

INHALTSVERZEICHNIS

Volksbanken Online-Banking	2
Vorteil 1 - Flexible Bildschirmaufteilung	2
Vorteil 2 – Multi-Banking	3
Vorteil 3 – Verschlagwortung.....	4
Vorteil 4 - Benachrichtigungen.....	4
Vorteil 5 - Buchungsexport	4
Tipps.....	6
Weitere Dokumentationen.....	6
Verschlagwortung.....	6
Benachrichtigungen	7
Sicherung	7
Nachbearbeitung in Excel	7

VOLKSBANKEN ONLINE-BANKING

Die Volksbanken bieten mit ihrem Online/Browser-Banking und der Banking App ein recht leistungsstarkes Software-Paket zur Verwaltung Ihrer Bankverbindungen an. Durch Funktionen wie Benachrichtigungen, Multibanking und Verschlagwortung empfiehlt sich das Online-Banking der Volksbanken auch für Vermieter und Hausverwalter. Wir zeigen Ihnen hier die Möglichkeiten.

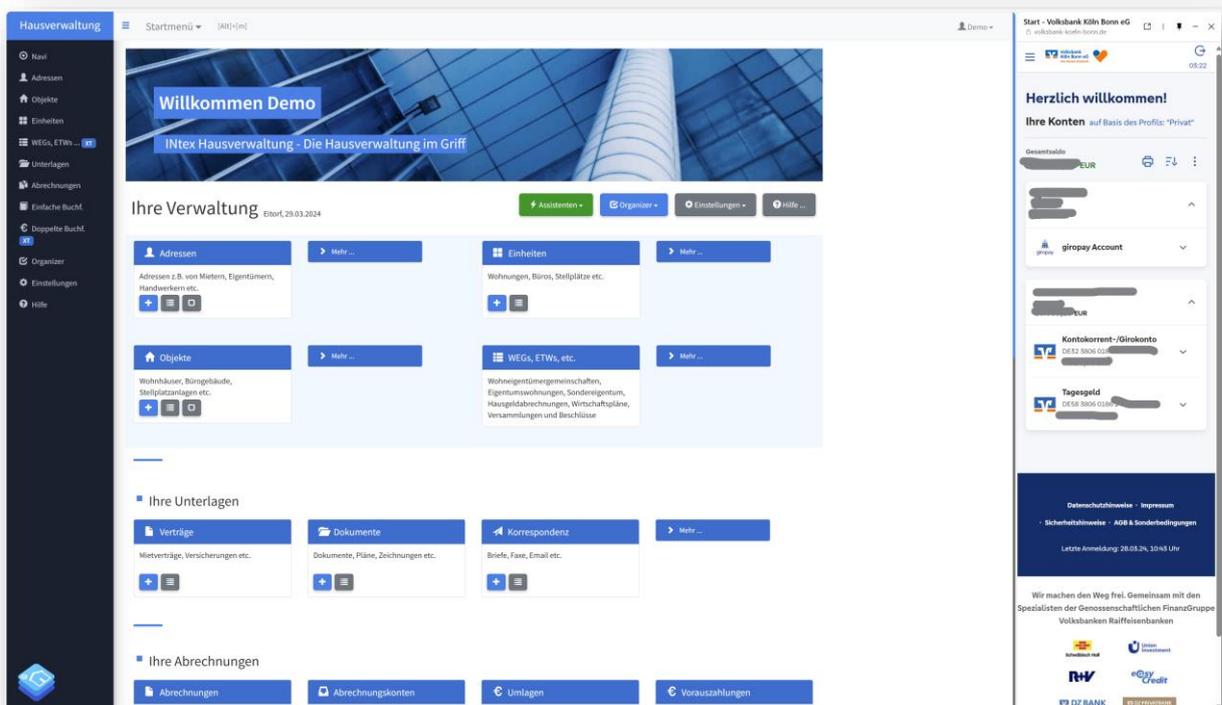
Eine Demo bieten die Volksbanken leider nicht.

VORTEIL 1 - FLEXIBLE BILDSCHIRMAUFTEILUNG

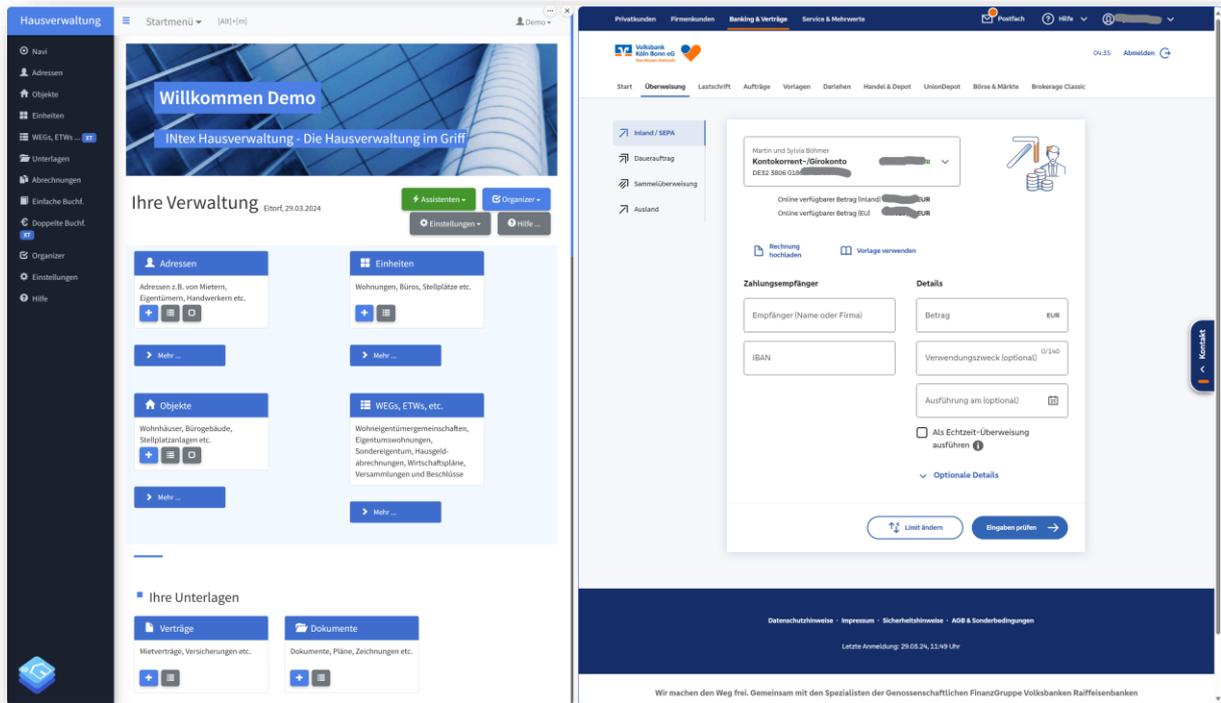
Da die Volksbanken Online Banking Software voll responsiv gebaut ist und auch über einen Mobil-Modus verfügt, können Sie in Browsern, die wie Microsoft Edge, das Teilen des Bildschirms im Browser-Fenster unterstützen, die Banking-Software besonders flexibel einsehen.

Möglichkeit 1 ist natürlich die den gesamten Tab des Browsers füllende Ganzseitenansicht.

Bei **Möglichkeit 2** nutzen Sie in Edge nur die Seitenleiste des Browsers für das Online-Banking, und im Hauptteil des Bildschirms haben Sie z.B. die INTex Hausverwaltung im Blick. Diese Ansicht ist besonders zur Buchung von Bank-Transaktionen oder zur Übertragung von Buchungssummen etwa in eine Abrechnung hilfreich.

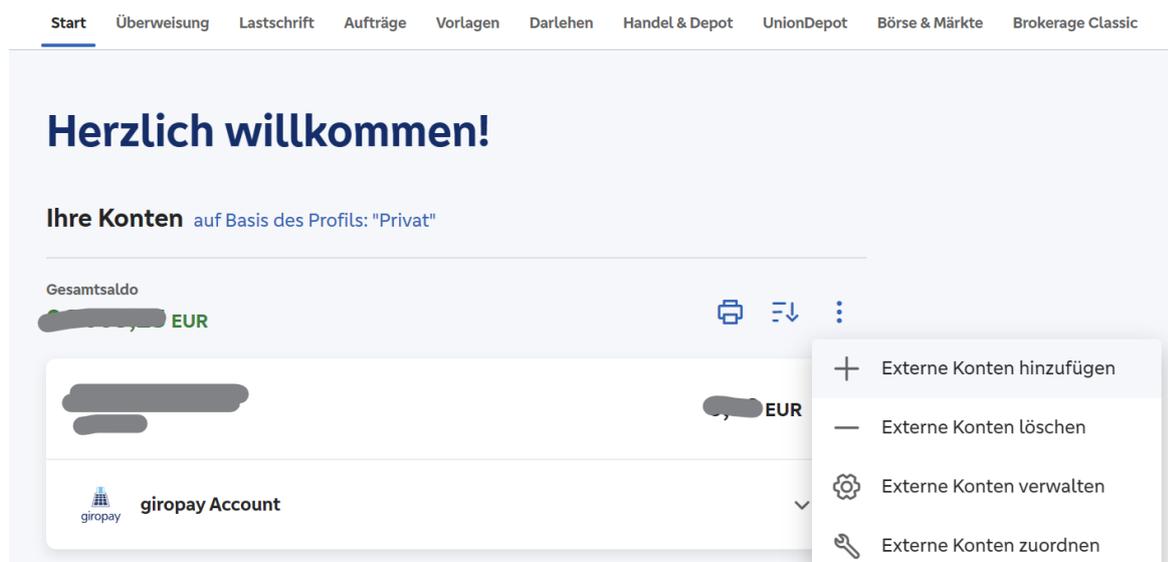


Bei **Möglichkeit 3** teilen Sie über die Splitting-Funktion den Bildschirm zwischen Banking App und etwa der INTex Hausverwaltung nach Belieben auf. Da auch die INTex Software responsiv ist, sind alle Teilungen möglich.



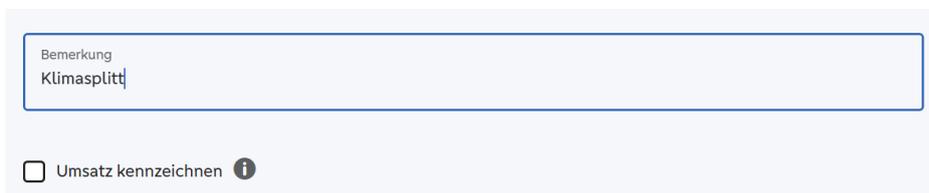
VORTEIL 2 – MULTI-BANKING

Die Banking App der Volksbank bildet nicht nur alle Ihre Konten bei der Volksbank selbst ab, sondern versteht sich auch auf das sogenannte Multi-Banking. Dabei werden weitere Konten nicht nur von anderen Volksbanken, sondern etwa auch von Sparkassen und Privatbanken wie der Deutschen Bank in die Oberfläche, Anzeige und Datenauswertung einbezogen. Für Vermieter und Hausverwalter, die objektbezogen viele Bankverbindungen haben und einsehen müssen, ein riesiger Vorteil, da auch alle Kontoauszüge gleichzeitig gezogen werden und aktuell sind.



VORTEIL 3 – VERSCHLAGWORTUNG

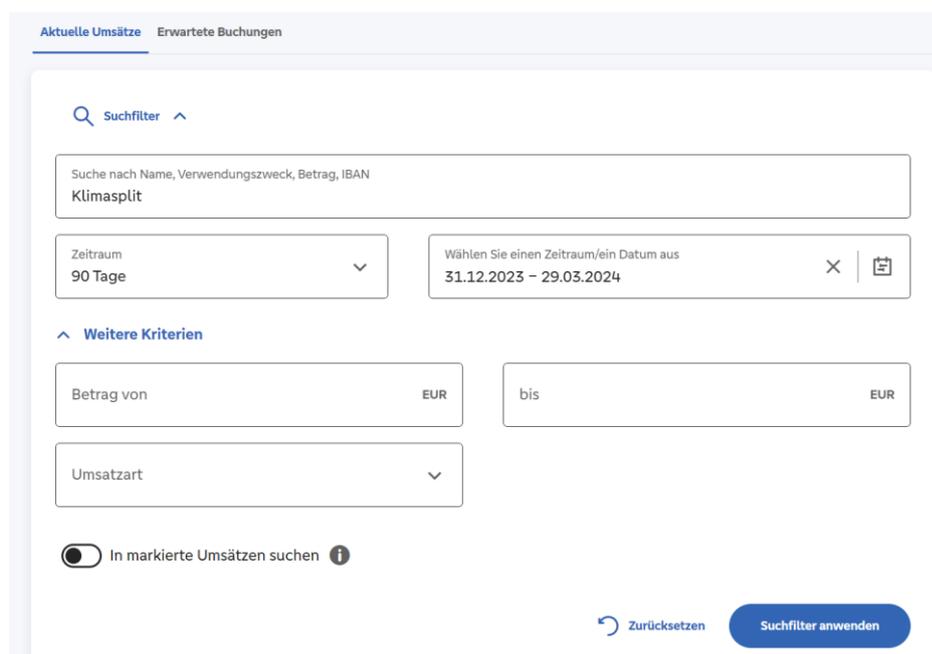
In der Volksbanken App kann jede Transaktion verschlagwortet werden. Bei der Vergabe von Schlagworten sind Sie völlig frei und können z.B. Schlagworte wie Hausmeister, Verwaltung, Versicherung, Grundsteuer etc. anlegen. Diese Schlagworte sind dann auch in den Umsatzlisten eines Kontos abfragbar oder können im Finanzplaner direkt gefiltert werden.



Bemerkung
Klimasplitt

Umsatz kennzeichnen ⓘ

In der Auswertung sehen Sie die gefilterten Buchungen im zeitlichen Verlauf – leider nicht als Summe.



Aktuelle Umsätze Erwartete Buchungen

Suchfilter

Suche nach Name, Verwendungszweck, Betrag, IBAN
Klimasplitt

Zeitraum
90 Tage

Wählen Sie einen Zeitraum/ein Datum aus
31.12.2023 – 29.03.2024

^ Weitere Kriterien

Betrag von EUR bis EUR

Umsatzart

In markierte Umsätzen suchen ⓘ

Zurücksetzen Suchfilter anwenden

VORTEIL 4 - BENACHRICHTIGUNGEN

Über die Funktion „Benachrichtigungen“ können Sie sich in der Mobile App per Push am Informationen zu Zahlungseingängen wie Mieten und auch Ausgaben zusenden lassen. So müssen Sie nicht immer manuell das Konto abrufen, um zu erfahren, ob und welche Mieten denn jetzt eingegangen sind. Auch eine Benachrichtigung bei bestimmten Kontoständen ist möglich.

Damit haben Sie einen eigenen Konto-Informationsdienst – und zwar ohne Zuhilfenahme eines Dritten, dem Sie Ihre Bankzugangsdaten anvertrauen müssen.

VORTEIL 5 - BUCHUNGSEXPORT

Die Volksbanken App erlaubt Ihnen nicht zuletzt auch den Export aller Transaktionen, so dass Sie diese z.B. in die INTex Hausverwaltung übernehmen können.

Export ×

Für den Export wird Ihre Auswahl aus der Suche übernommen.

Konto

Martin und Sylvia Böhmer
7.516,30 EUR ▾

Kontokorrent-/Girokonto
DE52 5806 0186 3410 0870 13

Format

PDF
CSV
MT940

Zeitraum

aus Suche
letzter Buchungstag
eigener Zeitraum

Eingabe löschen
Exportieren

Besonders interessant dabei – der Export berücksichtigt die Filterung. Wenn Sie also z.B. nur Umsätze in einem bestimmten Zeitraum oder mit einem bestimmten Schlagwort exportieren möchten, dann ist dies problemlos möglich.

Suchfilter ^

Suche nach Name, Verwendungszweck, Betrag, IBAN
 klimasplit

Zeitraum
 90 Tage ▾

Wählen Sie einen Zeitraum/ein Datum aus
 31.12.2023 – 29.03.2024 × | 📅

^ Weitere Kriterien

Betrag von EUR

bis EUR

Umsatzart ▾

In markierte Umsätzen suchen i

↶ Zurücksetzen
Suchfilter anwenden

🖨️ Drucken
↓ Exportieren
⇅ Sortieren nach

Die Banking App exportiert die Daten in einem Text CSV Format, das Sie direkt in die INTex Software einlesen können.

Kontoabgleich2, Import > Dokumentation ...

Spaltenköpfe in Zeile 1
 Die ersten 1 Zeilen ignorieren

Komma Tabulator Andere ;

Datumsformat: D.M.YY

Buchungstext	Verwendungszweck	Begünstigter/Zahlungspflichtiger	Kontonummer/-bezeichnung	BLZ	Betrag
EIGENE KREDITKARTENABRECHN.	Abrechnung MasterCard	Sparkasse	0000123456	94059307	-129
BARGELDAUSZAHLUNG	20.00/15.11UHR	Geldautomat	0	90000000	-150
KARTENZAHLUNG	Ihr Einkauf Karte3 2023-12	LIDL	0000000018	94059421	-73,11
KARTENZAHLUNG	Einkauf in unserem Store	C&A MODE in der Altstadt	0340742659	94059421	-70,08
DAUERAUFTRAG	Abschlag Strom laufender Monat	E.ON Strom	0000200905	94059421	-38,86
DAUERAUFTRAG	Monatlicher Beitrag zu Privat-Haftpflichtversicherung	Allianz Haftpflicht	0000123456	94059421	-8,52
FOLGELASTSCHRIFT	Vertrag Internetanschluss Rechnung laufender Monat	1u1 Internet	0000103796	94059421	-17,98
KARTENZAHLUNG	Einkauf bei Aldi Sued Karte1 2025-12	ALDI SUED	0000838201	94059421	-51,63

Daten importieren Zurück Zurück zur Liste

TIPPS

Abschließend noch ein paar Tipps zum Banking allgemein und der Vorbereitung des Bankings für die Erstellung von Abrechnungen.

WEITERE DOKUMENTATIONEN

Zunächst bieten wir noch weitere Hilfen und Informationen an:

- Lesen Sie unsere Anleitung zur Verarbeitung von Kontoauszügen: https://www.intex-publishing.de/pdf/kontoauszuege_verarbeiten.pdf
- Lesen Sie unsere allgemeine Anleitung zum Online-Banking: <https://www.intex-publishing.de/pdf/onlinebanking.pdf>
- Infos zu unserer Browser-Empfehlung Edge: https://www.intex-publishing.de/pdf/edge_browser.pdf

VERSCHLAGWORTUNG

Für die Verschlagwortung sollten Sie folgende Regeln berücksichtigen:

- Wenn es nicht schon vom Online Banking selbst vorgegeben wird, beginnen Sie Schlagwörter immer mit einem seltenen Sonderzeichen wie der Raute # (das gängigste Zeichen für Schlagworte/Tags). So können Sie eindeutig nach Ihren Schlagworten suchen, etwa „#Miete“ als Suchbegriff und finden damit nicht auch Verwendungszwecke, in denen irgendwo das Wort „Miete“ vorkommt, etwa in „Gerätemiete Heizähler“.

- Zusätzlich zu einem inhaltlichen Schlagwort wie „#Hausmeister“ sollten Sie auch ein Jahres-Schlagwort wie „#2024“ vergeben. So sind Sie unabhängig von den Datums-Filterfunktionen der Bank und können einem Abrechnungsjahr 2024 auch Buchungen zuordnen, die wie z.B. eine Strom-Endabrechnung erst im Folgejahr 2025 bei der Bank abgebucht wurden, wirtschaftlich aber in 2024 gehören.
- Wenn Sie die Transaktionen ausschließlich für die Übernahme der Jahreszahlen in eine Abrechnung verschlagworten, dann können Sie sich den Aufwand für Abschlüsse u.U. ersparen. Bei Gas, Strom, Wasser, Müll und vielen anderen Kostenarten erhalten Sie ja Jahresendabrechnungen. Diese enthalten bereits die Jahressummen und für die Belegeinsicht müssen Sie die Rechnungen ohnehin parat haben. Da bringt die Verschlagwortung der Buchungen im Banking keinen zusätzlichen Erkenntnisgewinn.

BENACHRICHTIGUNGEN

Wenn Sie Benachrichtigungen einstellen, sollten Sie eventuell bedenken, dass auch hier die alte Regel „Weniger ist Mehr“ gilt. Beschränken Sie also z.B. die Eingangskontrolle auf die Zahlungen der Mieter, die regelmäßig säumige Zahler sind. Oder lassen Sie sich nur informieren, wenn etwa nach Ende der Zahlfrist der Kontostand niedriger als x ist. Sie werden ja im Zweifel immer einen bestimmten Betrag als Handlungsmasse auf dem Verwaltungskonto haben. Dieser Betrag plus die Sollmieten abzüglich der Abschlüsse müsste sich dann ja z.B. zum Fünften des Monats auf dem Konto befinden. Wenn es weniger ist, hat es Mietausfälle oder größere Abbuchungen gegeben, mit denen Sie sich dann ohnehin näher beschäftigen müssen.

SICHERUNG

Da die Banken nicht endlos, in keinem Fall für die steuerlich relevante 10-Jahresfrist, die Transaktionen speichern und zugänglich halten, sollten Sie in jedem Fall einen CSV oder Excel-Export pro Jahr vornehmen. Selbst dann, wenn Sie die Daten nicht weiterverarbeiten. Den Export sollten Sie lokal sichern und seinen Inhalt überprüfen.

NACHBEARBEITUNG IN EXCEL

Exportierte Daten können Sie – auch wenn diese im CSV Format vorliegen – direkt mit Excel bearbeiten und dann nachbearbeiten.

Unter Windows machen Sie einen Rechtsklick auf die Datei, wählen „Öffnen mit“ und wählen in der Liste der Programme „Excel“ aus. U.U. will Excel führende Nullen entfernen. Das lassen Sie aber besser, um die Daten wie im Original zu belassen.

z gebu Bekleidung	
z gebu Gesundheit und Wellness	
z gebu Mobilität	
z gebu Bargeld	
z gebu Absicherung und Vorsorge	
z gebu Sonstiges	
z gebu Reisen	
z gebu Mobilität	
z gebu Wohnen und Garten	
z gebu Mobilität	
z gebu Lebensmittel und Drogerie	
z gebu Lebensmittel und Drogerie	
z gebu Mobilität	

Microsoft Excel

Standardmäßig führt Excel die folgenden Datenkonvertierungen in dieser Datei aus:

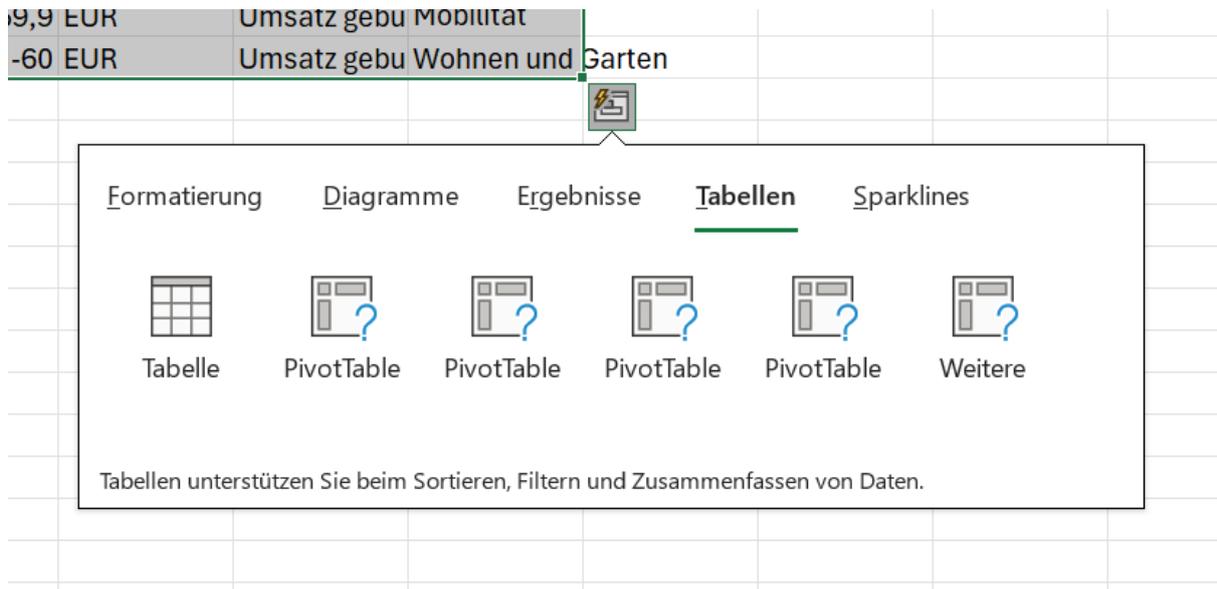
- Führende Nullen entfernen

Möchten Sie diese Konvertierungen dauerhaft beibehalten?

Keine Meldung von Standardkonvertierungen in .csv-/ ähnlichen Dateien.

Konvertieren Nicht konvertieren Hilfe

Mit der Tastenkombination Strg-Umschalt-Leertaste markieren Sie alle Zellen des eingelesenen Kontoauszugs. Unten rechts erscheint das Aufklappsymbol für die Schnellanalyse. Wählen Sie Tabellenansicht.



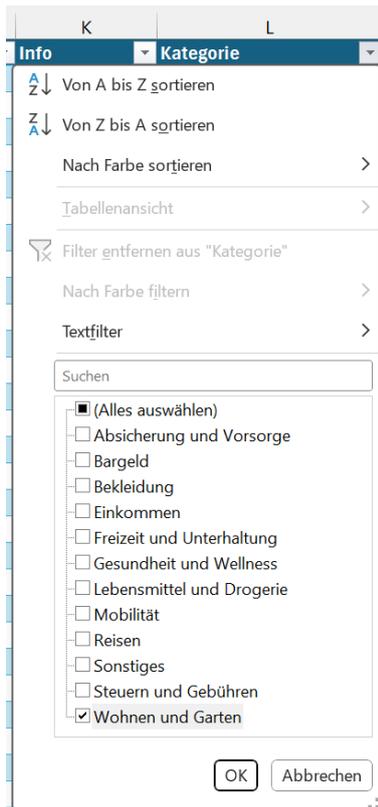
Sie erhalten damit eine schön formatierte Datentabelle innerhalb Ihrer Excel-Datei.

Auftragskonto	Buchungstag	Valutadatum	Buchungstext	Verwendungszweck	Begünstigter/Zahlungspflichtiger	Kontonummer	BLZ	Betrag	Währung	Info	Kategorie
DE977015000000	26.03.2024	26.03.2024	KARTENZAHLUNG Ihr Einkauf in unserem R	REWE Markt auf der Höhe	0000029587	94059421	-57,69 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie	
DE977015000000	25.03.2024	25.03.2024	EIGENE KREDITKARTENABRECHN.	Abrechnung MasterCard	0000123456	94059307	-129 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Sonstiges	
DE977015000000	24.03.2024	24.03.2024	KARTENZAHLUNG Kauf Ihrer Fahrkarte	DB Fahrkartenverkauf	0340774108	94059421	-71,8 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität	
DE977015000000	23.03.2024	23.03.2024	KARTENZAHLUNG Parken am Opernplatz	Stadt Musterstadt	0	90000000	-5 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität	
DE977015000000	23.03.2024	23.03.2024	KARTENZAHLUNG Tanken bei Freie Tankst	Freie Tankstelle Musterstadt	0	90000000	-46,5 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität	
DE977015000000	22.03.2024	22.03.2024	BARGELDAUSZA 20.00/15.11UHR	Geldautomat	0	90000000	-150 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Bargeld	
DE977015000000	22.03.2024	22.03.2024	KARTENZAHLUNG Ihr Einkauf Karte3 2023-	LIDL	0000000018	94059421	-73,11 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie	
DE977015000000	20.03.2024	20.03.2024	KARTENZAHLUNG Rechnung Ihres letzten	Abfallwerke Musterstadt	0	90000000	-10 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Steuern und Gebühren	
DE977015000000	19.03.2024	19.03.2024	KARTENZAHLUNG Einkauf in unserem Stor	C&A MODE in der Altstadt	0340742659	94059421	-70,08 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Bekleidung	
DE977015000000	19.03.2024	19.03.2024	DAUERAUFRAG Abschlag Strom laufend	E.ON Strom	0000200905	94059421	-38,86 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Wohnen und Garten	
DE977015000000	18.03.2024	18.03.2024	KARTENZAHLUNG Tanken bei Shell	Shell Tankstelle	0000677252	94059421	-63,74 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität	
DE977015000000	18.03.2024	18.03.2024	DAUERAUFRAG Monatlicher Beitrag zu	Fallanz Haftpflicht	0000123456	94059421	-8,52 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Absicherung und Vorsorge	
DE977015000000	18.03.2024	18.03.2024	FOLGELASTSCHR Vertrag Internetanschl	u1 Internet	0000103796	94059421	-17,98 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Wohnen und Garten	
DE977015000000	15.03.2024	15.03.2024	KARTENZAHLUNG Einkauf bei Aldi Sued	Ka ALDI SUED	0000838201	94059421	-51,63 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie	

Um alle Spalten einer Tabelle auf einmal auf die optimale Breite zu bringen, klicken Sie auf das kleine Dreieck an der oberen linken Ecke Ihrer Tabelle. Dadurch wählen Sie die gesamte Tabelle aus. Anschließend machen Sie einen Doppelklick auf eine der Begrenzungslinien zwischen den Spaltenüberschriften. Dadurch passen alle Spalten auf einmal ihre Breite an ihren Inhalt an.

Auftragskonto	Buchungstag	Valutadatum	Buchungstext	Verwendungszweck	Begünstigter/Zahlungspflichtiger	Kontonummer	BLZ	Betrag	Währung	Info	Kategorie
DE977015000000123456	26.03.2024	26.03.2024	KARTENZAHLUNG	Ihr Einkauf in unserem Markt Debitk. 2.2024-12	REWE Markt auf der Höhe	0000029587	94059421	-57,69 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie
DE977015000000123456	25.03.2024	25.03.2024	EIGENE KREDITKARTENABRECHN.	Abrechnung MasterCard	0000123456	94059307	-129 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Sonstiges	
DE977015000000123456	24.03.2024	24.03.2024	KARTENZAHLUNG	Kauf Ihrer Fahrkarte	DB Fahrkartenverkauf	0340774108	94059421	-71,8 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität
DE977015000000123456	23.03.2024	23.03.2024	KARTENZAHLUNG	Parken am Opernplatz	Stadt Musterstadt	0	90000000	-5 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität
DE977015000000123456	23.03.2024	23.03.2024	KARTENZAHLUNG	Tanken bei Freie Tankstelle Musterstadt	Freie Tankstelle Musterstadt	0	90000000	-46,5 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität
DE977015000000123456	22.03.2024	22.03.2024	BARGELDAUSZAHLUNG	20.00/15.11UHR	Geldautomat	0	90000000	-150 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Bargeld
DE977015000000123456	22.03.2024	22.03.2024	KARTENZAHLUNG	Ihr Einkauf Karte3 2023-12	LIDL	0000000018	94059421	-73,11 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie
DE977015000000123456	20.03.2024	20.03.2024	KARTENZAHLUNG	Rechnung Ihres letzten Sperrfalls	Abfallwerke Musterstadt	0	90000000	-10 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Steuern und Gebühren
DE977015000000123456	19.03.2024	19.03.2024	KARTENZAHLUNG	Einkauf in unserem Store	C&A MODE in der Altstadt	0340742659	94059421	-70,08 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Bekleidung
DE977015000000123456	19.03.2024	19.03.2024	DAUERAUFRAG	Abschlag Strom laufender Monat	E.ON Strom	0000200905	94059421	-38,86 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Wohnen und Garten
DE977015000000123456	18.03.2024	18.03.2024	KARTENZAHLUNG	Tanken bei Shell	Shell Tankstelle	0000677252	94059421	-63,74 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Mobilität
DE977015000000123456	18.03.2024	18.03.2024	DAUERAUFRAG	Monatlicher Beitrag zu Privat-Haftpflichtversicherung	Allianz Haftpflicht	0000123456	94059421	-8,52 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Absicherung und Vorsorge
DE977015000000123456	18.03.2024	18.03.2024	FOLGELASTSCHRIFT	Vertrag Internetanschlusses Rechnung laufender Monat	u1 Internet	0000103796	94059421	-17,98 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Wohnen und Garten
DE977015000000123456	15.03.2024	15.03.2024	KARTENZAHLUNG	Einkauf bei Aldi Sued Karte1 2025-12	ALDI SUED	0000838201	94059421	-51,63 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie
DE977015000000123456	15.03.2024	15.03.2024	LOHN GEHALT	Lohn/Gehalt Abrechnung aktueller Monat	Volkswagen Musterstadt	0000081078	94059421	2396,4 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Einkommen
DE977015000000123456	13.03.2024	13.03.2024	KARTENZAHLUNG	Ihr Besuch bei uns	Zoo Musterstadt	0	90000000	-12 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Freizeit und Unterhaltung
DE977015000000123456	12.03.2024	12.03.2024	KARTENZAHLUNG	Einkauf bei Edeka Debitk. 1.2025-12	EDEKA Fam. Muster	0620208116	94059421	-37,64 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Lebensmittel und Drogerie
DE977015000000123456	11.03.2024	11.03.2024	KARTENZAHLUNG	Einkauf bei HMM	HMM Filiale in der Neustadt	0002239861	94059421	-49,98 EUR	EUR	Umsatz gebucht	Bekleidung

Um die Betragsspalte mit einer Summe zu versehen, rechtsklicken Sie in eine Zelle und wählen „Tabelle/Ergebniszeile“.



Durch unsere Summenformel unten wird immer die Summe der jeweiligen Kategorie angezeigt.

Natürlich können Sie auch etwa nach den Spalten „Verwendungszweck“ oder „Begünstigter“ filtern, wenn Sie etwa wissen wollen, an wen welche Summen gegangen sind oder welcher Mieter wieviel Miete bezahlt hat.

Noch ein Diagramm? Markieren Sie die Spalten „Betrag“ und „Kategorie“ mit Strg-Klick und wählen aus dem Menü „Einfügen“ den Eintrag „Empfohlene Diagramme“. „Gruppierte Balken“ für die Summe nach Kategorie macht absolut Sinn. Ergebnis ist ein weiteres Tabellenblatt mit einem Balkendiagramm und einer gruppierten Summenbildung pro Kategorie – was will man mehr?

Empfohlene Diagramme | Diagramme | Touren | Sparklines | Filter

Diagramm einfügen

Empfohlene Diagramme | Alle Diagramme

Summe von Betrag bis Kategorie

Gruppierter Balken

Summe von Betrag bis Kategorie

Wohnen und Garten
Steuern und Gebühren
Sonstiges
Reisen
Mobilität
Lebensmittel und Drogerie
Gesundheit und Wellness
Freizeit und Unterhaltung
Einkommen
Bekleidung
Bargeld
Absicherung und Vorsorge

Mit einem gruppierten Balkendiagramm können Sie Werte zwischen einigen Rubriken vergleichen. Verwenden Sie diesen Diagrammtyp, wenn im Diagramm eine Dauer dargestellt wird oder wenn der Rubrikentext lang ist.

OK | Abbrechen

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1									
2									
3	Kategorie	Summe von Betrag							
4	Absicherung und Vorsorge	-372,84							
5	Bargeld	-750							
6	Bekleidung	-395,7							
7	Einkommen	7189,2							
8	Freizeit und Unterhaltung	-36							
9	Gesundheit und Wellness	-364,39							
10	Lebensmittel und Drogerie	-632							
11	Mobilität	-1057,04							
12	Reisen	-339,85							
13	Sonstiges	-431,26							
14	Steuern und Gebühren	-30							
15	Wohnen und Garten	-350,52							
16									
17									
18									

Summe von Betrag

Summe von Betrag bis Kategorie

Wohnen und Garten
Steuern und Gebühren
Sonstiges
Reisen
Mobilität
Lebensmittel und Drogerie
Gesundheit und Wellness
Freizeit und Unterhaltung
Einkommen
Bekleidung
Bargeld
Absicherung und Vorsorge

Kategorie

-2000 0 2000 4000 6000 8000