



WhitePaper:

# Lean Financial Services™

Elektronisk fakturahantering som hoppar  
över skanningen med **e**Fakturaskrivare

Alla leverantörer skickar **e**Fakturor!

**e**Report



**Elektronisk faktura-  
hantering som hoppar  
över skanning!**

**Alla leverantörer  
skickar e-fakturor.**

INNEHÅLL:	sida
<b>1. Introduktion</b>	2
1.1 Syfte	
1.2 Målgrupper	
1.3 Konceptet	
<b>2. Utmaningen</b>	3
2.1 Marknaden	
2.2 Intressenterna	
<b>3. Regeringen sätter fokus på e-förvaltning</b>	4
3.1 e-fakturerering till statliga myndigheter	
<b>4. Tillämpningen</b>	5
4.1 Varför e-fakturerering?	
4.2 Varför e-fakturaskrivare?	
4.3 Varför standards?	
4.4 Så här går det till idag manuellt	
4.5 Keep IT simple....	6
4.6 Så här går det till med e-fakturaskrivaren....	6
4.7 Ett kalkylexempel....	7
4.8 Fördelar med e-fakturor från dQ Manager	
- <i>Leverantör/Sändare</i>	
- <i>Kund/Mottagare</i>	
- <i>Alla intressenter</i>	
- <i>Massutrustning</i>	
<b>5. Referensprojekt</b>	8
5.1 Sigtuna kommun spar pengar....	
5.2 BUDAB sänder e-fakturor....	
<b>6. Lagen säger</b>	9
<b>7. Sammanfattning</b>	9
<b>8. Om eReport Sweden AB</b>	9
<b>9. Ordlista</b>	
A – F	10
G – T	11
U – Ö	12
<b>10. Referensmaterial</b>	12

Copyright © 2007 eReport Sweden AB All Rights Reserved. March, 2007 Detta dokument får ej i sin helhet eller någon del kopieras, reproduceras, översättas eller återskapas i något elektroniskt medium eller maskinläsbar form utan skriftligt medgivande av eReport Sweden AB. Informationen i detta dokument kan förändras utan förvarning och representerar inga åtaganden från eReport Sweden AB. Trademarks; "Lean Financial Services™", "eReport eXelerator for XBRL™". Alla andra företags- och produktnamn kan vara föremål för registrerat skydd och tredje parts rättigheter.

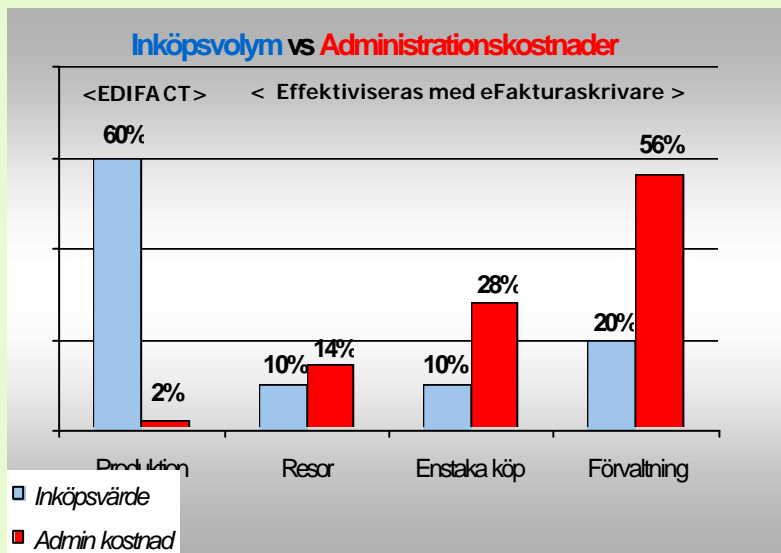


## 1 Introduktion

eCommerce och e-förvaltning är idag ofta använda begrepp när man beskriver utvecklingen av kommersiella respektive administrativa processer med Internet teknologi. Dessa begrepp spänner var och ett över fler olika stora områden inom *Lean Financial Services™*. Dock finns flera gemensamma nämnare vilka berör ett stort antal intressenter. Elektronisk fakturahantering är ett delområde som är särskilt aktuellt i dessa dagar (aug 2007) och avser den interna hanteringen av en faktura i ett elektroniskt arbetsflöde med ett IT-stöd. En faktura som både skickas och tas emot i elektronisk form är en e-faktura!

**1.1 Syftet** med detta WhitePaper är att beskriva möjligheterna med Elektronisk fakturahantering när vi tar steget fullt ut och hoppar över skanning av pappersfakturor genom att enkelt och effektivt använda en "e-fakturaskrivare" för framtagning av e-fakturor vilket omedelbart ger betydande och mätbara positiva effekter! Det är vår förhoppning att här kunna sprida insikt om de stora administrativa förädlingsmöjligheter som föreligger inom det beskrivna området med aktuella lösningar.

**1.2 Målgrupper** är alla företag och förvaltningar som hanterar utgående eller inkommande fakturor, dock får stora organisationer, som tagit EDIFACT i bruk, betrakta detta WhitePaper som en beskrivning av en kompletterande lösning för alla de affärsförbindelser som, av olika administrativa respektive kostnadsskäl, valt att stå utanför tillämpningen av EDIFACT. Intressenter för elektronisk fakturahantering utgörs av kunder, även kallad köpare/ mottagare, och leverantörer, även benämnda säljare/avsändare, och deras ekonomiska administration med vilken här avses ekonomiavdelningar/redovisningsbyråer respektive revision/revisorer.



**Siffror som talar för större vinster med eFakturor!**

När det kostar 2% av de totala administrationskostnaderna att administrera 60% av företagets totala inköpsvolym - Varför acceptera att det går åt 98% att administrera 40 % av inköpen?

Källa: Boston Group

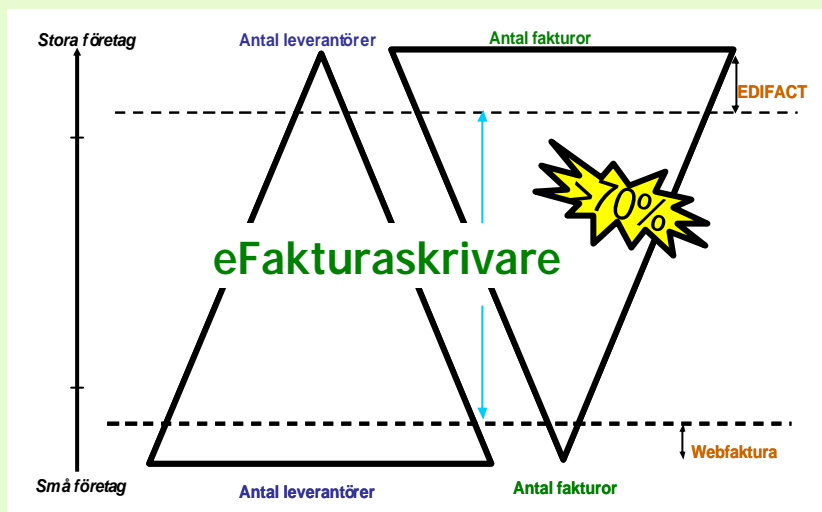
**1.3 Konceptet** utgör ett av flera tillämpningsområden inom *eReport Lean Financial Services™* vilket har sitt ursprung i "Lean Production" som infördes av Toyota redan på 1950-talet, och nu 2007, är den Japanska effektiviseringsmodellen hetare än någonsin! Detta steg inom verksamhetsutveckling, efter Lean Production, baseras på principen att finansiell rapportering kan tillhandahållas med mindre mänskliga ansträngningar, högre kvalitet, standardiserade infrastrukturer, förbättrat IT-stöd, mindre teknikorientering och mer fokus på pedagogik, beslutsstöd och riskanalys. Detta medför att vi kommer allt närmare möjligheten att förse olika intressenter med precis den information som de efterfrågar, komplett och som kan tolkas på ett enkelt sätt för att förädla respektive verksamhet.



## 2 Utmaningen

**Alla leverantörer skickar e-fakturor!** Sedan många år tillbaka har man talat med stora ord om det papperslösa kontoret och EDI (Electronic Data Interchange), men utan att nå ut till de många små och medelstora företagen. Undantag i detta sammanhang utgörs av en del underleverantörer, främst till bilindustrin och annan Just-in-time verksamhet, där man tvingat fram relativt dyrbara och krävande EDIFACT-lösningar för att få leverera till de "stora". Dock har man idag ett mycket stort antal organisationer som fortfarande hanterar pappersfakturor vilket har lett till ett uppdämt behov av att nu även omfatta alla leverantörer, såväl små som medelstora, frekventa affärsrelationer eller sällanköp, i en elektronisk process.

### 2.1 Markanden – företagsstorlek/fakturaantal



Utmaningen är antagen i och med att det nu finns en eFakturaskrivare i drift på den svenska marknaden. Den kallas **dQManager** och har redan vunnit stor uppskattning ute i skarp drift hos ett stort antal användare och inte minst hos deras kunder.

Bland mottagarna finner vi idag företag som; COOP, Elektroskandia, HSB, ICA, Nederman, Kvaerner, Paroc, Skanska, m.fl. och bland kommuner: Arvika, Filipstad, Götene, Hagfors, Kristinehamns, Lidköping, Sigtuna, Sunne, Torsby, Vansbro m. fl.

Som framgår av figuren är det, som ganska vanligt, att marknaden kan delas in i tre huvudgrupper: 1. ett litet antal mycket stora företag som hanterar mycket stora fakturavolymer och som i många fall tillämpar EDIFACT, dock utan att nå sina mindre och medelstora affärspartners med eFakturering. 2. Ett stort antal små företag med ett fåtal fakturor till ett stort antal kunder går enklast via en Webfakturalösning. 3. Den stora gruppen mindre och medelstora företag i mitten, ca 70% av marknaden, kan med fördel utnyttja en eFakturaskrivare som dQManager.

### 2.2 Intressenterna har ett flertal punkter gemensamma i utmaningen, nämligen att:

- + öka informationskvaliteten genom dels kompletta och dels korrekt data
- + uppnå total transparens innebärande att all information görs tillgänglig och begripligt presenterad
- + samtliga fakturarader lagras för försäljnings/ varuförbrukningsstatistik mm (saknas oftast vid skanning)
- + komma bort från pappersfakturor som innebär manuell hantering med skanning och tolkningsarbete
- + minska såväl rörliga som fasta kostnader, inte minst kostnaderna för skanningprocessen
- + radikalt minska felprocenten och samtidigt förbättra kvalitén och snabbheten i rapporteringen
- ++ lägga tyngdpunkten på att tillvarata de förbättrade möjligheterna för analys av relevanta, kompletta och korrekta data till gagn för mer affärsinriktade beslut.

Dessa och andra angränsande utmaningar har även antagits av regeringen som i några aktuella uttalanden förklarar vikten av att man nu skyndar på utvecklingen av e-förvaltningen. Detta innebär bl a att den 1 juli 2008 ska e-fakturor vara på plats i den statliga förvaltningen enligt förvaltningsminister Mats Odell.



### 3 Regeringen sätter fokus på....

**e-förvaltning** som ett område dit Alliansen koncentrerar sin IT-politik för att höja effektiviteten i förvaltningen. Detta bl a genom ett regeringsbeslut att alla statliga myndigheter ska ha övergått till att sända och ta emot elektroniska fakturor senast den 1 juli 2008. För att öka IT-trycket har finansdepartementet skapat en statssekreterargrupp där de sex viktigaste departementen ingår. Övergången har redan påbörjats i januari 2007, vilket innebär att du som levererar till eller köper av staten, behöver börja förbereda dig på de krav myndigheterna kommer att ställa.

#### 3.1 Sammanfattning av eFakturering till statliga myndigheter

LÖSNING	1 Eget ekonomi- eller faktureringsystem alte-fakturaskrivare	2 Fakturaportal	3 Inskanning av pappersfaktura
Myndighetens fakturadress	Elektronisk adress hos ett IT företag	En Internet-adress	En fysisk adress hos en utomstående skanningscentral.
Används om	Ditt system stödjer eFaktura eller du har program för att utnyttja en e-fakturaskrivare	Du har få fakturor och vill snabbt komma igång med e-fakturering	Ditt fakturasystem stöder inte e-faktura och du behöver en tillfällig lösning.
Beskrivning	Många moderna system har stöd för eFaktura.	I en fakturaportal sänder du en e-faktura enkelt inte olik vanliga ärenden i din Internetbank.	Ett skanningsföretag tar emot din pappersfaktura, tolkar den och skickar vidare till myndigheten
Ankomst till myndigheten	Kan ske samma dag.	Kan ske samma dag.	Tar längre tid. En tydlig faktura kan dock snabba upp hanteringen något.
Bilagor	Kan bifogas enligt guideline för Svefaktura-format.	Kan bifogas i form av fil.	Kan bifogas. Skanning tar formaten A4, A4 med inbetalningskort och A5.
Övrigt	Öppen dygnet runt och alla dagar.	Öppen dygnet runt och alla dagar.	Normal postfrakt
Kostnad för att sända faktura	Ingen	Ingen	Porto

Källa: EkonomiStyrningsVerket 2006



## 4 Tillämpningen

### 4.1 Varför e-fakturering?

e-fakturering gynnar både säljaren och köparen. För säljaren/leverantören är fördelarna att man minskar det manuella arbetet, kostnader för utskrift av fakturor och porto försvinner samt att man får en snabbare och enklare fakturaprocess. Överföringen av fakturor kan bli säkrare och ge enklare avstämningar samt inkluderar i vissa fall ett kvitto på mottagen faktura hos kunden.

För köparen/kunden innebär e-fakturering såväl en effektivisering med betydande kostnadsbesparingar som kvalitetshöjning. Ekonomistyrningen förbättras med ett mera komplett och korrekt underlag samt att ledtiderna kortas.

En effektivare administration är en framgångsfaktor för hela landet liksom de positiva miljöeffekter som uppnås med minskat slitage på miljön genom minskad pappersanvändning och fysisk transport. Så varför gå omvägen via papper när de flesta ändå framställer och hanterar fakturor i elektroniskt format?

### 4.2 Varför e-fakturaskrivare?

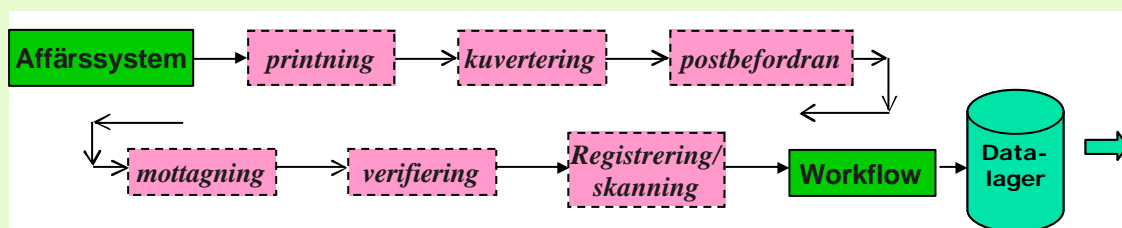
En optimal e-fakturaskrivare, som dQManager, medger att varje leverantör/sändare av e-fakturor, kan producera dessa till valfri mottagare i valfritt format med denna enkla tilläggsprogramvara utan att byta eller göra några ingrepp i sitt befintliga faktureringsprogram. Genom att e-fakturaskrivaren dQ Manager kan "laddas" med olika standardformat exempelvis; Svefaktura, Finvoice, VGIS eller något annat format, och samtidigt håller reda på vilket format som gäller till vilken kund, är det synnerligen enkelt att skapa och sända e-fakturor med denna lösning. Enkelt uttryckt använder man en "virtuell skrivare" i stället för en vanlig skrivare när man producerar i en e-fakturaskrivare.

För varje kund/mottagare medför detta att man dels kan erbjuda alla sina leverantörer, små, medelstora och även stora som ej väljer EDI-fact, en enkel och effektiv ickeproprietär lösning för att få ett maximalt inflöde av e-fakturor till sin elektroniska fakturahantering. Dels att man kan välja fakturaformat om man har specifika behov som ej ryms inom exempelvis Svefaktura-specifikationen. Och inte minst, lösningen med dQManager tar ej ut några rörliga kostnader av någon part och kräver i sig inte någon mellanhand/växel. Hjälpmedel för samtidig utrullning till många leverantörer finns i dQ Manager för smidig och kontrollerad processhantering.

### 4.3 Varför standards?

Öppna standards är en kritisk fråga för acceptans av ny teknologi. De skapar enorma effektivitetsvinster i miljöer där många intressenter samverkar! I Sverige finns numera en gemensam standard "Svefaktura" för e-fakturor. Denna specifikation är en svensk standard för en elektronisk faktura som tagits fram av Sveriges kommuner och landsting inom ramen för SFTI.

### 4.4 Så här går det till idag manuellt...



Många manuella moment hos båda parter innebär felrisker, kostnader och förlust av information!



### 4.5 Keep IT simple...

- Utgå från ditt nuvarande affärssystem utan förändringar.
- Ladda ner eFakturaskrivaren *dQManager* från Internet och installera den!
- Skapa faktura, "Skriv ut..." med *dQManager*, vilken sänds elektroniskt, och du får ett "mottagningskvitto" i din logg.



En snabb och enkel lösning tillämpas för att ladda ner *dQManager* från nätet. Därefter installeras den utan särskilda kunskaper. Den första fakturan sänds automatisk för testning!

### 4.6 Så här går det till med e-fakturaskrivaren *dQManager*...

e-fakturor direkt överförda till önskad mottagare under full kontroll med mottagarkvitto i "logg", utan omvägar! Enkelt och med komplett information för båda parter och utan rörliga kostnader!



*dQ Manager* är, förenklat beskrivet, en virtuell skrivare som kopplas automatiskt till önskat faktureringsprogram och som även kan kontrollera att innehållet i fakturan överensstämmer med mottagarens innehållskrav. *dQ Manager* ställer inga speciella krav på mottagarens system och det är möjligt att använda Open Source mjukvara som apache-webserver, etc. En standard PC-server med stöd för den överenskomna transporten är en beprövad mottagningslösning.

....och en komplett loggfunktion visas i *dQ Manager*

Utskriven	Fakturanummer	Fakturadatum	Bruttosumma	Kundnummer	Kundnamn	Kundreferens	Sänd	Status
2004-09-02 11:23	787598	2004-08-24	413,75	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 11:23	✓
2004-09-02 11:23	787598	2004-08-24	701,25	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 11:23	✓
2004-09-02 11:07	787598	2004-08-24	701,25	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 11:07	✓
2004-09-02 11:01	787598	2004-08-24	701,25		Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 11:01	✓
2004-09-02 10:52	787598	2004-08-24	701,25		Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 10:52	✓
2004-09-02 10:49	787598	2004-08-24	701,25	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 10:49	✓
2004-09-02 10:43	787598	2004-08-24	607,50	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 10:43	✓
2004-09-02 10:26	787598	2004-08-24	607,50	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 10:26	✓
2004-09-02 10:18	787598	2004-08-24	607,50	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-02 10:23	✓
2004-09-01 13:55	787598	2004-08-24	607,50	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-01 13:57	✓
2004-09-01 13:55	787598	2004-08-24	607,50	124211	Happy ship AB	Åke Karlsson	2004-09-01 13:55	✓

### Mottagningskvitto med tidslogg

I loggen får man omedelbart, vid sändningen, information om de fakturor man skickat elektroniskt samt en kvittens på kundens mottagning för respektive faktura med journal.



#### 4.7 Ett kalkylexempel för leverantören A i förhållande till alt dQ Manager

##### Alternativ A

- 2.495 kr/företag
- 995 kr/uppl avg
- 1.495 kr utbildn/pers
- 590 kr/mån programkostnad
- 3 kr/faktura
- 800 kr/tim support utöver en kvarts timma/mån

##### Alternativ dQ Manager

- 3.000 kr/licens= leverantörsföretag
- 900 kr/licens för support
- Inga rörliga kostnader!
- Inga volymbegränsningar

3 års användning: **alt A=26.665:-**

**alt dQManager=5.700:-**

*Antagande: 2 personer utbildas på företaget och sänder några e-faktura per vecka.  
Vid en ökad volym utsända fakturor ökar kostnaden endast i alt A!*

#### 4.8 Fördelar med e-fakturor från dQ Manager för:

##### Leverantör/Sändare

- + Minskar det administrativa arbetet/sparar tid
- + Omsättningshastigheten på kundfakturor ökar
- + Ingen manuell hantering
- + Snabb och säker överföring
- + Automatiska kontroller
- + Kvitto på "mottagen" faktura
- + INGA rörliga kostnader, blygsam investering!

##### Kund/Mottagare

- + Säker och helt elektronisk inmatning
- + 100% av fakturainnehållet och statistik
- + Effektivare hantering
- + Ersätter på sikt skanningen
- + Förkonteringsmöjligheter
- + Enkel anslutning till valfritt affärssystem
- + INGA fasta eller rörliga kostnader!

##### Alla intressenter

- ++ Miljövänligt – sparar tid och transporter
- ++ Marknadens Standardformat
- ++ Valfri säkerhetslösning
- ++ Fördjupade relationer lev – kund
- ++ Valfrihet – överför dokument 24/7

dQ Manager är helt plattformsoberoende och kan anslutas till valfritt affärssystem för att också generera elektroniska fakturor i valfritt format; Finvoice, Svefaktura, VGIS eller andra önskemål. För att administrera utrustning till ett varierande stort antal leverantörer finns en väl genomarbetad plattform på Internet för leverans av dQ Manager, kommunikation och uppföljning till de olika leverantörerna.



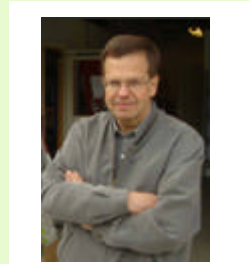
## 5 Referensprojekt

Stora mottagare finner vi idag bland företag som exempelvis: COOP, Elektroskandia, HSB, ICA, Kvaerner, Nederman, Paroc, Skanska, och bland Sveriges kommuner exempelvis: Arvika, Filipstad, Götene, Hagfors, Kristinehamns, Lidköping, Sigtuna, Sunne, Torsby, Vansbro m fl

### 5.1 Sigtuna kommun spar pengar med Elektronisk handel!

**Beskrivning:** Sigtuna Kommun satsar på elektronisk handel för att spara pengar, förbättra kvaliteten i sina administrativa rutiner samt förenkla kommunikationen med sin omvärld!

Referens: Per Carlsson, ansvarig för kommunens omfattande förändringsarbete, [per.carlsson@sigtuna.se](mailto:per.carlsson@sigtuna.se)



"Ett implementeringsprojekt har tidigare genomförts i samarbete med Upplands Väsby kommun. Elektronisk handel är nu etablerad i kommunen främst inom varu-grupperna livsmedel, förbrukningsmateriel samt periodiska fakturor för tele, el och hyror.

Den fortsatta breddningen av elektronisk handel sker nu inom linjeorganisationen. Sigtuna kommun har redan digitaliserat samtliga inkommande fakturor genom EDI-fakturering i kombination med skanning. Målet är nu att öka antalet inkommande elektroniska fakturor till ca 30% och sedan successivt minska skanning volymen. För att uppnå detta mål har ett projekt inletts med ett urval av kommunens leverantörer för att sända elektroniska fakturor direkt till Sigtuna kommun utan mellanliggande manuellt arbete.

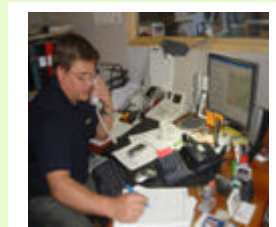
**Genomförande:** För att förverkliga effektiviseringen av de inkommande fakturornas behandling har man valt en elektronisk fakturalösning, i samarbete med Acquisito/eReport som tillhandahåller det enkla verktyget dQ Manager, till de olika leverantörerna som utan förändringar i sina affärssystem snabbt kan börja producera och sända elektroniska fakturor i Svefaktura-format till kommunen utan rörliga kostnader!

*"Vi har under en tid testat mottagning av elektroniska fakturor i det nya svenska standardformatet Svefaktura från några utvalda leverantörer vilka använder dQ Manager. Vi finner att det är ett mycket rationellt och bra sätt att hantera fakturor från alla slags leverantörer. Vi har också noterat mycket uppskattande reaktioner från de företag som redan klivit på vårt senaste utvecklingssteg inom eHandel och ser nu fram emot fler leverantörer och nya besparingar i vårt arbete!"*

### 5.2 BudAB sänder elektroniska Svefakturor till Sigtuna kommun

**Beskrivning:** BudAB, som på kort tid växt till 20-talet bilar, ligger i Arlandastad, strategiskt intill Arlanda och nära såväl Stockholm och Uppsala som hela Mälarenregionen.

Bland kunderna märks Sigtuna kommun som gärna ser att deras leverantörer sänder sina fakturor elektroniskt. Och nu när den offentliga sektorn tagit fram "Svefakturan" är det naturligt att välja dQ Manager för enkel, säker och effektiv e-fakturautsändning med Svefakturans format som standard.



Referens: Perry Högström, vd BudAB, [www.budab.se](http://www.budab.se)

*"För oss innebär elektroniska fakturor med dQManager ett viktigt steg i att stärka våra kundrelationer, i första rummet med vår största kund Sigtuna kommun, och med andra kunder som vill förenkla sin hantering med elektroniska leverantörsfakturor. Dessutom uppnår vi minskad pappershantering, förenklad bilagehantering och kvitto på mottagandet samtidigt som det snabbar upp vårt faktureringsarbete."*



## 6 Lagen säger

Det är idag inte längre konstigt eller svårt för en leverantör att skicka e-fakturor. Lagen gör egentligen inte någon skillnad på pappersfakturor och e-fakturor inom EU. Dock att vissa krav på äkthet och integritet skiljer sig mellan olika länder inom EU.

Det är sedan den 1 januari 2004 möjligt att skicka elektroniska fakturor inom hela EU i enlighet med gällande EU-direktiv 2001/115/EG (faktureringsdirektivet). De nya reglerna påverkar även företagens rutiner för redovisning och informationssäkerhet. I en separat artikel beskriver Lars Dykert huvuddragen i direktiv och lagändringar avseende fakturahantering. I Sverige har inte införts några övergångsregler utan varje företag ansvarar för att reglerna efterlevs.

En e-faktura måste naturligtvis uppfylla de legala kraven enligt Bokföringslagen (5 kap 7§) och Momslagen (11 kap 5§). Närmare detaljer via hänvisning i avsnitt 9 Referensmaterial

## 7 Sammanfattning

### Elektronisk fakturahantering med e-fakturor är lönsamt!

Flera oberoende analyser inom såväl privat som offentlig sektor har påvisat vinster på mer än 100 kr/faktura och uppskattad samhällseffekter pekar på ca 1 miljard i årliga besparingar.

Med en e-fakturaskrivare som dQ Manager går det snabbt att få upp effektiviteten i den elektroniska fakturahanteringen vilket ger snabba resultat i verksamheten. Detta tillsammans med kvalitetsförbättringar i informationen, mänskliga resurser som kan omfördelas till vinstgivande insatser, samt inte minst miljöförbättringar i form av minskad pappersförbrukning och transportinsats, utgör starka skäl att "kliva på eTåget" nu!

Genom en ökad standardisering, samarbete med leverantörer av olika mottagande affärssystem och en ökad förståelse för de olika positiva effekterna med e-fakturaskrivaren dQ Manager har ett snabbt växande antal intressenter vittnat om fördelar och ekonomiska vinster. Mer information återfinns under p 5 och 10.

## 8 Om eReport Sweden AB

eReport erbjuder sina kunder effektiviserad administration med omedelbar och bestående vinstgivande affärsnytta med stöd av konceptet *Lean Financial Services*. Genom att tillvarata säkra, rationella och användarvänliga lösningar och applikationer inom området elektronisk information, baserade på standards som; BAS, SIE, Svefaktura, XBRL, XML m fl uppnår användarna, snabbt och enkelt, mätbara förbättringar.

eReport marknadsför applikationen dQ Manager, en e-fakturaskrivare som är anpassad till alla faktureringsprogram och formatstandarder. För framtagning av finansiella rapporter i det internationella formatet XBRL marknadsför eReport applikationen "F.R.I.D.A" - *Financial Reports Instance Documents Application* - utvecklad i Microsoft InfoPath. För säker, spårbar och transparent finansiell rapportering, med elektronisk signering, samarbetar eReport med Chambersign.

För att läsa, editera, presentera och åiterrapportera valfri finansiell rapport, (i form av ett "instansdokument"), som bygger på XBRL™, har eReport utvecklat en tilläggsmodul till Microsoft Excel "eReport eXelerator for XBRL in Microsoft Office", vilken hanterar XBRL-formaterade rapporter från hela världen oberoende av språk och teknisk plattform.

I nära samarbete med utvalda partners jobbar eReport för större arbetsglädje och effektivitet i alla organisationer oavsett storlek!

**Spara på skogen och medarbetarnas tid med eReport!**



## 9 Ordlista (Denna information återfinns även med länkar på <http://www.ereport.se/50090.htm>.)

**ASP** "Application Service Provider" ofta översatt med "applikationsuthyrning". Kunden använder funktioner och systemlösningar som görs tillgänglig av en leverantör via Internet, istället för att köpa ett system eller systemlösningar som kräver installation i den egna IT-miljön. Det kallas även "on demand"

**Avrop** är en del av en process för att lägga en beställning på en given vara eller tjänst enligt ett ramavtal.

**Avtalsnätplatsen (ANP)** är en portal, Avrop.nu, som tillhandahålls av Statskontoret och avser all statlig inköpsamordning och ge information om gemensamma upphandlingar och ramavtal.

**CEN ISSS** avser CEN som står för European Committee for Standardisation. ISSS står för domän.

**dQManager** är en eFakturaskrivare vilken på ett säkert sätt skickar elektroniska fakturor över Internet, kompatibelt med alla faktureringsystem och med valfria format; Svefaktura, Finvoice, VGIS m fl

**EDI** betyder Electronic Data Interchange och innebär ett standardiserat elektroniskt informationsutbyte av strukturerad information mellan datorer, oberoende av plattform. (EDI förväxlas ofta med Edifact)

**EFH** betyder Elektronisk FakturaHantering, se nedan.

**EDIFACT** är ett standard för EDI som definierar elektroniska dokument till uppbyggnad och informationsinnehåll vilken är utarbetad av UN/CEFACT.

**eFaktura** är en faktura som både skickas och tas emot helt elektroniskt. En eFaktura kan skickas direkt mellan två parter eller via en s.k. fakturaväxel. Skannade fakturor utgör ej någon eFaktura! Det finns flera olika formatstandarder för eFakturor vilket återfinns under rubrikerna: **Svefaktura, Finvoice, VGIS,**

**Elektronisk fakturahantering - EFH-system** för den interna hanteringen av fakturor (distribution, attest, kontering, arkivering mm) i ett elektroniskt arbetsflöde med ett IT-stöd ofta benämnt "WorkFlow". Ett EFH-system är en tillämpning med eFakturor eller skannade fakturor.

**Elektronisk handel** innebär att IT används för att sälja och köpa varor och/eller tjänster. Det gäller marknadsföring, försäljning, kundservice och uppföljning. Elektronisk handel är att göra affärer direkt med slutkunden eller mellan företag och/eller offentliga förvaltningar. Uppdelning brukar ske i tre huvudområden: 1. Marknadsföring och försäljning via hemsidor och butiker på Internet. 2. Affärstransaktioner mellan företag. 3. Den offentliga sektorns eUpphandling.

**eFakturaskrivare** är en applikation, även kallad "virtuell skrivare", med vilken en fakturautställare kan formatera och sända en faktura helt elektroniskt via Internet

**eFörvaltning** avser främst den offentliga förvaltningens olika arbetsprocesser som; ärendehantering, administrativa processer och inte minst inköpsprocesserna. Prioriterat är nu (jan 2007) elektroniska fakturor och upphandlingar.

**E-signatur** - En elektronisk signatur kan användas för att intyga fakturans äkthet, samt att styrka att den inte förvanskats. Svensk lagstiftning kräver inte e-signatur på fakturor vilket dock många EU-länder kräver.

**Fakturaportal** avser en tjänst där en leverantör kan registrera kundfakturor i ett webbformulär, som sedan skickas elektroniskt till kunden i ett på förhand fastställt format.

**Fakturaprocess** är hanteringen i inköpsprocessen avseende faktura, bokföring, betalning, arkivering etc.

**Fakturaväxel** är en tjänst för överföring och konvertering av fakturor elektroniskt.

fortsättning ?



## 9 Ordlista forts....

**GTC** är en internationell myndighetsorganisation "**Global Trust Center**" med bemyndigande från länderna som ingår i OECD, EU och ASEM att skapa en digital identitetsbärare "**LTI**" utgiven under en policy "**GTC policy**" kopplad till såväl global som nationell nivå.

**Intressenterna** en benämning på de olika parterna i EFH-processen; leverantör/säljare/sändare/ fakturautställare, respektive kund/köpare/mottagare/ samt inte minst administrationen/redovisningsavdelningen/redovisningsbyrå/ revisionen

**Lean Financial Services™** har sitt ursprung i "**Lean Production**" som infördes av Toyota redan på 1950-talet, och nu 2007, är den japanska effektiviseringsmodellen hetare än någonsin! Detta steg inom verksamhetsutveckling, efter Lean Production, baseras på principen att finansiell rapportering kan tillhandahållas med mindre mänskliga ansträngningar, högre kvalitet, standardiserade infrastrukturer, förbättrat IT-stöd, mindre teknikorientering och mer fokus på pedagogik, beslutsstöd och riskanalys.

**LTI** är en "Life Time Identity" för individer med den underliggande metodiken och tekniken baserat på Domain Trust Server, DTS. LTI ger, tack vara en Recovery/återskapande tjänst i enlighet med GTC policy, möjlighet för parterna i en transaktion att säkerställa andra partens identitet och referenser, såväl nationellt som globalt och ger också samtliga anslutna individer en koppling till sitt Notariat för lagring av transaktionskvitton som individen genomför som privatperson.

**NEA** står för Nätverket för Elektroniska Affärer

**Oavslighet** (eng. non-repudiation) innebär att en part inte ska kunna hävda att innehåll är förvanskat och att transaktionen ej har inträffat och att man ej deltagit i den.

**Skannad faktura** utgör en maskinell tolkning av en pappersfaktura men betraktas ej som en eFaktura!

**Skanningcentral** är en tjänst som erbjuds för att skanna och tolka leverantörsfakturor åt mottagaren och därefter sänder dem i elektroniskt format till mottagaren.

**Spårbarhet** handlar om att härleda en transaktion till vilka parter som har varit involverad i transaktionen och när i tiden den har skett och att det bör finns någon som kan styrka detta (ex.vis en tredjepart som Handelskammaren).

**Standarder för e-faktura** Som grundstandard används vanligtvis Edifact eller XML. För att anpassa dessa till olika branschers behov tar olika organisationer fram branschstandarder. Exempel är BEAst (bygg), GS1 (handel), Odette (fordon), PapiNet (papper), Pharos (transport), RosetteNet (elektronik/IT) SFTI och Svefakturan (offentlig sektor) med flera. Generella standardformat finns bl a i Finvoice och VGIS m fl

**Svefaktura** är en svensk standard för en elektronisk faktura som tagits fram av Sveriges kommuner och landsting inom ramen för SFTI. Den är baserad på UBL 1.0 samt ebXML och är framtagen som ett komplement till existerande scenarion inom SFTI.

**Säkerhet** för e-fakturering handlar om att uppfylla fyra grundläggande krav: *Konfidentialitet*: enbart behöriga ska ha tillgång till information. *Integritet*: data skyddas mot förvanskning. *Tillgänglighet*: användarna ska ha tillgång till information och IT-resurser när behov finns. *Spårbarhet*: handlar om att härleda till när transaktionen skett och mellan vilka parter. *Se även under GTC och LTI*

**Tredjepartsavtal "TPP"** är ett avtal som sluts med en leverantör som agerar mellanhand i en eHandelslösning exempelvis fakturaväxel.

fortsättning ?



## 9 Ordlista forts

**TRUST** innebär elektroniskt förtroende, att man ska kunna lita på aktörerna eller någon annan som går i god för transaktionen, en betrodd tredje part. Avgörande är att uppnå full spårbarhet och integritet i den elektroniska överföringen av finansiell information i alla processteg. För att uppnå detta tillämpas GlobalTrustCenterPolicy med tillämpning av LifeTimeIdentity. Detta för att säkerställa användarens identitet, integritet och legalitet vad avser såväl den professionella som den privata rollen.

**UBL** "Universal Business Language" drivs av standardiseringsorganet OASIS för att etablera XML-baserade standarddokument för vanliga affärstransaktioner, t.ex. faktura.

**VAN-Leverantörer** erbjuder VAN-tjänster (Value Added Network) exvis meddelandeförmedling

**VGIS** "Visa Global Invoice Specification" är ett eFaktura-format utarbetat av the Finnish Bankers' Association

**Virtuell fakturaskrivare** avser en applikation som i stället för att skriva ut pappersfakturor gör det möjligt att skapa kundfakturan i ett elektroniskt format direkt från det egna affärssystemet.

**WhitePaper** är ett omfattande expertdokument som fördjupar din kunskap inom en rad områden och är framtaget av ett företag eller specialister. Målet är att underlätta för dig i ditt dagliga arbete, ge dig lösningar på många av de problem du möter i din vardag eller ge dig bättre beslutsunderlag för dina framtida investeringar

**WorkFlow** är en applikation i, eller i anslutning till, företagens affärssystem i vilket eFakturor tas emot, distribueras vidare för attest, betalning, arkivering mm . Varje faktura kan skickas till ett obegränsat antal personer. Man kan skicka till alla samtidigt eller så skickar man det till var och en efter att föregående person är klar.

**XBRL** "eXtensible BusinessReportingLanguage" är en XML-baserad formatstandard för lagring, överföring och presentation av finansiell information som nu etableras över hela världen och som möjliggör effektivare överföring av finansiella rapporter. Ett aktuellt exempel är Bolagsverket som fr o m 1 juli 2007 tar emot årsredovisningshandlingar elektroniskt i XBRL-formatet.

**XML** eXtensible Markup Language är en internationell standard för att strukturera och hantera information

## 10 Referensmaterial

Länkar till materialet finns på hemsidan (<http://www.ereport.se/50090.htm>)

- ✚ Fakturor ska vara på plats 2008 i den statliga förvaltningen - förvaltningsminister Mats Odell.
- ✚ Det är även möjligt att skicka elektroniska fakturor inom hela EU, separat artikel av Lars Dykert
- ✚ Vervas föreskrifter om statliga myndigheters elektroniska fakturor, VERVAFS 2007:1
- ✚ Staten övergår till eFakturering – vad innebär det för ditt företag? ESV (pdf)
- ✚ Elektroniska Fakturor helt enkelt med eFakturaskrivaren "dQManager"
- ✚ Sammanställning av aktuella fakturahanteringsapplikationer
- ✚ Marknadens format standarder för eFakturor
- ✚ NEA "Nätverk för elektroniska affärer"
- ✚ Lagens krav på eFakturor m m
- ✚ Svefaktura från SFTI
- ✚ Ordlista

**Övriga publikationer:**

- ✚ Boken "Elektroniska Affärer" 5te upplagan Studentlitteratur 2002 (ISBN- 91- 44- 02480- 0)
- ✚ Rapport "Elektroniska fakturor", NEA 2006- 10 (ISBN 10: 91-631-9750-2).



# Lean Financial Services™

# eReport

## e-fakturer och finansiell rapportering elektroniskt - enkelt, säkert och till lägre kostnad

eReport representerar mer än 25 års erfarenhet av administrativ effektivisering och infrastruktur-utveckling. Vi skapar bestående kundnytta inom ekonomisk administration genom säkra och förenklade IT-lösningar. Företaget vänder sig till olika företag och organisationer för att minska kostnader, spara miljö och fördjupa omvärldsrelationerna.

- eReport spar pengar och miljö genom:
- + internationella standards
  - + enkla och säkra lösningar
  - + kompetenta partners
  - + korta pay-off tider
  - + effektiv massutrollning
  - + färre papper och transporter!

## eReport levererar kvalitetssäkrad finansiell information för global användning!



”Make IT easy”

eReport Sweden AB, Beckholmen, 115 21 Stockholm  
Tel: 08-545 697 60 Fax: 08-661 78 04  
Web: [www.ereport.se](http://www.ereport.se) Email: [info@ereport.se](mailto:info@ereport.se) Nätverk: [www.BNI.nu](http://www.BNI.nu)