

Übersicht

MyMoney 3 unterstützt das neue SEPA-Verfahren mit IBAN und BIC.

MyMoney ist ein Programm zur einfachen Verwaltung und Archivierung Ihrer Finanzen. Sie erhalten Auswertungen, Statistiken über Ihre Kontobewegungen per Mausklick. MyMoney unterstützt HBCI-Banking Pin/Tan, Paypalkonten und Text- oder CSV-Import von Umsätzen.

Umsätze mit verschiedenen Währungen können problemlos abgerufen werden.

Per HBCI-Banking können Sie Ihre Umsätze per Mausklick bei fast allen Banken in Deutschland direkt über das Internet abrufen.

Für Paypalkonten können Sie ebenfalls die Umsätze direkt vom Paypalserver abrufen. Für allen anderen Finanzkonten bietet MyMoney den CSV-Import. Dabei kann eine beliebige Text- oder CSV-Datei mit Ihren Bankumsätzen importiert werden.

Durch Regeln können Sie Ihre Umsätze automatisch in beliebig viele Rubriken einsortieren z.B. "Miete" oder "Versicherung". In vielen graphischen Statistiken und Berichten werden Ihre Umsätze dann nach Rubriken unterteilt ausgewertet - Sie sehen auf einen Blick wie hoch die monatlichen Kosten z.B. für Versicherungen sind.

Für jede Rubrik können Sie ausserdem einen MwSt.-Satz festlegen, so dass Sie am Ende des Monats eine ungefähre Auswertung der zu erwartenden Steuerbelastung erhalten.

Wenn Sie mit MyMoney Ihre Umsätze holen, werden die Umsätze automatisch archiviert. Sie können also z.B. noch in vielen Jahren nach Umsätzen von heute suchen, z.B. nach einer Kundennummer, um die Zahlungen eines Kunden aufzulisten. MyMoney sucht automatisch auf allen Konten nach der Kundennummer und zeigt die gefundenen Umsätze an.

Bankkonten einrichten

MyMoney unterstützt 4 verschiedene Kontotypen.

HBCI- oder FinTS-Onlinebanking wird zur Zeit nur von Banken in Deutschland unterstützt. Banken in anderen Ländern bieten dieses Verfahren bisher nicht an.

Beim HBCI-Banking verbindet sich das Programm über eine Internetverbindung direkt mit dem Rechenzentrum Ihrer Bank und fragt die aktuellen Umsätze ab. Die Übertragung der Daten findet ausschliesslich über eine sichere verschlüsselte Verbindung statt.

Die zweite Kontovariante (PayPal) verbindet sich direkt mit dem PayPal-Server im Internet und kann die neuen Umsätze ebenfalls direkt abrufen. Hierfür müssen Sie lediglich den Zugriff auf Ihre PayPal- Umsätze in Ihrem PayPal-Konto erlauben. Wie Sie den Zugang einrichten, wird später unter "Paypal- Banking" beschrieben.

Andere Konten können per CSV-, Text- oder MT940-Import eingerichtet werden. Bei diesem

Verfahren müssen Sie Ihre Kontoumsätze von der Internetseite Ihrer Bank 'downloaden'. Die meisten Banken bieten das Herunterladen der Kontoauszüge als Text- oder CSV-Datei an. Diese Datei kann dann von MyMoney importiert werden.

HBCI/FinTS - Banking

Die meisten Banken **in Deutschland** unterstützen HBCI-Banking mit Pin und Tan. Z.B. alle Sparkassen, Volks- und Raiffeisenbanken, Postbank, Deutsche Bank, IngDiba, Hypovereinsbank und viele andere.

Commerzbank und Dresdner Bank unterstützen aktuell leider HBCI-Pin/Tan nicht.

Um Ihr Bankkonto einzurichten, wählen Sie in der Kontenübersicht den Schalter NEU und anschliessend "Neues Bankkonto (HBCI)".

Geben Sie nun eine kurze Bezeichnung für dieses Konto ein. z.B. "Sparkasse Geschäftskonto" und dann Ihre Bankleitzahl und Ihre Kontonummer an.

MyMoney wird nun anhand der Bankleitzahl normalerweise Internetadresse und HBCI-Version automatisch eintragen. Auf der rechten Bildschirmseite finden Sie außerdem spezielle Hinweise zu Ihrer Bank.

Geben Sie nun Ihre Benutzerkennung und ggf. Kunden-ID an. Wenn Sie nicht sicher wissen, welche Daten in den Feldern einzutragen sind, kontaktieren Sie bitte Ihre Hausbank.

Im Feld "Pin" geben Sie Ihre normale Onlinebanking-PIN ein. Wenn Sie nicht möchten, dass Ihre PIN gespeichert wird, lassen Sie das Feld einfach frei. MyMoney fragt Sie dann direkt beim Umsatzabruf nach Ihrem PIN-Code.

Bestätigen Sie Ihre Eingaben dann mit OK, das neue Konto wird nun eingetragen und MyMoney fragt nach, ob das Konto jetzt synchronisiert werden soll. Bestätigen Sie die Abfrage mit "JA", damit sich Bankrechner und MyMoney synchronisieren können. Danach können Sie mit der Funktion "Aktualisieren" jederzeit Ihre Bankumsätze direkt vom Bankrechner abrufen.

Wenn Sie die Meldung "Keine Verbindung zum Bankrechner" erhalten, prüfen Sie bitte, ob eine Internetverbindung besteht. Häufig wird das Programm auch durch eine Firewall oder ein Antivirusprogramm blockiert. In diesem Fall müssen Sie den Zugriff auf das Internet für das Programm "money3.exe" in Ihrem Firewall- oder Antivirus-Programm erlauben.

PayPal - Banking

Paypal bietet die Möglichkeit die Umsätze per "API-Zugriff" direkt über das Internet abzuholen. Damit MyMoney auf Ihr Paypal-Konto zugreifen darf, müssen Sie den "API-Zugriff" zunächst in Ihrem Paypal-Konto erlauben.

Um den API-Zugriff einzurichten, öffnen Sie Ihr Paypalkonto unter www.paypal.de. Wählen Sie nun "Mein Profil" und anschliessend auf der linken Seite die Option "Verkäufer/Händler".

Auf der rechten Seite finden Sie nun mehrere Auswahlmöglichkeiten, wählen Sie "Aktualisieren" neben der Option "API-Zugriff".

Klicken Sie nun auf der rechten Seite unter "Option2" auf "API-Berechtigung anfordern...". Wählen Sie dann "Fordern Sie eine API-Signatur an".

Auf der folgenden Seite werden Ihnen nun die API-Zugangsdaten angezeigt.

Wählen Sie nun im Programm MyMoney in der Kontenübersicht den Schalter NEU und anschliessend "Neues Paypalkonto".

Geben Sie eine kurze Bezeichnung für dieses Paypalkonto an, z.B. "Paypal Geschäft".

Anschliessend tragen Sie nur noch Ihre Paypal-E-Mail-Adresse und die API-Zugangsdaten (API-Benutzer, Passwort und Unterschrift) ein und geben das Datum an, ab dem die Umsätze abgeholt werden sollen. Achten Sie bei Passwort und Unterschrift auf Gross- und Kleinschreibung!

Speichern Sie das neue Konto dann mit OK.

Bestätigen Sie nun auf der Paypalseite Ihre Zugangsdaten mit dem Schalter Fertig.

Per Doppelklick auf das neue Konto gelangen Sie zur Umsatzansicht.

Wählen Sie den Schalter Aktualisieren, um die neuen Umsätze abzurufen.

MT940-Import

Viele Banken, die kein HBCI-Abruf unterstützen, bieten Ihnen die Kontoauszüge als MT940-Datei zum Download an.

Richten Sie in diesem Fall ein MT940-Import-Konto in MyMoney ein. Anschliessend laden und speichern Sie die Datei von Ihrer Bank und wählen in MyMoney einfach "Aktualisieren".

Wählen Sie dann die zuvor gespeicherte Datei. Ihre Umsätze werden nun automatisch importiert. Diesen Vorgang wiederholen Sie dann z.B. monatlich, um immer die neuen Bankumsätze zu importieren.

CSV-/Textimport

Fast alle Banken bieten die Möglichkeit, Ihre Umsätze als Textdatei herunterzuladen.

MyMoney kann die Umsätze dieser Textdatei dann importieren und archivieren.

Bevor Sie Ihre Umsätze importieren können, müssen Sie MyMoney zunächst den Aufbau der Textdatei erklären, da jede Bank ein eigenständiges Format für die Übertragung der Umsätze verwendet.

Wählen Sie zunächst eine Textdatei, die Sie von Ihrer Bank geladen haben. MyMoney wird diese Datei nun analysieren und versuchen das Format automatisch zu erkennen.

Anschliessend ordnen Sie die in der Textdatei enthaltenden Felder, den Daten von MyMoney zu.

Die rote Zeile markiert die erste Zeile der Datei, die Umsatzdaten enthält. Viele Banken geben am Anfang der Datei Informationen z.B. über den aktuellen Kontostand. Um die 'Startzeile' zu ändern, klicken Sie mit der Maus einfach auf die Zeilennummer der ersten Datenzeile.

Anschliessend ordnen Sie nun jede Spalte zu. Doppelklicken Sie dafür auf die Spalte und wählen Sie anschliessend aus der Liste das passende Datenfeld. Z.B. Doppelklicken Sie auf die Spalte, die das Datum der Umsätze enthält:

Wählen Sie als Datenfeld 'Datum' und geben Sie das Format des Datums an. Zugeordnete Felder werden Ihnen in der obersten Zeile farbig markiert angezeigt. Ordnen Sie mindestens die Daten 'Datum', 'Betrag' und 'Verwendung' oder 'Auftraggeber' zu.

Die Umsatzbeträge werden von den Banken sehr unterschiedlich dargestellt. Die meisten Banken verwenden eine Spalte, die Ausgaben mit Minus (-) kennzeichnet und Einnahme mit (+) oder ohne Vorzeichen.

Andere Banken verwenden zwei getrennte Spalten für Einnahmen und Ausgaben. In diesem Fall wählen Sie die Felder 'Betrag Haben' und 'Betrag Soll'.

Die letzte Variante kennzeichnet Einnahmen und Ausgaben mit einem Kürzel (z.B. 'S' für Soll, und 'H' für Haben) Wählen Sie in diesem Fall 'Betrag Kennzeichen' oder nur 'Kennzeichen' und geben Sie das Kürzel für Soll und Haben an.

Ausserdem können Sie bei der Betragsspalte eine Währung festlegen, wenn Ihre Bank die Währung der Umsätze nicht in einer Spalte oder beim Betrag angibt. Wird die Währung angegeben (z.B. '123,00 EUR') erkennt MyMoney die Währung automatisch.

Wenn Ihre Textdatei eine Spalte mit dem Saldo enthält, ordnen Sie dieser Spalte das Feld 'Saldo' zu. Bitte wählen Sie anschliessend, ob der aktuelle Saldo in der ersten oder in der letzten Zeile steht.

Umsätze abrufen

Um die aktuellen Umsätze eines Kontos abzurufen, doppelklicken Sie in der Kontenübersicht auf das gewünschte Konto.

Sie gelangen nun zur Umsatzansicht für das gewählte Konto. Um neue Umsätze abzurufen, klicken Sie auf die Schaltfläche "Aktualisieren".

HBCI- und Paypal-Konten werden nun automatisch über das Internet abgerufen. Bei CSV-Konten können Sie die Datei wählen, die die neuen Umsätze enthält.

Sind neue Umsätze vorhanden, werden die neuen Umsätze in Fettschrift hervorgehoben und angezeigt.

Per Doppelklick auf einen Umsatz, werden Ihnen detaillierte Informationen angezeigt. Ausserdem können Sie hier jeden Umsatz manuell in eine Rubrik einordnen. Um mehrere

Umsätze gleichzeitig in eine Rubrik einzuordnen, markieren Sie zunächst alle Umsätze in der Liste und wählen Sie dann "Umsatz bearbeiten". Sie können anschliessend eine Rubrik für alle gewählten Umsätze festlegen.

Über die Schaltfläche "Anpassen" können Sie die Schriftgrösse der Liste und die angezeigten Felder wählen.

Rubriken

MyMoney kann Ihre Umsätze übersichtlich in Rubriken einsortieren.

Sie können beliebig viele Rubriken anlegen. Jede Hauptrubrik kann in beliebig viele Unterrubriken nochmal unterteilt werden.

Legen Sie z.B. eine Rubrik "Autokosten" an. Als Unterrubriken könnten Sie nun "Versicherung", "KFZSteuer" und "Tanken" anlegen, um Ihre Autokosten noch detaillierter zu unterteilen.

Sortieren Sie dann einfach alle Umsätze, die "Autokosten" enthalten in die entsprechende Rubrik.

Neue Rubriken können Sie unter Einstellungen -> Rubriken einstellen hinzufügen.

Erkennungsregeln

MyMoney kann das Einsortieren von Umsätzen in Rubriken auch automatisch für Sie erledigen.

Dafür müssen Sie MyMoney zunächst erklären, woran ein Umsatz z.B. "Autoversicherung" erkannt werden kann. Erstellen Sie für jeden wiederkehrenden Umsatz eine Regel, die den Umsätze erkennt und in eine Rubrik einsortiert.

Um eine neue Regel anzulegen, markieren Sie am Besten zunächst den Umsatz, für den Sie die Regel anlegen möchten. Wählen Sie dann im Menü Umsatz die Funktion "Neue Regel aus Umsatz".

Geben Sie zunächst eine kurze Bezeichnung für diese Erkennungsregel an, z.B. "Autoversicherung".

Anschliessend müssen Sie MyMoney erklären, woran der Umsatz zukünftig erkannt werden kann.

Normalerweise nutzen Sie hierfür Verwendungszweck oder Auftraggeber. z.B. wenn im Verwendungszweck immer "Autoversicherung" und als Auftraggeber immer "Versicherung AG" eingetragen ist, markieren Sie diese beiden Optionen.

Zum Schluss wählen Sie die Rubrik, in die der Umsatz einsortiert werden soll.

MyMoney wird nun zukünftig alle Umsätze, die den Verwendungszweck "Autoversicherung"

und als Auftraggeber "Versicherung AG" enthalten automatisch in die Rubrik "Versicherung" einsortieren.

Hinweis: Alle Regel werden der Reihe nach durchlaufen, die erste passende Regel wird verwendet, um den Umsatz einzusortieren. Wenn Sie z.B. eine Regel "Miete" definieren, würden Umsätze mit dem Verwendungszweck "Büromiete" ebenfalls erkannt werden. Sie können in diesem Fall bei der Regel "Miete" unter "und Verwendung enthält NICHT..." den Text "Büromiete" angeben.

Die Regel "Miete" wird Umsätze "Büromiete" nun nicht mehr einsortieren. Sie können für Ihre Büromiete eine 2. Regel erstellen und den Umsatz in eine andere Rubrik einsortieren lassen.

Berichte

MyMoney erstellt anhand Ihrer Umsätze automatisch Berichte für einen beliebigen Zeitraum. Diese Berichte geben Ihnen eine gute Übersicht, über Ihre Einnahmen und Ausgaben im gewählten Zeitraum. Auf Wunsch wird der entsprechende Zeitraum des Vorjahres als Vergleich herangezogen.

Wenn bei Rubriken ein Mehrwertsteuersatz angegeben wurde, wird automatisch die enthaltene Mehrwertsteuer berechnet.

Unter Optionen können Sie einstellen, welche Konten ausgewertet werden sollen. Ausserdem können Sie einzelne Rubriken aus dem Bericht entfernen, z.B. um nur geschäftliche Umsätze auszuwerten.

Suchen

Mit der integrierten Suchfunktion können Sie nach Umsätzen suchen. Über die Schnellsuche, auf dem Home-Bildschirm, können Sie nach einem beliebigen Text oder Betrag suchen. Geben Sie einfach den entsprechenden Text oder Betrag im Eingabefeld an und klicken Sie auf das Suchen-Symbol.

Für eine detailliertere Suche verwenden Sie "Detailsuche" oder "Suchen". Sie können dann verschiedene Suchfaktoren wählen, sowie Konten und Zeitraum für die Suche festlegen.

Statistiken

Gruppenstatistik

In der Gruppenstatistiken werden Ihre Umsätze graphisch nach Rubriken ausgewertet. Sie sehen den prozentualen Anteil in einem Tortendiagramm, sowie die Werte der einzelnen Rubriken in der Liste.

Die Gruppenstatistik kann für Einnahmen und für Ausgaben erstellt werden. Rubriken vom

Typ "Umbuchung" werden in der Statistik nicht ausgewertet.

Per Doppelklick auf eine Rubrik in der Liste können Sie die Unterrubriken dieser Rubrik einblenden.

Doppelklicken Sie auf eine Unterrubrik, werden Ihnen alle einzelnen Umsätze dieser Rubrik angezeigt.

Über die Schaltfläche Optionen können Sie wählen, welche Konten ausgewertet werden sollen.

Jahresstatistik

Die Jahresstatistik wertet Ihre Umsätze graphisch jeweils für ein Jahr aus.

Vermögensstatistik

Unter "Vermögen" wird der Saldo aller Konten, jeweils zum letzten Tag des Monats addiert. Sie sehen auf einen Blick wie sich Ihr "Kontostand" innerhalb des Jahres in den einzelnen Monaten entwickelt hat.

Umsatzstatistik

Die Umsatzstatistik stellt Ihre Einnahmen und Ausgaben monatlich als Balkendiagramm dar, Sie sehen die Einnahmen und Ausgaben des gewählten Jahres.

Einnahmen und Ausgaben

Einnahmen- und Ausgabenstatistik stellen jeweils die Einnahmen (bzw. Ausgaben) eines Jahres graphisch als Balkendiagramm dar.

Einstellungen

Unter "Einstellungen" finden Sie alle Grundeinstellungen des Programms, sowie Funktionen zur Sicherung und Wiederherstellung Ihrer Daten.

Währung und Wechselkurse

Legen Sie hier Ihre Standardwährung und das Dezimaltrennzeichen für das Programm fest. Weiterhin können Sie Wechselkurse für Fremdwährungen festlegen. MyMoney wird in den Statistiken automatisch Umsätze in Fremdwährung mit den angegebenen Wechselkursen in Ihre Standardwährung umrechnen.

Geben Sie jeweils den Betrag an, den man für 1,00 EUR erhält. (z.B. 1,40 USD)
Alle Umsätze in US-Dollar (USD) werden dann automatisch mit dem Kurs 1,4 zu 1 in Euro umgerechnet.

Kennwortschutz

Hier können Sie ein Kennwort festlegen, dass MyMoney vorm Programmstart abfragt, Ihre Daten werden dadurch vor unbefugtem Zugriff geschützt.

Datensicherung und Wiederherstellen

Sichern Sie regelmässig Ihre Daten auf ein externes Medium z.B. auf einen USB-Stick. Im Falle eines Rechnerdefekts können Sie jederzeit den gesicherten Stand wiederherstellen lassen.

Um die Daten zu sichern, wählen Sie "Datensicherung" und speichern Sie die Sicherungsdatei z.B. auf einen USB-Stick.

Über die Funktion "Wiederherstellen" können Sie jederzeit den gesicherten Stand aus einer Sicherungsdatei wiederherstellen. ACHTUNG, wenn Sie Daten wiederherstellen, werden die aktuellen Daten im Programm durch diese Daten ersetzt!

Internetupdate

Diese Funktion prüft automatisch, ob eine neuere Programmversion existiert, falls ja, wird die neue Version auf Wunsch automatisch geladen und installiert. Ihre Daten bleiben dabei vollständig erhalten.

Datenübernahme

Wenn Sie bereits mit MyMoney Version 1 oder 2 gearbeitet haben, können Sie mit dieser Funktion Ihre Daten aus MyMoney 1 und 2 in die neue Version 3.1 übertragen. Die Daten werden dabei "kopiert", daher bleiben auch unverändert in der 'alten' MyMoney-Version erhalten.

Sprache wählen

Wählen Sie hier die Programmsprache und das Datumsformat für diesen Arbeitsplatz. Sie können im Netzwerk gleichzeitig verschiedene Programmsprachen verwenden, z.B. "Englisch" auf Station 1 und "Deutsch" am zweiten Arbeitsplatz.