

# DOKUMENTATION – Zusammenfassung

## Test: Private Budgetplaner-Apps 2023



„Mehr Transparenz – mehr Kundennähe“  
Hamburg, 26. Mai 2023

# UNTERNEHMEN KONTAKT

DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR SERVICE-QUALITÄT



Dorotheenstraße 48  
22301 Hamburg  
Fon: 040 27 88 91 48 11  
Fax: 040 27 88 91 48 91  
m.hamer@disq.de  
www.disq.de

**Markus Hamer**  
Geschäftsführender  
Gesellschafter

DEUTSCHES INSTITUT  
FÜR SERVICE-QUALITÄT



Dorotheenstraße 48  
22301 Hamburg  
Fon: 040 27 88 91 48 12  
Fax: 040 27 88 91 48 91  
b.moeller@disqmedia.de  
www.disq.de

**Bianca Möller**  
Geschäftsführerin  
DISQ Media

Die folgenden Seiten sind ein Auszug. Die Gesamtdokumentation unterliegt einer Schutzgebühr in Höhe von 400 Euro (zzgl. MwSt.).

Fotoquellen: Oliver Görnandt-Schade (2), Getty Images/Wavebreakmedia

<b>Sitz</b>	Hamburg
<b>Gründung</b>	Juni 2006
<b>Ziele</b>	Transparenz schaffen; Verbesserung der Servicequalität in Deutschland
<b>Status</b>	Privatwirtschaftliches Institut (ohne öffentliche Zuschüsse), verbraucherorientiert, unabhängig (keine Studien im Auftrag von Unternehmen)
<b>Ausrichtung</b>	Mediendienstleister für TV-Sender sowie Publikums- und Fachpresse
<b>Aufgabenfeld</b>	Durchführung von Mystery-Shopping-Studien, Tests und Kundenbefragungen auf Basis standardisierter, objektiver und aktueller Marktforschungsmethodik
<b>Mitarbeiter</b>	Expertenteam aus Ökonomen, Soziologen und Psychologen sowie über 2.000 geschulte Testerinnen und Tester in ganz Deutschland
<b>Beirat</b>	Vorsitz: Brigitte Zypries / Bundesministerin a. D. (Wirtschaft und Justiz) Jochen Dietrich / Journalist, Experte ntv Wirtschaftsmagazine Marianne Voigt / Unternehmerin, Aufsichtsrätin
<b>Verantwortung</b>	Klimaschutzprojekte in Partnerschaft mit myclimate und MoorFutures

# Inhaltsverzeichnis

Die folgenden Seiten sind ein Auszug. Die Gesamtdokumentation unterliegt einer Schutzgebühr in Höhe von 400 Euro (zzgl. MwSt.).

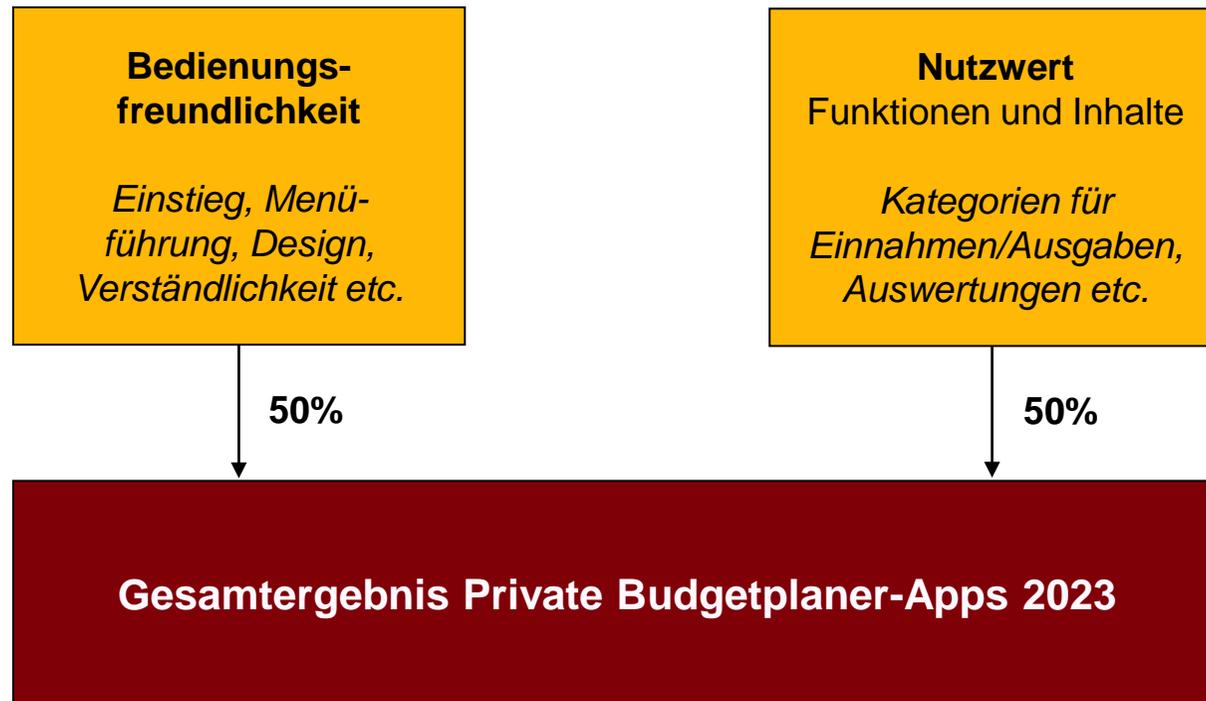
	<b>Seite</b>
<b>1. Zahlen und Fakten zur Studie</b>	<b>5</b>
<b>2. Fazit</b>	<b>7</b>
<b>3. Gesamtergebnis</b>	<b>8</b>
<b>4. Die besten Apps</b>	<b>10</b>
<b>5. Stärken und Schwächen der Apps</b>	<b>11</b>
<b>6. Methodik</b>	<b>13</b>
<b>7. Test-Erlebnisse</b>	<b>19</b>
<b>8. Allgemeine Methodik</b>	<b>21</b>
<b>9. Nachhaltigkeit</b>	<b>23</b>

# 1. Zahlen und Fakten zur Studie

<b>Studienumfang</b>	9 Private Budgetplaner-Apps
<b>Studienzeitraum</b>	März bis Mai 2023
<b>Analysebereiche</b>	Bedienungsfreundlichkeit der App, Nutzwert der App Insgesamt 108 Mystery-Test-Kontakte (12 je Anwendung) <ul style="list-style-type: none"><li>■ 90 Betrachtungen der Apps durch geschulte Nutzerinnen und Nutzer (10 je Anwendung)</li><li>■ 18 Experten-Analysen des Nutzwerts – Funktionen und Inhalte (2 je Anwendung)</li></ul>
<b>Testbedingungen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Android- und iOS-Geräte, identische Testverteilung je Anwendung</li><li>■ Alle notwendigen Zugriffsberechtigungen gestattet</li><li>■ Registrierung, sofern für Nutzung der Funktionen erforderlich</li><li>■ Im Test ausschließlich Funktionen und Inhalte der kostenfreien App-Versionen bewertet.</li></ul>

# 1. Zahlen und Fakten zur Studie

## Bewertungskriterien und Gewichtungen



# 3. Gesamtergebnis

Gesamtergebnis Private Budgetplaner-Apps			
Rang	Unternehmen	Punkte*	Qualitätsurteil
1	Mein Budget	72,8	gut
2	Bluecoins	72,0	gut
3	Haushaltsbuch Money Manager	67,9	befriedigend
4	Paymaster Budgetmanager	65,9	befriedigend
5	Rechnungen Budget & Ausgaben (Timely Bills)	65,4	befriedigend
6	Spendee	60,6	befriedigend
7	Ausgaben Manager Tracker (Expenses)	57,9	ausreichend
8	Monefy	50,9	ausreichend
9	Haushaltsbuch Mymicrobalance	45,1	ausreichend
	Branche (Mittelwert)	62,1	

100,0 - 80,0 Punkte = sehr gut; 79,9 - 70,0 Punkte = gut; 69,9 - 60,0 Punkte = befriedigend; 59,9 - 40,0 Punkte = ausreichend; 39,9 - 0,0 Punkte = mangelhaft

\* Punkte auf einer Skala von 0 bis 100 (100 Punkte sind maximal erreichbar). Durch Auf- und Abrundungen können sich Rundungsdifferenzen ergeben, welche keinen Einfluss auf das Gesamtergebnis haben.

# 3. Gesamtergebnis

Gesamtergebnis Private Budgetplaner-Apps			Bedienungsfreundlichkeit		Nutzwertanalyse	
100%			50%		50%	
Rang	Unternehmen	Punkte*	Rang	Punkte*	Rang	Punkte*
1	Mein Budget	72,8	1	82,9	5	62,8
2	Bluecoins	72,0	2	64,4	1	79,6
3	Haushaltsbuch Money Manager	67,9	5	59,5	2	76,2
4	Paymaster Budgetmanager	65,9	6	57,5	3	74,2
5	Rechnungen Budget & Ausgaben (Timely Bills)	65,4	7	56,9	4	74,0
6	Spendee	60,6	4	61,3	6	60,0
7	Ausgaben Manager Tracker (Expenses)	57,9	3	61,8	7	54,0
8	Moneyfy	50,9	9	52,8	8	49,0
9	Haushaltsbuch Mymicrobalance	45,1	8	53,8	9	36,5
Branche (Mittelwert)		62,1	61,2		62,9	

100,0 - 80,0 Punkte = sehr gut; 79,9 - 70,0 Punkte = gut; 69,9 - 60,0 Punkte = befriedigend; 59,9 - 40,0 Punkte = ausreichend; 39,9 - 0,0 Punkte = mangelhaft

\* Punkte auf einer Skala von 0 bis 100 (100 Punkte sind maximal erreichbar). Durch Auf- und Abrundungen können sich Rundungsdifferenzen ergeben, welche keinen Einfluss auf das Gesamtergebnis haben.

# 6. Methodik

## Untersuchungsumfang

Gegenstand dieser Untersuchung waren spezielle Budgetplaner-Apps mit dem Fokus auf ein privates digitales Haushaltsbuch. Untersucht wurden Apps, die sich mit ihrer Darstellung und Funktionsweise auf den deutschen Markt fokussieren. Anbieter bzw. Apps, die ein Haushaltsbuch nur als einen Bereich von vielen anbieten, blieben ebenso unberücksichtigt wie Apps, die größtenteils oder komplett auf englischer Sprache sind (Beispiele: Finanzguru, Moneylover). Die Auswahl der marktrelevanten Testkandidaten erfolgte über eine umfangreiche Internetrecherche. In das Untersuchungssample wurden die Budgetplaner-Apps für Privatnutzer aufgenommen, die die obigen Kriterien erfüllten und die mindestens 100.000 Downloads im Google Play-Store vorwiesen. Zudem musste die App sowohl Android- als auch iOS-Nutzern zur Verfügung stehen.

Die Untersuchung umfasste folgende neun private Budgetplaner-Apps (in alphabetischer Reihenfolge):

- Ausgaben Manager Tracker (Expenses)
- Bluecoins
- Haushaltsbuch Money Manager
- Haushaltsbuch Mymicrobalance
- Mein Budget
- Monefy
- Paymaster Budgetmanager
- Rechnungen, Budget & Ausgaben (Timely Bills)
- Spendee

# 6. Methodik

## Vorgehensweise

Im Rahmen eines umfassenden Tests wurden die Bereiche Bedienungsfreundlichkeit sowie der Nutzwert (Funktionen und Inhalte) der App untersucht.

Ein Usability-Test in Form einer Nutzerbetrachtung gab Aufschluss über die Bedienungsfreundlichkeit der App. Anhand eines festen Kriterienkatalogs wurde ermittelt, wie einfach der Einstieg in die App gestaltet ist, wie intuitiv und komfortabel die Nutzung der App ist, ob die Informationen gut aufbereitet sind und inwiefern das Design überzeugt. Pro Anwendung wurden zehn umfassende Nutzerbetrachtungen durchgeführt. Um die Anwendungen möglichst präzise beurteilen zu können, führten die geschulten App-Nutzerinnen und App-Nutzer themenspezifische Aufgaben durch, etwa das Anlegen und Kategorisieren von Einnahmen/Ausgaben oder das Festlegen von Ausgabelimits.

Im Zuge einer Nutzwert-Analyse betrachteten Expertinnen und Experten aus der Perspektive von App-Nutzern die themenbezogenen Informationen und Funktionen.

Die Analyse der Apps erfolgte sowohl auf Android- als auch auf iOS-Geräten, dabei lag jeder App eine identische Testverteilung zugrunde. Im Test wurden ausschließlich die Funktionen und Inhalte der kostenfreien App-Versionen analysiert und bewertet.

Sofern eine Registrierung notwendig war, um alle Funktionalitäten der App nutzen zu können, wurde diese durchgeführt. Den Apps wurden alle notwendigen Zugriffsberechtigungen gestattet, wie etwa die Standortfreigabe, um eine optimale Funktionalität zu ermöglichen.

# 6. Methodik

## Untersuchungskriterien

<b>App-Test</b>	<b>100,0%</b>
Bedienungsfreundlichkeit	50,0%
Nutzwert - Funktionen und Inhalte	50,0%

<b>Bedienungsfreundlichkeit</b>	<b>100,0%</b>
Kundenfreundlicher Einstiegsprozess	20,0%
Intuitive Menüführung	20,0%
Ansprechendes Design	20,0%
Bedarfsgerechte Funktionalitäten	15,0%
Umfang und Verständlichkeit der Inhalte	15,0%
Erlebnisfaktor	10,0%

# 6. Methodik

## Untersuchungskriterien

Nutzwert - Funktionen und Inhalte	100,0%
<b>Basis-Funktionen</b>	
Standardkategorien für Einnahmen/Ausgaben vorgeben	5,0%
Neue Kategorien erstellen oder bearbeiten	5,0%
Festlegen des individuellen Abrechnungszeitraums	2,0%
Festlegen des Ausgabelimits	4,0%
Festlegen von Sparzielen	2,0%
<b>Eingabe-Funktionen</b>	
Zahlungsmittel bei Eingabe angeben	1,0%
Manuelle Änderung/Korrektur von Datumsangaben	2,0%
<b>Weitere Funktionen</b>	
Währung einstellen (Wechselkurs)	1,0%
Kalenderansicht von Einnahmen/Ausgaben	1,0%
Gruppierung von Kategorien möglich	4,0%
Automatisierung von regelmäßigen Einnahmen/Ausgaben	3,0%
Allgemeine Erinnerung einstellbar	3,0%
<b>Auswertungen</b>	
Gesamtsumme für definierten Zeitraum	3,0%
Grafische Darstellung der Einnahmen/Ausgaben	4,0%
Zeitlicher Verlauf von Einnahmen/Ausgaben (Monat)	3,0%
Zeitlicher Verlauf von Einnahmen/Ausgaben (Jahr)	3,0%

# 6. Methodik

## Untersuchungskriterien

Nutzwert - Funktionen und Inhalte (Fortsetzung)		
Export-/Teilen-Funktion	3,0%	
Upload-Funktion, z. B. für Belege, Kassenbons	3,0%	
Keine störende Werbung	3,0%	
Kostenlose Probezeit für kostenpflichtige Version/App	2,0%	
Passwortschutz einstellbar	3,0%	
Back-up/Datensicherung möglich: Eigene Cloud, E-Mail	4,0%	
Automatische Sicherung einstellbar	4,0%	
Wiederherstellung von gelöschten Daten möglich	3,0%	
FAQ/Hilfebereich	4,0%	
Datenschutzerklärung (allgemein in der App)	4,0%	
Anzahl Tipps/Wischen bis zur Kalenderansicht	7,0%	
Anzahl Tipps/Wischen bis zur grafischen/zeitlichen Auswertung	7,0%	
Anzahl Tipps/Wischen bis Datenschutzerklärung	7,0%	

# 6. Methodik

## Getestete Apps

Anwendung	Anbieter	Bezeichnung im App-Store (iOS/Apple)	Bezeichnung im Google Play-Store (Android)
Ausgaben Manager Tracker (Expenses)	CASorin	Ausgaben Manager - Tracker	Ausgaben Manager - Tracker
Bluecoins	Mabuhay Software	Bluecoins Finance & Budget	Bluecoins Finanzen & Haushalt
Haushaltsbuch Money Manager	Realbyte Inc.	Haushaltsbuch : Money Manager	Haushaltsbuch : Money Manager
Haushaltsbuch Mymicrobalance	Meike OG	Haushaltsbuch MyMicroBalance	Haushaltsbuch MyMicroBalance
Mein Budget	Stiftung Deutschland im Plus	mein Budget - Ausgaben im Griff	Mein Budget
Monefy	Reflectly	Monefy: Ausgaben manager	Monefy - Finanzplaner app
Paymaster Budgetmanager	Sergei Koleskin	Paymaster: Budgetierung	Paymaster - Budgetmanager
Rechnungen, Budget & Ausgaben (Timely Bills )	TimelyBills	Rechnungen, Budget & Ausgaben	Rechnungen, Budget & Ausgaben
Spendee	SPENDEE a.s. / Cleevio s.r.o.	Spendee Budget & Money Tracker	Spendee – Budget & Money Track

**Testzeitraum: 20. März - 13. April 2023**

# 8. Allgemeine Methodik

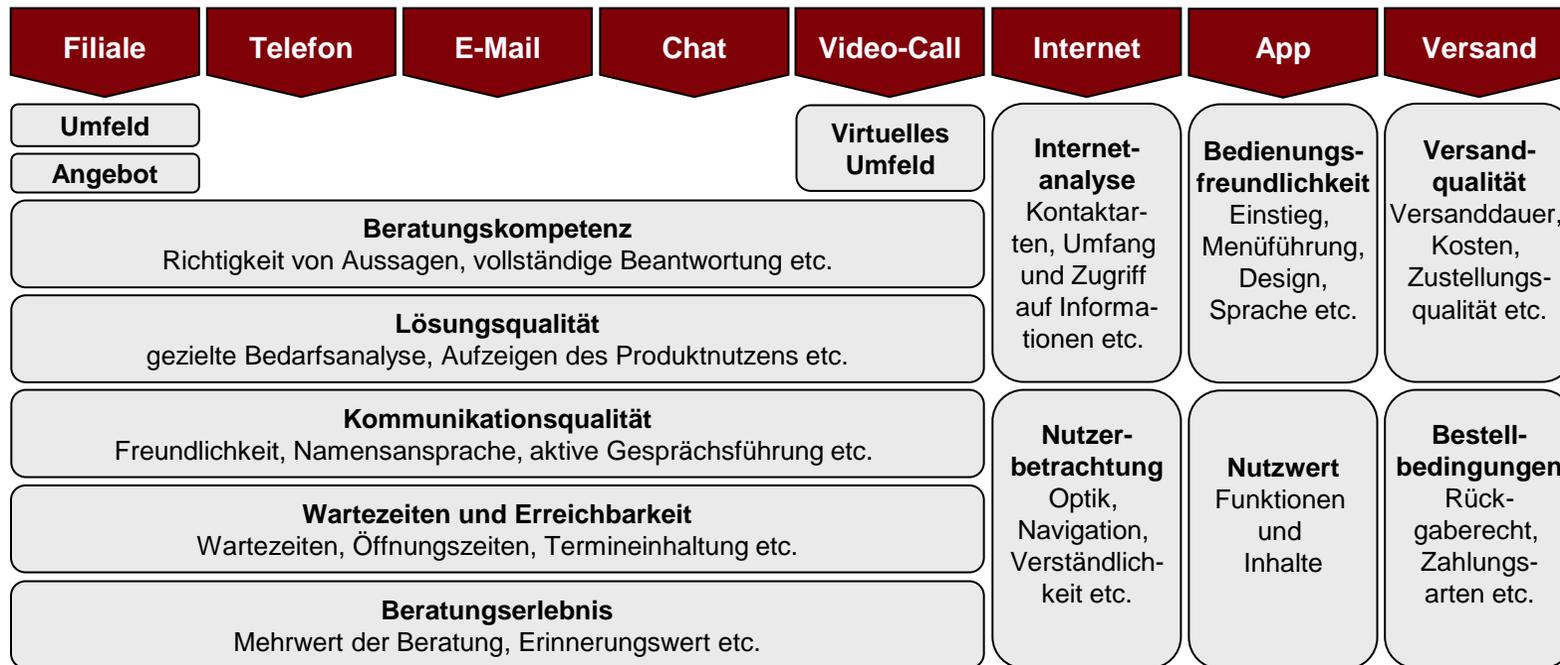
## Service-tests

- **Ziel:** Analyse des Services und der Leistungen von Unternehmen aus Verbrauchersicht
- **Basis:** Standardisierte, objektiv nachprüfbare Messverfahren der SERVQUAL/SERVPERF-Methodik, Erweiterung des Modells um Erkenntnisse aus der Verhaltensökonomie
- **Analyse:** Mehrdimensionaler Ansatz; Berücksichtigung der für Kundinnen und Kunden relevanten Kontaktkanäle (Filiale vor Ort, Telefon, E-Mail und Kontaktformular, Online-Chat, App, Video-Call, Internetpräsenz der Unternehmen, Versand)
- **Verfahren:** Datenerhebung mithilfe von Mystery-Tests (= aktive, verdeckte Beobachtung durch geschulte Testerinnen und Tester, die als Kunden auftreten und nach einem festgelegten und standardisierten Kriterienkatalog vorgehen)
- **Mystery-Aktivitäten:** Testkäufe, Testberatungen, Testanrufe, Test-E-Mails, Test-Chats, Test-Video-Calls, Test-App-Analysen auf Basis streng definierter, branchenübergreifender Vorgaben hinsichtlich Fragebögen, Rollenspiele und Kundenprofile
- **Online-Service:** Qualitätsmessung anhand quantitativer Internetanalysen durch Expertenteam sowie Nutzerbetrachtungen durch geschulte Testerinnen und Tester

# 8. Allgemeine Methodik

## Service-tests

Die Abbildung zeigt die Hauptkriterien der Servicetests mit wesentlichen Unterkriterien:



- Bewertungen basieren auf standardisierter Likert-Skala mit fünf Ausprägungen
- Einheitliche Überführung ermittelter Daten in ein Punktesystem (0 bis 100 Punkte)
- Einordnung der Werte in Qualitätssurteilsschema von „sehr gut“ bis „mangelhaft“

# 9. Nachhaltigkeit

## Klimaschutz mit myclimate und MoorFutures

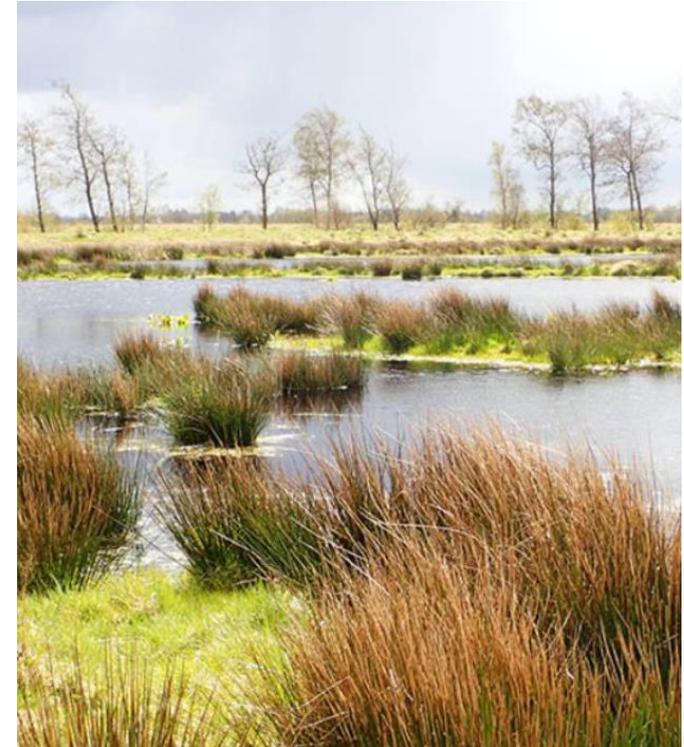


myclimate.org/07-23-221508



# Moor Futures

- Jährliche Berechnung des CO<sub>2</sub>-Fußabdrucks des DISQ durch Umweltexperten von myclimate
- Regelmäßige Prüfung und Umsetzung weiterer CO<sub>2</sub>-Reduktionsmaßnahmen
- Kompensation aller aktuell unvermeidbaren CO<sub>2</sub>-Emissionen in myclimate-Klimaschutzprojekte
- Weiterer Klimaschutzbeitrag zur Renaturierung des Königsmoores in Schleswig-Holstein (MoorFutures)
- Nachhaltigkeit als Teil der Unternehmenskultur
- Klimapositiv durch Klimaschutzprojekte
- Mehr dazu online unter: [disq.de/klima](https://disq.de/klima)



Projekt: Wiedervernässung von Hochmoorgrünland im Königsmoor in Schleswig-Holstein

Fotoquelle: myclimate