

## Haushaltskonto – Erste Schritte und Hilfe

Dieses Programm soll Ihnen helfen, einen Überblick über Ihre Einnahmen und Ausgaben zu bekommen sowie deren Verlauf im Voraus zu planen.

### Grundlagen und Funktionsweise

Das Grundprinzip, alle Einnahmen und Ausgaben zu kategorisieren und damit die Kontrolle zu bekommen, wofür man wieviel ausgibt, ist nicht neu. Dafür gibt es auch dutzende andere Programme und Apps.

Was ich mit meinem Programm erreichen will, ist die bestmögliche Vorhersage, wie sich Einnahmen und Ausgaben – und damit der Kontostand – entwickeln, wenn alles kommt wie es größtenteils absehbar ist.

Typischerweise überwache ich damit ein Bankkonto, es kann aber auch die Haushalts-Bar-Kasse oder einfach der Geldbeutel sein (was allerdings sehr viel Fleiß erfordert).

### Kategorien bilden

Alle Einnahmen und Ausgaben werden in Kategorien eingeteilt. Diese sind in Ober- und Unterkategorie gegliedert. Beispiel:

- Ober-Kategorie »Einnahmen«
- Unter-Kategorien »Gehalt« und »Kindergeld«

In meinem Programm bekommt jede Kategorie eine Nummer. Die Nummern der Ober-Kategorien sind durch 100 teilbar, alle anderen sind automatisch Unter-Kategorien unter der entsprechenden Ober-Kategorie (z.B. 120 unter 100).

Die Kategorie-Erfassung ist über Menü „Grunddaten / Kategorien ...“ erreichbar. Die ID-Vergabe nach dem genannten Prinzip ist der Verantwortung des Anwenders überlassen!

ID	Bezeichnung
100	Einnahmen
110	Gehalt
120	Kindergeld
200	Fixkosten
210	Miete
220	Nebenkosten
300	Lebensführung
310	Lebensmittel
320	Kleidung

### Buchungen kategorisieren

Buchungen, d.h. Zu- oder Abgänge auf dem zu überwachenden Konto können einzeln erfasst, oder – bei mir bekannten Dateiformaten – aus dem Online-Banking importiert werden.

Sie werden dabei von Hand einer Kategorie zugeordnet. Beim Import kann das auch anhand von Schlüsselbegriffen im Verwendungstext automatisch geschehen. Die Zuordnung von Schlüsselbegriff zu Kategorie wird als »Regel« erfasst (Menü „Grunddaten / Regeln ...“).

In der Buchungs-Übersicht wird nur die Detail-Kategorie, nicht die Ober-Kategorie dargestellt. Beispiel: →

Datum	Betrag	Saldo	Text	Kategorie
04.01.2016	190,00 €	1.475,44 €	Kindergeld	Kindergeld
04.01.2016	-150,00 €	1.325,44 €	Wochen-Etat	Lebensmittel
04.01.2016	-690,00 €	635,44 €	Miete	Miete
11.01.2016	-75,00 €	560,44 €	EnBW Stromabschlag	Nebenkosten

### Planposten erstellen

Regelmäßig wiederkehrende Buchungen werden als »Planposten« erfasst. Am einfachsten geschieht das, indem man aus einer Buchung einen Planposten erstellt (Menü „Buchung / Planposten erstellen ...“). Dabei wird Betrag, Text, Datum und Kategorie von der Buchung übernommen, man braucht nur noch den »Turnus« zu ergänzen.

Der Turnus gibt an, in welchem Zeitintervall sich diese geplante Buchung wiederholt. Das kann »einmalig« oder ein beliebiges Vielfaches von Tag, Woche, Monat oder Jahr sein. Beispiel: →

Planposten können aber auch direkt im Dialog unter Menü „Grunddaten / Plan-Posten...“

erfasst werden, ohne dass eine Ist-Buchung bereits vorhanden ist.

Text	Betrag	Kategorie	Turnus
Gehalt Januar	2.430,00 €	Gehalt	alle 1 Monate ab 15.01.2016
Kindergeld	190,00 €	Kindergeld	alle 1 Monate ab 04.01.2016

## Soll-Ist-Vergleich

Die häufigste Frage bei der Bewertung eines Kontos ist, wieweit sich der tatsächliche Verlauf (»Ist«) vom geplanten Verlauf (»Soll«) unterscheidet. Die entsprechende Auswertung (Menü „Auswertung / Vergleich Ist/Planung...“) stellt Soll- und Ist-Summen auf Ebene der Kategorien gegenüber.

Wo Interesse an den detaillierten Hintergründen besteht, kann man per Doppelklick die dahinter liegenden Ist- und Soll-Buchungen anzeigen lassen.

Kategorie	Planung	SollAktuell	IstAktuell	Differenz
Lebensmittel	-1.950,00 €	-600,00 €	-650,00 €	-50,00 €

Um möglichst gute Prognosen für den Kontoverlauf zu erhalten, sollte man die Planposten regelmäßig der Ist-Entwicklung anpassen. Dies wird im Programm durch einfachen Aufruf der Planposten aus den Auswertungs-Tabellen erleichtert.

Plan-Buchungen			Ist-Buchungen		
Datum	Betrag	Text	Datum	Betrag	Text
04.01.2016	-150	Wochen-Etat	04.01.2016	-150	Wochen-Etat
11.01.2016	-150	Wochen-Etat	11.01.2016	-150	Wochen-Etat
18.01.2016	-150	Wochen-Etat	18.01.2016	-200	Wochen-Etat + Besonderes
25.01.2016	-150	Wochen-Etat	25.01.2016	-150	Wochen-Etat
01.02.2016	-150	Wochen-Etat			
08.02.2016	-150	Wochen-Etat			
15.02.2016	-150	Wochen-Etat			
22.02.2016	-150	Wochen-Etat			
29.02.2016	-150	Wochen-Etat			
07.03.2016	-150	Wochen-Etat			
14.03.2016	-150	Wochen-Etat			
21.03.2016	-150	Wochen-Etat			
28.03.2016	-150	Wochen-Etat			

Durch Doppelklick auf eine Plan-Buchung gelangt man in den Bearbeitungsdialog des Planpostens.

Durch Doppelklick auf eine Ist-Buchung gelangt man in den Dialog zur Neuanlage einer Planbuchung auf Basis dieser Ist-Buchung (analog zu Menü „Buchung / Planposten erstellen...“).

## Verlaufs-Prognose

Wenn man einigermaßen vollständig die Planposten gepflegt hat, kann man eine Verlaufs-Prognose für das Konto erstellen. Dabei werden (wie auch schon beim Soll-Ist-Vergleich) für jeden Planposten entsprechend seines Turnus Soll-Buchungen im Planungs-Zeitraum erstellt. Damit kann dann berechnet werden, wie sich der Konto-Saldo entsprechend dieser Planung entwickeln würde.

Prinzipiell kann man hier beliebige Planungs-Zeiträume eingeben, die Prognose wird allerdings (natürlicherweise) bei längerem Zeitraum immer ungenauer. Beispiel:

Datum	Betrag	Saldo	Text	Kategorie
29.02.2016	-150,00 €	3.645,44 €	Wochen-Etat	Lebensmittel
01.03.2016	-690,00 €	2.955,44 €	Miete	Miete
04.03.2016	190,00 €	3.145,44 €	Kindergeld	Kindergeld
07.03.2016	-150,00 €	2.995,44 €	Wochen-Etat	Lebensmittel
10.03.2016	-75,00 €	2.920,44 €	Strom	Nebenkosten
14.03.2016	-150,00 €	2.770,44 €	Wochen-Etat	Lebensmittel

## Schritt-für-Schritt-Einstieg

Eine sinnvolle Reihenfolge beim Einstieg in die Arbeit mit dem Programm sehe ich folgendermaßen.

1. Über Menü „Grunddaten / Datei-Einstellungen...“ den Anfangs-Saldo des Kontos erfassen, das man kontrollieren will.  
(Über diesen Dialog wird übrigens auch der Standard-Zeitraum für alle Auswertungen eingestellt)
2. Über Menü „Grunddaten / Kategorien...“ die Kategorie-Gliederung für die Kategorisierung der Buchungen erfassen.  
→ Hier sollte man sich etwas Zeit nehmen und eine gute Grundlage schaffen. Weitere Kategorien können später einfach ergänzt werden. Kategorien umzubenennen oder zu löschen ist aber schwierig, wenn bereits Buchungen oder Planposten dafür vorhanden sind.
3. Über Menü „Grunddaten / Plan-Posten...“ die wichtigsten regelmäßig anstehenden Buchungen erfassen (z.B. Miete, Nebenkosten, Gehalt, Haushaltsgeld, etc.)
4. Ist-Buchungen erfassen oder importieren. (Falls das Export-Format des Home-Bankings noch nicht unterstützt wird liefere ich gerne nach. Dafür brauche ich allerdings eine Beispiel-Datei und etwas Zeit)
5. Für erkennbare Textmuster, aus denen sich sofort die Kategorisierung ableiten lässt, Zuordnungs-Regeln für den Import erstellen (Menü „Grunddaten / Regeln...“).
6. Über Menü „Auswertung / Vergleich Ist/Planung...“ einen Soll-Ist-Vergleich starten.
7. Bei allen Kategorien, wo das Ist wesentlich vom Soll abweicht, in die Buchungs-Details gehen (Doppelklick auf Kategorie-Zeile) und die Planung nachjustieren (durch Korrektur vorhandener Planposten oder Erfassung neuer Planposten aus den Ist-Buchungen).
8. Weitere Auswertungen ausprobieren und Aha-Effekte sammeln.




## Funktionsbeschreibung

### Menüs

- Datei
  - Neu.....Neue (leere) Datei anlegen
  - Öffnen ... ..Vorhandene Datei öffnen
  - Speichern .....Aktuell geöffnete Datei speichern
  - Speichern unter .....Aktuell geöffnete Datei unter anderem Namen speichern
  - Beenden.....Programm beenden
- Buchung
  - Neu... ..Neue Buchung anlegen
  - Bearbeiten... ..Markierte Buchung bearbeiten
  - Löschen.....Markierte Buchung(en) löschen
  - Planposten erstellen.....Aus markierter Buchung einen Planposten erstellen
  - Importieren .....Buchungen aus Home-Banking importieren (im Untermenü entsprechendes Format wählen)
  - Exportieren.....Buchungen im CSV-Format exportieren
  - Aktualisieren.....Buchungs-Tabelle aktualisieren (z.B. für Neusortierung)
  - Alle löschen .....Alle Buchungen löschen (z.B. für Beginnen einer neuen Datei mit Übernahme der Planposten, aber ohne Buchungen)
- Grunddaten
  - Plan-Posten .....Dialog zur Bearbeitung der Planposten öffnen
  - Regeln.....Dialog zur Bearbeitung der Kategorisierungs-Regeln öffnen
  - Kategorien... ..Dialog zur Bearbeitung der Kategorien öffnen
  - Datei-Einstellungen... ..Dialog zur Bearbeitung der Datei-Einstellungen öffnen
- Auswertung
  - Vergleich Ist/Planung.....Auswertung zum Vergleich von Soll- und Ist-Buchungen im eingestellten Planungs-Zeitraum

- Planungsverlauf.....Auswertung zur Prognose des Konto-Verlaufs (auf Basis der Ist-Buchungen bis zum aktuellen Datum und der Planposten für die Zukunft)
- Jahresplanung.....Auswertung der Buchungs-Summen über ein komplettes Kalenderjahr auf Basis aller wiederkehrenden Planposten (Einmal-Posten werden nicht berücksichtigt!)
- Konto komplett.....Auswertung der Buchungs-Summen über alle vorhandenen Ist-Buchungen
- Extras
  - Plan bereinigen.....Alle einmaligen oder für die Zukunft nicht mehr relevanten Planposten (Turnus endet in der Vergangenheit) löschen (z.B. für Beginnen einer neuen Datei mit Übernahme relevanter Planposten).
- ?
  - Hilfe (PDF).....Anzeigen dieser Hilfe-Datei
  - Info .....Anzeigen der Kurzinformationen zum Programm

#### Tool-Bar im Hauptfenster

-  .....Buttons für Datei neu / öffnen / speichern
-  .....Buttons für Buchung neu / bearbeiten / löschen
-  .....Eingabefeld zum Einschränken der Anzeige auf Buchungen, die den eingegebenen Text enthalten

#### Buchungs-Tabelle im Hauptfenster

- Doppelklick auf Zeile .....öffnet Bearbeitungs-Dialog für diese Buchung
- Markieren mehrerer Zeilen.....(durch Klick mit gedrückter Umschalt- oder Strg-Taste) wählt Zeilen für Löschen der Buchungen

Toolbar und Tabellen in anderen Dialogen funktionieren analog und werden hier nicht nochmal beschrieben.