

Business Software für KMU

Tutorial Swiss Solutions

Zahlungsausgänge pain.001
Standard ISO 20022

Inhalt

1	Einleitung	2
2	Voraussetzungen Bank.....	3
2.1	Upload	3
3	Voraussetzungen myfactory	3
3.1	Zahlungsverkehr Grundlagen	3
3.2	Hausbanken	4
3.3	Ausgabeformat für Kreditorenzahlungen.....	4
3.4	Hausbank für Lohnzahlungen.....	6
4	Ausführung Zahlungslauf Kreditoren	7
5	HRM Swiss.....	8
5.1	Lohn Einrichtung	8
5.2	Ausführung Zahlungslauf Lohn.....	9

Im vorliegenden Tutorial erfahren Sie, wie Sie Kreditoren- und Lohn-Zahlungsausgänge mit dem neuen Format pain.001 (Standard ISO 20022) aus dem System erstellen.

1 Einleitung

Mit der neuen Norm ISO 20022 wird eine Harmonisierung im Zahlungsverkehr angestrebt. Davon betroffen sind auch die Kreditoren- und Lohn-Zahlungen. Das bisherige Text-Format wird durch ein XML-Format mit dem Namen pain.001 abgelöst.

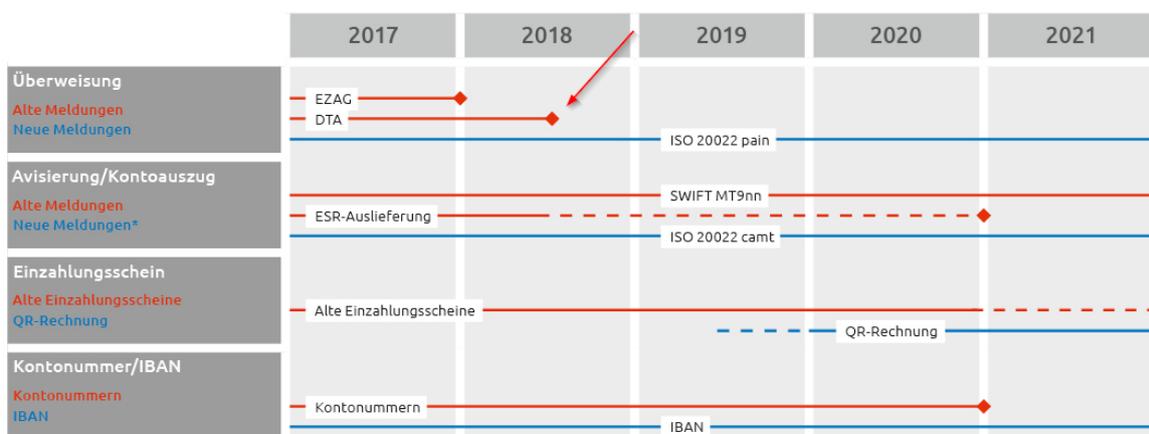
PostFinance nahm das alte EZAG-Format nur noch bis Ende 2017 entgegen, hier haben wir die Umstellung bereits vor längerer Zeit implementiert. Bei den übrigen Bankinstituten wird die Einlieferung im bisherigen DTA Textformat noch bis 30. Juni 2018 möglich sein.

Ab der myfactory Version 6.1 können Kreditoren-/Lohn-Zahlungsdateien vom Typ pain.001 erstellt werden. Die beiden Prozesse für die Erstellung der Zahlungsdatei bleibt unverändert. Generell ist bei der Erfassung von neuen Bankverbindungen (Kreditoren und Personalstämme) darauf zu achten, dass die Bankverbindung mit IBAN eingetragen wird.

Zusatzinformation

Die Einzahlungsscheine mit Referenz-Nummer (ESR) werden weiterhin wie gewohnt gedruckt. Allerdings wird es auch hier eine Veränderung geben. Frühestens ab 01.07.2019 darf die neue QR-Rechnung verwendet werden. Ein definitiver Entscheid wird von SIX Payment Services im Laufe des Jahres 2018 gefällt. Die QR-Rechnung soll den bisherigen Einzahlungsschein ersetzen, welcher jedoch sicher noch bis Ende 2020 gültig sein wird. Die nötigen Erweiterungen für die Verarbeitung und den Druck der QR-Rechnung werden in myfactory rechtzeitig über ein Update zur Verfügung gestellt.

Übersicht Harmonisierung Zahlungsverkehr



◆ = Enddatum

Roadmap von www.paymentstandards.ch, Stand 13.03.2018

2 Voraussetzungen Bank

2.1 Upload

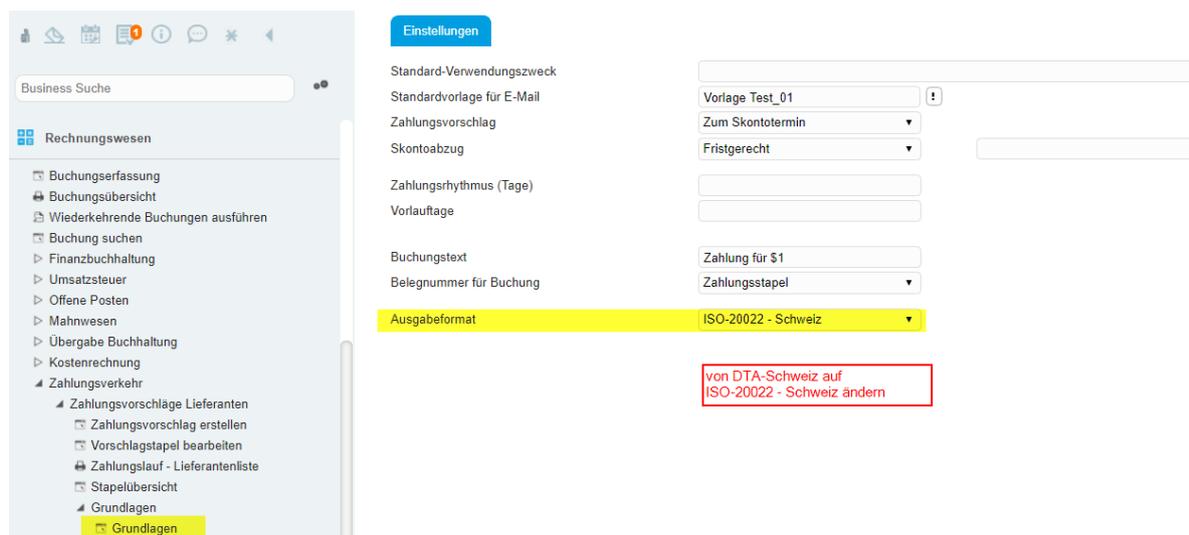
Die meisten Bankinstitute erkennen automatisch, ob noch eine Datei im bisherigen DTA-Textformat oder eine neue Datei pain.001 im XML-Format hochgeladen wird.

Ab 30.06.2018 wird von den Banken nur noch pain.001 im XML-Format angenommen. Bei Fragen hierzu nehmen Sie bitte mit Ihrem Bankberater Kontakt auf.

3 Voraussetzungen myfactory

3.1 Zahlungsverkehr Grundlagen

In den Grundlagen-Einstellungen ist das Standard-Ausgabeformat von DTA-Schweiz auf ISO-20022 – Schweiz zu ändern.

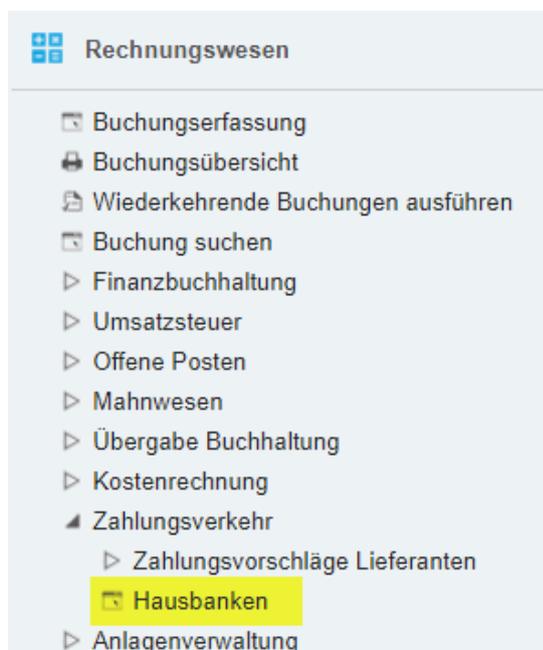


The screenshot shows the 'Einstellungen' (Settings) window in the myfactory application. The left sidebar is expanded to 'Rechnungswesen' > 'Zahlungsverkehr' > 'Grundlagen'. The main area shows the 'Ausgabeformat' (Output Format) setting, which is currently set to 'ISO-20022 - Schweiz'. A red box highlights this setting with the text: 'von DTA-Schweiz auf ISO-20022 - Schweiz ändern'.

Setting Name	Current Value
Standard-Verwendungszweck	
Standardvorlage für E-Mail	Vorlage Test_01
Zahlungsvorschlag	Zum Skontotermin
Skontoabzug	Fristgerecht
Zahlungsrhythmus (Tage)	
Vorlauffage	
Buchungstext	Zahlung für \$1
Belegnummer für Buchung	Zahlungstapel
Ausgabeformat	ISO-20022 - Schweiz

3.2 Hausbanken

Über die Verwaltung der Hausbanken wird pro (eigenes) Bankkonto definiert, welches Zahlungsformat im Zahlungslauf vorgeschlagen werden soll.



3.3 Ausgabeformat für Kreditorenzahlungen

Hausbanken

Support-Demo / BS: Zentrale

Filter/Suche: Erweiterte Suche

Ansicht: Hausbank



Kürzel	Bezeichnung	Wkz
CS CHF	Credit Suisse CHF / Kto. 147.20.50.778-4	CHF
PC CHF	Postfinance 30-200018-4	CHF
SGKB CHF	SGKB CHF	CHF

Datensätze 1 - 3 von 3

Ausgabeformat:
 Dateiname Kreditoren:
 ISO20022: Sammelbuchung auf Kontoauszug:
 Dateiformat für DTA:

Register Zahlungsdaten

Ausgabeformat

Im Feld Ausgabeformat ist die Vorgabe von <DTA> auf <ISO20022> anzupassen. Das hier hinterlegte Ausgabeformat wird im Kreditoren-Zahlungsvorschlag mit der Auswahl der zu verwendenden Hausbank vorgeschlagen.

Sammelbuchung auf Kontoauszug

Mit Auswahl <Ja> wird Ihnen auf dem Kontoauszug eine Sammelbuchung ausgewiesen (Totalbetrag mehrerer Zahlungsempfänger). Mit Auswahl <Nein> erfolgt der Kontoauszug mit den einzelnen Transaktionen/Empfängern. Für den Kreditoren-Zahlungslauf wird die Einstellung <Ja> empfohlen. Für den Lohn-Zahlungslauf erfolgt die Markierung automatisch mit <Ja>.

Die Auswahl steuert das Element btchBookg in der XML-Datei pain.001:

Ja = true, Nein = false

3.4 Hausbank für Lohnzahlungen

Register Zahlungsdaten Lohn

Falls für die Lohnzahlungen die Hausbanken verwendet werden, ist im Register Zahlungsdaten Lohn ebenfalls das Ausgabeformat anzupassen. «Sammelbuchung auf Kontoauszug» erfolgt für Lohnzahlungen automatisch mit der Einstellung <Ja> und kann hier deshalb nicht gesteuert werden.

Hausbanken Support-Demo / BS: Zentrale  

Filter/Suche: Erweiterte Suche Ansicht: Hausbank   

Kürzel	Bezeichnung	Wkz
CS CHF	Credit Suisse CHF / Kto. 147.20.50.778-4	CHF
PC CHF	Postfinance 30-200018-4	CHF
SGKB CHF	SGKB CHF	CHF

Datensätze 1 - 3 von 3

Stammdaten
Absender
Bankadresse
Zahlungsdaten
Zahlungsdaten Lohn
Dokumente
Kontoinfo DTAUS

Ausgabeformat:
 Dateiname Lohn:
 Dateiformat für DTA Lohn:

4 Ausführung Zahlungslauf Kreditoren

Mit der Ausführung des Zahlungsvorschlags wird das auf der ausgewählten Hausbank hinterlegte Ausgabeformat <ISO-20022 – Schweiz> vorgeschlagen. Eine Anpassung wäre hier noch möglich, aber grundsätzlich nicht mehr nötig.

Zahlungsvorschlag bearbeiten (Support-Demo / BS: Zentrale)

Stapel: ZL000128

Betragslimit: 0.00 CHF | Total OP: 406.00 CHF | Diff. Limit/OP: -406.00 CHF | Unberück. OP: 6'545.61 CHF

Lieferant	OP-Nummer	Datum	Fällig	Verwendungszweck	OP-Betrag	Zahlbetrag	Skont	Wkz	Lieferantenbank	Fehlertext
☑ K00100	RG-100	01.11.2017	01.12.2017	RG-100	100.00	100.00	0.00	CHF	Raiffeisen Schweiz, Niederlass	✕
☑ K00101	RG-101	01.11.2017	01.12.2017	RG-101	101.00	101.00	0.00	CHF	ESR	✕
☑ K00102	RG-102	01.11.2017	01.12.2017	RG-102	102.00	102.00	0.00	CHF	ESR+	✕
☑ K00103	RG-103	01.11.2017	01.12.2017	RG-103	103.00	103.00	0.00	CHF	PostFinance	✕

Zahlung ausführen

Hausbank: CS CHF

Ausgabeformat: ISO-20022 - Schweiz

Zahlung verbuchen: Direkter Ausgleich

Buchungsdatum: 22.11.2017

Ausführungsdatum: 22.11.2017

Buttons: OK, Abbrechen

Die Zahlungsdatei pain.001 (XML) wird wir bisher zusätzlich mit dem Begleitpapier zum Download angeboten. Sie können nun diese Zahlungsdatei bei Bedarf lokal in einen Ordner verschieben und anschliessend aus dem E-Banking Ihrer Bank (Datentransfer) das File auswählen und hochladen.

Begleitzettel
Belegloser Datenträgeraustausch
Sammelüberweisungsauftrag

Zahlungslauf: ZL000133
Erstellungsdatum: 24.11.2017
Anzahl Sätze: 4
Ausführungsdatum: 24.11.2017
Buchungsdatum: 24.11.2017
Summe CHF: 406.00

Ort, Datum

CS_CHF Kreditore....xml

5 HRM Swiss

5.1 Lohn Einrichtung

Beim Einsatz der myfactory Lohnbuchhaltung kann über die Lohn Einrichtung definiert werden, ob für Zahlungsläufe aus dem Lohnprogramm der Hausbankenstamm oder ein fix zugewiesenes Bankkonto verwendet werden soll. Diese Konfiguration erfolgt über <Lohn Einrichtung>.



Lohn einrichten

Support-Demo / BS: Zentrale

Unternehmensdaten	Grundlagen	AHV	ALV	FAK	SUVA	UVG	UVGZ	BVG	KTG	Freier Abzug	Lohnausweis	Quellensteuer	Bank
Hausbankenstamm verwenden	<input checked="" type="checkbox"/>												
Clearingnummer	<input type="text"/>												
Bank Name	<input type="text" value="Die Schweizerische Post"/>												
Bank Adresse	<input type="text" value="PostFinance"/>												
Bank PLZ	<input type="text" value="3030"/>												
Bank Ort	<input type="text" value="Bern"/>												
Bankkonto Nr.	<input type="text"/>												
Bank IBAN	<input type="text" value="CH73 0900 0000 3020 0018 4"/>												
Ausgabeformat	<input type="text" value="ISO20022"/>												
Dateiname	<input type="text" value="Lohn"/>												
Auszahlung Tage vor Abrechnung	<input type="text" value="7"/>												

Wenn die Option <Hausbankenstamm verwenden> NICHT aktiviert ist, erstellt das System den Lohn-Zahlungslauf immer mit den auf dieser Seite eingetragenen Daten. Im Ausgabeformat ist für die Erstellung eines pain.001 (XML) der Wert <ISO20022> zu hinterlegen.

Falls der Hausbankenstamm verwendet wird, gelten die Einstellungen gemäss Kapitel 3.4.

5.2 Ausführung Zahlungslauf Lohn

HRM Swiss

- Login / PW-Änderung
- Grundlagen
- Stammdaten
- Versicherungen
- Quellensteuer
- Verarbeitung
 - Lohn abrechnen
 - Lohnjournale
 - Lohnabrechnung
 - Zahlungsdatei
 - Barzahlungsliste
 - 13. ML berechnen
 - Jahr abschliessen

Die Zahlungsdatei pain.001 (XML) wird wie bisher zum Download angeboten. Sie können nun diese Zahlungsdatei bei Bedarf lokal in einen Ordner verschieben und anschliessend aus dem E-Banking Ihrer Bank (Datentransfer) das File auswählen und hochladen.

Lohn DTA

Lohnabrechnung Nr.
 Abrechnungsdatum
 Auszahlungsdatum (Valuta):
 Bank für Zahlung
 Ausgabeformat

Support-Demo / BS: Zentrale

✉ ⓘ

Lohnlauf vom 30.11.2017

53 !

30.11.2017

24.11.2017 ...

Die Schweizerische Post (aus Lohn Einrichtung)

ISO20022

Unter cloud.myfactory-ondemand.ch wird Folgendes angezeigt:

ISO20022-Datei erfolgreich erstellt. Total 2 Zahlungsrecords.

OK

Lohn 24112017.xml ^

Alle anzeigen ✕

File Schreiben
Schliessen