



Fragenkatalog

Bankauszüge automatisch buchen mit EuroFib Webinar vom 23.11.2021

Wie kann ich das Modul 40 "Import Bankauszüge" verwenden?

Den Menüpunkt finden Sie unter Zahlungsverkehr => Bankauszüge.
Details zur Einrichtung/Anwendung entnehmen Sie bitte unserer Dokumentation.

Was tun, wenn der Menüpunkt inaktiv („grau“) ist?

Vermutlich fehlt Ihnen die Lizenz für das Modul.
Melden Sie sich einfach kurz bei uns und fordern Sie eine kostenlose Demoversion an.

Wie komme ich zu einer CAMT.053 Datei bei meiner Bank? Ich habe keine Downloadmöglichkeit.

Bitte nehmen Sie Kontakt mit Ihrer Bank auf. Jede Bank/Software bietet hier unterschiedliche Möglichkeiten für den Download an. Es kann auch vorkommen, dass Sie erst für den Download freigeschaltet werden müssen.

Wie kann ich die neu vorgestellte Bearbeiten-Maske verwenden?

Unter „Zahlungsverkehr => Bankauszüge => Stammdaten => Optionen“
Sollten Sie den Menüpunkt nicht sehen, veranlassen Sie ein EuroFib Update!



Wie kann die „Legende“ (Erklärung der Symbole) angezeigt werden?

Wenn Sie sich in der Bearbeitung befinden (Zahlungsverkehr => Bankauszüge => Bearbeitung) im Hauptmenü unter „Bearbeiten => Legende“.

Können auch camt.052 / camt.054 Dateien importiert werden?

Nein – Sie können von den camt Formaten nur die camt.053 Datei importieren. Diese sollte im Normalfall auch ausreichen.

camt.052 = SEPA Bank to Customer Account Report / Saldenreport (früher MT942)
camt.053 = SEPA Bank to Customer Statement / Tagesauszug (früher MT940)
camt.054 = SEPA Bank to Customer Debit Credit Notification / Avis (früher MT900/MT910)



**Auf unseren Kontoauszügen gibt es immer wieder Sammelüberweisungen.
Muss hier schon bei der Bank die Bestandsaufschlüsselung eingestellt werden oder kann
diese extra in EuroFib eingespielt werden?**

Wie zuvor erwähnt kann nur eine Datei eingespielt werden (zB. camt.053). Eine weitere Datei mit Detailinformationen ist nicht vorgesehen. Lt. unserem Wissensstand kann jedoch seitens der Bank ein Parameter aktiviert werden, damit Bestandsaufschlüsselungen bereits in der camt.053 mitgeliefert werden.

Dies entspricht dann unserem Beispiel mit dem automatisch erkannten „Positionssplitt – Sammer“. Bitte fragen Sie bei Ihrer Bank diesbezüglich nach.

**Muss der Kunde die Rechnungsnummer bei der Überweisung unter Verwendungszweck
oder Zahlungsreferenz angeben?**

Zahlungsreferenz = Kundendaten (35 Zeichen)
Verwendungszweck = Zahlungsgrund (140 Zeichen)

Da Sie nur bedingt darauf Einfluss haben, wo der Kunde die Informationen bekannt gibt, werden mit den Standardfällen immer beide Informationen von EuroFib berücksichtigt und im Feld „Text“ angegeben. Dh. es ist „egal“, wo der Kunde die Information eingibt.

Sollten Sie explizit mit „Kundendaten“ arbeiten wollen – dann im Feld Zahlungsreferenz/Kundendaten. Aber dann müssen Sie organisatorisch auch Vorarbeit leisten (Wert muss im Feld „Kundendaten“ auch bei Ihren AR-OPs enthalten sein).

**Wird der EuroFib Zahlungsverkehr (zB. Lieferantenüberweisungen), wie werden diese
Buchungen im Bankauszug behandelt?**

Die Lieferantenüberweisungen werden beim Zahlungsverkehr buchen gegen ein definiertes Verrechnungskonto gebucht (Kreditor // Verr. Konto ZV). Im Bankauszug wird diese Überweisung meist in Summe (ein Betrag für den gesamten Datenträger) gebucht – ohne weitere Detailinformationen von der Bank. Diese sind im Normalfall auch nicht notwendig, da Sie diese eine (gesammelte) Buchung dann nur noch gegen das Verrechnungskonto buchen müssen.

Dies wird kein „Positionssplitt – Sammler“ und hat mit dem Verrechnungskonto aus dem Bankauszug nichts zu tun.

An einer automatischen Findung (= Sammelbuchung findet dann das ZV-Verrechnungskonto automatisch) dieser einen Buchung wird ebenfalls gearbeitet.

Wie funktioniert die OP-Zuordnung bzw. wann genau wird zugeordnet?

Status „blauer Kreis“

Es wurde keine OP-Zuordnung vorgenommen. Sie können manuell mit Doppelklick oder F6 manuell ausziffern. Ansonsten wird diese Buchung als eigene OP auf das Konto gestellt.

Status „gelber Kreis“ bzw. „grüner Haken“

Es wurde eine OP-Zuordnung vorgenommen und bei der Buchung entsprechend ausgeziffert.



Funktioniert die Skontoerkennung jetzt auch mit Toleranzen (Tage / Betrag)?

Ja, beide Toleranzen werden berücksichtigt.

Stammdaten => Kontenstamm => Zahlungsbedingungen

Zahlungsbedingungen generell

Skadenzen Debitoren				Skadenzen Kreditoren			
Nettotage	30			Nettotage	30		
Skontotage 1	14	–	3,00	Skontotage 1	14	–	3,00
Skontotage 2		–	,00	Skontotage 2		–	,00
max. Skontoprozent	,00			max. Skontoprozent	,00		

Skontotoleranz	
Tage	3
Betrag	5,00

Ich habe eine ausländische (zB. dänische) Bank? Was ist mit Fremdwährungsbanken?

Folgende Fragen müssen hier gestellt werden:

Bietet Ihre Bank einen camt.053 oder ev. ein vergleichbares Format?

Die Programmierung von anderen Bankformaten ist grundsätzlich kein Problem. Schicken Sie uns einfach eine Beispieldatei + Beschreibung von der Bank für die Analyse.

Und in welcher Währung wird das ausländische Bankkonto geführt?

Entspricht die Währung des Bankkontos Ihrer Stammwährung der Buchhaltung = kein Problem.

Handelt es sich um eine Fremdwährung (zB. USD Bankkonto bei EUR Buchhaltung) benötigen Sie zusätzlich das Modul „Fremdwährungsbankkonten“ – aber auch das kann importiert und verarbeitet werden.

Wir haben sowohl Debitoren als auch Kreditoren mit den gleichen Bankverbindungen.

Dies sollte kein Problem sein, da das System bei Zahlungseingängen zuerst bei Debitoren und bei Zahlungsausgängen zuerst bei Kreditoren prüft. Wenn dies nicht funktioniert, prüfen Sie bitte, ob Sie ein aktuelles EuroFib Update installiert haben. Ansonsten melden Sie sich bitte individuell zur Analyse bei uns.

Vorher konnte man beim Positionssplitt Soll und Haben eingeben, kann man das jetzt auch noch?

Ja – mit einem Klick auf den roten/grünen Pfeil ist dies steuerbar.

Roter Pfeil => Zeile mit Geldausgang => Konto ist im SOLL (Bank im Haben)

Grüner Pfeil => Zeile mit Geldeingang => Konto ist im HABEN (Bank im Soll)

Zusätzlich können Sie bei Bedarf auch das Vorzeichen ändern (Betrag mit Plus/Minus).



Die geplante „Bankdaten automatisch speichern“ Funktion (lt. Roadmap) birgt Gefahren (zB. ein Kunde gibt die Rechnung weiter und diese wird von einem anderen Kunden einmalig bezahlt).

Diese Problematik ist uns bewusst und das ist auch ein Punkt, warum es diese Funktion noch nicht in unsere Software geschafft hat. Ein weiterer Fall: Wenn man mit einem „Diversen“ Konto arbeitet, funktioniert die Findung anhand der Belegnummern ja eventuell trotzdem zufriedenstellend – aber die Bankverbindung darf auf diesem Konto nicht hinterlegt werden. Mit einer Option (automatisch speichern J/N) könnten wir wohl alle Kunden zufriedenstellen.

Wenn mit mehreren Niederlassungen / Belegkreisen gearbeitet wird und das gleiche Verrechnungskonto gebucht wird – sind unterschiedliche Texte pro Niederlassung möglich?

Ja – wichtig ist ein Unterscheidungsmerkmal im Überweisungstext (Niederlassung).
Die Konto ↔ Begriff Verknüpfung bestimmt das Verrechnungskonto und der Überweisungstext wird standardmäßig als Buchungstext vorgeschlagen.

Wenn ein Kunde mehrere Bankkonten hat und einmal von dem und einmal vom anderen Konto bezahlt, kann man hier auch mehrere IBAN beim Kunden hinterlegen?

Ja, es können mehrere Bankkonten pro Debitor/Kreditor hinterlegt werden und es werden auch alle Bankverbindungen überprüft.

Manuelle Anlage mehrerer Bankkonten:

Stammdaten => Kontenstamm => Debitoren/Kreditoren

Reiter „Banken“ und die Maus in ein Feld stellen

Datei => Neu [CTRL+N]

Sie sehen rechts oben die Anzahl Bankkonten und auf welchem Bankkonto Sie derzeit stehen. Ein Wechsel zwischen den Bankkonten ist via Scrollbar (rauf/runter) möglich.

The screenshot shows the 'Debitorenstamm' window with the 'Banken' tab selected. The main data area displays 'Bank Austria' with the following details:

Bankdaten	
Bankbezeichnung	Bank Austria
Bankleitzahl	12000
Bankkonto	789456126
BIC	BKAUATWW
IBAN	AT53 1200 0007 8945 6126

Below the bank data, there are sections for 'SEPA' and 'Zahlungsinformationen'.

SEPA:

SEPA Zahlungscode	
Komprimieren SEPA	Überweisung lt. Bankkonto
Mandat	Ref-26
Mandat - gedruckt am	13.04.2013
Mandat - Unterschrift	20.04.2015
Mandat - letzte Lastschrift	00.00.0000

Zahlungsinformationen:

FWCD	
Land	AT
Zusatz 1	
Zusatz 2	
Zahlungsart	SEPA - Lastschrift
Spesen an	
Aviso	☐
Aktiv	☒

On the right side of the window, there is a scrollbar and a small box indicating '1 / 3' and '1', suggesting multiple bank accounts are stored for this customer.

Anlage mehrerer Bankkonten aus dem Bearbeiten:

rechte Maustaste => Bankkonto hinzufügen kann beliebig oft durchgeführt werden.