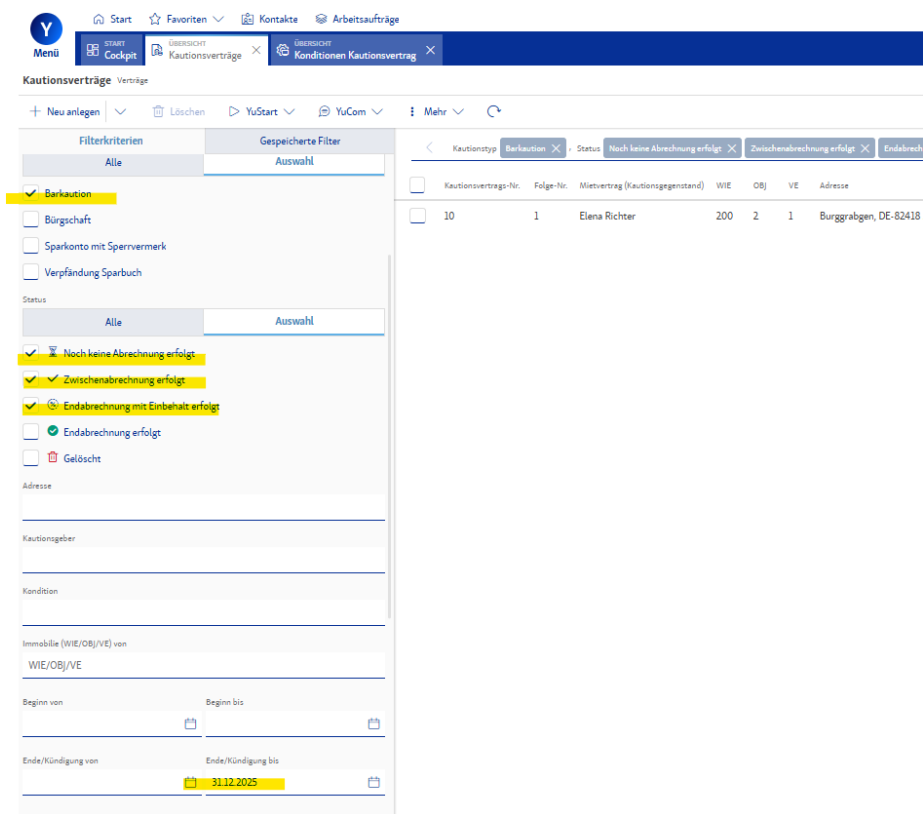


Jahresendkaptalisierung zum 31.12. des Jahres

Erster Schritt Status prüfen und umsetzen

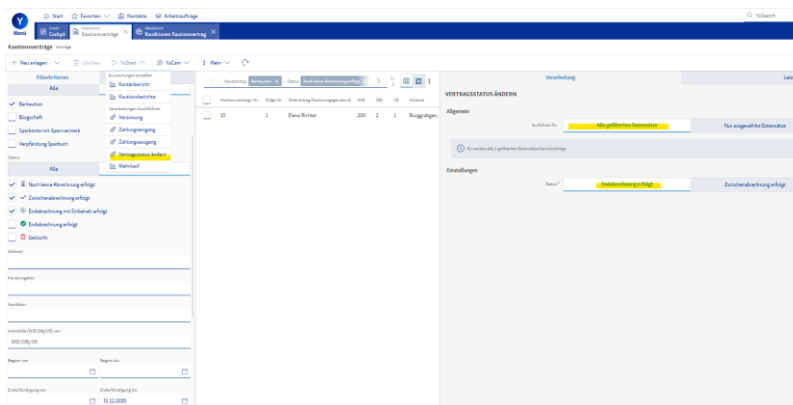
Zuerst sollten alle Kautionsverträge, deren zugehörigen Mietverträge gekündigt oder beendet sind, mit Saldo Null über YuStart auf den Status „Endabrechnung erfolgt“ umgesetzt werden.

Dazu gehst du in die Maske Kautionsverträge und filterst wie folgt:



Es werden alle Kautionsverträge, die noch nicht den Status „Endabrechnung erfolgt“ haben zum 31.12. ermittelt.

Diese können jetzt über YuStart->Vertragsstatus ändern umgesetzt werden.



Es werden nur die Verträge umgesetzt, die einen Saldo von Null Euro haben.

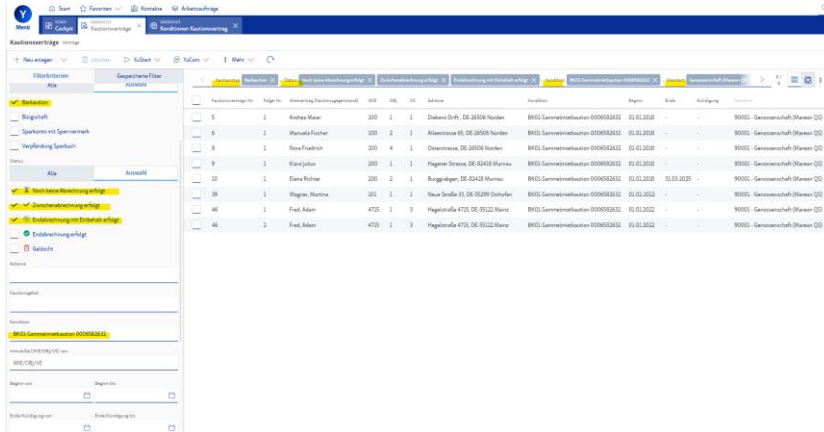
Für alle anderen Verträge wird eine Warnung ausgegeben und der Status bleibt unverändert.

Nach Beendigung des „Status – Jobs“ ist der nächste Schritt die Verzinsung.

Zweiter Schritt Verzinsung

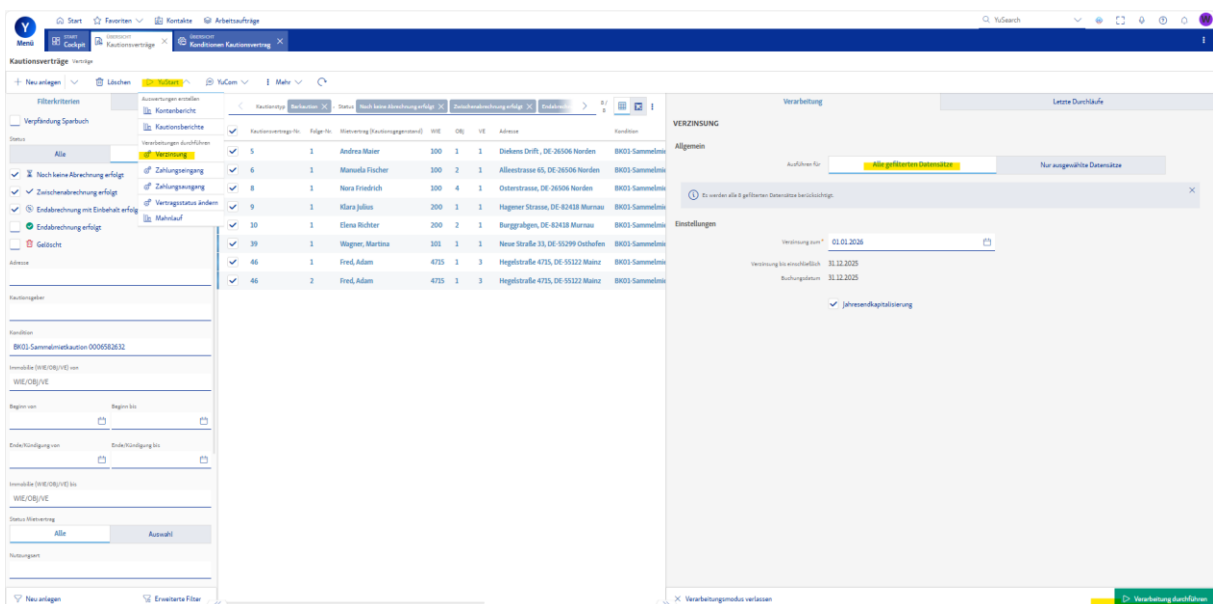
In der Maske Kautionsverträge können folgende Filter gesetzt werden:
Das vorher gesetzte Datum Ende/Kündigungsdatum muss entfernt werden.

Bitte aktualisiere einmal alle Verträge.

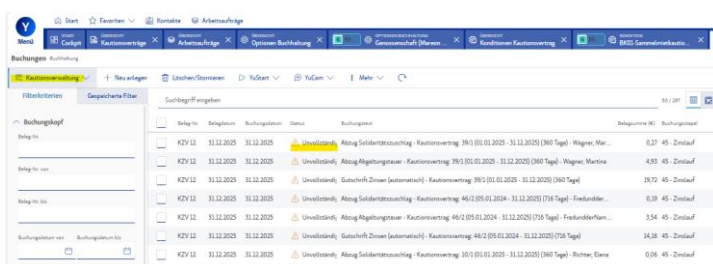


Die Konditionsbezeichnung findest du in der Maske Konditionen Kautionsverträge (Fachliche Einrichtung->Verträge)

Jetzt kann über YuStart die Verzinsung gestartet werden.
Wichtig ist als Datum immer den 01.01. zu wählen.



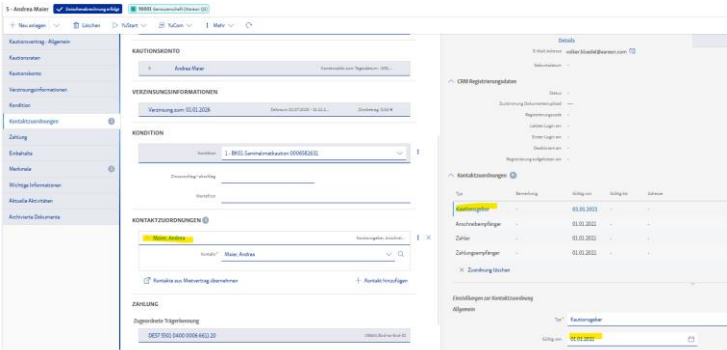
Durch die Verzinsung mit Jahresendkapitalisierung werden unvollständige Buchungen erzeugt.
Diese können nicht übernommen werden.
Die Verarbeitung als endgültige Buchung erfolgt nach der Übernahme der Zinsverteilung.



In den Arbeitsaufträgen kann das Ergebnis des Jobs geprüft werden.

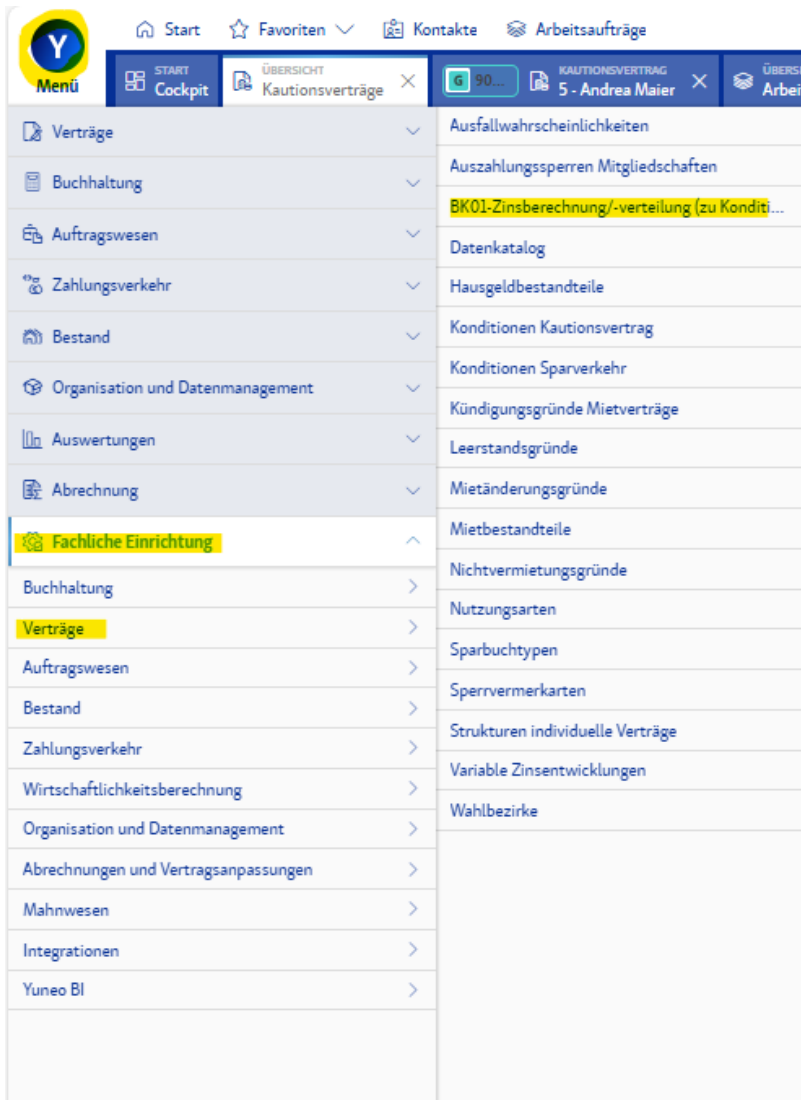
Die Fehler sollten kontrolliert werden:

Folgende Fehler können auftreten:

Fehler	Korrektur
Ein Vertrag mit Saldo = 0 kann nicht verzinst werden	Es muss nichts gemacht werden. Der Vertrag hat keine Einzahlungen.
Für diesen Vertrag konnten keine Zinsen zum Zinstermin 01.01. ermittelt werden	Es muss nichts gemacht werden. Der Vertrag beginnt vermutlich erst im Folgejahr.
Es konnte keine Zinsstaffel für das Buchungsdatum 01.01. einer zu verzinsenden Buchung ermittelt werden	In der Kondition fehlt die Zinsstaffel. Diese muss hinterlegt bzw. eingespielt werden. Die unvollständigen Buchungen müssen gelöscht und die Verzinsung nach Korrektur noch einmal gestartet werden.
Für den Vertrag existieren noch nicht übernommene Buchung	Es gibt noch vorläufige Buchungen in der Maske Buchungen. Diese müssen über YuStart->Buchungsübernahme übernommen werden. Die unvollständigen Buchungen müssen gelöscht und die Verzinsung nach Korrektur noch einmal gestartet werden.
Für den Verarbeitungszeitraum ist dem Vertrag kein Kautionsgeber zugeordnet	<p>Der Kautionsgeber im Kautionsvertrag ist mit Gültigkeit nach der Einzahlung im Kautionsvertrag zugeordnet. Das Datum muss auf das Datum der ersten Einzahlung gemäß Kontenanzeige des Kautionsvertrages geändert werden. Die unvollständigen Buchungen müssen gelöscht und die Verzinsung nach Korrektur noch einmal gestartet werden.</p> 

Dritter Schritt Zinsverteilung

Die Maske findest du unter den Fachlichen Einrichtungen->Verträge->BK01-Zinsberechnung/-Verteilung



Nach dem Öffnen der Maske kannst du die Differenzen nach der Jahresendkapitalisierung zur Aareal Bank sehen.

BK01-Zinsberechnung/-verteilung (zu Konditionsbezeichnung) Fachliche Einrichtung > Verträge

Zinsverteilung | Filterkriterien | Gespeicherte Filter | IBAN suchen | 1/15 | IBAN | Buchungdatum | Habenzinsen (€) | Kapitalkonting (€) | Solidaritätszuschlag (€) | Status

IBAN	IBAN	Buchungdatum	Habenzinsen (€)	Kapitalkonting (€)	Solidaritätszuschlag (€)	Status
<input type="checkbox"/>	DE[REDACTED]2632	30.12.2021	15,43	3,86	0,21	Endgültig
<input type="checkbox"/>	DE[REDACTED]2632	30.12.2022	10,20	2,55	0,14	Endgültig
<input type="checkbox"/>	DE[REDACTED]2632	30.12.2023	29,22	7,14	0,39	Endgültig
<input type="checkbox"/>	DE[REDACTED]2632	30.12.2024	42,05	10,29	0,54	Endgültig
<input checked="" type="checkbox"/>	DE[REDACTED]42632	30.12.2025	46,48	11,37	0,60	Unbearbeitet

ZINSBERECHNUNG VERTEILUNG DE[REDACTED]2632 90001 Genossenschaft (G)

Allgemein

IBAN: DE[REDACTED]2

Buchungdatum: 30.12.2025

Kapitalanlage: 6.189,68 €

Zinsverfahren: Zinsverteilung

Differenzen zur Aareal Bank

Habenzinsen	0,41 €
Abgeltungssteuer	-0,14 €
Solidaritätszuschlag	-0,05 €

Aareal Bank

Habenzinsen	46,48 €
Kapitalkonting	11,37 €
Solidaritätszuschlag	0,60 €

Yuneo Kautionsverwaltung

Zusammenfassung

Summe Zinsen	46,07 €
Summe Abgeltungssteuer	11,51 €
Summe Solidaritätszuschlag	0,65 €

Detaildaten

Zinsen vorläufig	43,43 €
Zinsen endgültig	2,64 €
Abgeltungssteuer vorläufig	10,85 €
Abgeltungssteuer endgültig	0,66 €
Solidaritätszuschlag vorläufig	0,61 €
Solidaritätszuschlag endgültig	0,04 €

Sollte keine Datei für das zu verzinsende Jahr vorhanden sein, kannst du diese in der Maske Bankumsätze unter dem Status nicht gebucht finden und über YuStart automatisch einlesen.

Bitte prüfe die Differenzen zur Aareal Bank. Diese dürfen nicht zu groß sein.

ZINSBERECHNUNG VERTEILUNG DE74 632 90001 Genossenschaft	
Allgemein	
IBAN	DE74 632 90001 2
Buchungsdatum	30.12.2025
Kapitaleinlage	6.189,68 €
Zinsverfahren	Zinsverteilung
Differenzen zur Aareal Bank	
Habenzinsen	0,41 €
Abgeltungsteuer	-0,14 €
Solidaritätszuschlag	-0,05 €
Aareal Bank	
Haben-Zinsen	46,48 €
Kapitalertrag	11,37 €
Solidaritätszuschlag	0,60 €
Yuneo Kautionsverwaltung	
Zusammenfassung	
Summe Zinsen	46,07 €
Summe Abgeltungsteuer	11,51 €
Summe Solidaritätszuschlag	0,65 €
Detaildaten	
Zinsen vorläufig	43,43 €
Zinsen endgültig	2,64 €
Abgeltungsteuer vorläufig	10,85 €
Abgeltungsteuer endgültig	0,66 €
Solidaritätszuschlag vorläufig	0,61 €
Solidaritätszuschlag endgültig	0,04 €

Ist alles geprüft, kannst du auf Zinsverteilung vorbereiten gehen.

ZINSBERECHNUNG VERTEILUNG DE74550104000006582632 90001 Genossenschaft (Stamm)	
Allgemein	
IBAN	DE74550104000006582632
Buchungsdatum	30.12.2025
Kapitaleinlage	6.189,68 €
Zinsverfahren	Zinsverteilung
Differenzen zur Aareal Bank	
Habenzinsen	0,41 €
Abgeltungsteuer	-0,14 €
Solidaritätszuschlag	-0,05 €
Aareal Bank	
Haben-Zinsen	46,48 €
Kapitalertrag	11,37 €
Solidaritätszuschlag	0,60 €
Yuneo Kautionsverwaltung	
Zusammenfassung	
Summe Zinsen	46,07 €
Summe Abgeltungsteuer	11,51 €
Summe Solidaritätszuschlag	0,65 €
Detaildaten	
Zinsen vorläufig	43,43 €
Zinsen endgültig	2,64 €
Abgeltungsteuer vorläufig	10,85 €
Abgeltungsteuer endgültig	0,66 €
Solidaritätszuschlag vorläufig	0,61 €
Solidaritätszuschlag endgültig	0,04 €

Nach Aktualisierung ist der Status vorbereitet und du kannst die Differenzen nach der Zinsverteilungsrechnung sehen.

ZINSBERECHNUNG VERTEILUNG DE74550104000006582632 90001 Genossenschaft (Mareon QS)

Allgemein

IBAN DE74550104000006582632

Buchungsdatum 30.12.2025

Kapitaleinlage 6.189,68 €

Zinsverfahren Zinsverteilung

Differenzen zur Aareal Bank

Habenzinsen	0,00 €
Abgeltungsteuer	-0,14 €
Solidaritätszuschlag	-0,05 €

Aareal Bank

Haben-Zinsen	46,48 €
Kapitalertrag	11,37 €
Solidaritätszuschlag	0,60 €

Yunoo Kautionsverwaltung

Zusammenfassung

Summe Zinsen	46,48 €
Summe Abgeltungsteuer	11,51 €
Summe Solidaritätszuschlag	0,65 €

Detaildaten

Zinsen vorläufig	43,84 €
Zinsen endgültig	2,64 €
Abgeltungsteuer vorläufig	10,85 €
Abgeltungsteuer endgültig	0,66 €
Solidaritätszuschlag vorläufig	0,61 €
Solidaritätszuschlag endgültig	0,04 €

Bist du sicher, dass die Zinsverteilung gespeichert werden kann, dann gehst du auf Zinsverteilung anzeigen.

ZINSBERECHNUNG VERTEILUNG DE74550104000006582632 90001 Genossenschaft (Mareon QS)

Zinsverteilung anzeigen

Allgemein

IBAN DE74550104000006582632

Buchungsdatum 30.12.2025

Kapitaleinlage 6.189,68 €

Zinsverfahren Zinsverteilung

Differenzen zur Aareal Bank

Habenzinsen	0,00 €
Abgeltungsteuer	-0,14 €
Solidaritätszuschlag	-0,05 €

Aareal Bank

Im unteren Bereich kannst du die Aufteilung der Zinsen und Steuern auf die einzelnen Kautionsverträge sehen.

Nach der Übernahme ist der Status Zinsverteilung und der Buchungen endgültig.

Wie in Wodis Sigma müssen die kleinen Steuerdifferenzen noch manuell gebucht werden.

Die Differenz kann auf einen Dummyvertrag oder einzelne Kautionsverträge verteilt werden.

Über das Menü Buchhaltung-> Sachkonten können alle zur Kautionsverwaltung gehörende Konten ermittelt werden.

Die Steuerdifferenz befindet sich auf den Sachkonten für Abgeltungsteuer und Solidaritätszuschlag.

Nr.	Bezeichnung	Typ	Gliederung	Gültig von
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Aareal Bank - Kautionskonto: DE74 5501 0400 0006 5826 32	Bankkonto	Aktiv	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	CpD-Aareal Bank Kautions Kto.: xxxxxxxxxx	Verrechnungskonto	Aktiv	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Verbindl.a.Mietkautionen	Normales Konto	Passiv	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Aareal Bank Zinsaufwand Kautionen	Normales Konto	Aufwand	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Aareal Bank Abgeltungssteuer Kautionen	Normales Konto	Aufwand	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Aareal Bank Solzzuschlag Kautionen	Normales Konto	Aufwand	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Eröffnungsbilanz	Eröffnungsbilanzkonto	Interim	05.11.2013
90001 - Genossenschaft (Mareon QS)	Schlussbilanzkonto	Schlussbilanzkonto	Interim	05.11.2013

Letzter Schritt Abstimmung der Konten

Nach Umbuchung der Steuerdifferenz können zur Abstimmung die Salden aller in der Kautionsverwaltung bebuchten Konten über die Kontenanzeige ermittelt und addiert werden.

In der Regel sollte nur auf dem Banksachkonto ein Saldo stehen.

Arbeitest du mit Verrechnungskonten muss der Saldo des Verrechnungskontos in der Kautionsverwaltung gegen das Bankkonto gebucht werden.
(Achtung die Buchung muss mit einer Buchungsart ohne Transfer erfolgen)

Die Summe der Sachkonten muss mit der Summe der Kautionsverträge, die über eine Summen-/Saldenliste ermittelt wird, übereinstimmen.

Diese Summe muss dem Saldo des Bankkontos entsprechen.

Sind alle zur Jahresendkapitalisierung gehörenden Buchungen transferiert, müssen das Banksachkonto und das Sachkonto „Verbindlichkeiten aus Mietkautionen“ gemäß Kontenanzeige der Finanzbuchhaltung mit dem Kontoauszug der Aareal Bank zum 31.12. übereinstimmen.