



Q3 Merkblatt

KONTOABGLEICH CAMT.053

Grundlagen

Die manuelle Abstimmung der tatsächlichen Kontobewegungen mit der Buchhaltung ist oft mühsam und langwierig. Buchhalter können ein Lied davon singen...

Mit dem neuen Standard ISO-20022 stellen alle Banken sogenannte camt.053-Dateien bereit, welche die Kontobewegungen für eine bestimmte Periode beinhalten.

Mit Q3 Buchhaltung/Fibu können solche Bewegungsdateien für den automatisierten Kontoabgleich beigezogen werden. **Die Arbeitersparnis ist oft enorm!**

! Der elektronischer Kontoabgleich camt.053 ist ab Variante advanced verfügbar.

Konfiguration

Damit in Q3 Buchhaltung/Fibu camt.053-Dateien verarbeitet werden können, müssen einmalig wenige Einstellungen vorgenommen werden.

Wählen Sie dazu *Datei+Konfiguration*, Schaltfläche *Konfiguration Fibu*.

Aus dem eBanking abgeholte camt.053-Dateien sollten möglichst immer im gleichen Ordner abgelegt werden. Den Ordner legen Sie unter «Datenpfad Kontoabgleich» fest.

Datenpfad Kontoabgleich (camt.053)	C:\Q3 Data 2020\Q3Software\ISO20022\
	nach Valutadatum

! Das Einlesen erfolgt generell nach Valutadatum sortiert.

Bankkonten einrichten

Damit Q3 Buchhaltung/Fibu camt.053-Dateien korrekt verarbeiten kann, wird pro Bankkonto erstens die IBAN-Kontonummer und zweitens ein Abgleichkonto (Transferkonto) für das Einbuchen von im Buchungsjournal noch nicht vorhandenen Bewegungen benötigt.

Beides teilen Sie dem Programm pro Konto im Eigenschaftfenster mit (Schaltfläche *Eigenschaften* im Kontenfenster).

Kontoeigenschaften (Konto 1021)

Optionen

Konto 1021 kann manuell nicht bebucht werden

als Anlagekonto verwalten

Kurzbezeichnung im Buchfenster: Migros IBAN: CH8112345678901234567

Kurzbezeichnung als Suchbegriff: Gegenkonto (Default): 9000

Kontoabgleich abrufen

Sobald Sie den Ablageordner (Datenpfad) für die Bewegungsdateien festgelegt und die Kontoinformationen der Bankkonten ergänzt haben, können Sie periodisch Kontobewegungen ab dem eBanking-Portal Ihrer Bank abholen und mit den Buchungen in Q3 Buchhaltung/Fibu abstimmen.

Zuerst erzeugen (exportieren/downloaden) Sie jeweils eine Bewegungsdatei (camt.053) ab dem eBanking-Portal Ihrer Bank.

! Der Vorgang ist von Bank zu Bank unterschiedlich. Bitte erkundigen Sie sich bei Bedarf bei Ihrer Bank.

Legen Sie die Bewegungsdateien im in der Konfiguration festgelegten Ordner (Datenpfad) ab, damit diese in Q3 Buchhaltung/Fibu effizient gefunden werden können.

Wählen Sie danach im Buchfenster *Detail+Elektronischer Kontoabgleich (camt.053)*. Nach Anwahl der camt.053-Datei erscheint das Fenster «Elektronischer Kontoabgleich»:

Buchungsdatum	Differenz	S3	Fi	Info/Text	Betrag	Saldo camt053	Belegnummer
31.10.2019	6'954.20			Anfangssaldo per		14'822.20	
				Total Bewegungen (Soll: 3851.39 / Haben: 15325.00)	11'473.61		
14.11.2019	1'285.24			Schlussaldo per		26'295.81	
Buchungen							
31.10.2019	0.00	X	X	Blöttner & Sohn AG, Solothurn/Z19-91173/Servicevertrag 2020	5'877.95	14'822.20	19-00503
31.10.2019	0.00	X	X	Ackermann Vera, Sargans/Z19-91174/Unterhalt	145.00	14'822.20	19-00505
31.10.2019	0.00	X	X	Restaurant Löwen, Dagmersellen/Z19-91175	931.25	14'822.20	19-00507
01.11.2019	0.00	X	X	Gutschrift BESR (3)	674.80	15'497.00	
04.11.2019	0.00	X	X	Gutschrift BESR (2)	564.10	16'061.10	
05.11.2019	0.00	X	X	Gutschrift BESR (4)	537.35	16'598.45	
06.11.2019	0.00	X	X	Gutschrift BESR (1)	1'942.40	18'540.85	
07.11.2019				Vergütung (5)	3'002.09		
	1'098.45	X	X	Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern	1'098.45	17'442.40	
	1'098.45	X	X	• Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern	629.00	16'813.40	19-00619
	1'098.45	X	X	• Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern	937.05	15'876.35	19-00620
	1'285.24	X	X	Strenzel Motor SA, Bahnhofstr. 14, 3001 Bern - 251435/9619	186.79	15'689.56	
	1'285.24	X	X	• ABC GmbH, Hausweg 1, 5000 Aarau	150.80	15'538.76	19-00622
07.11.2019	1'285.24	X	X	Gutschrift BESR (5)	1'530.70	17'069.46	
08.11.2019				Vergütung Notariat (1)	182.15		
	1'285.24	X	X	• Notariat, Neumattweg 12, 5600 Lenzburg - kd0062	182.15	16'887.31	19-00625
08.11.2019	1'285.24	X	X	Gutschrift BESR (5)	7'698.90	24'586.21	
11.11.2019	1'285.24	X	X	Vergütung (Lohn, 3)	667.15	23'919.06	
11.11.2019	1'285.24	X	X	Gutschrift BESR (3)	181.70	24'100.76	

Hauptfenster Elektronischer Kontoabgleich (camt.053)

Vorab werden «Anfangssaldo» und «Schlussaldo» der gewählten Periode (camt.053) angezeigt. Je nach Bankinstitut wird zusätzlich das «Total Bewegungen» informativ mitgegeben (und dann auch mit angezeigt).

Danach folgen chronologisch (üblicherweise nach Valutadatum) alle Bewegungen aus der Bewegungsdatei ergänzt um Buchungen im Fibujournal, welche nicht in der Bewegungsdatei enthalten sind. Idealerweise stimmen alle Kontobewegungen der Bewegungsdatei mit den erfassten Buchungen überein, und die Spalte «Differenz» weist immer «0.00» aus.

In der Praxis ist dies natürlich oft zuerst noch nicht der Fall. So auch in unserem Beispiel oben. Anhand des Beispiels folgen einige Erläuterungen zur Dartellung, teilweise bezogen auf das Beispiel.

Folgende Spalten werden geführt:



- Valuta Valutadatum aus camt.053
- Differenz Differenz Saldierung von camt.053 zu aktueller Buchhaltung
- 53 Kontobewegung gemäss camt.053 vorhanden
- Fi Buchung in aktueller Buchhaltung vorhanden
- Info/Text Text aus camt.053 oder Buchungstext aus aktueller Buchhaltung
- Betrag Betrag (ev. kumuliert) aus camt.053 oder aus aktueller Buchhaltung
- Saldo camt.053 Echter Kontosaldo gemäss Auszug aus camt.053
- Belegnummer wenn vorhanden Bezug auf Dokument aus den Nebenbüchern

Die beiden Spalten «53» und «Fi» zeigen, wo die angezeigte Buchung vorhanden ist. Sind beide Spalten mit „X“ gekennzeichnet, sind der camt.053-Eintrag und die Buchung in der aktuellen Buchhaltung identisch und korrekt. Nebst Einzelbuchungen sind auch Sammelbuchungen möglich, so z.B. „Gutschrift BESR“ oder „Vergütung“. Bei solchen Sammelbuchungen wird im Text in Klammern die Anzahl der Buchungen angezeigt.

! Ist nur eine Spalte von «Fi» und «53» aktiv (Info/Text rot), besteht Handlungsbedarf. Entweder fehlt eine Buchung im Buchungsjournal, oder eine ist zuviel vorhanden.

Der Anzeigebereich (Zeilen) kann mittels Schaltflächen eingegrenzt werden:

- *keine Details anzeigen*
- *alle Details anzeigen*
- *Details Sammelbuchung*

Details sind vor allem bei ESR-Gutschriften mit mehreren Eingängen am gleichen Tag möglich, z.B. Gutschrift BESR (4). Mittels Schaltfläche *Details Sammelbuchung* können die einzelnen Eingänge (wenn vorhanden) für **eine** ausgewählte Sammelgutschrift auf- und zugeklappt werden. Dies funktioniert sinngemäss mit den beiden Pfeiltasten  und . Klicken sie auf *alle Details anzeigen*, werden **alle** vorhandenen Details gleichzeitig aufgeklappt. Mittels *keine Details anzeigen* schliessen Sie alle offenen Details.

Unstimmigkeiten korrigieren

Stimmen Buchungsjournal und Bewegungen in der camt.053-Datei nicht überein, so können Sie bequem Korrekturen vornehmen.

Buchung ist im Buchungsjournal aber nicht in der camt.053-Datei vorhanden

Ist bei einem Eintrag nur die «Fi»-Spalte, nicht aber die «53»-Spalte mit einem «X» gekennzeichnet, muss die vorhandene Buchung korrigiert oder gelöscht werden. Die camt.053-Datei hat immer recht...

Mögliche Ursachen für eine solche Falschbuchung sind:

- Falsches Konto (z.B. Bank statt Post)
- Falsches Datum (effektives Buchungsdatum ist später)
- Fehlbuchung

Eine Fehlbuchung löschen Sie ganz einfach mit *Buchung löschen* aus dem Buchungsjournal.

Ist nur das Konto falsch, so können Sie mit *Buchung ändern* das richtige Konto zuteilen.

Ist das Datum falsch, so können Sie evtl. weiter unten in der Anzeige die «echte» Bewegung in der camt.053-Datei sehen, dort das Datum entnehmen und mit *Buchung ändern* das richtige Datum setzen.

camt.053-Bewegung fehlt im Buchungsjournal

Ist bei einem Eintrag nur die «53»-Spalte, nicht aber die «Fi»-Spalte mit einem «X» gekennzeichnet, kann direkt mit *Neue Buchung...* eine Buchung ins Buchungsjournal eingefügt werden. Gegenkonto und Buchungstext können gesetzt werden. Wenn vorhanden, wird das Transferkonto ab Kontenrahmen vorgegeben.

Belegnummer	Beleg Datum	Übergangskonto	Migros	Steuer	Immo-Verteilschlüssel	Betrag
19-00645	07.11.2019	9000	1021		CHF	1098.45
					netto	1098.45

Text: Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern

Mehrere camt.053-Bewegungen fehlen im Buchungsjournal

Fehlen mehrere Bewegungen der camt.053-Datei im aktuellen Buchungsjournal, können mittels *Buchungsvorschlag* mehrere Buchungen gleichzeitig als Vorschlag zum Einbuchen angezeigt werden. Diese Buchungen können vor dem definitiven Einbuchen bearbeitet werden.

>Datum	Beleg	Soll	Haben	Text	Steuer	inaktiv	Herkunft	Betrag
07.11.19	1	9000	1021	Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern			Fibu	1'098.45
07.11.19	2	9000	1021	Strenzel Motor SA, Bahnhofstr. 14, 3001 Bern - 251			Fibu	186.79

Suchen... |> > <<| Gehe zu... Selektion | V Drucken P Info Notizen | | Löschen Ändern Neu

Filter ein Markieren+ | Reihenfolge... Hilfe Dokumente

Belegnummer	Beleg Datum	Übergangskonto	Migros	Steuer	Immo-Verteilschlüssel	Betrag
1	07.11.2019	9000	1021		CHF	1098.45
		Saldo 0.00	Saldo 0.00		netto	1098.45

Text: Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern

Buchungsvorschlag

Mittels Schaltfläche *Verbuchen* werden alle vollständigen Buchungen in diesem Fenster in die aktuelle Buchhaltung eingefügt.

Stolpersteine

Je nach Bankinstitut werden Bewegungen früher oder später in camt.053-Dateien bereit gestellt. Daraus ergibt sich manchmal eine Differenz, wie in unserem Beispiel oben:

Der Auszug wurde per 1.11.2019 erzeugt. Die Bank hat aber drei Buchungen mit Valuta 31.10.2019 erst im Auszug per 1.11.2019 nachgeliefert. Dadurch ergibt sich eine Differenz von CHF 6'954.20, welche sich per Ende 31.10.2019 auflöst.

Wir sind nicht glücklich über solche «verschobenen» Buchungen, bei denen Valuta- und Buchungsdatum nicht übereinstimmen, und hoffen, dass schon bald alle Buchungen in Echtzeit eingeliefert werden.

Vorschlagsregeln

Mittels *Vorschlagsregeln* können Buchungsvorschläge für noch nicht eingebuchte Bewegungen aus der camt.053-Datei verbessert werden. Diese Regeln gelten für die Funktionen *Neue Buchung...* und *Buchungsvorschlag*.



Vorschlagsregeln

Obiges Beispiel betrifft die monatliche Belastungen für die Kontoführung. Wird ein Text in der camt.053-Meldung „PREIS FUER DIE KONTOFUEHRUNG“ gefunden (*Suchen nach...*), dann wird automatisch der Text „Kontogebühren“ mit dem Fibukonto „4720“ im Buchungsvorschlag umgesetzt (*Setzen mit...*).

31.08.2019	5.00-	X	PREIS FÜR DIE KONTOFÜHRUNG	5.00-	85'845.96	
------------	-------	---	----------------------------	-------	-----------	--

camt.053-Meldung bei fehlender Buchung in aktueller Buchhaltung

31.08.19	16	4720	1010	Kontogebühren	Fibu	5.00
----------	----	------	------	---------------	------	------

Buchungsvorschlag mittels obiger Vorschlagsregel

Buchungsvorschlag wird zum Standard

Je besser Sie Ihre Vorschlagsregeln definiert haben, je einfacher wird es, komplett auf das manuelle Buchen zu verzichten – zumindest für Buchungen, die Bankkonten betreffen.

Rufen Sie einfach periodisch pro Bankkonto den Buchungsvorschlag ab, machen Sie die nötigen Feinkorrekturen (Gegenkonten, Buchungstexte) und lassen Sie Q3 den Buchungsvorschlag einbuchen. **So einfach geht heute Kontoabstimmung!**