



www.shareconsulting.no

Betalinger

Miniseminar 4. november 2009

Elin R Jackson, Share Consulting AS

Thomas Strand, Share Consulting AS

Espen Øvergaard, Share Consulting AS

Jørn Engebretsen, SAP Norge AS

Agenda

- 09:00 Del 1
 - Velkommen v/ Leif Kronstad
 - Elin & Espen – Hvem, hva, hvor?!
 - Jørn – bankavstemming i SAP
- 10:00 Pause
- 10:15 Del 2
 - Thomas – Jobb smartere og mer effektiv med SAP
 - Jon Øyvind – avstemming med Adra Match
- 10:50 Spørsmål og svar

ALGORITMER

Hvem, hva, hvor?

CREMUL

IBAN

MOTTAKSRETUR

PYORDH

FEBAN

AVVISNINGSRETUR

REGUP

KID

OCR

AVREGNINGSRETUR

MULTICASH

FEBC

TELEPAY

KREDITNOTA

FBZP

Innbetalinger

OCR-fil

- Optical Character Recognition
- Tilbys av Banker og BBS direkte
- KID = Kundeidentifikasjon
 - Benyttes av betalingsmottaker for å identifisere innbetalingene.

Hva er KID?

- KID-avtale må opprettes hos banken ("Skjema for kontoendring")
 - KID registreres hos BBS
 - KID kan og bør være enkel
 - Kan ha opp til 3 KID avtaler på 1 konto
 - KID kan bestå av maks 25 siffer, men kortest mulig KID anbefales



- <http://www.softservice.no/utils/kidgen.asp>

CREMUL

- Fellesprosjekt mellom bankene
- Tilrettelegging for økning av kvaliteten på formidling av betalingsinformasjon fra betaler til betalingsmottaker
- Løsningen er basert på EDIFACT
- Betyr at informasjonen formidles i unike felt, slik at den kan videreformidles til betalingsmottaker som strukturert informasjon

CREMUL

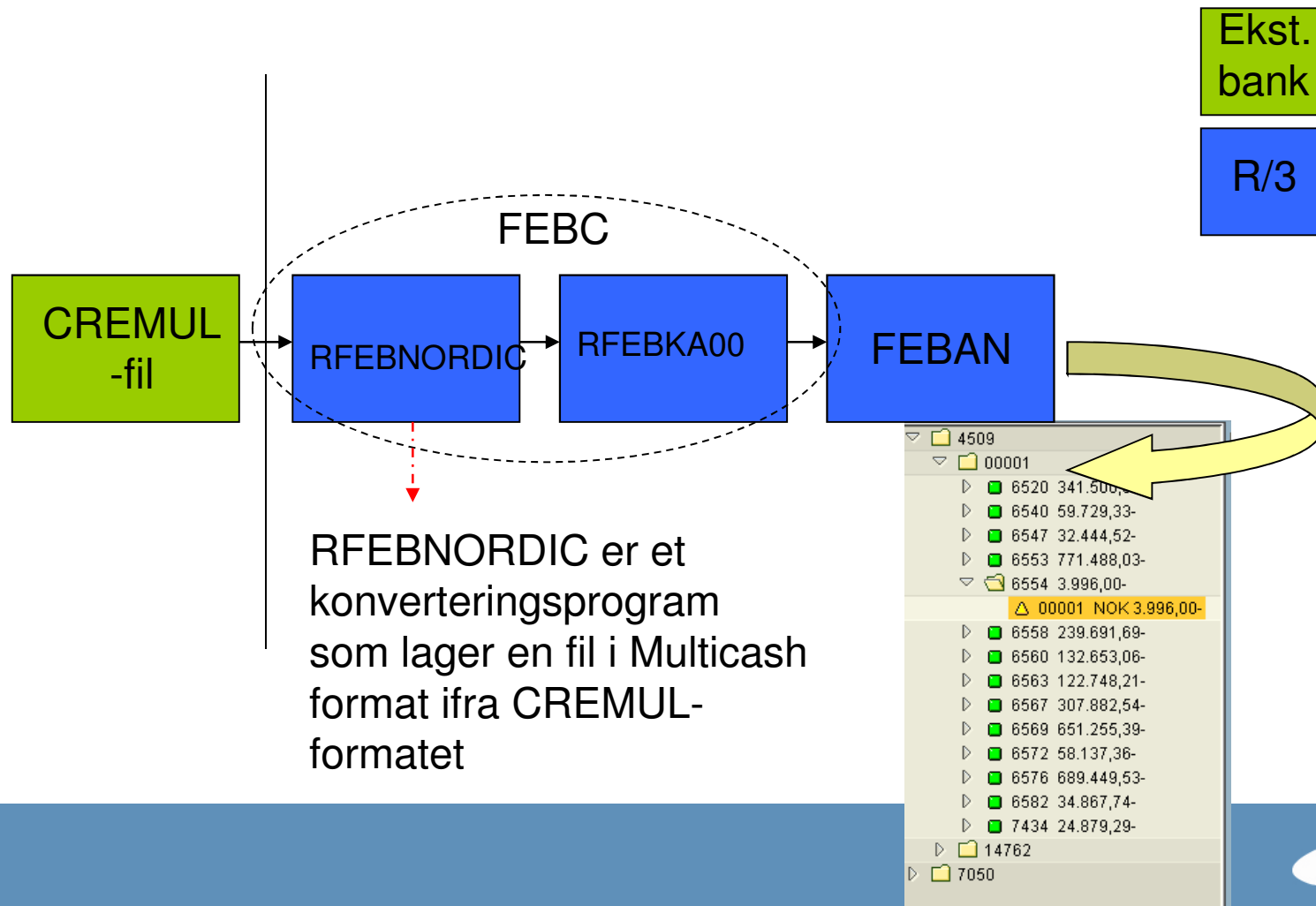
- Spesifikasjon (på norsk) av EDIFACT meldingsinnhold for bekreftelse fra bank til betalingsmottaker eller tredje part om at konti krediteres
- Versjon 2.12, Mars 2004 er gjeldende versjon
- Bankenes standardiseringskontor
 - Nyttig webside for CREMUL, OCR og Telepay info www.bsk.no



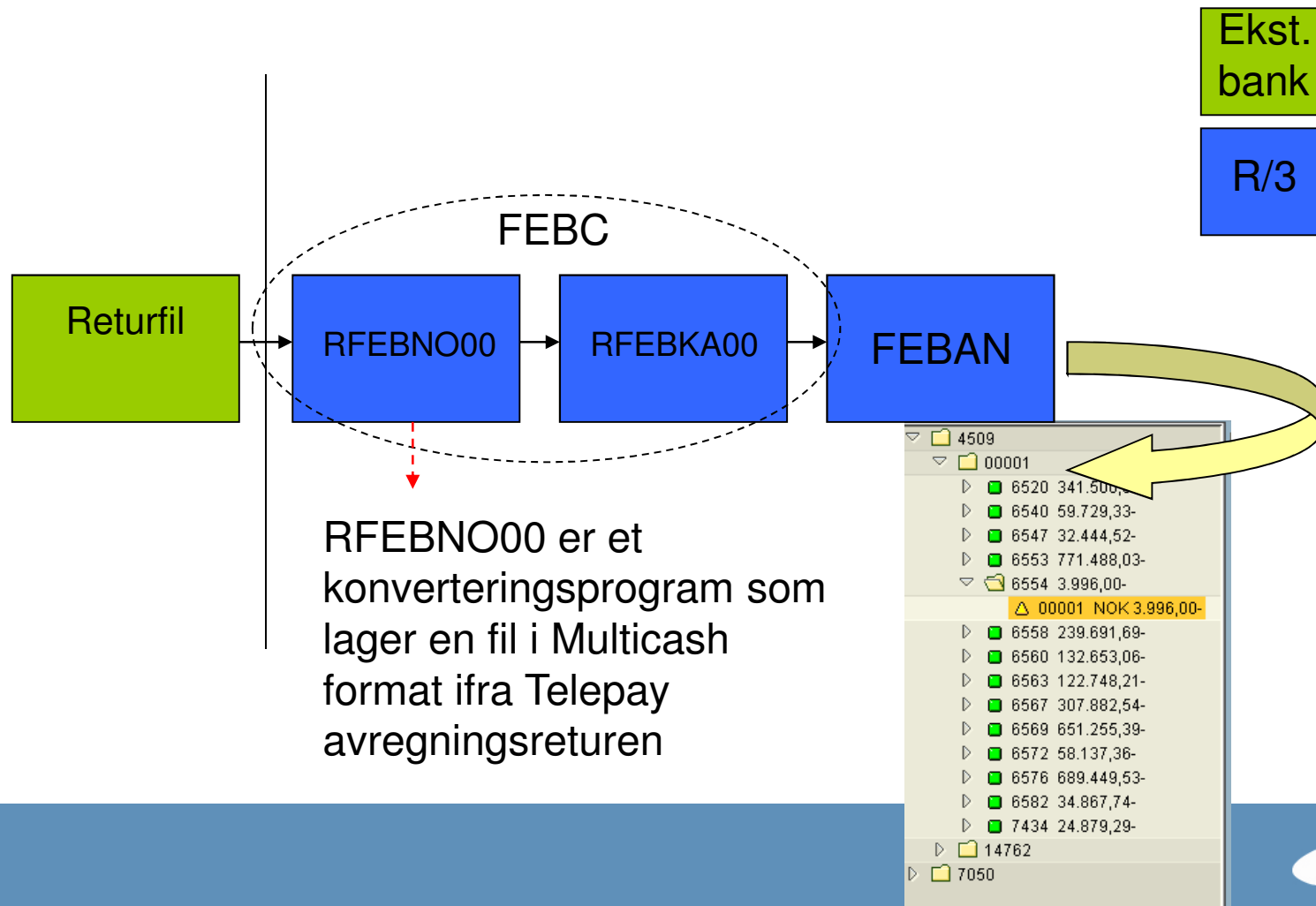
CREMUL-fil eks

UNA:+,?
'UNB+UNOC:3+00810506482+00955672828+060306:1541+00000407'UNH+1+CREMUL:D:
96A:UN'BGM+435+2006030615200603'DTM+137:20060306:102'NAD+MR+00955672828'LIN+1'
DT
M+209:20060306:102'BUS++DO++230:25:124'MOA+349:2975'RFF+ACK:00406908838'DTM+17
1:
20060306:102'FII+BF+70500630017'SEQ++1'DTM+203:20060306:102'FII+OR+45500501441'R
FF+AEK:91520488'RFF+ACD:470169152'MOA+143:2975'NAD+PL+++E Elektro
As'PRC+8'DOC+9
99+921171358'MOA+12:2975'GIS+37'LIN+2'DTM+209:20060306:102'BUS++DO++233:25:124'M
OA+349:225160,5'RFF+ACK:00406909103'DTM+171:20060306:102'FII+BF+70500630017'SEQ+
+1'DTM+203:20060306:102'FII+OR'RFF+AEK:3200681630'RFF+ACD:679880126'MOA+143:225
1
60,5'NAD+PL++Onninen AS'NAD+BE++EXPERT EXPERT ASA:PB. 43:NO-1483
SKYTТА'PRC+11'F
TX+PMD+++2580.15 NOK FAKT.NR.92183899222580.35 NOK
FAKT.NR.000132'CNT+LI:2'UNT+4
1+1'UNH+2+CREMUL:D:96A:UN'BGM+435+2006030615200604'DTM+137:20060306:102'NAD+
MR+0
0955672828'LIN+1'DTM+209:20060306:102'BUS++DO++230:25:124'MOA+349:471712,52'RFF+
ACK:00406908840'DTM+171:20060306:102'FII+BF+70500641310'SEQ++1'DTM+203:20060306:
102'FII+OR+86730801485'RFF+ACD:860147672'MOA+143:1298,5'NAD+PL+++NORD-
TRØNDELAG
E. VERK
FKF++STEINKJER++7736+NO'PRC+8'DOC+999+700222004'MOA+12:1298,5'GIS+37'SEQ

Cremul-import i SAP



Returfiler - import i SAP



Sneak peak: Konfigurering

Tilordning av eksterne transaksjonskoder til konteringsregel

INT	Interest
LIF	Licence Fees
LOA	Loan
LOR	Loan Repayment
PEN	Pensjon (Pension)
REN	Rent
SAL	Loan (Salary)
SCV	Kjøp og salg av tjenester (Purchase and Sale of Services)
SSB	Social Security Benefit
TAX	Tax Payment
VAT	Value Added Tax Payment
222	Valuutype Defined
230	Sumpost fylt KID
231	Sumpost feil KID
232	Autoziro kredittrekk
233	Elektroniske innbet. med og uten melding
234	Giro innbet.
240	Struktureret betalingsinformasjon

Tabellperspektiv Rediger Gå til Utvalg Hjelpesfunksjoner System Hjelp

Endre persp. "Tilordne eksterne trans.koder for kont.regler": Oversikt

Nye poster

Dialog Structure

- Opprett kontosymboler
- Tilordne kontoer til konto
- Opprett nøkkel for kontoer
- Definer konteringsregler
- Opprett transaksjonskategorier
- Tilordne eksterne transaksjonskoder til konteringsregler
- Tilordne bankkontoer til konteringsregler

Akt.kat. NO
Betegnelse Norge - MultiCash

Tilordne eksterne trans.koder for kont.regler

Ekstern tra...	F...	Konteri...	Tolkingsalgoritme	Planleg...	Behandlingsype
000	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
020	-	0007	029 Betalingsoppdragsnummer		Dummy-posteri
022	+	EXLU	029 Betalingsoppdragsnummer		Dummy-posteri
022	-	EXLU	029 Betalingsoppdragsnummer		Dummy-posteri
051	+	0001	028 Referansenummer via MULTICAS...		Dummy-posteri
201	-	0007	029 Betalingsoppdragsnummer		Dummy-posteri
202	+	0001	028 Referansenummer via MULTICAS...		Dummy-posteri
230	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
231	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
232	+	EXKI	029 Betalingsoppdragsnummer		Dummy-posteri
233	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
234	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
240	-	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
240	-	EXKU	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
299	+	EXKI	021 Referansebilagsnummersøk		Dummy-posteri
380	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
381	-	EXKU	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
BKT	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
BKT	-	EXKU	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
COM	+	EXBA	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
COM	-	EXBA	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
INT	+	EXIN	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri
SAL	+	EXKI	035 Søk etter strukturert anvend...		Dummy-posteri

Sneak peak: Konfigurering

- Toleransegrenser
 - Prosent
 - Fast beløp
 - GL konto
- Knytning mot default cost center (OKB9)

Importere CREMUL-fil (steg 1)

Program Edit Goto System Help

Read EDIFACT Files/Convert into MultiCash Format (Norway)

Name and Location of Input File

PC

Application Server

File Name C:\Documents and Settings\kristin.naess\Desktop\cremul...

DEBMUL and CREMUL Only

Name and Location of Output Files

PC

Application Server

Header File Name C:\Documents and Settings\kristin.naess\Desktop\thode...

Line Item File Name C:\Documents and Settings\kristin.naess\Desktop\linje.txt

Electronic Bank Statement Program

Run Immediately

Report Variant CREMUL

Outgoing CONTRL file

Generate CONTRL File

Name and Location of Output File

PC

Application Server

File Name

•Skal henvisе til det område som nettbanken lagrer filer ved henting av fil

•I konverteringsprogram (steg 1) kan posteringsprogram startes

•En variant for RFEBKA00 må være etablert

•Posteringsprogram (steg 2) gir mulighet for å bestille ulike rapporter

Posteringsprogram (steg 2)

Batch input eller
call transaction

Bestilling av
rapporter

Program Rediger Gå til System Hjelp

Kontoutskrift: Diverse formater (SWIFT, MultiCash, BAI...)

Filinfo

- Import av data
- Format - elektr. kontoutskrift
- Utskriftsfil
- Detaljpostfil
- Arbeidsstasjonsopplasting

Kont. parametere

- Kont. dir. Kun bankkont
- Generer batch input
- Ikke konter
- Kont. valuteringsdato
- Mappenavn

Liquiditetsplan.

- LikvPlanl. betMid
- Summering
- Planlegg.type
- Kontosaldo

Algoritmer

- Nummerintervall BELNR til
- Nummerintervall XBLNR til
- Grupp. Posisjoner per bunt

Utdatastyring

- Utfør som bakgrunnsjobb
- Skriv ut kontoutskrift
- Skriv ut konteringsprotokoll
- Skriv ut statistikk
- Styring av listeutskrift

Etterbehandling (FEBA el. FEBAN)

The screenshot shows the SAP 'Bank Statement Subsequent Processing' screen. It features a menu bar with 'Goto', 'System', and 'Help'. Below the menu is a toolbar with various icons. The main content area is divided into two sections: 'Bank statement/check deposit transaction' and 'Posting parameters'. Red arrows point to the 'Application' field, the 'Company code' field (containing 'NOZA'), the 'Statement number' field, and the 'Posting area' field (containing 'Subledger accounting').

Bank statement/check deposit transaction	
Application	Electronic and manual bank statement
Company code	NOZA
House bank	1000
Account ID	OSLBK
Statement number	
Statement date	
Statement status	All line items
Bundle number	
Item value date	
Item amount/currency	

Posting parameters	
Posting area	Subledger accounting
Posting method	Display incorrect screens

Bakgrunnsinformasjon fra CREMUL

The screenshot displays the SAP interface. The top menu bar includes 'Document', 'Edit', 'Goto', 'Settings', 'Extras', 'Environment', 'System', and 'Help'. A 'Document Overview - Dis' window is open, showing document details for a 'Customer payment' document (Doc. type: DZ). The document number is 5060, dated 01.06.2006, with a reference document number 1000 OSLBK06066. A context menu is open over the document, listing options like 'Tax data', 'Document changes', and 'Document environment'. The 'Document environment' sub-menu is expanded, showing 'Original document', 'Accounting documents', and 'Relationship Browser'. Below this, a 'Print Bank Statement' window is visible, showing an 'Electronic bank statement' from Zalaris AS, Norway. The statement includes account information for Nordea and a transaction table. A red circle highlights the transaction details: '00001 01.06 01.06 <BXX>FAKT 90332325</BXX> Partner bank num 2801 Partner account 28010858870'. The transaction amount is 1,487.50 NOK.

Item	PK	Account	Account short text	Tx	Cost Ctr	Order
1	40	192100	Foliokonto			
2	15	102	NHO Service Partner			


INo	ValDt	PstDt	Note to payee	Posting text	BTC Journal	Amount
					Beginning ba	0,00
00001	01.06	01.06	<BXX>FAKT 90332325</BXX> Partner bank num 2801 Partner account 28010858870		BKT	1.487,50
Total debits						0,00
Total credit						1.487,50
Ending balan						1.487,50

Hva hvis innlesning krasjer?









- FEBP

Oppdatering - kto.utskrift



Kontoutskrifter

Utskriftsdato	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Utskriftsnummer	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Hovedbankforbindelse	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Konto-ID	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Firmakode	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Valuta	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	

Kont.parametere

Konter dir. Kun bankkont

Generer batch input Mappenavn



Ikke konter Undertrykk etterkontering

Konter valuteringsdato

Likviditetsplanl.

LikvPlanl. betMid Summering Planlegg.type

Algoritmer

Nummerintervall BELNR	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Nummerintervall XBLNR	<input type="text"/>	til	<input type="text"/>	
Grupp.	<input type="text"/>	Posisjoner per bunt	<input type="text"/>	

Utdatastyring

Utfør som bakgrunnsjobb

Skriv ut kontoutskrift



Reorganisere gamle filer

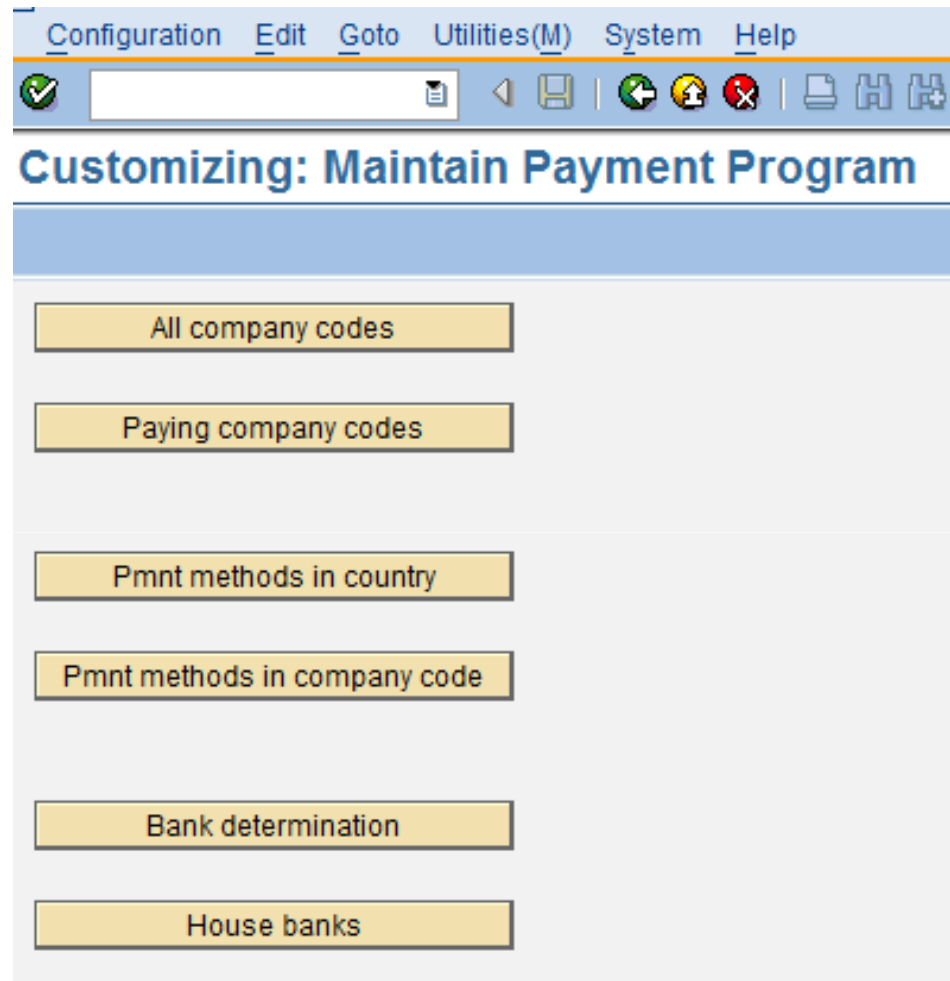
- RFEBKAD0 muliggjør sletting av gamle filer t.o.m. en dato d.v.s. alt før en dato
- RFEBKA96 muliggjør sletting av konkrete KuNøkk/ID'er d.v.s spesifikke innlesninger
- Begge tiltak sørger for at oppslag i etterbehandlingen tar kortere tid

Utbetalinger

Telepay

- Lages fra Remittering (F110)
- Utgående betalinger + kvittering på disse
- Gjeldende versjon av Telepay er 2.01, datert 10. mars 2004

FBZP



RFFONO_T

- Divisjon kan settes opp i SAP og i bank
 - Egne filstier og filområder
 - Oversikt over
 - Siste betalingskjøring
 - Gjeldende sekvensnummer
 - Antall betalinger i siste kjøring

Land	Brukernr.	Departm...	Dato	Sequence	Trans. No
NO	910305433	TERESE	03.11.2009	763	68
NO	964818975		03.11.2009	340	54
NO	885076432	TONE	09.10.2009	14	14
NO	923714960		21.10.2009	85	48
NO	981156552		09.10.2009	10	10
NO	976145968	TROND	02.11.2009	241	19



www.shareconsulting.no

Jobb smartere

Tilpasninger av inn og utbetalinger

Unngå dobbelt-innlesning

- Formål:
 - Sikre at cremul/OCR-fil leses inn kun 1 gang
- Besparelse
 - Unngå å måtte reversere hovedboksføringer
 - Unngå sletting av dobbeltinnlest fil

Unngå dobbelt-innlesning

- Løsning
 - Endring i standardkode
 - Filnavn eller filsekvens legges i egendefinert tabell
 - Ved innlesning sjekkes tabell om filen er innlest tidligere

Kontering mot ”profitcenter”

- Formål
 - Få postert samme type hendelse mot forskjellige/ulike kostnadssteder og profitcentre
- Besparelse
 - Automatkontering istedenfor manuell postering

Kontering mot ”profitscenter”

- Løsning
 - Lage egen nøkkel for disse posteringene
 - Ved hjelp av tekst
 - Ved hjelp av kontonummer
 - Tabell som oversetter fra innbetalers id til profitcenter

Betaling ut fra tilgjengelig beløp



- Relevant for selskaper med dårlig likviditet – ofte i kjedestruktur
- Prioritering av kreditorer – hvem skal få?
- Slipper spørsmål om forfordeling – eier har besluttet
- Baserer seg på SAP standard

Betaling ut fra tilgjengelig beløp

1. Prioriterer i henhold til betalingsmåte
2. Bruker angir tilgjengelig remitteringsbeløp
3. Systemet fordeler penger

Ut i fra prioritet (første prioritet først)

Forfall (de eldste fakturaene først)

- SAP standard vil utelate alt hvis ikke nok likviditet

Avvisningsretur

- Utfordringer med standardløsning
 - SAPs løsning: Hvis en betaling avvises i bank, må alle avvises for automatisk avregningsretur.
- Evt må man sette opp at alle fakturaer skal ha egen betalingsordre (Dette fører til høyere gebyrer)
- Share har utviklet en løsning for kunde som løser dette på en elegant måte

Program title	Program	Variant
CODA - Convert Belgium Bank Statement to Multicash Format	RFEBBE00	
Convert Bank Statement to Multicash Format (Denmark)	RFEBDK00	
Bank statement Spain - conversion to MultiCash format	RFEBESCSB00	
Bank Statement: Finland Reference Payments - Convert to Mult	RFEBFI00	
Bank Statement Finland - Conversion to Multicash Format	RFEBFILUM00	
Convert Norwegian Bank Statement to MultiCash Format	RFEBN000	
Read EDIFACT Files/Convert into MultiCash Format (Norway)	RFEBNORDIC	
Convert Swedish Bank Statement to MultiCash Format	RFEBSE00	
Dunning (Sweden): Convert to MultiCash Format	RFIDSE_DUNN_EBPOST	
Process bank return file	ZYIT_BANK_RETURN	

Process bank return file

Comp	Account	AcName	DocumentN	DocDat	DueDate	Year	Item	KID	Amount	Curr	Error message
NO76	0050000239	WURTH NOR	3100000003	06.08.2008	06.08.2008	2008	1		5.000,00	NOK	Mottaker krever gyldig KID
NO76	0050003543	GH FITTINGS	9130000128	24.07.2008	24.07.2008	2008	1	5130600934	1.198,40	NOK	Kredit kontonummer ikke gyldig.



www.shareconsulting.no

Tabeller

- REGUH Settlement data from payment program
- REGUP Processed items from payment program
- PYORDH Payment order header data
- PYORDP Payment order item data
- BNKA Bank Master Data
- T012 House banks
- TIBAN IBAN

Transaksjonskoder

- Bruker

- F110
- FEBC
- FEBA/FEBAN
- FEBP
- SM30 (TBACN_NO)
- FI12

- Konsulent

- FBZP
- SPRO
- SE38
- SE16N
- OKB9