

A photograph of a modern building with a glass and metal facade, featuring a grid of windows and balconies.

MICROSOFT DYNAMICS LÖSUNGEN FÜR DAS IMMOBILIENMANAGEMENT

Darlehensverwaltung

Art: Ablaufbeschreibung RELion 7

Zuständig QS/Doku: Sandra Kübrich
Programmierung: Klaus Schneider
mse RELion GmbH

Stand: März 2015



Copyright © 2015 mse RELion GmbH. Alle Rechte vorbehalten. Dieses Dokument/E-Book dient nur zu Informationszwecken. Die nachfolgend beschriebenen Leistungen stellen den zum Zeitpunkt der Erstellung dieses Dokuments verfügbaren Funktionsumfang der Software dar. Der Funktionsumfang setzt sich aus einzelnen Modul- und User-Lizenzen zusammen, die zum Teil aufeinander aufbauen und neben dem Grundpaket zum Teil optional zur Verfügung stehen. Dieses E-Book ist urheberrechtlich geschützt. Alle Rechte sind der mse RELion GmbH vorbehalten. Die Übersetzung, die Vervielfältigung oder die Verbreitung, im Ganzen oder in Teilen ist nur nach vorheriger schriftlicher Zustimmung der mse RELion GmbH gestattet. Die mse RELion GmbH übernimmt keine Gewähr für die Vollständigkeit, für die Fehlerfreiheit, für die Aktualität, für die Kontinuität und für die Eignung dieses E-Books zu dem von dem Verwender vorausgesetzten Zweck. Die Haftung der mse RELion GmbH ist, außer bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit sowie bei Personenschäden, ausgeschlossen. Alle in diesem Werk enthaltenen Namen oder Bezeichnungen können Marken der jeweiligen Rechteinhaber sein, die markenrechtlich geschützt sein können. Die Wiedergabe von Marken in diesem Werk berechtigen nicht zu der Annahme, dass diese frei und von jedermann verwendet werden dürfen. Microsoft, Great Plains, Dynamics NAV, Apertum, Axapta, Attain, Excel und Outlook sind eingetragene Warenzeichen oder Warenzeichen der Microsoft Corporation oder Great Plains in den Vereinigten Staaten und/oder anderen Ländern.

Inhaltsverzeichnis

Einführung	2
Einrichtung	4
Buch.-Blattvorlagen für Darlehen	4
Objektkonten für die Darlehensverwaltung in den Objekt-Vorlagekonten	5
Nummernserien	7
Darlehen Buchungsgruppen	8
Debitorenbuchungsgruppen	9
Darlehensgruppen	10
Einrichtung der variablen Zinsfolge	11
Einrichtung Textvorlage für Berechnungsart	12
Schematischer Ablauf	13
Fallbeispiel	14
Neuanlage Darlehen Kreditorisch	14
Buchung der Zuschreibung	19
Darlehen Planposten	21
Weitere Buchungen	23
Direktes Buchen aus den Planposten heraus	23
Stapelbuchen	24
Stornieren von Darlehensbuchungen	25
Weiterführende Themen und Besonderheiten	26
Belegbuchung	26
Planposten	28
Planungshorizont	29
Berechnungsarten	30
Mittelverwendungen	32
Sicherheiten	33
Stapel Berechnung	33
Stapel Buchung	35
Status ändern	35
Darlehen für mehr als ein Objekt	36
Darlehen manuell anlegen	38
Neuanlage debitorische Darlehen	40
Darlehensart Finanzierungsbeitrag (Österreich)	43
.....	43
Forderungsabtretungen	46

Einführung

Im Zusammenhang mit der Verwaltungstätigkeit ist es in der Praxis häufig erforderlich, die Finanzierung von Immobilien, Baumaßnahmen, Instandhaltungsaufwendungen oder größeren Reparaturen über ein Darlehen abzudecken. Damit der Ablauf dieser Finanzierung ordnungsgemäß und übersichtlich durchgeführt werden kann, stellt Ihnen RELion die Darlehensverwaltung zur Verfügung.

Sie haben die Möglichkeit alle Daten im Zusammenhang mit Darlehen und Hypotheken zu erfassen und verschiedene Berechnungen von Tilgung, Zinsen bzw. Annuitäten durchzuführen.

Darlehen in RELion können sowohl kreditorisch als auch debitorisch geführt werden. Somit werden einerseits Darlehen abgebildet, die das Verwaltungsunternehmen bzw. der Mandant selbst in Anspruch nimmt, andererseits ist es auch möglich Darlehen zu verwalten die der Mandant beispielsweise Mietern gewährt.

Bitte beachten Sie, dass für das Modul Darlehensverwaltung eine gesonderte RELion Lizenz benötigt wird.

HINWEIS

- Im Zuge dieser Ablaufbeschreibung wird Ihnen anhand eines Fallbeispiels ein praxisnaher Standardablauf vorgestellt.
- Anschließend werden weitere Funktionen und Varianten des Moduls wie z.B. Neuanlage debitorische Darlehen etc. näher erläutert.
- Detaillierte Erklärungen aller Felder erhalten Sie in der Online-Hilfe des Programms. Diese rufen Sie mit F1 auf.
- Grundlage für die Abbildungen in dieser Ablaufbeschreibung ist das deutsche Standard-RELion 7. Aufgrund von Benutzerrechten und umfangreichen Möglichkeiten zur Anpassung, Konfiguration und den Lizenzeinstellungen in Ihrem Unternehmen kann Ihre Benutzeroberfläche in RELion von den Darstellungen in dieser Ablaufbeschreibung abweichen. Falls Sie nicht auf das Standard-RELion zugreifen können und Schwierigkeiten bei der Arbeit im Testmandanten Ihres Unternehmens haben, wenden Sie sich am besten an Ihren Systemadministrator.
- Je nach verwendetem Betriebssystem kann die Fensterdarstellung geringfügig abweichen.

Auch Kautionen werden in RELion über das Darlehensmodul verwaltet.

Da die Darlehensverwaltung sehr viele Möglichkeiten bietet, ist diese Dokumentation so aufgebaut, dass der Einstieg mit Einrichtung und Buchung eines Darlehens möglichst flach gehalten wird.

HINWEIS

Weiterführende Dokumentationen:

- **Darlehen Ablaufbeschreibung Teil2: Darlehen mit Einheitenbezug**
- **Darlehen Ablaufbeschreibung Teil3: Koppelung zwischen WEG-und Mietmandant**
- **Mietverwaltung Kautionsverwaltung**

Die wesentlichen Merkmale der Darlehensverwaltung in RELion

- **Verteilung der Darlehen** auf ein oder mehrere Objekte bzw. Einheiten (optional)
- **Vor- und nachschüssige Zinsberechnung**
- **Feste und variable Zinsvereinbarungen** (z.B. nach Euribor und EZB-Leitzins)
- **Beliebig viele Zinsfestschreibungen**
- **Beliebige Zahlungshäufigkeiten für Zinsen, Tilgungen, Gebühren usw.**
- **Tilgungsfreie Zeiten**
- **Gebühren:** einmalig, prozentual, Fixbeträge und Mischformen davon
- **Stapelverarbeitungen** z.B. für das Buchen oder berechnen von Tilgungsplänen
- **Zinsabschluss** einzeln oder im Stapel
- **Sondertilgungen und Zuschreibungen** jederzeit möglich
- **Beliebig viele Vorlagen zur Kontenfindung**
- **Passive Verwaltung**, d.h. Darlehen werden nur nachrichtlich verwaltet und es finden keine Buchungen in der Finanzbuchhaltung statt.
- **Debitorische Darlehen:** z.B. Finanzierungsbeiträge eines Mieters, Verwaltung von Kautionen, gewährte Darlehen
- **Periodische Darlehenserhöhungen** z.B. für geplante Mietstundungen im Zusammenspiel mit einer Finanzierung

Weitere Merkmale:

- **Verrechnung von Tilgungen** oder anderen Bestandsveränderungen monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder mit Ende der Zinsfestschreibung
- **Simulation von Darlehen** ohne Buchung in der Finanzbuchhaltung
- **Buchung der Verwohnung** (Version Österreich)
- **Optional eigene Nummernserien für jede Darlehensart**

Verbindungen zu anderen Bereichen von RELion:

- Kreditor und Kreditorenbankkonten
- Einheitenverträge und Debitoren
- Objekt- und Einheitenverwaltung
- Abrechnung und Wirtschaftsplan
- Mietkalkulation (Version Österreich)
- Grundbuch
- Finanzmanagement

Einrichtung

Zur Grundeinrichtung für die Darlehensverwaltung gehören:

- mindestens eine Buch.-Blattvorlage für Darlehen.
- Objektkonten für die Darlehensverwaltung in den **Objekt Vorlagekonten** und in den **Objekt Konten**.
- Nummernserien für Darlehensnummern und Darlehensbuchungsnummern.
- Einrichtungsparameter in der **RE Einrichtung**, den **Darlehen/Kautions Buchungsgruppen** und der **Darlehen/Kautions Var. Zins Übersicht**.

Buch.-Blattvorlagen für Darlehen

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **Finanzmanagement / Einrichtung / Allgemein**.
2. Öffnen Sie die **Fibu Buch.-Blattvorlagen**.

Blenden Sie sich zunächst die beiden Spalten **Seiten-ID** und **Seitenbeschriftung** ein.

Tragen Sie im Feld **Name** eine Buchblattvorlage für Darlehen ein und füllen Sie das Feld **Seiten-ID** mit 5164075. Dies ist die Form **RE Darlehensbuchblatt**, in der die entsprechenden Felder für Darlehensbuchungen bereits eingeblendet sind.

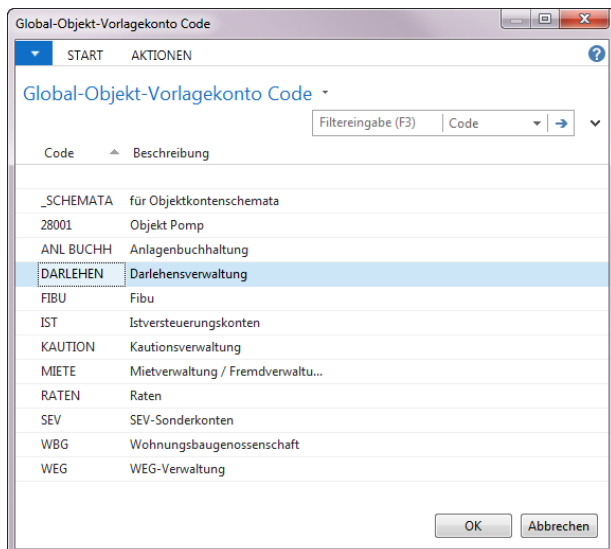
HINWEIS

Es wird empfohlen, für Kautionsbuchungen ein separates Buchblatt einzurichten. Auf das Thema Kautionsverwaltung wird in einer separaten Ablaufbeschreibung detailliert eingegangen.

Objektkonten für die Darlehensverwaltung in den Objekt-Vorlagekonten

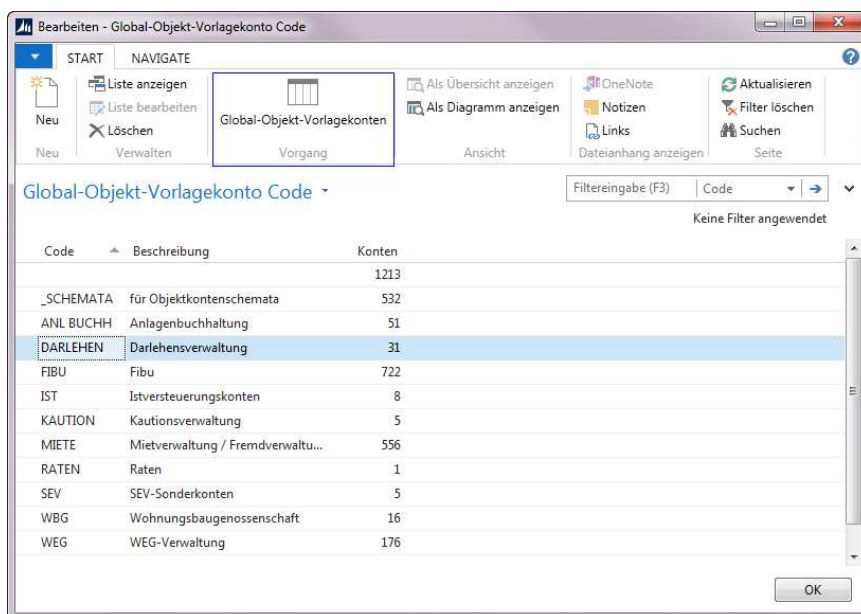
1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Einrichtung / Buchhaltung**.
2. Öffnen Sie im Bereich Verwaltung die **Objekt-Vorlagekonten**.

Erfassen Sie zunächst für die Konten der Darlehensverwaltung einen eigenen Vorlagencode.



Tragen Sie hierfür in den Feldern **Code** und **Beschreibung** eine entsprechende Bezeichnung für die Darlehensverwaltung ein. Dieser eigene Vorlagencode für die Darlehensverwaltung gewährleistet Ihnen jederzeit einen schnellen Zugriff auf diese Konten.

Richten Sie sich nun unter diesem Vorlagencode die Konten für Ihre Darlehensverwaltung ein und verknüpfen diese mit einem entsprechenden Sachkonto.



Wählen Sie hierfür im Menüband in der Registerkarte **Vorgang** die Global-Objekt-Vorlagekonten.

Sie benötigen auf jeden Fall Konten für Darlehensverbindlichkeiten, Zinsaufwand und Gebühren. Sollten Sie die Darlehensbuchungen über Verrechnungs- bzw. Transitkonten machen, richten Sie auch dafür Sach- und Objekt-Vorlagekonten ein.

The screenshot shows the 'Global-Objekt-Vorlagekonten' window. The 'Allgemein' section has 'Objekt-Vorl. Kto. Code' set to 'DARLEHEN'. The table below lists the following accounts:

Code	Nr.	Name	RE Kontogr...	Sachkontonr.	Geld.
DARLEHEN	41	Verbind. geg. Kreditinstituten			
DARLEHEN	410000	Kreditinstitute Hypotheken	Verbindlichk...	410000	
DARLEHEN	414000	Sonstige Darlehen	Verbindlichk...	414000	
DARLEHEN	414100	Baudarlehen	Verbindlichk...	414100	
DARLEHEN	414200	Sanierungsdarlehen	Verbindlichk...	414200	
DARLEHEN	414300	Eigenmitteldarlehen	Verbindlichk...	414300	
DARLEHEN	414400	Grundstücksdarlehen	Verbindlichk...	414400	
DARLEHEN	414500	Finanzierungsdarlehen	Verbindlichk...	414500	
DARLEHEN	419100	Verrechnungskonto Darlehen	Verbindlichk...	419100	
DARLEHEN	445000	Verb. a. Kautions	Verbindlichk...	445000	
DARLEHEN	445100	Verb. a. Zinsen / Kautions	Verbindlichk...	445100	
DARLEHEN	4455	Zwischenkonto	Giro	4455	
DARLEHEN	649200	Zinsen f. gewährte Darlehen	Forderungen...	649200	
DARLEHEN	649400	Gebühren f. gewährte Darlehen	Forderungen...	649400	
DARLEHEN	85	Sonstige betriebl. Aufwendung			
DARLEHEN	851700	Kosten des Zahlungsverkehrs	Kosten/Zahl...	851700	
DARLEHEN	87	Zinsen u. ähnliche Aufwendungen			
DARLEHEN	872100	Zinsen Baudarlehen	Kosten/Zahl...	872100	
DARLEHEN	872200	Zinsen f. Sanierungsdarlehen	Kosten/Zahl...	872200	
DARLEHEN	872300	Zinsen f. Eigenmitteldarlehen	Kosten/Zahl...	872300	

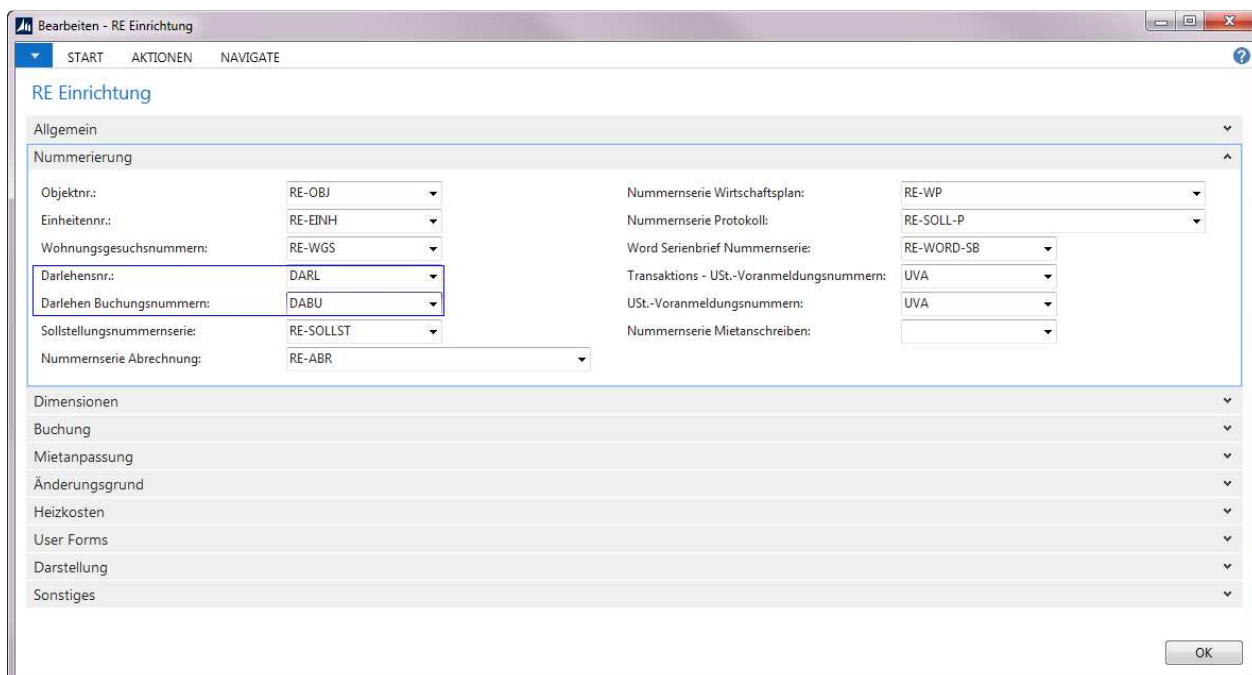
ACHTUNG

Die Kontenfelder der Darlehenskarten greifen alle auf die Objekt-Vorlagekonten zu. Das bedeutet, dass Sie im laufenden Betrieb sicherstellen müssen, dass Objekte die mit einem Darlehen in Zusammenhang stehen die gleichen Konten in ihrem Objektkontenplan führen bzw. übertragen bekommen.

Nachdem alles Konten korrekt eingerichtet worden ist, übertragen Sie diese über die Funktion Objektkonten erstellen in die Objektkontenpläne.

Nummernserien

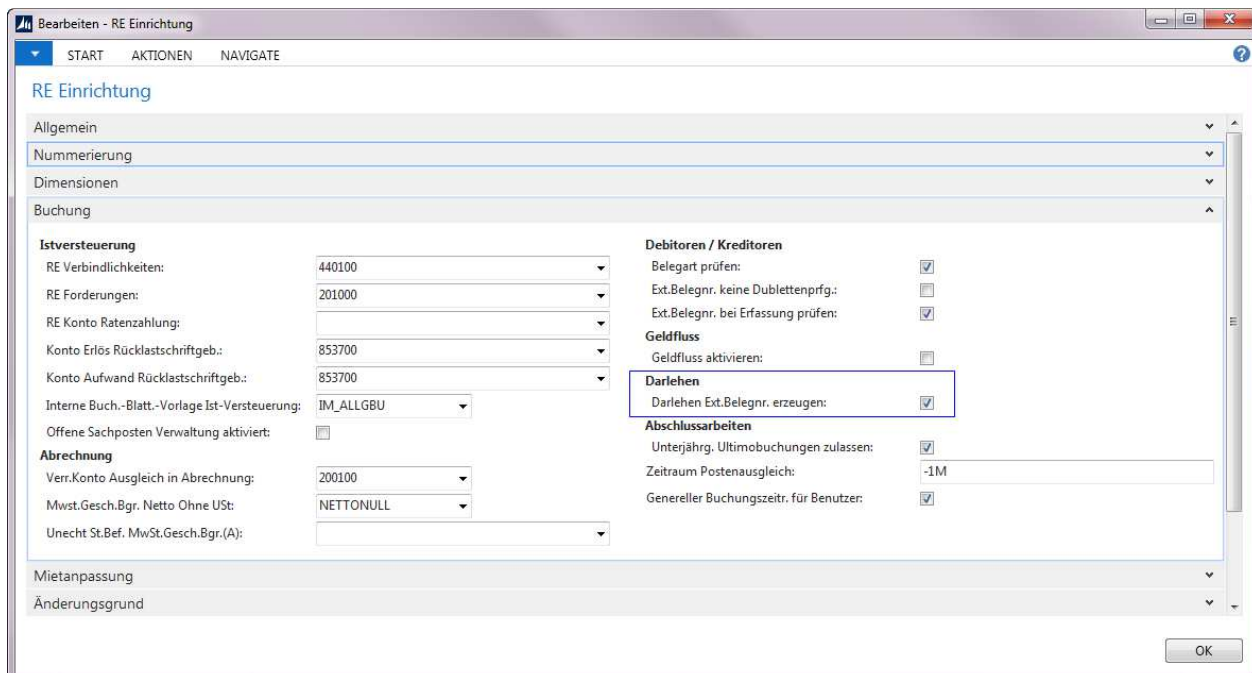
1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Einrichtung / Allgemein**.
2. Öffnen Sie die **RE Einrichtung**.



The screenshot shows the 'RE Einrichtung' window with the 'Allgemein' tab selected. The 'Numerierung' section is expanded, showing various dropdown menus for numbering series. The 'Darlehensnr.' and 'Darlehen Buchungsnummern' fields are highlighted with a red box.

Feld	Wert
Objektnr.:	RE-OBJ
Einheitennr.:	RE-EINH
Wohnungsgesuchsnummern:	RE-WGS
Darlehensnr.:	DARL
Darlehen Buchungsnummern:	DABU
Sollstellungsnummernserie:	RE-SOLLST
Nummernserie Abrechnung:	RE-ABR
Nummernserie Wirtschaftsplan:	RE-WP
Nummernserie Protokoll:	RE-SOLL-P
Word Serienbrief Nummernserie:	RE-WORD-SB
Transaktions - USt.-Vorwarnmeldungsnummern:	UVA
USt.-Vorwarnmeldungsnummern:	UVA
Nummernserie Mietanschriften:	

Im Inforegister **Numerierung** hinterlegen Sie für die beiden Felder **Darlehensnr.** und **Darlehen Buchungsnummern** entsprechende Nummernserien.



The screenshot shows the 'RE Einrichtung' window with the 'Buchung' tab selected. The 'Darlehen' section is expanded, showing various checkboxes and dropdown menus for loan management. The 'Darlehen Ext. Belegnr. erzeugen' checkbox is highlighted with a red box.

Feld	Wert
RE Verbindlichkeiten:	440100
RE Forderungen:	201000
RE Konto Ratenzahlung:	
Konto Erlös Rücklastschriftgeb.:	853700
Konto Aufwand Rücklastschriftgeb.:	853700
Interne Buch.-Blatt.-Vorlage Ist-Versteuerung:	IM_ALLGBU
Offene Sachposten Verwaltung aktiviert:	☐
Darlehen	
Darlehen Ext. Belegnr. erzeugen:	☒
Unterbüch. Ultimoabrechnungen zulassen:	☒
Zeitraum Postenausgleich:	-1M
Genereller Buchungszeit, für Benutzer:	☒

Aktivieren Sie das Feld **Darlehen Ext. Belegnr. erzeugen** im Inforegister **Buchung**, so wird die externe Belegnummer automatisch aus der Darlehensnummer Bank + Jahr + Monat der laufenden Buchung erzeugt, es sei denn, auf dem Darlehensposten enthält das Feld **Ext. Belegnr.** bereits einen Wert.

Darlehen Buchungsgruppen

RELion bietet Ihnen die nachfolgend aufgeführten Darlehensarten:

- Baudarlehen
- Sanierungsdarlehen
- Eigenmitteldarlehen
- Grundstücksdarlehen
- Finanzierungsdarlehen
- Kautiön
- Gewährtes Darlehen
- Gewährtes Darlehen in Rückzahlung
- Finanzierungsbeitrag (Österreich)

Für jede Darlehensart können Vorlagen eingerichtet werden. Folgende Bereiche sind pro Vorlage frei definierbar:

- Individuelle Nummernserie (sofern diese von der **RE Einrichtung** abweichen soll)
- Pro Vorlage eigene Buchblätter
- Planungshorizont
- Finanzierungsbeitragsart (Österreich)
- Debitoren Buchungsgruppen
- Die Kontierung für Darlehen, Kautiönen, Zins, Tilgung, Sondertilgung, Zuschreibung, Zuschuss, Verwöhnung, Gebühr, Rundungsdifferenz, Solidaritätszuschlag und Zinsabschlag Steuer
- Maximale Rundungsdifferenz für Belegbuchungen
- Toleranztage vor/nach Belegdatum zur Steuerung der Planpostenanzeige

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie im Bereich Verwaltung die **Darlehen / Kautiön Buchungsgruppen**.

Legen Sie im Menüband mit **Neu** eine neue Darlehen Buchungsgruppe an und definieren Sie Ihre Vorgabewerte.

Code	Darlehensart	Darlehensnr. Serie	Standard für Darlehensart	Beschreibung	Buch.-Blatt Vorlage	Buch.-Blatt Name	Debitoren Buchungsgr...	Konto Darlehen	Zins Best...	Buc... an Verr...	Konto Darlehen Verrechnung	Konto Zins	Konto Tilgung	Konto Gebühr
DA.SAN	Sanierungs...	DA.SAN	☒	Sanierungsdarlehen	DARLEHEN	STANDARD		414200	☐	☐		872200	414200	875000
FIN.DARL.	Finanzierung...	FIN.DARL.	☒	Finanzierungsdarlehen	DARLEHEN	STANDARD		414500	☐	☐		872500	414500	875000
GEW.DARL.	Gewährtes D...	GEW.DARL.	☒	Gewährte Darlehen	DARLEHEN	STANDARD		259700	☒	☐		649200	259700	649400
GEW.DARL.2	Gewährtes D...	GEW.DARL.	☒	Gewährte Darlehen i. Rückz.	DARLEHEN	STANDARD		259700	☒	☐		649400	259700	649400
GRDSTDARL.	Grundstücks...	GRDSTDARL.	☐	Grundstücksdarlehen	DARLEHEN	STANDARD		414400	☐	☐		875000	414400	875000

Sie können pro Darlehensart beliebig viele Darlehensvorlagen erzeugen und pro Darlehensvorlage bei Bedarf eine eigene Nummernserie im Feld **Darlehensnr. Serie** hinterlegen. Wird diese Möglichkeit nicht genutzt, so verwendet RELion die Darlehensnummernserie aus der **RE Einrichtung**.

Aktivieren Sie das Feld **Standard für Darlehensart**, so wird diese Buchungsgruppe und Nummernserie als Vorgabe für diese Darlehensart verwendet.

Sie haben die Möglichkeit, in den einzelnen Darlehen Buchungsgruppen einen **Planungshorizont** einzutragen. Dieser Planungshorizont dient der zeitlichen Begrenzung der Berechnung von Planposten.

Sofern Sie im Report **Planposten berechnen** den Haken bei **Planungshorizont berücksichtigen** nicht entfernen, findet die Berechnung demzufolge nur bis zu dem Datum statt, das in der verwendeten Darlehen Buchungsgruppe eingetragen ist.

Sollten Sie dennoch für ein einzelnes Darlehen die Planung bis zur vollen Tilgung berechnen wollen, starten Sie einfach für dieses Darlehen **Planposten berechnen** und nehmen Sie den Haken **Planungshorizont berücksichtigen** heraus.

Debitorenbuchungsgruppen

Wenn Sie Forderungen aus debitorischen Darlehen (wie z.B. Kautionen) in der Bilanz gesondert ausweisen möchten, so empfiehlt es sich, in der jeweiligen **Darlehen Buchungsgruppe** eine spezielle **Debitoren Buchungsgruppe** zu hinterlegen. Damit werden die Forderungen auf einem separaten Forderungssammelkonto gebucht.

ACHTUNG

Bei den **Darlehen Buchungsgruppen** für debitorische Darlehen sollten bei der Einrichtung die Felder für die Steuerung von Auszahlungen sorgfältig geprüft und verwendet werden.

Bei Kautionen, gewährten Darlehen oder Finanzierungsbeiträgen sollten ungewollte Auszahlungen beim Zahlungslauf verhindert werden. Wird z.B. beim Feld **Auszahlungen Abwarten** ein Eintrag gemacht, werden die erzeugten Debitorenposten automatisch mit dieser Sperre versehen.

Darlehen Buchungsgruppe

Code	Darlehensart	Finanzieru... (A)	Auszahlungen Zahlungsformcode	Auszahlungen Fälligkeitsformel	Auszahlungen Abwarten	Konto Darlehen	Zins Best...	Buc... an Verr...	Konto Darlehen Verrechnung	Konto Zins	Konto Tilgung
FIN	Finanzierungsdarlehen					414000	☐	☐	4455	872500	414000
FINB BKB	Finanzierungsbeitrag	Baukosten				414000	☐	☒	4455		
FINB GKB	Finanzierungsbeitrag	Grundkosten				414000	☐	☒	4455		
GEWD_RZ	Gewährtes Darlehen in Rückzahlung		AUSZ	+LM-6T	GWD	259700	☒	☐	4455	872600	259700
GEWDARL	Gewährtes Darlehen im Aufbau		AUSZ	+LM-6T	GWD	259700	☒	☐	4455	872600	259700
KAUTION	Kaution		GUTSCHRIFT	+LM+2M-ZT	KAU	083000	☒	☐		669770	083000
KAUTION_V	Kaution					083000	☒	☒	4455	669770	083000

Eine Mietstundung sollte ja in der Regel nur zum interenen Ausgleich von Mietsollstellungen verwendet werden.

Darlehensgruppen

Sie können Darlehen über **Darlehensgruppen** frei definierbaren Kategorien zuordnen und diese damit für Auswertungszwecke gruppieren.

- Öffnen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
- Wählen Sie im Bereich Verwaltung die **Darlehensgruppen**.

Erfassen Sie mit **Neu** eine neue Zeile, und füllen Sie zunächst die Felder **Code** und **Beschreibung**. Verwenden Sie für jede Darlehensgruppe einen separaten, aussagekräftigen Code.

Wenn Sie anschließend, z.B. bei der Neuanlage eines Darlehens, auf der **Darlehenskarte** das Feld **Darlehensgruppe** auswählen, so wird dieses Darlehen später bei der Auswertung der entsprechenden Gruppe zugeordnet.

Einrichtung der variablen Zinsfolge

Für die Zinsberechnung eines Darlehens oder einer Kautions bei aktiver Kautionsverwaltung, erfassen Sie zunächst die variablen Zinswerte. Die Zinstabellen können später beliebig vielen Darlehen oder Kautionen für die Zinsberechnung zugeordnet werden.

1. Öffnen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Wählen Sie im Bereich Verwaltung die **Darlehen / Kaution Var.Zins Übersicht**.

Code	Beschreibung
EZB	Leitzins der EZB
INTERN	interner Zinssatz
KAUTION	Zinsen aktive Kautionsverwaltung
SAN	Sanierungsdarlehen

Erfassen Sie mit Neu eine neue Zinstabelle.

Füllen Sie in die Felder **Code** und **Beschreibung**.

Anschließend wechseln Sie im Menüband über Bearbeiten in die Kartenansicht um das **Startdatum**, **Zinssatz (p.a.)**, **Zinsabschlagsteuer %** und den **Solidaritätsbeitrag %** einzutragen.

Startdatum	Beschreibung	Zinssatz (p.a.)	Zinsabschlagsteuer %	Solidaritätsbeitrag %
05.07.2012		0,750	0,000	0,000

HINWEIS

Die variable Zinsübersicht ist global und kann somit in allen Mandanten der Datenbank verwendet werden.

Einrichtung Textvorlage für Berechnungsart

In der **Darlehen Einrichtung** kann ein Vorgabetext für Berechnungsarten eingerichtet werden.

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie im Bereich Verwaltung die **Darlehen Einrichtung**.

Im Inforegister **Buchung** können Sie im Feld **Text Berechn.Arte Normale Darlehen** einen Text zur Vorbelegung eintragen:

The screenshot shows the 'Darlehen Einrichtung' window. The 'Buchung' section is active, showing the following fields:

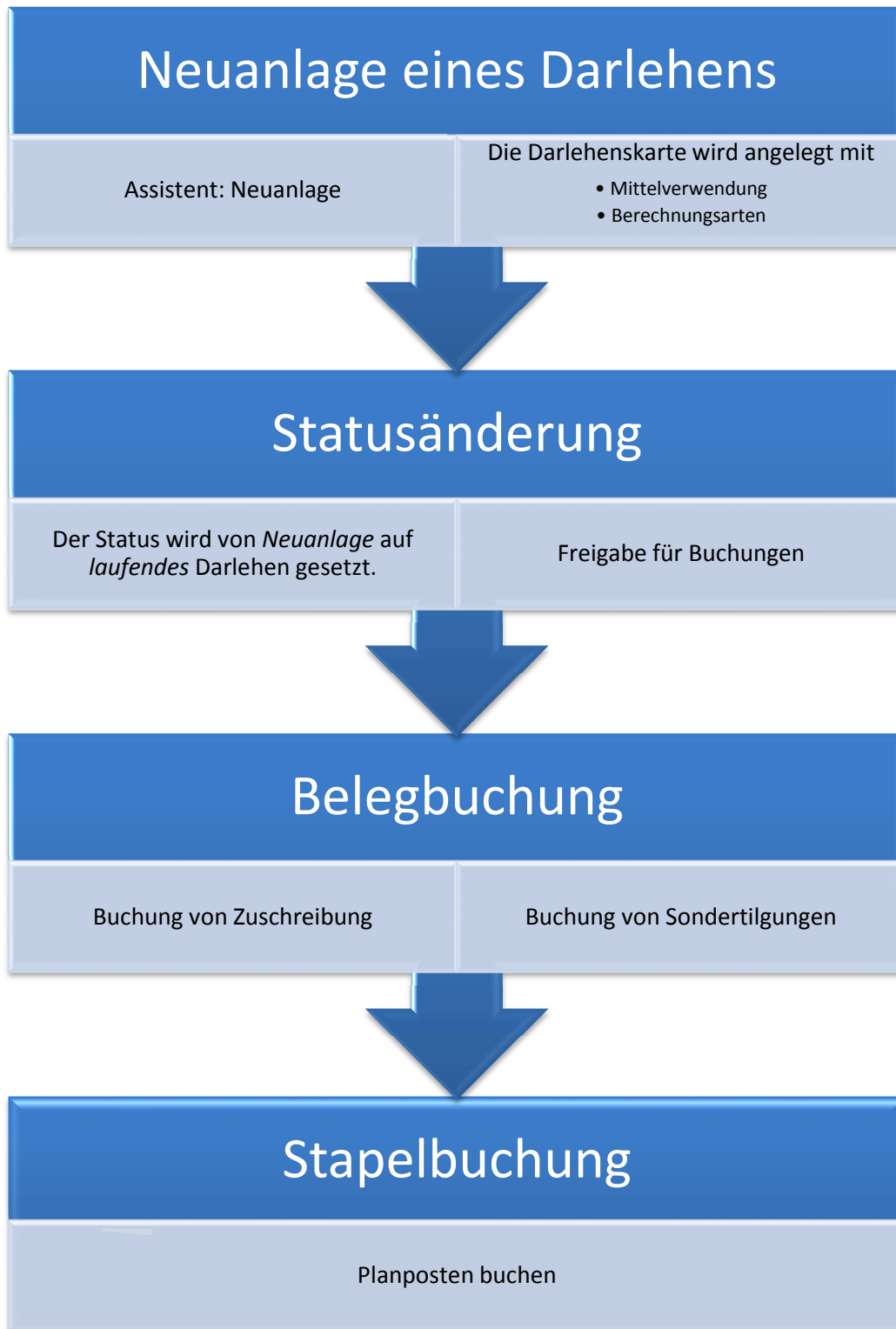
Field	Value
Buch.-Blatt Vorlage Neuaufteilung:	DARLEHEN
Buch.-Blatt Name Neuaufteilung:	STANDARD
Text für Mietenwechsel:	BN-Wechsel zum %1 Einheit %3 %4/%5
Text für Neuaufteilung:	Neuaufteilung zum %1 Einheit %3 %4/%5
Text Neuanlage:	Neuanlage zum %1 %3 %4/%5
Text Berechn.Arte Normale Darlehen:	1. Zinsfestschreibung
Postenart für 1. Buchung:	Zuschreibung

Dieser vorbelegte Text kommt nur bei Neuanlage über den Assistenten zum Tragen.

Schematischer Ablauf

Die Darlehensverwaltung ist eine Nebenbuchhaltung mit Verbindungen zur Finanzbuchhaltung. Je nach Einrichtung des Darlehens können alle Buchungen in der Finanzbuchhaltung gebucht werden. Es gibt aber auch Buchungen, die nur im Nebenbuch stattfinden.

Das Anlegen eines Darlehens wird durch Assistenten unterstützt. Nach Fertigstellung des Assistenten werden bei Bedarf weitere Angaben in der Darlehenskarte, Mittelverwendung und den Berechnungsarten festgelegt.



Fallbeispiel

Nachdem die grundsätzlichen Einrichtungen für Darlehen vorgenommen wurden, beginnen Sie nun mit der Erfassung Ihres Darlehens. In unserem Beispiel wird ein kreditorisches Finanzierungsdarlehen in Höhe von EUR 1.200.000,00 angelegt. Auf folgende Schritte möchten wir hierbei näher eingehen:

- *Neuanlage des Finanzierungsdarlehens in Höhe von EUR 1.200.000,00.*
- *Buchung der Zuschreibung.*
- *Einrichtung der Berechnungsarten.*
- *Festlegung der Mittelverwendung.*
- *Eintragung einer Grundschild.*
- *Berechnen, Editieren und Buchen von Planposten.*

Neuanlage Darlehen Kreditorisch

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen**.

Starten Sie im Menüband über Neuanlage den Assistenten **Darlehen Neuanlage kreditorisch**.

Darlehen Neuanlage kreditorisch

1. Erfassung der Vertragsdaten

Darlehensart: Finanzierungsdarlehen

Nominalbetrag: 1.200.000,00

Beschreibung: Baudarlehen für Komplettisanierung

Kreditor / Debitor: Kreditor

Darlehensnr. Bank: 521212010

Darlehensgeber (Kreditor): 70014

Name: Lienzer Sparkasse

Bankkonto: 2

Bankname: BACA

BIC: BKAUATWW

IBAN: AT64120000432534534

Vertragsdatum: 20.09.2014

Vertragsbeginn: 01.11.2014

Vertragsende:

Navigation: Zurück, Weiter, Fertigstellen, Schließen

Wählen Sie im Feld **Darlehensart** über das Auswahlfeld das gewünschte Darlehen aus. Mit der Darlehensart sind je nach Einrichtung bestimmte Nummernserien verfügbar.

Erfassen Sie anschließend in den Feldern **Nominalbetrag**, **Beschreibung**, **Darlehensnr. Bank**, **Darlehensgeber**, **Bankkonto**, **Vertragsdatum**, **Vertragsbeginn** und falls bekannt auch im Feld **Vertragsende** die grundlegenden Daten gemäß Ihrem Darlehensvertrag.

Über Weiter gelangen Sie auf die zweite Seite zur Erfassung der Berechnungsgrundlagen.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage kreditorisch

AKTIONEN

Darlehen Neuanlage kreditorisch

2. Berechnungsgrundlagen

Beschreibung: Abrufphase und 1. Zinsfestschreibung 53

Startdatum: 01.11.2014

Enddatum: 31.10.2019

Tilgung: Konstante Annuität

Annuität (p.Zahlung): 17.500,00

Tilgungsbetrag (p.Zahlung): 0,00

Tilgungssatz % (p.a.): 0,000

Zahlungsweise Tilgung: Vierteljährlich

Nominalzins % (p.a.): 2,830

Zinsmethode: 30/360 Tage

Effektiver Zins % (p.a.): 2,877

Zinsberechnung: Vierteljährlich

Sie können hier nur eine Zinsfestschreibung definieren. Sollten Sie mehrere Zinsstufen benötigen, können Sie dies nach Anlage des Darlehens im Fenster "Berechnungsarten" ergänzen.

Zurück Weiter Fertigstellen Schließen

Hier geben Sie die Grundlagen für die Zins- und Tilgungsberechnung vor.

In der Darlehen Neuanlage kann nur eine Zinsfestschreibung definiert werden. Sollten weitere Festschreibungen benötigt werden oder aber Angaben zu Rückzahlungsvereinbarungen (z.B. Verwaltungsgebühren) notwendig sein, können diese nach Abschluss des Assistenten in den Berechnungsarten nachgetragen werden.

Gehen Sie mit Weiter zur Eintragung der Mittelverwendung.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage kreditorisch

AKTIONEN

Darlehen Neuanlage kreditorisch

3. Erfassung der Mittelverwendung

Verteilung nach: Anteil %

Verteilungscode:

Verteilungsfaktor: 100,00

Darlehen Mittelverwendung

Suchen

Zelle ver...	Eigentümer / Mieter	Darlehen Objekt Nr.	Anteil aktuell %	Verteilung:
☒	Mieter	1400	100,00	

Wählen Sie das Objekt, für das das Darlehen verwendet wird. Wenn Sie das Darlehen auf mehrere Objekte aufteilen wollen, legen Sie bitte fest wie die Anteile sind.

Zurück Weiter Fertigstellen Schließen

Wenn das Darlehen auf mehrere Objekte aufgeteilt wird, legen Sie auf dieser Seite für jedes Objekt eine Zeile an. Bei **Anteil aktuell %** wird der Anteil am Gesamtdarlehen angegeben, der in der Summe 100% ergeben muss.

Über Weiter gelangen Sie zur Erfassung der Buchungsvorgaben.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage kreditorisch

AKTIONEN

Darlehen Neuanlage kreditorisch

4. Erfassung der Buchungsvorgaben

Darlehen Buchungsgruppe:

Nummernserie:

Darlehen Nr.:

Bearbeiter:

Hinweis: Wenn Sie ein Restdarlehen eintragen, wird automatisch ein Saldo vortrag einen Tag vor Vertragsbeginn eingetragen. Es wird dabei keine Buchung in der Finanzbuchhaltung ausgelöst.

Nominalbetrag:

Restdarlehen:

Stichtag für Restdarlehen:

Das **Restdarlehen** ist der Restbetrag eines Darlehens zu einem bestimmten Stichtag, z.B. Übernahme aus einem alten System. Entscheidend für die Angabe eines Restdarlehens ist, ob das Darlehen bereits als Verbindlichkeit in der Finanzbuchhaltung existiert oder noch nicht.

Wird das Darlehen neu angelegt, ist es nicht notwendig, ein Restdarlehen einzugeben, da die Darlehensabrufe als Zuschreibungen im Darlehen gebucht werden.

Mit Weiter gelangen Sie auf die letzte Seite des Assistenten, dem Ergebnisprotokoll.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage kreditorisch

AKTIONEN

Darlehen Neuanlage kreditorisch

5. Ergebnisprotokoll

1 Darlehen mit Darlehensart Finanzierungsdarlehen wird mit der Nr. FD-M1400-70014-001 angelegt.

1 Darlehen Berechnungsart mit Beginn zum 01.11.14 und Ende am 31.10.19 wird angelegt

1 Darlehen Mittelverwendung wird angelegt.

Im Ergebnisprotokoll wird zusammengefasst, was mit Fertigstellen des Assistenten angelegt wird. Durch Schließen werden alle Eingaben verworfen.

Klicken Sie auf Fertigstellen um das Darlehen anzulegen.

Der Assistent wird daraufhin beendet, und Sie haben die Option, das eben angelegte Darlehen anzeigen zu lassen.

Microsoft Dynamics NAV

Das Darlehen wurde mit der Nr. FD-M1400-70014-001 angelegt.
Wollen Sie dieses Darlehen jetzt anzeigen?

Da wir unser Darlehen noch kontrollieren möchten, bestätigen wir die Meldung mit Ja und gelangen automatisch auf die neu angelegte Darlehenskarte.

Bearbeiten - Darlehen Kreditorisch - FD-M1400-70014-001 - Baudarlehen für Komplettisanierung

START AKTIONEN NAVIGATE

Neuanlage Ansicht Neu Bearbeiten Verwalten Löschen Belegbuchung Planposten berechnen Restbeträge aktualisieren Drucken Planposten Statistiken Berechnungsarten Mittelverwendungen Details OneNote Notizen Links Aktualisieren Filter löschen Nächster Vorheriger Gehe zu Seite

FD-M1400-70014-001 - Baudarlehen für Komplettisanierung

Allgemein

Nr.: **FD-M1400-70014-001** Darlehensart: **Finanzierungsdarlehen**
 Status: **Neuanlage** Darlehensgeber (Kreditor): **70014**
 Darlehensgruppe: **Finanzierungsdarlehen** Name: **Lienzer Sparkasse**
 Beschreibung: **Baudarlehen für Komplettisanierung** Bankkonto: **2**
 Darlehensnr. Bank: **521212010** Bankname: **BACA**
 Nominalbetrag: **1.200.000,00** Bankleitzahl: **12000**
 Restdarlehen: **0,00** Bankkontonummer: **432534534**
 Bearbeiter: **KSCHNEIDER**

Darlehendetails

Nr.: **FD-M1400-70014-001**
 Darlehensart: **Finanzierungsdarlehen**
 Bearbeiter: **KSCHNEIDER**
 Beschreibung: **Baudarlehen für Ko...**
 Letzte Buch...
 Nächste Fall...
 Gesamtaufz...
 Restlaufzeit:
 Anzahl Obje... **1**
 Anzahl Einh...
 Anzahl Bere... **1**
 Neuberechn... **Ja**
 IBAN: **AT641200004325...**
 BIC: **BKAUATWW**

Vertragslaufzeit

Vertragsdatum: **20.09.2014** Prolongationsdatum: **31.10.2019**
 Vertragsbeginn: **01.11.2014** Kündigungsfrist:
 Vertragsende: Kündigungsdatum:

Buchung

Darlehen Buchungsgruppe: **FIN** Buch.-Blatt Vorlage: **DARLEHEN**
 Passive Verwaltung: ☐ Buch.-Blatt Name: **STANDARD**
 Projektnr.:

Einheitenbezug

Einheitenbezug: ☐ Verteilung nach: **Anteil %**
 Einheitenbezug ab Datum: Verteilungscode:
 Verteilungsfaktor: **100,00**

Weiterberechnung

Sonstige

Darlehen Buchungsgruppe

Code: **FIN**
 Beschreibung:
 Planungshorizont: **31.12.2020**
 Buchen an Verrechnu... **Nein**
 Konto Darlehen: **414000**
 Konto Darlehen Verre... **414000**
 Konto Tilgung: **414000**
 Konto Sondertilgung: **414000**
 Konto Zuschreibung: **414000**
 Konto Zins: **872500**
 Konto Zuschuss nicht ...
 Konto Zuschuss rückz...
 Konto Gebühr: **08**
 Konto Verwohung: **8190**
 Multi-Objekt mit Gege... **Ja**

Notizen

OK

Der **Status** des Darlehens lautet nun noch *Neuanlage*. Das bedeutet, alle Stammdaten sind zur Bearbeitung offen und können, wenn nötig, korrigiert bzw. erweitert werden.

anierung

Darlehendetails

Nr.: **FD-M1400-70014-001**
 Darlehensart: **Finanzierungsdarlehen**
 Bearbeiter: **KSCHNEIDER**
 Beschreibung: **Baudarlehen für Ko...**
 Letzte Buch...
 Nächste Fall...
 Gesamtaufz...
 Restlaufzeit:
 Anzahl Obje... **1**
 Anzahl Einh... **1**
 Anzahl Bere... **1**
 Neuberechn... **Ja**
 IBAN: **AT641200004325...**
 BIC: **BKAUATWW**

Darlehen Buchungsgruppe

Code: **FIN**
 Beschreibung:
 Planungshorizont: **31.12.2020**
 Buchen an Verrechnu... **Nein**
 Konto Darlehen: **414000**
 Konto Darlehen Verre... **414000**
 Konto Tilgung: **414000**
 Konto Sondertilgung: **414000**
 Konto Zuschreibung: **414000**
 Konto Zins: **872500**
 Konto Zuschuss nicht ...
 Konto Zuschuss rückz...
 Konto Gebühr: **08**
 Konto Verwohung: **8190**
 Multi-Objekt mit Gege... **Ja**

Notizen

In der Infobox **Darlehendetails** können über den DrillDown neben dem Feld **Anzahl Berechnungsarten** beispielsweise weitere Zinsfestschreibungen oder Gebühren erfasst werden.

Ansicht - Darlehen Berechnungsart Übersicht - FD-M1400-70014-001 - Baudarlehen für Komplettisanierung

START AKTIONEN

Neu Bearbeiten Ansicht Liste anzeigen Löschen Berechnungsart kopieren Als Übersicht anzeigen Als Diagramm anzeigen OneNote Notizen Links Aktualisieren Filter löschen Suchen

Darlehen Berechnungsart Übersicht

Filtereingabe (F3) Code Filter: FD-M1400-70014-001

Code	Beschreibung	Startdatum	Enddatum	Tilgungstyp	Annuität (p.Z...)	Tilgungsbetra...	Tilgungssatz ...	Zahlungs...	Formel für...	Fä
1	1. Zinsfestschreibung	01.11.2014	31.10.2019	Konstante...	17.500,00	0,00	0,000	Vierteljähr...	3M-IT	

Mit Berechnungsart kopieren wird die 1. Berechnungsart kopiert.

Das Startdatum wird automatisch auf den Tag nach dem Ende der 1. Berechnungsart gesetzt. Sofern in der Darlehenskarte kein Vertragsende eingetragen wurde bleibt das Enddatum leer.

Mit Liste bearbeiten können die Inhalte geändert werden.

Code	Beschreibung	Startdatum	Enddatum	Tilgungstyp	Annuität (p.Z...	Tilgungsbetra...	Tilgungssatz ...	Zahlungs...	Formel für...	Fa
1	1. Zinsfestschreibung	01.11.2014	31.10.2019	Konstante...	17.500,00	0,00	0,000	Vierteljähr...	3M-IT	
2	2. Zinsfestschreibung	01.11.2019	31.10.2024	Konstante...	22.300,00	0,00	0,000	Vierteljähr...	3M-IT	

Im Feld **Beschreibung** wird manuell 2. Zinsfestschreibung eingetragen.

Die Annuität wurde auf 22.300,00 erhöht und der Nominalzins auf 3,21 gesetzt:

datum	Tilgungstyp	Annuität (p.Z...	Tilgungsbetra...	Tilgungssatz ...	Zahlungs...	Formel für...	Fälligkeit ...	Zinsbereg...	Nominalzins ...	Zinsmethode	Zinsab
10.2019	Konstante...	17.500,00	0,00	0,000	Vierteljähr...	3M-IT		Nachschüs...	2,830	30/360 Tage	Viertel
10.2024	Konstante...	22.300,00	0,00	0,000	Vierteljähr...	3M-IT		Nachschüs...	3,210	30/360 Tage	Viertel

Die **Darlehen Berechnungsart Übersicht** wird mit OK wieder verlassen.

Nachdem alle Ergänzungen vorgenommen wurden, ändern Sie vor dem ersten Buchen den **Status** des Darlehens auf *Laufendes Darlehen*. Dabei wird auf vollständige Eingabe der Pflichtfelder geprüft.

FD-M1400-70014-001 - Baudarlehen für Komplettsanierung

Allgemein

Nr.: FD-M1400-70014-001

Status: **Neuanlage**

Darlehensgruppe: Inaktiv

Beschreibung: Neuanlage

Darlehensnr. Bank: Laufendes Darlehen

Nominalbetrag: Historisiert

Restdarlehen: Koppelung Miet-WEG

Bearbeiter: Fremdsystem

Darlehensart: Darlehensg

Name: Bankkonto:

Bankname: Bankleitzahl

Bankkonton

Um den **Status** zu ändern, wählen Sie über den AssistButton *Laufendes Darlehen* aus.

HINWEIS

Der Status eines Darlehens kann im Laufe der Verwaltung verändert werden. Nähere Informationen hierzu entnehmen Sie bitte dem Kapitel Status ändern.

Buchung der Zuschreibung

Um das Darlehen als Verbindlichkeit in der Finanzbuchhaltung zu erfassen und Planposten erstellen zu können, wird im nächsten Schritt die Zuschreibung des Darlehens gebucht.

Die Buchung der Zuschreibung kann entweder direkt in den Planposten erfolgen oder Sie verwenden dafür im Fenster **Darlehen Kreditorisch** die Belegbuchung im Menüband.

Es öffnet sich die **Darlehen Belegbuchung**. Dort können Sie mit der Erfassung der Zuschreibung beginnen.

Tragen Sie in das Feld **Fälligkeitsdatum von** das Startdatum des Darlehens ein. Die Eingabe eines Leistungszeitraums ist rein optional. Wenn die Felder keinen Wert enthalten, ist das Fälligkeitsdatum maßgebend. Erfassen Sie anschließend den **Buchungstext**, die **Externe Belegnr.** und tragen Sie den entsprechenden Betrag in das dafür vorgesehene Feld **Zuschreibung** ein.

Wenn Sie die eingetragenen Werte buchen und damit in die Finanzbuchhaltung übertragen wollen, nehmen Sie dies im Menüband über den Vorgang Anlegen, prüfen und buchen vor. Dadurch öffnet sich automatisch den Report **Buchen Darlehen/Kautionskonto**.

Mit OK wird die Buchung ins Buch.-Blatt übertragen:

Bearbeiten - RE Darlehensbuchblatt - STANDARD - Standard Buch.-Blatt

START AKTIONEN NAVIGATE

Löschen Buchen Buchen und drucken Aktualisieren Suchen

Verwalten Vorgang Seite

RE Darlehensbuchblatt

Filtereingabe (F3) Buchungsdatum Keine Filter angewendet

Allgemein

Buch.-Blattname: STANDARD

Buchungs...	Belegart	Belegnr.	Externe Belegnummer	Eige...	Objektnr.	Objektko...	Darlehen Nr.	Darle... Berec...	Darlehen Planposten Buchungsnr	Darlehen Planp...	Darlehen Planposten Lfd.Nr.	Kontoart	Kontonr.	B...	Betrag	Fälligkeits...
05.12.2014	Gutschrift	DABU02566	521212010-2014/12	Mieter	1400	414000	FD-M140...	1	DABU02566	Zuschr...	10000	Sachkonto	414000	F...	-900.000,00	05.12.2014
05.12.2014	Gutschrift	DABU02566	521212010-2014/12	Mieter	1400		FD-M140...	1	DABU02566		10000	Kreditoren	70014	L...	900.000,00	05.12.2014

Über den Vorgang **Buchen** im Menüband kann die Zuschreibung gebucht werden.

In unserem Beispiel wird jetzt noch ein zweiter Abruf in Höhe von 300.000€ zum 30.1.2015 gebucht.

FD-M1400-70014-001 · Baudarlehen für Komplettisanierung

Allgemein

Nr.: FD-M1400-70014-001

Status: Laufendes Darlehen

Darlehensgruppe:

Beschreibung: Baudarlehen für Komplettisanierung

Darlehensnr. Bank: 521212010

Nominalbetrag: 1.200.000,00

Restdarlehen: 1.200.000,00

Bearbeiter: KSCHNEIDER

Darlehensart: Finanzierungsdarlehen

Darlehensgeber (Kreditoren): 70014

Name: Lienzer Sparkasse

Bankkonto: 2

Bankname: BACA

Bankleitzahl: 12000

Bankkontonummer: 432534534

Vertragslaufzeit

Darlehensdetails

Nr.: FD-M1400-70014-001

Darlehensart: Finanzierungsdarlehen

Bearbeiter: KSCHNEIDER

Beschreibung: Baudarlehen für Ko...

Letzte Buch... 30.01.2015

Nächste Fäll...

Gesamtlaufr...

Restlaufzeit:

Anzahl Obje... 1

Anzahl Einh...

Anzahl Bere... 2

Neuberechn...

IBAN: AT6412000004325...

BIC: BKAUATWW

Im Inforegister **Allgemein** sehen wir im Feld **Restdarlehen** jetzt den aktuellen Stand des Darlehens von 1.200.000 €. In der Infobox **Darlehensdetails** sehen wir im Feld **Letzte Buchung zum** dass die letzte Buchung per 30.01.2015 gebucht wurde.

Klicken Sie auf das Feld **Letzte Buchung zum** und es öffnet sich das Fenster **Darlehen Planposten** mit den zwei Zuschreibungen die bisher gebucht wurden.

Darlehen Planposten

Filtereingabe (F3) Startdatum Filter: FD-M1400-70014-001 • Ja

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung	Ber...
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	✓	DABU02566	☐	☐	
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	✓	DABU02567	☐	☐	

Die Ansicht ist gefiltert auf die **Darlehensnr.** und **Gebucht = Ja**

Verlassen Sie nun diese Ansicht und gehen Sie in die Darlehenskarte zurück.

Darlehen Planposten

Nachdem die Zuschreibung gebucht wurde, können die Darlehen Planposten ermittelt werden. Die Darlehen Planposten dienen als Grundlage für die Buchungen des Darlehens und zu Auswertungszwecken.

Diese rufen Sie aus der Darlehenskarte auf indem Sie im Menüband Planposten wählen:

Startdatum	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung	Ber.
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐	
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐	

Im Fenster **Darlehen Planposten** ist nun nur auf die **Darlehensnr.** gefiltert, d.h. Sie können gebuchte und ungebuchte Posten sehen.

HINWEIS

Im Gegensatz von vielen Modulen in RELion werden im Darlehen gebuchte und ungebuchte Posten zusammen angezeigt. Nur so ist der Verlauf des Darlehens auf einen Blick erkennbar.

Dies wird deutlicher wenn wir für unser Darlehen jetzt anhand der Vorgaben die in den Berechnungsarten eingetragen wurden die zukünftigen Darlehensbewegungen berechnen lassen.

Über die Stapelverarbeitung **Planposten berechnen** lassen sich die Planposten erzeugen:

Nach Bestätigung mit OK werden die Planposten erstellt:

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung	Ber.
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐	
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐	
01.02.2015	Zins		30.04.2015	8.490,00	1.200.000,00	☐		☒	☐	
01.02.2015	Tilgung		30.04.2015	9.010,00	1.190.990,00	☐		☐	☐	
01.05.2015	Zins		31.07.2015	8.426,25	1.190.990,00	☐		☒	☐	
01.05.2015	Tilgung		31.07.2015	9.073,75	1.181.916,25	☐		☐	☐	
01.08.2015	Zins		31.10.2015	8.362,06	1.181.916,25	☐		☒	☐	
01.08.2015	Tilgung		31.10.2015	9.137,94	1.172.778,31	☐		☐	☐	
01.11.2015	Zins		31.01.2016	8.297,41	1.172.778,31	☐		☒	☐	
01.11.2015	Tilgung		31.01.2016	9.202,59	1.163.575,72	☐		☐	☐	
01.02.2016	Zins		30.04.2016	8.232,30	1.163.575,72	☐		☒	☐	
01.02.2016	Tilgung		30.04.2016	9.267,70	1.154.308,02	☐		☐	☐	

Die Darlehenstilgungen und Zinsen wurden jetzt berechnet. Allerdings muss berücksichtigt werden, dass beim Berechnen von Planposten immer nur die Zeiträume berücksichtigt werden in denen noch keine Buchungen stattgefunden haben.

Klicken Sie auf den Betrag beim ersten Zinsposten und Sie sehen im Detail wie sich die Zinsberechnung zusammensetzt:

Darlehen Planposten

Filtereingeabe (F3) | Startdatum

Filter: FD-M1400-70014-001

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐
01.02.2015	Zins		30.04.2015	8.490,00	1.200.000,00	☐		☒	☐
01.02.2015	Tilgung								
01.05.2015	Zins								
01.05.2015	Tilgung								
01.08.2015	Zins								
01.08.2015	Tilgung								
01.11.2015	Zins								
01.11.2015	Tilgung								
01.02.2016	Zins								
01.02.2016	Tilgung								

Ansicht - Darlehen Planposten Details - FD-M1400-70014-001 Zins 01.02.15

START

Darlehen Planposten Details

Filtereingeabe (F3) | Startdatum

Filter: FD-M1400-70014-001 • 10000 • 01.02.15 • Zins

Start...	Berechnungsbasis	Datum Von	Datum Bis	Zins % (p.a.)	Zinstage	Zinsjahr (...)	Zinsbetrag	Man...
01.02.2015	1.200.000,00	01.02.2015	01.05.2015	2,830	90	360	8.490,00	☐

Durch die Buchungen im Dezember und Januar wurde dieser Zeitraum von der automatischen Berechnung nicht berücksichtigt. Die 1. Zinsberechnung bezieht sich auf den Zeitraum 01.02.2015 bis 01.05.2015 und damit auf die Zukunft.

Bearbeiten - Planposten berechnen

AKTIONEN

Optionen

Diese Funktion errechnet aufgrund der Vorgaben in den Berechnungsarten neue Darlehensplanposten. Es wird unmittelbar hinter dem letzten gebuchten Posten gestartet.

Soll für die bereits gebuchten Zeiträume ein rückwirkender Zinsabschluss berechnet werden? ☒

Manuell angelegte Planposten löschen.: ☐

Planungshorizont berücksichtigen: ☒

Bearbeitungsmodus: Berechnen

OK Abbrechen

Wenn Sie die Vergangenheit in die Berechnung mit einbeziehen wollen, setzen Sie den Haken im Feld **Soll für die bereits gebuchten Zeiträume ein rückwirkender Zinsabschluss berechnet werden?**

Darlehen Planposten

Filtereingeabe (F3) | Startdatum

Filter: FD-M1400-70014-001

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐
01.02.2015	Zins	Rückwirkender Zinsabschluss	01.02.2015	3.985,58	1.200.000,00	☐		☒	☐
01.02.2015	Zins		30.04.2015	6.367,50	1.200.000,00	☐		☒	☐
01.02.2015	Tilgung								
01.05.2015	Zins								
01.05.2015	Tilgung								
01.08.2015	Zins								
01.08.2015	Tilgung								
01.11.2015	Zins								
01.11.2015	Tilgung								
01.02.2016	Zins								
01.02.2016	Tilgung								
01.05.2016	Zins								
01.05.2016	Tilgung								

Ansicht - Darlehen Planposten Details - FD-M1400-70014-001 Zins 01.02.15

START

Darlehen Planposten Details

Filtereingeabe (F3) | Startdatum

Filter: FD-M1400-70014-001 • 10500 • 01.02.15 • Zins

Start...	Berechnungsbasis	Datum Von	Datum Bis	Zins % (p.a.)	Zinstage	Zinsjahr (...)	Zinsbetrag	Man...
01.02.2015	900.000,00	05.12.2014	30.01.2015	2,830	55	360	3.891,25	☐
01.02.2015	1.200.000,00	30.01.2015	01.02.2015	2,830	1	360	94,33	☐

Schließen

Es wurde ein Posten mit der **Beschreibung Rückwirkender Zinsabschluss** eingestellt. Die beiden Zuschreibungen wurden nun bei der Zinsberechnung berücksichtigt.

Weitere Buchungen

Mit den berechneten Planposten können die weiteren Buchungen anhand dieser Planposten durchgeführt werden. Dazu stehen ihnen zwei Methoden zur Auswahl:

Direktes Buchen aus den Planposten heraus

- Wählen Sie das Fenster **Darlehen Planposten**
- Selektieren Sie die Posten, die Sie buchen wollen (roter Pfeil)
- Wählen Sie **Planposten buchen** oder drücken Sie F9

Falls mehrere Fälligkeiten selektiert wurden, wird die höchste und die niedrigste Fälligkeit aus diesem Bereich in den Feldern **Fälligkeitsdatum von** und **Fälligkeitsdatum bis** automatisch übernommen.

Drücken Sie **OK** um zu buchen.

Darlehen Planposten

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐
01.02.2015	Zins	Rückwirkender Zinsabschluss	01.02.2015	3.985,58	1.200.000,00	☐		☒	☐
01.02.2015	Zins		30.04.2015	6.367,50	1.200.000,00	☐		☒	☐
01.02.2015	Tilgung		30.04.2015	11.132,50	1.188.867,50	☐		☒	☐
01.05.2015	Zins		31.07.2015	8.411,24	1.188.867,50	☐		☒	☐
01.05.2015	Tilgung					☐		☒	☐
01.08.2015	Zins					☐		☒	☐
01.08.2015	Tilgung					☐		☒	☐
01.11.2015	Zins					☐		☒	☐
01.11.2015	Tilgung					☐		☒	☐
01.02.2016	Zins					☐		☒	☐
01.02.2016	Tilgung					☐		☒	☐
01.05.2016	Zins					☐		☒	☐
01.05.2016	Tilgung					☐		☒	☐
01.08.2016	Zins					☐		☒	☐
01.08.2016	Tilgung					☐		☒	☐
01.11.2016	Zins					☐		☒	☐
01.11.2016	Tilgung					☐		☒	☐
01.02.2017	Zins					☐		☒	☐
01.02.2017	Tilgung					☐		☒	☐

Anschließend stehen die Posten auf **Gebucht** und das Feld **Buchung lfd. Nr.** ist mit der Belegnr. gefüllt. Ein Lookup auf dieses Feld führt Sie direkt in die Sachposten zu dieser Buchung.

Darlehen Planposten

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐
01.02.2015	Zins	Rückwirkender Zinsabschluss	01.02.2015	3.985,58	1.200.000,00	☒	DABU02574	☒	☐
01.02.2015	Zins		30.04.2015	6.367,50	1.200.000,00	☒	DABU02575	☒	☐
01.02.2015	Tilgung		30.04.2015	11.132,50	1.188.867,50	☒	DABU02575	☒	☐
01.05.2015	Zins		31.07.2015	8.411,24	1.188.867,50	☐		☒	☐
01.05.2015	Tilgung		31.07.2015	9.088,76	1.179.778,74	☐		☒	☐

Stapelbuchen

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie im Bereich *Periodische Aktivitäten* **Stapel Buchungen**.

Die Annuitäten ab 01.05.2015 bis zum 31.10.2015 werden hier beispielhaft mit **Buchen Darlehen/Kautionskonto Stapel** gebucht.

Bearbeiten - Buchen Darlehen/Kautionskonto Stapel

AKTIONEN

Optionen

Fälligkeitsdatum von: 01.02.2015
 Fälligkeitsdatum bis: 31.10.2015
 Übergabe an Buchblatt: ☒
 Buchungsnr. überschreiben: ☐
 Buch.-Blatt Vorlage: DARLEHEN
 Buch.-Blatt Name: STANDARD
 Sofort buchen: ☐

Darlehen

Sortieren: Nr.

Ergebnisse anzeigen:

☒ Wenn Nr. ist FD-M1400-70014-001
☒ Und Darlehensgeber (Kreditor) ist Geben Sie einen Wert ein.
☒ Und Darlehensgruppe ist Geben Sie einen Wert ein.
☒ Und Status ist Laufendes Darlehen

Summenberechnung einschränken auf:

In unserem Beispiel wurde auf die Darlehensnr. *FD-M1400-70014-001* und auf **Status Laufendes Darlehen** gefiltert.

Sollte im Inforegister **Optionen** über die Felder **Fälligkeitsdatum von** bis **Fälligkeitsdatum bis** ein Zeitraum gewählt werden der auch gebuchte Posten beinhaltet so werden diese einfach übergangen.

Es wird empfohlen den Haken **Sofort Buchen** nur dann zu verwenden, wenn die Planposten mit den Bankbuchungen zu 100 Prozent übereinstimmen. Ohne die Option **Sofort buchen** können Sie anschließend im Buch.-Blatt die Beträge mit denen auf dem Kontoauszug der Bank vergleichen.

RE Darlehensbuchblatt

Filtereingabe (F3) | Buchungsdatum | Keine Filter angewendet

Allgemein

Buch.-Blattnr: STANDARD

Buchungs...	Belegart	Buchun...	Belegnr.	Externe Belegnummer	Eige... / Mieter	Objektnr.	Objektko... Nr.	Darlehen Nr.	D. Darlehen B. Planposten Buchungsnr	Darlehen Planp...	Darlehen Planposten Lfd.Nr.	Kontoart	Kontonr.	B...	Betrag	
31.07.2015	Rechnung	Einkauf	DABU02576	521212010-2015/07	Mieter	1400	872500	FD-M1400-70014-001	1	DABU02576	Zins	10000	Sachkonto	872500	F...	8.411,24
31.07.2015	Rechnung		DABU02576	521212010-2015/07	Mieter	1400	414000	FD-M1400-70014-001	1	DABU02576	Tilgung	10000	Sachkonto	414000	F...	9.088,76
31.07.2015	Rechnung		DABU02576	521212010-2015/07	Mieter	1400		FD-M1400-70014-001	1	DABU02576		10000	Kreditoren	70014	L...	-17.500,00
31.10.2015	Rechnung	Einkauf	DABU02577	521212010-2015/10	Mieter	1400	872500	FD-M1400-70014-001	1	DABU02577	Zins	10000	Sachkonto	872500	F...	8.346,93
31.10.2015	Rechnung		DABU02577	521212010-2015/10	Mieter	1400	414000	FD-M1400-70014-001	1	DABU02577	Tilgung	10000	Sachkonto	414000	F...	9.153,07
31.10.2015	Rechnung		DABU02577	521212010-2015/10	Mieter	1400		FD-M1400-70014-001	1	DABU02577		10000	Kreditoren	70014	L...	-17.500,00

Kleinere Änderungen können an den Buch.-Blattzeilen direkt korrigiert werden. Die Änderungen werden beim Buchen in die Darlehen-Planposten zurückgeschrieben.

Werden mehrere Fälligkeiten eines Darlehens auf einmal gebucht so wird je Fälligkeitsdatum eine separate Belegnummer erzeugt. Die externe Belegnummer im Beispiel oben wurde automatisch aus Darlehensnr + Jahr(JJJJ) und Monat (MM) erzeugt.

Stornieren von Darlehensbuchungen

Mit der Stapelbuchung wurden in unserem Beispieldarlehen die Annuitäten bis einschließlich 1.8.2015 gebucht.

Darlehen Planposten ▾

Filtereingabe (F3) Startdatum ▾ →

Filter: FD-M1400-70014-001

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐
01.02.2015	Zins	Rückwirkender Zinsabschluss	01.02.2015	3.985,58	1.200.000,00	☒	DABU02574	☒	☐
01.02.2015	Zins		30.04.2015	6.367,50	1.200.000,00	☒	DABU02575	☒	☐
01.02.2015	Tilgung		30.04.2015	11.132,50	1.188.867,50	☒	DABU02575	☐	☐
01.05.2015	Zins		31.07.2015	8.411,24	1.188.867,50	☒	DABU02576	☒	☐
01.05.2015	Tilgung		31.07.2015	9.088,76	1.179.778,74	☒	DABU02576	☐	☐
01.08.2015	Zins		31.10.2015	8.346,93	1.179.778,74	☒	DABU02577	☒	☐
01.08.2015	Tilgung		31.10.2015	9.153,07	1.170.625,67	☒	DABU02577	☐	☐
01.11.2015	Zins		31.01.2016	8.282,18	1.170.625,67	☐		☒	☐
01.11.2015	Tilgung		31.01.2016	9.217,82	1.161.407,85	☐		☐	☐

Die letzte Buchung DABU02577 soll storniert werden.

Klicken Sie dazu in den **Darlehen Planposten** auf die **Buchung lfd.Nr.**. Dabei öffnet sich das dazugehörige Fenster **Sachposten**.

Sachposten - 872500 Zinsen sonst. Darl. Gläubiger

START AKTIONEN NAVIGATE

Navigate Eingehendes Dokument Allgemein

Transaktion stornieren... Buchungen ausgleichen Funktion

Ausgleich aufheben/Öffnen

Sachposten ▾

Filtereingabe (F3) Buchungsdatum ▾ →

Filter: DABU02577

Buch...	Belegart	Beleg...	Eigentüm...	Objektnr.	Zus...	Objektk...	Sachkont...	Beschreibung	Buchungsart	Betrag	Lfd. Nr.
31.10.2015	Rechnung	DABU02577	Mieter	1400	MSE	872500	872500	FD-M1400-70014-001 Zins fa...	Einkauf	8.346,93	15086
31.10.2015	Rechnung	DABU02577	Mieter	1400	MSE	414000	414000	FD-M1400-70014-001 Tilgun...		9.153,07	15087
31.10.2015	Rechnung	DABU02577	Mieter	1400	MSE	1600	1600	Lienzer Sparkasse		-17.500,00	15088

OK Abbrechen

Hier öffnen Sie im Menüband in der Registerkarte **Aktionen** über Transaktion stornieren das Fenster **Transaktionsposten stornieren**.

Über Stornieren bzw. Stornieren und Drucken werden die Posten nach einer Sicherheitsabfrage storniert und die Darlehensposten zurückgesetzt:

Darlehen Planposten ▾

Filtereingabe (F3) Startdatum ▾ →

Filter: FD-M1400-70014-001

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
05.12.2014	Zuschreibung		05.12.2014	900.000,00	900.000,00	☒	DABU02566	☐	☐
30.01.2015	Zuschreibung		30.01.2015	300.000,00	1.200.000,00	☒	DABU02567	☐	☐
01.02.2015	Zins	Rückwirkender Zinsabschluss	01.02.2015	3.985,58	1.200.000,00	☒	DABU02574	☒	☐
01.02.2015	Zins		30.04.2015	6.367,50	1.200.000,00	☒	DABU02575	☒	☐
01.02.2015	Tilgung		30.04.2015	11.132,50	1.188.867,50	☒	DABU02575	☐	☐
01.05.2015	Zins		31.07.2015	8.411,24	1.188.867,50	☒	DABU02576	☒	☐
01.05.2015	Tilgung		31.07.2015	9.088,76	1.179.778,74	☒	DABU02576	☐	☐
01.08.2015	Zins		31.10.2015	8.346,93	1.179.778,74	☐		☒	☐
01.08.2015	Tilgung		31.10.2015	9.153,07	1.170.625,67	☐		☐	☐
01.11.2015	Zins		31.01.2016	8.282,18	1.170.625,67	☐		☒	☐

Weiterführende Themen und Besonderheiten

Belegbuchung

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen** bzw. **Debitorische Darlehen**.
3. Über einen Doppelklick auf die Zeile des Darlehens, das Sie bearbeiten möchten, öffnen Sie die zugehörige Aufgabenseite.

Aus der Karte **Darlehen Kreditorisch** bzw. **Darlehen Debitorisch** gelangen Sie im Menüband über den Vorgang **Belegbuchung** in das Fenster **Darlehen Belegbuchung**.

Wird das Darlehen manuell verwaltet, so nehmen Sie hier die erforderlichen Eingaben zum Buchen vor.

Im Inforegister **Allgemein** werden Detailinformationen zum Darlehen angezeigt. Sie haben die Möglichkeit, für Buchungen weitere Eingaben vorzunehmen.

Wenn Sie die Darlehensraten manuell über die **Belegbuchung** erfassen möchten, tragen Sie die entsprechenden Tilgungs- und Zinsraten in die dafür vorgesehenen Felder ein und buchen diese unter Angabe von **Fälligkeitsdatum**, **Buchungstext** und **externer Belegnummer**.

Auf die gleiche Weise können Sie **Annuitäten**, **Tilgungen**, **Zinsen**, **Gebühren** und **Sondertilgungen** erfassen. Im Feld **Darl. nach Buchung** wird der aktuelle Darlehensstand zur Kontrolle angezeigt.

HINWEIS

Die Eingabe eines Leistungszeitraums ist rein optional. Wenn die Felder keine Werte enthalten, ist das Fälligkeitsdatum maßgebend.

Im Inforegister **Darlehen Planposten Zeilen** werden Planposten dargestellt, wenn diese vorher erfasst oder durch **Planposten berechnen** im Voraus berechnet wurden.

Bearbeiten - Darlehen Belegbuchung

START AKTIONEN NAVIGATE

Darlehen Belegbuchung

Allgemein

Darlehen Planposten Zeilen

Zeige alle / nur ungebuchte Posten Planposten löschen... Suchen Filter Filter löschen

Startda...	Posten...	Beschreibung	Fälligkeitsdatum	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Manuell Angelegt	Man... Gea...	Geb...
01.10.2013	Zins		31.10.2013	1.952,72	1.041.453,09	☐	☐	☐
01.10.2013	Tilgung		31.10.2013	53.047,28	988.405,81	☐	☒	☐
01.11.2013	Zins		30.11.2013	1.853,26	988.405,81	☐	☐	☐
01.11.2013	Tilgung		30.11.2013	53.146,74	935.259,07	☐	☒	☐
01.11.2013	Gebühren		01.11.2013	125,00	935.259,07	☒	☐	☐
30.11.2013	Restsaldo	Tilgungsverrechnung	30.11.2013	935.259,07	935.259,07	☐	☒	☐
01.12.2013	Zins		31.12.2013	1.753,61	935.259,07	☐	☐	☐
01.12.2013	Tilgung		31.12.2013	53.246,39	882.012,68	☐	☒	☐
01.01.2014	Zins		31.01.2014	1.653,77	882.012,68	☐	☐	☐
01.01.2014	Tilgung		31.01.2014	53.346,23	828.666,45	☐	☒	☐

Einstellungen

OK

Im Inforegister **Einstellungen** werden Datums- und Differenzeinstellungen vorgenommen:

Bearbeiten - Darlehen Belegbuchung

START AKTIONEN NAVIGATE

Darlehen Belegbuchung

Allgemein

Darlehen Planposten Zeilen

Einstellungen

Datumsbereich Vor Belegdatum: -4T Maximale Differenz: 10,00

Datumsbereich Nach Belegdatum: 6T

OK

Wenn Sie eingetragene Werte buchen und damit in die Finanzbuchhaltung übertragen wollen, nehmen Sie dies im Menüband über die Funktion Anlegen, prüfen und buchen vor.

Planposten

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen** bzw. **Debitorische Darlehen**.
3. Über einen Doppelklick auf die Zeile des Darlehens, das Sie bearbeiten möchten, öffnen Sie die zugehörige Aufgabenseite.

Im Menüband der **Darlehen Kreditorisch** bzw. **Darlehen Debitorisch** gelangen Sie über Planposten zu den **Darlehen Planposten**.

Neben der Möglichkeit die Planposten zu berechnen, können Sie diese über Planposten buchen in die FIBU übergeben oder über Planposten löschen wieder entfernen.

Startda...	Posten...	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Man...	Man...	Gebucht	Gebucht am	Buchung lfd.Nr.	Kein...	Kein...	Buc...	Buc...
01.06.2013	Zuschreibung	KP Wiesenweg 30 / Immohyp	01.06.2013	1.200.000,00	1.200.000,00			☒	09.04.2014	DABV00105	☒			
01.07.2013	Zins		31.07.2013	2.250,00	1.200.000,00			☒			☒			
01.07.2013	Tilgung		31.07.2013	52.750,00	1.147.250,00			☒			☒			
01.08.2013	Zins		31.08.2013	2.151,09	1.147.250,00			☒			☒			
01.08.2013	Tilgung		31.08.2013	52.848,91	1.094.401,09			☒			☒			
01.09.2013	Zins		30.09.2013	2.052,00	1.094.401,09			☒			☒			
01.09.2013	Tilgung		30.09.2013	52.948,00	1.041.453,09			☒			☒			
01.10.2013	Zins		31.10.2013	1.952,72	1.041.453,09			☒			☒			
01.10.2013	Tilgung		31.10.2013	53.047,28	988.405,81			☒			☒			
01.11.2013	Zins		30.11.2013	1.853,26	988.405,81			☒			☒			
01.11.2013	Tilgung		30.11.2013	53.146,74	935.259,07			☒			☒			
01.12.2013	Zins		31.12.2013	1.753,61	935.259,07			☒			☒			
01.12.2013	Tilgung		31.12.2013	53.246,39	882.012,68			☒			☒			
01.01.2014	Zins		31.01.2014	1.653,77	882.012,68			☒			☒			
01.01.2014	Tilgung		31.01.2014	53.346,23	828.666,45			☒			☒			
01.02.2014	Zins		28.02.2014	1.553,75	828.666,45			☒			☒			
01.02.2014	Tilgung		28.02.2014	53.446,25	775.220,20			☒			☒			
01.03.2014	Zins		31.03.2014	1.453,54	775.220,20			☒			☒			
01.03.2014	Tilgung		31.03.2014	53.546,46	721.673,74			☒			☒			
01.04.2014	Zins		30.04.2014	1.353,14	721.673,74			☒			☒			
01.04.2014	Tilgung		30.04.2014	53.646,86	668.026,88			☒			☒			
01.05.2014	Zins		31.05.2014	1.252,55	668.026,88			☒			☒			
01.05.2014	Tilgung		31.05.2014	53.747,45	614.279,43			☒			☒			
31.05.2014	Restsaldo	Tilgungsverrechnung Ende der Berechn...	31.05.2014	614.279,43	614.279,43			☒			☒			

Ein Löschen von Planposten ist allerdings nur möglich, wenn diese noch nicht gebucht wurden.

Ein manuelles Einfügen von Planpostenzeilen in eine bestehende Berechnung, kann vor allem dann sinnvoll sein, wenn beispielsweise Sondertilgungen vorgenommen werden.

Startda...	Posten...	Beschreibung	Fälligkeits...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Man... Ang...	Man... Ge...	Gebucht	Gebucht am	Buchung lfd.Nr.	Keine	Tilgu...
01.06.2013	Zuschreibung	KP Wiesenweg 30 / Immohyp	01.06.2013	1.200.000,00	1.200.000,00			☒	09.04.2014	DABV00105		
01.07.2013	Zins		31.07.2013	2.250,00	1.200.000,00			☒	30.07.2014	DABV00160		
01.07.2013	Tilgung		31.07.2013	52.750,00	1.147.250,00			☒	30.07.2014	DABV00160		
01.07.2013	Restsaldo	Einheitenbezug für Objekt Wiesenweg	01.07.2013	1.147.250,00	1.147.250,00	☒		☒	01.07.2013			
01.08.2013	Zins		31.08.2013	2.151,09	1.147.250,00			☒	30.07.2014	DABV00161		
01.08.2013	Tilgung		31.08.2013	52.848,91	1.094.401,09			☒	30.07.2014	DABV00161		
01.09.2013	Zins		30.09.2013	2.052,00	1.094.401,09			☒	31.07.2014	DABV00162		
01.09.2013	Tilgung		30.09.2013	52.948,00	1.041.453,09			☒	31.07.2014	DABV00162		
31.10.2013			31.10.2013	1.952,72	1.041.453,09			☒				
31.10.2013			31.10.2013	53.047,28	988.405,81			☒				
30.11.2013			30.11.2013	1.853,26	988.405,81			☒				
30.11.2013			30.11.2013	53.146,74	935.259,07			☒				
01.11.2013			01.11.2013	125,00	988.405,81	☒		☒				
30.11.2013			30.11.2013	935.259,07	935.259,07			☒				
31.12.2013			31.12.2013	1.753,61	935.259,07			☒				
31.12.2013	Tilgung		31.12.2013	53.246,39	882.012,68			☒				
01.01.2014	Zins		31.01.2014	1.653,77	882.012,68			☒				
01.01.2014	Tilgung		31.01.2014	53.346,23	828.666,45			☒				

Wenn Sie anschließend eine Neuberechnung über Planposten berechnen vornehmen, wird die eingetragene Sondertilgung entsprechend berücksichtigt.

Planungshorizont

In der **Darlehen Buchungsgruppe** kann im Feld **Planungshorizont** die Berechnung von Planposten für die Darlehen mit dieser Buchungsgruppe zeitlich begrenzt werden.

Es macht nicht unbedingt Sinn für jedes Darlehen bei der Neuberechnung die Posten so weit zu berechnen bis das Darlehen vollständig getilgt ist.

The screenshot shows the 'Darlehen Buchungsgruppe' window. It contains a table with the following columns: Code, Darlehensart, Finanzieru... (A), Konto Solid.Zusc..., Konto Zinsabschlag Steuer, Maximale Rundungsdiff..., Toleranz... Vor Belegdatum, Toleranz... Nach Belegdatum, and Planungshorizont. The 'Planungshorizont' column is highlighted with a red box, showing dates like 31.12.2020 and 31.12.2016.

Code	Darlehensart	Finanzieru... (A)	Konto Solid.Zusc...	Konto Zinsabschlag Steuer	Maximale Rundungsdiff...	Toleranz... Vor Belegdatum	Toleranz... Nach Belegdatum	Planungshorizont
FIN	Finanzierungsdarlehen				1,00			31.12.2020
FINB BKB	Finanzierungsbeitrag	Baukosten			0,00			31.12.2016
FINB GKB	Finanzierungsbeitrag	Grundkosten			0,00			31.12.2016
GEWD_RZ	Gewährtes Darlehen in Rückzahlung				0,00			
GEWDARL	Gewährtes Darlehen im Aufbau				0,00			
KAUTION	Kautions		3705	3707	0,00			
KAUTION_V	Kautions				0,00			

Der Haken **Planungshorizont berücksichtigen** beim **Planposten berechnen** ist standardmäßig angehakt, d.h. die Berechnung findet nur bis zu dem Datum statt das eventuell in der verwendeten **Darlehens Buchungsgruppe** eingetragen ist.

The screenshot shows the 'Planposten berechnen' dialog box. It has a section titled 'Optionen' with the following text: 'Diese Funktion errechnet aufgrund der Vorgaben in den Berechnungsarten neue Darlehensplanposten. Es wird unmittelbar hinter dem letzten gebuchten Posten gestartet.' Below this, there are three checkboxes: 'Soll für die bereits gebuchten Zeiträume ein rückwirkender Zinsabschluss berechnet werden ?' (unchecked), 'Manuell angelegte Planposten löschen.' (unchecked), and 'Planungshorizont berücksichtigen' (checked). At the bottom, there is a 'Bearbeitungsmodus : Berechnen' label and 'OK' and 'Abbrechen' buttons.

Wird der Haken herausgenommen oder ist in der Darlehensbuchungsgruppe nichts eingetragen, wird bis zum Vertragsende bzw. Ende der letzten Berechnungsart des Darlehens berechnet.

Damit ist es nicht mehr notwendig, in allen Berechnungsarten ein Enddatum einzutragen.

Berechnungsarten

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen** bzw. **Debitorische Darlehen**.
3. Über einen Doppelklick auf die Zeile des Darlehens, das Sie bearbeiten möchten, öffnen Sie die zugehörige Aufgabenseite.

Klicken Sie im Menüband der Darlehenskarte auf die Schaltfläche Berechnungsarten.

The screenshot shows the 'Darlehen Kreditorisch' form. The 'AKTIONEN' menu is open, and the 'Berechnungsarten' button is highlighted. The form displays the following details:

FIN.DARL0009 · Kaufpreis Wiesenweg 30	
Allgemein	FIN.DARL0009 Laufendes Darlehen
Vertragslaufzeit	01.06.2013
Buchung	FIN.DARL
Einheitenbezug	Ja
Weiterberechnung	
Sonstige	

Es öffnet sich zunächst die **Darlehen Berechnungsart Übersicht**.

The screenshot shows the 'Darlehen Berechnungsart Übersicht' table. The table has the following columns and data:

Code	Beschreibung	Startdatum	Enddatum	Tilgungstyp	Annuität (p.Zahlung)	Tilgungsbetrag (p.Zahlung)	Tilgungssatz % (p.a.)	Zahlungsw... (p.a.)	Formel für Fälligkeits...	Fälligkeit 1. Zahlung	Zinsberech...	Nominalzins % (p.a.)	Zinsmethode	Zinsabschl...	Effektiver Zins % (p.a.)	Geb. Festbet
1	1.Zinseinstufung für 12 Monate	01.06.2013	31.05.2014	Konstante Annuität	55.000,00	0,00	0,000	Monatlich	1M-1T		Nachschüssig	2,250	30/360 Tage	Monatlich	0,000	

Wählen Sie die zu bearbeitende Berechnungsart aus um über die Schaltfläche Bearbeiten in die entsprechende Detailansicht zu gelangen.

Im Inforegister **Allgemein** werden alle Zahlungsmodalitäten (z.B. Annuität, Tilgungsbetrag oder Zahlungsweise Tilgung) und deren Gültigkeitszeitraum (z.B. Startdatum und Enddatum) für das Darlehen festgelegt.

Diese Eingaben sind sowohl für die belegorientierte Verarbeitung, als auch für die Planpostenberechnung zwingend erforderlich. (Bei der Anlage des Darlehens über den Assistenten werden die dort angegebenen Berechnungsarten in die Karte **Darlehen Berechnungsart** übernommen.)

In den Inforegistern **Zuschüsse** und **Sonstige** erfassen Sie Förderung und Verwaltungskosten.

Mittelverwendungen

In den **Darlehen Mittelverwendungen** wird angegeben, wie und für welches Objekt und eventuell für welche Einheiten das ausgewählte Darlehen verwendet werden soll. Auch diese Eingaben sind sowohl für die belegorientierte Verarbeitung, wie auch für die Planpostenberechnung zwingend erforderlich.

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen** bzw. **Debitorische Darlehen**.
3. Über einen Doppelklick auf die Zeile des Darlehens, das Sie bearbeiten möchten, öffnen Sie die zugehörige Aufgabenseite.

Klicken Sie im Menüband der Darlehenskarte auf die Schaltfläche Mittelverwendungen.

FIN.DARL0009 - Kaufpreis Wiesenweg 30

Allgemein	FIN.DARL0009	Laufendes Darlehen	Darlehendetails
Vertragslaufzeit	01.06.2013		Notizen
Buchung	FIN.DARL.		
Einheitenbezug	Ja		
Weiterberechnung			
Sonstige			

Es öffnet sich das Fenster **Darlehen Mittelverwendungen**:

Saldo Förderung: 0,00 Stichtag: 31.07.2014

Saldo Objekt-/Einheiten: 8,80

Darlehensnr.	Darlehensart	Eigent... / Mieter	Objekt...	Einheit...	Einhe...	Startda...	Enddatum	Leer...	Status	Nominaldarlehen	Restdarlehen	Anteil aktuell %	Verteilungs...
FIN.DARL0009	Finanzierungsdarlehen	Mieter	SK-0002			01.07.2013			Aktiv	1.200.000,00	1.041.453,09	100,00	0-QM GES.

Bei Darlehen mit Einheitenbezug stellt sich die Mittelverwendung wie folgt dar, wenn Sie im Menüband auf Zeige Objekt-/ Einheitenbezogene Zeilen klicken :

Saldo Förderung: 0,00 Stichtag: 31.07.2014

Saldo Objekt-/Einheiten: 8,80

Darlehensnr.	Darlehensart	Eigent... / Mieter	Objekt...	Einheit...	Einhe...	Startda...	Enddatum	Leer...	Status	Nominaldarlehen	Restdarlehen	Anteil aktuell %	Verteilungs...
FIN.DARL0009	Finanzierungsdarlehen	Mieter	SK-0002			01.07.2013			Aktiv	1.200.000,00	1.041.453,09	100,00	0-QM GES.
FIN.DARL0009	Finanzierungsdarlehen	Mieter	SK-0002	001	01	01.07.2013			Aktiv	22.545,92	17.845,21	1,71	0-QM GES.
FIN.DARL0009	Finanzierungsdarlehen	Mieter	SK-0002	002	00	01.07.2013			Aktiv	15.199,49	12.030,47	1,16	0-QM GES.
FIN.DARL0009	Finanzierungsdarlehen	Mieter	SK-0002	003	00	01.07.2013			Aktiv	20.772,64	16.441,66	1,58	0-QM GES.
FIN.DARL0009	Finanzierungsdarlehen	Mieter	SK-0002	004	00	01.07.2013			Aktiv	1.141.481,95	995.135,75	86,75	0-QM GES.

Sicherheiten

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen** bzw. **Debitorische Darlehen**.
3. Über einen Doppelklick auf die Zeile des Darlehens, das Sie bearbeiten möchten, öffnen Sie die zugehörige Aufgabenseite.

Die Übersicht **Darlehen Sicherheit** rufen Sie aus der jeweiligen Darlehenskarte im Menüband über die Registerkarte **Navigate** im mit Sicherheiten auf.

Lfd. Nr.	Darlehen Nr.	Art der Sicherheit	Betrag	Beschreibung	Darlehensgeber (Kreditor)	Darlehensgeber Name
10000	FIN.DARL0009	Grundschild	1.200.000,00	Grundschildertrag	00031	Immohyp AG

Dort erfassen Sie zur Information Darlehenssicherheiten wie beispielsweise *Grundschild*, *Hypothek*, *Bürgschaft* etc., um diese zu verwalten und ggf. auszuwerten.

Stapel Berechnung

Viele Darlehensbuchungen (in der Regel unregelmäßige wie z.B. Zuschreibungen und Sondertilgungen) werden über die Belegbuchungsmaske abgewickelt, welche aus der Darlehenskarte über die Belegbuchung geöffnet wird. Hierbei werden aber nur Buchungen speziell für das gewählte Darlehen durchgeführt.

Für Buchungen die in mehreren Darlehen durchgeführt werden sollen, beispielsweise Zinsabschlüsse, Verwöhnung oder auch Planposten Neuberechnung, steht Ihnen in RELion ein gesonderter Report zur Verfügung, der über ein Auswahlfeld diese verschiedenen Stapelverarbeitungen bzw. Ausdrucke anbietet. Diese können einmalig oder aber auch periodisch wiederkehrend sein.

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie im Bereich *Periodische Aktivitäten* **Stapel Berechnung**.

Tragen Sie Inforegister **Optionen** im Feld **Vorgang** ein, was berechnet werden soll. Ihnen stehen folgende Möglichkeiten zur Verfügung:

Bezeichnung	Beschreibung
Verwohnung	Periodische Abwertung der Finanzierungsbeiträge (Version Österreich) Dabei wird die Verwohnungsbetrag einmalig zum Stichtag ermittelt.
Zinsabschluss	Periodische Zinsberechnung z.B. für Kautionen oder gewährte Darlehen.
Koppelung Miet-WEG Posten übertragen	Hier werden die gebuchten Planposten aus der WEG in den Mietmandanten kopiert.
Planposten neu berechnen	Mit dieser Option können die Planposten für mehrere Darlehen im Stapel neu berechnet werden.
Pflichtfeldprüfung	Prüfen Sie die Darlehen im Stapel. Dabei wird die Pflichtfeldprüfung durchlaufen (diese kennen Sie schon vom Umstellen eines Darlehens von <i>Neuanlage</i> auf <i>Laufendes Darlehen</i> . Ausserdem wird geprüft ob die Aufteilungsverhältnisse zu 100 Prozent aufgehen. Eventuelle Fehler werden in einem Fehlerprotokoll ausgegeben. In diesem Fehlerprotokoll können Sie über das Feld Darlehennr. direkt per Lookup in das betroffene Darlehen wechseln und der Fehler behoben werden.
HINWEIS Lassen Sie diese Prüfung regelmäßig laufen um einen schnellen Überblick zu bekommen bei welchen Darlehen eventuell Fehler vorhanden sind, um so Probleme beim Buchen zu vermeiden	

Über das Inforegister **Darlehen** können die gewünschten Darlehen gefiltert werden.

Stapel Buchungen

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie im Bereich *Periodische Aktivitäten* **Stapel Buchungen**.

Es öffnet sich die Stapelverarbeitung **Buchen Darlehen/Kautionskonto Stapel**. Mit dieser Stapelverarbeitung können Sie bereits erstellte, aber noch nicht gebuchte Darlehensplanposten für mehrere Darlehen (je nach Filtereinstellung) im Stapel buchen.

HINWEIS

Mit **Stapel Buchung** und **Stapel Berechnung** werden die wichtigsten wiederkehrenden Funktionen unterstützt, die auch bei am einzelnen Darlehen möglich sind. Der Unterschied ist nur, dass hier mehrere Darlehen auf einmal verarbeitet werden können.

Status ändern

Im Laufe der Verwaltung kann der Status eines Darlehens verändert werden. Beachten Sie, dass sich bei einer Statusänderungen auch der Funktionsumfang des Darlehens ändert.

Folgende Optionen stehen zur Verfügung:

Inaktiv:

Das Darlehen kann zur Zeit nicht bebucht werden. Mit dieser Option kann ein Darlehen vorübergehend deaktiviert werden. Buchungen sind nicht möglich.

Damit kann man beispielsweise ein Darlehen für das eine Sondertilgung noch nicht gebucht wurde oder Stammdaten nicht aktuell sind, vom Stapelbuchen ausnehmen. Ein versehentliches Buchen wird damit verhindert. Anschließend kann das Darlehen wieder auf *Laufendes Darlehen* oder *Koppelung Miet-WEG* gesetzt werden und es ist beim Buchen wieder dabei.

Ein Darlehen kann jederzeit auf *Inaktiv* und wieder in den ursprünglichen Status zurückgestellt werden.

Neuanlage:

Alle Daten sind änderbar. Die Planposten (Zins, Tilgung etc.) können erzeugt und geprüft, aber noch nicht gebucht werden. Wenn Sie den Assistenten nutzen sind Darlehen zunächst im Status Neuanlage, da eventuell noch Stammdaten ergänzt werden müssen, die im Assistenten nicht abgefragt wurden.

Laufendes Darlehen:

Vor dem ersten Buchen muss der Status des Darlehens auf *Laufendes Darlehen* geändert werden. Beim Umstellen des Darlehens auf *Laufendes Darlehen* wird das Darlehen auf vollständige Eingabe der Pflichtfelder und auf Konsistenz geprüft.

Historisiert:

Wenn Sie ein Darlehen historisiert haben, so können Sie es weder ändern, noch buchen und der Status kann auch nicht wieder zurückgesetzt werden.

Kopplung Miet-WEG (Version Österreich):

Dieser Status wird verwendet, wenn das Darlehen mit einem Darlehen in der WEG-Verwaltung gekoppelt ist. Die Buchungen erfolgen dann nur noch passiv, d.h. das Darlehen wird in der WEG verwaltet. Die restlichen Mieteinheiten werden im Mietmandanten anteilig verwaltet. Buchungen können aber nur aus gebuchten Darlehensposten in der WEG-Verwaltung kopiert werden. Ansonsten ist dieser Status gleichbedeutend wie *Laufendes Darlehen*.

HINWEIS

Ausnahme: Sondertilgungen für Mieter, die ihre Kaufoption wahrnehmen wollen.

Fremdsystem:

Hier werden die Daten in einem fremden System verwaltet. Über eine Übergabeschnittstelle, die im jeweiligen Kundenprojekt zu definieren ist, werden in RELion die Bewegungen in Form von Planposten abgebildet. Diese Posten können hier nur gebucht werden, ändern und manuelles Anlegen ist nicht möglich. Ansonsten ist dieser Status gleichbedeutend wie *Laufendes Darlehen*.

Darlehen für mehr als ein Objekt

Sollte ein Darlehen über mehrere Objekte verteilt werden ist es notwendig, dass alle beteiligten Objekte zur selben Zuständigkeitseinheit gehören.

Die Aufteilung wird in der Mittelverwendung festgelegt und beim Buchen berücksichtigt.
Die Darlehen Planposten zeigen die Aufteilung auf die Objekte nicht!

Die Verteilung auf die Objekte wird bereits bei der Neuanlage berücksichtigt.

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditorische Darlehen**.

Starten Sie im Menüband über Neuanlage den Assistenten **Darlehen Neuanlage kreditorisch**.

Die ersten beiden Seiten des Assistenten sind wie im Fallbeispiel für kreditorische Darlehen gezeigt.

Auf der Seite 3 werden die Anteile der einzelnen Objekte angelegt.

Das Feld **Verteilung nach** entscheidet über welche Spalte (*Anteil aktuell %*, *Nominalbetrag*, *Restdarlehen* oder *Verteilungsfaktor*) die Aufteilung der Buchungen stattfinden soll.

Es wird empfohlen im Darlehen grundsätzlich nach der ersten Buchung auf Verteilung nach **Restdarlehen** umzustellen. Damit werden objektbezogene Buchungen (z.B. Sondertilgung für ein Objekt z.B. wegen des Verkaufs einer bisher vermieteten Wohnung) in den darauffolgenden Buchungen mit den aktuellen Anteilen sauber berücksichtigt.

Bei Aufteilung nach **Nominalbetrag**, **Restdarlehen** und **Verteilungsfaktor** bleibt das Aufteilungsverhältnis starr und ändert sich nur durch manuelle Änderungen in der Mittelverwendung.

Die hier aus den Einstellungen in der Darlehen Buchungsgruppe *FIN* vorgeschlagene Darlehensnummer beinhaltet nur die Objektnummer des 1. Objekts in der Mittelverwendung.

Es ist Ihnen überlassen ob Sie die so vorgeschlagene Nummer so übernehmen oder ob Sie sie um die Objektnr. des 2. Objekts ergänzen (vorausgesetzt es steht genügend Platz zur Verfügung).

In unserem Beispiel wurde die Kreditorennr. durch die 2.Objektnummer ersetzt. Sie finden das Darlehen auch wenn Sie über die Objektnummer *1200* filtern.

Die Buchungen werden nun automatisch aufgeteilt.

Bearbeiten - RE Darlehensbuchblatt - STANDARD - Standard Buch.-Blatt

▼

STARTAKTIONENNAVIGATE

RE Darlehensbuchblatt ▼

Filtereingabe (F3)

Buchungsdatum ▼

→

Keine Filter angewendet

Allgemein

Buch.-Blattname:

STANDARD ▼

Buchungs...	Belegart	B... Belegnr.	Externe Belegnummer	Eige... / Mieter	Objektnr.	Objektko... Nr.	Darlehen Nr.	D. Darlehen B. Planposten Buchungsnr.	Darlehen Planpostenart	Darlehen Planposten Lfd.Nr.	Kontoart	Kontonr.	B...	Betrag	Fälligkeits...	
01.01.2... ▼	Gutschrift	DABU02580	12412400-2014/01	Mieter	1100	414000	FD-M1100-70013-001	1	DABU02580	Zuschreibung	10000	Sachkonto	414000	F...	-593.610,00	01.01.2014
01.01.2014	Gutschrift	DABU02580	12412400-2014/01	Mieter	1200	414000	FD-M1100-70013-001	1	DABU02580	Zuschreibung	10000	Sachkonto	414000	F...	-816.390,00	01.01.2014
01.01.2014	Gutschrift	DABU02580	12412400-2014/01	Mieter	1200		FD-M1100-70013-001	1	DABU02580		10000	Kreditur	70013	K...	1.410.000,00	01.01.2014

Nach der Buchung werden die Mittelverwendungen aktualisiert:

Darlehensnr.	Darlehensart	Eigen...	Obje...	Start...	Enddatum	Nominaldarlehen	Restdarlehen	Anteil aktuell %
FD-M1100-70013-001	Finanzierungsdarlehen	Mieter	1100	01.01.2014		0,00	593.610,00	42,10
FD-M1100-70013-001	Finanzierungsdarlehen	Mieter	1200	01.01.2014		0,00	816.390,00	57,90

Darlehen manuell anlegen

HINWEIS

Es wird empfohlen Darlehen generell über die Neuanlage zu starten. Mit den dabei gestarteten Assistenten bekommen Sie Ihr Darlehen schnell und sicher angelegt und können sehr schnell damit starten. Besonderheiten sind in den Seiten Darlehenskarte, Berechnungsarten und Mittelverwendung schnell ergänzt.

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Kreditrische Darlehen**

Der hier gezeigte Weg über Neu das Darlehen komplett manuell anzulegen ist für Ausnahmefälle und für besonders versierte Anwender gedacht.

DARSAN0001 · SPEEDY 2005 KFW Darl.20 S.34

Allgemein	
Nr.:	DARSAN0001
Status:	Laufendes Darlehen
Darlehensgruppe:	
Beschreibung:	SPEEDY 2005 KFW Darl. 20 S.34
Darlehensnr. Bank:	DARL20DALR20
Nominalbetrag:	3.251.977,31
Restdarlehen:	3.195.996,52
Bearbeiter:	KSCHNEIDER
Darlehensart:	Sanierungsdarlehen
Darlehensgeber (Kreditor):	70013
Name:	Kreditanstalt für Wiederaufbau
Bankkonto:	1
Bankname:	Deutsche Bank 24
Bankleitzahl:	30070024
Bankkontonummer:	4540118

Bezeichnung	Beschreibung
Nr. Pflichtfeld	Hier geben Sie die Darlehensnummer ein. Sie können dabei eine der folgenden Methoden verwenden: • Haben Sie eine Nummernserie für Darlehen als Vorgabe in der RE Einrichtung eingerichtet, drücken Sie <i>Enter</i>, damit RELion das Feld mit der nächsthöheren Nummer der Serie füllt. • Wenn Sie mehrere Nummernserien für Darlehen eingerichtet haben, klicken Sie auf den Assist-Button rechts im Feld und wählen Sie die Serie aus, die Sie verwenden möchten. Die Anwendung füllt daraufhin das Feld mit der nächst folgenden Nummer der entsprechenden Serie. • Haben Sie keine Nummernserie für Darlehen eingerichtet oder hat die Nummernserie ein Häkchen im Feld Manuelle Nr., können Sie manuell eine Nummer vergeben. Sie können bis zu 20 Zeichen, sowohl Ziffern als auch Buchstaben, eingeben. Zum Beispiel können Sie die Darlehensvertragsnummer der Bank verwenden.
Status	Wenn Sie das Darlehen komplett mit Mittelverwendung und Berechnungsart(-en) erfasst haben geben Sie das Darlehen fürs Buchen frei. Dazu ändern Sie den Status von <i>Neuanlage</i> auf <i>Laufendes Darlehen</i> . HINWEIS Machen sie diesen Schritt erst am Ende der Erfassung, da nach der Umstellung bestimmte Änderungen nicht mehr möglich sind.
Darlehensnr. Bank Bei kreditorischen Darlehen Pflichtfeld (je nach Einstellung)	Hier wird die Nummer eingetragen, unter der das Darlehen bei der Darlehensgeber-Bank geführt wird. Dieses Feld kann für das automatische Erzeugen der externen Belegnummer bei Buchungen verwendet werden. Dazu ist die Option Darlehen Ext. Belegnr. erzeugen in der RE Einrichtung zu aktivieren. Diese externe Belegnr. wird beispielsweise beim Zahlungslauf als Verwendungszweck mitgegeben. Die Bank kann dann einen eindeutigen Bezug zum Darlehen herstellen.
Nominalbetrag	Dies ist der Nominalbetrag des Darlehens. Er ist für die Planpostenberechnung unerheblich und wird hauptsächlich für Auswertungen verwendet.

Darlehensart

Hier wird die Art des Darlehens über das Auswahlfeld gewählt, bzw. bei Verwendung des Neuanlage-Assistenten automatisch eingetragen.

Darlehensgeber (Kreditor) Pflichtfeld

Erfassen Sie den Darlehensgeber als Kreditoren inklusive der Kreditorenbankverbindung, auf die Sie später Zahlungen zum Darlehensverhältnis leisten möchten. Das Feld **Name** wird dadurch automatisch gefüllt.

Bankkonto Pflichtfeld

Der in diesem Feld hinterlegte Code wird bei Rückzahlungen für dieses Darlehen vom System verwendet.

Mit Hilfe des Lookup-Buttons gelangen Sie in die Übersicht **RE Kreditor Bankkontenübersicht** und können dort eine bestehende Bankverbindung auswählen bzw. eine neue erfassen. Die Felder **Bankname**, **Bankleitzahl** und **Bankkontonummer** werden nach Ihrer Auswahl automatisch gefüllt.

Vertragslaufzeit	
Vertragsdatum:	01.07.2006
Vertragsbeginn:	01.07.2006
Vertragsende:	
Prolongationsdatum:	31.07.2018
Kündigungsfrist:	
Kündigungsdatum:	

Das Inforegister **Vertragslaufzeit** beinhaltet alle relevanten Laufzeiten.

Bezeichnung

Beschreibung

Vertragsbeginn

Pflichtfeld

Hier ist der Laufzeitbeginn des Darlehens anzugeben. (Bei Erfassung des Darlehens über den Assistenten, ist das Datum vorgeblendet.)

Vertragsende

Pflichtfeld

In diesem Feld wird das Laufzeitende des Darlehens angegeben. (Bei Erfassung des Darlehens über den Assistenten, ist das Datum vorbelegt.)

Buchung	
Darlehen Buchungsgruppe:	SAN
Passive Verwaltung:	☐
Projektnr.:	
Buch.-Blatt Vorlage:	DARLEHEN
Buch.-Blatt Name:	STANDARD

Bezeichnung

Beschreibung

Darlehen

Buchungsgruppe

Über dieses Feld kann eine Darlehensbuchungsgruppe für das Darlehen ausgewählt werden.

Zweck der Darlehensbuchungsgruppen ist:

1. Vorgabe der Objektkonten für die Buchung von „aktiven“ Kauttionen bzw. Darlehen.
2. Vorgabe der zu verwendenden Buchblattvorlage und des Buchblatts
3. Auf Wunsch Zuweisung von individuellen Nummernserien für einzelne Darlehensarten

Passive Verwaltung

Über dieses Feld wird gesteuert ob das Darlehen nur zur Information gepflegt wird. Passive Verwaltung wird z.B. bei Kautionskonten verwendet die bei der Bank verwaltet werden. Intern werden die Bewegungen nachgebildet aber nicht in der Finanzbuchhaltung gebucht. Steht dieses Feld auf *Nein* so wird das Darlehen entsprechend der Konten in der gewählten Kontierung auch in der Finanzbuchhaltung gebucht.

Buch.-Blatt Vorlage

Pflichtfeld

Über dieses Feld wählen Sie den Standard Buch.-Blatt Vorlage aus, die für dieses Darlehen beim Buchen vorgeschlagen werden soll.

HINWEIS

- Wenn im Stapel gebucht wird (üblicherweise mehrere Darlehen) wird das Buch.-Blatt dort separat ausgewählt. Diese Eintragung ist also nur für Einzelbuchungen relevant.

Buch.-Blatt Name

Pflichtfeld

Über dieses Feld wählen Sie den Standard Buch.-Blatt Namen aus, der für dieses Darlehen beim Buchen vorgeschlagen werden soll.

HINWEIS

- Wenn im Stapel gebucht wird (üblicherweise mehrere Darlehen) wird das Buch.-Blatt dort separat ausgewählt. Diese Eintragung ist also nur für Einzelbuchungen relevant.

Neuanlage debitorische Darlehen

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Wählen Sie **Debitorische Darlehen**.

Starten Sie im Menüband über Neuanlage den Assistenten **Darlehen Neuanlage Debitorisch**.

Auf der ersten Seite erfassen Sie die Vertragsdaten wie **Darlehensart**, Einheitenbezug und Vertragslaufzeit. Geben Sie bei der Beschreibung ein worum es sich handelt.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorisch

AKTIONEN

1. Erfassung Vertragsdaten

Darlehensart:

Finanzierungsbeitragsart (A):

Nominalbetrag:

Die Verbindung zum Debitoren wird über den "Einheit (Lookup)" hergestellt. Das Darlehen wird mit diesem Einheitenvertrag verknüpft.

Einheit (Lookup):

Debitorennr., aktuell:

Debitorname:

Beschreibung:

Vertragsdatum:

Vertragsbeginn:

Vertragsende:

Mit Weiter gelangen Sie auf die nächste Seite.

Wie beim kreditorischen Darlehen werden Zahlungshäufigkeit und Berechnung festgelegt.

In unserem Beispiel werden 550,- € als monatliche Rate als Annuität festgelegt.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorisch

AKTIONEN

2. Berechnungsgrundlagen

Beschreibung:

Startdatum:

Enddatum:

Tilgung:

Annuität (p.Zahlung):

Tilgungsbetrag (p.Zahlung):

Tilgungssatz % (p.a.):

Zahlungsweise Tilgung:

Nominalzins % (p.a.):

Zinsmethode:

Effektiver Zins % (p.a.):

Zinsberechnung:

Sie können hier nur eine Zinsfestschreibung definieren. Sollten Sie mehrere Zinsstufen benötigen können Sie dies nach Anlage des Darlehens im Fenster "Berechnungsarten" ergänzen.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorsch

AKTIONEN

3. Erfassung Buchungsvorgaben

Darlehen Buchungsgruppe: GEWD_RZ

Nummernserie: DARLGEW

Darlehen Nr.: GDR-M1600002

Bearbeiter: KSCHNEIDER

Hinweis: Wenn Sie ein Restdarlehen eintragen, wird automatisch ein Saldo vortrag einen Tag vor Vertragsbeginn eingetragen. Es wird dabei keine Buchung in der Finanzbuchhaltung ausgelöst.

Nominalbetrag: 2.500,00

Restdarlehen: 0,00

Stichtag für Restdarlehen: 31.01.2015

Zurück Weiter Fertigstellen Schließen

Zum Abschluss bekommen Sie noch eine Zusammenfassung.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorsch

AKTIONEN

4. Ergebnisprotokoll

1 Darlehen mit Darlehensart Gewährtes Darlehen in Rückzahlung wird mit der Nr. GDR-M1600002 angelegt.

1 Darlehen Berechnungsart mit Beginn zum 01.02.15 und Ende am 31.05.15 wird angelegt

Je eine Darlehen Mittelverwendung für Objekt und Einheit werden angelegt.

Gesamtlaufzeit 6M

Restlaufzeit 5M

Zurück Weiter Fertigstellen Schließen

Mit Abbrechen werden alle Eingaben verworfen.

Klicken Sie auf Fertigstellen um das Darlehen anzulegen. Der Assistent wird daraufhin beendet, und Sie haben die Option, sich das eben angelegte Darlehen anzeigen zu lassen.

Danach wird, wie auch im kreditorischen Bereich, der **Status** in der **Darlehen Debitorsch** von **Neuanlage** auf **Laufendes Darlehen** umgestellt.

Öffnen Sie im nächsten Schritt über Belegbuchung das Fenster **Darlehen Belegbuchung** um die Zuschreibung zu buchen.

Bearbeiten - Darlehen Belegbuchung

START AKTIONEN NAVIGATE

Darlehen Belegbuchung

Allgemein

Nr.: GDR-M1600002

Darlehensnr. Bank:

Fälligkeitsdatum von: 01.02.2015

Fälligkeitsdatum bis: 01.02.2015

Leistungszeitraum von:

Leistungszeitraum bis:

Auswahl Einheit:

Auswahl Objekt:

Buchungstext:

Externe Belegnr.:

Datumsfilter für Posten: 01.02.15..01.02.15

Aktuelle Berechnungsart: 1

Beschreibung: Mietstundung, rückzahlbar in 5 Raten

Darlehensart: Gewährtes Darlehen in Rückzahlung

Darlehensgeber (Kredit):

Einheitenbezug: ☒

Status: Laufendes Darlehen

Betrag lt. Beleg

Forderung: 0,00

Annuität:

Tilgung:

Zins:

Gebühr:

Zuschuss n. rückzahlbar:

Zuschuss rückzahlbar:

Zuschreibung: 2.500,00

Sondertilgung:

Verwöhnung:

Darl. nach Buchung: 2.500,00

▼ Mehr Felder anzeigen

Darlehen Planposten Zeilen

Zeige alle / nur ungebuchte Posten Planposten löschen... Suchen Filter Filter löschen

Start... Post... Beschreibung Fälligkeits... Betrag Restbetrag n... Man... Man... Geb... Buchung l...

Einstellungen

OK

Bearbeiten - RE Darlehensbuchblatt - STANDARD - Standard Buch.-Blatt

START AKTIONEN NAVIGATE

RE Darlehensbuchblatt

Filtereingabe (F3) Buchungsdatum

Keine Filter angewendet

Allgemein

Buch.-Blattname: STANDARD

Buchungs...	Belegart	B...	Belegnr.	Externe Belegnummer	Ege...	Objektnr.	Objekto...	Darlehen Nr.	D...	Darlehen B.	Darlehen Planposten	Darlehen Planposten	Kontoart	Kontonn.	B...	Betrag	Fälligkeits...
01.02.2...	Gutschrift	DABU02586			Mieter	1600	259700	GDR-M1600002	1	DABU02586	Zuschreibung	10000	Sachkonto	259700	G...	2.500,00	01.02.2015
01.02.2015	Gutschrift	DABU02586			Mieter	1600		GDR-M1600002	1	DABU02586	Zuschreibung	0	Debitor	60037		-2.500,00	22.02.2015

Anschließend kann der Tilgungsplan mit Planposten berechnen erstellt werden.

Bearbeiten - Darlehen Planposten - GDR-M1600002

START AKTIONEN NAVIGATE

Restdarlehen neu berechnen

Planposten buchen

Planposten berechnen

Planposten löschen

Einheitenzeilen

Aktualisieren Suchen

Darlehen Planposten

Filtereingabe (F3) Startdatum

Filter: GDR-M1600002

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Berechnungs...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
01.02.2015	Zuschreibung		01.02.2015	0,00	2.500,00	2.500,00	☒	DABU02586	☐	☐
01.03.2015	Zins		31.03.2015	2.500,00	8,33	2.508,33	☐		☒	☐
01.03.2015	Tilgung		31.03.2015	2.500,00	541,67	1.966,66	☐		☐	☐
01.04.2015	Zins		30.04.2015	1.966,66	6,56	1.973,22	☐		☒	☐
01.04.2015	Tilgung		30.04.2015	1.966,66	543,44	1.429,78	☐		☐	☐
01.05.2015	Zins		31.05.2015	1.429,78	4,77	1.434,55	☐		☒	☐
01.05.2015	Tilgung		31.05.2015	1.429,78	545,23	889,32	☐		☐	☐
01.06.2015	Zins		30.06.2015	889,32	2,96	892,28	☐		☒	☐
01.06.2015	Tilgung		30.06.2015	889,32	547,04	345,24	☐		☐	☐
01.07.2015	Zins		31.07.2015	345,24	1,15	346,39	☐		☒	☐
01.07.2015	Tilgung		31.07.2015	345,24	346,39	0,00	☐		☐	☐

OK

Darlehensart Finanzierungsbeitrag (Österreich)

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Wählen Sie **Debitorische Darlehen**.

Starten Sie im Menüband über Neuanlage den Assistenten **Darlehen Neuanlage Debitorisch**.

Für die Version Österreich wurde der Assistent für debitorische Darlehen um die Darlehensart **Finanzierungsbeitragsart** erweitert.

The screenshot shows the 'Darlehen Neuanlage Debitorisch' assistant window. The title bar reads 'Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorisch'. Below the title bar is a tab labeled 'AKTIONEN'. The main area is titled '1. Erfassung Vertragsdaten'. It contains the following fields:

- Darlehensart:** A dropdown menu with 'Finanzierungsbeitrag' selected.
- Finanzierungsbeitragsart (A):** A dropdown menu with 'Baukosten' selected.
- Nominalbetrag:** A text field containing '73.010,00'.
- Einheit (Lookup):** A dropdown menu with 'Miet 1600 002/00' selected.
- Debitorennr. aktuell:** A text field containing '60037'.
- Debitorenname:** A text field containing 'Susanne Krüger'.
- Beschreibung:** A text field containing 'Finanzierungsbeitrag Baukosten Mieter...'.
- Vertragsdatum:** A date picker showing '01.01.2015'.
- Vertragsbeginn:** A date picker showing '01.01.2015'.
- Vertragsende:** A date picker with an empty field.

At the bottom, there are four buttons: 'Zurück', 'Weiter', 'Fertigstellen', and 'Schließen'.

Wählen Sie hier zwischen *Grundkosten* und *Baukosten*.

Mit Weiter gelangen Sie auf die 2. Seite des Assistenten.

The screenshot shows the 'Darlehen Neuanlage Debitorisch' assistant window, Step 2: Erfassung Finanzierungsbeitrag. The title bar and tab are the same as in the previous screenshot. The main area is titled '2. Erfassung Finanzierungsbeitrag'. It contains the following fields:

- Finanzierungsbeitragsart (A):** A dropdown menu with 'Baukosten' selected.
- Nominalbetrag:** A text field containing '73.010,00'.
- Berechnung:**
 - Berechnungsbasis für Verwöhnung:** A text field containing '73.010,00'.
 - Jährl. Satz für Verwöhnung:** A text field containing '1,00'.
- Weiterberechnung:**
 - Verwöhnung:** A dropdown menu with 'Line' selected.
 - Verwöhnung Abrechnungsart:** A dropdown menu with 'VERW' selected.

At the bottom, there are four buttons: 'Zurück', 'Weiter', 'Fertigstellen', and 'Schließen'.

Hier werden die Daten für Berechnung und Weiterberechnung mitgegeben.

Die Berechnungsbasis dient zur Berechnung der monatlichen oder jährlichen Verwöhnung.

Mit Weiter gelangen Sie auf die 3. Seite des Assistenten.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorsch

AKTIONEN

3. Erfassung Buchungsvorgaben

Darlehen Buchungsgruppe: FIB BKB

Nummernserie: DARLEH

Darlehen Nr.: M1600BKB002

Bearbeiter: KSCHNEIDER

Hinweis: Wenn Sie ein Restdarlehen eintragen, wird automatisch ein Saldo vortrag einen Tag vor Vertragsbeginn eingetragen. Es wird dabei keine Buchung in der Finanzbuchhaltung ausgelöst.

Nominalbetrag: 73.010,00

Restdarlehen: 0,00

Stichtag für Restdarlehen: 31.12.2014

Zurück Weiter Fertigstellen Schließen

Erfassen Sie hier noch die Buchungsvorgaben und gehen mit Weiter auf die letzte Seite des Assistenten.

Bearbeiten - Darlehen Neuanlage Debitorsch

AKTIONEN

4. Ergebnisprotokoll

1 Darlehen mit Darlehensart Finanzierungsbeitrag wird mit der Nr. M1600BKB002 angelegt.

1 Darlehen Berechnungsart mit Beginn zum 01.01.15 wird angelegt.

Je eine Darlehen Mittelverwendung für Objekt und Einheit werden angelegt.

Zurück Weiter Fertigstellen Schließen

Zum Abschluss bekommen Sie noch eine Zusammenfassung.

Mit Abbrechen werden alle Eingaben verworfen.

Klicken Sie auf Fertigstellen um das Darlehen anzulegen. Der Assistent wird daraufhin beendet und Sie haben die Möglichkeit das eben angelegte Darlehen anzeigen zu lassen.

Danach wird der **Status** in der **Darlehen Debitorsch** von *Neuanlage* auf *Laufendes Darlehen* umgestellt.

In unserem Beispiel wurde kein Restdarlehen eingetragen, deshalb muss im nächsten Schritt eine Zuschreibung gebucht werden.

Es wird gegen Verrechnungskonto gebucht:

RE Darlehensbuchblatt

Filtereingabe (F3) Buchungsdatum

Keine Filter angewendet

Allgemein

Buch.-Blattname: STANDARD

Buchungs...	Belegart	B...	Belegnr.	Externe Belegnummer	Eige... / Mieter	Objektnr.	Objekto... Nr.	Darlehen Nr.	D. Darlehen B. Planposten Buchungen	Darlehen Planpostenart	Darlehen Planposten Lfd.Nr.	Kontoart	Kontonr.	B...	Betrag	Fälligkeits...	
01.01.2015			DABU02587		Mieter	1600	414000	M1600BKB002	1	DABU02587	Zuschreibung	10000	Sachkonto	414000	M...	-73.010,00	01.01.2015
01.01.2015			DABU02587		Mieter	1600	4455	M1600BKB002				10000	Sachkonto	4455	M...	73.010,00	01.01.2015

Ohne Einstellung **Buchung an Verrechnungskonto** in der **Darlehen Buchungsgruppe** würde direkt eine Forderung an den Mieter gebucht.

Nach dem das Darlehen mit der Zuschreibung begonnen wurde können nun die monatlichen Verwohnungsbeträge über Planposten berechnen ermittelt werden.

Bearbeiten - Darlehen Planposten - M1600BKB002

START AKTIONEN NAVIGATE

Verwalten: Löschen, Zeige ungebuchte / alle, Planposten berechnen, Planposten buchen, Planposten löschen

Vorgang: Restdarlehen neu berechnen

Details: Einheitenzellen

Seite: Aktualisieren, Suchen

Filtereingeabe (F3) Startdatum Filter: M1600BKB002

Start...	Postenart	Beschreibung	Fälligkeits...	Berechnungs...	Betrag	Restbetrag nach Zahlung	Gebucht	Buchung lfd.Nr.	Keine Tilg...	Keine Fibu-Buchung
1.01.2015	Zuschreibung		01.01.2015	0,00	73.010,00	73.010,00	☒	DABU02587	☐	☐
01.01.2015	Verwohnung		31.01.2015	73.010,00	60,84	72.949,16	☐		☐	☐
01.02.2015	Verwohnung		28.02.2015	72.949,16	60,84	72.888,32	☐		☐	☐
01.03.2015	Verwohnung		31.03.2015	72.888,32	60,84	72.827,48	☐		☐	☐
01.04.2015	Verwohnung		30.04.2015	72.827,48	60,84	72.766,64	☐		☐	☐
01.05.2015	Verwohnung		31.05.2015	72.766,64	60,84	72.705,80	☐		☐	☐
01.06.2015	Verwohnung		30.06.2015	72.705,80	60,84	72.644,96	☐		☐	☐
01.07.2015	Verwohnung		31.07.2015	72.644,96	60,84	72.584,12	☐		☐	☐
01.08.2015	Verwohnung		31.08.2015	72.584,12	60,84	72.523,28	☐		☐	☐
01.09.2015	Verwohnung		30.09.2015	72.523,28	60,84	72.462,44	☐		☐	☐
01.10.2015	Verwohnung		31.10.2015	72.462,44	60,84	72.401,60	☐		☐	☐
01.11.2015	Verwohnung		30.11.2015	72.401,60	60,84	72.340,76	☐		☐	☐
01.12.2015	Verwohnung		31.12.2015	72.340,76	60,84	72.279,92	☐		☐	☐
01.01.2016	Verwohnung		31.01.2016	72.279,92	60,84	72.219,08	☐		☐	☐
01.02.2016	Verwohnung		29.02.2016	72.219,08	60,84	72.158,24	☐		☐	☐
01.03.2016	Verwohnung		31.03.2016	72.158,24	60,84	72.097,40	☐		☐	☐
01.04.2016	Verwohnung		30.04.2016	72.097,40	60,84	72.036,56	☐		☐	☐
01.05.2016	Verwohnung		31.05.2016	72.036,56	60,84	71.975,72	☐		☐	☐
01.06.2016	Verwohnung		30.06.2016	71.975,72	60,84	71.914,88	☐		☐	☐
01.07.2016	Verwohnung		31.07.2016	71.914,88	60,84	71.854,04	☐		☐	☐
01.08.2016	Verwohnung		31.08.2016	71.854,04	60,84	71.793,20	☐		☐	☐

In diesem Zustand können die Verwohnungen direkt mit Planposten buchen oder mit **Buchen Darlehen/Kautionskonto Stapel** gesammelt für alle Finanzierungsbeiträge einmal im Monat gebucht werden.

Diesen öffnen Sie mit:

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie im Bereich *Periodische Aktivitäten* **Stapel Buchungen**.

Bearbeiten - Buchen Darlehen/Kautionskonto Stapel

AKTIONEN

Optionen

Fälligkeitsdatum von: 01.01.2015

Fälligkeitsdatum bis: 31.03.2015

Übergabe an Buchblatt: ☒

Buchungsnr. überschreiben: ☒

Buch.-Blatt Vorlage: DARLEHEN

Buch.-Blatt Name: STANDARD

Sofort buchen: ☐

Darlehen

Sortieren: Nr. 2

Ergebnisse anzeigen:

☒ Wenn Status ist Laufendes Darlehen

☒ Und Darlehensart ist Finanzierungsbeitrag

☒ Und Restdarlehen ist >0

+ Filter hinzufügen

Summenberechnung einschränken auf:

+ Filter hinzufügen

OK Abbrechen

Mit dieser Einstellung werden alle Finanzierungsbeiträge mit **Status Laufendes Darlehen** und einem Restbetrag größer als 0 untersucht und die Verwohnungsposten mit Fälligkeit vom 01.01.2015 bis 31.03.2015 gesammelt in ein Buchblatt übertragen.

Nehmen Sie den Haken **Sofort buchen** heraus, wenn Sie sich vor dem endgültigen Buchen noch einmal das Buch.-Blatt anschauen wollen.

Forderungsabtretungen

Bei der Anlage von debitorischen Darlehen wie z.B. Kautionen kann es notwendig sein Forderungsabtretungen am Darlehen einzutragen. In der Regel hat in diesem Falle der Debitor die Forderung an einen Dritten abgetreten.

Um eine Abtretung zu hinterlegen gehen Sie wie folgt vor:

1. Wählen Sie im Navigationsbereich **Abteilungen** die Navigationsoption **RELion / Buchhaltung / Darlehen**.
2. Öffnen Sie die Liste **Debitorische Darlehen**.
3. Über einen Doppelklick auf die Zeile des Darlehens, das Sie bearbeiten möchten, öffnen Sie die zugehörige Aufgabenseite.

Klicken Sie im Menüband der Darlehenskarte auf die Schaltfläche **Mittelverwendungen**.

Blenden Sie sich im Fenster **Darlehen Mittelverwendungen** die Spalte **Anzahl Abtretungen** ein.

Über das Feld gelangen Sie direkt in die **Darlehen Abtretungen**.

Erfassen Sie hier nun die nötigen Angaben zur Abtretung.

The screenshot shows the 'Darlehen Mittelverwendungen' window in the RELion software. The window has a menu bar with 'START', 'AKTIONEN', and 'NAVIGATE'. Below the menu bar is a toolbar with various icons. The main area is divided into several sections. On the left, there is a sidebar with 'Allgemein' and 'Vertragslaufzeit'. The 'Allgemein' section contains fields for 'Nr.', 'Status', 'Darlehensgruppe', 'Beschreibung', 'Darlehensnr. Bank', and 'Nominalbetrag'. The 'Vertragslaufzeit' section contains fields for 'Vertragsdatum', 'Vertragsbeginn', and 'Vertragsende'. The 'Buchung' section contains a table with columns for 'Darlehensart', 'Eigen...', 'Obj...', 'Einhe...', 'Start...', 'Enddatum', 'Leer...', 'Anzahl Abtretungen', and 'Status'. The table has two rows: 'Finanzierungsbeitrag' and 'Finanzierungsbeitrag'. The 'Anzahl Abtretungen' column is highlighted with a blue arrow. Below the table, there is a section for 'Darlehen Abtretungen' with a table showing 'Debitornr.', 'Betrag abgetreten', 'Betrag zurückbezahlt', and 'Debitorname'. The table contains one entry: Debitornr. 60082, Betrag abgetreten 14.000,00, Betrag zurückbezahlt 0,00, and Debitorname Silvija Bregovic.

Im Anschluss wird im Fenster **Darlehen Mittelverwendung** die Spalte **Anzahl Abtretungen** gefüllt

Die Abtretung dient ausschließlich der Information und hat keine Funktion beim Erstellen der Buchung. Es wird lediglich eine Meldung beim Buchen von Auszahlungen (Gutschrift an Debitor) ausgegeben die den Anwender darauf hinweist dass es Abtretungen gibt.