

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

GHID SCURT · TIP DE DOCUMENT · EXTRASE DE CONT

Transcrieți extrasele de cont rând cu rând?
Fiecare tranzacție ca un rând, gata de reconciliere.

Extrasele PDF, scanările, fotografiile și fișierele CAMT.053 arată diferit la fiecare bancă. Acest ghid scurt arată cum citește PaperOffice datele contului, soldurile și fiecare tranzacție ca tabel, fiecare valoare cu locul ei de sursă. Pentru freelanceri, echipe de contabilitate și birouri fiscale.

CE REȚINEȚI

Un agent IDP citește contul, perioada, soldul de deschidere și de închidere și toate tranzacțiile. PaperOffice citește fișierele CAMT.053 direct din XML, iar rândurile merg în Excel dintr-un singur clic.

01 · PROBLEMA

Fiecare bancă tipărește diferit. Tastarea rămâne aceeași.

Extrasele de cont sosesc ca PDF-uri din banca online, ca listinguri de la terminalul din sucursală sau ca fișiere în format CAMT. Pentru contabilitate, fiecare rând contează: data, textul de referință, suma. Copierea lor manuală ia timp și favorizează inversarea cifrelor.

DE CE APARE

Fiecare bancă are propriul aspect

Coloanele, ordinea și termenii diferă de la o bancă la alta. Un șablon care se potrivește unei instituții nu mai funcționează la următoarea.

Multe rânduri, multe pagini

Un extras lunar pentru un cont de firmă ajunge curând la mai multe pagini. Fiecare tranzacție trebuie copiată cu dată, text și sumă, rând cu rând.

Chitanța este în altă parte

Textul de referință conține adesea numărul facturii. Pentru a găsi factura corespunzătoare, cineva trebuie să caute în arhivă și să o deschidă.

CUM SE OBSERVĂ

- La sfârșitul lunii, tranzacțiile din extrasele PDF sunt copiate într-o foaie de calcul.
- O cifră inversată apare atunci când totalul de la final nu se potrivește.
- Fiecare bancă are propria rutină sau șablon.
- Numerele de factură din textul de referință sunt căutate în arhivă unul câte unul.
- Extrasele pe hârtie stau necitite într-un dosar lângă calculator.

02 · MODUL DE LUCRU CU PAPEROFFICE

Configurați o dată. Citiți fiecare extras.

Drumul rămâne același pentru fiecare bancă: aduceți extrasul, detectați tipul, citiți tranzacțiile ca tabel, verificați față de original și predați contabilității. Fiecare pas folosește un element de construcție care există în aplicație.

1 **Aduceți extrasele**

Extrasele PDF prin încărcare, extrasele pe hârtie prin scanare sau fotografie cu smartphone-ul, într-un Workspace pentru fiecare cont sau client. Recunoașterea textului citește paginile scanate în timpul procesării.

MODUL: APLICAȚIA MOBILĂ

2 **Detectați tipul**

AI-DMS recunoaște tipul extras de cont. Pe tipul de document setați agentul pentru extrase de cont, care rulează apoi pentru fiecare extras recunoscut.

MODUL: CLASIFICARE

3 **Tranzacțiile ca tabel**

Șablonul `Analyze Bank Statement` citește 13 câmpuri: numărul contului, titularul, perioada, banca, soldul de deschidere și de închidere și toate tranzacțiile ca tabel, cu dată, text și sumă.

MODUL: IDP AGENT

4 **CAMT.053 direct din fișier**

Dacă extrasul vine ca fișier CAMT.053, PaperOffice preia IBAN-ul, perioada, soldurile și fiecare tranzacție cu textul de referință și contrapartida direct din XML.

5 **Reconciliați și predați**

Numărul facturii din textul de referință duce la chitanță prin căutare. Tranzacțiile merg în Excel prin copiere, ies ca XLSX, CSV sau JSON ori prin REST API.

MODUL: CĂUTARE INTELIGENTĂ

03 · ÎN APLICAȚIE

Un agent pentru extrase. Configurat o dată, folosit mereu.

Așa creați agentul și îl aplicați. Aveți nevoie de un Workspace și de un extras de cont din activitatea dumneavoastră zilnică, ca probă.

1 **Încărcați un extras**

În Workspace, alegeți `Adăugare document`. Pentru extrasele pe hârtie, folosiți fila `Mobil`: scanați codul QR, iar fotografiile ajung direct în acest Workspace.

2 **Creați agentul**

Selectați extrasul, apoi `Acțiuni › Agenți și fluxuri de lucru › IDP` și `Creare agent nou`. Căutați „extras de cont“ și alegeți `Analyze Bank Statement`.

3 **Testați și salvați**

`Pornire executare test completă` arată valoarea, încrederea, pagina și locul sursei pentru fiecare câmp. Dacă testul rulează constant, salvați. Agentul este apoi gata pentru fiecare extras.

4 **Vedeți tranzacțiile**

În fila `Câmpuri de date`, aplicați agentul cu `Aplicare agent`. Tranzacțiile apar ca tabel, iar `Copiere pentru Excel` copiază toate rândurile în clipboard.

5 **Predați mai departe**

Sub `Acțiuni › Partajare și export`, exportați câmpurile de date ca XLSX, CSV sau JSON. Prin REST API, obțineți aceleași câmpuri pentru programul dumneavoastră de contabilitate.

SFAT DIN PRACTICĂ

Un Workspace pentru fiecare cont Creați un Workspace separat pentru fiecare cont sau client. Extrasele rămân astfel separate, iar agentul pentru extrase de cont rulează automat în Workspace după fiecare procesare.

04 · UN EXEMPLU

Un grafician, două conturi, douăsprezece luni.



O graficiană independentă are un cont de firmă și un cont de economii. În fiecare lună, ea copiază tranzacțiile din extrasele PDF într-o foaie de calcul pentru consilierul fiscal și caută facturile corespunzătoare.

ÎNAINTE

- Descarcă fiecare extras din banca online și îl tipărește, ca să evidențieze rânduri.
- Tastează data, textul și suma fiecărei tranzacții într-o foaie de calcul.
- Caută numerele de factură din textul de referință în dosarul ei, unul câte unul.
- Verifică manual, față de soldul de închidere, dacă fiecare rând a ajuns.

CU PAPEROFFICE

- Extrasele ambelor conturi ajung într-un Workspace propriu.
- Agentul pentru extrase de cont citește fiecare tranzacție ca rând, cu dată, text și sumă.
- Cu `Copiere pentru Excel`, rândurile intră în foaia ei de calcul pentru consilierul fiscal.
- Găsește numărul facturii din textul de referință prin căutare.

Un exemplu ilustrativ; persoana este fictivă. Verificați cu extrasele propriilor bănci dacă toate tranzacțiile și ambele solduri sunt citite complet.

05 · LISTĂ DE VERIFICARE

Înainte ca primul extras să treacă prin sistem.

Zece puncte care ajută extrasele de cont să ajungă curat și complet în contabilitatea dumneavoastră.

- [ ] Ați decis ce conturi și ce bănci sunt citite primele.
- [ ] Băncile care oferă descărcarea CAMT.053 livrează fișierul în locul PDF-ului.
- [ ] Testul a rulat cu extrase de la cel puțin două bănci diferite.
- [ ] La reconciliere, soldul de deschidere și cel de închidere sunt verificate față de suma tranzacțiilor.
- [ ] Este stabilit cine transmite tranzacțiile către contabilitate sau către biroul fiscal.
- [ ] Fiecare cont sau client are propriul Workspace.
- [ ] Agentul cu șablonul `Analyze Bank Statement` este creat și testat.
- [ ] Agentul rulează automat în Workspace după fiecare procesare.
- [ ] Extrasele pe hârtie intră în Workspace prin smartphone sau scaner.
- [ ] Drumul spre programul dumneavoastră de contabilitate este stabilit: Excel, export sau REST API.

06 · ÎNTREBĂRI FRECVENTE

Ce întreabă echipele de contabilitate înainte să înceapă.

Am nevoie de un șablon separat pentru fiecare bancă?

IDP Agent citește după conținut, deci un singur agent poate citi extrase de la bănci diferite. Testați-l cu extrasele băncilor dumneavoastră înainte de a conecta toate conturile.

Este fiecare tranzacție capturată separat?

Da. Șablonul `Analyze Bank Statement` citește tranzacțiile ca tabel, cu dată, text și sumă pe fiecare rând, plus numărul tranzacțiilor și soldurile de deschidere și de închidere ca câmpuri separate.

Ce se întâmplă dacă lipsește un câmp?

Câmpurile șablonului sunt setate ca obligatorii cu verificare. Dacă lipsește o valoare, se creează o sarcină de verificare. Sarcinile de verificare sunt incluse în planul Professional.

Ce formate citește PaperOffice?

Extrase PDF, scanări și fotografii ca PDF, JPG, PNG sau TIFF. PaperOffice citește fișierele CAMT.053 conform ISO 20022 direct din XML, fără recunoașterea textului.

Cum găsesc factura pentru o tranzacție?

Dacă numărul facturii apare în textul de referință, căutarea găsește chitanța. De la AI-DMS Premium, căutarea găsește și IBAN-urile și sumele recunoscute ca entități.

Cum ajung tranzacțiile în contabilitatea noastră?

Cu `Copiere pentru Excel` într-o foaie de calcul, ca export în XLSX, CSV sau JSON ori prin REST API. Drumul este același pentru un extras și pentru douăsprezece luni.

07 · CUM SE ÎNCEPE

Citiți primul dumneavoastră extras

Creați un cont la app.paperoffice.ai, configurați un Workspace, încărcați un extras de cont și creați agentul din șablon. Facturarea se face în funcție de utilizare; prețurile sunt pe pagina de prețuri.

Testați o lună

Luați o lună de extrase și comparați tranzacțiile citite cu foaia dumneavoastră de calcul actuală.

Adăugați mai multe bănci

Testați agentul cu extrasele fiecărei bănci suplimentare, înainte de a-l integra în activitatea zilnică.

Stabiliți predarea

Decideți dacă tranzacțiile ajung la contabilitate prin Excel, export sau REST API.

FIȘE TEHNICE PE ACEASTĂ TEMĂ

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

Clasificare
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ro.pdf

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

Aplicația mobilă
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-mobile-app-ro.pdf

Căutare inteligentă
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ro.pdf

Entități
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-ro.pdf

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

Extrase de cont

paperoffice.ai/ro/solutions/document/automatizare-procesare-extrase-cont-ocr-ai

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

paperoffice.ai/ro/solutions/document/automatizare-procesare-extrase-cont-ocr-ai

PREȚURI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/ro/contact