

## WISO Mein Geld: Die ersten Schritte im Programm

### Kontoeinrichtung

Damit Sie einen Eindruck davon bekommen, wie unkompliziert die Bedienung von WISO Mein Geld ist, wollen wir gleich mit der vermeintlich größten Herausforderung beginnen: Der Verbindungsaufnahme zum Server Ihrer Bank. Sie werden sich wundern, wie einfach und schnell Homebanking vonstattengehen kann. Sie brauchen lediglich eine Internetverbindung und die Zugangsdaten zu Ihrem online geführten Konto.



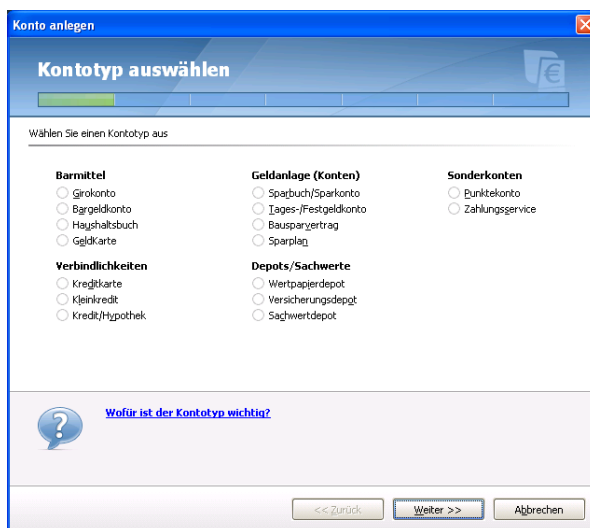
Die Zugangsdaten zu Ihrem Konto entnehmen Sie den Homebanking-Unterlagen Ihrer Bank. Manche Banken stellen diese Informationen auch auf Ihren Internetseiten oder auch in den Internetbanking-Bereichen zur Verfügung. Dort finden Sie zum Beispiel die Zugangsart, Benutzerkennung, Kunden-ID oder Anmeldenamen sowie PIN und falls erforderlich eine Liste mit Transaktionsnummern (TAN).

Haben Sie alle erforderlichen Angaben griffbereit? Dann dauert erstmalige Kontaktaufnahme selten länger als ein bis zwei Minuten. Besonders praktisch: Das Programm zeigt Ihnen immer nur die von Ihrer Bank angebotenen Zugangsarten und

gibt Ihnen gezielt bankspezifische Hinweise: So wissen Sie beispielsweise auf Anhieb, was gemeint ist, wenn die Postbank nach dem "Loginkonto" fragt.

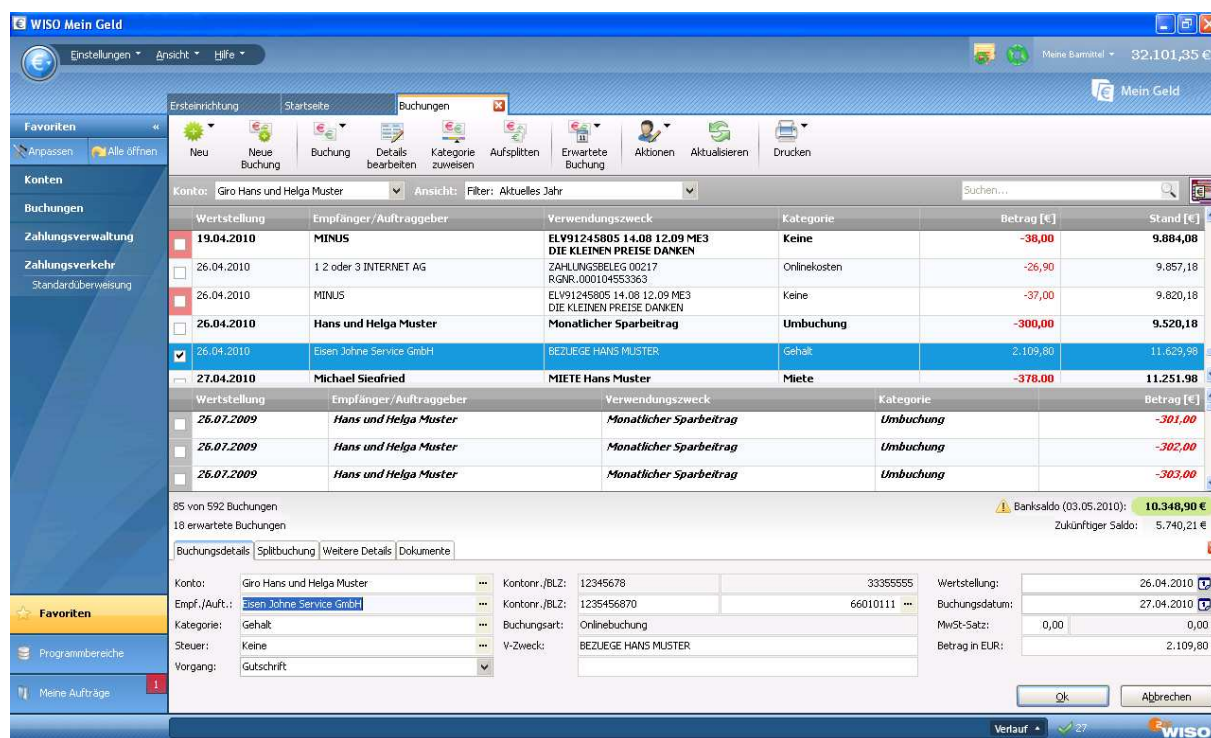
Und so gehen Sie vor:

- Klicken Sie auf der Einrichtungsseite auf **Konto einrichten** an. Nun sehen Sie die große Anzahl von Kontotypen, die von WISO Mein Geld unterstützt werden.
- Wählen Sie, das für Sie relevante Konto aus und geben Sie die erforderlichen Daten (z.B. ihre Bankleitzahl) ein.
- Für fremdgeführten Konten (z.B. Ihr Giro- oder Kreditkartenkonto) wählen Sie aus der Liste der verfügbaren Zugangsarten die aus, für die Ihr Bankkonto freigeschaltet ist (wenn möglich, nutzen Sie das Verfahren "FinTS (HBCI) PIN/TAN"),
- geben Ihre Kontonummer ein und
- machen die vom Assistenten abgefragten Angaben (z. B. Eingabe von PIN).



Auch wenn Sie die Seite der Ersteinrichtung abgeschaltet haben, können Sie weitere Konten anlegen. Rufen Sie dazu den Programmbereich **Konten** auf und wählen Sie **Neues Konto** an.

Anschließend müssen sie nur noch einen kleinen Moment warten, bis Ihre Bank die Ein- und Auszahlungen der letzten Monate (je nach Bank unterschiedlich) übertragen hat:



The screenshot shows the 'WISO Mein Geld' software interface. The main window displays a list of transactions for the account 'Giro Hans und Helga Muster'. The table below represents the data shown in the screenshot:

Wertstellung	Empfänger / Auftraggeber	Verwendungszweck	Kategorie	Betrag [€]	Stand [€]
19.04.2010	MINUS	ELY91245805 14.08 12.09 ME3 DIE KLEINEN PREISE DANKEN	Keine	-38,00	9.884,08
26.04.2010	1 2 oder 3 INTERNET AG	ZAHLUNGSBELEG 00217 RGNR.000104553363	Onlinekosten	-26,90	9.857,18
26.04.2010	MINUS	ELY91245805 14.08 12.09 ME3 DIE KLEINEN PREISE DANKEN	Keine	-37,00	9.820,18
26.04.2010	Hans und Helga Muster	Monatlicher Sparbeitrag	Umbuchung	-300,00	9.520,18
26.04.2010	Eisen Johnne Service GmbH	BEZUEGE HANS MUSTER	Gehalt	2.109,80	11.629,98
27.04.2010	Michael Siegfried	MIETE Hans Muster	Miete	-378,00	11.251,98
26.07.2009	Hans und Helga Muster	Monatlicher Sparbeitrag	Umbuchung	-301,00	
26.07.2009	Hans und Helga Muster	Monatlicher Sparbeitrag	Umbuchung	-302,00	
26.07.2009	Hans und Helga Muster	Monatlicher Sparbeitrag	Umbuchung	-303,00	

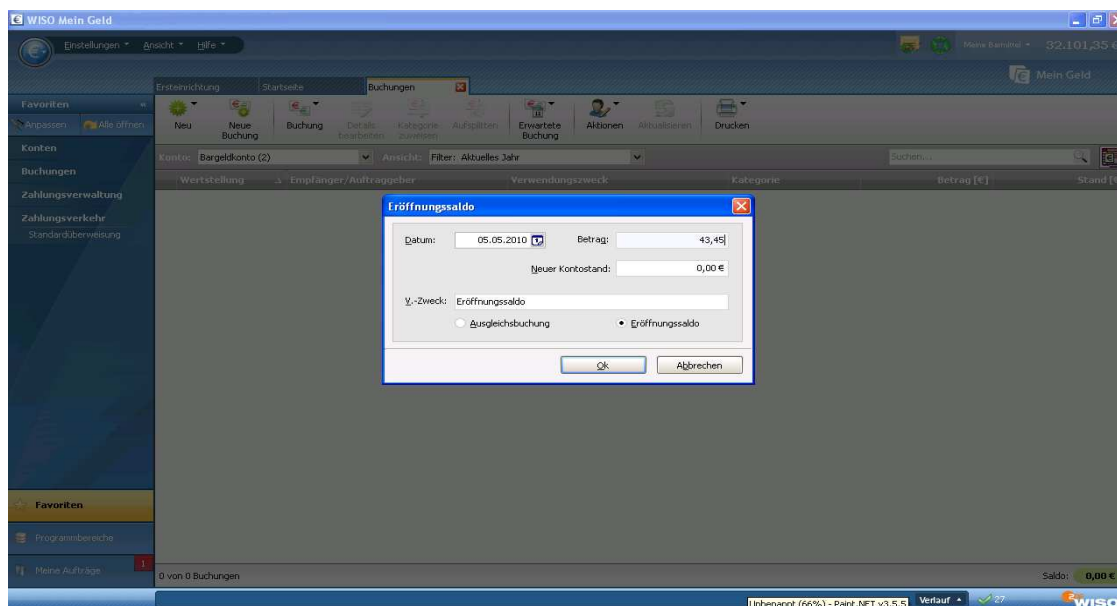
Below the table, the software shows summary statistics: 85 von 592 Buchungen, 18 erwartete Buchungen, and a current bank balance of 10.348,90 € as of 03.05.2010. The details view for the selected transaction shows the sender 'Eisen Johnne Service GmbH', the category 'Gehalt', and the amount of 2.109,80 €.

Jede Zeile des Kontoauszugs entspricht einer Geldbewegung - die genauen Einzelheiten des gerade markierten Vorgangs lesen Sie in der Detailansicht unterhalb der Tabelle ab. Zur besseren Lesbarkeit sind die Zeilen abwechselnd weiß und hellblau hinterlegt, ein durch Anklicken aktivierter Vorgang ist blau unterlegt. Darüber hinaus werden Ihnen drei Besonderheiten auffallen:

- Das Programm hebt zu Ihrer Sicherheit alle Lastschriften mit einer roten Markierung hervor: Ist eine Abbuchung korrekt, akzeptieren Sie die Abbuchung über das Kontextmenü (rechter Mausklick auf die betreffende Zeile und dann auf **Abbuchung legitimieren**). Die rote Markierung verschwindet daraufhin. Soll bei wiederkehrenden Abbuchungen eines vertrauenswürdigen Auftraggebers generell auf die rote Hervorhebung verzichtet werden, klicken Sie auf den Kontextmenü-Befehl **Empfängerkonto für Lastschriftabbuchungen legitimieren**.
- Fett dargestellte Einträge sind noch ungelesen. Das heißt, Sie haben sie bislang noch nicht angeklickt und sich die Details angeschaut.
- Je nach Verwendungszweck und Empfänger- oder Auftraggeber hat das Programm viele Vorgänge von sich aus bestimmten Kategorien zugeordnet (z. B. Miete, Versicherung, Haushalt). Bei anderen fehlt diese Zuordnung noch. Mit rechtem Mausklick auf die entsprechende Buchung können Sie dieser eine **Kategorie zuweisen**.

## Überblick bei Barzahlungen

Das Einrichten eines zusätzlichen Bargeldkontos ist blitzschnell erledigt: Sie wechseln zum Reiter **Ersteinrichtung**, klicken auf den Befehl **Konto einrichten**, wählen **Bargeldkonto** und geben ihm einen Namen. Daraufhin erscheint Ihr neues Bargeldkonto in der Kontenliste auf ihrer Startseite. Mit einem Mausklick auf das neue Bargeldkonto gelangen Sie eine Ebene tiefer. Es öffnet sich ein Reiter **Buchungen**. Nehmen wir an, es befinden sich in Wirklichkeit 43,45 Euro in Ihrer Geldbörse, dann geben Sie diesen Anfangsbestand über die Symbolleiste **Neu > Eröffnungssaldo** ein.



Über **Neue Buchung** können Sie nun auch alle baren Einnahmen und Ausgaben ganz bequem festhalten. Wiederkehrende Zahlungen erkennt das Programm anhand der ersten Buchstaben des Empfängernamens und macht entsprechende Vorschläge. Das senkt den Erfassungsaufwand beträchtlich.

Falls Sie doch einmal eine größere Anzahl von Buchungen per Hand erledigen wollen (zum Beispiel die Quittungen aller Bar-Einkäufe einer Woche oder eines Monats), können Sie sich bei der Eingabe von der **Belegschnellerfassung** unterstützen lassen.

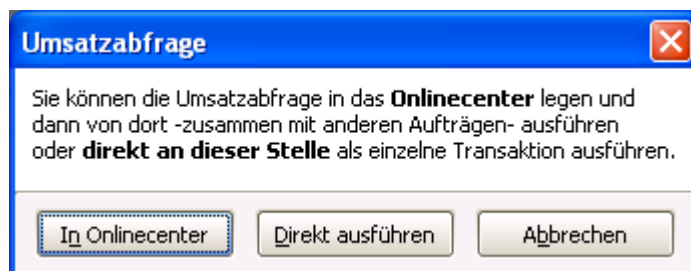
Aktivieren Sie dieses Modul über das Euro-Logo in der globalen Menüleiste mit **Extras > Schnellerfassung > Schnellerfassung aktivieren**.

Wenn Sie danach Belege erfassen möchten, brauchen Sie WISO Mein Geld übrigens gar nicht erst zu starten: Das Installationsprogramm legt für die Eingabehilfe ein separates Symbol auf Ihrem Windows-Arbeitsplatz an. Per Doppelklick rufen Sie das Hilfsprogramm auf. Der komfortable Buchungsdialog ist weitgehend selbsterklärend.


Auch Umbuchungen zwischen verschiedenen Konten sind blitzschnell erledigt: Wenn Sie zum Beispiel am Geldautomaten 200 Euro von Ihrem Girokonto abheben und in Ihre Geldbörse stecken, dann erscheint diese Transaktion wenig später auf dem Kontoauszug Ihres Bankkontos: Über **Buchungen > Umbuchen** sorgen Sie dafür, dass automatisch eine entsprechende Gutschrift auf Ihrem Bargeldkonto vorgenommen wird. Sie werden dadurch weder reicher noch ärmer - die 200 Euro befinden sich jetzt bloß an einer anderen Stelle.

## Safety First

Eins vorweg: WISO Mein Geld führt kein Eigenleben. Sie entscheiden immer selbst, wann Sie online gehen und zum Beispiel einen Kontoauszug abrufen oder eine Überweisung vornehmen. Damit Sie nicht für jede einzelne Kontostands-Abfrage oder Überweisung eine Verbindung zum Internet herstellen müssen, sammelt das Programm die anstehenden Transaktionen auf Wunsch im **Onlinecenter**.



Erst wenn Sie grünes Licht geben, stellt das Programm eine direkte Verbindung zwischen Ihrem Computer und dem Computer Ihrer Bank her. Ganz gleich, für welche Zugangsart Sie sich entschieden haben: Sämtliche Eingaben werden vor der Übertragung mittels modernster Verschlüsselungstechniken unkenntlich gemacht und können erst am Bestimmungsort wieder entschlüsselt werden.

Im Unterschied zum Web-Banking greifen Sie zudem in einem Abwasch auf sämtliche Online-Konten und Online-Depots zu - ganz gleich, ob Sie die nur bei einer oder bei mehreren verschiedenen Banken oder Sparkassen führen! Ein einfacher Mausklick auf das **Aktualisieren**-Symbol  in der Symbolleiste genügt! Sie müssen Ihre Konten also nicht mehr nach und nach via Browser aufrufen. Das spart Zeit und minimiert das Sicherheitsrisiko drastisch!

Praktischer Nebeneffekt: Mithilfe von WISO Mein Geld sammeln Sie Ihre Kontoauszüge zeitlich unbegrenzt. So haben Sie auch dann noch Zugriff auf Ihre Geldbewegungen, wenn Ihre Bank sie schon längst nicht mehr bereitstellt oder Sie in der Zwischenzeit zu einer anderen Bank gewechselt sind.

Anders als beim Online-Banking über die Website Ihrer Bank geben Sie den Gaunern damit praktisch keine Chance zum Datenklau: Da Sie von vornherein keinen Browser für Ihre Bankgeschäfte verwenden, können Sie auch nicht dem Phishing auf dem Leim gehen: Beim Passwort-Fischen versuchen Betrüger, über gefälschte Internetadressen und täuschend ähnliche Nachahmungen von Bank-Websites an die Zugangsdaten von Online-Banking-Kunden zu gelangen.

## Nahtlose Datenübernahme

Wenn Sie Ihre Finanzen bereits mit einer anderen Software verwaltet haben, können Sie Ihre vorhandenen Konten und Buchungen übernehmen. Ein direkter Import ist aus einer Reihe von Programmen möglich. Darüber hinaus können Sie Daten im CSV-Format übernehmen – unabhängig davon, mit welchem Programm diese erstellt wurden.

Um bereits vorhandene Daten zu importieren gehen Sie zunächst auf **Ersteinrichtung > Daten importieren** und suchen dann das für Sie relevante Programm, aus dem Sie die Daten übernehmen wollen, aus.

## Einfache Navigation

Die grundsätzliche Bedienung in WISO Mein Geld beruht auf folgenden Elementen:

1. Hauptnavigation
2. Reiter
3. Funktionsleiste
4. Infoleiste

The screenshot displays the WISO Mein Geld software interface. The main window title is "Dauerauftrag (Überweisung) erstellen". The interface is annotated with four yellow boxes:

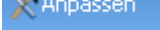
- 1. Hauptnavigation:** Points to the left sidebar menu containing "Favoriten", "Konten", "Buchungen", "Zahlungsverwaltung", and "Zahlungsverkehr".
- 2. Reiter:** Points to the "Zahlungsverkehr" tab in the top navigation bar.
- 3. Funktionsleiste:** Points to the top toolbar containing icons for "NEU", "Standardüberweisung", "Terminauftrag", "Dauerauftrag", "Lastschrift", "Aufträge bearbeiten", "Details anzeigen", and "Drucken".
- 4. Infoleiste:** Points to the bottom status bar showing "Verlauf" and a green checkmark.

The main content area shows the "Dauerauftrag (Überweisung) erstellen" form with the following fields:

- Giro Hans und Helga Muster (Auftraggeberkonto) | 33355555 (Bankleitzahl) | BuhlBank (Kreditinstitut)
- Empfänger: Name, Vorname#Firma (max. 27 Stellen)
- Konto-Nr. des Empfängers | Bankleitzahl
- bei (Kreditinstitut)
- Währung: EUR | Betrag: 0,00
- Verwendungszweck
- Auftraggeber: Hans und Helga Muster
- Konto-Nr. des Auftraggebers: 1 2 3 4 5 6 7 8
- Buttons: "Auftrag jetzt speichern", "Jetzt an die Bank senden", "Zurücksetzen"



WISO Mein Geld benutzt die z.B. aus Microsoft Outlook bekannte Navigations-technik. Dazu wurde das Produkt in Bereiche aufgeteilt. Ihre wichtigsten Bereiche finden Sie im Bereich **Favoriten** am linken Fensterrand wieder. Jeden dort aufgeführten Eintrag (z.B. die Zahlungsverwaltung) können Sie nun durch einen Maus-

klick aufrufen. Über die Schaltfläche **Anpassen**  erhalten Sie einen Dialog zur Zusammenstellung Ihrer Favoriten. Dort können Sie Ihre persönlichen Favoriten hinzufügen oder nicht benötigte entfernen.

Alle anderen Programmfunktionen von WISO Mein Geld finden Sie unter **Programmbereiche**.

Der Bereich **Meine Aufträge** stellt eine Art Postausgang dar und enthält z.B. alle vorbereiteten Überweisungen.

Ein Klick auf einen Eintrag in der Hauptnavigation öffnet den gewählten Programmbereich in einem eigenen sogenannten Reiter. Sie können mehrere Bereiche parallel öffnen.



Zu jedem Bereich, z. B. der **Zahlungsverwaltung**, gehört eine eigene Funktionsleiste. Diese Leiste umfasst sämtliche Funktionen dieses Bereichs auf einem Blick. Wollen Sie bspw. einen Dauerauftrag ausführen, gehen Sie bitte auf den Eintrag **Dauerauftrag**. Das darunter befindliche Formular ändert sich entsprechend. Einige Einträge in der Funktionsleiste verfügen über ein kleines Dreieck rechts neben dem zugehörigen Symbol. Dies bedeutet, dass Sie hier noch weitere Unterfunktionen finden.

Am unteren Bildschirmrand von WISO Mein Geld erwartet Sie die Infoleiste, die Ihnen alle wichtigen Tipps, Hinweise, Warnungen, eventuelle Fehler und Erfolgsmeldungen auf einen Blick zeigt. Ein einfacher Klick auf das Bedienelement **Verlauf** klappt diese Leiste auf.



Am oberen linken Bildschirmrand finden Sie die Schnellstartleiste von WISO Mein Geld. Diese Leiste beinhaltet globale Programmeinstellungen und Dateioperationen.



Das **Mein Geld**-Symbol können Sie übrigens auch anklicken.