



KORT GUIDE · DOKUMENTTYPE · KONTOUDTOG

# Taster du kontoudtog linje for linje? Hver transaktion som en række, klar til afstemning.

PDF-kontoudtog, scanninger, fotos og CAMT.053-filer ser forskellige ud hos hver bank. Denne korte guide viser, hvordan PaperOffice læser kontodata, saldi og hver transaktion som en tabel, med hver værdi og sin kildeplacering. Til freelancere, regnskabsteams og skattefirmaer.

## DET TAGER DU MED DIG

En IDP Agent læser konto, periode, åbnings- og slutsaldo og alle transaktioner. PaperOffice læser CAMT.053-filer direkte fra XML'en, og rækkerne går til Excel med ét klik.

## 01 · PROBLEMET

# Hver bank udskriver forskelligt. Indtastningen er den samme.

Kontoudtog kommer som PDF'er fra netbanken, som udskrifter fra filialterminalen eller som filer i CAMT-format. I bogføringen tæller hver linje: dato, referencetekst, beløb. At kopiere dem i hånden koster tid og inviterer til ombyttede cifre.

## HVORFOR DET SKER

**Hver bank har sit eget layout**

Kolonner, rækkefølge og betegnelser varierer fra bank til bank. En skabelon, der passer til ét pengeinstitut, fejler ved det næste.

**Mange linjer, mange sider**

Et månedligt kontoudtog for en erhvervskonto bliver hurtigt til flere sider. Hver transaktion skal kopieres med dato, tekst og beløb, linje for linje.

**Bilaget ligger et andet sted**

Referenceteksten indeholder ofte fakturanummeret. For at finde den tilsvarende faktura skal nogen søge i arkivet og åbne den.

**SÅDAN OPDAGER DU DET**

- Ved månedens udgang kopieres transaktioner fra PDF-kontoudtog ind i et regneark.
- Et ombyttet ciffer viser sig, når totalen til sidst ikke stemmer.
- Hver bank har sin egen rutine eller skabelon.
- Fakturanumre fra referenceteksten slås op i arkivet én for én.
- Papirudtog ligger ulæste i en mappe ved computeren.

## 02 · FREMGANGSMÅDEN MED PAPEROFFICE

# Opsæt én gang. Læs hvert udtog.

Vejen er den samme for hver bank: hent udtoget ind, genkend typen, læs transaktioner som en tabel, kontrollér mod originalen og videregiv til regnskabet. Hvert trin bruger en byggesten, der findes i appen.

1

**Hent udtogene ind**

PDF-kontoudtog ved upload, papirudtog ved scanning eller smartphone-foto, i ét workspace pr. konto eller kunde. Tekstgenkendelse læser scannede sider under behandlingen.

[MODUL: MOBILAPP](#)

2

**Genkend typen**

AI-DMS genkender typen kontoudtog. På dokumenttypen sætter du din kontoudtog-agent, som derefter kører for hvert genkendt udtog.

[MODUL: KLASSIFIKATION](#)

3

**Transaktioner som tabel**

Skabelonen **Analyze Bank Statement** læser 13 felter: kontonummer, indehaver, periode, bank, åbnings- og slutsaldo og alle transaktioner som en tabel med dato, tekst og beløb.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

**CAMT.053 direkte fra filen**

Kommer udtoget som CAMT.053-fil, tager PaperOffice IBAN, periode, saldi og hver transaktion med referencetekst og modpart direkte fra XML'en.

5

**Afstem og videregiv**

Fakturanummeret i referenceteksten fører via søgning til bilaget. Transaktioner går til Excel ved kopiering, ud som XLSX, CSV eller JSON eller via REST API.

[MODUL: SMART-SØGNING](#)

## 03 · I APPEN

# Én agent til udtog.

## Opsat én gang, brugt altid.

Sådan opretter du agenten og anvender den. Du har brug for et workspace og et kontoudtog fra din daglige arbejdsgang som eksempel.

1

### Upload et udtog

I workspacet vælger du **Tilføj dokument**. Til papirudtog bruger du fanen **Mobil**: scan QR-koden, så havner fotos direkte i dette workspace.

2

### Opret agenten

Vælg udtoget, klik derefter på **Handlinger > Agenter og arbejdsgange > IDP** og **Opret ny agent**. Søg efter „kontoudtog“ og vælg **Analyze Bank Statement**.

3

### Test og gem

**Start komplet testkørsel** viser værdi, sikkerhed, side og kildeplacering pr. felt. Hvis testen kører stabilt, gemmer du. Agenten er derefter klar til hvert udtog.

4

### Se transaktionerne

På fanen **Datafelter** anvender du agenten med **Anvend agent**. Transaktionerne vises som en tabel, og **Kopier til Excel** kopierer alle rækker til udklipsholderen.

5

### Videregiv

Under **Handlinger > Del og eksporter** eksporterer du datafelterne som XLSX, CSV eller JSON. Via REST API henter du de samme felter til dit regnskabsprogram.

#### TIP FRA PRAKSIS

**Ét workspace pr. konto** Opret et særskilt workspace for hver konto eller kunde. Udtogene holdes så adskilt, og kontoudtog-agenten kører automatisk i workspacet efter hver behandling.

## 04 · ET EKSEMPEL

# Én designer, to konti, tolv måneder.



En selvstændig grafisk designer driver en erhvervskonto og en opsparingskonto. Hver måned kopierer hun transaktionerne fra PDF-kontoudtogene ind i et regneark til sin skatterådgiver og slår de tilsvarende fakturaer op.

**FØR**

- Hun henter hvert udtag fra netbanken og udskriver det for at markere linjer.
- Hun taster dato, tekst og beløb for hver transaktion ind i et regneark.
- Hun slår fakturanumre fra referenceteksten op i sin mappe én for én.
- Hun kontrollerer i hånden mod slutsaldoen, om hver linje er med.

**MED PAPEROFFICE**

- Udtogene fra begge konti havner i hver sit eget workspace.
- Kontoudtog-agenten læser hver transaktion som en række med dato, tekst og beløb.
- Med **Kopier til Excel** går rækkerne ind i hendes regneark til skatterådgiveren.
- Hun finder fakturanummeret fra referenceteksten via søgning.

Et eksempel til illustration; personen er fiktiv. Kontrollér med udtag fra dine egne banker, om alle transaktioner og begge saldi læses fuldstændigt.

## 05 · TJEKLISTE

# Før det første udtog er gennemgået.

Ti punkter, der hjælper, så kontoudtog kommer rent og fuldstændigt ind i regnskabet.

- ☐ Du har besluttet, hvilke konti og banker der læses først.
- ☐ Banker, der tilbyder en CAMT.053-download, leverer filen i stedet for PDF'en.
- ☐ Testen er kørt med udtog fra mindst to forskellige banker.
- ☐ Ved afstemning kontrolleres åbnings- og slutsaldo mod summen af transaktionerne.
- ☐ Det er afklaret, hvem der videregiver transaktionerne til regnskabet eller skattefirmaet.
- ☐ Hver konto eller kunde har sit eget workspace.
- ☐ Agenten med skabelonen **Analyze Bank Statement** er oprettet og testet.
- ☐ Agenten kører automatisk i workspacet efter hver behandling.
- ☐ Papirudtog kommer ind i workspacet via smartphone eller scanner.
- ☐ Vejen ind i dit regnskabsprogram er fastlagt: Excel, eksport eller REST API.

## 06 · OFTE STILLEDE SPØRGSMÅL

# Det spørger regnskabsteams om, før de går i gang.

## Skal jeg have en særskilt skabelon for hver bank?

IDP Agent læser ud fra indholdet, så én agent kan læse udtog fra forskellige banker. Test den med udtog fra dine banker, før du tilslutter alle konti.

## Bliver hver transaktion registreret for sig?

Ja. Skabelonen **Analyze Bank Statement** læser transaktioner som en tabel med dato, tekst og beløb pr. række, plus antal transaktioner og åbnings- og slutsaldo som separate felter.

## Hvad sker der, hvis et felt mangler?

Skabelonens felter er sat op som påkrævede felter med gennemgang. Mangler en værdi, oprettes en gennemgangsopgave. Gennemgangsopgaver er inkluderet i Professional-planen.

## Hvilke formater læser PaperOffice?

PDF-kontoudtog, scanninger og fotos som PDF, JPG, PNG eller TIFF. PaperOffice læser CAMT.053-filer efter ISO 20022 direkte fra XML'en, uden tekstgenkendelse.

## Hvordan finder jeg fakturaen til en transaktion?

Står fakturanummeret i referenceteksten, finder søgningen bilaget. Fra AI-DMS Premium finder søgningen også IBAN'er og beløb, der genkendes som entiteter.

## Hvordan kommer transaktionerne ind i vores regnskab?

Med **Kopier til Excel** ind i et regneark, som eksport i XLSX, CSV eller JSON, eller via REST API. Vejen er den samme for ét udtog og for tolv måneder.

## 07 · SÅDAN KOMMER DU I GANG

# Få dit første udtog læst.

Opret en konto på [app.paperoffice.ai](https://app.paperoffice.ai), opsæt et workspace, upload et kontoudtog og opret agenten ud fra skabelonen. Der afregnes efter forbrug; priserne findes på prissiden.

**Test én måned**

Tag én måneds udtog, og sammenlign de transaktioner, der læses, med dit nuværende regneark.

**Tilføj flere banker**

Test agenten med udtog fra hver ekstra bank, før den bliver en del af det daglige arbejde.

**Aftal videregivelsen**

Beslut, om transaktionerne skal nå regnskabet via Excel, eksport eller REST API.

## DATABLADE OM EMNET

**IDP Agent**

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-da.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-da.pdf)

**Klassifikation**

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-da.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-da.pdf)

**AI-OCR**

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-da.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-da.pdf)

**Mobilapp**

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-da.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-da.pdf)

**Smart-søgning**

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-da.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-da.pdf)

**Entiteter**

[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-da.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-da.pdf)

## MERE OM EMNET

**Kontoudtog**

[paperoffice.ai/da/solutions/dokument/ai-bankudskrift-behandling-ocr-automatisering](https://paperoffice.ai/da/solutions/dokument/ai-bankudskrift-behandling-ocr-automatisering)



## MERE OM EMNET

[paperoffice.ai/da/solutions/dokument/ai-bankudskrift-behandling-ocr-automatisering](https://paperoffice.ai/da/solutions/dokument/ai-bankudskrift-behandling-ocr-automatisering)

## PRISER

[paperoffice.ai/en/pricing](https://paperoffice.ai/en/pricing)

## KONTAKT

[paperoffice.ai/da/kontakt](https://paperoffice.ai/da/kontakt)