

# BudgetBook



JBudgetBook  
Tim Poerschke

Mit Unterstützung von  
Noah Skrzypczyk

## Benutzerhandbuch

Version BETA-4  
14. November 2025

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Stamm- &amp; Bewegungsdaten</b>	<b>1</b>
1.1	Wiederkehrende Umsätze . . . . .	1
1.2	(Einzigartige) Umsätze . . . . .	3
1.3	Kategorien und Kategoriegruppen . . . . .	4
1.4	Datenmodell . . . . .	5
<b>2</b>	<b>Umsätze importieren</b>	<b>6</b>
2.1	Ablauf: Umsätze importieren . . . . .	6
2.2	Importregeln . . . . .	6
<b>3</b>	<b>Ansichten</b>	<b>8</b>
3.1	Monatsansicht . . . . .	8
3.2	Jahresansicht . . . . .	8
3.3	Analyseansicht . . . . .	9

# Kapitel 1

## Stamm- & Bewegungsdaten

Die Software unterscheidet zwischen zwei Typen von Umsätzen:

- Wiederkehrende Umsätze
- (Einzigartige) Umsätze

### 1.1 Wiederkehrende Umsätze

Wiederkehrende Umsätze treten in einem bestimmten Rhythmus auf (bspw. vierteljährlich oder monatlich) oder aber auch unregelmäßig – dafür aber wiederkehrend (bspw. Tanken) – auf.

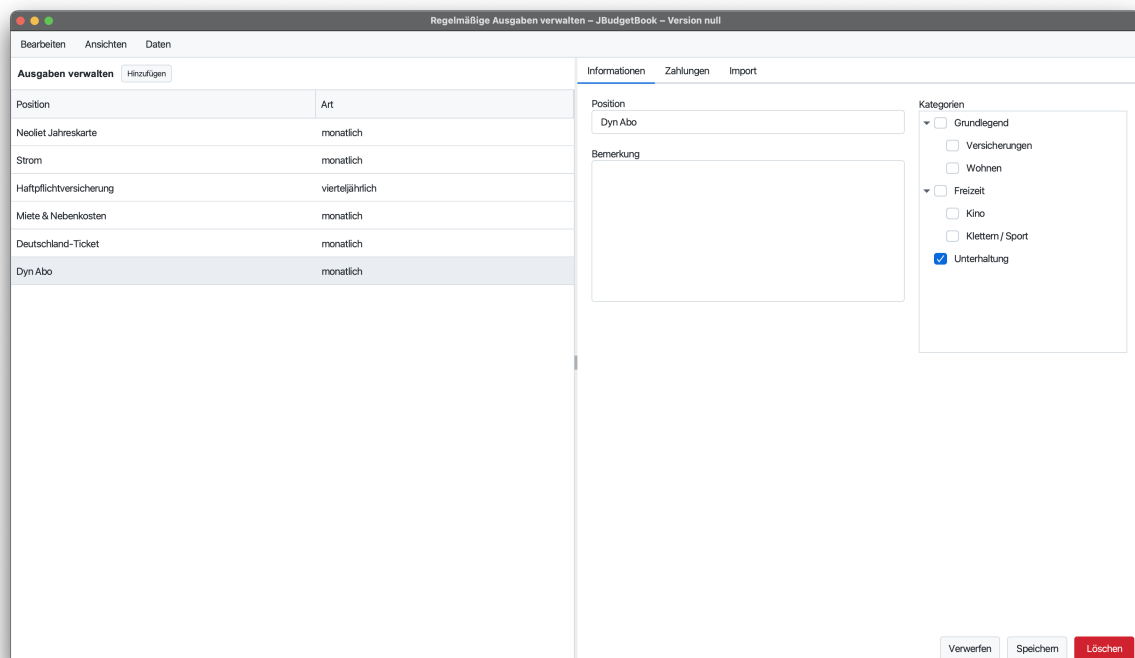


Abbildung 1.1: Listen- & Detailansicht der wiederkehrenden Umsätze

In der Detailansicht (s. Abbildung 1.2 rechts) kann u. a. der Zyklus/Rhythmus (s. „Zahlungen“ des Umsatzes und die Importregeln festgelegt werden. Beide Angaben sind optional.

Feld	Beschreibung
Position *	Bezeichnung des Umsatzes
Bemerkung	Anmerkung zum Umsatz
Richtung *	Richtung (Einnahme oder Ausgabe)
Kategorien	Kategorien, denen der Umsatz zugeordnet ist
Zahlungen nur für die Zukunft (und den aktuellen Monat) verwenden	Wenn die Checkbox ausgewählt ist, werden die konfigurierten Zahlungen nicht für die Vergangenheit verwendet (s. Beispiel unten)

Tabelle 1.1: Konfigurationsmöglichkeiten im Tab „Informationen“

Feld	Beschreibung
Betrag *	Höhe des Umsatzes
Art *	Rhythmus des Umsatzes (monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich)
Von *	Bspw. ab wann der Umsatz in dieser Höhe ansteht
Bis	Bspw. bis wann der Umsatz in dieser Höhe ansteht (kann leer gelassen werden, wenn der Umsatz aktuell in dieser Höhe ansteht)
In der Tabelle können mehrere „Zahlungen“ hinterlegt werden. Das ermöglicht die Abbildung von steigenden oder sinkenden Umsätzen, wie es bspw. bei Versicherungsbeiträgen häufig der Fall ist.	

Tabelle 1.2: Konfigurationsmöglichkeiten im Tab „Zahlungen“

Feld	Beschreibung
Tabelle „Importregeln“	Diese Tabelle ermöglicht die Verwaltung einer Liste an Importregeln (s. Kapitel 2)
Tabelle „Zugeordnete Importe“	Listet alle zugeordneten Importe auf (readonly)

Tabelle 1.3: Konfigurationsmöglichkeiten im Tab „Import“

Info
<b>Hinweis zu importierten Umsätzen:</b> Sollten zu einer Ausgabe reale Umsätze importiert worden sein, werden in den Übersichten (bspw. Monatsansicht) der Betrag dieser importierten Umsätze verwendet und der im System konfigurierte Betrag nur noch als Fallback verwendet. Eine detailliertere Beschreibung findet sich in Kapitel 2.

Da reale Ausgaben (bzw. Importe) über die Importregeln einer regelmäßigen Ausgabe zugeordnet werden können und dann dieser reale Umsatz in der Software angezeigt wird, können auch wiederkehrende Ausgaben mit schwankenden Beträgen – wie es beim Tanken der Fall ist – gruppiert werden.

### Beispiel: Tanken

Die Ausgabe „Tanken“ soll als wiederkehrender Umsatz (Richtung „Ausgabe“) im System abgebildet werden. Dazu kann eine „Zahlung“ in der Höhe von bspw. 80 Euro monatlich angelegt werden. Al-

lerdings wird nicht jeden Monat getankt, weshalb die Checkbox „Zahlungen nur für die Zukunft (und den aktuellen Monat) verwenden“ ausgewählt wird. Somit werden bspw. in der Analyseansicht für vergangene Monate die realen Ausgaben angezeigt – wie sie vom Konto importiert wurden –, während für die Zukunft weiterhin die geplanten Zahlungen aufgeführt werden. Wenn man regelmäßig an einer Star- oder Aral-Tankstelle tankt und mittels Visa-Karte bezahlt, könnten zwei Importregeln konfiguriert werden, die jeweils „VISA STAR“ und „VISA ARAL“ als „Empfänger enthält“ eingetragen haben.

Sollte das Import-Feature nicht genutzt werden, kann ein „realer Umsatz“ auch manuell als (einzigartiger) Umsatz (bzw. Ausgabe) konfiguriert und mit der wiederkehrenden Ausgabe „Tanken“ verknüpft werden. Dann wird für den entsprechenden Monat ebenfalls der gesamte Betrag dieser Ausgabe verwendet, statt der geplanten Zahlung der wiederkehrenden Ausgabe.

## 1.2 (Einzigartige) Umsätze

Einzigartige Umsätze treten einmalig oder selten auf, sodass es keinen Mehrwert bietet, diese als regelmäßige Umsätze zu gruppieren (da bspw. keine wiederkehrenden Importe zu Ausgaben dieser Art erwartet werden). Beispiele wären hier der Besuch eines Restaurants oder Ausgaben für Geschenke.

Abbildung 1.2: Listen- & Detailansicht der (einzigartigen) Umsätze

In der Listenansicht werden standardmäßig nur die Umsätze angezeigt, die keinem wiederkehrenden Umsatz zugeordnet sind. Sollen Umsätze angezeigt werden, die wiederkehrenden Umsätzen zugeordnet sind – und somit den wiederkehrenden Umsatz für den Monat überschreiben –, kann dies über das Dropdown-Menü oben rechts über der Listenansicht erreicht werden.

Die Konfigurationsmöglichkeiten im Tab „Informationen“ sind in Tabelle 1.4 beschrieben. Der Tab „Positionen“ ermöglicht das hinterlegen einzelner Positionen des Umsatzes, die für sich kategorisiert werden können und ihre eigene Richtung (Einnahme oder Ausgabe) haben. Die Summe dieser Positionen ergibt den Betrag eines (einzigartigen) Umsatzes.

Feld	Beschreibung
Allgemein	
Rechnungsteller *	Rechnungsteller (wird in anderen Ansichten als Name des Umsatzes angezeigt)
Datum *	Datum des Umsatzes
Bemerkung	Optionaler Kommentar zum Umsatz
Pfad zum Beleg / Kassenbon	Optionaler Dateipfad zum Beleg. Wird als Bild in dieser Ansicht angezeigt
Wiederkehrender Umsatz	Optionaler wiederkehrender Umsatz. Sollte ein wiederkehrender Umsatz ausgewählt sein, wird der Betrag dieses Umsatzes für den Monat verwendet (und nicht der konfigurierte Betrag am wiederkehrenden Umsatz)
Import (readonly)	
Empfänger	Empfänger wie er in der Quelle (Konto) des Umsatzes aufgeführt ist
Verwendungszweck	Verwendungszweck wie er in der Quelle (Konto) des Umsatzes aufgeführt ist
Buchungstext	Art des Umsatzes (bspw. Lastschrift oder Überweisung) wie er in der Quelle (Konto) des Umsatzes aufgeführt ist
Betrag	Realer Betrag des Umsatzes wie er in der Quelle (Konto) des Umsatzes aufgeführt ist

Tabelle 1.4: Konfigurationsmöglichkeiten im Tab „Informationen“

Info
<p><b>Hinweis zu importierten Umsätzen:</b> Für jeden importierten Umsatz wird ein (einzigartiger) Umsatz angelegt, der eventuell einem wiederkehrenden Umsatz zugeordnet ist und den dort konfigurierten Betrag für den Monat überschreibt. Da die Positionen des importierten Umsatzes im System bearbeitet werden können, kann die Summe der Positionen ungleich dem importierten Betrag sein. In dieser Situation wird eine Warnung unterhalb des importierten Betrags angezeigt, aber der konfigurierte Betrag vom System verwendet.</p>

## 1.3 Kategorien und Kategoriegruppen

Zur Kategorisierung von Umsätzen können Kategorien herangezogen werden, die nochmal zu Gruppen zusammengefasst werden können. An Kategorien kann jeweils ein Budget konfiguriert werden, welches in der Monats- und Analyseansicht angezeigt wird.

Die Kategoriegruppen sind aktuell nur als Datenmodell implementiert und finden innerhalb des Systems keine Anwendung in den Ansichten zur Auswertung der Umsätze.

## 1.4 Datenmodell

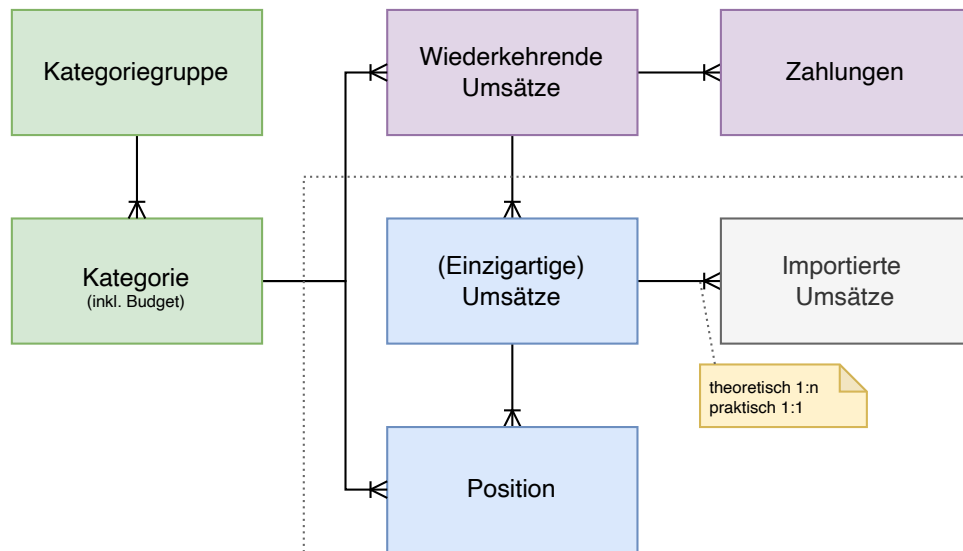


Abbildung 1.3: Datenmodell

Datenmodell des Systems mit Stammdaten (grün und lila) sowie Bewegungsdaten (blau und grau).

# Kapitel 2

## Umsätze importieren

Über die Ansicht „Umsätze importieren“ können Kontoauszüge im CSV-Format importiert werden. Aktuell werden ausschließlich Dateien im Exportformat der ING verarbeitet. Die Ansicht ist im Menü unter „Daten → Importieren“ zu finden.

### 2.1 Ablauf: Umsätze importieren

Eine CSV-Datei kann über den Button „Datei auswählen“ oder per Drag & Drop (in jeder Ansicht) importiert werden. Dann werden die gefundenen Umsätze in einer Tabelle angezeigt (s. Abbildung 2.1). Sobald eine Importdatei geöffnet wird, findet eine Zuordnung der gefunden Umsätze zu den *wiederkehrenden Umsätzen* im System statt. Umsätze, die bereits importiert wurden, werden standardmäßig nicht importiert und mit einer entsprechenden Anmerkung versehen.

Sollte ein Umsatz nicht automatisch einem wiederkehrenden Umsatz zugeordnet werden – da die Importregeln nicht greifen oder keine konfiguriert wurden –, kann eine manuelle Zuordnung über die Zellen der Spalte „Wiederkehrende Umsätze“ vorgenommen werden. Per Doppelklick auf die Zelle öffnet sich ein Dropdown-Menü mit allen wiederkehrenden Umsätzen im System.

Sollte im System kein passender wiederkehrender Umsatz zu einem realen Umsatz im Import existieren, so kann ein passender aus der Ansicht „Umsätze importieren“ heraus angelegt werden, indem ein Rechtsklick auf der entsprechenden Zeile der Tabelle ausgeführt wird.

Sollten die Zuordnungen soweit korrekt sein, können die ausgewählten Umsätze mittels Klick auf den Button „Ausgewählte importieren“ importiert werden. Dann wird für jeden realen Umsatz ein (einziger) Umsatz im System angelegt, der ggf. mit einem wiederkehrenden Umsatz verknüpft ist, sofern er einem mittels der Importregeln zugeordnet werden konnte.

### 2.2 Importregeln

Wie reale Umsätze den wiederkehrenden Umsätzen zugeordnet werden sollen, kann in der Detailansicht der wiederkehrenden Umsätze bestimmt werden (s. Abschnitt 1.1). Dort kann festgelegt werden, welchen Text der Empfänger oder der Verwendungszweck enthalten muss. Sind Texte in beiden Bedingungen eingetragen, so müssen beide zutreffen (Und-Verknüpfung).



Umsätze importieren – JBudgetBook – Version null

Bearbeiten Ansichten Daten

Umsätze importieren

/Users/tmpq/Downloads/Umsatzanzeige\_DE [REDACTED] \_20231219.csv

<input type="checkbox"/>	Valuta	Empfänger	Buchungstext	Verwendungszweck	Betrag	Regelmäßige Ausgabe	Anmerkungen
<input checked="" type="checkbox"/>	19.12.2023	PayPal Europe S.a.r.l. et Cie S.C.A	Lastschrift	[REDACTED]	-15,20 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	15.12.2023	AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A.	Lastschrift	[REDACTED]	-42,77 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	15.12.2023	AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A.	Lastschrift	[REDACTED]	-41,00 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	15.12.2023	AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A.	Lastschrift	[REDACTED]	-9,99 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	14.12.2023	VISA LIDL DIENSTLEISTUNG	Lastschrift	[REDACTED]	-14,86 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	12.12.2023	VISA KLETTERZENTRUM NEOLIET	Lastschrift	[REDACTED]	-4,60 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	12.12.2023	AMAZON PAYMENTS EUROPE S.C.A.	Lastschrift	[REDACTED]	-28,03 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	12.12.2023	PayPal Europe S.a.r.l. et Cie S.C.A	Lastschrift	[REDACTED]	-59,95 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	12.12.2023	PayPal (Europe) S.a.r.l. et Cie, S.C.A.	Lastschrift	[REDACTED]	-25,90 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	12.12.2023	AMAZON EU S.A R.L., NIEDERLASSU...	Lastschrift	[REDACTED]	-34,89 €	---	Wird zu einzigtiger Ausgabe.
<input checked="" type="checkbox"/>	11.12.2023	Stadtwerke Bochum GmbH	Dauerauftrag / Terminueb...	[REDACTED]	-100,00 €	Strom	
<input checked="" type="checkbox"/>	07.12.2023	Dyn Abonnement	Lastschrift	Dyn Abonnement	-14,50 €	Dyn Abo	
<input type="checkbox"/>	06.12.2023	VISA LIDL DIENSTLEISTUNG	Lastschrift	[REDACTED]	-61,53 €	---	Ausgabe wurde bereits importiert.
<input type="checkbox"/>	06.12.2023	AMAZON EU S.A R.L., NIEDERLASSU...	Lastschrift	[REDACTED]	-89,90 €	---	Ausgabe wurde bereits importiert.
<input type="checkbox"/>	05.12.2023	VISA YUMINI	Lastschrift	[REDACTED]	-165,00 €	---	Ausgabe wurde bereits importiert.
<input type="checkbox"/>	04.12.2023	ING	Entgelt	[REDACTED]	-0,99 €	---	Ausgabe wurde bereits importiert.
<input type="checkbox"/>	01.12.2023	DB Vertrieb GmbH	Lastschrift	[REDACTED]	-46,55 €	Deutschland-Ticket	Ausgabe wurde bereits importiert.

Abbildung 2.1: Ansicht „Umsätze importieren“

Sind mehrere Importregeln je wiederkehrendem Umsatz konfiguriert, reicht eine Übereinstimmung aus, damit ein realer Umsatz diesem wiederkehrenden Umsatz zugeordnet wird.

# Kapitel 3

## Ansichten

Neben den Verwaltungsansichten, die eingehend erwähnt wurden, existieren drei Ansichten zur Auswertung der Ein- und Ausgaben:

- Monatsansicht (Startansicht)
- Jahresansicht
- Analyseansicht

### 3.1 Monatsansicht

Die Monatsansicht ermöglicht einen schnellen Überblick über alle Ausgaben eines Monats. Importierte Umsätze werden mit einem Icon gekennzeichnet, was somit anzeigt, dass eine Ausgabe bereits erfolgt ist. Das ist vor allem bei wiederkehrenden Ausgaben interessant, da dann der importierte Betrag in der Ansicht angezeigt wird – gilt für alle Ansichten – und nicht die geplante Ausgabe, wie sie im Tab „Zahlungen“ in der Verwaltungsansicht der wiederkehrenden Ausgabe vorgemerkt ist (s. Abschnitt 1.1).

Auf der rechten Seite werden alle aktiven Budgets mit deren Füllstand angezeigt.

### 3.2 Jahresansicht

Die Jahresansicht ermöglicht die Übersicht aller wiederkehrenden Umsätze über ein ausgewähltes Jahr in Form einer Matrix. Dabei sind zwei Betrachtungsweisen möglich:

- Die Summe der einzelnen Zeilen zeigt die (erwarteten) Ein- und Ausgaben je wiederkehrendem Umsatz an.
- Die Summe der einzelnen Spalten zeigt den Saldo für den jeweiligen Monat an – sofern Einnahmen im System gepflegt, ansonsten die Summe der Ausgaben.

Unten rechts in der Matrix findet sich das gesamte Saldo für das betrachtete Jahr.

*Anmerkung: Die Jahresansicht soll überarbeitet werden...*

### 3.3 Analyseansicht

Die Analyse Ansicht ermöglicht die Untersuchung der Ausgaben einer Umsatzkategorie, um die Entwicklung der Ausgaben innerhalb eines gewählten Zeitraums nachvollziehen zu können. Die Visualisierung erfolgt mithilfe eines Balkendiagramms, welches drei Achsen hat: Eine Abszissenachse (x-Achse) und zwei Ordinatenachsen (y-Achsen).

Die x-Achse zeigt die Monate und die linke y-Achse zeigt die Höhe der Ausgaben in dieser Kategorie für den jeweiligen Monat. Die rechte x-Achse zeigt die kumulierte Höhe der Ausgaben für den dargestellten Zeitraum. Diese Kumulation wird als Linie auf dem Balkendiagramm dargestellt.

Sollte ein Budget für die ausgewählte Kategorie gepflegt sein, wird dieses als horizontale, rot gestrichelte Linie angezeigt. Diese Linie richtet sich in Abhängigkeit des eingestellten Budgettyps („monatlich“ oder „jährlich“) entweder an der linken oder rechten Abszissenachse aus.

Ein Klick auf einen Balken befüllt die Tabelle auf der rechten Seite der Ansicht und deckt somit alle Ausgaben des Monats innerhalb dieser Kategorie auf.