

**Update-Handbuch**

**Lexware FinanzManager**

# Impressum

© 2019 Haufe-Lexware GmbH & Co. KG

Munzinger Straße 9, 79111 Freiburg i. Br.

Telefon: 0761 / 898-0

Internet: <http://www.lexware.de>

Alle Rechte vorbehalten.

Die Software und das Handbuch wurden mit größter Sorgfalt erstellt.

Es kann jedoch keinerlei Gewähr für die Fehlerfreiheit der Software, der mitgelieferten Daten sowie des Handbuchs übernommen werden. Da nach Drucklegung des Handbuchs noch Änderungen an der Software vorgenommen wurden, können die im Handbuch beschriebenen Sachverhalte bzw. Vorgehensweisen u. U. von der hier beschriebenen Software abweichen.

Kein Teil des Handbuchs oder Programms darf in irgendeiner Form (Druck, Fotokopie, Mikrofilm oder in einem anderen Verfahren) ohne unsere vorherige schriftliche Genehmigung reproduziert oder unter Verwendung elektronischer Systeme verarbeitet, vervielfältigt oder verbreitet werden.

Wir weisen darauf hin, dass die im Handbuch verwendeten Bezeichnungen und Markennamen der jeweiligen Firmen im Allgemeinen warenzeichen-, marken- oder patentrechtlichem Schutz unterliegen.

Konzeption, Redaktion:

docom, Freiburg

## Inhaltsverzeichnis

Impressum .....	2
Systemvoraussetzungen .....	4
Installation .....	5
Update-Installation ausführen.....	5
Neuerungen in FinanzManager 2020.....	6
Änderung der Standard-Darstellung .....	6
Online Banking als integrierte Anwendung .....	7
Homebanking-Administrator nutzen .....	9
Web-Banking-Konten synchronisieren .....	10
Anpassung des TAN-Verfahrens .....	12
Zusätzliche Konten .....	14
Zusätzliche Punktekonten .....	15
Änderungen beim Sichern/Wiederherstellen .....	15
Anpassungen für Suchen und Ersetzen .....	16
Neue Suchkriterien .....	16
Anordnung der Suchfelder.....	17
Neue Bedingung "Im Bereich" .....	17
Anregungen von FinanzManager-Anwendern .....	19
Individuelle Kontengruppierung einrichten.....	19
Elektronische Kontoauszüge lokal speichern .....	22
Bestandsabruf einrichten und ausführen .....	23
Kontenübertrag ausführen.....	25
Flexibles Buchungspasswort einrichten.....	26
Zahlungsverkehr über EREF abgleichen.....	26
SEPA-Überweisungen mit sog. Purpose Codes versehen .....	27

# Systemvoraussetzungen

- Microsoft® Windows® 7 SP1 (ab Home) / Windows® 8.1 / Windows® 10 (jew. dt. Version)
- 2-GHz-Prozessor oder höher
- 2 GB RAM (4 GB empf.)
- Grafikauflösung mind. 1280x1024 (4:3) oder 1366x768 (16:9)
- Mind. 1 GB freier Festplattenspeicher
- DVD Laufwerk oder Download unter [www.lexware.de/finanzmanager-herunterladen](http://www.lexware.de/finanzmanager-herunterladen)
- Internetzugang und Produktaktivierung erforderlich.

# Installation

Bei der vorliegenden Programm-CD handelt es sich um eine Updateversion. Deshalb wird im Rahmen der Installation zunächst überprüft, ob eine gültige Vorversion auf dem Rechner installiert ist.

**Wichtig:** Wenn Sie die neue Programmversion auf einem anderen Rechner installieren wollen, benötigen Sie in diesem Fall auch die Programm-CD der Vorversion.



## Update-Installation ausführen

FinanzManager 2020 wird standardmäßig im Ordner **Programme(x86)\Lexware\Finanzmanager\2020** installiert. Wenn nicht in das Standardverzeichnis installiert werden soll, können Sie über die Option **Anderen Speicherort wählen** die Installation an einem anderen Speicherort ausführen.

Um den FinanzManager zu installieren, gehen Sie wie folgt vor:

1. Beenden Sie alle geöffneten Anwendungen.

Betrachten Sie auch die Task-Leiste. Falls dort Anwendungen aufgeführt sind, klicken Sie auf jede Anwendung, und beenden Sie diese.

2. Legen Sie die FinanzManager CD-ROM in das entsprechende Laufwerk ein.
3. Führen Sie das Installationsprogramm aus.

Wenn Sie die CD-ROM in das Laufwerk legen, wird das Installationsprogramm automatisch ausgeführt. Falls nicht, drücken Sie die Tastenkombination **Windows + E**, um den Windows-Explorer zu öffnen. Im Verzeichnisbaum auf der linken Seite klicken Sie auf das Laufwerk, in dem sich die FinanzManager-CD befindet. Die Installation starten Sie durch einen Klick auf die Datei **LxSetup.exe** auf der rechten Seite.

4. Sie werden aufgefordert, die Seriennummer einzugeben. Diese finden Sie auf dem beiliegenden Echtheitszertifikat.

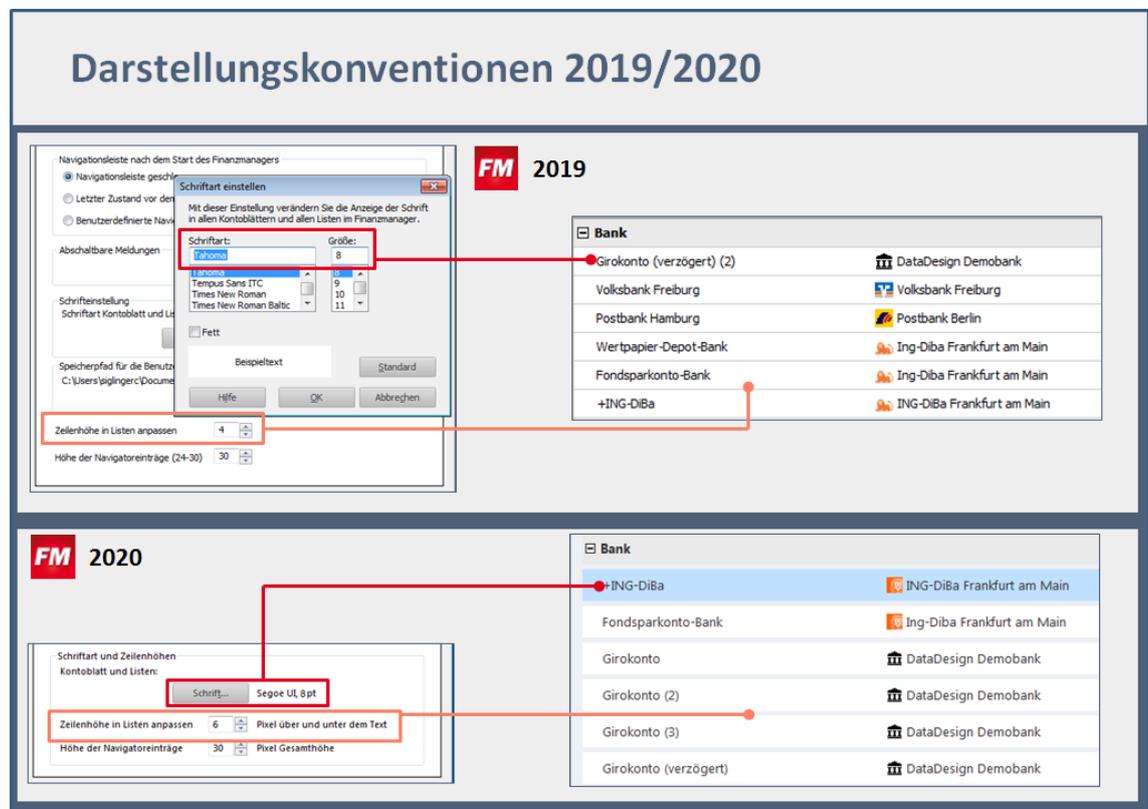
Sollte bei der Installation unter Windows 7, Windows 8 oder Windows 10 die Meldung erscheinen, dass Sie auf bestimmte Verzeichnisse nicht zugreifen können, bitten Sie Ihren Systemadministrator, Ihnen die erforderlichen Zugriffsrechte zu gewähren.



# Neuerungen in FinanzManager 2020

## Änderung der Standard-Darstellung

Die Programmoberfläche des FinanzManagers ist in der neuen Version etwas "luftiger" geworden. Die folgende Grafik veranschaulicht, welche Einstellungen im Wesentlichen davon betroffen sind:



- ❑ Die Standard-Schriftart wurde von **Tahoma, 8pt** im FinanzManager 2019 auf **Segoe UI, 8 pt** im FinanzManager 2020 geändert. Die Schrift wird dadurch etwas weiltläufiger.
- ❑ Die **Zeilenhöhe in Listen** wurde im FinanzManager 2020 auf den Maximalwert von **6 px** eingestellt, in der Vorgängerversion stand dieser Wert noch auf **4 px**.

Diese veränderte Darstellung wirkt sich nur bei einer Neuinstallation des FinanzManagers aus. Bei einer Update-Installation bleiben die früheren Standard-Werte erhalten.

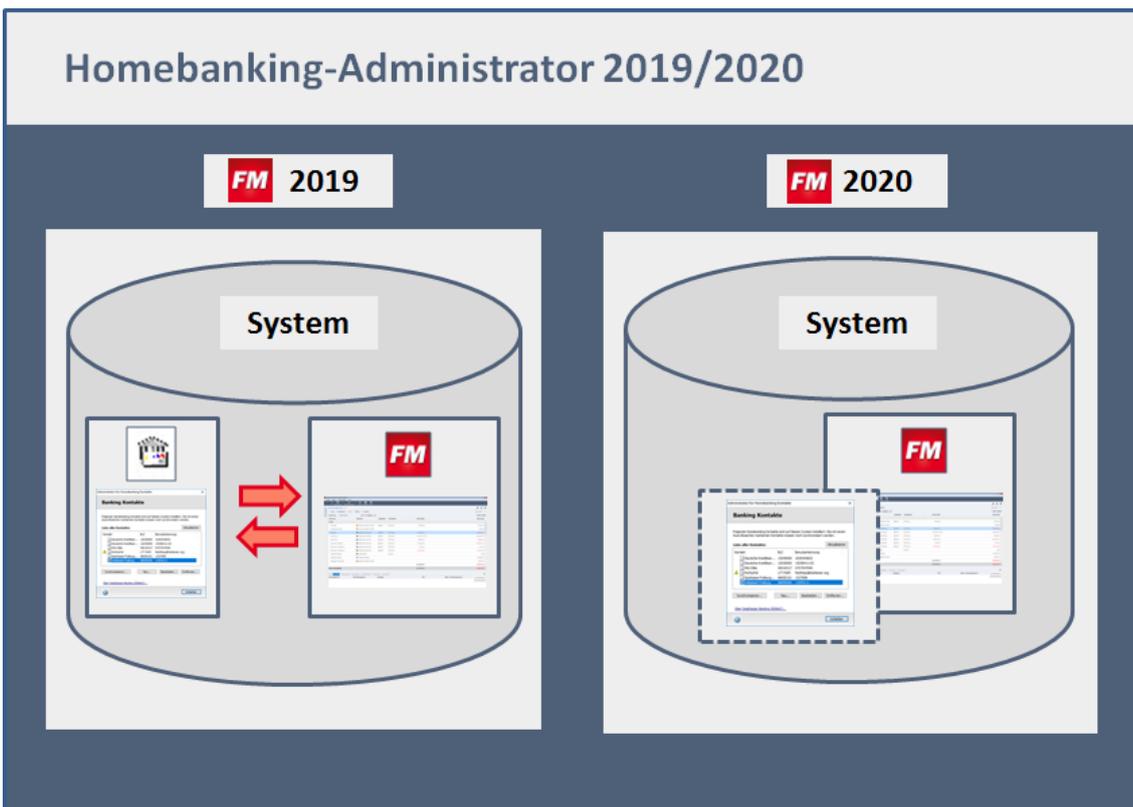
Grundsätzlich kann die Darstellung natürlich weiterhin individuell angepasst werden unter **Einstellungen (F11) → Allgemein → Ansicht**.

## Online Banking als integrierte Anwendung

Für die Ausführung aller Online-Banking-Funktionen wurde bis zum FinanzManager 2019 die Komponente DDBAC der Firma DataDesign verwendet, die Bestandteil des Betriebssystems wurde, und damit auch von anderen Lexware-Produkten genutzt werden konnte. Diese Komponente ließ sich aus dem FinanzManager über den Befehl **Einstellungen** → **Homebanking Administrator** oder auch direkt aus der **Systemsteuerung** heraus starten:



Mit der neuen Version des FinanzManagers wird die Komponente der Firma DataDesign in die FinanzManager-Installation integriert. Durch diese Änderung der Komponente ist eine manuelle Installation einer Version von DDBAC nicht mehr möglich. Updates für die HBCI- und Web Banking Konten werden über den Lexware Info-Service Assistenten (LISA) geliefert.



Diese Änderung hat für Sie als Anwender die folgenden wichtigen Auswirkungen:

- ❑ Alle **Kontakte** werden **pro FinanzManager-Datei** in der zugehörigen Datenbank gespeichert. Bei der Datensicherung oder Rücksicherung muss diese Komponente zukünftig nicht mehr berücksichtigt werden. Weitere Details dazu, sowie Hintergründe bei der Verwendung mehrerer FinanzManager-Dateien (\*.QFD) finden Sie im Abschnitt [Homebanking-Administrator nutzen](#), sowie im Abschnitt [Änderungen beim Sichern/Wiederherstellen](#) auf Seite 15.
- ❑ In früheren Versionen mussten **Web-Banking-Konten** und HBCI-Konten in getrennten Komponenten verarbeitet. Damit waren zwei Update-Verfahren erforderlich, die Sie über den Befehl **Hilfe** → **Info über FinanzManager** auch direkt anstoßen konnten:

Info

**Finanzmanager Deluxe 2019 Update** **LEXWARE**  
Version 26.12.0.84 Januar 2019

ACHTUNG: Dieses Programm ist durch Urhebergesetze und vertragliche Bindungen geschützt. Unbefugte Vervielfältigung oder unbefugter Vertrieb dieses Programms oder eines Teils davon sind strafbar. Dies wird sowohl straf- als auch zivilrechtlich verfolgt und kann schwere Strafen und Schadensersatzforderungen zur Folge haben. Ihr Produkt enthält Code der eine oder mehrere der nachfolgend aufgeführten [Lizenzen](#) unterliegt.

Maschinen ID: L6EYRX Seriennummer: I

Betriebssystem: Windows 10 Enterprise - 64 Bit

Daten-Pfad: C:\ProgramData\Lexware\Finanzmanager\2019

Programm-Pfad: C:\Program Files (x86)\Lexware\Finanzmanager\2019

**HBCI Banking** DDBAC 5.7.21.0 [HBCI Komponenten aktualisieren](#)

**Web Banking** DDBAC.Net.DLL 5.7.27.0 [Web Banking Komponenten aktualisieren](#)

Zusätzliche Protokollierungen, nur nach Aufforderung durch Support-Mitarbeiter zu aktivieren

HBCI Banking Ablauf protokollieren

Web Banking Ablauf protokollieren

Automatische Web Banking Aktualisierung deaktivieren (nicht empfohlen)

Fehlerberichte sofort zum Versand anbieten

Hilfe Protokolldateien speichern Remoteunterstützung OK

- ❑ In der neuen Fassung sind die beiden Komponenten zu einer zusammengefasst. Diese Komponente kann dann auch nicht separat aktualisiert werden, sondern wird in das übergreifende Update-Verfahren des FinanzManagers (LISA) integriert.

Info

**Finanzmanager Deluxe 2020 Update** **LEXWARE**  
Version 27.2.0.71 März 2019 Release 2

ACHTUNG: Dieses Programm ist durch Urhebergesetze und vertragliche Bindungen geschützt. Unbefugte oder unbefugter Vertrieb dieses Programms oder eines Teils davon sind strafbar. Dies wird sowohl straf- als auch zivilrechtlich verfolgt und kann schwere Strafen und Schadensersatzforderungen zur Folge haben. Ihr Produkt enthält Code der eine oder mehrere der nachfolgend aufgeführten [Lizenzen](#) unterliegt.

Maschinen ID: WE6CW8 Seriennummer: I

Betriebssystem: Windows 10 Enterprise - 64 Bit

Daten-Pfad: C:\ProgramData\Lexware\Finanzmanager\2020

Programm-Pfad: C:\Program Files (x86)\Lexware\Finanzmanager\2020

**Online Banking** DDBAC.Net.Dll 5.7.24.0

Die zusätzliche Protokollierung bitte nur nach Aufforderung durch einen Support-Mitarbeiter aktivieren

Online Banking Ablauf protokollieren

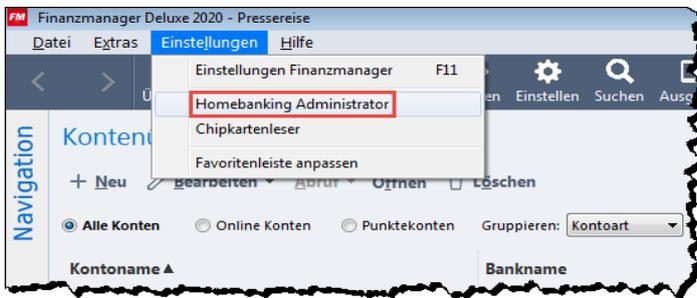
Fehlerberichte sofort zum Versand anbieten

Hilfe Protokolldateien speichern Remoteunterstützung OK

- ❑ Beim Umstieg auf die neue Version 2020, müssen Web-Konten einmalig neu synchronisiert werden. Hintergründe dazu sind im Abschnitt [Web-Banking-Konten synchronisieren](#).

## Homebanking-Administrator nutzen

Der neue Homebanking-Administrator kann nur aus einer FinanzManager-Datei heraus aufgerufen werden.



## Umgang mit Homebanking-Kontakten der Systemsteuerung

Beachten Sie dabei die folgenden Punkte:

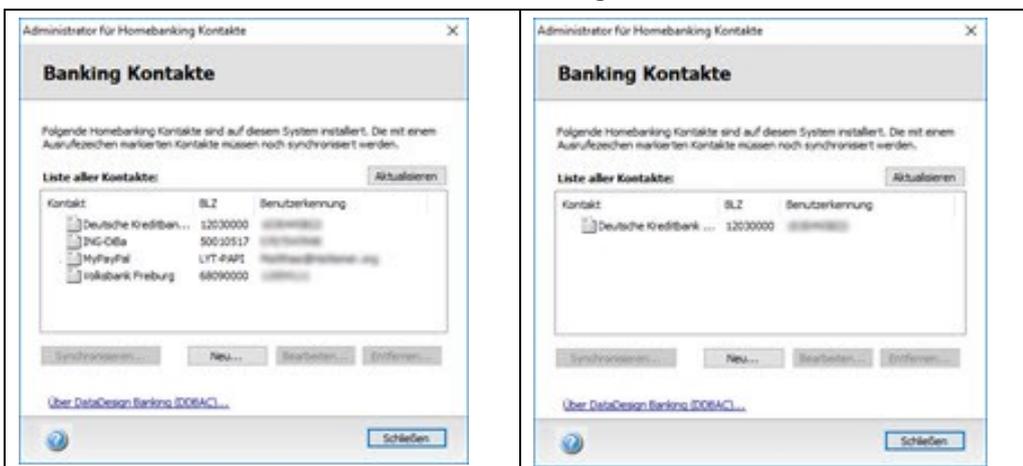
- ❑ Wenn Sie den FinanzManager 2020 auf einem System **ohne Vorgängerversion** installieren, wird die Komponente der Systemsteuerung **nicht** mehr angelegt.
- ❑ Wenn die externe Anwendung von einer **früheren Version des FinanzManagers** noch vorhanden ist, werden beim Aufruf über die Systemsteuerung lediglich die Kontakte weiterhin angezeigt - es findet **keine** Synchronisation zwischen dem externen und dem integrierten Homebanking-Administrator statt!

Die externe Anwendung kann allerdings weiterhin benutzt werden, um zum Beispiel die Kontakte anderer Lexware-Anwendungen zu verwalten.



## Verwendung mehrerer FinanzManager-Dateien

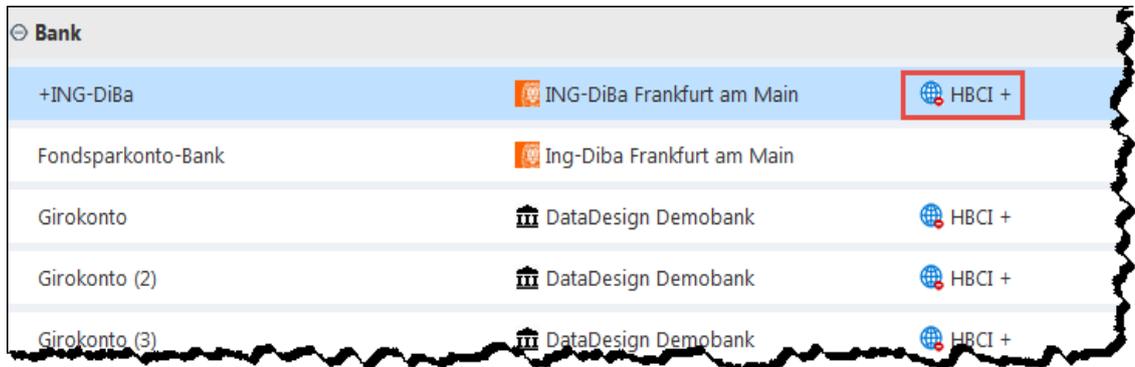
Wenn Sie mehrere FinanzManager-Dateien verwalten, werden beim Aufruf des Homebanking-Administrators immer nur die Kontakte angezeigt, die für die entsprechenden Konten auch benötigt werden. Das bedeutet: im Gegensatz zu der früheren Version unterscheiden sich die Inhalte der Homebanking-Kontakte von Datei zu Datei.



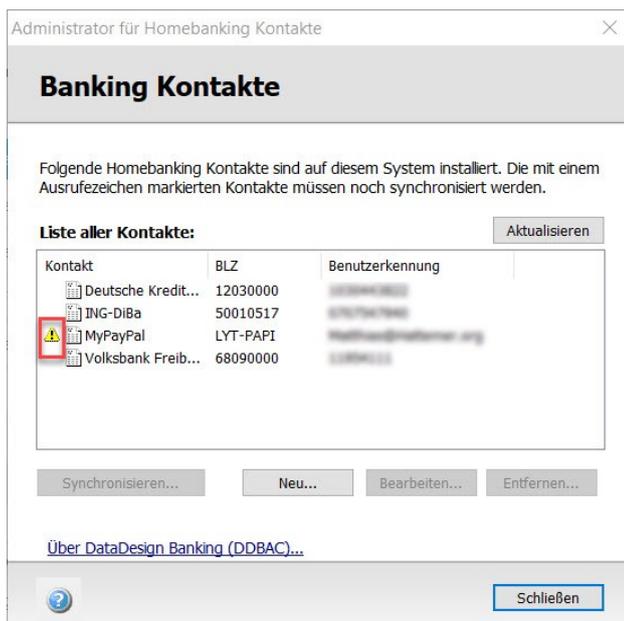
### Web-Banking-Konten synchronisieren

Wenn Sie eine alte FinanzManager-Datei für die Version 2020 konvertieren, müssen Sie die Web-Konten einmalig synchronisieren. Dies kann entweder im Zuge einer Umsatzabholung erfolgen oder über die Synchronisation aus dem Menü heraus.

Vor der Synchronisation werden solche Konten in der Kontenübersicht als noch nicht synchronisiert dargestellt:

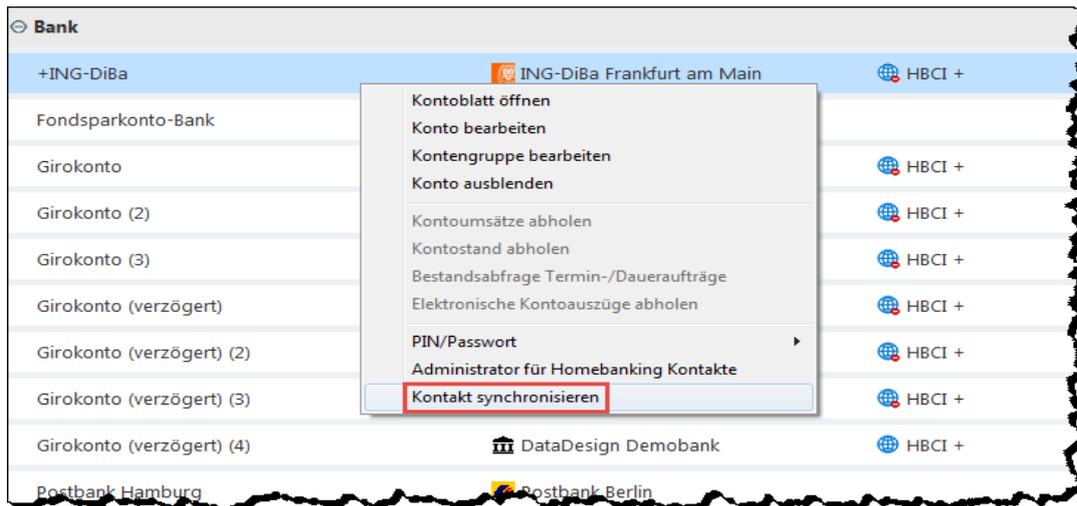


Auch im Homebanking-Manager ist dieser Zustand über dieses Warndreieck neben dem Konto gekennzeichnet:

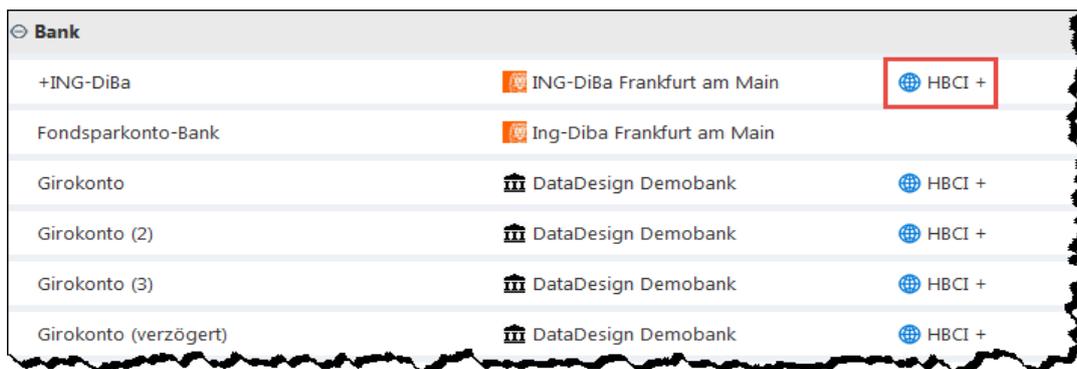


Um die Synchronisation wiederherzustellen, gehen Sie wie folgt vor:

1. Wählen Sie das zu synchronisierende Konto in der Kontenübersicht aus und öffnen Sie das Kontextmenü, um den Befehl **Kontakt synchronisieren** auszuführen.



2. Geben Sie die PIN ein, um das Konto abzurufen und onlinefähig einzurichten. Dabei werden alle Konten, die zu dem über das aktuelle Konto aufgerufenen Kontakt gehören, mit synchronisiert.
3. Nach abgeschlossener Einrichtung werden die Konten dann als synchron dargestellt:



## Anpassung des TAN-Verfahrens

TAN-Verfahren unterliegen ständigen Veränderungen. Insbesondere neuere erhöhte Sicherheitsanforderungen führen dazu, dass Transaktionsnummern (=TAN) nicht mehr in Papierform versendet und den Bankkunden zur Verfügung gestellt werden, sondern dynamisch während des Überweisungsvorganges generiert werden.

Damit Sie künftig die durch den Banken initiierten Veränderungen am TAN-Verfahren im FinanzManager schneller und direkter umsetzen können, wurde die Darstellung der **Online-Zugangsdaten** eines Bankkontos auf einer Seite übersichtlich zusammengefasst:

**Bankkonto bearbeiten**

Bank- und Kontodaten | **Online-Zugangsdaten** | Freistellungsauftrag

Speicherung Zugangsdaten / Sendeoptionen

PIN/Passwort speichern (optional)

Bezeichnung des Kontakts:

Benutzerkennung:

Kunden ID:

Internet-Adresse:

FinTS Version:

TAN-Verfahren:

Sendeoptionen:  Einzelüberweisung  Einzellastschrift  
 Sammelüberweisung  Sammellastschrift

Teilposten von Sammelaufträgen werden bei der Bank einzeln verbucht

Aus dieser Umgebung heraus lässt sich das (im Zuge der Kontoeinrichtung initial ausgewählte) TAN-Verfahren anpassen.

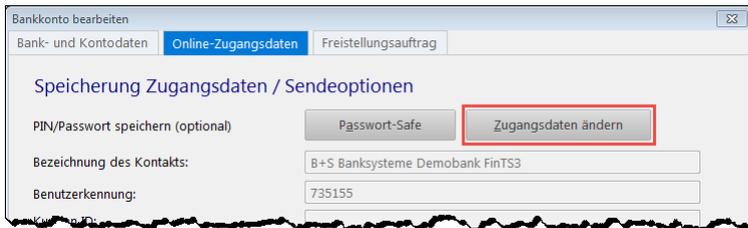
Gehen Sie dabei folgendermaßen vor:

1. Öffnen Sie für das zu bearbeitende Konto das Kontextmenü, um den **Befehl Konto bearbeiten** auszuführen.

Kontoname ▲	Bankname	Zugangsart	Online Saldo
Bank			
+ING-DiBa	ING-DiBa Frankfurt am Main	HBCI +	6.035,66 €
Demokonto	DataDesign Demobank	HBCI +	-106,00 €
Fondsparkonto-Bank	Ing-Diba Frankfurt am Main		
Girokonto	DataDesign Demobank		
Girokonto (2)	DataDesign Demobank		
Girokonto (3)	DataDesign Demobank		
Girokonto (verzögert)	DataDesign Demobank		
Girokonto (verzögert) (2)	DataDesign Demobank		
Girokonto (verzögert) (3)	DataDesign Demobank		
Girokonto (verzögert) (4)	DataDesign Demobank		0,00 €

Kontoblatt öffnen  
**Konto bearbeiten**  
Kontengruppe bearbeiten  
Konto ausblenden  
Kontoumsätze abholen  
Kontostand abholen  
Bestandsabfrage Termin-/Daueraufträge  
Elektronische Kontoauszüge abholen  
PIN/Passwort  
Administrator für Homebanking Kontakte  
Kontakt synchronisieren

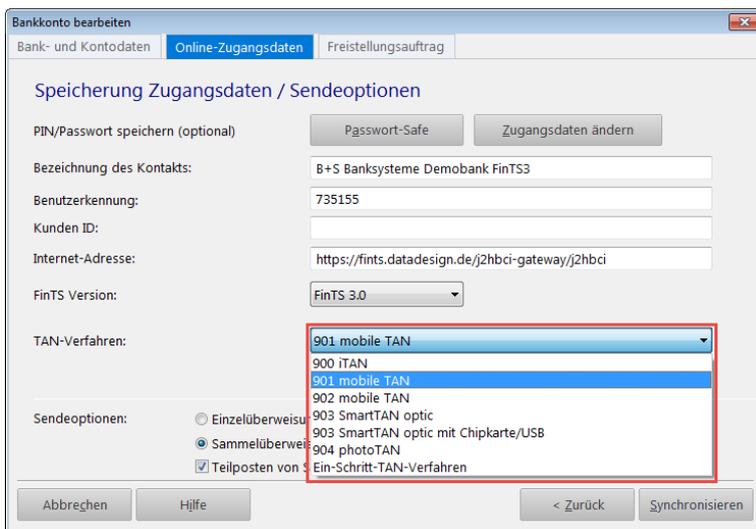
2. Wählen Sie den Reiter **Online-Zugangsdaten** und klicken Sie auf **Zugangsdaten ändern**.



The screenshot shows the 'Bankkonto bearbeiten' window with the 'Online-Zugangsdaten' tab selected. The 'Speicherung Zugangsdaten / Sendeoptionen' section is visible. The 'Zugangsdaten ändern' button is highlighted with a red box. The 'Bezeichnung des Kontakts' field contains 'B+S Bankssysteme Demobank FinTS3' and the 'Benutzerkennung' field contains '735155'.

Damit werden die (ausgegrauten) Felder der Online-Zugangsdaten zur Bearbeitung freigegeben.

3. Wählen Sie nun aus dem Dropdown-Menü im Bereich **TAN-Verfahren** das gewünschte Verfahren aus.



The screenshot shows the 'Bankkonto bearbeiten' window with the 'TAN-Verfahren' dropdown menu open. The '901 mobile TAN' option is selected and highlighted with a blue background. The 'Sendeoptionen' section shows 'Sammlüberweisung' selected. The 'Abbrechen', 'Hilfe', '< Zurück', and 'Synchronisieren' buttons are visible at the bottom.

Im Auswahlménü für das TAN-Verfahren werden stets nur die Verfahren angeboten, die eine Bank anbietet und die Sie im Vorfeld bei der Bank haben aktivieren lassen. Die Optionen der hier dargestellten Auswahlliste zeigen **alle** zurzeit gängigen TAN-Verfahren. Die Auswahl weicht also von den Möglichkeiten ab, die die Sie bei Ihrem Konto vorfinden.

**i**

Das allerdings hat auf den dargestellten Workflow keinen Einfluss.

4. Klicken Sie dann auf **Synchronisieren**, um die Änderung umzusetzen.



The close-up screenshot shows the 'FinTS 3.0' dropdown menu and the '901 mobile TAN' dropdown menu. Below them, the 'Überweisung' section shows 'Sammlüberweisung' selected. The 'Synchronisieren' button is highlighted with a red box.

5. Autorisieren Sie die Änderung über die Eingabe der zugehörigen PIN.

Bitte geben Sie Ihre PIN ein

HBCI+

Für die gewünschte Funktion müssen Sie sich mit Ihrer HBCI+ PIN legitimieren. Geben Sie die zugehörige PIN an und klicken Sie dann auf OK.

Homebanking Kontakt: B+S Banksysteme Demobank

Konto: Demokonto

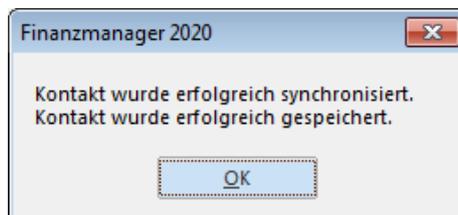
Kontonummer: 1000735155

BLZ: 70000997

PIN

OK Abbrechen

Ein PopUp informiert Sie über die erfolgreiche Änderung des TAN-Verfahrens.



### Entfernung der TAN-Speicherung

Ab Mitte des Jahres 2019 wird es keine Konten mehr geben, die das iTAN-Verfahren verwenden. In der neuen Version des FinanzManagers entfällt daher die Funktion der TAN-Speicherung im Safe.

Wenn Sie eine alte FinanzManager-Datei für die neue Version konvertieren, können dementsprechend im Safe gespeicherte TANs nicht mehr aufgerufen werden.

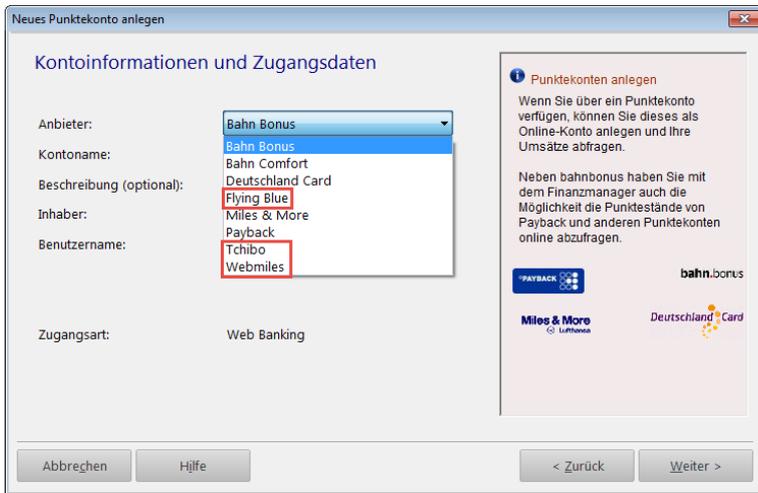
### Zusätzliche Konten

Der Pool der Bausparkassen und Depotbanken, bei denen der Saldo über einen sog. Scraper abgeholt werden kann, wird im FinanzManager 2020 vergrößert.

Bausparkassen	Depotbanken
BHW Bausparkasse	Ebase
LBS Bausparkasse	Deka
Bausparkasse Schwäbisch Hall	DWS
	Onvista
	Sbroker
	Union Investment

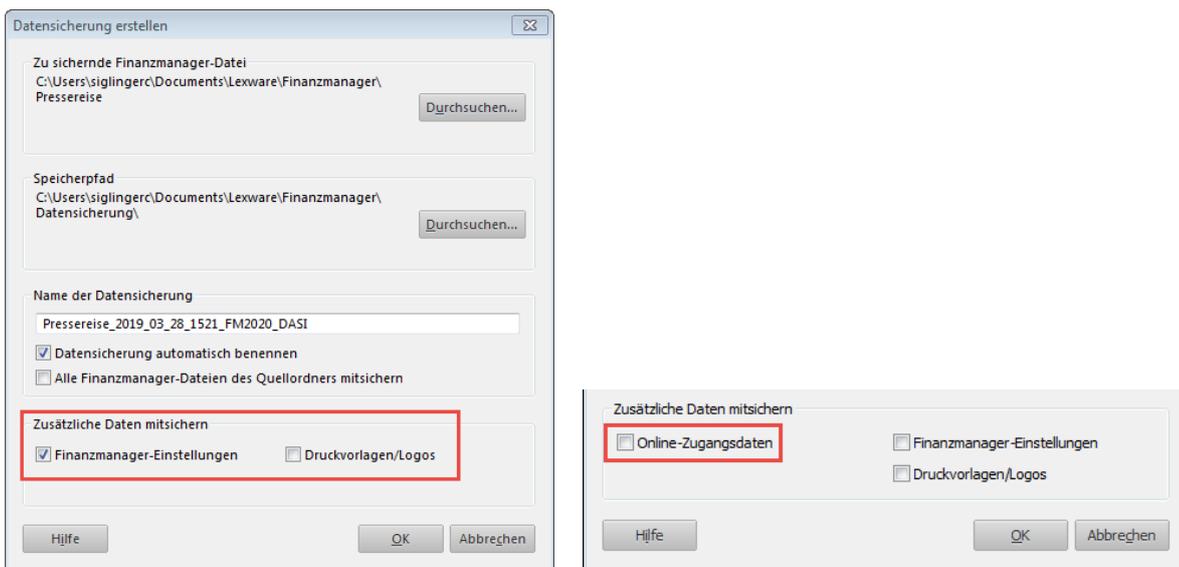
## Zusätzliche Punktekonto

In der neuen Version werden drei zusätzliche Punktekonto angeboten: **Flying Blue**, **Tchibo** und **Webmiles**.



## Änderungen beim Sichern/Wiederherstellen

Durch die Integration der Homebanking-Kontakte (siehe dazu den Abschnitt **Online Banking als integrierte Anwendung** auf Seite 7) müssen diese Daten nicht separat mitgesichert werden. Wenn Sie also die QSD-Datei sichern, werden die Kontaktdaten automatisch mitgespeichert.



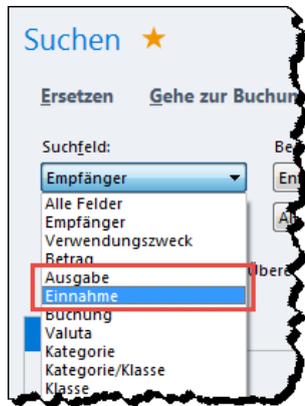
In früheren Versionen gab es noch eine separate Funktion für die Sicherung dieser Online-Zugangsdaten:

Analog dazu entfällt die gleiche Option auch bei der **Wiederherstellung** einer Datensicherung.

## Anpassungen für Suchen und Ersetzen

### Neue Suchkriterien

Im neuen FinanzManager wird die Suchfunktion um die neuen Kategorien **Einnahmen** und **Ausgaben** ergänzt.



Dadurch können Sie zum Beispiel die Suche nach Beträgen etwas schärfer eingrenzen, indem Sie eine solche Suche nur auf Einnahmen oder Ausgaben anwenden.

Das folgende Beispiel illustriert den Nutzen: Gesucht werden

- Ausgaben
- und zwar unterhalb des Betrages von 10 €.

Buchung	Vorgang	Empfänger	Verwendung...	Kategorie	Klasse	ok	Betrag
04.02.19	1316	ALDI SUED SA...	2019-02-02T17...	Leben:Lebensmi...		X	-8,07
04.02.19	1318	ST. TRUDDERT...	EC 52011113 0...	Leben:Lebensmi...		X	-6,95
28.01.19	1312	DM DROGERIE...	EC 65296406 2...	Leben:Lebensmi...		X	-7,20
28.01.19		DKB Gemeinsc...	Umbuchung	Umbuchung vo...		X	300,00
18.01.19	1300	ALDI SUED SA...	2019-01-17T12...	Leben:Lebensmi...		X	-5,87
17.01.19	1298	ALDI SUED SA...	2019-01-16T13...	Leben:Lebensmi...		X	-3,97
16.01.19	1295	ALDI SUED SA...	EC 65247813 1...	Leben:Lebensmi...		X	-7,91
15.01.19	1294	AKTIV MARKT ...	EC 54333438 1...	Leben:Lebensmi...		X	-7,46
14.01.19	1289	Dragon-Leiste - ProfessionalIndividual					-1,48
08.01.19	1285						300,00

## Anordnung der Suchfelder

Die Kategorien der Suche sind im Auswahlm Menü neu sortiert worden. Die Reihenfolge der thematisch gruppierten Felder orientiert sich dabei an der Rangfolge der Verwendung.

**Neuordnung der Suchfelder**

Das Diagramm zeigt die Neuordnung der Suchfelder für die Jahre 2019 und 2020. Es sind zwei Dropdown-Menüs dargestellt: 'FM 2019' und 'FM 2020'. Die 'FM 2020'-Liste ist in zwei Gruppen unterteilt: 'Buchungsfelder' (Betrag, Ausgabe, Einnahme, Buchung, Valuta, Kategorie, Klasse, OK-Feld, Vorgang, Notiz, Anlage) und 'Online-Vorgangsfelder' (IBAN, GV-Code, Mandatsreferenz, Gläubiger-ID, Abw. Empfänger, Ende-zu-Ende-Ref., Buchungstext, Primanota).

## Neue Bedingung "Im Bereich"

Wenn Sie nach Beträgen in einem bestimmten Bereich suchen wollten, war das bislang nur über eine eher umständliche Verkettung von Bedingungen in der Suche möglich.

Die Suche nach Beträgen zwischen 50 und 100 € beispielsweise hätte so oder so ähnlich ausgesehen:

**Suchen** ★

Ersetzen   Gehe zur Buchung   Gruppierung schließen

Suchfeld: Betrag   Bedingung: Größer oder gleich   Suchbegriff: 50   und   100

Datumsbereich: Alles   von: 01.01.02   bis: 26.03.19

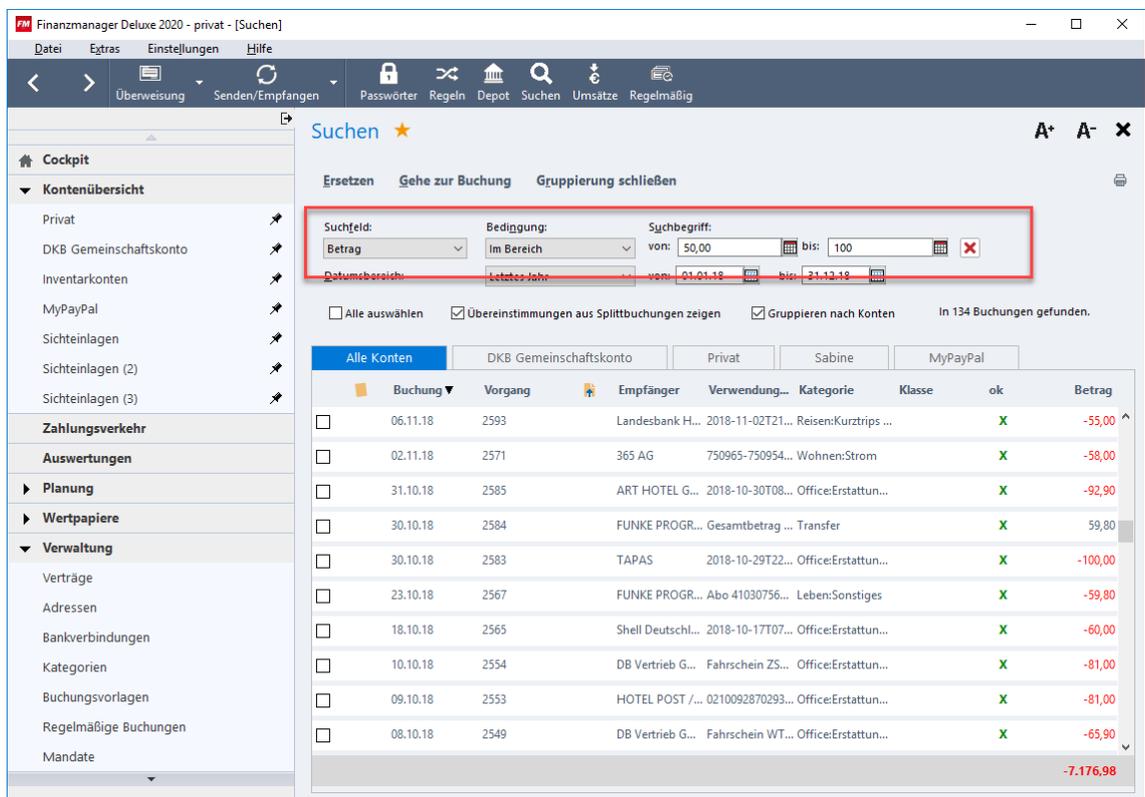
Alle auswählen    Übereinstimmungen aus Splittbuchungen zeigen    Gruppieren nach Konten

## Neuerungen in FinanzManager 2020

Mit dem neuen FinanzManager können Sie für die Felder **Betrag**, **Ausgabe** und **Einnahme** nun eine neue Bedingung nutzen, die diesen Umweg überflüssig macht: **Im Bereich**.



Damit lässt sich die genannte Suchbedingung (Beträge zwischen 50 und 100 €) ganz einfach formulieren:



Suchen

Ersetzen Gehe zur Buchung Gruppierung schließen

Suchfeld: Betrag Bedingung: Im Bereich Suchbegriff: von: 50,00 bis: 100

Datumsbereich: Letztes Jahr von: 01.01.18 bis: 31.12.18

Alle auswählen  Übereinstimmungen aus Splittbuchungen zeigen  Gruppieren nach Konten In 134 Buchungen gefunden.

Buchung	Vorgang	Empfänger	Verwendung...	Kategorie	Klasse	ok	Betrag
06.11.18	2593	Landesbank H...	2018-11-02T21... Reisen:Kurztrips ...			X	-55,00
02.11.18	2571	365 AG	750965-750954... Wohnen:Strom			X	-58,00
31.10.18	2585	ART HOTEL G...	2018-10-30T08... Office:Erstattun...			X	-92,90
30.10.18	2584	FUNKE PROGR...	Gesamtbetrag ... Transfer			X	59,80
30.10.18	2583	TAPAS	2018-10-29T22... Office:Erstattun...			X	-100,00
23.10.18	2567	FUNKE PROGR...	Abo 41030756... Leben:Sonstiges			X	-59,80
18.10.18	2565	Shell Deutschl...	2018-10-17T07... Office:Erstattun...			X	-60,00
10.10.18	2554	DB Vertrieb G...	Fahrschein ZS... Office:Erstattun...			X	-81,00
09.10.18	2553	HOTEL POST /...	0210092870293... Office:Erstattun...			X	-81,00
08.10.18	2549	DB Vertrieb G...	Fahrschein WT... Office:Erstattun...			X	-65,90
							-7.176,98

## Anregungen von FinanzManager-Anwendern

Über das Feedback unserer Kunden erreichen uns zahlreiche Hinweise, wie der FinanzManager verbessert werden kann. Die nachfolgenden Neuerungen gehen auf solche Kundenwünsche zurück.

### Individuelle Kontengruppierung einrichten

Der FinanzManager bietet die Möglichkeit, Konten in der Kontenübersicht kategorisch zu ordnen, etwa nach Kontoart, Inhaber, etc.:

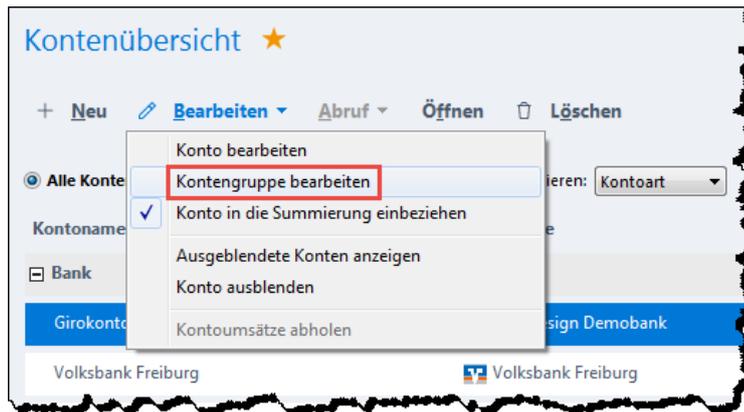


Im FinanzManager 2020 ergänzen wir die Kategorie **Kontengruppe**, mit der Sie Ihre Konten nach eigenen Vorgaben gruppieren können.



Dazu ist es nötig, dass Sie bei den einzelnen Konten eintragen, welcher Kontengruppe sie angehören. Gehen Sie dabei wie folgt vor:

1. Selektieren Sie ein Konto und führen Sie den Befehl **Bearbeiten → Kontengruppe bearbeiten** aus.

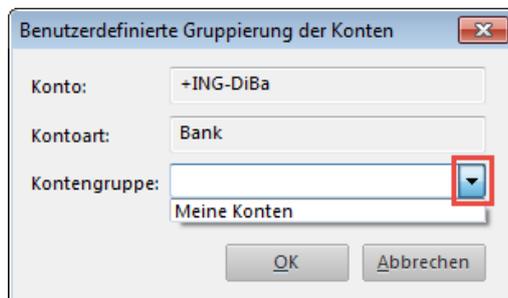


Alternativ können Sie diesen Befehl auch über das Kontextmenü des Kontos (Rechtsklick) ausführen.

2. Vergeben Sie im Feld **Kontengruppe** einen Namen für die Kontengruppe, der das ausgewählte Konto angehören soll.



Bei weiteren Konten können Sie diese Gruppe dann aus dem Dropdown-Menü auswählen.



3. Legen Sie bei Bedarf weitere Gruppen an, um eine sinnvolle Übersicht zu generieren.

**Benutzerdefinierte Gruppierung der Konten**

Konto:

Kontoart:

Kontengruppe:

4. Wählen Sie nach der Zuordnung der relevanten Konten die Option **Gruppieren** → **Kontengruppe**, um die Kontenübersicht gemäß der von Ihnen vergebenen Gruppierung anzeigen zu lassen.

**Kontenübersicht** ★

+ Neu

Alle Konten  Online Konten  Punktekonten

Kontoname	Bankname	Zugangsart	Online Saldo
Depot	DataDesign Demobank	HBCI +	207.638,35 €
			<b>-84.618,84 €</b>
<b>Meine Konten</b>			
Girokonto (2)	DataDesign Demobank	HBCI +	2.119.343,75 €
Girokonto (verzögert)	DataDesign Demobank	HBCI +	239.701,78 €
+ING-DiBa	ING-DiBa Frankfurt am Main	HBCI +	6.035,66 €
			<b>2.365.081,19 €</b>
<b>Vereinskonten</b>			
Volksbank Freiburg	Volksbank Freiburg		
Girokonto (verzögert) (2)	DataDesign Demobank	HBCI +	1.742,33 €
Girokonto (3)	DataDesign Demobank	HBCI +	59.585,33 €
			<b>61.327,66 €</b>
<b>Summe Kontostände:</b>			<b>2.341.790,01 €</b>

**i**

Konten, denen keine individuelle Gruppierung zugewiesen wurde, werden in dieser Darstellung unter der Kategorie **Nicht gruppiert** geführt.

**Kontenübersicht** ★

+ Neu

Alle Konten  Online Konten  Punktekonten

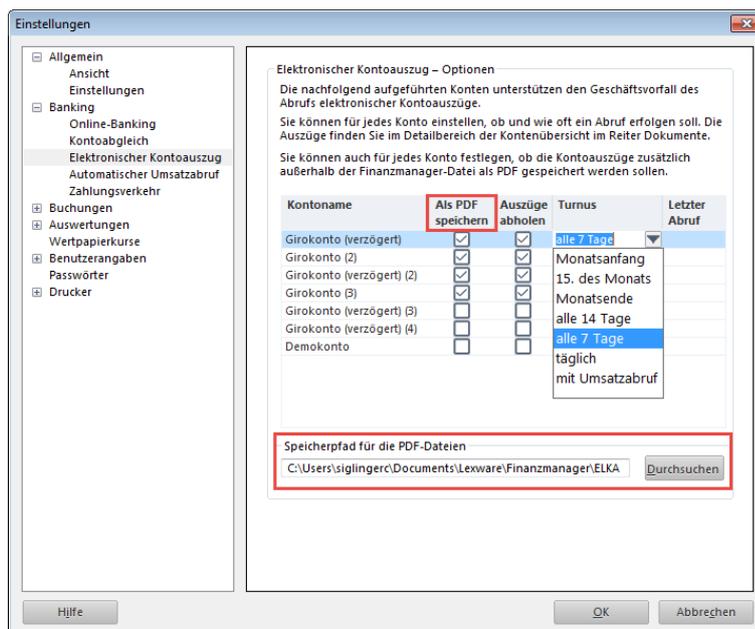
Kontoname	Bankname
<b>Nicht gruppiert</b>	
Wertpapier-Depot-Bank	Ing-Diba Frankfurt am Main
Depot (2)	DataDesign Demobank
Postbank Hamburg	Postbank Berlin

### Elektronische Kontoauszüge lokal speichern

Mit der neuen Version des FinanzManagers wurde eine Möglichkeit geschaffen, elektronische Kontoauszüge **außerhalb** der FinanzManager-Datei zu speichern - etwa auf einem lokalen Speicher.

So richten Sie die lokale Datensicherung ein:

1. Rufen Sie die **Einstellungen** auf (F11) und verzweigen Sie nach **Banking** → **Elektronischer Kontoauszug**.
2. In diesem Bereich können Sie alle Einstellungen für die externe Speicherung der Kontoauszüge treffen:



- Aktivieren Sie die Option **Als PDF speichern**, um bei der turnusmäßigen Auszugsabholung lokale Kopien der Auszüge erstellen zu lassen. Natürlich ist diese Option nur bei Konten verfügbar, für die die Option **Auszüge abholen** aktiviert ist.
- Den **Speicherpfad für die PDF-Dateien** können Sie über die Funktion **Durchsuchen** anpassen.

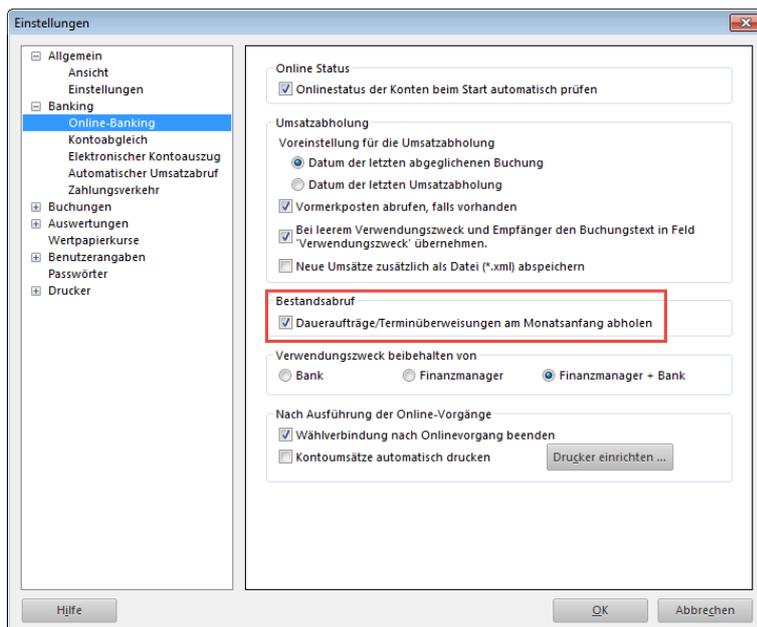
Innerhalb dieses Verzeichnisses legt der FinanzManager dann für jedes Konto separate Ordner an, so dass die Auszüge übersichtlich abgelegt werden.

## Bestandsabruf einrichten und ausführen

Der Bestandsabruf ist ab der laufenden Version aus neuen Kontexten heraus möglich, zudem kann dieser Aufruf als turnusmäßig ablaufender, automatischer Prozess aktiviert werden.

### Automatischen Bestandsabruf einrichten

1. Rufen Sie die **Einstellungen** auf (F11).
2. Navigieren Sie in den Bereich **Banking** → **Online-Banking**.



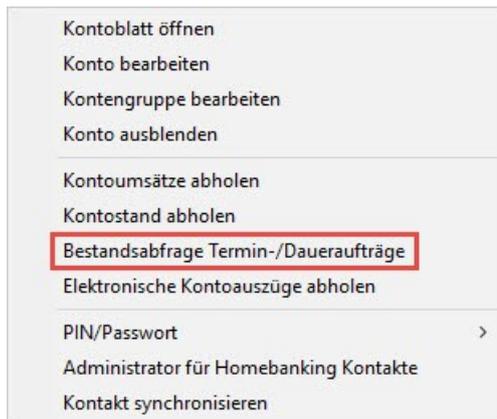
Ist der Bereich **Daueraufträge/Terminüberweisungen am Monatsanfang abholen** aktiviert, werden die Bestände automatisch abgerufen.

Diese Funktion ist **standardmäßig aktiviert**. Wenn Sie den automatischen Bestandsabruf **nicht** wünschen, müssen Sie das Häkchen aus der Checkbox entfernen.



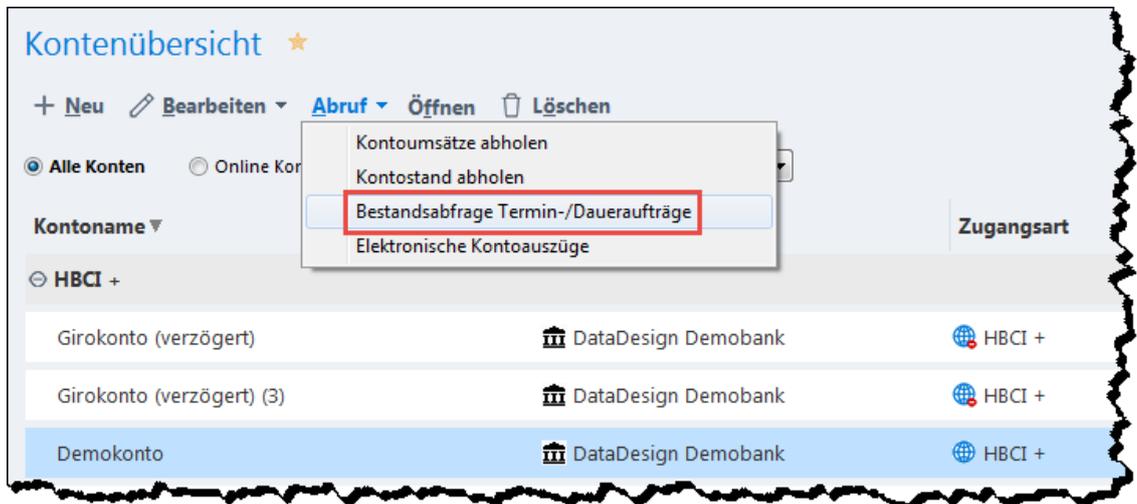
### Bestand abrufen

Die Bestände können auch **manuell** abgerufen werden. Dafür wurden in der neuen Version des FinanzManagers in der Kontenübersicht ein entsprechende Funktionen geschaffen.



Mit der Funktion **Bestandsabfrage Termin-/Daueraufträge** werden die Bestände für das selektierte Konto abgerufen.

Alternativ zum Kontextmenü lässt sich die Bestandsabfrage auch aus dem Objektfenster heraus aufrufen.



Der Bestandsabruf wird nur von **Online-Konten** unterstützt. Bei Offline-Konten sind die entsprechenden Einträge ausgegraut bzw. werden gar nicht erst angezeigt.

## Kontenübertrag ausführen

Mit dem Kontenübertrag können Sie beliebige Summen zwischen Konten bei der gleichen Bank bewegen. Für diese nützliche Transaktion gibt es beim Zahlungsverkehr nun eine eigene Schaltfläche, mit der ein Übertrag erzeugt werden kann.



Das Übertragsformular stellt sich wie folgt dar:

**FM** Übertrag: Privat - Online Saldo: 1.211,49 € / Saldo nach Auswahl: 1.211,49 €

**Auftragskonto**  
 Privat  IBAN DE11680501010001327098 BIC FRSPDE66XXX  
 Ausgeblendete Konten anzeigen  Spk Freiburg-Nördl Breisgau

**Formularauswahl**  
**SEPA-Übertrag**

**Empfänger**  
 Empfänger

**Kontoinhaber**  **Ende-zu-Ende-Referenz**  
 EREF (optional)

**IBAN oder Kontonummer des Empfängers**  **BIC oder BLZ Kreditinstitut**

**Kreditinstitut des Empfängers**  **Betrag: Euro, Cent**  
 Kreditinstitut  Betrag

**Verwendungszweck**  
 Zeile 1  Zeile 2   
 Zeile 3  Zeile 4

**Kategorieauswahl**  **Klassenauswahl**   
 Keine Kategorie gewählt  Keine Klasse gewählt

**Datum**  **Ausführungsart**

### Flexibles Buchungspasswort einrichten

Bislang konnte das Buchungspasswort für die Änderung von bestehenden Buchungen nur für solche Vorgänge abgefragt werden, die vor einem bestimmten absoluten Buchungsdatum liegen.

Mit dem neuen FinanzManager können Sie die Abfrage des Passwortes nun relativ zur Buchung setzen. Navigieren Sie dazu in den **Passwort**-Bereich der **Einstellungen**:

Passwort für Änderungen von bestehenden Buchungen (Buchungspasswort)

Neues Buchungspasswort:

Wiederholung:

Passwortabfrage für Buchungen:

mit Buchungsdatum vor dem

älter als ein Tag

älter als eine Woche

älter als ein Monat

älter als ein Vierteljahr

älter als ein Jahr

Dieses Verfahren bietet den großen Vorteil, dass das Buchungspasswort losgelöst von einem konkreten Datum "mitwandert" und nicht von Hand nachgestellt werden muss.

### Zahlungsverkehr über EREF abgleichen

Die eindeutige Zuordnung von Lastschriften und Überweisungen ist immer dann schwierig, wenn sie denselben Betrag und denselben Empfänger aufweisen.

Um dieses Problem zu umgehen, nutzt der neue FinanzManager das Feld **Ende-zu-Ende-Referenz**:

Ende-zu-Ende-Referenz

BIC oder BLZ Kreditinstitut

Wenn Sie als Nutzer beim Versand des Zahlungsverkehrsvorgangs in diesem Feld keine EREF hinterlegen, wird es automatisch durch das Programm befüllt.

So kann der Zahlungsverkehr immer eindeutig zugeordnet werden.

## SEPA-Überweisungen mit Purpose Codes versehen

Ab sofort ist es möglich, in einer neuen Buchungsvorlage, einer neuen regelmäßigen Buchung oder direkt im Kontenblatt die Art der Zahlung über sog. Purpose Codes zu klassifizieren. Die Bezeichnung Purpose Codes kommt aus der SEPA-Einführung und ersetzt den früheren DTA-Textschlüssel.

Beim Auslesen solcher Buchungen können andere Finanzprogramme Kategorisierungen vornehmen, also in eingeschränktem Maße das, was der FinanzManager sehr differenziert ermöglicht.

Um diese Funktion zu nutzen, muss bei der Vorgangserstellung die richtige **Vorgangsart** eingestellt sein.

Bei der Vergabe der Vorgangsart wird der Text der Auswahlliste automatisch in das entsprechende Kürzel der Vorgangsart wie folgt umgewandelt:

Text der Auswahlliste "Vorgangsart"	Angezeigte Vorgangsart	Mitgelieferter Purpose Code
Spende	SepaOnIS	CHAR
Lohn-, Gehaltsgutschrift	SepaOnIL	SALA
Rentengutschrift	SepaOnIR	PENS
Vermögenswirksame Leistung	SepaOnIV	CBFF

Purpose Codes können **nur** vom Überweisenden (also von Ihnen selber) eingetragen werden. Wenn Sie bei eingehenden Zahlungen den Vermerk eines entsprechenden Purpose Codes wünschen, müssten Sie dies also mit dem Zahlenden klären.

