

## Arbeiten mit Dispokonten

Die automatischen Zahlungen können direkt auf das Bankkonto verbucht werden, oder es kann ein Dispo-Konto dazwischen geschaltet werden („Zahlungen unterwegs“). Das heisst: die automatische Zahlung wird auf dieses Dispo-Konto gebucht, die Bankbelastung nachher manuell ‚Dispo-Konto an Bank‘.

Ein Dispo-Konto kann entweder als F1-Konto oder als K1-Konto (Kreditorenkonto) eröffnet werden.

Ein K1-Dispokonto sollte verwendet werden, wenn häufig gleichzeitig mehrere Zahlungsaufträge unterwegs sind, d.h. wenn mindestens einmal pro Woche Kreditorenzahlungen gemacht werden.

Vorteile: Jeder Zahlungsauftrag wird als OP gebucht. Das gewährleistet eine gute Übersicht, Differenzen zwischen Zahlungsauftrag und Belastung fallen sofort auf. Die Bankbelastungen werden als manuelle Kreditorenzahlung gebucht.

### Dispo-Konto eröffnen

Das Dispo-Konto muss normal als F1- oder als K1-Konto eröffnet werden. Anschliessend

- bei der Eröffnung der Zahlkonten (Kapitel 5.2.1) das Dispo-Konto als Zahlkonto nehmen und
- in der Tabelle ‚Dispo-Konto‘ die Verknüpfung zum dazugehörigen Bankkonto herstellen (einem Bankkonto können mehrere Dispokonten zugefügt werden):

```

RWSSEFR  ÄNDERN <  Verwalten der Dispokonti-Tabelle  > 11/10/00  9:54:10
Muster AG, Musterhausen                                LIE
-----
Suchen nach:  Konto:  _____
              Dispokonto:  _____
.....
4=Loeschen

Aus Konto- Kt Wae          Dispo- Kt Wae
whl Nummer Tp Cde Kontotext  Konto Tp Cde Kontotext
-      1020 F1 EUR UBS EUR      1021  F1 EUR UBS-Dispokonto EUR
-      1020 F1 CHF UBS Union Bank of Swit  200030 K1 CHF UBS-Dispokonto CHF
    
```

### Dispokonto-Info-System:

Menu Finanz, Auswahl 1 Information, Auswahl 2 Dispo-Konto:

```

RWSTDFR  ANZEIG. <  Mit Dispo-Konti arbeiten  > 11/10/00  10:01:18
Muster AG, Musterhausen                                LIE
-----
Suchen nach:  Konto:
              Dispokonto:
.....
1=Kontoblatt Kto    5=Kontoblatt Dispo-Kto    6=Saldi    8=OPs/Beweg. Dispo-Kto

Aus Konto- Kt Wae          Dispo- Kt Wae
whl Nummer Tp Cde Kontotext  Konto Tp Cde Kontotext
-      1020 F1 CHF UBS          1021  F1 CHF UBS-Dispokonto CHF
-      1020 F1 CHF UBS          200030 K1 CHF UBS-Dispokonto K1
    
```

Mit Auswahl 6 werden die Saldi angezeigt:

RWSUUPR	DISPLAY	<	Saldo-Anzeige für Dispokonti	>	11/10/00 10:02:39
Muster AG,	Musterhausen				QPADEV0012
-----					
Konto	<b>1020</b>	<b>UBS Union Bank of Switzerland</b>	<b>Saldo . . .</b>		<b>280199,15</b>
	F1	Finanz-Konto	<b>Reserviert .</b>		<b>100000,15</b>
	CHF	Schweizer Franken	<b>Verfügbar .</b>		<b>180199,15</b>
.....					
Auswahl eingeben und Eingabetaste drücken.					
1=Detail 5=Kontoblatt 8=OPs/Bewegungen					
Aus-	Dispo	Kto	Wäh	Kt B E	
wahl	Konto	Typ	Cde	Ar C C	S a l d o
	1021	F1	CHF	U B S - D i s p o k o n t o	EUR
	200030	K1	CHF	U B S - D i s p o k o n t o	EUR
				F X	85000,00
				F X	15000,15