



КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО · ТИП ДОКУМЕНТА · БАНКОВСКИЕ ВЫПИСКИ

Переписываете банковские выписки построчно? Каждая операция в строке, готовая к сверке.

PDF-выписки, сканы, фото и файлы CAMT.053 выглядят по-разному в каждом банке. Это краткое руководство показывает, как PaperOffice считывает данные счёта, остатки и каждую операцию в виде таблицы, при этом каждое значение имеет указание места в источнике. Для фрилансеров, бухгалтерских команд и налоговых бюро.

ЧТО ВЫ УНОСИТЕ С СОБОЙ

IDP Agent считывает счёт, период, начальный и конечный остаток и все операции. PaperOffice читает файлы CAMT.053 прямо из XML, а строки переходят в Excel одним нажатием.

01 · СУТЬ ПРОБЛЕМЫ

Каждый банк печатает по-своему. Переписывание остаётся тем же.

Банковские выписки приходят как PDF из интернет-банка, как распечатки из терминала отделения или как файлы в формате CAMT. Для бухгалтерии важна каждая строка: дата, текст назначения, сумма. Перепечатывать их вручную отнимает время и провоцирует перестановку цифр.

ПОЧЕМУ ЭТО ПРОИСХОДИТ

У каждого банка свой макет

Колонки, порядок и формулировки различаются от банка к банку. Шаблон, подходящий одному учреждению, не подходит следующему.

Много строк, много страниц

Ежемесячная выписка по расчётному счёту бизнеса быстро занимает несколько страниц. Каждую операцию нужно переписать с датой, текстом и суммой, строка за строкой.

Первичный документ лежит в другом месте

Текст назначения часто содержит номер счёта. Чтобы найти подходящий счёт, нужно искать его в архиве и открывать.

КАК ЭТО ЗАМЕТИТЬ

- В конце месяца операции из PDF-выписок переписываются в таблицу.
- Перестановка цифр обнаруживается, когда итог в конце не сходится.
- У каждого банка своя процедура или шаблон.
- Номера счетов из текста назначения ищутся в архиве по одному.
- Бумажные выписки лежат непрочитанными в папке рядом с компьютером.

02 · ПОДХОД С PAPEROFFICE

Настроить один раз. Читать каждую выписку.

Путь одинаков для каждого банка: загрузить выписку, определить тип, прочитать операции в виде таблицы, сверить с оригиналом и передать в бухгалтерию. Каждый шаг использует готовый блок приложения.

1

Загрузить выписки

PDF-выписки загрузкой, бумажные — сканом или фото со смартфона, в один Workspace на счёт или клиента. При обработке распознавание текста читает отсканированные страницы.

МОДУЛЬ: [МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ](#)

2

Определить тип

AI-DMS распознаёт тип «банковская выписка». Для этого типа вы назначаете своего агента для банковских выписок, который затем запускается для каждой распознанной выписки.

МОДУЛЬ: [КЛАССИФИКАЦИЯ](#)

3

Операции в виде таблицы

Шаблон `Analyze Bank Statement` считывает 13 полей: номер счёта, владельца, период, банк, начальный и конечный остаток и все операции в виде таблицы с датой, текстом и суммой.

МОДУЛЬ: [IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 прямо из файла

Если выписка приходит в виде файла CAMT.053, PaperOffice берёт IBAN, период, остатки и каждую операцию с текстом назначения и контрагентом прямо из XML.

5

Сверить и передать

Номер счёта в тексте назначения через поиск ведёт к первичному документу. Операции попадают в Excel копированием, выгружаются в XLSX, CSV или JSON либо передаются через REST API.

МОДУЛЬ: [УМНЫЙ ПОИСК](#)

03 · В ПРИЛОЖЕНИИ

Один агент для выписок. Настроить один раз, использовать всегда.

Так вы создаёте агента и применяете его. Нужны Workspace и банковская выписка из вашей повседневной работы в качестве образца.

1 Загрузить выписку

В Workspace выберите **Добавить документ**. Для бумажных выписок используйте вкладку **Мобильные**: отсканируйте QR-код, и фото сразу попадут в этот Workspace.

2 Создать агента

Выберите выписку, затем **Действия > Агенты и рабочие процессы > IDP** и **Создать нового агента**. Найдите «bank statement» и выберите **Analyze Bank Statement**.

3 Проверить и сохранить

Запустить полный тестовый прогон показывает значение, уверенность, страницу и место в источнике для каждого поля. Если тестовый запуск стабилен, сохраните. Агент готов для каждой выписки.

4 Посмотреть операции

На вкладке **Поля данных** примените агента кнопкой **Применить агента**. Операции появляются в виде таблицы, а **Копировать для Excel** копирует все строки в буфер обмена.

5 Передать

В разделе **Действия > Обмен и экспорт** экспортируйте поля данных в XLSX, CSV или JSON. Через REST API вы получаете те же поля для своей бухгалтерской программы.

СОВЕТ ИЗ ПРАКТИКИ

Один Workspace на счёт Создайте отдельный Workspace для каждого счёта или клиента. Тогда выписки остаются раздельными, а агент для банковских выписок запускается в Workspace автоматически после каждой обработки.

04 · ПРИМЕР

Один дизайнер, два счёта, двенадцать месяцев.



Самозанятый графический дизайнер ведёт расчётный и сберегательный счета. Каждый месяц она переписывает операции из PDF-выписок в таблицу для своего налогового консультанта и ищет подходящие счета.

ДО

- Она скачивает каждую выписку из интернет-банка и распечатывает её, чтобы подчеркнуть строки.
- Дату, текст и сумму каждой операции она вводит в таблицу.
- Номера счетов из текста назначения она ищет в своей папке по одному.
- Вручную по конечному остатку она проверяет, попала ли каждая строка.

С PAPEROFFICE

- Выписки с обоих счетов попадают в собственный Workspace.
- Агент для банковских выписок читает каждую операцию как строку с датой, текстом и суммой.
- С помощью **Копировать для Excel** строки попадают в её таблицу для налогового консультанта.
- Номер счёта из текста назначения она находит через поиск.

Пример для наглядности; человек вымышленный. Проверьте на выписках своих банков, полностью ли считываются все операции и оба остатка.

05 · ЧЕК-ЛИСТ

До того, как пройдёт первая выписка.

Десять пунктов, которые помогут банковским выпискам аккуратно и полностью попасть в бухгалтерию.

- | | |
|---|--|
| ☐ Вы решили, какие счета и банки считываются первыми. | ☐ У каждого счёта или клиента есть собственный Workspace. |
| ☐ Банки, предлагающие загрузку CAMT.053, передают файл вместо PDF. | ☐ Агент с шаблоном Analyze Bank Statement создан и проверен. |
| ☐ Тест проведён с выписками как минимум двух разных банков. | ☐ Агент запускается в Workspace автоматически после каждой обработки. |
| ☐ При сверке начальный и конечный остатки проверяются по сумме операций. | ☐ Бумажные выписки попадают в Workspace через смартфон или сканер. |
| ☐ Согласовано, кто передаёт операции в бухгалтерию или налоговому бюро. | ☐ Путь в вашу бухгалтерскую программу определён: Excel, экспорт или REST API. |

06 · ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

О чём сначала спрашивают бухгалтерские команды.

Нужен ли отдельный шаблон для каждого банка?

IDP Agent читает по содержимому, поэтому один агент может читать выписки разных банков. Проверьте его на выписках своих банков, прежде чем подключать все счета.

Каждая операция фиксируется отдельно?

Да. Шаблон **Analyze Bank Statement** читает операции в виде таблицы: дата, текст и сумма в каждой строке, а также количество операций и начальный и конечный остаток как отдельные поля.

Что происходит, если поле отсутствует?

Поля шаблона настроены как обязательные с проверкой. Если значение отсутствует, создаётся задача на проверку. Задачи на проверку входят в тариф Professional.

Какие форматы читает PaperOffice?

PDF-выписки, сканы и фото в форматах PDF, JPG, PNG или TIFF. Файлы CAMT.053 по ISO 20022 PaperOffice читает прямо из XML, без распознавания текста.

Как найти счёт для операции?

Если номер счёта есть в тексте назначения, поиск находит первичный документ. Начиная с AI-DMS Premium поиск также находит IBAN и суммы, распознанные как сущности.

Как операции попадают в нашу бухгалтерию?

С помощью **Копировать для Excel** в таблицу, экспортом в XLSX, CSV или JSON либо через REST API. Путь один и тот же для одной выписки и для двенадцати месяцев.

07 · КАК НАЧАТЬ

Прочитайте первую выписку.

Создайте учётную запись на app.paperoffice.ai, настройте Workspace, загрузите банковскую выписку и создайте агента по шаблону. Оплата зависит от потребления; цены указаны на странице с ценами.

Проверить один месяц

Возьмите выписки за один месяц и сравните прочитанные операции с вашей текущей таблицей.

Добавить другие банки

Проверьте агента на выписках каждого дополнительного банка, прежде чем он станет частью повседневной работы.

Согласовать передачу

Решите, попадают ли операции в вашу бухгалтерию через Excel, экспорт или REST API.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ОПИСАНИЯ ПО ТЕМЕ

IDP Agent

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

Классификация

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

AI-OCR

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

Мобильное приложение

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

Умный поиск

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

Сущности

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

ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

Банковские выписки

paperoffice.ai/ru/solutions/dokument/iskusstvennyy-intellekt-obrabotka-bankovskikh-vypisok-ocr-avtomatizatsiya



ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

paperoffice.ai/ru/solutions/dokument/iskusstvennyy-intellekt-obrabotka-bankovskikh-vypisok-ocr-avtomatizatsiya

ЦЕНЫ

paperoffice.ai/ru/tseny

КОНТАКТЫ

paperoffice.ai/ru/kontakt