

iCash™ [Gebruikershandleiding]

Maxprog® - November 2007 - Copyright © 2000 - 2007 Alle rechten wereldwijd gedeponeed.
Zie de bijgevoegde Licentieovereenkomst voor meer gebruiksrechtelijke informatie.
MAX Programming, LLC - <http://www.maxprog.com>

Inhoudsopgave

- 1.- **Overzicht**
- 2.- **Achtergrond**
- 3.- **De eerste stappen**
- 4.- **Het overzichtpaneel**
- 5.- **Rekeningen**
- 6.- **Categorieën**
- 7.- **Transacties**
- 8.- **Planner**
- 9.- **Opvragen**
- 10.- **Rapporten**
- 11.- **Grafieken**
- 12.- **Budgets**
- 13.- **Statistieken**
- 14.- **Gegevens importeren**
- 15.- **Gegevens exporteren**
- 16.- **Voorkeuren**
- 17.- **Valuta**
- 18.- **Wachtwoordbeveiliging**
- 19.- **Gereedschap**
- 20.- **Problemen oplossen**

1.- Overzicht

De eerste stap in het beheren van je financiën is het bijhouden van boekingen!

Veel mensen maken geen optimaal gebruik van hun financiële middelen. De sleutel tot financiële onafhankelijkheid is de integratie van al je geldmiddelen, zodat je in je eigen behoeften kunt voorzien.

iCash is een software speciaal ontwikkeld om je persoonlijke financiën te beheren, door je inkomsten, uitgaven, kredieten, schulden en banktransacties voor je bij te houden. Leg eenvoudigweg de rekeningen aan die je nodig hebt en verdeel je geld daar naar believen tussen! Je hoeft geen boekhoudkundige kennis te bezitten of je daar zelfs maar over druk te maken! Je financiële situatie hangt vooral af van een goede organisatie, waardoor je altijd weet waar je geld vandaan komt en waar het naartoe gaat.

Lees deze handleiding goed door, zodat je weet hoe iCash werkt en hoe je optimaal gebruik kunt maken van zijn functies.

iCash is een volledig functionele, Persoonlijke Financiën Beheerder voor Macintosh, dat voor vele doeleinden geschikt is. Je kunt er een grote verscheidenheid aan geldzaken mee beheren. iCash kan in verschillende kleine boekhoudkundige behoeftes voorzien, voor

privé gebruikers, clubs, verenigingen, zelfstandigen, kleine ondernemingen, of eenvoudig voor thuis. Het bijhouden van inkomsten, uitgaven en banktransacties wordt daardoor een fluitje van een cent. Met enkele klikken van de muis leg je in een paar minuten rekeningen aan, en kun je beginnen met het uitvoeren van transacties.

iCash is flexibel en gebruikersvriendelijk. Het werkt niet met het principe van dubbele boekhouding, wat het veel eenvoudiger maakt voor mensen met weinig of geen boekhoudkundige kennis. Leg gewoon rekeningen aan voor al je inkomsten, uitgaven, banken... en begin je geld daartussen te verdelen! Dan laat iCash je zien waar je geld vandaan komt en waar het naartoe gaat. De rekeningen zijn ingedeeld naar door de gebruiker vastgelegde categorieën en vooraf gedefinieerde Soorten, zodat rapporten kunnen worden gegenereerd met alle boekingen, of boekingen die aan bepaalde criteria voldoen. Met iCash kun je zoveel geldbeheer documenten aanleggen als je wilt, zodat je bijna alles tegelijk kunt beheren, van clubs en verenigingen tot thuis!

2.- Achtergrond

iCash gebruikt overal rekeningen voor, van banken tot uitgaven, zodat je ten allen tijde afzonderlijke saldi kunt opvragen, op maat gemaakte rapporten kunt genereren, en iedere geldaangelegenheid kunt volgen. De rekeningen zijn verdeeld in Categorieën en Soorten.

Categorieën zijn vrij bewerkbaar en onderverdeeld in Soorten. Soorten zijn de hoogste rekeningclassificatie. Een Rekening kan maar tot één Categorie behoren, en een Categorie kan maar tot één Soort behoren. Soorten kunnen niet gewijzigd worden. Beschikbare Soorten zijn: **Banken**, **Inkomsten**, **Uitgaven**, **Schulden**, **Portefeuille**, **Activa** en **Opening**. Ze zijn allemaal te herkennen aan een gekleurd icoon op het scherm en een grijs icoon op de prints.

Type	Omschrijving
Banken	Lopende-, Spaar- en Contantenrekeningen.
Inkomsten	Inkomstenrekeningen (verkoop, salaris, pensioen, dividenden, giften...).
Uitgaven	Uitgavenrekeningen (auto, kleding, restaurants, verzekeringen, belastingen...).
Schulden	Leningen, hypotheken en creditcards.
Portefeuille	Obligaties, Fondsen, Aandelen...
Activa	Woning, vermogen, boedel...
Opening	Een willekeurige rekening voor het openingssaldo (wordt niet in de rapporten weergegeven)

Het is van het grootste belang om je rekeningen onder te brengen in de juiste Soorten, omdat iCash deze ten volle benut om rapporten te genereren en het algemene saldo weer te geven. Bovendien zijn Soorten onderverdeeld in '**Saldo**' en '**Winst en Verlies**'. Saldo Soorten zijn **Banken**, **Schulden**, **Portefeuille** en **Activa**. Winst en Verlies Soorten zijn **Inkomsten** en **Uitgaven**. Saldo geeft je activa weer, terwijl Winst en Verlies je geldstroom aangeeft.

3.- De eerste stappen

Als je iCash opstart krijg je een **Recente Documenten** venster te zien, waar je een reeds

bestaand document kunt openen of een nieuw kunt creëren. Als je iCash voor het eerst gebruikt, klik je op de **Nieuw** knop om een nieuw document aan te leggen. Merk op dat iCash documenten alles bevatten dat je nodig hebt om je geld te beheren, dus je zult waarschijnlijk maar één document nodig hebben. Dit document kan ook direct vanuit de Finder met een dubbelklik geopend worden. In dat geval krijg je het onderstaande 'Recente Documenten' venster niet te zien.

Als je een geheel nieuw document aan wilt leggen, word je gevraagd een naam aan te geven. Deze naam wordt gebruikt om het documentbestand aan te geven, en dient tevens als titel van het document.

Als je de naam hebt aangegeven, wordt je gevraagd of iCash standaardcategorieën en -rekeningen voor je moet inrichten. Je hebt de keuze tussen twee rekeningsets, genaamd **Thuis** en **Kantoor**. iCash gebruikt overal rekeningen voor, van Banken tot uitgaven, zodat je ten allen tijde afzonderlijke saldi kunt opvragen, op maat gemaakte rapporten kunt genereren, en iedere geldhandeling kunt volgen. De rekeningen zijn verdeeld in categorieën en Soorten. Je kunt die natuurlijk ook zelf creëren, maar het is raadzaam om te beginnen met een document met een standaardset, zodat je zicht krijgt op hoe iCash werkt.

- De Thuisset heeft 34 rekeningen en 38 categorieën voor thuisgebruik.
- De Kantoorset heeft 73 rekeningen en 32 categorieën voor gebruik op kantoor.

N.B.: Je kunt ook een nieuw document inrichten door rekeningen en categorieën te importeren uit een reeds bestaand iCash bestand. Selecteer hiertoe het iCash bestand uit het afrolmenu en vink 'Saldi kopiëren' aan.

Het inrichten van het bestand kan van enkele seconden tot een paar minuten duren, afhankelijk van de snelheid van de computer.

iCash documenten bestaan uit 6 zelfverklarende tabbladen (panelen), genaamd **Overzicht, Transacties, Opvragen, Rapporten, Budgets en Statistieken**. De venstertitel bestaat altijd uit de naam van het huidige document en de huidige algemene en bijgewerkte saldi. De knoppenbalk heeft snelkoppelingen voor de meest gebruikte functies:

- **Import** en **Export** van gegevens
- Transactie **Favorieten**
- **Planner**
- **Rekeningen**
- **Contacten** editor
- **Categorieën** editor
- **Grafieken** viewer
- **Print**
- **Voorkeuren**

De **Overzicht, Opvragen, Rapporten** en **Statistieken** panelen zijn voor het verkrijgen van informatie, terwijl **Transacties** is voor het ingeven van informatie. Documenten die geopend worden, geven standaardmatig het **Overzicht**paneel weer.

4.- Overzichtpaneel

Het Overzichtpaneel geeft je complete rekeningstructuur weer, samen met de daarmee samenhangende algemene en bijgewerkte saldi voor de periode die je hebt aangegeven.

Merk op dat de periode alleen de geldstroomrekeningen beïnvloedt (Winst en verlies). Saldorekeningen geven eenvoudig het huidige saldo aan.

Dit paneel bestaat uit twee secties: **Saldo** en **Winst en verlies**.

- **Banken, Portefeuille, Activa** en **Schulden** staan in de **Saldo** sectie.
- **Inkomsten** en **Uitgaven** staan in de **Winst en Verlies** sectie.

Het Overzichtpaneel is niets minder dan een rekening browser. Het stelt je in staat naar je rekeningen te kijken in een overzicht van samengesteld per categorie en type, of als een platte lijst. Bovendien kun je een snel inzicht krijgen van je situatie door de herziene balans, de algemene balans, en de uitstaande bedragen te laten zien. Daarnaast kun iCash instellen om een bepaald rekeningtype of categorie te tonen voor een vastgestelde periode door gebruik te maken van de twee rolmenu's in de linker bovenhoek. Bij gebruik van de hiërarchische weergave kunnen alle entries, behalve rekeningen, in- en uitgeklapt worden om de inhoud te verbergen of te tonen. Je kunt alle entries tegelijk in/uitvouwen in het contextgevoelige menu van de browser (Control-klik of rechter muisklik). Iedere entry naam heeft een teller die tussen haakjes staat. Je kunt een categorie of type openen door er op te dubbelklikken, voor- en achteruit gaan door de links/rechts pijlen te gebruiken, terug gaan naar de basis weergave door op de Thuis knop te klikken, en overal en altijd wisselen tussen platte en hiërarchische weergave.

Het Overzichtpaneel bevat een Transactie browser waarmee je snel voor een bepaalde periode de transacties kunt weergeven die bij een bepaalde rekening, categorie of rekeningsoort horen. Deze browser is standaardmatig opgevouwen. Klik op het zwarte driehoekje om het uit te vouwen, en de horizontale vensterscheiding balk om de grootte aan te passen.

Een dubbelklik op een transactie opent die in het transactiepaneel zodat je het al naar nodig is kunt bewerken of wissen. Een dubbelklik met ingedrukte Alt toets opent de transactie in het transactievenster.

5.- Rekeningen

Je eerste stap in iCash is waarschijnlijk het toevoegen van nieuwe of het bewerken van bestaande rekeningen. Je kunt een nieuwe rekening toevoegen door eenvoudig het Overzichtpaneel te selecteren en de knoppen linksboven de lijst te gebruiken. Selecteer een type of categorie uit de lijst en klik op de "+" knop om je nieuwe rekening eraan toe te voegen. Je kunt een rekening verwijderen door het uit de lijst te selecteren en op de "-" knop te klikken. Je kunt een rekening bewerken door er eenvoudig op te dubbelklikken, of met gebruik van het Bewerk menu op de gereedschapbalk links van de "+" knop.

- Rekeningen toevoegen:

Om een rekening toe te voegen klik je op de '+' knop of selecteer je **Rekening | Voeg rekening toe** uit de menubalk of het contextuele menu, en geef je een naam in, selecteer je een Soort en een categorie en eventueel een openingssaldo, een valuta en een commentaar. De naam moet uniek zijn. Houd de standaard valuta aan als je rekening geen specifieke valuta heeft. Het categorie afrolmenu toont enkel de categorieën die onder de geselecteerde Soort vallen. Als je klaar bent, klik je op de **Toevoegen** knop.

- Bestaande rekeningen bewerken:

Om een rekening te bewerken kun je het in de lijst dubbelklikken of selecteer je deze en kies je het **Rekening | Wijzig** menu. Breng de nodige wijzigingen aan en klik op de **Bewaar** knop. Ook hier moet de naam uniek zijn.

- **Rekeningen verwijderen:**

Om een rekening te verwijderen kun je het uit de lijst selecteren en vervolgens op de "-" knop klikken. Een rekening die tenminste in één transactie gebruikt wordt is automatisch vergrendeld zodat die niet verwijderd kan worden totdat alle bijbehorende transacties verwijderd zijn.

Je kunt je rekeningen eveneens beheren vanuit de rekeningmanager, het **Rekening | Rekeningbeheer** menu. Je krijgt de huidige rekeninglijst te zien, met alle benodigde middelen voor toevoegen, bewerken of verwijderen. Je kunt de rekeningen selecteren die je wilt weergeven als je transacties toevoegt, met behulp van de checkbox aan de rechterkant. De kolommen aan de rechterkant laten het openingsbedrag, bedrag en de valuta van iedere rekening zien.

6.- **Categorieën**

Met iCash kun je naar believen categorieën creëren om je rekeningen te classificeren. Categorieën zijn eigenlijk subcategorieën van Soorten. Een rekening valt onder een categorie, en die categorie valt onder een Soort. Soorten zijn vooraf vastgelegd en kunnen niet worden gewijzigd, terwijl categorieën volledig aanpasbaar zijn. Je kunt categorieën zowel vanuit het Overzichtpaneel met de Gereedschapknop als vanuit de Categoriemanager aanleggen. Daarbij hoeft je slechts een unieke naam en een soort te kiezen.

- **Categorieën toevoegen:**

Je kunt een categorie toevoegen door eenvoudig de naam in te voeren en de soort te selecteren. Klik vervolgens op de **Toevoegen** knop.

- **Bestaande categorieën bewerken:**

Je kunt een bestaande categorie bewerken door die in de lijst te dubbelklikken of door deze te selecteren en in de menubalk **Categorie | Wijzig** te kiezen. Breng de nodige wijzigingen aan en klik op de **Bewaren** knop. Ook hier moet de Naam uniek zijn.

- **Categorieën verwijderen:**

Je kunt een categorie verwijderen door die uit de lijst te selecteren en op de "-" knop te klikken. Een categorie die in tenminste één transactie wordt gebruikt is automatisch vergrendeld, zodat die niet verwijderd kan worden totdat alle transacties waar die wordt gebruikt verwijderd zijn.

7.- **Transacties**

Met transacties vertel je iCash over iedere geldhandeling. Dat houdt absoluut alles in, van inkomsten tot overschrijvingen tussen verschillende rekeningen en uitgaven. Het Transactiepaneel geeft de transacties per maand weer, waarbij de huidige maand default is. Je kunt eenvoudig van maand naar maand of van jaar tot jaar bladeren met de pijlen links en rechts, of door de maand te selecteren uit het afrolmenu en het jaar in te geven.

Een transactie bestaat uit een Transactiedag, een Transactiesoort, een Oorsprongrekening, een Bestemmingsrekening, een Transactiebedrag en een Opmerking (optioneel):

- **Dag:** De transactiedag in aangegeven maand en jaar. (Verplicht)

- **Transactiesoort:** De transactiesoort. Deze informatie kan voor opvragen gebruikt worden. (Optioneel)

- **Oorsprongrekening:** De rekening waar het geld vandaan komt. (Verplicht)
- **Bestemmingsrekening:** De rekening waar het geld heen gaat. (Verplicht)
- **Bedrag:** Transactiebedrag. (Optioneel)
- **Opmerking:** Opmerking bij de transactie. (Optioneel)

Al naar behoefte kan er optionele informatie aan transacties worden toegevoegd:

- **Begunstigde/Emissie:** De naam van de begunstigde/emissie van de transactie - deze entry is gekoppeld aan het afrolmenu rechts, zodat je gemakkelijk bestaande begunstigten kunt selecteren of nieuwe aanmaken.

- **Project:** Een project is een label waarmee je bijeen horende transacties kunt markeren en daar opvragen over kunt uitvoeren. Zo kun je bijvoorbeeld een groep transacties markeren als 'Huisrenovatie' en die vervolgens met het opvraagpaneel samen weer laten geven.

- **Koersen:** Voor het geval dat je geld overschrijft in verschillende valuta. In het eerste koersveld stel je de wisselkoers in tussen de Oorsprong- en Bestemmingsrekening. Met de tweede koers stel je de wisselkoers in tussen de Oorsprongrekening en de default valuta. iCash heeft altijd de wisselkoers tussen de transactievaluta en de default valuta om de totaalbedragen van categorieën en soorten te kunnen berekenen en weergeven.

Oorsprongrekening	Bestemmingsrekening	Koers1	Koers2
Default	Default	-	-
USD	Default	USD naar default	-
Default	EUR	Default naar USD	-
USD	CAD	USD naar CAD	USD naar default
CAD	USD	CAD naar USD	CAD naar default

- **Factuur:** De bij de transactie behorende factuur.
- **Belasting:** De belasting waaronder de transactie valt - Deze entry is gekoppeld aan het afrolmenu rechts waarmee je een belastingsoort kunt selecteren.
- **Volgnummer:** Een nummer dat je zelf kunt bepalen om de transactie te koppelen aan bijbehorende documentatie.

Je kunt transacties gemakkelijk herkennen aan hun pictogram:

- Uitgave of betaling van schuld
- Inkomen
- Overschrijving tussen Bankrekeningen of terugbetaling
- Overige transacties

De benamingen van de transactiesoorten liggen vast en kunnen niet worden gewijzigd, maar je kunt een transactiesoort selecteren door de eerste letters ervan in te typen, en je kunt er naar wens een ATM herkenningcode of een nummer aan toevoegen. De transactiesoort is geselecteerd zodra de naam onder het transactiesoort veld wordt weergegeven.

Het Oorsprongrekening afrolmenu geeft standaardmatig Banken en Inkomsten weer. Het Bestemmingsrekening afrolmenu geeft standaardmatig alles weer, behalve de inkomstenrekeningen. Beide menu's kunnen alle rekeningen weergeven als 'Laat Alle Rekeningen Zien' is geselecteerd. Als je de Oorsprong- en Bestemmingsrekeningen uit de afrolmenu's selecteert, geeft iCash het huidige saldo weer rechts boven in het

rekeningsveld.

- **Een transactie toevoegen** is slechts een kwestie van het instellen van de juiste gegevens en het klikken op de Toevoegen knop. Een transactie kan echter niet dezelfde oorsprong- en Bestemmingsrekening. Merk op dat als je alleen de Oorsprong- en Bestemmingsrekeningen invult, de transactie automatisch verder wordt ingevuld met de gegevens van de laatste transactie van dezelfde soort. (Je kunt deze functie eventueel uitschakelen in Voorkeuren). Je kunt ten allen tijde de transactievelen wissen met het **Wijzig | Wis** menu.

- **Een transactie wijzigen** gaat eenvoudig door de transactie uit de lijst te selecteren, de gegevens te wijzigen in de controlevelen en te klikken op de Wijzig knop. Merk op dat bijgewerkte transacties moeten worden bevestigd.

- **Een transactie verwijderen** geschiedt door de transactie te selecteren uit de lijst en vervolgens op de Wis knop te klikken. Merk op dat bijgewerkte transacties niet verwijderd kunnen worden.

- **Transacties verenigen:** Met iCash kun je transacties in groepen verenigen. Selecteer daartoe transacties die tenminste één rekening gemeen hebben, en selecteer '**Verenigen**' uit het transactiemenu, of het contextgevoelige transactiemenu (Ctrl-klik of rechter muisklik). Om transactiegroepen te scheiden, selecteer je de groep en gebruikt het '**Scheiden**' menu op dezelfde wijze. Transactiegroepen worden als een enkele uitvouwbare entry weergegeven. Die vouw je in en uit met het zwarte driehoekje in de eerste kolom. Verenigen lijkt op Quicken_™ splits. Die maken je het leven gemakkelijk als je samengestelde transacties met je bank wilt bijwerken.

- **De opmerkingen editor:** Met de opmerkingen editor kun je standaardopmerkingen creëren die je kunt gebruiken voor je transacties. Opmerkingen kunnen tags bevatten. Die tags worden dan automatisch door de daaraan gekoppelde gegevens vervangen. Beschikbare tags zijn 'Jaar', 'Maand', 'Dag', 'Verkorte Datum', 'Lange Datum', en 'ID'. Bijvoorbeeld '[Maand] betaling' wordt 'april betaling' in april. 'ID' wordt gebruikt voor het transactienummer.

- **Transactieanalyse:** Met iCash kun je uitgebreide gegevens aan je transacties koppelen. Daartoe kun je op een willekeurige transactie uit de lijst dubbelklikken, zodat het transactie detailvenster wordt geopend. Daar kun je dan de transactieanalyse en een memo invoeren. Er is ook een item editor beschikbaar.

- **Dupliceren en verplaatsen van transacties:** Transacties kunnen makkelijk worden gedupliceerd en verplaatst. Met duplicatie maak je gebruik van de meeste informatie in de transactie, die je dan niet opnieuw hoeft in te geven. Verplaatsen is ongeveer hetzelfde: je verschuift de hele transactie naar een andere datum, zonder die te dupliceren. Om deze handelingen uit te voeren selecteer je de transactie uit het transactie- of opvraagpaneel, en Ctrl-klik je om het contextgevoelige menu op te roepen, of je selecteert '**Transactie | Dupliceer...**' of '**Transactie | Verplaats naar...**' in het hoofdmenu.

Er wordt dan een kalendervenster geopend, waar je de datum kunt selecteren waar de transacties naartoe verplaatst of gedupliceerd moeten worden. Selecteer 'Dezelfde dag(en)' om de oorspronkelijke transactiedag aan te houden of 'Andere...' om een bepaalde dag te kiezen. Je kunt naar de gewenste maand gaan met de pijlen links en rechts; je kunt de gewenste maand selecteren uit de afrollijst, of een ander jaar kiezen. Als je klaar bent, druk je op de **Dupliceer** of **Verplaats** knop.

- **Transacties vastleggen:** Met iCash is het mogelijk de meest gebruikte transacties in

Favorieten vast te leggen. Selecteer eenvoudig een transactie en Ctrl-klik om het contextgevoelige menu te openen. Selecteer daar '**Voeg Toe Aan Favorieten**', of gebruik de '**Transactie | Voeg Toe Aan Favorieten**' in het hoofdmenu.

Je kunt zien hoe je transacties vastgelegd zijn door het favorietenvenster te openen (selecteer '**Favorieten**' in het contextgevoelige- of het transactiemenu). Je kunt de lijst zo instellen dat alle of alleen bepaalde soorten (met het afrolmenu rechts boven) weergegeven worden. Om een transactie te gebruiken, selecteer je die uit de lijst en druk je op de 'Selecteer'; knop, of dubbelklik de transactie in de lijst. Het venster wordt dan gesloten en de transactie wordt naar de transactie invoervelden gekopieerd.

Favorieten kunnen worden bewerkt om aan je eisen te voldoen. Je kunt ze ook verwijderen of helemaal nieuw creëren. Selecteer een favoriet uit de lijst en druk op de '**Wijzig...**' knop.

- **Contacten bewerken en toevoegen:** iCash heeft een contactendatabank die je kunt gebruiken om begunstigen of zenders van transacties in op te slaan. Contacten worden automatisch aangelegd als je ze voor het eerst gebruikt. Je kunt de contacten editor zowel in het transactie Begunstigde/Zender veld als het **Transactie | Contacten** menu openen.

Het contactenpaneel bevat alle informatie die nodig is voor het transactie begunstigde/zender veld. Contacten kunnen gecategoriseerd worden in 'Persoonlijk', 'Klanten', 'Leveranciers', 'Werknemers', 'Werkgevers', en 'Dienst'. Alleen het 'Naam' veld is verplicht. Merk op dat als een contact in een transactie gebruikt is, die niet gewist kan worden.

8.- Planner

iCash kan automatisch geplande of periodieke transacties genereren. Periodieke transacties kunnen zo ingesteld worden dat ze na een bepaalde periode of aantal herhalingen stoppen. Geplande transacties zijn ervoor om herhaaldelijke geldhandelingen uit te voeren, zoals het betalen van abonnementen, verzekeringen of belastingen. Met geplande transacties hoef je de transactie maar een keer in te voeren, een paar parameters in te stellen zoals startdatum, frequentie en einddatum. iCash laat je dan weten als er een geplande transactie klaar is om uitgevoerd te worden, en voert die dan voor je uit.

Je hebt de volgende opties:

- Een nieuwe geplande/periodieke transactie toevoegen
- Een nieuwe geplande/periodieke transactie verwijderen
- Een nieuwe periodieke transactie deactiveren met behulp van de lijst checkbox
- Een nieuwe geplande/periodieke transactie bewerken

Het edit venster voor geplande transacties bestaat uit twee gedeeltes, de transactiegegevens en de planning instellingen. Het eerste gedeelte komt overeen met de standaard transactie informatie. Met het tweede gedeelte kun je een enkele transactie plannen voor een bepaalde datum, of periodieke transacties creëren, die na een bepaalde periode worden uitgevoerd.

- **Begin:** Dit is de datum waarop een geplande transactie uitgevoerd gaat worden, of de startdatum van een periodieke transactie.
- **Herhaal:** Slechts Eén Keer, Dagelijks, Wekelijks, Twee-wekelijks, Vier-wekelijks, Maandelijks, Tweemaandelijks, Driemaandelijks, Viermaandelijks, Zesmaandelijks, Jaarlijks.
- **Einde:** Nooit, na xx transactie(s) of op een bepaalde datum.

9.- Opvragen

Opvragen bieden de snelste manier om in transacties te zoeken. Je geeft een tijdsperiode, een rekeningsoort en een veldnaam aan om naar te zoeken. Optioneel kan daar nog een veld aan toegevoegd worden.

Mogelijke tijdsperiodes zijn het huidige jaar, de huidige maand, een bepaald jaar of bepaalde maand, of een instelbare periode. Je kunt zoeken naar elk bestaand veld in iedere beschikbare soort, categorie en rekening. Met Opvragen kun je transacties bijwerken met je bankafschriften. Je kunt naar een bepaald saldo zoeken, ook binnen een gesloten periode. Je kunt ook eenvoudig zoeken naar niet-bijgewerkte transacties binnen een bepaalde tijdsperiode. Houd de Command toets ingedrukt om samengestelde opvragen uit te voeren (verzamelde resultaten tussen opvragen).

Een dubbelklik op een transactie opent die in het transactiepaneel, zodat je het naar believen kunt wijzigen of wissen. Een dubbelklik met de Alt toets ingedrukt opent het transactie detailvenster.

Met de 'Groeperen' checkbox kun je gegroepede transacties weergeven zoals ze zijn of niet gegroeped.

10.- Rapporten

Met iCash kun je verschillende soorten rapporten creëren, afdrukken en exporteren, zoals het **Saldo-overzicht**, **Staat van Opbrengst en Verlies**, **Overzicht van Opbrengst-en Verlies**, **Rekeninguittreksel** en **Belastingen**.

- Om het rapport af te drukken, kies het **Archief | Print** menu.

- Om het rapport naar een bestand te exporteren, kies het **Archief | Exporteer | Rapport** menu...

- Het **Saldo-overzicht** is een momentopname van je hele bezit. Het Saldo-overzicht toont je baten en lasten, en je investeringen. Het Saldo-overzicht laat deze cijfers zien voor een specifieke datum. Simpel gezegd laat het zien waar alles is. Het Saldo-overzicht is een fundamenteel financieel rapport, en ligt ten grondslag aan vele andere rapporten. Het Saldo-overzicht is een uitstekende aanwijzer voor de gezondheid van je financiën. Je hebt de keuze tussen het **Samengevatte** rapport dat enkel rekeningsoorten weergeeft, en het **In detail** rapport dat alle soorten en alle verwante rekeningen weergeeft.

- De **Staat van Opbrengst en Verlies** is een van de meest lonende manieren om naar je financiën te kijken. De Staat van Opbrengst en Verlies is het meest gebruikte rapport in de zakenwereld. Simpel gezegd, Opbrengst en Verlies, ook wel Staat van Inkomsten genoemd, is een momentopname van de geldstroom over een specifieke periode, zoals een maand of een jaar. De formule die er aan ten grondslag ligt is: inkomsten minus uitgaven = inkomsten/winst. De O&V vertoont 1) inkomsten of inkomen 2) uitgaven en 3) winst of restwaarde. Een Staat van Opbrengst en Verlies is de eenvoudigste manier om te zien of je winst of verlies hebt gemaakt over een bepaalde periode. Je kunt kiezen tussen het **Samengevatte** rapport, dat rekeningsoorten en categorieën weergeeft, en het **Rekeningen** rapport, dat alle soorten en verwante rekeningen weergeeft, of het **Categorieën** rapport, dat soorten en alle verwante categorieën laat zien. Bovendien kun je een rapport maken voor een bepaalde datum of periode. Door een periode te kiezen

vraag je iCash een balans te berekenen op 2 verschillende data en de periode daartussen. Met andere woorden, je kunt de balansen van 1 januari en 31 december op hetzelfde overzicht krijgen met de procentuele variatie tussen die twee data.

- Het **Overzicht van Opbrengst- en Verlies** is een variant van het voorgaande rapport, maar geeft Inkomsten, Uitgaven, O&V per tijdsperiode weer. Beschikbare periodes zijn 'Maandelijks', 'Driemaandelijks', 'Halfjaarlijks' en 'Jaarlijks'.

- Het **Rekeninguittreksel** biedt een eenvoudige manier om naar je Bankrekeningactiviteit te kijken, waarbij je zicht hebt op alle last en tegoed transacties, samen met het bijbehorende saldo voor de geselecteerde tijdsperiode.

- Het **Belastingrapport** voorziet je met verschillende rapporten voor te betalen of terug te vorderen belastingen. Het geeft iedere transactiedatum weer, de gegevens van de begunstigden, het bruto bedrag, de belastingen en het totaal.

11.- Grafieken

Met grafieken krijg je zicht op verschillende soorten informatie over je persoonlijke financiën. Het laat je zien hoe je ervoor staat en of je (al) aan je eigen doelstellingen beantwoordt. Met grafieken kun je een bepaalde rekening analyseren, een categorie of een hele rekeningsoort, en je kunt er een Opbrengsten- en Verliesrapport mee genereren. Je kunt het zien als een uitbreiding van de statistieken, want je kunt ermee uitvinden waar eventueel verbeteringen nodig zijn.

iCash biedt 3 soorten grafieken, Lijn-, Staaf- en Taartgrafieken. Lijn- en staafdiagrammen zijn bedoeld om de ontwikkeling van een rekening of groep van rekeningen gedurende de tijd weer te geven, terwijl het taartdiagram eenvoudigweg de verhoudingen weergeeft om visueel de rekeningen of categorieën van hetzelfde type te kunnen vergelijken. Het geeft je bijvoorbeeld inzicht in de verhouding van een bepaalde kostenpost ten opzichte van andere.

De snelste manier om een grafiek te maken is een entry te selecteren uit het Overzicht- of Rekeningenpaneel en de Grafiek knop in te drukken. Je kunt een enkele rekening gebruiken, een categorie of een hele rekeningsoort. Je kunt ook beginnen met een algemeen Grafiekvenster, waarin je parameters kunt wijzigen:

- **Periode** opties: Alle, Huidig Jaar, Laatste Jaar.
- **Frequentie** opties: Maandelijks, Driemaandelijks, Halfjaarlijks, Jaarlijks.
- **Soorten** opties: Alle, Banken, Inkomsten, Uitgaven, Schulden, Portefeuille, Activa.
- **Categorie** opties: Alle categorieën, of één bepaalde rekening.
- **Rekening** opties: Alle rekeningen, of één bepaalde rekening.

Het Grafiekenvenster bestaat uit twee panelen. Het linker paneel geeft de waarden voor iedere periode (of rekening) weer, en stelt je in staat de daarmee samenhangende knooppunten in het grafiekenpaneel rechts te activeren of te deactiveren. Je kunt de grafiek afdrucken met het **Archief | Print** menu, of door het naar het klembord te kopiëren met het standaard **Wijzig | Kopieer** menu.

12.- Budgets

Een budget is een schatting hoeveel geld je in de nabije toekomst denkt uit te geven of te verdienen. Waarschijnlijk is het zelfs zo dat je op de een of andere manier van budgetten

gebruik maakt, want elke keer dat je uitzoekt hoeveel geld je aan het einde van de maand nog hebt na het betalen van je rekeningen, maak je feitelijk al een budget. Je kunt budgetten gebruiken om toekomstige inkomsten en uitgaven te begroten en daarmee "Wat als?" scenario's mee te maken. Na verloop van tijd kun je rapporten maken waarbij je feitelijke inkomsten en uitgaven kunt vergelijken met je budget. Het is verstandig budgetten te maken voor het nemen van belangrijke beslissingen. Om er voor te zorgen dat je financiële doelstellingen kunnen worden bereikt, maak je eerst een budget en voer je alle cijfers in zodat je deze zo vaak als nodig kunt bewerken en bijstellen.

Normaliter wordt een budget opgesteld voor een bepaalde periode. Op het einde van die periode kun je je daadwerkelijke inkomsten en uitgaven vergelijken met je voorspelde budgetcijfers. Dit kan je een goed handvat geven voor het bepalen van je economische gezondheid. Om een budget aan te maken ga naar het **Budgets** paneel. Klik op het budget rolmenu en selecteer '**Nieuw budget**'. Vul de naam in voor het budget.

De rekeninglijst wordt automatisch gevuld met je huidige rekeningen, hiërarchisch gesorteerd en gegroepeerd op types (inkomsten en uitgaven) en categorieën. Je kunt elke entry afzonderlijk aanpassen door het bedrag en de interval te veranderen, en deze te activeren of te deactiveren.

Onder de rekeningenlijst bevindt zich de samenvattings informatie. Het toont inkomsten- en uitgaventotalen, samen met Totalen voor elke tijdsperiode. Deze samenvatting wordt automatisch vernieuwd als er een wijziging in de rekeningenlijst wordt aangebracht. Het deactiveren van een entry zal het bijbehorende bedrag uit de samenvatting verwijderen. Dat stelt je in staat tijdelijk entries uit te schakelen en 'Wat als?' scenario's te maken.

Een budget kan ook worden gevuld met de resultaten van een geautomatiseerde schatting door gebruik te maken van je daadwerkelijke transacties tijdens een tijdsperiode. Klik eenvoudigweg op het weergave driehoekje om het berekeningsvenster zichtbaar te maken. Middels een aantal instellingen kun je bepalen hoe de berekeningen moeten worden gemaakt, welke rekeningen moeten worden gebruikt, en welke transacties moeten worden inbegrepen. Je kunt kiezen om:

- De totale of gemiddelde inkomsten/uitgaven van een bepaalde set rekeningen te berekenen
- Alle rekeningen of een selectie van rekeningen van een bepaald type of categorie te selecteren
- De resultaten met een bepaald percentage te verhogen of te verlagen
- Bestaande berekeningen te behouden en eerdere waardes niet te overschrijven
- De tijdsperiode selecteren

Zodra je klaar bent klik je op de 'Bereken' knop.

13.- Statistieken

Statistieken komen voort uit gegevens. Ze representeren een algemene presentatiewijze van informatie. Met dit paneel kun je informatie voorbereiden voor export. Je kunt een bereik, een tijdsperiode en het rekeningtype of de categorie instellen. Klik op de 'Maak' knop. Het statistieken venster zal een platte lijst van rekeningen weergeven, evenveel kolommen als periodes, en toegevoegde Totaal en Gemiddelde kolommen. Klik op de "Exporteer" knop om de gegevens naar een bestand weg te schrijven.

14.- Gegevensimport

- **Komma gescheiden Tekst**

Om gegevens uit een andere databasetoepassing te kunnen importeren, moet die in een algemeen gangbaar formaat gezet worden, zoals **Tab gescheiden** of **Komma gescheiden** tekst. Als je de gegevens in een formaat hebt dat iCash kan lezen, klik je eenvoudig op de Importeer knop. Vervolgens selecteer je het gegevensbestand uit het dialoogvenster en kies Open. Je krijgt dan een scherm te zien met alle velden die in het gegevensbestand voorkomen. Met het **Veldafbakening** afrolmenu selecteer je het juiste formaat en kun je de gegevens alvast bekijken. Met de pijlen links en rechts in de linker bovenhoek kun je door de gegevens bladeren.

iCash biedt je de mogelijkheid gegevens te importeren in de velden en de volgorde die jij kiest, waarbij je een van de volgende scheidingstekens kunt gebruiken: **tab**, **komma**, **dubbelepunt** of **puntkomma**. De volgorde van je databasevelden komt waarschijnlijk niet overeen met die van iCash. Selecteer eenvoudig een veld en gebruik de omhoog/omlaag pijlen rechts in het scherm totdat de velden overeenstemmen, en herhaal die stap zovaak als nodig is. Je kunt door het hele bestand lopen om te zien of alles inderdaad op z'n plaats staat. Zodra alle velden goed staan en gecontroleerd zijn, klik je op de Importeer knop zodat de gegevens geïmporteerd worden.

N.B.: iCash laat je de huidige importeerinstellingen opslaan voor later gebruik. Gebruik hiertoe het **Import Voorinstellingen** afrolmenu om importeerinstellingen te creëren, laden of verwijderen.

- **Quicken QIF**

iCash ondersteunt het QIF formaat. Je moet eerst naar QIF exporteren vanuit je oude boekhoudsoftware: in één enkel bestand of drie aparte bestanden: Categorieën, Rekeningen, en Transacties. De bestanden moeten in deze volgorde in iCash geïmporteerd worden.

- **OFX | QFX (Open Financial eXchange)**

iCash ondersteunt ook OFX import (ofwel QFX). OFX is een algemene specificatie voor de elektronische uitwisseling van financiële gegevens tussen financiële instellingen, ondernemingen en consumenten via het Internet. Online banken geven in het algemeen de voorkeur aan OFX, daar die is gebaseerd op de XML standaard. Je kunt een OFX bestand importeren door het **Bestand | Import | OFX** menu te selecteren, OFX uit het importvenster te selecteren, op Importeren te klikken en het bestand te selecteren.

15.- Gegevensexport

Met iCash kun je categorieën, rekeningen en transacties exporteren naar een Excel spreadsheet, Platte Tekst, HTML, en Quicken™ QIF.

16.- Voorkeuren

Met het voorkeurenpaneel leg je documentinstellingen vast:

- **Software - update:** Laat iCash bij het opstarten zoeken naar nieuwere versies
- **Transactie Auto-Invullen:** Activeer/deactiveer transactie auto-invullen
- **Rekening overtrokken:** Met deze optie krijg je een waarschuwing als je een rekening overtrekt.
- **Bevestig veranderingen:** Met deze optie krijg je een dialoogvenster als je een entry wijzigt.

- **Bevestig uitwissen:** Met deze optie krijg je een dialoogvenster als je een entry verwijdert.
- **Toon saldo in titel:** Geef de rekening aan waarvan het saldo in de documenttitel moet staan.
- **Getallen:** Stel het formaat in van getallen, het duizendtal scheidingsteken, valuta, decimalen en valutateken positie...

17.- Valuta

Met iCash kun je rekeningen met verschillende valuta door elkaar gebruiken. Iedere valuta wordt eenkennig weergegeven door zijn standaard ISO symbool, een tekstbeschrijving en de wisselkoers met de default valuta. ISO codes bestaan uit drie tekens, zoals USD voor US Dollar, EUR voor euro of CAD voor Canadian Dollar. Iedere rekening die je voert kan maar van één valuta gebruik maken. Valutaomzettingen worden uitgevoerd door overschrijvingen uit te voeren tussen rekeningen met verschillende valuta.

Iedere valuta heeft een bepaalde wisselkoers met de default valuta. Hierdoor kan iCash de koers tussen elke twee valuta berekenen. Als je iCash voor het eerst in gebruik neemt, moet je een default valuta instellen.

Valutabeheer wordt voor het grootste deel in de valuta editor uitgevoerd. Je kunt die openen in het **Bewerken | Valuta** menu. Met de valuta editor kun je nieuwe valuta toevoegen, valuta verwijderen en bestaande valuta bewerken. Je kunt een valuta uit de lijst selecteren en die vervolgens bewerken of verwijderen. Bovendien is het mogelijk om de valutakoers te verversen via het internet door te klikken op de 'Werk nu bij' knop, of door een bepaalde valuta uit de lijst te selecteren en via rechts-klik 'Werk bij' te kiezen uit het contextuele menu.

Je hebt de volgende opties:

- Nieuwe valuta toevoegen
- Bestaande valuta verwijderen
- Valuta code of beschrijving wijzigen
- Bestaande koers wijzigen
- Valuta koers bijwerken via het internet
- Stel een valuta als standaard in, of als referentie voor het omrekenen

Symbol: Als je een nieuwe valuta toevoegt kun je tijd besparen door de valuta uit het afrolmenu te selecteren, rechts van het symboolveld. Op die manier ben je er zeker van dat je het juiste ISO symbool en beschrijving gebruikt. Je hoeft dan nog maar de koers en de instellingen voor het formaat in te voeren.

Koers: Je kunt de koers invoeren als breuk of als vermenigvuldiging. Het resultaat wordt rechts weergegeven.

Formaat: Hier stel je het getalsformaat in, de decimalen, het duizendtal scheidingsteken, het symbool en de symboolpositie.

18.- Wachtwoordbeveiliging

Beveilig je gegevens met een wachtwoord. Je kunt voor ieder document een apart wachtwoord instellen (gebruik geen letters met accenten of trema's). Iedere keer als je een document opent, word je om het wachtwoord gevraagd.

19.- Instrumenten

- Gegevens Controleren

iCash gaat veilig en accuraat met je gegevens om. Er is niettemin een controleprogramma toegevoegd waarmee je alle saldi kunt narekenen en checken met iedere transactie, zodat je de uitkomsten kunt vergelijken met de huidige gegevens. Met dit systeem kun je ieder foute berekening onmiddellijk verbeteren. Om je gegevens te controleren open je een bestand in iCash en start je het controleprogramma vanuit het **Archief | Gereedschap | Controleer data...** menu.

- **Diagnostisch:** Deze opdracht controleert de document integriteit van je iCash bestand. Om een bestand te controleren selecteer je het in de bestandsmanager bij (recente documenten) en voert de controle uit middels de menukeuze **Archief | Instrumenten | Diagnostisch.**

Als je bovendien tijdens het selecteren van het menu de Command toets (Mac) of Control toets (Windows) ingedrukt houdt, wordt er een gedetailleerd rapport aangemaakt als tekstbestand. Het rapport outputbestand heet "Diagnose van *Documentnaam*" en wordt in dezelfde map opgeslagen als het gecontroleerde bestand. Als de controle succesvol verlopen is, wordt het rapportbestand automatisch geopend met de default teksteditor. Als de eerste regel "All right" is, dan is het document in orde.

- Index opnieuw opbouwen

Met deze opdracht bouw je de documentindex opnieuw op. iCash documenten zijn databankbestanden met geïndexeerde tabellen en velden. Een databank index lijkt veel op de inhoudsopgave van een instructiehandleiding, of een boek. Als je iets wilt vinden in een boek, is het niet nodig het hele boek van voor naar achter te lezen elke keer als je een bepaald stuk informatie zoekt. In plaats daarvan kun je in de inhoudsopgave kijken om de pagina te vinden waar de gezochte informatie staat.

Een databank index is een speciaal stuk informatie dat op dezelfde manier functioneert. Als je een opvraag uitvoert voor een rekening of een transactie per naam, datum, transactiesoort, etc, zoekt iCash in het indexbestand naar de Naam of Datum, en geeft vervolgens de resultaten weer. iCash voert deze opvragen in een fractie van een seconde uit, omdat het databank indexbestand bestaat uit pointers die naar de locatie van de velden in de databank wijzen. Daarom is het veel sneller om in een index te zoeken, dan iCash de gehele databank veld voor veld te laten doorzoeken.

Om de index van een document opnieuw op te bouwen, selecteer het document eerst in de Bestandsbeheerder (Archief | Open recente bestanden) en kies **Archief | Gereedschap | Index Heropbouwen.**

- Herstellen van een beschadigd bestand

In geval van nood kun je een beschadigd of onregelmatig bestand herstellen door het in iCash ingebouwde database herstelprogramma te gebruiken. Dit programma probeert allereerst een volledig nieuw bestand te maken met dezelfde opbouw als het origineel. Als het daarin slaagt, wordt al je data daarin hersteld. Gebruik dit instrument zodra je merkt dat er problemen zijn met een bestand. Om een bestand te herstellen, kies het eerst in de Bestandsmanager (recente documenten) en start de taak middels **Archief | Instrumenten | Database herstellen.**

- Toon info

iCash geeft je uitgebreide informatie over de bestanden, net zoals de Finder dat doet. Open het iCash document en selecteer het **Archief | Toon info** menu.

- Back-up

Vergeet niet regelmatig back-ups (veiligheidskopieën) te maken van je documenten. Back-ups kunnen direct vanuit iCash gemaakt worden met het **Archief | Gereedschap | Back-up...** menu, of vanuit de Macintosh Finder of de Windows File Manager door de bestanden te kopiëren of te dupliceren. Je kunt de gegevens ook naar een XML-bestand exporteren en weer importeren in een nieuw bestand om het originele bestand te herstellen.

Bovendien voert iCash automatische back-ups voor je uit naar de ~/Documents/Maxprog/iCash/Backups map, telkens als je een document sluit of een document opent dat bijgewerkt moet worden. Overtollige XML bestanden worden weggeschreven naar de '~/Documents/Maxprog/iCash/XML Dumps' folder. Iedere document back-up wordt bewaard in een map met dezelfde naam. Slechts de meest recente 15 back-ups worden permanent bewaard. Ze worden voorzien van de back-up datum, bijvoorbeeld '2005-10-13 19-43-09', wat betekent, '13 oktober 2005, 19:43:09'.

Merk op dat dit automatische back-up systeem je niet van nut is als je de hele harde schijf verliest. Het is daarom aan te bevelen regelmatig back-ups naar een extern opslagmedium uit te voeren.

20.- Problemen oplossen

Als je moeilijkheden of problemen hebt bij het gebruik van iCash, kun je ons om hulp vragen met het Support Inquiry formulier dat je kunt vinden op <http://inquiry.maxprog.com/>. Beschrijf het probleem zo gedetailleerd mogelijk.

DOOR GEBRUIK VAN DIT DOCUMENT STEM JE IN MET DE ONDERSTAANDE VOORWAARDEN:

Het gebruik van de informatie in dit document geschiedt geheel op eigen risico. In geen enkel geval, ook niet in dat van nalatigheid, kan Max Programming aansprakelijk gesteld worden voor enige incidentele, bijzondere of zwaarwegende schade die voortkomt uit het gebruik van dit document, zelfs indien er gewaarschuwd is voor de mogelijkheid van zulke schade.