

Handbok KMyMoney

för KMyMoney version 5.0

Michael T. Edwardes

Thomas Baumgart

Ace Jones

Tony Bloomfield

Robert Wadley

Darin Strait

Roger Lum

Jack H. Ostroff

Dawid Wróbel

Översättare: Stefan Asserhäll



Handbok KMyMoney

Innehåll

1 Inledning	15
1.1 Vad är KMyMoney?	15
1.2 Vad KMyMoney inte är	15
2 Vad är nytt i den här utgåvan	16
2.1 Felrättningar och förbättringar av funktionalitet	16
2.2 Uppdateringar av den här handboken	16
3 Få ut så mycket som möjligt av KMyMoney	18
3.1 Grundläggande bokföring	18
3.1.1 Definiera konton (personlig registrering)	19
3.1.2 Definiera konton (affärsregistrering)	19
3.2 Avbilda din ekonomi i KMyMoney	19
3.2.1 Konton	19
3.2.1.1 Konton - Tillgångar	19
3.2.1.2 Konton - Skulder	20
3.2.2 Institutioner	20
3.2.3 Kategorier	20
3.2.4 Delkategorier	20
3.2.5 Etiketter	20
3.2.6 Betalare	20
3.2.7 Schemalagda transaktioner	21
3.3 Användbara tips	21
4 Använda KMyMoney för första gången	22
4.1 Köra KMyMoney för första gången	22
4.2 Huvudfönstret	23
4.3 Skapa en ny fil	24
4.4 Skapa konton	28
4.5 Schemaläggning	29
4.6 Kategorier	29
4.7 Etiketter	29

Handbok KMyMoney

4.8	Betalare	29
4.9	Import av Quicken Interchange Format (QIF)	30
4.10	Söka efter transaktioner	30
4.11	Avstämning	30
4.12	Säkerhetskopiering	30
4.13	Starta KMyMoney	31
4.14	Hur man flyttar KMyMoney till en ny dator	31
4.14.1	Flytta data	31
4.14.2	Flytta inställningar	31
4.14.2.1	Flytta inställningar av insticksprogram	31
4.15	Kontakta utvecklarna - Rapportera fel	32
4.15.1	Kontakta utvecklarna	32
4.15.2	Rapportera fel	32
4.15.2.1	Skriva felrapporter av god kvalitet	32
5	Institutioner	34
5.1	Institutionsalternativ	35
5.1.1	Ny institution	36
5.2	Kontoalternativ	36
6	Konton	38
6.1	Kontovyn	38
6.2	Skapa ett konto	39
6.2.1	Institutionens (bankens) namn	40
6.2.2	Konto	41
6.2.3	Kreditkortskonton	42
6.2.4	Investeringskonton	42
6.2.5	Lånekonton	43
6.2.6	Överliggande konto	48
6.2.7	Granska och spara kontots detaljinformation	49
6.3	Öppna eller visa konton	49
6.4	Redigera kontoinformation	49
6.5	Ta bort konton	50
7	Kategorier	52
7.1	Skapa en kategori	52
7.2	Redigera en kategori	53
7.3	Stöd för moms	53
7.4	Ta bort en kategori	54
7.5	Öppna huvudbok för en kategori	54

8	Etiketter	55
8.1	Etikettlista	55
8.1.1	Lägga till en etikett	56
8.1.2	Byta namn på en etikett	56
8.1.3	Ta bort en etikett	56
8.2	Transaktioner med etikett och Etikettinformation	56
8.2.1	Transaktioner med etikett	57
8.2.2	Etikettinformation	57
9	Betalare	58
9.1	Betalarlista	59
9.1.1	Lägga till en betalningsmottagare eller betalare	59
9.1.2	Byta namn på en betalningsmottagare eller betalare	59
9.1.3	Ta bort en betalningsmottagare eller betalare	59
9.2	Ytterligare information om betalare	59
9.2.1	Personlig information	59
9.2.2	Inställning av transaktionsmatchning	60
9.2.2.1	Översikt	60
9.2.2.2	Inställning	61
9.2.2.3	Importera transaktioner	61
9.3	Visa transaktionshistorik	62
10	Scheman	63
10.1	Inledning	63
10.2	Typer av scheman	63
10.2.1	Insättning	64
10.2.2	Räkningar, uttag	64
10.2.3	Överföring	64
10.2.4	Lån	64
10.3	Schemalägningsvyn	64
10.4	Dialogrutan Nytt schema	65
10.4.1	Fylla i information om schemanamn, frekvens och betalning.	66
10.4.2	Ändra sektionen med schemaalternativ	66
10.5	Redigera scheman	66
10.6	Ta bort scheman	67
10.7	Duplicera scheman	67
10.8	Skriva in schemalagda transaktioner	67
10.8.1	Skriva in schemalagda transaktioner manuellt	67
10.8.2	Bekräfta transaktionen att skriva in	67
10.8.3	Låta KMyMoney skriva in de schemalagda transaktionerna åt dig	69

11 Huvudböcker	70
11.1 Huvudboksvisning	70
11.1.1 Filterområdet	71
11.1.2 Transaktionslistan	72
11.1.3 Transaktionsformuläret	72
11.2 Skriva in transaktioner	72
11.3 Använda transaktionsformuläret	73
11.3.1 Fälten i en transaktion	73
11.3.1.1 Betalaren	73
11.3.1.2 Kategorin	74
11.3.1.3 Etiketter	74
11.3.1.4 Anteckning	74
11.3.1.5 Checknummer	74
11.3.1.6 Datumet	74
11.3.1.7 Beloppet	74
11.4 Direktinmatning av transaktioner i listan	75
11.4.1 Starta redigering	75
11.5 Delade transaktioner	75
11.6 Redigera transaktioner	76
11.7 Ta bort transaktioner	76
11.8 Matcha transaktioner	76
11.9 Att förstå en transaktions tillstånd	77
11.10 Ändra transaktionsinställningar	78
11.11 Andra funktioner	78
12 Investeringar	80
12.1 Investeringar i KMyMoney	80
12.1.1 Investeringar	80
12.1.2 Basvaluta	80
12.1.3 Investeringskonton	80
12.1.4 Mäklarkonton	81
12.2 Skapa ett investeringskonto	81
12.3 Lägg till investeringar i kontot	81
12.3.1 Guiden för ny investering	82
12.3.2 Använda ett värdepapper i mer än ett investeringskonto	83
12.4 Redigera en investering	83
12.5 Investeringstransaktioner	84
12.5.1 Aktivitet	84
12.5.2 Värdepapper	85
12.5.3 Konto	85
12.5.4 Aktier, kurser och totalvärde	85
12.5.5 Avgifter	85

Handbok KMyMoney

12.5.6	Ränta	85
12.6	Arbeta med utländska investeringar	86
12.7	Uppdatera kurser	87
12.7.1	Manuell uppdatering av kurser	87
12.7.2	Direktuppdatering av kurser	87
12.7.2.1	Hur direktuppdatering av kurser fungerar	87
12.7.2.2	Tilldela en kurskälla	87
12.7.2.3	Justera en kurs	87
12.7.2.4	Hämta kurser	88
12.7.2.5	Lägga till eller redigera kurskällor	88
12.8	Funktioner som inte är implementerade	89
13	Valutor	90
13.1	Basvaluta	90
13.1.1	Lägga till en ny valuta	91
13.2	Kontoinställning	91
13.3	Skriva in transaktioner med användning av olika valutor	91
13.4	Valutakurser	91
13.4.1	Skriva in kurser manuellt	91
13.4.2	Direktuppdateringar av valutor	92
14	Avstämning	93
14.1	Vad är avstämning?	93
14.2	Avstämningsguiden	93
14.2.1	Utdragsinformation	94
14.2.2	Ränta	95
14.2.3	Kontrollera transaktioner	95
14.2.4	Slutföra avstämningen	96
14.2.4.1	Göra färdigt avstämningen	96
14.2.4.2	Senarelägga avstämningen	96
15	Rapporter	98
15.1	Tillgängliga rapporter	98
15.1.1	Inkomster och utgifter	98
15.1.2	Nettotillgångar	99
15.1.3	Transaktioner	99
15.1.4	Kassaflöde	99
15.1.5	Investeringar	99
15.1.6	Skatter	99
15.1.7	Budget	100
15.1.8	Prognos	100
15.1.9	Information	100

Handbok KMyMoney

15.1.10	Diagram	100
15.1.11	Favoritrapporter	100
15.1.12	Anpassa rapporter	100
15.2	Arbeta med rapporter	100
15.3	Anpassa rapporter	101
15.3.1	Arbeta med egna rapporter	101
15.3.2	Rapportflik	101
15.3.3	Rad- och kolumnflik	102
15.3.4	Diagramflik	103
15.3.5	Övriga flikar	103
15.4	Grafer och diagram	103
15.4.1	Visa som ett diagram	103
15.4.2	Tillgängliga diagramtyper	103
15.4.2.1	Linjediagram	103
15.4.2.2	Stapeldiagram	103
15.4.2.3	Cirkeldiagram	104
15.4.2.4	Ringdiagram	104
16	Importera och exportera	105
16.1	Import från GnuCash	105
16.1.1	GnuCash-filer	105
16.1.2	Likheter, skillnader och terminologi	105
16.1.2.1	Användning för mindre företag	105
16.1.2.2	Konton	106
16.1.2.2.1	Kontotyper	106
16.1.2.2.2	Kategorier	106
16.1.2.2.3	Struktur och platsmarkörer	106
16.1.2.2.4	Avbildning av kontotyper	106
16.1.2.3	Transaktioner och delningar	107
16.1.2.3.1	Balanserade transaktioner	107
16.1.2.3.2	Betalare	107
16.1.2.3.3	Överföringar	107
16.1.2.3.4	Avstämning	107
16.1.2.4	Varor	107
16.1.2.4.1	Valutor	107
16.1.2.4.2	Värdepapper och investeringar	107
16.1.2.4.3	Kurser och valutakurser	108
16.1.2.4.4	Direktkurser	108
16.1.2.5	Schemalagda transaktioner	109
16.1.2.5.1	Schematyper	109

Handbok KMyMoney

16.1.2.5.2	Misstänkta scheman	109
16.1.2.6	Rapporter	109
16.1.3	Välja importalternativ	110
16.1.3.1	Hantering av investeringar	110
16.1.3.2	Direktkurser	110
16.1.3.3	Schemalagda transaktioner	110
16.1.3.4	Kodningsalternativ	110
16.1.3.5	Alternativ för transaktionsanteckningar	111
16.1.3.6	Felsökningsalternativ	111
16.1.4	Importrapport	111
16.2	Import av QIF	112
16.2.1	Formatet QIF anses skadligt	112
16.2.2	Hur man importerar en QIF-fil	112
16.2.3	Ställa in en QIF-profil	113
16.2.4	Transaktionsmatchning	114
16.2.5	Skriva ett importfilter	114
16.2.6	Särskilda utökningar av QIF i KMyMoney	115
16.3	Export av QIF	115
16.4	OFX-importinsticksprogram	116
16.4.1	Hämta insticksprogrammet	116
16.4.2	Vad är OFX	116
16.4.3	Importera en OFX-fil	116
16.4.4	Importera investeringar	117
16.4.5	Webbanslutning	117
16.4.6	Direktanslutning	117
16.4.7	Exportera en OFX-fil	118
16.5	CSV-importinsticksprogram	118
16.5.1	Anledningar för att importera CSV-filer	118
16.5.2	Hämta insticksprogrammet	118
16.5.3	Importera en CSV-fil	118
16.5.3.1	Guide för CSV-import: Start	119
16.5.3.2	Guide för CSV-import: Avgränsare	119
16.5.3.3	Guide för CSV-import: Bank	120
16.5.3.4	Guide för CSV-import: Investering	121
16.5.3.5	Guide för CSV-import: Rader	123
16.5.3.6	Guide för CSV-import: Värdepapper och symboler	123
16.5.3.7	Guide för CSV-import: Slutför	124
16.5.3.8	Skapa QIF-fil	125
16.5.3.9	Slutföra	125

Handbok KMyMoney

16.5.3.10	Lägga till typer av investeringsaktiviteter	125
16.5.3.11	Anpassa CSV-importinsticksprogram	126
16.6	CSV-export	126
16.7	Woob Import	127
16.7.1	Vad är Woob?	127
16.7.2	Installera Woob	127
16.8	Skriva importinsticksprogram	127
17	Lån	128
17.1	Att förstå lån	128
17.2	Exempel	129
17.3	Skapa ett nytt lån	129
17.4	Göra extra avbetalningar av lånebeloppet	130
18	Budgetar	131
18.1	Vad är en budget?	131
18.2	Dina budgetar	131
18.2.1	Visa, skapa, byta namn på och ta bort budgetar	132
18.2.2	Kontolista	133
18.2.3	Tilldelningar	133
18.2.4	Uppdatera och Återställ	134
18.3	Budgetrapporter	134
19	Prognoser	136
19.1	Vad är en prognos?	136
19.2	Visa prognoser	136
19.2.1	Sammanfattningsflik	137
19.2.1.1	Kontosammanfattning	137
19.2.1.2	Viktig sammanfattningsinformation	137
19.2.2	Informationsfliken	138
19.2.3	Fliken Avancerat	138
19.2.4	Budgetprognosflik	138
19.2.5	Diagramflik	138
20	Inställning av KMyMoney	139
20.1	Allmänt	139
20.1.1	Fliken Allmänt	139
20.1.2	Fliken Vyer	140
20.1.3	Filterfliken	140
20.1.3.1	Konton / Kategorier	140
20.1.3.2	Scheman	141
20.1.3.3	Transaktioner	141

Handbok KMyMoney

20.2	Hem	141
20.2.1	Hemsidan visar sektioner	141
20.2.2	Skalning av hemsida och sammanfattningssida	142
20.2.3	Visning av kontoinformation	142
20.3	Huvudbok	143
20.3.1	Fliken Visning	143
20.3.2	Fliken Sortering	144
20.3.2.1	Fliken Normal vy	144
20.3.2.2	Fliken Avstämningsvy	144
20.3.2.3	Fliken Sökvy	144
20.3.3	Fliken Datainmatning	144
20.3.4	Fliken Import	145
20.4	Schemalagda transaktioner	145
20.4.1	Startalternativ	146
20.4.2	Behandlingsdagar	146
20.4.3	146
20.5	Direktkurser	146
20.6	Färger	146
20.7	Teckensnitt	147
20.8	Ikoner	147
20.9	Insticksprogram	147
20.9.1	Insticksprogram för checkutskrift	148
20.9.2	KBanking	148
21	Sök efter transaktioner	149
21.1	Allmänt	149
21.2	Sökkriterier	149
21.2.1	Text	150
21.2.2	Konto	151
21.2.3	Datum	152
21.2.4	Belopp	153
21.2.5	Kategori	153
21.2.6	Betalare	154
21.2.7	Detaljinformation	154
21.3	Sökresultat	155
22	Filformat	156
22.1	Vanlig textfil	156
22.2	Fil komprimerad med GZIP	157
22.3	Fil komprimerad med GPG	157
22.3.1	GPG-nycklar	157
22.3.2	Ställa in nycklarna i KMyMoney	157
22.3.3	KMyMoneys återställningsnyckel	158
22.4	Anonym fil	158

23 Databas	159
23.1 Använda relationsdatabaser	159
23.1.1 Inledning	159
23.1.2 Förberedelse	159
23.1.3 Administration	160
23.1.3.1 Skapa databasen	160
23.1.3.2 Skapa tabeller	160
23.1.4 Skapa en databas	160
23.1.4.1 Databastyp	161
23.1.4.2 Fil (bara SQLite)	161
23.1.4.3 Databasnamn (övriga)	161
23.1.4.4 Värddatornamn	161
23.1.4.5 Användarnamn och lösenord	162
23.1.5 Komma åt data	162
23.1.5.1 Tabellkonstruktion	162
23.1.5.2 Fältformat	163
23.1.5.3 Uppdatera data	163
23.1.5.4 Lagrade förfrågningar	163
23.1.6 Skapa en databas för hand	163
23.1.6.1 När det bör användas	163
23.1.6.2 Skapa SQL-koden	164
23.1.6.3 Varning	164
23.1.7 Kryptering	164
24 Frågor och svar	165
25 Referens	168
25.1 Meny	168
25.1.1 Menyn Arkiv	168
25.1.2 Menyn Redigera	169
25.1.3 Menyn Visa	169
25.1.4 Menyn Institution	170
25.1.5 Menyn Konto	170
25.1.6 Menyn Kategori	171
25.1.7 Menyn Transaktion	171
25.1.8 Menyn Verktyg	172
25.1.9 Menyerna Inställningar och Hjäl	172
25.2 Grafiska komponenter	173
25.2.1 Grafisk datuminmatningskomponent	173
25.2.2 Värdeinmatning	174
25.2.3 Inmatning av betalningsmottagare/utbetalare	174
25.2.4 Inmatning av kategori eller konto	174

Handbok KMyMoney

26 Tack till	176
26.1 Aktiva utvecklare	176
26.2 Särskilt tack till	176
26.3 Inaktiva utvecklare och bidragsgivare till tidigare versioner	177

Sammanfattning

KMyMoney, hemekonomihanteringsprogrammet av KDE.
Den här handboken beskriver KMyMoney version 5.0.

Kapitel 1

Inledning

2018-01-13
5.0.0

1.1 Vad är KMyMoney?

Med enkla ord är KMyMoney en hemekonomihanterare av KDE. Den låter en användare av operativsystem och program med öppen källkod noggrant följa upp sin personliga ekonomi, genom att tillhandahålla en stor mängd ekonomiska funktioner och verktyg.

De huvudsakliga målen med projektet är:

- **Funktionslikhet** KMyMoney avser att tillhandahålla alla viktiga funktioner som man hittar i kommersiellt tillgängliga hemekonomihanterare. Även om varje utgåva av KMyMoney kommer närmare och närmare målet, finns det fortfarande arbete kvar.
- **Lättanvänt** KMyMoney strävar efter att vara den mest lättanvända hemekonomihanteraren med öppen källkod, särskilt för icke-tekniska användare.
- **Riktighet** Baserat på den väl utprovade principen med dubbel bokföring, försäkras KMyMoney att din ekonomi hålls i riktig ordning.

1.2 Vad KMyMoney inte är

Som hemekonomihanterare, är inte KMyMoney avsett att skala upp till behoven hos ett typiskt företag. Ett mindre företag kan finna tillräckligt med funktioner för att använda KMyMoney, men funktioner som kundfordringar och leverantörsskulder stöds inte direkt. Dock vore det möjligt att skapa funktioner för kunder, leverantörer och dokumentation, eller andra funktioner, via insticksprogram.

KMyMoney är inte bara en klon av kommersiellt tillgängliga program för hemekonomi. Även om många av funktionerna som finns i KMyMoney också kan hittas i andra liknande program, strävar KMyMoney efter att presentera en individuell och unik vy av din ekonomi.

Kapitel 2

Vad är nytt i den här utgåvan

2019-04-04

5.0.4

2.1 Felrättningar och förbättringar av funktionalitet

Liksom vid varje utgåva, har KMyMoneys utvecklingsgrupp fortsatt arbeta hårt för att göra varje utgåva bättre och enklare att använda på alla sätt. Det här är tredje utgåvan i 5.1-serien, och de flesta aktiviteterna har varit inriktade på att rätta fel.

Från och med 5.1 är konverteringen till att använda KDE Ramverk i stort sett färdig, även om det och arbetet för att uppdatera många av de underliggande biblioteken som används av programmet är bakom kulisserna, och inte direkt synligt för slutanvändaren. Det allmänna utseendet och känslan bör vara stabila, även om några mindre ändringar fortfarande kan ske. Programmet grundläggande funktionalitet förblir också densamma, förutom avsiktliga förbättringar och tillägg.

I tidigare utgåvor har den här sidan i handboken inkluderat en lista med många av de specifika felrättningarna och funktionsförbättringarna. Istället för att duplicera informationen, hittar du den direkt i [versionsfakta](#).

Sedan 5.0 gavs ut har några ändringar skett som kräver justeringar från användarens sida vid uppgradering från 4.8.x eller äldre version. Dock förväntar vi oss att de flesta användare har konverterat till 5.x vid det här laget.

- Sedan en tid tillbaka, söker programmet efter mallarna för checkutskriftsinsticksprogrammet på olika ställen än tidigare. Om det fortfarande är ett problem för dig, måste du ta hänsyn till det i inställningsdialogrutan för insticksprogram. Se [följande avsnitt för mer detaljerad information](#).

2.2 Uppdateringar av den här handboken

Medan vi håller på, finns fortfarande kapitel i handboken som inte har uppdaterats för att motsvara ändringarna i programmet som är synliga för användaren från 5.0. Varje kapitel identifierar den utgåva av KMyMoney då det senast uppdaterades, men vi presenterar en fullständig lista här som snabbreferens.

Observera dock att i vilken utsträckning de kapitel som inte har uppdaterats motsvarar eller inte motsvarar programmets nuvarande funktion beror på hur mycket det området av programmet har ändrats mellan utgåva 4.8, 5.0 och 5.1.

Handbok KMyMoney

Kapitel som uppdaterats för 5.x	Kapitel som ännu inte uppdaterats för 5.x
Inledning	Valutor
Vad är nytt i den här utgåvan	Avstämning
Få ut så mycket som möjligt av KMyMoney	Rapporter
Använda KMyMoney för första gången	Import och export
Institutioner	Lån
Konton	Budget
Kategorier	Prognoser
Etiketter	Sök transaktioner
Betalningsmottagare	Filformat
Scheman	Databas
Huvudböcker	Referens: Grafiska komponenter
Investeringar	
Inställningar	
Frågor och svar	
Referens: Meny	
Tack till	

Kapitel 3

Få ut så mycket som möjligt av KMyMoney

Joe (joe1011010)

2010-04-05

5.0.4

Du skulle kunna sätta igång, klicka på några knappar och fylla i lite information. Efter en stund, skulle du kunna bestämma dig för att du har gjort fel och börja om igen, även om du har läst dokumentationen om varje del av KMyMoney.

Du får ett effektivare system om du tillbringar lite tid med att planera hur du tänker använda KMyMoney, så följ stegen som ges här.

3.1 Grundläggande bokföring

Föreställ dig dina pengar som kulor, eller bönor, och för att förhindra att de rullar omkring har du dem i en låda, eller burk. Räkenskaper, eller bokföring, är processen att räkna och hålla reda på bönorna i burken, eller i flera burkar.

Du har en del pengar i burken som är uppmärkt med 'Kontanter'. Du köper några varor, så du tar ut några bönor ur kontantburken och lägger dem i en annan burk uppmärkt med 'Leverantör'. Leverantören ger dig några varor i utbyte mot pengarna, så du tar ut bönorna ur burken uppmärkt med 'Leverantör' och lägger dem i burken uppmärkt med 'Varor'.

Varorna har ett värde (priset du betalade) så du har fortfarande samma mängd bönor, några som representerar kontanter och andra som representerar varor.

I detta fall har du två förflyttningar av bönor, eller transaktioner. Varje transaktion behöver två poster, en för att ta ut bönor och en för att stoppa in bönor. Det kallas 'dubbel bokföring'. Transaktionerna skrivs in i en 'huvudbok'. Varje burk är känt som ett 'konto'.

Nu tar du några varor och ger dem till en kund, som ger dig kontanter i utbyte. Varorna var värda några bönor, och förhoppningsvis har kunden gett oss fler bönor än så, vilket ger en vinst. För att förenkla, kommer bönorna från varuburken tillbaka som kontanter, men vi kan dela upp dem som 'Kostnad för sålda varor' och 'Vinst'. Transaktionen har tre poster, ena sidan av den 'dubbla bokföringsposten' har delats.

Detta täcks mer detaljerat senare i handboken.

3.1.1 Definiera konton (personlig registrering)

De flesta konton, eller burkar, ovan representerar ett mått på vårt 'värde'. Kontanterna och varorna representerar våra 'tillgångar', liksom det våra kunder är skyldiga oss om de inte ännu har gett oss pengarna. Pengarna vi är skyldiga, ifall vi inte har betalat våra leverantörer, är våra 'skulder'. Dessa konton kan överföras till kontanter och har ett värde.

Alla burkar som inte har värden är 'inkomst' eller 'utgift'. Vår telefonräkning (eller telefonbolaget som vi betalar räkningen till) kan inte värderas. Vi vet hur mycket vi har betalt, men inte hur mycket någon annan har betalt. Vi vet hur mycket vår arbetsgivare har betalt oss, men vi vet inte hur mycket de har betalt någon annan, eller hur mycket pengar de har kvar att betala oss nästa månad. Även om vi inte kan bestämma ett verkligt värde för burkarna, är det användbart att övervaka hur mycket som vi har lagt i eller tagit ur var och en av dem.

I vissa fall är en leverantör en 'skuld', i andra fall är den en 'utgift'. Det är något vi måste överväga och bestämma i varje enskilt fall. På liknande sätt kan du ange ett lån som en skuld, särskilt om du överför pengarna till ett bankkonto, men det skulle kunna vara en utgift om det användes för att köpa ett antal möbler.

Överväg hur du vill spåra och analysera dina inkomster och utgifter. Det bestämmer hur du anger dem i KMyMoney.

Till sist, överväg om du vill ha allting i en uppsättning konton, eller två eller flera. Det kan bero på den rättsliga ramen eller bara hur du vill analysera saker och ting. Varje uppsättning konton skulle hanteras separat.

3.1.2 Definiera konton (affärsregistrering)

Det finns likheter mellan att skapa konton för personlig användning, men det finns ytterligare överväganden, inklusive juridiska regler och krav. KMyMoney tar inte explicit hand om några av dessa ting, eftersom det är konstruerat som en 'personlig' ekonomihanterare. Dessutom beskrivs inte dessa ytterligare ting i handboken, men man måste vara medveten om dem om man ska försöka använda KMyMoney i ett företag.

3.2 Avbilda din ekonomi i KMyMoney

Samla alltså ihop dina papper och läs följande avsnitt för varje objekt i KMyMoney.

3.2.1 Konton

Dessa innehåller ett värde. Transaktioner skapas i ett eller flera konton.

3.2.1.1 Konton - Tillgångar

Detta är de konton som innehåller pengar och ägodelar, som du vill övervaka. Följande typer är tillgängliga:

Lönekonto

Vanligt rörelsekonto på en bank.

Sparkonto

Vanligt sparkonto på en bank.

Kontanter

Pengar i handen eller plånboken.

Lån

Lån du ger någon annan.

Investering

Pengar du investerar.

Tillgångar

Ägodelar, samlingar, etc.

3.2.1.2 Konton - Skulder

Detta är de konton som representerar dina skulder och pengar du är skyldig, som du vill övervaka. Följande typer är tillgängliga:

Kreditkort

Vanligt kreditkortskonto.

Lån

Lån du har tagit, hypotek, etc.

Skuld

Allt annat du är skyldig som inte är ett lån.

3.2.2 Institutioner

De är fullständigt valfria, och kan användas som gruppkonton, och visar ett totalt värde för alla konton i varje grupp.

3.2.3 Kategorier

De representerar icke-hanterade inkomst- och utgiftskonton, som inte har ett värde. Det totala värdet av transaktioner visas för varje kategori. En kategori eller ett överföringskonto krävs för varje transaktion.

3.2.4 Delkategorier

Kategorier kan delas upp i delkategorier, men förhållandet är bara i visningssyfte, eftersom delkategoriernas summor inte ingår i summan för överliggande kategori.

3.2.5 Etiketter

Etiketter är mycket lika kategorier, eftersom de också är icke-hanterade konton som inte har ett värde. Dock är användningen av etiketter, i motsats till kategorier, fullständigt valfritt.

3.2.6 Betalare

De är valfria för transaktioner. De krävs för schemalagda transaktioner. En transaktionshistorik, med kategori, visas för varje betalare.

3.2.7 Schemalagda transaktioner

När transaktioner sker regelbundet kan det anges i ett schema. Transaktioner skapas från ett schema. Alla som är försenade kan ses på hemsidan.

3.3 Användbara tips

Om du inte har pengarna under madrassen, använder du troligen en eller flera institutioner där du har konton, som kan gälla kredit eller debet. För att bli bekant med sättet som KMyMoney fungerar på, välj ett konto du vill följa med KMyMoney och använd menyalternativet **Arkiv** → **Ny** för att ställa in en kontofil.

Om du har använt en annan hemekonomihanterare, kanske du kan importera data från den till KMyMoney.

Om du har några regelbundna kvitton eller utbetalningar från kontot, gå till **Betalare** och skriv in namn på både utbetalarna och betalningsmottagarna som är inblandade. Gå därefter till **Schemalägg** och fyll i **Nytt schema** för varje återkommande transaktion. Om du inte har skrivit in betalningsmottagaren eller utbetalaren, erbjuder KMyMoney dig möjlighet att göra det under tiden du skriver in schemat.

För att lägga till andra nya transaktioner, gå till **Huvudbok**. Du kan lägga till nya betalare och kategorier mitt i en transaktion, eller genom att gå till **Betalare** eller **Kategorier** innan du skriver in transaktionen.

Du märker troligtvis att standardkategorierna inte exakt motsvarar dina behov. Du kan enkelt ta bort sådana du vet att du aldrig kommer att behöva, och lägga till andra du behöver. Men när du skriver in en transaktion, behöver du bara skriva några få tecken i en kategori, så erbjuder KMyMoney en kombinationsruta med kategorierna som passar in att välja bland.

Du kan lägga till andra konton hanterade av andra institutioner. De föredragna visas när du öppnar KMyMoney, men du kan snabbt byta till vilket som helst av de andra.

När du gör en utbetalning, räknar KMyMoney ut vad nästa checknummer ska vara. Ta bort det om du inte betalar med check, eller redigera det om den första checken du skriver in inte har checknummer 1. Som alternativ är det möjligt att stänga av automatik uppräknning av checknummer.

Då och då kanske du får utdrag för dina konton från institutionerna du använder. Du kan stämma av dina konton i KMyMoney med dessa utdrag, så att du har en korrekt bild av det nuvarande tillståndet i din ekonomi.

Om du går till **Rapporter**, hittar du flera standardrapporter. För att anpassa dem, öppna en som liknar sorten du föredrar och välj därefter 'Ny' (inte 'Kopiera'). Därefter kan du anpassa den efter dina behov och markera den som en föredragen rapport om du vill.

Även om KMyMoney inte är avsett att användas i företagssammanhang, om du har ett egenföretag och alltså inte behöver någon funktion för lönelistor, märker du troligtvis att KMyMoney är tillräckligt anpassningsbart för att uppfylla dina behov, i synnerhet som det levereras med funktioner för budgetering och prognoser, och du kan exportera dina anpassade rapporter via CSV till andra program.

Kapitel 4

Använda KMyMoney för första gången

Michael T. Edwardes
Jack H. Ostroff

2018-02-01

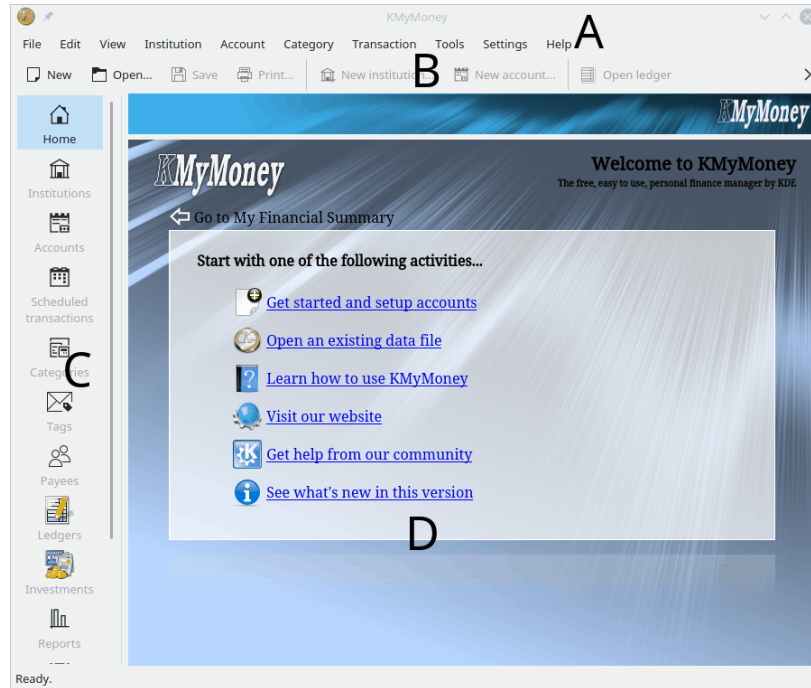
5.0.0

4.1 Köra KMyMoney för första gången

NOT

När du kör KMyMoney kanske det inte ser exakt ut som skärmbilderna i den här handboken. Många detaljer som teckensnitt, färger och ikoner, kan anpassas, antingen genom att använda menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa KMyMoney...** eller KDE:s systeminställningsprogram, beroende på operativsystem.

4.2 Huvudfönstret






Huvudfönstret i KMyMoney består av fyra delar











- A. Menyraden
- B. Verktygsraden
- C. Vyväljaren
- D. Vyn

Menyn och verktygsraderna ger åtkomst till funktionerna i KMyMoney och låter dig **skapa** filer eller ställa in hur KMyMoney fungerar.

Vyväljaren består av minst elva ikoner på vänster sida av huvudfönstret med valfria beteckningar, beroende på programvaran som tillhandahålls av systemet. Fler ikoner skulle kunna läggas till av diverse insticksprogram. Genom att klicka på en ikon laddas vyfönstret på höger sida med lämplig vy av din ekonomiska information. Varje vy tillhandahåller en unik representation av din ekonomiska situation och låter dig granska eller redigera informationen som visas.

Vyväljaren kan innehålla följande ikoner

-  Hem: En inställningsbar översikt av din aktuella ekonomiska situation (eller en introduktionssida när ingen data finns).
-  Institutioner: Alla institutioner och konton visade i en hierarki.
-  Konton: Alla konton visade i en hierarki.

-  Schemalagda transaktioner: Dina återkommande räkningar och insättningar.
-  Kategorier: Särskilda konton som tillhandahåller ett sätt att gruppera samhörande transaktioner.
-  Etiketter: Särskilda konton som tillhandahåller ytterligare ett sätt att skapa kategorier för att gruppera samhörande transaktioner.
-  Betalare: Alla betalare som används av KMyMoney. Det är alla personer eller organisationer som du betalar pengar till eller tar emot pengar från.
-  Huvudbok: Transaktionerna i ett konto.
-  Investeringar: Sammanfattning av din aktieportfölj.
-  Rapporter: En samling användbara rapporter, som tillhandahåller alternativa framställningar av din ekonomiska information.
-  Budgetar: Dina budgetar.
-  Prognos: Den här vyn tillhandahåller en prognos för konton och kategorier.
-  Utkorg: Används av Internetbankmodulen för att tillhandahålla återmatning om pågående processer. Det är en vy som tillhandahålls av insticksprogrammet Kbanking, och kanske inte är tillgänglig på din dator.

4.3 Skapa en ny fil

KMyMoney lagrar all information om din ekonomi i en fil. Som nämndes i [Definiera konton \(personlig registrering\)](#), kan du ha mer än en uppsättning konton, men data för vart och ett hålls i en separat fil, och KMyMoney kan bara ha en fil öppen åt gången. Se kapitlet om [Filformat](#) för mer information om KMyMoneys datafiler.

För att skapa en ny fil kan du antingen välja menyalternativet **Arkiv** → **Ny** eller välja ikonen ny



i verktygsraden. Om välkomstsidan visas, kan du dessutom också välja den första länken: "Kom igång och ställ in konton".

Handbok KMyMoney

KMyMoney öppnar då 'Inställningsguiden för nya filer', som leder dig genom processen att skapa filen.

The screenshot shows the 'KMyMoney New File Setup' dialog box. It features a sidebar on the left with a 'Personal Data' section containing a tree view with items: 'Select Currency', 'Select Accounts', 'Set preferences', and 'Finish'. The main area contains the following text and fields:

Use the fields below to enter some information about yourself.
All information is optional and only used to personalize your KMyMoney file.

Your name:

Street:

Town:

County/State: Postal Code:

Telephone:

Email:

At the bottom, there is a 'Step 1 of 5' indicator, a 'Help' button, and 'Back', 'Next', and 'Cancel' buttons.

Eftersom alla fält är valfria, kan du använda KMyMoney utan att skriva in någon information nu. All information som skrivs in här används bara för att göra filer personliga. I framtiden kan den användas i vissa rapporter och för Internetbanker. Om KMyMoney kräver någon personlig information i framtida utgåvor, och inte hittar någon, blir du då tillfrågad om att skriva in relevant information.

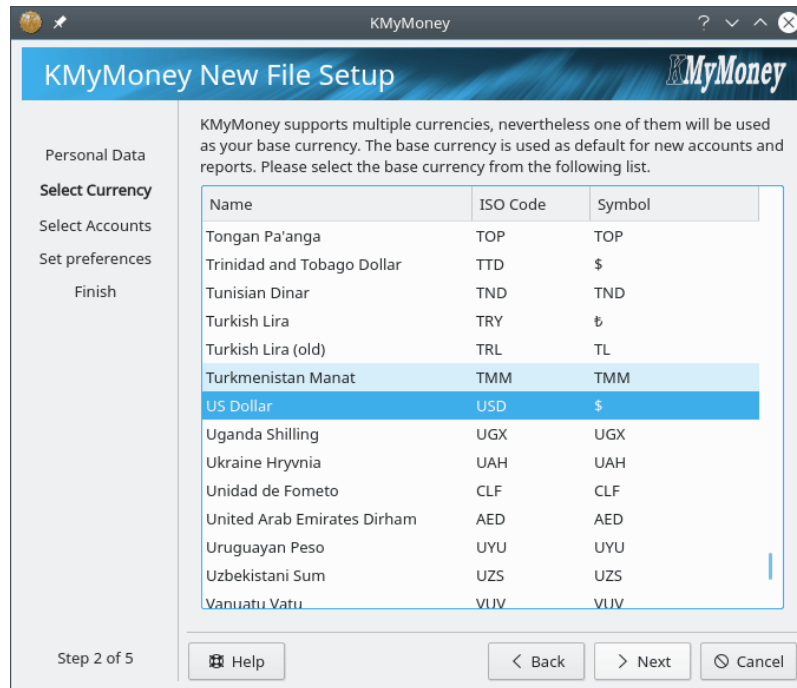
Skriv in namn och adress, eller ingenting alls, och klicka på **Nästa**.

Om du har din egen adress lagrad i adressboken, är knappen **Ladda från adressbok** aktiverad, och all information importerats till KMyMoney genom att klicka på den.

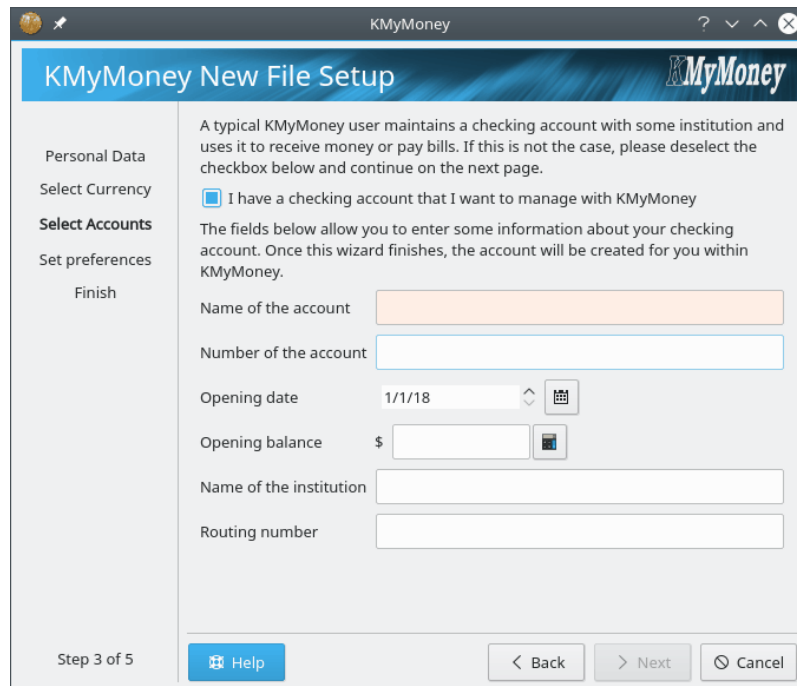
KMyMoney stöder flera valutor. För att ställa in basvalutan (den valuta du använder dagligen, och som kommer att användas i rapporter), välj lämpligt värde i listan som tillhandahålls och klicka på **Nästa**. Ett standardvärde väljes av KMyMoney baserat på dina landsinställningar.

I följande exempel har amerikanska dollar valts som basvaluta.

Handbok KMyMoney



Följande sida låter dig skapa ett startkonto. För en typisk användare av KMyMoney är det ett lönekonto.

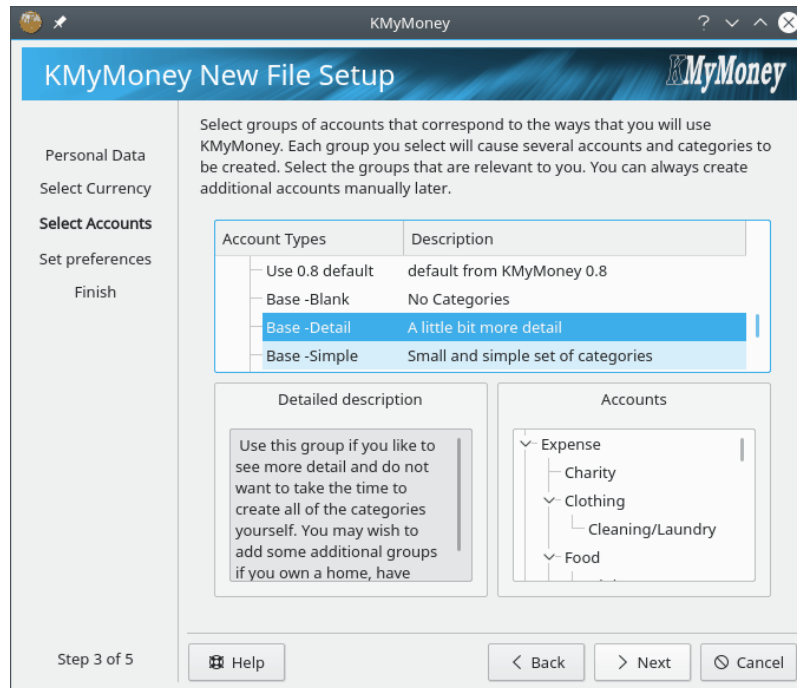


Skriv in kontots namn och eventuellt konto eller referensnummer tilldelat av institutionen som handhar kontot. Skriv in kontots uppläggningsdatum och kontots ursprungliga behållning. Om du till exempel vill att KMyMoney ska hantera hela din ekonomi från och med 2008-01-01, skriv då in kontots behållning i början av detta datum. Värdet kan möjligen erhållas från ett pappersutdrag. Du kan också skriva in institutionens namn och bankkod. Den senare, känd som clearingnummer i Sverige, är valfri och krävs bara i fallet med Internetbank, men kan också vara till hjälp vid import av bankutdrag med något av formaten som stöds (OFX, QFX).

Om du inte vill ställa in ett startkonto, avmarkera kryssrutan.

Handbok KMyMoney

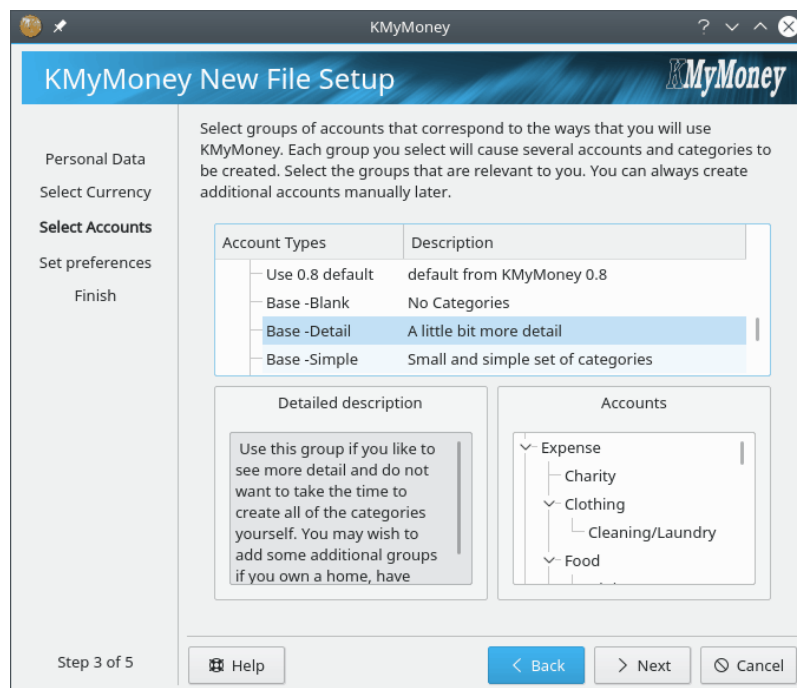
När du är klar, klicka på **Nästa** för att gå vidare.



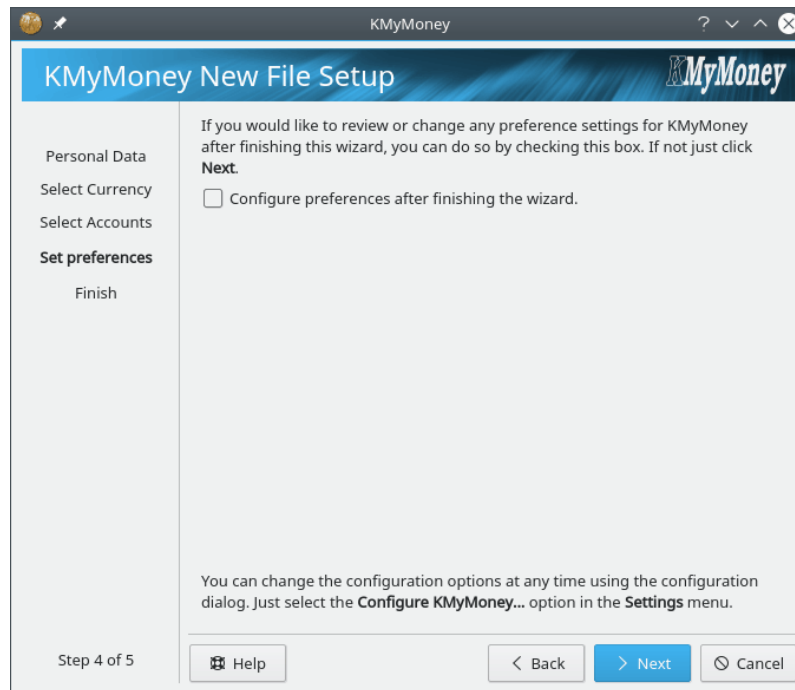
Välj lämpligt land och kontomall(ar). Varje mall erbjuder olika uppsättningar kategorier för att organisera din ekonomi. Flera mallar, till och med från flera länder, kan väljas genom att använda en kombination av **Ctrl** och **Skift** tillsammans med vänster musknapp. Kontohierarkin som ska skapas visas av en förhandsgranskning i guiden. Om du inte kan hitta en mall som passar dina behov, välj inte någon vid detta tillfälle, och ställ in kategorier manuellt senare.

När du väl är klar med valet av mall, klicka på **Nästa** för att fortsätta.

Nästa sida i guiden låter dig ställa in användarinställningar. Om du markerar kryssrutan visas programmets inställningsdialogruta efter att kontoinställningsguiden är färdig. Klicka på **Nästa** om du är klar och vill fortsätta.



Den sista sidan i guiden låter dig välja plats och filnamnet som ska användas för att lagra ekonomisk data. Initiala värden skapas av din hemkatalog och användarnamn. Om filen finns, visas en varning som påminner dig om att välja ett filnamn som inte finns.



Nu har du samlat in all relevant information för att skapa filen. Klicka på **Slutför** så skapar KMyMoney filen åt dig och öppnar den.


4.4 Skapa konton

Det finns flera sätt att skapa ett konto på, som beskrivs här:

Genom att använda menyn

För att skapa ett konto genom att använda menyn, välj menyalternativet **Konton** → **Nytt konto**.

Genom att använda kontovyn

För att skapa ett konto i kontovyn, klicka på  kontoikonen i vyväljaren för att visa kontovyn. Högerklicka därefter antingen på tillgångsträdets ikon eller skuldträdets ikon i höger-vyn och välj **Nytt konto** i den sammanhangsberoende menyn. Tillgångsträdet innehåller alla konton som är tillgångar, såsom sparande och investeringar. Skulder är konton som representerar pengar som du är skyldig, såsom lån och kreditkort. Dessa och alla andra kontotyper, beskrivs mer detaljerat senare i handboken.

Använda verktygsraden

Om knappen **Nytt konto...** visas på verktygsraden kan du klicka på den för att skapa ett konto.

TIPS

Observera att KMyMoney använder sammanhangsberoende menyer genomgående i hela programmet. Om du märker att du har kört fast när du försöker räkna ut hur man gör någonting, försök att högerklicka där du förväntar dig att se en funktion.

Att skapa ett konto med endera metoden, öppnar *Guiden för nytt konto*. Guiden leder dig steg för steg igenom processen att skapa ett konto, och samlar in nödvändig information i varje steg. För att gå mellan sidorna, klicka på knapparna **Nästa** och **Tillbaka**.

Skapa ett konto genom att använda någon av de två tidigare nämnda metoderna, för att fortsätta. En fullständig beskrivning av hur konton skapas finns i avsnittet [Konton](#).

Nu när ett eller flera konton finns i KMyMoney, visas kontosammanfattningen i hemvyn. Du kan skapa transaktioner manuellt i [huvudboksvyn](#), eller ställa in automatiska transaktioner via [schemaläggning](#).

4.5 Schemaläggning

Ett [schema](#) är en transaktion som sker en eller flera gånger över en viss tidsperiod. Ibland kallas den för återkommande transaktion, och ett typiskt exempel är din lön som du får varje månad eller vecka. Istället för att behöva skriva in information om transaktionen varje gång du får lönen, kan du tala om för KMyMoney att skapa ett schema som lägger till en transaktion åt dig när du får lönen.



För att underhålla [scheman](#) klicka på  schemaikonen i vyväljaren.

4.6 Kategorier




För att underhålla [kategorier](#), klicka på  kategori-ikonen i vyväljaren.

En fullständig beskrivning av ämnet finns i avsnittet [Kategorier](#).

4.7 Etiketter




För att underhålla [etiketter](#), klicka på  etikettikonen i vyväljaren.

En fullständig beskrivning av ämnet finns i avsnittet [Etiketter](#).

4.8 Betalare



För att underhålla listan med betalare, klicka på  ikonen Betalare i vyväljaren.

En fullständig beskrivning av ämnet finns i avsnittet [Betalare](#).

4.9 Import av Quicken Interchange Format (QIF)

Om du för närvarande använder ett ekonomihanteringsprogram, kan KMyMoney importera transaktioner i ett konto, under förutsättning att de kan exporteras eller sparas med ett format som KMyMoney förstår. Det vanligaste av dessa är Quicken Interchange Format (QIF). De flesta ekonomiprogram kan exportera till detta format, men de olika programmets metoder för att exportera QIF beskrivs inte här, för att hålla texten kortfattad.

En fullständig beskrivning av ämnet finns i avsnittet [Import av QIF](#).

4.10 Söka efter transaktioner

KMyMoney tillhandahåller en användbar och kraftfull sökfunktion av transaktioner, i form av sökdialogrutan.



Sökdialogrutan kan öppnas från verktygsraden genom att använda genom att välja menyalternativet **Redigera** → **Sök transaktion**.

sökikonen eller

En fullständig beskrivning av ämnet finns i avsnittet [Sökning](#).

4.11 Avstämning

Vid något tillfälle kommer du att vilja stämma av transaktionerna du har skrivit in med transaktioner listade i ett utdrag, vare sig det är ett bankutdrag, kreditkortsutdrag, låneutdrag eller något annat utdrag. Avstämning omfattar att jämföra vad du har skrivit in med utdragslistorna. Om några avvikelser hittas, så har antingen du eller den som skapade utdraget gjort ett misstag.

För att stämma av ett konto, markera först kontot, antingen i **kontovyn** eller från **huvudboksvyn**. Klicka därefter antingen på ikonen **Stäm av** i verktygsraden, eller välj menyalternativet **Konto** → **Stäm av**.

En fullständig beskrivning av ämnet finns i avsnittet [Avstämning](#).

4.12 Säkerhetskopiering

När du nu har skapat några konton och skrivit in transaktioner är det en god idé att utföra en säkerhetskopiering. Eftersom filen som används av KMyMoney är en vanlig Unix-fil, kan du helt enkelt kopiera filen till en annan plats för att säkerhetskopiera den, eller använda dialogrutan som tillhandahålls av KMyMoney. Att använda dialogrutan är föredragen metod, eftersom om KMyMoney någonsin börjar använda andra filformat, som SQL, kommer det att bli mycket svårare att kopiera filen manuellt.

För att säkerhetskopiera filen via KMyMoney, välj menyalternativet **Arkiv** → **Säkerhetskopiera** och skriv in katalogen där du vill att filen ska sparas. Om katalogen först måste monteras, och du har nödvändiga rättigheter, markera då kryssrutan som heter **Montera katalogen innan säkerhetskopiering** och klicka på **Ok**.

Filen kopieras till angiven katalog med dagens datum tillagt sist i filnamnet, så att det är enkelt att se datumet filen säkerhetskopierades.

4.13 Starta KMyMoney

Allra vanligast är att KMyMoney startas från en ikon eller en startmeny i fönsterhanteraren. I detta fall är normalbeteendet att KMyMoney kommer att öppna den senaste filen som var öppen. Under vissa omständigheter vill man, eller måste man, dock starta KMyMoney från kommandoraden.

För en fullständig beskrivning av alla tillgängliga kommandoradsväljare, se KMyMoneys manualsida. Det finns dock två specialfall som vi beskriver här.

kmmoney -n Väljaren `-n` talar om för KMyMoney att inte öppna den senaste filen som var öppen. Det kan vara användbart om programmet kraschar vid start.

kmmoney <sökväg till fil> Att ange ett filnamn på KMyMoneys kommandorad talar om för det att öppna den filen istället för filen som senast var öppen. Namnet på vilken giltig KMyMoney-fil som helst kan användas, som beskrivs i kapitlet om [filformat](#). Dessutom kan det användas för att importera en [GnuCash](#)-fil.

4.14 Hur man flyttar KMyMoney till en ny dator

4.14.1 Flytta data

Om du får en ny dator är det mycket enkelt att flytta data. I själva verket är det enda du måste göra att kopiera KMyMoneys datafil. Filens namn visas i namnlistan när KMyMoney kör. Den slutar oftast med `.kmy`. Första gången som programmet körs på den nya datorn måste du tala om för det var datafilen har placerats, antingen genom att köra från kommandoraden, eller med menyalternativet **Arkiv** → **Öppna....** Det ska till och med gå att flytta mellan Windows[®]-, Mac[®] OS- och Linux[®]-system.

Om datafilen har krypterats, försäkra dig om att lämplig programvara och nycklar också har ställts in på den nya datorn.

Om data finns i en SQL-databas, se dokumentationen för databasens programvara för vägledning om hur data kan överföras.

Observera att detta förutsätter att du har installerat samma version av KMyMoney på den nya datorn som du kör på den gamla. Att installera en nyare version bör också vara säkert, men du måste vara medveten om eventuella problem relaterade till uppgraderingen. Alla sådana problem ska finnas noterade i versionsfakta för den nya versionen.

4.14.2 Flytta inställningar

Om du bara flyttar datafilen till den nya datorn som beskrivs i föregående avsnitt, fungerar KMyMoney som det ska, men eventuella inställningar som du har ändrat från standardvärden på den gamla datorn har gått förlorade. För att behålla dessa inställningar måste du kopiera din inställningsfil. Filen kallas `kmmoneyrc`. Den finns i en katalog med inställningsfiler för andra KDE-program. På ett Linux[®]-system är det i `~/.kde/share/config` där `~` oftast är `'config'` i din hemkatalog. Om du konverterar från en version av KMyMoney tidigare än 5.0 till 5.0 eller senare, var den gamla platsen för `~/.kde4`.

4.14.2.1 Flytta inställningar av insticksprogram

Om du har kört något insticksprogram i KMyMoney, såsom verktyget för CSV-import eller CSV-export, kan det också ha skapat en inställningsfil i samma katalog, såsom `csvimporterrc` eller `csvexporterrc`. De ska också kopieras till den nya datorn.

Liksom med den huvudsakliga datafilen antar detta samma version av insticksprogrammet på båda datorerna. Uppgraderingar är i allmänhet säkra, men om insticksprogrammets funktionalitet har ändrats kraftigt, är det lämpligt att noggrant prova med den gamla inställningsfilen för att vara säker på att insticksprogrammet betar sig som förväntat.

Observera att när man uppgraderar från en tidigare version till version 6.0 eller senare, har platsen för mallfilerna som används av insticksprogrammet för att skriva ut checkar har ändrats. Se versionsfakta eller projektets [webbplats](#) för mer detaljerad information.

NOT

Dessa instruktioner gäller bara för att flytta data och inställningar för KMyMoney. Det kan dock finnas viktiga saker som lagras av KDE och inte av KMyMoney, såsom lösenord lagrade nyckelkedjan. Att flytta andra delar av KDE:s inställningar är utanför ramen för den här handboken, även om många av de relevanta filerna också lagras i `$KDEHOME`.

4.15 Kontakta utvecklarna - Rapportera fel

4.15.1 Kontakta utvecklarna

Det finns en e-postlista, kmymoney@kde.org, för användare för allmänna frågor eller kommentarer om KMyMoney (mer detaljerad information här). Dessutom kan du kontakta utvecklarna via deras e-postlista, kmymoney-devel@kde.org (mer detaljerad information här). Eftersom svar ofta bara skickas till listan, kanske du inte får några svar om du inte prenumererar på listan innan du skickar till den.

Vi vill gärna höra om dina erfarenheter av att använda KMyMoney.

4.15.2 Rapportera fel

För att rapportera ett fel, använd gränssnittet som KMyMoney tillhandahåller genom att välja menyalternativet **Hjälp** → **Rapportera fel** och fylla i begärd information. Om du dock har några svårigheter med den metoden kan du rapportera ett fel (eller skicka in ett önskemål eller begäran om förbättring) direkt på [KDE:s felrapporteringssida](#). Rapporten ska göras för produkten 'kmymoney'.

Hur som helst, innan ett fel rapporteras, läs igenom instruktionerna nedan. Genom att följa dem, blir det troligare att utvecklarna snabbt kan identifiera problemet utan att behöva fråga dig efter ytterligare information.

4.15.2.1 Skriva felrapporter av god kvalitet

Vi uppmuntrar användare att ta sig extra tid för att skriva felrapporter av god kvalitet när de skickar in dem. Det reducerar bortkastat arbete på alla håll, eftersom rapportören och utvecklaren som ska rätta felet annars utbyter e-post ända till informationen verkligen finns på plats.

Eli Goldberg skrev de formella riktlinjerna för felrapportering, tillgängliga på <http://issues.apache.org/bugwritinghelp.html>. I allmänhet, klarar du dig bra om du följer dessa riktlinjer:

Inkludera systeminformation Menyalternativet **Hjälp** → **Rapportera fel** fyller i det automatiskt, men om du föredrar att inte använda detta gränssnitt, är det flera saker som måste ingå i rapporten. Vi behöver vi få reda på vilket operativsystem som används (Linux[®], Mac[®] OS eller Windows[®]), version av KDE, och versionen av KMyMoney som du använder, och antingen version av Mac[®] OS eller Windows[®], eller namn och version av Linux[®]-distributionen och version av operativsystemets kärna.

Inkludera bakåtspårningar av krascher Bakåtspårningen är ofta den allra mest användbara informationen för att lösa krascher.

Försök att reproducera det Tala om för oss om du kunde göra det. Det är användbart att veta om felet bara hände en gång och du inte kunde få det att hända igen, om det händer varje gång, eller om det händer vid vissa tillfällen men inte andra.

Inkludera specifika steg Följande är en dålig felrapport: 'Jag skrev in en transaktion och KMyMoney kraschade'. En mycket bättre felrapport är: 'Genom att använda transaktionsformuläret, skrev jag in en ny transaktion i mitt kreditkortskonto. Jag valde överföringsfliken, skrev in ett belopp, bytte därefter till insättningsfliken, och tillbaka till överföringsfliken. När jag återvände till överföringsfliken, kraschade KMyMoney. Felet är fullständigt reproducerbart för mig.'

Tala om för oss vad du förväntade dig skulle hända I vissa fall är det uppenbart, men för mer subtila fel, ser man ibland en felrapport där det inte är uppenbart vad rapportören förväntade sig skulle hända. Tala alltid om för oss vad du tycker borde ha hänt.

Fundera på att köra med avlusning aktiverad Genom att kompilera en version konfigurerad med `--enable-debug=full`, kan du försäkra dig om att de bästa möjliga bakåtspårningarna skapas. Om du råkar ut för en krasch, kör KMyMoney igen inne i gdb, och återupprepa kraschen. Efter kraschen, skriv 'bt' för att skapa en bakåtspårning.

Att köra på detta sätt är lite svårare, så vi förväntar oss inte att alla användare ska göra det. Om du dock är intresserad av att hjälpa till att göra KMyMoney så stabilt som möjligt, är detta det bästa sättet att göra det, förutom att hitta felet i koden och skicka in en programfix.

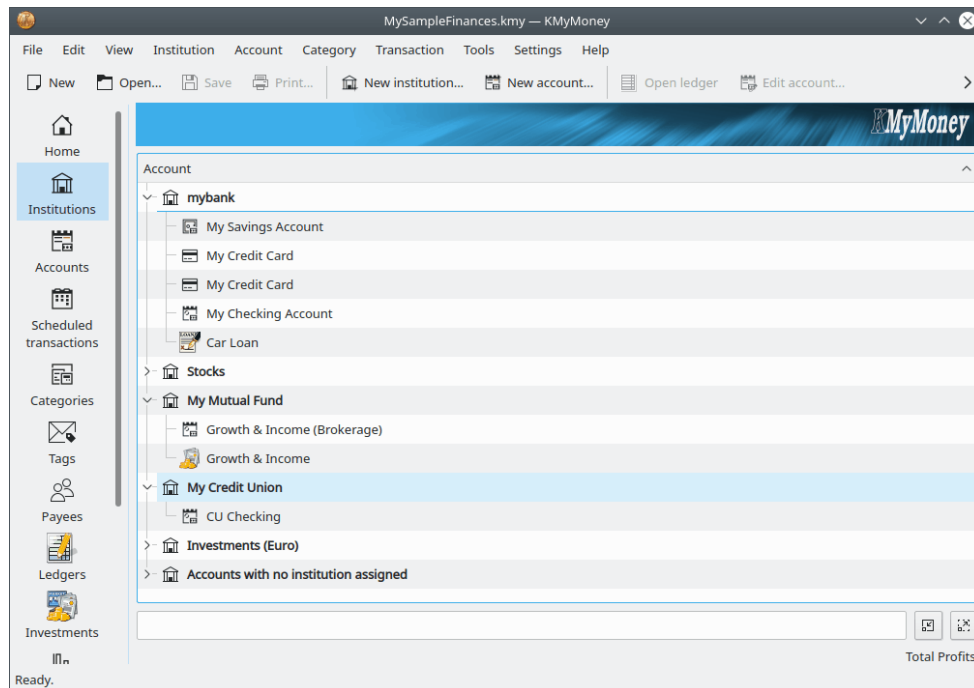
Kapitel 5

Institutioner

Roger Lum
Jack H. Ostroff
2018-02-01
5.0.0

Institutionsfönstret tillhandahåller en sammanfattning av alla konton grupperade under respektive institutioner. Listan över konton under en institution kan expanderas eller dras ihop genom att klicka på pilen till vänster om institutionsnamnet. Den sista listade institutionen är "Konton utan någon tilldelad institution".

Institutionsvyn visar flera kolumner, med information om kontot. Den visar också det totala värdet av alla konton på varje institution. Du kan välja vilka kolumner som visas genom att högerklicka på vilken kolumnrubrik som helst och markera eller avmarkera kryssrutan intill kolumnnamnet.



Följande kolumner är tillgängliga i institutionsvyn.

Konto

Namnet på institutionen eller kontot.

Typ

Typ av konto, t.ex. sparkonto, checkkonto, kreditkort, ...

Skatt

En indikation av om kontot har ställts in som viktigt rörande skatter.

Moms

En indikation av om kontot har ställts in att lägga till moms för transaktioner.

Ks (Kostnadsställe)

En indikation av att en tilldelning av ett kostnadsställe är nödvändigt vid vissa villkor när en transaktion matas in för kontot. Det är en ny funktion, som inte ännu är implementerad, alltså används kolumnen inte för närvarande.

Totalbehållning

En annan ny funktion, ännu ej implementerad.

Inlagt värde

Det här är kontots behållning, som tillhandahålls av institutionen.

Totalvärde

Behållningen av kontot i KMyMoney. Observera att för institutioner är det summan av behållningen för alla institutionens konton.

Nummer

Kontonumret, om något matats in.

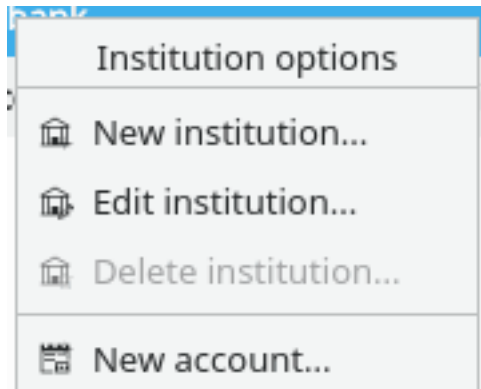
Sorteringskod

Visar IBAN-numret, om det finns ett värde inmatat i lämpligt fält i dialogrutan för kontoinformation.

Observera att flera av samma kolumner är också tillgängliga i andra vyer, såsom kontovyn. När du markerar eller avmarkerar en kryssruta för att visa eller dölja en kolumn, dyker en ruta upp som frågar om du också vill visa eller dölja kolumnen i alla andra vyer där den finns. Om du väljer "Nej", ändras bara visningen av kolumnen i aktuell vy.

5.1 Institutionsalternativ

Att högerklicka på institutionsnamnet visar en undermeny med institutionsalternativ, som ger dig flera olika möjligheter. Att välja **Nytt konto** stegar dig igenom processen för ett nytt konto, där du väljer institution, typ, datum, namn och ursprungligt behållning. Du kan skapa en ny institution i inställningen av nytt konto. Genom att välja **Redigera institution...** visas ett redigerbart fönster med information om institutionen som namn och adress. Genom att välja **Ta bort institution** tas hela institutionen och alla dess tillhörande konton bort. Kom ihåg att du kommer bara att kunna ta bort tillhörande konton om de inte har några transaktioner eller schemalagda åtgärder som hänvisar till dem. Att välja **Nytt konto** stegar dig igenom processen för nytt konto, som beskrivs utförligare i nästa avsnitt.



5.1.1 Ny institution

NOT

En fil måste vara öppen innan en ny institution kan skapas. Om du inte har en befintlig fil, måste du [skapa en](#).

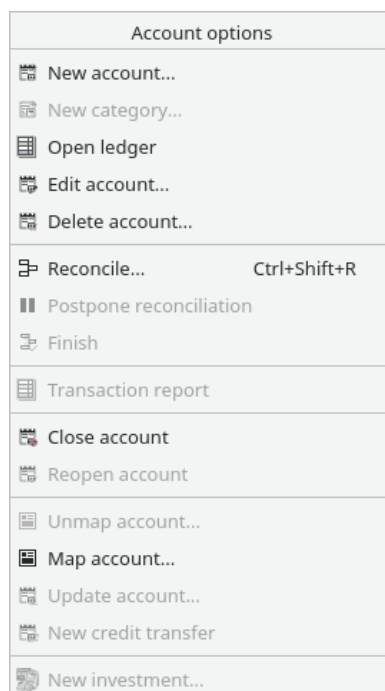
Bara namnet krävs i dialogrutan för ny institution, alla övriga fält är valfria. Liksom med dialogrutan för personlig information, används inte data för närvarande av KMyMoney, men den kommer att krävas i framtida utgåvor för vissa funktioner. I synnerhet [clearingnummer](#) och [BIC \(bankidentifieringskod\)](#) kommer att krävas vid användning av Internetbank.

5.2 Kontoalternativ

Att högerklicka på ett kontonamn visar en undermeny med kontoalternativ. Att välja **Nytt konto...** stegar dig igenom processen för ett nytt konto. Att välja **Öppna huvudbok** tar dig direkt

Handbok KMyMoney

till huvudboksvyn eller investeringsvyn, beroende på kontots typ. Att helt enkelt dubbelklicka på ett kontonamn öppnar också kontot. Att välja **Redigera konto** visas ett fönster som låter dig ändra ett kontos namn, startdatum, tillhörande bankinstitution, och överliggande konto. Att ta bort ett konto är bara möjligt om det inte finns några transaktioner förknippade med det. Att välja **Stäm av...** öppnar avstämningsguiden, som stegar dig igenom processen att jämföra utdragen från bankkontot med dina elektroniska poster. Mer detaljerad information, samt information om övriga alternativ presenteras i lämpliga avsnitt i den här handboken.



Kapitel 6

Konton

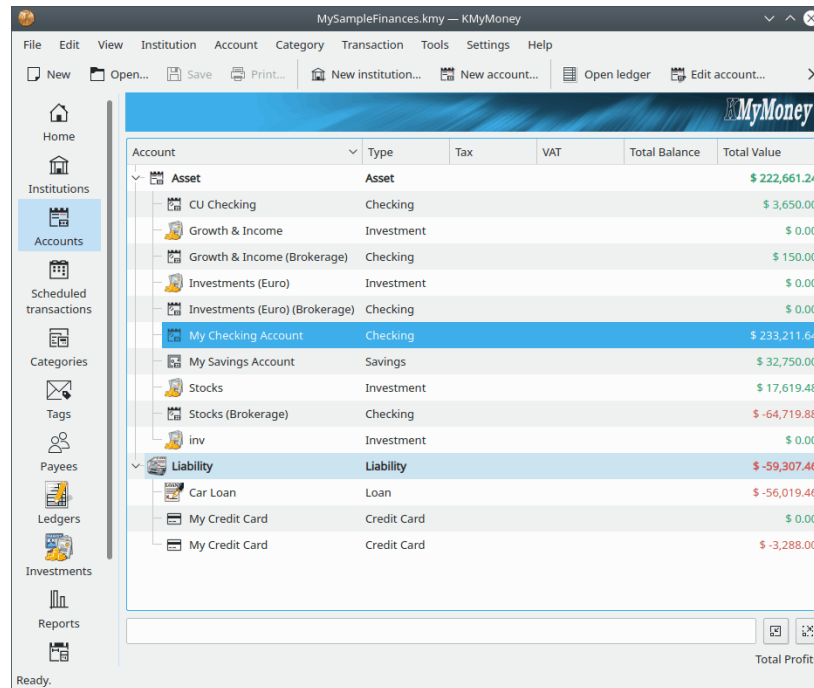
Michael T. Edwardes
Roger Lum
Jack H. Ostroff
2018-02-01
5.0.0

6.1 Kontovyn

Kontovyn tillhandahåller en sammanfattning av alla konton. Den liknar institutionsvyn, utom att konton är grupperade under kategorierna Tillgångar och Skulder. Typiska tillgångskonton omfattar bankkonton, kontanter och investeringar, medan typiska skuldkonton omfattar kreditkort och lån.

Det finns i själva verket två andra kontokategorier: Inkomst och Utgift. Kategorier är ett sätt att organisera transaktioner (de grupperas antingen under inkomst- eller utgiftskontokategorier), och behandlas internt som konton av KMyMoney. De beskrivs mer detaljerat i kapitlet om [Kategorier](#). Inkomst- och utgiftskontokategorierna visas alltid i kategorivyn, men det är möjligt att [ställa in KMyMoney](#) att också visa dem i kontovyn.

Handbok KMyMoney



På liknande sätt som för institutionsvyn, visar kontovyn flera kolumner med beskrivande och sammanfattande information om varje konto. Återstoden av det här kapitlet fokuserar på tillgångs- och skuldkontofunktionaliteten. Inkomst- och utgiftskonton, dvs. kategorier, beskrivs i kapitlet om [Kategorier](#).

6.2 Skapa ett konto

NOT

En fil måste vara öppen innan du kan skapa ett nytt konto. Om du inte har en befintlig fil, behöver du [skapa en](#).

För att skapa ett nytt konto, kan du antingen välja menyalternativet **Konto** → **Nytt konto...**, eller



välja ikonen nytt konto i verktygsraden. Du kan också skapa ett konto i kontovyn: Klicka på kontoikonen i vyväljaren och högerklicka därefter på trädikonen för tillgångar eller skulder och välj **Nytt konto...** i den sammanhangsberoende menyn.

6.2.1 Institutionens (bankens) namn

KMyMoney New Account Setup

If this account is managed by an institution please select the institution from the list. If the institution does not exist yet, please choose the **New Institution** button to create it. Otherwise, leave this field empty. Enter the account number used by the institution to identify the account.

Institution mybank New Institution

Account number

IBAN

Step 1 of 4 Help < Back > Next Cancel

Det första steget omfattar att välja en institution för kontot. Om det är ett konto på en institution som du redan har skapat, kan du välja institutionen i kombinationsrutan. Om du vill skapa en ny institution, klicka på knappen **Ny institution**. Det visar dialogrutan Ny institution, som beskrivs i föregående avsnitt. Om detta inte är ett bankkonto, eller om du inte vill använda Internet-bank, behöver du inte ange en institution.

Kontonumret och **IBAN** (**I**nternationellt **b**ankkontonummer) används för närvarande inte av KMyMoney. Fälten kan lämnas tomma och fyllas i senare. De krävs bara för Internetbanker.

För att gå vidare till nästa steg, klicka på **Nästa**.

6.2.2 Konto

Skriv först in ett namn på kontot. Namnet kommer att användas för att identifiera det.

Välj därefter typ av konto från en av typerna tillgängliga i kombinationslistan. Olika kontotyper hanteras olika av KMyMoney, så det är viktigt att välja rätt typ när kontot skapas. Dessutom kräver olika typer av konton olika inställningsinformation, och kan visa olika sidor i guiden för inställning av nytt konto för att samla in informationen.

Lönekonto

Ett normalt lönekonto, av den typ som du får hos vilken bank eller kreditinstitut som helst.

Sparkonto

Ett normalt sparkonto, av den typ som du får hos vilken bank eller kreditinstitut som helst.

Kreditkort

Ett konto som representerar ett kreditkort.

Kotanter

Ett generellt konto, som oftast används för konton som inte finns på en bank, som kontanter i en plånbok.

Lån

Ett konto för att hantera ett penninglån, antingen lånade eller utlånade pengar. KMyMoney beräknar automatiskt ränteinbetalningar med lånekonton, för att hjälpa dig följa återstående lånebelopp. Lån utan ränta kan använda de vanliga tillgångs- och skuldtyperna nedan, beroende på om pengarna är lånade eller utlånade.

Investering

Ett konto för att hantera en investering, såsom aktier, obligationer eller investeringsfonder.

Tillgång

Ett konto för att hantera en tillgång, som inte passar in i någon av ovanstående typer.

Skuld

Ett konto för att hantera en skuld, som pengar du lånat eller en framtida utgift som inte passar in i någon av ovanstående typer. Det används oftast för lån utan ränta. Om ränta behöver beräknas, kan det vara bättre att använda typen Lån ovan.

Välj valutan att använda för kontot från kombinationsrutan.

Ange datum kontot öppnades eller välj det i kalendern genom att använda ikonerna till höger. Du kan inte mata in en transaktion med ett tidigare datum än kontots öppningsdatum, men du kan ändra datumet senare, om det behövs.

Skriv in kontots ursprungliga behållning. Om detta är ett befintligt bankkonto hittar du informationen på utdraget. Om det är ett nytt konto, kan behållningen lämnas som noll.

Att markera kryssrutan *Föredraget konto*, tillåter föredragen åtkomst i vissa dialogrutor och vyer i KMyMoney.

För att gå vidare till nästa steg, klicka på **Nästa**.

6.2.3 Kreditkortskonton

När ett kreditkortskonto skapas, efter att ha skrivit in grundläggande information och klickat på **Nästa**, kan du valfritt låta KMyMoney skapa en [schemalagd transaktion](#) åt dig.

The screenshot shows the 'KMyMoney New Account Setup' window. On the left is a sidebar with options: Institution, Account, **Schedule**, Parent Account, and Finish. The main area contains the following fields and options:

- Text: "For credit card accounts you can create a monthly schedule which will automatically remind you about the payment. Please fill in the details about this payment here."
- Checkbox: Yes, remind me when the payment is due
- Text field: Name of schedule (Credit Card My Credit Card monthly payment)
- Dropdown menu: Payee (Credit Card Company)
- Text field: Estimated monthly payment (200.00)
- Text field: Due date of next payment (6/6/18)
- Dropdown menu: Payment should be made from account (My Checking Account)
- Dropdown menu: Payment method (Direct deposit)

At the bottom, there is a 'Step 3 of 5' indicator, a 'Help' button, and 'Back', 'Next', and 'Cancel' navigation buttons.

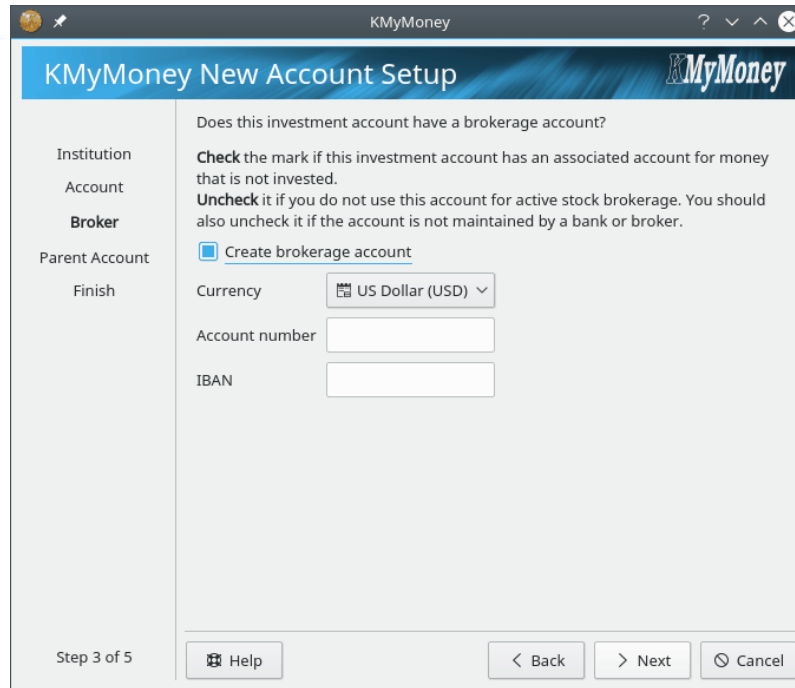
Om du vill att en sådan transaktion ska skapas, försäkra dig om att kryssrutan är markerad, och skriv in nödvändig information.

Klicka på **Nästa** för att fortsätta.

6.2.4 Investeringskonton

I KMyMoney innehåller investeringskonton bara värdepapper (aktier, obligationer, etc.) men innehåller inte kontanter. (Det är orsaken till att det inte går att ange en öppningsbehållning för ett investeringskonto.) Om en transaktion i ett investeringskonto kräver eller genererar kontanter

(såsom köp eller försäljning av aktier), används ett mäklarkonto för kontanterna. Mäklarkonton beskrivs ytterligare i kapitlet om [Investeringar](#). När ett nytt investeringskonto skapas, efter att ha skrivit in grundläggande information och klickat på **Nästa**, har du möjlighet att skapa ett tillhörande mäklarkonto.



The screenshot shows the 'KMyMoney New Account Setup' window at Step 3 of 5. The main question is 'Does this investment account have a brokerage account?'. Below this, there are instructions: 'Check the mark if this investment account has an associated account for money that is not invested. Uncheck it if you do not use this account for active stock brokerage. You should also uncheck it if the account is not maintained by a bank or broker.' There is a checked checkbox for 'Create brokerage account'. Below this, there are three input fields: 'Currency' (set to 'US Dollar (USD)'), 'Account number', and 'IBAN'. At the bottom, there are buttons for 'Help', '< Back', '> Next', and 'Cancel'.

I allmänhet är det bäst att skapa mäklarkontot här, som får samma namn som investeringskontot, med "(kontantdepå)" tillagt sist. För närvarande är det inte möjligt att ange öppningsdatum eller behållning för mäklarkontot vid detta tillfälle, men du kan göra det genom att redigera kontoinformationen efter att kontot har skapats.

6.2.5 Lånekonton

Lånekonton är särskilda konton som används för att hjälpa dig hantera lån med ränta och regelbundna avbetalningar. Genom att tillhandahålla information till KMyMoney om lånet, kan KMyMoney hjälpa dig följa räntebetalningar och återstående lånebelopp.

Handbok KMyMoney

KMyMoney New Account Setup

Please select the required options. Please use the **What's this?** feature to see more information about the items.

Institution

Account

Details

Payments

Fees

Schedule

Payout

Finish

What is the type of the loan? I am borrowing money

Who is the payee/payer of the loan? Big Loan Company

Did you make/receive any payments yet? No

Which payments do you want to record? All payments

Balance before start of recording

Payment frequency Monthly

Interest Compounding frequency Monthly

Due date of first payment to be recorded 6/30/18

Type of interest rate Saturday, June 30, 2018

Time between interest changes 1 Years

Next interest change is due 6/30/19

Step 3 of 8

Help

< Back > Next Cancel

På sidan Detaljinformation skriver du in den allmänna informationen om lånet.

Välj först om du lånar eller lånar ut pengar. Om du lånar pengar kommer lånet att listas under skulder på kontosidan. Om du lånar ut pengar, kommer lånet att listas under tillgångar.

Välj därefter lånets betalningsmottagare eller betalare. Som alltid, om namnet inte finns i listan med betalare, skriv in det här, så skapar KMyMoney det åt dig.

Följande tre objekt är till för att hantera lån där du redan har gjort avbetalningar. Om du väljer **Ja** i kombinationsrutan **Har du gjort eller mottagit några avbetalningar ännu?**, kan du därefter välja om du vill registrera alla avbetalningar eller bara de med början på innevarande år. Om du vill registrera från början av innevarande år, blir du därefter tillfrågad om att skriva in aktuellt lånebelopp vid årets början.

Välj därefter hur ofta avbetalningar ska göras, och hur ofta ränta på ränta beräknas. Ränta på ränta inträffar när räntan läggs till lånets skuldbelopp, så att nästa gång räntan beräknas blir det ytterligare ränta att betala för räntan. Det är vanligt att ränta på ränta gäller samma tidsperiod som avbetalningarna görs.

Skriv därefter in datum då den första avbetalningen ska registreras.

Skriv till sist in information om hur räntesatsen varierar. Om lånet har fast ränta, finns det ingenting att göra. Om räntan är rörlig, välj Rörlig under **Typ av räntesats**, och skriv därefter in intervallet mellan ändringar av räntan och datumet den första ränteändringen kommer att ske. KMyMoney kommer att be dig uppdatera räntesatsen när datumet inträffar. Klicka på **Nästa** för att fortsätta.

KMyMoney New Account Setup

Now enter the details for your loan. You can leave one of the fields empty and KMyMoney will calculate it when you press the **Calculate** button. Before you can continue with the next page you also need to press **Calculate** so that KMyMoney can check the logical correctness of the values you have supplied.

The interest rate gets calculated

Loan amount

Interest rate

Term

Payment (principal and interest)

Balloon payment

Step 4 of 8

Betalningssidan är stället där du skriver in lånets avbetalningsvärde och räntevärde.

Välj först om räntesatsen beräknas när avbetalningen tas emot eller när den ska göras. Om du inte vet, lämna standardvärdet oförändrat.

Skriv därefter in följande värden:

Lånebelopp

Lånets belopp.

Räntesats

Lånets årliga räntesats.

Löptid

Lånets längd. Skriv in ett tal, och välj antingen månader eller år.

Avbetalning (lånebelopp och ränta)

Belopp för varje avbetalning av lånet. Det är summan av lånebeloppet och räntan som betalas vid varje avbetalning.

Slutbetalning

En extra slutbetalning som görs när lånetiden har gått ut, för att betala av återstående lånebelopp. För ett avbetalningslån är den ofta noll. För ett amorteringsfritt lån, är den samma som lånebeloppet.

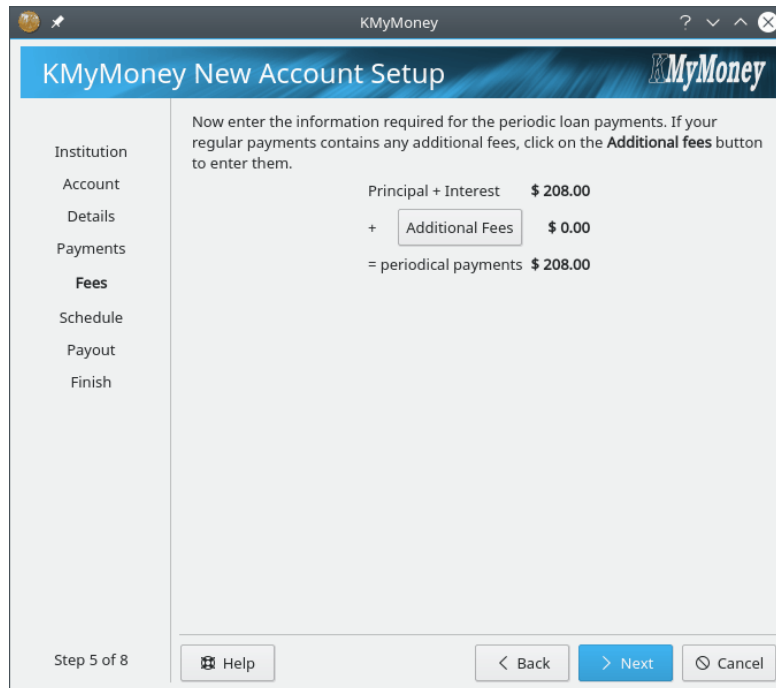
Använd till sist knappen **Beräkna** för att kontrollera de värden du har skrivit in. Du måste antingen ha skrivit in alla, eller alla utom ett av värdena som anges ovan. Om du utelämnar två eller flera värden, är knappen inaktiverad, eftersom det inte är möjligt att kontrollera att inskrivna värden stämmer: I detta fall kommer du inte att kunna använda lånefunktionen i KMyMoney, och måste istället använda ett skuldkonto eller tillgångskonto för att följa lånet manuellt.

Om du utelämnar ett värde, försöker KMyMoney beräkna det åt dig. Om du har skrivit in alla värden, kontrollerar KMyMoney att värdena överensstämmer. KMyMoney ändrar inte inskrivna värden, utom "slutbetalningen", som kan justeras marginellt för att hantera avrundningar. Om

Handbok KMyMoney

värdena inte överensstämmer eller KMyMoney inte kan beräkna det utelämnade värdet, talar KMyMoney om det så att du kan rätta eventuella fel och upprepa beräkningen.

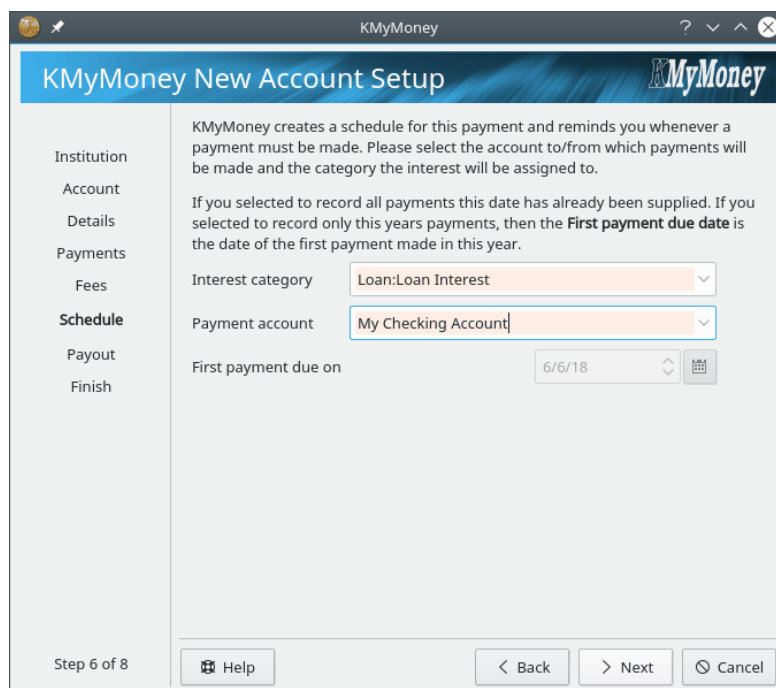
När värdena väl överensstämmer, aktiveras knappen **Nästa** och du kan gå vidare till nästa sida.



The screenshot shows the 'KMyMoney New Account Setup' window at Step 5 of 8, titled 'Fees'. The left sidebar contains a navigation menu with 'Fees' selected. The main content area displays instructions: 'Now enter the information required for the periodic loan payments. If your regular payments contains any additional fees, click on the **Additional fees** button to enter them.' Below this, a calculation is shown: 'Principal + Interest \$ 208.00', '+ Additional Fees \$ 0.00', and '= periodical payments \$ 208.00'. The 'Additional Fees' field is currently empty. At the bottom, there are buttons for 'Help', '< Back', '> Next', and 'Cancel'.

Avgiftssidan är stället där du kan skriva in eventuella avgifter som ska läggas till avbetalningarna.

Om det finns några avgifter, klicka på knappen **Tilläggsavgifter**. Editorn för transaktionsdelning visas för att skriva in avgifterna. Alla rader som läggs till här kommer att ingå i lånets schema-lagda avbetalningar. När du sparar delningen, visar avgiftssidan amorteringen och räntebetalningen, de totala tilläggsavgifterna och den totala periodiska avbetalningen.



The screenshot shows the 'KMyMoney New Account Setup' window at Step 6 of 8, titled 'Schedule'. The left sidebar contains a navigation menu with 'Schedule' selected. The main content area displays instructions: 'KMyMoney creates a schedule for this payment and reminds you whenever a payment must be made. Please select the account to/from which payments will be made and the category the interest will be assigned to.' Below this, there is a note: 'If you selected to record only this years payments, then the **First payment due date** is the date of the first payment made in this year.' The form includes three fields: 'Interest category' with a dropdown menu showing 'Loan:Loan Interest', 'Payment account' with a dropdown menu showing 'My Checking Account', and 'First payment due on' with a date field showing '6/6/18' and a calendar icon. At the bottom, there are buttons for 'Help', '< Back', '> Next', and 'Cancel'.

Handbok KMyMoney

KMyMoney skapar en **schemalagd transaktion** för lånet. Schemaläggningssidan är stället där du skriver in den återstående detaljinformation som behövs för att skapa schemaläggningen.

Skriv först in kategorin som lånets ränta kommer att tilldelas. Skriv därefter in kontot som låneavbetalningen kommer att göras från.

Sidan visar också första avbetalningsdatum som schemaläggningen kommer att skapas för.

KMyMoney New Account Setup

Institution
Account
Details
Payments
Fees
Schedule
Payout
Finish

If this loan is for an asset, such as a car or a house, you can create the asset account now. An asset account represents the total value of an asset. The money from this loan will be transferred into the asset account you create or select. If this loan is a 'consumer loan' (money to use however you want), you can use a checking account instead.

Do not create payout transaction
 Refinance existing loan

Asset Account: My Checking Account [Create...]
Loan account: []
Date of payment: 6/6/18

Step 7 of 8 [Help] [Back] [Next] [Cancel]

Alternativt kan KMyMoney skapa en transaktion som representerar vad som togs emot eller betalades vid uppläggning av lånet.

Om du lånade eller lånar ut kontanter, välj kontot lånebeloppet betalades till eller från.

Om du lånade pengar för att köpa en bil, kan du välja eller skapa ett tillgångskonto för att hjälpa dig hålla reda på den nya bilens värde.

Om du finansierar om ett befintligt lån, markera rutan **Finansiera om ett befintligt lån**, välj lånekontot så skapar KMyMoney en överföringstransaktion som betalar av det befintliga lånet.

Om du inte vill skapa utbetalningstransaktionen, markera kryssrutan **Skapa inte utbetalningstransaktion**.

6.2.6 Överliggande konto

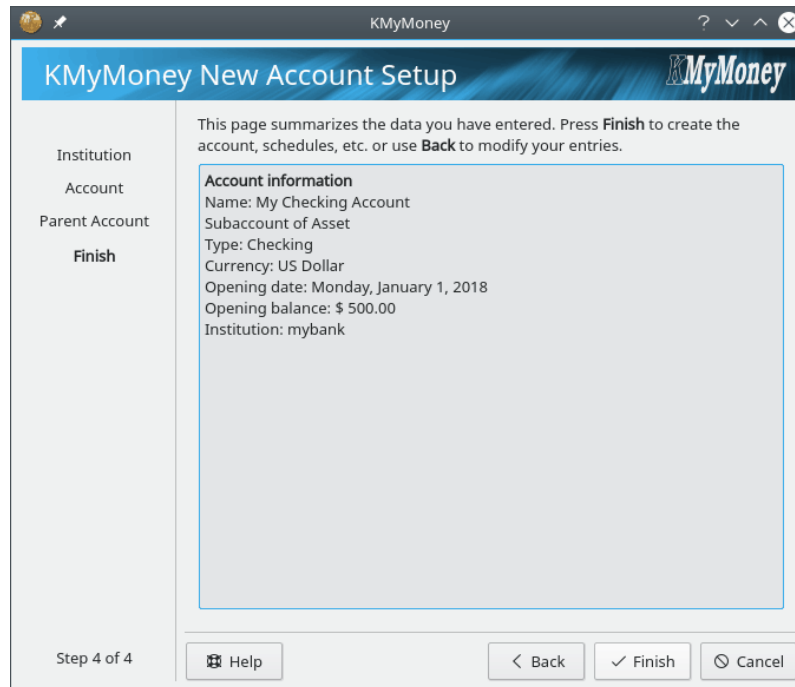


Det här är det näst sista steget när ett nytt konto skapas utom för lån. Beroende på typ av konto som skapas, visas ett träd med dina tillgångs- och skuldkonton.

För närvarande visas inte sidan med överliggande konto för lån, eftersom de inte kan skapas som delkonton. Dessutom kan inte investeringskonton innehålla andra konton, så de visas inte i trädet.

Välj kontot som du vill ska innehålla det nya kontot. Om du inte väljer ett överliggande konto, kommer det nya kontot att skapas på toppnivå.

6.2.7 Granska och spara kontots detaljinformation



Det här är det sista steget när ett nytt konto skapas. En sammanfattning av informationen du har skrivit in visas. Granska den, och om allting är ok, klicka på knappen **Slutför**. Klicka annars antingen på knappen **Tillbaka**, för att göra korrigeringar, eller knappen **Avbryt** för att överge att skapa det nya kontot.

NOT

Typ och valuta kan inte för närvarande ändras efter att kontot har skapats.

6.3 Öppna eller visa konton

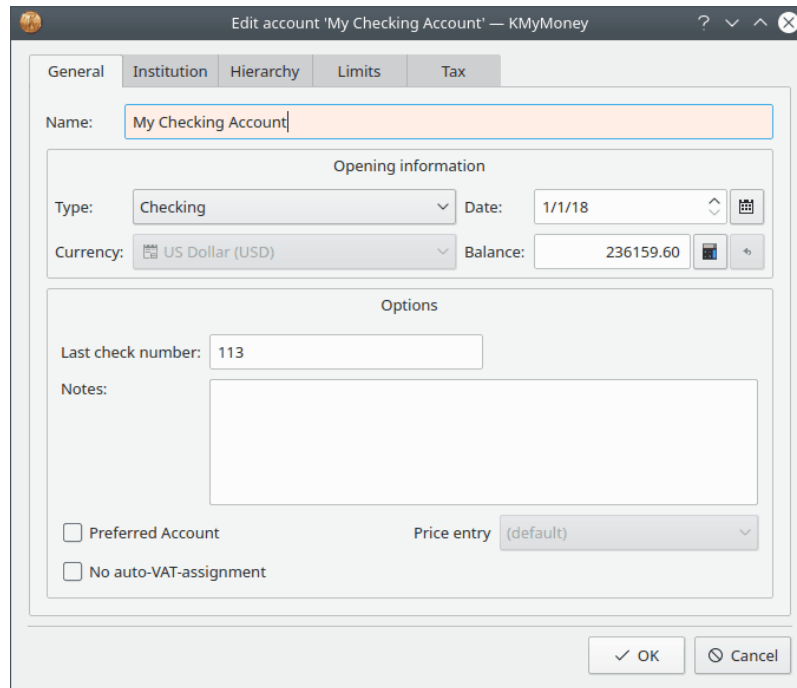
För att öppna ett konto i huvudboks vyn kan du antingen klicka på länken till kontot på hemvyn,



eller klicka på huvudboksikonen i vyväljaren och välja kontot i kombinationsrutan längst upp i vyn. Som alternativ, i **Kontovyn**, dubbelklicka antingen på kontoposten eller högerklicka och välj **Öppna huvudbok**.

6.4 Redigera kontoinformation

För att redigera ett visst konto, högerklicka på kontot och välj **Redigera konto...** eller med kontot öppet i huvudboken, välj **Konto** → **Redigera konto...** Ett fönster med flera flikar kommer att visas, där varje flik låter dig se och ändra viss information om kontot. För mer information om någon av dessa detaljer, se avsnittet om att [skapa ett nytt konto](#).



Allmänt Visa allmän information om kontot, och ändra namn, start- eller öppningsdatum, och några grundläggande inställningar för kontot.

Institution Visa och ändra den associerade bankinstitutionen och kontonumret. Du kan också skapa en ny institution här.

Hierarki Du kan ändra toppnivåkonto genom att klicka på ett annat toppnivåkonto i den här vyn av kontohierarkin.

Gränser Den här fliken visas bara för tillgångs- och riskkonton. Om du matar in belopp i de befintliga fälten kommer KMyMoney varna dig när kontot når dessa värden.

Skatt Här kan du se om det här är ett moms-konto, och om kontot ska ingå i deklarationen.

Nätinställningar Den här fliken visas bara om kontot har anslutits till ett [Internetkonto](#). Den har tre delflikar.

- *Kontoinformation:* Det visar tillståndet för uppkopplingen, bank/mäklare och kontonummer, och låter dig lagra eller ändra lösenord för Internetkontot.
- *OFX-information:* Här kan du justera viss information som KMyMoney använder när det etablerar en OFX-uppkoppling med institutionen. Det ska bara vara nödvändigt om du får felmeddelanden när du först skapar Internetkontot, eller kanske om din institution byter OFX-serverprogram.
- *Importinformation:* Här kan du ställa in vad KMyMoney ska använda som startdatum för importen. Dessutom, från och med version 4.6, kan du välja om betalningsmottagarens namn ska baseras på PAYEEID-, NAME-, eller MEMO-fältet i den importerade transaktionen.

6.5 Ta bort konton

För att ta bort ett konto, ta först bort alla transaktioner från kontot i huvudboken. Leta därefter rätt på kontot i kontovyn och efter att ha högerklickat på posten för att visa den sammanhangsberoende menyn, välj **Ta bort konto...** i menyn.

Om du inte kan ta bort ett konto som ser ut att inte ha några transaktioner, kontrollera alla filter. Se **Inställningar** → **Anpassa KMyMoney** → **Allmänt** → **Filter**. Rensa alla filter. Ställ in startdatum till något som liknar 1900-01-01.

Handbok KMyMoney

Det kan finnas transaktioner i huvudboken som inte visas, om du till exempel har skrivit in fel år av misstag när du har lagt till en post, så att en post finns kvar utanför startdatum i KMyMoney. Det visas som återstående kapital på huvudboksiden.

Kapitel 7

Kategorier

Roger Lum
Michael Carpino

2020-02-06

5.0.8

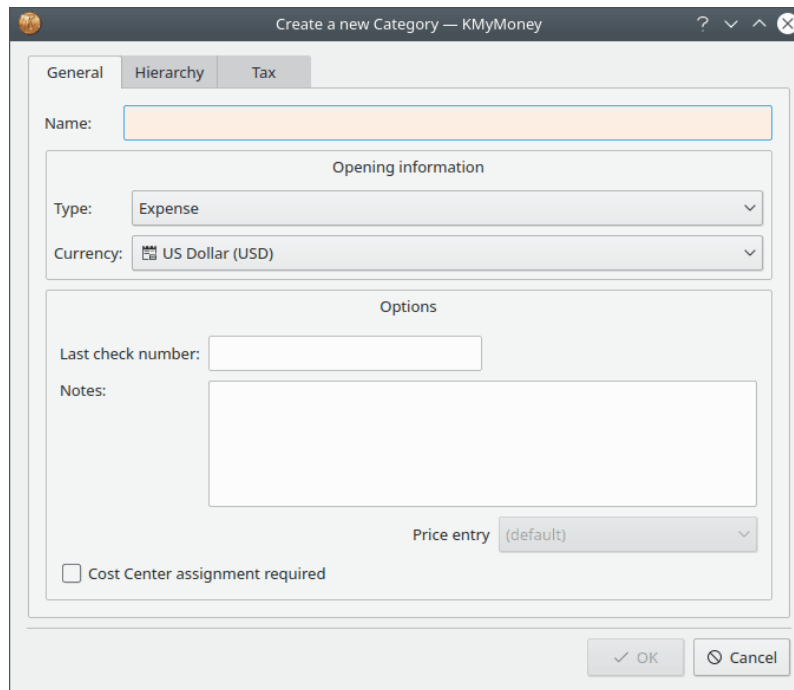
Kategorivyn tillhandahåller en sammanfattning av alla befintliga kategorier den aktuella databasen. Kategorierna är uppdelade i inkomster och utgifter, sorterade alfabetiskt, och visade med respektive behållning för varje kategori.

Account	Type	Tax	VAT	Total Balance	Total Value
Income	Income				\$ 6,600.00
Investment Inc...	Income	✓			\$ 0.00
Job	Income				\$ 3,000.00
Other Income	Income	✓			\$ 3,600.00
Expense	Expense				\$ 4,010.98
Bank Charges	Expense				\$ 1,103.98
Benefits	Expense				\$ 0.00
Bills	Expense				\$ 1,287.00
Car	Expense				\$ 200.00
Charity	Expense				\$ 0.00
Food	Expense				\$ 0.00
Healthcare	Expense	✓			\$ 0.00
Household	Expense				\$ 800.00
Investments	Expense				\$ 0.00
Job Expense	Expense				\$ 0.00
Legal Fees	Expense				\$ 120.00
Leisure	Expense				\$ 0.00
Miscellaneous	Expense				\$ 0.00
Personal Care	Expense				\$ 500.00
Taxes	Expense				\$ 0.00

7.1 Skapa en kategori

Det finns tre sätt att skapa en ny kategori: Välj antingen **Kategori** → **Ny kategori** i menyn, eller markera en överliggande kategori i kategorivyns träd, högerklicka och välj alternativet **Ny kategori**, eller skriv direkt in namnet på den nya kategorin vid tillägg eller redigering av en transaktion i huvudboken. Att utföra något av stegen leder till dialogrutan **Skapa ny kategori**.

Dialogrutan innehåller tre flikar: **Allmänt**, **Hierarki** och **Skatt**. Fliken Allmänt innehåller redigerbara fält för den nya kategorins namn, typ och valuta (med den förvalda redan ifylld), samt alternativ för Senaste checknummer, Anmärkningar, och en kryssruta för Tilldelning av kostnadsställe krävs. Under fliken Hierarki går det att välja lämplig överliggande konto för hierarkin. Till sist, under fliken Skatt, finns fält för att aktivera och anpassa momsstöd, och en kryssruta för att inkludera kategorin i skatterelaterade rapporter.



7.2 Redigera en kategori

Högerklicka på ett kategorinamn och välj **Redigera kategori** för att redigera en kategori. Ett fönster visas med samma tre flikar som i dialogrutan för ny kategori: Allmänt, Hierarki och Skatt. Varje flik låter dig redigera viss information om kategorin.

Fliken Allmänt låter dig redigera kategorins namn, eventuella anteckningar du skrev in när du skapade kategorin, Senaste checknummer, och tillståndet på kryssrutan Tilldelning av kostnadsställe krävs. Typ, valuta och kurs kan inte ändras från sina ursprungliga värden.

Fliken Hierarki låter dig ändra överliggande kategori genom att klicka på en annan kategori i den här vyn av kategoriernas hierarki. I en tidigare version av KMyMoney var det möjligt att ändra den överliggande kategorin genom att dra och släppa. Denna funktionalitet förväntas komma tillbaka i en framtida version av programmet.

Fliken Skatt låter dig tilldela eller ändra momsinformation, eller ändra den automatiska momstilldelningen. Den låter dig också välja om kategorin ingår i skatterelaterade rapporter eller inte.

7.3 Stöd för moms

Du kan ändra en utgifts- eller inkomstkategori till en momskategori, vilket betyder att den tar emot alla delar som i själva verket utgör momsinsatningar till staten. Du kan också skriva in en specifik procentsats.

Kategorier kan tilldelas en momskategori, vilket låter KMyMoney dela upp en transaktion för en kategori i två delar, en för kategorin och en för moms. Beroende på inställningen av brutto- och nettobelopp, är beloppet du skriver in för transaktionen brutto- eller nettobeloppet.

Ett exempel: I Tyskland finns det tre procentsatser för moms (0 %, 7 % och 19 %). Jag har alltså huvudkategorin "Inbetald moms", och tre underkategorier, en för varje procentsats. Jag skapar dem både på inkomst- och utgiftssidan, så att jag har totalt sex kategorier. För varor jag köper, väljer jag en av kategorierna som nämns ovan som "Tilldelning av momskategori".

När jag köper varor, skriver jag in dem i en transaktion. Låt oss anta att jag har valt bruttoinmatningsmetoden. När jag väljer har skrivit in kategori och belopp, känner KMyMoney igen att det finns en momstilldelning och beräknar momsdelen, skapar en andra uppdelning med momskontot och momsbeloppet och reducerar kategoribeloppet.

Samma sak gäller inkomstkategorier men åt andra hållet. Jag hoppas att det låter vettigt.

7.4 Ta bort en kategori

För att ta bort en kategori, välj den i trädet och högerklicka för att visa den sammanhangsberoende menyn. Välj därefter **Ta bort**. Om kategorin inte har några associerade transaktioner, scheman eller budgetar, och den inte är förvald kategori för nya transaktioner med någon betalningsmotpart, kommer den att tas bort.

Om en kategori har någon av de tre objekten, visas en meddelanderuta som låter dig välja en annan kategori som alla objekten kan tilldelas till istället innan kategorin tas bort.

Om du tar bort en kategori som är överliggande till någon annan kategori, visas en dialogruta där du kan välja om kategorin och alla dess delkategorier, eller bara den överliggande kategorin. Om du väljer att bara ta bort den överliggande kategorin, flyttas alla delkategorier till dess överliggande kategori.

Observera att borttagning av vissa kategorier kan leda till både frågor om vart data ska tilldelas istället och om eventuella delkategorier ska tas bort eller inte.

7.5 Öppna huvudbok för en kategori

Genom att högerklicka på en kategori visas ett alternativ för att öppna en huvudbok för kategorin. Du kan också dubbelklicka på kategorin. När alternativet väljes visar KMyMoney en huvudbok med alla transaktioner för den valda kategorin. Det låter dig snabbt detaljgranska alla transaktioner för den valda kategorin. Därefter kan du högerklicka på vilken transaktion som helst för att erhålla ytterligare detaljinformation om den specifika transaktionen, vilket i slutändan tillåter eventuell nödvändig redigering. Observera att du inte kan redigera en transaktion i kategori-huvudboken, utan du måste byta till huvudboksvisningen för det andra kontot, genom att använda något av alternativen i den sammanhangsberoende menyn efter att ha högerklickat på transaktionen.

Kapitel 8

Etiketter

Cristian Oneț
Michael Carpino

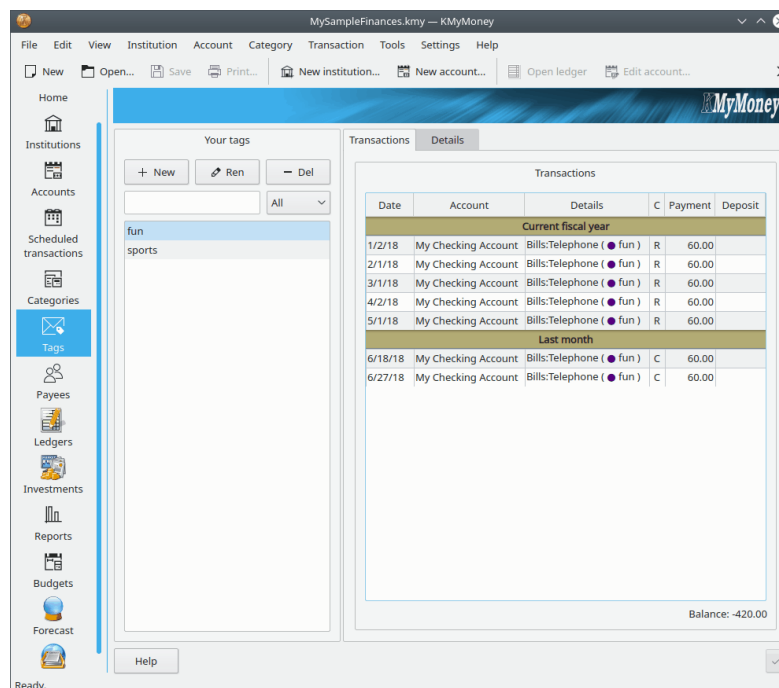
2020-02-06

5.0.8


Etikettvyn tillhandahåller information om alla etiketter som har lagts till av användaren. Etikettskärmen är uppdelad i två huvudområden: en lista över etiketter och ett detaljområde. Fliken **Transaktioner** visar alla transaktioner som hör ihop med etiketten. Fliken **Detaljinformation** inkluderar en användardefinierad färg, samt anteckningar, som inte används någon annanstans. Observera att om du ändrar färgen, som används i symbolen som visas framför etikettnamnet i alla associerade transaktioner, måste du klicka på knappen längst ner till höger om detaljinformationsområdet för att den ska sparas.

8.1 Etikettlista

En lista över alla etiketter, sorterade alfabetiskt, visas på vänster sida om skärmen.




8.1.1 Lägga till en etikett

Det finns tre olika sätt att skapa en ny etikett. För det första kan du klicka på ikonen ny etikett . För det andra kan du högerklicka på någon etikett och välja **Ny etikett**. Det skapar en ny etikett som kallas 'Ny etikett'. Högerklicka på etiketten och välj **Byt namn på etikett** för att skriva in namnet på den nya etiketten. Till sist kan du direkt lägga till en ny etikett på huvudboksidan eller med en delad transaktion genom att skriva in etikettens namn i etikettfältet. KMyMoney frågar om du vill lägga till etiketten, och efter att ha valt 'ja' läggs den till.

8.1.2 Byta namn på en etikett

För att byta namn på en etikett, klicka antingen på etikettens namn för att markera den och klicka på **Byt namn på etikett** (mellan ikonerna för att lägga till och ta bort etiketter), eller högerklicka på namnet och välj **Byt namn på etikett** så blir namnet redigerbart. Ändras namnet påverkar det namnet i alla transaktioner där det visas.

8.1.3 Ta bort en etikett

För att ta bort en etikett, klicka antingen på ikonen ta bort etikett  eller högerklicka på namnet och välj **Ta bort etikett**. Om etiketten har några transaktioner, visas en dialogruta som låter dig tilldela dem till en annan etikett.

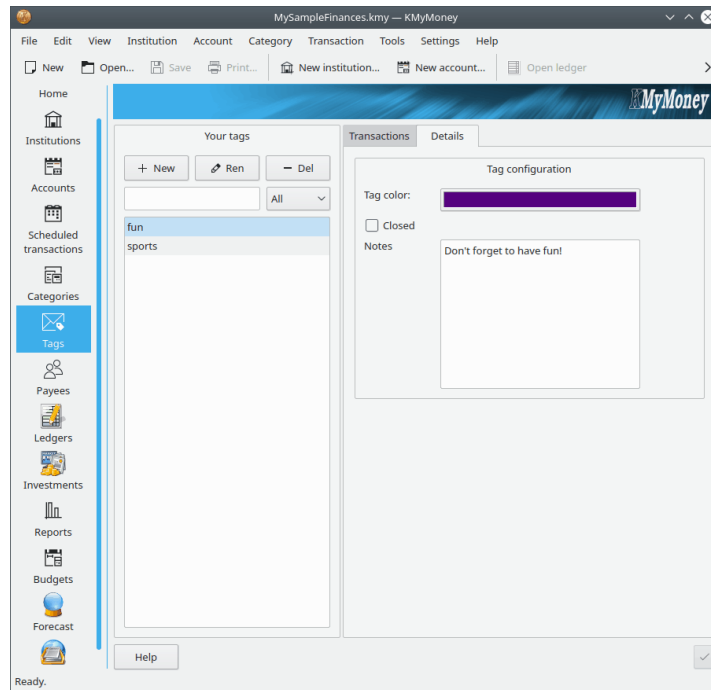
NOT

Eftersom etiketter bara introducerades i KMyMoney version 4.7, klarar inga metoder för dataimport av att importera etiketter. Det är klart att det är en viktig funktion, och alla importmetoder kommer troligen att introducera det i en kommande utgåva.

8.2 Transaktioner med etikett och Etikettinformation

För att visa transaktionerna eller visa och redigera informationen som hör ihop med en viss etikett, markera etiketten i listan och välj lämplig flik på höger sida av dialogrutan.

Handbok KMyMoney



8.2.1 Transaktioner med etikett

Välj fliken **Transaktioner** för att se en lista med transaktionerna som hör ihop med den markerade etiketten. Listan liknar listan över transaktioner för en betalningsmottagare. Det går att dubbelklicka på en transaktion, för att komma till huvudbokens vy av transaktionen för kontot där transaktionen har etiketterats.

8.2.2 Etikettinformation

För att visa och redigera informationen som hör ihop med en viss etikett, välj fliken **Information**.

- Du kan välja färg som används för att markera transaktioner som etiketten hör ihop med. Om du klickar på färggraden, visas en färgvalsdialogruta.
- Genom att klicka på kryssrutan **Stängd** ändras inte några transaktioner som redan hör ihop med etiketten, men det förhindrar att etiketten tilldelas till några ytterligare transaktioner.
- Redigera helt enkelt texten i rutan för att ändra anteckningarna som hör ihop med etiketten.

Glöm inte bort att klicka på knappen **Uppdatera** när du är klar, även om du blir tillfrågad om du lämnar dialogrutan utan att ha gjort det.

Kapitel 9

Betalare

Roger Lum
Ace Jones
Michael Carpino

2019-06-24

5.0.5

Betalarvyn tillhandahåller detaljerad information om alla betalningsmottagare och betalare inblandade i transaktioner. Det är posterna till och från pengar överförs. KMyMoney lagrar information om alla betalningsmottagare och betalare för alla befintliga transaktioner. Det gör det möjligt att välja en betalningsmottagare från en lista istället för att behöva skriva in hela namnet, vilket också ökar risken för felstavning eller inmatning av fel namn.

Betalarvyn är uppdelad i två huvudområden: en lista över betalningsmottagare och betalare till vänster, och ett informationsområde till höger. Sektionen **Dina betalningsmottagare** gör det möjligt att lägga till, ta bort, byta namn på, och sammanfoga betalningsmottagare. Informationsområdet har flera flikar, som visar transaktionerna, adress, matchningsinformation, standardkategori, och kontonummer för betalningsmottagaren markerad i listan.

The screenshot shows the KMyMoney application window. On the left is a sidebar with navigation icons for Home, Institutions, Accounts, Scheduled transactions, Categories, Tags, Payees (selected), Ledgers, and Investments. The main area is split into two panes. The left pane, titled 'Your payees', contains a list of payees with 'MegaTel' selected. The right pane, titled 'Transactions', shows a table of transactions with columns for Date, Account, Details, C, Payment, and Deposit. The table is filtered for the current fiscal year and shows several transactions for 'Bills:Telephone' with a payment of 60.00. A balance of -510.00 is shown at the bottom right of the transactions pane.

Date	Account	Details	C	Payment	Deposit
Current fiscal year					
1/2/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	R	60.00	
2/1/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	R	60.00	
3/1/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	R	60.00	
4/2/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	R	60.00	
Last month					
5/1/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	R	60.00	
This month					
6/4/19	My Checking Account	Bills:Telephone	C	45.00	
Last week					
6/18/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	C	60.00	
Yesterday					
6/27/19	My Checking Account	Bills:Telephone (• fun)	C	60.00	
Today					
				Balance: -510.00	

9.1 Betalarlista

En lista med betalningsmottagare och betalare för din data finns på vänster sida i vyn. Betalningsmottagarlistan är sorterad alfabetiskt.

9.1.1 Lägga till en betalningsmottagare eller betalare

För att lägga till en betalningsmottagare eller betalare välj **+Ny**. Det skapar en ny betalare som kallas 'Ny betalare'. Det går också att högerklicka på vilken befintlig betalare som helst och välja **Lägg till betalare**.

9.1.2 Byta namn på en betalningsmottagare eller betalare

För att byta namn på en betalningsmottagare eller betalare, dubbelklicka antingen på namnet eller högerklicka och välj **Byt namn på betalare**. Namnet blir då redigerbart. Att ändra namnet påverkar namnet i alla transaktioner där det finns.

9.1.3 Ta bort en betalningsmottagare eller betalare

Högerklicka på namnet och välj **Ta bort betalare** för att ta bort en betalningsmottagare eller betalare. Om betalaren har några transaktioner, visas en dialogruta som låter dig tilldela dem till en annan betalningsmottagare, och dessutom en kryssruta för att låta ett borttaget namn läggas till i den nya betalarens matchningslista. Ett annat sätt att byta namn på en befintlig betalningsmottagare är att markera betalningsmottagaren eller betalaren genom att vänsterklicka på den och därefter vänsterklicka på **Bort**.

9.2 Ytterligare information om betalare

9.2.1 Personlig information

För att visa och redigera den personliga informationen som hör ihop med en viss betalare, markera betalaren i listan och välj adressfliken. Förutom adressinformation kan också telefonnummer, e-postadress och anmärkningar som gäller den markerade betalaren lagras. För att ändra informationen, redigera direkt i informationsområdet och tryck på knappen Uppdatera när du är klar.

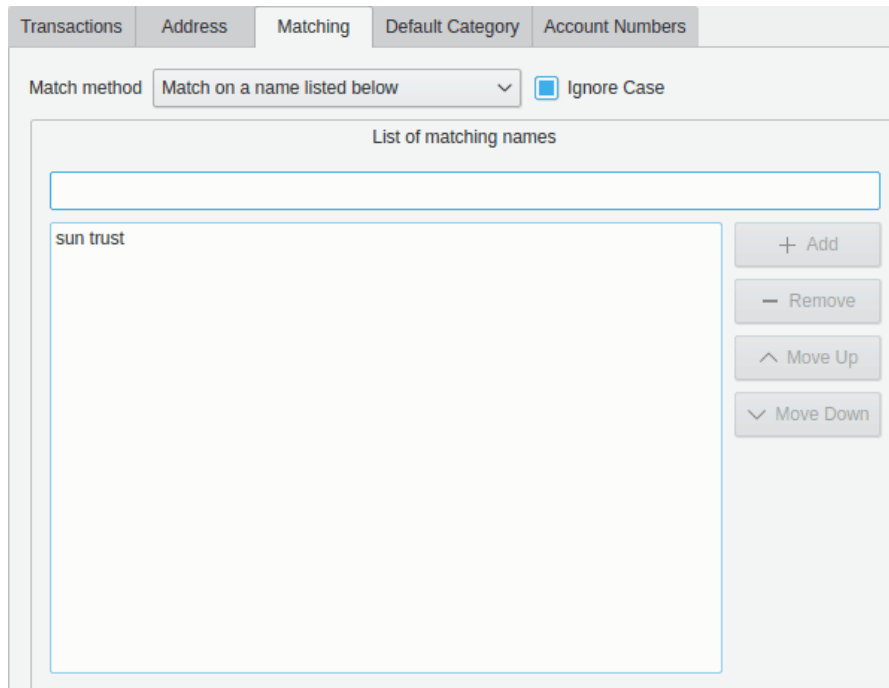
Transactions	Address	Matching	Default Category	Account Numbers
Address:	123 Main St. My Town, CA			
Postal Code:	94596			
Telephone/Fax:	801-234-5678			
E-Mail:	sales@allmart.com			<input type="button" value="Send"/>
Notes				

9.2.2 Inställning av transaktionsmatchning

9.2.2.1 Översikt

KMyMoney har möjlighet att automatiskt tilldela lämplig betalare till importerade transaktioner. Det kan vara praktiskt när transaktioner importeras från banken när betalarens namn har extra onödiga tecken, eller ännu värre, om betalarnas namn ändras. Möjligheten att matcha transaktioner med en viss betalningsmottagare hjälper till att åstadkomma en konsekvent namngivning av betalningsmottagare i huvudboken och i rapporter.

Låt oss exempelvis säga att din månatliga bostadsamortering kommer från banken som 'SUN TRUST BANK MAPLE VALLEY, GA 111506' en månad, och därefter 'SUN TRUST BANK MAPLE VALLEY, GA 121606' nästa månad. Du skulle helst vilja att båda transaktionerna helt enkelt tilldelas till din betalare 'Sun Trust'. Då är funktionen för transaktionsmatchning någonting för dig.



9.2.2.2 Inställning

Du kan ställa in transaktionsmatchning under matchningsfliken. Du kan välja ett av fyra alternativ med kombinationsrutan **Matchningsmetod**.

- Ingen matchning. Inaktiverar funktionen för den här betalningsmottagaren. Det är den normala inställningen för alla betalningsmottagare.
- Matcha med betalningsmottagarens namn (partiellt). Aktiverar funktionen baserat på en partiell namnmatchning av betalningsmottagaren, och använder själva betalningsmottagarens namn som matchningsbegrepp.
- Matcha med betalningsmottagarens namn (exakt). Det aktiverar funktionen baserat på en exakt matchning av betalningsmottagaren. Den här matchningsmetoden ska användas om du vill hålla reda på olika betalningsmottagare som har samma företagsnamn men är lokaliserade på olika ställen.
- Matcha med ett namn listat nedan. Det möjliggör matchning baserat på flera olika eller valfria namn för en betalningsmottagare. Den här matchningsmetoden ska användas om du har en särskilt betalningsmottagare som har olika företagsnamn men du vill att alla importerade transaktioner som identifieras med något av namnen ska höra ihop med en enda betalningsmottagare i KMyMoney.

För vilket som helst av alternativen kan du välja om skiftläge ska ignoreras eller inte i stavningen av betalningsmottagaren, baserat på om du markerar **Ignorera skiftläge**.

9.2.2.3 Importera transaktioner

När du importerar transaktioner med användning av QIF-import, eller använder ett insticksprogram som OFX eller AqBanking, beaktas de matchningsnycklar du har angivit. Om matchningsnyckeln för en av dina betalningsmottagare hittas någonstans i den importerade transaktionens betalningsmottagare, tilldelas motsvarande betalningsmottagare från din lista till transaktionen.

På så sätt kommer nyckeln 'Sun Trust' att matcha 'SUN TRUST BANK MAPLE VALLEY,GA' eller till och med 'MORGEN SUN TRUST&LOAN'. Du måste alltså välja matchningsnycklar omsorgsfull.

NOT

Om en betalare i en transaktion matchar mer än en matchningsnyckel, är beteendet odefinierat. KMyMoney väljer godtyckligt en av betalarna som matchar.

9.3 Visa transaktionshistorik

För att visa alla transaktioner som hör ihop med en viss betalningsmottagare, markera betalningsmottagaren i listan och under transaktionsfliken i informationsområdet. Att dubbelklicka på en viss transaktion tar dig direkt till den transaktionen i huvudboksönstret för tillämpligt konto.

Transactions						
Address		Matching	Default Category	Account Numbers		
Date	Account	Details	C	Payment	Deposit	
Last month						
5/21/19	My Checking Account	Other Income	R		300.00	
This month						
6/4/19	My Checking Account	Other Income	C		3,000.00	
Yesterday						
6/27/19	My Checking Account	Other Income	C		300.00	

Kapitel 10

Scheman

Roger Lum
Michael T. Edwardes
Michael Carpino

2019-04-01

5.0.3

10.1 Inledning

‘Scheman innehåller information om transaktioner som inträffar en eller flera gånger under en tidsperiod.’

Scheman, som ibland kallas återkommande transaktioner, erbjuder ett sätt att lagra information om transaktioner som inträffar regelbundet. Det går att schemalägga insättningar, överföringar, uttag och lånetransaktioner. En hel del flexibilitet är inbyggd i schemalagda transaktioner, som omfattar att göra dem en gång, eller baserat på antal dag(ar), vecka/veckor, halva månad(er), månad(er) eller år.

Eftersom du vet att transaktionerna görs regelbundet, vare sig de är inbetalningar som görs till dig eller utbetalningar du gör till någon annan, kan ett schema skapas för att lagra information om de återkommande betalningarna för att förenkla och enkelt komma ihåg när händelsen inträffar.

Scheman kan betraktas som speglingar av pengar som kommer in till eller går ut från dina konton på ett konsekvent sätt. Vanlig användning inkluderar löneutbetalningar, skatter, försäkringar, kreditkort, avgifter, räntor, lån, in-teckningar och hyror. Att schemalägga sådana betalningar tillhandahåller en användbar påminnelse så att du kan hantera förväntade framtida ekonomiska ärenden effektivt.

Ett schema består av två huvuddelar: transaktionsdata och schemaläggningsdata. Schemaläggningsdata lagrar när schemat inträffar, dvs. när transaktionen ska skrivas in i huvudboken och hur. Transaktionsdata lagrar den vanliga informationen om transaktionen. Det omfattar alternativ för betalningsmetod, konto, betala till/från, kategori, etiketter, anmärkning, förfalldatum, belopp och status. Tillsammans med det, kan också ytterligare alternativ väljas baserat på när transaktionen ska behandlas.

10.2 Typer av scheman

Det fyra olika typer av scheman i den nuvarande versionen av KMyMoney:

- Insättningar
- Räkningar
- Överföringar
- Lån

10.2.1 Insättning

En insättning används för pengar som sätts in på kontot, såsom löneinbetalningar, bonus eller ränteinkomster.

10.2.2 Räkningar, uttag

En räkning eller ett uttag används för pengar som tas ut från kontot, såsom medlemskap, serviceäkningar, skatter eller registreringsavgifter.

10.2.3 Överföring

En överföring används för pengar som tas ut från ett konto och sätts in på ett annat. Ett typiskt exempel är en kreditkortsinbetalning från lönekontot.

10.2.4 Lån

Ett låneschema är en särskild typ av schema, och skapas vid hantering av [lånekonton](#).

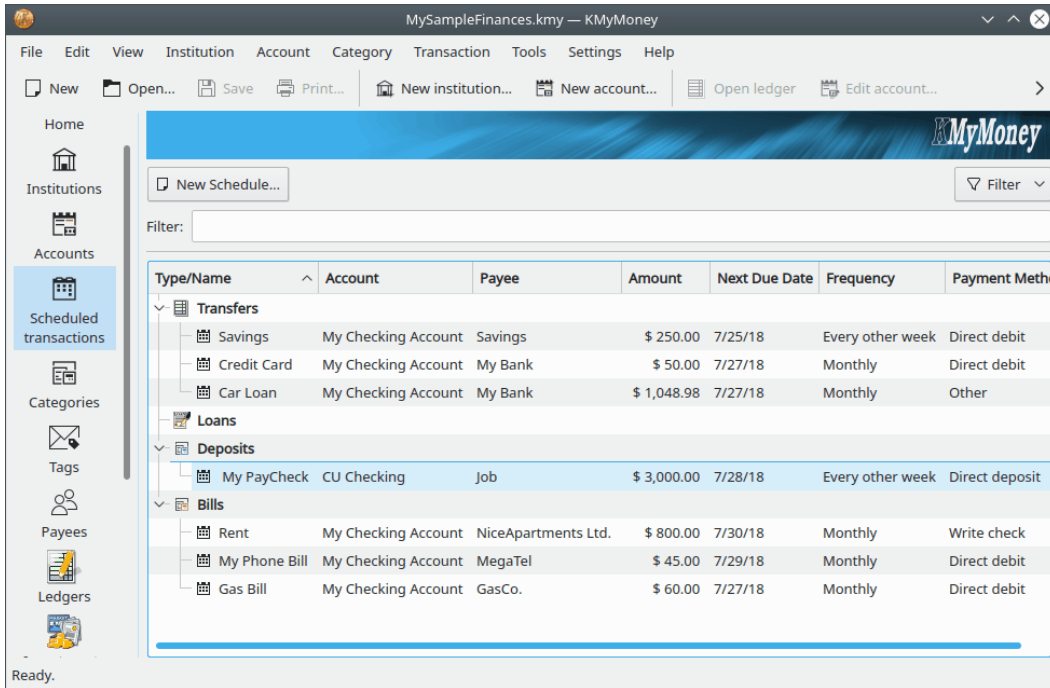
10.3 Schemaläggingsvyn

Öppna schemaläggingsvyn genom att klicka på



schemaikonen i vyväljaren.

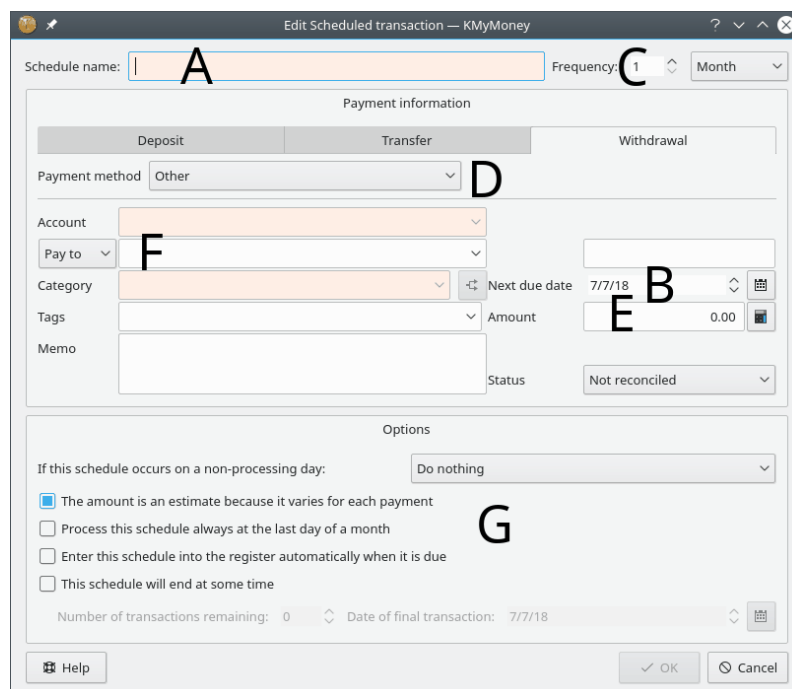
Handbok KMyMoney



Schemavyn består av ett vyområde med knapparna **Nytt schema** och **Filter** med textrutan **Filter:** ovanför.

Klicka på knappen för att skapa ett nytt schema. För insättnings-, överförings- uttags- och räkningsscheman, visar KMyMoney dialogrutan för nytt schema. Lånescheman hanteras på ett annat sätt, och beskrivs i avsnittet om lån i handboken.

10.4 Dialogrutan Nytt schema



Dialogrutan Nytt schema visas nu som frågar efter schema- och transaktionsinformation. Begärd information omfattar följande:

1. Schemanamn
2. Nästa förfallodatum
3. Termin
4. Betalningsmetod
5. Belopp
6. Övrig transaktionsinformation
7. Schemalägningsalternativ

10.4.1 Fylla i information om schemanamn, frekvens och betalning.

Skriv in schemats namn och datum då schemat infaller nästa gång i respektive fält. Namnet anger hur schemat betecknas i schemavyn och andra vyer. Ange hur ofta schemat ska infalla, med frekvensfältet och kombinationsrutan, exempelvis "var sjätte vecka" eller "var tredje månad". Om beloppet varierar från transaktion till transaktion, försäkra dig om att markera kryssrutan **Uppskattning**, så blir du tillfrågad om det riktiga beloppet när det skrivs in i huvudboken. Övriga nödvändiga fält i sektionen betalningsinformation inkluderar kontot och kategori. Återstående fält i sektionen är valfria.

10.4.2 Ändra sektionen med schemaalternativ

Du kan välja hur icke-behandlingsdagar hanteras. Om schemat gäller en icke-behandlingsdag kan du välja **Ändra inte datum**, **Ändra datumet till föregående behandlingsdag** eller **Ändra datumet till nästa behandlingsdag**. Alternativet är tillgängligt för att återskapa något av den operationella behandling i den verkliga bankvärlden. Icke-behandlingsdagar inkluderar veckoslut och helger som KMyMoney känner till för angivet område i [tillämpliga inställningsalternativ](#).

Du kan också välja om beloppet är en uppskattning så att du blir tillfrågad om att uppdatera beloppet när schemat infaller. Att välja behandling sista dagen i månaden tillåter att oregelbunden behandling vid månadsslut schemaläggs. Genom att markera rutan för att automatiskt registrera betalningen på förfalldagen, gör det möjligt för KMyMoney att automatiskt registrera transaktionen i huvudboken utan mänskligt ingripande. Annars visar KMyMoney en dialogruta när transaktionen infaller och ska registreras, som ber dig bekräfta att den ska registreras. Beteendet går att anpassa, och mer information finns i avsnittet [Inställningar](#).

Om du vet hur många transaktioner som är kvar eller när de ska sluta, kan informationen skrivas in, så att transaktioner inte skrivs in för alltid. Markera kryssrutan att schemat tar slut, och skriv antingen in antal återstående transaktioner eller datumet för den sista transaktionen för att avsluta den schemalagda transaktionen baserat på villkoret.

När du har skrivit in nödvändig information, klicka på **Ok** för att fortsätta.

10.5 Redigera schema

För att redigera ett schema, markera helt enkelt posten i listan, högerklicka för att visa den sammanhangsberoende menyn, och välj **Redigera schemalagd transaktion**. Det visar en transaktionsdialogruta som liknar Redigera schema, där du kan ändra nödvändig information.

10.6 Ta bort scheman

För att ta bort ett schema, markera helt enkelt posten i listan, högerklicka för att visa den sammanhangsberoende menyn, och välj **Ta bort schemalagd transaktion**.

10.7 Duplicera scheman

För att duplicera ett schema, markera helt enkelt posten i listan, högerklicka för att visa den sammanhangsberoende menyn, och välj **Duplicera schemalagd transaktion**.

10.8 Skriva in schemalagda transaktioner

Att skriva in en schemalagd transaktion betyder att i själva verket skriva in en transaktion i lämplig huvudbok, genom att använda informationen angiven i schemat. Schemalagda transaktioner kan skrivas in på ett av tre olika sätt:

- Manuellt genom att högerklicka på posten i schemavyn
- KMyMoney kan skriva in dem med eller utan interaktion vid start
- KMyMoney kan skriva in dem med eller utan interaktion vid användning av Internet-bank eller import av ett elektroniskt bankutdrag

10.8.1 Skriva in schemalagda transaktioner manuellt

Du kan skriva in en schemalagd transaktion för hand, genom att högerklicka på posten i listan och välja **Registrera** i den sammanhangsberoende menyn.

10.8.2 Bekräfta transaktionen att skriva in

Efter att ha valt någon av metoderna visas dialogfönstret Registrera schemalagd transaktion, som frågar dig efter nödvändig information, angiven när schemat skapades.

The screenshot shows the 'Enter Schedule' dialog box in KMyMoney. The title bar reads 'Enter Schedule — KMyMoney'. The main area is titled 'Schedule Details' and contains the following information:

- Name: Test Schedule
- Type: Bill
- Account: CU Checking
- Pay to: MegaTel
- Category: Bills
- Date: 6/9/18
- Amount: 51.00
- Status: Not reconciled

At the bottom, there are three buttons: 'Help', 'Enter', and 'Cancel'.

Informationen kan ändras, och ändringarna verkställas för bara den här instansen av schemat, eller för alla efterföljande transaktioner. Efter att ha kontrollerat att all data är riktig, klicka på knappen **Ok** så läggs transaktionen till i huvudboken, och nästa förfallodatum i schemat uppdateras till nästa förekomst. Om du har ändrat någon data i transaktionen, visas ytterligare en bekräftelse av vad du har ändrat, vilket ger dig en sista chans att acceptera eller avstå från ändringarna.

The screenshot shows the 'Confirm Manual Enter' dialog box in KMyMoney. The title bar reads 'Confirm Manual Enter — KMyMoney'. The main area contains the following text:

The following changes have been made to the transaction data:

Amount changed.
Old: -45.00, New: -46.87

Please choose what you wish to do with the above changes

- Discard the changes and enter the original transaction into the register.
- Enter these new values this one time, for this occurrence only.
- Set all further occurrences in this schedule to be these values.

At the bottom, there are two buttons: 'OK' and 'Cancel'.

Välj vad du vill göra med informationen som visas, och klicka **Ok** eller **Avbryt**.

10.8.3 Låta KMyMoney skriva in de schemalagda transaktionerna åt dig

Som alternativ kan KMyMoney kontrollera vilka scheman som ska utföras vid start, och skriva in dem åt dig om lämpligt alternativ var markerat när schemat ställdes in.

Om alternativet inte var markerat, visar KMyMoney den tidigare nämnda dialogrutan och du kan utföra stegen som anges där. KMyMoney visar också dialogrutan om beloppet är en uppskattning, så att du kan skriva in det verkliga beloppet.

Du kan också välja att låta KMyMoney inte kontrollera vilka transaktioner som är schemalagda vid start, genom att avmarkera alternativet i inställningsdialogrutan, så visas eventuella försenade transaktioner eller transaktioner som ska utföras idag i hemvyn så att du kan skriva in dem manuellt.

Kapitel 11

Huvudböcker

Michael T. Edwardes
 Roger Lum
 Michael Carpino
 2019-04-02
 5.0.3

11.1 Huvudboksvyn

Huvudboksvyn är funktionsmässigt dataintegreringscentrum i KMyMoney. Vyn är till för att skriva in, granska, ta bort och redigera transaktionsdata i definierade konton. Vyn är uppdelad i tre huvudområden: filterområdet, transaktionslistan, och inmatningsområdet.

Vyn tillåter flera viktiga åtgärder: söka och visa transaktioner, skriva in nya transaktioner och redigera, duplicera eller ta bort befintliga transaktioner. Förutom detta, tillhandahåller den också möjlighet att flytta, markera och gå till ytterligare transaktionsinformation. Övriga funktioner i huvudboksvyn inkluderar att ändra och stämma av kontot.

The screenshot shows the KMyMoney interface for 'My Checking Account'. The window title is 'MySampleFinances.kmy - KMyMoney'. The menu bar includes File, Edit, View, Institution, Account, Category, Transaction, Tools, Settings, and Help. The toolbar contains icons for New, Open..., Save, Print..., New institution..., New account..., Open ledger, Edit account..., and Reconcile... The left sidebar has icons for Institutions, Accounts, Scheduled transactions, Categories, Tags, Payees, Ledgers (selected), Investments, and Reports. The main area displays a table of transactions for the current fiscal year.

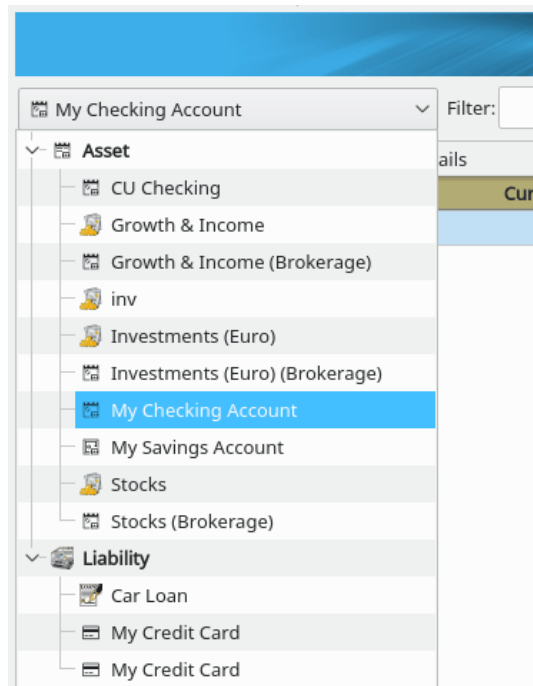
No.	Date	Details	C	Payment	Deposit	Balance
Current fiscal year						
	1/1/18	Opening Balances	R		236,159.60	236,159.60
112	1/2/18	MegaTel	R	60.00		236,099.60
112	2/1/18	MegaTel	R	60.00		236,039.60
112	3/1/18	MegaTel	R	60.00		235,979.60
112	4/2/18	MegaTel	R	60.00		235,919.60

Below the table, it shows 'Last reconciled: 6/28/18', 'Cleared: 235,560.62', and 'Balance: 233,211.64'. The bottom section is a transaction entry form with tabs for Deposit, Transfer, and Withdrawal. The 'Deposit' tab is active, showing fields for 'Pay to', 'Transfer to', 'Tags', 'Memo', 'Number', 'Date' (7/18/18), 'Amount' (0.00), and 'Status' (Not reconciled).

Vyn har tre element:

- Filterområdet
- Transaktionslistan
- Transaktionsformuläret, som kan visas eller inte, beroende på inställningen som valts i sektionen Anpassa KMyMoney huvudbok.

11.1.1 Filterområdet



Du kan enkelt välja vilket konto som helst via kombinationsrutan med konton längst upp i vyområdet. Observera att [transaktionsformuläret](#) längst ner i vyn, kan ändras beroende på kontotyp.

Till höger om kombinationsrutan med konton, finns ytterligare två fält. Filterrutan tillhandahåller möjlighet att söka efter matchande transaktioner som visas i listvyn. Texten som anges kan vara i vilket fält som helst i transaktionen för det specifika kontot. Statusfältet är en kombinationsruta. Statusfältets lista tillåter att följande värden väljes: Godtycklig status, Importerad, Matchad, Felaktig, Inte markerad, Inte avstämd, Kontrollerad, och schemalagda transaktioner.

11.1.2 Transaktionslistan

No.	Date	Details	C	Payment	Deposit	Balance
106	5/15/18	NiceApartments Ltd.		800.00		235,359.60
107	5/18/18	GasCo.		60.00		235,299.60
	5/21/18	Checking			300.00	235,599.60
	5/21/18	Savings		250.00		235,349.60
108	5/28/18	My Bank		1,048.98		234,300.62
This month						
	6/4/18	Checking			3,000.00	237,300.62
109	6/4/18	MegaTel		45.00		237,255.62
	6/4/18	Savings		250.00		237,005.62
Last reconciled: 6/26/18			Cleared: 236,159.60		Balance: 237,005.62	

Efter att du har skrivit in en transaktion, visas den i transaktionslistan. Du kan också ändra transaktionens egenskaper, eller till och med skapa nya transaktioner direkt i listan. I transaktionslistan är transaktionerna normalt sorterade enligt datum med den senaste transaktionen längst ner. Genom att klicka med höger musknapp på transaktionslistans rubriker visas en dialogruta som låter dig ändra transaktionernas sorteringsordning. För instruktioner om hur den normala sorteringsordningen kan ändras, se avsnittet om [sorteringsfliken](#) i kapitlet [KMyMoneys inställningar](#).

Observera att behållningskolumnen är baserad på sorteringsordningen som för närvarande används, och beräknas inte om visningen är filtrerad av en sökning i filterrutan eller kombinationsrutan med transaktionstyp, som beskrivs ovan.

Längst ner i transaktionslistan visar KMyMoney tre värden:

Senaste avstämning Det här är det senaste datum som kontot avstämdes. Avstämning är en viktig process för många konton, och beskrivs [här](#).

Kontrollerad Det här är summan av alla kontrollerade och avstämde transaktioner i kontot. Se [detta avsnitt](#) för mer information om transaktionstillstånden kontrollerad och avstämmd.

Behållning Det är här KMyMoney visar kontots totala behållning, som är summan av alla transaktioner i kontot. Om du dock markerar mer än en transaktion i transaktionslistan, ändras det så att summan av de markerade transaktionerna visas. Det återgår till behållningen när bara en transaktion är markerad.

11.1.3 Transaktionsformuläret

Den exakta layouten av det nedre området i huvudboksvyn beror på inställningarna och vilken typ av konto som visas. Dock innehåller det i allmänhet fält för all information i en enskild transaktion, samt knappar för diverse åtgärder som kan utföras med en transaktion. Det beskrivs mer detaljerat i följande avsnitt.

11.2 Skriva in transaktioner

Det finns två metoder för att skriva in transaktioner i huvudboken: Använda inmatningsformuläret för transaktioner eller skriva in data direkt i transaktionslistan. Transaktionsformuläret visas normalt, och vi beskriver den metoden först. Avstängning av transaktionsformuläret kan åstadkommas genom att gå till huvudboksektionen i Anpassa KMyMoney, dvs. i inställningarna.

Fälten i inmatningsområdet motsvarar informationsfälten i transaktionslistan. Ytterligare fält inkluderar anteckningsfältet, för en mer detaljerad beskrivning av transaktionen, och ett kategori-val. Delningsknappen tillåter att transaktionen delas i flera kategorier.

11.3 Använda transaktionsformuläret

Transaktionsformuläret längst ner i huvudboksvisn är gränssnittet för att skapa transaktioner manuellt.

Beroende på transaktionstyp som du vill skriva in, finns det flera olika flikar tillgängliga i transaktionsformuläret. Klicka på fliken som bäst beskriver din transaktion (insättning, överföring eller uttag), så visar transaktionsformuläret olika fält redo att fyllas i.

Observera att själva transaktionsmetoden inte används direkt av KMyMoney, utan bara är till för grupperings- och rapporteringssyfte.

Om du är osäker på vilken metod du ska välja, använd helt enkelt Insättning för alla pengar som sätts in på kontot, Uttag för pengar som tas från kontot, och Överföring för pengar som flyttas från ett konto till ett annat. Transaktionsmetoderna och skillnaden mellan dem beskrivs mer detaljerat på andra ställen.

Välj transaktionsmetod genom att klicka på lämplig flik.

11.3.1 Fälten i en transaktion

Skriv in informationen med användning av följande anmärkningar i de tillgängliga fälten. Observera att många fält har 'Automatisk komplettering' aktiverad. Det vill säga, när du börjar skriva erbjuder KMyMoney alternativ som motsvarar de tecken du hittills har skrivit in. För att välja matchande innehåll, klicka helt enkelt på posten med musen eller använda lämpliga tangenter på tangentbordet. Om posten inte listas, fortsätt skriva för att lägga till det nya värdet. Nästa gång du skriver in värdet, hittar KMyMoney det åt dig när några av de första tecknen har skrivits in.

11.3.1.1 Betalaren

Betalaren är den som pengarna ska till, eller kommer från. Om betalaren är en ny post, frågar KMyMoney om du vill lägga till den i listan med betalare. All annan information som hör ihop med en betalningsmottagare eller betalare, såsom adress, telefonnummer och kontonummer, samt anmärkningar, kan uppdateras i betalarvyn.

11.3.1.2 Kategorin

Kategorin kopplar ihop en transaktion med en inkomst- eller utgiftskategori för bokförings- och rapportsyfte, och gör det möjligt att gruppera vissa transaktioner. Skriv in kategorins namn i definierat fält. Om du har skrivit in en kategori som inte finns, frågar KMyMoney om du vill skapa en ny. Om valet är jakande, visar KMyMoney en dialogruta som gör det möjligt att definiera kategorin i detalj baserat på allmänna, hierarkiska och skatteegenskaper.

Om du vill koppla ihop delar av transaktionen med olika kategorier, låter KMyMoney dig göra det. Ett exempel på transaktion kan vara ett kontantuttag av 500, där du använder 100 för mat, 200 för öl och 200 som kontanter. Transaktionen ska därför tilldelas tre kategorier: mat, öl och kontanter. För att göra det, måste du använda [Delade transaktioner](#), som beskrivs mer detaljerat nedan.

Se det särskilda avsnittet [KMyMoneys fält](#) för mer information om hur fältet används.

11.3.1.3 Etiketter

Etiketter liknar kategorier, och kan användas för att upprätthålla en ortogonal vy till kategorier. De ger möjlighet att gruppera transaktioner inom en kategori baserat på olika behov. Behovet kan gälla en specifik person, plats eller sak. Du kan exempelvis ha en kategori för varje typ av fordonsrelaterad utgift, och en etikett för varje fordon. Liksom med kategorier kan du välja i kombinationsrutan, eller skriva in ett nytt etikettnamn, och bli tillfrågad om du vill skapa en ny etikett med det namnet. Inom etikettfältet tillåter KMyMoney att flera etiketter matas in för en enskild transaktion. Det går också att mata in en etikett för en individuell delning.

11.3.1.4 Anteckning

En flerraders anteckning kan skrivas in om du vill ha hjälp att komma ihåg ytterligare detaljer om en specifik transaktion.

11.3.1.5 Checknummer

Checknumret kan skrivas in om det behövs. Observera att checknummerfältet kan göras synligt eller osynligt i huvudboken om så önskas. Det ställs in i huvudbokens inställningsdialogruta.

11.3.1.6 Datumet

Transaktionsdatum måste matas in för att ange när transaktionen skedde. Se det särskilda avsnittet [Fält i KMyMoney](#) för mer information om hur datummatningsfältet kan användas för att göra det snabbare och enklare att mata in datum. För transaktioner i check- och kreditkortskonton, är det ditt val om det verkliga datumet (när du skrev checken eller gjorde inköpet) eller bokföringsdatumet som rapporteras av banken eller kreditkortsutfärdaren. Att använda det verkliga datumet kan exempelvis hjälpa dig hålla reda på när inköpet gjordes, men det är troligare att utdraget eller nerladdad data från banken använder bokföringsdatumet.

11.3.1.7 Beloppet

Ange till sist transaktionens belopp i det obligatoriska fältet. Observera att en enkel räknare kan visas, antingen genom att klicka på ikonerna till höger om beloppsfältet, genom att skriva in tecknet % i fältet, eller genom att skriva in någon av följande matematiska symbolerna: + - * / i en formel, som $12 + 3$. När plustecknet skrivs in, visas räknaren. Observera att bara beräkningens slutresultat sparas som transaktionsbelopp.

När du är övertygad om att alla fält har fyllts i riktigt, klicka på **Registrera**. Om du klickade på **Registrera** av misstag innan du var klar med inmatning av all data, klicka på **Redigera** för att fortsätta skriva in data.

11.4 Direktinmatning av transaktioner i listan

110	6/20/18	My Bank		55.00	236,950.62
111	6/22/18	NiceApartments Ltd.		800.00	
		Not reconciled	Household Rent		
			Tag		

Den andra metoden att skriva in transaktioner i huvudboken omfattar direktredigering av själva transaktionslistan.

För att göra det, måste du först tala om för KMyMoney att du inte vill använda transaktionsformuläret, genom att öppna inställningsdialogrutan och avmarkera alternativet **Visa transaktionsformulär**.

Det utförs genom att välja menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa KMyMoney** och klicka på



registreringsikonen i listan till vänster. Alternativet att avmarkera heter **Visa transaktionsformulär**. När du är klar, klicka på **Ok** för att vara redo att skriva in eller redigera transaktioner direkt.

11.4.1 Starta redigering

För att skriva in en ny transaktion i registret kan du nu antingen klicka på en tom post, trycka på **Ctrl+Insert**, eller klicka på **Ny** längst ner i fönstret. Piltangenterna **Uppåt** och **Neråt** låter dig gå igenom listan. Efter att ha tryckt på returtangenten eller dubbelklickat på en post, visar transaktionslistan fälten som krävs för att skriva in transaktionen och väntar på inmatning.

För att flytta dig genom fälten, tryck på tabulatortangenten, och när du är klar tryck på returtangenten för att spara ändringarna eller **Esc** för att avbryta.

Om alternativet **Använd returtangenten för att gå mellan fält** är valt, går **Retur** till nästa fält precis som **Tabulator**, utom för det sista inmatningsfältet där den sparar data.

Vilken metod du använder för att skriva in transaktioner är upp till dig, och är en fråga om vad du personligen föredrar.

11.5 Delade transaktioner

Funktionen för delade transaktioner låter dig dela upp en transaktion i flera kategorier, som till exempel representerar olika saker inköpta vid ett enda inköpstillfälle i en affär.

För att skriva in en delad transaktion, antingen genom att använda transaktionsformuläret eller transaktionslistan, påbörja en ny transaktion som vanligt, inklusive inmatning av totalbeloppet. Därefter, istället för att välja en kategori, klicka på knappen **Dela** till höger om fältet **Kategori**. Om du redan har valt en kategori, blir den första posten i delningseditorns fönster.

I delningseditorns fönster, dubbelklicka på en tom rad för att skriva in en ny deltransaktion eller tryck på **Ctrl+Insert**. Ange kategorin, lägg till en (valfri) anteckning, och skriv in beloppet. För att spara den här delen av transaktionen, klicka på den gröna boken under kategorin. För att avbryta klicka på det röda krysset.

Efter att en del har skrivits in, visas hur mycket av hela transaktionen som fortfarande inte har tilldelats längst ner i delningseditorn. Efter att alla delar har skrivits in, klicka på knappen **Ok**

att matcha två transaktioner manuellt och att helt enkelt ta bort en av dem, även om det verkar som om effekten är likadan. I synnerhet med OFX eller HBCI är det viktigt att inte ta bort den importerade transaktionen, eftersom att du kommer att märka att nästa gång du importerar transaktioner, kan den borttagna transaktionen dyka upp igen. Det beror på att moderna importformat som OFX och HBCI använder ett 'transaktions-id' för att identifiera transaktioner. När du tar bort den importerade transaktionen, försvann också dess transaktions-id med den, så importen har inget sätt att veta att transaktionen redan hade importerats.

Lösningen är att tala om för KMyMoney att transaktionerna är samma, genom att använda gränssnittet för manuell matchning. Det låter dig matcha en importerad transaktion med en handinmatad (icke-importerad) transaktion. För att göra det, markera en av transaktionerna som ska matchas genom att klicka på den, markera därefter den andra genom att klicka på den med tangenten **Ctrl** nertryckt, och välj därefter **Matcha** i den sammanhangsberoende menyn. Det matchar och kombinerar ihop transaktionerna. Båda transaktionernas värden måste vara samma för att matchning ska fungera, utom att datumet kan skilja sig åt med fönstret angivet i inställningarna, som beskrivs ovan. Om du är nöjd med resultatet, högerklicka på den matchade transaktionen och välj därefter **Acceptera**.

Under import av kontoutdrag via Internet, antingen direkt eller genom att importera en nerladdad fil, utför KMyMoney matchning så bra som möjligt baserat på betalarens namn och transaktionens belopp. I händelse av en ogiltig matchning, kan en matchning av en transaktion tas bort.

NOT

Matchningsgränssnittet tillåter inte att matcha två transaktioner som har importerats. På liknande sätt, tillåter det inte heller att matcha två transaktioner som båda har skrivits in för hand.

11.9 Att förstå en transaktions tillstånd


En transaktion kan ha ett av tre tillstånd: inte avstämd (tom), kontrollerad (K) eller avstämd (A). När en transaktion skrivs in har den tillståndet inte avstämd. När banken väl skickar transaktionen, kan användaren kontrollera den och på så sätt ändra den till tillståndet (K). När du får ett utdrag från banken, ska alla kontrollerade transaktioner finnas på utdraget.

	C	Payment	Deposit	Balance
	C	45.00		232,593.24
	R		3,000.00	235,593.24
	C	250.00		235,343.24
		50.00		235,293.24
		800.00		234,493.24
		60.00		234,433.24

När du **stämmer av** ett konto, markerar du utdragen som kontrollerade och verifierar att skillnaden mellan ingående behållning och den kontrollerade transaktionen är lika med utdragets utgående behållning. Om det är fallet, kan du 'slutföra avstämningen', vilket i själva verket ändrar tillstånd för alla kontrollerade transaktioner (K) till avstämda (A).

Om du försöker redigera en transaktion med minst en delning markerad som avstämd (A), får du en varning.

11.10 Ändra transaktionsinställningar

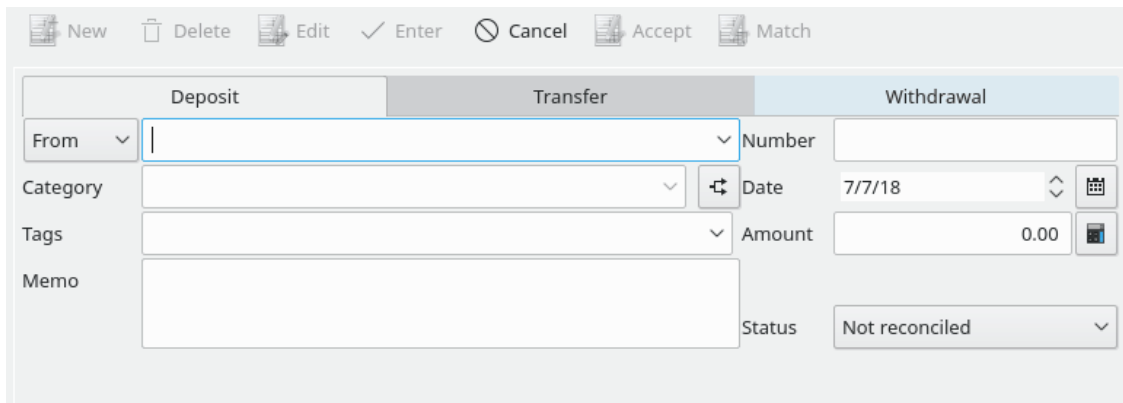
Det finns flera inställningsalternativ som ändrar utseende och beteende hos huvudboksvyn när det gäller transaktioner. Inställningarna hittas genom att välja **Inställningar Anpassa KMyMoney** i menyraden, och välja  huvudboksikonen i listan till vänster.

De flesta inställningar är självförklarliga. Av tydlighetsskäl, förklaras flera av inställningarna nedan.

- Visa transaktionsformulär (under fliken Visning): Ändra för att dölja inmatningsområdet av transaktioner längst ner i fönstret. Transaktioner kan fortfarande skrivas in direkt på en tom rad i slutet av transaktionslistan, via ett automatiskt kompakt inmatningsområde.

Dessa bilder visar hur direkt inmatning av transaktioner ser ut, jämfört med transaktionsformuläret.

Transaktionsformuläret



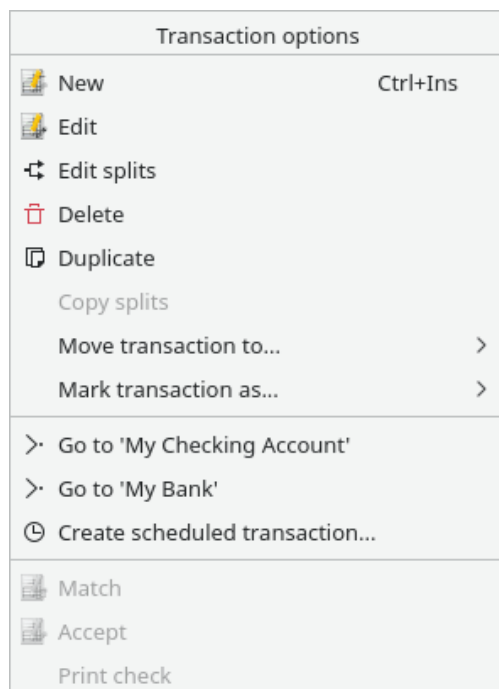
Direktinmatade transaktioner

110	6/20/18	My Bank		55.00		236,950.62
111	6/22/18	NiceApartments Ltd.		800.00		
		Not reconciled	Household Rent			
			Tag			

- Behåll ändringar när en annan transaktion eller delning väljes: Genom att markera nästa rad i transaktionslistan eller delningseditorn, behålls ändringarna istället för det normala beteendet där du måste klicka på den gröna bocken för att spara ändringarna.

11.11 Andra funktioner

Ytterligare alternativ är tillgängliga i menyn **Transaktionsalternativ**, som antingen kan komma åt genom att högerklicka på en transaktion i listan.



Alternativ omfattar att gå till sidan med betalare, skapa ett schema och ändra status till avstämd eller kontrollerad.

För att redigera kontoinformation i huvudboksvisyn, välj **Konto** i menyraden. Med menyalternativet **Redigera konto...** kan kontots detaljinformation ändras. Det finns också ett menyalternativ för att visa menyn Avstämning, som låter dig matcha transaktioner med ett officiellt bankutdrag eller kreditkortsutdrag.

Kapitel 12

Investeringar

Ace Jones
Michael Carpino
Jack H. Ostroff

2019-12-30

5.0.7

12.1 Investeringar i KMyMoney

12.1.1 Investeringar

I mycket allmänna ordalag är en investering vilken fördelning av pengar som helst med förväntan om framtida fördelar. KMyMoney investeringskonton är konstruerade för en särskild typ av investeringar: värdepapper. En investering i värdepapper (eller bara ett värdepapper) är ett sätt att investera medel som handlas med på en marknad med avsikten att få en lönsam avkastning antingen i form av värdeförbättring, eller inkomst såsom ränta eller utdelning. Aktier och fonder är de vanligaste värdepappren, och det är de som KMyMoney specifikt stöder. Obligationer har en annan ekonomisk struktur, men kan oftast hanteras av KMyMoney. Terminer, råvaror, optioner och mer komplexa investeringar som derivat är andra investeringstyper, men KMyMoney har inga särskilda funktioner för dem. Så länge som en investering har liknande egenskaper som en aktie eller fond, kan den följas.

12.1.2 Basvaluta

Varje värdepapper har en basvaluta. Det är valutan som handel av den bedrivs med. När en kurs skrivs in för ett värdepapper är det angivna värdets valuta alltid dess basvaluta. En aktie på New York-börsen (NYSE) skulle anges i amerikanska dollar, och en på den australiska marknaden skulle anges i australiska dollar (AUD). Basvalutan för ett värdepapper behöver inte vara samma som investeringskontot som innehåller värdepappret.

12.1.3 Investeringskonton

Ett investeringskonto innehåller en samling värdepapper, som också kallas aktier. Ett investeringskonto innehåller transaktioner, som registrerar inköp och försäljningar, av dessa värdepapper. Alla transaktioner i ett investeringskonto måste vara relaterade till ett specifikt värdepapper.

Det är vanligt att ett konto hos en mäklare innehåller både värdepapper och kontanter. I KMyMoney innehåller ett investeringskonto *bara* värdepapper. Det kan inte innehålla någon kontantkassa. Det är ett designbeslut som gjordes när investeringskonton först inkluderades i KMyMoney, och det kan komma att ändras i en framtida version. För närvarande kräver kontanter användas för att köpa ett värdepapper, eller som erhålls från en försäljning eller utdelning, användning av ett mäklarkonto.

12.1.4 Mäklarkonton

När en investeringstransaktion använder kontanter (för att köpa ett värdepapper) eller producerar kontanter (från en försäljning eller utdelning), måste transaktionen referera till ett annat konto som kan innehålla kontanterna, oftast ett checkkonto. Vilket lämpligt konto som helst kan anges för alla investeringstransaktioner som kräver ett. Dock har KMyMoney konceptet *mäklarkonto*, som också ibland kallas 'kontantkonto', som är förvalt konto för sådana transaktioner.

När du skapar ett investeringskonto, får du alternativet att skapa ett tillhörande mäklarkonto tillsammans med det. Det fördefinierade namnet på mäklarkontot är investeringskontots namn med " (kontantdepå)" tillagt.

12.2 Skapa ett investeringskonto

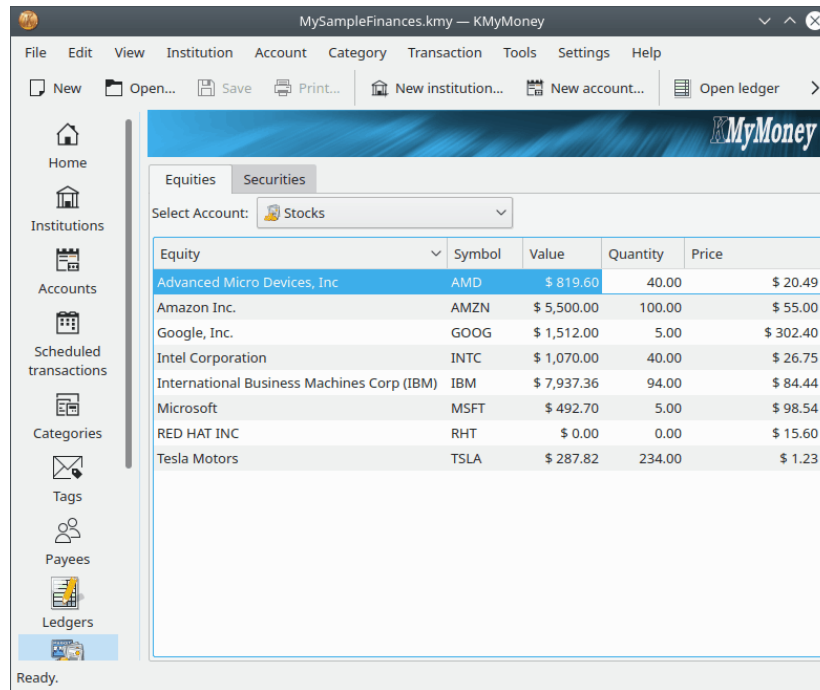
Första steget på vägen att arbeta med investeringar är att skapa ett konto som ska innehålla värdepappren. Välj menyalternativet **Konto** → **Nytt konto...** för att påbörja processen. Skapa ett konto som tidigare definierats i avsnittet om att lägga till ett **Konto**, och försäkra dig om att du väljer kontotyp 'Investering'.

För att arbeta med det nya investeringskontot, gå till **investeringsvyn**, och välj kontot du just har skapat i kombinationsrutan **Välj konto**.

12.3 Lägga till investeringar i kontot

För att lägga till enskilda värdepapper i investeringskontot, gå till vyn **Investeringar**, välj fliken **Värdepapper**, och välj kontot där investeringen ska finnas i kombinationsrutan **Välj konto**.

Handbok KMyMoney



Högerklicka med musen på det tomma utrymmet i vyn. Det visar den sammanhangsberoende menyn **Investeringsalternativ**. Välj **Ny investering...** i menyn. Det startar **Guiden för ny investering** som du använder för att skapa den nya investeringen.

12.3.1 Guiden för ny investering

Det första du blir tillfrågad om att skriva in är investeringstypen, om det är en aktie, obligation, etc.

Därefter visas investeringens informationssida. Följande information skrivs in på sidan:

- **Aktiesymbol.** Telegrafsymbolen är en förkortning som används för att identifiera ett börsnoterat värdepapper på en viss aktiebörs. KMyMoney kräver en aktiesymbol för alla värdepapper, dock har vissa värdepapper inte symboler. I detta fall måste du hitta på en symbol för dem.
- **Fullständigt namn.** Det vanliga läsbara namnet på investeringen du skapar, t.ex. 'Advanced Micro Devices, Inc.'.
- **Bråkdelen.** Den anger precisionen som innehavet mäts med. Exempelvis i Förenta staterna, mäter de flesta värdepappersfonder innehav med tre decimaler, alltså skulle du då skriva in 1000 i fältet. Aktier mäts oftast bara i hela enheter, så för en sådan aktie skulle du kunna skriva in 1. Du bör spegla samma antal decimaler som mäklaren använder för att registrera dina värdepapper så att transaktionsbeloppen stämmer i KMyMoney. Att använda extra precision orsakar inga problem, men att använda för låg precision kan orsaka avrundningsfel som kan göra det omöjligt för KMyMoney att exakt matcha informationen som visas av mäklaren.
- **Handelsmarknad.** Var handel bedrivs med aktien. Det är ett valfritt fält, som tillhandahålls för din bekvämlighet. Informationen används inte någon annanstans i KMyMoney.
- **Identifikation.** Ett valfritt fält för att ange ytterligare identifikationsinformation, som du kan vilja hålla reda på. Återigen, används inte informationen någon annanstans.
- **Handelsvalutan.** Marknadens handelsvaluta som används för att handla med investeringen. Det är oftast landet där värdepappret handlas med. Det är oftast, men inte nödvändigtvis, samma som den förvalda valutan för investeringskontot som innehåller värdepappret.

- Kursinmatning. Välj om kursen skrivs in som kursen per aktie, eller totalt för alla aktier, när en transaktion matas in.

Om du använder direktkurser, försäkra dig om att symbolen stämmer exakt med symbolen som används av kurskällan. Yahoo täcker de flesta marknader i världen, och kräver ett suffix för symboler utanför Förenta staterna för att ange landet eller marknaden. Till exempel ska Rubicon Limited på marknaden i Nya Zeeland skrivas in som 'RBC.NZ'.

Till sist visas direktuppdateringsfönstret. Här talar du om för KMyMoney hur du vill uppdatera investeringens kurs. Följande värden ställs in här:

- Använd Finance::Quote. Det är ett alternativ för användare av GnuCash, som är vana vid denna typ av kurser. De flesta användare kan lämna det utan markering.
- Direktkälla. Källan på nätet som du vill använda för den här specifika investeringen. Det vanligaste valet är 'Yahoo'. Prova det först, och om investeringen inte kan hittas med denna källa, experimentera med de andra.
- Faktor. En multiplikationsfaktor som ska användas för kurser som hämtas för den här investeringen. Det behövs oftast för brittiska aktier, där kursen anges med pence (1/100), och aktiens värde anges med pund. I detta fall, skriv in 0,01 som faktor.

12.3.2 Använda ett värdepapper i mer än ett investeringskonto

NOT

Det här avsnittet har lagts till precis i tid för utgivningen av version 5.0.8. Författaren anser att det är viktigt att inkludera åtminstone grundläggande information nu, eftersom ämnet har varit en källa till svårigheter en längre tid. Beskrivningen kommer att utökas, och skärmbilder av den nya värdepappersguiden kommer att läggas till så snart som möjligt.

Det är möjligt att äga aktier av samma värdepapper i olika investeringskonton, såsom ett vanligt investeringskonto och även ett pensionskonto. Om du följer instruktionerna ovan, gör du att värdepappret dyker upp i båda kontona, men KMyMoney behandlar dem i själva verket som om vart och ett av värdepappren är olika underliggande aktier. Det leder till duplicerad lagring, såsom två kopior av hela aktiens kurshistorik. Därför kan man hellre vilja att båda värdepappren refererar till samma underliggande aktie.

När du lägger till ett värdepapper i ett investeringskonto, och det värdepappret redan finns i ett annat investeringskonto, måste du vara försiktig om du vill återanvända det istället för att skapa ett nytt, duplicerat, värdepapper. När **Ny investeringsguide** visas efter att ha valt typ av investering och klickat på **Nästa**, måste du säkerställa att fältet **Fullständigt namn** är tomt innan **Aktiesymbol** matas in. När du trycker på **Tabulator**, och KMyMoney redan har ett värdepapper som använder den symbolen, blir du tillfrågad om du vill återanvända det. Om du klickar på **Ja**, fylls resten av dialogrutan i, och du kan därefter bara klicka på **Nästa**.

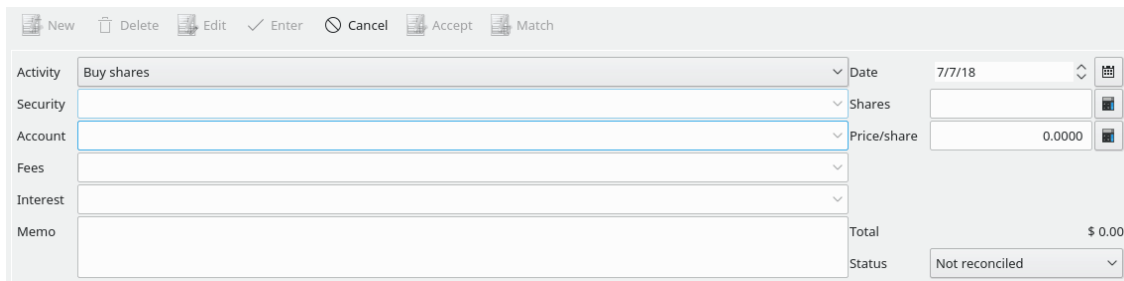
12.4 Redigera en investering

Fliken **Värdepapper** i fönstret med investeringsvyn listar aktuellt innehav på kontot, tillsammans med deras symboler, värde, antal och kurs. Högerklicka med musen på någon av investeringarna för att visa den sammanhangsberoende menyn **Investeringsalternativ**, där det finns alternativ för att lägga till, redigera, eller ta bort enskilda investeringar från kontot. Du kan också uppdatera investeringens kurs här, antingen manuellt eller via dess direktkälla. Dessutom är det möjligt att stänga ett tomt konto, eller öppna ett stängt konto igen. Ordningen för värde, antal och kurs kan

ändras på skärmen genom att markera något av dem genom att vänsterklicka på objektet i raden längst upp och dra det åt vänster eller höger.

Om du väljer att redigera en investering använder du **Guide för investeringsinformation**, som ser ut och fungerar precis som **Ny investeringsguide**, som beskrivs i föregående avsnitt.

12.5 Investeringstransaktioner



The screenshot shows a form for entering an investment transaction. At the top, there is a toolbar with icons for New, Delete, Edit, Enter, Cancel, Accept, and Match. Below the toolbar, the form is organized into several sections:

- Activity:** A dropdown menu with "Buy shares" selected.
- Date:** A date field showing "7/7/18".
- Security:** An empty dropdown menu.
- Shares:** A text input field.
- Account:** An empty dropdown menu.
- Price/share:** A text input field showing "0.0000".
- Fees:** An empty dropdown menu.
- Interest:** An empty dropdown menu.
- Memo:** A large text area for notes.
- Total:** A label with a value of "\$ 0.00".
- Status:** A dropdown menu with "Not reconciled" selected.

Investeringstransaktioner skrivs in och redigeras i vyn [Huvudbok](#), som för andra typer av kon-ton. Dock är fälten annorlunda, och varierar beroende på typ av transaktion eller aktivitet. Inve-steringstransaktioner har några ytterligare element:

- Aktivitet
- Värdepapper
- Konto
- Aktier, kurser och totalvärde
- Avgifter
- Räntekategori

12.5.1 Aktivitet

Aktiviteten för en investeringstransaktion beskriver vilken åtgärd som sker med aktien. Följande aktiviteter stöds:

Köp eller sälj

Används för att registrera inköp eller försäljning av enskilda värdepapper. Åtgärden kräver ett konto att överföra kapitalet från eller till, vilket normalt är mäklarkontot om något har skapats.

Utdelning eller avkastning

Åtgärden används när du tar emot ränta eller utbetalning av utdelning från investeringen, också kallad 'kontantutdelning'. Åtgärden kräver också ett konto att överföra kapitalet till.

Återinvestera utdelning

Återinvestera utdelning. Det här är en utdelning där vinsterna används för att köpa ytter-ligare aktier i värdepappret.

Lägg till eller ta bort aktier

En enkel ökning eller minskning av antal aktier du äger. Det bör användas mycket sällan, eftersom det är ovanligt att aktier bara dyker upp i kontot (eller försvinner) om det inte är ett inköp eller försäljning. En användning av aktiviteterna är för vissa situationer som KMyMoney inte hanterar själv, såsom utbyte av ett visst antal aktier i ett värdepapper mot ett annat antal aktier i en annan klass av samma värdepapper.

Aktiesplit

Används när en aktiesplit sker. Skriv in splitförhållandet i fältet 'Splitförhållande'. Exempelvis, vid en split 3:2, skriv in 1,5. Omvända aktiesplitter där förhållandet är mindre än ett, såsom 2:3, tillåts också även om de är ovanliga.

12.5.2 Värdepapper

Varje investeringstransaktion måste höra ihop med ett enskilt värdepapper. Välj investeringens namn när en transaktion läggs till eller redigeras. Symbolen anges när den visas.

12.5.3 Konto

För alla transaktioner som skapar eller kräver pengar, måste du ange kontot som pengarna överförs från eller till. Om investeringskontot har ett tillhörande mäklarkonto, är det oftast bäst att överföra kapitalet dit. Det gäller pengar för inköp eller försäljning av investeringen, samt betalda avgifter eller intjänad ränta och utdelning.

12.5.4 Aktier, kurser och totalvärde

För transaktionerna köp, sälj och återinvestera, måste antal aktier, kursen och transaktionens totala belopp fastställas. Du kan skriva in vilka två som helst av dem, så beräknar KMyMoney den tredje. Det är oftast bäst att bara skriva in totalbeloppet och antal aktier, eftersom de är transaktionens kända fakta. KMyMoney beräknar automatiskt kursen. Observera att det bara finns ett inmatningsfält för beloppet, som betecknas 'Transaktionsbelopp' eller 'Kurs' beroende på inställningen av alternativet **Kursinmatning** när kontot [skapades](#).

12.5.5 Avgifter

Med många investeringstransaktioner kan du inkludera avgiften (eller Courtaget) du betalade mäklaren. Om du skriver in en kategori för avgiften, visas ett fält till höger där du kan skriva in avgiftens storlek. Om du behöver skriva in mer än en avgift för transaktionen kan du använda funktionen [Dela transaktioner](#). I detta fall, när du är klar med att skriva in alla delar, visas det totala avgiftsbeloppet till höger.

12.5.6 Ränta

Detta är sättet du skriver in en ränte- eller utdelningsbetalning för en investering. Liksom med avgifter, om du skriver in en kategori, visas ett fält till höger där du kan skriva in beloppet. Du kan också använda funktionen med delade transaktioner, om det behövs.

12.6 Arbeta med utländska investeringar

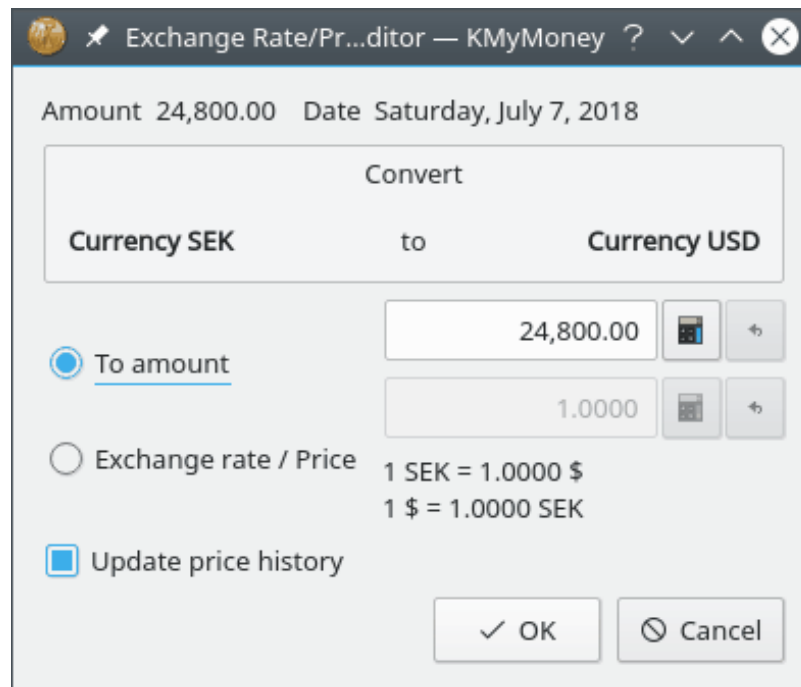
KMyMoney stöder flera valutor och investeringar, och du vill kanske kombinera båda. Att göra det kräver extra försiktighet för att säkerställa korrekta poster. Som noterades ovan, när du lade till en investering var du tvungen att ange handelsvalutan. Den kanske inte är samma som basvalutan i KMyMoney-filen, och den kanske inte heller är samma som standardvalutan i investeringskontot där du har aktierna eller kontot du överför kapital till eller från vid inköp eller försäljning.

Föreställ dig ett hypotetiskt fall där din basvaluta är USD. Du har ett investeringskonto i EUR, och ett mäklarkonto också i EUR. I investeringskontot finns aktier i TietoEnator, som handlas med i SEK.

När du registrerar en köptransaktion för den här investeringen, använd då SEK som valuta. Om du köper 100 aktier till priset SEK 248,00, för totalt SEK 24 800,00, skriv in dessa värden i transaktionen.



När du väljer mäklarkontot för att hantera överföringen, blir du varnad om att det använder en annan valuta.



När du slutför inmatning av transaktionen, blir du tillfrågad om en kursuppdatering i investeringskontots valuta, i detta fall, SEK -> EUR. Gå igenom dokumentationen under [Skriva in kurser manuellt](#) för mer information om kursdialogrutan.

Om du därefter byter till mäklarkontot, ser du transaktionen i EUR, eller 2 254,54, med antagandet att växlingskursen är 11,0000 SEK/EUR.

12.7 Uppdatera kurser

Det finns två sätt att uppdatera kurserna för investeringar. Man kan antingen skriva in den nya kursen för hand, eller låta KMyMoney hämta den från webben.

12.7.1 Manuell uppdatering av kurser

Du kan skriva in kurser för investeringar med samma [kurseditor](#) som används för valutor.

12.7.2 Direktuppdatering av kurser

KMyMoney har möjlighet att ladda ner de senaste kurserna för investeringar och valutor via webben.

12.7.2.1 Hur direktuppdatering av kurser fungerar

På begäran hämtar KMyMoney en sida från webben som innehåller den senaste kursen för varje värdepapper. Normalt hämtas kurserna från finance.yahoo.com, och lyder under den webbplatsens villkor och bestämmelser.

Uppslagningen av direktkurser använder investeringens aktiesymbol för att hitta kursen. Därför är det viktigt att ställa in symbolen rätt. Yahoo stöder aktier från de flesta större världsmarknader, så det är oftast bara en fråga om att hitta rätt symbol. Exempelvis sker handel med TietoEnator på Stockholmsbörsen, och dess symbol i Yahoo är TIEN.ST.

För att hitta aktiesymbolen för ett värdepapper som stöds av Yahoo, använd funktionen 'Symbol Lookup' på finance.yahoo.com.

12.7.2.2 Tilldela en kurskälla

För att få direktuppdatering av kurser, måste du först aktivera den för varje investering eller valuta du vill uppdatera, genom att ställa in en 'direktkurskälla'. Det är namnet på tjänsten som kursen ska hämtas från. KMyMoney levereras med flera källor att välja bland. Yahoo är källan som normalt rekommenderas, och bör fungera för de flesta investeringar och alla valutor.

För att tilldela en kurskälla till en investering, gå till investeringens sammanfattningsvy för kontot där värdepappret finns. Redigera värdepappret genom att högerklicka på det, och välja **Redigera investering...** Klicka på **Nästa** två gånger i guiden för investeringsinformation, för att komma till sidan med direktuppdatering. Välj direktkälla efter behov i kombinationsrutan med direktkällor.

Versioner av KMyMoney från och med 0.9 innehåller stöd för paketet Finance::Quote för att erhålla direktkurser. Det är i huvudsak avsett som bekvämlighet för de användare som konverterar från ekonomiprogrammet GnuCash, som använder det som sin inbyggda metod. Om du markerar alternativet, ska du se en annorlunda lista med källor, de som stöds av Finance::Quote. Om listan är tom, indikerar det att paketet inte är riktigt installerat. Se webbplatsen på <http://finance-quote.sourceforge.net> för ytterligare information.

12.7.2.3 Justera en kurs

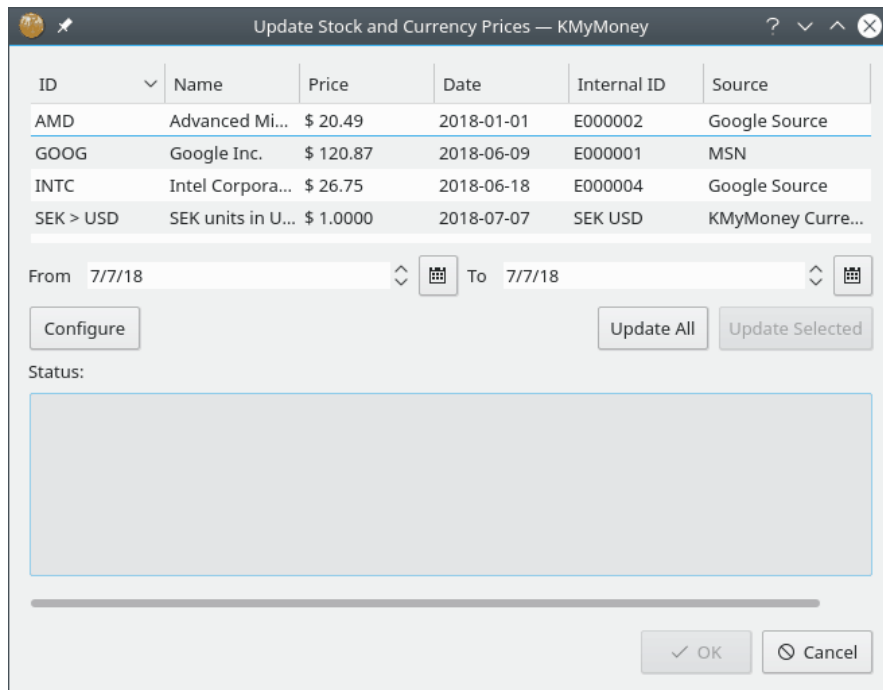
Vissa direktkällor rapporterar inte kursen i basvärdet (t.ex. EUR) utan med en bråkdel (t.ex. cent). Används den informationen som kurs, ger det fel värden på investeringarna.

Om det är fallet för din direktkälla, kan du använda fältet **Faktor** för att ange en justeringsfaktor, för exemplet som nämns ovan skulle faktorn vara 0,01.

Fältet **Faktor** är bara tillgängligt om en **Kurskälla** har valts.

12.7.2.4 Hämta kurser

Oftast uppdaterar man kurser för alla investeringar och valutor på en gång. Välj menyalternativet **Verktyg** → **Uppdatera aktiekurser och valutakurser...** för att visa dialogrutan för direktuppdatering av kurser. Klicka på **Uppdatera alla** för att hämta kurser för alla investeringar och valutor i KMyMoney-filen.



12.7.2.5 Lägga till eller redigera kurskällor

Att lägga till eller redigera kurskällor rekommenderas inte för någon utom de mest tekniska användarna. Du måste trivas med att läsa HTML, och skriva komplexa reguljära uttryck. Om det inte låter bekant, rekommenderar vi att skriva till utvecklarnas e-postlista om ingen av kurskällorna fungerar för dig. Ge oss allra helst en webbsida där kurserna kan erhållas. Dessutom kan du rådgöra med KDE:s gemenskapsforum för KMyMoney, eftersom de kanske redan har en lösning tillgänglig för det du behöver.

Om du känner att du klarar utmaningen, fungerar det så här. Kurskällorna ingår i inställningsdialogrutan. Välj menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa KMyMoney**. Välj där sidan med **Direktkurser**. Du kan markera en befintlig källa att redigera, eller skapa en ny. När du är klar med dina ändringar, försäkra dig om att du klickar på knappen **Uppdatera** innan du avslutar dialogrutan. Dina ändringar sparas inte av sig själv.

Det första att ta hand om i en kurskälla är webbadressen. Det är sidan som hämtas från webben. Du ser %1 i alla källor, och %2 i valutakällor. För investeringar ersätts %1 med aktiesymbolen. För valutor, ersätts %1 med från-valutan, och %2 med till-valutan. Webbadressen hämtas därefter, alla HTML-taggar tas (valfritt) bort, och den rensade filen skickas sedan till sidtolken.

Observera att webbadressen också kan vara en webbadress med file:, som kurshämtningen anser innebär ett körbart skript. Den skickar alla kommandoradsväljare till det som du har angivit, och skickar standardutmatningen till sidtolken. Du kan till exempel ha ett skript som heter getquote.sh, som innehåller egen kurslogik, och har symbolen som enda parameter. Webbadressen skulle då vara 'file:/sökväg/till/getquote.sh %1'.

Sidtolken letar efter en symbol, ett datum och en kurs. Reguljära uttryck talar om för den hur dessa objekt ska plockas ut från sidan. Granska gärna dokumentation för klassen [QRegularExpression](#), för att se dem exakta syntaxen för reguljära uttryck använda av KMyMoney. Det ska

finnas precis ett urvalsuttryck, omgivet av parenteser, i varje reguljärt uttrycksfält. Datumformatet talar dessutom om ordningen av år, månad och dag för datumtolken. Datumformatet ska alltid ha formen "%x %x %x", där x är y, m eller d. Datumtolken är mycket smart. '%m %d %y' tolkar 'December 31st, 2005' lika lätt som '12/31/05'. År med två siffror tolkas som om de är i intervallet 1950-2049.

12.8 Funktioner som inte är implementerade

Det finns några funktioner som normalt hör ihop med investeringar som ännu inte är implementerade i KMyMoney. De omfattar, men är inte begränsade till derivat, optioner, och terminer. Dessutom vet inte KMyMoney vilka specifika aktier som säljes, när du säljer ett värdepapper, dvs. det äldsta eller senast inköpta, så det går inte att beräkna avkastningen på investeringen. Slutligen finns ingen kunskap om den specifika skattedeklarationen i något land, men det kan oftast hanteras genom att markera alla kategorier använda för transaktioner som kan ha skattekonsekvenser som skatterelaterade.

Kapitel 13

Valutor

Thomas Baumgart
Michael Carpino

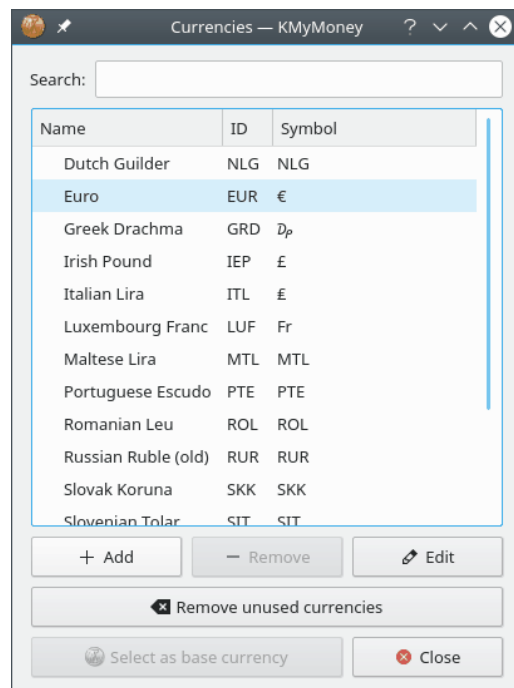
2020-02-20

5.0.8

KMyMoney stöder användning av flera valutor i olika konton. Du kan till exempel skapa ett bankkonto i euro, ett annat i kronor, och ändå ha ett kreditkortskonto i amerikanska dollar.

13.1 Basvaluta

I den inledande inställningen av en ny fil i KMyMoney, blir du tillfrågad om att välja basvalutan. Oftast är basvalutan den valuta du använder i ditt land. Basvalutan är den som alla inkomst- och utgiftskategorier använder och som rapporter baseras på. När du ställer in ett nytt konto använder KMyMoney basvalutan som förval. Om kontot kräver att du använder en annan valuta, kan du ändra den under inställning av nytt konto.



13.1.1 Lägga till en ny valuta

Även om det inte händer ofta, introduceras en ny valuta ibland. Det kan vara en ny virtuell valuta såsom Bitcoin, eller än ändring som görs av ett land av finanspolitiska skäl. Även om en sådan valuta kommer att läggas till i nästa version av KMyMoney, är det möjligt att lägga till den manuellt om det finns behov av att börja använda den omedelbart.

För att lägga till en valuta manuellt, välj menyalternativet **Verktyg** → **Valutor...** för att visa dialogrutan **Valutor**, som visas ovan. Högerklicka på någon befintlig valuta och välj **Ny valuta** i den sammanhangsberoende menyn **Valutaalternativ**. Skriv in valutans officiella kod och klicka på **Ok**. Valutan skapas med namnet 'Ny valuta'. Tryck antingen på **F2** eller högerklicka och välj **Byt namn på valuta** för att ändra namnet.

13.2 Kontoinställning

När du skapar ett nytt konto, anger du valutan som det ska att hanteras med. Guiden för nytt konto använder **basvalutan** som förval. Om du kräver en annan valuta måste den väljas under den inledande inställningen. Huvudboken för kontot visar sedan alla valutor med den vald valutan.

13.3 Skriva in transaktioner med användning av olika valutor

När en transaktion skrivs in som hänvisar till mer än en valuta, visas kurseditorn och låter dig skriva in en valutakurs. Ursprungligen används den aktuella kursen tillgänglig i kursdatabasen som valutakurs. Se [Skriva in vaöutakurser](#) för mer information om hur man tillhandahåller valutakurser manuellt och erhåller direktinformation om kurser.

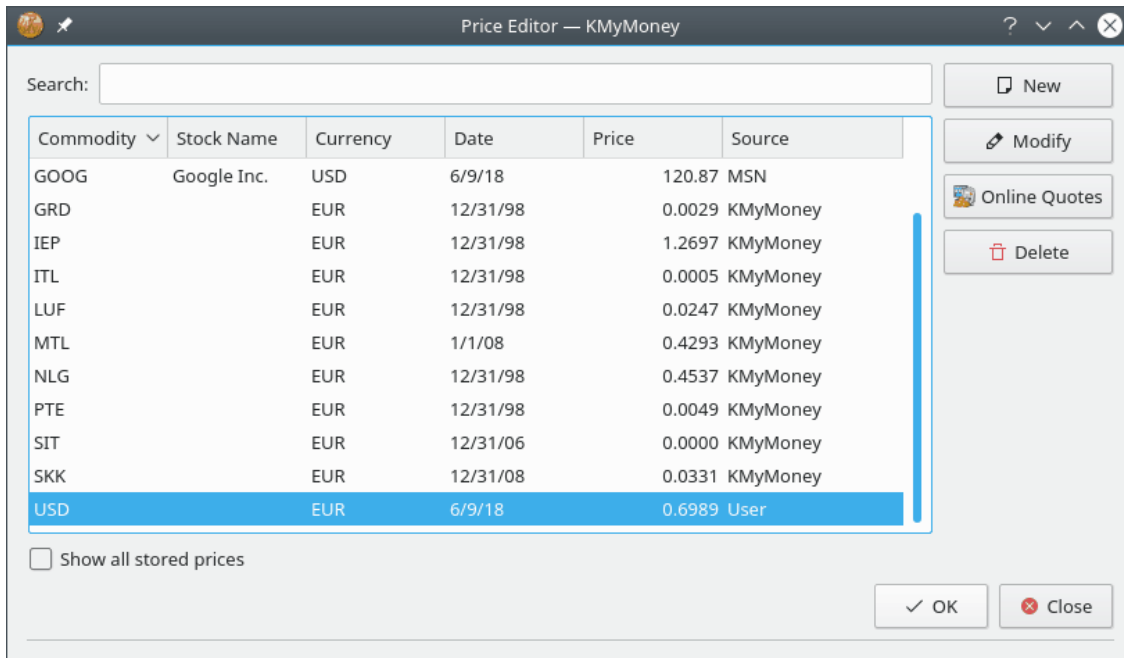
Kursen kan valfritt sparas i kursdatabasen när användaren väl har matat in den.

13.4 Valutakurser

13.4.1 Skriva in kurser manuellt

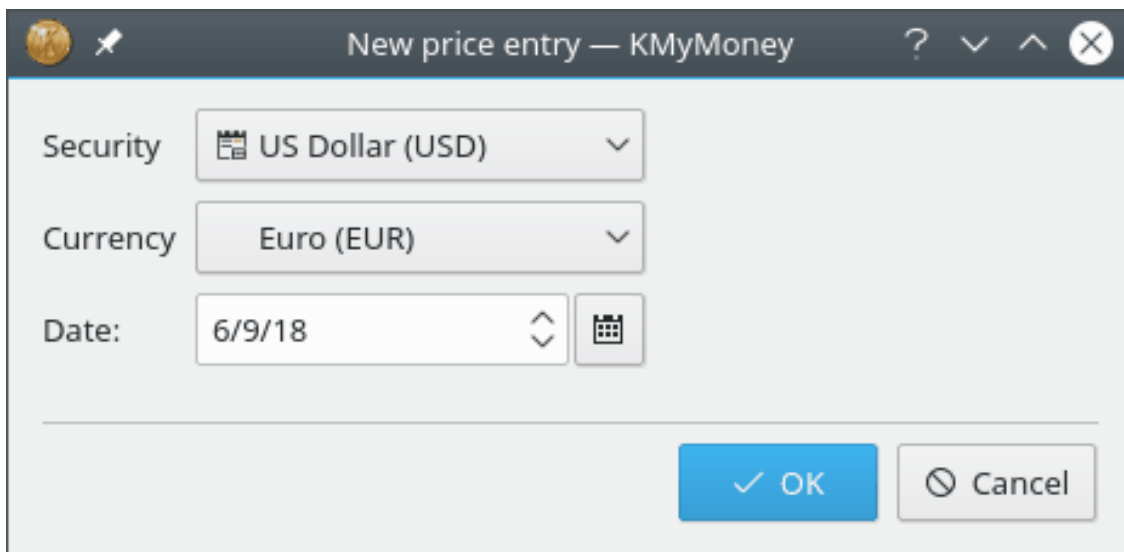
Kursdatabaseditorn låter dig skriva in valutakurser mellan valutor eller investeringskurser. Du kan få den att dyka upp genom att använda menyalternativet **Verktyg** → **Kurser...**

Handbok KMyMoney



I KMyMoney är en 'kurs' värdet på en valuta i förhållande till en andra valuta. När jag skriver detta, är exempelvis kursen för 1 USD i förhållande till EUR 0,83, dvs. 1 USD kostar 0,83 EUR. Den första valutan är den som köps eller säljs, och den andra valutan är valutan som används för att köpa eller sälja den.

När du klickar på knappen **Ny**, får du fram inmatningsdialogrutan för ny kurs. Skriv in den första valutan (USD i exemplet ovan) i värdepappersfältet. Skriv in den andra valutan (EUR i exemplet ovan) i valutafältet. Skriv in gällande datum för värdet i datumfältet.



13.4.2 Direktuppdateringar av valutor

KMyMoney hämtar valutakurser från nätet. När du väl har skrivit in en enda kurs för två valutor, anger alltid funktionen för direktkurser paret bland sina alternativ.

Se avsnittet om [direktuppdatering av kurser](#) i kapitlet Investeringar för mer information.

Kapitel 14

Avstämning

Michael T. Edwardes
2010-07-21
4.5

14.1 Vad är avstämning?

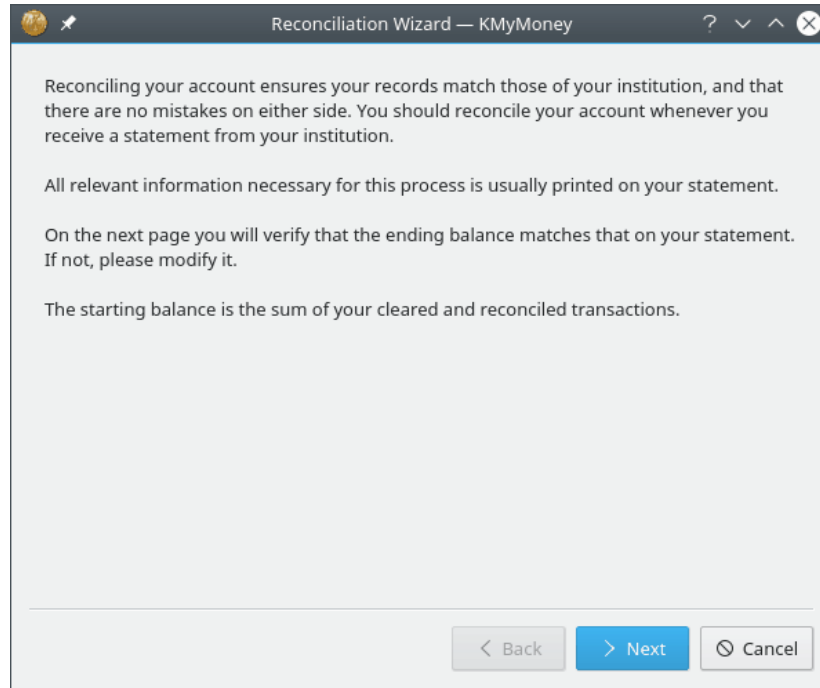
Avstämning omfattar att jämföra transaktionerna du har skrivit in i KMyMoney med transaktioner listade för det kontot av institutionen. Det görs oftast med transaktionslistan på ett utdrag, vare sig det är ett bankutdrag, kreditkortsutdrag, låneutdrag eller något annat utdrag. Det kan också göras med en kontolista från nätet, även om det är mindre vanligt. Om några avvikelser hittas, så har antingen du eller den som skapade utdraget gjort ett misstag.

För att stämma av ett konto, välj kontot i kombinationsrutan och klicka på  avstämningssikonen, välj menyalternativet **Konto** → **Stäm av...** eller använd genvägen **Ctrl-Skift-R**.

14.2 Avstämningsguiden

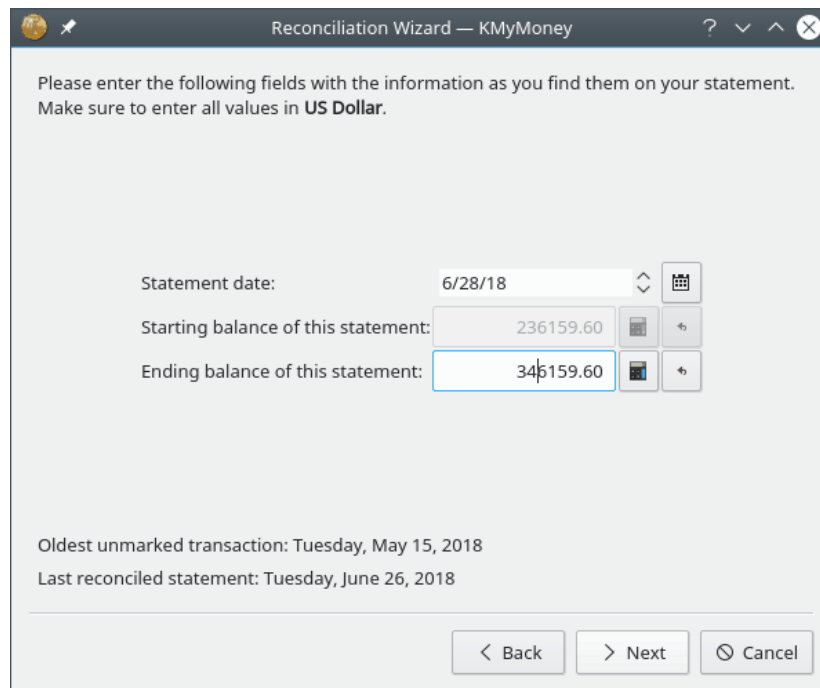
Det öppnar avstämningsguiden. Guidens första sida beskriver kortfattat processen du kommer att följa. Klicka på **Nästa** för att starta själva guiden.

Handbok KMyMoney



14.2.1 Utdragsinformation

Utdragets datum, ingående behållning och slutlig behållning hittar du på utdraget. Försäkra dig om att siffrorna stämmer och klicka på knappen **Nästa**. Om siffrorna inte stämmer, skriv in siffrorna som anges på utdraget och klicka på knappen **Nästa**.

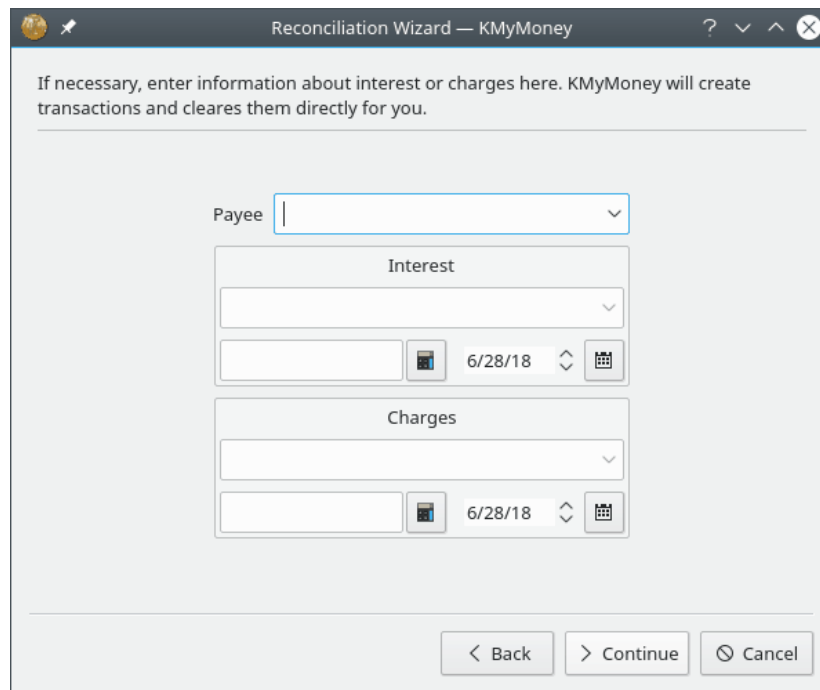


14.2.2 Ränta

Om utdragets avstämning gäller ett bankkonto, eller något annat konto med ränta och/eller avgifter, skriv då in dessa värden i motsvarande fält. En kategori kan tilldelas till vart och ett av beloppen.

NOT

Räntefältet är till för ränteinkomster. Om du exempelvis måste betala ränta för ett kreditkortskonto, måste det skrivas in som en avgift.



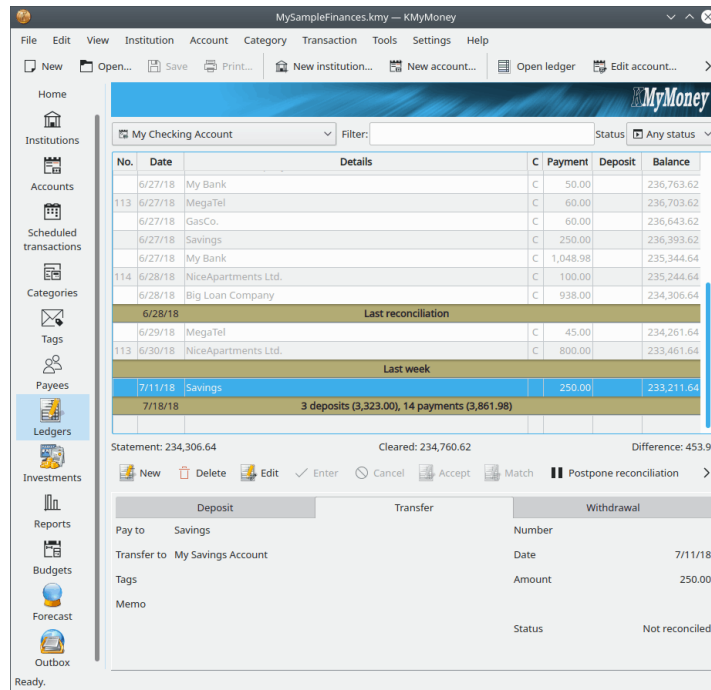
Klicka på **Slutför** för att börja jämföra utdraget med det du har skrivit in. Observera att det avslutar avstämningsguiden, men inte avstämningsprocessen. Det ändrar också visningen i huvudboken genom att bara visa transaktioner som inte redan har markerats som avstämda. Som beskrivs ovan, måste du fortfarande kontrollera transaktioner och därefter tala om för KMyMoney att kontot är avstämt.

14.2.3 Kontrollera transaktioner

Under avstämningen kan vilken transaktion som helst redigeras för att få den att stämma med utdraget. För att markera en transaktion som kontrollerad, klicka på kolumnen **K** i listvyn. En transaktion är kontrollerad när den stämmer med transaktionen på utdraget.

Kommandoramnen (precis under området med transaktionslistan) visar utdragets belopp till vänster, det avstämda beloppet i mitten och skillnaden till höger. När transaktioner markeras som avstämda, uppdateras värdena för att visa ändringen.

Observera dock, att eftersom avstämning är processen då information i kontot matchas med den på ett utdrag, kommer ändringar av transaktioner efter utdragets datum som skrevs in i guiden att sparas, men får ingen effekt på det avstämda beloppet som visas i kommandoramnen.



14.2.4 Slutföra avstämningen

14.2.4.1 Göra färdigt avstämningen

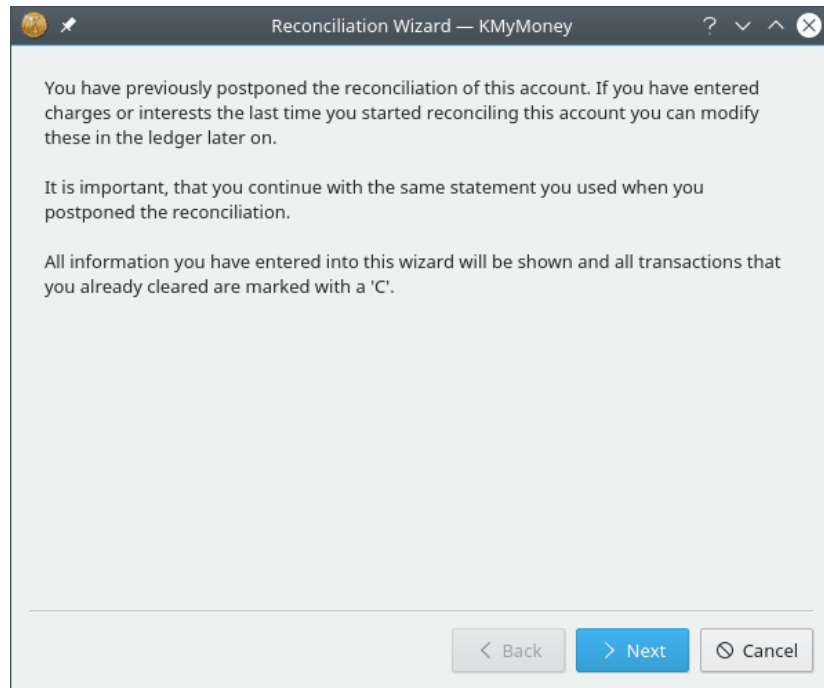
När skillnaden är noll är kontot avstämt, och du kan klicka på knappen **Slutför**. När du gör det, tar KMyMoney alla transaktioner som markerats som kontrollerade och markerar dem som avstämda, och värdet i K-kolumnen ändras från 'K' till 'A' för att visa ändringen. Dessutom sparar det ändringarna och registrerar att kontot har stämts av. (Filen måste fortfarande sparas för att spara alla ändringar permanent.)

14.2.4.2 Senarelägga avstämningen

Om du har problem med att slutföra avstämningen, eller behöver samla in ytterligare information innan processen kan slutföras, kan du senarelägga processen genom att klicka på knappen **Senarelägg**. När du gör det, kommer KMyMoney ihåg värdena du skrev in när guiden startades, kontrollerade transaktioner markeras inte som avstämda, och huvudboken återställs till sin vanliga visning. Om KMyMoney avslutas innan antingen **Slutför** eller **Senarelägg** klickas, får det samma effekt som att klicka på **Senarelägg**. Alla redigeringar som har utförts, som att markera transaktioner som kontrollerade eller skriva in nya transaktioner, rörs inte, och du kan fortfarande spara dem innan KMyMoney avslutas. Du måste dock använda avstämmningsguiden igen för att stämma av kontot.

När avstämmningsguiden används för det här kontot nästa gång, kommer KMyMoney ihåg värdena du skrev in när guiden användes förra gången, och du kommer att kunna ändra dem, om det behövs. I detta fall är guidens inledande skärm annorlunda, för att påminna dig om det.

Handbok KMyMoney

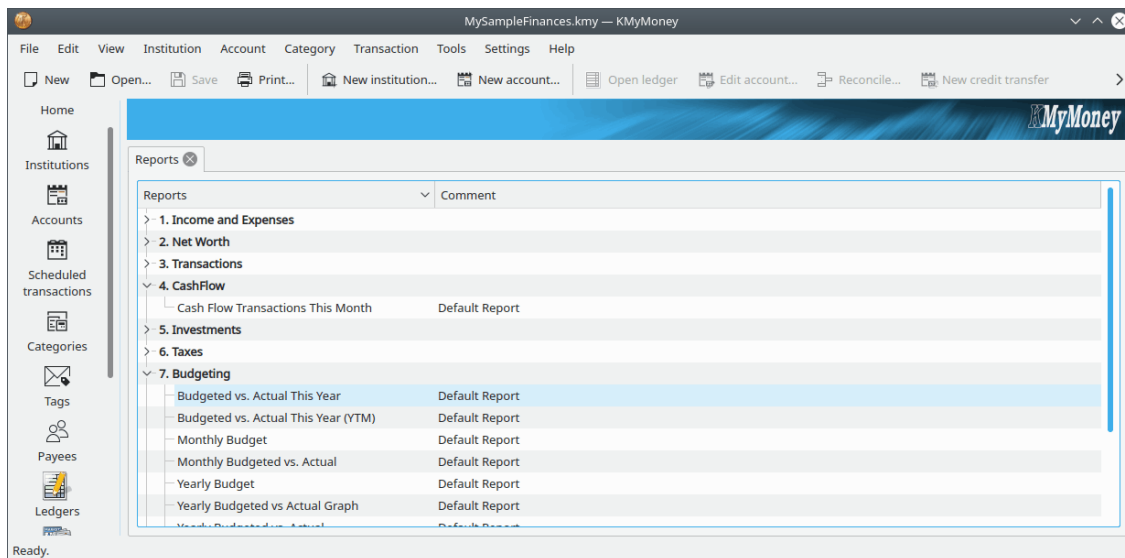


Kapitel 15

Rapporter

Ace Jones
2010-07-25
4.5

15.1 Tillgängliga rapporter



Rapportvyn listar alla tillgängliga rapporter, grupperade under följande rubriker:

15.1.1 Inkomster och utgifter

Rapporterna i den här delen visar inkomster eller utgifter, antingen för innevarande månad eller för varje månad under innevarande år. Naturligtvis kan hela rapportens längd, och längden som återges av varje kolumn ställas in som du vill ha dem. Grafer och cirkeldiagram kan också skapas.

15.1.2 Nettotillgångar

Här är rapporter som beskriver dina nettotillgångar, antingen för närvarande, varje månad under innevarande år, eller varje år i historiken. Dessutom finns en sjudagars prognos av kassaflöde och en graf av nettotillgångar. Det finns också rapporter för att få behållningen i alla konton vid ett givet tillfälle.

15.1.3 Transaktioner

Den här delen omfattar rapporter som listar enskilda transaktioner. Det är det bästa sättet att skriva ut kontoregistreringar för en specifik tidsperiod. Utskrivna transaktioner kan grupperas ihop som du vill genom att ange lämplig rapport, såsom:

- Per konto
- Per kategori
- Per månad eller vecka
- Per betalare

15.1.4 Kassaflöde

Kassaflödesrapporten liknar en transaktionsrapport, men den visar alla kassaflödesrelaterade transaktioner.

15.1.5 Investeringar

Dessa rapporter hjälper till att hålla reda på investeringar. De omfattar bara investeringskonton. Det finns en mängd olika presentationsfilter och stilar, som visas i den här ofullständiga listan.

- Investeringstransaktioner. Liknar en transaktionsrapport, och omfattar aktiekurser och kvantiteter.
- Investeringssinnehav per konto. Visar aktuella aktier, kurser och värde för varje konto.
- Investeringssinnehav per typ. Samma som föregående rapport, men organiserar konton enligt typ (aktie, värdepappersfond, etc.)
- Investeringssvaktning per konto. Visar svaktningen på årsbasis över en viss tidsperiod. En kassaflödesanalys utförs av alla insättningar till och uttag från kontot. Som resultat, ger detta en mycket noggrann bild av hur bra investeringarna klarar sig.
- Investeringssvaktning per typ. Samma som föregående rapport, men organiserar konton enligt typ (aktie, värdepappersfond, etc.)

Det finns också diagram för investeringskurs och investeringsvärde.

15.1.6 Skatter

Skatterapporterna är precis som transaktionsrapporten, med tillägget att bara skatterelaterade kategorier ingår. Det låter dig markera vissa kategorier som skatterelaterade, och därefter få en stor rapport i slutet på året för att se alla på samma ställe. De kan antingen listas enligt kategori eller betalare, och enligt det senaste räkenskapsåret.

15.1.7 Budget

Budgetrapporterna liknar rapporter av nettotillgångar, men rapporterna kan visa budgeten för ett givet år, eller till och med jämföra den med verkliga inkomster och utgifter under samma period.

15.1.8 Prognos

Prognosrapporterna är precis som nettotillgångar, men de använder informationen för att visa prognoser. Du kan visa informationen på diverse nivåer, och under den tidsrymd du väljer.

15.1.9 Information

Dessa rapporter visar information som inte är transaktioner om scheman, konton och lån

15.1.10 Diagram

Om [Diagram](#) är aktiverat, listar den här delen alla rapporter som är markerade att normalt visa ett grafiskt diagram. De listas dessutom i en av de andra delarna, men är också samlade här för enkel referens.

15.1.11 Favoritrapporter

Den här delen listar alla rapporter du har markerat som favoriter i inställningsdialogrutan för rapporter. De listas dessutom i en av de andra delarna, men är också samlade här för enkel referens. Favoritrapporter ingår också på den ekonomiska sammanfattningssidan, för ännu enklare referens.

15.1.12 Anpassa rapporter

För att komma åt inställningsdialogrutan för rapporter, ta fram den rapport du vill ställa in, och klicka på knappen **Anpassa** längst upp i rapporten.

15.2 Arbeta med rapporter

Det finns ett antal åtgärder du kan utföra med varje rapport. Du kan komma åt dem genom att högerklicka på rapportnamnet i listan med rapporter. Som ett alternativ, när väl en rapport har skapats, finns det knappar längst upp i vyn för att utföra var och en av dessa:

- **Diagram:** Finns bara med om rapporten klarar av att visa ett diagram. Genom att klicka på alternativet byter man mellan rapporten och diagrammet.
- **Anpassa:** Ändra den här rapportens egenskaper. Du kan anpassa rapporten enligt dina önskemål och spara den för framtida användning.
- **Ny:** Skapa en ny anpassad rapport, baserad på den valda rapporten.
- **Kopiera:** Rapportens utdata kan kopieras till klippbordet för att klistras in i ett annat program, som ett kalkylprogram, för ytterligare analys.

- Exportera: Rapporterna kan sparas med HTML- eller CSV-format.
- Ta bort: Anpassade rapporter kan tas bort. Standardrapporterna som levereras med KMyMoney kan inte tas bort.
- Stäng: Stäng aktuell rapport.

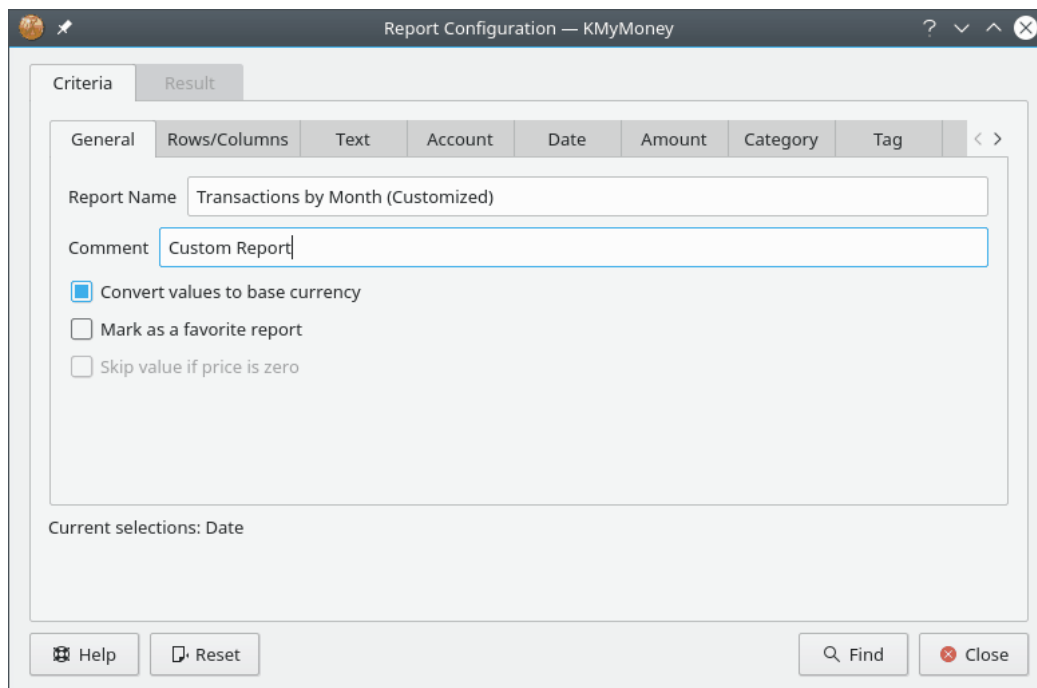
15.3 Anpassa rapporter

15.3.1 Arbeta med egna rapporter

Du kan anpassa standardrapporterna eller skapa dina egna från dem genom att välja 'Ny' och därefter anpassa den nya rapporten. När du väljer 'Anpassa' visas rapportfliken. Från början har den samma namn som den gamla rapporten med '(Anpassad)' tillagt i slutet. Du kan ändra namnet till vad du vill. Du kan till och med namnge dina anpassade rapporter till samma namn som en standardrapport, eller samma som en annan anpassad rapport. Du kan dessutom alltid använda kommentarfältet för att ytterligare skilja rapporter åt.

Dialogrutan för rapportinställning har ett antal flikar längst upp. Varje flik visar alternativ för att ställa in olika aspekter av rapporten.

15.3.2 Rapportflik



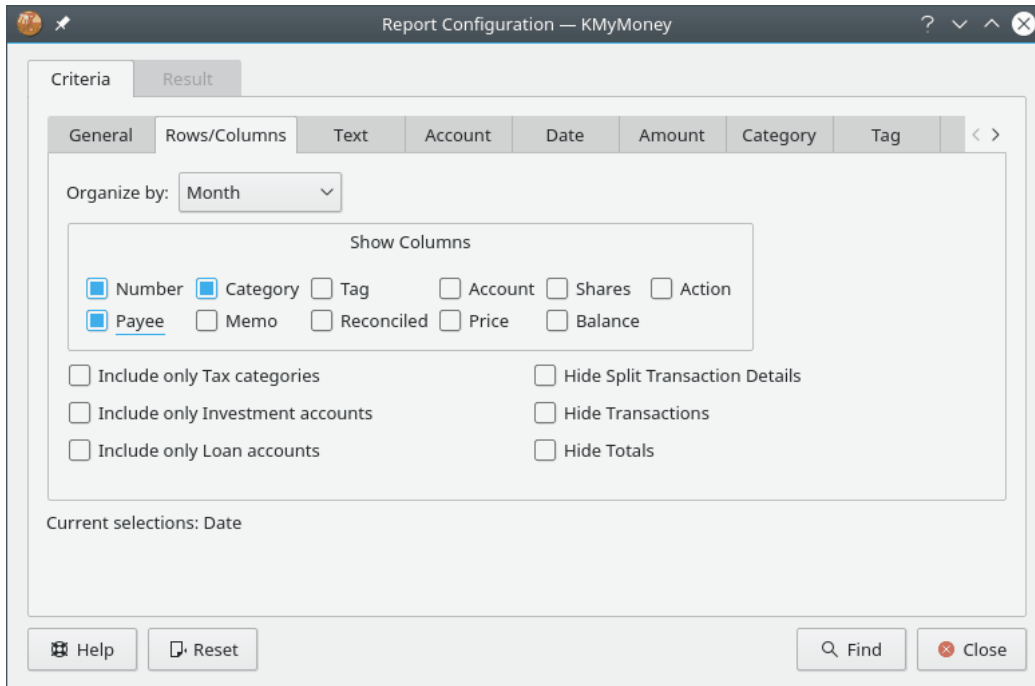
Under den här fliken, ställer du in den här rapportens grundegenskaper.

- Rapportnamn: Välj ett namn på rapporten.
- Kommentar: Skriv in en kommentar som hjälper dig att komma ihåg den här rapportens detaljinformation.
- Konvertera värden till basvaluta: Välj alternativet för att konvertera alla värden i rapporten till basvalutan. Lämna det omarkerat om du vill se värden i deras ursprungliga valuta. Om valutor inte konverteras, visas inte delsummor.

- Markera som favoritrapport: Markera för att göra att rapporten visas på hemsidan och i gruppen **Favoritrapporter**.

15.3.3 Rad- och kolumnfliken

Under den härfliken, ställer du in hur du vill att rader och kolumner ska väljas och organiseras. Fliken visar olika inställningsalternativ beroende på vilken rapportstil du har valt.



För inkomst- och utgiftsrapporter, samt rapporter av nettotillgångar:

- Kolumner: Välj hur lång tidsperiod som varje kolumn ska omfatta
- Rader: Välj vilken sorts konton som ska visas som rader i den här rapporten
- Detaljinformation: Välj detaljnivån som krävs i den här rapporten.

Följande detaljnivåer är tillgängliga:

- Alla: Visa alla kategorier eller konton.
- Toppnivå: Visa bara kategorierna eller kontona på högsta nivå, och inkludera summorna av underliggande kategorier eller konton i dessa värden.
- Grupper: Visa bara totalvärden för inkomster, utgifter, tillgångar eller skulder.
- Totalt: Visa bara raden med totalsummor.

För transaktionsrapporter:

- Organisera enligt: Välj hur transaktionerna grupperas i den här rapporten.
- Visa kolumner: Välj vilka kolumner som ska visas i rapporten. Datum och transaktionsbelopp visas alltid.
- Inkludera bara skattekategorier: Visa bara kategorier som har markerats som skatterelaterade.
- Inkludera bara investeringskonton: Visa bara transaktioner från investeringskonton.
- Inkludera bara lånekonton: Visa bara transaktioner från lånekonton.

15.3.4 Diagramflik

Fliken låter dig anpassa hur rapporten ska se ut när den visas som ett diagram. Se avsnittet [Grafer och diagram](#) för ytterligare förklaring av diagramfunktionerna.

- Diagramtyp: Önskat visuellt format för diagrammet.
- Visa rutnät: Om horisontella och vertikala rutnät ska ritas på diagrammet.
- Rita värden på diagram: Om datavärden ska ritas på själva diagrammet för valda datapunkter.
- Visa normalt diagram: Om rapporten först ska visas som ett diagram när den öppnas.
- Linjebredd: Bredden hos datalinjer på diagrammet.

15.3.5 Övriga flikar

De övriga flikarna i dialogrutan är samma som i gränssnittet för sökning av transaktioner. Se [dokumentationen](#) av det gränssnittet för detaljinformation om de övriga flikarna.

15.4 Grafer och diagram

15.4.1 Visa som ett diagram

Varje rapport kan antingen visas i textform eller grafisk (diagram) form. Samma inställningsparametrar av rapporten används i båda fallen. Du kan enkelt gå fram och tillbaka mellan textformen och den grafiska formen genom att klicka på knapparna **Diagram** eller **Rapport** längst upp i rapportvyn.

Försiktighet bör iaktas för att begränsa mängden data du visar i ett diagram. Om du inte är försiktig, och använder samma inställning för både text- och grafisk form, betyder det att det är möjligt att anpassa ett diagram så att det är visuellt rörigt, mindre attraktivt och inte informativt. KMyMoney tvingar dig inte att hålla diagram läsbara och användbara.

15.4.2 Tillgängliga diagramtyper

15.4.2.1 Linjediagram

Ett linjediagram är den enklaste formen av diagram. Det finns en linje för varje serie (oftast är en serie ett enstaka konto eller kategori, se nedan för mer information om det). Tidsperioden visas utsträckt längs den nedre axeln, och valutavärden visas längs vänster sida.

Detaljnivån för varje linje styrs av fliken [Rader och kolumner](#) i diagraminställningen. Om du väljer detaljnivån 'Toppnivå', finns det en linje för var och ett av kontona eller kategorierna på toppnivå, som visar totalsumman av alla underliggande konton eller kategorier. Om du väljer 'Grupper' visas istället en linje för vardera inkomster, utgifter, tillgångar eller skulder, beroende på övriga inställningar.

15.4.2.2 Stapeldiagram

Stapeldiagrammet fungerar på exakt samma sätt som linjediagrammet, utom att det finns en stapel för varje serie i varje tidsintervall.

15.4.2.3 Cirkeldiagram

Cirkeldiagrammet är det enklaste tillgängliga diagrammet. Det visar bara en tidsperiod, i motsats till att visa värden över tiden. Diagrammet visar bara totalkolumnen i vilken rapport som än är vald. Om rapporten är inställd att INTE konvertera värden till basvalutan, finns det ingen totalkolumn, och därför är rapporten inte användbar.

15.4.2.4 Ringdiagram

Ringdiagrammet är precis som ett cirkeldiagram, förutom att det finns en 'ring' för varje tidsintervall i rapporten.

Kapitel 16

Importera och exportera

Ace Jones
2011-07-03
4.6

16.1 Import från GnuCash

16.1.1 GnuCash-filer

KMyMoneys import från GnuCash hanterar direkt läsning av standardfiler (XML) som skapas av GnuCash version 1.8 och 2.0. Följande stöds inte:

- import av databasdata (Postgres)
- import av 'multibok'-filer
- import till en befintlig fil i KMyMoney
- import av funktioner för mindre företag (anställda, fakturor, etc.)
- export av GnuCash-filer.

Importen fungerar troligen bara riktigt om den ges en giltig fil. Det rekommenderas att GnuCash funktion **Kontrollera och reparera alla** (i menyn **Handlingar**) körs innan ett försök att importera görs.

Filer kan öppnas genom att ange filnamnet på kommandoraden (**kymoney <sökväg till fil>**), eller med KMyMoneys menyalternativ **Arkiv → Öppna (Ctrl-O)** eller **Arkiv → Importera**.

Likheten mellan de två produkterna betyder att mycket daglig data kan importeras på ett rättframt sätt. Dock finns det några områden där skillnader uppstår, och diverse alternativ tillhandahålls för att hantera dem. Följande avsnitt beskriver några av skillnaderna. Att förstå dem bör leda till en smärtfriare import.

16.1.2 Likheter, skillnader och terminologi

16.1.2.1 Användning för mindre företag

Man bör observera att KMyMoney är en *hemekonomihanterare*, och som sådan, inte direkt stöder några av GnuCash företagsfunktioner, som skattetabeller, avlöningslistor och uppföljning av gods. Alla skuldkonton eller fordringskonton som hittas i en fil kommer att importeras som respektive skuld- och tillgångskonton.

16.1.2.2 Konton

16.1.2.2.1 Kontotyper

För båda produkter, är kontot den högsta strukturnivån i filen. KMyMoney stöder fem huvudtyper av konton: tillgångskonto, skuldkonto, inkomst, utgift och aktiekonto, som var och en kan ha flera deltyper, t.ex. lönekonto, kreditkortskonto, etc. KMyMoney inkluderar ett 'standardkonto' för var och en av de fem typerna, och alla andra konton är underordnade till något av dessa. KMyMoney genomdriver större följdriktighet (eller mindre flexibilitet, beroende på ståndpunkt) mellan kontotyper än GnuCash gör, och eventuella motsägelser som detekteras korrigeras vid import. Det kan orsaka en något annorlunda kontostruktur, även om det kan rättas till efter det att importen är klar, inom rimliga gränser.

16.1.2.2.2 Kategorier

KMyMoney använder termen Kategori för att ange ett konto av inkomst- eller utgiftstyp. Till skillnad från GnuCash, anses de inte som 'huvudbokskonton' och inmatning av transaktioner direkt till kategorier stöds inte. Tilldelningar görs vid inmatning av transaktioner till andra kontotyper.

16.1.2.2.3 Struktur och platsmarkörer

GnuCash stöder användning av platsmarkörskonton. Praktiskt taget är de bara skrivskyddade konton där inga transaktioner kan läggas till, men som fungerar på liknande sätt som kataloger i en katalogstruktur, för att innehålla andra konton. Även om KMyMoney inte stöder funktionen som sådan, tillhandahåller det förhållanden mellan konton, så platsmarkörer simuleras vid import genom att skapa tomma konton.

16.1.2.2.4 Avbildning av kontotyper

Typ i GnuCash	Typ i KMyMoney
BANK	Checking
CHECKING	Checking
SAVINGS	Savings
ASSET	Asset
CASH	Cash
CURRENCY	Cash
MONEYMRKT	MoneyMarket
STOCK	Stock
MUTUAL	Stock
EQUITY	Equity
LIABILITY	Liability
CREDIT	CreditCard
INCOME	Income
EXPENSE	Expense
RECEIVABLE	Asset
PAYABLE	Liability

16.1.2.3 Transaktioner och delningar

16.1.2.3.1 Balanserade transaktioner

Liksom i GnuCash skrivs data in i form av transaktioner, där var och en i allmänhet består av två eller flera delade poster. I själva verket innehåller alltid giltiga transaktioner i GnuCash minst två delningar, och för att rätta sig efter GnuCash standard för dubbel bokföring, måste de vara i monetär balans (dvs. måste kunna balanseras till noll). KMyMoney uppmuntrar till att använda standarden, men tvingar inte till det, men alla importerade transaktioner som inte är balanserade kommer att markeras i huvudboksvyn som att de har problem.

16.1.2.3.2 Betalare

KMyMoney föredrar att alla transaktioner har en betalare (ett generellt begrepp som omfattar både betalningsmottagare och betalare), och i motsats till GnuCash, upprätthålls en lista av betalarna. Namn på betalare skapas vid import från beskrivningsfältet i GnuCash transaktioner.

16.1.2.3.3 Överföringar

KMyMoney använder begreppet överföring för att beskriva en transaktion som inte blandar in en kategori, utan bara överför pengar mellan tillgångskonton och/eller skuldkonton.

16.1.2.3.4 Avstämning

KMyMoney tillhandahåller en funktion för avstämning av konton som liknar den i GnuCash, och motsvarande transaktionsstatus importeras.

16.1.2.4 Varor

GnuCash använder termen Varor för att täcka både valutatillgångar och icke-valutatillgångar. De behandlas separat i KMyMoney.

16.1.2.4.1 Valutor

KMyMoney har inbyggt stöd för alla typer av utländska **valutor**. KMyMoney kräver också att användaren anger en basvaluta, som är standardvalutan för nya konton. Vid import görs ett försök att bestämma den troligaste basvalutan, även om valet kan förkastas till förmån för något alternativ.

NOT

KMyMoney stöder för närvarande inte konton med valörer i ogiltiga valutor (utom de som har ersatts av euro). För närvarande är det nödvändigt att ta bort alla sådana konton från GnuCash-filen innan import. Vi hoppas förbättra situationen i en framtida utgåva.

16.1.2.4.2 Värdepapper och investeringar

Tillgångar som inte är medel (normalt aktier och obligationer) kallas värdepapper i KMyMoney, och representerar huvudskillnaden mellan de två typerna, eftersom KMyMoney kräver att alla konton som anges i värdepapper är underliggande till ett investeringskonto. Det beskrivs mer detaljerat i kapitlet om [Investeringar](#). Även om användare kan ha implementerat ett sådant förhållande, inför inte GnuCash någon definierad struktur för det, så importen klarar inte av att detektera det och utföra en automatisk konvertering. Tre alternativ har därför gjorts tillgängliga:

- Skapa ett separat investeringskonto för varje värdepapper, med samma namn som värdepappret.
- Skapa ett enstaka investeringskonto som kommer att fungera som 'överliggande konto' för alla värdepapperskonton.
- Skapa flera investeringskonto, och tilldela värdepapper till dem enligt användarens anvisningar.

Det beror helt och hållet på användarens krav vilket av dessa alternativ som är relevant i varje situation, och i vissa fall, kan manuell omstrukturering av konton efter import vara nödvändig.

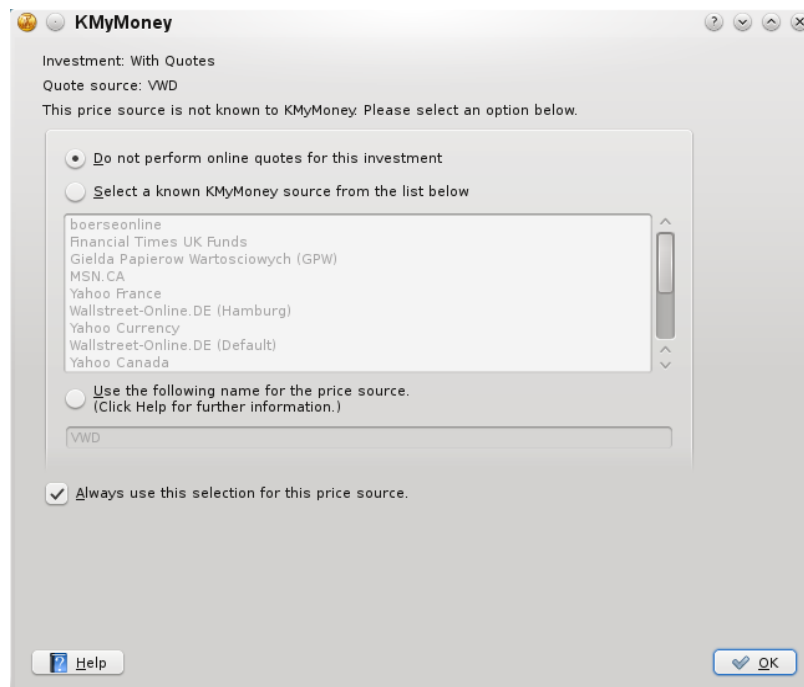
16.1.2.4.3 Kurser och valutakurser

Värdepapperskurser och valutakurser som visas i GnuCash prisredigerare kommer att importeras. Dessutom skapas kurs- och valutakursposter för alla transaktioner som omfattar värdepapper och flera valutor.

16.1.2.4.4 Direktkurser

För att erhålla kurser och valutakurser, använder GnuCash ett paket som kallas `Finance::Quote`. Senare versioner av KMyMoney innehåller stöd av detta paket för att erhålla aktiekurser, och det kommer normalt att användas när data importeras. Du kan dock välja att konvertera till den inbyggda metoden som används av KMyMoney, som täcks mer detaljerat under [direktkurser](#).

Om du väljer att göra det, tillåter följande dialogruta val av en kurskälla 'inbyggd' i KMyMoney, eller en användardefinierad källa, för varje konto där direktkurser krävs. Dock importeras aktiesymbolen (telegrafsymbolen) oförändrad. Eftersom symbolen nästan säkert är olika i de två paketen, behöver den redigeras manuellt efter att importprocessen är klar. Framtida uppdateringar av valutakurser kommer inte att använda `Finance::Quote`, utan kommer alltid att använda den inbyggda hämtningsmetoden.



16.1.2.5 Schemalagda transaktioner

KMyMoney behåller inte den skillnad som görs i GnuCash mellan malltransaktioner och hur ofta de förekommer. Transaktionsdata kommer att dupliceras om samma mall används i olika scheman, men det har troligen inte så stor betydelse.

16.1.2.5.1 Schematyper

KMyMoney klassificerar alla scheman som en av tre typer: räkningar, insättningar och överföringar. Eftersom GnuCash inte gör någon sådan åtskillnad, försöker importen avgöra klassificeringen från konton och riktningen pengar flyttas. Det kan inträffa i vissa fall att felaktiga antaganden görs, och de kommer att behöva korrigeras manuellt.

16.1.2.5.2 Misstänkta scheman

Vissa funktioner i GnuCash schemalagda transaktioner är inte tillgängliga i KMyMoney, så importen försöker att nå en rimlig kompromiss när data konverteras i varje enskilt fall. Transaktionerna markeras som misstänkta, och användaren ges tillfälle att redigera dem direkt under importprocessen. Exempel på situationer som kan orsaka detta är:

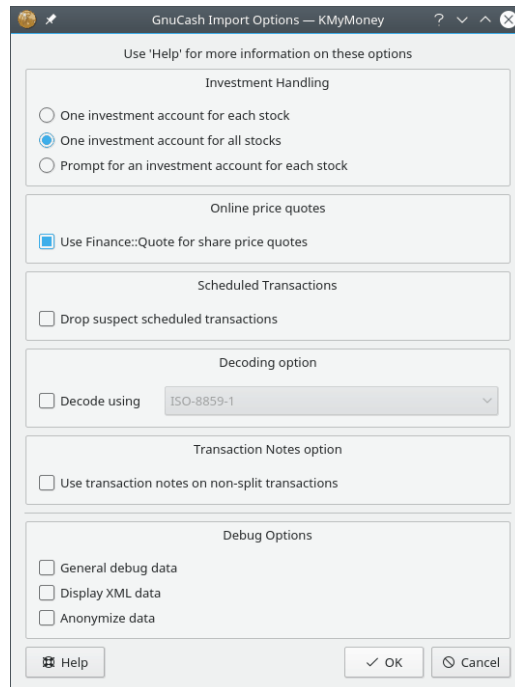
- vissa terminintervall som stöds av GnuCash är för närvarande inte tillgängliga i KMyMoney
- KMyMoney stöder inte användningen av formler och variabler i beloppssält
- komplexa fall som ännu inte har identifierats vid import.

Trots goda insatser, är det möjligt att en schemalagd transaktion kan orsaka ett allvarligt fel i KMyMoney, på grund av de många alternativen som är inblandade. Om denna typ av problem verkar inträffa, erbjuder importen möjlighet att utelämna alla misstänkta scheman.

16.1.2.6 Rapport

KMyMoney tillhandahåller ett omfattande urval av inställningsbara rapporter, som beskrivs mer detaljerat under [Rapporter](#). De motsvarar dock inte nödvändigtvis exakt de rapporter som är tillgängliga i GnuCash.

16.1.3 Välja importalternativ



16.1.3.1 Hantering av investeringar

Se [Värdepapper och investeringar](#) ovan.

16.1.3.2 Direktkurser

Stäng av det om du vill använda den inbyggda metoden för framtida direktkurser.

Se ["Direktkurser"](#) ovan.

16.1.3.3 Schemalagda transaktioner

Se ["Schemalagda transaktioner"](#) ovan.

16.1.3.4 Kodningsalternativ

Om ditt modersmål skrivs med bokstäver eller symboler som skiljer sig från de som används i latinska språk (dvs. i allmänhet västeuropeiska språk), representeras de på ett särskilt sätt ('kodas') i GnuCash-filen. Om bokstäverna inte visas riktigt på skärmen, måste de avkodas. För närvarande är det ofta inte möjligt att detektera exakt vilken form av avkodning som måste användas, så du kan behöva markera alternativet och välja ett värde i listan. I allmänhet är det första värdet i listan det som anses vara lämpligt med dina landsinställningar (dvs. landet och språket som valdes när operativsystemet installerades), så det bör provas först. Eftersom importprocessen inte skriver över GnuCash-filen, har du full frihet att experimentera med vilket som helst av alternativen.

16.1.3.5 Alternativ för transaktionsanteckningar

För vissa användarfall kan transaktioner i GnuCash, som inte delats, innehålla kvarvarande, ofta felaktiga, anteckningsdata som normalt inte är synliga för användaren. När de importerats i KMyMoney, kan denna data bli synlig, på grund av skillnad vid visning. Ofta har transaktionerna ett fält som beskriver transaktionens verkliga syfte. Om alternativet är markerat, används detta fält för att överskrida irrelevant anteckningsdata, om det finns.

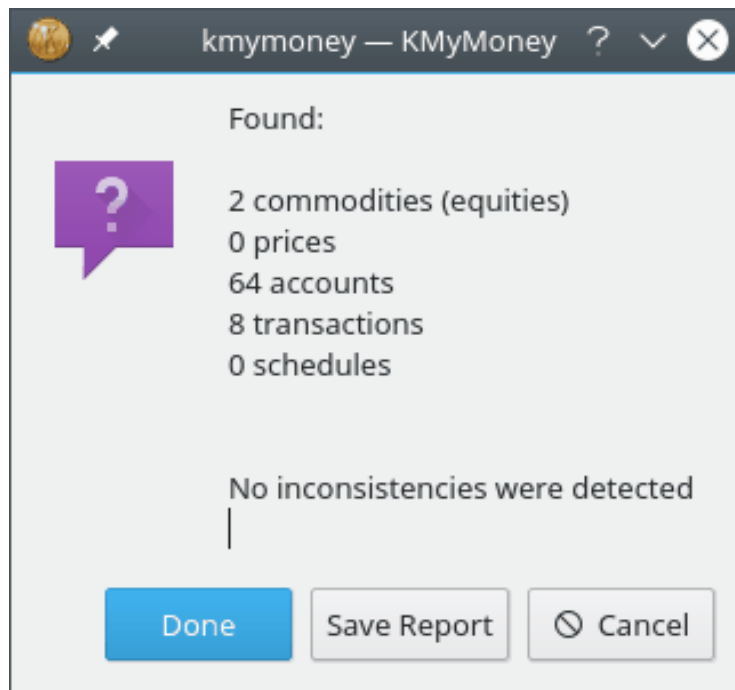
16.1.3.6 Felsökningsalternativ

Dessa behöver bara användas i händelse av importproblem. Om du har sådana problem, bör du också rapportera dem till KMyMoneys utvecklingslista kmymoney-devel@kde.org. Observera att bakåtsparningarna som skapas av alternativen kan innehålla data av konfidentiell natur, och alternativet **Anonymisera data** bör användas om den behöver göras öppet tillgängligt.

16.1.4 Importrapport

I slutet av behandlingen, skapar importen en rapport som visar antal olika behandlade objekt, och eventuella fel och anomalier som har inträffat. Rapporten visas på skärmen, och kan spara i en fil för senare granskning. En fullständig rapport kan innehålla följande avsnitt:

- Antal poster
- Inkonsekvens i kontotyper och utförda åtgärder
- Detaljinformation om misstänkta scheman



16.2 Import av QIF

16.2.1 Formatet QIF anses skadligt

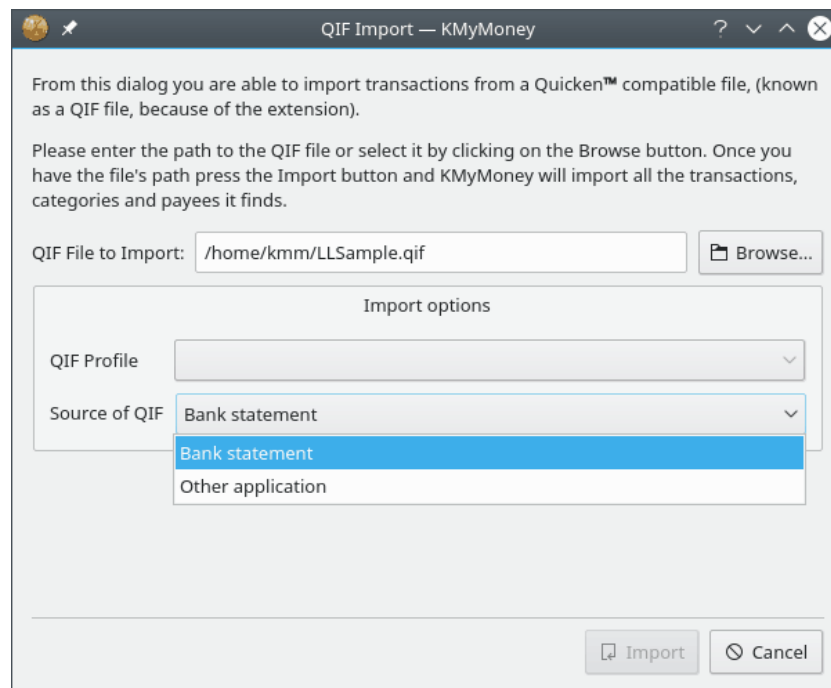
I allmänhet ska QIF-formatet undvikas när det är möjligt. Det är ett dåligt val för att förmedla ekonomisk data. Bland annat, lider QIF av följande problem:

- Brist på standardiserat format. Olika versioner av samma program ger olika betydelser till samma element.
- Brist på transaktionsidentifierare. Eftersom det inte finns något id-nummer som hör ihop med varje transaktion, är det som bäst slumpartat att matcha dubletter.
- Brist på uttrycksfullhet. Grammatiken är verkligen enkel, och kan inte återge djupet av den ekonomiska information som finns i dagens ekonomiska miljö.

Det är allmänt orsaken att Intuit slutade stödja QIF-inmatning överhuvudtaget med Quicken 2005. Om du har möjlighet att hämta data på något annat sätt, som OFX, välj alltid det alternativet.

16.2.2 Hur man importerar en QIF-fil

För att importera en QIF-fil, försäkra dig först om att du har en giltig KMyMoney-fil öppen. Välj därefter menyalternativet **Arkiv** → **Importera** → **QIF...**



Den resulterande dialogrutan frågar efter QIF-filnamnet, och låter dig lokalisera filen genom att klicka på knappen **Bläddra**.

Dessutom skiljer KMyMoney mellan import av en fil med ett bankutdrag och historikdata exporterad från ett annat program. Det normala är att importera en fil med ett bankutdrag. Om du importerar data från ditt tidigare hemekonomihanteringsprogram, välj lämpligt alternativ.

I allmänhet bör standardprofilen för QIF fungera med din QIF-data. I vissa fall kan det bli nödvändigt att använda en modifierad QIF-profil. Se [nästa avsnitt](#) för mer detaljinformation om ämnet.

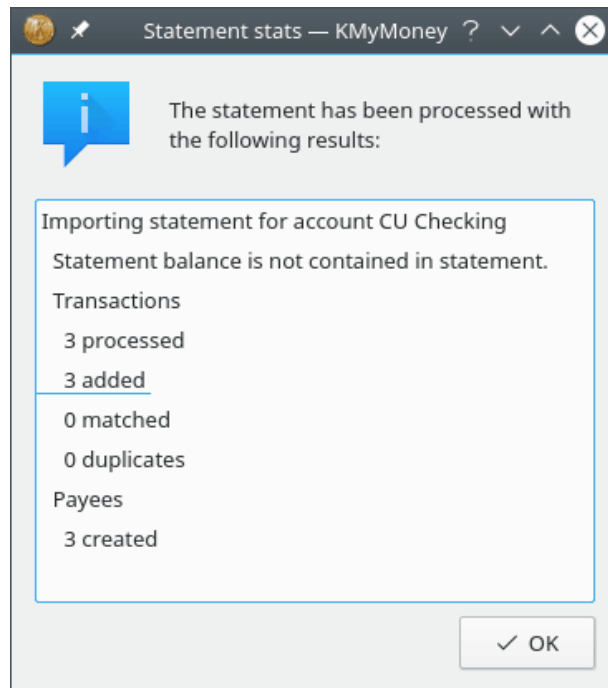
Klicka på **Importera** för att importera QIF-filen.

KMyMoney börjar söka igenom filen för att avgöra vilka format som används för att representera datum och tal. Om det inte går att avgöra ett datumformat utan tvetydighet, ber KMyMoney användaren att välja ett från listan med möjliga datumformat.

Därefter importerar KMyMoney data och skapar alla nödvändiga objekt, som betalarinformation, konton och kategoriposter, och information om aktiekurser. Närhelst det är möjligt, matchas befintliga transaktioner med den importerade informationen. En förloppsrad visas och uppdateras under importprocessen.

Om KMyMoney inte kunde detektera namnet på kontot att importera, blir användaren ombedd att välja kontot som data ska importeras till. Om kontot inte redan finns i filen, kan ett nytt konto skapas genom att klicka på **Skapa**.

Vid slutet av importen visar KMyMoney ett statistikfönster för utdragsimporten.



Efter importen, kommer alla importerade transaktioner att visas med gul bakgrund i huvudboksvyn. Om KMyMoney kunde matcha en importerad transaktion med en befintlig, visas bakgrunden med ljusgrönt.

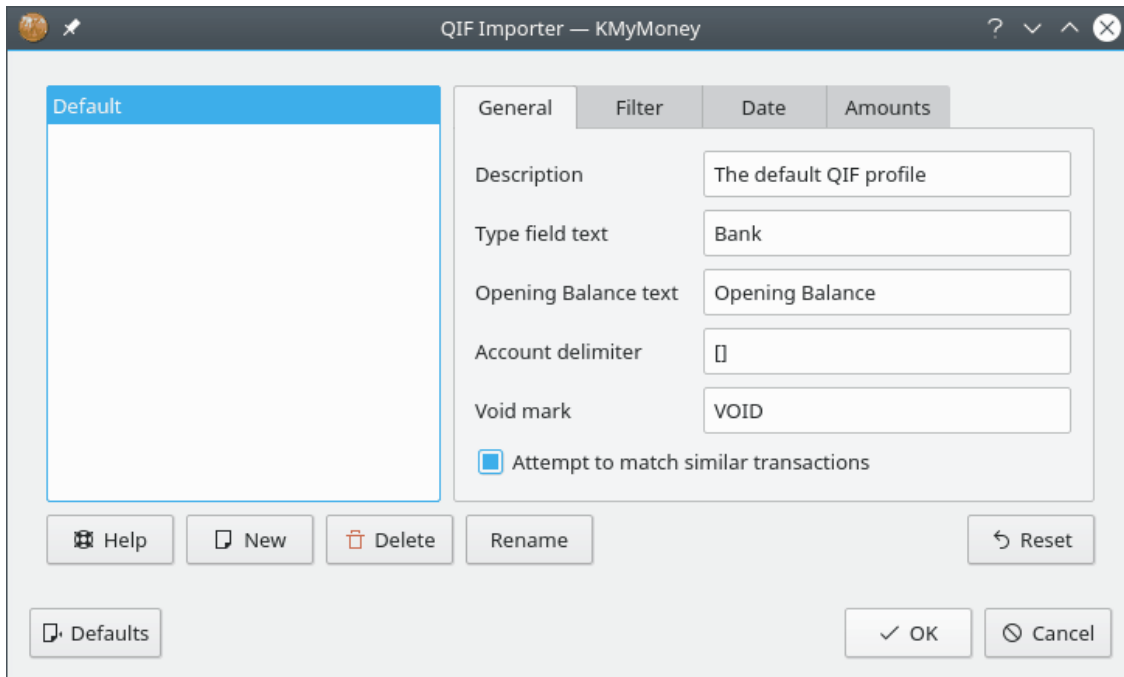
Nästa steg är att kontrollera importerad data och acceptera den. Det är en allmän process, och gäller också import från andra källor. Den sammanfattas i ett separat avsnitt av dokumentet.

NOT

Färgerna som används för att markera importerade och matchade transaktioner är anpassningsbara, och kan vara annorlunda i din miljö.

16.2.3 Ställa in en QIF-profil

Eftersom det inte finns något allmänt standardformat för QIF-filer, har olika tillverkare tagit sig friheter med formatet, och introducerat sina egna nyanser. Därför måste du skapa en QIF-profil innan en QIF-fil kan importeras. Profilen talar om för KMyMoney vilka underligheterna i filen är. För att redigera en befintlig QIF-profil, eller skapa en ny, klicka på knappen Ny i QIF-importdialogrutan, intill profilväljaren.

**NOT**

Tidigare versioner av KMyMoney hade en flik för datum- och beloppspecifikationer. KMyMoney avgör nu dessa inställningar genom att söka igenom filen. Om det inte går att räkna ut alla inställningar, blir användaren tillfrågad under importen.

16.2.4 Transaktionsmatchning

Som tidigare påpekats, är en av de största nackdelarna med QIF-formatet avsaknaden av en unik identifierare för varje transaktion. Om du sålunda importerar en QIF-fil och vissa transaktioner redan finns i huvudboken, kan du få dubletter. KMyMoney försöker komma runt det genom att leta efter transaktioner som liknar de som du redan har. Om någonting som ser ut som samma transaktion hittas, matchas den möjliga dubbletten.

Det kan vara ett problem om du har transaktioner som ser alltför lika ut, men i själva verket är olika. I detta fall, kan du senare försöka att ta bort matchning av transaktionerna i huvudboksvyn.

16.2.5 Skriva ett importfilter

Ibland kan du ha data i ett eget format, som värden åtskilda med kommatecken (CSV), eller något annat som är speciellt för din situation. Från version 4.6 inkluderar KMyMoney ett insticksprogram för CSV-import, men du kan ändå importera filen i KMyMoney med ett QIF-importfilter. Ett filter är ett eget program som du skriver, som tar din speciella fil som indata, och skapar en QIF-fil som utdata. Det kan vara ett skalskript, ett Perl-skript, ett kompilerat program skrivet i C eller C++, eller vad som helst som du kan tänka ut, under förutsättning att systemet kan köra det.

För att använda det, redigera din QIF-favoritprofil, och välj filterfliken. Skriv in platsen för filterprogrammet när du blir tillfrågad. Därefter körs filen som du väljer att importera först genom filtret, så fort du gör en QIF-import med användning av den här profilen.

Ett vanligt problem är att konvertera en lista med värden åtskilda av kommatecken till en QIF-fil. Det är ett uppenbart fall för verktyget `awk`. Skapa ett skript som heter `csv2qif.awk`, med följande två raders innehåll:

```
BEGIN { FS=","; print "!Type:Bank" }

{ print "D"$1; print "T"$2; print "N"$3; print "P"$4; print "M"$5; ←
  print "^" }
```

Ändra därefter QIF-nycklarna (D,T,N,P,M) så att de stämmer med ordningen av CSV-data. Ställ in indatafiltret till **awk -f csv2qif.awk**.

Ett annat problem uppstår ibland med kodningen av QIF-filer. KMyMoney förväntar sig att filer ska vara kodade med UTF8. Om filen är kodad på något annat sätt, kan det vara användbart att konvertera den till UTF8. För att exempelvis konvertera den från iso-8859-1, skulle du ställa in indatafiltret till **recode iso-8859-1..utf-8**.

16.2.6 Särskilda utökningar av QIF i KMyMoney

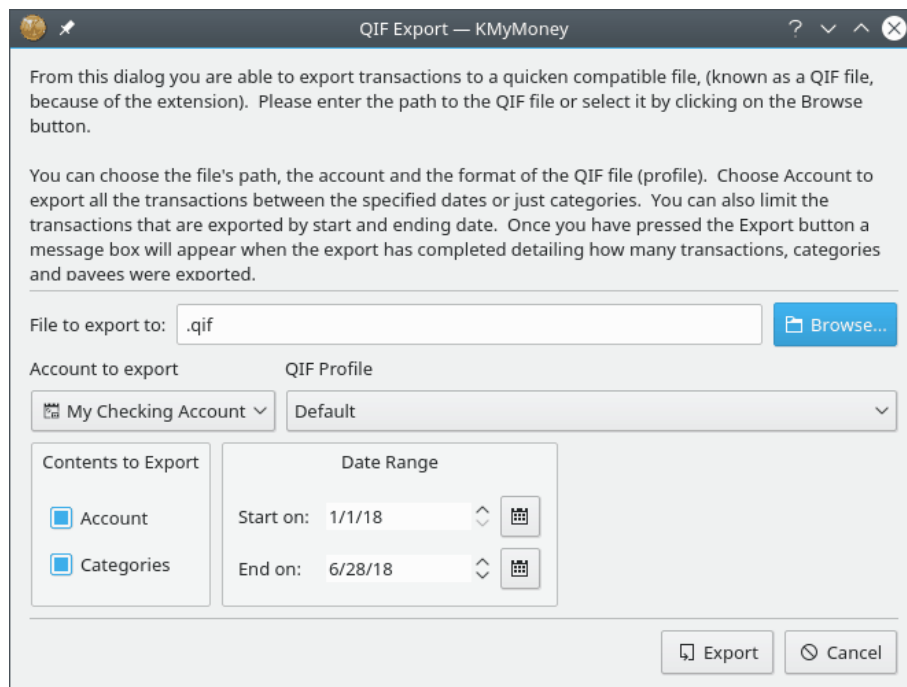
Som redan nämnt, är en av de största nackdelarna med QIF-formatet avsaknaden av en unik identifierare för varje transaktion. Om du skriver en egen QIF-filskapare (eller filter, som beskrivs ovan), kan du komma förbi problemet. KMyMoney stöder fältet '#'. Importen tolkar det som ett unikt transaktions-id, och bortser från posten om transaktionen redan finns i systemet.

16.3 Export av QIF

För att exportera något av dina konton till en QIF-fil, välj menyalternativet **Arkiv** → **Exportera** → **QIF**. Du blir tillfrågad om vilket enskilt konto som ska exporteras, vilken fil det ska exporteras till, och vilken QIF-profil som ska användas.

NOT

För närvarande hanterar inte QIF export av investeringar.



16.4 OFX-importinsticksprogram

16.4.1 Hämta insticksprogrammet

KMyMoney importerar OFX-filer utan problem. Dock är funktionen inte inbyggd i kärnprogrammet. Du måste skaffa och installera insticksprogrammet för OFX-import När det väl är installerat, visas kommandot för att importera OFX-filer automatiskt i menyn **Arkiv** → **Importera**.

Observera att många förpackerade versioner av KMyMoney byggdes med OFX-import redan inkluderad eller tillgänglig som ett separat paket. Om OFX-import inte verkar vara installerad i din version, är det första stället att titta på samma ställe där du hämtade KMyMoneys baspaket.

Om du installerar från RPM-paket, finns insticksprogrammet för OFX-import i paketet `kymoney-ofx`. Det bör vara tillgängligt i vilken källa du än fick KMyMoneys baspaket från. Om du har byggt från källkod, är allt du behöver göra att helst installera `libOFX 0.9` utvecklingsdeklarationsfiler och bibliotek på systemet. Byggprocessen för KMyMoney detekterar dem och kompilerar insticksprogrammet. När KMyMoney 4.6 släpptes var den senaste versionen av `libOFX 0.9.4`, vilket också är den äldsta versionen som krävs.

Skulle du stöta på problem när du försöker kompilera KMyMoney, och du är säker på att du har rätt version av `libOFX` installerad, kontakta gärna utvecklarnas lista kymoney-devel@kde.org för hjälp. Inkludera en kopia av filen `config.log`, först komprimerad med **gzip**.

16.4.2 Vad är OFX

OFX betyder 'Open Financial Exchange' (Öppet ekonomiskt utbyte). Enligt [OFX webbsida](#): 'Open Financial Exchange (OFX) är en enhetlig specifikation för elektroniskt utbyte av ekonomiska uppgifter mellan finansinstitut, företag och konsumenter via Internet. OFX är inte ett finansinstitut.' Specifikationen definierar format för överföring av ekonomiska uppgifter både via filer och med direkt utbyte.

Även om standarden är mycket fullständigare och stabilare än QIF, finns det ändå variationer, beroende på den specifika implementeringen som används av ett visst institut. OFX-filer kan ha filändelsen 'OFX' eller 'QFX' (stora eller små bokstäver). Det innebär inte någon särskild skillnad i innehåll. Specifikationen är baserad på XML, alltså kan filerna läsas av vilken texteditor som helst, men eftersom blanktecken inte är relevanta för själva innehållet använder vissa implementeringar inte några alls, vilket gör dem mycket svårlästa för en människa.

En annan plats med bra information är [OFX Home](#). De upprätthåller en katalog över finansinstitut som stöder OFX. Det kan vara användbart om du har problem med att ställa in [en direktförbindelse med OFX](#). De har också ett forum för diskussion av OFX-frågor.

16.4.3 Importera en OFX-fil

Det enklaste sättet att importera en OFX-fil är att välja import i menyraden. Välj menyalternativet **Arkiv** → **Importera** → **OFX...** Om OFX inte visas under Import, har du inte installerat insticksprogrammet för OFX-import riktigt. Se föregående avsnitt.

Det första som importen gör är att fråga dig om vilket konto som transaktionerna ska importeras i. Om det finns transaktioner från flera konton i filen, får du frågan flera gånger.

Efter import, kanske vissa transaktioner visas med ett utropstecken på en gul triangel i huvudboken. Det beror på att de behöver tilldelas en kategori. Importen kunde inte automatiskt tilldela en kategori baserat på din tidigare transaktionshistorik. Du kan redigera varje transaktioner i huvudboken för att tilldela den en kategori, så kommer markeringen att tas bort.

Observera att det här avsnittet beskriver den 'inbyggda' OFX-importen. OFX-filer kan också importeras med importinsticksprogrammet `AqBanking`, om du har installerat det. Observera att de två importprogrammen betar sig något annorlunda, och de är skrivna och stöds av två olika utvecklare.

16.4.4 Importera investeringar

Observera att om du importerar en fil med investeringstransaktioner, måste investeringarna först finnas i KMyMoneys fil. Aktiesymbolen används för matchning, så försäkra dig om att symbolen i KMyMoney är exakt likadan som den i filen du importerar.

16.4.5 Webbanslutning

Det enklaste sättet att importera en OFX-fil är att ställa in webbanslutning. Besök bankens webbsida, och klicka på en länk för att ladda ner en OFX-fil. Webbläsaren ska fråga dig vilket program du vill använda för att öppna filen. Peka webbläsaren på KMyMoney. Då importeras den nerladdade OFX-filen i KMyMoneys fil som du senast hade öppen. Du kan också ändra filbindningarna i skrivbordsmiljön, och låta KMyMoney öppna OFX-filen automatiskt åt dig.

Om du behöver importera OFX-filen till en annan fil i KMyMoney, ladda först den filen i KMyMoney, och besök därefter bankens hemsida.

16.4.6 Direktanslutning

OFX direktanslutning stöds nu i KMyMoney. Det ger dig möjlighet att kontakta banken direkt för att få utdrag. I framtiden kommer mer hjälp om det skrivas, och det kommer att flyttas till ett eget avsnitt.

För att aktivera funktionen måste du kompilera KMyMoney med väljaren `--enable-ofxbanking` (numera förval).

Observera följande varning: Många banker kräver en separat inloggning, och ger dig ett separat lösenord eller PIN-kod, och kan till och med debitera en särskild avgift för tjänsten. Ingen bank stöder KMyMoney direkt. Du måste tala om för dem att du vill använda MS Money eller Quicken för att ansluta direkt till banken.

Det första steget är att ställa in alla konton som du vill ladda ner utdrag för. Gå till kontovyn, högerklicka på kontot du vill ställa in, och välj **Koppla till direktkonto....** Om fler än ett insticksprogram för Internetbank är installerat på datorn, blir du tillfrågad om vilket som ska användas. Välj **KMyMoney OFX** för den interna OFX-metoden. En lista med banker laddas ner från Internet, och en guide leder dig igenom att välja en bank, skriva in ditt användarnamn och lösenord, och välja ett konto. Skulle du märka att din bank inte listas, kan det fortfarande vara möjligt att använda det manuella alternativet. Banken kanske kan tillhandahålla nödvändiga parametrar, eller du kan behöva göra en del efterforskningar för att hitta dem.

NOT

Att ställa in en direktanslutning med OFX kan ibland vara en utmaning, i synnerhet eftersom implementeringen hos de flesta institut inte tillhandahåller tillräckligt detaljerad information i felmeddelanden. Ett särskilt problem att uppmärksamma är att många institut kräver att lösenordet ändras första gången det används via nätet med den här metoden. Olyckligtvis har biblioteket som KMyMoney använder (libofx) för närvarande inte något sätt att ändra lösenordet interaktivt. I vissa fall är det möjligt att få teknisk support på institutet att ändra lösenord åt dig. Fram till att vi har möjlighet att utöka det här avsnittet med mer detaljerad felsökningsinformation, kan du fråga efter hjälp på utvecklingslistan för KMyMoney, kmymoney-devel@kde.org, om du har problem med att få det att fungera.

När du väl har ställt in ett konto för Internetbanken, gå till huvudboken för kontot. Välj därefter menyalternativet **Konto** → **Uppdatera konto....** Det ansluter till banken, och laddar ner ett utdrag för de senaste 60 dagarna.

NOT

I versioner av KMyMoney fram till 4.6 lästes namnet för betalningsmottagaren alltid från fältet PAYEEID. Från version 4.6 kan betalningsmottagarens namn antingen byggas på antingen PAYEEID-, NAME-, eller MEMO-fältet i OFX-transaktionen. Du kan anpassa funktionen och vissa andra OFX-direktanslutningsinställningar genom att välja lämplig flik i dialogrutan [Redigera konto](#).

16.4.7 Exportera en OFX-fil

Det är för närvarande inte möjligt att exportera data som en OFX-fil. Om du är intresserad av att bidra på detta område, kontakta gärna utvecklingsgruppen av libofx för detaljinformation.

16.5 CSV-importinsticksprogram

16.5.1 Anledningar för att importera CSV-filer

I allmänhet är OFX lämpligast att importera Dock tillhandahåller inte alla institutioner data i det formatet. CSV-filer (kommaseparerat värde) är nästan alltid tillgängliga, ibland kallade Excel-filer eller kalkylblad. De kan också oftast skapas snabbt och enkelt genom att spara data du vill importera, som i en textfil, och redigera den manuellt.

Insticksprogrammets huvudfokus är att importera data från bankutdrag, men det finns också en möjlighet att importera vissa investeringsutdrag. Insticksprogrammet skapades ursprungligen för att generera QIF-filer från CSV, som kunde importeras, innan det blev ett CSV-importverktyg. Funktionen finns fortfarande, men kommer troligen tas bort, eftersom insticksprogrammet nu fokuserar på att direkt importera CSV-filer. Dessutom har KMyMoney en inbyggd möjlighet att [exportera QIF-filer](#), så det finns ingen riktig anledning att skapa en QIF-file från en CSV-fil.

16.5.2 Hämta insticksprogrammet

KMyMoney importerar CSV-filer. Funktionen tillhandahålls som ett insticksprogram och är nu inbyggd i huvudprogrammet, både i paket från distributioner och i källkodsfiler. När väl distributionens paket har installerats, eller källfilerna har kompilerats och installerats, visas menyalternativet för att importera CSV-filer automatiskt i undermenyn **Arkiv** → **Importera**.

Insticksprogrammet för CSV-import är mycket nyare än OFX-insticksprogrammet, men de flesta distributioner byggs nu med CSV-importverktyget redan inkluderat eller tillgängligt som ett separat paket. Försäkra dig om att det är aktiverat i KMyMoney. Kontrollera med menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa KMyMoney...** → **Insticksprogram**. Om CSV-importverktyget inte verkar vara installerat i din version, är det första stället att kontrollera samma plats där du hämtade baspaketet för KMyMoney. Kontrollera om en senare version är tillgänglig, eller om importverktyget är tillgängligt som ett separat paket.

Om du installerar från RPM- eller Deb-paket, bör insticksprogrammet för CSV-import finnas i paketet kmymoney. Om du har byggt från källkod ska det inte finnas några ytterligare krav. Byggprocessen för KMyMoney bör detektera insticksprogrammets källkod och kompilera den.

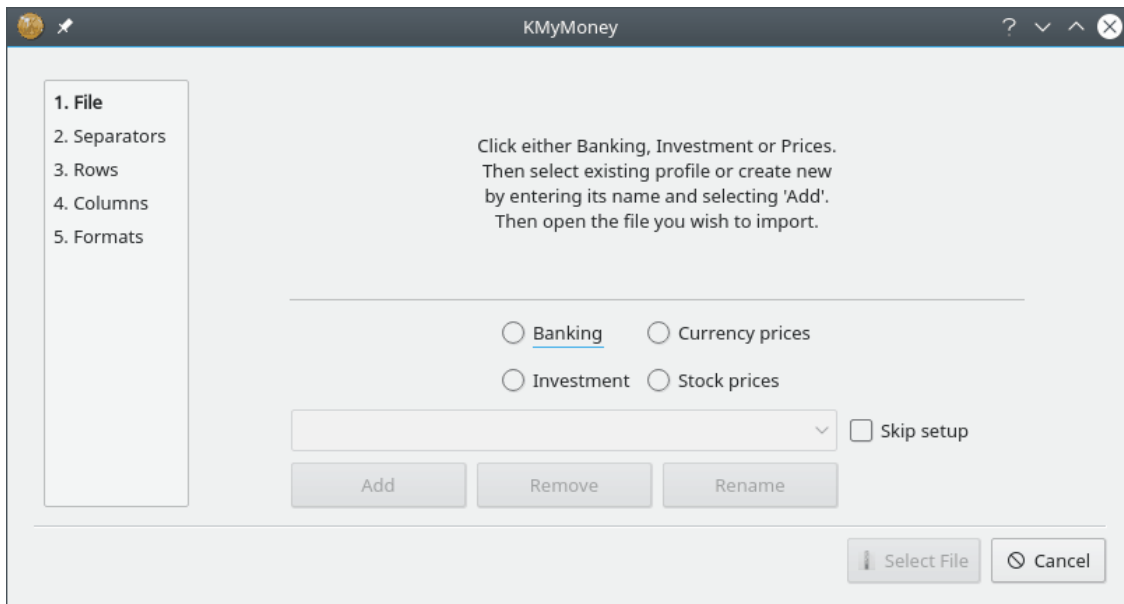
16.5.3 Importera en CSV-fil

För att importera en CSV-fil, välj import i menyraden: **Arkiv** → **Import** → **CSV...** Om CSV inte visas under Import, har du inte installerat insticksprogrammet för CSV-import riktigt. Se föregående avsnitt.

CSV-importverktyget har formen av en guide, med en separat sida för varje enskilt steg av processen. Det kan finnas några mindre skillnader mellan texten i den här handboken, beteckningarna på skärmbilderna och beteckningarna som du faktiskt ser i guiden. I sådana fall beskriver handboken hur guiden ser ut i nästa utgåva.

16.5.3.1 Guide för CSV-import: Start

När det startas visar CSV-importverktyget sidan **Start**. Det övre området där data kommer att visas, är inledningsvis tomt. Under det till vänster finns en lista över stegen i importprocessen, med det nuvarande markerat. Till höger finns några kortfattade instruktioner och två alternativknappar, som gör det möjligt att antingen välja **Bank** eller **Investering**. Därefter finns en ruta för profilval, som aktiveras när väl en av alternativknapparna har valts. Längst ner i fönstret finns knappar för att gå vidare till nästa steg i guiden, gå **Tillbaka** till det föregående steget, eller **Avbryt** importen. I det inledande steget finns också knappen **Välj fil** för att först välja filen att importera.



Observera också kryssrutan **Hoppa över inställning** intill profilväljaren. Från början ska inte kryssrutan markeras. När du väl har ställt in en profil och avslutat guiden, sparas parametrarna i resursfilen. Nästa gång du använder samma profil, läses parametrarna in i användargränssnittet. Guiden skulle därefter se sig igenom de följande sidorna med parametrar som du inte behöver ändra. Så när du är nöjd med en profil, är det istället användbart att markera rutan. Guiden går då direkt till den sista sidan, och under förutsättning att inga problem hittas, behöver du bara klicka på **Importera**.

Välj först **Bank** eller **Investering**, klicka i valrutan som visar "Lägg till ny profil". Om du tidigare har skapat några profiler kan du välja en av dem, skriv annars in ett nytt profilnamn, möjligen namnet på kontot som du vill importera till. Om du skriver in ett nytt profilnamn, tryck på returangenten för att skapa den. Klicka därefter på **Välj fil** så öppnas en vanlig filvalsruta där du ska välja CSV-filen som du vill importera.

16.5.3.2 Guide för CSV-import: Avgränsare

Guiden har nu gått vidare till sidan **Avgränsare**, och du bör nu se data.

Handbok KMyMoney

1	2	3	4	5
1	Account Name:	FlexAccount ****0123		
2	Account Balance:	660.93		
3	Available Balance:	660.93		
4	Date	Transaction type	Description	Paid out Paid in
5	14 Dec 2013	Transfer to	01-02-03 1234567 Withdrawal 13 December 2013	300
6	31 Dec 2013	Bank credit	F&C DST PMT	
7	31 Dec 2013	Interest added	Gross interest 0.00 Tax deducted 0.00	
8	Complete			

The field delimiter should be detected automatically.
Attempting to change it will reset any field choices.
The text delimiter does not normally need to be changed, except possibly when within a field.

Encoding: UTF-8
Field Delimiter: comma (,)
Text Delimiter: quote (")

< Back Next > Cancel

VARNING

Det kan verka som om posterna som visas i den övre delen av insticksprogrammets fönster är redigerade, och de kan faktiskt vara det, men eventuella redigeringar behålls inte. Tabellen är bara till för att visas, inte redigeras. Indatafilen ändras aldrig av insticksprogrammet, och data som faktiskt importeras kommer från indatafilen, inte från det som visas. Det enda undantaget till det beskrivs i [Värdepapper och symboler](#) nedan.

Insticksprogrammet bör ha detekterat lämplig **Fältavgränsare** att använda, och det är inte vanligtvis möjligt att välja en annan. I själva verket återställs alla eventuella fältval som du redan kan ha gjort, om du försöker göra det. Det finns också en väljare för **Textavgränsare**, men i allmänhet är citationstecknet (") riktigt. Klicka nu på knappen **Nästa**. Beroende på tidigare val som du har gjort, går du nu antingen till sidan Bank eller Investering.

16.5.3.3 Guide för CSV-import: Bank

På den här sidan väljer du kolumnnummer som relevanta fält ska importeras från.

Handbok KMyMoney

The screenshot shows the KMyMoney application window. At the top, there is a table with 5 columns. Below the table is a configuration dialog titled "Please select the appropriate columns to use, corresponding to your data." The dialog has a sidebar on the left with a menu: 1. File, 2. Separators, 3. Rows, 4. Columns (selected), 5. Formats. The main area of the dialog contains several dropdown menus and radio buttons. The "Amount" radio button is selected. There are also "Debit" and "Credit" dropdown menus, and an "Opposite signs" checkbox which is unchecked. At the bottom of the dialog are "Back", "Next", and "Cancel" buttons.

1	2	3	4	5
1	Account Name:	FlexAccount ****0123		
2	Account Balance:	660.93		
3	Available Balance:	660.93		
4	Date	Transaction type	Description	Paid out
5	14 Dec 2013	Transfer to	01-02-03 1234567 Withdrawal 13 December 2013	300
6	31 Dec 2013	Bank credit	F&C DST PMT	
7	31 Dec 2013	Interest added	Gross interest 0.00 Tax deducted 0.00	
8	Complete			

För de flesta fält behöver du bara använda lämplig kombinationsruta för att välja passande kolumn. Det finns dock några speciella överväganden.

- I mitten finns två alternativknappar. Om filen har en enda kolumn för alla värden, välj kolumnen **Belopp**. Om det istället finns separata kolumner för debet och kredit, välj kolumnen **Debet och kredit**. Det aktiverar antingen val av kolumnen **Belopp** eller kolumnerna **Debet** och **Kredit**.
- Det är möjligt att välja mer än en kolumn för anteckningsfältet med på varandra följande markeringar. Anteckningskolumner som redan är valda är markerade med en asterisk (*) i kombinationsrutan. Om du väljer flera kolumner på detta sätt, sammanfogas de i anteckningsfältet.
- Om du försöker välja samma kolumnnummer för två fält varnar insticksprogrammet dig och rensar båda valen. Det är dock möjligt, om så önskas, att använda samma kolumn i båda fälten **Betalningsmottagare eller beskrivning** och **Anteckning**. Om du väljer en kolumn för fältet **Betalningsmottagare eller beskrivning** och sedan väljer samma fält för **Anteckning** får du en varning om att duplicerade kolumner har valts, men du blir tillfrågad om du vill fortsätta. Om du vill det, klicka på **Ja**.
- En särskild anledning att också spara fältet **Betalningsmottagare eller beskrivning** i anteckningsfältet är att det inkommande fältet **Betalningsmottagare eller beskrivning** kan ändras helt och hållet vid import, när KMyMoney matchar transaktioner. Att också välja fältet som anteckning bevarar data som annars skulle gå förlorad.

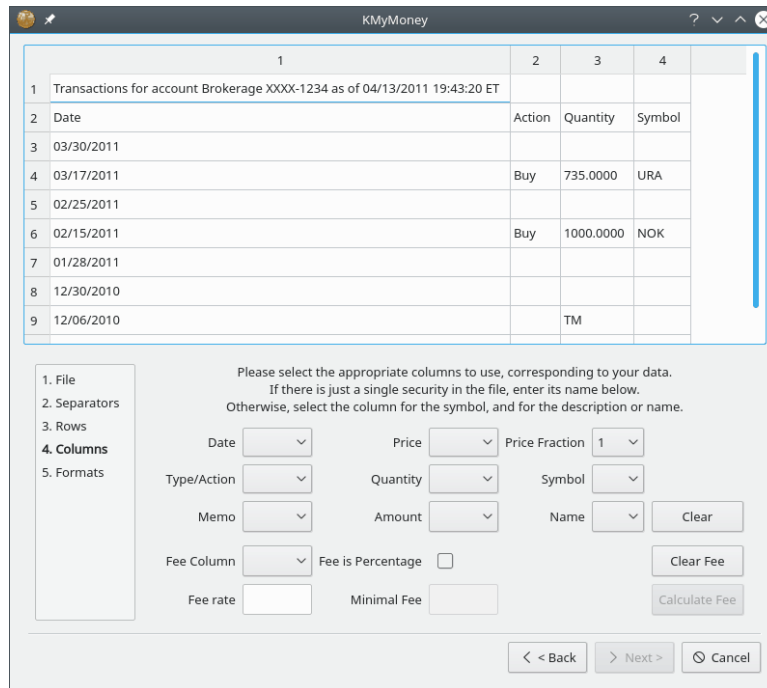
Om du märker att du har gjort ett felaktigt val, ändra bara valet. Om flera ändringar behöver göras, klicka på knappen **Rensa**.

När kolumner väl har valts för alla nödvändiga fält, aktiveras knappen **Nästa** och att klicka på den gör att guiden går vidare.

16.5.3.4 Guide för CSV-import: Investering

Sidan liknar sidan **Bank**, även om den är något mer komplicerad. De flesta val är ganska uppenbara, men det är några alternativ som kan verka förvirrande innan processen har genomförts några gånger.

Handbok KMyMoney



- Liksom på sidan **Bank** kan du välja mer än en kolumn för anteckningsfältet.
- Valet av **Typ** eller **åtgärd** är till för att identifiera kolumnen som innehåller åtgärdstypen, såsom Köp, Sälj, Utdelning, etc.
- Valet **Kursbråkdelen** är till för att ange bråkdelen eller multiplikationsfaktorn för kompatibilitet mellan importerade och lagrade kurser. Om importfilens kurs är i ören, medan kontot i KMyMoney har kursen i kronor, välj då 0,01. Eller om datafilen i KMyMoney har kursen i kronor, och CSV-filen som importeras också har det, ange då **Kursbråkdelen** som 1,0.
- Använd valet **Avgiftskolumn** om filen har en särskild kolumn för avgifter. Se dock upp med att avgiften kan ha tagits hänsyn till i kursen. Om det finns en avgift som är en procentsiffra istället för ett värde, klicka på kryssrutan **Avgiften är i procent**. Observera att på denna sidan är detta det enda fältet som explicit innehåller "kolumn" i beteckningen, för att understryka att det gäller avgiftskolumnen, inte den verkliga avgiften.
- Under kolumnväljarna finns två områden för värdepappersidentiteten. Beroende på mäklare eller finansinstitut kan filen innehålla poster för endast ett eller för flera olika värdepapper.
 - Om filen bara innehåller transaktioner för ett enda värdepapper, där namnet möjligen anges på en rubrikrad, ska det matas in i rutan **Värdepappersnamn**. Namnet som du matar in läggs till i kombinationsrutan för framtida användning. Senare kanske du vill ta bort namnet från listan. Om det är fallet, markera det och klicka därefter på knappen **Dölj värdepapper**. Detta tar bara bort det från listan, och har ingen effekt på huvudfilen i KMyMoney.
 - Om filen innehåller transaktioner för flera värdepapper, identifieras var och en av dess telegrafsymbol med ytterligare information i en annan kolumn. Välj kolumner i väljarna **Symbol** och **Detaljinformation**. Det kan hända att värdepappret inte har någon officiell symbol, och i så fall kan man hitta på en pseudosymbol. Det är inget problem, så länge den unikt identifierar värdepappret i importfilen. Ibland är själva aktivitetstypen inbäddad i kolumnen med detaljinformation, möjligen inledd med en standardtext. Om fältet exempelvis innehåller 'typ: utdelning' gå till textrutan **Filter** och skriv in 'typ: ', inklusive det avslutande blanktecknet.

När alla fält som krävs är markerade, aktiveras knappen **Nästa**, och klicka på den går vidare i guiden.

16.5.3.5 Guide för CSV-import: Rader

På den här sidan anger du om några rader ska ignoreras i början eller slutet av filen. Du anger också formatet på en eventuell datumkolumn.

1	2	3	4	5
1	Account Name:	FlexAccount ****0123		
2	Account Balance:	660.93		
3	Available Balance:	660.93		
4	Date	Transaction type	Description	Paid out Paid in
5	14 Dec 2013	Transfer to	01-02-03 1234567 Withdrawal 13 December 2013	300
6	31 Dec 2013	Bank credit	F&C DST PMT	
7	31 Dec 2013	Interest added	Gross interest 0.00 Tax deducted 0.00	
8	Complete			

Please set your data range.
Ensure that statement header and footer is excluded.

Start line

End line

< Back Next > Cancel

Startrad Ställ in denna så att importverktyget hoppar över eventuella rubrikrader i filen. Valet sparas i profilen för framtida användning. Start- och slutrader påverkar varandra och startraden kan inte vara större än slutraden. Om valet **Startrad** inte svarar, kontrollera inställningen av slutrad.

Slutrad Importverktyget ställer automatiskt in denna till filens sista rad, eller till inställningen som senast sparades. Den behöver bara justeras om det finns sidfotsrader i filen som importverktyget ska ignorera. Annars får du troligen en varning om datafel när insticksprogrammet försöker tolka felaktig data. Återigen, om valet **Slutrad** inte svarar, kontrollera inställningen av **Startrad**.

Datumformat Det här måste anges i ordningen år, månad, och dag i datumen i filen. Om insticksprogrammet hittar data som är inkompatibel med inställningen, kommer det klaga när du försöker utföra importen. Om inställningen däremot är fel, men ger ogiltiga resultat som inte detekteras (såsom data där dag-värdet aldrig går över 12, så att månad och dag kan vara bytta), får du helt enkelt felaktig data, eftersom insticksprogrammet inte kan veta att du har begått ett misstag. I detta fall kommer felet att vara uppenbart i huvudboken efter importen.

När du väl är klar, aktiveras knappen **Nästa** och att klicka på den gör att guiden går vidare.

16.5.3.6 Guide för CSV-import: Värdepapper och symboler

Efter att sidan **Rader** har accepterats för en investeringsfil, måste du försäkra dig om att varje värdepapper i filen motsvarar rätt värdepapper i KMyMoney-filen, innan importen kan fortsätta. Vid detta tillfälle öppnas ett annat fönster som visar värdepappren och symbolerna som finns i importfilen. Observera att i motsats till datavisningen i guidens huvudfönster, *importeras* ändringarna som görs på den här sidan.

Att fylla i sidan är enkelt om du tänker på följande saker:

- Varje rad representerar en transaktion, och därför kan det verka som om det finns duplicerade rader. Det är ok.

- Varje värdepappersnamn måste exakt motsvara det befintliga värdepappret som angivet i KMyMoney. Om det inte är fallet, skapas det som ett nytt värdepapper, vilket troligen inte är vad du önskar om det inte representerar inköp av ett nytt värdepapper.
- En symbol måste visas för varje värdepapper.
- Den *enda* informationen på den här sidan ska vara värdepapprets symbol och namn. All annan information som visas från början (som datum och aktivitetstyp) finns fortfarande i själva importfilen, men ska inte visas här.

Namnet på en symbol eller ett värdepapper kan redigeras genom att dubbelklicka på cellen. Vid behov redigera namnet på varje värdepapper i en av dess rader. Om det riktiga värdepappersnamnet visas i den importerade filen, dubbelklicka på det för att markera det, kopiera och klistra in eller redigera det därefter, med hänsyn till om en variant eller förkortning har används inne i KMyMoney. Om ett värdepappers namn redigeras, används den redigeringen för alla rader med samma symbol.

Alla rader utan en symbol behandlas som ett checkobjekt av kontantdepå-typ. Om någon transaktion berör ett annat konto, t.ex. ett lönekonto eller en kontantdepå för en mottagen utdelning eller för att göra en betalning, dyker en meddelanderuta upp för att skriva in kontonamnet för överföringen. Det är i allmänhet kontantdepån du valde eller skapade när investeringskontot skapades. Skriv på liknande sätt in kolumnnumret som innehåller betalningsmottagaren, om det begärs. Om ett misstag görs när kontonamnet skrivs in kommer importen att gå vidare, men KMyMoney kommer inte att känna igen det, och flaggar att dessa transaktioner saknar en kategoritilldelning. Om kontonamnet som begärs är rätt långt, skriv bara in några få tecken. Importen går vidare men transaktionerna flaggas av KMyMoney att de saknar kategoritilldelning och du måste välja rätt överföringskonto efter importen. Klicka på **Ok** när du är klar. Importprocessen överlämnas då till KMyMoney.

Om det finns mer än en transaktion som berör samma värdepapper, kan alla redigeras på en gång, med flerval. För att exempelvis lägga till en symbol för flera rader, tryck och håll nere **Ctrl**-tangents och markera varje transaktion i symbolkolumnen. Medan **Ctrl**-tangents fortfarande hålls nere ska alla dessa symbolceller fortfarande vara markerade, så klicka på en och skriv in symbolen. Klicka inne i fönstret, men utanför den kolumnen, eller tryck på returtangenten (inte **Ok**). Nu när alla transaktionerna har samma symbol, dubbelklicka på informationsinmatningen och redigera värdepapprets namn efter behov. Klicka någon annanstans i fönstret för att acceptera redigeringen (eller tryck på returtangenten), vilket då ändrar alla posterna. Återstående poster visar symbolerna som hämtas från transaktionerna i importfilen.

Klicka nu på **Ok**, och därefter **Importera**. Skriv in namnet på en kontantdepå för tillgångar i rutan **Skriv in kontonamn**. Om du skriver in ett giltigt namn används det kontot. Om du inte orkar skriva in ett riktigt men långt namn, skriv in några få tecken. Importen accepterar det, men transaktionerna i huvudboken behöver få ett riktigt konto tilldelat efter importen. Skriv in numret på kolumnen som innehåller den informationen i rutan **Kontantdepå**. Nu kan ett fåtal poster visas i rutan **Ogiltiga transaktioner** eftersom aktivitetstypen inte stämmer med kombinationen av antal, kurs, och belopp. Klicka på **Välj transaktionstyp** för varje meddelande, så visas en kombinationsruta som anger giltiga aktivitetstyper för den kombinationen av värden.

Nu har importen skett, och du är i KMyMoney för att välja investeringskontot att använda, och därefter lönekontot om det fanns några transaktioner med typen kontantdepå.

16.5.3.7 Guide för CSV-import: Slutför

När den sista sidan nås, validerar insticksprogrammet automatiskt värdena. Om kolumnen eller kolumnerna med numeriska värden är markerade med grönt, har valideringen lyckats och allt som behövs är att klicka på **Importera CSV** så övergår kontrollen till huvudprogrammet KMyMoney. Om dock start- och/eller slutraderna är felaktigt inställda, eller om fel kolumner valdes, är markeringen röd, och ett felmeddelande visas som anger var felet har uppstått. Användaren måste då klicka på **Tillbaka** för att komma till relevant sida för att rätta felet.

Det kan också vara fallet att en av kolumnerna legitimt inte innehåller något värde, om debet- och kreditkolumner används. Det betyder att kolumnen inte har något decimaltecken, och skulle ge en varning som resultat. Om du ser att detta är fallet kan du klicka på någon av knapparna för att acceptera (**Acceptera denna** eller **Acceptera alla**).

Decimaltecken Ett annat möjligt problem kan vara att det valda decimaltecknet är felaktigt. Att välja tecknet så att det motsvarar data bör avlägsna det felet. Normalt ska du inte behöva ändra valet. Observera att **Decimaltecken** måste väljas så att det stämmer med filen, inte dina landsinställningar. Om landsinställningarna har ett annat värde, ser du att en konvertering utförs. Visningen av filen i fönstrets övre del visar numeriska fält markerade med grönt om den nuvarande inställningen ger giltiga resultat, annars visas de med rött. Markeringen speglar också inställningarna av **Startrad** och **Slutrad**. Det kan finnas varningar om någon av de markerade cellerna inte verkar innehålla det valda tecknet.

Tusentalsavgränsare Den behöver inte väljas, eftersom den anges automatiskt baserat på **Decimaltecken**. Den finns bara med som hjälp. Dessutom är valet inaktivt om inget av värdena som ska importeras är större än eller lika med 1000.

Importera CSV Att klicka på knappen instruerar insticksprogrammet att verkställa import av data från filen, baserat på de val du gjorde tidigare. KMyMoney kommer fråga dig efter vilket konto data ska importeras till.

16.5.3.8 Skapa QIF-fil

Knappen ger dig möjlighet att spara data från CSV-filen som en QIF-fil efter att importen är färdig, om du behöver en av någon orsak. Detta var i själva verket den ursprungliga funktionen som ledde till att insticksprogrammet skapades. Dock är möjligheten troligen nu av mindre nytta eftersom KMyMoney numera själv kan exportera en QIF-fil, och kommer sannolikt att så småningom tas bort.

16.5.3.9 Slutföra

För en **Bankimport**, är insticksprogrammet klart, och KMyMoney frågar dig efter rätt konto att importera data till, som nämndes ovan. För en **Investeringsimport** kan dock lite mer krävas. Om insticksprogrammet inte hittar en giltig transaktionstyp vid import av en transaktion, visar det den felande transaktionen, och användaren kan välja en giltig typ som ersättning, beroende på kombinationen av värden för antal, kurs och belopp. För varje transaktion validerar insticksprogrammet kolumnens innehåll för att försäkra att det stämmer med åtgärdstypen. Om exempelvis ett antal finns, men ingen kurs eller belopp antas att transaktionen bara kan vara tillägg eller borttagning av aktier. Eller om det finns ett belopp men inget antal eller kurs, antas en utdelning, etc.

Om du vill spara inställningarna, kom ihåg att klicka på knappen **Slutför** så stängs insticksprogrammet.

16.5.3.10 Lägga till typer av investeringsaktiviteter

Om du ser att dina investeringsutdrag hela tiden inkluderar aktivitetstyper som inte känns igen, lägg bara till dem under sektionen i resursfilen. (Se [nedan](#) för mer information om filen.) Exempelvis inkluderar fältet `BuyParam` i sektionen `[InvestmentSettings]` poster för `Purchase`, `Buy`, `New Inv`, och `Switch In`. Om du hittar en annan, lägg till den i rätt lista och starta om insticksprogrammet. Du kanske märker att det finns likheter i de olika fältens poster, och det kan vara så att fel aktivitetstyp väljes. Insticksprogrammet kontrollerar listorna i följande ordning: `Shrsin`, `DivX`, `Reinvdiv`, `Brokerage`, `Buy`, `Sell`, `Remove`. Att arrangera om listorna för att passa det fungerar inte som förväntat, eftersom posterna i resursfilen sorteras i alfabetisk ordning. Om den problematiska parametern är en som du inte behöver, ta bara bort den från filen. Om det inte är möjligt kan du behöva redigera din fil innan inläsning.

16.5.3.11 Anpassa CSV-importinsticksprogram

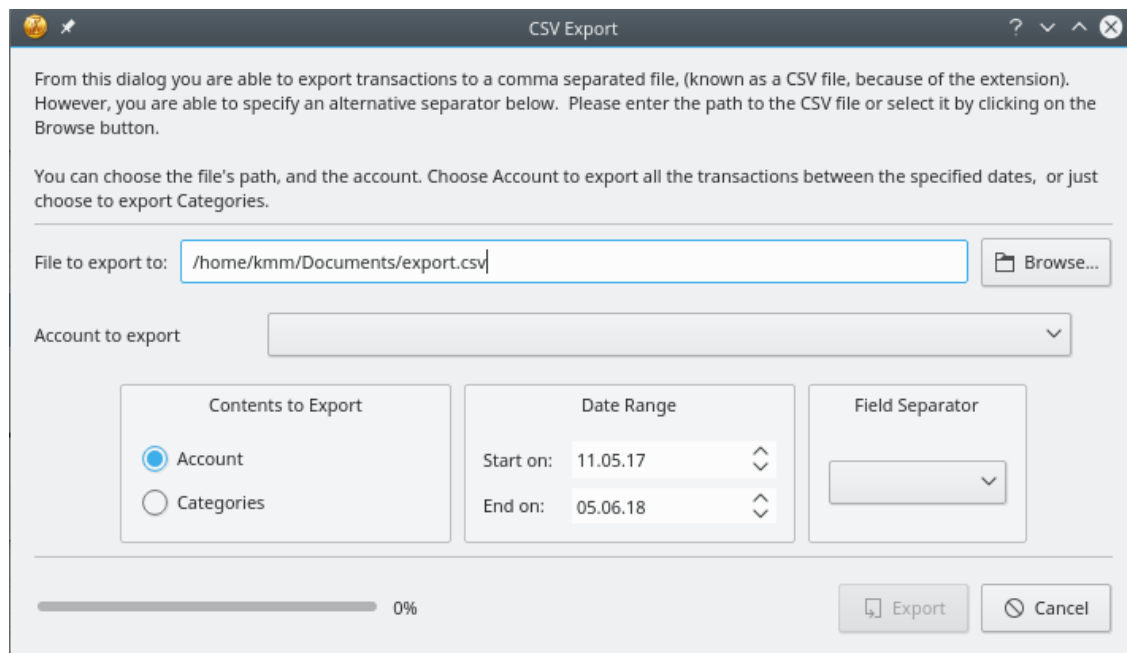
En välkänd nackdel med QIF-formatet är det att det är ett ganska vagt format. Man har samma problem med CSV-filer, men i större omfattning, eftersom det inte alls finns någon allmänt godtagen standard. I synnerhet för investeringsfiler finns det så mycket mer utrymme för variation i hur aktivitetstyperna som förekommer beskrivs. Insticksprogrammet hanterar det genom att lista aktivitetstyperna i en resursfil, som kallas `csvimporterrc`. Platsen filen lagras beror på distributionen. På ett Linux[®]-system är det i `~$KDEHOME/share/config` där `~$KDEHOME` oftast är `~.config`. Att använda resursfilen låter användaren lägga till en aktivitetstyp som utvecklaren inte har stött på. Om filen inte finns när importen körs för första gången skapar insticksprogrammet en standardversion som innehåller några av de mer uppenbara beskrivningarna.

Ett antal exempel på CSV-filer tillhandahålls (i katalogen `kymoney/contrib/csvimporter/` i källkodsträdet) med förhoppning att de kan vara till hjälp. Det finns t.ex. en aktivitetstyp i investeringsexemplet som heter `ReInvestorContract Buy : ReInvested Units`. I valideringsprocessen är den första lyckade matchningen av `ReInv` i `ReInvestorContract Buy`, så transaktionen klassificeras därför som `ReInvdiv`, även om `Buy` också nämns. Ett annat exempel som har observerats är aktivitetstypen `Reinvest`, även om transaktionen varken innehåller kurs eller belopp, bara ett antal, så att den behövde behandlas som `Add Shares` eller `Shrsin`.

När insticksprogrammet skapades hade man bara sett ett fåtal investeringsformat att bygga på, och det kan mycket väl vara så att du stöter på ett som inte kan hanteras korrekt. Om du hittar en sådan fil, skicka gärna ett exempel (redigerat för att ta bort eller ersätta personlig information) till KMyMoneys användarlista kymoney@kde.org eller utvecklارlista kymoney-devel@kde.org, så kommer utvecklaren att göra sitt bästa för att ändra insticksprogrammet så att det hanteras.

16.6 CSV-export

För att exportera ett av dina konton till en CSV-fil, välj menyalternativet **Arkiv** → **Exportera** → **CSV...** Du blir tillfrågad om några alternativ.



16.7 Woob Import

16.7.1 Vad är Woob?

Woob är 'en samling program som kan interagera med webbplatser utan att kräva att användaren öppnar dem i en webbläsare'. Ett av [dessa program](#) möjliggör specifikt att interagera med [finansinstitut](#). KMyMoney tillhandahåller ett insticksprogram som direkt utnyttjar det, och därför gör det möjligt att importera transaktioner från de konton som annars inte erbjuder stöd för något annat finansprotokoll som KMyMoney hanterar.

NOT

KMyMoney kräver för närvarande att du installerar Woob oberoende. Se följande avsnitt för detaljerad information.

16.7.2 Installera Woob

Du måste först installera Python 3 innan du fortsätter. Du kan ladda ner ett paket för ditt system från den [officiella webbplatsen](#).

Med Python 3 installerat, ska du nu enkelt kunna ladda ner och installera nödvändiga Woob-moduler. Se instruktionerna på [Woob webbplatsen](#).

16.8 Skriva importinsticksprogram

KMyMoney innehåller explicit stöd för importinsticksprogram. Om du har ett eget format, och du skulle vilja skriva ett importinsticksprogram, skulle vi uppskatta ditt bidrag. För att göra det måste du kompilera programmet från källkod. Använd därefter OFX-importinsticksprogrammet som exempel.

Kapitel 17

Lån

Darin Strait

2010-07-25

4.5

17.1 Att förstå lån

Det här avsnittet tillhandahåller en översikt av hur KMyMoney hanterar lån. Lånereglering och vanor varierar från plats till plats. För en detaljerad förklaring av lån, samt information om lokala regleringar och vanor, se andra källor.

Ett lån är en överenskommelse där en låntagare tar emot pengar från en långivare, och avtalar att betala tillbaka pengarna något framtida datum. KMyMoney låter dig följa lån där du, som låntagare lånar pengar från, eller som långivare lånar ut pengar till, någon annan. De flesta personer lånar själv mer än de lånar ut. Du kommer i allmänhet att vara låntagare och ett kreditinstitut kommer i allmänhet vara långivare. Om du lånar pengar till en familjemedlem eller vän, kan du använda KMyMoney för att också hålla reda på detta lån.

Den här guiden antar att du lånar från någon form av kreditinstitut, men de ämnen som beskrivs här gäller likaväl lån du kan ge en person. Huvudskillnaden mellan att låna och låna ut pengar är att en utgiftskategori används för att hålla reda på ränta vid lån av pengar, medan en inkomstkategori används för att hålla reda på ränta när pengar lånas ut.

Lånebelopp Den summa som lånas kallas 'lånebelopp'.

Löptid Lånets tidsrymd kallas dess 'löptid'. När löptiden nått sitt slut, har hela lånebeloppet lämnats tillbaka till utlånaren. Löptider uttrycks i allmänhet i veckor, månader eller år. En löptid kan också uttryckas i antal avbetalningar. Exempelvis kan ettåriga lån med veckovisa avbetalningar beskrivas som ettåriga eller lån med 52 avbetalningar.

Avbetalningar Återbetalningen av lånebeloppet till långivaren sker i allmänhet inte som en klumpsumma. Istället görs en serie avbetalningar som var och en representerar en del av lånebeloppet. Sådana avbetalningar betecknas ibland som 'amorteringar', och i KMyMoney är 'amortera' definierat som handlingen att betala av ett lån i omgångar.

Avbetalningstermin Amorteringarnas period kallas för 'avbetalningstermin' i KMyMoney. Exempel på period kan vara vecka, varannan vecka, månad, kvartal eller år. I Sverige görs periodiska avbetalningar normalt varje månad, därför är lånets termin en månad.

Räntesats För privilegiet att kunna använda pengarna, betalar låntagaren långivaren en avgift som kallas 'ränta', normalt uttryckt i procent av beloppet under en definierad period. Räntesatser kan vara fasta, där räntan inte ändras under lånets livstid, eller rörliga, där räntan kan ändras med tiden. Oftast ingår ränteavbetalningar i varje periodisk avbetalning.

Periodiska avbetalningar Eftersom avbetalningarna i allmänhet görs baserade på någon form av schema, som veckovis, månadsvis, kvartalsvis eller årsvis, kallas de 'periodiska avbetalningar'. Summan av alla periodiska avbetalningar plus den slutliga avbetalningen blir lånets totala belopp plus räntan.

Avgifter Det kan finnas andra avgifter förutom räntan som måste betalas vid varje inbetalning. De kallas 'återkommande avgifter'. Exempel på återkommande avgifter omfattar (men är inte nödvändigtvis begränsat till):

- Kontoinbetalning av en 'deposition'. (Betalningar av denna typ används vanligtvis för att rymma medel för betalning av fastighetsskatt varje eller vartannat år.)
- Låneförsäkring
- Invaliditetsförsäkring
- Underhållsavgift för lånekonto

Sammanfattning För att sammanfatta, låntagaren tar emot en klumpsumma från långivaren när lånet läggs upp. Låntagaren gör periodiska avbetalningar till långivaren. De periodiska avbetalningarna är summan av lånebeloppet (som används för att reducera återstående lånebelopp) plus räntebetalningen (som belönar långivaren för att låta låntagaren använda pengarna) plus eventuella återkommande avgifter (som täcker oförutsedda utgifter). När lånets löptid är slut, har låntagaren betalat tillbaka hela lånebeloppet.

17.2 Exempel

Som ett exempel, kanske du lånar 250 000,00 kr till en ny bil, och går med på att betala banken en avbetalning i månaden under 60 månader. Lånets räntesats anses vara 5,5%.

I detta fall, är lånebeloppet 250 000,00 kr. Låneterminen är 60 månader eller 5 år. Låneterminen skulle också kunna beskrivas som 60 avbetalningar, eftersom det blir en avbetalning per månad under 5 år. Avbetalningstiden är en månad, eftersom periodiska avbetalningar kommer att göras en gång i månaden. Den periodiska avbetalningen, som beräknas av KMyMoney, skulle bli 4775,30 kr.

Ett 'låneschema' är ett diagram eller tabell som visar datum då en avbetalning ska ske, och storleken på varje periodisk avbetalning. Ofta delar dessa scheman upp den periodiska avbetalningen i dess ingående delar: återbetalning av lånebeloppet, räntebetalning och betalning av återkommande avgifter.

17.3 Skapa ett nytt lån

I KMyMoney är ett lån en kontotyp. Därför börjar du med att välja menyalternativet **Konto** → **Nytt konto** för att skapa ett nytt lån. Fortsätt genom att besvara frågorna som guiden ställer till dig.

Ett lån kan valfritt kopplas ihop med en viss institution. Om du lånar från ett hypoteksinstitut eller ett billåneinstitut, skulle du kunna skapa en institutionspost som beskriver företaget och koppla ihop institutionen med lånet. Om du lånar från din farbror Sven, finns det inget krav på att ange någon institution.

17.4 Göra extra avbetalningar av lånebeloppet

Om du skulle vilja göra en extra avbetalningar av lånebeloppet, går det bra. Lägg helt enkelt till en [transaktion](#) i huvudboken. Den extra avbetalningar av lånebeloppet tas hänsyn till i räntebereäkningen som sker vid nästa periodiska avbetalning.

Exempel på extra avbetalningar av lånebeloppet omfattar (men är inte nödvändigtvis begränsade till):

- Att bidra med 500 kr extra per månad
- Att dubbla den periodiska avbetalningen av lånebeloppet för varje period. (Avbetalningen av lånebeloppet för en viss period går att hitta genom att titta på låneschemat.)
- Att göra en 13:e avbetalning av lånebeloppet varje år (det förutsätter ett lån som återbetalas med månadsvisa avbetalningar).

NOT

Om du dubblar avbetalningen av lånebeloppet vid varje periodisk avbetalning, måste du beräkna om låneschemat för varje avbetalning. Det gör det möjligt att ha ett riktigt värde för den återbetalning av lånebeloppet som krävs vid varje avbetalning.

Kapitel 18

Budgetar

Colin Wright
Jack H. Ostroff
2010-07-25
4.6

18.1 Vad är en budget?

En budget är en kategoriserad lista av förväntade inkomster och utgifter under en period.

Budgetfunktionen i KMyMoney låter dig skapa årliga budgetar. Mer än en budget kan skapas för ett givet år. Du anger månatliga budgetvärden för alla inkomst- eller utgiftskategorier du har definierat. Värdena kan anges på tre sätt, beroende på perioden:

Månadsvis

(normalvärde) ange ett enstaka värde som gäller för varje månad i budgeten

Årsvis

Ange ett enstaka värde att dela upp jämnt över varje månad i budgeten

Individuellt

Ange separata värden för varje månad.

Det används för inkomster och utgifter som är oregelbundet utspridda över året.

KMyMoney tillhandahåller ett antal rapporter för att jämföra verkliga inkomster och utgifter med budgetar. De beskrivs mer detaljerat i [ett annat avsnitt](#).

18.2 Dina budgetar

Du kan komma åt dina budgetar genom att klicka på lämplig ikon i navigeringsrutan till vänster i KMyMoneys fönster.

Det finns två huvuddelar i budgetfönster. De beskrivs mer detaljerat nedan. Till vänster, huvuddelen visar listan med budgetar du har skapat. Ovanför finns knappar för att skapa, byta namn och ta bort budgetar. Till höger finns tre delar. Längst upp finns kontolistan. Längst ner visas beloppen för kategorin vald i kontolistan ovan. Däremellan finns några ytterligare knappar för att hantera budgeten.

18.2.1 Visa, skapa, byta namn på och ta bort budgetar

Den här delen av budgetfönstret visar listan med budgetar som ingår i den aktuella KMyMoney-filen. Om ingen budget ännu har skapats, är listan tom. Budgetlistan har två kolumner:

Namn

Budgetens namn

År

Budgetens budgetår. Observera att första månaden och dagen i budgetåret kan anges i [KMyMoneys inställningsdialogruta](#).

Värden från den valda budgeten visas till höger. För att välja en annan budget kan du klicka på budgeten i listan. Som alternativ, när listan har fokus, kan du välja en annan budget med användning av uppåtpil och neråtpil. Om du har gjort ändringar i en budget, och därefter väljer en annan budget, frågar KMyMoney om du vill spara eller kasta ändringarna.

Det finns tre knappar ovan för listan med budgetar.

Ny

Skapa en ny tom budget. Förvalt namn på en ny budget är "Budget <år>" där <år> är det aktuella budgetåret.

Byt namn

Redigera namnet på den valda budgeten.

Du kan också redigera namnet på en budget genom att dubbelklicka på en annan budgets namn i listan.

Ta bort

Tar bort den valda budgeten.

Ytterligare alternativ är tillgängliga i en meny som kan kommas åt genom att högerklicka på en budget.

Ny budget

Skapa en ny, tom budget.

Byt namn på budget

Byt namn på den valda budgeten.

Ändra budgetår

Visar ett fönster med en lista av år, för att välja ett annat budgetår för budgeten.

Ta bort budget

Tar bort den valda budgeten.

Kopiera budget

Skapar en kopia av den valda budgeten. Den nya budgeten har namnet "Kopia av <budget>", där <budget> är namnet på den kopierade budgeten.

Budget baserad på prognos

Fyller i budgetbelopp baserat på data från KMyMoneys prognosvärden. Se avsnittet om [Prognoser](#) för mer information.

18.2.2 Kontolista

Kontolistan visar listan med inkomst- och utgiftskategorier. (Kom ihåg att kategorier behandlas som särskilda sorters konton i KMyMoney.) Som på andra ställen i KMyMoney är listan organiserad i en trädstruktur. Listan kan expanderas eller dras ihop för att visa eller dölja delkategorier inne i en kategori. Kontolistan har ett antal kolumner:

Konto

Kontonamn (kategorinamn)

Typ

Kategorityp (inkomst eller utgift)

Totalbehållning

Kontots aktuella behållning. Den är tom för kategorier, om inte kategorin är definierad i en utländsk valuta. I detta fall visar totalbehållning värdet på kategorin i dess definierade valuta.

Totalvärde

Totalt årligt värde i budgeten. Om en kategori har delkategorier och kategorilistan med delkategorier är ihopdragen, är värdet som visas summan av värdena för kategorin och alla dess delkategorier. Om en kategori är definierad i en utländsk valuta, visas totalvärdet i basvalutan.

Under kontolistan finns ett antal knappar. Knapparna **Uppdatera** och **Återställ** beskrivs ytterligare nedan. Knapparna för att dra ihop och expandera drar ihop eller expanderar hela kontolistan.

Kontolistan kan filtreras på två sätt. Att markera rutan **Dölj oanvända kategorier** gör att alla kategorier som inte har något värde tilldelat till kategorin eller någon av dess delkategorier döljes. Till höger om denna, finns en textruta utan beteckning. Bara kategorier som innehåller vad som än skrivs in i rutan listas, men deras överliggande kategorier listas också.

Observera att antingen ändra **Dölj oanvända budgetkategorier** eller filtervärdet leder troligen till att listan med visade kategorier ändras. Listan kan behöva expanderas igen för att se alla kategorier som ska visas med nuvarande inställningar.

18.2.3 Tilldelningar

Tilldelningsområdet visar värdet för kategorin som är vald i kontolistan.

Konto

Visar namnet på den valda kategorin. Om kategorin är en delkategori, visas dess fullständiga namn med formatet Kategori:Delkategori.

Totalt

Visar det totala årliga värdet tilldelat till kategorin.

Inkludera delkonton

Om det här är markerat, då visar rapporter verkliga inkomster eller utgifter i delkategorier som hör till kategorin för kategorin istället för delkategorin.

Om en delkategori har ett värde definierat i budgeten, då visas inkomster och utgifter för delkategorin.

Om kategorin som väljes i kontolistan har sina delkategorier ihopdragna, kan värdena i tilldelningsområdet visa 0, även om dess totalvärde visar summan av alla delkategoriernas totalvärden, om inte den här rutan har markerats eller ett belopp har explicit tilldelats kategorin.

I allmänhet markeras antingen rutan och värden tilldelas till kategorin och inte till någon av dess delkategorier, eller markeras rutan inte och värden tilldelas till delkategorierna med inte till kategorin. Om några delkategorier har tilldelade värden när rutan markeras, kommer de beloppen att flyttas upp till kategorin.

Rensa

Knappen **Rensa** återställer det budgeterade kategorivärdet eller värdena till noll.

Period

Alternativknapparna **Period** låter dig välja perioden som värdet gäller

Månadsvis

Ett enstaka värde anges, som definierar summan per månad. Det är normalinställningen.

Årsvis

Ett enstaka värde anges, som definierar summan per år.

Individuellt

Värden anges för varje kalendermånad. Det används när utgifter eller inkomster är oregelbundet utspridda över året.

Om ett värde eller värden redan har angivits och perioden ändras, frågar KMyMoney om det nuvarande totala årsvärdet ska användas för att tilldela de nya värdena.

18.2.4 Uppdatera och Återställ

Av prestandaskäl sparas inte ändringar av en budget omedelbart. Istället måste de först lagras med knappen **Uppdatera**, och därefter sparas permanent med **Spara** i KMyMoney.

När värden i en budget först ändras, aktiveras knapparna **Uppdatera** och **Återställ**. Flera ändringar kan göras i budgeten. Att klicka på **Uppdatera** lagrar ändringarna, och inaktiverar knapparna.

Knappen **Spara** sparar bara ändringar som har lagrats med knappen **Uppdatera**. Om du alltså har ändrat en budget men ännu inte lagrat ändringarna, påverkar inte **Spara** den ändrade budgeten och knapparna **Uppdatera** och **Återställ** förblir aktiva.

Återställ ångrar alla ändringar gjorda i en budget sedan den senaste uppdateringen, och inaktiverar knapparna **Uppdatera** och **Återställ**.

Ändringar lagrade med **Uppdatera** men ännu inte sparade med **Spara** kan bara återställas genom att ladda KMyMoneys fil igen.

18.3 Budgetrapporter

KMyMoney tillhandahåller ett antal rapporter för att jämföra verkliga inkomster och utgifter med en budget. De listas i rapporter under "Budgetering". Det finns två typer av budgetrapporter:

Bara budget

Dessa rapporter visar värden från en budget.

Månatlig budget

Visar de månatliga värdena från en budget.

Årlig budget

Visar de månatliga värdena från en budget, med årsvisa totalvärden.

Budget mot utfall

Dessa rapporter som jämför värden från en budget med verkliga inkomster och utgifter. Varje budgetrapport innehåller kolumnerna Budget, Utfall och Skillnad. Varje rapport skiljer sig åt med avseende på perioden som visas.

Budget mot utfall innevarande år

Från årets början till idag

Budget mot utfall innevarande år (ÅTM)

Från årets början till sista dagen i föregående månad

Månadsbudget mot utfall

Från årets början till sista dagen i innevarande månad

Årlig budget mot utfall

Från 1:a januari till 31:a december

Årlig budget mot utfall (diagram)

Samma som föregående rapport, men visar normalt diagrammet

Rapporterna utgör en grund för att skapa egna rapporter, genom att ändra datumintervall och budget, bland andra alternativ.

Kapitel 19

Prognoser

Colin Wright
2010-07-25
4.5

19.1 Vad är en prognos?

I KMyMoney är en prognos en förutsägelse om behållningen i konton under en angiven tidsperiod i framtiden.

Prognoser kan framställas med en av två metoder.

Schemalagda och framtida transaktioner

KMyMoney använder en kombination av framtida transaktioner redan inskrivna i huvudböckerna och schemalagda poster.

Historikbaserad

KMyMoney använder värden från tidigare transaktioner i huvudböckerna för att förutsäga framtida transaktioner.

Prognosmetod och prognosperiod kan ställas in i KMyMoneys inställningar, på sidan Prognos.

KMyMoneys prognos ger en sammanfattning, som visar förutsagd behållning vid kontonas cykeldatum och förväntad skillnad mellan ingående och utgående behållning. Längden på kontocykeln kan ställas in av användaren. Sammanfattningen visar också meddelanden om större förutsagda ändringar i konton under prognosperioden.

Förutom sammanfattningen, låter KMyMoneys prognos dig också visa daglig behållning och visa minimal och maximal behållning för varje förutsagda kontocykel.

Normalt skapas prognosen för 90 dagar, med 30 dagars kontocykler, och med användning av schemalagda och framtida transaktioner.

19.2 Visa prognoser

Du kan visa en prognos genom att klicka på den lämpliga ikonen i navigeringsrutan på vänster sida i KMyMoneys fönster.

Prognosfönstret är uppdelat i fem flikar:

19.2.1 Sammanfattningsflik

Sammanfattningsfliken är delad vertikalt i två halvor.

19.2.1.1 Kontosammanfattning

Kontosammanfattningen innehåller ett rutnät som visar en rad med information för varje tillgång och skuld.

Följande kolumner visas:

Konto

Namnet på tillgångs- eller skuldkontot

Aktuell behållning (Aktuell)

Den aktuella behållningen i kontot visas.

Kontocykelns behållning

Prognosperioden är uppdelad i kontocykler. Standardlängden på en kontocykel är 30 dagar, men kan ställas in av användaren.

Det första datumet i kontocykeln är det första prognosdatumet. Normalt är det aktuellt datum plus en kontocykel, men det kan ändras beroende på inställningen "Dag under månaden att starta prognos".

Återstående datum i kontocykeln bestäms genom att addera kontocykelns längd med det föregående datumet i kontocykeln. Det fortsätter till det beräknade datumet i kontocykeln är bortom prognosperioden.

För varje datum i kontocykeln visas förutsagd behållning.

Total variation

Kolumnen längst till höger visar den förutsagda skillnaden i värde mellan behållningen i början av prognosen och i slutet. Om kontots förutsagda slutvärde (i form av nettotillgångar) är mindre än startvärdet färgläggs hela raden med rött.

19.2.1.2 Viktig sammanfattningsinformation

Den nedre halvan av sammanfattningsfliken visar värdefull information om konton. Det omfattar:

Tillgångar under noll

Ett meddelande visas för någon tillgång där värdet börjar eller kommer att falla under noll inom prognosperioden.

Skulder över noll

Ett meddelande visas för alla skulder där värdet börjar eller kommer att stiga över noll inom prognosperioden. Observera att värdet av en skuld är det negativa värdet av behållningen i huvudboken, eftersom en positiv behållning anger pengar du är skyldig.

19.2.2 Informationsfliken

Informationsfliken innehåller ett rutnät som visar en rad med information för varje tillgång och skuld.

Konto

Namnet på tillgångs- eller skuldkontot

Datum

För varje datum i prognosperioden visar en kolumn förutsagd behållning på kontot det datumet. Datumkolumnerna är i stigande ordning från vänster till höger.

Total variation

Kolumnen längst till höger visar den förutsagda skillnaden i värde mellan behållningen i början av prognosen och i slutet. Om kontots förutsagda slutvärde (i form av nettotillgångar) är mindre än startvärdet färgläggs hela raden med rött.

19.2.3 Fliken Avancerat

Fliken Avancerat innehåller ett rutnät som visar en rad med information för varje tillgång och skuld. Informationen är uppdelat i kolumner på följande sätt:

Konto

Namnet på tillgångs- eller skuldkontot

Minimal behållning i kontocykel

För varje kontocykel <n> under prognosperioden visas följande kolumner:

Minimal behållning (Min <n>)

Den minimala förutsagda behållningen under kontocykeln

Datum för minimal behållning (Min datum <n>)

Datum då behållningen når sitt förutsagda minimum.

Maximal behållning i kontocykel

För varje kontocykel <n> under prognosperioden visas följande kolumner:

Maximal behållning (Max <n>)

Den maximala förutsagda behållningen under kontocykeln

Datum för maximal behållning (Max datum <n>)

Datum då behållningen når sitt förutsagda maximum.

Medeltal

Medeltal av behållningen på kontot under prognosperioden

19.2.4 Budgetprognosflik

Budgetfliken visar en prognos beräknad för kategorierna inkomst och utgift. Kolumnerna liknar sammanfattnings- och informationsflikarna.

19.2.5 Diagramflik

Den visar ett diagram som visar prognosen. Detaljnivån varierar beroende på detaljnivån vald i alternativet ovan.

Kapitel 20

Inställning av KMyMoney

Roger Lum
Michael Carpino
Jack H. Ostroff

2019-03-31

5.0.3

Inställningarna som beskrivs nedan ändrar KMyMoneys beteende, vilket gör det möjligt att anpassa det för att motsvara behoven för dina unika ekonomiska förutsättningar, och ändra dess utseende och känsla för att motsvara din personliga smak. Inställningarna kan ändras med menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa KMyMoney...** eller snabbtangenten **Ctrl+Skift+,**. För att ändringarna ska få effekt, måste knappen **Verkställ** klickas.

Till vänster i inställningsdialogrutan finns en lista med ikoner och beteckningar, som var och en representerar en viss del av programmet. När du klickar på en av dessa ikoner, visar högra sidan av dialogrutan komponenter för att ställa in den delen av programmet, ofta uppdelade i flera flikar.

20.1 Allmänt

20.1.1 Fliken Allmänt

Alternativ för spara automatiskt

Att markera rutan **Spara automatiskt periodiskt** instruerar KMyMoney att spara dina filer automatiskt med ett definierat intervall. Förvalt värde är 10 minuter. Du kan ändra inställningen från 0 (säkerhetskopiera omedelbart efter en transaktion har matats in) upp till 60 minuter.

Att markera rutan **Spara automatiskt när filen är ändrad vid stängning** instruerar KMyMoney att spara din fil automatiskt när programmet stängs. Du har också möjlighet att säkerhetskopiera din KMyMoney-fil vid stängning. Antal säkerhetskopior att behålla kan ställas in till 0 (av) upp till 20 säkerhetskopior. Alla säkerhetskopior lagras i samma katalog som huvudfilen. De betecknas i ordning med 1 som den mest aktuella.

Räkenskapsår

Ange dag och månad för räkenskapsåret. Värdet används för budgetar och vissa rapporter.

Externa program

Inställningen påverkar inte direkt hur KMyMoney fungerar, men ger ett bekvämt sätt att starta ett externt verktyg, såsom en avancerad räknare. Det första steget är att skriva in fullständig sökväg till valt program i textrutan **Räknare**. Därefter finns det två sätt att starta programmet.

För det första kan du använda menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa verktygsrader...** för att lägga till ikonen **Räknare** i verktygsraden. När du därefter klickar på ikonen i verktygsraden, startar KMyMoney valt program.

För det andra kan du använda menyalternativet **Inställningar** → **Anpassa genvägar...** för att ange en egen snabbtangens. (Posten finns under KMyMoney/Räknare i listan.) Därefter kan genvägen användas för att starta programmet.

20.1.2 Fliken Vyer

Alternativ för startsida

När KMyMoney startar, anger alternativet om det ska starta med hemsidan eller med vyn som visades när programmet senast stängdes.

Typ av vy i KMyMoney

En av tre generella layouter kan väljas att användas av KMyMoney. Om du väljer lista eller träd, placeras ikonerna och deras beteckningar på vänster sida av fönstret. Listvyn visar större ikoner, medan trädvyn har mindre. Vyn med flikar placerar ikonerna och beteckningarna längs fönstrets överkant.

Visa rubrikrad på varje sida

Att markera rutan visar KMyMoneys blåa rubrikrad längst upp på varje sida. Avmarkeras den tas rubrikraden bort och ger ett större område för att visa sidornas innehåll.

Synkronisera kontoval i huvudbok och investeringsvy

Om alternativet markeras, synkroniseras kontona som visas i huvudboksvyn och investeringsvyn, vilket betyder om kontot som visas i en av vyerna ändras, och du därefter byter till den andra vyn, visas information om samma konto. Det ökar effektiviteten vid byte mellan dessa två flikvyer. Om det inte markeras, visas samma konto som tidigare valts i vyn vid byte mellan vyerna, oberoende av kontot som är valt i den andra vyn.

20.1.3 Filterfliken

20.1.3.1 Konton / Kategorier

Visa inte oanvända kategorier

Att markera rutan döljer oanvända kategorier i kategorivyn. En dold kategori är fortfarande tillgänglig om en transaktion skulle kräva det. Genom att skriva in en dold kategori i huvudboken blir den tillgänglig för användning.

Visa aktiekonton

Normalt är aktiekonton dolda i kontovyn. Att markera alternativet visar aktiekontona i kontovyn. Aktiekonton används för att följa individuella aktier eller investeringar som finns i ett investeringskonto. Det ska inte blandas ihop med toppnivågruppen med konton *Aktiekonto*, som inkluderar de konton som innehåller ingående behållning för andra konton.

Visa kategorierna i kontovyns lista

Normalt är kategorier dolda i kontovyn. Att markera alternativet gör att kategorier visas i konton.

Visa inte aktiekonton utan saldo

Att markera alternativet tar bort eventuella konton utan behållning från visning i kontovyn.

20.1.3.2 Scheman

Visa inte färdiga scheman

Att markera den här rutan döljer alla färdiga scheman från att dyka upp i den schemalagda transaktionsvyn.

20.1.3.3 Transaktioner

Visa inte transaktioner före

Transaktioner för det datum som matas in här visas inte i huvudboksvyn. Det kan vara användbart om data omfattar många år av transaktioner: att ställa in det till ett eller två år döljer äldre transaktioner.

Att ställa in alternativet till 1:a januari, 1900 är ett bra sätt att felsöka datumrelaterade problem vid import av filer, ifall vissa datum felaktigt är för mycket länge sedan.

Visa inte avstämda transaktioner

Att markera rutan kommer att filtrera transaktioner enligt avstämningstillstånd. Transaktioner som är markerade som *Avstämda* visas inte i huvudboken.

20.2 Hem

20.2.1 Hemsidan visar sektioner

De här alternativen låter dig anpassa utseende för [Hemvyn](#) (också kallad hemsidan eller huvudfönstret) genom att välja vilken information som ska visas där och ordningen som den visas. Markerade sektioner kan ordnas om genom att klicka på respektive knapp **Upp** och **Ner**.

Tillgångar och skulder

Detta visar tillgångs- och skuldkonton som är öppna tillsammans med deras nuvarande behållningar. Dessa och andra kontolistor på hemsidan är sorterade i alfabetisk ordning, om inget annat anges.

Betalningar

Detta visar kommande förekomster av schemalagda transaktioner, och skiljer på försenade betalningar från framtida betalningar. Det visar datum, schemanamn, konto och betalningens belopp, samt kontots behållning efter betalningen. Normalt visar det upp till sex transaktioner. Om sex stycken visas, finns en länk som kan väljas för att visa fler, upp till 30 dagar i förväg.

Föredragna konton

Detta visar konton som identifierats som föredragna konton med inställningsdialogrutan **Konto** → **Redigera konto...**

För denna och alla andra kontolistsektioner som alternativuppsättningen gäller, inkluderar visningen kontonamn och nuvarande behållning, samt andra kolumner specifika för rapporttypen, och i vissa fall enligt inställningar på andra ställen.

Betalkonton

Detta visar alla betalningskonton: de omfattar alla konton där inkomst kan sättas in, och som räkningar kan betalas från.

Favoritrapporter

Detta visar en lista över alla rapporter som har identifierats som favoriter i rapportens inställningsdialogruta. Listan är ordnad i kronologisk ordning enligt när rapporten markerades som favorit.

Prognos (schema)

Detta visar en 30-, 60-, och 90-dagars prognos för tillgångs- och skuldkonton med någon behållning och med oavstämde transaktioner.

Prognos av nettotillgångar

Visar ett diagram över prognos av nettotillgångar under följande 90 dagar.

Budget

Detta visar en sammanfattning för innevarande månad och underskott för alla definierade budgetar. Om ingen budget är definierad, visas inga budgetunderskott, med verkliga utgifter under månaden.

Kassaflöde

Visar en sammanfattande analys av kassaflödet under aktuell månad.

20.2.2 Skalning av hemsida och sammanfattningssida

Zoomfaktor:

Alternativet gör det möjligt att välja teckenstorlek som ett procentvärde för att anpassa hemvyn baserat på vad användaren föredrar.

Kom ihåg zoomfaktor när programmet avslutas om ändrad manuellt med mushjulet

Genom att markera det här sparas din föredragna teckenstorlek om du har ändrat den på hemsidan genom att använda mushjulet.

20.2.3 Visning av kontoinformation

Alternativen låter dig anpassa vilken information som ingår i alla kontolistor.

Visa information om kontogränser

Visar kontogränsen som är inställd i kontots redigeringsdialogruta. Det påverkar alla listor som innehåller betalningskonton.

Visa behållningsstatus för kopplade Internetkonton

Visa behållningsstatus för kopplade konton, symboliserade av en ikon i kolumnerna som föregår kontonamnen. En grön bock anger att behållningen på nätet och den lokala filen är likadana. En brevlåda med en grön pil anger att den lokala filen har senare transaktioner än den senaste nätuppdateringen. Det uppmanar användaren att starta en uppdatering av nätet. Ett rött varningstecken anger att behållningen inte stämmer mellan den lokala filen och nätet.

Visa antal ommarkerade transaktioner per konto [!M]

Infogar ytterligare en kolumn intill kontonamnet som visar antal ommarkerade transaktioner i kontot.

Visa antal kontrollerade transaktioner per konto [C]

Infogar ytterligare en kolumn som visar antalet kontrollerade transaktioner i kontot.

Visa antal oavstämnda (inte markerade eller kontrollerade) transaktioner per konto [!R]

Infogar ytterligare en kolumn som visar antalet oavstämnda transaktioner i kontot, dvs. summan av alla inte markerade eller kontrollerade transaktioner.

Visa datum för senaste avstämning

Infogar ytterligare en kolumn som visar kontots senaste avstämningsdatum.

20.3 Huvudbok

Följande alternativ som skissas i avsnittet gör det möjligt att ändra transaktionsregistret som finns under huvudbokens flik.

20.3.1 Fliken Visning

Visa ett rutnät i registret

Genom att markera alternativet visas rutnätslinjer i transaktionsregistret eller huvudboksvyn. Det ger ett ytterligare visningsalternativ som kan göra det enklare att åskådliggöra separata transaktioner och deras ingående delar.

Visa alla registerposter i fullständig detalj

Genom att markera alternativet visar registret all information för alla visade transaktioner med separata rader i informationskolumnen för kategorier och etiketter, och för anteckningar. Om det inte är markerat, visas inte kategorier, etiketter och anteckningar.

Det får samma effekt som att välja menyalternativet [Visa transaktionsinformation](#).

Använd huvudbokens lins

Genom att markera alternativet visas alla informationsrader för markerad transaktion, även om **Visa alla registerposter i fullständig detalj** inte är markerat.

Visa transaktionsformulär

Genom att markera alternativet visas [transaktionsformuläret](#) längst ner i registret, och det är då platsen som transaktioner redigeras. Om transaktionsformuläret inte visas, redigeras transaktioner i själva huvudboken. Med alternativet aktiverat visas färre transaktioner i huvudboken, jämfört med om det är inaktiverat.

Visa alltid fältet Nr.

Visar alltid nummerfältet ('Nr.' när en transaktion matas in eller redigeras. När det är aktiverat kan nummer som matas in i fältet för checkkonton kontrolleras.

Visa gruppribriker mellan transaktioner

Genom att markera alternativet visas gruppribriker i registret. De gäller tidsperioder eller milstenar som förra månaden, förra veckan, innevarande månad, senaste avstämning, nästa vecka och nästa månad.

Visa rubrik för föregående och innevarande räkenskapsår

Genom att markera alternativet visas gruppribriker i registret för innevarande och föregående räkenskapsår.

Visa försenade scheman med planerade datum

Schemalagda transaktioner med planerade datum visas i huvudboksvyn för relevant konto. När datumet har passerats, och en schemalagd transaktion blir försenad, visas den inte längre i huvudboken, om inte alternativet är markerat.

20.3.2 Fliken Sortering

Dessa tre sektioner låter dig ställa in förvald sorteringsordning för transaktionerna i huvudboksvyn. I alla fall visar listan till vänster alla fält tillgängliga för sortering. För att sortera enligt ett fält, markera det (enkelklick med musen) och klicka på högerpilen mellan de två listorna. Listan till höger visar alla fält som har valts att ingå i sorteringsordningen för vyn. Det går att justera den relativa ordningen mellanfälten genom att markera ett och justera dess position i listan med uppåt- och neråtpilarna till höger om listan. Det går också att byta mellan stigande och fallande sorteringsordning för vilket fält som helst genom att dubbelklicka på det.

Fälten tillgängliga för sortering är likadana i alla tre sektionerna: Belopp, Kategori, Posternas ordning (datum transaktionen skapades), Nummer, Betalningsmottagare, Registreringsdatum, Avstämningstillstånd, Värdepapper och Typ.

20.3.2.1 Fliken Normal vy

Fliken bestämmer normal sorteringsordning i den vanliga huvudboksvyn.

20.3.2.2 Fliken Avstämningsvy

Fliken bestämmer normal sorteringsordning i huvudboksvyn när avstämningsvyn används. Det är visningen av transaktioner under [avstämningsprocessen](#).

20.3.2.3 Fliken Sökvvy

Fliken bestämmer normal sorteringsordning i huvudboken när [sökvy](#) används.

20.3.3 Fliken Datinmatning

Alternativen påverkar processen att skapa nya transaktioner.

Öka automatiskt checknummer

Genom att aktivera detta ökas checknummer automatiskt så snart en ny checktransaktion matas in. Det får samma effekt vare sig huvudbokens lins eller transaktionsformuläret används.

Behåll ändringar när en annan transaktion eller delning markeras

Om aktiverat, sparas redigeringar av nuvarande transaktion om en annan transaktion eller delning väljes. Om inaktiverat, blir du tillfrågat om ändringar ska sparas när en annan transaktionsdelning väljes.

Använd returtangent för att gå mellan fält

Om aktiverat, ändras fokus till nästa fält i transaktionen när man trycker på returtangenten. I sista fältet sparas transaktionen. Om inaktiverat, går man mellan fält genom att använda tabulatortangenten eller musen. Transaktionen sparas genom att trycka på returtangenten, oberoende av vilket fält som för närvarande har fokus.

Matcha namn från början

Alternativet styr [matchning av betalningsmottagare](#). Om aktiverat matchas alltid namn på betalningsmottagare från början. Om inaktiverat, matchas alla delsträngar. Dessutom kan ytterligare alternativ för matchning ställas in under fliken Matchning i betalarvyn om det är aktiverat.

Automatisk avstämning

Alternativet behöver dokumenteras.

Förvalt tillstånd för avstämning

Välj standardtillstånd för nya transaktioner: Inte avstämd, Kontrollerad och Avstämd.

Automatisk ifyllnad

Alternativet gör det möjligt att välja önskat beteende för automatisk ifyllnad. Det bestämmer hur föregående transaktioner för samma betalningsmottagare visas, om det finns några, och vilka av transaktionerna, om det finns några, som används för att automatiskt fylla i den nya transaktionens information.

- Ingen automatisk ifyllnad
Inaktiverar automatisk ifyllnad, och all information måste matas in manuellt för den nya transaktionen.
- Samma transaktion om beloppet skiljer sig mindre än procentvärdet nedan
Om alternativet är markerat, och du matar in en ny transaktion, visar KMyMoney en lista över tidigare transaktioner för samma betalningsmottagare och konto. Om beloppet för en tidigare transaktion skiljer sig mindre än X procent från beloppet du har skrivit in, anses de vara identiska, och information från den föregående transaktionen används för att automatiskt fylla i information om den nya transaktionen. Värdet "X" ovan anges i rutan intill **Samma transaktion om beloppet skiljer sig mindre än procentvärdet nedan**, och kan gå från 0 till 100 %. Om procentvärdet är 0, visas alla tidigare transaktioner för betalningsmottagaren och kontot, och du kan välja en av transaktionerna att använda för automatisk ifyllnad genom att klicka på den.
- Med föregående oftast använda transaktion för betalningsmottagaren
Om alternativet är markerat och en ny transaktion matas in, fyller KMyMoney i all transaktionsinformation baserat på den föregående oftast använda transaktionen för vald betalningsmottagare.

Använd anteckningar från föregående transaktion

Om markerat, görs automatiskt inmatning av anteckningen från föregående inmatad transaktion som anteckning för den nya transaktionen.

20.3.4 Fliken Import

Matcha transaktioner inom antal dagar

Sök efter matchande transaktioner inom intervallet för den importerade transaktionen \pm antal angivna dagar, vilket kan ställas in från 0 till 99.

Fråga efter en ny betalares kategori

Om alternativet är markerat, och en ny betalare detekteras vid import, blir användaren tillfrågad om standardkategorin för betalningsmottagaren.

20.4 Schemalagda transaktioner

Alternativen gör det möjligt att ändra beteendet hos [schemalagda transaktioner](#).

20.4.1 Startalternativ

Kontrollera scheman vid start

Gör det möjligt att kontrollera schemat när KMyMoney startar. Om en schemalagd transaktion matchar schemakriteriet som är inställt producerar KMyMoney en underrättelse som begär att transaktionen ska hanteras.

Skriv in transaktionen så här många dagar i förväg

Ange hur många dagar i förväg som en schemalagd transaktion ska skrivas in.

20.4.2 Behandlingsdagar

Använd regionens helgkalender

Välj område i världen som bäst passar dina behov.

20.4.3

Antal dagar att förhandsgranska scheman i huvudboken

Ange hur många dagar som schemalagda transaktioner ska visas i huvudboken.

Schemalagda transaktioner listas i huvudboken. Du kan registrera eller hoppa över de schemalagda transaktionerna genom att högerklicka på dem.

20.5 Diretkurser

Inställningarna ändrar hur diretkurser hämtas från olika källor på nätet. De omfattar aktie-, obligations- och andra värdepapperskurser, samt kurser för ädelmetaller och valutakonvertering.

Fliken låter dig ändra diretkurskällor i KMyMoney. I allmänhet anses det vara en avancerad funktion, och bör endast försökas av de mest tekniskt skickliga användarna.

För mer information, se avsnittet [Direktuppdatering av kurser](#).

20.6 Färger

Inställningarna låter dig anpassa färgerna som används i KMyMoney. Om **Egna färger** inte är markerat, används standardfärger.

Markera rutan Egna färger för att anpassa färger.

Ändra någon av färgerna genom att klicka på färgknappen, vilket visar färgvalspaletten. Det ger obegränsade alternativ för val av färg. Det går att välja en definierad basfärg, välja en färg genom att klicka var som helst på skärmen, mata in en HTML-definierad färg, eller ange värden för nyans, mättnad, ljushet, röd, grön och blå.

20.7 Teckensnitt

Alternativen låter dig ändra teckensnitten i cell- eller rubrikfälten.

Använd systemteckensnitt

Markera det här för att använda systemteckensnitt. Att avmarkera alternativet möjliggör val av önskat teckensnitt.

Cellteckensnitt

Ange det egna teckensnittet att använda för varje cell i registren.

Rubrikteckensnitt

Ange det egna teckensnittet att använda för rubrikerna i varje vy i registret.

20.8 Ikoner

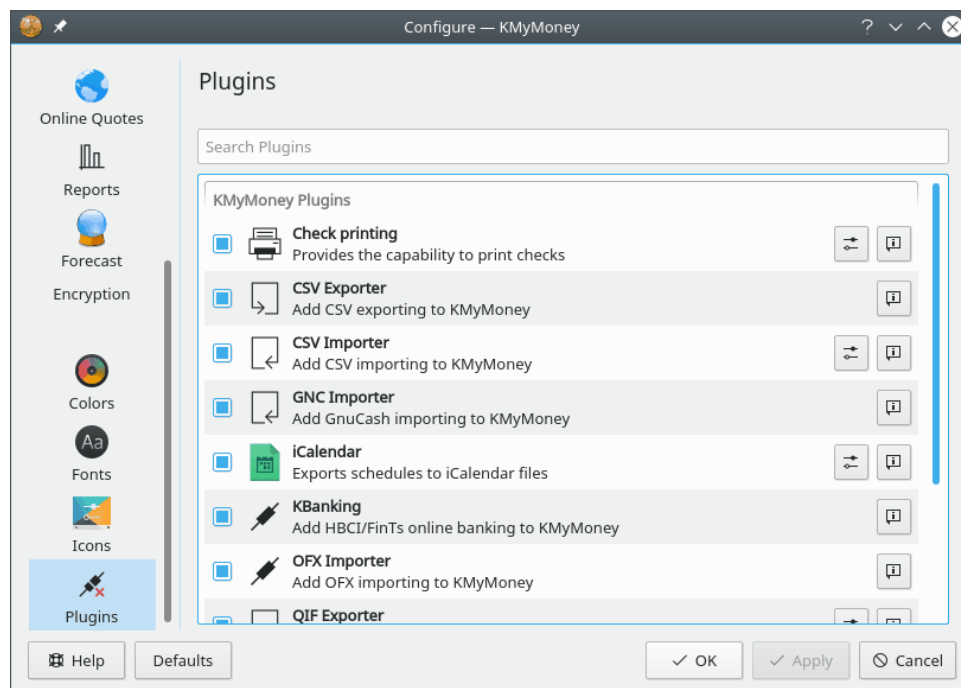
Alternativet gör det möjligt att välja ikoner som ska visas.


Individuella ikoninställningar

Genom att använda kombinationsmenyn finns ett urval av tillgängliga ikoner att använda. Ytterligare ikoner kan vara tillgängliga för nerladdning och användning beroende på installerat operativsystem.


20.9 Insticksprogram

Sektionen tillhandahåller information om tillgängliga insticksprogram, och låter dig ändra beteendet hos installerade insticksprogram. Observera att listan med insticksprogram som visas beror på vilka insticksprogram som KMyMoney hittade vid start. Det spelar ingen roll om insticksprogrammet kompilerades som en del av programmet eller har lagts till som ett separat paket.



Alla insticksprogram kan aktiveras eller inaktiveras, enligt kryssrutan intill insticksprogrammets namn. Dessutom finns knappen **Information** () för varje program, som visar insticksprogrammets version och upphovsman. För vissa insticksprogram kan ytterligare information om hur man anpassar och använder det visas genom att klicka på anpassa, eller verktygsikonen till höger om informationsknappen. Det enda insticksprogrammet som kräver inställning är insticksprogrammet Skriv ut check.

20.9.1 Insticksprogram för checkutskrift

Som ett exempel finns ett insticksprogram för att skriva ut checkar, som ingår i KMyMoneys källkod och alltid ska vara aktiverat. Det möjliggör utskrift av en check baserat på information från en markerad transaktion, med en layout som bestäms av en HTML-mall. Du måste använda en mall som motsvarar den förtryckta checken. För att göra det, klicka på knappen **Anpassa** () för att visa inställningsdialogrutan **Skriv ut check**. Längst upp kan du markera rutan för att använda en egen mall. Till höger om den finns en knapp som visar en filvalsdialogruta för att kunna välja en alternativ mallfil.

En mallfil är en HTML-fil där särskilda strängar används för att referera till fält i transaktionen, aktuellt konto och institut för att visa var de ska skrivas ut på checken. KMyMoney levereras med en förvald, inbyggd, mall. På [denna](#) adress hittar du HTML-källkodsfilen för den förvalda mallen, samt några ytterligare mallar. Du bör antingen kunna använda en av dem, eller ändra en för att passa dina behov. Observera att bara en *delmängd* av HTML-standarden stöds: detaljerad dokumentation om det hittar du [här](#).

20.9.2 KBanking

Insticksprogrammet lägger till stöd för HBCI/FinTs, OFX och PayPal internetbank i KMyMoney. När insticksprogrammet har aktiverats kan internetbank ställas in under menyn [Inställningar](#).

Kapitel 21

Sök efter transaktioner

Darin Strait
2010-07-25
4.5

21.1 Allmänt

Dialogrutan **Sök transaktion** söker igenom data baserat på kriterier du anger. Du kan komma åt dialogrutan genom att gå till menyn **Redigera** och välja **Sök transaktion....**

Det finns två huvudflikar i dialogrutan. Fliken 'Kriterier' visar ett antal delflikar för att ange sökkriterier.

Resultaten visas under fliken 'Resultat' efter sökningen är färdig. Under resultatlistan visar KMyMoney antal transaktioner som uppfyllde sökkriterierna. Ett dubbelklick på en enskild transaktion i resultatlistan tar fram lämplig huvudbok och visar transaktionen.

När knappen **Sök** klickas, påbörjas sökningen och alla kriterier som har skrivits in under någon flik tas hänsyn till.

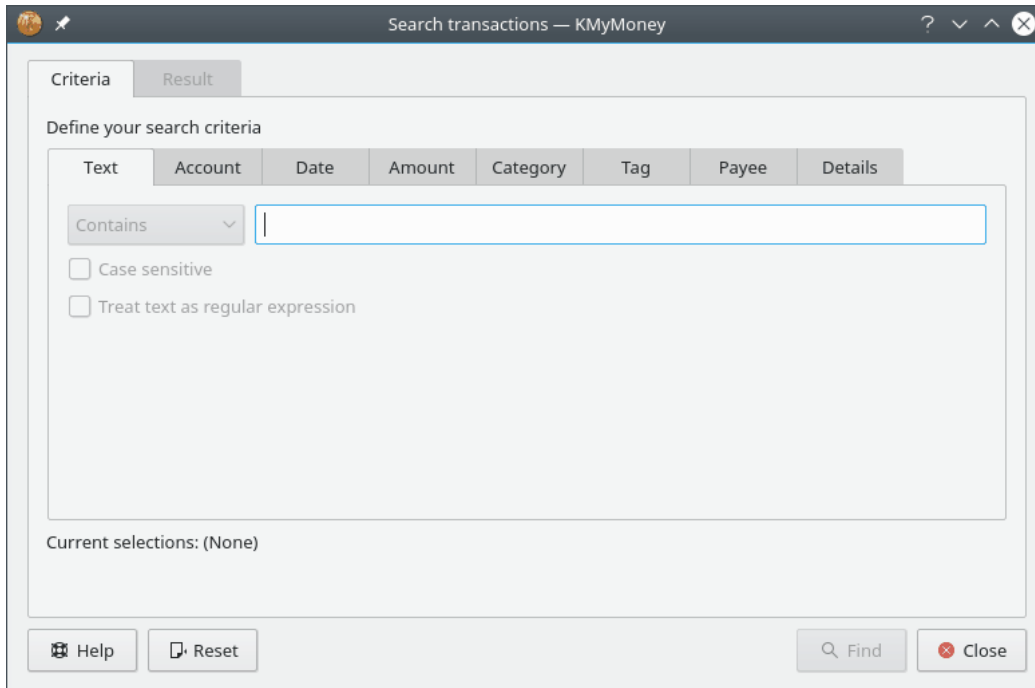
Knappen **Återställ** återställer alla fält på alla delflikar med kriterier till standardvärden. Det låter dig ange nya sökkriterier.

Knappen **Stäng** stänger dialogrutan **Sök transaktion**.

21.2 Sökkriterier

Det finns flera delflikar under huvudfliken 'Kriterier', där var och en låter dig ange olika sorters sökkriterier. Under området för att ange kriteriet, listar KMyMoney vart och ett av de olika kriterier som för närvarande är angivna för sökningen.

21.2.1 Text



Den här fliken låter dig ange text att söka efter. Det finns också två kryssrutor som styr hur texten används i sökningen.

Normalt, matchar det enkla delsträngar. Till exempel:

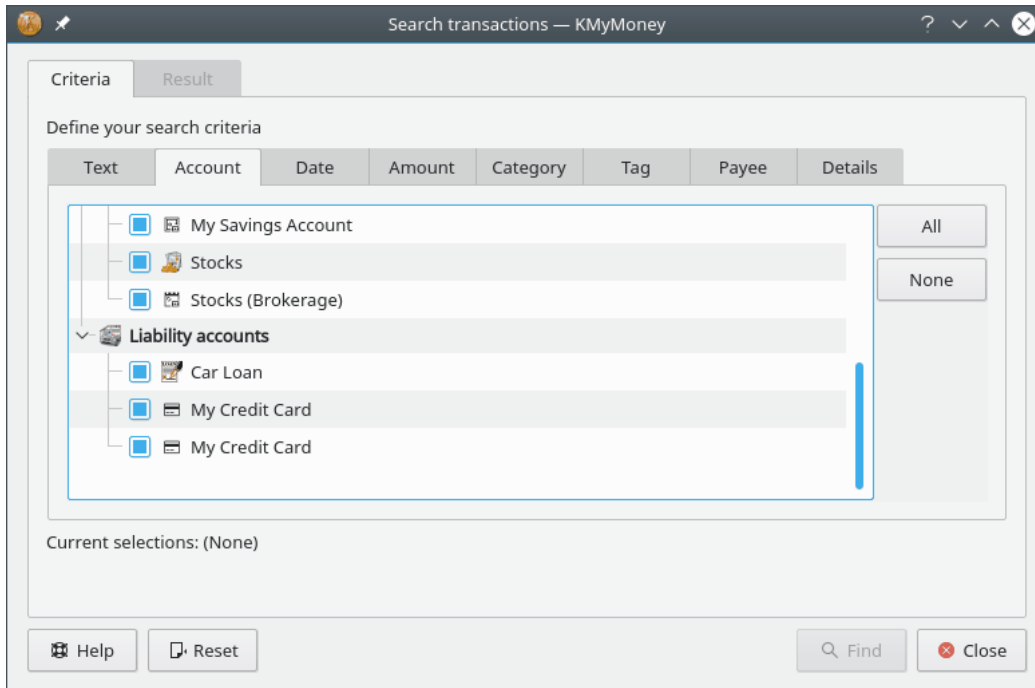
- 'Volvo' hittar 'Volvo Personvagnar AB'
- 'olvo' hittar också 'Volvo Personvagnar AB'

Markera **Innehåller** i kombinationsrutan intill textfältet om du vill hitta transaktioner som innehåller texten, eller välj **Innehåller inte** om du vill hitta transaktioner som inte innehåller den angivna texten.

Om du markerar rutan **Skiftlägeskänslig**, blir sökningen skiftlägeskänslig. Exempelvis skulle inte 'volvo' hitta 'Volvo Personvagnar AB' om alternativet är markerat.

Om du markerar rutan **Behandla text som reguljärt uttryck**, behandlas texten som ett reguljärt uttryck. För detaljinformation om hur man skapar ett reguljärt uttryck, titta i Qt™:s dokumentation om klassen [QRegularExpression](#).

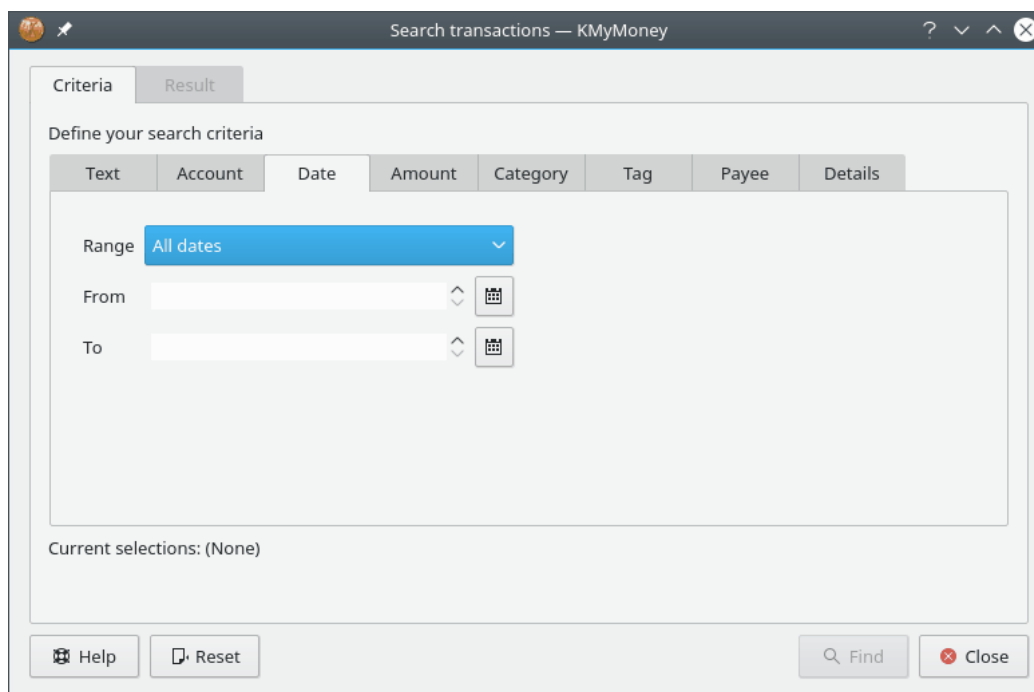
21.2.2 Konto



Den här fliken låter dig ange vilka konton som ska sökas efter.

Konton visas i ett trädformat. Konton som är markerade att sökas igenom anges med ett kryss. Om du klickar på knappen **Alla**, markeras alla konton för genomsökning. Om du klickar på knappen **Inga**, markeras inga konton för genomsökning. Enskilda konton kan markeras eller avmarkeras genom att klicka på rutan intill kontonamnet med vänster musknapp. En fullständig hierarki med konton kan markeras eller avmarkeras genom att klicka på rutan med höger musknapp.

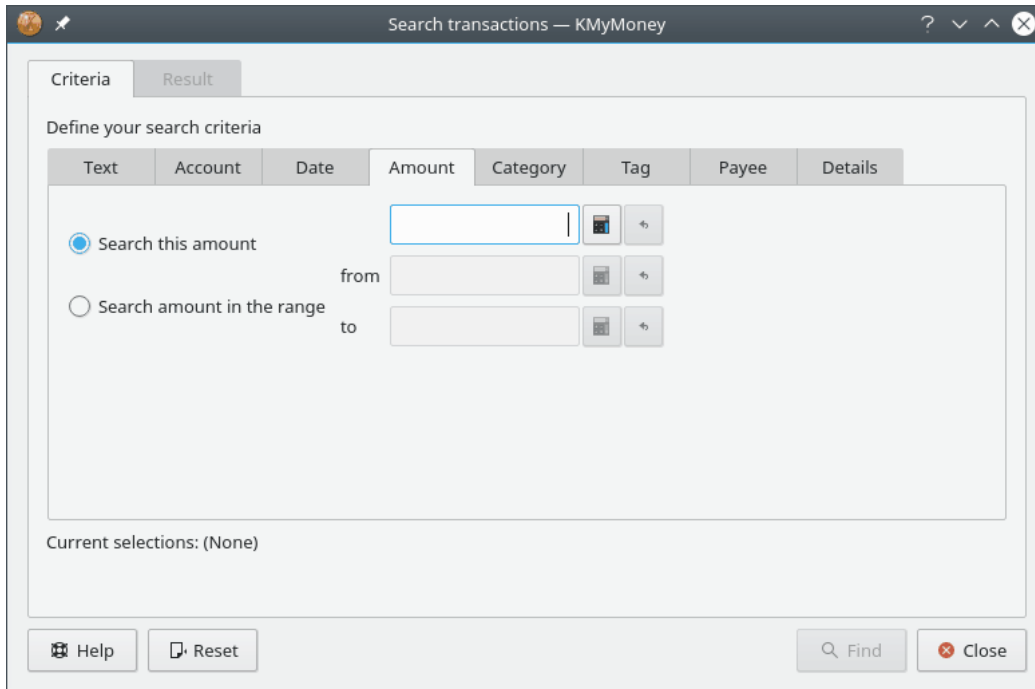
21.2.3 Datum



Den här fliken låter dig ange vilka datum som ska sökas efter.

Komponenten 'Intervall' tillhandahåller ett bekvämt sätt att ställa in Från och Till. Från och Till kan ändras individuellt. Datum kan skrivas in för hand. Komponenterna förhindrar att du skriver in datum som inte existerar. Datumvärden kan också ändras genom att klicka på uppåtpilen eller neråtpilen. Genom att klicka på den lilla kalenderikonen visar en kalender, där datum enkelt kan väljas.

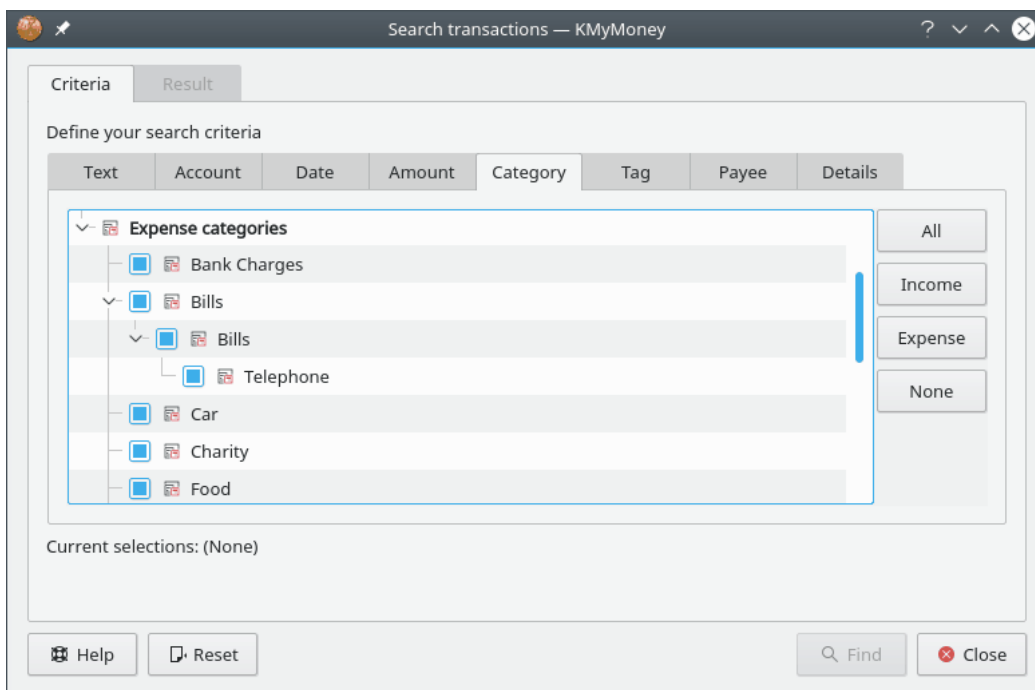
21.2.4 Belopp



Den här fliken låter dig ange vilka belopp som ska sökas efter.

Du kan söka efter ett exakt belopp eller för ett intervall av belopp. Om du klicka på räknarikonerna, visas en liten räknare på skärmen som hjälper dig att skriva in ett värde.

21.2.5 Kategori

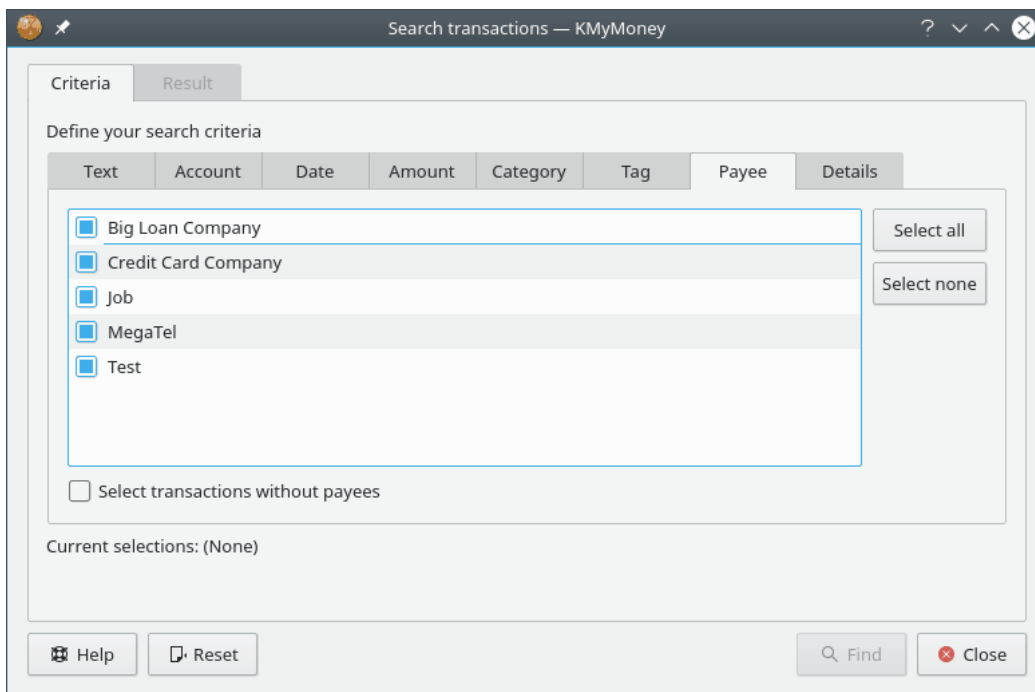


Den här fliken låter dig ange vilka kategorier som ska sökas efter.

Kategorier visas i ett trädformat. Kategorier som är markerade att sökas igenom anges med en ruta. Om du klickar på knappen **Alla**, markeras alla kategorier för genomsökning. Om du klickar på knappen **Inga**, markeras inga kategorier för genomsökning. Om du klickar på knappen **Inkomst**, markeras inkomstkategorier och utgiftskategorier avmarkeras. Om du klickar på knappen **Utgift**, avmarkeras inkomstkategorier och utgiftskategorier markeras.

Enskilda kategorier kan markeras eller avmarkeras genom att klicka på rutan intill kategorinamnet med vänster musknapp. En fullständig hierarki av kategorier kan markeras eller avmarkeras genom att klicka på rutan med höger musknapp.

21.2.6 Betalare



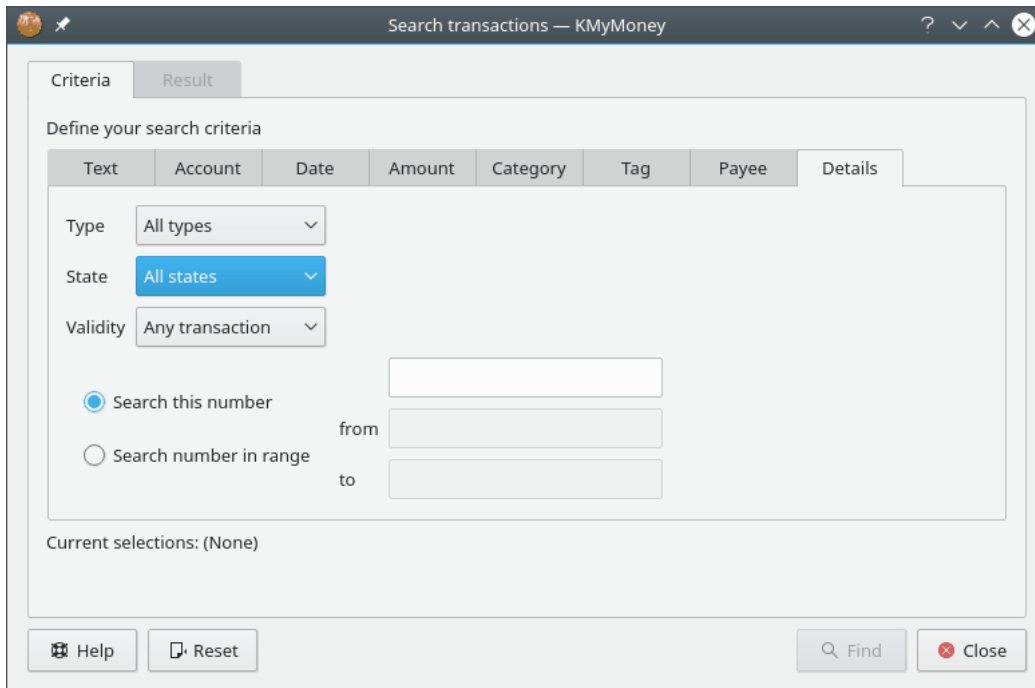
Den här fliken låter dig ange vilka betalare som ska sökas efter.

Betalare som är markerade att sökas igenom anges med en ruta. Om du klickar på knappen **Alla**, markeras alla betalare för genomsökning. Om du klickar på knappen **Inga**, markeras inga betalare för genomsökning. Enskilda betalare kan markeras eller avmarkeras genom att klicka på rutan intill betalarens namn.

Om du kryssar i rutan **Markera transaktioner utan betalare**, markeras transaktioner som saknar betalare.

21.2.7 Detaljinformation

Den här fliken låter dig ange diverse ytterligare sökkriterier.



TYP KAN VARA NÅGOT AV FÖLJANDE:

- Alla typer
- Betalningar
- Insättningar
- Överföringar

TILLSTÅND KAN VARA NÅGOT AV FÖLJANDE:

- Alla tillstånd
- Inte avstämd
- Kontrollerad
- Avstämd

GILTIGHET KAN VARA NÅGOT AV FÖLJANDE:

- Alla transaktioner
- Giltig transaktion
- Ogiltig transaktion

Du kan söka efter ett visst transaktionsnummer eller söka efter ett intervall av transaktionsnummer.

21.3 Sökresultat

Fliken 'Resultat' visar datum, konton, detaljinformation, avstämningsstatus, utbetalningar och insättningar för varje transaktion som uppfyller sökkriterierna du har skrivit in. Att högerklicka på rubrikraden i resultatlistan låter dig ändra resultatens sorteringsordning.

Att dubbelklicka på en transaktion visar motsvarande kontohuvudbok och fokuserar på den valda transaktionen.

Kapitel 22

Filformat

Thomas Baumgart

2014-08-30

4.7.01

Om du inte väljer att använda en [relationsdatabas](#), lagrar KMyMoney all ekonomisk information i en fil som har ändelsen `.kmy`. Dessutom öppnar KMyMoney den senaste filen som var öppen när det startas, om du inte använder en [kommandoradsväljare](#) som talar om att det inte ska göras. Det är dock viktigt att veta att det finns mer än en typ av fill som KMyMoney kan använda för att lagra ekonomisk data.

Det här kapitlet beskriver formaten som KMyMoney lagrar data i permanent form på användarens lagringsenhet. I allmänhet lagrar KMyMoney information i form av ett XML-dokument. Beroende på själva formatet, kommer detta XML-dokument att skrivas:

- som en [vanlig textfil](#) kodad med UTF-8,
- som en [komprimerad fil](#) med användning av komprimering med GZIP,
- som en [krypterad fil](#) med användning av kryptering med GPG, eller
- som en [anonym vanlig textfil](#) kodad med UTF-8 men med all personlig data förvanskad.

22.1 Vanlig textfil

Det här är formatet som konsumerar mest utrymme, eftersom ingen komprimering utförs. Det är inte avsett för normal användning, och tillhandahålls i felsökningssyfte och ger möjlighet att ändra filen för hand. Om du slutar ett filnamn med `.xml` kommer filen att lagras med det här formatet.

OBSERVERA

Att ändra filen för hand rekommenderas inte för den vanliga användaren, och ska bara göras om den interna funktionen hos KMyMoney är fullständigt förstådd eller instruktioner från utvecklarna talar om för dig vad du ska göra. Skyll inte på utvecklarna av KMyMoney om du förstör data. Du har fått en varning.

22.2 Fil komprimerad med GZIP

Detta är det normala formatet som används av KMyMoney när du lagrar en fil med filändelsen `.kmy`.

NOT

Om [kryptering](#) har valts, kommer filen att lagras krypterad.

Om du vill titta på en fil komprimerad med GZIP, byt namn på den till ett filnamn som slutar med `.gz` (t.ex. `min_ekonomi.kmy` till `min_ekonomi.kmy.gz`, och använd därefter **gunzip** för att avkoda filen och titta på den. Du behöver inte komprimera den innan du laddar den i KMyMoney nästa gång, eftersom KMyMoney också kan läsa okomprimerad data. Hur som helst, om du senare sparar den, kommer den att sparas komprimerad igen. Använd filändelsen `.xml` för att skriva den med okomprimerat format.

22.3 Fil komprimerad med GPG

Att använda filformatet krypterat av GPG är en mycket säker metod att lagra personlig ekonomidata på en lagringsenhet. När KMyMoney har blivit instruerad att lagra data krypterat via inställningsdialogrutan, chiffreras data med GPG och nyckeln du tillhandahållit innan det verkligen lagras. När en krypterad fil öppnas, måste du tillhandahålla lösenordsfrasen som är nödvändig för att öppna din nyckelring. Själva den krypterade filen lagras i GPG:s *ASCII-bepansrade* format.

NOT

När kryptering med GPG används, komprimerar också GPG filen, så ingen ytterligare komprimering är nödvändig.

22.3.1 GPG-nycklar

Om du inte redan har gjort det för e-postkryptering, måste du skapa ett nyckelpar för att kunna använda funktionen för kryptering med GPG i KMyMoney. Dessutom måste GPG vara installerat på systemet.

Information om hur ett nyckelpar skapas, och hur det hanteras, är utanför det här dokumentets omfattning. En kort handledning om ämnet finns på <https://www.gnupg.org/documentation/howtos.en.html>.

22.3.2 Ställa in nycklarna i KMyMoney

På krypteringssidan i inställningsdialogrutan finns en kombinationsruta där du kan välja nyckeln som ska användas vid kryptering och avkodning. Dessutom finns ett fält där du kan skriva in nyckel-id för en nyckel som inte finns i listrutan. Du kan antingen använda nyckel-id, e-postadressen som hör ihop med nyckeln eller någon annan giltig nyckelidentifiering i GPG som värde i fältet. När nyckel-id skrivs in, kommer KMyMoney kontrollera dess giltighet och tända en grön lysdiod i dialogrutan om en nyckel hittas.

OBSERVERA

Försäkra dig om att du har både den öppna och privata nyckeln för detta id. Om du inte äger den privata nyckeln för det id som skrivs in, kommer du inte att kunna öppna filen igen.

22.3.3 KMyMoneys återställningsnyckel

På den här sidan i inställningsdialogrutan har du också möjlighet att välja tilläggskryptering med KMyMoneys återställningsnyckel. Alternativet är tillgängligt om den nyckeln är lagrad i din nyckelring i GPG. Att välja alternativet gör det möjligt att återställa data även i fallet då du förlorar din egen privata nyckel. Det är möjligt eftersom data inte bara krypteras med din egen nyckel, utan också med KMyMoneys återställningsnyckel. Nyckeln är bara tillgänglig för utvalda utvecklare av KMyMoney (när det här skrivs, bara upphovsmannen). Från och med utgivningen av KMyMoney version 4.7, är utgåvenyckeln inställd att gå ut 3:e januari 2015.

Under normala omständigheter, kommer du att öppna, spara och stänga filen som vanligt. I det onormala fallet när din nyckel har gått förlorad, har du möjlighet att kontakta en av utvecklarna som har tillgång till KMyMoneys återställningsnyckel och be om hjälp att återställa din data. Du kan kontakta utvecklarna via e-post till KMyMoneys e-postlista för utvecklare på kmymoney-devel@kde.org.

22.4 Anonym fil

Formatet är inte avsett att användas för normal datalagring. Det stöds så att du kan tillhandahålla filen till KMyMoneys utvecklingsgrupp i händelse av problem, utan att avslöja några av de konfidentiella delarna av din ekonomiska information. Det ändrar till exempel institution, konto, betalare och kategorinamn till strängar som "I000001" och "A000001", det gör liknande ändringar av all information som kontonummer, och ändrar också slumpmässigt transaktionernas värden.

Om du blir ombedd av utvecklarna, använd menyalternativet **Spara som...** för att lagra data på anonymt format genom att välja *Anonyma filer* som filter. Det ändrar också filändelsen till `.anon.xml`.

För att kontrollera att problemet fortfarande finns, läs in den anonyma filen igen och försök upprepa problemet. Om problemet fortfarande finns, skicka filen till utvecklarnas e-postlista på kmymoney-devel@kde.org för ytterligare undersökning. Om problemet inte visar sig, ... nåja, det är ett scenario som jag inte vill föreställa mig just nu.

Kapitel 23

Databas

Tony Bloomfield

2011-07-21

4.5

23.1 Använda relationsdatabaser

23.1.1 Inledning

Från utgåva 1.0, tillåter KMyMoney att du lagrar data i en relationsdatabas. En av fördelarna med att använda detta industristandardformat är att det låter dig visa data med något av de grafiska gränssnitten som OpenOffice.org™ eller LibreOffice™, kanske med något format som KMyMoney för närvarande inte tillhandahåller. Dessutom bör en viss kunskap om SQL (Structured Query Language, det språk som används i hela världen för att komma åt relationsdatabaser) göra det möjligt att enklare exportera data till ett externt program, till exempel ett budgetprogram.

23.1.2 Förberedelse

För att komma åt databasen använder KMyMoney SQL-modulen som levereras av Qt™ Software som en del av deras Qt™ programmeringssystem. Modulen stöder ett antal olika databassystem via en samling drivrutiner. Bland de populärare systemen med öppen källkod, där drivrutiner finns tillgängliga är MySQL™, SQLite (bara version 3 och senare) och PostgreSQL. Modulen stöder också "tyngre", mer industriella system såsom Oracle® och IBM DB2®.

Med undantag av SQLite, använder systemen en klient/server-modell, där 'klientprogramvaran' finns på 'din' dator, medan servern befinner sig på samma dator som själva databasen, vilket kan vara någon annanstans på ett nätverk. I det normala scenariot för ett hemekonomiprogram som KMyMoney, är det naturligtvis så att din dator fungerar både som klient och server. Din första uppgift är därför att installera klientprogramvaran, och troligtvis också serverprogramvaran, när du har bestämt dig för vilket databassystem du vill använda.

Förutom själva databasprogramvaran, måste du också installera motsvarande Qt™-drivrutin. Drivrutiner för de populärare databaserna ingår i de flesta distributioner. Kontrollera annars på webbsidan för [Qt software](#) och sök efter 'SQL drivers'.

NOT

SQLite arbetar inte med en klient/server-modell. Varje databas finns i en vanlig fil, lokal eller på en annan dator, som kan komma åt via de normala metoderna som det underliggande operativsystemet tillhandahåller. I detta fall, finns det därför bara ett programvarupaket och drivrutinen att installera. Dessutom gäller kanske inte en del av informationen som följer SQLite, i synnerhet den som är relaterad till administration.

23.1.3 Administration

Att hålla ordning på databaser är lite komplexare än att hantera vanliga filer. Varje system har olika metoder för att utföra de nödvändiga administrativa uppgifterna som att skapa databaser, tilldela rättigheter till diverse användare, skapa säkerhetskopior, etc. Att beskriva dessa är utanför den här handbokens omfattning, men alla produkter som stöds tillhandahåller fullständig referensdokumentation, och en snabb sökning på webben ger pekare till många handledningar i ämnet.

23.1.3.1 Skapa databasen

Kod har inkluderats som skapar en initial databas för att lagra data om det inte finns någon. Dock rekommenderas du starkt att skapa en databas i förväg, eftersom de flesta produkter erbjuder ett antal alternativ som kan vara relevanta. Ett som kan vara särskilt viktigt för vissa, är att ange teckenuppsättning (t.ex. UTF-8) som används för textfält.

Vid denna tidpunkt måste du också ange rättigheter för diverse användare att utföra olika åtgärder med databasen. I de flesta system, blir användaren som skapar databasen automatiskt tilldelad fullständiga rättigheter, men det är ett område där man bör rådfråga dokumentationen.

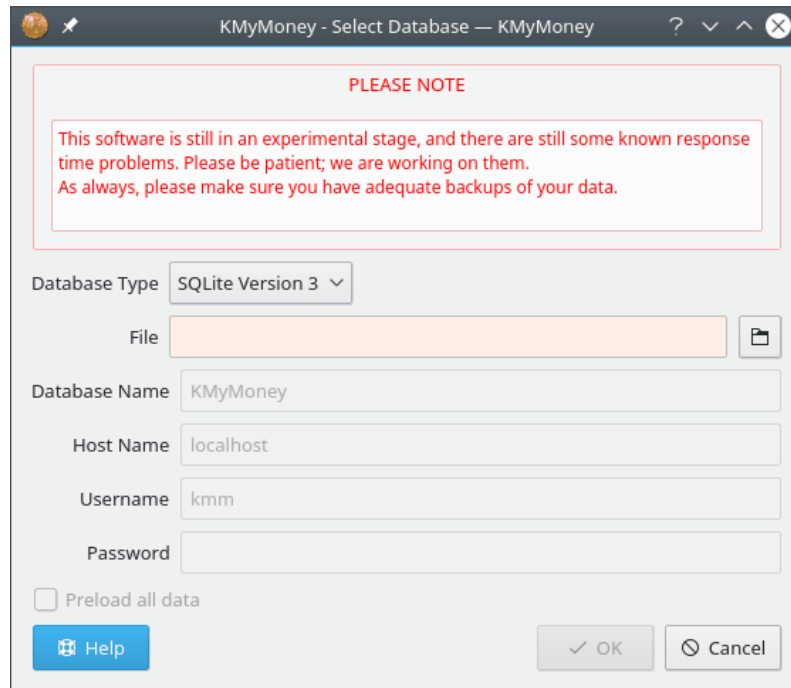
Vid den första användningen av databasen, och då och då vid andra tillfällen när databasens layout ändras, behöver du rättigheter (också kallat behörighet) att skapa och ändra tabeller och vyer (se nästa stycke). Det kan finnas olika namn på rättigheter/behörighet i olika system, men något som liknar `CREATE` (skapa) och `ALTER` (ändra) bör vara vanligt. Vid normal användning måste du kunna läsa och skriva poster. Det definieras i allmänhet i SQL som rättigheterna `SELECT` (välja), `INSERT` (infoga), `UPDATE` (uppdatera) och `DELETE` (ta bort).

23.1.3.2 Skapa tabeller

När du först använder det, kommer KMyMoney försöka skapa nödvändiga tabellstrukturer. För att uppnå maximal kompatibilitet mellan diverse databastyper, används bara en delmängd av vanliga datatyper. Det kan hur som helst uppstå situationer där en viss typ inte stöds, och i detta fall finns möjligheten att generera nödvändig SQL-kod för att skapa tabellerna. Koden kan därefter ändras efter behov, och användas för att skapa tabellerna utanför KMyMoney. Skulle du hamna i den situationen, kan hjälp oftast erhållas från kmymoney-devel@kde.org. Se [Skapa en databas för hand](#) för mer information.

23.1.4 Skapa en databas

Öppna eller importera en befintlig datafil, eller skapa en ny, med användning av KMyMoney. Välj därefter menyalternativet **Arkiv** → **Spara som databas**. Det visar följande dialogruta:



Fyll i lämpliga fält för typen av databas du har valt (som vanligt är nödvändiga fält markerade) och klicka på **Ok** för att skapa databasen.

23.1.4.1 Databastyp

Rutan listar alla Qt™ SQL-drivrutiner installerade på systemet. Välj drivrutin för din databastyp. Om den du vill ha inte finns i listan, måste du installera lämplig drivrutin. Se dokumentationen för din distribution, eller besök webbsidan för [Qt software](#) och sök efter 'SQL drivers'.

23.1.4.2 Fil (bara SQLite)

SQLite har en databas per fil, ange alltså därför filnamnet där du vill skapa databasen. För att bläddra i filsystemet, klicka på ikonen till höger om filnamnet. För SQLite databaser är fälten **Värddatornamn**, **Användarnamn** och **Lösenord** inte relevanta. SQLite-filen måste ha lämpliga läs- och skrivrättigheter inställda av det underliggande filsystemet för att aktivera lämplig åtkomst för användaren som för närvarande är inloggad.

23.1.4.3 Databasnamn (övriga)

Standardnamnet på databasen är *KMyMoney*, men du kan välja något annat namn om du vill. För vissa typer av databas, kanske KMyMoney inte klarar av att skapa databasen, så den måste skapas i förväg genom att använda lämplig administrationsprocedur. KMyMoney klarar dock oftast av att skapa alla tabellstrukturer när det behövs. Om inte, kan du skapa dem själv. Se [Skapa en databas för hand](#) för mer information.

23.1.4.4 Värddatornamn

För vanliga användare, är standardnamnet 'localhost', vilket är datorn som för närvarande används, riktigt. För nätverksdatabaser, ska den anslutna värddatorns namn anges.

23.1.4.5 Användarnamn och lösenord

Kontrollera inställda rättigheter för databasen, eller kontakta administratören av databasen, för riktiga värden att använda här. Användarnamnet måste ha möjlighet att välja, ta bort, infoga och uppdatera poster. Om användarnamnet är samma som inloggningsnamnet behövs i allmänhet inte något lösenord.

23.1.5 Komma åt data

23.1.5.1 Tabellkonstruktion

För att komma åt data i KMyMoney, använd menyalternativet **Arkiv** → **Öppna databas**. Det visar en dialogruta som liknar den ovanstående.

NOT

Om du skapade din databas genom att först öppna en fil, och sedan **Spara som databas**, enligt de tidigare instruktionerna, kommer ändringar av din data endast sparas i databasen, inte i filen. Det innebär att du kan använda filen som en säkerhetskopia av din data som den var vid en viss tid. För att ta en ny säkerhetskopia på det här sättet, öppna din databas, välj menyalternativet **Arkiv** → **Spara som...**, och ange ett passande filnamn. Kom ihåg att öppna databasen igen, så att KMyMoney inte fortsätter använda den gamla filen.

För att komma åt data på andra format, måste du känna till en del om hur den lagras i relationsdatabaser. Det allra enklaste sättet att få en känsla för det är att öppna databasen i ett gränssnitt som OpenOffice.org™. Det tillhandahåller en lista med de olika tabellerna som utgör databasen, och gör det möjligt för dig att se layouten för var och en av dem.

För att hämta ut data, t.ex. till ett kalkylark eller extern fil, är det nästan utan undantag nödvändigt att välja länkad data från en eller flera tabeller. Det görs genom att 'förena' tabellerna, genom att använda ett fält som är gemensamt för båda. Du hittar mycket mer information om hur man gör det i handledningarna på nätet som nämndes ovan. Följande tabell listar fälten som används för att definiera dessa relationer mellan tabeller.

Relation	Matchar	Med
Institutioner och konton	kmmInstitutions.id	kmmAccounts.institutionId
Överliggande konton och delkonton	kmmAccounts.id	kmmAccounts.parentId
Transaktioner och delningar (se anmärkning 1)	kmmTransactions.id	kmmSplits.transactionId
Konton och delningar	kmmAccounts.id	kmmSplits.accountId
Betalare och delningar	kmmPayees.id	kmmSplits.payeeId
Schemaläggningar och transaktioner	kmmSchedules.id	kmmTransactions.id
Transaktioner och valutor	kmmTransactions.currencyId	kmmCurrencies.ISOCode
Konton och värdepapper (se anmärkning 2)	kmmAccounts.currencyId	kmmSecurities.id
Värdepapper och kurser	kmmSecurities.id	kmmPrices.fromId eller kmmPrices.toId
Valutakurser	kmmCurrencies.ISOCode	kmmPrices.fromId eller kmmPrices.toId

Anmärkningar:

1 – txType = "N" för normala transaktioner, "S" för schemalagda transaktioner

2 – om kmmAccounts.isStockAccount = "Y"

23.1.5.2 Fältformat

Flera av datafälten lagras med ett internt format, vilket kanske inte är omedelbart användbart för externa program. I dessa fall, har informationen duplicerats med både internt och externt format.

Valutabelopp och aktievärden visas både på bråkform, och på formen som syns i fönstren med ett fältnamn som slutar med 'Formatted' (formaterat).

På liknande sätt, anges fält som kontotyp både som en numerisk kod, och på programmets form och språk i ett fält som slutar med 'String' (sträng)

23.1.5.3 Uppdatera data

Att ha data på ett industristandardformat ger möjlighet att ändra det utanför programmet KMyMoney. GÖR INTE DET, om du inte verkligen vet vad du gör, och försäkra dig alltid om att först skapa en säkerhetskopia av data. Om du gör fel, kanske KMyMoney inte kan komma åt data, och du kan till och med bli av med det helt och hållet. Du har fått en varning.

23.1.5.4 Lagrade förfrågningar

De flesta databassystem låter dig lagra ofta använda förfrågningar och procedurer, och i vissa fall kan de lagras som tabeller i själva databasen. Som du kanske gissat från det ovanstående, börjar alla tabeller som KMyMoney använder med 'kmm', med små bokstäver. Den standarden kommer att upprätthållas, och bara tabeller som börjar med dessa bokstäver kommer att uppdateras. Under förutsättning att du undviker dessa när du namnger förfrågningar, etc., bör du sålunda inte uppleva några problem.

23.1.6 Skapa en databas för hand

NOT

Det här avsnittet beskriver mer avancerad användning av databaser, och kan hoppas över av vanliga användare.

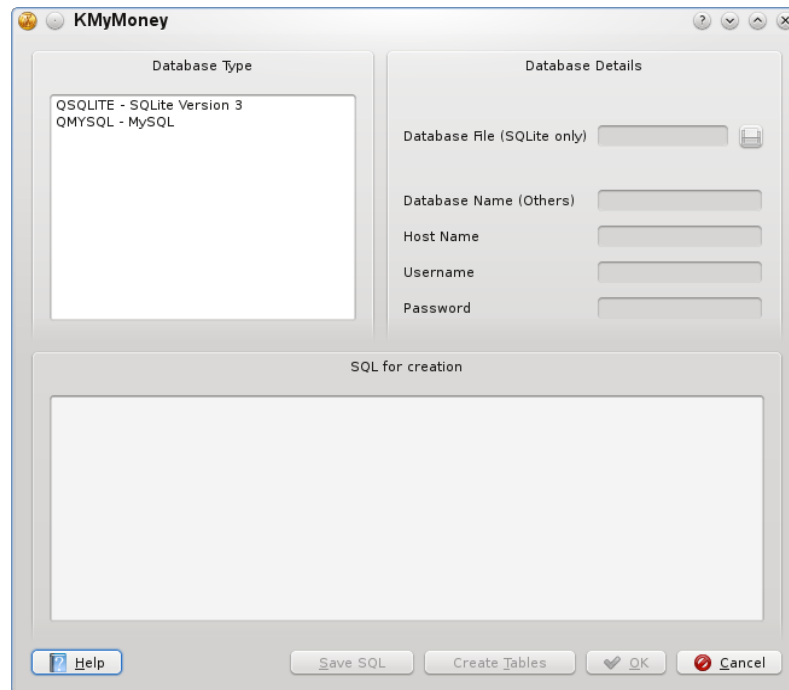
23.1.6.1 När det bör användas

Det kan finnas tillfällen då KMyMoney inte klarar av att skapa databasen automatiskt, eller skapar den utan vissa alternativ som krävs av användaren. Exempelvis kanske inte databassystemet som används är fullständigt anpassat för vanlig användning av SQL, eller stöd kan ha lagts till för nya system som inte har utprovats fullständigt i KMyMoney.

Innan funktionen används, bör du försöka att skapa själva databasposten själv (dvs. med satsen CREATE DATABASE). Under förutsättning att databasen finns, kan KMyMoney mycket väl klara av att skapa tabeller, etc. med den normala proceduren för att spara i en databas, som beskrivs ovan.

23.1.6.2 Skapa SQL-koden

Om detta misslyckas, är det möjligt att generera de grundläggande SQL-kommandon som behövs för att skapa de olika tabellerna, vyerna eller indexen som krävs av programmet. Välj menyalternativet **Verktyg** → **Generera SQL för databas**. Det visar följande dialogruta:



När typ av databas väljes, visas lämplig SQL i textrutan **SQL för att skapa databas**. Den kan redigeras av användaren, eller sparas i en textfil genom att klicka på **Spara SQL**. I det senare fallet, måste databasen skapas med de administrativa funktionerna som tillhandahålls av databssystemet.

Om du vill att KMyMoney ska skapa databasen efter att du har redigerat texten i dialogrutan, måste fylla i övriga fält i dialogrutan, som beskrivs under [Skapa en databas](#) ovan, och klicka på **Skapa tabeller**. Observera att utom för fallet med SQLite, måste du antingen inkludera en lämplig `CREATE DATABASE`-sats som första kommando, eller tidigare ha utfört ett sådant kommando utanför KMyMoney.

23.1.6.3 Varning

Du måste vara mycket försiktig när du redigerar definitionerna av någon av de grundläggande tabellerna eller vyerna (de med namn som börjar med 'kmm'). Vissa ändringar, som att öka längden på ett heltalsfält, kan ge liten påverkan, men du får inte ta bort eller ändra följderna av några fält, annars kanske KMyMoney vägrar fungera, eller förstör data.

Även om prestanda kan förbättras genom att lägga till eller ta bort index, bör du också vara medveten om att motsatsen kan inträffa. Viss kunskap om de interna funktionerna i KMyMoney kan hjälpa till att få bästa prestanda under dessa omständigheter.

23.1.7 Kryptering

Kryptering av data i databasen stöds för närvarande inte.

Kapitel 24

Frågor och svar

Jack H. Ostroff

2022-12-10

5.1.3

Det här kapitlet beskriver ett antal problem som ofta orsakar förvirring, särskilt för nya användare av KMyMoney. Om du märker att KMyMoney gör någonting som du inte förstår (eller ibland inte gör någonting du vill att det ska göra), titta först i den här listan innan du frågar efter hjälp på någon av e-postlistorna. Om ditt problem inte nämns här, se avsnittet om att [skaffa hjälp](#).

Frågor om installation och start

1. *KMyMoney kraschar när man försöker starta det.*

Det finns många anledningar till att KMyMoney kan krascha eller ge ett fel istället för att starta normalt. Ibland visas ett felmeddelande, men om inte kan du köra KMyMoney från en kommandorad för att se om någon användbar information matas ut på terminalen. På Linux[®] betyder detta bara att du skriver "kmymoney" i ett skal. macOS[®] ska vara liknande. På Windows[®] måste du skriva in hela sökvägen till den körbara KMyMoney filen.

Om det inte visar problemets orsak, måste du avgöra om det är ett problem med programvaran eller data. För att göra det, måste du [starta KMyMoney](#) utan att öppna datafilen. Om programmet startar, men kraschar när du försöker läsa in datafilen, försök att läsa in en äldre kopia av filen. (Du har väl gjort en säkerhetskopia, eller hur?)

Om KMyMoney kraschar vid start utan att försöka läsa in en datafil, kan det vara problem med installationen. Se avsnittet om hur man [skaffar hjälp](#).

2. *Kommer KMyMoney att fungera på ett X/Ubuntu[™]-skrivbord? Kommer KMyMoney att fungera utan ett fullständigt KDE-skrivbord?*

Ja, KMyMoney fungerar utan ett fullständigt KDE-skrivbord, men du måste först installera de grundläggande KDE-biblioteken. Det enklaste sättet att göra det är att använda distributionens pakethanteringssystem, som hanterar sådana krav automatiskt. Om du tänker installera från källkod, behöver du troligen utvecklingsversionerna av biblioteken.

Frågor om inställningar

1. *Kan man ändra när räkenskapsåret börjar, så att det motsvarar beskattningsåret eller budgetåret?*

Ja, man kan enkelt ställa in årets början på sidan [Allmänt](#) i dialogrutan **Anpassa KMyMoney**.

Frågor om konton och transaktioner

1. *Varför kan jag inte redigera en transaktion?*

Du kan inte göra några ändringar i en transaktion med ett datum tidigare än öppningsdatum för kontot den finns i. Den vanligaste orsaken till det är att all data i ett konto har importerats. Om importfilen inte innehåller ett öppningsdatum för kontot, använder KMyMoney dagens datum. Sättet att rätta det är att redigera kontot, och [ändra öppningsdatum](#) så att det är tidigare än alla transaktioner i kontot.

2. *Varför visas en transaktion i rött, och hur kan man bli av med färgen?*

En transaktion visas med rött om någon del av beloppet inte har tilldelats till en kategori. Det orsakas oftast av att importera en QIF- eller OFX-fil, eller genom att ladda ner utdragsinformation från nätet. Allt du behöver göra är att ändra transaktionen så att hela beloppet i transaktionen är tilldelat till kategorier.

3. *Varför kan jag inte lägga till ursprunglig behållning i ett konto?*

Om du tillhandahöll en ursprunglig behållning när ett konto skapas, visas den som kontots första transaktion. Om du inte gör det, finns inte transaktionen där, och eftersom det är en särskild sorts transaktion kan du inte bara lägga till den som du kan med en insättning eller ett uttag. Du kan dock lägga till den senare genom att [redigera kontot](#).

4. *När jag skapade ett konto, använde jag fel typ, och nu får jag inte ändra den. Jag kan redigera kontot, men kombinationsrutan för kontotyp är antingen inaktiverad, eller listar inte all tillgängliga typer.*

Det går lätt att ändra kontotyp mellan lönekonto, sparkonto och kontanter. På grund av sättet som KMyMoney lagrar kontoinformation, tillåts dock inte andra ändringar av kontotyp. Sättet att komma runt det är att [skapa ett nytt konto med rätt typ](#), flytta alla transaktioner från det gamla till det nya kontot, och därefter [ta bort det gamla kontot](#).

5. *Jag har ett lån med 0 % ränta, men jag får ett fel i Guide för nytt lån som inte låter mig använda värdet.*

De interna beräkningarna i den nya låneguiden tillåter inte 0 % ränta. Det bästa sättet att hantera situationen är att [skapa ett enkelt skuldkonto](#) med en ingående behållning lika med lånebeloppet, och därefter [skapa ett schema](#) för de nödvändiga betalningarna.

6. *Varför ser jag inte alla transaktioner i huvudboken?*

Det finns flera inställningar som bestämmer vilka transaktioner som visas i kontots huvudbok. Kontrollera först [huvudbokens filterområde](#). Om någonting står i sökrutan, visas bara transaktioner som innehåller texten. Om kombinationsrutan med status har ändrats från 'Godtycklig status', visas bara transaktioner av den valda typen. Dessutom finns det två viktiga inställningar på sidan med [filteralternativ](#) i KMyMoneys inställningsdialogruta. Om fältet **Visa inte transaktioner före** används, visas bara transaktioner på eller efter det datumet i huvudboken. Om rutan **Visa inte avstämde transaktioner** är markerad, visas inte några avstämde transaktioner.

7. *Jag stavade fel till en betalares namn och vill ändra det i alla transaktioner. Finns det en allmän sök- och ersättningsfunktion?*

Det finns ingen allmän sök- och ersättningsfunktion i KMyMoney. Hur som helst är det enkelt att ändra en betalares namn: välj betalarvyn och leta rätt på posten med namnet du vill ändra. Klicka med höger musknapp på betalaren, och välj **Byt namn på betalare** i den sammanhangsberoende menyn, och skriv in det nya namnet. Eftersom transaktionerna bara använder en referens till betalarens post, visar alla transaktioner nu det nya namnet.

8. *Varför kan jag inte ta bort ett konto?*

För att kunna ta bort ett konto får inte KMyMoney ha några andra referenser till det. Det betyder att alla transaktioner i det kontot måste tas bort eller flyttas till ett annat konto. Om det ändå inte går att ta bort ett konto kan det finnas schemalagda transaktioner som refererar till kontot, vilka inte är synliga i huvudboken. Alla framtida transaktioner och själva schemat måste tas bort, eller flyttas till ett annat konto.

Frågor om import och export

1. *Var hittar man mer information om OFX-parametrar?*

Att söka på webben med specifika frågor kan ibland ge användbara resultat, men det finns ändå en sida som kan ge dig mer information: [OFX Home](#).

Diverse frågor

1. *Varför finns det ingen översättning till 'mitt' språk?*

KMyMoney använder KDE:s inställningar av språk. Kontrollera därför först att region- och språkinställningar är riktiga. Om de är det, är den troligaste orsaken att ingen har erbjudit sig att översätta ännu. Att översätta program baserade på KDE och Qt™ är mycket enkelt, och kräver inga programmeringskunskaper. Om du skulle vilja översätta KMyMoney till ditt modersmål, skicka gärna ett brev till lämplig [grupps e-postlista](#). Skulle du misslyckas med att hitta ditt språk i listan, eller inte kunde kontakta gruppmedlemmarna, skicka e-post direkt [KDE:s översättares e-postlista](#) ([prenumeration](#) krävs) och vi ger dig detaljerad information om hur man enkelt kan tillhandahålla en översättning av KMyMoney.

2. *Varför hoppade versionsnumret från 1.0.5 till 4.5, och vad hände med KMyMoney2?*

Användningen av KMyMoney2 var en historisk kvarleva från när projektet gick från KDE 1 till KDE 2. För att undvika att ändra namn varje gång det kom en ny KDE-version, bestämde vi oss för att hålla oss till KMyMoney.

Den första versionen av KMyMoney som ansågs vara tillräckligt stabil fick beteckningen 1.0, även om den körde på KDE 3. Eftersom projektet nu är tätare kopplat till KDE, bestämde vi oss för att använda samma huvudnummer för utgåvan.

3. *Hur kan man rapportera ett fel? Hur kan man begära en ny funktion?*

Utvecklarna uppmanar dig att ge dina synpunkter. Se avsnittet [Kontakta utvecklarna - Rapportera fel](#)

4. *Varför finns det inte ett enkelt sätt att skriva ut en del schemalagda transaktioner, eller delar av huvudboken, eller ... ?*

Titta under avdelningen [Rapporter](#). Många av rapporterna tillhandahåller faktiskt ett enkelt sätt att skriva ut saker som du inte riktigt kan göra direkt från huvudboken eller andra skärmar.

Kapitel 25

Referens

2016-12-05

5.0

25.1 Meny

Nedan är en fullständig lista med alla menyalternativ i KMyMoney, med en mycket kortfattad beskrivning av vad vart och ett gör. Observera att många av menyalternativen inte är tillgängliga, eller gråa, beroende på nuvarande visningsstatus i programmet. Du kan till exempel inte redigera ett konto om du inte har markerat ett konto, eller det inte visas i den nuvarande vyn.

25.1.1 Menyn Arkiv

Arkiv → Ny (Ctrl-N)

Skapar en ny tom KMyMoney-datafil. Bara en fil kan vara öppen åt gången i KMyMoney, så detta stänger först den nuvarande filen, om någon är öppen.

Arkiv → Öppna (Ctrl-O)

Öppnar en befintlig KMyMoney-datafil.

Arkiv → Öppna senaste → ...

Tillåter snabb åtkomst av de senast öppnade filerna.

Arkiv → Öppna databas...

Öppnar en befintlig databas.

Arkiv → Spara (Ctrl-S)

Sparar filen som för närvarande är öppen.

Arkiv → Spara som... (Ctrl-Skift-S)

Sparar filen som för närvarande är öppen med ett annat filnamn.

Arkiv → Spara som databas...

Sparar filen som för närvarande är öppen i en [databas](#).

Arkiv → Importera → ...

Importerar ekonomidata från andra filtyper, som QIF och GnuCash, eller en mallfil med konton och kategorier som kan användas för att ställa in nya konton.

Arkiv → Exportera → ...

Exportera nuvarande fil med en annan filtyp, som QIF, eller exporterar en lista med konton och kategorier som en mall.

Arkiv → Skriv ut (Ctrl-P)

Skriver ut nuvarande fil.

Arkiv → Säkerhetskopiera

Sparar en säkerhetskopia av nuvarande fil.

Arkiv → Personlig information

Gör det möjligt att redigera personlig information.

Arkiv → Filinformation

Visar information om filen som för närvarande är öppen i KMyMoney.

Arkiv → Stäng (Ctrl-W)

Stänger nuvarande fil.

Arkiv → Avsluta (Ctrl-Q)

Avslutar KMyMoney.

25.1.2 Menyn Redigera

Redigera → Sök transaction... (Ctrl-F)

Sök efter transaktioner.

25.1.3 Menyn Visa

Visa → Visa transaktionsinformation (Ctrl-T)

Visa transaktionsinformation i [huvudboks vyn](#). När alternativet är aktiverat, visas transaktionens alla rader i huvudboken. När det är avstängt, visas bara en rad.

Om du bara vill se information för transaktionen som för närvarande är markerad, men bara en rad för de övriga, kan du aktivera [huvudbokens lins](#).

Visa → Dölj avstämda transaktioner (Ctrl-R)

Döljer avstämda transaktioner i registret

Visa → Dölj oanvända kategorier (Ctrl-U)

Döljer oanvända kategorier i vyerna.

Visa → Visa alla konton (Ctrl-Skift-A)

Visar alla konton i vyerna.

25.1.4 Menyn Institution

Institution → **Ny institution...**

Lägg till en ny institution.

Institution → **Redigera institution...**

Redigera en institution.

Institution → **Ta bort institution...**

Ta bort en institution.

25.1.5 Menyn Konto

Konto → **Nytt konto...**

Lägger till ett nytt konto.

Konto → **Redigera konto...**

Redigerar ett konto.

Konto → **Ta bort konto...**

Tar bort ett konto.

Konto → **Öppna huvudbok**

Visar huvudboksvyn för ett konto.

Konto → **Stäm av... (Ctrl-Skift-R)**

Stämmer av ett konto via avstämningsguiden.

Konto → **Senarelägg avstämning**

Senarelägger avstämningen av ett konto.

Konto → **Slutför**

Slutför avstämningen av ett konto.

Konto → **Transaktionsrapport**

Öppnar en transaktionsrapport för ett konto.

Konto → **Stäng konto**

Stänger ett konto.

Konto → **Återöppna konto**

Återöppnar ett konto, om stängt.

Konto → **Ta bort kontoanslutning**

Tar bort kontoanslutning för nätkonto.

Konto → **Koppla till direktkonto**

Ansluter ett konto till ett Internetbankkonto på nätet.

Konto → **Uppdatera konto...**

Importerar transaktioner från en Internetbank för ett konto.

Konto → **Uppdatera alla konton...**

Importera transaktioner från Internetbank för alla konton.

25.1.6 Menyn Kategori

Kategori → Ny kategori...

Lägger till en ny kategori.

Kategori → Redigera kategori...

Redigerar en kategori.

Kategori → Ta bort kategori...

Tar bort en kategori.

Kategori → Öppna huvudbok

Visar huvudboksvyn för en kategori.

25.1.7 Menyn Transaktion

Transaktion → Ny (Ctrl-Insert)

Lägger till en ny transaktion

Transaktion → Redigera

Redigerar en transaktion.

Transaktion → Redigera delningar

Redigerar delningarna i en transaktion.

Transaktion → Ta bort

Tar bort en transaktion.

Transaktion → Duplicera

Duplicerar en transaktion.

Transaktion → Markera transaktion som... → Inte avstämd

Ändrar en transaktion till status inte avstämd.

Transaktion → Markera transaktion som... → Kontrollerad (Ctrl-Alt-Mellanslag)

Ändrar en transaktion till status kontrollerad.

Transaktion → Markera transaktion som... → Avstämd (Ctrl-Skift-Mellanslag)

Ändrar en transaktion till status avstämd.

Transaktion → Gå till konto

Visar transaktionens andra konto.

Transaktion → Gå till betalare

Visar betalarvyn och fokusera på betalaren för den markerade transaktionen.

Transaktion → Skapa schemalagd transaktion...

Skapar en ny schemalagd transaktion.

Transaktion → Matcha

Matchar importerade transaktioner.

Transaktion → Ta bort matchning

Tar bort matchning för en transaktion som KMyMoney har föreslagit som en matchning för en importerad transaktion. Observera att menyalternativet är bara tillgängligt om det finns en matchad transaktion.

Transaktion → Acceptera

Accepterar en föreslagen sammanfogning av importerade transaktioner.

Transaktion → Markera alla (Ctrl-A)

Markerar alla transaktioner i registret.

Transaktion → Skriv ut check

Skriver ut innehållet av den markerade transaktionen i det visade registret, formaterade enligt den valda mallen. Observera att menyalternativet bara är tillgängligt om en transaktion är markerad i registret. Se avsnittet om hur insticksprogrammet [Skriv ut check](#) anpassas för mer information.

25.1.8 Menyn Verktyg

Verktyg → QIF-profileditor...

Ändrar QIF-profilen som används för att importera eller exportera QIF-filer.

Verktyg → Valutor...

Listar valutor som är kända av KMyMoney.

Verktyg → Kurser...

Listar aktiekurser och valutakurser.

Verktyg → Uppdatera aktiekurser och valutakurser...

Uppdaterar aktiekurser och valutakurser från källor på nätet med användning av funktionen [direktuppdatering av kurser](#).

Verktyg → Överensstämelsekontroll

Utför en kontroll av filen och försöker rätta eventuella problem som hittas, om möjligt. Skapa en säkerhetskopia av filen innan alternativet utförs.

Verktyg → Prestandakontroll

Utför en prestandakontroll av filen och visar resultaten.

25.1.9 Menyerna Inställningar och Hjälp

KMyMoney har KDE:s vanliga inställnings- och hjälpmenyer som beskrivs i [KDE:s grunder](#), med ytterligare ett alternativ:

Inställningar → Aktivera alla meddelanden

Aktiverar alla meddelanden igen som du kan ha stängt av genom att markera **Visa inte det här meddelandet igen** i en dialogruta.

Inställningar → Anpassa Aqbanking...

Anpassa inställningar av internetbank, se [Hur ställer man in internetbank](#) för ytterligare information.

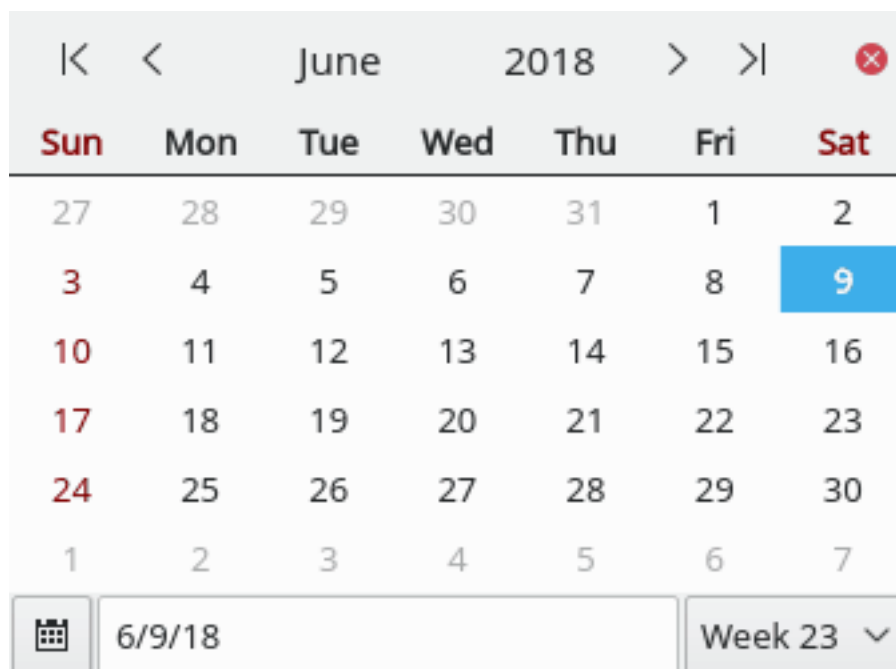
Observera att menyalternativet bara är tillgängligt om modulen KBanking är aktiverad. Se avsnittet om att ställa in [insticksprogrammet KBanking](#) för mer information.

25.2 Grafiska komponenter

KMyMoney har några specifika grafiska komponenter som inte finns i andra program. Användningen av dessa komponenter förklaras i det här kapitlet.

25.2.1 Grafisk datuminmatningskomponent

När KMyMoney behöver information om ett specifikt datum, t.ex. bokföringsdatum för en transaktion eller öppningsdatum för ett konto, erbjuds användaren den *grafiska datuminmatningskomponenten*. Komponentens består av tre fält och en knapp. Fälten visar *dagen*, *månaden* och *året* åtskilda med respektive skiljetecken för datum beroende på landsinställningarna. Om du klickar på knappen, öppnas den *grafiska datumväljarkomponenten*.



Vänster eller höger piltangent kan användas för att byta mellan fälten med *dagen*, *månaden* och *året*. Genom att använda uppåt- och neråtpil kan värdet i det valda fältet ökas eller minskas. Tangenterna + och - kan användas för att öka eller minska med en dag. Månads- och årsgränser tas hänsyn till, och ökas eller minskas om det behövs. Att trycka på T ställer in datumet till dagens datum.

Datumet kan också ändras med musen. Att klicka på fältet med *dagen*, *månaden* eller *året* väljer det. Värdet kan därefter ökas eller minskas genom att använda piltangenterna till höger i komponenten. De fungerar precis på samma sätt som uppåt- och neråtpilen.

Datumväljaren öppnas när knappen till höger om pilknapparna klickas. Den visar fyra pilknappar längst upp, som omger det valda månadsnamnet och året. Knapparna längst till vänster används för att minska året och månaden, knapparna till höger om året används för att öka månaden och året. Knappen längst till höger stänger datumväljaren.

Under knapparna visar komponenten en kalendersida för respektive månad. Genom att klicka på en dag i den valda månaden, väljer man det datumet, stänger datumväljaren och överför det valda datumet till fälten med *dagen*, *månaden* och *året*.

Längst ner i komponenten finns en knapp, ett textredigeringsfält och en kombinationsruta. Genom att klicka på knappen väljer man dagens datum i datumväljaren. Textfältet kan användas för att mata in ett specifikt datum. Genom att trycka på returtangenten visas datumet i datumväljaren. Kombinationsrutan låter användaren välja en specifik vecka, och fortsätta välja ett datum från den.

25.2.2 Värdeinmatning

Den grafiska komponenten för värdeinmatning består av ett textfält (som accepterar siffror, skiljetecken för tusental och decimaltecken), samt en knapp till höger. Använd siffror för att skriva in värdet. Skilj på bråkdelen genom att skriva in decimaltecknet enligt landsinställningarna. Om du klickar på knappen till höger, eller trycker på en tangent som representerar en numerisk operator (t.ex. +, -, /, * eller %) dyker en liten räknare upp, som låter dig beräkna det slutgiltiga värdet.

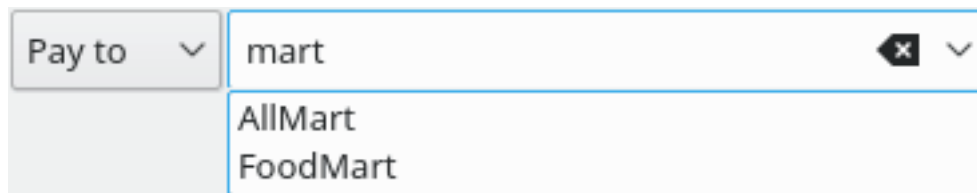
Negativa värden kan matas in genom att inleda värdet med ett minustecken. Om landsinställningarna visar negativa nummer med parenteser omkring värdet, kan värdet också omslutas av parenteser i komponenten för värdeinmatning.



Använd räknarkomponenten precis som en vanlig räknare, och när du väl är klar, lämna den genom att klicka på knappen = eller tryck på tangenten = på tangentbordet.

25.2.3 Inmatning av betalningsmottagare/utbetalare

När du blir tillfrågad om att skriva in en betalningsmottagare eller utbetalare för en transaktion, kan du börja skriva in namnet genom att trycka på tangentbordstangenter. Så länge motsvarande poster finns i listan med betalningsmottagare och utbetalare som upprätthålls av KMyMoney, visas de i en ruta under eller ovanför textinmatningsområdet. Genom att använda musen eller uppåtpil och neråtpil, kan man välja ett namn i listan. Används tangentbordet, krävs också att posten väljes genom att trycka på returtangenten.



Om ett namn skrivs in som KMyMoney inte ännu känner till, blir du tillfrågad om du vill skapa en ny post med betalningsmottagare eller utbetalare. Om du inte vill göra det, rensas fältet. Annars skapas posten och läggs till i listan.

När redigeringsfältet väl innehåller tecken, visar listan bara de betalare som motsvarar den inmatade teckenföljden. Dubbelklicka på pilen i kombinationsrutan för att visa alla betalare i listan.

25.2.4 Inmatning av kategori eller konto

När du blir tillfrågad om att skriva in ett kategori- eller kontonamn, kan du börja skriva in namnet genom att trycka på tangentbordstangenter. Så länge motsvarande poster finns i listan med

Handbok KMyMoney

kategorier och konton kända av KMyMoney, visas de i en ruta under eller ovanför textinmatningsområdet. Genom att använda musen eller uppåtpil och neråtpil, kan man välja ett namn i listan. Används tangentbordet, krävs också att posten väljes genom att trycka på returtangenten.



Om ett namn skrivs in som KMyMoney inte ännu känner till, blir du tillfrågad om du vill skapa en ny kategoripost. Om du inte vill göra det, rensas fältet. Annars skapas posten och läggs till i listan.

När redigeringsfältet väl är fyllt med tecken, visar listan bara de kategorier eller konton som motsvarar den inmatade teckenföljden. Dubbelklicka på pilen i kombinationsrutan för att visa den fullständiga listan.

Kapitel 26

Tack till

2019-04-05

5.0.4

Program Copyright (c) 2000-2019 KMyMoney-utvecklingsgruppen

Det här programmet licensieras under villkoren i [GNU General Public License](#).

Dokumentation Copyright (c) 2000-2019 KMyMoney-utvecklingsgruppen

Översättning Stefan Asserhäll stefan.asserhall@bredband.net

Den här dokumentationen licensieras under villkoren i [GNU Free Documentation License](#).

26.1 Aktiva utvecklare

- **Thomas Baumgart** ipwizard@users.sourceforge.net Utgåveansvar och de facto underhåll. Kärnprogram. Projektadministration.
- **Ralf Habacker** ralf.habacker@freenet.de Utvecklare.

26.2 Särskilt tack till

- **Jack Ostroff** ostroffjh@users.sourceforge.net Dokumentation och användarstöd.
- **Kevin Tambascio** ktambascio@users.sourceforge.net Ursprungligt stöd för investeringar.
- **Javier Campos Morales** javi_c@users.sourceforge.net Utvecklare och grafiker.
- **Robert Wadley** robntina@users.sourceforge.net Grafiker. ikoner, startskärm, hemvy.
- **Laurent Montel** montel@kde.org Programfixar och konvertering till KDE 4.
- **Wolfgang Rohdewald** woro@users.sourceforge.net Programfixar.
- **Marko Käning** mk-lists@email.de Programfixar, paketering och KF5-CI för OS X.
- **Allan Anderson** agander93@gmail.com Programfixar, CSV-import och -export.

26.3 Inaktiva utvecklare och bidragsgivare till tidigare versioner

- **Cristian Onet** onet.cristian@gmail.com Programfixar och insticksprogram.
- **Cristian Dávid** christian-david@web.de Utvecklare.
- **Lukasz Wojniłowicz** lukasz.wojnilowicz@gmail.com Utvecklare.
- **Michael Edwardes** mte@users.sourceforge.net Ursprunglig upphovsman, mycket ursprunglig källkod. Projektadministratör.
- **Alvaro Soliverez** asoliverez@users.sourceforge.net Prognos. Rapporter.
- **Ace Jones** acejones@users.sourceforge.net Rapportlogik. OFX-import. Direktkurser. Redaktör för dokumentation.
- **Tony Bloomfield** tonybloom@users.sourceforge.net Import från GnuCash. Databasstöd.
- **Felix Rodriguez** frodriguez@users.sourceforge.net Projektadministration.
- **John C** tacoturtle@users.sourceforge.net Utvecklare.
- **Fernando Vilas** fvilas@users.sourceforge.net Databasstöd.
- **Roger Lum** rogerlum@gmail.com Dokumentation.
- **Darin Strait** darin.strait@ashdar-partners.com Dokumentation.
- **Colin Wright** cdwright@gwi.net Programfixar och dokumentation.
- **Bernd Gonsior** bernd.gonsior@googlemail.com Rapporter. Överföring till KDE4/QtTM4.
- **Ian Neal** iann_bugzilla@blueyonder.co.uk Schemalagda överföringar och kalendrar.
- **Överföring till KDE4/Qt4** Detta har varit en kraftansträngning, och många utvecklare har bidragit. Vi ber om ursäkt om vi glömt att nämna någon explicit.