



**RMRBank** 

# **GESTORE FINANZIARIO PERSONALE**

Da



## **Guida e Manuale d'istruzioni**



## Indice

<b>Indice</b> .....	<b>2</b>
<b>ACCORDO DI LICENZA DI UTILIZZAZIONE</b> .....	<b>3</b>
<b>Usare questo Manuale</b> .....	<b>4</b>
<b>Visione d'insieme del programma</b> .....	<b>4</b>
Nucleo del programma.....	4
Moduli opzionali.....	5
<b>Parte 1 – Illustrazione dell'uso del programma</b> .....	<b>7</b>
<b>Parte 2 – Altre Funzioni e Moduli Opzionali Aggiuntivi</b> .....	<b>12</b>
Schermo Grafico.....	12
Valute.....	12
Ordini Permanenti.....	14
Categorie di Bilancio.....	16
Pianificatore Finanziario.....	18
Investimenti.....	19
Carburante.....	20
Inventario di Casa.....	22
Utenze.....	24
Conto Spese.....	25
Modulo Stampa.....	26
<b>Parte 3 – Funzioni Avanzate</b> .....	<b>26</b>
Esportazione/Importazione Quicken.....	26
Configurabilità.....	27
Schermo principale Conti e schermo Grafico.....	27
Schermo Operazioni.....	29
Schermo Valuta.....	30
Schermo Archivio.....	31
Schermo Ordini Permanenti.....	31
Schermo Categorie di Bilancio.....	31
Schermo Investimenti.....	31
Schermo Carburante.....	32
Schermo Spese.....	32
Opzioni Avanzate di Conto.....	33
Opzioni Avanzate di Operazione.....	34
Opzioni Avanzate di Ordini Permanenti.....	35
Opzioni Avanzate Esportazione.....	35
Opzioni Avanzate Categorie di Bilancio.....	36
Opzioni Avanzate Pianificatore Finanziario.....	36
Altre Opzioni Avanzate Generali.....	36
<b>Parte 4 – Domande più frequenti (FAQ)</b> .....	<b>36</b>



## **ACCORDO DI LICENZA DI UTILIZZAZIONE**

Tutto il software prodotto dalla RMR Software è reso disponibile in base all'Accordo di Licenza di Utilizzo esplicitato nelle sezioni che seguono

Avviso agli utenti: Leggete con attenzione questo accordo. L'utilizzo del software che viene accompagnato da questo accordo (il "SOFTWARE" ) implica accettazione dell'accordo stesso. Se non accettate i termini di questo accordo dovete rimuovere immediatamente il SOFTWARE dal vostro computer. L'utilizzo del SOFTWARE da parte dell'utente è comunque condizionato all'accettazione delle previsioni di questo accordo.

Il SOFTWARE è protetto dalle norme nazionali ed internazionali in materia di diritti d'autore. In ogni caso l'utente riconosce che alcun titolo o diritto alla proprietà intellettuale del SOFTWARE consegue all'utilizzo da parte sua, e che il titolo allo sfruttamento e tutti i diritti di proprietà sul SOFTWARE rimarranno in capo a RMR Software, e l'utente non acquisterà sullo stesso altro diritto oltre a quelli espressamente menzionati in questo accordo. Ogni copia del SOFTWARE dovrà comunque contenere gli stessi avvertimenti che appaiono all'interno del programma.

### **ACCORDO DI LICENZA**

Questo Accordo di Utilizzo ("Licenza") con RMR Software vi consente di usare una copia dei prodotti della stessa RMR Software che avete scaricato, che possono contenere documentazione fornita in formato elettronico ("SOFTWARE"). Il SOFTWARE viene concesso in licenza ad un singolo utente. Il SOFTWARE ed ognuno dei suoi componenti non possono essere separati per essere utilizzati da più di un utente. Potete, comunque, installare il SOFTWARE su più di un computer, purché esso sia destinato comunque agli utilizzi di cui alla licenza.

### **TRADUZIONE INVERSA**

L'utente accetta di non procedere alla traduzione inversa, decompilazione, modifica, traduzione o smembramento del SOFTWARE, in tutto o in parte.

### **DISTRIBUZIONE**

Webmasters, gestori di siti, rivenditori, distributori, agenti o qualsiasi altro terzo possono copiare o distribuire il SOFTWARE purché esso rimanga nello stesso stato e formato di quello disponibile presso il Sito Web di RMR Software. Non è in alcun modo ammesso il copiare o il distribuire uno dei componenti del SOFTWARE. E' invece ammesso, ed anzi incoraggiato, il collegamento Internet al sito di RMR Software per agevolare l'accesso al SOFTWARE.

### **DIRITTO D'AUTORE**

Il SOFTWARE (compresi ogni immagine e testo incorporati nel prodotto) è di proprietà di RMR Software ed è protetto dalle norme nazionali ed internazionali in materia di diritti d'autore.

### **LIMITAZIONE DI RESPONSABILITA'**

Per quanto ammesso in forza della legge applicabile al caso singolo, RMR Software declina ogni responsabilità o garanzia, implicita od esplicita, inclusa tra le altre la garanzia di commerciabilità e di utilizzabilità ad un determinato scopo. In nessun caso RMR Software o alcuno dei suoi distributori potrà essere considerato responsabile per qualsivoglia danno (inclusi, a titolo esemplificativo danni per perdita di profitti, interruzione di affari perdita di dati ed informazioni commerciali o altra perdita di natura pecuniaria) che dovessero derivare dall'utilizzo o dall'impossibilità di utilizzo di questo prodotto di RMR Software.



## Usare questo Manuale

---

Questo manuale vi conduce attraverso gli aspetti più basilari del funzionamento di **RMRBank**, e di qui all'analisi dei moduli opzionali, delle funzioni avanzate e delle opzioni di configurazione del programma. Gran parte dello stesso è strutturata come la descrizione di un esempio pratico di funzionamento.

All'interno del Manuale le opzioni di menu ed i campi di inserimento sono identificati in grassetto come in **Preferenze Visualizzazione**. Le opzioni dei menu a scomparsa e le etichette delle pagine multiple sono rappresentati con un segno |, come in **Preferenze Visualizzazione | Conti**. Le relative risposte sono contrassegnate con delle 'virgolette', per indicare quello che dovete selezionare o inserire nei vari campi. I tasti Scorciatoia per le varie opzioni sono indicate con la notazione <Ctrl+K>, che significa 'tieni premuto il tasto Ctrl e premi contemporaneamente K'. Abbiamo inoltre inserito varie immagini di schermo per aiutarvi ad identificare l'azione o l'operazione da compiere.



Questo simbolo indica una parte del programma che richiede particolare attenzione.

## Visione d'Insieme del Programma

---

**RMRBank Gestore Personale Finanziario** è un completo programma per computers con sistema operativo EPOC, con una serie completa ed integrata di funzioni per gestire le vostre finanze personali e professionali. Esso contiene più funzionalità della maggior parte degli altri programmi finanziari per piattaforma EPOC, e costa meno della metà di altri programmi commerciali. Attualmente è il programma shareware di maggior successo.

### Nucleo del Programma

---

Il nucleo del programma consiste di 5 schermi:

#### Conti:



Questo elenca tutti i vostri conti correnti bancari, di risparmio e di gestione di carta di credito, con i relativi saldi. I conti possono essere tenuti in uno o più Gruppi, ciascuno del quale può operare in una diversa valuta.

#### Operazioni:



Qui inserite e registrate tutte le operazioni in entrata o in uscita sul vostro conto

#### Valute:



Definisce in quale valuta il programma ed i Gruppi dovranno operare, con possibilità di stabilire tassi di cambio.

### Archivio:



Vi consente di mantenere una registrazione delle operazioni dopo che esse sono state verificate e rimosse dai conti.

### Ordini:



Per inserire Ordini Permanenti (o Operazioni Programmate) e pagamenti di interessi stimati da e su un conto.

## Moduli Opzionali

La forza principale del programma sta nella sua flessibilità. Tutti i moduli che seguono vengono installati all'inizio per aumentare le funzionalità del programma con schermi addizionali, ulteriori funzioni finanziarie ed altre opzioni di menu. I moduli si integrano perfettamente con il resto del programma, per cui registrare un'operazione in un conto può contemporaneamente aggiornare gli schermi degli altri moduli. (Se non vi sono necessari o non avete spazio sufficiente sul computer, tutti i moduli opzionali possono essere cancellati in qualsiasi momento).

### Categorie di Bilancio (Acc\_Bud.ovl):



Per tenere controllate le vostre spese, assegnando ad esse delle Categorie simili a quelle di Quicken.

### Pianificatore Finanziario (Acc\_Plan.ovl):



Per prevedere le vostre spese annuali per le varie utenze quali Elettricità, Telefono, Affitto ecc..

### Gestore di Investimenti: (Acc-Inv.ovl):



Per controllare un portafoglio di azioni, obbligazioni o fondi di investimento e per mostrare, in formato testo o grafico, il loro rendimento.

### **Consumo di Carburante** (Acc-Fuel.ovl):



Per registrare i consumi di carburante di un numero massimo di 10 veicoli, e per mostrare, in formato testo o grafico, l'andamento dei consumi. Serve inoltre per ricordarvi i tagliandi e gli altri interventi di manutenzione sui veicoli.

### **Inventario di casa** (Acc-Home.ovl):



Tiene una registrazione del valore dei beni che compongono la vostra casa. Tre schermi mostrano un sommario per stanza o categoria, ed i dettagli completi di ciascun bene.

### **Gestore di Utenze** (Acc-Util.ovl):



Per verificare l'uso, i costi ed i pagamenti per un numero massimo di tre utenze a registrazione di consumi (Elettricità, Gas, Acqua, ecc.).

### **Spese** (Acc\_Exp.ovl):



Molto simile allo schermo principale di Operazioni, ma ottimizzato per registrare spese d'affari e di viaggio. Ha le proprie categorie specifiche (Hotel, Pranzi, Taxi ecc.), tassi al chilometro, opzioni di valuta ed i suoi files di archivio.

### **Funzioni Avanzate 1** (Acc-Adv1.ovl)

Fornisce:

1. Modalità di previsione nel futuro per predire lo stato futuro delle vostre finanze.
2. Transazioni di default per ioperazioni ad intervalli regolari.
3. Ripetizione dell'ultima operazione.
4. Finestra di dettagli di conto per registrare numeri di conto ecc..
5. Numerazione automatica degli assegni.
6. Funzione di ricerca negli archivi.
7. Visualizzazione configurabile del menu a scomparsa.



### Funzioni Avanzate 2 (Acc-Adv2.ovl)

Fornisce:

1. Possibilità di Importare ed Esportare i dati in vari formati compatibili con Quicken ed MS Money.
2. Tipi di Conto (come in Quicken).
3. Opzioni di pagamento dei conti simili a quelle utilizzate in MS Money.
4. Assegnazione di un aliquota di tassa (IVA, ecc.) alle operazioni.
5. Finestre di informazioni per mostrare le impostazioni per ciascun Gruppo e Conto.

### Stampa (Acc-Prt.ovl)

Consente la stampa di vari schermi.

**Nota:** le istruzioni che seguono descrivono le varie funzioni del programma dando per scontato che abbiate installato il pacchetto completo.

## Parte 1 – Illustrazione Dell'Uso Del Programma

1. Per avviare il programma basta selezionare **RMRBank** nella barra dei programmi dopo aver premuto **'Extra'**. Vi verranno presentate delle richieste per le impostazioni iniziali che non richiedono grandi spiegazioni. Se avete dei dubbi, lasciate quelle di default e denominate 'Principale' il primo Gruppo. Quando vi viene chiesto il nome del primo conto potete usare 'Corrente' per il primo **Nome**, usare la definizione che preferite per la **Descrizione** e lasciare il resto così come presentato. Rimuovete lo schermo di 'disturbo' premendo Invia. Se però volete evitarlo per sempre non avete altro da fare che registrare il programma!!

Gruppo : Principale

Nuovo Conto	
Impostazioni	Avanzate Interesse Links
Nome	Corrente
Descrizione	Personale
Saldo Iniziale	0,00
Stato	Credito
	Annulla
	OK

Gruppo : Lit.

2. A questo punto siete nello schermo di livello più alto **Conti**, quello che contiene i dettagli dei conti che avete nel primo Gruppo, ed avete inserito il primo Conto. (Tenete presente che per gestire i vostri conti basta anche un solo Gruppo, ma molti preferiscono suddividere i conti di risparmio o di gestione delle spese in Gruppi differenti. In effetti si tratta di gestire Gruppi e Conti con lo stesso metodo con il quale gestite directories (o cartelle) e documenti sul vostro PC, MAC o Psion!).



**Gruppo : Principale**

Co.	Nome	Descrizione	Debito	Credito
1	Corrente	Personale		654.321
2	Visa	Carta di Credito	12.345	
3	Generali	Azioni		1.200.000

Valuta Gruppo : Lit.      2/3      Valore Gruppo : 1.841.976

Prin  
Aggiorna conto  
Aggiorna conto  
Apri gruppo  
Visualizza  
23:55  
Tue 12



Va ricordato che non potete 'mescolare' valute all'interno di un Gruppo, per cui se dovete operare su più di una valuta dovreste impostare conseguentemente più di un Gruppo. Per esempio si può avere un Gruppo 'Inglese' ed un Gruppo USA', fino ad un massimo di 15 Gruppi.

- Premete <Ctrl+Q> e vedrete i vari moduli che costituiscono l'intero programma. Premete <Esc> e poi <Ctrl+R> per vedere i moduli opzionali disponibili (questi appaiono in grigio se avete rimosso il relativo documento di copertura installato all'inizio). I Moduli possono essere selezionati usando il **Menu** oppure con i tasti scorciatoia di **Cambio Vista** <Ctrl+Q/Ctrl+R> e poi scegliendo l'opzione desiderata, oppure ancora usando il Pulsante '**Visualizza**' dalla Barra Strumenti. Questa presentazione, e successivamente la Parte 2 delle Istruzioni, vi condurranno attraverso ciascun modulo a turno.
- Premete <Esc> e di nuovo il tasto Menu, ed esaminate i comandi **Documento**. Questi sono abbastanza semplici, i comandi che trovate solitamente all'interno di ogni programma. Tenere solo presente che non vi è consentito **Cancellare** il Gruppo su cui state lavorando, ma dovreste prima **Aprire** un altro Gruppo. (Non vi è alcuna opzione di Salva in quando questo avviene automaticamente ogni volta che operate una modifica). Osservate anche la funzione "**Muovi Gruppo**" nel menu **Documento | Altro**. Se spostate un documento direttamente dal Sistema il programma si confonderà, per cui utilizzate sempre questa opzione.
- Sullo schermo compare il primo Conto che avete inserito. Ora inserite (usando il Menu **Modifica** o <Ctrl+A>) un altro conto 'VISA', che verrà usato più avanti nella presentazione (Per tutto il resto della stessa indicheremo sempre per ogni azione il tasto scorciatoia da utilizzare, ma non è necessario che li ricordiate tutti, visto che **TUTTE** le funzioni possono essere attivate attraverso il menu a tendina, ed alcune anche direttamente dalla Barra Strumenti).
- Potete usare l'opzione '**Aggiorna Conto**' (<Ctrl+U> o <Tab>) se volete modificare qualcuno dei dettagli impostati, o l'opzione '**Cancella Conto**' (<Ctrl+D> o <Del>) se avete commesso un errore. Abbiamo anche inserito un comando **Muovi** conto (<Ctrl+H>) se più tardi volete modificare l'ordine dello schermo.
- Le impostazioni iniziali sono perché compaiano sia la Barra Strumenti in alto nello schermo Conti sia la Barra Strumenti laterale, e che la Barra Strumenti abbia quattro pulsanti. Potete attivarle o disattivarle con i consueti comandi Psion (<Ctrl+T> o <Ctrl+Maiuscolo+T>), e potete modificare il numero dei pulsanti tramite **Preferenze Visualizzazione | Barra Strumenti**. Più avanti potrete vedere che molti moduli sono in grado di mostrare maggiori informazioni ed usare caratteri più grandi con la Barra Strumenti nascosta. Noi personalmente preferiamo lasciarla visibile. Consigliamo di provare più avanti a vedere in ciascun modulo, ma per ora lasciatela visibile. Provate anche a toccare con il puntatore varie parti dello schermo - in ciascun caso abbiamo tentato di presentare la finestra di dialogo più logica. Invece di dare dettagli su tutte le opzioni, è preferibile provarle direttamente a







schermo (ma prima verificate di aver calibrato correttamente il puntatore nel 'Pannello di Controllo').

8. Osservate che i tasti Freccia (**PgSu/PgGiù/Home/End**) ed il puntatore vi consentono di selezionare un Conto, o potete anche digitare la prima lettera della descrizione di un conto per andare su quello. Selezionate il 'Conto Corrente' per il prossimo passo.
9. Ora passate nella schermata '**Operazioni**'. ricordate, per il futuro (anche per risparmiarci di doverlo ripetere ogni volta) che ciascuno degli schermi e dei moduli può essere raggiunto sia usando i tasti del Menu, che l'opzione **Cambia vista** che premendo <Ctrl+Q/Ctrl+R> e selezionando lo schermo, che usando il pulsante '**Visualizza**' nella Barra Strumenti. In questo caso, tuttavia, vi è anche un metodo più semplice, e cioè premendo <Invia> o toccando con il puntatore un conto precedentemente selezionato. (In ogni caso premere <Esc> da ciascuno schermo o modulo vi riporterà sempre o all'ultima schermata, nel caso di alcuni schermi 'storici' o, più normalmente, nello schermo Conti principale).
10. Ora **inserite** un'operazione tipo, ad esempio come per scrivere un assegno. Usate il tasto **Menu** e la successiva opzione <Ctrl+A> o il pulsante della Barra Strumenti o più semplicemente premete <Invia> per avviare il procedimento.



Selezionate la **Data** (per agevolarvi viene fornita di default la data di oggi), una descrizione ed un importo (visto che stiamo spendendo dei soldi impostate lo stato come Debito). Potete utilizzare il campo 'Riferimento' per qualsiasi annotazione volete. In questo caso il campo rimane libero. Per ora lasciate stare le pagine 'Avanzate' e 'Moduli', li esamineremo più tardi. Alla fine premete <Invia> quando avete finito.

11. Aggiungete qualche altra e, per fare una prova di **Trasferimento**, effettuate un pagamento VISA con un assegno così come visto prima, e selezionando 'VISA' nel campo Trasferimento. Passate





all'opzione **Trasferisci su** nella pagina **Avanzate** della finestra di **Inserimento voce**, ed usate il tasto Tab o le frecce D/S per vedere come selezionare VISA nel campo Trasferimento se il trasferimento stesso avviene all'interno dello stesso conto (se ad es. un assegno di questo conto paga un estratto conto VISA). Premete <Invia> quando avete finito. Osservate che adesso avete la possibilità di modificare la descrizione e l'importo, nel caso li vogliate diversi. Quando tutti i dettagli sono a posto premete <Invia>. Ora premete <Esc> (o <Ctrl+Q> o usate la Barra Strumenti) per tornare nello schermo **Conti**, aprite il conto VISA e controllate che il trasferimento sia andato a buon fine.

12. Adesso tornate alle operazioni nel Conto Corrente e fate un po' di pratica ad **Aggiornare** le operazioni (<Ctrl+U> o <Tab>) e a **Cancellarle** (<Ctrl+D> o <Del>). Osservate che la finestra **Aggiorna** sostituisce il campo Trasferimento con un campo Attributo (vedremo più avanti a cosa serve). Potete anche selezionare un carattere più piccolo o più grande usando <Ctrl+M> & <Ctrl+Maiuscolo+M> o i pulsanti di **Zoom** sulla barra laterale sinistra: ciò consentirà di mostrare sullo schermo numeri e descrizioni più larghi senza sovrascritture o interruzioni, anche se con i caratteri più larghi potete perdere una parte delle informazioni mostrate. Attraverso il Menu 'Preferenze Visualizzazione' potete selezionare il tipo di carattere Arial o Times Roman. La grandezza del carattere (ma non il tipo) è specifica per ogni schermo, così potete usare diverse gradazioni di zoom per ciascuno schermo o modulo.
13. Adesso possiamo simulare di aver ricevuto un estratto conto bancario. A questo punto il **Saldo Iniziale** in cima allo schermo è zero. Quando comincerete ad usare sul serio il programma, esso corrisponderà al bilancio di partenza del precedente estratto (e se non sarà così vuol dire che avete commesso un errore nel verificare l'estratto precedente!). Ora **Verificate** tutte le voci dell'estratto usando <Maiuscolo+Ctrl+R>, <R>, toccando l'operazione selezionata con il puntatore o, più semplicemente, con la Barra Spazio (se non vi piace questa funzione di 'Tasto Singolo', potete disattivarla con il Menu 'Preferenze Generali'). Non appena avete un'operazione verificata il **Saldo Iniziale** diventerà **Saldo Verificato**. Dopo che ciascuna operazione viene verificata,

← Personale		Saldo Verificato :		850.321	Princip
Data	Descrizione	Riferimento	Debito	Credito	Saldo
01 Gen 00	⊗ Libri e CD	Negozio	54.000		600.321
02 Gen 00	⊗ Versamento	Assegno		700.000	1.300.321
03 Gen 00	⊗ Acquisto software	Assegno	150.000		1.150.321
05 Gen 00	⊗ Pagamento Visa	Assegno	300.000		850.321
13 Dic 00	Alimentari	Bancomat	85.000		765.321

Valuta Gruppo : Lit. 4/5

13:25  
Wed 13

il nuovo **Saldo Verificato** dovrebbe corrispondere al singolo saldo del vostro estratto conto (almeno in Gran Bretagna, anche se negli USA sembra che non diano un saldo corrente a fianco di ciascuna operazione). Se vi sembra che sia più semplice potete rapidamente **Raggruppare le operazioni verificate** di modo che appaiano all'inizio, usando l'opzione del Menu o <Ctrl+L>. Poi possono essere semplicemente ordinate per data usando **Dividi** <Ctrl+W>.

14. Dopo aver definitivamente confermato l'estratto conto, ora dovremmo archiviare le voci. Questa operazione deve essere fatta con regolarità, dato che potete avere non più di 400 operazioni per ciascun conto. Premete <Maiuscolo+Ctrl+F> per **creare un documento di archivio**. Per quanto ci riguarda noi chiamiamo l'archivio 1997 e lo usiamo sino alla fine dell'anno, archiviandoci poi tutti i conti. Poi cambieremo il documento con il nome 1998 ed useremo quello. Quando poi non avremo più bisogno di accedere all'archivio 1997 lo possiamo archiviare su un dischetto e cancellarlo dalla macchina. Un altro sistema che si può usare è quello di tenere un archivio separato



per ciascun conto - la scelta è solo vostra. Ora **Archivate/Rimuovete** le **Operazioni** dal conto usando <Maiuscolo+Ctrl+G> e immagazzinate le operazioni verificate in un Archivio (se è necessario avete la possibilità di archiviare o cancellare TUTTE le voci, archivarle o cancellarle per categorie - se ne avete definite - specificare una data finale e aggiornare o meno il bilancio). Osservate anche che per default il sistema aggiunge i dati all'Archivio, ma potete anche scegliere più avanti di sovrascrivere l'archivio stesso.

- 15. Potete visualizzare l'Archivio in qualsiasi momento con il metodo usuale dallo schermo **Archivio**. Questo ha la stessa struttura dello schermo **Operazioni**, con la sola differenza che non potete aggiornare le voci. Quando il file raggiunge una lunghezza eccessiva (non ha comunque limiti di grandezza) c'è un'opzione **Trova** (<Ctrl+F>) e **Trova ancora** (<Ctrl+J>) che, attraverso una combinazione di ricerca su Descrizione e Riferimento vi permette di cercare un'operazione (ma solo se avete installato il modulo 'Acc\_Adv1.ovl'). C'è anche una funzione **Trova Data** (<Ctrl+H>) se è questo il criterio di ricerca che vi serve. Se più tardi volete usare un altro archivio basta usare <Ctrl+S> per cambiarlo. Dato che questa è solo una sessione di prova, vi suggeriamo di cancellare l'Archivio usando <Maiuscolo+Ctrl+D>. Premete <Esc> per tornare allo schermo **Conti**. In alternativa usate <Maiuscolo+Ctrl+F> per **Creare un nuovo archivio** e specificate il nome che gli volete dare per il futuro.
- 16. Un'altra opzione che abbiamo incluso è quella della **Operazione Differita**, con la quale potete inserire un'operazione che saprete avverrà in futuro senza però farla rientrare nel saldo. Per vedere come funziona andate al Conto Corrente, selezionate un'operazione ed usate il **Menu** o <Maiuscolo+Ctrl+D> o semplicemente <D>. L'operazione verrà ignorata in tutti i calcoli futuri, ma rimarrà come promemoria. Osservate che se avete un'operazione differita per il futuro, selezionandola e premendo 't' resetterà la data ad oggi.

Personale		Saldo Verificato : 850.321			Princip
Data	Descrizione	Riferimento	Debito	Credito	Saldo
01 Gen 00	@ Libri o CD	Negozio	54.000		600.321
02 Gen 00	@ Versamento	Assegno		700.000	1.300.321
03 Gen 00	@ Acquisto software	Assegno	150.000		1.150.321
05 Gen 00	@ Pagamento Visa	Assegno	300.000		850.321
13 Dic 00	Alimentari	Bancomat	85.000		765.321
15 Dic 00	⊕ Pagamento telefon	Boletta	189.000		

Valuta Gruppo : Lit. 6/6

13:27  
Wed 13

- 17. Dato che 400 operazioni sono un bel numero da esplorare, abbiamo inserito un'opzione **Vai a data** <Ctrl+J> per consentirvi di muovervi più velocemente tra le operazioni. Inoltre, date le richieste ricevute, abbiamo incluso l'opzione di sottolineare un'operazione (<Maiuscolo+Ctrl+L> o solo <L>). Questa funzione può essere utilizzata per indicare un'operazione sulla carta di credito. Per finire, potete attivare un segnale di **Avvertimento** per un'operazione mediante i comandi <Maiuscolo+Ctrl+W> o solo <W>. Anche in questo caso, come per le operazioni differite, l'operazione è ignorata in sede di calcolo. Tuttavia la funzione attiverà un messaggio di avvertimento ogni volta che avviate o lasciate il programma - uso tipico è per ricordarvi che avreste dovuto fare un assegno per pagare l'affitto ma l'assegno stesso non è ancora stato firmato!
- 18. Osservate che nello schermo Operazioni potete passare da un Conto all'altro usando il Menu, <Ctrl+S>, premendo le frecce destra/sinistra o toccando le icone nell'angolo in alto a sinistra.

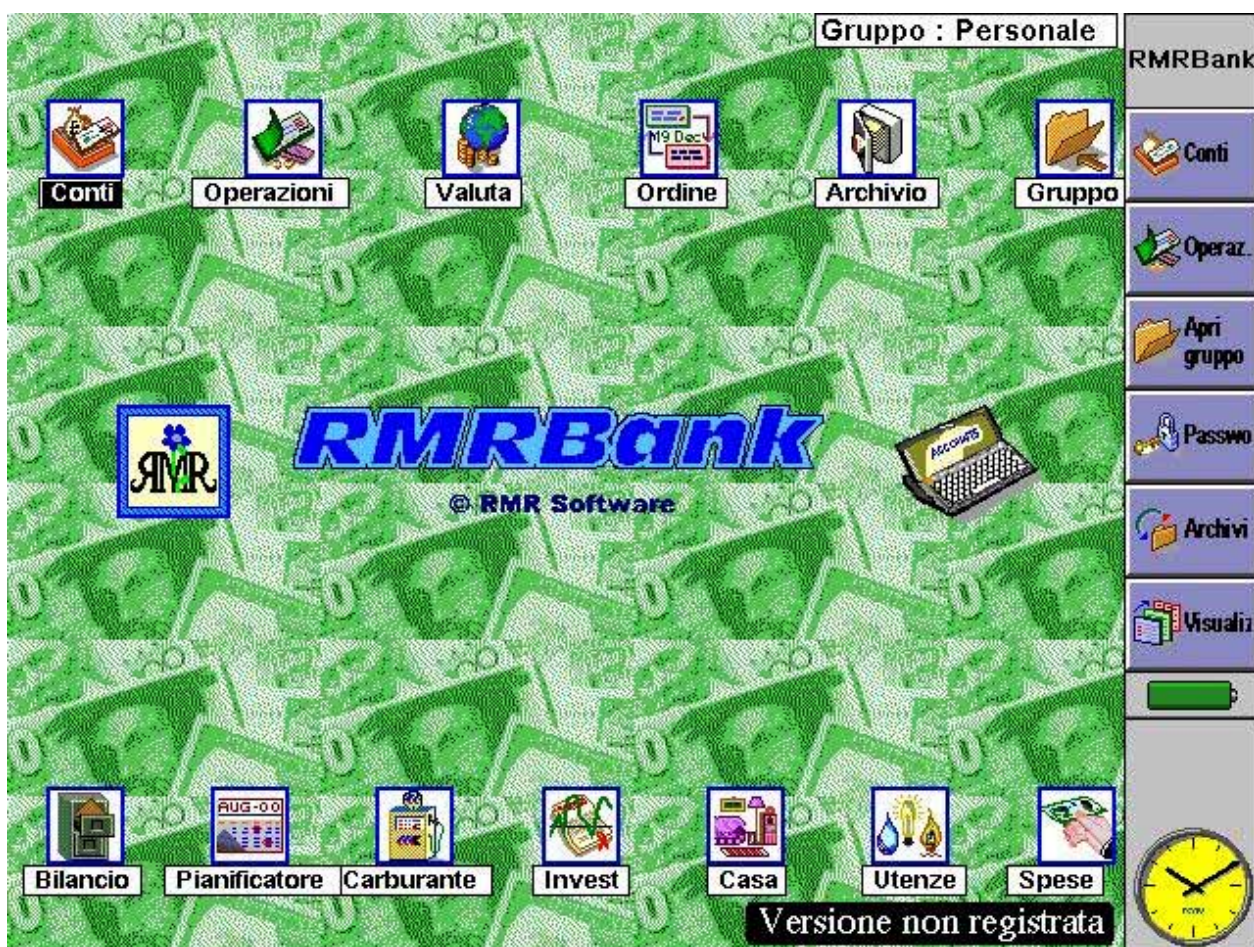
Questo conclude la nostra illustrazione iniziale, e se a questo che il programma vi serve potete anche fermarvi qui. Tuttavia il programma ha molte altre funzionalità, per cui vi consigliamo di procedere con le parti 2 & 3.



## Parte 2 – Altre Funzioni e Moduli Opzionali Aggiuntivi

### Schermo Grafico

Questo fornisce un'immagine da guardare mentre il programma si carica e, oltre a questo, costituisce la schermata grafica dalla quale è possibile accedere a tutti i vari schermi e moduli del programma. Usate il puntatore sulle icone (un tocco per selezionarle ed un secondo per aprirle) o la freccia del cursore o ancora il tasto Tab per selezionare il nome di un modulo ed Invia per aprirlo. Questa operazione vi porterà direttamente all'interno del modulo, o vi consentirà di cambiare modulo. Toccare l'icona centrale farà comparire lo schermo **Riguardo a**.



### Valute

1. Il programma può operare con diverse valute. Esso consente di impostare anche quello che crediamo sia il caso più complicato, di una persona che vive nella Nazione A, gestisce qualche conto nella Nazione B e di tanto in tanto visita la Nazione C (in altre parole, noi!). Il compito viene eseguito usando tre diverse impostazioni di valuta:
  - a. La **Valuta Base** è la valuta principale del programma, e sarà normalmente quella per il vostro paese di residenza. Questa viene selezionata al momento della prima impostazione del programma.



- b. La **Valuta di Gruppo** è quella del paese in cui i conti contenuti in ciascun Gruppo sono situati. Tenete presente che non esiste la possibilità di 'mescolare' valute all'interno di un gruppo.
- c. La **Valuta Secondaria** è quella del paese che di tanto in tanto visitate.
2. Per ridurre al minimo la possibilità di errori nel passaggio da una valuta all'altra, i documenti di **Investimento, Bilancio, Carburante, Inventario di Casa, Utenze e Pianificatore Finanziario** sono mantenuti su disco nella Valuta Base, ed i documenti di Conto sono invece mantenuti nella valuta di ciascun Gruppo. I documenti di **Spese** sono un discorso a parte, e ad essi è attribuita una loro particolare valuta.

Valute Estere		Aggiornato il : 13 Dic 00		Princip
	Nazione	Simbolo	Lit./Tasso	Lit./Vecchio
B	Italiano	Lit.		
G	USA	\$	2.350,00	0,00
	UK	£.	3.300,00	
	Francia	Fr.	295,00	295,00
*	<b>Germania</b>	DM.	990,00	

'B' = Base valuta      'G' = Gruppo valuta      '\*' = Secondaria valuta

13:36  
Wed 13

3. Per provare le varie funzioni, selezionate lo schermo **Valuta**. Provate ad inserirne delle altre con <Ctrl+A> o Invia, specificando la **Na zione** di appartenenza, il **simbolo** (ad es. US\$, FF ecc.) ed il **tasso di cambio** rispetto alla Valuta Base. Sono sempre disponibili le consuete opzioni di **aggiorna** e **cancella**, così come una funziona **'Aggiorna Tutte'** se anche voi, come me eseguite tutte le modifiche assieme in base ai cambi del giorno.
4. Come noterete, la vostra valuta è contrassegnata da una 'B' per indicare la **Valuta Base** in uso e da una 'G' per indicare la **Valuta di Gruppo**. A questo punto vi dovrebbe essere anche un '\*' per contrassegnare la **Valuta Secondaria** selezionata. Lo scopo di questa valuta secondaria è di permettervi di inserire delle operazioni anche in valuta diversa da quella Base se vi trovate temporaneamente all'estero per lavoro o vacanza. I prossimi punti vi mostreranno come la cosa funziona.
5. Selezionate una valuta secondaria diversa da quella Base (usando il **Menu** o il puntatore o digitando <Ctrl+S>, o ancora selezionandola e premendo '\*' o <Invia>). Premete di nuovo <Esc> per ritornare allo schermo Conti, e poi ancora <Invia> per passare allo schermo **Operazioni** per il Conto Corrente.
6. Ora selezionate l'opzione **Valuta Estera** <Ctrl+F>. Questa rimarrà applicata per questo Conto fino a che non ne imposterete un'altra, anche se uscite dal programma (questo però solo per il conto in uso). Adesso inserite una nuova Operazione (<Invia>), e noterete la comparsa nella finestra di un nuovo campo **Valuta**. Questo mantiene di default la Valuta Secondaria, ma può essere impostato su qualsiasi altra valuta con <Tab> o con i tasti delle Frecce. Quando inserite l'operazione, utilizzando la valuta locale, vedrete che il valore si converte automaticamente in Valuta di Gruppo. (In questo caso il programma 'ruba' il campo **Riferimento** e lo utilizza per memorizzare il valore originale. Quando avete finito disattivate l'opzione **Valuta Estera** con <Ctrl+F> prima di chiudere.
7. Nello schermo **Valuta**, esistono opzioni **'Preferenze'** di **Display** e di **Impostazioni** per impostare il numero di **cifre decimali**, invertire il metodo di visualizzazione/inserimento/aggiornamento dei tassi di cambio (ad es. US\$/FF o FF/US\$ - verificate voi quale preferite) e, per coloro che preferiscono avere degli accantonamenti fissi, un'opzione



**Mostra accantonamenti** per attivare una colonna opzionale per l'inserimento di accantonamenti giornalieri (solo per informazione, ma senza che vengano ricompresi nei calcoli - una volta che è impostata per la visualizzazione, usate l'opzione **Aggiorna** per impostare la cifra). E' fornita anche una ripetizione della finestra di impostazione **'Valute'** dallo schermo principale.

8. Per finire, vi è un'opzione di **Conversione Valuta** <Ctrl+C> che non ha bisogno di eccessive spiegazioni. Le valute di default **'Da'** e **'A'** si possono configurare attraverso il Menu Preferenze. Il convertitore di valute è disponibile in tutti gli schermi del programma.

Conversione	
Valore	10
Da	USA
A	Francia
Risultato	80 Fr.
<input type="button" value="Chiudi"/> Esc <input type="button" value="Calcolo"/> Enter	

9. Vale a questo punto la pena di far menzione del fatto che alcune persone hanno richiesto un sistema per poter cambiare retroattivamente i valori delle operazioni se cambiava il tasso di cambio. Dobbiamo dire che, a nostro modo di vedere, l'utilità di una simile funzione è quanto meno dubbia. E' nostra esperienza che le compagnie che gestiscono Carte di Credito usano un diverso tasso di cambio ogni giorno, cosicché quando verifico le mie voci alla fine di ciascun mese non posso prevedere quale tasso di interesse è stato usato. Naturalmente questo ragionamento non vale per il Conto Spese, dove una compagnia può cambiare improvvisamente i tassi e un viaggio intero può essere aggiornato, per cui questa opzione è disponibile per il modulo **Spese** (vedi più avanti).

## Ordini Permanenti

(Definibili anche **Operazioni Future**, o **Operazioni Programmate** o **Debiti Diretti**. Il nome può essere impostato tramite l'opzione **'Terminologia'** in **'Preferenze'**).

1. Selezionate lo schermo Ordini.

Ordine Permanente						1/4	Gruppo : Principale	Princip
Data	Da	A	Periodo	Descrizione	Valore			
01 Mar 00	Corrente	Visa	M(-)1	Mitt	300.000	<input type="button" value="Aggiorn voce"/>		
01 Apr 00	Corrente		M(-)1	Bolletta telefon	150.000	<input type="button" value="Aggiorn voce"/>		
01 Mag 00	Corrente		M(-)1	Stipendio	1.800.000	<input type="button" value="Azione ora"/>		
01 Giu 00	Corrente		U(-)1	Contributi	300.000	<input type="button" value="Visualiz"/>		
Valuta Gruppo : Lit.						Totale da :	2.550.000	Totale a : 300.000

13:42  
Wed 13

2. Ora usate <Ctrl+A> o semplicemente <Invia> per **Aggiungere** un Ordine Permanente. Il campo **Inizio** è quello della prima data nella quale l'ordine dovrà essere attivato. Scegliete il conto che vi serve con **Conto da** e **Conto a** a seconda che stiate ricevendo un accredito o effettuando un pagamento da un ente esterno, e lasciate Nessuno negli altri campi (usate <Tab> o i tasti cursore per selezionare un altro conto). Impostate la data di oggi per finire la prova, 'Corrente' per il campo 'Da' e 'VISA' per il campo 'A' per mostrare che state effettuando un'operazione intra-conto; poi inserite una



descrizione ed un valore di **Pagamento**. Alla fine specificate il **Periodo** e l'**Intervallo** con i quali volete che l'ordine sia azionato. Al contrario di altri programmi, questo può accettare, ad esempio, Ordini trisettimanali o per l'ultimo giorno del mese. Per questa volta impostate una cadenza bisettimanale ('Settimanalmente' e '2'). Anche questa volta ignorate le pagine '**Avanzate**' e '**Modulo**', queste funzioni saranno esaminate più avanti.

Impostazioni	Avanzate	Modull
Data part.	01/03/2000	
Da conto	◀ Corrente ▶	
Su conto	Visa	
Descrizione	Mutuo	
Pagamento	300000	
Periodo	Mensilmente	
Intervallo	1	



[Se c'è un po' di confusione in merito al campo **Intervallo**, ricordate che esso indica semplicemente quanto spesso volete che l'ordine sia azionato. Se lo volete ogni 4 settimane selezionate 'Settimanalmente' e '4', se lo volete trimestrale selezionate 'Mensilmente' e '3'; se lo volete ogni due anni selezionate 'Annualmente' e '2', ma non 'Mensilmente' e '24', perché questa impostazione non verrebbe accettata].

3. Questi Ordini saranno automaticamente addebitati/accreditati sui conti specificati quando che la data fissata viene raggiunta, dopo di che verrà impostata la scadenza successiva.
4. Come al solito, potete **Aggiornare** (<Ctrl+U> o <Tab>) o **Cancellare** (<Ctrl+D> o <Del>) le voci come vi serve, e comunque il periodo ed il numero delle ripetizioni sono comunque mostrati.
5. Per verificare come funziona, premete <Esc> per tornare allo schermo principale **Conti**. Comparirà un a finestra che chiede se volete che l'Ordine sia processato (se questa funzione non vi interessa potete disabilitarla tramite **Preferenze Generali | Generali**). A questo punti dovrete vedere l'Ordine che viene elaborato, ed alla fine i due conti interessati saranno aggiornati. Andate allo schermo **Operazioni** per conferma, e poi tornate allo schermo **Ordini**: l'Ordine dovrebbe essere spostato di due settimane.
6. Esiste anche una funzione nello **Schermo Ordini** per impostare la stima automatica di un tasso di interesse. Usate **Aggiungi interesse** <Ctrl+J> per specificare la prima data di partenza, quale **conto** dovrà essere azionato ed il **Periodo** e l'**Intervallo** per le scadenze. Provate con il Conto Corrente.

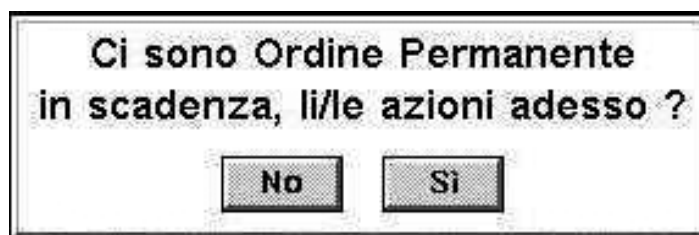
Data part.	01/03/2001
Conto	◀ Corrente ▶
Periodo	Mensilmente
Intervallo	1
Descrizione	Interesse (E)



In questo caso, dato che il tasso di interesse per quel conto non è stato specificato, vi verrà chiesto per il valore % di **Debito** e **Credito** (ad esempio, una carta di credito dà un tasso debitorio del 18% ed un tasso creditorio del 2% - il che dovrebbe voler dire qualcosa!) L'importo da accreditare/addebitare è calcolato usando questi tassi ed il saldo finale del conto, e verrà sommato al conto stesso alla scadenza.

Impostazioni		
Interesse	Limiti saldo	Archivio
Credito	2	%
Debito	18,5	%

- Anche se gli Ordini Permanenti sono ordinati per data, vi è un'opzione per sistemare gli Ordini che condividono la stessa data. Questo serve a coloro che preferiscono che tutti gli Ordini Permanenti siano azionati il primo del mese anche se hanno effettivamente scadenza durante il mese stesso. Se avete degli Ordini alla stessa data, <Ctrl+H> **muoverà** semplicemente l'Ordine selezionato in basso. Un'opzione **Preferenze** consente di mostrare mostrare una finestra '**Totale**' è disponibile se la ritenete utile.
- Per finire, esiste un'opzione '**Aziona ora**' <Ctrl+N> in caso vogliate azionare manualmente un Ordine prima della scadenza.



- Tenete presente che gli Ordini Permanenti sono specifici per ogni Gruppo di Conti

## Categorie di Bilancio

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Bud')

Questo modulo opzionale vi consente di tenere controllato quanto spendete per varie categorie (Auto, Gas, Vacanze, eccetera).

- Selezionate lo Schermo **Bilancio** nei modi consueti.
- Ora usate <Ctrl+A> (o <Invia>) per **Aggiungere una categoria**. Usate Elettricità come esempio per il **Bene**, e i numeri che preferite per la **Stima di Bilancio** e la **Data di Partenza**, visto che questi servono solo per informazione, ed impostatelo come **Spesa**. Premete <Invia> per confermare, e poi inseritene un altro paio come 'Auto' e 'Telefono'. Anche qui potete **Aggiornare** (Ctrl+U) o <Tab> o **Cancellare** <Ctrl+D> o <Del> o **Muovere** <Ctrl+H> le voci in un secondo tempo. Potete anche **ordinarle** alfabeticamente <Ctrl+N> se così preferite. Quando proverete la funzione **Aggiorna**, vedrete che essa consente un cambiamento come **Spesa/Incasso** (Debito/Credito) o per un valore assoluto, come vi è più comodo.





Aggiungi categoria

Elemento	Utenza
Data part.	01/05/2000
Stima bilancio	120000
Spesa/Entrata	Spesa

Annulla OK

- Ora premete <Esc>, selezionate 'Conto Corrente' e premete <Invia> per passare allo schermo **Operazioni**. Ora aggiungete un'operazione, fingendo di pagare una bolletta dell'elettricit , usando <Ctrl+A> o <Invia>. Riempite i consueti dettagli, poi spostatevi sul campo 'Aggiorna Categoria Bilancio' che   appena apparso e selezionate 'Elettricit '. Usate il tasto <Tab> o i tasti cursore (o premete 'E') per selezionare 'Elettricit ' (ignorare le opzioni 'Nuovo' e 'Diviso', le vedremo pi  avanti), poi confermate l'operazione con <Invia>.
- Ora tornate allo schermo **Bilancio**, e vedrete che la voce Elettricit  mostra un aumento di spesa (l'importo   negativo proprio perch  si tratta di una spesa). La spesa   espressa anche come percentuale del valore totale di Bilancio, per vedere come procede il conto.

Bilancio		1/4	Valuta : Lit.		Princip
Data part.	Elemento	Bilancio	Spesa	Entrata	Stato
01 Mag 00	<u>Utenza</u>	-120.000		0	0%
01 Mag 00	Cellulare	-400.000	-130.000		33%
01 Mag 00	Auto	-300.000	-150.000		50%
01 Mag 00	Telefono	-250.000		0	0%
Entrata totale :		0	Spesa totale :		280.000

13:49  
Wed 13

- Se preferite, potete invertire la logica della visualizzazione usando **Preferenze** <Ctrl+K> e mostrare l'importo **rimanente** invece che quello speso, e lo stesso vale per le Entrate (dopo un bel po' di discussione abbiamo standardizzato +ve per l'Entrata e -ve per la Spesa).
- Ogni aggiornamento sulle operazioni o ogni cancellazione porter  ad una conseguente modifica del Bilancio (a meno che non sia stata usata l'opzione categorie 'Diviso', nel qual caso non vi   sufficiente memoria disponibile per conservare le voci per aggiornarle pi  tardi). Se durante l'aggiornamento il campo Categoria viene modificato da 'Nessuno' ad un altro elemento di Bilancio, i calcoli possono essere usati retrospettivamente per includere delle operazioni gi  esistenti.



Il campo **Data**   usato solo per informazione. Il programma, inoltre, non registra la provenienza della 'Spesa', per cui non aspettatevi che un cambio di data modifichi il saldo totale. Essa serve solo come punto di riferimento se impostate il vostro bilancio con periodicit  annuale.

- Quando il ciclo di controllo   completato (di norma annualmente) potete facilmente usare **Resetta categorie** <Ctrl+B> per resettare una o tutte le categorie alla stessa data, a zero o alla spesa precedente.



8. Per gli utenti più esperti, potete avere diverse **Categorie di Bilancio**, così da poterne usare diverse per l'uso personale e di lavoro. La sola limitazione è che ciascun Gruppo di conti può accedere ad un solo set di Categorie di Bilancio. Per impostarne uno nuovo usate l'opzione di Menu **'Crea nuovo documento categoria'**, e definite i nomi delle categorie. Ora passate al Gruppo che userà queste categorie e da **Preferenze generali | Generali** selezionate il documento nel file Gruppo di bilancio. D'ora in avanti quando siete all'interno di quel Gruppo quelle saranno le Categorie disponibili.



L'unica avvertenza è che quando passate allo schermo Archivio le Categorie mostrate si riferiscono al Gruppo in cui vi trovate, il che può non essere corretto. In questo caso usate l'opzione 'Cambia documenti Bilancio' <Ctrl+G> per superare quelle impostazioni.

## Pianificatore Finanziario

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Plan')

1. Questa è un'estensione del modulo Bilancio, e permette le previsioni più accurate.

Pianificatore Bilancio								(Modalità Mant. 3/3)	Valuta : Lit.	Princip
Ente	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giù	Totale			
Gas	-20000	-20000	-20000	-20000	-20000	-20000	-120000		Aggiorn ente	
Telefono	-60000	-60000	-60000	-60000	-60000	-60000	-360000		Aggiorn costo	
<b>Barbora</b>	-15000	-15000	-15000	-15000	-15000	-15000	-90000		Salta mese	
									Visualiz	
<b>Totale</b>	<b>-95000</b>	<b>-95000</b>	<b>-95000</b>	<b>-95000</b>	<b>-95000</b>	<b>-95000</b>	<b>-570000</b>		13:54 Wed 13	

Esso opera essenzialmente su tre diversi livelli:

- Livello 1. Per avviare il modulo **Pianificatore** usate il **Menu**, <Ctrl+R> o il pulsante **'Visualizza'**. Ora usate <Ctrl+A> **Aggiungi nuovo ente** per inserire un paio di enti che vi mandano periodicamente dei conti, come Elettricità e Telefono, o che vi corrispondono delle Entrate (le solite opzioni **Aggiorna**, **Cancella** e **Muovi** sono come sempre disponibili). Ora con i tasti cursore o il puntatore evidenziate verticalmente l'ente richiesto e orizzontalmente il mese richiesto, ed usate <Maiuscolo+Ctrl+C> per **Modificare la stima di costo** ed inserire l'importo stimato della bolletta (questo opera per default su un singolo mese, ma potete impostare anche pagamenti multipli mensili). La riga di fondo mostrerà il totale di ciascun mese. Ogni volta che effettuate un pagamento potete **Verificarlo** usando <Maiuscolo+Ctrl+R> o la Barra Spazio per evidenziare il costo in grassetto come promemoria. L'impostazione di default mostra 12 mesi per un importo sino a 999: se vi servono più di tre cifre o dei numeri decimali c'è un'opzione per ridurre il numero di mesi mostrati per evitare sovrapposizioni.
- Livello 2. Se utilizzate un conto a parte per pagare le bollette, potete usare il pianificatore per decidere quanto versare nel conto ogni mese. Usate **Preferenze visualizzazione** per cambiare la riga di fondo in 'Trasferimento' e usate **Cambia trasferimento mensile** <Maiuscolo+Ctrl+T> per inserire una stima iniziale per l'importo. Potete inserire l'importo per singolo mese fino alla fine dello schermo (se avete meno di 12 mesi mostrati il programma riempirà i mesi rimanenti man mano che sono mostrati) o per tutti i mesi. Ora premete di nuovo <Ctrl+K> e cambiate la finestra inferiore per mostrare il Saldo per ciascun mese. Ora potete



aumentare o diminuire il trasferimento a seconda di quanto del debito (o credito minimo) vogliate utilizzare. C'è anche l'opzione di aggiustamento del saldo iniziale se non partite da zero, ed un'opzione **Riporta saldo** per evitare che il saldo mensile venga portato avanti al mese successivo. Vi potete accedere tramite **'Preferenze Generali'**.

- c. Livello 3. Questa è la modalità completamente automatica che io utilizzo. Usate <Maiuscolo+Ctrl+K> per selezionare la **modalità** automatica una volta che avete completato le voci. D'ora in avanti il mese attuale sarà sempre mostrato nella seconda colonna, lasciando il mese precedente nel caso abbiate dei pagamenti in sospeso. Tutti i pagamenti futuri verranno de-verificati, e la finestra di fondo mostrerà il saldo previsto basato sul totale del mese precedente. Questo saldo viene mostrato in grassetto, e può essere modificato all'occorrenza. Quando arriva il mese successivo tutto si sposterà di una colonna sulla sinistra, cosicché avrete sempre una previsione di undici mesi nel futuro.
2. Dato che è impossibile soddisfare le esigenze di tutti, attraverso 'Preferenze Visualizzazione' potete configurare lo schermo come preferite (nella Parte 3 troverete maggiori dettagli sul punto). Usate **V a mese** <Ctrl+J> per ridisegnare lo schermo a partire dal mese selezionato.
3. Tenete presente che questo modulo è comune a tutti i Gruppi, ma mostrerà i valori delle utenze nella valuta assegnata al Gruppo in cui vi trovate.

## Investimenti

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Inv')

1. Se avete un piccolo portafoglio di investimenti, potete usare questo modulo opzionale per controllare il suo valore ed il suo andamento.
2. Selezionate lo schermo **Investimenti**.

Data	Compagnia	Numero	Prezzo	Totale	3/3
01 Gen 00	Generali	800	12.000	9.600.000	Princip Aggiorna azione Aggiorn azione Storico Visualizza 13:57 Wed 13
01 Gen 00	Telecom	10	50.000	500.000	
01 Gen 00	blue chip	120	100.000	12.000.000	

Valuta : Lit. Valore netto : 22.100.000

3. Inserite un paio di azioni di esempio con **Aggiungi nuova azione** <Ctrl+A> o <Invia> e impostate 'Sì' nella finestra 'Avvia documento storico'. La valuta in uso è mostrata sulla riga più in basso, se la volete cambiare entrate nel Modulo dal Gruppo che usa la valuta attuale. Se volete solo inserire o aggiornare una voce in una valuta diversa, selezionate l'opzione **'Valuta Estera'** (<Ctrl+F>).
4. Sono disponibili le solite funzioni **Cancella**, **Aggiorna** e **Muovi**, così come un'opzione **'Ordina Voci'** <Ctrl+G> che permette di ordinare le azioni in ordine ascendente o discendente in base a quasi tutti i campi, ed un'opzione **'Aggiorna Tutte'** (<Ctrl+L>) per aggiornare - ad es. ogni settimana - tutte le azioni in una sola volta. Selezionate questa opzione e rispondete 'Sì' alla domanda **'Aggiorna Storico'** (se più tardi decidete che volete eseguire sempre questa operazione esiste una **Preferenza** per rimuovere questa finestra).



5. Potete specificare anche numeri di Azione non integrali, tramite il menu **Preferenze**, e dato che molto spesso le azioni sono quotate con cifre a tre decimali, abbiamo dato la possibilità di superare le impostazioni generali di cifra decimale per il prezzo dell'azione. Le **Preferenze** vi consentono di modificare come volete il nome di Azioni Obbligazioni o Fondi.
6. Ora selezionate un'azione e premete <Ctrl+I> o il pulsante nella Barra Strumenti per Visualizzare lo storico dell'azione. Quando comincerete degli aggiornamenti regolari, i valori verranno mostrati sulla destra, mentre un grafico dei rendimenti verrà tracciato sulla sinistra. (Mentre siete in questo schermo potete usare **Preferenze** per impostare la **Data Scala-X** sul numero di pixel per giorno, ed il **Fattore di Prezzo-Y** sul valore min/mass di scala o, cosa probabilmente migliore, potete impostare entrambe le assi su una scala **automatica**). In questa finestra potete configurare anche il display Guadagno/Perdita su varie opzioni, e far comparire due righe ulteriori che potete usare come limiti prefissati acquisto/vendita.
7. Nel file Storico avete opzioni per Aggiungere, Aggiornare e cancellare voci se vi serve inserire delle voci ulteriori o se dovete modificarne una per via di un errore di inserimento. Potete passare da uno Storico all'altro usando <Ctrl+S> o con i tasti freccia destra/sinistra.
8. Come in molti degli schermi 'Storico' e 'Archivio' abbiamo previsto una funzione '**Esporta**'. Controllate la Parte 3 per maggiori dettagli.
9. Per concludere, potete voler includere le Azioni come un Conto separato all'interno del Gruppo Risparmi, quando il programma eseguirà l'aggiornamento automatico del totale se modificate lo schermo Azioni. Questa opzione viene offerta se generate un nuovo Conto in qualsiasi Gruppo con un nome tipo 'Azioni' o 'Borsa' ed impostate il Numeratore Automatico nella sottofinestra **Links** della finestra **Nuovo conto**.



Questo funziona solo per maggiore comodità e per assicurarsi che il **Valore del Gruppo** sia corretto, ma non è un vero conto. Ogni tentativo di usare gli Ordini permanenti per operarvi sarà ignorato !!

10. Per gli utenti più esperti, potete avere più di un portafoglio. Basta usare l'opzione '**Crea nuovo documento**', e quando poi creerete un conto di nome 'Azioni' vi verrà chiesto quale documento volete usare. Ovviamente non potrete avere più di un portafoglio in ciascun gruppo, ma non credo la cosa dovrebbe rappresentare un problema.

## Carburante

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Fuel')

1. Questa opzione controlla il consumo di carburante. All'inizio funzionava solo per un veicolo, ma ci è stato chiesto che potesse essere esteso a più vetture. Al momento ne accetta 10, che dovrebbe essere più che sufficiente per chiunque.
2. Entrate nello schermo **Carburante**. Inizialmente presenta per default Litri, Miglia e MPL: se volete impostare Galloni UK o USA o chilometri o un diverso metodo di misura del consumo potete usare il menu '**Preferenze**'.
3. Digitate <Ctrl+N> per **Creare** un nuovo veicolo, che potrete chiamare come preferite, anche se la marca sembra l'ipotesi più logica. In ogni caso la potete sempre modificare più tardi.
4. Ora potete inserire automaticamente o manualmente i vari dettagli. Provate dapprima ad **Aggiungere una voce** manualmente, digitando <Ctrl+A> ed inserendo i vari elementi. Nella seconda finestra potrete inserire il totale in litri e galloni o il prezzo per litri/galloni (ma non entrambi). Sia l'**Unità** di misura che il **Tipo di Valore** sarà per default quello dell'ultima selezione (che non



sarà necessariamente quello delle impostazioni di schermo, per cui potrete inserire il totale in litri e far mostrare sullo schermo miglia/Galloni). Se siete entrati nello schermo Carburante da un conto nel quale era selezionata l'opzione valuta estera, o se avete selezionato l'opzione valuta estera carburante vi verrà offerta anche una valuta diversa. Inserite come prima voce un chilometraggio di esempio (per la prima volta questo valore DEVE essere quello letto sul contachilometri e NON quello della distanza Percorsa dall'ultimo inserimento - per le voci future potrete scegliere tra i due metodi). Alla fine lo schermo mostrerà la voce sulla linea di fondo.

**Fiat Punto Consumo carburante Lit/100Kms**

Data	Nuova voce	
	Dettagli	Impostazioni
Data	13/12/2000	
Costo	22000	
Totale Galloni U	10	
Totale chilometri	37875	
Modalità guida	Normale	
Annotazioni	Urbano	
	Extra-Urbano	

Valuta : Lit. veicolo : AA 000 AA

5. Ora inserite un altro valore, come distanza assoluta o come distanza percorsa. Dovreste vedere che il consumo MPG (o CPL) è stato calcolato, e che il valore medio MPG è lo stesso del Consumo (logico, dato che ha un solo valore su cui lavorare. Quando avrete inserito più di una voce verrà calcolata una media di consumo più significativa). Nella pagina **Nuova voce | Avanzate** potete specificare anche diverse modalità di guida, che possono spiegare valori di consumo particolarmente buoni o cattivi, ed aggiungere anche un testo di **Riferimento**.

**Fiat Punto Consumo carburante Lit/100Kms**

Data	Costo	Prezzo	Litri	Km.	M	Cons.Media	Annotazioni
13 Dic 00	22.000	483,94	45,46	37875			
18 Dic 00	44.000	483,94	90,92	38200	N	28	28
25 Dic 00	33.000	483,94	68,19	38600	N	17	22
30 Dic 00	40.000	488,83	81,83	39100	N	16	20
03 Gen 01	50.000	611,04	81,83	39700	N	14	18
10 Gen 01	33.000	483,94	68,19	40100	U	17	18

Valuta : Lit. Targa del veicolo : AA 000 AA

6. Questo metodo vale solo per il caso che paghiate in contanti per il rifornimento. Se pagate con assegno o carta di credito, come spesso si fa, potete eseguire automaticamente l'inserimento. Per provare digitate <ESC> e passate nel Conto Corrente. Inserite un'operazione con tutti i normali dettagli di acquisto, ma selezionate il pulsante **'Moduli'**. Qui selezionate il nome del veicolo nel campo **'Aggiorna gestore carburante'**. Premete <Invia> per salvare l'operazione. Adesso vi si presenterà la finestra **'Dettagli Carburante'**, nella quale inserirete i vari dettagli come visto sopra. Osservate che verrà trasferito anche l'importo, nel caso che con la stessa spesa abbiate acquistato anche un giornale o della cioccolata, e vogliate scorporare le due spese. Dopo il completamento, passate allo schermo Carburante e vedrete che il valore MPG/MPL sono cambiate di conseguenza.
7. Ora provate ad inserire una seconda auto con <Ctrl+N>: non preoccupatevi se non c'è l'avete sul serio, la potete sempre cancellare più tardi. Ora lo schermo mostra la seconda auto, e potete ripetere la stessa operazione compiuta con la prima auto. Se inserite un nuovo rifornimento, vedrete che è comparso un campo in più nella pagina **Avanzate**, nel quale potrete specificare a quale



veicolo si riferisce la voce. Per questa prova scegliete la seconda auto. Alla fine <Ctrl+S> o la freccia o l'icona destra/sinistra nello schermo carburante vi consentiranno di **Cambiare veicolo** sino all'auto originale.

- 8. Lo schermo principale trattiene in memoria i dettagli delle ultime 12 voci inserite, per consentirvi di modificarli se necessario. Le voci più vecchie sono conservate sul disco, e vi si può accedere attraverso la visualizzazione di Storico <Ctrl+H>. Il tutto viene mostrato anche in **Visualizzazione grafica**, che si può vedere con <Ctrl+G> [Questa apparente duplicazione deriva dalla versione per S3a per via dei limiti di velocità e memoria. Dato che l'S5 non ha gli stessi problemi, le future versioni del programma probabilmente combineranno gli schermi Principale e Storico].



- 9. C'è anche una funzione **Statistiche** <Ctrl+I>

Totale distanza	2225 Km.
Annual distance rate	35292 Km.
Carburante Totale	390,96 Litri
Costo Totale	200000 Lit.
Costo/Km.	89,9 Lit.
Costo Medio/Mese	264493 Lit.
Media Lit/100Kms	18
Prezzo Medio	510 Lit.
Distanza Media/Voce	444 Km.
Media Giorni/Voce	5

Continua

che vi fornisce una visione dei costi di gestione eccetera, un **Blocco note** per ciascuna auto ed una funzione **Promemoria** <Ctrl+L>

**Imposta promemoria**

Ragione: Tagliando

Data Scadenza: 20/12/2000

Distanza: 40000

Seleziona: On

Annulla OK



per i cambi d'olio, i tagliandi eccetera. Per impostare quest'ultima funzione basta inserire la **data** e la **distanza** ed attivarla. L'avviso apparirà se uno dei due parametri viene raggiunto o se il programma calcola che esso si raggiungerà entro il prossimo ciclo. Se volete usare solo la data o solo la distanza, impostate un valore assurdo per quella delle opzioni che non volete usare.

- 10. Anche in questo caso le opzioni '**Preferenze**' consentono di configurare tutti i parametri. Per finire tornate allo schermo carburante, selezionate la seconda auto usando <Ctrl+S> o i tasti frecce e **cancellatela** con <Shift+Ctrl+D> (potete cancellare anche la prima auto se non volete usare questa opzione).

### Inventario di Casa

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Home')

- 1. Questo modulo opzionale serve a consentirvi di mantenere un archivio dei beni che possedete, per utilizzarlo per le polizze assicurative. Il modulo è molto semplice da usare, e contiene semplicemente i dettagli di ciò che possedete in base ad una descrizione, un valore, un numero di serie, una stanza di ubicazione ed una categoria. Le **Stanze** e le **Categorie** possono essere **aggiunte**, **aggiornate** e **cancellate** dai rispettivi schermi, e possono essere incluse (per default) od escluse dal valore totale. I beni possono essere inseriti dallo schermo principale con **Aggiungi bene** (<Ctrl+L>) o dallo schermo di lista del bene (<Ctrl+A>).

Inventario Casa			Casa mia	3/6	Princip
Stanza	N° dei Beni	Valore totale			
1 Garage	0	0			Aggiun stanza
2 Salotto	5	3.810.000			Aggiun stanza
3 <b>Sala da pranzo</b>	2	1.500.000			Aggiun element
4 Cucina	0	0			Visuali
5 Camera da Letto 1	0	0			
6 Camera da Letto 2	0	0			
Valuta : Lit.		Totali :	7 Beni	5.310.000	14:25 Wed 13

- 2. Se entrate nello schermo '**Beni**' dallo schermo '**Camere**', verranno mostrati i beni di quella singola camera. Se vi entrate dallo schermo '**Categorie**' mostrerà i beni di quella categoria. Potete cambiare rapidamente stanza/categoria con il tasto scorciatoia o con le frecce, e trovare un bene con la funzione '**Trova Bene**' <Ctrl+F>. (se avete installato il Modulo 'Acc\_Adv1.ovl'). Potete anche ordinare i beni in base a ciascuno dei campi con <Ctrl+N>. Se ordinate per Stanza o per Categoria il programma 'raggruppa' assieme i Beni, e non sistema stanze o categorie in un particolare ordine.

Lista beni		Stanza : Salotto	5/5	Princip	
Data	Descrizione	Categoria	Riferimento	Valore	
13 Dic 00	Tavolo	Mobili		100.000	Aggiun element
13 Dic 00	Televisione	Elettrodom	N.213ER431	1.200.000	Aggiun element
13 Dic 00	Lampada	Mobili		210.000	Cambia stanza
13 Dic 00	Libreria	Mobili		1.500.000	Visuali
13 Dic 00	<b>Cassapanca</b>	Mobili		800.000	
Valuta : Lit.		Totali :	5 Beni	3.810.000	14:24 Wed 13



- L'opzione **Aggiorna valore beni** <Ctrl+W> vi permette di aggiornare il valore in base ad una percentuale di inflazione od al deprezzamento. Se non volete che un bene sia toccato da questa funzione selezionate 'Prezzo di acquisto' invece di 'Nuovo per vecchio' nel campo 'Sostituzione' della finestra **Aggiungi o Aggiorna bene**, ed il valore del bene rimarrà lo stesso anche in fase di ricalcolo dei valori. L'operazione può essere fatta anche per categoria. E se avete impostato la data come 1/1/70 essa verrà mostrata come 'Sconosciuta' e la data sarà ignorata.

Bene nuova casa

Descrizione: Tavolo

Data: 13/12/2000

Ubicazione: Salotto

Categoria: Mobili

Valore: Prezzo acquisto

Sostituzione: Nuovo per vecchio

Riferimento:

Annulla OK

- Potete definire sino a 10 diverse case, ciascuna con un suo proprio nome, se avete dei beni conservati in più di una casa Per questo ho previsto un'opzione per **Copiare/Muovere** beni tra una casa e l'altra <Ctrl+H>.
- Se avete installato il modulo 'Acc\_Adv2.ovl' potete anche esportare i dettagli in un file di testo che può essere importato in Testi e di lì in un Foglio di calcolo usando Copia & Incolla. Leggete la sezione 'Funzioni Avanzate' per maggiori spiegazioni.

## Utenze

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Util')

- Questo modulo opzionale è designato per permettervi di controllare le Utenze che vi vengono addebitate a misura, tipo Elettricità, Gas, eccetera. Nel nostro caso paghiamo le bollette ogni trimestre, ma preferiamo controllare il consumo settimanalmente, per cui abbiamo programmato a questo modo il modulo. Abbiamo impostato tre diverse utenze, ciascuna con un doppio contatore (per prevedere anche dei consumi ridotti nottetempo).

Data	Contatore 1	Contatore 2	Costo	Bollette	Totale
13 Dic 00	23.456,0	0,0			
13 Gen 01	34.567,0	0,0	133.332		133.332
13 Feb 01	45.678,0	0,0	133.332		266.664

Valuta : Lit. Addebito permanente : 0

- Credo che l'uso del modulo sia abbastanza intuitivo, con una sola eccezione, esaminata più avanti. Usate <Ctrl+V> per **Configurare** 3 utenze, ciascuna con il suo **Nome**, i suoi **Addebiti Permanenti**, i **Costi** per ciascun contatore e un'**Aliquota di tassa** applicabile.





- Ogni settimana potete inserire la lettura del contatore con Ctrl+A, ed il display mostrerà il consumo settimanale così come il totale corrente. L'unica 'particolarità' è che quando avviate per la prima volta il programma esso partirà come se la lettura iniziale fosse zero. Potete usare il campo '**Saldo Iniziale**' nella finestra di Configurazione per inserire il valore di partenza corretto. Ci potrà volere un po' di tempo per ottenere il risultato voluto, ma ci è sembrato l'unico modo per prevedere la possibilità che uno inizi ad usare il programma a metà di un ciclo di addebito.
- Quando ricevete una bolletta, questa può essere inserita con Inserisci bolletta <Ctrl-B>, e verrà detratta dal totale corrente. (Inserite l'importo complessivo della bolletta, compresi tassa ed addebito permanente). Come in tutto il programma, questo può essere ottenuto automaticamente dalla finestra di inserimento delle Operazioni usando Aggiorna modulo utenze nella pagina '**Moduli**'.
- Tutti i tasti consueti sono disponibili, e le frecce destra/sinistra e le icone vi fanno muovere da un'utenza all'altra. Un modulo abbastanza semplice, ma che ci pare molto utile.

### Conto Spese

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Exp')

- All'inizio, con S3ABANK, un certo numero di utenti (io compreso) hanno cercato di utilizzare dei conti 'fittizi' e le Categorie di Bilancio per gestire un Conto Spese, ma la cosa non funzionava. Abbiamo quindi ideato un modulo apposito che funziona come lo schermo Operazioni ma ottimizzato per gestire delle **Spese**. Vorrei, in proposito, ringraziare Andy Waller che mi fornì i lineamenti generali del modulo e che ha speso un sacco di tempo per controllare che tutto funzionasse come si deve. Queste brevi note evidenziano le differenze tra i moduli.
- Per usare il modulo, entrateci attraverso i consueti metodi. Iniziate un nuovo viaggio con **Crea nuovo viaggio** <Ctrl+N> e attribuitegli un nome, un **accantonamento** complessivo di spesa (**totale** o come **diaria**), un tasso **veicolo/tasso** (ad esempio \$0.11 per miglio) ed una **valuta**. Ora dobbiamo costituire delle Categorie. Usate <Maiuscolo+Ctrl+C> ed inserite qualche Categoria di prova tipo Cibo, Benzina, Hotel, eccetera (avevo pensato anche di utilizzare le Categorie di Bilancio principali, ma ho deciso che il programma sarebbe stato più flessibile inserendone una serie separata).
- Ora **Aggiungete** un paio di spese (<Ctrl+A> o <Invia>), selezionando un **Importo** e le **Categorie**, ed aggiungendo un'**annotazione** se vi serve. Lo schermo mostra il risultato. Ora aggiungete un percorso del veicolo (<Ctrl+J>). La spesa sarà automaticamente calcolata in base alla distanza ed al tasso valore/distanza. La distanza totale percorsa è mostrata in fondo allo schermo, e la distanza individuale nel campo **Riferimento**.
- Adesso potete selezionare un **filtro** per Distanza (o Categoria) (<Ctrl+B>), e compariranno solo le voci che rientrano nei criteri di ricerca. Il filtro consente anche di cercare date specifiche o un determinato testo, per trovare dei totali per ciascuna singola categoria. Alla fine potete azzerare il filtro con <Esc> o nuovamente <Ctrl+B>.
- Quando il viaggio è terminato, le voci possono essere verificate allo stesso modo delle Operazioni ed archiviate in un documento che può poi essere visualizzato come l'archivio principale.
- La colonna finale può mostrare la '**Spesa Totale**' o '**Saldo Rimanente**' sia in segno positivo che negativo.
- Dopo averne discusso con gli utenti più esperti, abbiamo deciso di destinare ad ogni viaggio la sua valuta, per evitare problemi di conversione. Tuttavia, se usate l'opzione **Usa Valuta Estera**, il campo **Riferimento** conserverà una copia della valuta originale. Infine abbiamo ritenuto logico consentire un ricalcolo globale, dato che molte compagnie di credito pagano l'intero conto con un



tasso globale che può essere diverso da quello originariamente usato. <Ctrl+W> eseguirà un ricalcolo globale.

21. Potete infine specificare un documento di Archivio associato con ogni viaggio, e visualizzarlo con Ctrl+I.

## Modulo Stampa

(Necessita che sia installato il documento opzionale 'Acc\_Prt')

E' stato installato un sistema di stampa piuttosto semplice in tutti gli schermi. Potete utilizzarlo tramite le consuete opzioni di Stampa, ma se volete che la tabulazione sia corretta dovete usare un carattere a spazio singolo come Courier.

## Parte 3 – Funzioni Avanzate

Il programma è molto complesso e del tutto configurabile, anche se le impostazioni di default dovrebbero renderlo assai agevole da usare. Scopo di questa sezione è di introdurvi ad alcune delle funzioni meno comuni in modo da permettervi di utilizzare al meglio il programma. Per l'uso normale le impostazioni di default sono perfettamente utilizzabili, ma è questa sezione che vi insegnerà come funziona davvero il programma. Per molte di queste funzioni deve essere installato il modulo Funzioni Avanzate.

## Esportazione/Importazione Quicken

(Necessita che sia installato il file 'Acc\_Adv2.ovl')

1. Su richiesta popolare, abbiamo incluso una funzione di importazione ed esportazione dati 'Quicken', sia per i conti principali che per i file di archivio, ed abbiamo anche incluso la possibilità di esportare un file ASCII o in testo CSV da poter poi importarlo in un foglio.
2. Vista la diversità di metodi per esportare Dati, abbiamo previsto una pagina 'Avanzate' nella finestra di inserimento, dove potrete impostare quelle opzioni che probabilmente non dovete più modificare. Il primo è il campo data. Siccome il formato della data è diverso nelle versioni Inglese e Usa di Quicken, dovrete specificare durante il processo di importazione/esportazione quale formato volete. (Le versioni USA, indipendentemente da quanto viene mostrato, sembrano usare il formato MM/GG/AA, mentre quello Inglese usa GG/MM/AA). L'opzione successiva vi fa decidere se volete che il campo 'Riferimento' del programma sia importato in Quicken nel campo 'Memo' o nel campo 'Numero'. Alla fine dovete specificare il tipo di conto e se volete che il saldo iniziale sia incluso.

The screenshot shows a dialog box titled 'Funzione esporta' with three tabs: 'Impostazioni', 'Data', and 'Avanzate'. The 'Avanzate' tab is selected. It contains the following fields and options:

Formato data	MM/GG/AA
Campo riferimento	Numero
Tipo conto	Banca
Attributi	Tutte
Saldo Iniziale	Ignora

Buttons for 'Annulla' and 'OK' are located on the right side of the dialog.

3. Per esportare dati usate <Maiuscolo+Ctrl+E> dallo schermo **Conti** o da quello **Operazioni**, e completate i dettagli richiesti. Questi non richiedono eccessive spiegazioni, anche se potete scegliere di esportare tutte le operazioni o solo quelle verificate, e se volete esportare tutti i conti in



un sol colpo. I dettagli verranno conservati in un file chiamato 'nome-del-conto.qif' salvato nella directory principale 'C:\Documents\Accounts\'.



4. Per **importare** da Quicken selezionate <Maiuscolo+Ctrl+I> e specificate se volete iniziare un **nuovo conto** e importare i dati in un **conto selezionato**; dalle **Impostazioni** nella pagina **Avanzate** della finestra di inserimento specificate quale formato di data volete, da dove prelevare il campo Riferimento e come volete siano trattate delle categorie sconosciute. Quando costruite un file QIF in Quicken fate in modo di sbarrare solo la casella delle Operazioni e nessuna delle altre. Il programma all'inizio immaginerà che il documento QIF sia nella directory principale 'C:\Documents\Accounts\'', ma potete sistemarlo dove preferite e raggiungerlo lì. L'opzione di trasferimento da/a Quicken sembra essere quella che ha creato il maggior numero di problemi per i neofiti, quindi troverete nelle FAQ un paragrafo che risponde alla domande più comuni.
5. Se volete usare la funzione di importazione/esportazione Quicken su un Mac dovete impostare correttamente il MAC. Quando attivate il programma Psion Link selezionate dal Menu File le preferenze, selezionate le preferenze di Testo e aggiungete .QIF alla lista dei files di testo. In questo modo tutti i documenti esportati dal programma verranno trasferiti come files di testo, e Quicken potrà incorporarli senza problemi. Altrimenti i documenti QIF esportati verranno considerati file binari, e come tali trattati.

## Configurabilità

Quando abbiamo scritto S3ABANK, era ovviamente costruito sulle nostre esigenze. A seguito dei commenti ricevuti dopo le prime versioni, molte delle funzioni sono divenute configurabili, e questa è ora uno dei maggiori punti di forza del programma. Tutte queste opzioni sono state trasferite nel programma, e vi si può accedere attraverso '**Preferenze**' in ciascuno schermo, e sono brevemente spiegate poco sotto (tenete a mente che toccare con il puntatore la Finestra di Intestazione farà comparire la finestra di **Preferenze Visualizzazione**):

### Schermo principale Conti e schermo Grafico

#### Menu Preferenze visualizzazione:

##### Pagina Programma:

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Tipo di carattere.</b>         | Per passare da Arial a Times Roman e viceversa.   |
| <b>Formato di data.</b>           | Può essere configurata come '31 Dic 96' o 'Dic.31, 97' o come molti altri formati internazionali di data. |
| <b>Separatore delle migliaia.</b> | Si può scegliere tra una serie di simboli.  |
| <b>Negativo come.</b>             | Per scegliere come mostrare i numeri negativi, se col segno meno o tra parentesi.                         |



### Pagina Gruppo:

- Cifre decimali.** Questa funzione viene utilizzata in tutti gli schermi di Valuta. Quando è necessario, sono fornite anche delle impostazioni opzionali. Questa opzione è specifica per Gruppo, per cui potete impostare valori differenti per ciascun gruppo.
- Credito/Debito.** Se avete una lista di Conto molto lunga e non la volete interrompere, potete riorganizzare il display Credito/Debito per ottenere un po' più di schermo. Anche questa impostazione è specifica per ciascun Gruppo.
- Colonna centrale.** Questa può mostrare il Tasso di interesse, il tipo di Conto o il Limite di Saldo. Anche questa impostazione è specifica per ciascun Gruppo.

### Pagina Barra Strumenti:

- Barra Strumenti.** Per definire se sistemarla a destra o a sinistra.
- Pulsanti Barra Strumenti.** Potete scegliere quanti pulsanti avere nella Barra Strumenti, 4 o 5 o 6 con il solo testo.
- Pulsante visualizza.** Se avete installato il Modulo Funzioni Avanzate Uno, il pulsante Visualizza nella Barra Strumenti farà comparire un menu a scomparsa. Se non vi piace questa funzione, potete scegliere l'opzione 'Menu completo'.
- Menu a scomparsa.** Se avete selezionato questa funzione, usate il pulsante Configura per specificare quali schermi (sino ad un massimo di 10) far comparire nel menu.

### **Menu Preferenze Generali:**

#### Pagina Generale:

- Avviso sonoro.** Può essere attivato o disattivato.
- Totale avvertimenti.** In circostanze normali il programma tiene il conto del numero degli avvisi sonori, ma in particolari occasioni può perdere il conto. Ad esempio, il cancellare un Gruppo che include voci con avviso sonoro non aggiornerà automaticamente il conto. Se vi accorgete che il programma non vi avvisa quando dovrebbe o vi avvisa quando non dovrebbe potete usare questa opzione.
- Suggerisci per O/P.** Normalmente il programma vi suggerisce se avete degli Ordini Permanenti in scadenza. Se volete disattivare questa funzione e farli azionare automaticamente utilizzate questa opzione.
- Gruppo documento bilancio.** Utilizzate questa funzione per scegliere quale Bilancio usare con questo Gruppo.
- Esci su interfaccia grafica.** Potete configurare il tasto Escape per ritornare alla schermata principale 'Sempre' o 'Mai' o secondo diverse modalità.



**Hot Key.** Il programma può essere richiamato da qualsiasi altra applicazione con Maiuscolo+Ctrl+B. Qui potete modificare il tasto per la funzione.

**Pagina Valute:**

Per definire le valute **Base**, di **Gruppo** e **Secondaria**.

**Pagina Archivio:**

**Archivio mostrato.** Per impostare come si aprono lo schermo di Archivio Operazioni e Spese, se sull'ultimo archivio usato, su uno di default o se su una finestra di richiesta 'Seleziona Archivio'. Se scegliete l'archivio di default vi verrà chiesto di impostare quale sia.

**Pagina Etichette:**

Per specificare le etichette da associare alla finestra di informazione sui 'Dettagli Conto'.

**Pagina Aliquote Tassa:**

Il programma vi consente di associare ad ogni operazione un'Aliquota di tassa. Qui ne potete impostare sino a 4 di default.

## Schermo Operazioni

**Menu Preferenze visualizzazione:**

**Pagina Gruppo:**

**Limite di credito.** Potete scegliere se la cifra mostrata come limite di credito sia il valore assoluto o l'ammontare ancora rimanente.

**Credito/Debito.** Se la descrizione di un'operazione risulta troppo lunga e non la volete troncare, potete combinare le voci di Credito e di Debito per ottenere più spazio sullo schermo.

**Selezione iniziale su.** Potete scegliere se la selezione iniziale nello schermo Operazioni deve essere la data odierna o l'ultima voce.

**Saldo verificato.** Il programma mostra per default il Saldo Verificato nella finestra del saldo se vi sono delle voci verificate. Se volete disabilitare questa opzione, impostatela su Manuale.

**Finestra saldo.** Vi fornisce l'opzione di cosa mostrare in questa finestra nello schermo Operazioni. Le scelte sono tra Saldo Iniziale, Saldo Attuale, Saldo Odierno, Saldo Verificato o Saldo Totale (quest'ultimo prende in considerazione anche le operazioni differite).

**Pagina Conto:**

**Colonna centrale.** Usate questa opzione per definire se in questa colonna deve comparire il campo Riferimento, , la Categoria di Bilancio (se disponibile), l'Aliquota Tassa o nulla. L'opzione è diversa per ciascun conto, per avere maggiore flessibilità. Il tasto M sortisce lo stesso effetto.



### Pagina Simboli:

Questa opzione serve per modificare i caratteri utilizzati per rappresentare i vari attributi delle operazioni. Usate **Inserisci carattere speciale** o Maiuscolo+Ctrl+C per trovare il codice ASCII che volete, o usate **Resetta defaults** se non vi piacciono i cambiamenti che avete fatto.

### **Menu Preferenze Generali:**

#### Pagina Programma:

**Saldo per voci differite.** A qualcuno piace avere le operazioni differite non inserite nel Saldo, altri preferiscono che esse siano ricomprese nel Saldo. Utilizzate questa opzione per scegliere quale delle due possibilità preferite.

**Mostra dettagli trasferimento.** Se trasferite fondi ad un altro conto o nel modulo Spese, di norma una finestra compare per mostrare i dettagli del trasferimento. Usate questa opzione per disabilitare questa finestra.

**Automatismo di verifica.** Spesso può essere utile, durante la verifica delle operazioni, passare automaticamente all'operazione successiva. Qui potete scegliere se attivare la funzione.

**Tocco su voce selezionata.** Per default il toccare col puntatore una voce selezionata la verifica. Qui potete impostare altre opzioni.

#### Pagina Conto:

**Attributi di default.** Potete specificare un attributo di default per ogni operazione e per ogni conto.

**Modalità differimento operazioni.** Se volete che le operazioni differite siano automatizzate, usate questa opzione per eseguire l'impostazione. Se la scelta cade su Auto, ogni operazione con la data successiva ad oggi sarà impostata come operazione differita, ed al sopraggiungere della data il relativo contrassegno verrà rimosso.

## Schermo Valuta

### **Menu Preferenze:**

#### Pagina Valute:

Qui si trova una ripetizione delle impostazioni già viste nelle **Preferenze Generali** dello schermo Conti

#### Pagina Display:

**Separatore.** Per scegliere il simbolo per separare le migliaia nei numeri.

**Cifre decimali.** Potete specificare il numero di cifre decimali per il Tasso di Cambio, superando le impostazioni generali di programma.

**Negativo come.** Per scegliere se mostrare i numeri negativi con il segno 'meno' o tra parentesi.



**Mostra accantonamenti.** Quando è impostato, compare un campo extra sullo schermo e nella finestra di inserimento voci per registrare - solo come informazione - un importo di accantonamento valuta.

**Pagina Conversione:**

**Metodo cambio.** Alcuni preferiscono inserire il tasso di cambio inserendo l'ammontare della valuta straniera per un'unità della loro, altri preferiscono il contrario. Qui potete scegliere quale opzione usare.

**Default da e Default a** servono a specificare quali valute (con le impostazioni Base, Gruppo e Secondaria) compaiono inizialmente nel Convertitore.

## Schermo Archivio

**Menu Preferenze:**

**Pagina Display:**

**Colonna centrale.** Come nella stessa selezione nello schermo Operazioni.

**Usa all'inserimento.** Una ripetizione dell'opzione **Archivio da mostrare** nello schermo principale.

**Pagina Intestazione archivio:**

**Esporta/Stampa.** Qui potete scegliere se l'intestazione ('Archiviato da...') sia stampata o unita ai dati da esportare.

**Pagina Documento di archivio:**

**Cartella e Disco.** Potete specificare dove conservare i vostri files di Archivio.

**Includi nel backup.** Se volete o no che siano inseriti nel backup.

## Schermo Ordini Permanenti

**Menu Preferenze:**

**Terminologia.** Cambiate il nome del modulo in Ordine Permanente, Operazione Futura, Operazione programmata o Debito diretto.

**Finestra totale.** Attiva o disattiva la finestra del totale.

## Schermo Categorie di Bilancio

**Menu Preferenze:**

**Colonna Totale.** Configurate la colonna per mostrare o la Spesa/Entrata o il totale Rimanente.

## Schermo Investimenti

**Schermo principale - Menu Preferenze:**

**Terminologia.** Impostate l'opzione su Azioni, Titoli od Obbligazioni.



**Auto aggiornamento storico.** Di norma il programma vi chiede se volete aggiornare il file Storico delle azioni. Questa opzione rimuove la richiesta.

**Cifre decimali.** Potete selezionare per il Numero ed il Prezzo delle azioni un'impostazione diversa da quella generale del programma.

#### **Schermo Storico - Menu Preferenze:**

**Mostra Guadagni/Perdite.** Selezionate se mostrare un valore assoluto, una % Annuale o un a% Complessiva.

**Limiti prefissati.** Imposta la posizione di due linee per segnalare dei limiti compra/vendi.

**Data (X) asse.** La posizione delle assi del grafico.

**Data (X) scala.** Impostata su Automatico o Manuale (specificando il numero Pixels/giorno).

**Prezzo (Y) scala.** Impostato su Automatico o Manuale (specificando il limite delle assi).

### **Schermo Carburante**

#### **Menu Preferenze:**

##### **Pagina Display:**

**Cifre decimali.** Potete impostare per la Quantità, il Consumo ed il Prezzo dei valori diversi che per il valore globale.

**Modalità Guida.** Mostra tutte le modalità, nessuna o tutte eccetto quella Normale.

##### **Pagina Unità:**

Impostate le vostre preferenze per le unità di misura di Capacità, Distanza e Consumo.

##### **Pagina Grafico:**

**Data (X).** Specifica la scala in pixels/voce.

**Posizione.** Per posizionare la linea delle assi.

**Consumo (Y).** Impostato su Automatico o Manuale (specificando il limite delle assi).

### **Schermo Spese**

#### **Menu Preferenze:**

**Colonna centrale.** Può essere impostata per mostrare il Totale speso o il Saldo rimanente dall'accantonamento totale specificato.

**Segno totale.** Se la colonna Totale è impostata su Totale, potete specificare il segno su +ve o -ve.





## Opzioni Avanzate di Conto

1. Quando inserite o aggiornate dei Conti, esistono delle ulteriori pagine **Avanzate**, **Interessi** e **Links**. Queste vi consentono di specificare il tipo **Quicken** (se 'Acc\_Adv2.ovl' è caricato), se volete che il Conto sia inserito nel calcolo di **'Valore netto'**, di indicare un **limite di Saldo** (usate Credito per il saldo minimo di un conto corrente e Debito per un limite di debito di una carta di credito)

The screenshot shows a dialog box titled "Aggiorna conto" with four tabs: "Impostazioni", "Avanzate", "Interesse", and "Links". The "Avanzate" tab is selected. It contains three input fields: "Tipo Quicken" with the value "Banca", "Valore netto" with the value "Includi", and "Limite saldo" with the value "0". Below the "Limite saldo" field, there is a sub-label "Debito". To the right of the input fields are two buttons: "Annulla" and "OK".

i **Tassi di interesse**, ed anche il **documento di archivio** al quale volete che il conto sia collegato. Il Limite di Saldo attiverà un segnale di avvertimento se il valore viene superato, ed i Tassi di Interesse sono usati dall'opzione Interesse Automatico nello schermo Ordini Permanenti.

The screenshot shows the same "Aggiorna conto" dialog box, but with the "Interesse" tab selected. It contains two input fields: "Interesse creditorio" with the value "0" and "Interesse debitorio" with the value "12,5". To the right of the input fields are two buttons: "Annulla" and "OK".

2. Date le numerose richieste ricevute, abbiamo incorporato nel programma una modalità **'Prevedi'** <Maiuscolo+Ctrl+L> (necessita sia installato il Modulo 'Acc\_Adv1.ovl'). Ad esempio, al 27 del mese potete avere una previsione di quale sarà la situazione al giorno 2 del mese successivo, quando tutti gli Ordini Permanenti e le Operazioni Differite saranno inserite in conto. Abbiamo lasciato anche delle opzioni per **Inserire/Aggiornare/Annullare** le operazioni, così da permettervi un bilancio 'ipotetico'. Tenete comunque presente che ogni cambiamento effettuato in questa situazione verrà perso quando uscite dal programma (a meno che non forziare la chiusura dallo schermo sistema, nel qual caso rimarrete bloccati non i nuovi valori).

The screenshot shows a dialog box titled "Prevedi al". It contains two input fields: "Data" with the value "18/05/2001" and "Conti" with the value "Tutte". Below the input fields, there is a message: "Ricorda che le modifiche fatte in questa modalità saranno perse alla chiusura." At the bottom of the dialog box are two buttons: "Annulla" and "OK".

3. Allo stesso modo abbiamo previsto un'opzione **'Paga Bollette'** <Maiuscolo+Ctrl+J> nello schermo principale (necessita sia installato il Modulo 'Acc\_Adv2.ovl'), molto simile a quella prevista in



Microsoft Money. La differenza con l'opzione '**Prevedi**' è che questa vi consente di azionare concretamente gli Ordini Permanenti, se volete fare un pagamento in anticipo. Naturalmente, al contrario della modalità '**Prevedi**', quand'è completata l'opzione non ripristina i valori originali, ma mantiene quelli nuovi. Quando usate questa opzione potete scegliere se la data da attivare è quella originale dell'Ordine o quella in cui operate.

4. Se il Modulo 'Acc\_Adv2.ovl' è installato sono disponibili degli schermi generali di **Informazione Generale** che forniscono dettagli di Conti, Gruppi e Voci.. Premete <Ctrl+I> dallo Schermo principale **Conti** e dallo schermo **Operazioni**. Questi includono '**Dettagli Conto**' per mostrare i numeri di Conto e delle Carte di Credito, le coordinate bancarie, numeri di telefono ecc. (necessita sia installato il Modulo 'Acc\_Adv1.ovl'). Usate l'opzione '**Etichette**' nelle 'Preferenze Generali' del Menu Conti per definire le etichette.

## Opzioni Avanzate di Operazione

1. Come per i Conti, quando inserite o aggiornate un'Operazione esistono nelle finestre di inserimento delle ulteriori pagine **Avanzate** e **Moduli**. La pagina '**Avanzate**' dà accesso ai **contatori automatici** (vedi più avanti) ed alle **aliquote di tassa**, e permette di impostare gli **attributi**,

Nuova voce	
Impostazioni Avanzate Moduli	
Trasferisci su	Corrente
Numeratore automatico	Nessuno
<b>Imposta attributo</b>	Avviso
Aliquota Tassa	Nessuno

mentre la pagina 'Moduli' permette di integrare le Operazioni in ognuno dei moduli che avete installato. Per il modulo **Pianificatore** potete specificare se il valore deve **sostituire** il valore mostrato o essere **Aggiunto** ad esso in caso di pagamenti multipli mensili.

Nuova voce	
Impostazioni Avanzate Moduli	
Aggiorna modulo utenze	Utenza 1
Aggiorna gestore carburante	No
Aggiungi a contenuti casa	No
Aggiungi su conto spese	No
uso categoria	Nessuno
Verifica ente pianificazione	Gas
aggiungi o sostituisci valore	Sostituisci

2. Negli schermi **Operazioni** e **Spese**, ed in quelli degli **Archivi** ad essi associati, potete impostare un **Filtro**, ed il sistema mostrerà solo le voci che rientrano nei parametri di **Categorie**, **Data**, **Aliquota Tassa**, **Testo**, **Valore** ed **Attributi** specificati. Potete anche scegliere se volete 'includere' o 'escludere' le selezioni.



Filtro

Impostazioni | Data | Tassa | Importo

Metodo ◀ Includi ▶

Filtro categoria Tutte

Descr./Testo rif. [ ]

Attributi Tutte

Includi saldo iniziale

Annulla

OK

3. Per gli utenti più esperti, abbiamo previsto un'opzione '**Operazioni di Default**', per le voci che vi capita di inserire con regolarità. Usando le opzioni Operazioni di default <Maiuscolo+Ctrl+N> dallo schermo Conto o Operazioni potete inserire sino a 20 operazioni di questo tipo, attribuendo a ciascuna un proprio nome. Queste si possono utilizzare facilmente digitando <Maiuscolo+Invia> invece di <Invia> nello schermo **Operazioni** (oppure <Ctrl+G> o il pulsante della Barra Strumenti), e la maggior parte dei campi sarà già completato. (Voci di default sono disponibili, con lo stesso funzionamento, anche nel modulo Spese). Per maggiore flessibilità, queste voci sono comunque specifiche per gruppo.
4. All'interno di ciascuna **Operazione di Default**, **Ordine Permanente** o semplice **Operazione** potete attivare un'opzione di numerazione automatica, per registrare i numeri degli assegni o, nel mio caso, i codici di registrazione dei programmi. Per attivare questa funzione usate Numeratore Automatico <Maiuscolo+Ctrl+O> dagli schermi Conti ed Operazioni. Attribuite un **titolo** ed un valore a ciascuno dei 12 contatori che volete usare (ad es. 'Assegni' e 345) e poi potrà essere assegnato dall'interno ad un'Operazione di Default, un Ordine Permanente o di una semplice Operazione, nella pagina **Avanzate** della finestra **Aggiungi Voce**.
5. C'è anche un'opzione **Inserisci Ultima Operazione**, che funziona come quella di richiamo di un numero telefonico. Usate <Ctrl+Y> per mostrare l'ultima voce.

## Opzioni Avanzate di Ordini Permanenti

1. Anche la finestra **Aggiungi** o **Aggiorna** un Ordine Permanente ha pagine '**Avanzate**' e '**Moduli**'. La pagina '**Avanzate**' vi permette di specificare un diverso **pagamento iniziale** se vi serve, di collocare un attributo o un numeratore automatico, di assegnare un'**aliquota di tassa** o di stabilire un numero specifico di volte per la ripetizione dell'ordine, ad es. 10 pagamenti mensili. La pagina '**Modulo**' vi permette di aggiornare automaticamente i moduli opzionali.
2. Se un **Ordine Permanente** è impostato per un numero preciso di volte, quando esso viene azionato quel numero verrà sempre mostrato, ma con un 'Completo' mostrato al posto della data. Questo vi permette di cancellarlo o mantenerlo fino a che non si renderà necessario ripartire per l'anno successivo.

## Opzioni Avanzate Esportazione

Fornire un procedimento di **esportazione** per gli Storici Carburante e Azioni e per gli Archivi che producessero files .SPR si è dimostrato estremamente difficile, per cui abbiamo optato per una soluzione di compromesso. Selezionate l'opzione 'Esporta Dati' <Maiuscolo-Ctrl+E>: ciò produrrà un documento .txt con il nome che definirete nella vostra directory C:\Document\Accounts\. Poi potete importare il file in Testi e poi, tramite Copia/Incolla, in un foglio di calcolo. Dopo di che potrà essere salvato in un foglio compatibile PC.



## Opzioni Avanzate Categorie di Bilancio

Anche in questo caso a richiesta degli utenti, abbiamo previsto delle 'Categorie Divise' per i Bilanci. Questo serve per le occasioni in cui un singolo assegno o un pagamento VISA si riferisce a più di una categoria. Per usare questa opzione, inserite un'operazione e scegliete '**Divisa**' nel campo '**Categoria**'. Questo vi porta ad un altro schermo, che vi permette di dividere l'importo tra varie categorie. Sfortunatamente le limitazioni di memoria impedivano al programma di memorizzare questi valori, per cui al momento l'operazione non ricorderà a quali categorie è stata riferita. Tuttavia la parola 'Divisa' rimarrà nel display come avvertimento.

## Opzioni Avanzate Pianificatore Finanziario

Vi sono alcune difficoltà nel gestire le possibili combinazioni del display nel Modulo Pianificatore, così ho incorporato un'opzione '**Preferenze visualizzazione**'. Questa vi permette di impostare le opzioni di schermo, inclusa la visualizzazione del segno meno, la posizione delle linee verticali (ricordate che lo schermo conta 640 pixels in ampiezza, 570 se la Barra Strumenti è mostrata), quanti mesi sono visibili, da dove cominciano e quanto spazio li separa. In sostanza si tratta di effettuare delle prove per vedere cosa succede; abbiamo previsto un pulsante '**Visualizza**' per consentirvi di vedere il risultato e, se del caso, tornare indietro e fare dei cambiamenti, ed uno '**Default**' per ripartire da capo.

## Altre Opzioni Avanzate Generali

1. In molti schermi, premendo la prima lettera di una voce vi ci porterà, e le frecce destra/sinistra o le icone in alto a sinistra vi faranno passare da un gruppo/conto/documento all'altro.
2. Gruppi o Conti singoli possono essere protetti da password, usando <Maiuscolo+Ctrl+Q> dallo schermo Conti. Questa password non è sensibile all'uso delle maiuscole.
3. Molti degli schermi hanno schermate di 'Informazione' che vi forniscono maggiori informazioni su una voce. Queste erano state previste per la versione Siena, ma siccome erano abbastanza utili le abbiamo lasciate. Ci si arriva digitando <Ctrl+I>, attraverso il Menu negli schermi interessati o, in certi schermi, digitando semplicemente <I>.
4. L'ultima opzione da esaminare è quella per tener controllati i pagamenti di tasse come l'IVA o la GST. Usate 'Preferenze Generali e la pagina '**Aliquote tasse**' per definire quattro scaglioni di tassa, e la pagina '**Avanzate**' per le Operazioni avrà un campo ulteriore per permettervi di attribuire all'operazione una tassa. Sia nello schermo **Operazioni** che **Archivi** è disponibile un **Filtro** che consente di visualizzare solo le voci che rientrano nel valore impostato. Osservate che in effetti viene salvata la percentuale all'interno dell'operazione, e non lo scaglione di tassa: l'uso degli scaglioni è solo una scorciatoia per evitarvi di dover digitare il valore ogni volta. Questi scaglioni possono essere impostati per le **Operazioni di Default** e per gli **Ordini Permanenti**. Inoltre potete selezionare **Aliquota Tassa** per essere mostrata nella colonna centrale sia negli schermi **Operazioni** che **Archivio**. Potete impostare anche 'Zero' come aliquota tassa, che contrassegnerà la voce ma lascerà l'importo a zero. Questo è diverso da 'Nessuno', che significa che nessuna tassa è riferibile a quella voce.
5. Per finire, non dimenticate il documento Guida <Maiuscolo+Ctrl+H>, che contiene buona parte di queste informazioni.

## Parte 4 – Domande Più Frequenti (FAQ)

---

**Domanda:** Come posso trasferire il programma sul drive D:?



**Risposta:** dovete creare una nuova directory D:\System\Apps\S5Bank\ (o comunque sia chiamato il programma) e trasferite su di esso tutti i files del programma che sono compresi nell'archivio ZIP originale. Cioè il file APP, il file AIF, il file OVL, il file MBM ed il file HLP. NON trasferite la sotto-directory \Data\ o i files .ini e .reg, che devono rimanere sul drive C:. Se toccando l'icona nella Barra dei Programmi vi da' un messaggio 'Il modulo non esiste' vuol dire che avete una delle ROM originali, con un difetto che impedisce alla Barra di rinfrescarsi. In questo caso dovete cambiare il nome del file RMRbank.app (o quello che sia) in qualcos'altro (RMRBank.\$\$\$ ?), e poi verificare che l'icona scompaia dalla Barra. Poi ripristinate il nome originale e tutto dovrebbe funzionare liscio.

**Domanda:** Non riesco ad accedere a tutti i miei gruppi usando le frecce destra/sinistra o l'opzione 'Apri Gruppo'; cosa devo fare? Le icone con la freccia destra/sinistra non appaiono anche se ho più di un gruppo, quando premo i tasti freccia il programma annuncia 'Solo Un Gruppo' anche se ve ne sono degli altri, e se uno 'Apri Gruppo' la finestra 'Documento' appare senza alcun documento nel campo Nome.

**Risposta:** Questi sono tutti sintomi dello stesso problema. Il programma non ricorda più dove tenete i documenti principali di Gruppo. La ragione più comune sta nel fatto che, ignorando i miei consigli nel file Leggimi, avete spostato o rinominato il documento direttamente nello schermo sistema anziché dall'interno del programma (anche se quasi nessuno lo ammette :-)). Ho riscontrato lo stesso problema forzando l'uscita dal programma (<Ctrl+Esc>). Sono 2 le ragioni per cui questo può causare problemi: la prima è che quando aprite il programma dalla Barra degli Extra esso apre l'ultimo documento che avete usato. Se l'avete spostato o rinominato, o siete usciti in maniera impropria dal programma, il programma stesso si confonde. L'altra ragione ha a che fare con le operazioni differite. Dopo un bel po' di pressioni da parte degli utenti ho impostato un sistema di controllo per cui una metà delle operazioni differite sapeva sempre dove l'altra metà si trova. Ora, dato che io vi lascio la massima flessibilità in merito a dove tenere i vostri files, il programma deve mantenere una completa registrazione di dove essi sono conservati. Se li spostate tramite lo schermo sistema e senza dirglielo, il programma perde completamente la bussola. A questo punto, quindi glielo dovete dire di nuovo, tramite questa procedura:

- a. Cancelate il documento C:\System\Apps\S5Bank\Data\Group.lst (questo è il file dove il programma conserva i dettagli).
- b. Avviate il programma toccando col puntatore un documento di Gruppo (e NON tramite l'icona della Barra programmi).
- c. Passate da un Gruppo all'altro toccando a turno i vari Documenti relativi.
- d. Quando avrete 'visitato' tutti i Gruppi il programma capirà dove essi si trovano

**Domanda:** Se registro RMRBank ricevo anche i codici per RMRFuel e RMRHome?

**Risposta:** Sembra che ci sia un po' di confusione in merito al rapporto tra i programmi. RMRBank è un pacchetto completo, che contiene gratuitamente tutti i moduli opzionali. Tuttavia, dato che un sacco di gente mi ha chiesto di poter usare i singoli moduli senza usare il programma completo, ho inserito tutti i codici extra per i vari moduli e li ho rilasciati come programmi a sè stanti, con separati codici di registrazione. Sino ad ora ho completato il Modulo Carburante (RMRFuel), il Modulo Inventario di Casa (RMRHome) ed il Modulo Investimenti (RMRInvest), e alla fine ci saranno anche RMRExpenses & RMRPlan, quando finirò di convertirli. Per cui, se avete caricato e registrato RMRBank, gli altri programmi sono del tutto inutili, dato che all'interno del programma avete le stesse funzionalità, oltre al vantaggio dell'integrazione tra i moduli.



**Compatibilità con Psion Money.** Di recente mi sono state poste due domande da ex-utenti di Psion Money che si sono stancati di attendere Pocket Quicken e stanno provando RMRBank.

**Domanda:** Posso trasferire i miei dati Psion Money su RMRBank?

**Risposta:** Sì. Tutto quello che dovete fare è Esportare ciascun conto da Psion Money in un file QIF e poi importarlo su RMRBank. C'è un 'interruttore' speciale nella finestra di Importazione di RMRBank che si chiama 'Da Programma', e lì dovete selezionare "Psion Money". La ragione è che Psion Money esegue la funzione Importa/Esporta in un modo, da come la vedo io, abbastanza strano. Invece di usare il campo "Beneficiario/Descrizione" per la descrizione principale dell'operazione, questo usa il campo Memo. Questo "Interruttore" ovvia all'inconveniente.

**Domanda:** Posso visualizzare tutte le operazioni associate ad una Categoria di Bilancio?

**Risposta:** Sfortunatamente no. Potete vedere tutte le operazioni di una categoria all'interno di un singolo Conto, ma non di tutti i Gruppi/Conti insieme. Quando ho disegnato il programma le Categorie di Bilancio erano un'opzione alquanto secondaria. Per mantenere l'integrità dei dati, ho deciso di salvare i dati stessi separatamente per ciascun conto. Questo rende virtualmente impossibile un'analisi combinata di ogni singola operazione di ogni singolo conto. A posteriori, forse avrei potuto disegnare il programma diversamente, ma esso è ormai troppo complesso per poter solo ipotizzare una modifica così radicale.

**Domanda:** Quando aggiorno un'Operazione che ha 'Categorie Divise' le Categorie di Bilancio non si aggiornano. Perché?

**Risposta:** Anche questo è un residuo delle limitazioni di memoria del S3A. Avevamo memoria sufficiente per immagazzinare una categoria, che poteva essere aggiornata se aggiornavate o cancellavate un'operazione. Tuttavia la memoria non era sufficiente per immagazzinare altre 4 categorie con valori divisi. Per cui se usate 'Categorie Divise' ricordate che questo aggiorna una sola volta le categorie. In ogni caso la parola 'Divisa' rimarrà come un promemoria se avete impostato 'Categorie' per la colonna centrale. Spero comunque di riuscire a rimuovere questa limitazione per le future versioni del programma.

**Domanda:** Perché non riesco a far funzionare la funzione Importa/Esporta Quicken?

**Risposta:** OK, ecco qualche suggerimento che può essere utile:

- a. Il file QIF è semplicemente una serie di istruzioni in un documento di testo ASCII, per cui può essere letto da qualsiasi gestore di testi. Per cui provate ad esportare un file dal programma e poi paragonatelo ad un file QIF da Quicken o Psion Money, e provate a trovare delle differenze.
- b. Se il comando Importa non riconosce il file, verificate che esso abbia un'estensione QIF, e se ancora non lo vedete premete <TAB> e navigate sino alla cartella dove il file è conservato (di default dovrebbe essere la directory C:\Document\Accounts\).
- c. Ricordate che sono disponibili solo 400 operazioni per conto prima che sia necessario archivarle, per cui se il conto Quicken ne ha di più fate il passaggio in più riprese.
- d. Se volete effettuare il passaggio su un MAC, quando avviate il programma Psion Link scegliete l'opzione Preferenze dal menu File. poi selezionate le preferenze dei Files di testo ed aggiungete QIF alla lista. In questo caso tutti i files esportati dal programma saranno scaricati come files di testo e Quicken li può importare



correttamente. Diversamente i files QIF esportati dal programma verranno considerati files binari, e come tali trattati.

- e. Se avete ancora dei problemi, non esitate a contattarmi. Fino ad ora non abbiamo mai trovato problemi che non abbiamo risolto.

**Domande:** Perché non possiamo avere più operazioni, categorie, case, ecc....?

**Risposta:** Due sono i fattori che impediscono l'aumento di questi parametri:

- a. Il primo si riferisce a quegli elementi, come Categorie di Bilancio, Stanze e Conti, che vengono mostrate in una finestra di dialogo dove ne deve essere scelta una. Nelle prime versioni del sistema EPOC 32, la finestra di dialogo Psion funzionava limitando la lunghezza totale della descrizione a 255 caratteri. Inizialmente abbiamo risolto la cosa impostando, per esempio, 25 Categorie di Bilancio di 10 caratteri ciascuna, ma questa era una soluzione piuttosto semplicistica, dato che molte categorie erano ben più corte di 10 caratteri. Abbiamo, quindi, previsto molte più categorie, controllando la lunghezza della descrizione. Se il totale si avvicina a 255 viene attivato un avvertimento che vi segnala che dovete ridurre la lunghezza delle categorie esistenti prima di inserirne delle altre. La prossima versione del programma dovrebbe ovviare a questa limitazione.
- b. Il secondo fattore riguarda la memoria. Anche se in teoria potremmo utilizzare dei grossi numeri, questo finirebbe con il bloccare vaste aree di memoria nel sistema. Perciò abbiamo dovuto scendere ad un equo compromesso. Se qualcuno vuole una copia del programma che consente numeri molto più alti, ed è disposto ad accettare la perdita di memoria quando il programma è attivo, possiamo fornirgli una copia 'personalizzata' per 10 US\$. Basta che me lo facciate sapere.

Per quanto riguarda il numero delle operazioni disponibili (400 per conto), anche se sembra un numero piuttosto piccolo esso è più che adeguato se utilizzate il programma come deve essere usato e non come fareste con Quicken, che non ha limiti di immagazzinamento. L'idea è quella di conservare nel conto in 'uso' solo le operazioni che non sono state confermate da un estratto conto o una ricevuta, e che quindi potrebbero necessitare di essere cambiate. Quando vi arriva l'estratto conto della Banca o della Carta di Credito tutte le operazioni sul documento dovrebbero essere trasferite in un archivio, che non ha limite di grandezza.

Ricordate che la sola differenza tra le operazioni in 'uso' e quelle in archivio è che le operazioni archiviate non possono essere modificate. Tuttavia, se esse sono state verificate con un documento scritto la cosa non dovrebbe essere comunque necessaria. Per cui per ciascun conto bancario/carta di credito il conto in 'uso' non dovrebbe contenere più di due o tre mesi di operazioni. Già le 100 operazioni di S3ABANK ci sembravano sufficienti allo scopo, quindi 400 sono davvero un lusso!!

Spero che questo risponda alle domande che vi siete posti circa il programma.

---