

WBK-LF07-LS05

Auf dem Kundenkontokorrentkonto buchen

Situation

Im Rahmen Ihrer Ausbildung zur Bankkauffrau bzw. zum Bankkaufmann sind Sie in der Abteilung Rechnungswesen der Sparbank AG in Bürglingen eingesetzt. Sie haben die Aufgabe, die Buchungen auf den Girokonten der Privat- und Firmenkunden vorzunehmen. Bei der bisherigen Buchung ist Ihnen aufgefallen, dass eine Unterscheidung nach Kreditoren und Debitoren sehr aufwendig ist. Gestern haben Sie Ihren Teamleiter Herrn Ziegler gefragt, ob es dafür eine einfachere Herangehensweise gibt. Heute finden Sie eine Notiz von ihm auf Ihrem Schreibtisch.



Aufträge

1. Buchen Sie alle heutigen Geschäftsfälle auf dem Kundenkontokorrentkonto entsprechend der Notiz von Herrn Ziegler.
2. Erstellen Sie eine Notiz für das Gespräch mit Ihrem Teamleiter.

Datenkranz

Anlage 1

Liebe Auszubildende, lieber Auszubildender,

vielen Dank, dass Sie unser Team so tatkräftig bei den Buchungen im Tagesgeschäft unterstützen. Toll, dass Ihnen aufgefallen ist, dass eine Unterscheidung nach Debitoren und Kreditoren bei den laufenden Buchungen sehr aufwendig ist.

Bei den alltäglichen Buchungen unterscheiden wir tatsächlich nicht nach Debitoren und Kreditoren, sondern wir buchen diese Vorgänge über das Kundenkontokorrentkonto (KKK). Eine genaue Erklärung dazu finden Sie im Mitarbeiterhandbuch.

Bitte buchen Sie alle heutigen Geschäftsfälle über das KKK. Vervollständigen Sie dazu das Buchungsblatt für die Tagesbuchungen.

Mich interessiert natürlich auch, welche Vorteile Sie durch die neue Vorgehensweise im Vergleich zur bisherigen Handhabung erkennen können. Darüber möchte ich mich mit Ihnen morgen gern unterhalten.

Ich wünsche Ihnen viel Erfolg bei der heutigen Aufgabe!

*Thomas Ziegler
(Teamleiter Buchungsabwicklung)*

Anlage 2

Auszug aus dem Mitarbeiterhandbuch

Das Kundenkontokorrentkonto



Alle Geschäftsfälle, die Debitoren oder Kreditoren betreffen, werden zusammengefasst und über das gemeinsame **Hauptbuchkonto Kundenkontokorrent** gebucht. Es ist sowohl ein aktives als auch ein passives Bestandskonto und wie folgt aufgebaut:

Soll		Kundenkontokorrent		Haben	
<i>Anfangsbestand (AB)</i>	<i>Debitoren</i>	<i>Anfangsbestand (AB)</i>			<i>Kreditoren</i>
<i>Mehrungen</i>	<i>Debitoren</i>	<i>Mehrungen</i>			<i>Kreditoren</i>
<i>Minderungen</i>	<i>Kreditoren</i>	<i>Minderungen</i>		<i>Debitoren</i>	
<i>Schlussbestand (SB)</i>	<i>Kreditoren</i>	<i>Schlussbestand (SB)</i>		<i>Debitoren</i>	

Um jederzeit Auskunft über den Kontostand jedes einzelnen Kunden geben zu können, führt die Bank neben dem Hauptbuch Kundenkontokorrentkonto ein **Kundenkontokorrent-Nebenbuch**. Hier wird für jeden einzelnen Kunden ein einzelnes Skontro (Unterkonto) geführt, das die individuellen Einzelumsätze aufnimmt. Die Buchungsregeln auf den Skontren entsprechen denen des Kundenkontokorrentkontos.

Gutschriften zugunsten von Kontokorrentkunden führen zu Habenbuchungen, Belastungen zu Sollbuchungen; egal, ob es sich beim jeweiligen Kunden um einen Kreditoren oder um einen Debitoren handelt.

Zum Abschluss des Kundenkontokorrentkontos werden die Salden der Personenkonto ermittelt und in einer Saldenliste erfasst. Die Salden ergeben dann den Schlussbestand der Kreditoren und Debitoren.

Reihenfolge der Buchungen:

1. Übernahme der Summen der Anfangsbestände der Debitoren- und Kreditorenbestände in das Kundenkontokorrentkonto.
2. Einrichtung der Personenkonto (Skontren) und Übernahme des jeweiligen Debitoren- bzw. Kreditorenbestandes laut Saldenliste. Für jeden Kunden wird ein Skontro eingerichtet.
3. Buchung der Geschäftsfälle (jeweils im Grund-, Haupt- und Nebenbuch).
4. Ermittlung der Salden in den Personenbüchern und Übertrag in die Saldenliste. Dabei ist zu überprüfen, ob der Kunde am Ende des Tages ein Debitoren oder ein Kreditoren ist.
5. Ermittlung des Debitoren- und Kreditorenbestandes anhand der Saldenliste und Übertrag ins Kundenkontokorrentkonto. Das Kundenkontokorrentkonto kann damit abgeschlossen werden.

Aus Gründen der Lesbarkeit verwendet die Sparbank AG im Text die männliche Form, nichtsdestoweniger beziehen sich die Angaben auf Angehörige aller Geschlechter.

Anlage 3**Saldenliste (Beginn des Tages)**

Name	Debitoren (Saldo)	Kreditoren (Saldo)
Max Müller	1.500,00 €	
Elektro Pauleits GmbH	3.000,00 €	
Lara Roth		4.000,00 €
Kühlgeräte Kalt KG		2.000,00 €
Summe	4.500,00 €	6.000,00 €

Anlage 4**Tagesbuchungen (Geschäftsfälle)**

Bareinzahlungen	
(1) zugunsten Elektro Pauleits GmbH	3.500,00 €
(2) zugunsten Kühlgeräte Kalt KG	1.400,00 €
Überweisungsaufträge extern (Abwicklung über die Bundesbank)	
(3) von Max Müller	700,00 €
(4) von Lara Roth	5.300,00 €
Überweisungsaufträge intern	
(5) von Max Müller zugunsten Lara Roth	200,00 €

Anlage 5

Buchungsblatt Tagesbuchungen

Hauptbuch

S	Kundenkontokorrent (KKK) (in €)		H
Anfangsbestand (Debitoren)	4.500,00	Anfangsbestand (Kreditoren)	6.000,00

Nebenbuch (Skontren)

S	Max Müller (in €)		H

S	Lara Roth (in €)		H

S	Elektro Pauleits GmbH (in €)		H

S	Kühlgeräte Kalt KG (in €)		H

Grundbuch

Saldenliste (Ende des Tages)

Name	Debitoren (Saldo)	Kreditoren (Saldo)
Max Müller		
Elektro Pauleits GmbH		
Lara Roth		
Kühlgeräte Kalt KG		
Summe		