1 ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

Využívanie služieb elektronického bankovníctva sa postupne stáva každodennou súčasťou práce. Prostredníctvom elektronického bankovníctva môžete komunikovať s bankou priamo zo svojho pracoviska a nemusíte pritom osobne navštíviť peňažný ústav. Zadávanie prevodných príkazov na úhradu a spätné načítavanie stavov a obratov na bankových účtoch je rýchle a jednoduché. Elektronické bankovníctvo s prepojením na ekonomický informačný systém organizácie výrazne šetrí pracovný čas a náklady spojené s bankovými operáciami a s ich následným účtovaním.
Spracovanie obratov na bankových účtoch prostredníctvom elektronického bankovníctva zrýchľuje a zjednodušuje prácu pri zapisovaní účtovných položiek z bankového výpisu. Pri správnom preddefinovaní predkontácií je možné importovať do bankovej knihy minimálne 70 – 80 percent účtovných položiek z výpisu.

Elektronické bankovníctvo je možné zaradiť do dvoch základných stupňov

- I**nternetbanking** – komunikácia s bankou prostredníctvom internetovej stránky bankového ústavu . Jednoduché riešenie pre firmy s nižším počtom pohybov na bankovom účte. Komunikácia s firemnými informačnými systémami je umožnená v obmedzenom rozsahu.
- **Homebanking –** komunikácia s bankou prostredníctvom modemu a špeciálneho bankového softvéru inštalovaného u zákazníka pracovníkmi banky .

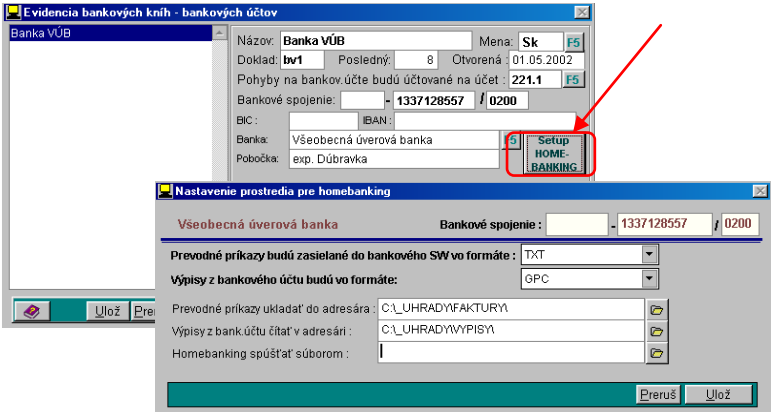
	Cena obstarania	Bezpečnosť	Určenie
Internetbanking	0	nižšia	Pre komunikáciu na účtoch s menším počtom pohybov na bankovom účte. Vhodné pre menšie organizácie
Homebanking	Od 1 000,-Sk + mesačné poplatky	vyššia	Pre komunikáciu na účtoch s veľkým počtom pohybov na bankovom účte

Programové vybavenie BWSOFT – umožňuje užívateľom komunikovať s bankovými ústavmi prostredníctvom :

1. **Generovania prevodných príkazov** v elektronickej forme. Súbor s príkazom k úhrade je spracovávaný v prípade Inernetbankingu príkazmi na internetovej stránke banky a v prípade HOMEBANKINGU softvérom inštalovaným bankou.
2. **Načítavania obratov na bankových účtoch** v elektronickej forme - párovanie úhrad na základe informácií v saldokonte a číselníku predkontácií

1.1 Definovanie prepojenia

Prepojenie ekonomického systému BWSOFT s elektronickým bankovníctvom je možné vykonať v menu Banka pri definovaní základných nastavení bankového účtu. Po kliknutí na spínač ***SETUP HomeBanking*** program otvorí okno pre nastavenie komunikácie s bankovým programom



Popis vstupných polí :

- *prevodné príkazy budú zasielané do bankového SW vo formáte* : vyberte formát súboru, v akom program BWSOFT uloží údaje s prevodným príkazom. Ponúkané formáty súborov sú v súlade s formátmi jednotlivých bánk.

- *výpisy z bankového účtu budú zasielané vo formáte:* vyberte formát súboru, v akom dostanete od bankového ústavu výpis v elektronickej forme. Bankové ústavy ponúkajú výpisy z bankových účtov vo viacerých formátoch. Nie všetky sú však vhodné pre automatické načítavanie do podnikových informačných systémov. Z tohto dôvodu program BWSOFT neponúka možnosť načítavania údajov zo všetkých formátov ponúkaných bankou.
- *prevodné príkazy sa budú ukladať do adresára:* zadajte miesto, kde program BWSOFT uloží súbor s vygenerovaným prevodným príkazom.
- *výpisy z bankového účtu čítať v adresári :* zadajte adresár, ktorý program BWSOFT ponúkne pri výbere súboru s výpisom
- *homebanking spúšťať súborom:* zadajte cestu na súbor, ktorým sa bude spúšťať bankový softvér. Spúšťanie bankového programu je možné len v prípade prepojenia formou HOMEBANKINGU

Prednastavené formáty a adresáre v Setupe uložte, program ich bude pri práci rešpektovať.

2 GENEROVANIE PREVODNÝCH PRÍKAZOV

Programové vybavenie BWSOFT umožňuje generovanie prevodných príkazov v tlačovej a elektronickej forme na základe údajov v agendách :

- Podvojné účtovníctvo – evidencia dodávateľských faktúr
- Jednoduché účtovníctvo – evidencia dodávateľských faktúr
- Personalistika a mzdy – odvody zrážok z brutta (odvody daní a platieb do povinných fondov) a zrážok z netta (zrážky zo mzdy a vyúčtovania miezd na osobné účty zamestnancov)

Postup pri vystavení prevodného príkazu:

1, Otvorte knihu došlých faktúr. Vyznačte záznamy (zaškrtávacie políčka umiestnené na ľavej strane záznamu), ku ktorým chcete vystaviť prevodný príkaz na úhradu

2, Stlačte spínač ***Prevodný príkaz*** umiestnený na spodnej lište okna

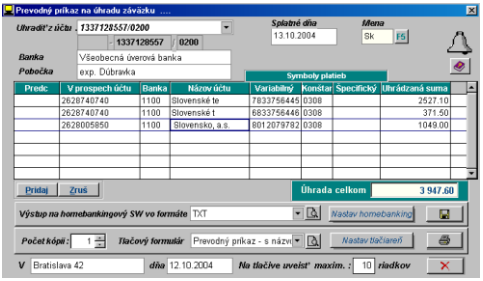
3, Program otvorí formulár prevodného príkazu, do ktorého prenesie údaje z vyznačených faktúr

4, Do hlavičky prevodného príkazu na úhradu prenesie číslo vášho bankového spojenia – ak máte v menu Banka definovaných viac účtov, vyberte z rozbaľovacieho zoznamu ten, z ktorého má byť úhrada vykonaná

5, Vypíšte dátum splatnosti prevodného príkazu

6, V prípade, že niektorý údaj v prevodnom príkaze chcete opraviť (čiastková úhrada faktúry, opraviť číslo účtu...) nastavte kurzor myši na požadované miesto a údaj prepíšte.

Ak chcete dopísať novú úhradu do prevodného príkazu, stlačte spínač “Pridaj” a do nového otvoreného riadku zapíšte údaje potrebné k vykonaniu úhrady.



Ak chcete zrušiť z prevodného príkazu zapísanú úhradu, vyznačte kurzorom riadok, v ktorom je zapísaná úhrada a stlačte tlačítko “Zruš”.

Takto pripravený prevodný príkaz je možné spracovávať v elektronickej a tlačovej forme

Elektronická forma

Vygenerovaný prevodný príkaz uložíte stlačením tlačítka s ikonkou diskety do adresára, ktorý máte nadefinovaný v nastavení homebankingu.
Generovanie prevodného príklazu v elektronickej forme spočíva v

- Generovaní súboru s príkazom na úhradu v nastavenom formáte
- Uložení takto vygenerovaného súboru do adresára definovaného pri nastaveni. Takto pripravený prevodný príkaz je možné ďalej spracovávať v softvéri pre Homebanking alebo na internetovej stránke príslušnej banky

Tlačová forma

Po skontrolovaní údajov prevodného príkazu nastavte počet kópií pre tlač, vyberte tlačový formulár a vytlačte prevodný príkaz.
Program ponúka viac druhov tlačových formulárov pre prevodný príkaz .
V prípade generovania hromadného prevodného príkazu s väčším počtom úhrad je možné úhrady rozdeliť na viac prevodných príkazov . Maximálny počet platieb na jeden prevodný príkaz určuje užívateĺ (program ponúka 10 úhrad).
Pred prvým odovzdaním takto spracovaného prevodného príkazu doporučujeme dať odsúhlasiť vzor tlačiva na pobočke bankového ústavu .

H r o m a d n ý p r í k a z n a ú h r a d u

Banke : ABN Amro Bank N.V.
Pobočke :

na ťarchu účtu	banka	suma celkom	splatné dňa:	konštantný symbol
12457896	0600	517 830.00	07.09.2001	

v prospech účtu	banka	suma	variabilný	konšt	špecifický
1254896657	0900	517 830.00	454555	0008	

dňa : 06.09.2001

podpis a pečiatka

3 NAČÍTAVANIE OBRATOV – PÁROVANIE ÚHRAD

Import obratov z bankových účtov je možné rozdeliť na dve dôležité etapy :

1. Načítanie súboru s výpisom z účtu - výber súboru s údajmi.
2. Priradenie predkontácií jednotlivým platbám podľa :
   - predpisov v saldokonte – na základe údajov o mene, výške platby, variabilnom symbole a konštantnom symbole
   - predkontácií definovaných samotným užívateľom programu

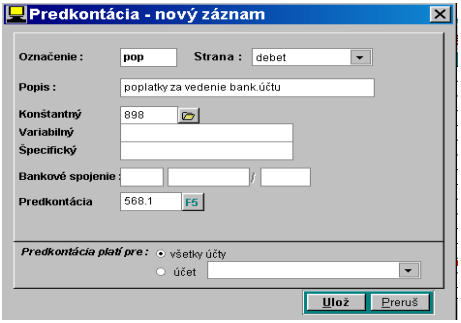
Program pri priradení predkontácií

- prehľadá saldokonto a napáruje záznamy s úhradami k predpisom záväzkov a pohľadávok
- prehľadá predkontácie definované užívateľom a podľa údajov o protiúčte a symboloch sa pokúša priradiť predkontáciu

3.1 Definovanie predkontácií

Napárovanie platieb podľa predkontácie sa využíva pri platbách, ktoré nie je možné priradiť k predpisom platieb v saldokonte. Predkontácie doporučujeme definovať k pravidelným platbám ako napr. : bankové poplatky, úroky z bankého účtu, odvody daní …

V okne E-banka prepnite záložku **Nastavenie prekontácií.** Vyberte spínač Pridaj a v otvorenom okne nadefinujte predkontáciu :



Označenie – skrátené označenie predkontácie

Stranu účtu - Kredit – príjem na účet, Debet - platba

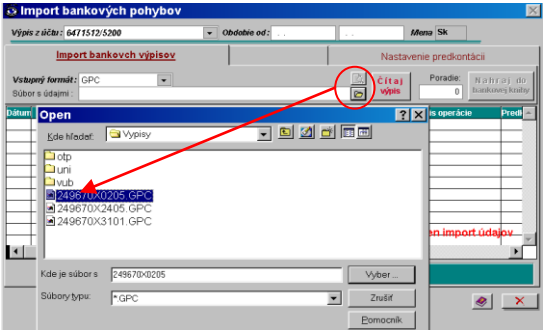
Popis – stručný popis pohybu na účte – údaj bude prevzatý do poľa popis v bankovej knihe

Konštatný symbol – uveďte v prípade, ak chcete platbu identifikovať na základe konštantného symbolu. V inom prípade nechajte tento údaj prázdny

Variabilný symbol – uveďte v prípade, ak chcete platbu identifikovať na základe variabilného symbolu. V inom prípade nechajte tento údaj prázdny
Špecifický symbol – uveďte v prípade, ak chcete platbu identifikovať na základe špecifického symbolu. V inom prípade nechajte tento údaj prázdny
Bankové spojenie – uveďte v prípade, ak chcete platbu identifikovať na základe bankového účtu protistrany. V inom prípade nechajte tento údaj prázdny
Predkontácia – uveďte číslo účtu, z účtového rozvrhu na ktorý bude platba účtovaná
Predkontácia platí pre – zvoľte rozsah použitia predkontácie.

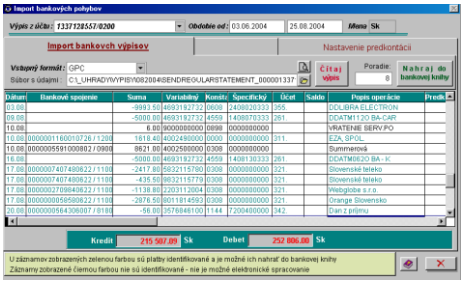
3.2 Postup pri importe obratov

1. Vyberte menu BANKA, nastavte rolovací pás na záznam o bankovom účte, ktorého výpis potrebujete načítať a potvrdením otvorte bankovú knihu
2. Na spodnej lište stlačte spínač ***Import E – bankovníctvo***. Program otvorí okno pre import bankových pohybov.
3. Program ponúkne vstupný formát podľa nastavenia v evidencii bankových účtov.
4. Otvorte adresár, v ktorom je uložený súbor s údajmi a vyberte súbor.



5. Po výbere súboru potvrďte spínač ***Čítaj výpis.*** Program načíta zo súboru údaje o bankových operáciách. Po načítaní údajov program napáruje platby. Po ukončení párovania budú napárované záznamy zobrazené zelenou farbou. Záznamy zobrazené čiernou farbou program

nenapároval a musia byť zapísané do bankovej knihy ručne. Pohyby, ktoré zostanú zobrazené čiernou farbou, program nedokáže presne identifikovať, nemôže ich teda zapísať do bankovej knihy. Doporučujeme



preto preddefinovať čo najväčšie množstvo predkontácií tak, aby program jednotlivé položky dokázal identifikovať a následne aj zapísať. Ak program nevie jednoznačne priradiť predkontáciu, zápis nebude spracovaný automaticky, ale bude potrebné zapísať ho do bankovej knihy zápisom.

6. Potvrďte spínač ***Nahraj do bankovej knihy*** – predkontované záznamy budú zapísané do bankovej knihy
7. Po zapísaní všetkých pohybov na bankovom účte skontrolujte správnosť predkontácií

1 Elektronické bankovníctvo 3

1.1 Definovanie prepojenia 4

2 Generovanie prevodných príkazov 6

3 Načítavanie obratov – párovanie úhrad 8

3.1 Definovanie predkontácií 8

3.2 Postup pri importe obratov 9