

Zahlungen importieren mit Camt.053 und Camt.054

Meike Pfefferkorn - 2023-03-16 - Buchhaltung nutzen

Grundsätzlicher Ablauf

1. Zahlungen (Kreditoren) werden im Online-Banking erfasst und direkt bezahlt.
2. Am Folgetag können die Zahlungsinformationen mithilfe der camt-Datei aus dem Online-Banking auf den PC heruntergeladen werden.
3. Zahlungsdateien (camt-Files) werden in Fairgate hochgeladen und verbucht.

Camt.054: Gutschriften

- Mit dem camt.054-Zahlungsfile können Zahlungseingänge der in Fairgate gestellten Rechnungen in Fairgate hochgeladen und verbucht werden.

Camt.053: Gutschriften und Belastungen

- Über das camt.053-Zahlungsfile können weitere Zahlungsein- und -ausgänge unabhängig von der Rechnungsstellung eingelesen und verbucht werden.

Einige Banken haben beide Verfahren in der camt.053-Zahlungsdatei zusammengeführt. In dem Fall brauchen Sie nur eine Datei für alle Buchungen. In diesem Fall können Sie den Download der camt.054-Dateien komplett deaktivieren, um Fehlerquellen zu eliminieren.

Bitte sprechen Sie Ihre Bank darauf an, welche Möglichkeiten Ihnen zur Verfügung stehen.

Wichtig: Sie benötigen Zahlungsfiles OHNE Belegbild MIT Zahlungsdetails

Download des Zahlungsfiles

In Ihrem Online-Banking gibt es einen Bereich, wo Sie Ihre Zahlungsdateien herunterladen können. Falls Sie das Verfahren zum ersten Mal nutzen, bitten Sie ggf. Ihre Bank um Hilfe, da dieser Bereich bei jeder Bank anders aussieht.

Wichtig: Sie brauchen eine XML-Datei (oder Zip-Datei) **MIT** Zahlungsdetails.

Das kann beispielsweise so aussehen:

Kontodaten-Download

Konto:

Format: XML (ISO) SWIFT Excel CSV

3 XML in einem ZIP in 1 XML-Datei

Kontodaten: Alle nicht abgeholten Buchungen bis zum Vortag (ISO-20022 camt.053)
 Bereits abgeholte Kontodaten
 Vordefinierter Kontoauszug-Zeitraum

Buchungsdetails: Ohne Details Mit Details

Hinweis: «mit Details» beinhaltet neben Buchungsdetails auch QR/ESR-Gutschriftsdaten und kann ihnen den Download von Gutschriftsdaten als camt.054 ersparen.

Download-Vorschau: Ihre Auswahl führt zu folgendem Download:
Anzahl: 865 Positionen

Falls Sie sehr viele Buchungen haben, empfiehlt es sich, die Buchungen über die Datumsauswahl einzugrenzen und bspw. nur monatsweise zu importieren.

Wie erkenne ich, ob ich ein Zahlungsfile mit Zahlungsdetails heruntergeladen habe?

1. Öffnen Sie Ihre XML-Datei in Ihrem Browser oder in einem anderen geeigneten Programm.
2. Schauen Sie sich die Einträge zwischen den < Ntry-Tags in der vordersten Spalte an

Wenn Sie hier Einträge wie Sammelgutschrift oder eine bestimmte Anzahl an Gutschriften sehen, handelt es sich um Zahlungsdateien OHNE Details. In camt-Dateien MIT Zahlungsdetails finden Sie detaillierte Informationen zu jeder einzelnen Zahlung, wie bspw. Name des Einzahlers, Betrag und Referenznummer.

So sieht eine Zahlungsdatei MIT Zahlungsdetails aus:

```

- <Ntry>
  <NtryRef>012000272/947200</NtryRef>
  <Amt Ccy="CHF">409.3</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  - <BookgDt>
    <Dt>2021-09-10</Dt>
  </BookgDt>
  - <ValDt>
    <Dt>2021-09-09</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>L11C91115TX9HEW6</AcctSvcrRef>
  - <BkTxCd>
    - <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      - <Fmly>
        <Cd>RCDT</Cd>
        <SubFmlyCd>VCOM</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  - <Chrgs>
    <TtlChrgsAndTaxAmt Ccy="CHF">0</TtlChrgsAndTaxAmt>
  </Chrgs>
  - <NtryDtls>
    - <Btch>
      <PmtInfId>947200</PmtInfId>
      <NbOfTxes>1</NbOfTxes>
      <TtlAmt Ccy="CHF">409.3</TtlAmt>
    </Btch>
    - <TxDtls>
      - <Refs>
        <AcctSvcrRef>GS21090907483573</AcctSvcrRef>
        <PmtInfId>947200</PmtInfId>
      </Refs>
      <Amt Ccy="CHF">409.3</Amt>
      <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      - <BkTxCd>
        - <Domn>
          <Cd>PMNT</Cd>
          - <Fmly>
            <Cd>RCDT</Cd>
            <SubFmlyCd>DMCT</SubFmlyCd>
          </Fmly>
        </Domn>
      </BkTxCd>
      - <Chrgs>
        <TtlChrgsAndTaxAmt Ccy="CHF">0</TtlChrgsAndTaxAmt>
        - <Rcrd>
          <Amt Ccy="CHF">0</Amt>
          <CdtDbtInd>DBIT</CdtDbtInd>
          <ChrgInclInd>false</ChrgInclInd>
          - <Tp>
            <Cd>SNDR</Cd>
          </Tp>
          <Br>CRED</Br>
        </Rcrd>
      </Chrgs>
      - <RltdPties>
        - <Dbtr>
          <Nm>MAGYAR VIZSLA CLUB DER SCHWEIZ MVCS</Nm>
          - <PstlAdr>
            <AdrLine>LUDETSWIL 13 CH 8322 MADETSWIL</AdrLine>
          </PstlAdr>
        </Dbtr>
      </RltdPties>
      - <RltdAgts>
        - <CdtrAgt>
          - <FinInstnId>
            <BICFI>ZKBKCHZ280A</BICFI>
          </FinInstnId>
        </CdtrAgt>
      </RltdAgts>
      - <RmtInf>
        - <Strd>
          - <CdtrRefInf>
            - <Tp>
              - <CdOrPrtry>
                <Prtry>ISR Reference</Prtry>
              </CdOrPrtry>
            </Tp>
            <Ref>947200000000045610021014299</Ref>
          </CdtrRefInf>
        </Strd>
      </RmtInf>
    </TxDtls>
  </NtryDtls>
  <AddtlNtryInf>Gutschrift ESR: Auftrags-Nr. L11C91115TX9HEW6</AddtlNtryInf>
</Ntry>

```

Zu jeder Zahlung gibt es
detaillierte Informationen zu Name
des Einzahlers, Betrag und
Referenznummer

Zahlungsfile der ZKB MIT Zahlungsdetails

So sieht eine Zahlungsdatei OHNE Zahlungsdetails aus:

```
- <Ntry>
  <NtryRef>012000272/947200</NtryRef>
  <Amt Ccy="CHF">4323.55</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  - <BookgDt>
    <Dt>2021-09-09</Dt>
  </BookgDt>
  - <ValDt>
    <Dt>2021-09-09</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>L11C91115TTP6PVO</AcctSvcrRef>
  - <BkTxCd>
    - <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      - <Fmly>
        <Cd>RCDT</Cd>
        <SubFmlyCd>VCOM</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <Chrgs/>
  - <NtryDtls>
    - <Btch>
      <PmtInfid>947200</PmtInfid>
      <NbOfTxs>8</NbOfTxs>
      <TtlAmt Ccy="CHF">4323.55</TtlAmt>
    </Btch>
  </NtryDtls>
  <AddtlNtryInf>Gutschriften ESR 947200 (8): Auftrags-Nr. L11C91115TTP6PVO</AddtlNtryInf>
</Ntry>
```

Zahlungsfile der ZKB OHNE Details

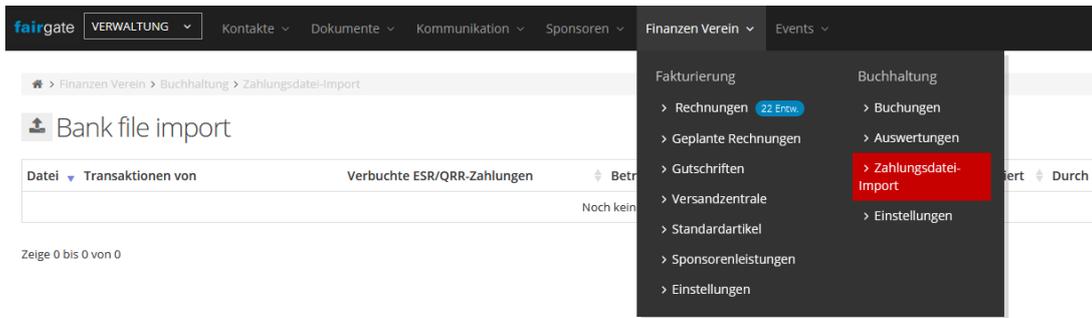
```
<Ntry>
  <NtryRef>010453815</NtryRef>
  <Amt Ccy="CHF">512.00</Amt>
  <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
  <RvslInd>>false</RvslInd>
  <Sts>BOOK</Sts>
  <BookgDt>
    <Dt>2021-09-09</Dt>
  </BookgDt>
  <ValDt>
    <Dt>2021-09-10</Dt>
  </ValDt>
  <AcctSvcrRef>252120007LEGS0SU</AcctSvcrRef>
  <BkTxCd>
    <Domn>
      <Cd>PMNT</Cd>
      <Fmly>
        <Cd>RCDT</Cd>
        <SubFmlyCd>VCOM</SubFmlyCd>
      </Fmly>
    </Domn>
  </BkTxCd>
  <NtryDtls>
    <TxDtls>
      <Refs>
        <AcctSvcrRef>252120007LEGS0SU</AcctSvcrRef>
        </Refs>
        <Amt Ccy="CHF">512.00</Amt>
        <CdtDbtInd>CRDT</CdtDbtInd>
      </TxDtls>
    </NtryDtls>
    <AddtlNtryInf>SAMMELGUTSCHRIFT ESR VERARBEITUNG VOM 09.09.2021 KUNDENNUMMER 01-45381-5 PAKET ID: 210909CH0000089Z</AddtlNtryInf>
  </Ntry>
```

Das Wort „Sammellastschrift“ deutet auf eine Datei OHNE Zahlungsdetails hin

Zahlungsfile der Postfinance OHNE Details

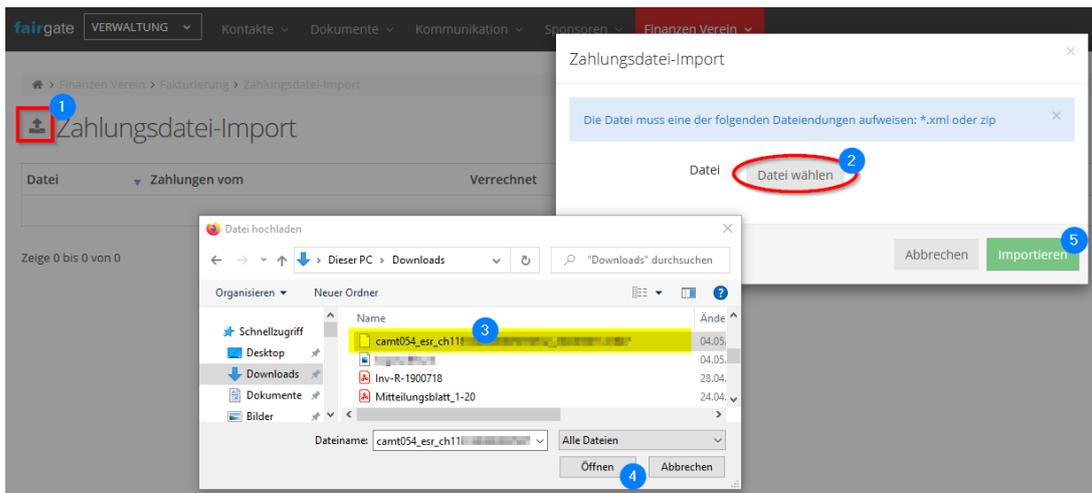
Import in Fairgate

In Ihrer Fairgate Buchhaltung gibt es einen Menüpunkt Zahlungsdatei-Import. Hier werden die Zahlungsfiles (sowohl camt.054 als auch camt.053) in Fairgate eingelesen.



Über das Upload-Symbol (1) öffnen Sie das Upload-Fenster.

Über Datei wählen (2) öffnen Sie Ihren Datei-Browser, wählen Sie Ihre Datei aus (3), öffnen (4) und importieren (5) Sie diese.



Hinweis: wenn Sie nichts anderes eingestellt haben, finden Sie die Dateien normalerweise in Ihrem Downloads-Ordner.

Camt.054-Datei

Wenn Sie eine camt.054-Datei hochladen, bekommen Sie im nächsten Schritt eine Übersicht der zu verbuchenden Rechnungen und können nun auswählen, welche der Rechnungen Sie verbuchen möchten (s. Abbildung Schritt 4 camt.053)

Camt.053-Datei

Der Zahlungsdatei-Import läuft beim camt.053 in insgesamt 4 Schritten über einen Import-Wizard ab:

Schritt 1: Dateinfo

Hier finden Sie allgemeine Informationen zu Ihrer Zahlungsdatei

Finanzen FG > Buchhaltung > Zahlungsdatei-Import Zurück

Camt.053-Datei importieren

Schritt 1 von 4

1 Dateinfo 2 Lastschriftenanzeigen 3 Gutschriftenanzeigen 4 ESR/QRR-Zahlungseingänge

Dateinfo

Datei erstellt am	17.09.2021, 20.09.2021, 21.09.2021	IBAN	CH [REDACTED]
Auszugsnummer	546	Begünstigter	[REDACTED]
Buchungen von	17.09.2021 - 21.09.2021	Anfangssaldo (CHF)	[REDACTED] 18
Buchungen	14	Schlusssaldo (CHF)	[REDACTED] 3.89
Gesamtbetrag der Gutschriften (CHF)	78'423.43		
Gesamtbetrag der Lastschriften (CHF)	66'073.72		
Total Gebühren (CHF)	0.00		

Fortfahren

Schritt 2: Lastschriftenanzeigen

Im zweiten Schritt werden die Lastschriftenanzeigen verbucht.

Finanzen FG > Buchhaltung > Zahlungsdatei-Import Zurück

Camt.053-Datei importieren

Schritt 2 von 4

1 Dateinfo 2 Lastschriftenanzeigen 3 Gutschriftenanzeigen 4 ESR/QRR-Zahlungseingänge

Lastschriftenanzeigen Anzeigen verbuchen

Datum	Belasteter Betrag (CHF)	Name Kreditör	Transaktionsart	Beschreibung	Kontakt	Beleg	Verbuchen auf	MWST-Satz	
21.09.2021	CHF 11'154.00	[REDACTED]asse	Papiergebundener Zahlungsauftrag	Belastung eBanking: Auftrags-Nr. Z212641629556	-	-	-	-	1
21.09.2021	CHF 19'235.00	[REDACTED]	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	2
21.09.2021	CHF 7'952.45	[REDACTED]	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	3
21.09.2021	CHF 14'709.50	[REDACTED]	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	3
21.09.2021	CHF 3'230.78	[REDACTED]	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	3
21.09.2021	CHF 3'598.43	[REDACTED]	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	3
21.09.2021	CHF 5'111.36	Stadtwerke [REDACTED]	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	3
21.09.2021	CHF 840.00	[REDACTED]nd partner	Zahlungsauftrag SEPA	Belastungen eBanking (7), EUR 50077.52: Auftrags-Nr. Z212641629538	-	-	-	-	3

Fortfahren

Hier ist es wichtig, dem System beizubringen, wie die einzelnen Posten verbucht werden, damit das System beim nächsten Zahlungsfile die Kontierung wiedererkennt und automatisch zuordnet.

1. Dazu legen Sie die einzelnen Buchungssätze über das Stiftsymbol (1) an.
2. Wenn Sie weitere, gleichartige Buchungssätze in derselben Importdatei haben, können Sie Ihre angelegten Buchungssätze über das Duplizieren-Symbol (2) auf diese übertragen.
3. Über die Auswahlkästchen (3) können Sie festlegen, welche Buchungen importiert werden sollen. Falls Sie hier Buchungen überspringen, können Sie das Importfile jederzeit erneut aufrufen und über die Schaltfläche „nicht verbuchte Zahlungen importieren“ wieder bearbeiten.
4. Über Fortfahren (4) gelangen Sie zu den Gutschriftenanzeigen.

Schritt 3: Gutschriftenanzeigen

Hier werden alle Gutschriften angezeigt, die das System keiner Rechnung zuordnen kann. Die Verbuchung der Gutschriften erfolgt auf die gleiche Weise wie die Lastschriften.

Finanzen PG > Buchhaltung > Zahlungsdatei-Import Zurück

Camt.053-Datei importieren

Schritt 3 von 4

1 Dateinfo 2 Lastschriftenanzeigen 3 **Gutschriftenanzeigen** 4 ESR/QRR-Zahlungseingänge

Gutschriftenanzeigen Anzeigen verbuchen

Datum	Betrag Lastschrift (CHF)	Begünstigter	Transaktionsart	Beschreibung	Kontakt	Beleg	Verbuchen auf	MWST-Satz
20.09.2021	CHF 400.00		Zahlungsauftrag SEPA	Gutschrift: Auftrags-Nr. Z212631580903, EUR 400, 1.081347	-	-	3401 - jährliche Gebühren für Basis, Module, Serienbrief	US177 7.70 % Umsatzsteuer auf Lieferungen & Dienstleistungen
21.09.2021	CHF 4'308.00		Papiergebundener Zahlungsauftrag	Gutschrift: Auftrags-Nr. Z212641673905	-	-	3406 - Ertrag Verbände einmalig	US177 7.70 % Umsatzsteuer auf Lieferungen & Dienstleistungen
21.09.2021	CHF 412.50		Zahlungsauftrag SEPA	Gutschrift: Auftrags-Nr. Z212570852982, EUR 916.67, 1.077892	-	-	3999 - KK Gutschriften	US177 7.70 % Umsatzsteuer auf Lieferungen & Dienstleistungen
21.09.2021	CHF 821.33		Zahlungsauftrag SEPA	Gutschrift: Auftrags-Nr. Z212355429834, EUR 51.33, 1.063824	-	-	3999 - KK Gutschriften	US177 7.70 % Umsatzsteuer auf Lieferungen & Dienstleistungen
21.09.2021	CHF 668.27		Zahlungsauftrag SEPA	Gutschrift: Auftrags-Nr. Z212397233902, EUR 410.67, 1.067635	-	-	3999 - KK Gutschriften	US177 7.70 % Umsatzsteuer auf Lieferungen & Dienstleistungen
21.09.2021	CHF 458.33		Zahlungsauftrag SEPA	Gutschrift: Auftrags-Nr. Z212570852982, EUR 916.67, 1.077892	-	-	3999 - KK Gutschriften	US177 7.70 % Umsatzsteuer auf Lieferungen & Dienstleistungen

Fortfahren

Schritt 4: QRR-Zahlungseingänge

Sofern Ihre Bank die Zahlungseingänge das QRR-Verfahren ("QRR" für "QR-Referenz") in der camt.053-Datei mit Zahlungsdetails unterstützt, werden hier alle Zahlungseingänge aufgeführt, bei denen (offene) Rechnungen zugeordnet werden können.

Die Verbuchung erfolgt hier so, wie Sie es bereits vom camt.054-Format gewohnt sind.

Finanzen PG > Buchhaltung > Zahlungsdatei-Import Zurück

Camt.053-Datei importieren

Schritt 4 von 4 Zahlungen verbuchen

1 Dateinfo 2 Lastschriftenanzeigen 3 Gutschriftenanzeigen 4 **ESR/QRR-Zahlungseingänge**

Gehau bezahlt Überzahlungen verbuchen

Datum	Zahlung (CHF)	Rechnung	Status	Saldo (CHF)	Bezahlt durch	Finanzinstitut	Gebühren
22.09.2021	CHF 1'701.70	B.2101549	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 97.35	B.2101613	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 1'141.70	B.2101153	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 323.10	B.2101404	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 603.20	B.2101307	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 1'647.85	B.2101500	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 1'938.70	B.2101254	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 64.60	B.2101539	Bezahlt	0.00			0.00
22.09.2021	CHF 527.75	B.2101286	Bezahlt	0.00			0.00

Bereits bezahlte Rechnung bezahlt

Datum	Zahlung (CHF)	Rechnung	Status	Saldo (CHF)	Bezahlt durch	Finanzinstitut	Gebühren
22.09.2021	CHF 7070.00	B.2101228	Bezahlt	0.00			0.00