

# Auf einen Blick

1	Einführung in die Zahlungsverkehrsprozesse im Unternehmen .....	23
2	Purchase-to-Pay .....	49
3	Treasury-Zahlungen .....	129
4	Order-to-Cash .....	173
5	Interne und externe Kommunikation im Zahlungsverkehr .....	213
6	Implementierungsansätze .....	299
7	Einstellungen in der Bankkonten- und Zahlungsverwaltung .....	329
8	Einstellungen in SAP In-House Cash .....	407
9	Einstellungen in den SAP-Systemen der Tochtergesellschaften .....	471
10	Einstellungen in SAP Bank Communication Management .....	485
11	Einstellungen in der erweiterten Zahlungsverwaltung .....	519
12	SAP Multi-Bank Connectivity .....	605
13	Migration und Umstellung der Stamm- und Bewegungsdaten .....	637

# Inhalt

Einleitung .....	17
------------------	----

<b>1 Einführung in die Zahlungsverkehrsprozesse im Unternehmen</b>	<b>23</b>
--	-----------

---

<b>1.1 Was verstehen wir unter Zahlungsverkehr?</b>	<b>24</b>
1.1.1 Kunden und Lieferanten .....	24
1.1.2 Eingehender Zahlungsverkehr .....	25
1.1.3 Exkurs: B2B- und B2C-Marktsegmente .....	26
1.1.4 Ausgehender Zahlungsverkehr .....	27
1.1.5 Banken als Vermittler .....	28
<b>1.2 Der Kernfaktor Kommunikation</b>	<b>30</b>
1.2.1 Kontoauszug als Kommunikationsmittel im O2C-Prozess .....	31
1.2.2 Zahldateien als Kommunikationsmittel im P2P-Prozess .....	32
<b>1.3 Kontenstrukturen in Unternehmen</b>	<b>34</b>
<b>1.4 Unternehmensziele in Verbindung mit dem Zahlungsverkehr</b>	<b>37</b>
1.4.1 Herausforderungen und Schwierigkeiten .....	39
1.4.2 Optimierungspotenzial im Zahlungsverkehr .....	42
<b>1.5 Unterstützung durch SAP-Lösungen</b>	<b>45</b>
<b>1.6 Fazit</b>	<b>48</b>

<b>2 Purchase-to-Pay</b>	<b>49</b>
--------------------------	-----------

---

<b>2.1 Einführung in P2P im SAP-System</b>	<b>50</b>
2.1.1 P2P-Prozessfluss im SAP-System .....	50
2.1.2 Kommunikationssicht des P2P-Prozesses .....	52
2.1.3 Externe und interne Zahlungen .....	54
2.1.4 Geschäftspartner: Lieferanten und Treasury-Partner .....	55
<b>2.2 Zahlungen an externe Lieferanten</b>	<b>56</b>
2.2.1 Lokale Zahlungen und On-Behalf-Zahlungen: Prozesssicht .....	57
2.2.2 Lokale Ausgangszahlungen .....	58
2.2.3 On-Behalf-Zahlungen (Payment Factory mit SAP In-House Cash) .....	67

<b>2.3</b>	<b>Zahlungen an interne Lieferanten</b>	79
2.3.1	Herausforderungen im internen Zahlungsverkehr	79
2.3.2	Mögliche Lösungen im internen Zahlungsverkehr	80
2.3.3	Optimierung des internen Zahlungsverkehrs mit SAP In-House Cash	81
2.3.4	Intercompany Clearing im Überblick: Abbildung im SAP-System	82
2.3.5	ICC-Zahlungen: Prozessschritte im SAP-System der Absendertochtergesellschaft	83
2.3.6	ICC-Zahlungen: Prozessschritte im SAP-System der Empfängertochtergesellschaft	84
2.3.7	ICC-Zahlungen: Prozessschritte im SAP-System der In-House-Bank	84
2.3.8	Übersicht der FI-Buchungen bei ICC-Zahlungen	85
<b>2.4</b>	<b>Stammdatenpflege und andere Voraussetzungen</b>	86
2.4.1	Wichtige Stammdaten für Zahlungen an externe Banken	87
2.4.2	Stammdaten für On-Behalf-Zahlungen im SAP-System der Tochtergesellschaften	103
2.4.3	Stammdaten und Voraussetzungen im SAP-System der In-House-Bank	106
<b>2.5</b>	<b>Wichtige Transaktionen und SAP-Fiori-Apps</b>	112
2.5.1	Transaktion F110: automatischer Zahllauf	113
2.5.2	Transaktion F110S: automatisches Einplanen des Zahlprogramms	119
2.5.3	Transaktion BNK_APP: Zahlungen genehmigen	121
2.5.4	SAP-Fiori-Apps zur Bankkontenverwaltung	123
2.5.5	Transaktion IHC1EP: Externen Zahlungsauftrag anlegen	123
2.5.6	Transaktion IHC1IP: Internen Zahlungsauftrag anlegen	125
2.5.7	Weitere nützliche Transaktionen und SAP-Fiori-Apps	126
2.5.8	Nützliche Datenbanktabellen	126
<b>2.6</b>	<b>Fazit</b>	128

## **3 Treasury-Zahlungen** 129

---

<b>3.1</b>	<b>Einführung</b>	130
<b>3.2</b>	<b>Cash-Management-Zahlungen</b>	133
3.2.1	Konzept des Cash Pooling	134
3.2.2	Abbildung des Cash Pooling im SAP-System	136
<b>3.3</b>	<b>Zahlungen in SAP Treasury and Risk Management</b>	145
3.3.1	Geschäftserfassung	145
3.3.2	Finanzströme in TRM-Geschäften	146
3.3.3	Zahlungsverbindungen in TRM-Geschäften	146

3.3.4	Anbindung von SAP Treasury and Risk Management an SAP In-House Cash .....	149
<b>3.4</b>	<b>Free-Form-Zahlungen .....</b>	<b>150</b>
3.4.1	Übersicht der FI-Buchungen bei einer Free-Form-Zahlung .....	150
3.4.2	Erfassung einer Free-Form-Zahlung .....	151
3.4.3	Prozessschritte nach der Erfassung der Zahlungsanordnung .....	152
<b>3.5</b>	<b>Stammdaten und andere Voraussetzungen .....</b>	<b>154</b>
3.5.1	Angaben im Geschäftspartnerstammsatz .....	154
3.5.2	Angaben im Hausbankkontostamm und Bankenverzeichnis .....	158
3.5.3	Konfiguration von Transaktion F111 .....	158
<b>3.6</b>	<b>Nützliche Transaktionen und SAP-Fiori-Apps .....</b>	<b>159</b>
3.6.1	Transaktion F111: automatischer Zahllauf für Zahlungsanordnungen .....	159
3.6.2	Transaktion F8BU: automatischen Zahllauf als Job einplanen .....	162
3.6.3	Transaktion F8BT: Anzeige von Zahlungsanordnungen .....	163
3.6.4	SAP-Fiori-App »Free-Form-Zahlungen verarbeiten« .....	164
3.6.5	SAP-Fiori-Apps für die Bankkontoüberträge .....	164
3.6.6	Transaktion OT81: Repetitive Codes .....	167
3.6.7	Transaktion FRFT_B: Schnellerfassung mit Repetitive Codes .....	168
<b>3.7</b>	<b>Reporting- und Analysemöglichkeiten .....</b>	<b>169</b>
3.7.1	Zusatzprotokoll in F111-Zahlläufen .....	169
3.7.2	Ausnahmelisten und Zahlungslisten .....	170
3.7.3	Tabellenanalyse .....	170
<b>3.8</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>171</b>

---

## **4 Order-to-Cash** 173

---

<b>4.1</b>	<b>O2C-Prozess und seine Abbildung im SAP-System .....</b>	<b>173</b>
4.1.1	Kommunikationssicht des O2C-Prozesses .....	175
4.1.2	Externe und interne Kunden und Kundenzahlungen .....	177
<b>4.2</b>	<b>Externe Kundenzahlungen .....</b>	<b>180</b>
4.2.1	Vom Kunden veranlasste Zahlungen .....	180
4.2.2	Lastschriftinzüge .....	191
4.2.3	Zentrale Geldeingänge mit SAP In-House Cash .....	201
<b>4.3</b>	<b>Intercompany-Kundenzahlungen .....</b>	<b>207</b>
4.3.1	Zu berücksichtigende Aspekte im Intercompany-Zahlungsprozess ...	207
4.3.2	Intercompany-Zahlungsprozess auf Lastschriftbasis .....	209

<b>4.4</b>	<b>Nützliche Transaktionen und SAP-Fiori-Apps .....</b>	<b>209</b>
<b>4.5</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>210</b>

## **5 Interne und externe Kommunikation im Zahlungsverkehr** 213

---

<b>5.1</b>	<b>Interne Kommunikation zwischen der In-House-Bank und den Tochtergesellschaften .....</b>	<b>214</b>
5.1.1	Ausgehende Kommunikation beim Intercompany Clearing .....	214
5.1.2	Eingehende Kommunikation beim Intercompany Clearing .....	243
5.1.3	Ausgehende und eingehende Kommunikation der In-House-Bank und der Tochtergesellschaften bei der On-Behalf-Zahlung .....	250
<b>5.2</b>	<b>Ausgehende Kommunikation vom Unternehmen zur externen Bank .....</b>	<b>250</b>
5.2.1	Zahldateien als Kommunikationsmittel .....	252
5.2.2	Dateierzeugung mit der Payment Medium Workbench .....	259
5.2.3	Versand der Dateien an die Bank (SAP MBC, EBICS, SWIFT, andere Anbindungsmöglichkeiten) .....	276
<b>5.3</b>	<b>Eingehende Kommunikation bei der Bank .....</b>	<b>283</b>
5.3.1	Statusrückmeldungen zu den Zahldateien .....	284
5.3.2	Kontoauszüge als Kommunikationsmittel .....	288
<b>5.4</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>297</b>

## **6 Implementierungsansätze** 299

---

<b>6.1</b>	<b>Analyse der bestehenden Zahlungsprozesse .....</b>	<b>300</b>
6.1.1	Bankenstruktur beschreiben und Bankkonten auflisten .....	301
6.1.2	Bankgebühren und Bankkontokonditionen analysieren .....	303
6.1.3	Ausgeführte Zahlungen analysieren .....	304
6.1.4	Gesetzliche Regelungen und Anforderungen erkennen .....	306
<b>6.2</b>	<b>Optimierungsmöglichkeiten .....</b>	<b>307</b>
6.2.1	Transaktionsanalyse als Basis für Optimierungen .....	308
6.2.2	Verbesserungen im Intercompany-Zahlungsverkehr .....	309
6.2.3	Bankgebühren und Konditionen .....	310
6.2.4	Optimierung der kompletten Bankkontenstruktur .....	312
6.2.5	Planung der technischen Umsetzung optimierter Zahlungsprozesse .....	314

<b>6.3</b>	<b>Projektszenarien für die Optimierung der Zahlungsprozesse .....</b>	<b>319</b>
6.3.1	Veränderungen in der Organisationsstruktur berücksichtigen .....	320
6.3.2	Struktur für die In-House-Bank festlegen .....	323
6.3.3	Implementierungsprojekt planen und gestalten .....	324
<b>6.4</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>327</b>

## **7 Einstellungen in der Bankkonten- und Zahlungsverwaltung** 329

---

<b>7.1</b>	<b>Konfiguration der automatischen Zahlungen mit dem F110-Zahlprogramm .....</b>	<b>330</b>
7.1.1	Alle Buchungskreise .....	332
7.1.2	Zahlende Buchungskreise .....	335
7.1.3	Zahlwege im Land .....	339
7.1.4	Zahlwege im Buchungskreis .....	347
7.1.5	Bankenfindung .....	353
7.1.6	Hausbanken .....	360
7.1.7	Customizing-Pfad für die Konfiguration des F110-Zahlprogramms .....	360
<b>7.2</b>	<b>Konfiguration der automatischen Zahlungen mit dem F111-Zahlprogramm .....</b>	<b>361</b>
7.2.1	Transaktion F11CU .....	362
7.2.2	Konsistenzprüfung .....	365
7.2.3	Sonstige Einstellungen für das F111-Zahlprogramm .....	368
7.2.4	Customizing-Pfad für die Konfiguration des F111-Zahlprogramms .....	373
<b>7.3</b>	<b>Konfiguration von Free-Form-Zahlungen .....</b>	<b>374</b>
7.3.1	Prozessschritte festlegen .....	375
7.3.2	Belegarten festlegen .....	377
7.3.3	Identifikation für zahllaufübergreifende Zahlungsträger .....	377
7.3.4	Alternativer Einstieg zur Pflege direkt über Transaktion FIBLFFP .....	379
<b>7.4</b>	<b>Konfiguration für die Bankkontoüberträge mit dem Cash Management .....</b>	<b>380</b>
7.4.1	Kontenfindung für das Absenderkonto definieren .....	381
7.4.2	Kontenfindung für das Empfängerkonto definieren .....	381
7.4.3	Technisches Verrechnungskonto für länderübergreifende Bankkontoüberträge .....	383
<b>7.5</b>	<b>Konfiguration der Bankkontenverwaltung .....</b>	<b>384</b>
<b>7.6</b>	<b>Konfiguration der Kontoauszugsverarbeitung .....</b>	<b>384</b>
7.6.1	Einstellungen für den Kontoauszugsimport mit der Transaktion FEB_FILE_HANDLING .....	385

7.6.2	Einstellungen für die Verbuchung der Kontoauszüge in der Finanzbuchhaltung .....	395
7.6.3	Sonstige für die Kontoauszugsverarbeitung relevante Einstellungen .....	402
7.6.4	Customizing-Änderungen bei Aktivierung der Bankkonten-Ledger-Lösung .....	403
<b>7.7</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>405</b>

## **8 Einstellungen in SAP In-House Cash** 407

---

<b>8.1</b>	<b>Allgemeine Einstellungen .....</b>	<b>408</b>
8.1.1	Bankkreis vorbereiten und anlegen .....	408
8.1.2	SAP In-House Cash aktivieren .....	413
8.1.3	Stammdaten für SAP In-House Cash vorbereiten .....	417
8.1.4	ALE-Customizing für die In-House-Bank .....	427
<b>8.2</b>	<b>Kontoführung in SAP In-House Cash einstellen .....</b>	<b>430</b>
8.2.1	Zahlungsprozesse in SAP In-House Cash vorbereiten .....	431
8.2.2	Grundfunktionen der Kontoführung definieren .....	433
8.2.3	Grundeinstellungen für Zahlungsprozesse vornehmen .....	441
<b>8.3</b>	<b>Übertragung in das Hauptbuch .....</b>	<b>452</b>
8.3.1	Vorbereitungen für die Hauptbuchübergabe .....	452
8.3.2	Kontenfindung in der Hauptbuchübergabe .....	456
<b>8.4</b>	<b>Zusätzliche Einstellungen für On-Behalf-Zahlungen .....</b>	<b>459</b>
8.4.1	Erzeugung von Zahlungsanordnungen in FI einrichten .....	459
8.4.2	Mandatsanwendung für die Zahlungsanordnungen aktivieren .....	462
<b>8.5</b>	<b>Zentrale Geldeingänge und Cash Pooling .....</b>	<b>462</b>
8.5.1	Identifizierung relevanter Vorgänge aus dem Verwendungszweck ...	463
8.5.2	Kontenfindung für den Zahlungseingang einrichten .....	464
8.5.3	Transaktionsarten für den Zahlungseingang einrichten .....	464
<b>8.6</b>	<b>Weitere relevante Transaktionen .....</b>	<b>465</b>
<b>8.7</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>469</b>

---

## **9 Einstellungen in den SAP-Systemen der Tochtergesellschaften** 471

---

<b>9.1 Lokale Zahlungen</b>	471
9.1.1 Einstellungen für ausgehende Zahlungen	473
9.1.2 Einstellungen für die Kontoauszugsverarbeitung	474
<b>9.2 Zahlungen mit SAP In-House Cash (Payment Factory)</b>	475
9.2.1 Allgemeine Vorbereitungen und notwendige Stammdaten	476
9.2.2 Einstellungen für ausgehende Zahlungen	477
9.2.3 Kommunikation mit der In-House-Bank	479
9.2.4 Einstellungen für die Kontoauszugsverarbeitung	482
<b>9.3 Fazit</b>	483

## **10 Einstellungen in SAP Bank Communication Management** 485

---

<b>10.1 Zahlungsgruppierung und Erzeugung von Batches</b>	486
10.1.1 Allgemeine Einstellungen in SAP Bank Communication Management	486
10.1.2 Zahlungsgruppierung in SAP Bank Communication Management	488
<b>10.2 Freigabelogik für Batches einrichten</b>	493
10.2.1 Zahlungen ohne zusätzliche Freigaben	493
10.2.2 Zahlungen mit Freigabe-Workflow	494
<b>10.3 Verarbeitung der Statusrückmeldungen</b>	501
10.3.1 Einlesen von Statusrückmeldungen im SAP-System	502
10.3.2 Einstellungen für die Verarbeitung der Statusrückmeldungen	503
<b>10.4 Spezielle Themen in SAP Bank Communication Management</b>	513
10.4.1 Hintergrundjobs in SAP Bank Communication Management	513
10.4.2 Scheckzahlungen in SAP Bank Communication Management	514
<b>10.5 Fazit</b>	518



<b>11 Einstellungen in der erweiterten Zahlungsverwaltung</b>	<b>519</b>
<b>11.1 Einführung</b>	<b>519</b>
<b>11.2 Szenarien in der erweiterten Zahlungsverwaltung</b>	<b>523</b>
11.2.1 Zahlungen »im Namen von« nur mit Weiterleitung	523
11.2.2 Zahlungen »im Namen von« mit Leitwegoptimierung	525
11.2.3 Zahlungen »im Auftrag von«	528
11.2.4 Zahlungen »interne Umbuchung«	530
<b>11.3 Grundeinstellungen</b>	<b>533</b>
11.3.1 Clearing-Kreis einrichten	533
11.3.2 Nummernkreise definieren	537
11.3.3 Interne Zahlungen kennzeichnen	538
<b>11.4 Import und Output von Zahldateien</b>	<b>539</b>
11.4.1 Notwendige Einstellungen beim Import von Zahlungen	539
11.4.2 File Handler für eingehende und ausgehende Zahlungen	544
11.4.3 Formatspezifische Konfiguration	551
11.4.4 Integration mit dem Konnektor für SAP Multi-Bank Connectivity	556
11.4.5 Integration mit SAP Bank Communication Management	560
11.4.6 Übersicht über von SAP ausgelieferte Konverter	562
<b>11.5 Anreicherung und Validierung</b>	<b>565</b>
11.5.1 Prüfregelein definieren	566
11.5.2 Anreicherungs- und Validierungsprüfsatz pflegen	568
11.5.3 Prüfsatz den Auftragsarten und Vorgangsarten zuordnen	569
11.5.4 Feldgruppen und Validierungen	573
<b>11.6 Ausnahmebehandlung</b>	<b>579</b>
11.6.1 Fehler-IDs für die Ausnahmebehandlung	579
11.6.2 Reaktionsarten definieren	581
11.6.3 Automatische Nachbearbeitung	585
<b>11.7 Verrechnung in der erweiterten Zahlungsverwaltung</b>	<b>586</b>
11.7.1 Kontoführungssysteme und kontoführende Einheiten	587
11.7.2 Integration mit SAP In-House Cash	591
11.7.3 Hauptbuchintegration	593
<b>11.8 Stammdaten und Prozessablauf</b>	<b>595</b>
11.8.1 Service-Level-Vereinbarungen definieren	595
11.8.2 Leitweg und Clearing-Vereinbarung verwalten	597
11.8.3 Verarbeitungsprozess: Besonderheiten	599

<b>11.9 Nützliche Transaktionen und SAP-Fiori-Apps .....</b>	<b>600</b>
<b>11.10 Berechtigungsobjekte .....</b>	<b>601</b>
<b>11.11 Fazit .....</b>	<b>602</b>

---

## **12 SAP Multi-Bank Connectivity** 605

---

<b>12.1 SAP Multi-Bank Connectivity im Überblick .....</b>	<b>606</b>
12.1.1 Anbindung externer Banken an SAP Multi-Bank Connectivity .....	608
12.1.2 Verbindung zwischen SAP Multi-Bank Connectivity und dem SAP-System des Unternehmens .....	610
<b>12.2 Onboarding bei der Anbindung an SAP Multi-Bank Connectivity .....</b>	<b>612</b>
12.2.1 Vorbereitungsaktivitäten .....	613
12.2.2 Technische Einführung .....	614
12.2.3 Validierung der technischen Lösung .....	614
12.2.4 Produktivsetzung .....	615
12.2.5 Betrieb und Verwaltung .....	616
<b>12.3 Konfiguration im SAP-System des Unternehmens .....</b>	<b>616</b>
12.3.1 Grundeinstellungen vornehmen .....	617
12.3.2 Eingehende Nachrichten im MBC-Konnektor verarbeiten .....	618
12.3.3 Ausgehende Nachrichten im MBC-Konnektor verarbeiten .....	621
12.3.4 Erweiterte Einstellungen im MBC-Konnektor vornehmen .....	625
12.3.5 Weitere relevante Themen für den MBC-Konnektor .....	630
<b>12.4 Fazit .....</b>	<b>635</b>

---

## **13 Migration und Umstellung der Stamm- und Bewegungsdaten** 637

---

<b>13.1 Migrationsrelevante Geschäftspartnerstammdaten .....</b>	<b>638</b>
13.1.1 Bankenverzeichnis und Geschäftspartnerbankverbindungen .....	638
13.1.2 Zahlwege in Geschäftspartnerstammdaten und offenen Posten .....	640
13.1.3 Migration bei der Einführung des Intercompany-Clearing-Prozesses .....	641
<b>13.2 Migrationsrelevante Hausbankstammdaten .....</b>	<b>641</b>
<b>13.3 Sachkontenänderungen .....</b>	<b>642</b>

<b>13.4</b>	<b>Intercompany-Forderungen und -Verbindlichkeiten .....</b>	<b>643</b>
<b>13.5</b>	<b>Fazit .....</b>	<b>644</b>
	Die Autorin .....	647
	Index .....	649