



KORT GUIDE • DOKUMENTTYP • KONTOUTDRAG

Skriver du av kontoutdrag rad för rad? Varje transaktion som en rad, redo att stämma av.

PDF-kontoutdrag, skanningar, foton och CAMT.053-filer ser olika ut hos varje bank. Den här korta guiden visar hur PaperOffice läser kontouppgifter, saldon och varje transaktion som en tabell, med varje värde och dess källplats. För frilansare, redovisningsteam och skattebyråer.

DET DU TAR MED DIG

En IDP Agent läser konto, period, ingående och utgående saldo samt alla transaktioner. PaperOffice läser CAMT.053-filer direkt ur XML:en, och raderna går till Excel med ett klick.

01 · PROBLEMET

Varje bank skriver ut annorlunda. Skrivandet förblir detsamma.

Kontoutdrag kommer som PDF-filer från internetbanken, som utskrifter från terminalen på kontoret eller som filer i CAMT-format. För bokföringen räknas varje rad: datum, referenstext, belopp. Att skriva av dem för hand tar tid och inbjuder till ombytta siffror.

VARFÖR DET HÄNDER

Varje bank har sin egen layout

Kolumner, ordning och benämningar varierar från bank till bank. En mall som passar ett institut fungerar inte hos nästa.

Många rader, många sidor

Ett månatligt kontoutdrag för ett företagskonto blir snabbt flera sidor. Varje transaktion måste kopieras med datum, text och belopp, rad för rad.

Underlaget finns någon annanstans

Referenstexten innehåller ofta fakturanumret. För att hitta motsvarande faktura måste någon söka i arkivet och öppna den.

SÅ MÄRKER DU DET

- Vid månadsslut kopieras transaktioner från PDF-kontoutdrag till ett kalkylblad.
- En ombytt siffra märks när summan i slutet inte stämmer.
- Varje bank har sin egen rutin eller mall.
- Fakturanummer ur referenstexten slås upp i arkivet ett i taget.
- Pappersutdrag ligger olästa i en mapp bredvid datorn.

02 · SÅ GÖR DU MED PAPEROFFICE

Ställ in en gång. Läs varje utdrag.

Vägen är densamma för varje bank: ta in utdraget, identifiera typen, läs transaktionerna som en tabell, kontrollera mot originalet och lämna vidare till bokföringen. Varje steg använder en byggsten som finns i appen.

1

Ta in kontoutdragen

PDF-kontoutdrag via uppladdning, pappersutdrag via skanning eller foto med smartphone, till ett workspace per konto eller kund. Textigenkänning läser skannade sidor under bearbetningen.

[MODUL: MOBILAPPEN](#)

2

Identifiera typen

AI-DMS känner igen typen kontoutdrag. På dokumenttypen anger du din agent för kontoutdrag, som sedan körs för varje identifierat utdrag.

[MODUL: KLASSIFICERING](#)

3

Transaktioner som tabell

Mallen **Analyze Bank Statement** läser 13 fält: kontonummer, innehavare, period, bank, ingående och utgående saldo samt alla transaktioner som en tabell med datum, text och belopp.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

CAMT.053 direkt ur filen

Om utdraget kommer som en CAMT.053-fil tar PaperOffice IBAN, period, saldon och varje transaktion med referenstext och motpart direkt ur XML:en.

5

Stäm av och lämna vidare

Fakturanumret i referenstexten leder via sökning till underlaget. Transaktionerna går till Excel genom kopiering, ut som XLSX, CSV eller JSON, eller via REST API.

[MODUL: SMART SÖKNING](#)

03 · I APPEN

En agent för kontoutdrag. Ställ in en gång, använd alltid.

Så här skapar du agenten och tillämpar den. Du behöver ett workspace och ett kontoutdrag från ditt dagliga arbete som exempel.

1

Ladda upp ett utdrag

I workspacet väljer du **Lägg till dokument**. För pappersutdrag använder du fliken **Mobil**: skanna QR-koden, så hamnar fotona direkt i det här workspacet.

2

Skapa agenten

Markera utdraget och välj sedan **Åtgärder > Agenter och arbetsflöden > IDP** och **Skapa ny agent**. Sök på "kontoutdrag" och välj **Analyze Bank Statement**.

3

Testa och spara

Starta fullständig testkörning visar värde, konfidens, sida och källplats för varje fält. Om testkörningen är stabil sparar du. Agenten är då klar för varje utdrag.

4

Visa transaktionerna

På fliken **Datafält** tillämpar du agenten med **Tillämpa agent**. Transaktionerna visas som en tabell, och med **Kopiera för Excel** kopieras alla rader till urklipp.

5

Lämna vidare

Under **Åtgärder > Dela och exportera** exporterar du datafälten som XLSX, CSV eller JSON. Via REST API hämtar du samma fält till din bokföringsprogramvara.

TIPS FRÅN PRAKTIKEN

Ett workspace per konto Skapa ett eget workspace för varje konto eller kund. Utdragen hålls då åtskilda, och agenten för kontoutdrag körs automatiskt i workspacet efter varje bearbetning.

04 · ETT EXEMPEL

En grafisk designer, två konton, tolv månader.



En egenföretagande grafisk designer har ett företagskonto och ett sparkonto. Varje månad kopierar hon transaktionerna från PDF-utdragen till ett kalkylblad för sin skatterådgivare och letar upp motsvarande fakturor.

FÖRE

- Hon laddar ner varje utdrag från internetbanken och skriver ut det för att markera rader.
- Hon skriver in datum, text och belopp för varje transaktion i ett kalkylblad.
- Hon letar upp fakturanummer ur referenstexten i sin mapp ett i taget.
- Hon kontrollerar för hand mot utgående saldo att varje rad har kommit med.

MED PAPEROFFICE

- Utdragen från båda konton hamnar i ett eget workspace.
- Agenten för kontoutdrag läser varje transaktion som en rad med datum, text och belopp.
- Med **Kopiera för Excel** hamnar raderna i hennes kalkylblad för skatterådgivaren.
- Hon hittar fakturanumret ur referenstexten via sökning.

Ett exempel för illustration; personen är fiktiv. Kontrollera med kontoutdrag från dina egna banker om alla transaktioner och båda saldona läses fullständigt.

05 · CHECKLISTA

Innan det första utdraget går igenom.

Tio punkter som hjälper kontoutdragen att nå din bokföring rent och fullständigt.

- | | |
|--|---|
| ☐ Du har bestämt vilka konton och banker som läses först. | ☐ Varje konto eller kund har ett eget workspace. |
| ☐ Banker som erbjuder en CAMT.053-nedladdning levererar filen i stället för PDF:en. | ☐ Agenten med mallen Analyze Bank Statement är skapad och testad. |
| ☐ Testet kördes med kontoutdrag från minst två olika banker. | ☐ Agenten körs automatiskt i workspacet efter varje bearbetning. |
| ☐ Vid avstämningen kontrolleras ingående och utgående saldo mot summan av transaktionerna. | ☐ Pappersutdrag kommer in i workspacet via smartphone eller skanner. |
| ☐ Det är klarlagt vem som lämnar transaktionerna vidare till bokföringen eller skattebyrån. | ☐ Vägen in i din bokföringsprogramvara är bestämd: Excel, export eller REST API. |

06 · VANLIGA FRÅGOR

Vad redovisningsteam frågar innan de börjar.

Behöver jag en egen mall för varje bank?

IDP Agent läser utifrån innehållet, så en och samma agent kan läsa kontoutdrag från olika banker. Testa med kontoutdrag från dina banker innan du kopplar alla konton.

Fångas varje transaktion för sig?

Ja. Mallen **Analyze Bank Statement** läser transaktioner som en tabell med datum, text och belopp per rad, samt antalet transaktioner och ingående och utgående saldo som egna fält.

Vad händer om ett fält saknas?

Mallens fält är inställda som obligatoriska fält med granskning. Om ett värde saknas skapas en granskningsuppgift. Granskningsuppgifter ingår i Professional-planen.

Vilka format läser PaperOffice?

PDF-kontoutdrag, skanningar och foton som PDF, JPG, PNG eller TIFF. PaperOffice läser CAMT.053-filer enligt ISO 20022 direkt ur XML:en, utan texigenkänning.

Hur hittar jag fakturan för en transaktion?

Om fakturanumret finns i referenstexten hittar sökningen underlaget. Från AI-DMS Premium hittar sökningen även IBAN och belopp som känns igen som entiteter.

Hur kommer transaktionerna in i vår bokföring?

Med **Kopiera för Excel** i ett kalkylblad, som export i XLSX, CSV eller JSON, eller via REST API. Vägen är densamma för ett utdrag och för tolv månader.

07 · SÅ HÄR BÖRJAR DU

Låt ditt första utdrag läsas.

Skapa ett konto på app.paperoffice.ai, sätt upp ett workspace, ladda upp ett kontoutdrag och skapa agenten utifrån mallen. Faktureringen sker efter användning; priserna finns på prissidan.

Testa en månad

Ta en månads kontoutdrag och jämför de transaktioner som lästs med ditt nuvarande kalkylblad.

Lägg till fler banker

Testa agenten med kontoutdrag från varje ytterligare bank innan den blir en del av det dagliga arbetet.

Ordna överlämningen

Bestäm om transaktionerna ska nå din bokföring via Excel, export eller REST API.

DATABLAD OM DETTA ÄMNE

IDP Agent

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

Klassificering

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

AI-OCR

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

Mobilappen

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

Smart sökning

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

Entiteter

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

MER OM DETTA ÄMNE

Kontoutdrag

paperoffice.ai/sv/solutions/dokument/ai-kontoutdrag-behandling-ocr-automatisering



MER OM DETTA ÄMNE

paperoffice.ai/sv/solutions/dokument/ai-kontoutdrag-behandling-ocr-automatisering

PRISER

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/sv/kontakt