

Wer, wie, was, warum

Bar und Kreditkarten Zahlungen

Kurzgeschichten mit Clarina



Author: Thomas Bürgi

Copyright: SWISSADMIN LTD.

Ich verkaufe meine Produkte auf dem Markt und habe Kunden, die mit Bargeld bezahlen, andere mit Kreditkarte. Meine Registrierkasse teilt die Warengruppen aufgrund der MWST auf. Am Abend drucke ich die Kassensstreifen aus, um mein Kassenbuch nachzuführen. Das Kassenbuch führe ich von Hand um den Burgherren der Stadt zu genügen. In der Buchhaltung habe ich nun folgendes Problem:

Auf dem Ertrag muss ich die Einnahmen auf mehrere Konten verteilen, auf sden Konten für Bargeld und Kreditkarten jedoch auch. Ich kann jedoch bei Soll und Haben nur 2 Konten auswählen.

Das kann ich in Clarina auf zwei Arten lösen. Ich kann via den Belegen buchen oder über die Freie Buchung mit Soll und Haben.



Mit den Belegen

Im Umsatz Verkauf gebe ich zuerst die Beträge ein. Unter *Andere* wähle ich das Übergangskonto mit der Nummer 1069. Danach habe ich die gesamten Einnahmen auf dem Übergangskonto. Von hier aus muss ich diese dann auf die Bargeldkonten verteilen. Das mache ich via Geldtransfer.

Clarina
Gartenstrasse 1
7777 Hofladen

Buchungsnummer 2

Rechnung für Umsatz / Verkauf

Text: Datum: 09.01.2019

Art der Einnahme	Wichtige Konten F7	MWST F6	Brutto F9
Ertrag aus Eigenprodukten		7.7	785.70
Ertrag reduziert		2.5	982.70
Ertrag aus Handelsprodukten		7.7	0.00
Ertrag Dienstleistung		7.7	0.00
Übriger Erlös		7.7	0.00
Eigenverbrauch		0.0	0.00
Eigenleistungen		0.0	0.00
Frachten und Porti		7.7	0.00
Kreditkartenkommissionen		0.0	0.00
Bestandesänderungen an Erzeugnissen		0.0	0.00
Bestandesänderungen an nicht fakturierten Leistungen		0.0	0.00
Skonti, Rabatte		7.7	0.00

Eingegangen auf: **Übergangskonto** Zahlungsziel 30 Tage Gesamtbetrag 1'768.40
 Saldo Aktuell: 0.00 CHF Steueranteil 80.14
 am: 09.01.2019

Geldtransfer Buchungsnummer 2

Text: Datum: 09.01.2019 Wichtige Konten F7

Von Konto genommen Auf Konto gutgeschrieben

Kasse Postcheckkonto Bankkonto CHF Kreditkarte 1 Übergangskonto Offene Kundenrechnungen Forderungen aus Lieferungen und Leistungen manuell Delkreder Vorschuss an Mitarbeiter Guthaben Verrechnungssteuer Vorauszahlung an Lieferanten Vorräte Handelswaren Angefangene Arbeiten Nicht fakturierte Dienstleistungen Aktive Rechnungsabgrenzung Vorsteuer Invest. übriger Aufwand Vorsteuer Beherb. bergung Vorsteuer Import Vorsteuer Import Investitionen Kreditkarte Anzahlungen von Kunden Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten Passive Rechnungsabgrenzung Bankverbindlichkeiten Andere langfr. Verbindlichkeiten Eigenkapital Privatkonto	Kasse Postcheckkonto Bankkonto CHF Kreditkarte 1 Übergangskonto Offene Kundenrechnungen Forderungen aus Lieferungen und Leistungen manuell Delkreder Vorschuss an Mitarbeiter Guthaben Verrechnungssteuer Vorauszahlung an Lieferanten Vorräte Handelswaren Angefangene Arbeiten Nicht fakturierte Dienstleistungen Aktive Rechnungsabgrenzung Vorsteuer Invest. übriger Aufwand Vorsteuer Beherb. bergung Vorsteuer Import Vorsteuer Import Investitionen Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten Passive Rechnungsabgrenzung Bankverbindlichkeiten Andere langfr. Verbindlichkeiten Eigenkapital Privatkonto Gesetzliche Gewinnreserve Freiwillige Gewinnreserve
--	--

Gesamtbetrag 1'025.00

Geldtransfer Buchungsnummer 2

Text: Umbuchen Kreditkarteneingänge Datum: 09.01.2019 Wichtige Konten F7

Von Konto genommen Auf Konto gutgeschrieben

Kasse	Kasse
Postcheckkonto	Postcheckkonto
Bankkonto CHF	Bankkonto CHF
Kreditkarte 1	Kreditkarte 1
Übergangskonto	Übergangskonto
Offene Kundenrechnungen	Offene Kundenrechnungen
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen manuell	Forderungen aus Lieferungen und Leistungen manuell
Dekredite	Dekredite
Vorschuss an Mitarbeiter	Vorschuss an Mitarbeiter
Guthaben Verrechnungssteuer	Guthaben Verrechnungssteuer
Vorauszahlung an Lieferanten	Vorauszahlung an Lieferanten
Vorräte Handelswaren	Vorräte Handelswaren
Angefangene Arbeiten	Angefangene Arbeiten
Nicht fakturierte Dienstleistungen	Nicht fakturierte Dienstleistungen
Aktive Rechnungsabgrenzung	Aktive Rechnungsabgrenzung
Vorsteuer Invest. übriger Aufwand	Vorsteuer Invest. übriger Aufwand
Vorsteuer Beherbergung	Vorsteuer Beherbergung
Vorsteuer Import	Vorsteuer Import
Vorsteuer Import Investitionen	Vorsteuer Import Investitionen
Kreditkarte	Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten
Anzahlungen von Kunden	Passive Rechnungsabgrenzung
Sonstige kurzfristige Verbindlichkeiten	Bankverbindlichkeiten
Passive Rechnungsabgrenzung	Andere langfr. Verbindlichkeiten
Bankverbindlichkeiten	Eigenkapital
Andere langfr. Verbindlichkeiten	Privatkonto
Eigenkapital	Gesetzliche Gewinnreserve
Privatkonto	Freiwillige Gewinnreserve

Gesamtbetrag 722.30

Die Kreditkarteneingänge buche ich erst wenn ich das Geld gutgeschrieben bekomme. Somit habe ich auf jeden Fall den korrekten Betrag gebucht. Wenn ich zuerst auf ein Kreditkartenkonto buche, dann habe ich nur zuviele Buchungen und muss anschliessen die Kommissionen noch ausbuchen.

Danach habe ich immer noch einen Saldo auf dem Konto 1069. Das weil noch Kommissionen abgezogen wurden und ich auch mal falsch herausgegeben habe. Diese Buchungen mache ich auf den Belegen Zinsen und Gebühren und auf dem Umsatz/Verkauf mit einem Minus Betrag.

Zinsen und Gebühren Buchungsnummer 2

Text: Kommissionen Datum: 10.01.2019 Wichtige Konten F7

Kosten für

Zinsaufwand	0.00
Bankspesen und Depotgebühren	20.10
Kursverluste	0.00

Belastet auf: **Übergangskonto** Gesamtbetrag 20.10

Saldo Aktuell: 0.00 CHF
am: 10.01.2019

Clarina
Gartenstrasse 1
7777 Hofloden Buchungsnummer 2

Rechnung für Umsatz / Verkauf

Text: Tippdifferenzen Datum: 09.01.2019 Wichtige Konten F7 MWST F6 Brutto F9

Art der Einnahme		MWST	Brutto
Ertrag aus Eigenprodukten	7.7		-1.00
Ertrag reduziert	2.5		7.00
Ertrag aus Handelsprodukten	7.7		0.00
Ertrag Dienstleistung	7.7		0.00
Übriger Erlös	7.7		0.00
Eigenverbrauch	0.0		0.00
Eigenleistungen	0.0		0.00
Frachten und Port	7.7		0.00
Kreditkartenkommissionen	0.0		0.00
Bestandesänderungen an Erzeugnissen	0.0		0.00
Bestandesänderungen an nicht fakturierten Leistungen	0.0		0.00
Skonti, Rabatte	7.7		0.00

Eingegangen auf: Zahlungsziel 30 Tage Gesamtbetrag -1.00
Steueranteil -0.07

Saldo Aktuell: 0.00 CHF
am: 09.01.2019

Mit Soll und Haben in der freien Buchung

Ich buche zuerst die Erträge und verwende als Sollkonto (Zahlungseingang) ein Übergangskonto. Dieses hat standardmässig die Nummer 1069.

Datum	Buchungstext	Belegnummer	
09.01.2019	Tageseinnahmen	2	
Sollkonto			
1069	Übergangskonto	0.00	
Habenkonto			
3000	Ertrag aus Eigenprodukten	0.00	
Betrag	MWST Code	MWST	Adress
785.70	1 / 7.7	56.17	
<input checked="" type="radio"/> Brutto <input type="radio"/> Netto			

Datum	Buchungstext	Belegnummer	
09.01.2019	Tageseinnahmen	2	
Sollkonto			
1069	Übergangskonto	0.00	
Habenkonto			
3001	Ertrag reduziert	0.00	
Betrag	MWST Code	MWST	Adress
982.70	2 / 2.5	23.97	
<input checked="" type="radio"/> Brutto <input type="radio"/> Netto			

Wenn ich alle Erträge gebucht haben kommen die Zahlungen dran. Zuerst buche ich den gesamten Barbetrag, der sich in der Kasse befindet um. Also den gezählten Betrag, nicht den getippten.

Datum	Buchungstext	Belegnummer	
09.01.2019	Umbuchen Bareingänge	2	
Sollkonto			
1000	Kasse	0.00	
Habenkonto			
1069	Übergangskonto	0.00	
Betrag	MWST Code	MWST	Adress
1'025.00	Ohne MWST	0.00	
<input checked="" type="radio"/> Brutto <input type="radio"/> Netto			

Anschliessend buche ich die Kreditkarteneingänge um. Hier habe ich die Möglichkeit mit einem Kreditkartenkonto zu arbeiten. Ich empfehle jedoch darauf zu verzichten und diese Beträge erst zu buchen, wenn das Geld auf der Bank eingegangen ist.

Datum	Buchungstext	Belegnummer	
09.01.2019	Umbuchen Kreditkarten Eingänge	2	
Sollkonto			
1020	Bankkonto CHF	0.00	
Habenkonto			
1069	Übergangskonto	0.00	
Betrag	MWST Code	MWST	Adress
722.30	Ohne MWST	0.00	
<input checked="" type="radio"/> Brutto		<input type="radio"/> Netto	

Habe ich jetzt noch einen Betrag auf dem Konto 1069, kann das 2 Gründe haben.

1. Es wurden Kommissionen von der Kreditkarte abgezogen
2. Es gab Tippdifferenzen bei den Bareinnahmen.

Diese buche ich wie folgt aus:

Datum	Buchungstext	Belegnummer	
09.01.2019	Kommissionen	2	
Sollkonto			
6940	Bankspesen und Depotgebühren	0.00	
Habenkonto			
1069	Übergangskonto	0.00	
Betrag	MWST Code	MWST	Adress
20.10	Ohne MWST	0.00	
<input checked="" type="radio"/> Brutto		<input type="radio"/> Netto	

Bei den Tippdifferenzen gehe ich immer davon aus, dass wir wenn wir zuwenig Geld eingenommen haben, dass dies bei Produkten zum höheren MWST Satz passiert ist. Habe ich zuviel eingenommen, ändere ich den MWST Satz auf den reduzierten ab.

Datum	Buchungstext	Belegnummer	
09.01.2019	Kommissionen	2	
Sollkonto			
3900	Skonti, Rabatte	0.00	
Habenkonto			
1069	Übergangskonto	0.00	
Betrag	MWST Code	MWST	Adress
1.00	1 / 7.7	0.07	
<input checked="" type="radio"/> Brutto		<input type="radio"/> Netto	



Weitere Infos

Bankverbindung: Zuger Kantonalbank - IBAN: CH14 0078 70077 1231 5810
Paypal: verkauf@swiss-admin.ch