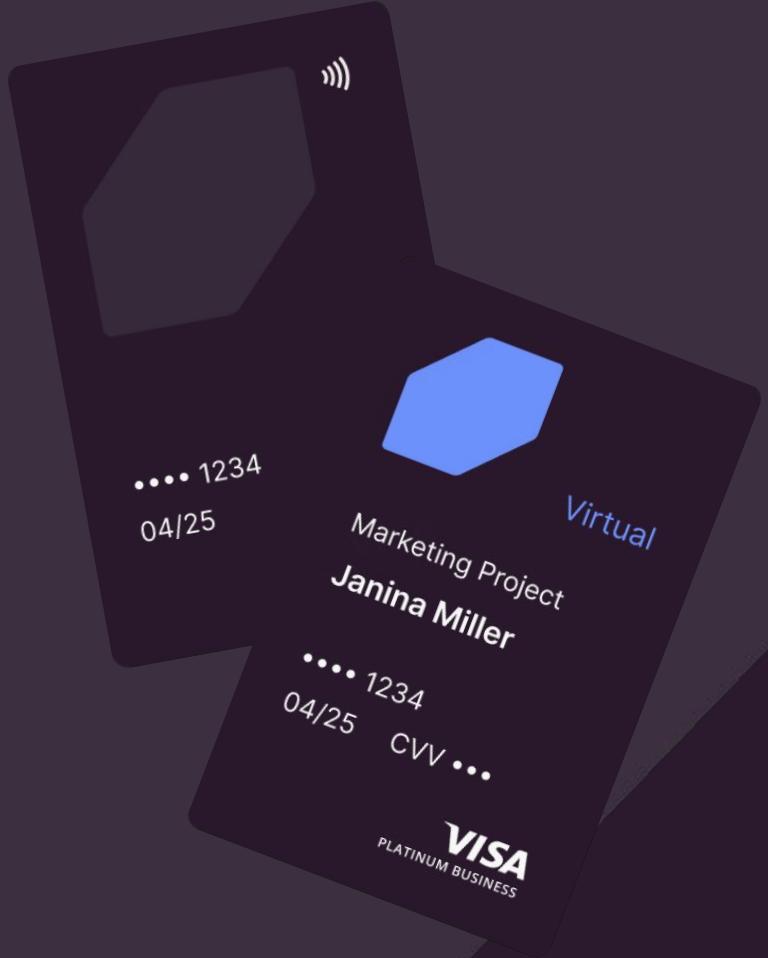


Ausgabenmanagement mit Kreditkarten

So nutzen moderne Finanzteams die Candis Visa Kreditkarten





Ausgabenmanagement mit Firmenkreditkarten

Mit dieser Erweiterung denken wir einfaches Ausgabenmanagement neu. Wir kombinieren moderne Zahlungsmittel und digitale Funktionen, um Finanzteams von zeitfressenden, wiederkehrenden Problemen zu befreien.

Mit unserer Lösung ermöglichen wir euch mehr Flexibilität, eine bessere Übersicht, erhöhte Sicherheit und verbesserte Kontrolle über eure Ausgaben.

Unsere AG

Kreditkartenübersicht

25 aktive Karten

19 Kartenanfragen 11 Limitanfragen

Ausgabenübersicht

Monat	Ausgaben (€)
Apr	5350
Mai	4250
Jun	7650
Jul	6980
Aug	7700
Sep	8750
Okt	7965
Nov	9700
Dez	9700
Jan 23	8880
Feb	12k
Mar	13k



Überblick



Auslagenerstattungen ersetzen



Reisekosten unkompliziert verwalten



Einsparungen bei Fremdwährungszahlungen:
Wechselkursgebühren sind kein Problem mehr



Abos und wiederkehrende Zahlungen mit
virtuellen Karten verwalten



Zahlungsfreigabe für sichere Online-Käufe mit
Einmalkarten



Klare Verantwortlichkeiten durch
personengebundene Kreditkarten



Liquidität und Kapitalbindungsduer durch
Kreditlinien optimieren



Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

Auslagenerstattungen ersetzen

Mit persönlichen Kreditkarten, virtuell und physisch, können eure Kolleg:innen nicht nur eigenständig Zahlungen tätigen, sondern ihr im Finanzteam spart euch auch langwierige Auslagenerstattungsprozesse. Keine Sorge, die Limits legt ihr natürlich als Admins individuell fest. Ohne dass Mitarbeiter:innen mit privatem Geld in Vorleistung gehen müssen, ist auch die Erstattung hinfällig. So spart jede:r Zeit und kann sich ungestört auf das Wesentliche konzentrieren.

Unsere Empfehlung:

Jedem:r neuen:r Mitarbeiter:in direkt eine Kreditkarte mit niedrigem Limit (z.B. 20€) für Kleinstausgaben erstellen. Bei Bedarf kann mit nur wenigen Klicks ein höheres Limit angefragt und freigegeben werden. Adieu, Auslagenerstattungen.

Aktive Karten

Karte	Karteninhaber	Aktuell	Anfordern
•••• 6692 Auslagen Luka	Luka Murphy	14 €	
•••• 4444 Auslagen Lena	Lena Mahmud	20 €	
•••• 8655 Auslagen Bence	Bence Horvat	18 €	
•••• 2134 Auslagen Pia	Pia Lee	20 €	
•••• 4543 Auslagen Janina	Janina Miller	3 €	



Limitänderung - 70€

Bence Horvat - Team Event

Genehmigen →

Ablehnen →



Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

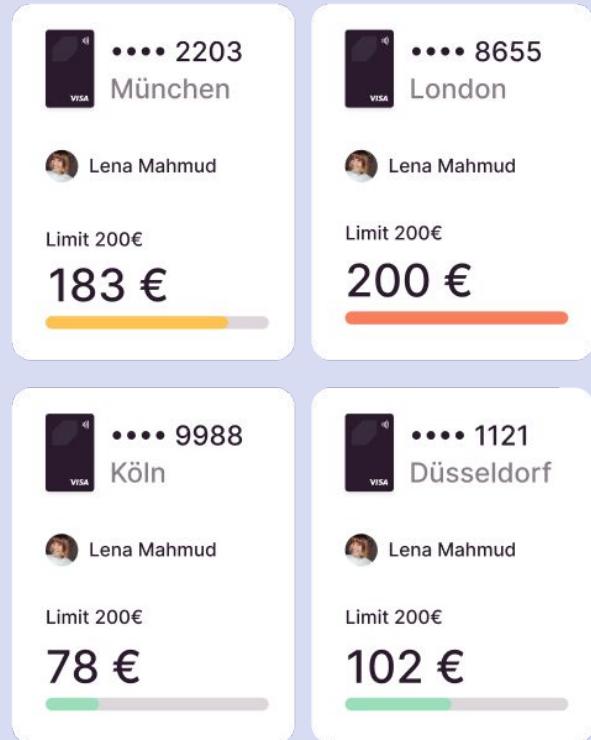
Reisekosten transparent verwalten

Indem ihr für jede Geschäftsreise eine neue Karte für jede:n Mitarbeiter:in erstellt und ein festes Reisebudget zuweist, gewinnt ihr umfassende Kontrolle über die Ausgaben **bereits vor der Reise**. Dies ermöglicht eine klare Zuordnung der Zahlungen und im Falle fehlender Rechnungen wisst ihr genau, an wen ihr euch wenden könnt.

Unsere Empfehlung:

Vor jeder Geschäftsreise eine neue physische oder virtuelle Karte mit einem Budget von z.B. 200 € für Verpflegung, Hotelbuchungen und Bahntickets erstellen. Bei bestehenden Karten kann das Limit ganz einfach erhöht werden.

Die Karte enthält klare Angaben zum Zweck (z.B. "Veranstaltung, Mitarbeiter:in, Datum"). Alle entstandenen Kosten werden so automatisch der richtigen Kostenstelle und dem passenden Aufwandskonto zugewiesen und der:die Mitarbeiter:in kann die Belege einfach und schnell in Candis hochladen.





Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

Einsparungen bei Fremdwährungszahlungen: Wechselkursgebühren sind kein Problem mehr

Bei Zahlungen in Fremdwährungen entstehen oft zwei Arten von Gebühren: Wechselkursaufschläge und Fremdwährungsgebühren; teilweise bis zu 5 % des Transaktionsbetrags. Diese Gebühren sind häufig intransparent. Das gilt übrigens auch für Unternehmen wie Facebook, Amazon oder Google, die Rechnungen zwar in Euro ausstellen, aber Wechselkursaufschläge erheben.

Bei Candis **entfallen Fremdwährungsgebühren vollständig** und ihr erhaltet immer den besten Wechselkurs.

Unsere Empfehlung:

1. Erstellt eine Liste aller Fremdwährungsrechnungen der letzten 3 Monate.
2. Setzt euch mit den entsprechenden Teams zusammen und überprüft, welche Zahlungen mit Kreditkarten abgewickelt werden können. Meist ist dies problemlos möglich. Fokussiert euch dabei insbesondere auf hohe Zahlungen.
3. Erstellt die Karten mit Freigabe:innen und Fachabteilungen gemeinsam, sodass diese sich dann um die Umstellung der Zahlungsmethode kümmern können.

Das Ergebnis sind erhebliche Einsparungen mit minimalem Zeitaufwand.

Auf Kreditkarte umstellen →

Deutsche Bank

Kreditkartenabrechnung

Mustermann GmbH
Herrn Max Mustermann
12345 Stadthausen

Zeitspanne
01.10.2023 - 29.10.2023
Kartennummer
0000 0122 1231 1414

Startguthaben
8.902,10
Endsaldo
3.400,90

Zahlungsempfänger	Datum	Gesamtbetrag	Wechselkursgebühren
Ryanair	08.03.2023	535 £	-10,70 £
Booking.com	08.03.2023	3.221 £	-96,63 £
Microsoft	07.03.2023	1.851 USD	-18,51 USD
Google Ads	07.03.2023	831 USD	-24,93 USD
Amazon Web Services	07.03.2023	1.881 USD	-37,62 USD



Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

Abos und wiederkehrende Zahlungen mit virtuellen Karten verwalten

Für Online-Abos und wiederkehrende Zahlungen eignen sich virtuelle Kreditkarten besonders gut:

1. **Zuverlässig:** Vermeidet fehlgeschlagene Zahlungen aufgrund erschöpfter Kartenlimits oder technischer Probleme.
2. **Kostentransparent:** Legt monatliche Budgets für jedes Abo fest, um Kostenüberschreitungen frühzeitig zu erkennen und darauf reagieren zu können.
3. **Einfach:** Tauscht abgelaufene oder gesperrte Karten einfach aus, ohne andere Zahlungen zu gefährden. Reibungsloser Zahlungsfluss bei geringerem Verwaltungsaufwand.
4. **Transparent:** Behaltet wiederkehrende Zahlungen stets im Blick, verfolgt die Kostenentwicklung und identifiziert Einsparpotenziale. Passt die Kartenlaufzeit an die Vertragslaufzeit an, um Verträge einfach zu verwalten.

Unsere Empfehlung:

Weist jedem Abo eine dedizierte virtuelle Karte zu, **die ausschließlich für dieses Abo verwendet wird**. Stellt dabei sicher, dass die Laufzeit der Karte der Abo-Laufzeit (bei Jahresverträgen) entspricht und das Limit die monatlichen Kosten deckt.



Ausgabenübersicht





Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

Zahlungsfreigabe für sichere Online-Käufe mit Einmalkarten

Einmal-Kreditkarten bieten Unternehmen zahlreiche Vorteile:

- Einfache Zahlungsfreigabe:** Mitarbeiter:innen können Zahlungen anfragen und nach Freigabe wird sofort eine eigene Karte erstellt.
- Automatische Deaktivierung:** Die Karte wird nach dem Kauf automatisch deaktiviert und kann nicht erneut verwendet werden.
- Vorhersehbare Ausgaben:** Hohe Zahlungen können in der Cashflow-Planung berücksichtigt werden, um unerwartete Ausgaben zu vermeiden.

Unsere Empfehlung:

Besonders bei hohen Beträgen sollte zunächst eine Zahlungsfreigabe und anschließende Zahlung mit Einmalkarten erfolgen. Auf diese Weise wird die Zahlung in der Cashflow-Planung vermerkt und die Karte wird automatisch gesperrt, sobald die Zahlung erfolgt ist. Dies gewährleistet maximalen Schutz vor Kreditkartenbetrug und ermöglicht eine präzise Kontrolle der Ausgaben.



Zahlungsanfrage - 329€

Luka Murphy - Druckerpatrone Media Markt



Zahlung freigegeben - 329€

Luka Murphy - Druckerpatrone Media Markt



•••• 6692

Druckerpatrone



Luka Murphy

329 €

Letzte Transaktionen

Sortiert nach Betrag ▾

Zahlungsempfänger	Datum	Gesamtbetrag
 Media Markt	08.03.2023	329 €



Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

Klare Verantwortlichkeiten durch personengebundene Kreditkarten

Habt Ihr gemeinsame Kreditkarten, die physisch herumgereicht werden und gerne mal verloren gehen? Individuelle Kreditkarten für Mitarbeiter:innen sind wesentlich zeitgemäßer:

1. Die klare Zuweisung von Ausgaben sorgt für effiziente Abrechnung und genaue Kostenkontrolle
2. Es herrscht Klarheit über Verantwortlichkeiten, insbesondere für Belege und etwaige Rückfragen
3. Kartenmanager können bei fehlerhaften Transaktionen schnell handeln
4. Effiziente Budgetkontrolle und Flexibilität bei der Verwaltung von Ausgaben mit Transaktions- und Monatsbudgets.

Unsere Empfehlung:

Ersetzt konsequent gemeinsam genutzte Karten durch mehrere personenbezogene Karten. Durch diese Maßnahme steigert ihr die Kontrolle über die Firmenausgaben und stellt sicher, dass jede:r Mitarbeiter:in nachvollziehbar innerhalb des eigenen Budgets zahlt. Dies erhöht die Transparenz, erleichtert die Buchhaltung und ermöglicht eine präzise Zuordnung der Ausgaben.

Aktive Karten

Limitstatus ▾

Karte	Karteninhaber	Vormonat	Aktuell
•••• 6692 Marketing	Luka Murphy	7.323 €	8.923 €
•••• 4444 Büromaterial	Lena Mahmud	3.432 €	4.228 €
•••• 8655 Sommerfest	Bence Horvat	3.432 €	3.648 €
•••• 2134 Reisekosten	Hannah Lee		
•••• 4543 Logistik	Janina Miller		

Fehlende Belege

Alle Belege ▾

Luka Murphy	23	✉
Janina Miller	12	✉
Lena Mahmud	9	✉
Bence Horvat	8	✉
Hannah Lee	5	✉



Physische Kreditkarte

Virtuelle Kreditkarte

Einmalkarte

Liquidität und Kapitalbindungsduer durch Kreditlinien optimieren

Verbesserte Liquidität: Kurze Zahlungsziele oder Lastschriften können die Liquidität eines Unternehmens beeinträchtigen. Mit Candis könnt ihr kostenlos Kreditlinien von bis zu 500.000 € nutzen, um Zahlungsziele um bis zu 30 Tage zu verlängern. Dies ermöglicht eine bessere Steuerung der Zahlungsströme und verbessert die Liquidität.

Flexibilität bei Rückabwicklungen: Kreditkarten bieten den großen Vorteil, dass Transaktionen innerhalb von 75 Tagen rückabgewickelt werden können. Dadurch habt ihr die Möglichkeit, fehlerhafte oder unberechtigte Transaktionen schnell zu berichtigen und das Unternehmen vor finanziellen Verlusten zu schützen.

Unsere Empfehlung:

Kreditlinien ausnutzen. Alle Lieferantenzahlungen, die aktuell durch Lastschrift erfolgen, auf Kreditkarten umstellen. So kann man die Kapitalbindungsduer minimieren.

Zahlungsdatum

Zahlungsempfänger	Datum	Gesamtbetrag
 Apple Inc.	14.04.2023	-450.000 €

Abbuchungsdatum

Verarbeitete Transaktion	Datum	Gesamtbetrag
 Deutsche Bank	14.05.2023	-450.000 €

