

Sisukord

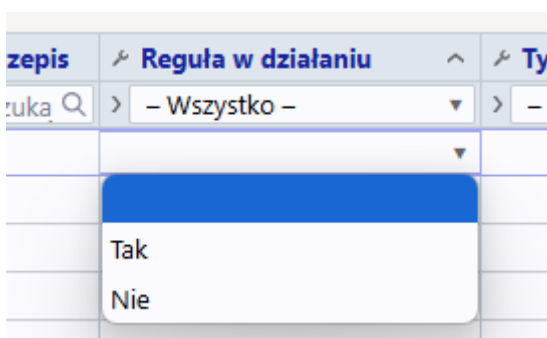
Wyciągi bankowe	3
1. Ustawienia	4
1.1. Ustawienia finansowe	4
1.2. Ustawienia opłaty	6
1.3. Ustawienia płatności	6
1.4. Transport	7
2. Przyciski wyciągu bankowego	8
3. Pola nagłówka wyciągu bankowego	8
3.1. Pola ogólne	8
3.2. Pola wierszy	10
3.3. Ogólne	11
4. Import plików	11
5. Zasady automatycznego wypełniania	12
5.1. Dodawanie nowej reguły	12
5.2. Zarządzanie regułami	15
5.3. Stosowanie reguł	15
6. Generowanie dokumentów	16
6.1. Przykład: generowanie wpłat	16
6.1.1. Identyfikacja klienta	16
6.1.2. Weryfikacja faktury/faktur	17
6.2. Generowanie transakcji finansowych	17
6.2.1. Korzystanie z przepisu finansowego	18

Wyciągi bankowe

Dzięki funkcjonalności wyciągów bankowych w systemie możesz łatwo zaimportować dane z pliku XML w formacie ISO 20022 (CAMT.053 - wyciąg SEPA). Na podstawie zaimportowanych danych system automatycznie wygeneruje powiązane dokumenty, takie jak Wpłaty, Płatności, Zapisy księgowe i inne.

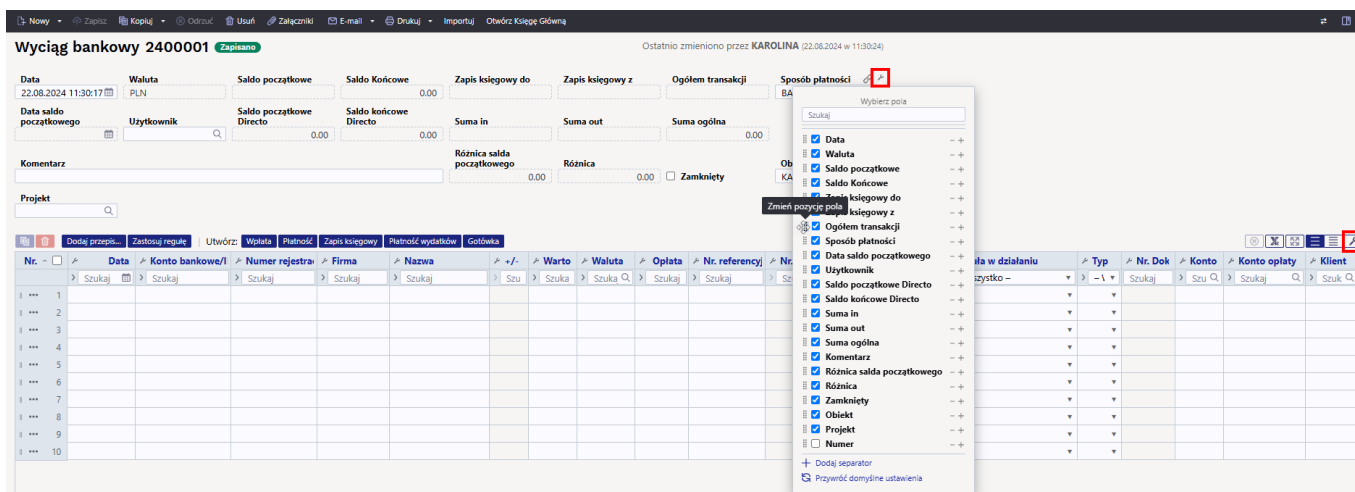
Nowe możliwości

→ **pole wiersza** > Reguła w działaniu > opcje Tak/Nie - Za pomocą tej opcji można zdecydować, czy reguła ma zostać zastosowana, czy nie. Na przykład, chcemy zmienić wszystkie pola, które są wypełnione przez regułę (jeśli reguła została zastosowana, nie możesz zmienić tych pól ręcznie).



→ Można zmienić kolejność pól nagłówka i wierszy wyciągu bankowego oraz usunąć niepotrzebne pola. Zobacz także ogólny przewodnik nowych funkcji

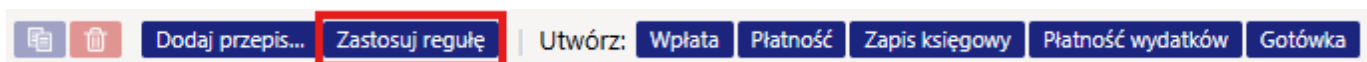
Praca z Directo



→ Jeżeli dokument dotyczący wyciągu bankowego zostanie potwierdzony, pojawi się przed nim znacznik wyboru

Typ	Nr. Dok.	Konto
Wpłat: ▼	<input checked="" type="checkbox"/> 2500000 Usun	
Wpłat: ▼	<input checked="" type="checkbox"/> 2500000 Usun	
Wpłat: ▼	<input checked="" type="checkbox"/> 2500000 Usun	
▼		
▼		

→ [Nowe przyciski](#) > **Zastosuj regułę** - ten przycisk powinien być używany w sytuacjach, gdy trzeba zmienić regułę, ale nie dokument wyciągu bankowego. Przy zmianie reguły, przycisk **Zapisz** na wyciągu bankowym stanie się nie aktywny, a następnie możesz użyć przycisku **Zastosuj reguły**, aby zostały one zapisane na wyciągu bankowym.



1. Ustawienia

Operacje związane z wyciągami bankowymi można zautomatyzować w ustawieniach systemu **Ustawienia podstawowe** → **Ustawienia finansowe**:

Ustawienia ogólne	Numeracja finansowa przy automatycznym imporcie wyciągu bankowego	<input type="text"/>
Ustawienia finansowe	Import wyciągów bankowych przechowuje wyciąg również w formie załącznika	Nie ▼
Ustawienia aktywów	Generowanie zapisu księgowego z wyciągu bankowego powoduje również dodanie obiektu i projektu z wierszy	<input checked="" type="radio"/> nie <input type="radio"/> tak
Ustawienia wydarzeń	Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy zapisy księgowe	<input checked="" type="radio"/> nie <input type="radio"/> tak
Ustawienia MyDirecto	Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy przepływ gotówki	nie ▼
Ustawienia kadry i płace	Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy opłatę	nie ▼
Ustawienia artykułu	Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy płatność	nie ▼
Ustawienia projektu	Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy płatność wydatków	nie ▼
Ustawienia klienta	Import transakcji bankowych wykrywa płatności inicjowane z Directo	<input type="radio"/> nie <input checked="" type="radio"/> tak
Ustawienia sprzedaży	Import transakcji bankowych wykrywa opłaty utworzone w Directo według numeru referencyjnego	<input checked="" type="radio"/> nie <input type="radio"/> tak
Ustawienia opłaty		
Ustawienia zakupu		
Ustawienia płatności		
Ustawienia magazynu		
Ustawienia produkcji		
Ustawienia folderów		

1.1. Ustawienia finansowe

- **Numeracja finansowa przy automatycznym imporcie wyciągu bankowego**

- **Import wyciągów bankowych przechowuje wyciąg również w formie załącznika:** można wybrać, czy i w jakim języku zostanie załączony dokument wyciągu bankowego jako plik PDF.
- **Generowanie zapisu księgowego z wyciągu bankowego powoduje również dodanie obiektu i projektu z wierszy** - jeżeli obiekt i projekt są wypełnione w odpowiednim wierszu wyciągu, to po wybraniu opcji Tak kody obiektu i projektu zostaną dodane do wiersza rachunku bankowego transakcji. Jeżeli wybrano opcję Nie, obiekt i projekt zostaną dodane do transakcji tylko do rachunku wskazanego w wierszu wyciągu.
- **Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy zapisy księgowe** - można ustawić, czy odpowiedni dokument jest generowany automatycznie podczas importu wyciągu bankowego. Opcje:
 - **tak** - dokument jest tworzony
 - **nie** - dokument nie zostanie utworzony
- **Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy przepływ gotówki** - można ustawić, czy dokument **Wpłata gotówki** jest generowany automatycznie podczas importu wyciągu bankowego. Opcje:
 - **tak** - dokument jest tworzony
 - **potwierdzone** - dokument jest tworzony i potwierdzany (jeżeli odpowiada ustawieniom i regułom)
 - **nie** - dokument nie zostanie utworzony
- **Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy opłatę** - można ustawić, czy dokument **Otrzymane wpłaty** jest generowany automatycznie podczas importu wyciągu bankowego. Opcje:
 - **nie** - dokument nie zostanie utworzony
 - **tak** - dokument jest tworzony
 - **potwierdzone** - dokument zostanie utworzony i potwierdzony (jeżeli odpowiada ustawieniom i regułom). Jeżeli nie zostanie znaleziony, zostanie umieszczony jako przedpłata klienta.
 - **potwierdzone bez powiązanych zaliczek** - gdy generowany jest automatyczny wyciąg bankowy, program najpierw sortuje wszystkie wiersze z dokładnym dopasowaniem, tworzy wpływy i potwierdza je. Następnie sortuje wiersze, które nie mają dokładnego dopasowania, ale nie są potwierdzone. Pozostawia to możliwość ręcznej modyfikacji i późniejszego utworzenia pokwitowania.
- **Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy płatność** - można ustawić, czy dokument **Płatność** jest generowany automatycznie podczas importu wyciągu bankowego. Opcje:
 - **tak** - dokument jest tworzony
 - **potwierdzone** - dokument jest tworzony i zatwierdzany (jeśli spełnia ustawienia i zasady)
 - **nie** - dokument nie zostanie utworzony
- **Import wyciągu bankowego automatycznie tworzy płatność wydatków** - można ustawić, czy dokument **Płatność wydatków** jest generowany automatycznie podczas importu wyciągu bankowego. Opcje:
 - **tak** - dokument jest tworzony
 - **potwierdzone** - dokument jest tworzony i zatwierdzany (jeżeli spełnia ustawienia i zasady)
 - **nie** - dokument nie zostanie utworzony
- **Import transakcji bankowych wykrywa płatności inicjowane z Directo** - wybranie opcji Tak spowoduje sprawdzenie na podstawie numeru płatności, czy płatność w wyciągu została już odzwierciedlona w Directo. Jeśli istnieje płatność, dany wiersz wyciągu zostanie powiązana z odpowiednią płatnością, aby uniknąć tworzenia podwójnych płatności.
- **Import transakcji bankowych wykrywa opłaty utworzone w Directo według numeru referencyjnego** - Po wybraniu opcji Tak na podstawie numeru referencyjnego sprawdzane

jest, czy opłaty w wyciągu są już odzwierciedlone w Directo. Jeżeli istnieje opłata, wiersz wyciągu zostanie powiązany z odpowiednim dokumentem.

1.2. Ustawienia opłaty

Ustawienia podstawowe → Ustawienia opłaty:

Ustawienia klienta	Generator płatności z wyciągu bankowego dzieli nadmierną sumę na	<input checked="" type="radio"/> Faktury z saldem	<input type="radio"/> Zaliczka
Ustawienia sprzedaży			
Ustawienia opłaty	Podczas tworzenia opłaty z wyciągu bankowego wyszukiwany jest numer zamówienia klienta	<input checked="" type="radio"/> nie	<input type="radio"/> tak
Ustawienia zakupu			
Ustawienia płatności	Przy tworzeniu opłaty z wyciągu bankowego wyszukiwany jest numer zamówienia	<input checked="" type="radio"/> nie	<input type="radio"/> tak

- **Generator płatności z wyciągu bankowego dzieli nadmierną sumę na** - jeżeli otrzymana kwota jest wyższa niż saldo konkretnej faktury, wówczas nadpłacona kwota jest dzielona zgodnie z ustawieniem na faktury z saldem lub oznaczone jako zaliczka.
- **Podczas tworzenia opłaty z wyciągu bankowego wyszukiwany jest numer zamówienia klienta** - podczas generowania dokumentu opłaty z wyciągu bankowego, numer zamówienia klienta jest wyszukiwany w opisie operacji i jeżeli istnieje, numer zamówienia jest dodawany do odpowiedniej komórki.
- **Przy tworzeniu opłaty z wyciągu bankowego wyszukiwany jest numer zamówienia** - podczas generowania dokumentu opłaty z wyciągu bankowego, numer zamówienia jest wyszukiwany w opisie operacji i jeżeli istnieje zamówienie, zostanie ono dodane do odpowiedniej komórki po otrzymaniu.

1.3 Ustawienia płatności

- **Tworzenie płatności z wyciągu bankowego powoduje utworzenie osobnej płatności dla każdej linii wyciągu.** Opcje:
 - **nie** - opcja domyślna. Wszystkie faktury zakupu będą wysyłane na tę samą fakturę.
 - **tak** - dla każdego wiersza typu płatności wyciągu zostanie utworzony oddzielny dokument płatności.

Dlaczego taka procedura jest przydatna?

Jest to przydatne, gdy stosuje się proces, w którym **tworzy się płatność w Directo**, eksportuje plik płatności do banku, a następnie **usuwa płatność w Directo**, ponieważ nie wszystkie faktury są zawsze opłacane z banku w tym samym dniu, co pierwotna data płatności. **Płatności zostaną ponownie wygenerowane** na podstawie wyciągu bankowego.

Jeżeli Directo nie może poprawnie powiązać płatności z wyciągiem bankowym, błędy w pojedynczej płatności zbiorczej są trudne do wykrycia. W przypadku pojedynczych płatności łatwiej jest wyraźnie zobaczyć, który wiersz wyciągu bankowego jest powiązany z konkretną płatnością i gdzie istnieją różnice.

Wyciąg bankowy 2500001 Zapisano Ostatnio zmieniono przez META (26.02.2025 w 11:17:54)

Data: [] Waluta: PLN Saldo początkowe: Saldo końcowe: Zapis księgowy do: Zapis księgowy z: Ogółem transakcji: Sposób płatności: BANK

Data saldo początkowego: [] Użytkownik: [] Saldo początkowe Directo: Saldo końcowe Directo: Suma in: Suma out: Suma ogólna:

Komentarz: [] Różnica salda początkowego: Różnica: Zamknięty Obiekt: []

Projekt: []

Utwórz: Wpłata **Płatność** Zapis księgowy Płatność wydatków Gotówka

Nr.	+	-	Wartość Netto	Waluta	Opłata	Nr. referencyjny	Nr. płatności	Reguła	Przepis	Reguła w działaniu	Typ	Nr. Dok.
1	+		1095.87	PLN			D2047	1000		- Wszystko -	Wpłata	2500000
2	+		605.00	PLN			D2618	Dodaj			Wpłata	2500000
3	+		1000.00	PLN			D6614	Dodaj			Wpłata	2500000
4												
5												
6												
7												
8												
9												

1.4. Transport

Domyślna numeracja » ?

Podczas generowania wpłat na wyciągu bankowym wykrywanie faktury preferuje kod projektu znajdujący się w opisie płatności nie tak

- **Domyślna numeracja** - transakcje automatyczne (płatność, wydatek należny, ruch gotówki) - przyjmują domyślną serię określoną w ustawieniach systemu **TRANSPORT**. Konieczne, jeżeli dane przychodzą do Directo również przez interfejsy i różne serie mogą być oznaczone dla danych interfejsu i danych bankowych.
- **Podczas generowania wpłat na wyciągu bankowym wykrywanie faktury preferuje kod projektu znajdujący się w opisie płatności** - jeżeli ustawienie ma wartość Tak, dopasowanie faktury jest najpierw wyszukiwane zgodnie z kodem projektu w opisie płatności podczas generowania płatności.

! Ostrzeżenie pojawia się przed wierszem na wyciągu bankowym, jeżeli data dokumentu związana z wierszem różni się od daty w wierszu wyciągu.

! Pokwitowania generowane automatycznie z wyciągu bankowego śledzą numer referencyjny faktury - jeśli klient przypadkowo zapłaci kilka faktur z tym samym numerem referencyjnym, należy to skorygować ręcznie.

! Płatności śledzą numer płatności utworzony w Directo - jeżeli zlecenie płatności utworzone w banku ma ten sam numer, połączenie może nastąpić z niewłaściwą płatnością i musi zostać skorygowane ręcznie.

2. Przyciski wyciągu bankowego

Wyciąg bankowy Nowy

Data	Waluta	Saldo początkowe	Saldo Końcowe	Zapis księgowy do
<input type="text"/>	PLN	<input type="text"/>	0.00	<input type="text"/>
Data salda początkowego	Użytkownik	Saldo początkowe Directo	Saldo końcowe Directo	Suma in
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Komentarz				Różnica salda początkowego
<input type="text"/>				<input type="text"/>

- **Nowy** - Otwiera nowy pusty dokument. Sprawdza z wyprzedzeniem, czy poprzedni dokument zawiera niezapisane zmiany
- **Zapisz** - zapisuje dokument
- **Kopiuj** - Tworzy kopię istniejącego dokumentu. Otwiera nowy dokument, który ma większość pól wypełnionych jak w poprzednim dokumencie. Data utworzenia kopii jest domyślnie oznaczona jako data nowego dokumentu
- **Odrzuć** - przerywa wypełnianie dokumentu bez zapisywania
- **Usuń** - usuwa niepotwierdzony dokument
- **Załączniki** - możliwość dołączenia załączników
- **E-mail** - wysyła wydruk pocztą e-mail. W przypadku, gdy istnieje więcej niż jeden zaprojektowany wydruk, należy kliknąć przycisk **Mail** prawym przyciskiem myszy, co spowoduje otwarcie menu rozwijanego, z którego można wybrać różne wzory wiadomości e-mail. W przypadku wybrania formy wydruku, najpierw zostaniesz poproszony o podanie adresu e-mail, a dopiero potem będziesz mógł wybrać formę wydruku.
- **Drukuj** - tworzy wydruk. Po kliknięciu przycisku **Drukuj** na chwilę wyświetlony zostanie podgląd wydruku, a następnie otwarte zostanie okno dialogowe drukowania.
- **Importuj** - umożliwia zaciągnięcia pliku wyciągu bankowego do dokumentu (przycisk pojawia się po wybraniu trybu płatności związanego z wymaganym rachunkiem bankowym dla wyciągu bankowego i zapisaniu dokumentu)
- **Otwórz Księgę Główną** - otwiera raport księgi głównej z kontem obok metody płatności i datą z pola **Data**

3. Pola nagłówka wyciągu bankowego

3.1. Pola ogólne

Nowy Zapisz Kopiuj Odrzuć Usuń Załączniki E-mail Drukuj Otwórz Księgę Główną

Wyciąg bankowy Nowy

Data	Waluta PLN	Saldo początkowe	Saldo końcowe 0.00	Zapis księgowy do	Zapis księgowy z	Ogółem transakcji	Sposób płatności
Data salda początkowego	Użytkownik META	Saldo początkowe Directo	Saldo końcowe Directo	Suma in	Suma out	Suma ogólna 0.00	
Komentarz				Różnica salda początkowego	Różnica	<input type="checkbox"/> Zamknięty	Obiekt
Projekt	Numer 2025						

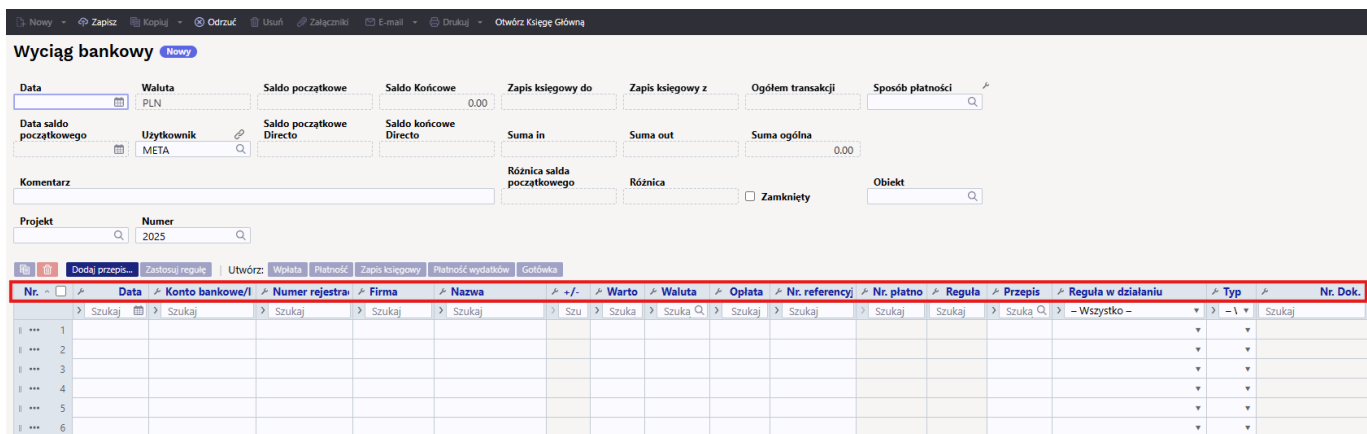
Dodaj przepis... Zastosuj regule | Utwórz: Wpłata Płatność Zapis księgowy Płatność wydatków Gotówka

Nr.	Data	Konto bankowe/l	Numer rejestra	Firma	Nazwa	+/-	Warto	Waluta	Oplata	Nr. referencyj	Nr. płatno	Reguła
1												
2												

- **Data** - data wyciągu bankowego
- **Waluta** - waluta rachunku bankowego wybranego jako tryb płatności. Jeżeli wyciąg bankowy nie jest w walucie bazowej, na przykład w SEK, a transakcje są zawsze odzwierciedlane w prawidłowej walucie w księdze nominalnej, saldo początkowe w Directo i saldo końcowe w Directo są obliczane w SEK, tak jak saldo początkowe i saldo końcowe na koncie w księdze nominalnej są w SEK
- **Sposób płatności** - kod sposobu płatności
- **Użytkownik** - kod użytkownika, który utworzył dokument
- **Komentarz** - komentarz z wyciągu bankowego, można również wypełnić ręcznie
- **Data salda początkowego** - data salda początkowego
- **Saldo początkowe** - saldo początkowe pliku wyciągu bankowego
- **Saldo końcowe** - saldo końcowe pliku wyciągu bankowego
- **Saldo początkowe Directo** - saldo początkowe konta finansowego powiązanego z sposobem płatności
- **Saldo końcowe Directo** - saldo końcowe konta finansowego powiązanego z sposobem płatności
- **Różnica salda początkowego** - różnica między saldem początkowym banku a saldem początkowym konta finansowego w sposobie płatności Directo. Jeżeli salda początkowe są zgodne, różnica wynosi 0,00. Czerwona liczba oznacza, że saldo początkowe na koncie Directo i w banku nie jest takie same.
- **Różnica salda końcowego** - różnica między saldem końcowym banku a saldem końcowym konta finansowego w trybie płatności Directo. Jeżeli salda końcowe są zgodne, różnica wynosi 0,00. Czerwona liczba oznacza, że saldo końcowe na koncie Directo i w banku nie jest takie samo. Jeżeli używane są automatyczne transakcje z tworzenia wyciągu bankowego, transakcje są tworzone i potwierdzane automatycznie. Pomaga to znaleźć wiersze wymagające korekty. Jeśli w międzyczasie utworzysz transakcje, możesz zobaczyć zmianę, naciskając klawisz **F5** na wyciągu bankowym
- **Zapis księgowy do** - łączna liczba transakcji dochodów pieniężnych w pliku wyciągu bankowego (nie w dokumencie)
- **Zapis księgowy z** - łączna liczba transakcji wypłaty środków w pliku wyciągu bankowego (nie w dokumencie)
- **Ogółem transakcji** - łączna liczba transakcji przychodzących i wychodzących w pliku wyciągu bankowego
- **Suma in** - łączna kwota transakcji przychodów pieniężnych w pliku wyciągu bankowego
- **Suma out** - łączna kwota transakcji wypłat w pliku wyciągu bankowego
- **Suma ogólna** - łączna kwota transakcji przychodzących i wychodzących w pliku wyciągu bankowego
- **Obiekt** - obiekt jest zapisywany w dokumentach uzupełniających (płatność, pokwitowanie itp.)

- **Projekt** - projekt jest zapisywany w dokumentach uzupełniających
- **Zamknięty** - jeżeli wszystkie wiersze mają automatyczne transakcje, automatycznie pojawi się zamknięty znacznik. Nawet jeżeli typem reguły jest **Nieużywany**. Wyciąg nie zamyka się automatycznie, jeżeli użytkownik wybrał typ wiersza jako **Nieużywany** i chce typ wybrać później. Podczas ręcznego tworzenia dokumentów znacznik zamknięcia można dodać ręcznie po zakończeniu wszystkich operacji.

3.2. Pola wierszy



- **Data** - czas transakcji, data transakcji finansowej
- **Konto bankowe/IBAN** - IBAN spółki/osoby fizycznej zaangażowanej w transakcję
- **Numer rejestracyjny/numer ID** - kod rejestracyjny firmy lub osobisty numer identyfikacyjny osoby prywatnej związanej z transakcją
- **Firma** - nazwa firmy zaangażowanej w transakcję
- **Nazwa** - wyjaśnienie transakcji
- **+/-** - kliknięcie tego symbolu umożliwia sortowanie transakcji według tych symboli
- **Kwota** - suma transakcji
- **Waluta** - waluta transakcji
- **Opłata** - opłata za obsługę transakcji
- **Nr. referencyjny** - numer referencyjny transakcji
- **Nr. płatności** - numer płatności transakcji
- **Reguła** - pokazuje automatycznie zastosowany kod reguły w wierszu zestawienia, ale w razie potrzeby można dodać nową regułę, klikając **Dodaj**
- **Reguła w działaniu** - opcje **Tak/Nie** - za pomocą tej opcji można zdecydować, czy reguła ma zostać zastosowana, czy nie. Na przykład, chcemy zmienić wszystkie pola, które są wypełnione przez regułę (jeżeli reguła została zastosowana, nie można zmienić tych pól ręcznie).
- **Typ** - można ręcznie dodać odpowiedni typ aktywności lub zostanie on wypełniony automatycznie zgodnie z zastosowaną regułą
- **Nr. Dok.** - numer dokumentu związanego z wyciągiem bankowym.

Poniższe dane są dodawane do dokumentu uzupełniającego, utworzonego z wyciągu bankowego, w wyniku ręcznego wypełnienia lub zastosowania reguły:

- **Konto** - używane tylko w zapisach księgowych
- **Konto opłat** - używane tylko w zapisach księgowych
- **Klient** - kod klienta
- **Dostawca** - kod dostawcy
- **Obiekt** - obiekt lub kombinacja obiektów

- **Projekt** - projekt
- **Referencja** - identyfikator grupowania, transakcje o tej samej charakterystyce są grupowane razem
- **Użytkownik** - kod użytkownika, do wykorzystania przy płatnościach
- **Komentarz** - informacja z komentarzu
- **Sposób płatności** - kod sposobu płatności
- **Kod VAT**- VAT kod
- **Przepis** - kod przepisu
- **Faktura sprzedaży**- numer faktury sprzedaży - typ dokumentu wpłata, numer faktury zakupu - typ dokumentu płatność

3.3. Ogólne

- Po utworzeniu dokumentu, jeżeli w wyciągu nie ma żadnych nieprzetworzonych wierszy, wyciąg zostanie automatycznie ustawiony jako zamknięty
- Po zaciągnięciu wyciągu zostanie podjęta próba zidentyfikowania dokumentów wcześniej zainicjowanych w Directo na podstawie numeru płatności i automatycznego połączenia (nie ma potrzeby generować czegoś, co już istnieje)

Możliwe do zidentyfikowania dokumenty to:

- Płatności
- Wypłaty wynagrodzenia
- Podatek od kosztów
- Wpływy od - wpływy poprzednio utworzone i zatwierdzone w Directo są identyfikowane tylko przez numer referencyjny zamówienia i/lub faktury, jeżeli jest to włączone w konfiguracji systemu Import transakcji bankowych wykrywa opłaty utworzone w Directo według numeru referencyjnego
- Numer utworzonych/wykrytych dokumentów pojawia się jako link w wierszach zestawienia, za pomocą którego można je otworzyć, sprawdzić poprawność i potwierdzić w zwykły sposób. Link jest pogrubiony po potwierdzeniu dokumentu
- W niektórych sytuacjach może być konieczne odłączenie dokumentu połączonego przez automatyczne wykrywanie, w tym celu za nazwą typu dokumentu znajduje się przycisk **[X]**, po wybraniu którego wymagane jest potwierdzenie, a link zostanie usunięty (po tym kroku wyciąg musi zostać zapisany)
- Automatyczne rozpoznawanie po imporcie można w razie potrzeby wyłączyć w ustawieniach systemu Import transakcji bankowych wykrywa opłaty utworzone w Directo według numeru referencyjnego

4. Import plików

Aby zaciągnąć dane z pliku bankowego, należy najpierw utworzyć nowy dokument wyciągu bankowego i zapisać go z metodą płatności powiązaną z wymaganym kontem bankowym wybranym w nagłówku. Ustawienie metody płatności **EXPORT TYPE** musi mieć wartość **18 (SEPA EST)**. Przycisk **Importuj** pojawi się na dokumencie wyciągu zapisanym z tą metodą płatności. Po naciśnięciu przycisku można wybrać plik wyciągu bankowego z komputera.

Każdemu wierszowi pliku bankowego odpowiada jeden wiersz w dokumencie wyciągu. Importowane

są wszystkie zapisy, zarówno kwoty otrzymane, jak i zapłacone. Zgodnie z typem zapisu w pliku bankowym, Directo przypisuje typ do wiersza **Wpłata, Płatność** itp. W razie potrzeby typ można zmienić.



Jeżeli dokumenty zostały utworzone na podstawie zestawienia i import jest wykonywany ponownie, wszystkie wiersze, na podstawie których dokument nie został jeszcze utworzony, zostaną usunięte. Wiersze z linkiem do dokumentu pozostają (jeżeli znajdują się w importowanym pliku, nie zostaną ponownie zaimportowane, pod warunkiem, że w danych znajduje się unikalny identyfikator wiersza).



W banku każda transakcja ma unikalny identyfikator, który również jest importowany do Directo. Import wyciągów dodaje tylko te wiersze, których unikalny identyfikator nie został jeszcze zaciągnięty do Directo. Eliminuje to sytuację, w której te same wpisy są przypadkowo importowane wielokrotnie. Jeżeli na przykład ten sam wyciąg zostanie od razu zaciągnięty do nowego dokumentu wyciągu bankowego, w rezultacie powstanie dokument bez jednego wiersza.

Importowane formaty:

- **ISO XML EST** (camt.053.001.02 / camt.052.001.02)
- **camt.054.001.02**
- **PayPal (TAB)** - umożliwia importowanie transakcji PayPal z zapisanego pliku TAB i tworzenie odpowiednich dokumentów



Korzystając z pola **InvoiceNumber**, które jest importowane do pola numeru referencyjnego wyciągu bankowego, kreator dokumentów można ustawić tak, aby rozpoznawał fakturę Directo. Warunkiem niezbędnym jest, aby identyfikator faktury PayPal znajdował się w polu danych faktury i określone ustawienie systemowe Pole danych faktury dla numeru referencyjnego faktury

5. Zasady automatycznego wypełniania

Ustawiając reguły wyciągu, informacje w wierszach wyciągu mogą być wypełniane automatycznie. Ta opcja jest najczęściej używana do opisywania transakcji bankowych, które są rejestrowane jako **Zapisy księgowo**, takie jak opłaty za usługi, odsetki, spłaty pożyczek itp.

5.1. Dodawanie nowej reguły

[Regułę można utworzyć w ustawieniach](#): **Ustawienia** → **Ustawienia finansowe** → **Reguły importu wyciągu bankowego**

Najłatwiej jest rozpocząć tworzenie nowej reguły od dokumentu wyciągu. Odpowiedni kod reguły można zobaczyć we wszystkich wierszach, do których reguła została zastosowana, a regułę można otworzyć, klikając ją. Wszystkie wiersze w zestawieniu, do których nie zastosowano żadnej znanej reguły, mają nadpis **Dodaj**.

stosuj regułę												
Utwórz: Wpłata Płatność Zapis księgowy Płatność wydatków Gotówka												
Konto bankowe/I	Numer rejestra	Dostawci	Firma	Nazwa	+/-	Warto	Waluta	Nr. płatno	Reguła	Reguła w działaniu	Typ	
> Szukaj	> Szukaj	> Szuka Q	> Szukaj	> Szukaj	> Szu	> Szuka	> Szuka Q	> Szukaj	Szukaj	> - Wszystkie -	> - Wszystkie -	
PL6440100441000222	123456789		Firma1	2100003	+	1095.87	PLN	D2047	1000	Tak		
PL5173000101593333	123456799		Firma2	2400002	+	605.00	PLN	D2618	1001	Tak		
PL4271899000097444	987654321		Firma3		+	1000.00	PLN	D6614	Dodaj			

Kliknięcie **Dodaj** otwiera okno tworzenia nowej reguły, której warunki są wstępnie wypełnione informacjami z wiersza.

F2 - Nowy

KOD	<input type="text"/>
NAZWA	<input type="text" value="Firma3"/>
SPOSÓB PŁATNOŚCI	<input type="text"/> » ?
PIERWSZEŃSTWO	<input type="text"/> ?
Warunki reguły	
KIERUNEK	<input type="text" value="w"/>
NAZWA DRUGIEJ STRONY	<input type="text" value="Firma3"/> ?
NUMER KONTA DRUGIEJ STRONY	<input type="text" value="PL427189900009744444"/>
WARTOŚĆ NETTO	<input type="text" value="1000.00:1000.00"/>
WALUTA	<input type="text" value="PLN"/>
NAZWA	<input type="text"/> ?
NR. REFERENCYJNY	<input type="text"/> ?
NUMER REJESTRACYJNY / PID	<input type="text" value="987654321"/>
T	<input type="text"/>
DMN	<input type="text"/>
DMNF	<input type="text"/>
DMNS	<input type="text"/>

Do tworzonej reguły należy wpisać kod i nazwę. Podczas wypełniania bloku warunków należy pamiętać, że reguła ma zastosowanie, jeżeli **WSZYSTKIE** warunki są spełnione. W powyższym przykładzie reguła ma zastosowanie do transakcji, w których

- 1. pieniądze przyszły na konto bankowe (**Kierunek → w**)

- 2. kwota wynosiła dokładnie 1000,00 PLN (określono walutę **WALUTA** i zakres kwot **WARTOŚĆ NETTO**)
- 3. numer rejestracyjny to 987654321 (**NR. REFERENCYJNY**)

Aby reguła miała bardziej uniwersalne zastosowanie, warunki można ograniczyć lub zamiast dokładnego dopasowania tekstowego można użyć wyszukiwania fragmentów tekstu. Na przykład w takich warunkach:

Warunki reguły

KIERUNEK	<input type="text" value="Wyjście"/>
NAZWA DRUGIEJ STRONY	<input type="text"/>
NUMER KONTA DRUGIEJ STRONY	<input type="text"/>
WARTOŚĆ NETTO	<input type="text"/>
WALUTA	<input type="text"/>
NAZWA	<input type="text" value="%opłata za usługi%"/>
NR. REFERENCYJNY	<input type="text"/>
NUMER REJESTRACYJNY / PID	<input type="text"/>
T	<input type="text"/>
DMN	<input type="text"/>
DMNF	<input type="text"/>
DMNS	<input type="text"/>

Reguła ma zastosowanie we wszystkich przypadkach, gdy pieniądze są pobierane z konta której opis zawiera tekst opłata za usługi

Po spełnieniu warunków należy określić oczekiwany wynik zastosowania reguły. Przykład:

Wynik

TYP DOK.

KLIENT

OBIEKT

PROJEKT

KOD VAT

UŻYTKOWNIK

REFERENCJA

KOMENTARZ

Wiersz instrukcji, do którego odnosi się dana reguła, jest przypisywany:

1. **TYP DOK.** - Wpłata
2. **KLIENT** - Klient1
3. **PROJEKT** - Projekt1

5.2. Zarządzanie regułami

Rejestr skonfigurowanych reguł wyciągów bankowych znajduje się w **Ustawienia** → **Ustawienia finansowe** → **Reguły importu wyciągu bankowego**. Tutaj można zmieniać i usuwać reguły.

Ustawienia finansowe > Reguły importu wyciągu bankowego

Odśwież Wyczyść pola Wybierz kolumny Zapisz widok Ustawienia Drukuj Eksportuj do Excel

Reguły importu wyciągu bankowego

KOREKTA Kod

KOD	NAZWA	SPOSÓB PŁATNOŚCI	KIERUNEK	NAZWA	NAZWA DRUGIEJ STRONY	NR. REJEST.	NR. REFERENCYJNY
1000	Firma1		w		Firma1		
1001	Firma2		Wyjście		Firma2	123456799	

POWIĄZANIE Działanie Wykaz całej listy
 KOD Otwórz dokument

5.3. Stosowanie reguł

- Reguły są stosowane natychmiast po zaciągnięciu wyciągu (zarówno z pliku, jak i z banku), ale także po zapisaniu każdego wyciągu (co jest ważne przy tworzeniu nowych reguł i ich testowaniu).
- W wierszu, w którym reguła jest stosowana, widoczny jest kod reguły i znacznik wyboru, a pola

zdefiniowane na podstawie reguły zostały uzupełnione - w takim wierszu nie można uzupełniać pól ręcznie.

- W razie potrzeby zastosowaną regułę można anulować, usuwając znacznik wyboru obok reguły - następnie można ręcznie zmienić pola lub dodać informacje do pól, których reguła nie uzupełniła.

6. Generowanie dokumentów

Aby utworzyć odpowiedni dokument księgowy z wyciągu, należy wybrać odpowiednią zakładkę typu dokumentu nad wierszami (**Wpłata, Płatność, Zapis księgowy, Płatność karta, Gotówka** i t.d.).

Wyciąg bankowy Nowy

Numer: 2025, Data: [], Waluta: EUR, Saldo początkowe: 0.00, Saldo końcowe: 0.00, Zapis księgowy do: [], Zapis księgowy z: [], Ogółem transakcji: []

Sposób płatności: [], Data saldo początkowego: [], Użytkownik: [], Saldo początkowe Directo: [], Saldo końcowe Directo: [], Suma in: [], Suma out: [], Suma ogólna: 0.00

Komentarz: [], Różnica salda początkowego: [], Różnica: [], Zamknięty, Obiekt: []

Projekt: []

Dodaj przepis...
Zastosuj regułę
Utwórz: Wpłata Płatność Zapis księgowy Płatność wydatków Gotówka

Nr.	Data	Konto bankowe/l	Numer rejestra	Dostawci	Firma	Nazwa	+/-	Warto	Waluta	Nr. płatno	Reguła	Reguła w działaniu	Typ
1	[Szukaj]	[Szukaj]	[Szukaj]	[Szuka]	[Szukaj]	[Szukaj]	[Szu]	[Szuka]	[Szuka]	[Szukaj]	[Szukaj]	- Wszystkie -	- Wszystkie -
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													

- Niezużywany
- Wpłata
- Płatność
- Zapis księgowy
- Płatność kartą
- Płatność wydatków
- Gotówka
- Płatność wynagrodzenia

- **Zastosuj regułę** - ten przycisk jest korzystany w sytuacji, gdy trzeba zmienić reguły, ale nie dokument wyciągu bankowego. Jeżeli chcemy zmienić reguły, przycisk **Zapisz** na wyciągu bankowym stanie się nie aktywny, następnie można nacisnąć przycisk **Zastosuj regułę**, aby zostały one zapisane w wyciągu bankowym.

6.1 Przykład: generowanie wpłat

Jeżeli w wierszu wybrano typ „Wpłata”, naciśnięcie przycisku Generuj: Wpłata spowoduje wygenerowanie nowego dokumentu wpłaty z wierszy widocznych na ekranie Directo. Podczas generowania wpłaty otrzymane kwoty zostaną dopasowane do danych konta księgi sprzedaży. Proces generowania odbywa się w dwóch krokach - najpierw identyfikacja klienta, a następnie identyfikacja dokumentu.

6.1.1. Identyfikacja klienta

Klient zostanie zidentyfikowany na podstawie pasujących parametrów w podanej kolejności:

- Klient zidentyfikowany/zidentyfikowany w wyciągu
- Numer faktury przypisany do wyciągu
- Numer referencyjny klienta w dodatkowym polu karty klienta - jeżeli został ustawiony w

konfiguracji systemu Pole danych definiujące numer referencyjny klienta dla importu opłat

- Numer referencyjny karty klienta
- Numer referencyjny pola danych faktury - jeżeli wybrane ustawienie systemowe Pole danych faktury dla numeru referencyjnego faktury
- Numer referencyjny faktury
- Numer referencyjny zamówienia
- Numer rejestracyjny firmy klienta
- Konto bankowe klienta
- Dopasowanie nazwy klienta i nazwy płatącego
- Dopasowanie tytułu płatności do numeru faktury - a) Dopasowanie do numeru faktury na podstawie numerów w tytule płatności b) Jeżeli pole danych faktury jest określone przez ustawienie systemowe Pole danych faktury dla zewnętrznego numeru faktury zgodność liczby w polu danych z liczbą w tytule
- Zgodność nazwiska osoby kontaktowej lub osobistego numeru identyfikacyjnego przypisanego do karty klienta z nazwiskiem lub osobistym numerem identyfikacyjnym płatnika
- Dopasowanie projektu faktury i kodu projektu w tytule płatności - jeżeli ustawienie systemowe Podczas generowania wpłat na wyciągu bankowym wykrywanie faktury preferuje kod projektu znajdujący się w opisie płatności jest wybrane
- Dopasowanie tytułu płatności i numeru zamówienia (w zamówieniach opartych na numerach w tytule płatności) - jeżeli ustawienie systemowe Przy tworzeniu opłaty z wyciągu bankowego wyszukiwany jest numer zamówienia wybrane

6.1.2 Weryfikacja faktury/faktur

Dokument jest identyfikowany zgodnie z wcześniej zidentyfikowanym klientem, w podanej kolejności, na podstawie następujących pól:

- Numer referencyjny pola danych faktury - jeżeli wybrane ustawienie systemowe Pole danych faktury dla numeru referencyjnego faktury
- Numer referencyjny faktury
- Dopasowanie tytułu płatności do numeru faktury - a) Dopasowanie do numeru faktury na podstawie numerów w tytule płatności b) Jeżeli pole danych faktury jest określone przez ustawienie systemowe Pole danych faktury dla zewnętrznego numeru faktury zgodność liczby w polu danych z liczbą w tytule
- Saldo faktury i otrzymana kwota są takie same
- Dopasowanie projektu faktury i kodu projektu w tytule płatności - jeżeli ustawienie systemowe Podczas generowania wpłat na wyciągu bankowym wykrywanie faktury preferuje kod projektu znajdujący się w opisie płatności jest wybrane

Jeśli wyciąg jest bardzo obszerny, Directo wygeneruje kilka wyciągów, tak aby żaden z nich nie miał więcej niż 500 wierszy.



Wspólna wpłata lub płatność są tworzone z linii z tym samym obiektem, użytkownikiem i referencją. Wspomniany obiekt, użytkownik i referencja trafiają do nagłówka paragonu lub płatności.

6.2. Generowanie transakcji finansowych

Kliknięcie przycisku **Utwórz Zapis księgowy** powoduje utworzenie zapisów księgowych ze wszystkich wierszy dokumentu wyciągu, których typem jest **Zapis księgowy**, a wiersze są dodane do tej samej transakcji, której data i odniesienie są takie same. Podczas tworzenia zapisu księgowego Directo sprawdza zgodność transakcji finansowej z regułami i uzupełnia informacje zgodnie z ustawieniami (na przykład dodaje hierarchie do obiektów).

6.2.1. Korzystanie z przepisu finansowego

Jeżeli przepis finansowy jest przypisany do wiersza, suma tego wiersza jest dzielona zgodnie z regułami zdefiniowanymi w przepisie finansowym. Reguły powinny być zdefiniowane w oparciu o następujące elementy:

- Pierwszy wiersz musi mieć **Typ opcji** → **Parametr**, Identyfikator wiersza, na przykład 10, **Wartość Netto**, na przykład 100
- Kolejne wiersze to podziały, **Typ opcji** → **Konto**, **Wartość Netto** to proporcja wyrażona jako wyliczenie: na przykład $\{0.20\} * 10$, co oznacza 20% z wiersza 10

Import danych						
Nr.	Wiersz	Typ opcji	Konto	Obiekt	Nazwa	Wartość Netto
	> Szukaj	> Szukaj	> Szukaj	> Szukaj	> Szukaj	> Szukaj
1	10	Parametr			Suma	100
2	20	Konto		OBIEKT1	OBIEKT1	0,6*10
3	30	Konto		OBIEKT2	OBIEKT2	0,4*10
4						
5						
6						
7						
8						
9						

- Suma wierszy proporcji powinna wynosić 1. W przeciwnym razie do transakcji zostanie dodana wartość zaokrąglenia.
- Jeśli przepis odpowiada konto, nazwa, obiekt, projekt i kod VAT wiersze będą wypełnione (klient i dostawca są pobierane z wiersza wyciągu).

From:

<https://wiki.directo.ee/> - Directo Help

Permanent link:

https://wiki.directo.ee/pl/fin_valjavote?rev=1746167209

Last update: 2025/05/02 09:26

