

In dieser Übersicht lassen sich alle Zahlungsbewegungen zu einem Schaden erfassen und verwalten. Diese betrifft sowohl externe Zahlungen (vom Versicherer veranlasst) als auch interne Zahlungen (Auszahlung durch das Vermittlerbüro).

Abb.1: Maske Schadenzahlungen, externe Zahlung ausgewählt

Kopfbereich

Zugehöriger Kunde, Versicherer
und Vertrag

Aktueller Schaden

Liste der Zahlungen

► Einführende Hinweise

Ausgewählte Einzelzahlung

▷ Aufbau und Neuanlage **[NEU]**
einer Zahlung

Becker Möbel GmbH, VN#2, SA#13, SA-17080001, HV, Holzbearbeitung, IVMTASK001

Allgemein Schaden Übersichten Zuordnungen Korrespondenz Extras System ?

Schadenzahlungen [ZA] Handbuch ZM Zurück

VN	2	Becker Möbel GmbH	53577 Neustadt/Wied, Buchenweg 54	02683/979-0
VR	23	Zürich, Köln	Ag. 5790438	0221/777-345
VS	47	33678682	HV /Holzbearbeitung	
SA	13	SA-17080001	1 24.08.2017	Status: O/ Betriebshaftpflicht

Schadenhöhe gesamt: 10.800,00 Offen (Reserve): 7.000,00 Neue Zahlung

Nr.	Betrag	Datum	von Kto	an VN/Anspruchsteller	per	Bemerkungen	Bu	Ab	FO
1.	3.500,00	27.08.2017	(extern)	VN		Scheck	F	J	
2.	300,00	23.09.2017	(extern)	VN		Scheck	F	J	(5)

Zahlung Nr.: 1 **Belegnummer:** (FO) **BUCH** **F** (Buch.status) Handbuch

Zahlungsbetrag: 3500,00 **Zahlungsdatum:** 27.08.2017 Letztes Datum, Konto, Belegnr

von Konto: externe Zahlung

an VN/Anspruchsteller: VN

Bemerkungen:

Zahlungsart: 1 Scheck

Abbr.VR **Bereitstellung Nr./vom** **ABR** **J** /

DTA **Bereitstellung Nr./vom** **DTA** **N** /

Ersterfassung: MAN 27.08.2017 1 **EUR** **Online** **Zurück**

Schaden SA **TE** **FO** **KO** **ZA** **ZU** **AIK** **SK** **GV** **SW** **BT** **FB** **Adress-Manager** **Word** **Text** **Notiz** **Brief** **Archivieren** **Spezial** **DK []** **VR-Portal** **Rechnen** **IR**

Funktionen der ZA-Übersicht

Allgemeine Funktionen

▷ Druckfunktionen

Funktionen für interne Zahlungen

- ▷ Schadenzahlung buchen **[BUCH]**
- ▷ Abrechnungsstatus mit Versicherer ändern **[ABR]**
- ▷ DTA-Status ändern **[DTA]**
- ▷ Gebuchte Zahlung zurückbuchen (nur für Sonderfälle)
- ▷ Button **[FO]**
Aufruf der zugehörigen Forderung

Abb.2: Maske Schadenzahlungen, interne Zahlung ausgewählt

Schadenzählungen [ZA]

Nr.	Betrag	Datum	von Kto	an VN/AST	per	Bemerkungen	Bu	Ab	FO
1.	3.500,00	27.09.2017	(extern)	VN	Scheck		F	J	
2.	300,00	23.09.2017	1230	VN	DTA/J		F	J	(5)

Zahlung Nr.: 2 Belegnummer: BUCH F (Buch.status) Abr.VR Bereitstellung Nr./vom ABR J / Zahlungsart: 2 Überweisung DTA N Bereitstellung Nr./vom DTA N /

Zahlungsbetrag: 300,00 Letzties Datum, Konto, Belegnr. 23.09.2017 von Konto: 1230 Volksbank an VN/Anspruchsteller: VN Bemerkungen:

Ersterfassung: MAN 23.09.2017 1 EUR Online Zurück

Einführende Hinweise

▲ Übersicht ▲

Nach dem Aufruf der Maske Schadenzahlungen erscheint eine Liste der bereits erfassten Zahlungen. Diese werden sortiert nach der Zahlungsnummer, das heißt in der Reihenfolge der Erfassung angezeigt. An der Kontoangabe ist zu erkennen, ob es sich um externe oder interne Zahlungen handelt. Es können bei ein- und demselben Schaden sowohl externe als auch interne Zahlungen vorkommen. In der Liste erscheinen in den Spalten ganz rechts Angaben zum Buchungsstatus, Abrechnungstatus mit dem Versicherer und ggf. ein Hinweis auf eine vorhandene Forderung (FO).

Im unteren Teil der Maske erscheinen die Detaildaten zu der in der Übersicht ausgewählten Zahlung.

Ist noch keine Schadenzahlung vorhanden, so gelangt man nach dem Aufruf automatisch in die Neuanlagefunktion.

Aufbau und Neuanlage einer Zahlung

▲ Übersicht ▲

Externe Zahlungen sind direkte Zahlungen der Gesellschaft an den Empfänger. Sie werden nur zur Information und Schadenstatistik hinterlegt und haben keine Verbindung zur Agenturbuchhaltung. Sie sind an der fehlenden Kontoangabe zu erkennen und enthalten in diesem Feld stattdessen den Hinweis „externe Zahlung“.

Interne Zahlungen werden vom Versicherungsbüro ausgezahlt. Sie können nur als solche erfasst werden, wenn das IVM-Zusatzmodul Finanzbuchhaltung freigeschaltet ist. Sie sind erkennbar an der Angabe des FiBu-Kontos, von dem der Zahlungsbetrag ausgezahlt wurde.

Pflichteingaben einer Zahlung

▲ Übersicht ▲

Die Felder Zahlungsbetrag, Zahlungsdatum und der Zahlungsempfänger (VN/Anspruchsteller) sind unbedingte Pflichtfelder. Sie werden bei einer Neuanlage mit folgenden Vorschlagswerten gefüllt:

Zahlungsbetrag	Aktuell offener Betrag des Schadens
Zahlungsdatum	Aktuelles Tagesdatum
Zahlungsempfänger	Versicherungsnehmer (VN)

Diese Werte können angepasst werden. Falls der Versicherungsnehmer nicht der Zahlungsempfänger ist, kann mittels der Tabelle ein fremder Anspruchsteller zugeordnet werden. Dieser muss zuvor in der Übersicht der Schadenadressen/Anspruchsteller (AS) zum aktuellen Schaden erfasst worden sein. Zahlungsbetrag und Zahlungsdatum müssen sehr sorgfältig erfasst werden, da sie nach dem ersten Abspeichern nicht mehr veränderbar sind.

Kontoangabe und Belegnummer für interne Schadenzahlungen

▲ Übersicht ▲

Interne Schadenzahlungen sind durch die Angabe eines **FiBu-Kontos**, in der Regel des Bankkontos und einer **Belegnummer**, gekennzeichnet (siehe nebenstehenden Hinweis).

Mit dem **Button [Letztes Datum, Konto, Belegnummer]** oder der Taste <F4> können zur schnelleren Erfassung mehrerer interner Zahlungen vom gleichen Tag die Angaben von Zahlungsdatum, Konto und Belegnummer der letzten Zahlung wieder aktiviert werden.

Weitere Datenfelder einer Schadenzahlung

▲ Übersicht ▲

Die **Zahlungs-Nummer** ist eine vom Programm automatisch angelegte, nicht veränderbare Nummer einer Schadenzahlung.

Eine erstmals abgespeicherte und damit erfasste Schadenzahlung erhält den **Buchungsstatus „F“** (Freigabe). Sie kann nicht mehr gelöscht und nur noch eingeschränkt verändert werden. Eine interne Schadenzahlung (das heißt mit Kontoangabe) kann in der Agenturbuchhaltung verbucht werden (**Button [Buch]** oder Taste <F8>). Sie erhält den Buchungsstatus „B“.

Die **Abrechnung mit dem Versicherer** kann, speziell für interne Zahlungen, mit dem Datenfeld „Abr VR“ gesteuert werden (**Button [ABR]** oder den Tasten <Strg+F5>). Hierbei sind folgende Werte möglich:

Hinweis zum Zahlungsbetrag

Eine Überzahlung ist nicht zulässig, der Zahlungsbetrag darf die offene Reserve nicht überschreiten. Ansonsten muss zuvor durch Ändern der Schadenhöhe die offene Reserve erhöht werden.

Hinweis zur Erfassung der Felder „Schadendatum“ und „Von Konto“

Vor der Auswahl eines Kontos muss das Zahlungsdatum erfasst und mit der Taste <Ret> bestätigt werden, weil damit die Verbindung zum richtigen Buchungsjahr und dessen zugehörigem Kontenrahmen hergestellt wird.

J	Die Zahlung ist mit dem Versicherer abzurechnen
N	Die Zahlung soll nicht mit dem Versicherer abgerechnet werden
E	Die Abrechnung ist erledigt. Dieser Status kann entweder manuell oder durch einen automatischen Abrechnungslauf (Bereitstellung) genutzt werden. Im letzteren Fall erscheint die Nummer und das Datum des Bereitstellungslaufes der Abrechnung.

Es kann eine **Zahlungsart** angegeben werden. Mögliche Zahlungsarten sind:

1	Scheck
2	Überweisung
3	Bar
4	Verrechnung

Speziell für interne Zahlungen mit die Zahlungsart 2 (Überweisung) kann ein **Datenträgeraustausch (DTA)** mit der Bank angestoßen werden. Hierzu muss das Datenfeld DTA auf „J“ oder „W“ gesetzt werden. Im Rahmen der Agentur- und Finanzbuchhaltung können diese für den DTA bereitstehenden Zahlungen in einem Bereitstellungslauf zur Bank übertragen werden. Eine erfolgte Bereitstellung ist an den DTA-Status „E“ zusammen mit der Nummer und dem Datum der Bereitstellung zu erkennen.

Das Datenfeld DTA kann also folgende Werte annehmen:

J	Zahlung steht bereit für DTA
W	Zahlung in Wartestellung für DTA
N	Kein DTA für diese Zahlung
E	DTA durchgeführt für diese Zahlung

Gebuchte Schadenzahlung zurückbuchen

▲ Übersicht ▲

Falls eine Schadenzahlung fehlerhaft verbucht wurde kann sie mit dieser Funktion aus dem Menü Extras/F7 zurückgebucht werden. Dies ist nur in Ausnahmefällen sinnvoll und notwendig.

Allgemeine Funktionen

Druckfunktionen

▲ Übersicht ▲

Mit dem Ausdruckbutton oder <Alt+F1> stehen folgende Funktionen zum Ausdruck und zur Dokumentation des Schadens zur Verfügung.

Aktuelle Schadenmaske drucken	Ein Ausdruck des Maskenlayouts des Konsolenprogramms
Schadendokumentation extern (für den Kunden)	Ein zusammenfassender Standardausdruck mit den wichtigsten Daten des Schadens in optisch ansprechender Form und damit zur Weitergabe an den Kunden geeignet.
Schadendokumentation extern + intern	Möglichkeiten eines inhaltlich mehr oder weniger umfassenden Ausdrucks dieses Schadens in der Regel für den internen Gebrauch z. B.: – Schadeninfos und -zahlungen im Detail – Schadenadressen bzw. Anspruchsteller – Angaben zu den beteiligten Versicherern

Aufruf der zugehörigen Forderung (Button [FO])

▲ Übersicht ▲

Verknüpfung von Schadenzahlungen und Schadenforderungen

Mit dieser Funktion kann aus der Zahlung heraus die zugehörige Forderung erfasst werden. Wenn keine Forderung zur Zahlung hinterlegt ist erscheint eine beim Aufruf eine entsprechende Meldung.