

 **STARMONEY**
BANKING. EINFACH. MACHEN.



IHR BANKING
AUF EINEN BLICK:

EINFACH STARMONEY.

Online-Banking und
Finanzmanagement auf dem Mac

Inhalt

Willkommen bei StarMoney für Mac!.....	5
Systemvoraussetzungen.....	8
Sicherheitshinweise.....	9
Anmeldung, Benutzer anlegen.....	10
Bestehenden Benutzer übernehmen.....	11
Benutzerübernahme aus einer StarMoney für Mac-Vorgängerversion.....	11
Benutzer importieren.....	11
Benutzerübernahme aus einer iOS-App in StarMoney für Mac.....	11
Übernahme eines Benutzers in StarMoney für Mac:.....	12
Backup oder Datensicherung wiederherstellen.....	13
Datensicherung wiederherstellen.....	13
Manuelle Sicherung des Backup Verzeichnisses.....	13
Umsätze importieren.....	14
Import der Umsätze.....	15
Überschneidung der Datumsbereiche bei einem Import in ein nicht leeres Kontos.....	16
Konten in StarMoney verwalten.....	17
Online-Konto einrichten.....	18
Offline-Konto einrichten.....	19
Konten aus der StarMoney Banking Cloud übernehmen.....	20
PayPal-Konto einrichten.....	20
eBay-Konto einrichten.....	21
Amazon-Konto einrichten (Deutschland, UK, Frankreich und USA).....	22
Funktionsübersicht.....	23
Umsätze aktualisieren.....	23
Überweisung, Sammelüberweisung, Übertrag, Terminüberweisung, Dauerauftrag, Zahlungsvorlage.....	23

Buchung bearbeiten	23
Buchung gelesen (Kontextmenü)	23
Buchung ungelesen (Kontextmenü)	23
Umbuchen (Kontextmenü)	23
Buchung löschen (Kontextmenü)	23
Posten löschen.....	23
Drucken.....	24
Splitbuchung	24
Zahlungsvorlage.....	24
Suche.....	25
Filter	25
Kontenliste	27
Konten aktualisieren.....	27
Kontenauswahl über MultiSelect	27
Gruppierung.....	27
Neues Konto anlegen.....	27
Konto löschen	27
Kontodetails, Unterschiede Barkonto / Offline-Konto.....	28
Umsatzliste	29
Umsatzliste aktualisieren.....	29
Umsatzdetails	29
Kategorien zuweisen / Kategorienzuzuweisung ändern.....	30
Automatische Kategorisierung deaktivieren	31
Kategorien bearbeiten.....	31
Budgets	31
Budgets ändern.....	32
Budget löschen	32
Auswertungen	33
Vergleichszeitraum	33
Saldenverlauf.....	33
Kategorienreports.....	33

DrillDown	33
Budgetsreports	34
Zahlungsverkehr	35
PIN Abfrage/Speicherung	35
Rechnungen einlesen.....	36
Aus Vorlage.....	36
E-Mail-Benachrichtigung an den Empfänger verschicken (Empfänger benachrichtigen) ...	36
Drucken von Zahlungsauftragsformularen.....	36
Aufträge löschen.....	37
Lastschriften	37
Basis-Lastschrift	37
Gläubiger-Identifikationen	38
Mandatsreferenz	39
Lastschriftradar	39
Vorlagen.....	40
Ausgangskorb	41
Adressbuch	42
Adressen importieren.....	42
Elektronische Kontoauszüge	44
Speicherung von elektronischen Kontoauszügen	44
Kontoauszüge anzeigen	44
Abrufen von Kontoauszügen bei Ihrem Kreditinstitut	45
Lastschriftradar	46
Bestände.....	47
Einstellungen	48
Einstellungen Allgemein	48
Einstellungen Zahlungsverkehr.....	49
Einstellungen Kategorien & Budgets	49
Einstellungen Sicherheit	49
Einstellungen Aktualisieren	49
Einstellungen Lizenzverwaltung	50

Sendeprotokolle	51
Benutzer zurücksetzen	52
Benutzerdaten sichern	52
Passwort ändern.....	53
Export	54
Export von Umsätzen im StarMoney für Mac (*.txt)-Format	54
Export im CSV-Format	54
Feedback/Supportanfrage.....	56
Impressum.....	57

Willkommen bei StarMoney für Mac!

Individuell, informativ, zeitgemäß - mit StarMoney auf Ihrem Mac erledigen Sie alle Ihre Bank-geschäfte und sehen Ihre kompletten Finanzen zusammengefasst in nur einer Anwendung — und das bei maximalem Schutz dank TÜV-zertifizierter Sicherheit.

Banking, das zu Ihnen passt

- Banken und Sparkassen in einer Applikation: StarMoney arbeitet mit über 2.000 deutschen Instituten zusammen — ob Bank oder Sparkasse.
- Beliebig viele Konten auf einen Blick: Giro- und Tagesgeldkonten, Depots, Bausparverträge, Kreditkarten, Sparbücher, eBay-, Amazon- und PayPal-Konten sowie offline geführte Haushaltskonten und jetzt auch Musterdepots für Börseninformationen.
- Schnell erledigter Zahlungsverkehr: Überweisungen, Terminüberweisungen, Umbuchungen, Daueraufträge sowie jetzt auch Sammelüberweisungen und Lastschriften inklusive Gläubiger-Identifikationsnummer und Mandatsverwaltung.
- StarMoney unterstützt alle relevanten TAN-Verfahren sowie die Einrichtung von Bankkonten via HBCI/FinTS 2.2/3.0 inkl. HBCI-Chipkarte und HBCI-Datei.

Finanzmanagement: StarMoney als digitales Haushaltsbuch

- Die Kategorisierung von Einnahmen und Ausgaben erfolgt automatisch und ist zugleich manuell möglich. Bei jedem Vorgang lernt die automatisierte Kategorisierung und arbeitet immer treffsicherer.
- Unbefristete Historie: Sie haben jederzeit Zugriff auf ältere Finanzdaten — das bietet Ihnen kein Institut in vergleichbarem Umfang.
- Suchen und Finden: Suchen Sie über verschiedene Kontoarten und Institute hinweg, z.B. nach Beträgen, Namen oder Datumsangaben.
- Nützlich ist der Daten Im- und Export, der in vielen gängigen Formaten möglich ist
- Budgetplanung zum Erreichen finanzieller Sparziele, z.B. durch das Erstellen einzelner Budgets für verschiedene Kategorien oder Zeitintervalle.
- Sie wissen, wofür Sie Ihr Geld ausgeben: Auswertungen Ihrer Finanzen in übersichtlichen Darstellungen als Grafik oder als Text, z.B. nach Kategorien, pro Konto oder im zeitlichen Vergleich.

Online-Banking und Finanzmanagement auf dem Mac

Schnelle Handhabung und praktische Assistenten

- Intuitives Arbeiten auf dem Mac dank des modernisierten, zukunftsorientierten Designs sowie Touch Bar- und Touch ID-Unterstützung.
- Einfache Kontoeinrichtung als Neuanlage, mit der Daten-Übernahme aus einer Vorgängerversion oder aus der StarMoney Banking Cloud.
- Zeitersparnis: Sie sehen nicht nur alle Bankverbindungen an einem Ort, Sie erledigen Aufgaben mit wenigen Maus-Klicks und können Vorgänge innerhalb einer Ansicht abschließen.
- Kein Vertippen mehr: StarMoney bietet jetzt das Einlesen digitaler Rechnungen und übernimmt die Daten automatisch in den Überweisungsträger.
- Unterstützung im Zahlungsverkehr: Der SEPA-Konverter wandelt Kontonummer und BLZ in IBAN und BIC.
- Das persönliche Adressbuch bietet Ihnen die Umwandlung von Bankdaten ins SEPA-Format.
- Abruf und Druck Ihrer elektronischen Kontoauszüge als PDF.
- Erweiterte Vorlagenverwaltung für Ihre häufig genutzten Kontoverbindungen.
- Einrichtung von Musterdepots: Durch die Integration des Börseninformationssystems kommen Sie in den Genuss, aktuelle Börsenkurse, Charts sowie historische Kurse abzubilden und die Entwicklung von Aktien- und Fondsdepots in der Applikation zu verfolgen.

Ganz so, wie Sie es sich wünschen:

Testen Sie StarMoney 60 Tage ganz unverbindlich kostenlos und entscheiden Sie dann – direkt in der Mac-App:

- Setzen Sie StarMoney ausschließlich auf Ihrem Mac ein, ist das Jahresabo genau das Richtige für Sie.
- Nutzen Sie Star Money wo Sie wollen, wann Sie wollen und womit Sie wollen: Als App auf dem iPhone, iPad, auf dem Smartphone und dem Tablet, im Web und auf dem Windows-PC. Dies alles bekommen Sie mit der StarMoney Flat im unverbindlichen Abo, ganz flexibel, weil monatlich kündbar.

Auf einen Blick: Das ist neu in der aktuellen StarMoney für Mac :

- ✓ Modernes Design mit einfacher Benutzerführung
- ✓ Lastschriften zum Einziehen fälliger Zahlungen
- ✓ Mandatsverwaltung
- ✓ Sammelüberweisungen
- ✓ Musterdepots für Börseninformationen
- ✓ Erweiterte Vorlagenverwaltung
- ✓ Unterstützung von Touch Bar und Touch ID

Systemvoraussetzungen

Für die Installation von StarMoney benötigen Sie einen Apple Macintosh und OS X ab Version 10.11. sowie mindestens 115 MB freien Festplattenspeicher.

Zur Nutzung von Online-Banking müssen Ihre Konten von Ihrem Kreditinstitut freigeschaltet sein.

Sicherheitshinweise

Immer wieder versuchen Betrüger im Internet, an persönliche Kundendaten zu kommen. Schützen Sie sich davor und nutzen Sie StarMoney. StarMoney bietet Ihnen beim Online-Banking einen zusätzlichen Schutz. Unser Sicherheitskonzept wird kontinuierlich erweitert und bietet einen aktiven Schutz vor Trojanern & Co.

Mehr zum Thema Sicherheit erfahren Sie unter
<https://www.star.money.de/index.php?id=sicherheitshinweise>

Anmeldung, Benutzer anlegen

Um Ihre Daten vor unbefugtem Zugriff zu schützen, vergeben Sie ein Passwort, bestehend aus mind. 6 Zeichen.

Das Passwort sollte sich aus Ziffern und Zeichen zusammensetzen. Je komplexer die Zusammenstellung, desto sicherer ist Ihr Passwort. Die Stärke der Sicherheit des Passwortes wird Ihnen über einen farbigen Balken angezeigt,

- rot (unsicher),
- orange (mittel sicher);
- grün (sicher).

Wenn Sie sich das erste Mal an StarMoney anmelden, müssen Sie Ihr Passwort aus Sicherheitsgründen wiederholt eingeben.

Über das Menü „StarMoney“ -> „Passwort ändern“ können Sie später in StarMoney Ihr Passwort ändern.

Hinweis: Bei Verlust des Passwortes kann dieses nicht zurückgesetzt oder wiederhergestellt werden. Sollten Sie Ihr Passwort vergessen haben, können Sie im Menü „StarMoney“ über den Menüpunkt „Benutzer zurücksetzen“ Ihre Datenbank unwiderruflich löschen und StarMoney zum Ausgangszustand zurücksetzen. Danach können Sie sich erneut bei StarMoney anmelden und ein neues Passwort vergeben.

Bitte beachten Sie: Zur Online-Nutzung Ihrer Bankkonten benötigen Sie ein separates Passwort – in der Regel die PIN (Persönliche Identifikationsnummer) – das Sie von Ihrer Bank/Sparkasse erhalten, wenn Sie Ihre Bankkonten für Online-Banking freischalten lassen (bzw. bereits erhalten haben, wenn Sie Ihre Bankkonten schon online nutzen).

Wenn Sie sich das erste Mal in StarMoney anmelden (und keinen Benutzer übernommen haben), gelangen Sie nach der Passwortvergabe automatisch in den Dialog zur Einrichtung eines Kontos.

Sollten Sie bereits an StarMoney angemeldet sein, öffnen Sie den Dialog zur Kontoeinrichtung, je nachdem wie Sie die Symbolleiste angepasst haben, entweder über das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> Menüpunkt „Konto“, über das Tastaturkürzel [cmd]+[Shift]+[N], oder über das Plus-Symbol „Neues Konto“.

Bestehenden Benutzer übernehmen

Benutzerübernahme aus einer StarMoney für Mac-Vorgängerversion

Wenn Sie bereits die StarMoney für Mac Vorgängerversion genutzt haben, können Sie Ihren bestehenden Benutzer in eine neue Version übernehmen:

- Bei Erstbenutzung merkt StarMoney bei Programmstart automatisch, wenn es bereits eine Datenbank aus einer vorherigen Programmversion auf Ihrem System gibt und bietet Ihnen an, diese in die neue Version zu übernehmen. Sie müssen sich dann nur noch mit Ihrem gewohnten Passwort in StarMoney anmelden, um weiterzuarbeiten.
- Sollten Sie keinen Import des automatisch gefundenen Benutzers wünschen, oder kein Benutzer gefunden werden, können Sie auch eine beliebige Datensicherung importieren. Wählen Sie dazu im Dialog, in dem StarMoney die Übernahme der Datenbank anbietet, „Abbrechen“ und verfahren Sie weiter wie unter „Datensicherung importieren“ beschrieben.

Benutzer importieren

1. Nach dem ersten Start von StarMoney gelangen Sie zu der Benutzereinrichtung. Hier finden Sie im Bereich „Bestehenden Benutzer übernehmen“ die Schaltfläche „Weiter“.
2. Im nächsten Fenster „Dateiauswahl“ wählen Sie im Bereich „iOS“, oder „Mac OS“ die Schaltfläche „Öffnen“ für die Auswahl „Mac OS: StarMoney“.
3. Es werden Ihnen nun die letzten Datensicherungen angezeigt. Wählen Sie die gewünschte Sicherung aus. Es muss dann das Passwort angegeben werden, das Sie zum Zeitpunkt der Sicherung verwendet haben.

Benutzerübernahme aus einer iOS-App in StarMoney für Mac

Kopieren eines Benutzers aus iPhone, iPod touch oder iPad

1. Das iOS-Gerät mit iTunes verbinden.
2. Wählen Sie dort Ihr verbundenes Gerät aus.
3. Klicken Sie oben im Menü auf „Apps“.
4. Unter „Dateifreigabe“ wählen Sie die Applikation aus.
5. Wählen Sie unter „Dokumente“ eine Backup-Datei aus, welche mit „Sichern unter...“ auf Ihren Rechner abgelegt wird.

Übernahme eines Benutzers in StarMoney für Mac:

1. Sichern Sie einen Benutzer nach obiger Anleitung.

2. Starten Sie StarMoney für Mac.

A) Bei Erstbenutzung klicken Sie im Fenster „Benutzereinrichtung“ für „Bestehende Benutzer übernehmen“ auf „Weiter“.

B) Bei bereits eingerichtetem Benutzer müssen Sie den Benutzer erst über das Menü „StarMoney“ -> „Benutzer zurücksetzen“ löschen. Die Übernahme funktioniert nur mit einem neu angelegten Benutzer. Um einen bestehenden Benutzer zu löschen, rufen Sie das Menü „StarMoney“ -> „Benutzer zurücksetzen“ auf. Im folgenden Dialog „Datenbank zurücksetzen“ klicken Sie auf „Zurücksetzen“ um den Benutzer zu löschen. Anschließend können Sie wie oben unter a) beschrieben fortfahren.

3. Im Fenster „Benutzer übernehmen“ wählen Sie „iOS“, um den eben kopierten Benutzer in StarMoney zu übernehmen.

4. Klicken Sie dann auf „Öffnen“.

5. Wählen Sie nun im „Finder“ den Benutzer aus, den Sie kopiert haben und betätigen Sie „Öffnen“.

6. Nach Eingabe des Passwortes startet StarMoney den übernommenen Benutzer.

Tip: Eine Anleitung finden Sie auch unter:

https://www.starmoney.de/fileadmin/Dateien/StarMoney/support/StarMoney_Mac_Anleitung_Datenbank-Uebernahme.pdf

Backup oder Datensicherung wiederherstellen

Datensicherung wiederherstellen

1. Wenn sich Ihre Datenbank nicht mehr öffnen lässt, können Sie die Datensicherung wiederherstellen. Setzen Sie dazu Ihren aktuellen Benutzer über das Hauptmenü „StarMoney“ -> „Benutzer zurücksetzen“ zurück.
Achtung: Die Daten des aktuellen Benutzers gehen dabei unwiderruflich verloren!
2. Wählen Sie nach dem Zurücksetzen im Dialog der Benutzeranmeldung die Funktion „Bestehenden Benutzer übernehmen“. Klicken Sie im nächsten Dialog-Schritt auf „Öffnen“ für die Auswahl „Mac: „StarMoney““.
3. Es werden Ihnen nun die letzten Datensicherungen angezeigt. Wählen Sie die gewünschte Sicherung aus.
4. Es muss dann das Passwort angegeben werden, das Sie zum Zeitpunkt der Sicherung verwendet haben.

Manuelle Sicherung des Backup Verzeichnisses

Um den gesamten Dateninhalt (Einstellungen und Kontodaten) so zu sichern, dass Sie - beispielsweise im Fall eines Defekts der Festplatte - Ihre Daten an einem anderen Rechneraufspielen und komplett weiter bearbeiten können, verfahren Sie wie folgt:

1. Das Backup Verzeichnis vor dem Löschen kopieren:

```
<Benutzer>/Library/Containers/de.starfinanz.StarMoney.Mac/Data/Library/Application  
Support/StarMoney/Backup>
```

2. StarMoney beenden und in den Papierkorb ziehen. Folgendes Verzeichnis löschen:

```
</Users/<Benutzer>/Library/Containers/de.starfinanz.StarMoney.Mac>
```

3. StarMoney neu installieren und die Backups zurück kopieren.

4. StarMoney starten. Es folgt nun wieder der Anmeldescreen für die Vergabe des Passwortes. Dort bitte keinen neuen Benutzer anlegen sondern die Option wählen „Bestehenden Benutzer übernehmen“ (Mac OS). Dann ein Backup auswählen, das vor dem Einspielen des Updates erstellt wurde.

Umsätze importieren

Folgende Dateiformate können Sie importieren:

- StarMoney für Windows (.txt)
- StarMoney für Mac.txt
- Umsätze im QIF-Format
- Umsätze im QIF-(WISO)-Format
- Umsätze im MT940-Format
- Umsätze im OFX-Format
- Umsätze im CSV-Format (konfigurierbar)

Hinweis: Eine ausführliche PDF-Anleitung zum Import von Umsätzen aus StarMoney für

Windows finden Sie unter:

https://www.star.money.de/fileadmin/Dateien/StarMoney/support/StarMoney_Mac_Anleitung_Umsatzimport.pdf

Umsätze können nur in ein bereits bestehendes Konto importiert werden. Folgende Kontoarten werden für einen Import unterstützt:

- Girokonten (Online und Offline)
- Sparkonto
- Darlehenskonto
- Kreditkarte
- Barkonto
- Haushaltsbuch

Wir empfehlen Ihnen, die Umsätze nur in ein leeres Konto zu importieren, da es sonst unter Umständen zu Schwierigkeiten beim Kontoabgleich mit bestehenden Umsätzen geben kann.

Für einen Umsatzimport legen Sie zunächst ein leeres Konto an, führen dann den im Folgenden beschriebenen Import durch und aktualisieren anschließend das Konto.

Import der Umsätze

1. Wählen Sie im Menü „Ablage“ die Funktion „Umsätze importieren“ oder führen Sie das Tastaturkürzel [cmd]+[Shift]+[E] aus.
2. Wählen Sie im folgenden Dialog das Importformat für die Umsätze aus, die Sie importieren möchten und bestätigen Sie dieses über die Schaltfläche „Importieren“.
3. Es öffnet sich ein Dateiauswahlfenster, über das Sie die Datei, die Sie importieren möchten, auswählen können.
4. Markieren Sie die Datei und klicken Sie auf "Öffnen".
5. Im folgenden Schritt wählen Sie noch das Konto aus, in das Sie die Umsätze importieren möchten.
6. Über die Schaltfläche „Importieren“ erfolgt der Import der ausgewählten Datei.

Hinweis: Über einen Umsatzimport aus der StarMoney Windows-Version werden die andern Umsätzen befindlichen Haupt- und Unterkategorien mit importiert und sofern noch nicht vorhanden auch in StarMoney angelegt.

Überschneidung der Datumsbereiche bei einem Import in ein nicht leeres Konto

Falls Sie Umsätze in ein nicht leeres Konto importieren möchten, prüft StarMoney ob sich die Datumsbereiche der Umsätze aus der Importdatei und dem gewählten Konto überschneiden.

Wenn sich die Datumsbereiche überschneiden, kann es unter Umständen zu Problemen kommen.

StarMoney meldet Ihnen die möglichen Probleme und Sie haben dann die Wahl:

- den Importvorgang abubrechen,
- bestehende Umsätze des Konto zu behalten und trotzdem zu importieren
- bestehende Umsätze des Kontos zu löschen und dann zu importieren.

Konten in StarMoney verwalten

Ihre eingerichteten Konten werden in der Kontenliste im linken Programmbereich angezeigt und verwaltet.

Über die Auswahl eines Kontos können Sie sich die dazugehörige Umsatzliste anzeigen lassen, inklusive der Reports, Lastschriften oder Bestände.

Wenn bei der Kontoaktualisierung neue Umsätze abgeholt werden, wird die Anzahl an neuen Umsätzen am entsprechenden Konto angezeigt.

Ihre Konten aktualisieren Sie wann Sie möchten. Sie können das Programm so einstellen, dass Ihre Konten beim Programmstart automatisch aktualisiert werden (Menü "StarMoney", Menüpunkt "Einstellungen" -> "Allgemein"), oder Sie wählen über die Kontendetails den Zeitpunkt oder einen Turnus aus, zu dem das Konto automatisch aktualisiert werden soll.

Es werden dabei nur die Konten aktualisiert, für die eine PIN hinterlegt ist.

Suchfunktionen - Zusätzlich zu den Filtern der Scopebar, nach denen Sie Umsätze nach Zeiträume und Kategorien filtern können, steht Ihnen eine komfortable Suche über alle Konten zur Verfügung. Die Suchergebnisse werden Ihnen in einer praktischen Ergebnisliste präsentiert, in der die Treffer deutlich hervorgehoben werden. Bei Klick auf ein Ergebnis springt StarMoney dann direkt zu dem betreffenden Umsatz.

Online-Konto einrichten

Bitte beachten Sie, dass Sie diese Funktion nur dann nutzen können, wenn die Konten von Ihrem Kreditinstitut, Kreditkartenherausgeber, oder anderen Anbietern (z.B. eBay, PayPal oder Amazon) online abgefragt werden können. Die Abfrage von Amazon wird noch nicht für jedes Land unterstützt.

Um ein neues Online-Konto einzurichten, rufen Sie den Dialog zur Kontoeinrichtung auf, je nachdem wie Sie die Symbolleiste angepasst haben, entweder über das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> Menüpunkt „Konto“, über das Tastaturkürzel [Shift]+[cmd]+[N], oder über das Plus-Symbol „+“ „Neues Konto“.

Im Bereich für das Online-Konto geben Sie zunächst die BIC (BLZ), Name oder den Ort Ihre Bankleitzahl oder den Namen Ihrer Bank oder Anbieters ein – StarMoney vervollständigt Ihre Angaben und macht Ihnen Vorschläge.

Falls Ihre Bank oder der Anbieter nicht gefunden wird, d.h. nicht online unterstützt wird, wird automatisch die Einrichtung eines Bankkontos angeboten, dass offline geführt wird.

Hier können Sie Daten dann manuell einbuchten oder Umsätze importieren.

Im Weiteren folgen Sie bitte dem Assistenten, der Sie je nach Kontoart nach weiteren Informationen fragen wird, wie beispielsweise Kontonummer, Stammnummer, Kennung, ID, PIN (Bitte beachten Sie: Bei der PIN handelt es sich nicht um die Persönliche Identifikationsnummer von der EC- oder Bank-Karte, sondern um die PIN, die Sie auf der Webseite Ihrer Bank/Sparkasse zum Einloggen fürs Online-Banking nutzen.) usw.

Welche Daten hier von Ihnen abgefragt werden ist abhängig von Ihrem Anbieter oder Kreditinstitut.

Falls Sie zuvor die PIN oder Passwort "Für diese Session" bzw. "Für immer" gespeichert haben, wird Ihr Konto anschließend automatisch aktualisiert, ohne dass Sie die PIN nochmals eingeben müssen.

Nach Eingabe der Daten wählen Sie "Weiter".

Anschließend werden Ihnen die zur Verfügung stehenden Bankkonten angezeigt. Sie haben die Möglichkeit, Bankkonten abzuwählen, welche Ihnen nicht in StarMoney angezeigt werden sollen. Weiterhin können Sie hier einstellen, in welcher Währung das Konto angezeigt wird. Klicken Sie anschließend auf "Fertig". Nach der erfolgreichen Einrichtung erfolgt die Kontoaktualisierung. In StarMoney erscheinen jetzt Ihre Umsätze und Ihr Saldo.

Um weitere Konten hinzuzufügen, klicken Sie bitte auf das "+"-Zeichen „Neues Konto“, wählen Sie das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> „Konto“, oder den Shortcut [Shift] + [cmd] + [N] und wiederholen den Vorgang.

Über „Zurück“ gelangen Sie wieder in den Dialog über den Sie eine BLZ usw. eingeben können.

Über „Abbrechen“ verlassen Sie den Dialog zur Kontoeinrichtung.

Hinweis: Falls nach der Einrichtung Ihres Kontos folgende Fehlermeldung erscheint: "HBCI-Dialogfehler. Bitte ändern Sie zuerst Ihren PIN." haben Sie Ihr Konto gerade erst für das Online-Banking freischalten lassen. Sie erhalten dann von Ihrem Kreditinstitut für das Online-Banking eine sogenannte Start-PIN, die Sie vor der ersten Nutzung über die Internetseite Ihres Kreditinstitutes ändern müssen.

Offline-Konto einrichten

Sie haben die Möglichkeit Haushaltsbücher oder Bar- und andere Offline-Bankkonten anzulegen und zu pflegen.

Wenn Sie wissen, dass Ihr Kreditinstitut nicht online unterstützt wird, oder Sie Ihr Konto explizit offline führen wollen, können Sie auch eines der offline führbaren Bankkonten einrichten:

- Barkonto
- Haushaltsbuch
- Girokonto
- Darlehenskonto
- Kreditkarte
- Sparkonto
- Musterdepot

Diese funktionieren wie ein Barkonto oder ein Haushaltsbuch. Sie können Buchungen manuell vornehmen oder Umsätze über die Importfunktion übernehmen. Offline-Bankkonten weisen die gleichen Umsatzfelder auf wie „echte“ Bankkonten während Barkonten und Haushaltsbücher für Ihre Funktion einen reduzierten Umfang von Umsatzfeldern anbieten.

Um ein Offline-Konto einzurichten,

1. Rufen Sie den Dialog zur Kontoeinrichtung auf, je nachdem wie Sie die Symbolleiste angepasst haben, entweder über das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> Menüpunkt „Konto“, über das Tastaturkürzel [Shift]+[cmd]+[N], oder über das Plus-Symbol „+“ „Neues Konto“.
2. Im Dialog zur Kontoeinrichtung wählen Sie "Offline-Konto einrichten".
3. Jetzt können Sie die gewünschte Kontoart auswählen. Anschließend klicken Sie bitte auf "Weiter".
4. Welche Daten Sie im Folgenden eingeben müssen, ist abhängig von der gewählten Kontoart.
5. Wenn Sie alle Angaben gemacht haben, müssen Sie nur noch auf "Fertig" klicken und das neue Offline-Konto wird in StarMoney in der Kontenliste angezeigt.

Über das Menü „Ablage“ -> "Neue Buchung" können Sie Ihre Umsätze manuell in StarMoney erfassen.

Alternativ nutzen Sie bitte die Import-Funktion – wählen Sie hierzu im Menü "Ablage" die Funktion "Umsätze importieren" oder führen Sie den Shortcut [;]+[cmd]+[E] aus.

Konten aus der StarMoney Banking Cloud übernehmen

Wenn Sie bereits über Ihre StarMoney ID verfügen und die StarMoney Banking Cloud nutzen können Sie mittels StarMoney ID die Konten auch in StarMoney für Mac abrufen.

1. Um ein Konto aus der StarMoney Banking Cloud zu übernehmen, rufen Sie den Dialog zur Kontoeinrichtung auf, je nachdem wie Sie die Symbolleiste angepasst haben, entweder über das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> Menüpunkt „Konto“, über das Tastaturkürzel [Shift]+[cmd]+[N], oder über das Plus-Symbol „+“ „Neues Konto“.
2. Im Dialog zur Kontoeinrichtung wählen Sie "StarMoney Banking Cloud".

Mehr zum Thema StarMoney ID und StarMoney Banking Cloud erfahren Sie unter <https://www.starmoney.de/index.php?id=starmoney-id&L=0>

PayPal-Konto einrichten

PayPal ist einer der weltweit größten Online-Zahlungsanbieter, mit dem Sie in Online-Shops und auf eBay sicher, einfach und schnell bezahlen - und das kostenlos. Mehr als 10 Millionen PayPal-Konten gibt es allein in Deutschland. Weltweit sind es über 175 Millionen (<https://www.paypal.com/>).

StarMoney bietet die Einrichtung und den Abruf von Transaktionen und Transaktionsdetails für PayPal-Konten an.

Um Ihr PayPal-Konto in StarMoney zu verwalten, verfahren Sie wie folgt:

1. Um ein neues Konto anzulegen klicken Sie bitte auf das "+"-Zeichen „Neues Konto“, oder wählen Sie das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> „Konto“, oder den Shortcut [Shift] + [cmd] + [N].
2. Im Dialog „Online-Konto einrichten“ geben Sie unter „Bankleitzahl, Bankname oder Ort“ „PayPal“ ein und klicken Sie auf „Weiter“.
3. Im folgenden Dialog geben Sie bitte die E-Mail-Adresse ein, mit der Sie bei PayPal registriert sind und klicken Sie auf „Weiter“.
4. Sie gelangen nun in den PayPal Registrierungsdialog und können sich wie gewohnt bei PayPal anmelden.
5. Anschließend werden Sie noch dazu aufgefordert StarMoney einen Anwenderzugang zu gewähren, der aber nur lokal und verschlüsselt gespeichert wird.
6. Nach erfolgreicher PayPal-Authentifizierung werden Ihre Umsätze in StarMoney angezeigt.

eBay-Konto einrichten

Falls Sie ein eBay-Konto nutzen, so können Sie in StarMoney Ihre Käufe, Verkäufe und Artikeldetails verwalten.

Um Ihr eBay-Konto in StarMoney zu verwalten, verfahren Sie wie folgt:

1. Um ein neues Konto anzulegen klicken Sie bitte auf das "+"-Zeichen „Neues Konto“, oder wählen Sie das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> „Konto“, oder den Shortcut [Shift] + [cmd] + [N].
2. Im Dialog „Online-Konto einrichten“ geben Sie unter „Bankleitzahl, Bankname oder Ort“ „e-Bay“ ein und klicken Sie auf „Weiter“.
3. Im folgenden Dialog geben Sie bitte die E-Mail-Adresse, oder Ihren Nutzernamen für Ihr e-Bay-Konto ein und klicken Sie auf „Weiter“. Sie gelangen nun in den eBay-Registrierungsdialog und können sich wie gewohnt bei eBay anmelden.
4. Anschließend werden Sie noch dazu aufgefordert StarMoney einen Anwenderzugang zu gewähren.
5. Nach erfolgreicher eBay-Authentifizierung werden Ihre eBay Käufe und Verkäufe in StarMoney angezeigt.

Amazon-Konto einrichten (Deutschland, UK, Frankreich und USA)

Falls Sie ein Amazon-Konto nutzen so können Sie in StarMoney Ihre Käufe und ArtikelDetails verwalten.

Um Ihr Amazon-Konto in StarMoney zu verwalten, verfahren Sie wie folgt:

1. Um ein neues Konto anzulegen klicken Sie bitte auf das "+"-Zeichen „Neues Konto“, oder wählen Sie das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> „Konto“, oder den Shortcut [Shift] + [cmd] + [N].
2. Im Dialog „Konto einrichten“ geben Sie im Bereich des Online-Kontos unter „BIC (BLZ), Name oder Ort “Amazon“ ein und klicken Sie auf „Weiter“.
3. Im folgenden Dialog geben Sie bitte die E-Mail-Adresse für Ihr Amazon-Konto ein und klicken Sie auf „Weiter“.

Funktionsübersicht

Je nach Auftragsart und in Abhängigkeit der von Ihrem Kreditinstitut angebotenen Geschäftsvorfälle, kann der Funktionsumfang zu einzelnen Buchungen variieren.

Umsätze aktualisieren

Um die Umsatzliste eines Kontos oder der Gesamtübersicht aller eingerichteten Konten zu aktualisieren.

Überweisung, Sammelüberweisung, Übertrag, Terminüberweisung, Dauerauftrag, Zahlungsvorlage

Die Schaltfläche [Überweisung] öffnet das Zahlungsverkehrsformular. Über das Feld „Auftragsart“ haben Sie die Möglichkeit, auch die Geschäftsvorfälle Sammelüberweisung, Übertrag, Terminüberweisung, Dauerauftrag und Zahlungsvorlage zu wählen.

Buchung bearbeiten

Öffnet die Buchungsdetails einer zuvor selektierten Buchung.

Buchung gelesen (Kontextmenü)

Markiert eine oder mehrere zuvor selektierte Buchung als „gelesen“.

Buchung ungelesen (Kontextmenü)

Markiert eine oder mehrere zuvor selektierte Buchung als „ungelesen“.

Umbuchen (Kontextmenü)

Über „Umbuchen“ können Sie einen Umsatz auf ein anderes Offline-Konto umbuchen. StarMoney bietet Ihnen alle zur Verfügung stehenden Zielkonten an. Hierbei wird der Umsatz mit umgekehrten Vorzeichen auf in das Offline-Konto kopiert, es handelt sich also um eine virtuelle Umbuchung und nicht um eine echte Transaktion.

Buchung löschen (Kontextmenü)

Löscht eine oder mehrere zuvor selektierte Buchung.

Posten löschen

Diese Schaltfläche löscht eine oder mehrere zuvor selektierte Buchung.

Drucken

Über das Menü „Ablage“, Menüpunkt „Drucken“ öffnen Sie den Druckdialog.

Splitbuchung

Häufig kommt es vor, dass sich der Gesamtbetrag einer Zahlung auf einzelne Beträge verteilt, die sinnvollerweise jeweils einer eigenen Kategorie zugewiesen werden sollten. Bei einem bargeldlos bezahlten Einkauf in einem Supermarkt können beispielsweise auf dem Kassenzettel Beträge für Büromaterial, aber auch Lebensmittel enthalten sein. In Ihrer Umsatzliste erscheint dieser Einkauf aber als einziger Posten. Das Ergebnis Ihrer Auswertungen wäre also verfälscht.

Mit Splitbuchungen können Sie nun den einzelnen Posten jeweils eine Kategorie zuweisen.

Um eine Buchung in mehrere Splits aufzuteilen, markieren Sie sie zunächst in der Übersicht und wählen entweder die Schaltfläche [Splitbuchung] aus der Symbolleiste oder Sie rufen das Kontextmenü auf und wählen hier den Menüpunkt "Neue Splitbuchung".

StarMoney legt zwei neue Zeilen mit Splitbuchung in der Umsatzübersicht an.

Die Buchung für die das Split durchgeführt wurde, wird neben dem Symbol für die Buchungsdetails mit der Anzahl der dazugehörigen Splits gekennzeichnet.

Die dazugehörigen Splitbuchungen werden unter der Hauptbuchung eingerückt dargestellt.

Zahlungsvorlage

Sie haben die Möglichkeit Zahlungsvorlagen per E-Mail zu senden. Hierbei handelt es sich um ein Formular mit dem man den Auftrag nicht an das Kreditinstitut sondern per E-Mail an den Empfänger versendet (oder nur als Datei abspeichert).

Der Empfänger der Zahlungsvorlage kann diese als Mail-Attachement dann einfach in StarMoney übernehmen und es wird automatisch das entsprechende Zahlungsformular mit den Daten geöffnet.

Den beschreibenden Text für die E-Mail, Betreff, Anrede usw., können Sie über das Menü „StarMoney“ -> „Einstellungen“ -> „Zahlungsverkehr“ editieren.

Um eine Zahlungsvorlage zu versenden wählen Sie

- die Schaltfläche „Überweisung“ und hier unter „Auftragsart“ „Zahlungsvorlage“, oder
- das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> „Zahlungsvorlage“

Geben Sie in den Dialog zum Erstellen einer Zahlungsvorlage die entsprechenden Daten ein und mit einem Klick auf „Erstellen“ wird die E-Mail erstellt.

Suche

Wenn Sie beispielsweise nach einem Betrag oder einem Verwendungszweck in einem Konto suchen möchten, machen Sie einfach den entsprechenden Eintrag in dem Feld „Suche“.

Die Suchergebnisse werden Ihnen in einer praktischen Ergebnisliste präsentiert, in der die Treffer deutlich hervorgehoben werden. Bei Klick auf ein Ergebnis springt StarMoney dann direkt zu dem betreffenden Umsatz.

Filter

Innerhalb von Listen haben Sie die Möglichkeit die Anzeige über einen Filter weiter einzuschränken:

Zeitraum — Wählen Sie einfach den gewünschten Zeitraum durch anklicken. Weiterhin können Sie sich auch nur Umsätze eines bestimmten, von Ihnen über den Kalender gewählten, Zeitraums anzeigen lassen indem Sie „Eigener Zeitraum“ wählen.

Art — Sie können sich alle Umsätze, nur Einnahmen, nur neue Umsätze, oder nur Ausgaben anzeigen lassen.

Kategorie — Sie können sich auch nur Umsätze einer bestimmten Kategorie anzeigen lassen. Klicken Sie hierzu auf "Kategorie:" und wählen Sie die gewünschte Kategorie aus dem Drop-Down-Menü. Wenn Sie mehrere Umsätze einer Kategorie zuweisen möchten, so markieren Sie diese und wählen dann die gewünschte Kategorie.

Filter — Hier haben Sie die Auswahl zwischen "Kein Filter" und "Filter". Wählen Sie "Filter" so öffnet sich ein Eingabefeld, in dem Sie einen beliebigen Filter eintragen können, wie beispielsweise ein Empfängername oder ein Verwendungszweck. Bestätigen Sie Ihre Eingabe über den Filter-Button neben dem Eingabefeld oder mit der Enter-Taste Ihrer Tastatur. Es werden Ihnen nur noch Einträge angezeigt, die Ihren Filter enthalten (sofern vorhanden).

Betragfilter — Hier haben Sie die Auswahl zwischen "Kein Betragfilter" und "Betragfilter". Wählen Sie "Betragfilter" so öffnet sich ein Eingabefeld in dem Sie einen beliebigen Betrag eintragen können, wie beispielsweise 37,99 Euro. Weiterhin können Sie definieren, ob der Betrag „weniger als“, „gleich“, oder „mehr als“ sein soll. Bestätigen Sie Ihre Eingabe über den Filter-Button neben dem Eingabefeld oder mit der Enter-Taste Ihrer Tastatur. Es werden Ihnen nur noch Einträge angezeigt, die Ihren Filter enthalten (sofern vorhanden).

Kontenliste

Die Kontenliste zeigt Ihnen eine Übersicht Ihrer in StarMoney eingerichteten Konten und dient der Auswahl der Darstellung der Umsätze.

Durch Klick auf das jeweilige Konto der Kontenübersicht wird die dazugehörige Umsatzliste angezeigt. Dabei können Sie angezeigten Umsätze nach Zeitraum und Art, Kategorie, Filter, Betragsfilter, einschränken.

Konten aktualisieren

Um die Umsatzliste eines Kontos oder aller Konten zu aktualisieren, wählen Sie den Befehl „Aktualisieren“ über das Tastaturkürzel [cmd]+[R]), oder innerhalb des Menüs „Ansicht“ den Menüpunkt „Umsätze aktualisieren“, oder innerhalb der Übersicht Ihrer Konten die Schaltfläche „Aktualisieren“.

Kontenauswahl über MultiSelect

Über MultiSelect können Sie sich auch Umsätze mehrerer Konten des gleichen Typs anzeigen lassen. Um beispielsweise mehrere Girokonten bei unterschiedlichen Banken zu selektieren können Sie entweder

- alle Girokonten der Kontenliste selektieren indem Sie das erste und das letzte Konto der Liste auswählen während Sie die [Shift]-Taste Ihrer Tastatur gedrückt halten, oder
- nur bestimmte Konten selektieren, indem Sie die gewünschten Konten bei gedrückt gehaltener [cmd]-Taste Ihrer Tastatur auswählen.

Gruppierung

Über die Auswahl „Gruppierung:...“ können Sie die Gruppierung der Konten auswählen oder ganz auf eine gruppierte Anzeige verzichten.

Neues Konto anlegen

über das Menü „Ablage“ -> „Neu“ -> Menüpunkt „Konto“, über das Tastaturkürzel [Shift]+[cmd]+[N], oder über das Plus-Symbol „+“ „Neues Konto“ rufen Sie den Dialog zur Kontoeinrichtung auf.

Konto löschen

Um ein Konto zu löschen, markieren Sie es zunächst in der Übersicht und wählen dann das Papierkorb-Symbol aus der Taskleiste.

Kontodetails, Unterschiede Barkonto / Offline-Konto

Um die Daten eines Kontos zu bearbeiten, selektieren Sie das Konto erst in der Kontenliste und wählen Sie dann die Lupen-Schaltfläche.

Ihnen werden nun die Daten des Kontos angezeigt und Sie können, in Abhängigkeit der Kontoart, Felder editieren. Über "Bestätigen" sichern Sie die Änderungen und gelangen zurück in die Übersicht.

Dabei unterscheidet StarMoney zwischen offline geführten und online geführten Konten.

Bei einem offline geführten Konto, wie beispielsweise einem Haushaltsbuch, können Sie auch Umsätze manuell verändern oder ganz löschen.

Bei online geführten Bankkonten wie beispielsweise einem Girokonto können Sie nur die beschreibenden Daten ändern, die nicht von Ihrem Kreditinstitut übermittelt werden, beispielsweise den Kontonamen.

Auch können Sie bei einem online geführten Konto keine Umsätze manuell editieren, da diese Daten von Ihrem Kreditinstitut verwaltet werden.

Umsatzliste

Die Umsatzliste gibt Ihnen eine Übersicht über die Buchungen für das jeweilige Konto. Die Buchungen sind übersichtlich in Zeilen und Spalten angeordnet. Durch einen Klick auf die einzelnen Spalte können Sie die Umsatzanzeige aufsteigend/absteigend sortieren. Für einzelne Spalten wie beispielsweise „Empfänger/Absender“ oder „Konto“ können Sie durch einen Doppelklick auf die Spalte zusätzliche Informationen aufrufen.

Die Reihenfolge der Spalten können Sie mittels Drag&Drop ganz einfach selber verändern.

Über ein Kontextmenü können Sie je nach Konto- und Umsatzart die Befehle „Buchung bearbeiten“, „Buchung löschen“, „Buchung ungelesen“, „Buchung gelesen“, „Neue Splitbuchung“, „Umbuchen“, „Überweisung“, sowie „Kategorisieren“ und „Kategorie-Einstellungen“ aufrufen.

Umsatzliste aktualisieren

Um die Umsatzliste eines Kontos zu aktualisieren, wählen Sie den Befehl „Aktualisieren“ über das Tastaturkürzel [cmd]+[R]), oder innerhalb des Menüs „Ansicht“ den Menüpunkt „Umsätze aktualisieren“, oder innerhalb der Übersicht Ihrer Konten die Schaltfläche „Aktualisieren“.

Durch Klick auf das jeweilige Konto der Kontenübersicht wird die dazugehörige Umsatzliste angezeigt. Dabei können Sie angezeigten Umsätze nach Zeitraum und Art, Kategorie, Filter, Betragsfilter, einschränken

Umsatzdetails

Um Umsatzdetails einzusehen, führen Sie einen Doppelklick auf dem gewünschten Umsatz aus. Ihnen wird ein Dialog mit den Umsatzdetails angezeigt.

Hier sehen Sie unter „Allgemeines“ die beschreibenden Daten einer Buchung wie Empfänger / Absender, Kontonummer, Verwendungszweck, Betrag, Laufenden Saldo, Gebucht am, Wertstellung am, Storno, Textschlüssel, Buchungsschlüssel, Buchungstext, Primanota.

Bei Online-Konten sind das in der Regel die Daten, die von der Bank kommen.

Unter „Persönliches“ können Sie weitere Details einsehen / editieren wie beispielsweise:

Steuersatz — Hier können Sie einen Steuersatz in Prozent hinterlegen. Unter „Steuerbetrag“ wird Ihnen dann der errechnete Steuerbetrag angezeigt.

Steuerbetrag — Hier wird Ihnen der enthaltene Steuerbetrag angezeigt, wenn Sie einen Steuersatz hinterlegt haben.

Nettobetrag — Hier wird Ihnen der errechnete Nettobetrag abzüglich des Steuerbetrages angezeigt.

Bruttobetrag — Hier wird Ihnen der errechnete Bruttobetrag angezeigt.

Favorit — Durch Anklicken dieses Icons können Sie eine Buchung als Favoriten kennzeichnen, bzw. die Kennzeichnung wieder aufheben.

URL— Hier können Sie pro Umsatz eine eigene URL hinterlegen und beim Klick darauf öffnen.

Dokumente — Sie können auch Dokumente, wie beispielsweise, eine Rechnung etc. zu einem Umsatz speichern. Um ein Dokument an einem Umsatz zu hinterlegen, rufen Sie zunächst per Doppelklick auf einen Umsatz die Umsatzdetails auf. Wählen Sie in den Umsatzdetails neben dem Feld „Dokument“ die „+“Schaltfläche. Es wird ein Dateiauswahldialog geöffnet. Wählen Sie in der Dateiauswahl das gewünschte Dokument und klicken Sie anschließend auf "Öffnen".

Hinweis: Um eine hohe Sicherheit zu gewährleisten, werden alle Dokumente in einem versteckten Ordner verschlüsselt abgelegt.

Kategorisieren — Um einem Umsatz eine Kategorie zuzuweisen oder zu ändern, selektieren Sie den Umsatz in der Umsatzliste, klicken auf die Spalte "Kategorie", und wählen eine Kategorie aus. Wahlweise können Sie die Kategorisierung auch über das Kontextmenü vornehmen.

Selektieren Sie dazu den Umsatz/ die Umsätze in der Umsatzliste und rufen Sie das Kontextmenü auf. Über "Kategorisieren" können Sie eine Kategorie wählen und zuweisen.

Kategorien zuweisen / Kategorienzuzuweisung ändern

StarMoney schlägt für Ihre abgeholten Umsätze automatisch Kategorien vor, um so z. B. Ihre Umsätze komfortabel auswerten zu können. Wenn Sie in StarMoney Ihren Buchungen manuell Kategorien zuweisen, lernt StarMoney dazu und wird dabei immer zuverlässiger, die richtige Kategorie selbst zu finden. D.h., je öfter Sie eine ggf. falsch zugeordnete Kategorie korrigieren, desto besser wird der Mechanismus bei neuen Umsätzen funktionieren.

In der Regel sollten nicht mehr als zwei bis drei Zuordnungen/Korrekturen nötig sein, damit die automatische Kategorisierung zukünftig korrekt arbeitet.

Um einem Umsatz eine Kategorie zuzuweisen oder zu ändern, selektieren Sie den Umsatz in der Umsatzliste, klicken auf die Spalte "Kategorie", und wählen eine Kategorie aus. Wahlweise können Sie die Kategorisierung auch über das Kontextmenü vornehmen.

Selektieren Sie dazu den Umsatz/ die Umsätze in der Umsatzliste und rufen Sie das Kontextmenü auf.

Über "Kategorisieren" können Sie eine Kategorie wählen und zuweisen.

Automatische Kategorisierung deaktivieren

Über das Menü „StarMoney“ -> „Einstellungen“ -> „Kategorien&Budgets“ können Sie die automatische Kategorisierung über die Option „Neue Umsätze automatisch kategorisieren“ deaktivieren.

Kategorien bearbeiten

Über das Menü "StarMoney" -> "Einstellungen" -> "Kategorien & Budgets" können Sie eine Aufstellung aller von StarMoney automatisch mitgelieferten Haupt- und Unterkategorien aufrufen.

Zu den Haupt- und Unterkategorien wird Ihnen die Anzahl der bereits vergebenen Kategorien angezeigt. Wenn Sie eine Hauptkategorie markieren, werden im Fenster "Unterkategorie" alle vorhandenen Unterkategorien angezeigt.

Durch Doppelklick auf eine Haupt- oder Unterkategorie kann der Eintrag bearbeitet werden.

Budgets

Über die Budget-Funktion in StarMoney haben Sie jederzeit den Überblick darüber, wie viel Geld Sie in einem bestimmten Zeitraum für einen bestimmten Bereich ausgeben, und wie viel Sie noch ausgeben können.

Über das Menü „StarMoney“, Menüpunkt „Einstellungen“ rufen Sie die Einstellungen für Budgets im Bereich „Kategorien & Budgets“ auf.

Um ein neues Budget anzulegen, wählen Sie zunächst aus dem Bereich „Hauptkategorie“ eine Kategorie – beispielsweise „Versicherung“ – wenn Sie ein Budget darüber erstellen möchten, wie viel Geld Sie in einem Jahr für Ihre Versicherungen aufwenden möchten. Falls Sie das Budget weiter einschränken möchten, können Sie unter „Unterkategorie“ noch eine Unterkategorie wählen, falls vorhanden.

Wählen Sie jetzt bitte die „+“-Taste unterhalb der Übersicht „Budgets“. Ihnen wird nun ein Dialog zum Einrichten des Budgets angezeigt.

Budgetname: Hier wird automatisch der Name der gewählten Kategorie angezeigt. Sie können diesen Eintrag ändern, beispielsweise in „Haftpflichtversicherung 2013-2014“.

Budgetbetrag: Hier können Sie einen Betrag für Ihr Budget vergeben. Sie haben aber auch die Möglichkeit, hier keinen Betrag einzutragen und sich dann unter „Budgetvorschlag“ über die Schaltfläche „Errechnen“ einen Betrag für Ihr Budget von StarMoney vorschlagen zu lassen. Bei der Vorschlagsberechnung berücksichtigt StarMoney bisherige Buchungen, die für die Kategorie aufgewendet wurden. Sind keine Buchungen unter der gewählten Kategorie vorhanden, erscheint als Budgetbetrag „0,00“.

Kategorie/Unterkategorie: Hier wird die Kategorie angezeigt, die Sie zuvor gewählt haben und der/denen das Budget zugeordnet wird.

Turnus: Hier können Sie einen Zeitraum für das Budget definieren. Sie können über den Eintrag „Eigener Zeitraum“ einen eigenen Zeitraum festlegen oder einen vorgeschlagenen Turnus aus dem Listenfeld wählen. Hierbei schließen sich Turnus und „Eigener Zeitraum“ aus.

Startdatum: Bestimmen Sie hier ein Startdatum, ab dem das Budget gültig ist.

Enddatum: Sollten Sie unter „Turnus“ den Eintrag „Eigener Zeitraum“ gewählt haben, bestimmen Sie hier bitte ein Enddatum für das Budget.

Anlegen: Über diese Schaltfläche speichern Sie Ihr Budget. Es wird unter „Budgets“ angezeigt.

Budgets ändern

Um ein bestehendes Budget zu bearbeiten, wählen Sie bitte aus dem Menü „StarMoney“ den Menüpunkt „Einstellungen“ und hier den Bereich „Kategorien & Budgets“. Unter „Budgets“ werden Ihnen alle eingerichteten Budgets angezeigt.

Um ein Budget zu bearbeiten, markieren Sie es bitte und wählen die Schaltfläche „Bearbeiten“.

Ihnen wird nun die Detailansicht des Budgets angezeigt, und Sie können die gewünschten Änderungen durchführen. Um Ihre Änderungen zu speichern, klicken Sie bitte abschließend auf „Sichern“.

Budget löschen

Um ein bestehendes Budget zu löschen, wählen Sie bitte aus dem Menü „StarMoney“ den Menüpunkt „Einstellungen“ und hier den Bereich „Kategorien & Budgets“. Unter „Budgets“ werden Ihnen alle eingerichteten Budgets angezeigt.

Um ein Budget zu löschen, markieren Sie es bitte und wählen die Schaltfläche „-“. Nachdem Sie die Sicherheitsabfrage bestätigt haben, wird das Budget gelöscht.

Auswertungen

Über die graphische Ansicht (Menü „Ansicht“, Menüpunkt „Graphische Auswertung einblenden/ausblenden“) können Sie sich Ihre Reports anzeigen lassen.

Je nach Auswertungsform können Sie zwischen der Ansicht eines Balkendiagramms, eines Netzdiagrammes, eines Kreisdiagrammes, eines Liniendiagrammes und einer Textansicht wählen.

Dabei bietet StarMoney Ihnen weitere Funktionen:

Vergleichszeitraum

Über das Drop Down Menü können Sie einen Vergleichszeitraum für die Darstellung von Reports auswählen.

Saldenverlauf

Mittels Saldenverlauf können Sie in der Auswertung nachvollziehen, wie sich ein Konto / Konten über einen Zeitraum entwickelt haben. Hierbei können auch Zeiträume verglichen werden.

Kategorienreports

Über die graphische Ansicht (Menü „Ansicht“, Menüpunkt „Graphische Auswertung einblenden/ausblenden“) können Sie sich Ihre Kategoriereports anzeigen lassen.

Für Kategorienreports haben Sie die Wahl zwischen der Ansicht eines Balkendiagramms, eines Netzdiagrammes, eines Kreisdiagrammes, eines Liniendiagrammes und einer Textansicht.

Unterhalb der Auswertung sehen Sie die vergebenen Kategorien. Durch das Anklicken der einzelnen Kategorien können Sie diese für die graphische Auswertung aktivieren/deaktivieren.

DrillDown

Der Kategorienreport bietet die Möglichkeit des DrillDown. In der ersten Ebene (Standardanzeige) werden die Hauptkategorien, wie z. B. Ausbildung, Freizeit angezeigt. Mit einfachem Klick auf eine ausgewertete Hauptkategorie wird ein DrillDown in die 2. Ebene angestoßen.

In dieser werden die zur Hauptkategorie gehörigen genutzten Unterkategorien untereinander angezeigt.

Klicken Sie auf eine ausgewertete Unterkategorie, wechselt die Ansicht wieder auf die 1. Ebene zurück. Sofern ggf. nur eine Hauptkategorie genutzt wurde, ist kein DrillDown möglich.

Budgetsreports

Über die graphische Ansicht (Menü „Ansicht“, Menüpunkt „Graphische Auswertung einblenden/ausblenden“) können Sie sich Ihren Budgetreport anzeigen lassen.

Für Budgetreports haben Sie die Wahl zwischen der Ansicht eines Balkendiagramms, eines Netzdiagrammes, eines Kreisdiagrammes, eines Liniendiagrammes und einer Textansicht.

Bei der graphischen Auswertung Ihres Budgets als Balkendiagramm wird Ihnen der Verlauf farblich angezeigt:

Grüner Verlauf = Ihr Budget entwickelt sich innerhalb Ihrer Vorgaben.

Gelber Verlauf = Ihre Ausgaben entwickeln sich schneller als geplant.

Roter Verlauf = Ihre Ausgaben haben die Planung überschritten.

Bei einem Netzdiagramm sehen Sie die geplante und die tatsächliche Entwicklung Ihres Budgets auf einen Blick.

Zahlungsverkehr

Über die Symbolleiste, oder das Menü „Ablage“ -> „Neu“, können Sie das gewünschte Zahlungsformular aufrufen.

Je nach Auftragsart müssen Sie unterschiedliche Angaben machen. Daten über den Zahlungsempfänger können Sie aus dem Adressbuch übernehmen, inkl. eines ausgewählten Kontos sofern hinterlegt. Sind mehrere Konten hinterlegt, wird bei Auswahl des Namens das erste aufgeführte Konto übernommen.

Gefundene Zuordnungen, wie beispielsweise Empfänger-Kontonummer, BLZ, Betrag, VWZ, sind automatisch markiert. Sie können diese Zuordnungen ändern oder manuell vornehmen und die markierten Daten in das Formular übernehmen. Unzulässige Leer- und Sonderzeichen werden dabei automatisch von StarMoney entfernt.

Wenn Sie alle Daten eingetragen haben, wählen Sie anschließend bitte "Einreichen". Sie werden nach der PIN-Eingabe (sofern nicht hinterlegt) nun zur Eingabe der TAN aufgefordert.

Bitte beachten Sie: Je nach Institut kann der Erfassungszeitraum eingeschränkt sein, evtl. ist auch die Eingabe eines Tages am Wochenende nicht zulässig. Sie werden dann von StarMoney darauf hingewiesen.

Bitte beachten Sie, dass Zahlungen über 12.500 Euro ins Ausland meldepflichtig sind. Entsprechende Meldeformulare erhalten Sie bei Ihrem Kreditinstitut oder der Bundesbank.

PIN Abfrage/Speicherung

Bei jeder Abfrage der PIN durch StarMoney haben Sie folgende Möglichkeiten:

- PIN speichern: Nie
- PIN speichern: Für diese Session zu speichern
- PIN speichern: Für immer

Hinweis: Wir empfehlen Ihnen von der Speicherung der PIN abzusehen. Verwahren Sie die PIN an einem sicheren Ort. Schützen Sie Ihre Zugangsdaten vor Dritten.

Rechnungen einlesen

Innerhalb vieler Zahlungsformulare finden Sie die Schaltfläche "Rechnung einlesen". Rechnungen können in unterschiedlichen Arten vorliegen, z. B. als E-Mail, Grafikdateien oder PDF. Je nach Datenformat können die Rechnungsinformationen von StarMoney ausgelesen werden oder es ist u. U. eine Weiterverarbeitung notwendig. Sollte eine Weiterverarbeitung nötig sein, informiert StarMoney Sie darüber und fragt Sie nach Ihrem Einverständnis.

Nach Auswahl der Schaltfläche [Rechnung einlesen] gelangen Sie in die Dateiauswahl. Wählen Sie das Dokument, welches Sie einlesen möchten und klicken Sie auf [Öffnen].

Eine erfolgreich eingelesene Rechnung wird an dem Umsatz gespeichert in dem Sie eingelesen wurde. Die Rechnungsdaten werden in die entsprechenden Felder übernommen und müssen von Ihnen nur noch überprüft werden.

Aus Vorlage

Innerhalb vieler Zahlungsformulare finden Sie die Schaltfläche [Aus Vorlage] um bereits gespeicherte Daten einer Vorlage in das Zahlungsverkehrsformular zu übernehmen.

E-Mail-Benachrichtigung an den Empfänger verschicken (Empfänger benachrichtigen)

Über diese Option haben Sie die Möglichkeit, den Empfänger der Transaktion per E-Mail zu benachrichtigen, dies gilt natürlich auf für SEPA-Aufträge.

Den Text der E-Mail können Sie selbst über „StarMoney“ -> „Einstellungen“ [cmd]+[,], Bereich „Zahlungsverkehr“, verfassen

Drucken von Zahlungsauftragsformularen

Wenn Sie sich innerhalb eines Zahlungsauftragsformulares befinden, beispielsweise einer SEPA-Überweisung, können Sie über das Menü „Ablage“, den Menüpunkt „Drucken“ aufrufen.

Mit dieser Funktion können Sie einen Screenshot des auf dem Bildschirm angezeigten Zahlungsauftrags ausdrucken. Dabei haben Sie die Wahl zwischen:

Spar-Modus, druckt das Formular in schwarz-weiß

Fenster-Modus, druckt das Formular farbig, wie angezeigt.

Aufträge löschen

Wenn Sie einen bestehenden Auftrag wie beispielsweise eine Terminüberweisung oder einen Dauerauftrag löschen möchten, selektieren Sie den Auftrag in der Umsatzliste und klicken Sie auf die Schaltfläche „Buchung löschen“. Es wird ein Dialog eingeblendet, über die Schaltfläche „Buchung löschen“ können Sie den Auftrag löschen.

Zur Sicherheit werden Sie zunächst nach einer Authentifizierung gefragt, wie beispielsweise Kennung, ID, PIN (Bitte beachten Sie: Bei der PIN handelt es sich nicht um die Persönliche Identifikationsnummer von der EC-Karte, sondern um die PIN, die Sie auf der Webseite Ihrer Bank/Sparkasse zum Einloggen fürs Online-Banking nutzen.).

Nach erfolgreicher Eingabe klicken Sie auf „Absenden“, um den Auftrag an Ihr Kreditinstitut zu übermitteln. Nachfolgend werden Sie noch zur Eingabe einer TAN aufgefordert.

Lastschriften

Voraussetzung für eine Lastschrift ist, dass das entsprechende Kreditinstitut diese Auftragsart unterstützt und dass das Konto für diese Auftragsart von Ihrem Kreditinstitut freigeschaltet wurde.

Über die Symbolleiste, oder das Menü „Ablage“ -> „Neu“, können Sie „Lastschrift“ aufrufen.

Basis-Lastschrift

In StarMoney können Sie ausschließlich Basis-Lastschriften erfassen.

Für die Basislastschrift ist ein Mandat erforderlich. Der Zahlungsempfänger wird vom Zahlungspflichtigen ermächtigt, Lastschriften zu ziehen. Das kontoführende Kreditinstitut wird beauftragt, die übermittelten Lastschriftanweisungen zu erfüllen und das entsprechende Konto zu belasten. Das Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen ist nicht verpflichtet das Mandat zu prüfen.

Jeder Zahlungsempfänger benötigt eine einheitliche, eindeutige und standardisierte Gläubiger-Identifikationsnummer, die in Deutschland über die Bundesbank vergeben wird. Voraussetzung für den Einzug einer Lastschrift ist das Mandat. Mandatsdaten werden in der Transaktion mitgegeben.

Es sind ausschließlich Zahlungen in Euro zulässig.

Das Fälligkeitsdatum der Basislastschrift ist gleichzeitig das Belastungsdatum für den Zahlungspflichtigen.

Der Zahlungsempfänger und sein Kreditinstitut müssen die Lastschrift so rechtzeitig zum Einzug weiterleiten, dass die Daten des Auftrags bei dem Kreditinstitut des Zahlungspflichtigen bei einer Erst- oder Einmallschrift mindestens 6 Tage und bei wiederkehrenden Lastschriften mindestens 3 Tage vor Fälligkeit vorliegt.

Der Zahlungspflichtige hat die Möglichkeit, eine Lastschrift bis zu 8 Wochen nach Belastungszeitpunkt/Fälligkeit zurückzugeben.

Die Rückgabe bei nicht vorhandenem Mandat ist 13 Monate lang möglich.

Gläubiger-Identifikationen

Im Rahmen des Lastschriftverfahrens gibt es ein verpflichtendes Merkmal zur kontounabhängigen, eindeutigen Kennzeichnung des Gläubigers einer Lastschrift mittels einer Gläubiger-Identifikationsnummer. Sie ermöglicht zusammen mit der Mandatsreferenznummer eine eindeutige Identifizierbarkeit eines Mandats einer Lastschrift anhand automationsfähiger Daten.

Die Erteilung der Gläubiger-Identifikationsnummer erfolgt in Deutschland durch die Deutsche Bundesbank in Abstimmung mit dem Zentralen Kreditausschuss ausschließlich über ein kostenloses, elektronisches Antragsverfahren, weitere Informationen hierzu erfragen Sie bitte bei Ihrem Kreditinstitut.

Der Aufbau der Gläubiger-Identifikationsnummer ist einheitlich. Sie setzt sich zusammen aus dem jeweiligen ISO-Ländercode, einer zweistelligen Prüfziffer, der Geschäftsbereichskennung und einem nationalen Identifikationsmerkmal, das in der Länge variieren kann, jedoch maximal 28 Stellen lang sein darf. Die Länge der Gläubiger-Identifikationsnummer variiert somit von Land zu Land; sie weist aber höchstens 35 Stellen auf.

Die Gläubiger-Identifikationsnummer für Deutschland ist genau 18 Stellen lang und wie folgt aufgebaut:

Stelle 1-2 = ISO-Ländercode (z. B. für Deutschland (DE))

Stelle 3-4 = Prüfziffer (analog der IBAN-Prüfziffer)

Stelle 5-7 = Geschäftsbereichskennung (Creditor Code), alphanumerisch

Stelle 8-18 = nationales Identifikationsmerkmal

Für Testzwecke steht die nachfolgende Test-Gläubiger-Identifikation mit korrekt berechneter Prüfziffer zur Verfügung: DE98ZZZ0999999999999.

Bei Bedarf, z. B. bei der Erstellung einer Lastschrift, werden Sie von StarMoney zur Eingabe einer Gläubiger-Identifikation aufgefordert.

Gläubiger-Identifikation hinzufügen, bevorzugen, löschen

Um eine Gläubiger-Identifikation an einem Konto zu hinterlegen, rufen Sie die Detailansicht eines Kontos auf (Kontenliste und hier nach der Selektion des gewünschten Kontos entweder per Doppelklick oder über die Lupe-Schaltfläche). Hier finden Sie das Feld Gläubiger-ID. Hinterlegen Sie eine gültige Gläubiger-Identifikation in dem Feld, und wählen Sie die Schaltfläche [Bestätigen].

Mandatsreferenz

Jede Lastschrift benötigt eine eindeutige Mandatsnummer (Mandatsreferenz). In Verbindung mit der Identifikationsnummer des Lastschrifteinreichers (die Gläubiger-Identifikationsnummer ist kostenfrei erhältlich bei der Deutschen Bundesbank) wird damit jedes Mandat eindeutig identifiziert. Das Lastschriftmandat gilt unbefristet bis zum Widerruf durch den Zahlungspflichtigen, erlischt aber wenn es 36 Monate nicht genutzt wird.

Sie verwalten Mandatsreferenzen in StarMoney über das Adressbuch. Wählen Sie das Menü Ansicht -> Adressbuch. Hier sehen Sie alle Details zu den Mandatsreferenzen.

Über die Schaltflächen [+], [-], [Bearbeiten] können Sie Mandate verwalten.

Mandatsstatus

Für die Erstellung einer Lastschrift wählen Sie bitte in dem Feld *Mandatsstatus* den aktuellen Status der Mandatsreferenz.

Ausstellungsdatum des Mandates

Für die Erstellung einer Lastschrift wählen Sie bitte in dem Feld *Ausstellungsdatum* über den Kalender im Assistenten das Ausstellungsdatum des Mandates.

Lastschriftradar

Ihre Lastschriften der letzten 6 Wochen (ab Systemdatum Ihres Computers) können Sie sich über das Lastschriftradar anzeigen lassen.

Per Mausklick kommen Sie direkt in die Detailansicht einer selektierten Lastschrift.

Vorlagen

Für viele Auftragsarten und Zahlungsverkehrsformulare können Vorlagen angelegt und verwaltet werden.

Die Vorlagenverwaltung erreichen Sie über das Menü *Ansicht -> Vorlagen verwalten*. Hier sehen Sie Ihre bereits erstellten Vorlagen.

Über die „+“-Schaltfläche erstellen Sie eine neue Vorlage. Das Zahlungsformular wird geöffnet und Sie können alle erforderlichen Angaben machen. Speichern Sie die neue Vorlage über „Vorlage speichern“ ab.

Sie können auch direkt innerhalb eines Zahlungsformulars über die Schaltfläche „Vorlage speichern“ eine neue Vorlage anlegen.

Ausgangskorb

Sie können Ihre Aufträge entweder gleich nach dem Erstellen bei Ihrem Kreditinstitut einreichen, oder die Aufträge erst in den Ausgangskorb stellen. Die Entscheidung hierzu treffen Sie über die Schaltflächen [In Ausgangskorb speichern] oder [Einreichen] innerhalb des Zahlungsverkehrsformulars.

Wenn Sie sich dafür entscheiden Aufträge erst im Ausgangskorb zu speichern, können Sie jederzeit Details eines Auftrages noch einmal einsehen oder auch Änderungen vornehmen.

Über [Senden] reichen Sie den selektierten Auftrag aus dem Ausgangskorb bei Ihrem Kreditinstitut ein.

Adressbuch

Mit dem Adressbuch können Sie Adressen und Empfängerdaten in StarMoney verwalten. Weiterhin können Sie auch Adressbucheinträge aus StarMoney Windows importieren.

Über den Schortcut [cmd]+[K], oder über das Menü "Ansicht", Befehl "Adressbuch", rufen Sie das Adressbuch auf.

Wenn Sie im Bereich "Adressat" einen Eintrag wählen, werden Ihnen im Bereich "Auftragsdaten" die dazugehörigen Daten angezeigt.

"+" - Öffnet einen Dialog über den Sie einen neuen Eintrag anlegen können. Geben Sie alle gewünschten Daten ein und speichern Sie diese über "Anlegen" ab.

"-" - Über dieses Symbol können Sie einen gewählten Eintrag löschen.

"Bearbeiten"- Ermöglicht Ihnen gespeicherte Daten zu ändern. Nehmen Sie in dem Dialog die gewünschten Änderungen vor und speichern Sie diese über "Speichern".

Adressen importieren

Wählen Sie hierzu das Menü "Ablage" und hier den Menüpunkt "Adressen importieren". Der folgende Dialog zeigt Ihnen das zu importierende Format an, "Adressen StarMoney für Windows (.txt)". Bestätigen Sie dies mit "Importieren". Im folgenden Dateiauswahldialog wählen Sie die zu importierende Datei und starten den Importvorgang über "Öffnen".

Beispiel für den Aufbau der Importdatei:

"P;ID;Titel;Anrede;Name;Vorname;Firma;Abteilung;Straße;PLZ;Ort;Land;Kunden-Nr.;Mitglieds-Nr.;Kommentar;Telefon privat;Telefon beruflich;FAX privat;FAX beruflich;Homepage;EMail;Begünstigter Zeile 2;Begünstigter Zeile 3;Begünstigter Zeile 4;Skonto;Verwendungszweckzeile1;Verwendungszweckzeile 2;Verwendungszweckzeile 3;Verwendungszweckzeile4;Verwendungszweckzeile 5;Verwendungszweckzeile 6;Verwendungszweckzeile7;Verwendungszweckzeile 8;Verwendungszweckzeile 9;Verwendungszweckzeile 10;Verwendungszweckzeile11;Verwendungszweckzeile 12;Verwendungszweckzeile 13;Verwendungszweckzeile14;Speicherart für VWZ;Begünstiger-Name2;Begünstiger-Straße;Begünstiger-Ort/Land;Begünstiger-Entgelt;Begünstiger-Zahlungsart;Begünstiger-Land;Belastungskonto-Kontonummer;Belastungskonto-BLZ;Belastungskonto-Ort;Belastungskonto-Währung;Belastungskonto-Kreditinstitut;Geburtsdatum;Mobiltelefon;Postfach;Postfach PLZ;Postfach Ort;SEPA-VWZ1;SEPA-VWZ2;SEPA-VWZ3;SEPAVWZ4A;ID;Kontonummer;Bankleitzahl;Kreditinstitut;Kommentar;CheckboxE;ID;IBAN;BIC;Kommentar;CheckboxU;ID;Ausland-IBAN;Ausland-BIC;Ausland-Land

derBank;Ausland-Name1;Ausland-Name2;Ausland-Straße;Ausland-Ort/Land;Kommentar;CheckboxM;ID;Gültig;Mandatsreferenz;Wiederkehrend;Status;Ausstellungsdatum;Letzte Verwendung;Kommentar Mandat;ArtV;ID;Eintrittsdatum;Austrittsdatum;Kündigungsdatum;Kündigungsgrund;Beitragsgruppe;Beitrag;Kontoinhaber;Kontonummer;Bankleitzahl;Kreditinstitut;Kommentar;Feld 1;Inhalt Feld1;Feld 2;Inhalt Feld 2;Feld 3;Inhalt Feld 3;Feld 4;Inhalt Feld 4;Feld 5;Inhalt Feld 5"IBAN/BIC errechnen

Das Adressbuch errechnet Ihnen für bereits gespeicherte Bankverbindungen IBAN und BIC. Die ursprünglichen Daten bleiben dabei erhalten.

Um einen Adressbucheintrag um IBAN und BIC zu erweitern, rufen Sie das Adressbuch auf (Menü "Ansicht", Menüpunkt "Adressbuch" oder Shortcut [cmd]+[K]) und selektieren Sie das gewünschte Konto bzw. die gewünschten Konten (Multiselektion möglich).

Wählen Sie nun die Schaltfläche "IBAN/BIC errechnen".

StarMoney weist sie im Folgenden darauf hin, dass es zur Abfrage der Daten kurz online gehen muss. Klicken Sie dazu auf "Weiter".

Nach erfolgreicher Ausführung werden die Kontodaten um IBAN und BIC erweitert.

Elektronische Kontoauszüge

StarMoney bietet Ihnen die Möglichkeit, sofern Ihr Kreditinstitut diese Funktion unterstützt, Kontoauszüge elektronisch als PDF direkt von Ihrem Kreditinstitut zu beziehen. Damit entfallen der Postversand von Auszügen und das Ausdrucken am Kontoauszugsdrucker. Um diese Funktion nutzen zu können, müssen Sie sich bei Ihrem Kreditinstitut dafür freischalten lassen. Bitte wenden Sie sich dazu direkt an Ihr Kreditinstitut.

Stellt StarMoney beim Einrichten eines Kontos fest, dass das Abholen von elektronischen Kontoauszügen von Ihrem Kreditinstitut unterstützt wird, erscheint ein Hinweis. Nach der Freischaltung durch Ihr Kreditinstitut können Sie das Abholen aktivieren. Wählen Sie dazu im Hinweisdialog die Schaltfläche „Jetzt aktivieren“.

Damit wird der Turnus für das Abholen Ihrer elektronischen Kontoauszüge für alle genannten Konten auf wöchentliche Abholung gesetzt. Sie können diesen Turnus über die Kontodetails verändern. Wie Sie dies tun erfahren Sie weiter unten unter „Abrufen von Kontoauszügen bei Ihrem Kreditinstitut“.

Bitte beachten Sie, dass Sie in StarMoney gelöschte Kontoauszüge in der Regel nicht erneut von Ihrem Kreditinstitut abholen können!

Speicherung von elektronischen Kontoauszügen

Standardmäßig werden Dokumente von StarMoney verschlüsselt außerhalb der Datenbank gespeichert, und bei einer Datensicherung mit einbezogen.

Kontoauszüge anzeigen

Über den Shortcut [cmd] + [4], oder das Menü "Ansicht" -> „Kontoauszüge“, können Sie Ihre Kontoauszüge ein-/ und ausblenden. Des Weiteren finden Sie in der Taskleiste unterhalb der Listenansicht die Lasche "Kontoauszüge" zum anzeigen / ausblenden derselben.

In der Liste der Kontoauszüge unterhalb der Umsatzanzeige können Sie Spalten ein- und ausblenden bzw. umsortieren (Spaltenreihenfolge und Sortierreihenfolge). In der Ansicht gibt es folgenden Filtermöglichkeiten:

Zeitraum:

- Gesamter Zeitraum
- Aktueller Monat
- Letzter Monat
- Aktuelles Quartal

- Letztes Quartal
- Aktuelles Jahr
- Letztes Jahr
- Eigener Zeitraum

Art:

- Alle
- Andere Dokumente
- Kontoauszüge

Über ein Kontextmenü können Sie entscheiden, ob Kontoauszüge abgeholt werden sollen, gelöscht, hinzugefügt oder einem Umsatz zugeordnet werden.

Bitte beachten Sie, dass Sie in StarMoney gelöschte Kontoauszüge in der Regel nicht erneut von Ihrem Kreditinstitut abholen können!

Um einen Kontoauszug einzusehen, führen Sie einen Doppelklick auf ihm aus.

Abrufen von Kontoauszügen bei Ihrem Kreditinstitut

Die Aktualisierung, der Abruf der Kontoauszüge, erfolgt durch das Aktualisieren der Konten, bzw. im Rahmen des eingestellten Turnus zum Aktualisieren.

In den Kontodetails finden Sie die Drop-Down-Liste zum einstellen des Turnus:

- Nicht abholen (Default)
- Monatlich
- Zweimonatlich
- Wöchentlich
- Täglich
- Bei jeder Aktualisierung
- Abholen ab...

Lastschriftradar

Das Lastschriftradar zeigt Ihnen die Lastschriften (aktuelles Systemdatum abzüglich 6 Wochen) an.

Die angezeigten Lastschriften sind aus den Umsätzen aller aktiven Girokonten.

Über das Menü "Ansicht" -> "Lastschriftradar einblenden / ausblenden", oder das Tastaturkürzel [cmd]+[2] blenden Sie das Lastschriftradar in Ihrer Ansicht ein oder aus.

Bestände

Über das Menü „Ansicht“ -> “Bestände einblenden/ausblenden“ oder das Tastaturkürzel [cmd]+[3] können Sie eine Übersicht Ihrer Bestände aufrufen.

Wenn Sie bereits Terminüberweisungen oder Daueraufträge bei Ihrem Institut eingereicht haben, oder wenn Sie nach dem Versand einer Terminüberweisung oder eines Dauerauftrags kontrollieren wollen, ob diese bei Ihrem Institut eingegangen ist, klicken Sie bitte auf „Aktualisieren“. Die Liste wird aktualisiert und die beim Institut vorliegenden Bestände, auch offline verwaltete Termin- und Dauer-Umbuchungen, werden Ihnen anschließend angezeigt.

Einstellungen

Über „StarMoney“ -> „Einstellungen“, Shortcut [cmd] +[,], haben Sie die Möglichkeit weitere Einstellungen für StarMoney zu treffen:

Einstellungen Allgemein

Hauptwährung— Bestimmen Sie die Währung, in der Beträge innerhalb des Programmes angezeigt werden sollen.

Sprache der Anwendung— Bestimmen Sie hier die Sprache in der StarMoney dargestellt wird.

Konten beim Start aktualisieren— Aktivieren Sie diese Funktion, um beim Programmstart von StarMoney automatisch Ihre Konten zu aktualisieren. StarMoney gleicht diese bei Ihrem Kreditinstitut ab.

Umsatzbenachrichtigung— Wenn Sie diese Funktion aktivieren, wird Ihnen ein Informationsdialog eingeblendet, der Ihnen Auskunft darüber gibt ob, und wie viele neue Umsätze vorliegen.

Konten automatisch aktualisieren— Diese Funktion ermöglicht es Ihnen, einen Intervall einzustellen, zu dem StarMoney automatisch einen Kontenabgleich bei Ihrem Kreditinstitut durchführt.

Soundbenachrichtigung— Wählen Sie einen Sound, der Sie darauf aufmerksam macht, dass neue Umsätze vorliegen.

Backup erstellen— StarMoney legt automatisch bei jedem 5. Schließen der Datenbank eine Sicherung der aktuellen Datenbank an. Diese werden nach einer bestimmten Anzahl von Sicherungen automatisch rollierend überschrieben. Hier können Sie das Intervall der Backuperstellung bestimmen.

Backup Zeitpunkt— Hier können Sie bestimmen, ob das Backup beim Programmstart von StarMoney erstellt wird, oder bei Programmende.

Datenübernahme aus Zwischenablage erlauben— Wenn sich relevante Daten (z.B. eine Bankverbindung) in der Zwischenablage befinden, merkt StarMoney dieses und bietet Ihnen automatisch an, aus den Daten einen Auftrag zu erstellen. Über die Option „Datenübernahme aus Zwischenablage erlauben“ können Sie diese Funktion aktivieren/deaktivieren.

Verwendungszweck gekürzt drucken — Wenn Sie diese Option aktivieren, wird der Verwendungszweck in einem Ausdruck verkürzt dargestellt.

Einstellungen Zahlungsverkehr

Im Bereich „Zahlungsverkehr“ können Sie einen Text verfassen, um Empfänger von Ihrer Transaktion per E-Mail zu benachrichtigen.

Einstellungen Kategorien & Budgets

Hier können Sie eine Aufstellung aller von StarMoney automatisch mitgelieferten Haupt und Unterkategorien aufrufen. Wenn Sie eine Hauptkategorie markieren, werden im Fenster "Unterkategorie" alle vorhandenen Unterkategorien angezeigt.

Durch Doppelklick auf eine Haupt- oder Unterkategorie kann der Eintrag bearbeitet werden.

Über das „+“-Symbol erstellen Sie einen neuen Eintrag.

Über das „-“-Symbol löschen Sie einen Eintrag.

Über „Bearbeiten“ können Sie einen bestehenden Eintrag ändern.

Des Weiteren können Sie hier die automatische Kategorisierung deaktivieren.

Einstellungen Sicherheit

PINs automatisch speichern — Hier können Sie eine Auswahl für das Speichern von PINs treffen.

Bei Inaktivität sperren — Hier können Sie bestimmen, ob StarMoney bei Inaktivität automatisch gesperrt werden soll.

Beim Minimieren, Ausblenden, im Ruhezustand sperren — Hier können Sie einstellen, ob und wann StarMoney automatisch gesperrt werden soll. Bei erneutem Aufruf des Programms muss dann zunächst das Passwort eingegeben werden.

Einstellungen Aktualisieren

Sollten Sie Ihre StarMoney-Version nicht über den App Store erworben haben, so finden Sie über das Menü „StarMoney“, Menüpunkt „Einstellungen“ die Seite „Aktualisierung“.

Über diese Seite können Sie einstellen, ob und wie häufig nach Aktualisierungen von StarMoney gesucht werden soll (Internetverbindung nötig).

Automatisch nach Aktualisierungen suchen — Aktivieren Sie diese Option, so wird nach der von Ihnen gewählten Häufigkeit nach Aktualisierungen von StarMoney gesucht.

Häufigkeit — Wählen Sie den Intervall für die Suche.

Letzte Prüfung — Hier wird Ihnen angezeigt, wann zuletzt nach Aktualisierungen gesucht wurde.

Jetzt prüfen — Über diese Schaltfläche stoßen Sie eine Suche an.

Einstellungen Lizenzverwaltung

Sollten Sie Ihre StarMoney-Version nicht über den App Store erworben haben, so finden Sie über das Menü „StarMoney“, Menüpunkt „Einstellungen“ die Seite „Lizenzverwaltung“ auf der Sie den Status Ihren Lizenzschlüssel einsehen, oder einen neuen Lizenzschlüssel erwerben können.

Sendeprotokolle

Sendeprotokolle zeichnen den Dialog der Datenübermittlung auf. Sollte es zu Störungen bei der Verbindung zu Ihrem Kreditinstitut kommen, haben Sie die Möglichkeit, über das Sendeprotokoll Hinweise über die Störung zu finden.

Sie können Sendeprotokolle über das Menü „Fenster“, Menüpunkt „Sendeprotokolle anzeigen“, oder über das Tastaturkürzel [cmd]+[7] aufrufen.

Sie haben die Möglichkeit Protokolle zu versenden. Wählen Sie dazu die Schaltfläche „Senden“.

Um die Protokolle außerhalb von StarMoney zu speichern, wählen Sie die Schaltfläche „Exportieren“.

Im Dialog der Ihnen nun angezeigt wird können Sie einen beliebigen Ablageort wählen (z.B. USB-Stick).

Benutzer zurücksetzen

Bei Verlust des Passwortes kann dieses nicht zurückgesetzt oder wiederhergestellt werden. Sollten Sie Ihr Passwort vergessen haben, können Sie im Menü „StarMoney“ über den Menüpunkt „Benutzer zurücksetzen“ Ihre Daten unwiderruflich löschen und StarMoney zum Ausgangszustand zurücksetzen. Bitte beachten Sie, es erfolgt keine Datensicherung! Danach können Sie sich erneut bei StarMoney anmelden und ein neues Passwort vergeben.

Benutzerdaten sichern

Über das Menü „Ablage“ oder den Shortcut [Shift] + [cmd] + [S], können Sie den Befehl „Benutzerdaten sichern“ aufrufen, über den Sie manuell eine Sicherungskopie Ihrer Datenbank erstellen können. Die automatische Sicherung beeinflusst dies nicht.

Passwort ändern

Wählen Sie das Menü „StarMoney“ und daraus den Menüpunkt „Passwort ändern“. Zunächst müssen Sie sich aus Sicherheitsgründen noch einmal mit ihrem bisherigem Passwort anmelden. Im folgenden Dialog können Sie ein neues Passwort vergeben.

Export

Export von Umsätzen im StarMoney für Mac (*.txt)-Format

Bei Aufruf der Funktion „Umsätze exportieren“ aus dem Menü „Ablage“, oder über den Shortcut [cmd] + [E], wird ein Dialog geöffnet, in dem zuerst das Konto als Quelle der Umsätze ausgewählt wird. Standardmäßig ist immer das Konto vorausgewählt, welches gerade in der Kontenübersicht ausgewählt ist. Ist eine Kontoart ausgewählt, die nicht unterstützt wird, so steht im dem Auswahlfeld „Konto auswählen“.

Zeitraum - hier bestimmen Sie den Zeitraum, aus dem die Umsätze exportiert werden sollen.

Alle seit dem letzten Export – Mit der Option merkt sich StarMoney für jedes Konto, welcher der letzte Buchungstag war, der exportiert wurde. Wird mit dieser Einstellung exportiert, wird der letzte Buchungstag als erster des neuen Exports erneut exportiert. Möchten Sie dies nicht, wird der Export über die zusätzliche Checkbox „Kein Mehrfachexport“ genau mit dem nächsten Umsatz, der nach dem letzten Export neu hinzugekommen ist, begonnen.

Wenn Sie die Schaltfläche "Exportieren" wählen, müssen Sie zunächst noch die Bezeichnung der Exportdatei und den Exportpfad wählen. Über „Sichern“ wird der Export gestartet.

Export im CSV-Format

Bei Aufruf der Funktion „Umsätze exportieren“ aus dem Menü „Ablage“, oder über den Shortcut [cmd] + [E], wird ein Dialog geöffnet, in dem zuerst das Konto als Quelle der Umsätze ausgewählt wird. Standardmäßig ist immer das Konto vorausgewählt, welches gerade in der Kontenübersicht ausgewählt ist. Ist eine Kontoart ausgewählt, die nicht unterstützt wird, so steht im dem Auswahlfeld „Konto auswählen“.

Exportformat – Wählen Sie „Konfigurierbare CSV-Datei (*.csv)“

Exportfelder – Selektieren Sie die gewünschten Exportdaten über die Checkbox vor jedem Eintrag. Die Einträge können über Drag & Drop in Ihrer Position verschoben werden

Trennzeichen – Als Separator zwischen den Umsätzen kann zwischen „Semikolon (;)“ (default), „Ausrufungszeichen (!)“, „Tabulator“ und „Strich (|)“ gewählt werden.

Zeitraum – hier bestimmen Sie den Zeitraum, aus dem die Umsätze exportiert werden sollen.

Alle seit dem letzten Export – Mit der Option merkt sich StarMoney für jedes Konto, welcher der letzte Buchungstag war, der exportiert wurde. Wird mit dieser Einstellung exportiert, wird der letzte Buchungstag als erster des neuen Exports erneut exportiert. Möchten Sie dies nicht, wird der Export über die zusätzliche Checkbox „Kein Mehrfachexport“ genau mit dem nächsten Umsatz, der nach dem letzten Export neu hinzugekommen ist, begonnen.

Die Schaltfläche "Exportieren" startet den Export.

Feedback/Supportanfrage

Das Menü „Hilfe“ ermöglicht es Ihnen, uns Feedback bzw. Supportanfragen zukommen zu lassen. Bitte beachten Sie, dass Sie bei Supportanfragen, so viele Details wie möglich zu Ihrer Anfrage schreiben. In der Anfrage können Sie uns auch noch das Sendeprotokoll zu den letzten Aufträgen zukommen lassen.

Impressum

Copyright und Warenzeichen

iTunes, iPad, iPhone, iPod und Mac sind eingetragene Warenzeichen der Apple Inc. Alle in diesem Dokument zusätzlich verwendeten Programmnamen und Bezeichnungen sind u. U. ebenfalls eingetragene Warenzeichen der Herstellerfirmen und dürfen nicht gewerblich oder in sonstiger Weise verwendet werden.

Irrtümer und Änderungen vorbehalten.

Bei der Zusammenstellung von Texten und Abbildungen wurde mit größter Sorgfalt gearbeitet. Trotzdem können Fehler nicht vollständig ausgeschlossen werden.

Die angegebenen Daten dienen lediglich der Produktbeschreibung und sind nicht als zugesicherte Eigenschaft im Rechtssinne zu verstehen.

Herausgeber und Autoren können für fehlerhafte Angaben und deren Folgen weder juristische Verantwortlichkeit noch irgendeine Haftung übernehmen.

Copyright © 1999-2017 by:

Star Finanz-Software

Entwicklung und Vertriebs GmbH

Grüner Deich 15

20097 Hamburg

Version 1.0