

## Snel op weg met de WINexpert+ Boekhouding Optie 036 Isabel - inlezen XML-dagafschriften banken

### Inhoudsopgave

1. XML-bestanden, van Isabel NV of van de banken?.....	2
2. Dagafschriften in XML-bestanden:.....	3
3. De werkwijze:.....	4
4. De werkwijze in beeld:.....	5
5. Hoe brengt u de verfijningen / correcties aan?.....	8
6. Hoe ziet u wat er in het XML-bestand staat?.....	9
7. De WINexpert+ leert bij iedere registratie van een dagafschrift bij?.....	9
8. Het gaat om unieke combinaties?.....	10
9. Waar kunt u die unieke combinaties zien (en eventueel wijzigen)?.....	10
10. XML-bestanden, werk- en veiligheidskopieën.....	11
11. Welk financieel dagboek past bij welk IBAN-nummer / bankrekening?.....	11
12. Handigheidjes.....	12
13. OGM.....	12
14. Eén lijn op het dagafschrift verschijnt als meerdere regels op het scherm met andere bedragen?.....	13
15. Oeps ... vergissing?.....	13
16. Correcties na registreren.....	14
17. Waarom de rekening *59.999 en waarom 0 als klanten- / leveranciersnummer?.....	14
18. Advies: alvorens te registreren.....	15

## 1. XML-bestanden, van Isabel NV of van de banken?

Isabel NV is een organisatie van de Belgische banken om vanuit één aanspreekpunt al uw bankrekeningen elektronisch te beheren. U moet dus niet per bank inloggen op diens website om betalingen te verrichten of uw dagafschriften op te halen. Isabel doet het allemaal voor u vanuit één inlogpunt.

Om met de WINexpert+ elektronische betalingen te verrichten gebruikt u optie '035 Isabel - uitgaande betalingen'. De WINexpert+ maakt daarvoor gebruik van de sinds 2014 verplicht gestelde XML-bestanden (al zijn de oude 'CODA'-bestanden nog altijd in gebruik).

Ook de ontvangen dagafschriften in XML-formaat kan de WINexpert+ verwerken, met de optie '036 Isabel - inlezen dagafschriften banken'.

De WINexpert+ is ontworpen te werken met de XML-specificaties, zoals officieel opgesteld. De XML-bestanden, zoals wij die van Isabel kregen, voldoen hieraan.

Sommige gebruikers gebruiken Isabel niet en richten zich rechtstreeks tot de banken. Dier XML-bestanden voldoen niet altijd aan de 'zuivere' XML-specificaties, maar als je als bank voldoende groot bent ... is het voor de klant een kwestie van 'nemen zoals ze aangeboden worden'.

De WINexpert+ probeert daarom eerst de informatie te lezen, zoals die standaard gedefinieerd is. Vindt hij die niet, dan probeert hij de aangetroffen alternatieven uit om toch zoveel mogelijk informatie uit de XML-bestanden te halen.

### Wat is voor u belangrijk om te onthouden?

Als u XML-bestanden van Isabel NV kunt krijgen om uw bankafschriften in te lezen, dan verdient dat de voorkeur boven ze rechtstreeks van uw bank te vragen.

## 2. Dagafschriften in XML-bestanden:

Isabel of uw bank verstrekt u XML-bestanden met daarin de dagafschriften. U krijgt er doorgaans ook een PDF-document bij met alle informatie zoals het dagafschrift er op papier uit zou zien.

Soms bevat een XML-bestand meerdere dagafschriften. De WINexpert+ toont ze u allemaal en u kunt ze stuk per stuk kiezen om in te lezen.

Van ieder verwerkt dagafschrift noteert de WINexpert+ het IBAN-nummer van de bankrekening, het volgnummer van het afschrift en de datum in het logboek. Deze combinatie is uniek. Als u per ongeluk een reeds verwerkt dagafschrift opnieuw zou proberen inlezen, dan krijgt u een waarschuwing te zien.

Die waarschuwing kunt u negeren, omdat u bijvoorbeeld gewoon de inhoud van het dagafschrift nog eens wilt zien, zonder opnieuw te willen registreren.

Reeds verwerkte xml-bestanden krijgen een blauwe achtergrond. Dubbelklik om ze te wissen.

Reeds verwerkte dagafschriften krijgen een blauwe achtergrond

Naam bestand	Nummer rekening	Naam bankrekening	Afschrift	Datum	Bewegingen	Vorig saldo	Nieuw saldo	Status
COD_20150511_BE11077253234053.XML	BE06363016362122	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015	9	174.924,03	178.326,80	Nog verwerken
COD_20150511_BE12088245175878.XML	BE09377049607857		131	11-05-2015	9	161.762,51	163.692,76	Nog verwerken
COD_20150519_BE12345678901234.XML			139	19-05-2015	16	20.647,87	54.940,22	Nog verwerken
COD_20150520_BE12345678901234.XML			140	20-05-2015	5	54.946,82	47.915,46	Reeds verwerkt
COD_20150521_BE12345678901234.XML			141	21-05-2015	14	47.915,46	38.934,37	Reeds verwerkt
COD_20150522_BE12345678901234.XML	BE18973074964765	ING-Zichtrekening Lion: TUINCENTER G.K.S. BVBA	142	22-05-2015	1	38.934,37	38.444,52	Reeds verwerkt
COD_20150526_BE12345678901234.XML			146	26-05-2015	30	38.444,52	65.792,34	Nog verwerken
COD_20150527_BE12345678901234.XML			147	27-05-2015	2	65.792,34	65.546,49	Nog verwerken
COD_20150528_BE12345678901234.XML			148	28-05-2015	1	65.546,49	62.478,49	Nog verwerken
COD_20150529_BE12345678901234.XML			149	29-05-2015	69	62.478,49	55.998,11	Nog verwerken
CAMT.2016-02-26-16.03.15.765432			015	26-02-2016	7	206.622,30	215.026,92	Nog verwerken
CAMT.2016-02-29-11.03.25.124567			016	29-02-2016	4	215.026,92	233.394,26	Nog verwerken
CAMT.2016-03-17-19.29.57.568967	BE47103025066080	KBC-Business Comfortrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	032	22-03-2016	4	142.635,54	223.035,00	Nog verwerken
CAMT.2016-03-24-16.48.34.301111			034	24-03-2016	46	349.469,17	250.160,14	Nog verwerken
CAMT.2016-02-25-11.21.85.456789			250	25-02-2016	444	1.058.007,89	208.622,30	Nog verwerken
COD_20150511_BE17088239562208.XML	BE54363025972697	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015	10	263.371,01	271.556,94	Nog verwerken
CAMT.2016-02-26-16.03.15.765432			013	26-02-2016	10	299.615,34	297.184,18	Nog verwerken
CAMT.2016-02-29-11.03.25.124567			014	29-02-2016	5	297.184,18	290.148,01	Nog verwerken
CAMT.2016-03-17-19.29.57.568967	BE66285047463543	KBC-Business Compactrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	022	22-03-2016	6	296.530,11	226.482,73	Nog verwerken
CAMT.2016-03-24-16.48.34.301111			023	24-03-2016	10	226.482,73	224.888,23	Nog verwerken
CAMT.2016-02-25-11.21.85.456789			114	26-02-2016	113	345.234,37	299.615,34	Nog verwerken
COD_20150511_BE19088259087662.XML	BE74143086844407	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015	9	116.906,51	119.689,35	Nog verwerken
COD_20150511_BE12345678901234.XML	BE95103013482058		131	11-05-2015	5	86.192,07	104.044,62	Nog verwerken

Aan de hand van het logboek ziet de WINexpert+ of alle dagafschriften uit een XML-bestand zijn verwerkt. Dat XML-bestand is dan niet langer nuttig. In het overzicht zijn die bestanden blauw gekleurd. U kunt die bestanden dan verwijderen door er dubbel op te klikken. Zo houdt u het aantal bestanden beperkt.

### Opgelet:

Na afsluiting van het boekhoudossier bevat het werkdossier nog enkel het logboek van het boekjaar waarin u werkt.

Eventueel niet-gewiste, heel oude dagafschriften worden dan ook niet langer blauw gekleurd.

Als u die oude dagafschriften toch per ongeluk opnieuw zou aanduiden om opnieuw te verwerken, dan verwittigt de WINexpert+ u, dat de actieve boekhoudperiode niet past bij de datum van het gekozen afschrift.

### 3. De werkwijze - woorden:

1. U downloadt de XML-bestanden (Isabel of banken) en slaat ze op in een mapje op uw computer.
2. In het scherm van het inschrijven van een financieel dagboek drukt u op de knop 'Inlezen van een XML-dagafschrift'.
3. Eenmalig kiest u dat mapje van punt 1. U krijgt dan een overzicht te zien van alle dagafschriften in de beschikbare XML-bestanden.
4. Daaruit kiest u er eentje door er op te klikken (of dubbel te klikken mits **niet** in de eerste kolom) en met een druk op een knop te bevestigen.
5. De WINexpert keert terug naar het inschrijfscherm en vult dat met het dagafschrift.
6. Vervolgens legt hij de boekhoudkundige verbanden voor zover hij die kent. Er zijn speciale codes voor betalingen aan leveranciers, ontvangsten van klanten, betaling van Btw, ontvangst van Btw, enzovoort. De daarbij passende grootboekrekening verschijnt op het scherm als voorstel.
7. Dan leest hij de IBAN-nummers uit het dagafschrift en kijkt of de boekhouding klanten of leveranciers bevat met dat IBAN-nummer. De passende klant of leverancier verschijnt op het scherm als voorstel.
8. Vindt hij er geen, dan kijkt hij a) of er overeenstemmende OGM's zijn (het befaamde nummer met de +++ of \*\*\*), b) anders een perfecte overeenstemming in de naam en c) als laatste een perfecte overeenstemming in het openstaand bedrag. De passende klant of leverancier verschijnt op het scherm als voorstel.
9. Vervolgens kijkt u op het scherm het voorstel na. Door op het regelnummer te klikken kunt u de XML-informatie zien en de reden ('HIT') van overeenkomst. Die kunt u ook in een overzicht laten afdrukken.
10. U verfijnt het voorstel totdat het helemaal 'klopt' en registreert het dagafschrift.
11. De WINexpert+ registreert uw verfijningen / aanpassingen om de volgende keer een beter voorstel te kunnen maken.
12. De WINexpert+ leert dus steeds bij, zodat hij steeds meer kan voorstellen en u dus meer en meer werk uit handen neemt.

#### 4. De werkwijze in beeld:

Financieel boek: 550.700 KBC-Comfortrekening

Stuknr: [ ] Datum: 29-02-16

Beginsaldo: [ ] Eindsaldo: [ ]

... en klik hier.

Kies éénmalig de map waarin u de xml-bestanden opslaat (de WINexpert+ onthoudt die)

Klik daarna hier om de xml-bestanden in te lezen

Reeds verwerkte xml-bestanden krijgen een blauwe achtergrond. Dubbelklik om ze te wissen.

Reeds verwerkte dagafschriften krijgen een blauwe achtergrond

Dubbelklik op een lijn om het dagafschrift te kiezen ...

... of druk na uw keuze op deze knop

Naam bestand	IBANnummer rekening	Naam bankrekening	Afschrift	Datum	Bewegingen	Vorig saldo	Nieuw saldo	Status
COD_20150511_BE1107253234053.XML	BE06363016362122	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015	9	174.924,03	28,45	Nog verwerken
COD_20150511_BE12088245175878.XML	BE09377049607857	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015	9	161.762,51	12,76	Nog verwerken
COD_20150519_BE12345678901234.XML			139	19-05-2015	16	28.547,87	5,32	Nog verwerken
COD_20150520_BE12345678901234.XML			146	20-05-2015	5	54.948,82	47,04	Reeds verwerkt
COD_20150521_BE12345678901234.XML			141	21-05-2015	14	47.915,46	38.444,52	Reeds verwerkt
COD_20150522_BE12345678901234.XML			142	22-05-2015	1	38.934,37	38.444,52	Reeds verwerkt
COD_20150526_BE12345678901234.XML	BE18973074964765	ING-Zichtrekening Lion: TUINCENTER G.K.S. BVBA	146	28-05-2015	30	38.444,52	65.792,34	Nog verwerken
COD_20150527_BE12345678901234.XML			147	27-05-2015	2	65.792,34	65.546,49	Nog verwerken
COD_20150528_BE12345678901234.XML			148	28-05-2015	6	65.546,49	62.478,49	Nog verwerken
COD_20150529_BE12345678901234.XML			149	29-05-2015	1	62.478,49	55.938,11	Nog verwerken
CAMT.2016-02-26-16.03.15.765432			015	26-02-2016		206.622,30	215.026,92	Nog verwerken
CAMT.2016-02-29-11.03.25.124567			016	29-02-2016		215.026,92	233.394,26	Nog verwerken
CAMT.2016-03-17-19.29.57.568667	BE47103025066080	KBC-Business Comfortrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	032	22-03-2016		142.835,54	223.035,00	Nog verwerken
CAMT.2016-03-24-16.40.34.301111			034	24-03-2016		348.469,17	250.100,14	Nog verwerken
CAMT.2016-02-25-11.21.85.456789			250	25-02-2016		1.058.007,89	208.622,30	Nog verwerken
COD_20150511_BE17088239562208.XML	BE54363025972697	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015		263.371,01	271.556,94	Nog verwerken
CAMT.2016-02-26-16.03.15.765432			013	26-02-2016		299.815,34	297.184,18	Nog verwerken
CAMT.2016-02-29-11.03.25.124567			014	29-02-2016		297.184,18	290.148,01	Nog verwerken
CAMT.2016-03-17-19.29.57.568667	BE66285047463543	KBC-Business Compactrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	022	22-03-2016		256.530,11	226.482,73	Nog verwerken
CAMT.2016-03-24-16.40.34.301111			023	24-03-2016		226.482,73	224.880,53	Nog verwerken
CAMT.2016-02-25-11.21.85.456789			114	25-02-2016		345.234,37	299.615,34	Nog verwerken
COD_20150511_BE19088256087662.XML	BE74143086844407	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015		116.906,51	119.689,35	Nog verwerken
COD_20150511_BE12345678901234.XML	BE35103013482058	ING-Spaarrekening: TUINCENTER G.K.S. BVBA	131	11-05-2015		86.192,07	104.044,62	Nog verwerken

Inschrijven financieel dagboek

Financieel boek: 550.700 KBC-Comfortrekening

Stuknr: 250 Datum: 25-02-16

Beginsaldo: 1.058.007,89 Eindsaldo: 206.622,30

Rekening	Rekeningomschrijving	Btw	Bedrag	Omschrijving
440.000	Crediteuren		-26,00	
67 0		Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
440.000	Crediteuren		-8,69	
68 0		Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
400.000	Debiteuren		216,98	195/2015/195/2015
69 0		Saldo	0,00	TANKCLEANING CVS
440.000	Crediteuren		-102,10	
70 571	TELENET NV	Saldo	372,82	TELENET NV
440.000	Crediteuren		-416,80	13107
71 18	Martens-Coppens Bvba	Saldo	-856,523,21	MARTENS-COPPENS BVBA
440.000	Crediteuren		-179,00	
72 563	TMVW	Saldo	536,91	TMVW
440.000	Crediteuren		-177,00	
73 563	TMVW	Saldo	536,91	TMVW
440.000	Crediteuren		-188,64	
74 237	ELECTRABEL	Saldo	-998,54	ELECTRABEL
440.000	Crediteuren		-91,96	
75 571	TELENET NV	Saldo	372,82	TELENET NV
440.000	Crediteuren		-35,56	
76 582	SD WORKX	Saldo	35,56	SD WORKX
Boekingssaldo			-1.121.070,07	

De WINexpert+ stelt het dagafschrift voor

Inschrijven financieel dagboek

Financieel boek: 550.700 KBC-Comfortrekening

Stuknr: 250 Datum: 25-02-16

Beginsaldo: 1.058.007,89 Eindsaldo: 206.622,30

Rekening	Rekeningomschrijving	Btw	Bedrag	Omschrijving
440.000	Crediteuren		-26,00	
67 0		Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
440.000	Crediteuren		-8,69	
68 0		Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
400.000	Debiteuren		216,98	195/2015/195/2015
69 0		Saldo	0,00	TANKCLEANING CVS
440.000	Crediteuren		-102,10	
70 571	TELENET NV	Saldo	372,82	TELENET NV
440.000	Crediteuren		-416,80	13107
71 18	Martens-Coppens Bvba	Saldo	-856,523,21	MARTENS-COPPENS BVBA
440.000	Crediteuren		-179,00	
72 563	TMVW	Saldo	536,91	TMVW
440.000	Crediteuren		-177,00	
73 563	TMVW	Saldo	536,91	TMVW
440.000	Crediteuren		-188,64	
74 237	ELECTRABEL	Saldo	-998,54	ELECTRABEL
440.000	Crediteuren		-91,96	
75 571	TELENET NV	Saldo	372,82	TELENET NV
440.000	Crediteuren		-35,56	
76 582	SD WORKX	Saldo	35,56	SD WORKX
Boekingssaldo			-1.121.070,07	

Klik op een regelnummer voor onderstaand menu en klik op de eerste optie ...

1. Toon detail regel XML-dagafschrift
2. Lijst details XML-dagafschrift (als voorbereiding)
3. Verfijn deze bankcodes door het IBANnummer in op te nemen
4. Beheer van bankcodes en IBANnummers
5. Registreer aangeleerde combinaties

Inschrijven financieel dagboek

Financieel boek: 550.700 KBC-Comfortrekening

Stuknr: 250 Datum: 25-02-16

Beginsaldo: 1.058.007,89 Eindsaldo: 206.622,30

Rekening	Rekeningomschrijving	Btw	Bedrag	Omschrijving
440.000	Crediteuren		-26,00	
67 0		Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
440.000	Crediteuren		-8,69	
68 0		Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
400.000	Debiteuren		216,98	195/2015/195/2015
69 0		Saldo	0,00	TANKCLEANING CVS
440.000	Crediteuren		-102,10	
70 571	TELENET NV	Saldo	372,82	TELENET NV
440.000	Crediteuren		-416,80	13107
71 18	Martens-Coppens Bvba	Saldo	-856,523,21	MARTENS-COPPENS BVBA
440.000	Crediteuren		-179,00	
72 563	TMVW	Saldo	536,91	TMVW
440.000	Crediteuren		-177,00	
73 563	TMVW	Saldo	536,91	TMVW
440.000	Crediteuren		-188,64	
74 237	ELECTRABEL	Saldo	-998,54	ELECTRABEL
440.000	Crediteuren		-91,96	
75 571	TELENET NV	Saldo	372,82	TELENET NV
440.000	Crediteuren		-35,56	
76 582	SD WORKX	Saldo	35,56	SD WORKX
Boekingssaldo			-1.121.070,07	

... om de bruikbare informatie te zien ...

WINexpert+ Boekhouding 2016

71  
IBAN: BE983.900.332.360.93  
Code: PMNT,ICDT,DMCT,0101000  
Naam: MARTENS-COPPENS BVBA  
Mededeling: 13107  
HIT: Gekend IBAN-nummer: leverancier 0018

OK

... met ook de reden waarom de WINexpert+ kiest voor rekening, klant of leverancier

Van dat detail per regel op het scherm kunt u ook een afdrukje maken, handig om grote dagafschriften voor te bereiden. Kies daarvoor de volgende optie uit het menuutje, 2. Lijst details XML-dagafschrift (als voorbereiding).

Aanwijzing wat nog te doen alvorens het dagafschrift te registreren

Afdrukvoorbeeld "Lijst details XML-dagafschrift BE47103025066080 afschrift 250 van 25-02-2016 (als voorbereiding)" Bladzijde 7/40		Dossier: 250 CTPS NV Boekjaar 2016 Licentie 4445105:		Afdruk: 16-05-16 om 11:55:52 uur. Blad essie: 1376 door: Ciro		
waarde in bestand		Bedrag	Hit	Rekening of kl	rancier	Nota (eigen geb
Code Naam Mededeling	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 CENTRAL SERVICES NV F 15/5174					
<b>IBAN</b>	<b>BE.623.900.332.910.61</b>	-26,00		Gekende code(s) = rekening 440.000	Kies / maak een leveranciersfiche	
Code Naam Mededeling	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 DELI TRANS BVBA VOORGESCHOTEN POST 27.11.2015					
<b>IBAN</b>	<b>BE.623.900.332.910.61</b>	-8,69		Gekende code(s) = rekening 440.000	Kies / maak een leveranciersfiche	
Code Naam Mededeling	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 DELI TRANS BVBA POST 23.12.2015 VOORGESCHOTEN					
<b>IBAN</b>	<b>BE.484.722.011.631.27</b>	216,98		Gekende code(s) = rekening 400.000	Kies / maak een klantenfiche	
Code Naam Mededeling	PMNT,ICDT,DMCT,0150000 TANKCLEANING CVS 195/2015/195/2015					
<b>IBAN</b>	<b>BE.114.050.504.611.48</b>	-102,10		Gekend IBAN-nummer: leverancier 0571	L:0571 TELENET NV	
Code Naam	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 TELENET NV					
<b>IBAN</b>	<b>BE.983.900.332.360.93</b>	-416,80		Gekend IBAN-nummer: leverancier 0018	L:0018 Martens-Coppens Bvba	
Code Naam Mededeling	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 MARTENS-COPPENS BVBA 13107					
<b>IBAN</b>	<b>BE.610.910.170.902.17</b>	-179,00		Gekend IBAN-nummer: leverancier 0563	L:0563 TMVW	
Code Naam	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 TMVW					
<b>IBAN</b>	<b>BE.610.910.170.902.17</b>	-177,00		Gekend IBAN-nummer: leverancier 0563	L:0563 TMVW	
Code Naam	PMNT,ICDT,DMCT,0101000 TMVW					
<b>IBAN</b>	<b>BE.460.003.254.483.36</b>	-188,64		Gekend IBAN-nummer: leverancier 0237	L:0237 ELECTRABEL	

De reden waarom de WINexpert+ kiest voor rekening, klant of leverancier

## 5. Hoe brengt u de verfijningen / correcties aan?

- Overall waar de rekening \*59.999 staat vervangt u die door het passend grootboekrekeningnummer.
- Overall waar het klantnummer 0 is zoekt u de juiste klant op of maakt u een nieuwe fiche aan.
- Overall waar het leveranciersnummer 0 is zoekt u de juiste leverancier op of maakt u een nieuwe fiche aan.
- Overall waar het klanten- of leveranciersnummer niet 0 is, controleert u of de naam van de klant / leverancier in de boekhouding overeenstemt met die u in het blauwe balkje (dat is de naam uit het bankafschrift) ziet. Klopt dat niet, dan zoekt u de juiste fiche op (door in het nummerveld een deel van de naam in te typen zoals u ziet in het blauwe veld) of maakt u er een nieuwe voor aan (op het blauwe veld klikken stelt een nieuwe fiche voor).

Inschrijven financieel dagboek

Financieel boek: 550.700 KBC-Comfortrekening | Stukpr: 250 | Datum: 25-02-16 | Beginsaldo: 1.058.007,89 | Eindsaldo: 206.622,30

Rekening	Rekeningomschrijving	Btw	Bedrag	Omschrijving
440.000	Crediteuren		-26,00	
67 0			Saldo	0,00
				DELI TRANS BVBA
440.000	Crediteuren			
68 0				
400.000	Debiteuren			
69 0				
440.000	Crediteuren			
70 571				TELENET NV
440.000	Crediteuren			
71 18				Martens-Coppens Bvba
440.000	Crediteuren			
72 563				TMVW
440.000	Crediteuren			
73 563				TMVW
440.000	Crediteuren			
74 237				ELECTRABEL
440.000	Crediteuren			
75 571				TELENET NV
440.000	Crediteuren			
76 582				SD WORKX
			Saldo	35,56
				SD WORKX
			Boekingsaldo	-1.121.070,07

Opties:  Bank (overschrijvingen)  Automatisch afpunten

Buttons: Nieuwe fiche, Annuleren, Wis fiche, Registreren

Inschrijven financieel dagboek

Financieel boek: 550.700 KBC-Comfortrekening | Stukpr: 250 | Datum: 25-02-16 | Beginsaldo: 1.058.007,89 | Eindsaldo: 206.622,30

Rekening	Rekeningomschrijving	Btw	Bedrag	Omschrijving
440.000	Crediteuren	NVT	-26,00	
67 598			Saldo	0,00
				DELI TRANS BVBA
440.000	Crediteuren		-8,69	
68 598			Saldo	0,00
				DELI TRANS BVBA
400.000	Debiteuren		216,98	195/2015/195/2015
400.000	Debiteuren		Saldo	0,00
				TANKCLEANING CVS
440.000	Crediteuren		-102,10	
440.000	Crediteuren		Saldo	372,82
				TELENET NV
440.000	Crediteuren		-416,80	
440.000	Crediteuren		Saldo	-856.523,21
				MARTENS-COPPENS BVBA
440.000	Crediteuren		-179,00	
440.000	Crediteuren		Saldo	536,91
				TMVW
440.000	Crediteuren		-177,00	
440.000	Crediteuren		Saldo	536,91
				TMVW
440.000	Crediteuren		-188,64	
440.000	Crediteuren		Saldo	-998,54
				ELECTRABEL
440.000	Crediteuren		-91,96	
440.000	Crediteuren		Saldo	372,82
				TELENET NV
440.000	Crediteuren		-35,56	
440.000	Crediteuren		Saldo	35,56
				SD WORKX
			Boekingsaldo	-1.121.070,07

Met het registreren van het financieel dagboek registreert de WINexpert+ ook de verfijningen, die u aanbracht. Die zal hij de volgende keer automatisch voorstellen.

**Opmerking:** als u een voorgestelde '\*59.999 rekening' of een voorgestelde '0' als nummer van klant of leverancier verfijnt door de juiste nummers in te typen, kijkt de WINexpert+ meteen de andere regels na om (indien mogelijk) die nieuwe kennis meteen toe te passen.



## 6. Hoe ziet u wat er in het XML-bestand staat?

Als de bestandsnaam eindigt op .xml kunt u er op dubbelklikken om uw standaard browser op te roepen. Die toont dan de 'technische' inhoud van het XML-bestand.

Er worden bestanden verstrekt, die beginnen met de letters CAMT, maar zonder .xml er achter. Die kunt u en mag u er zelf achterzetten (klik in Windows verkenner de bestandsnaam aan en druk op de toets F2). Daarna kunt u dubbelklikken op het CAMT-bestand om in uw browser de inhoud er van te zien.

Als u wilt zien wat de WINexpert+ er aan informatie uithaalt

- kiest u in het boekhoudprogramma het dagafschrift om in te lezen
- laat u dat voorstellen op het scherm
- klikt u op het regelnummer
- en kiest u uit het oppoppend menuutje voor '1. Toon detail regel XML-dagafschrift'.

Dan ziet u de voor de WINexpert+ bruikbare informatie met op de laatste regel de 'HIT', de reden waarom de WINexpert+ een grootboekrekening, klant of leverancier als voorstel heeft gekozen.

Dit is per regel. In hetzelfde menuutje kunt u ook voor de volgende optie kiezen '2. Lijst details XML-dagafschrift (als voorbereiding)'. Dat is een afdruk met voor iedere regel de informatie zoals u hierboven voor één regel kon oproepen. Deze lijst is ideaal om grote dagafschriften met veel onbekenden eerst op papier voor te bereiden alvorens u begint met het voorstel te verfijnen.

## 7. De WINexpert+ leert bij iedere registratie van een dagafschrift bij?

Inderdaad, bij iedere registratie van een XML-dagafschrift in de boekhouding leert de WINexpert+ bij. Bankcodes met IBAN-nummers worden gecombineerd met grootboekrekeningen met (doorgaans) klanten- of leveranciersfiches. Die registreert de WINexpert+ tegelijk met de inschrijving van het financieel dagboek.

U kunt er echter ook voor kiezen tussentijds die kennis op te slaan door

- op een regelnummer te klikken
- uit het oppoppende menuutje te kiezen voor '5. Registreer aangeleerde combinaties'.

Rekening	Rekeningomschrijving	Btw	Bedrag	Omschrijving
440.000	Crediteuren	NVT	-26,00	
67 598	DELI TRANS BVBA	Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
440.000	Crediteuren		-8,69	
68 598	DELI TRANS BVBA	Saldo	0,00	DELI TRANS BVBA
400.000	Debiteuren	NVT	216,33	195/2015/195/2015
69 455	TANKCLEANING CVS	Saldo	0,00	TANKCLEANING CVS
4	1. Toon detail regel XML-dagafschrift		-102,40	
7	2. Lijst details XML-dagafschrift (als voorbereiding)		372,82	TELENET IV
4	3. Verfijn deze bankcodes door er het IBANnummer in op te nemen		-418,80	13107
7	4. Beheer van bankcodes en IBANnummers		-856.523,21	MARTENS-COPPENS BVBA
4	5. Registreer aangeleerde combinaties		-179,00	
7			536,91	TMVV
440.000	Crediteuren		-177,00	
73 563	MVV	Saldo	536,91	TMVV
440	Crediteuren		-188,64	
	ELECTRABEL	Saldo	-998,54	ELECTRABEL
	Crediteuren		-91,96	
	IV	Saldo	372,82	TELENET IV
			-35,56	
		Saldo	35,56	SD WORKX
	Boekingsaldo		-1.121.070,07	

Zo kunt u grote XML-dagafschriften in meerdere keren verwerken. Roep het dagafschrift op, laat het voorstellen, breng wat verfijningen aan en registreer de aangeleerde combinaties. Als u dan op de knop 'Wis scherm' drukt of het scherm verlaat zonder de boeking te registreren, dan blijft de aangeleerde kennis behouden. Zodra u het dagafschrift opnieuw laat voorstellen past de WINexpert+ de nieuwe kennis automatisch toe.

## 8. Het gaat om unieke combinaties?

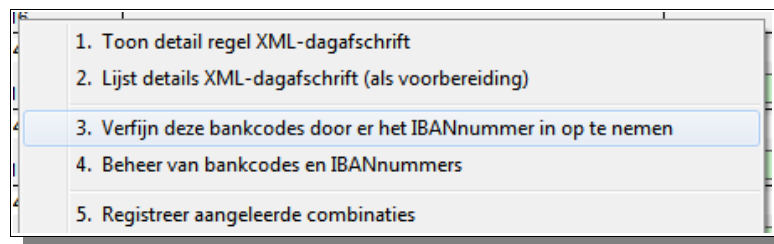
Vrijwel iedere beweging op uw dagafschrift heeft vier codes, die tesamen de aard van de verrichting aanduiden en dus ook het grootboekrekeningnummer.

Echter komt het voor, dat de vier codes in het ene geval het ene en in het andere geval iets anders betekenen, afhankelijk van het IBAN-nummer.

Als u dat tegenkomt, kunt u eenvoudig het IBAN-nummer toevoegen aan de vier codes (zodat u er eigenlijk vijf krijgt). Zo maakt u een uitzondering op de algemenere regel.

Daarvoor

- klikt u op het regelnummer in het financiële dagboek
- en kiest u uit het oppoppende menuutje voor '3. Verfijn deze bankcodes door er het IBANnummer in op te nemen'.

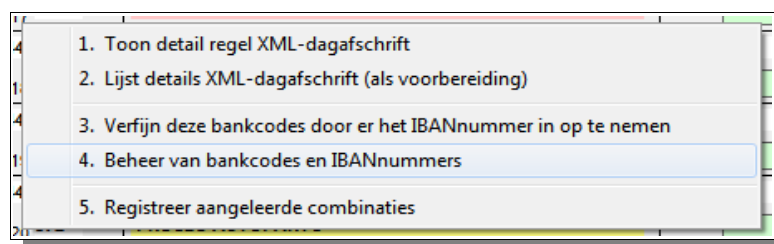


Ook komt het voor, dat er géén bankcodes vermeld worden. In dat geval neemt de WINexpert+ automatisch de tekst 'Zonder codes,' en voegt er automatisch het IBAN-nummer aan toe.

## 9. Waar kunt u die unieke combinaties zien (en eventueel wijzigen)?

Daarvoor

- klikt u op het regelnummer in het financiële dagboek
- kiest u uit het oppoppende menuutje voor '4. Beheer van bankcodes en IBAN-nummers'.



U krijgt dan een scherm met een overzicht te zien. Wilt u iets opzoeken? Gebruik de toetsencombinatie 'Ctrl+F'.

Wilt u er iets aan veranderen?

- Klik dan met de rechtermuistoets op een lijn
- Kies uit het oppoppend menuutje voor bijvoorbeeld de schrapping van die lijn, een aanpassing van een IBAN-nummer, enzovoorts.

Vergeet niet om te registreren alvorens het scherm te verlaten. Dan pas worden de wijzigingen opgeslagen.

## 10. XML-bestanden, werk- en veiligheidskopieën

De XML-bestanden maken géén deel uit van het boekhoudossier. Ze worden niet opgenomen in de werk- en veiligheidskopieën.

Als u ze prompt na gebruik wist (door een dubbelklik in het overzicht "Inhoud dagafschriften XML-bestanden" of in Windows Verkenner) heeft u ze niet meer. Dit heeft gevolgen als u een eerdere kopie van het dossier gebruikt en zo het boekhoudossier in tijd terugdraait.

**Tip:** bewaar de XML-bestanden een poosje (minstens zo lang als uw Btw-aangifteperiode, kwartaal of maand). De WINexpert+ toont duidelijk welke dagafschriften u reeds verwerkte en vraagt u zelfs nog om een bevestiging als u per ongeluk zo eentje opnieuw zou kiezen.

De vermelding in het logboek welke dagafschriften reeds ingelezen zijn, maakt wel deel uit van deze kopieën. Het is juist net in dit logboek, dat de WINexpert+ leest of een dagafschrift (combinatie IBAN-nummer + volgnummer + datum) reeds verwerkt is of niet. U ziet dus altijd de actuele toestand.

**Voorbeeld:** u heeft in een map 10 XML-bestanden van de afgelopen drie weken en daarvan de 15 dagafschriften allemaal ingelezen. U gebruikt een veiligheidskopie om uw dossier één week terug te draaien in tijd, toen u nog maar 7 dagafschriften had ingelezen. Kijkt u dan naar het overzicht "Inhoud dagafschriften XML-bestanden", dan ziet u welke van die 7 dagafschriften dat zijn. U ziet dan ook de 8 dagafschriften, die u (opnieuw) moet verwerken.

**Tip:** bewaar de XML-bestanden ook nog eens in een afzonderlijke map, waarin de WINexpert+ niet kijkt. Immers, niet altijd kunt u 'heel oude' XML-bestanden opnieuw opvragen bij Isabel of bij uw bank.

## 11. Welk financieel dagboek past bij welk IBAN-nummer / bankrekening?

De eerste keer, dat u van een bankrekening de XML-dagafschriften leest, zal de WINexpert+ er nog geen melding van vinden in het logboek. Zodra het voorstel op uw scherm staat adviseert hij u het gekozen financieel dagboek na te kijken. Bij de registratie van het dagafschrift in de boekhouding noteert hij ook welk dagboek u koos.

Bij de volgende keren, dat u XML-dagafschriften leest van die bankrekening, zal hij het juiste dagboek meteen voorstellen. Wijkt u om een of andere reden af van dat voorstel, dan zal de WINexpert+ u daarop attenderen bij het registreren van het dagafschrift in de boekhouding en u de mogelijkheid bieden alsnog een ander financieel boek te kiezen.

Ook als u de naam van het financiële dagboek heeft aangepast (niet enkel de eerste 8 tekens) zal de WINexpert+ u vragen het passende financiële dagboek te kiezen.

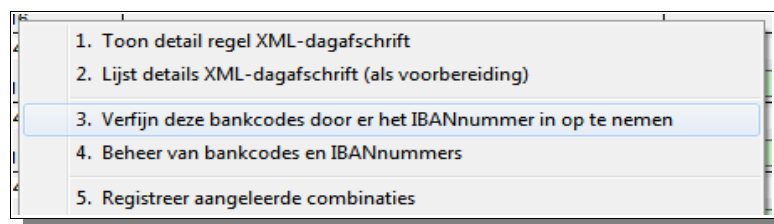
Het is altijd uw keuze, die de WINexpert+ zal registreren en de volgende keer zal voorstellen.

Zoals altijd bij automatische voorstellen, toch eventjes controleren, want eens u abusievelijk een afwijking heeft geregistreerd, zal die afwijking voortaan voorgesteld worden.

**Tip:** kijk regelmatig na of de financiële dagboeken mooi op elkaar aansluiten (begin- en eindsaldi) zonder dubbele of ontbrekende afschriften. Dat kunt u eenvoudig doen in het menu 'Dagboeken', menupunt 'Opmerkingen'.

## 12. Handigheidjes

- a.) Klik met de linkermuistoets op het lijnnummer voor een opspringend menuutje om
1. het detail van de XML-lijn te tonen, zoals de bank de gegevens aanlevert en de WINexpert+ kan gebruiken
  2. een lijst hiervan af te drukken, handig om grote dagafschriften voor te bereiden
  3. sommige combinaties van bankcodes hebben voor uw boekhouding meerdere betekenissen, afhankelijk van wie de 'tegenpartij' (schuldeiser / schuldenaar) is; door het IBAN-nummer van de tegenpartij op te nemen in die combinatie, wordt deze weer uniek, zodat de WINexpert+ de volgende keer automatisch de grootboekrekening / klant / leverancier kan voorstellen
  4. de aangeleerde kennis (wat uit de boekhouding past bij wat uit het XML-dagafschrift) te bekijken en eventueel aan te passen
  5. de aangeleerde kennis tussentijds op te slaan; handig om grote dagafschriften in meerdere keren af te werken.



(N.B. met de rechtermuistoets op dat lijnnummer klikken roept het vertrouwde menuutje op om lijnen tussen te voegen of te wissen).

- b.) Klik met de linkermuistoets op de getoonde klant / leverancier in het vakje met de blauwe achtergrond (onder de mededeling) om
- versneld een nieuwe fiche aan te maken (als het nummer van de fiche nog 0 is)
  - versneld een bestaande fiche aan te passen (als het nummer van de fiche **niet** 0 is).

c.) Dubbelklik in het veld van het fichenummer klant / leverancier om meteen de openstaande (niet-afgepunte) historieklijnen te zien.

De mogelijk passende lijnen zijn gekleurd (afwijking + en - 2%) voor kortingen en toeslagen. Een dubbelklik op de gewenste lijn brengt u terug naar het inschrijven van het financieel dagboek, met het nummer van de fiche voorgesteld.

## 13. OGM

Dit is de Overschrijving met Gestructureerde Mededeling, het 12-cijferig nummer, dat doorgaans omarmd wordt met +++ of \*\*\*, zoals +++ 430/4295/37202 +++, \*\*\* 430/4295/37202 \*\*\* of gewoon uit drie groepjes bestaat, 3 + 4 + 5 cijfers, 430 / 4295 / 37202

De WINexpert+ leest uit het XML-dagafschrift ook de OGM's en vergelijkt die met de omschrijving van uw boekingen op de 400.000 (klanten) of 440.000 (leveranciers) rekeningen.

Zo'n OGM is weliswaar niet gegarandeerd uniek, maar helpt om de juiste klant / leverancier te vinden.

De WINexpert+ herkent een OGM in een omschrijving in de boekhouding als u

- die begint met &
- ergens +++ of \*\*\* vermeldt (en gebruikt de 12 cijfers er achter, andere tekens slaat hij over)
- het vierde en negende teken een / of - of puntje is.

De WINexpert+ neemt dan de daarop volgende 12 cijfers als OGM om die te vergelijken met die uit het bankafschrift.

Voorbeelden zoals u de OGM in de boekhouding (in de omschrijving) kunt intypen:

- &430429537202 (+ eventueel eigen tekst)
- &430.429.537.202 (+ eventueel eigen tekst)
- (eventueel eigen tekst +)\*\*\* 4304.2953.7202 (+ eventueel eigen tekst)
- (eventueel eigen tekst +)+++ 430/4295/37202 (+ eventueel eigen tekst)
- (eventueel eigen tekst +)+++ 430/4295/37202 +++ (+ eventueel eigen tekst)
- 430/4295/37202 (+ eventueel eigen tekst)
- 430.4295.37202 (+ eventueel eigen tekst)
- 430-4295-37202 (+ eventueel eigen tekst)

#### **14. Eén lijn op het dagafschrift verschijnt als meerdere regels op het scherm met andere bedragen?**

De WINexpert+ bereidt het XML-dagafschrift boekhoudkundig voor. Als hij voldoende informatie vindt zal hij bij bijvoorbeeld buitenlandse betalingen van één bedrag er drie kunnen voorstellen ...

- het bedrag dat de leverancier ontvangt
- kosten ten uwen laste
- de (mogelijk aftrekbare) Btw op die kosten.

Van ontvangen betalingen via Visa of Maestro stelt hij niet het netto-ontvangen bedrag voor, maar

- het bruto bedrag op één lijn
- de kosten (in mindering) op de volgende lijn.

#### **15. Oeps ... vergissing?**

Het zal u wellicht eens overkomen, hoe zorgvuldig u ook te werk gaat. Eens een rekening / fiche gekozen heeft de WINexpert die combinatie bijgeleerd, maar het kan een vergissing (blijken) te zijn.

Aan iedere unieke combinatie van bankcodes is één (en niet meer) grootboekrekeningnummer gekoppeld.

Verschillende unieke combinaties mogen daarentegen wel doorkoppelen aan dezelfde grootboekrekening.

Aan ieder uniek IBAN-nummer is één (en niet meer) klant en / of leverancier gekoppeld. Verschillende unieke IBAN-nummers mogen daarentegen wel doorkoppelen aan dezelfde klant / leverancier.

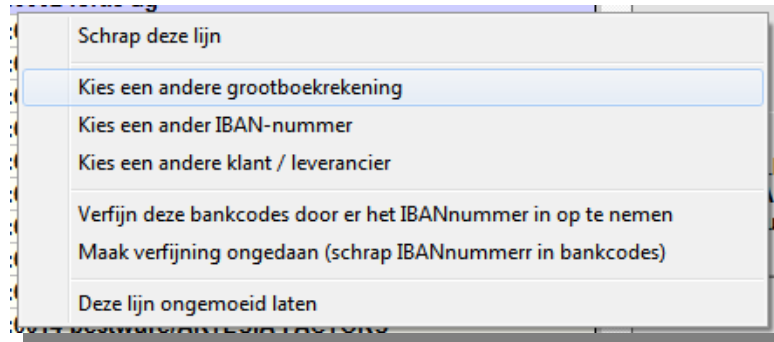
U kunt uiteraard rekening per rekening en fiche per fiche de combinatie aanpassen, maar wellicht is het gemakkelijker (en consequenter) de WINexpert+ de abuisievelijke koppeling te laten 'vergeten'.

Ook dit doet u met het menuutje, dat u oproept door met de linkermuistoets op het lijnnummer te klikken.

Kies dan voor '4. Beheer van bankcodes en IBANnummers'.

U krijgt dan een nieuw scherm te zien met de gekende codes, grootboekrekeningen, klanten en leveranciers.

Klik met de rechtermuistoets een lijn aan om onderstaand menuutje op te roepen.



Hiermee kunt u de koppeling van bankcodes aan een grootboekrekening, IBAN-nummer, klant of leverancier wijzigen of zelfs 'schrappen'. Indien u de wijzigingen registreert zal de WINexpert+ die doorvoeren na het verlaten van het scherm.

## 16. Correcties na registreren

Als u met 'Registreren' het voorstel boekt en u achteraf een vergissing opmerkt, kunt u met 'Doorhalen en herboeken' (PRO-versie of KMO-versie) de boeking opnieuw oproepen en wijzigen, zonder opnieuw het XML-dagafschrift op te roepen.

Precies alsof het een gewone boeking is.

U kunt de XML-dagafschriften ook boeken in de status 'Te checken' zodat er geen doorhalingen zijn.

Echter, met correcties via de knop 'Doorhalen en herboeken' leert de WINexpert+ niet bij van die correcties.

**Tip:** u kunt het boekingsstuk ook in zijn geheel doorhalen en het XML-dagafschrift opnieuw inlezen. Welk dagafschrift in welk XML- bestand dat was, kunt u zien in het logboek, net boven de regel van de financiële inschrijving.

## 17. Waarom de rekening \*59.999 en waarom 0 als klanten- / leveranciersnummer?

Zolang de WINexpert+ de bankcode(s) nog niet kent zal hij de \*59.999 grootboekrekening voorstellen. Het is de bedoeling, dat u die rekening vervangt door een èchte grootboekrekening, zonder \* (sterretje) er voor.

De voorgestelde ster-rekening \*59.999 vermijdt een al te lichtzinnig aanvaarden van deze grootboekrekening, want hierdoor verandert het boekingssaldo niet.

Maakt u er allemaal wachtrekeningen van? Dan is dat uw eigen bewuste keuze.

De WINexpert+ registreert ook die combinaties met die wachtrekeningen en zal de volgende keren ook die wachtrekeningen voorstellen.

U verplaatst dan uitzoekwerk van nu naar later, want wachtrekeningen horen niet thuis in de eindbalans.

Voor onbekende klanten en leveranciers zal de WINexpert+ het fichenummer 0 voorstellen. Rechts ziet u de naam van de klant / leverancier, zoals die in het XML-bestand voorkomt.

Eén keer meteen 'goed' uitzoeken welke rekening / fiche er bij past verzekert u van 'goede' voorstellen, iedere keer dat een dagafschrift de bankcodes en de IBAN-nummers herhaalt.

# 18. Advies: alvorens te registreren

Met het inlezen van dagafschriften en uw keuzes van grootboekrekeningen, klanten en leveranciers, zal de WINexpert+ steeds juistere voorstellen kunnen tonen.

Echter blijven dat 'slechts' voorstellen. **Best controleert u die alvorens te registreren.**

U spaart al zoveel tijd uit met het inlezen ... spendeer een beetje van die tijd aan controle, want wat u nu ziet en nu verbetert bespaart u latere correcties.

Een beetje zorgvuldigheid en niet al te snel beslissen tot het aanmaken van nieuwe rekeningen of van nieuwe fiches klanten / leveranciers, houdt uw boekhouding overzichtelijk.

Door met de rechtermuistoets in het vakje voor het rekeningnummer of voor het nummer van de fiche klant / leverancier te klikken springen menuutjes op waarmee u historieken kunt zien, lijsten kunt raadplegen, enzovoorts.