SCHULUNG 11 · FINANZEN

Bankkonten und Abgleich

ZIEL

Alle Geschäftskonten in KontAWi führen, Umsätze automatisch holen und jeden Umsatz einer Rechnung, einem Beleg oder einer Kategorie zuordnen.

BEVOR ES LOSGEHT

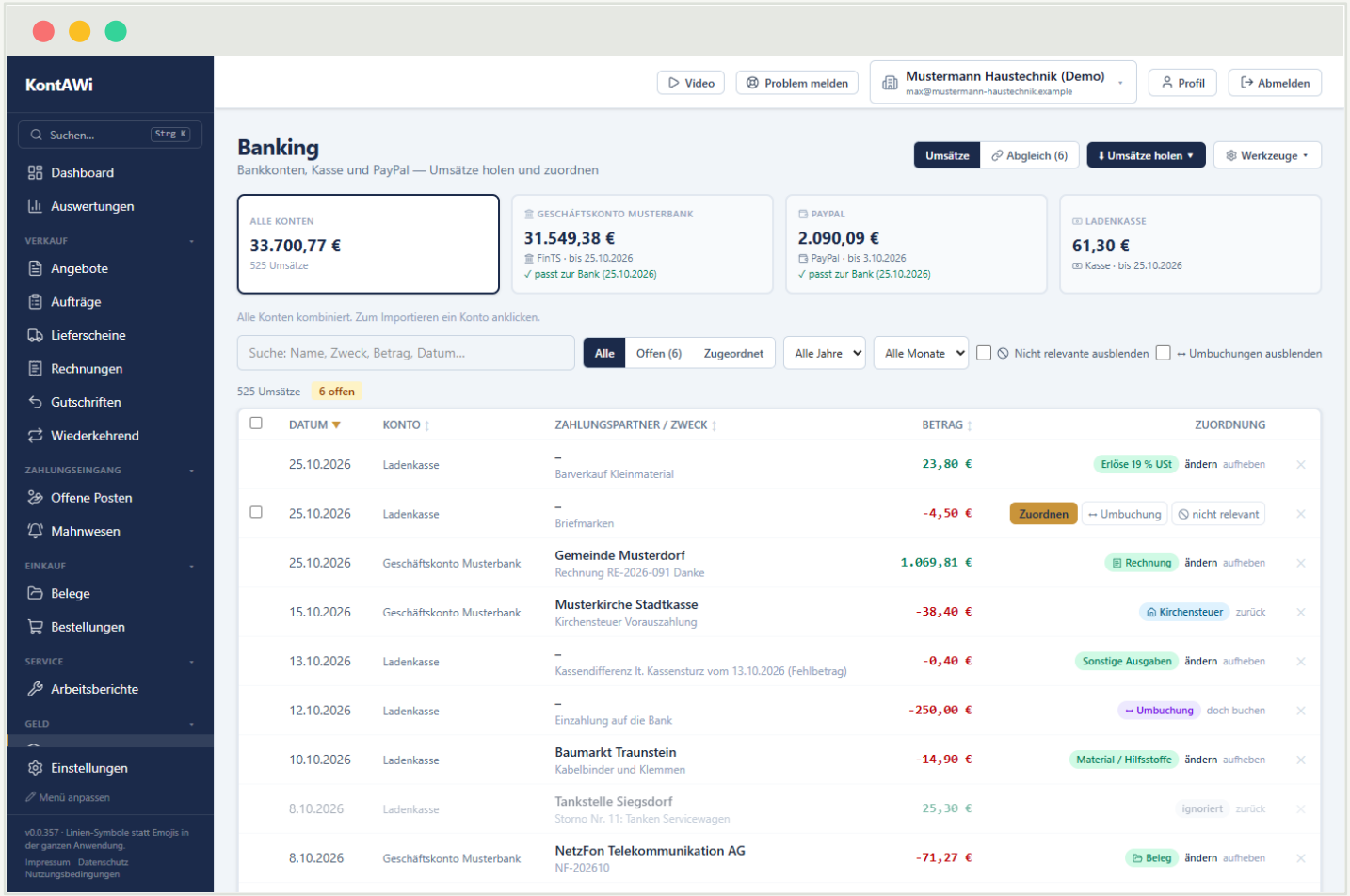
Voraussetzungen

- Bankkonto mit Startsaldo und Stichtag anlegen („+ Konto“)

Konten im Blick

1

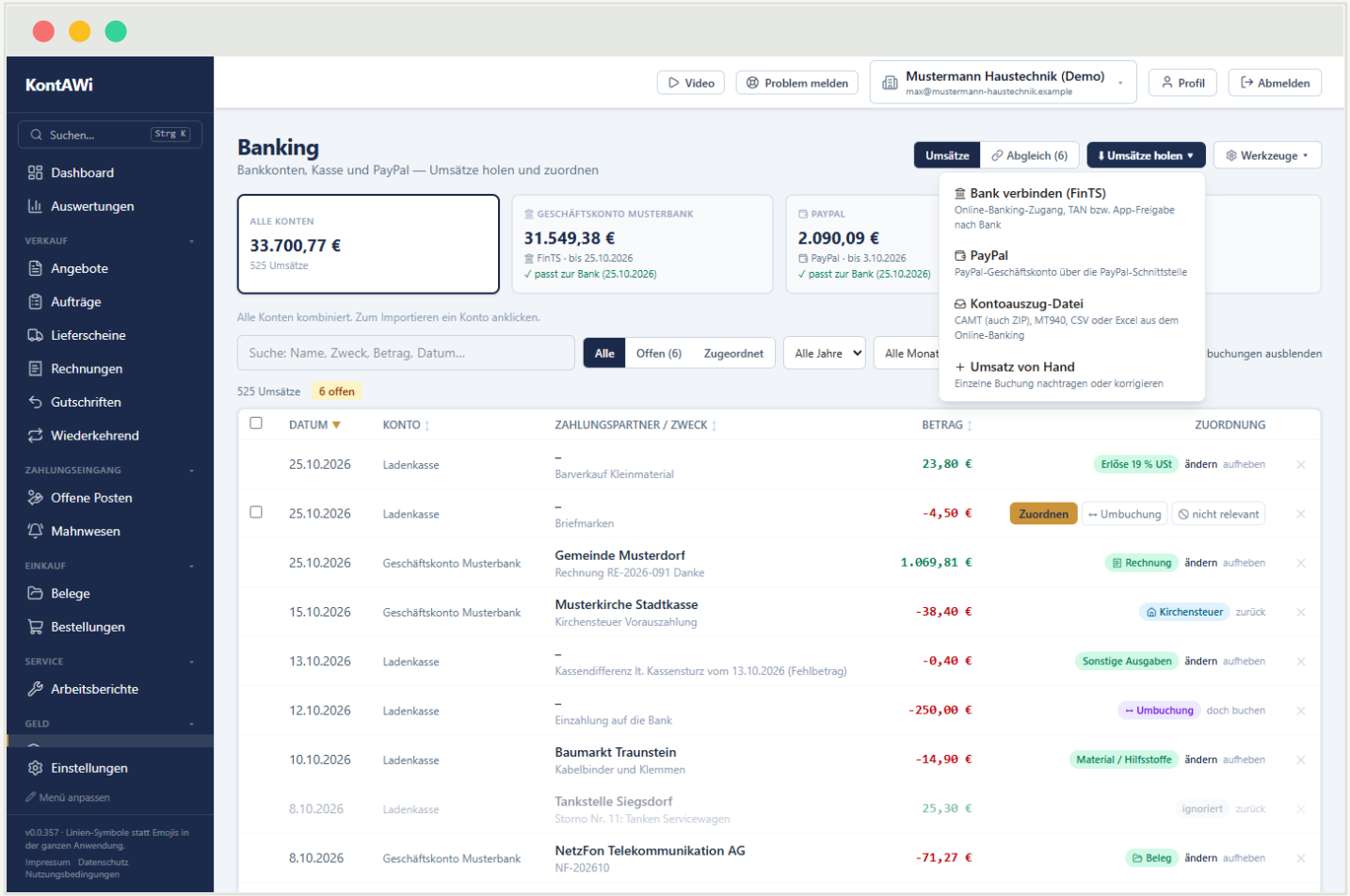
Finanzen → Banking. Jede Kachel zeigt Saldo, Herkunft (FinTS, PayPal, Kasse, Datei/Hand), bis wann Umsätze vorliegen und – nach einem Bankabruf – ob der Stand zur Bank passt (✓) oder abweicht (Warnzeichen mit Differenz).



Umsätze holen

2

„⬇ Umsätze holen“ bündelt alle Wege: von der Bank (FinTS), PayPal, Kontoauszug-Datei (CAMT auch als ZIP, MT940, CSV, Excel – Zeichensatz wird erkannt, Vormerkposten übersprungen) oder ein Umsatz von Hand. Doppelte Umsätze werden beim Import erkannt.



Bank verbinden (einmalig)

3

„Von der Bank (FinTS)“: Bank suchen, Anmeldename und PIN eingeben. Nötig ist der Online-Banking-Zugang für Finanzprogramme (FinTS/HBCI). Alle gängigen TAN-Verfahren gehen – App-Freigabe, SMS-TAN, photoTAN, chipTAN (QR, Flackercode, manuell); welches gilt, meldet die Bank, die Anfrage erscheint im Fenster. Bietet die Bank mehrere Verfahren oder Geräte, sind sie dort wählbar. Verbundene Banken stehen einzeln im Menü „⬇ Umsätze holen“ (mit „N neu“, wenn die Bank Konten zeigt, über die noch zu entscheiden ist). Mehrere Banken? „Weitere Bank verbinden“ – jede Bank wird für sich abgerufen (eigene TAN). Zeigt die Bank Konten, die der Betrieb nicht führt (z. B. ein privates Konto unter derselben Anmeldung), werden sie nicht abgerufen, sondern bei der Bank mit „übernehmen“ oder „ignorieren“ angeboten. Einzelne Konten lassen sich beim Abruf überspringen; „Von der Bank“ in der Kontozeile holt nur dieses Konto.

Zuordnen

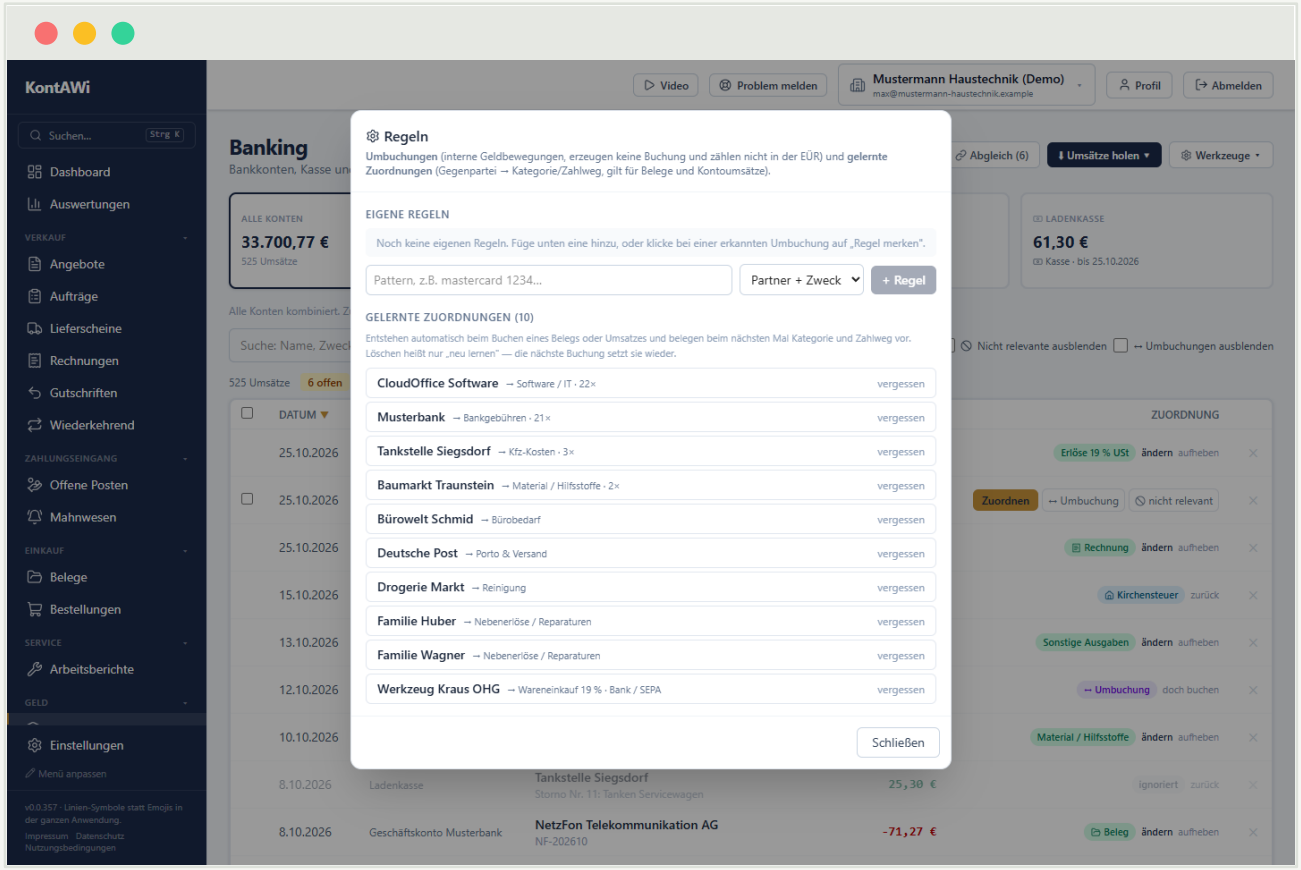
4

Eingänge zu Rechnungen, Ausgänge zu Belegen. Ohne Beleg: „direkt buchen“ mit Kategorie (z. B. Bankgebühr). Interne Geldbewegungen als „↔ Umbuchung“, Privates oder Irrelevantes als „nicht relevant“. Viele gleichartige Umsätze: ankreuzen und gemeinsam buchen.

Werkzeuge

5

„Werkzeuge“: gelernte Regeln anwenden (auch mit gelernter Aufteilung, z. B. 40 % betrieblich / 60 % privat; eine Regel kann zusätzlich an einen Text im Verwendungszweck gebunden sein, wenn ein Partner mehrere Leistungen abbucht), Umbuchungen erkennen, Regeln & gelernte Zuordnungen ansehen (falsch Gelerntes vergessen), Konto anlegen. Seltenes und Unumkehrbares je Konto steckt unter „⋯ Konto verwalten“ (Bearbeiten, Neu aufbauen, Konto löschen).



HINTERGRUND

Was in der Buchhaltung passiert

- Direkt gebuchter Umsatz: z. B. S Bankgebühren | H Bank.
- Umbuchungen erzeugen keine Buchung.

WENN ES HAKT

Typische Probleme & Lösung (1/2)

PROBLEM	LÖSUNG
Kachel meldet „Bank … (Δ …)“	Der Stand hier weicht vom Kontostand der Bank ab: Startsaldo/Stichtag prüfen (⋯ Konto verwalten → Bearbeiten), fehlende Auszüge nachladen oder doppelte Umsätze löschen.
„PIN-Zugang nicht freigeschaltet“ (9333)	Bei der Bank den Zugang für Finanzprogramme (FinTS/HBCI) freischalten lassen – das ist getrennt vom Online-Banking.
„Zugang gesperrt“	Nicht erneut versuchen – entsperren im Online-Banking oder bei der Bank, sonst wird die Sperre dauerhaft.

WENN ES HAKT

Typische Probleme & Lösung (2/2)

PROBLEM	LÖSUNG
Umsatz doppelt nach Datei und FinTS	Wird beim Import erkannt (Betrag, Zweck, ±6 Tage) und übersprungen.
Kartenzahlung zeigt die Bank als Partner	KontAWi zeigt den echten Händler aus dem Verwendungszweck und lernt auch auf ihn.

GUT ZU WISSEN

Tipps

- Der Buchhaltungs-Check auf dem Dashboard zeigt, wie viele Umsätze noch offen sind – je Zeitraum.
- Mehrere offene Rechnungen eines Kunden mit einer Überweisung bezahlt? Im Abgleich links die Rechnungen ankreuzen (Kästchen am Kunden = alle), rechts erscheint der passende Umsatz.