

Money Money

- Workshop

Rudolf Pöchacker

Das Programm "Money für Psion Serie 5" befindet sich auf einer CD. Legen Sie die CD-ROM in das CD-ROM Laufwerk des PC's ein, um die Installation automatisch zu starten. Der Installationsassistent führt Sie durch die Installation und das Setup. Damit wird Money auf dem Psion Serie 5 automatisch installiert und das Symbol scheint auf dem Psion Serie 5 unter "Extras" auf.

Der Einstieg

Der Startbildschirm erscheint, das Programm wird geladen.



Der Startbildschirm von Money für den Psion Serie 5.

Was sofort auffällt, ist die Gestaltung des Bildschirms, mit den Anzeigen "Konten", "Kategorien", "Buch" und "Daueraufträge", die mit dem Stift angewählt werden können.



Das Money Benutzer-Interface

Unter der Option "Datei/Kennwort" kann ein Passwort vergeben werden, um die Daten gegen die Einsichtnahme von Unberechtigten zu schützen.

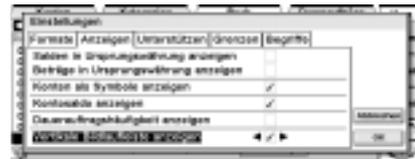


Gehen Sie auf Nummer Sicher und schützen Sie Ihre Finanzdaten.

Der nächste Punkt, der bei der täglichen Verwendung des Programms wichtig erscheint, ist die Druckoption. Hier erfolgt eine automatische Einstellung auf "Printer via PC" genauso, wie der Testausdruck der Konten rasch erledigt ist.

Unter "Extras/Einstellungen/Anzeigen" kann man die vertikale Bildlaufleiste einstellen; sie erleichtert das Arbeiten ungemein, da die gesuchte Zeile sehr schnell gefunden wird.

Hier kann man auch die Anzeige der Salden unterbinden, sollten eventuell Neugierige über die Schulter sehen.



Einstellungen für Money

Unter "Extras/Einstellungen/Grenzen" kann man zum Schutz für abgeglichene Buchungen ein Datum eingeben, womit die Daten bis dahin geschützt sind und nicht überschrieben werden können.



Die Datumsgrenzen für abgeglichene Buchungen

Und nun zur Handhabung: Der Umstieg zwischen den einzelnen Konten/Kategorien erfolgt mit der SPACE-Taste.

Wir erstellen eine neue Datei

Nach dem Programmstart legt man mit "Datei/Neue Datei" eine neue Rechnungsperiode an. Die Bezeichnung lautet z.B.: 2000. Das System schlägt die Eröffnung des ersten Kontos vor.



Die neue Datei wird erstellt

Grundsätzlich sollte man überlegen, welche Konten notwendig sind:

Konten sind wichtig für die Bestände, so benötigt man auf jeden Fall:

Ein Girokonto für Gehaltseingänge, Daueraufträge, Barabhebungen, usw.

Eine Geldbörse um Barzahlungen bzw. Behebungen vom Girokonto zu verbuchen.

Kreditkonten um Kreditrückzahlungen und Zinsen verbuchen zu können.

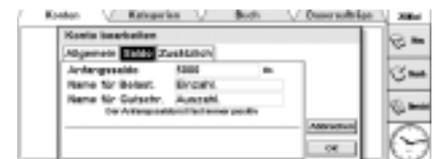
Konten für Kreditkarten, Sparkonten, Wertpapierkonten usw.

Wir eröffnen ein Konto mit dem Kurznamen "Gehalt", der Beschreibung "Firma", und Typ "Bank".

Der Saldo beträgt 5.000.- öS.

Unter "Zusätzlich" kann man die Kontonummer, einen Ansprechpartner, eine Telefonnummer und Infos eingeben.

Das nächste Konto ist die "Geldbörse" mit



Der Saldo wird festgelegt.

dem Kurznamen "Bar", Beschreibung



Weitere Felder für zusätzliche Informationen stehen bereit.

"Geldbörse", Typ "Bar" mit einem Anfangsbestand von 1.540.- öS.

Nach Anlage der gewünschten Konten folgen die Kategorien

Kategorien: Woher kommen meine Einkünfte, wo fließen meine Zahlungen hin?

Möglich sind z.B.:

Firma XY für Gehalts-/Lohneingänge
Einkauf z.B.: Für Lebensmittel, Kleidung
KFZ für Autokosten
Haus/Wohnung

Man kann natürlich noch ins Detail gehen und z.B.: Zeitschriften, Zinsen, Telefon usw.. anlegen und buchen (sie werden überrascht sein, welche Kosten im Jahr anfallen).

Wir eröffnen in "Kategorien" mit einem Doppelklick auf die nächste freie Zeile die Kategorie mit dem Kurznamen "Bezug", Beschreibung "Meine Firma" und Typ "Einnahmen".



Erstellen Sie eigene Kategorien.

Weiters eröffnen wir eine Kategorie mit dem Kurznamen "Einkauf" Beschreibung "Lebensmittel" und Typ "Ausgaben".



Alle weiteren Kategorien werden auf die gleiche Art und Weise erstellt.

Wir versuchen es noch mit einer dritten Kategorie "Kfz", "Mein BMW" und "Ausgaben". Zusätzlich ist die Eingabe eines Budgetes möglich, um einen Rahmen für die Ein- bzw Ausgaben zu schaffen.

Nun versuchen wir die erste Buchung: Behebung von 1.000,- öS. Gebucht wird mit einem Doppelklick in der nächsten freien Zeile des Kontos Gehalt.

Es erscheint "Neue Transaktion" mit folgenden einzugebenden Daten:

Datum - aktuelles Datum ist vorgegeben
 Beschreibung - Eingabe "Behebung"
 Vorgang - Auszahlung (Gehalt)
 In - Konto Bar überweisen
 Betrag - 1.000 öS - OK.



Eine neue Transaktion wird eingegeben.

Die Salden der beiden Konten haben sich verändert.



Die Salden und Kontenübersicht

Nun bezahlen wir die Benzinrechnung Bar, Betrag 650,- öS. Wir wählen das Konto Geldbörse mit eine Doppelklick und geben folgendes ein:

Das Datum ist vorgegeben
 Beschreibung - Tankrechnung
 Vorgang - Ausgabe (Bar)
 In - Kfz
 Betrag - 650,-
 Bezug - BMW. OK

Eine weitere Transaktion.

Das Konto Geldbörse weist einen neuen Saldo auf:



Der Saldo hat sich automatisch geändert.

Sie sehen, das Prinzip der doppelten Buchhaltung ist relativ einfach zu handhaben und in Money recht gut realisiert. Unter "Transaktionen" findet man unter "Spezial" den Punkt "Transaktion teilen" für Teilung der Buchung in verschiedene Kategorien, z.B.: Der Einkauf wird in Lebensmittel und Zeitschriften aufgeteilt.

Für Zahlungen, die regelmäßig durchgeführt werden, bietet sich die Option des

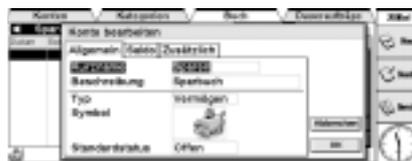
Dauerauftrages an. Wir legen einen Dauerauftrag mit einen Betrag von 500,- öS,



Regelmäßige Zahlungen - Daueraufträge

monatliche Durchführung am 5. vom Gehaltskonto auf ein Sparbuch an:

Zunächst legen wir das Konto Sparbuch in Konten mit einem Doppelklick an: Kurzname Sparen, Beschreibung Sparbuch, Typ Vermögen, Anfangssaldo 2.000,- öS - und mit einem Druck auf OK abschließen.



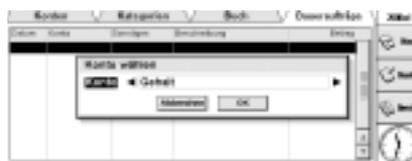
Das Konto Sparbuch wird angelegt, mit dem passenden Logo.

Im Daueraufträge-Bildschirm tippen wir



Der Saldo darf natürlich nicht fehlen.

die nächste leere Zeile, um die Transaktion einzugeben: Wir wählen das Auftragsgeberkonto Gehalt und bestätigen mit OK.



Wir wählen das Konto "Gehalt".

Danach erscheint: Neue Transaktion, wir geben ein erstes Durchführungsdatum 05.04.2000, Beschreibung Sparen, Vorgang Auszahlung (Gehalt), in Sparen überweisen, Betrag 600,- öS - und OK.



Die erste Transaktion für unser Sparziel.

Dauerauftrag einrichten: Nächstes Fälligkeitsdatum wird übernommen

05.04.2000. Wiederholen angehakt, Häufigkeit (von jedem Tag bis alle 12 Monate) wählen, es besteht auch die Möglichkeit, ein Enddatum einzugeben - OK.



Endlich richten wir den Dauerauftrag ein.

Der erste Dauerauftrag ist angelegt!

Im Zuge der Dauerauftragsanlage kann gleichzeitig eine neue Kategorie angelegt werden. Will man z.B.: Die Gehaltseingänge für das laufende Jahr eingeben und nützt dabei die Kopiermöglichkeit, so scheinen zukünftige Zahlungen vorerst in der Kategorie "Daueraufträge" auf. Es ist erforderlich, unter "Transaktionen / Spezial / Daueraufträge bearbeiten" das Datum der letzten Buchung einzugeben, um die Ergebnisse am Gehaltskonto sofort sehen zu können.

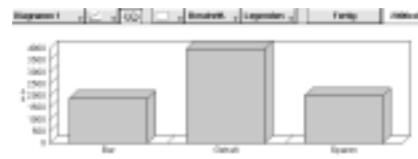
Es gibt die Möglichkeit, Berichte (Vermögens-, Gewinn und Verlust-, Transaktions- und Prognoseberichte) zu erstellen, abspeichern und ausdrucken zu können. Grafische Darstellung mittels diverser Diagramme ist kein Problem.

Wir erstellen nun einen Vermögensbericht per heute:



Unser Vermögen.

Darstellung mittels Diagramm



Eine grafische Version unseres Vermögens.

In diesem Workshop habe ich versucht, einen kleinen Überblick über Money für den Psion Serie 5 zu geben und ich bin sicher, dass Sie bei der Nutzung des Programms noch auf etliche Besonderheiten stoßen werden.

Unter

http://www.palmtop.nl/support/download_money.html finden Sie das neueste Upgrade für Money zum Downloaden.