Sparbuch UL

Software-Version 5 .

- Installationshandbuch
- Benutzerhandbuch/ Verfahrensdokumentation
- Fachdokumentation
- Technische Dokumentation

Erstellt von

Schallcon Business Solutions GmbH
Im Euler 9
D-55129 Mainz
Deutschland

Telefon: 06131 32 08 12

Inhaltsverzeichnis

1 Einführung ..... - 10 -
2 Installationsanleitung ..... - 11 -
2.1 Anforderungen an die IT-Infrastruktur ..... - 11 -
2.2 Einrichtung der Sparbuch-Datenbank ..... - 11 -
2.2.1 Einrichtung eines SQL-Servers ..... - 11 -
2.2.1.1 Einrichtung von Datenbank-Benutzern ..... - 13 -
2.2.1.2 Benutzer aus dem Active Directory ..... - 13 -
2.2.1.3 Technischer Benutzer ..... - 15 -
2.3 Keine Verbindung zum MS SQL Server ..... - 17 -
2.3.1 Client / Anwendungsseite ..... - 17 -
2.3.1.1 Anpassung Connectionstring ..... - 17 -
2.3.1.2 Filesystem ..... - 19 -
2.3.2 Microsoft SQL Server ..... - 19 -
2.3.2.1 Netzwerk-Konnektivität ..... - 19 -
2.3.2.2 Remote-Verbindungen zulassen ..... - 20 -
2.3.2.3 Firewall-Einstellungen ..... - 22 -
2.3.2.4 Anmeldung an den Server über Benutzername und Passwort ..... - 25 -
2.3.2.5 Benutzerverwaltung des MS SQL Servers ..... - 26 -
2.3.2.6 Anmeldung an die Datenbank ..... - 27 -
2.4 Wiederherstellung der Datenbank in den Auslieferungszustand ..... - 28 -
2.4.1 Wiederherstellung in den Auslieferungszustand ..... - 28 -
2.4.2 Wiederherstellung per SQL-Skript ..... - 28 -
2.5 Programminstallation ..... - 30 -
2.5.1 Verzeichnisstruktur ..... - 30 -
2.6 Erste Inbetriebnahme – Tests und Administration ..... - 30 -
2.7 Parametrisierung der Anwendung - Einstellungen ..... - 31 -
2.7.1 Institut ..... - 31 -
2.7.2 BZSt ..... - 33 -
2.7.3 Anwendung ..... - 34 -
2.7.4 Reports ..... - 36 -
2.7.5 Import ..... - 37 -
2.7.6 Eigenkapital ..... - 38 -
2.7.7 Logging ..... - 40 -
2.7.8 Hilfe ..... - 42 -
2.7.9 Administration ..... - 43 -
3 Benutzerhandbuch / Verfahrensdokumentation ..... - 46 -
3.1 Allgemeiner Programmaufbau – Einführung in die Bedienung ..... - 46 -
3.2 Überblick über die Oberfläche ..... - 47 -
3.3 Datenimport ..... - 48 -
3.3.1 Import aus CSV-Dateien ..... - 48 -
3.3.2 Import aus MS-Access Datenbank ..... - 49 -
3.4 Suche und Auswahl eines Sparbuchs ..... - 51 -
3.4.1 Eingabe einer Kontonummer ..... - 52 -

3.4.2 Kontenwahl nach Suchkriterien ..... - 52 -
3.4.3 Kontenauswahl aus Listendarstellungen ..... - 55 -
3.4.3.1 Aus einer Liste von Personen aussuchen ..... - 55 -
3.4.3.2 Aus einer Liste von Konten auswählen ..... - 57 -
3.5 Einen zweiten Kontoinhaber aktivieren ..... - 58 -
3.5.1 Konto-Inhaber 2 aus Datenbank übernehmen ..... - 59 -
3.5.2 Konto-Inhaber 2 neu eingeben. ..... - 61 -
3.6 Pflege von KiStAMs zu einer Person ..... - 62 -
3.7 Manuelle Erfassung eines Sparbuchs ..... - 63 -
3.7.1 Die Erfassungsmaske ..... - 65 -
3.8 Zwischensaldo bestimmen ..... - 73 -
3.9 Auflösung / Ausbuchung eines Sparbuchs ..... - 74 -
3.9.1 Das Fenster ..... - 75 -
3.9.2 Die Konto-Auflösung ..... - 79 -
3.9.3 Kontoauflösung mit Gutschrift/Gebühr – AGG-Modell ..... - 84 -
3.9.4 Steuerabfuhr über Ertragsdatei ..... - 85 -
3.9.5 Die Auflösung stornieren ..... - 86 -
3.10 Buchführung ..... - 86 -
3.10.1 Produktvariante auswählen ..... - 87 -
3.10.2 Monatliche Buchungsreporte ..... - 88 -
3.10.2.1 Buchungsreport ..... - 88 -
3.10.2.2 Zinsabgrenzung ..... - 88 -
3.10.3 UL-Statistik ..... - 91 -
3.10.4 Aktuelles Inventar ..... - 92 -
3.10.5 Jahresinventar und Jahresbuchungsreporte ..... - 92 -
3.10.6 Nachricht über nicht ausgeführte Reporte ..... - 93 -
3.10.6.1 Hinweis Monatsbuchung ..... - 93 -
3.10.6.2 Hinweis Zinsabgrenzung ..... - 94 -
3.11 Zinssätze ..... - 94 -
3.11.1 Zinssätze importieren ..... - 95 -
3.11.2 Zinssätze bearbeiten ..... - 97 -
3.11.3 Staffelzinsen, Saldenabhängige Verzinsung (SAV) ..... - 100 -
3.11.3.1 Staffelzinsen importieren ..... - 103 -
3.11.3.2 Staffelzinsen bearbeiten ..... - 105 -
3.12 Stammdaten ..... - 106 -
3.12.1 Geschäftsproduktvarianten ..... - 106 -
3.12.2 Steuerarten ..... - 110 -
3.12.3 Steuersätze ..... - 112 -
3.12.4 Nachtrags-Arten und –Texte ..... - 115 -
3.12.5 Bundesländer ..... - 117 -
3.12.6 Postleitzahlen ..... - 118 -
3.12.7 Religionen ..... - 119 -
3.12.8 Iso-Ländercodes ..... - 119 -
3.13 Funktionen ..... - 121 -
3.13.1 Daten-Import ..... - 121 -
3.13.2 Jahres-Zinslauf ..... - 121 -

3.13.3 Unterjährige Vereinnahmung ..... - 124 -
3.13.4 Anfragen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) ..... - 128 -
3.13.4.1 Regelanfrage ..... - 130 -
3.13.4.2 Anlassanfrage ..... - 132 -
3.13.4.3 Anfrage der Steuer-Identifikationsnummer ..... - 133 -
3.13.4.4 Antwort-Datei einlesen ..... - 134 -
3.13.5 Meldungen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) ..... - 135 -
3.13.5.1 Freistellungsauftrags-Kontrollmeldung (FSAK) ..... - 135 -
3.13.5.2 Zwischenstaatlicher Austausch von Steuerdaten (AEOI/CRM) ..... - 138 -
3.13.5.2.1 Anpassung Adressen ..... - 140 -
3.13.5.2.2 Indizien-Prüfung ..... - 143 -
3.13.5.2.3 Datenexport ..... - 145 -
3.13.5.2.4 Antwortdatei ..... - 146 -
3.13.5.2.5 Übertragung der Daten an das BZSt ..... - 147 -
3.13.5.3 Vergeblichkeitsmeldung (Kontenwahrheit) ..... - 147 -
3.13.6 §24c KWG ..... - 150 -
3.14 Reports ..... - 153 -
3.14.1 Report Kontenbestand ..... - 153 -
3.14.2 Report Kontenbestand nach GPV ..... - 154 -
3.14.3 Report Kontenänderung ..... - 155 -
3.14.4 Report Zinssatz-Änderungen ..... - 157 -
3.14.5 Export CSV – Funktionen ..... - 157 -
3.14.5.1 Vereinnahmungen nach Jahr ..... - 158 -
3.14.5.2 Export Bestände ..... - 158 -
3.15 Administration ..... - 160 -
3.15.1 Logging von Ablaufinformationen und Fehlern ..... - 160 -
3.15.2 Logging von Datenbankänderungen ..... - 162 -
3.15.3 Report-Dateien ..... - 163 -
3.15.4 Datenbank ..... - 163 -
3.15.4.1 Export nach CSV ..... - 163 -
3.15.4.2 Sperre aufheben ..... - 164 -
3.15.4.3 Datenbank-Größe ..... - 164 -
3.15.4.4 Backup erstellen ..... - 164 -
3.15.4.5 Log – Tabellen verkleinern ..... - 165 -
3.15.5 Einstellungen ..... - 166 -
3.15.6 Benutzerverwaltung ..... - 166 -
3.15.6.1 Benutzer-Gruppen ..... - 168 -
3.15.6.2 Benutzer ..... - 171 -
3.15.6.3 Berechtigungen ..... - 174 -
3.15.7 Lizenzschlüssel ..... - 176 -
3.15.8 Wartung ..... - 177 -
3.15.8.1 Massen-Auflösung ..... - 178 -
3.15.8.2 Datenbank – Viewer / - Editor ..... - 181 -
3.15.8.2.1 Daten auswählen ..... - 181 -
3.15.8.2.2 Tabelle bearbeiten ..... - 183 -
3.16 Programminformationen ..... - 184 -

3.16.1 Dokumentation ... - 184 -
3.16.2 Versions-Informationen ... - 184 -
3.16.3 Programm-Info ... - 184 -
3.17 Datenschutz - Anonymisierung personenbezogener Daten ... - 185 -
3.17.1 Berechtigung ... - 185 -
3.17.2 Anonymisierung ... - 186 -
3.17.3 Technische Beschreibung ... - 188 -
3.17.3.1 Ermittlung der zu anonymisierenden Personendaten ... - 188 -
3.17.3.2 Sicherungskopie ... - 189 -
3.17.3.3 Anonymisierung ... - 189 -
3.18 Report-Beschreibungen ... - 191 -
3.18.1 Importreport ... - 191 -
3.18.2 Auflösungsbuchungsreport ... - 196 -
3.18.3 Report Kulanzverzinsung ... - 198 -
3.18.4 Auflösung mit AO-Aufwand ... - 200 -
3.18.5 Monatlicher Buchungsreport ... - 200 -
3.18.6 Jahresendlauf Buchungsreport ... - 205 -
3.18.7 Jahresendlauf Inventarreport ... - 205 -
3.18.8 Unterjähriger Inventarreport ... - 208 -
4 Fachdokumentation ... - 211 -
4.1 Beschreibung Ausbuchungsablauf ... - 211 -
4.2 Storno der Kontoauflösung ... - 211 -
4.3 Beschreibung Jahresendlauf ... - 211 -
4.4 Zinsrechnung ... - 212 -
4.4.1 Ablauf-Diagramme ... - 212 -
4.4.2 Zinssatz: ... - 214 -
4.4.3 Day Count Conventions –allgemein ... - 215 -
4.4.4 30E/360 Konvention ... - 215 -
4.4.5 Bankfeiertage ... - 216 -
4.5 Steuerrechnung ... - 216 -
4.5.1 Abgeltungssteuer ... - 216 -
4.5.2 Solidaritätszuschlag ... - 217 -
4.5.3 Kirchensteuer ... - 217 -
4.5.4 Gutschriften auf einbehaltene Steuern ... - 218 -
4.5.5 Ablauf-Diagramme ... - 218 -
4.6 Kapitalisierung ... - 221 -
4.7 Überführung ins Eigenkapital / Einzug nach X Jahren ... - 221 -
4.8 Kirchensteuerabzugsverfahren ... - 221 -
4.9 Rundungen ... - 224 -
4.10 Methodik zur Rundung in der Anwendung ... - 225 -
5 Technische Systemdokumentation ... - 226 -
5.1 Programmmodell ... - 226 -
5.2 Schnittstellenbeschreibung ... - 227 -
5.2.1 Beschreibung der CSV-Eingangsdaten ... - 227 -
5.2.2 Personendaten ... - 228 -
5.2.3 Konten ... - 229 -

5.2.4 Nachträge ..... - 230 -
5.3 Datenmodell ..... - 231 -
5.3.2 Tabelle T_PERSONEN ..... - 233 -
5.3.3 Tabelle T_PERSONENHISTORY ..... - 234 -
5.3.4 Tabelle T_KONTEN ..... - 234 -
5.3.5 Tabelle T_KONTENHISTORY ..... - 236 -
5.3.6 Tabelle T_NACHTRAEGE ..... - 237 -
5.3.7 Tabelle T_NACHTRAEGEHISTORY ..... - 238 -
5.3.8 Tabelle T_REPORTS ..... - 239 -
5.3.9 Tabelle T_REPORTSHISTORY ..... - 239 -
5.3.10 Tabelle T_REPORTFILES ..... - 240 -
5.3.11 Tabelle T_REPORTFILESHISTORY ..... - 241 -
5.3.12 Tabelle T_GPV_STD ..... - 241 -
5.3.13 Tabelle T_GPV_ZINSSAETZE ..... - 242 -
5.3.14 Tabelle T_STAFFELZINS ..... - 242 -
5.3.15 Tabelle T_STEUERN ..... - 243 -
5.3.16 Tabelle T_STEUERSAETZE ..... - 243 -
5.3.17 Tabelle T_NTART ..... - 244 -
5.3.18 Tabelle T_NTTEXT ..... - 244 -
5.3.19 Tabelle T_BLAENDER ..... - 245 -
5.3.20 Tabelle T_ORTE ..... - 245 -
5.3.21 Tabelle T_LAENDERSPLIT ..... - 246 -
5.3.22 Tabelle T_KONFESSIONEN ..... - 246 -
5.3.23 Tabelle T_BLAND2KONFESSION ..... - 246 -
5.3.24 Tabelle T_KONFSPLIT ..... - 247 -
5.3.25 Tabelle T_VERSION ..... - 247 -
5.3.26 Tabelle T_SETTINGS ..... - 247 -
5.3.27 Tabelle T_LOG ..... - 248 -
5.3.28 Tabelle T_CHANGELOG ..... - 248 -
5.3.29 Tabelle T_USER ..... - 249 -
5.3.30 Tabelle T_USER2GROUP ..... - 249 -
5.3.31 Tabelle T_USERAPPOPT ..... - 249 -
5.3.32 Tabelle T_USERCURRENT ..... - 249 -
5.3.33 Tabelle T_USERGROUP ..... - 250 -
5.3.34 Tabelle T_USERGROUP2APPOPT ..... - 250 -
5.4 Tabellencharakter gemäß GoBD ..... - 251 -
5.5 GoBD-relevante Informationen ..... - 252 -
5.5.1 Anwendung ..... - 253 -
5.5.1 Datenbank ..... - 253 -
5.5.1 Aufbewahrungsfristen ..... - 254 -
5.5.1 Handelsrechtliche Archivierung ..... - 255 -
5.6 Protokollierungskonzept ..... - 255 -
5.6.1 Umfang der Protokollierungen in Sparbuch-UL ..... - 255 -
5.6.2 Protokollierung des Zugriffs auf kritische Objekte ..... - 255 -
5.6.3 Logging von Ablaufinformationen, Hinweisen und Fehlern ..... - 256 -
5.6.4 Logging von Änderungen an der Datenbank ..... - 257 -

5.6.5 Historisierung von Daten ..... - 258 -
5.6.6 Speicherort der Protokolle ..... - 258 -
5.6.7 Manipulations- / Zugriffschutz ..... - 258 -
5.6.7.1 Über die anwendungsinterne Benutzerverwaltung ..... - 258 -
5.6.7.2 Direkter Zugriff auf die SQL-Datenbank ..... - 259 -
5.6.8 Zeitsynchronisation bei den Protokollierungen. ..... - 259 -
6 Fehleranalyse und Fehlerbehebung ..... - 260 -
7 Veränderungen zur jeweiligen Vorversion ..... - 261 -
8 Support ..... - 266 -
9 Abbildungsverzeichnis ..... - 267 -
10 Tabellenverzeichnis ..... - 275 -

Dokumenthistorie

Dokumentenhistorie				
Version	Datum	Bearbeiter	Betroffene Kapitel	Was wurde geändert?
1.0	08.07.2009	Matthias Schlomann	Alle	Neuerstellung
1.1	23.07.2009	Matthias Schlomann	Programm-Installation Datenbank-Installation Verzeichnisstruktur	Kapitel „Installation in ein nicht vom Setup vorgesehenes Verzeichnis“ hinzugefügt. Kapitel „Datenbank zurücksetzen“ hinzugefügt. Abbildung in Verzeichnisstruktur aktualisiert
1.5	03.12.2009	Torsten Zindel	Alle	Erweiterungen
1.5.0.2	05.02.2010	Claus Schanz	3.3, 3.6.4	Erweiterungen
1.6.0.0	19.04.2010	Claus Schanz	2.5.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.7,…	Neue Version, Benutzerverwaltung, Storno von Kontoauflösungen.
1.6.2.0	06.07.2010	Claus Schanz	3.3, 3.4, 3.5, 3.11, 3.15, 5.2,..	Korrekturen
2.0.0.0	26.11.2010	Claus Schanz	alle	Erweiterung auf Kirchensteuer, Nichtveranlagungsbescheinigungen, Freistellungsaufträgen, Anpassungen von Benutzeroberflächen, Datenbanktabellen.
2.0.0.1	12.01.1211	Claus Schanz	alle	Reporterstellung über WORD eingestellt. Import aus Access-Datenbank (MDB)
2.0.0.4	02.02.2011	Claus Schanz	alle	Redaktionelle Änderungen
2.0.1.1	18.02.2011	Claus Schanz	4.2	Pflichtfelder Datenimport
2.0.3.0	07.04.2011	Jean-Pierre Schall	5.9	Bruchteile von Cents bei Soli und KiSt
2.0.3.1	07.07.2011	Claus Schanz	3.12, 3.13	Bundesländer, Postleitzahlen hinzugefügt
2.5.0.0	10.11.2011	Jean-Pierre Schall	alle	Anpassung an Softwareversion 2.5
3.0.0.0	09.05.2012	Jean-Pierre Schall	alle	Anpassung an Softwareversion 3.0
3.2.0.0	18.07.2013	Claus Schanz	alle	Anpassung an Softwareversion 3. FP2
4	08.08.2014	Jean-Pierre Schall	alle	Anpassung an Softwareversion 4
4	01.04.2015	Armin Mehnert	Alle	Redaktionelle Korrekturen. Einfügen der Beschreibung von zweiter Person und vom Zwischensaldo
4	06.07.2015	Armin Mehnert	4, 5	Umstellung der Kapitel Fachdokumentation und Technische Dokumentation. Zusammenfassung KiStAM.
4	20.07.2015	Claus Schanz	3.5-3.8	2. Person einfügen, KiStAM-Info
4	06.08.2015	Claus Schanz	2.8.8, 3.10.1, 3.10.3, 3.13	Einstellungen, Kontoauflösung Gutschrift/Gebühren-Modell, Produktvarianten
4	19.08.2015	Claus Schanz	alle	Anpassungen, Screenshots
4	28.08.2015	Claus Schanz	3.10.2	Kein FSA ohne Steuernummer
4	27.04.2016	Claus Schanz	3.10.3, 2.6 (gelöscht), 2.7 , 3.25, 2.8 (neu) 3.12 (neu) 3.13.2 (neu) 3.13.6, 3.23.2 (neu), 3.25, 3.15.8.1	AGGM -nur Gutschriften, Kap. Reportvorlagen gelöscht (Word.dot), Einstellungen, Programm Infos, Server Konnektivität, Unterjährige Vereinnahmung, Buchungsreporte: Zinsabgrenzung, Nachricht über nicht ausgeführte Reporte, Report Bestand nach GPV, Benutzerverwaltung neue Berechtigungen, Wartung – Massenauflösung
4	10.05.2016	Claus Schanz	4.4.3	Zinskonvention 30E/360
4	09.06.2016	Claus Schanz	3.11	Gültigkeitszinszeiträume Zinsen und Staffelzinsen
4	13.06.2016	Claus Schanz	3.15.7 3.15.8	Lizenzschlüssel Wartung
4	14.06.2016	Claus Schanz	2.8.2	Ergänzung SQL Server-Browser und Firewall
4	12.12.2016	Claus Schanz	3.15.6 2.7.2	Benutzerverwaltung, Rollen, Benutzer, Berechtigungen Einstellungen Anwendung: keine IBAN-Prüfung
4	24.05.2017	Claus Schanz	3.14 2.6 3.12.4	Kapitel AEOI eingefügt Änderungen in Einstellungen Änderungen in Nachtragsarten
4.0.3.7	13.07.2017	Armin Mehnert	3.14.1	Selektion auf Nachlasskonten eingefügt.

	21.07.2017	Claus Schanz	2.6.3 2.6.6 2.6.9	Einstellungen/Anwendung/ IBAN-Prüfung Einstellungen/Eigenkapital/EKW kurze Fristen Einstellungen /Administration/JEL 2. Benutzer
5.0.0.1	24.07.2017	Claus Schanz	generell 3.7.1 3.12.1. 3.13.2 3.13.3 3.14.5.1 3.14.5.2 3.15.4.2 3.15.4.3 3.13.6 3.12.8	MS .NET 4.0 / SQL Server 2008 Man. Erfassung Produktvarianten JEL 2. Benutzer CSV Unterjährige. Vereinnahmung CSV Export Vereinnahmungen nach Jahr CSV Export Bestände DB Sperre aufheben DB Backup erstellen Export FSAK ISO-Ländercodes
	09.08.2017	Claus Schanz	3.15.8.2 3.15.8.3	Datenbank - Viewer Datenbank - Größe
	25.09.2017	Jean-Pierre Schall	3.15.6.1 5.4 & 5.5	Rechteoptionen als Tabelle eingefügt GoBD-Informationen
	15.12.2017	Claus Schanz	2.6.6 3.15.7	Zinslos vor EKW bei Zinslauf Lizenz aus DB auslesen
	08.02.2018	Jean-Pierre Schall	5.6	Neues Kapitel zu Logging-Details
	16.03.2018	Claus Schanz	4.4, 4.10	Zinsrechnung, Ablaufdiagramme, Rundung
	08.05.2018	Claus Schanz	3.17 3.15.4.3 3.15.4.4. 3.15.4.5 2.7.7	Neues Kapitel Datenschutz (Anonymisierung) Datenbank-Größe Backup erstellen Logs verkleinern Einstellungen/Logs/autom. Verkleinern
	06.06.2018	Claus Schanz	3.13.7	Neues Kapitel § 24c KWG
5.0.1.3	05.09.2018	Claus.Schanz	3.9.2	Auswahlliste Land in Maske Konto auflösen
	07.01.2019 14.01.2019 24.01.2019	Claus Schanz	2.7.4 3.13.6 3.9.1/2 3.13.6	Steuerung Unterschriftenfelder über Einstellungen/Reports FSAK – Links zu Dokus vom BzSt Konto bearbeiten/auflösen: Staatsangehörigkeit FSAK überarbeitet
5.0.1.4	03.04.2019 08.04.2019 11.06.2019 20.09.2019 23.09.2019 07.10.2019 15.10.2019 20.10.2019 30.10.2019 02.06.2020	Claus Schanz	2.7.9 3.15.6.1,2 3.15.6.3 2.7.7 3.9 3.12.3 2.7.9 3.11 3.15.6.2 3.11 3.9.4	Einstellungen 4-Augen-Prinzip Benutzerverwaltung 4-Augen-Prinzip Benutzerverwaltung Historie mit Freigabe-User Logging fehlerhafter Anmeldungen Anzeige Auszahlung Haupt- und Kontofenster Bearbeitung Steuersätze reaktiviert Standard-Zinssatz Import/GPV-Neuanlage Import Zinssätze Filter „Aktive“ in Liste Benutzer (Benutzerverwaltung) Import Staffelzinsen Ertragsdatei bei Kontoauflösung
5.0.1.5	18.09.2020	Claus Schanz	3.13.4	KiStAM Anfragen und Antworten
5.0.1.6	10.04.2021	Claus Schanz		Fixpack Kulanzverzinsung, Import EK
5.0.1.7	03.08.2021	Claus Schanz	3.14.3	Reports ‚Änderungen‘ Ausgabe auch als CSV
	10.09.2021	Claus Schanz	3.13.5.3	Vergeblichkeitsmeldung

Bei Erstellung neuer Versionen werden Screenshots in der Dokumentation im Allgemeinen nur dann ausgetauscht, wenn sie von der Änderung funktional betroffen sind.

1 Einführung

„Das Üble am Sparen ist,
dass man nicht weiß, ob man für das Leben oder
den Tod spart“
Ramon Gomez de la Serna“

Es ist das Schicksal vieler Sparbücher, in Vergessenheit zu geraten. Diese umsatzlosen Sparbücher stellen auf der einen Seite einen Bestandteil der Kundeneinlagen dar und tragen zur Zinsspanne bei. Auf der anderen Seite stehen die Kosten für die regelmäßigen Verbuchungen. Beträgt das Guthaben nur wenige Euro oder gar nur wenige Cent, übersteigt der Aufwand für die jährliche Kontoführung den Ertrag. Da dies für einen großen Anteil der umsatzlosen Sparbücher zutrifft, besteht durch die Verlagerung auf ein Sammelkonto ein finanzielles Einsparpotential.

Durch die Anwendung Sparbuch UL wird die Kostenseite unabhängig von der Anzahl der Konten. Der Aufwand für Verbuchungen, Auflösungen und Administration ist vergleichbar, so dass diese Anwendung einen klaren finanziellen Vorteil gegenüber der Buchhaltung in einem externen Rechenzentrum liefert.

Sparbuch UL ist eine Windowsoberflächenanwendung. Einige Funktionen erreicht man über die Menüleiste, einige erreicht man direkt über die drei Hauptreiter. Die Datenhaltung erfolgt in einer MS-SQL-Datenbank und kann damit einer einfachen, regelmäßigen und standardisierten Datensicherung unterzogen werden.

Dieses Dokument stellt einen Leitfaden für die Installation, ein Benutzerhandbuch, die Fachdokumentation und die technische Dokumentation zur Verfügung.

2 Installationsanleitung

„Wer schaffen will, muss fröhlich sein."

Theodor Fontane

Um die Anwendung installieren und nutzen zu können, muss die IT-Infrastruktur den Anforderungen in Kapitel 2.1 genügen. Die Einrichtung der Datenbank und Installation der Anwendung werden in den Kapiteln 2.2 und 2.5 beschrieben. Die erste Inbetriebnahme durch den Administrator (siehe Kapitel 2.6) zeigt, ob die Installation erfolgreich war.

Sollten irgendwelche Probleme oder Unklarheiten auftreten, sprechen Sie bitte unsere Mitarbeiter an oder kontaktieren Sie unseren Support (siehe Kapitel 7).

2.1 Anforderungen an die IT-Infrastruktur

Für den Betrieb der Anwendung bestehen die folgenden Systemvoraussetzungen:

- Microsoft Windows XP oder höher
- Microsoft .NET Framework 4.0
- Datenbank
    - Microsoft SQL Server (oder SQL Express) 2008 oder höher.
    - Alternativ: Access-Datenbank (für geringe Datenbestände)

Bitte halten Sie genug freien Speicherplatz für den Ausgabeordner bereit.

2.2 Einrichtung der Sparbuch-Datenbank

2.2.1 Einrichtung eines SQL-Servers

Für Sparbuch UL wird ein MS-SQL Server mindestens in der Version 2008 Express oder Microsoft Access, sowie das .NET Framework in der Version 4.0 benötigt. Mit höheren hier angegebenen Produktversionen, die evtl. in Ihrer Infrastruktur bereits installiert sind, kann Sparbuch UL ebenfalls verwendet werden. Dies wird für einen effizienten Betrieb von Sparbuch UL empfohlen.

Mit Sparbuch UL wird die Datenbank mit einigen Geschäftsproduktvarianten (GPVs), Zinssätzen, Steuerarten und Steuersätzen (sowie weiteren Stammdaten) jedoch ohne Konten,

Personen und Nachträge angelegt. Letztere müssen aus dem Verzeichnis über die Benutzeroberfläche von Sparbuch UL (Laufwerk:\Sparbuch UL\DATEN\DataInput) importiert werden, genaueres dazu im Kapitel3.3.

Für die Einrichtung der Sparbuch UL Datenbank existiert im Ordner \Datenbank\ auf der mitgelieferten CD ein SQL-Skript mit Namen CreateDB_xxxx.sql. Die **xxxx** sind Platzhalter für die Fixpacknummer. Dieses Skript sollte wenn möglich von einem Datenbank-Administrator Ihres Hauses wie folgt ausgeführt werden:

Pfadanpassung der .mdf- und .ldf-Datenbankdateien in Zeile 12 und 14 des vorliegenden SQL-Skripts über einen beliebigen Editor. Bevor das Skript ausgeführt wird, muss der Pfad zu den Datenbank-Dateien der MS-SQL Server Installation angegeben werden. Der Standardpfad unter Windows XP ist C:\Programme\Microsoft SQL Server\MSSQLxx\MSSQL\Data\Sparbuch.mdf bzw. \Sparbuch.ldf (xx ist abhängig von der installierten Version des Servers, z.B. MSSQL10.SQLEXPRESS). Wird die 32-Bit Version des Servers auf einem 64-Bit System installiert, ändert sich der Pfad in C:\Programme (x86). Sind die Pfade angepasst, kann über ein Datenbank-Management-Tool Ihres Hauses das Skript ausgeführt werden. Sofern keine Fehler aufgetreten sind, ist die Datenbank für Sparbuch UL samt Stammdaten somit vollständig konfiguriert.

Zusätzlich muss die Software Sparbuch UL für die Datenbankinstanz konfiguriert werden. Dazu muss sichergestellt sein, dass der Dienst des MSSQL-Servers ordnungsgemäß in Betrieb ist und dass das SQL-Skript erfolgreich ausgeführt wurde. Für die Kommunikation der Sparbuch UL Software mit dem Datenbankserver muss in der Datei Laufwerk:\Sparbuch UL\sparbuch.exe.config der Connectionstring angepasst werden. Die Datei sparbuch.exe.config ist in einer XML-Struktur aufgebaut und kann mit jedem beliebigen Editor geöffnet werden. Für die Anpassung des Connectionstrings auf Ihre Datenbankserver-Instanz muss im Datenbereich <connectionStrings> die jeweilige Serverinstanz unter dem Attribut „…Data Source=…“ eingetragen werden, d.h. der Pfad und Name zu Ihrem Datenbankserver. Die Standardkonfiguration in Sparbuch UL ist …Data Source=.\SQLEXPRESS; (d.h. lokaler Server mit Instanzname SQLEXPRESS). Sollte der Datenbankserver auf einem anderen Server installiert sein, so ist der Instanz

der Servername voran zu stellen (z.B. …Data Source=IHR_DB_SERVER\SQLEXPRESS) bzw. falls nur eine einzige Instanz eines vollwertigen MS-SQL-Servers dort angelegt ist, ist nur der Servername einzutragen, (z.B. … Data Source=IHR_DB_SERVER). In allen Fällen muss die Angabe „providerName="System.Data.SqlClient"“ zum Connectionstring hinzugefügt werden. Eine genaue Beschreibung sowie eine Beispieldatei finden Sie im Kapitel 2.3.1.1.

2.2.1.1 Einrichtung von Datenbank-Benutzern

Der MS-SQL-Server verwendet zur Absicherung der Daten ein eigenes Authentifizierungssystem, welches es erlaubt zwischen zwei Methoden zu wählen. Diese sind die Windows Authentifizierung über das *Active Directory* oder die *Gemischte Methode*. Die gemischte Methode erlaubt sowohl SQL-Server- als auch Windows-Authentifizierung.

Bei beiden Methoden muss dem SQL Server jedoch mitgeteilt werden, wer auf diesen zugreifen darf. Dies sind entweder die einzelnen Administratoren, Benutzer- und/oder Benutzergruppen. Diese Einstellungen werden in der Regel vom MCDBA (Microsoft Certificate Database Administrator) getätigt.

Fehlen diese Berechtigungseinstellungen oder sind sie nicht korrekt angegeben, wird Sparbuch UL keine Verbindung mit der Datenbank aufbauen können und eine Fehlermeldung ausgeben.

2.2.1.2 Benutzer aus dem Active Directory

Für das Erstellen der Benutzerberechtigungen im MS SQL Server wird das MS SQL Server Management Studio (im Lieferumfang des SQL-Servers) verwendet.

Administration der Benutzerrechte

1. Öffnen Sie das SQL Server Management Studio und melden Sie sich als Administrator an Ihrem Datenbank Server an.
2. Erweitern Sie den Reiter Anmeldungen in der Arbeitsmappe Sicherheit, siehe Abbildung 1.

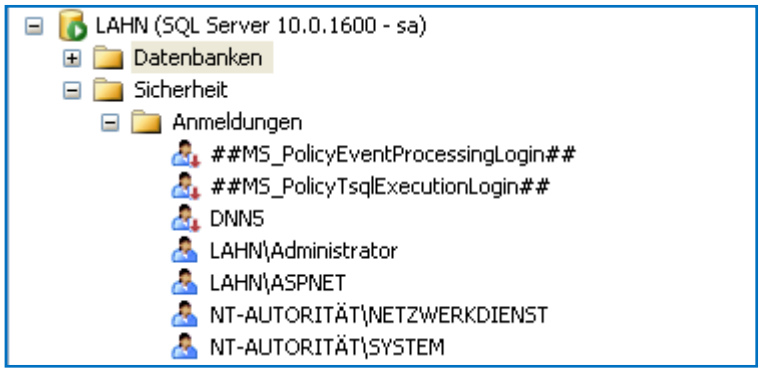


Abbildung 1: Datenbank - Sicherheit - Anmeldungen

3. Überprüfen Sie, ob der User, den Sie hinzufügen möchten, bereits am SQL Server bekannt ist. Ist der neue User nicht bekannt, führen Sie einen „rechts Klick“ auf Anmeldungen aus, und öffnen „*Neue Anmeldung*…“, siehe Abbildung 2.

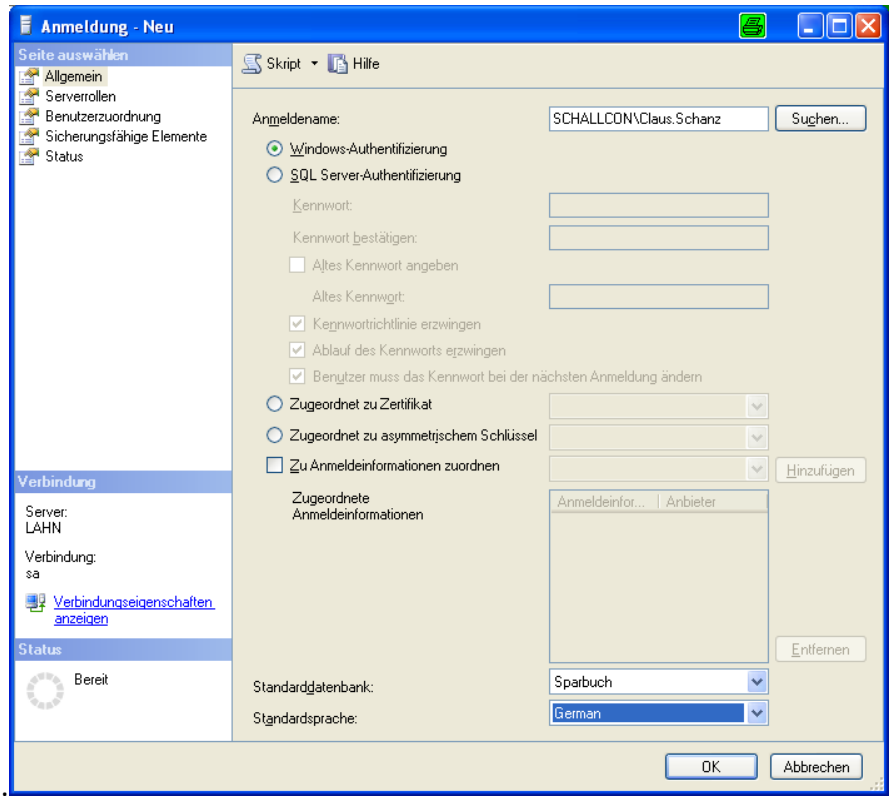


Abbildung 2: Datenbank Neue Anmeldung

4. Geben Sie die entsprechenden Daten für die SQL-Server Authentifizierung ein, oder wählen Sie Ihren neuen User über die Schaltfläche „*Suchen..*“ aus dem Windows Active Directory (AD).
5. Wechseln Sie nun auf die Seite Benutzerzuordnung und setzen Sie entsprechend der nachfolgenden Abbildung die Zuordnung der Datenbank Sparbuch, das Standardschema auf „dbo“. In der Mitgliedschaft der Datenbankrolle für Sparbuch ist es

erforderlich die Datenbankrolle „db_owner“ zu aktivieren, da der Benutzer sonst keine neuen Daten in die Datenbank schreiben kann, siehe Abbildung 3.

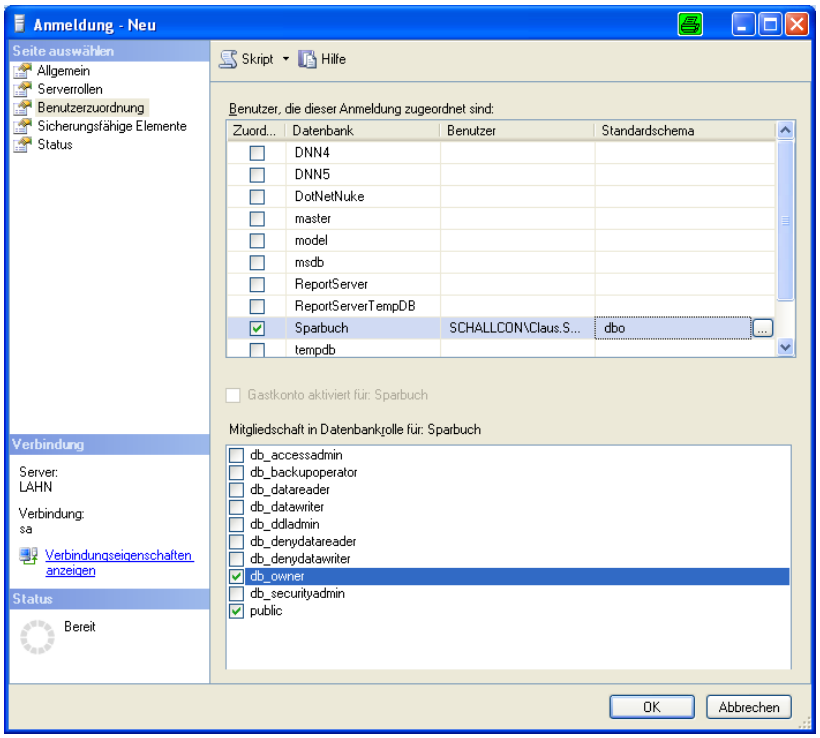


Abbildung 3: Anmeldung Rollen

6. Schließen Sie das Hinzufügen des Benutzers mit einem Mausklick auf den Button *„OK“* ab.

2.2.1.3 Technischer Benutzer

Falls der SQL-Server kein Mitglied der Domäne ist kann die Anmeldung an den Server auch über einen technischen Benutzer erfolgen. Hierbei erfolgt die Anmeldung an die Datenbank nicht für jeden Benutzer getrennt sondern über einen gemeinsamen Account.

Legen sie hierzu wie in Kapitel 2.2.1.2 beschrieben einen neuen Benutzer im SQL-Server Management Studio an. Der Unterschied zur Windows-Authentifizierung erfolgt in Schritt 3 und 4, siehe Abbildung 4:

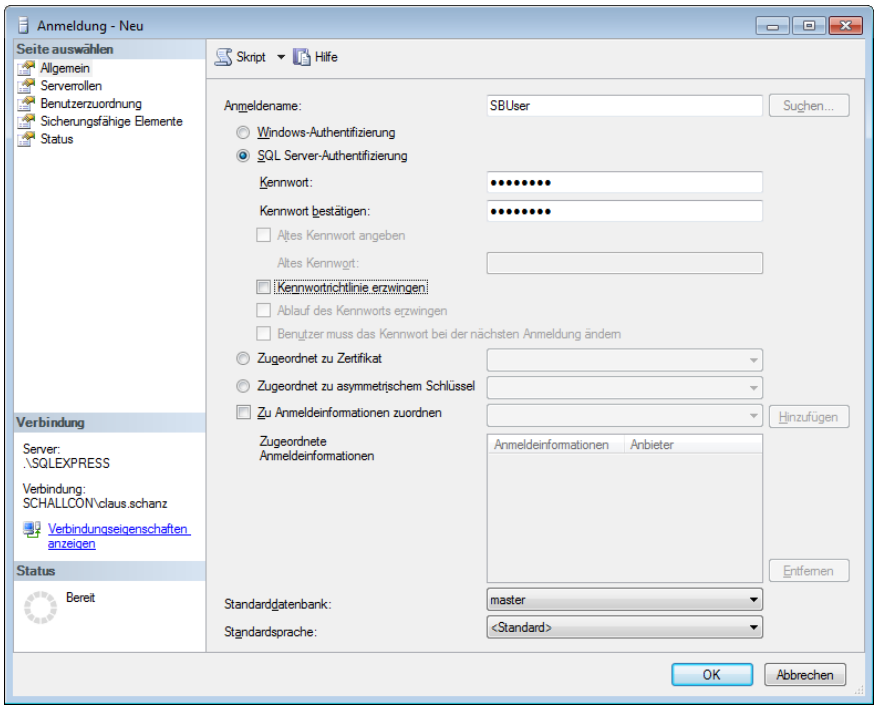


Abbildung 4: Datenbank Neue Anmeldung Techn. Benutzer

Geben Sie hierzu einen *„Anmeldenamen“* ein, aktivieren Sie die Option „SQL *Server-Authentifizierung“* und geben Sie (mit Wiederholung) ein *„Passwort“* für die Anmeldung vor. Unter *„Standarddatenbank“* wählen Sie bitte die Datenbank *Sparbuch* aus.

Ist der Benutzer angelegt öffnen sie die Datei Sparbuch.exe.config. Sind in der Konfigurationsdatei mehrere Connectionsstrings angegeben ändern Sie in der Sektion <ConnectionStrings> den *„name“* des ersten ConnectionsStrings

- von SparbuchConnectionString in SparbuchConnectionString**AD**

und den ***name*** des zweiten ConnectionsStrings von

- von SparbuchConnectionString**TU** in SparbuchConnectionString.

Achtung: die Anwendung reagiert NUR auf den Connectionstring name="Sparbuch.Properties.Settings.SparbuchConnectionString Die anderen vorgegebenen Connectionstrings dienen nur als Beispiele für die entsprechenden Einstellungen!

Passen Sie unter *„Data Source“* die IP-Adresse und Port an die Werte des SQL-Servers an. Geben Sie unter *„User ID“* und *„Password“* die beim soeben erstellten Benutzer eingegebenen Werte ein.

2.3 Keine Verbindung zum MS SQL Server

Sollten Sie keine Verbindung zum MS SQL Server herstellen können prüfen Sie bitte alle in diesem Kapitel angeführten Punkte.

Die Punkte in Kürze:

- Connectionstring (Data Soure anpassen)
- Netzwerkkonfiguration (SQL Server Konfigurations-Manager, TCP/IP-Protokoll aktivieren
- Dienste
- Firewall
- Authentifizierungsmodus (nur Windows-Login oder Windows-Login und Benutzername +Passwort)
- Server Anmeldung (Server/Sicherheit/Anmeldungen : Benutzer eintragen)
- Datenbank Anmeldung (Datenbank/Sicherheit/Benutzer : Benutzer eintragen

2.3.1 Client / Anwendungsseite

Die Anwendung kann durch einfaches Kopieren des Ordners Programme (inkl. Unterordner) auf einen anderen Terminalserver migriert werden. Es sind keine Setup-Anweisungen oder Migration von Registry-Einträgen nötig.

2.3.1.1 Anpassung Connectionstring

Datei: **Sparbuch.exe.config**

Sektion: **Connectionstrings**

Zu ändern:

In dem Connectionstring muss der Teil für *„Data Source=ServerName“* angepasst werden.

Bei einem vollen SQLServer reicht die Angabe des Servernamens, sofern nicht mehrere SQL-Server auf der Maschine installiert sind. Ist dies der Fall muss dem Servername noch (durch ‚\‘ getrennt) der Instanzname des SQLServers angehängt werden.

Beispiel:
connectionString="Data Source=XServer;Initial Catalog=Sparbuch;Integrated Security=True;Pooling=True"
connectionString="Data Source=Xserver\Instanz;Initial Catalog=Sparbuch;Integrated Security=True;Pooling=True"

Bei einem **SQLExpress**-Server muss <u>immer</u> der Instanzname (Standardwert ist *„SQLEXPRESS“*) an den Servernamen angehängt werden (s. Beispiele).

Beispiel:
connectionString="Data Source=Xserver\SQLEXPRESS;Initial Catalog=Sparbuch;Integrated Security=True;Pooling=True"

Liegen Client und Server nicht in der gleichen Domäne kann auf den Server auch über die IP-Adresse zugegriffen werden. Dazu wird der Parameter *„Data Source“* als IP-Adresse (+ Portnummer, durch Komma getrennt) angegeben, der Standardport des MS SQL-Servers ist 1433.

Beispiel:
connectionString="Data Source=tcp:127.0.0.1,1433;Initial Catalog=Sparbuch; Integrated Security=True;Pooling=True”

Bei Verwendung eines (einzelnen) technischen Benutzers ist im Connectionstring der Parameter *„Integrated Security=True“* durch Benutzername und Passwort des technischen Benutzers zu ersetzen: *„User ID=Username;Password=Userpass“*

Beispiel:
connectionString="Data Source=tcp:127.0.0.1,1433;Initial Catalog=Sparbuch;Pooling=True; User ID=SBUser; Password=SBPass"

Inhalt einer Beispieldatei mit Connectionstrings für AD- oder Technischen Benutzer:

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<configuration>
  <configSections>
  </configSections>
  <appSettings>
   <add key="LOGFILE" value="" />
   <add key="CHANGELOGFILE" value="" />
  </appSettings>
  <connectionStrings>
   <add name="Sparbuch.Properties.Settings.SparbuchConnectionStringAD"
      connectionString="Data Source=MSSQLSERVER;Initial Catalog=Sparbuch;
                Integrated Security=True;Pooling=True"
      providerName="System.Data.SqlClient" />
   <add name="Sparbuch.Properties.Settings.SparbuchConnectionStringTU"
      connectionString="Data Source= MSSQLSERVER;Initial Catalog=Sparbuch;
                Pooling=True;User ID=SBTechUser;Password=SBTechPass"
      providerName="System.Data.SqlClient"/>
  </connectionStrings>
  <startup>
    <supportedRuntime version="v4.0" sku=".NETFramework,Version=v4.0"/>
  </startup>
</configuration>
```

Die folgenden Einträge sollten geprüft und eventuell angepasst werden:

- Je nach zu verwendender Konfiguration ist der letzte Teil von „name“ in SparbuchConnectionString (ohne AD oder TU) zu ändern.

- Ab Version 5.0.0.1 muss die Startup-Sektion
  ```
  <startup>
    <supportedRuntime version="v4.0" sku=".NETFramework,Version=v4.0"/>
  </startup>
  ```
  vorhanden sein.

- Ab Version 5.0.1.1 muss in jedem definierten Connectionstring der providerName angegeben werden:
  providerName="System.Data.SqlClient"

2.3.1.2 Filesystem

Bei Änderung des Speicherbereiches für Dateien (Reports, Import- und Exportdateien) müssen die Pfadangaben in der Anwendung angepasst werden (*Sparbuch UL/Administration/Einstellungen*).

2.3.2 Microsoft SQL Server

Da es anscheinend bei den IT-Dienstleistern keine einheitliche MS SQL Server - Installation gibt sollten bei Verbindungsproblemen alle Komponenten der Anmeldung eines Clients an den Server geprüft und ggf. angepasst werden.

2.3.2.1 Netzwerk-Konnektivität

Es muss geprüft werden ob die Verwendung des Protokolls **TCP/IP** auf dem Server aktiviert ist.

Hierzu dient die Anwendung **SQL Server Konfigurations-Manager**.

(zu finden unter: *Start / Alle Programme / Microsoft SQL Server 20xx / Konfigurationstools*).

Bei den **Native Clients** sollte das TCP/IP Protokoll sowohl bei 32 Bit als auch 64 Bit (so vorhanden) aktiviert sein:

32 Bit:

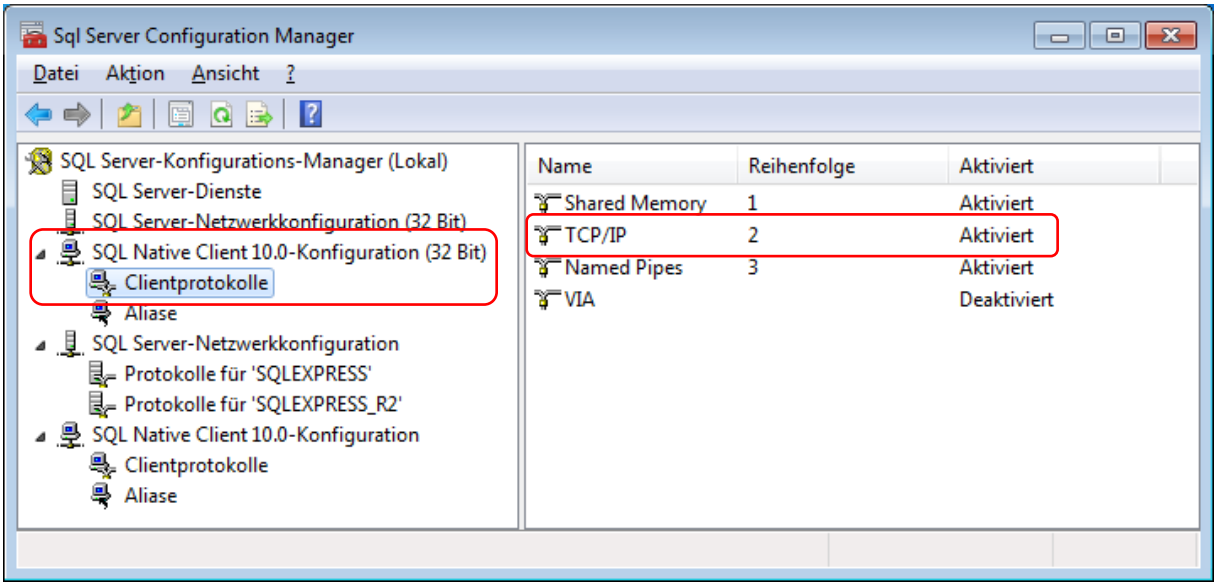


Abbildung 5: Clientprotokoll 32 Bit

64 Bit:

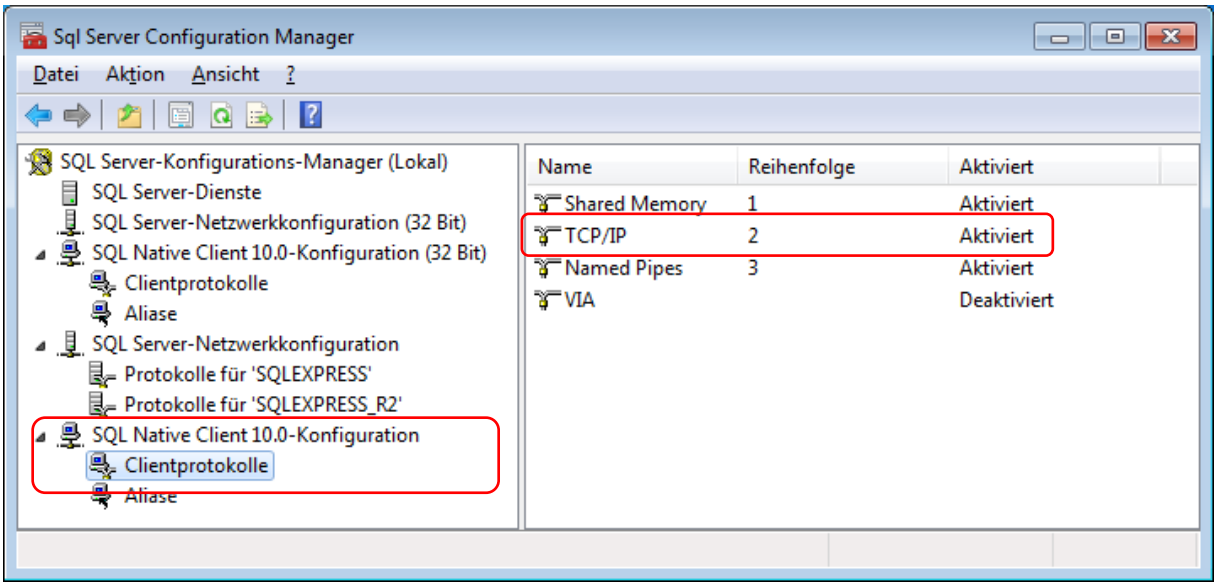


Abbildung 6: Clientprotokoll 64 Bit

In der SQL Server-**Netzwerkkonfiguration** muss TCP/IP (auf allen installierten Servern, hier 2) aktiviert sein:

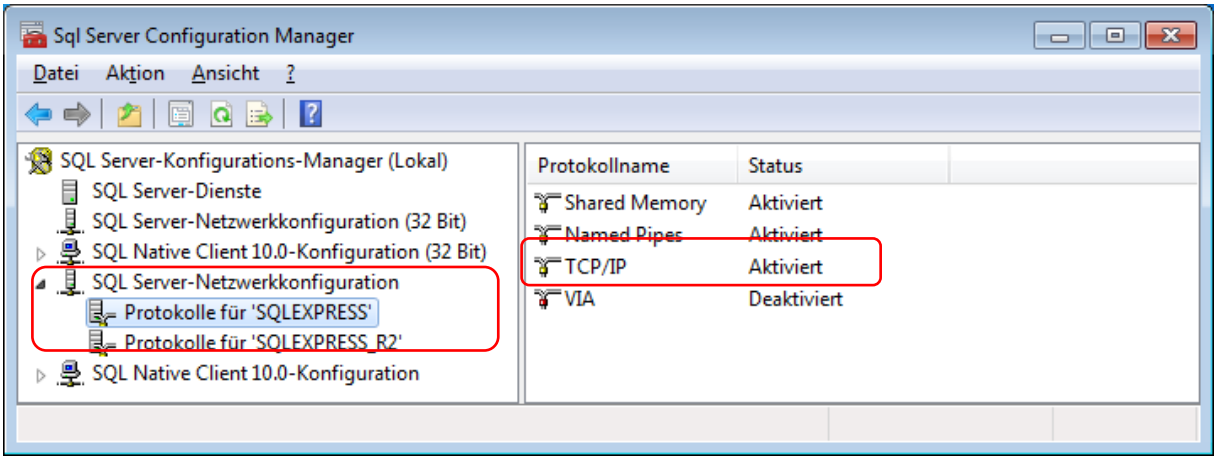


Abbildung 7: Server Netzwerkkonfiguration

2.3.2.2 Remote-Verbindungen zulassen

Um eine Remote-Verbindung auf dem SQL-Server zuzulassen (Verbindung z.B. von Terminalserver nach SQL-Server) muss der Dienst **SQL Server-Browser** gestartet und der Startmodus auf *Automatisch* eingerichtet sein, siehe Abbildung 8.

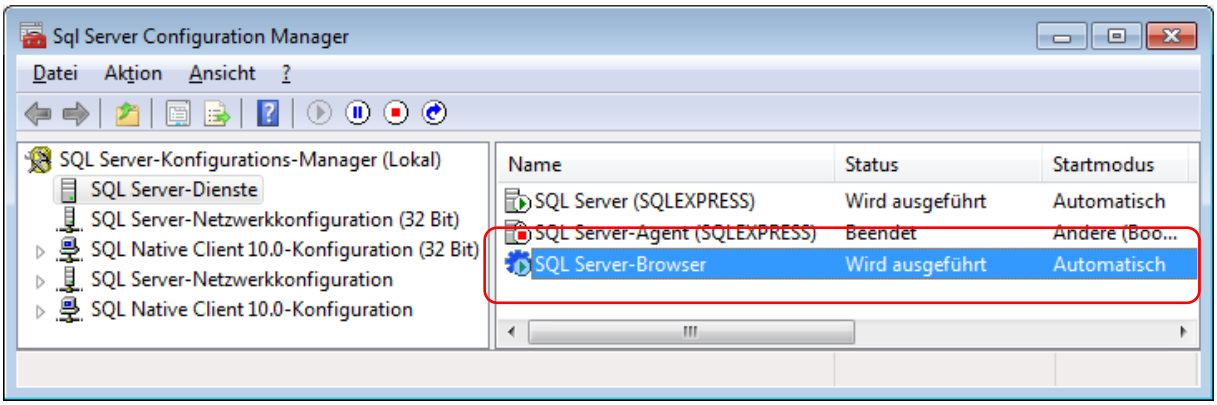


Abbildung 8: SQL Server-Dienste 1

Um den SQL Server-Browser zu konfigurieren muss die *Diensteverwaltung* über die *Systemsteuerung / Verwaltung / Dienste* oder das Snap-In *Dienste* (*Start / Programme Suchen /* Eingabe von *SERVICES.MSC*) gestartet werden, siehe Abbildung 9.

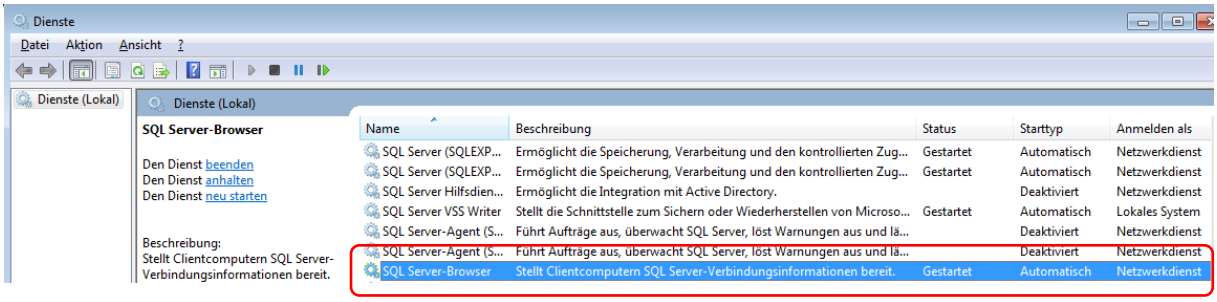


Abbildung 9: SQL Server-Dienste 2

Über die rechte Maustaste / Eigenschaften kann der Dienst konfiguriert werden.

Er muss gestartet sein (evtl. über den Button *Starten* starten) und der Startmodus auf automatisch eingestellt werden, siehe Abbildung 10.

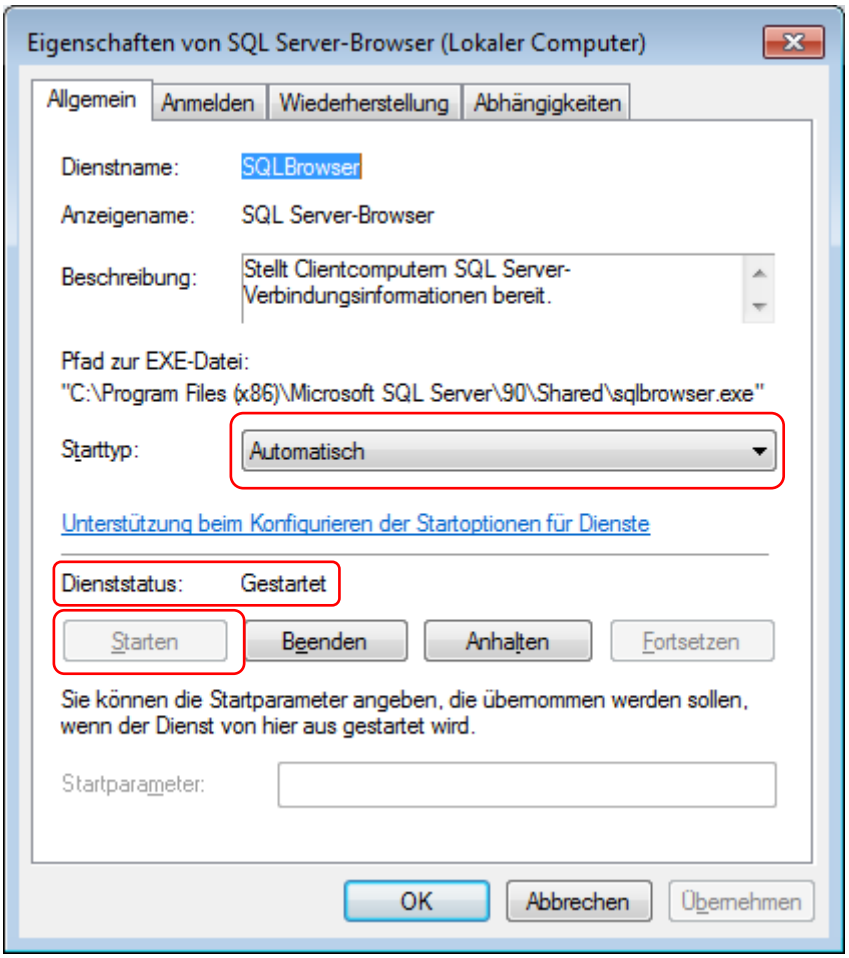


Abbildung 10: Eigenschaften Dienst SQL Server-Browser

2.3.2.3 Firewall-Einstellungen

Ein einfacher Verbindungstest kann über die Konsolenanwendung Telnet ausgeführt werden. Dieser Test ist sinnvoll, wenn die Firewall als Blocker angenommen wird.

Sollte der ***Telnet-Client*** nicht installiert sein können Sie diesen (unter Windows 7) über ***Systemsteuerung / Programme und Funktionen / Windows Funktionen aktivieren oder deaktivieren*** nachinstallieren

Öffnen Sie bitte die Windows-Eingabeaufforderung (*Programme / Dateien durchsuchen* = „cmd.exe“ oder *Alle Programme / Zubehör / Eingabeaufforderung*) und geben Sie „**telnet Servername 1433**“ ein und drücken Sie *Enter* (ersetzen Sie Servername durch den Instanznamen Ihres SQL-Servers).

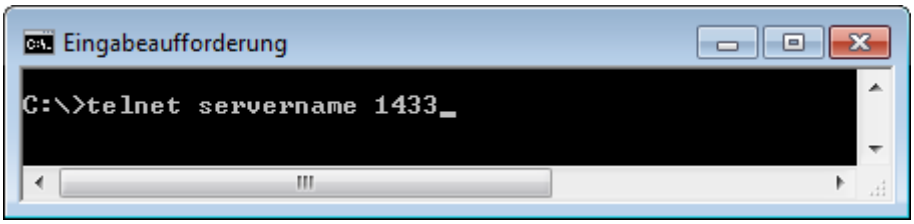


Abbildung 11: Eingabeaufforderung Telnet

Wenn die Verbindung ok ist, dann sehen Sie anschließend ein leeres Fenster der Eingabeaufforderung, im Titel steht „Telnet Servername“. Sie können das Fenster dann schließen, der Server antwortet auf externe Verbindungen.

Falls der Port (durch eine Firewall) blockiert ist (oder z.B. der Servername falsch geschrieben wurde), dann erhalten Sie die Fehlermeldung „Verbindungsaufbau zu *Servername*…Es konnte keine Verbindung mit dem Host hergestellt werden, auf Port 1433: Verbindungsfehler“.

Ist der Servername korrekt eingegeben worden prüfen Sie bitte, ob in der Windows-Firewall des Computers, auf dem der SQL-Server ausgeführt wird, eine Regel für eingehende Verbindungen zum SQL-Server angelegt ist (*Systemsteuerung / System und Sicherheit / Windows Firewall*).

Um eine neue Regel anzulegen klicken Sie links auf *Erweiterte Einstellungen*. Im Fenster „Windows-Firewall mit erweiterter Sicherheit“ markieren Sie links im Baum den Knoten *Eingehende Regeln* und klicken rechts auf *Neue Regel.*

Markieren Sie *Port* und klicken Sie auf *Weiter*.

TCP, Bestimmte lokale Ports = 1433, *Weiter*.

Verbindung zulassen, *Weiter*.

Auf Seite *Profil* wird meist *Domäne* und *Privat* markiert. Zugriffe aus öffentlichen Netzen sind vermutlich nicht nötig und sollten blockiert bleiben. *Weiter*.

Als *Name* für die Freigabe empfiehlt sich „MS SQL-Server“ und bei *Beschreibung* etwa der Instanzname und Port.

Einen weiteren komfortableren Verbindungstest stellt Windows direkt zur Verfügung:

Erstellen Sie eine leere Textdatei (z.B. mit Notepad) mit der **Namenserweiterung UDL**, der Name selbst ist unerheblich. Ein Doppelklick im Explorer auf diese Datei öffnet ein SQL-Verbindungstest-Fenster zum Testen von Remote-Verbindungen:

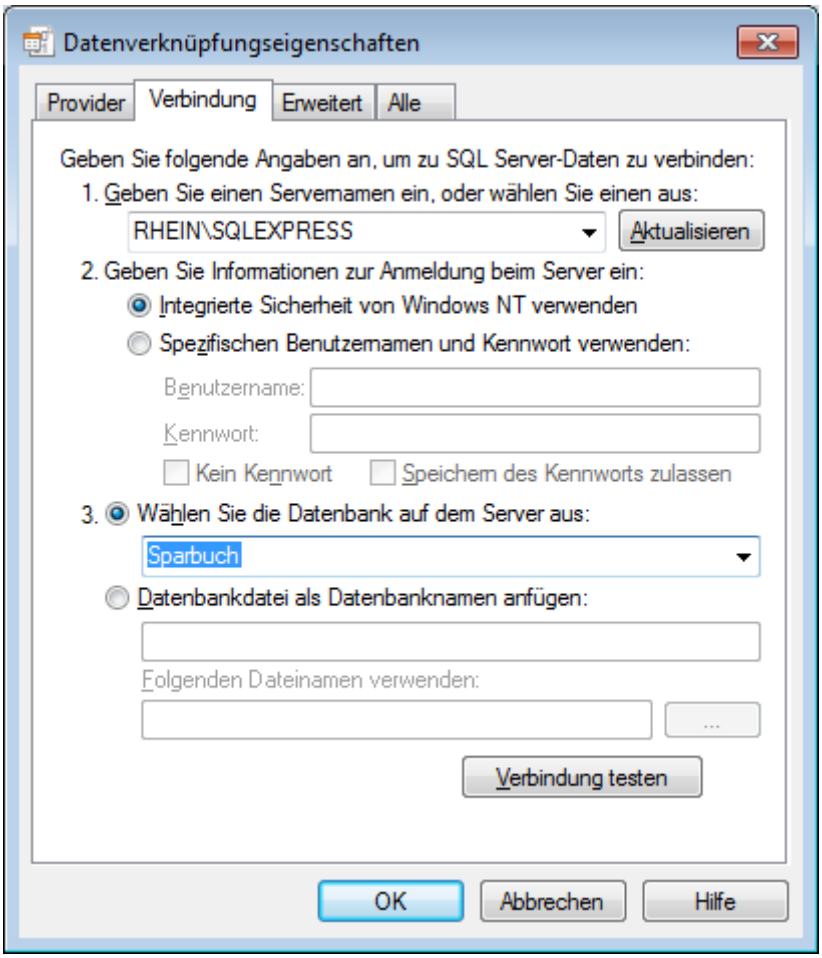


Abbildung 12: Verbindungstest per UDL-Datei

- Wählen Sie den Server in der Liste unter 1.
- Setzen Sie den Authentifizierungsmodus unter 2.
- Wählen Sie die Datenbank unter 3.
- Klicken Sie auf Verbindung testen:

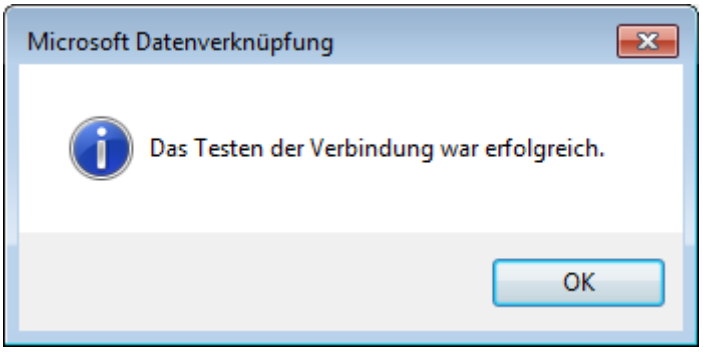


Abbildung 13: Ergebnis Verbindungstest per UDL-Datei

2.3.2.4 Anmeldung an den Server über Benutzername und Passwort

Wird ein technischer Benutzer zur Anmeldung der Clientanwendung benutzt muss der Server entsprechend konfiguriert werden (Standardwert: nur Windows Login).

Anwendung: **Microsoft SQL Server Management Studio**

(zu finden unter: *Start / Alle Programme / Microsoft SQL Server 20xx*)

Starten Sie die Anwendung und melden Sie sich mit Administratorrechten an.

Im Objekt-Explorer Rechts-Klick auf den Server- bzw. Instanznamen und wählen Sie *Eigenschaften* aus:

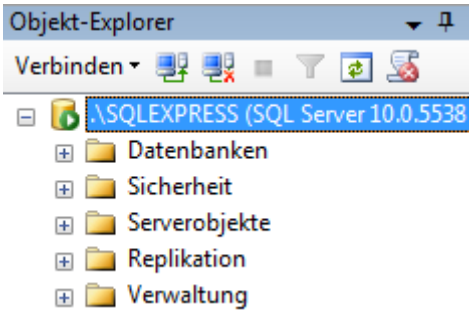


Abbildung 14: Server Object Browser

Auf der *Eigenschaftenseite* zur Seite *Sicherheit* wechseln und rechts die *Serverauthentifizierung* einstellen:

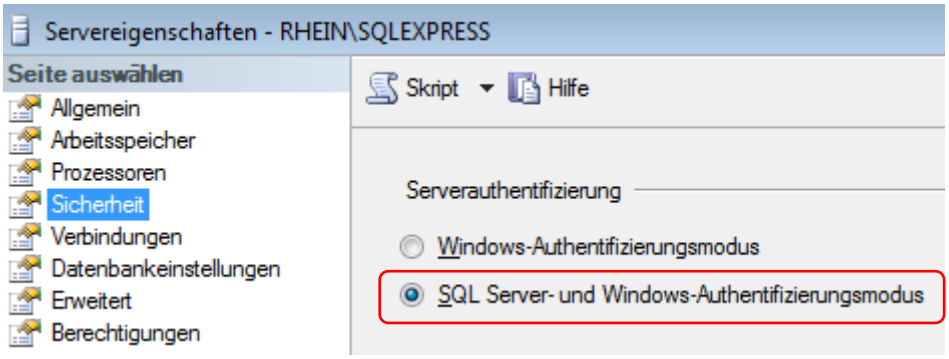


Abbildung 15: Server Eigenschaften Sicherheit Authentifizierung

Wichtig:

Nach dieser Änderung müssen die Server-Dienste

- SQL Server (Instanzname)
- SQL Server-Agent (Instanzname)

neu gestartet werden!

Dies kann z.B. über den **SQL Server Konfigurations-Manager** ausgeführt werden:

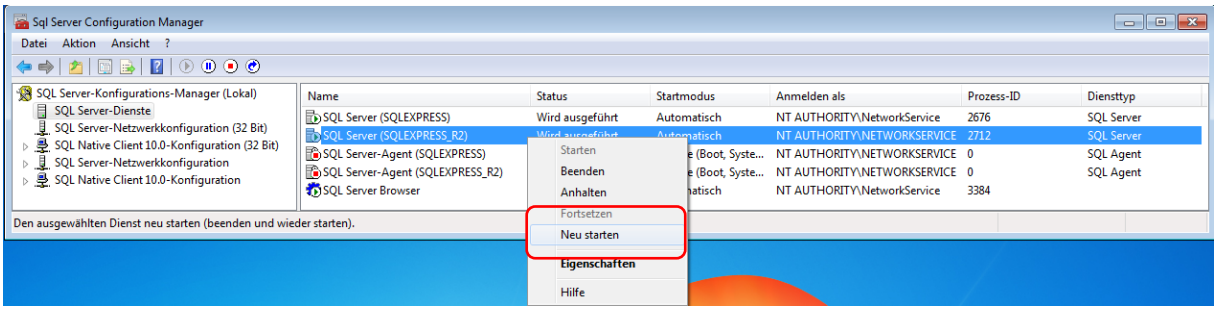


Abbildung 16: Konfigurationsmanager: Server neu starten

(Rechtsklick auf Servername und *Neu Starten* auswählen).

Alternativ kann der Dienst über die *Systemsteuerung / Verwaltung / Dienste* oder das Snap-In Dienste (*Start* / *Programme Suchen* / Eingabe von *SERVICES.MSC*) neu gestartet werden.

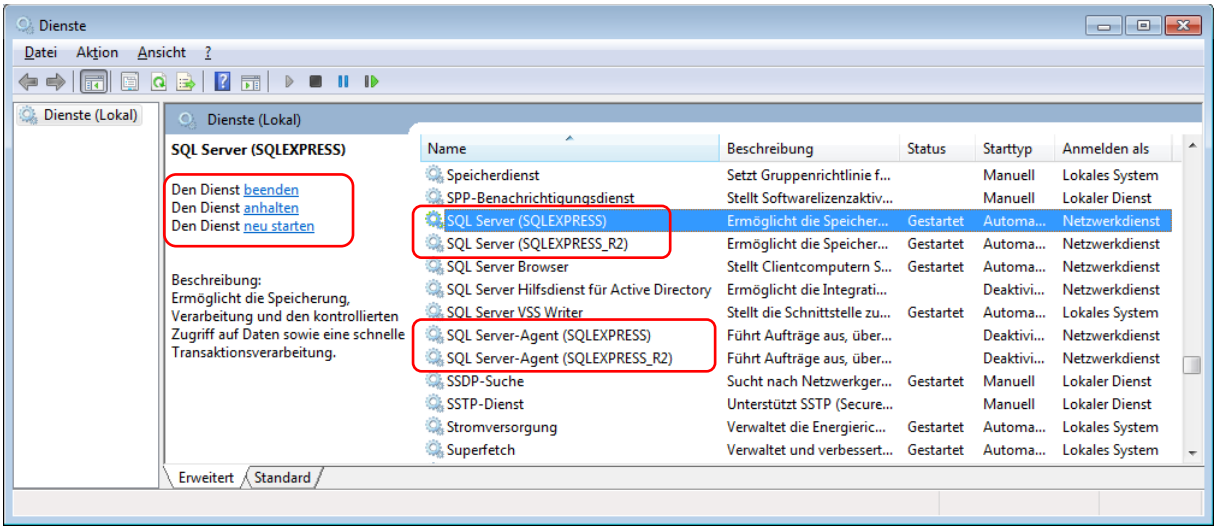


Abbildung 17: Snap In Dienste: Server neu starten

2.3.2.5 Benutzerverwaltung des MS SQL Servers

Der Benutzer muss <u>sowohl dem Server als auch der zu verwendenden Datenbank</u> mitgeteilt werden.

Um eine <u>Verbindung mit dem SQLServer</u> herzustellen muss der Benutzer unter *Server / Sicherheit / Anmeldungen* eingetragen sein:

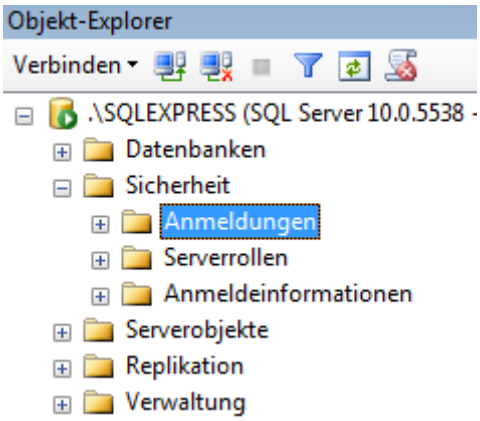


Abbildung 18: Datenbank Anmeldungen

Bei den *Anmeldungseigenschaften / Allgemein* kann man die *Standarddatenbank* auswählen (hier *Sparbuch*):

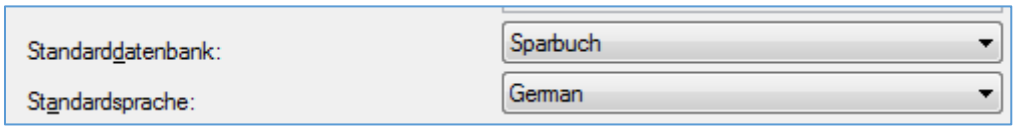


Abbildung 19: Standard Datenbank

2.3.2.6 Anmeldung an die Datenbank

Um die Datenbank Sparbuch verwenden zu können, muss der Benutzer auch bei der Datenbank eingetragen sein:

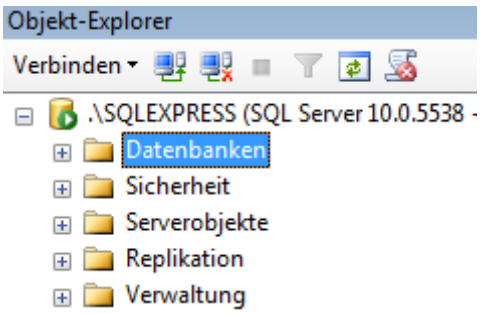


Abbildung 20: Datenbanken

Datenbank auswählen und unter *Sicherheit / Benutzer* den Benutzer eintragen. Durch Angabe der Standarddatenbank *Sparbuch* bei den Anmeldungseigenschaften (s.o.: Benutzerverwaltung) wird normalerweise der Eintrag bereits erstellt, dies sollte aber ebenfalls geprüft werden:

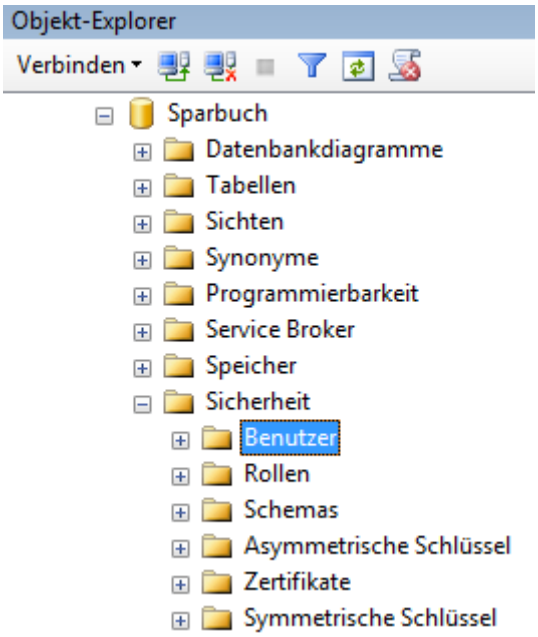


Abbildung 21: Datenbank Sicherheit Benutzer

2.4 Wiederherstellung der Datenbank in den Auslieferungszustand

Hinweis

Wir empfehlen dringend, vor jeder Änderung der Datenbank ein Backup zu erstellen.

2.4.1 Wiederherstellung in den Auslieferungszustand

Um die Datenbank auf den Auslieferungszustand zurück zu setzen, dient das Programm ClearDB.exe, das Sie bei Bedarf jederzeit von Schallcon Business Solutions erhalten können. Aus Sicherheitsgründen ist dieses Programm nicht in der Standardauslieferung enthalten, da es bei Ausführung alle Bewegungsdaten in der Datenbank löscht.

2.4.2 Wiederherstellung per SQL-Skript

Alternativ zur Datenbankwiederherstellung kann ein Script für die Erstinstallation ausgeführt werden. In diesem Script werden die Benutzerrechte **nicht** gesetzt, da diese uns nicht bekannt sind. Ihr Datenbankadministrator kann jedoch dieses Skript mit den erforderlichen Daten erweitern. Jedoch müssen die User dem SQL Server bereits bekannt sein.

Zur Installation über das T-SQL Script öffnen Sie die ausgelieferte Datei

CreateDB_xxxx.sql (die Versionsnummer „xxxx“ kann variieren)

mit dem SQL Management Studio und führen dieses aus, siehe Abbildung 22.

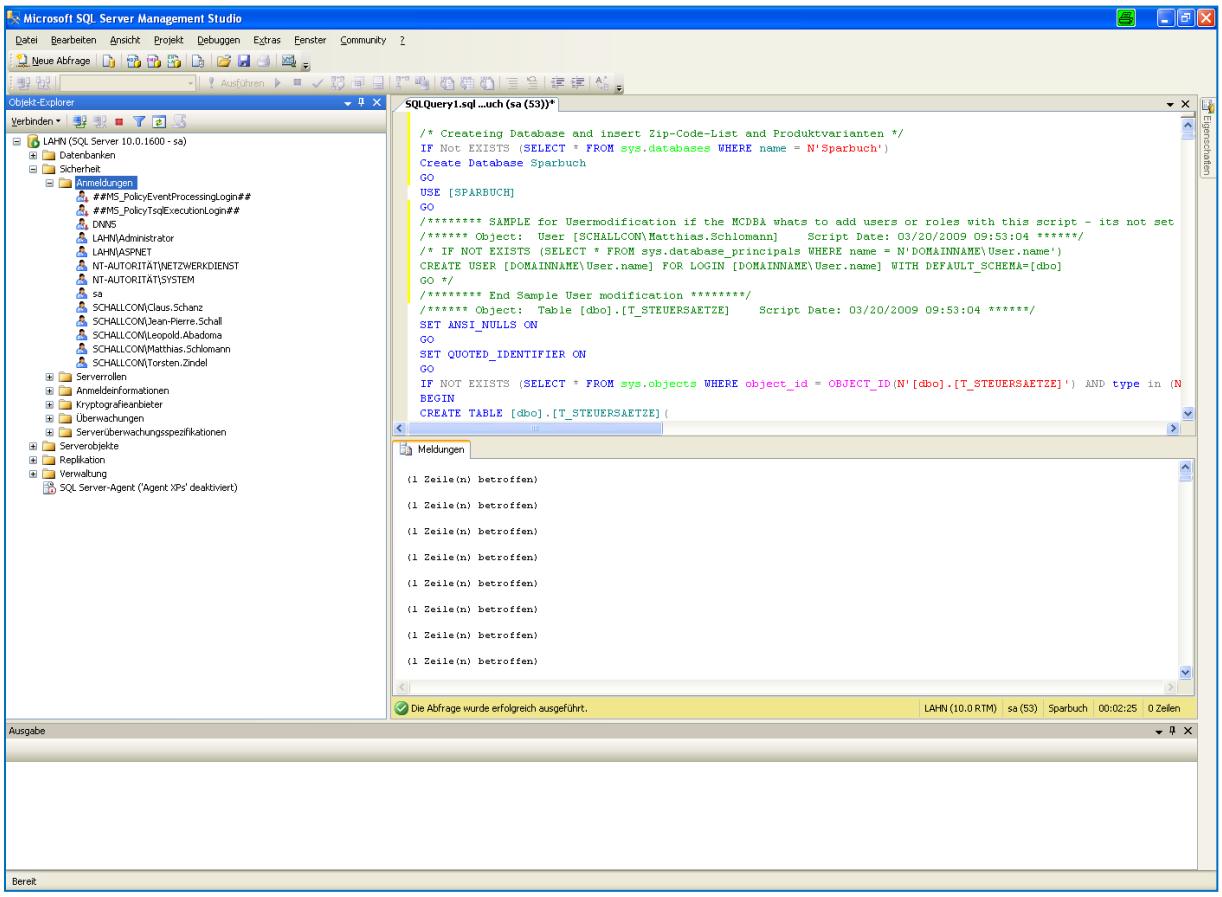


Abbildung 22: SQL-Management Studio

Setzen Sie anschließend die Zugriffsberechtigungen der User über die SQL Server Sicherheit.

2.5 Programminstallation

Die Installation der Softwarekomponente erfolgt durch die im Folgenden beschriebenen Schritte:

- Legen Sie das Verzeichnis Sparbuch an
- Kopieren Sie die Anwendungsdateien (Beschreibung siehe Kapitel 2.5.1)
- Passen Sie in der Datei Sparbuch.exe.config den Connection-String vom SQL-Server an, siehe Kapitel 2.

Jetzt kann die Anwendung gestartet und parametrisiert werden, siehe Kapitel 2.6.

2.5.1 Verzeichnisstruktur

Die Installationsversion der Anwendung wird schon mit einer vordefinierten Dateistruktur geliefert. Diese kann einfach auf die von Ihnen zur Verfügung gestellte Partition kopiert werden. Die folgende Verzeichnisstruktur finden Sie auf Ihrem Datenträger vor:

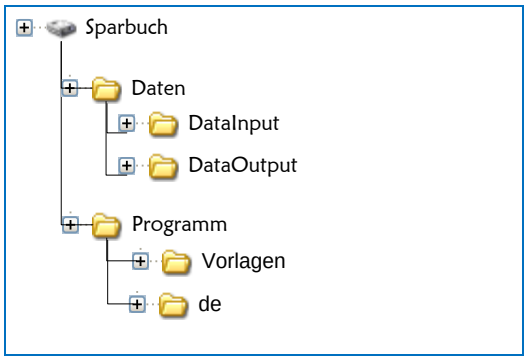


Abbildung 23: Verzeichnisstruktur

Wir gehen im Folgenden davon aus, dass das Programm ins Verzeichnis \Sparbuch\ installiert wird und die oben abgebildeten Verzeichnisse mit den korrekten Freigaben vorhanden sind. Bei der Erstinstallation insbesondere zu reinen Testzwecken sollte diese Verzeichnisstruktur belassen und benutzt werden.

Der Anwender muss im Verzeichnis \Programm\ lesende und ausführende Rechte haben. Der Anwender muss im Verzeichnis \Daten\ schreibenden (bearbeitenden) Zugriff haben.

2.6 Erste Inbetriebnahme – Tests und Administration

Stellen Sie sicher, dass bei der ersten Inbetriebnahme die Importdateien in den Verzeichnissen der Importschnittstellen vorhanden sind und dass diese den Schnittstellenspezifikationen entsprechen.

- ✓ Starten Sie die Anwendung Sparbuch.exe.
- ✓ Parametrisieren Sie die Anwendung, siehe Kapitel 2.7.
- ✓ Öffnen Sie den Menüpunkt *„Funktionen / Daten-Import / Import aus CSV-Dateien“* und prüfen Sie, ob Sie die Importdateien finden, siehe Kapitel 3.3.1.
- ✓ Stellen Sie die Geschäftsproduktvarianten ein, siehe Kapitel 3.12.1.
- ✓ Geben Sie die Zinssätze für alle Geschäftsproduktvarianten ein, Kapitel 3.11.
- ✓ Prüfen Sie die Steuerarten, siehe Kapitel 3.12.2.
- ✓ Prüfen Sie die Steuersätze auf Korrektheit, siehe Kapitel 3.12.3.
- ✓ Parametrisieren Sie die Reporte, siehe Kapitel 2.7.

Nach dem ersten Start der Anwendung werden die Standard-Einstellungen in die Datenbank-Tabelle T_SETTINGS geschrieben. Prüfen Sie in der Anwendung unter *Administration/Einstellungen/Anwendung*, ob in dem Feld *Letztes Jahr der Zinskapitalisierung* die Angabe mit dem Jahr der letzten Zinskapitalisierung der zu importierenden Konten übereinstimmt (nur bei der Erstinstallation nötig). Alternativ können Sie auch in der Tabelle T_SETTINGS, Zeile R_Letztes-ZinsKapJahr den Wert in Spalte *Value* vergleichen.

2.7 Parametrisierung der Anwendung - Einstellungen

Öffnen Sie in der Anwendung über das Menü *„Administration“* das Fenster *„Einstellungen“*. Das Fenster enthält verschiedene Bereiche, die alle geprüft bzw. angepasst werden sollten.

2.7.1 Institut

Der Reiter *„Institut“* dient zur Angabe der Adressdaten, sowie bankspezifischer Daten für die Erstellung besonderer Reports.

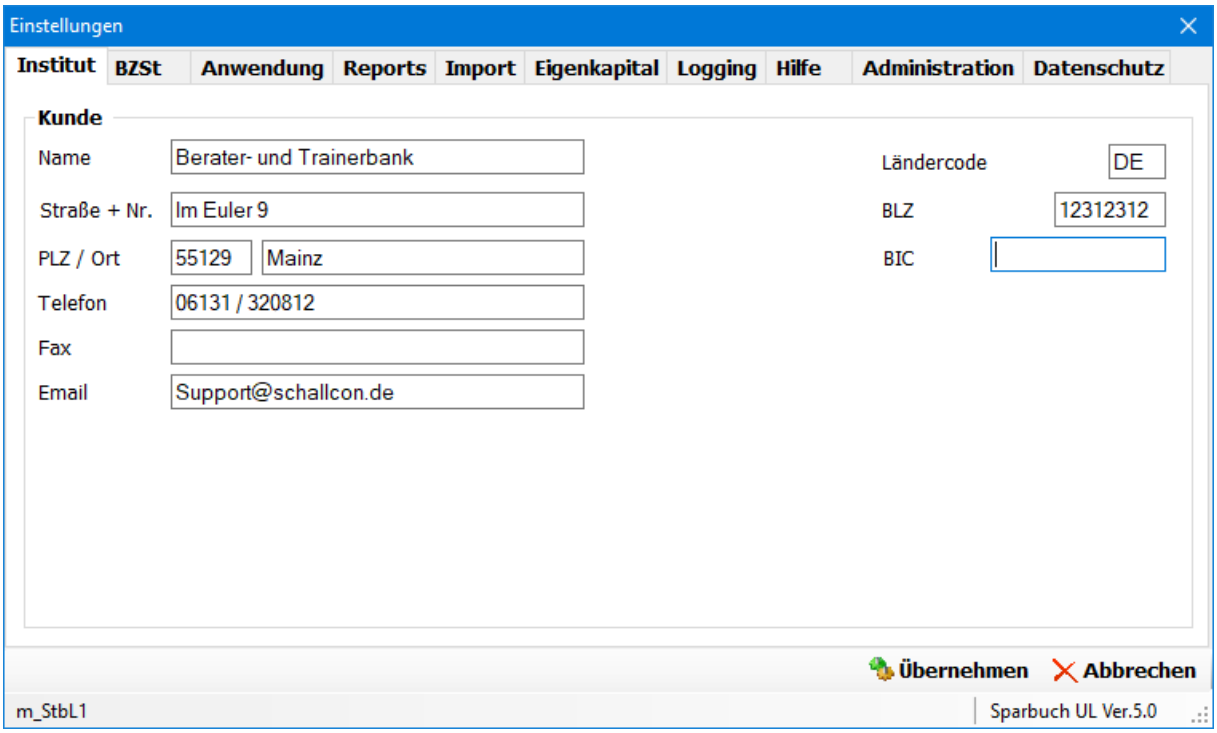


Abbildung 24: Einstellungen Institut

- ✓ In den linken Feldern werden die Adressdaten hinterlegt
- ✓ unter Ländercode wird der 2-stell. ISO-Code eingetragen (normalerweise „DE“).
- ✓ Hierauf folgen die 8-stell. Bankleitzahl und der bis zu 11 Stellen lange BIC.

2.7.2 BZSt

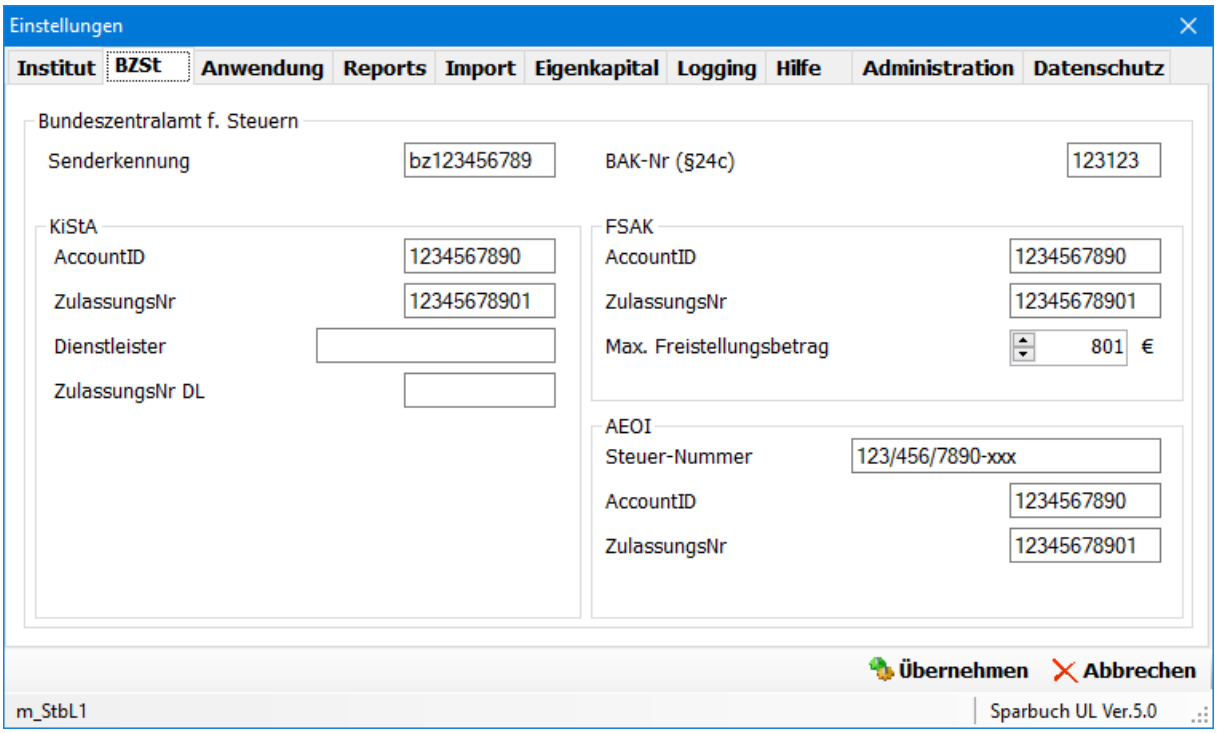


Abbildung 25: Einstellungen BZSt

Der Reiter BZSt dient zur Hinterlegung der Zugangsdaten für den Datenaustausch mit dem Bundeszentralamt für Steuern, getrennt nach den jeweiligen Fachverfahren.

- ✓ Das Feld **Senderkennung** enthält die BZSt-Nummer (auch als Ordnungsnummer bezeichnet, 11-stellig). Es wird davon ausgegangen, dass die weiter unten genannten Konten zu den einzelnen Fachverfahren (KiStA, FSAK, AEOI) unter der gleichen BZSt-Nummer eingerichtet wurden.
- ✓ Das Feld BAK-Nr enthält die von der BAFIN Ihrem Institut zugewiesene 6-stellige Nummer.
- ✓ KiStA – Kirchensteuer-Abzugsverfahren
    - Das Feld **AccountID** enthält das registrierte Benutzerkonto (oder auch Konto-ID, 10-stellig)
    - Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).
    - Das Feld **Dienstleister** kann den Namen eines für die KiStAM-Abfrage bevollmächtigten Dienstleisters enthalten.

- Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung des Dienstleisters zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).

✓ FSAK – Freistellungsauftrags-Kontrollmeldung

- Das Feld **AccountID** enthält das registrierte Benutzerkonto (oder auch Konto-ID, 10-stellig)
- Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).
- Das Feld **Max. Freistellungsbetrag** dient zur Hinterlegung des aktuell gültigen max. Freistellungsbetrages für eine einzelne Person.

✓ AEOI – Automatischer Datenaustausch (CRS)

- Das Feld **AccountID** enthält das registrierte Benutzerkonto (oder auch Konto-ID, 10-stellig)
- Das Feld **ZulassungsNr** enthält die Zulassung zur Teilnahme am ELMA5-Verfahren zur Datenübertragung (11-stellig).

Alle angegebenen Fachverfahren können unter der gleichen AccountID und gleicher Zulassungsnummer geführt werden sofern die Anmeldungen zu dem jeweiligen Fachverfahren unter dem jeweiligen Account durchgeführt wurden.
In diesem Fall können die AccountIDs und Zulassungsnummern gleich sein.

✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“.*

2.7.3 Anwendung

✓ Sollen beim Programmstart die Benutzer darauf aufmerksam gemacht werden, dass bestimmte Buchungsreports noch auszuführen sind, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt *„Hinweis auf fehlenden Buchungsreport“,* Feld 1.

✓ Sollen Bestandsänderungen in Form von MT940-Daten gespeichert werden, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt *„MT940-Daten speichern“,* Feld 2.

Zurzeit werden die Daten bei aktiviertem Flag nur gespeichert, es steht noch keine Exportfunktion zur Verfügung.

- ✓ Sollen beim Programmstart die Benutzer darauf aufmerksam gemacht werden, dass die Zinsabgrenzung noch auszuführen ist, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt *„Hinweis auf fehlende Zinsabgrenzung“,* Feld 3.
- ✓ Sollen ohne Zinsabgrenzung keine Bestandänderungen möglich sein, setzen Sie bitte ein Häkchen beim Punkt *„Keine Bestandsänderung vor Zinsabgrenzung“,* Feld 4.

  Diese Einstellung wirkt auf alle bestandsändernden Transaktionen wie
  - Import
  - Manuelle Erfassung
  - Auflösung
  - Storno
  - Vereinnahmung
  - Jahresendlauf
- ✓ Im Bereich *IBANs erzeugen* können die IBANs zu den Konten aus Kontonummer und Bankleitzahl automatisch erstellt werden. Die Option *Komplexe IBAN-Berechnung* berücksichtigt hierbei das BLZ-Verzeichnis der Bundesbank (Stand zur Zeit der jeweiligen Version von Sparbuch UL).
- ✓ Bei einer Kontoauflösung wird normalerweise die Angabe eines Kontos erwartet, auf das der Auszahlungsbetrag überwiesen werden soll. Dieses Konto wird auch auf dem Buchungsauftrag ausgewiesen.

  Mit der Auflösung ist eine Prüfung der anzugebenden IBAN verbunden, die evtl. die Weiterarbeit ohne Bankverbindung behindert. Die Prüfung erfolgt jedoch nur bei deutschen IBANs (DE-Kennung), ausländische Konten sind hiervon nicht betroffen. Wird das Häkchen in Feld 5 gesetzt, erfolgt KEINE Prüfung der IBAN mehr, und auf dem Buchungsauftrag wird statt der IBAN der in Feld 5 angegebene Freitext angedruckt.
- ✓ Die restlichen Felder dienen zur Darstellung von Eigenschaften und Einstellungen, die gesondert frei geschaltet und aktiviert werden müssen.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“.*

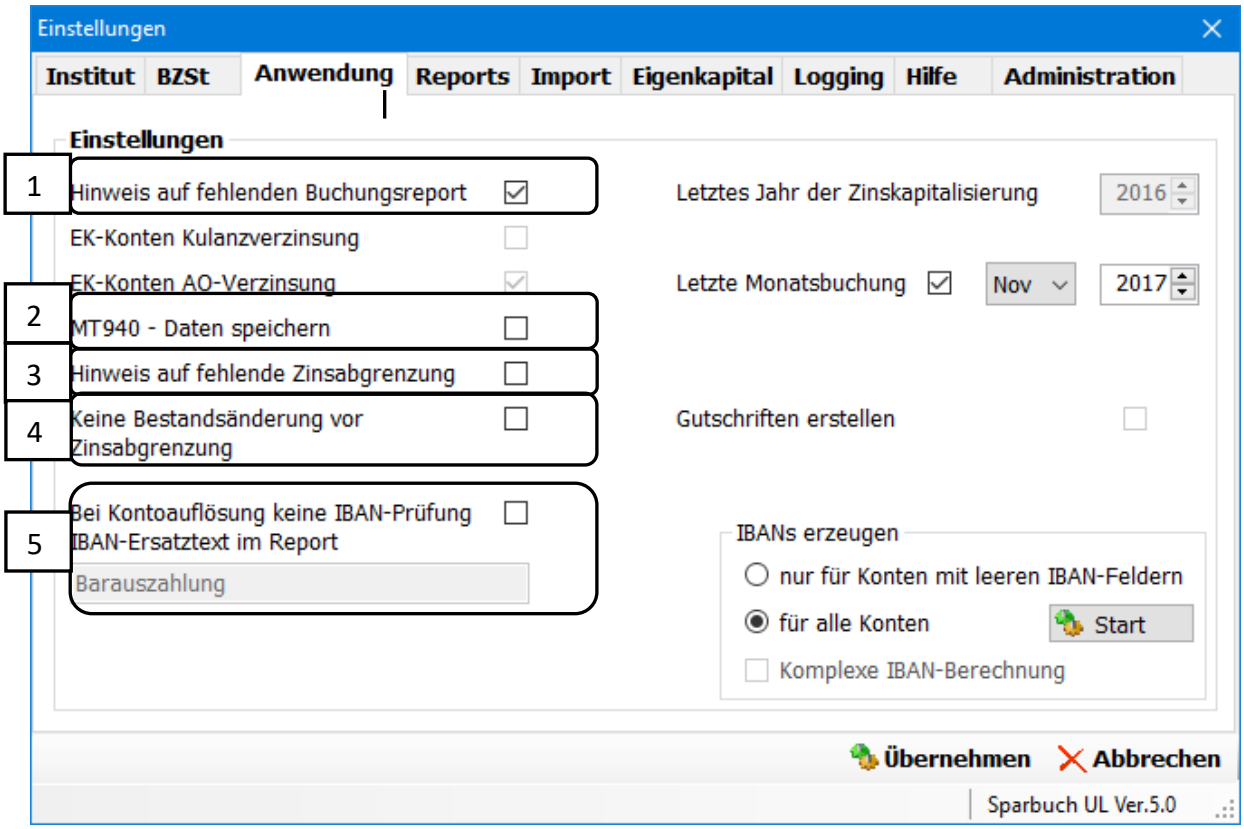


Abbildung 26: Einstellungen Anwendung

2.7.4 Reports

- ✓ Passen Sie die Pfade/Verzeichnisse für die Reporte an. Siehe Felder 1 und 2. Im Allgemeinen werden hier UNC-Pfade eingegeben.
- ✓ Reports werden generell als PDF-Dokument erstellt. Sollen diese sofort angezeigt werden, aktivieren Sie bitte das Feld 3.
- ✓ Soll bei einer Kontoauflösung auch der Kundenreport angezeigt werden, aktivieren Sie bitte das Feld 4. Der Report wird trotzdem erstellt und kann über die Funktion *Administration/Report-Dateien/Reports* eingesehen werden.
- ✓ Eine kundenspezifische Grafik (Kundenlogo) kann im Kopf der Reporte ausgegeben werden. Diese Datei kann über Feld 7 ausgewählt und in Feld 6 als Vorschau angezeigt werden. Sie sollte sich im Ordner .\Sparbuch\Programm\Vorlagen befinden. Um die Ausgabe zu aktivieren, setzen Sie den Haken in Feld 5.
- ✓ Bei diversen Reports werden am Ende Unterschriftenfelder ausgegeben. Diese sind spezifisch für den jeweiligen Report und können die Felder „Erstellt“, „Geprüft“ und „Gebucht“ enthalten. Sollen generell nur bestimmte Felder ausgegeben werden kann dies über die Haken in Feld 8 bestimmt werden. Im gezeigten Beispiel wird auf Berichten mit Unterschriften nur die Zeile „Erstellt“ dargestellt.

- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

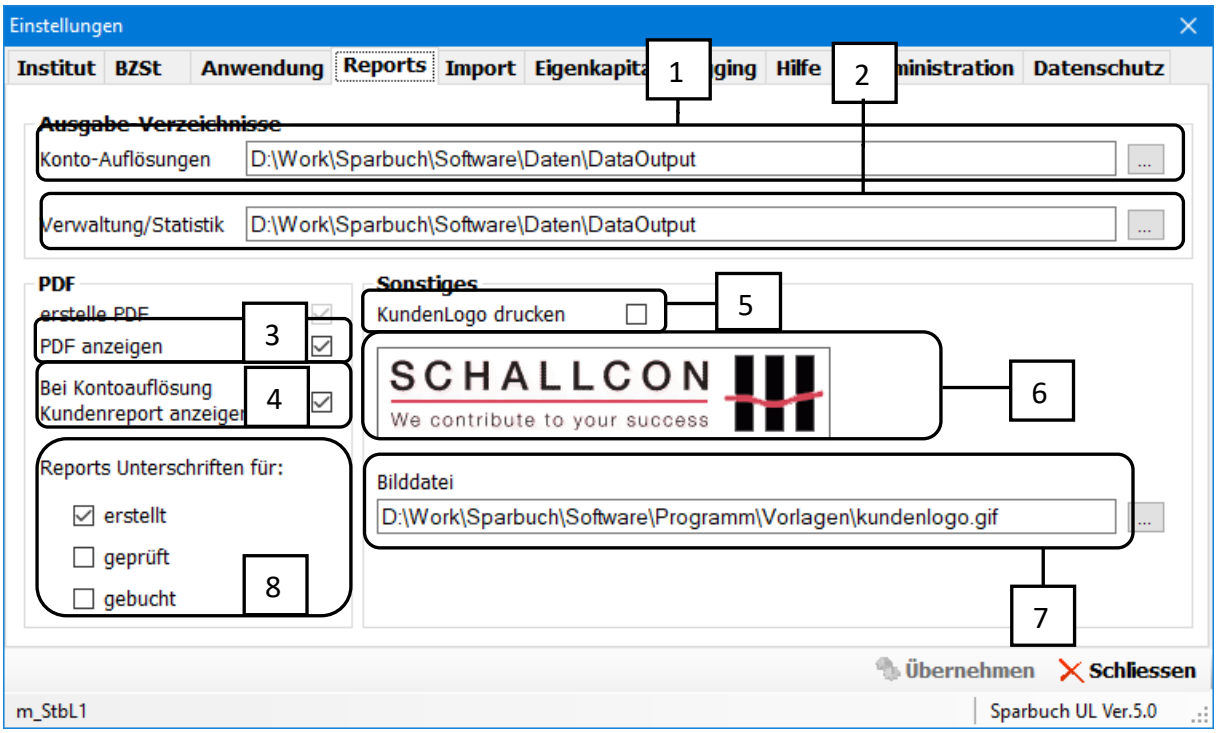


Abbildung 27: Einstellungen Reports

2.7.5 Import

- ✓ Auswahlmöglichkeit, ob Warnungen in Reporten angezeigt werden. Dies betrifft insbesondere bereits vorhandene Personendaten, wenn Sparbücher importiert werden, deren Inhaber bereits in der Datenbank geführt werden.
- ✓ Angabe nach wie vielen Warnungen die Ausgabe von Warnungen in Reporten abgebrochen wird. Der Eintrag 0 (Null), bedeutet, dass kein Abbruch erfolgt. Ein guter Kompromiss zwischen Lesbarkeit des Reports und dem Informationsgehalt im Fehlerfall ist ein Wert im einstelligen Bereich, z.B. „5“.
- ✓ Angabe, ab wie vielen Fehlern der Datenimport abgebrochen werden soll. Der Eintrag 0 (Null), bedeutet, dass KEIN Abbruch erfolgt. Dies ist der empfohlene Eintrag!
- ✓ Auswahlmöglichkeit, ob die Salden in den Nachträgen berechnet werden sollen. Diese Option kann nur vom Administrator modifiziert werden. Ist sie aktiviert, werden ausgehend vom Buchsaldo zum Datum der letzten Buchvorlage und/oder dem Datum der letzten Kundenbuchung alle Salden über die Nachtragsdaten berechnet und gespeichert, siehe Kapitel 2.7.6.

  Achtung: Punkt wurde deaktiviert, da die Berechnung immer erforderlich ist!

- ✓ Bestimmte Nachtragsarten können über die Angabe des/der Nachtragstextzeichen beim Import ignoriert werden, geben Sie hier die Zeichen durch Komma getrennt an (z.B. „12,37,AA“).
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

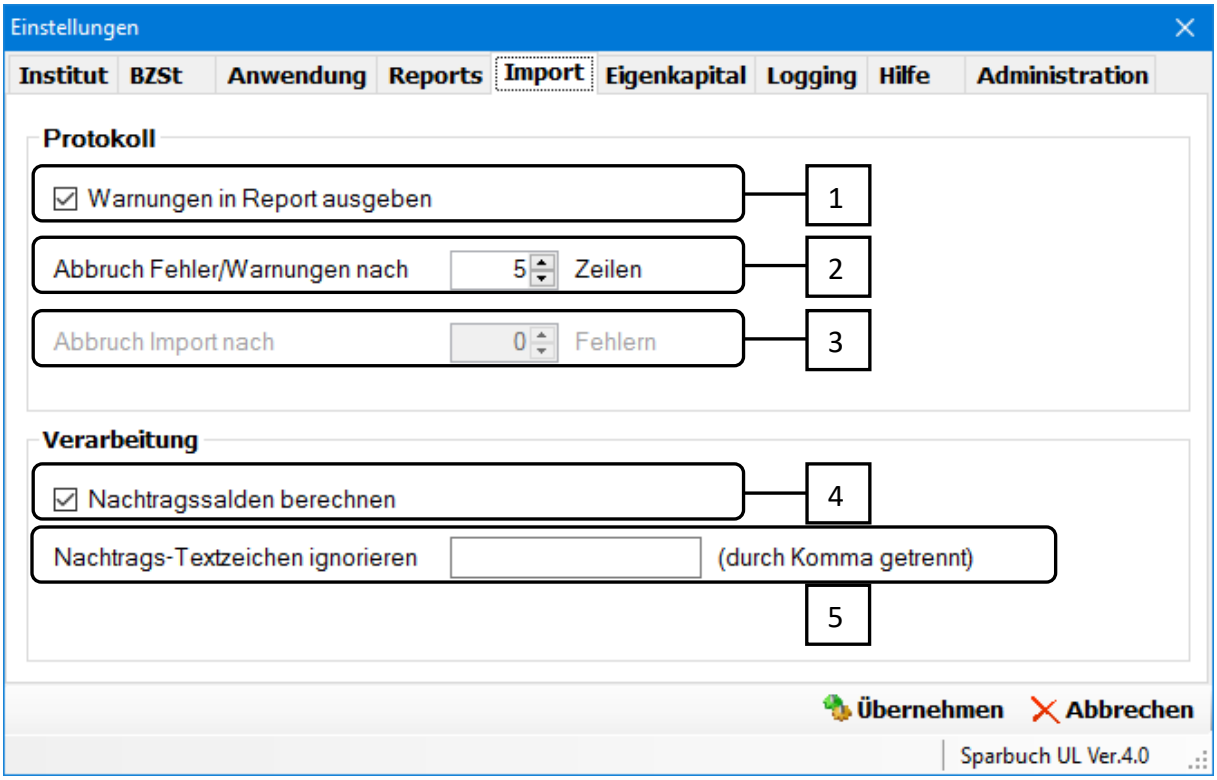


Abbildung 28: Einstellungen Import

2.7.6 Eigenkapital

Dieser Reiter dient zur Steuerung, ob Sparbücher, die über einen langen Zeitraum (i.d.R. 30 Jahre) umsatzlos waren, als zinslose Sparbücher importiert oder - über die gleiche Prüfung - während des Jahreszinslaufs ins Eigenkapital überführt werden sollen.

- ✓ Einige Kreditinstitute führen die Eigenkapitalwandlung nicht nach 30 Jahren Umsatzlosigkeit durch. Stellen Sie dazu im Feld 1 die Anzahl an Jahren ein, die ein Konto umsatzlos sein muss, damit es beim Import oder Jahresendlauf dem entsprechenden Eigenkapital-HK zugeführt wird.
- ✓ Die Einstellungen in Feld 2 dienen zur Steuerung, bei welchen Transaktionen die Eigenkapitalwandlung durchgeführt werden soll.
- ✓ Die aus den Einstellungen in Feld 1 und 2 berechneten Stichtage werden in Feld 3 dargestellt.

- ✓ Die Auswahlmöglichkeiten in Feld 4 steuern, welche Datumsfelder und Logik zur Bestimmung des Stichtages herangezogen werden, das Datum der BuVo, KuBu bzw. einer Verknüpfung von beiden liegt jeweils vor dem Stichtag:
    - Datum der letzten Buchvorlage
    - Datum der letzten Kundenbuchung
    - Letzte BuVo UND letzte KuBu
    - Letzte BuVo ODER letzte KuBu

Hinweis: Die Felder mit Bezug auf das Datum der letzten Buchvorlage (LETZTE_BUCH_VORL) sind nach einer Änderung seitens des Finanzdienstleisters nicht zu empfehlen, da hier bei fehlendem Eintrag der 01.01.1900 beim Ausbuchen von Konten angeliefert und importiert wird.

- ✓ Feld 5 stellt eine Testfunktion zur Verfügung mit der die Anzahl der Konten ermittelt werden kann, die beim nächsten Jahres-Zinslauf ins Eigenkapital überführt werden würden.
- ✓ Feld 6 ermöglicht für einzelne Produktvarianten eine Verkürzung der Frist zur Vereinnahmung nach dem Jahresendlauf einzuführen, d.h. alle verzinslichen Konten, die einer solchen GPV zugeordnet sind, unterliegen beim Jahresendlauf der Prüfung auf verkürzte Fristen zur Vereinnahmung. Über den Schalter wird das Feature aktiviert, erst danach ist es möglich in den Produktvarianten die entsprechenden Einstellungen zu tätigen (siehe Kapitel 3.12.1). Daneben wird, durch Kommata getrennt, eine Liste der für das Feature aktivierten Produktvarianten angezeigt.
- ✓ Feld 7 ermöglicht die Zinslos-Stellung von Konten vor der Eigenkapitalisierung. Hierbei wird folgendermaßen verfahren:
  Durch die Angabe der Anzahl Jahre kann das Konto in diesem Zeitraum vor der Überführung ins Eigenkapital zinslos gestellt werden. Im Beispiel erfolgt die EKW nach 20 Jahren, d.h. das Konto wird nach (20-5 =) 15 Jahren nicht weiter verzinst.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

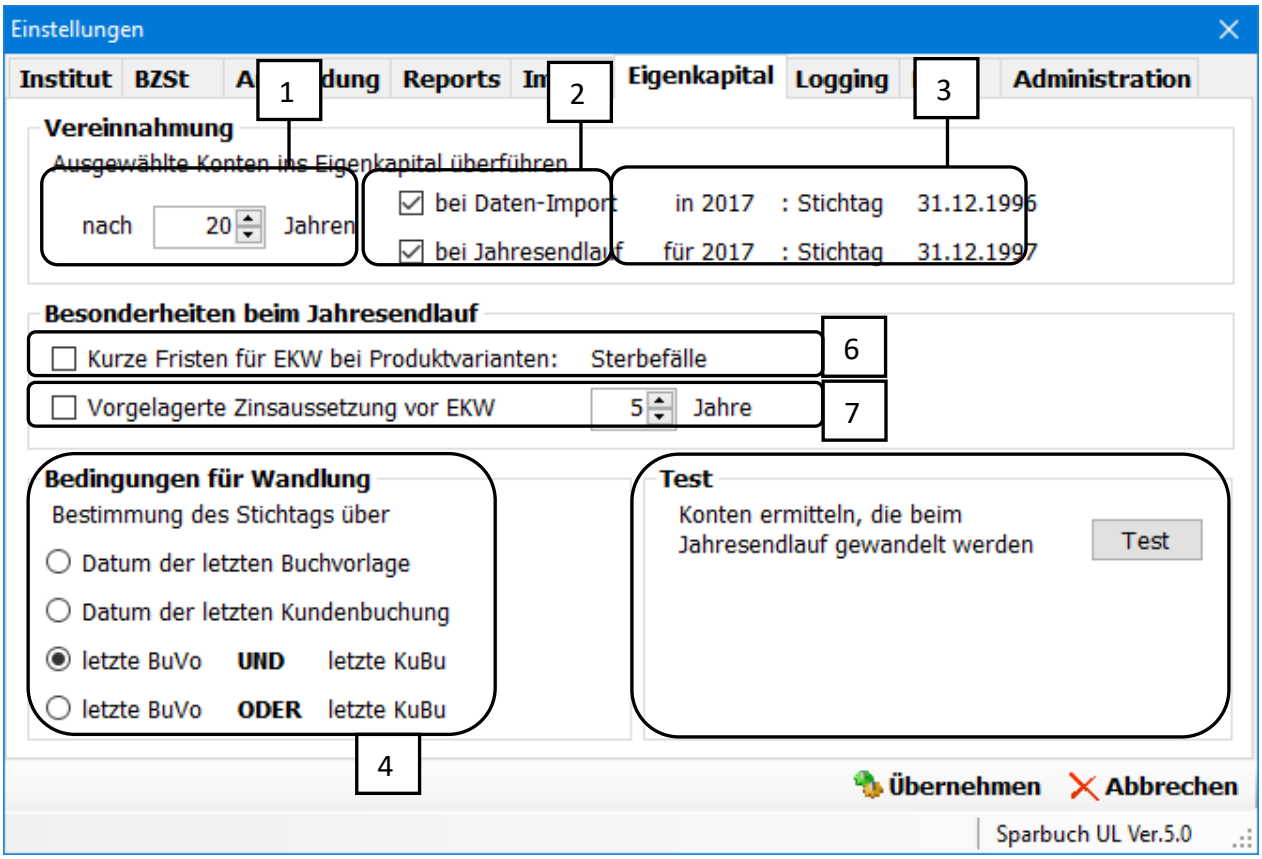


Abbildung 29: Einstellungen Eigenkapitalwandlung

2.7.7 Logging

Auf dem Reiter „Logging“ kann bestimmt werden welche Informationen wo gespeichert werden.

- ✓ In der Auswahlbox *„Modus“* (Feld 1) kann festgelegt werden, ob Informationen überhaupt gespeichert werden sollen oder das Logging in der Datenbank oder in einer Datei gespeichert werden soll.
- ✓ Die Auswahlbox *„Level“* (Feld 2) bestimmt hierarchisch (Alle -> Reports), welche Informationen gespeichert werden.
- ✓ Die Option *„Start/Ende der Anwendung“* legt fest, ob das Starten und Beenden der Anwendung festgehalten werden soll. Hiermit werden auch fehlerhafte Aufrufe der Anwendung protokolliert, z.B. wegen fehlender Berechtigung.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

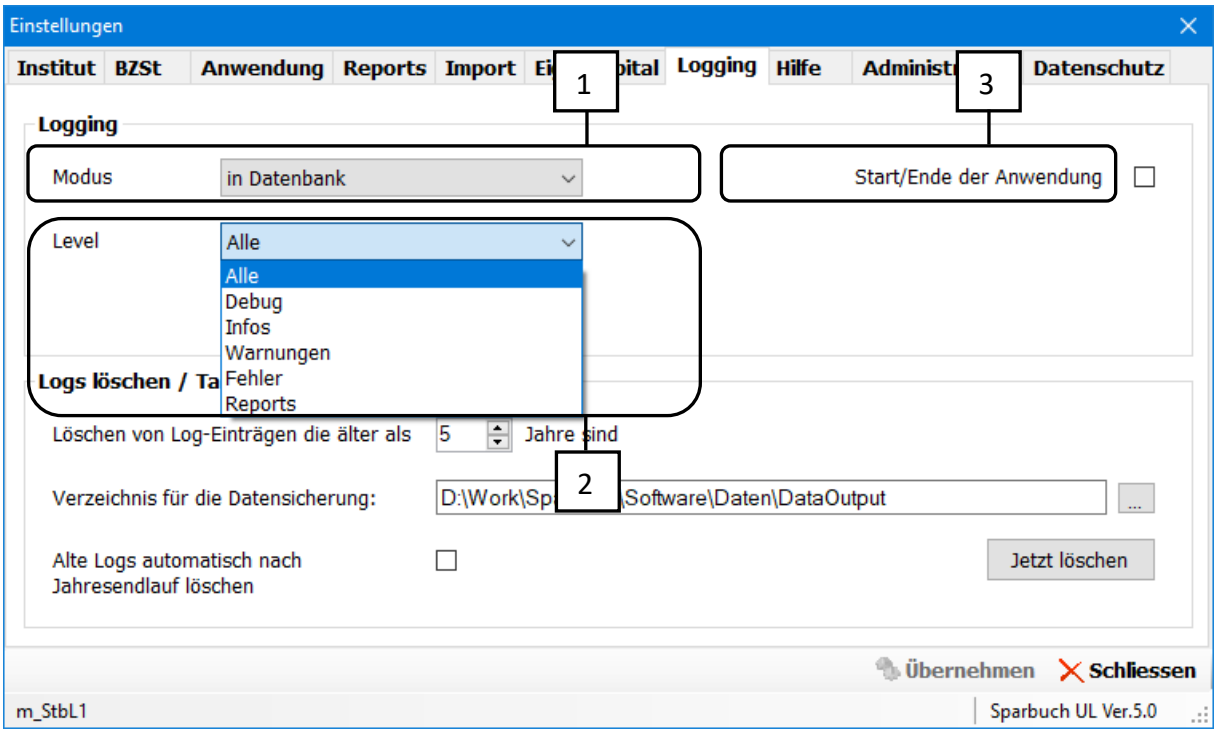
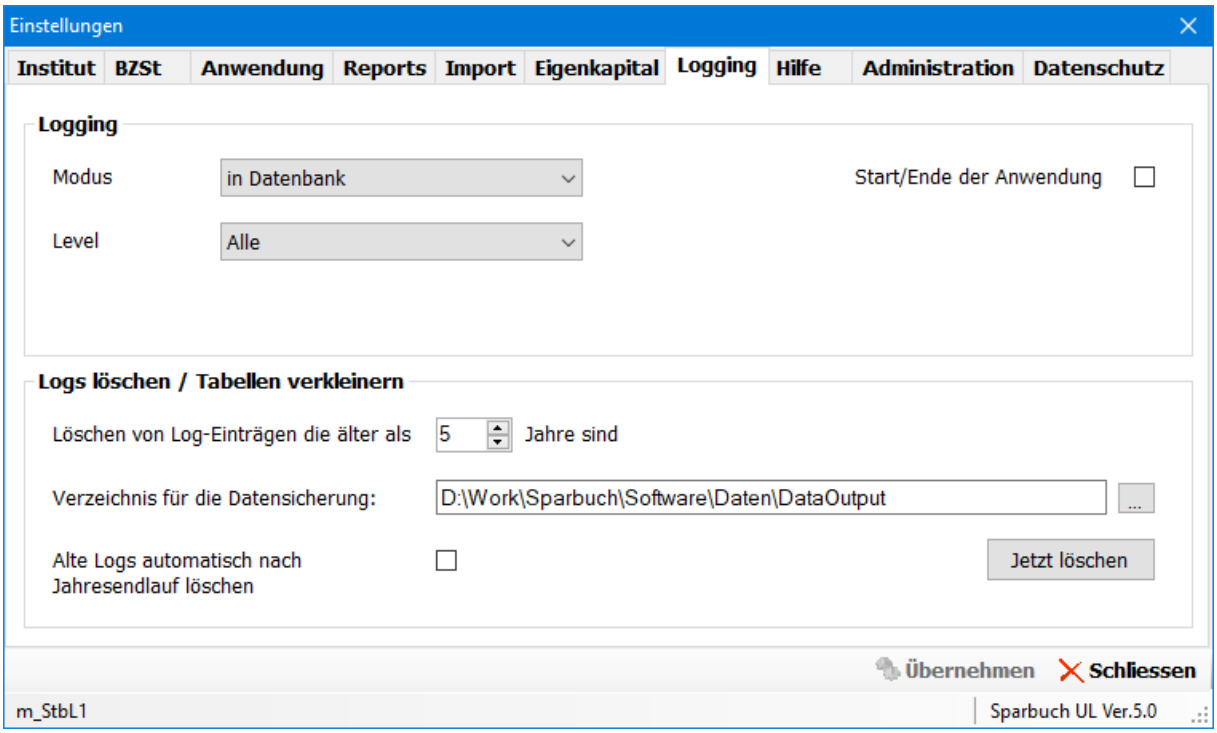


Abbildung 30: Einstellungen Logging

Unter „*Logs löschen*“ kann das automatische Löschen von Logeinträgen und damit ein Verkleinern der Logging-Datenbanktabellen konfiguriert werden. Über die Auswahl der „*Jahre*“ kann angegeben werden welches Mindestalter die Eintrage aufweisen müssen. Das „*Verzeichnis für die Datensicherung*“ entspricht dem Standardverzeichnis für den CSV-Export von Datenbanktabellen.

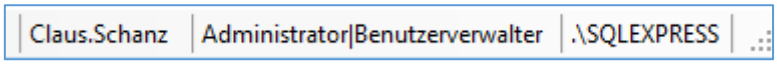
Über den Schalter „*Logs autom. Löschen*“ kann der Vorgang automatisch nach einem Jahresendlauf ausgeführt werden.

Der Button „Jetzt löschen“ ruft das eigenständige Fenster „Log - Tabellen verkleinern“ auf, das in Kapitel 3.15.4.5 beschrieben wird.



2.7.8 Hilfe

- ✓ Die Datei mit der aktuellen Dokumentation zur Anwendung Sparbuch UL kann unter *„Dokumentation“,* (Feld 1) angegeben werden. Dieser Pfad wird benutzt um die Dokumentation innerhalb der Anwendung über den Menüpunkt *Info/Dokumentation* aufzurufen.
- ✓ Die Anzeige von ToolTipps (kurze Hilfstexte beim Bewegen des Mauszeigers über ein Steuerelement) kann über den Schalter *„Tooltipps anzeigen“* (Feld 2) aktiviert werden.
- ✓ Die Felder Benutzer-Gruppe(n) (Feld 3) und DB-Serverinstanz (Feld 4) steuern die Anzeige der beiden Angaben in der Statuszeile des Hauptfensters.



- ✓ Unter *„Startbildschirm“* (Feld 5) kann eine Bilddatei ausgewählt bzw. angegeben werden, die beim Programmstart mit einer einstellbaren *Dauer* angezeigt werden soll. Über die Schaltfläche ? kann die Anzeige getestet werden.
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

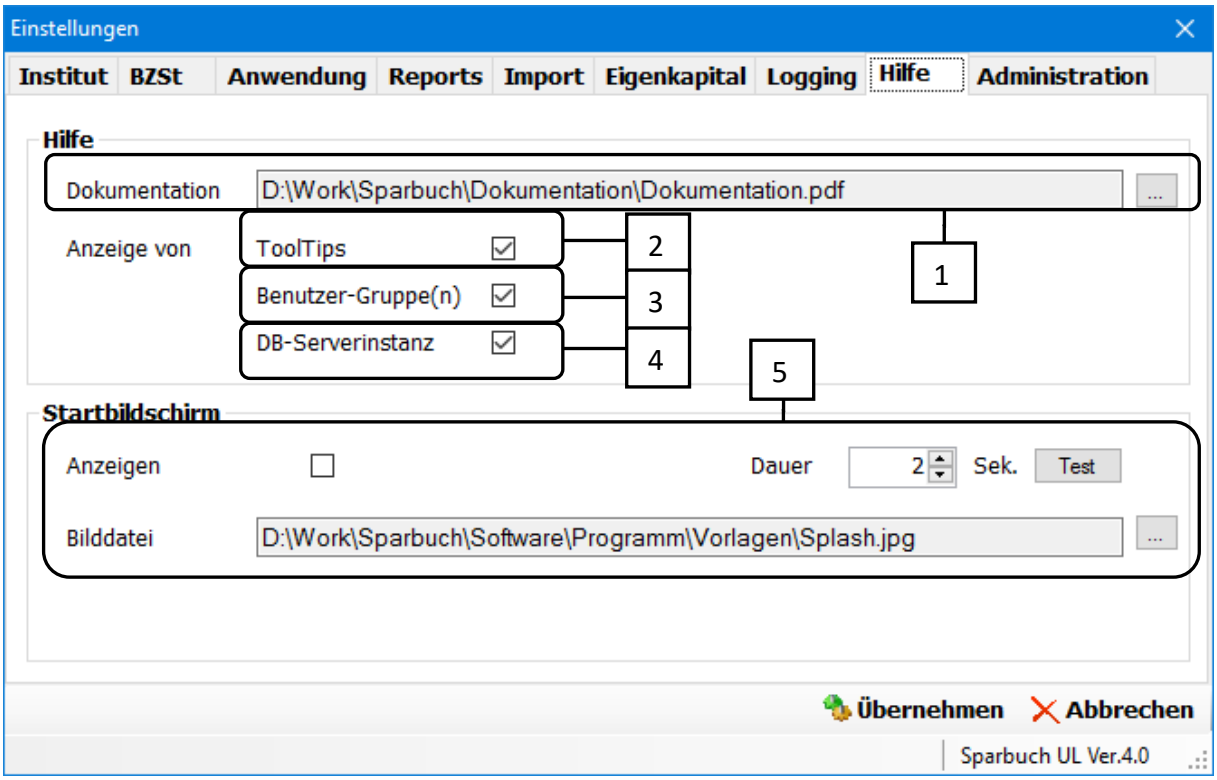


Abbildung 31: Einstellungen Hilfe u. Dokumentation

2.7.9 Administration

<u>Gruppe Administrator:</u>

- ✓ Die Option *„Bei Kontoauflösung Gutschriften-Gebühren-Modell anwenden“* (Auflösung mit Gutschrift / Gebühr Modell, kurz AGGM) ermöglicht die Anwendung des Modells bei einer Kontoauflösung, Siehe Kapitel 3.9. Nach der Erstinstallation ist die Option zunächst deaktiviert.
- ✓ Die Option *„Listen-Druck“* (Feld 2) ermöglicht die Ausgabe der in der Anwendung angezeigten Listen auf einem angeschlossenen Drucker.

<u>Gruppe Freischaltungen:</u>

- ✓ Nach der Erstinstallation der Anwendung ist die Benutzerverwaltung zunächst deaktiviert, da noch keine Benutzer in der Datenbank gespeichert sind. Erst wenn zumindest ein Administrator in der Datenbank angelegt wurde kann die Benutzerverwaltung von diesem hier über die Option *„Benutzerverwaltung“* (Feld 3) einmalig aktiviert werden. Eine Deaktivierung kann nur von einem Datenbankadministrator durch direkten

Eingriff in der Datenbank Sparbuch, Tabelle T_SETTINGS in dem Datensatz A_Benutzerverwaltung, Spalte Modus erfolgen. Siehe hierzu auch Kapitel 3.15.4.2.

✓ Im Bereich *Bestätigungen durch 2. Benutzer* sind Punkte aufgeführt, für deren Ausführung bzw. Speicherung die Bestätigung durch einen 2. Benutzer erfolgen muss. Hierzu muss ein 2. Benutzer seine Windows-Login-Zugangsdaten mit Benutzername (-Kennung) und Passwort in ein entsprechendes Eingabefenster eingeben.

Zur Bestätigung müssen die folgenden Punkte erfüllt sein:

- Die Benutzerverwaltung muss aktiviert sein
- Der bestätigende Benutzer muss eingetragener Benutzer der Anwendung Sparbuch UL sein
- Der bestätigende Benutzer muss die Berechtigung zur Ausführung der jeweiligen Option besitzen.

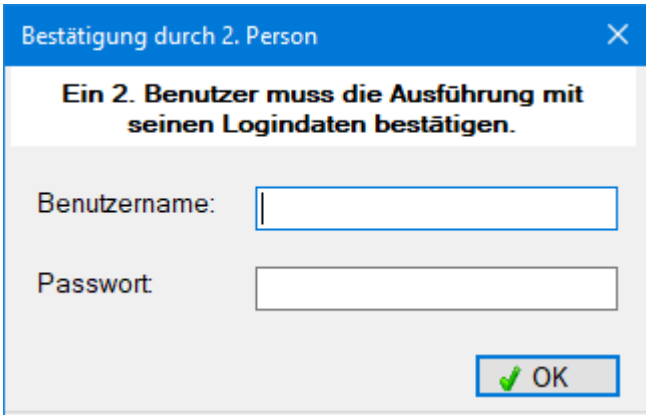


Abbildung 32: Bestätigung durch 2. Person (4-Augen)

✓ Da bei der Neuanlage von Produktvarianten und beim Import von Konten mit neuer Produktvariante ein zugehöriger Zinssatz angelegt werden muss kann im Feld *Standard-Zinssatz* ein entsprechender Zinssatz hinterlegt werden.

✓ Die 3 zusätzlichen Verzinsungsarten (Staffelzins, Offset-Zins u. Individualzins) müssen zunächst von Schallcon frei geschaltet sein, dies kann auch einzeln erfolgen. Ist eine dieser Verzinsungsarten frei geschaltet, erscheint sie auch hier in den Einstellungen. Ist eine Verzinsungsart per Häkchen aktiviert, erscheint sie auch in der Konfiguration von Produktvarianten, siehe Kapitel 3.12.1.

✓ Das Feld Kirchensteuer über KiStAM ist nach einer Übergangsphase nicht mehr deaktivierbar.

- ✓ Die Felder *„FSA-Kontrollmeldung“*, *„§24c Meldung“* und *„AEOI (Steuerausländer)“* steuern die Verfügbarkeit der Funktionen im Hauptmenü
- ✓ Speichern Sie die vorgenommenen Einstellungen durch Betätigen der Schaltfläche *„Übernehmen“*.

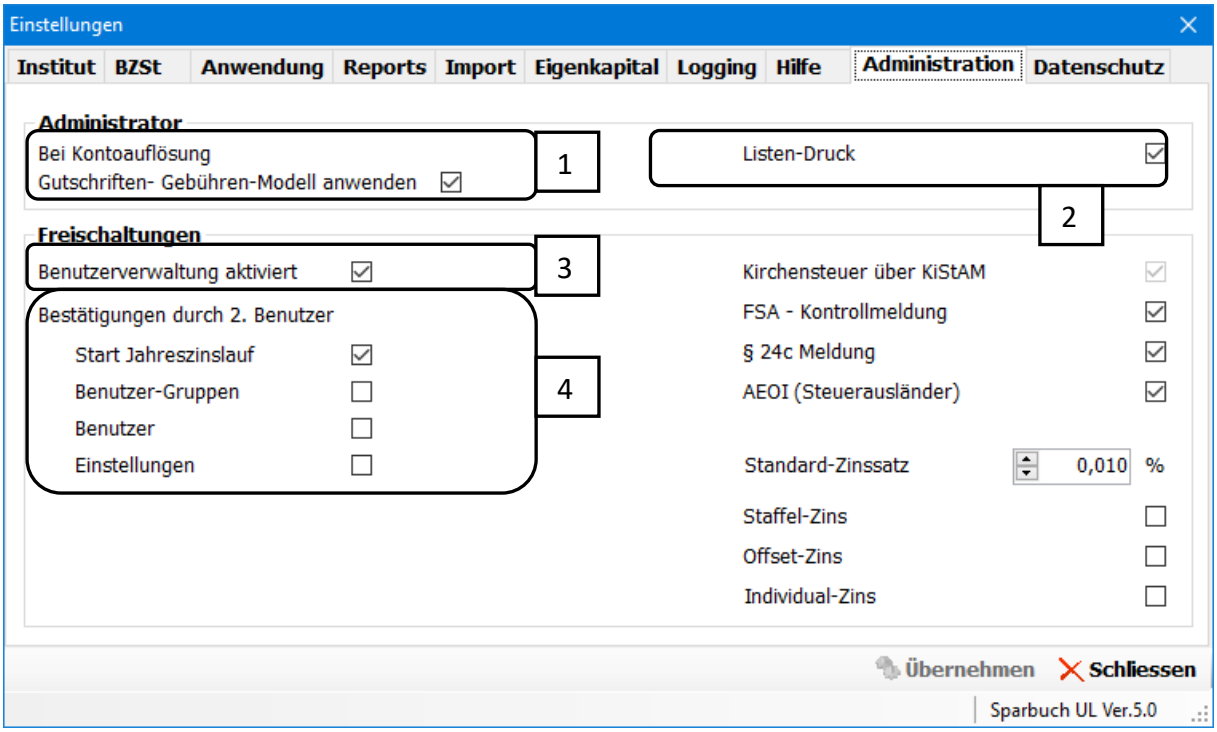


Abbildung 33: Einstellungen Administration

Vorschlag: Erstellen Sie nach der Parametrisierung der Anwendung eine Datenbanksicherung. Sie können dann z.B. nach dem Import von Testdaten jederzeit eine leere aber vollständig parametrisierte Datenbank zurücksichern.

3 Benutzerhandbuch / Verfahrensdokumentation

„Angenehm sind die erledigten Arbeiten."

Cicero

Das Benutzerhandbuch macht den Anwender mit dem Programm Sparbuch UL vertraut, ist ein Nachschlagewerk für Fragen im Alltag und dokumentiert Sparbuch UL aus Sicht des Anwenders.

Es beinhaltet die Dokumentation aller Verfahren, die vom Anwender genutzt oder angestoßen werden. Sparbuch UL beinhaltet keine automatisch startenden Verfahren. Nicht Bestandteil dieser Dokumentation sind die hausinternen Prozesse die sich der Anwendung Sparbuch UL bedienen.

Für technische und fachliche Informationen stehen die Kapitel Fachdokumentation4 (Fachdokumentation) und 5 (Technische Systemdokumentation) zur Verfügung.

3.1 Allgemeiner Programmaufbau – Einführung in die Bedienung

Wird ein Sparbuch aufgelöst, erzeugt die Anwendung einen Report für den Kunden und einen Report für den Buchungsauftrag. Die Gutschrift für den Kunden wird aus dem Sammelkonto (HK) auf ein vom Kunden vorgegebenes Konto gebucht.

Allmonatlich müssen die Abgaben (AGSt, Soli, KiSt) aus der Kapitalisierung aufgelöster Sparbücher an die Finanzämter der Bundesländer abgeführt werden. Hierzu kann ein entsprechender monatlicher Buchungsauftrag erzeugt werden.

In Sparbuch UL wird zum Jahresende die Zinsberechnung (incl. gesetzlicher Abgabenberechnung) je Konto durchgeführt, abgelegt und dokumentiert. Neben dem informatorischen Jahresendlaufreport wird ein Buchungsreport erzeugt.

Das Programm erzeugt keine Buchung, sondern nur die Vorgabe für die Buchung. Diese erfolgt jeweils über einen Report als Buchungsauftragsbeiblatt.

3.2 Überblick über die Oberfläche

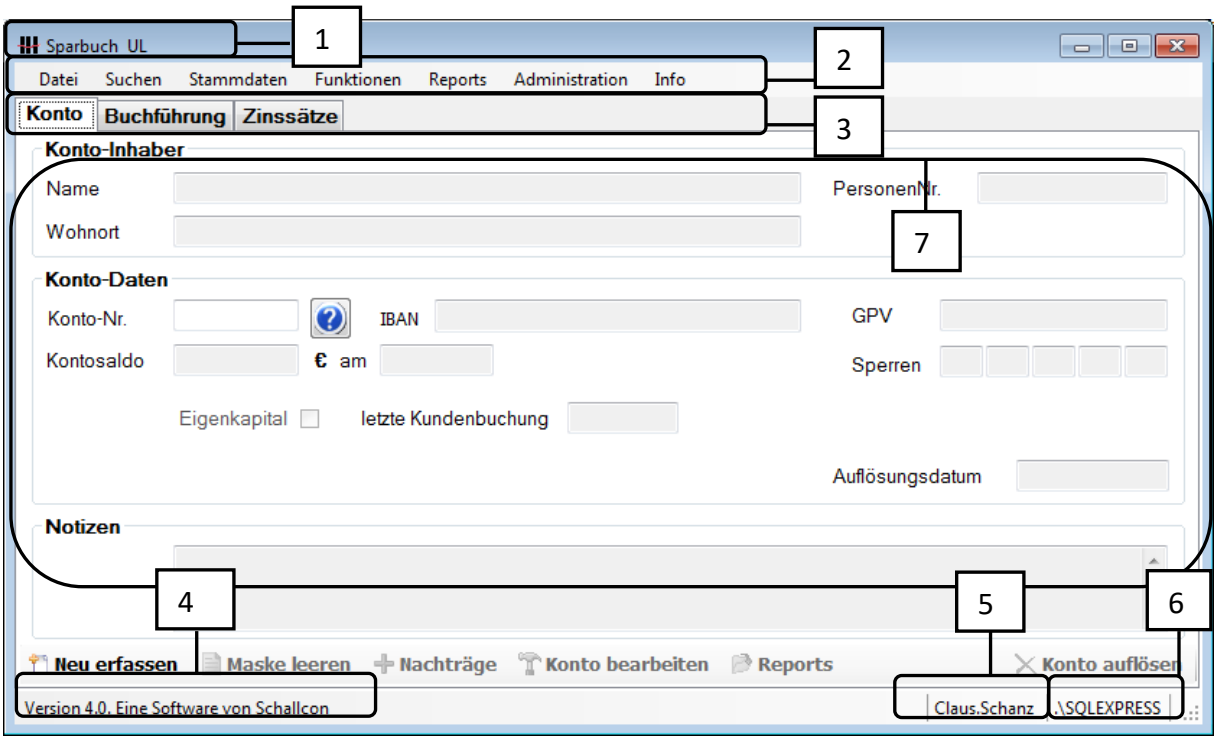


Abbildung 34: Hauptseite

1) Programmname
2) Programmfunktionsleiste (Menü)
3) Programmfunktionsreiter
4) Programmversion
5) Angemeldeter Benutzer
6) Datenbank- und Instanz-Name
7) Eingabe- und Datenfeld

3.3 Datenimport

Zusammen mit den reinen Kontodaten werden Personendaten zum jeweiligen Kontoinhaber und Nachträge der vergangenen Jahresendverarbeitungen importiert.

Die Dateien müssen der Anwendung Sparbuch UL im Importverzeichnis zur Verfügung gestellt werden.

Achtung: Vor dem Datenimport sollte unmittelbar vorher eine erfolgreiche Sicherung der Datenbank erstellt und die Einstellungen der Anwendung über den Menüpunkt *„Administration/Einstellungen“* auf den Reitern *„Reports“*, *„Import“* sowie *„Eigenkapital“* geprüft werden (Siehe Kapitel 2.7).

Der Datenimport erfolgt über den Menüpunkt *„Funktionen/Datenimport“.* Hier steht zurzeit nur der Modus *„Import aus CSV-Dateien“* zur Verfügung. Der *„Import aus Datenbank“ (MDB)* steht aus technischen Gründen in der aktuellen Version nicht zur Verfügung.

3.3.1 Import aus CSV-Dateien

Nach der Menüauswahl *„Import aus CSV-Dateien“* öffnet sich die folgende Maske:

Abbildung 35: Datenimportfenster für CSV-Dateien

1) Pfadangaben der ausgewählten Dateien
2) Auswahlmöglichkeiten der Importdateien

3) Über die Schaltfläche *„Einstellungen“* kann direkt die Maske zur Einstellung der Anwendung geöffnet werden
4) Die Schaltfläche *„Reports“* öffnet ein Auswahlfenster der bereits erstellten Import-Reports und öffnet eine darin ausgewählte Datei zur Ansicht.
5) Schaltfläche *„Import starten“*, um den Datenimport zu starten.

3.3.2 Import aus MS-Access Datenbank

Info: Diese Funktion steht aus technischen Gründen zurzeit nicht zur Verfügung.

Nach der Menüauswahl *„Import aus Datenbank“* öffnet sich die folgende Maske:

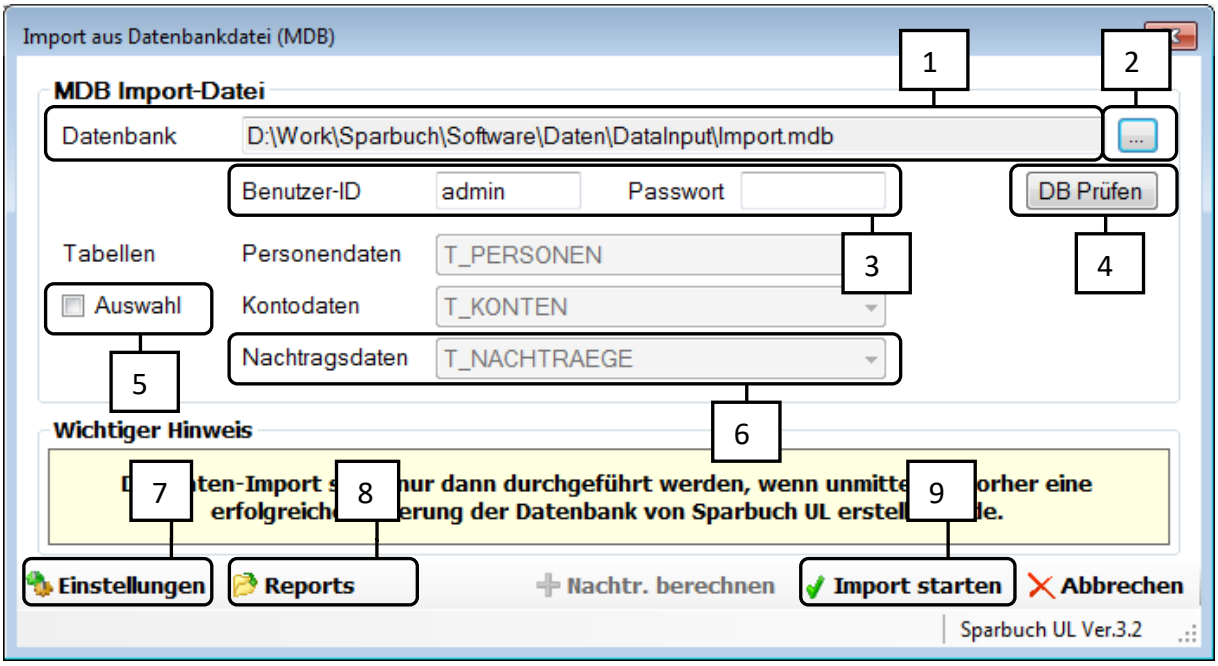


Abbildung 36: Datenimportfenster für MS-Access Datenbank-Datei

1) Pfadangaben der ausgewählten Dateien
2) Auswahlmöglichkeiten der Importdateien
3) Angabe einer evtl. Benutzer-ID und Passwort
4) Bei Betätigung der Schaltfläche erfolgt eine prinzipielle Kompatibilitätsprüfung der Datenbanktabellen (Vorhandensein der minimal-erforderlichen Spalten). Es erfolgt keine inhaltliche oder Plausibilitätsprüfung.
5) Schalter zur manuellen Auswahl der Tabellen, eine Vorauswahl wird anhand der Textschlüssel *PERS, KONT und NACH* in den Tabellennamen getroffen.
6) Auswahl der DB-internen Tabellen zum Import der Personen-, Konten- und Nachtrags-Daten.
7) Über die Schaltfläche *Einstellungen* kann direkt die Maske zur Einstellung der Anwendung geöffnet werden

8) Die Schaltfläche *Reports* öffnet ein Auswahlfenster der bereits erstellten Import-Reports und öffnet eine darin ausgewählte Datei zur Ansicht.
9) Schaltfläche, um den Datenimport zu starten.

Nach der Betätigung der jeweiligen Schaltfläche *„Import starten“* erscheint eine Sicherheitsabfrage (siehe Abbildung 37).

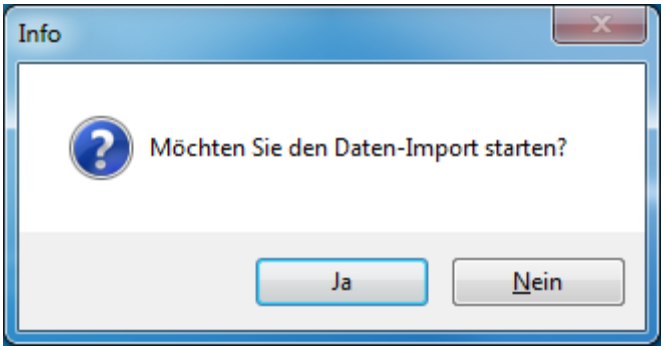


Abbildung 37: Sicherheitsabfrage vor dem Import

Achtung: Erstellen Sie vor dem Import eine Datenbanksicherung, um im Problemfall auf den Datenstand vor dem Import zurückgreifen zu können.

Erst nach der Bestätigung mit *„Ja“* wird der Import gestartet. Für jeden der drei Datenimporte Personen, Konten und Nachträge erscheint eine Fortschrittsanzeige (siehe Abbildung 38).

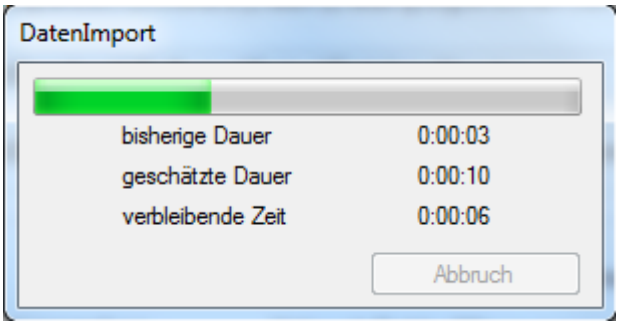


Abbildung 38: Fortschrittsanzeige

Je nach Datenmenge, Serverart und Netzwerkkapazität dauert der Gesamtimport zwischen einigen Minuten und wenigen Stunden.

Der Datenimport wird durch den Datenimportreport dokumentiert, der automatisch erzeugt wird.

3.4 Suche und Auswahl eines Sparbuchs

Die zentrale Benutzeranwendung in Sparbuch UL ist die Auflösung eines Sparbuchs. Dieses Kapitel beschreibt die verschiedenen Möglichkeiten, ein Konto auszuwählen.

Prinzipiell bestehen die Möglichkeiten

- eine Kontonummer anzugeben
- nach einem der folgenden Suchkriterien zu suchen
  - Name, Vorname
  - alte Kontonummer
  - neue Kontonummer
- aus einer Liste von Konten auszusuchen
- aus einer Liste von Personen auszusuchen.

Möchten Sie einen ausgewählten Datensatz aus der Oberfläche entfernen und einen anderen Datensatz suchen, können Sie dies mit der Schaltfläche „*Leeren* erreichen“, siehe Feld 4 in Abbildung 39.

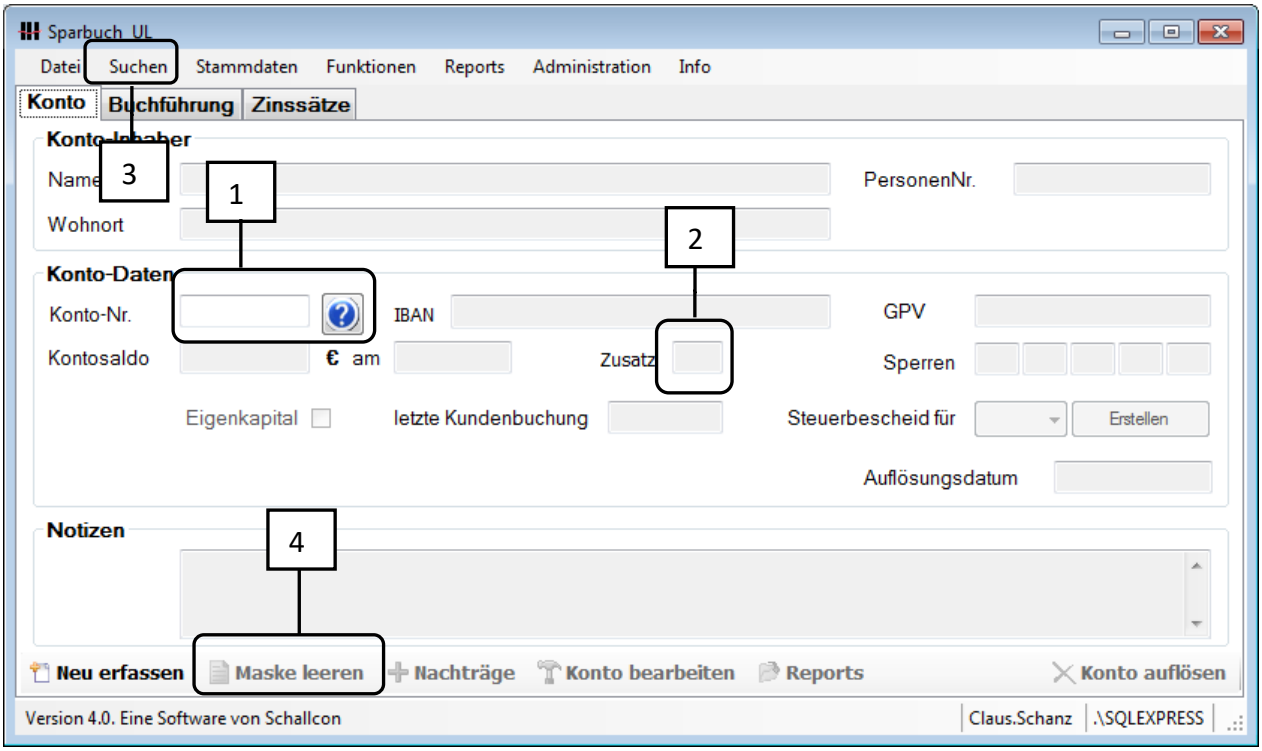


Abbildung 39: Auswahl eines Kontos

Die Feldziffern in den folgenden Unterkapiteln beziehen sich auf die Abbildung 39.

3.4.1 Eingabe einer Kontonummer

Wenn eine Kontonummer vorliegt, kann diese in das Feld 1 eingegeben werden. Drücken Sie danach die Eingabetaste.

- Ist die Kontonummer bekannt, erscheinen die Kontodetails in den übrigen Feldern der Oberfläche.
- Ist die Kontonummer nicht bekannt, erscheint die Meldung in Abbildung 40.

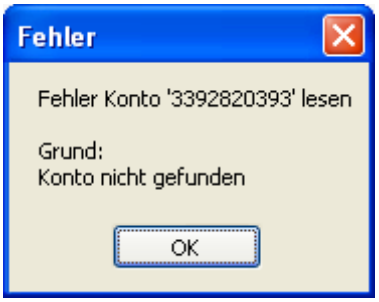


Abbildung 40: Fehlermeldung unbekannte Kontonummer

3.4.2 Kontenwahl nach Suchkriterien

Ist der Name oder die Personennummer oder die alte Kontonummer bekannt, kann über die Schaltfläche 2 eine Suchmaske aktiviert werden. Wählen Sie eine der vorgegeben Methoden aus und geben Sie den Suchbegriff ein. In Abbildung 41 ist die Auswahl *„Name“, „Vorname“* mit dem Suchbegriff *„Musterfrau“*.

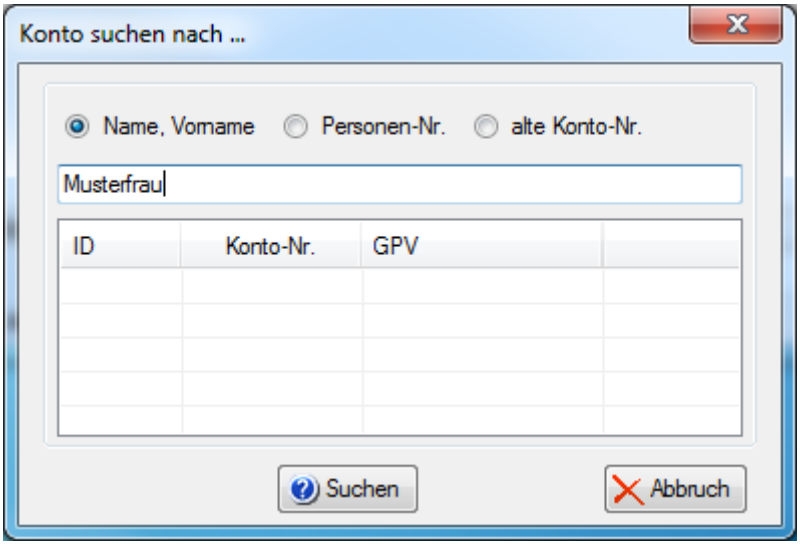


Abbildung 41: Kontosuchmaske

Wird der Suchbegriff für Name, Vorname ohne Komma eingegeben, erfolgt eine Nachfrage, ob die Suche dennoch erfolgen soll.

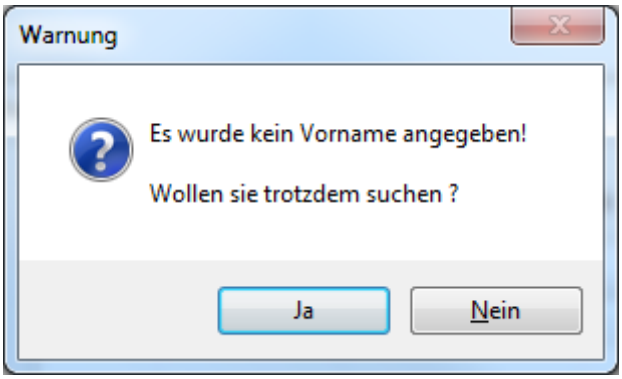


Abbildung 42: Abfrage für Vorname fehlt

Ist zu dem Suchbegriff kein Datensatz vorhanden, erscheint die Meldung in Abbildung 43.

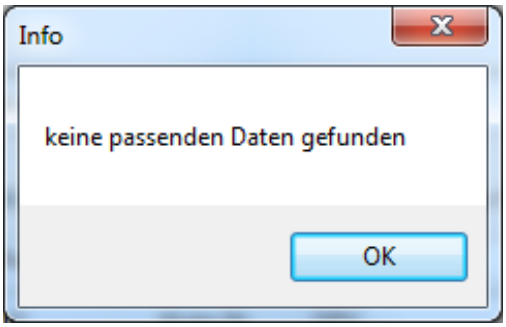


Abbildung 43: Meldung zur Suchmaske

Sind zu dem Suchbegriff mehrere Datensätze vorhanden erscheint eine Auswahlbox, aus der Sie einen Kontendatensatz auswählen können, siehe Abbildung 44.

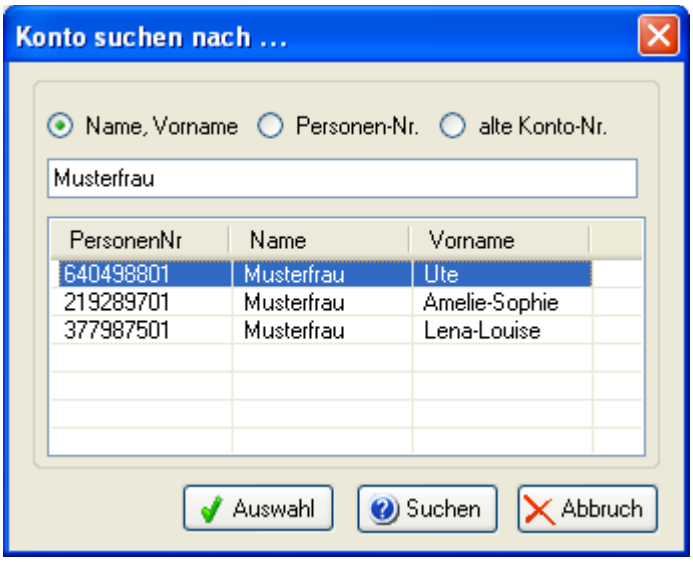


Abbildung 44: Auswahlfenster für mehrere Konten

Wählen Sie einen Datensatz aus und betätigen Sie die Schaltfläche *„Auswahl“*. Ist zu der ausgewählten Person genau ein Konto verfügbar erscheint dieses sofort mit allen verfügbaren Daten im Fenster in dem Reiter *„Konto“*, siehe Kapitel 3.5.

Sind mehrere Konten vorhanden erscheint eine Auflistung der Konten zu der ausgewählten PersonenNr, siehe Abbildung 45.

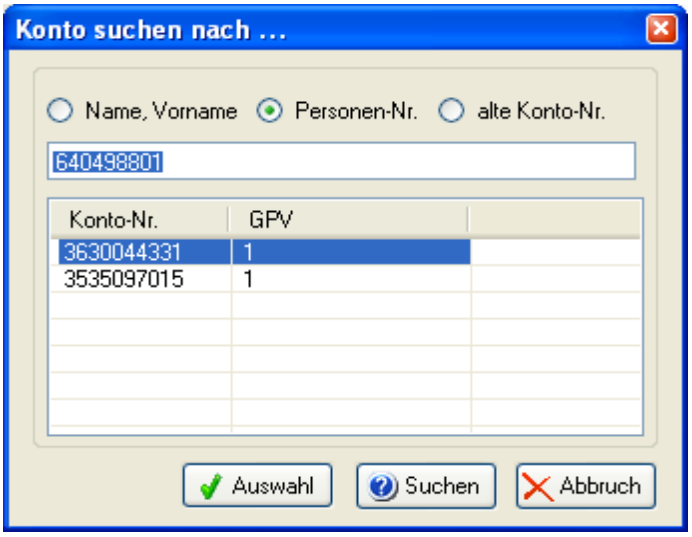


Abbildung 45: Auswahl mehrere Konten je Person

Wählen Sie ein Konto aus, betätigen Sie die Schaltfläche *„Auswahl“,* die Kontodaten werden in das Hauptfenster übernommen.

3.4.3 Kontenauswahl aus Listendarstellungen

Im Menüeintrag *„Suchen“* stehen zwei Untermenüeinträge zur Auswahl von Konten zur Verfügung, siehe Abbildung 46.

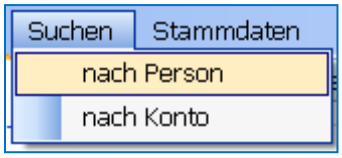


Abbildung 46: Menüeinträge zur Suche über Listen

3.4.3.1 Aus einer Liste von Personen aussuchen

Der erste Menüeintrag ermöglicht die Suche über Personeninformationen in einer Tabelle, in der einige oder auch alle Konteninhaber ausgewählt werden können, siehe Abbildung 47.

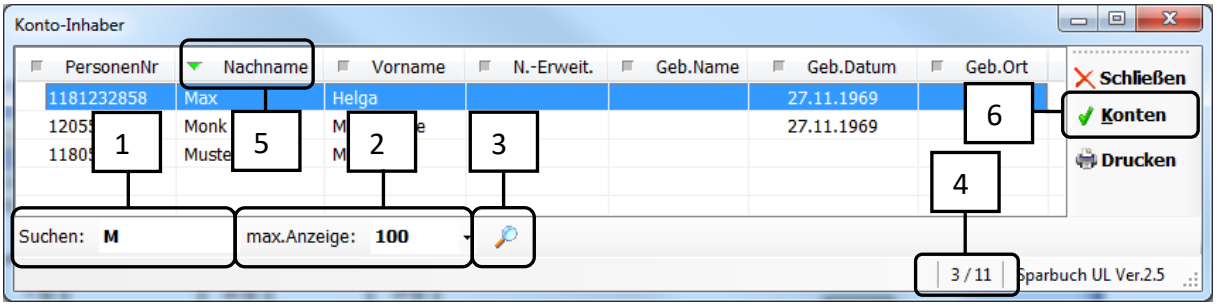


Abbildung 47: Liste von Konto-Inhabern

Geben Sie den Namen oder Namensanfang in das Feld 1 in Abbildung 47 ein.

Wählen Sie im Feld 2, wie viele Ergebnisse Sie maximal angezeigt bekommen möchten, die Zahl kann ausgewählt aber auch direkt eingetippt werden.

Die Suche wird durch Betätigung der *„Such-Lupe“*, Feld 3, ausgelöst.

Achtung: Die Belastung des Netzwerks und der Server steigt mit der Größe der Rückgabewerte. Eine große Zahl im Feld 2 kann daher auch zu unerwünschten Wartezeiten führen.

Im Feld 4 ist zu erkennen, wie viele Datensätze dem Suchkriterium entsprechen. In dem Beispiel entsprechen 3 Personen von insgesamt 11 Personendatensätzen in der Datenbank dem Suchkriterium.

Das Feld 5 zeigt einen grünen Pfeil, der auf die aktive Datenspalte hinweist. Auf diese Spalte bezieht sich die Suchanfrage. Außerdem kann durch Klicken auf dieses Kopfzeilenfeld die Sortierung zwischen aufsteigend und absteigend getauscht werden (die Farbe des Pfeils wechselt

auf rot). Generell haben Datenspalten, die für eine Suchanfrage genutzt werden können, ein grafisches Symbol in der Kopfzeile.

Wählen Sie einen Datensatz aus, in dem Sie ihn anklicken. Die zu einem so markierten (blau hinterlegten) Datensatz gehörigen Konten können Sie sich durch Klicken auf den Schalter *Konten* im Feld 6 anzeigen lassen.

Das Fenster in Abbildung 48 geht auf.

Sie können zu dem markierten Konto Nachträge anzeigen lassen, Feld 2, oder das Konto auswählen, Feld 1.

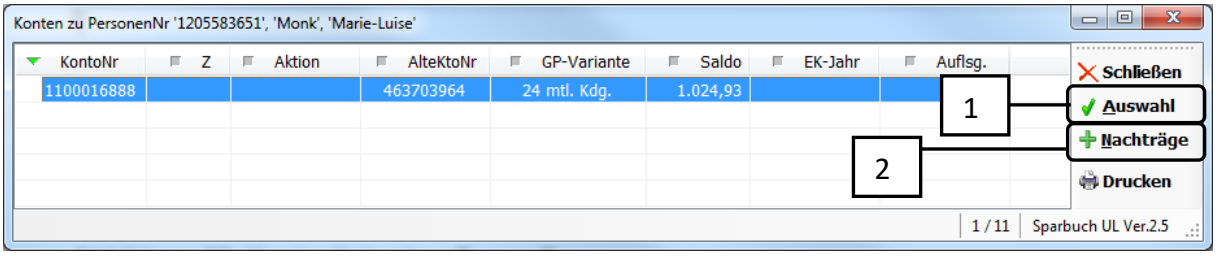


Abbildung 48: Kontenliste einer Person

3.4.3.2 Aus einer Liste von Konten auswählen

Der zweite Eintrag, siehe Abbildung 46, ermöglicht die Darstellung einiger oder aller Sparkonten.

Die Suche von Konten erfolgt z.B. über eine Kontonummer, analog der Suche in der Personenliste zu Beginn dieses Kapitels. Zu jedem markierten Konto können die Nachträge dargestellt werden, Feld 2.

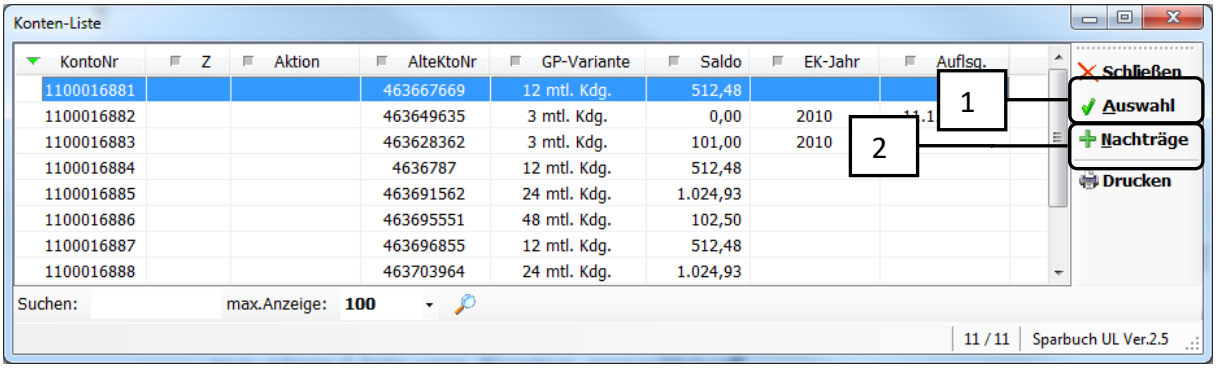


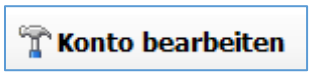
Abbildung 49: Kontenliste

Bei Betätigung des Feldes 1 wird das Konto in das Fenster *„Auflösung“* geladen, siehe Abbildung 73.

3.5 Einen zweiten Kontoinhaber aktivieren

Ab der Version 4.0 können zu jedem Konto zwei Kontoinhaber mit den nötigen Parametern verwaltet werden.

Ist ein Konto ausgewählt, können einige Stammdaten angepasst werden, indem auf die Schaltfläche *Konto bearbeiten* geklickt wird.



Unter *Konto bearbeiten* ist nun der Registerreiter *Konto-Daten* geöffnet.

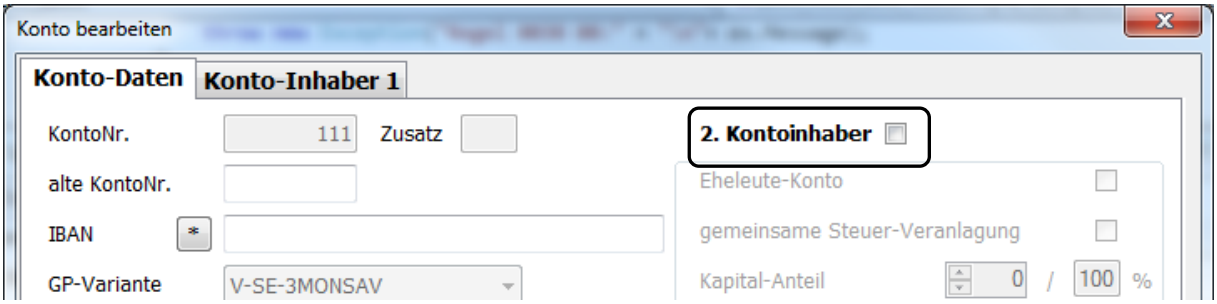


Abbildung 50: Zweiten Kontoinhaber aktivieren

Durch Aktivierung des Kontroll-Kästchen *2.Kontoinhaber* wird eine dritte Registerkarte *Konto-Inhaber 2* angelegt und die Bearbeitung weiterer Angaben wie *Eheleute-Konto* frei gegeben.

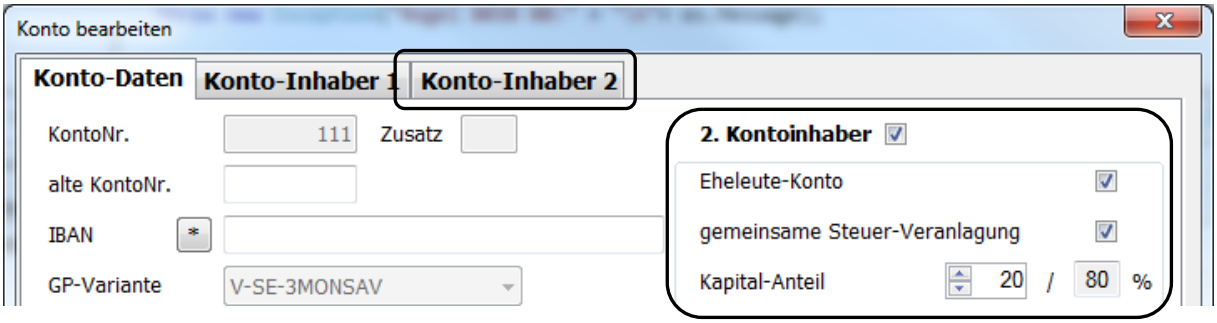


Abbildung 51: Zweiter Kontoinhaber aktiviert

Nach Aktivierung des Kontrollkästchens *Eheleute-Konto* kann auch der *Kapital-Anteil* bearbeitet werden. Die Angabe 20 / 80 bedeutet hierbei das Aufteilungsverhältnis von Kontoinhaber 1 zu Kontoinhaber 2. Es kann nur der erste Anteil verändert werden, der zweite Anteil wird automatisch zur Summe von 100% ergänzt.

Es bestehen zwei Möglichkeiten einen zweiten Kontoinhaber einem Konto zuzuordnen. Entweder ist die Person bereits im Datenbestand von Sparbuch UL enthalten oder Sie muss dem Datenbestand neu hinzugefügt werden.

3.5.1 Konto-Inhaber 2 aus Datenbank übernehmen

Ist der zweite Kontoinhaber bereits in der Datenbank enthalten so können Sie die Daten auf zwei verschiedene Weisen ermitteln:

Ist die Personen-Nummer bekannt geben Sie diese direkt in das Eingabefeld ein.

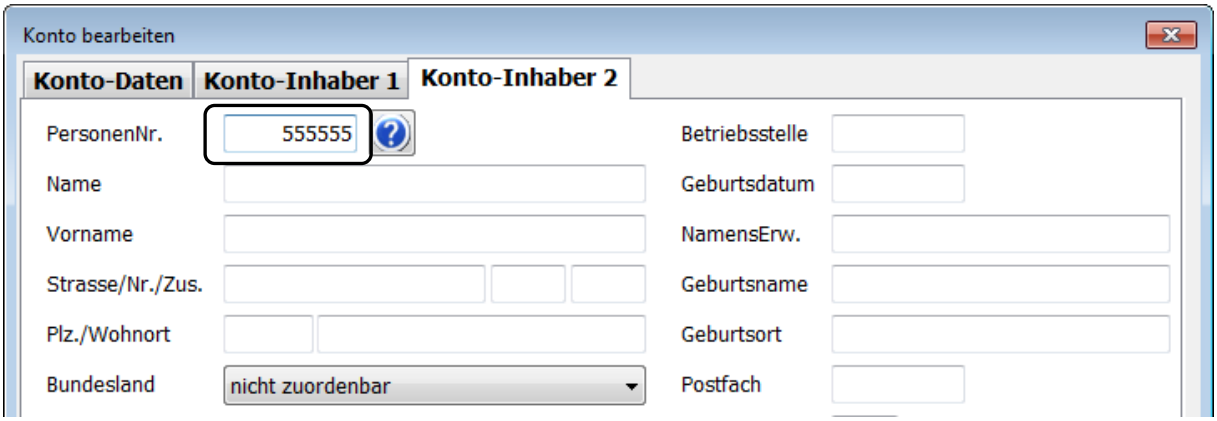


Abbildung 52: Auswahl Person über Personen-Nummer

Beim Verlassen des Feldes prüft die Anwendung ob die Personen-Nummer im System vorhanden ist und gibt im Erfolgsfall einen entsprechenden Hinweis aus.

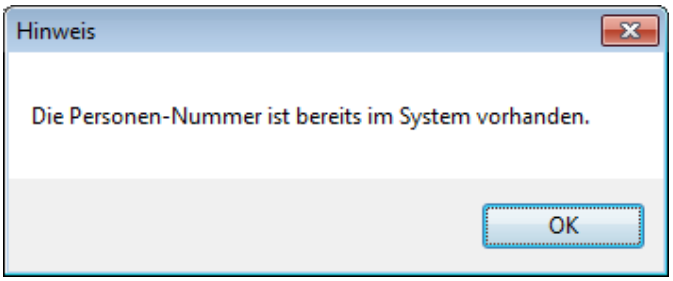


Abbildung 53: Hinweis Personen-Nummer vorhanden

Im Anschluss werden die Daten wie weiter unten beschrieben in die Maske übernommen.

Wollen Sie die Person aus den Personendaten auswählen (da z.B. namentlich bekannt) klicken Sie bitte auf die Schaltfläche mit dem *Fragezeichen*.

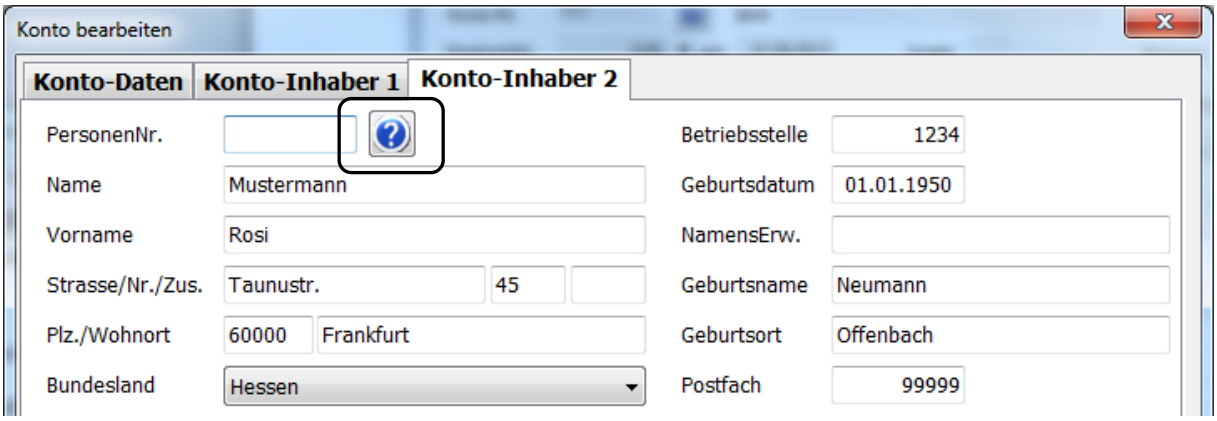


Abbildung 54: Person auswählen

Das Auswahl-Fenster *Konto-Inhaber* öffnet sich:

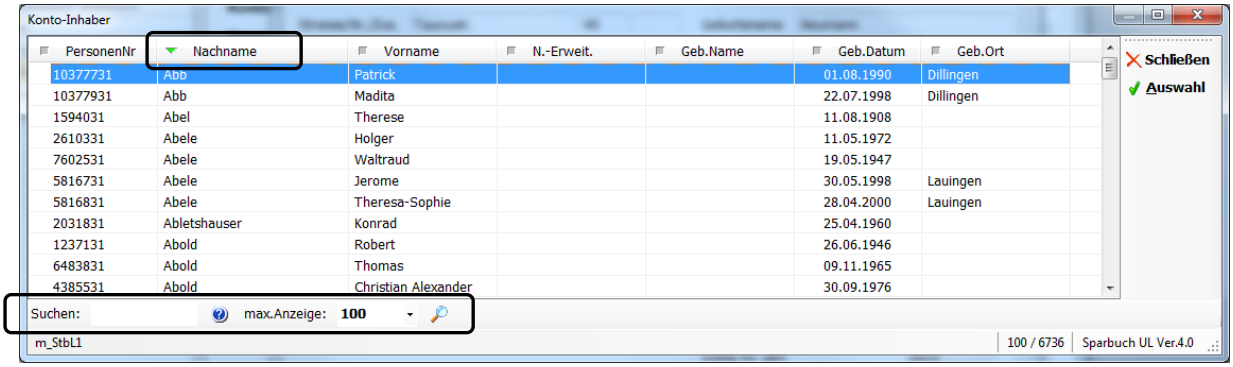


Abbildung 55: Person suchen

Benutzen Sie die Suchfunktion zum Auffinden der Person (die Suche erfolgt jeweils nach der zur Sortierung ausgewählten Spalte, zu erkennen an dem grünen Dreieck in der Spaltenüberschrift).

Wählen Sie die zu verwendende Person aus:

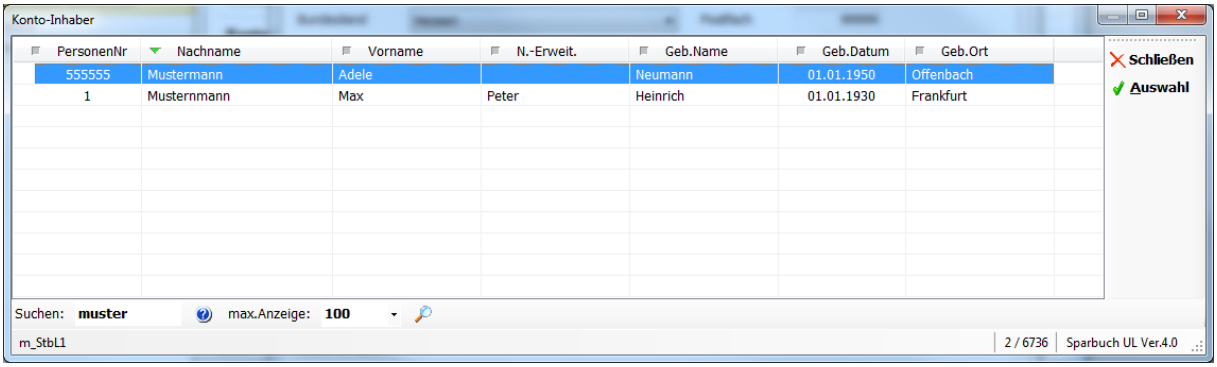


Abbildung 56: Personendaten übernehmen

Die Daten der ausgewählten Person werden übernommen:

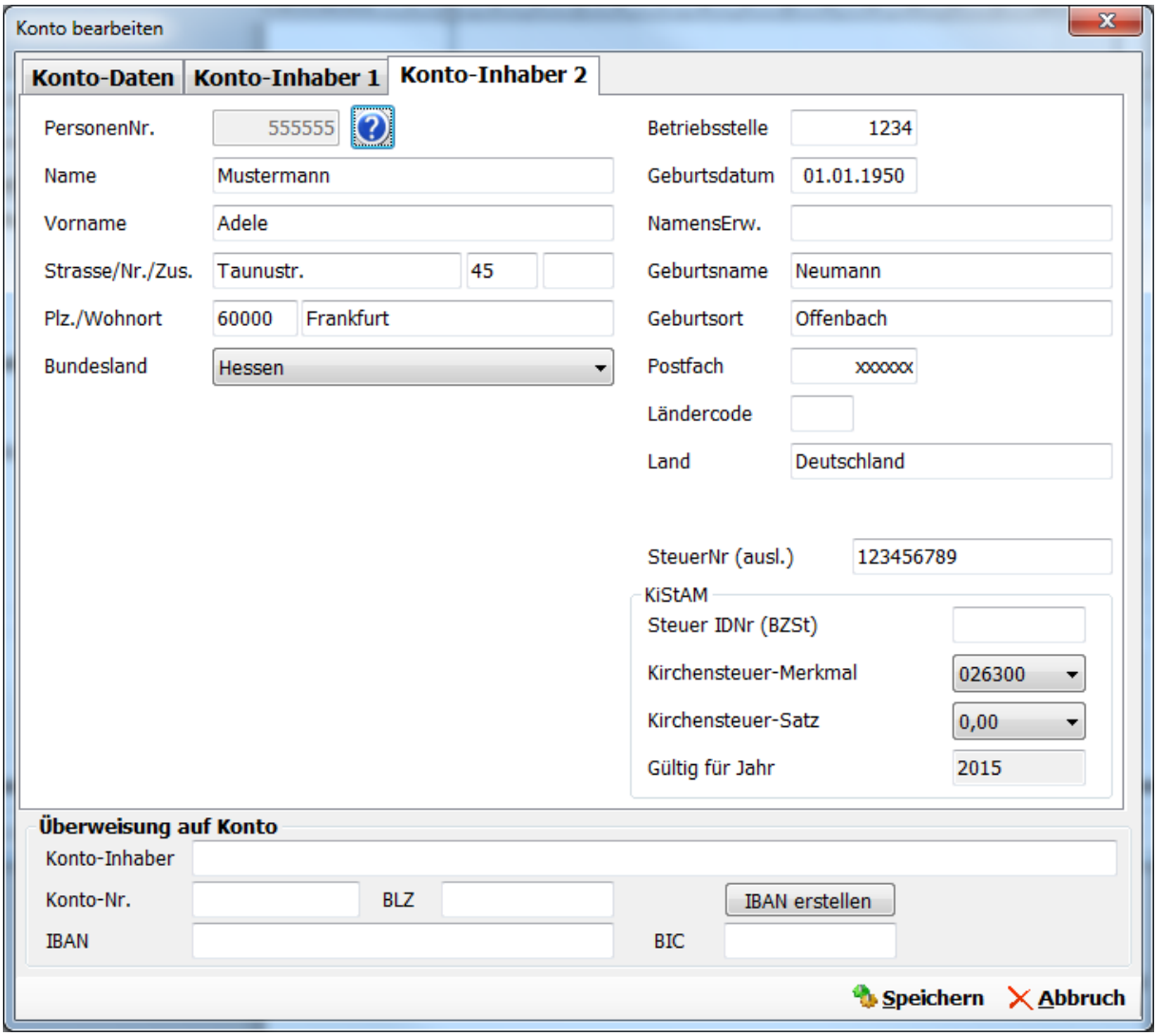


Abbildung 57: Personendaten aus Datenbank übernommen

Nach der Bearbeitung wird der Datensatz *Konto-Inhaber 2* durch Betätigen des Buttons *Speichern* im unteren rechten Bereich abgespeichert.

3.5.2 Konto-Inhaber 2 neu eingeben.

Rufen Sie den Registerreiter *Konto-Inhaber 2* auf. Geben Sie in das Feld *PersonenNr* eine Nummer ein, die bisher noch nicht in Sparbuch UL erfasst ist, zum Beispiel die Personennummer 666666.

Beim Verlassen des Feldes *PersonenNr* wird geprüft, ob zu der Nummer bereits ein Personendatensatz existiert. Ist dies der Fall wird ein Hinweis angezeigt und die Daten werden wie im Kapitel vorher beschrieben sofort angezeigt.

Ist die Nummer noch nicht im System vorhanden können Sie mit der Bearbeitung der Daten fortfahren und auch alle anderen Felder auf diesem Reiter direkt anpassen.

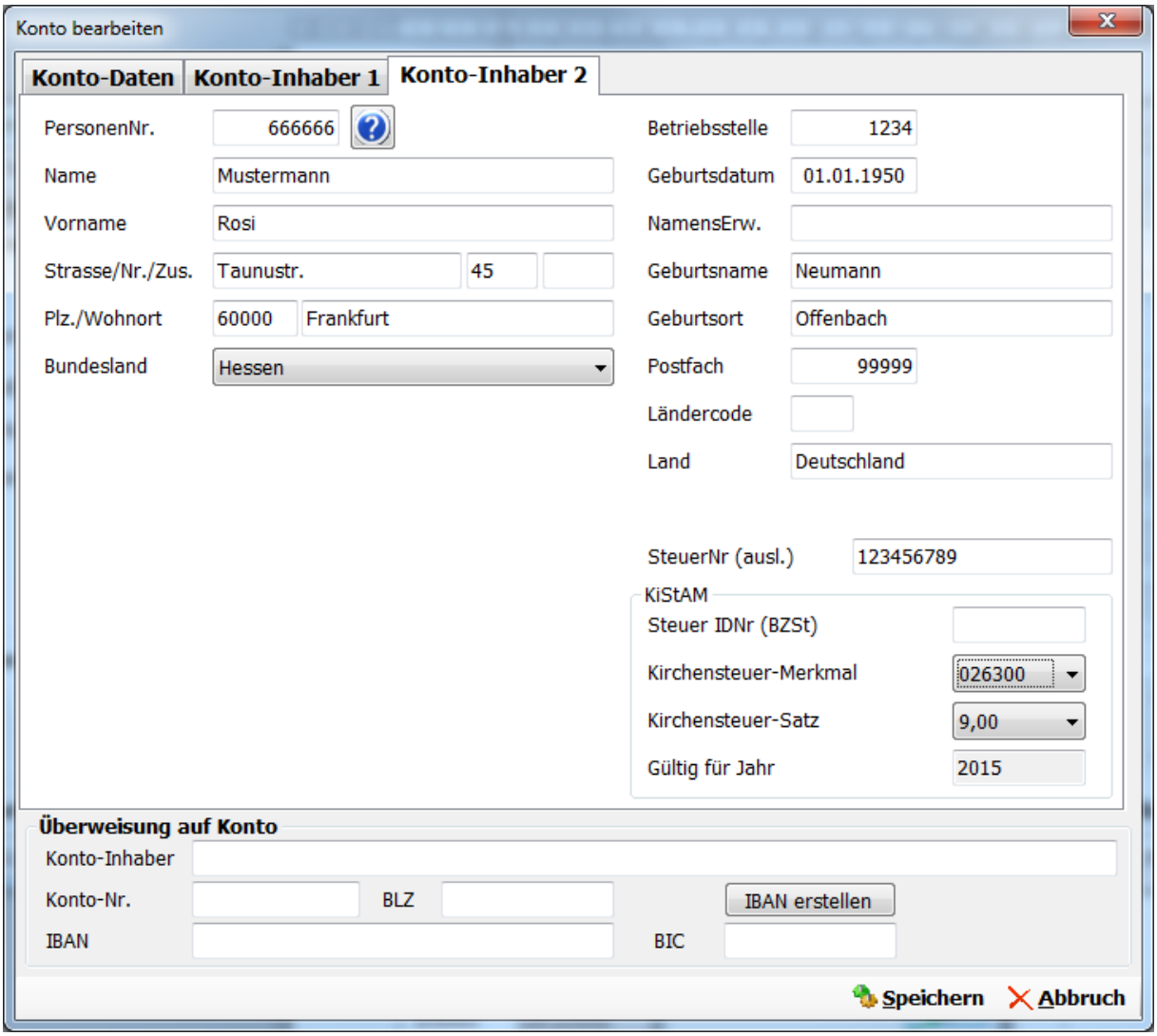


Abbildung 58: Personendatensatz manuell anlegen

Nach der Bearbeitung wird der Datensatz *Konto-Inhaber 2* durch Betätigen des Buttons *Speichern* im unteren rechten Bereich abgespeichert.

3.6 Pflege von KiStAMs zu einer Person

Zu jedem Personendatensatz bzw. Konto-Inhaber können die Informationen zum Kirchensteuerabzug (KiStAM : Kirchensteuer-Abzugs-Merkmal) hinterlegt werden.

Diese bestehen aus der Angabe der vom BZSt vergebenen 11-stelligen *Steuer IDNr*, dem 6-stelligen *Kirchensteuer-Merkmal*, dem *Kirchensteuer-Satz* (zurzeit 8,0 bzw. 9,0 Prozent) sowie der Angabe des *Gültigkeits-Zeitraumes* (meist das volle Jahr).

Es werden immer nur - sofern vorhanden - die Daten des aktuellen Gültigkeitszeitraumes angezeigt.

Das Einpflegen dieser Informationen kann, wie in Kapitel 3.13.4 beschrieben, automatisiert über das Einlesen der Antwortdatei zu einer Regelabfrage (Anlassabfrage) oder manuell erfolgen.

Zur manuellen Eingabe der Daten können diese bei vorhandener Personennummer aus dem operativen System, über eine IDV-Office Abfrage oder unter Angabe von Name, Vorname, Geburtsdatum, Wohnort etc. über die Internet-Portalseite des Bundeszentralamtes f. Steuern (BZSt) ermittelt werden.

Die Daten können je Kontoinhaber im rechten unteren Bereich der Maske eingepflegt werden.

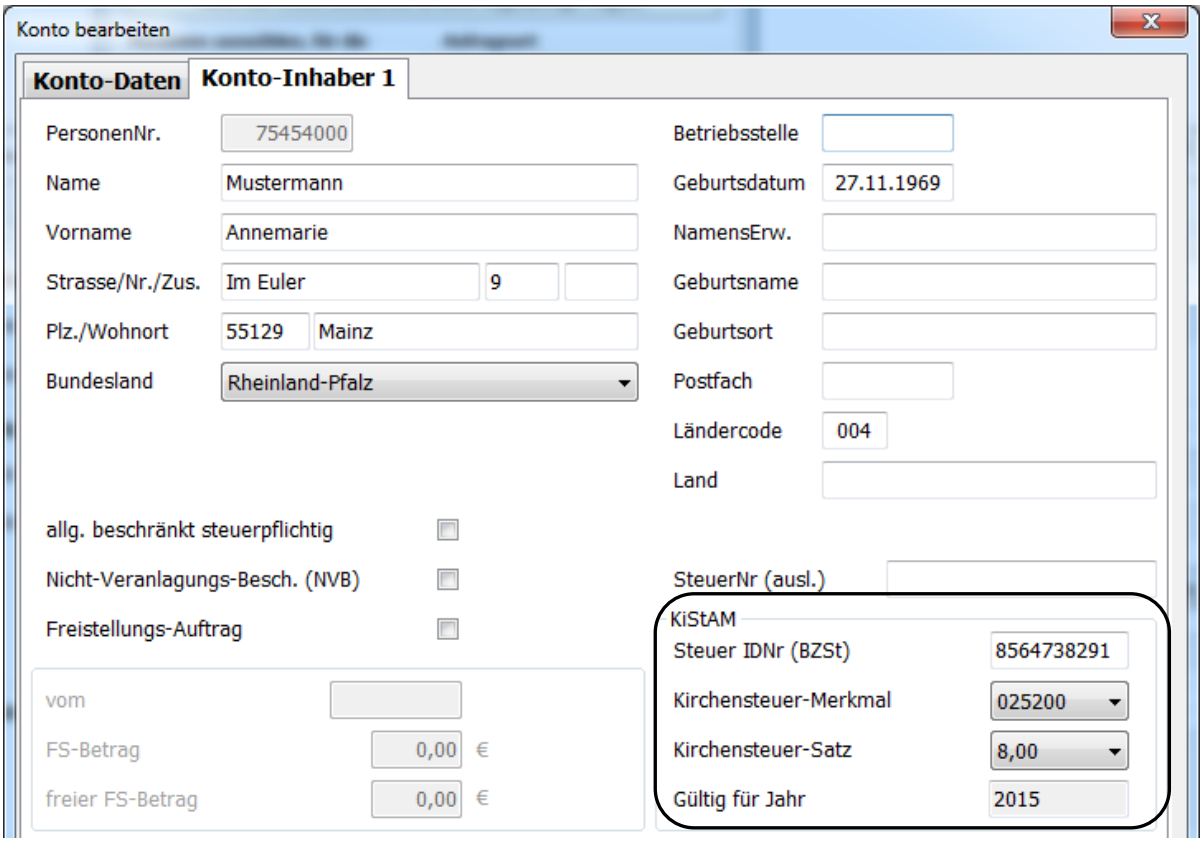


Abbildung 59: Eingabe / Anzeige KiStAM-Daten

Sind keine KiStAM-Informationen hinterlegt erfolgt auch keine Kirchensteuer-Erhebung: der Kunde muss dies im Rahmen der eigenen Steuerklärung nachreichen.

3.7 Manuelle Erfassung eines Sparbuchs

In den meisten Fällen werden alle Konten, die in Sparbuch UL geführt werden, über den Massendatenimport gemäß Kapitel 3.3 importiert. Es gibt aber auch Umstände, bei denen einzelne

Konten ohne Umweg über eine CSV- oder MDB-Datei erfasst werden sollen. Dies ist im Allgemeinen der Fall, wenn es eine große Anzahl von Konten gibt, über die es keinerlei elektronische Aufzeichnungen gibt. Bei Vorlage eines Kontos aus einer solchen Liste kann der Auszahlungsbetrag von Sparbuch UL bestimmt werden. Dazu erfolgt im ersten Schritt eine manuelle Erfassung, wie sie in diesem Kapitel beschrieben wird. Das Ergebnis ist ein importiertes Konto mit einem aktuellen Saldo per Jahresanfang. In einem zweiten Schritt kann das Konto aufgelöst werden, wobei eventuell Zinsaufwands- und Steuerbeiträge für das aktuelle Jahr bestimmt werden.

Die Möglichkeit der manuellen Erfassung muss als Feature in der Lizenzdatei freigeschaltet sein und wird systemseitig zunächst der Benutzergruppe Martkfolge zugeordnet.

Hinweis

Zins- und Steuernachträge sowie EK-Wandlungen, die im Rahmen der manuellen Erfassung erzeugt werden, fließen in keine Buchungsbelege ein.

Die Erfassung gilt als Import zum Jahresanfang und ändert den Bestand an Konten. Es ist daher gegebenenfalls sinnvoll, eine spezielle GPV für manuell erfasste Konten anzulegen.

Hinweis

In der Erfassungsmaske kann jede Eingabe mit der Tabulatortaste abgeschlossen werden. Der Cursor spring dann in das nächste Eingabefeld.

3.7.1 Die Erfassungsmaske

Bei Betätigung der Schaltfläche *Neu erfassen* (siehe Abbildung 60) wird die Erfassungsmaske (siehe Abbildung 61) angezeigt.

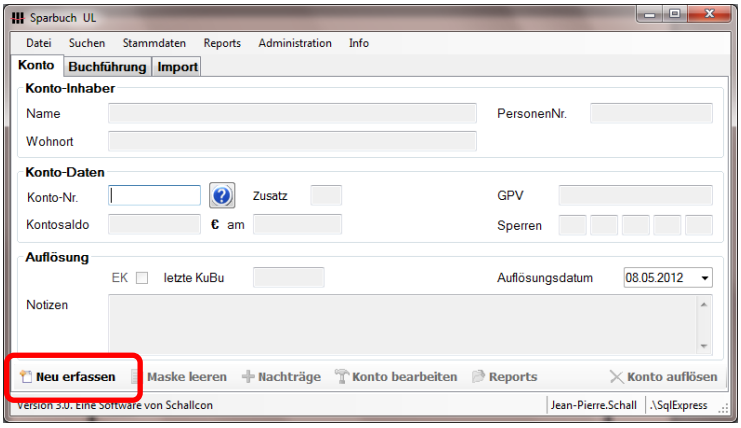


Abbildung 60: Hauptmaske mit Erfassungsmöglichkeit

Auswahl / Eingabe des Kundendatensatzes

Es bestehen die beiden Möglichkeiten, entweder einen neuen Personendatensatz anzulegen oder das Konto für eine bereits angelegte Person zu erfassen. Im zweiten Fall können Sie die Personendaten korrigieren und ggf. ergänzen.

Auf einfache Weise kann über das Fragezeichensymbol in Abbildung 61 ein bestehender Personendatensatz ausgewählt werden.

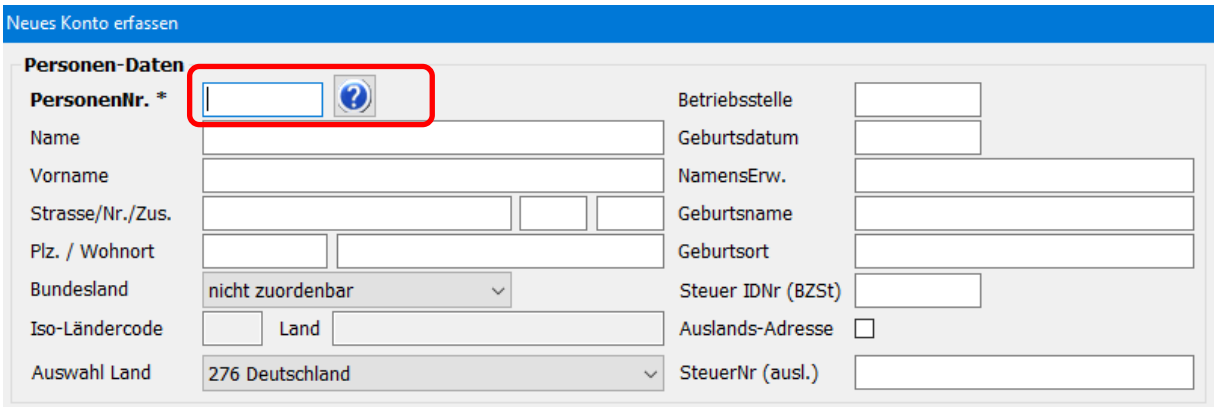


Abbildung 61: Erfassungsmaske, Bereich Personendaten

Die zugehörigen Daten werden in die Erfassungsmaske übernommen.

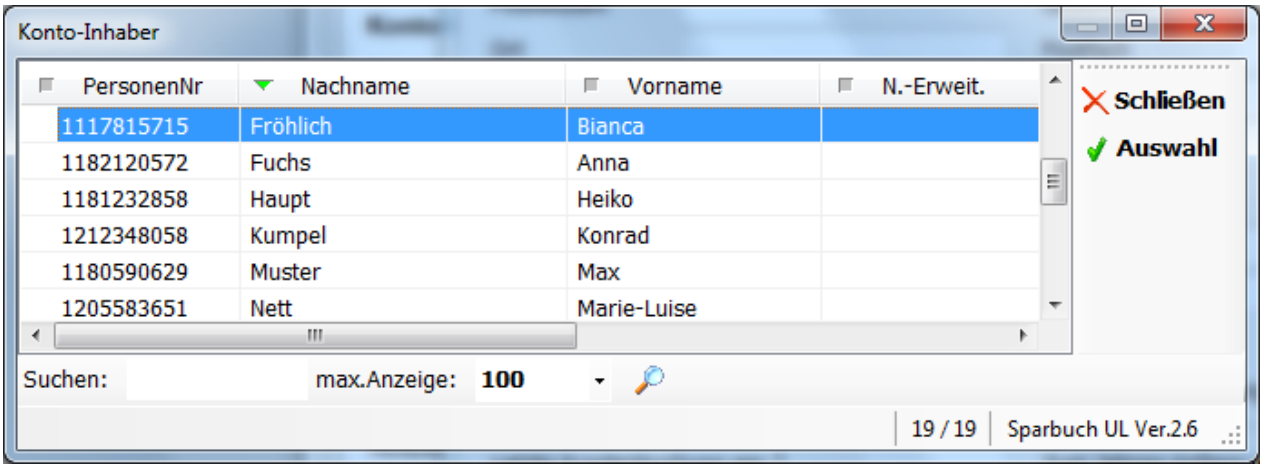


Abbildung 62: Auswahl Kontoinhaber

Alternativ kann die Personennummer direkt in der Erfassungsmaske in dem Feld *PersonenNr* angegeben werden.

Ist die Personennummer bereits vergeben, werden die Personendaten in die Erfassungsmaske geladen, nachdem der Anwender darauf hingewiesen wurde.

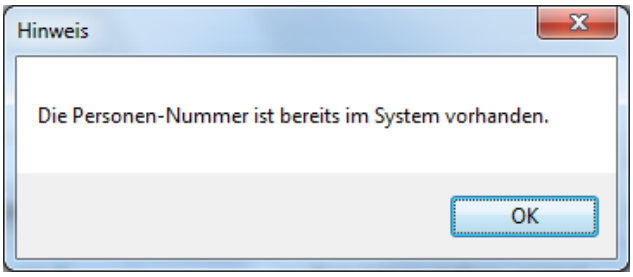


Abbildung 63: Hinweis auf bestehenden Kunden

In beiden Fällen der Auswahl eines bestehenden Datensatzes wird das Feld der Personennummer für Eingaben gesperrt. Ist die Personennummer noch nicht vergeben, bleibt das Feld editierbar.

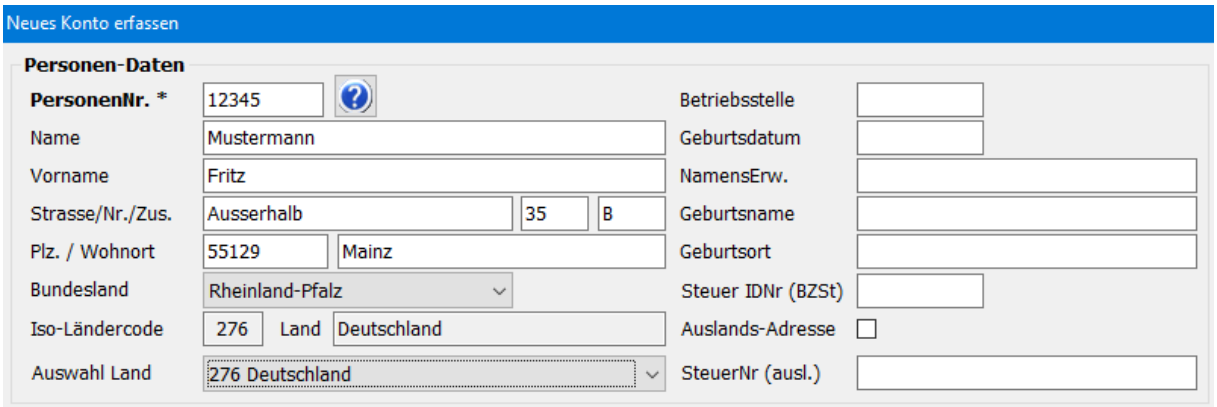


Abbildung 64: Erfassungsmaske Personendaten

Eingabe der Kontendaten

Der untere Teil der Erfassungsmaske stellt Eingabefelder für die Konteninformationen zur Verfügung. Die Kontonummer muss angegeben werden, sie muss in Verbindung mit dem Kontonummernzusatz und dem Aktionsnamen eindeutig sein und darf daher in der Datenbank noch nicht vorkommen.

Ist die Kontonummer bereits vergeben, erfolgt eine Hinweismeldung.

Es können nur Produktvarianten ausgewählt werden, für die die manuelle Erfassung von Konten freigeschaltet ist.

Der Schalter „*Kurze Fristen f. EKW aus GPV*“ bestimmt, ob Konten, die einer entsprechend markierten Produktvariante zugeordnet sind, beim Jahresendlauf auf die in der Produktvariante hinterlegte Anzahl Jahre zur Vereinnahmung geprüft werden, oder ob der Standardwert aus den Einstellungen bei der Eigenkapital-Wandlung beim Jahreszinslauf Verwendung findet.

Zur Konfiguration von Produktvarianten siehe auch Kapitel 3.12.1

Die Informationen zu Verlustmeldung und Zweitbuch sind rein informatorisch.

Das folgende Bild zeigt den Kontobereich für die Erfassung eines Kontos:

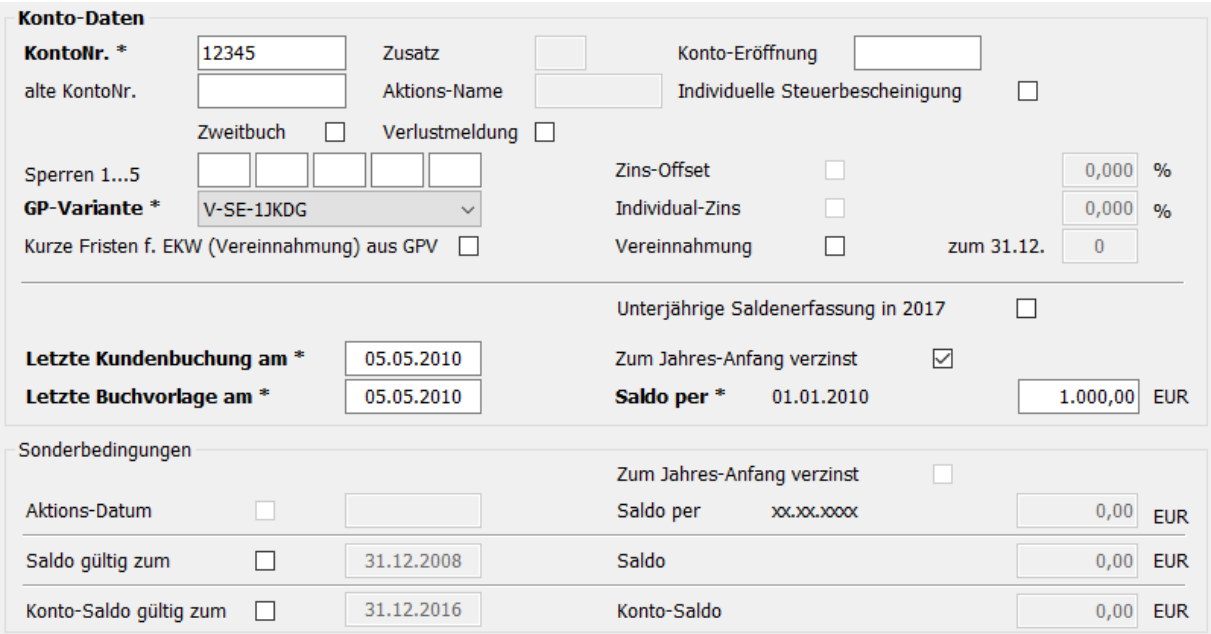


Abbildung 65: Erfassungsmaske, Bereich Kontendaten

Der Schalter „Unterjährige Saldenerfassung in (akt. Jahr)“ ist deaktiviert!

Hinweis

Bei der Erfassung eines EK-Kontos ist das Jahr der Eigenkapitalwandlung anzugeben. Es erfolgt keine Prüfung der Anzahl der umsatzlosen Jahre und keine automatische Wandlung, sofern der Haken *Eigenkapitalwandlung* nicht gesetzt ist. In diesem Punkt unterscheidet sich der CSV- und MDB-Import von der Kontoerfassung.

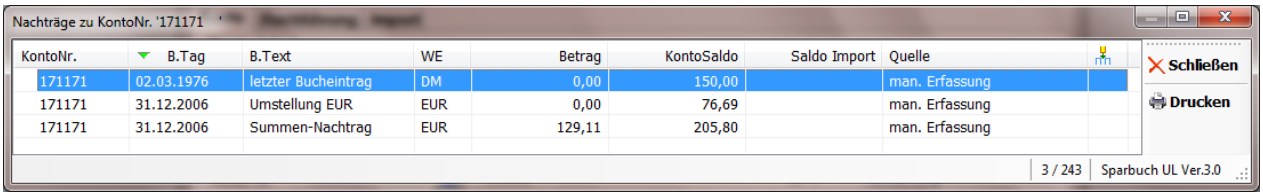
Saldeninformationen im Standardmodus

Zu jedem Konto muss der Saldo eingetragen werden, wie er im Sparbuch steht. Dieser Saldo ist die Grundlage weiterer Saldenberechnungen. Es kann per Haken definiert werden, ob der Saldo zum Anfang oder zum Ende des Jahres gilt, an dem die letzte Buchvorlage stattfand. Die Währung des Buchsaldos bestimmt die Anwendung aus dem Datumsfeld der letzten Buchvorlage.

Es können für bis zu drei weitere Termine die dann jeweils gültigen Salden angegeben werden. Um diese zu aktivieren, muss der Haken bei dem entsprechenden Termin gesetzt werden.

Das Aktionsfeld kann für die Ausbuchungsaktion verwendet werden. Ist ein Saldo zum 31.12.2008 oder zu einem sonstigen Termin bekannt, kann dieser eingefügt werden.

Eine Differenz zwischen zwei Salden führt zur Erstellung eines Summennachtrags, siehe Abbildung 66. Beinhaltet der Zeitraum die Euroumstellung, erfolgt der Summennachtrag nach der Euroumstellung.



KontoNr.	B.Tag	B.Text	WE	Betrag	KontoSaldo	Saldo Import	Quelle
171171	02.03.1976	letzter Bucheintrag	DM	0,00	150,00		man. Erfassung
171171	31.12.2006	Umstellung EUR	EUR	0,00	76,69		man. Erfassung
171171	31.12.2006	Summen-Nachtrag	EUR	129,11	205,80		man. Erfassung

Abbildung 66: Nachträge des erfassten Kontos

Für die Jahre zwischen dem letzten bekannten Saldo und dem aktuellen Jahresanfang werden auf der Grundlage der Zinssätze der ausgewählten GPV Nachträge erstellt. Dazu gehören für die Jahre nach 2008 auch Nachträge zu Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf.

Kirchensteuer. Ist das Jahr der Eigenkapitalwandlung aktiviert, stoppt diese jährliche Zins- und Steuerrechnung nach der EK-Wandlung.

Saldeninformationen im Modus „unterjährig“

Ist der Haken für die *„unterjährige Saldenerfassung“* angehakt, wird das Konto nicht mit einem Saldo per 01.01. erfasst und importiert, sondern per dem angegebenen, unterjährigen Datum. Das Konto wurde also in diesem Jahr bereits bis zu dem Datum verzinst. Da dies nur bei verzinslichen und nicht bei vereinnahmten Konten möglich ist, steht das Feld *„Vereinnahmung“* in dieser Maske in dieser Konstellation nicht zur Eingabe zur Verfügung. Es ist deaktiviert.

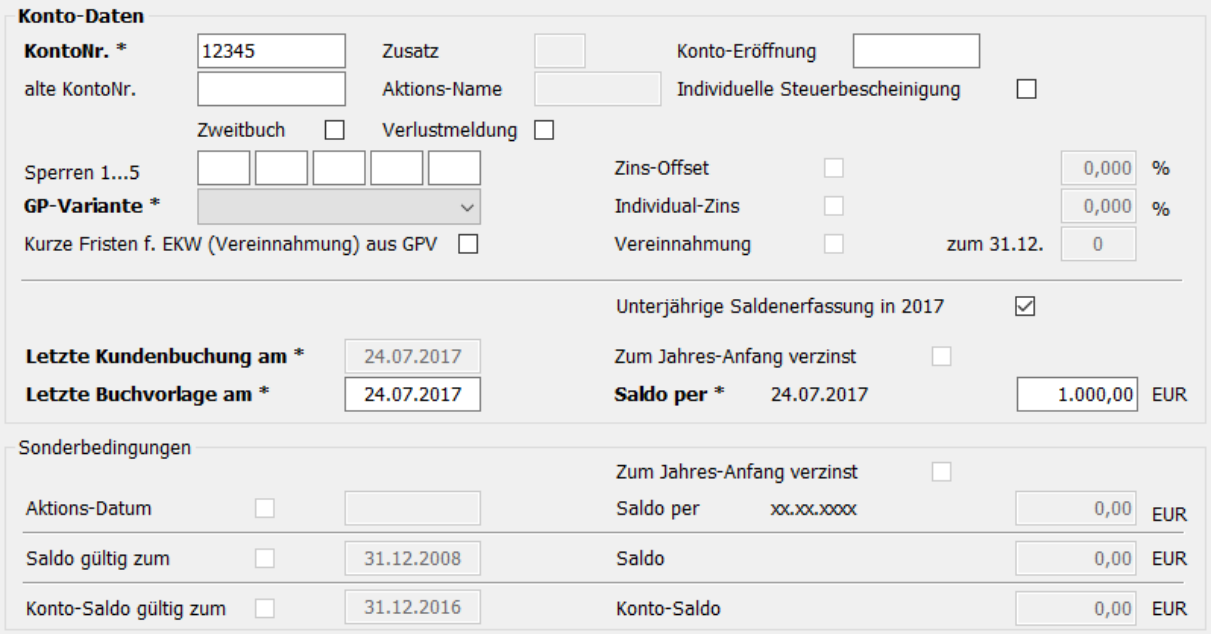


Abbildung 67: Erfassungsmaske, Bereich Kontendaten bei unterjähriger Erfassung

Das Feld „Letzte Buchvorlage am“ wird automatisch auf das aktuelle Datum gesetzt und kann nur auf Werte innerhalb des aktuellen Jahres geändert werden. Der Wert wird jeweils in das Feld „Letzte Kundenbuchung“ sowie *„Saldo per“* kopiert. Das Feld „zum Jahres-Anfang verzinst“ sowie die 3 Sonderbedingungen werden deaktiviert und stehen in diesem Modus nicht zur Verfügung.

Eine Verzinsung innerhalb von Sparbuch UL erfolgt ab dem eingegebenen Datum der letzten Buchvorlage.

Die Eingabedaten müssen über die Schaltfläche *Eingabe prüfen* auf Vollständigkeit geprüft werden. Es erscheint ein Hinweisfenster mit einer Zusammenfassung der Daten (siehe Abbildung 68).

Hinweis

Kulanzverzinsung und AO-Verzinsung beginnen unmittelbar nach dem letzten Buchungsdatum. Wenn bei der manuellen Erfassung Datensätze nach der Eigenkapitalwandlung eingegeben werden, weil z.B. der Saldo zu einem Aktionsdatum eingetragen wird, beginnen die Verzinsungen nach diesem Aktionsdatum und nicht bereits am EK-Wandlungstag.

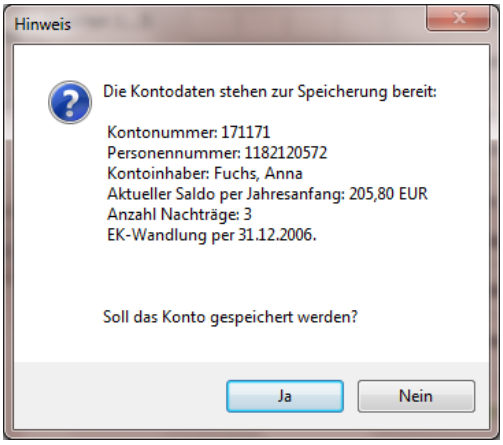


Abbildung 68: Zusammenfassung vor dem Speichern

Wird die Schaltfläche Ja betätigt, wird zunächst das Konto mit den Personendaten und Nachträgen gespeichert. Danach wird das Konto auf der Hauptseite der Anwendung geladen (siehe Abbildung 69). Außerdem wird ein Erfassungsbericht erstellt, der jederzeit über die Schaltfläche Reports geöffnet werden kann (siehe).

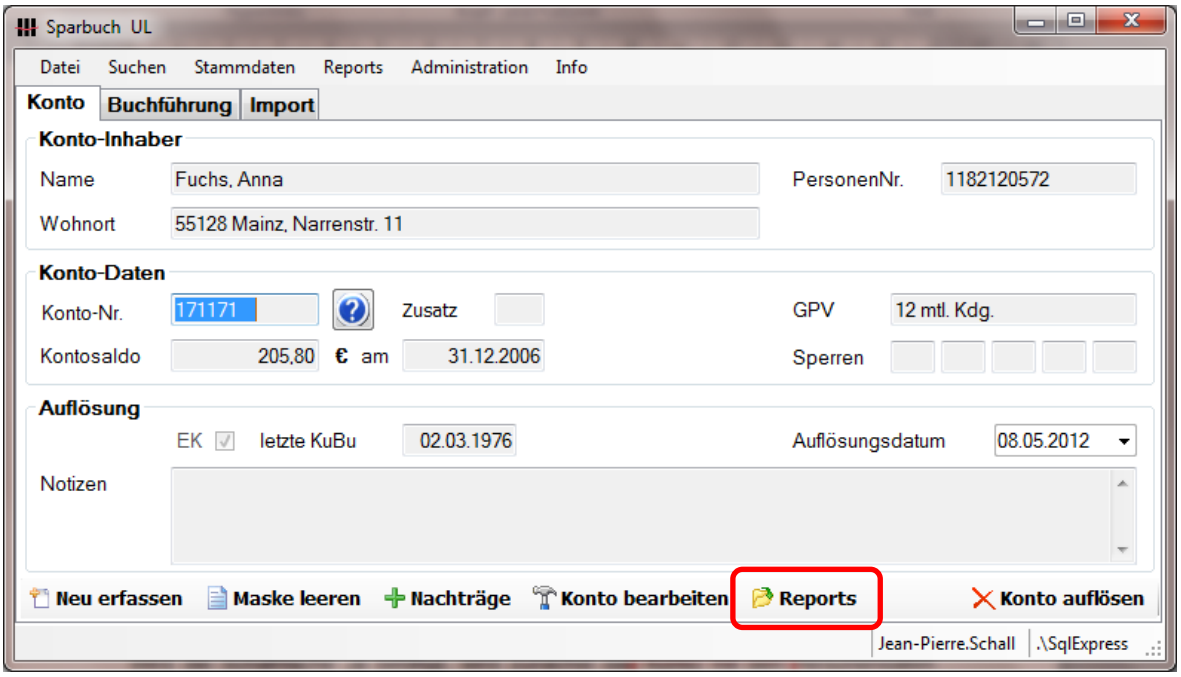


Abbildung 69: Darstellung des erfassten Kontos

Trainer- und Beraterbank - Erfassungsbericht

Manuelle Konto-Erfassung

Erfasst von:	Jean-Pierre.Schall
Datum:	08.05.2012

Personendaten

Personennummer:	1182120572
Name:	Fuchs, Anna

Kontodaten

Kontonummer:	171171
Aktion:	2007
Aktionsdatum:	04.02.2007
Aktionssaldo:	205,80 EUR
Produktvariante:	12 mtl. Kdg. (V-SE-1JKD G)
Eigenkapital-Wandlung:	31.12.2006
Sperren-Schlüssel (1..5):	| -- | -- | -- | -- | -- |
Verlustmeldung:	nein
Zweitbuch:	nein
Letzte Kundenbuchung:	02.03.1976
Letzte Buchvorlage:	02.03.1976
Buchsaldo:	150,00 DM
Aktueller Saldo:	205,80 EUR

Zins- und Steuernachträge sowie EK-Wandlungen, die im Rahmen der manuellen Erfassung erzeugt werden, fließen in keine Buchungsbelege ein.

Das Sparbuch gilt als importiert mit seinem Saldo per Jahresanfang.

erstellt	08.05.2012	
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)
geprüft		
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)

Mainz, den 08.05.2012 Jean-Pierre.Schall Sparbuch UL 3.0 Seite 1

Abbildung 70: Erfassungsbericht

3.8 Zwischensaldo bestimmen

Zu jedem Konto ist für das heutige Datum und alle früheren Tage im aktuellen Jahr die Möglichkeit gegeben, den aktuellen Zwischensaldo zu bestimmen (nur sinnvoll für verzinsliche Konten).

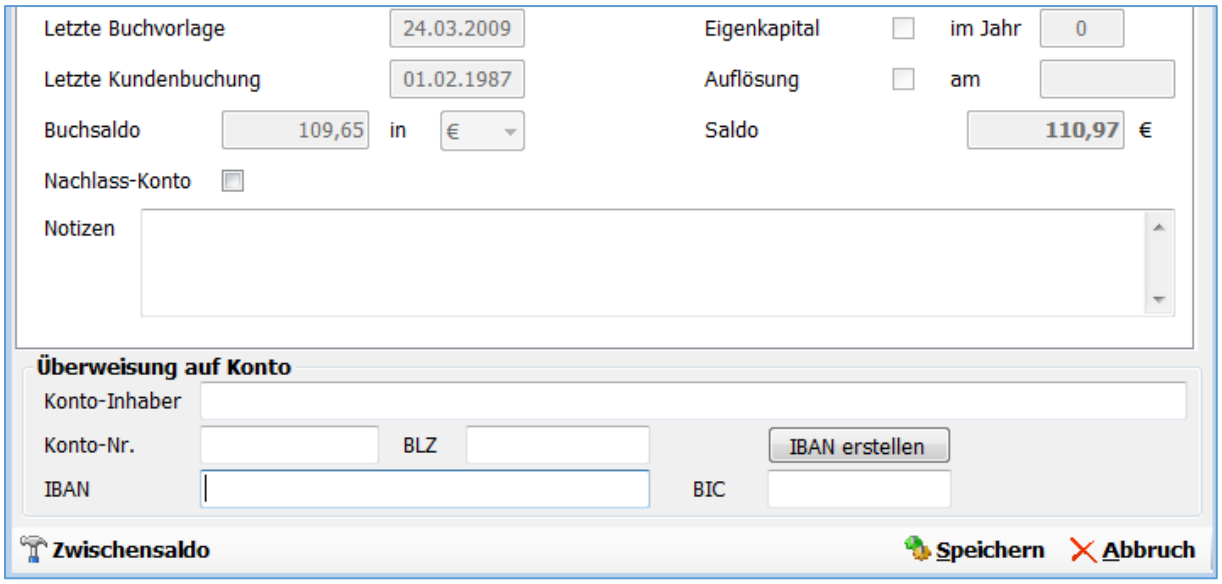
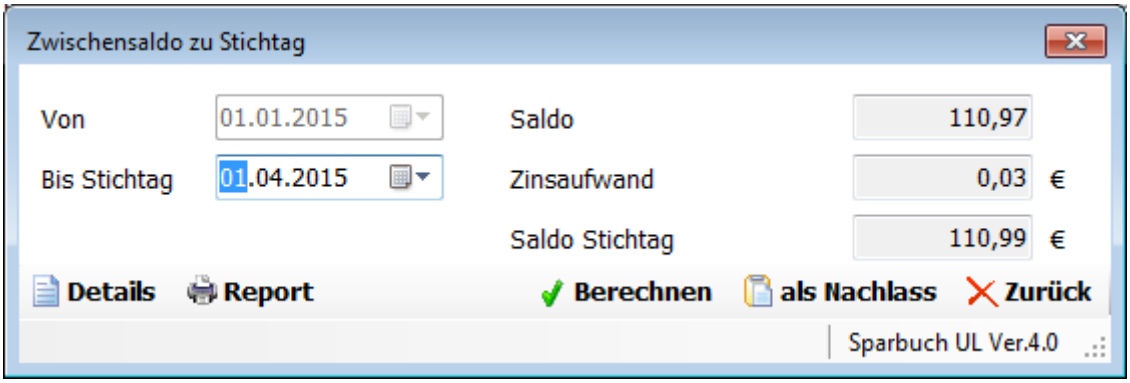


Abbildung 71: Dialog Konto Bearbeiten / auflösen

Dazu wird der Button Zwischensaldo angeklickt:



Das Datum kann gesetzt werden. Danach erfolgt die Berechnung durch Klicken auf den Button *Berechnen*. Vereinnahmte Konten liefern hier den Saldo zurück, da keine Zinsrechnung durchgeführt wird und somit kein Zinsaufwand anfällt.

Soll das Konto als Nachlasskonto verarbeitet werden klicken Sie auf *Als Nachlass*. Hierdurch wird das Konto als Nachlasskonto eingestuft (Haken in Kontodaten wird gesetzt). Zusätzlich

werden die Felder *Todestag* und *Saldo am Todestag* aktiviert und mit den entsprechenden Werten aus Stichtag und Saldo am Stichtag gefüllt.

Abbildung 72: Daten für Nachlasskonto

3.9 Auflösung / Ausbuchung eines Sparbuchs

Legt ein Kunde ein Sparbuch in der Sparkasse vor, das gemäß den Vorgaben zu den umsatzlosen Sparbüchern gehört, wird dieses Sparbuch aufgelöst. In die Anwendung Sparbuch UL werden seitens der Sparkasse nur solche Sparbücher importiert, die diesen Vorgaben genügen. Demzufolge werden alle Sparbücher, die in Sparbuch UL verwaltet werden, bei Vorlage aufgelöst. Neben den Jahresendbuchungen sind die Auflösungen die einzigen Buchungen des Systems.

Bei Ausbuchung eines Sparbuchs wird eine unterjährige Kapitalisierung durchgeführt, d.h. es werden die Zinsen errechnet und unter Berücksichtigung der gesetzlichen Abzüge Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer kapitalisiert.
Das Konto wird dann über ein Kennzeichen und über das Setzen eines Ausbuchungsdatums als ausgebucht gekennzeichnet und in den weiteren Zinsläufen nicht mehr berücksichtigt.

3.9.1 Das Fenster

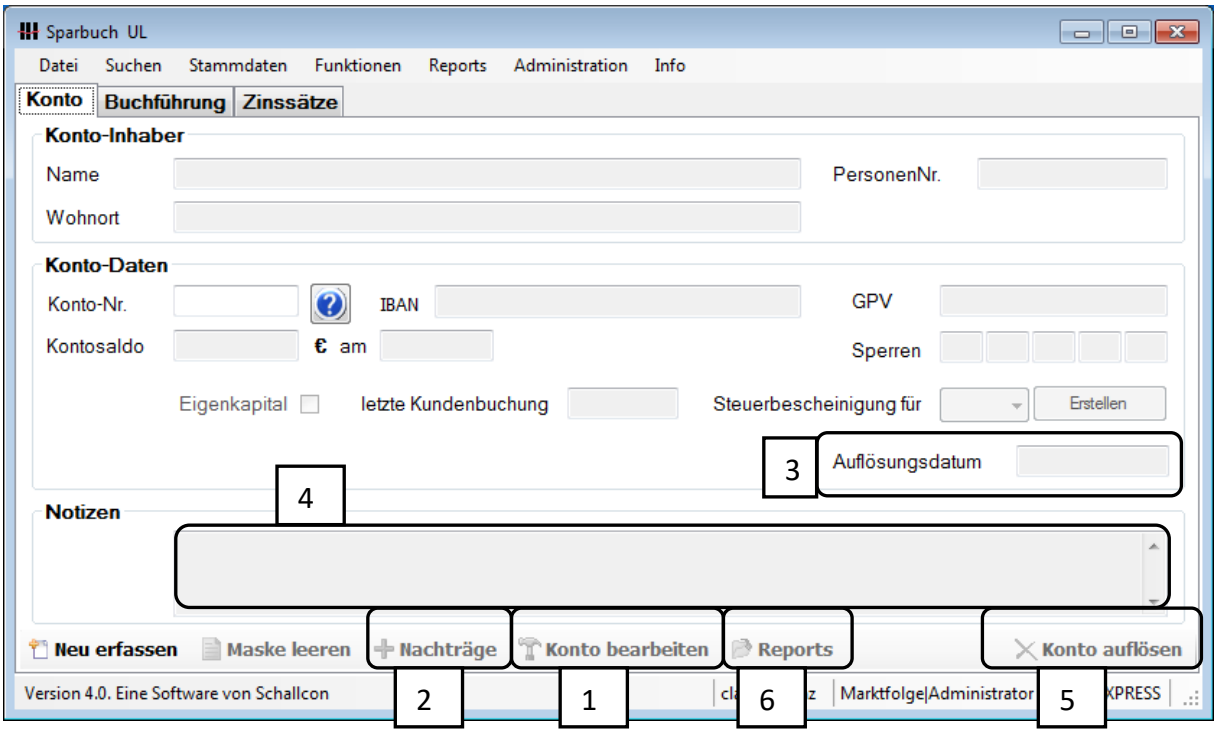


Abbildung 73: Oberfläche zur Auflösung von Konten

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Name	Name	Inhaber des Kontos
Wohnort	Wohnort	Wohnort
PersonenNr.	PersonenNr	OSP Personennummer
Kontonummer	Konto-Nr.	Eindeutige Kontonummer
IBAN	IBAN	Internationale Kontonummer
Kontosaldo	Kontosaldo	Saldo des Kontos per letztem Zins-kapitalisierungsdatum.
Letzte Zins-Kap.	am	Datum, zu dem die letzte Zinskapi-talisierung erfolgte.
Produktvariante	GPV	Techn. Bezeichnung der GPV
Kontosperren	Sperren	5 unabhängige Felder zur Darstel-lung von Kontosperren. Rein informatorisch.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Zinslosigkeit / Eigenkapital-zuordnung	Eigenkapital	Ein gesetzter Haken stellt dar, dass das Konto unverzinslich ist und dem Eigenkapital zugeordnet wird.
Letzte Kundenbuchung	Letzte Kundenbu-chung	Datum der letzten Kundenbu-chung.
Auflösungsdatum	Auflösungsdatum	Ist das Konto bereits aufgelöst wor-den, steht hier das Auflösungsda-tum.
Freifeld für Notizen	Notizen	In dieses Freifeld können Notizen bei Kontoauflösungen gespeichert werden.

Tabelle 1: Felder zur Auflösung

Bei Betätigung des Schalters *Konto bearbeiten*, Feld 1 in Abbildung 73, werden die Personen- und Kontodaten in einem mehrfach geteiltem Fenster dargestellt, je nachdem ob ein zweiter Kontoinhaber eingetragen ist.

Der erste Reiter zeigt die Kontodaten, Abbildung 74:

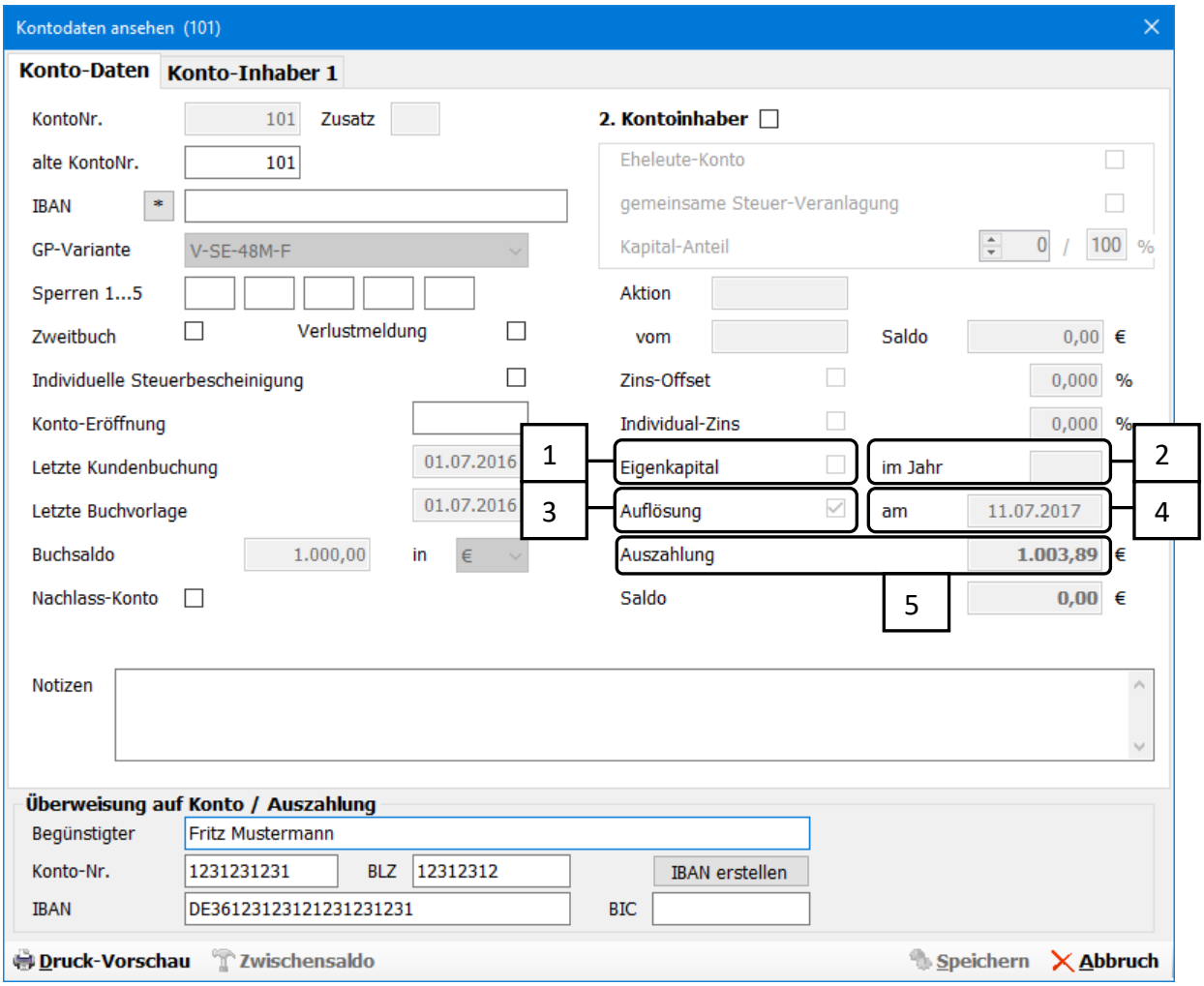


Abbildung 74: Details zum Konto

Ist der Haken im Feld 1 in Abbildung 75 gesetzt, wird das Konto als Eigenkapital und damit unverzinst geführt. Dann wird im Feld 2 das Jahr des Endlaufs angezeigt, in dem das Konto dem Eigenkapital zugeführt wurde. Das Feld ist bei verzinslichen Konten leer.

Wird ein bereits aufgelöstes Sparbuch ausgewählt, ist der Haken in Feld 3 gesetzt. Das Datum der Auflösung wird im Feld 4 und der Auszahlungsbetrag in Feld 5 angezeigt. Die Felder sind bei noch nicht aufgelösten Sparbüchern leer.

In den Details-Fenstern können einige Felder geändert und diese Änderungen über die Schaltfläche *Speichern* in der Datenbank festgehalten werden.

Der zweite Reiter zeigt den 1. Kontoinhaber, Abbildung 75:

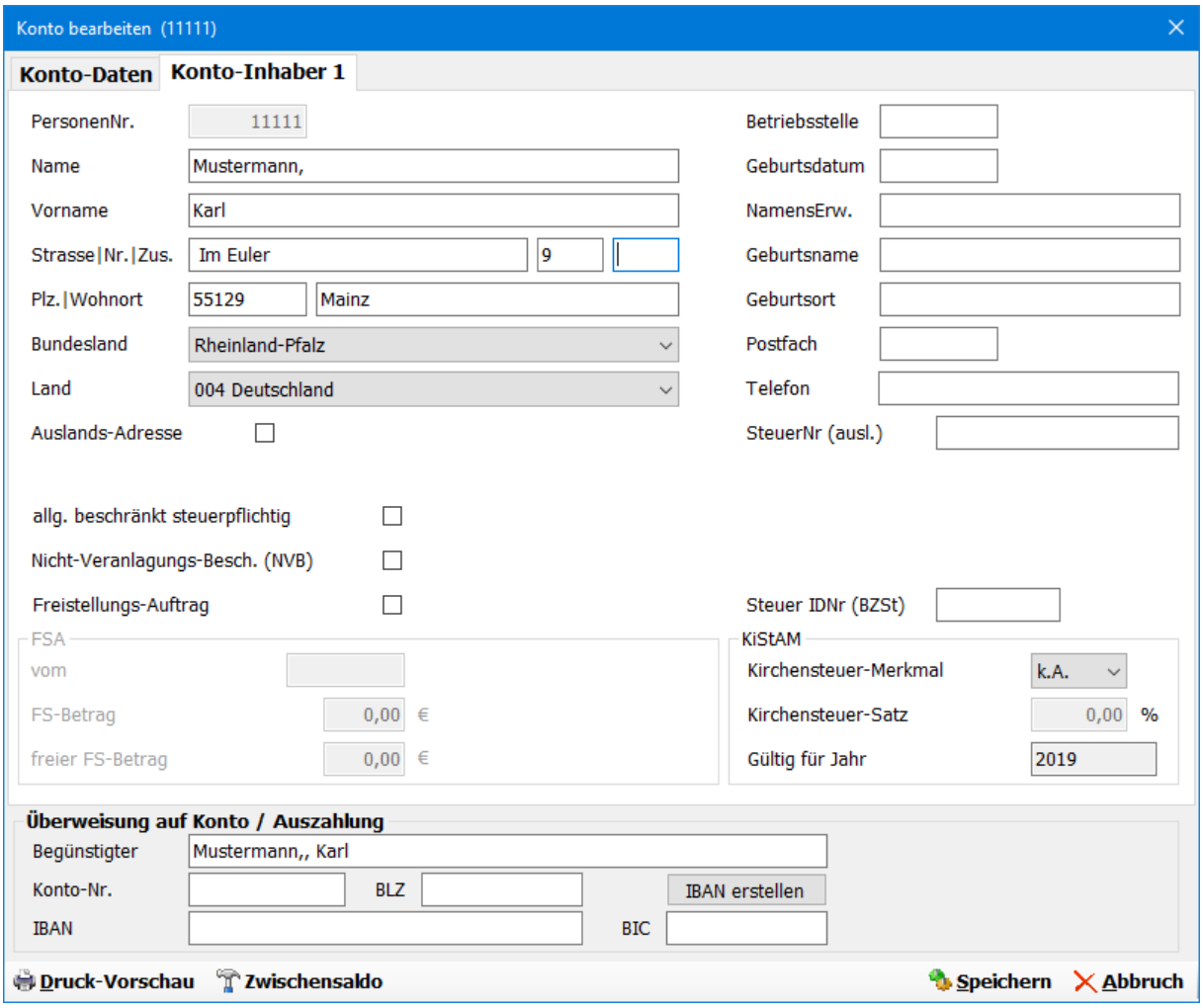


Abbildung 75: Details zum Kontoinhaber 1

Die Verwaltung eines zweiten Kontoinhabers und die manuelle Erfassung eines Sparbuchs werden in Kapitel 3.5 bzw. Kapitel 3.7 beschrieben.

Bei Betätigung des Schalters *Nachträge*, Feld 2 in Abbildung 73, werden alle Nachträge in einem eigenen Fenster dargestellt, siehe Abbildung 76.

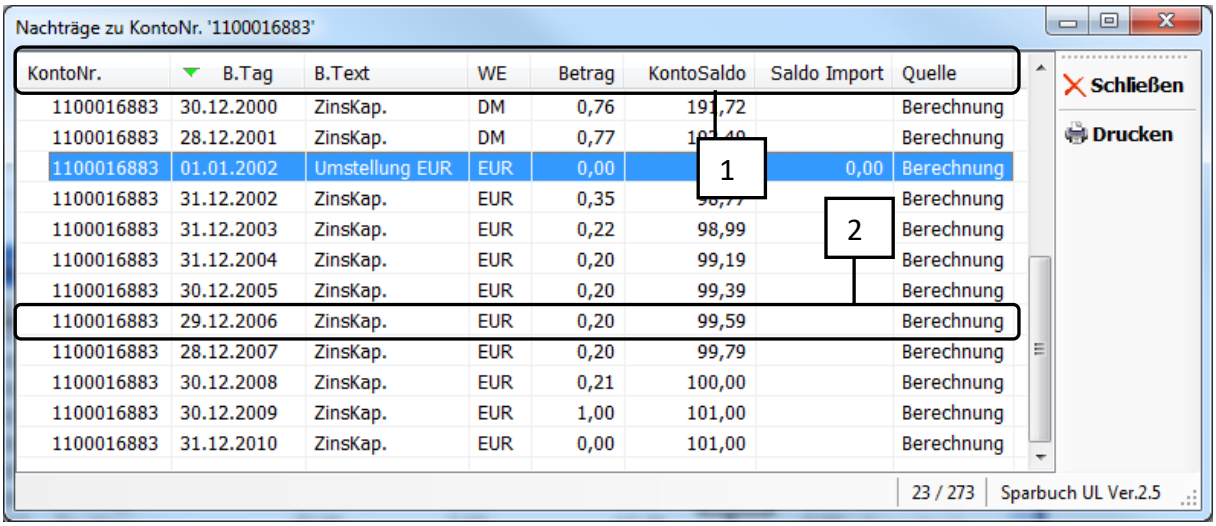


Abbildung 76: Liste der Nachträge

In der Abbildung 76 sehen Sie die Kopfleiste (Feld 1) mit der Konto-Nummer, dem Buchungstag, dem Nachtragstext, dem Betrag und der Währung. Feld 2 zeigt einen Nachtragsdatensatz mit den entsprechenden Werten.

3.9.2 Die Konto-Auflösung

Vor jeder Auflösung sollten die Daten zu der Person, dem Konto und den Nachträgen geprüft werden. Sind alle Daten in Ordnung, kann im Textfeld 5 in Abbildung 73 ein Freitext eingetragen werden. Dies ist dann sinnvoll, wenn der das Sparbuch einreichende Kunde nicht mit dem Sparbuchinhaber übereinstimmt. Dann kann in das Feld z.B. der Name und die Passnummer eingetragen werden.

Die Auflösung wird durch Betätigung der Schaltfläche *Konto auflösen*, Feld 6 in Abbildung 73 eingeleitet. Zunächst erscheint eine Sicherheitsabfrage, Abbildung 77:

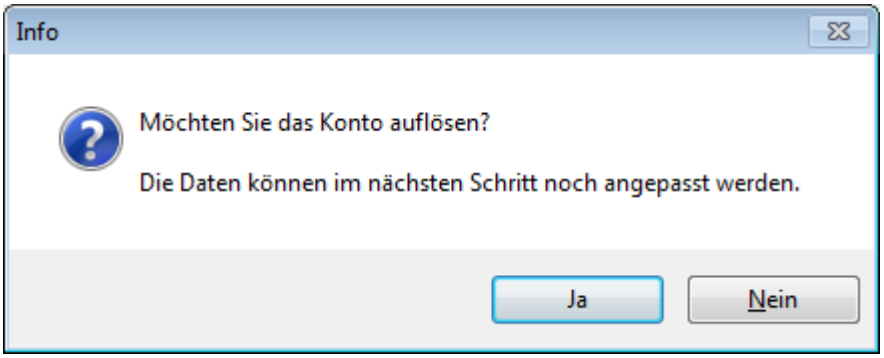


Abbildung 77: Sicherheitsabfrage

Im nächsten Schritt wird eine Maske zur Kontrolle, Anpassung oder Eingabe der Daten angezeigt.

In dieser Maske besteht die Möglichkeit Daten für die Berücksichtigung einer *Nicht-Veranlagungsbescheinigung* (NVB), eines *Freistellungsauftrages* (FSA) einzugeben. Die Maske bietet für eine Reihe verschiedener Kundendaten die Möglichkeit, diese zu aktualisieren. Dies ist bei Vorliegen einer aktuellen Adressinformation eventuell für die Zuweisung der Kapitalertragssteuer auf das jeweilige Bundesland wichtig. Sollte ein wichtiges Feld nicht anpassbar sein, kontaktieren Sie bitte kurzfristig den Administrator.

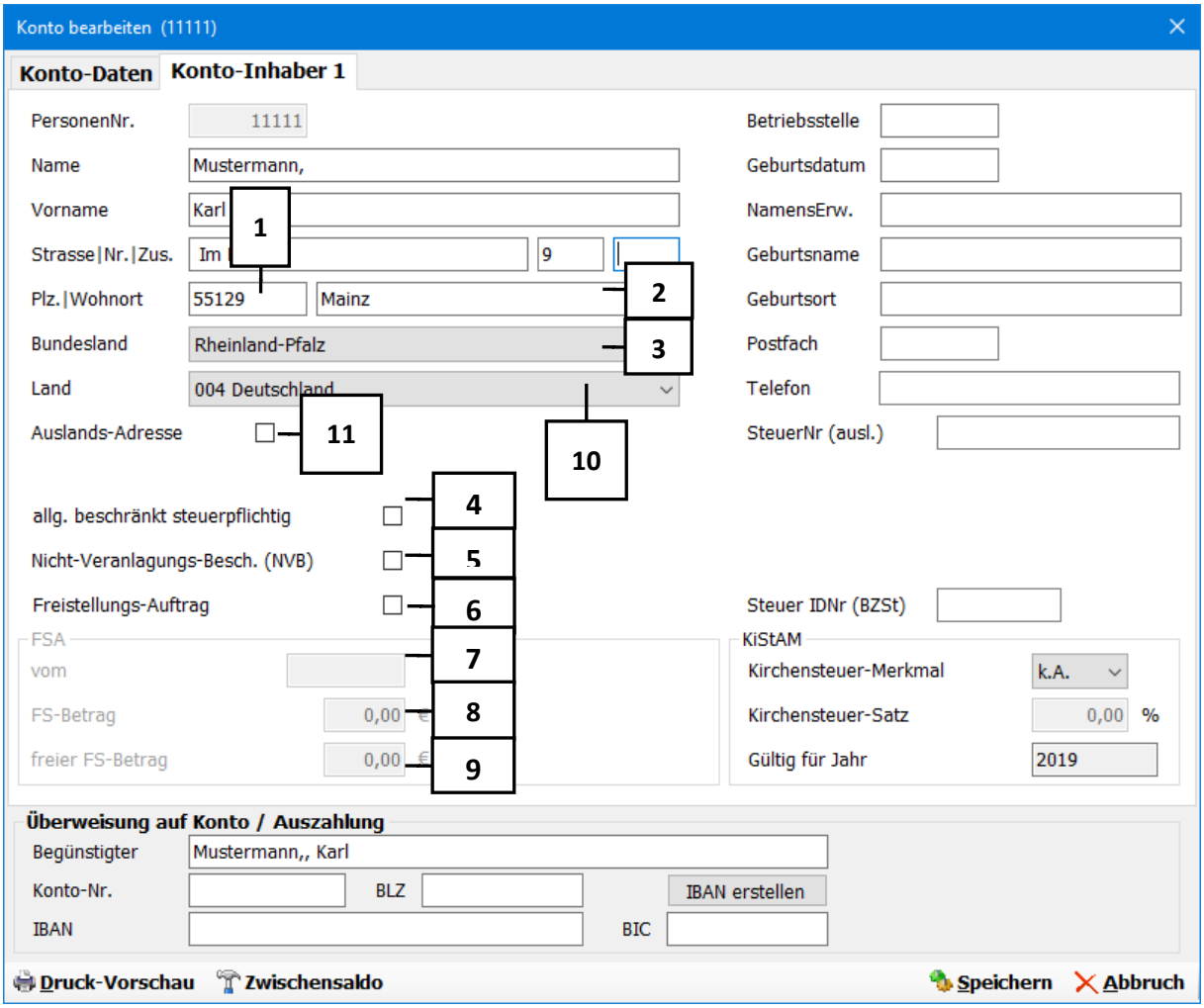


Abbildung 78: Konto-Auflösungs-Parameter Kontoinhaber

Für die Steuerrechnung ist die Angabe des Wohnsitzes des Kunden und damit des Bundeslandes erforderlich. Hierzu dienen in der Abbildung die Felder *Postleitzahl* (1), *Wohnort* (2) und *Bundesland* (3). Über die Eingabe der Postleitzahl wird automatisch der Ort und das Bundesland aus der Datenbank ermittelt. Sollte dies nicht möglich sein, weil z.B. ein ausländischer Wohnsitz angegeben ist, erscheint im Feld Bundesland „nicht zuordenbar“ und stellt technisch

ein zusätzliches Bundesland (für die Abfuhr der Abgeltungssteuer) dar. Die Staatsangehörigkeit kann in der Auswahlliste *Land* gesetzt werden (10), zusätzlich werden dort die Länderkennzeichen angezeigt.
Bei Auslandsadressen kann zusätzlich der gleichnamige Haken gesetzt werden (11).

Für *allgemein beschränkt Steuerpflichtige* (Feld 4) entfällt für das Kreditinstitut die Pflicht, Abgeltungssteuer und Zusatzsteuern zu erheben und abzuführen. Wird ein Kontoinhaber durch Setzen eines Hakens in dem entsprechenden Feld gekennzeichnet, werden auf die Zinserträge keine Steuern einbehalten werden.
Nicht-Veranlagungs-Bescheinigung (Feld 5): Durch Aktivierung dieses Feldes werden alle Steuererhebungen deaktiviert.
Freistellungs-Auftrag (Feld 6): Dieses Feld bewirkt die Aktivierung der Eingabefelder für das Freistellungs-Auftrags-Datum *Vom* (7), dem *Freistellungsbetrag* (8) und des *freien Freistellungsbetrages* (9). Das Datum gibt das Freistellungsdatum an, da Freistellungsaufträge vor dem 01.01.2007 nur zu 56,37% berücksichtigt werden. Die Kürzung des Freistellungsbetrages wurde normalerweise bereits von der Finanzinformatik vorgenommen. Freistellungsbetrag und freier Freistellungsbetrag sind in Abstimmung mit eventuell weiteren existierenden Konten des Kontoinhabers anzugeben. Der Freistellungsauftrag berücksichtigt nur Kapitalerträge bis zur Höhe des freien Freistellungsbetrages. Die maximale Höhe ist abhängig vom Feld *gemeinsame Steuerveranlagung* (11) und beträgt zur Zeit 801,00 bzw. 1602,00 Euro.

Hinweis

Ist keine Steuernummer (Steuer-IDNr) im System hinterlegt wird der Freistellungs-auftrag in der Steuerrechnung **nicht** berücksichtigt!

Eheleute-Konto (Feld 10): Liegt ein gemeinsamer Freistellungsauftrag von Eheleuten vor so handelt es sich um ein Eheleute-Konto. Es müssen bei beiden Kontoinhabern die Kirchensteuerabzugsmerkmale sowie die Kapitalanteile angegeben werden (normal 50% und 50% in Feld 12). Wird das Feld Eheleute-Konto aktiviert wird die Angabe des *Kapital-Anteils* und der *gemeinsamen Steuer-veranlagung* (Feld 11) frei gegeben. Die Aufteilung der Kirchensteuer auf die Konfessionen wird gemäß den eingestellten Kapital-Anteilen durchgeführt.

Die angezeigten *Konto-Daten* auf dem gleichnamigen Reiter dienen nur zur Ansicht und können nicht geändert werden, siehe Abbildung 79.

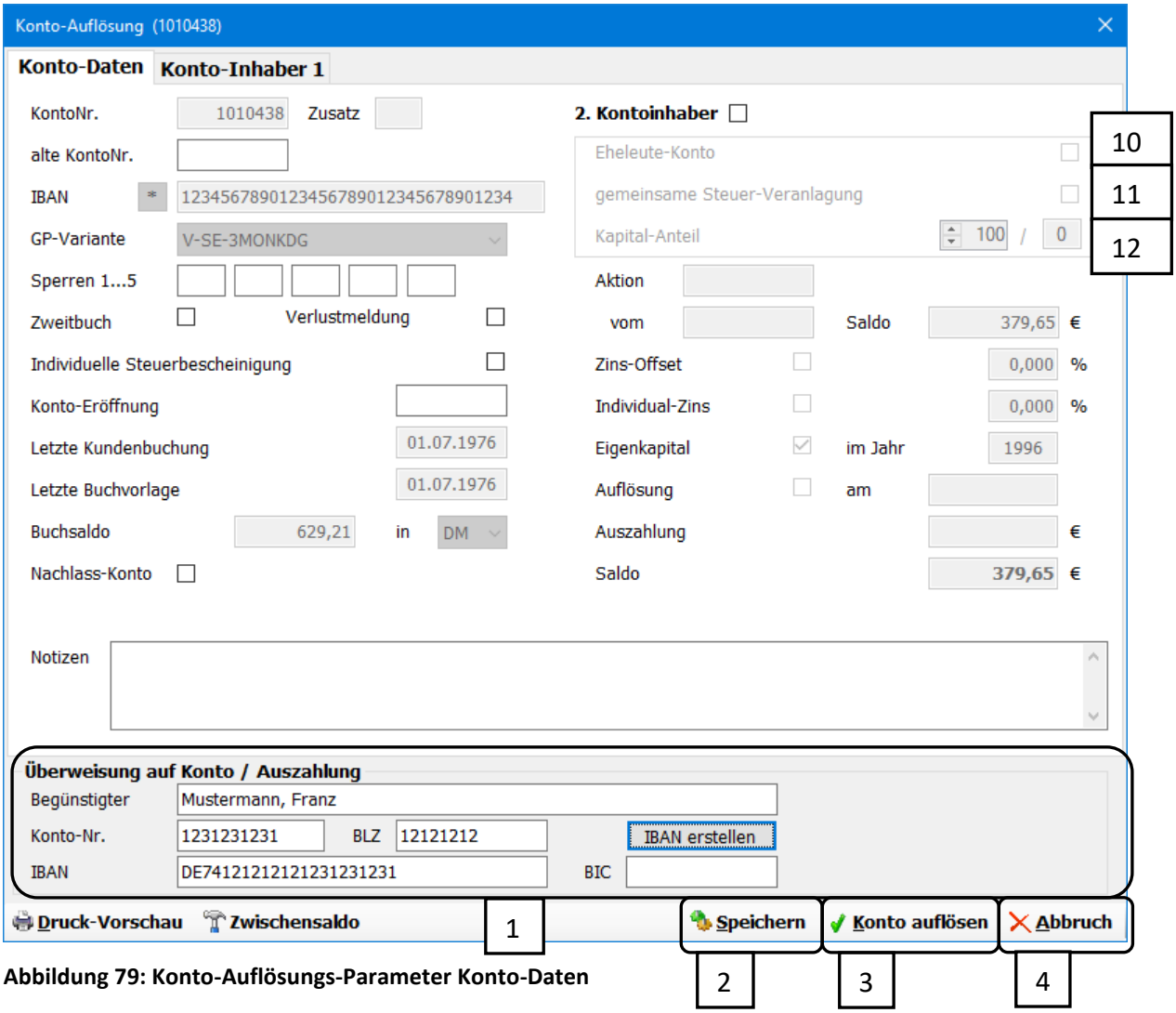


Abbildung 79: Konto-Auflösungs-Parameter Konto-Daten

In dem Informationsfenster wurden fünf Eingabefelder zugefügt (*Inhaber*, *KontoNr*. *BLZ, IBAN* und *BIC*, siehe Feld 1:"*Überweisung auf Konto:*"), die im Auflösungs-Buchungsreport übernommen werden. Die Felder beschreiben, auf welches Konto der Auszahlungsbetrag überwiesen werden soll. Die Felder *Konto-Inhaber* und *IBAN* sind bei der Konto-Auflösung Pflichtfelder und müssen gefüllt werden. Liegen nur *Konto-Nr*. und *BLZ* vor kann über den Button *IBAN* erstellen aus den beiden Angaben die IBAN erstellt werden. Bei inländischen IBANs (DE…) wird diese auf ihre Plausibilität geprüft (Prüfziffern Ziffer 3+4) und im Falle eines Fehlers dem Benutzer ein entsprechender Warnhinweis angezeigt.

Die Daten können vom Anwender bearbeitet und gespeichert werden, auch ohne die Auflösung des Kontos durchzuführen.

Nach Änderung von Daten, z.B. der Adresse, kann der Anwender entscheiden, ob die geänderten Daten

- gespeichert (*Speichern,* Feld 2)
- verworfen (*Abbruch,* Feld 4)

werden sollen.

Wird die Schaltfläche *Konto auflösen,* Feld 3 betätigt werden die veränderten Daten ebenfalls gespeichert und danach das Konto aufgelöst.

Im Kapitel 4.8 wird die Rundungssystematik der Berechnungen beschrieben.

Jede Auflösung erzeugt die beiden Reporte *Kundenausdruck* und *Auflösungsbuchungsreport*. Je nach Einstellung der Reporte werden diese zusätzlich direkt angezeigt. Das Anzeigen erfordert das Starten eines PDF-Readers (z.B. Adobe Acrobat Reader) und kann daher einige Sekunden in Anspruch nehmen.

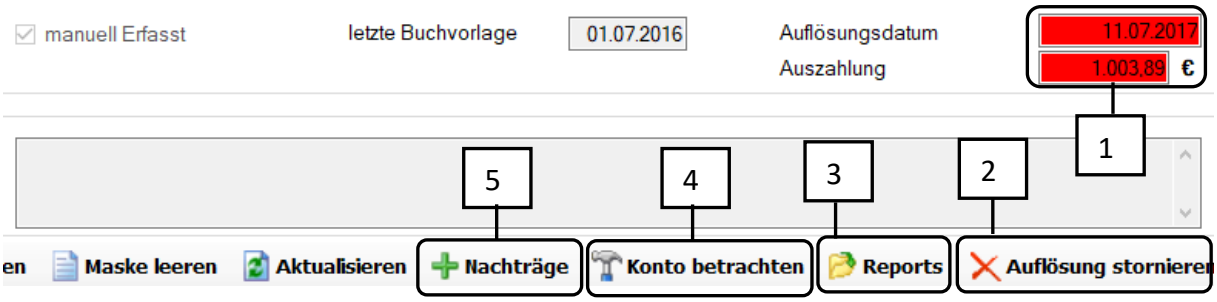


Abbildung 80: Aufgelöstes Sparbuch

Nach der Auflösung ist das Auflösungsdatum und der Auszahlungsbetrag in der Datenbank und in den entsprechenden Fenstern eingefügt, z.B. in Feld 1 in

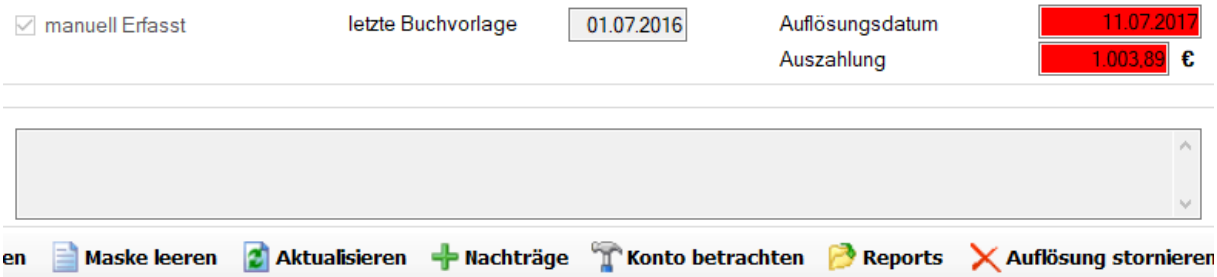


Abbildung 80: Aufgelöstes Sparbuch.

Als weitere Konsequenz ist das Textfeld inaktiv, es kann also keine Textveränderung mehr durchgeführt werden.

Ist das Modul *„Storno Kontoauflösungen“* aktiv, ändert sich der Text der Schaltfläche, mit der die Auflösung ausgeführt wurde (Feld 2), auf *Auflösung stornieren.* Hierüber können fälschlicherweise aufgelöste Konten wieder auf den Stand vor der Auflösung (aus der Historisierung) gesetzt werden, siehe Kapitel 4.2. Ist das Modul nicht aktiv wird die Schaltfläche nur deaktiviert.

Die erstellten Reporte zu diesem Konto sind über Feld 3 *Reports* einsehbar.

Wählt man die *Nachträge* über Feld 5 in

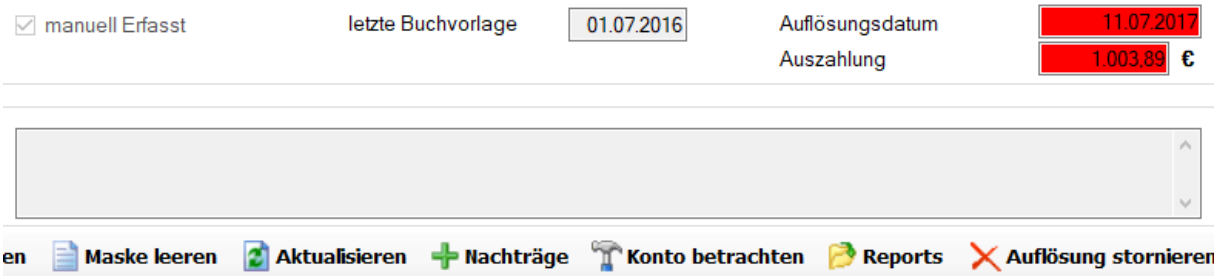


Abbildung 80, erkennt man die mit der Auflösung erzeugten Nachtragsdatensätze, siehe Abbildung 81.

KontoNr.	B.Tag	B.Text	WE	Betrag	KontoSaldo	Quelle
3047110815	18.07.2013	ZinsKap.	EUR	25,51	263,44	Aufloesung
3047110815	18.07.2013	Kap.Ertr.Steuer	EUR	-6,38	257,06	Aufloesung
3047110815	18.07.2013	Soli.Zuschlag	EUR	-0,35	256,71	Aufloesung
3047110815	18.07.2013	Auszahlung	EUR	-256,71	0,00	Aufloesung

Abbildung 81: Nachträge inklusive Auflösung

Über Feld 4, *Konto betrachten* öffnet sich das gleiche Fenster wie zur Bearbeitung, jedoch ohne die Option zur Speicherung von Änderungen (s. Abbildung 74 ff):

3.9.3 Kontoauflösung mit Gutschrift/Gebühr – AGG-Modell

Ist die Option *„Bei Kontoauflösung Gutschriften-Gebühren-Modell anwenden“* in den *„Einstellungen“* der Anwendung aktiviert und in der Produktvariante zu dem Konto ein entsprechender Modus ausgewählt, kann mit der aktuellen Version eine nicht versteuerte Gutschrift von Zinserträgen bei der Kontoauflösung hinzugefügt werden.

Geben Sie dazu in dem Feld *„Gutschrift / Gebühr bei Auflösung“* den entsprechenden Betrag ein.

Auf dem Kundenreport wird in der Dokumentation der Nachträge der Betrag entsprechend ausgewiesen:

Dokumentation der Nachträge

Buchungstag	Text	Umsatz	Währung	Guthaben
31.12.2015	letzter Bucheintrag	0,00	EUR	433,03
31.12.2015	Summen-Nachtrag	433,03	EUR	433,03
27.04.2016	ZinsKap.	0,43	EUR	433,46
27.04.2016	Kap.Ertr.Steuer	-0,11	EUR	433,35
27.04.2016	Gutschrift/Gebühr	10,00	EUR	443,35
27.04.2016	Auszahlung	-443,35	EUR	0,00

Abbildung 82: Gutschrift in Dokumentation der Nachträge

In dem Buchungsreport wird die Gutschrift als dem Zinsaufwandskonto belastet ausgewiesen:

Buchungsauftrag

Konten		Wert	WE
Konto 90292061 (Kapitalbetrag verzinslich)	Soll	433,03	€
HK 90921115 (Zinsaufwand)	Soll	10,43	€
HK 90299504 (abzuführende Abgeltungssteuer)	Haben	0,11	€
HK 90299512 (abzuführender Solidaritätszuschlag)	Haben	0,00	€
HK 90299520 (abzuführende Kirchensteuer)	Haben	0,00	€
Auszahlungsbetrag Kunde		**443,35**	**€**

Abbildung 83: Gutschrift im Buchungsauftrag

In der ersten Ausbaustufe des AGG-Modells werden nur Gutschriften verarbeitet. Sollten sich die Anforderungen an die Anwendung ändern wird das Modell entsprechend erweitert (z.B. durch Gebühren).

3.9.4 Steuerabfuhr über Ertragsdatei

Dieses Feature muss über die Lizenzdatei und in den *„Einstellungen“* auf dem Reiter *„Administration“* aktiviert werden.

Falls der Kontoinhaber noch Bestandskunde des Finanzinstitutes ist besteht die Möglichkeit, dass der Dienstleister eine s.g. Ertragsdatei führt. In dieser werden alle Erträge aus Finanztransaktionen gespeichert und zentral einer Steuerrechnung zugeführt.

Bei einer Kontoauflösung muss der Sachbearbeiter zunächst prüfen, ob es sich bei dem Kontoinhaber um einen Bestandskunden handelt. Ist dies der Fall kann der Haken unter Ertragsdatei (im Bereich der Überweisungsdaten) gesetzt werden.

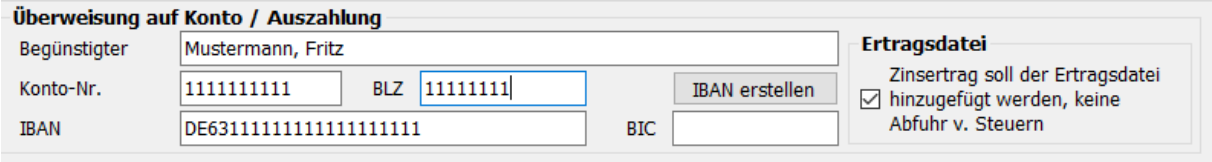


Abbildung 84: Schalter f. Ertragsdatei

Es erfolgt dann eine „normale“ Kontoauflösung mit Berechnung von Zinsen und Steuern, die entsprechenden Nachträge werden erstellt und gespeichert. Auch der Kundenreport enthält alle Informationen zur Abrechnung. Im Buchungsauftrag zu der Auflösung wird ein Hinweis für den Sachbearbeiter ausgegeben, dass der Zinsaufwand in der Ertragsdatei eingetragen werden muss. Im Buchungsauftrag werden keine Steuern ausgewiesen, sodass die Summe der Einträge um die Steuern differiert. Die Steuern sind in keinen Berichten oder Statistiken in Sparbuch UL enthalten (z.B. monatlicher Buchungsreport), da sie vom Finanzdienstleister nochmals berechnet (und abgeführt?) werden.

3.9.5 Die Auflösung stornieren

Sollte ein Konto fälschlicherweise z.B. durch Auswahl einer falschen Kontonummer oder Eingabefehler aufgelöst worden sein, so besteht die Möglichkeit, dies in zeitlich begrenztem Rahmen rückgängig zu machen. Hierzu darf weder die betreffende Monatsbuchung noch der Jahresendlauf des betreffenden Jahres durchgeführt worden sein. Bei der Stornierung werden zunächst alle Daten historisiert und danach die Konto- und Nachtragsdaten auf den Stand vor der Auflösung aus den historisierten Daten zurückgesetzt. Um die Reproduzierbarkeit der Kontodaten zu gewährleisten werden ebenso alle erstellten Report-Daten und Report-Dateien historisiert.

3.10 Buchführung

In dem Reiter *Buchführung* (siehe Abbildung 85) können die monatlichen Buchungsreporte (aufgelöste, Zinsabgrenzung) und Reporte zum aktuellen Inventar erstellt werden. Die Jahres-

Reporte zum Inventar und zu Buchungsaufträgen werden automatisch während dem Jahres-Zinslauf erstellt und können hier ebenfalls aufgerufen werden.

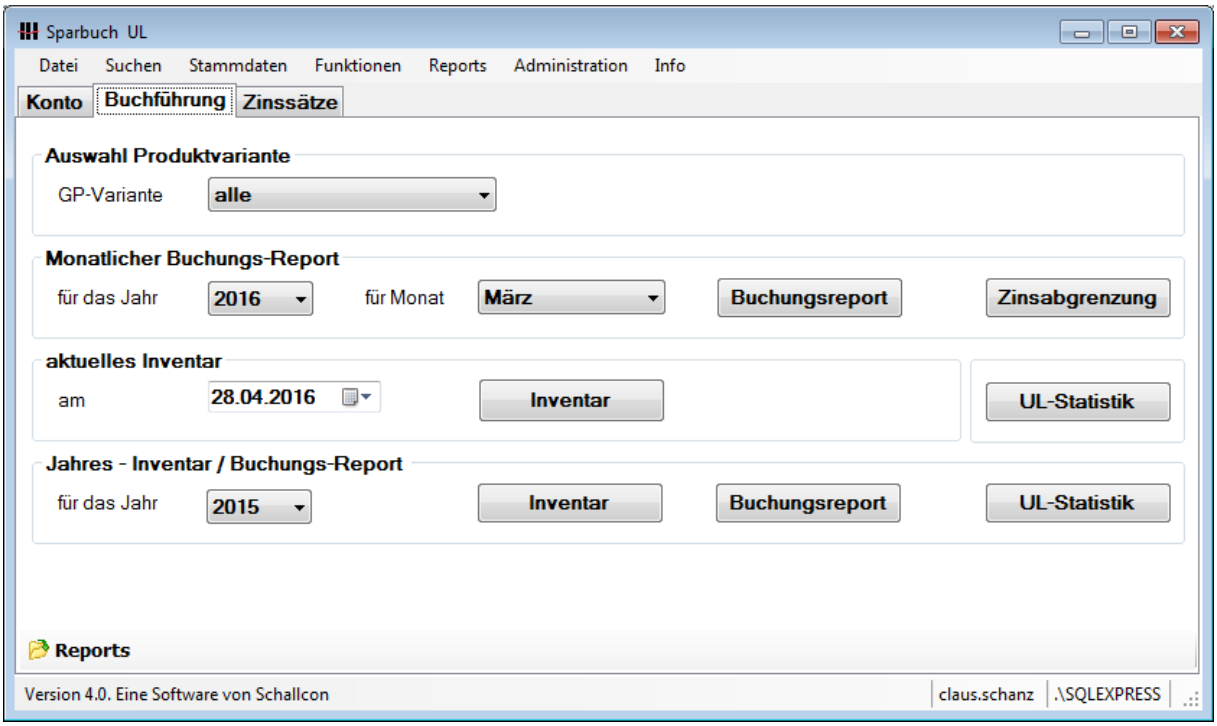


Abbildung 85: Oberfläche zur Buchführung

Im Folgenden werden die Bereiche der Oberfläche separat beschrieben.

3.10.1 Produktvariante auswählen

Vor dem Erstellen der Buchungs- und Inventar-Reports muss zunächst die Produktvariante in der Auswahlliste ausgewählt werden, s. Abbildung 86.

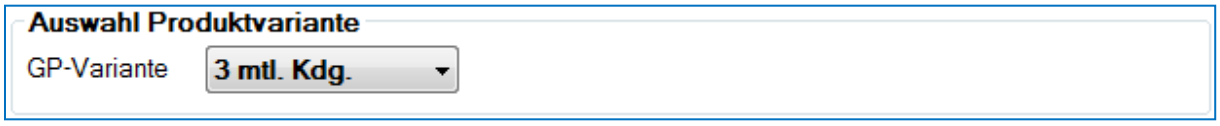


Abbildung 86: Auswahl Produktvariante

Bei ausgewählter Option *Alle* werden die jeweiligen Reporte über alle Produktvarianten erstellt. Dieser Modus ist für die Erstellung der Aufteilungen der Abgeltungssteuer (nach Bundesländern) sowie der Kirchensteuer (nach Konfessionen) erforderlich. Nur bei den Reporten zu **einer** Produktvariante besteht auch die Referenz zu den entsprechenden hinterlegten Hauptkonten.

3.10.2 Monatliche Buchungsreporte

3.10.2.1 Buchungsreport

Für die monatliche Abführung der Abgaben aus der Kapitalisierung von aufgelösten Konten kann hier das Jahr und der Monat in den Auswahllisten eingestellt werden, für den der Report erstellt werden soll. Es können nur Monate vor dem aktuellen Datum ausgewählt werden.

Die Erstellung des Reports erfolgt über die (obere) Schaltfläche *Buchungsreport* in Abbildung 85 bzw. Abbildung 87.

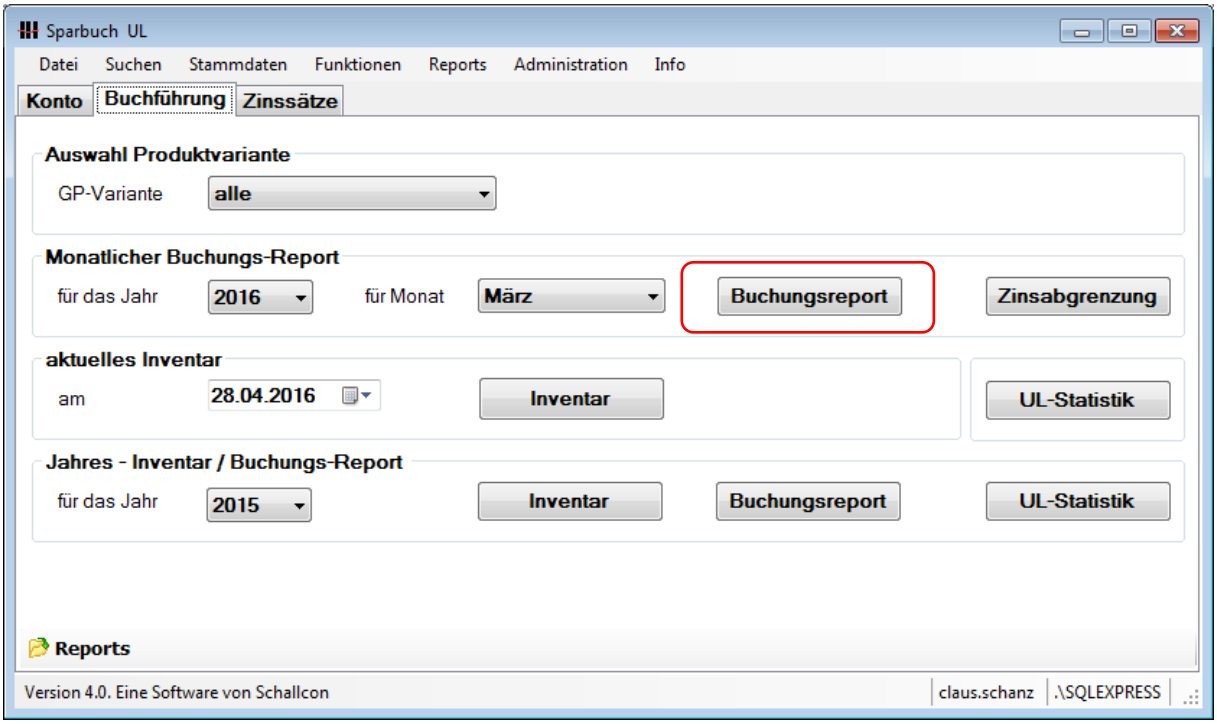


Abbildung 87: Aufruf monatlicher Buchungsreport

3.10.2.2 Zinsabgrenzung

Aufgrund von unterschiedlichen Bilanzierungsrichtlinien (IFRS, Aktiengesellschaften) kann es erforderlich sein die aktuellen Verbindlichkeiten zu kennen.

Die Funktion *Zinsabgrenzung* stellt diese Daten zur Verfügung.

Hierbei wird eine Zinskapitalisierung aller aktiven Konten *berechnet* und so die zum jeweils Monatsletzten theoretisch entstehenden Verbindlichkeiten ermittelt.

Die Berechnungen sind identisch mit denen eines Jahresendlaufs mit Unterschied in

- Enddatum ist der jeweilige Monatsultimo
- Keine Bestandsänderungen

Die Dauer der Berechnung hängt linear von der Anzahl der Konten ab und liegt im Mittel bei der Hälfte der Laufzeit eines Jahresendlaufs, da keine Bestands- oder Datenänderungen gespeichert werden.

Die Berechtigung zur Ausführung ist an die Berechtigung zur Erstellung von Buchungsbelegen gekoppelt (s. Benutzerverwaltung, Rollensystem).

Einstellungen:

Wünschen Sie einen Hinweis auf noch nicht erstellte Zinsabgrenzung des Vormonats setzen Sie bitte ein Häkchen bei *Hinweis auf fehlende Zinsabgrenzung*, Feld 1.

Sollen keine Bestandsänderungen ohne Zinsabgrenzung des Vormonats möglich sein setzen Sie bitte ein Häkchen bei *Keine Bestandsänderung vor Zinsabgrenzung*, Feld 2.

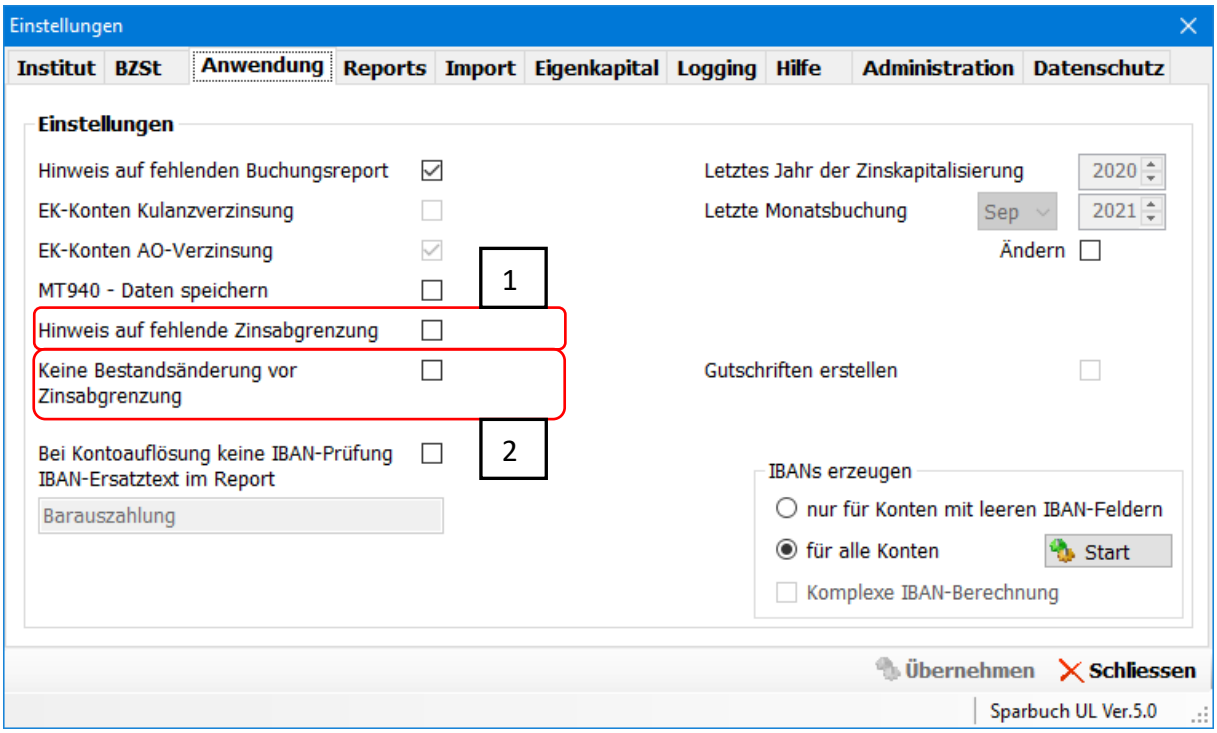


Abbildung 88: Einstellungen Zinsabgrenzung

Der Aufruf zur Erstellung der Zinsabgrenzung erfolgt im Hauptfenster auf dem Reiter *Buchführung*:

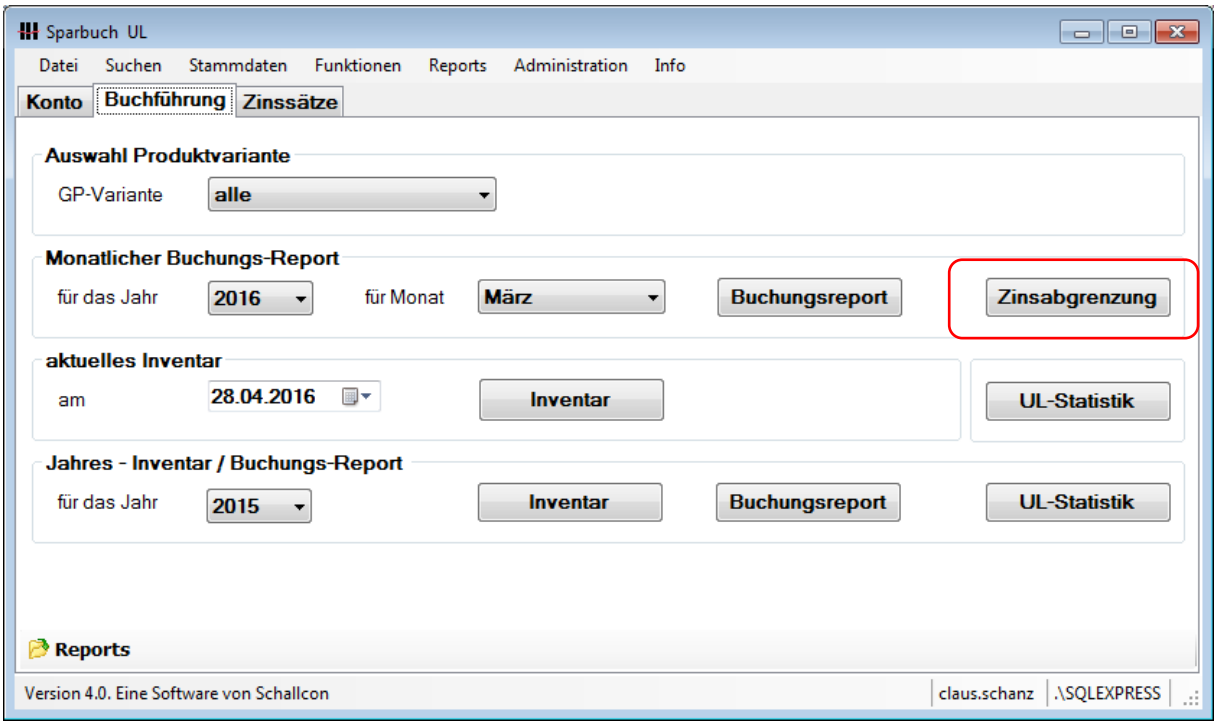


Abbildung 89: Aufruf Zinsabgrenzung

Es öffnet sich die folgende Maske mit Angabe der Eckdaten:

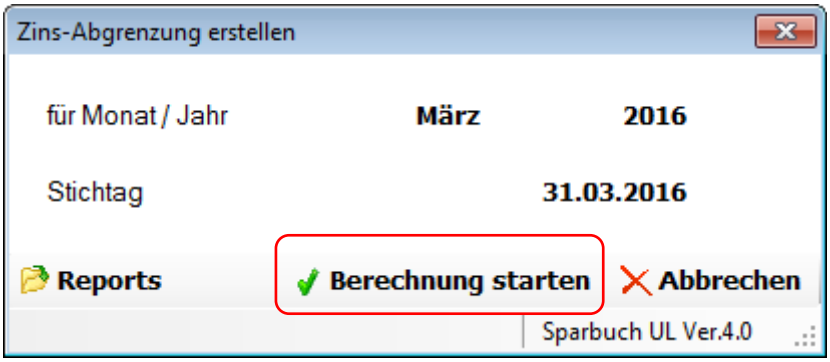


Abbildung 90: Eckdaten Zinsabgrenzung

Über den Button *Berechnung starten* wird der Vorgang ausgelöst.

Die Wartezeit wird mit einem Fortschrittsbalken „verkürzt“.

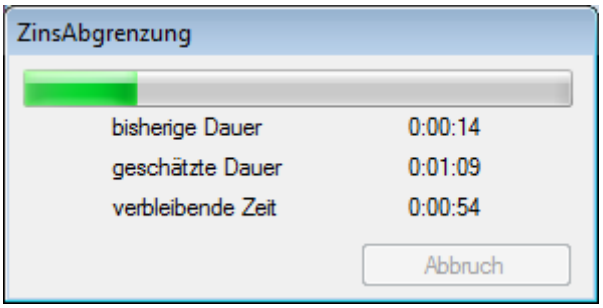


Abbildung 91: Fortschritt Zinsabgrenzung

Nach erfolgreicher Berechnung der Daten wird ein Bericht erstellt, der die Informationen aufgeteilt nach Produktvarianten und die Gesamtsummen enthält.

Berater- und Trainerbank Mainz - Zinsabgrenzung per 31.03.2016

SCHALLCON
We contribute to your success

Zinsabgrenzung aktiver Sparkonten in Sparbuch UL

Zeitraum:

Von:	01.01.2016
Bis (Stichtag):	31.03.2016
Erstellt am:	25.04.2016
Erstellt von	claus.schanz

Hinweise:
Die Berechnung der Zinsabgrenzung erfolgt für alle aktiven und verzinslichen Konten.
Vereinnahmte Konten werden als nicht verzinsliche Konten nicht berücksichtigt.
Zinserfolg nach Steuern = Zinsansprüche - Steuerabzüge

Produktvariante	Anzahl Konten	Saldo zum Stichtag	Zins-Ansprüche	AGST	SOLI	KIST	Summe Steuerabzüge	Zinserfolg nach Steuern
3 mtl. Kdg. bis 2010	3619	99.742,50	59,62	14,81	0,00	0,00	14,81	44,81
3 mtl. Kdg. ab 2010	1781	44.314,50	43,85	10,75	0,00	0,00	10,75	33,10
Gesamt	5400	144.057,00	103,47	25,56	0,00	0,00	25,56	77,91

Abbildung 92: Bericht Zinsabgrenzung

3.10.3 UL-Statistik

Die UL-Statistik stellt eine ablaufbilanzartige Darstellung zur Verfügung. Dabei werden die aktiven (noch nicht aufgelösten Konten) nach der Dauer Ihrer Umsatzlosigkeit einsortiert. Dargestellt werden die Anzahlen und die Summen der Kontosalden.

Der Bestand ist dabei immer der aktuelle Bestand zum aktuellen Zeitpunkt.

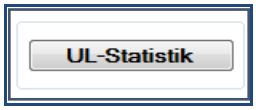


Abbildung 93: Schaltfläche UL-Statistik

Die Umsatzlosigkeit ergibt sich immer per Jahresende aus den Feldern des letzten Bucheintrags und der letzten Kundenbuchung. Verwendet wird dabei das neuere Datum.

Sparbuch UL -
Gliederung nach Umsatzlosigkeit

Inventarreport UL-Statistik am 10.05.2012

Produktvariante: Summe aller Varianten

	verzinsliche Konten		nicht-verzinsliche Konten	
umsatzlose Jahre	Anzahl	Saldo [€]	Anzahl	Saldo [€]
10	1	2.070,63	0	0,00
17	1	291,13	0	0,00
19	1	1.010,00	0	0,00
20	1	422,91	0	0,00
24	1	56,55	0	0,00
26	1	505,00	0	0,00
43	0	0,00	2	169,05
44	0	0,00	1	0,00
45	0	0,00	2	1.010,00
Summen	6	4.356,22	5	1.179,05

Die Zuordnung der Konten zu einem Jahresband erfolgt über die Bestimmung der zeitlichen Differenz zwischen zwei Bezugszeitpunkten.
Der erste Bezugszeitpunkt ist das neuere/jüngere Datum von letzter Kundenbuchung und letzter Buchvorlage.
Der zweite Bezugszeitpunkt ist das aktuelle Jahresende. Die Differenz wird abgerundet.

Abbildung 94: Gliederung nach Umsatzlosigkeit

Wenn der Jahresendlauf angestoßen wird, wird sowohl vorher als auch nachher jeweils ein Report zur UL-Statistik erstellt. Diese Reporte können über die Schalfläche *UL-Statistik* in dem Bereich Jahresinventar/Buchungsreport aufgerufen werden.

3.10.4 Aktuelles Inventar

Sie können zum ausgewählten Termin ein tagesaktuelles Inventar an Sparbüchern für die ausgewählte Geschäftsproduktvariante erstellen.

Dies geschieht über die Schaltfläche *Inventar* in Abbildung 95.

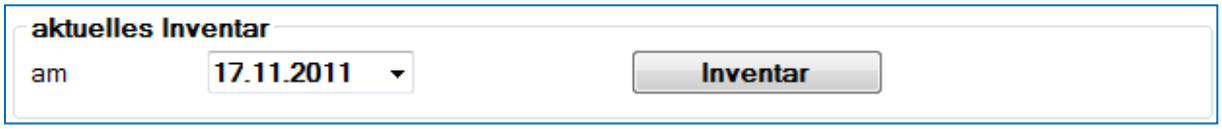


Abbildung 95: Ausschnitt aktuelles Inventar

3.10.5 Jahresinventar und Jahresbuchungsreporte

Über den Bereich Jahres-Inventar / Buchungs-Report stellt die Anwendung die Möglichkeit des Aufrufs von Reporten zur Verfügung.

Ist noch kein Jahresendlauf erfolgt, wird jeder Versuch des Aufrufs eines Reports durch die Meldung in Abbildung 96 abgewiesen. Reporte werden dann nicht erzeugt.

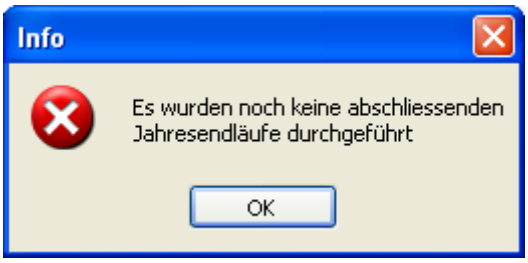


Abbildung 96: Abbruchsinformation

Im Beispiel der Abbildung 97 kann über die Schaltfläche *Inventar*, Feld 1, ein Inventar inklusive Zu- und Abflussinformationen für das ausgewählte und abgeschlossene Jahr bezogen auf die ausgewählte Geschäftsproduktvariante (s.3.6.1) erstellt werden.

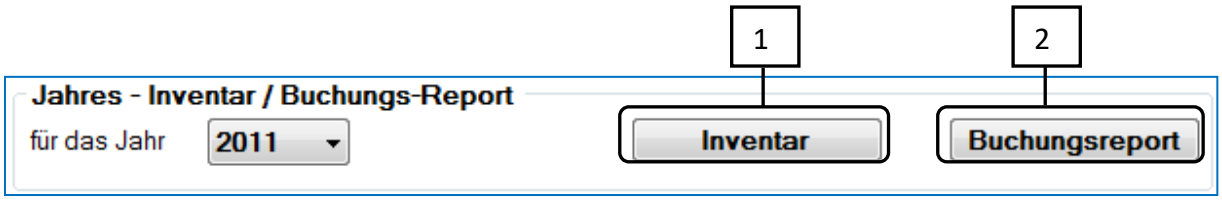


Abbildung 97: Auswahlmöglichkeit nach Jahresendlauf

Über die Schaltfläche *Buchungsreport*, Feld 2, wird der Buchungsreport zum 31.12. des eingestellten Jahres erstellt.

3.10.6 Nachricht über nicht ausgeführte Reporte

3.10.6.1 Hinweis Monatsbuchung

Bei jedem Programmstart erfolgt eine Prüfung, ob die Buchungsreporte für den vergangenen Monat ausgeführt wurden. Sollte dies noch nicht ausgeführt worden sein, erscheint der folgende Hinweis:

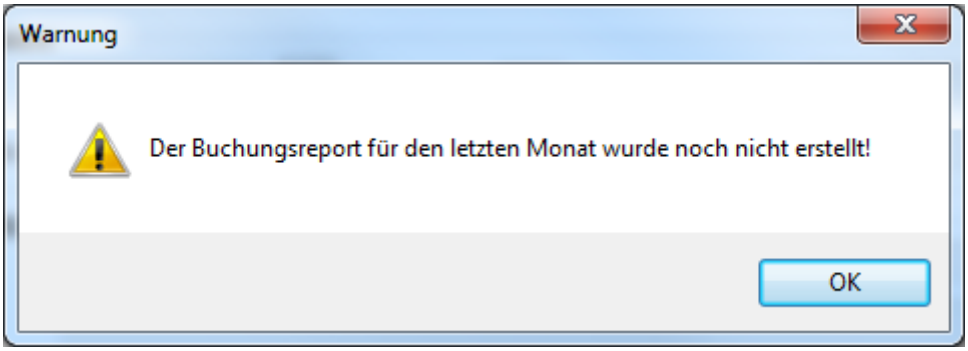


Abbildung 98: Hinweisfenster auf nicht ausgeführten Buchungsreport

Die Prüfung wird sowohl für die Monatsbuchungen als auch für den Jahresendlauf durchgeführt.

3.10.6.2 Hinweis Zinsabgrenzung

Bei jedem Programmstart erfolgt eine Prüfung, ob die Zinsabgrenzung für den vergangenen Monat ausgeführt wurde. Sollte dies noch nicht ausgeführt worden sein, erscheint der folgende Hinweis:

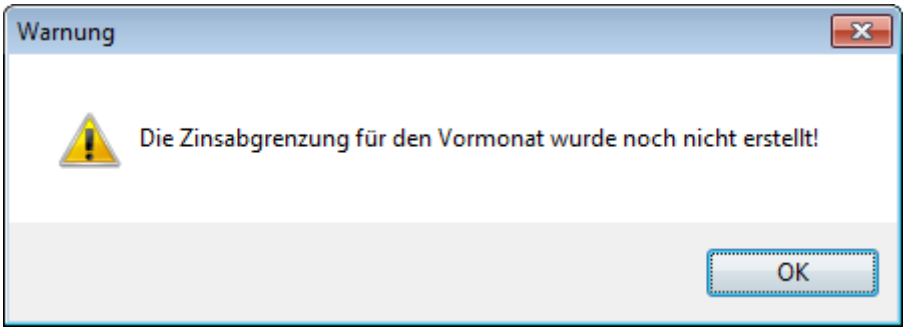


Abbildung 99: Hinweisfenster auf nicht ausgeführte Zinsabgrenzung

Diese Hinweise können unter *Menü Administration / Einstellungen / Anwendung* deaktiviert werden.

3.11 Zinssätze

Bei allen verwendeten Produktvarianten müssen Zinssätze hinterlegt sein. Diese müssen in einer zeitlich lückenlosen Liste vorliegen, wobei das Startdatum von den Kontodaten abhängt. Da z.B. bei der manuellen Eingabe oder der Auflösung von vereinnahmten Konten eine Berechnung der Zinsen seit der Vereinnahmung durchgeführt wird (AO-Verzinsung) müssen die Zinssätze für den gesamten Zeitraum hinterlegt sein.

Die Zinssätze werden für jede Produktvariante einzeln geführt und werden im Hauptfenster, Reiter *Zinssätze* administriert.

Nach Auswahl einer Produktvariante wird die entsprechende Liste der Zinssätze zusammen mit dem Zeitraum der Gültigkeit angezeigt, wobei die Zinssätze in zeitlich absteigender Reihenfolge angezeigt werden, der aktuelle Zinssatz steht also an erster Stelle.

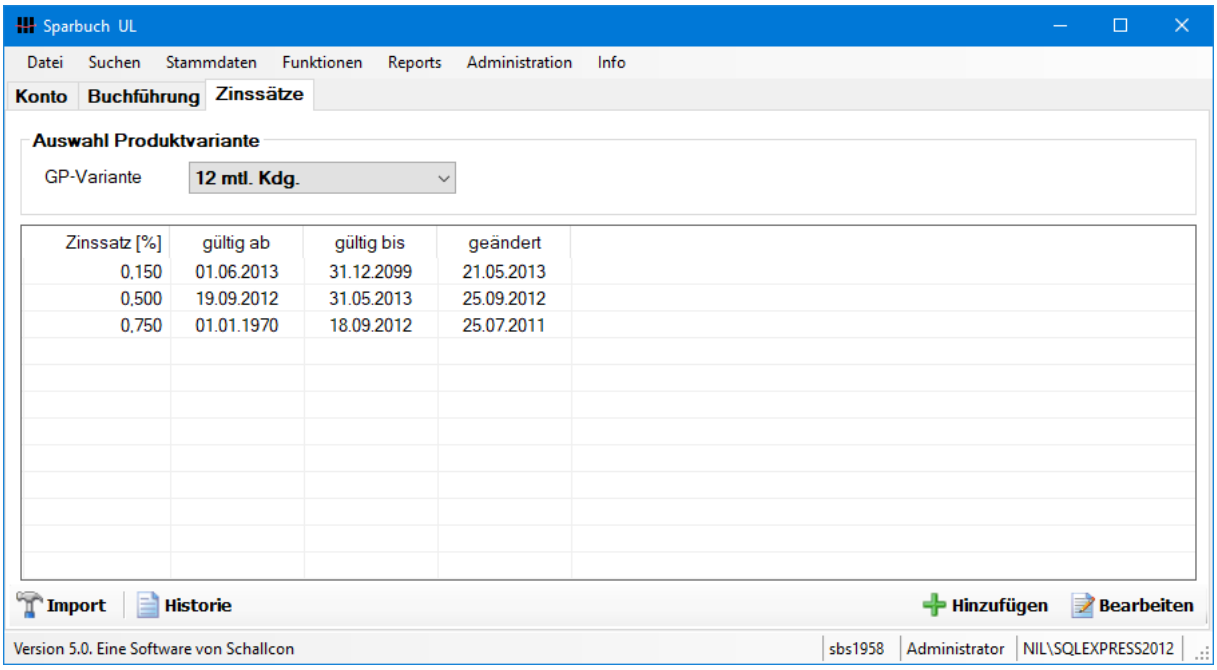


Abbildung 100: Hauptfenster Reiter Zinssätze

3.11.1 Zinssätze importieren

Für eine einzelne Produktvariante kann eine Liste von Zinssätzen in den Datenbestand eingelesen werden. Bei aktivierter Benutzerverwaltung muss hierzu der Benutzergruppe die Berechtigung „Zinssätze importieren“ zugeordnet sein.

Diese Liste in Form einer CSV-Datei besteht aus einer Kopfzeile mit den Bezeichnungen *„Beginn“* und *„Zinssatz“*, die folgenden Datenzeilen jeweils nur aus dem Anfangsdatum des Gültigkeitszeitraumes und des zugehörigen Zinssatzes in Prozent. Das Ende der Gültigkeit wird beim Import aus dem nachfolgenden Datensatz ermittelt (somit ist eine zeitlich fortlaufende Konsistenz der Daten gegeben), der letzte Datensatz (aktueller Zinssatz) endet immer zum 31.12.2099.

```
Beginn;Zinssatz
01.01.1992;1,2
01.01.1993;1,1
01.01.1970;2,5
01.01.1980;1,5
01.03.1990;1,4
01.01.1991;1,3
01.01.2000;0,1
01.01.2019;0,01
```

Abbildung 101: Datenbeispiel - Import Zinssätze aus CSV-Datei

Die Reihenfolge der Datenzeilen ist unerheblich da die Importfunktion automatisch eine Sortierung der Datenzeilen nach dem Datum vornimmt.

Nach Auswahl der gewünschten Produktvariante und Klick auf den Button „*Import*“ öffnet sich das folgende Fenster:

Unter Produktvariante wird die ausgewählte Produktvariante angezeigt. über den Button kann die Datei-Suchfunktion aufgerufen und eine Importdatei ausgewählt werden. Nach erfolgreicher Auswahl wird der Inhalt der Datei in Listenform dargestellt und der Button zur Prüfung der Daten frei gegeben. Nach Prüfung der Datenfelder werden Felder mit Fehlern oder nicht plausiblen Werten rot markiert.

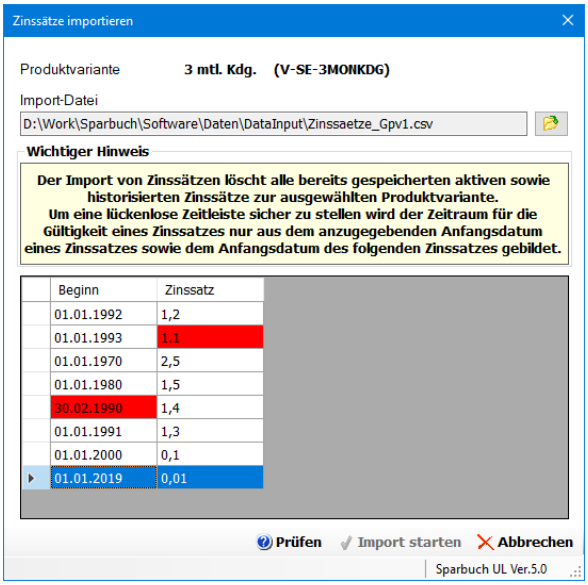


Abbildung 102: Zinssätze importieren nach Prüfung

Die fehlerhaften Felder können einzeln bearbeitet und so korrigiert werden:

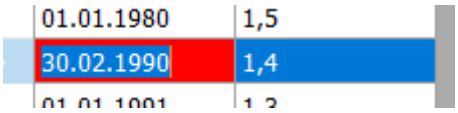


Abbildung 103: Zinssätze importieren: Fehlerkorrektur

Nach der Korrektur muss die Prüfung so oft wiederholt werden bis die Prüfung erfolgreich war und der Button zum Importieren freigegeben wurde. Die Daten wurden nach Anfangsdatum sortiert und um das Ende des Zeitraumes ergänzt.

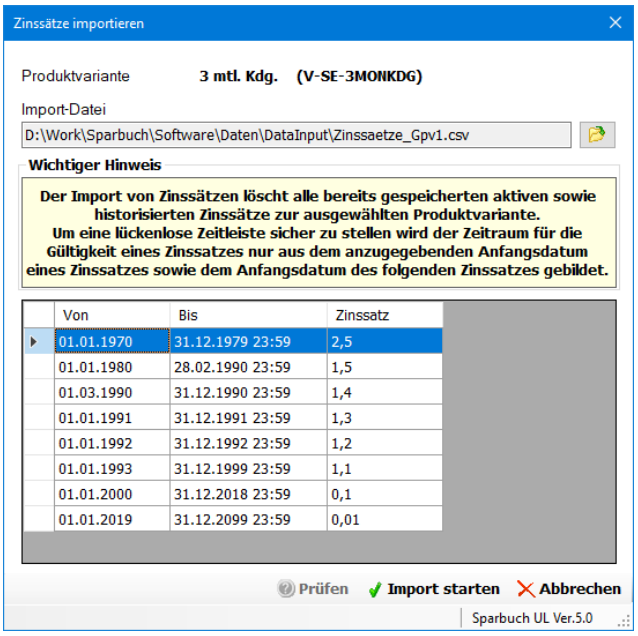


Abbildung 104: Zinssätze importieren: Importbereite Daten

Nach Klick auf den Button „*Import starten*“ werden zunächst die gesamten aktiven und historisierten Zinssätze der Produktvariante gelöscht und dann die Zinssätze aus der Importliste eingefügt. Nach dem Import schließt sich das Fenster und die Liste im Hauptfenster wird aktualisiert.

3.11.2 Zinssätze bearbeiten

Zum Hinzufügen oder Bearbeiten von Zinssätzen muss bei aktivierter Benutzerverwaltung der Benutzergruppe die Berechtigung „Zinssätze bearbeiten“ zugeordnet sein, andernfalls wird die Maske im Lesemodus angezeigt.

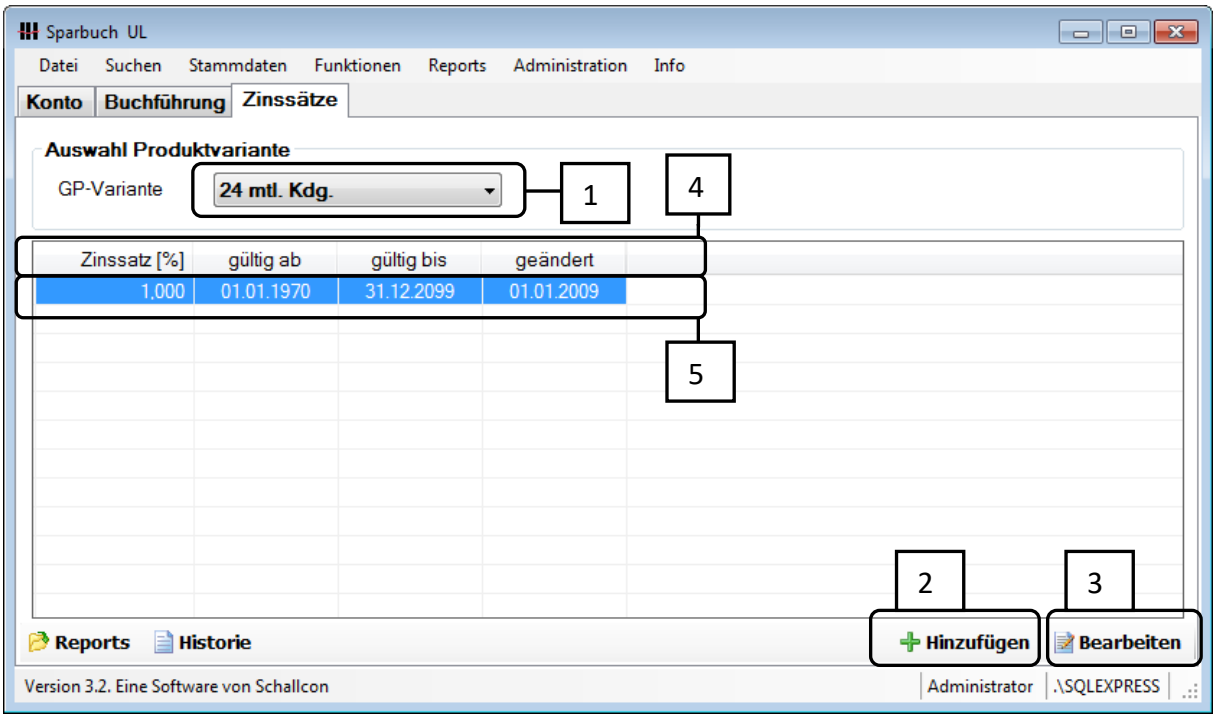


Abbildung 105: Zinsänderung

Wählen Sie im Feld 1 eine Produktvariante, erscheint in der Tabelle die Liste der zugehörigen Zinssätze.

Die Kopfzeile, Feld 4, besteht aus dem Zinssatz, dem Gültigkeitszeitraum und dem Änderungsdatum. Feld 5 z.B. stellt einen solchen Datensatz dar.

Zinssätze sollten in der korrekten zeitlichen Reihenfolge eingestellt werden. Dabei wird der älteste Satz über die *Bearbeiten*-Schaltfläche eingetragen, ohne den Gültigkeitszeitraum anzupassen. Alle neueren Zinssätze werden über die *Hinzufügen*-Schaltfläche bearbeitet. Dabei kann immer nur das *ab-Datum* und nicht das *bis-Datum* angepasst werden.

Die Anpassung eines Zinssatzes, z.B. bei einer Fehleingabe, erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*. Sollte der Datensatz bereits in eine Zinsrechnung eingeflossen sein erhält man die Warnung bzw. Sicherheitsabfrage in Abbildung 106, danach öffnet sich das Fenster in Abbildung 107 zur Bearbeitung des Datensatzes:

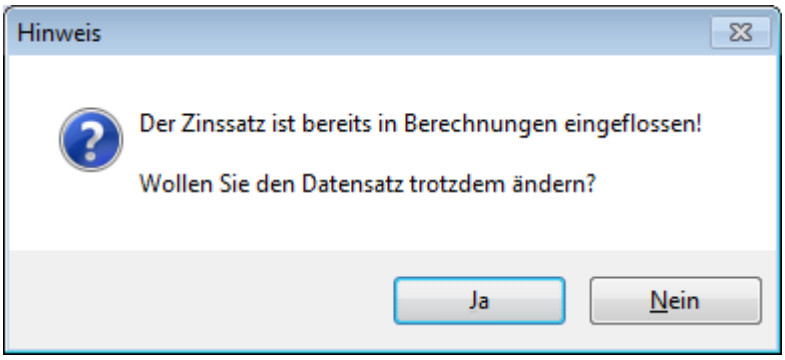


Abbildung 106: Zinssatzänderung Warnung

Abbildung 107: Änderung eines Zinssatzes

Die Neuanlage eines Zinssatzes erfolgt über die Schaltfläche *Hinzufügen*. Ein neuer Datensatz wird immer nach dem aktuell in der Liste markierten Datensatz eingefügt, die Werte werden teilweise aus den Nachbarbereichen übernommen.

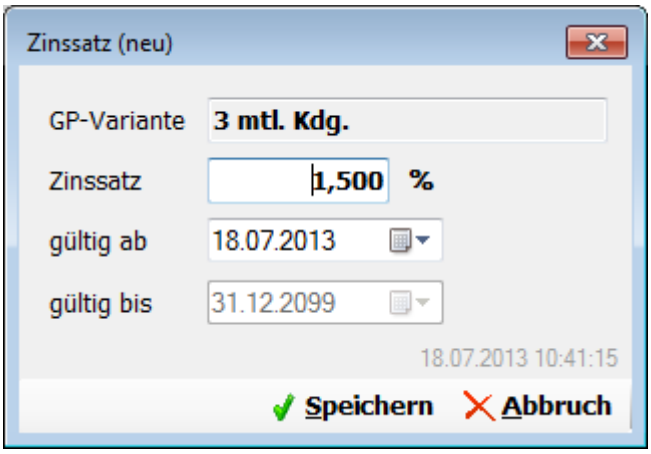


Abbildung 108: Neuanlage eines Zinssatzes

Auch hier erfolgt eine Prüfung ob der Zeitraum des neuen Datensatzes Überschneidungen mit bereits ausgeführten Berechnungen aufweist.

In diesem Fall erscheint die Warnung in Abbildung 109:

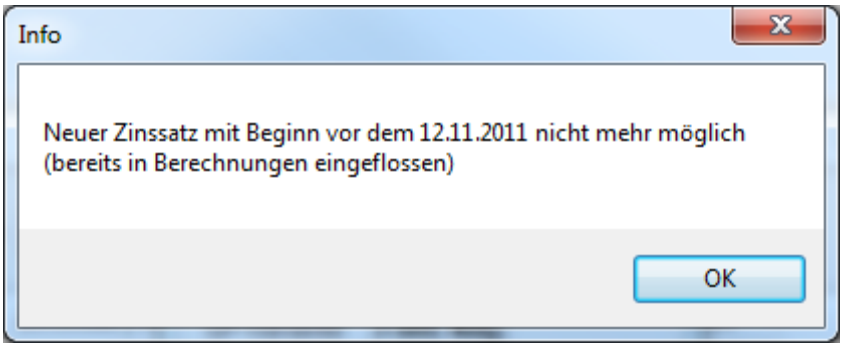


Abbildung 109: Neuanlage Zinssatz nicht möglich

Der Unterschied beider Bearbeitungsmasken ist, dass bei Neuanlage ein neuer Datensatz in der Datenbank erstellt wird (Insert), während bei Bearbeiten ein bestehender Datensatz angepasst wird (Update).

Änderungen und Neuanlagen werden von einer Größen- und Bandbreitenprüfung begleitet, die zu einer oder mehreren Sicherheitsabfragen führen können, siehe Abbildung 110.

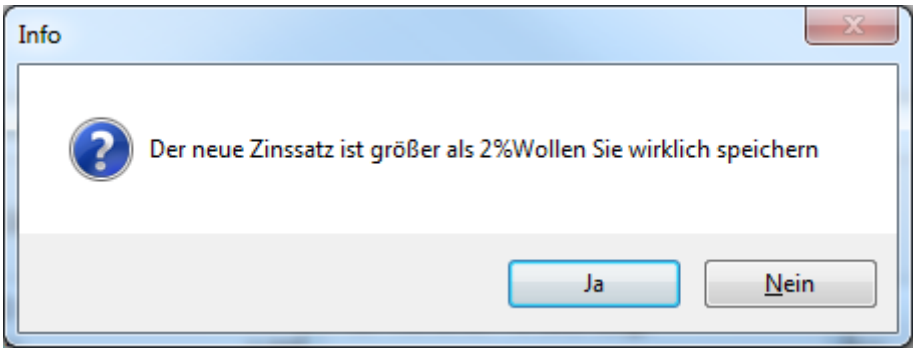


Abbildung 110: Bandbreitenprüfung

Eine genaue Beschreibung der Bearbeitung der Gültigkeitszeiträume erfolgt im Kapitel über Staffelzinsen 3.11.3.

3.11.3 Staffelzinsen, Saldenabhängige Verzinsung (SAV)

Die Verzinsung über Staffelzinsen muss generell von Schallcon frei geschaltet werden. Die Freigabe innerhalb der Anwendung muss zusätzlich unter *Administration/Einstellungen/Administration* vorgenommen werden.

Sind Staffelzinsen aktiv kann eine neue Produktvariante für Staffelzinsen angelegt oder bei einer bestehenden Produktvariante die Verwendung von Staffelzinsen aktiviert werden.

Setzen Sie dazu den Haken bei *Staffelzins* in der Maske der Produktvariante und speichern Sie den Datensatz.

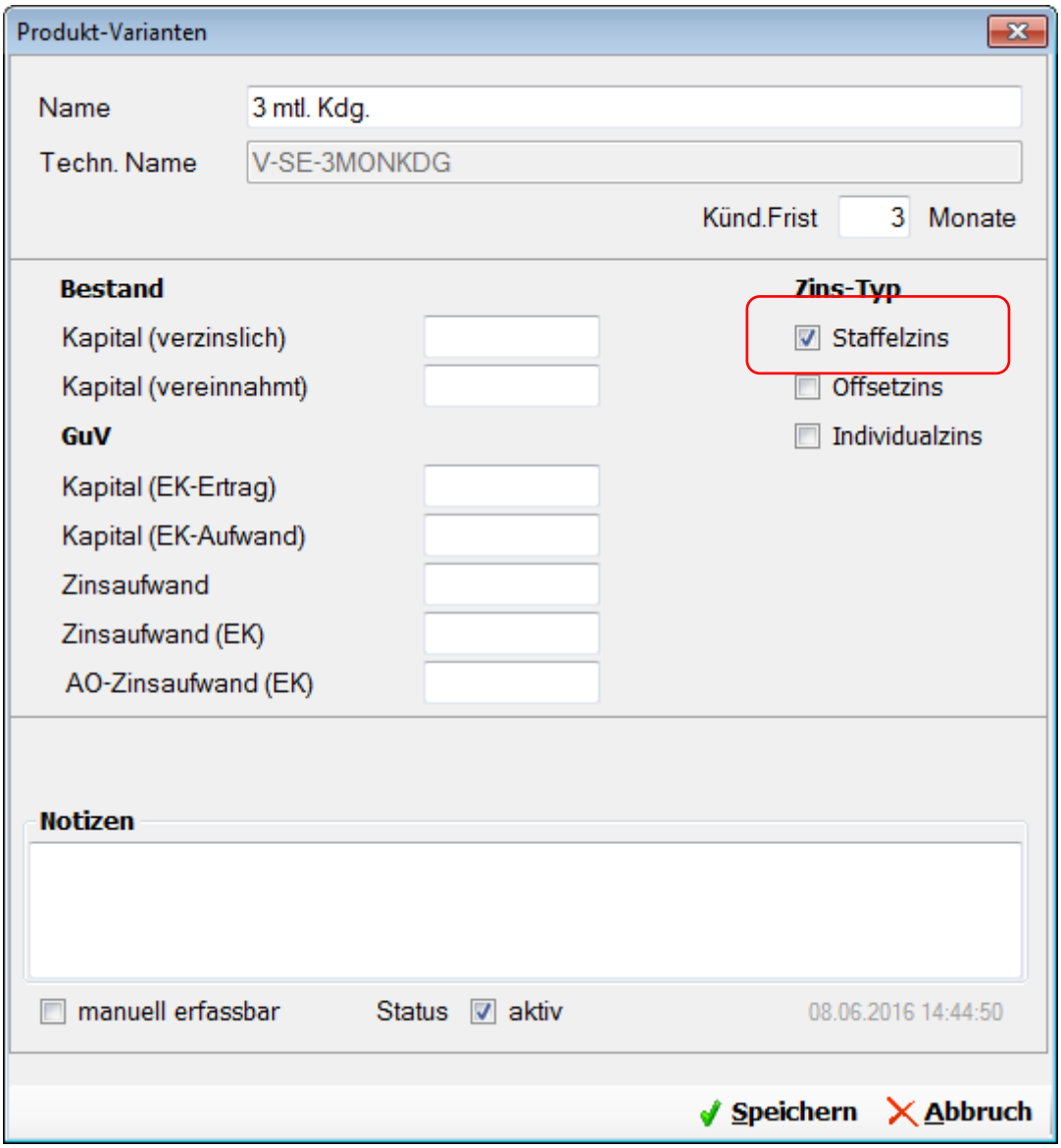


Abbildung 111: Markieren einer GPV für Verzinsung über Staffelzins

Rufen Sie im Hauptfenster den Reiter *Zinssätze* auf und wählen Sie die als Staffelzins markierte Produktvariante. Waren bereits Zinssätze angelegt, so erscheinen diese weiterhin in der Liste, jedoch ohne Angabe des Zinssatzes. Sollten noch keine Staffelzinsen angelegt sein erscheint in der Spalte *Staffelzins* der Hinweis: „Staffelzins fehlt!“. im anderen Fall nur der Hinweis „Staffelzins“. Zum *Hinzufügen* bzw. *Bearbeiten* eines Gültigkeitszeitraumes für Staffelzinsen betätigen Sie die entsprechende Schaltfläche.

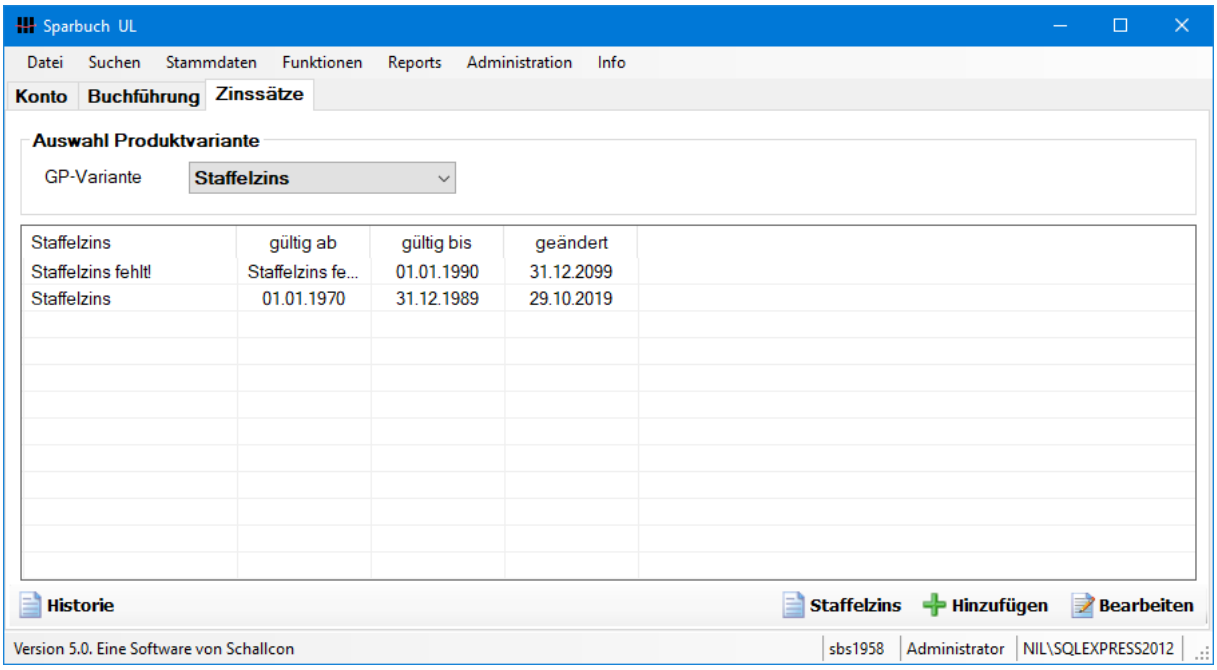


Abbildung 112: Liste der Zinssätze bei Staffelzinsen

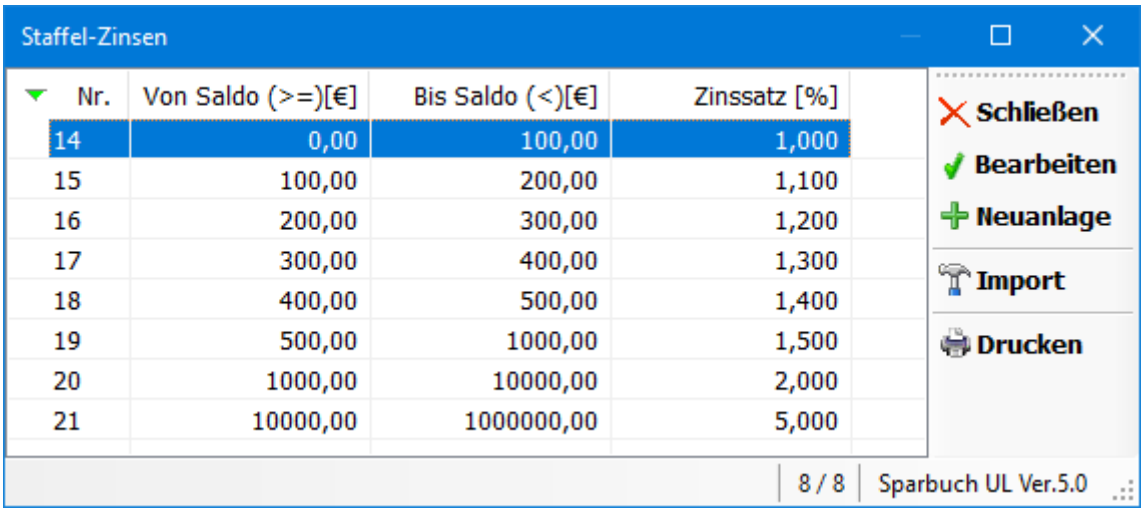
In beiden Fällen wird von dem aktuell markierten Datensatz ausgegangen, es kann jeweils nur das Datum „gültig ab“ bearbeitet werden.

Beim *Bearbeiten* des letzten Datensatzes kann das Anfangsdatum beliebig in die Vergangenheit und max. bis zum Enddatum (- 1Tag) verschoben werden. Bei anderen Datensätzen muss das Anfangsdatum zwischen dem Anfangsdatum des folgenden Datensatzes und dem Enddatum (- 1Tag) des markierten Datensatzes liegen. Das Enddatum des folgenden Datensatzes wird entsprechend angepasst.

Bei *Hinzufügen* wird <u>oberhalb</u> des markierten Datensatzes ein Datensatz eingefügt, das Anfangsdatum muss zwischen Anfangs- und Enddatum des markierten Datensatzes liegen.

Die Staffelzinsen werden jeweils für einen solchen Gültigkeitszeitraum geführt.

Über die Schaltfläche Staffelzins öffnet sich eine Liste der zu diesem Gültigkeitszeitraum gehörenden Staffelzinsen mit Angabe des Saldobereiches und des für diesen Bereich gültigen Zinssatzes.



Nr.	Von Saldo (>=)[€]	Bis Saldo (<)[€]	Zinssatz [%]
14	0,00	100,00	1,000
15	100,00	200,00	1,100
16	200,00	300,00	1,200
17	300,00	400,00	1,300
18	400,00	500,00	1,400
19	500,00	1000,00	1,500
20	1000,00	10000,00	2,000
21	10000,00	1000000,00	5,000

Abbildung 113: Liste der Staffelzinsen mit Saldobereich und Zinssatz

3.11.3.1 Staffelzinsen importieren

Für eine einzelne Produktvariante und Zinszeitraum kann eine Liste von gestaffelten Zinssätzen in den Datenbestand eingelesen werden. Bei aktivierter Benutzerverwaltung muss hierzu der Benutzergruppe die Berechtigung „Zinssätze importieren“ zugeordnet sein.

Diese Liste in Form einer CSV-Datei besteht aus einer Kopfzeile mit den Bezeichnungen *„Betrag“* und *„Zinssatz“*, die folgenden Datenzeilen jeweils nur aus dem Anfangsbetrag des Gültigkeitsbereiches (als Ganzzahl, ohne Komma) und des zugehörigen Zinssatzes in Prozent (Dezimaltrennzeichen Komma). Das Ende des Bereiches wird beim Import aus dem nachfolgenden Datensatz ermittelt (somit ist eine vom Betrag fortlaufende Konsistenz der Daten gegeben), der letzte Datensatz (aktueller Zinssatz) endet standardmäßig mit 1.000.000,00 EUR und kann nach dem Import angepasst werden.

```
Betrag;Zinssatz
0;1,0
100;1.1
200;1,2
500;1,5
1000;2,0
10000;5,0
300;1,3
400;1,4
```

Abbildung 114: Datenbeispiel - Import Staffelzinssätze aus CSV-Datei

Die Reihenfolge der Datenzeilen ist unerheblich da die Importfunktion automatisch eine Sortierung der Datenzeilen nach dem Betrag vornimmt.

Nach Klick auf die Schaltfläche *„Import“* öffnet sich das folgende Fenster:

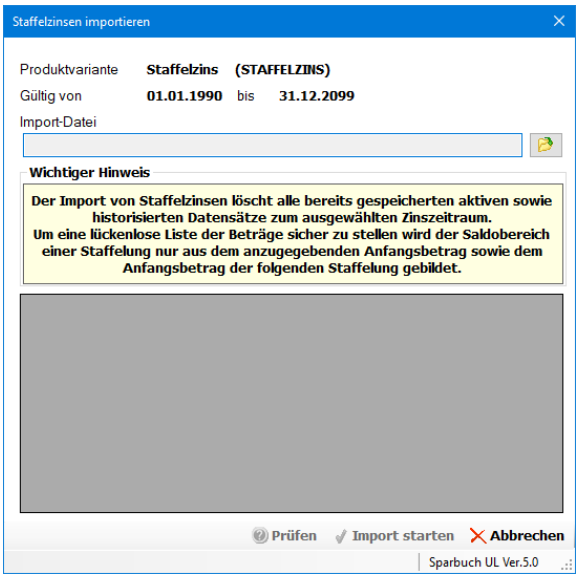


Abbildung 115: Import Staffelzinsen vor Einlesen der Datei

Im Kopf wird die ausgewählte Produktvariante und der Zeitraum angezeigt. über den Button kann die Datei-Suchfunktion aufgerufen und eine Importdatei ausgewählt werden. Nach erfolgreicher Auswahl wird der Inhalt der Datei in Listenform dargestellt und der Button zur Prüfung der Daten frei gegeben. Nach Prüfung der Datenfelder werden Felder mit Fehlern oder nicht plausiblen Werten rot markiert (hier Punkt als Dezimaltrennzeichen verwendet).

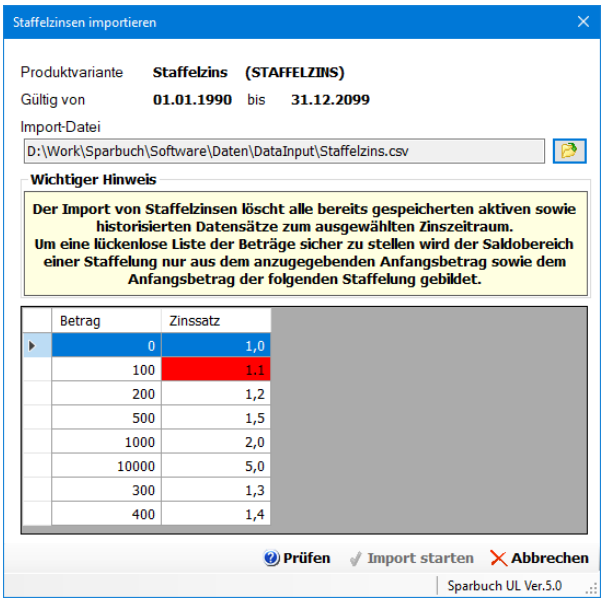


Abbildung 116: Zinssätze importieren nach Prüfung

Die fehlerhaften Felder können einzeln bearbeitet und so korrigiert werden:

0	1,0
100	1.1
200	1,2

Abbildung 117: Zinssätze importieren: Fehlerkorrektur

Nach der Korrektur muss die Prüfung so oft wiederholt werden bis die Prüfung erfolgreich war und der Button zum Importieren freigegeben wurde. Die Daten wurden nach Anfangsbetrag sortiert und um das Ende des Bereiches ergänzt.

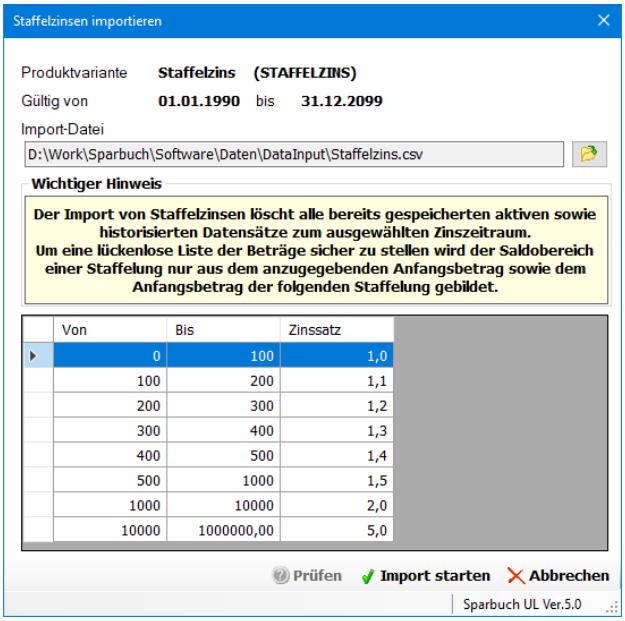


Abbildung 118: Zinssätze importieren: Importbereite Daten

Nach Klick auf den Button „*Import starten*“ werden zunächst die gesamten aktiven und historisierten Zinssätze der Produktvariante gelöscht und dann die Staffelzinssätze aus der Importliste eingefügt. Nach dem Import schließt sich das Fenster und die Liste der Staffelzinsen wird aktualisiert.

3.11.3.2 Staffelzinsen bearbeiten

Über die Schaltflächen *Neuanlage* bzw. *Bearbeiten* öffnet sich eine Maske, in der man die Werte für den Staffelzins eintragen kann. Die Bereiche für *Von Betrag* und *Bis Betrag* sollten ohne Lücken gefüllt werden.

Die Programmlogik benutzt für das Feld *Von Betrag* den Vergleichsoperator „Grösser Gleich“ und für das Feld *Bis Betrag* den Operator „Kleiner“.

Besonderheit: Ist der zu verzinsende Betrag größer als der höchste Bis-Betrag verwendet die Anwendung den Zinssatz der Staffelung des höchsten Bis-Betrages.

Durch Betätigen der Schalfläche *Speichern* wird je nach Modus ein neuer Datensatz angelegt oder der aktuelle geänderte Datensatz gespeichert.

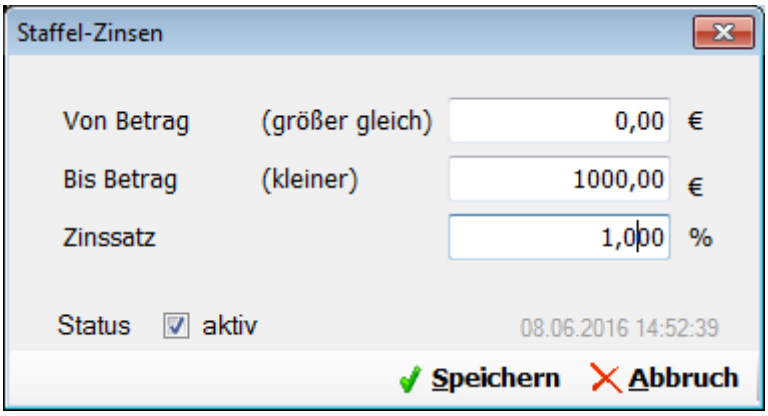


Abbildung 119: Maske für Neuanlage und Änderung eines Staffelzinses

Nach dem Speichern und Verlassen der Maske erfolgt eine Prüfung der gesamten Staffel auf Konsistenz. Treten hierbei Fehler (z.B. durch Bereichsüberschneidung oder Lücken) auf, wird der Anwender darauf hingewiesen.

Es obliegt dem Anwender, diese Fehler zu korrigieren!

3.12 Stammdaten

Über den Menüeintrag *Stammdaten* können die folgenden Punkte bearbeitet werden:

- Neuanlage / Bearbeitung der Produktvarianten
- Bearbeitung der Steuerarten
- Aktuelle Steuersätze
- Neuanlage / Bearbeitung der Nachtrags-Arten / -Texte
- Bearbeitung der Bundesländer
- Neuanlage / Bearbeitung der Postleitzahlen

Die Verfahrensweise zu den einzelnen Punkten wird im Laufe dieses Kapitels beschrieben.

3.12.1 Geschäftsproduktvarianten

Jedes importierte Sparbuch muss (im Kontendatensatz) die Information enthalten, zu welcher Geschäftsproduktvariante es gehört. Diese GPVs sollten vor dem Datenimport in Sparbuch UL bereits angelegt sein. In der Version auf der CD sind Produktvarianten für den Datenimport der Testdaten bereits vorgegeben. Sie können diese anpassen und/oder weitere hinzufügen. Sollte eine dem System unbekannte GPV einlaufen wird diese den Stammdaten hinzugefügt und ein entsprechender Warnhinweis im Report vermerkt. Die neuen Einträge müssen vor

dem ersten weiteren Geschäftsvorfall (Auflösung, Jahresendlauf, Erstellen eines GPV-bezogenen Reports) noch um die Zuordnung zu den Hauptkonten ergänzt und ein Zinssatz (s. Kap.3.11) angelegt werden.

Die Verwaltung der Produktvarianten erfolgt in der Oberfläche, die über den Menüeintrag *Produktvarianten* im Menü *Stammdaten*, siehe Abbildung 120, erreicht werden kann.

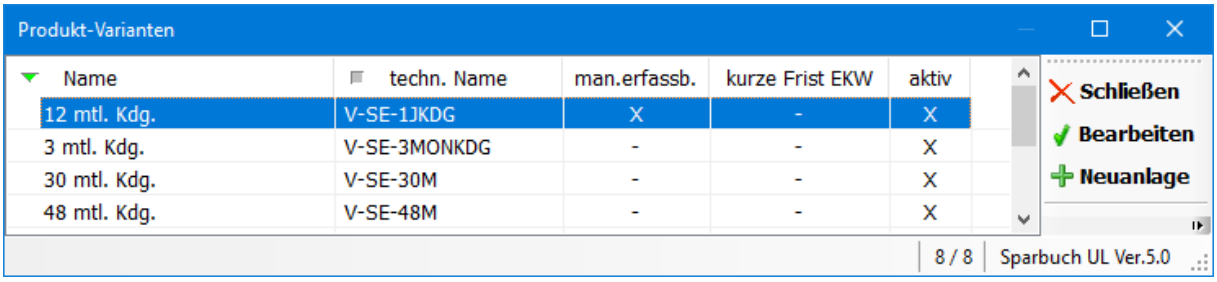


Abbildung 120: Auswahlfenster Produktvarianten

Die Anpassung der Parametrisierung erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*.

Die Erstellung einer neuen Produktvariante erfolgt über die Schaltfläche *Neuanlage*.

Das Feld *techn. Name* dient zur Identifizierung einer Produktvariante und muss innerhalb ALLER Produktvarianten eindeutig sein, darf also auch nicht leer sein.

Achtung:

Das Feld *techn. Name* dient zur Identifizierung einer Produktvariante und muss innerhalb ALLER Produktvarianten **eindeutig** sein, darf also auch nicht leer sein.

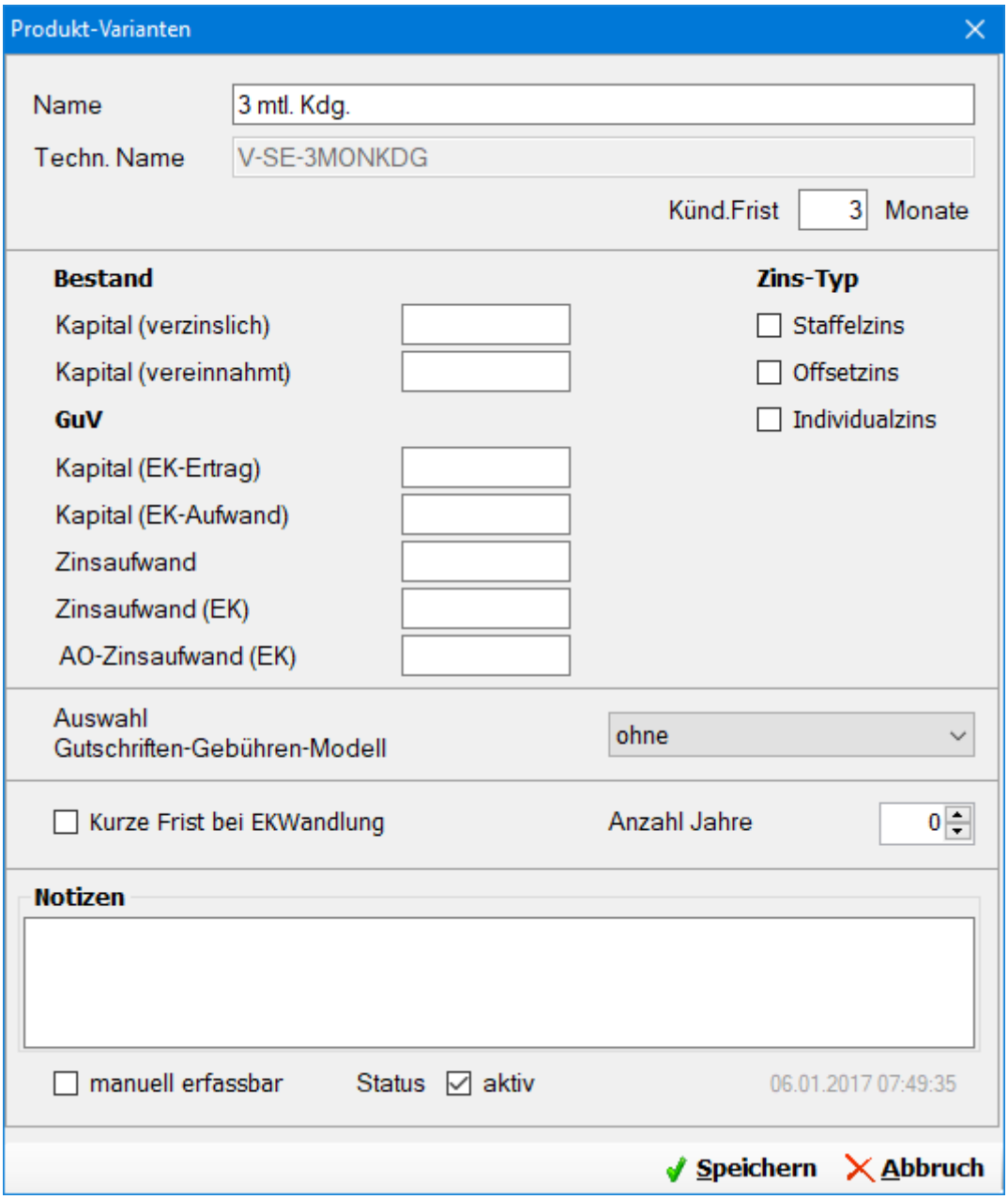


Abbildung 121: Produktvarianten-Parametrisierung

Durch Zu- bzw. Abschalten von Features kann der Inhalt der Maske variieren.

Ist die Option *„Bei Kontoauflösung Gutschriften-Gebühren-Modell anwenden“* in den Einstellungen für die Anwendung aktiviert (siehe Kapitel 2.7.9), wird eine Auswahlmöglichkeit an Gutschriften-Gebühren-Modellen angeboten:

Abbildung: Produktvariante Auswahl Gutschrift / Gebühren Modell

Bei der Option „***Ohne***“ wird keine Korrektur bei der Kontoauflösung vorgenommen, es erfolgt eine Standardberechnung bei der Zinskapitalisierung.

Weitere Optionen:

- ***Pro Konto (Zinsen ohne Steuern)***: pro Konto erfolgt eine nicht versteuerte Zinsgutschrift

Diese Einstellung wirkt auf alle mit dieser Produktvariante verknüpften Konten, siehe Kontoauflösung Kapitel 3.9.

Die Option „*Kurze Frist bei EK-Wandlung*“ (Vereinnahmung) stellt zusammen mit der Angabe der „*Anzahl Jahre*“ eine Möglichkeit zur Verfügung, im Zuge des Jahresendlaufes bei einer entsprechend markierten Produktvariante eine vom Standard abweichende Frist zur Vereinnahmung anzuwenden. Der Wert für „Anzahl Jahre“ ist auf den Wert in den Einstellungen begrenzt, muss also kleiner oder gleich sein.

Abbildung 122: Produktvariante - Einstellung kurze Frist bei EK-Wandlung

Die Option „*manuell erfassbar*“ erlaubt die Zuordnung von manuell erfassten Konten zu dieser Produktvariante, siehe Kapitel 3.7.

Der Unterschied zwischen den sich jeweils öffnenden Masken ist, dass bei Neuanlage ein neuer Datensatz in der Datenbank erstellt wird (Insert), während bei Bearbeiten ein bestehender Datensatz angepasst wird (Update), im zweiten Fall ist das Feld *Techn. Name* nicht änderbar.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Name	Name	In der Anwendung verwendeter „umgangssprachlicher“ Name der Produktvariante.
Hauptbuchkonten	Verschiedene Einträge	Hauptbuchkonten, die auf den Buchungsreporten angedruckt werden sollen.
Technischer Name	Techn.-Name	Technischer Name, der in den Importdaten der Konten auf die Produktvarianten referenziert.
Status	Status	Ist der Haken *aktiv* gesetzt, können Konten auf diese GPV importiert und ausgewertet werden. Ist der Haken *manuell erfassbar* gesetzt, können manuelle Erfassungen mit dieser GPV erfolgen.
Datumsfeld	Ohne Bezeichnung	Datum und Uhrzeit der letzten Datenänderung in dieser GPV.
Konten	Versch.	Hier werden die Kontonummern gepflegt, die auf Belegen angedruckt werden.
Zinstypen	Typ	Festlegung von besonderen Zinsarten, sofern das jeweilige Feature freigeschaltet ist.
Eingabeabschluss	Speichern/Abbruch	Schaltfläche zum Speichern der Daten oder zum Abbruch der Aktion.

Tabelle 2: Felder des Fensters Produkt-Varianten

3.12.2 Steuerarten

Bevor Konten aufgelöst oder anderweitig Zinsläufe ausgeführt werden muss sichergestellt werden, dass alle zu berücksichtigenden Steuerarten angelegt und aktuelle Steuersätze hinterlegt sind, siehe Kapitel 3.12.3.

Die Verwaltung der Steuerarten erfolgt in der Oberfläche, die über den Menüeintrag *Steuerarten* im Menü *Stammdaten*, siehe Abbildung 120., erreicht werden kann.

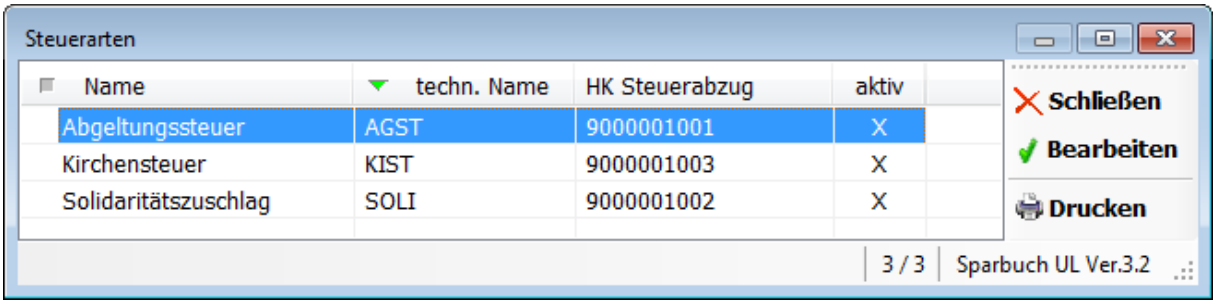


Abbildung 123: Auswahlfenster Steuerarten

Die Anpassung der Parametrisierung erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*.

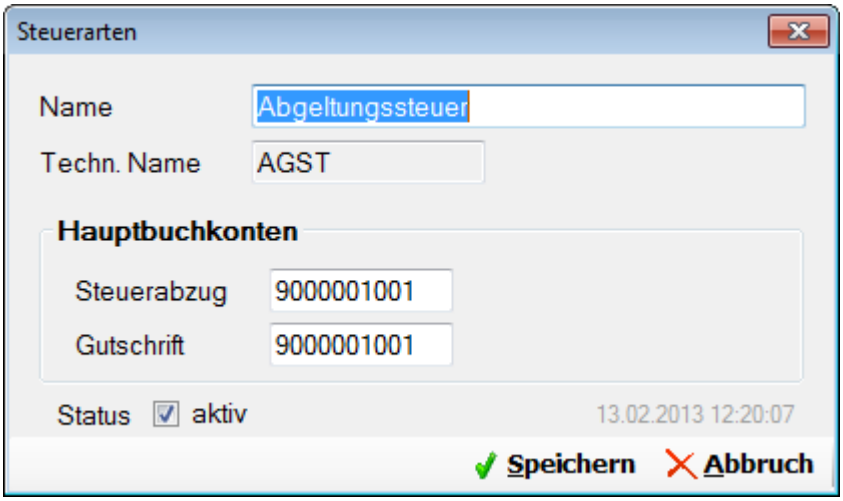


Abbildung 124: Steuerartenparametrisierung

Die Techn. Namen *AGST, SOLI* und *KIST* dienen der programminternen Verarbeitung und dürfen nicht geändert werden.

Feld	Bezeichnung	Bedeutung
Name	Name	In der Anwendung verwendeter „umgangssprachlicher“ Name der Steuerart.
Hauptbuchkonten	Verschiedene Einträge	Hauptbuchkonten, die auf den Buchungsreporten angedruckt werden sollen.
Technischer Name	Techn.-Name	Technischer Name, der programmintern auf die entsprechende Steuerart referenziert.
Status	Status	Ist der Haken gesetzt, wird diese Steuerart bei den Berechnungen berücksichtigt.
Datumsfeld	Ohne Bezeichnung	Datum und Uhrzeit der letzten Datenänderung in dieser Steuerart.
Eingabeabschluss	Speichern/Abbruch	Schaltfläche zum Speichern der Daten oder zum Abbruch der Aktion.

Tabelle 3: Felder der Steuerartparameter

3.12.3 Steuersätze

Auf alle Zinserträge werden die Ertragssteuern Abgeltungssteuer, Solidaritätsbeitrag und ggf. Kirchensteuer gerechnet.

Die Anwendung berücksichtigt keine Körperschaftssteuer.

Die Abgeltungssteuer beträgt (zum Zeitpunkt dieser Dokumentation) 25% des Zinsaufwandes, der Solidaritätsbeitrag 5,5% der Abgeltungssteuer, die Kirchensteuer 8% oder 9%.

Alle Steuer- und Beitragssätze sind mit den entsprechenden Gültigkeitszeiträumen in den Stammdaten zu hinterlegen. Zur Steuerrechnung wird der jeweils zum Datum der Berechnung gültige Steuersatz angewendet.

Die Verwaltung der Steuersätze erfolgt in der Oberfläche, die über den Menüeintrag *Steuersätze* im Menü *Stammdaten*, siehe Abbildung 120., erreicht werden kann. Änderungen können nur vorgenommen werden, wenn die Benutzerverwaltung deaktiviert ist oder der Benutzer

einer Gruppe zugeteilt wurde, der die Berechtigung zur Verwaltung der Steuersätze erteilt wurde.,

Wählen Sie zur Prüfung und ggf. zur Anpassung oder zur Neuanlage eines Satzes zunächst die Steuerart im Feld 1 der Abbildung 125 aus. Alle bisherigen Steuersätze erscheinen in der Tabelle im Fenster.

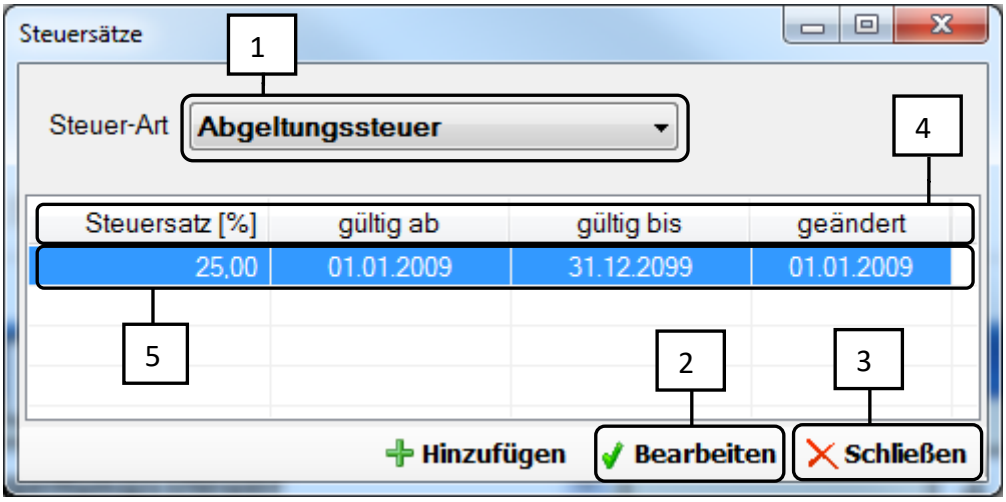


Abbildung 125: Steuersätze Abgeltungssteuer und Solidaritätszuschlag

Bei der Kirchensteuer werden die verschiedenen Steuersätze der Bundesländer aufgeführt (BW = Baden Württemberg, BY = Bayern):

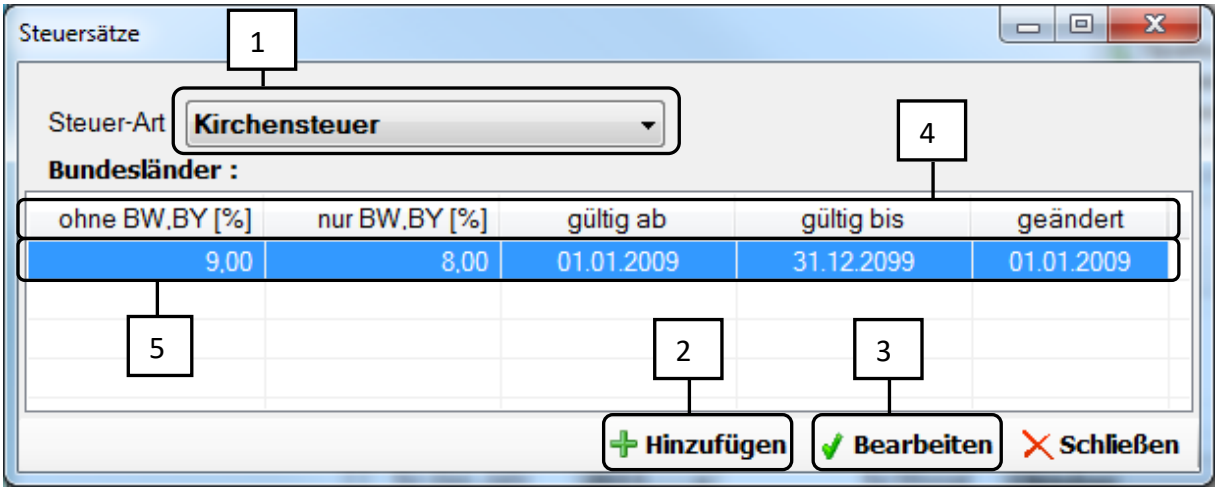


Abbildung 126: Steuersätze Kirchensteuer

Die Kopfzeile, Feld 4, besteht aus Steuersatz (Steuersätzen), dem Gültigkeitszeitraum und dem Änderungsdatum.

Die Anpassung eines Steuersatzes, z.B. nach einer Fehleingabe, erfolgt über die Schaltfläche *Bearbeiten*.

Die Neuanlage eines Steuersatzes, z.B. bei einer Änderung des Einkommensteuergesetzes, erfolgt über die Schaltfläche *Hinzufügen*, siehe Abbildung 129.

Wie bei den Zinssätzen erfolgt eine Prüfung der Gültigkeitszeiträume und es werden die entsprechenden Warnungen ausgegeben:

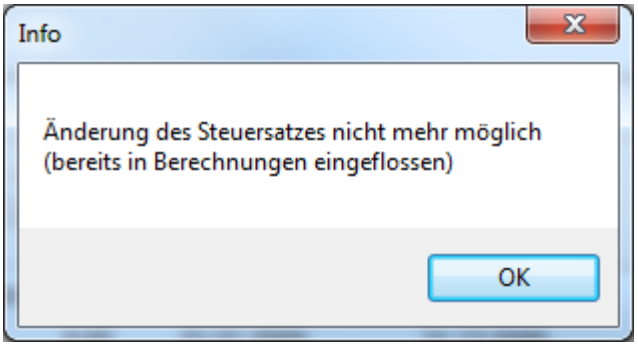


Abbildung 127: Steuersatzänderung nicht möglich

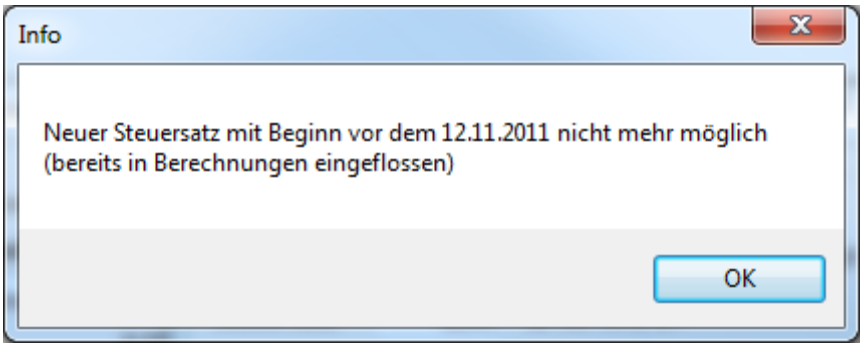


Abbildung 128: Neuanlage Steuersatz nicht möglich

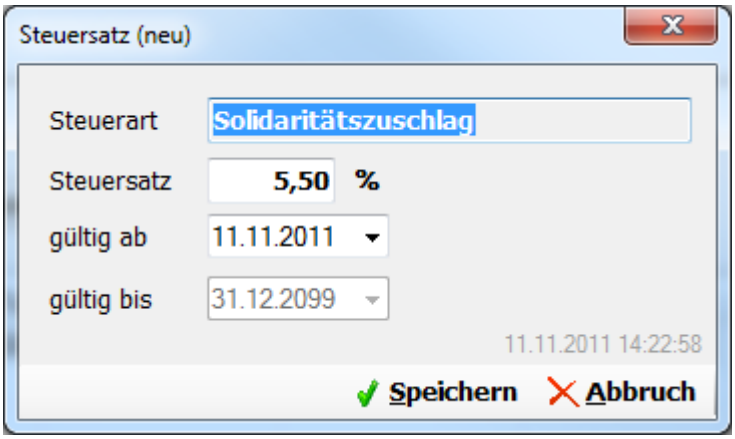


Abbildung 129: Neuer Soli-Satz

Die Kirchensteuer bietet 2 Steuersätze zur Eingabe an:

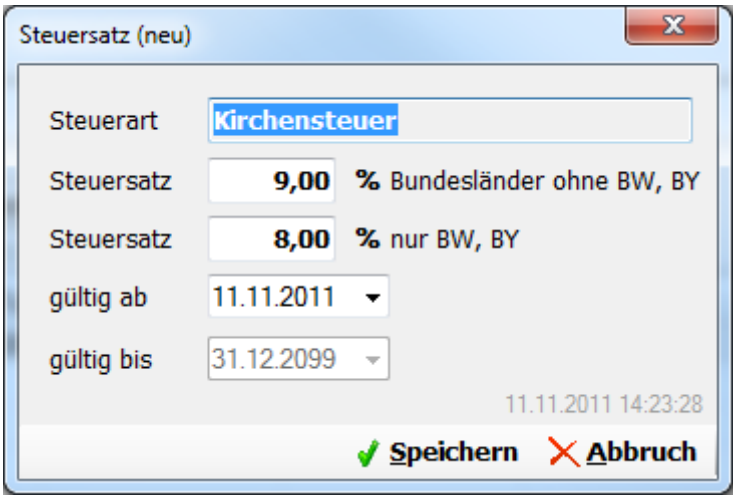


Abbildung 130: Neuer Kirchensteuer-Satz

Änderungen und Neuanlagen werden von einer Größen- und Bandbreitenprüfung begleitet, die zu einer oder mehreren Sicherheitsabfragen führen können, siehe Abbildung 131.

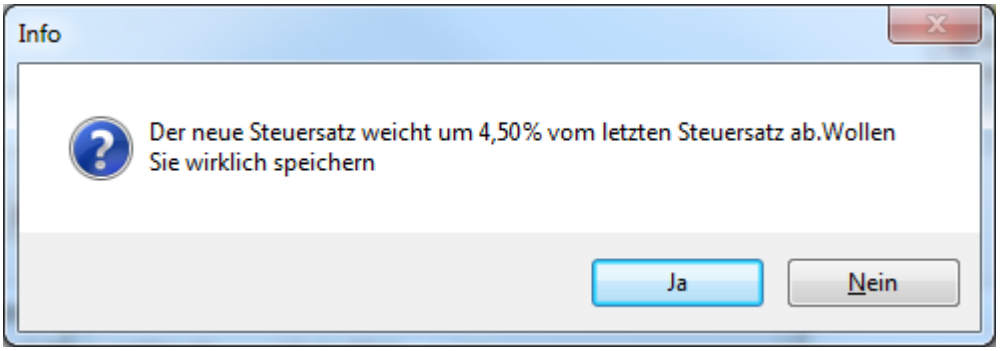


Abbildung 131: Sicherheitsabfrage

Nach Bestätigung mit *Ja* wird der neue Steuersatz übernommen und die Liste aktualisiert.

3.12.4 Nachtrags-Arten und –Texte

Beim Import von Nachtragsdaten wird nur die Information der Nachtrags-Textzeichen geliefert.

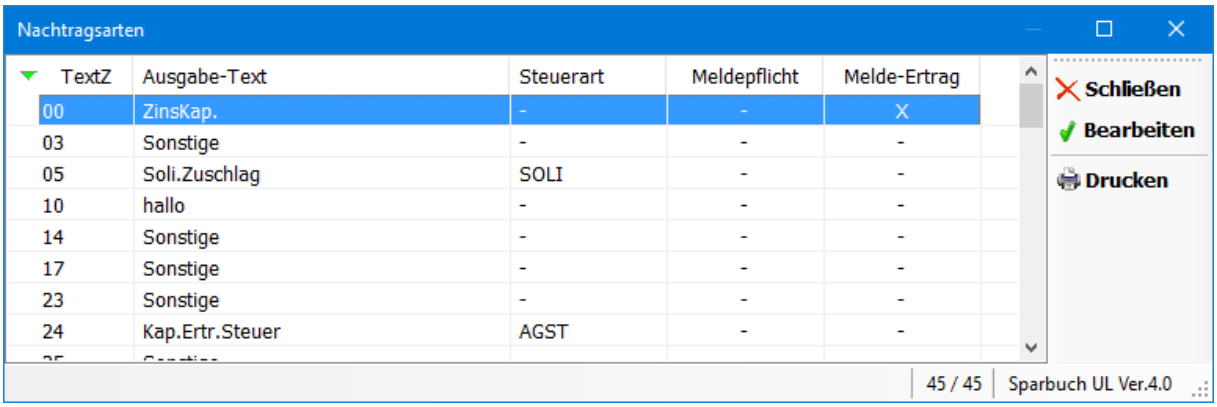
Um neue Nachträge bei Kontoauflösungen oder Zinsläufen korrekt zu klassifizieren und für den Kundenausdruck die zugehörigen Texte liefern zu können, werden die Nachtragsarten gemäß der folgenden Tabelle zugewiesen:

Nachtrags-TextZ	Nachtrags-Text	Techn. Name
96	Zinskap.	-
00	Zinskap.	ZINS
46	Kap.Ertr.Steuer	-

24	Kap.Ertr.Steuer	AGST
05	Soli	SOLI
Default	Sonstige	-

Tabelle 4: Zuordnung von Nachtragsarten zu Nachtragstexten

Die eigentliche Zuweisung erfolgt über 2 Tabellen in der Datenbank, die automatisch gefüllt werden. Die Abbildung 132 zeigt die Erstinitialisierung der zum korrekten Programmablauf benötigten Daten (die vorgegebene Eigenschaft *„techn. Name“* ist bei den dargestellten Nachtragsarten zwingend notwendig). Die Funktion zum Bearbeiten der Nachtragsarten und –texte erreicht man über den Menüeintrag *Stammdaten*.



TextZ	Ausgabe-Text	Steuerart	Meldepflicht	Melde-Ertrag
00	ZinsKap.	-	-	X
03	Sonstige	-	-	-
05	Soli.Zuschlag	SOLI	-	-
10	hallo	-	-	-
14	Sonstige	-	-	-
17	Sonstige	-	-	-
23	Sonstige	-	-	-
24	Kap.Ertr.Steuer	AGST	-	-

Abbildung 132: Zuordnung von Nachtragsarten zu Texten

Sollten beim Datenimport unbekannte Nachtragsarten einlaufen, werden diese automatisch in die Datenbank übernommen und der Text entsprechend Tabelle 4 zugewiesen. Die Spalte Steuerart ist nur relevant für die Erstattung von Steuern. Änderungen können nur von einem Administrator vorgenommen werden.

Des Weiteren lassen sich die jeweiligen Nachtragsarten bearbeiten (über die Schaltfläche „Bearbeiten“), dazu nachfolgende Abbildung 133:

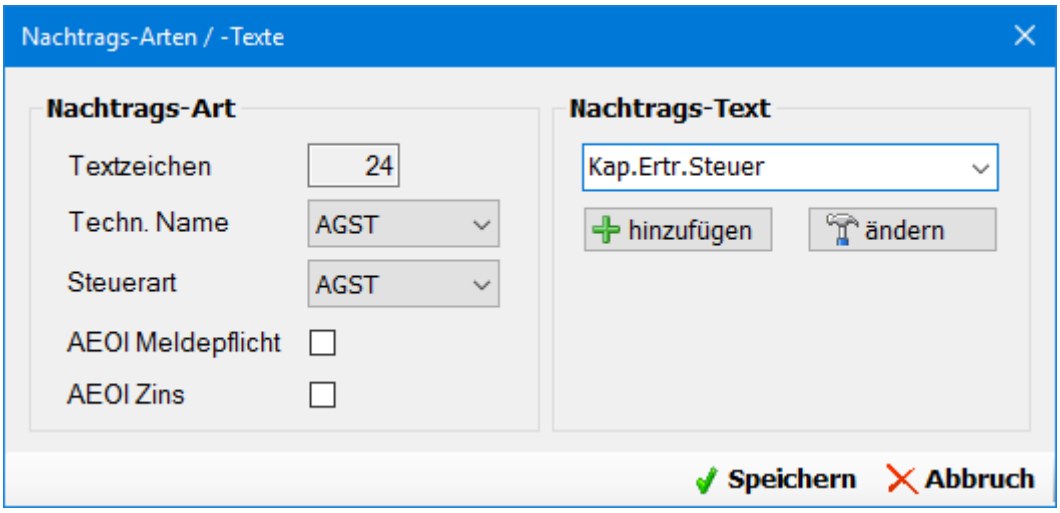


Abbildung 133: Bearbeitung der Nachträge

Über obiges Formular können Nachtrags-Texte hinzugefügt und / oder vorhandene Texte bearbeitet werden.

Das Feld „AEOI-Meldepflicht“ dient als Merkmal, dass die Nachtragsart Als Indiz für einen ausländischen Wohnsitz dient, z.B. Daueraufträge o.Ä.

Das Feld „AEOI-Zins“ dient als Merkmal, dass die Nachtragsart Zinserträge ausweist, die im CRS-Verfahren angegeben werden müssen.

3.12.5 Bundesländer

Die Bearbeitung der Bundesländer erstreckt sich ebenfalls auf die Zuordnung des Kirchensteuersatzes sowie der in einem Bundesland kirchensteuerabzugsberechtigten Konfessionen. Die Auswahl des zu bearbeitenden Bundeslandes erfolgt in der folgenden Liste:

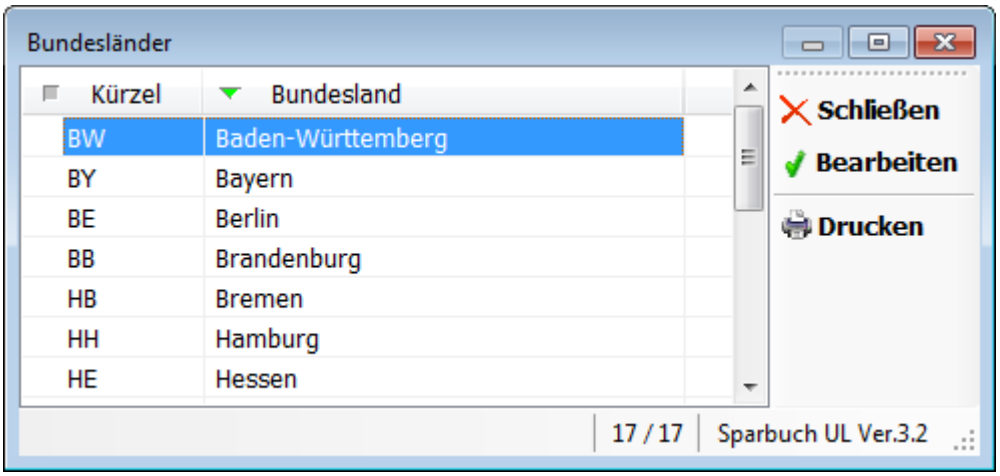


Abbildung 134: Liste der Bundesländer

Die Auswahl öffnet die folgende Maske zur Bearbeitung:

Abbildung 135: Bearbeitung Bundesland

Unter Kirchensteuer kann der zu verwendende Kirchensteuersatz eingestellt werden. Hier ist der aktuelle Stand zum Zeitpunkt der Erstellung dieser Dokumentation (Ausnahme für BW/BY) zur Auswahl hinterlegt. In der Liste wird dies in der Spalte KiSt-Index dargestellt.

Unter Konfessionen ist der aktuelle Stand der kirchensteuererhebungsberechtigten Konfessionen für das Bundesland bereits hinterlegt. In der linken Liste sind die noch verfügbaren Konfessionen und in der rechten Liste die zugewiesenen Konfessionen dargestellt. Änderungen können über die beiden Schaltflächen zwischen den Listen erfolgen.

3.12.6 Postleitzahlen

Die hinterlegten Postleitzahlen können in der folgenden Liste bearbeitet bzw. ergänzt werden:

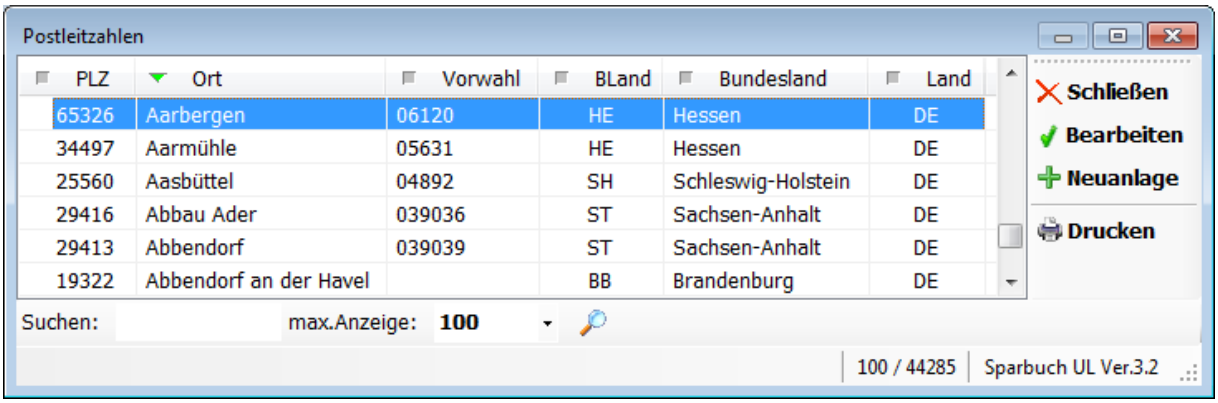


Abbildung 136: Liste der hinterlegten Postleitzahlen

Auswahl eines Datensatzes bzw. Neuanlage öffnet die Maske zur Bearbeitung:

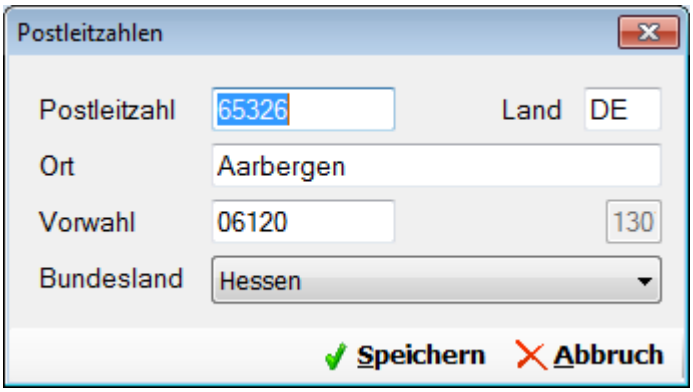


Abbildung 137: Bearbeitung Postleitzahlen

Das Bundesland kann nur aus der Liste der vordefinierten Bundesländer ausgewählt werden.

3.12.7 Religionen

Unter dem Menüpunkt Religionen wird eine Liste dargestellt, in der die im KiStAM-Verfahren verwendeten Kürzel (St.OEID) , die Konfession sowie die Religionszugehörigkeit angezeigt werden. Diese Stammdaten sind nicht veränderlich.

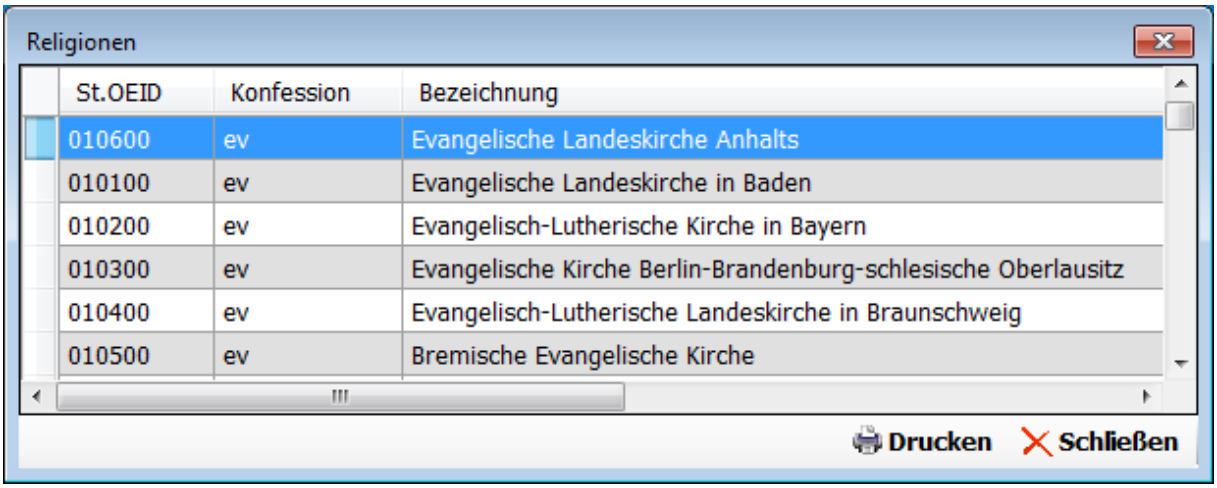


Abbildung 138: Liste Religionen

3.12.8 Iso-Ländercodes

Bisher wurde die Information über einen ausländischen Wohnsitz meist aus dem Feld *Land-Kennzeichen* (z.B. „004“)‘ bzw. dem Textfeld *Land* (z.B. „Deutschland“) entnommen. Die Werte des Feldes *Land-Kennzeichen* stellen jedoch keine normierte Auflistung der Ländercodes dar. Da in den verschiedenen Meldedateien an das BZSt immer auf Werte aus der ISO-Norm 3166 referenziert werden muss, wurde diese Liste in die Anwendung aufgenommen und ergänzt,

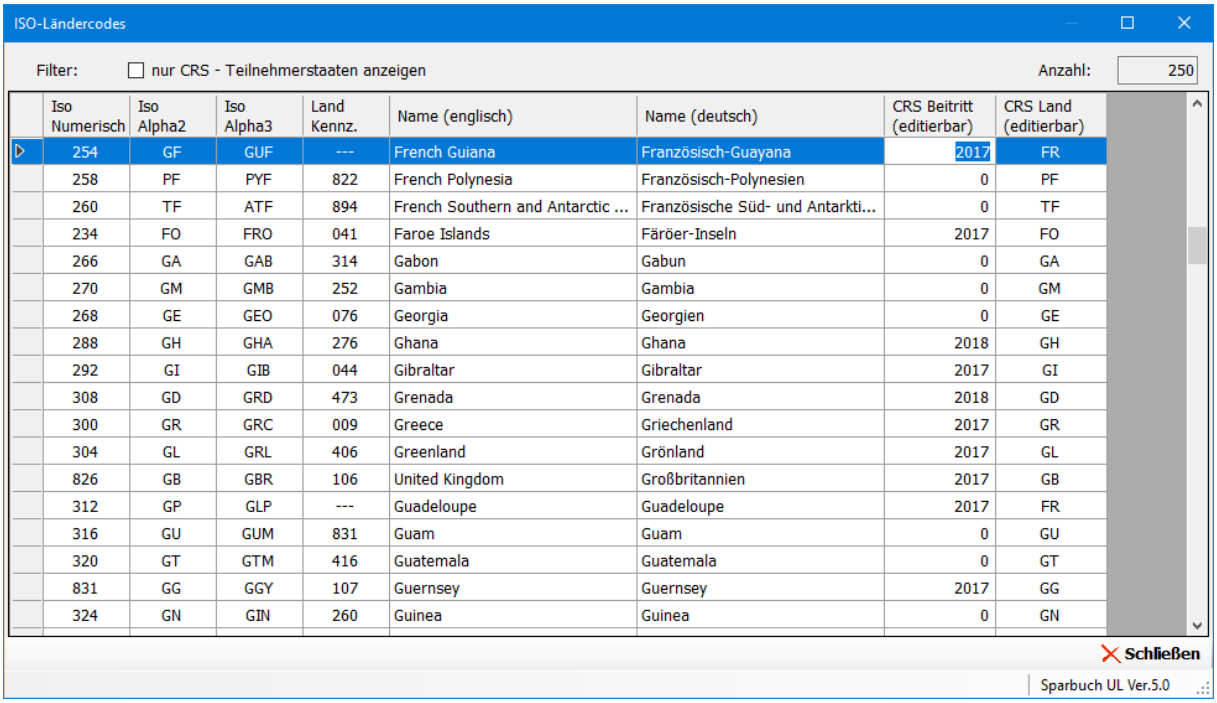
um die Eigenschaft *Land-Kennzeichen* um eine Referenz zwischen den beiden Listen herzustellen.

Des Weiteren wurde die Liste um eine Spalte mit dem Jahr des *CRS-Beitritt* und dem ISO-Alpha2-Code *CRS-Land* ergänzt, die sich auf die dem CRS-Abkommen beigetretenen Länder beziehen. *CRS-Beitritt* gibt das Jahr an, ab dem Meldungen an das entsprechende Land erfolgen müssen, *CRS-Land* die Länderkennung des Landes, an das die Meldung erfolgen muss. Diese müssen nicht identisch zum ISO-Alpha2-Code sein, wie man an den ehemaligen französischen Kolonien *Mayotte, Französisch-Guayana* oder *Guadeloupe* sehen kann, die im Zuge des automatischen Steuer-Informations-Austausches (AEOI) dem Mutterland Frankreich zugeordnet werden.

Die beiden Spalten wurden zur Bearbeitung freigegeben, da die Liste der teilnehmenden Länder sich ständig verändert und deren Beitrittsjahr festgelegt werden muss.

Zum Bearbeiten wählen Sie bitte eine Zeile aus und klicken mit der Maus auf eines der beiden rechten Felder. Gespeichert wird die Änderung durch Betätigen der Eingabetaste oder Verlassen der Zeile mit den Cursortasten. Über die Escape-Taste kann die Eingabe abgebrochen werden.

Über den Filter *nur CRS-Teilnehmerstaaten anzeigen* kann die Liste auf die entsprechenden Staaten reduziert werden.


ISO-Ländercodes

Filter: ☐ nur CRS - Teilnehmerstaaten anzeigen Anzahl: 250

Iso Numerisch	Iso Alpha2	Iso Alpha3	Land Kennz.	Name (englisch)	Name (deutsch)	CRS Beitritt (editierbar)	CRS Land (editierbar)
254	GF	GUF	---	French Guiana	Französisch-Guayana	2017	FR
258	PF	PYF	822	French Polynesia	Französisch-Polynesien	0	PF
260	TF	ATF	894	French Southern and Antarctic ...	Französische Süd- und Antarkti...	0	TF
234	FO	FRO	041	Faroe Islands	Färöer-Inseln	2017	FO
266	GA	GAB	314	Gabon	Gabun	0	GA
270	GM	GMB	252	Gambia	Gambia	0	GM
268	GE	GEO	076	Georgia	Georgien	0	GE
288	GH	GHA	276	Ghana	Ghana	2018	GH
292	GI	GIB	044	Gibraltar	Gibraltar	2017	GI
308	GD	GRD	473	Grenada	Grenada	2018	GD
300	GR	GRC	009	Greece	Griechenland	2017	GR
304	GL	GRL	406	Greenland	Grönland	2017	GL
826	GB	GBR	106	United Kingdom	Großbritannien	2017	GB
312	GP	GLP	---	Guadeloupe	Guadeloupe	2017	FR
316	GU	GUM	831	Guam	Guam	0	GU
320	GT	GTM	416	Guatemala	Guatemala	0	GT
831	GG	GGY	107	Guernsey	Guernsey	2017	GG
324	GN	GIN	260	Guinea	Guinea	0	GN

Schließen

Sparbuch UL Ver.5.0

Abbildung 139: Stammdaten ISO-Ländercodes

3.13 Funktionen

3.13.1 Daten-Import

Der Datenimport wurde bereits in Kapitel 3.3 beschrieben.

3.13.2 Jahres-Zinslauf

Der Abschluss eines Jahres erfolgt über einen Jahres-Zinslauf, der an einigen Stellen auch Jahresendlauf genannt wird.

Aufruf des Menüpunktes *Funktionen / Jahres-Zinslauf* öffnet die folgende Maske:

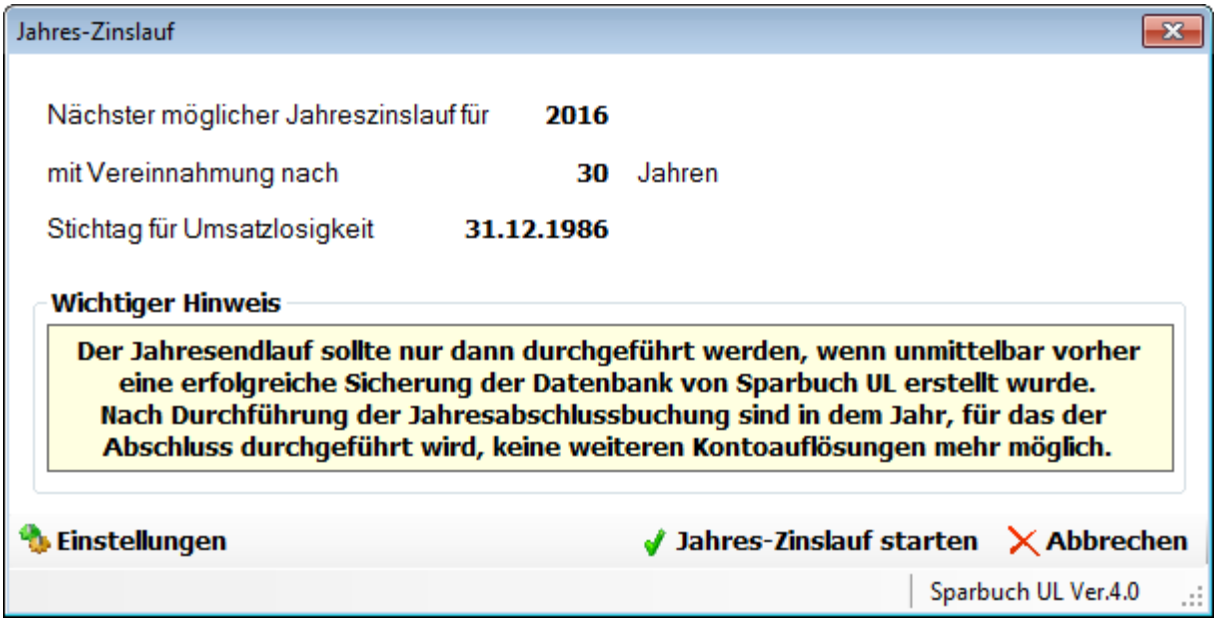


Abbildung 140: Jahres-Zinslauf (ohne EK-Wandlung)

Nach der Zinskapitalisierung eines Kontos kann eine Prüfung vorgenommen werden, ob das Konto in den Eigenkapitalbestand überführt werden soll. Liegt das Datum der letzten Buchvorlage und/oder der letzten Kundenbuchung mehr als X Jahre vor dem letzten Zinslauf kann das Konto vereinnahmt werden. Die Parametrisierung des Vorgangs wird über die Funktionalität *Einstellungen*, Reiter *Eigenkapital* gesteuert. Siehe hierzu Kapitel 2.7.6. Die Einstellungen können direkt aus der Maske über die gleichnamige Schaltfläche aufgerufen werden.

Ist die Wandlung in Eigenkapital aktiviert, werden in der Maske der Zeitraum sowie der Stichtag für die Wandlung angezeigt:

Nächster möglicher Jahreszinslauf für	**2016**	
mit Vereinnahmung nach	**30**	Jahren
Stichtag für Umsatzlosigkeit	**31.12.1986**	

Abbildung 141: Jahres-Zinslauf (mit EK-Wandlung)

Eine weitere Möglichkeit Konten nach dem Jahreszinslauf in das Eigenkapital zu überführen erfolgt über die Produktvarianten. Hierzu muss in den „*Einstellungen / Eigenkapital*“ der Schalter „*Kurze Fristen für EKW*“ gesetzt sein (siehe Kapitel 2.7.6).
Die Parametrisierung einer Produktvariante ist in Kapitel 3.12.1 beschrieben. Ist ein Konto einer solchen GPV zugeordnet erfolgt die Prüfung gemäß den Parametern der Produktvariante, ansonsten gemäß den allgemeinen Einstellungen.

Der Jahresabschluss kann nur für das Jahr erfolgen, das in der Maske als nächster möglicher Zinslauf dargestellt wird, siehe Abbildung 140.
Der Start des Jahresendlaufs erfolgt durch Klicken auf die Schaltfläche *Jahres-Zinslauf starten.* Zunächst erscheint eine Sicherheitsabfrage, die bestätigt werden muss, um den Jahresendlauf zu starten, siehe Abbildung 142.

Achtung: Erstellen Sie vor dem Jahresendlauf eine Datenbanksicherung, um im Problemfall auf den Datenstand vor dem Jahresendlauf zurückgreifen zu können.

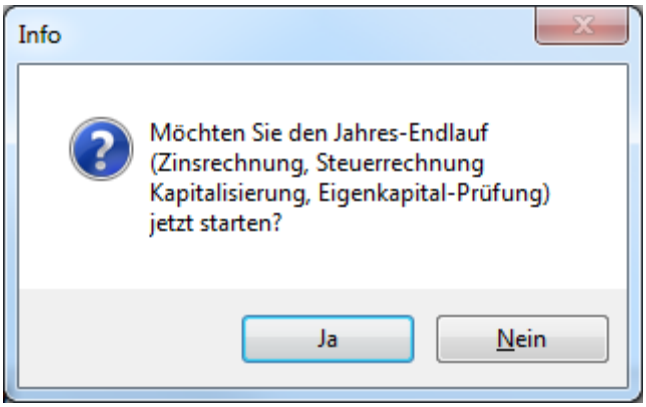


Abbildung 142: Sicherheitsabfrage

Achtung: Nach dem Jahresendlauf ist es nicht mehr möglich, Konten in dem laufenden Jahr aufzulösen oder zu importieren.

Die zweite und letzte Sicherheitsabfrage erscheint.

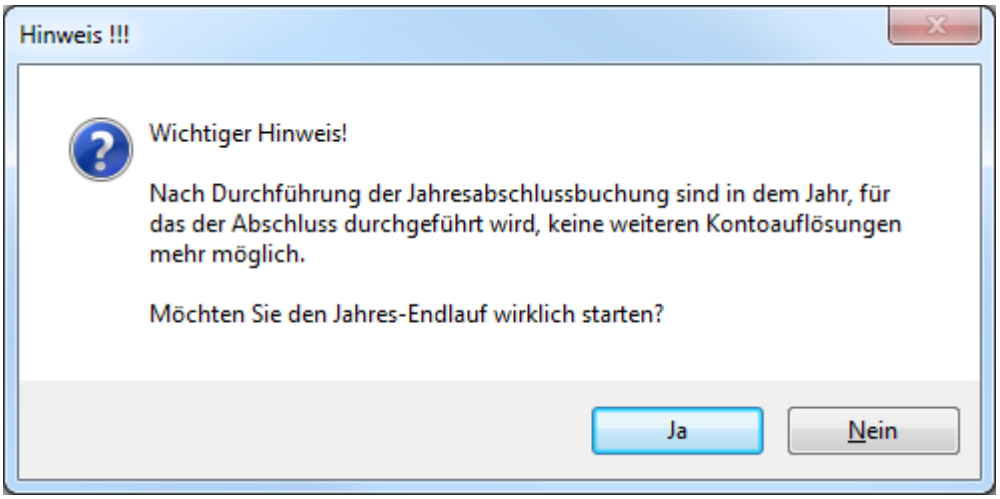


Abbildung 143: Sicherungsabfrage Nr. 2

Ist in den Einstellungen der Anwendung die Option *„Start Jahresendlauf (Bestätigung durch 2. Benutzer)“* aktiviert (siehe Kapitel 2.7.3) erscheint das folgende Fenster:

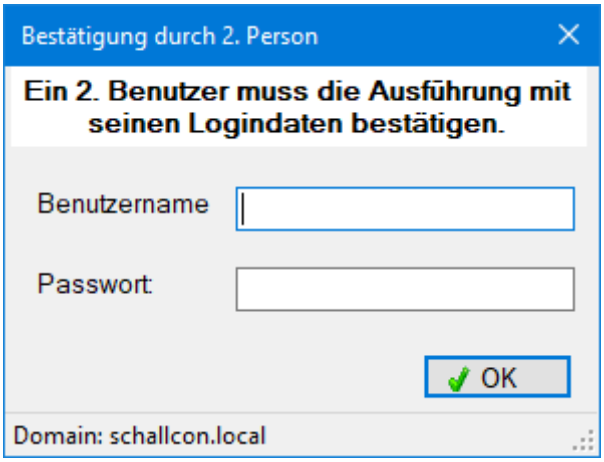


Abbildung 144: Jahresendlauf: Bestätigung durch 2. Benutzer

Ein zweiter Benutzer muss durch Eingabe seiner Windows-Login-Daten den Start des Jahresendlaufes bestätigen. Dieser muss als gültiger Benutzer in der Anwendung eingetragen sein und ebenfalls die Berechtigung zum Ausführen des Jahreszinslaufes haben.

Jetzt wird der Vorgang ausgeführt und das Jahr abgeschlossen.
Während der Berechnung von Zinsen und Steuern und dem Schreiben von Datenbankeinträgen erscheint eine Fortschrittsanzeige, siehe Abbildung 145.

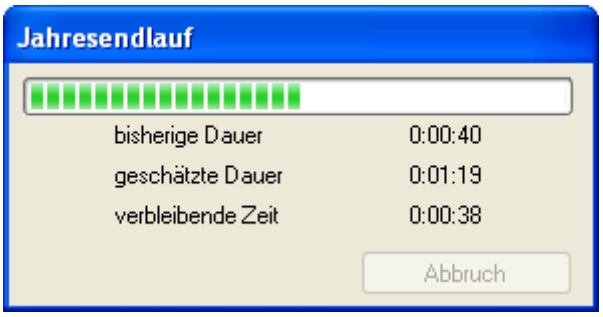


Abbildung 145: Fortschrittsanzeige für Jahresendlauf

Ein Abbruch ist nicht möglich.

Nach dem Endlauf wird automatisch der Buchungsreport für alle Produktvarianten erstellt.

3.13.3 Unterjährige Vereinnahmung

Der Menüpunkt muss in der Maske *Einstellungen*, Reiter *Administration* unter *Freischaltungen* über den Haken *Unterjährige Vereinnahmung* aktiviert werden.

Die Vereinnahmung (Überführung ins Eigenkapital) von längerfristig umsatzlosen Konten ist normalerweise nur zu fest definierten Zeitpunkten möglich:

- Import von bereits vereinnahmten Konten
- Import
- Manuelle Erfassung
- Jahresendlauf

Über diese Funktion kann eine unterjährige Vereinnahmung durchgeführt werden, wobei Konten, die konfigurierbaren Anforderungen genügen, mit Wirkung zum 31.12. des Vorjahres in das Eigenkapital überführt und dementsprechend nicht-verzinslich weiter geführt werden.

Die Anforderungen an das Konto können in der Maske *Einstellungen*, Reiter *Eigenkapital* konfiguriert werden (s. *Administration / Eigenkapital*):

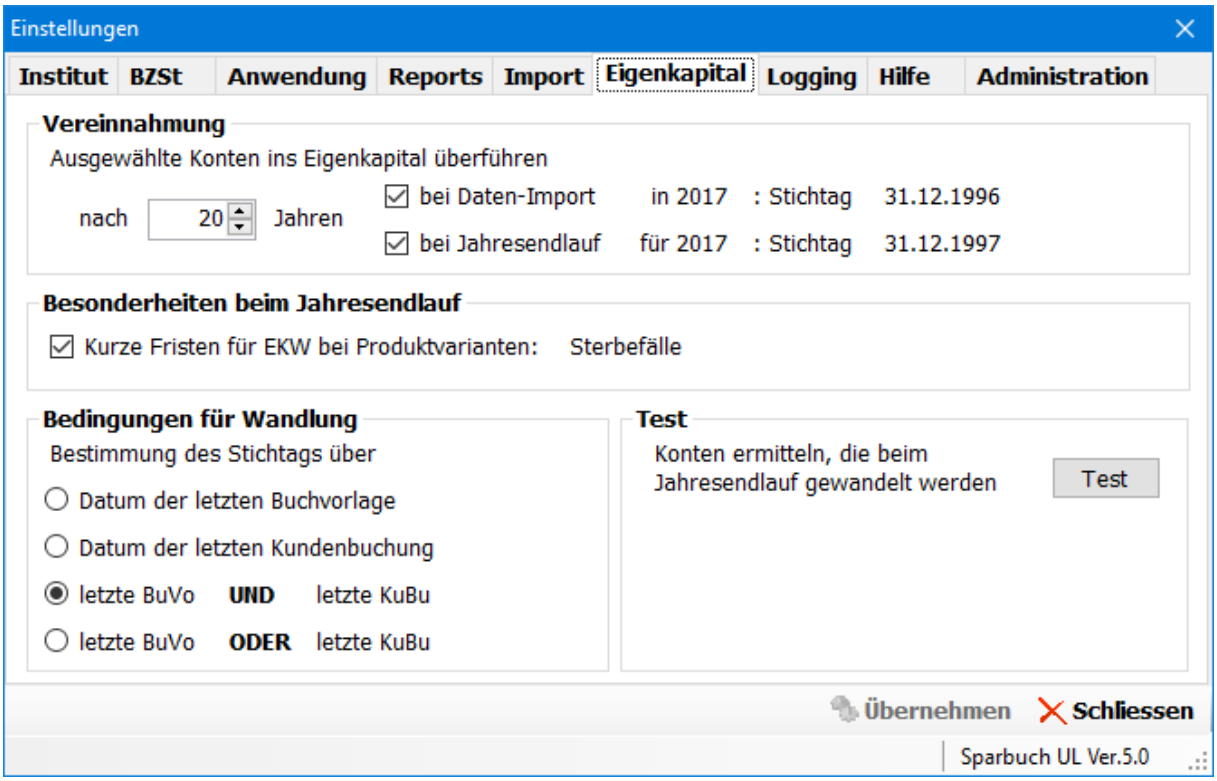


Abbildung 146: Einstellungen Eigenkapital

Der Aufruf erfolgt im Hauptmenü unter *Funktionen / Unterjährige Vereinnahmung*:

Abbildung 147: Aufruf Unterjährige Vereinnahmung

Der Benutzer muss einer Gruppe angehören, die die Berechtigung zur unterjährigen Vereinnahmung besitzt.

Es öffnet sich das folgende Fenster, in dem die Parameter noch einmal dargestellt werden. Über eine Testfunktion (Button *Test*) kann die Anzahl der betroffenen Konten und die damit verbundene Summe an Salden/Guthaben ermittelt werden.

Der Button *„Einstellungen“* führt zur o.g. Konfiguration für EK-Wandlung, der Button *Reports* zeigt eine Liste der Reporte von bereits durchgeführten Vereinnahmungen an.

Der Button *„Vereinnahmung durchführen“* startet die Transaktion.

Nach erfolgreicher Beendigung der Transaktion wird ein Bericht angezeigt, der die Beträge und Hauptbuch-Konten getrennt nach Produktvarianten sowie die Gesamtsumme anzeigt. An Hand des Berichtes können die entsprechenden Umbuchungen veranlasst werden.

Unterjährige Vereinnahmung aktiver Sparkonten in Sparbuch UL

Parameter

Vereinnahmung nach:	30	Jahren Umsatzlosigkeit
Stichtag für Umsatzlosigkeit:	31.12.1985	
Umsatzlose Jahre gemäß:		letzte Kundenbuchung
GuV-Wirksam ab:	2015	
Erstellt am:	28.04.2016	
Erstellt von:	claus.schanz	

Produktvariante	per SOLL	an HABEN	Summe Salden	Anzahl Konten
3 mtl. Kdg. ab 2010	90292061	90981291	1.446,69	23
Gesamt			1.446,69	23

Abbildung 148: Bericht Unterjährige Vereinnahmung

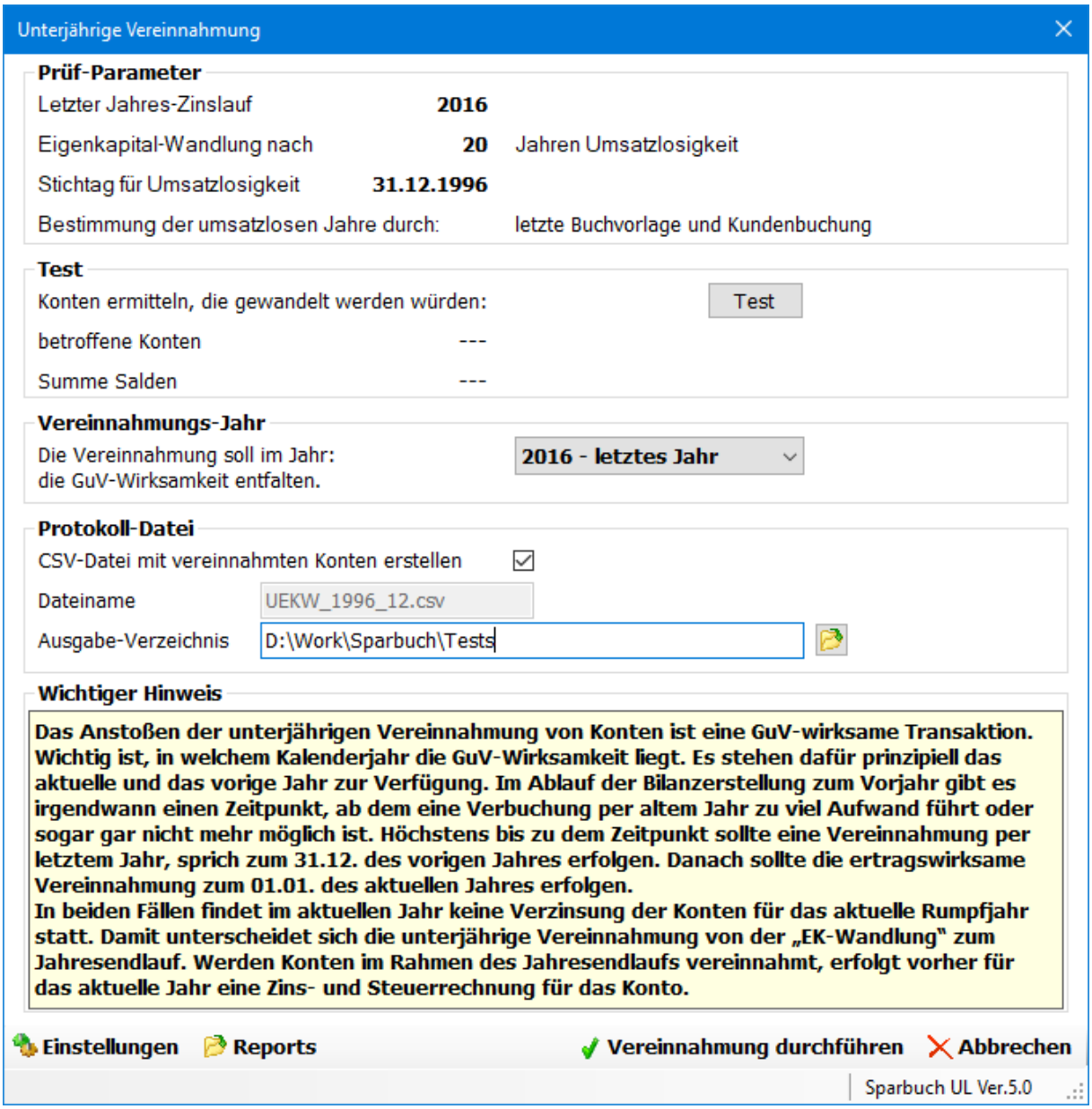


Abbildung 149: Maske Unterjährige Vereinnahmung

Im Bereich *„Protokolldatei"* kann durch Setzen des Schalters *„CSV-Datei mit vereinnahmten Konten erstellen"* das Erzeugen einer Datei aktiviert werden, in der Informationen zu allen vereinnahmten Konten gespeichert werden. Der Dateiname ist fest vorgegeben (Jahr und Monat der Frist), das Ausgabeverzeichnis kann über den Button *„Öffnen"* ausgewählt werden.

	A	B	C	D	E
1	KontoNr	PersonenNr	akt. Saldo	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo
2	3000764925	1257431	2,75	01.04.1995	17.12.1996
3	3047677441	1201531	152,77	01.12.1990	17.12.1996
4	3024041605	1919831	6,53	01.10.1995	17.12.1996
5	3053301458	8086231	28,46	01.04.1982	17.12.1996

Abbildung 150: Unterjährige Vereinnahmung: Protokoll-Datei

3.13.4 Anfragen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)

Anfragen an das Bundeszentralamt für Steuern dienen dazu, Informationen zu Steuerpflichtigen den Kreditinstituten zur Verfügung zu stellen, insbesondere die SteuerID (Steueridentifikationsnummer) und die Kirchensteuermerkmale (Religionszugehörigkeit und Kirchensteuersatz).

Zur Identifizierung des Absenders der Anfragedateien müssen in Sparbuch UL die BZSt-Kontodaten des Instituts hinterlegt werden. In den *„Einstellungen“* (unter dem Menü *„Administration“*) sind drei KiStA-bezogene Daten einzutragen: Senderkennung (oder Benutzername, BZ-Nummer), KontoID (oder Account-ID) und Zulassungsnummer. Diese sind Bestandteil der Dateinamen sowie von dateiinternen Datenfeldern und <u>müssen</u> eingetragen sein!

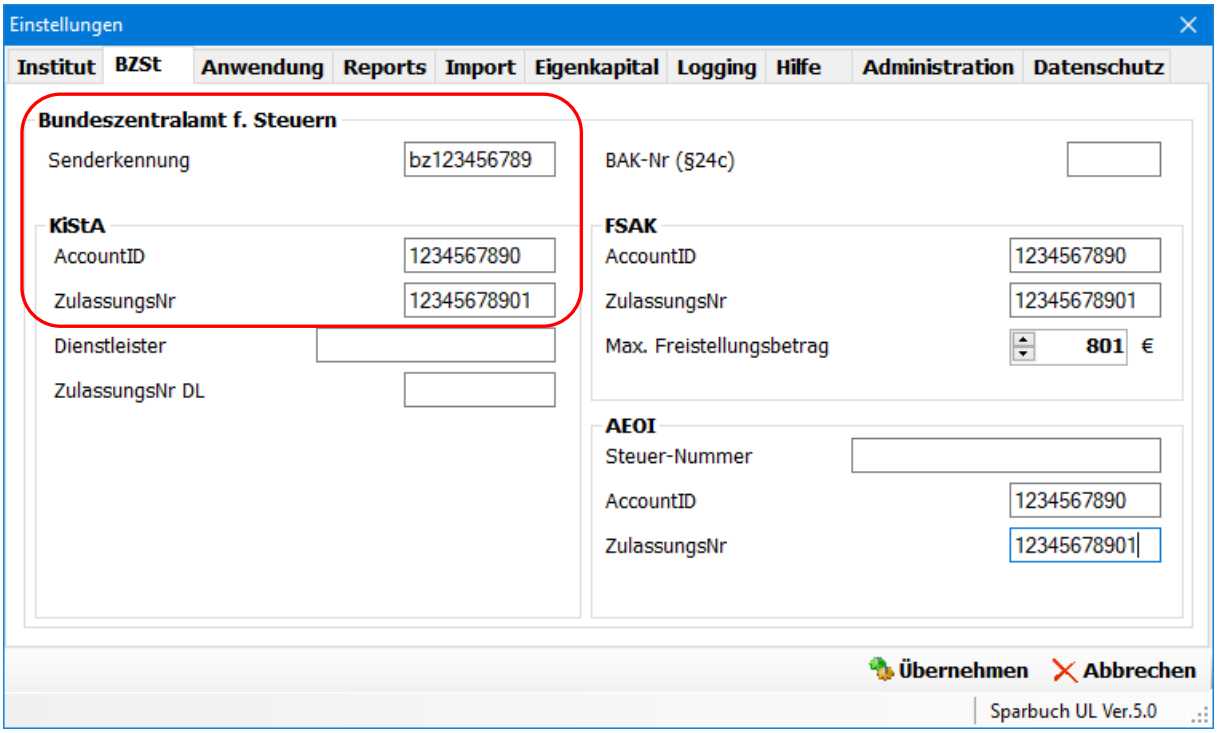


Abbildung 151: Einstellungen BZSt KiStA-Parameter

Über verschiedene Anfragearten können diese Anfragen an das BZSt übermittelt werden, wobei diese sich im Übermittlungszeitraum und der Art der erwarteten Antworten unterscheiden. Die Regelanfrage dient zur Abfrage/Aktualisierung der KiStAM-Informationen aller Kunden, die Anlassabfrage zur Aktualisierung aus gegebenem Anlass und die SteuerID-Abfrage zur Ermittlung der SteuerID von Kunden (auch im Zusammenhang mit Kontenwahrheit/Vergeblichkeitsmeldung).

Wichtig:

Die Dateinamen der von der Anwendung erstellten Dateien und der vom BZSt heruntergeladenen Antwort-Dateien dürfen nicht verändert werden, da sie beim Upload Informationen über das Kreditinstitut enthalten und der Dateiname beim Einlesen zur Identifizierung des Exports dient.

Das BZSt stellt verschiedene Möglichkeiten der Übermittlung der Anfragen zur Verfügung, die in der folgenden Tabelle dargestellt sind:

Server	#	Option / Schnittstelle	Exportformat Anfrage	Importformat Antwort	Unterstützung durch Sparbuch UL
Portal (BOP)	1	man. Eingabe im BOP-Formular		PDF, CSV	Import nur im CSV-Format möglich
	2	BOP-Formular mit CSV-Import	CSV	PDF, CSV	Import nur im CSV-Format möglich
	3	Massendaten via BOP-Upload-Client	CSV	CSV	ja
	4		XML	XML	nein (ab 2021)
ELMA5 (SFTP)	5	Upload auf ELMA5 - SFTP-Server	CSV	CSV	ja
	6		XML	XML	nein (ab 2021)

Tabelle 5 Möglichkeiten KiStAM-Anfragen zu stellen

Um das Abfrageverfahren zu vereinfachen beschränkt sich die Anwendung Sparbuch UL auf die Erstellung von **CSV-Dateien** und dem Upload der Anfragedatei über die **Portalseite** (BOP) des BzSt. Hierbei stehen 2 Zielsysteme zur Verfügung:

- BOP Formular (1,2)
- BOP Massendatenschnittstelle (Upload-Client) (3,4)

Über das Formular können einzelne Anfragen eingegeben (1) oder CSV-Dateien mit maximal 1000 Datensätzen eingelesen werden (2), während über die Massendatenschnittstelle (Upload-Client) Dateien mit bis zu 50000 Datensätzen eingelesen werden können (3,4). Die

Dokumentation beschränkt sich hier auf die Massendatenschnittstelle um mehr Daten pro Datei hochladen zu können.

Die Anfrage über XML-Dateien und ELMA5-Schnittstelle wird in einer der kommenden Versionen ergänzt.

3.13.4.1 Regelanfrage

Über eine sogenannte *Regelabfrage*, die nur im Zeitraum vom 01.September bis 31. Oktober eines Jahres durchgeführt werden kann, müssen jährlich die Kirchensteuer-Abzugs-Merkmale (KiStAMs) der Kunden beim BZSt abgefragt werden, Stichtag für das Merkmal ist der 31.08. des aktuellen Jahres. Diese Abfrage liefert, falls erfolgreich, die Religionszugehörigkeit (KiStAM) sowie den Kirchensteuersatz für das komplette darauffolgende Jahr.

Bei der Anfrage selbst muss unterschieden werden, ob die SteuerID des Kunden bereits bekannt ist oder ob diese erst über die Personendaten zu ermitteln ist, was zu den unterschiedlichen Anfrage-Arten führt. Um eine vollständige Abfrage durchzuführen ist es also erforderlich zwei Anfragedateien mit unterschiedlichen Anfragearten zu erstellen, da die Anfragedateien „sortenrein“ sein müssen (jeweils nur eine Anfrageart innerhalb einer Datei). Eine Datei enthält dann die Anfragen zu Personen, deren SteuerID bereits bekannt ist. Über die SteuerID ist eine Person eindeutig bestimmt und die Anfrage sollte ein Ergebnis liefern, sofern auch das korrekte Geburtsdatum angeliefert wird (das Geburtsdatum dient somit zur Kontrolle, ob die SteuerID zu dem angegebenen Geburtsdatum ‚passt‘). Ist das Geburtsdatum fehlerhaft wird die Anfrage mit einem Fehler quittiert. Die andere Datei enthält Personendaten (Name, Geburtsdatum, Wohnort), über die die Person identifiziert werden kann. Im Erfolgsfall liefert das BZSt hier zusätzlich zum KiStAM und dem Steuersatz auch die SteuerID zurück. Nach der Verarbeitung der Anfragedateien stellt das BZSt die Antwortdateien auf der Portalseite zum Download zur Verfügung. Diese Antwortdateien müssen dann in die Anwendung eingelesen werden, wodurch die Daten aktualisiert werden.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / Regel-Anfrage“* öffnet sich die Maske zum Erstellen der Anfrage-Dateien. Die Standard-Einstellung ist zunächst Anfrageart 2 – KiStA-Merkmal (Abfrage der KiStAM-Informationen auf Grundlage der SteuerID).

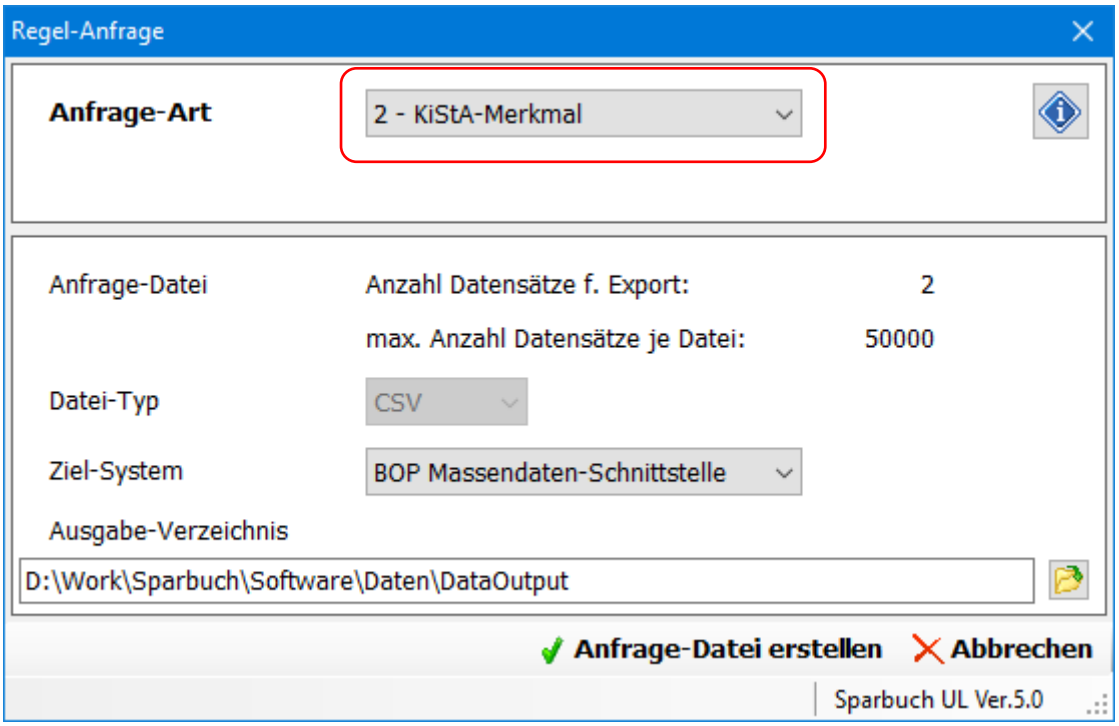


Abbildung 152: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Regelabfrage

Parametrisierung:

- nur KiStA-Merkmal abfragen (SteuerID ist vorhanden)
- 2 Datensätze stehen bereit
- Ziel ist die Massendaten-Schnittstelle des Portals (Upload-Client)
- max. Anzahl Datensätze je Datei: 50000 (weitere Datei wird bei Überschreitung automatisch erstellt)

Wählen Sie die Anfrageart, den Dateityp (aktuell nur CSV) und das Zielsystem aus.

Um den ersten Dateityp (Personen mit bekannter SteuerID) zu erstellen wählen Sie ein Ausgabeverzeichnis (der Dateiname wird automatisch generiert) und klicken dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

Zur Erstellung des zweiten Dateityps (Personen ohne bekannte SteuerID) ändern Sie die Auswahl der Anfrageart auf *„3 – KiStA-Merkmal und Steuer-ID“*:

Abbildung 153: Anfrage-Datei Anfrageart 3 erstellen

Hierbei werden aus den Personendaten verschiedene Felder zu einem Abfragedatensatz zusammengefasst und in die Anfragedatei gespeichert. Um die Datei(en) zu erstellen wählen Sie auch hier ein Ausgabeverzeichnis und klicken Sie dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

Die erstellten Dateien sind spezifisch für das gewählte Zielsystem und können nicht von dem jeweils anderen Zielsystem verarbeitet werden.

Zu jeder Anfrage-Datei wird auch eine Datei erstellt, in der Fehler, die bei der Analyse der Personendaten aufgetreten sind, protokolliert werden. In dieser CSV-Datei, die den gleichen Namen wie die Anfragedatei, ergänzt um „_Fehler“, trägt, werden Personennummer, Name, Vorname sowie der aufgetretene Fehler gespeichert, die später für Korrekturzwecke verwendet werden können.

Die einzelnen Schritte, die für den Datenaustauch notwendig sind, werden in dem separaten Dokument *„Leitfaden_BOP_Upload_Massendaten.pdf“* erläutert.

Das Einlesen der Antwortdateien vom BZSt wird in Kapitel 3.13.4.4 beschrieben.

3.13.4.2 Anlassanfrage

Eine Anlassanfrage kann unterjährig unter Angabe eines Anlassgrundes gestellt werden. Dieser Anfragetyp dient zur Aktualisierung der KiStAM-Informationen (und SteuerID) mit Gültigkeit ab dem Anfragezeitpunkt.

<u>Da es sich um Anfragen zu einzelnen Personen handelt sollte hierzu das entsprechende Formular auf der Portalseite (BOP) genutzt werden.</u>

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / Anlass-Anfrage“* öffnet sich die Maske zum Erstellen der Anfrage-Dateien.

Die Maske ist analog zur Regelanfrage aufgebaut, ergänzt um den anzugebenden Anfrage-Grund:

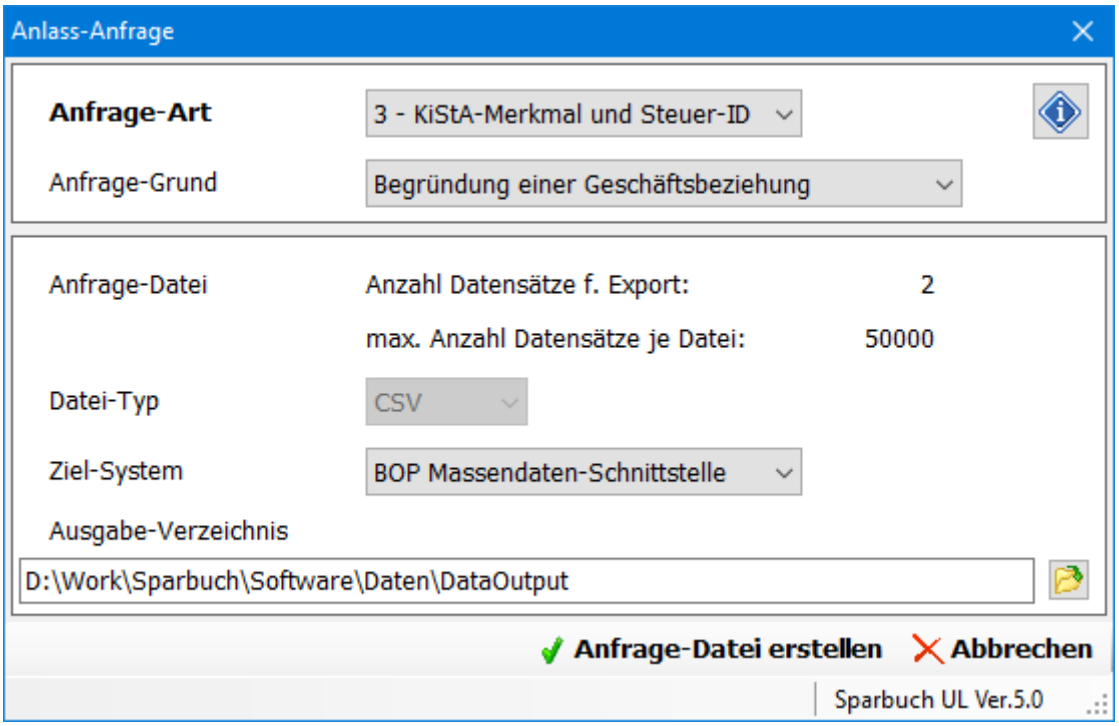


Abbildung 154: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Anlassabfrage

Um die Datei zu erstellen wählen Sie zunächst das Ausgabeverzeichnis und klicken Sie dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

Ansonsten gelten die Beschreibungen wie unter *Regelanfrage*.

3.13.4.3 Anfrage der Steuer-Identifikationsnummer

Unter Angabe eines Rechtsgrundes für die Anfrage der Steuer-Identifikationsnummer (Zweck: Kirchensteuermerkmal (KM) / Freistellungsauftrag (FSAK) / Kontenwahrheit (KW)) kann zu jedem Zeitpunkt eine Anfrage zur SteuerID gestellt werden.

Diese Art der Anfrage kann (unterjährig) als Vorbereitung für die Regelanfrage genutzt werden, da Daten, die über die SteuerID abgefragt werden, eine größere Erfolgsrate besitzen.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / SteuerID-Anfrage“* öffnet sich die Maske zum Erstellen der Anfrage-Datei.

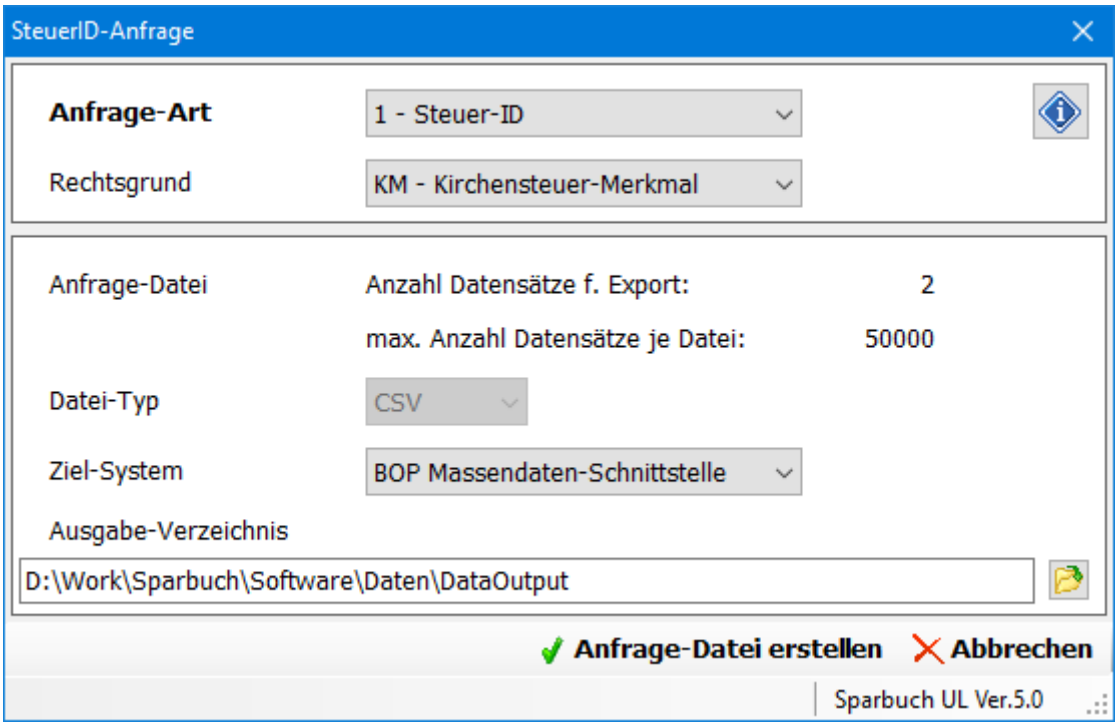


Abbildung 155: Maske zur Erstellung der Datei für SteuerID-Abfrage

Wählen Sie den Rechtsgrund, Dateityp und Zielsystem aus.

Um die Datei zu erstellen wählen Sie ein Ausgabeverzeichnis und klicken dann auf *„Anfrage-Datei erstellen“*.

3.13.4.4 Antwort-Datei einlesen

Um die Ergebnisse Ihrer Anfrage(n) in Sparbuch UL zu importieren dient die Maske *„BZSt-Antwortdatei einlesen“*.

Über den Menüpunkt *„Funktionen / Anfragen an das BZSt / Antwort“* öffnet sich die Maske zum Einlesen von Anfrage-Dateien.

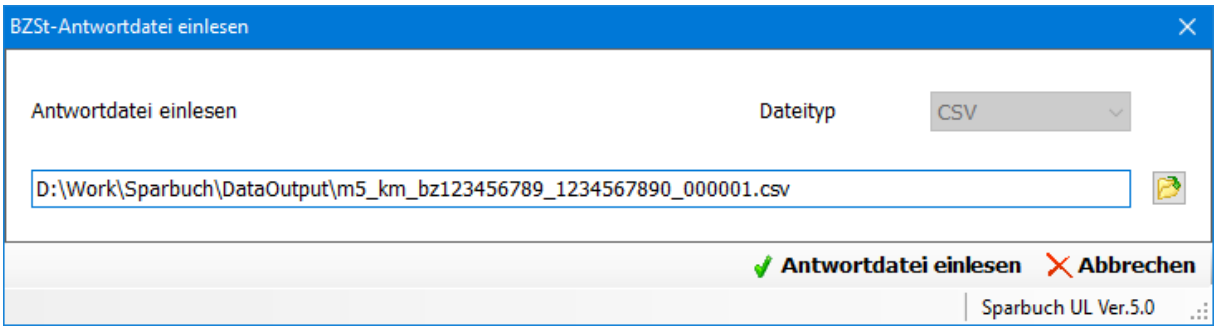


Abbildung 156: Maske zum Einlesen von Antwortdateien

Wählen Sie den Dateityp und die Datei aus.

Um Die Datei einzulesen klicken Sie auf *„Antwortdatei einlesen“*.

3.13.5 Meldungen an das Bundeszentralamt für Steuern (BZSt)

3.13.5.1 Freistellungsauftrags-Kontrollmeldung (FSAK)

In den *„Einstellungen“* (unter dem Menü *„Administration“*) sind FSAK-bezogene Daten einzutragen: KontoID (Account-ID) und Zulassungsnummer. Der max. Freistellungsbetrag ist mit dem aktuellen gesetzlichen Wert für eine Person in Höhe von 801,00 EUR vorbelegt und dient nur zu internen Prüfungen eines angegebenen Freistellungsbetrages.

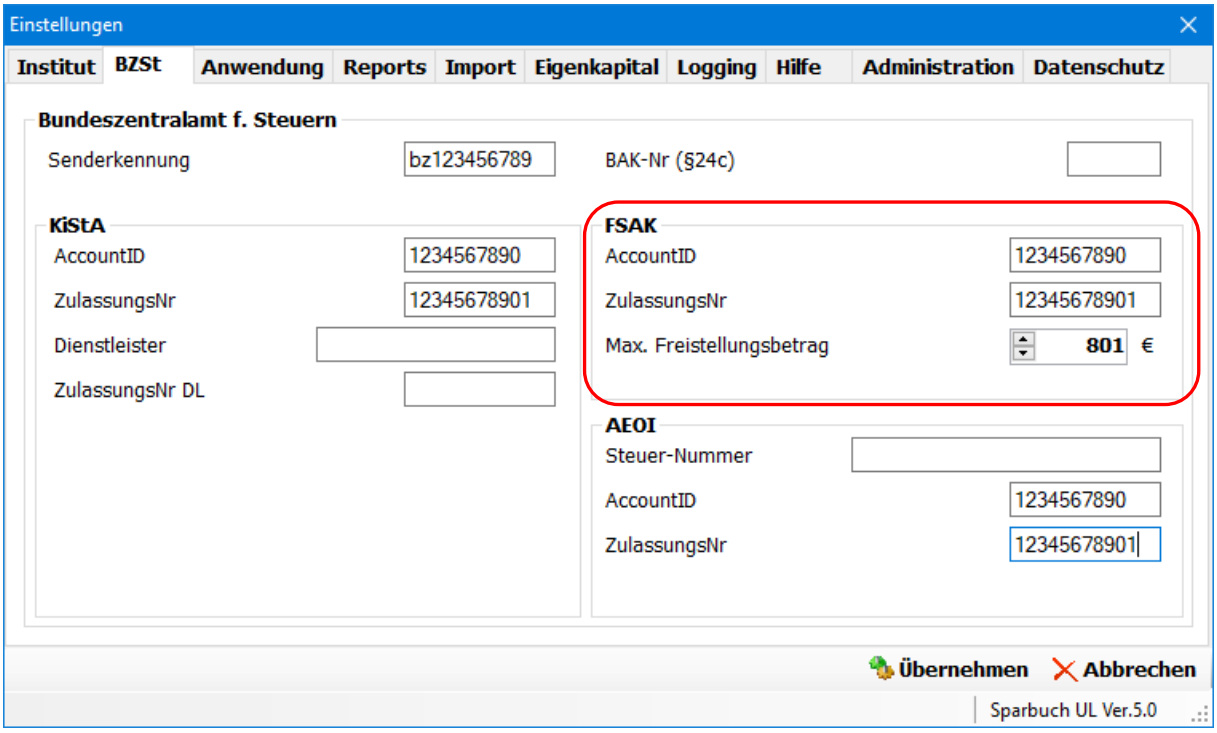


Abbildung 157: Einstellungen BZSt FSAK-Parameter

Außerdem muss die grundsätzliche Exportmöglichkeit von FSAK-Meldungen freigeschaltet werden.

Der Eintrag zur Verarbeitung von KiStAMs ist immer aktiv und kann nicht deaktiviert werden.

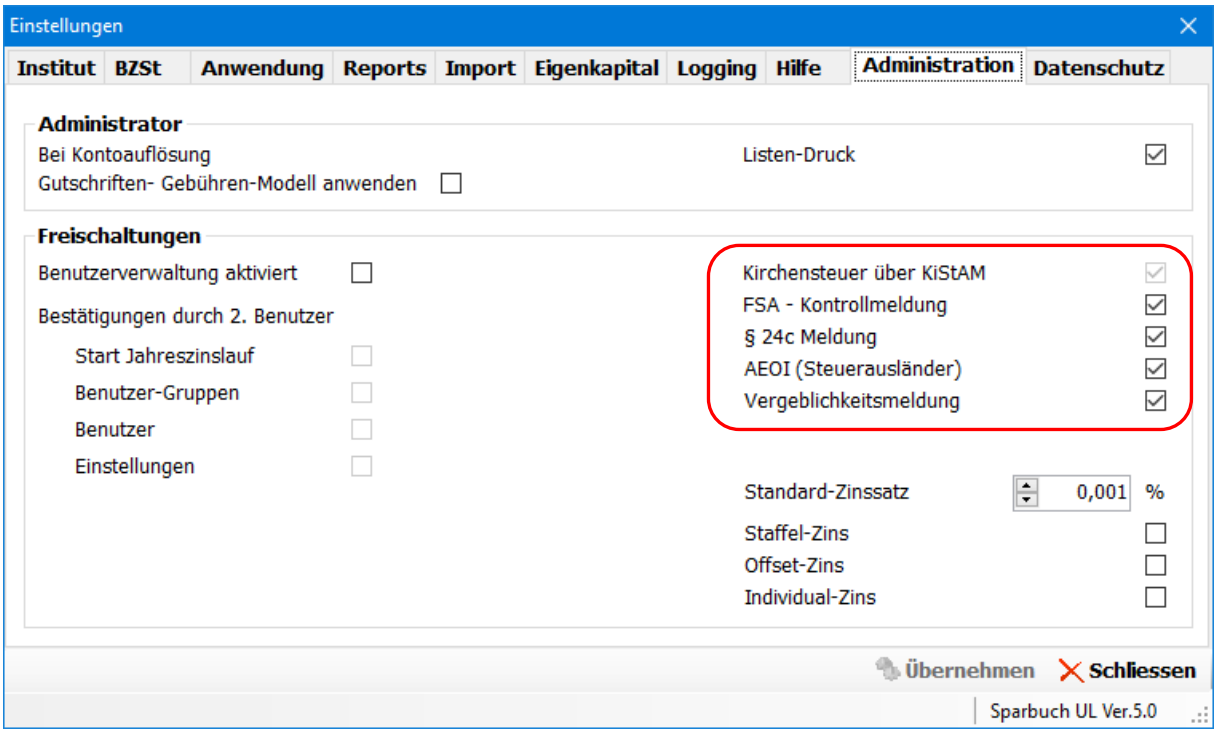


Abbildung 158: Einstellungen FSAK Freischaltung

Nach den oben beschriebenen Anpassungen starten Sie die Anwendung Sparbuch UL bitte neu.

Sie können die Datei/en für die FSA-Kontrollmeldungen nun in der Oberfläche *„FSA-Kontroll-meldungen“* unter dem Menüpunkt *„Funktionen / Meldungen an das BZSt“* erstellen.

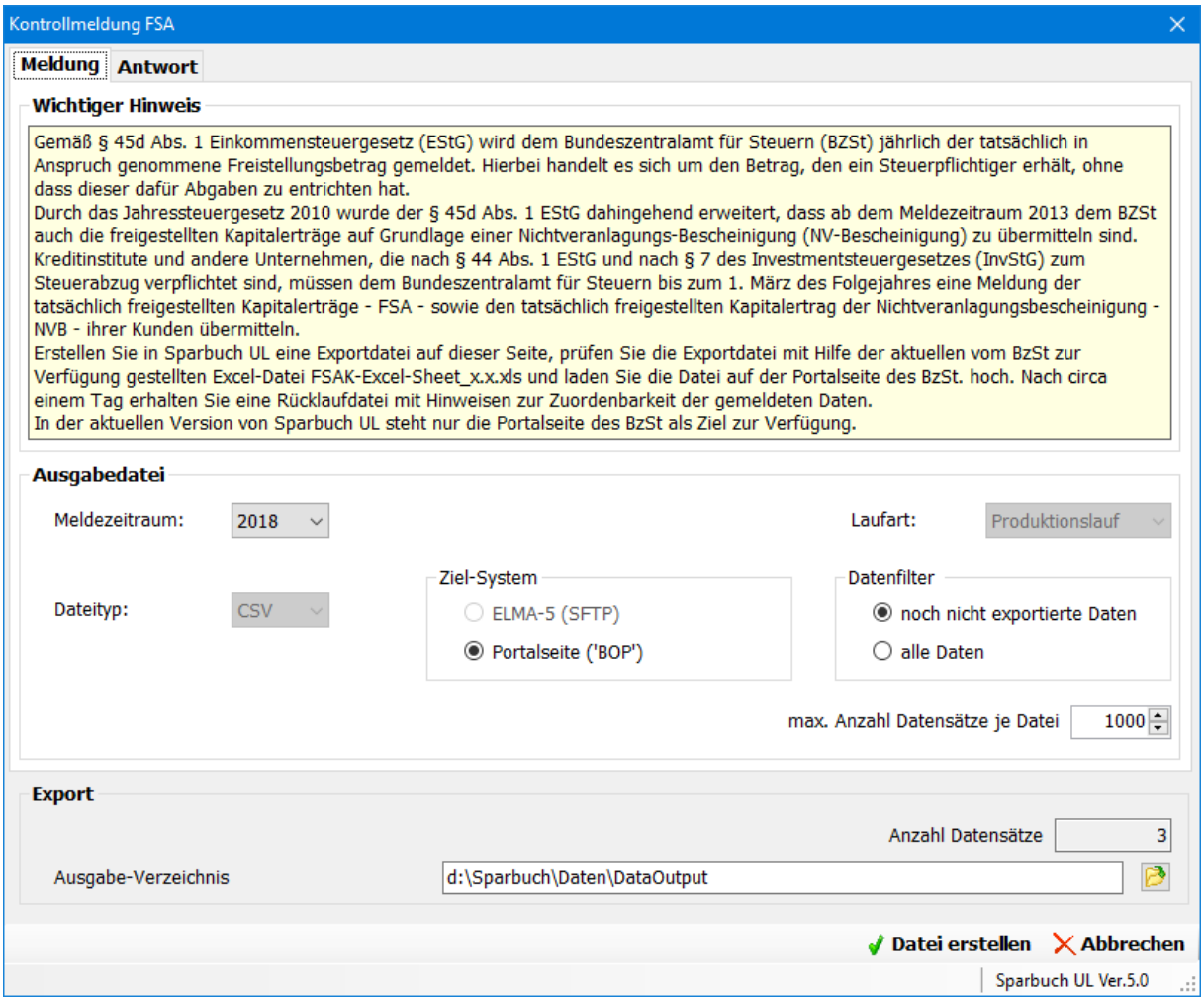


Abbildung 159: Dialog Kontrollmeldung FSA

Im vorliegenden Fall waren 3 meldepflichtige Zinserträge im Jahr 2018 aus Status „Freistellungsauftrag“, „Nichtveranlagungsbescheinigung“ oder „allg. beschränkt steuerpflichtig“ angefallen. Meldepflichtig sind nur volle Euro-Beträge von in Anspruch genommener Freistellungsbeträge, d.h. Beträge >= 1,00 €.

Klicken Sie auf Datei erstellen, um die Exportdatei zu erstellen. Diese können Sie dann in der vom BzSt zur Verfügung gestellten Excel-Datei FSAK-Excel-Sheet_5.1.2.xlsm testen und dann auf der Portalseite vom Bundeszentralamt für Steuern hochladen. Nach circa einem Tag erhalten Sie eine Rücklaufdatei mit Hinweisen zur Zuordenbarkeit der gemeldeten Daten.

Eine ausführliche Beschreibung der Verfahrensweise kann in dem Elster-Hilfe-Dokument

https://www.elster.de/bportal/helpGlobal?themaGlobal=fsak%5Fimport

in den Kapiteln „*Import der CSV-Dateien*“ und „*Nutzung des Excel-Sheets*“

sowie dem „*FSAK Kommunikationshandbuch I*“ https://www.bzst.de/DE/Steuern_National/Kontrollverfahren_FSA/Informationen%20f%C3%BCr%20Meldestellen/FSAK_KHB_Teil_I.html?nn=35186

nachgelesen werden.

Da diese Dokumente einer kontinuierlichen Änderung unterliegen können wir hier nur die weiterführenden Links anbieten.

3.13.5.2 Zwischenstaatlicher Austausch von Steuerdaten (AEOI/CRM)

In einer multilateralen Vereinbarung haben sich die OECD- und G20-Staaten geeinigt, Steuerinformationen ab 2017 automatisch auszutauschen (**A**utomatic **E**xchange **o**f **I**nformation = **AEOI**). Ziel ist, durch einen transparenten globalen Datenaustausch (**C**ommon **R**eporting **S**tandard – **CRS**) die Steuerhinterziehung weltweit zu bekämpfen. Mit Umsetzung dieser Vereinbarung in Deutschland werden Finanzinstitute verpflichtet, in bestimmten Fällen Daten an das Bundeszentralamt für Steuern zu übermitteln.

Zu diesem Zweck werden die Personendaten auf bestimmte Indizien hin geprüft, welche auf einen Wohnsitz bzw. eine Steuerpflicht im Ausland hindeuten.

Die Information über einen ausländischen Wohnsitz eines Kontoinhabers wurde von Sparbuch UL vor dem CRS-Abkommen nicht benötigt und deshalb auch nicht ausreichend gepflegt. Beim Datenimport wurde - wenn überhaupt - das Länderkennzeichen (LAND_KZ, numerisch, 3-stell. Zahl) und / oder das Land eingepflegt, das aber kein normiertes Kriterium darstellt.

Der im Zuge der CRS-Meldung an das BZSt zu übermittelnde Ländercode orientiert sich an der ISO 3166-1, weshalb in Sparbuch UL die numerischen, 3 stelligen ISO 3166 Codes als Standard verwendet werden.

Um die AEOI-Export-Funktionalität nutzen zu können, müssen zunächst einige Anpassungen an der Konfiguration der Anwendung vorgenommen werden:

- Unter dem Menüpunkt ‚*Administration/Einstellungen*‘ müssen die Zugangsdaten zum ELMA5-Server hinterlegt werden, siehe Kapitel 2.7.2.
- Unter dem Menüpunkt ‚*Stammdaten/Nachtragsarten*‘ müssen die NT-Arten für Zinsen und Daueraufträge entsprechend markiert werden, siehe Kapitel 3.12.4.

Um die Kontoinhaber mit ausländischem Wohnsitz automatisiert ermitteln zu können müssen zunächst die Daten auf einen einheitlichen Stand gebracht werden, d.h. die Daten müssen gesichtet, überprüft und eventuell angepasst werden. Hierzu steht eine Funktion zur Verfügung, die die Schlüssel zum ISO-Code automatisch aus einer vorhandenen Angabe des Landes ermittelt, Spezialfälle können durch manuelle Auswahl des Landes angepasst werden..
Nach der Anpassung werden die Daten der Indizienprüfung unterzogen. Hierbei wird nach einem Wohnsitz im Ausland, einer ausländischen Telefonnummer oder eines Dauerauftrages auf ein Auslandskonto geprüft. Vollmachten zu Gunsten einer Person mit Wohnsitz im Ausland werden von Sparbuch UL nicht unterstützt.
Bei der Indizienprüfung kann das Merkmal ‚Auslandsadresse' nochmal geprüft und eventuell angepasst werden.
Beim darauffolgenden Datenexport werden nur noch Daten von Kontoinhabern angezeigt, die einen Auslandswohnsitz in einem am CRS-Verfahren teilnehmenden Staat haben (unter Beachtung des Beitrittsjahres). Die ermittelten Daten werden in einer XML-Datei gespeichert.
Die Datei sollte vor dem Versenden gegen die aktuellen XSD-Schema-Dateien geprüft werden. Danach wird die Datei signiert und per SFTP an das BZSt gesendet. Bei der Verarbeitung wird eine Antwortdatei vom BZSt erstellt, die herunter geladen und importiert werden muss. Sollten in der Meldedatei Fehler aufgetreten sein, d.h. dass die Meldung für einzelne Kontoinhaber nicht erfolgreich war, werden diese Fehler in der Antwortdatei ausgewiesen. Diese Datensätze müssen korrigiert und erneut gesendet werden.

Die AEOI-Funktionen erreichen Sie über den Menüpunkt *„Funktionen / Meldungen an das BZSt / AEOI-Meldung (CRS)",* es öffnet sich das folgende Fenster auf dem Haupt-Reiter *„Anpassung Adressen"*:

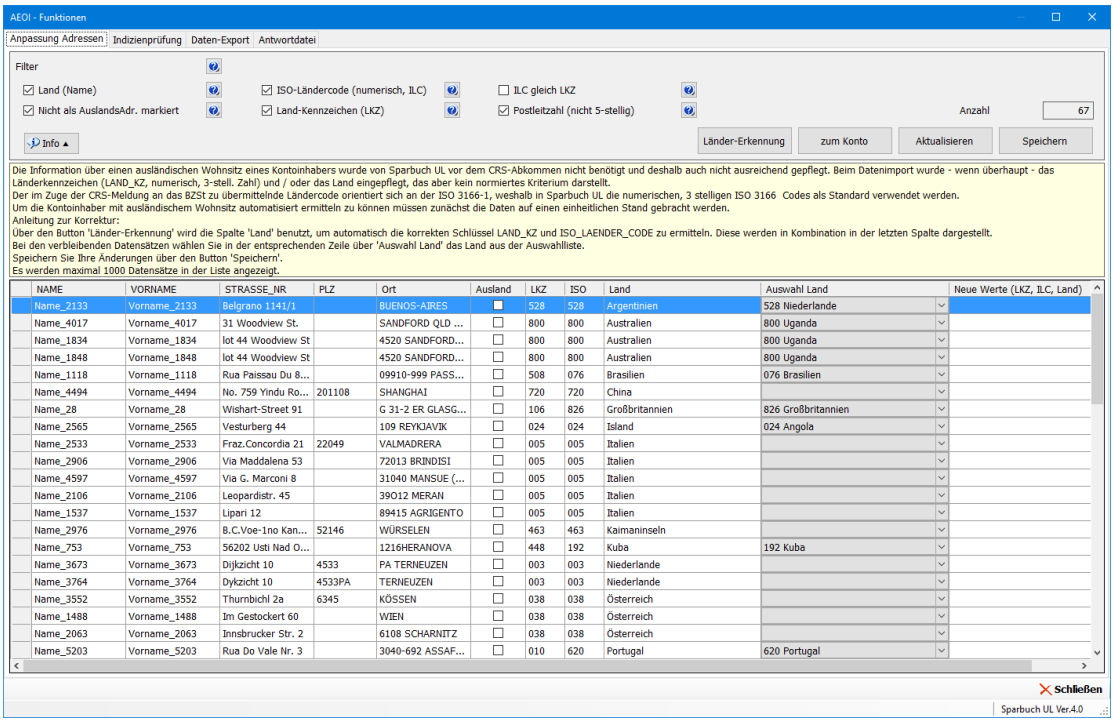


Abbildung 160: AEOI-Hauptfenster

3.13.5.2.1 Anpassung Adressen

Der Reiter *„Anpassung Adressen“* dient dazu, die Länderinformationen der Kontoinhaber zu pflegen und an die zu verwendende ISO 3166 anzupassen.

Hierzu wird eine Liste von Kontoinhabern erstellt, die den eingestellten Filterkriterien entsprechen. Zu jedem Filter wird über den zugehörigen Button eine kurze Erklärung angezeigt.

Die Filter im Einzelnen:

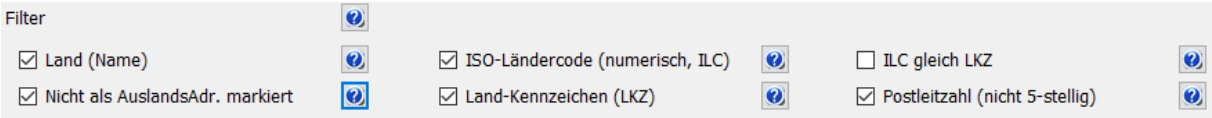


Abbildung 161: AEOI - Anpassung Adressen: Filter

- Land:

  Anzeige von Datensätzen bei denen der Ländername nicht leer und nicht ‚Deutschland‘ ist.

- Nicht als AuslandsAdr. markiert:

  Bereits als Auslands-Adresse markierte Datensätze nicht anzeigen.

- ISO-Ländercode:

  Anzeige von Datensätzen, bei denen der numerische ISO-Ländercode nicht leer, nicht ‚004‘ und nicht ‚276‘ ist.

- Land-Kennzeichen:

Anzeige von Datensätzen, bei denen das numerische Land-Kennzeichen nicht leer, nicht ‚004' und nicht ‚276' ist.

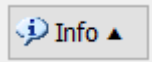
- ILC gleich LKZ:

  Anzeige von Datensätzen, bei denen ILC und LKZ gleich sind.

- Postleitzahl (nicht 5-stellig)

  Anzeige von Datensätzen, bei denen die Postleitzahl nicht 5-stellig ist.

Eine Änderung an den Einstellungen bewirkt einen Neuaufbau der Liste.

Über den Button 

kann eine kurze Anleitung ein- bzw. ausgeblendet werden.

Anpassung der Daten:

Die Liste enthält zunächst widersprüchliche Daten:

Die Spalten ‚LKZ', ‚ISO' und ‚Land' enthalten Informationen aus der Datenbank, die Spalte ‚Auswahl Land' die ISO-Nummer und Name über eine Referenz auf die Spalte ‚ISO'. Die Datensätze sind noch nicht als Auslandsadresse markiert, LKZ und ISO sind teilweise identisch, Land und Auswahl Land teilweise unterschiedlich.

PLZ	Ort	Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land
	BUENOS-AIRES	☐	528	528	Argentinien	528 Niederlande
	SANDFORD QLD 4520	☐	800	800	Australien	800 Uganda
	4520 SANDFORD OLD	☐	800	800	Australien	800 Uganda
	4520 SANDFORD OLD	☐	800	800	Australien	800 Uganda
	09910-999 PASSO FU...	☐	508	076	Brasilien	076 Brasilien
201108	SHANGHAI	☐	720	720	China	
	G 31-2 ER GLASGOW	☐	106	826	Großbritannien	826 Großbritannien
	109 REYKJAVIK	☐	024	024	Island	024 Angola

Abbildung 162: AEOI - Anpassung Adressen Musterdaten

Über den Button *„Länder-Erkennung"* wird die Spalte ‚Land' benutzt, um automatisch die korrekten Werte für LKZ und ISO zu ermitteln. Die 3 Werte werden in einer weiteren Spalte zum Vergleich dargestellt:

Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, L
☐	528	528	Argentinien	528 Niederlande	528,032,Argentinien
☐	800	800	Australien	800 Uganda	800,036,Australien
☐	800	800	Australien	800 Uganda	800,036,Australien
☐	800	800	Australien	800 Uganda	800,036,Australien
☐	508	076	Brasilien	076 Brasilien	508,076,Brasilien
☐	720	720	China		720,156,China
☐	106	826	Großbritannien	826 Großbritannien	106,826,Großbritannien
☐	024	024	Island	024 Angola	024,352,Island

Abbildung 163: AEOI - Anpassung Adressen Korrektur

Offensichtlich fehlerhafte Daten wie

STRASSE_NR	PLZ	Ort	Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, Land)
B.C.Voe-1no Kanada	52146	WÜRSELEN	☐	463	463	Kaimaninseln		463,136,Kaimaninseln

Abbildung 164: AEOI - Anpassung Adressen: Fehlerdaten

Oder fehlende Daten wie

Ort	Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, Land)
38256 BRESALC, GJILAN	☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	
BELGRAD	☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	
SURCIN	☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	

Abbildung 165: AEOI - Anpassung Adressen fehlende Daten

können über die Spalte ‚Auswahl Land' individuell angepasst werden.

Klicken Sie dazu auf das entsprechende Feld in der Zeile. Es öffnet sich eine Auswahlliste mit den ISO-Ländercodes:

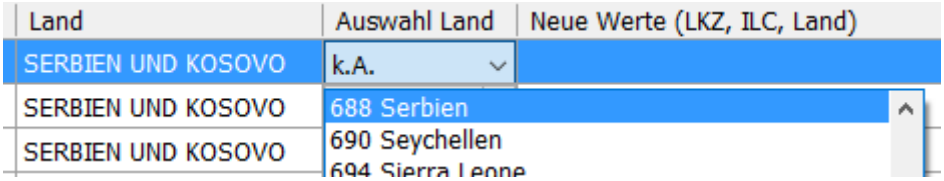


Abbildung 166: AEOI - Anpassung Adressen Auswahl Land

Wählen Sie das entsprechende Land aus (das Symbol in der ersten Spalte ändert sich auf Bearbeiten) und bestätigen Sie die Zeile mit der Eingabetaste (das Symbol in der ersten Spalte ändert sich wieder zum Pfeil).

Land	Auswahl Land	Neue Werte (LKZ, ILC, Land)
SERBIEN UND KOSOVO	688 Serbien	098,688,Serbien
SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	
SERBIEN UND KOSOVO	k.A.	

Abbildung 167: AEOI - Anpassung Adressen Land gewählt

Sind alle notwendigen Änderungen gemacht können diese über den Button ‚Speichern' übernommen werden. Während dem Speichern können noch weitere Anpassungen vorgenommen werden, Sie werden jeweils dazu zur Bestätigung aufgefordert.

Betroffene Datensätze als Auslandsadressen markieren:

Stimmen Sie dem zu, entfällt der entsprechende Schritt bei der späteren Indizienprüfung.

Adressdaten OHNE Länderinformation auf Standardwert ‚Deutschland' setzen:

Stimmen Sie dem zu wird bei allen Datensätzen ohne Land-Information Deutschland als Standardwert gesetzt.

Nach dem Speichern und Bestätigung beider Abfragen mit ‚Ja' erhält man die folgende Liste:

Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land
☑	528	032	Argentinien	032 Argentinien
☑	800	036	Australien	036 Australien
☑	800	036	Australien	036 Australien
☑	800	036	Australien	036 Australien
☑	508	076	Brasilien	076 Brasilien
☑	720	156	China	156 China
☑	106	826	Großbritannien	826 Großbritannien

Abbildung 168: AEOI - Anpassung Adressen nach Korrektur 1

Nach Reduzierung der Filtereinstellung auf Land und ‚Nicht als Auslands-Adr. markiert' verbleiben die nicht automatisch angepassten Daten:

Ausland	LKZ	ISO	Land	Auswahl Land
☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.
☐			SERBIEN UND KOSOVO	k.A.
☐			VER. ARAB. EMIRATE	k.A.

Abbildung 169: AEOI - Anpassung Adressen nach Korrektur 2

Zu diesen Länderbezeichnungen existiert kein Eintrag in der Liste der ISO-Ländercodes, diese müssen per Hand ausgewählt werden und der Speichervorgang wiederholt werden.

Nach jedem Speichern wird die Liste automatisch aktualisiert.

Über den Button *„Zum Konto"* gelangt man zur Liste von Konten zu dem ausgewählten Kontoinhaber und von dort zur Bearbeitung eines ausgewählten Kontos.

Über den Butten *„Aktualisieren"* kann die Liste jederzeit neu aufgebaut werden, hierdurch gehen allerdings in der Zwischenzeit gemachte Änderungen in der Liste (Spalte ‚Neu') verloren.

3.13.5.2.2 Indizien-Prüfung

Bei der Indizienprüfung auf ausländischen Wohnsitz werden Adresse, eine eventuell hinterlegte Telefonnummer, Daueraufträge oder Vollmachten auf ausländische Merkmale hin geprüft.

Es können mehrere Datensätze gleichzeitig ausgewählt werden und über die Buttons ‚Markierung Setzen, Löschen, Umkehren' die Markierung verändert werden.

Einzelne, direkt geänderte Zeilen müssen mit der Eingabetaste bestätigt werden. Der Button ‚Speichern' zeigt nicht gespeicherte Änderungen durch eine Rotfärbung an.

3.13.5.2.2.1 Adressen

Die Liste enthält Daten zu Kontoinhabern mit Iso-Ländercode nicht leer oder ‚267' oder mit bereits gesetztem Merkmal ‚Auslandsadresse'. Wurde die Funktion ‚Anpassung Adressen' vollständig durchlaufen sollte die Liste bereits vollständig sein.

Änderungen können nur in der Spalte ‚Ausland' gemacht werden. Um die Weitergabe an die Exportfunktion zu verhindern löschen Sie den Haken bei Ausland.

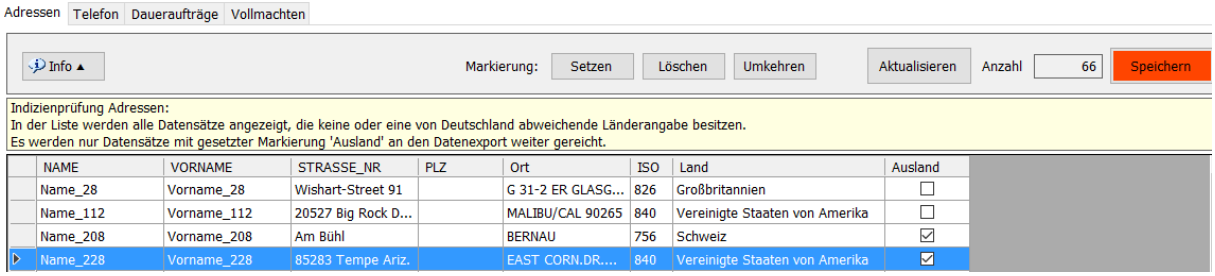


Abbildung 170: AEOI - Indizien Adressen

3.13.5.2.2.2 Telefonnummer

Die Liste enthält Daten zu Kontoinhabern mit nicht leerer Telefonnummer und Telefonnummern, die nicht der Ländervorwahl für Deutschland entsprechen.

Ausschlusskriterien: 0049*, *+49*, 01*, 02*,…,09*.

Änderungen können nur in der Spalte ‚Ausland' gemacht werden. Um die Weitergabe an die Exportfunktion zu verhindern löschen Sie den Haken bei Ausland.

Die Telefonnummer ist im Zusammenhang mit der Adresse zu sehen, da das Land an das BZSt gemeldet werden muss und Datensätze mit Kennung ‚DE' nicht gemeldet werden dürfen und zu einem Fehlereintrag bei der Verarbeitung der Daten führen.

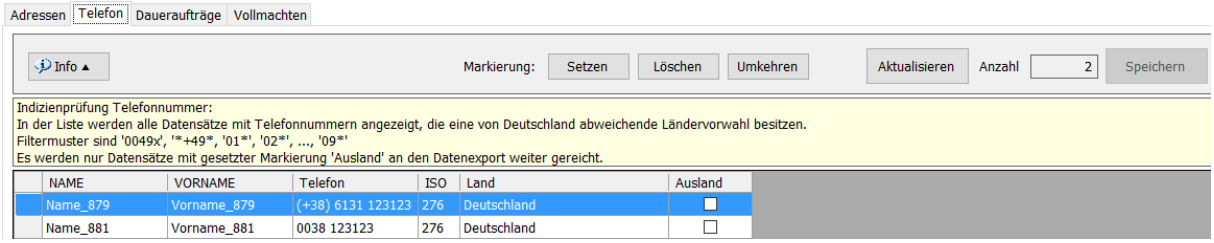


Abbildung 171: AEOI - Indizien Telefonnummer

3.13.5.2.2.3 Daueraufträge

In der Liste der zu meldenden Nachtragsarten werden die NT-Arten angezeigt, die das Merkmal ‚Meldepflicht aufweisen. Diese NT-Arten stellen Daueraufträge dar, die eventuell ins Ausland gebucht werden.

In der Hauptliste werden dann Daten von Kontoinhabern angezeigt, die Konten mit Nachträgen der oben angezeigten Nachtragsart(en) mit Buchungstag innerhalb des Meldezeitraumes aufweisen.

Änderungen können nur in der Spalte ‚Ausland' gemacht werden. Um die Weitergabe an die Exportfunktion zu verhindern löschen Sie den Haken bei Ausland.

Der Dauerauftrag ist im Zusammenhang mit der Adresse zu sehen, da das Land an das BZSt gemeldet werden muss und Datensätze mit Kennung ‚DE' nicht gemeldet werden dürfen und zu einem Fehlereintrag bei der Verarbeitung der Daten führen.

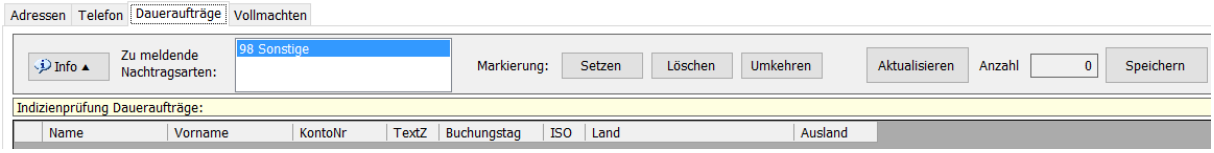


Abbildung 172: AEOI - Indizien Daueraufträge

3.13.5.2.2.4 Vollmachten

Vollmachten werden von Sparbuch UL nicht unterstützt.

3.13.5.2.3 Datenexport

Über den Reiter Datenexport können die Meldedateien, die an das BZSt zu versenden sind, erstellt werden. In einer Meldedatei können immer nur Datensätze der gleichen Lieferungsart gesendet werden.

Der untere Bereich ‚Ausgabedatei' ist für alle Lieferungsarten identisch, zurzeit können dort nur wenige Einstellungen vorgenommen werden da nur das XML-Format über die ELMA5-Schnittstelle unterstützt wird.

Das Meldejahr wird immer auf (aktuelles Jahr -1) gesetzt.

Das Ausgabeverzeichnis kann direkt eingetragen oder über den Button ausgewählt werden.

Ist der Haken bei ‚Testdatei' gesetzt werden keine Protokolldaten für den Export erstellt. Dem Dateinamen wird der Text ‚Test_' vorangestellt und über den Button ‚*Erstellen*' die Datei

erstellt. Diese Datei kann zunächst für die Prüfung gegen die XSD-Schema-Dateien verwendet werden.

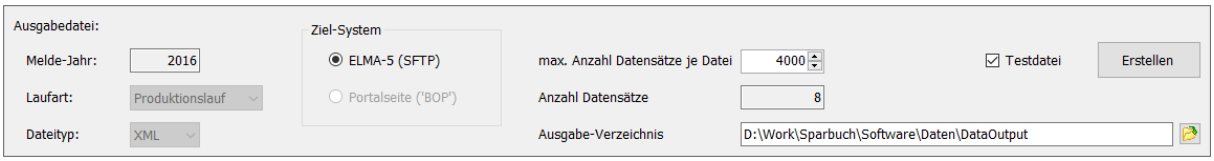


Abbildung 173: AEOI - Export Ausgabedatei

Sind die Daten schemakonform kann der Haken bei ‚*Testdatei*' entfernt und eine reguläre Meldedatei erstellt werden.

3.13.5.2.3.1 Erst-Lieferung

In der Liste werden Konten von Personen angezeigt die das Merkmal Auslands-Adresse besitzen, das Land dem CRS beigetreten ist, das Konto aktiv ist oder im Meldejahr aufgelöst wurde.

Erst-Lieferung | Korrektur | Löschung | Storno

KONTONR	PERSONEN_NR	NAME	VORNAME	Strasse	HausNr	HausNr_Zusatz	POSTLEITZAHL	ORT	LAND
3500445519	10071131	Name_28	Vorname_28	Wishart-Street	91			G 31-2 ER GL...	Großbritannien
3024633502	7665831	Name_1336	Vorname_1336	Krabcicka	493			41301 ROUD...	Tschechische...
3500198660	9913631	Name_1537	Vorname_1537	Lipari	12			89415 AGRIG...	Italien
3024353097	5859231	Name_2106	Vorname_2106	Leopardistr.	45			39012 MERAN	Italien
3080616413	5048331	Name_2133	Vorname_2133	Belgrano	1141	/1		BUENOS-AIRES	Argentinien
3080077482	6247231	Name_2533	Vorname_2533	Fraz.Concordia	21		22049	VALMADRERA	Italien
3000086250	8221131	Name_2608	Vorname_2608					BEZDEKOV N ...	Tschechische...
3500575463	12017431	Name_2906	Vorname_2906	Via Maddalena	53			72013 BRINDISI	Italien

Abbildung 174: AEOI - Export Erstlieferung

Bei einer Erstlieferung werden Konto-Daten erstmalig an das BZSt gemeldet.

3.13.5.2.3.2 Korrektur

Wird zurzeit noch nicht unterstützt.

3.13.5.2.3.3 Löschung

Wird zurzeit noch nicht unterstützt.

3.13.5.2.3.4 Storno

Wird zurzeit noch nicht unterstützt.

3.13.5.2.4 Antwortdatei

Beim Erstellen einer Meldedatei werden Informationen zur Meldung in der Datenbank gespeichert. Die Antwortdateien dienen als Information, ob die Daten ordnungsgemäß gemeldet wurden oder ob Fehler in den Daten eine Meldung verhindert haben.

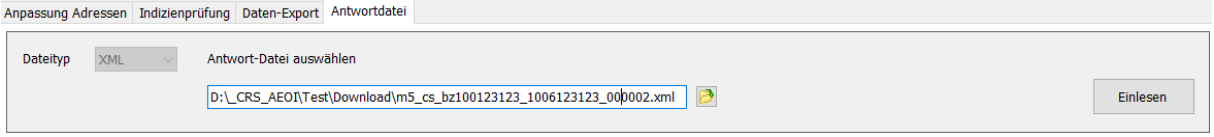


Abbildung 175: AEOI - Antwortdatei

Beim Import werden die Daten, die mit der Meldedatei verknüpft sind mit den Ergebnissen aus der Meldedatei aktualisiert.

3.13.5.2.5 Übertragung der Daten an das BZSt

Vor der Übertragung sollte die Meldedatei gegen die Schema-Dateien geprüft werden (s.o.). Ist die Datei schemakonform, kann Sie signiert und die Dateien paarweise auf den ELMA5-Server geladen werden.

Dieser Vorgang ist identisch zum KiStAM-Verfahren und dort beschrieben.

3.13.5.3 Vergeblichkeitsmeldung (Kontenwahrheit)

Auszug aus BZSt:

Kontenwahrheit

Jeder, der ein Konto führt, Wertsachen verwahrt oder ein Schließfach überlässt, verpflichtet sich

- Gewissheit über die Person und die Anschrift jedes Verfügungsberechtigten und wirtschaftlich Berechtigten im Sinne des Geldwäschegesetzes (GwG) zu verschaffen und
- die Angaben auf dem Konto festzuhalten.

Kreditinstituten obliegt darüber hinaus die Verpflichtung, für jeden Kontoinhaber, Verfügungsberechtigten und wirtschaftlich Berechtigten im Sinne des GwG die Identifikationsnummer (IdNr) nach § 139b AO und die Wirtschafts-Identifikationsnummer (W-IdNr) nach § 139c AO zu erheben.

Die IdNr und W-IdNr müssen nicht erhoben werden für Kreditkonten, wenn der Kredit ausschließlich der Finanzierung privater Konsumgüter dient und der Kreditrahmen den Betrag von 12.000 EUR nicht übersteigt.

Die Erhebung der IdNr hat zunächst beim Vertragspartner (Kontoinhaber, Verfügungsberechtigten und abweichend wirtschaftlich Berechtigten) zu erfolgen.

Seit dem 1. Januar 2018 gilt: Teilt der Vertragspartner die IdNr nicht bis zur Eröffnung der Kontobeziehung mit oder ist diese nicht bereits aus anderem Anlass rechtmäßig erfasst, ist innerhalb von drei Monaten nach Begründung der Geschäftsbeziehung eine Erhebung der IdNr im Rahmen eines Maschinellen Anfrageverfahrens (MAV) beim Bundeszentralamt für Steuern (BZSt) durchzuführen.

Für Geschäftsbeziehungen, die **vor dem 1. Januar 2018** begründet wurden und am 1. Januar 2018 noch bestehen, gilt es, die Daten bis zum 31. Dezember 2019 zu erfassen. Teilt der Vertragspartner die IdNr nicht bis 31. Dezember 2019 mit oder ist diese nicht bereits aus anderem Anlass rechtmäßig erfasst, hat der Verpflichtete die IdNr bis zum 30. Juni 2020 in einem maschinellen Verfahren (MAV-Banken) beim BZSt zu erfragen.

Technische Umsetzung

Die technische Ausgestaltung des Verfahrens der maschinellen Erhebung der IdNr orientiert sich dabei an den bisher schon im Verfahren "Kirchensteuer auf abgeltend besteuerte Kapitalerträge (KiStA)" angewendeten Verfahrensweisen und Standards.

Vergeblichkeitsmeldung (§ 154 Abs. 2c AO)
Für Geschäftsbeziehungen, die ab dem 1. Januar 2018 neu begründet wurden, gilt es, die Daten gemäß § 154 Abs. 2 AO bis zum Ablauf des dritten Monats zu erfassen bzw. mittels des maschinellen Anfrageverfahrens beim BZSt zu ermitteln. Kann die IdNr aufgrund unzureichender Mitwirkung des Vertragspartners nicht ermittelt werden, hat das Kreditinstitut dies auf dem Konto festzuhalten. In diesem Fall hat es dem BZSt die betroffenen Konten sowie die nach Absatz zwei erhobenen Daten in einer Vergeblichkeitsmeldung mitzuteilen. Diese Daten sind für alle in einem Kalenderjahr eröffneten Konten bis zum 28. Februar des Folgejahres zu übermitteln.
Für Geschäftsbeziehungen, die vor dem 1. Januar 2018 begründet wurden und am 1. Januar 2018 noch bestehen, gilt es die Daten gemäß § 154 Absatz 2 AO bis zum 31. Dezember 2019 zu erfassen. Kann die IdNr aufgrund unzureichender Mitwirkung des Vertragspartners trotz maschineller Anfrage der IdNr bis zum 30. Juni 2020 nicht ermittelt werden, hat das Kreditinstitut dies auf dem Konto festzuhalten und muss dem BZSt dies für jedes betroffene Konto bis zum 30. September 2020 in einer Vergeblichkeitsmeldung übermitteln.
a) Übermittlungsweg
Das Verfahren der Vergeblichkeitsmeldung wird als elektronisches Meldeverfahren durchgeführt. Die technische Umsetzung erfolgt dabei unter Mitnutzung der bereits für das Verfahren KiStA eingerichteten Strukturen und Verfahrensweisen.
b) Zulassung
Für das Verfahren zur Abgabe der Vergeblichkeitsmeldung kann entweder die im Verfahren KiStA oder im Verfahren Kontenwahrheit erteilte elfstellige Zulassungsnummer verwendet werden. Eine separate Zulassung zum Verfahren ist nicht erforderlich.

Liegt zu einem Kontoinhaber noch keine SteuerID vor und hat das Institut versucht diese zu ermitteln und liegen ausreichend Informationen für eine Meldung vor ist der Kontoinhaber an das BZSt in Form der Vergeblichkeitsmeldung zu melden.

Die Meldung kann nur für natürliche Personen unter Angabe von **Name**, Vorname, Geburtsdatum, **Postleitzahl** und **Wohnort** erfolgen. (fett: Muss-Angaben). Vom Konto muss das Eröffnungsdatum sowie die IBAN bekannt sein (IBAN wird aus Kontonummer und BLZ erstellt.

Es werden nur vollständige Datensätze in die Meldung übernommen, unvollständige Meldedaten werden nicht exportiert, hierfür wird ein Fehlerbericht erstellt.

Die Maske für die Vergeblichkeitsmeldung erreichen Sie über den Menüpunkt Funktionen / Meldungen an das BZSt / Vergeblichkeitsmeldung (Kontenwahrheit).

Es öffnet sich die folgende Maske, Auswahl auf dem ersten Reiter *Bearbeitung* :

Bitte beachten:

Die hier erstellten Dateinamen dürfen nicht verändert werden und müssen wie erstellt an das BZSt versendet werden. Beim Einlesen muss ebenfalls der ursprüngliche Dateiname verwendet werden.

Die Maske zeigt eine seitenorientierte Liste an, d.h. Änderungen, Sortierung etc. beziehen sich immer auf eine Seite der Liste, die zurzeit max. 1000 Datensätze umfasst.

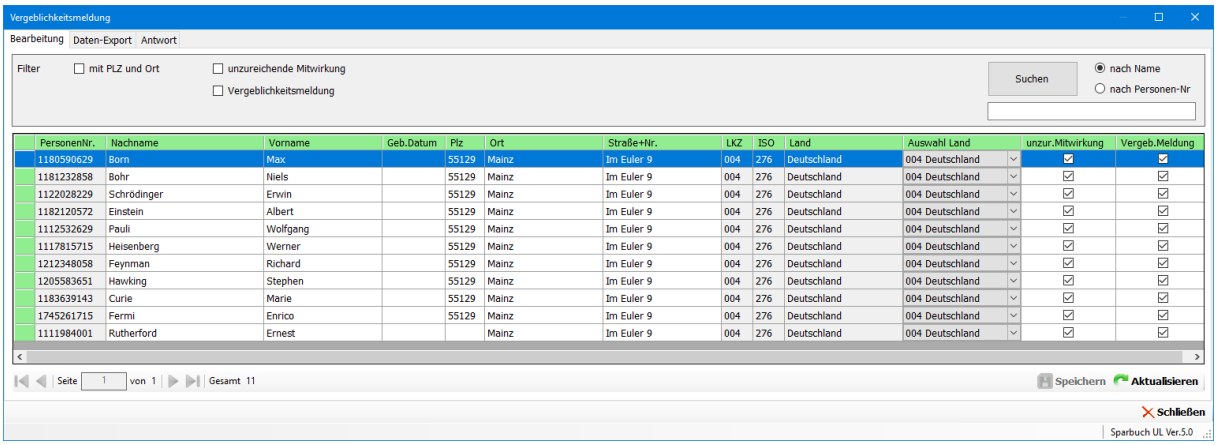


Abbildung 176: Vergeblichkeitsmeldung - Bearbeitung

Über die Filterfunktion können Datensätze ohne PLZ oder Wohnort ausgefiltert werden.

Die Feldinhalte können geändert werden, es werden jedoch nur Datensätze an den Export übergeben, denen manuell das Kennzeichen Vergeb.Meldung vergeben wurde. Damit wird verhindert, dass z.B. nicht nat. Personen (wie Vereine etc.) an den Export weiter gereicht werden. Auf dem Reiter Daten-Export werden nur die Datensätze angezeigt, die auch in den Export gehen werden:

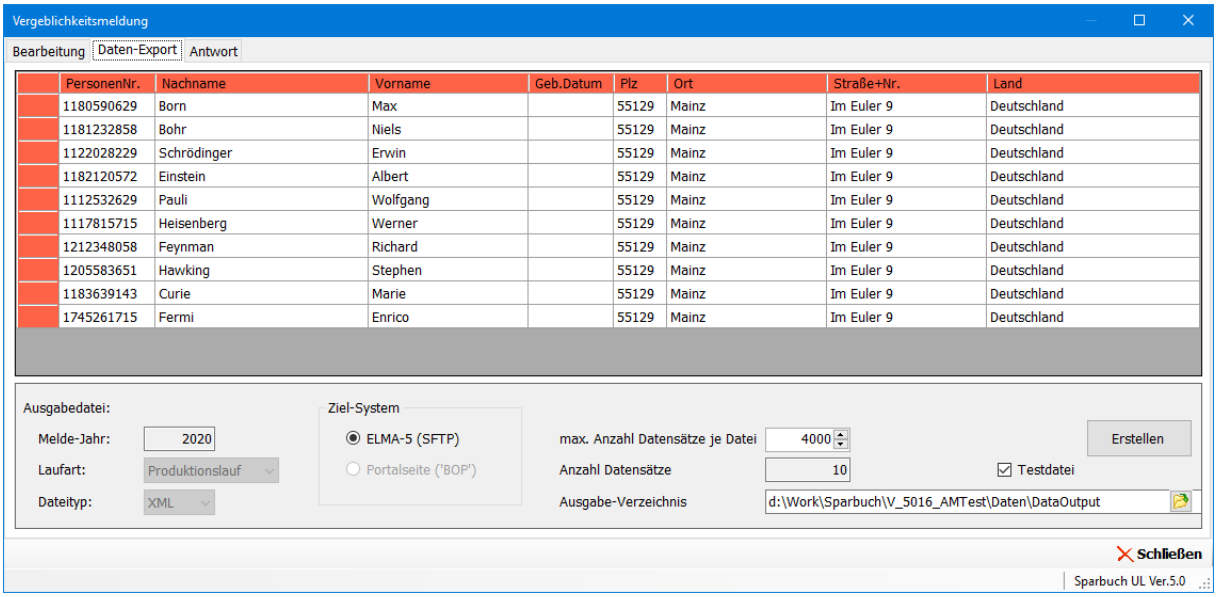


Abbildung 177: Vergeblichkeitsmeldung - Daten-Export

Wählen Sie das Ausgabe-Verzeichnis für die zu erstellende Datei aus.

Wenn Sie nur eine Testdatei erstellen wollen setzen sie das Häkchen bei Testdatei.

Nach Klicken auf den Button Erstellen wird die Exportdatei erstellt.

Sollten noch Fehler in den Daten auftreten werden diese gesammelt und in einem Fehlerbericht dargestellt. Typische Fehler hierbei sind z.B. das Fehlen des Eröffnungsdatums des Kontos. Das Verfahren zum Hochladen der erstellten Datei auf den ELMA-Server des BZSt wird in den KISTA_Komm – Handbüchern Teil 1 und 2 beschrieben.

Die vom BZSt erstelle Antwortdatei(en) auf eine Melde-Datei kann über den gleichen Weg heruntergeladen werden. Der Reiter Antwort-Datei dient zum Einlesen einer solchen Antwortdatei. Der Inhalt dient zur Bestätigung einer erfolgreichen Meldung.

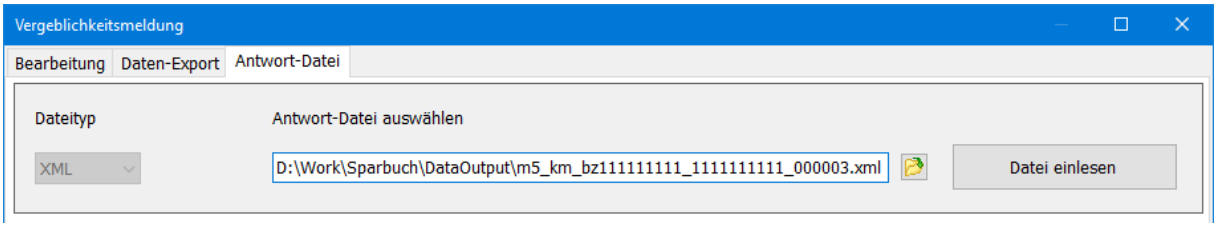


Abbildung 178: Vergeblichkeitsmeldung - Antwort-Datei einlesen

Wählen Sie die Antwortdatei aus und klicken sie auf Datei einlesen.

3.13.6 §24c KWG

Unabhängig von Saldo-Grenzen und Kontobewegungen werden in Sparbuch UL die Kontoinhaber aller noch aktiven Konten in der erstellten Abruf-Datei eingestellt, da oftmals Teile der Kontostammdaten nicht vorhanden sind oder durch Standardwerte ersetzt wurden.

Durch den Kontenabruf erhält die Finanzbehörde Kenntnis von den **Kontenstammdaten.**

Kontostammdaten sind:

- Name und Geburtsdatum des Kontoinhabers / der Kontoinhaber
- Datum der Kontoeröffnung und ggf. -schließung
- Kontonummer (und ggf. Depotnummer)
- ggf. Name und Geburtsdatum von wirtschaftlich Berechtigten oder Verfügungsberechtigten (Personen mit Kontovollmacht)

Vor dem Aufruf des Datenexports sind noch die folgenden Einstellungen zu tätigen:

In den *„Einstellungen“* (unter dem Menü *„Administration“*) ist die BAK-Nummer des Kreditinstituts für den Export der §24c-relevanten Daten einzutragen:

BAK- Nummer:
Die BAK- Nummer ist eine sechsstellige Zahl, die die Bundesanstalt jedem Institut für interne Ordnungszwecke zuordnet. Sie ist Bestandteil des BaFin- Aktenzeichens, unter dem Schriftwechsel mit einem Institut registriert wird und ist in der BaFin-Unternehmensdatenbank als „ID“ aufgeführt.

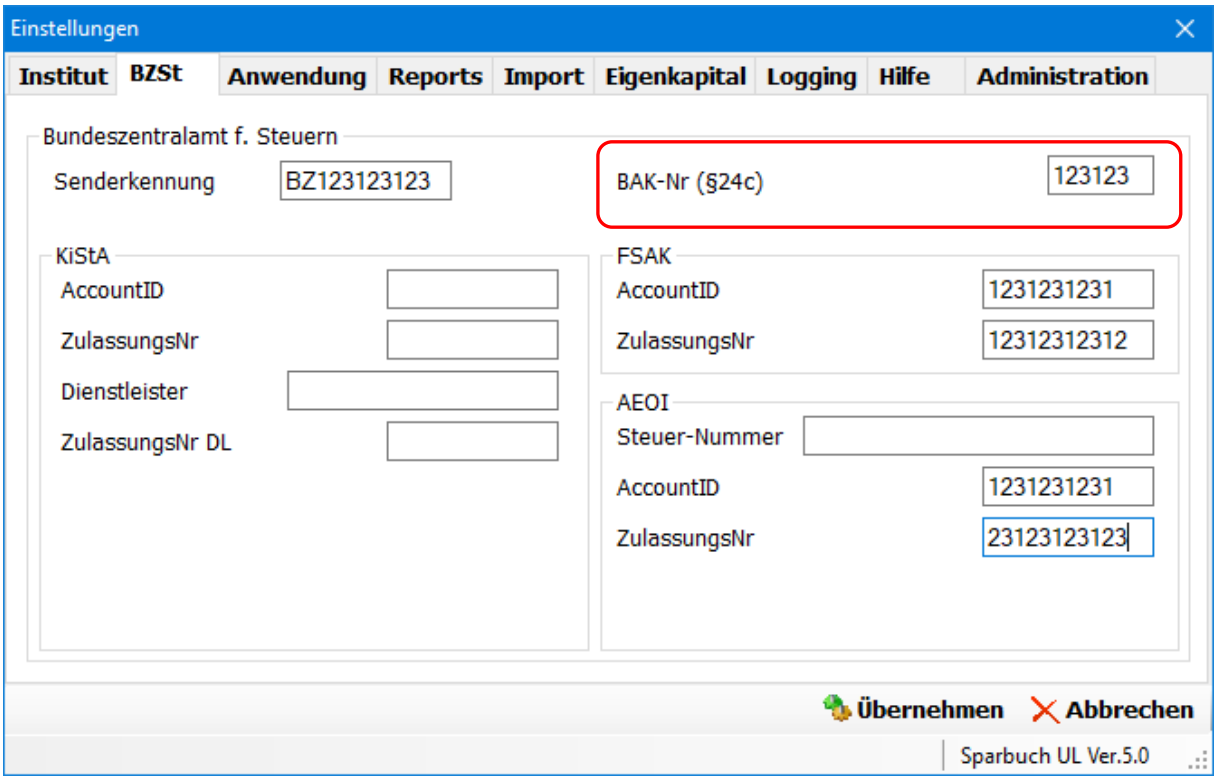


Abbildung 179: Einstellungen BAK-Nr. als § 24c KWG-Parameter

Außerdem muss die grundsätzliche Exportmöglichkeit von §24c KWG relevanten Daten freigeschaltet werden.

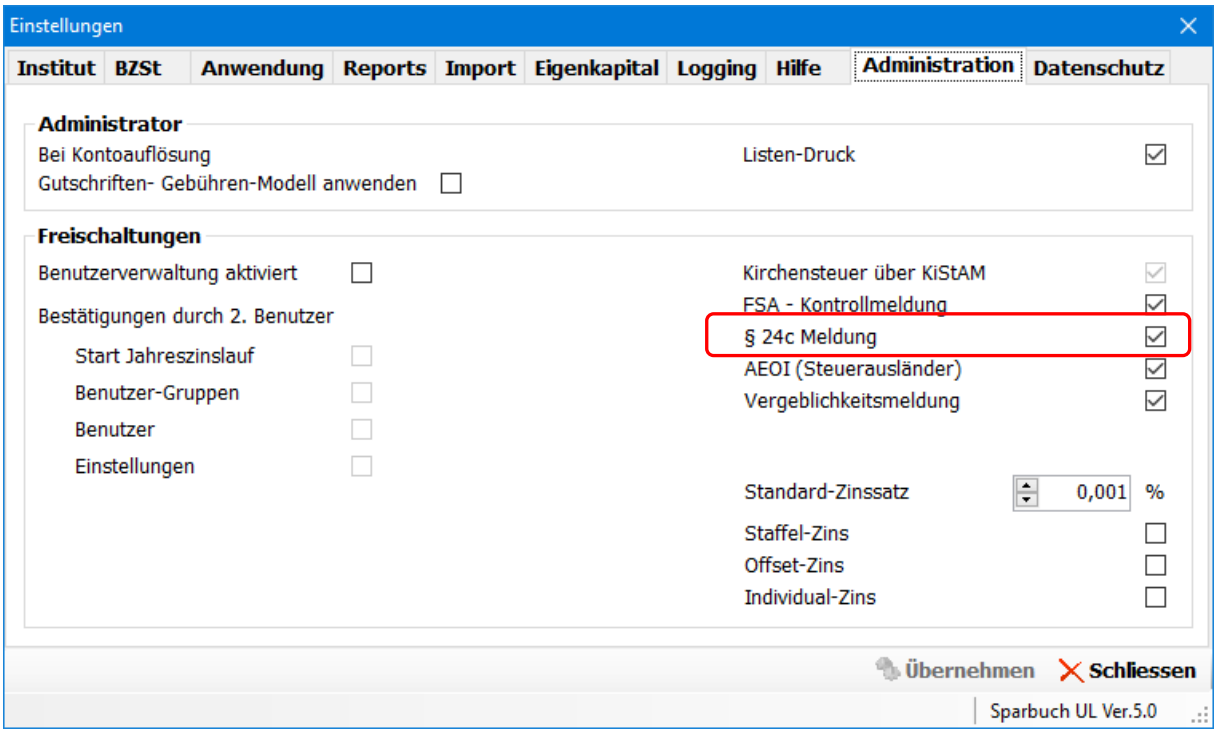


Abbildung 180: Einstellungen § 24c KWG Freischaltung

Nach den oben beschriebenen Anpassungen starten Sie die Anwendung Sparbuch UL bitte neu. Sie können die Abfrage-Datei/en für die §24c KWG Meldungen nun in der Oberfläche *„§ 24c KWG“* unter dem Menüpunkt *„Funktionen“* erstellen.

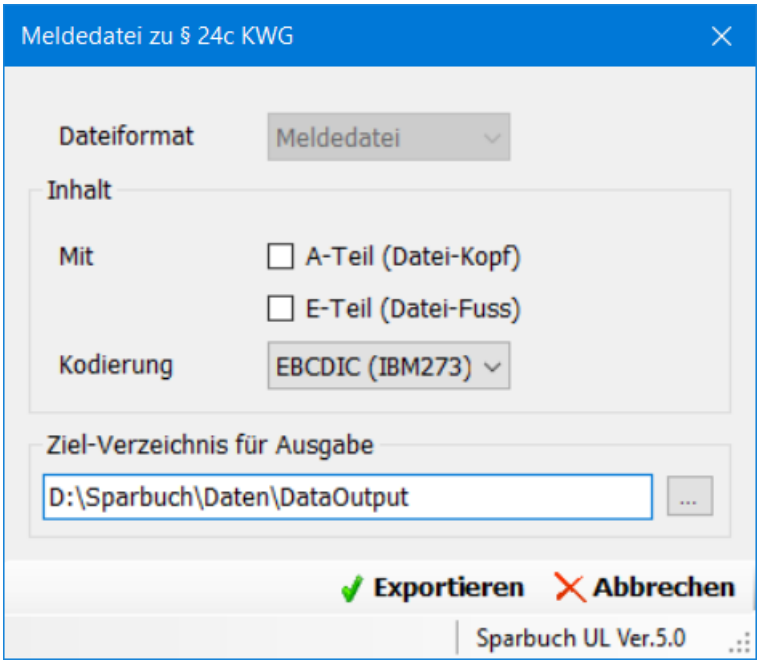


Abbildung 181: Exportdatei §24c KWG erstellen

Definition des Datei-Inhaltes:

Die Abruf-Datei wird normalerweise in EBCDIC-Zeichenkodierung erstellt, kann aber zu Testzwecken auch in ANSI-Kodierung (Klartext) erstellt werden. Dies kann über die Auswahlliste „*Kodierung*“ eingestellt werden.

EBCDIC - *Extended Binary Coded Decimal Interchange Code* (sinngemäß „erweiterter Austauschcode für binär kodierte Dezimalziffern“) ist eine von IBM entwickelte 8-Bit-Zeichenkodierung und wird fast ausschließlich auf Großrechnern verwendet.
ANSI - *American National Standards Institute,* Erweiterung des ASCII-Codes, quasi Standard-Zeichensatz für Windows-Betriebssysteme.

Eine vollständige Abruf-Datei besteht aus

- A-Teil (Datei-Kopf)
- C-Teil (Daten)
- E-Teil (Datei-Fuß)

Sollen die Daten in eine bereits vorhandene Abruf-Datei integriert werden, können der A- und E-Teil weggelassen werden. Die Ansteuerung erfolgt über die beiden gleichnamigen Checkboxen.

Nach Klick auf den Button „*Exportieren*“ wird eine Datei „P24c_“ + Datum + Uhrzeit + „.txt“ (z.B. „P24c_2018-06-07_08-10-46.txt“) im angegebenen Ordner erstellt.

Anmerkung:
Eine Ausnahmeregelung für die Einstellung von Konten, die bereits auf Sammelkonten zusammengeführt wurden, wurde in dem Rundschreiben Nr. 456 vom 26.11.2003 des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes veröffentlicht.

3.14 Reports

Über den Menüeintrag *Reports* können Protokolle über den Konten-Bestand sowie Konten- oder Zins-Änderungen erstellt werden.

3.14.1 Report Kontenbestand

Der Report Kontenbestand stellt einen speziellen aktuellen Inventarreport dar.

Die Datenauswahl erfolgt über verschiedene Filter, die Ausgabe kann nach unterschiedlichen Werten sortiert werden.

Das Auswahlfenster kann über den Menüeintrag *Reports / Konten-Bestand* gestartet werden:

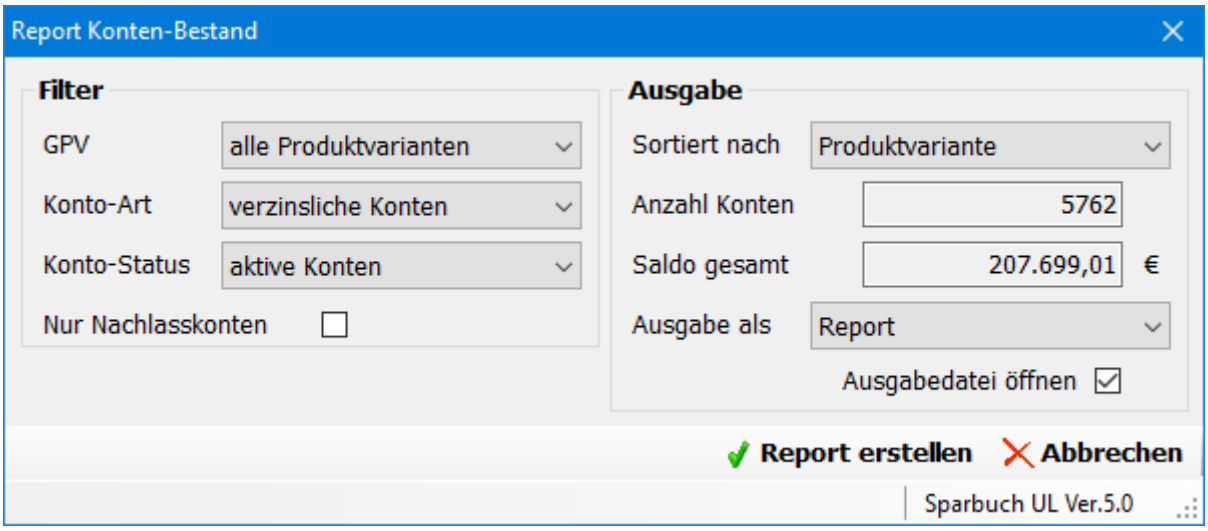


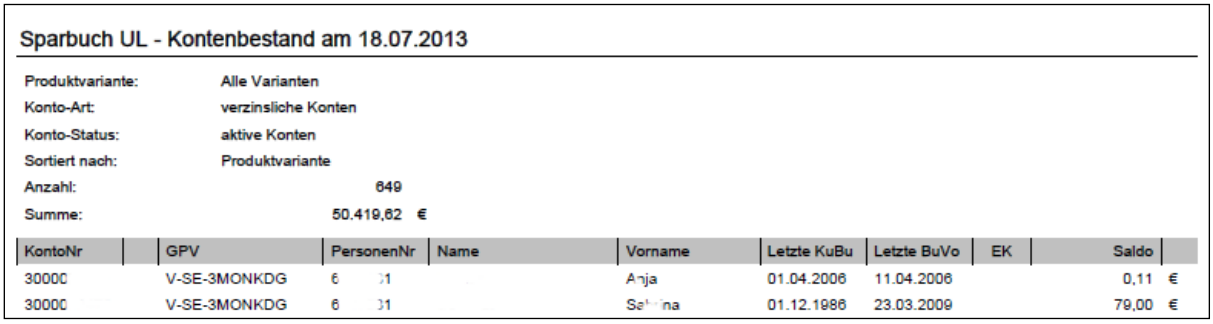
Abbildung 182: Report Konten-Bestand

Wird unter dem Filter der Haken „Nur Nachlasskonten“ gesetzt, werden mit dem Button „Report erstellen“ nur die Nachlasskonten ausgewiesen.

In der Maske werden automatisch die aus den Einstellungen im Filterbereich resultierenden Ergebnisse für Anzahl Konten und Summe der Einlagen dargestellt.

Die Ausgabe kann als Report (im PDF-Format) oder als Datei (im CSV-Format) erfolgen.

Nach Auswahl der entsprechenden Parameter wird über Betätigung der Schaltfläche ***Report erstellen*** (Abbildung 182) (bzw. ***Daten exportieren***) der entsprechende Report erstellt (Abbildung 183).



Sparbuch UL - Kontenbestand am 18.07.2013

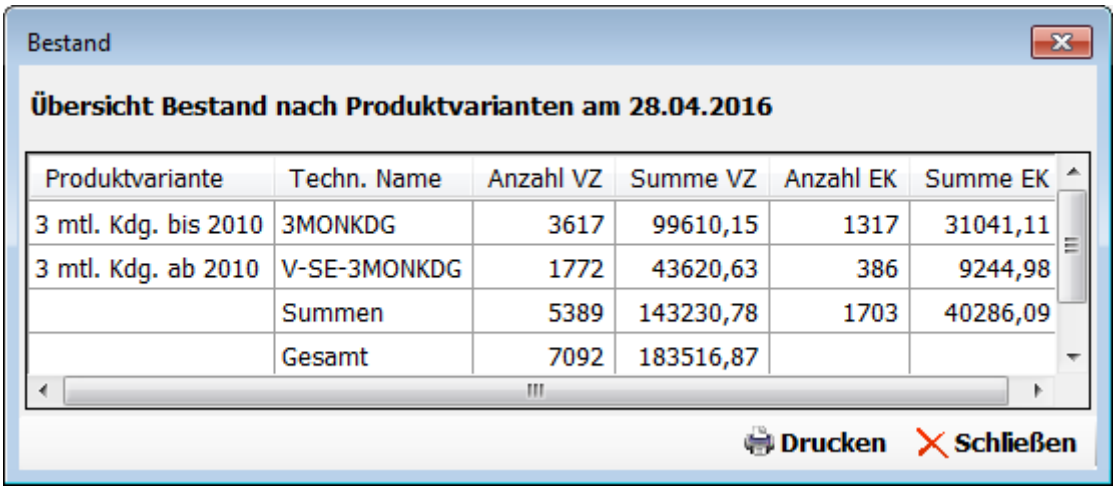
Produktvariante: Alle Varianten
Konto-Art: verzinsliche Konten
Konto-Status: aktive Konten
Sortiert nach: Produktvariante
Anzahl: 649
Summe: 50.419,62 €

KontoNr	GPV	PersonenNr	Name	Vorname	Letzte KuBu	Letzte BuVo	EK	Saldo
30000	V-SE-3MONKDG	6 1		Anja	01.04.2006	11.04.2006		0,11 €
30000	V-SE-3MONKDG	6 1		Sabrina	01.12.1986	23.03.2009		79,00 €

Abbildung 183: Report Konten-Bestand

3.14.2 Report Kontenbestand nach GPV

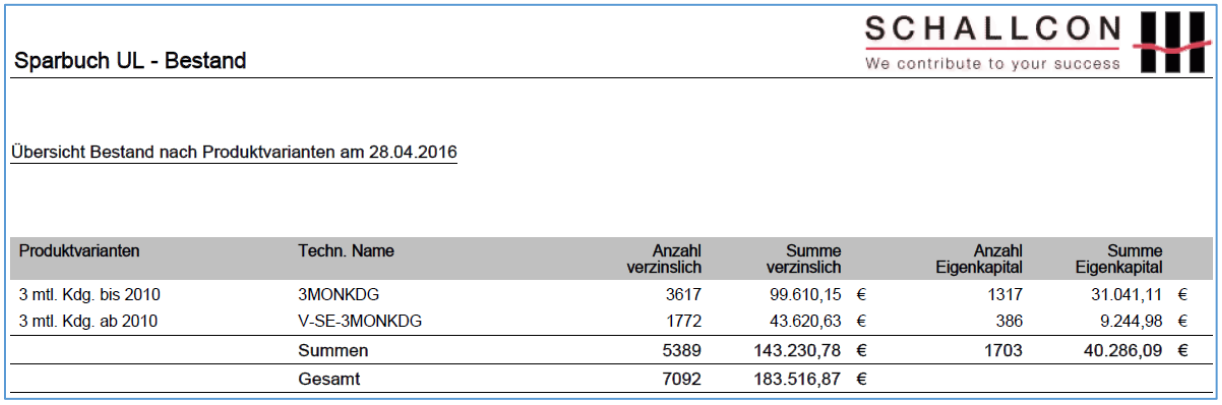
Der Bericht liefert eine einfache Bestandsliste gruppiert nach den Produktvarianten. Diese sind wiederum unterteilt nach verzinslichen und unverzinslichen Konten.



Produktvariante	Techn. Name	Anzahl VZ	Summe VZ	Anzahl EK	Summe EK
3 mtl. Kdg. bis 2010	3MONKDG	3617	99610,15	1317	31041,11
3 mtl. Kdg. ab 2010	V-SE-3MONKDG	1772	43620,63	386	9244,98
	Summen	5389	143230,78	1703	40286,09
	Gesamt	7092	183516,87		

Abbildung 184: Liste Bestand nach GPV

Der resultierende Bericht hat die folgende Form:



Produktvarianten	Techn. Name	Anzahl verzinslich	Summe verzinslich		Anzahl Eigenkapital	Summe Eigenkapital	
3 mtl. Kdg. bis 2010	3MONKDG	3617	99.610,15	€	1317	31.041,11	€
3 mtl. Kdg. ab 2010	V-SE-3MONKDG	1772	43.620,63	€	386	9.244,98	€
	Summen	5389	143.230,78	€	1703	40.286,09	€
	Gesamt	7092	183.516,87	€			

Abbildung 185: Bericht Bestand nach GPV

3.14.3 Report Kontenänderung

Über einen einstellbaren Zeitraum können die folgenden Kontenänderungen dargestellt werden:

- Konto-Auflösungen
- Stornos von Auflösungen
- Kontenimporte
- Manuell erfasste Konten
- Eigenkapitalwandlungen

Das Auswahlfenster kann über den Menüeintrag *Reports* gestartet werden.

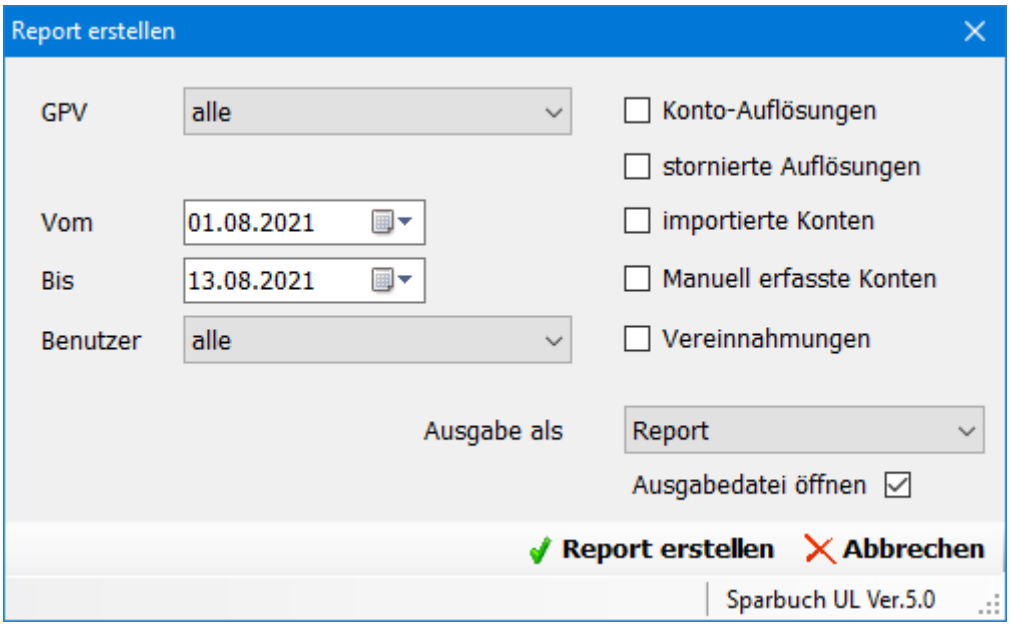
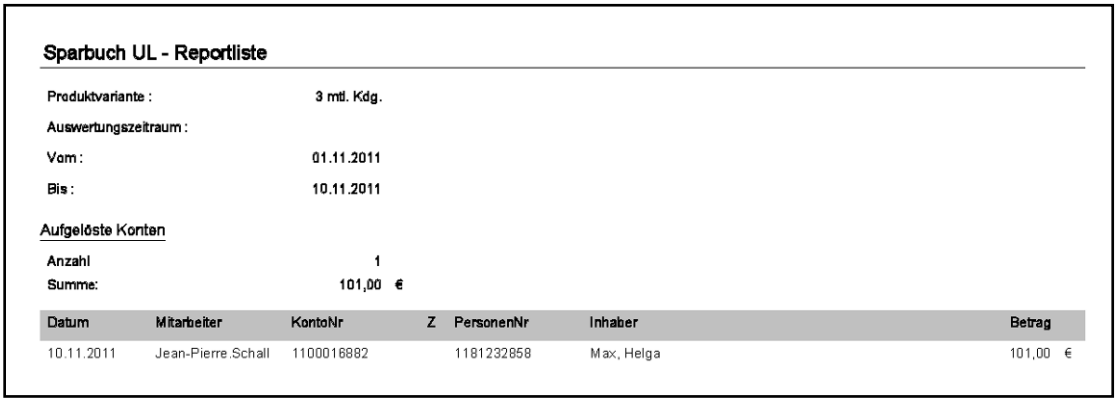


Abbildung 186: Maske zur Auswahl der GPV, Zeitraum und Reportart für Kontoänderungen

Die Ausgabe kann als Report (im PDF-Format) oder als Datei (im CSV-Format) erfolgen.

Nach Auswahl der entsprechenden Parameter wird über Betätigung der Schaltfläche ***Report erstellen*** (Abbildung 186Abbildung 186: Maske zur Auswahl der GPV, Zeitraum und Reportart für Kontoänderungen) (bzw. ***Daten exportieren***) der entsprechende Report erstellt (siehe Abbildung 187).

Bei der Auswahl der Ausgabe als CSV-Datei kann immer nur ein Report-Typ ausgewählt werden.



Sparbuch UL - Reportliste

Produktvariante : 3 mtl. Kdg.
Auswertungszeitraum :
Vom : 01.11.2011
Bis : 10.11.2011

Aufgelöste Konten

Anzahl 1
Summe: 101,00 €

Datum	Mitarbeiter	KontoNr	Z	PersonenNr	Inhaber	Betrag
10.11.2011	Jean-Pierre.Schall	1100016882		1181232858	Max, Helga	101,00 €

Abbildung 187: Kontenänderungsreport

3.14.4 Report Zinssatz-Änderungen

Um Zinssatzänderungen nachvollziehen zu können, gab es bisher entsprechende Daten im Log sowie Darstellungsmöglichkeiten von historischen Zinssätzen in der Maske zur Anpassung von Zinssätzen.

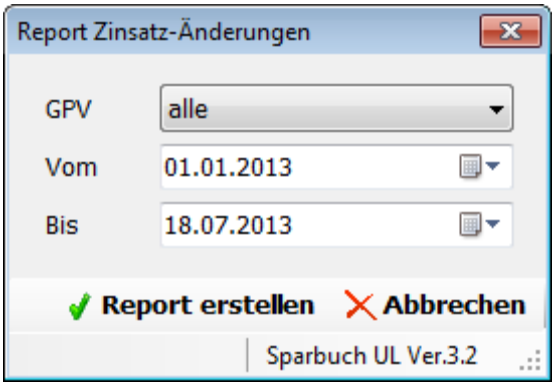
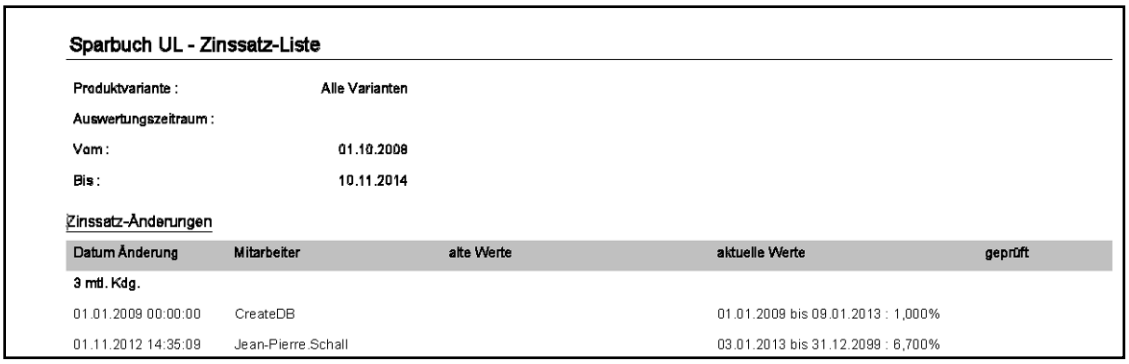


Abbildung 188: Maske zur Auswahl der GPV und Zeitraum für Zinssatzänderungen

Ab der Version 2.5 wird ein eigenständiger Report ausgeliefert, der Zinssatzänderungen darstellt. Wurden diese Zinssätze durch eine frühere Version von Sparbuch UL erstellt, zeigt der Report das Erstellungsdatum, den erstellenden Mitarbeiter, den Gültigkeitszeitraum und den Zinssatz. Für alle Zinssatzänderungen, die ab der Version 2.5 eingegeben werden, wird bei Satzänderungen zusätzlich der alte (veränderte) Datensatz ausgewiesen.



Sparbuch UL - Zinssatz-Liste

Produktvariante : Alle Varianten
Auswertungszeitraum :
Vom : 01.10.2008
Bis : 10.11.2014

Zinssatz-Änderungen

Datum Änderung	Mitarbeiter	alte Werte	aktuelle Werte	geprüft
3 mtl. Kdg.				
01.01.2009 00:00:00	CreateDB		01.01.2009 bis 09.01.2013 : 1,000%	
01.11.2012 14:35:09	Jean-Pierre.Schall		03.01.2013 bis 31.12.2099 : 6,700%	

Abbildung 189: Report Zinssatzänderungen

3.14.5 Export CSV – Funktionen

Über den Menüpunkt „*Reports / Export CSV*“ erreicht man die Punkte über die man einen Datenexport in eine CSV-Datei (statt einem Bericht in PDF-Format) durchführen kann.

3.14.5.1 Vereinnahmungen nach Jahr

Unter „*Vereinnahmungen (EKW)*“ öffnet sich das folgende Fenster zur Parametrisierung des Exports:

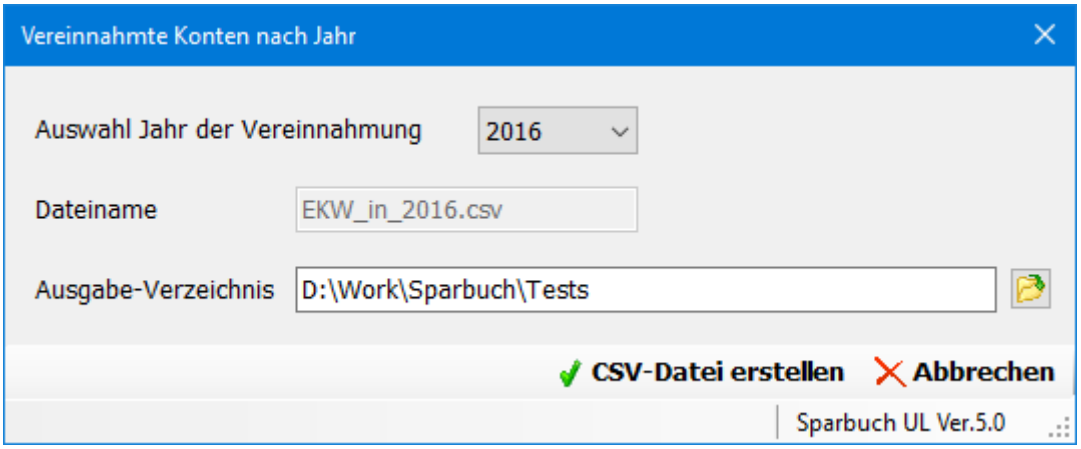


Abbildung 190: Export CSV - Vereinnahmte Konten nach Jahr

Die Auswahlliste enthält alle Jahre, in denen Vereinnahmungen durchgeführt wurden. Nach Auswahl eines Jahres wird der Dateiname entsprechend angepasst und bei Ausführung um einen Zeitstempel der Form YYYY-MM-TT_hh-mm-ss ergänzt.

Das Ausgabeverzeichnis kann über den Button „*Öffnen*“ ausgewählt werden.

Die erstellte Datei hat den folgenden Inhalt:

	A	B	C	D	E
1	KontoNr	PersonenNr	akt. Saldo	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo
2	3000764925	1257431	2,75	01.04.1995	17.12.1996
3	3047677441	1201531	152,77	01.12.1990	17.12.1996
4	3024041605	1919831	6,53	01.10.1995	17.12.1996
5	3053301458	8086231	28,46	01.04.1982	17.12.1996

Abbildung 191: Vereinnahmte Konten nach Jahr

In der Spalte „akt. Saldo“ wird der Saldo zum Zeitpunkt der Erstellung der Datei ausgewiesen. Sollte das Konto in der Zwischenzeit aufgelöst worden sein ergibt sich hier ein Saldo von 0,00 EUR.

3.14.5.2 Export Bestände

Unter „Bestände“ öffnet sich das folgende Fenster zur Parametrisierung des Exports:

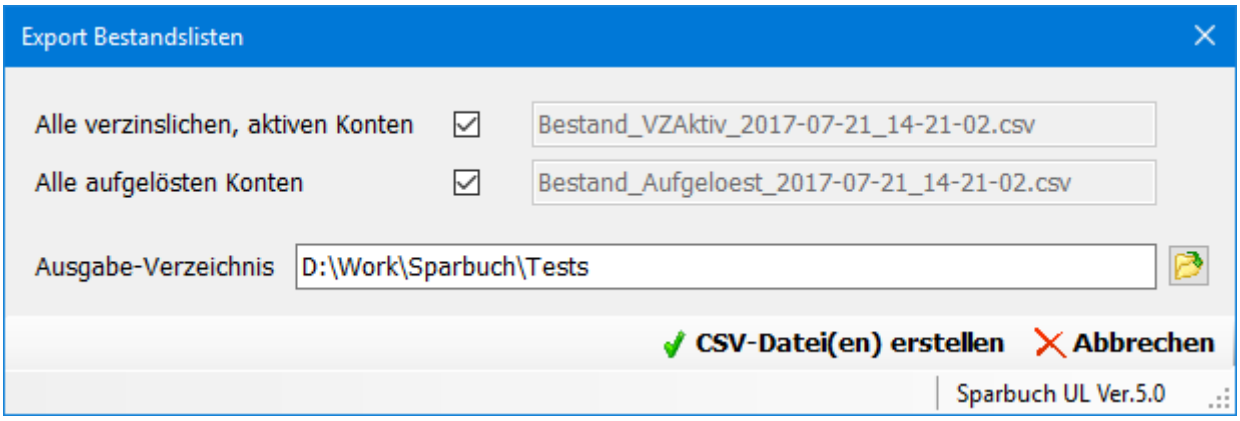


Abbildung 192: Export CSV - Bestandslisten

Zur Auswahl stehen *„Alle verzinslichen und aktiven Konten“* sowie *„Alle aufgelösten Konten“*.

Die Ausgabe wird durch Setzen des entsprechenden Schalters aktiviert.

Die Dateinamen sind fest vorgegeben und werden bei Ausführung um einen Zeitstempel der Form „YYYY-MM-TT_hh-mm-ss“ ergänzt.

Das Ausgabeverzeichnis kann öber den Button *„Öffnen“* ausgewählt werden.

Die erstellten Dateien haben den folgenden Inhalt:

	A	B	C	D	E	F
1	KontoNr	PersonenNr	alte Kto.Nr	akt. Saldo	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo
2	3024069194	7902031	724069194	11,01	01.04.2000	26.04.2000
3	3000245227	5982031	700245227	548,12	01.11.1992	17.12.1998
4	3045004369	3047431	745004369	6,64	01.04.1997	29.04.1997
5	3500347916	8536131	100347916	4,58	01.06.1997	06.06.1997

Abbildung 193: Bestandsliste - verzinsliche aktive Konten

In der Spalte „akt. Saldo“ wird der Saldo zum Zeitpunkt der Erstellung der Datei ausgewiesen.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	KontoNr	PersonenNr	alte Kto.Nr	Datum letzte KuBu	Datum letzte BuVo	Vereinnahmt in	Datum Auflösung	Auszahlungsbetrag
6	33163900	33163900	33163900	01.10.1984	01.10.1984		23.08.2011	18,75
7	33158200	33158200	33158200	02.04.1985	02.04.1985		16.06.2015	13,90
8	33143200	33143200	33143200	22.05.1978	22.05.1978	2010	30.10.2015	33,05
9	33142400	33142400	33142400	09.04.1972	09.04.1972	2010	30.10.2013	6,68

Abbildung 194: Bestandsliste - aufgelöste Konten

Bei den aufgelösten Konten stellt das Merkmal *„Vereinnahmt in“* sowohl den Status des Kontos als auch das Jahr der Vereinnahmung dar:

- Leeres Feld: es handelt sich um ein verzinsliches Konto.
- Jahresangabe im Feld: es handelt sich um ein vereinnahmtes Konto mit Vereinnahmung im angegebenen Jahr.

3.15 Administration

Über die Schaltfläche Administration können folgende Punkte konfiguriert bzw. eingesehen werden:

- Einsicht der Logging-Informationen
- Einsicht der generierten Reporte
- Export der Datenbank (aller Tabellen) nach CSV
- Konfiguration der Anwendung und Erzeugung der Reporte
- Benutzerverwaltung

3.15.1 Logging von Ablaufinformationen und Fehlern

Wenn während der Laufzeit der Anwendung Probleme oder Fehler auftauchen, werden diese standardmäßig in einer Loggingtabelle protokolliert und können in der Maske Log-Liste dargestellt werden, siehe Abbildung 197, sofern das Logging wie in Abbildung 30 eingestellt ist. Sollte die Datenbank nicht verfügbar sein werden die Daten in eine Fehlerprotokolldatei (run.log) geschrieben. Dies kann über die entsprechenden Einstellungen erzwungen bzw. das Logging ganz abgeschaltet werden. Die Option Start/Stopp bewirkt ein Protokollieren vom Starten/Beenden der Anwendung. Über die Optionsliste Level kann festgelegt werden, wie detailliert das Logging ausgeführt werden soll.

Ist das Feature „Log2DBOnly“ aktiviert, entfallen die Möglichkeiten von Logging „abschalten“ und „in Datei“, der Modus „in Datenbank“ wird erzwungen! Hierzu erfolgt beim Start der Anwendung auch eine Prüfung und evtl. Korrektur der Einstellung.

Sie gelangen zu dem Fenster mit den Logging-Daten über den Menüeintrag *Log* im Menü *Administration*.

Die Liste wird absteigend sortiert angezeigt, d.h. der aktuellste Datensatz steht in der obersten Zeile. Da beim Logging viele Datensätze anfallen können, wird nur die Anzahl Datensätze angezeigt, die im unteren Bereich unter „*max. Anzeige*“ eingestellt ist. Die Auswahl „*Alle*“ kann zu langen Wartezeiten beim Aufbau der Liste führen!

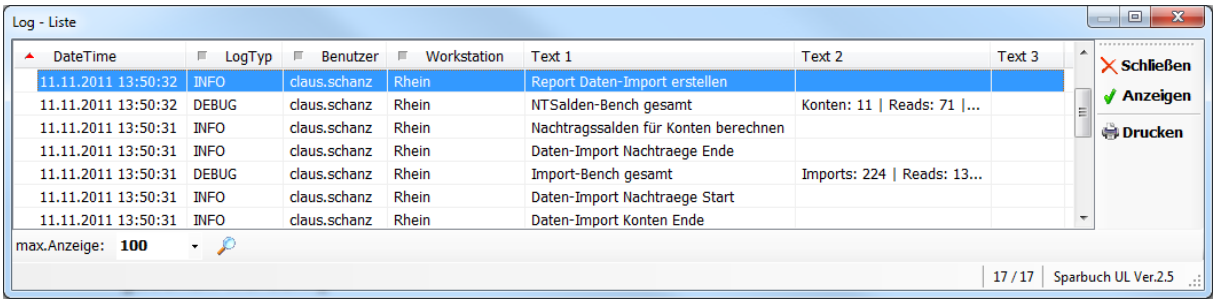


Abbildung 195: Logging von Hinweisen und Fehlern

Über die Schaltfläche *Anzeigen* erhalten Sie detaillierte Informationen zu der markierten Zeile, s. Abbildung 196:

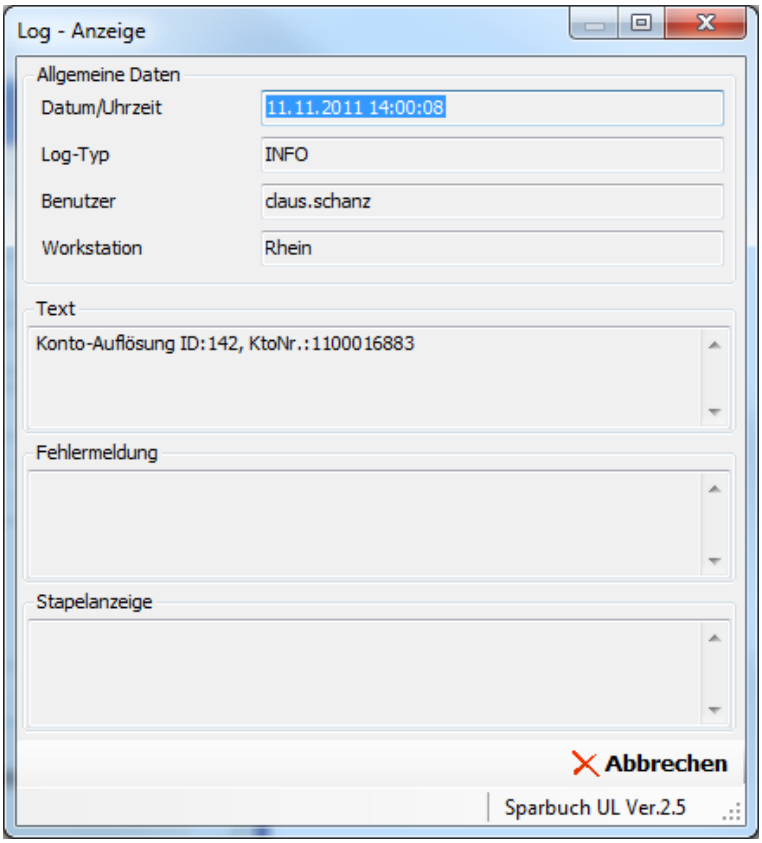


Abbildung 196: erweiterte Log-Anzeige

3.15.2 Logging von Datenbankänderungen

Alle Datenbankaktivitäten, die Daten in der Datenbank ändern oder einfügen, werden in einer separaten Tabelle mitgeschrieben und können in der Maske ChangeLog-Liste dargestellt werden, siehe Abbildung 197.

Sie finden das Fenster im Menüeintrag *ChangeLog* im Menü *Administration*.

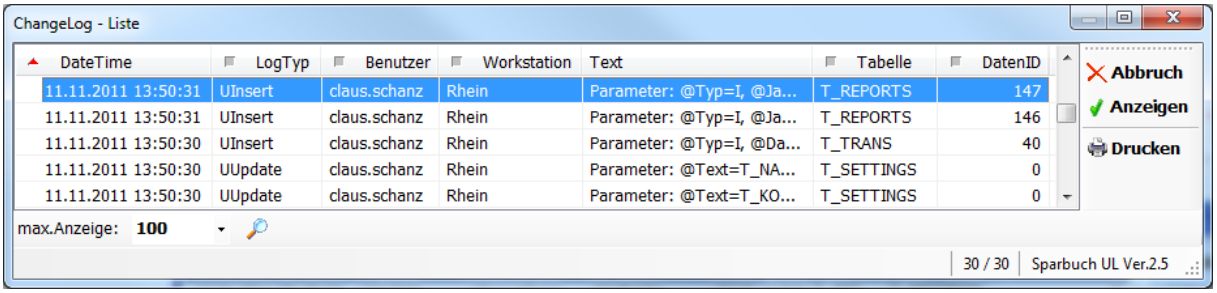


Abbildung 197: Logging von Datenbankänderungen

Über die Schaltfläche *Anzeigen* erhalten Sie detaillierte Informationen zu der markierten Zeile, s. Abbildung 198

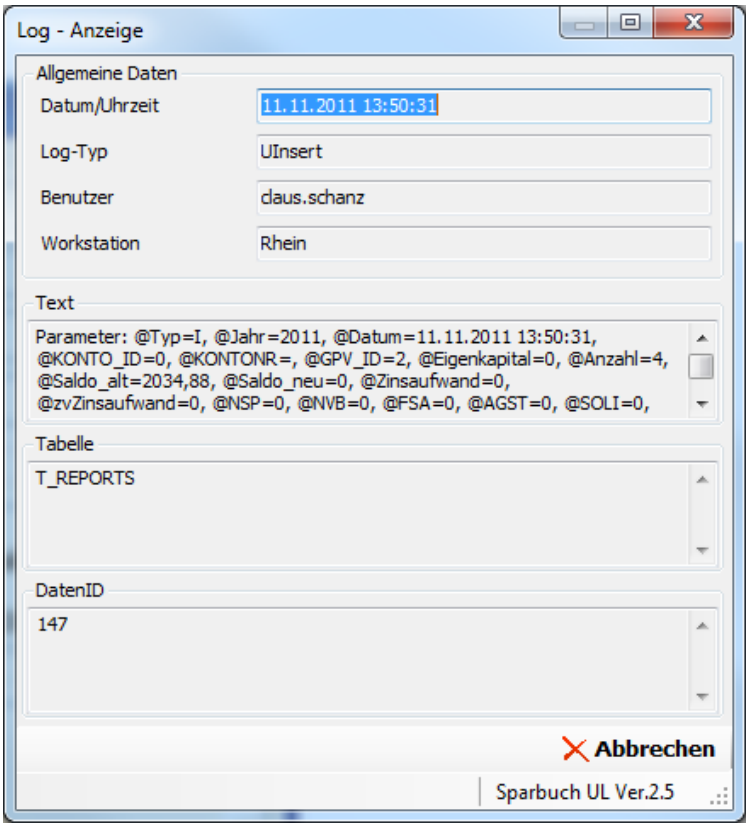
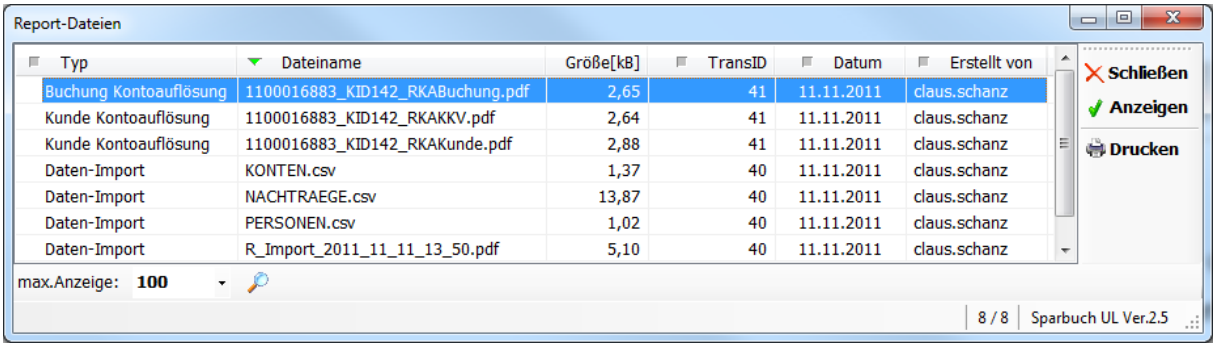


Abbildung 198: erweiterte ChangeLog-Anzeige

3.15.3 Report-Dateien

Unter diesem Punkt kann man Einsicht in alle bisher erstellten Reports, sowie die historisierten Reports nehmen, siehe Abbildung 199. In den Reports werden ebenso die bei einem Datenimport verwendeten Dateien gespeichert, siehe Abbildung 199. Sofern eine Verknüpfung des Dateityps (CSV, MDB, PDF) mit einer entsprechenden Anwendung (Excel, Access, PDF-Reader) auf dem System eingerichtet ist, öffnet ein Doppelklick auf einen Eintrag bzw. das Betätigen der Schaltfläche *Anzeigen* den entsprechenden Eintrag zur Ansicht.



Typ	Dateiname	Größe[kB]	TransID	Datum	Erstellt von
Buchung Kontoauflösung	1100016883_KID142_RKABuchung.pdf	2,65	41	11.11.2011	claus.schanz
Kunde Kontoauflösung	1100016883_KID142_RKAKKV.pdf	2,64	41	11.11.2011	claus.schanz
Kunde Kontoauflösung	1100016883_KID142_RKAKunde.pdf	2,88	41	11.11.2011	claus.schanz
Daten-Import	KONTEN.csv	1,37	40	11.11.2011	claus.schanz
Daten-Import	NACHTRAEGE.csv	13,87	40	11.11.2011	claus.schanz
Daten-Import	PERSONEN.csv	1,02	40	11.11.2011	claus.schanz
Daten-Import	R_Import_2011_11_11_13_50.pdf	5,10	40	11.11.2011	claus.schanz

Abbildung 199: Gesamtliste Report-Dateien

3.15.4 Datenbank

3.15.4.1 Export nach CSV

Über den Menüeintrag *„Datenbank > Export nach CSV“* im Menü *„Administration“* öffnet sich ein Fenster, aus dem heraus alle oder einzelne Datenbanktabellen in einzelne **CSV-Tabellen** exportiert werden können, siehe Abbildung 200.

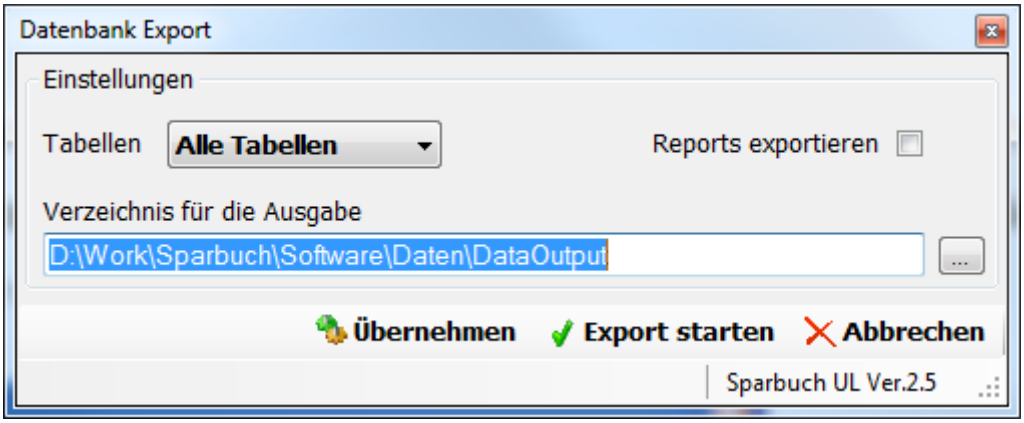


Abbildung 200: Datenbank-Export

Damit ist es möglich, einem Wirtschaftsprüfer schnell und ohne Eingriff in die Datenbank alle Informationen aus dem System zur Verfügung zu stellen.

Achtung

Diese Funktion stellt keinen Backup - Ersatz dar!

Wir empfehlen dringend, diese Funktion nicht als Backup-Ersatz zu verwenden sondern die im SQL-Server implementierte Funktionalität zum Erstellen von Backups (BAK-Dateien) zu verwenden.

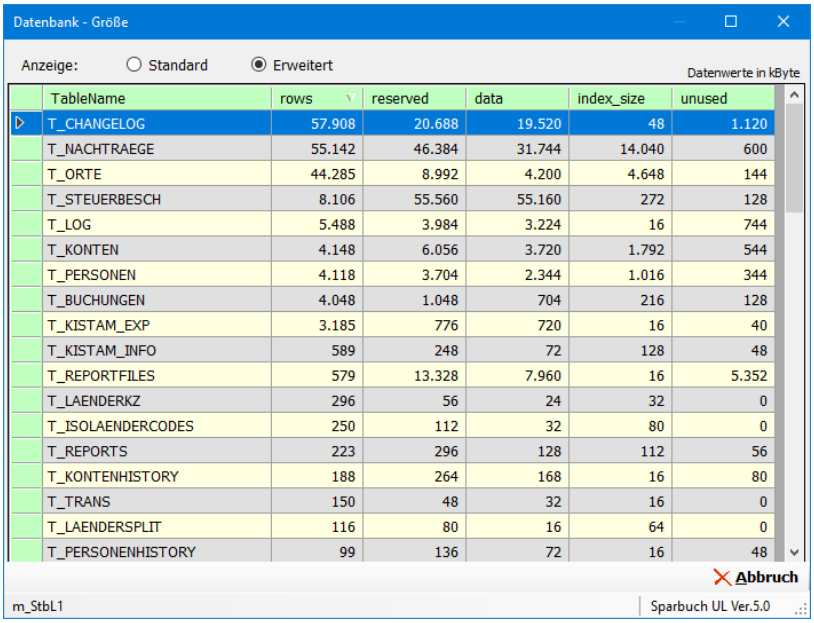
3.15.4.2 Sperre aufheben

Bei einigen Funktionen muss die Datenbank exklusiv einem Benutzer zur Verfügung gestellt werden. Hierzu wird eine Sperre für andere Benutzer eingerichtet. Sollte sich diese Sperre einmal „verklemmen“ kann sie über diese Funktion aufgehoben werden.

3.15.4.3 Datenbank-Größe

Die Funktion „Datenbank-Größe“ zeigt eine Übersichtsliste über alle Tabellen, der jeweiligen Anzahl Datensätze und deren Speicherbedarf für Daten und Indizes.

Im erweiterten Modus werden noch der reservierte sowie der unbenutzte Speicherplatz angezeigt. Die Sortierung kann über die Spaltenüberschriften geändert werden.



TableName	rows	reserved	data	index_size	unused
T_CHANGELOG	57.908	20.688	19.520	48	1.120
T_NACHTRAEGE	55.142	46.384	31.744	14.040	600
T_ORTE	44.285	8.992	4.200	4.648	144
T_STEUERBESCH	8.106	55.560	55.160	272	128
T_LOG	5.488	3.984	3.224	16	744
T_KONTEN	4.148	6.056	3.720	1.792	544
T_PERSONEN	4.118	3.704	2.344	1.016	344
T_BUCHUNGEN	4.048	1.048	704	216	128
T_KISTAM_EXP	3.185	776	720	16	40
T_KISTAM_INFO	589	248	72	128	48
T_REPORTFILES	579	13.328	7.960	16	5.352
T_LAENDERKZ	296	56	24	32	0
T_ISOLAENDERCODES	250	112	32	80	0
T_REPORTS	223	296	128	112	56
T_KONTENHISTORY	188	264	168	16	80
T_TRANS	150	48	32	16	0
T_LAENDERSPLIT	116	80	16	64	0
T_PERSONENHISTORY	99	136	72	16	48

Abbildung 201: Datenbank - Größe

3.15.4.4 Backup erstellen

Über die Funktion „*Backup* erstellen“ kann aus der Anwendung heraus ein Backup der Datenbank erstellt werden.

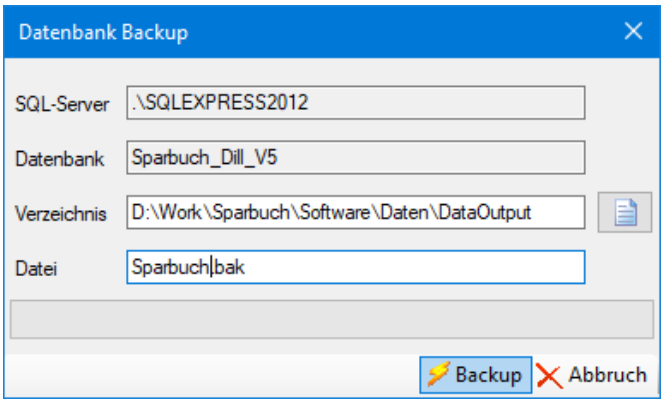


Abbildung 202: Backup der Datenbank erstellen

Die Felder „*SQL-Server*“ und „*Datenbank*“ werden aus der Anwendung heraus mit den aktuellen Werten vorgegeben.

Über den Button „*Backup*“ wird nach Bestätigung einer Sicherheitsabfrage ein Backup der aktuellen Datenbank im angegebenen „*Verzeichnis*“ unter der angegebenen „*Datei*“ erstellt.

Das Erstellen des Backups wird in der Log-Liste gespeichert:

3.15.4.5 Log – Tabellen verkleinern

Dieser Menüpunkt dient dazu, die Log-Tabellen (T_LOG und T_CHANGELOG) durch das Löschen von Datensätzen zu verkleinern. Über die Angabe eines Stichtages werden alle Datensätze mit Zeitstempel vor diesem Stichtag gelöscht. Die Datumsangabe kann bis max. 01.01.(aktuelles Jahr–5) gesetzt werden, d.h. es können nur Daten gelöscht werden, die älter als 5 Jahre sind.

Über die Schalter kann bestimmt werden in welchen Tabellen gelöscht werden soll und ob eine Sicherung der zu löschenden Daten in Form einer CSV-Datei vorgenommen werden soll.

Die Einstellungen können über den Button „*Übernehmen*“ gespeichert werden. Nach Click auf den Button „*Ausführen*“ erfolgt eine Sicherheitsabfrage nach der der Löschvorgang startet.

Nach dem Löschen erfolgt eine Vollzugsmeldung mit Angabe der Anzahl der gelöschten Datensätze.

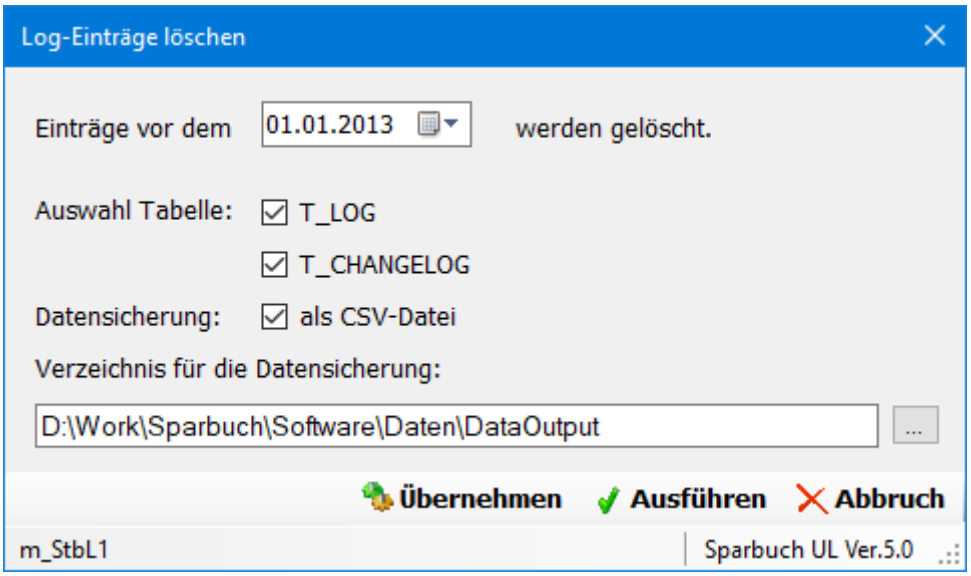


Abbildung 203: Log - Tabellen verkleinern

Sowohl der Datenexport mit Angabe der Backup-Datei als auch der Löschvorgang werden im Log protokolliert:

Log - Liste

Zeitpunkt	LogTyp	Benutzer	Text 1	Text 2	Text 3
15.05.2018 08:43:32	INFO	Claus.Schanz	291851 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden gelöscht	T_CHANGELOG	
15.05.2018 08:43:30	INFO	Claus.Schanz	291851 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden exportiert	T_CHANGELOG	Export-Datei: D:\Work\Sparbuch\Software\Daten\DataOutput\T_CHANGELOG_vor_2012-05-15.csv
15.05.2018 08:43:23	INFO	Claus.Schanz	409 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden gelöscht	T_LOG	
15.05.2018 08:43:23	INFO	Claus.Schanz	409 Log-Einträge vor dem 15.05.2012 wurden exportiert	T_LOG	Export-Datei: D:\Work\Sparbuch\Software\Daten\DataOutput\T_LOG_vor_2012-05-15.csv
15.05.2018 08:42:46	INFO	Claus.Schanz	Backup der DB wurde erstellt		

Abbildung 204: Log-Auszug nach Log verkleinern

3.15.5 Einstellungen

Die Parametrisierung der Anwendung wurde bereits in Kapitel 2.7 behandelt.

3.15.6 Benutzerverwaltung

Eine Benutzerverwaltung oder Rollensystem dient dazu, bestimmte Aufgaben innerhalb einer Anwendung nur von Benutzern mit entsprechend zugewiesenen Rechten ausführen zu lassen. Ist die anwendungsinterne Benutzerverwaltung deaktiviert, bestehen keinerlei Einschränkungen bei der Ausführung von Programmfunktionen.

Die Aktivierung erfolgt über die Maske Einstellungen.

Übersicht über die Voraussetzungen:

- Die Anwendung Sparbuch UL muss ein erstes Mal gestartet worden sein und sich mit der Datenbank verbunden haben.
- Der Administrator sollte alle Benutzer in der Anwendung Sparbuch UL anlegen.

Die Benutzerverwaltung kann von einem Benutzer mit Administratorrechten über den Menüpunkt *Administration / Einstellungen* Reiter *Administration* aktiviert werden.

Alternativ kann der Datenbankadministrator in der Datenbank *Sparbuch* in der Tabelle *T_SETTINGS* in dem Datensatz *A_Benutzerverwaltung* in die Spalte *Modus* den Wert *True* eintragen (siehe Abbildung 205).

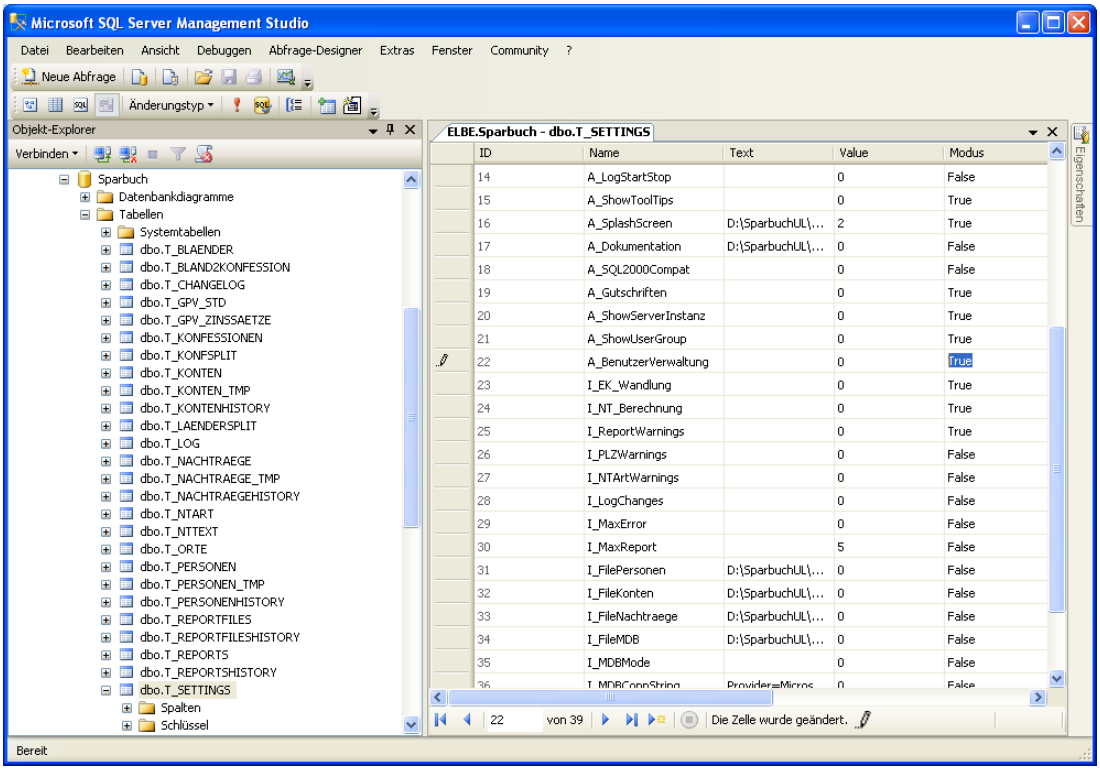


Abbildung 205: Benutzerverwaltung aktivieren

Durch die Aktivierung der Benutzerverwaltung werden Programm-Funktionalitäten einem Rollensystem unterworfen.

Die Benutzerverwaltung unterteilt sich in die Bereiche Gruppen (oder Rollen) und Benutzer der Anwendung.

Änderungen in den beiden Bereichen können einem 4-Augen-Prinzip unterworfen werden, d.h. das Speichern von Änderungen muss durch einen 2 Benutzer bestätigt werden, der auch die Berechtigung für die jeweilige Aktion besitzt, siehe hierzu Kap.2.7.9 *Einstellungen*. Änderungen werden zusätzlich jeweils in einer XML-Datei im konfigurierten Ordner für Reports zu

Programm/Statistik abgelegt, das Format des Dateinamens ist UR_yyyy-mm-tt_hh:MM:ss.xml.

3.15.6.1 Benutzer-Gruppen

Die Benutzer-Gruppen stellen Zusammenfassungen von Berechtigungen zur Ausführung von bestimmten Funktionen dar. Bei Auslieferung sind bereits 3 Gruppen angelegt: *Marktfolge, Administration und Revision*. Sie unterscheiden sich wesentlich in den Berechtigungen, der Gruppe Administratoren sind z.B. die Rechte zur Konfiguration der Anwendung gegeben während die Marktfolge die Kontenverwaltung betreiben darf.

Die Benutzer-Gruppen erreicht man über den Menüpunkt *Administration -> Benutzerverwaltung -> Gruppen.*

Es öffnet sich ein Fenster in dem die aktuell angelegten Gruppen dargestellt werden:

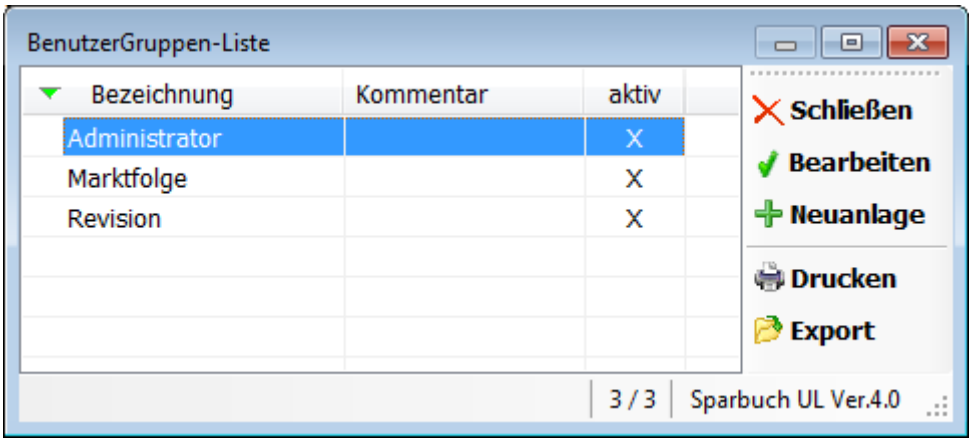


Abbildung 206: Liste Benutzergruppen

Über die Schaltflächen *Neuanlage* bzw. *Bearbeiten* öffnet sich eine Bearbeitungsmaske, in der neue Gruppen hinzugefügt oder bereits vorhandene Gruppen bearbeitet werden können. Ein *Doppelklick* auf einen Eintrag entspricht dabei der Schaltfläche *Bearbeiten.* Die Schaltfläche *Export* dient zum Exportieren der Liste in eine CSV-Datei. Hierzu öffnet sich der *Speichern unter…* Dialog zur Auswahl von Laufwerk und Dateiname. In der Datei werden der Gruppenname und die Berechtigungen als semikolon-separierte Texte gespeichert.

	A	B
1	Gruppe	Berechtigung
2	Administrator	BenutzerGruppen-Verwaltung
3	Administrator	Benutzer-Verwaltung
4	Marktfolge	Konten auflösen
5	Marktfolge	Konten bearbeiten
6	Marktfolge	Manuelle Konto-Erfassung
7	Marktfolge	Reports
8	Revision	Daten-Export
9	Revision	Inventar

Abbildung 207: Export Benutzergruppen

Das nachfolgende Beispiel zeigt die Bearbeitung der Daten der Gruppe Marktfolge:

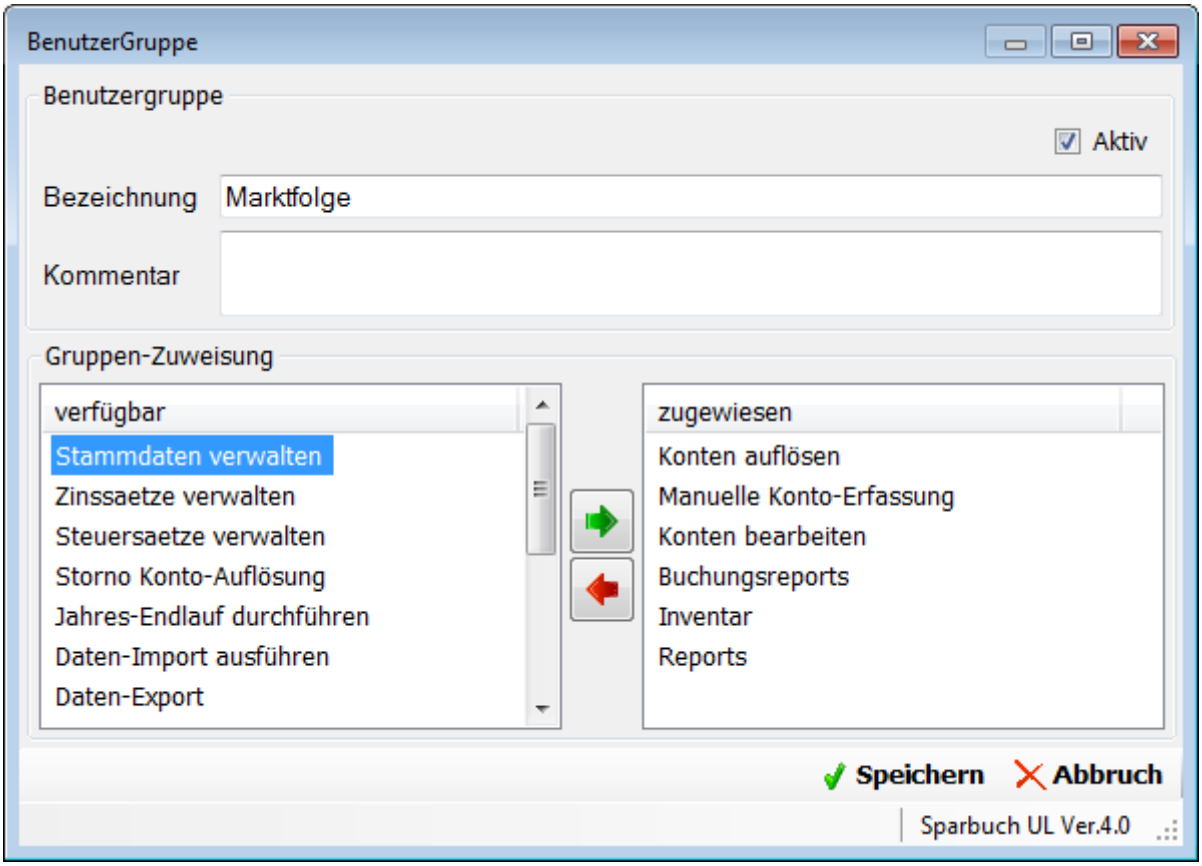


Abbildung 208: Benutzergruppe bearbeiten

Die Zuweisung / Entfernung von Berechtigungen einer Gruppe erfolgt über die Listen der *verfügbaren* bzw. *zugewiesenen* Berechtigungen. Dabei lassen sich markierte Elemente über die beiden Buttons jeweils von einer Liste in die andere verschieben.

Dies kann auch per *Drag and Drop* (Verschieben mit Maus) erfolgen.

Sind die Einstellungen abgeschlossen können diese über den Button *Speichern* gesichert werden. Ist das 4-Augen-Prinzip für die Bearbeitung der Benutzergruppen aktiviert muss an dieser Stelle ein zweiter Mitarbeiter mit Berechtigung zur Bearbeitung der Benutzergruppen die Änderung durch Eingabe seines Benutzernamens (Kennung) und Passworts die Änderung bestätigen.

Den Benutzergruppen (Rollen) können die Optionen aus der folgenden Liste zugeordnet werden. Damit werden in der Anwendung die Berechtigungen auf der rechten Seite aktiviert.

Option	**Berechtigung für:**
Stammdaten verwalten	Menu Produktvarianten, Steuerarten, NTArten/-Texte, Bundesländer, Postleitzahlen, Religionen, ISO-Ländercodes (nicht gesetzt: nur Lesen)
Zinssaetze verwalten	Reiter Zinssätze (nicht gesetzt: nur Lesen)
Steuersaetze verwalten	Menu Steuersätze (nicht mehr editierbar)
Konten bearbeiten	Reiter Konto: Button Bearbeiten, Form Kontoauflösung
Konten auflösen	Reiter Konto: Button Konto Auflösen
Storno Konto-Auflösung	Reiter Konto: Button Auflösung stornieren
Manuelle Konto-Erfassung	Reiter Konto: Neu Erfassung
Daten-Import ausführen	Menu Import CSV, Form ImportCSV, (Form Import MDB zurzeit inaktiv)
Jahres-Endlauf durchführen	Menu Jahresendlauf, Form Jahresendlauf
Unterjährige Vereinnahmung	Menu EKWandlung
Daten-Export	Menu Datenbank, ExportP24c, Export Daten, Export GDPdU
KiStA-Export	Menu Kirchensteuer
FSAK-Export	Menu FSAK
AEOI-Export	Menu AEOI
Reports	Menu Kontenbestand, Kontenbestand GPV, Kontenänderungen, Zinssatzänderungen, Export EKW, Export Bestände, Report-Dateien, Reports, Historie Reports
Inventar	Reiter Buchführung:Button Akt. Inventar, Jahres-Inventar
Buchungsreports	JEL-UL-Statistik, JEL-Buchung, Monatl. UL-Statistik, Monatl. Buchung, Zinsabgrenzung,

Benutzer-Verwaltung	Menu Benutzer, Benutzer-Rechte, Form Einstellungen Benutzerverwaltung
BenutzerGruppen-Verwaltung	Menu Benutzergruppen, Benutzer-Rechte, Form Einstellungen Benutzerverwaltung
Einstellungen Anwendung	Menu Datenbank, Sperre, Lizenz, Backup, Wartung, NTNeuBerechnen, Konten löschen, ClearDB, FSA deaktivieren, Form Einstellungen
Einstellungen Reports	n.v.
Logs einsehen	Menu Log, ChangeLog
Wartung	Menu ClearDB, Konten Löschen, Bearbeitungsdatum, FSA deaktivieren, NT neu berechnen, Massenauflösung, DB-Tool,

Tabelle 6: Optionen für Gruppenrechte

3.15.6.2 Benutzer

Die Benutzerverwaltung erreicht man über den Menüpunkt *Administration -> Benutzerverwaltung -> Benutzer*.

Es öffnet sich eine Liste der bereits registrierten und aktiven Anwender:

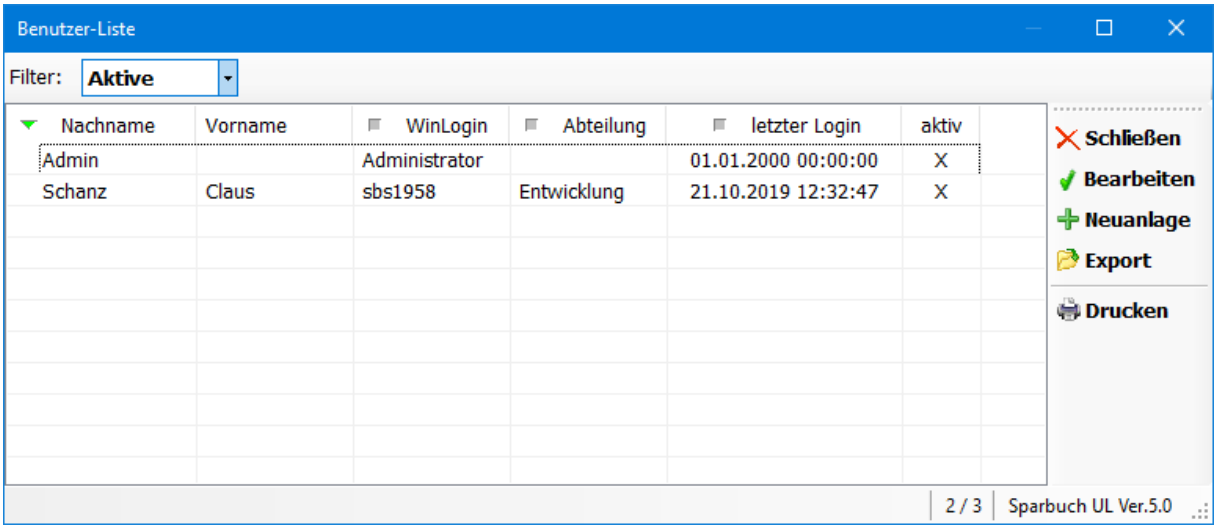


Abbildung 209: Liste der registrierten Benutzer

Die ***Filter***-Funktion bietet eine Auswahlliste an, um nur ***Aktive***, nur ***Inaktive*** oder ***Alle*** Datensätze anzuzeigen.

Über die Schaltflächen *Neuanlage* bzw. *Bearbeiten* öffnet sich eine Bearbeitungsmaske, in der neue Anwender hinzugefügt oder bereits Registrierte bearbeitet werden können. Ein *Doppelklick* auf einen Eintrag entspricht dabei der Schaltfläche *Bearbeiten.* Die Schaltfläche *Export* dient zum Exportieren der Liste in eine CSV-Datei. Hierzu öffnet sich der *Speichern unter*…

Dialog zur Auswahl von Laufwerk und Dateiname. In der Datei werden der Windows-Login des Benutzers (z.B. S-Kennung) sowie die Bezeichnung der Gruppe (Rolle) als semikolon-separierte Texte gespeichert.

	A	B
1	WinLogin	Bezeichnung
2	claus.schanz	Revision
3	claus.schanz	Administrator

Abbildung 210: Export Benutzer

Das nachfolgende Beispiel zeigt die Bearbeitung der Daten eines Benutzers der Gruppe der Administratoren:

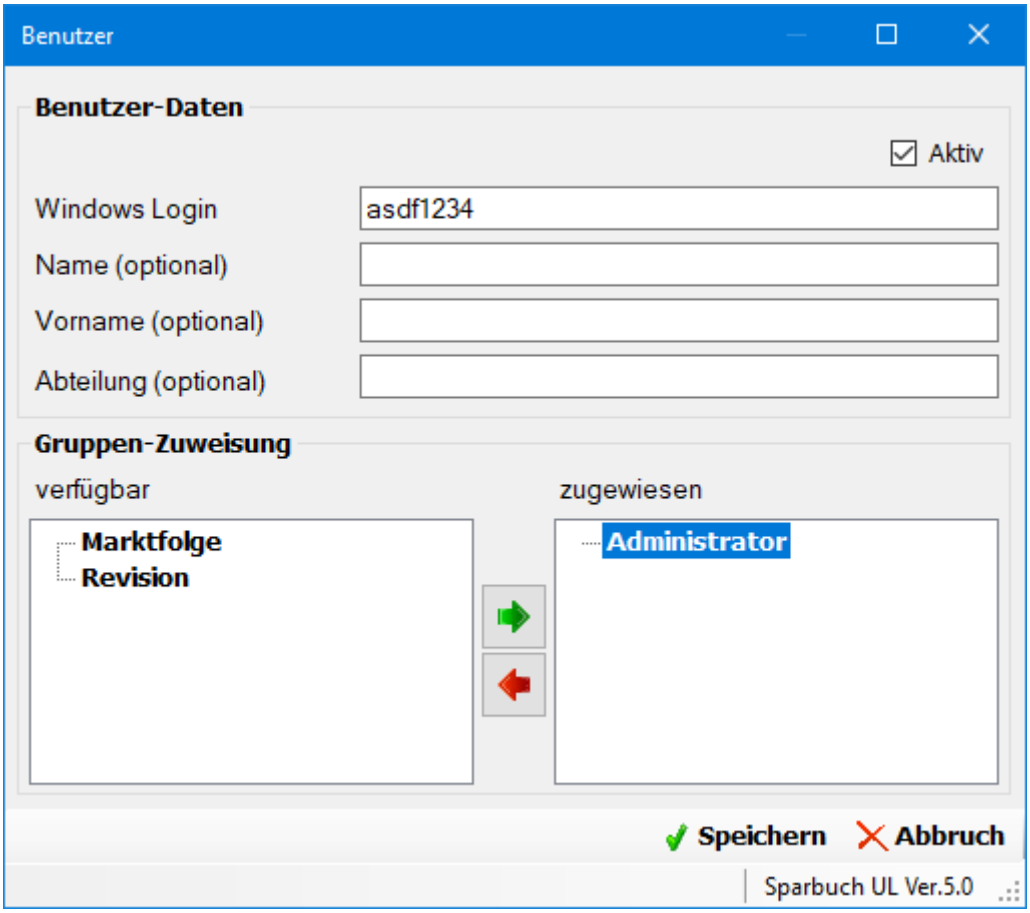


Abbildung 211: Benutzerverwaltung ohne Gruppenzuweisung

Die Felder in der Maske zur Verwaltung der Benutzerdaten haben die folgende Bedeutung:

- Windows Login – dies ist der Benutzername mit dem sich der Anwender bei dem Betriebssystem anmeldet (Windows Anmeldung, Active Directory)
- Name, Vorname – die persönlichen Daten des Anwenders
- Abteilung – rein informative Angabe

- Listen Gruppen- oder Rollen-Zuweisung

Die Angabe vom Namen, Vornamen und der Abteilung sind optional und können im Hinblick auf die DSGVO weggelassen werden.

Rollenzuweisung im Detail:

Bei der Erstinstallation werden zunächst programmintern 3 unterschiedliche Rollen angelegt, die man einem Anwender zuweisen kann.

Abbildung 212: Verfügbare Rollen

Erweitert man die Anzeige durch Klicken auf das [+] Zeichen werden die der Gruppe zugewiesenen Programm-Funktionalitäten angezeigt:

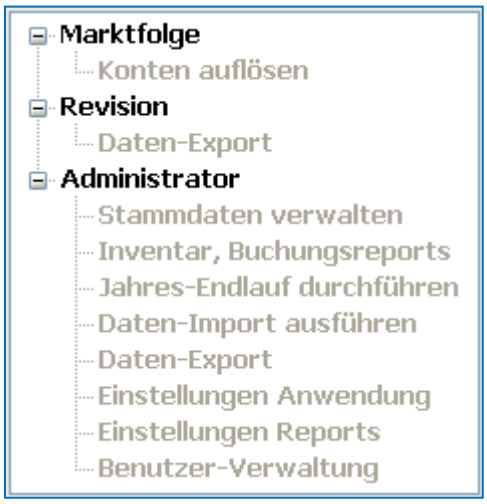


Abbildung 213: Verfügbare Rollen mit Rechten

Im Maskenbereich Gruppen-Zuweisung können die Gruppenzugehörigkeiten mit den Pfeil-Buttons oder per einfaches Anklicken, Ziehen Loslassen von einem Fenster zum anderen verschoben werden. Die grauen Texte dienen nur zur Information über die einer Gruppe zugewiesenen Rechte.

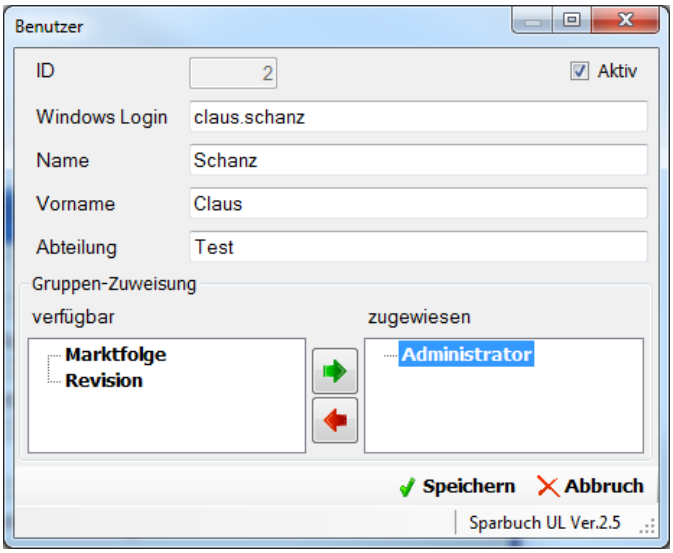


Abbildung 214: Benutzerverwaltung mit Gruppenzuweisung

Im obigen Beispiel wird dem Benutzer die Gruppe Marktfolge zugewiesen; er erlangt damit die Rechte Konten aufzulösen. Für andere Programmteile erhält er automatisch nur lesenden Zugriff. Über das Feld ***Aktiv*** kann ein Benutzer deaktiviert werden und hat damit keine Berechtigung mehr, die Anwendung zu nutzen.

Wichtig: Als Administrator können sie sich selbst nicht die Rechte für die Benutzerverwaltung (Gruppe Administrator) entziehen.

Sind die Eingaben abgeschlossen können diese über den Button *Speichern* gesichert werden. Ist das 4-Augen-Prinzip für die Bearbeitung der Benutzer aktiviert muss an dieser Stelle ein zweiter Mitarbeiter mit Berechtigung zur Bearbeitung der Benutzer die Änderung durch Eingabe seines Benutzernamens (Kennung) und Passworts die Änderung bestätigen.

3.15.6.3 Berechtigungen

Über den Menüpunkt Administration -> Benutzerverwaltung -> Berechtigung öffnet sich ein Fenster in dem die aktuellen sowie die historisierten Benutzer, Rollen und Berechtigungen dargestellt werden:

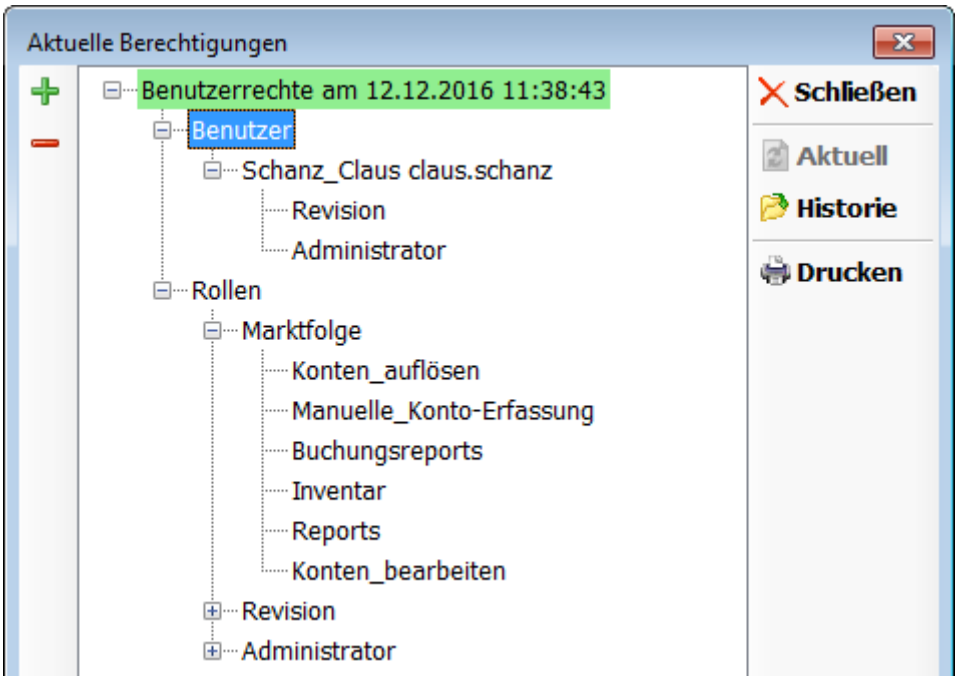


Abbildung 215: Berechtigungen

Unter dem Knoten *Benutzer* werden alle aktiven Benutzer und deren zugewiesene Rolle/Gruppe dargestellt, unter dem Knoten *Rollen* werden die einzelnen Rollen und die ihnen erteilten Berechtigungen dargestellt.

Über den Button Historie öffnet sich eine Liste mit den gespeicherten Schnappschüssen nach Änderungen an dem Rollensystem:

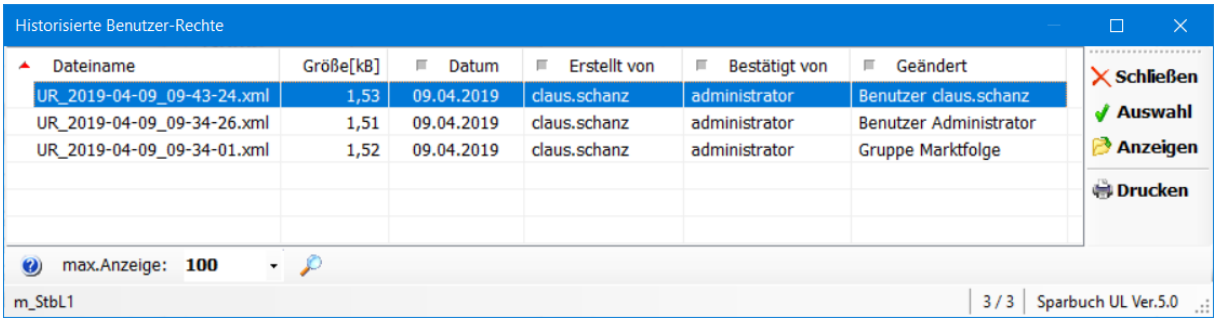


Abbildung 216: Historisierte Benutzer-Rechte

Nach der Auswahl eines Eintrages der Liste ändert die Maske der Berechtigungen ihr Aussehen, die Farbe des Haupteintrages ändert sich in rot um zu signalisieren, dass es sich um historisierte Daten handelt. Ist das 4-Augen-Prinzip für Benutzer oder Rollen aktiviert folgt dem Haupteintrag eine Zeile mit der Angabe des Benutzers, der die Änderungen frei gegeben hat.

Danach folgt ein Eintrag als Information zur Änderung: „Gruppe“ und Bezeichnung der bearbeiteten Benutzergruppe oder „Benutzer“ und Windows-Login des geänderten Benutzers.

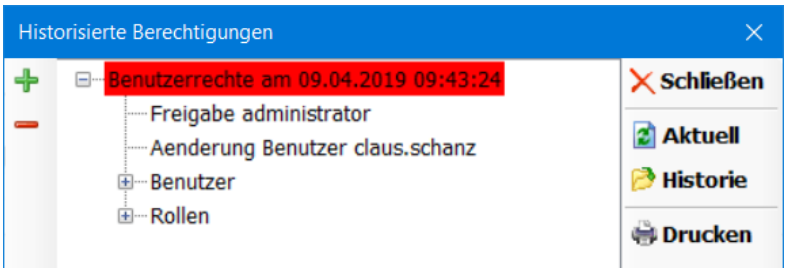
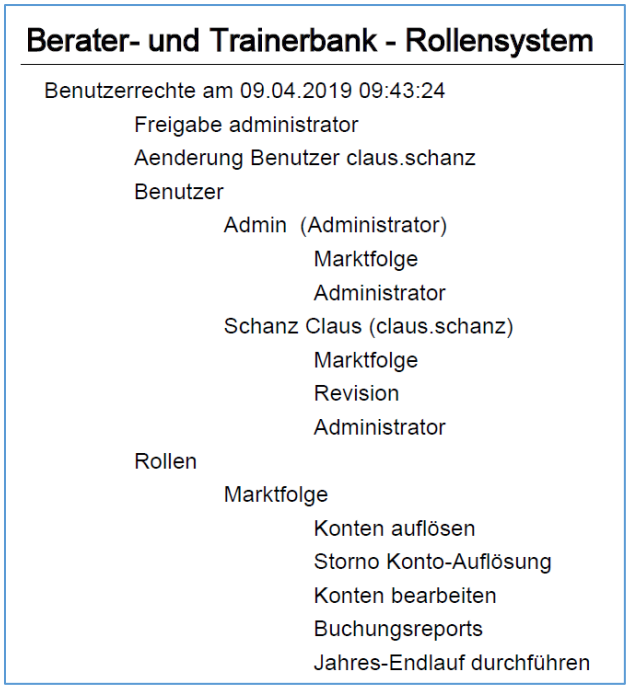


Abbildung 217: Berechtigungen historisiert

Zur Rückkehr zu den aktuellen Berechtigungen dient der Button *Aktuell*.

Über die Buttons + und – auf der linken Seite kann die Baumdarstellung komplett geöffnet (+) bzw. geschlossen (-) werden. Über den Button Drucken können die Daten in der Anzeige als PDF-Datei angezeigt und gedruckt werden.



Berater- und Trainerbank - Rollensystem

Benutzerrechte am 09.04.2019 09:43:24
- Freigabe administrator
- Aenderung Benutzer claus.schanz
- Benutzer
  - Admin (Administrator)
    - Marktfolge
    - Administrator
  - Schanz Claus (claus.schanz)
    - Marktfolge
    - Revision
    - Administrator
- Rollen
  - Marktfolge
    - Konten auflösen
    - Storno Konto-Auflösung
    - Konten bearbeiten
    - Buchungsreports
    - Jahres-Endlauf durchführen

Abbildung 218: Ausdruck Berechtigungen Historisiert (Ausschnitt)

3.15.7 Lizenzschlüssel

Über den Menüpunkt „Lizenzschlüssel“ wird die Anwendung zur lizenzierten Vollversion geschaltet oder bisher nicht benutzte Funktionalitäten frei geschaltet, falls sich die Anforderungen des Instituts ändern sollten. Der Lizenzschlüssel dient auch dazu zeitlich begrenzte Wartungsfunktionen zu aktivieren, siehe hierzu Kapitel 3.15.8.

Zum Einlesen aus einer Lizenzdatei (*.LIX) betätigen Sie den Button „aus Datei“ und wählen Sie die Datei in dem sich öffnenden Dialog aus.

Über den Button „Einfügen“ können Sie Inhalte einfügen, die über die Windows-Funktion „Kopieren“ zwischengespeichert wurden.

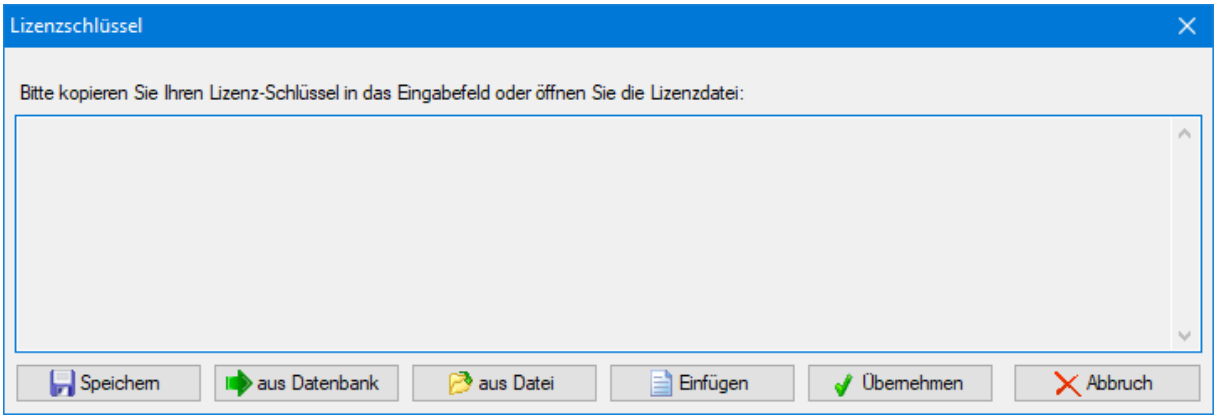


Abbildung 219: Lizenzdaten einfügen / übernehmen / auslesen

In beiden Fällen wird der (verschlüsselte) Inhalt der Datei bzw. des Textes in dem Textfeld dargestellt. Über den Button „Übernehmen“ werden die neuen Lizenzdaten in das System übernommen, sofern kein Fehler bei der Analyse aufgetreten ist.

Um eine Sicherung der aktuell hinterlegten Lizenzinformationen (z.B. bei Aktivierung einer Wartungsfunktion) zu erstellen klicken Sie zunächst auf den Button „aus Datenbank“. Die Lizenzdaten werden im Textfenster in verschlüsselter Form angezeigt.

Ein Klick auf den Button „Speichern“ öffnet einen Standarddialog zum Speichern der Lizenzinformation.

3.15.8 Wartung

Wartungsfunktionen müssen generell über eine spezielle Lizenzdatei, deren Laufzeit beschränkt ist, freigeschaltet werden. Vorher sollte der aktuelle Stand aus der Datenbank ausgelesen und zur späteren Verwendung gespeichert werden. Sind die Wartungsarbeiten ausgeführt muss die originale Lizenzinformation wieder eingelesen werden. Hierdurch soll verhindert werden, dass die Funktionen nicht unabsichtlich/wiederholt ausgeführt werden.

Ist die Benutzerverwaltung aktiviert muss der Benutzergruppe, die die Funktion ausführen soll, zusätzlich die Option „*Wartung*“ zugewiesen werden.

3.15.8.1 Massen-Auflösung

Die Massenauflösung von Konten dient dazu eine definierte Anzahl Konten ohne Zinskapitalisierung aus dem Bestand zu entfernen.

Als Quelle für die Kontoinformationen dient eine zu erstellende Textdatei (im CSV-Format), deren Inhalt aus einer Kopfzeile (Spaltenname="KONTONR") und weiteren Zeilen mit jeweils einer Kontonummer besteht.

```
KONTONR
47110815
1234567890
30000020
30000095
30000210
30000368
```

Abbildung 220: Bespiel Massenauflösung Datei mit Kontonummern

Die Wartungsfunktion *Massen-Auflösung* wird aus dem Menü *Administration/Wartung* heraus gestartet:

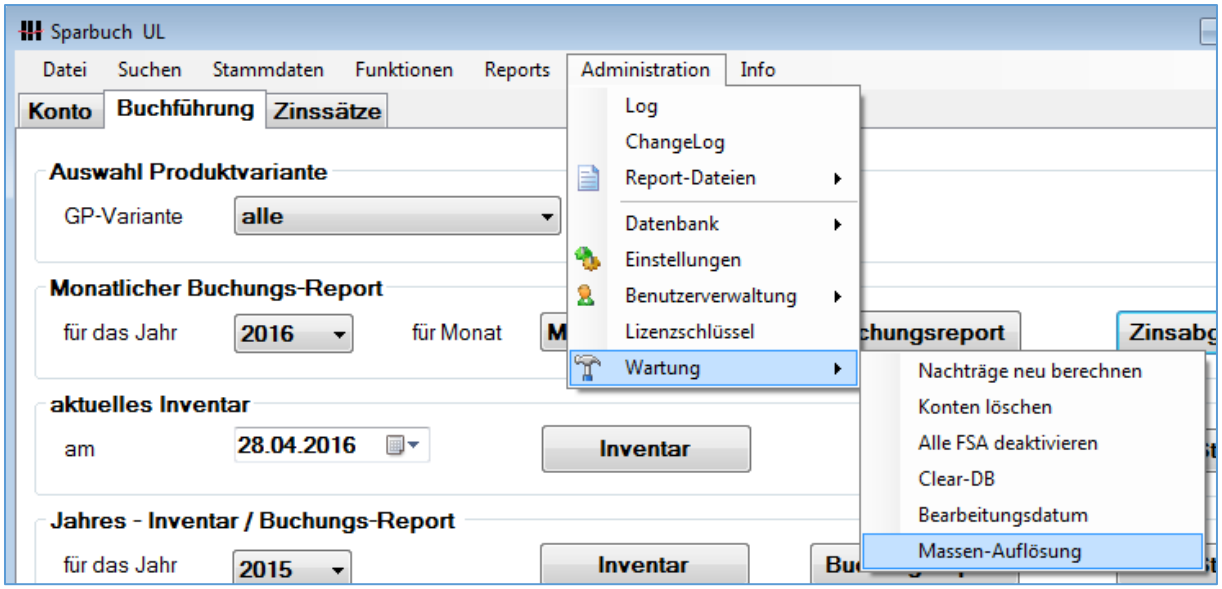


Abbildung 221: Aufruf Massen-Auflösung

Es öffnet sich das Fenster in Abbildung 222.

Im Bereich *Datei-Auswahl* wählen Sie über den Button ... und den Datei-Öffnen-Dialog die CSV-Datei mit den hinterlegten Kontonummern aus. Im Bereich *Prüfen* wird der gleichnamige Button aktiviert. Durch Klicken auf *Prüfen* wird die Liste der Konten mit dem aktuellen Bestand abgeglichen und das Ergebnis der Prüfung angezeigt. Ist die Anzahl der noch auflösbaren

Konten größer 0 wird der Button *Massen-Auflösung* im Bereich *Ausführung* aktiviert und die Transaktion kann über Klicken auf den Button gestartet werden.

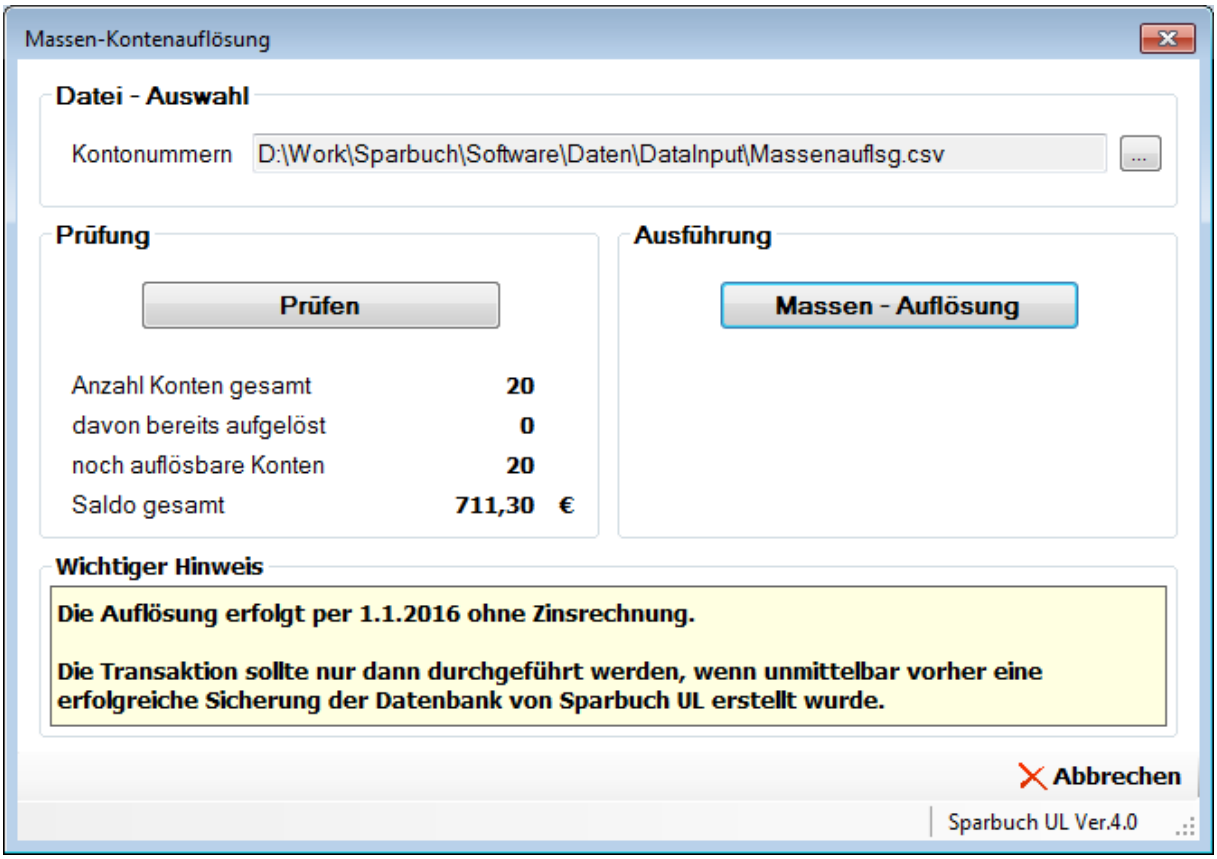


Abbildung 222: Maske Massen-Kontenauflösung

Nach einer Sicherheitsabfrage beginnt die Auflösung der Konten, der Verlauf wird mit einer Fortschrittsanzeige dargestellt.

Bei jedem während der Massenverarbeitung aufgelösten Konto erfolgt ein Vermerk in dem Textfeld „Notizen“ des jeweiligen Kontodatensatzes.

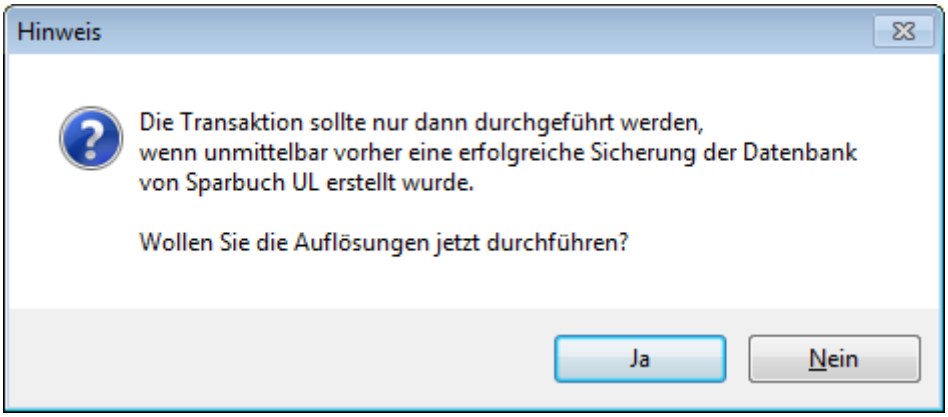


Abbildung 223: Sicherheitsabfrage Massen-Auflösung

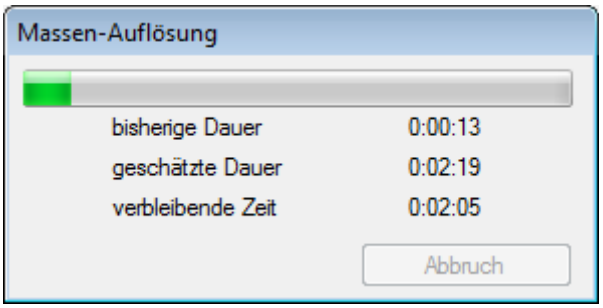


Abbildung 224: Fortschritt Massen-Auflösung

Nach Abschluss der Kontoauflösungen wird ein Bericht über die Transaktion erstellt.

Dieser umfasst eine Aufstellung der Summen aufgelöster Konten gegliedert nach Produktvarianten sowie die Gesamtsumme an Konten und ausgebuchten Salden.

SCHALLCON
We contribute to your success

Sparbuch UL - Massen-Auflösung

Massen-Auflösung von Konten in Sparbuch UL

Aufgelöst am: 29.04.2016
Aufgelöst von: claus.schanz

Produktvariante	VZ/EK	Anzahl	Summe		HK
3 mtl. Kdg. bis 2010	VZ	2	132,35	€	90981291
	EK	1	54,29	€	90981291
3 mtl. Kdg. ab 2010	VZ	8	260,84	€	90292061
	EK	9	263,82	€	90981291
Gesamt		**20**	**711,30**	**€**	

Im Rahmen der Massenauflösung wurden 2 Meldungen aufgezeichnet, siehe nächste Seite.

Abbildung 225: Bericht Massen-Auflösung – Summen

Auf der 2. Seite des Berichtes folgt eine Liste mit Kontonummer und Saldo der erfolgreich aufgelösten Konten.

Sparbuch UL - Massen-Auflösung

SCHALLCON
We contribute to your success

Die folgenden Konten wurden aufgelöst

Kontonummer	Saldo [€]
30000020	1,95
30000095	4,08
30000210	45,36
30000368	35,87
30000574	126,34

Abbildung 226: Bericht Massen-Auflösung – Erfolg

Sollten während des Vorgangs Probleme bei Konten aufgetreten sein (bereits aufgelöst, KontoNr nicht im Bestand), folgt am Ende eine Liste mit den Kontonummern und einem Hinweistext.

Sparbuch UL - Massen-Auflösung

SCHALLCON
We contribute to your success

Bei den folgenden Konten sind Meldungen aufgezeichnet worden:

Kontonummer	Hinweis
47110815	Kontonummer nicht im Bestand
1234567890	Kontonummer nicht im Bestand

Abbildung 227: Bericht Massen-Auflösung – Problemfälle

3.15.8.2 Datenbank – Viewer / - Editor

Dieses Werkzeug dient sowohl zur Ansicht von Daten als auch zur schnellen Änderung von Einträgen in der Datenbank.

Der Dialog besteht aus 2 Reitern, „Daten auswählen“ dient zur reinen Ansicht von Tabellen- oder Abfragedaten, „Tabelle bearbeiten“ zur Anpassung von Daten um z.B. schnell eine Konfiguration ändern zu können.

3.15.8.2.1 Daten auswählen

Der Reiter „Daten auswählen“ kann in 2 Modi betrieben werden:

1) Ansicht von Tabellendaten
2) Ansicht der Daten aus einer Abfrage (SQL-Kenntnisse erforderlich)

Im Tabellenmodus werden die Daten der in der Combobox ausgewählten Tabelle in der Liste dargestellt, siehe die folgende Abbildung.

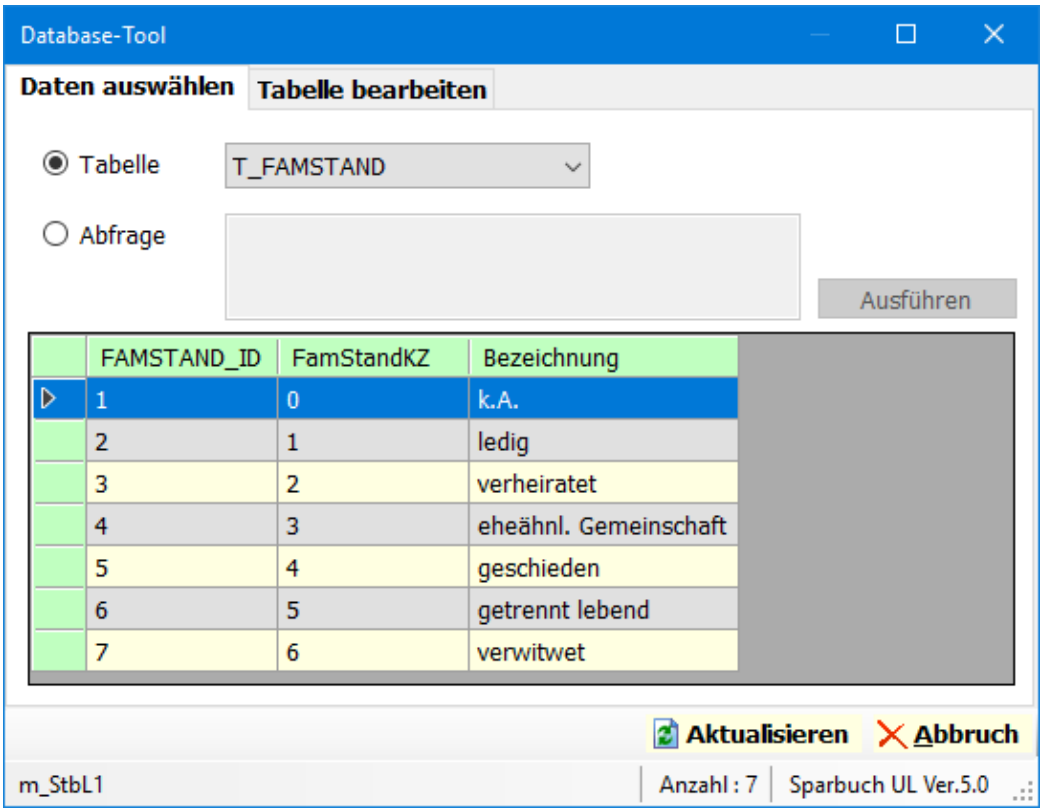


Abbildung 228: Database-Tool: Tabellenansicht

Im Abfragemodus kann in dem Textfeld eine spezielle SQL-Abfrage eingegeben werden, die Ergebnismenge wird in der Liste dargestellt:

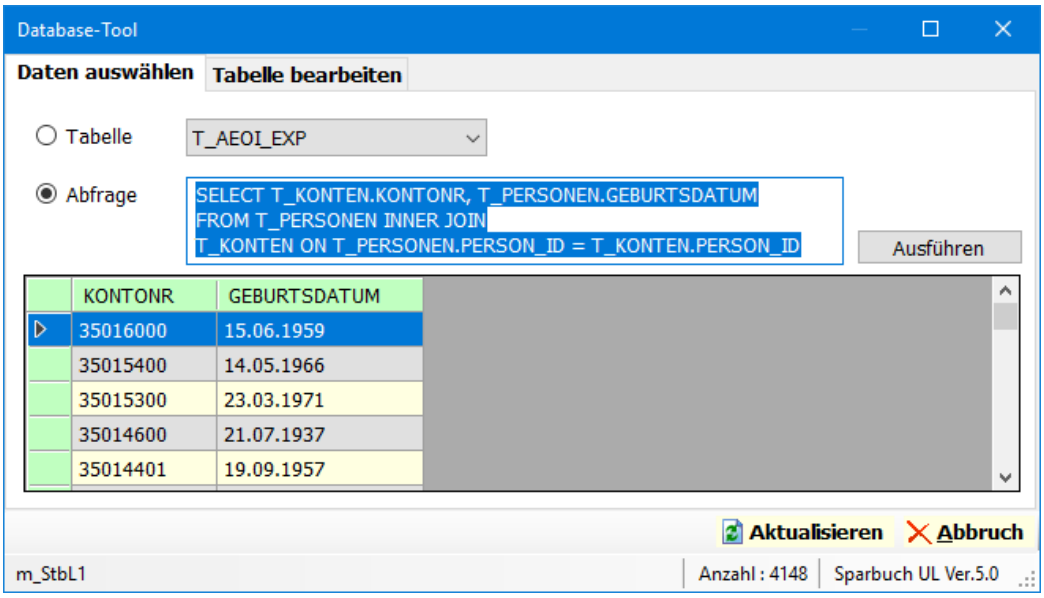


Abbildung 229: Database-Tool: Abfrageansicht

Zum Export von Daten (z.B. nach Excel) markieren Sie die gewünschten Zeilen („Strg + A“ oder Klick auf linke obere Ecke der Liste für alle Zeilen) und kopieren diese mit „Strg + C“ in den

Zwischenspeicher. Die Datenzeilen können dann in eine Excel-Tabelle (mit z.B. „Strg + V“) eingefügt werden.

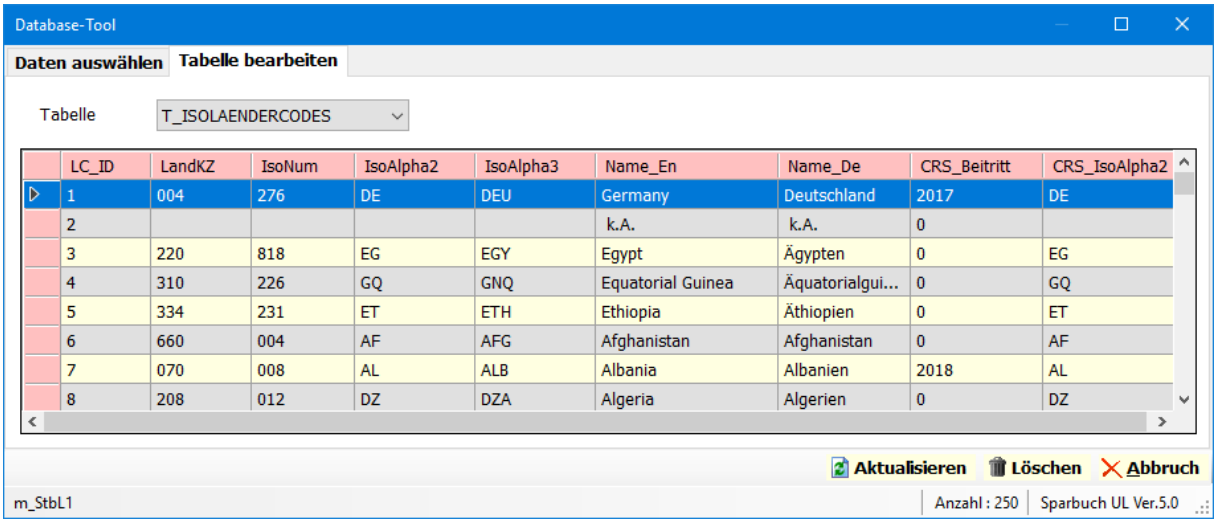
Die Sortierung der Liste kann über die Spalten-Überschriften geändert werden.

Über den Button „Aktualisieren“ kann die Liste jeweils neu eingelesen werden.

3.15.8.2.2 Tabelle bearbeiten

Der Reiter „Tabelle bearbeiten“ dient zum Ändern von Daten innerhalb einer Tabelle.

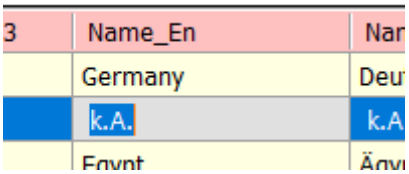
Die Tabelle kann über die Combobox ausgewählt werden.

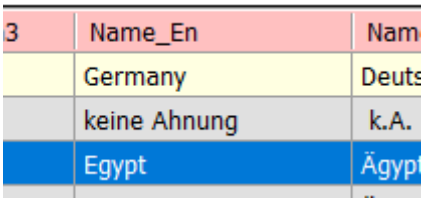


LC_ID	LandKZ	IsoNum	IsoAlpha2	IsoAlpha3	Name_En	Name_De	CRS_Beitritt	CRS_IsoAlpha2
1	004	276	DE	DEU	Germany	Deutschland	2017	DE
2					k.A.	k.A.	0	
3	220	818	EG	EGY	Egypt	Ägypten	0	EG
4	310	226	GQ	GNQ	Equatorial Guinea	Äquatorialgui...	0	GQ
5	334	231	ET	ETH	Ethiopia	Äthiopien	0	ET
6	660	004	AF	AFG	Afghanistan	Afghanistan	0	AF
7	070	008	AL	ALB	Albania	Albanien	2018	AL
8	208	012	DZ	DZA	Algeria	Algerien	0	DZ

Abbildung 230: Database-Tool: Tabelle bearbeiten

Zum Bearbeiten klicken sie auf die gewünschte Zelle, diese wird in den Bearbeiten-Modus versetzt:





Bestätigen Sie ihre Änderung mit Eingabetaste (Return) oder Verlassen Sie die Zeile mit Pfeil nach oben oder unten, die Markierung geht zur folgenden (vorherigen) Zeile und die Änderung wird gespeichert.

In der Liste können mehrere Zeilen gleichzeitig mit den üblichen Mitteln (Umschaltung, Strg) markiert und über den Button „Löschen“ aus der Datenbank gelöscht werden.

Zum Export von Daten (z.B. nach Excel) markieren Sie die gewünschten Zeilen („Strg + A“ oder Klick auf linke obere Ecke der Liste für alle Zeilen) und kopieren diese mit „Strg + C“ in den Zwischenspeicher. Die Datenzeilen können dann in eine Excel-Tabelle (mit z.B. „Strg + V“) eingefügt werden.

Die Sortierung der Liste kann über die Spalten-Überschriften geändert werden.

Über den Button „Aktualisieren“ kann die Liste jeweils neu eingelesen werden.

Zum Export von Daten (z.B. nach Excel) markieren Sie die gewünschten Zeilen („Strg + A“ oder Klick auf linke obere Ecke der Liste für alle Zeilen) und kopieren diese mit „Strg + C“ in den Zwischenspeicher. Die Datenzeilen können dann in eine Excel-Tabelle (mit z.B. „Strg + V“) eingefügt werden.

3.16 Programminformationen

Das Menü Info enthält drei Einträge:

- Dokumentation
- Versions-Infos
- Programm-Info

3.16.1 Dokumentation

Der Menüeintrag *Info / Dokumentation* öffnet die Dokumentation zur Anwendung, sofern diese in den Einstellungen zur Anwendung mit korrektem Dateiname und -Pfad hinterlegt ist.

3.16.2 Versions-Informationen

Der Menüeintrag *Info / Versions-Infos* öffnet ein Fenster mit Daten der verwendeten MS-SQL-Serverversion sowie aller zum Betrieb der Anwendung benötigten externen Dateien (DLLs), siehe **Fehler! Verweisquelle konnte nicht gefunden werden.**Die Abbildung ist ein Beispiel. Die tatsächlich vorkommenden Dateien und Versionen können hiervon abweichen.

3.16.3 Programm-Info

Der Menüeintrag *Programm-Info* öffnet ein Fenster mit Programminformation (auch About-Box genannt), siehe Abbildung 231. Als wichtige Information finden Sie hier die Programmversion und die Kontaktdaten des Herstellers.

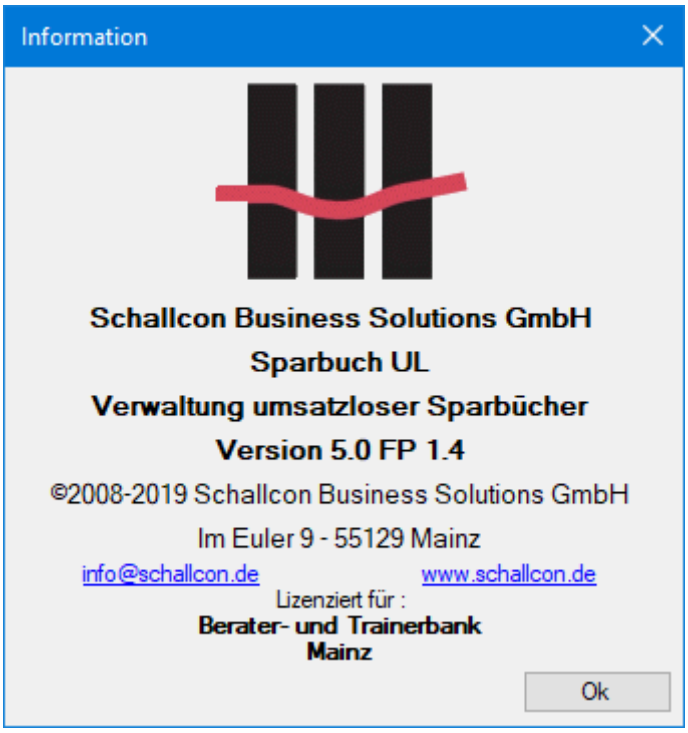


Abbildung 231: About Box

Die Abbildung ist ein Beispiel. Die tatsächlich angezeigten Daten können hiervon abweichen.

3.17 Datenschutz - Anonymisierung personenbezogener Daten

Im Rahmen der am 25. Mai 2018 in Kraft getretenen Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO 2018) wurde in der Anwendung die Möglichkeit geschaffen nicht (mehr) in der Verarbeitung befindliche personenbezogene Daten zu anonymisieren. Ein Löschen der Daten ist nicht möglich, da dies die referenzielle Integrität der Datenbank zerstören würde. Statt dessen wird eine Anonymisierung der Daten duchgeführt, d.h. personenbezogene Daten werden soweit unkenntlich gemacht dass kein Rückschluss mehr auf die Person selber möglich ist.

3.17.1 Berechtigung

Um die Anonymisierung durchführen zu können wurde eine neue Berechtigung im Rollensystem geschaffen um diese explizit Anwendungs- oder Projekt-Verantwortlichen zuweisen zu können. Die Berechtigung erscheint in der Zuweisungsliste unter der Bezeichnung *„Datenschutz-Funktionen“* und wird für alle datenschutzrelevanten Transaktionen verwendet.

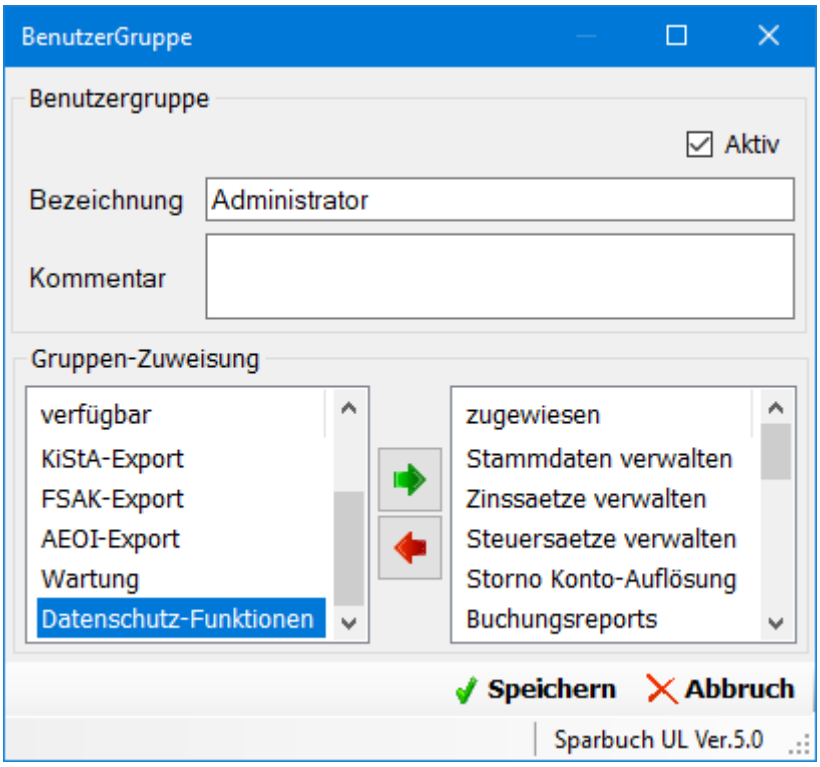


Abbildung 232: Berechtigung zur Ausführung von Datenschutz-Funktionen

Die Zuweisung von Berechtigungen im Rollensystem wurde in Kapitel 3.15.6.1 beschrieben.

3.17.2 Anonymisierung

Die Ausführung der Anonymisierung von personenbezogenen Daten wurde in der Maske *„Einstellungen“* (Menü *„Administration / Einstellungen“*) auf einem neuen Reiter *„Datenschutz“* hinterlegt.

Die Maske hat den folgenden Aufbau:

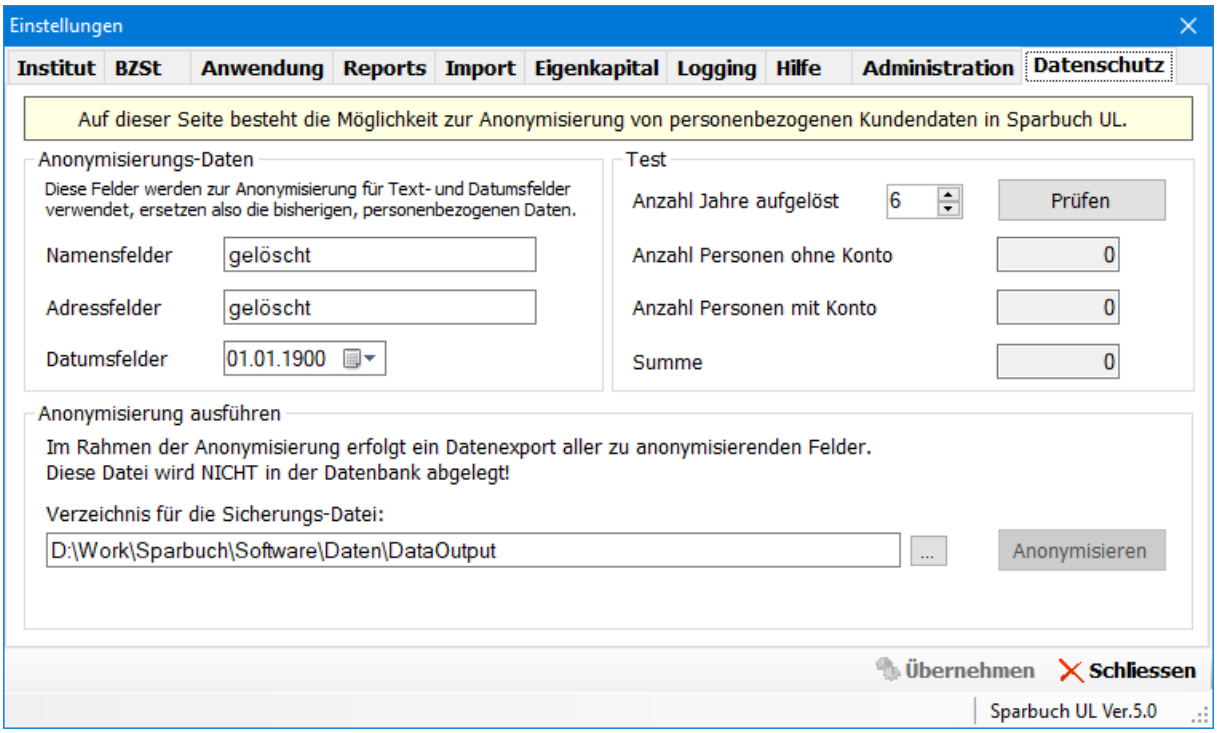


Abbildung 233: Maske Einstellungen - Datenschutz

Sie unterteilt sich in 3 Bereiche:

- <u>Anonymisierungs-Daten</u>

  Hier können Texte und Werte hinterlegt werden, die zum Überschreiben von Namens-, Adress- oder Datumsfeldern verwendet werden.

- <u>Test</u>

  Zunächst muss die Anzahl Jahre (vor dem aktuellen Datum) angegeben werden, vor denen ein Konto aufgelöst wurde. Danach kann eine Testfunktion (Button „*Prüfen*“) ausgeführt werden, welche die Anzahl der mit diesen aufgelösten Konten verknüpften Personendatensätzen ermittelt. Der Wert wird im Feld „*Anzahl Personen mit Konto*“ angezeigt. Ebenso wird die „*Anzahl Personen ohne Konto*“ ermittelt, da es vorkommen kann, dass Personendaten importiert wurden die keinen Bezug zu einem Konto aufweisen. Die „*Summe*“ gibt an wie viele Datensätze anonymisiert werden.

- <u>Anonymisierung ausführen</u>

  Um die Anonymisierung starten zu können muss zuvor die o.g. Prüfung im Bereich „*Test*“ durchgeführt werden und ein Summenwert > 0 ermittelt worden sein, um den Button „*Anonymisieren*“ zu aktivieren.

Durch Klick auf den Button „*Anonymisieren*“ kann der eigentliche Vorgang gestartet werden.

Nach einer Sicherheitsabfrage erfolgt vor der eigentlichen Anonymisierung der Daten ein Datenexport aller zu anonymisierenden Datensätze in eine CSV-Datei. Die Datei wird NICHT wie sonst üblich auch in der Datenbank von Sparbuch UL gespeichert und dient lediglich zu Dokumentationszwecken. Das Verzeichnis zur Speicherung der Datei kann über den Button „**...**“ ausgewählt werden, der Dateiname wird automatisch erstellt und besteht aus dem Text „BU_Pers_“ gefolgt von einem Datums- und Zeitstempel (z.B. BU_Pers_2018-05-04_11-22-10.csv). Nach dem Datenexport werden die personenbezogenen Daten der ermittelten Datensätze in der Datenbank überschrieben.

3.17.3 Technische Beschreibung

3.17.3.1 Ermittlung der zu anonymisierenden Personendaten

1. In einem ersten Schritt werden alle Personendatensätze ermittelt, die keinen Bezug zu einem Konto haben. Die Anzahl der gefundenen Datensätze wird im Feld „*Anzahl Personen ohne Konto*“ angezeigt.
2. Im zweiten Schritt wird in einer mehrstufigen Prüfung Die Anzahl der Personen ermittelt, die mit einem Konto verknüpft sind und weiteren Bedingungen genügen.

   Zuerst werden alle Personen ermittelt zu denen ein Konto existiert, das bereits x Jahre und länger aufgelöst ist. Dies bildet die Basis der zu anonymisierenden, kontenbezogenen Personendaten.

   Da eine Person mehreren Konten zugeordnet sein kann muss sichergestellt werden, dass keine weiteren Konten existieren, die nicht der ersten Bedingung genügen. Hierzu wird die ermittelte Basis an Personen geprüft auf Konten, die

   a. Weniger als x Jahre aufgelöst sind
   b. Noch nicht aufgelöst sind.

   Die Personen aus a. und b. werden aus der zu anonymisierenden Basis-Menge entfernt und die verbleibende Anzahl im Feld „*Anzahl Personen mit Konto*“ angezeigt.
3. Im letzten Schritt werden die Ergebnisse aus 1. und 2. zusammen geführt und die Gesamtzahl zu anonymisierender Datensätze im Feld „Summe“ angezeigt.

3.17.3.2 Sicherungskopie

Vor der Anonymisierung der Daten wird eine Sicherungskopie der betroffenen Datensätze als Datenbank-Auszug in Form einer CSV-Datei erstellt.

Das Verzeichnis, in dem die Datei gespeichert werden soll, kann über den Button „...“ ausgewählt werden. Der Dateiname besteht aus einem festen Teil, „BU_Pers_“ (Back Up Personendaten) gefolgt von einem Datums/Zeitstempel der Form „yyyy-mm-dd_hh:MM:ss“ gefolgt von der Dateierweiterung „.csv“.

Beispiel: „BU_Pers_2018-05-03_11-18-23.csv“

3.17.3.3 Anonymisierung

Bei der eigentlichen Anonymisierung werden personenbezogene Daten und Daten, die auf personenbezogene Daten verweisen, durch Standardwerte oder einstellbare Werte in der Datenbank nicht-restaurierbar überschrieben, deshalb Anonymisierung.

Die folgenden Datenbankfelder (in den Tabellen T_PERSONEN und T_PERSONENHISTORY) werden mit den angegebenen Werten aus den Feldern der Maske überschrieben:

(keine Angabe: Leerstring „“)

TIN	
GEBURTSDATUM	DefDatum
NAME	DefName
VORNAME	DefName
NAMENSERW	DefName
GEBURTSNAME	DefName
GEBURTSORT	DefAdr
STRASSE_NR	DefAdr
ORT	DefAdr
POSTLEITZAHL	
POSTFACH	
eTIN	
Strasse	DefAdr
HausNr	
HausNr_Zusatz	
Anrede	0
Geschlecht	0
Familienstand	0
LegNummer	
LegAusstellBehoerde	
LegAbweichOrt	
LegAusstelldatum	DefDatum
Steuer_IdNr	
Telefon	

Tabelle 7: Anonymisierung von Personendaten

3.18 Report-Beschreibungen

In den folgenden Kapiteln werden die Reporte beschrieben, die Sparbuch UL erzeugt. Dabei beschränken sich die Beschreibungen auf die Formate und Inhalte der Reporte. Die Beschreibung, wann welcher Report erzeugt wird, ist im Benutzerhandbuch in den jeweiligen Kapiteln über die Benutzung der Software beschrieben.

3.18.1 Importreport

Das Importfenster für das Importieren von Daten wird im Kapitel 3.3 beschrieben. Die Ergebnisse des Imports werden in einem Importreport festgehalten. In diesem Kapitel wird dieser Importreport beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Automatisch nach Import von Sparbuchdaten
Darstellung	ggf. automatisch, je nach Einstellung in Kapitel
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	R_Import_yyyy_mm_tt.pdf

Tabelle 8: Importreportinformationen

Der Report besteht aus vier Reportbereichen

- Logginginformationen
- Personendaten, ggf. mit Warnungen und Fehlern
- Kontodaten, ggf. mit Warnungen und Fehlern
- Nachträge, ggf. mit Warnungen und Fehlern

Logging-Informationen

Es werden die folgenden Informationen ausgegeben

- „Ausgeführt von“ gibt die Windowskennung des Anwenders aus.
- „Abbruch nach“ gibt an, nach wie vielen Fehlern der Import abgebrochen werden sollte. Eine 0 (Null) bedeutet, dass kein fehlerbedingter Abbruch erfolgen soll.

- „Report maximal“ gibt an, wie viele Zeilen Warnungen und Fehler maximal pro Report-bereichen ausgegeben werden sollen. Eine 0 (Null) bedeutet, dass keine Beschränkung in der Anzahl besteht. Dies kann bei einer großen Fehlermenge ohne Fehlerabbruch zu einem sehr großen Dokument führen.
- Report Warnungen gibt an, ob Warnungen überhaupt angedruckt werden.
- Ist das Modul „MDB-Import“ aktiv, wird auch der aktuell benutzte Import-Modus ausgegeben.

Sparbuch UL - Datenimport

Einstellungen

Ausgeführt von	claus.schanz
Abbruch nach	0 Fehler(n) (aus)
Report maximal	5 Zeile(n)
Report Warnungen	ein
EK-Wandlung	ein
NT-Salden Berechnung	ein

Abbildung 234: Importreport Logginginformationen

Personendaten

Neben den zeitlichen Informationen zum Start- und Ende Zeitpunkt wird die Anzahl der importierten Datensätze („Imports“) angezeigt, sowie die Anzahl der Fehler und Warnungen. Sind keine Fehler oder Warnungen darzustellen, erscheint der Status *ok*, ansonsten werden unter dem Status die Fehler und Warnungen angedruckt.

Personendaten

Start:	24.02.2009 14:15:37	Imports:	65280
Ende:	24.02.2009 14:16:45	Fehler:	0
		Warnungen:	0

Status
ok

Abbildung 235: Personendaten

Kontodaten

Neben den zeitlichen Informationen zum Start- und Ende Zeitpunkt wird die Anzahl der importierten Datensätze („Imports“) angezeigt, sowie die Anzahl der Fehler und Warnungen. Sind keine Fehler oder Warnungen darzustellen, erscheint der Status *ok*, ansonsten werden unter dem Status die Fehler und Warnungen angedruckt.

Kontodaten

Start:	24.02.2009 14:16:45	Imports:	69346
Ende:	24.02.2009 14:18:58	Fehler:	0
		Warnungen:	0

Aufschlüsselung nach GPVs

GP-Variante	K.Frist	Anzahl	Saldo	
V-SE-3MONKDG	3	63956	1.684.110,35	€
V-SE-3MONSAV	3	0	0,00	€
V-SE-1JKDG	12	2013	97.781,89	€
V-SE-2JKDG	24	205	9.287,10	€
V-SE-48M	48	1173	52.282,37	€
Summen		**67347**	**1.843.461,71**	**€**
V-SE-3MONKDG(EK)	3	1876	69.319,10	€
V-SE-3MONSAV(EK)	3	0	0,00	€
V-SE-1JKDG(EK)	12	58	4.543,11	€
V-SE-2JKDG(EK)	24	16	798,23	€
V-SE-48M(EK)	48	49	4.074,53	€
Summen (EK)		**1999**	**78.734,97**	**€**
Gesamt		**69346**	**1.922.196,68**	**€**

1999 Konten mit letztem KundenBuchungs-Datum vor dem 01.01.1979 wurden in Eigenkapital gewandelt.

Status

ok

Abbildung 236: Kontodaten

Kundenausdruck

Jede Ausbuchung eines Kontos erzeugt einen Report für den Kunden, den Kundenausdruck, und einen Auflösungsbuchungsreport. In diesem Kapitel wird der Kundenausdruck beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Automatisch nach Auflösung eines Sparbuchs

Darstellung	ggf. automatisch, je nach Einstellung.
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung.
Ausgabename der Datei	KontoNummer_R_KA_Kunde.pdf

Tabelle 9: Kontoauflösung Kundenreport

Der Report besteht aus den beiden Bereichen der Stammdaten und der Nachträge, siehe Abbildung 237.

In dem Stammdatenbereich wird in der ersten Zeile der Vorname und Nachname angedruckt. In der zweiten Zeile Sparkontenabrechnung wird die neue und ggf. die alte Kontonummer ausgewiesen.

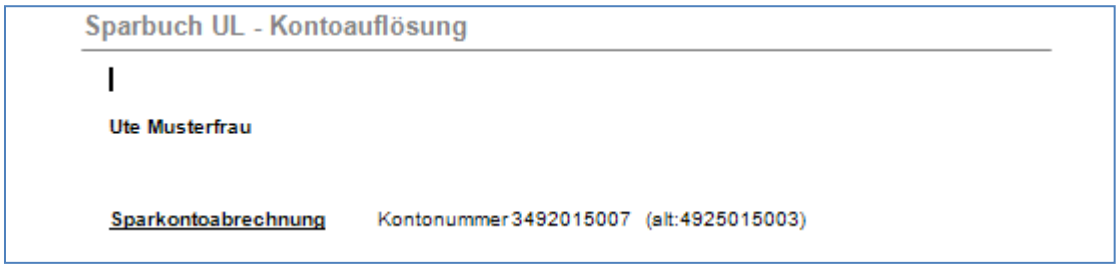


Abbildung 237: Kundenreport Stammdatenbereich

In dem nächsten Bereich werden alle Nachträge dargestellt. Im aktuellen Fall sind in den meisten importierten Nachträgen keine Guthaben verfügbar. Erst mit dem Zinskapitalisierungsnachtrag per 31.12.2008 ist das Guthaben von 1,77 Euro vorhanden. Aufgrund der kurzen Laufzeit bis zur Auflösung, dem niedrigen Zinssatz und dem niedrigen Saldo ergibt sich im Jahr 2009 bis zur Auflösung kein Zinsertrag. Darüber erfolgt ein Nullausweis. Der Betrag von 1,77 EUR wird ausgezahlt.

Dokumentation der Nachträge:

Buchungstag	Text	Umsatz	Währung	Guthaben
31.12.1983	Zinskap.	1,35	DM	
31.12.1991	Zinskap.	0,05	DM	
31.12.1992	Zinskap.	0,05	DM	
31.12.1993	Zinskap.	0,04	DM	
30.12.1994	Zinskap.	0,06	DM	
29.12.1995	Zinskap.	0,06	DM	
30.12.1996	Zinskap.	0,06	DM	
30.12.1997	Zinskap.	0,05	DM	
30.12.1998	Zinskap.	0,05	DM	
30.12.1999	Zinskap.	0,03	DM	
30.12.2000	Zinskap.	0,03	DM	
28.12.2001	Zinskap.	0,03	DM	
31.12.2002	Zinskap.	0,02	EUR	
31.12.2003	Zinskap.	0,01	EUR	
31.12.2004	Zinskap.	0,01	EUR	
30.12.2005	Zinskap.	0,01	EUR	
28.12.2007	Zinskap.	0,01	EUR	
30.12.2008	Zinskap.	0,01	EUR	1,77
07.03.2009	Zinskap.	0,00	EUR	1,77
07.03.2009	Auflösung	-1,77	EUR	0,00

Auszahlungsbetrag: EUR 1,77

Abbildung 238: Kundenreport Nachträge und Auszahlungsbereich

Lag eine Nichtveranlagungsbescheinigung oder ein Freistellungsauftrag vor wird dies im Report dargestellt. Im Falle eines Freistellungsauftrages wird auch der berücksichtigte Betrag ausgewiesen.

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile (siehe Abbildung 237) und einer Fußzeile (siehe Abbildung 239), in der u.a. das Erstellungsdatum dargestellt wird.

Wiesbaden, 01.03.2009 Seite 1 von 1

Abbildung 239: Kundenreport Fußzeile

3.18.2 Auflösungsbuchungsreport

Jede Ausbuchung eines Kontos erzeugt einen Kundenausdruck und einen Auflösungsbuchungsreport. In diesem Kapitel wird der Auflösungsbuchungsreport beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Automatisch nach Auflösung eines Sparbuchs
Darstellung	ggf. automatisch, je nach Einstellung.
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung.
Ausgabename der Datei	KontoNummer_R_KA_Buchung.pdf

Der Report kann in verschiedene Bereiche unterteilt werden. In Abbildung 240 sind die Stammdaten zu sehen.

Abbildung 240: Buchungsreport Stammdaten

In der Abbildung 241 sind die Buchungsaufträge zu sehen, die sich aus der Auflösung des Sparbuchs ergeben und die entsprechend zu veranlassen sind.

Je Datenzeile werden folgende Informationen zusammen getragen:

- Hauptbuchkonto
- In Klammern stehend, um welches Konto es sich handelt (umgangssprachlich)
- Währung
- *Soll* oder *Haben*
- Betrag

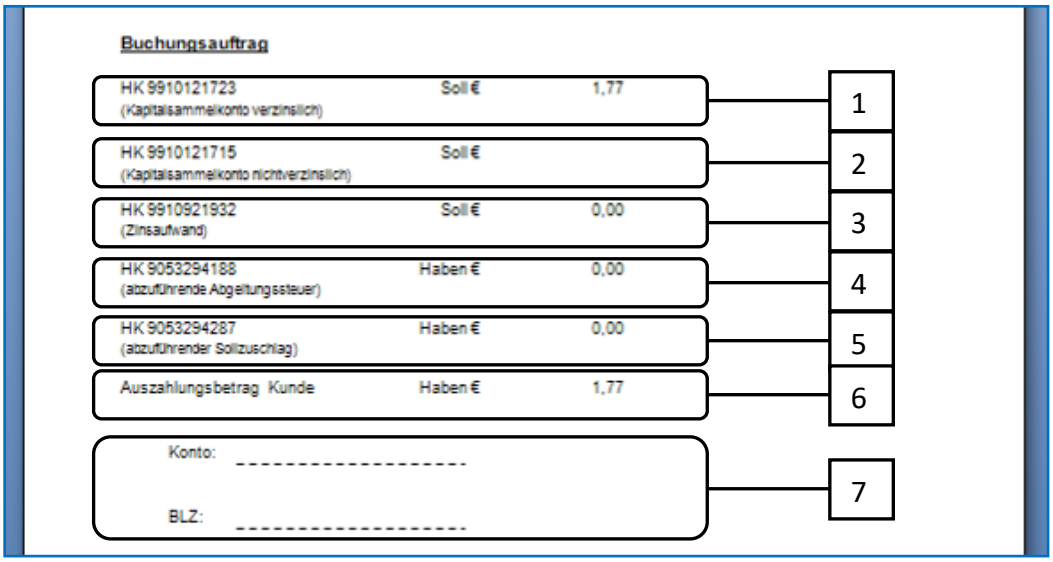


Abbildung 241: Buchungsreport Buchungsauftrag

Die Hauptbuchkonten (*HK*) werden jeweils in der Maske der Produktvarianten (siehe Kapitel 3.10.6) bzw. Steuerarten (siehe Kapitel 3.12.2) gepflegt.

Die einzelnen Felder des Buchungsauftrages sind in der Tabelle 10 beschrieben.

Feld in Abbildung 241	Feldinhalt und Beschreibung
1	Kontensaldo vor der Zinskapitalisierung, sofern das Sparbuch verzinslich war.
2	Kontensaldo vor der Auflösung, sofern das Sparbuch unverzinslich war.
3	Zinsaufwand, vor Abzug von Steuern.
4	Abzuführender Abgeltungssteuerbetrag.
5	Abzuführender Solidaritätszuschlag.
6	Auszahlungsbetrag aus dem Sparbuch, also der Saldo nach der Zinskapitalisierung und daher nach Abzug der Steuerbeiträge.
7	Felder, in die handschriftlich das Zielkonto und die Bankleitzahl eingetragen werden, auf das der Auszahlungsbetrag überwiesen werden soll.

Tabelle 10: Felder im Buchungsreport

Falls eine Kirchensteuerberechnung durchgeführt wurde oder Gutschriften angefallen sind werden diese ebenso in entsprechenden Feldern dargestellt.

In Abbildung 242 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung, der Prüfung und der Buchung zu sehen.

erstellt	26.11.2010	
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)
geprüft		
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)
gebucht		
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 242: Buchungsreport Unterschriften

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile (siehe Abbildung 240) und einer Fußzeile (siehe Abbildung 242). In der Fußzeile ist das Erstellungsdatum des Reports angedruckt.

3.18.3 Report Kulanzverzinsung

Konten, die in das Eigenkapital überführt wurden, unterliegen normalerweise nicht mehr der Verzinsung.

In Sparbuch UL besteht jedoch die Möglichkeit diese Konten während der Auflösung einer Kulanzverzinsung ab dem Jahr der EK-Wandlung, bzw. des letzten Nachtragssatzes zu unterziehen. Diese beinhaltet die Zinsläufe der relevanten Jahre, ermittelt den Zinsertrag für diesen Zeitraum und bestimmt daraus die Steuerbeiträge zum aktuellen Datum.

Diese Kulanzverzinsung stellt nur einen Vorschlag dar, wird nicht buchhalterisch auf Konten geführt und geht in keine Berichte ein.

Achtung: Die Berechnungsergebnisse aus der Kulanzverzinsung fließen in keinen Bericht und daher auch in keinen Monatsbericht ein. Die Berücksichtigung von Abgeltungssteuer und Zuschlagsteuern muss daher vom Kreditinstitut in einem eigenen Prozess geregelt werden.

Achtung: Die Kulanzverzinsung darf nicht mit der Verzinsung als AO-Aufwand durch die AO-Verzinsung von EK-Konten verwechselt werden.

Vorschlag einer Kulanzverzinsung

Kontoinhaber	Max Muster
Kontonummer	1100016883
Produktvariante	3 mtl. Kdg. (V-SE-3MONKDG)
Eigenkapital-Wandlung	31.12.2005
Zeitraum der Kulanzverzinsung	01.01.2006 bis 18.11.2011
Bundesland	Hessen

Beschreibung	Datum	Wert	Saldo	WE
letzter Kontosaldo	**01.01.2006**		**101,00**	**€**
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2006	1,01	102,01	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2007	1,02	103,03	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2008	1,04	104,07	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2009	1,07	105,14	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2010	1,11	106,25	€
anteiliger Zinsertrag | Zwischensaldo	2011	1,03	107,28	€
Werte vor Steuerabzug	**18.11.2011**	**6,28**	**107,28**	**€**
Zu versteuernder Zinsertrag	18.11.2011	6,28		€
abzuführende Abgeltungssteuer	18.11.2011	1,57		€
abzuführender Solidaritätszuschlag	18.11.2011	0,08		€
abzuführende Kirchensteuer	18.11.2011	0,00		€
Steuerabzüge	**18.11.2011**	**1,65**		**€**
Nettoertrag	**18.11.2011**	**4,63**		**€**
Auszahlungsbetrag	**18.11.2011**		**105,63**	**€**

Ein Antrag auf Einbehalt von Kirchensteuer liegt nicht vor.

Diese Kalkulation ist ein Vorschlag für eine Kulanzverzinsung des EK-Kontos.

erstellt 18.11.2011

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

geprüft

(Datum) (Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 243: Kulanzverzinsung

3.18.4 Auflösung mit AO-Aufwand

Konten, die in das Eigenkapital überführt wurden, unterliegen normalerweise nicht mehr der Verzinsung.

In Sparbuch UL besteht jedoch die Möglichkeit diese Konten während der Auflösung einer Verzinsung ab dem Jahr der EK-Wandlung, bzw. des letzten Nachtragssatzes zu unterziehen. Diese beinhaltet die Zinsläufe der relevanten Jahre, ermittelt den Zinsertrag für diesen Zeitraum und bestimmt daraus die Steuerbeiträge zum aktuellen Datum.

Diese AO-EK-Konto-Verzinsung wird in Sparbuch UL buchhalterisch berücksichtigt und geht in verschiedene Berichte ein.

Achtung:

Die AO-Verzinsung darf nicht mit der Kulanzverzinsung verwechselt werden.

3.18.5 Monatlicher Buchungsreport

Jeden Monat werden die Abgaben aus der Kapitalisierung von aufgelösten Sparbüchern an die Finanzämter nach Bundesland getrennt abgeführt. Hierfür kann ein monatlicher Buchungsreport über alle Produktvarianten erzeugt werden. Für die Erstellung der Buchungen zu den einzelnen Hauptkonten können Buchungsreports der einzelnen Produktvarianten erstellt werden. Die Daten werden in der Datenbank vorgehalten, so dass die Reporte jederzeit neu erstellt werden können.

Die Ermittlung der Bundesland-Information wird in Kapitel 5.2.2 beschrieben.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 97.
Darstellung	je nach Einstellung
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_mm_R_Buchung_Monat.pdf

Tabelle 11: Monatlicher Buchungsreport

Der Report erstreckt sich über 3, bei Berechnung der Kirchensteuer über 4 Seiten:

- Hauptkonten mit Buchungsdaten
- Liste der aufgelösten Konten
- Zuordnung der Abgeltungssteuer auf die einzelnen Bundesländer
- Zuordnung der Kirchensteuer auf die einzelnen Konfessionen

Auf jeder Seite wird in der Kopfzeile der Name des Reports angegeben.

Hauptkonten mit Buchungsdaten

In Abbildung 244 ist neben der Kopfzeile mit dem Namen des Reports und der Information zu sehen, für welche Produktvariante der Report gilt. In diesem Fall ist es die Produktvariante mit dem Namen *3 mtl. Kdg.*(in Klammer die techn. Bezeichnung).

Sparbuch UL - Buchungsreport November 2010 per 30.11.2010

Produktvariante: 3 mtl. Kdg. (V-SE-3MONKDG)

Buchungsauftrag aus Kontoauflösungen

Abbildung 244: monatlicher Buchungsreport – Kopfdaten

Die zu buchenden Beträge sind im Bereich des Buchungsauftrags zu finden, siehe Abbildung 245. Je Datenzeile werden folgende Informationen zusammen getragen:

- Hauptbuchkonto (wird in der Maske der Produktvarianten gepflegt)
- In Klammern stehend, um welches Konto es sich handelt (umgangssprachlich)
- Die Anzahl der Konten
- *Soll* oder *Haben*
- Betrag (Summenwert über alle relevanten Konten)
- Währungseinheit

Die Felder (Zeilen) im Bereich des Buchungsauftrages sind in der Tabelle 12 beschrieben.

Feld in Abbildung 245	Feldinhalt und Beschreibung
1	Summe der nichtverzinslichen Kontensalden
2	Summe der verzinslichen Kontensalden vor der Zinskapitalisierung
3	Summe der Zinsaufwendungen
4	Summe der kapitalisierten Zinsen (nachrichtlich)
5	Abzuführender Solidaritätszuschlag
6	Abzuführende Abgeltungssteuer

7 Abzuführende Kirchensteuer (optional)

Tabelle 12: Felder im Buchungsreport

Buchungsauftrag aus Kontoauflösungen

Sammelkonto	Anzahl		Wert	WE	
HK 9900002003 (Kapitalsammelkonto nichtverzinslich)	0	Soll	0,00	€	1
HK 9900001003 (Kapitalsammelkonto verzinslich)	1	Soll	101,00	€	2
HK 9900003003 (Zinsaufwand)	1	Haben	0,91	€	3
kapitalisierte Zinsen (nachrichtlich)	1		0,66	€	4
HK 9000001001 (abzuführende Abgeltungssteuer)	1	Haben	0,22	€	5
HK 9000001002 (abzuführender Solizuschlag)	1	Haben	0,01	€	6
HK 9000001003 (abzuführende Kirchensteuer)	1	Haben	0,02	€	7

Abbildung 245: monatlicher Buchungsreport – Buchungsaufträge

Liste der aufgelösten Konten:

Aufgelöste Konten

Datum	KontoNr	PersonenNr	Inhaber	Auszahlung
26.11.2010	1100016883	1180590629	Muster, Max	101,66 €

Abbildung 246: aufgelöste Konten

Aufteilung der Abgeltungssteuer:

Die Abgeltungssteuer wird aufgeteilt nach den Bundesländern. Der einzelne Beitrag ergibt sich aus der Zuordnung des Konteninhabers über die Postleitzahl.

Aufteilung der Abgeltungssteuer nach Bundesländern

Bundesland	Abzug	Gutschrift	Summe
Brandenburg			0,00 €
Berlin			0,00 €
Baden-Württemberg			0,00 €
Bayern			0,00 €
Bremen			0,00 €
Hessen	0,22 €		0,22 €
Hamburg			0,00 €
Mecklenburg-Vorpommern			0,00 €
Niedersachsen			0,00 €
Nordrhein-Westfalen			0,00 €
Rheinland-Pfalz			0,00 €
Schleswig-Holstein			0,00 €
Saarland			0,00 €
Sachsen			0,00 €
Sachsen-Anhalt			0,00 €
Thüringen			0,00 €
nicht zuordenbar			0,00 €

Abbildung 247: Aufteilung Abgeltungssteuer

Aufteilung der Kirchensteuer:

Der Davon-Ausweis der Kirchensteuer unterteilt den Kirchensteuerabzug nach Konfessionen. Ist das Modul Gutschriften aktiviert, werden diese ebenfalls in dem Report dargestellt.

Aufteilung der Kirchensteuer nach Konfessionen

Konfession	Abzug	Gutschrift	Summe
Evangelisch	0,02 €		0,02 €
Evangelisch-Lutherisch			0,00 €
Evangelisch-Reformiert			0,00 €
Französisch-Reformiert			0,00 €
Römisch-Katholisch			0,00 €
Alt-Katholische Kirche			0,00 €
Freie Religionsgemeinschaft Alzey			0,00 €
Freireligiöse Landesgemeinde Baden			0,00 €
Freireligiöse Landesgemeinde Pfalz			0,00 €
Freireligiöse Gemeinde Mainz			0,00 €
Freireligiöse Gemeinde Offenbach			0,00 €
Israelitische Religionsgemeinschaft Baden			0,00 €
Israelitische Kultussteuer Land Hessen			0,00 €
Israelitische Bekenntnissteuer			0,00 €
Israelitische Kultussteuer Frankfurt			0,00 €
Jüdische Kultusgemeinden Koblenz und Bad Kreuznach			0,00 €
Synagogengemeinde Saar			0,00 €
Israelitische Religionsgemeinschaft Württemberg			0,00 €
Jüdische Kultussteuer (NRW)			0,00 €
Jüdische Kultussteuer (Hamburg)			0,00 €
Jüdische Kultussteuer (Schleswig-Holstein)			0,00 €

Abbildung 248: Aufteilung Kirchensteuer

In Abbildung 249 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung, der Prüfung und der Buchung zu sehen, die auf der jeweils letzten Seite des Reports ausgegeben werden.

erstellt	26.11.2010	
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)
geprüft		
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)
gebucht		
	(Datum)	(Name, Stempel/Unterschrift)

Abbildung 249: monatlicher Buchungsreport - Unterschriftsfelder

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile und einer Fußzeile, in der das Erstellungsdatum des Reports angedruckt wird.

3.18.6 Jahresendlauf Buchungsreport

Für jeden Jahresendlauf sind je Produktvariante die Jahresendlauf-Buchungsreporte zu erzeugen. Die Daten dazu werden in der Datenbank gehalten, so dass die Reporte immer wieder neu erzeugt werden können. Die Abgaben aus der Kapitalisierung der Sparbücher müssen an die Finanzämter nach Bundesland getrennt abgeführt werden, hierzu kann ein Report über alle Produktvarianten erstellt werden.

Die Ermittlung der Bundesland-Information wird in Kapitel 5.2.2 beschrieben.

Der erstellte Report entspricht in Form und Inhalt dem monatlichen Buchungsreport (siehe Kapitel 3.18.3) mit dem Unterschied dass die Daten aus dem Jahresendlauf mit der Zinskapitalisierung zum Jahresende zugrunde gelegt werden.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 97.
Darstellung	je nach Einstellung
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_R_Buchung.pdf

3.18.7 Jahresendlauf Inventarreport

Für jeden Jahresendlauf kann ein Inventarreport aufgerufen werden. Die Daten dazu werden in der Datenbank gehalten, so dass der Report immer wieder neu erzeugt werden kann.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 97.
Darstellung	je nach Einstellung.
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung.
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_R_Inventar.pdf

Der Report kann in verschiedene Bereiche unterteilt werden. In Abbildung 250 ist neben der Kopfzeile mit dem Namen des Reports und der Information zu sehen, für welche Produktvariante der Report gilt. In diesem Fall ist es die Produktvariante mit dem Namen *3 mtl. Kdg.*.

Sparbuch UL - Inventar 2009

Produktvariante 3 mtl. Kdg.

Abbildung 250: Inventarreport Jahresendlauf – Kopf

Die Informationen zum Inventar, Zinsen, Zugängen, Umbuchungen und Auflösungen werden unterteilt nach verzinslichen und nicht verzinslichen Sparbüchern. Die nicht verzinslichen Sparbücher sind dabei immer solche, die länger als 30 Jahre umsatzlos waren. Die Inventarreporte werden jeweils für eine Produktvariante oder über alle Produktvarianten erstellt. Die einzelnen Felder des Buchungsauftrages sind in der Tabelle 13 beschrieben.

Feld in Abbildung 251 und Abbildung 252	Feldinhalt und Beschreibung
1	Bestand/Saldo an verzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
2	Im aktuellen Jahr kapitalisierte Zinsen inklusive Auflösungen.
3	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
4	Kontenauflösungen
5	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 10.
6	Summensaldo aller verzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.
7	Bestand/Saldo an unverzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
8	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
9	Kontenauflösungen
10	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 5.
11	Summensaldo aller unverzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.

Tabelle 13: Felder im Jahresinventarreport

Umsatzlose Sparkonten < 30 Jahre (verzinslich)

	Anzahl	Betrag	
HK 9910121723 (per 31.12.2008 (Vorjahr))	0	0,00 €	1
Kapitalisierte Zinsen (Kapitalsammelkonto verzinslich)	946	815,90 €	2
Zugang aus OSP (Ausbuchungsaktion lfd. Jahr)	946	30.283,55 €	3
Sparbuchauflösung (lfd. Jahr)	1	1,77 €	4
Übertrag in unverzinslich Umsatzlose (nach Zinslauf)	71	2.677,90 €	5
Neuer Bestand (per 31.12.2009 (lfd. Jahr))	874	28.203,86 €	6

Abbildung 251: Jahresinventarreport - verzinsliche Konten

Umsatzlose Sparkonten >= 30 Jahre (unverzinslich)

	Anzahl	Betrag	
HK 9910121715 (per 31.12.2008(Vorjahr))	0	0,00 €	7
Zugang aus OSP (Ausbuchungsaktion lfd. Jahr)	0	0,00 €	8
Sparbuchauflösung (lfd. Jahr)	0	0,00 €	9
Übertrag aus verzinslich Umsatzlose (nach Zinslauf)	71	2.677,90 €	10
Neuer Bestand (per 31.12.2009 (lfd. Jahr))	71	2.677,90 €	11

Abbildung 252: Jahresinventarreport - nicht verzinsliche Konten

In Abbildung 253 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung, der Prüfung und der Buchung zu sehen.

erstellt: _____ Datum _____ (Name, Dispo/Unterschrift)

geprüft: _____ Datum _____ (Name, Dispo/Unterschrift)

Abbildung 253: Inventarreport Jahresendlauf

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile und einer Fußzeile, in der das Erstellungsdatum des Reports angedruckt wird.

3.18.8 Unterjähriger Inventarreport

Liste mit der Anzahl, Saldo, Zinsen der Konten je GPV.

Zu jedem Zeitpunkt ist pro Produktvariante ein Report mit aktuellen Salden und den bis dato aufgelaufene Informationen im jeweiligen Jahr erzeugbar.

Kategorie	Information
Erzeugung	Nach Aufforderung, siehe Abbildung 97.
Darstellung	je nach Einstellung
Druck-Format	DIN A4 Hochformat
Datei-Format	PDF
Ausgabepfad der Datei	je nach Einstellung
Ausgabename der Datei	GPVTechName_yyyy_mm_tt_R_Inventar_Aktuell.pdf

Der Report kann in verschiedene Bereiche unterteilt werden. In Abbildung 254 ist neben der Kopfzeile mit dem Namen des Reports und der Information zu sehen, für welche Produktvariante der Report gilt. In diesem Fall ist es die Produktvariante mit dem Namen *3 mtl. Kdg.*.

Sparbuch UL - aktuelles Inventar am 02.04.2009

Produktvariante **3 mtl. Kdg. (V-SE-3MONKDG)**

Abbildung 254: unterjähriger Inventarreport – Kopfzeile

Das Inventar und die Bewegungsdaten werden in Abbildung 255 und Abbildung 256 dargestellt.

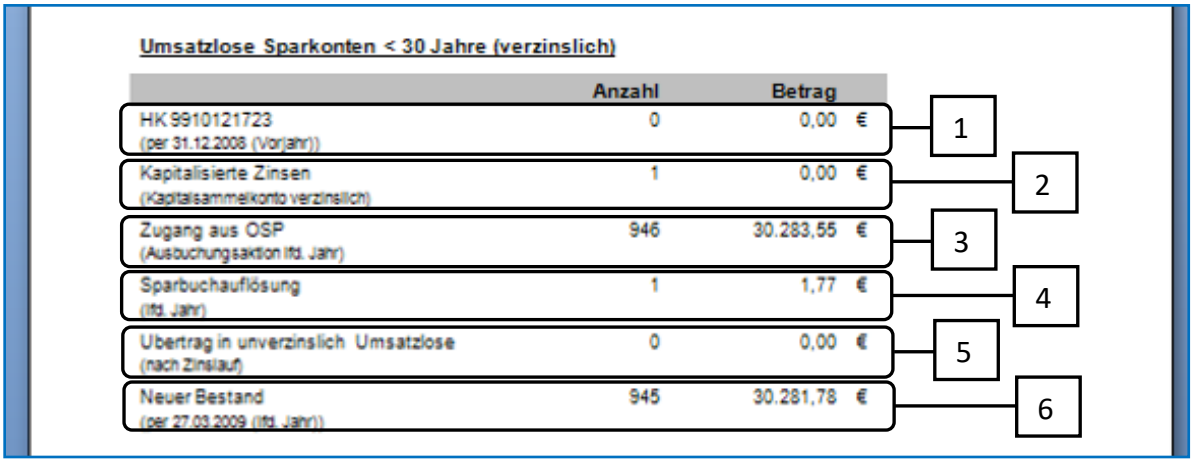
Feld in Abbildung 251 und Abbildung 252	Feldinhalt und Beschreibung
1	Bestand/Saldo an verzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
2	Im aktuellen Jahr kapitalisierte Zinsen inklusive Auflösungen.
3	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
4	Kontenauflösungen
5	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 10.

6	Summensaldo aller verzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.
7	Bestand/Saldo an unverzinslichen Konten per letzten Jahresultimo vor Importen in diesem Jahr.
8	Importiere Salden in diesem Jahr per letztes Jahresende.
9	Kontenauflösungen
10	Übertrag zu den nicht verzinslichen Sparkonten. Das „Gegenkonto“ befindet sich in Feld 5.
11	Summensaldo aller unverzinslichen Sparbücher zur ausgewählten Produktvariante.

Tabelle 14: Felder im Jahresinventarreport

Dieser Report kann zur Kontenabstimmung herangezogen werden. Je Datenzeile werden folgende Informationen zusammengetragen, siehe Abbildung 255 und Abbildung 256:

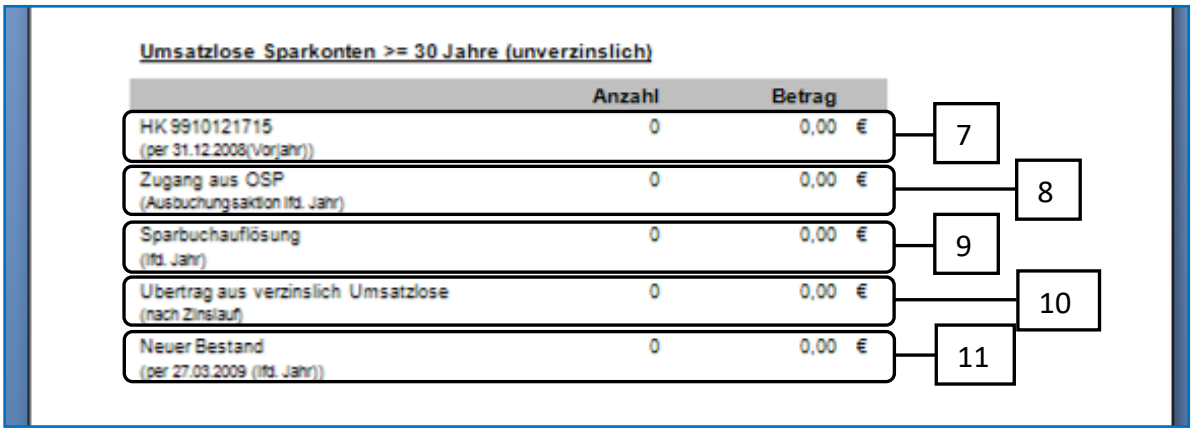
- Hauptbuchkonto (wird in der Maske der Produktvarianten gepflegt)
- In Klammern stehend, um welches Konto es sich handelt (umgangssprachlich)
- Die Anzahl der Konten
- *Soll* oder *Haben*
- Betrag (Summenwert über alle relevanten Konten)
- Währung



Umsatzlose Sparkonten < 30 Jahre (verzinslich)

	Anzahl	Betrag	
HK 9910121723 (per 31.12.2008 (Vorjahr))	0	0,00 €	1
Kapitalisierte Zinsen (Kapitalsammelkonto verzinslich)	1	0,00 €	2
Zugang aus OSP (Ausbuchungsaktion lfd. Jahr)	946	30.283,55 €	3
Sparbuchauflösung (lfd. Jahr)	1	1,77 €	4
Übertrag in unverzinslich Umsatzlose (nach Zinslauf)	0	0,00 €	5
Neuer Bestand (per 27.03.2009 (lfd. Jahr))	945	30.281,78 €	6

Abbildung 255: unterjähriger Inventarreport – verzinsliche Konten

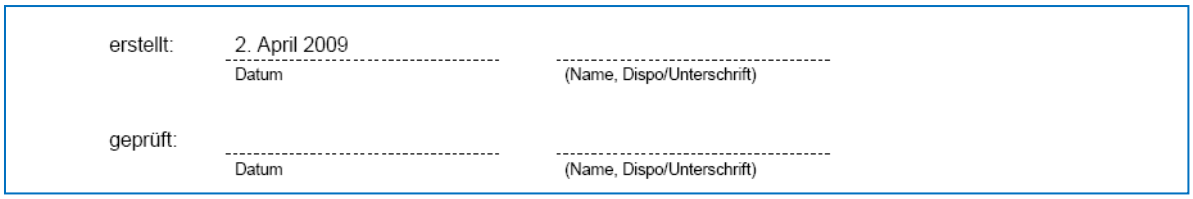


Umsatzlose Sparkonten >= 30 Jahre (unverzinslich)

	Anzahl	Betrag	
HK 9910121715 (per 31.12.2008(Vorjahr))	0	0,00 €	7
Zugang aus OSP (Ausbuchungsaktion lfd. Jahr)	0	0,00 €	8
Sparbuchauflösung (lfd. Jahr)	0	0,00 €	9
Übertrag aus verzinslich Umsatzlose (nach Zinslauf)	0	0,00 €	10
Neuer Bestand (per 27.03.2009 (lfd. Jahr))	0	0,00 €	11

Abbildung 256: unterjähriger Inventarreport - nicht verzinsliche Konten

In Abbildung 257 sind die Unterschriftsfelder zur Bestätigung der Erstellung und der Prüfung zu sehen.



erstellt:	2. April 2009 Datum	(Name, Dispo/Unterschrift)
geprüft:	Datum	(Name, Dispo/Unterschrift)

Abbildung 257: unterjähriger Inventarreport – Unterschriftsfelder

Zusätzlich besteht der Report aus einer Kopfzeile und einer Fußzeile, in der das Erstellungsdatum des Reports angedruckt wird.

4 Fachdokumentation

„Das große Ziel des Lebens ist nicht Wissen, sondern Handeln.“

Thomas Henry Huxley

4.1 Beschreibung Ausbuchungsablauf

Eine Ausbuchung kann zum jeweiligen Datum, technisch betrachtet also per Systemdatum, durchgeführt werden. Er besteht für das jeweilige Sparbuch aus den folgenden Einzelschritten:

- ✓ Historisierung der Konto- und Personendaten
- ✓ Zinsrechnung
- ✓ Steuerrechnung für Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer
- ✓ Zinskapitalisierung
- ✓ Kennzeichnung des Sparbuchs als ausgebucht mit Setzen des Ausbuchungsdatums in der Datenbank.
- ✓ Erstellen der beiden Reporte Kundenausdruck (siehe Kapitel 0) und Auflösungsbuchungsreport (siehe Kapitel 3.18.2).

4.2 Storno der Kontoauflösung

Die Stornierung einer Kontoauflösung kann nur erfolgen, wenn weder die Monatsbuchung (für den Monat in der die Auflösung erfolgte) noch der Jahresendlauf durchgeführt wurde. Programmintern werden die folgenden Schritte durchgeführt:

- ✓ Historisierung der Kontodaten (nach der Auflösung)
- ✓ Restaurierung der Kontodaten (vor der Auflösung) aus der Historie
- ✓ Nachträge aus der Auflösung historisieren und aus aktivem Nachtragsdatenbestand löschen
- ✓ Report-Daten historisieren und aktuelle Daten als storniert kennzeichnen
- ✓ Report-Dateien historisieren und aus aktivem Datenbestand löschen

4.3 Beschreibung Jahresendlauf

Der Jahresendlauf wird per 31.12. des jeweiligen Jahres durchgeführt. Er setzt sich technisch und fachlich für jedes Sparbuch aus den folgenden Einzelschritten zusammen:

- Zinsrechnung

- Steuerrechnung für Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer
- Zinskapitalisierung
- Überführung „alter“ Sparbücher ins Eigenkapital

Die Ergebnisse werden sowohl für einzelne Sparbücher als auch für den Gesamtreport in der Datenbank gespeichert.

4.4 Zinsrechnung

Zinsrechnungen werden für alle Sparbücher durchgeführt, die nicht aus der Zinsrechnung ausgeschlossen sind. Nicht verzinst werden alle Sparbücher, die das Kennzeichen tragen, dass sie ins Eigenkapital übernommen wurden (üblicherweise nach 30 Jahren ohne Kundenumsätze).

Zinsrechnungen beziehen sich immer auf Zinsperioden. Der einfachste Fall ergibt sich, wenn Zinsen im Rahmen des Jahresendlaufs gerechnet werden und im Betrachtungszeitraum keine Zinsanpassungen oder Saldenänderungen vorgenommen wurden.
In jedem Fall bestimmt die Anwendung für die Verzinsungsperiode die zu berücksichtigenden Zinssätze, bestimmt die Haltedauern (Teilzinsperiodenlängen) in Form von DayCountFractions (DCF), siehe Kapitel 4.4.3, und bestimmt daraus den Zinsertrag.

Teilzinsertrag = Saldo * Zinssatz * DCF

Zinsertrag = Summe aller Teilzinserträge

Erst nach der Addition aller Teilzinserträge wird der Zinsertrag gerundet (siehe Kap. 4.9) und der gerundete Betrag der Steuerrechnung zugeführt (siehe Kap. 4.5).

4.4.1 Ablauf-Diagramme

Das erste Diagramm zeigt den Gesamtablauf der Zinsrechnung inklusive Steuerrechnung. Sind in dem zu verzinsenden Zeitraum keine unterjährigen Saldenänderungen erfolgt wird der linke Zweig durchlaufen und die Unterroutine „Zinslauf“ mit Rundung durchgeführt. Bei unterjährigen Saldenänderungen werden die Teilzinsperioden um die Zeitpunkte der Änderungen ergänzt, alle Teilzinserträge ermittelt und abschließend die Summe zum Gesamtzinsertrag gerundet.

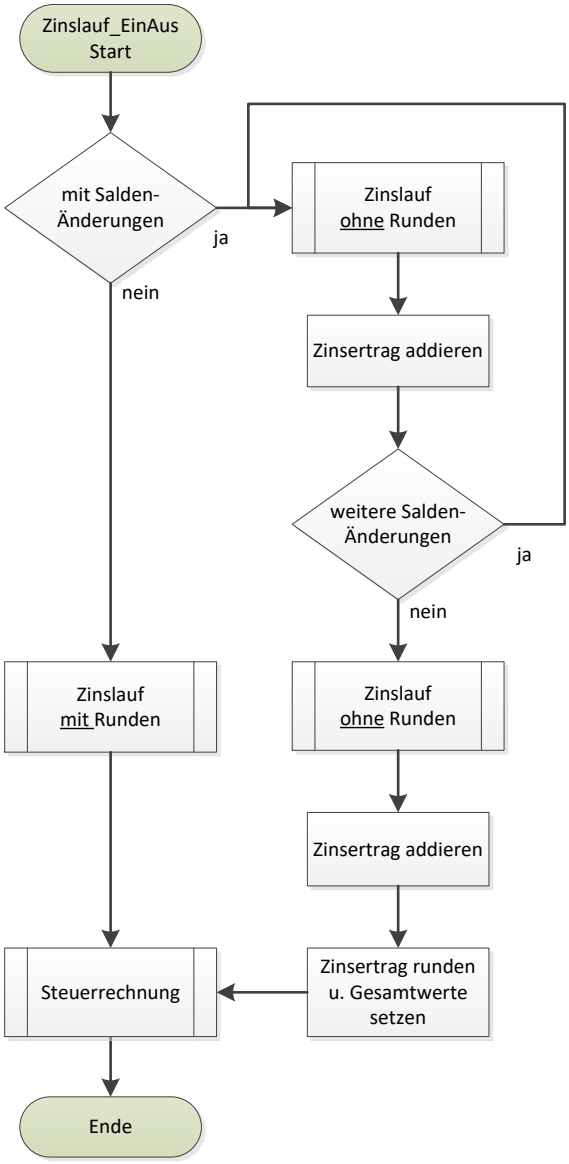


Abbildung 258: Ablaufplan Zinsrechnung

Das zweite Diagramm zeigt die im oberen Diagramm verwendete Unterroutine „Zinslauf“. Hier wird der Zinsertrag zu den Zeiträumen mit konstantem Saldo ermittelt, ebenso werden die verschiedenen Verzinsungsmodi berücksichtigt. Über einen Parameter wird gesteuert, ob eine Rundung des ermittelten Zinsertrages durchführt wird.

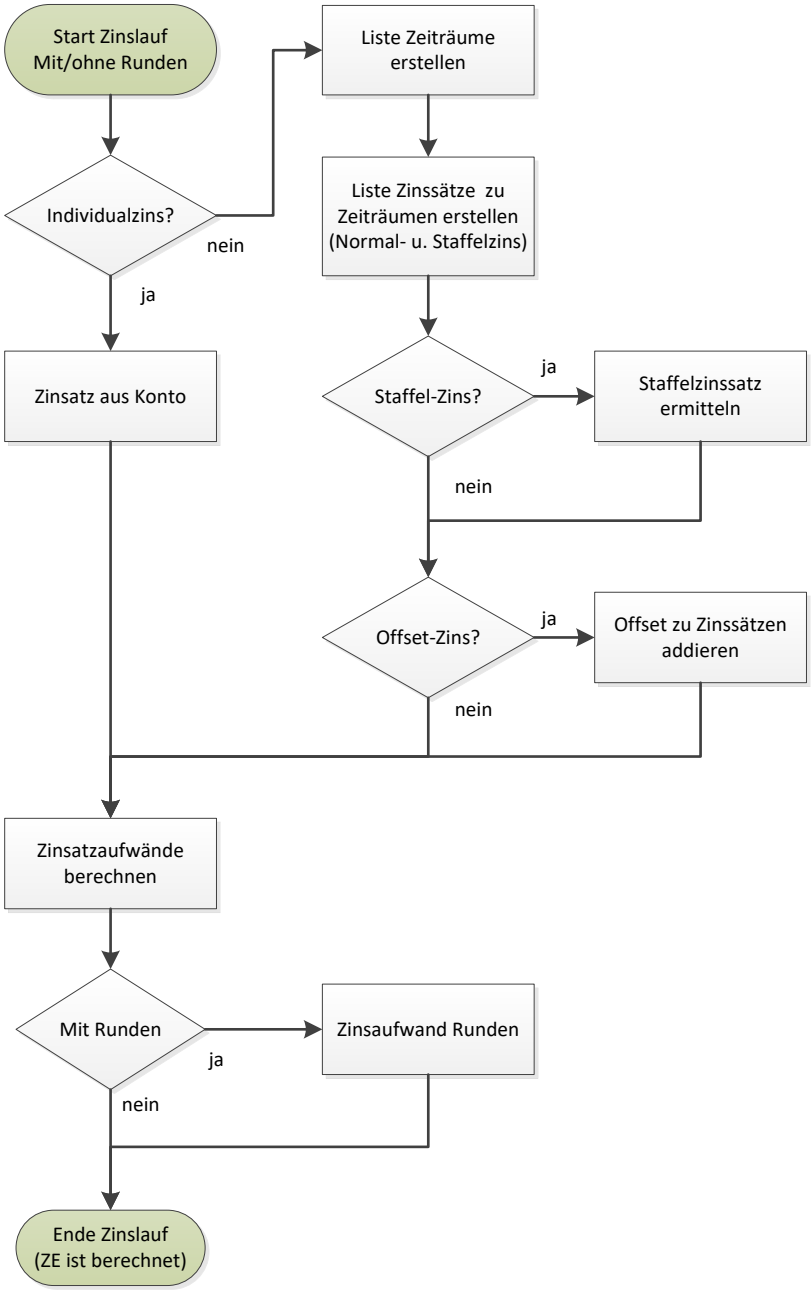


Abbildung 259: Ablaufplan Zinsrechnung (Unterroutine)

4.4.2 Zinssatz:

Die Zinssätze werden nicht den Konten zugeordnet, sondern den Produktvarianten. Jede Produktvariante hat für jeden Tag genau einen gültigen Zinssatz.

Da jedem Konto genau eine Produktvariante zugeordnet ist, gilt für jedes Konto für jeden Zeitpunkt genau ein Zinssatz.

Zinssätze werden mit der Genauigkeit von drei Nachkommastellen gespeichert.

4.4.3 Day Count Conventions –allgemein

Die Zinstageberechnungsmethoden, auch als Tagesberechnungskonvention bezeichnet, werden benötigt um die Anzahl der Tage zwischen zwei Terminen zu berechnen. Für verschiedene Finanzmärkte und Anlagearten werden unterschiedliche Zählweisen für die Bestimmung der tatsächlichen Tage innerhalb einer Zinsperiode verwendet.

Für die Erstellung eines Zinsertrages über eine beliebige Zinsperiode von einem Zeitpunkt *t* bis zu einem Zeitpunkt *T* wird zunächst die Dauer der Laufzeit und das Periodenintervall eines Finanzinstrumentes benötigt, um die Anzahl der verstrichenen Tage innerhalb dieser Zinsperiode *n* zu berechnen.

Außerdem wird im Rahmen der Konvention festgelegt, mit wie vielen Tagen im Kalenderjahr gerechnet wird.

Wird die Anzahl der Tage in der Zinsperiode durch die Anzahl der Tage im Jahr geteilt, ergibt sich die Länge der Zinsperiode in der Einheit *Jahre*.

Für die Berechnung von Zinserträgen muss für jeden zinstragenden Bestand eine vorgeschriebene Konvention eingehalten werden, um die Korrektheit des Zinsertrages zu gewährleisten.

4.4.4 30E/360 Konvention

30E/360 ist eine der gängigsten Zinskonventionen und wird in der Anwendung Sparbuch UL verwendet. Bei der Berechnung der Periodenlänge nach 30E/360 wird davon ausgegangen, dass jeder Monat 30 und jedes Jahr 360 Tage hat, „E“ kennzeichnet die Eurozinsmethode.

Hierbei werden die folgenden Adjustierungen angewandt:

1. Sind Beginn t und Ende T gleich und ist der Tag der 31. wird der Beginn auf den 1. des Folgemonats gesetzt.
2. Falls der Beginn *t* oder das Ende *T* einer Zinsperiode eines Monats auf den 31. fällt, dann wird dieser Tag für beide Fälle auf den 30. desselben Monats verschoben.
3. Ist der zu berechnende Zeitraum Teil eines größeren Zeitraumes und nicht der letzte Zeitraum und ist das Ende T der Ultimo des Monats wird T auf den 30. gesetzt.

Zur Berechnung der DayCountFraction nach 30E/360 gilt die Definition in Formel 1.

$$DCF = \frac{360 * (T_y - t_y) + 30 * (T_m - t_m) + (T_d - t_d)}{360}$$

Formel 1: 30E/360

Die Abkürzung *DCF* steht für DayCountFraction und ist das Resultat der Division der exakten Anzahl an Zinstagen in einer Zinsperiode vom Zeitpunkt *t* (Beginn der Zinsperiode) bis zum Zeitpunkt *T* (Ende der Zinsperiode) durch die Anzahl der Zinstage in einem Jahr. Die Indizes *y*, *m* und *d* definieren jeweils eine Variable für das Jahr (y), Monat (m) und Tag (d) für den Zeitpunkt am Beginn und für den Zeitpunkt am Ende einer Zinsperiode.

Die obige Formel berücksichtigt nicht den letzten Tag des angegebenen Zeitraumes und wird z.B. bei einer Auszahlung angewandt. Handelt es sich um eine reine Verzinsung (z.B. Jahres-Zinslauf) wird zum Ergebnis noch 1 Tag (1/360) hinzu addiert.

4.4.5 Bankfeiertage

Die Anwendung Sparbuch UL verarbeitet alle Auflösungen Tag genau und daher immer an einem Tag, an dem ein Bankmitarbeiter arbeitet. Der Jahresendlauf erfolgt unabhängig von Kalendern immer per 31.12. des Betrachtungsjahres. Eine Berücksichtigung der Bankfeiertagekalender ist daher nicht notwendig.

4.5 Steuerrechnung

Ist in der Anwendung das Modul „Abstandnahme von KEST“ aktiviert:

- Liegt vom Kunden eine Nichtveranlagungsbescheinigung (NVB) des Finanzamtes vor, wird keine Steuerrechnung durchgeführt.
- Liegt vom Kunden ein Freistellungssauftrag für das Konto vor und ist dieser noch nicht ausgeschöpft (der freie Freistellungsbetrag ist größer 0,00 €), wird der zu versteuernde Zinsertrag um den freien Freistellungsbetrag reduziert.

Ist in der Anwendung das Modul „Kirchensteuer“ nicht aktiviert wird eine Steuerrechnung durchgeführt, in der nur die Abgeltungssteuer und der Solidaritätszuschlag ermittelt werden. Die Berücksichtigung der Kirchensteuer für die Abgeltungssteuer wird in Kapitel 4.5.1 beschrieben.

Für detaillierte Ablaufpläne zur Steuerrechnung siehe Abbildung 260, Abbildung 261 und Abbildung 262 in Kapitel 4.5.5.

4.5.1 Abgeltungssteuer

Die Abgeltungssteuer ist eine Ertragssteuer und wird vom zu versteuernden Zinsertrag gerechnet. Der Steuerbeitrag wird von dem Gesamtzinsertrag der Gesamtzinsperiode berechnet,

nachdem alle Teilzinserträge addiert und gerundet wurden. Teilzinserträge entstehen softwareintern wenn sich der Zinssatz in der Zinsperiode verändert hat.

Derzeit beträgt die Abgeltungssteuer 25% vom Bruttozinsertrag.

Für die Berücksichtigung des jeweiligen AGSt-Satzes gilt das Datum, zu dem die Abgeltungssteuer bestimmt wird.

Ohne Berücksichtigung der Kirchensteuer gilt die einfache Formel:

AGSt-Betrag = Zinsertrag * AGSt-Satz

Wird die Kirchensteuer berücksichtigt, ermäßigt sich die AGSt gemäß §32d EStG und die folgende Formel wird zur Berechnung verwendet:

AGSt-Betrag = Zinsertrag / (4 + KiSt-Satz) (für AGSt-Satz = 0,25).

4.5.2 Solidaritätszuschlag

Der Solidaritätszuschlag wird auf der Grundlage des Betrages der ermittelten Abgeltungssteuer berechnet.

Derzeit beträgt der Solidaritätszuschlag 5,5%. Dieser Satz kann in der entsprechenden Maske angepasst werden, siehe Kapitel 3.12.2.

Für die Berücksichtigung des jeweiligen Soli-Satzes gilt das Datum, zu dem der Solidaritätsbeitrag bestimmt wird.

Es gilt die einfache Formel:

Soli Zuschlag = AGSt-Betrag * Soli-Satz.

4.5.3 Kirchensteuer

Die Kirchensteuer wird auf der Grundlage des Betrages der ermittelten Abgeltungssteuer berechnet.

Derzeit beträgt der Kirchensteuersatz in Bayern und Baden Württemberg 8%, in den übrigen Bundesländern 9%. Diese Steuersätze können in der entsprechenden Maske angepasst werden, siehe Kapitel 3.12.3.

Für die Berücksichtigung des jeweiligen KiSt-Satzes gilt das Datum, zu dem die Kirchensteuer bestimmt wird.

Es gilt die einfache Formel:

KiSt-Betrag = AGSt-Betrag * KiSt-Satz.

Handelt es sich bei dem Konto um ein Eheleute-Konto, wird der ermittelte KiSt-Betrag gemäß dem Kapitalanteil auf die beiden Konfessionen aufgeteilt.

4.5.4 Gutschriften auf einbehaltene Steuern

Ist in der Anwendung das Modul „Gutschriften“ aktiviert, werden im Anschluss an die aktuelle Steuerrechnung einbehaltene Steuern aus Zinskapitalisierungen der Vorjahre erstattet.

4.5.5 Ablauf-Diagramme

Die folgenden Diagramme zeigen den programmtechnischen Ablaufplan für die Steuerrechnung.

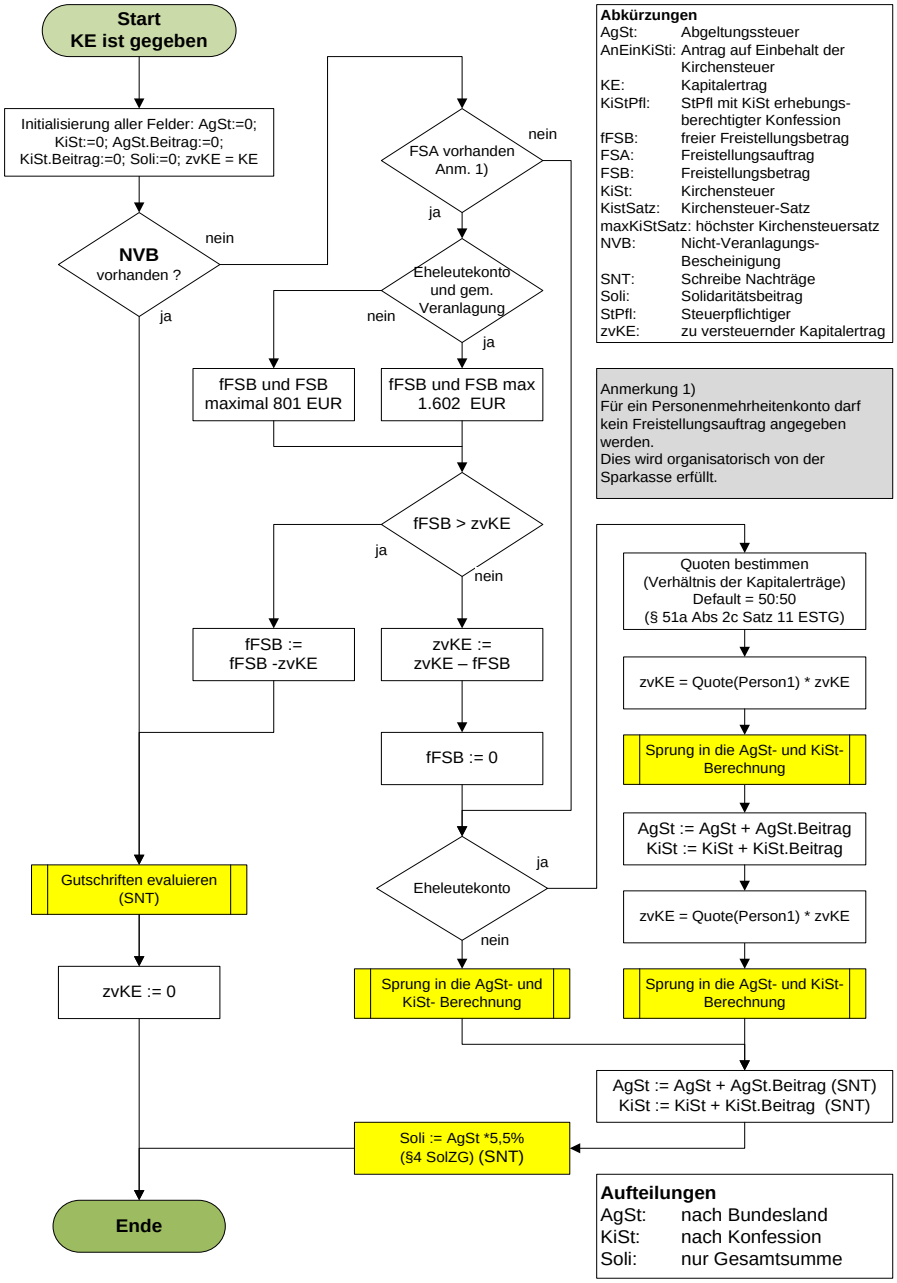


Abbildung 260: Ablaufplan Steuerrechnung

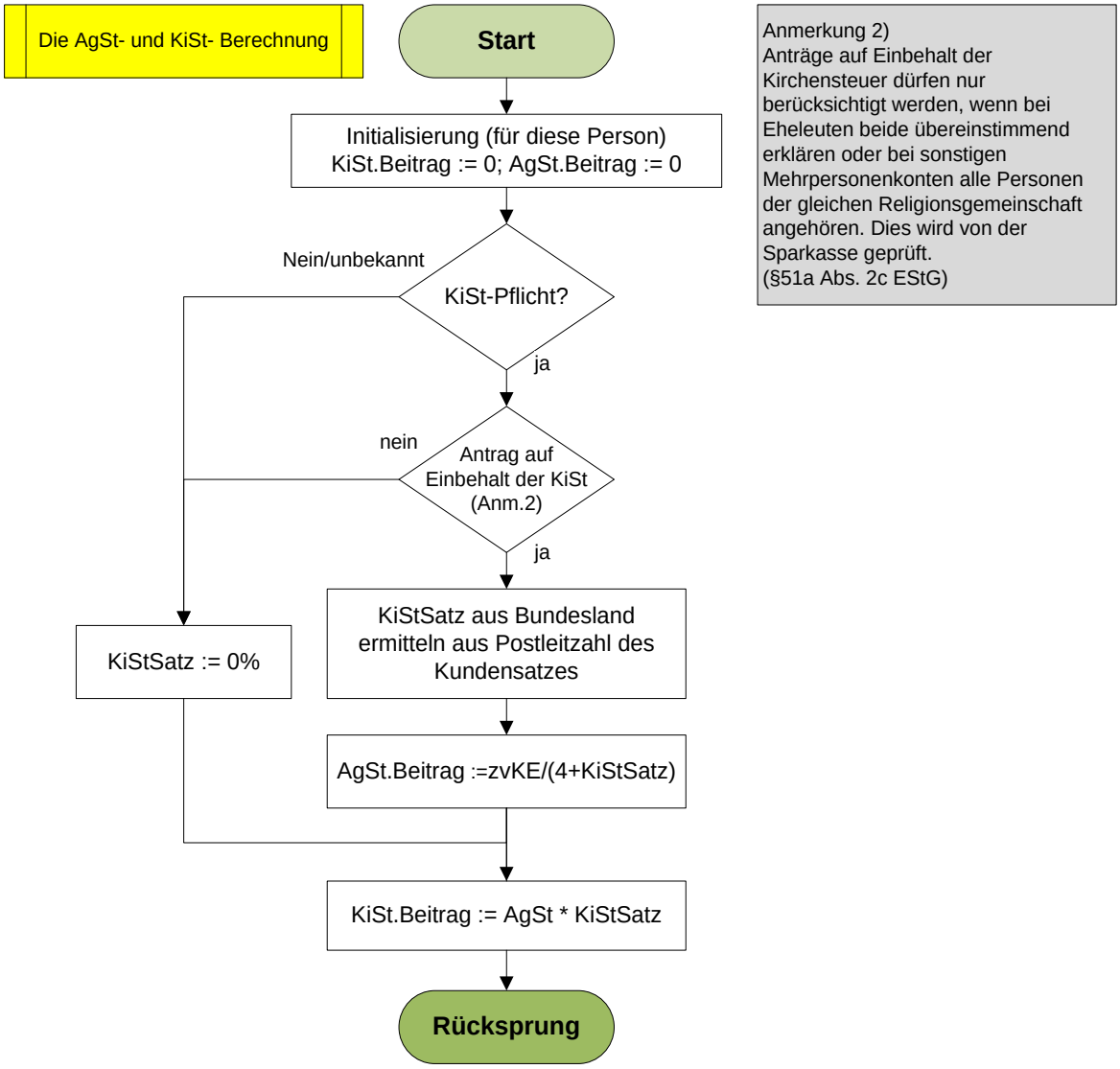


Abbildung 261: Ablaufplan Steuerrechnung: Unterroutine AGSt und KiSt

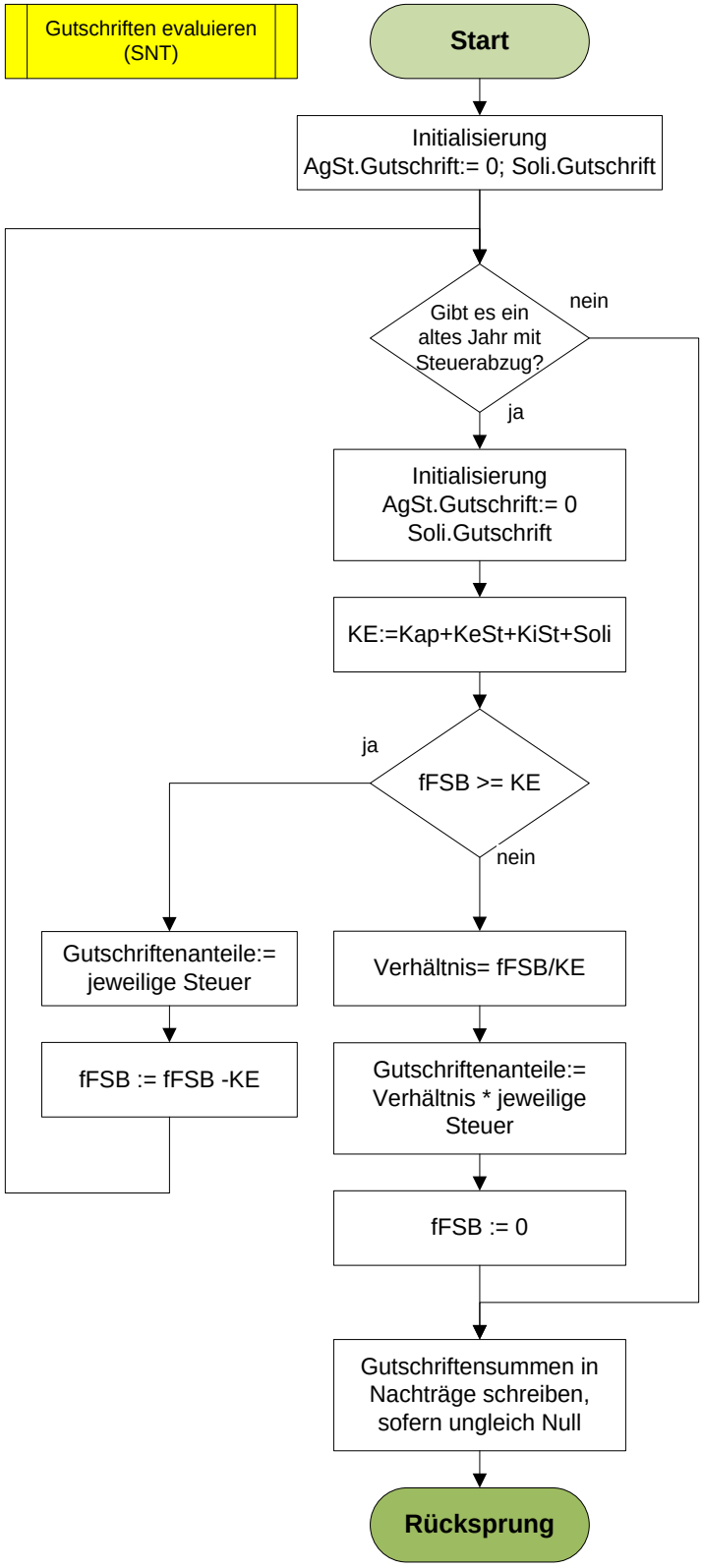


Abbildung 262: Ablaufplan Steuerrechnung: Unterroutine Gutschriften

4.6 Kapitalisierung

Der Zinsaufwand abzüglich der Abgeltungssteuer, des Solidaritätsbeitrags und ggf. der Kirchensteuer werden dem Kontensaldo des Sparbuchs zugeschrieben. Damit wird sowohl ein Nachtragsdatensatz geschrieben als auch der Bestand angepasst.

4.7 Überführung ins Eigenkapital / Einzug nach X Jahren

Zinsen werden nur für solche Sparbücher gerechnet, für die nicht das Kennzeichen der Unverzinslichkeit in der Datenbank gesetzt ist. Das Setzen dieses Kennzeichens erfolgt immer zu einem Jahresendtermin. Die Prüfung, ob das Kennzeichen zu setzen ist, erfolgt

- während des Imports, sofern das entsprechende Auswahlfeld gesetzt ist, siehe Kapitel 3.3
- während eines Jahresendlaufs.

Die Prüfung stellt fest, ob das Sparbuch länger als die im entsprechenden Feld des Fensters *Einstellungen*, Reiter *Eigenkapital* gesetzte Anzahl Jahre umsatzlos ist.

Dabei wird geprüft, ob die Termine in den Datenbankfeldern DAT_LETZT_KUBU und LETZTE_BUCH_VORL in der Tabelle T_KONTEN (mit entsprechender Logik) mehr als X Jahre in der Vergangenheit liegen. Diese Felder werden im Import aus den gleichnamigen Feldern in der Kontenimportdatei übernommen.

Achtung: Der Import von Daten erfolgt immer per 31.12. des letzten Jahres, so dass die Umwidmung des Sparkontos während des Imports erfolgt, wenn das Konto im Jahr vor dem Import mehr als dreißig Jahre umsatzlos war.

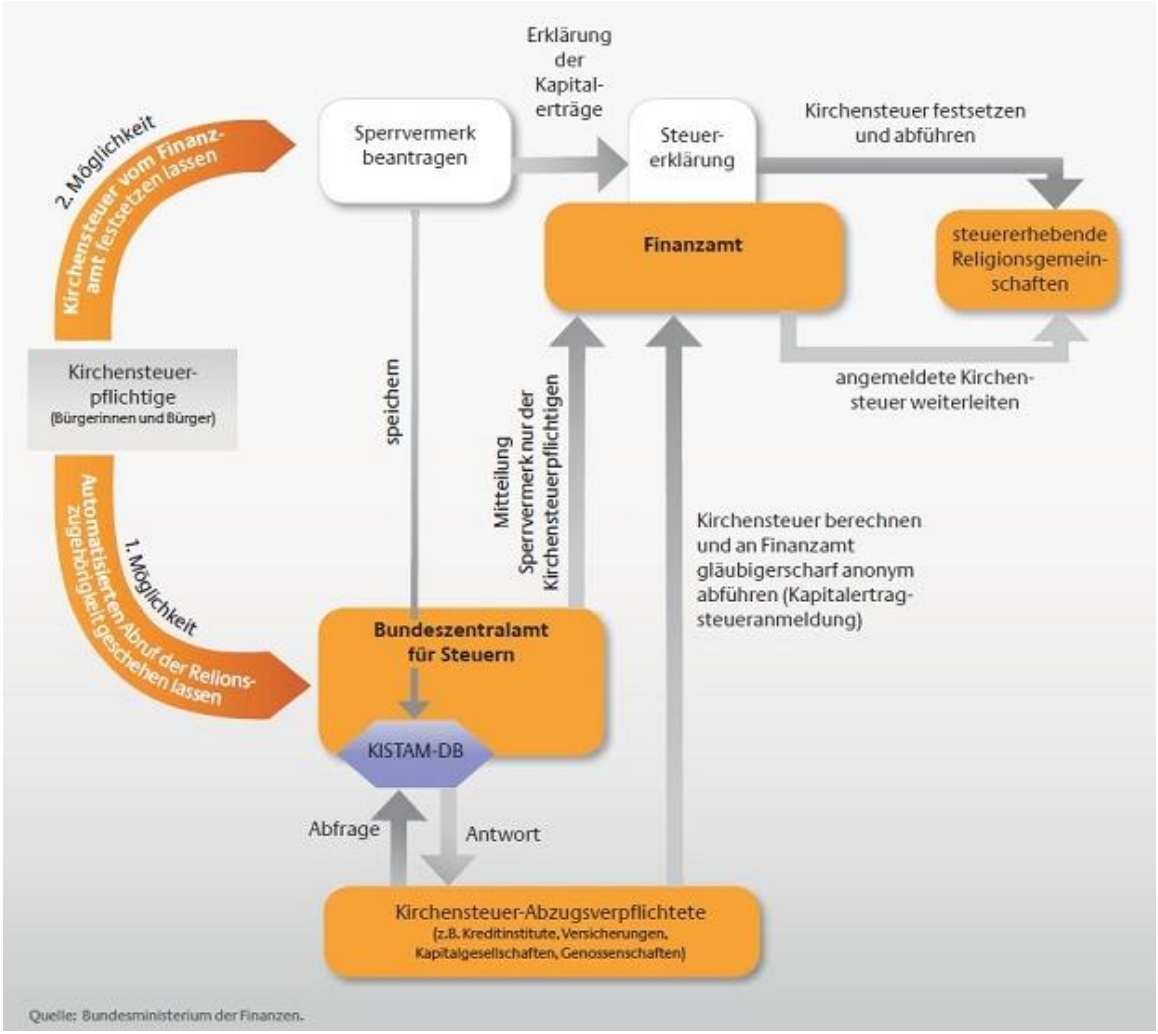
In der Datenbank werden ein Kennzeichen zur Umsatzlosigkeit und ein Datenfeld mit dem Jahr der Umwidmung geführt.

Die Datenbankfelder lauten *Eigenkapital* und *Eigenkapital_Jahr* in der Tabelle T_KONTEN.

4.8 Kirchensteuerabzugsverfahren

Das Kirchensteuerabzugsverfahren seit dem 1.1.2015 ist stark automatisiert und bestimmt den Kirchensteuerabzug bei Kapitalerträgen als Zuschlagsteuer. Aufgrund des hohen Schutzbedarfs der Informationen zur Kirchenzugehörigkeit ist eine hohe Datensicherheit notwendig.

Das allgemeine Verfahren ist in der folgenden Abbildung vom Bundeszentralamt für Steuern dargestellt.



Um den korrekten Kirchensteuersatz verwenden zu können erfragen die Unternehmen, die Kapitalerträge an natürliche Personen ausschütten, deren Kirchensteuerabzugsmerkmal, abgekürzt KiStAM. Die Daten werden vom Bundeszentralamt für Steuern erfragt und basieren auf den Meldedaten der Meldebehörden der Wohnsitze.

Die Abfrage kann auf eine der folgenden beiden Weisen erfolgen:

Anlassabfrage, für folgende Situationen:

- Kapitalerträge aus Versicherungsverträgen
- Begründung der Geschäftsbeziehung
- Ggf. auf Veranlassung des Kunden hin

Regelabfrage

- Es ist davon auszugehen, dass der Kunde im nächsten Jahr Schuldner von Kapitalertragssteuern wird.

Dazu werden personenbezogene Informationen der Kunden in ein spezielles Format gesetzt und an das BzSt. gesendet.

Das folgende Bild zeigt ein Beispiel für die zu sendenden Daten im XML-Format.


```
- <Anfrage UUID="924de9f5-4a9a-4042-aafc-99411aee8ab7" KdOrdBegriff="PersonId_18015" xsi:type="AnfrageArt3">
    <Anlass Grund="3" Datum="2014-12-06"/>
  - <PersAngabe>
    - <Person>
        <k:NName>Fitzgerald</k:NName>
        <k:VName>Ella</k:VName>
        <k:GebDt>1917-03-25</k:GebDt>
      </Person>
    - <Adresse xsi:type="k:AuslandsAdresse">
        <k:Str>St Paul Street</k:Str>
        <k:HausNr>11</k:HausNr>
        <k:HausNrZu>c</k:HausNrZu>
        <k:Ort>Valletta</k:Ort>
        <k:StaatId>MT</k:StaatId>
      </Adresse>
    </PersAngabe>
  </Anfrage>
```


Die gelieferten Daten werden vom Bundeszentral für Steuern, kurz BzSt, um die KiStAMs ergänzt und zurückgesendet. Das folgende Bild zeigt ein Beispiel für einen Rückgabedatensatz.


```
- <ns2:Antwort UUID="43def2cc-957e-451c-a2e9-2e3d68bd8257" KdOrdBegriff="PersonId_18015" xsi:type="ns2:AntwortArt1">
    <ns2:IdNr>01975436816</ns2:IdNr>
  - <ns2:PersAngabe>
    - <ns2:Person>
        <ns3:NName>Fitzgerald</ns3:NName>
        <ns3:VName>Ella</ns3:VName>
        <ns3:GebDt>1917-03-25</ns3:GebDt>
      </ns2:Person>
    - <ns2:Adresse xsi:type="ns3:AuslandsAdresse">
        <ns3:Str>St Paul Street</ns3:Str>
        <ns3:HausNr>11</ns3:HausNr>
        <ns3:HausNrZu>c</ns3:HausNrZu>
        <ns3:Ort>Valletta</ns3:Ort>
        <ns3:StaatId>MT</ns3:StaatId>
      </ns2:Adresse>
    </ns2:PersAngabe>
  </ns2:Antwort>
```


Für verschiedene Fehlerfälle bestehen unterschiedliche Fehlernummern, die sogenannten Returncodes:

1: keine IdNr ermittelt.

2: IdNr nicht im Bestand.

3: IdNr wurde stillgelegt.

4: die Berechtigung zum Abruf wurde nicht bestätigt.

5: Regelabfrage ist zu diesem Zeitpunkt nicht zulässig.

6: Die Bearbeitung der Anfrage verzögert sich.

7: Anfragedatum nicht zulässig.

99: keine im Produktivsystem zulässige IdNr.

In dem folgenden Bild ist der Fehlercode 1 dargestellt. Es ist also keine Steuer-IdNr vorhanden.


```
- <ns2:Antwort UUID="64aa4c69-ac21-4071-ad12-3ee730d2855a" KdOrdBegriff="PersonId_18014" xsi:type="ns2:AntwortArt1">
    <ns2:ReturnCode>1</ns2:ReturnCode>
  - <ns2:PersAngabe>
    - <ns2:Person>
        <ns3:NName>Gaulle</ns3:NName>
        <ns3:VName>Geneviève</ns3:VName>
        <ns3:GebDt>0000-00-00</ns3:GebDt>
      </ns2:Person>
    - <ns2:Adresse xsi:type="ns3:AuslandsAdresse">
        <ns3:Str>Quai de la Fosse</ns3:Str>
        <ns3:HausNr>24</ns3:HausNr>
        <ns3:Ort>Nantes</ns3:Ort>
        <ns3:Plz>44000</ns3:Plz>
        <ns3:StaatId>FR</ns3:StaatId>
      </ns2:Adresse>
    </ns2:PersAngabe>
  </ns2:Antwort>
```


Die Abfrage kann entweder auf die Steuer-ID-Nr (Abfrageart=1) oder auf das KiStAM (Abfrageart=2) oder auf alle beide Werte zielen (Abfrageart=3). Je nach Abfrageart können folgende Returncodes auftreten:

Mögliche Returncodes	Anfrageart 1	Anfrageart 2	Anfrageart 3
Anfrage zur Erhebung der IdNr	1		
Anlassanfrage		2, 3, 4, 6, 7, 99	1, 6, 7
Regelanfrage		2, 3, 4, 5, 6, 7, 99	1, 5, 6, 7

Die Kommunikation mit dem Bundeszentralamt für Steuern erfolgt über eine verschlüsselte Verbindung. Die einzelnen Schritte, die für den Datenaustauch notwendig sind, werden in dem separaten Dokument *Leitfaden_fuer_den_Austausch_von_KiStAM-Daten.pdf* erläutert.

4.9 Rundungen

Rundung ist eine Funktion, die aus einer Zahl mit impliziter bzw. angegebener Genauigkeit eine Ergebniszahl mit gleicher Genauigkeit bestimmt. Dabei wird von der Eingangszahl diejenige Ziffer, die die gewünschte Genauigkeit um eins übersteigt, geprüft und anschließend die am nächsten liegende Zahl mit derselben Genauigkeit wie die ursprüngliche Zahl zurückgegeben. Bei positiven Zahlen liegt für die Ziffern 0 bis 4 in der folgenden Stelle die nächste Zahl in Richtung negativer Unendlichkeit. Für die Ziffern 6 bis 9 in der folgenden Stelle liegt die Zahl in Richtung positiver Unendlichkeit. Bei negativen Zahlen liegt für die Ziffern 0 bis 4 in der folgenden Stelle die nächste Zahl in Richtung positiver Unendlichkeit. Für die Ziffern 6 bis 9 in

der folgenden Stelle liegt die Zahl in Richtung negativer Unendlichkeit. Für die Ziffer 5 bestehen zwei grundsätzlich verschiedene Möglichkeiten, nämlich das Zurückliefern in die Richtungen der Null oder die Rundung auf die nächste gerade Zahl.

Ursprüngliche Zahl	AwayFromZero	ToEven
3.5	4	4
2.9	3	3
2.5	3	2
1.1	1	1
-2.1	-2	-2
-2.5	-3	-2
-2.7	-3	-3

Tabelle 15: Rundungsbeispiele

4.10 Methodik zur Rundung in der Anwendung

Im Rundungsfall benutzt *Sparbuch-UL* die Methode „AwayFromZero“, siehe Kapitel 4.9. Das Verhalten dieser Methode entspricht dem Standard IEEE 754, Abschnitt 4.

Diese Art der Rundung wird zuweilen als Rundung auf den nächsten Wert bzw. unverzerrte Rundung (Banker's Rounding) bezeichnet.

Im Folgenden wird der Ablauf von Rechnungen bezüglich der Rundungsmethodik beschrieben, Zinsaufwendungen werden zunächst ohne Rundung gerechnet.

Sind im Betrachtungszeitraum aufgrund von Zinssatz- oder Saldo-Änderungen mehrere Zinsrechnungen durchzuführen, werden die Teilergebnisse ungerundet addiert.

Erst der Summenwert wird gerundet.

Von dem gerundeten Summenwert wird die Abgeltungssteuer gerechnet und gerundet. Von dem gerundeten Abgeltungssteuerwert werden der Solidaritätszuschlag und die Kirchensteuer gerechnet. Die Beträge des Solidaritätszuschlags und der Kirchensteuer werden ohne Bruchteile von Cents ausgewiesen. Diese Nachkommastellen der Cents werden also abgeschnitten, bzw. „truncated“.

Aus der Differenz zwischen gerundetem Zinsaufwand und der Summe der Werte der Abgeltungssteuer, des Solidaritätszuschlages und ggf. der Kirchensteuer ergibt sich die Zinsgutschrift. Dieser Betrag wird dem Saldo des Kontos zugeschrieben (Kapitalisierung).

5 Technische Systemdokumentation

„Der Junge kennt alle Regeln, der Alte die Ausnahmen.“

Oliver Wendell Holmes

Die technische Dokumentation beschreibt die laufende Anwendung aus technischer Sicht. Wesentliche Bestandteile sind die Beschreibung der Datenbank und der Importdaten (Schnittstellenbeschreibung).

Das Installationshandbuch mit den technischen Anforderungen befindet sich in Kapitel 2.

5.1 Programmmodell

Sparbuch UL ist eine C#.NET 4.0-Anwendung mit einer Windowsoberfläche und einer MS-SQL-Datenbank. Die Abbildung 263 stellt die Architektur schematisch dar.

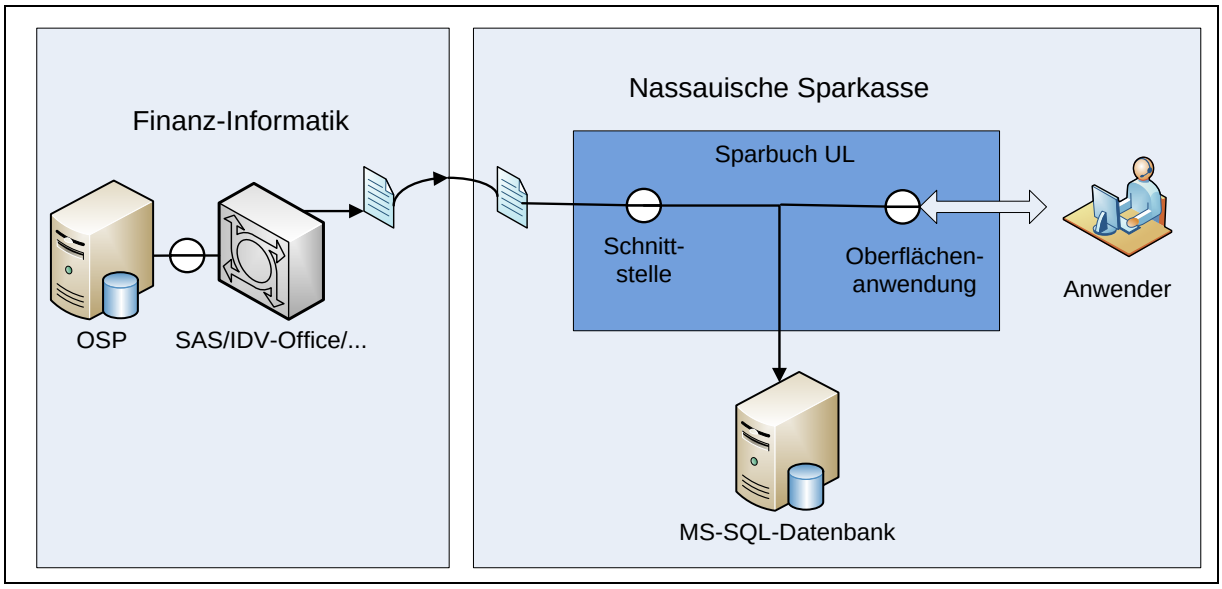


Abbildung 263: Allgemeines Programmschaubild

Das Programm ist nach dem Entwurfsmuster MVC-Pattern entwickelt.

5.2 Schnittstellenbeschreibung

Es werden drei CSV-Dateien erwartet, die den folgenden Schnittstellenbeschreibungen genügen müssen. (Informationen aus einer MS-Access Datenbank (MDB-Datei) werden zurzeit nicht mehr unterstützt)

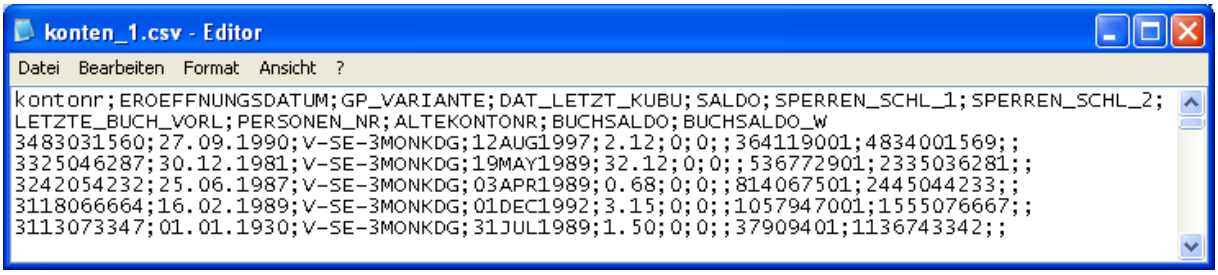
Die Anwendung Sparbuch UL prüft die eingehenden Daten nicht auf Vollständigkeit und fachliche Korrektheit.

5.2.1 Beschreibung der CSV-Eingangsdaten

Die CSV-Dateien müssen als semikolonseparierte Zeichenfolgen geliefert werden. Dazu wird ein Skript benötigt, welches die drei CSV-Dateien (Kunden-, Konten-, Nachtragsdaten) anfordert (weitere Informationen dazu erhalten Sie von Ihrer IT). Die Namen der drei Eingangsdateien spielen keine Rolle, solange der Dateiformatzusatz .csv angehängt ist und die korrekten Dateien zum Import in der Importmaske ausgewählt wurden (siehe Abbildung 35, Kapitel 3.3). Die drei Dateien werden in der folgenden Reihenfolge in die Datenbank importiert:

- ✓ Personen
- ✓ Konten
- ✓ Nachträge

Die Abbildung 264 zeigt ein (unvollständiges) Beispiel für die Kontendatei. Der Name lautet *konten_1.csv*.




```
kontonr;EROEFFNUNGSDATUM;GP_VARIANTE;DAT_LETZT_KUBU;SALDO;SPERREN_SCHL_1;SPERREN_SCHL_2;
LETZTE_BUCH_VORL;PERSONEN_NR;ALTEKONTONR;BUCHSALDO;BUCHSALDO_W
3483031560;27.09.1990;V-SE-3MONKDG;12AUG1997;2.12;0;0;;364119001;4834001569;;
3325046287;30.12.1981;V-SE-3MONKDG;19MAY1989;32.12;0;0;;536772901;2335036281;;
3242054232;25.06.1987;V-SE-3MONKDG;03APR1989;0.68;0;0;;814067501;2445044233;;
3118066664;16.02.1989;V-SE-3MONKDG;01DEC1992;3.15;0;0;;1057947001;1555076667;;
3113073347;01.01.1930;V-SE-3MONKDG;31JUL1989;1.50;0;0;;37909401;1136743342;;
```

Abbildung 264: Beispieldatensätze Konten

Die Daten müssen als Windows-kodierte Zeichenfolgen geliefert werden um Probleme mit Umlauten zu vermeiden.

Eine aktuelle Beschreibung der Eingangsdateien erfolgt in der separaten Dokumentation **Leitfaden_zu_Importdateien.pdf**, die auch Bestandteil der Programm-Dokumentation ist.

Wichtig:

Standardmäßig öffnet das Betriebssystem die CSV-Dateien mit MS-Excel. Dabei nimmt Excel Formatierungen der Daten vor, die nicht mit dieser Schnittstelle konform sind. Bitte vermeiden Sie die Importdaten von Excel aus als CSV-Datei zu speichern, da es hierdurch zu Fehlern beim Datenimport kommen kann.
Prüfen Sie die Daten vor dem Import mit einem Texteditor, der die Daten unformatiert darstellt, z.B. NotePad (Bestandteil von MS-Windows).

5.2.2 Personendaten

Die importierten Personendaten repräsentieren den Inhaber des Sparbuchs.

T_PERSONEN: Personendaten				
Feldname	**Daten**	**Felddatentyp**	**Beschreibung**	**eindeutig**
PERSONEN_NR	Ja	WChar (10)	Personen-Nummer (aus Import)	ja
NAME	Ja	WChar (50)	Name des Kontoinhabers	
VORNAME	Ja	WChar (50)	Vorname	
POSTLEITZAHL	Ja	WChar (10)	Postleitzahl	
ORT	Ja	WChar (50)	Wohnort	
STRASSE_NR		WChar (50)	Straße und Hausnummer	
ISO_LAENDER_CODE		WChar (3)	Numerische 3-stell. Länderkennung	
Land_KZ		WChar (3)	Int. 3-stell. Land-Kennzeichen	
TIN		WChar (10)	TIN	ja
GEBURTSDATUM		DBTimeStamp (8)	Geburtsdatum	
NAMENSERW		WChar (50)	Namenserweiterung	
GEBURTSNAME		WChar (50)	Geburtsname	
GEBURTSORT		WChar (50)	Geburtsort	
POSTFACH		WChar (10)	Postfach	
LAND		WChar (30)	Land in Textform	
eTIN		WChar (20)		ja
GemStVeranlagung		Boolean (8)	Flag für gemeinsame Steuerveranlagung	
Einbehalt_KIST		Boolean (8)	Flag für gestellten Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer	
NVB		Boolean (8)	Flag für Nichtveranlagungs-Bescheinigung	
FSA		Boolean (8)	Flag für vorhandenen Freistellungsauftrag	
FSA_Datum		DBTimeStamp (8)	Datum des Freistellungsauftrags	
FSB		Decimal(18,2)	Freistellungsbetrag	
FFSB		Decimal(18,2)	Freier Freistellungsbetrag	
Strasse		WChar (50)	Strasse (gem. BZSt)	
HausNr		WChar (10)	Hausnummer (gem. BZSt)	
HausNr_Zusatz		WChar (10)	Hausnummer Zusatz (gem. BZSt)	
Steuer_IdNr		WChar (11)	Steueridentifikationsnummer	

Tabelle 16: Feldbeschreibungen Personendatenimport

Während des Datenimports wird - sofern der Kontoinhaber seinen Wohnsitz in der BRD hat - aus der Postleitzahl des Wohnortes das Bundesland ermittelt, an dessen Finanzamt die Abgaben aus der Kapitalisierung abzuführen sind.

Hierzu wird die Verweistabelle T_ORTE herangezogen. Falls eine Postleitzahl in dieser Tabelle nicht gefunden werden kann, wird über die Postleitregion (die ersten beiden Ziffern der PLZ) versucht das zugehörige Bundesland zu ermitteln.

Liegt der Wohnsitz des Kontoinhabers im Ausland (LAND_KZ nicht 004) oder ist aus anderen Gründen das Bundesland nicht ermittelbar wird das Bundesland als *„nicht zuordenbar“* markiert.

5.2.3 Konten

Die Kontendaten repräsentieren die Konten und beinhalten sowohl Kontenstammdaten als auch Informationen zu Bewegungsdaten, wie z.B. den Buchsaldo. Zur genaueren Spezifizierung eines Kontos können die Felder KONTONR_SUPPL und AKTIONS_NAME hinzugezogen werden. In diesem Fall müssen die Nachtragsdaten ebenso mit den zusätzlichen Informationen gefüllt sein.

T_KONTEN: Kontodaten				
Feldname	**Daten**	**Felddatentyp**	**Beschreibung**	**eindeutig**
KONTONR	Ja	WChar (10)	Kontonummer aus Import	ja
PERSONEN_NR	Ja	WChar (10)	Personennummer aus Import	
GP_VARIANTE	Ja	WChar (12)	Produktvariante (Technischer Name)	
DAT_LETZT_KUBU	Ja	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Kundenbuchung	
LETZTE_BUCH_VORL	Ja	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Buchvorlage	
BUCHSALDO_W	Ja	WChar (3)	3-stl. Währung des letzten Buchsaldos	
BUCHSALDO	Ja	Decimal(18,2)	letzter Bucheintrag zum LETZTE_BUCH_VORL	
SALDO	Ja	Decimal(18,2)	aktueller Saldo, immer in Euro	
KONTONR_SUPPL		WChar (1)	Zusatz zur Kontonummer	
AKTIONS_NAME		WChar (10)	techn. Name als Zusatz zur Kontonummer	
AKTIONS_DATUM		DBTimeStamp (8)	Datum der Aktion	
AKTIONS_SALDO		Decimal(18,2)	Saldo zum AKTIONS_DATUM	
ALTEKONTONR		WChar (10)	alte Kontonummer vor Umstellung auf OSP	
SPERREN_SCHL_1		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_2		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_3		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_4		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
SPERREN_SCHL_5		WChar (2)	nur informativ/Anzeige	
EROEFFNUNGSDATUM		DBTimeStamp (8)	Eröffnungsdatum des Kontos	

LetzterZinslauf_Jahr		Integer (8)	Jahr der letzten Zinskapitalisierung	
Eigenkapital		Boolean (8)	Status für Konto mehr als 30 Jahre umsatzlos	
Eigenkapital_Jahr		Integer (8)	Jahr in dem das Konto in EK überführt wurde	
EheKto		Boolean (8)	Flag Eheleute - Konto	
KapitalAnteil		Decimal(18,6)	Anteil des 1. Gatten in Prozent (2.Teil = 100-1.)	
Status		Boolean(8)	Nur f. bereits aufgelöste Konten, -> false	
StatusClosed		Boolean(8)	Nur f. bereits aufgelöste Konten -> true	

Tabelle 17: Feldbeschreibungen Kontenimport

5.2.4 Nachträge

Jede Zeile in den Nachträgen stellt eine Nachtragszeile für ein Sparbuch dar. Die Datensätze werden nach dem Import bis auf die evtl. Berechnung des Kontosaldos nicht mehr verändert. Die Nachträge werden um eine Datenzeile des letzten Bucheintrags sowie - falls erforderlich - der Euro-Umstellung ergänzt.

Das Euro-Umstellungsdatum wird standardmäßig auf den 01.01.2002 gesetzt. Sollte ein Kreditinstitut zu einem anderen Datum umgestellt haben, kann in der Datenbank im dem Feld *R_Datum_Euroumstellung* in der Tabelle *T_Settings* ein Datum eingegeben werden, zu dem der Euro-Umstellungsnachtrag erstellt wird.

R_Datum_Euroumstellung	01.01.2002	0		False	True	10.11.2011 12:49:20

Abbildung 265: Eintrag in Tabelle T_Settings für das Datum der Euro-Umstellung

Neue Nachtragsdatensätze werden bei Auflösungen und Jahresendläufen erzeugt.

T_NACHTRAEGE: Nachtragsdaten				
Feldname	**Daten**	**Felddatentyp**	**Beschreibung**	**Eindeutig**
UMSATZ_ID	Ja	WChar (37)	eindeutiger Schlüssel des Import-Nachtrags	Ja
KONTONR	Ja	WChar (10)	Kontonummer zu Nachtrag aus Import	
BUCHUNGS_TAG	Ja	DBTimeStamp (8)	Tag der Buchung des Nachtrags	
NACHTRAGS_TEXTZ	Ja	WChar (2)	Textzeichen zur Identifizierung der Nachtragsart	
WAEHRUNGS_SCHL	Ja	WChar (3)	Währungsschlüssel (DM/EUR)	
NACHTRAGS_BETRAG	Ja	Decimal(18,2)	Änderungsbetrag des Kontosaldos	
KONTONR_SUPPL		WChar (1)	Zusatz zur Kontonummer	
AKTIONS_NAME		WChar (10)	Aktion	
sollhaben		WChar (1)	Abkürzung (S/H)	
NACHTRAGS_ART		WChar (1)	aus Import	
ckontoid		WChar (26)	weitere ID aus Datenimport	
anzahl_nach		Integer (8)	laufende Nummer aus Datenimport	

Tabelle 18: Feldbeschreibungen Nachträge-Import

Wichtig:

Falls die Eindeutigkeit des Kontos über die Felder KONTONR_SUPPL und AKTIONS_NAME hergestellt wurde, müssen diese Felder bei den Nachträgen ebenfalls zur Verfügung gestellt werden.

Das Feld UMSATZ_ID stellt eine eindeutige Kennung eines Nachtrags-Datensatzes dar und muss (auch dateiübergreifend) eindeutig sein!

Die Pflichtfelder mit markierter Spalte „Daten“ müssen zusätzlich mit Werten gefüllt sein.

5.3 Datenmodell

Die Datenbank besteht aus 32 Tabellen für alle Grundfunktionalitäten plus weitere Tabellen je nach verwendeten Zusatzfunktionen. Die Abbildung 266 zeigt die referenziellen Abhängigkeiten einiger wichtiger Tabellen.

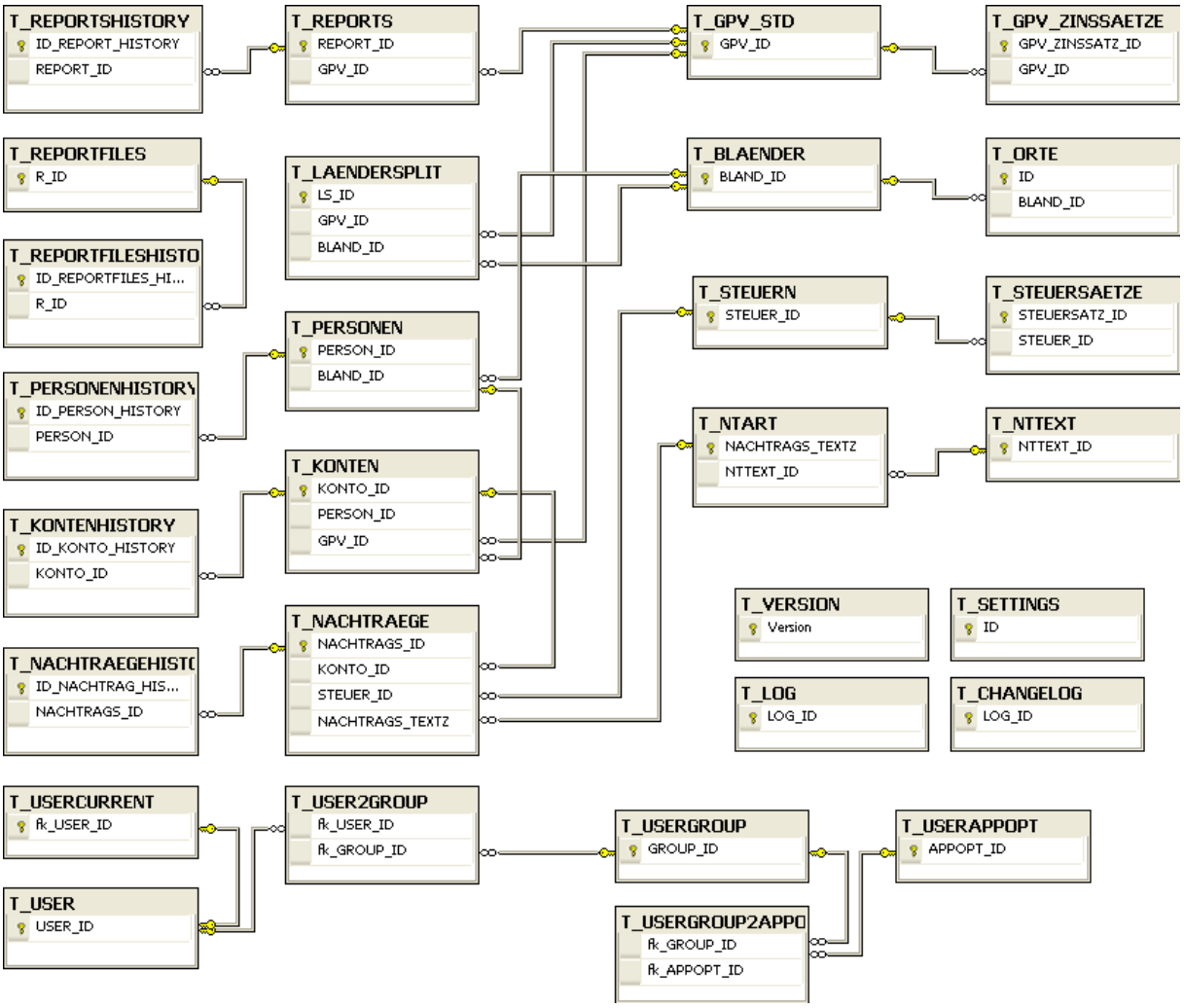


Abbildung 266: Übersicht Datenmodell

In den folgenden Kapiteln werden die einzelnen Tabellen inhaltlich und datenbanktechnisch beschrieben.

5.3.2 Tabelle T_PERSONEN

Die Tabelle T_PERSONEN beinhaltet alle Informationen über den/die Inhaber des Sparbuchs. Sollte beim Import ein Personendatensatz mit der Personen_Nr eines schon vorhandenen Datensatzes vorliegen, wird der bestehende Datensatz historisiert (Tabelle T_PERSONENHISTORY) und durch die neuen Daten verändert. Datenbanktechnisch ist dies ein *Update*.

T_PERSONEN: Personendaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
PERSON_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel der Person
BLAND_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_BLAENDER
PERSONEN_NR	WChar (10)	Personen-Nummer (aus Import)
TIN	WChar (10)	TIN (aus Import)
GEBURTSDATUM	DBTimeStamp (8)	Geburtsdatum (aus Import)
NAME	WChar (50)	Name des Kontoinhabers
VORNAME	WChar (50)	Vorname
NAMENSERW	WChar (50)	Namenserweiterung
GEBURTSNAME	WChar (50)	Geburtsname
GEBURTSORT	WChar (50)	Geburtsort
STRASSE_NR	WChar (50)	Straße und Hausnummer
POSTLEITZAHL	WChar (10)	Postleitzahl
ORT	WChar (50)	Wohnort
ISO_LAENDER_CODE	WChar (3)	Numerischer 3-stell. Ländercode
LAND_KZ	WChar (3)	Land-Kennzeichen
POSTFACH	WChar (10)	Postfach
LAND	WChar (30)	Land in Textform
eTIN	WChar (20)	
GemStVeranlagung	Boolean (8)	Flag für gemeinsame Steuerveranlagung
fkKONFESSION_ID_1	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONFESSIOENEN
fkKONFESSION_ID_2	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONFESSIOENEN
Einbehalt_KIST	Boolean (8)	Flag für gestellten Antrag auf Einbehalt der Kirchensteuer
NSP	Boolean (8)	Flag für Allgemein beschränkt steuerpflichtig
NVB	Boolean (8)	Flag für Nichtveranlagungs-Bescheinigung
FSA	Boolean (8)	Flag für vorhandenen Freistellungsauftrag
FSA_Datum	DBTimeStamp (8)	Datum des Freistellungsauftrags
FSB	Decimal(18,2)	Freistellungsbetrag
FFSB	Decimal(18,2)	Freier Freistellungsbetrag
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 19: Datenfelder in T_PERSONEN

5.3.3 Tabelle T_PERSONENHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Personendaten, wenn während dem Datenimport diese durch eine Aktualisierung verändert werden oder bei der Kontoauflösung steuerlich relevante Daten ergänzt werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass der vorhergehende Stand der Daten nicht verloren geht. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_PERSONEN ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_PERSONENHISTORY: historisierte Personendaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_PERSON_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 20: Datenfelder in T_PERSONENHISTORY

5.3.4 Tabelle T_KONTEN

Die Tabelle T_KONTEN beinhaltet die wesentlichen Stammdaten zu jedem einzelnen Konto.

Achtung: Vor dem Import der Konten ist sicherzustellen, dass alle Personendaten zu den Konten angelegt wurden und dass alle Geschäftsproduktvarianten vorliegen.

Während der Arbeit mit der Anwendung werden einzelne Daten geändert, z.B. bei der Konto-Auflösung.

T_KONTEN: Kontodaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
KONTO_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für das Konto
PERSON_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_PERSONEN
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
KONTONR	WChar (10)	Kontonummer aus Import
ALTEKONTONR	WChar (10)	alte Kontonummer aus Import
PERSONEN_NR	WChar (10)	Personennummer aus Import
GP_VARIANTE	WChar (12)	Produktvariante (Technischer Name)
KONTONR_SUPPL	WChar (1)	Zusatz zur Kontonummer
AKTIONS_NAME	WChar (10)	Aktionsfeld
AKTIONS_DATUM	DBTimeStamp (8)	Aktionsfeld
AKTIONS_SALDO	Decimal(18,2)	Aktionsfeld
SPERREN_SCHL_1	WChar (2)	Sperren Schlüssel
SPERREN_SCHL_2	WChar (2)	Sperren Schlüssel
SPERREN_SCHL_3	WChar (2)	Sperren Schlüssel
SPERREN_SCHL_4	WChar (2)	Sperren Schlüssel

SPERREN_SCHL_5	WChar (2)	Sperren Schlüssel
EROEFFNUNGSDATUM	DBTimeStamp (8)	Eröffnungsdatum des Kontos
DAT_LETZT_KUBU	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Kundenbuchung
LETZTE_BUCH_VORL	DBTimeStamp (8)	Datum der letzten Buchvorlage
BUCHSALDO_W	WChar (3)	Währung des Buchsaldoeintrags
BUCHSALDO	Decimal(18,2)	Buchsaldo - Stand im Sparbuch
SALDO	Decimal(18,2)	Saldo in Kontodaten
BUCHSALDO_TXT	WChar (25)	Buchsaldo in Textform
SALDO_TXT	WChar (25)	Kontosaldo in Textform
NT_Berechnet	Boolean (8)	Status, ob Nachträge berechnet sind
TRANS_ID_Import	Bigint (64)	ID der Transaktion des Datenimports
Import_Jahr	Integer (8)	Jahr des Datenimports
LetzterZinslauf_Jahr	Integer (8)	Jahr der letzten Zinskapitalisierung
Eigenkapital	Boolean (8)	Status für Konto mehr als 30 Jahre umsatzlos
Eigenkapital_Jahr	Integer (8)	Jahr in dem das Konto in EK überführt wurde
Eigenkapital_Typ	WChar(1)	Flag für Wandlung bei Import bzw. Jahresendlauf
Eigenkapital_Datum	DBTimeStamp(8)	Datum der Wandlung
Aufloesungsdatum	DBTimeStamp (8)	Datum der Kontoauflösung
Auszahlung	Decimal(18,2)	Auszahlungsbetrag bei der Kontoauflösung
StatusClosed	Boolean (8)	Status, dass Konto aufgelöst ist
Notizen	WChar (4000)	Notizen zur Kontoauflösung (Ausweis/Pass-Nummer o.Ä.)
EheKto	Boolean (8)	Flag Eheleute - Konto
KapitalAnteil	Decimal(18,6)	Anteil des 1. Gatten (2.Teil = 100-1.)
DestInhaber	WChar (50)	Kontoinhaber für Überweisung (bei Auflösung)
DestKontoNr	WChar (10)	Konto-Nummer
DestBLZ	WCHAR (10)	Bankleitzahl
OffsetZins	Decimal(18,6)	Zusätzlicher Wert zum Zinssatz
IndividualZins	Decimal(18,6)	Zinssatz für individuelle Verzinsung
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 21: Datenfelder in T_KONTEN

5.3.5 Tabelle T_KONTENHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Kontendaten, wenn während der Kontoauflösung bzw. Storno der Auflösung der Saldo und weitere Felder verändert werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass der vorhergehende Stand der Daten nicht verloren geht. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_KONTEN ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_KONTENHISTORY: historisierte Kontodaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_KONTO_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel der historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 22: Datenfelder in T_KONTENHISTORY

5.3.6 Tabelle T_NACHTRAEGE

Die Tabelle T_NACHTRAEGE beinhaltet alle Nachtragszeilen, die bei Auflösung eines Sparbuchs im Kundenreport ausgewiesen werden. Alle Nachträge bis zum Importvalutadatum stammen aus der OSP-Schnittstelle, alle Nachträge danach aus der Anwendung Sparbuch UL.

Achtung: es ist wichtig, dass die Konten für alle Nachtragsdaten in der Kontendatei vorhanden sind.

T_NACHTRAEGE: Nachtragsdaten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
NACHTRAGS_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel des Nachtrags
KONTO_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONTEN
NACHTRAGS_TEXTZ	foreign key	Textzeichen zur Identifizierung der Nachtragsart aus Import
STEUER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_STEUERN
TRANS_ID	BigInt (8)	Transaktions-ID des Datenimports
UMSATZ_ID	WChar (37)	eindeutige ID aus dem Import !!!
KONTONR	Wchar (10)	Kontonummer zu Nachtrag aus Import
KONTONR_SUPPL	Wchar (1)	Zusatz zur Kontonummer
AKTIONS_NAME	Wchar (10)	Aktion
BUCHUNGS_TAG	DBTimeStamp (8)	Tag der Buchung des Nachtrags
NACHTRAGS_ART	Wchar (1)	aus Import
NACHTRAGS_TEXTZ	WChar (2)	Textzeichen der Nachtragsart
WAEHRUNGS_SCHL	WChar (3)	Währungsschlüssel (DM/EUR)
NACHTRAGS_BETRAG	Decimal(18,2)	Änderungsbetrag des Kontosaldos
BETRAGS_TXT	WChar (25)	Betrag in Textform
KontoSaldo	Decimal(18,2)	KontoSaldo berechnet
KontoSaldo_Import	Decimal(18,2)	Kontosaldo aus Import (z.Z. nicht verfügbar)
KontoSaldo_Quelle	WChar (1)	Kürzel für Quelle des Saldos (Berechnet/Import/...)
ckontoid	WChar (26)	weitere ID aus Datenimport
anzahl_nach	Integer (8)	laufende Nummer aus Datenimport
sollhaben	WChar (1)	Abkürzung (S/H)
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 23: Datenfelder in T_NACHTRAEGE

5.3.7 Tabelle T_NACHTRAEGEHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Nachtragsdaten, wenn beim Storno von Konto-Auflösungen die Nachträge aus der Zinskapitalisierung storniert werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass die Transaktionen reproduzierbar sind. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_NACHTRAEGE ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_NACHTRAEGEHISTORY: historisierte Nachträge		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_NACHTRAG_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 24: Datenfelder in T_NACHTRAEGEHISTORY

5.3.8 Tabelle T_REPORTS

Um zum aktuellen Datum einen Report mit dem aktuellen Bestand und den Bestandsänderungen seit dem letzten Jahresende zu erstellen, werden umfangreiche Informationen zum letzten Jahresende, zu zwischenzeitlich importieren Daten und zu aufgelösten Sparbüchern benötigt. Die wichtigsten Informationen davon werden in der Tabelle T_REPORTS abgelegt.

T_REPORTS: Reports		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
REPORT_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
Typ	WChar (1)	Art des Reports
Jahr	Integer (8)	Gültigkeitsjahr
Datum	DBTimeStamp (8)	Datum Erstellung
KONTO_ID	BigInt (8)	ID des Kontos
KONTONR	WChar(10)	Kontonummer (aus Import, nur Auflösungen)
Eigenkapital	Boolean (8)	Status für nichtverzinslich
Anzahl	Integer (8)	Anzahl der enthaltenen Beträge
Saldo_alt	Decimal(18,2)	Saldo vor Transaktion
Saldo_neu	Decimal(18,2)	Saldo nach Transaktion
Zinsaufwand	Decimal(18,2)	Zinsaufwand aus der Zinskapitalisierung
zvZinsaufwand	Decimal(18,2)	Zinsaufwand aus der Zinskapitalisierung
NSP	Boolean (8)	Allgemein beschränkt steuerpflichtig
NVB	Integer (8)	Anzahl der enthaltenen Beträge
FSA	Integer (8)	Anzahl der enthaltenen Beträge
AGST_G	Decimal(18,2)	AGSt. aus der Zinskapitalisierung
SOLI_G	Decimal(18,2)	Soli-Beitrag aus der Zinskapitalisierung
KIST_G	Decimal(18,2)	Kirchensteuer aus der Zinskapitalisierung.
AGST	Decimal(18,2)	Abgeltungssteuer aus der Zinskapitalisierung
SOLI	Decimal(18,2)	Solidaritätszuschlag aus der Zinskapitalisierung.
KIST	Decimal(18,2)	Kirchensteuer. aus der Zinskapitalisierung.
KIST_1	Decimal(18,2))	Kirchensteuer. aus der Zinskapitalisierung.
KIST_2	Decimal(18,2)	Kirchensteuer. aus der Zinskapitalisierung.
TRANS_ID	BigInt (64)	ID der verarbeitenden Transaktion
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 25: Datenfelder in T_REPORTS

5.3.9 Tabelle T_REPORTSHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Reportdaten, wenn beim Storno von Konto-Auflösungen die Kontoauflösungen in der Tabelle T_REPORTS verändert werden. Hierdurch ist

gewährleistet, dass die Transaktionen reproduzierbar sind. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_REPORTS ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_REPORTSHISTORY: historisierte Reports		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_REPORT_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel Schlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 26: Datenfelder in T_REPORTSHISTORY

5.3.10 Tabelle T_REPORTFILES

Diese Tabelle dient als Ablage für sämtliche erzeugten Reportdateien sowie der benutzten Importdateien.

T_REPORTFILES: Report-Dateien		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
R_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für den Eintrag
ReportTyp	Integer (8)	Art des gespeicherten Reports
Datei	WChar (128)	Dateiname des Reports
Laenge	Integer (8)	Größe des Reports in Bytes
Data	Binary (0)	Binärdaten mit den Datei-Daten
TRANS_ID	BigInt (64)	ID der verarbeitenden Transaktion
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 27: Datenfelder in T_REPORTFILES

5.3.11 Tabelle T_REPORTFILESHISTORY

Diese Tabelle enthält die historisierten Reportdateien, wenn beim Storno von Konto-Auflösungen die Reportdateien aus der Tabelle T_REPORTFILES gelöscht werden. Hierdurch ist gewährleistet, dass die Transaktionen reproduzierbar sind. Die Tabelle entspricht in der Struktur der Tabelle T_REPORTFILES ergänzt um die 4 Historisierungs-Felder:

T_REPORTFILESHISTORY: historisierte Report-Dateien		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID_REPORTFILES_HISTORY	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die historisierten Daten
Zeitpunkt	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel der Historisierung
fkUSER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Tabelle T_USER
Aktion	WChar (50)	Grund für die Historisierung

Tabelle 28: Datenfelder in T_REPORTFILESHISTORY

5.3.12 Tabelle T_GPV_STD

Die Tabelle T_GPV_STD hält alle Stammdaten zu den Geschäftsproduktvarianten. Sie ist bei Erstinstallation leer und wird durch den Anwender im Rahmen der Parametrisierung der Geschäftsproduktvarianten (siehe Kapitel 2.6 und 3.10.6) gefüllt.

T_GPV_STD: Produktvarianten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
GPV_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel der Produktvariante
Name	WChar (50)	vollständige Bezeichnung der GPV
TechName	WChar (12)	Kurzbezeichnung der GPV
HK_Kapital_Z	WChar (10)	Hauptkonto f. verzinsliche Konten
HK_Kapital_NZ	WChar (10)	Hauptkonto f. nichtverzinsliche Konten
HK_Zinsaufwand	WChar (10)	Hauptkonto für den Zinsaufwand
HK_Zinsaufwand_NZ	WChar (10)	Hauptkonto f. Zinsaufwand für nichtverzinsliche Konten
KFrist	Integer (8)	Kündigungsfrist (in Monaten)
IsStaffelZins	Boolean (8)	Flag zur Verzinsung über Staffelzinsen
IsOffsetZins	Boolean (8)	Flag zur Berücksichtigung des Zins-Offsets aus T_KONTO
IsIndividualZins	Boolean (8)	Flag zur Benutzung individuellen Zinssatzes aus T_KONTO
StaffelZinsProgression	Integer	Berechnungsart der Staffelzinsen
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 29: Datenfelder in T_GPV_STD

5.3.13 Tabelle T_GPV_ZINSSAETZE

Zinssätze werden GPV-spezifisch bearbeitet und in dieser Tabelle T_GPV-ZINSSAETZE gespeichert.

T_GPV_ZINSSAETZE: Zinssätze zu Produktvarianten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
GPV_ZINSSATZ_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel zur Produktvariante in T_GPV_STD
SatzNr	Integer	Nummer der Kette der Änderungen eines Zinssatzes
StaffelNr	Integer	Nummer der zugehörigen Staffelzinsen
Zinssatz	Decimal(18,6)	Zinssatz
GueltigVon	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Von
GueltigBis	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Bis
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 30: Datenfelder in T_GPV_ZINSSAETZE

5.3.14 Tabelle T_STAFFELZINS

Staffelzinssätze werden GPV-spezifisch je Zinssatz in der Tabelle T_ STAFFELZINS bearbeitet und gespeichert.

T_GPV_ZINSSAETZE: Zinssätze zu Produktvarianten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
SID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
StaffelNr	Integer	Nummer der Staffel je Zinssatz
VonSaldo	Decimal(18,2)	Bereich für Saldo größer oder gleich
BisSaldo	Decimal(18,2)	Bereich für Saldo kleiner
Zinssatz	Decimal(18,6)	Zinssatz
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 31: Datenfelder in T_STAFFELZINS

5.3.15 Tabelle T_STEUERN

Diese Tabelle enthält die verschiedenen Steuerarten wie Abgeltungssteuer, Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer.

T_STEUERN: Steuerarten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
STEUER_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Name	WChar (50)	Bezeichnung der Steuerart
TechName	WChar (4)	techn. Kurzbezeichnung
HK_Steuerabzug	WChar (10)	Hauptkonto für Steuerabzug
HK_Gutschrift	WChar (10)	Hauptkonto für Steuergutschrift
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 32: Datenfelder in T_STEUERN

5.3.16 Tabelle T_STEUERSAETZE

Steuersätze zu den Steuerarten werden in der Tabelle T_STEUERSAETZE gespeichert.

T_STEUERSAETZE: Steuersätze		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
STEUERSATZ_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
STEUER_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_STEUERN
Steuersatz	Decimal(18,6)	Höhe des Steuersatzes
Steuersatz_2	Decimal(18,6)	Höhe eines evtl. 2. Steuersatzes (nur bei Kirchensteuer für BY,BW)
GueltigVon	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Von
GueltigBis	DBTimeStamp (8)	Gültigkeitszeitraum Bis
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 33: Datenfelder in T_STEUERSAETZE

5.3.17 Tabelle T_NTART

In dieser Tabelle werden die Nachtragsarten und Verweise auf die zu verwendenden Nachtragstexte (siehe Tabelle 35) gespeichert

T_NTART: Nachtragsarten		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
NTART_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die Nachtragsarten
NACHTRAGS_TEXTZ	WChar (2)	Kennzeichen aus Import zuur Erkennung
NTTEXT_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in die Nachtragstexte T_NTTEXT
STEUER_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in T_STEUERN
TechName	WChar (4)	technische Bezeichnung für "spezielle" NT-Arten
Reihenfolge	Integer (8)	Bestimmt Reihenfolge der Nachträge
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 34: Datenfelder in T_NTART

5.3.18 Tabelle T_NTTEXT

In dieser Tabelle werden die Nachtragstexte zu den Nachtragsarten

(siehe Tabelle 34) gespeichert.

T_NTTEXT: Nachtragstexte		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
NTTEXT_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Text	WChar (50)	Nachtrags-Text
Sonstige	Boolean (8)	Darf nur einen Eintrag mit diesem Flag geben
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 35: Datenfelder in T_NTTEXT

5.3.19 Tabelle T_BLAENDER

Diese Tabelle enthält die Bundesländer der BRD.

Sie kann nur von einem Datenbankadministrator gepflegt werden.

T_BLAENDER: Bundesländer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
BLAND_ID	prim. key	2-stell. genormte Abkürzung des Bundeslandes
ID	BigInt (8)	eindeutiger Schlüssel
Bundesland	WChar (32)	vollständiger Name des Bundeslandes
KIST_Index	Integer (8)	Steuer-Index: 1 = BW,BY, 0=restliche Bundesländer

Tabelle 36: Datenfelder in T_BLAENDER

5.3.20 Tabelle T_ORTE

Diese Tabelle beinhaltet für eine Vielzahl von Postleitzahlen in Deutschland das dazu gehörige Bundesland. Die Tabelle kann nur von einem Datenbankadministrator gepflegt werden.

T_ORTE: Orte, Postleitzahlen,…		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
BLAND_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_BLAENDER
PLZ	WChar (10)	Postleitzahl
Ort	WChar (50)	Ort, Städtename
Vorwahl	WChar (12)	Telefon. Vorwahl
Land	WChar (2)	2-stell. Länderkennung (DE)
BLandName	WChar (25)	Bundesland-Name lang

Tabelle 37: Datenfelder in T_ORTE

5.3.21 Tabelle T_LAENDERSPLIT

Diese Tabelle speichert die Abgeltungssteuern nach Bundesländern getrennt. Die Tabelle wird bei der Steuerrechnung während des Jahresendlaufs gefüllt.

(Die Abgeltungssteuer aus der Kapitalisierung bei Konto-Auflösungen ist in der Tabelle T_REPORTS als Auflösung „*Typ A*“ gespeichert)

T_LAENDERSPLIT: nach Bundesländern aufgeteilte Abgeltungssteuern		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
LS_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die Aufteilung der AGSt. nach Bundesländern
GPV_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
BLAND_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_BLAENDER
REPORT_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_REPORTS
Jahr	Integer (8)	Jahr der Zinskapitalisierung
AGST_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die AGSt für ein Bundesland
AGST_G_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die AGSt für ein Bundesland
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 38: Datenfelder in T_LAENDERSPLIT

5.3.22 Tabelle T_KONFESSIONEN

T_KONFESSIONEN: Konfessionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
KONFESSION_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Religion	WChar (50)	Bezeichnung der Religion
Schluessel	WChar (2)	EV, RK gemäß Elster-Tabelle
Konf_Kennzahl	Integer (8)	Gemäß Elster-Tabelle
KISTPflicht	Boolean (8)	Ist Kirchensteuererhebungsberechtigt

Tabelle 39: Datenfelder in T_KONFESSIONEN

5.3.23 Tabelle T_BLAND2KONFESSION

T_BLAND2KONFESSION: Kreuztabelle Bundesländer - Konfessionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_BLAND_ID	WChar (2)	Fremdschlüssel Bundesländer in T_BLAENDER
fk_KONFESSION_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel Konfessionen in T_KONFESSIONEN
Schluessel	WChar (2)	

Tabelle 40: Datenfelder in T_BLAND2KONFESSION

5.3.24 Tabelle T_KONFSPLIT

T_KONFSPLIT: nach Konfessionen aufgeteilte Kirchensteuer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
KS_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel für die Aufteilung der KIST. nach Konfessionen
REPORT_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_REPORTS
GPV_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_GPV_STD
Jahr	Integer (8)	Jahr der Zinskapitalisierung
KONFESSION_ID	BigInt (8)	Fremdschlüssel in Tabelle T_KONFESSIONEN
KIST_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die KIST für eine Konfession
KIST_G_Wert	Decimal(18,2)	Wert für die KIST für eine Konfession
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 41: Datenfelder in T_KONFSPLIT

5.3.25 Tabelle T_VERSION

Diese Tabelle beinhaltet die Datenbankversionsnummer.

T_VERSION: Datenbank - Version		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
Version	prim. key	Text mit Datenbankversion
Blocked	Boolean (8)	Block-Status für längere Transaktionen

Tabelle 42: Datenfelder in T_VERSION

5.3.26 Tabelle T_SETTINGS

Diese Tabelle beinhaltet sämtliche Einstellungen der Anwendung und der Reports.

T_SETTINGS: Einstellungen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Name	WChar (25)	Textschlüssel / Bezeichnung für Einstellung
Text	Char (2147483647)	Text - Daten für Einstellung
Value	Integer (8)	Integer - Wert für Einstellung
Modus	Boolean (8)	Status-Flag für Einstellung
Status	Boolean (8)	Status-Flag zur Deaktivierung des Eintrags
ValidSince	DBTimeStamp (8)	Letzte Änderung
ChangedBy	WChar (50)	Benutzer der Änderung ausgeführt hat
RevisionsNr	BigInt (8)	

Tabelle 43: Datenfelder in T_SETTINGS

5.3.27 Tabelle T_LOG

In dieser Tabelle werden Fehlermeldungen und allgemeine Programmablauf-Informationen protokolliert.

T_LOG: Log für Fehler, Warnungen, Infos…		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
LOG_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel des LOG-Eintrags
DateTime	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel
LogTyp	WChar (10)	Art des LOG-Eintrags
Benutzer	WChar (50)	Windows-Anmeldename (Login)
Workstation	WChar (50)	Bezeichnung der Arbeitsstation
Text	Char (2147483647)	Fehlertext
EText	Char (2147483647)	weiterer Text, Exception.Message
EStack	Char (2147483647)	weiterer Text, Exception.Stacktrace

Tabelle 44: Datenfelder in T_LOG

5.3.28 Tabelle T_CHANGELOG

Diese Tabelle beinhaltet die Änderungen an den Stammdaten, wie z.B. den Produktvarianten.

T_CHANGELOG: Logs Änderungen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
LOG_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
DateTime	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel
LogTyp	WChar (10)	Art des Log-Eintrags
Benutzer	WChar (50)	Windows-Anmeldename (Login)
Workstation	WChar (50)	Bezeichnung der Arbeitsstation
Text	Char (2147483647)	Was wurde geändert
Tabelle	WChar (50)	Tabelle in der geändert wurde
DatenID	BigInt (8)	eindeutige ID des geänderten Datensatzes

Tabelle 45: Datenfelder in T_CHANGELOG

5.3.29 Tabelle T_USER

T_USER: Benutzer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
USER_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
WinLogin	WChar (50)	Anmeldenamen beim Betriebssystem
Name	WChar (50)	Name des Benutzers
Vorname	WChar (50)	Vorname des Benutzers
Abteilung	WChar (50)	Abteilung
LastLogin	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel des letzten Logins
Username	WChar (50)	Benutzername für nicht-Windowsanmeldung
Password	WChar (50)	Passwort für nicht-Windowsanmeldung
Aktiv	Boolean (8)	Status des Benutzerdatensatzes (false = KEINE RECHTE)

Tabelle 46: Datenfelder in T_USER

5.3.30 Tabelle T_USER2GROUP

T_USER2GROUP: Kreuztabelle Benutzer / Benutzergruppen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_USER_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USER
fk_GROUP_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USERGROUP

Tabelle 47: Datenfelder in T_USER2GROUP

5.3.31 Tabelle T_USERAPPOPT

T_USERAPPOPT: Anwendungs-Optionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
APPOPT_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Bezeichnung	WChar (50)	Bezeichnung der Anwendungsoption
Kommentar	Char (2147483647)	Kommentartext
Aktiv	Boolean (8)	Status für Option verwaltet

Tabelle 48: Datenfelder in T_USERAPPOPT

5.3.32 Tabelle T_USERCURRENT

T_USERCURRENT: angemeldete Benutzer		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_USER_ID	prim. key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USER
Workstation	WChar (50)	Bezeichnung der Arbeitsstation
Login	DBTimeStamp (8)	Zeitstempel des Logins

Tabelle 49: Datenfelder in T_USERCURRENT

5.3.33 Tabelle T_USERGROUP

T_USERGROUP: Benutzergruppen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
GROUP_ID	prim. key	eindeutiger Schlüssel
Bezeichnung	WChar (50)	Bezeichnung der Benutzergruppe (Rolle)
Kommentar	Char (2147483647)	Kommentartext
Aktiv	Boolean (8)	Status für Gruppe nimmt am Rollensystem teil

Tabelle 50: Datenfelder in T_USERGROUP

5.3.34 Tabelle T_USERGROUP2APPOPT

T_USERGROUP2APPOPT: Kreuztabelle Benutzergruppen / Anwendungsoptionen		
Feldname	**Felddatentyp**	**Beschreibung**
fk_GROUP_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USERGROUP
fk_APPOPT_ID	foreign key	Fremdschlüssel in Tabelle T_USERAPPOPT

Tabelle 51: Datenfelder in T_USERGROUP2APPOPT

5.4 Tabellencharakter gemäß GoBD

Die folgende Aufstellung charakterisiert den Charakter aller Datenbank-Tabellen gemäß GoBD (Datencharakter, Konfigurationscharakter, Programmcharakter):

Tabelle	Datencharakter	UL	MKK
T_AGGM	Datencharakter	Ja	Nein
T_ANREDE	Datencharakter	ja	ja
T_BLAENDER	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_BLAND2KONFESSION	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_BUCHUNGEN	Datencharakter	ja	ja
T_BUCHUNGSTYP	Datencharakter	ja	ja
T_CHANGELOG	Datencharakter	ja	ja
T_FAMSTAND	Datencharakter	ja	ja
T_GESCHLECHT	Datencharakter	ja	ja
T_GPV_STD	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_GPV_ZINSSAETZE	Datencharakter	ja	ja
T_IAFSB	Datencharakter	ja	ja
T_INSTTYP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_ISOLAENDERCODES	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_KISTAM_ERR	Datencharakter	ja	ja
T_KISTAM_EXP	Datencharakter	ja	ja
T_KISTAM_FIL	Datencharakter	ja	ja
T_KISTAM_INFO	Datencharakter	ja	ja
T_KONFESSIONEN	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_KONFSPLIT	Datencharakter	ja	ja
T_KONTAKT	Datencharakter	ja	ja
T_KONTEN	Datencharakter	ja	ja
T_KONTEN_TECH	Datencharakter	ja	ja
T_KONTENHISTORY	Datencharakter	ja	ja
T_LAENDERKZ	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_LAENDERSPLIT	Datencharakter	ja	ja
T_LEGART	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_LOG	Programmcharakter	ja	ja
T_MKK_IMPORTMAP	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MKK_KAUTIONSRATEN	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_MAHNSTUFEN	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MKK_MAHNUNGEN	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_MIETOBJEKTE	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_NKL	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_RATEN2MAHN	Datencharakter	nein	ja
T_MKK_WU	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MKK_WU2NKL	Konfigurationscharakter	nein	ja
T_MT940	Datencharakter	nein	ja

T_MT940SA	Datencharakter	nein	ja
T_NACHTRAEGE	Datencharakter	ja	ja
T_NACHTRAEGEHISTORY	Datencharakter	ja	ja
T_NTART	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_NTTEXT	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_ORTE	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_PERSONEN	Datencharakter	ja	ja
T_PERSONENHISTORY	Datencharakter	ja	ja
T_RELIGIONEN	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_RELIGIONSPLIT	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTFILES	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTFILESHISTORY	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTS	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTSHISTORY	Programmcharakter	ja	ja
T_REPORTTYP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_SETTINGS	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_STAFFELZINS	Datencharakter	ja	ja
T_STEUERBESCH	Datencharakter	ja	ja
T_STEUERN	Datencharakter	ja	ja
T_STEUERSAETZE	Datencharakter	ja	ja
T_TRANS	Programmcharakter	ja	ja
T_USER	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USER2GROUP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERAPPOPT	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERCURRENT	Programmcharakter	ja	ja
T_USERGROUP	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERGROUP2APPOPT	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_USERRECHTEFILES	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_VERBUNDKZ	Konfigurationscharakter	ja	ja
T_VERSION	Programmcharakter	ja	ja
T_ZINSAG	Datencharakter	ja	ja

5.5 GoBD-relevante Informationen

Ein wesentlicher Aspekt, insbesondere wenn rechnungslegungsrelevante / GoBD-relevante Dateien behandelt werden müssen, ist die Fälschungssicherheit der Anwendung und des Datenbanksystems. Im Folgenden wird sowohl auf die Aspekte der Anwendung als auch des Datenbanksystems eingegangen.

5.5.1 Anwendung

Die Fälschungssicherheit der Anwendung ist an den folgenden Stellen von besonderer Bedeutung:

1. Bei Kontenimporten
2. Bei Auflösungen von Konten
3. Bei Änderungen von Parametern
4. Bei Jahresabschlüssen

In der Anwendung gibt es keine Möglichkeit Berechnungsergebnisse, Reporte oder Logging-Einträge zu verändern oder zu löschen. Alle Änderungen an Parametern und an Daten werden geloggt. Dadurch ist die Fälschungssicherheit für alle Daten gegeben.

Sparbuch UL stellt einen Log-Screen zur Verfügung. Alle kritischen Transaktionen im Zusammenhang mit Konten werden geloggt, z.B. Importe, Auflösungen, Auflösungsstornos, Jahresendläufe.
Es ist möglich, im Rollensystem das Logging nur für bestimmte User einsehbar zu machen.
Es gibt keine Stelle im Programm, in denen das Log modifiziert / gelöscht werden kann. Dadurch ist die Fälschungssicherheit für das DB-Log aus der Anwendung heraus gegeben.

5.5.1 Datenbank

Grundsätzlich gilt auf den genutzten Datenbanksystemen, dass kein Tabelleneintrag vor einem Administrator "sicher" ist. Jeder Admin mit Vollzugriff kann Tabellen löschen und Einträge modifizieren. **ABER: Das ist in fast allen Anwendungen so, selbst in Ihren Rechenzentren!**
Bitte bedenken Sie bei der Implementierung des Datenbanksystems, dass Sie, falls Sie für Sparbuch UL einen sehr hohen Schutzbedarf (rechnungslegungsrelevant / GoBD-relevant, ggf. auch mit hohem Schutzbedarf) festgestellt haben, zusätzliche Schutzmechanismen implementieren müssen, um das Datenbanksystem sicher zu machen.
Wir weisen darauf hin, dass Sparbuch UL an keiner Stelle Einfluss auf die Sicherheit Ihres Datenbanksystems nimmt oder hat oder Mechanismen zur Verfügung stellt, um dies zu tun. Die Verantwortung für die Unveränderlichkeit der Datentabellen auf Datenbankebene (außerhalb der Anwendung Sparbuch UL) liegt alleine beim einsetzenden Unternehmen. Schallcon

übernimmt keine Haftung für Schäden, die durch einen unzureichenden Zugriffsschutz auf die Datenbank entstehen.

Bitte bedenken Sie auch, dass Super-Administratoren temporäre User einer Datenbank zuweisen und diese User dann wieder entfernen können! Ferner wird keine Haftung übernommen für Veränderungen, die direkt am Datenbanksystem oder an den durch die Sparbuch UL erzeugten Tabellen vorgenommen werden.

Es gibt diverse Möglichkeiten, Administratoren zu überwachen oder auch direkten Veränderungen am Datenbanksystem vorzubeugen. Z.B. könnte das Passwort zum Einloggen an der Datenbank aufgeteilt und jeder Teil zwei oder mehreren Benutzern zur Verfügung gestellt werden, sodass immer nur ein gemeinsamer Zugriff auf die Datenbank möglich ist. Sie können auch das Passwort des technischen Users, sofern Sie über einen technischen User auf die Datenbank von Sparbuch UL zugreifen, aufteilen. ABER: Super-Administratoren-Zugriffe müssen ergänzend geschützt werden, z.B. auch durch Aufteilung des Passworts eines Super-Administrators oder durch hinreichendes, unveränderliches Logging des Superadmins.

Eine revisionssichere Archivierung ist durch die Auftrennung des Passworts für den technischen User und das revisionssichere Loggen von Zugriffen auf Userebene (in der Hoheit des Datenbanksystems und des einsetzenden Unternehmens) möglich, allerdings bieten die Standardimplementierungen von Datenbanksystemen keine ausreichende „Unveränderlichkeit“ von Daten gemäß § 239 Abs. 3 HGB und § 146 Abs. 4 AO.

Sollte eine Archivierung gemäß § 239 Abs. 3 HGB und § 146 Abs. 4 AO (GoBD) erforderlich sein, sind im Datenbanksystem entsprechende Mechanismen, z.B. für die Speicherung auf WORMs oder ähnlichen Medien, zu implementieren. Für die laufende Archivierung von Transaktionsdaten (Buchungen) ist das einsetzende Unternehmen verantwortlich.

In jedem Fall sollten Sie vor der Implementierung der Sparbuch UL ein geeignetes Schutzverfahren beschließen und das Verfahren dokumentieren. Die Verantwortung für die sachgerechte Zugriffsabsicherung liegt beim einsetzenden Unternehmen.

5.5.1 Aufbewahrungsfristen

Die Aufbewahrungsfristen sind durch das einsetzende Unternehmen unter Berücksichtigung der in der Datenbank gespeicherten Daten festzulegen und durch technische Maßnahmen im einsetzenden Unternehmen zu gewährleisten.

5.5.1 Handelsrechtliche Archivierung

Sollten rechnungslegungsrelevante/GoBD-relevante Dateien mit Sparbuch UL verarbeitet werden und Sparbuch UL in diesem Sinne auch für die Verfahrensdokumentation nach §§238 und 257 HGB und die §§145 und 146 AO genutzt werden, so muss das einsetzende Unternehmen dafür Sorge tragen, dass die Anforderungen in Bezug auf unveränderliche Archivierung und Nachvollziehbarkeit der Unterlagen eingehalten werden. Aufgrund der oben beschriebenen Veränderlichkeit der Daten ohne erweiterte Zugriffsabsicherung und Mechanismen in der Datenbanksicherung und –archivierung kann Sparbuch UL dies „out of the box“ nicht leisten.

5.6 Protokollierungskonzept

5.6.1 Umfang der Protokollierungen in Sparbuch-UL

Folgende Methoden werden für das Logging und für die Dokumentation der Nutzung der Anwendung Sparbuch UL eingesetzt:

1. Logging von Ablaufinformationen, Warnungen und Fehler
2. Logging von Änderungen an Bestands- und Stammdaten
3. Historisierung von Änderungen an bestimmten Tabellen
4. Speicherung aller erstellten Reports in der Datenbank

Eine Veränderung der Logging-Daten durch einen Standardbenutzer ist nicht möglich. Möglichkeiten einer Veränderung bestehen nur über das Wartungstool Datenbank-Viewer (siehe Kapitel 3.15.8.2) oder einer direkte Editierung in den Datenbanktabellen T_LOG und T_CHANGELOG.

Es gibt keine durch die Anwendung begrenzten Aufbewahrungsfristen für die geloggten Daten. Eine Löschung der Daten kann nur durch einen direkten Datenbankzugriff (z.B. über den Datenbank-Viewer oder über SQL Server Management Studio) erfolgen.

5.6.2 Protokollierung des Zugriffs auf kritische Objekte

Kritische Objekte (Daten) sind

- die Anwendung selbst
- die dahinter stehende Datenbank
- von der Anwendung erstellte Reporte und sonstige Dateien

(z.B. KiStAM-Abfragen, MT940, §24c-Meldungen)

Der Zugriff auf die Anwendung und Funktionalitäten innerhalb der Anwendung wird über die Benutzerverwaltung gesteuert und kann über die Anmeldung eines Benutzers, wie in Kapitel 5.6.3 beschrieben, protokolliert werden.

Auf die Datenbank kann nur über die Anwendung oder entsprechende Datenbank-Tools mit den erforderlichen Rechten zugegriffen werden. Es erfolgt keine Protokollierung über die Anwendung.

Alle erstellten Reporte sowie alle importierten oder exportierten Dateien werden im Dateisystem als auch in der Datenbank gespeichert und können jederzeit wieder eingesehen werden, sofern eine Verknüpfung des Dateityps (CSV, MDB, PDF) mit einer entsprechenden Anwendung (Excel, Access, PDF-Reader) auf dem System eingerichtet ist. Der Aufruf der Reporte oder Dateien über die Anwendung wird nicht protokolliert. Der Zugriff auf erstellte Dateien innerhalb des Dateisystems unterliegt den Zugriffsberechtigungen des Betriebssystems bzw. der Active-Directory-Gruppenverwaltung und wird von der Anwendung nicht erfasst.

5.6.3 Logging von Ablaufinformationen, Hinweisen und Fehlern

Wenn während der Laufzeit der Anwendung Probleme oder Fehler auftauchen, werden diese, analog wie Transaktionsinformationen, protokolliert.

Das Protokoll umfasst die folgenden Informationen:

- Zeitpunkt -> Datum, Stunden, Minuten, Sekunden
- LogTyp-> Die Art des Eintrags
  - Information
  - Warnungen
  - System- und Anwendungs-Fehler
- Benutzer -> Windows-Kennung des angemeldeten Benutzers
- Workstation -> Name des Computers, von dem die Anwendung ausgeführt wird
- Text1 -> Grund des Loggins
- Text2 -> weitergehende Informationen (optional)
- Text3 -> weitergehende Informationen (optional)

In den Logs werden unter anderem folgende Transaktions- oder Warnhinweise hinterlegt:

- Datenimport mit Start- und Endzeitpunkt (Personen, Konten, Nachträge)
- Reporterstellung
- Konto-Auflösung
- Storno einer Kontoauflösung
- Transaktion mit Startzeitpunkt
- Berechnung von Nachtragssalden
- Hinweis auf Unterschiede in den verschiedenen Salden
- Hinweise zu fehlenden Buchungsreports
- Hinweis auf Unterschiede in Kontosaldo und Summe aller Nachtragsbeträge bei Auflösungen

Welche Informationen protokolliert werden sollen kann in der Administration (siehe Kapitel 2.7.7) eingestellt werden. Neben dem Logging von Debugs, Infos, Warnungen, Fehlern und Reports kann auch die benutzerbezogene An- und Abmeldung protokolliert werden (App. Start/Ende).

Die Protokolle können unter Administration *Log* aufgerufen werden. Die Speicherung der Daten erfolgt in der Datenbanktabelle T_LOG.

Administrative Tätigkeiten werden im ChangeLog für die Datenbanktabellen protokolliert (siehe Kapitel 5.6.4).

5.6.4 Logging von Änderungen an der Datenbank

Hier werden Änderungen und Neueinträge in den Datenbanktabellen gespeichert.

Das Protokoll umfasst die folgenden Informationen:

- Zeitpunkt -> Datum, Stunden, Minuten, Sekunden
- LogTyp-> Art des Eintrags
  - Insert
  - Update
- Benutzer -> Windowskennung des angemeldeten Benutzers
- Workstation -> Name des Computers, von dem die Anwendung ausgeführt wird
- Inhalt -> geänderte Parameter
- Tabelle -> betroffene Datenbanktabelle

Die Protokolle können unter Administration *ChangeLog* aufgerufen werden. Die Speicherung der Daten erfolgt in der Datenbanktabelle T_CHANGELOG.

5.6.5 Historisierung von Daten

Bei Datenänderungen einiger spezieller Tabellen werden die ursprünglichen Informationen vor der eigentlichen Änderung in verschiedene Historisierungstabellen gespeichert. Diese Historisierung erfolgt bei Änderungen an Tabellen für:

- Personen
- Konten
- Nachträge
- Reports
- Reportfiles

Änderungen von Zinssätzen sind nachvollziehbar durch deren Historisierung in der Zinssatz-Tabelle.

5.6.6 Speicherort der Protokolle

Je nach Konfiguration der Anwendung werden die Protokolle

- in den Datenbanktabellen Log und ChangeLog oder
- als Datei run.log und runchange.log in einem konfigurierbaren Verzeichnis

gespeichert.

Erläuterung: Standardmäßig wird die Protokollierung in Datenbanktabellen durchgeführt. Sollte die Datenbank oder der Datenbankserver nicht verfügbar sein werden die Daten in die Fehlerprotokolldateien (run.log, runchange.log) geschrieben. Das Logging-Verhalten kann über eine separate Maske in der Anwendung administriert werden.

5.6.7 Manipulations- / Zugriffschutz

5.6.7.1 Über die anwendungsinterne Benutzerverwaltung

Ist die Benutzerverwaltung deaktiviert, hat jeder Benutzer freien Zugriff auf alle Programmfunktionen.

Ist die Benutzerverwaltung aktiviert, wird der Zugriff auf die Logging-Informationen durch das anwendungsinterne Rollensystem gesteuert. Einsicht in die Log-Daten erhält ein Benutzer nur als Mitglied einer definierten Benutzergruppe mit der entsprechenden Berechtigung.
In der Anwendung selbst können nur die Logging-Informationen aus der Datenbank eingesehen werden. Dies erfolgt in Form von Listen mit Detailansicht. Die Änderung oder Löschung von Daten ist hierbei nicht möglich (Nur-Lese-Funktion)
Eine Löschfunktion der Logging-Daten zur Verminderung des Datenbestandes in der Datenbank ist für die kommende Version geplant.

5.6.7.2 Direkter Zugriff auf die SQL-Datenbank

Direkter Zugriff auf den SQL-Server bzw. die SQL-Datenbank muss über die Benutzerverwaltung des Servers konfiguriert werden.

5.6.8 Zeitsynchronisation bei den Protokollierungen.

Eine direkte Zeitsynchronisation besteht nicht. Es wird jeweils die Systemzeit des Hostsystems verwendet auf dem die Anwendung gestartet wurde. Da die Anwendung zumeist auf Terminalservern eingesetzt wird (alle Instanzen auf einem Host) bzw. die Systemzeit von Workstations innerhalb einer Domäne über einen Zeitserver synchronisiert wird, wird auf eine zusätzliche Synchronisation verzichtet.

6 Fehleranalyse und Fehlerbehebung

„Wer einen Fehler gemacht hat und ihn nicht korrigiert, begeht einen zweiten.“
Konfuzius

Die Verarbeitung von Sparbuchdaten erfordert eine strenge Datenqualitätskontrolle. Aus diesem Grund ist die Anwendung deckend mit Sicherheitsmechanismen ausgerüstet. Sollten dennoch unvorhergesehene Ausnahmen auftreten, empfehlen wir folgendes Vorgehen:

- ✓ Prüfen Sie die Verfügbarkeit des Datenbankservers.
- ✓ Vergewissern Sie sich, dass die Systemanforderungen eingehalten werden.
- ✓ Gleichen Sie die Dateiliste der Erstinstallation mit den vorhandenen Programmdateien ab.
- ✓ Gleichen sie die Pfadnamen ab.
- ✓ Stellen Sie sicher, dass die Schnittstellenanforderungen an die Inputdateien eingehalten werden, insbesondere dass die Arbeitsblatt- und Datenfeldbenennungen, sowie die Datenformate und Feldformatierungen den Anforderungen entsprechen.
- ✓ Prüfen Sie, ob auf die Ausgabepfade und die Arbeitspfade, in denen temporär gearbeitet wird, Schreibzugriffe möglich sind und diese genügend freien Speicherplatz zur Verfügung stellen.

Sollte eine Fehlerbehandlung nicht möglich sein, kontaktieren Sie bitte den Support und halten Sie die Informationen aus den Logging-Tabellen in der Anwendung bereit.

7 Veränderungen zur jeweiligen Vorversion

In den folgenden Änderungen bedeutet „*Fix*“ die Behebung eines Problems, „*Neu*“ die Einführung einer neuen Funktionalität.

Version 4.0 FP 3.0

- Fix: Produktvarianten: Fehler beim Speichern
- Fix: Produktvarianten: kein doppelter TechName - Feld bei Update nicht editierbar
- diverse Textfelder in Datenbank erweitert
- Verbesserung der Performance für große Bestände
- Neu: MT940 Datenspeicherung, aktivierbar über Einstellungen
- Neu: AGGM: bei Auflösung Gutschrift/Gebühren Modell anwenden
- bei Kontoauflösung Kundenreport abschaltbar
- Fix: bei Kontoauflösung: IBAN-Prüfung liefert nur noch Warnung, kein Blocken mehr
- überflüssige MessageBoxes: 'Der Report wurde erstellt' entfernt
- Fix: Versions-Infos wurden bei bestimmter Terminalserver-Konfiguration nicht angezeigt
- Neu: Ergänzung des Reportings um monatliche Zinsabgrenzungen

Version 4.0 FP 3.1

- Fix: Einzel-Buchungsreport nach Jahresendlauf mit falscher Jahreszahl
- Fix: Button Zinsabgrenzung: Berechtigung über Buchungsbelege
- Neu: unterjährige Vereinnahmungen (EK-Wandlung) von Konten
- Fix: Zinskonvention 30E/360 (Februar, voller Monat)
- Fix: Test Lizenzdauer
- Fix: Einstellungen/EKW/Test: Anzahl/Summe bei Option 'BuVo oder KuBu'
- Fix: Reihenfolge Prüfung der Flags der Zinsabgrenzung
- Fix: Zinsabgrenzung: In Tabelle T_REPORTFILES TRANS_ID ergänzt
- Fix: Zinsabgrenzung: Speichern der Berichte optimiert
- Neu: DBTool mit Add, Update, Delete von Datensätzen (Wartungsfunktion)
- Neu: Bearbeitung der Gültigkeitszeiträume von Zinssätzen bei Staffelzinsen, Einfügen von Zeiträumen an jeder Position
- Neu: Massendaten-Auflösung von Konten (ohne Zinskap., Wartungsfunktion))
- Fix: KiStAM: CSV-Datei für BZSt-Online-Portal: Format an neue Anforderungen angepasst
- Fix: Batchdatei sig.bat zum Signieren einer XML-Datei auf -sha512-Verschlüsselung umgestellt

Version 4.0 FP 3.2

- KiStAM, FSAK und P24c aus Lizenzierung herausgenommen und in Einstellungen/Administration Schalter hierfür eingebaut
- BAK-Nummer f. §24c in Einstellungen/Institut aus/nach Settings

- §24c: A-Satz hinzugefügt, lfd. Dateinummer aus/nach Settings
- Bereichsprüfung von Staffelzinsen erweitert
- Info-Dialog bei Testversion um Angabe "gültig bis" erweitert
- Staffelzinsen: Prüfung aller Einträge und Fehleranzeige in Zinssatzliste

Version 4.0 FP 3.3

- komplexe IBAN-Berechnung komplett deaktiviert
- Tabelle T_IAFSB Spalte PLZ: nvarchar(10)
- Create- und Updatescript angepasst, min. DB-Version ist jetzt 4.0.3.3
- Fix Überlauf vom Connectionpool über vielfachen Aufruf der Konto-Bearbeiten-Maske
- Export Benutzer -> Gruppe
- Export Gruppe -> Berechtigung
- neue Einstellung: keine IBAN-Prüfung bei der Kontoauflösung (Barauszahlung)
- Buchungsreport: keine IBAN sondern Text ausgeben
- Fix: Füllen der Jahresliste f. monatl. Buchungsreports jetzt kontinuierlich ab erster Auflösung (OHNE Lücken, wenn nichts aufgelöst wurde)
- Fix: nach Massenauflösung Inhalt der Hauptseite (Kontodaten) leeren, sonst kann Konto löschen aufgerufen werden
- Fix: Datenexport einzelnes Konto: nach Einbau der Progressbar Zugriff auf Combobox, aus separatem Thread (Kein Zugriff auf GUI-Elemente aus anderem Thread)
- CSV-Export-Datei erstellen mit Benutzern und deren Rollenzugehörigkeiten

Version 4.0 FP 3.4

- Fix: Manuelle Erfassung in 2017 ohne Endlauf 2016 möglich
- Fix: Keine FSA-Berücksichtigung bei fehlender SteuerID
- Neu: Exportfunktion für FSAK (Freistellungsaufträge Kontrollmeldung)

Version 4.0 FP 3.5

- Neu: 4 Augen-Prinzip beim Start vom Jahreszinslauf
- Fix: Fehler in Reports Kontenbestand wenn Anzahl Konten=0 ist
- Neu: Import von aufgelösten Konten
- Fix: Fehler beim Aufruf vom Splash-Screen in Einstellungen bei fehlerhaftem Pfad
- Fix: Keine EK-Wandlung beim Import von aufgelösten Konten

Version 4.0 FP 3.6

- Umstellung auf .NET 4.0
- Backup aus Anwendung heraus erstellen

Version 4.0 FP 3.7

- Fix: Datenexport: Button Export inaktiv nach Speichern einzelner Tabelle
- Neu: Reports Kontenbestand: Filter Sterbefallkonten
- Fix: Konto bearbeiten: Eingabe ausländische Postleitzahl (mehr als 5 Stellen, alphanumerisch)

- Neu: AEOI, Anpassung Adressen, Export XML
- AEOI Anpassung Adressen: Sortierung merken
- Stammdatenliste ISO-Ländercodes

Version 5.0 FP 0.1

- Anpassungen an der AEOI-Verarbeitung
- Neu: CSV-Datei über Vereinnahmungen in einem Jahr
- Neu: Unterjährige Vereinnahmung: CSV-Datei mit Details zu vereinnahmten Konten
- Neu: CSV-Dateien zu Prüfzwecken (alle aktiven verzinslichen Konten, alle aufgelöste Konten)
- Neu: Zinsrechnung mit unterjährigen Salden
- Neu: Anpassung Maske „Manuelle Erfassung“ an unterjährige Salden
- Neu: Sondervereinnahmung „kurze Fristen“ über GPV
- Fix: Speichern der letzten Exportpfade bei diversen Aktionen
- Zertifizierung des Entwicklungsprozesses nach ISO 9001/2015 erhalten

Version 5.0. FP 1.1

- Nach Umstellung auf .NET 4.0 muss im Connectionstring die Angabe des Providers providerName=“System.Data.SqlClient“ enthalten sein.
- Fix: Fehler im Pfad beim Speichern v. Änderungen im Rollensystem
- Neu: Datenbank-Tool zur Ansicht von Rohdaten (Wartungsmodus)
- Neu: Info-Anzeige der Datenbankgröße
- Hauptfenster leeren bei Aufruf globaler Funktionen
- Neu: Löschfunktion für ältere Log-Einträge
- Option Logging ausschalten entfernt
- Neu: Bayer. Besonderheit: Bei JEL Zinslosstellung vor Vereinnahmung
- Fix: Auflösen nicht möglich wenn Nachtragssalden nicht berechnet.

Version 5.0. FP 1.2

- Neu: autom. Löschen von Logging-Einträgen nach JEL (konfigurierbar)
- Neu: Anonymisierung personenbezogener Kundendaten
- Neu: Backup der Datenbank erstellen
- Bearbeitung Nachtragsarten/-Texte: Prüfung vor Speichern
- Diverse Änderungen zur Benutzerfreundlichkeit
- Diverse interne Anpassungen und Fixes

Version 5.0. FP 1.3

- Maske *Konto bearbeiten/auflösen*: falsche Anzeige Länderauswahl
- Maske *Lizenzschlüssel*: Fehlermeldung bei Abbruch
- Neuanlage Produktvariante mit leerem Techname möglich
- Nach Import v. leerer Kontendatei Fehlermeldung trotz erfolgreichem Import
- Maske Konto bearbeiten/auflösen: Fehler ‚Binärdaten würden abgeschnitten‘ wegen zu langer Texte

- Import Nachträge: Konto nicht gefunden wegen zu langem Aktionsname, wird jetzt auf 10 Zeichen begrenzt
- Kleinere Anpassung in Ausgabe der FSA-Kontrollmeldung (NVBs)
- Kleinere Anpassung im AEOI-Export
- Unterschriftenblock auf Reports steuerbar

Version 5.0. FP 1.4

- Neu: 4-Augen-Prinzip f. Änderungen an Benutzerverwaltung (Benutzer, Gruppen)
- Neu: 4-Augen-Prinzip f. Änderungen an Einstellungen
- Benutzerverwaltung Historie angepasst
- Anzeige des Auszahlungsbetrages bei aufgelösten Konten (Haupt- und Konto-fenster)
- Fix: Import und Verwaltung von Feld ‚LAND' in Personendaten bevorzugt über LAND_KZ, Auswahllisten angepasst, Patch in Datenbank (DE: LAND_KZ='004', ISO_LAENDER_CODE='276')
- Neu: Historisierung der Einstellungen
- Aktualisierung Tabelle T_ISOLAENDERCODES CRS/AEOI-Abhängigkeiten über Update-Script für Datenbank auf Stand 05/2020
- Anpassungen an Flag „Meldepflicht" der CRS-Partnerstaaten in Stammdatenliste „Ländercodes" und „AEOI-Dialog" Reiter „Datenexport".
- Fix: Import von Daten zu Freistellungsauftrag (FSA) mit Personendaten, Prüfung
- Neu: Einstellungen: maximaler Freistellungsbetrag
- Neu: Einstellungen: Standard-Zinssatz für neue Produktvarianten
- Neu: Datenfelder für Institut: Telefon, Fax, Emailadresse
- Neu: Funktion zum Import von Zinssätzen
- Neu: Filter in Benutzerliste der Benutzerverwaltung
- Neu: Funktion zum Import von Staffelzinsen
- Fix: Datenschutz: Fehler bei Anonymisierung von Personendaten
- Fix: Beim Import Beschränkung von PersonenenNr und KontoNr auf 10 Zeichen, Datensätze mit mehr Zeichen werden abgewiesen
- Neu: Kontoauflösung mit Ertragsdatei bei Bestandskunden
- Fix: Nach Datenimport Auswahllisten für GPVs auf Reitern Buchführung und Zinssätze aktualisieren

Version 5.0. FP 1.5

- Kleinere Fehlerbehebungen
- Wartungsfunktion: Zinsen für Vorjahre berechnen
- Neu: Import: Ausweis der Anzahl bereits vor dem Import aufgelöster Konten
- AEOI: Anpassung der Teilnehmerstaaten am CRS-Verfahren
- Aktualisierung der KiStAM- und SteuerID-Anfragen

Version 5.0. FP 1.6

- Fix: Berechnung Zinsen des aktuellen Jahres in Kulanzverzinsung

- Neu: Prüfung der Import-Kontendatei/Kopfzeile und Inhalte für bereits vereinnahmte Konten

Version 5.0. FP 1.7

- Neu: Angabe vom Benutzernamen optional (DSGVO)
- Neu: Wartungsfunktion: unterjährige Vereinnahmung über Kontenliste
- Neu: Zinssätze nicht mehr zwingend positiv
- Fix: Prüfung der WE des Buchsaldos gegen 1. Nachtrag bei der Berechnung der Kontosalden in Nachträgen beim Import (Warnhinweis unterschiedliche Kontosalden beim Aufruf eines Kontos)
- Buchhaltung-Inventar: Davon-Ausweis von beim Import bereits aufgelöster Konten
- Wartungsfunktion Konto löschen: kein Löschen von Konten mit Import vor dem letzten Zinslauf
- Reports Änderungen: Ausgabe auch als CSV-Datei
- AEOI-Staatenliste aktualisiert

8 Support

„Der Weise ist auf alle Ereignisse vorbereitet.“

Molière

Um Support für dieses Produkt zu erhalten wenden Sie sich an:

Schallcon Business Solutions GmbH

Im Euler 9

55129 Mainz

Telefon: 06131-320 812

E-Mail: support@schallcon.de

Web: http://www.schallcon.de

In dringenden Fällen erreichen Sie uns mobil unter 0163-3724255.

9 Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Datenbank - Sicherheit - Anmeldungen ..... - 14 -
Abbildung 2: Datenbank Neue Anmeldung ..... - 14 -
Abbildung 3: Anmeldung Rollen ..... - 15 -
Abbildung 4: Datenbank Neue Anmeldung Techn. Benutzer ..... - 16 -
Abbildung 5: Clientprotokoll 32 Bit ..... - 19 -
Abbildung 6: Clientprotokoll 64 Bit ..... - 20 -
Abbildung 7: Server Netzwerkkonfiguration ..... - 20 -
Abbildung 8: SQL Server-Dienste 1 ..... - 21 -
Abbildung 9: SQL Server-Dienste 2 ..... - 21 -
Abbildung 10: Eigenschaften Dienst SQL Server-Browser ..... - 22 -
Abbildung 11: Eingabeaufforderung Telnet ..... - 23 -
Abbildung 12: Verbindungstest per UDL-Datei ..... - 24 -
Abbildung 13: Ergebnis Verbindungstest per UDL-Datei ..... - 24 -
Abbildung 14: Server Object Browser ..... - 25 -
Abbildung 15: Server Eigenschaften Sicherheit Authentifizierung ..... - 25 -
Abbildung 16: Konfigurationsmanager: Server neu starten ..... - 26 -
Abbildung 17: Snap In Dienste: Server neu starten ..... - 26 -
Abbildung 18: Datenbank Anmeldungen ..... - 27 -
Abbildung 19: Standard Datenbank ..... - 27 -
Abbildung 20: Datenbanken ..... - 27 -
Abbildung 21: Datenbank Sicherheit Benutzer ..... - 28 -
Abbildung 22: SQL-Management Studio ..... - 29 -
Abbildung 23: Verzeichnisstruktur ..... - 30 -
Abbildung 24: Einstellungen Institut ..... - 32 -
Abbildung 25: Einstellungen BZSt ..... - 33 -
Abbildung 26: Einstellungen Anwendung ..... - 36 -
Abbildung 27: Einstellungen Reports ..... - 37 -
Abbildung 28: Einstellungen Import ..... - 38 -
Abbildung 29: Einstellungen Eigenkapitalwandlung ..... - 40 -
Abbildung 30: Einstellungen Logging ..... - 41 -
Abbildung 31: Einstellungen Hilfe u. Dokumentation ..... - 43 -
Abbildung 32: Bestätigung durch 2. Person (4-Augen) ..... - 44 -
Abbildung 33: Einstellungen Administration ..... - 45 -
Abbildung 34: Hauptseite ..... - 47 -
Abbildung 35: Datenimportfenster für CSV-Dateien ..... - 48 -
Abbildung 36: Datenimportfenster für MS-Access Datenbank-Datei ..... - 49 -

Abbildung 37: Sicherheitsabfrage vor dem Import ..... - 50 -
Abbildung 38: Fortschrittsanzeige ..... - 50 -
Abbildung 39: Auswahl eines Kontos ..... - 51 -
Abbildung 40: Fehlermeldung unbekannte Kontonummer ..... - 52 -
Abbildung 41: Kontosuchmaske ..... - 52 -
Abbildung 42: Abfrage für Vorname fehlt ..... - 53 -
Abbildung 43: Meldung zur Suchmaske ..... - 53 -
Abbildung 44: Auswahlfenster für mehrere Konten ..... - 53 -
Abbildung 45: Auswahl mehrere Konten je Person ..... - 54 -
Abbildung 46: Menüeinträge zur Suche über Listen ..... - 55 -
Abbildung 47: Liste von Konto-Inhabern ..... - 55 -
Abbildung 48: Kontenliste einer Person ..... - 56 -
Abbildung 49: Kontenliste ..... - 57 -
Abbildung 50: Zweiten Kontoinhaber aktivieren ..... - 58 -
Abbildung 51: Zweiter Kontoinhaber aktiviert ..... - 58 -
Abbildung 52: Auswahl Person über Personen-Nummer ..... - 59 -
Abbildung 53: Hinweis Personen-Nummer vorhanden ..... - 59 -
Abbildung 54: Person auswählen ..... - 60 -
Abbildung 55: Person suchen ..... - 60 -
Abbildung 56: Personendaten übernehmen ..... - 60 -
Abbildung 57: Personendaten aus Datenbank übernommen ..... - 61 -
Abbildung 58: Personendatensatz manuell anlegen ..... - 62 -
Abbildung 59: Eingabe / Anzeige KiStAM-Daten ..... - 63 -
Abbildung 60: Hauptmaske mit Erfassungsmöglichkeit ..... - 65 -
Abbildung 61: Erfassungsmaske, Bereich Personendaten ..... - 65 -
Abbildung 62: Auswahl Kontoinhaber ..... - 66 -
Abbildung 63: Hinweis auf bestehenden Kunden ..... - 66 -
Abbildung 64: Erfassungsmaske Personendaten ..... - 66 -
Abbildung 65: Erfassungsmaske, Bereich Kontendaten ..... - 67 -
Abbildung 66: Nachträge des erfassten Kontos ..... - 68 -
Abbildung 67: Erfassungsmaske, Bereich Kontendaten bei unterjähriger Erfassung ..... - 69 -
Abbildung 68: Zusammenfassung vor dem Speichern ..... - 70 -
Abbildung 69: Darstellung des erfassten Kontos ..... - 71 -
Abbildung 70: Erfassungsbericht ..... - 72 -
Abbildung 71: Dialog Konto Bearbeiten / auflösen ..... - 73 -
Abbildung 72: Daten für Nachlasskonto ..... - 74 -
Abbildung 73: Oberfläche zur Auflösung von Konten ..... - 75 -

Abbildung 74: Details zum Konto ..... - 77 -
Abbildung 75: Details zum Kontoinhaber 1 ..... - 78 -
Abbildung 76: Liste der Nachträge ..... - 79 -
Abbildung 77: Sicherheitsabfrage ..... - 79 -
Abbildung 78: Konto-Auflösungs-Parameter Kontoinhaber ..... - 80 -
Abbildung 79: Konto-Auflösungs-Parameter Konto-Daten ..... - 82 -
Abbildung 80: Aufgelöstes Sparbuch ..... - 83 -
Abbildung 81: Nachträge inklusive Auflösung ..... - 84 -
Abbildung 82: Gutschrift in Dokumentation der Nachträge ..... - 85 -
Abbildung 83: Gutschrift im Buchungsauftrag ..... - 85 -
Abbildung 84: Schalter f. Ertragsdatei ..... - 86 -
Abbildung 85: Oberfläche zur Buchführung ..... - 87 -
Abbildung 86: Auswahl Produktvariante ..... - 87 -
Abbildung 87: Aufruf monatlicher Buchungsreport ..... - 88 -
Abbildung 88: Einstellungen Zinsabgrenzung ..... - 89 -
Abbildung 89: Aufruf Zinsabgrenzung ..... - 90 -
Abbildung 90: Eckdaten Zinsabgrenzung ..... - 90 -
Abbildung 91: Fortschritt Zinsabgrenzung ..... - 90 -
Abbildung 92: Bericht Zinsabgrenzung ..... - 91 -
Abbildung 93: Schaltfläche UL-Statistik ..... - 91 -
Abbildung 94: Gliederung nach Umsatzlosigkeit ..... - 92 -
Abbildung 95: Ausschnitt aktuelles Inventar ..... - 92 -
Abbildung 96: Abbruchsinformation ..... - 93 -
Abbildung 97: Auswahlmöglichkeit nach Jahresendlauf ..... - 93 -
Abbildung 98: Hinweisfenster auf nicht ausgeführten Buchungsreport ..... - 93 -
Abbildung 99: Hinweisfenster auf nicht ausgeführte Zinsabgrenzung ..... - 94 -
Abbildung 100: Hauptfenster Reiter Zinssätze ..... - 95 -
Abbildung 101: Datenbeispiel - Import Zinssätze aus CSV-Datei ..... - 95 -
Abbildung 102: Zinssätze importieren nach Prüfung ..... - 96 -
Abbildung 103: Zinssätze importieren: Fehlerkorrektur ..... - 97 -
Abbildung 104: Zinssätze importieren: Importbereite Daten ..... - 97 -
Abbildung 105: Zinsänderung ..... - 98 -
Abbildung 106: Zinssatzänderung Warnung ..... - 99 -
Abbildung 107: Änderung eines Zinssatzes ..... - 99 -
Abbildung 108: Neuanlage eines Zinssatzes ..... - 99 -
Abbildung 109: Neuanlage Zinssatz nicht möglich ..... - 100 -
Abbildung 110: Bandbreitenprüfung ..... - 100 -

Abbildung 111: Markieren einer GPV für Verzinsung über Staffelzins ..... - 101 -
Abbildung 112: Liste der Zinssätze bei Staffelzinsen ..... - 102 -
Abbildung 113: Liste der Staffelzinsen mit Saldobereich und Zinssatz ..... - 103 -
Abbildung 114: Datenbeispiel - Import Staffelzinssätze aus CSV-Datei ..... - 103 -
Abbildung 115: Import Staffelzinsen vor Einlesen der Datei ..... - 104 -
Abbildung 116: Zinssätze importieren nach Prüfung ..... - 104 -
Abbildung 117: Zinssätze importieren: Fehlerkorrektur ..... - 105 -
Abbildung 118: Zinssätze importieren: Importbereite Daten ..... - 105 -
Abbildung 119: Maske für Neuanlage und Änderung eines Staffelzinses ..... - 106 -
Abbildung 120: Auswahlfenster Produktvarianten ..... - 107 -
Abbildung 121: Produktvarianten-Parametrisierung ..... - 108 -
Abbildung 122: Produktvariante - Einstellung kurze Frist bei EK-Wandlung ..... - 109 -
Abbildung 123: Auswahlfenster Steuerarten ..... - 111 -
Abbildung 124: Steuerartenparametrisierung ..... - 111 -
Abbildung 125: Steuersätze Abgeltungssteuer und Solidaritätszuschlag ..... - 113 -
Abbildung 126: Steuersätze Kirchensteuer ..... - 113 -
Abbildung 127: Steuersatzänderung nicht möglich ..... - 114 -
Abbildung 128: Neuanlage Steuersatz nicht möglich ..... - 114 -
Abbildung 129: Neuer Soli-Satz ..... - 114 -
Abbildung 130: Neuer Kirchensteuer-Satz ..... - 115 -
Abbildung 131: Sicherheitsabfrage ..... - 115 -
Abbildung 132: Zuordnung von Nachtragsarten zu Texten ..... - 116 -
Abbildung 133: Bearbeitung der Nachträge ..... - 117 -
Abbildung 134: Liste der Bundesländer ..... - 117 -
Abbildung 135: Bearbeitung Bundesland ..... - 118 -
Abbildung 136: Liste der hinterlegten Postleitzahlen ..... - 118 -
Abbildung 137: Bearbeitung Postleitzahlen ..... - 119 -
Abbildung 138: Liste Religionen ..... - 119 -
Abbildung 139: Stammdaten ISO-Ländercodes ..... - 120 -
Abbildung 140: Jahres-Zinslauf (ohne EK-Wandlung) ..... - 121 -
Abbildung 141: Jahres-Zinslauf (mit EK-Wandlung) ..... - 122 -
Abbildung 142: Sicherheitsabfrage ..... - 122 -
Abbildung 143: Sicherungsabfrage Nr. 2 ..... - 123 -
Abbildung 144: Jahresendlauf: Bestätigung durch 2. Benutzer ..... - 123 -
Abbildung 145: Fortschrittsanzeige für Jahresendlauf ..... - 124 -
Abbildung 146: Einstellungen Eigenkapital ..... - 125 -
Abbildung 147: Aufruf Unterjährige Vereinnahmung ..... - 125 -

Abbildung 148: Bericht Unterjährige Vereinnahmung ..... - 126 -
Abbildung 149: Maske Unterjährige Vereinnahmung ..... - 127 -
Abbildung 150: Unterjährige Vereinnahmung: Protokoll-Datei ..... - 128 -
Abbildung 151: Einstellungen BZSt KiStA-Parameter ..... - 128 -
Abbildung 152: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Regelabfrage ..... - 131 -
Abbildung 153: Anfrage-Datei Anfrageart 3 erstellen ..... - 131 -
Abbildung 154: Maske zur Erstellung der Dateien für KiStAM-Anlassabfrage ..... - 133 -
Abbildung 155: Maske zur Erstellung der Datei für SteuerID-Abfrage ..... - 134 -
Abbildung 156: Maske zum Einlesen von Antwortdateien ..... - 134 -
Abbildung 157: Einstellungen BZSt FSAK-Parameter ..... - 135 -
Abbildung 158: Einstellungen FSAK Freischaltung ..... - 136 -
Abbildung 159: Dialog Kontrollmeldung FSA ..... - 137 -
Abbildung 160: AEOI-Hauptfenster ..... - 140 -
Abbildung 161: AEOI - Anpassung Adressen: Filter ..... - 140 -
Abbildung 162: AEOI - Anpassung Adressen Musterdaten ..... - 141 -
Abbildung 163: AEOI - Anpassung Adressen Korrektur ..... - 141 -
Abbildung 164: AEOI - Anpassung Adressen: Fehlerdaten ..... - 142 -
Abbildung 165: AEOI - Anpassung Adressen fehlende Daten ..... - 142 -
Abbildung 166: AEOI - Anpassung Adressen Auswahl Land ..... - 142 -
Abbildung 167: AEOI - Anpassung Adressen Land gewählt ..... - 142 -
Abbildung 168: AEOI - Anpassung Adressen nach Korrektur 1 ..... - 143 -
Abbildung 169: AEOI - Anpassung Adressen nach Korrektur 2 ..... - 143 -
Abbildung 170: AEOI - Indizien Adressen ..... - 144 -
Abbildung 171: AEOI - Indizien Telefonnummer ..... - 144 -
Abbildung 172: AEOI - Indizien Daueraufträge ..... - 145 -
Abbildung 173: AEOI - Export Ausgabedatei ..... - 146 -
Abbildung 174: AEOI - Export Erstlieferung ..... - 146 -
Abbildung 175: AEOI - Antwortdatei ..... - 147 -
Abbildung 176: Vergeblichkeitsmeldung - Bearbeitung ..... - 149 -
Abbildung 177: Vergeblichkeitsmeldung - Daten-Export ..... - 149 -
Abbildung 178: Vergeblichkeitsmeldung - Antwort-Datei einlesen ..... - 150 -
Abbildung 179: Einstellungen BAK-Nr. als § 24c KWG-Parameter ..... - 151 -
Abbildung 180: Einstellungen § 24c KWG Freischaltung ..... - 152 -
Abbildung 181: Exportdatei §24c KWG erstellen ..... - 152 -
Abbildung 182: Report Konten-Bestand ..... - 154 -
Abbildung 183: Report Konten-Bestand ..... - 154 -
Abbildung 184: Liste Bestand nach GPV ..... - 155 -

Abbildung 185: Bericht Bestand nach GPV ..... - 155 -
Abbildung 186: Maske zur Auswahl der GPV, Zeitraum und Reportart für Kontoänderungen ..... - 156 -
Abbildung 187: Kontenänderungsreport ..... - 156 -
Abbildung 188: Maske zur Auswahl der GPV und Zeitraum für Zinssatzänderungen ..... - 157 -
Abbildung 189: Report Zinssatzänderungen ..... - 157 -
Abbildung 190: Export CSV - Vereinnahmte Konten nach Jahr ..... - 158 -
Abbildung 191: Vereinnahmte Konten nach Jahr ..... - 158 -
Abbildung 192: Export CSV - Bestandslisten ..... - 159 -
Abbildung 193: Bestandsliste - verzinsliche aktive Konten ..... - 159 -
Abbildung 194: Bestandsliste - aufgelöste Konten ..... - 159 -
Abbildung 195: Logging von Hinweisen und Fehlern ..... - 161 -
Abbildung 196: erweiterte Log-Anzeige ..... - 161 -
Abbildung 197: Logging von Datenbankänderungen ..... - 162 -
Abbildung 198: erweiterte ChangeLog-Anzeige ..... - 162 -
Abbildung 199: Gesamtliste Report-Dateien ..... - 163 -
Abbildung 200: Datenbank-Export ..... - 163 -
Abbildung 201: Datenbank - Größe ..... - 164 -
Abbildung 202: Backup der Datenbank erstellen ..... - 165 -
Abbildung 203: Log - Tabellen verkleinern ..... - 166 -
Abbildung 204: Log-Auszug nach Log verkleinern ..... - 166 -
Abbildung 205: Benutzerverwaltung aktivieren ..... - 167 -
Abbildung 206: Liste Benutzergruppen ..... - 168 -
Abbildung 207: Export Benutzergruppen ..... - 169 -
Abbildung 208: Benutzergruppe bearbeiten ..... - 169 -
Abbildung 209: Liste der registrierten Benutzer ..... - 171 -
Abbildung 210: Export Benutzer ..... - 172 -
Abbildung 211: Benutzerverwaltung ohne Gruppenzuweisung ..... - 172 -
Abbildung 212: Verfügbare Rollen ..... - 173 -
Abbildung 213: Verfügbare Rollen mit Rechten ..... - 173 -
Abbildung 214: Benutzerverwaltung mit Gruppenzuweisung ..... - 174 -
Abbildung 215: Berechtigungen ..... - 175 -
Abbildung 216: Historisierte Benutzer-Rechte ..... - 175 -
Abbildung 217: Berechtigungen historisiert ..... - 176 -
Abbildung 218: Ausdruck Berechtigungen Historisiert (Ausschnitt) ..... - 176 -
Abbildung 219: Lizenzdaten einfügen / übernehmen / auslesen ..... - 177 -
Abbildung 220: Bespiel Massenauflösung Datei mit Kontonummern ..... - 178 -
Abbildung 221: Aufruf Massen-Auflösung ..... - 178 -

Abbildung 222: Maske Massen-Kontenauflösung ..... - 179 -
Abbildung 223: Sicherheitsabfrage Massen-Auflösung ..... - 179 -
Abbildung 224: Fortschritt Massen-Auflösung ..... - 180 -
Abbildung 225: Bericht Massen-Auflösung – Summen ..... - 180 -
Abbildung 226: Bericht Massen-Auflösung – Erfolg ..... - 181 -
Abbildung 227: Bericht Massen-Auflösung – Problemfälle ..... - 181 -
Abbildung 228: Database-Tool: Tabellenansicht ..... - 182 -
Abbildung 229: Database-Tool: Abfrageansicht ..... - 182 -
Abbildung 230: Database-Tool: Tabelle bearbeiten ..... - 183 -
Abbildung 231: About Box ..... - 185 -
Abbildung 232: Berechtigung zur Ausführung von Datenschutz-Funktionen ..... - 186 -
Abbildung 233: Maske Einstellungen - Datenschutz ..... - 187 -
Abbildung 234: Importreport Logginginformationen ..... - 192 -
Abbildung 235: Personendaten ..... - 192 -
Abbildung 236: Kontodaten ..... - 193 -
Abbildung 237: Kundenreport Stammdatenbereich ..... - 194 -
Abbildung 238: Kundenreport Nachträge und Auszahlungsbereich ..... - 195 -
Abbildung 239: Kundenreport Fußzeile ..... - 195 -
Abbildung 240: Buchungsreport Stammdaten ..... - 196 -
Abbildung 241: Buchungsreport Buchungsauftrag ..... - 197 -
Abbildung 242: Buchungsreport Unterschriften ..... - 198 -
Abbildung 243: Kulanzverzinsung ..... - 199 -
Abbildung 244: monatlicher Buchungsreport – Kopfdaten ..... - 201 -
Abbildung 245: monatlicher Buchungsreport – Buchungsaufträge ..... - 202 -
Abbildung 246: aufgelöste Konten ..... - 203 -
Abbildung 247: Aufteilung Abgeltungssteuer ..... - 203 -
Abbildung 248: Aufteilung Kirchensteuer ..... - 204 -
Abbildung 249: monatlicher Buchungsreport - Unterschriftsfelder ..... - 204 -
Abbildung 250: Inventarreport Jahresendlauf – Kopf ..... - 206 -
Abbildung 251: Jahresinventarreport - verzinsliche Konten ..... - 207 -
Abbildung 252: Jahresinventarreport - nicht verzinsliche Konten ..... - 207 -
Abbildung 253: Inventarreport Jahresendlauf ..... - 207 -
Abbildung 254: unterjähriger Inventarreport – Kopfzeile ..... - 208 -
Abbildung 255: unterjähriger Inventarreport – verzinsliche Konten ..... - 209 -
Abbildung 256: unterjähriger Inventarreport - nicht verzinsliche Konten ..... - 210 -
Abbildung 257: unterjähriger Inventarreport – Unterschriftsfelder ..... - 210 -
Abbildung 258: Ablaufplan Zinsrechnung ..... - 213 -

Abbildung 259: Ablaufplan Zinsrechnung (Unterroutine) ..... - 214 -
Abbildung 260: Ablaufplan Steuerrechnung ..... - 219 -
Abbildung 261: Ablaufplan Steuerrechnung: Unterroutine AGSt und KiSt ..... - 219 -
Abbildung 262: Ablaufplan Steuerrechnung: Unterroutine Gutschriften ..... - 220 -
Abbildung 263: Allgemeines Programmschaubild ..... - 226 -
Abbildung 264: Beispieldatensätze Konten ..... - 227 -
Abbildung 265: Eintrag in Tabelle T_Settings für das Datum der Euro-Umstellung ..... - 230 -
Abbildung 266: Übersicht Datenmodell ..... - 232 -

10 Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Felder zur Auflösung ..... - 76 -
Tabelle 2: Felder des Fensters Produkt-Varianten ..... - 110 -
Tabelle 3: Felder der Steuerartparameter ..... - 112 -
Tabelle 4: Zuordnung von Nachtragsarten zu Nachtragstexten ..... - 116 -
Tabelle 5 Möglichkeiten KiStAM-Anfragen zu stellen ..... - 129 -
Tabelle 6: Optionen für Gruppenrechte ..... - 171 -
Tabelle 7: Anonymisierung von Personendaten ..... - 190 -
Tabelle 8: Importreportinformationen ..... - 191 -
Tabelle 9: Kontoauflösung Kundenreport ..... - 194 -
Tabelle 10: Felder im Buchungsreport ..... - 197 -
Tabelle 11: Monatlicher Buchungsreport ..... - 200 -
Tabelle 12: Felder im Buchungsreport ..... - 202 -
Tabelle 13: Felder im Jahresinventarreport ..... - 206 -
Tabelle 14: Felder im Jahresinventarreport ..... - 209 -
Tabelle 15: Rundungsbeispiele ..... - 225 -
Tabelle 16: Feldbeschreibungen Personendatenimport ..... - 228 -
Tabelle 17: Feldbeschreibungen Kontenimport ..... - 230 -
Tabelle 18: Feldbeschreibungen Nachträge-Import ..... - 230 -
Tabelle 19: Datenfelder in T_PERSONEN ..... - 233 -
Tabelle 20: Datenfelder in T_PERSONENHISTORY ..... - 234 -
Tabelle 21: Datenfelder in T_KONTEN ..... - 235 -
Tabelle 22: Datenfelder in T_KONTENHISTORY ..... - 236 -
Tabelle 23: Datenfelder in T_NACHTRAEGE ..... - 237 -
Tabelle 24: Datenfelder in T_NACHTRAEGEHISTORY ..... - 238 -
Tabelle 25: Datenfelder in T_REPORTS ..... - 239 -
Tabelle 26: Datenfelder in T_REPORTSHISTORY ..... - 240 -
Tabelle 27: Datenfelder in T_REPORTFILES ..... - 240 -
Tabelle 28: Datenfelder in T_REPORTFILESHISTORY ..... - 241 -
Tabelle 29: Datenfelder in T_GPV_STD ..... - 241 -
Tabelle 30: Datenfelder in T_GPV_ZINSSAETZE ..... - 242 -
Tabelle 31: Datenfelder in T_STAFFELZINS ..... - 242 -
Tabelle 32: Datenfelder in T_STEUERN ..... - 243 -
Tabelle 33: Datenfelder in T_STEUERSAETZE ..... - 243 -
Tabelle 34: Datenfelder in T_NTART ..... - 244 -
Tabelle 35: Datenfelder in T_NTTEXT ..... - 244 -
Tabelle 36: Datenfelder in T_BLAENDER ..... - 245 -

Tabelle 37: Datenfelder in T_ORTE ..... - 245 -
Tabelle 38: Datenfelder in T_LAENDERSPLIT ..... - 246 -
Tabelle 39: Datenfelder in T_KONFESSIONEN ..... - 246 -
Tabelle 40: Datenfelder in T_BLAND2KONFESSION ..... - 246 -
Tabelle 41: Datenfelder in T_KONFSPLIT ..... - 247 -
Tabelle 42: Datenfelder in T_VERSION ..... - 247 -
Tabelle 43: Datenfelder in T_SETTINGS ..... - 247 -
Tabelle 44: Datenfelder in T_LOG ..... - 248 -
Tabelle 45: Datenfelder in T_CHANGELOG ..... - 248 -
Tabelle 46: Datenfelder in T_USER ..... - 249 -
Tabelle 47: Datenfelder in T_USER2GROUP ..... - 249 -
Tabelle 48: Datenfelder in T_USERAPPOPT ..... - 249 -
Tabelle 49: Datenfelder in T_USERCURRENT ..... - 249 -
Tabelle 50: Datenfelder in T_USERGROUP ..... - 250 -
Tabelle 51: Datenfelder in T_USERGROUP2APPOPT ..... - 250 -