

# Debitorenmanagement

## QR-Rechnungen fakturieren und Zahlungseingänge verbuchen | Checkliste

### Wie erstellen Sie die Belege?

#### Belege beziehe ich bei meiner Raiffeisenbank

Ab 30.06.2020 können Sie QR-Rechnungen mit Zahlteil und Empfangsschein bei Ihrer Raiffeisenbank bestellen. Ab diesem Zeitpunkt werden Raiffeisenbanken keine roten und orangen Einzahlungsscheine mehr abgeben. Bestellen Sie rechtzeitig die neuen Belege bei Ihrer Raiffeisenbank.

- Prüfen Sie die Verwendung einer Software für die Rechnungsstellung, welche den Druck von QR-Rechnungen selber vornehmen kann.

#### Belege drucke ich mit meiner Fakturierungssoftware

Damit Sie rechtzeitig ab 30.06.2020 die Vorteile der QR-Rechnung nutzen können, befolgen Sie bitte folgende Schritte:

- Überprüfen Sie Ihre Debitoren-Stammdaten. Achten Sie darauf, dass die Adressen, falls möglich, strukturiert hinterlegt sind.
  - Klären Sie mit Ihrem Software-Partner, ob Ihre im Einsatz stehende Fakturierungslösung die Erstellung von QR-Rechnungen unterstützt und planen Sie den Umstellungszeitpunkt innerhalb der Übergangsphase (Einführung QR-Rechnung bis Einstellung der bisherigen Einzahlungsscheine).
- Für den Einsatz der QR-Rechnung mit QR-Referenz erhalten Sie Ende 2019 von Ihrer Raiffeisenbank die QR-IBAN.
- Verifizieren Sie den Datenhaushalt des QR-Codes mittels [Validierungsplattform](#).
  - Prüfen Sie mittels Rasterblatt (siehe Styleguide QR-Rechnung, [www.paymentstandards.ch](http://www.paymentstandards.ch)) die Gestaltung des Zahlteils.

### Wie halten Sie Ihre Buchhaltung aktuell?

#### Das macht mein Treuhänder für mich

Sie sind von den Neuerungen der QR-Rechnung nicht direkt betroffen. Es lohnt sich für Sie dennoch, sich mit der QR-Rechnung auseinander zu setzen. Handlungsbedarf besteht bei Ihrem Treuhänder. Sprechen Sie ihn darauf an, wie weit er mit den Vorbereitungen für die erfolgreiche Umstellung ist.

#### Manuell anhand des Kontoauszuges

Die manuelle Führung der Buchhaltung ist sehr zeitintensiv und fehleranfällig. Jetzt ist ein idealer Zeitpunkt, sich Gedanken über eine Vereinfachung der Prozesse zu machen.

- Prüfen Sie Ihre Prozesse und die damit verbundenen effektiven Kosten.
- Es gibt eine grosse Anzahl an Software-Lösungen, welche Sie bei der Führung der Buchhaltung unterstützen. Informieren Sie sich über Ihren Branchenverband, welche Anbieter passende Lösungen für Sie haben.

**Automatischer Abgleich mit elektronischem Kontoauszug**

Nutzen Sie für den Download der Kontoauszüge ausschliesslich die ISO 20022 Formate und profitieren Sie von deren Vorteilen.

- Verwenden Sie für den Abgleich des Kontos die Meldung «camt.053».
- Um auch tagsüber über Ihre Liquidität informiert zu werden, nutzen Sie die Meldung camt.052.
- Um Zahlungseingänge mittels camt.052 oder camt.053 zu verifizieren, steht Ihnen unsere [Testplattform](#) zur Verfügung.

**Automatischer Abgleich mit elektronischen Gutschrift-Files (ESR-Gutschriftsrecord Typ 3)**

Falls Sie für die elektronische Avisierung von Zahlungseingängen noch den ESR-Gutschriftsrecord Typ 3 nutzen, erhalten Sie bei Umstellung auf die Fakturierung von QR-Rechnungen automatisch den camt.054.

Falls Sie den ESR-Gutschriftsrecord Typ 3 nicht nutzen, wenden Sie sich bitte für den Bezug der camt.054 (oder auf Wunsch die Meldungen camt.052/ camt.053) an Ihren Berater.

- Um Zahlungseingänge mittels camt.054 zu verifizieren, steht Ihnen unsere Testplattform ([www.raiffeisen.ch/testbank](http://www.raiffeisen.ch/testbank)) zur Verfügung.

### Wie bezahlen Sie offene Forderungen?

#### Vergütungsauftrag

Sie können zukünftig auch QR-Rechnungen mit dem Vergütungsauftrag an die Bank übermitteln.

Prüfen Sie Ihre Prozesse und die Kosten.

- Eine Vereinfachung des Zahlungsprozesses kann die Nutzung von E-Banking mit der App «MobileScan» oder die Nutzung des PayEyes zur Zahlungserfassung bieten. Mit nur einem Klick ist die Zahlung getätigt.
- Eine weitere Möglichkeit Kosten zu sparen und die Prozesse zu vereinfachen, kann die Anschaffung einer Kreditorensoftware mit automatischer Übermittlung des Zahlungsauftrages sein.

#### E-Banking – manuelle Erfassung

Raiffeisen bietet ab 30.06.2020 zusätzlich die Möglichkeit die QR-Rechnung im E-Banking zu bezahlen.

Prüfen Sie Ihre Prozesse und die Kosten.

- Eine Vereinfachung des Zahlungsprozesses kann die Nutzung von E-Banking mit der App «MobileScan» oder die Nutzung des PayEyes zur Zahlungserfassung bieten. Mit nur einem Klick ist die Zahlung getätigt.
- Eine weitere Möglichkeit Kosten zu sparen und die Prozesse zu vereinfachen, kann die Anschaffung einer Kreditorensoftware mit automatischer Übermittlung des Zahlungsauftrages sein.

#### E-Banking – Filetransfer aus Zahlungssoftware

Ihr System muss funktional um die Bezahlmöglichkeit von QR-Rechnungen ergänzt werden.

Starten Sie ein Projekt.

Kontaktieren Sie Ihren Softwarepartner und klären Sie folgende Fragen:

- Ab wann können QR-Rechnungen eingelesen werden?
- Welche Lösungen für das Einlesen/Scanning von Zahlungsaufträgen werden unterstützt?
- Hat Ihr Softwarepartner bereits mit der Raiffeisen Testbank ([raiffeisen.ch/testbank](https://raiffeisen.ch/testbank)) getestet?

Prüfen Sie Ihre Kreditoren-Stammdaten. Achten Sie darauf, dass die Adressen, falls möglich, strukturiert hinterlegt sind.

Prüfen Sie die Verwendung eines praktischen und zeitsparenden Hilfsmittels für die Zahlungserfassung (z.B. QR Code Reader PayEye oder GiroMat von Crealogix). Profitieren Sie als Raiffeisenkunde von einer exklusiven Version und einem Sonderpreis.

### EBICS – Filetransfer aus Zahlungssoftware

Ihr System muss funktional um die Bezahlmöglichkeit von QR-Rechnungen ergänzt werden.

- Starten Sie ein Projekt.
- Kontaktieren Sie Ihren Softwarepartner und klären Sie folgende Fragen:
  - Ab wann können QR-Rechnungen eingelesen werden?
  - Welche Lösungen für das Einlesen/Scanning von Zahlungsaufträgen werden unterstützt?
  - Hat Ihr Softwarepartner bereits mit der Raiffeisen Testbank ([raiffeisen.ch/testbank](https://raiffeisen.ch/testbank)) getestet?
- Prüfen Sie Ihre Kreditoren-Stammdaten. Achten Sie darauf, dass die Adressen, falls möglich, strukturiert hinterlegt sind.
- Prüfen Sie die Verwendung eines praktischen und zeitsparenden Hilfsmittels für die Zahlungserfassung (z.B. QR Code Reader PayEye oder GiroMat von Crealogix). Profitieren Sie als Raiffeisenkunde von einer exklusiven Version und einem Sonderpreis.

### Nutzen Sie Hilfsmittel für die Zahlungserfassung?

#### Belegleser

Lesestifte oder andere Belegleser von Drittanbietern müssen ersetzt oder aktualisiert werden.

- Prüfen Sie bei Ihrem Anbieter, ob das Hilfsmittel für die QR-Rechnung verwendet werden kann.
- Aktualisieren oder ersetzen Sie das bestehende Gerät.
- Prüfen Sie den Einsatz der exklusiv für Raiffeisenkunden gültigen Hilfsmittel:
  - Die kostenlose Raiffeisen App «[MobileScan](#)»
  - Die exklusive Raiffeisen Edition des [CLX.PayEye](#)
  - Den [CLX.GiroMat](#) zu exklusive Raiffeisen Konditionen

#### Raiffeisen App «MobileScan»

Die App wird angepasst, so dass ab 30.06.2020 sowohl Einzahlungsscheine wie auch die neue QR-Rechnung damit erfasst und in das E-Banking übermittelt werden können.

#### Professionelle Scanningsoftware

Diese muss für die Nutzung der QR-Rechnung aktualisiert werden.

- Starten Sie ein Projekt.
- Kontaktieren Sie Ihren Softwarepartner für die Scanningsoftware und klären Sie mit ihm die Frage, ab wann QR-Rechnungen eingelesen werden können. Die Software muss die bisherigen Einzahlungsscheine, wie auch die QR-Rechnung einlesen können.