

MultiCash[®] 3.23

Cash Management modul

Felhasználói kézikönyv

Omikron Magyarország Kft.
1133 Budapest
Váci út 110.

info@omikron-mo.hu
www.omikron-mo.hu

TARTALOMJEGYZÉK:

1	EGYENLEGEK.....	3
2	KIVONATOK.....	6
2.1	ADATBÁZIS ÁTTEKINTÉS: KIVONATOK.....	6
2.2	MOZGÁS.....	11
2.3	KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK	13
2.4	FELVITT MOZGÁSOK	13
3	MOZGÁSOK.....	14
3.1	ADATBÁZIS ÁTTEKINTÉS: MOZGÁSOK	14
3.2	MOZGÁSOK MEGNÉZÉSE	18
4	ÉRTÉKNAPI EGYENLEG.....	19
4.1	ADATBÁZIS-ÁTTEKINTÉS: ÉRTÉKNAPI EGYENLEG / LIKVIDITÁS	19
4.2	ÉRTÉKNAPI EGYENLEG / KAMATSZÁMÍTÁS (CM+)	23
4.3	DISZPOZÍCIÓ (CM+)	24
4.3.1	DISZPOZÍCIÓ DIALÓGUSABLA.....	25
4.3.2	DISZPOZÍCIÓ: FUNKCIÓK.....	26
5	TERVEZÉSI ADATOK.....	29
5.1	ADATBÁZIS ÁTTEKINTÉS: TERVADATOK	30
5.2	TERVEZÉSI ADATOK MEGNÉZÉSE	33
6	KIEGÉSZÍTŐ FUNKCIÓK A KIÉRTÉKELÉSEK MENÜBEN	37
6.1	TERVADAT-EGYEZTETÉS	37
6.2	KÉZI TERVADAT-EGYEZTETÉS (CM+).....	40
6.3	EGYEZTETETT TERVADATOK (CM+)	42
	INDEX.....	43

1 Egyenlegek

A rendszerben tárolt egyenlegek megjelenítéséhez válassza

- az alábbi ikont



vagy

- a -Kiértékelések- / -Egyenlegek- menüpontot, vagy ha bejelölte az **"Funkció menü"** opciót a -Rendszerparaméterek- menüpontban, akkor a -Funkciók- / -Egyenlegek- menüpontot.

Ezen funkció választásakor a rendszerben található áttekintő - a nyitó- és záróegyenlegekkel, a hozzájuk tartozó összegzett tartozik és követel értékekkel - jelenik meg.



Figyelem:

Ez az ablak csak megtekintésre alkalmas, szerkesztésre (törlés, módosítás, felvitel) nem!

Kattintson a **Számla megnevezése** legördíthető listaablakra és válassza ki a megjelenő listából azt a számlát, amelyre vonatkozóan meg szeretné tekinteni az egyenleget. Használja a PgUp and PgDn billentyűket a listában való mozgáshoz. Ha a listából az "üres" bejegyzést választja ki, akkor a képernyőn az **összes számla egyenlege** látható lesz.

Ha a rendszerben tárolt **összes** kivonatot meg óhajtja tekinteni, jelölje meg a dialógusablak jobb felső részén található az **"Mindet mutat"** opciót.

Ez a beállítás akkor is érvényes lesz, amikor legközelebb elindítja a programot. A számlák egyenlegeit a program vonallal választja el egymástól. Ha csak az aktuális egyenlegeket óhajtja megtekinteni, hagyja a fenti opciót jelöletlenül.

Ha megjelölte az **"Euróban mutat"** funkciót, a számlákhoz tartozó egyenlegek Euróban lesznek megjelenítve.

A listában az alábbi információk láthatók:

- Számla neve
- Deviza
- Osztály
- Bankkód
- Számlaszám
- Számla megnevezése
(ha felvitték a *Számla adatbázisba*)
- IBAN-számlaszám

Egyenlegek

Számla neve: Deviza: HUG Osztály: 0

Bank: 14101001 Számlaszám: 7548554999000007 ☒ Mindet mutat ☒ Euróban mutat

Megnevezés: 14101001

IBAN-számlaszám: HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000

Számla neve	Kiv. s...	Deviza	Dátum	Nyitóegyenleg	Tartozik összesen	Követel összesen	Záróegyenleg	Rendelkezésre álló egyenleg
14101001 / 7548554999000007 /	1	HUG	12.07.04	0,00	0,00	0,00	0,00	
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	2	HUF	11.01.28	1 000,00	1 300,00	501 700,00	501 400,00	
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	5	HUF	11.01.28	1 000,00	1 300,00	501 700,00	501 400,00	
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	5	HUF	11.08.11	1 000,00	0,00	0,00	501 400,00	200 000,00
HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	9	HUF	11.01.28	46 037 301,00	491 917,00	500 599,00	46 045 983,00	

Választ Nyomtat

Súgó

Az ablak középső részében vannak feltüntetve az alábbi információk:

- Számla neve
- Kivonat szám
- Kivonat dátuma
- Deviza
- Nyitóegyenleg
- Tartozik és követel összesen
- Záróegyenleg
- Rendelkezésre álló egyenleg (ha megtalálható a :64:-es mezőben).

A gördítősáv segítségével mozoghat föl és le a listában. Az ablak fejlécében mindig a befestett számlához tartozó információk láthatók.



Ha megjelölte az "Euróban mutat" funkciót, a számlákhoz tartozó egyenlegek Euróban (érintett devizák) lesznek megjelenítve. Egy sorral lejjebb az eredeti számladevizában kalkulált, egyenértékű összeg kerül megjelenítésre. A konvertált számlák megjelenítése általában Euróban történik (ideértve a régi kivonatok adatait is).

Az output adatok leszűkítéséhez válassza a [**Választ**] funkciót.

A [**Nyomtat**] gomb segítségével meghatározható listakép jelenleg az

- **Áttekintés**
Az output megjelenítése azonos a párbeszédablakban láthatóval.
- **Számlánként**
Az egyenlegeket a rendszer számlánként külön oldalon jeleníti meg.
- **Rövid áttekintés**
A rendszer csak a záró egyenlegeket jeleníti meg.
- **Aktuális számlainformációk**

Ezzel a listaképpel a kiegészítő aktuális számlainformációkat lehet kinyomtatni, ha a kiegészítő modul telepítésre került.

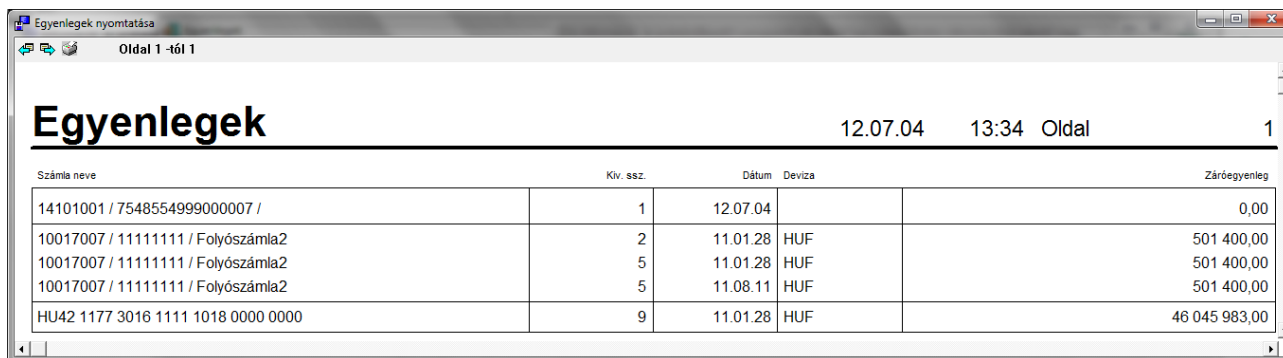
Kivonatokat csak a **[Kivonatok]** menüpont vagy ikon segítségével tud **törölni**. (Vö. 2.1: Adatbázis áttekintés: Kivonatok).

Az egyenlegek megjelenítését ki lehet bővíteni, ha az "Aktuális online egyenlegek" kiegészítő modult is telepíti és hozzárendeli a felhasználóhoz.

A CBA megbízástípussal lehet aktuális egyenleginformációt lekérni a bankból, ami a MT998-es Swift-üzeneten alapul.

Azon számláknál, amikhez ezen információk rendelkezésre állnak, a **[Aktuális egyenleg információk]** gombbal jeleníthetőek meg az egyenlegek egy kiegészítő ablakban.

Ezek az adatok ki is nyomtathatóak a **[Nyomtat]** gombra kattintva.



Számla neve	Kiv. ssz.	Dátum	Deviza	Záróegyenleg
14101001 / 7548554999000007 /	1	12.07.04		0,00
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	2	11.01.28	HUF	501 400,00
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	5	11.01.28	HUF	501 400,00
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	5	11.08.11	HUF	501 400,00
HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000	9	11.01.28	HUF	46 045 983,00

2 Kivonatok

A rendszerben tárolt kivonatok megjelenítéséhez válassza

- az alábbi ikont



vagy

- a -Kiértékelések- / -Kivonatok- menüpontot, vagy ha bejelölte a **“Funkció menü”** opciót a -Rendszerparaméterek- menüpontban, akkor a -Funkciók- / -Kivonatok- menüpontot.

A fenti menüpont vagy ikon segítségével felhívhatók a napi kivonatokban található, a kommunikáció során a bankból áthozott és a programmal beolvasott számlainformációk (kivonatadatok, mozgásadatok).

Kivonatok lekéréséhez kattintson az



Ikonra, melynek hatására az ‘AUTOMAT’ csoport-azonosítójú kommunikációs eljárás, mely kivonatok lekérésére lett beállítva (STA), végrehajtható. A kommunikációs eljárások karbantartásával kapcsolatos olvassa el az 5.2-es, *Adatok lekérése a bankból* című fejezetet.

2.1 Adatbázis áttekintés: Kivonatok

Miután felhívta a Kivonatok funkciót, egy adatbázis áttekintő ablak jelenik meg, amelyben minden, a rendszerben tárolt kivonat megtekinthető.

A **Számla neve** legördülő listájából a megfelelő számlát kiválasztva kiíródik a számlához tartozó kivonat. Számlát váltani a PgUp és PgDn billentyűkkel is lehet.

Az **Állomány** legördülő lista segítségével az aktuális kivonatállomány mellett történeti állományokat is megtekinthetünk. Ehhez be kell kapcsolni a **"Kivonattörténet kezelése"** kapcsolót (ld. 6.2.1. fejezet: *Cashmanagement-Paraméterek / Számlák / Kivonatok / Tranzakciók / Kivonattörténet*). A történeti állományokban a kereső- és nyomtatófunkciók, (a keresősor, a **[Választ]** vagy a **[Nyomtat]** gomb) ugyanúgy működnek.

Kivonatok

Számla neve: 10017007 / 11111111 / Folyószámla2 Állomány: Aktuális Deviza: HUF Kivonatdátum: 11.01.28 Kivonat: 5

Bank: 10017007 Számlaszám: 11111111 Osztály: 0

Megnevezés: Folyószámla2

IBAN-számlaszám: Bankkód: ☐ Európában mutat

Megbízó/Partner: Azon. 1: Azon. 2: Bankreferencia: Ügyfélszám: nonref

Megbízó neve: Megbízó címe: Bank: Számlaszám: 21078001 87654321 További információ: Hitelező-azonosító: Felhatalmazó-azonosító:

Megbízó IBAN: Megbízó BIC-kód: Felhatalmazó-azonosító:

Értéknapi	Könyvelés	Közlöny	Könyvelési szöveg	Megbízó/Partner	Ügyfélszám	Deviza	Összeg	Hitelező-azonosító	Felhatalmazó-azonosító
11.01.28	11.01.28	Közlöny 1	Könyvelési szöveg	Megbízó neve	nonref	HUF	500,00		
		Közlöny 2		Megbízó címe					
11.01.28	11.01.28	ÁFA-visszatérítés		APEH	nonref	HUF	100,00		
11.01.28	11.01.28	TB-járulék - január			nonref	HUF	-150,00		
11.01.28	11.01.28	SZJA - január			nonref	HUF	-250,00		
11.01.28	11.01.28	ÁFA - január			nonref	HUF	-350,00		
11.01.28	11.01.28	07/150 számú számla			nonref	HUF	450,00		
11.01.28	11.01.28	Irodabérlés - január			nonref	HUF	-550,00		
11.01.28	11.01.28	07/140 számú számla			nonref	HUF	500 650,00		

Megbízáslista Kiegészítő információ Kivonat információ Megbízó/Partner Közlönyek

Választ Nyomtat Kivonat nyomtatása Kivonat törlése Súgó Új kivonat létrehozása

Az adott számlához tartozó adott napi kivonatot a **Kivonatdátum**. ablakban a kívánt napot kiválasztva lehet megtekinteni.

Ha hiba történt egy kivonat beolvasásakor, figyelmeztető jelzés jelenik meg, ha az adott számlát kiválasztjuk:



Ha erre a hibajelzésre kattintunk, újabb ablak jelenik meg, amelyben –az ellenőrzések eredményétől függően- különböző üzenetek láthatók:

- A tranzakciók összege + a nyitóegyenleg nem egyenlő a záróegyenleggel..
- A nyitóegyenleg nem egyezik meg az előző kivonat záróegyenlegével.
- A záróegyenleg nem egyezik meg a következő kivonat nyitóegyenlegével.
- A kivonatsorszám nem folytonos.

A dialógusablak felső részében az adott kivonathoz tartozó részletes információk láthatók, azaz a **számla neve és megnevezése, bankkód, számlaszám, kivonat dátuma és száma, deviza és számlaosztály, tartozik és követel összesen összeg, IBAN számlaszám, valamint a nyitó- és záróegyenleg.**



Ha megjelölte az **“Euróban mutat”** funkciót, a számlákhoz tartozó egyenlegek és mozgások Euróban (érintett devizák) lesznek megjelenítve. Egy sorral lejjebb az eredeti számladevizában kalkulált, egyenértékű összeg kerül megjelenítésre. Az Euró-számlák nagyon könnyen beazonosíthatók a devizakódjuk alapján.

A kivonat középső részében láthatók az adott napon könyvelt mozgások, az alábbi információk megjelölésével:

- Értéknap
- Könyvelési nap
- Közlemények
- Könyvelési szöveg
- Megbízó / Partner
- Deviza
- és
- Összeg

Egy létező rekord módosításához válassza ki a megfelelő bejegyzést. A kiválasztott rekord ekkor egy részletes ablakban jelenik meg, ahol Önnek lehetősége van a bejegyzés módosítására vagy törlésére. Ez az ablak ugyanaz, mint a Mozgások részleteit tartalmazó ablak. A mezők azonosak az új kivonat-felviteli képernyőnek mezőivel. A fenti ablakban csak néhány mező módosítására van mód, s ezek a "Csoportazonosító", a "Kiegészítő információ" és a "Belső közlemény".

A standard funkciókat ellátó [Választ], [Nyomtat] és [Súgó] gombokon kívül a "Kivonatok" dialógusablakban még az alábbi gombok találhatók meg:

A nyomtatásnál az alábbi listatípusok állnak rendelkezésre:

- **Áttekintés (normál és széles méretben) és kivonat- áttekintés**
A bankazonosítóval, számlaszámmal és devizával megjelenik a tulajdonos, megnevezés, kivonatszám, dátum, értéknap, könyvelési nap, közlemény, könyvelési szöveg, összegek és egyenlegek. A nyomtatás folyamatos, a kivonatok nincsenek oldalanként tördelve.
- **Egyedi kivonat (normál és széles méretben)**
A bankazonosítóval, számlaszámmal és devizával megjelenik a tulajdonos, megnevezés, kivonatszám, dátum, értéknap, könyvelési nap, közlemény, könyvelési szöveg, összegek és egyenlegek. Ebben az esetben egy oldalon csak egy kivonat jelenik meg.
- **Kivonat számlánként (normál és széles méretben)**
A bankazonosítóval, számlaszámmal és devizával megjelenik a tulajdonos, megnevezés, kivonatszám, dátum, értéknap, könyvelési nap, közlemény, könyvelési szöveg, összegek és egyenlegek. Az előző listaképhez hasonlóan ez is oldalanként van tördelve, azaz egy oldalon egy számla szerepel.



Ha megjelölte az "Euróban mutat" funkciót, az adatbázis-áttekintő panelen a számlákhoz tartozó listák Euróban (érintett devizák) lesznek megjelenítve. Azonban azon listák esetében, amelyek még nincsenek konvertálva az összegek mindkét devizában fel lesznek tüntetve (azaz Euróban illetve egy sorral lejjebb az eredeti devizában kalkulálva).

A fentiekben vázolt listatípusok - kivéve a tömörített listát - "Széles" verzióban is elérhetők. Ezekben a verziókban az egyenértékű összeg az Euróban megjelenített összeg utáni oszlopban lelhető fel. Az addicionális oszlop következtében, természetesen, a listában használt betű méretét lekcicsinyítettük.

A "Kivonatok" áttekintő panelén a következő funkciók gombok érhetőek el:

[Megbízáslista]

Csoportos megbízásoknál csak egy bejegyzés szerepel a kivonaton. Amennyiben a bejegyzéshez tartozó egyedi megbízásokat szeretné megtekinteni, kattintson a **[Megbízáslista]** gombra.

Ennek az az előfeltétele, hogy megbízások létrehozásánál az automatikus tervadat-generálás be legyen állítva (ld. 5. Fejezet: *Tervadatok*).

A megbízáscsomag szétdarabolása a tervadatok egyeztetése funkcióval történik (vagy automatikusan vagy kézzel; ld. 6.1 Fejezet: *Tervadatok egyeztetése*).

A letöltött (és beolvasott) számlainformációk egyeztetése illetve a tervadatok adatbázisa alapján lehet az egyedi megbízások megjelenítését kicsomagolni a megbízásfájlból.

Mivel a megbízáslista a megbízásfájl adatain alapszik, csak akkor nyitható meg, ha az eredeti fájl elérhető (vö. Megbízástípus függő beállítások, úgymint "Megőrzési idő" és "Fájl mentése" a Bázis modulban; 6.4.1 Fejezet: *Megbízástípusok tulajdonságlap*). Ebből következik, hogy ez a gomb a megőrzési idő letelte után inaktív.

[Kiegészítő információk]

A kiegészítő információk csak akkor jelennek meg ha a beolvasott számlainformációkban szerepelnek (pl. bizonylat információk vagy dokumentum adatok, ha a megfelelő kiegészítő modul telepítésre került).

[Kivonat információ]

A kivonathoz tartozó releváns információ csak akkor kerül megjelenítésre, ha a lekért számlainformációk tartalmazzák ezt az adatot. Ez az információ minden kivonaton megtalálható a záróegyenleg után.

[Közlemények]

Kattintson a **[Közlemények]** gombra a kiválasztott mozgáshoz tartozó közlemények megtekintéséhez. Maximum 14 közlemény jeleníthető meg.

[Megbízó / Partner]

Kattintson a **[Megbízó / Partner]** gombra, hogy a kiválasztott mozgáshoz tartozó alábbi információk megjelenítésre kerüljenek:

- Megbízó / Partner (részletes információ)
- Bank
- Számlaszám
- Jogcím
- Azonosító 1
- Azonosító 2
- Bankreferencia
- Csoport
- Ügyfél referencia
- További információk
- Megbízó IBAN

Természetesen a releváns információk csak akkor kerülnek megjelenítésre, ha a számlakivonat tartalmazta a megfelelő adatot.

A következő sorban, az alap funkciókat kiegészítő, kivonattal kapcsolatos gombok jelennek meg:

[Kivonat nyomtatása]

A megjelölt kivonatot és a hozzátartozó mozgásokat ezzel a gombbal nyomtathatja ki.

Természetesen csak azok az adatok nyomtatódnak ki, amik megfelelnek az esetlegesen alkalmazott szűrési feltételnek.

Itt a következő riporttípusok érhetőek el: "Tömörített kivonatok", Egyedi(széles) és "Tömörített" típus.

[Kivonat törlése]

E funkció segítségével törölhet egy teljes kivonatot, minden mozgási tétellel együtt. A megjelenő kérdésre válaszoljon Iggennel.



Soha ne töröljön egy számlához tartozó összes kivonatot, különben később képtelen lesz manuális módon új kivonatot létrehozni a **[Kivonat előállítás]** funkcióval. Ha ez mégis megtörténne, akkor csak úgy állíthat elő új kivonatot erre a számlára vonatkozóan, ha előbb törli a számlát, majd a **-Számlatörzs-** menüpontban újra felviszi.

[Új kivonat létrehozása]

Ezt a funkciót használja, ha valamilyen okból nem kapott napi kivonatot a banktól. E funkciós gomb segítségével a hiányzó kivonatok manuálisan viheti fel a rendszerbe. Kivonat felviteléhez kattintson az **[Új kivonat létrehozása]** gombra. A megjelenő ablakban a következő 3 fontos információ-csoport megadására van lehetőség:

- 2.2 Mozgás
- 2.3 Kiegészítő információk
- 2.4 Felvitt mozgások

Kattintson a **[OK]** gombra az újonnan felvitt kivonat adatbázisba való elmentéséhez.

2.2 Mozgás

Ha a kiválasztott mozgástételhez tartozó részleteket akarja megnézni, akkor a jobboldali egérrel való kattintás után válassza a **-Részletes megmutatás-** funkciót. Ekkor megjelenik e részletek is tartalmazó ablak. Ugyanezt a hatást érheti el kettős kattintással.

Kivonatok

Mozgás | Kiegészítő információk

Számla

Bank: 10017007 Számlaszám: 11111111

Banknév: 10017007

Számla neve: 10017007 / 11111111 / Folyószámla2

Deviza: HUF Számlaosztály: 0

Kivonat

Ssz./Dátum: 5 / 2011. 01. 28 Záróegyenleg: 501 400,00

Értéknep	2011. 01. 28	Összeg	-150,00
Könyvelési nap	2011. 01. 28	Eredeti összeg	0,00
Azonosító 2	000	Költségek	0,00
Azonosító 1		Egyenértékű összeg	0,00
Jogcím		Megbízáscsomagok száma	0
Ügyfél-/Bankref.	nonref		
Megbízó/Partner			
Közlemény	TB-járlék - január		

☐ Megszakítás

☐ Kézi

Hit./Felhat. azonosító

< > Nyomtat Súgó OK

Előfordulhat, hogy egyes számlákhoz, pl. amelyeket a **-Számlatörzsadatok-** funkcióval kézzel vittünk be a rendszerbe, napi kivonatokat kell előállítani. Ezt az **[Új kivonat létrehozása]** gomb segítségével tehetjük meg. Ilyen módon természetesen azokhoz a számlákhoz is készíthetünk kivonatokat, amelyek a bankból elektronikus úton érkeztek.

Válassza ki a legördíthető listaablakból a számlát, amire vonatkozóan kivonatot óhajt felvinni, majd kattintson az **[Új kivonat létrehozása]** funkciós gombra. Ennek hatására a képernyőn megjelenik a

"Mozgás" ablak, amely ekkor még "üres". A kivonathoz tartozó további adatokat a "Kiegészítő információk" és a "Felvitt mozgások" oldalon adhatja meg.

A "számla" információs blokk ekkor már tartalmazza a megfelelő adatokat, azaz a bankkódot, számlaszámot, a számla elnevezését, a devizát és a számlacsoportot.

Adja meg

- a felviendő napi kivonat sorszámát
- és a kivonat dátumát



Figyelem ...

Ha olyan kivonatsorszámot adunk meg, amely az adott számlán **már szerepel, és**

- a megadott dátum **azonos** a már meglévő kivonat dátumával, akkor a megfelelő hibaüzenet jelenik meg. A felvitelt a program nem engedi.
- a megadott dátum **nem azonos** a már meglévő kivonat dátumával, akkor beíródik egy ugyanolyan sorszámú kivonat az itt bevitt dátummal.
- előzőleg kézzel felvittünk hozzá mozgási tételeket, akkor megkérdezi a program, hogy ezt a kivonatot újra akarjuk-e rögzíteni. Ha csak további mozgási tételeket akarunk beírni, válaszoljunk [**Nem**]-mel. Ekkor a kivonat folytatódik az újabb mozgási tételekkel. Ha [**Igen**]-nel válaszolunk, a kivonat törlődik, és új kivonat készül az új mozgási tételekkel.

A mozgási tételek bevitelénél a következő adatok adhatók meg:

- Értéknap
- Könyvelési nap
- Azonosító 1
- Azonosító 2
- Összeg
(az előjel nélküli összeg **követelés**, a mínusz előjellel ellátott összeg pedig **tartozást** jelent.)
- Eredeti összeg
- Egyenértékű összeg
- Költségek
- Könyvelési szöveg
- legfeljebb 4 közlemény
- Jogcím
- Ügyfél- és bankhivatkozás
- Megbízó / Partner
- Csoportazonosító
- Kiegészítő információ
- Belső közlemény
- Megbízó számlaszám
- További információ.

A "**Záróegyenleg**" mezőbe nem lehet beírni. Ezek értékét a program tartja karban a bevitt mozgási tételek alapján. Így az újonnan bevitt kivonat esetében az adott számla addigi egyenlegének felel meg (ha még nincs mozgás a számlán, 0).

Az "**Összeg**" mező tartalmazza az összeget az aktuális számladevizában.

Abban az esetben, ha a tranzakciók nem a számladevizában történnek, a panelen az eredeti deviza és az **eredeti összeg** látható, valamint egy mező, amely **költségek** (deviza és összeg) megjelenítésére szolgál.



Ezeket követi az **egyenértékű összeg**. Az euróra konvertálható számlák esetében az összeg, természetesen Euróban (lásd. érintett devizák) van megadva. A már konvertált számlák esetében az összeg az eredeti számladevizában kerül feltüntetésre. Az összeg származási helye lehet 1) kivonat; 2) konverzáls folyamatán kalkulált összeg.

A "Kézi" mező most már meg van jelölve, jelezve, hogy az előállításuk manuálisan történt.



Ha a **[Kivonat]**, **[Mozgások]** vagy **[Értéknapi egyenlegek]** menüpontokból indítja el a nyomtatási funkciót, a kézilég előállított listákra a "!" jel hívja fel a figyelmet.

2.3 Kiegészítő információk

Az új kivonatnak ezen az oldalán az újonnan felviendő kivonathoz tartozó kiegészítő információkat adhatjuk meg. Ebben az ablakban az alábbi adatok felvitelére van lehetőségünk:

- csoportazonosító
- kiegészítő információ
- belső közlemény
- megbízó / partner
- megbízó számlaszám
- megbízó IBAN
- könyvelési szöveg
- további információ

A "Csoportazonosító" vagy "Belső közlemény" mezők kitöltéséhez a [?] gombbal adatok kérhetőek le a Csoportazonosítók segédadatbázisból és a Közlemények segédadatbázisból.

Ha egy már felvitt vagy lekért kivonat mozgásait részletező ablakot nyit meg, a **"Kiegészítő információk"** oldalon a fenti mezők közül csak néhány módosítására van mód, s ezek a "csoportazonosító", a "kiegészítő információ" és a "belső közlemény".

2.4 Felvitt mozgások

Ha egy kivonatot manuálisan viszünk fel az adatbázisba, a kivonat-előállítás folyamán már felvitt mozgásokat a **"Felvitt mozgások"** oldalon tekinthetjük meg. Ezen az oldalon egy listaformában tekinthetjük át a felvitt mozgásokat az értéknapi, felviteli dátum, hozzátartozó közlemények és természetesen az összeg megjelölésével.

3 Mozgások

A rendszerben tárolt, kommunikáció során a banktól áthozott és a program által beolvasott számlainformációk (mozgások, előzetes számlainformációk) megjelenítéséhez válassza

- az alábbi ikont



vagy

- a -Kiértékelések- / -Mozgások- menüpontot, vagy ha bejelölte a "**Funkció menü**" opciót a -Rendszerparaméterek- menüpontban, akkor a -Funkciók- / -Mozgások- menüpontot.

A mozgásadatok természetesen a -Kivonatok- menüponton keresztül is felhívhatók (lásd a **Kivonatok** menüpontot). A -Mozgások- menüponttal történő megjelenítés azonban részletesebb.



A mozgásadatok változtatása, törlése vagy új mozgás felvétele ezen a panelen **nem lehetséges**. Kiegészítő mozgási tételeket egy kivonathoz a -Kivonatok- menüpontban a [**Új kivonat létrehozása**] funkció segítségével lehet felvinni.

A mozgási tételhez (a kézzel felvitthez is) kiegészítés vihető be a "**Csoportazonosító**", "**Belső közlemény**" és a "**Kiegészítő információ**" mezőkbe.

3.1 Adatbázis áttekintés: Mozgások

A Mozgások adatbázis áttekintéséhez válassza a Mozgások funkciót. Ha ezt a menüpontot választotta, a Mozgások áttekintő-ablak jelenik meg, amelyben az adatbázisban tárolt minden mozgás megtalálható (az aktuális értéknappal kezdődően).

Ha a **Számla neve** legördülő listára kattintunk, az áttekintőablak tartalma a kiválasztott számla mozgásaira szűkül.

A mozgástételek közötti mozgás a görgetősáv segítségével vagy a <PgUp> / <PgDn> billentyűkkel történhet.

Mozgások

Számla neve: 10017007 / 11111111 / Folyószámla2 | Állomány: Aktuális | Deviza: HUF | Kivonat dátum: 11.01.28 | Kivonat: 5

Bank: 10017007 | Számlaszám: 11111111 | Osztály: 0

Megnevezés: Folyószámla2 | IBAN-számlaszám: | Bankkód:

Nyitóegyenleg: 1 000,00
Tartozik összesen: 1 300,00
Követel összesen: 501 700,00
Záróegyenleg: 501 400,00

☒ Mozgások kiírása ☒ Előjegyzett tételek kiírása
☒ Értésítések kiírása ☐ Euróban mutat

Státusz	Értéknapi	Könyvelés	Közlemény	Könyvelési szöveg	Megbízó/Partner	Ügyfélszám	Deviza	Összeg	Hitelező-azonosító	Felhatalmazó-azonosító
	11.01.28	11.01.28	07/140 számú számla			nonref	HUF	500 650,00		
	11.01.28	11.01.28	Irodabérlés - január			nonref	HUF	-550,00		
	11.01.28	11.01.28	07/150 számú számla			nonref	HUF	450,00		
	11.01.28	11.01.28	ÁFA - január			nonref	HUF	-350,00		
	11.01.28	11.01.28	SZJA - január			nonref	HUF	-250,00		
	11.01.28	11.01.28	TB-járulék - január			nonref	HUF	-150,00		
	11.01.28	11.01.28	ÁFA visszatérítés		APEH	nonref	HUF	100,00		
	11.01.28	11.01.28	Közlemény 1	Könyvelési szöveg	Megbízó neve	nonref	HUF	500,00		
	11.01.28	11.01.28	Közlemény 2		Megbízó címe					
	11.01.28	11.01.28	07/140 számú számla			nonref	HUF	500 650,00		
	11.01.28	11.01.28	Irodabérlés - január			nonref	HUF	-550,00		
	11.01.28	11.01.28	07/150 számú számla			nonref	HUF	450,00		

Választ | Nyomtat | Kivonat nyomtatása | Megbízáslista | Megbízó/Partner | Közlemények | Súgó

Az **"Állomány"** legördülő lista segítségével az aktuális mozgásállomány mellett történeti állományokat is választhatunk, ha a **"Kivonattörténet karbantartása"** paraméter be van kapcsolva (ld. 6.2.1. fejezet: *Cashmanagement-paraméterek / Számlák / Kivonatok / Tranzakciók / Kivonattörténet*). A kereső- és nyomtatófunkciók (a keresősor, a **[Választ]**, a **[Nyomtat]** gomb) a történeti állományokon is ugyanúgy működnek.

A részletező ablak dupla kattintással vagy kiválasztással és az <Enter> billentyűvel nyitható meg. Felső része a számla adatait (bankkód, számlaszámot, a bank és a számla neve, a devizakód és a számlaosztály) tartalmazza.

Ez alatt a kivonat sorszáma, dátuma és záróegyenlege látható.

A kivonatadatok alatt a tétel adatait találhatjuk (a kiegészítő információk az ablak második lapján vannak).

A listaablakban szereplő tranzakciók típus szerinti szűrését szolgálják az ablak fejrészének jobb oldalán lévő kapcsolók:

- **Mozgások kiírása**
- **Előjegyzett tételek kiírása**
- **Értésítések kiírása**

Ha a megfelelő kapcsoló be van kapcsolva, akkor az adott típus szerepel a listán. Ha nincs, akkor nem.

A „Mozgás” könyvelt (kivonatban szereplő) tételt jelent. Az „Előjegyzett tétel” olyan tranzakció, amely még nincs könyvelve. Az „Értésítés” olyan tranzakció, amely még nincs végrehajtva.

„Mozgás” esetén a listaablak „Státusz” oszlopa üres. Más esetben az oszlopban a megfelelő megjegyzés látható.



Ha az **"Euróban mutat"** kapcsoló be van kapcsolva, a számlákhoz tartozó mozgástételek euróban (érintett devizák) is meg lesznek jelenítve. Egy sorral lejjebb az eredeti devizában kalkulált, egyenértékű összeg látható.

Ha a számlát adott napon euróra konvertáljuk, az előző napi kivonatok még a régi devizában érkeznek meg. Az előjegyzett tételek (az aznapi hivatkozási dátummal) már euróban szerepelnek.

A dialógusablak középső szekciója tartalmazza az aktuális mozgás alábbi adatait táblázatba szedve:

- Státusz (Értesítés, Előjegyzett tétel, Tranzakció)
- Értéknap
- Könyvelési nap
- Közlemények
- Könyvelési szöveg
- Megbízó / Partner
- Deviza és
- Összeg

Egy létező rekord módosításához válassza ki a megfelelő bejegyzést. A kiválasztott rekord ekkor egy részletes ablakban jelenik meg, ahol Önnek lehetősége van a bejegyzés módosítására vagy törlésére. A mezők azonosak az új kivonat felviteli-képernyőnek mezőivel. A fenti ablakban csak néhány mező módosítására van mód, s ezek a "Csoportazonosító", a "Kiegészítő információ" és a "Belső közlemény".

A standard funkciókat ellátó [Választ], [Nyomtat] és [Súgó] gombokon kívül a "Mozgások" dialógusablakban még az alábbi gombok találhatók meg:

A nyomtatásnál az alábbi listatípusok állnak rendelkezésre:

- **Áttekintés (normál és széles verzió)**
A mozgásokkal együtt megjelenik az értéknap, könyvelési nap, közlemény, könyvelési szöveg és az összegek. Mindez a bankazonosító/számlaszám és a hozzátartozó kivonatok szerint van rendezve.
- **Teljes**
Ezen listakép struktúrája megegyezik az előzővel, de az előzővel ellentétben ez minden részletes információt magába foglal, például jogcím, azon1 stb.
- **Egyedi**
Ezen listakép struktúrája megegyezik az előzővel, de az előzővel ellentétben minden egyes mozgás külön oldalra nyomtatódik, így bizonylatként is felhasználható.



Ha megjelölte az "**Euróban mutat**" funkciót, az adatbázis-áttekintő panelen a számlákhoz tartozó listák euróban (érintett devizák) lesznek megjelenítve. Azonban azon listák esetében, amelyek még nincsenek konvertálva az összegek mindkét devizában fel lesznek tüntetve (azaz euróban illetve egy sorral lejjebb az eredeti devizában kalkulálva).

A fentiekben vázolt listatípusok közül az "Áttekintés" **széles** verzióban is elérhető. E verzióban az egyenértékű összeg az euróban megjelenített összeg utáni oszlopban lelhető fel. Az addicionális oszlop következtében, természetesen, a listában használt betű mérete lényegesen kisebb a normál listáknál megszokott betűknél.



Ha a **[Kivonatok]** menüpontban manuális módon vitt fel új mozgásadatokat az **[Új kivonat létrehozása]** funkcióval, ezen mozgásokra a "!" jel hívja fel a figyelmet.

A "Mozgások" áttekintő panelén a következő funkciós gombok érhetőek el:

[Megbízáslista]

Csoportos megbízásoknál csak egy bejegyzés szerepel a kivonaton. Amennyiben a bejegyzéshez tartozó egyedi megbízásokat szeretné megtekinteni, kattintson a **[Megbízáslista]** gombra. Ennek az az előfeltétele, hogy megbízások létrehozásánál az automatikus tervadat-generálás be legyen állítva (ld. 5. Fejezet : *Tervadatok*).

A megbízáscsomag szétdarabolása a tervadatok egyeztetése funkcióval történik (vagy automatikusan vagy kézzel; ld. 6.1 Fejezet: *Tervadatok egyeztetése*).

A letöltött (és beolvasott) számlainformációk egyeztetése illetve a tervadatok adatbázisa alapján lehet az egyedi megbízások megjelenítését kicsomagolni a megbízásfájlból.

Mivel a megbízáslista a megbízásfájl adatain alapszik, csak akkor nyitható meg, ha az eredeti fájl elérhető (vö. Megbízástípus függő beállítások, úgymint "Megőrzési idő" és "Fájl mentése" a Bázis modulban; 6.4.1 Fejezet: *Megbízástípusok tulajdonságlap*). Ebből következik, hogy ez a gomb a megőrzési idő letelte után inaktív.

[Kiegészítő információk]

A kiegészítő információk csak akkor jelennek meg ha a beolvasott számlainformációkban szerepelnek (pl. a bizonylat információk vagy a dokumentum adatok, abban az esetben ha a megfelelő kiegészítő modul telepítésre került).

[Közlemények]

Kattintson a **[Közlemények]** gombra a kiválasztott mozgáshoz tartozó közlemények megtekintéséhez. Maximum 14 közlemény jeleníthető meg.

[Megbízó / Partner]

Kattintson a fenti gombra, hogy a megbízóra vonatkozó információk megjelenítésre kerüljenek. Az alábbi információk a maszk felső részében jelennek meg:

- Megbízó / Partner
- Megbízó IBAN
- Bank
- Számlaszám
- Jogcím
- Azonosító 1
- Azonosító 2
- Bankreferencia
- Ügyfél-referencia
- További információ
- Megbízó IBAN számlaszám

Ha az információs rész valamely adata nincs feltüntetve a képernyőn, az azt jelenti, hogy ilyen információt nem csatoltak a mozgási tételhez.

[Kivonat nyomtatása]

A megjelölt mozgáshoz tartozó kivonatot ezzel a gombbal nyomtathatja ki. A rendelkezésre álló listatípusok: tömörített kivonat, egyedi (széles) és tömörített.

[< Számla]

[> Számla]

Az ablakban a számlamozgások egymás után helyezkednek el. A fenti gombok segítségével lehet mozogni a számlák között. A gomb lenyomása után a lista első sora a következő számla első mozgási tételére fog ugrani. Az ablak felső részében az információk is a számlától függően változnak.

3.2 Mozgások megnézése

Ha a kiválasztott mozgástételhez tartozó részleteket akarja megnézni, akkor a jobboldali egérrel való kattintás után válassza a **-Részletes megmutatás-** funkciót. Ekkor megjelenik e részletek is tartalmazó ablak. Ugyanezt a hatást érheti el kettős kattintással.

A kiválasztott rekordot a program egy dialógusablakban jeleníti meg. A mezők azonosak az új kivonat felviteli-képernyőnek mezőivel, csak ezen a képernyőn a mezők többsége nem módosítható. A "Mozgások" ablaknak két fő oldala van:

- Mozgás
- Kiegészítő információk

A fenti ablakban csak néhány mező módosítására van mód, s ezek a "Csoportazonosító", a "Kiegészítő információ" és a "Belső közlemény".

A "Kézi" mező akkor van megjelölve, ha az adott mozgást (kivonatot) manuális módon vitték be. E mező segítségével könnyedén azonosíthatja azon mozgásokat, amelyeket manuálisan vittek fel.

4 Értéknapi egyenleg

A rendszerben tárolt, kommunikáció során a banktól áthozott és a program által beolvasott számlainformációk (mozgások, előzetes számlainformációk) valamint a manuálisan bevitt tervezési adatok értéknapi elemzésének megjelenítéséhez válassza

- az alábbi ikont



vagy

- a -Kiértékelések- / -Értéknapi egyenlegek- menüpontot, vagy ha bejelölte a "Funkció menü" opciót a -Rendszerparaméterek- menüpontban, akkor a -Funkciók- / -Értéknapi egyenlegek- menüpontot.

Az MT940 fájlok beolvasásakor nemcsak az AUSZUG (kivonat) és UMSATZ (mozgás) adatbázisok felfrissítése történik meg, hanem mindemellett egy VALxxxx.ZDC fájl is generálódik a \MCCWIN\DAT könyvtárban.

(Minden a rendszer által karbantartott számla esetében az "xxxxx" helyére egy belső szám kerül.)

Az értéknapi alapján előkalkulált számlaegyenlegek ebben a fájlban tárolódnak. Ezzel is lerövidíthető a listák generálására szükséges időmennyiség.

Bárhogy is történjen, a végeredmény nagyban függ a számlákhoz tartozó mozgások számától. A VALxxxx.ZDC fájlokat a programfunkciók frissítik fel automatikusan.



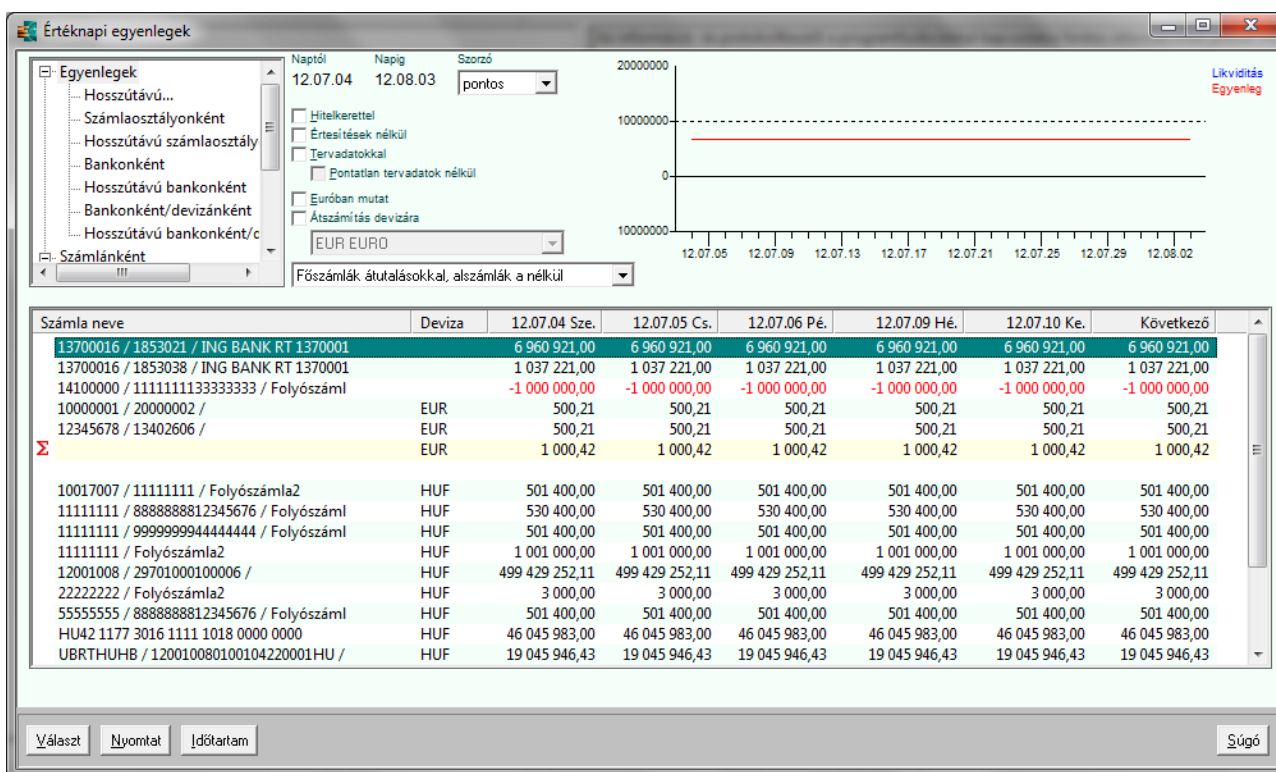
Kérem, figyeljen arra, hogy a megfelelő értéknapi fájlok a számlák számára rendelkezésre álljanak. Azaz a mentés visszatöltésekor bizonyosodjon meg arról, hogy nemcsak az adatbázisokat, hanem minden más releváns fájlt is visszatöltött. Ha ezt elmulasztaná, akkor törölnie kell a VALxxxx.ZDC értéknapi fájlt (DOS vagy Windows parancsokkal). Amikor legközelebb MT940 fájlokat olvas be, a VALxxxx.ZDC fájlok is újra generálódnak (ekkor már a helyes értéknapi adatokat tartalmazzák). Az értéknapi fájloknak évenként kb. 8K hely kell a lemezen számlánként.

A megjelenítéskor * (csillaggal) ellátott értékek **előzetes számlainformációkat**, a kettős kereszt (#) ügyfélspecifikus **tervezési adatokat** jelöl.

Azon funkciók, amelyek mellett a "(CM+)" megjelölés olvasható, csak akkor érhetőek el, ha Ön installálta a "Cash Management Plus" kiegészítő modult.

4.1 Adatbázis-áttekintés: értéknapi egyenleg / likviditás

Miután elindította az értéknapi egyenlegek funkciót, megnyílik az adatbázis-áttekintő lista, amely az összes számlát tartalmazza a számlanév, deviza és egyenleg megjelölésével.



A képernyő jobb felső részén található grafikon adatai a dialógusablak bal oldali kis ablakában kijelölt mindenkor bejegyzéstől függenek. Miután a listaablakból kiválasztotta a megfelelő funkciót, az egyenlegek az ablak alsó felében azonnal megjelenítésre kerülnek.

Az –Értéknapi egyenlegek- menüt kiválasztva jelenik meg az egyenlegeket áttekintő ablak. Az aktuális dátumhoz tartozó egyenleg és az azt követő 5 nap egyenlege jelenik meg itt oszloponkénti tagolásban. Az oszlopok száma 99 oszlopra/napra bővíthető a - Karbantartás- / -Cash Management paraméterek- menüben a "**Oszlopok/napok száma az értéknapi egyenlegben**" paraméter segítségével az *Értéknapi egyenlegek /Tervadatok tulajdonság*lapon (lásd 6.2.2 Fejezet).

A rekordok alatt van lehetőség az értéknapi egyenlegek dátum-intervallumának beállítására a [**Dátum választás**] gombra kattintva.

A megjelenítést a baloldali párbeszédablakkal lehet testre szabni ("funkciós fa"). Itt többféle listatípusokból választhatunk (lásd alább).

A számlára történő kettőskattintás után átválthatunk a számla részletes megtekintésére (lásd alább). Innen az egyes bejegyzésre történő duplakattintással juthat vissza az eredeti nézetbe.

További kontroll- és listamezők találhatók a dialógusablak közepén, amelyek bejelölésével és kikapcsolásával a megjelenített adatok tovább formálhatók.

A kiválasztott számla egyenlege és likviditása a dialógusablak jobb felső részén található grafikon mutatja. Kettőskattintással a grafikon kinagyítható. Ebben az esetben a kis táblázat megjelenítésére egy második ablak nyílik meg. Ha itt rákattint a [**Vágólap**] gombra, a grafikon a program kimásolja a vágókönyvbe ahonnan ezt közvetlenül kinyomtathatjuk vagy pedig kimásolhatjuk egy másik alkalmazás számára. Kattintson a [**Nyomtat**] gombra, ha ki szeretné nyomtatni az adott grafikon.

A gombsorban található az **[Időtartam]** gomb, amely segítségével meghatározhatjuk azt az időszakot, amelyre vonatkozóan szeretnénk az értéknapi analízist megtekinteni.

Az értéknapi egyenlegek kiértékeléséhez az alábbi elemek állnak rendelkezésre:

Válassza ki a kiértékelési formát a megfelelő funkció kiválasztásával (pl. egyenlegek – hosszú távú). Az egyenlegek kiértékelése lehet normál vagy hosszú távú. További alternatíva jelenítse meg az értéknapi egyenlegeket bankorientáltan vagy számlacsoportokra vonatkozóan.

Hosszú távú...(CM+)

A standard dialógusablak alapját a rövid távú likviditás képezi napi intervallumban. Ha megjelölte a **"Hosszú távú..."** mezőt, akkor az értéknapi és a likviditásértékek 14 napos időközökben követik egymást. Az intervallum megváltoztatható a -Karbantartás- / -Cashmanagement rendszerparaméterek- menüpontban a **"Hosszú távú értéknapi elemzésnél napok száma"** paraméterrel.

Számlaosztályonként (CM+)

Ha ezt a funkciót választja, a számlaosztályok és egyenlegek egy listában jelenítődnek meg.

Bankonként (CM+)

A számlák összegei bázisdevizára konvertálva és bankonként összegezve láthatók az ablakban. Bázisdevizának a számla törzsadatoknál megadott devizát tekinti a rendszer.

Bankonként/Devizánként (CM+)

A különböző devizájú számlák bankonként kerülnek megmutatásra.

Részletezés számlánként

Egy, a listában található számlára való kettőskattintással felhívhatjuk a számla részletes adatait tartalmazó ablakot. További kapcsolódó információt a 4.2: Értéknapi egyenleg/kamatszámítás (CM+) dialógusablak című fejezetben olvashat.

Teljes áttekintés (CM+)

A teljes áttekintés egy áttekintő képet ad Önnek az előjegyzett tételekről, értesítésekről, tervadatokról, mozgásokról, a likviditásról és egyenlegekről a kiértékelési periódusra vonatkozóan.

[Időtartam]

Ha meg akarja határozni az időtartamot, amelyre vonatkozóan a kiértékelést szeretné elkészíteni, először kattintson a fenti gombra, majd a megjelenő ablak **"Naptól"** **"Napig"** mezőibe írja be a megfelelő dátumokat. A mezők kitöltéséhez igénybe veheti a program kalendárium funkcióját is. Ha korábban még nem készített effajta kiértékelést, a program az **"Időponttól"** mezőbe automatikusan a rendszerdátumot fogja beilleszteni, más esetekben, a dátummezők a legutóbb beadott dátumokat fogják tartalmazni. Ha az adott időintervallum nem felel meg az Ön óhajainak, egyszerűen írja őket felül. A fő dialógusablak felső részén mindig láthatja a mindenkor időtartamot, amelyre az ablakban látható értéknapi adatok vonatkoznak.

Szorzó

Abban az esetben, ha az értéknapi kiértékelés túlságosan nagy összegeket eredményezne, a megjelenítést lényegesen leegyszerűsíthetjük, ha a devizaszorzó megnöveljük (pl. 100-ról 100 000-re). A devizaszorzó alapértékét a -Karbantartás- / -Cashmanagement paraméterek- menüpontjából felhívható ablak *Cashmanagement* oldalán határozhatjuk meg az **"Értéknapi egyenlegek devizaszorzója"** paraméter segítségével.

Hitelkerettel (CM+)

Ha ezt az opciót megjelöli, mindegyik listakép esetében a releváns számlára vagy bankra vonatkozóan a hitelezési feltételek is láthatóak lesznek (vö. 7.2.3: *Kamat és diszpozíció*).

Értesítések nélkül (CM+)

Ha megjelöli ezt az opciót, az értéknapi analízis nem fogja magába foglalni az értesítéseket az előkönyvelt tételekről.

Tervadatokkal

Jelölje meg azt az opciót, ha az analíziskészítésnél a tervadatokat is figyelembe akarja venni

Változó tervadatok nélkül

A "**Változó tervadatok nélkül**" opció segítségével határozható meg, mely tervadatokat vegye figyelembe a program az analízis készítésekor. Jelölje be a fenti opciót, ha azt akarja, hogy ezeket a tervadatokat kihagyják a kiértékelésből. Ebben az esetben a listakép csak a "**tartós**" tervadatokat fogja magában foglalni. Ha a fenti mezőt nem jelöli be, az összes tervadatot figyelembe fogja venni a program a kiértékelés elkészítésénél.

Euróban mutat

Ha megjelölte az "Euróban mutat" funkciót, az euróban vezetett számlák nyitó egyenlegei euróban (érintett devizák) lesznek megjelenítve.

Kalkulálás

Ha a számlák több devizában tárolódtak el, Ön nem tudja ezen számlák mozgásait átkonvertálni bázisdevizába.

Jelölje be a fenti mezőt, majd az e módon aktívvá váló listaablakból válassza ki azt a devizát, amelyet bázisdevizaként óhajt megjelölni. Kérem, jegyezze meg, hogy a konvertálás végrehajtásának alapfeltétele, hogy az adott bejegyzések szerepeljenek a Deviza kiegészítő segédadatbázisban (vö. 7.3: *Deviza segédadatbázis*).

Használja a legördíthető menüablakot a szelekciós kritérium meghatározásához. A szelekciós kritériumot az alábbiak közül választhatja ki (CM+):

- **Főszámla átvezetéssel**
- **Fő- és alszámla átvezetés nélkül**
- **Főszámla átvezetéssel, alszámla átvezetés nélkül**

Természetesen, előbb a számlákat a számla segédadatbázisban fő- vagy alszámlaként be kell sorolni (vö. 7.2.4: *Alszámlák*).

Az egyes számlák kiértékelése táblázatos formában történik.

A maszk fejléce a "Bank", a "Számlaszám", háromszlopnnyi dátum, valamint a "Következő" szöveget tartalmazza.

Az első dátum azokat az értéknapi adatokat adja meg, amelyek egy nappal a könyvelési egyenleg utániak, a második a megfelelő értékeket két nappal később, stb. A "Következő" oszlop mindazokat az értéknapi adatokat tartalmazza, amelyeket több mint három nappal a könyvelési egyenleg után határoztak meg.

Ha Ön a **CM+** kiegészítő modult installálta és a **"Hitelkerettel"** mezőt beikszelte, ugyanilyen táblázat-felépítés mellett az értéknapi összegek alatt megjelenik a likviditás is. A likviditások oszloponkénti végösszegei külön egy záró sorban szerepel.

Ha a maszkon ezenkívül a **"Hosszú távú..."**-t is kiválasztotta, az értéknapi és a likviditásértékek 14 napos időközökben követik egymást. Az intervallum megváltoztatható a **-Karbantartás- / -Cashmanagement rendszerparaméterek-** menüpontban a **"Hosszú távú értéknapi elemzésnél napok száma"** paraméterrel.

Az értékek megadása 1000 devizaegységben történik. A **-Karbantartás- / -Cashmanagement rendszerparaméterek-** menüpontban változtathatja meg ezt a faktort (lásd **"Értéknapi egyenlegek devizaszorzója"** paraméter).

Az egyes értékeket a program devizacsoportokba fogja össze (kivétel a bankorientált kiértékelés a CM+ keretében, itt mindent bázisdevizában számol át a program). A devizanem minden egyes változásakor részösszegeket képez a rendszer az aktuális devizában megadott minden értékre vonatkozóan.



Az értéknapi egyenlegeknél a kapott végösszeg **"kerekítési hibákat"** tartalmazhat.

A **-Karbantartás- / -Cashmanagement rendszerparaméterek-** menüpontban meghatározott (pl. 1000) **devizaegységben** megadott végösszeget a program nem a megjelenített, már kerekített értéknapi egyenlegekből számítja ki, hanem a valódi, nem az 1000 devizaegységre fel- vagy lekerekített egyenlegekből. Ezt a számítási eljárást azért választottuk, hogy a végösszegben a kerekítési hibát a lehető legkisebb értéken tarthassuk. A számolási módszer miatt a kerekített értékekkel végzett gyors ellenőrzés nem adja ki a végösszeget. Ennek ellenére az ismertetett számolási módszer adja a pontosabb eredményt.

A **[Dátum választás]** gombon kívül a következő gombok is elérhetőek a **"Értéknapi egyenlegek "** párbeszédpanelen.

A **[Nyomtat]** funkció alatt a következő listatípusok érhetőek el: **"Áttekintő"** (a számla egyenlege, részösszegek és végösszeg) és a **"Csak összeg"**, amely csak összegeket mutat.

A részletes megmutatás számlánként opcionál választhat az **"Ez a számla"** vagy a **"Összes számla "** listatípus közül.

A többi funkció az **"Áttekintő"** típussal érhető el.

4.2 Értéknapi egyenleg / Kamatszámítás (CM+)

Válassza a **"Részletezés számlánként"** funkciót vagy a listában található számlára való kettőskattintással hívja fel a számla részletes adatait tartalmazó ablakot. Ez a dialógusablak tartalmazza a számlák számát, az előjegyzett tételek, a tervadatok és mozgások összegét, valamint az éppen elemzett számla egyenlegét és likviditását.

Kattintson a "**Kamat áttekintés**" (CM+) funkcióra, hogy az elemzett számla kamatinformációi megjelenítésre kerüljenek. A megjelenő táblázat az alábbi információkat tartalmazza: kamatnapok száma, kamatszámítási idom, kamatszázalék, kamat, mozgások száma és összege, számla egyenlege.

A kiértékelés **számlánként** is megtekinthető.

Mindkét nézetben megjeleníthetők az egyes tranzakciók is, kettős kattintással vagy az ablak bal felső sarkában lévő funkciógyűjtőben való kiválasztással.

A „Tranzakciók összesen” oszlopban a számlaosztály is megjelenik.

Az egyes tranzakciók listáján könyvelt és előjegyzett tételek esetén szerepelnek a részletek és az összegsorban a megbízó (szögletes zárójelben).

A részletes listán azon tervadatok (#), amik nem tartoznak az aktuális felhasználó profiljához (pl. más hozzáférési osztályuk van) (X) jelöléssel e l vannak fedve.

A kamatok (hitel-, betéti-, és túllépési kamatok) kiszámítása az Ön által a Számla segédadatbázisba bevitt adatokon alapul (vö. 7.2.3: *Kamat és diszpozíció*).

Ha egy bankkal kapcsolatos riportot használ (bankonként vagy hosszú távú bankonként) a betét-sorhoz tartozó bejegyzések, amik a Bankok segédadatbázis (ld. 7.1.2 Fejezet Bázis modul) *Kamatok információs tulajdonságlapon* lettek beállítva csak az értéknapi egyenlegekhez fognak beszámítódni. Mivel ez az összes számlához tartozó betét-sor, így más riportokba nem számítódik bele, különben hibás egyenlegek jelennének meg a számlánkénti nézetben.

A kamatszámítás a következő képletekkel történik:

A kamatszám meghatározása

$(\text{Tőke} / 100) * \text{kamatnapok} = \text{kamatszám}$

A kamatszám az első tizedesjegyre van kerekítve.

A kamatok kiszámítása

$(\text{kamatszám} * \text{kamatláb}) / 360 = \text{kamat}$

A kamat a harmadik tizedesjegyre van kerekítve.

A hitelkeret túllépésénél a kamatszámok és a kamatok számítása a **normális hitelkamatra** és a **túllépési pótlékra** külön történik, és kerekítés után összeadódik.

A **betéti kamat** számításakor a tőke értéke a következő:

$\text{Tőke} = \text{értéknapi egyenleg} - \text{minimális kamatozó betét}$

4.3 Diszpozíció (CM+)

A "**Diszpozíció**" funkció segítségével készíthet javaslatokat arra vonatkozóan, hogy mely összegek legyenek átvezetve egy másik számlára.

Amikor a rendszer összeg átvezetési javaslatokat állít elő, csak azokat a számlákat veszi figyelembe, ahol a "Számlaszám előzetes info beleértve" paraméter be van állítva a Számlák segédadatbázisban (vö. 7.2.3 *Kamat / Diszpozíció*)

A diszpozíciókra az alábbi szabályok vonatkoznak:

- Diszpozíciók csak főszámlákra vonatkozóan készülnek.
- A diszpozíciók kalkulálásakor a program az "**Időtartamnál**" megadott "**Naptól**" mezőt veszi figyelembe. Az átvezetések sikerességéhez szükséges, hogy a megadott dátum a rendszerdátumnál későbbi legyen. A "**Napig**" mezőben megadott dátum nincs hatással a kalkulációra. A riport dátuma (a dátuma és hétvége kódja) a megfelelő oszlop fejlécében található.
- Az értéknapi egyenlegek kalkulálásakor az előjegyzett tételeket mindig figyelembe veszi a program, a tervadatokat viszont csak akkor, ha a megfelelő opció az értéknapi elemzés ablakban be volt jelölve.
- Negatív egyenlegű folyószámlák esetében az átvezetés pozitív egyenlegű számlákról történik. Az első átvezetés arról a számláról történik, amelynél a legkisebb a hitelkamat, a legnagyobb betéti kamattal rendelkező számlára. Pótlólagosan a legnagyobb hitelkamattal rendelkező negatív egyenlegű számlákról az összegek a legkisebb hitelkamatú negatív egyenlegű számlákra vezetődnek át, míg a pozitív egyenlegű legmagasabb betéti kamattal rendelkező számlák a legkisebb betéti kamatu pozitív szaldós számlákról való átvezetéssel töltődnek fel.

További kapcsolódó információkat az alábbi fejezetekben találhat:

- 4.3.1. Diszpozíció dialógusablak
- 4.3.2: Diszpozíció: funkciók

4.3.1 Diszpozíció dialógusablak

A diszpozíció végrehajtásához mindössze a "**Diszpozíció**" funkcióra kell kattintania az "Értéknapi egyenlegek" dialógusablak bal felső részén található funkciós ablakban. Az átvezetési javaslatokat a program azonnal előállítja és egy új dialógusablakban megjeleníti azokat. Ez a dialógusablak 3 részre osztható:

- A **megjelenítő rész** tartalmazza a számlára vonatkozó részleteket. A legmagasabb egyenleg, hitellimit és a hitel- és betéti kamatok mértéke a számla neve mellett láthatók.
- A **középső szekció** tartalmazza az összeg átvezetési javaslatokat. Minden számlára vonatkozóan 3 információs sor áll rendelkezésre. Egyszerre maximum 5 számla jeleníthető meg a képernyőn egyidejűleg.
 - 1. sor** : a számla nevén és a devizán kívül tartalmazza a javasolt átvezetés értékét valamint a kamatot (referenciadátum + 1) és az értéknapi egyenlegeket (rendszerdátum, referenciadátum +1, referenciadátum + 2 és az ezt követő napok az Ön által meghatározott devizaegységben) képviselvén a jelenlegi értékeket az átvezetési javaslatok végrehajtása nélkül.

2. sor : likviditás beleértve a hitelkeretet is (ha bejelölt)
3. sor : a számlára vonatkozó transzfer összege és az újrakalkulált értéknapi egyenlegek és kamatok, amelyek már az átvezetési javaslatok végrehajtását vagy a manuálisan bevitt összeg átvezetését is magába foglalják.

Az átvezetési javaslatok tételére a 4.3: fejezetben (Diszpozíció) leírt elvek alapján kerül sor. Ha az átvezetendő összeget módosítjuk, az információs sorban látható érték szintén módosul.

A "**Transzfershámla**" listaablakból válasszuk ki a megfelelő számlát. A kiválasztás nincs befolyással a diszpozíciós ablakra.

Ha csak az elérhető diszpozíciókat kívánjuk figyelembe venni, a számlánál jelöljük be a "**Csak pooling figyelembevétele**"

dobozt. A "**Transzfershámla**" bejelölésével lehet azt a számlát kijelölni, amely összegeit számításba kívánja venni.

A szűkítési feltételek és a funkciók a diszpozíció menedzsmenthez hasonlóan működnek.

Ezzel a pooling opcióval elhagyható a kamat optimalizálás következő lépése.

Ha ezt az opciót használja, akkor azokhoz a számlákhoz, ahol a kamatrátát "0", megbízási javaslatok fognak létrejönni.

Az előállítandó fájl formátumát a legördíthető listaablakból való kiválasztással határozhatja meg. Jelen verzióban az alábbi **fájlformátumok** állnak rendelkezésre:

- DTAUS-fájl átvezetésekkel
- 1 DTAUS-fájl átvezetésekkel és terhelésekkel
- DTAUS-fájlok sürgős átvezetésekkel (DTE)
- DTAUS-fájlok sürgős átvezetésekkel (KKZ)
- INT-fájlok

A számlalista alatti mezők mutatják a számlák egyenlegét beleértve az átvezetéseket is. Az első sorban mindig a jelenlegi értéket találhatók az átvezetések megvalósítása előtt, míg a második sorban már az újonnan kalkulált összeg tekinthető meg, amely számításakor már az átvezetéseket is figyelembe vette a program.

- A dialógusablak gombsorában található funkciókat a 4.3.2.-es fejezet tárgyalja.

4.3.2 Diszpozíció: funkciók

A diszpozíciós ablak gombsorában az alábbi standard funkciós gombok találhatók meg: [**Választ**], [**Nyomtat**] és [**Súgó**].

[**Régi Diszp.**] A végrehajtott diszpozíciókról naplót készít a rendszer, amely naplókat *.DIS néven ment el. A fájl neve a mindenkor dátumból (ÉÉÉÉHHNN) áll. Például egy 2011. május 13-án készített diszpozíciós napló-fájl neve 20110513.DIS.

Kattintson a fenti gombra, ha meg szeretné tekinteni az aznapon korábban már végrehajtott átvezetések. Ha az adott napon több diszpozíciót is végrehajtottak, a fájl bejegyzéseiben a tevékenységek időpont megjelölést is tartalmaznak.

Minden egyes műveletre vonatkozóan az alábbi fő adatokat találhatjuk meg a naplóban:

- Dátum
- Időpont
- Az átvezetésben érintett bank neve
- Értéknapi
- Deviza
- A diszpozíciós fájl neve
- A diszpozíció összege
- Terhelt számla száma és bankazonosítója
- Jóváírt számla száma és bankazonosítója.

[Nincs javaslat] Ez a funkció megjeleníti a diszpozíciós dialógusablakot az összes olyan számlával együtt, amelyek bevonhatók a diszpozícióba – **de ugyanakkor nem készít átvezetési javaslatokat.**

[Fax nyomtatása] Ha Ön megegyezett a bankjával és lehetősége van faxon küldeni átvezetési megbízásokat a bankjának, akkor ezzel a funkció gombbal nyomtathatja ki a megfelelő faxot a nyomtatóján, feltéve, ha a *kamat és diszpozíciós oldalon* korábban már kijelölte a kontaktszemélyt a szükséges információk (személy, fax szám, közlemény és referencia) megadásával.

A faxon küldött átvezetési megbízások esetében is az átvezetendő összegek automatikusan bekerülnek a tervadatok közé.

[Fájl előállítás] E funkció gomb segítségével állíthatja elő az átvezetési megbízásokat tartalmazó fájlokat. Az előállítandó fájl formátumát az **"Előállítandó fájlformátum"** legördítendő listaablak segítségével határozhatja meg. Az előállítandó fájl neve pl. DISPON.IZV , ahol "n" egy sorszám amely "1"-gyel kezdődik.

Egy külön DTAUS-fájl állítódik elő a Bázis modul könyvtárában minden egyes bankra vonatkozóan amely érintett volt a diszpozícióban.

Az átvezetett összegek, éppúgy mint a faxos megoldás esetében, automatikusan bekerülnek a tervadatok közé.



A Bank segédadatbázisban, a megfelelő BPD-fájloknak a megfelelő bankokhoz való társításával biztosíthatja a diszpozíciós fájlok **automatikus** elküldését.

Miután a fájl elküldése sikeresen lezárult, a netting fájl másolatát a program az alábbi könyvtárba helyezi el ...\\MCCWIN\\SAV. Ezzel egyidejűleg az eredeti fájl törlődik az ..\\MCCWIN könyvtárból.

A **[Nyomtat]** funkció gombra kattintva az alábbi listakép áll a rendelkezésünkre:

- **Áttekintés**

Ez a listakép teljes mértékben megfelel a képernyőn látottaknak.

5 Tervezési adatok

A tervezési adatok megtekintéséhez válassza

- az alábbi ikont



vagy

vagy

- a -Kiértékelések- / -Tervadatok- menüpontot, vagy ha bejelölte a **“Funkció menü”** opciót a -Rendszerparaméterek- menüpontban, akkor a -Funkciók- / -Tervadatok- menüpontot.

Tervadatok

Számla neve: 10017007 / 11111111 / Folyószámla2
 Bank: 10017007 Számlaszám: 11111111
 Megnevezés: Folyószámla2
 Rögzítés: 12.07.04 Törlés ... nap után: 2 Belső közlemény:
 Csoporthozonositó:

Deviza: HUF Osztály: 0
 IBAN-számlaszám:
 Megbízhatóság: Pontos Gyakoriság: Soha
 Tervtípus: Normál Utoljára:

Számla neve	Értéknapi	Referencia	Közlemény	Csoportazonosító	Deviza	Összeg
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	12.07.04	UN070402....	UN070402.UNG 04.07.12		HUF	-2 000,00
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	12.07.04	UN070402....	UN070402.UNG 04.07.12		HUF	-300,00
10017007 / 11111111 / Folyószámla2	12.07.04	UN070402....	UN070402.UNG 04.07.12		HUF	-100,00

Törlési javaslat: mind Törlési javaslat: referenciával Törlési javaslat: referencia nélkül Értéknapi módosítás

Választ Nyomtat Súgó Új tervadat

A tervezési adatok adatbázisában tárolódnak a tervezett bejövő és kimenő fizetési megbízások, amelyek visszatükröződnek a jövőbeni kivonatokban. Ezek a tervezési adatok számos analíziskészítési és kiértékelési folyamat (pl. értéknapi egyenleg vagy likviditás) részét és alapját képezik. Amikor a banktól kapott számlaadatok beolvasásra kerülnek, az egyeztető funkció a tervezett fizetések tényleges átvételének azonosítására is használható.

Tervadatok kézzel rögzíthetők, vagy automatikusan a program által generálthatóak a Megbízások modul / Fájelkezelő vagy Diszpozíció Menedzsment funkciója segítségével.

A tervezési adatokat fel lehet vinni manuális módon, illetve automatikusan is generálható a fizetési modul vagy a diszpozíció funkció segítségével. Az ügyfél-specifikus tervezési adatok a segítségére lehetnek a vállalati döntések meghozatala során, mivel azok a kapcsolódó bankok által átadott értéknapi összegekhez hozzászámíthatóak. Az **[Értéknapi egyenlegek]** funkción keresztül felhívható **tervezési adatok** jele kettős kereszt (#). Ez különbözteti meg az előjegyzett tételektől, amelyek "*" jellel vannak jelölve, illetve a "natúr" értéknapi egyenlegektől, amelyek viszont semmivel sincsenek megjelölve.

**Kérem, jegyezze meg!**

Használja a -Tervadatok egyeztetése- és (amennyiben installálta a **CM+** kiegészítő modult) a -Kézi tervadat-egyeztetés- funkciókat a tervadatok és az előjegyzett tételek összehasonlításához. A fenti funkciók a -Kiértékelések- menüben érhetőek el.

5.1 Adatbázis áttekintés: Tervadatok

Válassza a tervadatok funkciót a tervezési adatok maszkjának felhívásához

A maszk felső részében az alábbi információk találhatók:

- Számla neve
- Bank
- Számlaszám
- Számla megnevezése
- Deviza
- Számlaosztály
- Rögzítés (felvitel napja)
- Törlés ... nap után
- Belső közlemény
- Megbízhatóság
- Gyakoriság
- Csoportazonosító
- Tervtípus
- Utolsó frissítés.

Ezen információk alatt látható tábla a rendszerben tárolt tervadatokat tartalmazza az alábbi adatokkal együtt:

- Értéknep
- Referencia
- Közlemények
- Számlaosztály
- Deviza
- Összeg.

Egy létező rekord módosításához válassza ki a megfelelő bejegyzést. A kiválasztott rekord ekkor egy részletes ablakban jelenik meg, ahol Önnek lehetősége van a bejegyzés módosítására vagy törlésére. A mezők azonosak az új tervadat felviteli-képernyőnek mezőivel.

A "Tervadatok" ablak gombsorában az alábbi standard funkciók gombok találhatók meg: [**Választ**], [**Nyomtat**] és [**Súgó**]. A standard funkciók mellett szintén megtalálható az [**Új tervadat**] funkció gomb, amely segítségével új tervadatokat vihetünk fel az adatbázisba.

A [**Nyomtat**] funkció gomb lenyomásakor az alábbi listatípusok közül választhatunk:

- **Áttekintés**

Az egyedi tervadatok bankonként kerülnek kilistázásra a dátum, közlemények, hivatkozás és összeg megjelölésével.

Teljes

A tervadatok bankonként kerülnek kilistázásra az adatbázisban tárolt összes információval együtt.

[Új tervadat]

Ha Ön egy tervezési adatmondatot akar újonnan felvenni, válassza a fenti funkciót.

Új tervezési adatok háromféle módon kerülhetnek az adatbázisba:

- automatikus felvitel útján, a különböző kiegészítő modulokban
- exportfájlok beolvasása útján; és
- kézi felvitel segítségével.

Új tervadatok automatikus felvétele

Ha egy kiegészítő modulban, amely képes tervadatok előállítására, a **“Tervadatok automatikus karbantartása”** be van jelölve, a tervadatbázisba mindig beíródik egy rekord, amikor a kiegészítő modulban egy megbízást jóváhagyunk, illetve egy eljárásfájl (DTAUS, DTAZV, INT) készül.

A Csoportazonosító teszi lehetővé a tervadatot "előállító" modul azonosítását. A fizetési modulokban a fájl előállításakor létrehozott csoportazonosító mindig ID-vel kezdődik:

Néhány példa a csoportazonosító generálására vonatkozóan:

UZV vagy ID : a Magyar belföldi fizetési modulnál
INT vagy ID : a Nemzetközi fizetési modul esetében

Diszpozíciókor, az érintett számlákhoz kalkulált összegek automatikusan bekerülnek az aktuális értéknappal a tervadatok közé.

Példa a csoportazonosítóra a diszpozíció végrehajtása után:

DISPO : Cash Management Plus modul

Amikor egy új fájlbejegyzést adunk a fájlkezelőhöz, a tervadatok előállítása végrehajtható a **“Tervadatok előállítása a fájl megbízásai alapján”** opció bejelölésével. Csoportazonosító szintén megadható.

Ha a számlák rendelkezésre állnak, a megfelelő tervadatok előállítódnak. A **“Bankazonosító/Számlaszám”** vagy az **“Alternatív bankazonosító/Számlaszám”** és **“Bankazonosító/Számlaszám a diszpozícióhoz”** vagy az **“Alternatív bankazonosító/Számlaszám a diszpozícióhoz”** kombinációval a megfelelő számla hozzárendelődik a megbízásokhoz.

Exportfájlok beolvasása

A tervadatbázis ASCII (szöveges)-állomány beolvasása útján is feltölthető. Ezt a szövegállományt külső, nem a MultiCash-hez tartozó program állítja elő.

Ennek a szövegállománynak meghatározott formátum szerint kell készülnie. Ezt a formátumot (az adatmezők sorrendjét, az elválasztójelet) a -Karbantartás- / -Import/Export- / -Karbantartás - menüpontban lehet definiálni.

A beolvasás maga a -Karbantartás- / -Import/Export- / -Segédadatbázisok beolvasása- menüpontban történik.

Új tervezési adatok kézi felvitele

Miután rákattintott az [**Új tervadat**] gombra egy "üres" tervadat-dialógusablak jelenik meg. Ha a [?] gombra kattintunk, megjelenik egy **kiválasztási ablak** a Számla törzsadatok között tárolt összes rekorddal. Kettős kattintással választható ki az a számlatörzs-rekord, amelyhez tervezési adatokat akarunk bevinni. A kiválasztott számlatörzs-rekordban lévő információkat (számlaszám, számla neve, deviza, számlacsoport) a program átveszi az adatbeviteli panelra.

Törlési javaslat

A

- [**Törlési javaslat: mind**]
- [**Törlési javaslat: referenciával**]
- [**Törlési javaslat: referencia nélkül**]

gombok a tervezési adatoknak az ún. "Törlési javaslat" keretein belüli törlésére szolgálnak.

Ezek jelentése:

[**Törlési javaslat: mind**]

A törlési javaslatban a szelekciós maszk - amelyet a [**Választ**] funkció segítségével megadtunk - által előírtak függvényében az összes olyan adatmondat szerepel, amelynél az értéknaptól számítva letelik a "Törlés ... nap után" mezőben megadott napok száma.

[**Törlési javaslat: referenciával**]

A törlési javaslatban a szelekciós maszk - amelyet a [**Választ**] funkció segítségével megadtunk - által előírtak függvényében az összes olyan adatmondat szerepel, amelynél az értéknaptól számítva letelik a "Törlés ... nap után" mezőben megadott napok száma **ÉS** a "referencia" mező ki van töltve.

[**Törlési javaslat: referencia nélkül**]

A törlési javaslatban a szelekciós maszk - amelyet a [**Választ**] funkció segítségével megadtunk - által előírtak függvényében az összes olyan adatmondat szerepel, amelynél az értéknaptól számítva letelik a "Törlés ... nap után" mezőben megadott napok száma **ÉS** a "referencia" mező nincs ki töltve.

Az eljárás további része mindhárom törlési javaslat típusra nézve azonos:

A kritériumoknak megfelelő minden tervezési adatrekord egy képernyősort foglal el. A sor végén kis négyzet van, amelyet "be kell ikszelni" (rákattintással), ha az adott sort törölni kell.

Az ablak státuszsorában a

- **[Kijelölt tervadatok törlése]** és esetleg a
 - **[Következő oldal]**
- funkciós gombok találhatók.

A **[Kijelölt tervadatok törlése]** gomb hatására a "beikszelt" tervezési adatok törlődnek. A **[Következő oldal]** gomb a további, még jelöletlen rekordokat jeleníti meg a képernyőn.



Kérem, jegyezze meg!

A "törlési javaslat" procedúrával kapcsolatos további információk találhatók a -Kiértékelések- menüpont magyarázatánál a "Funkciók" fejezetnél, illetve a Tervadatok törlése és a Kézi tervadat-egyeztetés című fejezetben.

Értéknap módosítás

A szelekciós párbeszédpanelben (lásd **[Választ]** funkció) megadott szelekciós kritériumoktól függően, a "Kijelölt tervadatok értéknapjának módosítása" párbeszédpanel tartalmaz minden olyan rekordot,

- ahol a "törlés ...nap után" mezőben megadott napszám már eltelt, és
- ahol kiegyenlítés/egyeztetés még nem történt meg.

Minden, a szelekciós kritériumnak megfelelő tervezési rekord megjelenik a képernyőn. A sorok végén található egy kis négyzet, amelyet abban az esetben kell bejelölni, ha a rekordhoz tartozó értéknapot előre kívánja hozni.

A párbeszédpanel az alábbi funkciókat tartalmazza:

- **[Kijelölt tervadatok értéknapjának módosítása]** és esetleg
- **[Következő oldal]**

A **[Kijelölt tervadatok értéknapjának módosítása]** funkciót akkor válassza, ha a kiválasztott rekordok értéknapját meg kívánja változtatni. A **[Következő oldal]** funkció választásakor a következő, még jelöletlen rekordok jelennek meg a képernyőn. Ha ezt a gombot nyomja meg, az előző oldalon kiválasztott rekordok nem kerülnek módosításra.



Kérem, jegyezze meg!

Az "Értéknapok módosítása" procedúrával kapcsolatban, kérjük, olvassa el az alábbi menüpontokhoz fűzött magyarázatokat: -Kiértékelések- / -Tervadat-egyeztetés- és -Kézi tervadat-egyeztetés-.

5.2 Tervezési adatok megnézése

Kettős kattintás a tervezési rekordra, vagy a jobboldali egérrel való kattintás után a -Részletes megmutatás- menüpont választva megjelenik a "Tervadatok" párbeszédpanel, amely az alábbi, szerkeszthető adatokat tartalmazza az adott tervadatra vonatkozóan:

- Értéknap
- Referencia
- Összeg

- Eredeti összeg
- Csoportazonosító
- Közlemény
- Hozzáféresi osztály
- Belső közlemény
- "Törlés...nap után"
- Gyakoriság
- Megbízhatóság
- Tervtípus és
- Utoljára (utolsó frissítés).

A **Bank**, **Számlaszám**, **Bank neve**, **Deviza** és a **Számlacsoport** mezők **nem szerkeszthetők**.

Értéknap

Vigye fel a (valószínű) értéknapot.

Rögzítés

A program a rendszer dátumot fogja ebben a mezőbe a rögzítés dátumaként beírni. A mező nem szerkeszthető.

Összeg

Az "**Összeg**" mezőben a **tartozik értékeket** negatív előjellel (-) kell jelölni.

A külföldi devizában megadott megbízások összegeit a számladevizának megfelelően átkonvertálódhatnak.

Deviza / Eredeti Összeg

Ebben a mezőkben az eredeti devizanem és a megbízás eredeti összege szerepel.

Referencia

Csoportazonosító

További kitölthető mezők a **Referencia** és a **Csoportazonosító**. Ha installálta a **CM+** kiegészítő modult, használja a [?] gombot a releváns adatbázis eléréséhez (vö. 7.5: Csoportazonosító segédadatbázis).

A referenciát és a csoportazonosítót is használhatja szelekciós kritériumként bizonyos rekordok vagy rekordcsoportok kiválasztásához (lásd: [**Választ**] vagy [**Nyomtat**] funkciók.)

Közlemények

Belső közlemények

A **Közlemények** felvitelére két sor áll rendelkezésre. A [?] gomb segítségével érheti a Közlemények segédadatbázist, ha installálta a **CM+** kiegészítő modult (vö. 7.4: Közlemények segédadatbázis).

A **Belső közleményeket** manuális módon kell felvinni. Ha a tervadatokról kívánja generálni a PLANUNG.TXT exportfájlt, a Belső közlemények ehhez az exportfájlhoz hozzáadhatók.

Hozzáféresi osztály

A tervadatokat manuális hozzárendelhetjük hozzáféresi osztályokhoz, melyet a [?] gomb segítségével választhatunk ki. Amennyiben a bejegyzés automatikusan került felvételre, a mező már tartalmazza (amennyiben meg volt adva) a megfelelő értéket.

Tárolási periódus (Törlés ...nap után)

A továbbiakban meg kell adni, hogy **hány nap** után kell a tervezési rekordot az adatbankból eltávolítani. Ha az itt megadott napok száma letelik, a rekord a "törlésre javasoltak" közé kerül. A rekordok (egyenként) kézzel is törölhetők.

A likviditás áttekintőben kerülnek kilistázásra a tervadatok az értéknapoknak megfelelő dátumokkal.

Példa:

A tervadathoz rendelt értéknap 2011. aug. 20. A "Törlés...nap után" mezőbe megadott érték: 5.

A tervezési rekord a likviditási áttekintőben jelenik meg 2011. aug. 20-án. E nap után a rekord többé nem jelenik meg a kiértékelésekben, feltéve, hogy van egy 2011. aug. 20-i vagy későbbi dátumú **kivonat** a kivonatok adatbázisában.

Ha **nincs ilyen kivonat** a kivonatok adatbázisában, a tervadat egészen addig a rendszerben tárolódik, amíg manuális módon nem törlik, vagy nem használják a "törlési javaslat" funkciót.



Azok a rekordok, amelyek egy kiegészítő modulon keresztül kerültek a tervadatbázisba, a -Karbantartás- / -Rendszerparaméterek Cashmanagement- menüpontban meghatározott megőrzési idő (lásd. **Tervadatok megőrzési ideje**) lejáta után automatikusan törlődnek.

Gyakoriság

A feldolgozási ritmus megadásával a tervezési rekord **tartós megbízásnak** címkézhető meg. A listaablakban az alábbiak közül választhat:

- Soha
- Hetente
- 10 naponta
- Kéthetente
- Havonta
- Kéthavonta
- Negyedévenként
- Félévente
- Évente

Már csak az **Utoljára** mezőt kell kitöltenie, amely nem más, mint a rekord előállításának dátuma. Ha nem tölti ki ezt a mezőt, a tervezett tartós megbízást az analíziskészítési funkció során mindig (korlátlan ideig) beleveszik.

Megbízhatóság

Az alábbi két variáció közül választhat:

- Pontatlan
- Pontos

Az alapértelmezés: "Pontatlan", azaz az egyeztetéshez használt számlaösszeg esetleg ettől eltérhet. Ha a tervadatot a fizetési modulok generálják, a megbízhatóság automatikusan a "Pontosra" áll be, amely azt jelenti, hogy az összeg ettől nem térhet el, azaz pontosan egyeznie kell.

Tervtípus

A mező kitöltésekor az alábbi két variáció közül választhat:

- Normál
- Csekkgyűjtő

Az alapértelmezés: "Normál". A "Csekkgyűjtő" Magyarországon nem használatos.

Kattintson a [**Tárol**] gombra, ha befejezte az adatmezők kitöltését.

6 Kiegészítő funkciók a Kiértékelések menüben

A -Kiértékelések- címszó alatt még egyszer összefoglaltuk a Cashmanagement kiértékelési lehetőségeit, amelyek ikonokon keresztül is elérhetők.

Az alábbi menüpontokról van szó:

- Egyenlegek
- Kivonatok
- Mozgások
- Értéknapi egyenlegek
- Tervadatok

Itt lehet beállítani a **tervadat-egyeztetés** paraméterének értékét, és ugyancsak itt lehet végrehajtani magát a kiegyenlítést. A paraméter-beállítás és a kiegyenlítés a- **Tervadat-egyeztetés** menüpontból hajtható végre.

Tervadat-egyeztetés előtt a feldolgozási protokoll (VERARB.PTK) törlődik, így a feldolgozás egyes lépései az újonnan felvett protokoll alapján követhetők lesznek.

Ha installálta a Cashmanagement Plus kiegészítő modult, az alábbi menüpont szintén elérhető:

- Kézi tervadat-egyeztetés

Ha meg óhajtja tekinteni az tervadat-egyeztetés során egyeztetett tételeket, válassza az -Egyeztetett tervadatok- menüpontot. (Cashmanagement Plus kiegészítő modul szükségeltetik ezen funkció eléréséhez).

6.1 Tervadat-egyeztetés

A tervadatok összevethetők azokkal az állományokkal, amelyekben a bank által küldött számlakivonatok találhatók. A tervadatok és a könyvelt mozgási tételek egyeztetése során a program ellenőrzi, hogy a vizsgált állományokban megvannak-e a bizonyos határok között egymásnak megfelelő mozgási tételek.

Először válassza ki a kivonatófájl, amelynek tételeit egyeztetni szeretné a tervadatokkal. Az összes STA kiterjesztésű fájl az \MCCWIN könyvtárba menti a program.



Kérem, jegyezze meg!

Ha olyan kivonat tételeit szeretné egyeztetni a tervadatokkal, amelyet nem az \MCCWIN könyvtárban tárol, akkor kattintson a [**Könyvtár**] gombra, majd ezután válassza ki a megfelelő meghajtót és könyvtárat.

Tervadat-egyeztetés

Kérem, válassza ki az egyeztetendő kivonatfájlokat.

Könyvtár

20091.sta	A számlainformáció forrása: 12.08.11
31.sta	A számlainformáció forrása: 3.11.11
310.sta	A számlainformáció forrása: 3.11.11
IBANtest 1.sta	A számlainformáció forrása: 31.01.11

Kérem, adja meg az automatikus egyeztetés feltételeit.

☒ Az összegnek pontosan egyeznie kell

Maximális eltérés százalékban?

☒ A bank- és számlaszámnak egyeznie kell

☒ Az értéknapnak egyeznie kell

< Back Next > Súlyó

Az egyeztetési feltételeket a következő mezők megjelölésével lehet meghatározni:

- **Összegnek pontosan egyeznie kell (CM+)**

Ha ez a paraméter meg van jelölve, akkor a program csak azokat a terv- és mozgásadatokat egyezteti, amelyeknek összege pontosan megegyezik. Ebben az esetben Ön még azt is eldöntheti, hogy a bank és számlaszámot szintén figyelje a program vagy sem.

Ezt a funkciót csak akkor tudja kiválasztani, ha installálta a "Cashmanagement Plus" kiegészítő modult.

Ha **nem** jelölte be a fenti opciót, akkor megadhatja a maximális eltérést százalékban.

- **Maximális eltérés százalékban? (CM+)**

A mozgási tételek és a tervadatok legfeljebb az itt megadott százalékban térhetnek el egymástól.

A "százalékos kiegyenlítés" csak akkor működik, ha a Cashmanagement Plus modul is installálva van.

A fenti paraméter (százalék) csak akkor játszik szerepet, ha "százalékos kiegyenlítést" hajtunk végre.

- **Bank- és számlaszámnak egyeznie kell?**

Ha ez a paraméter meg van jelölve, akkor a program csak azokat a terv- és mozgásadatokat egyezteti, amelyeknek bankazonosítója és számlaszáma azonos. Ha ez a paraméter nincs megjelölve, akkor a program **minden** beolvasott mozgáshoz keres egy azonos összegű terv-sort (tekintet nélkül a bank- vagy számlaazonosítóra).

A fenti opciót csak akkor tudjuk kiválasztani, ha az "Összegnek egyeznie kell" opciót már bejelöltük. Százalékos kiegyenlítés választása esetében ez az opció nem választható ki.

- **Értéknaphoz egyeznie kell?**

Ha ez a paraméter meg van jelölve, akkor a terv- és mozgásadatok egyeztetésének feltétele, hogy az értéknaphoz egyezzen. Ha ez a paraméter nincs megjelölve, akkor a program **minden** beolvasott mozgáshoz keres egy azonos összegű terv-sort (tekintet nélkül az értéknaphoz).

Az egyeztetési feltételek megadása után kattintson a [**Következő** >] gombra.

Miután rákattintott a [**Következő** >] gombra megjelenik egy ablak, amiben leellenőrizheti, hogy jó kivonatfájlt választott-e ki az egyeztetéshez. Ha minden a legnagyobb rendben van, kattintson a [**Befejezés**] gombra, hogy a tervadat-egyeztetést a program elkezdhesse. Ekkor a program az előzőleg beállított paramétereknek megfelelően összeveti a könyvelt mozgási tételeket a kivonat-állomány adataival. Az összehasonlítás alapjául az összeg és adott esetben a bank kód, a számlaszám és az értéknaphoz szolgál.

- Ha a két tétel a megadott feltételek szerint **egyezőnek** minősül, a program megnézi, hogy a **referencia** ki van-e töltve. Ha igen, egy további ellenőrzés következik: a program megvizsgálja, hogy a csekkszám utolsó három jegye megegyezik-e. Ha igen, a program a tervadatot törlésre javasolja.

Ha a két tétel összege illetve más (az Ön által definiált paramétereknek megfelelő) adatok is megegyeznek, de a referencia nincs kitöltve, a program a tervadatot törlésre javasolja.

- Ha **nincs** olyan 2 tétel, amelynek összege azonos lenne, a lehetséges párok keresése tovább folytatódik, de ezúttal a program már az Ön által definiált maximálisan megengedhető százalékos eltérést is figyelembe veszi.

Ha találhatók lehetséges tételpár, a program megnézi, hogy a **referencia** ki van-e töltve. Ha nincs, a program a tervadatot törlésre javasolja.

Csekk tételeket csak akkor javasol kitörlésre a program a tervadatok közül, ha a talált tételpárok összegei teljes mértékben azonosak, ugyanis az összegtolerancia nem vonatkozik a csekk tételekre.

A törlésre javasolt tervadatok a program az egyeztetési folyamat utolsó szakaszaként egy ablakban jeleníti meg, amelyben a tervadatok a baloldalon, a mozgások pedig az ablak jobb felén helyezkednek el.

A mozgás-bejegyzések kiegészíthetők egyéb információkkal, erre szolgál a két "**Kiegészítő információ**" mező. A "**Közlemény 1-4**" mezők szintén módosíthatók, így például megadhatunk itt egy referenciát vagy más kapcsolódó információt.

A gombsorban az alábbi funkciók gombjait találhatjuk:

[**Töröl**]

Ezzel törölhető a tervadat.

[**Töröl és változtat**]

E gombbal törölhető a tervadat és menthető el egyidejűleg a mozgás-bejegyzésnél végrehajtott módosítások.

[**Nem, tovább**]

E gombbal lehet egy újabb tervadat-mozgás kombinációt megnyitni anélkül, hogy a képernyőn éppen látható tervadatot törölnénk, és a mozgás-bejegyzést módosítsuk.

Miután az utolsó lehetséges tervadat-mozgás párt is megjelenítette a program a képernyőn, az ablak státusz sorában a "Funkció végrehajtva" szöveg válik olvashatóvá.

Miután az egyeztetés befejeződött

- a program a referenciával rendelkező tervadatok értéknapiját, amennyiben ez régebbi, mint a mindenkorin rendszerdátum, módosítja a rendszerdátumra.
- a program létrehozza a tervadat-egyeztetési naplót, az ABGLEICH.PTK-t. Ebben a naplóban megtalálható az egyeztetéssel kapcsolatos legfontosabb információk, pl. hogy mely tervadatokat egyeztetünk a folyamat során és melyek lettek törölve. További kapcsolódó információt olvashat a naplók megtekintéséről és nyomtatásáról a 6.10: *Naplók* című fejezetben.

A tervadatok egyeztetése automatikusan történhet, ha a "Tervadat egyeztetés" doboz be van jelölve az *Automata karbantartása tulajdonság* lapon (lásd a bázis modul 6.1.4 Fejezetét).

Azon tervadatok, amik pontosan megfelelnek a szűrési feltételnek, automatikusan törlésre kerülnek. Azok a tervadatok, amik nem automatikusan egyeztetődnek, azokat kézzel lehet egyeztetni, a *Kézi tervadategyeztetés* funkcióval (lásd a következő 6.2 Fejezetet).

6.2 Kézi tervadat-egyeztetés (CM+)

E menüpontban válik lehetővé az automatikus úton nem egyeztethető tervadatok egyeztetése. Az automatikus adategyeztetés során minden olyan tétel, amelyet nem egyeztettek, egy ABG fájlba (***.ABG = egyeztetett állomány**) másolódnak. Ezen ABG fájlok a kézi tervadat-egyeztetés során elérhetők. A fájlnev az automatikus tervadat-egyeztetés végrehajtásának időpontjából (ÉÉÉÉHHNN) képződik, ".ABG" kiterjesztéssel. Például, egy 2011. aug. 23-án létrehozott ABG-fájl a \MCCWIN könyvtárban található "20110823.ABG" fájlnev alatt.

Miután belépett a -Kézi tervadat-egyeztetés- menüpontba, az összes ABG-fájl, amelyet elmentett a program az \MCCWIN könyvtárba, kilistázódik egy dialógusablakba. Válassza ki a megfelelő ABG-fájlt a legördítendő listaablakból, amelyet a dialógus jobb felső részén találhat meg.

A dialógusablak felső felében láthatja az ABG-fájl mozgásait, amelyeket **még nem egyeztetett**. A **tervadatok adatbázis** bejegyzéseit az ablak alsó része tartalmazza.

Az egér segítségével válassza ki a listából a potenciális tervadat-mozgás párt, majd kattintson a **[Kijelölt tételek egyeztetése]** gombra, aminek hatására a tervadat-egyeztetés részletes ablaka jelenik meg a képernyőn.

A megjelenő egyeztető ablak két részre van osztva. Egyikben a mozgás, a másikban a tervadat részletes adatait (úgy, mint összeg, értéknapi, rögzítés napja, közlemények, csoportazonosító) tekinthetjük meg és így módunkban áll egy részletes összehasonlítást elvégezni még az egyeztetés előtt.

A dialógusablak gombsorában az alábbi funkciók gombokat találhatjuk meg:

[Összegcsökkentés]

A kiválasztott tervadat összegét ezzel a funkciók gombbal csökkenthetjük a kiválasztott mozgás összegével. Az ily módon módosított tervadatok előtt a listában egy kék plusz-mínusz jel (+ -) található.

Tervadatok: kérem, egy t

Bank	Számla
10017007	2222222
± 10017007	2222222
10017007	2222222
10017007	2222222
10017007	2222222

[Töröl]

A kiválasztott tervadat ezen gomb segítségével törölhető.

[Töröl és változtat]

E gombbal törölhetjük a kiválasztott tervadatot, és egyidejűleg menthetjük el a mozgás-bejegyzésnél végrehajtott módosításokat. Az ily módon módosított / törölt tervadatok előtt a listában egy piros kereszt (X) található.

Tervadatok: kérem, egy t

Bank	Számla
10017007	1111111
10017007	1111111
10017007	1111111
X 10017007	2222222
10017007	2222222
10017007	2222222

[Nem, tovább]

E gombbal lehet elhagyni az ablakot, és az adott tervadatot és mozgástételt változatlanul hagyni.

A program mindegyik esetben az áttekintő ablakhoz tér vissza.

A manuális tervadat-egyeztetési ablakot a **[Változtatások végrehajtása]** gombbal hagyhatja el. Ekkor minden, az ablakban végrehajtott változtatás elmentődik. Azon rekordok mellett, amelyeket manuálisan már egyeztetünk, zöld pipa látható:

Nem egyeztetett mozgások:

Bank	Számlaszám
✓ 10017007	11111111
✓ 10017007	11111111
10017007	11111111
10017007	11111111
10017007	11111111

Válassza a -Karbantartások- / -Cashmanagement rendszerparaméterek- menüpontot, hogy meghatározza az ABG-fájlok megőrzési idejét.

6.3 Egyeztetett tervadatok (CM+)

Az -Egyeztetett tervadatok- menüpontba belépve a program minden, manuálisan vagy automatikusan egyeztetett tervadatot megjelenít a képernyőn.

Minden, az adategyeztetés után törlésre került tervadatról egy másolat található a LOE-fájlokban (***.LOE = törlési állomány**). A fájlnev az automatikus tervadat-egyeztetés végrehajtásának időpontjából (ÉÉÉÉHHNN) képződik, ".LOE" kiterjesztéssel. Például, egy 2011. aug. 23-án létrehozott LOE-fájl a \MCCWIN könyvtárban található "20110823.LOE" fájlnev alatt.

A dialógusablak jobb felső részében található legördíthető listaablakból választhatja ki a megfelelő LOE-fájlt.

Válassza a -Karbantartások- / -Cashmanagement rendszerparaméterek - menüpontot, hogy meghatározza a LOE-fájlok megőrzési idejét.

Index

A,Á		Értesítések kiírása16
ABGLEICH.PTK.....41		Értesítések nélkül.....23
Accomplish pooling only27		Euróban mutat 3, 4, 7, 8, 23
Adatbázis áttekintés		Exportfájlok beolvasása.....33
Kivonatok6	F	
Adatbázis-áttekintés		Felvitt mozgások14
értéknapi egyenleg21		Főszámla átvezetés nélkül24
likviditás21		Főszámla átvezetéssel24
Állomány, történeti (Kivonatok)6	G	
Állomány, történeti (Mozgások)16		Grafika exportálása22
Állományválasztó lista (Kivonatok)6		
Állományválasztó lista (Mozgások)16	Gy	
Alszámla átvezetés nélkül24		Gyakoriság37
Átvezetési javaslatok.....27		
Automatikus tervadat felvétel.....32	H	
B		Hibajelzés hibás kivonatokhoz.....7
Bank- és számlaszámnak egyeznie kell39		Hibák a kivonatban7
Bankorientált kiértékelés22		Hitelkamat26
Bázisdeviza23		Hitelkeret..... 23, 24
Bázisdevizára konvertálás23		Hosszú távú értéknapi kiértékelés22
Belső közlemények.....36		Hosszú távú...24
Betéti kamat26	K	
Cs		Kamat26
Csekkgyűjtő37		Kamatszám meghatározása25
Csoportazonosító36		Kamatszámítás.....25
D		Kerekítési hibák24
DISPON.IZV.....29		Kézi 13, 19
Diszpozíció26		Kézi tervadat-egyeztetés41
funkciók.....28		Kiegészítő információ40
Diszpozíció dialógusablak.....27		Kiegészítő információk13
E,É		Kiértékelés időtartamának meghatározása.....22
Egyenlegek.....3		Kiértékelések38
Egyeztetés tervadatoké.....38		Kivonat nyomtatása10
Egyeztetett tervadatok.....43		Kivonat törlése.....10
Előjegyzett tételek kiírása16		Kivonatdatum7
Értéknapi35		Kivonatok.....6
Értéknapi módosítás34		követel összeg.....12
Értéknapi egyenleg..... 20, 25		Közlemények..... 18, 36
Értéknapi egyenlegek devizasorzója.....23		Közlemények a napi kivonatokban9
Értéknapi kiértékelések.....21	M	
Értéknapiak egyeznie kell.....40		Megbízhatóság.....37
		Megbízó / Partner 9, 18

Mozgás	11
Mozgások.....	15
Mozgások kiírása.....	16
Mozgások megnézése	19
MT998	5

N

Normál.....	37
-------------	----

Ö,Ő

Összeg.....	35
Összegnek pontosan egyeznie kell.....	39

P

Pontatlan	37
Pontos	37

R

Referencia.....	36, 40
Részletezés számlánként	22
Rögzítés	35

S

Swift üzenet MT998	5
--------------------------	---

Sz

Számlák euróra konvertálása.....	17
Számlaosztályonkénti kiértékelés.....	22

T

Tárolási periódus.....	36
tartozik összeg	12
Teljes áttekintés.....	22
Tervadat-egyeztetés.....	38
Tervadat-egyeztetési napló	41
Tervadatok.....	31
Tervadatokkal	23
Tervezési adatok	30
Tervezési adatok manuális felvitele	33
Tervezési adatok megnézése	35
Tervtípus.....	37
Törlési javaslat	33
Történeti állomány (Kivonatok)	6
Történeti állomány (Mozgások).....	16
Transzfershámla	27
Tranzakció.....	11
Túllépési pótlék.....	26

U,Ú

Új kivonat létrehozása.....	10
Új tervadatok automatikus felvétele	32
Új tervezési adatok kézi felvétele	33
Utoljára.....	37

V

Változó tervadatok.....	23
VERARB.PTK.....	38