

LeftHand Pełna Księgowość

Zautomatyzowany import transakcji bankowych z plików



Program LeftHand Pełna Księgowość pozwala na importowanie transakcji z wyciągów bankowych. Importowanie tych transakcji odbywa się za pośrednictwem plików, które można utworzyć w systemach bankowości elektronicznej wielu instytucji bankowych i finansowych wspieranych przez program LeftHand. Przedstawiamy poniżej proste instrukcje dotyczące tego jak wygenerować pliki z transakcjami na rachunkach wielu popularnych instytucji finansowych, jak je zaimportować i zaksięgować.

Jeżeli nie wymieniono poniżej Państwa banku, to prosimy o kontakt z firmą LeftHand na adres support@lefthand.com.pl w celu przesłania przykładowego pliku z wyciągiem bankowym w formacie CVS, MT940 i XML, abyśmy mogli opracować specyfikację wyciągu bankowego Państwa banku.

I. Kroki postępowania podczas pobierania plików z wyciągami bankowymi z wybranych banków.

PKO BP (iPKO)

1. Zaloguj się do iPKO, wybierz "Rachunki" z menu.
2. Wybierz "Historia rachunku"
3. W ramce "Kryteria wyszukiwania" wybierz rachunek.
4. Wybierz zakres dat dla których chcesz pobrać transakcje do programu księgowego.
5. W polu "Od" podaj datę początku okresu dla pobieranych transakcji lub wybierz "Od ostatniego pobrania".
6. W polu "Do" podaj datę końca okresu za który chcesz pobierać transakcje.
7. W ramce "Eksport danych" jako "Format pliku" wybierz: CSV.
8. Kliknij przycisk "Pobierz"
9. Plik transakcji wyciągu bankowego zostanie zapisany na dysku Twojego komputera.

mBank

1. Wybierz konto bankowe lub kartę kredytową, z której chcesz pobrać historię transakcji.
2. Kliknij polecenie: "Historia".
3. Wybierz zakres dat dla których chcesz pobrać transakcje do programu księgowego.
4. W polu "Od" podaj datę początku okresu dla pobieranych transakcji lub wybierz "Od ostatniego pobrania".
5. W polu "Do" podaj datę końca okresu za który chcesz pobierać transakcje.
6. Zaznacz [x] "Eksport listy operacji" i format danych: CSV.
7. Kliknij przycisk "Zatwierdź".
8. Plik transakcji wyciągu bankowego zostanie zapisany na dysku Twojego komputera.

Pekao S.A. (PEKAO24)

1. Zaloguj się do Pekao, wybierz rachunek z którego chcesz pobrać historię transakcji
2. Wybierz zakres dat dla których chcesz pobrać transakcje do programu księgowego.
3. W polu "Od" podaj datę początku okresu dla pobieranych transakcji lub wybierz "Od ostatniego pobrania".
4. W polu "Do" podaj datę końca okresu za który chcesz pobierać transakcje.
5. Kliknij przycisk "Wyszukaj".
6. Kliknij przycisk "Eksportuj".
7. W nowo otwartym oknie kliknij na ikonie pliku podpisanej "Otwórz dokument w formacie TXT".
8. Kliknij prawym przyciskiem myszy na wygenerowanym pliku i wybierz: "Zapisz element docelowy jako".
9. Plik transakcji wyciągu bankowego zostanie pokazany na ekranie nowego okna.
10. Zapisz wygenerowany plik na dysku komputera wybierając polecenie Zapisz z menu Plik w menu przeglądarki.

Uwaga! Pozwala na zapisywanie jedynie transakcji widocznych na bieżącej stronie. W celu eksportowania pozostałych transakcji powtórz operację dla pozostałych stron historii. Możesz używać ikonek strzałek na dole wyciągu aby poruszać się pomiędzy stronami historii transakcji.

Kredyt Bank (KB24)

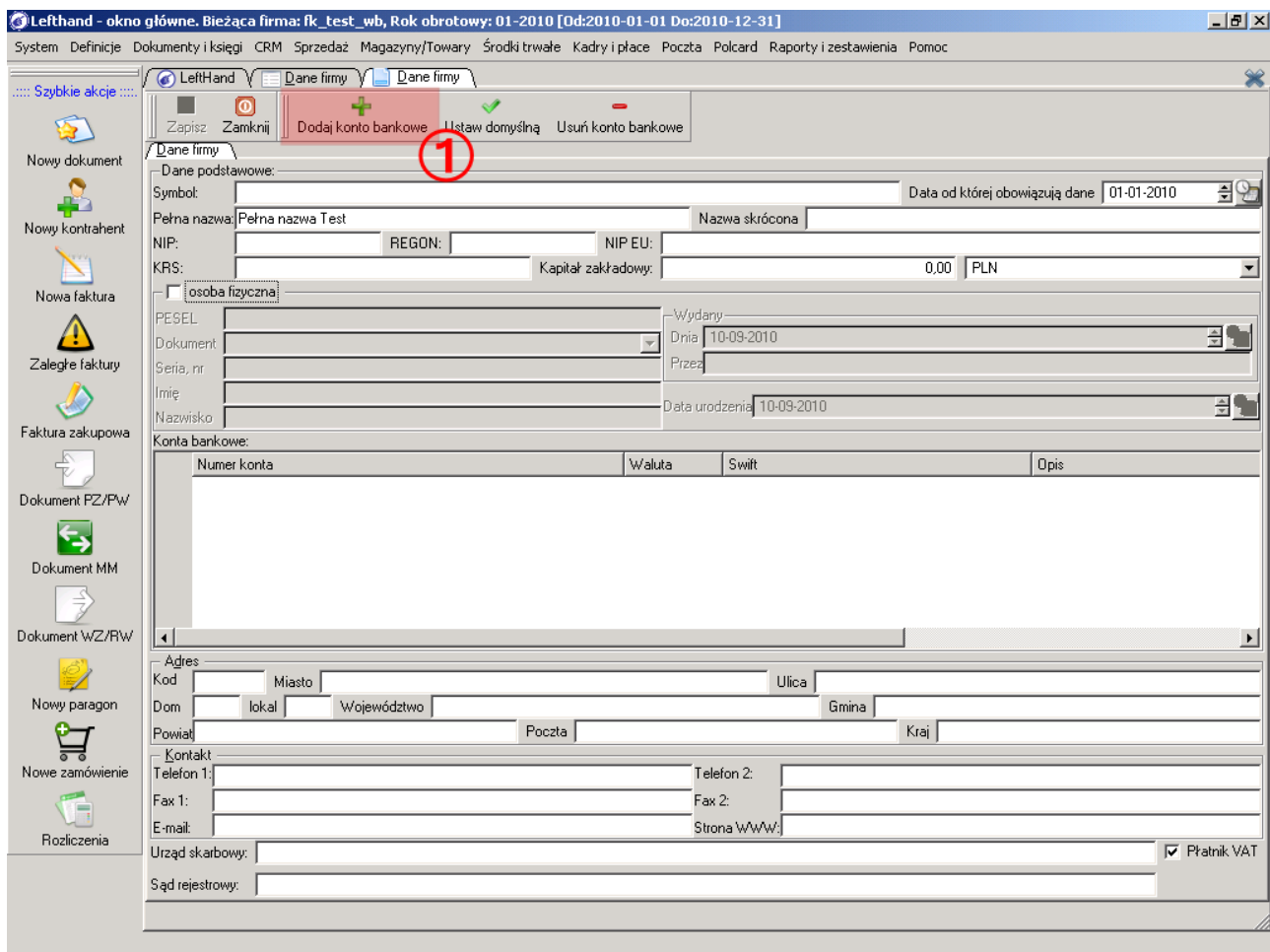
1. Zaloguj się do KB24.pl, na zakładce "Rachunki" wybierz: "Historia".
2. Wybierz zakres dat dla których chcesz pobrać transakcje do programu księgowego.
3. W polu "Od" podaj datę początku okresu dla pobieranych transakcji lub wybierz "Od ostatniego pobrania".
4. W polu "Do" podaj datę końca okresu za który chcesz pobierać transakcje.
5. Po wyświetleniu historii operacji kliknij "Zapisz".
6. Plik transakcji wyciągu bankowego zostanie zapisany na dysku Twojego komputera.

Jeżeli na liście obsługiwanych banków nie ma Twojego banku a chcielibyście Państwo przyspieszyć i skrócić proces rejestracji i rozliczania swoich wyciągów bankowych, to prosimy o kontakt z firmą LeftHand. Prosimy o przygotowanie przykładowego wyciągu bankowego w standardzie CSV, MT940 lub XML i wysłanie go do firmy Leftand na adres support@lefthand.com.pl w celu przygotowania specyfikacji obsługi Państwa banku.

II. Importowanie i księgowanie pliku wyciągu bankowego do programu LeftHand Pełna Księgowość

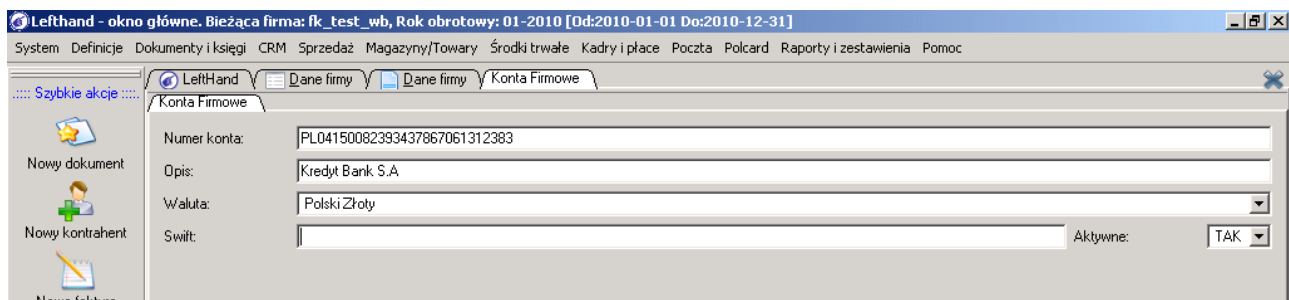
Poniżej zamieszczona zostanie krótka instrukcja ilustrująca zasadę korzystania z modułu importu i zautomatyzowanego księgowania operacji na wyciągach bankowych.

1. **Definicja rachunku bankowego w danych firmy.** Pierwszą czynnością związaną z obsługą modułu importu wyciągów bankowych jest dodanie definicji rachunku bankowego w danych firmy, w menu „System->Dane Firmy”. W tym celu klikamy na oknie edycji danych firmy, na ikonę *[Dodaj konto bankowe]* (Rys. 1).



Rys. 1

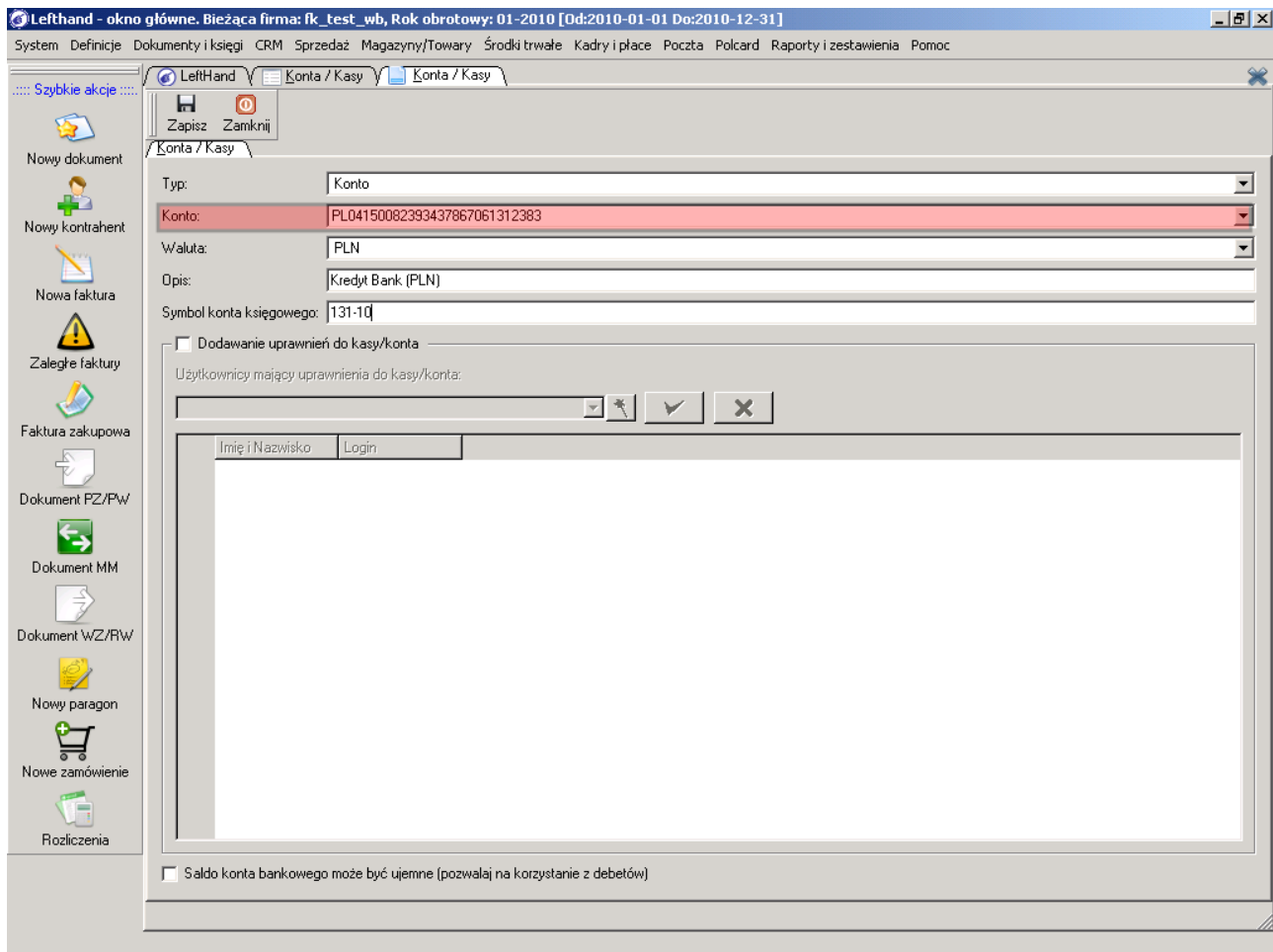
Na oknie dodawania nowego rachunku bankowego (Rys. 2) wprowadzamy wymagane dane:



Rys. 2

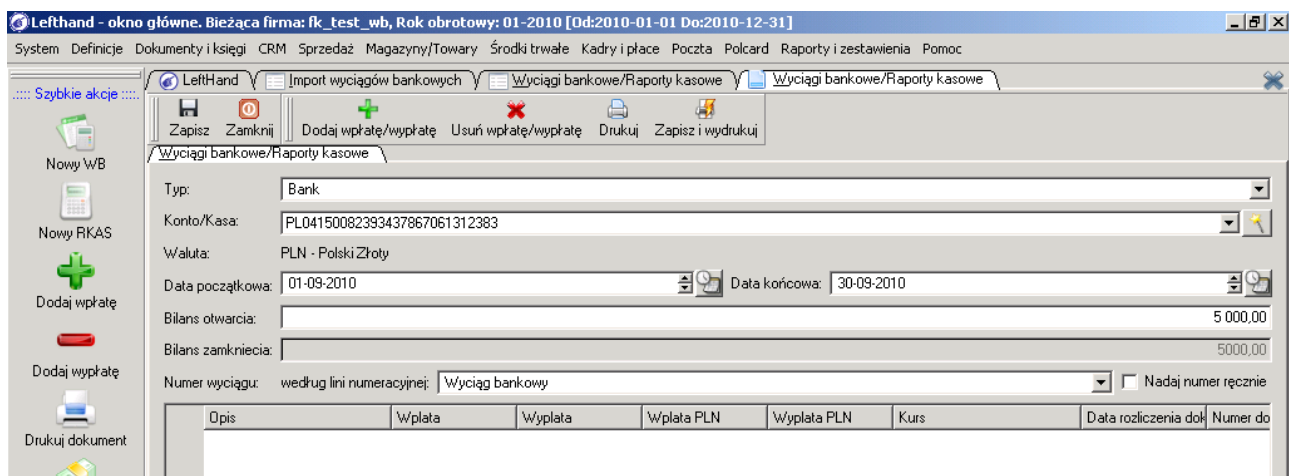
numer konta bankowego (w standardzie IBAN), opis konta zawierający np. adres oddziału banku, walutę rachunku oraz opcjonalnie numer SWIFT banku.

2. **Definicja konta rozliczeniowego.** Następnym krokiem jest wprowadzenie definicji rozliczeniowego rachunku bankowego dla modułu wyciągów bankowych w menu „Definicje -> Księgi handlowe -> Kasa/Bank -> Konta/Kasy”. Rejestrujemy nową pozycję, dla której wskazujemy konto bankowego dodane wcześniej w danych firmy (Rys. 3).



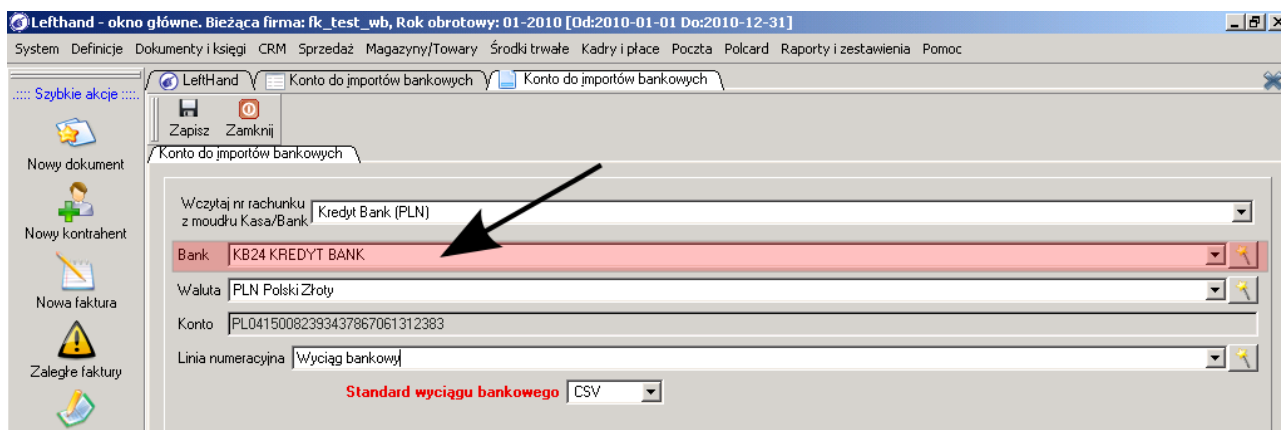
Rys. 3

Waluta dla rejestrowanego konta rozliczeniowego zostanie wykryta automatycznie. Pozostanie jedynie nadać właściwy opis dla konta i wprowadzić oznaczenie symbolu konta księgowego związanego z wprowadzonym kontem rozliczeniowym. **W przypadku, gdy prowadziliśmy ewidencję wyciągów bankowych w innym programie i posiadamy saldo konta bankowego różne od zera, istnieje konieczność wprowadzenia bilansu otwarcia wyciągów bankowych dla danego konta rozliczeniowego.** W tym celu przechodzimy do menu „Dokumenty i księgi -> Kasa i Bank -> Wyciągi bankowe/Raporty kasowe” i dodajemy nowy wyciąg bankowy, w którym wprowadzamy wartość bilansu otwarcia rachunku bankowego (Rys 3.1).



Rys. 3.1

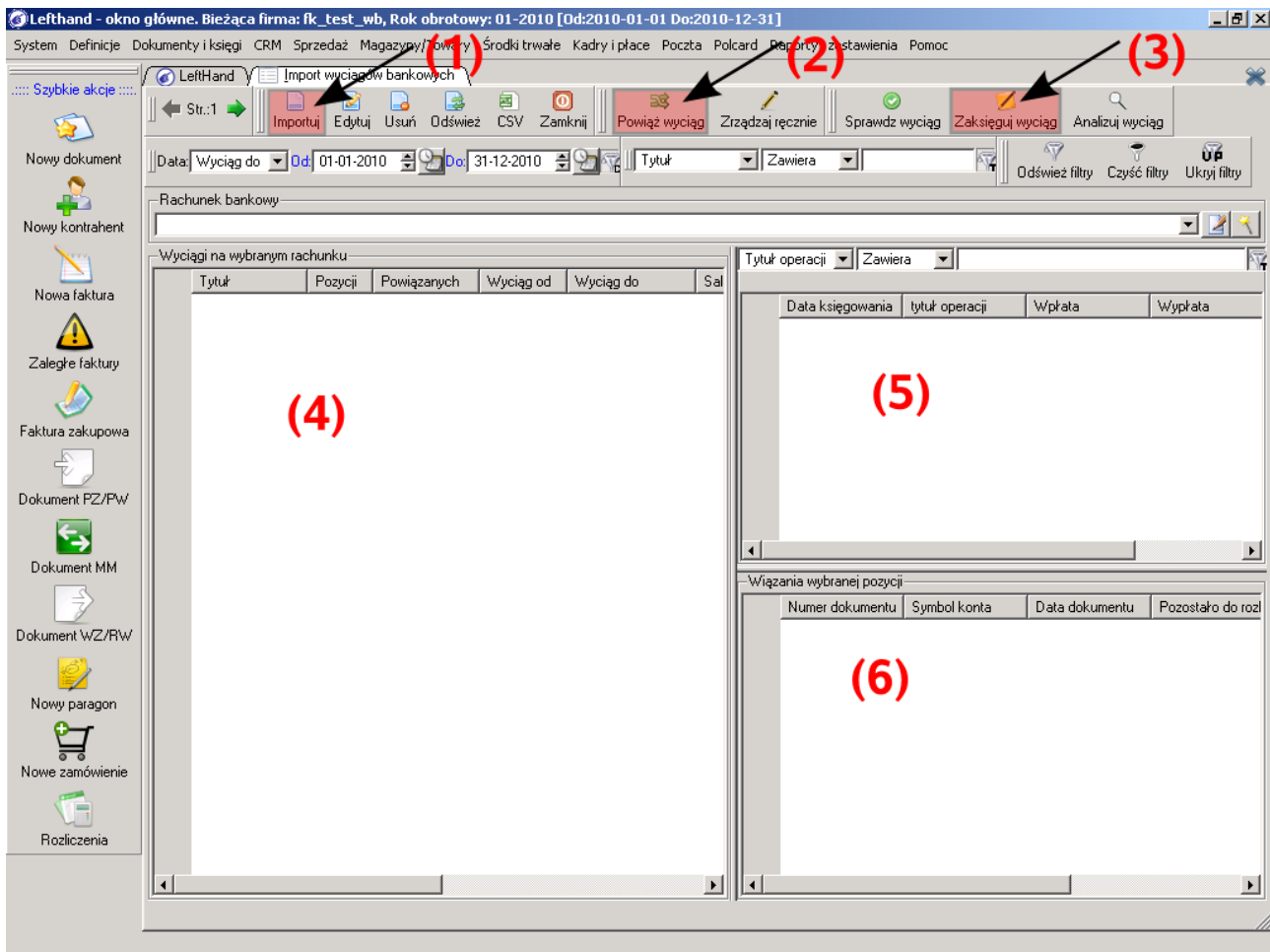
3. **Definicja konta dla modułu importu wyciągów bankowych.** Ostatnią czynnością związaną ze wstępną fazą konfiguracji modułu importu wyciągów bankowych jest zarejestrowanie definicji konta do importów wyciągów bankowych, bazując na wprowadzonym wcześniej koncie rozliczeniowym. W tym celu przechodzimy do menu „Definicje -> Księgi handlowe -> Kasa/Bank -> Konta do importów bankowych” i dodajemy nową pozycję (Rys. 4). W polu „Wczytaj nr rachunku z modułu Kasa/Bank” należy wskazać konto rozliczeniowe, zdefiniowane w poprzednim kroku.



Rys. 4

W pole „Bank” wskazujemy oznaczenie banku, w którym posiadamy założony rachunek bankowy, natomiast w polu „Standard wyciągu bankowego” wybieramy z listy jedną z dostępnych dla wybranego banku opcji reprezentacji operacji na wyciągu bankowym. Mogą to być pliki CSV lub MT940. W przyszłości obsłużony zostanie również format XML.

4. Po przeprowadzeniu stosowanej konfiguracji, możemy przejść do właściwego modułu importu i zarządzania operacjami z wyciągów bankowych. W tym celu wybieramy pozycję z menu „Dokumenty i księgi -> Kasa i bank -> Import wyciągów bankowych” (Rys. 5).



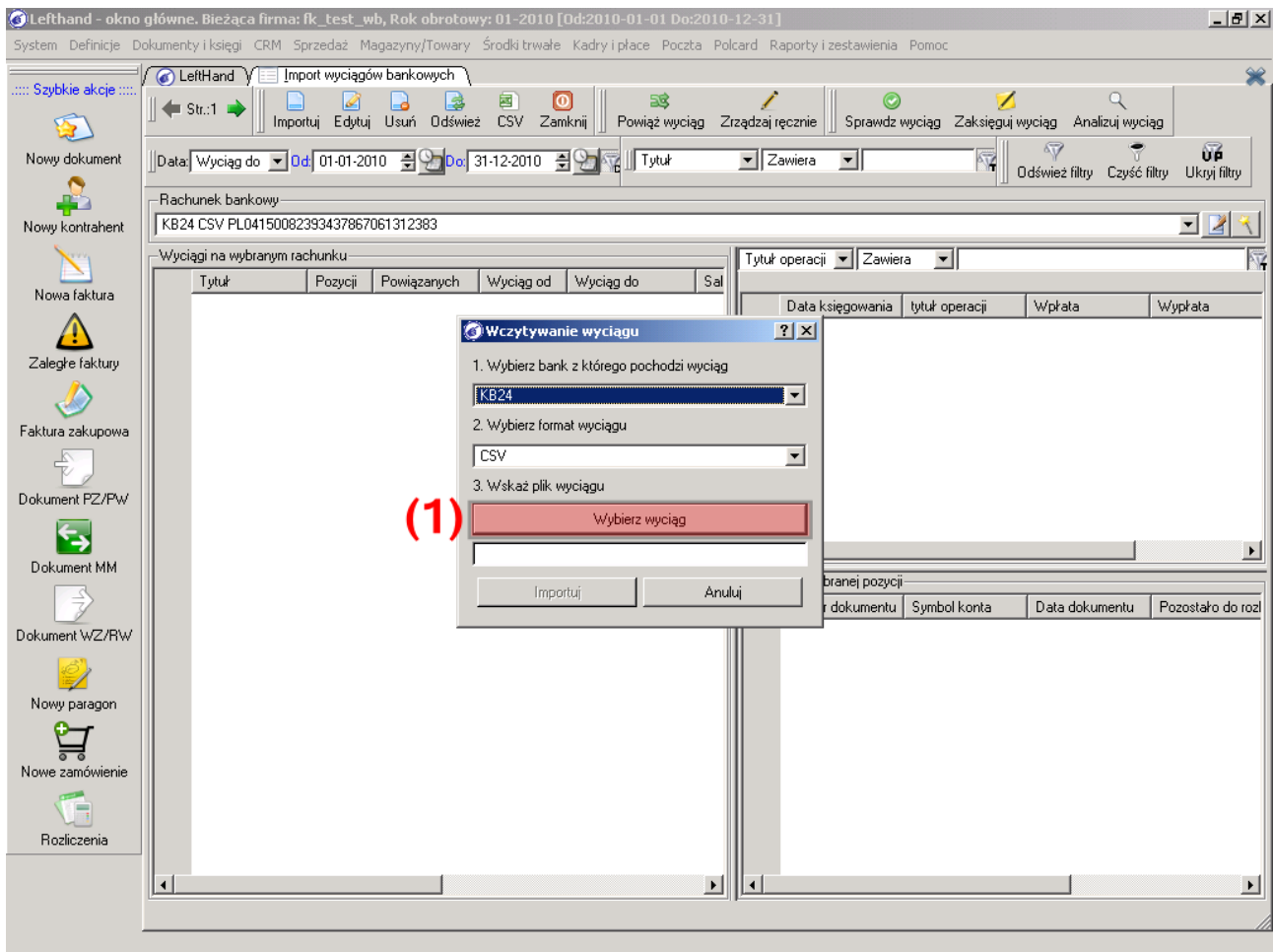
Rys. 5

Najważniejsze funkcje dostępne z poziomu tego modułu to:

- import wyciągów bankowych z plików (1)
- automatyczne wiązanie pozycji wyciągów bankowych z dokumentami księgowymi (2)
- księgowanie zaimportowanych wyciągów bankowych (3)

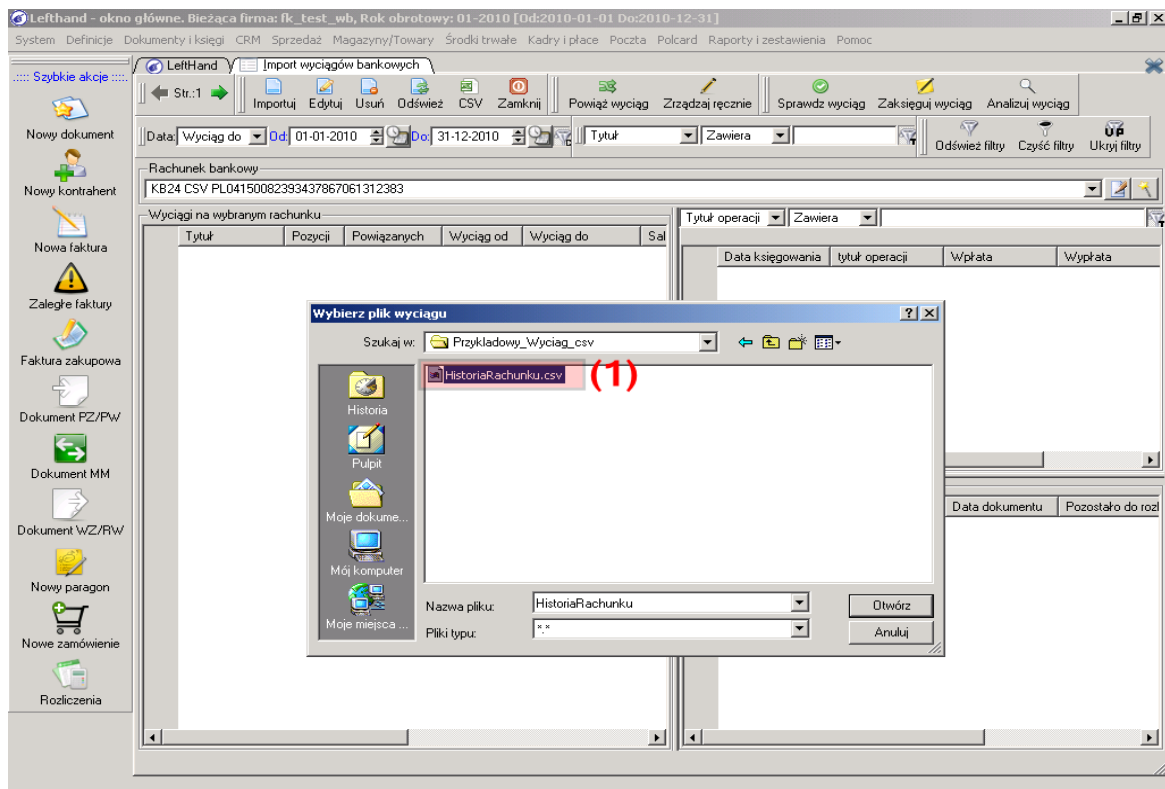
Okno operacyjne modułu importu wyciągów bankowych podzielone jest na trzy elementy. Panel (4) zawiera ewidencję zaimportowanych do programu wyciągów bankowych. Panel (5) gromadzi informacje o pozycjach zaznaczonego wyciągu bankowego z panelu (4), natomiast panel (6) pokazuje powiązane dokumenty i konta księgowe z elementami znajdującymi się na panelu (5).

5. **Import wyciągu bankowego.** Aby dokonać importu pliku z operacjami wyciągu bankowego klikamy na ikonę [*Importuj*](Rys. 5). Na oknie, które się otworzy klikamy na przycisk [*Wybierz wyciąg*] (Rys. 6).



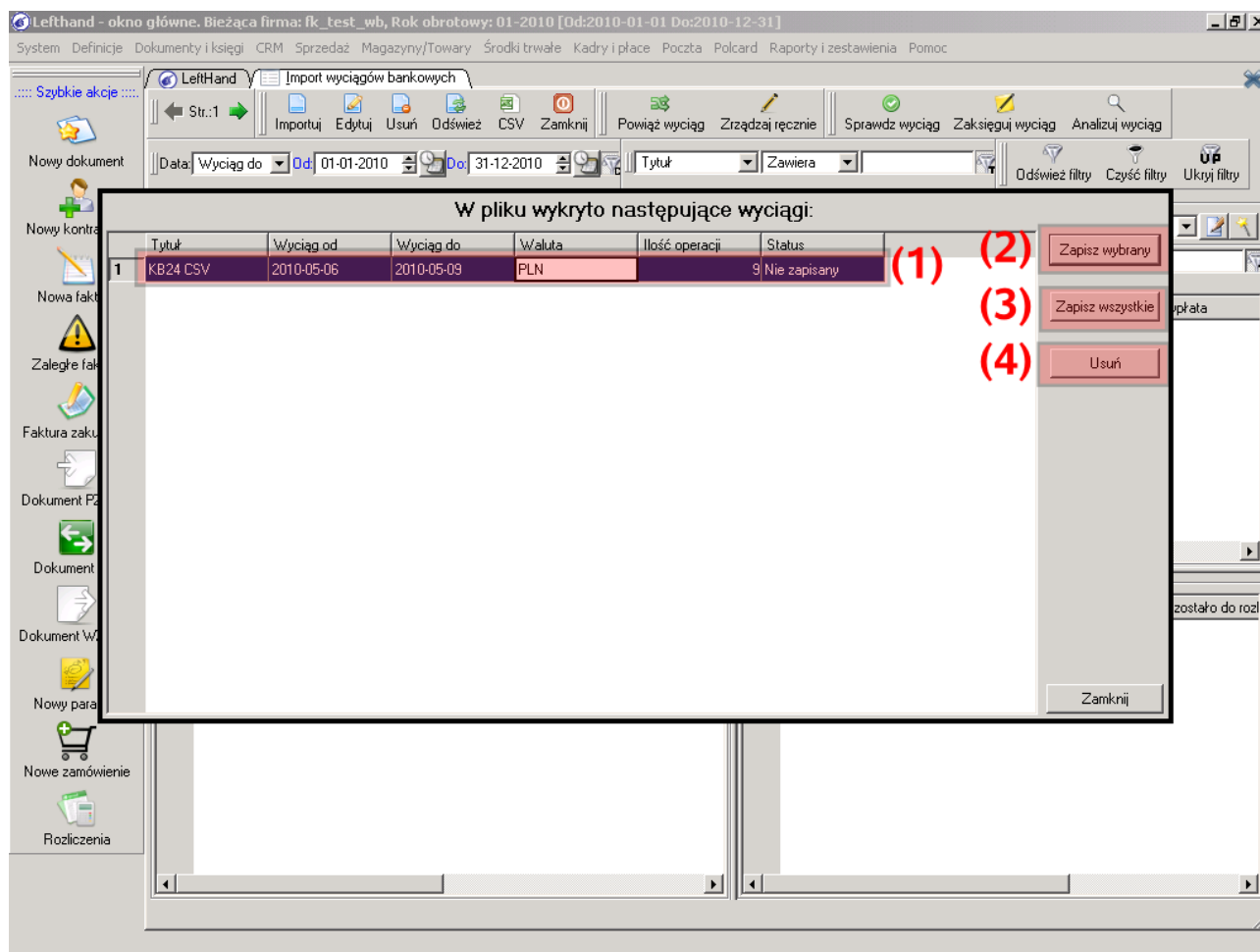
Rys. 6

Następnie wyszukujemy i wybieramy właściwy plik z wyciągiem bankowym (Rys. 7).



Rys. 7

Po analizie wskazanego pliku z operacjami bankowymi, wyświetlone zostanie okno podglądu odszukanych wyciągów bankowych (Rys. 8).

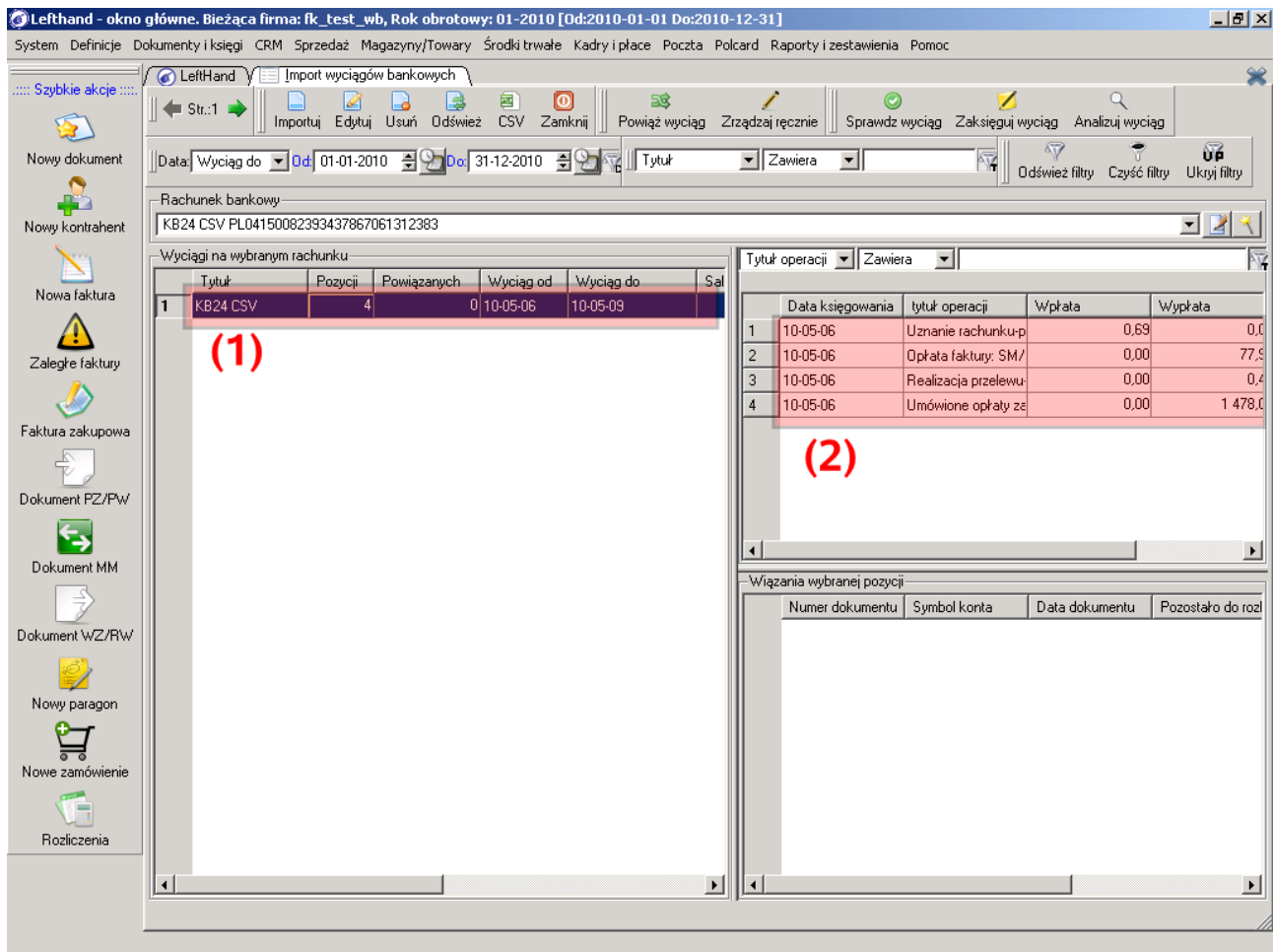


Rys. 8

Tabela tego okna (1) zawiera odnalezione w pliku wyciągi bankowe, które mogą zostać zaimportowane do programu. Przycisk [Zapisz wybrany] (2), odpowiada za import pojedynczego, zaznaczonego wyciągu bankowego, natomiast przycisk [Zapisz wszystkie] pozwoli na zbiorcze zaimportowanie wszystkich rozpoznanych wyciągów bankowych. Chcąc usunąć wybrany wyciąg bankowy wstępnej listy importowej należy zaznaczyć daną pozycję w tabeli i kliknąć na przycisk [Usuń] (4).

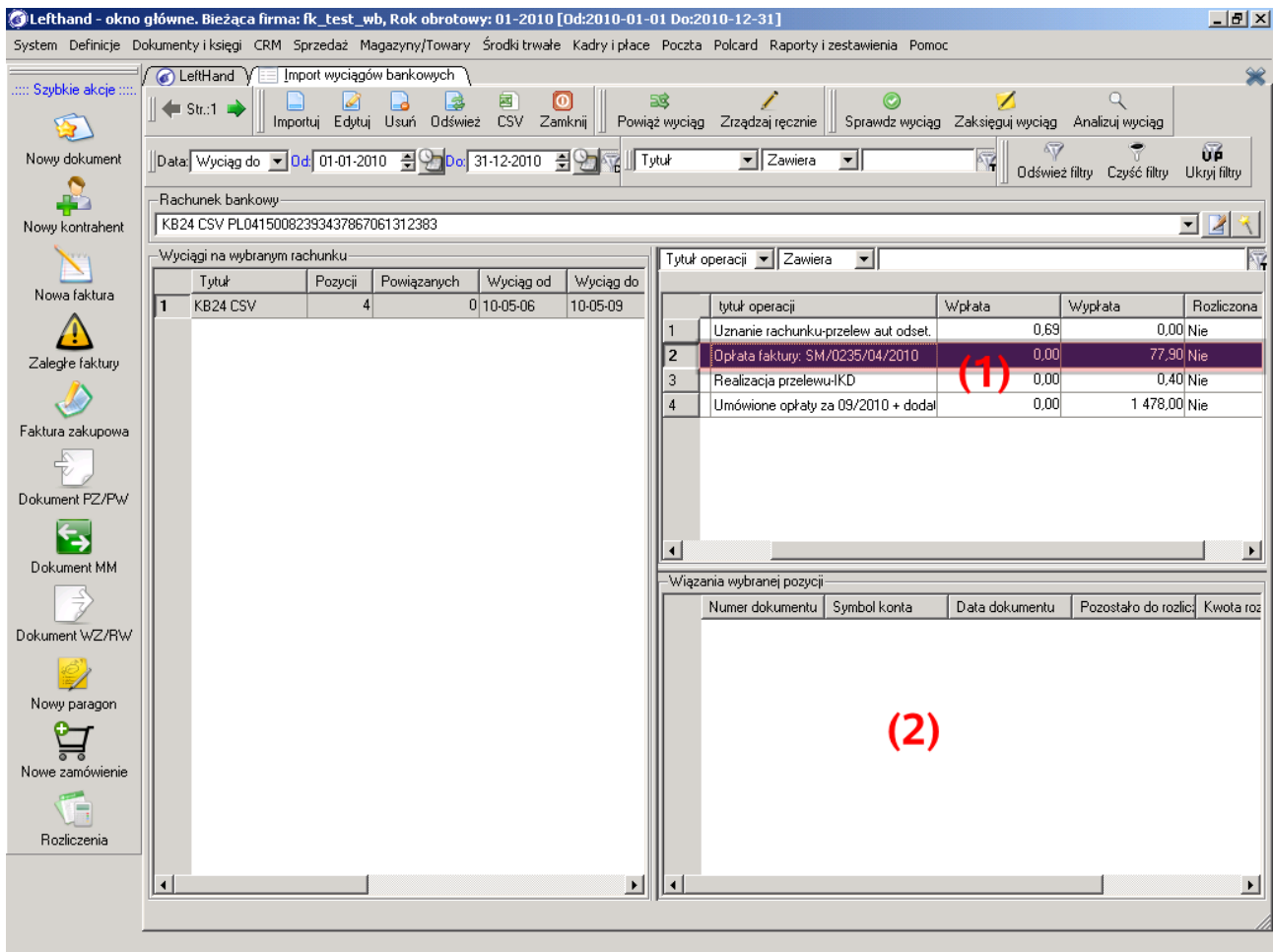
Zaznaczmy zatem nasz wyciąg bankowy do importu i kliknijmy na przycisk [Zapisz wybrany].

Jeżeli mechanizm importu nie napotka na błędy, to po wykonanej operacji, nasz wyciąg będzie widoczny w głównym oknie modułu importującego (Rys. 9). Po lewej stronie okna – panel (1), widoczna jest pozycja z zaimportowanym wyciągiem, natomiast po prawej stronie – panel (2), wyświetlane są pozycje zaimportowanego wyciągu bankowego.



Rys. 9

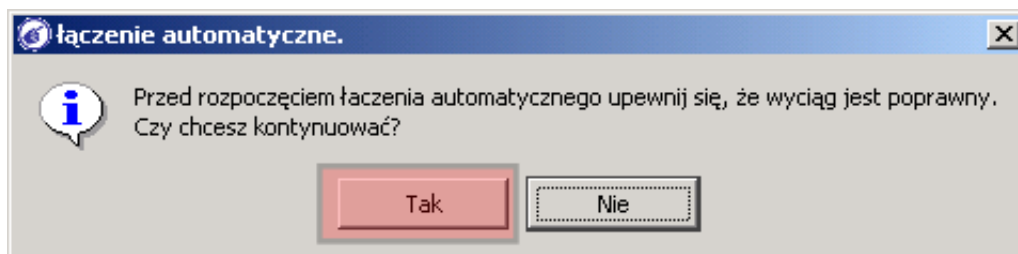
Zaimportowany wyciąg nie ma jeszcze żadnych powiązań z dokumentami i kontami księgowymi. Możemy to sprawdzić zaznaczając dowolną pozycję z prawego panelu (Rys. 10), (1) – w dolnym panelu (2) nie wyświetlają się żadne powiązania skojarzone z pozycją wyciągu.



Rys. 10

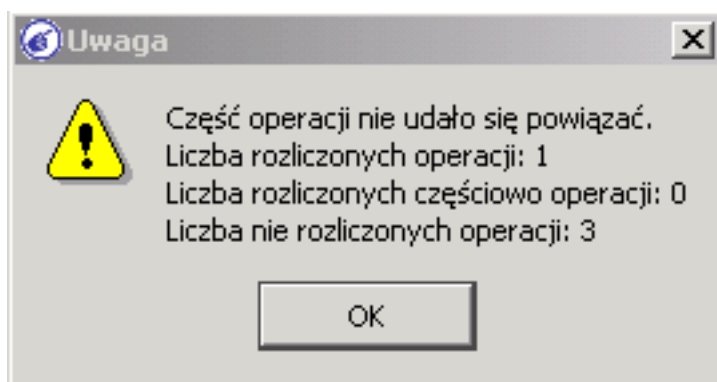
6. **Automatyczne łączenie pozycji wyciągu bankowego z dokumentami księgowymi.** Po poprawnym zaimportowaniu pliku z wyciągiem bankowym konieczne jest powiązanie wszystkich pozycji z dokumentami księgowymi lub kontami księgowymi.

Łączenie może odbyć się albo ręcznie, poprzez wskazanie konkretnego dokumentu lub konta, albo automatycznie. Mechanizm automatycznego wiązanie pozycji wyciągu bankowego z dokumentami bazuje na wpisach w kolumnie „tytuł operacji” pozycji wyciągu. Np. dla pozycji z tytułem operacji w postaci „opłata dostawy na podstawie faktury FVS/09/2010/A/150, za towar”, program będzie się starał odnaleźć dokument kosztowy o numerze „FVS/09/2010/A/150” w celu powiązania z daną pozycją wyciągu. Aby uruchomić mechanizm automatycznego łączenia pozycji wyciągu z dokumentami, klikamy na ikonę [Powiąż wyciąg] na głównym oknie modułu importu wyciągów. Pojawi się komunikat o rozpoczęciu procesu łączenia. Klikamy na nim na przycisk [Tak] (Rys. 11).



Rys. 11

Po zakończeniu łączenia wyświetlony zostanie komunikat z podsumowaniem. „Liczba rozliczonych operacji” dotyczy w pełni powiązanych dokumentów księgowych z danymi pozycjami wyciągu bankowego, „Liczba rozliczonych częściowo operacji”, dotyczy sytuacji, gdy odnaleziono wprowadzone dokument do powiązania z pozycją, ale nie wyczerpał on całej kwoty wpłaty lub wypłaty – konieczne będzie ręczne powiązanie dokumentu lub konta księgowego na resztę kwoty. „Liczba nie rozliczonych operacji” określa natomiast liczbę pozycji, dla których nie odnaleziono dokumentów księgowych do powiązania (Rys 12).



Rys. 12

Gdy zaznaczymy pozycję całkowicie powiązaną z dokumentem księgowym (Rys 13), (1), to na dolnym panelu pojawi się szczegółowa informacja o danym dokumencie (2).

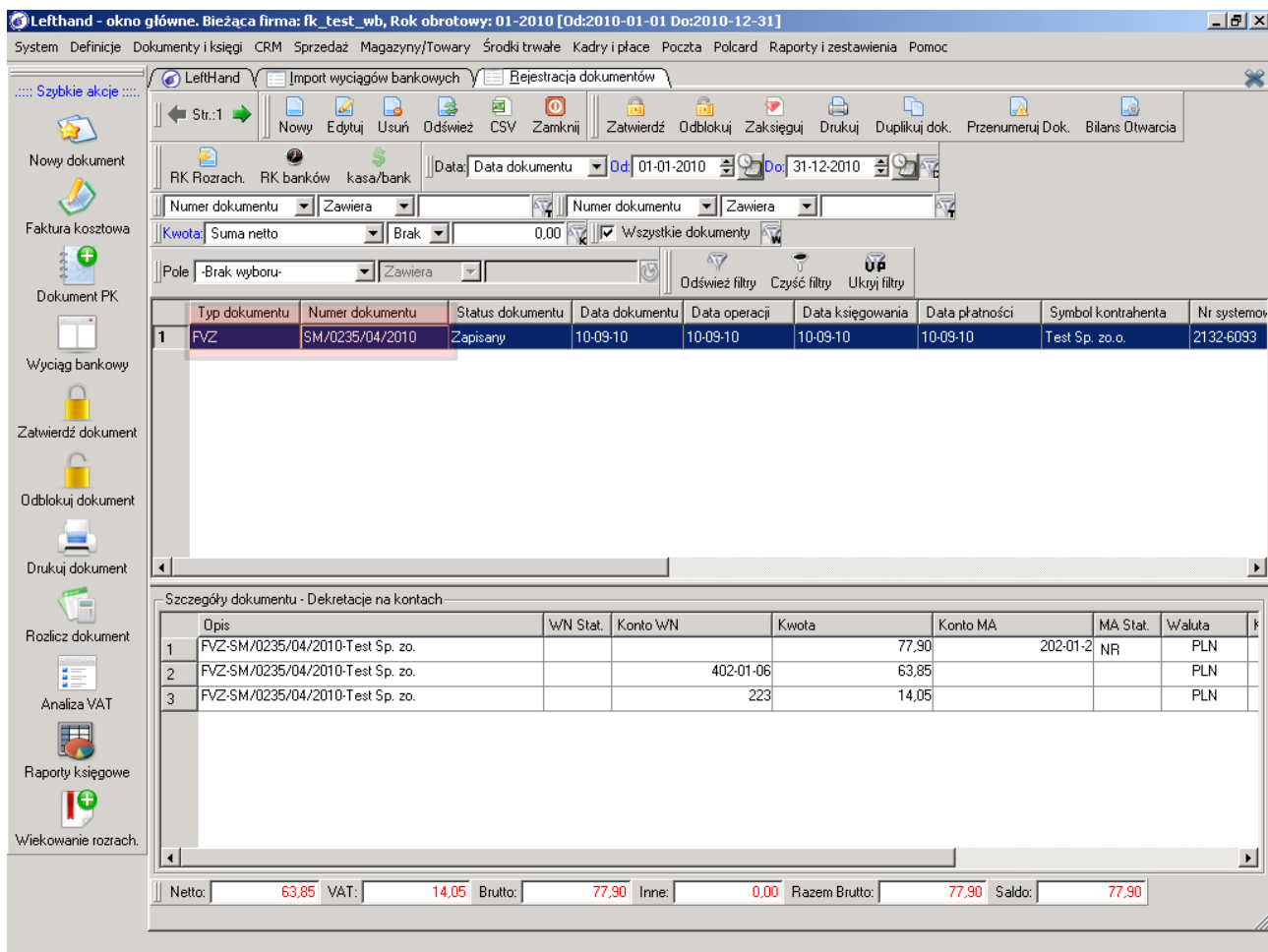
The screenshot shows the Lefthand software interface. The main window displays a bank statement for account KB24 CSV. Below the statement, there is a table of transactions. Transaction 2, 'Opłata faktury: SM/0235/04/2010', is selected and highlighted in red, with a red circle (1) next to it. Below the transaction table, there is a section titled 'Wiązania wybranej pozycji' (Links of the selected item), which contains a table with the following data:

Numer dokumentu	Symbol konta	Data dokumentu	Pozostało do rozliczenia	Kwota rozliczenia
1	SM/0235/04/2010	202-01-2	10-09-10	0,00

This table is also highlighted in red, with a red circle (2) next to it.

Rys. 13

Dla sprawdzenia można przeanalizować powiązany dokument i upewnić się czy zgadza się numer, kwota oraz tym dokumentu (Rys 14).



Rys. 14

- Ręczne łączenie pozycji wyciągu bankowego z dokumentami lub kontami księgowymi.** Ze względu na to, że nie wszystkie pozycje zostały automatycznie połączone z dokumentami, konieczne będzie ręczne uzupełnienie połączeń pozycji wyciągu bankowego. Na początku użyjmy filtra „Rozliczona”, dla którego wybierzmy operację „Nie zaw.”. W filtrze wpiszmy frazę „Tak”. Wyświetlone zostaną wszystkie pozycje wyciągu, które nie są w pełni połączone z dokumentami. Możemy teraz dwukrotnie kliknąć na wybranej nierozliczonej pozycji wyciągu. Pojawi się okno łączenia ręcznego (Rys. 15).

Ręczne wiązanie operacji [? X]

Opis:

Wpłata:

Wypłata:

Kontrahent:

Data: 2010-05-06

Rozlicz konkretny dokument:

Rozlicz po wybranym koncie:

Numer dokumentu	Data dokumentu	Pozostało do rozlicz	Kwota rozliczenia	Symbol konta	Typ wiązania

Rys. 15

Powiązemy wybraną operację wpłaty z kontem księgowym pozostałych przychodów finansowych – jest to naliczenie odsetek od środków pieniężnych. W tym celu w polu „Rozlicz po wybranym koncie” wpisujemy nazwę lub symbol konta księgowego i zatwierdzamy wybór klikając na przycisk [Zatwierdź konto] (Rys. 15). Powiązane z operacją konto księgowe widoczne jest na rysunku 16.

Ręczne wiązanie operacji [? X]

Opis:

Wpłata:

Wypłata:

Kontrahent:

Data: 2010-05-06

Rozlicz konkretny dokument:

Rozlicz po wybranym koncie:

Numer dokumentu	Data dokumentu	Pozostało do rozlicz	Kwota rozliczenia	Symbol konta	Typ wiązania
1	Brak	2010-05-06	0.00	0.69 755-05	Wpłata

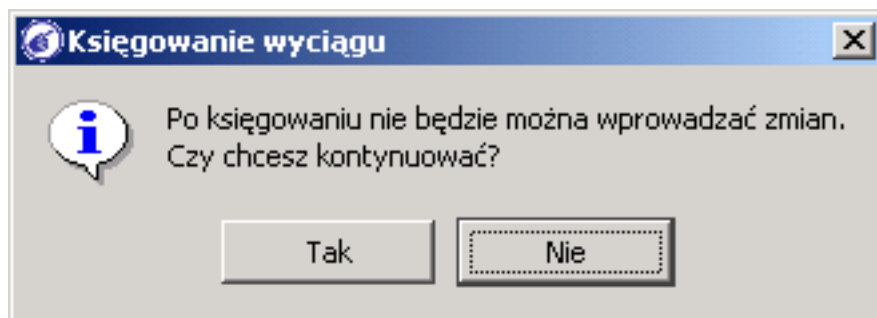
↑
Wybraliśmy konto księgowe pozostałych przychodów finansowych.

Rys. 16

Zatwierdzamy połączenie klikając na przycisk *[Ok]* (Rys. 16). Ręczne połączenie z dokumentami lub kontami księgowymi należy przeprowadzić dla wszystkich niepowiązanych w całości operacji bankowych.

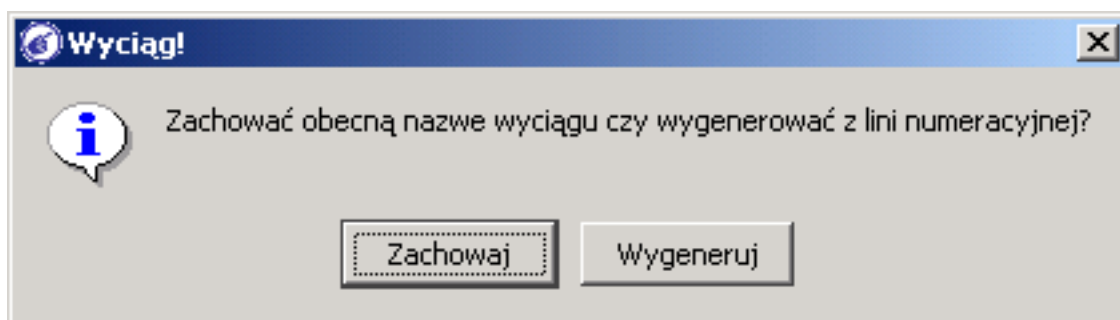
Kolejnym krokiem będzie zaksięgowanie wyciągu bankowego.

8. **Księgowanie zaimportowanego wyciągu bankowego.** Klikając na ikonę *[Zaksięguj wyciąg]* na głównym oknie modułu importu wyciągów bankowych, pojawi się komunikat wstępny, potwierdzający rozpoczęcie księgowania wyciągu (Rys. 17). Klikamy na przycisk *[Tak]*.



Rys. 17

Zostaniemy następnie zapytanie czy zaksięgowany wyciąg bankowy ma zachować obecną nazwę, czy też ma ją wygenerować od nowa zgodnie z ustawioną linią numeracyjną (Rys 18). W naszym przypadku pozostawmy nazwę klikając na przycisk *[Zachowaj]*.



Rys. 18

Po zaksięgowaniu zaimportowanego wyciągu bankowego możemy sprawdzić czy dokumenty zostały poprawnie wygenerowane. W tym celu przejdźmy do menu „Dokumenty i księgi - > Kasa i Bank - > Wyciągi bankowe / Raporty kasowe” i odnajdźmy wygenerowany wyciąg bankowy (Rys. 19).

System Definicje Dokumenty i księgi CRM Sprzedaż Magazyny/Towary Środki trwałe Kadry i płace Poczta Polcard Raporty i zestawienia Pomoc

LeftHand - okno główne. Bieżąca firma: fk_test_wb, Rok obrotowy: 01-2010 [Od:2010-01-01 Do:2010-12-31]

System Definicje Dokumenty i księgi CRM Sprzedaż Magazyny/Towary Środki trwałe Kadry i płace Poczta Polcard Raporty i zestawienia Pomoc

LeftHand Import wyciągów bankowych Wyciągi bankowe/Raporty kasowe

Str.:1 Nowy Edytuj Usuń Odśwież CSV Zamknij Wydruk Wydruk według dat

Data: Data końcowa dokumentu Od: 01-01-2010 Do: 31-12-2010 Numer wyciągu Zawiera

Konto Zawiera Typ Zawiera

Kwota: Bilans otwarcia Brak 0,00 Odśwież filtry Czyść filtry Ukryj filtry

Typ	Numer wyciągu	Konto	Opis konta	Data początkowa c	Data końcowa dok	Bilans otwarcia	Bilan
1	Bank	1/09/2010/WB	PL041500823934	Kredyt Bank (PLN)	10-09-01	10-09-30	5 000,00
2	Bank	KB24 CSV	PL041500823934	Kredyt Bank (PLN)	10-05-06	10-05-09	5 000,00

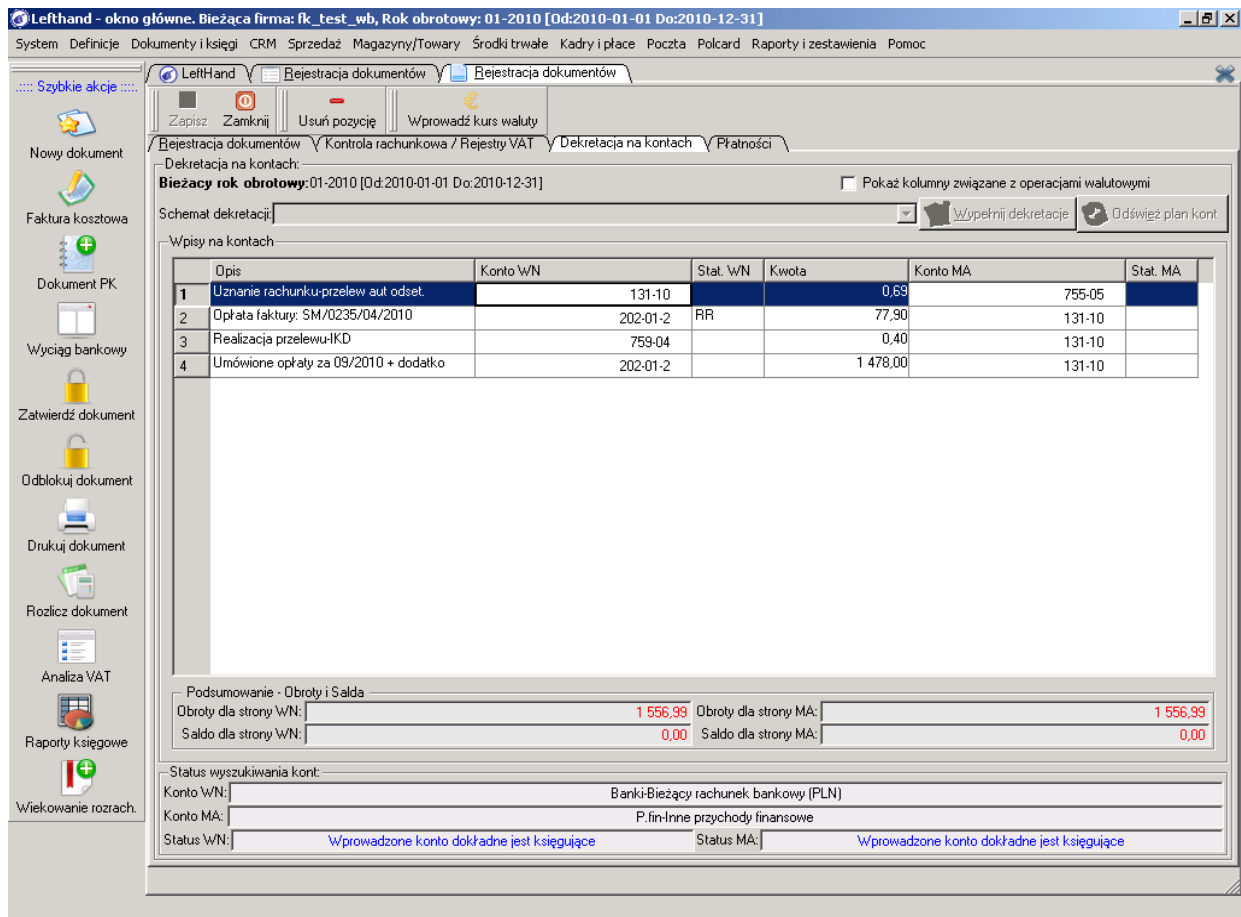
Pozycje raportu/wyciągu:

	Opis	Wpłata	Wyplata	Wpłata PLN	Wyplata PLN	Kurs	Data rozliczenia dok	Numer dok
1	Uznanie rachunku-przelew aut	0.690	0.000	0.690	0.000	1.000	2010-05-06	BRAK
2	Opłata faktury: SM/0235/04/2	0.000	77.900	0.000	77.900	1.000	2010-05-06	SM/0235/04/2
3	Realizacja przelewu-IKD	0.000	0.400	0.000	0.400	1.000	2010-05-06	BRAK
4	Umówione opłaty za 09/2010	0.000	1478.000	0.000	1478.000	1.000	2010-05-06	BRAK

Bilans Otwarcia: 5000,00 Bilans zamknięcia: 0,00 Suma wpłat: 0,69 Suma wypłat: 1556,30

Rys. 19

Sprawdźmy też wygenerowany dokument księgowy wyciągu bankowego. Przejdźmy do menu „Dokumenty i księgi -> Rejestracja dokumentów” i odszukajmy właściwą pozycję (Rys. 20).



Rys. 20

Widzimy, że również dokument księgowy zaksięgowanego wyciągu bankowego został prawidłowo zarejestrowany – dla pozycji powiązanych z dokumentami księgowymi widoczne są zdefiniowane rozliczenia (oznaczenie RR).

9. **Obsługa nowych banków.** Jeżeli nie odnaleźliście Państwo w programie swojego banku to oznacza, że nie jest on obecnie obsługiwany. W takim przypadku prosimy o przesłanie na adres „support@lefthand.com.pl” pliku przykładowego wyciągu bankowego dla Państwa banku, tak aby można było przygotować specyfikację banku. Jesteśmy zainteresowani przykładowymi plikami wyciągów bankowych w formacie CSV i MT940 dla następujących banków:

- Alior Bank (CSV)
- Getin Bank (CSV)
- ING (CSV)
- GE Money Bank (CSV)
- Deutsche Bank (CSV)
- BOŚ Bank (CSV)
- Inteligo (CSV)
- BZ WBK (CSV)
- BPH (CSV)
- Millennium (CSV)
- City Bank Handlowy (CSV)
- Lukas Bank (CSV)
- Bank Gospodarki Żywnościowej (CSV)

Zapraszamy do zapoznania się z filmami instruktażowymi, obrazującymi import wyciągów bankowych.