

**Die integrierte
Schulden- und
Darlehensverwaltung
innerhalb FINANZ+**

1 Ziel und Inhalt:

Das Modul Schulden- und Darlehensverwaltung dient der Speicherung und Bearbeitung von aktiven und passiven Krediten im kommunalen Bereich.

Es können neue und bereits vorhandene Darlehen mit festen Tilgungsbeträgen und Annuitäten-Darlehen bearbeitet werden.

Die Einbettung dieses Moduls in die FINANZ+ Produktlinie ermöglicht die volle Integration zum Kernverfahren FINANZ+.

Schnittstellen-Anpassungen oder unterschiedliche Bedienerführungen gibt es nicht mehr. Das Modul ist sowohl in der Kameralistik als auch in der Kommunalen Doppik voll integrierter Bestandteil von FINANZ+.

2 Leistungsumfang:

Die Bearbeitung der Kredite und Darlehen umfasst:

- Verwaltung von Schuldengruppen
- Automatische Erstellung des Tilgungsplanes mit manuellen Eingriffsmöglichkeiten direkt im Tilgungsplan
- Einarbeitung von Konditionsänderungen
- Anlegen neuer Fälligkeiten
- Ändern von errechneten Beträgen bei Zinsen, Tilgung und Verwaltungskosten
- Umschuldung und Ablösung durch andere Darlehen
- Zins- und Tilgungsplan
- Übergabe und Buchung der Raten in Finanz+
- Liste Restschulden für die einzelnen Jahre
- Übersicht Kredite
- Anlage Haushaltsplan
- Statistikbogen für das Landesamt für Statistik

Die wie in jedem FINANZ+ Modul integrierte Terminverwaltung erinnert den Sachbearbeiter an Buchungstermine, Zinsfestschreibungen und andere wichtige vorgangsbezogenen Termine.

3 Grundsätzliches zur Vorgehensweise:

3.1 Anlegen eines Darlehens

The screenshot shows the 'Schulden-Darlehens-Verwaltung' software interface. The main window displays a table of loan calculations. The table has the following columns: Fälligkeit, Restschuld (...), Restschuld (...), Tilgung, Aufnahme, kumul. Tilgung, Berechnet, and Buchung. The data rows show dates from 01.12.2001 to 01.06.2020, with corresponding values for each column. The interface also includes a left-hand menu with sections like 'Auszahlung', 'Tilgung', 'Zinsen', 'Verwaltungskosten', and 'Effektivzins', each with input fields for various parameters. At the bottom, there are buttons for 'Speichern', 'Verwerfen', 'Neu Berechnen', 'Manuelle Bearbeitung', 'Drucken', 'Darlehen Löschen', and 'Ende', along with a 'Berechnungsdatum' dropdown set to 17.12.2007.

Fälligkeit	Restschuld (...)	Restschuld (...)	Tilgung	Aufnahme	kumul. Tilgung	Berechnet	Buchung
01.12.2001, Sa	386.683,00	376.782,00	9.901,00		431.009,00	11.08.2005	11.08.2005
01.06.2002, Sa	376.782,00	366.881,00	9.901,00		440.910,00	11.08.2005	11.08.2005
01.12.2002, So	366.880,00	356.979,00	9.901,00		450.811,00	11.08.2005	11.08.2005
01.06.2003, So	356.979,00	347.078,00	9.901,00		460.712,00	11.08.2005	11.08.2005
01.12.2003, Mo	347.078,00	337.177,00	9.901,00		470.613,00	11.08.2005	11.08.2005
01.06.2004, Di	337.177,00	327.276,00	9.901,00		480.514,00	11.08.2005	11.08.2005
01.12.2004, Mi	327.275,00	317.374,00	9.901,00		490.415,00	11.08.2005	11.08.2005
01.06.2005, Mi	317.374,00	307.473,00	9.901,00		500.316,00	11.08.2005	11.08.2005
01.12.2005, Do	307.473,00	297.572,00	9.901,00		510.217,00	11.08.2005	11.10.2005
01.06.2006, Do	297.571,00	287.670,00	9.901,00		520.118,00	11.08.2005	28.06.2006
01.12.2006, Fr	287.670,00	277.769,00	9.901,00		530.019,00	11.08.2005	04.12.2006
01.06.2007, Fr	277.769,00	267.868,00	9.901,00		539.920,00	11.08.2005	
01.12.2007, Sa	267.868,00	257.967,00	9.901,00		549.821,00	11.08.2005	
01.06.2008, So	257.966,00	248.065,00	9.901,00		559.722,00	11.08.2005	
01.12.2008, Mo	248.065,00	238.164,00	9.901,00		569.623,00	11.08.2005	
01.06.2009, Mo	238.164,00	228.263,00	9.901,00		579.524,00	11.08.2005	
01.12.2009, Di	228.263,00	218.362,00	9.901,00		589.425,00	11.08.2005	
01.06.2010, Di	218.361,00	208.460,00	9.901,00		599.326,00	11.08.2005	
01.12.2010, Mi	208.460,00	198.559,00	9.901,00		609.227,00	11.08.2005	
01.06.2011, Mi	198.559,00	188.658,00	9.901,00		619.128,00	11.08.2005	
01.12.2011, Do	188.657,00	178.756,00	9.901,00		629.029,00	11.08.2005	
01.06.2012, Fr	178.756,00	168.855,00	9.901,00		638.930,00	11.08.2005	
01.12.2012, Sa	168.955,00	158.954,00	9.901,00		648.831,00	11.08.2005	
01.06.2013, Sa	158.954,00	149.053,00	9.901,00		658.732,00	11.08.2005	
01.12.2013, So	149.052,00	139.151,00	9.901,00		668.633,00	11.08.2005	
01.06.2014, So	139.151,00	129.250,00	9.901,00		678.534,00	11.08.2005	
01.12.2014, Mo	129.250,00	119.349,00	9.901,00		688.435,00	11.08.2005	
01.06.2015, Mo	119.349,00	109.448,00	9.901,00		698.336,00	11.08.2005	
01.12.2015, Di	109.447,00	99.546,00	9.901,00		708.237,00	11.08.2005	
01.06.2016, Mi	99.546,00	89.645,00	9.901,00		718.138,00	11.08.2005	
01.12.2016, Do	89.645,00	79.744,00	9.901,00		728.039,00	11.08.2005	
01.06.2017, Do	79.744,00	69.843,00	9.901,00		737.940,00	11.08.2005	
01.12.2017, Fr	69.842,00	59.941,00	9.901,00		747.841,00	11.08.2005	
01.06.2018, Fr	59.941,00	50.040,00	9.901,00		757.742,00	11.08.2005	
01.12.2018, Sa	50.040,00	40.139,00	9.901,00		767.643,00	11.08.2005	
01.06.2019, Sa	40.138,00	30.237,00	9.901,00		777.544,00	11.08.2005	
01.12.2019, So	30.237,00	20.336,00	9.901,00		787.445,00	11.08.2005	
01.06.2020, Mo	20.336,00	10.435,00	9.901,00		797.346,00	11.08.2005	
01.06.2020, Mo							Ende der Zinsfestschreibung

Nach dem Erfassen der Kreditkonditionen kann sofort der Tilgungsplan berechnet werden.

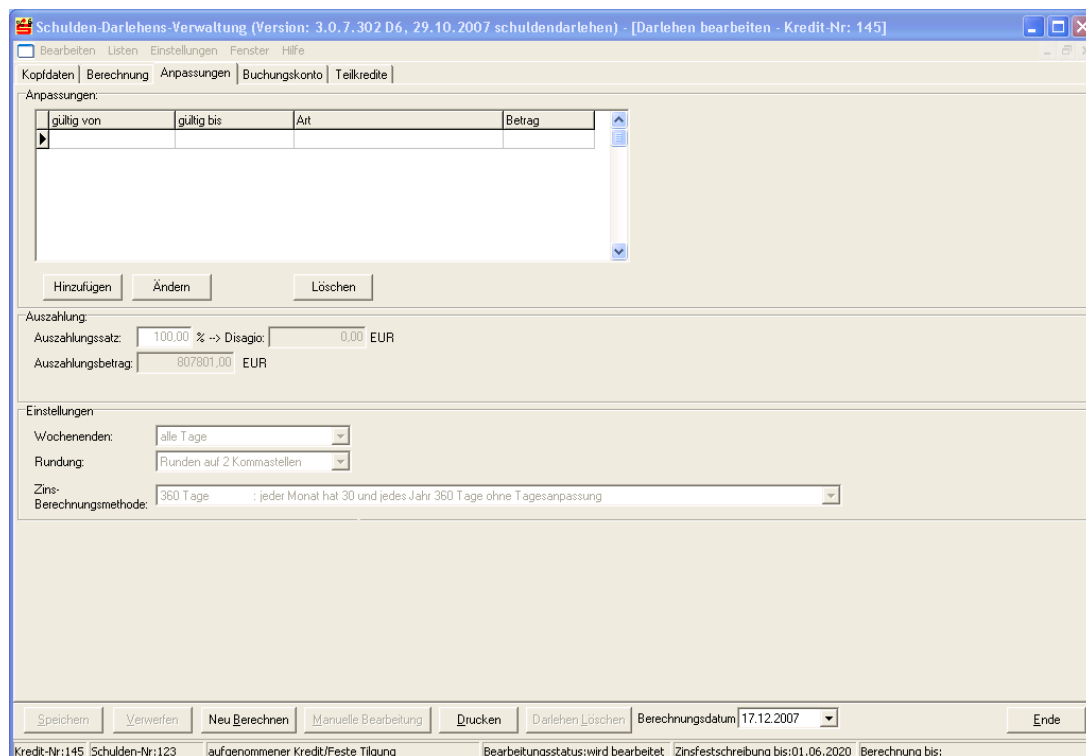
3.2 Aktualisierung der Kreditkonditionen während der gesamten Tilgungsphase

Es besteht zu jeder Zeit die Möglichkeit, die Konditionen des Darlehens zu ändern.

Manuelle Eingriffe werden gesondert gekennzeichnet und sind rot dargestellt. So können beliebig oft Änderungen begründet durch Zinsanpassungen, Verwaltungsgebühren, Auszahlungen von weiteren Raten (KfW), Sondertilgungen usw. erfaßt werden.

Weitere Eingriffsmöglichkeiten bei Berechnungsarten sind:

- Wahl von Rundungsvarianten
- Wochenende-Berücksichtigung bei Fälligkeiten
- Unterscheidung Banktage und normale Tage



gültig von	gültig bis	Art	Betrag

Hinzufügen Ändern Löschen

Auszahlung:
Auszahlungssatz: 100,00 % -> Disagio: 0,00 EUR
Auszahlungsbetrag: 807801,00 EUR

Einstellungen:
Wochenenden: alle Tage
Rundung: Runden auf 2 Kommastellen
Zins-Berechnungsmethode: 360 Tage : jeder Monat hat 30 und jedes Jahr 360 Tage ohne Tagesanpassung

Speichern Verwerfen Neu Berechnen Manuelle Bearbeitung Drucken Darlehen Löschen Berechnungsdatum: 17.12.2007 Ende

Kredit-Nr.:145 | Schulden-Nr.:123 | aufgenommenener Kredit/Feste Tilgung | Bearbeitungsstatus:wird bearbeitet | Zinsfestschreibung bis:01.06.2020 | Berechnung bis:

Beispiel einer Konditionsanpassung

3.3 Buchen Fälliger Raten in Finanz+

fällige Raten aufgenommenen Darlehen buchen

Mandant: 1 Große Kreismusterstadt
 Jahr: 2008

Kredite und zugehörige Raten ermitteln

alle Darlehen
 nur Kredit-Nr.: ...
 nur Schuldengruppe: ...
 nur Schulden-Nr.:
 nur Gläubiger: ...
 nur Schuldner: ...

Buchungen bis Stichtag: 17.12.2007

Anordnungsdruck:
 (keine neue Vorgangsnummer pro Kredit)
 Einfache Anordnung
 (neue Vorgangsnummer zu jeder Buchung)
 Sammelanordnung pro Kreditnummer
 Sammelanordnung pro HHST

Einzelraten zum Buchen mit Doppelklick auswählen

Fälligkeit	Kredit-Nr.	Schulden-Nr.	Schuldner/Gläubiger	Aktenzeichen	Typ	Betrag	Art	Status
30.06.2007	70	9100-378-70	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-70/1	Tilgung	2.189,00	Ausgabe	
30.06.2007	70	9100-378-70	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-70/1	Zinsen	132,00	Ausgabe	
30.06.2007	71	9100-378-71	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-71/1	Tilgung	2.148,00	Ausgabe	
30.06.2007	71	9100-378-71	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-71/1	Zinsen	1.553,00	Ausgabe	
30.06.2007	73	9100-378-73	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-73/1	Tilgung	1.153,00	Ausgabe	
30.06.2007	73	9100-378-73	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-73/1	Zinsen	1.824,00	Ausgabe	
30.06.2007	74	9100-378-74	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-74/1	Tilgung	2.921,00	Ausgabe	
30.06.2007	74	9100-378-74	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-74/1	Zinsen	5.894,00	Ausgabe	
30.06.2007	184	9100-378-184	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-184/1	Tilgung	1.376,00	Ausgabe	
30.06.2007	184	9100-378-184	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-184/1	Zinsen	3.235,00	Ausgabe	
30.09.2007	70	9100-378-70	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-70/1	Tilgung	2.207,00	Ausgabe	
30.09.2007	70	9100-378-70	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-70/1	Zinsen	114,00	Ausgabe	
30.09.2007	71	9100-378-71	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-71/1	Tilgung	2.171,00	Ausgabe	
30.09.2007	71	9100-378-71	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-71/1	Zinsen	1.529,00	Ausgabe	
30.09.2007	73	9100-378-73	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-73/1	Tilgung	1.163,00	Ausgabe	
30.09.2007	73	9100-378-73	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-73/1	Zinsen	1.815,00	Ausgabe	
30.09.2007	184	9100-378-184	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-184/1	Tilgung	1.384,00	Ausgabe	
30.09.2007	184	9100-378-184	Stadtverwaltung Muster:	1.2/910-22-184/1	Zinsen	3.226,00	Ausgabe	

nicht zum Buchen ausgewählt
 zum Buchen ausgewählt
 bereits gebucht
 Sollbuchung gesperrt
 Adresse gesperrt

Mandant gültig

Fällige Raten werden aufgelistet und können sofort ohne Umwege in FINANZ+ gebucht werden. Durch die volle Integration gibt es keine Schnittstellen, alle Abläufe finden automatisiert innerhalb von FINANZ+ statt.

3.4 Druckausgaben

Diverse Listen für Auswertungen (Tilgungspläne, Schuldenverlauf, Zinsfestschreibungen usw.) sind vorhanden.

Stand 17.12.2007
Seite: 1

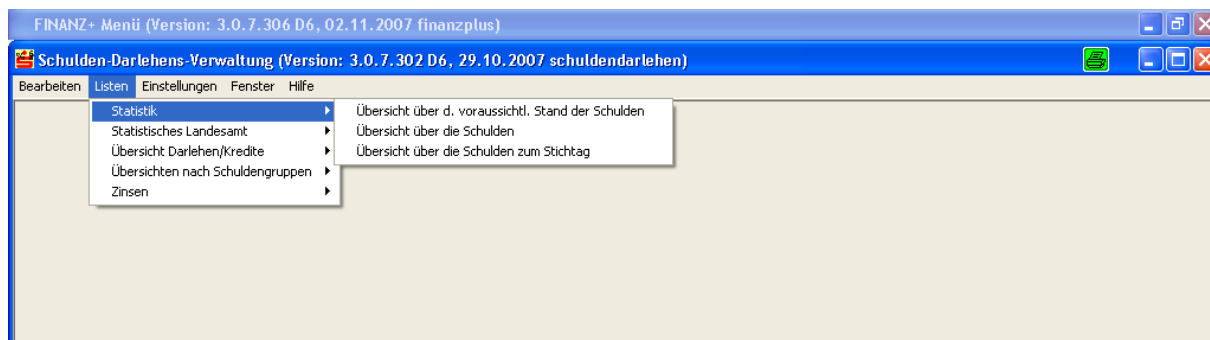
Mandant: Alle Mandanten
Bearbeitungsstatus: [geplant] [bearbeitet]

aufgenommene Kredite

Mandant:	Kredit-Nr.	Schulden-Nr.	Darlehensart	Gläubiger	Vertr.-Nr. Vertr.-Dat.	Aktenzeichen Kündigungsfrist	Annuität/ Tilgung	Zinssatz Zinssatzschr.	Verw.-Kosten	Nennbetrag Kontostand
9	48	9100-378-48	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639006236 06.05.2004	1.2610-22-48/9	2.969,00 EUR	3,00 % 30.01.2010	0,00 % min. 0,00 EUR	59.197,00 EUR 28.348,00 EUR
9	49	9100-378-49	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	802154016 17.12.1997	1.2610-22-49/9	6.874,00 EUR	5,00 % 30.09.2012	0,00 % min. 0,00 EUR	271.495,00 EUR 124.828,00 EUR
9	50	9100-378-50	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639000689 24.09.1998	1.2610-22-50/9	7.899,00 EUR	4,00 % 30.09.2007	0,00 % min. 0,00 EUR	232.959,00 EUR 11.244,00 EUR
9	51	9100-378-51	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	802154015 31.12.1997	1.2610-22-51/9	44.897,00 EUR	5,00 % 30.05.2007	0,00 % min. 0,00 EUR	2.579.467,00 EUR 2.154.493,00 EUR
9	52	9100-378-52	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639005586 06.09.2003	1.2610-22-52/9	7.775,00 EUR	2,00 % 30.03.2007	0,00 % min. 0,00 EUR	110.135,00 EUR 0,00 EUR
9	53	9100-378-53	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	3023514708 07.10.2002	1.2610-22-53/9	4.211,00 EUR	4,00 % 30.09.2009	0,00 % min. 0,00 EUR	100.000,00 EUR 37.320,00 EUR
9	54	9100-378-54	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639007736 19.11.1997	1.2610-22-54/9	9.447,00 EUR	5,00 % 30.11.2007	0,00 % min. 0,00 EUR	345.633,00 EUR 124.803,00 EUR
9	55	9100-378-55	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639005369 24.03.2998	1.2610-22-55/9	5.283,00 EUR	4,00 % 31.03.2008	0,00 % min. 0,00 EUR	288.933,00 EUR 213.238,00 EUR
9	56	9100-378-56	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639005501 02.07.2003	1.2610-22-56/9	5.167,00 EUR	3,00 % 30.06.2015	0,00 % min. 0,00 EUR	200.000,00 EUR 146.322,00 EUR
9	57	9100-378-57	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	6201544012 27.10.1993	1.2610-22-57/9	2.236,00 EUR	6,00 % 31.12.2005	0,00 % min. 0,00 EUR	75.276,00 EUR 0,00 EUR
9	58	9100-378-58	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639048376 02.09.2003	1.2610-22-58/9	28.121,00 EUR	3,00 % 30.06.2008	0,00 % min. 0,00 EUR	500.000,00 EUR 114.582,00 EUR
9	59	9100-378-59	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	3023514702 15.12.2003	1.2610-22-59/9	8.866,00 EUR	4,00 % 30.12.2018	0,00 % min. 0,00 EUR	420.000,00 EUR 367.227,00 EUR
9	60	9100-378-60	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	802154013 13.01.1997	1.2610-22-60/9	9.203,00 EUR	6,00 % 30.10.2016	0,00 % min. 0,00 EUR	409.033,00 EUR 259.162,00 EUR
9	61	9100-378-61	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	639007779 15.12.1997	1.2610-22-61/9	14.254,00 EUR	5,00 % 31.08.2007	0,00 % min. 0,00 EUR	869.196,00 EUR 765.434,00 EUR
9	62	9100-378-62	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	3023514703 19.12.2001	1.2610-22-62/9	8.183,00 EUR	4,00 % 18.12.2011	0,00 % min. 0,00 EUR	562.421,00 EUR 529.049,00 EUR
9	63	9100-378-63	Annuität	2. Stadtverwaltung Musterstadt, PSF: 1425, 06813 Dessau	631214114 13.12.2002	1.2610-22-63/9	10.101,00 EUR	4,00 % 28.12.2012	0,00 % min. 0,00 EUR	740.000,00 EUR 705.581,00 EUR

Schulden-Darlehens-Verwaltung (Version: 3.0.7.302 D6, 29.10.2007 schulden-darlehens)

Hinzu können alle erforderlichen Druckausgaben und Statistiken abgerufen werden, z. B. für die Haushaltsplanung, für die Statistischen Landesämter usw.



Somit fallen eventuelle Excel-Listen oder manuelle Buchungen bei FINANZ+ weg – einfach genial!.