



LYHYT OPAS · ASIAKIRJATYYPPI · TILIOTTEET

Kirjoitatteko tiliotteita rivi riviltä? Jokainen tapahtuma riviksi, valmiina täsmäytykseen.

PDF-tiliotteet, skannaukset, valokuvat ja CAMT.053-tiedostot näyttävät jokaisessa pankissa erilaisilta. Tämä lyhyt opas näyttää, miten PaperOffice lukee tilitiedot, saldot ja jokaisen tapahtuman taulukkona, kukin arvo lähdesijaintinsa kanssa. Freelancereille, kirjanpitoitimeille ja veroasiantuntijoille.

MITÄ JÄÄ KÄTEEN

IDP Agent lukee tilin, jakson, alku- ja loppusaldon sekä kaikki tapahtumat. PaperOffice lukee CAMT.053-tiedostot suoraan XML:stä, ja rivit siirtyvät Exceeliin yhdellä napsautuksella.

01 · MISTÄ ON KYSE

Jokainen pankki tulostaa eri tavalla. Kirjoittaminen pysyy samana.

Tiliotteet tulevat verkkopankista PDF-tiedostoina, konttorin päätteen tulosteina tai CAMT-muotoisina tiedostoina. Kirjanpidossa jokainen rivi on tärkeä: päivämäärä, viitetieto, summa. Niiden kopioiminen käsin vie aikaa ja hokuttelee kääntämään numeroita.

MIKSI NÄIN KÄY

Jokaisella pankilla on oma asettelunsa

Sarakkeet, järjestys ja termit vaihtelevat pankeittain. Yhteen laitokseen sopiva mallipohja pettää seuraavassa.

Paljon rivejä, monta sivua

Yritystilin kuukausitiliote venyy pian useampaan sivuun. Jokainen tapahtuma on kopioitava päivämäärän, tekstin ja summan kanssa rivi riviltä.

Kuitti on muualla

Viitetieto sisältää usein laskunumeron. Vastaavan laskun löytämiseksi joku joutuu etsimään arkistosta ja avaamaan sen.

MITEN SEN HUOMAA

- Kuukauden lopussa PDF-tiliotteiden tapahtumat kopioidaan taulukkoon.
- Väärin käännetty numero paljastuu siinä, että lopussa oleva yhteissumma ei täsmää.
- Jokaisella pankilla on oma rutiininsa tai mallipohjansa.
- Viitetekstin laskunumerot haetaan arkistosta yksitellen.
- Paperitiliotteet lojuvat lukematta kansiossa tietokoneen vieressä.

02 · TOIMINTATAPA PAPEROFFICESSA

Määritelkää kerran. Lukekaa jokainen tiliote.

Polku on sama jokaiselle pankille: tuokaa tiliote sisään, tunnistakaa tyyppi, lukekaa tapahtumat taulukkona, tarkistakaa alkuperäistä vasten ja välittäkää kirjanpitoon. Jokainen vaihe käyttää sovelluksessa olemassa olevaa rakennuspalikkaa.

1

Tuokaa tiliotteet sisään

PDF-tiliotteet latauksella, paperiset tiliotteet skannauksella tai älypuhelimien valokuvalla yhteen Workspaceen tilaa tai asiakasta kohden. Tekstintunnistus lukee skannatut sivut käsittelyn aikana.

[MODUULI: MOBIILISOVELLUS](#)

2

Tyypin tunnistaminen

AI-DMS tunnistaa tyypin tiliote. Asiakirjatyyppi asetatte tiliote-agentin, joka käynnistyy jokaiselle tunnistetulle tiliotteelle.

[MODUULI: LUOKITTELU](#)

3

Tapahtumat taulukkona

Mallipohja `Analyze Bank Statement` lukee 13 kenttää: tilinumeron, haltijan, jakson, pankin, alku- ja loppusaldon sekä kaikki tapahtumat taulukkona päivämäärän, tekstin ja summan kanssa.

[MODUULI: IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 suoraan tiedostosta

Jos tiliote tulee CAMT.053-tiedostona, PaperOffice ottaa IBANin, jakson, saldot ja jokaisen tapahtuman viitetekstin ja vastapuolen kanssa suoraan XML:stä.

5

Täsmäyttäminen ja luovuttaminen

Viitetekstin laskunumero johtaa kuittiin haun kautta. Tapahtumat siirtyvät Exceeliin kopiolla, vientinä XLSX-, CSV- tai JSON-muodossa tai REST API:n kautta.

[MODUULI: ÄLYKÄS HAKU](#)

03 · SOVELLUKSESSA

Yksi agentti tiliotteille. Määrittäminen kerran, käyttö aina.

Näin luotte agentin ja otatte sen käyttöön. Tarvitsette Workspacen ja näytteeksi tiliotteen arkipäivän työstä.

1

Tiliotteen lataaminen

Workspacessa valitkaa **Lisää asiakirja** . Paperisia tiliotteita varten käytätte välilehteä **Mobiililaitteet** : skannatkaa QR-koodi, jolloin valokuvat menevät suoraan tähän Workspaceen.

2

Agentin luominen

Valitkaa tiliote, sitten **Toiminnot > Agentit ja työpolut > IDP** ja **Luo uusi agentti** . Hakekaa "tiliote" ja valitkaa mallipohja **Analyze Bank Statement** .

3

Testaaminen ja tallentaminen

Käynnistä täydellinen testauskäynti näyttää arvon, luottamuksen, sivun ja lähdesijainnin kullekin kentälle. Jos testi toimii tasaisesti, tallentakaa. Agentti on sen jälkeen valmis jokaiselle tiliotteelle.

4

Tapahtumien tarkastelu

Välilehdellä **Tietokentät** käytätte agenttia painikkeella **Sovella agenttia** . Tapahtumat näkyvät taulukkona, ja **Kopioi Exceliin** kopioi kaikki rivit leikepöydälle.

5

Luovuttaminen

Kohdassa **Toiminnot > Jaa ja vie** viette tietokentät XLSX-, CSV- tai JSON-muodossa. REST API:n kautta haette samat kentät kirjanpito-ohjelmistoonne.

VINKKI KÄYTÄNNÖSTÄ

Yksi Workspace tiliä kohden Luokaa erillinen Workspace jokaiselle tilille tai asiakkaalle. Tiliotteet pysyvät silloin erillään, ja tiliote-agentti toimii Workspacessa automaattisesti jokaisen käsittelyn jälkeen.

04 · ESIMERKKI

Yksi graafikko, kaksi tiliä, kaksitoista kuukautta.



Itsenäinen graafinen suunnittelija pitää yritystiliä ja säästötiliä. Joka kuukausi hän kopioi PDF-tiliotteiden tapahtumat taulukkoon veroneuvojalleen ja etsii vastaavat laskut.

ENNEN

- Hän lataa jokaisen tiliotteen verkkopankista ja tulostaa sen korostaakseen rivejä.
- Hän kirjoittaa jokaisen tapahtuman päivämäärän, tekstin ja summan taulukkoon.
- Hän etsii viitetekstin laskunumerot kansioistaan yksitellen.
- Hän tarkistaa käsin loppusaldoa vasten, että jokainen rivi on mukana.

PAPEROFFICELLA

- Molempien tilien tiliotteet päätyvät omaan Workspaceensa.
- Tiliote-agentti lukee jokaisen tapahtuman riviksi päivämäärän, tekstin ja summan kanssa.
- Kopioi Exceliin -toiminnolla rivit siirtyvät hänen taulukkoonsa veroneuvojaa varten.
- Hän löytää viitetekstin laskunumeron haulla.

Esimerkki havainnollistukseen; henkilö on keksitty. Tarkistakaa omien pankkienne tilioitteilla, luetaanko kaikki tapahtumat ja molemmat saldot kokonaan.

05 · TARKISTUSLISTA

Ennen kuin ensimmäinen tiliote menee läpi.

Kymmenen kohtaa, jotka auttavat tiliotteita päätymään kirjanpitoon siististi ja kokonaan.

- ☐ Olette päättäneet, mitkä tilit ja pankit luetaan ensin.
- ☐ Pankit, jotka tarjoavat CAMT.053-latauksen, toimittavat tiedoston PDF:n sijaan.
- ☐ Testi ajettiin tiliotteilla vähintään kahdesta eri pankista.
- ☐ Täsmätyksessä alku- ja loppusaldo tarkistetaan tapahtumien summaa vasten.
- ☐ On sovittu, kuka välittää tapahtumat kirjanpitoon tai veroneuvojalle.
- ☐ Jokaisella tilillä tai asiakkaalla on oma Workspace.
- ☐ Agentti mallipohjalla **Analyze Bank Statement** on luotu ja testattu.
- ☐ Agentti toimii Workspacessa automaattisesti jokaisen käsittelyn jälkeen.
- ☐ Paperiset tiliotteet tulevat Workspaceen älypuhelimella tai skannerilla.
- ☐ Reitti kirjanpito-ohjelmistoon on määritetty: Excel, vienti tai REST API.

06 · USEIN KYSYTYT KYSYMYKSET

Mitä kirjanpitiimit kysyvät ennen aloittamista.

Tarvitseeko erillisen mallipohjan jokaiselle pankille?

IDP Agent lukee sisällön perusteella, joten yksi agentti voi lukea eri pankkien tiliotteita. Testatkaa se omien pankkien tiliotteilla ennen kuin yhdistätte kaikki tilit.

Tallennetaanko jokainen tapahtuma erikseen?

Kyllä. Mallipohja **Analyze Bank Statement** lukee tapahtumat taulukkona, jossa jokaisella rivillä on päivämäärä, teksti ja summa, sekä tapahtumien määrä ja alku- ja loppusaldo erillisinä kenttinä.

Mitä tapahtuu, jos kenttä puuttuu?

Mallipohjan kentät on määritelty pakollisiksi tarkistuksella. Jos arvo puuttuu, luodaan tarkistustehtävä. Tarkistustehtävät sisältyvät Professional-suunnitelmaan.

Mitä muotoja PaperOffice lukee?

PDF-tiliotteet, skannaukset ja valokuvat PDF-, JPG-, PNG- tai TIFF-muodossa. PaperOffice lukee ISO 20022 -standardin mukaiset CAMT.053-tiedostot suoraan XML:stä ilman tekstintunnistusta.

Miten löydän tapahtumalle laskun?

Jos laskunumero on viitetekstissä, haku löytää kuitenkin. AI-DMS Premiumista alkaen haku löytää myös IBANit ja summat, jotka on tunnistettu entiteetteinä.

Miten tapahtumat päätyvät kirjanpitoomme?

Kopioi Exceliin -toiminnolla taulukkoon, vientinä XLSX-, CSV- tai JSON-muodossa tai REST API:n kautta. Reitti on sama yhdelle tiliotteelle ja kahdentoista kuukauden tiliotteille.

07 · NÄIN ALOITETAAN

Lukekaa ensimmäinen tiliotteenne.

Luokaa tili osoitteeseen app.paperoffice.ai, perustakaa Workspace, ladatkaa tiliote ja luokaa agentti mallipohjasta. Laskutus perustuu käyttöön, ja hinnat löytyvät hinnoittelusivulta.

Yhden kuukauden testaaminen

Ottakaa yhden kuukauden tiliotteet ja vertailkaa luettuja tapahtumia nykyiseen taulukkoonne.

Pankkien lisääminen

Testatkaa agentti jokaisen lisäpankin tiliotteilla ennen kuin otatte sen osaksi arkea.

Luovutuksen sopiminen

Päättäkää, päätyvätkö tapahtumat kirjanpitoonne Excelin, viennin vai REST API:n kautta.

AIHEEN DATALEHDET

IDP Agent

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

Luokittelu

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

AI-OCR

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

Mobiilisovellus

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

Älykäs haku

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

Entiteetit

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

LISÄÄ AIHEESTA

Tiliotteet

paperoffice.ai/fi/solutions/dokumentti/tekoly-pankkitiliotteiden-ksittely-ocr-automaatio



LISÄÄ AIHEESTA

paperoffice.ai/fi/solutions/dokumentti/tekoly-pankkitiliotteiden-ksittely-ocr-automaatio

HINNAT

paperoffice.ai/en/pricing

YHTEYSTIEDOT

paperoffice.ai/fi/yhteystiedot