



VOIS|DALE

Darlehensverwaltung



VOIS|DALE

Das professionelle Darlehensmanagement für Kommunalverwaltungen

Allgemeine Softwarecharakteristik

Die VOIS-Darlehensverwaltung ermöglicht Kommunen ein zielorientiertes Erfassen und Verwalten aufgenommener und gegebener Darlehen.

Dabei macht sie sich als erstes Fachverfahren die „Backoffice-Kachel“ im VOIS-Portal zunutze. Diese wurde speziell für Verwaltungsbereiche konzipiert, die in keinem direkten Bürgerkontakt stehen. Sie dient daher auch als Basis für alle weiteren VOIS-Finanzwesen-Module und erlaubt einen Einstieg in interaktive Dashboards zur Übersicht von Darlehen und Entwürfen im responsiven Design.

Funktionalitäten

Die VOIS-Darlehensverwaltung bietet neben den VOIS-Plattform-Funktionalitäten wie einheitliche Adress-, Benutzer- und Rechteverwaltung sowie verfahrensübergreifende Schnellsuche u. a. folgende Funktionalitäten:

Erfassung

Bei der Erfassung von Darlehen wird der Anwender schrittweise durch den Vorgang geführt. Dieser reicht von der Angabe der Stammdaten, Kontierungsinformationen für die Finanzbuchhaltung und Darlehenskonditionen bis hin zur Berechnung des Zins- und Tilgungsplans.

Zudem kann zwischen der Art des jeweiligen Darlehens unterschieden werden (u. a. Kassenkredite, Investitionskredite, Sozialdarlehen, Förderdarlehen, Arbeitgeberdarlehen, Aufwendungszuschuss, Job-Rad).

Zur Unterstützung des Erfassungsprozesses können bereits angelegte Darlehen kopiert und als Vorlage genutzt werden. Die Angabe von Stammdaten und Parametern wie Darlehensgeber/-nehmer, Darlehenssumme, Laufzeit, Zinssatz, (Sonder-)Tilgungen, Annuität und Gebühren bleibt dabei flexibel und anpassbar. Die Vorlagen können ebenfalls für Simulations- und Kalkulationszwecke genutzt werden.

Erfassungsprozess eines neuen Darlehens

Verwaltung und Auswertung

Alle gültigen und vorläufigen Darlehen werden in der Darlehensübersicht aufgeführt. Diese Ansicht verfügt über detaillierte Filtermöglichkeiten (z. B. Laufzeit, Restschuld, Darlehensgeber/-nehmer, Status) sowie eine nutzerindividuell einstellbare Spaltenanordnung. Die Software erlaubt dem Anwender so Ad-Hoc-Analysen und -Berichte zu erzeugen, die dann im CSV- und Excel-Format exportiert oder über den VOIS-Formularserver mit Office-Integration zur Erstellung von beispielsweise Serienbriefen genutzt werden können.

Darlehensverwaltung ▾ Darlehen Übersicht | Voishausen | Hauptstandort

Suche

Suche

Suche Historie Letzte Suche Detailsuche

Darlehen Übersicht

Exportieren + Neues Darlehen anlegen Filter Spalten

Filter

Auszahlungstag von bis

Darlehensbetrag von bis

Darlehensnummer

Festzinsdatum bis

Darlehensnehmer/-geber

Lzf Ende von bis

Ort / Betrieb

Kennzeichen

Restschuld lfd. Jahr von bis

Restschuld Vorjahr von bis

Restlaufzeit (in Jahren) von bis

Typ

Status

Ursprungsbetrag von bis

Umschuldung (Zugang) von bis

Umschuldung (Abgang) von bis

Zinssatz (nominal) Vorjahr von bis

Wiedervorlagdatum bis

Zinssatz (nominal) lfd. Jahr von bis

Zeige archivierte Darlehen

Status	Ort/Betrieb Nummer	Ort/Betrieb Bezeichnung	Darlehensnummer	Darlehensnehmer / -geber	Darlehensnr. der Bank	Lzf Ende	Restlaufzeit (Jahre, Monate)	Festzinsdatum	Auszahlungsdatum	Darlehensbetrag (€)	Restschuld (€) zum 31.12. lfd Jahr	Zinsen (nominal) (%) zum 31.12. lfd Jahr	Effektivzins (%)	Aktion
Gültig	001	Mitgliedsgemeinde 1	001 - 20210921	Volksbank München	7877897	30.09.2041	19 J, 8 M	01.09.2031	01.09.2021	500.000,00 €	468.750,00 €	5,00 %	5,021 %	
Gültig	001	Mitgliedsgemeinde 1	002 - 20210921	PSD Rhein-Ruhr	787871	30.12.2035	13 J, 11 M	01.09.2031	01.09.2021	50.000,00 €	47.014,83 €	5,00 %	5,021 %	
Gültig	001	Mitgliedsgemeinde 1	002-1	ING	7888877	01.06.2121	99 J, 4 M		01.09.2021	150.000,00 €	147.750,00 €	1,00 %	0,989 %	
Gültig	001	Mitgliedsgemeinde 1	05-Folgedarlehen	Volksbank München	7878797	30.12.2033	11 J, 11 M		01.09.2021	10.000,00 €	9.001,54 €	0,50 %	0,494 %	

Filtermöglichkeiten in der Darlehensübersicht

Bei entsprechender Berechtigung, gelangt der Anwender über ein hier ausgewähltes Darlehen ebenfalls in den Erfassungs-/Bearbeitungsprozess. So können Stammdaten und Darlehenskonditionen flexibel angepasst werden.

Durch den **Umschuldungsprozess** können vorhandene Darlehen vollständig oder anteilig auf ein oder mehrere Folgedarlehen inklusive entsprechender Buchungsübergabe umgeschrieben werden.

Die aus den Zins- und Tilgungsplänen resultierenden Buchungen werden direkt an die künftige VOIS-Finanzbuchhaltung oder per Schnittstelle an eine sonstige Finanzsoftware übergeben und in der Darlehensverwaltung protokolliert.

Die VOIS-Kachel „Auswertung“ erlaubt zudem die Erstellung von Darlehensakten mit Zins- und Tilgungsplänen, Verbindlichkeiten-/Forderungsübersichten, Kennzahlenübersichten sowie den **Schuldenstatistiken (GFSchu und ÖFSchu)**.

Installation

Bei vorhandener VOIS-Infrastruktur ist die VOIS|DALE per Plug&Play einsatzbereit. Der andernfalls zu installierende VOIS-Server bringt alle Plattform-Funktionalitäten mit und ist im Anschluss neben der VOIS-Darlehensverwaltung auch für alle anderen VOIS-Fachverfahren nutzbar.

Schnittstellen zur Finanzbuchhaltung

Bei der Anbindung an ein Finanzverfahren erfolgt die automatische Buchungsübergabe von Zinsen und Tilgung sowie Differenzen, die durch Anpassungen von Zinskonditionen, Kontierungen oder sonstigen Parametern, entstanden sind.

Um den vielfältigen Anforderungen der Kommunen gerecht zu werden, bietet die VOIS|DALE zudem eine individuell konfigurierbare Aufteilung der Kontierungssegmente. So ist neben der Wahl zwischen Doppik und Kameralistik bzw. zwischen Produkt/Sachkonto und Haushaltsstelle auch die jeweilige Länge der Segmente einstellbar.

Datenmigration

Die Migration bestehender Darlehen kann nach Abstimmung sowohl aus einem Altverfahren als auch aus Excel-Dateien erfolgen. Um eine Übernahme auch bei fehlenden oder fehlerhaften Stammdaten und Parametern zu gewährleisten, werden solche als Entwurf importiert und können im Anschluss in der VOIS-Darlehensverwaltung vervollständigt werden.

Bei wenigen Bestandsdarlehen ist die eigene Eingabe der Daten empfohlen, die zusätzlich auch Schulungszwecken dienen kann.

Kontakt

ab-data GmbH & Co. KG
Friedrichstraße 55
42551 Velbert
Telefon: 02051 944-0
E-Mail: info@ab-data.de
Internet: www.ab-data.de | www.vois.org

HSH Soft- und Hardware Vertriebs GmbH
Rudolf-Diesel-Straße 2
16536 Ahrensfelde
Telefon: 030 94004-300
E-Mail: vertrieb@vois.org
Internet: www.hsh-berlin.com | www.vois.org



www.vois.org