

### CO TO JEST

**Wirtualne konta bankowe (WKB)** to konta bankowe przyporządkowane każdej jednostce opodatkowania. Zakładane są w celu automatyzacji księgowania. Podatnik zleca przelew na WKB, urząd otrzymuje wyciąg w formie elektronicznej, a urzędnik korzystając z odpowiedniego programu automatycznie rozksięguje przelewy na kontach analitycznych podatników – tak działają WKB. Powiązane z kontami programy ułatwiają nam pracę.

### JAK TO DZIAŁA

Podatnik udaje się do urzędu w celu zapłacenia podatku. W okienku dostaje wypełniony blankiet polecenie przelewu z którym następnie udaje się do oddziału banku, na pocztę czy też po prostu wykonuje przelew przez system bankowości elektronicznej. Przelew zazwyczaj do 24 godzin jest uznawany na wirtualnym koncie bankowym podatnika. Urzędnik dnia następnego pobiera wyciąg przez bankowość elektroniczną i wczytuje do *Uniwersalnego Programu Księgującego*. Mając wszystkie przelewy na jednym ekranie, jednym kliknięciem *Uniwersalny Program Księgujący* rozksięguje przelewy z WKB z jednoczesnym automatycznym przepisaniem daty, kwoty i opisu operacji w odpowiednie pola. Dzięki temu cała praca została wykonana przez program, a urzędnik ma pewność, że przelewy zostały zaksięgowane bez pomyłkowo.

### CZY WIESZ, ŻE...

- Konto wirtualne nadawane są przez bank dla każdej jednostki opodatkowania
- Urzędnik może pobrać wyciąg bezpośrednio przez bankowość elektroniczną
- Konto wirtualne pozostaje niezmiennie – podatnik zawsze ma ten sam numer konta dla danego zobowiązania
- Na podstawie kontrolki wpłat i raportu o przetworzonych wyciągach bankowych uzgodnienie danych jest proste
- Urzędnik decyduje o powiązaniu wpłaty z odpowiednimi należnościami
- WKB znacząco odciążają obsługę kasową

### WIĘCEJ ZALET

*Uniwersalny Program Księgujący* prowadzi ewidencję i archiwum dla wszystkich wczytanych i rozksięgowanych wyciągów bankowych. Na tej podstawie możliwe jest przygotowanie wymaganej dokumentacji takiej jak zestawienia dla księgowości podatkowej i budżetowej.

Usprawniają proces księgowania należności na kontach analitycznych podatników.

Zawsze masz dostęp do aktualnych wyciągów.

Możesz szybko i sprawnie rozksięgować hurtowe ilości przelewów.

### STRUKTURA WKB

Cyfry zawarte w koncie bankowym oznaczają:

AA BBBB BBBB CCCC DDDD DDDD DDDD
AA – liczba kontrola numeru rachunku
BBBB BBBB – identyfikator banku
CCCC – identyfikator klienta banku
12 D – unikalny identyfikator płatności

### KORZYŚCI

- Usprawniają proces księgowania należności na kontach analitycznych podatników
- Zawsze mamy dostęp do aktualnych wyciągów – lepsza kontrola wpłat
- Możesz szybko i sprawnie rozksięgować hurtowe ilości przelewów
- Oszczędności – redukcja nakładów czasu i pracy przeznaczonego dotychczas na manualne procesy księgowe

### UŻYTKOWNICY

Wśród naszych klientów, aż 200 jednostek korzysta z WKB! Dzięki temu, program *UPK*, korzystając z zaawansowanej analizy, rozpoznaje znakomitą większość standardów wyciągów elektronicznych stosowanych w Polsce (m. in. *SAP, Elixir PLI, BSS, BSL, SWIFT MT940 STA, Asseco, BSTM*).