

Money Tracker Infinite

Benutzerhandbuch

Android und Chromebook | iPhone, iPad und Apple silicon Mac | Windows 10/11

Deutsche Ausgabe | August 2026

Vitaly Knyazev

Persönlicher Finanzverwalter. Weil Geld wichtig ist.

Inhalt

Wählen Sie einen Eintrag, um dieses Kapitel zu öffnen. PDF-Lesezeichen bieten dieselbe Navigation.

Willkommen	4
Wo Sie die App verwenden können.....	4
Wie man dieses Handbuch benutzt	4
Ein sicherer Arbeitsweg	5
Start in fünf Minuten.....	5
Vollständige Schnellstart	5
Ihre erste nützliche Transaktion	6
Schließen Sie die grundlegende Einrichtung ab.....	6
Finden Sie sich zurecht	6
Hauptregisterkarten	6
Einstellungen und Listen.....	7
Häufige Aktionen.....	7
Hinweise	7
Kernkonzepte	8
Wie die Teile verbunden sind.....	8
Transaktionszustände.....	9
Konten und Salden.....	9
Kontoarten.....	9
Ein Konto erstellen oder bearbeiten.....	9
Kontogruppen	10
Salden verstehen.....	10
Kontostand aktualisieren	10
Ein Kontoauszug abstimmen	11
Alltägliche Transaktionen	11
Eine Einnahme oder Ausgabe hinzufügen.....	11
Transaktionen suchen, sortieren und bearbeiten.....	12
Überweisungen zwischen Konten	12
Eine Transaktion aufteilen	12
Belege und Dateien anhängen	13
Doppelte Einträge vermeiden	13
Gespeicherte Zahlungsempfänger	13
Einen gespeicherten Zahlungsempfänger erstellen.....	13
Relevante Optionen.....	14
Geplante Transaktionen und Vorschau	14
Erstellen Sie einen Zeitplan.....	14
Arbeiten von Vorschau	15
Erinnerungseinstellungen	15
Zeitpläne in Budgets und Berichten.....	15
Kategorien, Projekte und Zahlungsempfänger.....	15
Kategorien	15
Projekte	16
Zahlungsempfänger	16
Schnellere Auswahl	16
Budgets	16
Ein Budget erstellen	17
Die Budgetliste lesen.....	17
Vernünftige Budgetgewohnheiten	17
Berichte.....	18
Schnellberichte-Tab.....	18
Eingebaute Berichtstypen.....	18
Zeitraum und Ansicht ändern.....	19
Bericht anpassen	19
Nützliche Ergebnisse exportieren.....	19
Währungen und Wechselkurse.....	19

Währungen verwalten.....	20
Wechselkurse.....	20
Mehrwährungsüberweisungen.....	21
Investitionen und Preise.....	21
Ein Investmentkonto erstellen.....	21
Wertpapier hinzufügen.....	21
Investmentaktionen.....	22
Portfolio überprüfen.....	22
Import und Export.....	23
Wählen Sie die Dateiquelle.....	23
Importieren von QIF.....	23
Importieren von QFX/OFX.....	23
Importieren von CSV.....	24
Exportieren nach QIF.....	24
Exportieren nach CSV oder Excel.....	24
Migrations-Checkliste.....	24
Sicherungen und Wiederherstellung.....	25
Lokale Sicherungen.....	25
Cloud-Sicherungen.....	25
Automatische Sicherungseinstellungen.....	25
Eine zuverlässige Sicherungsroutine.....	25
Geräte synchronisieren.....	26
Bevor die Synchronisation aktiviert wird.....	26
Synchronisationsmodi.....	26
Richten Sie das primäre Gerät ein.....	27
Richten Sie ein weiteres Gerät ein.....	27
Alltägliche Synchronisationsgewohnheiten.....	27
Schutz und Datenschutz.....	27
Schützen Sie die App.....	27
Was das Gerät verlässt.....	28
Optionen und Personalisierung.....	29
Erscheinungsbild und Formate.....	29
Transaktionseingabe.....	29
Betragsanzeige.....	29
Schnellere Auswahlen und Updates.....	30
Datenwerkzeuge und Wartung.....	30
Datenintegrität.....	30
Massenänderungen.....	30
Transaktionen löschen.....	31
Alte Daten kürzen.....	31
Datenkomprimierung.....	31
Alle Daten zurücksetzen.....	31
Fehler.....	31
28.....	32
Fehlerbehebung.....	32
Das Guthaben stimmt nicht mit der Bank überein.....	32
Eine geplante Transaktion wurde nicht erfasst.....	33
Sync meldet neue Daten oder die Geräte sind nicht übereinstimmend.....	33
Import hat Duplikate erstellt.....	33
Importierte Daten oder Beträge sehen falsch aus.....	33
Berichte oder Budgets zeigen unerwartete Gesamtsummen.....	33
Ein Anhang fehlt.....	34
Preise oder Wechselkurse werden nicht aktualisiert.....	34
Ich habe das Passwort oder PIN vergessen.....	34
Die App startet nicht oder Daten scheinen beschädigt zu sein.....	34
Glossar.....	34
Support und nächste Schritte.....	35
Empfohlene Datenprüfungen.....	35

Willkommen

Money Tracker Infinite hilft Ihnen, Konten, tägliche Ausgaben, Einkommen, Budgets, Investitionen und Berichte an einem Ort zu verwalten. Es ist für Menschen konzipiert, die einen klaren Überblick über ihr Geld behalten möchten, ohne die Kontrolle über ihre Aufzeichnungen aufzugeben.

Ihre Finanzunterlagen werden standardmäßig auf Ihrem Gerät gespeichert. Wenn Sie die Cloud-Sicherung oder Synchronisierung aktivieren, können diese Funktionen gemäß Ihren Einstellungen automatisch verbunden werden. Die App kann auch eingeschränkte Diagnoseinformationen über Abstürze und die Zuverlässigkeit der App senden. Details finden Sie in der aktuellen Datenschutzrichtlinie.

Wo Sie die App verwenden können

Money Tracker Infinite ist für Android Telefone und Tablets sowie kompatible Chromebooks verfügbar; iPhone, iPad und kompatible Apple silicon Macs; und Windows 10/11 Computer und Tablets. Backups können zwischen aktuell unterstützten App-Versionen verschoben werden. Aktualisieren Sie jedes Gerät, bevor Sie ein Backup übertragen oder die Synchronisierung einrichten.

Auf kompatiblen Apple silicon Macs kann die iPad Version über den App Store verfügbar sein. Sie verhält sich wie die iPad App. Google Drive ist nicht verfügbar, wenn die iPad Version auf einem Mac ausgeführt wird; verwenden Sie auf diesem Gerät OneDrive oder Dropbox.

Das Layout passt sich dem Bildschirm an. Ein Telefon zeigt jeweils eine Seite an. Ein Tablet oder Computer kann mehr Informationen nebeneinander anzeigen. Die Platzierung von Schaltflächen und Gesten variiert leicht, aber die Funktionsnamen und finanziellen Ergebnisse sind konsistent.

So verwenden Sie diesen Leitfaden

Wenn Sie von Grund auf beginnen, lesen Sie **Start in fünf Minuten**, dann **Finden Sie sich zurecht, Konten und Bilanzen**, und **Alltägliche Transaktionen**. Wenn Sie von einer anderen Finanz-App wechseln, beginnen Sie mit **Import und Export** nach dem Abschluss von Schnellstart mit einer leeren oder minimalen Einrichtung.

Pfaden wie **Einstellungen > Sicherungen** beschreiben die Bezeichnungen, die nacheinander auszuwählen sind. Je nach Ihrem Gerät können die Einstellungen über ein Seitenmenü, ein Navigationsmenü oder eine App-Leiste geöffnet werden.

Den Leitfaden durchsuchbar halten

Verwenden Sie den Suchbefehl Ihres PDF-Lesegeräts, um einen beliebigen Bildschirmnamen, Feldtitel oder Fehlermeldung zu finden. Die Einträge im Inhaltsverzeichnis und PDF-Lesezeichen führen Sie ebenfalls direkt zu jedem Kapitel.

Ein sicherer Arbeitsweg

Money Tracker Infinite enthält leistungsstarke Werkzeuge, die viele Datensätze aktualisieren oder löschen können. Die App fragt vor zerstörerischen Arbeiten um Bestätigung, aber ein aktuelles Backup ist dennoch Ihr bester Sicherheitsnetz.

- Erstellen Sie ein Backup vor einem großen Import, Massenänderung, Datenbereinigung, Komprimierung oder Reset.
- Bewahren Sie mindestens eine Sicherungskopie außerhalb des Geräts auf, auf dem sich Ihre Hauptdaten befinden.
- Bestätigen Sie, dass eine Sicherung zu sehen ist in **Einstellungen > Sicherungen**, bevor Sie alte Informationen entfernen.
- Wenn die Synchronisierung aktiviert ist, lesen Sie die Warnungen der Datenwerkzeuge, bevor Sie fortfahren.

Start in fünf Minuten

Beim ersten Start wird **Schnellstart** geöffnet. Diese kurze Einrichtung erstellt die minimal benötigten Informationen, um eine Transaktion aufzuzeichnen. Alles, was erstellt wird, kann später bearbeitet werden.

Schließen Sie Schnellstart ab

1. Wählen Sie die **Hauptwährung**, die für Gesamtbeträge und Berichte verwendet wird. Sie können später weitere Währungen hinzufügen.
2. Geben Sie ein **Konto Gruppe** ein, z. B. Persönlich, Haushalt, Geschäft oder Investitionen. Eine Gruppe ist ein organisatorischer Ordner für verwandte Konten.
3. Geben Sie ein **Kontobezeichnung** ein, wählen Sie dessen **Typ** aus und geben Sie dessen **Anfangssaldo** ein. Beispiele sind Girokonto, Bargeld, Visa, Sparkonto oder Depot.
4. Lassen Sie **Kategorien erstellen** eingeschaltet, wenn Sie eine nützliche Starterliste für Einkommen und Ausgaben möchten.
5. Lassen Sie **Demo-Budgets, Berichte usw. erstellen** eingeschaltet, wenn Sie Beispiele möchten, die zeigen, wie die Hauptseiten funktionieren. Sie können die Beispiele später entfernen.
6. Wählen Sie **Fertig**.

Schnellstart erinnert Sie auch an drei wichtige Punkte:

- Eine Überweisung wird durchgeführt, indem das Zielkonto im Überweisungsbereich des Kategorienselectors ausgewählt wird.
- Die Plus-Schaltfläche in einem Selector ermöglicht es Ihnen, ein Konto, eine Kategorie, ein Projekt, einen Zahlungsempfänger, eine Währung oder ein Wertpapier zu erstellen, ohne das Eingabeformular zu verlassen. 00293>
- Ein Konto vom Typ Investment kann Investmenttransaktionen aufnehmen oder als Portfolio ohne Barbestand fungieren. 00294>

Bestehende Historie importieren? 00295>

Halten Sie die Starter-Einrichtung einfach und geben Sie nicht manuell Monate oder Jahre der Historie ein. Erstellen Sie ein Sicherheitsbackup und verwenden Sie dann **Einstellungen > Import / Export**. Ein vollständiger QIF-Export aus der alten App ist in der Regel die beste Quelle, wenn er verfügbar ist. 00298>

Ihre erste nützliche Transaktion

1. Öffnen Sie **Konten** und wählen Sie das Konto, das Sie erstellt haben.
2. Wählen Sie **Transaktion hinzufügen** aus.
3. Geben Sie an, ob Geld eingegangen oder ausgegangen ist, und geben Sie dann den Betrag ein.
4. Wählen Sie eine Kategorie. Verwenden Sie die Plus-Schaltfläche, wenn die Kategorie nicht existiert.
5. Optional können Sie ein Projekt und einen Zahlungsempfänger auswählen und dann eine Referenz oder Notiz hinzufügen.
6. Wählen Sie **Speichern** aus.

Die neue Transaktion erscheint im Konto und ändert sofort dessen Kontostand. Sie wird auch für Budgets und Berichte verfügbar.

Beenden Sie die grundlegende Einrichtung

- Fügen Sie Ihre weiteren Konten hinzu und bestätigen Sie jeden Anfangssaldo.
- Überprüfen Sie die Standardkategorien und blenden Sie diejenigen aus oder benennen Sie sie um, die Sie nicht verwenden werden.
- Erstellen Sie eine Cloud- oder lokale Sicherung.
- Fügen Sie ein einfaches Ausgabenbudget für den aktuellen Monat hinzu. 00317>
- Öffnen Sie Berichte und vergleichen Sie die Tabellen- und Diagrammansichten. 00318>
- Überprüfen Sie **Einstellungen > Schutz**, bevor Sie sensible Daten speichern. 00321>

Finden Sie sich zurecht**Hauptregisterkarten**

Registerkarte	Wofür sie dient
Konten	Kontogruppen, Kontostände, Kontofunktionen und das Transaktionsjournal. 00327>
Berichte	Schnellübersichten, Lieblingsberichte, Diagramme, Tabellen und Zugriff auf alle Berichte. 00329>
Vorschau	Bevorstehende geplante Transaktionen, Links zu allen Transaktionen und allen geplanten Transaktionen sowie das Datum des letzten Backups.
Budgets	Budgetpläne, Budgetgruppen, Fortschritte und die in jedem Plan enthaltenen Transaktionen.

Auf kleineren Bildschirmen können die Registerkarten unten angezeigt werden. Auf größeren Bildschirmen können sie als Teil eines breiteren Navigationslayouts dargestellt werden.

Einstellungen und Listen

Einstellungen ist auch der Zugang zu den Listen und Werkzeugen, die die Hauptregisterkarten unterstützen:

- **Gruppen, Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger, Währungen, und Wertpapiere** verwalten wiederverwendbare Finanzartikel.
- **Gespeicherte Zahlungsempfänger** speichert Transaktionsvorlagen, die mit Zahlungsempfängern verknüpft sind.
- **Sicherungen, Sync, Import / Export, und Daten** verwalten Kopien, Bewegung und Pflege Ihrer Aufzeichnungen.
- **Erinnerungen, Schutz und Optionen** steuern das tägliche Verhalten.
- **Über** bietet die Aktionen Version, Support, Homepage, Datenschutzrichtlinie, Kauf und Kauf wiederherstellen.

Allgemeine Aktionen

- **Tippen oder klicken** Sie auf eine Zeile, um sie zu öffnen oder zugehörige Informationen anzuzeigen.
- **Nach links wischen** auf iPhone oder iPad, um Zeilenaktionen anzuzeigen.
- **Drücken und halten Sie und** auf Android oder **Rechtsklick** unter Windows, um das gleiche Aktionsmenü zu öffnen.
- Verwenden Sie eine **Hinzufügen** oder Plus-Taste, um ein Element auf der aktuellen Seite zu erstellen.
- Verwenden Sie **Suchen**, um lange Listen einzugrenzen. Sortierungen sind auf Transaktions- und Berichtsseiten verfügbar.
- Einige Listen unterstützen Mehrfachauswahl für Aktionen wie Löschen oder Verknüpfen von Übertragungen.
- Verwenden Sie **Zurück**, um die Navigation abubrechen und zur vorherigen Seite zurückzukehren. Wenn ein bearbeitetes Formular ungespeicherte Änderungen enthält, fragt die App vor dem Verlassen nach.

Hinweise

Viele Seiten enthalten unter dem Titel einen kurzen Hinweis. Hinweise erklären Gesten oder den Zweck der Seite. Sie können sie in **Einstellungen > Optionen > Tipps anzeigen** ausblenden, nachdem die App vertraut ist.

Wenn ein Aktion zu fehlen scheint

Öffnen Sie das Zeilenmenü. Mobile Versionen platzieren Befehle wie Bearbeiten, Klonen, Löschen, Weiter eingeben, Nächsten überspringen oder Status ändern oft hinter einer Wisch- oder Drücken-und-Halten-Aktion, anstatt alle Befehle auf einmal anzuzeigen.

Grundlegende Konzepte

Begriff	Bedeutung
Kontogruppe	Ein Ordner, der steuert, wie verwandte Konten gruppiert und angeordnet werden. Er hat keinen eigenen Saldo.
Konto	Ein realer oder virtueller Ort mit einem Saldo, wie ein Girokonto, eine Karte, ein Bargeld-Wallet, ein Darlehen, eine Vermögensanlage oder ein Investmentportfolio.
Währung	Die Einheit, die von einem Konto, einer Transaktion, einem Wertpapier, einem Budget oder einem Bericht verwendet wird. Eine Währung ist die Hauptwährung für kombinierte Summen.
Kategorie	Der Zweck des Geldes, das ein- oder ausgeht, wie Gehalt, Lebensmittel, Miete oder Zinsen. Kategorien können Unterkategorien haben.
Projekt	Eine zweite, unabhängige Möglichkeit, Transaktionen zu gruppieren, nützlich für eine Reise, einen Kunden, ein Steuerjahr, eine Immobilie oder Renovierung. Projekte können Unterprojekte haben.
Empfänger	Die Person oder Organisation, die Ihnen bezahlt hat oder die Sie bezahlt haben. Ein Empfänger kann mit einer gespeicherten Transaktionsvorlage verbunden sein.
Wertpapier	Eine Investitionsanlage wie eine Aktie, ein Fonds, eine Anleihe, Kryptowährung oder ein anderes bewertetes Vermögensobjekt.
Transaktion	Eine datierte Veränderung auf einem Konto. Es kann Einkommen, Ausgabe, Überweisung oder eine Investitionsaktion sein.
Budget	Ein Plan für ausgewählte Transaktionen während eines Zeitraums, verglichen mit tatsächlichen und optional geplanten Aktivitäten.
Bericht	Eine gefilterte Tabelle oder ein Diagramm, das Transaktionen, Kontostände, Einnahmen, Ausgaben oder Investitionen zusammenfasst.

Wie die Teile verbunden sind

Jede alltägliche Transaktion gehört zu einem Konto und hat ein Datum, eine Währung, einen Betrag, eine Richtung und einen Status. Sie hat normalerweise eine Kategorie, und sie kann auch ein Projekt, einen Begünstigten, eine Referenz, Notizen und Anhänge haben.

Eine Überweisung verbindet zwei Konten. Die App erfasst beide Seiten, sodass kein Konto aus dem Gleichgewicht gerät. Eine Aufteilung teilt eine Transaktion auf mehrere Kategorien oder Projekte auf. Eine geplante Transaktion fügt einen Wiederholungsplan hinzu; ein gespeicherter Begünstigter fügt eine wiederverwendbare Vorlage ohne Zeitplan hinzu.

Budgets und Berichte erstellen keine zweite Kopie Ihrer Daten. Sie wählen Transaktionen aus und fassen sie zusammen, indem sie die von Ihnen gewählten Konten, Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger, Wertpapiere, Daten und Stati verwenden.

Transaktionszustände

Zustand	Typische Verwendung
Unabgeglichen	Neu eingegeben oder noch nicht mit einem Kontoauszug abgeglichen.
Freigegeben	Vom Finanzinstitut bestätigt, aber noch nicht in einem abgeschlossenen Abgleich enthalten.
Abgeglichen	Geprüft und als Teil einer abgeschlossenen Saldenüberprüfung akzeptiert.
Storniert	In der Historie gespeichert, aber von den normalen Gesamtsummen ausgeschlossen.

Sie können den Status einer Transaktion über das Menü der Ledger-Zeile ändern. Ältere oder abgeglichene Transaktionen zeigen vor der Bearbeitung eine zusätzliche Warnung an.

Konten und Salden

Konten sind das Zentrum der App. Transaktionen ändern Kontostände, und die meisten Budgets und Berichte können Konten ein- oder ausschließen.

Kontotypen

Typ	Gut für
Bargeld	Physisches Bargeld, Kleingeld oder eine Brieftasche.
Girokonto	Täglich genutzte Bank- und Girokonten.
Sparkonto	Spar- und Einlagenkonten.
Kreditkarte	Kreditkarten und ähnliche revolving Guthaben.
Investition	Brokerage-Konten und virtuelle Portfolios mit Investitionstransaktionen.
Vermögenswerte	Eigentum oder andere Vermögenswerte, die als Saldo verfolgt werden.
Verbindlichkeit	Darlehen und andere geschuldete Beträge.
Andere	Ein Konto, das nicht in die Standardauswahl passt.

Ein Konto erstellen oder bearbeiten

Öffnen **Konten** und wählen Sie **Konto hinzufügen**, oder öffnen Sie das Zeilenmenü eines bestehenden Kontos und wählen Sie **Konto bearbeiten**.

- **Gruppe** steuert, wo das Konto angezeigt wird. Verwenden Sie die Plus-Schaltfläche, um eine Gruppe zu erstellen, ohne das Formular zu verlassen.
- **Name** sollte in Selektoren und Berichten erkennbar sein.

- **Typ** beeinflusst verfügbare Aktionen und wie das Konto dargestellt wird.
- **Währung** ist die eigene Währung des Kontos. Sie kann von der Hauptwährung abweichen.
- **Anfangssaldo** ist der Saldo zu Beginn Ihrer verfolgten Historie. Die App stellt ihn als speziellen Eröffnungsbuchungseintrag dar, sodass er prüfbar bleibt.
- **Anfangsstatus der Transaktion** legt den Standardzustand für neue Buchungen in diesem Konto fest.
- **Kredit-Limit** ist nützlich für Karten und andere Kreditkonten.
- **Zinssatz** und **Statement Tag** unterstützen Saldeninformationen für Bank- und Kreditkonten.
- **Aktiv** steuert, ob das Konto als laufend behandelt wird. Machen Sie ein altes Konto inaktiv, anstatt dessen Verlauf zu löschen.
- **In Auswahl anzeigen** steuert, ob es beim Erstellen neuer Einträge angeboten wird.
- **Notizen** speichert kontospezifische Erinnerungen oder Details.

Ein Konto löschen

Das Löschen eines Kontos löscht auch die dazugehörigen Transaktionen. Erstellen Sie ein Backup und bevorzugen Sie es, das Konto als inaktiv zu markieren, wenn Sie den Verlauf bewahren möchten.

Kontogruppen

Öffnen **Einstellungen > Gruppen**, um Gruppen zu erstellen, umzubenennen, umzuordnen oder zu entfernen. Das Umordnen von Gruppen ändert deren Reihenfolge unter Konten. Sie können Konten innerhalb einer Gruppe auch über das Menü der Gruppenzeile neu anordnen.

Das Löschen einer Gruppe entfernt die darin enthaltenen Konten, verwenden Sie dies also nur, wenn Sie die gesamte Gruppe und ihre Historie entfernen möchten.

Saldo verstehen

Die Registerkarte Konten kann die Gesamtsumme in der Hauptwährung anzeigen. Wählen Sie die Gesamtsumme, um **Alle Transaktionen** zu öffnen. Ein Kontenbuch kann auch verfügbare, abgerechnete oder abgestimmte Salden über seine Symbolleiste oder sein Menü anzeigen.

- **Verfügbarer Saldo** spiegelt das Konto gemäß der aktiven Buchungsansicht und den einbezogenen Zuständen wider.
- **Ausgeglichener Saldo** hilft beim Vergleichen von Einträgen, die bereits von der Bank bestätigt wurden.
- **Abgestimmter Saldo** zeigt Einträge an, die Ihre Prüfung abgeschlossen haben.
- Ein Konto in einer anderen Währung wird für kombinierte Gesamtsummen unter Verwendung des anwendbaren gespeicherten Kurses umgerechnet.

Aktualisieren Sie einen Saldo

Verwenden Sie das Zeilenmenü eines Kontos und wählen Sie **Saldo aktualisieren**, wenn der Saldo in Money Tracker Infinite auf einen bekannten Kontoauszugsaldo gebracht werden muss.

1. Wählen Sie das Konto aus und geben Sie den **Neuer Saldo** ein.
2. Geben Sie den Kontoauszug **Datum** ein und, falls aktiviert, **Zeit**.

3. Wählen Sie die Anpassung **Kategorie**, optional **Projekt**, und **Zustand**.
4. Fügen Sie Notizen hinzu, die die Aussage oder Korrektur erklären.
5. Überprüfen Sie den berechneten **Unterschied**, und speichern Sie dann.

Die App erstellt eine Buchung zur Kontenanpassung für die Differenz. Dies hält die Änderung sichtbar, anstatt frühere Transaktionen stillschweigend zu verändern.

Stellen Sie einen Kontoauszug ab

1. Vergleichen Sie den Auszug mit dem Hauptbuch. Fügen Sie fehlende Einnahmen, Ausgaben, Überweisungen, Gebühren und Zinsen hinzu; entfernen Sie bestätigte Duplikate; und markieren Sie die übereinstimmenden Einträge **Bestätigt**.
2. Wählen Sie im Kontobuch **Ausgleichen**.
3. Bestätigen Sie die **Aussage Tag**, die auf dem Kontoauszug angezeigt wird.
4. Überprüfen Sie, ob **Anfangsbestand** dem Endsaldo der vorherigen abgeschlossenen Abstimmung entspricht. Falls dies nicht der Fall ist, prüfen Sie frühere Einträge, bevor Sie fortfahren.
5. Geben Sie den **Endbestand** des Kontoauszugs ein.
6. Fahren Sie mit dem Abgleichen und Korrigieren von Einträgen fort, bis **Unterschied** null ist.
7. Wählen Sie **Fertig**. Durch den Kontoauszug freigegebene Einträge werden als abgestimmt markiert, und der Endsaldo wird als Anfangssaldo für die nächste Abstimmung verwendet.

Verwenden Sie **Schnellabstimmung** nur, wenn Sie bestimmte Hauptbuchposten separat überprüft haben und diese ausgewählten Einträge als abgeglichen markieren möchten. Es führt nicht die vollständige Überprüfung des Kontoauszugs oben durch.

Verwenden Sie **Saldo aktualisieren** nur für eine Anpassung, die Sie verstehen und beschreiben können. Es sollte nicht dazu dienen, einen fehlenden Eintrag, ein Duplikat oder eine Überweisung zu finden.

Alltägliche Transaktionen

Fügen Sie ein Einkommen oder eine Ausgabe hinzu

Öffnen Sie ein Konto oder **Alle Transaktionen**, und wählen Sie dann **Transaktion hinzufügen**.

- Verwenden Sie die Richtungskontrolle, um Geld eingehend oder ausgehend auszuwählen. Geben Sie einen positiven Betrag ein; die Richtung bestimmt, wie sich dies auf den Saldo auswirkt.
- **Währung** ist normalerweise die Kontowährung, aber eine Transaktion kann eine andere Währung verwenden. Die App fragt bei Bedarf nach einer Umrechnung.
- **Datum** wird standardmäßig auf das aktuelle oder zuletzt verwendete Datum gesetzt, abhängig von den Optionen. **Zeit** kann angezeigt werden, wenn Sie es benötigen.
- **Zustand** beginnt mit dem Anfangszustand des Kontos.
- **Kategorie** erklärt den Zweck. Der Transfer-Teil des Selektors enthält Zielkonten.
- **Projekt** fügt eine zweite Berichtsdimension hinzu.
- **Zahlungsempfänger** erfasst, wer das Geld gezahlt oder erhalten hat.
- **Referenz** kann eine Schecknummer, Bestellnummer, Rechnung oder Bestätigungscode enthalten.

- **Notizen** enthält eine längere Beschreibung.
- **Anhänge** kann Belegfotos und andere Dateien enthalten.

Wählen Sie **Speichern**. Auf unterstützten Eingabepfaden **Speichern und Text eingeben** bleibt das Formular für eine weitere Transaktion bereit.

Transaktionen suchen, sortieren und bearbeiten

Das Transaktionsjournal kann nach Datum, Name oder Betrag in aufsteigender oder absteigender Reihenfolge durchsucht und sortiert werden. Öffnen Sie eine Zeile, um sie zu bearbeiten. Verwenden Sie das Zeilenmenü, um zu klonen, zu löschen, den Status zu ändern oder andere verfügbare Aktionen auszuführen.

Klonen ist nützlich, wenn eine neue Transaktion einer alten ähnelt, aber nicht vorhersehbar genug für einen Zeitplan ist. Überprüfen Sie das geklonte Datum, den Betrag und den Status, bevor Sie speichern.

Überweisungen zwischen Konten

Um Geld zwischen Ihren eigenen Konten zu verschieben:

1. Starten Sie eine normale Transaktion auf dem Quellkonto.
2. Öffnen Sie den Kategoriauswahl und wählen Sie das Zielkonto in **Umbuchungen** aus.
3. Geben Sie den Betrag und das Datum ein. Wenn die Konten unterschiedliche Währungen verwenden, geben Sie die Umrechnung ein oder bestätigen Sie sie.
4. Speichern.

Die App erstellt verknüpfte Einträge für Quell- und Zielkonto. Bearbeiten Sie die Quelle oder die verknüpfte Überweisung, anstatt eine nicht zusammenhängende Einnahme im zweiten Konto zu erstellen.

Eine Überweisung sollte nicht als Ausgabe erscheinen

Wenn eine Überweisung einen Spesenbericht betrifft, prüfen Sie, ob sie mit einer Ausgabenkategorie statt mit einem Zielkonto eingegeben wurde. Korrigieren Sie die Transaktion, anstatt sie aus jedem Bericht auszuschließen.

Eine Transaktion aufteilen

Verwenden Sie eine Aufteilung, wenn eine Zahlung zu mehreren Kategorien, Projekten oder Überweisungszielen gehört.

1. Öffnen Sie den Kategoriauswahl und wählen Sie die Aufteilungsaktion.
2. Fügen Sie für jeden Teil des Gesamtbetrags eine Aufteilung hinzu.
3. Geben Sie für jede Zeile den Betrag, die Kategorie oder das Überweisungsziel, optional ein Projekt und Notizen ein.
4. Verwenden Sie **Rest verteilen**, **Vom ersten abziehen** oder **Summe aktualisieren**, wenn diese Aktionen die Berechnung erleichtern.
5. Bestätigen Sie, dass **Geteilt Gesamt** gleich **Transaktion Gesamt** ist und **Restsumme** null ist, und wählen Sie dann **Fertig**.

Jede Aufteilung benötigt eine Kategorie. Eine Aufteilungsüberweisung darf nicht auf ihr eigenes Quellkonto verweisen. Änderungen an einer aus einer Aufteilung erstellten Überweisung müssen von der Quelltransaktion aus vorgenommen werden.

Belege und Dateien anhängen

Wählen Sie **Anhang erfassen**, um einen Beleg zu erfassen, oder **Anfügen**, um ein vorhandenes Foto oder Dokument auszuwählen. Öffnen Sie einen Anhang, um ihn anzusehen, verwenden Sie Teilen, um eine Kopie zu senden, oder löschen Sie ihn aus der Transaktion.

Cloud-Backups können Anhänge enthalten. Lokale Sicherungsdateien enthalten die Hauptfinanzdaten, jedoch keine Anhänge. Standardmäßig ist die Anhangssicherung auf Wi-Fi beschränkt; ändern Sie dies bei Bedarf in **Einstellungen > Sicherungen > Backup Einstellungen**.

Belege und andere Anhänge können Namen, Adressen, Kontodaten oder andere sensible Informationen enthalten. Überprüfen Sie Dateien, bevor Sie sie anhängen oder teilen. Wenn die Cloud-Anhangssicherung aktiviert ist, schützen Sie das Cloud-Konto genauso sorgfältig wie die App selbst.

Wenn ein Anhang in einer Cloud-Sicherung vorhanden ist, aber auf dem aktuellen Gerät nicht vorhanden ist, bietet die Transaktion **Anhänge herunterladen** an.

Duplikate vermeiden

- Suchen Sie nach Betrag und Datum, bevor Sie eine Transaktion eingeben, die möglicherweise bereits importiert wurde.
- Verwenden Sie **Duplikate vermeiden** während des Imports von CSV, QFX/OFX oder QIF, wenn dies zutrifft.
- Importieren Sie dieselbe Kontoauszugsdatei nicht wiederholt, es sei denn, Sie haben die Duplikateinstellungen überprüft.
- Erstellen Sie eine Sicherung vor dem Import, damit ein großer Fehler sauber rückgängig gemacht werden kann.

Gespeicherte Zahlungsempfänger

Ein gespeicherter Zahlungsempfänger ist eine Transaktionsvorlage, die mit einem Zahlungsempfänger verknüpft ist. Sie kann das Konto, die Richtung, die Währung, die Kategorie oder Aufteilung, das Projekt, den Betrag, den Status, die Referenz und die Notizen speichern. Wenn **Gespeicherte Zahlungsempfänger verwenden** aktiviert ist, füllt die Auswahl dieses Zahlungsempfängers die gespeicherten Werte in eine neue Transaktion ein.

Einen gespeicherten Zahlungsempfänger erstellen

1. Erstellen oder bearbeiten Sie eine normale Transaktion mit den Werten, die Sie erneut verwenden möchten.
2. Wählen Sie einen Zahlungsempfänger aus.
3. Schalten Sie **Zahlungsempfänger merken** vor dem Speichern ein.

4. Speichern Sie die Transaktion und bestätigen Sie die Vorlage in **Einstellungen > Gespeicherte Zahlungsempfänger**.

Sie können auch eine Vorlage direkt aus der Liste der gespeicherten Zahlungsempfänger erstellen oder bearbeiten. Verwenden Sie Klonen, um eine ähnliche Vorlage zu erstellen, und Löschen, um eine zu entfernen. Das Entfernen der Vorlage löscht den Zahlungsempfänger selbst nicht.

Relevante Optionen

- **Gespeicherte Zahlungsempfänger verwenden** ermöglicht die Auswahl eines Zahlungsempfängers, um gespeicherte Werte zu übernehmen.
- **Zahlungsempfänger in Transaktionen hervorheben** hebt den Zahlungsempfänger im Hauptbuch hervor.
- **Standardstatus des Kontos für wiederholte Transaktionen verwenden** ersetzt den gespeicherten Zustand der Vorlage durch den aktuellen Standard des Kontos, wenn ein wiederholter Eintrag erstellt wird.

Gespeichert oder periodisch?

Verwenden Sie einen gespeicherten Zahlungsempfänger für ein wiederkehrendes Muster mit unvorhersehbarem Datum oder Betrag. Verwenden Sie eine geplante Transaktion, wenn das Datum einer Wiederholungsregel folgt oder Sie Erinnerungen wünschen.

Geplante Transaktionen und Vorschau

Eine geplante Transaktion speichert eine Transaktionsvorlage sowie eine Wiederholung. Sie erscheint in Vorschau, bevor sie in das Hauptbuch eingetragen wird.

Erstellen eines Plans

Erstellen Sie eine neue Transaktion und öffnen Sie ihren Planungsbereich, oder wählen Sie **Periodische Transaktion** aus Vorschau. Legen Sie das übliche Konto, den Betrag, die Kategorie, das Projekt, den Zahlungsempfänger und die Notizen fest und wählen Sie dann ein Wiederholungsmuster aus.

- **Einmal** trägt ein zukünftiges Auftreten ein.
- Tägliche, wöchentliche, monatliche und jährliche Muster können alle gewählte Anzahl von Tagen, Wochen, Monaten oder Jahren wiederholt werden.
- Wöchentliche Pläne können einen spezifischen Wochentag verwenden.
- Monatliche und jährliche Zeitpläne können einen Kalendertag oder ein ordinales Muster wie den letzten Wochentag verwenden.
- Wiederholen **unbestimmt**, eine bestimmte Anzahl von Malen oder bis zu einem gewählten Datum.
- Woendend-Ereignisse können normal verarbeitet, auf den vorherigen Freitag verschoben oder auf den nächsten Montag verschoben werden.
- Schalten Sie **Erinnerung** ein, wenn Sie eine Vorankündigung wünschen.

Arbeiten von Vorschau

Vorschau zeigt bevorstehende Transaktionen für die konfigurierte Anzahl von Tagen. Öffnen Sie ein Zeilenmenü, um:

- **Text eingeben** und die nächste Auftreten im Hauptbuch zu erstellen.
- **Nächste überpringen** und den Zeitplan voranzutreiben, ohne eine Transaktion zu erstellen.
- **Klonen** der Zeitplan.
- **Löschen** der Zeitplan.

Wählen Sie **Alle periodischen Transaktionen**, um die vollständige Liste zu durchsuchen und zu verwalten. Wählen Sie **Alle Transaktionen** für das kombinierte Hauptbuch. Die Zeile Letzte Sicherung öffnet Sicherungsaktionen.

Erinnerungseinstellungen

Öffnen Sie **Einstellungen > Erinnerungen**, um Folgendes zu steuern:

- Ob fällige geplante Transaktionen beim Start angezeigt werden.
- Ob die App Sie an fällige Transaktionen erinnert und wie lange im Voraus.
- Wie viele zukünftige Tage Vorschau anzeigt. 00691>
- Eine tägliche Erinnerung, Transaktionen einzugeben.
- Sicherungs-Erinnerungen, Warnungen vor veralteten Sicherungen und die blinkende Sicherungserinnerung auf Vorschau.

Benachrichtigungen erfordern die Erlaubnis des Geräts. Wenn eine Systembenachrichtigung nicht angezeigt wird, bleibt der fällige Posten dennoch innerhalb der App sichtbar.

Zeitpläne in Budgets und Berichten

Budgets und benutzerdefinierte Berichte können geplante Transaktionen enthalten, die noch nicht erfasst wurden. Schalten Sie **Periodische Transaktionen beachten** nur ein, wenn Sie ein zukunftsorientiertes Ergebnis wünschen. Für einen Bericht über abgeschlossene Aktivitäten lassen Sie es ausgeschaltet.

Kategorien, Projekte und Zahlungsempfänger

Kategorien

Öffnen **Einstellungen > Kategorien**. Eine Kategorie hat einen Namen, Typ Ausgabe oder Einnahme, eine optionale übergeordnete Kategorie, Sichtbarkeit in den Auswahllisten und Notizen.

Verwenden Sie Unterkategorien, wenn eine oberste Kategorie Details benötigt, wie z. B. Lebensmittel > Lebensmittelgeschäft und Lebensmittel > Restaurants. Halten Sie die erste Ebene kurz genug, damit die Kategorienübersichten lesbar bleiben.

Übertragungen erfordern nicht, dass Sie Übertragungskategorien erstellen. Zielkonten erscheinen im Übertragungsbereich des Kategorienauswahls.

Eine verwendete Kategorie löschen

Das Löschen einer Kategorie kann auch Transaktionen und Budgets entfernen, die sie verwenden. Verstecken Sie die Kategorie in den Auswahllisten, wenn Sie die Historie behalten möchten, und erstellen Sie ein Backup vor dem Löschen.

Projekte

Projekte beantworten eine andere Frage als Kategorien. Eine Kategorie beschreibt, wofür das Geld verwendet wurde, während ein Projekt angibt, zu welcher Aktivität es gehört. Beispiele sind Urlaub 2026, Kunde A, Mietobjekt oder Steuerjahr 2026.

Projekte können Unterprojekte, Sichtbarkeitseinstellungen und Notizen haben. Berichte und Budgets können ein übergeordnetes Projekt mit allen Unterprojekten oder einzelne Elemente enthalten.

Zahlungsempfänger

Zahlungsempfänger identifizieren die Person oder Organisation bei einer Transaktion. Öffnen Sie **Einstellungen > Zahlungsempfänger**, um Namen und Notizen hinzuzufügen, zu bearbeiten, auszublenden oder zu löschen. Verwenden Sie für jeden Zahlungsempfänger eine einheitliche Schreibweise, damit die Suche und Zahlempfängerberichte genau bleiben.

Wenn ein Zahlungsempfänger auch Transaktionsdetails ausfüllen soll, erstellen Sie eine gespeicherte Zahlungsempfängervorlage. Die Zahlungsempfängerliste und die Liste der gespeicherten Vorlagen sind getrennt, obwohl sie zusammenarbeiten.

Schnellere Auswahl

Die folgenden Optionen helfen bei langen Listen:

- **Die 5 zuletzt verwendeten Kategorien, Projekte usw. in Auswahllisten anzeigen** platziert häufig verwendete Elemente oben.
- Tastatursuchoptionen können Kategorie-, Projekt-, Zahlungsempfänger- und Kontoselektoren direkt im Suchmodus öffnen.
- **Farbcodierung für Kategorien, Projekte usw.** macht zusammengehörende Elemente leichter erkennbar.
- **In Auswahl anzeigen** ermöglicht das Ausblenden alter Elemente, ohne die Historie zu entfernen.

Budgets

Ein Budget vergleicht einen Plan mit entsprechenden tatsächlichen Transaktionen. Budgets können alle Ausgaben, eine Kategorie, eine Gruppe von Projekten, ausgewählte Konten oder eine sehr spezifische Kombination abdecken.

Ein Budget erstellen

Öffnen Sie Budgets und wählen Sie **Budget hinzufügen**.

- **Name** kennzeichnet den Plan. **Gruppe** fasst verwandte Budgets zusammen.
- **Typ** ist Ausgabe oder Einnahme.
- **Währung** und **Betrag** definieren das Ziel.
- **Periode** kann täglich, wöchentlich, zweiwöchentlich, monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich oder benutzerdefiniert sein.
- Monatliche Budgets können erweitert werden **Betrag für jeden Monat**, sodass saisonale Monate unterschiedliche Zielwerte verwenden.
- Ein benutzerdefinierter Zeitraum verwendet **Von Datum** und **Enddatum**.
- **Konten, Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger** und **Wertpapiere** definieren die übereinstimmenden Transaktionen.
- **Unterkategorien beachten** und **Unterprojekte einbeziehen** erweitern ein ausgewähltes übergeordnetes Element auf seine untergeordneten Elemente.
- **Leere einbeziehen** Optionen halten Kategorien, Projekte oder Zahlungsempfänger sichtbar, auch wenn sie derzeit keine passenden Aktivitäten haben.
- **Fortlaufend** übernimmt einen nicht genutzten oder überzogenen Betrag in die nächste Periode.
- **Periodische Transaktionen beachten** fügt zukünftige geplante Einträge hinzu.
- **Notizen** zeichnet den Zweck oder die Annahmen auf.

Die Budgetliste lesen

Jedes Budget zeigt seinen geplanten Betrag, den passenden Betrag und den Fortschritt. Wählen Sie ein Budget, um die zugehörigen Transaktionen zu öffnen. Verwenden Sie das Zeilenmenü, um zu bearbeiten oder zu löschen. Die Symbolleiste kann zwischen der Anzeige einzelner Budgets und Budgetgruppen wechseln und sie neu anordnen.

Gruppierte Budgets helfen, wenn Sie mehrere Posten unter einer gemeinsamen Überschrift wie Monatliche Ausgaben, Haushalt oder Reisen haben möchten.

Vernünftige Budgetgewohnheiten

1. Beginnen Sie mit einem breiten Ausgabenbudget und einem Einkommensbudget.
2. Nach ein oder zwei Monaten teilen Sie nur die Bereiche auf, in denen die Gesamtsumme nicht aussagekräftig genug ist. 00792>
3. Wählen Sie Konten sorgfältig aus, damit Überweisungen und Konten außerhalb des Plans die Ergebnisse nicht verfälschen. 00793>
4. Entscheiden Sie, ob das Budget historisch oder zukunftsorientiert ist, bevor Sie geplante Transaktionen einbeziehen. 00794>
5. Überprüfen Sie die Roll-Einstellungen, wenn eine neue Periode mit einem unerwarteten Saldo beginnt. 00795>

Ein Budget ohne Transaktionen 00796>

Überprüfen Sie den Datumszeitraum, Typ, Konten, Kategorien und ob Untereinträge enthalten sind. Überprüfen Sie auch den Transaktionsstatus und die Währung, bevor Sie davon ausgehen, dass der Betrag fehlt.

Berichte

Berichte verwandeln denselben Transaktionsverlauf in schnelle Zusammenfassungen, detaillierte Tabellen und Diagramme.

Schnellberichte-Registerkarte

Die Registerkarte Berichte bietet schnelle Ansichten für Heute, Gestern, Woche, Monat, 7 Tage, 30 Tage und 90 Tage. Abhängig von der gewählten Ansicht werden Einnahmen, Ausgaben, Netto, Gewinn oder Verlust angezeigt. Verwenden Sie Vorherige und Nächste, um zwischen Zeiträumen zu wechseln.

Wechseln zwischen **Diagramm**, **Tabelle** und **Favorisierte berichte**. Wählen Sie **Alle Berichte** für die vollständige durchsuchbare Liste.

Eingebaute Berichtstypen

Bericht Typ	Typische Frage
Transaktionen	Welche einzelnen Einträge entsprechen meinen Filtern?
Transaktionen nach Datum	Wie verteilte sich die Aktivität nach Tag, Woche, Monat, Quartal oder Jahr?
Transaktionen nach Kategorie	Wohin gingen Einnahmen oder Ausgaben?
Transaktionen nach Projekt	Welche Reise, welcher Kunde, welche Immobilie oder Aktivität nutzte das Geld?
Transaktionen nach Zahlungsempfänger	Wer hat mir bezahlt oder das Geld erhalten?
Einnahmen und Ausgaben	Wie vergleichen sich Ein- und Auszahlungen über die Zeit?
Gewinn und Verlust	Wie hoch sind der Gewinn, Verlust und das Nettoergebnis der Periode?
Vermögensstand	Wie hat sich der kombinierte Wert der Konten verändert?
Kontostände	Wie hat sich der Kontostand jedes Kontos über die Zeit verändert?

Periode und Ansicht ändern

Öffnen Sie einen Bericht und wählen Sie eine Standardperiode wie Dieser Monat, Monat bis heute, Letzter Monat, Dieses Quartal, Quartal bis heute, Dieses Jahr, Jahr bis heute, Alle Zeiten oder Benutzerdefiniert. Einige Berichte erlauben auch nächsten Monat, Quartal oder Jahr.

Für zeitbasierte Berichte, **Ansicht per** kann Ergebnisse nach Tag, Woche, Monat, Quartal oder Jahr gruppieren. Die Tabellenansicht liefert genaue Werte und eine Zusammenfassung; die Diagrammansicht erleichtert das Erkennen von Mustern und Anteilen. Bei unterstützten Diagrammen drücken Sie auf den Diagrammbereich und halten ihn gedrückt, um einen Datenpunkt zu überprüfen.

Einen Bericht anpassen

Von **Alle Berichte** aus, bearbeiten Sie einen Bericht oder klonen Sie ihn, bevor Sie Änderungen vornehmen. Die Anpassung kann Folgendes umfassen:

- Name, Beschreibung, Berichtswährung und Berichtstyp.
- Konten oder vollständige Kontengruppen.
- Kategorien und ob Unterkategorien oder nicht kategorisierte Einträge einbezogen werden.
- Projekte und ob Unterprojekte oder leere Projekte einbezogen werden.
- Empfänger, einschließlich Einträge ohne Empfänger.
- Wertpapiere für investitionsbezogene Ergebnisse.
- Nicht abgeglichen, Freigegeben, Abgeglichen und Ungültig Zustände.
- Geplante Transaktionen.
- Start- und Enddaten, einschließlich verschiebbarer Datumsregeln wie Vom-Datum ist immer heute, Vom-Datum ist immer morgen oder Bis-Datum ist immer heute.
- Die Ansicht nach Intervall.

Klonen Sie einen integrierten Bericht, wenn Sie einen sicheren Ausgangspunkt möchten. Fügen Sie häufig verwendete Berichte zu Favoriten hinzu, ändern Sie ihre Reihenfolge und blenden oder löschen Sie benutzerdefinierte Kopien, die nicht mehr nützlich sind.

Nützliche Ergebnisse exportieren

Die Import-/Export-Seite kann die vollständige Transaktionsliste nach CSV oder Excel exportieren. Berichtstabellen können auch als fokussierte Ansicht vor dem Teilen oder der Analyse verwendet werden. Überprüfen Sie immer den Berichtszeitraum, die Filter, die Währung und den Transaktionsstatus, bevor Sie ein exportiertes Gesamtergebnis als endgültig behandeln.

Währungen und Wechselkurse

Money Tracker Infinite kann Konten, Transaktionen, Budgets, Berichte und Investitionen in verschiedenen Währungen führen. Eine Währung ist die Hauptwährung, die verwendet wird, wenn mehrere Werte kombiniert werden müssen.

Währungen verwalten

Öffnen **Einstellungen > Währungen**. Wählen Sie eine integrierte Währung oder **Hinzufügen Angepasst Währung** für einen Artikel, der nicht in der Liste enthalten ist, wie z. B. eine zusätzliche Kryptowährung.

Eine Währung umfasst:

- **Name, Code und Symbol**.
- **Zeige Symbol als**, das steuert, wie das Symbol oder der Code angezeigt wird.
- **Dezimalstellen**, von 0 bis 10.
- **Betragsformat** für Trennzeichen und Symbolplatzierung.
- **Standardwährung** Status.
- **Aktiv und In Auswahl anzeigen** Einstellungen.
- Hinweise.

Die erste Währung wird zur Hauptwährung. Sie können später aus der Währungsliste eine andere aktive Währung zur Basis machen. Der eigene Kurs der Basiswährung ist fest, da sie als Referenz für Umrechnungen dient.

Ändern des Hauptwährung

Kombinierte Gesamtsummen und Berichte werden in der neuen Hauptwährung angezeigt. Überprüfen Sie die gespeicherten Wechselkurse und dann Ihre wichtigsten Berichte. Wenn Sie Geräte synchronisieren, nehmen Sie die Änderung auf einem Gerät vor und synchronisieren Sie es, bevor Sie an einem anderen Gerät weiterarbeiten.

Wechselkurse

Öffnen Sie die Währungsliste und wählen Sie **Raten**, oder öffnen Sie **Einstellungen > Währungen > Wechselkurse**, wenn verfügbar. Die Seite kann die Kurse als Tabelle oder Diagramm anzeigen.

- Wählen Sie **Kurse aktualisieren**, um die neuesten verfügbaren Werte abzurufen.
- Fügen Sie einen Kurs manuell für ein bestimmtes Datum hinzu, wenn Sie eine historische oder vereinbarte Umrechnung benötigen.
- Öffnen Sie ein Währungspaar, um dessen datierte Kursverlauf zu prüfen.
- Eine Transaktion in einer anderen Währung fordert eine Umrechnung an, wenn kein anwendbarer Kurs verfügbar ist.
- Schalten Sie **Wechselkurse merken** in den Optionen ein, um die während der Transaktion eingegebenen Umrechnungen zu speichern.

Online-Kurse können nicht verfügbar sein, verzögert oder anders sein als der von Ihrer Bank, Ihrem Kartenanbieter oder auf Ihrem Kontoauszug verwendete Kurs. Für eine wichtige Umrechnung überprüfen Sie den Wert mit der Quelle, auf die Sie sich verlassen, und geben Sie bei Bedarf einen datierten Kurs manuell ein.

Kurse sind datiert. Historische Berichte verwenden gespeicherte datierte Informationen, anstatt blind den heutigen Kurs auf jede vergangene Buchung anzuwenden.

Mehrwährungsüberweisungen

Wenn eine Überweisung Konten mit unterschiedlichen Währungen verbindet, überprüfen Sie sorgfältig den Ursprungsbetrag, den Zielbetrag und die Umrechnung. Die beiden verknüpften Einträge können unterschiedliche Währungsbeträge haben, während sie dennoch eine einzige Überweisung darstellen.

Wenn nach einem Import eine verknüpfte Übertragung fehlt, **Einstellungen > Daten > Datengesundheit > Nicht verknüpfte Umbuchungen** kann helfen, beide Seiten zu finden und erneut zu verknüpfen. Sie können wählen, ob wiederhergestellte historische Verknüpfungen auch vergangene Wechselkurse speichern sollen.

Investitionen und Preise

Investmentkonten enthalten Wertpapiere und Investitionstransaktionen. Sie können auch als virtuelle Portfolios verwendet werden, wenn Sie Positionen verfolgen möchten, ohne jede Veränderung als gewöhnliche Ausgaben zu behandeln.

Ein Investmentkonto erstellen

Erstellen Sie ein Konto und wählen Sie den **Investition** Typ. Wählen Sie seine Gruppe und Währung, und legen Sie dann den Anfangssaldo und andere Kontofelder nach Bedarf fest.

Das Konto kann sowohl Investitionsaktionen als auch Bargeldtransaktionen enthalten. Dies unterstützt Dividenden, Gebühren, Zinsen, Transfers und nicht investiertes Bargeld neben Positionen.

Ein Wertpapier hinzufügen

Öffnen **Einstellungen > Wertpapiere** und wählen Sie Hinzufügen.

- **Name** ist der lesbare Name des Wertpapiers.
- **Symbol** ist das Marktzeichen, das beim Abrufen von Preisen verwendet wird, wie VOD.L oder BTC-USD.
- **Währung** ist die Währung, in der das Wertpapier bewertet wird.
- **Preis** legt einen Anfangs- oder aktuellen Wert fest.
- **Multiplikator** passt einen notierten Preis an, wenn eine angezeigte Einheit einen anderen Vertragswert darstellt.
- **Aktiv** und **In Auswahl anzeigen** verbergen alte Bestände, ohne die Historie zu löschen.
- Notizen können den Austausch, das Konto oder andere identifizierende Informationen festhalten.

Wählen Sie **Preise aktualisieren** aus der Wertpapierliste aus, um aktuelle Preise abzurufen. Öffnen Sie **Preise**, um die Tabelle oder das Diagramm anzusehen, einen datierten Wert manuell hinzuzufügen oder einen Preis zu korrigieren.

Online-Preise sind möglicherweise nicht verfügbar, verzögert oder unterscheiden sich von Ihrem Broker oder Kontoauszug. Überprüfen Sie wichtige Werte an der Quelle, auf die Sie sich verlassen, bevor Sie sie verwenden, und geben Sie bei Bedarf den genauen datierten Preis manuell ein.

Überprüfen Sie zuerst die Symbol und Währung

Ein Preis, der unvernünftig erscheint, ist oft mit einem Symbol für eine andere Börse, einer Notierung in einer anderen Währung oder einem Multiplikator verbunden, der nicht zu dem Bestand passt.

Investitionsaktionen

Aktion	Was es aufzeichnet
Kaufen	Erwirbt eine Menge zu einem Preis, mit optionaler Provision und Barabzug.
Verkaufen	Veräußert eine Menge zu einem Preis, mit optionaler Provision und Bareffekt.
Dividende	Erfasst Dividendeneinnahmen aus einem Wertpapier.
Dividende reinvestieren	Erfasst eine Dividende, die verwendet wird, um mehr von dem Wertpapier zu erwerben.
Zinsen	Erfasst Zinsen, die mit dem Investitionskonto verbunden sind.
Split	Ändert die Menge unter Verwendung eines Split-Verhältnisses, ohne dies als Kauf zu behandeln.
Verschieben	Verschiebt eine Position zwischen Investmentkonten.
Sonstige Einnahmen	Erfasst andere investitionsbezogene Einnahmen.
Sonstige Ausgaben	Erfasst andere investitionsbezogene Kosten.

Um eine Investitionstransaktion hinzuzufügen, öffnen Sie ein Investmentkonto und wählen Sie **Aktien-Transaktion**. Wählen Sie das Konto, Wertpapier, Aktion, Datum, Status und die zutreffenden Felder aus.

- Preisgesteuerte Aktionen verwenden **Betrag** und **Preis**.
- Kaufen, verkaufen und andere kassabezogene Aktionen können beinhalten **Auftrag**.
- **Vom Bargeld bezogen** steuert, ob die Aktion ebenfalls den Kassenbestand im Anlagekonto ändert.
- Wenn das Konto und das Wertpapier unterschiedliche Währungen verwenden, zeigt das Formular Werte in beiden Währungen an und fragt bei Bedarf nach der Umrechnung.
- Das Speichern einer bepreisten Aktion fügt auch den Wertpapierkurs für dieses Datum hinzu oder aktualisiert ihn.

Ein Portfolio überprüfen

Verwenden Sie das Kontenbuch, um alle Investitions- und Bargeldaktivitäten zu sehen. Verwenden Sie Wertpapier-Preisdiagramme, um ungewöhnliche Werte zu finden, und verwenden Sie Nettovermögen- oder Kontostandsberichte, um Änderungen über die Zeit zu verfolgen. Bevor Sie die Leistung vergleichen, bestätigen Sie, dass Preise, Wechselkurse, Kommissionen und Bargeldabzugseinstellungen vollständig sind.

Importieren und exportieren

Importieren ist der schnellste Weg, bestehende Historie in Money Tracker Infinite zu übertragen. Exportieren erstellt eine tragbare Kopie zur Analyse, Archivierung oder Übertragung in eine andere Anwendung.

Vor einem Import

Erstellen Sie ein Backup. Große Importe können gleichzeitig Konten, Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger, Wertpapiere, Preise, Überweisungen und viele Transaktionen erstellen. Ein Backup ist der sauberste Weg, ein unerwünschtes Ergebnis rückgängig zu machen.

Wählen Sie die Dateiquelle

Öffnen **Einstellungen > Import / Export**. Wählen Sie eine lokale Datei oder einen verbundenen Cloud-Dienst als Dateiquelle. Der verfügbare Dateiauswahldialog folgt Ihrem Gerät, aber die Importoptionen sind dieselben.

Importieren von QIF

QIF unterstützt die umfangreichste Migration. Es kann ein vollständiges Set von Konten und Listen oder eine Nur-Transaktionen-Datei für ein Konto enthalten.

1. Bevorzugen Sie einen vollständigen QIF-Export, der alle Konten, Kategorien und zugehörigen Informationen enthält.
2. Wählen Sie **Import Von QIF** und wählen Sie die Datei aus.
3. Wählen Sie die Datei **Verschlüsselung** und **Datumsformat**, wenn sie nicht korrekt erkannt werden.
4. Für eine nur Transaktionen enthaltende Datei wählen Sie die **Zielkonto**.
5. Für eine vollständige Datei ordnen Sie importierte Konten den Währungen zu und erstellen fehlende Währungen, falls erforderlich.
6. Überprüfen Sie Optionen wie **Duplikate vermeiden**, **Überschreiben**, **Umbuchungen dem Zielkonto hinzufügen** und **Vom Bargeld bezogen** für die zutreffende Investitionstätigkeit.
7. Schließen Sie den Import ab und überprüfen Sie die Zusammenfassung.

Beim Importieren separater Kontodateien erstellen Sie zuerst alle referenzierten Zielkonten und importieren Sie jeweils ein Konto. Separate QIF-Dateien können die Abstimmung von Überweisungen und die Vermeidung von Duplikaten schwieriger machen als ein vollständiger Einzel-Export.

Importieren aus QFX/OFX

QFX/OFX wird üblicherweise von Banken bereitgestellt. Wählen Sie ein Zielkonto, das Datumsformat, ein optionales benutzerdefiniertes Format, die Kodierung und **Duplikate vermeiden**. Überprüfen Sie das Ergebnis mit dem Abrechnungszeitraum, bevor Sie eine weitere Datei importieren.

Importieren aus CSV

Money Tracker Infinite verwendet ein definiertes CSV-Layout. Laden Sie **Beispiel CSV Datei** von der Import-/Export-Seite herunter und verwenden Sie sie als Vorlage. Sie zeigt Spalten für Datum, Uhrzeit, Betrag, Kategorie, Projekt, Zahlungsempfänger, Referenz, Beschreibung, Anhänge und Anlagentyp.

Wählen Sie das Zielkonto, das Datumsformat, die Codierung und die Dubletteneinstellung. Eine Überweisung kann dargestellt werden, indem der Name des Zielkontos in eckigen Klammern in die Spalte Kategorie eingetragen wird, entsprechend dem Beispiel.

Exportieren nach QIF

QIF Export ermöglicht Ihnen die Auswahl von:

- Ein Von-Datum und Ein Bis-Datum.
- Konten und Transaktionen zum Exportieren.
- Datumsformat und Codierung.
- Ob Konten-, Kategorien-, Projekt-, gespeicherte Empfänger-, Wertpapier- und Wertpapierpreislisten einbezogen werden sollen.

Verwenden Sie dieses Format für die Migration oder ein tragbares Finanzarchiv. Öffnen Sie die exportierte Datei in der Zielanwendung und überprüfen Sie eine kleine Stichprobe, bevor Sie sich darauf verlassen.

Exportieren Sie zu CSV oder Excel

Die Exporte CSV und Excel erstellen eine vollständige Transaktionstabelle, die für Analysen, Steuererklärungen oder ein persönliches Archiv geeignet ist. Die Werte werden aus den aktuellen Daten exportiert, überprüfen Sie daher vor der Verwendung des Exports die Wechselkurse, Wertpapierpreise und Transaktionszustände für den Zeitraum. 01030>

Migrations-Checkliste

1. Aktualisieren Sie die Quellanwendung und erstellen Sie deren natives Backup.
2. Exportieren Sie die vollständigste QIF-Datei, die die Quelle erzeugen kann.
3. Beenden Sie eine minimale Schnellstart in Money Tracker Infinite.
4. Erstellen Sie ein Backup vor dem Import.
5. Importieren Sie und lösen Sie Kontowährungen und Datumsformate auf.
6. Vergleichen Sie Kontenzahlen und Salden mit der Quelle.
7. Überprüfen Sie Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger, Überweisungen, Investmentpositionen und geplante Posten.
8. Führen Sie **Einstellungen > Daten > Datengesundheit > Daten überprüfen** aus.
9. Erstellen Sie ein neues Backup nach dem Import, bevor Sie die Quelldateien bearbeiten oder löschen.

Backups und Wiederherstellung

Backups schützen Sie vor Geräteverlust, versehentlichem Löschen, einem unerwünschten Import oder einem Wartungsfehler. Backups und Synchronisation sind getrennt: Ein Backup ist eine wiederherstellbare Momentaufnahme, während die Synchronisation die aktuelle Arbeit auf allen Geräten abgleicht.

Lokale Backups

Öffnen Sie **Einstellungen > Sicherungen > Backup zu Lokale Datei** und wählen Sie ein Ziel. Ein lokales Backup enthält die wichtigsten Finanzdaten, jedoch keine Transaktionsanhänge.

Verwenden Sie **Restore Von Lokale Datei**, um ein gespeichertes Backup auszuwählen, oder **Aus letztem automatischen Backup wiederherstellen**, wenn die App eines anbietet. Das Wiederherstellen ersetzt die aktuellen Arbeitsdaten durch das ausgewählte Backup, erstellen Sie daher zuerst ein frisches Backup, wenn die aktuellen Daten möglicherweise noch nützlich sind.

Cloud-Backups

Die Seite Backups unterstützt OneDrive, Dropbox und Google Drive, soweit verfügbar.

1. Wählen Sie die **Cloud-Dienst** aus.
2. Wählen Sie **Verbinden** und schließen Sie die Anmeldung beim Anbieter ab.
3. Verwenden Sie **Schnell-Backup** für das normale Ziel und die Einstellungen, oder **Sichern nach** für zusätzliche Optionen.
4. Verwenden Sie **Wiederherstellen Von**, um ein Cloud-Backup auszuwählen.
5. Trennen Sie den Dienst auf derselben Seite, wenn die App keinen Zugriff mehr darauf haben soll.

Cloud-Backups können Anhänge enthalten. Anhänge werden getrennt vom Hauptbackup gespeichert, damit das Finanz-Backup überschaubar bleibt.

Automatische Backup-Einstellungen

Öffnen **Backup Einstellungen**, um Folgendes zu steuern:

- **Backup automatisch ausführen.**
- Die Anzahl der Tage nach dem letzten Backup, bevor ein neues erstellt wird.
- **Automatische Backup nur über WiFi.**
- **Sicherung der Anhänge nur über WiFi?**

Automatische Arbeiten erfolgen nach bestem Bemühen und hängen davon ab, dass das Gerät die App ausführen lässt. Vorschau zeigt das Datum des letzten erfolgreichen Backups. Wenn das Datum älter als erwartet ist, öffnen Sie die App und führen Sie ein manuelles Backup durch.

Eine verlässliche Backup-Routine

- Halten Sie die automatische Cloud-Sicherung auf dem Hauptgerät aktiviert.
- Erstellen Sie vor Importen und Datenwerkzeugen eine manuelle Sicherung.

- Bewahren Sie gelegentliche datierte lokale oder heruntergeladene Cloud-Kopien außerhalb des Hauptgeräts auf.
- Überprüfen Sie das Datum der letzten Sicherung in Vorschau.
- Behandeln Sie die Synchronisierung nicht als Ihre einzige Sicherung.
- Merken Sie sich das Schutzkennwort oder PIN, das bei der Erstellung einer geschützten Sicherung verwendet wurde.

Synchronisieren Sie Geräte

Die Synchronisierung ermöglicht es unterstützten Versionen, einen aktuellen Datensatz über OneDrive, Dropbox oder Google Drive zu teilen, wo verfügbar. Alle teilnehmenden Geräte müssen dasselbe Anbieter-Konto verwenden und von derselben Datenhistorie starten.

Vor dem Aktivieren der Synchronisierung

1. Aktualisieren Sie Money Tracker Infinite auf jedem Gerät.
2. Wählen Sie das Gerät mit den vollständigsten und korrekten Daten als Primärgerät aus.
3. Erstellen Sie ein Cloud-Backup vom Primärgerät.
4. Stellen Sie auf jedem zusätzlichen Gerät dieses gemeinsame Backup wieder her, bevor Sie die Zusammenführungs-Synchronisierung aktivieren. 01097>
5. Geben Sie jedem Gerät eine eindeutige Synchronisation **Name**.
6. Wenn Sie eine Synchronisation **Passwort** einstellen, verwenden Sie genau denselben Wert auf jedem Gerät.

Synchronisierungsmodi

Modus	Verwenden Sie ihn, wenn
Manuell synchronisieren	Sie möchten, dass die Schaltfläche Synchronisieren die Synchronisation nur dann ausführt, wenn Sie sie auswählen.
Automatisch synchronisieren und Daten zusammenführen (empfohlen)	Jedes Gerät kann Datensätze hinzufügen oder bearbeiten und sollte Änderungen automatisch zusammenführen.
Nur nach Updates suchen	Sie möchten über neuere Cloud-Daten benachrichtigt werden, ohne sie herunter- oder hochzuladen.
Nur hochladen und entfernte Daten überschreiben	Dieses Gerät ist die verifizierte Quelle und muss die Cloud-Daten ersetzen.
Nur herunterladen und lokale Daten überschreiben	Die Cloud-Kopie ist die verifizierte Quelle und muss die Daten dieses Geräts ersetzen.

Überschreibungsmodi verwerfen eine Seite. Verwenden Sie sie nur, nachdem Sie bestätigt haben, welche Kopie maßgeblich ist, und eine Sicherung erstellt haben.

Das primäre Gerät einrichten

1. Öffnen **Einstellungen > Sync**.
2. Wählen Sie den Anbieter aus und aktivieren Sie die Synchronisierung.
3. Geben Sie den Gerätenamen und optional das gemeinsame Synchronisierungspasswort ein.
4. Wählen Sie einen Modus. Für ein neues Cloud-Repository verwenden Sie **Nur hochladen und online Daten überschreiben** einmal, wenn dies erforderlich ist, und wechseln dann zu Manuell oder dem empfohlenen Zusammenführungsmodus.
5. Wählen Sie **Jetzt synchronisieren** und warten Sie auf Fertig.

Richten Sie ein weiteres Gerät ein

1. Stellen Sie die gemeinsame Sicherung wieder her, wenn das Gerät nicht bereits denselben Verlauf enthält.
2. Öffnen Sie die Synchronisierung, wählen Sie dasselbe Anbieter-Konto und geben Sie einen anderen Gerätenamen mit demselben optionalen Synchronisierungspasswort ein.
3. Wählen Sie für die erste Synchronisierung **Überschreibe lokale Daten**, wenn die Cloud-Kopie die Quelle ist.
4. Nachdem die lokalen Daten bestätigt wurden, wechseln Sie in den manuellen Modus oder in den Zusammenführungsmodus.

Alltägliche Synchronisationsgewohnheiten

- Führen Sie die Synchronisation aus, bevor Sie mit der Arbeit an einem Gerät beginnen, das möglicherweise nicht auf dem neuesten Stand ist.
- Führen Sie sie erneut aus, nachdem Sie wichtige Änderungen abgeschlossen haben.
- Warten Sie auf „Fertig“, bevor Sie die App schließen oder die Verbindung verlieren.
- Überprüfen Sie **Einstellungen > Fehler**, wenn die Synchronisation fehlschlägt.
- Wenn die App unterschiedliche Datenhistorien meldet, stellen Sie jedes Gerät aus einer gemeinsamen Sicherung wieder her, anstatt eine Zusammenführung zu erzwingen.
- Wenn sich die Hauptwährung geändert hat, überschreiben Sie andere Kopien von dem Gerät, auf dem die Änderung vorgenommen wurde.

Datenwerkzeuge und Sync

Alte Daten kürzen und Datenverdichtung ändern die Historie, die von der Synchronisation verwendet wird. Befolgen Sie die Überschreibungsanweisungen des Tools auf jedem Gerät, bevor Sie in den Merge-Modus zurückkehren.

Schutz und Datenschutz

Die App schützen

Öffnen **Einstellungen > Schutz**.

- **Schütze die Daten mit einem Passwort** erfordert ein Passwort beim Öffnen der App.
- **Verwenden Sie 4-stelligen PIN Code** verwendet einen numerischen Code anstelle eines vollständigen Passworts.
- **Mit Fingerabdruck entsperren, Face/Touch ID oder Windows Hello** ist verfügbar, wenn das Gerät dies unterstützt und der Schutz bereits aktiviert ist.
- **Sperren bei Appwechsel** sperrt sich nach der konfigurierten Verzögerung, wenn Money Tracker Infinite in den Hintergrund wechselt.
- **Bildschirm beim App-Wechsel ausblenden** verhindert, dass Guthaben in der Vorschau der zuletzt verwendeten Apps des Betriebssystems angezeigt werden.
- **Schnellen Transaktionseingang schützen** wendet Schutz auf unterstützte Schnellzugriffs-Verknüpfungen an.

Dasselbe Schutzgeheimnis wird verwendet, wenn die App geschützte Daten und Backups speichert. Eine Änderung davon löst die Anforderung eines neuen Backups aus, sodass zukünftige Kopien das neue Geheimnis verwenden.

Es gibt keine Passwort-Wiederherstellung

Wenn Sie das Passwort oder PIN vergessen, können geschützte Daten und geschützte Backups nicht geöffnet werden. Bewahren Sie das Geheimnis sicher auf. Erstellen Sie vor der Änderung des Schutzes ein Backup und stellen Sie sicher, dass Sie das aktuelle Geheimnis kennen.

Was das Gerät verlässt

Ihre Finanzdaten bleiben standardmäßig auf Ihrem Gerät. Einige Funktionen tauschen begrenzte Informationen mit einem externen Dienst aus:

- Nachdem Sie die Cloud-Sicherung oder Synchronisierung aktiviert haben, kann die App automatisch Daten hochladen und sich verbinden, entsprechend Ihren Einstellungen.
- Wechselkursanforderungen identifizieren die angeforderten Währungspaare, nicht Ihre Transaktionen.
- Preisabfragen identifizieren die angeforderten Wertpapiersymbole, nicht Mengen, Kontobestände oder Transaktionshistorien.
- Die App kann begrenzte Informationen über Abstürze und die Zuverlässigkeit der App senden. Dies kann die App-Version, die Geräteplattform, Details zum Betriebssystem und Informationen über den Fehler umfassen.
- Eine Support-Nachricht kann vorab mit der App-Version, der Geräteplattform und Betriebssystemdetails ausgefüllt sein. Das Senden eines ausgewählten Elements von **Einstellungen > Fehler** kann die Details dieses Fehlers hinzufügen. Überprüfen und bearbeiten Sie die Nachricht und Anhänge, bevor Sie sie senden.
- Kauf-, Update-, Startseiten- und Datenschutzrichtlinienaktionen öffnen den entsprechenden Store oder die entsprechende Website.

Für die aktuellen Details öffnen Sie **Einstellungen > Über > Datenschutzerklärung**.

Optionen und Personalisierung

Öffnen Sie **Einstellungen > Optionen** und wählen Sie **Speichern**, nachdem Sie Änderungen vorgenommen haben. Einige Sprach- oder Darstellungseinstellungen können Sie auffordern, die App neu zu starten.

Darstellung und Formate

Option	Effekt
Hintergrund	Verwendet das helle, dunkle oder Systemschema.
Akzentfarbe	Ändert die Hervorhebungsfarbe, wo unterstützt.
Sprache	Ändert die Benutzeroberflächensprache nach dem Neustart.
Datumsformat	Steuert die Datumsanzeige in der gesamten App.
Uhrzeitformat	Verwendet 12-Stunden- oder 24-Stunden-Anzeige.
Betragsformat	Steuert Dezimal- und Tausendertrennzeichen, Symbolposition und verwandte Betragsanzeige.
Hinweise anzeigen	Zeigt Seitenhinweise an oder blendet sie aus.
Farbkodierung für Kategorien, Projekte usw.	Zeigt Artikel-Farben in unterstützten Listen und Auswahlen an.

Transaktionseingabe

- **Gespeicherte Zahlungsempfänger verwenden** füllt eine gespeicherte Vorlage, wenn der Zahlungsempfänger ausgewählt wird.
- **Zahlungsempfänger in Transaktionen hervorheben** macht den Zahlungsempfänger im Hauptbuch leichter sichtbar.
- **Die 5 zuletzt verwendeten Kategorien, Projekte usw. in Auswahllisten anzeigen** beschleunigt häufige Auswahlmöglichkeiten.
- **Uhrzeit beim Erfassen einer Transaktion anzeigen** fügt ein Zeitfeld hinzu.
- **Letztes Transaktionsdatum wiederverwenden** behält das zuletzt verwendete Datum für den nächsten Eintrag bei.
- **Standardstatus des Kontos für wiederholte Transaktionen verwenden** wendet den aktuellen Anfangszustand des Kontos auf Kopien und wiederholte Positionen an.
- **Animiertes Transaktions-Speichern** liefert eine visuelle Bestätigung nach dem Speichern. 01222>
- **Wechselkurse merken** speichert die auf Transaktionen eingegebenen Wechselkurse.

Betragsanzeige

- **Negative in Klammern ()** zeigt einen negativen Betrag als (100,00) anstatt -100,00.
- **Negative in Rot** und **Positive in Grün** fügen visuelle Hinweise hinzu.

- Die Anzahl der Dezimalstellen für eine Währung wird von der Währung selbst festgelegt.

Schnellere Auswahlen und Aktualisierungen

Tastatursuchoptionen können Kategorien-, Projekt-, Zahlungsempfänger- und Kontoselektoren direkt im Suchmodus öffnen. **Nach Updates suchen** steuert die Aktualisierungsprüfungen, die von der App zusätzlich zum Store-Verhalten durchgeführt werden.

Datenwerkzeuge und Wartung

Öffnen **Einstellungen > Daten**. Diese Werkzeuge sind absichtlich getrennt, da sie unterschiedliche Risiken haben. Lesen Sie jede Einführung und erstellen Sie ein Backup, bevor Sie Daten ändern.

Datenintegrität

Verwenden Sie **Datengesundheit**, um mögliche Inkonsistenzen zu überprüfen und zu beheben.

- **Daten überprüfen** überprüft die aktuellen Daten vor Synchronisierung, Massenaktualisierung oder anderer Wartung.
- **Nicht verknüpfte Umbuchungen** findet Transferpaare, die existieren, aber nicht verbunden sind. Dies tritt häufig nach dem QIF-Import auf. Wählen Sie die beiden passenden Einträge aus und verknüpfen Sie sie oder verwenden Sie die automatische Verknüpfungsaktion nach Überprüfung der Kandidaten.
- **Alle-Übertragungslinks löschen** entfernt die Links, ohne die Transaktionen zu löschen. Verwenden Sie dies nur, wenn Sie falsche Links neu erstellen möchten.
- **Abweichungen bei Aufteilungen** findet geteilte Transaktionen, deren Zeilen nicht dem Hauptbetrag entsprechen, oft aufgrund von Währungsumrechnung oder Rundung. Überprüfen und korrigieren Sie jede einzelne.

Massenänderungen

Massenänderungen können Kategorie, Projekt oder Zahlungsempfänger in vielen übereinstimmenden Transaktionen ersetzen.

1. Wählen Sie **Massenänderungen**.
2. Wählen Sie die Von- und Bis-Daten, Konten und ob geplante Transaktionen eingeschlossen werden sollen.
3. Wählen Sie die vorhandenen Werte, die die zu ändernden Datensätze identifizieren.
4. Überprüfen Sie die Anzahl der übereinstimmenden Transaktionen, einschließlich geteilten und geplanten Posten.
5. Wählen Sie die Ersatzkategorie, das Projekt oder den Zahlungsempfänger aus und wenden Sie die Aktualisierung an.

Erstellen Sie zuerst ein Backup. Ein Massenupdate lässt sich viel leichter durch Wiederherstellen eines Backups rückgängig machen, als indem man jeden geänderten Datensatz sucht.

Transaktionen löschen

Wählen Sie **Transaktionen löschen**, um Transaktionen in ausgewählten Konten und für einen ausgewählten Datumsbereich dauerhaft zu entfernen. Überweisungen zu und von diesen Konten werden ebenfalls gelöscht. Überprüfen Sie den Umfang und geben Sie dann das geforderte Bestätigungswort ein.

Verwenden Sie dies für eine klar definierte Bereinigung, nicht als Ersatz für das Ausblenden eines alten Kontos.

Alte Daten kürzen

Alte Daten bereinigen verkürzt eine lange Historie, während ein Gleichgewicht ab einem gewählten Startdatum beibehält.

1. Wählen Sie das erste Datum, das beibehalten werden soll.
2. Wählen Sie die einzuschließenden Konten aus und wählen Sie **Vorschau**.
3. Überprüfen Sie, wie viele Bargeldtransaktionen, Investitionstransaktionen, Anfangssalden, Anfangsinvestitionspositionen und veraltete Elemente betroffen sein werden.
4. Deaktivieren Sie alle veralteten Konten, Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger oder Wertpapiere, die bestehen bleiben müssen.
5. Wählen Sie **Trimmen** und geben Sie die Bestätigung ein.

Transaktionen vor dem gewählten Datum werden durch Anfangssalden oder Anfangspositionen ersetzt, die auf dieses Datum datiert sind. Transaktionen am oder nach diesem Datum bleiben bestehen.

Wenn Sie Synchronisierung verwenden, muss die beschnittene Kopie die Cloud-Kopie und alle anderen Geräte überschreiben. Verwenden Sie Merge nicht, bis alle Kopien von der beschnittenen Version stammen.

Datenkomprimierung

Datenkomprimierung reduziert die Dateigröße, indem die Synchronisationshistorie entfernt wird. Die Synchronisierung muss auf allen Geräten ausgeschaltet sein, bevor die Komprimierung durchgeführt wird.

Nach der Komprimierung behandeln Sie das komprimierte Gerät als die maßgebliche Quelle. Überschreiben Sie die Cloud-Kopie und dann alle anderen Geräte, bevor Sie die Merge-Synchronisierung wieder aktivieren.

Alle Daten zurücksetzen

Lösche alle Daten löscht dauerhaft Konten, Transaktionen und Einstellungen, sodass die App neu starten kann. Dies ist kein gewöhnlicher Schritt zur Fehlerbehebung. Exportieren Sie alles, was Sie benötigen könnten, und erstellen Sie ein Backup, bevor Sie bestätigen.

Fehler

Öffnen **Einstellungen > Fehler**, um Details von fehlgeschlagenen Importen, Sicherungen, Wiederherstellungen, Synchronisationsvorgängen oder Datenprüfungen zu überprüfen. Öffnen Sie einen Fehler für weitere Informationen. Löschen Sie die Liste nur, nachdem das Problem gelöst oder für den Support aufgezeichnet wurde.

Plattformspezifische Hinweise

Die meisten Anweisungen sind in allen unterstützten Versionen identisch. Die Hauptunterschiede betreffen Gesten, Dateiauswahlen, Benachrichtigungen und wie viel Inhalt auf den Bildschirm passt.

Aufgabe	Android	iPhone und iPad	Windows 10/11
Zeilenaktionen öffnen	Drücken und halten.	Nach links wischen.	Klicken Sie mit der rechten Maustaste oder drücken Sie auf Touch-Geräten lange.
Eine Datei importieren	Verwenden Sie den systemeigenen Datei-Auswähler und verfügbare Speicher-Apps.	Verwenden Sie den Dateien-Auswähler, einschließlich iCloud Drive und aktivierter Anbieter.	Verwenden Sie den Standard-Datei-Auswähler für lokale und verbundene Speicherorte.
Eine Exportdatei speichern	Wählen Sie ein lokales oder verbundenes Ziel aus und teilen Sie es, wenn angeboten.	In Dateien oder in ein verbundenes Cloud-Ziel speichern.	Verwenden Sie Speichern unter oder ein verbundenes Cloud-Ziel.
Benachrichtigungen	Erteilen Sie die Benachrichtigungsberechtigung, wenn Sie dazu aufgefordert werden. Energiespar-Einstellungen können die Hintergrundarbeit verzögern.	Erteilen Sie die Benachrichtigungsberechtigung, wenn Sie dazu aufgefordert werden. Hintergrundarbeit wird ausgeführt, wenn das System es erlaubt.	Benachrichtigungen verwenden die Windows-Benachrichtigungseinstellungen; automatische Arbeit erfordert, dass das Gerät verfügbar ist.
Transaktionsaktionen	Zum Anzeigen weiterer Optionen gedrückt halten.	Nach links wischen, um weitere Optionen zu sehen.	Rechtsklicken oder die Symbolleiste verwenden.

Auf iPad und Windows kann eine Tastatur zwischen Transaktionsfeldern wechseln, und Enter kann speichern, wo das Formular dies unterstützt. Große Bildschirme können eine Liste und deren Details nebeneinander anzeigen.

Kompatible Chromebooks verwenden die Android-Anweisungen.

Die iPad-Version kann auf kompatiblen Apple silicon-Macs ausgeführt werden. Verwenden Sie dieselben Apple-Version-Anweisungen. Google Drive ist in diesem Modus nicht verfügbar, wählen Sie daher OneDrive oder Dropbox für Cloud-Funktionen.

Fehlerbehebung

Der Saldo stimmt nicht mit der Bank überein

1. Überprüfen Sie, ob die Bank ausstehende Posten enthält, die noch nicht gebucht wurden.
2. Wechseln Sie die Sicht des Hauptbuchs und vergleichen Sie ungeglichene, gebuchte und abgeglichene Einträge.
3. Suche nach doppelten Importen um die Kontoauszugsdaten.
4. Bestätigen Sie den Eröffnungssaldo und etwaige Saldoanpassungen.

5. Überprüfen Sie, dass Überweisungen als Überweisungen eingegeben wurden, nicht als Einnahmen oder Ausgaben.
6. Für eine kleine erklärte Differenz verwenden Sie **Saldo aktualisieren** mit einer klaren Notiz.

Eine geplante Transaktion wurde nicht erfasst

Öffnen **Alle periodischen Transaktionen** und prüfen Sie das nächste Vorkommen, die Wiederholungsregel und die Wochenendbehandlung. Verwenden Sie **Text eingeben**, um es manuell zu posten. Überprüfen Sie dann **Einstellungen > Erinnerungen**, die Benachrichtigungsberechtigung und die Einstellung "Prompt zum Eingeben".

Sync zeigt an, dass neue Daten verfügbar sind oder die Geräte nicht übereinstimmen

- Stellen Sie sicher, dass alle Geräte dasselbe Anbieter-Konto und optionales Sync-Passwort verwenden.
- Führen Sie Sync auf dem Gerät aus, das aktuell erwartet wird, und warten Sie auf "Fertig".
- Überprüfen Sie **Einstellungen > Fehler**.
- Wenn die App unterschiedliche Verläufe meldet, wählen Sie ein korrektes Gerät aus, erstellen Sie ein Backup, stellen Sie dieses Backup auf den anderen Geräten wieder her und starten Sie die Synchronisierung von der gemeinsamen Kopie aus.
- Führen Sie nach Alte Daten kürzen oder Datenkomprimierung kein erzwungenes Zusammenführen durch; befolgen Sie das Überschreibungsverfahren.

Erstellte Duplikate importieren

Hören Sie auf, weitere Dateien zu importieren. Vergleichen Sie die Duplikatdaten und -konten und stellen Sie dann das Pre-Import-Backup wieder her, wenn der Umfang groß ist. Bei einer kleinen Menge löschen Sie nur die bestätigten Duplikate. Wiederholen Sie den Vorgang mit dem richtigen Zielkonto, Datumsformat und **Duplikate vermeiden** option.

Importierte Daten oder Beträge sehen falsch aus

Wählen Sie die richtige Datei-Codierung, das Datumsformat, das benutzerdefinierte Datums-Muster und das Dezimalformat. Für CSV erstellen Sie die Datei aus dem heruntergeladenen Sample.csv-Layout neu. Für QIF wird ein vollständiger Export bevorzugt, und wenden Sie sich an den Support, wenn die Quellenanwendung inkonsistente Daten erzeugt hat.

Berichte oder Budgets zeigen unerwartete Gesamtsummen

Überprüfen Sie den Zeitraum, die Währung, Konten, Kategorien, Projekte, Zahlungsempfänger, Wertpapiere, Transaktionsstatus, Optionen für untergeordnete Elemente und **Periodische Transaktionen beachten**. Führen Sie die Datenprüfung aus, wenn Übertragungen oder aufgeteilte Gesamtsummen falsch erscheinen.

Ein Anhang fehlt

Öffnen Sie die Transaktion und wählen Sie **Anhänge herunterladen**. Bestätigen Sie, dass das Gerät mit dem Cloud-Anbieter verbunden ist, der für das Backup verwendet wird. Denken Sie daran, dass lokale Backups keine Anhänge enthalten und das Cloud-Anhänge-Backup möglicherweise auf Wi-Fi beschränkt ist.

Preise oder Wechselkurse werden nicht aktualisiert

Überprüfen Sie den Internetzugang, das Symbol oder die Währungscodes und die Fehlerseite. Geben Sie einen datierten Wert manuell ein, wenn der Online-Wert nicht verfügbar ist oder wenn Sie den genauen historischen Kurs oder Preis aus einem Kontoauszug benötigen.

Ich habe das Passwort oder PIN vergessen

Es gibt keine Wiederherstellung für geschützte Daten. Versuchen Sie, ein Backup zu verwenden, das vor der Aktivierung des Schutzes erstellt wurde, oder ein Gerät, das noch entsperrt ist. Exportieren Sie wichtige Daten von diesem Gerät, bevor es gesperrt wird. Der Support kann das Geheimnis nicht wiederherstellen.

Die App öffnet sich nicht oder die Daten erscheinen beschädigt

Starten Sie das Gerät neu und öffnen Sie die App erneut. Wenn es immer noch fehlschlägt, verwenden Sie das zuletzt bekannte funktionierende Backup, anstatt die beschädigte Kopie wiederholt zu ändern. Nach der Wiederherstellung führen Sie Datenintegrität aus und erstellen ein neues Backup. Geben Sie die App-Version und relevante Fehlerinformationen an, wenn Sie den Support kontaktieren.

Glossar

Begriff	Kurze Definition
Aktiv	Für die aktuelle Nutzung verfügbar; inaktive Elemente bleiben in der Historie.
Anhang	Ein Kassenbelegfoto oder eine andere Datei, die mit einer Transaktion verknüpft ist.
Basiswährung	Die Hauptwährung, die für kombinierte Summen und Umrechnungen verwendet wird.
Freigegeben	Von der Finanzinstitution bestätigt, aber noch nicht vollständig abgeglichen.
Klone	Ein neues Element erstellen unter Verwendung einer Kopie eines bestehenden Elements.
Gespeicherter Zahlungsempfänger	Eine wiederverwendbare Transaktionsvorlage, die angewendet wird, wenn ihr Zahlungsempfänger ausgewählt wird.
Eröffnungsbilanz	Der Kontostand zu Beginn der verfolgten Historie.
Vorschau	Die Hauptregisterkarte für bevorstehende geplante Transaktionen und den Sicherungsstatus.
Abgeglichen	Gegen einen Kontoauszug überprüft und akzeptiert.

Begriff	Kurze Definition
Übertragen	Ein Budgetdifferenz ins nächste Period übertragen.
Geplante Transaktion	Eine Transaktionsvorlage mit einer Wiederholungsregel.
Aufteilen	Eine Transaktion, die in mehrere Kategorien, Projekte oder Überweisungen aufgeteilt wird.
Überweisung	Verknüpfte Geldbewegung zwischen zwei Ihrem Konten.
Unabgeglichen	Noch nicht gegen einen Kontoauszug bestätigt.
Ungültig	Im Hauptbuch geführt, aber von normalen Summen ausgeschlossen.

Unterstützung und nächste Schritte

Öffnen **Einstellungen** > **Über** für die installierte Version und direkte Aktionen für Support, die Startseite, die Datenschutzrichtlinie, Store-Bewertung, Kauf und Wiederherstellung von Käufen.

- Email: support@k-tech-systems.com
- Website: k-tech-systems.com
- Datenschutzrichtlinie: k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

Wenn Sie um Hilfe bitten, geben Sie die App-Version, den Gerätetyp, die genaue angezeigte Nachricht, was Sie gerade gemacht haben und ob ein aktuelles Backup existiert, an. Senden Sie niemals Ihr Passwort oder PIN. Überprüfen Sie die vorausgefüllte Nachricht, entfernen oder schwärzen Sie Kontonummern und persönliche Finanzinformationen und senden Sie nur die minimalen Informationen, die nötig sind, um das Problem zu erklären.

Empfohlene Datenprüfungen

- Konten und Anfangssalden stimmen mit der Realität überein.
- Kategorien und Projekte sind einfach genug, um sie konsistent zu verwenden.
- Überweisungen sind verknüpft und die Gesamtsummen der Aufteilungen haben keinen Rest.
- Eine aktuelle Sicherung existiert außerhalb des primären Geräts.
- Schutz ist aktiviert, und die Synchronisation, falls verwendet, wurde auf jedem Gerät abgeschlossen.
- Kurse und Preise wurden gegen die Quelle überprüft, auf die Sie für den überprüften Zeitraum vertrauen.