

Automatisierung im Abrechnungsprozess

Die Vorteile kartengestützter Transaktionen

Düsseldorf | 12. September 2024

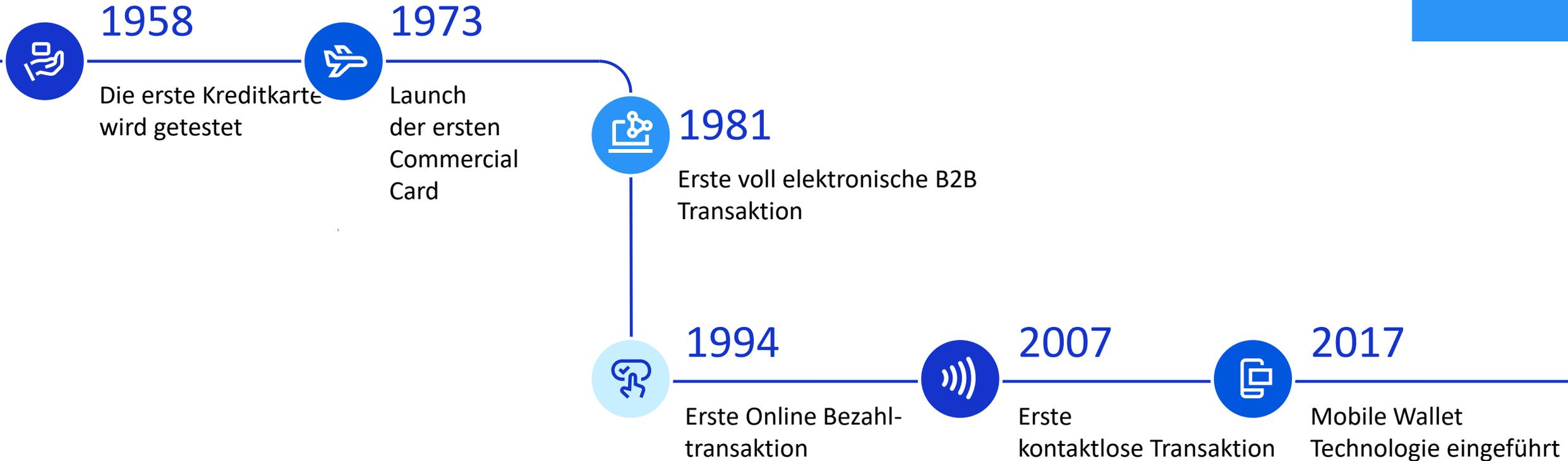
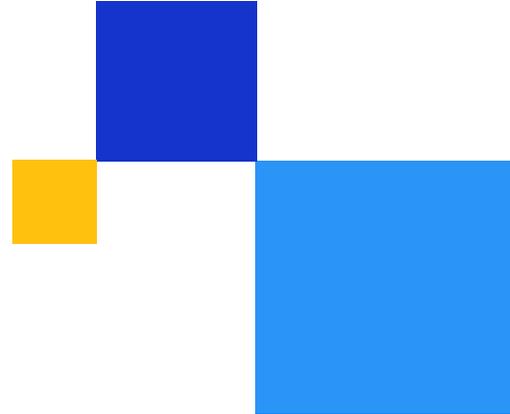


Sebastian Sutter
Senior Commercial
Account Executive @Visa



Emily Metcalfe
Product Lead Finance
@Lexware

Die Evolution von Commercial Payments



Ein Vielzahl von Einsatzbereichen für Commercial Cards



Wir sehen und verstehen Schlüsseltrends

Trend 1

Für Unternehmen sind **Einfachheit und Transparenz** wichtige Faktoren wenn es um Finanzdienstleistungen geht

Trend 4

Finanzdienstleistungen, die **vollständig automatisierte Prozesse** ermöglichen, werden bei der Auswahl von Dienstleistern bevorzugt

Trend 2

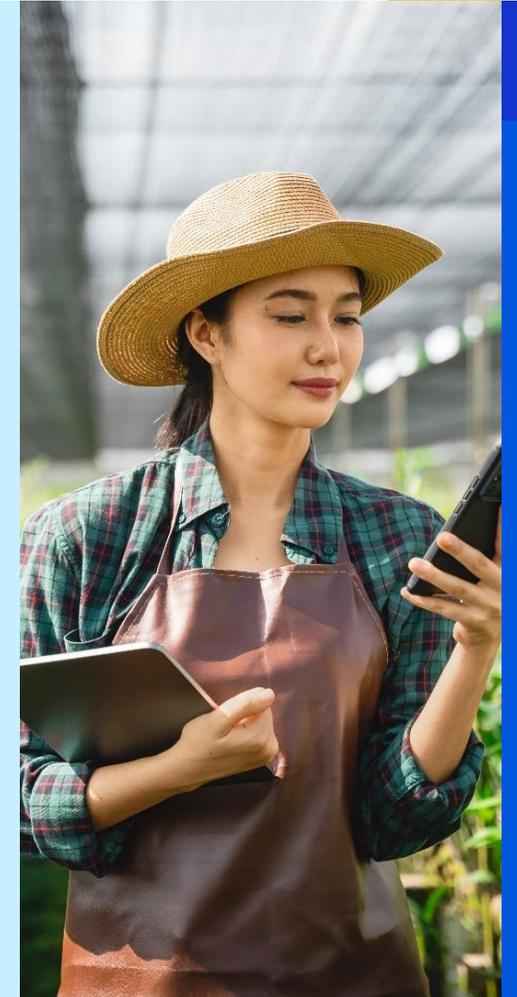
Der Trend zur **Digitalisierung von Prozessen** im Allgemeinen und auch Zahlungsprozessen im Speziellen ist ungebrochen

Trend 5

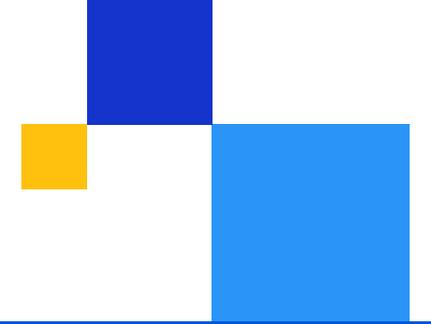
Unternehmen erwarten die Lieferung von **Daten in Echtzeit**, um wichtige Prozesse zu steuern und Entscheidungen schnell und präzise treffen zu können

Trend 3

Es werden Zahlungslösungen bevorzugt, die **in Drittsystemen einfach integriert werden** können, wie z.B. in gängige Buchhaltungssoftware



Jede Kartentransaktion generiert wichtige Daten



Transaktion

Tag und Uhrzeit

Transaktionssumme

Währung

ESG Reporting

Händler

Händlername

Händlerort

Händlerkategorie (MCC)

Eine zukunftsfähige Lösung muss 4 Punkte erfüllen

1 Daten müssen vollständig und in Echtzeit verfügbar sein

2 Daten müssen nahtlos in Buchhaltungssoftware integriert werden

3 Die Prozesse müssen voll automatisiert sein vs. händisch

4 Maximale Transparenz für alle Parteien muss gegeben sein



VISA | Lexware

Wie Lexware mit
"Embedded Finance"
Kunden begeistert!



Emily
Metcalfe

Product Lead Finance
@Lexware

VISA | Lexware

Lebe Deinen Traum. Wir halten Dir den Rücken frei!



VISA | Lexware

Unsere Kunden...



©2024 Visa. All rights reserved. Visa Confidential



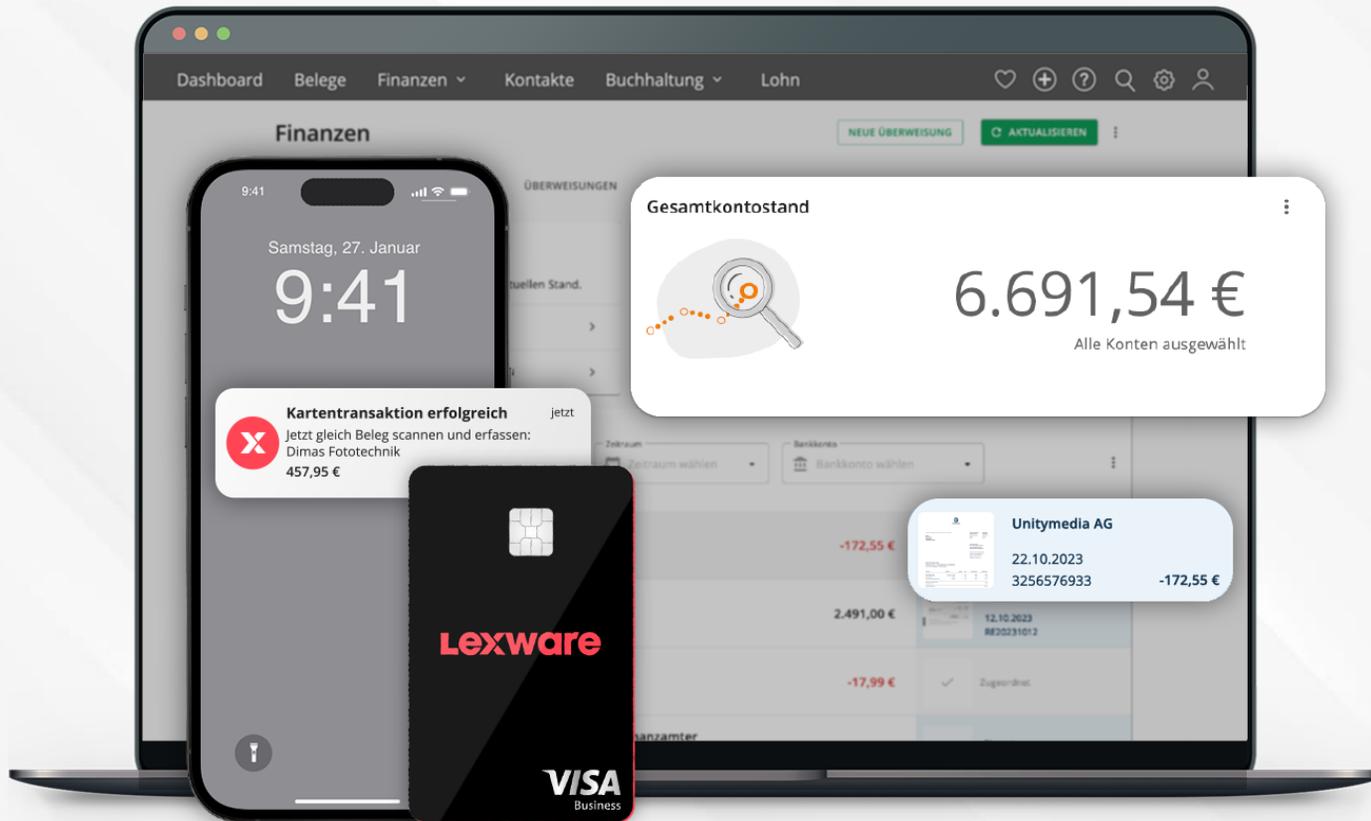
97%

aller Unternehmen
in Deutschland

12,5 Mio.

Arbeitnehmer:innen





- ✓ Konto & Karte
- ✓ Rechnungen
- ✓ Buchhaltung
- ✓ Lohnabrechnung
- ✓ Steuerübermittlung

Lexware in Zahlen



>350.000
Kunden



>11.000.000.000€
Rechnungsvolumen p.M.



>15.000.000
Belege p.M.



>60.000
Steuerberater

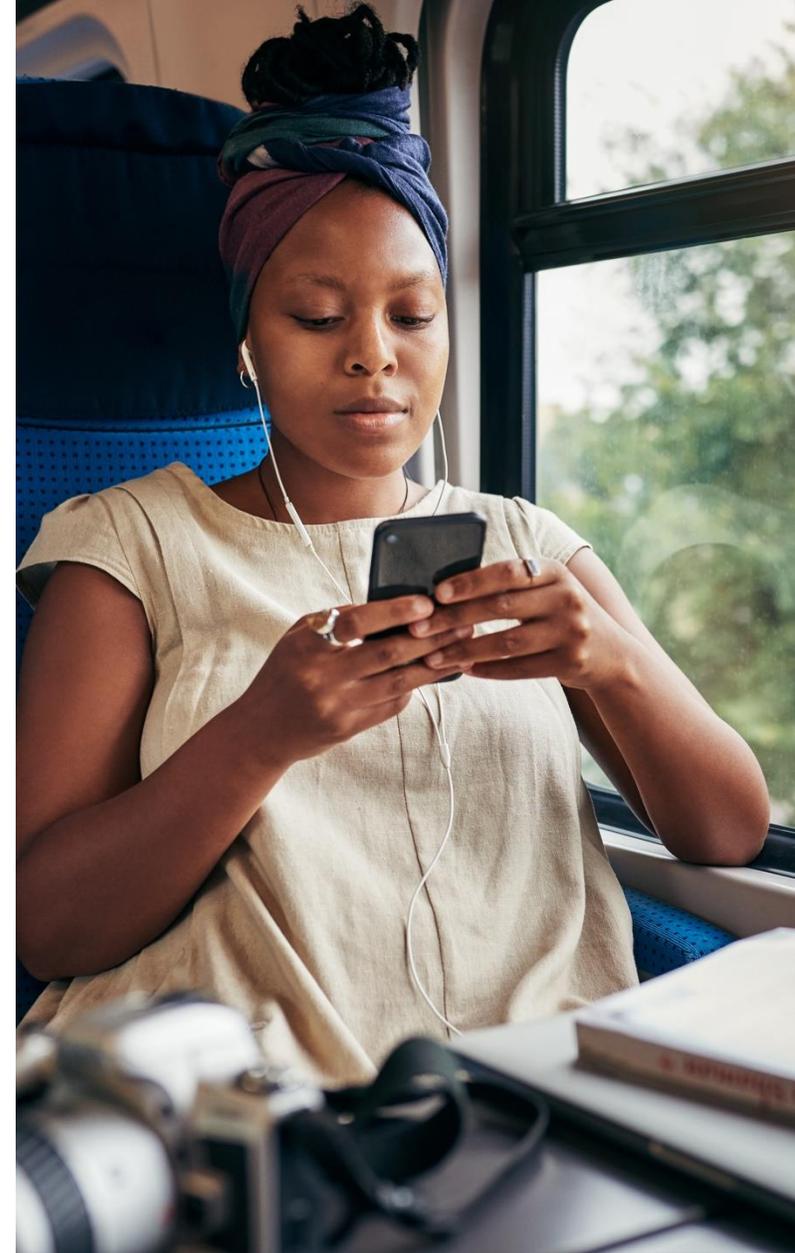
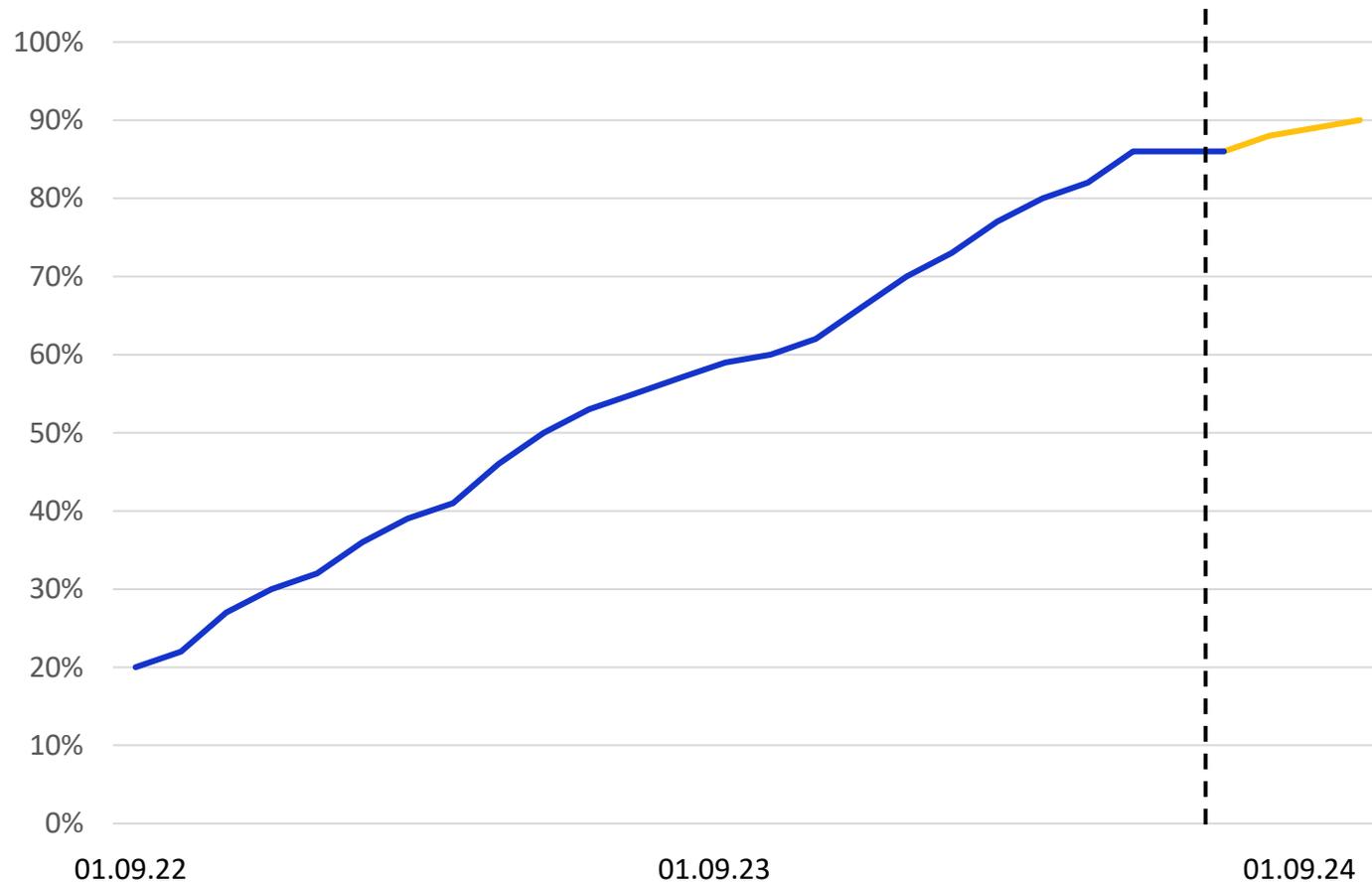


>28.000.000
Banktransaktionen p.M.



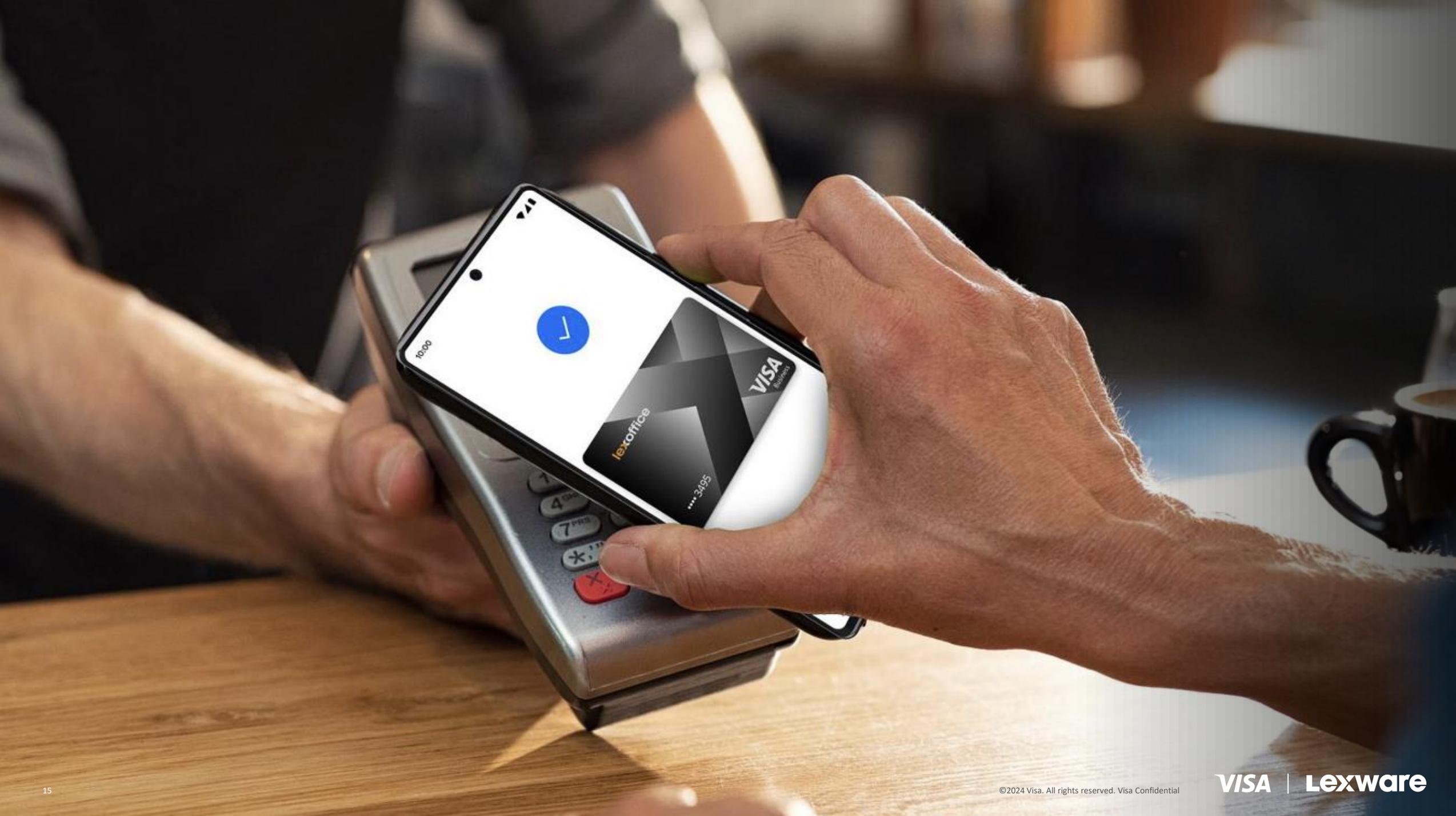
>62.000.000
Kontakte

Automatisierung bei Lexware



Marc, 39 Berater



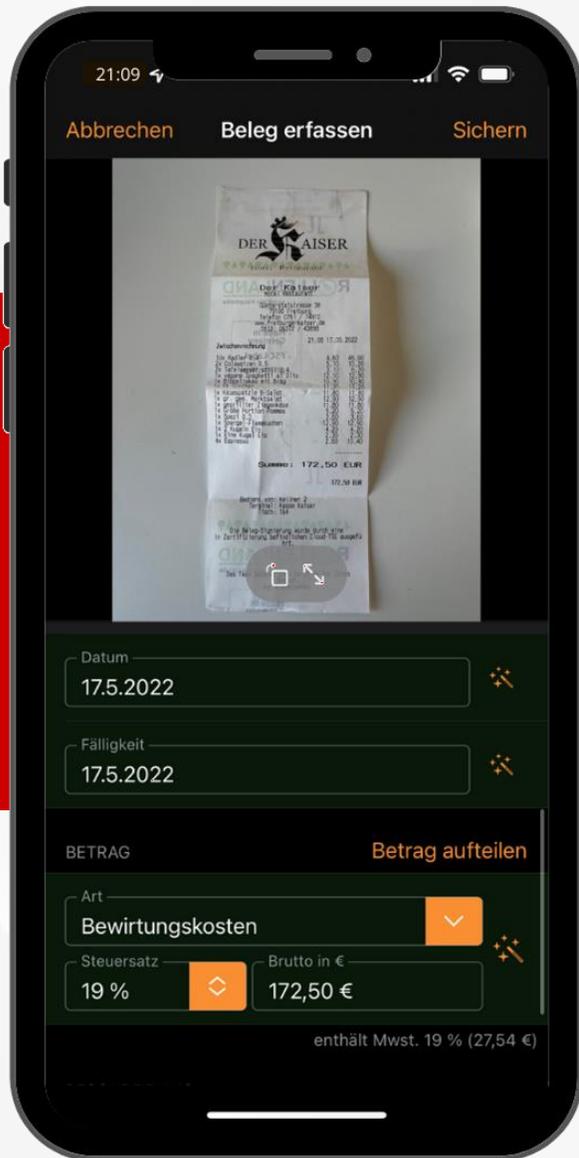




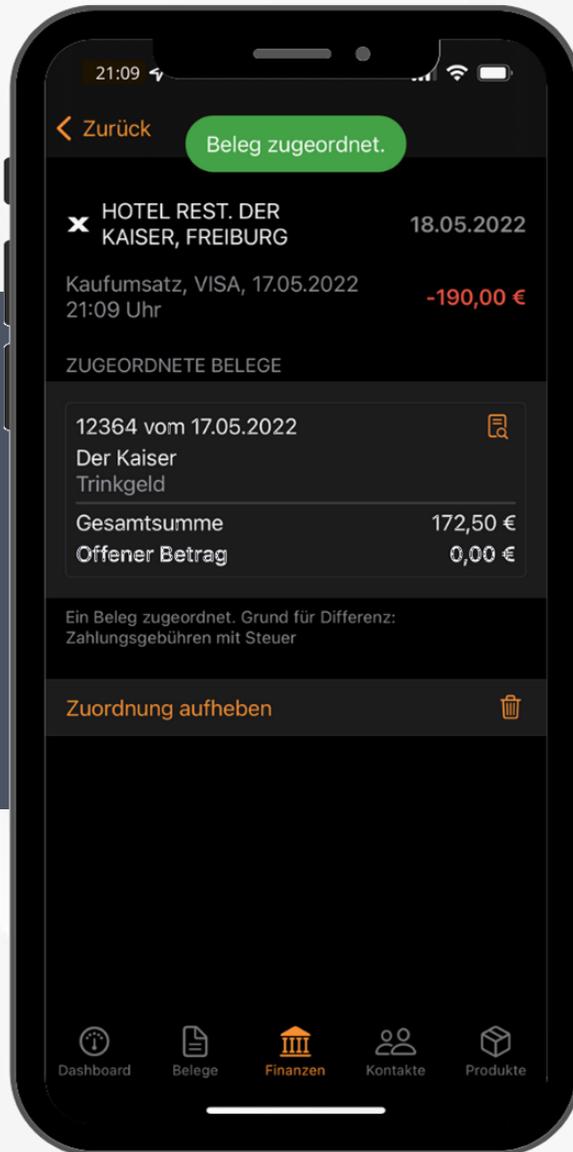
Kontaktlose Zahlung



und ein schnelles Foto
vom Beleg



... eine Minute für
die Buchhaltung



Fertig!



Finanzen

NEUE ÜBERWEISUNG

AKTUALISIEREN

ÜBERSICHT UMSÄTZE ÜBERWEISUNGEN

Alle Umsätze

≡ 7293

Zuordnungsvorschläge

✦ 3

Manuell zuordnen

⊕ 1

Suche

Umsätze suchen (Name, Zweck, Betrag)

Zeitraum

Zeitraum wählen

Bankkonto

Bankkonto wählen

Konto Umsatz nach Datum Betrag Zuordnung

<input type="checkbox"/>		Der Kaiser Freiburg Vorgemerkt 02.11.2023 Re 202108	-172,50 €	<input checked="" type="checkbox"/>	Zugeordnet
<input type="checkbox"/>		Unitymedia 29.10.2023 Unitymedia 3256576933	-32,55 €	<input checked="" type="checkbox"/>	Unitymedia 23.10.2023 3256576933
<input type="checkbox"/>		Buchhandlung OhneSorg 20.10.2023 Rentr 2345678900	-1.074,00 €	<input checked="" type="checkbox"/>	Zugeordnet
<input type="checkbox"/>		Finanzamt Charlottenburg i.A.d. Berliner Finanzamter 15.09.2023 STEUERNR 023/322/01743 UMS-ST 2VJ.23 1.074,00EUR		<input checked="" type="checkbox"/>	Umsatzsteuer-Vorauszahl. Keine Steuer

Anzahl pro Seite 5 1-5 von 7293

Finanzen

EM Paying Consult Emily Metcalfe

Privater Modus

Beleg hinzufügen

Neue Rechnung

Finanzen

Gesamtkontostand **46,33 €**

Solaris Konto Solaris SE 190887,33 €

Emily's Paypal PAYPAL 45,00 €

113 Kontoumsätze zuzuordnen [14 VORSCHLÄGE JETZT ÜBERPRÜFEN](#) [99 JETZT ZUORDNEN](#)

Aufgaben

Kontaktmanager

2 heutige Aufgaben

Einnahmen

2 offene Posten **665,28 €**
2 überfällige Rechnungen

Ausgaben

6 offene Posten **3,37 €**
4 überfällige Ausgaben

Steuer

Aktueller Zeitraum 896,55 €

Vorheriger Zeitraum 1245,43 €

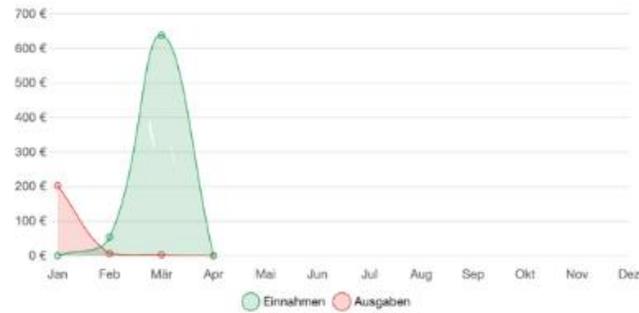
Mein Steuerberater

Übersicht

Nach Belegdatum (B...)

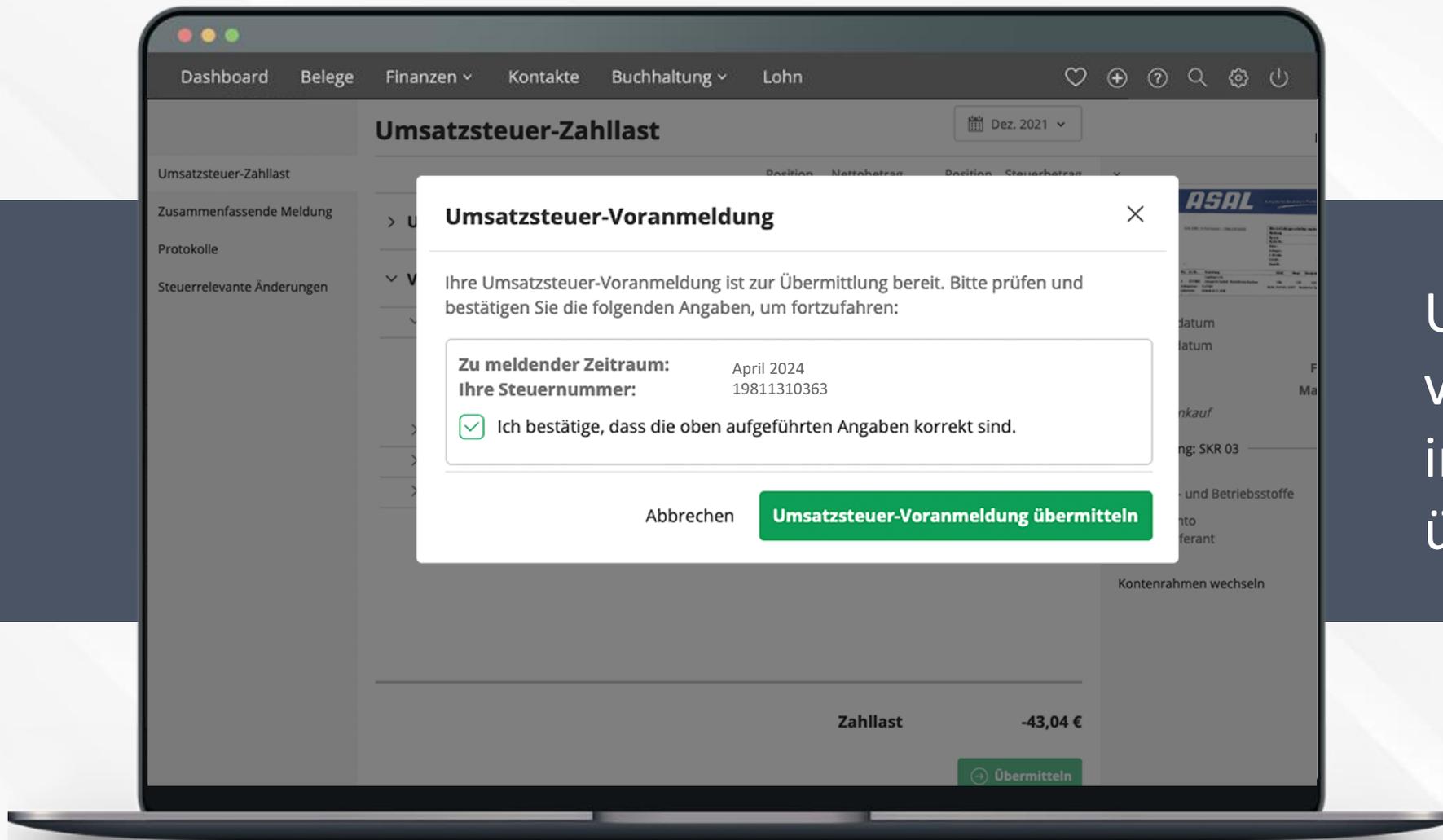
Aktuelles Jahr

Einnahmen **692,65 €** Ausgaben **212,16 €** Differenz **480,49 €**



Die Grafik zeigt den Einnahmen-/Ausgabenüberblick für den gewählten Zeitraum. Den ausführlichen Bericht finden Sie unter [Einnahmen/Ausgaben-Überblick + Planung](#)

Steuern



Umsatzsteuer-
voranmeldung
in einem Klick
übermittelt

Marc hat mehr Zeit sich
den Dingen zu widmen
die er liebt...

...neue Kundenaufträge
abschließen und seine
Kunden beraten.



Thank you!



Emily Metcalfe

Product Lead Finance - Lexware

 <https://www.linkedin.com/in/emimetcalfe/>



Sebastian Sutter

Senior Commercial Account Executive - Visa

 <https://www.linkedin.com/in/sebastian-sutter-031234151/>

