

Bau für Windows

Digitaler Kontoauszug

Wozu Digitale Kontoauszüge?

Zu den Standardarbeiten im Rechnungswesen gehört das Bearbeiten von Bankkontoauszügen. Diese Tätigkeit ist oft papierintensiv und bisweilen verliert man die Übersicht. Zur Vereinfachung bietet jede deutsche Bank ihren Kunden die Kontoauszüge auch in digitaler Form an. Die Bank erzeugt Dateien im Standardformat SWIFT MT 940, in denen alle Informationen enthalten sind (Auszugsnummer, Datum, Anfangs- und Endsaldo, Überweiser bzw. Empfänger, Verwendungszweck, Betrag).

Einfaches Herunterladen mit Bankingsoftware

Die Kontoauszüge werden vom Bankrechner der Hausbank übernommen. Mit einer Banking-Software lassen sich diese Dateien ganz einfach vom Rechner der Bank herunterladen und auf der Festplatte speichern.

Das Bau für Windows-Modul „Digitaler Kontoauszug“ liest diese Dateien ein und verarbeitet sie. Die Kontoauszüge werden dann übersichtlich mit allen Detailinformationen angezeigt. Wie in einem realen Buch kann in den Kontoauszügen auf dem Bildschirm „geblättert“ werden. Die Kontoauszüge können dann komplett oder einzeln als Buchung in die Finanzbuchhaltung übernommen werden.

Automatische Buchungsvorschläge

Die Kontierung der Kontoauszüge wird durch umfangreiche Prüfungen (etwa auf Vollständigkeit) abgesichert. Das Modul ist zudem „lernfähig“, d.h. es erkennt Namen und Verwendungszwecke früherer Buchungsvorgänge wieder. Wenn in der Bankdatei beispielsweise Kontonummer und Bankleitzahl fehlen sollten, schlägt der „Digitale Kontoauszug“ automatisch das

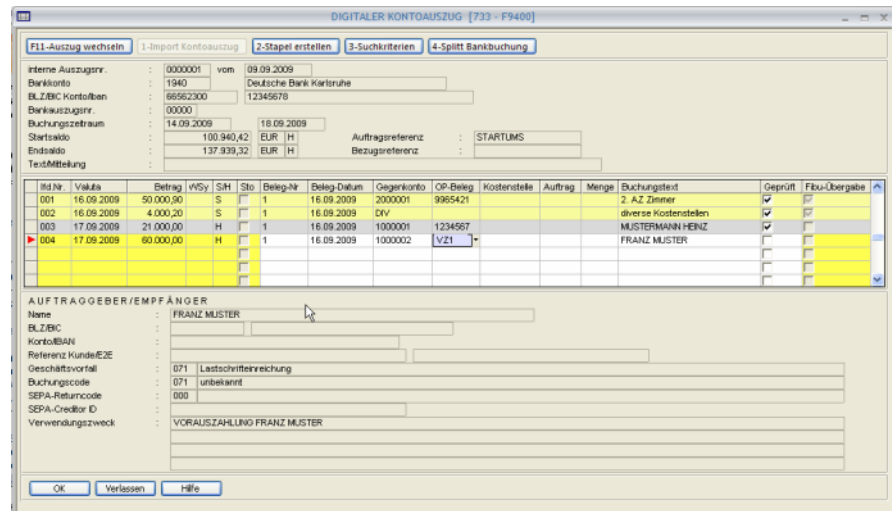


Abb. Digitaler Kontoauszug

passende Gegenkonto vor. Außerdem lassen sich auch Offene Posten anhand des Verwendungszwecks oder der Kundenreferenznummer zuordnen. Das verkürzt die Bearbeitungszeit erheblich.

Anwender legt Suchkriterien fest

Die genauen Suchkriterien zum Vervollständigen der Kontierung (z.B. vorrangig nach Verwendungszweck, dann nach Name) legt natürlich der Anwender fest. Bei jedem Import eines Kontoauszuges bietet das Modul aufgrund der gewählten Kriterien Kontierungsvorschläge an.

Höhere Effizienz

Bau für Windows ermöglicht zudem weitere Möglichkeiten zur Effizienzsteigerung mit dem Modul „Digitaler Kontoauszug“. So lassen sich die Kontoauszüge Kostenstellen und Aufträgen zuordnen. Der Beleg kann dabei auch in Splitbuchungen aufgeteilt, d.h. verschiedenen Kostenstellen zugeordnet werden. Das Modul „erkennt“ und berücksichtigt weiterhin Anzahlungen und erzeugt automatisch die erforderlichen Folgebuchungen.

- Automatische Buchungsvorschläge verkürzen Bearbeitungszeit beträchtlich
- „Blättern“ wie im Kontoauszugheft
- Leichte Bedienung
- Suchkriterien werden vom Anwender festgelegt
- Betrag kann in Splitbuchungen verbucht werden