

Automatizirano preuzimanje izvoda i plaćanje iz KIPOS-a

Ivan Tomljenović, struč. spec. comm.

Poslovna rješenja i računovodstveni programi proteklih dvije godine prolaze značajna unaprjeđenja funkcionalnosti, posebice u kontekstu automatizacije i implementacije vezanih usluga unutar jednoga sučelja.

Najveći iskorak dogodio se u smislu korištenja financijskih usluga koje su neodvojiv dio računovodstvenog upravljanja pa tako danas većina ERP-ova omogućuje knjigovođama da, za vlastite potrebe ili potrebe svojih klijenata, prate sve promjene po poslovnim računima, a da nisu napustili sučelje računovodstvenog programa ili poslovnog rješenja.

Financijsko-tehnološke usluge trenutno pružaju najveći stupanj automatizacije u procesima iniciranja plaćanja pojedinačnih ili skupnih naloga, s trenutnim ili budućim datumom plaćanja, te informiranja o računu bilo da govorimo o balansu, dohvatit transakcija ili dohvatit i automatskom knjiženju bankovnih izvoda.

Razvoj usluga kao što su informiranje o računu (AIS—Account Information Service) i iniciranje plaćanja (PIS—Payment Initiation Service) pozitivan su odgovor tržišta na revidiranu Direktivu o platnim uslugama Europske unije (PSD2) koja je bila ključna za otvaranje sučelja banaka i uvođenja snažne autentifikacije korisnika (SCA).

Nedavno je Direktiva dobila i svoju treću verziju (PSD3) koja je dodatno pojačala sigurnosne protokole, uključujući rigoroznije provjere korisnika i mjere za sprečavanje prevara, ali je uvela i neke nove standarde za interoperabilnost i transparentnost podataka.

Navedeni koraci ključni su za povećanje funkcionalnosti računovodstvenih programa i programskih rješenja, što u konačnici povećava i zadovoljstvo korisnika jer su u postojećim rješenjima dobili podsluge koje im omogućuju automatizirano financijsko poslovanje, kako za vlastite, tako i za potrebe njihovih klijenata.

Jeftinije, sigurnije i dostupnije financijske usluge jedan su od strateških ciljeva Europske unije, neodvojiv od cilja potpune digitalizacije javnog sektora i visoke razine digitalne transformacije gospodarstva planirane do 2030. godine.

U tom smislu i računovodstveni programi koje mahom koriste javni i sektorski naručitelji te knjigovodstveni servisi i tvrtke s brojnim promjenama po računima, implementirali su fintech uslugu merBanking, što je brend pod kojim su na hrvatsko tržište inovirane usluge informiranja o računima i iniciranja plaćanja.

Konplastovo programsko rješenje korisnicima omogućuje uvid u stanje na svim bankovnim računima u realnom vremenu, učitavanje izvoda i automatsko knjiženje stavki te plaćanje pojedinačnih ili zbirnih naloga i isplatu plaća izravno iz KIPOS-a.

1. Informiranje o računu u KIPOS-u

Usluga informiranja o računu (AIS) u suštini omogućuje praćenje promjena po računu u realnom vremenu, odnosno prisustvo ove usluge u ERP-u znači da je računovodstveni program putem usluge merBanking povezan s bankovnim računom korisnika, ili računima kojima je korisnik ovlaštenik. Korisnik unutar KIPOS-a prati stanje i transakcije po vlastitim ili ovlašteničkim bankovnim računima i to u trenucima kada za to ima potrebnu.

Osim toga, omogućuje automatsko knjiženje izvadaka o prometu po računima, što je velika korist za tvrtke ili organizacije koje imaju velik priljev i odljev s računa.

Aktivacijom usluge informiranja o računu u realnom vremenu, odnosno dohvat transakcija knjigovođe mogu knjižiti nastale promjene i prije nego banka korisnika pošalje bankovni izvadak za prethodni dan po konkretnom računu.

Kako bi unutar KIPOS-a aktivirao uslugu informiranja o računu, odnosno upotrebu značajki dohvat balansa, transakcija ili automatskog preuzimanja izvoda, korisnik se mora registrirati kao korisnik fintech usluge na stranici merBanking te uključiti modul u KIPOS aplikaciji.

S obzirom na to da je visoka razina sigurnosti jedna od ključnih značajki financijsko-tehnoloških usluga proizašlih iz revidirane Direktive o financijskim uslugama EU, prije samog korištenja usluge korisnik je obavezan odrediti referenta kojemu će se odobriti pristup



podacima. Referent se prema sustavu identificira OIB-om, tako da nemaju svi korisnici pristup usluzi, već isključivo oni koje je odredio korisnik. Referenti koji će koristiti uslugu moraju imati postavljene lozinke za ulazak u KIPOS, upisan OIB u podacima referenta i uključenu uslugu merBanking.

2. Dohvat balansa i transakcija

Kada su zadovoljeni navedeni uvjeti, a usluga aktivirana, pregled stanja svih poslovnih računa za koje je korisnik ovlašten može se osvježiti i dohvatiti pritiskom tipke F11 unutar KIPOS-a. Na ekranu se automatski pojavljuje stanje svih onih računa za koje postoji privola da se sustavu merBanking odobri povlačenje informacija u KIPOS. Jednako jednostavno je i povlačenje izvoda sa svih bankovnih računa po kojima je korisnik ovlaštenik i za koje je dostavio privolu pružatelju usluga.

Korisnik ovom radnjom automatski prenosi sve promjene po računima u računovodstveni program, eliminirajući potrebu za ručnim unosom podataka i smanjujući mogućnost ljudske pogreške.

Usluga informiranja o računu omogućava korisnicima da izbjegnju gubitak vremena na prijavljivanje u internetsko bankarstvo i ručno pretraživanje i provjeru transakcija. Umjesto toga, sve informacije su odmah dostupne u KIPOS-u.

Pregled transakcija korisnik KIPOS-a obavlja klikom na Pregled fakture unutar datoteke Izlazne fakture. Na korisničkom sučelju s desne strane pojaviti će se polja za datum za koji se želi povući transakcija, a nakon odabira datuma i klika na merBanking gumb u KIPOS se automatski se povlače najsvježije informacije o svim transakcijama po računima do tog trenutka.

3. Automatsko knjiženje izvoda

Usluga dohvaćanja informacija o stanju računa (AIS) unutar KIPOS-a korisnicima omogućuje i da automatski zaprimaju izvode po bankovnim računima u računovodstveni program.

Korisnici ovog programskog rješenja više nisu obavezni čekati izvate o prometu po računima od prethodnog dana kako bi knjižili platni promet, niti se moraju direktno spajati na internetsko bankarstvo i tražiti i provjeravati pojedinačne transakcije.

Izvode po svim svojim bankovnim računima, ili računima klijenata za koje su ovlaštenici, knjigovođe zaprimaju direktno u računovodstveni program KIPOS prema unaprijed utvrđenom rasporedu i po računima i vrstama transakcija koje su kao korisnik odobrili.

U praksi to izgleda tako da korisnik KIPOS-a u Glavnoj knjizi odabere opciju Internet izvod – preuzimanje i knjiženje izvoda. Potrebno je označiti bankovni račun s kojeg se želi preuzeti izvod te od kojeg datuma, a potom kliknuti na Povuci izvod.

Nakon što preuzme izvod ili više njih s drugih bankovnih računa, knjigovođa će provjeriti imaju li sve stavke upisanog partnera i konto. Ako je stavka označena crvenom bojom, znači da nije upisan par-

tner jer Poziv na broj kod plaćanja nije ispravno upisan. Dvostrukim klikom na stavku otvara se polje za upis partnera te stvara preduvjet da se i navedena stavka ubuduće unaprijed, automatski knjiži nakon što se izvod klikom „povuče“ u KIPOS.

4. Iniciranje plaćanja iz KIPOS-a

Putem merBanking usluge (PIS—Payment Initiation Service) implementirane u KIPOS mogu se plaćati računi u papirnatom obliku, ponude ili putni nalozi, odnosno sve valjane knjigovodstvene isprave koje se evidentiraju i knjiže u računovodstvenom programu. Isto se odnosi i na isplatu plaća te drugih vrsta dohodaka koje poslovni subjekt uobičajeno isplaćuje.

Korisnici poslovnih transakcijskih računa ili ovlaštenici po računu klijenta mogu obavljati sva plaćanja iz KIPOS-a, bez posebne i integracije sa svojom poslovnom bankom. Pojednostavljeno, za korisnika to znači da više ne mora generirati datoteke s platnim nalogima iz poslovne aplikacije i potom ih ručno prepisivati ili učitavati u internetsko bankarstvo, što se pokazalo posebice korisno kod isplate plaća u tvrtkama se velikim brojem zaposlenika.

Kreiranje virmana i plaćanje iz KIPOS-a, ako govorimo o troškovima koji nisu iz domene troškova rada, obavlja se iz datoteke Pregled ulaznih fakture gdje korisnik odabire račune za koje želi kreirati virman. Klikom na fakturu, odnosno označavanjem fakture koju želimo platiti otvorit će se opcija Kreiranje virmana/Slanje na plaćanje preko interneta. KIPOS će od korisnika još jednom zatražiti potvrdu pa se na pitanje Slanje virmana na Internet klikne Da ili Ne. Nakon što je kreiran virman, korisnik odabire IBAN s kojeg će obaviti plaćanje i klikom na merBanking šalje nalog na plaćanja. U tom trenutku otvara se sučelje za autorizaciju koju korisnik obavlja putem jedne od raspoloživih metoda pouzdane autentifikacije klijenta (SCA). U konkretnom slučaju, kada govorimo o usluzi merBanking, riječ je o dvofaktorskoj autentifikaciji (2FA), odnosno autorizaciji tokenom, koja se smatra najsigurnijim načinom autentifikacije jer isključivo osoba koja posjeduje token, ili je ovlaštena za njegovo korištenje, može pristupiti stranici i autorizirati nalog.

Osim iz sučelja ulaznih fakture, korisnik KIPOS-a može plaćati i iz Virmana gdje je obavezan provjeriti jesu li model i poziv na broj ispravni jer, ako nisu, plaćanje neće biti izvršeno, što je također jedna od prednosti ovoga sustava jer smanjuje greške i opasnost od pogrešnih plaćanja.

Osvježavanjem statusa naloga unutar KIPOS-a, korisnik u svakom trenutku može pratiti jesu li nalozi prošli i kakvo je trenutno stanje njegovih poslovnih računa, a da nije morao pristupiti u internet bankarstvo. Kroz uslugu iniciranja plaćanja integriranu u poslovni softver, mogu se inicirati i buduća pojedinačna te grupna plaćanja što korisniku daje mogućnost da bolje upravlja vlastitim vremenom i radnim procesima.

Bilješke
