

Importer des paiements avec Camt.053 et Camt.054

Meike Pfefferkorn - 2023-03-16 - Utiliser la comptabilité

Procédure de Base

1. Les paiements (créanciers) sont enregistrés dans la banque en ligne et payés directement.
2. Le lendemain, les informations de paiement peuvent être téléchargées de la banque en ligne sur PC à l'aide du fichier camt.
3. Les fichiers de paiement (fichiers camt) sont téléchargés et enregistrés dans Fairgate.

Camt.054 : Notes de crédit

- Le fichier de paiement camt.054 permet de télécharger et de comptabiliser les paiements des factures dans Fairgate.

Camt.053 : Notes de crédit et débits

- Le fichier de paiement camt.053 permet de lire et de comptabiliser d'autres entrées et sorties de paiement indépendamment de la facturation.

Certaines banques ont fusionné les deux procédures dans le fichier de paiement camt.053. Dans ce cas, vous n'avez besoin que d'un seul fichier pour toutes les réservations.

Veillez contacter votre banque pour connaître les options qui s'offrent à vous.

Important: vous avez besoin d'un fichier de paiement SANS image du titre AVEC notification détaillée

Télécharger le fichier de paiement

Dans votre banque en ligne, il y a une zone où vous pouvez télécharger vos fichiers de paiement. Si vous utilisez la procédure pour la première fois, de l'aide à votre banque si nécessaire, car cette zone est différente pour chaque banque.

Important : Vous avez besoin d'un fichier XML (ou fichier Zip) **AVEC** détails.

Cela peut ressembler à ceci, par exemple :

⚠ Report subscriptions not available for all transactions

Some subscriptions missing for report creation for the selected format. Contact your [Customer service](#) to order additional subscriptions. You can find your subscriptions under [Report profile settings](#)

Report format Account Data volume All data not yet downloaded
 Not yet downloaded by Redownload all again
from to

Double-bookings can be made when importing duplicate data.

Preview Display and select files**Please note**

When large data volumes are downloaded, the transfer may take a while. Download your bookings or statements regularly.

Download

Cancel

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

Herunterladen Abbrechen

Si vous avez beaucoup de réservations, il est recommandé de limiter les réservations par le biais de la sélection des dates et, par exemple, de les

importer uniquement par mois.

Comment puis-je savoir si j'ai téléchargé un fichier avec les détails du paiement ?

1. Ouvrez votre fichier XML dans votre navigateur ou dans un autre programme approprié.
2. Regardez les entrées entre les marques -< Ntry dans la colonne la plus en avant.

Si vous voyez ici des saisies telles qu'une note de crédit collective ou un certain nombre de notes de crédit, il s'agit de fichiers de paiement SANS détails. Dans les fichiers camt AVEC détails des paiements, vous trouverez des informations détaillées sur chaque paiement individuel, comme le nom du débiteur, le montant et le numéro de référence.

Voici à quoi ressemble un fichier de paiement AVEC les détails du paiement :

```

- <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>
      <NbOfTx>1</NbOfTx>
      <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>
      </Chrgs>
      - <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>ZKBKCHZZ80A</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>

```

Pour chaque paiement, il existe des informations détaillées sur le nom du débiteur, le montant et le numéro de référence.

Fichier de paiement ZKB AVEC les détails du paiement

Voici à quoi ressemble un fichier de paiement SANS les détails du paiement :

```
- <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>
```

Seul le nombre de crédits est indiqué

Fichier de paiement du ZKB SANS détails

```
<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>
```

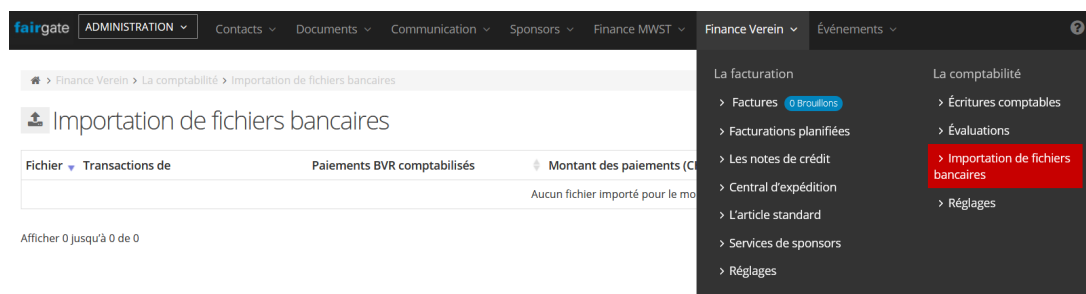
La mention " Prélèvement collectif " indique un dossier SANS détails de paiement

Fichier de paiement Postfinance SANS détails

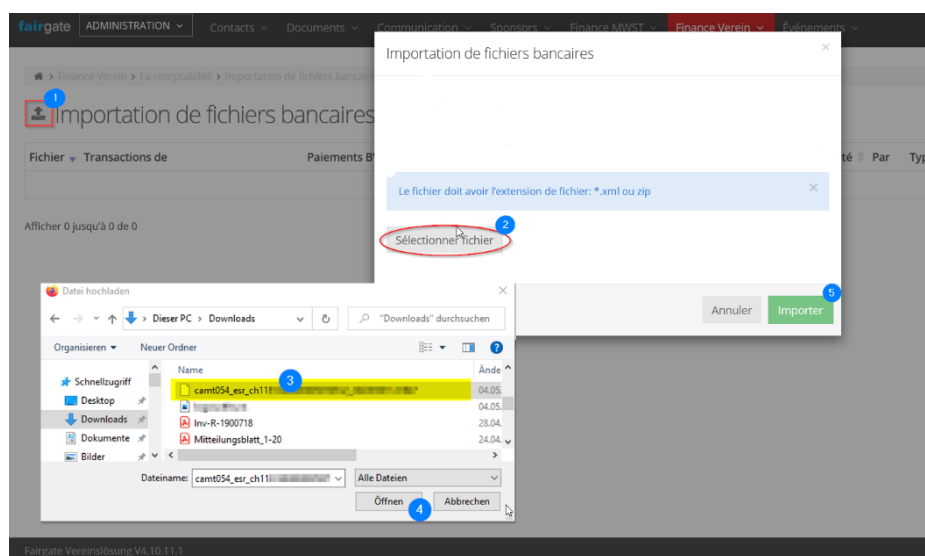
Importer dans Fairgate

Dans votre comptabilité Fairgate, il y a un menu importation de fichiers de paiement. Voici les fichiers de paiement (à la fois camt.054 et camt.053) dans

Fairgate.



Ouvrez la fenêtre de téléchargement via le symbole de téléchargement (1). Via Sélectionner le fichier (2), ouvrez votre navigateur de fichiers, sélectionnez votre fichier (3), ouvrez-le (4) et importez-le (5).



Remarque : si vous n'avez rien défini d'autre, vous trouverez généralement les fichiers dans votre dossier de téléchargement.

Fichier Camt.054

Lorsque vous téléchargez un fichier camt.054, l'étape suivante vous donne un aperçu des factures à comptabiliser et vous pouvez maintenant sélectionner laquelle des factures que vous souhaitez comptabiliser (voir illustration 4 camt.053)

Fichier- Camt.053

L'importation de fichiers de paiement se déroule pour le fichier camt. 053 en 4 étapes au total via un assistant d'importation :

Étape 1 : Informations sur le fichier

Vous trouverez ici des informations générales sur votre fichier de paiement

Finance FG > La comptabilité > Importation de fichiers bancaires < Retour

Importer le fichier Camt.053

Étape 1 de 4

1 ✓ Fichier 2 ✓ Notes de débit 3 Notes de crédit 4 Paiements entrants ISR/QRR

Fichier

Le fichier a été créé en date du	01.10.2021	IBAN	██████████
Numéro du relevé	191	Bénéficiaire	██████████
les enregistrements de	01.10.2021 - 01.10.2021	Bilan d'ouverture (CHF)	██████████ 5,10
Enregistrements comptables	6	Bilan de clôture (CHF)	██████████ 0,00
Montant total des crédits (CHF)	19784,65		
Montant total des débits (CHF)	46,75		
Frais totaux (CHF)	0,00		

[Continuer](#)

Étape 2 : Avis de prélèvement

Dans la deuxième étape, les débits sont comptabilisés.

Finance FG > La comptabilité > Importation de fichiers bancaires < Retour

Importer le fichier Camt.053

Étape 2 de 4

1 ✓ Fichier 2 ✓ Notes de débit 3 Notes de crédit 4 Paiements entrants ISR/QRR

Note de débit Avis sur le compte

Date	Montant débiteur (CHF)	Nom du créancier	Type d'opération	Description	Contact	Document	Comptabilisé à	Taux de TVA
11.10.2021	CHF 3538,75	██████uerich	Paiement par domiciliation	Belastung aus Lastschrift mit Widerspruch: Auftrags-Nr. Z212806771053	-	-	1	Créer un écriture comptable
12.10.2021	CHF 261,80	██████lean	Ordre de paiement SEPA	Belastung eBanking: Auftrags-Nr. Z212857334472	-	-	2	Transfert de l'écriture comptable vers d'autres paiements similaires
12.10.2021	CHF 38,85	██████SA	Ordre de paiement ISR ou QRR ou SCOR domestique	Belastungen eBanking (2): Auftrags-Nr. Z212857334475	-	-	3	Sélectionnez les écritures à importer
12.10.2021	CHF 91,55	██████AG	Ordre de paiement sur papier	Belastungen eBanking (2): Auftrags-Nr. Z212857334475	-	-		

[Continuer](#)

À cet égard, il est important d'apprendre au système comment les différents postes sont comptabilisés, afin que le système reconnaisse la confirmation et l'attribue automatiquement au prochain fichier de paiement.

1. Pour ce faire, créez les enregistrements de compte individuels à l'aide du symbole du crayon (1).
2. Si vous avez d'autres enregistrements d'entrées similaires dans le même fichier d'importation, vous pouvez transférer vos enregistrements de compte créés vers eux via le symbole de duplication (2)
3. Les boîtes de sélection (3) vous permettent de définir les entrées à importer. Si vous sautez des entrées ici, vous pouvez à tout moment consulter le fichier d'importation et le modifier via le bouton « Importer les paiements non comptabilisés ».
4. En continuant (4), vous accédez aux annonces de crédits.

Étape 3 : Annonces de crédits

Toutes les notes de crédit que le système ne peut pas affecter à une facture sont affichées ici. Les notes de crédit sont comptabilisées de la même manière que les prélèvements.

Financa PG > La comptabilité > Importation de fichiers bancaires

Importer le fichier Camt.053

Étape 3 de 4

1 Fichier 2 Notes de débit 3 Notes de crédit 4 Paiements entrants ISR/QRR

Note de crédit

Date	Montant du crédit (CHF)	Nom du bénéficiaire	Type d'opération	Description	Contact	Document	Comptabilisé à	Taux de TVA
01.10.2021	CHF 1980,00	[REDACTED]	Ordre de paiement SEPA	Gutschrift, Auftrags-Nr. Z212745708791, EUR 1980, 1.06821	-	-	-	-
01.10.2021	CHF 1152,00	[REDACTED] HAUS	Ordre de paiement SEPA	Gutschrift, Auftrags-Nr. Z212745708696, EUR 1152, 1.06821	-	-	-	-
01.10.2021	CHF 1444,20	[REDACTED] HAUS	Ordre de paiement SEPA	Gutschrift, Auftrags-Nr. Z212745708682, EUR 1444,2, 1.06821	-	-	-	-

Importer

Étape 4 : QRR

Si votre banque prend en charge les paiements entrants via la procédure ISR ou QRR dans le fichier camt.053 avec les détails du paiement, tous les paiements entrants pour lesquels des factures (ouvertes) peuvent être affectées sont répertoriés ici.

La comptabilisation se fait ici de la même manière que celle à laquelle vous êtes déjà habitué à partir du format camt.054.

Financa PG > La comptabilité > Importation de fichiers bancaires

Importer le fichier Camt.053

Étape 4 de 4

1 Fichier 2 Notes de débit 3 Notes de crédit 4 Paiements entrants ISR/QRR

Enregistrement de paiements sur le compte

Paiement exacte

Date	Paiement (CHF)	Facture	Statut	Solde (CHF)	Payer par	L'institution financière	Frais
12.10.2021	CHF 947,80	E-2100968	Payé	0,00			0,00
12.10.2021	CHF 161,55	E-2101868	Payé	0,00			0,00
12.10.2021	CHF 1690,90	E-2101871	Payé	0,00			0,00
12.10.2021	CHF 409,30	E-2101828	Payé	0,00			0,00

Importer