



STRUČNÝ PRŮVODCE · TYP DOKUMENTU · BANKOVNÍ VÝPISY

Přepisujete výpisy z banky řádek po řádku?

Každá transakce na řádku, připravená k párování.

PDF výpisy, skeny, fotografie a soubory CAMT.053 vypadají u každé banky jinak. Tento krátký průvodce ukazuje, jak PaperOffice čte údaje o účtu, zůstatky a každou transakci jako tabulku, u každé hodnoty s místem zdroje. Pro živnostníky, účetní týmy a daňové kanceláře.

CO SI ODNESETE

IDP Agent čte účet, období, počáteční a konečný zůstatek i všechny transakce. PaperOffice čte soubory CAMT.053 přímo z XML a řádky jdou do Excelu jedním kliknutím.

01 · PODSTATA PROBLÉMU

Každá banka tiskne jinak. Přepisování zůstává stejné.

Bankovní výpisy přicházejí jako PDF z internetového bankovníctví, jako výtisky z pobočkového terminálu nebo jako soubory ve formátu CAMT. Pro účetnictví se počítá každý řádek: datum, text odkazu, částka. Přepisovat je ručně stojí čas a zvyšuje riziko prohozených číslic.

PROČ K TOMU DOCHÁZÍ

Každá banka má vlastní rozložení

Sloupce, pořadí i názvy se mezi bankami liší. Šablona, která sedí na jednu instituci, u další selže.

Mnoho řádků, mnoho stran

Měsíční výpis firemního účtu brzy zabere několik stran. Každou transakci je třeba opsat s datem, textem a částkou, řádek po řádku.

Doklad je jinde

Text odkazu často obsahuje číslo faktury. Aby se našla odpovídající faktura, někdo musí hledat v archivu a otevřít ji.

JAK TO POZNÁTE

- Na konci měsíce se transakce z PDF výpisů kopírují do tabulky.
- Prohozená číslíčka se projeví, když na konci neseď součet.
- Každá banka má vlastní rutinu nebo šablonu.
- Čísla faktur z textu odkazu se hledají v archivu jedno po druhém.
- Papírové výpisy leží nepřečtené ve složce vedle počítače.

02 · POSTUP S PAPEROFFICE

Nastavit jednou. Číst každý výpis.

Postup je u každé banky stejný: přijmout výpis, rozpoznat typ, číst transakce jako tabulku, zkontrolovat proti originálu a předat účetnictví. Každý krok používá stavební blok, který v aplikaci existuje.

1

Přijměte výpisy

PDF výpisy nahráním, papírové výpisy skenem nebo fotografií z telefonu, do jednoho workspace na účet nebo klienta. Rozpoznávání textu čte naskenované stránky při zpracování.

[MODUL: MOBILNÍ APLIKACE](#)

2

Rozpoznejte typ

AI-DMS rozpozná typ bankovní výpis. U typu dokumentu nastavíte agenta pro výpisy, který pak běží pro každý rozpoznaný výpis.

[MODUL: KLASIFIKACE](#)

3

Transakce jako tabulka

Šablona `Analyze Bank Statement` čte 13 polí: číslo účtu, držitele, období, banku, počáteční a konečný zůstatek a všechny transakce jako tabulku s datem, textem a částkou.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 přímo ze souboru

Pokud výpis přichází jako soubor CAMT.053, PaperOffice převezme IBAN, období, zůstatky a každou transakci s textem odkazu a protistranou přímo z XML.

5

Spárujte a předejte

Číslo faktury v textu odkazu vede k dokladu přes hledání. Transakce se do Excelu dostanou kopírováním, ven jako XLSX, CSV nebo JSON, nebo přes REST API.

[MODUL: CHYTRÉ HLEDÁNÍ](#)

03 · V APLIKACI

Jeden agent pro výpisy. Nastavíte jednou, používáte vždy.

Takto vytvoříte agenta a použijete ho. Potřebujete workspace a bankovní výpis z vaší každodenní práce jako vzor.

1

Nahrajte výpis

Ve workspace zvolte **Přidat dokument**. U papírových výpisů použijte záložku **Mobilní zařízení**; naskenujte QR kód a fotografie pak půjdou rovnou do tohoto workspace.

2

Vytvořte agenta

Vyberte výpis, pak **Akce** > **Agenti a pracovní postupy** > **IDP** a **Vytvořit nového agenta**. Hledejte „bankovní výpis“ a zvolte **Analyze Bank Statement**.

3

Otestujte a uložte

Spustit kompletní testovací běh ukáže hodnotu, spolehlivost, stránku a místo zdroje u každého pole. Pokud běh běží stabilně, uložte. Agent je potom připraven na každý výpis.

4

Prohlédněte transakce

Na záložce **Datová pole** použijte agenta přes **Použít agenta**. Transakce se zobrazí jako tabulka a **Kopírovat pro Excel** zkopíruje všechny řádky do schránky.

5

Předejte dál

Pod **Akce** > **Sdílet a exportovat** exportujte datová pole jako XLSX, CSV nebo JSON. Přes REST API stáhnete stejná pole pro váš účetní software.

TIP Z PRAXE

Jeden workspace na účet Pro každý účet nebo klienta vytvořte samostatný workspace. Výpisy zůstanou odděleně a agent pro bankovní výpisy běží ve workspace automaticky po každém zpracování.

04 · PŘÍKLAD

Grafička na volné noze, dva účty, dvanáct měsíců.



Grafička na volné noze vede firemní účet a spořicí účet. Každý měsíc kopíruje transakce z PDF výpisů do tabulky pro daňového poradce a dohledává odpovídající faktury.

PŘEDTÍM

- Každý výpis stáhne z internetového bankovníctví a vytiskne, aby mohla zvýraznit řádky.
- Datum, text a částku každé transakce přepisuje do tabulky.
- Číslo faktur z textu odkazu hledá ve své složce jedno po druhém.
- Proti konečnému zůstatku ručně kontroluje, zda se dostal každý řádek.

S PAPEROFFICE

- Výpisy z obou účtů přistávají v jejím vlastním workspace.
- Agent pro bankovní výpisy čte každou transakci jako řádek s datem, textem a částkou.
- Pomocí `Kopírovat pro Excel` se řádky dostanou do tabulky pro daňového poradce.
- Číslo faktury z textu odkazu najde přes hledání.

Příklad pro názornost; osoba je smyšlená. Ověřte na výpisech z vlastních bank, zda jsou přečteny všechny transakce a oba zůstatky úplně.

05 · KONTROLNÍ SEZNAM

Než projde první výpis.

Deset bodů, které pomohou tomu, aby bankovní výpisy vstoupily do účetnictví čistě a úplně.

- ☐ Víte, které účty a banky se čtou jako první.
- ☐ Banky nabízející stažení CAMT.053 dodávají soubor místo PDF.
- ☐ Zkouška proběhla s výpisy alespoň ze dvou různých bank.
- ☐ Při párování se počáteční a konečný zůstatek kontrolují proti součtu transakcí.
- ☐ Je ujasněno, kdo předává transakce účetnictví nebo daňové kanceláři.
- ☐ Každý účet nebo klient má vlastní workspace.
- ☐ Agent se šablonou **Analyze Bank Statement** je vytvořen a otestován.
- ☐ Agent běží ve workspace automaticky po každém zpracování.
- ☐ Papírové výpisy se do workspace dostanou telefonem nebo skenerem.
- ☐ Cesta do vašeho účetního softwaru je nastavena: Excel, export nebo REST API.

06 · ČASTO KLADENÉ DOTAZY

Na co se účetní týmy ptají dřív, než začnou.

Potřebuji pro každou banku zvláštní šablonu?

IDP Agent čte podle obsahu, takže jeden agent může číst výpisy z různých bank. Otestujte ho na výpisech svých bank, než připojíte všechny účty.

Zachytí se každá transakce zvlášť?

Ano. Šablona **Analyze Bank Statement** čte transakce jako tabulku s datem, textem a částkou na řádek, k tomu počet transakcí a počáteční a konečný zůstatek jako samostatná pole.

Co se stane, když pole chybí?

Pole šablony jsou nastavena jako povinná s kontrolou. Pokud hodnota chybí, vznikne úkol ke kontrole. Úkoly ke kontrole jsou součástí tarifu Professional.

Jaké formáty PaperOffice čte?

PDF výpisy, skeny a fotografie jako PDF, JPG, PNG nebo TIFF. Soubory CAMT.053 podle ISO 20022 čte PaperOffice přímo z XML, bez rozpoznávání textu.

Jak najdu fakturu k transakci?

Pokud číslo faktury stojí v textu odkazu, hledání najde doklad. Od AI-DMS Premium hledání najde také IBANy a částky rozpoznané jako entity.

Jak se transakce dostanou do našeho účetnictví?

Pomocí **Kopírovat pro Excel** do tabulky, jako export v XLSX, CSV nebo JSON, nebo přes REST API. Postup je stejný pro jeden výpis i pro dvanáct měsíců.

07 · JAK ZAČÍT

Nechte si přečíst první výpis

Vytvořte účet na app.paperoffice.ai, nastavte workspace, nahrajte bankovní výpis a vytvořte agenta ze šablony. Účtuje se podle spotřeby; ceny jsou na stránce s ceníkem.

Otestujte jeden měsíc

Vezměte jeden měsíc výpisů a porovnejte přečtené transakce se svou dosavadní tabulkou.

Přidejte další banky

Otestujte agenta na výpisech z každé další banky, dřív než ho zařadíte do každodenní práce.

Ujasněte předání

Rozhodněte, zda transakce dojdou do účetnictví přes Excel, export, nebo REST API.

DATOVÉ LISTY K TÉMATU

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-cs.pdf

Klasifikace

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-cs.pdf

AI-OCR

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-cs.pdf

Mobilní aplikace

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-cs.pdf

Chytré hledání

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-cs.pdf

Entity

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-cs.pdf

VÍCE K TÉMATU

Bankovní výpisy

paperoffice.ai/cs/solutions/dokument/ai-zpracovani-vypisu-z-uctu-ocr-automatizace



VÍCE K TÉMATU

paperoffice.ai/cs/solutions/dokument/ai-zpracovani-vypisu-z-uctu-ocr-automatizace

CENÍK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/cs/kontakt