

Kontoabgleich

Mit der Funktion Kontoabgleich können Kontoauszüge vom Finanzinstitut direkt heruntergeladen und verbucht werden. Der Saldo wird automatisch überprüft und das Arbeiten mit benutzerfreundlichen Buchungsvorlagen ermöglicht eine willkommene Zeitersparnis.

Der Kontoabgleich kann mit der Post und sämtlichen schweizerischen Bankinstituten gemacht werden. Es können alle Finanzkonten der Buchhaltung abgeglichen werden, ausser den Fremdwährungskonten.

In dieser Anleitung wird der Kontoabgleich beschrieben. Für das Einrichten des Modul Banking inkl. Hausbank empfehlen wir das „Videotutorial Cash 2.0, Banking“. Sie finden dies unter <http://www.agro-twin.ch/de-ch/atwincash20/videotutorials.aspx>

Kontoauszug

Damit der Kontoabgleich ausgeführt werden kann, müssen vorgängig die Kontodaten von der Bank heruntergeladen werden. Gehen Sie wie folgt vor:

1. Wählen Sie das Modul <Banking>
2. Klicken Sie im Navigationsbereich auf <Kontoauszug>
3. Wählen Sie oben in der Menuleiste <Aus Finanzinstitut herunterladen>
4. Nun haben Sie die Auswahl zwischen „Manueller Download“ oder „Automatischer Download“

The screenshot shows the AGRO-TWIN AG - Cash 2.0 Banking interface. The navigation menu on the left has 'Banking' highlighted with a yellow bar. The main menu at the top has 'Aus Finanzinstitut herunterladen' selected. A dialog box titled 'Auswahl Bankverbindung' is open, showing two options: 'Manueller Download' and 'Automatischer Download'. The 'Automatischer Download' option is highlighted with a yellow star and the text 'Powered by: CREALOGIX'. A table of transactions is visible in the background, with columns for 'Transaktionsdatum', 'Text', 'Verwendungszweck', 'Belastung', and 'Gutschrift'. The table shows a transaction on 05.01.2021 for 'Kartenbezug Lidl Buchs' with a balance of 112.25.

Wir empfehlen Ihnen <Automatischer Download mit Crealogix> zu wählen. Somit wird eine Verbindung mit entsprechendem Loginverfahren zu Ihrer Hausbank aufgebaut. Nach erfolgreichem Login werden die Kontodaten automatisch heruntergeladen.

Leider funktioniert der automatische Download nicht mit allen Finanzinstituten. In einem solchen Fall muss der manuelle Download gewählt werden. Wenn Sie <Manueller Download> wählen, werden Sie auf die Login-Seite Ihres Finanzinstitutes geleitet. Hier müssen Sie sich mit Ihren Login-Daten einloggen

und die Kontodaten im Camt.053 Format herunterladen und auf Ihrem PC lokal z.B. im Ordner „Downloads“ abspeichern.

Nun wählen Sie <Eine bereits auf meinem PC vorhandene Datei laden> und lesen die soeben abgespeicherte Camt.053 Datei ein. Nun sind die Kontodaten Ihres Finanzinstitutes auf dem Tool Banking vorhanden und Sie können im Navigationsbereich in die Rubrik <Kontoabgleich> wechseln und mit der Schaltfläche <Daten laden> den Kontoauszug abrufen.



Kontoabgleich

Aus Datei importieren... Aus Finanzinstitut herunterladen Alle Transaktionen verlinken Definitiv verbuchen Aktualisieren Buchungsvorlagen anwenden...

Konto: Abgleich - CH54 0078 1612 7199 5200 0 -> St. Gallen Von 01.01.2021 Bis 31.12.2021 Daten laden

Transaktionsdatum	Text	Verwendungszweck	Belastung	Gutschrift	Saldo	# Buchungen	Betrag verknüpfte Buchungen
01.01.2021	Anfangssaldo				12'829.94	0	0.00
01.10.2021	Maestro-Bezug BAD RAGAZ TALSTATION, 7310 BAD RAGAZ	Maestro-Bezug BAD RAGAZ TALSTATION, 7310 BAD RAGAZ	20.00		12'829.94	1	-20.00
01.10.2021	Handy-Ladung SGK8 Gams	Handy-Ladung SGK8 Gams	20.00		12'809.94	1	-20.00
03.10.2021	Maestro-Bezug Coop TS Haag, 9469 Haag (Rheintal)	Maestro-Bezug Coop TS Haag, 9469 Haag (Rheintal)	84.14		12'725.80	1	-84.14
07.10.2021	Maestro-Bezug Migros MM Buchs, 9470 Buchs SG	Maestro-Bezug Migros MM Buchs, 9470 Buchs SG	99.70		12'632.10	0	0.00
07.10.2021	Maestro-Bezug Dosenbach Schuhe / 483, 9469 Haag (R)	Maestro-Bezug Dosenbach Schuhe / 483, 9469 Haag (R)	104.80		12'527.30	0	0.00
07.10.2021	Maestro-Bezug Migros MP Grabs, 9472 Grabs	Maestro-Bezug Migros MP Grabs, 9472 Grabs	37.65		12'489.65	0	0.00
07.10.2021	Maestro-Bezug Jumbo-Markt AG 1043, 9469 Haag	Maestro-Bezug Jumbo-Markt AG 1043, 9469 Haag	154.85		12'334.80	0	0.00
07.10.2021	01-63121-5 GEMEINDEVERW. GAMS DEBITOREN CH 9473 GAMS	Inland Zahlung E-Banking / Ref.-Nr. 949795634 GEMEINDEVERW. GAMS	267.85		12'066.95	0	0.00
08.10.2021	01-63121-5 GEMEINDEVERW. GAMS DEBITOREN CH 9473 GAMS	Inland Zahlung E-Banking / Ref.-Nr. 950045885 GEMEINDEVERW. GAMS	201.95		11'865.00	0	0.00
08.10.2021	Bancomat-Bezug SGK8 Gams	Bancomat-Bezug SGK8 Gams	100.00		11'765.00	0	0.00

1022 - Kontokorrent 3

Belegdatum	Belegtext	Gegenkonto	Ausgaben	Einnahmen	Abgrenzungsbuchung	Saldo	Tagessaldo
01.10.2021	1 BAD RAGAZ TALSTATION	2850.0	20.00		<input type="checkbox"/>	12'829.94	12'809.94
01.10.2021	2 Handy-Ladung	6510	20.00		<input type="checkbox"/>	12'809.94	12'809.94
03.10.2021	3 Coop, privat	2850.0	84.14		<input type="checkbox"/>	12'725.80	12'725.80

1.

2.

1. In der oberen Hälfte werden die Kontodaten der Bank angezeigt
2. In der unteren Hälfte sieht man die Buchhaltungsdaten
3. Hier kann man das abzugleichende Bankkonto in einem bestimmten Zeitabschnitt wählen
4. Anzeige des zum Bankkonto zugehörigen Buchhaltungskonto mit Buchhaltungsnummer und Bezeichnung

Die Zeilen mit einem Smiley sind bereits verbucht und in der Buchhaltung vorhanden. Die Zeilen mit einem grünen Häcklein sind kontiert aber noch nicht verbucht. Alle Zeilen ohne Statusanzeige sind noch zu kontieren und verbuchen.

Damit eine Zeile verbucht werden kann, wählen Sie diese mit einem „Doppelklick“ an. Nun öffnet sich die Buchungsmaske.

6.

1. <Text> Bankinformation zur entsprechenden Gutschrift oder Belastung
2. <Belegdatum / Belegnummer> Belegdatum ist identisch mit dem Datum auf dem Bankbeleg und die Belegnummer wird bei der Verbuchung definiert
3. <Buchungstext> Beinhaltet am besten „Wer“ und „Was“
4. <Gegenkonto> ist durch Sie als Erfasser-/in zu definieren (siehe auch Buchungsanleitung BBV)
5. Bei sich wiederholenden Geschäftsfälle ist zu empfehlen durch setzen des Häcklein eine Buchungsvorlage zu erstellen
6. Mit einem Klick auf <Speichern> wird die Buchung gespeichert

Beim Speichern einer Buchungsvorlage müssen Sie den aussagekräftigen Teil der Bankinformation markieren. In diesem Beispiel wurde „Coop TS“ markiert. Wenn nun dieser Mitteilungstext wieder erscheint wird automatisch die gespeicherte Buchung vorgeschlagen.

Mehr Infos zur Erstellung von Buchungen im Banking siehe Videotutorial Banking unter: <http://www.agro-twin.ch/de-ch/atwincash20/videotutorials.aspx>

Wenn Sie in einem bestimmten Zeitraum (in diesem Beispiel 01.01.2021 bis 04.10.2021) fertig kontiert haben und die <Kontoabgleich Differenz> = Fr. 0.- erscheint, können Sie <Definitiv verbuchen> wählen.

Definitiv verbuchen

Transaktionsdatum	Text	Verwendungszweck	Belastung	Gutschrift	Saldo	# Buchungen
01.01.2021	Anfangssaldo				12'829.94	0
01.10.2021	Maestro-Bezug BAD RAGAZ TALSTATION, 7310 BAD R	Maestro-Bezug BAD RAGAZ TALSTATION, 7310 BAD R	20.00		12'829.94	1
01.10.2021	Handy-Ladung SGK B Gams	Handy-Ladung SGK B Gams	20.00		12'809.94	1
03.10.2021	Maestro-Bezug Coop TS Haag, 9469 Haag (Rheintal)	Maestro-Bezug Coop TS Haag, 9469 Haag (Rheintal)	84.14		12'725.80	1

Belegdatum	Beleg	Buchungstext	Gegenkonto	Ausgaben	Einnahmen	Abgrenzungsbuchung	Saldo	Tagessaldo
01.10.2021	1	BAD RAGAZ TALSTATION	2850.0	20.00		<input type="checkbox"/>	12'829.94	12'809.94
01.10.2021	2	Handy-Ladung	6510	20.00		<input type="checkbox"/>	12'809.94	12'809.94
03.10.2021	3	Coop, privat	2850.0	84.14		<input type="checkbox"/>	12'725.80	12'725.80

Kontenabgleich Differenz: Fr. 0.00

Nun haben Sie die entsprechende Periode fertig gebucht und können zur Kontrolle im Tool Booking nachschauen, ob die Buchungen auf dem zugehörigen Konto „eingetroffen“ sind.

AGRO-TWIN AG - Cash 2.0 Booking - [1022 Kontokorrent 3]

Neu Speichern Löschen Abbrechen Aktualisieren Exportieren als Excel

Finanzkonten

- 1000 Kasse
- 1020 Kontokorrent
- 1022 Kontokorrent 3**
- Neu...
- Konten
- Buchungsvorlagen

Drucken

- Grundlagen
- Auswertungen
- Finanzkonten Journal
- Finanzkonten Journal mit Kontenauszug

Belegdatum: 03.10.2021

Belegnummer: 5

Buchungstext: Buchungstext eingeben

Gegenkonto:

Einnahmen: 0.00

Ausgaben: 0.00

Sortierung älteste zuerst Von: 01.01.2021 Bis: 31.12.2021

Sachkonto auswählen: <Alle Sachkonten>

Belegdatum	Beleg	Buchungstext	Gegenkonto	Einnahmen	Ausgaben	Saldo	Tagessaldo
03.10.2021	3	Coop, privat	2850.0		84.14	12'725.80	12'725.80
01.10.2021	2	Handy-Ladung	6510		20.00	12'809.94	12'809.94
01.10.2021	1	BAD RAGAZ TALSTATION	2850.0		20.00	12'829.94	12'809.94

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg beim Buchen. Bei Fragen wenden Sie sich an Ihre Treuhandstelle oder direkt an Ihren Sachbearbeiter!