

TIPS:

Bij het inlezen van bankmutaties probeert CASH de bij- en afschrijvingen zo goed mogelijk te matchen. Dit matchen in CASH werkt zelflerend. Hoe langer u met matchen werkt, hoe vaker en beter een post op de juiste manier zal worden geboekt. Als het matchen niet naar uw zin gaat, zoek dan de oorzaak en pas de instellingen aan om te zorgen dat het de volgende keer beter gaat.

Matchen kunt u toepassen bij de directe Bankenkoppeling met ABN AMRO en Rabobank, maar ook bij het inlezen van bankbestanden die u heeft gedownload van de website van iedere andere bank.

De volgende tips kunnen u hierbij helpen:

- Maak gebruik van de functie *'Instellen betalingskenmerken'*. Met deze functie kunt u regelmatig terugkerende teksten uit een betalingskenmerk koppelen aan bepaalde grootboekrekeningen. Stel u betaalt iedere maand een bedrag aan de hypotheekbank voor aflossing en een bedrag aan rente. Op basis van het rekeningnummer van de bank in combinatie met de tekst **RENTE** of **AFLOSSING** kunt u laten kiezen uit twee grootboekrekeningen. Of een incasso van Nuon op basis van het contractnummer. Of wegebelaasting op basis van een kenteken.
De functie staat onder *'Betalingsverkeer > Instellingen'*. Lees even de helptekst voor verdere uitleg over de mogelijkheden.
- Zorg ervoor dat uw **factuurnummer** maximaal herkenbaar is in het betalingskenmerk door een nummer te kiezen van 6 cijfers lang (bijvoorbeeld jaartal plus volgnummer, zoals 110001 voor de eerste factuur in 2011).
Een factuurnummer van 4 cijfers kan verward worden met een postcode in het betalingskenmerk, een korter factuurnummer kan verward worden met een huisnummer of postbusnummer.
- Zet op uw facturen een duidelijk verzoek om bij de betaling het factuurnummer te vermelden.



- Als u met de **directe** bankenkoppeling werkt, wordt telkens als er mutaties vanuit de bank worden ingelezen, een controle uitgevoerd op het beginsaldo van de rekening. Als dit saldo niet overeenkomt met het eindsaldo van de tegenrekening van het dagboek, bijvoorbeeld doordat het dagboek niet helemaal 'bij' is, wordt automatisch een correctieboeking gemaakt van het verschil. U dient dan zelf te zoeken naar de oorzaak van het verschil en de tussenliggende mutaties waar nodig met de hand aan te vullen c.q. te corrigeren.
- In sommige gevallen staat er geen banknummer vermeld bij de bij- of afschrijving, bijvoorbeeld bij PIN-betalingen of PIN-ontvangsten. Bij **PIN-betalingen** kunt u via '*Instellen betalingskenmerken*' het pasnummer (bijvoorbeeld PAS008) koppelen aan een bepaalde grootboekrekening. Bij **PIN-ontvangsten** kunt u het nummer van uw PIN-apparaat het beste koppelen aan een tussenrekening '*Pinontvangsten*'. Door deze grootboekrekening dagelijks tegen te boeken vanuit het kasboek krijgt u een controle op de gestorte PIN-bedragen.
- Tijdens het inlezen van bankmutaties wordt automatisch een historie opgebouwd van de gebruikte banknummers en grootboekrekeningen. Als u gewend bent om bankmutaties in te lezen via een download van bestanden uit uw Internetbankieren, wordt deze historie eveneens opgebouwd. Bij een overstap naar de directe Bankenkoppeling van **ABN AMRO** of **Rabobank** profiteert u hier dus van. Als u echter overstapt vanaf een handmatige invoer dan ontbreekt de historie van banknummers en moet CASH dus eerst van vooraf aan leren hoe er gematcht moet worden.
- Het matchen gaat op basis van de gegevens in het betalingskenmerk en het banknummer van de 'tegenpartij'. Zodra een banknummer gekoppeld is aan een bepaalde relatie of grootboekrekening, zal deze de volgende keer in principe weer worden gebruikt. Als u achteraf correcties aanbrengt in het bankboek, wordt de historie automatisch mee gecorrigeerd.



- Betalingen van en naar **de Belastingdienst**, voor Vennootschapsbelasting (Vpb), OB, LB/IB of Wegenbelasting worden vaak naar hetzelfde gironummer (2445588 of 3445588) gedaan. In de administratie willen we deze posten echter meestal op verschillende grootboekrekeningen geboekt zien.
Gebruik daarom de functie *'Instellen betalingskenmerken'* om de bij- en afschrijvingen naar de juiste grootboekrekeningen te dirigeren. Afhankelijk van het soort belasting is er altijd wel een kenmerk te vinden dat uniek is voor de soort betaling en waaruit de grootboekrekening is af te leiden.
Voor bijvoorbeeld wegenbelasting op basis van het kenteken, bij Vpb incasso's staat altijd VPB in de omschrijving. Maak er een gewoonte van om bij overige betalingen naast het 16-cijferige kenmerk ook de tekst 'LB, IB of OB' in het betalingskenmerk op te nemen en dit in te stellen met *'Instellen betalingskenmerken'*.
- **BTW-berekening** uit kosten en opbrengsten. In een BTW-plichtige administratie wordt bij het boeken op grootboekrekeningen met *Soort 1, 2 of 3* gekeken naar de *'Code OB-tarief'* van de grootboekrekening. Als de code **H** of **L** is, wordt de hoge of lage BTW uit het mutatiebedrag gehaald en automatisch apart geboekt op de ingestelde grootboekrekeningen. Let daarom op dat u aparte grootboekrekeningen maakt voor kosten met een verschillend OB-percentages, bijvoorbeeld onderhoud autokosten (hoog) en wegenbelasting (nul), of huisvestingskosten water (laag) en energiekosten (hoog), respectievelijk omzet hoge btw en lage btw.
- **Handig overzicht:** Bij- en afschrijvingen, waar de laatste mutaties worden getoond van alle bankrekeningen met een directe koppeling (met ABN AMRO of Rabobank).
U start het overzicht via *'Financieel > Betalingsverkeer > Inlezen bankbestanden > Bij- en afschrijvingen'*. Met de vraag *'Periode'* kiest u de gewenste termijn.
Als u op het ster-icoontje met het groene plusje klikt, wordt de functie aan uw favorieten toegevoegd en voortaan als optie getoond bovenaan uw menu in de linkerbalk.