

Buchung von Bankgeschäften - Zahlungsverkehrsgeschäfte

1. Kassenverkehr	2
2. Überweisungsverkehr	2
3. Scheck- und Lastschriftverkehr	3
4. Wechseleinzug	4

1. Kassenverkehr

	Soll	Haben
Bareinzahlung		
Zugunsten Kunden-KK	Kasse	Kunden-KK
Zugunsten Sparkunden	Kasse	Spareinlagen
Barabhebung		
Von KK-Kunden	Kunden-KK	Kasse
Von Sparkunden	Spareinlagen	Kasse
Fremde Kunden heben an unserem Geldautomaten ab	Banken-KK	Kasse
		Prov.-erträge
Unsere Kunden haben an fremden Geldautomaten abgehoben	Kunden-KK	Banken-KK

Kassendifferenzen

- Wenn die Differenz auf Fehlbuchung beruht: Stornobuchung mit anschließender richtigen Buchung
- Sofern die Ursache für die Differenz in der Entgegennahme bzw. Auszahlung eines falschen Geldbetrages liegt:

Bei der Abstimmung wird ein <i>Kassenfehlbetrag</i> festgestellt	Kassenfehlbeträge	Kasse
Nach Prüfung der Differenz wird der Kassenfehlbetrag ausgebucht	Sonst. betriebl. Aufwendungen	Kassenfehlbeträge
Bei der Abstimmung wird ein <i>Kassenüberschuss</i> festgestellt	Kasse	Kassenüberschuss
Nach Prüfung der Differenz wird der Kassenüberschuss ausgebucht	Kassenüberschuss	Sonst. betriebl. Erträge

2. Überweisungsverkehr

Kontoübertrag	Kunden-KK	Kunden-KK
Überweisungsaufträge von Kunden, Ausführung über		
• Eigenes Gironetz	Kunden-KK	Zentrale oder Filiale-Verrechnung
• Korrespondenzbank	Kunden-KK	Banken-KK
• Landeszentralbank	Kunden-KK	LZB-Giro

3. Scheck- und Lastschriftverkehr

	Soll	Haben
Einlösung von Barschecks durch das bezogene KI	Kunden-KK	Kasse
KI erhält auf sich gezogene Schecks/bei sich zahlbare Lastschriften von der LZB von Korrespondenzbanken	Kunden-KK	LZB-Giro Banken-KK
Kunde reicht Schecks/Lastschriften zum Einzug und zur Gutschrift E.v. ein	Schecks	Kunden-KK
KI gibt Schecks und Lastschriften zum Einzug im vereinfachten Scheck- und Lastschrift-einzugsverfahren der DBB an Korrespondenzbanken	LZB-Giro Banken-KK	Schecks
Beschaffung eines bestätigten LZB-Schecks (Scheckbetrag + Bestätigungsgebühr der LZB)	Kunden-KK	LZB-Giro

Bilanzausweis von Schecks/Lastschriften, die dem Einreicher bereits gutgeschrieben wurden [§ 20 RechKredV]:
Aktiva 15: Sonstige Vermögensgegenstände

Rückschecks/Rücklastschriften

Rückgabe unbezahlt gebliebener Schecks/Lastschriften bzw. Lastschriften bei Widerspruch (Betrag + Gebühr) über LZB	LZB-Giro	Kunden-KK Prov.-erträge
Erste Inkassostelle wird durch LZB für den Rückscheck/ die Rücklastschrift einschl. Gebühr belastet	Retouren	LZB-Giro
Rückgabe an Einreicher und Belastung des Einreichers durch erste Inkassostelle (Betrag + Gebühr)	Kunden-KK	Retouren

Bilanzausweis von Rückschecks/Rücklastschriften:
Aktiva 4: Forderungen an Kunden

4. Wechseleinzug

	Soll	Haben
Diskontierung von Wechseln	Diskontwechsel	Kunden-KK Diskonterträge
Hereinnahme von Wechseln zur Gutschrift E.v. per Verfall	Verfallwechsel	Kunden-KK
Hereinnahme von Inkassowechseln zur Gutschrift nach Eingang des Gegenwerts (n.E.)	Inkassowechsel	Inkassowechsel-einreicher
Versand an Domizilstelle	Wechselversand	Diskontwechsel oder Verfallwechsel oder Inkassowechsel
Eingang des Gegenwerts auf dem Konto LZB-Giro Bei Inkassowechseln zusätzlich	LZB-Giro Inkassowechsel-einreicher	Wechselversand Kunden-KK
Erste Inkassostelle erhält Diskontwechsel oder Verfallwechsel mit Protest zurück, wird wegen der Kosten belastet	Retouren	Wechselversand [Wechselbetrag]
	Retouren	LZB-Giro [Rückwechselkosten]
und gibt den Wechsel an den Einreicher zurück	Kunden-KK	Retouren [WB+Vorspesen] Provisionserträge [eigene Spesen]
Erste Inkassostelle erhält einen Inkassowechsel mit Protest zurück, Wird wegen der Kosten belastet	Retouren	Wechselversand [Wechselbetrag]
	Retouren	LZB-Giro [Rückwechselkosten]
... und gibt den Inkassowechsel an den Einreicher zurück	Inkassowechsel-einreicher	Retouren [Wechselbetrag]
	Kunden-KK	Retouren [Vorspesen] Provisionserträge [Eigene Spesen]

Bilanzausweis [§§ 13, 14, 15, 20, RechKredV]	
Diskontwechsel	Wenn zur Refinanzierung bei BBank zugelassen Aktiva 2b) Wechsel Sonst: Aktiva Forderungen an KI oder Aktiva 4 "Forderungen an Kunden"
Verfallwechsel	Wechselbetrag bereits E.v. gutgeschrieben, Wechsel innerhalb von 30 Tagen ab Einreichung fällig: Aktiva 15 Sonstige Vermögensgegenstände Sonst: Aktiva 3 Forderungen an KI oder Aktiva 4 Forderungen an Kunden
Inkassowechsel	Keine Bilanzierung durch das KI (Buchung per 31.12.: Inkassowechseleinreicher an Inkassowechsel bzw. Inkassowechseleinreicher an Wechselversand)
Ansprüche auf Konto Retouren	Aktiva 4: Forderungen an Kunden