

Rozliczenia z bankiem

Uwaga

Funkcjonalność dostępna w francuskiej, niemieckiej oraz angielskiej wersji językowej systemu.

Istnieją dwa odrębne modele pracy związane z obsługą rachunków bankowych jednostki gospodarczej:

- **Ewidencja na podstawie otrzymanego wyciągu bankowego** – ewidencja operacji związanych z dokonaniem transakcji na rachunku bankowym odbywa się dopiero po otrzymaniu wyciągu bankowego. Po jego otrzymaniu (w formie papierowej, bądź pliku) odbywa się rejestracja operacji, a następnie ich księgowanie. Obowiązuje np. w Polsce.
- **Bieżąca rejestracja operacji oraz wykorzystanie tzw. Bank Reconciliation** – ewidencja operacji związanych z dokonaniem transakcji na rachunku bankowym odbywa się na bieżąco tzn. operacja bankowa rejestrowana jest w momencie wystawienia zlecenia dokonania przelewu. Po otrzymaniu wyciągu bankowego odbywa się weryfikacja kompletności transakcji po obu stronach – ewidencji w firmie oraz w banku. Obowiązuje np. we Francji.

Formularz *Rozliczenia z bankiem* dostępny jest z poziomu menu *Księgowość* pod przyciskiem [**Rozliczenia z bankiem**]. Tworzony jest on w obrębie firmy i odwołuje się do jej waluty systemowej.

Formularz rozliczeń z bankiem

W menu formularza znajdują się [standardowe przyciski](#) oraz dodatkowo:

- **[Rozliczenia zobowiązań]** – przycisk aktywny do momentu jego wybrania. Po wybraniu zostaje on dezaktywowany, a w polu *Typ* ustawiana jest wartość *Rozliczenia zobowiązań*.
- **[Rozliczenia należności]** – przycisk aktywny do momentu jego wybrania. Po wybraniu zostaje on dezaktywowany, a w polu *Typ* ustawiana jest wartość *Rozliczenia należności*.
- **[Rozliczenia z bankiem]** – przycisk aktywny do momentu jego wybrania. Po wybraniu zostaje on dezaktywowany, a w polu *Typ* ustawiana jest wartość *Rozliczenia z bankiem*. Opcja domyślna po otwarciu formularza *Rozliczeń z bankiem*.
- **[Importuj]** – przycisk dostępny po wskazaniu rejestru oraz okresu. Umożliwia wczytanie pozycji wyciągu bankowego.
- **[Manualnie]** – przycisk dostępny po wskazaniu rejestru oraz okresu. Przycisk aktywny po zaimportowaniu pozycji wyciągu. Umożliwia powrót do ręcznego rozliczania aktualnego miesiąca. Po wybraniu przycisku pojawi się komunikat „Jeżeli wrócisz do rozliczania ręcznego wszystkie rozliczenia z aktualnego miesiąca zostaną

cofnięte. Czy na pewno chcesz to zrobić?" umożliwiające podjęcie decyzji.

Formularz rozliczeń z bankiem został podzielony na sekcje:

Sekcja *Ogólne*

W sekcji dostępne są elementy:

- **Typ** – wartość ustawiana na podstawie przycisków **[Rozliczenie zobowiązań]**, **[Rozliczenia należności]**, **[Rozliczenia z bankiem]**. W zależności od wybranej opcji w sekcjach *Zapisy księgowe* oraz *Wyciągi bankowe* prezentowane są [operacje KP, KW](#) lub łącznie.
- **Rejestr** – umożliwia wskazanie [rejestru](#) o typie *Bank*
- **Okres** – umożliwia określenie miesiąca w ramach okresu obrachunkowego, do którego zalogowany jest użytkownik

Sekcja *Opcje*

W sekcji dostępne są parametry:

- **Zaznaczaj ręcznie** – parametr dostępny po zaimportowaniu wyciągu bankowego. Jeżeli parametr jest odznaczony, to po wybraniu pozycji na jednej z list, system automatycznie wyszuka i zaznaczy pasujące pozycje na drugiej liście. Jeśli parametr jest zaznaczony użytkownik musi zaznaczać je ręcznie na drugiej liście.
- **Nieuzgodnione** – jeżeli parametr jest zaznaczony, system wyświetla nieuzgodnione zapisy księgowe. Jeśli jest odznaczony, takie zapisy są ukrywane.
- **Uzgodnione** – jeżeli parametr jest zaznaczony, system wyświetla uzgodnione zapisy księgowe. Jeśli jest odznaczony, takie zapisy są ukrywane.

Sekcja *Salda*

W sekcji dostępne są pola:

- **Otwarcia** – pole możliwe do uzupełnienia podczas

pierwszego rozliczenia z kontem banku. W kolejnych miesiącach saldo otwarcia jest uzupełniane na podstawie salda zamknięcia miesiąca wcześniejszego bez możliwości edycji.

- **Zamknięcia** – pole obligatoryjne uzupełniane ręcznie. W przypadku konieczności edycji wprowadzonej wartości należy wybrać przycisk **[Edytuj]**.

Sekcja *Dodatkowe*

W sekcji dostępne są pola:

- **Różnica** – pole nieedytowalne, wyliczane automatycznie jako różnica salda otwarcia i salda zamknięcia
- **Prowizje bankowe** – pole do ręcznego uzupełnienia
- **Odsetki należne** – pole do ręcznego uzupełnienia

W celu zaksięgowania wartości tych pól należy wybrać przycisk **[Zaksięguj]** dostępny przy polu z kwotą. Aby księgowanie było możliwe, konieczne jest określenie schematów księgowych dla każdego rodzaju niezgodności w [konfiguracji systemu](#) (*System* → *Konfiguracja* → *Księgowość* → sekcja *Parametry ogólne*). Przypisane schematy księgowo powinny być dodane w ramach typu dokumentu *Operacja kasowo – bankowa*. Opis funkcjonalności schematów księgowych znajduje się w kategorii [Schematy księgowo](#).

Parametry ogólne	
Skrócona nazwa dla debet:	Débit
Skrócona nazwa dla kredyt:	Crédit
Przedrostek symbolu dokumentu w buforze:	B
Wskazanie kont w dekrecie:	Jednostronne
Storno czarne:	<input checked="" type="checkbox"/>
Księgowanie zbiorcze:	<input type="checkbox"/>
Numeracja rejestrów VAT:	roczny
Symbol schematu księgowego dla różnicy:	
Symbol schematu księgowego dla prowizji bankowych:	
Symbol schematu księgowego dla należnych odsetek:	
Kontrola kręgu kosztów:	<input type="checkbox"/>

Sekcja do przypisywania schematów księgowych dla rozliczeń z bankiem

Sekcja *Podsumowanie*

Sekcja składa się z pól informacyjnych, które nie podlegają edycji:

- **Saldo zamknięcia** – wartość z pola *Zamknięcia* sekcji *Salda*
- **Saldo rozliczeń** – wartość wyliczana na podstawie salda otwarcia oraz wartości uzgodnionych operacji
- **Różnica** – wartość wyliczana jako różnica między saldem zamknięcia a saldem rozliczeń

Sekcja *Zapisy księgowe*

Sekcja została podzielona na listę zawierające zapisy księgowe oraz tabelę z podsumowaniem wartości uzgodnionych i nieuzgodnionych.

Przyciski związane z uzgadnianiem zapisów:

- **[Uzgodnij]** – umożliwia uzgodnienie zaznaczonego zapisu księgowego
- **[Cofnij]** – wycofuje uzgodnienie zaznaczonego zapisu księgowego
- **[Usuń]** – pozwala na usunięcie pozycji, które zostały zaimportowane i są nieuzgodnione w przypadku opcji importowania operacji
- **[Wyszukaj]** – pozwala na wyszukanie zapisu księgowego, który nie znajduje się w zdefiniowanym okresie. Po naciśnięciu przycisku wyświetlana jest lista operacji k/b, na której użytkownik może wybrać zapis, który zostanie dodany do listy zapisów księgowych w oknie rozliczeń z bankiem
- **[Uzgodnij wszystko]** – umożliwia jednoczesne uzgodnienie wszystkich zapisów pasujących do operacji. Przycisk widoczny w przypadku opcji importowania operacji

Sekcja *Wyciąg bankowy*

Sekcja dostępna po zaimportowaniu wyciągu bankowego za pomocą przycisku [**Importuj**].

Zawiera informację o wczytanych pozycjach wyciągu bankowego do uzgodnienia z zapisami księgowymi.

Sekcje *Zapisy księgowe* oraz *Wyciąg bankowy* zawierają podsumowanie uzgodnionych i nieuzgodnionych operacji w podziale na kolumny:

- **Nazwa** – stan uzgodnienia: *Nieuzgodnione, Uzgodnione, Suma*
- **Rozchody #, Przychody #, Suma #** – liczba pozycji o określonych typie oraz łącznie w podziale na stan
- **Rozchody, Przychody, Suma** – wartość pozycji o określonym typie oraz łącznie w podziale na stan

Rozliczenia z bankiem na podstawie wyciągu w formie papierowej

W celu wykonania rozliczenia wyciągu otrzymanego np. w formie papierowej z zapisami księgowymi należy wybrać z poziomu menu *Księgowość* przycisk [**Rozliczenia z bankiem**], a następnie w sekcji *Ogólne* formularza wskazać rejestr bankowy oraz okres, za który nastąpi rozliczenie. W sekcji *Saldo* należy uzupełnić pole *Zamknięcia*, a w przypadku pierwszego rozliczenia w danym rejestrze również *Otwarcia*.

Wyświetlona zostanie lista zapisów księgowych wprowadzonych na konto powiązane z wybranym [rejestrem bankowym](#) we wskazanym

okresie.

Data wprowadzenia	Numer	Opis	Kwota Débit	Kwota Crédit	Właściciel
2019-05-17	DC/2019/BNP Paribas/00002			0,00	597,80 Entreprise
2019-05-14	DC/2019/BNP Paribas/00001			0,00	10,00 Entreprise

Nazwa	Rozchody #	Rozchody	Przychody #	Przychody	Suma #	Suma
Nieuzgodnione	0	0,00	2	607,80	2	607,80
Uzgodnione	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Suma	0	0,00	2	607,80	2	607,80

Formularz rozliczeń z bankiem

Jeżeli dane z wyciągu bankowego są zgodne z zapisami księgowymi prezentowanymi w sekcji *Zapisy księgowe*, użytkownik powinien zaznaczyć zapis i wybrać przycisk [**Uzgodnij**]. W wyniku dokonania uzgodnienia zapis zmieni kolor.

W przypadku pomyłki, uzgodnienie może zostać wycofane. W tym celu należy zaznaczyć uzgodniony zapis i wybrać przycisk [**Cofnij**].

Uwaga

Nie można odksięgować operacji kasowo – bankowej, która została uzgodniona. Najpierw należy wycofać uzgodnienie.

Data wprowadzenia	Numer	Opis	Kwota Débit	Kwota Crédit	Właściciel
2019-05-17	DC/2019/BNP Paribas/00002			0,00	597,80 Entreprise
2019-05-14	DC/2019/BNP Paribas/00001			0,00	10,00 Entreprise

Lista uzgodnionych zapisów księgowych

W celu ułatwienia procesu uzgadniania zapisów w sekcji *Opcje*

dostępne są parametry:

- **Nieuzgodnione** – jeżeli parametr jest zaznaczony, system wyświetla nieuzgodnione zapisy. Jeśli jest odznaczony, takie zapisy są ukrywane.
- **Uzgodnione** – jeżeli parametr jest zaznaczony, system wyświetla uzgodnione zapisy. Jeśli jest odznaczony, takie zapisy są ukrywane.

W sekcji *Dodatkowe* można zaksięgować różnicę pomiędzy saldem otwarcia a zamknięcia, prowizje bankowe i odsetki należne.

Rozliczenia z bankiem na podstawie zaimportowanego wyciągu bankowego

W celu wykonania rozliczenia stanu konta księgowego z wyciągiem bankowym, należy zaimportować wyciąg do systemu. Aby to zrobić należy wybrać przycisk [**Importuj**] z grupy przycisków *Parametry*.

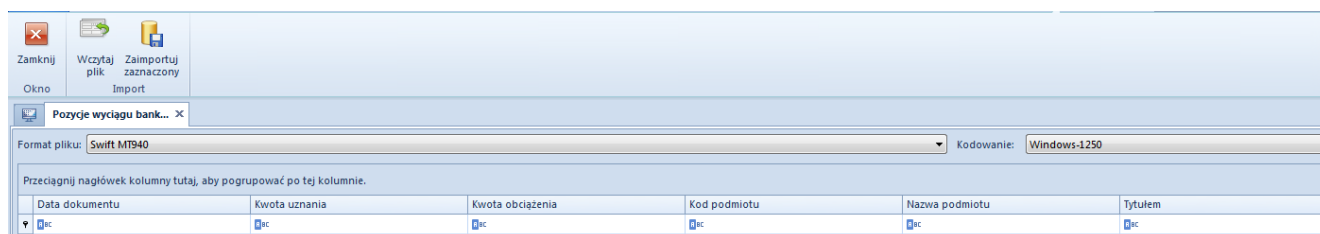
Uwaga

Użytkownik ma możliwość ponownego zaimportowania tych samych danych do wskazanego rejestru i okresu.

Po pojawieniu się formularza importu pozycji wyciągu bankowego, w polu *Format pliku* należy wybrać format właściwy dla wczytywanego wyciągu i w polu *Kodowanie* odpowiedni sposób kodowania. Następnie należy wczytać wyciąg, zaznaczyć pozycje wyciągu i zaimportować dane do systemu za pomocą przycisku [**Zaimportuj zaznaczony**]. System nie tworzy wczytanych

operacji, a jedynie pobiera je z wyciągu, dla ułatwienia procesu porównania.

Szczegółowy opis formatów i importowania przelewów został opisany w kategorii [Przelewy](#).



Formularz importu wyciągu bankowego

Po imporcie istnieje możliwość powrotu do rozliczania ręcznego za pomocą przycisku [**Manualnie**].

Po zaimportowaniu wyciągu okno rozliczeń bankowych zostaje podzielone na części:

- **Zapisy księgowe** – lista wyświetlana po lewej stronie ekranu zawierająca informację o zaksięgowanych operacjach bankowych
- **Wyciąg bankowy** – lista wyświetlana po prawej stronie ekranu zawierająca zaimportowane operacje z wyciągu bankowego

Pod każdą listą znajduje się tabela z podsumowaniem wartości uzgodnionych i niezgodnionych

The screenshot shows a software interface for bank reconciliation. At the top, there are menu items: 'Rozliczenia zobowiązań', 'Rozliczenia należności', 'Rozliczenia z bankiem', 'Importuj', 'Manualnie', and 'Drukuj listę'. Below this, the 'Rozliczenia z bankiem' window is open, showing various settings and two data tables.

Settings:

- Typ: Rozliczenia należności
- Rejestr: BNP Paribas
- Okres: Maj 2019
- Opcje: Zaznaczaj ręcznie (checkbox), Nieuzgodnione (checkbox checked), Uzgodnione (checkbox checked)
- Salda: Otwarcia: 0,00; Zamknięcia: 0,00
- Dodatkowe: Różnica: -597,80; Prowizje bankowe: 0,00; Odsetki należne: 0,00
- Podsumowanie: Saldo zamknięcia: 0,00; Saldo rozliczeń: 597,80; Różnica: -597,80

Zapisy księgowe (Accounting Entries):

Data wprowadzenia	Numer	Opis	Kwota Débit	Kwota Crédit	Właściciel
2019-05-17	DC/2019/BNP Par...		0,00	597,80	Entreprise
2019-05-14	DC/2019/BNP Par...		0,00	10,00	Entreprise

Wyciąg bankowy (Bank Statement):

Data wprowadzenia	Numer	Opis	Kwota Débit	Kwota Crédit	Konto	Saldo
2019-05-12		kontra...	0,00	597,80		0,00
2019-05-12		urząd sk...	0,00	78,77		0,00
2019-05-12		kontra...	0,00	597,80		0,00
2019-05-12		urząd sk...	0,00	78,77		0,00

Lista rozliczeń z bankiem po zaimportowaniu wyciągu bankowego

Dla ułatwienia procesu uzgadniania w sekcji *Operacje* dostępne są parametry:

- **Zaznaczaj ręcznie** – jeżeli parametr jest odznaczony, po wybraniu pozycji na jednej z list, system automatycznie wyszuka i zaznaczy pasujące pozycje na drugiej liście. Jeśli parametr jest zaznaczony użytkownik musi ręcznie zaznaczać pozycje na drugiej liście.
- **Nieuzgodnione** – jeżeli parametr jest zaznaczony, system wyświetla nieuzgodnione zapisy księgowe. Jeśli jest odznaczony, takie zapisy są ukrywane.
- **Uzgodnione** – jeżeli parametr jest zaznaczony, system wyświetla uzgodnione zapisy księgowe. Jeśli jest odznaczony takie zapisy są ukrywane.

Wskazówka

W sekcji *Wyciąg bankowy* wśród kolumn do wyboru dostępna jest kolumna *Uzgodniono*, dzięki której można w łatwy sposób odfiltrować operacje uzgodnione.

Pomiędzy sekcjami *Zapisy księgowe* i *Wyciąg bankowy* znajdują się przyciski:

- **[Uzgodnij]** – umożliwia uzgodnienie zaznaczonego zapisu księgowego z zaznaczoną operacją z wyciągu bankowego
- **[Cofnij]** – wycofuje uzgodnienie zaznaczonego zapisu księgowego z zaznaczoną operacją z wyciągu bankowego
- **[Usuń]** – pozwala na usunięcie pozycji, które zostały zaimportowane i są niezgodnione
- **[Wyszukaj]** – pozwala na wyszukanie zapisu księgowego, który nie znajduje się w zdefiniowanym okresie. Po naciśnięciu przycisku wyświetlana jest lista operacji k/b, na której użytkownik może wybrać zapis, który zostanie dodany do listy zapisów księgowych w oknie rozliczeń z bankiem
- **[Uzgodnij wszystko]** – umożliwia jednoczesne uzgodnienie wszystkich zapisów pasujących do operacji

Uwaga

Nie można odksięgować operacji k/b, która została uzgodniona. W celu jej odksięgowania, należy najpierw wycofać uzgodnienie.

W sekcji *Dodatkowe* listy rozliczeń z bankiem system umożliwia zaksięgowanie różnicy pomiędzy saldem otwarcia a zamknięcia, prowizji bankowych i odsetek należnych.