

# Importy wyciągów bankowych krok po kroku

(wersja 1.0)

**Soneta Sp z o.o.**

ul. Wadowicka 8a, wejście B

31-415 Kraków

tel./fax +48 (12) 261 36 41

<http://www.enova.pl>

e-mail: [ksiegowosc@enova.pl](mailto:ksiegowosc@enova.pl)

## Spis treści:

1	Soneta banki – ustawienia.....	3
1.1	Instalacja.....	3
1.2	Konfiguracja.....	3
2	Import wyciągów bankowych.....	7
2.1	Rozliczanie zapłat .....	15
2.2	Rozliczanie wypłat na podstawie przelewów .....	16
3	Dodatkowe opcje dodatku Soneta banki .....	18
3.1	Wyjątki dla identyfikacji .....	18
3.2	Blokada zatwierdzania wyciągów bankowych z niezweryfikowanymi operacjami.....	18

Dodatek Soneta Banki umożliwia automatyczne zaczytywanie wyciągów bankowych które zostały wcześniej wygenerowane z Banku. Poniżej opisano krok po kroku instalację i konfigurację dodatku, import wyciągów bankowych.

## 1 Soneta banki – ustawienia

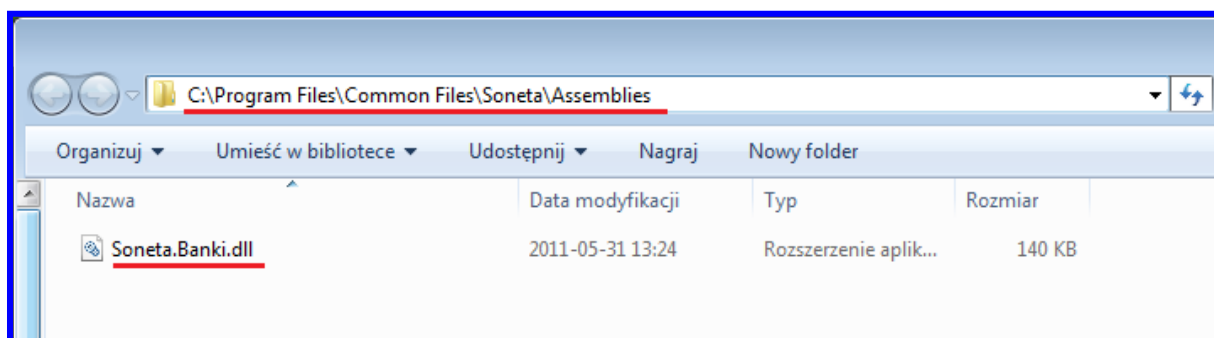
### 1.1 Instalacja

Pierwszym warunkiem skorzystania z tego typu importu jest zainstalowanie dodatku **Soneta.Banki** pozwalającego na importowanie wyciągów bankowych.

W tym celu niezbędne jest zakupienie odpowiedniej licencji dla tego dodatku.

Należy zacząć od wprowadzenia licencji dla dodatku, wybierając z menu **Pomoc > Licencje dodatków**. Na formatce wybieramy  i wskazujemy odpowiednią licencję.

Następnie należy do katalogu **Assemblies** skopiować plik **Soneta.Banki.dll**

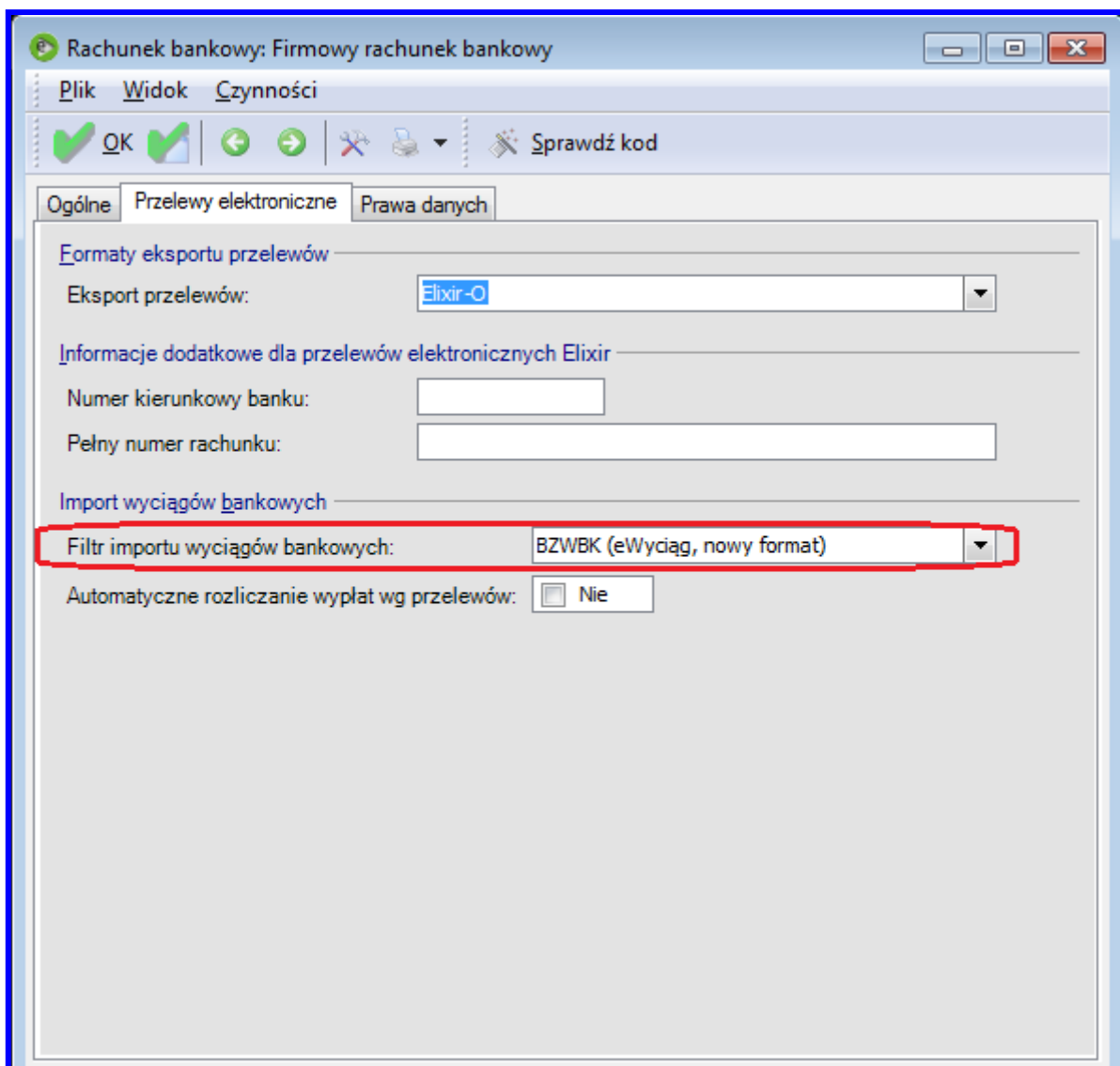


#### ***Uwaga!***

***Aby dodatek działał poprawnie należy po wykonaniu powyższych czynności ponownie uruchomić program enova.***

### 1.2 Konfiguracja

W konfiguracji programu **Narzędzia > Opcje > Ewidencje ŚP > Ewidencje (F9)**. Otwieramy ewidencję środków pieniężnych (rachunek bankowy), do której będziemy importować wyciąg bankowy i na zakładce **Przelewy elektroniczne** należy wskazać filtr oraz numer rachunku bankowego.



**Zakładka Przelewy elektroniczne:**

**Filtr importu wyciągów bankowych** w tym miejscu należy wybrać filtr banku, z którego będziemy importować wyciąg.

**Dostępne filtry importu w enova:**

- AliorBank (MT940)
- Asseco (XML)
- Bank Polskiej Spółdzielczości (MT940)
- BGŻ (MT940)
- BGŻ (MT940, 2010)
- BNP Paribas (MT940)
- BOŚ (elixir)
- BOŚ (MT940)
- BOŚ (XML)
- BPH (MT940)
- BPH (MT940, okresowy)
- BPH (MT940, v2)
- BRE (BRESOK, MT940)
- BRE (iBRE, MT940)
- BRE (iBRE, MT940, 2010)
- BRE (iBRE, MT940, wg daty wyciągu)
- BRE (załączniki do wyciągów)
- BS Braniewsko Pasłęcki (MT940)
- BS Kąty Wrocławskie (MT940)
- BS Sucha Beskidzka (MT940)
- BZWBK (eWyciąg, nowy format)
- BZWBK (eWyciąg, stary format)
- BZWBK (moja firma plus, MT940)
- BZWBK (MT940)
- Citibank (CitiDirect)
- Deutsche Bank (db powerNet, XML)
- Deutsche Bank (MT940)
- DnB Nord (MT940)
- FORTIS (MultiCash, MT940)
- HomeNet (XML)
- ING Bank Śląski (MT940)
- IPKO Biznes (CSV)
- Kredyt Bank (XML)
- MBank (TXT)
- Millenium (MT940)
- MultiBank (TXT)
- NBP (VideoTel, szeroki 2)
- Nordea (MT940)
- Nordea (MT940, uzupełniający)
- Nordea (Solo Corporate)
- PEKAO (MT940)
- PEKAO (MT940, wg daty wyciągu)
- PKO BP (MT940)
- PKO BP (MT940, wg daty wyciągu)
- Raiffeisen (MT940)
- Société Générale (MT940)
- Spółdzielcza Grupa Bankowa 24 (Baset)
- VideoTEL 5.5 (MT940)
- ZENTRALER KREDITAUSSCHUSS (MT940)

*Lista aktualnych filtrów do importu wyciągów (na dzień 13.06.2011)*

**Uwaga!**

**Dodatkowa informacja o możliwości importowania wyciągów z banków niewymienionych w filtrach:  
Format Asseco (XML):**

**Import z banków spółdzielczych, Bank Polskiej Spółdzielczości oraz BOŚ w formacie XML**

**Format HomeNet(XML):**

**Import z banków spółdzielczych np. Bank Spółdzielczy Limanowa**

**Format Videotel (MT940):**

**Import z Kredyt Banku w formacie MT940. Jest również drugi format xml dla tego banku: Kredyt Bank (XML)**

**Format BZWBK (moja firma plus, MT940):**

**Import z Mini Bank 24**

**Format BOŚ (elixir):**

**Np. dla banku: Express Bank Spółdzielczy Rzeszów i plików w formacie "Elixir" : np. ex091029.txt  
ex091104.txt**

**Pozostałe zgodnie z nazwą.**

Konfigurując ewidencje spółki należy uzupełnić również podstawowe dane na zakładce **Ogólne** tj. Numer rachunku (jego uzupełnienie jest niezbędne aby wyciąg bankowy mógł zostać zczytany):

Rachunek bankowy: Firmowy rachunek bankowy

Plik Widok Czynności

OK [Icons] Sprawdź kod

Ogólne Przelewy elektroniczne Prawa danych

Ogólne Standardowa:  Tak

**Nazwa:** Firmowy rachunek bankowy

**Symbol:** BANK

Waluta: PLN

Tabela kursowa:

Oddział firmy:

Obsługa magazynu walut:  Nie

Zablokowany:  Nie

Domyślny:  Nie

Dokumenty

Wpłaty/wypłaty wprowadzane za pomocą: Raporty

Domyślny sposób wyliczania wartości wypłaty w magazynie walut: Nie podlega

Rachunek bankowy

Bank: Kod SWIFT:

**Rachunek:** PL 11 22223333 4444 5555 6666 7777

Raporty

Okres raportu: Miesięczny

Definicja raportu: RK

Definicja w ewidencji dokumentów:

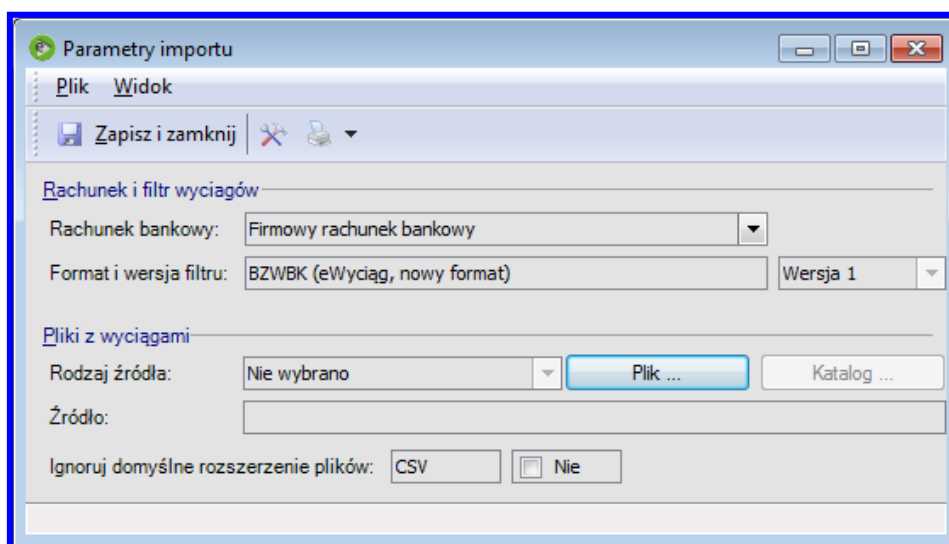
Bilans otwarcia

Saldo bilansu otwarcia: 0,00 PLN

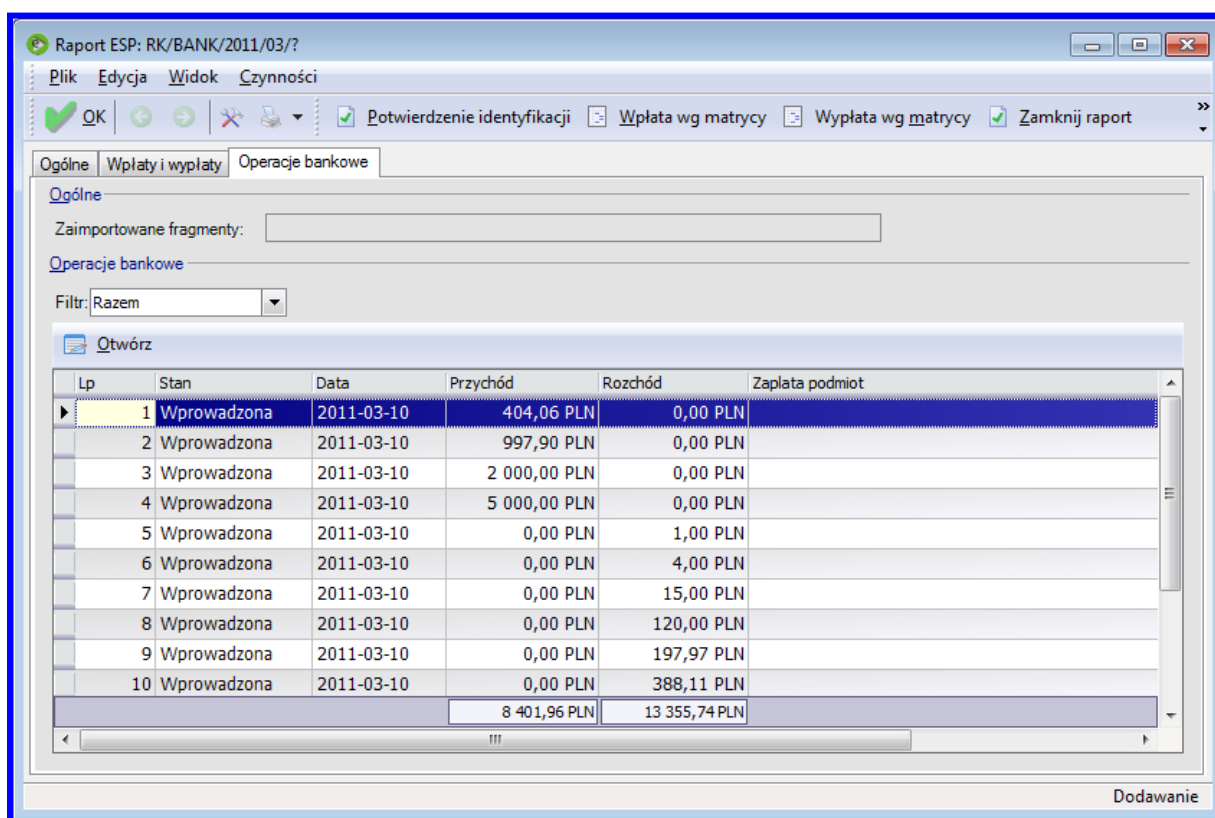
## 2 Import wyciągów bankowych

Jeśli wszystkie parametry dla ewidencji śp zostały odpowiednio skonfigurowane, można przejść do importowania wyciągów.

Aby zaimportować wyciąg należy z menu **Plik** wybierać **Importuj zapisy > Import elektronicznych wyciągów bankowych**, i załączyć plik z danymi i wybrać **Zapisz i zamknij**.



W EŚP utworzy się raport dla wyciągu bankowego z dodatkową zakładką **Operacje bankowe**:



Operacje po zaimportowaniu mają status Wprowadzona, ponieważ każdą z nich trzeba zweryfikować poprzez sparowanie kontrahenta na operacji bankowej z podmiotem w bazie enova.

### Parowanie automatyczne:

Jeśli na kartotece podmiotu uzupełniono rachunek bankowy sparowanie nastąpi automatycznie.

Kontrahent: ABC Sp. z o.o (Abc)

Plik Widok Czynności

Zapisz i zamknij Pokaż lokalizację

Ogólne

- Warunki płatności
- Adres do korespondencji
- Dane kontaktowe
- Uwagi
- Kody kreskowe
- Adresy E-mail
- Członkowie
- CRM
- Handel
- Rozrachunki

Warunki płatności

Definicja płatności: Przelew

Termin (dni): 7 Termin planowany(dni od terminu): 0

Waluta: PLN Domyślny płatnik:

Udsetki karne Indywidualne:  Nie

Dopuszczalna zwłoka (dni): 0

Rozpoczęcie: Nie naliczaj Od dnia: 0

Stopa: Ustawowe Indywidualne: 0,00% [zawsze](#)

Warunki handlowe

Rabat (pomniejsza także ceny indywidualne): 10,00% Blokada sprzedaży:  Nie

Limit kredytu: 1 000,00 PLN Dostępny: 1 000,00 PLN

Dopuszczalna kwota zadłużenia przeterminowanego: 1 500,00 PLN

Przekroczony: 0,00 PLN

...zwłoka (dni): 7 Zadłużenie: 0,00 PLN

Zadłużenie: 0,00 PLN

VAT Kontrahenta liczony od: Od netto

Rachunki bankowe

Nowy (Rachunek bankowy) Otwórz Usuń

Bank	Numer
<input checked="" type="checkbox"/> PKOSA II/OKraków (PKOSA)	33-22222222-3333333333333333

Edycja

I zostanie zapisane w konfiguracji **Ewidencje SP/ Identyfikacja płatników / Ogólne**, w sekcji 'Identyfikacja podmiotów'

### Parowanie ręczne:

Aby ręcznie powiązać kontrahenta z bazy z kontrahentem z pliku, należy w polu kontrahent wskazać podmiot z listy (wpisanie nazwy, kodu lub nipu lub otwarcie listy kontrahentów).

Operacja bankowa: 47124012971111000025656222

Plik Widok Czynności

OK [Icons] Potwierdzenie identyfikacji Rozliczenie

Ogólne **Tekst operacji**

Operacja bankowa Stan: Wprowadzona

Data księgowania: 2011-03-10

Data operacji: 2011-03-10 Przychód: 404,06 PLN Rozchód: 0,00 PLN

Kwota: 404,06 PLN

Podmiot: ABC Sp. z o.o UL PARKOWA 1 59-900

Numer rachunku: 47124012971111000025656222

Rachunek wirtualny:

Opis: Fra SP/01 z dnia X.

Wpłata/Wypłata

Data: Zwrot:

Numer: Podlega rozliczaniu:  Tak

**Kontrahent:**

Kwota: W walucie ewidencji:

Sposób zapłaty:

Zapłata za:

Opis:

Dodawanie

Po sparowaniu podmiotów Status operacji zmieni się z Wprowadzona na Zweryfikowana.

Raport ESP: RK/BANK/2011/03/?

Plik Edycja Widok Czynności

OK [Zwrotki] [Zmniejszenie] [Zwiększenie] [Wypłata wg matrycy] [Wpłata wg matrycy] Zamknij raport

Ogólne | Wpłaty i wypłaty | Operacje bankowe

Ogólne

Zaimportowane fragmenty:

Operacje bankowe

Filtr: Razem

Otwórz

Lp	Stan	Data	Przychód	Rozchód	Zapłata podmiot
1	Zweryfikowana	2011-03-10	404,06 PLN	0,00 PLN	ABC Sp. z o.o (Abc)
2	Wprowadzona	2011-03-10	997,90 PLN	0,00 PLN	
3	Wprowadzona	2011-03-10	2 000,00 PLN	0,00 PLN	
4	Wprowadzona	2011-03-10	5 000,00 PLN	0,00 PLN	
5	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	1,00 PLN	
6	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	4,00 PLN	
7	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	15,00 PLN	
8	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	120,00 PLN	
9	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	197,97 PLN	
10	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	388,11 PLN	
			8 401,96 PLN	13 355,74 PLN	

Dodawanie

Sparowanie takie zostanie zapamiętane i przy kolejnym importowaniu wyciągu podmiot będzie się podpowiadał a operacja bankowa po zaimportowaniu będzie miała status Niezweryfikowana zamiast Wprowadzona:

Raport ESP: RK/BANK/2011/03/?

Plik Edycja Widok Czynności

OK [Zwrotki] [Zmniejszenie] [Zwiększenie] [Wypłata wg matrycy] [Wpłata wg matrycy] Zamknij raport

Ogólne | Wpłaty i wypłaty | Operacje bankowe

Ogólne

Zaimportowane fragmenty:

Operacje bankowe

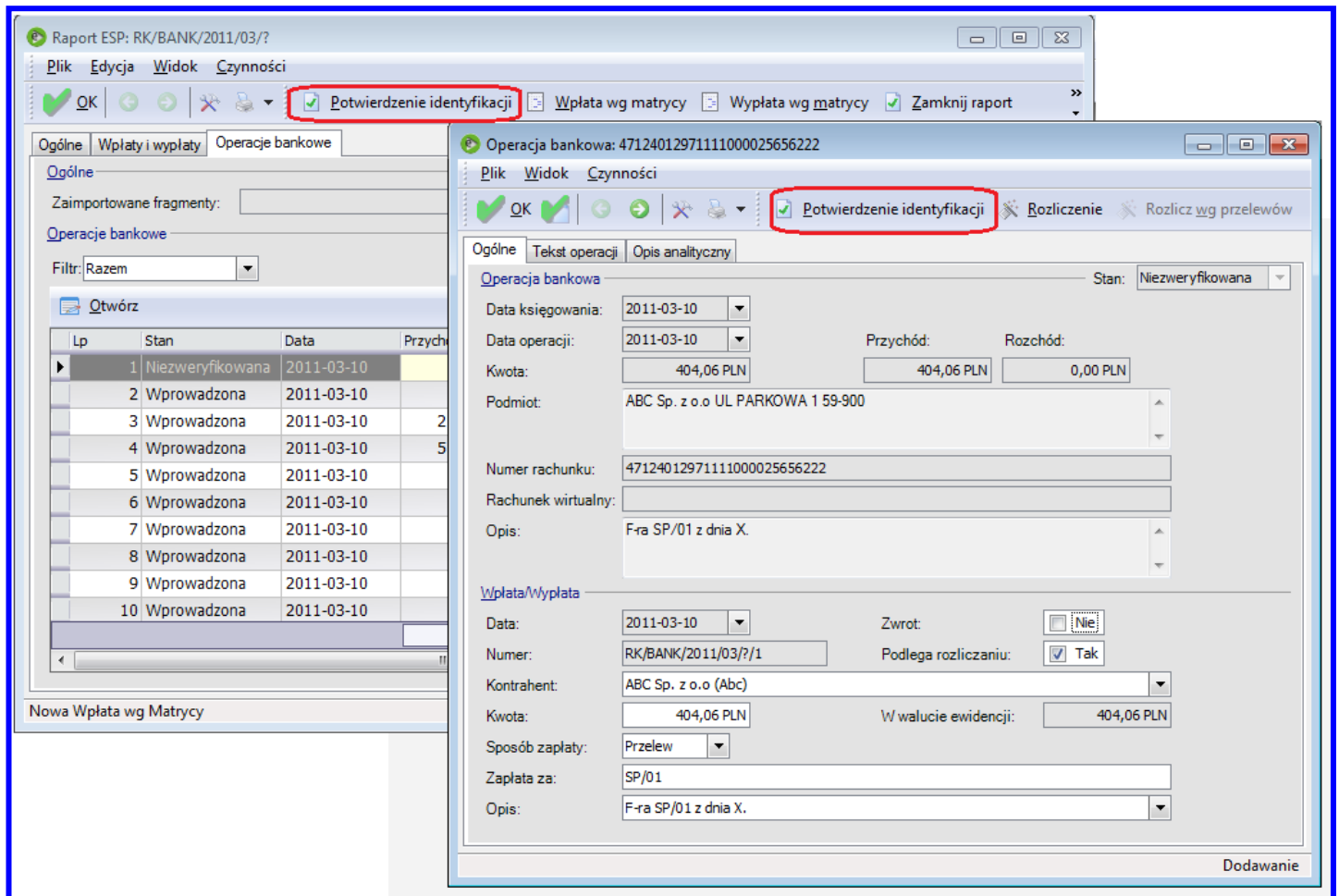
Filtr: Razem

Otwórz

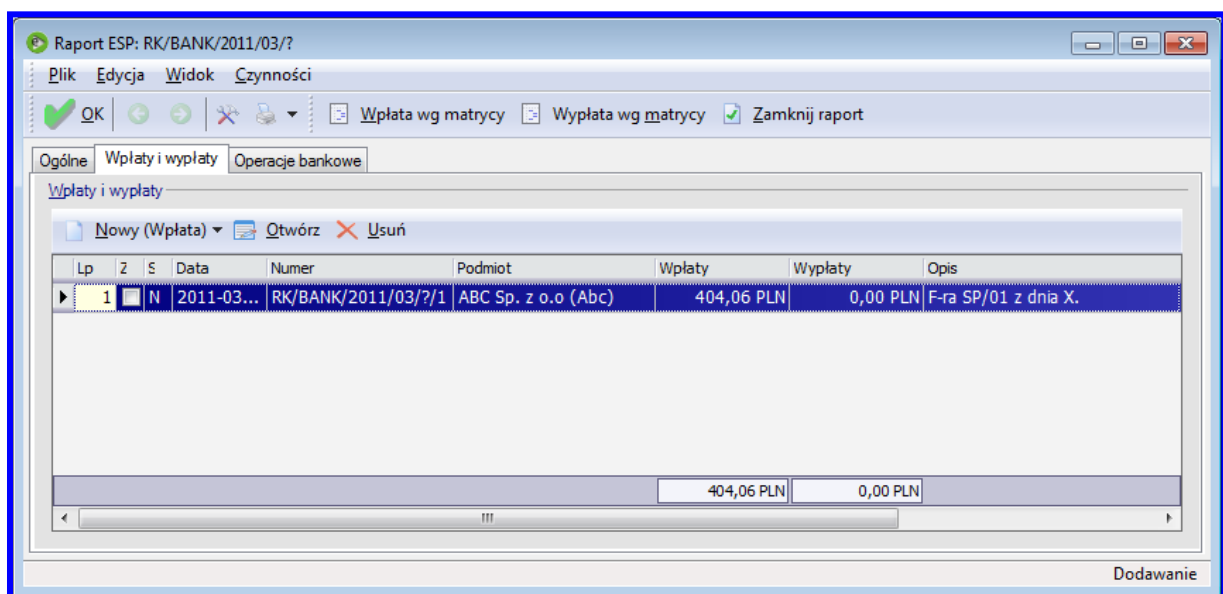
Lp	Stan	Data	Przychód	Rozchód	Zapłata podmiot
1	Niezweryfikowana	2011-03-10	404,06 PLN	0,00 PLN	ABC Sp. z o.o (Abc)
2	Wprowadzona	2011-03-10	997,90 PLN	0,00 PLN	
3	Wprowadzona	2011-03-10	2 000,00 PLN	0,00 PLN	
4	Wprowadzona	2011-03-10	5 000,00 PLN	0,00 PLN	
5	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	1,00 PLN	
6	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	4,00 PLN	
7	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	15,00 PLN	
8	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	120,00 PLN	
9	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	197,97 PLN	
10	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	388,11 PLN	
			8 401,96 PLN	13 355,74 PLN	

Dodawanie

Wówczas uaktywnia się pole **Potwierdzenie identyfikacji**, za pomocą, którego będzie przebiegała weryfikacja, identyfikacji. Identyfikacje operacji można dokonać z listy lub z poziomu pojedynczej operacji bankowej:



Operacja o statusie Zweryfikowana będzie widoczna na zakładce Wpłaty i Wypłaty, dopiero wówczas dana zapłata będzie widoczna w programie:



Jeśli na wyciągu bankowym znajdują się operacje, które nie będą podlegać rozliczeniu np. prowizje, wpłaty własne należy odznaczyć na nich parametr **Podlega rozliczeniu**. Aby wykonać tę czynność dla większej ilości dokumentów należy podświetlić je na liście i wybrać z czynności **Nie podlega rozliczeniu**:

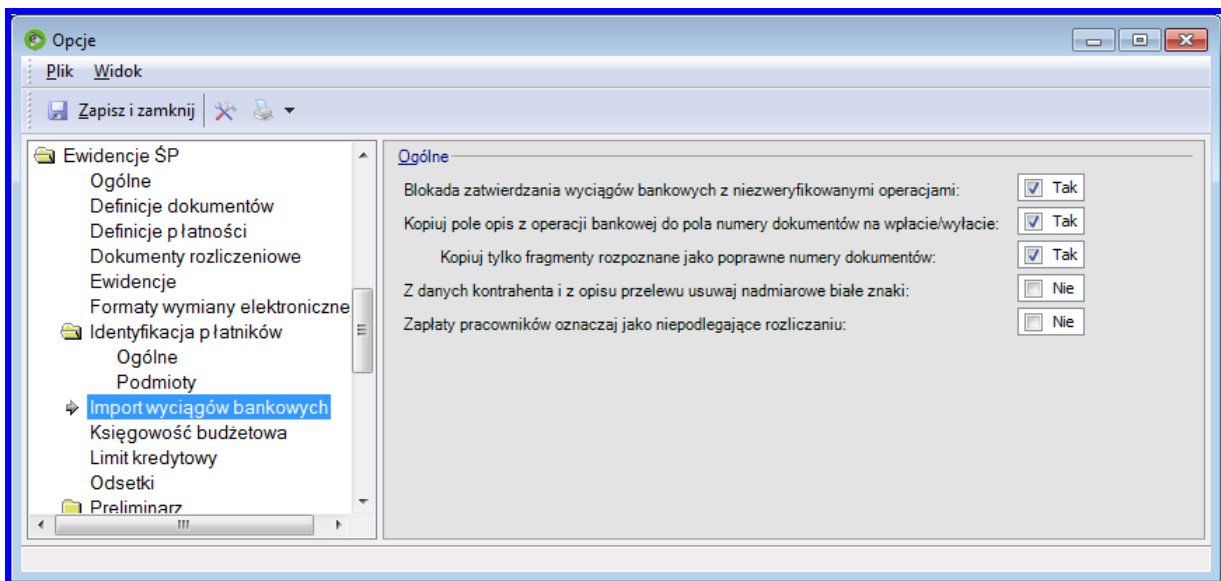
The screenshot shows the 'Raport ESP: RK/BANK/2011/03/?' window. A 'Czynności' (Actions) menu is open, listing various operations. The option 'Nie podlega rozliczeniu' (Does not belong to settlement) is highlighted in blue, with the keyboard shortcut F9. Below the menu, a table displays bank transactions with columns for Lp, Stan, Data, Przychód, Rozchód, and Zapłata podmiot. Row 5 is selected, showing a transaction of 0,00 PLN income and 1,00 PLN expense.

Lp	Stan	Data	Przychód	Rozchód	Zapłata podmiot
1	Zweryfikowana	2011-03-10	404,06 PLN	0,00 PLN	ABC Sp. z o.o (Abc)
2	Wprowadzona	2011-03-10	997,90 PLN	0,00 PLN	
3	Wprowadzona	2011-03-10	2 000,00 PLN	0,00 PLN	
4	Wprowadzona	2011-03-10	5 000,00 PLN	0,00 PLN	
5	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	1,00 PLN	
6	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	4,00 PLN	
7	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	15,00 PLN	
8	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	120,00 PLN	
9	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	197,97 PLN	
10	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	388,11 PLN	
11	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	1 000,00 PLN	
12	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	1 833,09 PLN	
13	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	3 579,87 PLN	
14	Wprowadzona	2011-03-10	0,00 PLN	6 216,70 PLN	

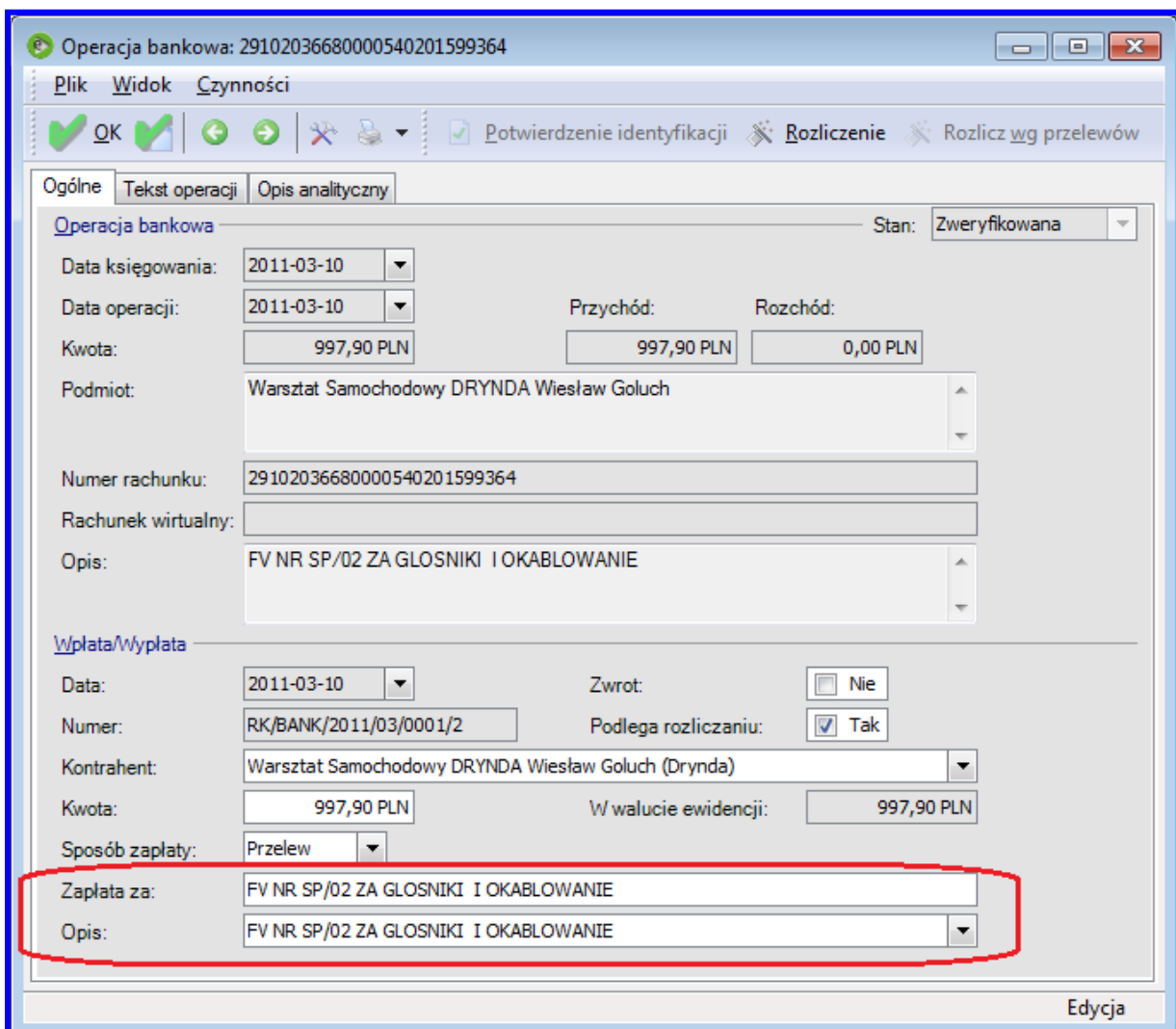
Summary values at the bottom of the table:  
 8 401,96 PLN (Przychód) | 13 355,74 PLN (Rozchód)

Dodatkowo w konfiguracji można zaznaczyć parametry uruchamiające mechanizm kopiowania numerów faktur z opisu operacji do pola Zapłata za. Pozwoli to później na wykorzystanie mechanizmu rozliczeń.

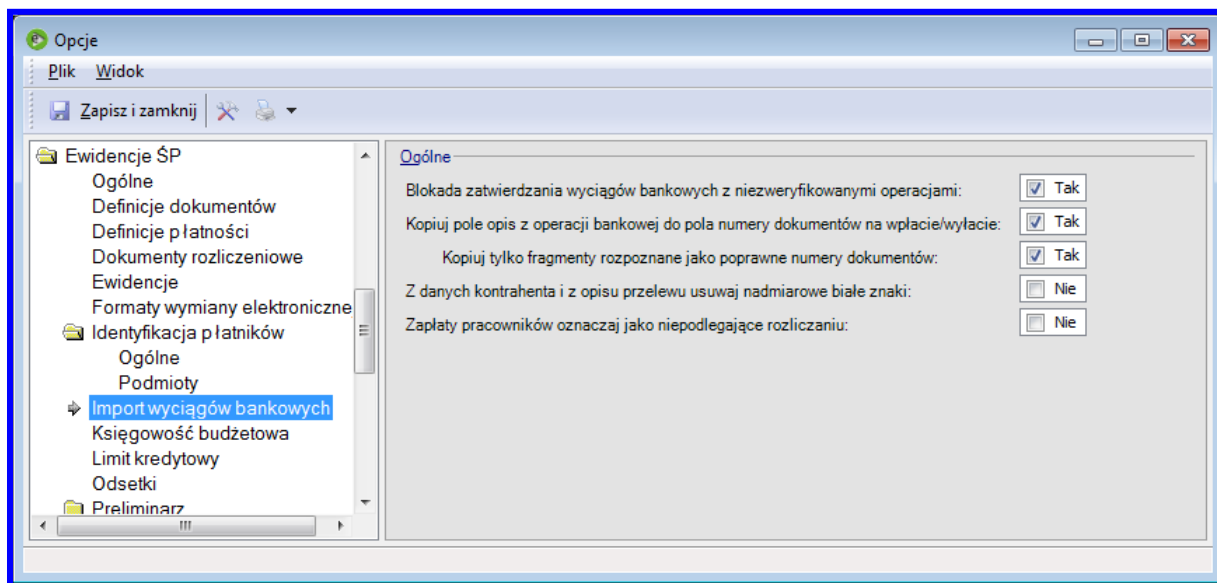
Parametr te dostępne są w **Narzędzia / Opcje / Ewidencja ŚP / Import wyciągów bankowych**:



Po zaznaczeniu parametru **Kopiuje pole opis z operacji bankowej do pola numery dokumentów na wpłacie / wypłacie** zostanie skopiowany cały opis do pola Zapłata za. Jeśli pole opis posiada więcej danych niż numer faktury dokumenty nie będą podpowiadać się podczas ich rozliczania.



Jeśli chcemy, aby z pola Opis do pola Zapłata za były przenoszone tylko numery faktur należy w opcjach zaznaczyć drugi parametr **Kopiuj tylko fragmenty rozpoznane**:



Po zaznaczeniu parametru **Kopiuj tylko fragmenty rozpoznane**, jako poprawne numery dokumentów zostanie skopiowany do pola Zapłata za tylko numer dokumentu, jeśli zostanie uznany za poprawny.

Operacja bankowa: 29102036680000540201599364

Plik Widok Czynności

OK [Zwrot] [Przelew] [Rozliczenie] Rozlicz wg przelewów

Ogólne Tekst operacji Opis analityczny

Operacja bankowa Stan: Zweryfikowana

Data księgowania: 2011-03-10

Data operacji: 2011-03-10 Przychód: 997,90 PLN Rozchód: 0,00 PLN

Kwota: 997,90 PLN

Podmiot: Warsztat Samochodowy DRYNDA Wiesław Goluch

Numer rachunku: 29102036680000540201599364

Rachunek wirtualny:

Opis: FV NR SP/02 ZA GLOSNIKI I OKABLOWANIE

Wpłata/Wypłata

Data: 2011-03-10 Zwrot:  Nie

Numer: RK/BANK/2011/03/0001/2 Podlega rozliczaniu:  Tak

Kontrahent: Warsztat Samochodowy DRYNDA Wiesław Goluch (Drynda)

Kwota: 997,90 PLN W walucie ewidencji: 997,90 PLN

Sposób zapłaty: Przelew

Zapłata za: SP/02

Opis: FV NR SP/02 ZA GLOSNIKI I OKABLOWANIE

Edycja

## 2.1 Rozliczanie zapłat

Po zweryfikowaniu kontrahenta uaktywniają się pola dotyczące zapłaty oraz możliwość rozliczenia:

Zapłata może zostać rozliczona z poziomu operacji bankowych, listy operacji bankowych, listy wpłat. Rozliczenia można też dokonać hurtowo po zaimportowaniu wyciągu na liście Rozrachunki wg dokumentów Czynności > Rozliczanie dokumentów F7 .

Operacja bankowa: 47124012971111000025656222

Plik Widok Czynności

Potwierdzenie identyfikacji **Rozliczenie** Rozlicz wg przelewów

Ogólne Tekst operacji Opis analityczny

Operacja bankowa Stan: Zweryfikowana

Data księgowania: 2011-03-10

Data operacji: 2011-03-10 Przychód: 404,06 PLN Rozchód: 0,00 PLN

Kwota: 404,06 PLN

Podmiot: ABC Sp. z o.o UL PARKOWA 1 59-900

Numer rachunku: 47124012971111000025656222

Rachunek wirtualny:

Opis: F-ra SP/01 z dnia X.

**Wpłata/Wypłata**

Data: 2011-03-10 Zwrot:  Nie

Numer: RK/BANK/2011/03/?/1 Podlega rozliczaniu:  Tak

Kontrahent: Abc

Kwota: 404,06 PLN W walucie ewidencji: 404,06 PLN

Sposób zapłaty: Przelew

Zapłata za: SP/01

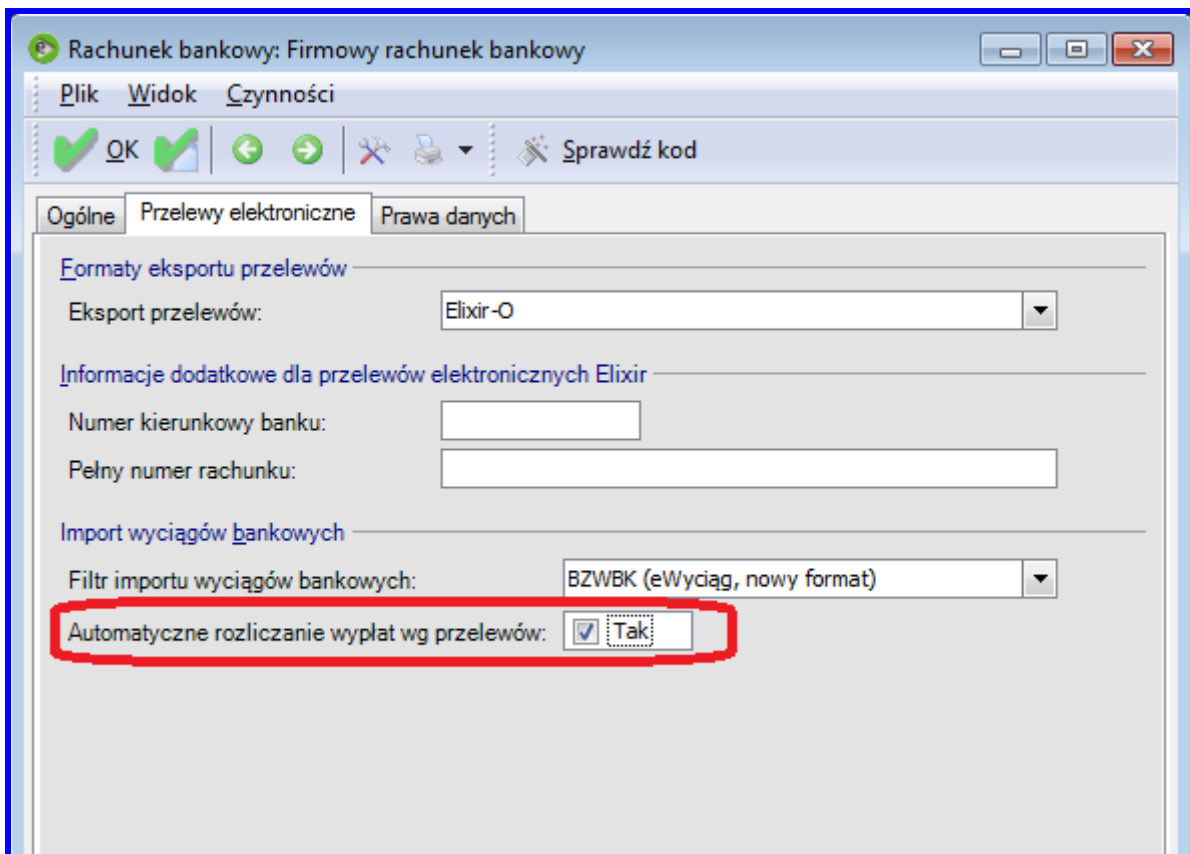
Opis: F-ra SP/01 z dnia X.

Dodawanie

## 2.2 Rozliczanie wypłat na podstawie przelewów

Na formularzu wypłaty i formularzu operacji bankowej istnieje możliwość wskazania czynności **Rozlicz wg przelewów**.

Czynność umożliwia rozliczenie wypłaty z nierozliczonymi płatnościami będącymi wcześniej podstawą wygenerowania przelewu. Czynność można wykonać na wypłatach z wybranym podmiotem lub wypłatach bez podmiotu.



Szczegóły działania mechanizmu:

Warunki wyszukiwania przelewu:

- ▶ przelew zatwierdzony,
- ▶ zgodna kwota wypłaty z kwotą przelewu,
- ▶ zgodna data wypłaty z datą przelewu,
- ▶ zgodna ewidencja SP wypłaty i ewidencja SP przelewu,
- ▶ dokument (dokumenty) powiązany z przelewem nierozliczony całkowicie,
- ▶ jeśli podmiot już jest na wypłacie to taki sam musi być na przelewie.

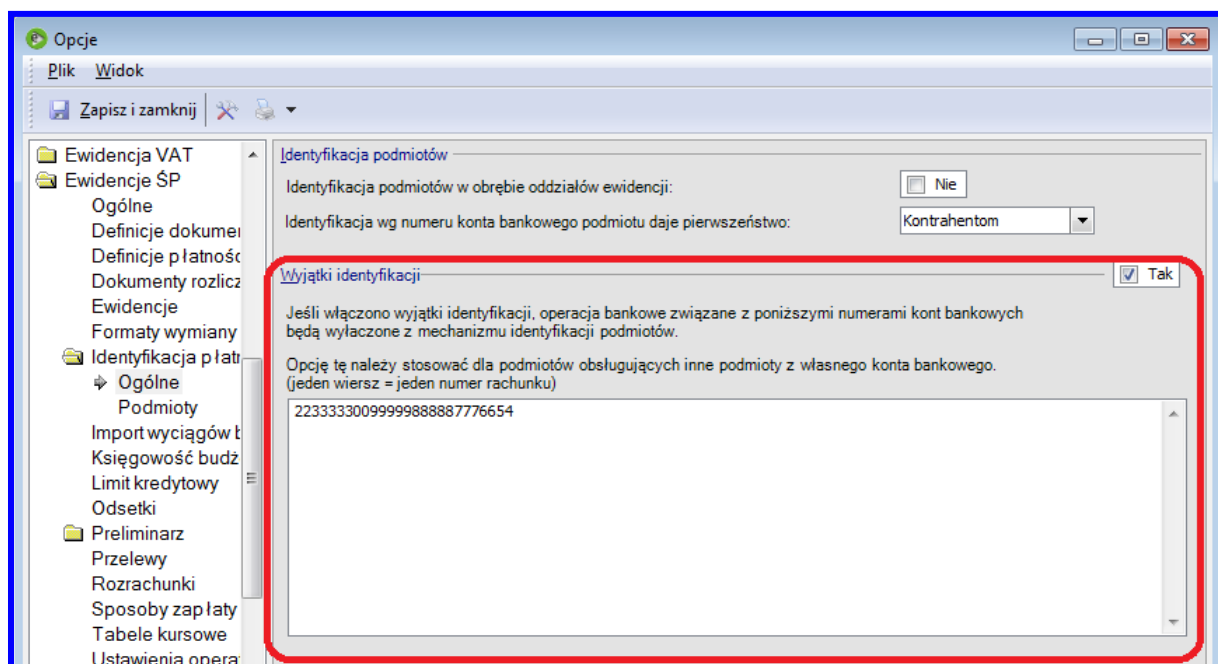
Efekty wyszukiwania:

- ▶ nie odnaleziono przelewu wg warunków wyszukiwania - prezentowany jest komunikat,
- ▶ odnaleziono dokładnie jeden przelew - następuje automatyczne rozliczenie,
- ▶ znaleziono więcej niż jeden przelew - prezentowana jest lista z odnalezionymi przelewami do wyboru; po wybraniu przelewu i zatwierdzeniu następuje rozliczenie zapłaty z dokumentami powiązanymi z pozycjami przelewu.

## 3 Dodatkowe opcje dodatku Soneta banki

### 3.1 Wyjątki dla identyfikacji

W konfiguracji Ewidencje ŚP dostępna jest zakładka **Identyfikacja płatników / Ogólne**, sekcja **Wyjątki identyfikacji** pozwala włączyć mechanizm wyjątków w postaci numerów kont bankowych które będą wskazywać na podmioty wyłączone z mechanizmu identyfikacji podmiotów.



Przy włączonym mechanizmie wyjątków, jeśli operacja bankowa otrzymała numer znajdujący się na liście:

- ▶ nie zostanie dokonana identyfikacja podmiotu (jeśli np. wcześniej już odpowiednie rekordy były zapisane w bazie),
- ▶ nie będzie uaktualniana identyfikacja w momencie wybrania z listy podmiotu zapłaty.

### 3.2 Blokada zatwierdzania wyciągów bankowych z niezweryfikowanymi operacjami

Natomiast odznaczenie parametru **Blokada zatwierdzania wyciągów bankowych z niezweryfikowanymi operacjami** pozwala na pominięcie kroku Potwierdzenie identyfikacji podczas kolejnych importów wyciągów bankowych. Operacje, które w przeszłości były zweryfikowane pod kątem kontrahenta będą automatycznie przenosiły się na zakładkę Wpłaty i wypłaty.