

## Telebanking

---

Möchten Sie Ihre Kontoauszüge nicht mehr abtippen, sondern automatisch einlesen? Zahlungen automatisch durchführen, ohne Überweisungsformulare ausfüllen zu müssen? Offene Posten automatisch einziehen, statt Einzugsermächtigungen auszustellen? Die Module aus der *Telebanking*-Gruppe schaffen arbeitsintensive und fehleranfällige Routinetätigkeiten ab. Sie sparen viel Zeit und daher auch Geld. Es wird Sie nicht erstaunen, dass diese Module zu den fünf meistverkauften von AccountView gehören.

### Wozu brauche ich es?

#### Automatische Zahlungen

Wer sich bereits die Tarife für den Zahlungsverkehr angesehen hat, hat das Modul schon längst angeschafft oder es auf seine Wunschliste gesetzt. Normale Zahlungsaufträge und Überweisungsformulare kosten Sie € 0,55 bis € 0,78 für jede Transaktion, während die Kosten für Zahlungen per Diskette oder Telebanking Sie € 0,03 bis € 0,09 kosten. Sie können mit *Telebanking* also mindestens 83% für die Kosten Ihres Zahlungsverkehrs einsparen!

Wenn Sie bereits wissen, dass Sie mit *Automatische Zahlungen* eine Zahlungsdiskette oder eine Telebankingdatei erstellen können, brauchen wir Ihnen eigentlich keine weitere Informationen über das Modul zu geben. Der Vollständigkeit halber möchten wir doch angeben, dass Sie mit *Automatische Zahlungen* Zahlungsvorschlagslisten mit Stichdatum, Fälligkeitsdatum, dem ursprünglichen Betrag, Rabattbetrag, offenen Saldo und Alter der Posten usw. drucken können. Sie bezahlen keinen einzigen Posten zu früh, aber auch nicht zu spät, so dass Sie optimal von Zinsen und Skonto profitieren können. Sie können Posten nach Kreditorennummer, Rechnungsnummer und Zahlungsvermerk suchen. Sie können offene Posten sogar automatisch anhand der Kreditorennummer, dem Alter der Rechnung, der Höhe des Rechnungsbetrags, dem Skonto und Stichtag zahlen lassen. Im Stichdatum wird die Zahlungsspanne Ihrer Bank berücksichtigt. Sie können die ausgewählten Posten im Bedarfsfall nachträglich noch ändern oder ergänzen. Auch Teilzahlungen und Sammelzahlungen für bestimmte Kreditoren sind in der Standardversion möglich. Restbeträge und Rabatte werden automatisch verbucht. Die einfache Verbuchung von Gutschriften ist ein weiteres Plus für die Anwenderfreundlichkeit. Die geleisteten Zahlungen werden automatisch auf die Sachkonten und Personenkonto gebucht.

#### Kontoauszugskopplung

Wenn Sie wöchentlich einen Kontoauszug bekommen, ist die manuelle Buchungserfassung noch kein Problem. Aber wenn der Kontoauszug zehn Seiten lang wird und zweimal wöchentlich eintrifft, kostet das Abtippen von Kontoauszügen zu viel. Dann müssen Sie noch die offenen Posten von Hand heraussuchen, und machen eventuell Tippfehler in den Beträgen... Mit *Kontoauszugskopplung* werden die offenen Posten auf Knopfdruck automatisch gesucht. Sie erhalten den elektronischen Kontoauszug Ihrer Bank, lesen ihn ein, überprüfen die Auszugszeilen, ändern nötigenfalls noch offene Posten oder Beschreibungen und verbuchen den Auszug.

Das Suchen der offenen Posten beruht auf mehreren Kennzeichen, so dass der Posten in fast allen Fällen gefunden werden kann. Die Auszugszeile wird anhand der Bankkontonummer, Rechnungsnummer, Debitoren-/Kreditorennummer, dem Betrag, der Postleitzahl und Hausnummer mit dem offenen Posten verglichen. Bei Zahlungen, die keine dieser Kennzeichen enthalten, kann ein AutoCode verwendet werden, so dass sie automatisch auf das richtige Sachkonto gebucht werden. Die verwendeten Auswahlkriterien werden bei jeder Auszugszeile angegeben. Auch verdichtete Zahlungen und Teilzahlungen können problemlos verarbeitet werden. AccountView unterstützt die Bankformate von zahlreichen Banken.

#### Automatisches Inkasso

Dieses Modul bietet im Prinzip dieselbe Funktionalität wie *Automatische Zahlungen*. Anstelle der Zahlungsermächtigungsformulare der Banken erstellen Sie Inkassodisketten, die Sie Ihrer Bank schicken. Sie schließen mit Ihren Debitoren eine Inkasso-Vereinbarung und können die offenen Posten dieser Debitoren sofort automatisch einziehen. Auch in diesem Punkt können Sie beträchtliche Einsparungen über die Kosten Ihres Zahlungsverkehrs erzielen.

Die einzuziehenden Beträge können anhand des Fälligkeitsdatums oder anderer Rechnungs- oder Debitorenkennzeichen markiert werden. Auch die Verrechnung mit Gutschriften ist möglich. Wenn Sie dieses Modul mit *Automatische Zahlungen* kombinieren, verfügen Sie über ein äußerst leistungsfähiges Verwaltungsinstrument für Ihre offenen Posten.

## Was kaufe ich dafür?

- Automatische Zahlungen:*
  - Erstellung von Disketten und Telebankingdateien für zahlreiche Banken
  - Automatische oder manuelle Auswahl der zahlbaren offene Posten oder Verwendung einer Vorschlagsliste
  - Automatische Verarbeitung im Grundbuch *Laufende Zahlungen*
- Kontoauszugskopplung*
  - Einlesen der Dateiformate von zahlreichen Banken
  - Automatische Erkennung der offenen Posten, auch mittels AutoCodierung
  - Automatische Verarbeitung in den entsprechenden Grundbüchern
- Automatisches Inkasso:*
  - Erstellung von Disketten und Telebankingdateien für zahlreiche Banken
  - Automatische oder manuelle Auswahl der Inkassoposten oder Verwendung einer Vorschlagsliste - bei Debitoren, für die eine Inkasso-Vereinbarung vorliegt
  - Automatische Verarbeitung im Grundbuch *Laufende Zahlungen*

## Was bringt es?

Der Ertrag des Moduls hängt vom Umfang Ihres Zahlungsverkehrs und der gewählten Modulzusammensetzung ab. Die Einsparungen können folgendermaßen zusammengefasst werden:

- Automatische Zahlungen:* beträchtliche Einsparungen der Kosten des Zahlungsverkehrs. Mit Just-in-Time-Zahlungen erwirtschaften Sie einen zusätzlichen Zinsertrag und nutzen gewährte Skonti optimal. Die Zahlungen werden automatisch in der Finanzbuchhaltung verarbeitet.
- Kontoauszugskopplung* Da keine Auszüge mehr abgetippt zu werden brauchen, sparen Sie Zeit und reduzieren das Fehlerrisiko. Sie brauchen fast keine offenen Posten mehr zu suchen.
- Automatisches Inkasso:* Einsparungen der Kosten des Zahlungsverkehrs. Legen Sie Ihre Zahlungsvereinbarungen mit ihren Debitoren in einer Inkasso-Vereinbarung fest. Sie bekommen Ihre offenen Posten in den Griff und Ihr Debitor braucht sich nicht mehr um die Zahlungen zu kümmern.

## Was kostet es?

Sie investieren € 80,- für das Modul und anschließend € 195,- für jedes Bankformat. Für *Automatische Zahlungen* investieren Sie € 275,- und für *Automatisches Inkasso* € 295,-. Alle Beträge exklusive Mehrwertsteuer.

Alle Module erweitern die Funktionalität von *AccountView Team* oder *AccountView Business*.