

bexio-Setup

KMU Schweiz 2026.

Wie Sie bexio in 7 Kapiteln sauber aufsetzen - mit verifizierten 2026er-Werten (MWST 8,1%, BVG, AHV) und Schweizer KMU-Kontenrahmen.

Erstellt von Martin Seeland

Volljurist mit beiden juristischen Staatsexamen, Big-Four-Stationen (internationales Steuerrecht), CFO-Erfahrung deutsche AG. Seeland Treuhand ist offizieller bexio-Treuhand-Partner.

Inhalt

- 01 Account & Lizenz waehlen
- 02 Mandant & Stammdaten anlegen
- 03 Kontenrahmen KMU anpassen
- 04 MWST 2026 konfigurieren
- 05 Banking & Schnittstellen
- 06 Lohnbuchhaltung & BVG/AHV
- 07 Berechtigungen & Datensicherung

01 Account & Lizenz waehlen

- bexio-Account auf bexio.com erstellen, 30-Tage-Test starten
- Lizenz-Variante festlegen: Pro fuer komplette Buchhaltung, Standard fuer reine Fakturierung
- Branchen-Vorlage waehlen (KMU Allgemein / Dienstleister / Handel) - wir empfehlen "KMU Allgemein"
- Anzahl Benutzer planen (jeder Mitarbeiter mit eigenem Login = saubere Audit-Trail)
- Treuhand-Zugang aktivieren falls Seeland Treuhand mitbetreut (separater Login fuer Steuerberater)

Tipp: Lizenz-Wechsel jederzeit moeglich

Sie koennen jederzeit von Standard auf Pro upgraden und auch downgraden. Buchhaltungs-Daten gehen nicht verloren. Bei monatlicher Zahlungsweise sparen Sie sich die Bindung an einen Jahresvertrag.

02 Mandant & Stammdaten anlegen

- Firmenname, Rechtsform (GmbH, AG, Einzelfirma) und UID erfassen
- Geschaeftsjahr definieren (Kalenderjahr ist Standard, abweichendes GJ moeglich)
- MWST-Pflicht: pflichtig ab CHF 100.000 Jahresumsatz - hier Saldosteuersatz oder effektive Methode waehlen
- Adresse, Telefon, E-Mail (wird auf allen Belegen verwendet)
- Bankverbindung (IBAN, BIC) fuer QR-Rechnungen hinterlegen
- Logo hochladen (PNG/JPG, max. 2 MB) - erscheint auf Rechnungen und Offerten
- Standard-Zahlungsfrist setzen (typisch 30 Tage netto)
- Sprache und Waehrung (CHF) als Standard, ggf. EUR-Kunden separat

03 Kontenrahmen KMU Schweiz anpassen

- KMU-Kontenrahmen (Schweizer Standard) als Basis aktivieren
- Eigene Erloeskonten ergaenzen: pro Geschaeftsbereich/Produktgruppe trennen (1010, 1020, ...)
- Materialaufwands-Konten anpassen je nach Branche
- Kostenstellen anlegen, falls Profit-Center-Auswertung gewuenscht
- Verrechnungssteuer-Konto 1176 (DBSt-Vorsteuer) und 2200 (Verrechnungssteuer-Schuld) pruefen
- Privatkonto 2870 fuer Privatentnahmen Inhaber (bei Einzelfirma/Personengesellschaft)

Hinweis: Pauschalwertberichtigung Thurgau 2026

Im Kanton Thurgau sind Pauschalwertberichtigungen auf Debitoren steuerlich anerkannt: 5% auf inlaendische Forderungen, 10% auf auslaendische Forderungen. Konto 1109 (Wertberichtigung Forderungen) entsprechend einrichten.

04 MWST 2026 konfigurieren

- MWST-Methode festlegen: effektive Abrechnung oder Saldosteuersatz (SSS)
- Aktuelle Saetze 2026 hinterlegen: Normalsatz 8,1%, reduziert 2,6%, Beherbergung 3,8%
- Saldosteuersatz Treuhand: 6,2% (NEU seit 2024 - alter Satz war 6,5%)
- Saldosteuersatz IT-Dienstleister: 6,2% / Beratung: 6,2% / Handel allgemein: 0,1-3,7%
- Quartals- oder Halbjahres-Abrechnung waehlen (Halbjahr nur bei SSS moeglich)
- Vorsteuer-Konten 1170 (Material), 1171 (Investitionen), 1175 (uebrige) pruefen
- EU-OSS-Anmeldung pruefen, falls B2C-Verkaeufe in EU > EUR 10.000/Jahr

05 Banking & Schnittstellen

- bexio-Banking aktivieren (Multibanking-Standard) - automatischer Import von Kontoauszuegen
- Bankverbindung verknuepfen: ZKB, UBS, Raiffeisen, PostFinance, Yapeal sind native unterstuetzt
- QR-Rechnungs-Settings aktivieren (ESR-Nummer fuer Referenz nicht mehr noetig)
- Stripe-Integration einrichten falls Online-Zahlungen (Card, TWINT) angeboten werden
- PayPal-API anbinden falls relevant
- CRM-Anbindung pruefen (HubSpot, Salesforce, Pipedrive ueber bexio-API)
- Datev-Export aktivieren falls Steuerberater extern arbeitet

Vorsicht: doppelte Buchungen vermeiden

Wenn Banking-Importer und manuelle Buchung gleichzeitig laufen, entstehen Duplikate. Best-Practice: Banking-Importer als primaere Buchungsquelle definieren, manuelle Buchungen nur fuer Bargeld-Vorgaenge und Korrekturbuchungen.

06 Lohnbuchhaltung & Sozialversicherungen

- Lohnbuchhaltungs-Modul (Pro-Lizenz) aktivieren
- AHV-Beitrag 2026: 5,30% Arbeitnehmer + 5,30% Arbeitgeber (Total 10,60%)
- ALV-Beitrag 2026: 1,10% Arbeitnehmer + 1,10% Arbeitgeber bis Loehne von CHF 148'200
- BVG-Eintrittsschwelle 2026: CHF 22'680 (Mindestlohn fuer obligatorische 2. Saeule)
- BVG-Hoehchstlohn 2026: CHF 90'720 (oberer Grenzbetrag)
- BVG-Pensionskasse-Daten erfassen (Versicherer, Vertragsnummer, Beitragsverteilung AN/AG)
- Quellensteuer-Setup falls Mitarbeiter ohne C-Bewilligung (Auslaender, Grenzgaenger)
- Lohnabrechnungs-Vorlage erstellen, Test-Lohn rechnen (Probelauf)
- Lohnausweis-Vorlage 2026 generieren (offizielles Schweizer Format, ESTV-konform)

07 Berechtigungen & Datensicherung

- Benutzer-Rollen anlegen: Administrator, Buchhaltung, Vertrieb, Treuhand-Zugang
- Rechte pro Rolle festlegen: nur Lesen, Schreiben, Loeschen
- Zwei-Faktor-Authentifizierung (2FA) fuer alle Admin-Konten aktivieren - Pflicht ab 2024 nach FINMA
- API-Zugriff dokumentieren (Token-Verwaltung) - Tokens regelmaessig rotieren
- Daten-Export einplanen: monatliche Sicherung der Buchhaltung als CSV/PDF
- Aufbewahrungspflicht: Belege 10 Jahre laut OR Art. 958f - bexio archiviert automatisch
- Loeschkonzept fuer DSGVO/nDSG (Mandanten-Daten nach Aufbewahrungsfrist loeschen)

Wichtig: bexio ist KEIN Backup-Ersatz

bexio sichert Ihre Daten in der Schweizer Cloud. Trotzdem empfehlen wir monatliche Eigen-Exporte als CSV oder PDF in einen separaten Speicher (eigene Cloud, NAS, externe HDD). Bei einem Account-Verlust oder Vendor-Lock-In sind Sie sonst auf bexio-Support angewiesen.

Naechster Schritt: bexio-Erstgespraech

Wir richten Ihren bexio-Mandant ein, migrieren bestehende Buchhaltungen aus Banana, KMU.SOFT oder Excel und uebernehmen die laufende Buchfuehrung. 30-Min-Erstgespraech kostenlos:
calendly.com/martin-seeland-seelandvaloren oder partner@seeland-treuhand.ch.

Hinweis: Diese Checkliste ist eine Orientierungshilfe und ersetzt keine individuelle Beratung. Stand der Werte: April 2026 (MWST, BVG, AHV, Saldosteuersaetze laut ESTV bzw. BSV). bexio ist eine Marke der bexio AG, Rapperswil-Jona. Seeland Treuhand ist unabhangiger Treuhand-Partner und kein Reseller.