



butler 21 Services

Automatische Gegenbuchungen auf Schuldenkonten

Dieser Leitfaden erklärt, wie Sie (z.B. bei Ratenzahlungsvereinbarungen) mit Hilfe der Buchungserstellungsregel Gegenbuchungen von einem Girokonto auf ein Schuldenkonto erstellen können.

INHALT

1. Ausführliche Beschreibung: Einrichten automatischer Gegenbuchungen	3
1.1 Beschreibung der Ausgangssituation	3
1.2 Voraussetzung zur Einstellung der automatisierten Gegenbuchungen.....	3
1.2.1 Das Schuldenkonto.....	4
1.2.2 Das Girokonto, von dem die Ratenzahlungen gebucht werden.....	4
1.2.3 Die Zahlung, die die regelmäßige Ratenzahlung darstellt	4
1.3 Einstellen der automatischen Gegenbuchungen in der Zahlung	5
1.3.1 „Zahlung von“ und „Zahlung an“.....	5
1.3.2 Ab-Datum und Betrag der Zahlung	7
1.3.3 Hinterlegen der Buchungserstellungsregel.....	8
1.3.4 Datum der ersten zu erstellenden Buchung	9
1.4 Das Ergebnis	10
1.4.1 Ansicht in der Zahlung mit zugeordneten Buchungen	10
1.4.2 Ansicht im Schuldenkonto nach den erstellten Gegenbuchungen	11
2. Kurz und pragmatisch: Einrichten der automatischen Gegenbuchungen	12
3. Dokument-Änderungen	19

Hinweise:

Zum besseren Verständnis des Leitfadens sollten mit dem Erstellen von Zahlungen bereits vertraut sein. Falls Sie sich erst grundsätzlich über Zahlungen informieren möchten, empfehlen wir Ihnen die Leitfäden und Filme der Wissen 21-App zu den Suchbegriffen „Zahlung“, „Einnahme“ bzw. „Ausgabe“.

Aufgrund der besseren Lesbarkeit wird in diesem Text nur die männliche Schreibweise verwendet. Wir bitten alle lesenden Personen um Verständnis.

1. Ausführliche Beschreibung: Einrichten automatischer Gegenbuchungen

Die Darstellung in Kapitel 1 beschreibt detailliert die Einrichtung für automatische Gegenbuchungen. Sollten Sie sich beim Thema Zahlungen und Konten bereits gut auskennen und möchten Sie Zeit sparen, so genügt ggf. die Lektüre von Kapitel 2 dieses Leitfadens.

1.1 Beschreibung der Ausgangssituation

Ihr Betreuer Achim Berg hat Schulden bei dem Gläubiger „Klaas & Konsorten“, die mit regelmäßigen Ratenzahlungen über das Girokonto beglichen werden.

Sie möchten die Verringerung der Schuld auf dem Schuldenkonto so abbilden, dass diese den Buchungen auf dem Girokonto entspricht. butler soll dabei den monatlichen Betrag, der vom Girokonto abgebucht wird, automatisch im zugehörigen Schuldenkonto aufrechnen, sodass sich dort die Schuldenlast reduziert.

1.2 Voraussetzung zur Einstellung der automatisierten Gegenbuchungen

Damit anhand einer „Buchungserstellungsregel“ Gegenbuchungen automatisiert erstellt werden können, wird folgendes im Programm benötigt:

- Das Schuldenkonto
- Das Girokonto, über das die Raten bezahlt werden. Das Konto sollte zur Arbeitserleichterung automatisch per Bankkontakt abgerufen werden.
- Die Zahlung zur regelmäßigen Abbuchung vom Girokonto („die regelmäßige Ausgabe“).

1.2.1 Das Schuldenkonto

Die Forderung von Klaas & Konsorten ist als Konto im butler beim entsprechenden Betreuten hinterlegt.

Bitte achten Sie hierbei darauf, dass das Feld „bei“ mit der Personenakte des Gläubigers (hier: Klaas & Konsorten) ausgefüllt ist.

The screenshot shows the 'Mein Büro' interface with the 'Schuldenkonto' for 'Klaas & Konsorten AZ 123456789'. The 'bei' field is highlighted with a red box and an arrow points to the 'Klaas & Konsorten GmbH' contact in the sidebar. The account balance is -17.820,00 €.

Bild 1: Das Schuldenkonto

1.2.2 Das Girokonto, von dem die Ratenzahlungen gebucht werden

The screenshot shows the 'Buchungen des ZV-Kontos' (Bookings of ZV Account) for 'Girokonto IBAN DE59 9900 0354 0000 0020 01'. The table shows six entries for 'Ratenzahlung' (Installment Payment) on various dates in 2022, with a total sum of -2... .

Status	Anzahl	Bewegungen	Datum der Buchung	Betrag	Tagessaldo	Verwendungszweck
gebucht	0		14.09.2022	-380,00 €	748,00 €	Ratenzahlung
gebucht	0		14.08.2022	-380,00 €	748,00 €	Ratenzahlung
gebucht	0		14.07.2022	-380,00 €	748,00 €	Ratenzahlung
gebucht	0		14.06.2022	-380,00 €	748,00 €	Ratenzahlung
gebucht	0		14.05.2022	-380,00 €	748,00 €	Ratenzahlung
gebucht	0		14.04.2022	-380,00 €	748,00 €	Ratenzahlung

Bild 2: Das Girokonto, vom dem die Raten gezahlt werden (Buchungen sind auf die Raten gefiltert)

1.2.3 Die Zahlung, die die regelmäßige Ratenzahlung darstellt

Sie haben die Zahlung bereits erstellt, z.B. aus dem Girokonto heraus oder über die Zahlungsübersicht.

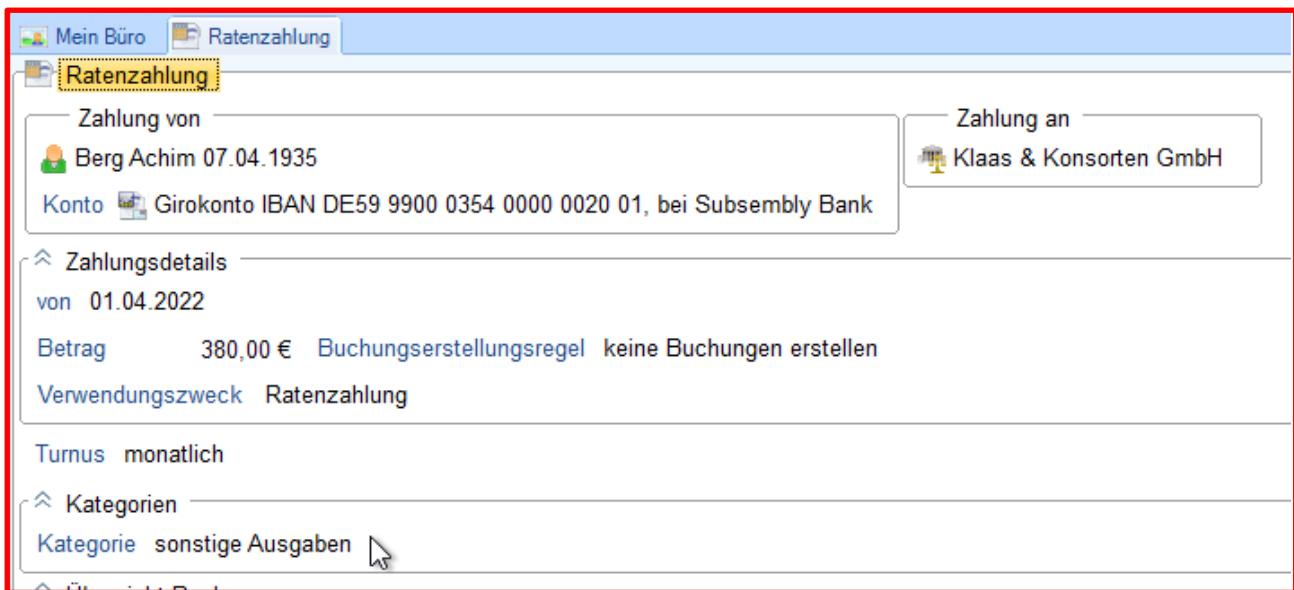
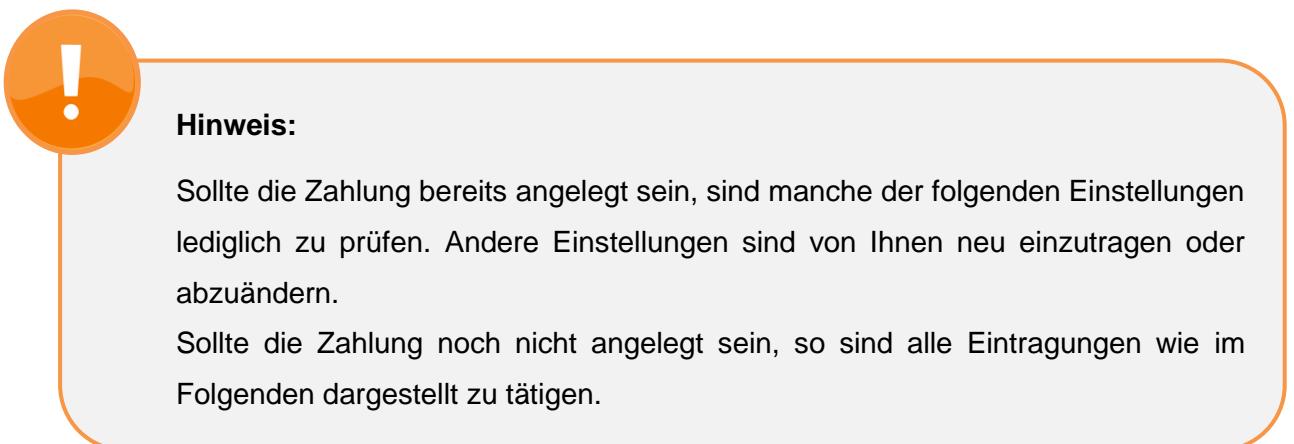


Bild 3: Die Werkstatt der Zahlung

1.3 Einstellen der automatischen Gegenbuchungen in der Zahlung



Öffnen Sie die Zahlung (z.B. über die Zahlungsübersicht der Person) oder legen Sie jetzt eine neue Zahlung an.

1.3.1 „Zahlung von“ und „Zahlung an“

Da die Rate ein Betrag ist, der vom Betreuten an jemand Drittes gezahlt wird, steht im „Zahlung von“-Feld unser Betreuter. Im Feld „Konto“ ist das (Giro-)Konto einzutragen, von dem die Raten geleistet werden.

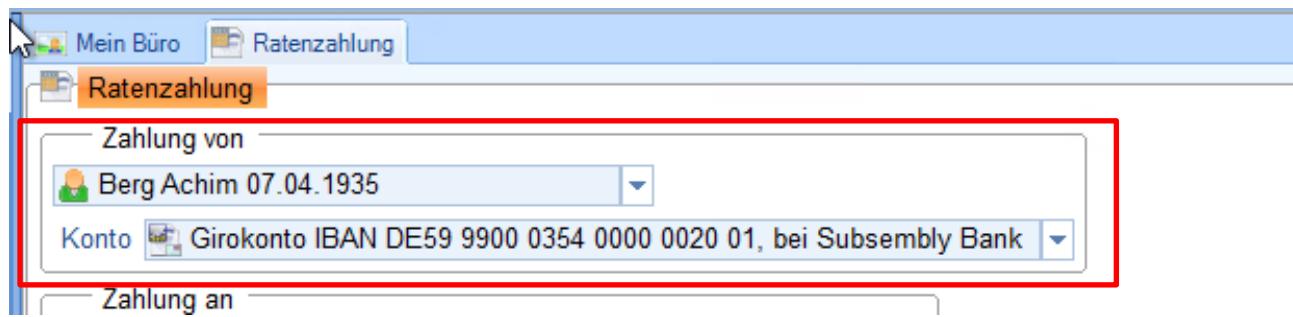


Bild 4: „Zahlung von“

Bei „Zahlung an“ tragen Sie die Personenakte des Gläubigers ein. Bitte beachten Sie, dass dieselbe Personenakte auch im Schuldenkonto im Feld „bei“ eingetragen ist (s. Bild 1:).

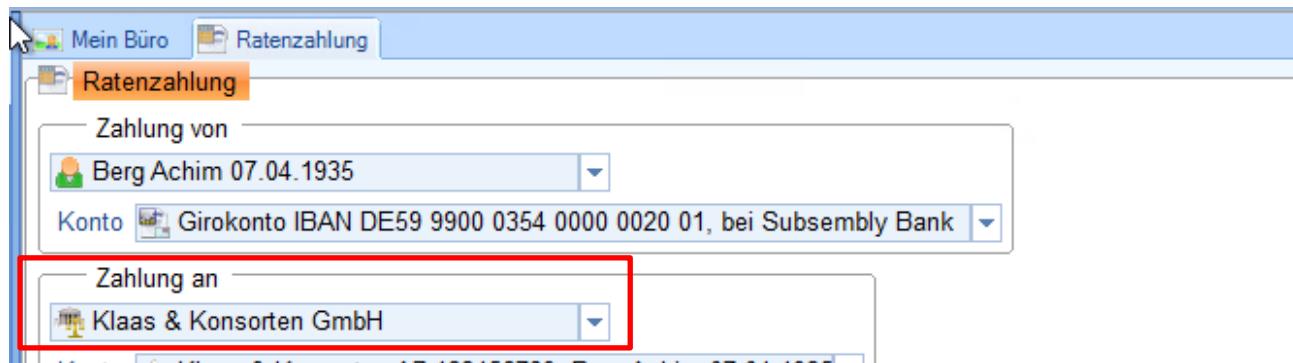


Bild 5: „Zahlung an“ den Gläubiger / das Inkassobüro

Im Feld darunter tragen Sie das Schuldenkonto Ihres Betreuten ein.

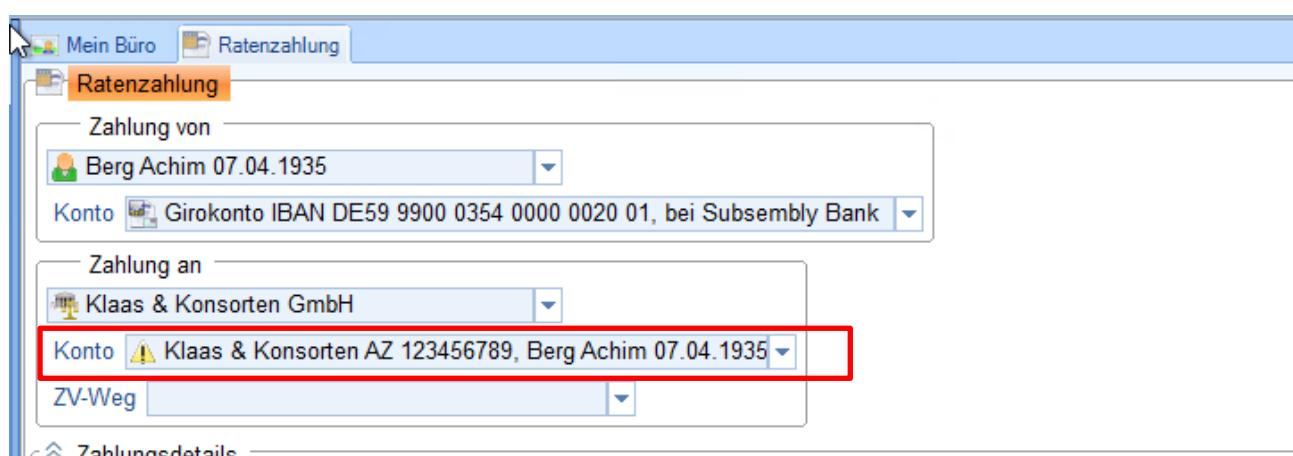


Bild 6: Im Feld „Konto“ geben Sie nicht das Zielkonto des Inkassobüros an, sondern das Schuldenkonto Ihres Betreuten.





Hinweis:

Das gelbe Dreieck im Feld „Konto“ in Bild 6: gibt Ihnen den Hinweis, dass ein Konto ausgewählt wurde, das nicht bei Klaas & Konsorten hinterlegt ist. Dies ist in unserem Fall richtig, denn das Schuldenkonto gehört zu unserem Betreuten und dort sollen die Gegenbuchungen stattfinden.

Die Meldung kann daher ignoriert werden.

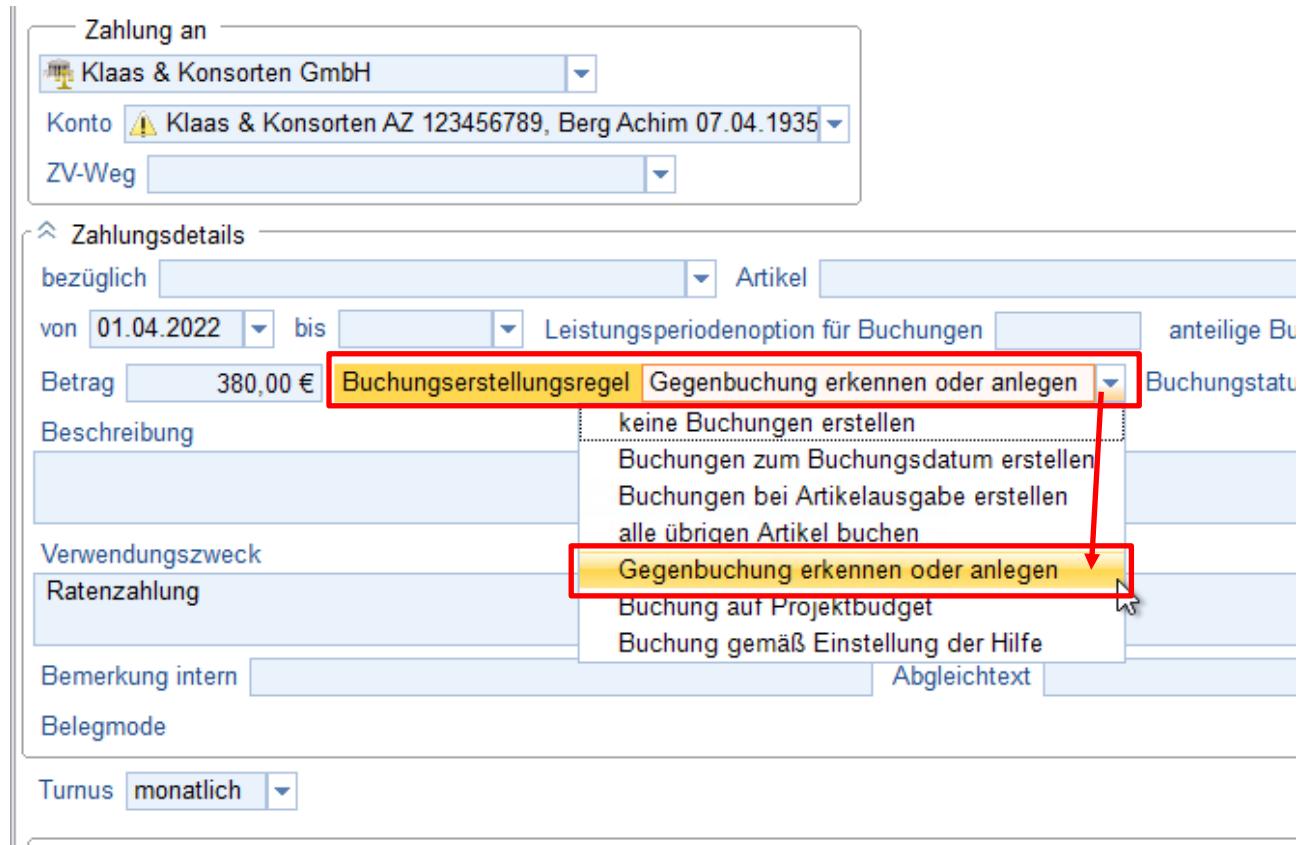
1.3.2 Ab-Datum und Betrag der Zahlung

Prüfen Sie ab-Datum und Betrag der Zahlung oder tragen Sie beides ein.

Bild 7: Ab-Datum und Betrag der Zahlung

1.3.3 Hinterlegen der Buchungserstellungsregel

Damit auf dem Schuldenkonto automatisch Buchungen angelegt werden, wählen Sie im Abschnitt „Zahlungsdetails“ der Zahlung den Rollbalken „Buchungserstellungsregel“ aus und dort den Eintrag „Gegenbuchungen erkennen oder anlegen“.

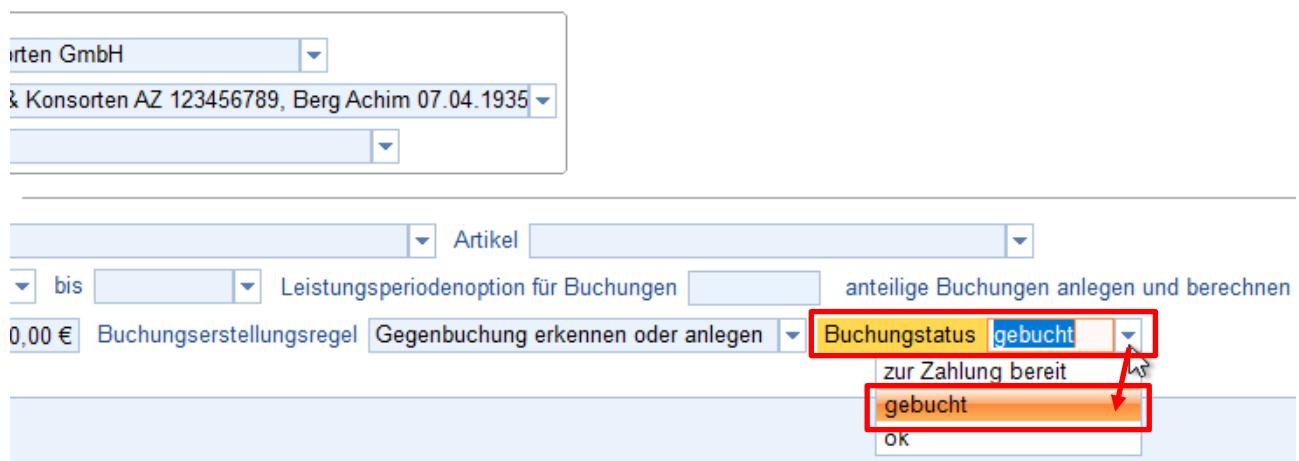


Zahlung an
Klaas & Konsorten GmbH
Konto Klaas & Konsorten AZ 123456789, Berg Achim 07.04.1935
ZV-Weg

☰ Zahlungsdetails
bezüglich Artikel
von 01.04.2022 bis Leistungsperiodeoption für Buchungen
Betrug 380,00 € Buchungserstellungsregel Gegenbuchung erkennen oder anlegen
Beschreibung keine Buchungen erstellen
Verwendungszweck Buchungen zum Buchungsdatum erstellen
Ratenzahlung Buchungen bei Artikelausgabe erstellen
Bemerkung intern alle übrigen Artikel buchen
Belegmode Gegenbuchung erkennen oder anlegen
Turnus monatlich

Bild 8: Auszuwählende Buchungserstellungsregel

Im Feld „Buchungsstatus“ tragen Sie den Status „gebucht“ ein.



irten GmbH
Klaas & Konsorten AZ 123456789, Berg Achim 07.04.1935
ZV-Weg

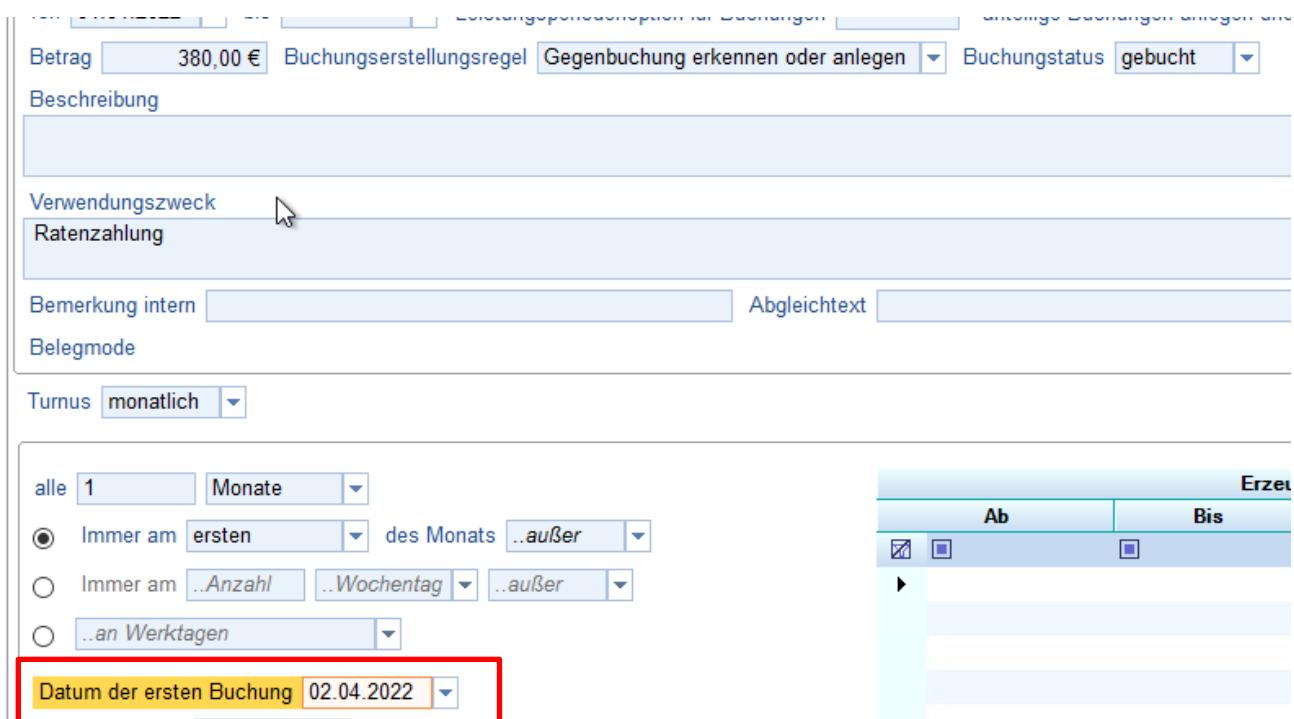
☰ Artikel
bis Leistungsperiodeoption für Buchungen
0,00 € Buchungserstellungsregel Gegenbuchung erkennen oder anlegen
Buchungstatus gebucht
zur Zahlung bereit
gebucht
OK

Bild 9: Auszuwählender Buchungsstatus



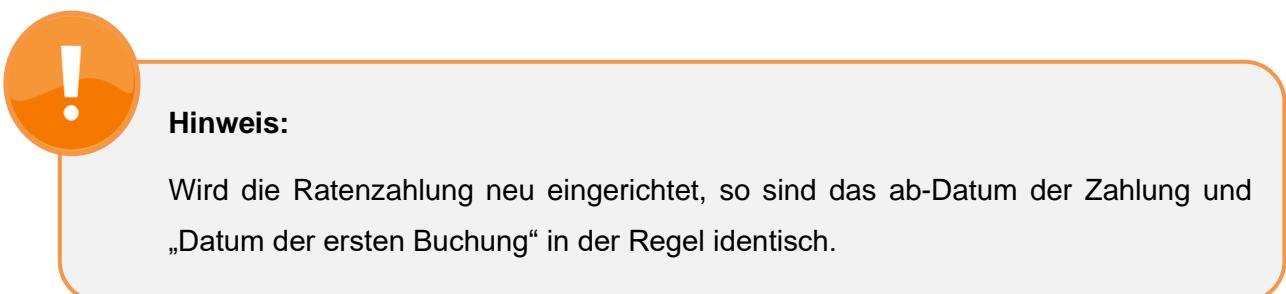
1.3.4 Datum der ersten zu erstellenden Buchung

Tragen Sie im Feld „Datum der ersten Buchung“ ein, ab wann butler auf automatisch zu erstellende Gegenbuchungen prüfen soll.



The screenshot shows a software interface for managing service providers. At the top, there are fields for 'Betrag' (Amount) set to '380,00 €', 'Buchungserstellungsregel' (Entry creation rule) set to 'Gegenbuchung erkennen oder anlegen' (Recognize or create counter entries), and 'Buchungstatus' (Entry status) set to 'gebucht' (posted). Below these are sections for 'Beschreibung' (Description), 'Verwendungszweck' (Purpose of use) with the value 'Ratenzahlung' (Installment payment), 'Bemerkung intern' (Internal note) and 'Abgleichtext' (Sync text), 'Belegmode' (Proof mode), and 'Turnus' (Frequency) set to 'monatlich' (monthly). On the left, there are settings for the frequency: 'alle 1 Monate' (all 1 month) with radio buttons for 'Immer am ersten des Monats' (Always on the first of the month), 'Immer am ... Anzahl ... Wochentag' (Always on the ... number ... weekday), and '... an Werktagen' (... on working day). On the right, there is a table for defining the range of entries ('Erzeugt') with columns 'Ab' (From) and 'Bis' (To), and a 'Zurücksetzen' (Reset) button.

Bild 10: Eintragen des Datums der frühestmöglichen Buchung.



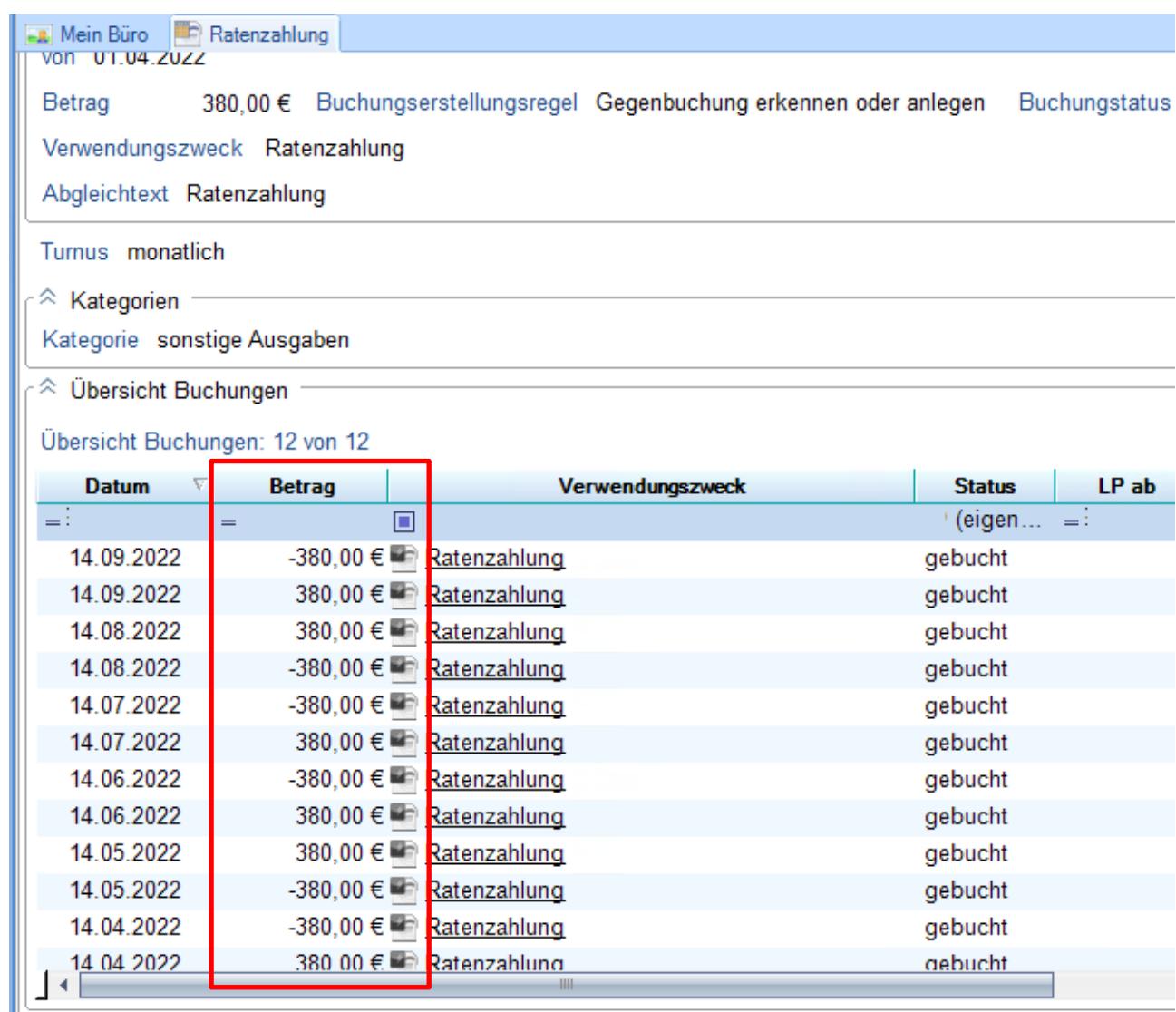
Die Gegenbuchungen werden angelegt, sobald Sie Buchungen vom Girokonto der Zahlung zuordnen.

1.4 Das Ergebnis

Schauen wir uns einmal an, wie die zugeordneten Buchungen in der Zahlung und auf dem Schuldenkonto aussehen.

1.4.1 Ansicht in der Zahlung mit zugeordneten Buchungen

In der Zahlung sind in der Tabelle „Übersicht Buchungen“ sowohl die Buchungen auf dem Girokonto zu sehen als auch die automatisch erstellten Gegenbuchungen.



Datum	Betrag	Verwendungszweck	Status	LP ab
14.09.2022	-380,00 €	Ratenzahlung	(eigen...)	=
14.09.2022	380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.08.2022	380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.08.2022	-380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.07.2022	-380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.07.2022	380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.06.2022	-380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.06.2022	380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.05.2022	380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.05.2022	-380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.04.2022	-380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	
14.04.2022	380,00 €	Ratenzahlung	gebucht	

Bild 11: Übersicht der Zahlung der zugeordneten Buchungen und erstellten Gegenbuchungen



1.4.2 Ansicht im Schuldenkonto nach den erstellten Gegenbuchungen

Auf dem Schuldenkonto sind die angelegten Buchungen zu sehen, die selbstverständlich zu einer Wertveränderung des Saldos auf diesem Konto führen.

Datum	Einnahmen	Ausgaben	Betrag	Tagessaldo	Status	Verwendung
14.09.2022	380,00 €		380,00 €	-15.540,00 €	gebucht	Ratenzahlung
14.08.2022	380,00 €		380,00 €	-15.920,00 €	gebucht	Ratenzahlung
14.07.2022	380,00 €		380,00 €	-16.300,00 €	gebucht	Ratenzahlung
14.06.2022	380,00 €		380,00 €	-16.680,00 €	gebucht	Ratenzahlung
14.05.2022	380,00 €		380,00 €	-17.060,00 €	gebucht	Ratenzahlung
14.04.2022	380,00 €		380,00 €	-17.440,00 €	gebucht	Ratenzahlung
01.04.2022		17.820,00 €	-17.820,00 €	-17.820,00 €	gebucht	Anfangsbestand
		Summe: 2.280,0...		Summe: 17.820...		

Bild 12: Ansicht Schuldenkonto nach den automatisch erstellten Gegenbuchungen

2. Kurz und pragmatisch: Einrichten der automatischen Gegenbuchungen

Die folgende Darstellung wiederholt im Grunde die Inhalte der vorherigen Kapitel, fasst diese aber mehr zusammen und geht auf die grundsätzlichen Punkte ein. Sollten Sie eine ausführlichere Erklärung benötigen, empfehlen wir die Lektüre des Kapitels.

Ihre Betreute Frau Harms hat zum 05.04.2014 über 83.000 Euro Schulden beim Inkassounternehmen „Klaas & Konsorten“.

The screenshot shows a software interface for managing debts. The main window title is "Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten". The account details are: "Konto von Harms Cornelia 25.12.1957 geführt ab 06.04.2015 bei Klaas & Konsorten GmbH". The balance is listed as "Vermögenskategorie Sonstige Verbindlichkeiten". Below this, there are sections for "Zusatzinformationen" and "Aktuelle Buchungen". The "Aktuelle Buchungen" section shows one entry: "05.04.2014 83.078,00 € -83.078,00 € -83.078,00 € gebucht Anfangsbestand". The "Summe: 0,00 € Summe: 83.078,00 €" is also displayed. The entire transaction row is highlighted with a red box.

Bild 13: Das Schuldenkonto

Gleichzeitig hat Frau Harms eine Ratenzahlung vereinbart: Seit 2014 fließen jeden Monat 100 Euro vom Girokonto an das Inkassounternehmen.

The screenshot shows a software interface for managing bank accounts. The main window title is "Girokonto IBAN DE31 5705 0120 0067 1212 98 BIC ...". The account details are: "Buchungen des ZV-Kontos". The list shows 93 transactions from 1063. One transaction is highlighted: "20.03.2022 100,00 € 3.811,50 €". The "Verwendungszweck" column shows "Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten". The entire transaction row is highlighted with a red box.

Bild 14: Buchungsliste (gefiltert) des Girokontos



Um die Zahlung zu erstellen, öffnen Sie eine beliebige Buchung der Ratenzahlung und klicken Sie auf die Schaltfläche „Regelmäßige Zahlung suchen und zuordnen“.

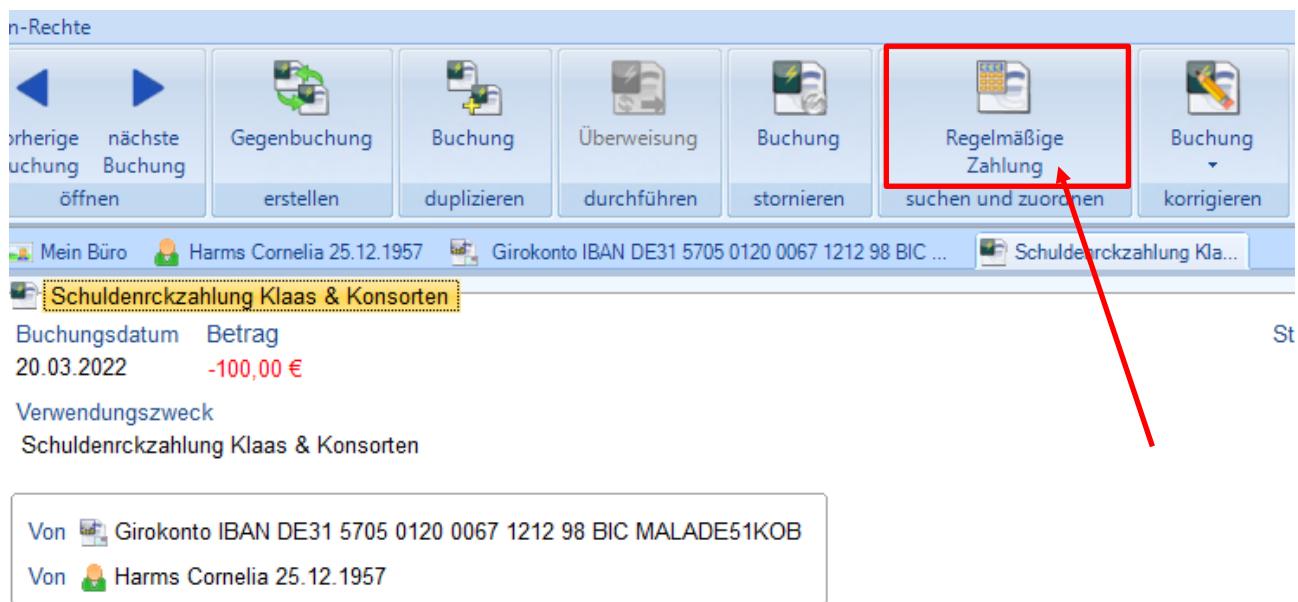


Bild 15: Aus einer Buchung heraus die Zahlung erstellen.

Prüfen Sie die der Zahlung zuzuordnenden Buchungen und die Werte der Zahlung, dann speichern Sie.

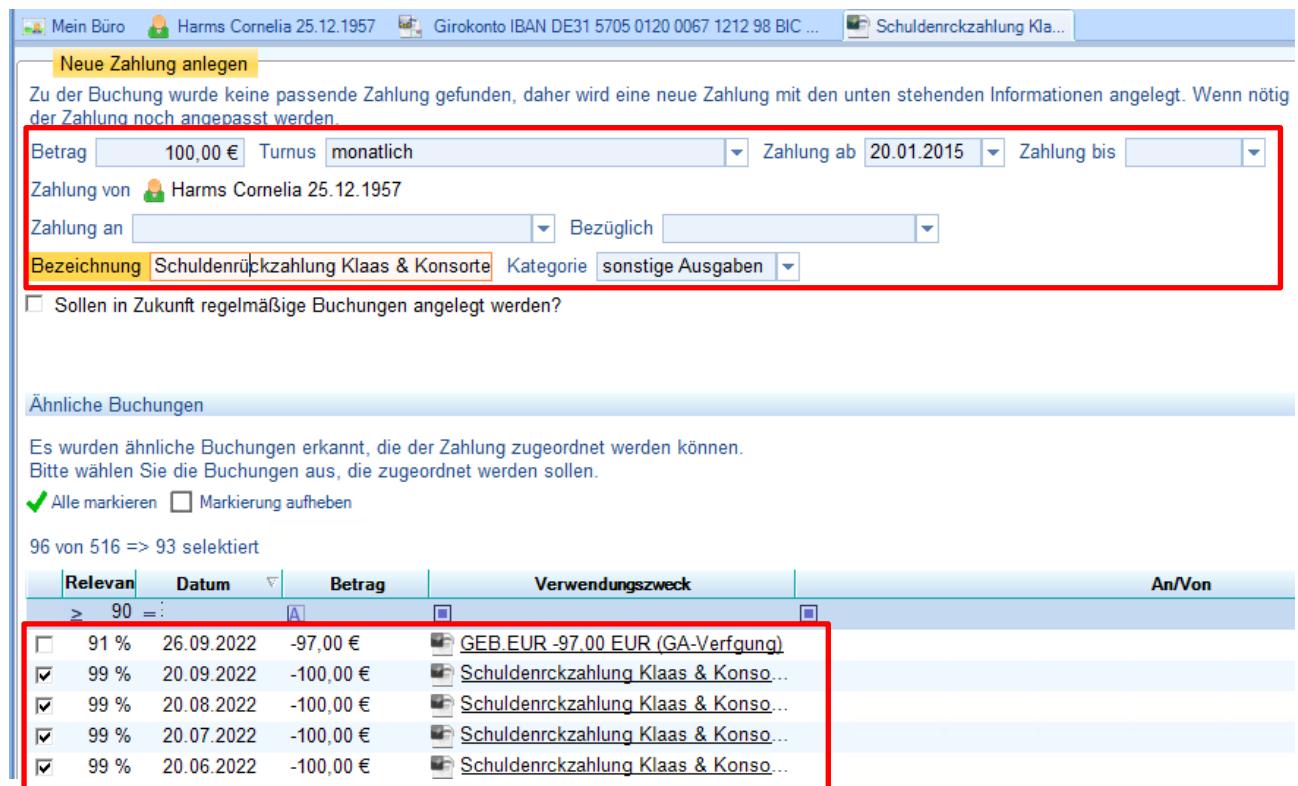
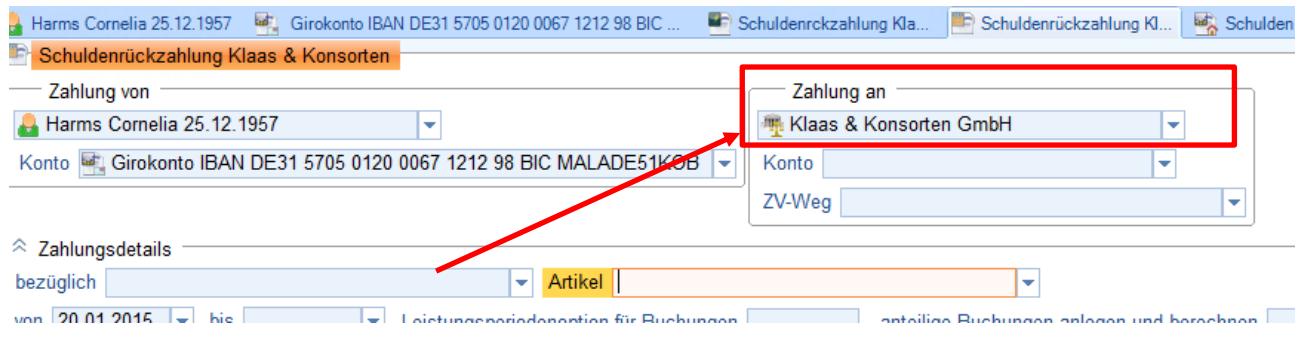
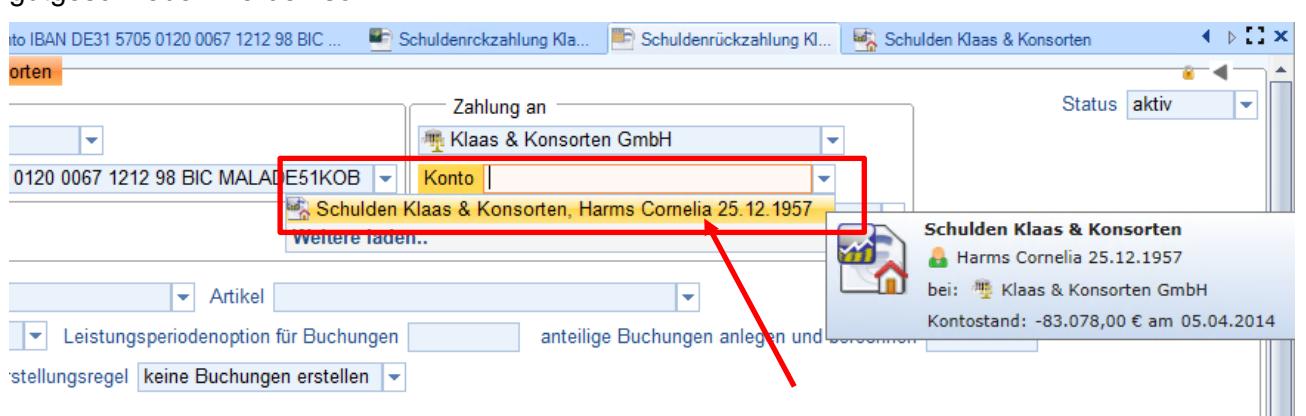


Bild 16: Prüfen der zuzuordnenden Buchungen und Werte der Zahlung

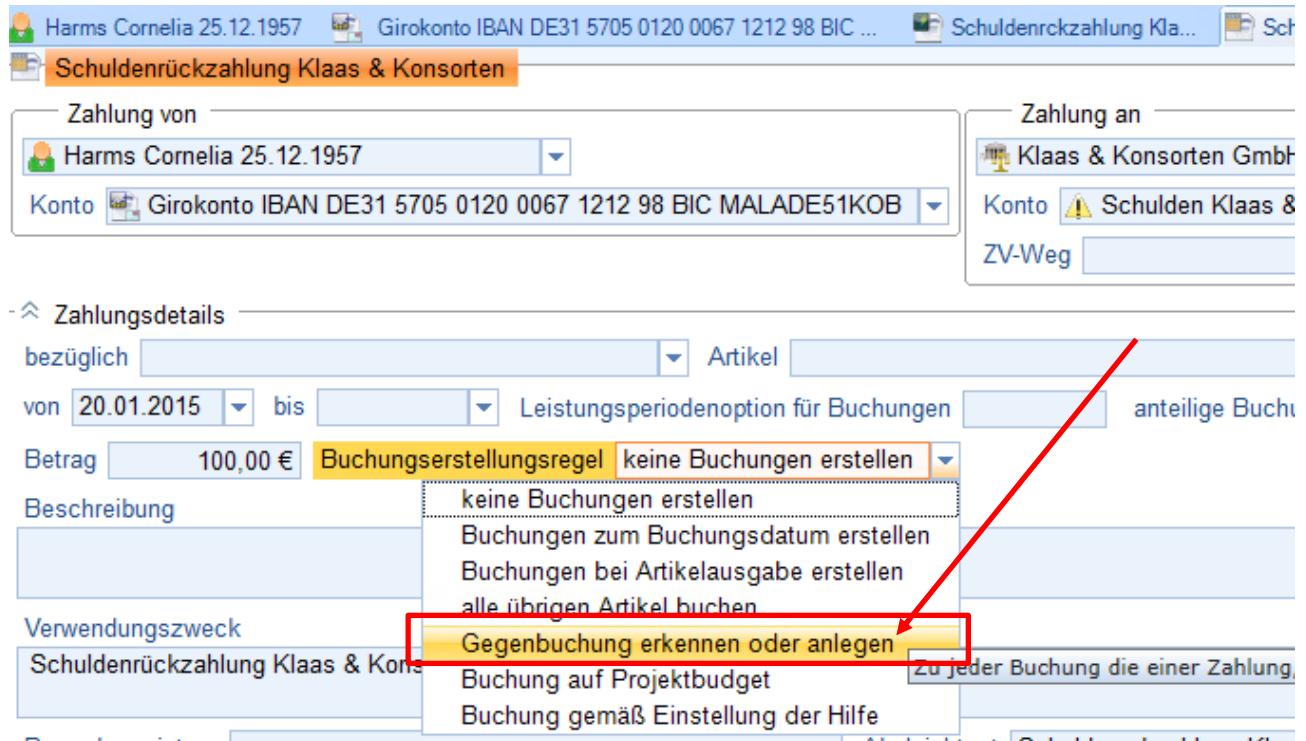
Nach dem Speichern ist die (jetzt geöffnete) Zahlung noch für die automatischen Gegenbuchungen auf dem Schuldenkonto einzustellen. Tragen Sie zuerst den Zahlungsempfänger ein.



Ergänzen Sie als Nächstes das Schuldenkonto, auf dem automatisch die Abbuchung des Girokontos gutgeschrieben werden soll.



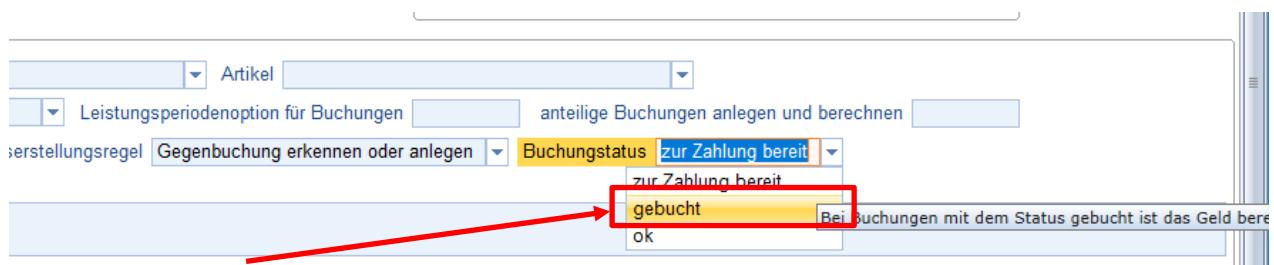
Danach geben Sie ein, dass automatisch Buchungen angelegt werden sollen.



Screenshot of the 'Schuldenrückzahlung Klaas & Konsorten' configuration screen. The 'Buchungserstellungsregel' dropdown is set to 'keine Buchungen erstellen'. A red arrow points to the 'Gegenbuchung erkennen oder anlegen' option in the dropdown menu, which is highlighted in yellow.

Bild 19: Buchungserstellungsregel hinterlegen

Stellen Sie ein: Diese automatisch erstellten Buchungen sollen den Status „gebucht“ erhalten.



Screenshot of the configuration screen showing the 'Buchungstatus' dropdown. The 'zur Zahlung bereit' option is selected. A red arrow points to the 'gebucht' option in the dropdown menu, which is highlighted in yellow.

Bild 20: Status der zu erstellenden Buchungen festlegen

Dann geben Sie noch vor, ab welchem Buchungsdatum dieser Automatismus starten soll. In unserem Fall ist dies „von Anfang an“, also vom 06.04.2014 an.

von 20.01.2015 bis Leistungsperiodenoption für Buchungen anteilige Buchung
Betrag 100,00 € Buchungserstellungsregel Gegenbuchung erkennen oder anlegen Buchungstatus gel

Beschreibung

Verwendungszweck
Schuldenrückzahlung Klaas & Konsorten

Bemerkung intern Abgleichtext Schuldenrückzahlung Klaas &

Belegmode

Turnus monatlich

alle 1 Monate
 Immer am 20 des Monats außer
 Immer am ..Anzahl ..Wochentag außer
 ..an Werktagen

Datum der ersten Buchung 06.04.2014

Endet zum
 13 Zukünftige

Ab

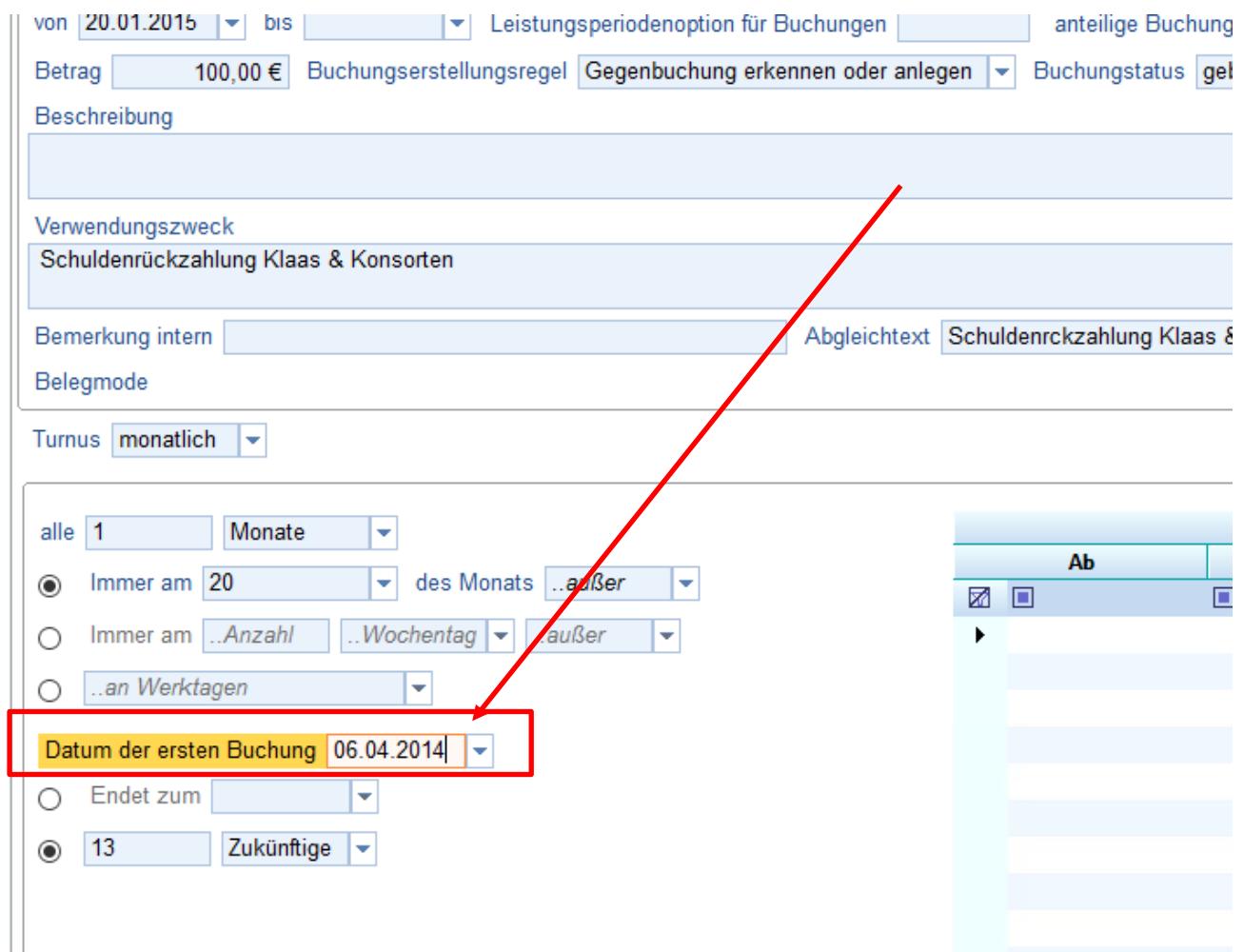


Bild 21: Legen Sie fest, ab wann butler Gegenbuchungen berücksichtigen soll.



Klicken Sie nun auf „Speichern“. Danach erscheint eine erste Meldung, die besagt, dass das ausgewählte Schuldenkonto nicht zum Empfänger der Ratenzahlung gehört. Diese Meldung ignorieren Sie mit „Trotzdem speichern“.

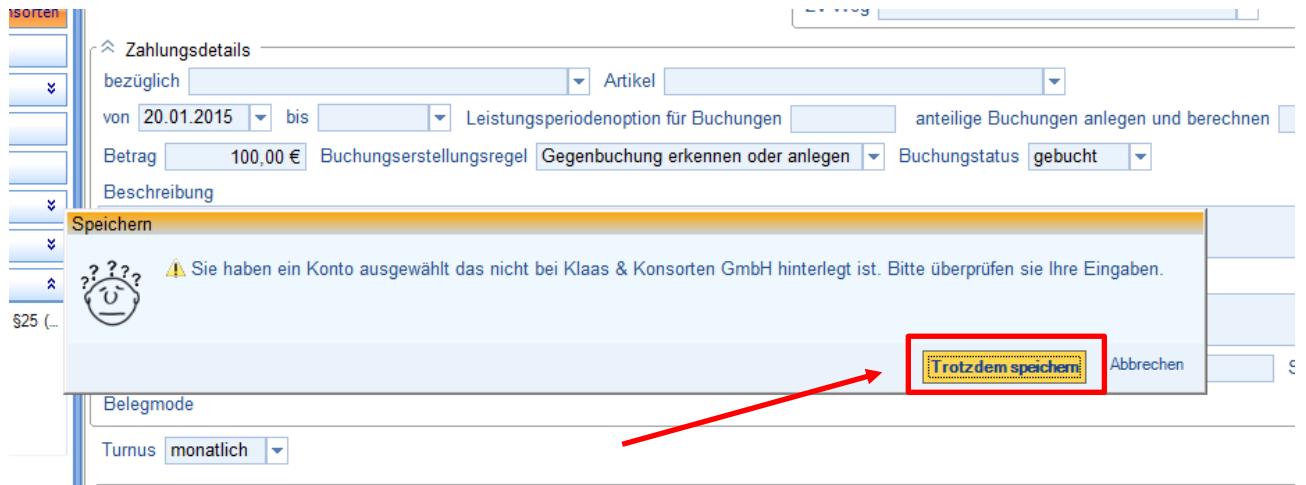


Bild 22: Die Meldung, dass der Zahlungsempfänger nicht auch der Eigentümer des Kontos ist, ignorieren Sie in diesem Fall.

Anschließend stellt butler fest, dass der Zahlung bereits Buchungen zugeordnet sind, zu denen er Gegenbuchungen erstellt. In diesem Fall bestätigen Sie, da dies genau Ihre Absicht war.

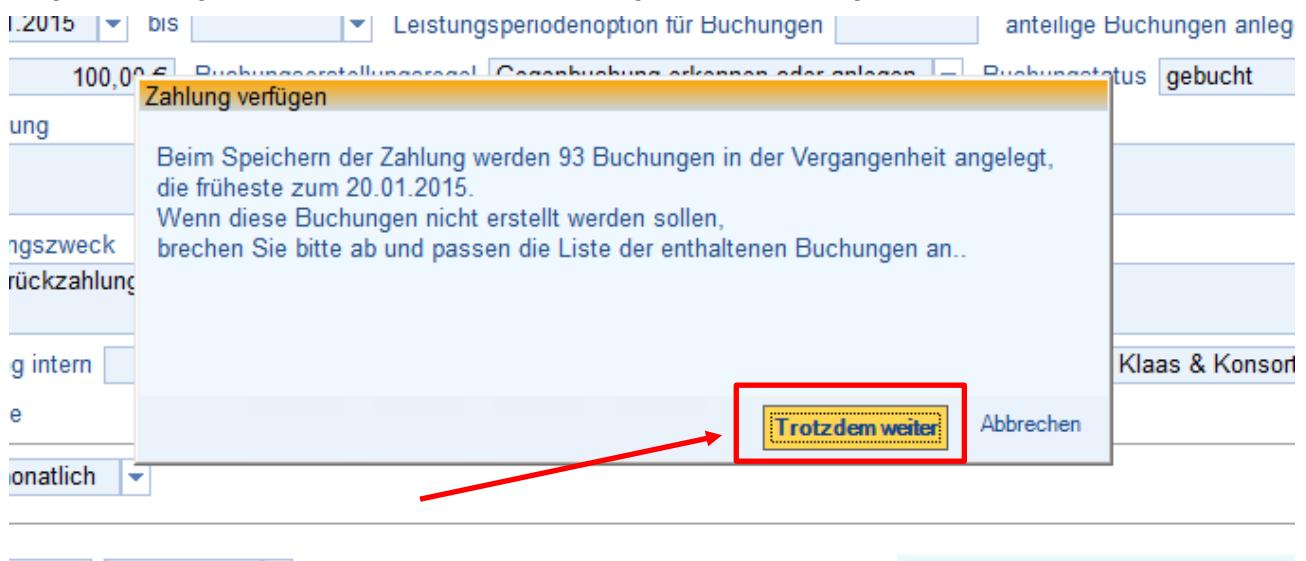
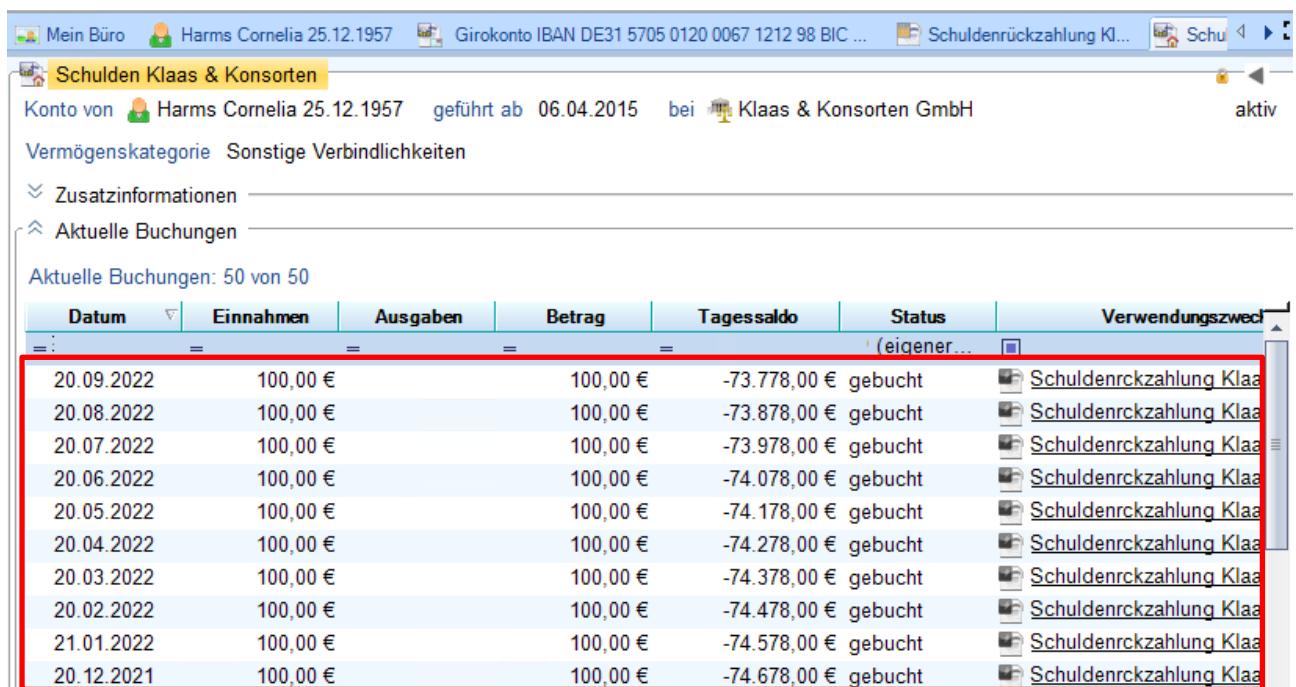


Bild 23: butler zeigt Ihnen beim nachträglichen Einrichten an, wie viele Gegenbuchungen er noch für die Vergangenheit anlegt.

Als Ergebnis hat butler nun auf dem vormals – bis auf den Anfangsbestand – leeren Konto 93 Gegenbuchungen erzeugt, die den Schuldenbestand entsprechend senken. Ordnen Sie in Zukunft Buchungen der Zahlung zu, wird butler genauso verfahren.



The screenshot shows a software interface for managing financial accounts. The main window title is "Schulden Klaas & Konsorten". The account details are: "Konto von Harms Cornelia 25.12.1957", "geführt ab 06.04.2015", "bei Klaas & Konsorten GmbH", and "aktiv". The "Vermögenskategorie" is listed as "Sonstige Verbindlichkeiten". The "Aktuelle Buchungen" section shows 50 entries, each with a date, amount, and description. The descriptions all read "Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten". The table has columns: Datum, Einnahmen, Ausgaben, Betrag, Tagessaldo, Status, and Verwendungszweck. The last 50 entries from a total of 93 are highlighted with a red border.

Datum	Einnahmen	Ausgaben	Betrag	Tagessaldo	Status	Verwendungszweck
20.09.2022	100,00 €		100,00 €	-73.778,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.08.2022	100,00 €		100,00 €	-73.878,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.07.2022	100,00 €		100,00 €	-73.978,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.06.2022	100,00 €		100,00 €	-74.078,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.05.2022	100,00 €		100,00 €	-74.178,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.04.2022	100,00 €		100,00 €	-74.278,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.03.2022	100,00 €		100,00 €	-74.378,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.02.2022	100,00 €		100,00 €	-74.478,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
21.01.2022	100,00 €		100,00 €	-74.578,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten
20.12.2021	100,00 €		100,00 €	-74.678,00 €	gebucht	Schuldenrckzahlung Klaas & Konsorten

Bild 24: Übersicht über die automatisch angelegten Gegenbuchungen im Schuldenkonto. Aufgrund der Einstellungen der Liste „Aktuelle Buchungen“ sind nur die 50 letzten der 93 Gegenbuchungen zu sehen.

3. Dokument-Änderungen

2022-11-03	Delf-Marco Heuwinkel	Lektorat/Layout
2022-10-31	Dirk Heinz	Inhaltliche Überarbeitung
2022-09-30	Sümeyra Saygili	Lektorat
2022-09-29	Silke Gehrmann	Erstellung

Bildquellenangabe:

Foto Titel: Pixabay/[stevepb](#), [Pixabay-Lizenz](#)

© Alle Rechte vorbehalten prosozial GmbH 2022

Mit dem Copyright zeigen wir an, dass prosozial die Urheberrechte und wirtschaftlichen Nutzungsrechte für von prosozial erstellte Texte, Bilder, Filme, PDF sowie alle weiteren Medien beansprucht. Es handelt sich, wenn dieses Zeichen erscheint, um urheberrechtlich geschützte Werke. Änderungen, Löschungen bzw. Ergänzungen sind unseren Kunden im Rahmen des Servicevertrages für eigene Zwecke erlaubt, fallen aber unter die Verantwortung des jeweiligen Autors und sind als solche zu kennzeichnen. Eine Gewähr für die Richtigkeit, Angemessenheit usw. des geänderten Mediums als Ganzem sowie aller einzelnen Änderungen übernimmt prosozial nicht.