

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

KORTE GIDS · DOCUMENTTYPE · BANKAFSCHRIFTEN

Bankafschriften regel voor regel overtypen?
Elke transactie als rij, klaar om af te stemmen.

PDF-afschriften, scans, foto's en CAMT.053-bestanden zien er bij elke bank anders uit. Deze korte gids laat zien hoe PaperOffice rekeninggegevens, saldi en elke transactie als tabel leest, met bij elke waarde de bronpositie. Voor zzp'ers, boekhoudafdelingen en belastingkantoren.

WAT U MEENEEMT

Een IDP Agent leest rekening, periode, beginsaldo en eindsaldo en alle transacties. PaperOffice leest CAMT.053-bestanden direct uit de XML, en de rijen gaan met één klik naar Excel.

01 · HET PROBLEEM

Elke bank drukt anders af. Het overtypen blijft hetzelfde.

Bankafschriften komen binnen als pdf uit internetbankieren, als uitdraai van de terminal op het kantoor of als bestanden in CAMT-formaat. Voor de boekhouding telt elke regel: datum, omschrijving, bedrag. Ze met de hand overnemen kost tijd en nodigt uit tot omgedraaide cijfers.

WAAROM HET GEBEURT

Elke bank heeft een eigen opmaak

Kolommen, volgorde en termen verschillen per bank. Een sjabloon dat bij de ene instelling past, faalt bij de volgende.

Veel regels, veel pagina's

Een maandafschrift van een zakelijke rekening loopt al snel over meerdere pagina's. Elke transactie moet met datum, omschrijving en bedrag regel voor regel worden overgenomen.

De bon staat ergens anders

De omschrijving bevat vaak het factuurnummer. Om de bijbehorende factuur te vinden, moet iemand het archief doorzoeken en die openen.

HOE U HET HERKENT

- Aan het einde van de maand worden transacties uit pdf-afschriften in een spreadsheet overgenomen.
- Een omgedraaid cijfer komt pas aan het licht wanneer het totaal aan het eind niet klopt.
- Elke bank heeft een eigen routine of sjabloon.
- Factuurnummers uit de omschrijving worden één voor één in het archief opgezocht.
- Papieren afschriften liggen ongelezen in een map naast de computer.

02 · DE AANPAK MET PAPEROFFICE

Eenmaal instellen. Elk afschrift lezen.

De werkwijze blijft voor elke bank gelijk: het afschrift binnenhalen, het type herkennen, transacties als tabel lezen, controleren aan het origineel en doorgeven aan de boekhouding. Elke stap gebruikt een bouwsteen die in de app bestaat.

1 **Haal afschriften binnen**

PDF-afschriften per upload, papieren afschriften per scan of smartphonefoto, in één workspace per rekening of klant. Tekstherkenning leest gescande pagina's tijdens de verwerking.

MODULE: MOBIELE APP

2 **Herken het type**

AI-DMS herkent het type bankafschrift. Op het documenttype stelt u uw agent voor bankafschriften in, die daarna voor elk herkend afschrift draait.

MODULE: CLASSIFICATIE

3 **Transacties als tabel**

Het sjabloon `Analyze Bank Statement` leest 13 velden: rekeningnummer, houder, periode, bank, beginsaldo en eindsaldo en alle transacties als tabel met datum, omschrijving en bedrag.

MODULE: IDP AGENT

4 **CAMT.053 direct uit het bestand**

Komt het afschrift als CAMT.053-bestand, dan haalt PaperOffice IBAN, periode, saldi en elke transactie met omschrijving en tegenpartij direct uit de XML.

5 **Afstemmen en doorgeven**

Het factuurnummer in de omschrijving leidt via zoeken naar de bon. Transacties gaan naar Excel door kopiëren, of als XLSX, CSV of JSON, of via de REST API.

MODULE: SLIM ZOEKEN

03 · IN DE APP

Eén agent voor afschriften. Eenmaal instellen, altijd gebruiken.

Zo maakt u de agent aan en past u hem toe. U heeft een workspace nodig en een bankafschrift uit uw dagelijks werk als voorbeeld.

1

Upload een afschrift

Kies in de workspace `Document toevoegen`. Voor papieren afschriften gebruikt u het tabblad `Mobiel`: scan de QR-code, en foto's komen dan direct in deze workspace terecht.

2

Maak de agent aan

Selecteer het afschrift, kies dan `Acties › Agenten en workflows › IDP` en `Nieuwe agent maken`. Zoek op „bankafschrift" en kies `Analyze Bank Statement`.

3

Test en sla op

`Start volledige testrun` toont waarde, betrouwbaarheid, pagina en bronpositie per veld. Loopt de test stabiel, sla dan op. De agent is dan klaar voor elk afschrift.

4

Bekijk transacties

Pas op het tabblad `Gegevensvelden` de agent toe met `Agent toepassen`. De transacties verschijnen als tabel, en `Kopiëren voor Excel` kopieert alle rijen naar het klembord.

5

Geef door

Exporteer onder `Acties › Delen en exporteren` de datavelden als XLSX, CSV of JSON. Via de REST API haalt u dezelfde velden op voor uw boekhoudsoftware.

TIP UIT DE PRAKTIJK

Eén workspace per rekening Maak voor elke rekening of klant een aparte workspace. Afschriften blijven dan gescheiden, en de agent voor bankafschriften draait automatisch in de workspace na elke verwerking.

04 · EEN VOORBEELD

Één vormgever, twee rekeningen, twaalf maanden.



Een zelfstandige grafisch ontwerpster heeft een zakelijke rekening en een spaarrekening. Elke maand neemt zij de transacties uit de pdf-afschriften over in een spreadsheet voor haar belastingadviseur en zoekt de bijbehorende facturen op.

VOOR

- Ze downloadt elk afschrift uit internetbankieren en print het uit om regels te markeren.
- Ze typt datum, omschrijving en bedrag van elke transactie in een spreadsheet.
- Ze zoekt factuurnummers uit de omschrijving één voor één in haar map op.
- Ze controleert met de hand aan het eindsaldo of elke regel erin staat.

MET PAPEROFFICE

- Afschriften van beide rekeningen komen in een eigen workspace terecht.
- De agent voor bankafschriften leest elke transactie als rij met datum, omschrijving en bedrag.
- Met `Kopiëren voor Excel` gaan de rijen naar haar spreadsheet voor de belastingadviseur.
- Ze vindt het factuurnummer uit de omschrijving via zoeken.

Een voorbeeld ter illustratie; de persoon is verzonnen. Controleer met afschriften van uw eigen banken of alle transacties en beide saldi volledig worden gelezen.

05 · CHECKLIST

Voordat het eerste afschrift erdoorheen gaat.

Tien punten die helpen dat bankafschriften schoon en volledig in uw boekhouding terechtkomen.

- [ ] U heeft bepaald welke rekeningen en banken eerst worden gelezen.
- [ ] Banken die een CAMT.053-download aanbieden, leveren het bestand in plaats van de pdf.
- [ ] De test liep met afschriften van ten minste twee verschillende banken.
- [ ] Bij het afstemmen worden beginsaldo en eindsaldo gecontroleerd tegen de som van de transacties.
- [ ] Het is afgesproken wie de transacties doorgeeft aan de boekhouding of het belastingkantoor.
- [ ] Elke rekening of klant heeft een eigen workspace.
- [ ] De agent met het sjabloon `Analyze Bank Statement` is aangemaakt en getest.
- [ ] De agent draait automatisch in de workspace na elke verwerking.
- [ ] Papieren afschriften komen per smartphone of scanner in de workspace.
- [ ] De route naar uw boekhoudsoftware is ingesteld: Excel, export of REST API.

06 · VEELGESTELDE VRAGEN

Wat boekhoudafdelingen vragen voordat ze beginnen.

Heb ik voor elke bank een apart sjabloon nodig?

De IDP Agent leest op basis van de inhoud, dus één agent kan afschriften van verschillende banken lezen. Test hem met afschriften van uw banken voordat u alle rekeningen aansluit.

Wordt elke transactie afzonderlijk vastgelegd?

Ja. Het sjabloon `Analyze Bank Statement` leest transacties als tabel met per rij datum, omschrijving en bedrag, plus het aantal transacties en beginsaldo en eindsaldo als aparte velden.

Wat gebeurt er als een veld ontbreekt?

De velden van het sjabloon zijn ingesteld als verplichte velden met controle. Ontbreekt een waarde, dan wordt een controletaak aangemaakt. Controletaken zijn inbegrepen in het Professional-abonnement.

Welke formaten leest PaperOffice?

PDF-afschriften, scans en foto's als PDF, JPG, PNG of TIFF. PaperOffice leest CAMT.053-bestanden volgens ISO 20022 direct uit de XML, zonder tekstherkenning.

Hoe vind ik de factuur bij een transactie?

Staat het factuurnummer in de omschrijving, dan vindt zoeken de bon. Vanaf AI-DMS Premium vindt zoeken ook IBAN's en bedragen die als entiteiten zijn herkend.

Hoe komen transacties in onze boekhouding?

Met `Kopiëren voor Excel` in een spreadsheet, als export in XLSX, CSV of JSON, of via de REST API. De route is dezelfde voor één afschrift en voor twaalf maanden.

07 · ZO BEGINT U

Laat uw eerste afschrift lezen

Maak een account aan op app.paperoffice.ai, richt een workspace in, upload een bankafschrift en maak de agent aan op basis van het sjabloon. De facturatie gebeurt op basis van gebruik; de prijzen staan op de prijspagina.

Test één maand

Neem één maand aan afschriften en vergelijk de gelezen transacties met uw huidige spreadsheet.

Voeg meer banken toe

Test de agent met afschriften van elke extra bank voordat u hem onderdeel maakt van het dagelijks werk.

Regel de overdracht

Bepaal of transacties via Excel, export of de REST API bij uw boekhouding terechtkomen.

DATASHEETS OVER DIT ONDERWERP

IDP Agent
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-nl.pdf

Classificatie
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-nl.pdf

AI-OCR
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-nl.pdf

Mobiele app
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-nl.pdf

Slim zoeken
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-nl.pdf

Entiteiten
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-nl.pdf

MEER OVER DIT ONDERWERP

Bankafschriften

paperoffice.ai/nl/solutions/document/ai-bankafschriften-verwerking-ocr

MEER OVER DIT ONDERWERP
paperoffice.ai/nl/solutions/document/ai-bankafschriften-verwerking-ocr

PRIJZEN
paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT
paperoffice.ai/nl/contact