Verbraucherzentrale Südtirol
Centro Tutela Consumatori Utenti
Die Stimme der VerbraucherInnen
La voce dei consumatori

Verbraucherzentrale Südtirol

Zwölfmalgreiner Straße 2
39100 Bozen
Tel. 0471 975597
info@verbraucherzentrale.it

Hilfe

Willkommen

beim kostenlosen Online-Haushaltsbuch der Verbraucherzentrale Südtirol. Mit dieser Software erhalten Sie mit einfachen Mitteln eine Übersicht über Ihre Einnahmen und Ausgaben für eine bessere Kontrolle des Geldflusses und Ihrer Konten.
Das Haushaltsbuch funktioniert auf allen Geräten wie PC, Tablet und Smartphone und kann auch als App installiert werden (s. eigenen Abschnitt)

Inhaltsverzeichnis

- Budgetplanung leicht gemacht
- Funktionsübersicht
    - Bewegungen
    - Umbuchungen
    - Planung Bewegungen
    - Planung Umbuchungen
    - Auswertungen
    - Prognose
    - Einstellungen
- Installation als APP
- Deinstallation der App

Budgetplanung leicht gemacht

Bei der Verwendung unseres Haushaltsbuches können Sie grundsätzlich auf zwei Arten vorgehen:

- Sie fangen direkt an, alle **Bewegungen** einzutragen, und widmen sich der Planung erst nach und nach oder

- Sie nehmen sich gleich anfangs kurz Zeit für eine **Jahresplanung**.

Auf jeden Fall sollten Sie einen **Kassensturz** machen, also die Salden Ihrer Wertkonten wie Bank, Sparbuch usw. und das verfügbare Bargeld ermitteln, und diese in den **Anfangswerten** in den Einstellungen eintragen.

5 Schritte zur Budgetplanung

1. Stellen Sie Ihre Unterlagen zusammen

2. Listen Sie Ihre Einnahmen auf

3. Erfassen Sie die festen und die veränderlichen Ausgaben

4. Analysieren Sie Ihr Budget

5. Definieren Sie Ziele

Damit die Planung auch der Realität entspricht, raten wir Ihnen, bei den Angaben zu Ihren Konsumgewohnheiten nicht zu mogeln.

- Punkt 1: **Unterlagen sammeln** und systematisch einordnen - z.B. Mietverträge, Daueraufträge, Kontokorrentverträge, Kreditverträge mit Ammortisierungsplänen, Leasingverträge, ...

- Punkt 2: **Einkommensquellen prüfen** - z.B. Gehalt, Rente, Weihnachtsgeld, Steuererstattungen, ...

- Punkt 3: **Ausgaben erfassen** - Welche festen und variablen Ausgaben habe ich? Was davon kann ich bereits einplanen? Was zahle ich bar, übers Konto, per Karte?

- Punkt 4: **Ergebnisse analysieren** - Wieviel kann ich nach fixen und variablen Spesen noch ansparen oder zur Tilgung eines Kredits verwenden?

- Punkt 5: **Mittel- und langfristige Ziele planen** - Wie und wo kann ich investieren? Oder ist beispielsweise der Ausstieg aus der Erwerbstätigkeit während der Karenzzeit möglich? Die mithilfe des Haushaltsbuchs ermittelten Zahlen dienen als Grundlage für eine fundierte, individuelle Budgetanalyse.

Funktionsübersicht

Bewegungen

Das ist das Hauptfenster und deshalb an erster Stelle. Hier können Sie Ihre Bewegungen eingeben, bearbeiten und auch wieder löschen.

Ebenso ist es möglich, geplante Bewegungen in effektive umzuwandeln. Das können Sie entweder für mehrere gleichzeitig über die Checkbox oder einzeln über das Symbol erledigen.

Die Übersichtstafel gibt Ihnen einen Überblick, wieviel Sie dieses Monat eingenommen und ausgegeben haben und wieviel Reserven Sie noch haben.

Die Kontenübersicht zeigt Ihnen den aktuellen Stand der einzelnen Wertkonten an.

Alle Bereiche können ein- und wieder ausgeklappt werden.

Die Schnellsuche findet Bewegungen entweder über die Beschreibung oder über einen Betrag innerhalb des aktuell gewählten Monats. Mit Hilfe der erweiterten Suche haben Sie mehr Möglichkeiten Bewegungen in jedem beliebigen Zeitraum zu finden.

Umbuchungen

Für Geldbewegungen zwischen Wertkonten benutzen Sie die Umbuchungen. Wenn Sie z. B. mit Ihrer Bancomatkarte Geld abheben, dann transferieren Sie das Geld von der Bank in die Bargeldkasse, oder wenn Sie etwas auf das Sparbuch einzahlen, dann buchen Sie das Geld von der Bank oder dem Bargeld auf das Sparbuch um.

Die Übersicht zeigt Ihnen dann, wie der aktuelle Kontostand Ihres Bankkontos, der Bargeldkasse und des Sparbuches ist.

So wie bei den Bewegungen können Sie auch hier geplante Umbuchungen in effektive umwandeln.

Planung Bewegungen

Für die Bearbeitung der Planungen steht Ihnen dieses Fenster zur Verfügung.

Eine geplante Bewegung kann einmalig sein, wie z. B. eine Erbschaft oder der Kauf eines Geschenkes, oder sich wiederholen, wie z. B. die monatliche Miete, das halbjährliche Kindergeld und dergleichen mehr.

Je nachdem, wie und ab wann Sie die Planung eingeben, erscheint sie bei den Bewegungen als geplant auf und kann dort in eine effektive Bewegung umgewandelt werden.

Eine hilfreiche Zusatzinformation finden Sie am Ende der Liste, wo Ihnen das System ausrechnet, wieviel Sie bis Jahresende noch für variable Ausgaben übrig haben.

Je genauer Sie planen, desto genauer kann Ihnen das Haushaltsbuch eine Prognose stellen. Aber auch ungefähre Werte helfen bereits, sich einen Überblick zu verschaffen.

Planung Umbuchungen

Auch für Umbuchungen ist es möglich, Planungen vorzunehmen, wenn Sie z. B. jedes Monat einen gewissen Betrag auf das Sparbuch legen möchten.

Die Eingabe erfolgt ähnlich wie die Eingabe der Planung von Bewegungen.

Auswertungen

Über dieses Fenster erhalten Sie einen Überblick über Ihre Finanzlage. Sie können jährliche und monatliche Auswertungen für Ein- und Ausgaben sehen und erfahren, wie sich diese auf die einzelnen Kategorien verteilen. Das kann sehr nützlich sein um eventuelle „Geldfresser“ und Sparpotenziale zu entdecken.

Prognose

Eine weitere nützliche Auswertung ist die Saldoprognose. Hier können Sie sich vom System aufgrund von Planungen und Bewegungen errechnen lassen, wie sich ihr Geldkontostand in einem gewissen Zeitraum in die Zukunft entwickeln wird. So erfahren Sie schnell, ob Sie auch wirklich alles umsetzen können, was Sie sich vorgenommen haben.

Grün bedeutet, dass sie in diesem Monat laut. Planungen und Bewegungen noch Geld übrig haben werden. Rot hingegen bedeutet, dass Sie Ihr Budget wahrscheinlich überziehen werden. Tippen oder klicken Sie das Monat an, kommen Sie sofort zu den Bewegungen dieses Monats und können eventuelle Umplanungen vornehmen.

Einstellungen

In den Einstellungen können Sie die Personen in Ihrem Haushalt erfassen, die Ein- und Ausgabekategorien bearbeiten, Ihre Wertkonten und Ihr persönliches Profil verwalten.

Personen

Mit diesem Fenster können Sie die Personen in Ihrem Haushalt erfassen. Es ist aber auch möglich, statt Personen Orte, wie z.B. Sommerhaus, Schrebergarten usw. zu erfassen. Ganz nach Ihrem Bedarf.

Kategorien

Hier können Sie bestimmen, welche Ein- und Ausgabekategorien Sie tatsächlich benötigen, und fehlende Kategorien eintragen. Die einzelnen Kategorien sind unterteilt:

- Einnahmen
- Fixe Ausgaben
- Variable Ausgaben
- Rücklagen

Beispiele für **fixe Ausgaben** sind jene, welche Sie sicher haben wie Miete, Beitragszahlungen, Strom, Müll usw. **Variable Ausgaben** beziehen sich auf Dinge wie Freizeitaktivitäten, Restaurants, Bekleidung und dergleichen mehr.

Eine spezielle Kategorie sind die **Rücklagen**. Mit diesen „legen Sie etwas beiseite“ um später etwas kaufen zu können. Die Rücklagen unterscheiden sich von den Umbuchungen, denn sie bewegen kein Geld, sondern reservieren es für einen gewissen Zweck. Sobald Sie genug gespart haben, können Sie das Gewünschte kaufen und es von der Rücklage abbuchen.

Wenn Sie hingegen jedes Monat einen gewissen Betrag z. B. auf das Sparbuch einlegen möchten, dann benutzen Sie bitte die Umbuchungen.

Konten

Mit dieser Eingabemaske können Sie Ihre Wertkonten bearbeiten. Standardmäßig sind zwei Konten vorhanden, und zwar Bargeld und Bank. Sie können zusätzlich soviele Wertkonten eröffnen wie Sie benötigen (wie z. B. Sparbücher, ein 2. Bankkonto usw.).

Damit das Haushaltsbuch den jeweiligen Kontostand korrekt berechnen kann, benötigt es zum Zeitpunkt der Eröffnung (Realzeit) den aktuellen Anfangswert welcher bei jedem Konto angegeben werden kann. Beispiel: um den Anfangswert des Bargeldes einzugeben öffnen Sie Ihre Brieftasche, zählen das Geld und tragen dann den Saldo des Momentes ein.

Profil

Über dieses Fenster können Sie folgende Daten bearbeiten:

- Ihre statistische Daten
- Den Benutzernamen
- Die E-Mail für die Kennwortwiederherstellung
- Das Kennwort

Zudem ist es möglich, das gesamte Profil samt allen Daten vollständig und unwiderruflich zu löschen. Seien Sie hier bitte vorsichtig. Das System fragt zwar nach, aber nach Bestätigung sind die Daten für immer fort.

Installation als App

Sie können das Haushaltsbuch sowohl über Ihren Webbrowser als auch als eigenständige App bei vollem Funktionsumfang bedienen.

- **Android**
    - Öffnen Sie Chrome
    - Rufen Sie das Haushaltsbuch auf
    - Tippen Sie auf *Zum Startbildschirm hinzufügen*.
    - Folgen Sie der Installationsanleitung auf dem Bildschirm
- **Apple iOS**
    - Öffnen Sie Safari
    - Rufen Sie das Haushaltsbuch auf
    - Rufen Sie die Teilen-Funktion auf und scrollen Sie nach unten
    - Tippen Sie auf *Zum Startbildschirm hinzufügen*.

    - Folgen Sie der Installationsanleitung auf dem Bildschirm

- **Mac OS X**
    - Öffnen Sie Google Chrome
    - Rufen Sie das Haushaltsbuch auf
    - Wählen Sie im Menü *Haushaltsbuch installieren*
    - Folgen Sie der Installationsanleitung auf dem Bildschirm.
- **Windows**
    - Öffnen Sie Google Chrome
    - Rufen Sie das Haushaltsbuch auf
    - Wählen Sie im Menü *Haushaltsbuch installieren*
    - Folgen Sie der Installationsanleitung auf dem Bildschirm.

Deinstallation der App

Sollten Sie die App entfernen wollen, gehen Sie bitte wie folgt vor.

- **Android**
    - Öffnen Sie in der App-Leiste oder auf dem Startbildschirm die Einstellungen.
    - Tippen Sie auf Apps & Benachrichtigungen und dann Alle Apps anzeigen.
    - Suchen Sie das Haushaltsbuch und tippen Sie auf dessen Symbol.
    - Wählen Sie Deinstallieren aus.

- **Apple iOS**
    - Die App kann wie jede andere einfach über den Home-Bildschirm deinstalliert werden
- **Mac OS X**
    - Rufen Sie die App Haushaltsbuch auf
    - Wählen Sie "Deinstallieren" und befolgen Sie die Anweisungen
- **Windows**
    - Rufen Sie die App Haushaltsbuch auf
    - Wählen Sie "Deinstallieren" und befolgen Sie die Anweisungen

Bitte beachten Sie, dass Sie das Haushaltsbuch weiterhin - trotz deinstallierter App - über Ihren Webbrowser bedienen können. **Die Deinstallation der App löscht Ihre Daten nicht**. Benutzen Sie hierzu die Funktion „Profil löschen“ in den Einstellungen.