



24.05.2022

Q3 Aide-mémoire

RAPPROCHEMENT DE COMPTE

CAMT.053

Bases

Le rapprochement manuel des transactions comptables réelles avec la comptabilité est souvent pénible et fastidieuse. Les comptables peuvent vous le confirmer...

Avec le nouveau standard ISO-20022, toutes les banques fournissent des fichiers dits camt.053 qui contiennent les transactions comptables pour une période spécifique.

Avec Q3 Comptabilité/Cofi, de tels fichiers de transactions peuvent être utilisés pour le rapprochement automatisé des comptes. **La réduction de travail est souvent énorme!**

! La version électronique du rapprochement de comptes camt.053 est disponible à partir de la version advanced. Les deux formes de comptabilité «livre de caisse» et «comptabilité en partie double» sont soutenues.

Configuration

Afin que les fichiers camt.053 puissent être traités, un réglage unique de certains paramètres doit être effectué.

Sélectionnez pour ce faire *Fichier+Configuration*, bouton de commande *Configuration COFI*.

Si possible, les fichiers camt.053 que vous avez repris depuis le eBanking doivent toujours être mis dans le même dossier. Vous définissez le dossier sous «Chemin de données rapprochement de comptes».

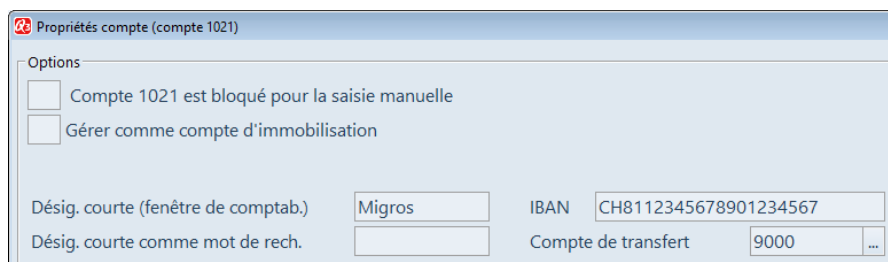
Chemin de données camt.053	C:\Q3 Data 2020\Q3Software\ISO20022\ ▲
	D'après date de valeur ▼

! L'importation est généralement triée par «date de valeur» et peut être réglée selon besoin à «date de comptabilisation».

Ouvrir des comptes bancaires

Pour permettre à la Q3 Comptabilité/Cofi de traiter correctement les fichiers camt.053, le numéro de compte IBAN ainsi qu'un compte de rapprochement (compte de transfert) sont nécessaires par compte bancaire pour la comptabilisation des transactions qui n'existent pas encore dans le journal comptable.

Vous enregistrez ces données dans la fenêtre des propriétés pour chaque compte (bouton *Propriétés* dans la fenêtre des comptes).



Appeler le rapprochement de compte

Une fois que vous avez défini le dossier de stockage (chemin des données) pour les fichiers de transactions et que vous avez ajouté les informations des comptes bancaires, vous pouvez aller chercher périodiquement les transactions comptables sur le portail eBanking de votre banque et les rapprocher avec les écritures dans la Q3 Comptabilité/Cofi.

Vous créez d'abord (Exporter/Télécharger) un fichier de transactions (camt.053) à partir du portail eBanking de votre banque. Celui-ci peut être disponible en format XML ou comme fichier Zip.

! Le processus diffère d'une banque à l'autre. Renseignez-vous auprès de votre banque si nécessaire.

Enregistrez les fichiers de transactions dans le dossier (chemin des données) défini dans la configuration afin qu'ils puissent être trouvés dans la Q3 Comptabilité/Cofi de façon efficace.

Sélectionnez ensuite *Détail+Rapprochement de compte électronique (camt.053)* dans la fenêtre de comptabilisation. Après avoir sélectionné le fichier camt.053, la fenêtre «Rapprochement électronique de comptes» apparaît:

Rapprochement de compte électronique (camt053) - 1021 Migrosbank CHF (IBAN CH8112345678901234567)

Date de l'écrit.	Différence	53	COFI	Info/texte	Montant	Solde camt053	No justificatif
31.10.2019	6'954.20			Solde initial au		14'822.20	
				Total des mouvements (Débit: 3851.39 / Crédit: 15325.00)	11'473.61		
14.11.2019	1'285.24			Solde final au		26'295.81	
				Écritures			
31.10.2019	0.00	X		Blöttner & Sohn AG, Solothurn/Z19-91173/Servicevertrag 2020	5'877.95	14'822.20	19-00503
31.10.2019	0.00	X		Ackermann Vera, Sargans/Z19-91174/Unterhalt	145.00	14'822.20	19-00505
31.10.2019	0.00	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		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		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 (2)	184.70	24'103.76	

Aide

Masquer les détails

Détails écriture collective

Afficher les détails

Afficher document(s)

Modifier l'écriture

Enregistrer l'écriture

Effacer l'écriture

Prop. de comptabilisat.

Règles de suggestion

Annuler

Fenêtre principale Rapprochement de comptes (camt.053)

Les «Solde initial» et «Solde final» de la période sélectionnée (camt.053) sont affichés à l'avance. Selon la banque, le «Total des mouvements» est également fourni à titre d'information (puis affiché).

Ensuite, toutes les transactions du fichier de transactions suivent dans l'ordre chronologique (généralement par date de valeur), complétées par des écritures dans le journal de la cofi qui ne sont pas contenues dans le fichier de transactions. Idéalement, toutes les transactions comptables dans le fichier de transactions correspondent aux écritures saisies et la colonne «Différence» affiche toujours «0.00».

Bien sûr, dans la pratique, ce n'est souvent pas le cas au début – comme c'est le cas dans notre exemple ci-dessus. Sur la base de l'exemple, voici quelques explications relatives à la présentation, en partie liées à l'exemple.

Les colonnes suivantes sont mentionnées:

- Date de l'écrit. date de valeur de camt.053
- Différence différence compensation de camt.053 par rapport à la comptabilité actuelle
- 53 Transaction comptable existante selon camt.053
- COFI Écriture existante dans la comptabilité actuelle
- Info/texte texte de camt.053 ou texte d'écriture de la comptabilité actuelle
- Montant montant (éventuellement cumulé) de camt.053 ou de la comptabilité actuelle
- Solde camt.053 solde de compte réel selon l'extrait de camt.053
- No. justificatif s'il existe, référence au document des livres auxiliaires

Les deux colonnes «53» et «COFI» indiquent où se trouve l'écriture affichée. Si les deux colonnes sont marquées d'un „X”, l'entrée camt.053 et l'écriture dans la comptabilité actuelle sont identiques et correctes. Outre les écritures individuelles, des écritures collectives sont également possibles, telles que „Note de crédit BVR” ou „Remboursement”. Pour ces écritures collectives, le nombre d'écritures est affiché entre parenthèses dans le texte.

! Si une seule colonne de «COFI» et «53» est active (info/texte rouge), une vérification est nécessaire. Soit il manque une écriture dans le journal comptable, soit il y en a une de trop.

Le volume de visualisation (lignes) peut être limité à l'aide de boutons de commande:

- *Masquer les détails*
- *Afficher tous les détails*
- *Détails écriture collective*

L'indication de détails est surtout possible pour les notes de crédit BVR avec plusieurs entrées le même jour, par exemple note de crédit BVR (4). À l'aide du bouton *Détails écriture collective*, les entrées individuelles (si disponibles) pour une note de crédit collective sélectionnée peuvent être ouvertes et fermées. Cela fonctionne par analogie avec les deux boutons flèches ◀ et ▶. Si vous cliquez sur *Afficher tous les détails*, **tous** les détails existants sont ouverts en même temps. À l'aide de *Masquer les détails*, vous fermez tous les détails ouverts.

Corriger des incohérences

Si le journal comptable et les transactions dans le fichier camt.053 ne concordent pas, vous pouvez facilement apporter des corrections.

L'écriture existe dans le journal comptable mais pas dans le fichier camt.053

Si uniquement la colonne «Fi» est marquée d'un «X» pour une entrée, mais pas la colonne «53», il faut corriger ou supprimer l'écriture existante. Le fichier camt.053 est toujours correct...

Les causes possibles d'une telle écriture incorrecte sont les suivantes:

- compte incorrect (par ex., banque au lieu de la poste)
- date incorrecte (la date de comptabilisation effective est plus tard)
- écriture incorrecte

Par *Effacer l'écriture*, vous supprimez facilement une écriture incorrecte du journal comptable.

Si uniquement le compte est incorrect, vous pouvez attribuer le compte correct par *Modifier l'écriture*.

Si la date est incorrecte, vous pouvez éventuellement voir plus bas dans l'affichage la transaction «réelle» dans le fichier camt.053, y reprendre la date et enregistrer la date correcte par *Modifier l'écriture*.

La transaction camt.053 manque dans le journal comptable

Si uniquement la colonne «53» est marquée d'un «X» pour une entrée, mais pas la colonne «COFI», vous pouvez directement insérer une nouvelle écriture dans le journal comptable par *Nouvelle écriture ...*. Le compte réciproque et le texte d'écriture peuvent être saisis. Si disponible, le compte de transfert est proposé dans le plan comptable.

	no justificatif	just. date	Compte de transition	Migros	impôt	montant
Ecriture	19-00645	07.11.2019	9000	1021		CHF 1098.45
						net 1098.45
Texte	Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern					

Plusieurs transactions camt.053 manquent dans le journal comptable

Si plusieurs transactions du fichier camt.053 manquent dans le journal comptable actuel, plusieurs écritures peuvent être affichées simultanément comme proposition de comptabilisation par *Prop. de comptabilisat.* Ces écritures peuvent être traitées avant la comptabilisation finale.

Date	No justificatif	Débit	Crédit	Texte	TVA	inactive	Origine	Montant
07.11.19	1	9000	1021	Knockelberger GmbH, Lindenweg 31, 3011 Bern			Comptabilité	1'098.45
07.11.19	2	9000	1021	Strenzel Motor SA, Bahnhofstr. 14, 3001 Bern - 251			Comptabilité	186.79

Proposition de comptabilisation

À l'aide du bouton de commande *Comptabiliser*, toutes les écritures complètes dans cette fenêtre sont insérées dans la comptabilité actuelle.

Obstacles

Selon la banque, les transactions sont mises tôt ou tard dans les fichiers camt.053. Il en résulte parfois une différence, comme dans notre exemple ci-dessus:

L'extrait a été établi le 1.11.2019. Toutefois, la banque a livré trois écritures avec une date de valeur au 31.10.2019 seulement dans l'extrait au 1.11.2019. Il en résulte une différence de CHF 6'954.20 qui disparaît en fin du 31.10.2019.

Nous ne sommes pas heureux de ces écritures «reportées», où la date de valeur et la date d'écriture ne correspondent pas. Nous espérons que toutes les écritures seront bientôt fournies en temps réel.

Règles de suggestion

Par *Règles de suggestion*, des propositions de comptabilisation pour des transactions pas encore comptabilisées du fichier camt.053 peuvent être améliorées. Ces règles sont valables pour les fonctions *Nouvelle écriture...* et *Propositions de comptabilisation*.

Sigle de texte	Montant	Texte	Compte
	2250.00	Loyer	4100
LSV SWISSCOM	0.00	Hotline	6017
PRIX POUR LA GESTION	0.00	Frais de compte	4720

Règles de suggestion

L'exemple ci-dessus concerne les débits mensuels pour la gestion des comptes. Si un texte est trouvé dans la communication camt.053 „PRIX POUR LA GESTION DES COMPTES“ (*Rechercher*

d'après...), le texte „Frais de compte“ avec le compte cofi „4720“ est automatiquement converti dans la proposition comptable (*Convertir avec...*).

31.08.2019	5.00-	X	PRIX POUR LA GESTION DES COMPTES	5.00-	85'845.96	
------------	-------	---	----------------------------------	-------	-----------	--

Communication camt.053 lors d'une écriture manquante dans la comptabilité actuelle

31.08.19	11	4720	1010	Frais de compte		Comptabilité	5.00
----------	----	------	------	-----------------	--	--------------	------

Proposition de comptabilisation à l'aide de la règle de proposition mentionnée ci-dessus

La proposition de comptabilisation devient standard

Mieux vous avez défini vos règles des propositions, plus il vous sera facile de vous passer complètement de la comptabilisation manuelle - du moins pour les écritures qui concernent les comptes bancaires.

Il suffit d'appeler périodiquement la proposition de comptabilisation pour chaque compte bancaire, d'effectuer les corrections exactes nécessaires (comptes réciproques, textes d'écriture) et d'enregistrer la proposition de comptabilisation dans Q3. **C'est si simple aujourd'hui de rapprocher les comptes!**