

Arbeitsblatt „Kontoauszüge“

Lest die Handouts 2 und 3 und bearbeitet die folgenden Aufgaben. Wenn der Platz auf dem Arbeitsplatz nicht reicht, nehmt ein Extrablatt dazu.

1.) Schaut euch den Kontoauszug der Postbank vom 09.01.2018 an, er hat zwei Seiten.

Erklärt, welche Geldbewegungen dort im Einzelnen stattgefunden haben. Nennt dabei auch die Beträge.

Was ist ein Kontostand? Wie war der Kontostand vor den Geldbewegungen, welcher neue Kontostand ergibt sich?

Erklärt, welche Geldbewegungen auf dem Konto stattgefunden haben. Erklärt dabei die Begriffe Lastschrift (= im Kontoauszug abgekürzt mit „Lastschr“), Kartenzahlung, Überweisung (= im Kontoauszug mit „Überw Einzel“ abgekürzt) sowie Dauerauftrag.

2.) Schaut euch den Kontoauszug der Postbank vom 24.01.2018 an, er hat zwei Seiten.

Was ist ein Dispositionskredit? Wie hoch ist der Zinssatz für den Dispositionskredit? Was ist eine „geduldete Überziehung“? Wie hoch ist der Zinssatz dafür?

Warum konnte die Lastschrift für amazon und der Dauerauftrag nicht ausgeführt werden?

3.) Schaut euch den Kontoauszug der Berliner Sparkasse an, er hat 3 Seiten.

Welche Geldbewegungen haben hier stattgefunden?



Postbank München - 80318 München
57 42C3 181E 32 7000 A9BB
DV 01 0,85 Deutsche Post



Frau

10965 Berlin

Postbank München
Postfach
80318 München

Postbank Direkt-Service
Telefon: 0228 5500 5500
Erreichbarkeit: 7 x 24 Stunden
Telefax: 0228 5500 5515
E-Mail: direkt@postbank.de

BIC (SWIFT): PBKDEFF

www.postbank.de

9. Januar 2018

Kontoauszug: Postbank Giro plus vom 16.12.2017 bis 09.01.2018
Kontoinhaber:

Auszug	Jahr	Seite	von	IBAN	Alter Kontostand
001	2018	1	8	DE	EUR + 42,64

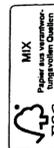
Buchung/Wert	Vorgang/Buchungsinformation	Soll	Haben
18.12./18.12.	SDD Lastschr Telefonica Germany GmbH + Co. OHG Referenz Mandat Einreicher-ID Kd-Nr.: .Mehr Infos unter: Ihr Handy Raten plan.	- 15,00	
18.12./18.12.	Kartenzahlung BUS ZWISCHENKONTO Referenz Mandat Einreicher- ID DE BUCHHANDLUNG WILDE/Berlin/DE Terminal 16:08:28 Folgenr. 00 Verfalld. 1812	- 40,00	
18.12./18.12.	Auszahlung PGA 55501171 : 18.12 13.50 TA-NR. 10961 Berlin Bergmannstr. 7 2	- 100,00	
18.12./18.12.	Gehalt/Rente Referenz Verwen- dungszweck Vergütung Dezember 2017 abweichender Auf- traggeber Verein zur Förderung der in, Jugend arbeit e.V Verein zur Förderung der interkulturellen Jugendarbeit e.V		+ 959,89
19.12./19.12.	SEPA Überw. Einzel zalando loop schal herren	- 34,95	
19.12./19.12.	SEPA Überw. Einzel	- 40,00	

1000 eqM/PBLSV000421848_EV_47_12_170830_2715_12354_1/10

Sporthose

© MC 2007/2008 / GMB

Auszug	Jahr	Seite	von	IBAN	Übertrag	
001	2018	2	8	DE.	EUR	+ 716,08
Buchung/Wert	Vorgang/Buchungsinformation				Soll	Haben
19.12./19.12.	SEPA Überw. Einzel ev.johannesstift jugendhilfe gmbh				- 69,20	
<i>Kita</i>						
19.12./19.12.	SEPA Überw. Einzel kinder werk statt				- 175,00	
<i>Topfanzweis</i>						
20.12./20.12.	SDD Lastschr AMAZON MEDIA EU S.A R.L. Referenz Mandat Einreicher-ID Amazon Digi- tal Dwnlds				- 5,16	
20.12./20.12.	Kartenzahlung Lastschrift aus Kartenzahlung Referenz Mandat OFFLINE Einreicher- ID DE : MAGNOLIA BLUMEN BOUTIQUE// BERLIN/DE Terminal				- 23,00	
20.12./20.12.	Kartenzahlung DM DROGERIEMARKT SAGT DANKE Referenz ID DE3 DM FIL.1162 Terminal Folgenr. 00 Verfalld. 1812				- 34,80	
20.12./21.12.	SEPA Überw. Einzel zalando				- 34,95	
21.12./21.12.	Kartenzahlung ROSSMANN VIELEN DANK Referenz Mandat Einreicher- ID DE DIRK ROSSMANN GMBH//BERLIN/DE Terminal 2017-12-20T17:06:10 Folgenr. 00 Verfalld. 1812				- 21,29	
21.12./21.12.	Dauerauftrag RATENZAHLUNG				- 30,00	
<i>Bankka privat</i>						
22.12./22.12.	Kartenzahlung EDEKA Siebert Referenz Mandat Einreicher-ID DE EDEKA Siebert/Berlin/DE Terminal 2017-12- Folgenr. 00 Verfalld. 1812				- 13,32	
22.12./22.12.	Auszahlung Geldautomat CARDPOINT VK Referenz Mandat Einreicher-ID DE CARD- POINT GA/Berlin/DE Terminal				- 105,49	





Postbank München - 80318 München
57 42C3 181E 4C 3000 A2D8
DV 01 0,70 Deutsche Post



Frau

10965 Berlin

Postbank München
Postfach
80318 München

Postbank Direkt-Service
Telefon: 0228 5500 5500
Erreichbarkeit: 7 x 24 Stunden
Telefax: 0228 5500 5515
E-Mail: direkt@postbank.de

BIC (SWIFT): PBNKDEFF
www.postbank.de

24. Januar 2018

Kontoauszug: Postbank Giro plus vom 24.01.2018 bis 24.01.2018
Kontoinhaber:

Auszug	Jahr	Seite	von	IBAN	Alter Kontostand
006	2018	1	3	DE:	EUR - 1,22

Buchung/Wert	Vorgang/Buchungsinformation	Soll	Haben
24.01./24.01.	Entgelt Entgelt Benachrichtigung nicht ausführbarer Auftrag siehe Anlage zum Auszug	- 0,70	
24.01./24.01.	SDD Lastschr AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A. Referenz ! Mandat v- Einreicher- Amazon .Mktplce	- 14,48	
24.01./24.01.	Storno 2 Stück zon .Mktplce EU-DE EUROPE S.C.A.		+ 14,48

Kontonummer	BLZ 100 100 10	Summe Zahlungseingänge EUR	+ 14,48
Dispositionskredit EUR 0	Zinssatz für Dispositionskredit 10,55 % p.a.	Summe Zahlungsausgänge EUR	- 15,18
Zinssatz für geduldete Überziehung 14,95 % p.a.	Anlagen 2	Neuer Kontostand EUR	- 1,92

0000 ep4/ PBL5V0004742945_EP_47_11 // 171922 2018 4358 1/4



Auszug	Jahr	Seite	von	IBAN
006	2018	3	3	DE

Nichtentlösung Ihrer Lastschrift

Datum: 24.01.2018
 Betrag: 14,48 EUR
 Zahlungsempfänger: AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A.
 IBAN:
 BIC: TUBDDEDDXXX
 Verwendungszweck: Amazon .Mktplce EU-DE

Ihre Lastschrift konnte nicht eingelöst werden: sonstige Gründe (Bank)

Nichtausführung Ihres Dauerauftrags

Dauerauftragsnummer: 0000000006
 Betrag: 30,00 EUR
 Bearbeitungstag: 22.01.2018
 Zahlungsempfänger:
 IBAN: DE47
 BIC: DRESDEFF100
 Verwendungszweck: RATENZAHLUNG

Ihren Dauerauftrag konnten wir nicht ausführen. Das Guthaben auf Ihrem Konto oder Ihr eingeräumter Kredit reichten nicht aus. Wir bitten Sie, die Überweisung des Betrages selbst zu veranlassen.

0000_89M/PBLSYV0024742845_EP_47_11 //171892_2605_4359_3/4





Berliner Sparkasse, SP-BE KTO-33, Brunnenstr 111, 13355 Berlin

DV 12 0,85 Deutsche Post 



*K4000*0707814*1610*0007669*1212*
Herrn und Frau



12107 Berlin

11. Dezember 2017

Kontoauszug 12/2017
Giro Pauschal

Datum	Wert	Erläuterung	Betrag EUR
		Kontostand am 13.11.2017, Auszug Nr. 11	4.494,35+
14.11.2017	14.11.2017	Lastschrift IKEA 421 BERLIN	252,82-
		Gläubiger-ID:	
14.11.2017	14.11.2017	Überweisung beleglos ..	150,00-
		14.11./12.18 10050000/0144	
14.11.2017	14.11.2017	Lastschrift KARSTADT BEDANKT SICH//Berlin/DE 2017-11-	60,05-
14.11.2017	14.11.2017	Bareinzahlung SB SB-EINZAHLUNG	150,00+
15.11.2017	15.11.2017	Überweisung beleglos	140,00-
15.11.2017	15.11.2017	Lastschrift BERLINER VERKEHRSBETRIEBE (BVG)//BE RLIN/DE 2017-11-	9,00-
15.11.2017	15.11.2017	Bareinzahlung SB SB-EINZAHLUNG	140,00+
16.11.2017	16.11.2017	Lastschrift Telekom Deutschland GmbH Festnetz Vertragskonto	111,23-
16.11.2017	16.11.2017	Lastschrift BERLINER VERKEHRSBETRIEBE (BVG)//BE RLIN/DE 2017-	7,00-

0707914/07669-13351
0001-0006/017954

**Berliner
Sparkasse**

Kontoauszug 12/2017



070781407669-13351
0003-0006/017956

Datum	Wert	Erläuterung	Betrag EUR
22.11.2017	22.11.2017	Verfügung Geldautomat GA	200,00-
22.11.2017	22.11.2017	Lastschrift Deutsche Fernsehlotterie Megaziehung Dezember 2017 LosNr. 71	10,00-
23.11.2017	23.11.2017	Verfügung Geldautomat GA	100,00-
24.11.2017	24.11.2017	Überweisung beleglos MATTHIAS	200,00-
24.11.2017	24.11.2017	Bareinzahlung SB SB-EINZAHLUNG	200,00+
27.11.2017	27.11.2017	Dauerauftrag Plussparen	1.084,43-
27.11.2017	27.11.2017	Verfügung Geldautomat	80,00-
27.11.2017	27.11.2017	Lastschrift KARSTADT HERMANNPLATZ//BERLIN/DE/0	36,70-
27.11.2017	27.11.2017	Lastschrift KARSTADT HERMANNPLATZ//BERLIN/DE/0	36,08-
27.11.2017	27.11.2017	Überweisungseingang Matthias	150,00+
28.11.2017	28.11.2017	Lastschrift KUR-APOTHEKE//Berlin/DE	33,40-
30.11.2017	30.11.2017	Kreditkarte BERLINER SPARKASSE RECHNUNG VOM 24.11.2017	20,70-
30.11.2017	30.11.2017	Lastschrift T.SIEGEL GMBH I.G.//BERLIN/DE	10,10-
30.11.2017	30.11.2017	Überweisungseingang Arbeiterwohlfahrt Auslagenerstattung	209,95+
30.11.2017	30.11.2017	Überweisungseingang Lohn / Gehalt 11/17	3.681,85+
01.12.2017	01.12.2017	Verfügung Geldautomat GA	640,00-
01.12.2017	01.12.2017	Überweisung beleglos MAIKE UNTERHALT 12/17	443,00-
01.12.2017	01.12.2017	Lastschrift Oeffentliche Leben AG LEBEN LV-1	75,00-

Berliner Sparkasse
Niederlassung der
Landesbank Berlin AG
Alexanderplatz 2, 10178 Berlin
Postanschrift: 10889 Berlin

Telefon: 030/869 801
Telefax: 030/869 69 41369
www.berliner-sparkasse.de

BLZ: 100 500 00
SWIFT (BIC): BELAEBE3333
Sitz Berlin, Reg.-Nr. HRB 99726 B
Amtsgericht Charlottenburg
USt-Ident Nr.: DE 136634107

Aufsichtsratsvorsitzender: Thomas Mang
Vorstand: Dr. Johannes Evers (Vorsitzender),
Volker Ali, Hans Jürgen Kulartz,
Tanja Müller-Ziegler,



**Berliner
Sparkasse**

Kontoauszug 12/2017
Giro Pauschal



070791407669-13351
0005-0006017958

Datum	Wert	Erläuterung	Betrag EUR
07.12.2017	07.12.2017	Lastschrift T. SIEGEL GMBH I.G.//BERLIN/DE	14,34-
08.12.2017	08.12.2017	Lastschrift DECATHLON 1168//BERLIN/DE	42,98-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift NATURKAUFHAUS GMBH//Berlin/DE	80,12-
11.12.2017	11.12.2017	Verfügung Geldautomat GA	80,00-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift ANAGRAMM BUCHLADEN//BERLIN/DE	60,95-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift NATURKAUFHAUS GMBH//Berlin/DE	49,95-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift PERIS HAIRLINE//BERLIN/DE	40,00-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift NATURKAUFHAUS GMBH//Berlin/DE	35,40-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift CUCINOTTO GMBH//BERLIN/DE	25,15-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift DM FIL. 1628 H:65275//BERLIN/DE	23,70-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift EDEKA 5446, BERLIN//BERLIN/DE	12,07-
11.12.2017	11.12.2017	Lastschrift ARARAT CURIOSITY SHOP+VERLA//Berlin /DE	10,95-
11.12.2017	11.12.2017	Überweisungseingang Matthias	450,00+
		Kontostand am 11.12.2017 um 20:05 Uhr	4.442,86+

Der Kontostand kann Beträge mit späterer Wertstellung enthalten, bitte Hinweise zum Kontoauszug beachten.

Anzahl Anlagen 1
Dispo-Kredit EUR: 600,00

Berliner Sparkasse
Niederlassung der
Landesbank Berlin AG
Alexanderplatz 2, 10178 Berlin
Postanschrift: 10889 Berlin

Telefon: 030/869 801
Telefax: 030/869 69 41369
www.berliner-sparkasse.de

BLZ: 100 500 00
SWIFT (BIC): BELADEVXXX
Sitz Berlin, Reg.-Nr. HRB 99726 B
Amtsgericht Charlottenburg
USt-Ident.Nr.: DE 136634107

Aufsichtsratsvorsitzender: Thomas Mang
Vorstand: Dr. Johannes Evers (Vorsitzender),
Volker Alt, Hans Jürgen Kulartz,
Tanja Müller-Ziegler.