

Kontoauszüge einlesen

Vorbereitung zum Einlesen der Kontoauszüge

Rufen Sie Buchhaltung/Bank u. Zahlungsverkehr/Bankkontoauszug einlesen auf.

Speichern Sie die CSV-Datei, die Sie aus Ihrem Online-Banking heruntergeladen haben, unter K:\temp auf Ihrem PC.

Bankkontoauszug einlesen								
Lokaler Computer				Server				
20210601-15043060-umsatz.CSV	^]		20210601-731752-umsatz.CSV	^			
20210601-387324-umsatz.CSV								
20210601-731752-umsatz.CSV								
datev-000100-000000000-2020-01-12.csv								
kto0001140.csv								
kto00011402.csv					_			
RECHAUS1.CSV					_			
		<			_			
					-			
					-			
					-			
					-			
					-			
	~				~			
Aktualisieren Anzeigen Umbenennen Löschen				Archivieren Importeinstellungen Verlass	en			

Wählen Sie nun die gewünschte Datei auf der linken Seite (lokaler Computer) aus und übertragen diese mittels des Buttons > auf den Server.

Bankk	ont	toauszug	einlesen	
Lokaler Computer			Server	
20210601-15043060-umsatz.CSV	^		20210601-731752-umsatz.CSV	^
20210601-387324-umsatz.CSV				
20210601-731752-umsatz.CSV				
datev-000100-000000000-2020-01-12.csv				
kto0001140.csv				
kto00011402.csv				
RECHAUS1.CSV				
		<		
	_			
	~			$\mathbf{\mathbf{Y}}$
Aktualisieren Anzeigen Umbenennen Löschen			Archivieren Importieren Importeinstellungen Verlasse	n

Aktivieren Sie nun auf der rechten Seite (Server) die gewünschte Datei, indem Sie diese anklicken. Sie ist nun blau hinterlegt.





Kontoauszüge einlesen

Betriebswirtschaftliche Software für Handel • Handwerk • Gastronomie • Dienstleistungen

Klicken Sie nun auf die Importeinstellungen.

Importeinste	ellungen ×
Int. Nr. Bankkonto: 1200	Geschäftsjahr: 2021
Anzahl Kopfzeilen: 0	Trennzeichen: ; 💙

Wählen Sie die Int. Nr. Bankkonto, das Geschäftsjahr, die Anzahl Kopfzeilen sowie das Trennzeichen aus.

ACHTUNG! Bitte öffnen Sie bei Bedarf die CSV-Dateien mit einem Editor und nicht mit Excel, da Excel beim Öffnen bereits Formate ändern kann. Diese können dann nicht mehr fehlerfrei eingelesen werden.

Die Überschriftenzeile wird von KALIPZO benötigt, um die Daten der einzelnen Spalten korrekt zuordnen zu können. Diese Überschriftenzeile aus der CSV-Datei gilt **nicht** als Kopfzeile!

Diese sieht beispielsweise so aus:

"Auftragskonto";"Buchungstag";"Valutadatum";"Buchungstext";"Verwendungszweck";"Beguenstigter/Zahlu ngspflichtiger";"Kontonummer";"BLZ";"Betrag";"Waehrung";"Info"

Sollten weitere Informationen vorab in der CSV-Datei vorhanden sein, so müssen diese in die Anzahl Kopfzeilen eingegeben werden, damit diese nicht mit eingelesen werden.

CSV Dateien sind im Regelfall mit einem Semikolon getrennt, sollte das bei der von Ihrer Bank übermittelten Datei anders sein, so können Sie dies im Feld Trennzeichen ändern.

Drücken Sie **F2**, wenn die Importeinstellungen korrekt sind. Wählen Sie nun den Button **Importieren**. Sie werden gefragt, ob die Datenzeilen umsortiert werden sollen.

Reihenfolge
Datenzeilen umsortieren?
<u>J</u> a <u>N</u> ein

Üblicherweise würden die Daten von oben nach unten eingelesen werden. Bei manchen Banken werden die Buchungen in umgekehrter Reihenfolge ausgegeben. Diese können Sie hier nach Datum umsortieren lassen. Drücken Sie zu diesem Zweck Ja. Soll die Reihenfolge eingehalten werden, klicken Sie auf **Nein**.





Betriebswirtschaftliche Software für

Handel • Handwerk • Gastronomie • Dienstleistungen

Import Bankkontoauszug

Die einzelnen Buchungen werden nun der gewählten Reihe nach eingelesen. Je nach vorhandenen Forderungen oder Verbindlichkeiten und anderen lesbaren und für KALIPZO interpretierbaren Daten, werden Vorschläge von KALIPZO unterbreitet:

Automatisch Buchung zuordnen

		Import	Bankkontoauszug		
	Eingelesene Daten:				
Buchungsdatum:	01.04.20				
Zahlungspfl./auftr.:					
Empfänger:					
Verwendungszweck:	SVWZ+MIETE LFD. MONAT				
Betrag / Umsatz:	-547,40				
Umsatzart:					
Soll/Haben:					
Rechn.nr. (PayPal):					
Buchungsdat	um:	Betrag:			
Adres	sat				
Bernerku	ing:			^	
				~	
Deb./Kred. wählen	DK-Nr. eingeben Mit D		Zu folgend	er Buchung zuordnen?	
	DK-Nr.: 300	000 Adr.nr: 0	Adr.:	– Datum:	02.04.2020
	Ford.: 0,0	5	Verb.: -547,40	Sachkonto:	4210
	Text: Miete	e, mtl.			~
					~
	Ja		Neir	1	Buchung überspringe

Im oberen Bereich sind die eingelesenen Daten aus der CSV-Datei zu erkennen.

Ist eine Buchung mit einer passenden Forderung bzw. Verbindlichkeit vorhanden, so schlägt KALIPZO vor, diese zuzuordnen.

Wählen Sie Ja, wenn sie zugeordnet werden soll. Siehe hierzu Zuordnung von Buchungen.

Bei **Nein**, wird die Buchung erzeugt aber nicht zugeordnet.

Wählen Sie **Buchung überspringen**, wird dieser Datensatz aus dem Bankkontoauszug nicht gebucht. Bitte holen Sie dieses im Anschluss manuell nach. Siehe hierzu auch <u>Kontoauszug buchen</u>.

SEPA Zahlung vorhanden

Wenn KALIPZO bemerkt, dass ein passender SEPA-Zahlungsauftrag vorhanden ist, dann wird vorgeschlagen, diese Buchung zu überspringen.

Im Regelfall sollte die Buchung übersprungen werden, da Sie die Buchungen ja bereits während der SEPA-Zahlung vornehmen. Siehe hierzu <u>SEPA-Zahlung</u>. Nur falls Sie sich sicher sind, dass diese SEPA-Zahlungen nicht automatisch gebucht wurden, wählen Sie hier ein **Nein**.

Im Regelfall drücken Sie hierzu JA.





Import Bankkontoauszug					
	Eingelesene Daten:				
Buchungsdatum:	14.04.20				
Zahlungspfl./auftr.:					
Empfänger:					
Verwendungszweck:	KREF+PmtID-00000500012002020041027SVwZ+DATUM 10.04.2020,	07.39 UHR, 1.TAN 772695ANZAHL 00000003			
Betrag / Umsatz:					
Umsatzart:					
Soll/Haben:					
Rechn.nr. (PayPal):					
Buchungsdatur	n: Betrag:		~		
Adressa	t:	SEPA L			
Bemerkun	g: SVWZ+privat		~		
		SEPA-Zahlungsauftrag mit dem Betrag vorhanden!	\sim		
		Soll diese Buchung übersprungen werden?			
Deb./Kred. wählen Di	K-Nr. eingeben Mit DK = 0 buchen DK über PayPal DK über Rg.N		Import abbrechen		
		la Noin			
		Ja Nein			

Ohne zuzuordnende Buchung

Wenn KALIPZO keinen passenden offenen Posten ermitteln kann, wird die Buchung ohne Zuordnung gebucht.

	Import Bankkontoauszug	
	Eingelesene Daten:	
Buchungsdatum:	07.04.20	
Zahlungspfl./auftr.:		
Empfänger:		
Verwendungszweck:	SVWZ+5401873340319650 A	
Betrag / Umsatz:	-174,79	
Umsatzart:		
Soll/Haben:		
Rechn.nr. (PayPal):		
Buchungsdal	atum: Betrag:	
Adres	ssat	
Bernerku	ung: SVWZ+54018733403196	<u></u>
		~
Deb./Kred. wählen	DK-Nr. eingeben Mit DK = 0 buchen DK über PayPal DK über Rg.Nr. Buchung überspringen	Import abbrechen

Sie können nun den Adressaten sowie die Bemerkung noch anpassen. Drücken Sie nun F2.

Deb./Kred. wählen DK-Nr. eingeben	Mit DK = 0 buchen	DK über PayPal	DK über Rg.Nr.	Buchung überspringen	Import abbrechen	

Die Buttons sind nun aktiviert.

Debitor oder Kreditor ermitteln

Nun geht es zuerst darum, den korrekten Adressaten herauszusuchen.

Je nach sichtbaren Daten wählen Sie nun den gewünschten Button:

Deb.Kred wählen





DK-Nr. eingeben

Mit DK=0 buchen

DK über Paypal

DK über Rg.Nr.

Buchung überspringen

Import abbrechen

Deb./Kred. wählen

Über den Button **Deb./Kred wählen**, können Sie nach dem Namen bzw. der Firma suchen.

Suche nach DK-Namen/Bestellnr.	X
Firma/Name bzw. Bestellnr.: Dr. T	

		Auswahl Deb./K	ired.			
Deb./Kred. Firma		Name	Ort			^
10000*						_
1000						=
1100						
1100						
1101						
1101						
1101						
1101						
1101						
1101						
1101						
1101						
1101						
1101						
11011						\sim
Deb./Kred. auswählen	Kreditor/Lief. neu anlegen	Debitor/Kunde neu anlegen	Suche nach Firma/Namen	Selektion ab DK-Nummer	Abbru	ich

Suchen Sie wie gewohnt nach dem Debitor bzw. dem Kreditor. Sollte dieser noch nicht angelegt sein können Sie diesen hier neu anlegen. Üblicherweise sollte das aber nicht nötig sein, da eine Zahlung entweder auf einer Rechnung basiert (Debitor) oder eine Eingangsrechnung bereits verbucht worden sein sollte (Kreditor).

Weiter bei korrekte Konten auswählen.

DK-Nr. eingeben

Oft ist die Kreditorennummer im Verwendungszweck erkennbar.

SVWZ+Rechnung vom 1.4.2020Kunde 201031ABWA-





Wählen Sie dann DK-Nr. eingeben.

Eingabe Dk	K-Nu	X	
Deb./Kred.nr.:	201031		

Drücken Sie Enter. Sie gelangen nun in die importierte Buchung.

	Importierte Buchung anlegen							
Geschäftsjahr:	2021	Buchungsdatum: 03.05.202	1 Buchungsnr.:					
Soll-Konto-Nr.:	1610		Haben-Konto-Nr.: 1200					
Betrag:	233,45	Betrag ist:	Skonto: %					
Deb/KredNr.:	110105	Adressnummer:	Adressat:		Langtext:			
Bemerk. (kurz):								
Bemerkung:					× ×			
Bearb.hinweis:								
Fälligkeitsdatum:		Inventarnummer:	MwstKennzeichen:					
OK	[OK + Dokument Zuordnun	9					

Weiter bei korrekte Konten auswählen.

Mit DK = 0 buchen

Wählen Sie mit **DK=0 buchen** nur, wenn es sich um eine Umbuchung zwischen zwei Konten handelt. Beispielsweise eine Bareinzahlung auf Konto.

Weiter bei korrekte Konten auswählen.

DK über Paypal

Bei einem angeschlossenen Webshop ist es möglich, die Zahlung über die E-Mail-Adresse der Paypal-Zahlung zuzuordnen. Wird dies nicht erkannt, ist dieser Button ausgeblendet.

Über den Button **DK über PayPal**, wird nach der Bestellnummer gefragt.



Diese Bestellnummer wird über die <u>Webshop-Schnittstelle</u> an KALIPZO übermittelt. Da die Rechnungen im Webshop erzeugt werden, haben die Kunden bei Zahlung oft nur die Möglichkeit, diese Bestellnummer anzugeben.

Weiter bei korrekte Konten auswählen.

DK über Rechnungsnummer

Falls der Kunde keine Kundennummer aber eine Rechnungsnummer angibt, können Sie über die Rechnungsnummer den Debitoren suchen.





Drücken Sie hierzu **DK über Rechnungsnummer** und geben Sie die Rechnungsnummer an. Die

vorangestellten Nullen müssen nicht erfasst werden.



Drücken Sie Enter, es geht nun mit der Buchung normal weiter.

Buchung überspringen

Bei Buchung überspringen, wird dieser Datensatz aus dem Bankkontoauszug nicht gebucht. Bitte holen Sie dieses im Anschluss manuell nach. Siehe hierzu auch <u>Kontoauszug buchen</u>.

Import abbrechen

Der Button **Import abrechen** sollte nur im Ausnahmefall gedrückt werden, da alle bis dahin gebuchten Datensätze gebucht bleiben. Daher sollten sie diese Buchungen anschließend überprüfen. Siehe hierzu Buchungen nach Buchungsnummer. Ein erneutes Einlesen könnte zu doppelten Buchungen führen!

Korrekte Konten auswählen

Nachdem nun der korrekte Kreditor bzw. Debitor ausgewählt wurde, müssen nun die korrekten Soll- und Haben-Konten Konten ausgewählt werden. Im Folgenden werden lediglich die häufigsten Fälle anhand der Kontenrahmen SKR03 bzw. SKR04 beschrieben. In Einzelfällen können trotz dieser beiden Kontenrahmen die Konten abweichen! Bitte beachten Sie Ihre Einstellungen!

Zahlungseingang

Im Zusammenhang mit dem Einlesen des Kontoauszuges dürfte die häufigste Anwendung der Zahlungseingang einer Forderung sein. Diese wurde in KALIPZO durch die Erstellung der Rechnung erzeugt. Mit Zahlungseingang wird nun der Ausgleich der Forderung gebucht.

Der Bankkontostand wird dabei mehr und die Forderungen nehmen ab.

Also wird als Sollkonto die Bank (SKR03: 1200; SKR04: 1800) und als Haben-Konto das Forderungskonto (SKR03: 1410; SKR04: 1210) vorgeschlagen.

Ausnahmen

Im Falle einer Einnahme auf dem Bankkonto wird als Habenkonto das Forderungskonto (SKR03: 1410; SKR04: 1201) vorgeschlagen. Daher müssen Sie dieses in folgenden Fällen ändern:

- Umbuchung zwischen zwei Konten. Beispiel: Bank an Kasse (SKR03: 1000; SKR 04: 1600) bei Bareinzahlungen.
- Rückerstattung von Steuer-Zahlungen
 - Umsatzsteuer (SKR03: 1790; SKR04 3800 ff.)
 - Lohnsteuer (SKR03: 1741; SKR04: 3730)
 - o Gewerbesteuer 1540 (SKR 03); 1435 (SKR 04)



Kontoauszüge einlesen



Betriebswirtschaftliche Software für

Handel • Handwerk • Gastronomie • Dienstleistungen

• Bei Privateinlagen und Gesellschafterdarlehen, kommt es darauf an, wie Sie diese Konten eingerichtet haben und welche Gesellschaftsform die Firma hat.

Lastschrift auf Ihrem Konto

Typische Zahlungen, die von Ihrem Konto abgebucht werden, sind Stromkosten, Miete o.ä. Diese Verbindlichkeiten müssen bereits eingebucht worden sein, da am Kontoauszug nicht erkennbar ist, welche Umsatzsteuer hier verwendet wurde. Siehe hierzu <u>Eingangsrechnungen buchen</u>. Die nicht per Lastschrift abgebuchten Eingangsrechnungen können in KALIPZO via SEPA-Überweisung bezahlt

Nur im Falle, dass Sie die Eingangsrechnungen manuell überweisen, müssten diese Zahlungen gebucht werden.

werden und müssten in diesem Falle übersprungen werden. Siehe SEPA-Zahlungen.

Also nehmen die Verbindlichkeiten ab und der Bankkontostand nimmt ab. Daher folgt von KALIPZO der Vorschlag der Konten wie folgt:

Sollkonto: Verbindlichkeiten (SKR03: 1610; SKR04: 3310) Habenkonto: Bank (SKR03: 1200; SKR04: 1800)

Ausnahmen

- Kreditkartenausgleich (Bank an Kreditkarte) In diesem Fall handelt es sich um eine Zahlung, daher wird als Soll-Konto das Verbindlichkeiten-Konto (SKR03: 1610; SKR04: 3310) vorgeschlagen. Korrekt ist in diesem Beispiel jedoch das Konto der Kreditkarte, die damit ausgeglichen wurde.
- Zahlung bzw. Einzug von SV-Verbindlichkeiten (SKR03: 1742; SKR04: 3740) Dies wird unter gewissen Voraussetzungen vom System bereits vorgeschlagen.
- Zahlung von Lohn/Gehalt bzw. VL (SKR03: 1740; SKR04:3720)
- Ausgleich von Steuer-Verbindlichkeiten
 - Umsatzsteuer (SKR03: 1790; SKR04 3800 ff.)
 - Lohnsteuer (SKR03: 1741; SKR04: 3730)
 - Gewerbesteuer 1540 (SKR 03); 1435 (SKR 04)
- Bei Privatentnahmen und Gesellschafterdarlehen, kommt es darauf an, welche Konten Sie eingerichtet haben und welche Gesellschaftsform die Firma hat.
- Kontoführungsgebühren (SKR03: 4970; SKR04: 6855) (ACHTUNG! Manche Bankentgelte sind Umsatzsteuerpflichtig. Bitte beachten Sie hierzu Ihren Kontoauszug!) Hierbei wird aufgrund der Auswahl eines Aufwandskontos eine <u>interne Kontierung</u> verlangt.
- Bei Rückbuchungen von Lastschriften denkt KALIPZO, es wäre eine Zahlung (=Verbindlichkeit), diese muss aber korrekt wieder als Forderung erfasst werden. (SKR03: 1410; SKR04: 1200 ff.). Auch hier erfolgt eine halbautomatische Erkennung, die jedoch keinen Anspruch auf Korrektheit hat, bitte überprüfen Sie daher die Vorschläge!





Betriebswirtschaftliche Software für

 $Handel {\ \bullet \ } Handwerk {\ \bullet \ } Gastronomie {\ \bullet \ } Dienstleistungen$

Falls die Kontonummer nicht bekannt ist, löschen Sie die Konto-Nr.. Es wird Ihnen dann eine Auswahl der Konten angezeigt. Analog funktioniert das bei Einnahmen mit dem Haben-Konto.

			Auswahl	Soll-Ko	nto			
KNr.	Bezeichnu	ng	Kto.art					^
0020	Gewerbliche Schutzrechte		BA					_
0027	Software		BA					=
0200	Techn. M/	λE	BA					
0320	PKW		BA					
0400	Betriebsau	isstattung	BA					
0420	Büroeinrichtung		BA					
0450) Einbauten		BA					
0480	80 GWG		BA					
0485	35 GWG Sammelposten		BA					
0650	PKW-Kredit 34T Spk. GUN		BP					
0684	KrW-Kredit 50T Spk. GUN		BP					
0710	0710 Privatkredit Amke		BP					
0868	0868 Verlustvortrag v.V.		BZ					
0869	0869 Vortrag auf neue Rechnung		BZ					
0880	0880 Variables Kapital (EK)		BP					\sim
Konto au	swählen	Selekt, Konto-Nr.	Suche n	nach Bez.		[Abbru	ch

Wählen Sie das Konto aus. Drücken Sie in den diversen Feldern Enter. Im Feld Bemerkung bestätigen Sie die

Eingabe mit F2.

Haben Sie die Konten ausgewählt, ist das Feld Betrag ist mit Brutto vorbelegt.

Der Adressat wird entweder aus den Importdaten oder aus der Deb./Kred.-Nr. vorbelegt und kann bei Bedarf angepasst werden.

Importierte Buchung anlegen								
Geschäftsjahr:	2021	Buchungsdatum: 03.05	5.2021	Buchungsnr.:				
Soll-Konto-Nr.:	1742	Verbindl. Sozialvers.		Haben-Konto-Nr.: 1200		Girokonto		
Betrag:	233,45	Betragist: brutto		Skonto:	%			
Deb/KredNr.:	110105	Adressnummer: 0		Adressat:				Langtext: Nein
Bemerk. (kurz):								
Bemerkung:								^
								\checkmark
Bearb.hinweis:								
Fälligkeitsdatum:		Inventarnummer:		MwstKennzeichen:				
OK		OK + Dokument Zu	iordnung					

Der Langtext wird von KALIPZO verwendet, wenn die eingelesenen Daten länger als der übliche Bemerkungstext sind.





1	Langtest: Nein
]	Langtext.
	^
	×

Drücken Sie Enter, bis Sie im Bearbeitungshinweis sind.

Importierte Buchung anlegen								
Geschäftsjahr:	2021	Buchungsdatum:	03.05.2021	Buchungsnr.:				
Soll-Konto-Nr.:	1742	Verbindl. Sozialvers.		Haben-Konto-Nr.: 1200		Girokonto		
Betrag:	233,45	Betrag ist:	brutto	Skonto:	%			
Deb/KredNr.:	110105	Adressnummer:	0	Adressat:			Langtext: Nein	
Bemerk. (kurz):								
Bemerkung:								
Bearb.hinweis:								
Fälligkeitsdatum:		Inventarnummer:		MwstKennzeichen:				
OK		OK + Dokument	Zuordnung					

Der <u>Bearbeitungshinweis</u> ist nur für interne Zwecke. Hilfreich ist dieser, wenn Sie anschließend diese Buchung nochmals überprüfen möchten, da diese Buchungen über einen separaten Menüpunkt aufrufbar sind.

Das <u>Mehrwertsteuerkennzeichen</u> wird nur angesteuert, wenn ein Aufwandskonto als Soll-Konto oder ein Erlöskonto als Habenkonto gewählt wurde. Allerdings ist beides nur in Ausnahmefällen der Fall. Das Aufwandskonto ist in erster Linie bei Kontoführungsgebühren relevant. Da die Banken dies unterschiedlich handhaben, entnehmen Sie bitte Ihren Kontoauszug, ob die Gebühr inkl. USt. oder netto ist. Ist diese mit Umsatzsteuer, wählen Sie den Vorsteuerschlüssel mit dem passenden %-Satz. Belassen Sie das ? in dem Feld, wenn Sie die Auswahlmöglichkeiten sehen möchten.







Betriebswirtschaftliche Software für

Handel • Handwerk • Gastronomie • Dienstleistungen

Auswahl MwstArt							
Kz.	Bezeichnung	Steuerkonto	Gegenkonto	Konto Ums./WE	Skonto	^	
0	Nettobuchung, ohne Mwst.			koeufrei			
2	Umsatzsteuer ermäßigt (7%)	kouserma	kousernf	koeuerma	koskerr		
3	Umsatzsteuer voll (19%)	kousvoll	kousvonf	koeuvoll	koskvo		
4	Umsatzsteuer 5% (Corona)	kouscoer	kouscenf	koeucoer	koskco	≡	
5	Umsatzsteuer 16% (Corona)	kouscovo	kousevnf	koeucovo	koskco		
6	Abziehb. Vorsteuer 5% (Corona)	kovscoer		kowacoer			
7	Abziehb. Vorsteuer 16% (Corona)	kovscovo		kowacovo			
8	Abziehb. Vorsteuer erm. (7%)	kovserma		kowaeier			
9	Abziehb. Vorsteuer voll (19%)	kovsvoll		kowaeivo			
408	Abziehb. Vorsteuer landw. (10,7%)	kovsland					
409	Abziehb. Vorsteuer forstw. (5,5%)	kovswald					
9401	Aufzuteil. Vorsteuer voll (19%)	koavvoll					
9402	Aufzuteil. Vorsteuer erm. (7%)	koaverma					
9404	Aufzuteil. Vorsteuer 5% (Corona)	koavcoer					
9405	Aufzuteil. Vorsteuer 16% (Corona)	koavcovo				\sim	
<					>		
MwstArt auswählen							

Üblicherweise wird bei Eingangsrechnungen die Abziehbare Vorsteuer 19% (= KZ 9) verwendet.

Ist bei Ihnen die interne Kontierung eingestellt, folgt nach der Buchung mit einem Aufwands- oder Erlöskonto noch die Abfrage nach der <u>internen Kontierung</u>. Dies entfällt bei einer Buchung ohne Aufwands- oder Erlöskonto.

