

Zahlungsverkehr

- [SEPA-Übergabe / Lastschriften](#)
- [SEPA-Datei in der Bank einlesen](#)
- [Zahlungs-Protokolle](#)

SEPA-Übergabe / Lastschriften

Über das Programm Sepa-Einzug kann die Lastschrift-Datei erstellt werden, die Sie bei Ihrem Bankprogramm einlesen können.

Das Programm ist unter **Buchhaltung - Zahlungsverkehr - SEPA-Übergabe**.

SEPA-Übergabeparameter

Bank

Sparkasse Regensburg

Zahlungen der nächsten ... Tage

14

max Anzahl pro Datei

18

Auswählen / Ändern

Gesamtbetrag offener Beträge der nächsten 14 Tage: **613,00 €**

Gesamtbetrag aller offener Beträge: **613,00 € / 10 Einzüge mit 18 Buchungen**

Nächster registrierter Einzugstermin: **01.01.2026 (184 Tage)**

Grund-Einstellungen für SEPA

Kontoinhaber

Testverein Fischers Fritze

?

Konto

DE87 7505 0000 0054 5646 84

?

Mandats-Referenznummer

Mandats-Präfix für die Referenz-ID

Demo-

?

Subfix für die Mandats-Referenznr., ansonsten wird ein Zähler verwendet

?

Verwendungszweck

Fester Lastschrift-Zusatztext

FV Karpfenseen

?

Zusatztext zweite Zeile

Steuernummer: DE123456

?

Einzel-Beträge bei Sepa-Buchungspositionen anzeigen

ja

?

Rücklastschriften

Anderes Konto für Rücklastschriften statt 5651

0

?

Letzte Übergaben

05.03.2026: **1.470,00 €**

15.12.2025: **200,00 €**

15.12.2025: **150,00 €**

15.12.2025: **300,00 €**

15.12.2025: **300,00 €**

15.12.2025: **500,00 €**

15.12.2025: **500,00 €**

15.12.2025: **600,00 €**

14.12.2025: **1.450,00 €**

13.09.2025: **180,00 €**

28.08.2025: **70,00 €**

28.08.2025: **-40,00 €**

20.08.2025: **150,00 €**

01.07.2025: **5.920,00 €**

Rücklastschriften hier bearbeiten. Wichtig, für den Download müssen Popups erlaubt werden.

Zum Laden der Daten müssen Sie zuerst den Zeitraum und ggf. die maximale Anzahl an Datensätzen pro Datei auswählen.

Die Buchungen werden für jede **Mandatsreferenz** zusammengefasst. Die einzelnen Kontoumsätze werden im Verwendungszweck einzeln aufgeführt aber als ein Gesamtbetrag abgebucht.

Als Standard-Einzugsdatum werden 3 Tage automatisch eingestellt. Dieser Wert lässt sich meist im Bankprogramm, nachdem die Datei eingelesen wurde, auch noch nachträglich abändern.

Zum Starten der Erstellung der Lastschriftdatei klicken Sie auf den Button Sepa-Datei für die Lastschrift generieren und warten bitte ab, bis oberhalb der Liste die Meldung erscheint.

Lastschriften

Überweisungen

Lastschriften

Sepa-Datei für die Lastschrift generieren

0%

Übergeben	LS-Datum	Betrag	IBAN	Verwendungszweck	Buch-Nr.
☒ Alle					
1 ☒	18.06.2026 Anz: 0	50,00 €	DE74 5001 0517 7433 6917 36	2 Buchungen Walther Lise (MG57) Anmeldung Jugendlager: 25,00 € Verpflegungskosten: 25,00 €	
2 ☒	01.01.2026 Anz: 0	50,00 €	DE68 5001 0517 6181 8738 64	1 Buchungen Fried Seraphina (MG183) Arbeitsdienst 2025: 5 Stunden: 50,00 €	
3 ☒	18.06.2026 Anz: 0	50,00 €	DE49 5001 0517 8616 1972 64	2 Buchungen Fried Barthold (MG221) Anmeldung Jugendlager: 25,00 € Verpflegungskosten: 25,00 €	
4 ☒	01.01.2026 Anz: 0	100,00 €	DE68 5001 0517 6181 8738 64	2 Buchungen Kalb Kim (MG248) Mitgliedsbeitrag 2025: 87,00 € Verbandsbeitrag 2026: 13,00 €	
5 ☒	01.01.2026 Anz: 0	100,00 €	DE68 5001 0517 6181 8738 64	2 Buchungen Küchler Hela (MG250) Mitgliedsbeitrag 2025: 87,00 € Verbandsbeitrag 2026: 13,00 €	
6 ☒	01.01.2026 Anz: 0	100,00 €	DE82 7025 0150 0000 0888 80	2 Buchungen Kraft Heinrich (MG270) Mitgliedsbeitrag 2025: 87,00 € Verbandsbeitrag 2026: 13,00 €	
7 ☐	01.01.2026 Anz: 0	13,00 €		1 Buchungen Müller Theresa (MG84) Verbandsbeitrag 2026: 13,00 €	
8 ☒	01.01.2026 Anz: 0	100,00 €	DE32 5001 0517 2173 3861 78	2 Buchungen Mustermann Anja (MG264) Mitgliedsbeitrag 2025: 87,00 €	

Abgelaufene, zwischenzeitlich ungültig gewordene oder gelöschte Mandate werden in der Aufstellung markiert und aus der Lastschriftauswahl herausgenommen.

SEPA-/Lastschriftdatei erstellen

Sie können in der Liste der einzuziehenden Beträge einzelne Positionen abwählen, sofern Sie diese erst später einziehen möchten.

Sobald Sie auf **Sepa-Datei für die Lastschrift** generieren klicken, werden alle Positionen der Reihe nach fertig verbucht.

Lastschriften

Überweisungen

Lastschriften

Protokoll 18 vom 03.07.2026 - Lastschrift

Einzug/Überweisung zum

06. 07 . 2026

Es wurden **8 Zahlanweisungen** mit insgesamt **600,00 €** verarbeitet.

XML-Datei Erstellen

44%

Übergeben	LS-Datum	Betrag	IBAN	Verwendungszweck	Buch-Nr.
Alle					
1	18.06.2026 Anz: 0	50,00 €	DE74 5001 0517 7433 6917 36	2 Buchungen Walther Lise (MG57) Anmeldung Jugendlager: 25,00 € Verpflegungskosten: 25,00 €	
2	01.01.2026 Anz: 0	50,00 €	DE68 5001 0517 6181 8738 64	1 Buchungen Fried Seraphina (MG183) Arbeitsdienst 2025: 5 Stunden: 50,00 €	
3	18.06.2026 Anz: 0	50,00 €	DE49 5001 0517 8616 1972 64	2 Buchungen Fried Barthold (MG221) Anmeldung Jugendlager: 25,00 € Verpflegungskosten: 25,00 €	
4	01.01.2026 Anz: 0	100,00 €	DE68 5001 0517 6181 8738 64	2 Buchungen Kalb Kim (MG248) Mitgliedsbeitrag 2025: 87,00 € Verbandsbeitrag 2026: 13,00 €	
5	01.01.2026 Anz: 0	100,00 €	DE68 5001 0517 6181 8738 64	2 Buchungen Küchler Hela (MG250) Mitgliedsbeitrag 2025: 87,00 € Verbandsbeitrag 2026: 13,00 €	

Nach Beendigung erscheint ein Dialog mit der Datumseingabe, um die XML-Datei fertig zu generieren.

Wenn Sie auf **XML-Datei erstellen** klicken, wird die Datei geschrieben und zum Herunterladen oder Öffnen angeboten. Sie müssen dafür [Popups für diese Seite zulassen](#).

Je nach Browser wird die Datei entweder im Download-Ordner gespeichert oder zum Öffnen angezeigt.

Die Datei können sie jetzt lokal auf Ihrem Rechner und im [Banken-Programm Ihrer Bank einlesen](#).

Ausdruck

Nach dem Generieren finden Sie unter **Buchhaltung - Zahlungsverkehr - SEPA-Übergabe** bei den letzten Übergaben den Eintrag für diesen Vorgang. Hier haben Sie die Optionen, die Einzugsdaten zu bearbeiten, um z.B. **Rücklastschriften** zu verbuchen, die **Datei erneut herunter zu laden** bzw. den **Ausdruck** zu öffnen.

Letzte Übergaben		
03.07.2026: 600,00 €		
05.03.2026: 1.470,00 €		
15.12.2025: 200,00 €		
15.12.2025: 150,00 €		
15.12.2025: 300,00 €		

Ebenfalls unter [Zahlungs-Protokolle](#) wird ein entsprechender Eintrag für diese Datei erstellt. Hier können Sie auch direkt die zuletzt generierten Dateien noch einmal herunterladen ohne sie neu zu generieren.

SEPA-Datei in der Bank einlesen

Sie finden hier eine Auflistung der gängigsten deutschen Banken. Falls sich inzwischen etwas geändert hat, dann teilen Sie es uns bitte mit, damit wir unsere Anleitung entsprechend anpassen können.

Sparkassen

1. Das gewünschte Geschäftskonto öffnen.
 2. **Mehr** → **Sammelaufträge** → **Dateiübergabe** auswählen.
Bei Nutzung des erweiterten Firmenkundenportals (FKP) lautet der Pfad häufig direkt *Zahlungsverkehr* → *Dateiübergabe*
 3. **SEPA-Datei hochladen** anklicken.
 4. Die erzeugte XML-Datei auswählen.
 5. Die angezeigte Übersicht kontrollieren.
 6. Auftrag freigeben bzw. unterschreiben.
 7. Nach erfolgreicher Freigabe wird die Sammellastschrift zum Ausführungstermin eingereicht.
-

Volksbanken Raiffeisenbanken (Atruvia)

1. **Aufträge** öffnen.
2. **Dateiverarbeitung** auswählen.
3. **SEPA-Datei hochladen** anklicken.
4. XML-Datei auswählen.
5. Enthaltene Lastschriften kontrollieren.
6. Auftrag freigeben.
7. Status der Einreichung anschließend im Auftragsbestand prüfen.

Im aktuellen Onlinebanking (Atruvia-Plattform) befindet sich die Funktion meist unter *Zahlungsverkehr → Datei-Upload* oder direkt unter *Aufträge → Zahlungsaufträge importieren*.

Deutsche Bank

1. **Zahlungsverkehr** öffnen.
2. **Dateiimport** bzw. **Dateitransfer** -> **SEPA-Datei/Aufträge importieren** auswählen.
3. XML-Datei auswählen.
4. Konto und Ausführungstermin prüfen.
5. Auftrag bestätigen.
6. Falls erforderlich, den Auftrag mit TAN oder Freigabeverfahren unterschreiben.

Commerzbank

1. **Zahlungsverkehr** -> **Auftragsanlage** öffnen.
 2. **SEPA-Datei hochladen** auswählen.
 3. XML-Datei auswählen.
 4. Die enthaltenen Lastschriften werden angezeigt.
 5. Angaben kontrollieren.
 6. Auftrag freigeben.
-

Postbank Business

1. **Zahlungsverkehr** öffnen.
 2. **Dateiimport** auswählen.
 3. XML-Datei auswählen.
 4. Sammellastschrift prüfen.
 5. Auftrag freigeben.
 6. Die Einreichung wird anschließend bestätigt.
-

HypoVereinsbank (UniCredit)

1. **Zahlungsverkehr** -> **Dateitransfer oder Zahlungsverkehr** öffnen.
 2. **Datei hochladen** auswählen.
 3. XML-Datei auswählen.
 4. Auftrag kontrollieren.
 5. Freigabe mit TAN oder Freigabeverfahren durchführen.
 6. Status der Datei anschließend prüfen.
-

ING Business

1. **Zahlungsverkehr** öffnen.
 2. **Datei importieren** auswählen.
 3. XML-Datei auswählen.
 4. Daten kontrollieren.
 5. Auftrag freigeben.
 6. Nach erfolgreicher Einreichung erscheint eine Bestätigung.
-

DKB Business

1. **Zahlungsverkehr** öffnen.
 2. **SEPA-Datei importieren** auswählen.
 3. XML-Datei auswählen.
 4. Lastschriften kontrollieren.
 5. Auftrag bestätigen.
 6. Freigabe durchführen.
-

Falls der Menüpunkt fehlt

Ist kein Menüpunkt für **Dateiimport**, **Dateiübergabe** oder **SEPA-Datei hochladen** vorhanden, ist die Funktion für das Konto häufig noch nicht freigeschaltet. In diesem Fall sollte die Bank die Berechtigung für den SEPA-Dateiimport aktivieren. Dies betrifft insbesondere neue Geschäftskonten oder Vereinskonten.

Zahlungs-Protokolle

Bereich: **Buchhaltung- Zahlungsverkehr**

Protokollübersicht

☐	Datum	Bank	Anzahl der Betrag Belege	Art	Übertra... erfolgreich	Datum des Bankauszuges	Gutgeschriebener Betrag	ID
	☐ 03.07.2026	Sparkasse Regensburg	8	600,00 € Lastschrift	nein		0,00 €	18
	☐ 05.03.2026	Sparkasse Regensburg	15	1.470,00 € Lastschrift	ja		0,00 €	17
	☐ 15.12.2025	Sparkasse Regensburg	2	200,00 € Lastschrift	nein		0,00 €	16
	☐ 15.12.2025	Sparkasse Regensburg	2	150,00 € Lastschrift	ja		0,00 €	15

Bei den Zahlungs-Protokollen werden alle erstellten SEPA-Dateien eingetragen. Sie enthalten die entsprechenden Informationen zu den enthaltenen Kontoumsätzen der Mitglieder, der Rücklastschriften und des Zahlungseinganges.

Detaildaten

Protokolle

15Zahlungen

Alle Überweisungs- und Lastschriftprotokolle

ID18

Datum *03.07.2026

BankSparkasse Regensburg

Anzahl der Belege8

Betrag600,00 €

Art *Lastschrift

Übertragung erfolgreich☐

Datum des Bankauszuges

Gutgeschriebener Betrag0,00 €

Bank-Auszug

In den Detaildaten finden Sie die Informationen aus der Übersicht und zusätzlich die Eingabemöglichkeiten für den Zahlungseingang auf der Bank.

- **Die Protokoll-Nummer**

Die Vorgangsnummer.

- **Datum**

Das Erstellungsdatum.

- **Bank**

Die Bank.

- **Anzahl der Belege**

- **Betrag**

Der errechnete Betrag aus den Kontoumsätzen.

- **Art**

Lastschrift oder Überweisung.

- **Übertragung erfolgreich**

- **Datum des Bankauszuges**

- **Gutgeschriebener Betrag**

Dieser kann abweichen, wenn nicht alle Positionen der Datei von der Bank angenommen wurden. IdR. ist er identisch mit dem errechneten Betrag.

Folgende Ausdrücke, Module und Funktionen stehen zur Verfügung

Ausdrücke und Module

 **Sepa-Datei**

 **Ausdruck**

 **Steuerberater-Datei**

Übersicht

Bank auswählen

-- Bitte eine Bank wählen --

Einzug in ... Tagen bzw. Datum eingeben

3

Erstellen

Bisher erstellte Dateien:

sepa_33_lastschrift_18_vom20260703_1548_(8).xml (8.544 kb)

sepa_33_lastschrift_18_vom20260703_1443_(8).xml (8.544 kb)

Bei den einzelnen Datensätzen haben Sie bei den Ausdrucken, Modulen und Funktionen folgende Einträge:

- **SEPA-Datei:** hier können Sie die SEPA-Datei noch einmal mit einem anderen Einzugsdatum erstellen. Ebenso finden Sie alle bereits erstellten SEPA-Dateien zum Herunterladen.
- **Ausdruck:** Der Ausdruck enthält alle Buchungspositionen zuerst zusammengefasst je Mandat und anschließend noch einmal aufgeschlüsselt nach Buchungskonto.
- **Steuerberater-Datei:** diese Datei enthält die Buchungsdaten für die jeweiligen Kreditordaten für den Steuerberater.

SEPA-Protokoll 18 vom 03.07.2026

Sparkasse Regensburg/03.07.2026

Nr.	MG-Nr.	Name	IBAN	Kto	Betrag	Storno
1	221	Fried Barthold Kto: Barthold Fried	DE49 5001 0517 8616 1972 64	Sonstige Einnahmen Ideeller Bereich, Erlöse Speisen und Getränke 7%	50,00 €	0,00
2	183	Fried Seraphina Kto: Seraphina Fried	DE68 5001 0517 6181 8738 64	Gewässer- und Ar- tenschutzmaßnahmen	50,00 €	0,00
3	248	Kalb Kim Kto: Kim Kalb	DE68 5001 0517 6181 8738 64	Echte Mitgliedsbeiträge bis 300 EUR, Verbandsbeiträge	100,00 €	0,00
4	270	Kraft Heinrich Kto: Fischereiverein Forstheim	DE82 7025 0150 0000 0888 80	Echte Mitgliedsbeiträge bis 300 EUR, Verbandsbeiträge	100,00 €	0,00
5	250	Kühner Heia Kto: Heia Kühner	DE68 5001 0517 6181 8738 64	Echte Mitgliedsbeiträge bis 300 EUR, Verbandsbeiträge	100,00 €	0,00
6	264	Mustermann Anja Kto: Mustermann Anja	DE32 5001 0517 2173 3861 78	Echte Mitgliedsbeiträge bis 300 EUR, Verbandsbeiträge	100,00 €	0,00
7	84	Schiogl Brit Kto: Mustermann Hans	DE02 1005 0000 0054 5404 02	Sonstige Einnahmen Ideeller Bereich, Erlöse Speisen und Getränke 7%	50,00 €	0,00
8	57	Walther Lise Kto: Lise Walther	DE74 5001 0517 7433 6917 36	Sonstige Einnahmen Ideeller Bereich, Erlöse Speisen und Getränke 7%	50,00 €	0,00
Anz.8	Salden für Protokoll 18				600,00	0,00

	Zwischensumme		600,00	0,00
--	---------------	--	--------	------

Buchungen nach Konten

Sparkasse Regensburg/03.07.2026

Konto 2400 Sonstige Einnahmen ideeller Bereich

Nr.	MG-Nr.	Name	Verwendung	Kto	Betrag
1	221	Fried Barthold	Fried Barthold (MG221), Anmeldung Jugendlager	2400	25,00 €
2	84	Schiogl Brit	Schiogl Brit (MG84), Anmeldung Jugendlager	2400	25,00 €
3	57	Walther Lise	Walther Lise (MG57), Anmeldung Jugendlager	2400	25,00 €
Anz.3	Gesamt				75,00

Konto 8028 Erlöse Speisen und Getränke 7%

Nr.	MG-Nr.	Name	Verwendung	Kto	Betrag
1	221	Fried Barthold	Fried Barthold (MG221), Verpflegungskosten	8028	25,00 €
2	84	Schiogl Brit	Schiogl Brit (MG84), Verpflegungskosten	8028	25,00 €
3	57	Walther Lise	Walther Lise (MG57), Verpflegungskosten	8028	25,00 €
Anz.3	Gesamt				75,00

Konto 2901 Gewässer- und Artenschutzmaßnahmen

Nr.	MG-Nr.	Name	Verwendung	Kto	Betrag
1	183	Fried Seraphina	Fried Seraphina (MG183), Arbeitsdienst 2025: 6 Stunden	2901	50,00 €
Anz.1	Gesamt				50,00

Zahlungseingang bei der Bank eintragen

Die Kontoumsätze werden beim Erstellen der Lastschrift auf dieses Datum gesetzt. Um das korrekte Datum, also das Datum der Wertstellung auf das Konto umzustellen, brauchen sie lediglich bei dem Zahlungsprotokoll das Datum und den Betrag der Gesamt-Wertstellung einzutragen.

Das Programm ändert die Buchungsdaten auf das richtige Datum und trägt bei der Bank den Zahlungseingang ein.

In der Buchhaltung wird das Konto 9999 für die Buchungen auf Sepa genutzt, d.h. es werden die Kontoumsätze bei Sepa-Datei-Erstellung auf dieses Konto gebucht und bei Zahlung der Betrag von diesem Konto auf das Bankkonto. Damit ist es ausgeglichen. Mit dieser Buchungsmethode wird verhindert, dass auf der Bank hunderte von Buchungen zusammen kommen.

Protokolle

Zahlungen

15

Alle Überweisungs- und Lastschriftprotokolle

ID	18
Datum *	03.07.2026
Bank	Sparkasse Regensburg
Anzahl der Belege	8
Betrag	600,00 €
Art *	Lastschrift
Übertragung erfolgreich	☒
Datum des Bankauszuges	03.07.2026
Gutgeschriebener Betrag	600

Der Inhalt wurde über das Hilfe-System generiert! Manuelle Änderungen werden wieder überschrieben.

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird im Folgenden auf die gleichzeitige Nennung männlicher, weiblicher und diverser Sprachformen verzichtet. Sämtliche Personenbezeichnungen gelten gleichermaßen für alle Geschlechter.