8087 Zürich, CH 01-1161-6				
Verarbeitete Zahlungseingänge ③					Auszahlung SVA Zürich Zahlung der Rechnung SVA Zürich				
Gelöschte Zahlungseingänge 📀		01.04.2020	Nicht identifizierte Zahlung	B-2	Gérance ABC Immobilien ABC AG 8010 Zurich	2 350.00 - CHF		01.04.2020	
Bankabgleich			1100.02 1020		CH29 0900 0000 1756 8340 5 Miete TechnoKMU AG CIPO POST 90,4005904 CH2909000000175683405 Miete				
Anstehende Kontobewegungen					TechnoKMU AG 8000 Zurich REFERENZ: Miete TechnoKMU AG Nicht identifizierte Zahlung Miete TechnoKMU AG				
Verarbeitete Kontobewegungen ③		31.03.2020	Bankspesen 6940 1020	B-1	 Kontoführungsgebühr Banksnesen	5.00 - CHF		31.03.2020	
Gelöschte Kontobewegungen		25.02.2020	Lohnzahlung	B-0		94 - CHF		25.02.2020	
			2002 1020		Lohnzahlung Februar Lohnzahlung vom 25-02-20	579.40		*	
	2 Elen	nente ausgewählt			≪ Seite 1 ►►				



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



6.2.3 - Bewegungen verbuchen

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

	✓ Zurück Vor ≫					
	Alles verbuchen	🗊 Löschen	Alle Bankkonten 🗸			
Zahlungsaufträge	Alle Kontobewegungen	~	Alle Kontobewo			

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

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

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

CRÉSUS			k Vor > Die ausgewählten	Kontobewegunger	n verbuc	:hen		Verwalt	ermodus 🗸 🛛	100% <mark>+</mark> Ei	nstellungen Beenden
326 BANKING 526 v3.2.5		B	Alles verbuchen	Verbuchen	💼 Lösch	nen Al	le Bankkonten 🗸		Kon	npakte Ansicht 🗸	50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge		All	e Kontobewegungen				Alle Kontobewegungen	Buchungs	datum		
Anstehende Zahlungen	4	Betra	ag				Währung	Zahlungsempfänger/			
Anstehende Zahlungsaufträge		ESR-	Nummer				Gruppe	Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0		Buchungsdatum -	Konten Soll/Habe	n	Beleg-Nr	Buchungstext	Betrag -	Gruppe -	MWST- Code/Satz	Analytik-Code
Archiv			04.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-4	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	930.00 + CHF			
ESR-Zahlungseingänge			03.06.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-3	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	8 829.65 + CHF			
Anstehende Zahlungseingänge			05.05.2020	Ausgeschlossen (ignoriert)		B-5	[B] Zahlungseingang Rechnung Nr.	4 354.35 + CHF			
Verarbeitete Zahlungseingänge	3		13.04.2020	2003.02	1020	1690	[B] Zahlung der Rechnung SVA Zürich	6 764.90 - CHF	C00000169 0		
Gelöschte Zahlungseingänge	9		01.04.2020	6000	1020	B-2	[B] Miete TechnoKMU AG	2 350.00 - CHF			м
Bankabgleich			31.03.2020	6940	1020	B-1	[B] Bankspesen	5.00 - CHF			
Anstehende Kontobewegungen	7		25.02.2020	2002	1020	B-0	[B] Lohnzahlung vom 25-02-20	94 579.40 - CHF			
Verarbeitete Kontobewegungen											
Gelöschte Kontobewegungen											
C IMPORTIEREN	1										
L		2 Elem	ente ausgewählt				Seite 1				



Dieser Vorgang verarbeitet nur die markierten Bewegungen.

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

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





6.2.4 - Bewegungen zurücksetzen

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

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

		 Zurüch Verb 	k Vor » Þuchung rückgängig m	nachen			Verwaltermodus	✓ 100%	+ Einstellungen Beenden
526 V3.2.5	5	(Verbuchen rückgängig m	achen 📄 Verbuchung ri	ückgängig ma	chen für alle 📄 Von neuem verbuchen 🛛 Alle Bankkonten 🗸		Erweiterte A	nsicht 🗙 50 Zeilen 🗸
Zahlungsaufträge		All	e Buchungsperioden			Alle Kontobewegungen	Buchungsdatum		
Anstehende Zahlungen	4	Betra	ag			Währung	Zahlungsempfänge	r/	
Anstehende Zahlungsaufträge		ESR-	Nummer			Gruppe Datei			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0		Buchungsdatum -	Typ -	Beleg-Nr	Details	Betrag -	Gruppe -	Valutadatum
Archiv	0		13.10.2020	Barbezug Bankomat 1000 1020	B-6	 Abhebung am Bancomat BR ZUG-3 10.10.2020/14:36 / KarteNr	150.00 - CHF		13.10.2020
ESR-Zahlungseingänge						V PAY 1234567 Barbezug Bankomat			
Anstehende Zahlungseingänge	0		18.04.2020	Identifizierte Zahlung 2003.02 1020	1688	00 00000 00001 70075 29249 89707 Protekta Versicherung AG Abteilung in-/Exkasso	1498.80 - CHF	C00000168 8	18.04.2020
Verarbeitete Zahlungseingänge	3					3001 Bern, CH 01-21024-2 Auszahlung Protekta Versicherung AG			
Gelöschte Zahlungseingänge	Ø					Zahlung der Rechnung Protekta Versicherung AG			
Bankabgleich			15.04.2020	Identifizierte Zahlung 2003.02 1020	1691	Lampein AG Engelbertstrasse 23 8002 Zürich, CH CH96 0900 0000 1000 0764 9	32 - CHF 547.00	C00000169 1	15.04.2020
Anstehende Kontobewegungen	5					PostFinance Mingerstrasse 20 3030 Bern			
Verarbeitete Kontobewegungen	5					Rechnung 15.03.2020 Auszahlung Lampein AG Zablung der Rechnung Lampein AG Rechnung 15.03.2020			
Colõcebto Kontobourogungon	0					Lumung der rechnung Lumpen //G Rechnung 15.05.2020			

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

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



6.2.5 - Verbuchen rückgängig machen / Bewegungen erneut verbuchen

Soll die Verbuchung einzelner Bewegungen rückgängig gemacht werden, setzen Sie sie zurück, siehe dazu §6.2.4 Remettre un mouvement en attente (6.2.4) - Crésus Banking.

Diese Bewegungen werden beim nächsten Durchlauf erneut verbucht.

Sollen diese Bewegungen nicht in der Buchhaltung erscheinen, müssen sie zurückgesetzt und anschliessend gelöscht werden, siehe dazu §6.2.2 Supprimer un mouvement (6.2.2) - Crésus Banking.

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



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



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

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

Schaffen Sie eine klare Ausgangslage

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

Crésus Synchro

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

Kontenplan anpassen

Der Kontenplan in Crésus Finanzbuchhaltung muss die Verrechnungs- und Durchlaufkonten enthalten, die im Buchungsschema unter §6 La réconciliation bancaire (6) - Crésus Banking beschrieben sind:

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

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



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

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

Kontoanpassungen in Crésus Faktura

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

• Wechseln Sie in den Verwaltermodus

Rufen Sie

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

Einstellungen für das ESI	R-System		×
Name Konto Teilnehmernummer	POSTFINANCE 9909.01 Aufzuteilende ESR- 01-000000-4	OK Abbrechen	Hilfe
Bedingungen für Begleich	nung der Rechnung	Kodierzeile	
Maximale Abweichung	2.00 🔷 %	16 Stellen Feststehender Teil am Anfang	
Annehmen wenn kleine	er 5.00 🛓	O 27 Stellen Spezialformat	
Zurückweisen wenn grö Ablehnen wenn grösser	össer 0.05 ← r 100.00 ←	Rechnungs-Nr. 1-7 v Kunden-Nr. 8-14 v	Mahnung 15 🗸
	Ordner [+Tachna/MUI//MUI Camt 52 54	Durchaushan
Kunde	Oraner C		Durchsuchen
	Datei *	.v11 *.esr *.bvr *.xml *.tar.gz *.tgz *.zip	
			Mehr >>



Rufen Sie

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

Définitions p	our le système de paiem	ient BVF	R			×
0: POSTFIN 1: BANQUE 2: non def 3: non def	ANCE (01-0-4, .\BVR*.v1 (01-1-2, .\BVR*.v11 *.es Définitions pour le syste	1 *.esr sr *.bvr	<mark>*.bvr *.xml *.tar</mark> *.xml *.tar.gz * paiement BVR	r.gz * .tgz *	*.tgz *.zip) *.zip)	Fermer
5: non def. 6: non def. 7: non def. 8: non def. 9: non def.	Nom Compte Numéro d'adhérent	POST 9909 E 01-00	FINANCE Encaissements BVI 0-4	ent v	OK	
	Conditions pour régler l	a factur	e		Ligne de codage	
	Ecart maximal admis		2.00	%	16 positions	Partie
	Accepté si plus petit		5.00 ≑		27 positions	Formatage
	Accepté si dépasse ma Refusé si plus grand	ax	0.05 +		Nº facture 1-	-7 🗸 Nº clie

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

Bankabgleich in Crésus Banking aktivieren

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

Aktivieren Sie den Bankabgleich (Details siehe §6.1.1 Activer la réconciliation bancaire (6.1.1) - Crésus Banking):



ERÉSUS BANKING V325		Zurück Vor >	Zurtick Ver >						Einstellungen Beenden
Zahlungsaufträge		Zahlungsaufträge		ESR-Zahlungseingänge		Bankabgleich aktivieren			
Anstehende Zahlungen	4					deaktiviert			
Anstehende Zahlungsaufträge		Anstehende Zahlungen Anstehende Zahlungsaufträge	 4 0 	Anstehende Zahlungseingänge Verarbeitete Zahlungseingänge	0 3	Anstehende Kontobewegungen (7) Verarbeitete Kontobewegungen (3)			
Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Übermittelte Zahlungsaufträge	0	Gelöschte Zahlungseingänge	Ø	Gelöschte Kontobewegungen 🔘			
Archiv	0	Archiv	0						
		Bankkonten							0

Bankkonten hinzufügen

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

		🔇 Retour Suivant >				Mode simplifié 🗸	100% Réglages Quitter
BANKING BANKING 501 v3.0.0-rc	1						
Encaissements BVR		Encaissements BVR		Réconciliation bancaire	9		
Encaissements en attente				¢;	Activé		
Encaissements traités		Encaissements en attente Encaissements traités	0	Mouvements en attente Mouvements traités	0		
Encaissements supprimés		Encaissements supprimés	0	Mouvements supprimés	0		
Réconciliation bancaire							
Mouvements en attente		Comptes bancaires			A	jouter un nouveau c	ompte bancaire

Bankkonto einrichten

Nehmen Sie für jedes Bankkonto die Einstellungen vor.



	ÉSUS	K Retour Suivant X		Mode simplifi	ié 🗸	100% Régla	ges Quitter
шшц В А ⁵⁰¹	ANKING v3.0.0-rc1						
Encaisse	_	RDF	IRAN			×	
Encaisseme		c/c 123.456/a	Devise	CHF	- Cart	Ŵ	
Encaisseme		Bkg SA	-	Banque Cantonale Vaudoise			
Encaisseme	Š	CP 12 1426 Concise, CH	ш	Case postale 300 1001 Lausanne, CH			
Réconcili	08	Réglages du compte bancaire				Éditer	
Mouvemen	- 37					4	0
	Adhérent	s BVR				0	



Ordner und Internetadressen (Details siehe §6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire (6.1.2) - Crésus Banking).

	Retour Suivant >		Mode complet 💊	• 100% Réglages Quitter				
50.1 V3.0.0-1	G c1			~				
Encaissements B	Compte bancaire » Réglages » Comptes à	imputer (1)		^				
Encaissements en att		Configuration du compte bancaire C/C 123456 Comptes à imputer (1)						
Encaissements traité:	C	Compléter les champs et cliquer sur SUIVAN	Г					
Encaissements suppr	Plan comptable	01.01.2019 - 31.12.2019						
Réconciliation ba	Compte banque	1020 Compte courant CHF	0					
Mouvements en atter	Caisse	1000 Caisse 🗸 🗸	0 ^	0				
Mouvements traités	Libellé comptable pour retraits	Retrait bancomat	Chaînes de substitution	٩				
Mouvements supprin		Exclure les dépôts de la comptabilisation						
	Libellé comptable pour dépôts	Dépôt bancomat	Chaînes de substitution					



FIBU-Konten (Details siehe §6.1.2 Les réglages pour la réconciliation bancaire (6.1.2) - Crésus Banking).

ESR-Teilnehmer hinzufügen

Richten Sie den oder die ESR-Teilnehmer für das Bankkonto ein (siehe dazu §3.2 Ajouter un adhérent BVR (3.2) - Crésus Banking).

		< Retour Suivant >	< Retour Suivant >			100% Réglages Quitt	
50.1 B <i>I</i>	V3.0.0-rc1						
Encaisser	_	RDF	IDAN	CH61 0076 7000 0000 0000 0			
Encaisseme		COmpte courant 123.456/a	Devise	CHF	Carlo	Û	
Encaisseme		Bkg SA		Banque Cantonale Vaudoise			
Encaisseme	ŭ	CP 12 1426 Concise, CH	Ī	Case postale 300 1001 Lausanne, CH			
Réconcili	68	Réglages du compte bancaire			A		
Mouvemen	40				_		0
Mouvemen	Adhéren	ts BVR		Ajouter un nouvel adhérent B	BVR	9	٩

	< Retour Sulvant >	Mode complet 💙	100% Réglages Quitter
50.1 V3.0.0-r			*
Encaissements B	Compte bancaire → Informations de base		
Encaissements en att	Configuration de l'adhérent BVR BPE (compte bancaire C/C 123456) Informations de base		
Encaissements traité:	Compléter les champs et cliquer sur SUIVANT		
Encaissements suppr	* Titre BPE		
	Description Compte courant 123.456/a		
Réconciliation ba	* Adhérent BVR 010000012		
Mouvements en atter			•
Mouvements traités			Q