

Kontokorrent

Unter dem Kontokorrent verstehen wir Unterkonten zu Verträgen in der Vertragsverwaltung, die über die Vertragsansicht aufgerufen werden. Auf den Kontokorrentkonten werden Zinszahlungen aber auch andere zahlungsrelevante Buchungen verwaltet, erfasst und gebucht.

Zum Beispiel Zinszahlungen von Nachrangdarlehen, Genussscheinen, Anleihen etc. oder Auszahlungen, Steuerzahlungen. In der Außendarstellung zu Ihren Kunden (z.B. über den Versand der Buchungsübersicht als PDF) sollten Sie aber mit dem Begriff „Kontokorrent“ vorsichtig sein. Da es der Fall sein kann, dass Ihre Kunden das Konto mit einem Bankkonto verwechseln und dies rechtlich problematisch ist. Bitte kontaktieren Sie dazu Ihren Steuerberater.

Konfiguration der Verwaltung

Jede Kontokorrentverwaltung oder Zinsverwaltung ist anders: Wann werden Zinsen fällig? Wie wird verzinst (monatlich, auf einer 360 Tage-Basis, auf einer 365 Tagebasis also Tag genau)? Endfällig? Mit Bonus Zahlungen oder ohne? Mit Abgeltungssteuer oder ohne (wer führt diese ab)? Deshalb ist es unbedingt notwendig, diese Punkte mit FKS vorab zu besprechen, damit wir das System entsprechend konfigurieren können.

Link zur Kontokorrentansicht im Vertrag

Sie finden den Link zur Kontokorrentverwaltung oben rechts neben dem Historie-Logo in der Vertragsansicht.

[Kontokorrent](#)


	A-2628		Nachbearbeitungen
			neue Nachbearbeitur
			Folgeantrag
			Eingang
			neuer Folgeantrag
			Interner Vermerk
			Datum/Name Verr
	freigegeben	▶ komplett sperren	
	▶ automatisch		
	▶ Sonderbuchungen		
	▶ BP buchen		
	▶ für BP sperren		
	▶ Periode ändern		

Eröffnung eines Kontokorrentkontos

Nachdem Sie dem Link gefolgt sind, erscheint die Kontokorrentkontoansicht. Um eine Kontokorrentkonto zu eröffnen, müssen Sie zunächst den Button „Neues Konto“ betätigen.

Kontokorrent

---bitte wählen Sie ein Konto---

Neues Konto

Kontostatus:

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
-------	--------------	-----	-----------------	------------	-----------	-----------------	----------

Danach folgt eine Eingabemaske, in der Sie die Grundparameter des Vertrages, die z.B. die Zinszahlungen betreffen, einpflegen können. Viele Parameter wie Tarifname, Beginn, Laufzeit, Anlagebetrag/Einlage etc. werden schon vorausgefüllt aus der Vertragsverwaltung übernommen (diese Eingabemaske kann auch individuell konfiguriert werden, daher sollten Sie dies auch vorab mit FKS besprechen).

Kontokorrent

Konto

Tarif:

Einlage: EUR Cent

Antragsdatum: . .

Darlehnslaufzeit (Monate):

Zinssatz pa: %

Zinsperiode:

Laufzeitbeginn: . .

Darlehnsbetrag buchen:

---bitte wählen Sie ein Konto---

Neues Konto

Kontostatus:

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
-------	--------------	-----	-----------------	------------	-----------	-----------------	----------

Wenn Sie die Checkbox „Darlehnsbetrag buchen“ oder „Betrag buchen“ angehakt lassen und den Button „anlegen“ betätigen, wird neben der Anlage des Kontokorrentkontos auch direkt der Anlagebetrag oder die Einlage mit gebucht. Das Konto können Sie nun in der Dropdownbox links auswählen und anzeigen lassen:

Kontokorrent

---bitte wählen Sie ein Konto---
 2628-3

Kontostatus:

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
-------	--------------	-----	-----------------	------------	-----------	-----------------	----------

Neues Konto

Kontokorrent

2628-3

[löschen](#) [deaktivieren](#)

Kontostatus: aktiv

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
15-04-2015	05-09-2014	Einbuchung	Automatische Einbuchung bei Anlage: Einlage	3.000,00	3.000,00	0,00	stornieren löschen

Es können zu jedem Vertrag mehrere Kontokorrentkonten angelegt werden, falls dies notwendig ist. Sie haben auch die Möglichkeit, ein komplettes Konto zu deaktivieren (das Konto erscheint nicht mehr in den Übersichten, bleibt aber in der Datenbank noch erhalten) oder ganz zu löschen. Dazu nutzen Sie bitte die Links „deaktivieren“ oder „löschen“ (siehe oben).

Manuelle Buchungen

Über den Button „Neue Buchungen“ können Sie neben den Zinsbuchungen (wird später noch erklärt) auch manuelle Buchungen auf dem Kontokorrentkonto vornehmen.

Kontokorrent

Buchung auf Konto 2628-3

Datum Wertstellung: . .

Betrag: EUR Cent

Art:

Text:

2628-3

[löschen](#) [deaktivieren](#)

Kontostatus: aktiv

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
15-04-2015	05-09-2014	Einbuchung	Automatische Einbuchung bei Anlage: Einlage	3.000,00	3.000,00	0,00	stornieren löschen

Bitte wählen Sie dazu vor allem die Buchungsart und bestimmen Sie das Wertstellungsdatum (Valutadatum). Komplexere Buchungen (z.B. zusammenhängende Buchungen) können auch hinterlegt werden, nach Rücksprache mit FKS. Minusbuchungen werden einfach mit einem Minuszeichen beim Betrag erfasst.

Kontokorrent

Buchung auf Konto 2628-3

Datum Wertstellung: . .

Betrag: EUR Cent

Art: **--bitte wählen Sie--**

- Einbuchung (Einmalzahlung)
- monatl. Einbuchung
- Auszahlung
- Rückbuchung
- ** monatl. Einbuchung mit Agio (5%)
- ** Rückbuchung mit Gebühr
- ** Bonuszahlung
- ** Bonuszahlung ausbuchen

Text:

2628-3 [lösch](#) [deaktivieren](#) [PDF-Kontoauszug](#) [Vertrag](#)

Kontostatus: aktiv

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
15-04-2015	05-09-2014	Einbuchung	Automatische Einbuchung bei Anlage: Einlage	3.000,00	3.000,00	0,00	stornieren lösch

Kontokorrent

2628-3 [lösch](#) [deaktivieren](#) [Kontodetails](#) [PDF-Anschreiben](#) [PDF-Kontoauszug](#) [Vertrag](#)

Kontostatus: aktiv

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
15-04-2015	15-04-2015	Auszahlung	Testeintrag	-500,00	2.500,00	0,00	stornieren lösch
15-04-2015	05-09-2014	Einbuchung	Automatische Einbuchung bei Anlage: Einlage	3.000,00	3.000,00	0,00	stornieren lösch

Buchungen löschen oder stornieren

Buchungen können auch storniert werden (Gegenbuchung) oder ganz herausgelöscht werden. Jedoch sollte eine komplette Löschung einer Buchung entweder gar nicht möglich sein oder nach einer Testphase aktiviert werden. FKS kann dies für Sie konfigurieren.

Kontokorrent

2628-3 [lösch](#) [deaktivieren](#) [Kontodetails](#) [PDF-Anschreiben](#) [PDF-Kontoauszug](#) [Vertrag](#)

Kontostatus: aktiv

Datum	Wertstellung	Art	Buchungshinweis	Betrag (€)	Saldo (€)	Saldo Bonus (€)	Aktionen
15-04-2015	15-04-2015	Auszahlung	STORNO: Testeintrag (ID:10)	500,00	3.000,00	0,00	stornieren lösch
15-04-2015	15-04-2015	Auszahlung	Testeintrag	-500,00	2.500,00	0,00	stornieren lösch
15-04-2015	05-09-2014	Einbuchung	Automatische Einbuchung bei Anlage: Einlage	3.000,00	3.000,00	0,00	stornieren lösch

Zinsbuchungen

Kontoübersicht erstellen (PDF)

Notwendige Tabellen:

CREATE TABLE `kontokorrent` (

```

`KONTOKORRENT_ID` int(11) NOT NULL AUTO_INCREMENT,
`KUNDEN_VERTRAEGE_ID` int(11) DEFAULT NULL,
`KUNDEN_VERTRAEGE_TARIFE_ID` int(11) DEFAULT NULL,
`EINZAHLUNGSBETRAG` double DEFAULT NULL,
`EINZAHLUNGSBETRAG_MONAT` double DEFAULT NULL,
`AGIO` double DEFAULT NULL,
`DARLEHENSBETRAG` double DEFAULT NULL,
`SOFORTZAHLUNG` double DEFAULT NULL,
`LAUFZEIT` int(11) DEFAULT NULL,
`ZINSSATZ` double DEFAULT NULL,
`ZINSPERIODE` varchar(25) COLLATE latin1_german1_ci DEFAULT NULL,
`EINZAHLUNGSDATUM` date DEFAULT NULL,
`USER_ID_EINGABE` int(11) DEFAULT NULL,
`EINGABE_DATUM` datetime DEFAULT NULL,
`LETZTE_AENDERUNG` timestamp NOT NULL DEFAULT '0000-00-00 00:00:00' ON
UPDATE CURRENT_TIMESTAMP,
`GEWAEHRUNGSZEITPUNKT` date DEFAULT NULL,
`RELOAD` varchar(15) COLLATE latin1_german1_ci DEFAULT NULL,
`DEAKTIV` tinyint(4) DEFAULT NULL,
`LETZTE_ZINSBUCHUNG` date NOT NULL,
PRIMARY KEY (`KONTOKORRENT_ID`)

```

```

) ENGINE=MyISAM AUTO_INCREMENT=0 DEFAULT CHARSET=latin1 COLLATE=latin1_german1_ci
AUTO_INCREMENT=2 ;

```

-- Tabellenstruktur für Tabelle `kontokorrent_buchung` --

```
CREATE TABLE `kontokorrent_buchung` (
```

```

`KONTOKORRENT_BUCHUNG_ID` int(11) NOT NULL AUTO_INCREMENT,
`KONTOKORRENT_ID` int(11) DEFAULT NULL,
`ART` varchar(30) COLLATE latin1_german1_ci DEFAULT NULL,
`DATUM` date DEFAULT NULL,
`BETRAG` double DEFAULT NULL,
`TEXT` mediumtext COLLATE latin1_german1_ci,
`USER_ID_EINGABE` int(11) DEFAULT NULL,
`EINGABE_DATUM` datetime DEFAULT NULL,
`ZINS` varchar(10) COLLATE latin1_german1_ci DEFAULT NULL,
`ZINSSALDO` double DEFAULT NULL,
`ZINSSATZ` double DEFAULT NULL,
`RELOAD` varchar(15) COLLATE latin1_german1_ci DEFAULT NULL,
`BWS_GEBUCHT` tinyint(4) DEFAULT NULL,
`ZINS_SEPA_DATUM` datetime NOT NULL,
`ZINS_SEPA_DATEI` varchar(120) COLLATE latin1_german1_ci NOT NULL,
`ZINS_SEPA_DATEI_XML` varchar(120) COLLATE latin1_german1_ci NOT NULL,
`LETZTE_ZINSAHLUNG` date NOT NULL,
`LETZTE_AENDERUNG` timestamp NOT NULL DEFAULT CURRENT_TIMESTAMP ON UPDATE
CURRENT_TIMESTAMP,
PRIMARY KEY (`KONTOKORRENT_BUCHUNG_ID`)

```

```
) ENGINE=MyISAM AUTO_INCREMENT=0 DEFAULT CHARSET=latin1 COLLATE=latin1_german1_ci  
AUTO_INCREMENT=5 ;
```

From:

<https://wiki.financekey.de/> - **Wiki - Provisionsabrechnung,
Vertriebsmanager**

Permanent link:

<https://wiki.financekey.de/doku.php?id=kontokorrent>

Last update: **2015/10/06 10:58**

