

QUALITY [®]
made by **AAREAL**



für die
Energie- und
Entsorgungswirtschaft

BK 01

**BK 01[®] Zahlungsmanagement in
BK 01[®] mit SAP for Utilities**
**Optimierte Zuordnungs- und Buchungsquoten
für den energiewirtschaftlichen Massenzahlungsverkehr**



Unsere Spezialisten beziehen selbst Strom und Wärme.
Wir wissen also, was Kunden von Ihnen erwarten.

Aareal

BK 01® mit SAP for Utilities



Optimierte Zahlungszuordnung durch BK 01 Zahlungsmanagement

BK 01 mit SAP for Utilities ist die Lösung, um bei Unternehmen der Ver- und Entsorgungswirtschaft Buchungsabläufe und weiterführende Prozesse rund um den Zahlungsverkehr zu optimieren.

BK 01 mit SAP for Utilities hilft Ihnen so, insgesamt qualitativ besser zu arbeiten. Sie kommen schneller zu einer aktuellen und korrekten Buchhaltung, Sie geben weit weniger Anlass zu Kundenreklamationen und Sie steigern durch einsichtige und schlanke Abläufe die Motivation Ihrer Mitarbeiter. Unter dem Strich gewinnen Sie zeitlich, finanziell und in der Unternehmensdarstellung.

Damit Sie besser buchen: Schneller, genauer, transparenter

Das BK 01 Verfahren der Aareal Bank ist eine etablierte Lösung, die auf einem jahrzehntelangen Zahlungsverkehrs-Know-how basiert. Sie sorgt deutschlandweit bei über 2.700 Geschäftspartnern für optimierte Zahlungs- und Datenprozesse und macht uns zum Transaktionsspezialisten mit über

100 Millionen Buchungen jährlich. Dreh- und Angelpunkt ist dabei die virtuelle BK 01 Kontnummer, die bei jedem Debitor z.B. auf Vertragskontoebene als eindeutiges Merkmal hinterlegt und von Ihren Kunden als Empfängerkontonummer genutzt wird.

Das BK 01 Verfahren wurde exklusiv im SAP-System integriert, und zwar als Kombination des hochwertigen Zuordnungskriteriums in Form der BK 01 Kontnummer und von weit über den SAP-Standard hinausgehenden Interpretationsmöglichkeiten des Verwendungszwecks. Im Lastschrifteinzug ermöglicht die BK 01 Kontnummer schon allein eine hundertprozentige Zuordnungs- und Buchungsquote (einschließlich Rücklastschriften und Gebühren). Zusammen mit der Flexibilisierung der Verwendungszweckinterpretation verbessert sie auch bei der automatisierten Zuordnung von Überweisungseingängen Qualität und Quote nachhaltig. Zudem macht das Verfahren den bisher undurchsichtigen Zuordnungsprozess für jeden einzelnen Zahlungseingang vollkommen transparent und nachvollziehbar – mit dem Vorteil, dass der restliche Klärungsbestand durch erweiterte Funktionalitäten ebenfalls schneller, leichter und strukturierter zu verarbeiten ist.

Die Software-Landschaft Ihres Unternehmens bleibt dabei homogen und überschaubar, Änderungen an individuellen Kunden- oder Partnerlösungen sind nicht notwendig. Im Gegenteil: Das Verfahren lässt über Exits kundeneigene Eingriffe zu. BK 01 mit SAP for Utilities wurde von SAP im Auftrag der Aareal Bank als release-sichere Lösung in den Standard von SAP IS-U/FI-CA programmiert.

Wo BK 01 ansetzt

Die Zuordnung eingehender Zahlungen zu offenen Posten spielt sich in einem komplexen technischen Gefüge ab. Dank detaillierter Kenntnis Ihrer Zahlungsströme konfigurieren Sie dieses System, um die größtmögliche Balance aus hohen Zuordnungsquoten, wenigen Fehlbuchungen und geringem Nachbearbeitungsbedarf zu erzielen. Herkömmlich prüft das SAP-System die Zuordnungsvorschläge erst im finalen Schritt vor der Buchung. BK 01 mit SAP for Utilities zieht diesen Schritt im Prozess weiter nach vorn. Sie erhalten mehr Möglichkeiten, um bessere Ergebnisse zu erzielen.

Zu den bisherigen Interpretationskriterien im Verwendungszweck – Beleg- und Rechnungsnummern, Vertragsnummern, Vertragskonten, Kundennummern, Abschlagsnennungen etc. – kommt mit der BK 01 Kontonummer ein weiteres Kriterium, das im Vergleich herausragt, weil es eindeutig ist: Erweist sich kein anderes Kriterium als schlüssig, engt die BK 01 Kontonummer den Zielkorridor bereits sehr stark ein.

Die BK 01 Kontonummer: Eindeutig und referenzierbar

Die BK 01 Kontonummer wird jedem Endkunden, Zähler (Strom, Gas, Wasser) oder sonstigen Vertrag in SAP IS-U zugeordnet und dem Kunden als neue Kontoverbindung bei der Aareal Bank benannt, auf die er künftig seine Abschläge und Rechnungen zahlt. Die integrierte Prüfziffer jeder Kontonummer erkennt Nummern z.B. mit einem Zahlendreher sofort als fehlerhaft. Zahlungsdateien mit falsch eingegebenen Nummern belasten Ihr

System nicht, weil sie vom Kontoführungssystem der Aareal Bank gar nicht erst angenommen werden. Die BK 01 Kontonummern ermöglichen zudem auf einfache Weise ein Geschäftspartner-Management durch Referenzierungen – auch partnerübergreifend.

Flexibel wie noch nie: Mehr Funktionalitäten in der Zahlungsinterpretation

Ein großer Vorteil der Lösung liegt in ihrer Fähigkeit zur Individualisierung: Mit BK 01 mit SAP for Utilities brechen Sie die starre Struktur der Interpretationsstandards auf. So können Sie Ihre Zahlungsprozesse flexibel z.B. auf unterschiedliche Kundengruppen oder Geschäftsvorfälle einstellen.

Mit folgenden BK 01-Funktionalitäten erhöhen Sie im Rahmen der Zahlungstapelerstellung die Zuordnungsquote eingehender Zahlungen – unter besonderer Berücksichtigung der schwierigen Fälle:

1. Rangfolge der Zuordnungskriterien individuell festlegen

Sämtliche Zuordnungskriterien – die BK 01 Kontonummer und die diversen möglichen Angaben im Verwendungszweck – können Sie mit einer Rangfolge versehen, nach der sie zur Interpretation der Zahlung herangezogen werden. Je nach Geschäftspartner können Sie unterschiedliche Wertigkeiten konfigurieren und so den unterschiedlichsten Datenstandards individuell gerecht werden. Noch flexibler wird die Systematik durch weitere Möglichkeiten, die Kriterien zu steuern: Wie viele aufeinanderfolgende Kriterien sollen z.B. stimmen, bis der Interpretationsprozess abbricht? Oder sollen immer alle Kriterien interpretiert werden?

2. Prüfung der Konsistenz möglicher Zuordnungsergebnisse und Prüfung auf passende offene Posten

Anders als herkömmlich im SAP-Standard werden unterschiedliche Interpretationsergebnisse schon vor dem finalen Buchungsschritt miteinander abgeglichen, um den Zahlungseingang zielgenau zuordnen zu können. Auch

die konkreten offenen Posten werden bereits bei der Zuordnung berücksichtigt: Gibt es offene Posten zu den über die Rangfolge gefundenen Zielen? Welcher Vertrag ist überhaupt noch gültig? Bei welchem Posten stimmt auch der Betrag mit dem des Zahlungseingangs überein?

3. Fix-Kontierungen/historische Klärungsfälle (in Planung)

Im Fall von Zahlungen bestimmter Merkmalsgruppen, die Sie – unabhängig von den eingerichteten Interpretationsschemata – aufgrund vorangegangener stets gleicher Nachbearbeitungsprozesse unbesehen zuordnen oder definitiv immer im Klärungsbestand sichten wollen, können Sie dies über Fix-Kontierungen festlegen.

4. Nachvollziehbarkeit aller Interpretation

Die Buchung und Verrechnung des Zahlungseingangs ist dank BK 01 mit SAP for Utilities keine Blackbox mehr, sondern jederzeit transparent. Das erleichtert die Administration und Weiterentwicklung der Zuordnungskriterien eminent.

Klare Sicht: Nachbearbeitung mit System

Die Problematik des Klärungsbestands liegt in seiner mangelnden Struktur. Unabhängig vom

Grund der Abweisung landen alle Zahlungen ohne weitere Spezifikation im gleichen Bestand. BK 01 mit SAP for Utilities bietet drei Funktionalitäten, die hier für Transparenz sorgen und so helfen, die Zuordnungs- und Buchungszeiten des Klärungsbestands nochmals zu verbessern:

1. Interpretationsprotokoll

Für jeden zu klärenden Zahlungseingang können Sie den vorangegangenen Interpretationsprozess über die verschiedenen fehlgeschlagenen und erfolgreichen Kriterien hin transparent nachvollziehen und die Klärungsfall-Entscheidung sofort einordnen.

2. Klassifizierung von Klärungsfällen

Mit dieser Funktion legen Sie individuell relevante Gruppen gleichartiger Klärungsfälle fest – die Grundlage einer übersichtlicheren und schnellen Bearbeitung nicht zugeordneter Zahlungen. So wird etwa die Aufteilung des Klärungsbestands auf Spezialisten für die jeweiligen Besonderheiten oder Kunden möglich. Zudem werden so weitere Auswertungen möglich, die Ihnen die Performance-Betrachtung und die weitere Optimierung der Zuordnungskriterien erleichtern.

3. Umfeld-Analyse (in Planung)

Mit diesem Werkzeug erhalten Sie schnell und übersichtlich alle relevanten Daten zu einem bestimmten Zahlungseingang – eine effiziente Entscheidungshilfe für die weitere Zuordnung.

All diese Einstellungen für die optimierte Zahlungstapelerstellung und die verbesserte Klärungsfallbearbeitung können Sie schließlich über ein Performance Monitoring auf ihren Erfolg kontrollieren und bei Bedarf jederzeit anpassen und weiterentwickeln (in Planung).



Spezifische Vorteile von BK 01 mit SAP for Utilities

- ✓ Erhöhte Transparenz, Performance und Sicherheit in der Zahlungszuordnung
-

Automatische Zuordnung und Buchung von Standard- und Sonderfällen

- ✓ Individuelle BK01 Kontonummer als weiteres hochwertiges Zuordnungsmerkmal
 - ✓ Bis zu hundertprozentige Zuordnung und automatisierte Buchung eingehender Zahlungsdateien
 - ✓ Auch Massen-Lastschriftinzüge können korrekt zugeordnet und automatisiert verarbeitet werden
-

Transparente und effiziente Administration der Zuordnungskriterien des Verwendungszwecks

- ✓ Festlegen der Wertigkeiten von Zuordnungskriterien
 - ✓ Individualisierte Zuordnungsprozesse für verschiedene Geschäftspartner und Geschäftsvorfälle
 - ✓ Frühzeitige Gegenprüfung der Interpretation auf Existenz und Beschaffenheit offener Posten
-

Erleichtertes Nachbearbeiten im Klärungsbestand

- ✓ Deutliche Abnahme des Klärungsbestands
 - ✓ Übersicht über Interpretationshistorie und Klärungsfallentscheidung
 - ✓ Kategorisierung gleichartiger Klärungsfälle und Auswertungsmöglichkeiten
-

IT-Infrastruktur

- ✓ Release-sicheres Verfahren im SAP-Standard
 - ✓ Modifikationsfrei und kurzfristig einsetzbar; schnelle Einführung des Verfahrens
 - ✓ Exits für kundeneigene Einstellungen
-



BK01 als Kundenbindungsinstrument für Großkunden aus der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft

Für die Verarbeitung von Zahlungen Ihrer Haushaltskunden ordnet das BK01 Zahlungsmanagement die BK01 Kontonummer als eindeutiges Zuordnungskriterium am Vertragskonto zu. Die debitorische Zusatzlösung BK01 immoconnect eröffnet die Möglichkeit, die Nummern an den Verträgen und damit an einzelnen Sparten der Verbrauchsstelle zu hinterlegen. Mithilfe dieser Funktion automatisiert BK01 immoconnect die Abwicklung von Zahlungen speziell zwischen der Ver- und Entsorgungsbranche und der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft umfassend, weil Bankverbindungen und Einzugsermächtigungen an den jeweiligen Verträgen für Strom, Gas, Wasser und Abwasser direkt hinterlegt werden können.

Der Hintergrund ist, dass die zügige Erstellung der Nebenkostenabrechnung für Immobilienunternehmen seit jeher eine große Herausforderung darstellt. BK01 versetzt die Branche in die Lage, Nebenkosten über den Einsatz von BK01 Kontonummern im Lastschriftinzugsverfahren automatisch

zu buchen. Wegen der von den Energieunternehmen verwendeten Multi-Utilities-Rechnungen bereitete es bislang jedoch Schwierigkeiten, die Zuordnung zwischen dem Zahlungsfluss und den jeweiligen Kontierungen herzustellen. Dies ist aber die Voraussetzung dafür, dass das IT-System des Wohnungsunternehmens die Kosten automatisch einzeln, also spartenrein buchen und der Kostenstelle zuordnen kann.

Mit BK01 immoconnect ziehen Sie Ihre Abschlagszahlungen nicht mehr in einer Summe, sondern pro Zähler ein und profitieren in jedem Fall von dem Komfort einer grundsätzlichen Einzugsermächtigung. Die Dateien im elektronischen Kontoauszug können so vom Rechnungswesen des Wohnungsunternehmens automatisiert verarbeitet werden, und zwar betriebskostenkonform. Sie etablieren einen Prozess, der mit äußerst geringem Projektaufwand und einer standardisierten Schnittstelle einen hohen Nutzwert bei Ihren wohnungs- und immobilienwirtschaftlichen Kunden hervorruft und so deren Zufriedenheit mit Ihrer Leistung erhöht. Die Schnittstelle wird zudem auf den Austausch von Verbrauchs- und weiteren Rechnungsdaten hin erweitert.

Die Aareal Bank – Spezialist für Spezialisten



Unser Fokus ist das Geschäft mit Kunden aus der gewerblichen Immobilien- und Wohnungswirtschaft. Darin sind wir der Spezialist für Spezialisten – und das in mehr als 20 Ländern. In den Märkten Europa, USA und Asien bauen wir unsere gute Position energisch aus. Wir bieten Finanzierung, Beratung und Service. Unsere nationalen und internationalen Kunden begleiten wir als Finanzierungspartner und Dienstleister.

Neben strukturierten Finanzierungslösungen bietet die Aareal Bank vor allem für Kunden der Wohnungs- und Immobilienwirtschaft sowie der Energiebranche umfassende Consulting- und Dienstleistungsangebote. Allein im Bereich Zahlungsverkehrsoptimierung, der auf eine Tradition von gut 50 Jahren zurückblickt, beschäftigt die Aareal Bank rund 150 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Diese sorgen für eine moderne und effiziente Dienstleistung für mehr als 2.900 Kunden, die über 2 Millionen Haushalte (Utilities) und über 7 Millionen Mieter (Wohnungswirtschaft) über das Kontosystem der Aareal Bank abrechnen.

Impressum

Gestaltung / Layout:

S/COMPANY – Die Markenagentur GmbH, Fulda

Produktion:

Druckerei Chmielorz GmbH, Wiesbaden-Nordenstadt

BK 01® ist eine eingetragene Marke der Aareal Bank AG.

Aareal Bank AG
Consulting & Services
Paulinenstraße 15
65189 Wiesbaden
Telefon: +49 611 348 2985
E-Mail: sales@aareal-bank.com

www.aareal-bank.com



03/2018



Aareal Bank