

iCash™ [Guida Utente]

Maxprog® - Novembre 2007 - Copyright © 2000 - 2007 Tutti i diritti riservati in tutto il mondo.
Ulteriori informazioni legali sono presenti nel documento di licenza allegato alla documentazione.
MAX Programming, LLC - <http://www.maxprog.com>

Sommario

- 1.- Panoramica
- 2.- Premessa
- 3.- Per Iniziare
- 4.- Pannello Bilancio
- 5.- I Conti
- 6.- Categorie
- 7.- Le Transazioni
- 8.- Organizzatore
- 9.- Le Consultazioni
- 10.- I Rapporti
- 11.- Grafici
- 12.- Budget
- 13.- Statistiche
- 14.- Importazione dei dati
- 15.- Esportazione dei dati
- 16.- Preferenze
- 17.- Valute
- 18.- Password di Protezione
- 19.- Strumenti
- 20.- Risoluzione dei problemi

1.- Panoramica

I primi passi da compiere per tenere le tue finanze sotto controllo sono quelli di tenerne traccia!

Molte persone non fanno molto per gestire le loro risorse finanziarie. La soluzione per una sana gestione finanziaria è di integrare la gestione delle risorse economiche al fine di soddisfare le vostre esigenze.

iCash è un programma pensato per controllare il tuo bilancio personale registrando le vostre entrate, spese, crediti, debiti e movimenti bancari. Ti basterà semplicemente creare i conti che ti servono e spostare il denaro tra questi! Non occorre conoscere i principi o le nozioni della contabilità! Le tue finanze dipendono essenzialmente da una buona organizzazione che ti permetta di sapere quali sono le tue uscite e le tue entrate.

Leggi con attenzione questa guida in quanto ti insegnerà il funzionamento di iCash e come utilizzare al meglio le sue potenzialità.

iCash è un programma per Macintosh e Windows, facile da usare, completo e multi-funzionale, per la gestione delle finanze personali, creato per aiutarti a tener traccia di ogni tipo di operazione monetaria. iCash può gestire molte piccole necessità contabili sia per uso privato sia per club, associazioni, liberi professionisti, piccole imprese o più semplicemente per un uso domestico, memorizzando con facilità le entrate, le spese e le transazioni bancarie. Con pochi clic puoi creare i tuoi conti e poi eseguire i tuoi

movimenti rapidamente.

iCash è versatile e di facile utilizzo. È per questo motivo che non utilizza il principio della partita doppia, facilitandone l'uso a quelle persone che hanno scarse conoscenze, o non conoscono affatto, le tecniche contabili. Devi semplicemente creare conti per tutte le tue spese, entrate, Banche... e gestire i flussi del denaro tra questi conti! iCash ti consentirà così di capire come guadagni il tuo denaro e come lo spendi. Tutti i conti sono ben organizzati secondo le categorie definite dall'utente e le tipologie previste in programma, i resoconti possono essere così personalizzati per includere o tutti le voci o solo quelle che soddisfano determinati criteri. iCash permette anche di produrre qualunque tipo di bilancio cartaceo ti serva come rendiconto della gestione, contemporanea, di diverse attività, quali Club, associazioni, domestiche e così via.

2.- Premessa

iCash usa i conti per ogni contabilizzazione, dalle banche alle piccole spese, dei conti, si possono così ottenere in ogni momento dei consuntivi settoriali, creare dei rendiconto e conoscere ogni faccenda di denaro. Tutti i conti sono organizzati in categorie e tipologie.

Le categorie, creabili secondo le proprie esigenze, sono raggruppate secondo tipologie predeterminate. Un conto ed anche una categoria possono essere di un solo tipo. Le tipologie disponibili sono: **Banche**, **Entrate**, **Spese**, **Debiti**, **Portafoglio**, **Beni** ed **Apertura**. Sono identificabili dalle icone colorate a schermo e dalle icone in grigio negli stampati:

Tipo	Descrizione
Banche	Assegni, libretti risparmio e versamenti.
Entrate	Somme percepite (vendite, stipendi, pensioni, dividendi, donazioni...).
Spese	Somme spese (auto, abbigliamento, alimentari, assicurazioni, tasse...).
Debiti	Prestiti, mutui e carte di credito.
Portafoglio	Obbligazioni, fondi, azioni.
Beni	Casa, proprietà, beni mobili.
Apertura	L'ammontare di ogni conto al momento della sua creazione (non compare nei resoconti).

È molto importante classificare nel modo corretto i vari conti attribuendo loro la tipologia adeguata, in quanto iCash utilizza esclusivamente per creare i resoconti e per visualizzare il bilancio generale. La tipologia è anche usata per i raggruppamenti nella produzione del "**Bilancio**" e del "**Profitto e perdita**". Nel profitto e perdita sono conteggiate solo le **Entrate** e le **Spese**. Il bilancio riporta la vostra disponibilità mentre profitto indica il flusso di denaro.

3.- Per Iniziare

All'avvio di iCash viene aperta la finestra **Documenti Recenti**, dalla quale puoi scegliere un documento usato in precedenza, oppure crearne uno nuovo. Se stai usando iCash per la prima volta, devi solo fare clic sul pulsante **Nuovo** per creare un nuovo documento. Nota come il documento creato contenga quanto è necessario per iniziare a gestire tutte le tue finanze senza la necessità di usare altri documenti. Il tuo documento potrà essere aperto direttamente dal Finder con doppio clic senza passare per la finestra "Documenti Recenti" (vedi immagine).

Se scegli di creare un documento totalmente nuovo ti sarà chiesto di dargli un nome. Questo nome servirà per identificarlo e sarà anche riportato nella barra del titolo.

Dopo aver dato il nome ti sarà chiesto se vuoi che iCash crei automaticamente, in tua vece, le categorie e i conti di più comune utilizzo. In caso affermativo potrai scegliere tra due diversi tipi di contabilità denominati **Casa** ed **Ufficio**. iCash usa per queste contabilità le voci contabili, dalle banche alle spese, più caratteristiche che permettono all'utilizzatore di ottenere bilanci personalizzati e di registrare i movimenti monetari. Tutte le voci contabili sono ordinate in categorie e tipi. Naturalmente puoi scegliere di creare personalmente le tue voci contabili, ma ti suggeriamo di usare prima un documento creato con le voci predefinite, ti sarà molto utile per apprendere il funzionamento di iCash.

- Casa comprende 34 conti e 38 categorie di uso casalingo.
- Ufficio comprende 73 conti e 32 categorie usate per gli uffici.

Nota: Puoi creare anche un nuovo documento importando i conti e le categorie da documenti preesistenti di iCash. Basterà selezionare il documento iCash dal menu a comparsa e selezionare l'opzione 'Copiare i saldi' per utilizzare anche i saldi precedenti.

Il processo di creazione del documento può richiedere da pochi secondi ad un paio di minuti, secondo le prestazioni del tuo computer.

I documenti iCash sono organizzati in 6 schede. denominate rispettivamente **Bilancio**, **Transazioni**, **Consultazioni**, **Rapporti**, **Budget** e **Statistiche**. La barra del titolo della finestra riporta in nome del documento, ed i bilanci attuali e riconciliati. La barra degli strumenti comprende di pulsanti per accedere rapidamente alle caratteristiche e funzioni più usate:

- **Importazione ed Esportazione** dei dati
- Movimenti **Preferiti**
- **L'Organizzatore**
- **Conti**
- Gestione dei **Contatti**
- Editor delle **Categorie**
- Visualizzatore dei **Grafici**
- **Stampa**
- **Preferenze**

Mentre le schede **Bilancio**, **Consultazioni**, **Rapporti** e **Statistiche** servono per avere informazioni, la scheda **Transazioni** serve per inserire dati. All'apertura di un documento è sempre visualizzata la scheda **Bilancio**.

4.- Pannello Bilancio

La scheda Bilancio visualizza la struttura di tutte le vostre voci contabili (conti) con i relativi saldi, totale e con riscontro per il periodo di tempo indicato. La data in cui viene effettivamente eseguito un movimento monetario è valutata solo nella determinazione dei Profitti e perdita, mentre il bilancio riporta il solo saldo attuale.

La scheda è suddivisa in due sezioni, **Bilancio** e **Profitti e perdita**.

- **Banche**, **Portafoglio**, **Beni** e **Debiti** sono elencati nella sezione **Bilancio**.
- **Entrate** e **Spese** sono elencate nella sezione **Profitti e perdita**.

La scheda Bilancio non è altro che il browser dei conti. Consente di consultare i conti, sia se classificati per categoria e tipo, sia come lista semplice. Inoltre, permette di dare uno sguardo rapido alla situazione complessiva, mostrandoti il bilancio riconciliato, il bilancio generale e l'ammontare delle riconciliazioni pendenti. Inoltre, può impostare iCash affinché mostri solo un certo tipo di conto o

categoria per un determinato periodo, mediante i due menu a comparsa posizionati in altro a sinistra. Durante l'utilizzo della vista gerarchica, tutte le voci, eccetto i conti, possono essere espanso o compresse per vederne il contenuto. Utilizzando il consueto comando tasto Control clic, o clic-tasto destro, si possono espandere/contrarre tutte le voci. Il numero, tra parentesi, alla destra di una voce indica quanti elementi sono in essa contenuti. È possibile aprire un tipo o una categoria con un semplice doppio clic, andare avanti ed indietro, usare i tasti freccia a sinistra e destra, ritornare alla vista principale facendo clic sul pulsante Inizio (simbologgiato da una piccola casa), e passare dalla vista gerarchica a quella semplice ovunque in qualsiasi momento.

Per esaminare tutti i movimenti eseguiti, nel periodo, sul conto, tipologia o categoria evidenziato e sufficiente usare Transazioni per espandere la finestra della scheda e visualizzare l'elenco movimenti. La sezione riportante i movimenti può essere ridimensionata trascinando la barra orizzontale che la separa da quella superiore.

Facendo doppio clic su una transazione è possibile aprirla nel pannello Transazioni per poterla, se necessario, modificare o cancellare. Premendo Control (Ctrl) e facendo doppio clic su una transazione si aprirà una finestra dove è possibile inserire dei dettagli sulla transazione.

5.- Conti

La prima cosa da fare quando si inizia ad usare iCash è probabilmente quella di aggiungere o modificare i conti esistenti. Per aggiungere un nuovo conto, fai clic sul pannello **Bilancio** ed usa i pulsanti situati sul lato sinistro, esattamente sopra la lista. Seleziona un tipo o categoria dall'elenco che è attinente al conto che desideri aprire, e fai clic sul pulsante "+" per aggiungervi un nuovo conto. Per cancellare un conto, selezionalo dall'elenco e fai clic sul pulsante "-". Per modificare un conto fa doppio clic oppure usa il pulsante **Modifica** situato alla sinistra del pulsante "+".

- Aggiungere un Conto:

Per aggiungere un conto, fai clic sul pulsante '+', oppure seleziona il comando Aggiungi Conto dal menu Conto nella barra dei menu, oppure dal menu contestuale, sceglierne il tipo, la categoria ed eventualmente il bilancio iniziale, la valuta, ed eventualmente aggiungervi i commenti. Il nome deve essere univoco. Questo userà la valuta di default nel caso non ne specificherai una. Il menu a comparsa Categorie mostra soltanto selezionati tipi di categorie. Una volta terminato, fai clic sul pulsante **Aggiungi**.

- Modificare un conto esistente:

Per modificare un conto, fai doppio clic su di esso nell'elenco o selezionalo e scegli il comando **Modifica** dal menu **Conto**, modifica quanto desideri e fai clic sul pulsante **Registra**. Ricorda che il nome del conto deve essere univoco.

- Cancellare un conto:

Per cancellare un conto, selezionalo dall'elenco e fai clic sul pulsante "-". Un conto usato in almeno una transazione viene automaticamente bloccato, in modo che non possa essere cancellato fin quando tutte le transazioni in cui è usato verranno rimosse.

Puoi gestire i conti anche dal gestori dei conti, nel menu **Conto | Gestore dei Conti**. Ti verrà mostrata l'elenco dei conti attuali e tutti i comandi necessari per aggiungerli, modificarli o cancellarli. Puoi scegliere quale conto venga visualizzato per tipo o categoria, e quali conti devono essere visualizzati all'aggiunta di transazioni, selezionandoli dal pulsante di selezione che ne precede il nome. Le colonne sulla destra mostrano l'ammontare di apertura e la valuta per ciascun conto.

6.- Categorie

iCash consente di creare tutte le categorie che volete per poter classificare i tuoi conti. Attualmente, le

categorie sono sottocategorie dei tipi. Ogni conto appartiene ad una sola categoria, e tale categoria ad un solo tipo. Quando i tipi sono predefiniti e categorie non modificabili, le categorie sono completamente personalizzabili. Puoi creare categorie sia dal pannello **Bilancio** dal pulsante degli Strumenti, oppure dal gestore delle categorie. Devi semplicemente assegnargli un nome univoco ed una tipologia.

- Aggiungere Categorie:

Per aggiungere una categoria, seleziona **Nuova Categoria** dal menu **Categoria**, presente nel menu principale, oppure mediante il menu contestuale, scegliere il tipo di categoria, scegliere un nome unico e fare clic sul pulsante **Aggiungi**.

- Modificare le categorie esistenti:

Per modificare una categoria, fai doppio clic su di essa nell'elenco, oppure seleziona il comando Modifica dal menu Categoria. Modificala come meglio desideri e fai clic sul pulsante **Registra**. Ricorda che il Nome deve essere univoco.

- Cancellare le categorie:

Per cancellare una categoria, seleziona nell'elenco e fai clic sul pulsante "-". Una categoria usata in almeno una transazione viene bloccata automaticamente, in modo che non possa essere cancellata fin quando non verranno cancellate tutte le transazioni in cui viene usata.

7.- Le Transazioni

Le transazioni sono lo strumento con cui iCash movimentata il denaro e prevedono ogni possibile tipo operazione monetaria. La scheda transazioni visualizza solo tutte le operazioni di un dato mese, inizialmente quello corrente. Si possono con facilità consultare quelle di mesi ed anni diversi o usando le frecce precedente o successivo oppure il menu a comparsa per il mese ed anno.

Una transazione è composta dal Giorno della transazione, il Tipo di transazione, un Conto di Origine, uno di Destinazione, l'Importo ed un Commento (facoltativo):

- **Giorno:** il giorno del mese ed anno selezionato (dati necessari) in cui è avvenuta la transazione.
- **Tipo di Transazione:** Indicazione del tipo di transazione. Questa informazione può essere usata per svolgere interrogazioni. (facoltativo)
- **Conto di origine:** Conto dal quale proviene il denaro. (Obbligatorio)
- **Conto di Destinazione:** Conto nel quale viene indirizzato il denaro, ovvero come viene speso il denaro. (Obbligatorio)
- **Importo:** La cifra movimentata. (facoltativo)
- **Commento:** Commento per ciascuna transazione. (facoltativo)

Alle transazione possono essere correlate anche informazioni addizionali, a seconda delle tue esigenze:

- **Beneficiario/Emittente:** Il nome del Beneficiario o Emittente della transazione - Questo dato è legato al menu a comparsa sulla destra del campo, per consentirti di selezionare emittente già inseriti o di aggiungerne di nuovi.

- **Progetto:** È un'etichetta per ti aiuta a contrassegnare transazioni collegate fra loro e svolgere ricerche usando l'etichetta stessa. Ad esempio, potresti contrassegnare un gruppo di transazioni come 'Manutenzione Auto' ed usare il pannello di ricerca per visualizzarle tutte.

- **Cambio:** Nel caso tu stia trasferendo denaro usando diverse valute. Il primo campo puoi inserire il valore di cambio tra i valori di Origine e di Destinazione. Il secondo tasso è per impostare il valore di cambio tra il conto di Origine e il valore di default. iCash ha sempre bisogno del valore di cambio tra il valore della transazione e quello di default per poter mostrare i totali calcolati delle categorie e dei tipi.

Conto di Origine	Conto di Destinazione	Tasso 1	Tasso 2
Default	Default	-	-
USD	Default	da USD a default	-
Default	USD	da Default a USD	-
USD	CAD	da USD a CAD	da USD a default
CAD	USD	da CAD a USD	da CAD a default

- **Fattura:** Numero di fattura relativa alla transazione.
- **Tasse:** Le tasse applicate al movimento. Questo dato è legato al menu a comparsa sulla destra, per poter selezionare il tipo di tassa.
- **Numero (di Tracking):** Un numero personalizzare per legare una transazione alla sua relativa documentazione.

Il genere di transazione può essere individuato dall'icona che lo precede:

- Spesa o pagamento debito
- Entrata
- Trasferimento tra voci di banche e rimborsi
- Ogni altro movimento

I nomi del tipo di transazioni non possono essere modificati, ma comunque puoi scrivere i primi caratteri di un tipo di transazione per selezionarla ed aggiungervi dati personalizzati, come ad esempio in numero di assegno, numero di ricevuta o qualsiasi altro dato vi sia utile. Il nome dell'effettivo tipo di transazione è riportato sotto il campo tipo.

Il menu a comparsa del campo Conto Origine riporta i conti Banca e di entrata mentre quello del campo di Destinazione riporta tutti i conti, iniziando con quelli di entrata. In entrambi sono solo riportati quelli che avete stabilito di voler vedere (selezionati nella scheda conti), per visualizzare tutti i conti selezionare la voce 'Mostra tutti i campi'. Una volta scelta la voce di conto sarà visualizzato, sopra il campo, il saldo corrente.

- **Aggiungere una transazione** è davvero semplicissimo, basta inserire i dati della transazione usando i comandi disponibili e fare clic sul pulsante Aggiungi. Ad ogni modo, una transazione non può avere il medesimo conto di Origine e di Destinazione. Ricorda che compilando solo i campi origine e destinazione attiverà l'auto-completamento della transazione, ovvero tutti gli altri campi verranno compilati automaticamente usando i dati usati nell'ultima transazione dello stesso tipo (puoi disattivare l'autocompletamento delle transazioni dalle Preferenze, se lo ritieni necessario). Puoi cancellare i campi di inserimento dati delle transazioni in qualsiasi momento usando il comando **Cancella** dal menu **Composizione**.

- **Modificare un transazione:** basta selezionarla nell'elenco transazioni, modificare i dati voluti mediante i comandi della sezione transazioni, e fare clic il pulsante Sostituisci. Ricorda che dovrai confermare la modifica attuata alla transazione riconciliata.

- **Cancellare una transazione:** selezionarla nell'elenco traslazioni, modificare i dati voluti e fai clic il pulsante Cancella. Una transazione riconciliata non può essere cancellata.

- **Raggruppare delle transazioni:** iCash offre la possibilità di raggruppare delle transazioni. Seleziona dalla lista quelle da raggruppare, purché abbiano almeno un conto in comune, ed usa il comando **Raggruppa** del menu Transazione o del menu contestuale. Per togliere un raggruppamento usa invece il comando **Separa**. I movimenti raggruppati sono mostrati in una sola voce espandibile. Per espandere, e successivamente contrarre, usa il simbolo ► nelle prima colonna. Questo renderà la vostra vita più facile quando riscontrate nel rendiconto della vostra banca dei movimenti composti.

- **Inserire commenti:** è possibile usare la finestra Commenti per creare un insieme di commenti da usare nelle transazioni. Nei commenti si possono inserire dei codici che saranno sostituiti con i dati corrispondenti. I codici utilizzabili sono: 'Anno', 'Mese', 'Giorno', 'Data breve', 'Data lunga', 'ID#'. Per esempio il codice 'Rata di [Mese]' sarà, ad Aprile, sostituito con Rata di Aprile. Il codice 'ID#' identifica il numero di transazione.

- **Transazioni con specifica:** iCash permette di aggiungere ad una transazione diversi dati. Per farlo è sufficiente un doppio clic su una transazione in elenco; si aprirà una finestra dove è possibile inserire le specifiche o le note per la transazione. Include anche l'editor delle transazioni.

- **Duplicare e spostare le transazioni:** Le transazioni possono essere duplicate o spostate con estrema facilità. Per duplicazione si intende l'uso di una transazione esistente per utilizzare la maggior parte dei dati in questa contenuti. Lo spostamento prevede le stesse operazioni, ma inoltre sposta la transazione in un'altra data. Per duplicare o spostare una transazione basta selezionarla dal pannello Transazioni oppure Consultazioni, e fare o Control-Clic per accedere al menu contestuale, oppure selezionare i comandi '**Duplica...**' oppure '**Trasferisci a...**' nel menu principale.

Verrà aperta una finestra con un calendario nella quale si può scegliere il giorno di destinazione per il movimento da duplicare o spostare. Fai clic su 'Stesso(i) giorno(i)' per mantenere la transazione originaria, oppure su 'Altro... ' per impostare un giorno specifico. Con le frecce ed i menu posti nella zona superiore si può cambiare mese ed anno. Quando sarai pronto, fai clic sul pulsante **Duplica** o **Trasferisci**.

- **Registrare le transazioni:** iCash consente di registrare le transazioni usate più frequentemente nei Preferiti. basta selezionare una transazione e fare clic premendo il tasto Control per visualizzare il menu contestuale. A questo punto è sufficiente selezionare '**Aggiungi ai Preferiti**' per aggiungere la transazione alla lista dei preferiti, oppure mediante il comando '**Aggiungi ai Preferiti**' dal menu '**Transazione**'.

Puoi esaminare l'elenco delle transazioni memorizzate aprendo la finestra Preferiti (selezionando '**Preferiti...**' nel menu Transazioni, o tramite il menu contestuale), mentre con il menu a comparsa **Mostra** puoi scegliere se vedere quelle di un determinato tipo o tutte. Per usare una transazione, selezionala e fai clic su '**Seleziona**', oppure, più rapidamente, esegui un doppio clic su essa; fatto ciò, la finestra si chiuderà ed i dati in essa contenuti saranno inseriti nei campi di inserimento della scheda delle transazioni.

I preferiti possono essere modificati a seconda delle tue necessità, oppure cancellati ed anche creati ex novo: è sufficiente selezionare il favorito nell'elenco e fare clic sul pulsante '**Modifica...**'.

- **Aggiungere e modificare contatti:** iCash comprende un database di 'Contatti' che possono essere usati quali destinatari di pagamenti o pagatori delle nostre entrate. I contatti sono creati automaticamente quando li si usa, per la prima volta. Si possono modificare o aggiungere nominativi utilizzando la finestra Contatti che può essere aperta sia dal menu del campo **Beneficiario/Emittente** o con comando, da menu, **Transazione** → **Contatti...**

La finestra Contatti contiene i dati da usare nel campo Beneficiario/Emittente, questi possono essere, facoltativamente, catalogati come 'Personale', 'Clienti', 'Fornitori', 'Impiegati', 'Datori di lavoro' e 'Servizi'; il solo campo nome è obbligatorio. Un nominativo non può esserle cancellato se già usato in qualche movimento.

8.- Organizzatore

iCash può creare automaticamente transazioni ricorrenti o programmate. Le transazioni ricorrenti

possono essere configurate per interrompersi dopo un certo lasso di tempo o dopo un certo numero di ripetizioni. Le transazioni programmate sono invece utili per inserire transazioni monetarie che si ripetono nel tempo, come abbonamenti, pagamenti di assicurazioni o imposte. Per poter usare le transazioni programmate, devi semplicemente inserire la transazione una sola volta, impostare alcuni parametri, come ad esempio la data di inizio, la frequenza e la data di conclusione, ed iCash ti notificherà quando la transazione è pronta per essere creata, e la creerà subito.

Sono disponibili le seguenti opzioni:

- Aggiungere una nuova transazione programmata o ricorrente
- Cancellare una transazione programmata o ricorrente esistente
- Disattivare una transazione ricorrente usando il pulsante di selezione.
- Modificare una transazione programmata o ricorrente

La finestra di modifica delle transazioni programmate è divisa in due parti: i dati della transazione e la parte dedicata alle impostazioni di programmazione. La prima parte corrisponde alle informazioni standard relative alla transazione. La seconda parte ti consente di programmare una singola transazione in una data ben specifica oppure di creare una transazione ricorrente che verrà creata ad ogni dato intervallo.

- **Inizio:** È la data in cui la transazione programmata verrà creata oppure equivale alla data di inizio di una transazione ricorrente.
- **Periodicità:** Solo una volta, Ogni giorno, Ogni settimana, Ogni due settimane, Ogni quattro settimane, Ogni mese, Ogni due mesi, Ogni tre mesi, Ogni quattro mesi, Ogni sei mesi, Ogni anno.
- **Fine:** Mai, Dopo xx transazioni, oppure in una specifica data.

9.- Le Consultazioni

Le consultazioni sono lo strumento più veloce per controllare, o trovare, i movimenti di un determinato periodo, tipologia, valore o nome di alcuni campi.

Il periodo da consultare può essere l'anno o il mese attuale, un anno o mese specifico oppure quello compreso tra due date. Puoi cercare qualsiasi tipo, categoria e conto disponibile in qualsiasi campo disponibile. Con l'uso di una consultazione è possibile controllare il vostro rendiconto bancario limitando la ricerca alle voci non riportate in precedenti saldi contabile. Potrai cercare in un dato bilancio oppure in un ambito ben specifico. Potrai anche cercare semplicemente tutte le transazioni non conciliate nell'ambito di un dato periodo. Puoi tener premuto il tasto Comando per consultazioni composite (risultati sommati tra diverse consultazioni).

Facendo doppio clic su una transazione la aprirà, ma nel pannello Transazioni, consentendoti così di modificarla o cancellarla se necessario. Facendo doppio clic tenendo premuto il tasto Opzione, la transazione verrà visualizzata nella finestra dei dettagli della transazione.

Il pulsante di selezione 'Raggruppa' ti permette di visualizzare le transazioni raggruppate o non raggruppate.

10.- I Rapporti

iCash permette di creare, stampare ed esportare diversi tipi di resoconto: il **Bilancio**, il **Resoconto profitti e perdite**, il **Riepilogo profitti e perdite**, l'**Estratto conto** e **Tasse**. È possibile scegliere quale resoconto impiegare dall'apposito menu a comparsa. Il bilancio ed il resoconto profitti e perdite sono, comunemente, quelli più utili.

- Per stampare un rapporto, seleziona il comando di menu: **Archivio** → **Stampa...** (o **File** →

Stampa... su Windows).

- Per esportare un rapporto in un documento, seleziona il comando di menu: **Archivio** → **Esporta** → **Rapporto** (menu **File** su Windows).

- Il **Bilancio** è l'istantanea di quanto realmente possiedi in un dato momento. Nel bilancio sono riportati i beni patrimoniali, la disponibilità in denaro, i debiti e gli investimenti finanziari, tutto ciò partendo da date specifiche o in un intervallo di date: in poche parole tutto quello che avete. Il bilancio è un rapporto fondamentale e si pone alla base di tanti altri resoconti. Il foglio di bilancio è il mezzo migliore per conoscere la tua situazione economica. Puoi scegliere se produrre il bilancio in formato sintetico, **Sommario**, riportante solo le tipologie contabili, o in formato **Dettagliato**, riportante anche le relative voci di conto, oppure per Categorie, riportante i tipi e tutte le categorie abbinate. Inoltre, puoi creare un resoconto per una data specifica o per un intervallo di data. Scegliendo un intervallo, chiedi ad iCash di calcolare il bilancio tra due date diverse e la variazione fra esse. In altri termini, ad esempio, puoi avere un riepilogo da 1° Gennaio e 31 Dicembre sullo stesso foglio indicante tutte le variazioni tra i due date.

- Il **Resoconto profitti e perdite**, molto usato nel rendiconto delle aziende, costituisce il miglior metodo di valutazione della vostra situazione economica. Chiamato anche Stato delle Entrate, o più semplicemente 'Profitti e Perdite', riporta una panoramica del flusso di denaro verificatosi in un dato periodo temporale, quale un mese o un anno. Il concetto base è: entrate meno uscite uguale utile/profitto. Il '**PeP**' elenca (1°) i redditi o entrate (2°) le spese o uscite (3°) i profitti positivi o negativi, cioè se nel periodo in esame si è guadagnato o perso. Puoi scegliere se produrre questo rapporto in forma **Sintetica**, che mostra i tipi di conti e categorie, oppure in forma **Dettagliata**, che mostra i tipi, le categorie e tutti i conti correlati. Inoltre, questo rapporto mostra la relazione di ciascun conto e categoria in relazione alla tipologia alla quale appartiene (Entrate o Uscite).

- Il **Riepilogo Profitti e Perdite** è una variazione del precedente resoconto, ma che visualizza le Entrate, le Spese ed i Profitti e le Perdite suddivisi per periodi temporali, ovvero 'mensile', 'Trimestrale', 'Semestrale' ed 'Annuale'.

- L'**Estratto Conto** è lo strumento che ti permette di controllare agevolmente i tuoi rendiconti confrontando delle operazioni eseguite in un dato periodo con quelle accreditate o addebitate dalla tua banca.

- Il **Rapporto Tasse** fornisce diversi tipi di resoconti sulle imposte versate o da versare con l'indicazione della data delle operazioni, di pagamento, delle percentuali di tassazione, degli importi parziali e totali.

11.- Grafici

Il grafico è una diversa modalità di analisi dei vari tipi di informazioni relative alla tua situazione finanziaria per conoscere come si evolve e se può raggiungere gli obiettivi sperati. Un grafico può visualizzare un conto singolo, l'intera categoria, un'intera tipologia, profitti e perdite compresi. Il grafico può essere inteso di supporto alle statistiche in quanto permette di identificare le aree nelle quali è opportuno intervenire per rettificare eventuali andamenti indesiderati.

iCash dispone di 3 tipi di grafici, ovvero a Linee, a Barre ed a Torta. I grafici a linee ed a barre sono intesi per mostrare l'evoluzione di un conto, oppure di un gruppo di conti nell'arco del tempo, mentre il grafico a torta, più semplicemente, mostrano i rapporti in percentuale. In altri termini, consente di comparare visualmente vari conti o categorie dello stesso tipo. Ad esempio, consente di conoscere il rapporto tra alcune spese ed altre.

Per creare rapidamente un grafico, seleziona una voce, che può essere un movimento, una categoria o una tipologia di movimenti, nella scheda transazioni o conti, e fai clic sul pulsante **Grafico** posto nella barra degli strumenti. In alternativa, puoi aprire un grafico e modificare i seguenti parametri:

- **Periodo**, le cui scelte sono: Tutti, Anno corrente, l'anno scorso.

- **Valore**, le cui scelte sono: Mensile, Trimestrale, Semestrale, Annuale.
- **Tipo**, le cui scelte sono: Tutti i tipi, Banche, Entrate, Spese, Debiti, Portafoglio, Beni.
- **Categoria**, le cui scelte sono: Tutte le categorie oppure un qualsiasi conto a scelta.
- **Conto**, le cui scelte sono: Tutti i conti oppure un qualsiasi conto a scelta.

La finestra del grafico è divisa in due sezioni; quella di sinistra riporta il valore per ogni periodo (o conto), consentendoti di attivare o disattivare i nodi corrispondenti nel pannello del grafico sulla destra. Puoi stampare il grafico col comando **Stampa** dal menu **Archivio**, è può anche essere copiato negli appunti mediante il comando **Composizione** → **Copia**.

12.- Budget

Un budget è una proiezione su quanti soldi spenderai o guadagnerai in un futuro a breve termine. Con ogni probabilità, attualmente compi già questa operazione in altri modi; ad esempio, ogni qual volta calcoli quanti soldi ti rimarranno alla fine del mese dopo aver pagato le bollette, tu stai creando un budget. Puoi impiegare i budget per stimare entrate ed uscite future, e creare proiezioni. Col trascorrere del tempo, puoi creare resoconti per comparare le uscite e le entrate future col tuo budget. È un'ottima idea usare i budget prima di prendere qualsiasi decisione importante. Per esser certi di raggiungere i vostri obiettivi finanziari, create prima un budget ed inserite tutti i valori numerici, per poterli modificare e riformulare tutte le volte che sarà necessario.

Solitamente un budget viene creato in riferimento ad uno specifico periodo di tempo. Al termine di tale periodo puoi comparare le entrate e le uscite attuali alle previsioni del budget effettuate in precedenza. Ciò può darti una buona visione dello stato di salute della tua economia. Per creare un budget, vai al pannello **Budget**. Fai clic sul menu a comparsa 'budget' e seleziona 'Nuovo Budget'. Successivamente assegnagli un nome.

L'elenco del conto viene riempito automaticamente coi tuoi conti attuali, ordinato gerarchicamente e raggruppato per tipi (entrate ed uscite) e per categorie. Puoi modificare ogni dato singolarmente cambiandone il totale, l'intervallo, o disattivarlo.

Sotto l'elenco dei conti sono presenti delle informazioni di riepilogo. Tale sezione mostra i totali delle Entrate e delle Uscite, ma anche i totali generali per ciascun periodo di tempo. Questo riepilogo viene aggiornato automaticamente ogni qual volta vengono apportati cambiamenti all'elenco dei conti. Disattivare un dato corrisponderà alla rimozione del suo valore dal riepilogo. Ciò ti consente di disattivare temporaneamente elementi e valutare con attenzione ogni scenario di spesa e di entrata ("cosa accadrebbe se...").

Inoltre, un budget può anche essere completato con una stima automatica, partendo dalle transazioni attuali per un certo periodo di tempo. Basta fare clic sul triangolo di apertura per visualizzare il pannello di calcolo. Mediante i vari comandi disponibili, potrai impostare i calcoli come desideri che vengano effettuali, quali conti includere e quali transizioni usare. Puoi scegliere di:

- Calcolare il totale o la media delle Entrate/Uscite per un certo gruppo di conti selezionati.
- Selezionare tutti i conti, o solo un certo gruppo, sia per tipo che per categoria.
- Incrementare o decrementare i risultati di una certa percentuale.
- Mantenere calcoli preesistenti scegliendo di non sovrascrivere i precedenti valori.
- Scegliere il periodo di tempo.

Quando avrai completato le scelte, fai clic sul pulsante 'Calcola'.

13.- Statistiche

Le statistiche vengono generate dai dati, e rappresentano un metodo comune per presentare le

informazioni. Il pannello delle statistiche ti consente di preparare le informazioni in modo che possano essere esportate. Puoi importare un intervallo, un periodo, un tipo di conto o di categoria, e successivamente fare clic sul pulsante Crea. Il pannello 'Statistiche' mostrerà un elenco semplice di conti, tante colonne quanti i periodi scelti, e due ulteriori colonne, una per il Totale e l'altra per la media. Fai clic sul pulsante 'Esporta' per registrare le statistiche in un documento.

14.- Importare i dati

- Testo delimitato da virgole

Per importare dati da un altro database, devi prima esportarli in un formato di testo standard, come **delimitato da Tabulatori** o da **Virgole**. Una volta che avrai i dati in un formato gestibile da iCash, fai clic sul pulsante Importa, seleziona il documento di testo contenente di dati nel dialogo che si aprirà, e fai clic su "Apri". Ti verrà mostrata, a sinistra, una finestra riportante, a sinistra, tutti i campi contenuti nel documento di testo. Tramite il menu a comparsa **Delimitatore di campi** puoi scegliere il formato adatto al documento dal quale importare i dati e vederne un'anteprima. Usa le frecce a destra ed a sinistra, nell'angolo superiore sinistro, per esaminare i record.

iCash ti assiste durante la fase di importazione, consentendoti di importare i dati dal documento come meglio desideri, ovvero i campi di cui hai davvero bisogno, nell'ordine che vuoi, ed usando uno dei quattro delimitatori disponibili: **Tabulatore**, **Virgola**, **Due Punti** oppure **Punto e Virgola**. Probabilmente, l'ordine dei campi del database non corrisponderà con l'ordine dei campi richiesti da iCash. Basterà selezionare un campo ed usare i tasti freccia su e giù sul lato destro della finestra fino a spostarli nell'esatta posizione di corrispondenza con l'altro campo, e ripetere l'operazione per ciascun campo che la richieda. Puoi scorrere i dati contenuti nel documento per verificare che ciascun campo corrisponda esattamente. Una volta allineati i campi correttamente, e dopo averli verificati, fai clic sul pulsante Importa, ed i dati verranno importati.

Nota: iCash ti consente di registrare le tue impostazioni di registrazione, e di riutilizzarle in un secondo momento. Fai clic sul menu a comparsa **Preimpostazioni Importazione** per creare, caricare o rimuovere le tue impostazioni di importazione.

- Quicken QIF

iCash supporta l'importazione di dati precedentemente esportati da un altro programma di contabilità in formato QIF o in un solo documenti o nei tre documenti Categorie, Conti e Transazioni, che però debbono essere importati in quest'ordine.

- OFX | QFX (Open Financial eXchange)

iCash può importare dati anche dal formato OFX (conosciuto anche come QFX). OFX è un insieme di specifiche unificate per l'interscambio elettronico di dati finanziari tra istituti finanziari, imprese e consumatori, tramite Internet. OFX è un formato molto comune, in quanto le Banche Online lo usano come formato di esportazione e si basa sullo standard XML. Per importare un documento in formato OFX, seleziona il comando: menu **Archivio | Importa | OFX** (o **File | Importa | OFX** su Windows), seleziona OFX dalla finestra di importazione, fai clic su Importa e seleziona il documento.

15.- Esportare i dati

iCash consente di esportare le categorie, i conti e le transazioni in formato Excel, Testo, HTML e Quicken™ QIF.

16.- Preferenze

Con il pannello delle preferenze si possono impostare:

- **Cerca gli aggiornamenti all'avvio:** iCash verificherà la disponibilità di eventuali nuove versioni ad

ogni suo avvio.

- **Auto-Completamento nelle transazioni:** Attiva/disattiva il completamento automatico dei campi nelle transazioni.
- **Avvisa in caso di scoperto:** Per essere avvertiti quando un movimento crea uno scoperto.
- **Conferma le modifiche:** Sarà chiesta una conferma prima di modificare un dato.
- **Chiedi conferma prima di cancellare:** Sarà chiesta una conferma prima di cancellare un dato.
- **Mostra nel titolo il saldo:** Per scegliere il saldo di quale conto visualizzare nel titolo.
- **Formato numeri:** Per scegliere il formato numerico che si desidera usare, separatore delle migliaia, valuta, numero decimale e posizione del simbolo della valuta.

17.- Valute

iCash ti consente di usare conti in diverse valute. Ciascuna valuta è identificata col suo simbolo univoco standard ISO, una descrizione testuale e il valore di cambio rispetto alla valuta di default. I codici ISO sono composti da 3 caratteri, ad esempio USD significa US Dollar (Dollaro Statunitense), EUR significa Euro, oppure CAD significa Canadian Dollar (Dollaro Canadese). Ogni conto può usare soltanto una valuta. Le conversioni di valuta vengono gestite trasferendo denaro tra conti con diverse valute.

A ciascuna valuta è associato un certo tasso di cambio rispetto alla valuta di default. Ciò permette ad iCash di calcolare il rapporto di cambio tra due valute qualsiasi. Devi selezionare la tua valuta di default al primo utilizzo di iCash.

La maggior parte delle operazioni per la gestione delle valute viene gestito tramite l'editor delle valute. Puoi accedervi dal menu **Composizione | Valute...** (o **Modifica | Valute...** su Windows). L'editor di valute ti consente di aggiungere nuove valute, cancellarne altre ed aggiungerne di nuove. Puoi selezionare una valuta dall'elenco e modificarla, oppure cancellarla. Inoltre, consente di aggiornare la quotazione di ciascuna valuta attraverso Internet facendo clic sul pulsante 'Aggiorna Adesso', oppure aggiornare una singola valuta, selezionandola dall'elenco, facendoci clic sopra col tasto destro e selezionando 'Aggiorna' dal menu contestuale che sarà stato mostrato.

Nella finestra dell'editor delle valute puoi:

- Aggiungere una nuova valuta
- Cancellare una valuta esistente
- Cambiare il codice o la descrizione della valuta
- Variare il tasso di cambio
- Aggiornare il tasso di cambio tramite Internet
- Impostare una valuta come default oppure come valuta di riferimento per i calcoli

Simbolo: Quando aggiungi una nuova valuta, puoi risparmiare tempo selezionandola dal menu a comparsa posto sulla destra del campo del simbolo. In tal modo userai l'esatta descrizione e simbolo ISO standard. Dovrai soltanto inserire il tasso di cambio e le informazioni di formattazione.

Cambio: Inserisci il tasso di cambio in formato divisione o moltiplicazione. Il risultato verrà mostrato sulla destra.

Sezione Formattazione: Imposta il formato dei numeri, i decimali, il separatore delle migliaia, il simbolo e la sua posizione.

18.- Password di Protezione

I propri dati possono essere protetti utilizzando una password (evita l'uso di lettere accentate). Puoi una password diversa per ciascun documento. La password verrà richiesta ogni volta che il documento verrà aperto:

19.- Strumenti

- Verifica i dati...

Pur essendo iCash affidabile ed accurato nel memorizzare dati e generare resoconti, è stata prevista la possibilità di verificare la correttezza dei dati tramite il ricalcolo, riconsiderando ogni record di tutti i saldi dei conti. Il confronto dei valori disponibile con quelli ricalcolati permetterà di correggere eventuali inesattezze. Per verificare i dati, apri il documento ed esegui la procedura di verifica dei dati, selezionando il seguente comando dal menu: **Archivio** → **Strumenti** → **Verifica i dati...** (o **File** → **Strumenti** → **Verifica i dati...** su Windows).

- Diagnosi a basso livello

Questo comando esegue una analisi semplice sulla struttura di un documento, verificandone l'integrità. Per effettuare una diagnosi sul documento, selezionalo dal Gestore dei Documenti (Documenti Recenti) ed seleziona il comando Diagnostica (Basso Livello) dal menu Archivio, sottomenu Strumenti.

Inoltre, premendo il tasto Comando su Mac, oppure il tasto Control su Windows, e selezionando il menu, creerà un documento di testo contenente un resoconto dettagliato dell'operazione compiuta. Il documento di resoconto della diagnosi viene chiamato: "Diagnosis of *Nome del Documento*" e viene registrato nella medesima cartella che contiene il documento verificato. Se la diagnosi viene conclusa con successo, il documento verrà aperto automaticamente usando l'editor di testo di default. Se il primo rigo del resoconto corrisponde a "All right!", vuol dire che il documento non conteneva errori.

- Ricrea Indice

Questo comando ricostruisce l'indice del documento. I documenti di iCash sono dei documenti di database costituiti da tabelle e campi con indice. L'indice di un database è paragonabile all'indice di un libro; per trovare qualcosa in un libro non è necessario leggerlo da cima a fondo, ma basta invece trovare quello che cercate nell'indice quindi andare alla pagina che contiene quanto cercavi.

L'indice di un database è una particolare strutturazione delle informazioni che funziona in un modo molto simile. Quando si cerca un conto oppure una transazione per nome, data, tipo di transazione, e via dicendo, iCash cerca nell'indice del documento il Nome o la Data, e successivamente mostra il risultato della ricerca. La ricerca viene svolta in frazioni di secondo perché l'indice del database contiene puntatori che indirizzano alla posizione del record nel database. È notevolmente più rapido cercare un valore nell'indice che cercarlo nell'intero database scansionandolo dato per dato.

Per ricostruire l'indice di un documento seleziona il documento in 'Documenti Recenti' quindi usare il comando menu **Archivio** → **Strumenti** → **Ricrea indice** (o **File** → **Strumenti** → **Ricrea indice...** su Windows).

- Recuperare un documento danneggiato

In caso di emergenza, è possibile recuperare un documento danneggiato o che manifesta errori mediante lo strumento integrato in iCash per il recupero dei database. Innanzitutto, proverà a ricreare completamente il documento con la stessa struttura dell'originale. Qualora questa operazione dovesse concludersi con successo, tutti i tuoi dati saranno trasferiti all'interno del nuovo documento. Usa questo strumento immediatamente dopo aver determinato la presenza di uno o più problemi nel tuo documento. Per recuperare un documento, prima selezionalo nel Gestore dei Documenti (Documenti Recenti) e successivamente seleziona il comando **Recupera Database** dal menu **Archivio**, sottomenu **Strumenti** (per Windows, menu **File**).

- Informazioni

iCash ti permette di avere più informazioni di quante mostrate dal Finder. Con un documento di iCash aperto, seleziona il seguente comando dal menu: **Archivio** → **Informazioni** (per Windows, menu **File**).

- Backup

Non dimenticare di effettuare regolarmente delle copie di sicurezza dei tuoi documenti. Le copie di backup possono essere effettuate direttamente da iCash, utilizzando il seguente comando dal menu: **Archivio | Strumenti | Copia di Backup...** (per Windows, menu File) o copiando o duplicando il documento direttamente nel Finder di Mac OS, oppure nel File Manager di Windows. Puoi anche esportare i dati in un documento in formato XML e reimportare i dati in un nuovo documento, al fine di ripristinare il documento originario.

Inoltre, iCash effettua backup automatici nella cartella: NomeUtente/Documenti/Maxprog/iCash/Backups ogni qual volta chiudi un documento oppure ne apri uno che deve essere aggiornato. Il backup di ciascun documento viene registrato in una cartella che ne indica il nome. Vengono conservati solo i 15 documenti di backup più recenti. Il nome è composto dalla data di backup, ad esempio '2005-10-13 19-43-09', leggibile come: '13 Ottobre 2005 alle 19:43:09'. Inoltre, ricorda che iCash effettua backup ridondanti dei dati in formato XML nella seguente cartella 'nomeutente/Documenti/Maxprog/iCash/XML Dumps'.

Ricorda che questo sistema di backup automatico è inutile se dovessi perdere l'intero contenuto del disco rigido, ad esempio a causa di un malfunzionamento dell'hardware. È consigliabile effettuare regolarmente copie di backup su un disco esterno.

20.- Risoluzione dei Problemi

Nel caso tu stia avendo problemi nell'usare iCash, oppure ad imparare a farlo, contattaci pure all'indirizzo dedicato del nostro supporto tecnico: <http://inquiry.maxprog.com/>. Descrivi quanto più dettagliatamente possibile il problema riscontrato.

USANDO QUESTO DOCUMENTO, ACCETTATE COMPLETAMENTE I TERMINI INDICATI QUI DI SEGUITO:

L'uso delle informazioni contenute in questo documento è a tuo unico rischio. In nessuna circostanza, compresa la negligenza, Max Programming (Maxprog) potrà essere ritenuta responsabile di qualsiasi incidente o problema, o danni normali, speciali, o in conseguenza all'uso e/o lettura di questo documento, anche se avvisati della possibilità di eventuali danni o problemi o incidenti.

revisione manuale: 1.3, Novembre 2007