



## WFRA (= Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse) als Excel-Version



WFRA (= Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse) als Excel-Version

## Pflichtenheft, Projekt- u. Entwicklungsziele

### Technische und funktionelle Vorgaben (Datenfelder, Strukturierung)

Der Haushaltsbudget-Rechner auf Excelbasis basiert zu Gänze auf der Datenfeldstruktur und -sortierung der Amicas WFRA = Wirtschafts-, Finanz- u. Risiko-Situations-Analyse in Papier-Version (Word, PDF).

Diese ist komplett im Format PDF verfügbar und am aktuellen Stand.

Jedes Datenfeld in der Excel-Version kommt aus der Papier-Version

Die WFRA in Papier-Version gibt auch hier die Struktur des Excel-Rechners vor.

Sämtliche Datenfelder wurden auch in der Amicas Wibisoft - <http://my.wibisoft.at> angelegt.

Die Excel-Version sollte alle Daten der Papier-Version erfassen können.

Funktionstest: Das Haushaltsbudget der Familie Musterkunde Johann u. Sabine - Haushalts-ID 3517 dient als Demoversion und Systemtest.

Hier ist eine komplette WFRA mit aussagekräftigen Beispieldaten erfasst.

Die WFRA der Familie Musterkunde muss zur gegenseitigen Ergebniskontrolle der Erfassungssysteme noch mit neuen Daten aktualisiert werden:

- a) in der Wibisoft
- b) in der Word-Version
- c) in der Excel-Version

## Technische Ausgangssituation bei der Beratung beim Kunden

- Der Berater sitzt beim Kunden und ist mit seinem Laptop im Internet (WLAN) des Kunden online.
- Anstatt der bisher verwendeten WFRA in Papier-Version (Word, PDF) verwendet er die WFRA in Excel-Version.

## Funktionelle Entwicklungsziele

- Amicas Wirtschaftsbilanz mit integrierter Haushaltsbudget-Planung wird als Gesamtübersicht = Haushaltsbilanz für den Privathaushalt erstellt.
- Grundsätzlich ein „Haushaltsbudget“ = die Kosten, die in einem Haushalt gesamt anfallen, für alle Personen, jedoch mit einer optionalen Kostenzuordnung auf die Haushaltsmitglieder (= die einzelnen Personen).
- Die WFRA als Excel-Version soll letztendlich so gebaut sein, dass sie die Papier-Version beim Kunden komplett ersetzen kann bzw. dass sie der Kunde letztendlich auch alleine (ohne Berater) ausfüllen kann = ablauftechnische Vorlage für die Wibisoft-Version 1.0 zur Selbstanalyse für Endverbraucher-Haushalte .
  - Dazu braucht es die nötigen Infos und Benutzerhilfen.
- Die WFRA (in Papier-Version) als Ausgangsvorlage für die Entwicklung der Excel-Version wurde inzwischen so überarbeitet, dass alle Infobereiche zur Kundenberatung oder Kundeninfo als genormte Daten-Infoblöcke auch online gestellt sind, sodass aus dem betreffenden Excelsheet des gesamten Excel-Rechners jederzeit z. B. weiterführende Online-Seiten zur Information bzw. Erklärung aufgerufen werden können.

## Wo liegt der Unterschied bzw. die Weiterentwicklung gegenüber der WFRA-Papier-Version (Word, PDF), welche Vorteile gibt es?

- Die komplette Amicas Wirtschaftsbilanz mit integrierter Haushaltsbudget-Planung wird als Gesamtübersicht = Haushaltsbilanz erstellt.
- Excel kann rechnen und summieren und damit Rechenergebnisse liefern.
- Abhängig vom Umfang der Dateneingabe durch den Haushalt (Nutzer) können verschiedene, sehr aussagekräftige Auswertungen und Übersichten erstellt werden.
- Die Excel-Version kann mit diversen Dienstleistungs- u. Serviceangeboten der Amicas Wirtschaftsbilanz-Serviceportale über Werbelinks verbunden werden.

## Was ist das Besondere am Amicas

# Haushaltsbudget-Planer? – Was unterscheidet ihn von herkömmlichen Haushalts-Planern, wo sind die Stärken und Vorteile für seine Nutzer? (Fragestellung, auch für FAQ)

- Der Haushalt (Nutzer) kann selbst entscheiden, welche Daten er erfassen will und welchen Nutzen er aus dem Planer ziehen will.
- Der stufenförmige Aufbau (2 Stufen der Erfassung) über die Erfassung von Mindestdaten für Mindest-Ergebnisse bis zur ausgereiften Wirtschaftsbilanz für den Privathaushalt.
- Durch die Ausgaben-Struktur in Wirtschaftsbereiche mit zugehörigen Versicherungssparten und damit verbundenen, weiterführenden Infos trägt der Rechner auch zur Aus- u. Weiterbildung der Nutzer im Versicherungs- u. Finanzbereich bei.
- Verschiedene Info- u. Serviceangebote von Amicas Wirtschaftsbilanz im Rahmen der existenziellen Lebens- u. Vorsorgeplanung tragen zur Verbesserung der Ergebnisbilanz vom Haushalt und seinen Mitgliedern (Personen) bei.

## Wie und wo kann der Nutzer den Rechner an die eigenen Bedürfnisse anpassen? (Wo ist das auch nötig)?

- Im Bereich der Lebenshaltungskosten kann eine sehr detaillierte Erfassung der Ausgaben erfolgen, inkl. der Erfassung nach Rechnungs-/Einkaufsbelegen. Hier können auch eigene Kostenarten angelegt werden.
- Die Ausgaben für die Lebenshaltungskosten können auf 2 Arten vom Haushalt selbst erfasst werden.
  - Variante A: Detailkostenerfassung mit Rechnungsbeträgen
  - Variante B: Schätzwertmethode mit monatlichen Beträgen
- Erfolg keine Erfassung durch den Haushalt, werden die Lebenshaltungskosten automatisch mit 40 % des Nettoeinkommens berechnet.

---

### **Amicas Online Serviceportal "Haushaltsbudget"**

Wirtschafts-, Vorsorge-, Risiko- und Existenz-Sicherungs-Beratung nutzen zum Kosten senken – Ausgaben planen - Einnahmen erhöhen, damit am Ende des Monats mehr Geld in der Haushaltskasse ist!

haushaltsbudget - [www.haushaltsbudget.at](http://www.haushaltsbudget.at) - Ein Service von Amicas Online u. Amicas Wirtschaftsbilanz, Flurgasse 12, A-4844 Regau, Tel u. Fax: 0043-7672-22204, Infohotline: 0043-664-4011351, [office@amicas.at](mailto:office@amicas.at) - [www.amicas.at](http://www.amicas.at) -

[www.vorsorgeplan.at](http://www.vorsorgeplan.at) - [www.wirtschaftsbilanz.at](http://www.wirtschaftsbilanz.at)