



KRÓTKI PRZEWODNIK · RODZAJ DOKUMENTU · WYCIĄGI BANKOWE

Przepisywanie wyciągów bankowych linia po linii? Każda transakcja w wierszu, gotowa do uzgodnienia.

Wyciągi PDF, skany, zdjęcia i pliki CAMT.053 wyglądają w każdym banku inaczej. Ten krótki przewodnik pokazuje, jak PaperOffice odczytuje dane rachunku, salda i każdą transakcję jako tabelę, z każdą wartością wraz z miejscem źródłowym. Dla freelancerów, zespołów księgowych i biur podatkowych.

CO PAŃSTWO WYNOSZA

IDP Agent odczytuje rachunek, okres, saldo początkowe i końcowe oraz wszystkie transakcje. PaperOffice czyta pliki CAMT.053 bezpośrednio z XML, a wiersze trafiają do Excela jednym kliknięciem.

01 · NA CZYM POLEGA PROBLEM

Każdy bank drukuje inaczej. Przepisywanie pozostaje takie samo.

Wyciągi bankowe przychodzą jako PDF-y z bankowości online, wydruki z terminala w oddziale albo pliki w formacie CAMT. Dla księgowości liczy się każda linia: data, tekst referencyjny, kwota. Ręczne przepisywanie kosztuje czas i sprzyja przestawionym cyfrom.

DLACZEGO TAK SIĘ DZIEJE

Każdy bank ma własny układ

Kolumny, kolejność i nazwy różnią się między bankami. Szablon, który pasuje do jednej instytucji, zawodzi w kolejnej.

Wiele linii, wiele stron

Miesięczny wyciąg z rachunku firmowego szybko ma kilka stron. Każda transakcja musi zostać przepisana z datą, tekstem i kwotą, linia po linii.

Dowód jest gdzie indziej

Tekst referencyjny często zawiera numer faktury. Żeby znaleźć pasującą fakturę, ktoś musi przeszukać archiwum i ją otworzyć.

JAK TO ROZPOZNAĆ

- Na koniec miesiąca transakcje z wyciągów PDF są przepisywane do arkusza.
- Przetawiona cyfra wychodzi na jaw, gdy suma na końcu się nie zgadza.
- Każdy bank ma własną rutynę lub szablon.
- Numery faktur z tekstu referencyjnego szuka się w archiwum jeden po drugim.
- Papierowe wyciągi leżą nieprzeczytane w folderze obok komputera.

02 · ROZWIĄZANIE Z PAPEROFFICE

Ustawić raz. Odczytać każdy wyciąg.

Ścieżka jest taka sama dla każdego banku: wprowadzić wyciąg, rozpoznać typ, odczytać transakcje jako tabelę, sprawdzić na oryginale i przekazać do księgowości. Każdy krok korzysta z elementu, który istnieje w aplikacji.

1

Wprowadzić wyciągi

Wyciągi PDF przez przesłanie, papierowe przez skan lub zdjęcie smartfonem, do jednego Workspace na rachunek lub klienta. Rozpoznawanie tekstu odczytuje zeskanowane strony podczas przetwarzania.

[MODUŁ: MOBILE APP](#)

2

Rozpoznać typ

AI-DMS rozpoznaje typ wyciąg bankowy. Dla tego typu dokumentu ustawia się agenta do wyciągów bankowych, który działa dla każdego rozpoznanego wyciągu.

[MODUŁ: KLASYFIKACJA](#)

3

Transakcje jako tabela

Szablon **Analyze Bank Statement** odczytuje 13 pól: numer rachunku, posiadacza, okres, bank, saldo początkowe i końcowe oraz wszystkie transakcje jako tabelę z datą, tekstem i kwotą.

[MODUŁ: IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 prosto z pliku

Jeśli wyciąg przychodzi jako plik CAMT.053, PaperOffice pobiera IBAN, okres, salda i każdą transakcję z tekstem referencyjnym i kontrahentem prosto z XML.

5

Uzgodnić i przekazać

Numer faktury z tekstu referencyjnego prowadzi do dowodu przez wyszukiwanie. Transakcje trafiają do Excela przez kopiowanie, wychodzą jako XLSX, CSV lub JSON albo przez REST API.

[MODUŁ: INTELIGENTNE WYSZUKIWANIE](#)

03 · W APLIKACJI

Jeden agent do wyciągów. Raz ustawiony, używany zawsze.

Tak tworzy się agenta i stosuje go. Potrzebny jest Workspace i wyciąg z codziennej pracy jako próbka.

1

Przesłać wyciąg

W Workspace wybrać **Dodaj dokument**. Przy wyciągach papierowych użyć karty **Urządzenia mobilne**; zeskanować kod QR, a zdjęcia trafią od razu do Workspace.

2

Utworzyć agenta

Wybrać wyciąg, potem **Akcje > Agenci i przepływy pracy > IDP** i **Utwórz nowego agenta**. Wyszukać „wyciąg bankowy” i wybrać **Analyze Bank Statement**.

3

Przetestować i zapisać

Uruchom pełny test pokazuje wartość, pewność, stronę i miejsce źródłowe dla każdego pola. Jeśli test przebiega stabilnie, zapisać. Agent jest wtedy gotowy na każdy wyciąg.

4

Zobaczyć transakcje

Na karcie **Pola danych** zastosować agenta przez **Zastosuj agenta**. Transakcje pojawiają się jako tabela, a **Kopiuj do Excela** kopiuje wszystkie wiersze do schowka.

5

Przekazać dalej

W **Akcje > Udostępnij i eksportuj** wyeksportować pola danych jako XLSX, CSV lub JSON. Przez REST API pobiera się te same pola do oprogramowania księgowego.

PORADA Z PRAKTYKI

Jeden Workspace na rachunek Dla każdego rachunku lub klienta utworzyć osobny Workspace. Wyciągi pozostają wtedy osobno, a agent do wyciągów bankowych działa w Workspace automatycznie po każdym przetwarzaniu.

04 · PRZYKŁAD

Jedna grafik, dwa konta, dwanaście miesięcy.



Samozatrudniona grafik prowadzi rachunek firmowy i konto oszczędnościowe. Co miesiąc przepisuje transakcje z wyciągów PDF do arkusza dla swojego doradcy podatkowego i wyszukuje pasujące faktury.

PRZED

- Pobiera każdy wyciąg z bankowości online i drukuje go, żeby zakreślić linie.
- Wpisuje datę, tekst i kwotę każdej transakcji do arkusza.
- Numery faktur z tekstu referencyjnego szuka w swoim folderze jeden po drugim.
- Ręcznie sprawdza na saldzie końcowym, czy każda linia została uwzględniona.

Z PAPEROFFICE

- Wyciągi z obu rachunków trafiają do własnego Workspace.
- Agent do wyciągów bankowych odczytuje każdą transakcję jako wiersz z datą, tekstem i kwotą.
- Przez **Kopiuj do Excela** wiersze trafiają do jej arkusza dla doradcy podatkowego.
- Numer faktury z tekstu referencyjnego znajduje przez wyszukiwanie.

Przykład ilustracyjny; osoba jest fikcyjna. Na wyciągach z własnych banków sprawdzić, czy wszystkie transakcje i oba salda są odczytane w całości.

05 · LISTA KONTROLNA

Zanim przejdzie pierwszy wyciąg.

Dziesięć punktów, które pomagają wyciągom bankowym trafiać do księgowości czysto i w całości.

- ☐ Ustalono, które rachunki i banki są odczytywane jako pierwsze.
- ☐ Banki, które oferują pobranie CAMT.053, dostarczają plik zamiast PDF-a.
- ☐ Test przebiegł na wyciągach z co najmniej dwóch różnych banków.
- ☐ Przy uzgadnianiu saldo początkowe i końcowe są sprawdzane z sumą transakcji.
- ☐ Ustalono, kto przekazuje transakcje do księgowości lub biura podatkowego.
- ☐ Każdy rachunek lub klient ma własny Workspace.
- ☐ Agent z szablonem **Analyze Bank Statement** jest utworzony i przetestowany.
- ☐ Agent działa automatycznie w Workspace po każdym przetwarzaniu.
- ☐ Papierowe wyciągi trafiają do Workspace przez smartfon lub skaner.
- ☐ Ścieżka do Państwa oprogramowania księgowego jest ustalona: Excel, eksport lub REST API.

06 · NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA

O co pytają zespoły księgowe zanim zaczną.

Czy potrzebuję osobnego szablonu dla każdego banku?

IDP Agent czyta według treści, więc jeden agent może odczytywać wyciągi z różnych banków. Przetestować go na wyciągach z własnych banków, zanim podłączy się wszystkie rachunki.

Czy każda transakcja jest przechwytywana osobno?

Tak. Szablon **Analyze Bank Statement** odczytuje transakcje jako tabelę z datą, tekstem i kwotą w każdym wierszu, a także liczbę transakcji oraz saldo początkowe i końcowe jako osobne pola.

Co się dzieje, gdy brakuje pola?

Pola szablonu są ustawione jako pola wymagane z weryfikacją. Gdy brakuje wartości, powstaje zadanie weryfikacji. Zadania weryfikacji są w pakiecie Professional.

Jakie formaty odczytuje PaperOffice?

Wyciągi PDF, skany i zdjęcia jako PDF, JPG, PNG lub TIFF. PaperOffice czyta pliki CAMT.053 według ISO 20022 bezpośrednio z XML, bez rozpoznawania tekstu.

Jak znaleźć fakturę dla transakcji?

Jeśli numer faktury pojawia się w tekście referencyjnym, wyszukiwanie znajduje dowód. Od AI-DMS Premium wyszukiwanie znajduje także IBAN-y i kwoty rozpoznane jako encje.

Jak transakcje trafiają do naszej księgowości?

Przez **Kopiuj do Excela** do arkusza, jako eksport w XLSX, CSV lub JSON albo przez REST API. Ścieżka jest ta sama dla jednego wyciągu i dla dwunastu miesięcy.

07 · JAK ZACZĄĆ

Odczytać pierwszy wyciąg.

Założyć konto na app.paperoffice.ai, ustawić Workspace, przesłać wyciąg bankowy i utworzyć agenta z szablonu. Rozliczenie odbywa się według zużycia; ceny są na stronie cennika.

Przetestować jeden miesiąc

Wziąć jeden miesiąc wyciągów i porównać odczytane transakcje z dotychczasowym arkuszem.

Dodać kolejne banki

Przetestować agenta na wyciągach z każdego kolejnego banku, zanim stanie się częścią codziennej pracy.

Ustalić przekazanie

Zdecydować, czy transakcje trafiają do księgowości przez Excel, eksport czy REST API.

KARTY TECHNICZNE NA TEN TEMAT

IDP Agent

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

Klasyfikacja

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

AI-OCR

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

Mobile App

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

Inteligentne wyszukiwanie

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

Encje

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

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Wyciągi bankowe

paperoffice.ai/pl/solutions/dokument/ai-wyciagi-bankowe-przetwarzanie-ocr



WIĘCEJ NA TEN TEMAT

paperoffice.ai/pl/solutions/dokument/ai-wyciagi-bankowe-przetwarzanie-ocr

CENNIK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/pl/kontakt