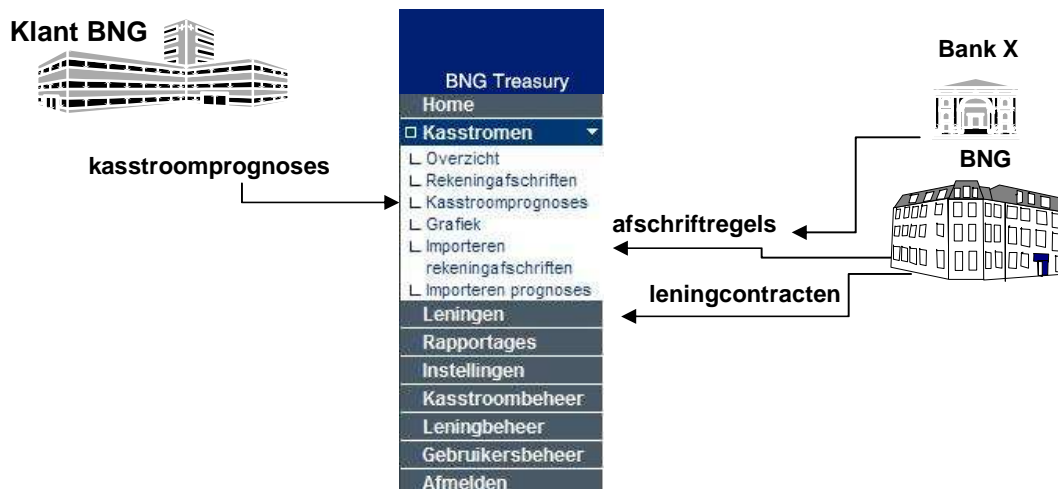


### Inleiding

Reconciliatie (ook wel matchen of afletteren genoemd) is niets anders dan de door u ingevoerde prognoses met de ingelezen afschriftregels in overeenstemming brengen. Gereconcileerde prognoses krijgen na het matchen een verwijzing naar de betreffende realisaties. Het reconciliatieproces zorgt er uiteindelijk voor dat er geen dubbeltellingen ontstaan, waardoor het toekomstig valutair saldo onjuist voorspeld wordt. Alleen het eventuele verschil tussen prognose en realisatie zal blijven meetellen in saldovoorspelling.

Het reconciliatieproces bestaat uit verschillende onderdelen, te weten:

- invoeren kasstroomprognoses (zie ook handleiding BNG Treasury versie 2.0)
- vastleggen reconciliatieregels
- importeren rekeningafschriften
- analyseren prognoses
- Opschuiven of afsluiten van prognoses



In bovenstaand schema onderscheiden we de verschillende bronnen waar BNG Treasury gebruik van maakt. Dit resulteert in een geactualiseerd Cashmanagement Overzicht:

Overzicht

Rubriek	Datum vanaf	Peildatum	Niveau	Periode	Aantal	Rekeningcode	Rek.groep				
ROOT	02/06/2009	02/06/2009	1	Week	10	Ale	Ale				
Zoek ← Wis scherm											
Rubriek	Niveau	23 2009	Openstaand	23 2009	24 2009	25 2009	26 2009	27 2009	28 2009		
Beginsaldo	0	-28.588.673,19	-25.426.589,67	-25.444.485,06	-26.587.538,84	-30.228.553,02	-32.359.884,09	-33.514.287,40	-32.448.396,37		
Geldstromen	0	3.182.083,52	-17.895,39	-3.143.053,78	-1.641.014,18	-2.131.331,07	-1.154.403,31	1.065.891,03	-1.340.000,00		
--Operationele kasstromen	1	5.385,27	0,00	2.720.140,73	-1.494.000,00	-2.410.000,00	-1.448.000,00	1.627.352,00	-1.665.000,00		
--Investeringskasstromen	1	156.698,25	0,00	83.625,47	168.000,00	325.000,00	325.000,00	1.025.000,00	325.000,00		
--Financiële kasstromen	1	3.000.000,00	-17.895,39	-5.946.819,98	-315.014,18	-46.331,07	-31.403,31	-1.586.460,97	0,00		
Eindsaldo	0	-25.426.589,67	-25.444.485,06	-26.587.538,84	-30.228.553,02	-32.359.884,09	-33.514.287,40	-32.448.396,37	-33.788.396,37		

Afschriftregels -----^ ^ ^  
 Onafgehandelde prognoses -----^ ^  
 Toekomstige prognoses tov de peildatum -----^

## Vastleggen reconciliatieregels

Er bestaan twee uitgangspunten om reconciliatieregels vast te leggen. Deze uitgangspunten geven antwoord op de volgende vragen:

- Hoe zorgt u ervoor dat een afschriftregel met de omschrijving "huren" automatisch in de rubriek Huur wordt geplaatst? [bepalen rubriek]
- Hoe zorgt u ervoor dat een afschriftregel met de omschrijving "40.123456" uiteindelijk overeenkomt met de kasgeldlening die als prognose is opgevoerd? [koppelen juiste prognose]

In het reconciliatieproces wordt altijd eerst de juiste rubriek bepaald, vervolgens wordt gezocht naar een bijbehorende prognose. Een prognose hoeft niet altijd aanwezig te zijn.

Indien u geen gebruik maakt van reconciliatieregels, dan worden de realisaties gekoppeld volgens de standaard rubriek "DIV in uit" die bij menu Instellingen | Klantinstellingen is vastgelegd. Alle afschriftregels worden dan bij elkaar geveegd.

Werkwijze om afschriftregels automatisch aan de juiste rubriek koppelen:

Klik op Kasstroombeheer | Reconciliatieregels | Toevoegen

Detailscherm Reconciliatieregels

▸ Rubriekcode	<input type="text"/>
Rubriek omschrijving	<input type="text"/>
▸ Omschrijving	<input type="text"/> <input type="text"/>
▸ Bank	<input type="text"/>
▸ Tegenrekening	<input type="text"/>
▸ Bankrekeningcode	<input type="text"/>
Bankrekening omschrijving	<input type="text"/>
▸ Bij/Af	<input type="text"/>
▸ Bedrag	vanaf <input type="text"/> t/m <input type="text"/>
▸ BTC	<input type="text"/>
▸ Prio	<input type="text"/>
▸ Interval bedrag (%)	<input type="text"/>
▸ Interval valutadatum	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Binnen kalendermaand
▸ Memo	<input type="text"/>

U dient een rubriek te selecteren waaraan u automatisch een realisatie aan wilt koppelen. Door het invullen van een bank of bankrekeningcode geeft u aan dat de instelling alleen voor die rekeningen geldt. U kunt kiezen voor debet, credit of alle bedragen. Een door u ingevulde deelomschrijving of combinatie (en/of) van deelomschrijvingen, tegenrekening of banktransactiecode (BTC) dient op het rekeningafschrift voor te komen. Met het opgeven van een range (bedrag van / tot) kunt u aangeven dat de realisatie binnen de range moet vallen.

Afschriftregels worden automatisch aan openstaande prognoses gekoppeld, indien de opgegeven matching-criteria in overeenstemming zijn. De volgende verplicht in te vullen waarden zijn van belang om de afschriftregel aan de juiste prognose te koppelen:

### *Prio:*

Met de waarde in Prio wordt de prioriteit van de reconciliatieregule aangegeven ten opzichte van andere reconciliatieregels. De prio waarde dient te liggen tussen de waarden 1 en 9999.

Let op: Het hoogste nummer krijgt de hoogste prioriteit bij het beoordelen van de matching-criteria. Bij gelijke matching-criteria prefereert de regel met het hoogste nummer.

#### *Interval bedrag (%)*

Door een percentage voor het interval bedrag op te geven, verwacht u dat de realisatie exact gelijk is aan het bedrag van de prognose (0%) of een bepaalde afwijking naar boven of beneden mag hebben (>0%). Bij de invoer van 100% geeft u aan dat iedere realisatie die binnen de grenzen van de overige criteria valt aan de prognose moet worden gekoppeld.

Let op: voer een waarde in zonder het procentageteken!

#### *Interval valutadatum*

Met het ingeven van een interval valutadatum mag de valutadatum van de realisatie in dagen afwijken van de valutadatum van de prognose. Er wordt zowel het aantal dagen vóór als na de valutadatum van de realisatie gezocht naar prognoses. Tevens kunt u met een vinkje aangeven dat alleen binnen de kalendermaand van de realisatie naar de bijbehorende prognose moet worden gezocht.

Indien aan geen enkele criteria wordt voldaan, dan wordt de realisatie alleen aan de eerder gekozen rubriek (=nulprognose) gekoppeld.

Op de volgende pagina's worden drie voorbeelden van reconciliatieregels beschreven:

- Matchen op Bank Transactie Code
- Matchen op (een combinatie van) deelomschrijvingen
- Matchen op tegenrekening

Uiteraard kunnen ook combinaties van deze mogelijkheden opgevoerd worden en kunnen extra filters worden gebruikt:

- Bij, Af of Beide (= veld leeglaten)
- Bedrag tot/met
- Bank of bankrekeningcode

### Methode Bank Transactie Code (BTC):

Voorbeeld van SoZa uitkering met een BTC.

In het volgende kader ziet u een extract uit het downloadbestand MT940 van een BNG Rekeningafschrift. De code BTC is voor iedere bank verschillend.

:61:050701C6246,27NMSC054  
:86: 90113/B070  
NR.0510004764/31.3.2009O  
NS KENMERK: 2400549573

Alle realisaties van BNG rekeningen met BTC gelijk aan 054 worden automatisch naar de rubriek MIN.SOZA weggeschreven. De Prio is een waarde tussen 1 en 9999.

De scherm Reconciliatieregels

Rubriekcode	MIN.SOZA
Rubriekomschrijving	Min.soza/div.ontv.
Omschrijving	MIN VAN SOC ZAKEN
Bank	BNG
Tegenrekening	
Bankrekeningcode	
Bankrekening omschrijving	
Bij/Af	Bij
Bedrag	vanaf t/m
BTC	054
Prio	13
Interval bedrag (%)	0,0000
Interval valutadatum	4 <input checked="" type="checkbox"/> Binnen kalendermaand
Memo	

Opslaan Vorig scherm

### Methode deelomschrijving

In het volgende kader vindt u een extract uit het downloadbestand MT940 van een BNG Rekeningafschrift. Alle informatie na de waarde ":86:" tot de eerstvolgende waarde ":61:" of ":86:" kan als omschrijving worden beschouwd.

:61:060607D491,25NDV	
:86:0148497039	0148497039 KN: 580064131800
:86:0170	HUUR 413.180.0017.1.0 PERIODE: 06-06
:86:	EXCEL GROEP

Alle realisaties van rekening BNG PUB met de deelomschrijving gelijk aan HUUR worden automatisch naar de rubriek HUUR weggeschreven.

Detail scherm Reconciliatieregels

Rubriekcode	↓ HUUR
Rubriek omschrijving	HUUR
Omschrijving	huur
Bank	↓ BNG
Tegenrekening	
Bankrekeningcode	↓ BNG PUB
Bankrekening omschrijving	BNG PUBLIEKE VORD.
Bij/Af	↓ Bij
Bedrag	vanaf t/m
BTC	
Prio	345
Interval bedrag (%)	100
Interval valutadatum	30 <input checked="" type="checkbox"/> Binnen kalendermaand
Memo	

Opslaan Vorig scherm

U kunt ook kiezen voor een combinatie van omschrijvingen (en/of).

Omschrijving	huur	of	complex
--------------	------	----	---------

## Methode tegenrekening

Voorbeeld van een deelomschrijving bij een ABNAMRO-rekening.

In het volgende kader vindt u een extract uit het downloadbestand MT940 van een BNG Rekeningafschrift. Alle informatie na de waarde ":86:" tot de eerstvolgende waarde ":61:" of ":86:" kan als omschrijving worden beschouwd.

:61:050701D222,98NMSC091  
:86:0605994579  
7206074181203679251  
VVE JULI 2005  
INCASSO VVE JULI 2005  
VVE FOULKESLAAN

VVE FOULKESLAAN  
BET KENMERK: 1100000607200180

Detailscherm Reconciliatieregels

Rubriekcode	IZA
Rubriekomschrijving	iza-vergoeding
Omschrijving	
Bank	ABN-AMRO
Tegenrekening	605994579
Bankrekeningcode	
Bankrekening omschrijving	
Bij/Af	Bij
Bedrag	vanaf t/m
BTC	
Prio	444
Interval bedrag (%)	100,0000
Interval valutadatum	30 <input checked="" type="checkbox"/> Binnen kalendermaand
Memo	

Opslaan Vorig scherm

Alle realisaties van de BNG bankrekeningen met een tegenrekening gelijk aan 605994579 worden automatisch naar de rubriek IZA weggeschreven.

## Importeren rekeningafschriften

Bij het importeren kan gekozen worden voor direct reconciliëren van de realisaties, of de realisaties eerst parkeren. Als u de reconciliatieregels nog moet vastleggen is het handig de waarde op Nee te zetten. De afschriftregels worden dan allemaal in de rubriek "DIV in uit" geplaatst (nog te reconciliëren). U kunt dan achteraf de reconciliatieregels aanscherpen en alsnog de reconciliatie uitvoeren, zodat de afschriftregels in de juiste rubriek worden geplaatst en indien van toepassing aan de juiste prognose wordt gekoppeld.

Importeren rekeningafschriften

Home

**Kasstromen**

- L Overzicht
- L Rekeningafschriften
- L Kasstroomprognoses
- L Grafiek
- L Importeren
- rekeningafschriften
- L Importeren prognoses

Upload file  Browse...

Bank

Direct reconciliëren

Importeren

Ingelezen afschriften waarvan de afschriftregels nog moeten worden gematched (waarde in kolom Open is groter dan 0) kunnen aangevinkt worden en via de knop Reconciliëren worden verwerkt.

<input type="checkbox"/>	Volqnr	Rekeningcode	Rek.nummer	Datum	Vrq. saldo	Bij	Af	Nw. saldo	Posten	Open	BOW
<input checked="" type="checkbox"/>	47	285079131	028.50.79.131	10/07/2009	652.115,51	57.009,33	6.392,88	702.732,16	2	2	Nee
<input checked="" type="checkbox"/>	46	285079131	028.50.79.131	09/07/2009	650.480,45	1.635,06		652.115,51	1	1	Nee
<input checked="" type="checkbox"/>	45	285079131	028.50.79.131	03/07/2009	644.087,77	6.392,68		650.480,45	1	1	Nee
<input checked="" type="checkbox"/>	44	285079131	028.50.79.131	30/06/2009	643.589,47	1.141,72	643,42	644.087,77	3	3	Nee
<input checked="" type="checkbox"/>	43	285079131	028.50.79.131	29/05/2009	643.589,57		9,10	643.589,47	1	1	Nee
<input type="checkbox"/>	42	285079131	028.50.79.131	20/05/2009	765.633,71		122.035,14	643.589,57	6	0	Nee
<input type="checkbox"/>	37	285079131	028.50.79.131	30/04/2009	817.518,54		14,00	817.504,54	1	0	Nee
<input checked="" type="checkbox"/>	36	285079131	028.50.79.131	29/04/2009	803.092,17	14.426,37		817.518,54	1	0	Nee
<input type="checkbox"/>	35	285079131	028.50.79.131	28/04/2009	790.906,08	12.186,09		803.092,17	2	0	Nee
<input type="checkbox"/>	34	285079131	028.50.79.131	24/04/2009	787.117,06	3.789,02		790.906,08	2	0	Nee
<input type="checkbox"/>	33	285079131	028.50.79.131	08/04/2009	771.529,25	15.587,81		787.117,06	1	0	Nee

1 van 48

Op dezelfde wijze is het mogelijk de reconciliatie ongedaan te maken. Vink de afschriften aan (waarde in Kolom Open is 0) en klik op de knop Wis recon.

U kunt vervolgens de reconciliatieregels aanscherpen en daarna de afschriften weer opnieuw reconciliëren. Opnieuw inlezen van rekeningafschriften is nu niet meer nodig.



## Analyse reconciliatie

De koppeling van prognoses met afschriftregels is eenvoudig te analyseren. U kunt dit doen via Kasstroomprognoses.

In het overzicht is een extra kolom "Restant" opgenomen. De waarde in deze kolom zal ongelijk zijn aan het oorspronkelijke bedrag van de prognose, indien reconciliatie met afschriftregels succesvol is uitgevoerd. De kolom "Realisatie" toont het totaalbedrag waarmee de prognose is gematched.

Kasstroomprognoses

Rek. Code	Rubriek	Valutatatum	Prognose	B/A	Sts	Afg.
Alle	Alle	van	<=	Alle	Alle	Alle
Zoek Wis scherm Exporteren						

<input type="checkbox"/>	Rek. Code	Rubriek	Valutatatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Realisatie	B/A	Restant	B/A	Afg.
<input type="checkbox"/>	BNG HOOFD	MIN.SOZA	15/01/2008	812.795,00 Bij	P		min.soza / div.ontv.	812.795,00 Bij		0,00 Af		Ja
<input type="checkbox"/>	BNG HOOFD	MIN.SOZA	15/02/2008	812.795,00 Bij	P		min.soza / div.ontv.	812.795,00 Bij		0,00 Af		Ja
<input type="checkbox"/>	BNG HOOFD	MIN.SOZA	17/03/2008	812.795,00 Bij	P		min.soza / div.ontv.	812.795,00 Bij		0,00 Af		Ja
<input type="checkbox"/>	BNG HOOFD	MIN.SOZA	15/04/2008	812.795,00 Bij	P		min.soza / div.ontv.	812.795,00 Bij		0,00 Af		Ja
<input type="checkbox"/>	BNG HOOFD	MIN.SOZA	15/05/2008	1.380.962,00 Bij	P		min.soza / div.ontv.	1.380.962,00 Bij		0,00 Af		Ja

Klikken we op de knop Raadplegen, dan verschijnt het detailscherm met de knop Specificatie. Achter deze knop worden de afschriftregels getoond die gematched zijn met de prognose. Ook het verschil wordt getoond. Dit geldt ook indien meer is gerealiseerd dan geprognosticeerd.

Kasstroom afsluitdatum	<input checked="" type="checkbox"/>	13/07/2009					
Realisatie	812.795,00	<b>Specificatie</b>					
Bedrag	812.795,00						
Valutatatum	17/03/2008						
Boekdatum	Specificatie van realisatie						
Kasstroom stat	Kasstroomrubriek: MIN.SOZA Min.soza/div.ontv.						
Startdatum geld	Prognose: BNG HOOFD 17/03/2008 min.soza / div.ontv. 812.795,00 Bij Prognose						
	Openstaand: 0,00						
	<b>Rekeningcode</b>	<b>Afschriftnr</b>	<b>Datum</b>	<b>Valuta</b>	<b>Omschrijving</b>	<b>Bedrag</b>	<b>Bij/Af</b>
	BNG HOOFD	54	17/03/2008	17/03/2008	Identificatie: 080129-073	11.389,00	Bij
	BNG HOOFD	54	17/03/2008	17/03/2008	Identificatie: 080129-073	6.624,00	Bij
	BNG HOOFD	54	17/03/2008	17/03/2008	Identificatie: 080129-073	4.901,00	Bij
	BNG HOOFD	54	17/03/2008	17/03/2008	Identificatie: 080129-073	4.312,00	Bij
	BNG HOOFD	54	17/03/2008	17/03/2008	Identificatie: 080129-073	2.746,00	Bij

### Exporteren afschriftregels

Naast het analyseren van het reconciliatieproces op prognoseniveau is het ook mogelijk het proces te beoordelen via de afschriftregels. Via de knop Exporteren kunnen de afschriftregels naar Excel worden geëxporteerd. Per afschriftregel is inzichtelijk welke reconciliatieregels uitgevoerd is. Het nummer dat wordt getoond, komt overeen met de prioriteit van de reconciliatieregels. De exacte regel is weer terug te vinden bij Reconciliatieregels



### Opschuiven of afsluiten van prognoses

Als de analyse achter de rug is, dan bepaalt u per (serie van) prognoses, wat er nog mee moet gebeuren. Als de prognoses volledig is gerealiseerd, dan dient u de prognose af te sluiten. Als een deel van de prognose nog openstaat, en u verwacht nog een dat dat deel gerealiseerd zal worden, dan kunt u ervoor kiezen de prognose enkele dagen op te schuiven. Gebruik hiervoor het Cashmanagement Overzicht. Bepaal via de filteropties het juiste overzicht. Klik op bedragen in de kolom Openstaand, selecteer de prognoses en kies voor de knop Opschuiven (vul de nieuwe valutadatum in)

Prognoses opschuiven

Startdatum geldig	14/07/2009
Valutadatum	14/07/2009

Opslaan   Vorig scherm

of kies Afsluiten.

Prognoses afsluiten

Kasstroom afsluitdatum	14/07/2009
------------------------	------------

Opslaan   Vorig scherm