

BANKKONTO

RAIFFEISEN
WISSENSVERMITTLUNG
ZUM BANKING



DAS KONTO

Das Konto (von lat. computus, «Berechnung»; über ital. conto, «Rechnung») ist das zentrale Element in der Buchhaltung sowie im Zahlungsverkehr. In der Mehrzahl sprechen wir von Konti (wegen der italienischen Herkunft) oder von Konten (eingedeutscht).

KONTENAUFBAU

Fall Guthaben

SOLL		HABEN
Anfangsbestand + Zunahme	=	- Abnahme
		Saldo

Fall Fehlbetrag

SOLL		HABEN
Anfangsbestand + Zunahme	=	- Abnahme
Saldo		

LÖSUNG

Aufgabe 2.1

SOLL		HABEN	
Anfangsbestand	CHF 3 200.-	Krankenkasse	CHF 165.-
Lohn	CHF 4 100.-	Miete	CHF 1 250.-
Zins	10.-	Barbezug	CHF 500.-
		Bankgebühren	CHF 12.-
		Spenden	CHF 250.-
		Strom	CHF 80.-
		Steuern	CHF 2 800.-
		Diverse Rechnungen	CHF 1 150.-
		Überweisung Sparkonto	CHF 250.-
Summe	CHF 7 310.-	Saldo	CHF 853.-
		Summe	CHF 7 310.-

KONTOARTEN

Grundsätzlich gilt es zwischen Konten zu unterscheiden, die langfristig angelegt sind und auf denen wenig Bewegungen erfolgen und solchen, die viel «Verkehr» ausweisen.

Typische Beispiele für beide Fälle sind **Sparkonti** bzw. **Transaktionskonten**.

SPAR- UND TRANS- AKTIONSKONTEN

Für **Sparkonti** gelten eingeschränkte Rückzugsbedingungen in Verbindung mit Kündigungsfristen. Als Folge davon profitiert man aber von höheren Zinssätzen.

Transaktionskonten bieten volle Flexibilität rund ums Bargeld und den Zahlungsverkehr, d. h. über sie werden Ein- und Auszahlungen sowie Überweisungen aus dem In- und Ausland abgewickelt (Transaktion = Überführung). Zusammenfassende Kontoauszüge helfen, die Übersicht zu wahren.

LÖSUNG

Aufgabe 2.2

» **Bewertungskriterien für die Auswahl festlegen:** Hier z. B. Sicherheit, Ruf (Image) der Institution, Zinsertrag, Zusatzangebote ...

» **Diese Bewertungskriterien gewichten,** z.B. mit einer Skala von 1 (wenig wichtig) bis 3 (sehr wichtig).

» **Alle Lösungsvarianten auflisten:** Hier die Angebote von Post, Kantonalbank, Grossbanken, Migros, Raiffeisen

LÖSUNG

Aufgabe 2.2

» Die Lösungsvarianten in Bezug auf den **Erfüllungsgrad des jeweiligen Kriteriums beurteilen**, z.B. mit einer Skala von 0 (gar nicht erfüllt) bis 6 (sehr gut erfüllt).

» **Diese Bewertung mit der Gewichtung multiplizieren und aus allen Produkten die Summe der einzelnen Lösungsvarianten bilden.** Diese Summe ist die Einschätzung des Nutzens, den eine Lösung nach Meinung des Verfassers der Analyse stiftet.

LÖSUNG

Aufgabe 2.2

Die Tabelle kann dann z.B. wie folgt aussehen:

Bank Kriterium	GW	Raiffeisen	Bank X	...
Sicherheit	3	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 3 = 15$...
Ruf	2	$6 \times 2 = 12$	$4 \times 2 = 8$...
Zinsertrag	3	$5 \times 3 = 15$	$4 \times 3 = 12$...
Zusatzangebote	3	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 3 = 15$...
Lokale Filiale	1	$6 \times 1 = 6$	$2 \times 1 = 2$...
...
Total		75	63	...

SPAREN ZUM NUTZEN ALLER

Wir können unser Einkommen jeweils komplett verbrauchen oder dank **Konsumverzicht** Geld auf die Seite legen, also sparen.

Mit den gesparten Geldern können wir später eine grössere Anschaffung finanzieren, für einen Notfall (Krankheit, Arbeitslosigkeit) gerüstet sein oder ein ausreichendes Polster für den Ruhestand schaffen. Auf jeden Fall bedeuten Ersparnisse **Sicherheit** und **Unabhängigkeit**.

Sparen erfüllt in einer Volkswirtschaft zudem eine wichtige Funktion, denn mit den von den Unternehmen und Haushalten gesparten Geldern können **Investitionen** getätigt werden, z. B. wird Gespartes in neue Maschinen, Gebäude, in Forschung und Entwicklung u. a. angelegt. Damit erhöht sich die Wettbewerbsfähigkeit eines Landes.

ZINS UND ZINSESZINS

Der Sparer wiederum möchte für seinen Konsumverzicht angemessen entschädigt werden; er will einen **Zins**.

Wenn man die Zinseinnahmen zu den Ersparnissen schlägt, erhält man darauf wieder Zinsen.

Diese **Zinsezinsen** können über die Jahre hinweg einiges einbringen.

LÖSUNG

Aufgaben 2.3 und 2.4

Bei 1,5 %: CHF 33'671.40

bei 3 %: CHF 45'152.80

bei 5,0 %: CHF 66'332.45.

CHF 19'397.35, davon CHF 1'397.35 Zinseszins (bei 1,5 %).

CHF 22'007.20, davon CHF 4'007.20 Zinseszins (bei 4 %).

LÖSUNG

Aufgabe 2.5

Sparzins = Preis des Spargeldes; da Spargelder knapp sind, sind sie nicht gratis. Aus Sicht von Spendern ist der Zins das Entgelt für den geleisteten Konsumverzicht.

Selbst in der islamischen Welt wird der Kreditgeber entschädigt, allerdings in korangerechte Form (vgl. Islamic Banking).

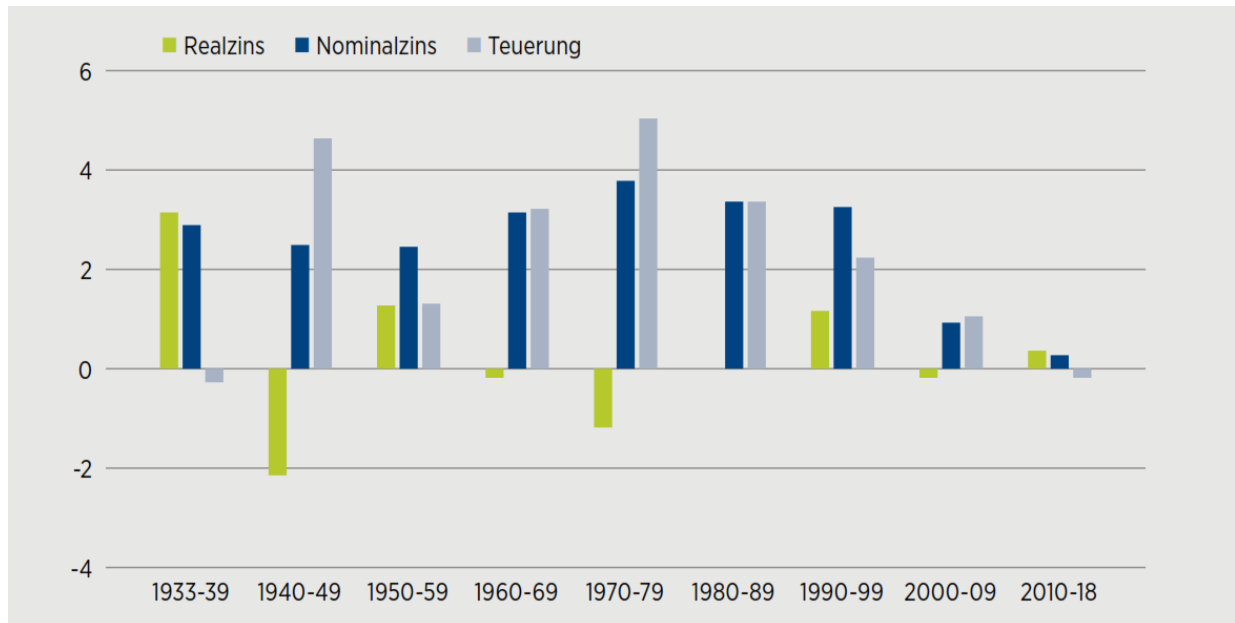
Nominal- und Realzinsen

Der **Nominalzins** ist der vereinbarte und ausbezahlte Zins.

Der **Realzins** ist der Zins nach Abzug der Inflation.

Übersteigt der Nominalzins die Inflationsrate, ist der Realzins positiv, im umgekehrten Fall negativ.

NOMINAL- UND REALZINSEN



LÖSUNG

Aufgabe 2.6

Gemäss Grafik war der Realzins in den Vierziger- und Siebzigerjahren am negativsten, d.h. die Sparer haben damals trotz hoher Nominalverzinsung wegen der noch höheren Inflationsrate massiv Geld verloren.

Die beste «Nettoverzinsung» erhielten Sparer hingegen in den Dreissiger-, Fünfziger- und Neunzigerjahren.

IBAN-AUFBAU

CH31 **8080 8**001 2345 6789 0

CH	2-stelliger Ländercode / CH für die Schweiz
31	2-stellige Prüfziffer, pro Konto und Bank individuell
8080 8	Bankclearingnummer, eindeutiges Erkennungsmerkmal der kontoführenden Bank des Zahlungsempfängers (pro Bank individuell)
1 2345 6789 0	12-stellige Kontonummer des Zahlungsempfängers, wo nötig mit führenden Nullen auf 12-Stellen ergänzt

RAIFFEISEN

Raiffeisen Schweiz

Raiffeisenplatz
9001 St. Gallen
Telefon 071 225 88 88
Telefax 071 225 88 87
UID-CHE-105.997.193
www.raiffeisen.ch

Monatsauszug 1500.414430.48

Kontostellung USD		Ausgang Nr. 22		per 30.09.11	
Datum	Text	Valuta	Soll	Haben	Sald

Kontonummer	AA41443048
Kontoinhaber	Raiffeisen Pensionskasse Genossenschaft
Titel	PK
Titelvertr. Nr.	Achtung Schweizer Aktien
IBAN	CH43 8000 0000 0020 8546 0

Raiffeisen Pensionskasse Genossenschaft
Büro DO292
9001 St. Gallen

St. Gallen, 10. Oktober 2011



**IBAN auf
Kontoauszug
(links) und
Kontokarte.**

Quelle
Raiffeisen

Rechnungen begleichen

Vergütungsauftrag

RAIFFEISEN

Kundenabschnitt | Coupon client | Ricevuta cliente

Wichtige Hinweise

- Legen Sie diesen Vergütungsauftrag nur bei Einrückungserhebe (bei Personalkonten)
- Nennenden Sie Bankvermerk, um die Betrag zusammen zu stellen diese Bankvermerk
- Achten Sie darauf, dass die Einrückungserhebe mit dem Namen übereinstimmt
- Nennenden Sie die vergüteten Person oder Ausführenden Vergütungsauftrag
- Bitte keine zusätzlichen Anmerkungen oder Korrekturen anbringen
- Unvollständige oder fehlerhafte Aufträge werden nicht ausgeführt
- Schicken Sie in Briefschicht
- Schicken Sie Ihre Vergütungsaufträge frühzeitig ab, resp. schicken Sie ein Ausführungsbefehl in Zukunft

Remarques importantes

- Ne présentez à cet ordre de virement que les bulletins de versement (sur carte postale)
- Utilisez des bulletins pour regrouper les quittances (pas d'ajout)
- Veillez à ce que les bulletins de versement ne soient pas les uns sur les autres
- Utilisez les champs prévus pour remplir l'ordre de virement
- Ne faites ni pas apposer d'annotations supplémentaires, ni de corrections
- Les ordres incomplets ou incorrects ne seront pas exécutés
- Envoyez en lettres recommandées
- Envoyez vos ordres de versement à temps et préférez une date d'exécution stable dans le futur

Note importante

- Allegati a questo ordine di bonifico solo le polizze dei versamenti (non altri allegati)
- Per presento i documenti, utilizza normali guaine (non pagine sovrapposte)
- Si assicura che la polizza di versamento non sovrappone l'altra
- Utilizza i campi indicati per compilare l'ordine di bonifico
- Il pagamento appare in situazione di corretto adempimento
- Gli ordini incompleti o errati non vengono eseguiti
- Spedisci in raccomandata
- Invia i tuoi ordini di bonifico puntualmente e fai una data per l'esecuzione

RAIFFEISEN

Kundenabschnitt | Coupon client | Ricevuta cliente

Wichtige Hinweise

- Legen Sie diesen Vergütungsauftrag nur bei Einrückungserhebe (bei Personalkonten)
- Nennenden Sie Bankvermerk, um die Betrag zusammen zu stellen diese Bankvermerk
- Achten Sie darauf, dass die Einrückungserhebe mit dem Namen übereinstimmt
- Nennenden Sie die vergüteten Person oder Ausführenden Vergütungsauftrag
- Bitte keine zusätzlichen Anmerkungen oder Korrekturen anbringen
- Unvollständige oder fehlerhafte Aufträge werden nicht ausgeführt
- Schicken Sie in Briefschicht
- Schicken Sie Ihre Vergütungsaufträge frühzeitig ab, resp. schicken Sie ein Ausführungsbefehl in Zukunft

Remarques importantes

- Ne présentez à cet ordre de virement que les bulletins de versement (sur carte postale)
- Utilisez des bulletins pour regrouper les quittances (pas d'ajout)
- Veillez à ce que les bulletins de versement ne soient pas les uns sur les autres
- Utilisez les champs prévus pour remplir l'ordre de virement
- Ne faites ni pas apposer d'annotations supplémentaires, ni de corrections
- Les ordres incomplets ou incorrects ne seront pas exécutés
- Envoyez en lettres recommandées
- Envoyez vos ordres de versement à temps et préférez une date d'exécution stable dans le futur

Note importante

- Allegati a questo ordine di bonifico solo le polizze dei versamenti (non altri allegati)
- Per presento i documenti, utilizza normali guaine (non pagine sovrapposte)
- Si assicura che la polizza di versamento non sovrappone l'altra
- Utilizza i campi indicati per compilare l'ordine di bonifico
- Il pagamento appare in situazione di corretto adempimento
- Gli ordini incompleti o errati non vengono eseguiti
- Spedisci in raccomandata
- Invia i tuoi ordini di bonifico puntualmente e fai una data per l'esecuzione

Auftragsnummer | Numéro d'ordre | Numero d'ordine 80705 10000 61003 1

Bitte nur den Vergütungsauftrag absenden Veuillez envoyer uniquement l'ordre de virement Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico

Auftragsnummer | Numéro d'ordre | Numero d'ordine 80705 10000 61004 6

Bitte nur den Vergütungsauftrag absenden Veuillez envoyer uniquement l'ordre de virement Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico

RAIFFEISEN

Vergütungsauftrag | Ordre de virement | Ordine di bonifico

Auftrag an | Ordre à | Ordine per

Raiffeisenbank
Genossenschaft

Zu zahlen von | Au payer de | A debito di

CH30 8070 5000 0063 6626
Personalkonto

Laufend auf | Au nom de | A nome di

8925 Ebertswil

Wichtiges! Bitte senden Sie nur den Vergütungsauftrag
Veuillez envoyer de préférence l'ordre de virement
Inviare invece solo l'ordine di bonifico

Ausführen an | Exécuter le | Esiguito il

RAIFFEISEN

Vergütungsauftrag | Ordre de virement | Ordine di bonifico

Auftrag an | Ordre à | Ordine per

Raiffeisenbank
Genossenschaft

Zu zahlen von | Au payer de | A debito di

CH30 8070 5000 0063 6626
Personalkonto

Laufend auf | Au nom de | A nome di

8925 Ebertswil

Wichtiges! Bitte senden Sie nur den Vergütungsauftrag
Veuillez envoyer de préférence l'ordre de virement
Inviare invece solo l'ordine di bonifico

Ausführen an | Exécuter le | Esiguito il

000100006100310000063662656+ 998070568>
500022699>

000100006100460000063662656+ 998070568>
500022699>

Rechnungen begleichen

Lastschriftverfahren (LSV)

Für wiederkehrende Zahlungen mit gleichbleibenden oder variablen Beträgen kann man sein Konto am Fälligkeitstag automatisch belasten lassen.

Vom Rechnungsteller wird eine Belastungsermächtigung erstellt, die mit Kontoangaben und Unterschrift versehen, der Bank weitergeleitet werden muss.

LÖSUNG

Aufgabe 2.7

SCN

LSV+ IDENT. SKA1W

Belastungsermächtigung mit Widerspruchsrecht für Rechnungen von Swisscom (Schweiz) AG

Personalien	Meine Bankverbindung <small>(Nur Finanzinstitute in der Schweiz)</small>
Rechnungskonto 112233	Bankname Raiffeisenbank Hinterland
Betroffene Rufnummer/-n 079 999 99 99	PLZ, Ort 9100 Herisau
Name, Vorname Emma Muster	IBAN <small>Die IBAN Nummern finden Sie auf Ihrem Bankkontoauszug und auf Ihrer Bankkarte)</small>
Strasse, Nr. Zürichstrasse 55	CH64 8101 1000 0080 4348 8
PLZ, Ort 8000 Zürich	oder Kontonummer

Zahlungsempfänger Swisscom (Schweiz) AG, Contact Center, CH-3050 Bern

Hiermit ermächtige ich meine Bank bis auf Widerruf, die ihr von Swisscom (Schweiz) AG vorgelegten Lastschriften in CHF meinem Konto zu belasten. Wenn mein Konto die erforderliche Deckung nicht aufweist, besteht für meine Bank keine Verpflichtung zur Belastung.

Jede Belastung meines Kontos wird mir avisiert.

So geht's
> Dieses Formular vollständig ausfüllen und unterzeichnet **ihrer Bank** zustellen.

Bitte beachten Sie
Sobald bei Ihrer Bank das Lastschriftverfahren aktiviert wurde, finden Sie den entsprechenden Vermerk auf Ihrer Rechnung unterhalb Ihrer Adressangaben. Bis dahin zahlen Sie wie gewohnt mit dem Einzahlungsschein.

Ort, Datum Zürich, 10. September 2020 Unterschrift 

Autorisierung (Bitte leer lassen, wird von der Bank ausgefüllt.)

BC-Nr.: die IBAN ist korrekt
 die korrigierte IBAN lautet

IBAN

Datum Stempel und Visum der Bank

BIAV KDQ PAT

Rechnungen begleichen

E-Banking

Die Möglichkeit, Zahlungen via Internet auszulösen: ein Zahlungsassistent führt schnell durch alles Wesentliche und erinnert sich auch an vergangene Zahlungen.

Mit dem Smartphone lassen sich Einzahlungsscheine erfassen; zusätzliche Funktionen bieten Übersichten und Statistiken zu bereits getätigten Zahlungen.

Rechnungen begleichen

E-Rechnung

E-Rechnung steht kurz für «elektronische Rechnung».
E-Rechnungen werden dort empfangen, wo sie bezahlt werden – direkt im E-Banking.
Das Abtippen der langen Referenznummer entfällt.
Stattdessen können die Rechnungen mit wenigen Mausklicks geprüft und bezahlt werden.
Man erhält keine Papierrechnungen mehr und spart Zeit.

GELERNTES

DANK DIESEM LERNBEREICH KÖNNEN WIR:

- » die Vorteile des Zahlungsverkehrs mittels Konti erklären
- » selbständig Zu- und Abgänge in einem Konto verbuchen und den Saldo ziehen
- » zwischen Spar- und Transaktionskonten unterscheiden
- » mit einer Nutzwertanalyse ein geeignetes Konto auswählen
- » Zins- und Zinseszinsberechnungen vornehmen
- » zwischen Nominal- und Realzinsen unterscheiden
- » Aufbau und Funktion einer IBAN verstehen
- » einen Dauerauftrag aufgeben bzw. ein LSV auslösen