



KURZLEITFADEN · DOKUMENTTYP · KONTOAUSZÜGE

Kontoauszüge Zeile für Zeile abtippen? Jede Buchung als Zeile, bereit zum Abgleich.

PDF-Auszüge, Scans, Fotos und CAMT.053-Dateien sehen bei jeder Bank anders aus. Dieser Kurzleitfaden zeigt, wie PaperOffice Kontodaten, Salden und jede Buchung als Tabelle liest, jeden Wert mit Fundstelle. Für Selbstständige, Buchhaltung und Kanzleien.

DAS NEHMEN SIE MIT

Ein IDP Agent liest Konto, Zeitraum, Anfangs- und Endsaldo und alle Buchungen. CAMT.053-Dateien liest PaperOffice direkt aus dem XML, die Zeilen gehen per Klick nach Excel.

01 · DAS PROBLEM

Jede Bank druckt anders. Abgetippt wird trotzdem.

Kontoauszüge kommen als PDF aus dem Online-Banking, als Ausdruck vom Kontoauszugsdrucker oder als Datei im CAMT-Format. Für die Buchhaltung zählt jede Zeile: Datum, Verwendungszweck, Betrag. Wer sie von Hand überträgt, verliert Zeit und riskiert Zahlendreher.

WARUM ES PASSIERT

Jede Bank hat ihr Layout

Spalten, Reihenfolge und Begriffe unterscheiden sich von Bank zu Bank. Eine Vorlage, die für ein Institut passt, scheitert am nächsten.

Viele Zeilen, viele Seiten

Ein Monatsauszug eines Geschäftskontos hat schnell mehrere Seiten. Jede Buchung muss mit Datum, Text und Betrag übertragen werden, Zeile für Zeile.

Der Beleg liegt woanders

Im Verwendungszweck steht oft die Rechnungsnummer. Um die passende Rechnung zu finden, muss jemand sie im Archiv suchen und öffnen.

WORAN SIE ES MERKEN

- Am Monatsende werden Buchungen aus PDF-Auszügen in eine Tabelle übertragen.
- Ein Zahlendreher fällt erst auf, wenn die Summe am Ende abweicht.
- Für jede Bank gibt es eine eigene Arbeitsweise oder Vorlage.
- Rechnungsnummern aus dem Verwendungszweck werden einzeln im Archiv gesucht.
- Papierauszüge liegen ungelesen in einem Ordner neben dem Rechner.

02 · DER WEG MIT PAPEROFFICE

Einmal anlegen. Jeden Auszug lesen.

Der Weg bleibt für jede Bank gleich: Auszug hereinholen, Typ erkennen, Buchungen als Tabelle lesen, am Original prüfen und an die Buchhaltung geben. Jeder Schritt nutzt einen Baustein, den es in der App gibt.

1

Auszüge hereinholen

PDF-Auszüge per Upload, Papierauszüge per Scan oder Smartphone-Foto, in einen Workspace je Konto oder Mandant. Die Texterkennung liest gescannte Seiten bei der Verarbeitung mit.

[MODUL: MOBILE APP](#)

2

Typ erkennen

AI-DMS erkennt den Typ Kontoauszug. Am Dokumenttyp hinterlegen Sie Ihren Kontoauszug-Agenten, der dann bei jedem erkannten Auszug mitläuft.

[MODUL: KLASSIFIKATION](#)

3

Buchungen als Tabelle

Die Vorlage **Kontoauszug analysieren** liest 13 Felder: Kontonummer, Kontoinhaber, Zeitraum, Bank, Anfangs- und Endsaldo und alle Buchungen als Tabelle mit Datum, Text und Betrag.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 direkt aus der Datei

Liegt der Auszug als CAMT.053-Datei vor, übernimmt PaperOffice IBAN, Zeitraum, Salden und jede Buchung mit Verwendungszweck und Gegenpartei direkt aus dem XML.

5

Abgleichen und übergeben

Die Rechnungsnummer aus dem Verwendungszweck führt über die Suche zum Beleg. Die Buchungen gehen per Kopieren nach Excel, als XLSX, CSV oder JSON oder per REST-API weiter.

[MODUL: INTELLIGENTE SUCHE](#)

03 · IN DER APP

Ein Agent für Kontoauszüge. Einmal anlegen, immer nutzen.

So legen Sie den Agenten an und wenden ihn an. Sie brauchen einen Workspace und einen Kontoauszug aus Ihrem Alltag als Beispiel.

1

Auszug hochladen

Im Workspace **Dokument hinzufügen** wählen. Papierauszüge fotografieren Sie über den Reiter **Mobilgeräte** : QR-Code scannen, danach gehen die Fotos direkt in diesen Workspace.

2

Agent anlegen

Auszug markieren, dann **Aktionen > Agents & Workflows > IDP** und **Neuen Agent erstellen** . Nach „Kontoauszug“ suchen und **Kontoauszug analysieren** wählen.

3

Testen und speichern

Kompletten Testlauf starten zeigt je Feld Wert, Vertrauen, Seite und Fundstelle. Läuft der Test stabil, speichern Sie. Der Agent steht dann für jeden Auszug bereit.

4

Buchungen ansehen

Im Reiter **Datenfelder** mit **Agent anwenden** den Agenten anwenden. Die Buchungen stehen als Tabelle, **Kopieren für Excel** kopiert alle Zeilen in die Zwischenablage.

5

Weitergeben

Unter **Aktionen > Teilen & Export** die Datenfelder als XLSX, CSV oder JSON exportieren. Per REST-API holen Sie dieselben Felder für Ihre Buchhaltungssoftware ab.

TIPP AUS DER PRAXIS

Ein Workspace je Konto Legen Sie für jedes Konto oder jeden Mandanten einen eigenen Workspace an. Dann bleiben die Auszüge getrennt, und im Workspace läuft der Kontoauszug-Agent nach jeder Verarbeitung automatisch mit.

04 · EIN BEISPIEL

Eine Designerin, zwei Konten, zwölf Monate.



Eine selbstständige Grafikdesignerin führt ein Geschäftskonto und ein Tagesgeldkonto. Für ihre Steuerberatung überträgt sie jeden Monat die Buchungen aus den PDF-Auszügen in eine Tabelle und sucht die passenden Rechnungen heraus.

VORHER

- Sie lädt jeden Auszug aus dem Online-Banking und druckt ihn zum Markieren aus.
- Datum, Text und Betrag jeder Buchung tippt sie in eine Tabelle.
- Rechnungsnummern aus dem Verwendungszweck sucht sie einzeln im Ordner.
- Ob alle Zeilen übertragen sind, prüft sie am Endsaldo von Hand.

MIT PAPEROFFICE

- Die Auszüge beider Konten landen in je einem eigenen Workspace.
- Der Kontoauszug-Agent liest jede Buchung als Zeile mit Datum, Text und Betrag.
- Mit **Kopieren für Excel** gehen die Zeilen in ihre Tabelle für die Steuerberatung.
- Die Rechnungsnummer aus dem Verwendungszweck findet sie über die Suche.

Beispiel zur Veranschaulichung, die Person ist erfunden. Prüfen Sie mit Auszügen Ihrer eigenen Banken, ob alle Buchungen und beide Salden vollständig gelesen werden.

05 · CHECKLISTE

Bevor der erste Auszug durchläuft.

Zehn Punkte, mit denen Kontoauszüge sauber und vollständig in Ihrer Buchhaltung ankommen.

- | | |
|--|--|
| ☐ Es steht fest, welche Konten und Banken zuerst eingelesen werden. | ☐ Für jedes Konto oder jeden Mandanten gibt es einen eigenen Workspace. |
| ☐ Banken mit CAMT.053-Download liefern die Datei statt des PDF. | ☐ Der Agent mit der Vorlage Kontoauszug analysieren ist angelegt und getestet. |
| ☐ Der Test lief mit Auszügen von mindestens zwei verschiedenen Banken. | ☐ Der Agent läuft im Workspace nach jeder Verarbeitung automatisch mit. |
| ☐ Beim Abgleich werden Anfangs- und Endsaldo gegen die Summe der Buchungen geprüft. | ☐ Papierauszüge kommen per Smartphone oder Scanner in den Workspace. |
| ☐ Es ist geregelt, wer die Buchungen an Buchhaltung oder Kanzlei weitergibt. | ☐ Der Weg in die Buchhaltungssoftware steht fest: Excel, Export oder REST-API. |

06 · HÄUFIGE FRAGEN

Was Buchhaltungen vor dem Start fragen.

Brauche ich je Bank eine eigene Vorlage?

Der IDP Agent liest am Inhalt, deshalb kann ein Agent Auszüge verschiedener Banken lesen. Testen Sie ihn mit den Auszügen Ihrer Banken, bevor Sie alle Konten anschließen.

Wird jede Buchung einzeln erfasst?

Ja. Die Vorlage **Kontoauszug analysieren** liest die Buchungen als Tabelle mit Datum, Text und Betrag je Zeile, dazu die Anzahl der Buchungen sowie Anfangs- und Endsaldo als eigene Felder.

Was passiert, wenn ein Feld fehlt?

Die Felder der Vorlage sind als Pflichtfelder mit Prüfung angelegt. Fehlt ein Wert, entsteht eine Prüfaufgabe. Prüfaufgaben sind im Plan Professional enthalten.

Welche Formate liest PaperOffice?

PDF-Auszüge, Scans und Fotos als PDF, JPG, PNG oder TIFF. CAMT.053-Dateien nach ISO 20022 liest PaperOffice ohne Texterkennung direkt aus dem XML.

Wie finde ich die Rechnung zu einer Buchung?

Steht die Rechnungsnummer im Verwendungszweck, finden Sie den Beleg über die Suche. Ab AI-DMS Premium findet die Suche auch IBANs und Beträge, die als Entität erkannt sind.

Wie kommen die Buchungen in unsere Buchhaltung?

Mit **Kopieren für Excel** in eine Tabelle, als Export in XLSX, CSV oder JSON oder per REST-API. Für einen Auszug und für zwölf Monate ist der Weg derselbe.

07 · SO STARTEN SIE

Den ersten Auszug lesen lassen

Konto auf app.paperoffice.ai anlegen, einen Workspace erstellen, einen Kontoauszug hochladen und den Agenten mit der Vorlage anlegen. Abgerechnet wird nach Verbrauch, die Preise stehen auf der Preisseite.

Einen Monat testen

Nehmen Sie die Auszüge eines Monats und vergleichen Sie die gelesenen Buchungen mit Ihrer bisherigen Tabelle.

Weitere Banken anschließen

Testen Sie den Agenten mit den Auszügen jeder weiteren Bank, bevor Sie sie in den Alltag übernehmen.

Übergabe festlegen

Entscheiden Sie, ob die Buchungen per Excel, Export oder REST-API in Ihre Buchhaltung gehen.

DATENBLÄTTER ZUM THEMA

IDP Agentpaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-idp-agent.pdf**Klassifikation**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-klassifikation.pdf**AI-OCR**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-ai-ocr.pdf**Mobile App**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-mobile-app.pdf**Intelligente Suche**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-suche.pdf**Entitäten**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-entitaeten.pdf

MEHR ZUM THEMA

Kontoauszüge

paperoffice.ai/de/loesungen/dokument/ki-kontoauszuege-verarbeitung-ocr-automatisierung



MEHR ZUM THEMA

paperoffice.ai/de/loesungen/dokument/ki-kontoauszuege-verarbeitung-ocr-automatisierung

PREISE

paperoffice.ai/de/preise

KONTAKT

paperoffice.ai/de/kontakt