





Übermittlung Digitale Bankumsätze in das DATEV Rechnungswesen

	<u>DATEV RZ Bankinfo</u>	<u>DATEV Unternehmen online</u>	<u>Banking Software / Drittsoftware⁽⁶⁾</u>	<u>Sonstige Datenexporte</u>
	 ↓ automatisch ↓	 ↓ automatisch ↓	 <small>INTERNET BANKING</small> ↓ Importdatei im DATEV oder MT940⁽⁸⁾ – Format ↓	 ↓ Importdatei Im CSV / ASCII – Format ↓
Kosten und Aufwand:				
Kosten DATEV	monatlich 1,30 EUR / Bankkonto ⁽⁵⁾	DATEV Bank online im DATEV Unternehmen online inklusive monatlich 1,30 EUR / Bankkonto für Archivierung über RZ Bankinfo ⁽⁵⁾	entfällt	entfällt
Fremdkosten	Bankkosten für Zugriff RZ-Bankinfo – abhängig vom Kreditinstitut	Bankkosten für Zugriff EBICS, HBCI PIN/TAN (finAPI), RZ-Bankinfo - abhängig vom Kreditinstitut	Lizenzkosten der Banking-Software / Drittsoftware	k.A.
Einrichtungsaufwand	Niedrig	Niedrig	Mittel⁽⁷⁾	Sehr hoch
monatlicher Aufwand Datenübertragung	Entfällt	Sehr niedrig⁽¹⁾	Mittel⁽⁷⁾	Hoch
sep. Überprüfung Bankumsätze auf Vollständigkeit	Entfällt	Entfällt	Notwendig⁽⁹⁾	Notwendig⁽⁹⁾
Funktionen:				
automatischer Abruf Bankumsätze	✓	✓	✗	✗
GoBD-konforme Sicherung Bankumsätze	✓	✓	✗ ⁽²⁾	✗
Nutzung Lerndateien möglich	✓	✓	✓	✓ ⁽³⁾
Zahlungsbuchen möglich („Ampelsystem“)	✓	✓	✓	✓ ⁽⁴⁾

- 1) Mandant für regelmäßigen Abruf Bankumsätze im DATEV Unternehmen online verantwortlich (außer bei Direktabruf über DATEV RZ Bankinfo)
- 2) kann gegebenenfalls in Banking Software / Drittsoftware erfolgen
- 3) mit Einschränkungen; Lerndatei Kasse wird angesprochen
- 4) Erkennungsrate eingeschränkt; je nach Umfang importierter Daten
- 5) Kostenübernahme durch kmk Steuerberatungsgesellschaft mbH
- 6) von DATEV unterstützte Software-Produkte (siehe auch LEXinform 1030312):
z.B. db-direkt, GENO-Lite ZV (mit Einschränkungen), MULTiCASH und Derivate, MULTiCASH Light, Profi Cash, SFirm oder SFirm32, StarMoney Business, StarMoney Professional, VR-NetWorld, WinData, WinData professional, ZV Light und Derivate
- 7) bei nicht offiziell von DATEV unterstützter Software kann Aufwand höher ausfallen
- 8) MT940 SWIFT = international standardisiertes Format zum Austausch von Bankdaten <https://de.wikipedia.org/wiki/MT940>
- 9) z.B. Kontensaldenabstimmung anhand Kontoauszug