

## 7. Grundlagen III: Fortgeschrittene Möglichkeiten

Wenn Sie die Programmoberfläche von MS-Money genauer betrachten, sehen Sie, daß sich am unteren Rand des Fensters drei Symbole befinden. Hierbei handelt es sich um die Programmteile Vordrucke, Zukünftige Zahlungen und Kreditbuch. Diese Features von MS-Money sollen in diesem Kapitel eingehend besprochen werden.

Um mit dem Symbol Kreditbuch arbeiten zu können, müssen Sie zuvor einen Kredit eingerichtet haben. Wie Sie einen Kredit einrichten und komfortabel verwalten können, erfahren Sie ebenfalls in diesem Abschnitt.

In den vorangegangenen Praxisbeispielen wurden von den Handelnden bereits eine Anzahl von Berichten erstellt. Hierbei handelte es sich um Berichte für den "Hausgebrauch".

### Für geschäftliche Zwecke geeignet

MS-Money ist jedoch auch im geschäftlichen Bereich einsetzbar, so daß für diese Zwecke ebenfalls Möglichkeiten der BerichtserstellungBericht:Erstellung angeboten werden. Um welche Berichtsarten es sich dabei handelt, und wie Sie damit umzugehen haben, erfahren Sie ebenfalls in diesem Abschnitt.

#### 7.1 Arbeiten mit Vordrucken

Bisher wurde Ihnen lediglich die Möglichkeit des Buchens innerhalb eines Kontobuchs vorgestellt. Bei der Arbeit mit Vordrucken können Sie nun aber auch so arbeiten, als würden Sie einen Scheck ausstellen oder eine Überweisung ausfüllen.

Alle Eingaben, die Sie in Vordrucken machen, wirken sich sofort in dem entsprechenden Konto aus. Hier liegt eine gefährliche Fehlerquelle.

Angenommen, Sie haben zwei Konten eingerichtet, nämlich ein Bargeldkonto und ein Girokonto, und wollen nun eine Buchung auf dem Bargeldkonto durchführen. Momentan haben Sie aber das Girokontobuch geöffnet. Jede Buchung, die Sie nun eingeben, wirkt sich auf das geöffnete Konto aus, ohne daß Sie eine Rückmeldung seitens des Programms erhalten.

Um nun diese Fehlerquelle auszuschalten, ist es empfehlenswert, vor der Arbeit mit den Vordrucken in der Listbox Konto die Option Alle Konten auszuwählen. In diesem Fall wird im Vordruck ein spezielles Feld Konto angezeigt, in dem Sie explizit angeben müssen, in welchem Konto sich Ihre Buchung auswirken soll.

### Vordrucke aktivieren

Um nun die Vordrucke zu aktivieren, können Sie auf zweierlei Weise vorgehen:

- Die schnellste Methode besteht mit Sicherheit darin, daß Sie das Symbol für diesen Programmteil doppelt anklicken. Daraufhin öffnet sich das Programmfenster.
- Die andere Methode besteht darin, die Vordrucke über die Befehlsfolge Fenster/Vordrucke in der Menüleiste zu aktivieren.

Unterhalb der Titelleiste befindet sich ein Bereich mit drei Schaltflächen. Hier können Sie den Modus bzw. den Typ der Buchung auswählen. Handelt es sich um eine Einnahme, eine Ausgabe oder eine Überweisung?

### Einnahmen

Da die Schaltfläche Einnahme an der ersten Stelle angeordnet ist, geht MS-Money standardmäßig von diesem Modus aus, es sei denn, Sie wählen einen anderen Modus aus. Durch Betätigen der «Enter»-Taste können Sie nun mit Ihren Eingaben beginnen.

Am linken oberen Rand zeigt Ihnen MS-Money nun den ausgewählten Modus an. Sie sollten sich mit einem Blick auf diese Anzeige immer vergewissern, daß Sie nicht versehentlich die falsche Schaltfläche betätigt haben.

Wie Sie sehen, müssen Sie, falls die Option Alle Konten aktiviert wurde, nun zunächst das Konto festlegen, das bearbeitet werden soll. Hierzu benutzen Sie idealerweise die Listbox Konto und wählen dort das gewünschte Konto aus.

Auf der rechten Seite ist die laufende Nummer der Buchung sowie der Betrag einzugeben. Das Datum hat MS-Money bereits mit dem aktuellen Datum vorbesetzt, was jedoch nicht bedeutet, daß Sie es nicht mehr verändern könnten.

Bei der laufenden Nummer der Buchung müssen Sie darauf achten, daß diese Zahl nicht bereits im Kontobuch verwendet wurde. Ist dies der Fall, weist MS-Money Sie darauf hin, daß die entsprechende Nummer bereits Verwendung findet, und ob Sie diese Nummer löschen wollen. Hier sollten Sie auf jeden Fall abbrechen und eine andere gültige Nummer wählen.

Im unteren Teil des Fensters befinden sich die Eingabefelder Erhalten von, Memo sowie die Kategorie mit der dazugehörigen Unterkategorie. Hier gehen Sie genauso vor, wie Sie es aus der Arbeit im Kontobuch gewohnt sind.

## **Ausgaben**

Die Arbeit mit Ausgaben gestaltet sich in der gleichen Weise. Am Aussehen des Vordrucks haben sich nur zwei Dinge geändert:

- Links oben erscheint nun anstelle von Einnahme der Text Ausgabe.
- Aus dem Eingabefeld Erhalten von wird das Eingabefeld Beahlt an.

Wesentlich anders gestaltet sich das Bild, wenn Sie die Schaltfläche Überweisung aktivieren. Dieser Modus dient dazu, Geldtransfers zwischen den von Ihnen definierten Konten zu verbuchen.

Sie erinnern sich sicherlich noch an das Praxisbeispiel mit der Studentin Klug. Sie mußte bei einer Abhebung vom Girokonto für Lebenshaltungszwecke zwei Buchungen vornehmen. Zum einen den Geldabgang auf ihrem Girokonto und zum anderen den Zugang auf ihrem Bargeldkonto. Dies geschah lediglich deshalb, weil sie es nicht besser wußte.

Wesentlich geschickter ging Herr Groß an diese Sache. Er wählte nämlich bereits bei der Arbeit im Kontobuch bei Kategorie die Option Überweisung aus. Mittels dieser Auswahl konnte er als Empfänger einer Buchung ein anderes von ihm definiertes Konto angeben.

Diese Vorgehensweise hat zwei Vorteile:

1. Es ist nur eine Buchung anstelle von zwei Buchungen erforderlich.
2. Die Fehlerrate wird reduziert, da eine Buchung sich gleichzeitig auf zwei Konten auswirkt und in beiden Konten mit Sicherheit der gleiche Betrag verbucht wird.

Die Auswahl von Überweisung in Vordrucke entspricht genau der Vorgehensweise von Herrn Groß im seinem Kontobuch.

Sie müssen bei Von das Ausgangskonto angeben, d. h. das Konto, von dem das Geld kommt. Bei Bis bestimmen Sie das Zielkonto, d. h. das Konto, wohin das Geld überwiesen wird.

Ansonsten entspricht die Vorgehensweise genau der im Kontobuch. Nach der letzten Eingabe im Modul Vordrucke betätigen Sie einfach die «Enter»-Taste. Der bekannte Signalton weist Sie nun darauf hin, daß Ihre Buchung in das Konto/die Konten übernommen wurde.

Wollen Sie die Arbeit mit den Vordrucken beenden, so können Sie dies durch Doppelklicken auf die System-Schaltfläche oder einfaches Klicken auf die Symbol-Schaltfläche im oberen Fensterrahmen tun. Das Symbol Vordrucke erscheint danach wieder im unteren Bereich des Programmfensters.

## **7.2 Zukünftige Zahlungen - Nie wieder eine Rechnung vergessen!**

Ist es Ihnen schon einmal passiert, daß Sie die Bezahlung einer Rechnung schlicht und einfach vergessen haben und daraufhin eine Zahlungserinnerung oder gar eine Mahnung im Briefkasten hatten?

Solche Vorgänge sind bestenfalls ärgerlich und im schlimmsten Fall mit unnötigen Kosten verbunden.

Nachdem Sie sich nun für eine Finanzplanung mit MS-Money entschieden haben, ist es nur folgerichtig, daß Ihnen das Programm ein Instrument zur Verfügung stellt, mit dem Sie Ihre Rechnungen verwalten können.

### **Auch zur Verwaltung von Forderungen**

Für den professionellen Bereich kann man dieses Instrument auch zur Verwaltung von Forderungen benutzen, d. h., es entgeht Ihnen nicht mehr, wenn ein Kunde eine von Ihnen ausgestellte Rechnung nicht oder verspätet bezahlt.

Mit der Gewißheit im Rücken, die Bezahlung einer Rechnung nicht mehr vergessen zu können, haben Sie auch die Möglichkeit, Geld zu sparen.

Wollen Sie beispielsweise bei einer Rechnung auf die Möglichkeit eines Skontoabzugs verzichten, so können Sie dank MS-Money das Zahlungsziel auf den letzten Tag ausdehnen, um auf diese Art und Weise Ihr Geld in der Zwischenzeit anders einzusetzen.

### **Verwaltung ständig wiederkehrender Ausgaben und Einnahmen**

Einzusetzen sind die Zukünftigen ZahlungenZukünftige Zahlungen aber auch bei der Verwaltung von ständig wiederkehrenden Ausgaben und Einnahmen. Auf diese Weise müssen Sie die Buchungen nicht mehr per Hand eingeben, sondern können dies, unter Ihrer Kontrolle selbstverständlich, von MS-Money erledigen lassen.

Im Kapitel 9 "Home-Banking mit Btx" können Sie sich über die bereits geschilderten Möglichkeiten hinaus anschauen, wie Sie Btx und Zukünftige Zahlungen verbinden können, also anstehende Rechnungen per Btx bezahlen. Damit ersparen Sie sich unter anderem die Kosten für Daueraufträge.

### **Voreinstellungen**

Um nun effektiv mit den Zukünftigen Zahlungen arbeiten zu können, sind zunächst bestimmte Voreinstellungen zu tätigen. Hierzu müssen Sie über das Menü mit der Befehlsfolge Optionen/Einstellungen in Ihre Vorgaben zu MS-Money wechseln.

In diesem Fenster müssen Sie darauf achten, daß die Einstellungen für Zukünftige Zahlungen korrekt gemacht sind. Zunächst muß unter dem Menüpunkt Optionen/Einstellungen die Option Erinnern an fällige Transaktionen aktiviert sein. Dies ist eine Standardvorgabe von MS-Money.