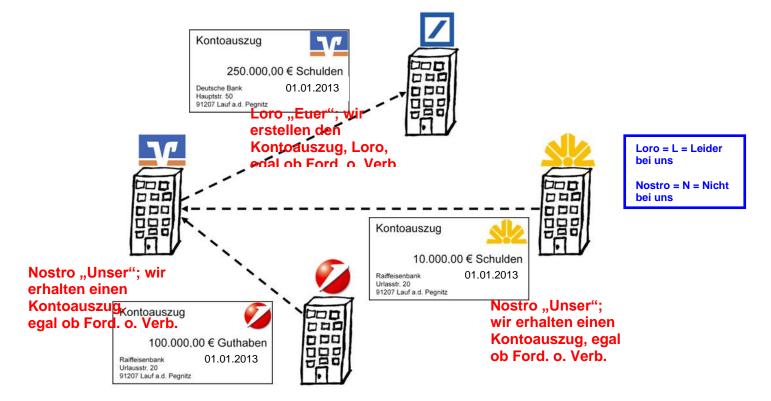
Klasse: WBK11 Datum: _____ 20

Das Bankenkontokorrent (BKK)



Keine Panik! Im Prinzip funktioniert das BKK genauso wie das KKK! Es dient zur Abwicklung des halbbaren und bargeldlosen Zahlungsverkehrs.

Wichtig ist, <u>immer</u> alles **aus der Position des buchenden Kl's** zu betrachten! Im Nachfolgenden wollen wir beispielhaft die Position der Raiffeisenbank Lauf a.d. Pegnitz einnehmen.



Wir, die Raiba, führen für die Deuba ein Konto. Deshalb ist es auch unsere Aufgabe, der Deuba stets einen Kontoauszug mit dem aktuellen Kontostand zu schicken. Zu Beginn des Jahres verschicken wir obigen Kontoauszug an die Deuba.

Ferner führt die HVB-UniCredit ein Konto für uns. Der Jahresanfangskontoauszug, den wir von der HVB-UniCredit bekommen weist ein Guthaben von 100.000,00 € aus.

Zu guter letzt, führt die die Coba für uns ein Konto. Zu Jahresanfang erhalten wir von der Coba obigen Kontoauszug von unserem Konto.

Vergegenwärtige Dir nochmals die beschriebene Situation und ergänze die nachfolgende Tabelle!

Bank	Haben wir eine Ford. oder Verb. ggü. dem befreundeten KI	Auf welcher Kontoseite steht demnach welcher AB?	
Deuba	Ford. an KI	AB 250.000,00 € im Soll	
HVB-UniCredit	Ford. an KI	AB 100.000,00 € im Soll	
Coba	Verb. ggü. KI	AB 10.000,00 € im Haben	

Lernfeld/Fach: Unternehmensleistungen erfassen und dokumentieren (Rechnungswesen und Controlling)

Thema: BKK - Bankenkontokorrent

Klasse: WBK11 Datum:

Eröffne nun nachstehend die 3 Skontren und vermerke den jeweiligen AB!

S	Deub	Н	
AB (Ford. an Deuba) 1. Überweisungen	250.000,00 € 50.000,00 €	SB	300.000,00 €
	300.000,00€		300.000,00
S	HVB-UniC	Credit (Nostro)	Н
AB (Ford. an HVB-UniC) 2. Schecks e.V.	100.000,00 € 50.000,00 €	SB	150.000,00€
	150.000,00€		150.000,00€
S	Coba	(Nostro)	Н
SB	100.000,00€	AB (Verb. ggü. Coba) 3. Lastschriften	10.000,00 € 90.000,00 €
	100.000,00€		100.000,00€

Im Lauf des Jahres fallen vereinfachend nachfolgende Geschäftsfälle an. Bilde dazu umgehend den jeweiligen Buchungssatz!

1. Überweisungsaufträge z.G. unserer Kunden (egal ob Debitor oder Kreditor) über gesamt 50.000,00 € werden über das bei uns geführte Konto der Deuba gebucht.

BKK_{Deuba} an KKK

50.000,00 € / 50.000,00 €

Bel. Gutschr.

2. Kunden der HVB-UniCredit haben Verrechnungsschecks an unsere Kunden als Zahlungsmittel ausgestellt. Unsere Kunden reichen diese Schecks (gesamt 50.000,00 €) zur Gutschrift bei uns auf Ihren Girokonten ein. Wir als Inkassostelle bekommen den Gesamtwert der Schecks auf unserem bei der HVB-UniCredit geführten Konto gutgeschrieben.

BKK_{HVB-UniCredit} an KKK

50.000,00 € / 50.000,00 €

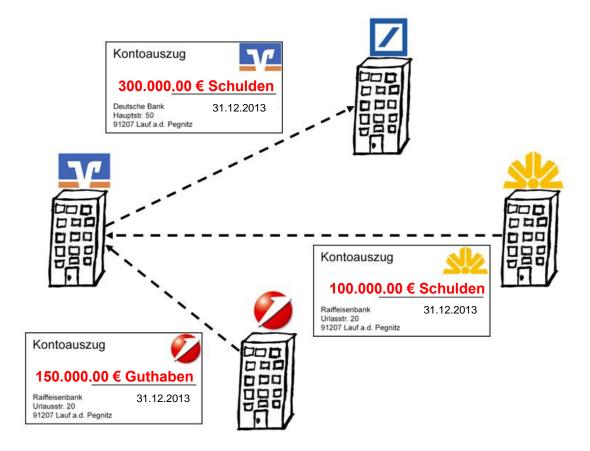
3. Kunden der Coba ziehen von unseren Kunden (egal ob Debitor oder Kreditor) Lastschriften (Gesamtwert 90.000,00 €) ein. Die Coba belastet dazu unser bei Ihr geführtes Konto.

KKK an BKK_{Coba} Bel. Gutschr. 90.000,00 € / 90.000,00 €



Klasse: WBK11 Datum: _____ 20

Vermerke die 3 Geschäftsfälle in den Skontren. Errechne die SB der Skontren und trage die SB in nachfolgender Grafik in die richtigen Kontoauszüge ein!



Erstelle abschließend aus den 3 Skontren das Gesamt-BKK und ermittle die Schlussbestände Ford. ggü. KI bzw. Verb. ggü. KI, welche in der Jahresendbilanz angeführt werden! Es ist vom Prinzip her wie das KKK-Konto aufgebaut.

S BKK					Н
AB Ford. an KI	HVB 100′	350.000,00€	AB Verb. ggü. KI	Coba 10 [°]	10.000,00€
Umsätze (+ Ford. / - Verb.) SB Verb. ggü KI	HVB 50° Deuba 50° Coba 100°		Umsätze (- Ford. / +Verb.) SB Ford. an KI	Coba 90´ Deuba 300 HVB 150´	90.000,00€
		550.000,00€			550.000,00€