Banana® accounting

Banana Contabilità 6

Documentazione web

Contenuto

1 Inizio ... 7

1.1 Installare Banana Contabilità ... 7

1.2 Inserire il codice di licenza ... 9

1.2.1 Smarrita chiave di licenza ... 10

1.3 Installare su un server ... 10

2 Caratteristiche ... 11

2.1 Requisiti di sistema ... 12

2.2 Interfaccia ... 12

2.3 Opzioni programma ... 15

2.4 Novità di Banana 6 ... 16

2.4.1 Passaggio dalla versione 5 alla 6 ... 18

2.4.2 Passaggio dalla versione 4 alla 6 ... 18

2.5 Pagina iniziale di Banana Contabilità ... 18

2.6 Tipologie contabili a confronto ... 20

3 Documentazione ... 22

3.1 Operazioni di base ... 22

3.1.1 Aggiungere ed eliminare un conto ... 22

3.1.2 Cambiare il tipo di contabilità ... 24

3.1.3 Cambiare l'arrotondamento dei decimali ... 25

3.1.4 Cambiare la lingua del programma ... 25

3.1.5 Cambiare la lingua di un file ... 26

3.1.6 Copia e incolla ... 27

3.1.7 Modificare la visualizzazione delle colonne ... 27

3.1.8 Modificare le colonne ... 29

3.1.9 Tasti scelta rapida ... 29

3.1.10 Aggiungere ed eliminare righe 30

3.1.11 Immissione testi e smart fill 31

3.1.12 Personalizzare le Viste 31

3.1.13 Registrazioni ricorrenti 32

3.1.14 Modifica del formato data, ora e numeri 32

3.1.15 Modificare un conto o un codice IVA 33

3.1.16 Cambio pagina 33

3.1.17 Crea copia file 34

3.1.18 Modificare lo stile predefinito 34

3.1.19 Testo a capo 34

3.2 Organizzare i documenti 35

3.3 Libro Cassa 36

3.3.1 Tabelle 41

3.3.2 Registrazioni 42

3.3.3 Rendiconto 44

3.4 Contabilità semplice 45

3.4.1 Tabelle 47

3.4.2 Registrazioni 49

3.4.3 Rendiconto abbellito 50

3.5 Contabilità doppia 53

3.5.1 Passivi e ricavi in negativo? 57

3.5.2 Tabelle 57

3.5.3 Raggruppamenti nel piano contabile 61

3.5.4 Conti con codice IVA 65

3.5.5 Saldi d'apertura 66

3.5.6 Creare un budget 67

3.5.7 Registrazioni ... 68

3.5.8 Conti con Indirizzi ... 75

3.5.9 Chiusure e nuovo anno ... 75

3.6 Contabilità multi-moneta ... 83

3.6.1 Il piano contabile ... 86

3.6.2 Saldi iniziali ... 87

3.6.3 Tabella Cambi ... 88

3.6.4 Registrazioni ... 89

3.6.5 Chiusure e nuovo anno ... 96

3.7 Gestione IVA ... 100

3.7.1 Nozioni teoriche ... 100

3.7.2 Tabella Codici IVA ... 101

3.7.3 Acquisti intracomunitari ... 103

3.7.4 Registrazioni ... 106

3.7.5 Conto IVA in automatico ... 109

3.7.6 Rendiconto IVA a fine periodo ... 110

3.7.7 Riportare il credito IVA ... 113

3.7.8 Stampare i registri IVA ... 115

3.7.9 IVA doganale per importazioni ... 118

3.7.10 IVA su servizi ottenuti all'estero (imposta sull'acquisto) ... 119

3.7.11 Gestione IVA Svizzera ... 120

3.8 Funzioni specifiche ... 145

3.8.1 Centri di costo e di profitto ... 145

3.8.2 Partitario clienti e fornitori ... 155

3.8.3 Importazione dati ... 159

3.8.4 Visualizzare le scadenze ... 167

3.8.5 Esportazione dati ... 168

3.8.6 Inserire un collegamento a un documento ... 171

3.8.7 Segmenti ... 172

3.8.8 Gestire diversi progetti ... 177

3.8.9 Sicurezza, certificazione, recupero file ... 182

3.8.10 Informazioni per sviluppatori ... 187

3.9 Stampe ... 188

3.9.1 Impostazioni ... 188

3.9.2 Libro giornale ... 190

3.9.3 Schede conto ... 191

3.9.4 Saldi per periodo ... 197

3.9.5 Rendiconto abbellito ... 198

3.9.6 Bilancio abbellito ... 198

3.9.7 Bilancio abbellito per gruppi ... 201

3.9.8 Bilancio abbellito con suddivisione periodo ... 221

3.9.9 Report conti per classe ... 223

3.9.10 Report contabile (esterno) ... 225

3.9.11 Stampe salvate in diversi formati ... 229

3.9.12 Stampe PDF di fine anno ... 229

3.10 Indirizzi/etichette ... 230

3.11 Segnalazione di errori ... 232

4 Italia ... 233

4.1 Contabilità finanziaria ... 233

4.2 Gestione IVA ... 235

4.2.1 Iva indetraibile ... 235

4.2.2 Modulo aggiuntivo Report IVA ... 238

4.2.3 Impostare i dati nel file contabile 255

4.2.4 Tabella codici IVA 256

4.2.5 Registri IVA 264

4.2.6 Iva esigibilità differita 265

4.3 Le causali 266

4.4 Importazione dati dall'e-banking 266

4.5 Libri contabili 267

4.5.1 Prima nota 267

4.5.2 Libro Giornale 271

4.5.3 Libro mastro 272

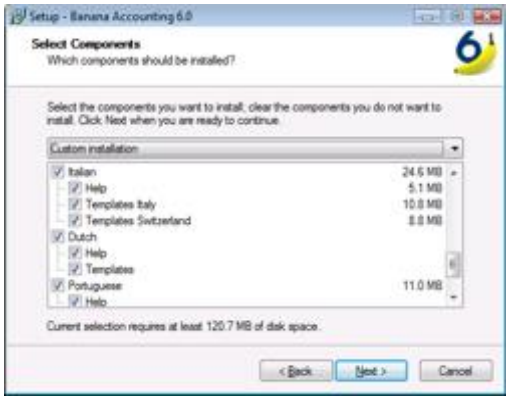
4.5.4 Registri IVA 272

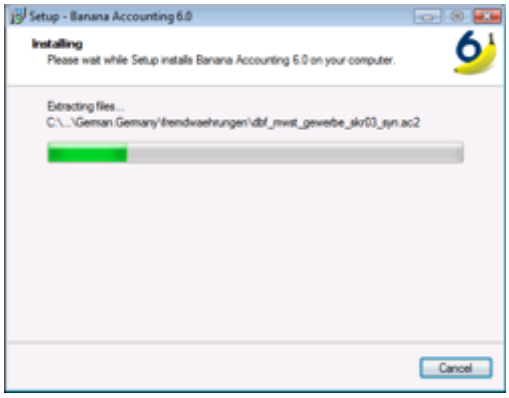
1 Inizio

Ecco come procedere:
1) Installare il programma Banana Contabilità
2) Inserire il codice di licenza che si trova su un foglietto allegato al CD o che é stato spedito per e-mail (acquisto online).
3) Aprire Banana Contabilità e scegliere il comando Nuovo dal menu File
4) Scegliere la tipologia contabile
5) Scegliere l'esempio o il modello più vicino alle proprie esigenze
6) Personalizzare il piano dei conti (Contabilità Doppia) o le tabelle Conti e Categorie (Libro Cassa e Contabilità Semplice)
7) Impostare la tabella dell'IVA e dei cambi (per le opzioni con IVA o multimoneta)
8) Iniziare a inserire le registrazioni contabili

1.1 Installare Banana Contabilità

Installare il programma é molto semplice, grazie alla funzione di autoinstallazione. Se scaricate il file dal nostro sito dovete fare un doppio click sul file scaricato.
Inserendo il CD di installazione si aprono automaticamente in successione queste finestre:

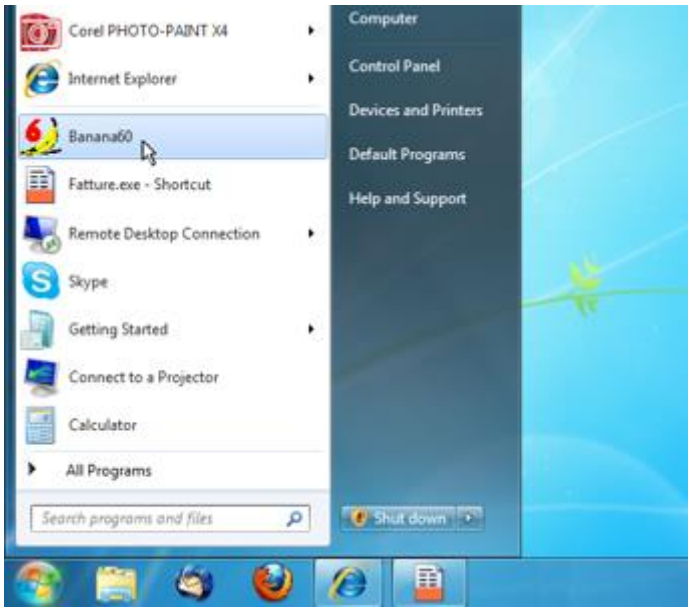


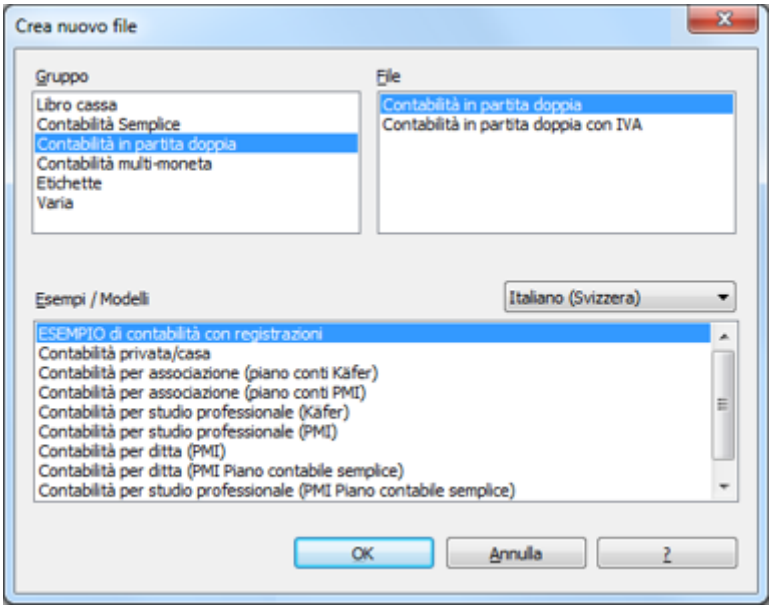


Cliccando su "Avanti" si viene automaticmente connessi alla finestra successiva fino al completamento dell'installazione.

- L'installazione non modifica directories o file di sistema.
- Non é necessario riavviare il computer dopo l'installazione
- Nell'installazione é anche compreso un programma per disinstallare tutto (disinstallazione).

Aprire il programma





Dopo aver aperto il programma, lanciare il comando **Nuovo** dal menu **File**. Dalla finestra che appare è possibile scegliere il tipo di contabilità, l'opzione con o senza IVA, la lingua, e un modello o esempio (oppure si può selezionare un file vuoto - scelta sconsigliata)

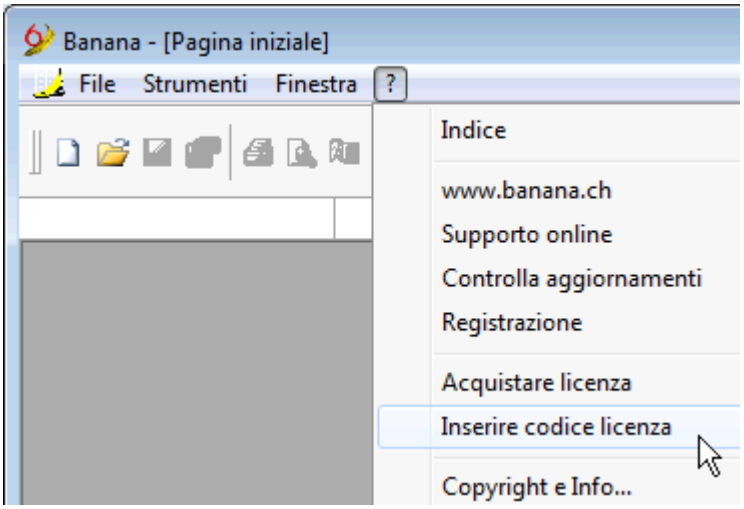
NOTA: per disinstallare il programma, selezionare dal Pannello di Controllo di Windows l'icona Installazione Applicazioni e in seguito rimuovere la versione desiderata di Banana Contabilità dall'elenco delle applicazioni.

1.2 Inserire il codice di licenza

Quando viene inserito il codice di licenza di Banana contabilità si passa dalla modalità dimostrativa a quella completa.
La chiave di licenza si trova stampata sul depliant fornito insieme al CD-Rom, oppure viene inviata per email in caso di acquisto via internet.
Per inserire la chiave di licenza procedere come segue:

- Aprire Banana contabilità
- Nel Windows XP e Vista, con il tasto destro del mouse cliccare sull'icona Banana 6.exe e successivamente su "Esegui come amministratore".
  Nel caso in cui questa procedura non venga rispettata appare il seguente messaggio: **La chiave di licenza non può essere memorizzata**.
- Selezionare il comando **Inserire chiave di licenza** dal menu **?**.

- Trascrivere il numero della chiave di licenza nella casella appropriata



Se non viene inserita la chiave di licenza, all'apertura del file contabile, appare un messaggio che informa che si sta lavorando con la versione dimostrativa.

IMPORTANTE

Conservare la chiave di licenza che si trova sul foglio giallo inviato insieme al CD-Rom, oppure inviata per email.

1.2.1 Smarrita chiave di licenza

È possibile chiedere nuovamente la propria chiave di licenza contattandoci via email. Per poterla reperire occorre inviarci il codice di registrazione che si trova nella finestra **Inserire codice di licenza** dal menu **?**, oppure inviarci in allegato un PrintScreen della stessa finestra.

Attenzione: l'invio della licenza comporta una spesa di Fr. 20.-

Se non viene fornito il codice di registrazione, ma solo una prova di acquisto, la spesa ammonta a Fr. 30.-

Nel caso non venisse fornito il codice di registrazione e/o una prova di acquisto, occorre acquistare nuovamente la licenza.

1.3 Installare su un server

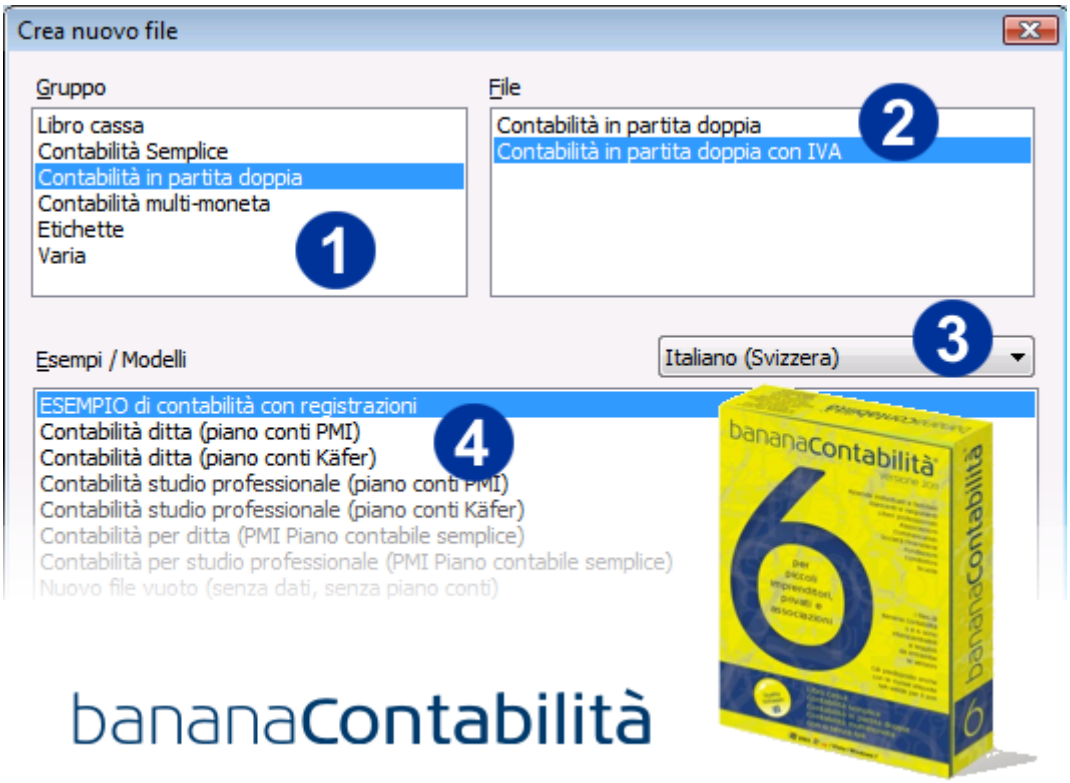
Se avete necessità di installare Banana Contabilità su di un server (anche citrix o altro) la procedura è semplice in quanto Banana non necessità di componenti particolari o impostazioni specifiche per un utente. Per istallare sul vostro server procedete nel seguente modo.

- Seguite la procedura di istallazione normale su di un disco locale.
- Inserite il codice di licenza.
- Copiate la directory C\Programmi\BananaXX\ (XX sta per il numero di versione) sul disco di rete.
- Dovete creare quindi il collegamento con il programma BananaXX.exe in modo che gli utenti dei computer locali possano lanciare il programma.

Si ricorda che per potere eseguire Banana Contabilità da più computer dovete acquistare tante licenze quanti sono i computer che usano il programma.

2 Caratteristiche

Il programma Banana contabilità è un software contabile tra i più utilizzati in Svizzera, e in costante espansione mondiale, quasi esclusivamente grazie al buon passaparola degli utenti soddisfatti.



1 Scegliere l'applicazione che si desidera**.** Per ogni tipologia (libro cassa, contabilità semplice, contabilità in partita doppia, multimoneta), esistono dei piani contabili impostati, che si basano sul modello PMI, Käfer, ditta individuale, studio professionale, ecc.

2 Scegliere l'opzione con o senza **Gestione IVA**

3 Scegliere la lingua e la nazione. Il programma offre, per ogni lingua (e nazione), una serie di piani contabili già impostati e include anche degli esempi di registrazioni. Selezionando per esempio Italiano (Svizzera), si accede direttamente ai piani contabili per la Svizzera.

4 Scegliere il modello o esempio contabile che si adatta alle proprie esigenze. Nel nostro sito, nella sezione **Profilo utente** è possibile scaricare gratuitamente altri piani contabili. È sufficiente aprire il piano che fa al caso e salvarlo con nome. Ogni piano può essere, in ogni momento, personalizzato.

Tour di Banana Contabilità - contabilità doppia (Video)
Tour di Banana Contabilità - contabilità semplice (Video)

Buono a sapersi...

Files - Ogni contabilità é un file distinto - il numero di file gestibili é illimitato - per ogni file é possibile inserire un numero illimitato di registrazioni, nonché cambiare la lingua dei comandi, il numero dei decimali e scegliere l'opzione con o senza IVA.

Lingua/e - Il programma può essere installato in una sola o in diverse lingue (italiano, inglese, francese,

tedesco, spagnolo, portoghese). Se sono state installate diverse lingue, é possibile cambiare da una all'altra con un semplice comando. Si possono aprire files in lingue diverse.

L'interfaccia è simile a Excel, caratterizzata da Tabelle. L'uso é molto intuitivo. Per modificare i dati, basta posizionarsi sulla cella e riscrivere.

Risultati - Le somme vengono eseguite automaticamente dopo l'inserimento di ogni registrazione, con l'istantanea indicazione del risultato di esercizio. I risultati sono immediati:

- Schede conto con saldo iniziale, movimenti e saldo finale
- Schede conto per periodo
- Giornale, anche per periodo
- Conteggi e riassunti IVA
- Rendiconti
- Bilanci
- Budget
- Centri di costo e di profitto
- Partitario clienti e fornitori
- Esportazione dati in Excel, Xml, Html
- Importazione dati dall'estratto bancario o postale
- Dati sicuri e protetti con la funzione del Blocco e Password

Sicurezza - Il programma non contiente virus, malware o adware. Non include messaggi pubblicitari.
Con il collegamento al sito internet www.banana.ch si scaricano aggiornamenti e notizie, ma non vi è nessun tipo di accesso ai dati privati dell'utente.

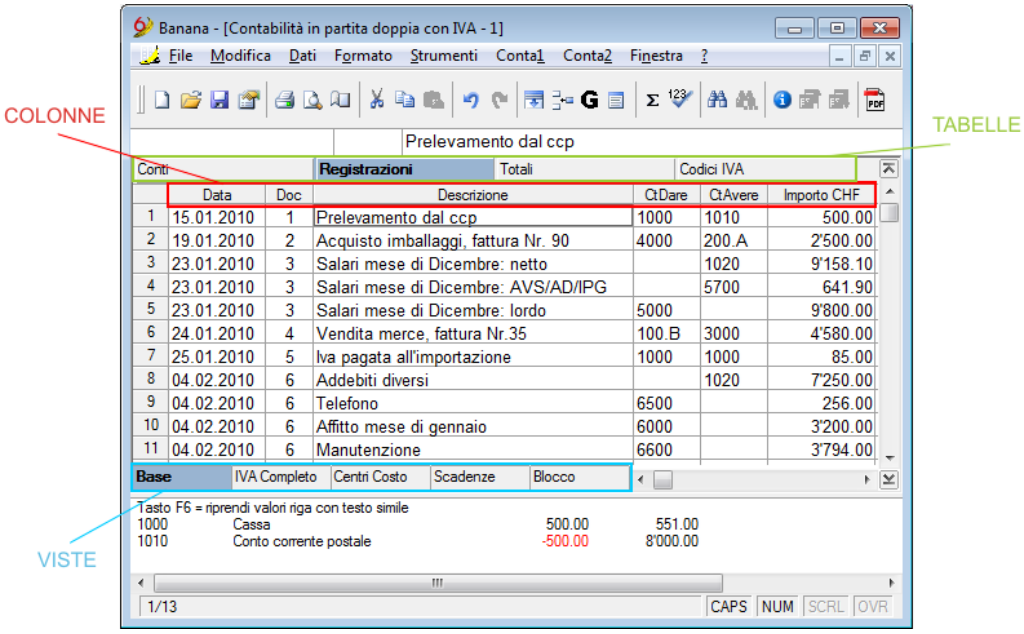
2.1 Requisiti di sistema

Banana contabilità 6

- Sistema operativo Windows 2003 / XP / 2008 / Vista / Windows 7
- 15 MB di spazio su disco
- Stampante compatibile con Windows

2.2 Interfaccia

Quando viene creato un nuovo file o aperto un file esistente, il programma presenta una struttura caratterizzata dai seguenti elementi



La barra dei menu

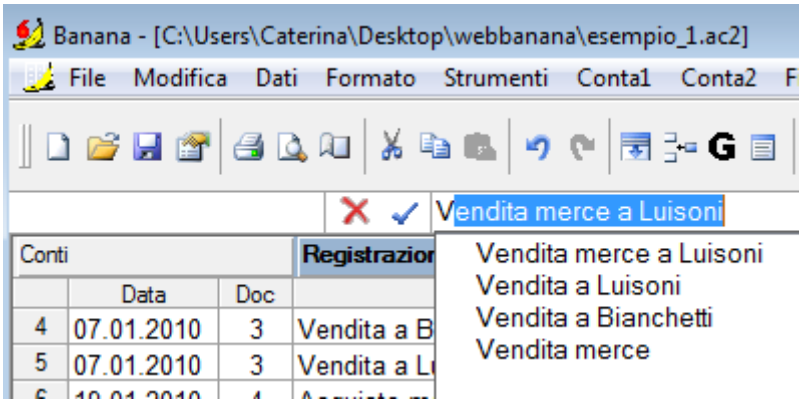
Nella barra dei menu sono contenuti i comandi raggruppati per menu. La barra dei menu cambia a seconda dell'impostazione contabile scelta.

La barra degli strumenti

La barra degli strumenti consente d'accedere rapidamente alle finestre e ai comandi più usati.
È sufficiente spostarsi con il mouse sull'icona desiderata e attendere un attimo per avere una descrizione del significato.

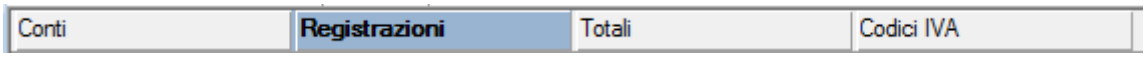
La zona immissione testo

È posizionata sotto la barra degli strumenti, ed è la zona in cui vengono immessi i testi.
Per modificare una cella esistente, cliccare con il mouse su questa zona e procedere alla modifica, oppure premere il tasto F2.
Se la funzione smart fill è attivata (comando Opzioni programma, menu Strumenti), in alto, nella zona immissione testo, è presente una lista di testi e di valori; premendo il tasto freccia in giù si può scegliere direttamente il testo o il valore adatto alle proprie esigenze, senza doverlo digitare per intero. Confermare con Enter o F6.



Le tabelle

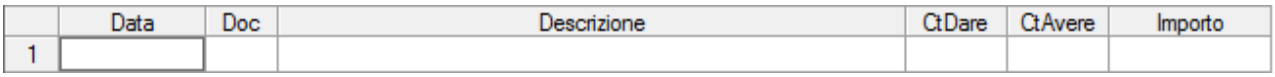
Ogni file della contabilità è costituito da più tabelle. Vi sono tabelle principali e ausiliarie. Le tabelle variano a seconda del tipo di contabilità scelto.



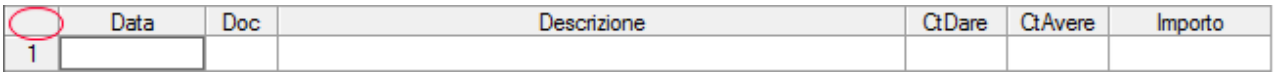
Per passare da una tabella all'altra cliccare sul nome della tabella o usare i tasti Ctrl+PgUp e Ctrl+PgDn.

Le colonne

Sono gli elementi verticali della tabella. Se ne può personalizzare la disposizione. Anche le colonne variano a seconda del tipo di contabilità scelto.

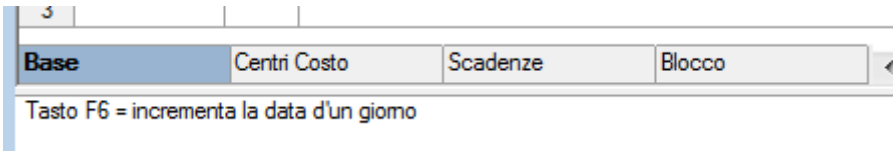


Per visualizzare interamente (su due righe) l'intestazione delle colonne, occorre fare un doppio click sulla prima casella in alto a sinistra.



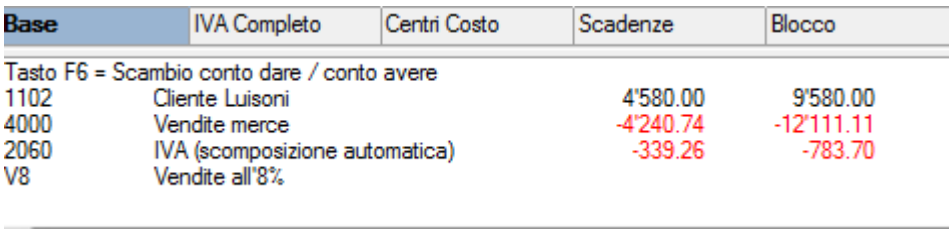
Le viste

Ogni tabella può avere più viste, situate nella barra in basso.
Le Viste rappresentano dei modi diversi di visualizzare i campi di una tabella.
Le Viste sono molto utili quando si vogliono visualizzare in modo diverso i dati contabili (per esempio eliminando o aggiungendo delle colonne), senza però alterare l'impostazione di base. Si passa da una vista all'altra semplicemente facendo un click con il mouse sul nome della vista desiderata.



La finestra informativa

È una finestra priva di titolo, posizionata nella parte inferiore dello schermo, in cui vengono visualizzate le informazioni utili per operare, relative alla tabella e alla casella in cui ci si trova. Segnala anche in rosso i messaggi di errore.



Nota: tramite il comando Opzioni programma dal menu Strumenti si può modificare il numero di righe della finestra informativa.

La finestra dei messaggi di errore

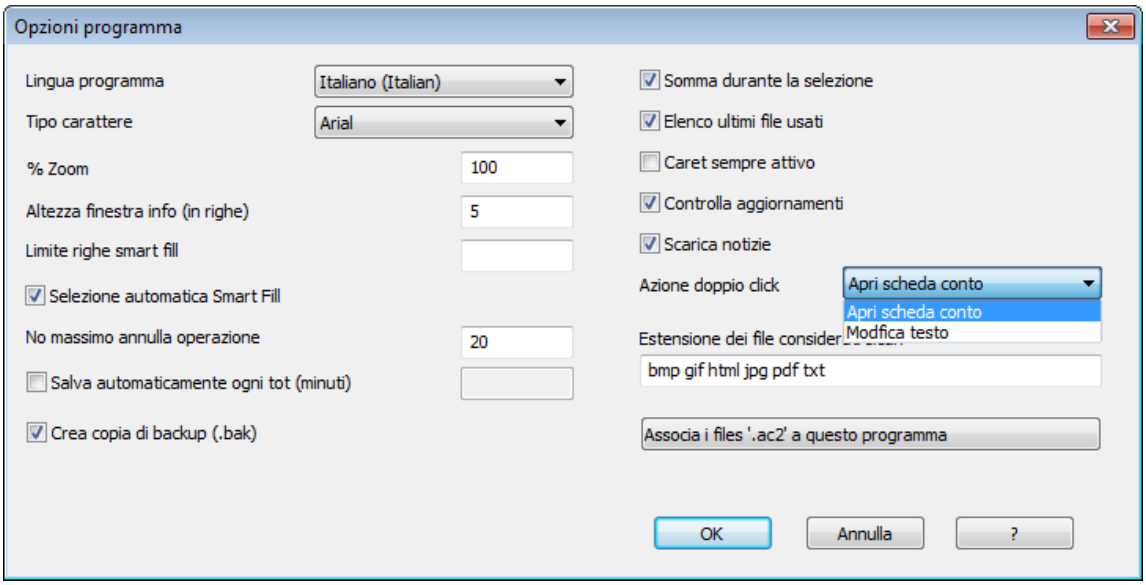
La finestra messaggi contiene un elenco degli errori che sono stati segnalati dal programma.
Per richiamare la lista dei messaggi di errore è possibile procedere in due modi:

- Cliccare sul menu Finestra e poi su Finestra Messaggi
- Cliccare sull'icona Informazioni nella barra degli strumenti:

Dalla Finestra Messaggi, cliccando sul messaggio di errore, si passa sulla riga che ha generato l'errore.

2.3 Opzioni programma

Le opzioni programma contengono scelte di natura tecnica. Per accedervi, selezionare il comando **Opzioni programma**, dal "menu Strumenti".



Lingua programma

È la lingua d'uso del programma. È possibile cambiare questa impostazione se si desidera usare una lingua diversa da quella predefinita oppure se quella predefinita non è disponibile.

Tipo di carattere

Si può scegliere il tipo di carattere. Se la stampante non stampa tutti i caratteri, si sceglie un altro tipo di carattere.

Percentuale Zoom

Se si desidera che i dati nelle tabelle vengano visualizzati con una dimensione diversa, basta adattare la percentuale Zoom.

Altezza finestra info (in righe)

Viene inserito il numero di righe da visualizzare nella finestra Informazioni. Appena si cambia il numero delle righe, l'altezza della finestra informativa viene adattata istantaneamente.

Limite righe smart fill

Durante l'inserimento dei dati, il programma legge i dati già immessi e cerca di suggerire come completarli. Laddove vi sono molte righe, questa funzione può rallentare l'inserimento. Si può fissare un limite di righe oltre il quale non usare lo smart fill. L'assenza di valore (zero) significa che lo smart fill viene effettuato sempre.

Nr. massimo annulla operazione

Digitare il numero massimo di operazioni che si possono annullare (una per volta) mediante il comando Annulla nel menu Modifica.

Salva automaticamente ogni tot (minuti)

L'opzione consente il salvataggio automatico del file con frequenza (in minuti) da decidere. Il programma salva i dati in un documento chiamato autobackup + nome file; se il programma o il computer si bloccano, è possibile recuperare i dati aprendo questo file e salvandolo con nome dal menu File.

Crea copia di backup

Quando si salva su disco con lo stesso nome la versione del file preesistente viene rinominata con l'estensione BAK.

Cartella documenti

Inserire il nome del percorso (cartella) nel quale salvare i nuovi documenti.

Somma durante la selezione

Attivando la casella, il programma somma gli importi selezionati. Disattivare questa funzione se la somma istantanea dovesse rallentare certe operazioni.

Elenco ultimi file usati

Nel menu File vengono elencati gli ultimi file usati.

Caret sempre attivo

Il Caret è un indicatore della posizione del mouse, utilizzato in genere da programmi che facilitano l'attività per non vedenti o ipovedenti.

Controlla aggiornamenti

L'opzione permette di collegarsi al sito www.banana.ch e controlla se esiste un aggiornamento, rispetto alla versione in uso.

Scarica notizie

Attivando l'opzione, appaiono nella pagina iniziale le ultime novità.

Azione doppio click

È possibile associare l'azione del doppio click ad una delle due funzioni:

- Aprire una scheda conto - in questo caso con il doppio click si apre una scheda conto o una selezione
- Modica testo - in questo caso con il doppio click si va in modifica, mentre per aprire una scheda conto usare il comando **Scheda conto** del menu Conta1.

Estensione dei file considerati sicuri

Questa opzione definisce i tipi di file che è permesso aprire con un doppio clic sulla colonna DocLink nella tabella Registrazioni. Impedisce di aprire file non sicuri dal programma.

Associa i files ac2 a questo programma

La funzione indica al sistema operativo di aprire i file .ac2 tramite questo programma.

2.4 Novità di Banana 6

Compatibile con Banana 5

Banana Contabilità 6 è un miglioramento di Banana 5. Il modo d'uso di Banana 6 è identico a quello di Banana 5. Siamo riusciti a semplificare dei comandi e ad aggiungerne dei nuovi mirati alle persone più esigenti.

- I files di Banana 5 e di Banana 6 sono completamente interscambiabili. I files salvati con Banana 6 possono essere aperti anche con Banana 5.
  Per la massima compatibilità fra versione 5 e 6 è necessario usare la versione 5.0.12, che sarà resa disponibile a breve.

Le principali novità della versione 6:

- Immissione testi, con lista per la scelta dei numeri di conto e con la possibilità di cercare un testo.
- Bilancio abbellito per gruppi con diversi stili
- Bilancio abbellito con suddivisione periodo
  Il bilancio e il conto economico possono essere stampati con impostazioni diverse.
  Si possono creare diversi reports con diverse opzioni di stampa.
- Stampe in PDF di fine anno
  Le diverse stampe (conti, registrazioni, bilancio abbellito, schede conto ecc..) possono essere stampate in un unico archivio in formato PDF (per Adobe Acrobat Reader).
- Tutte le stampe possono essere viste in anteprima, ed essere salvate in PDF, Html, Excel e copiate in Clipboard.
- Segmenti - permettono di avere il conto economico suddiviso per dipartimenti, succursali, settori di vendita, ...
- Crea copia del file - con possibilità di indicare se si desidera mantenere solo il piano dei conti, i movimenti ecc.
- Rinomina conto, gruppo, codice IVA, con aggiornamento istantaneo dei movimenti.

Altri miglioramenti:

- Smart fill su tutti i campi testo.
- I bottoni, dialog usano uno stile più moderno.
- L'info window si può ridimensionare con il mouse.
- Possibilità di escludere una colonna dalla stampa.
- Miglioramento della funzione di importazione dei conti o dei codici IVA, permettendo una migliore sincronizzazione dei conti nella tabella Conti o dei codici IVA nella tabella Codici IVA.
- Conto IVA automatico, nelle proprietà del file, per non dover immetterlo manualmente nella tabella Codici IVA.
- Nuovi formati per l'importazione degli estratti conto dall'e-banking con memorizzazione delle ultime impostazioni.

Manuale in formato pdf:

- Il programma di installazione copia sul computer il manuale in formato pdf. Potete così sfogiare e stampare il manuale direttamente sul vostro computer.
- La confezione di vendita (scatola) ha dimensioni più ridotte, per conformarsi al nuovo formato standard richiesto nella grande distribuzione e che riduce l'impatto ambientale. In questa confezione non è più possibile inserire un manuale completo ed esauriente. Per questo motivo abbiamo rinunciato alla stampa del manuale, optando per la versione pdf.

Quello che non si vede:

Fare in modo che le cose siano semplici, richiede più lavoro che farle complicate. Abbiamo investito molto tempo per mantenere il programma semplice e lineare.
Chi userà Banana 6 avrà modo di rendersi conto con quanta facilità e flessibilità si possono creare reports di bilancio e conto economico. Non sfuggirà neppure la semplicità con cui si può creare un file PDF con tutte le stampe.
Abbiamo creato un motore di stampa unico nel suo genere, che offre una notevole flessibilità. Per lo sviluppo di Banana Contabilità 6 ci sono voluti 4 anni, in quanto abbiamo voluto anche creare una piattaforma tecnologica, che permettesse ulteriori sviluppi e che assicurasse la continuità del prodotto nel tempo.

2.4.1 Passaggio dalla versione 5 alla 6

Banana 6 rimane sostanzialmente uguale a Banana 5.

- I file di Banana 5 e di Banana 6 sono completamente interscambiabili. I file salvati con Banana 6 possono essere aperti anche con Banana 5.
- Chi usa Banana 5, per elaborare file salvati con la versione 6, è pregato di aggiornare la versione 5 alla 5.0.12

Cambiamenti nella versione Banana 6:

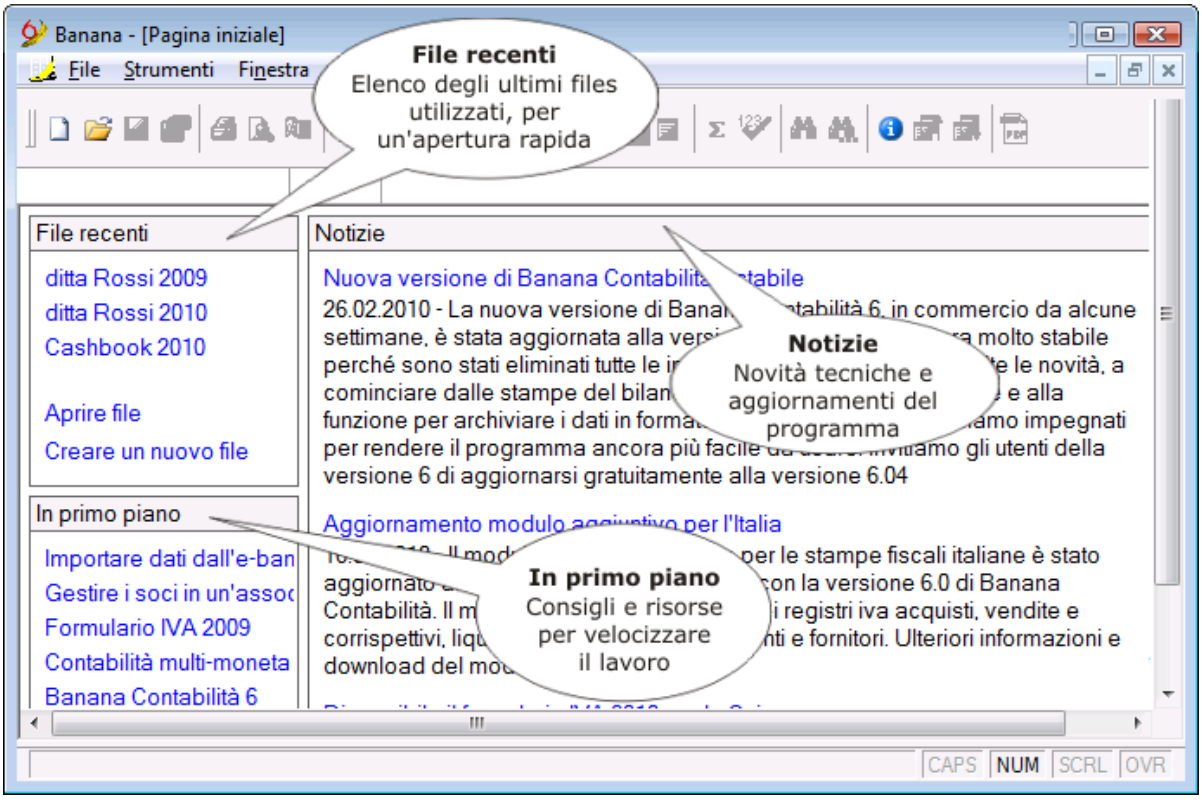
- Banana 6 non permette di inserire degli spazi vuoti nei numeri di conto (es. 1000 cassa).
  Se aprite un file della versione 5 con la versione 6 e avete degli spazi nei conti, potete eliminarli nel seguente modo:
  - Posizionarsi nella tabella conti, colonna conti
  - Selezionare tutta la colonna conti e impartire i comandi Copia e Incolla (menu Modifica).
  - La stessa operazione è valida anche per la tabella registrazioni, nelle colonne dare e avere.
- Le impostazioni dei reports sono proprie di ogni versione.
  Se si hanno delle impostazioni nella versione 5, queste non modificheranno quelle della 6 e viceversa.
- Il nuovo comando "Report contabile" raggruppa in un unico comando le seguenti funzionalità: "Saldi per periodo", "Bilancio per Classi", "Prospetto esterno".

2.4.2 Passaggio dalla versione 4 alla 6

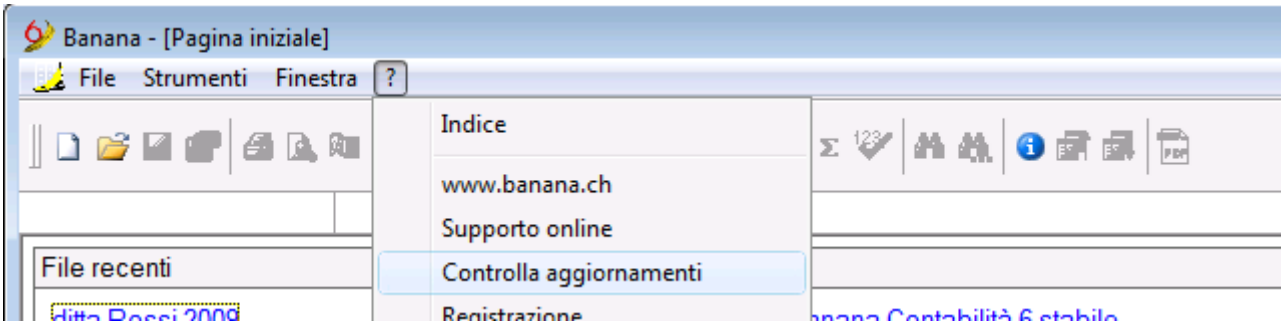
I file contabili creati con la versione 4 vengono aperti e convertiti automaticamente alla versione 6.
La versione 6 introduce diverse nuove funzionalità (vedi novità versione 6). I file salvati con la versione 6 non possono essere letti dalla versione 4. Consigliamo pertanto, **prima di aprire i propri files contabili con la versione 6, di fare delle copie di sicurezza**.
Passando dalla versione 4 alla 6, tutti i valori contabili (apertura, saldi, schede conto) rimangono i medesimi.

2.5 Pagina iniziale di Banana Contabilità

La pagina iniziale di Banana Contabilità é presente dalla versione 5.0.10 in poi, volta ad offrire all'utente un ulteriore strumento per velocizzare il lavoro.
Dalla pagina iniziale si ha un accesso diretto agli ultimi files utilizzati e si visualizzano informazioni utili disponibili sul nostro sito. In presenza di una connessione internet attiva, il programma si collega al sito www.banana.ch per scaricare e visualizzare automaticamente le News, i consigli e le risorse tecniche, la disponibilità di nuovi aggiornamenti. Il programma non trasmette né legge nessun dato personale.
L'opzione di connessione a internet può essere disabilitata scegliendo il comando **Opzioni programma** del menu **Strumenti**, e togliendo il visto dalla voce **Scarica News.**



Per controllare manualmente se esiste una versione più aggiornata della propria, occorre lanciare il comando **Controlla aggiornamenti** dal menu **Aiuto (?)**



2.6 Tipologie contabili a confronto

Quando si crea la contabilità, si ha la possibilità di scegliere fra:

Libro Cassa
È lo strumento adatto per gestire le entrate e le uscite di un singolo conto (cassa, banca, ecc.). È ideale per gestire i conti di casa o per gestire singoli progetti (associazioni, ditte). Disponibile con o senza l'opzione IVA.
Maggiori informazioni

Contabilità Semplice
Gestisce le entrate e le uscite di più conti. È facile come un libro cassa ma offre una presentazione professionale finale (rendiconto). Ottimo per principianti, associazioni (é possibile gestire i soci), e molti altri. Con o senza IVA.
Maggiori informazioni

Contabilità doppia
È lo strumento professionale per gestire attivi, passivi, costi e ricavi secondo le regole internazionali della partita doppia (dare e avere). Piano dei conti personalizzabile, opzione IVA, importazione, esportazione dati sono solo alcune delle funzioni.
Maggiori informazioni

Contabilità multi-moneta
Multi-moneta, multi-azienda, multi-lingua. Tutto questo e molto altro rende questa applicazione perfetta per le ditte che lavorano con l'estero. Usata anche da contabili professionisti e da scuole di contabilità. La contabilità multimonta si basa sul metodo della partita doppia e gestisce i conti in moneta estera.
Maggiori informazioni

Requisiti minimi personali	Libro cassa	Contab. semplice	Partita doppia	Multi moneta
Conoscenza basilare sull'uso di un personal computer	✓	✓	✓	✓
Nessuna o poche conoscenze contabili	✓	✓		
Conoscenze minime dei concetti contabili quali: Dare, Avere, Attivi, Passivi, Costi, Ricavi			✓	✓
Conoscenza dei concetti contabili e delle particolarità nella gestione delle monete estere				✓

Tipo di impiego	Libro cassa	Contab. semplice	Partita doppia	Multi moneta
Entrate e uscite su un conto	✓			
Tenuta della cassa di un ufficio	✓			
Gestione di un credito di costruzione	✓			
Contabilità privata senza gestione conti	✓			
Contabilità privata con gestione conti		✓		
Contabilità di un'associazione		✓	✓	
Contabilità di un'associazione con obbligo di bilancio o iscritta al registro di commercio			✓	
Contabilità di un condominio		✓	✓	
Contabilità per liberi professionisti		✓	✓	
Contabilità negozianti, ristoranti		✓	✓	
Piccole imprese non iscritte al registro di commercio		✓	✓	

Aziende iscritte al registro di commercio			✓	
Contabilità con gestione di conti e movimenti in più monete				✓

Funzionalità	Libro cassa	Contab. semplice	Partita doppia	Multi moneta
Metodo riconosciuto internazionalmente			✓	✓
Movimenti e conti in più monete				✓
Separazioni in voci di spesa e entrata	✓	✓	✓	✓
Tenuta di più conti		✓	✓	✓
Registrazione da un conto all'altro		✓	✓	✓
Scomposizione di un pagamento su più voci di spesa	✓	✓	✓	✓
Scheda conto o categoria	✓	✓	✓	✓
Giornale movimenti	✓	✓	✓	✓
Centri di costo e di profitto	✓	✓	✓	✓
Gestione e resoconti IVA	✓	✓	✓	✓
Rendiconto riassuntivo	✓	✓		
Bilancio e conto economico			✓	✓
Calcolo differenze di cambio				✓

Provare

Si possono fare delle prove con i modelli esistenti.

Conversione da un tipo all'altro

Banana mette a disposizione un comando che consente di convertire un file di un certo tipo in un file di un'altra tipologia. Il programma converte il piano dei conti e le registrazioni.

Farsi aiutare

Un modo efficace per collaborare è quello di scambiarsi il file della contabilità tramite email. Il vostro commercialista/fiscalista può controllare la contabilità ed effettuare i cambiamenti che si rendono necessari. Quando ritiene che tutto sia corretto può rimandarvi il file in modo che voi possiate stampare i risultati o continuare a registrare.

3 Documentazione

3.1 Operazioni di base

Le impostazioni di base di ogni file contabile, come la lingua, i decimali, gli arrotondamenti, ecc. sono di regola decise al momento della sua creazione. Possono essere tuttavia modificate dall'utente in ogni momento tramite dei semplice comandi.
Elenchiamo di seguito le principali operazioni di base volte a semplificare il lavoro di chi si trova a dover modificare, spostare, copiare, rinominare il file contabile o il suo contenuto.

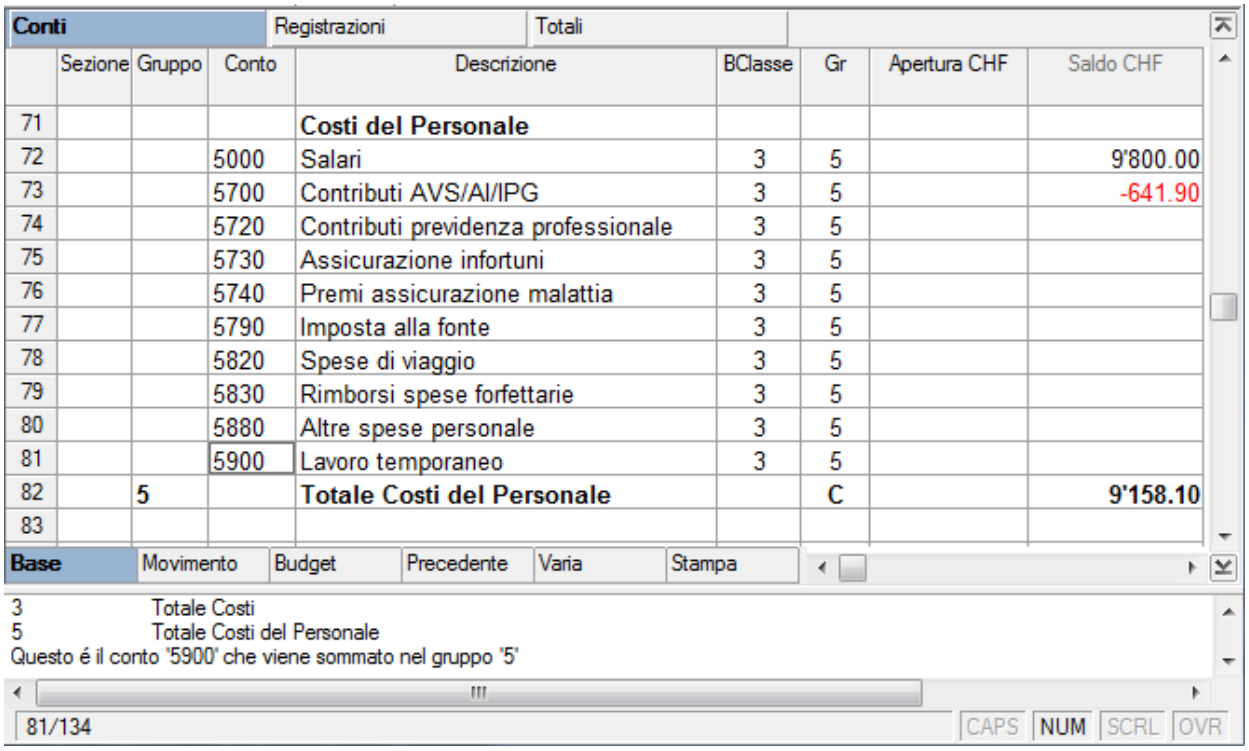
3.1.1 Aggiungere ed eliminare un conto

Aggiungere un nuovo conto

Per aggiungere un nuovo conto:

- Posizionarsi nella riga precedente a quella dove sarà inserito il nuovo conto e aggiungere una riga con il comando **Modifica** -> **Aggiungi riga** (vedi lezione)
- Digitare nelle rispettive colonne il **numero di conto**, la **descrizione**, la **Bclasse** (1 per gli attivi, 2 per i passivi, 3 per i costi e 4 per i ricavi), il **GR** che deve essere uguale a quello inserito per i conti appartenenti allo stesso Gruppo.
- Ricontrollare la contabilità con il tasto maiuscolo + F9, oppure dal menu Conta1, comando **Ricontrolla contabilità**

Nell'esempio che segue, abbiamo aggiunto un nuovo conto **5910 Consulenze**:



Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
71				**Costi del Personale**				
72			5000	Salari	3	5		9'800.00
73			5700	Contributi AVS/AI/IPG	3	5		-641.90
74			5720	Contributi previdenza professionale	3	5		
75			5730	Assicurazione infortuni	3	5		
76			5740	Premi assicurazione malattia	3	5		
77			5790	Imposta alla fonte	3	5		
78			5820	Spese di viaggio	3	5		
79			5830	Rimborsi spese forfettarie	3	5		
80			5880	Altre spese personale	3	5		
81			5900	Lavoro temporaneo	3	5		
82		5		**Totale Costi del Personale**		C		**9'158.10**
83								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

3 Totale Costi
5 Totale Costi del Personale
Questo é il conto '5900' che viene sommato nel gruppo '5'

81/134 CAPS NUM SCRL OVR

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
71				**Costi del Personale**				
72			5000	Salari	3	5		9'800.00
73			5700	Contributi AVS/AI/IPG	3	5		-641.90
74			5720	Contributi previdenza professionale	3	5		
75			5730	Assicurazione infortuni	3	5		
76			5740	Premi assicurazione malattia	3	5		
77			5790	Imposta alla fonte	3	5		
78			5820	Spese di viaggio	3	5		
79			5830	Rimborsi spese forfettarie	3	5		
80			5900	Lavoro temporaneo	3	5		
81			5910	Consulenze	3	5		
82		5		**Totale Costi del Personale**		C		**9'158.10**
83								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

C TOTALE COSTI
Questo é il gruppo '5' che viene sommato nel gruppo 'C'

82/134 CAPS NUM SCRL OVR

Eliminare un conto

Per eliminare un conto:

- Posizionarsi sul numero di riga che contiene il conto da eliminare
- Dal menu **Modifica**, cliccare su **Elimina righe**
- Ricontrollare la contabilità con il tasto maiuscolo + F9, oppure dal menu Conta1, comando **Ricontrolla contabilità**

Nell'esempio abbiamo eliminato la riga 80 per eliminare il conto **5880 Altre spese personale**

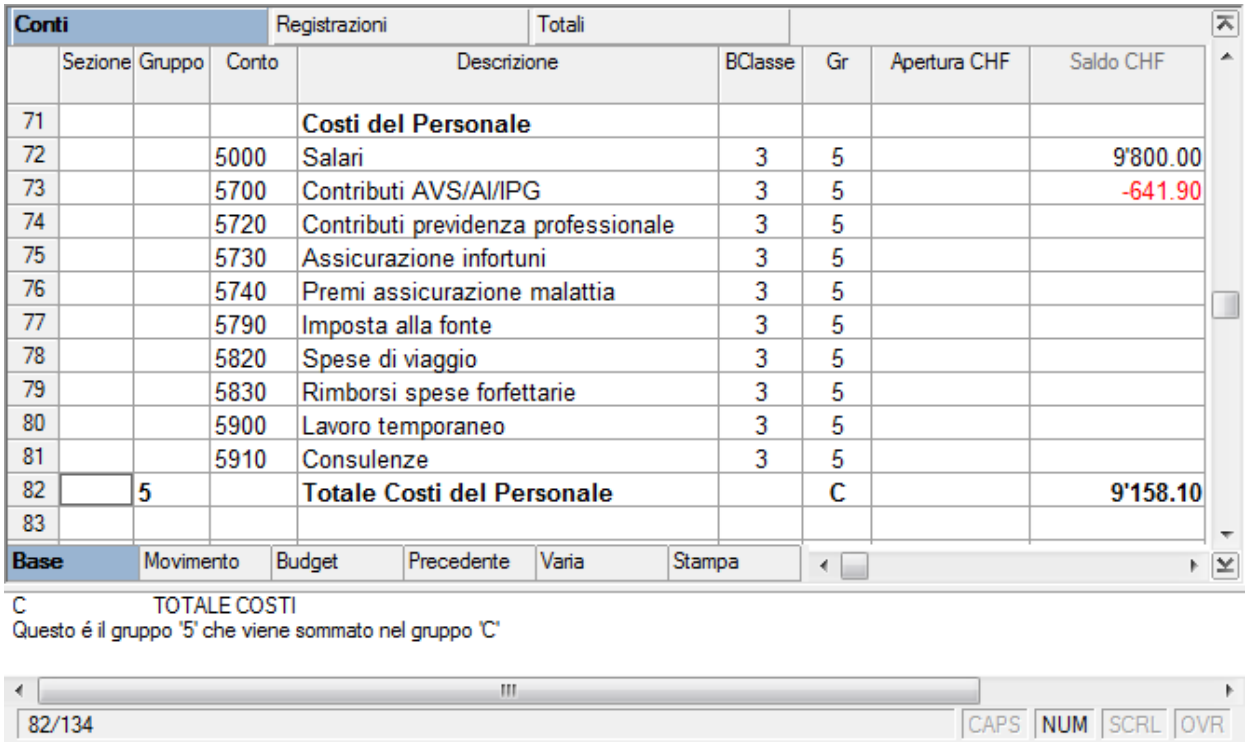
Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
71				**Costi del Personale**				
72			5000	Salari	3	5		9'800.00
73			5700	Contributi AVS/AI/IPG	3	5		-641.90
74			5720	Contributi previdenza professionale	3	5		
75			5730	Assicurazione infortuni	3	5		
76			5740	Premi assicurazione malattia	3	5		
77			5790	Imposta alla fonte	3	5		
78			5820	Spese di viaggio	3	5		
79			5830	Rimborsi spese forfettarie	3	5		
80			5880	Altre spese personale	3	5		
81			5900	Lavoro temporaneo	3	5		
82			5910	Consulenze	3	5		
83		5		**Totale Costi del Personale**		C		**9'158.10**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

3 Totale Costi
5 Totale Costi del Personale
Questo é il conto '5880' che viene sommato nel gruppo '5'

80/135 CAPS NUM SCRL OVR



Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
71				**Costi del Personale**				
72			5000	Salari	3	5		9'800.00
73			5700	Contributi AVS/AI/IPG	3	5		-641.90
74			5720	Contributi previdenza professionale	3	5		
75			5730	Assicurazione infortuni	3	5		
76			5740	Premi assicurazione malattia	3	5		
77			5790	Imposta alla fonte	3	5		
78			5820	Spese di viaggio	3	5		
79			5830	Rimborsi spese forfettarie	3	5		
80			5900	Lavoro temporaneo	3	5		
81			5910	Consulenze	3	5		
82		5		**Totale Costi del Personale**		C		**9'158.10**
83								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

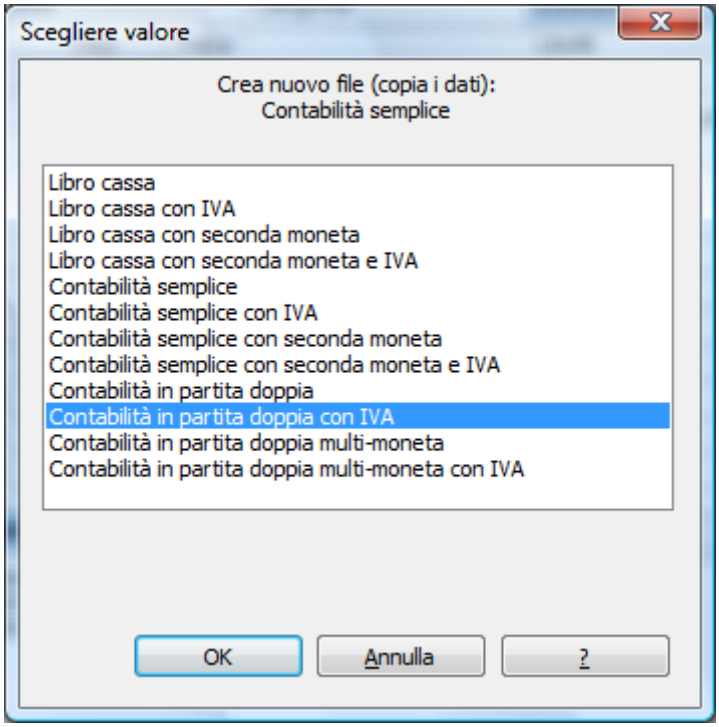
C TOTALE COSTI
Questo é il gruppo '5' che viene sommato nel gruppo 'C'

82/134 CAPS NUM SCRL OVR

3.1.2 Cambiare il tipo di contabilità

Può capitare che, nel corso dell'anno si debba passare da un tipo di contabilità ad un'altra (per esempio dalla semplice alla doppia, o dalla contabilità doppia alla contabilità doppia con IVA). Ecco come procedere:

- dal menu **Strumenti** scegliere il comando **Converti in nuovo file...**
- dalla finestra che si apre scegliere la tipologia del file da creare



- Confermando con **OK** si apre una seconda finestra in cui potete selezionare la lingua e il sistema di arrotondamento dei decimali che desiderate.

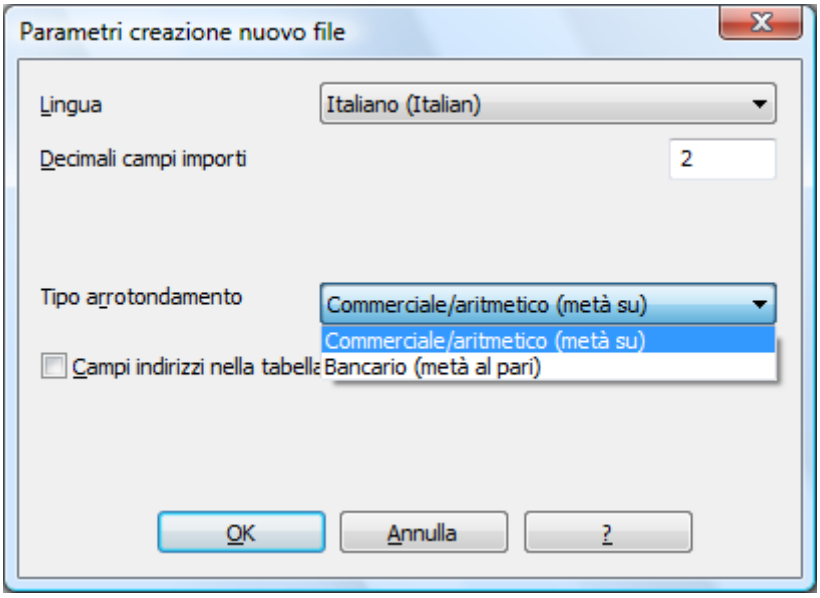
- Confermando con **OK** viene creato un file identico a quello di partenza (piano dei conti, registrazioni, ecc.) ma con le nuove impostazioni che avete inserito.
- Salvate il nuovo file con nome.

Nota: nel caso passaggio da contabilità più complesse a contabilità più semplici, alcune informazioni potrebbero andare perse. Per sicurezza consigliamo quindi di NON sovrascrivere il nuovo file su quello vecchio.

3.1.3 Cambiare l'arrotondamento dei decimali

Al momento di creazione di un file, viene richiesto all'utente di inserire alcune infomazioni fondamentali, tra cui l'arrotondamento dei decimali.
Per chi volesse invece cambiare il sistema di arrotondamento di un file già creato occorre procedere come segue:

- dal menu **Strumenti** scegliere il comando **Converti in nuovo file...**
- dalla finestra che si apre scegliere la tipologia del file da creare (se vogliamo solo cambiare il tipo di arrotondamento dei decimali scegliere la stessa tipologia del file esistente)
- confermando con **OK** si apre una seconda finestra
- Nelle sezioni **Decimali campi importi** o **Tipo arrotondamento** inserire le modifiche volute

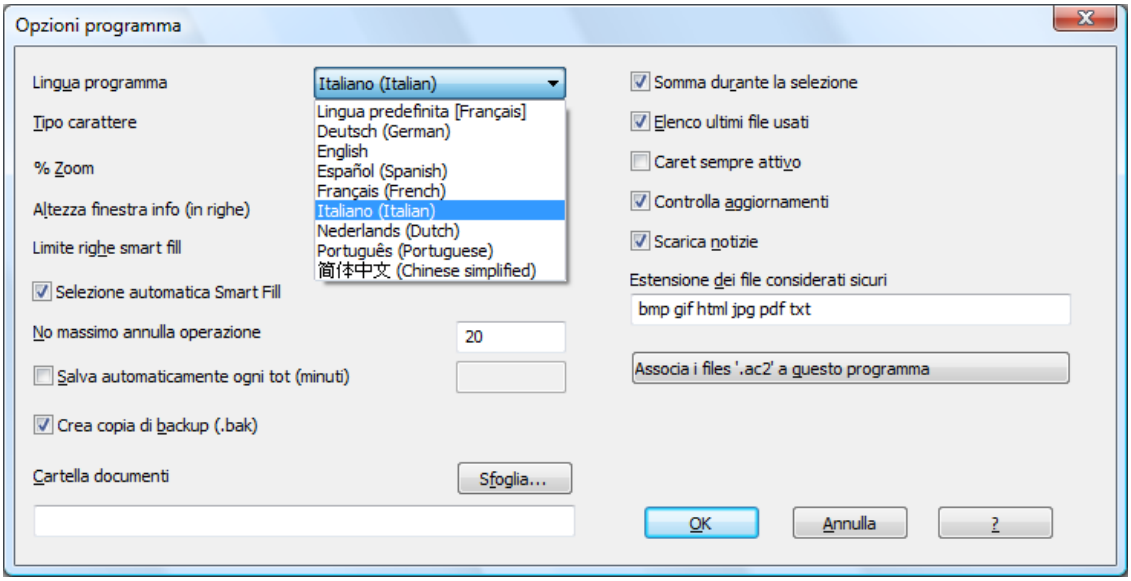


- Confermando con **OK** viene creato un file identico a quello di partenza (piano dei conti, registrazioni, codici IVA, ecc.) ma con le nuove impostazioni che avete inserito (in questo caso l'arrotondamento dei decimali)
- Salvate il nuovo file con nome

3.1.4 Cambiare la lingua del programma

Per cambiare la lingua di Banana Contabilità operare come segue:

- dal menu **Strumenti** scegliere il comando **Opzioni programma**
- nella finestra che appare, cambiare la lingua nella sezione Lingua programma



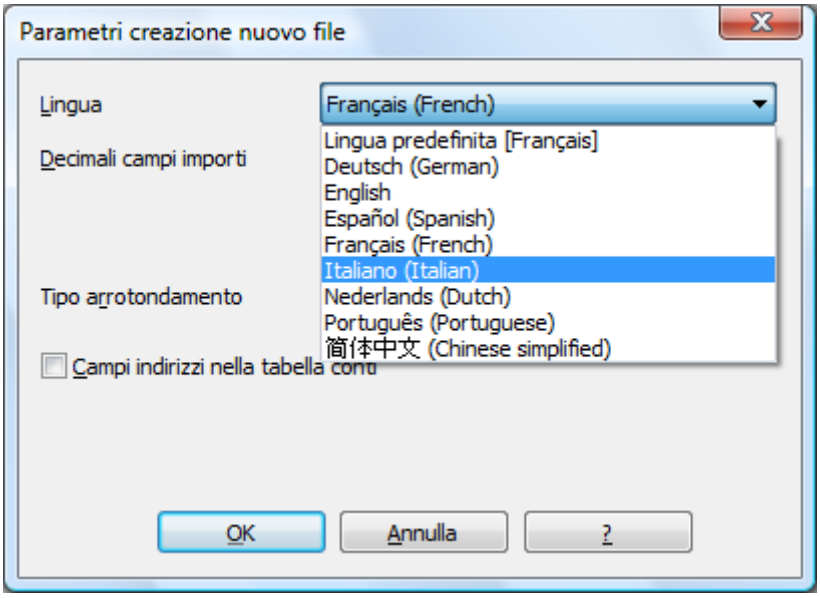
Maggiori approfondimenti su questa finestra alla pagina Opzioni programma

3.1.5 Cambiare la lingua di un file

Al momento di creazione di un file, viene richiesto all'utente di inserire alcune infomazioni fondamentali, tra cui la lingua.

Per chi volesse invece cambiare la lingua di un file già creato occorre procedere come segue:

- dal menu **Strumenti** scegliere il comando **Converti in nuovo file...**
- dalla finestra che si apre scegliere la tipologia del file da creare (se vogliamo solo cambiare la lingua scegliere la stessa tipologia del file esistente)
- confermando con **OK** si apre una seconda finestra
- Nella sezione **Lingua** scegliere la lingua desiderata



- Confermando con **OK** viene creato un file identico a quello di partenza (piano dei conti, registrazioni, codici IVA, ecc.) ma con le nuove impostazioni che avete inserito (in questo caso il cambio di lingua)

- Salvate il nuovo file con nome

3.1.6 Copia e incolla

Copiare e Incollare - Ctrl+C e Ctrl+V

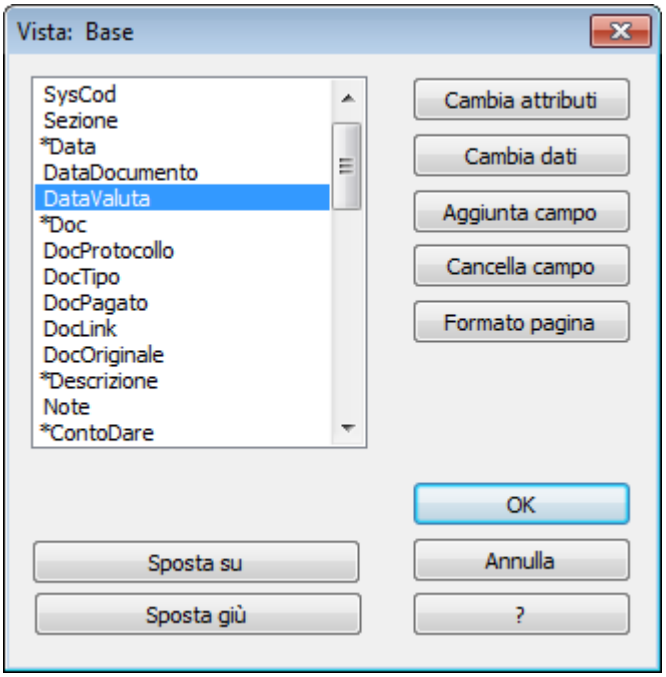
È possibile copiare e incollare celle, righe o selezioni come nei normali programmi Windows:

- Selezionare la riga o l'area con i dati da copiare
- Dal menu **Modifica**, selezionare il comando **Copia**
- Posizionarsi nella riga o nell'area in cui i dati devono essere copiati
- Dal menu **Modifica**, selezionare **Incolla**

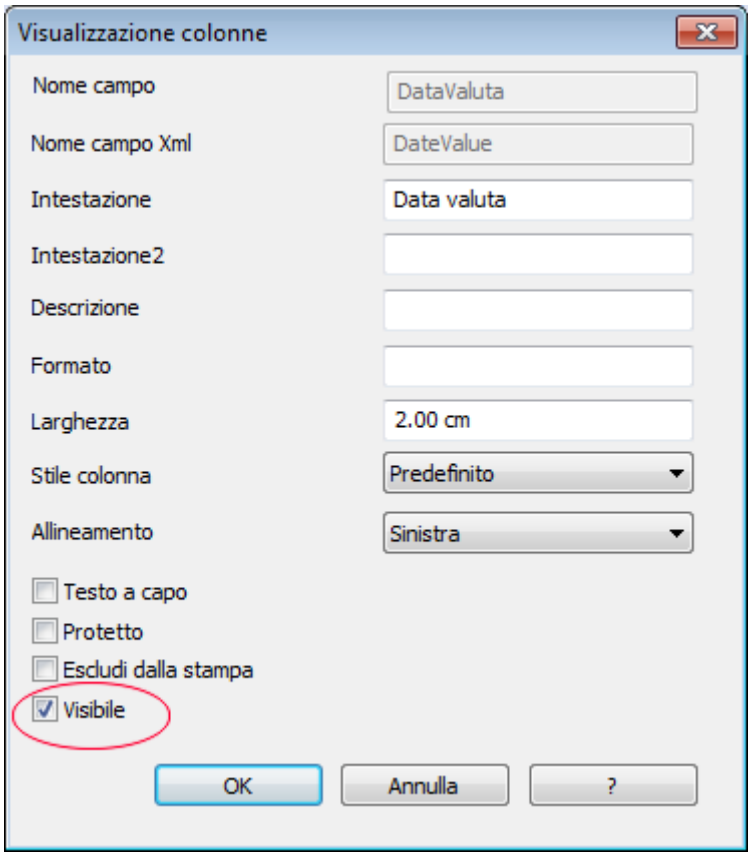
Si può incollare e copiare anche dalle seguenti icone o premendo i tasti Ctrl+C per copiare e Ctrl+V per incollare.

3.1.7 Modificare la visualizzazione delle colonne

In ogni Vista, le colonne possono essere personalizzate: è possibile visualizzare quelle non visibili e viceversa rendere invisibili quelle già visualizzate.
Per modificare le colonne, cliccare sul menu "Dati", comando **Disponi Campi**. Appare la seguente finestra, da dove è possibile eseguire le modifiche desiderate:

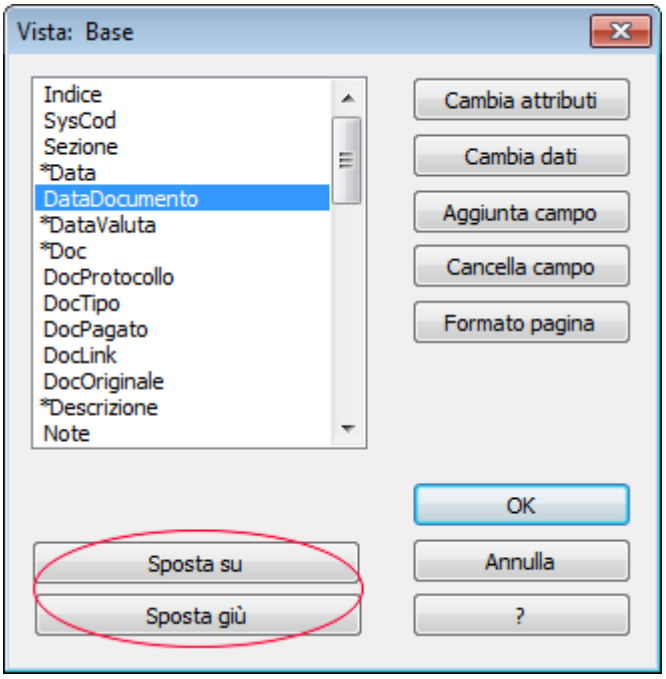


- **Eliminare la visualizzazione di una colonna**: dalla finestra che appare, selezionare la colonna da disattivare, quindi eseguire un doppio clic sulla stessa o premere il bottone "Cambia attributi". Apparirà la finestra di dettaglio della colonna, nella quale occore disattivare l'opzione "Visibile". Confermare OK. È anche possibile accedere alla finestra di dettaglio della colonna direttamente dalla tabella in cui si stava lavorando, facendo un doppio clic sull'intestazione della colonna.



- **Visualizzare una colonna non visibile**: dal menu "Dati", impartire il comando **Disponi campi** e selezionare la colonna da attivare; eseguire un doppio clic sulla stessa o premere il bottone "Cambia attributi". Apparirà la finestra di dettaglio della colonna, nella quale occore attivare l'opzione "Visibile" in fondo a sinistra. Confermare OK.

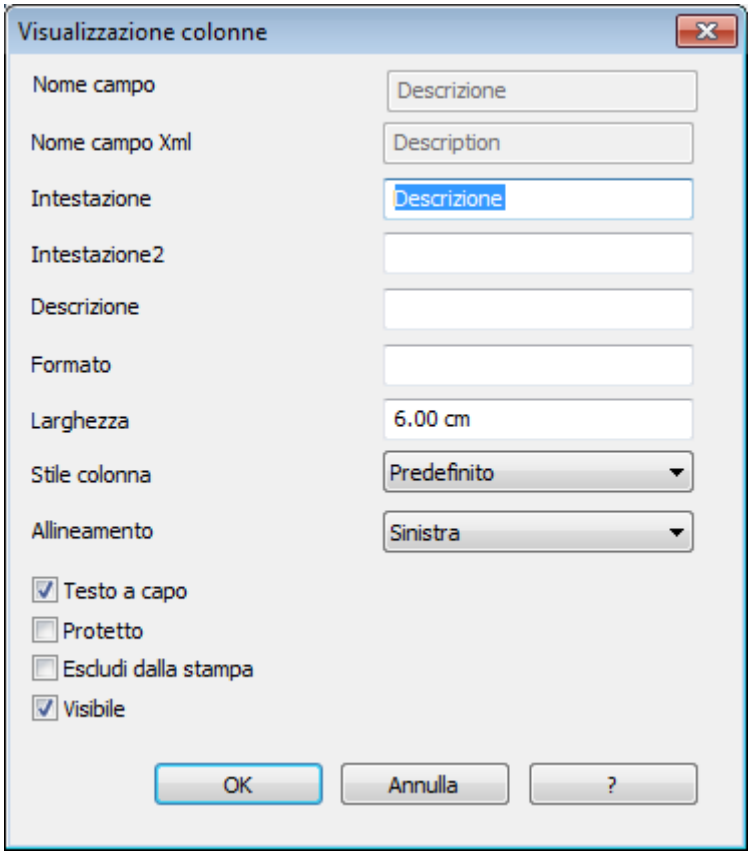
Nota: con i bottoni "Sposta su" e "Sposta giù" è possibile posizionare la colonna nell'ordine voluto.



3.1.8 Modificare le colonne

Per modificare le colonne occorre:

- Fare un doppio clic sull'intestazione della colonna da modificare
- Nella finestra informativa "Visualizzazione colonne" che appare, cambiare i parametri desiderati: intestazione, descrizione, larghezza, allineamento, ecc.



Si accede alla finestra "Visualizzazione colonne" anche dal menu "Dati", comando **Disponi campi** e doppio clic sul nome della colonna.

Per **allargare e stringere** una colonna è anche possibile posizionarsi con il mouse sul bordo della colonna (cella dell'intestazione), tenere cliccato il mouse e spostarsi verso destra per allargare e verso sinistra per stringere.

3.1.9 Tasti scelta rapida

Vi sono molte opzioni studiate appositamente per lavorare in modo veloce. Indichiamo quelle più ricorrenti:

Comando ricopia da sopra - Tasto F4

Quando ci si trova su di una riga di registrazione vuota, questo tasto ricopia il contenuto della cella soprastante; il comando è attivabile anche dal menu **Modifica** o dall'icona seguente .

Esegui comando - Tasto F6

Il tasto F6 ha funzionalità diverse in base alla colonna in cui ci si trova. Nella finestra informativa della tabella Registrazioni vi è la spiegazione delle funzioni che varia in base alla cella della colonna selezionata.

- Data: immissione data in ordine cronologico
- Doc: immissione doc. in ordine crescente

- Descrizione: ripresa dalla tabella registrazioni ricorrenti o da testo già inserito
- Dare/Avere: inversione dei conti
- Imp.moneta: riprende il cambio dalla tabella Cambi e calcola l'importo in moneta base. Se, nella cella della colonna Cambio, il cambio viene forzato manualmente, non bisogna usare il tasto F6, altrimenti viene ripreso il cambio della tabella Cambi.
- Moneta: calcola e inserisce il cambio in base agli importi inseriti nella cella della colonna Importo moneta e Importo moneta base
- Cambio: nessuna funzione
- Importo (moneta base): calcola e inserisce il cambio nella colonna Cambio, in base agli importi inseriti nella cella della colonna Imp. moneta e Importo.

Aggiungere riga+registrazione - Tasti Maiusc + F6

Questa opzione consente contemporaneamente di aggiungere una nuova riga e riprendere la descrizione del movimento contabile della riga precedente.

Riprendere righe con lo stesso testo - Smart Fill

Il programma memorizza i dati già immessi in precedenza e in fase di registrazione (per esempio, quando si immette la descrizione o un conto) digitando solo pochi caratteri, nella zona di immissione del testo appaiono tutti i testi che iniziano con le stesse lettere. Premendo il tasto **freccia in giù** si accede alla lista delle scelte e si può selezionare la descrizione desiderata. Confermare con **Enter** o **F6**.

3.1.10 Aggiungere ed eliminare righe

Per inserire delle righe vuote al di sotto della riga selezionata, occorre:

- Posizionarsi con il cursore al di sopra della riga dove si devono inserire le righe vuote
- Dal menu **Modifica**, selezionare il comando **Aggiungere righe vuote**
- Nella finestra che appare, digitare il numero di righe da aggiungere
- Confermare con **OK**.

Esiste un altro procedimento per aggiungere delle righe vuote:

- Posizionarsi con il cursore al di sopra della riga dove si devono inserire le righe vuote
- Dalla barra degli strumenti cliccare sull'icona seguente tante volte quante righe occorre aggiungere. Questa modalità è consigliata quando il numero delle righe da aggiungere è abbastanza limitato. La sequenza dei tasti di scelta rapida è: **Ctrl+Enter**.

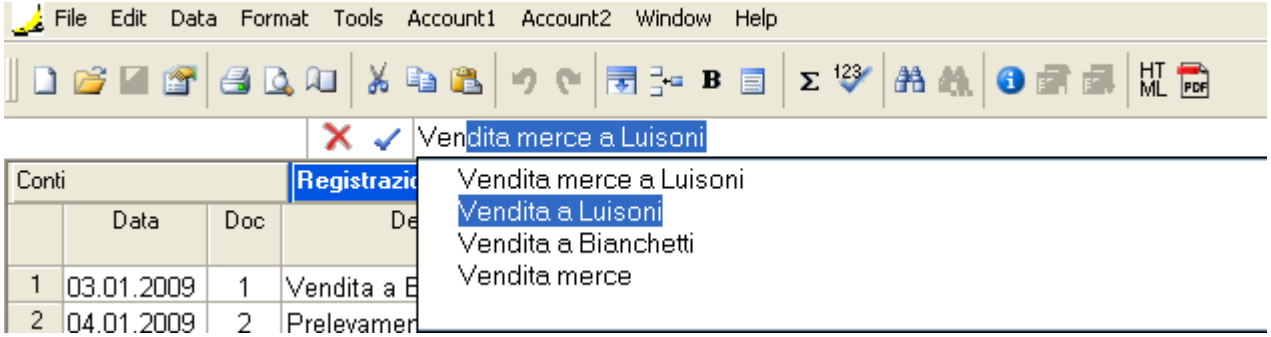
Per inserire delle righe vuote al di sopra della riga selezionata, occorre:

- Posizionarsi con il cursore al di sotto della riga dove si devono inserire le righe vuote
- Dal menu **Modifica**, selezionare il comando **Inserisci righe vuote**
- Nella finestra che appare, digitare il numero di righe da inserire
- Confermare con **OK**.

Per eliminare una o più righe, si seleziona la riga o le righe da eliminare e dal menu "Modifica" cliccare sul comando **Elimina righe**.

3.1.11 Immissione testi e smart fill

La zona immissione testo presenta un menu a tendina da cui è possibile cercare un testo già immesso per riprenderlo in automatico.
Questa zona è posizionata sotto la barra degli strumenti. Per modificare una cella esistente, cliccare con il mouse su questa zona e procedere alla modifica, oppure premere il tasto F2.
A sinistra della zona di immissione testo compaiono due icone per annullare o accettare il testo immesso.



Nuove funzionalità:

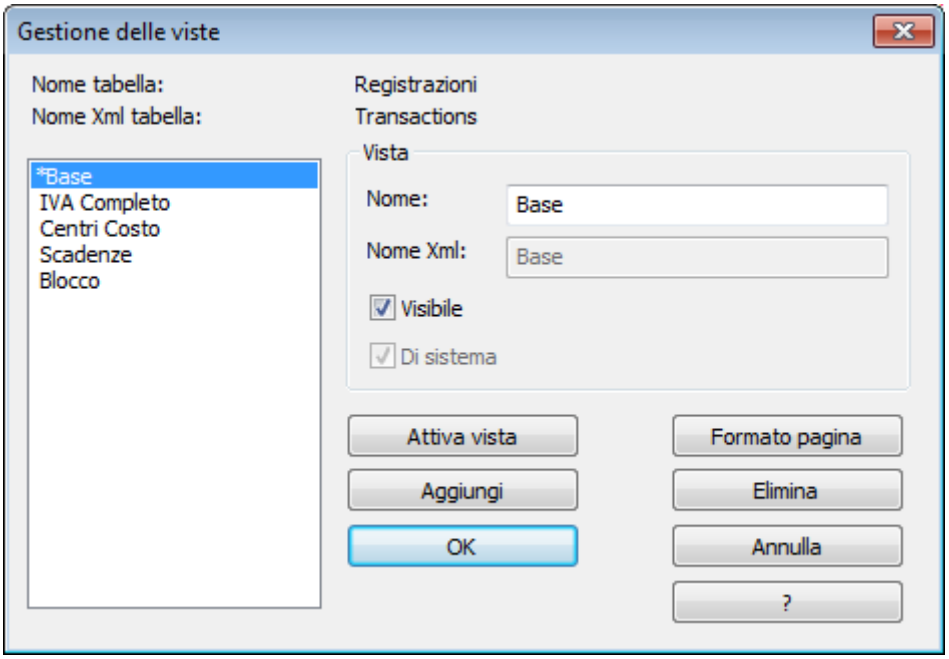
Se non si ricorda il numero di conto, occorre scrivere un testo nella zona immissione testo; nella lista appariranno tutti i conti che
hanno la descrizione uguale al testo scritto.
Per accedere alla lista si usa il tasto freccia in giù.

Differenza dalla precedente:

Se il menu a tendina è aperto non è possibile usare i tasti cursore freccia su o freccia giù per passare alla cella sovrastante o sottostante. I tasti cursore freccia su o freccia giù vengono usati per scorrere la lista del menu a tendina.
Per passare alla cella sovrastante o sottostante premere i tasti ctrl e freccia su o freccia giù contemporaneamente.
Attenzione: per disattivare lo smart fill dell'anno precedente, occorre disattivare la funzione "Smart fill con registrazioni dell'anno precedente" (menu File, comando Proprietà file....).

3.1.12 Personalizzare le Viste

Le viste possono essere personalizzate sia riguardo alla visualizzazione delle colonne, sia modificate a livello di numero.
Nel primo caso, si possono inserire o eliminare le colonne desiderate, anche se appaiono in altre viste, dal menu "Dati", comando **Disponi campi**.
Nel secondo, caso qualora una vista fosse inutile e non la si volesse visualizzare, è possibile renderla non visibile, tramite il menu "Dati", comando **Scegli viste campi**.
È possibile aggiungere delle viste nuove, ma solo a scopi informativi, in base ai dati inseriti dall'utente e non vengono elaborate dal programma.



3.1.13 Registrazioni ricorrenti

Come velocizzare l'immissione dei dati quando si hanno operazioni uguali o simili ogni mese.

Metodo 1 – quando vengono inserite le iniziali di un testo, il programma indica nella finestra informativa in alto, tramite la funzione "Smart fill", tutti i testi inseriti precedentemente; basta selezionare il testo che fa al caso e premere il tasto F6: il programma riprende in automatico tutti i dati della riga analoga immessi in precedenza; eventualmente cambiare l'importo se non è identico a quello precedente.

Attenzione: per disattivare lo smart fill dell'anno precedente, occorre disattivare la funzione "Smart fill con registrazioni dell'anno precedente" (menu File, comando Proprietà file....).

Metodo 2 – copiare o creare nella tabella **Registrazioni ricorrenti** (menu Cassa2, Semplice2, Conta2 - Registrazioni ricorrenti) le registrazioni ripetitive, inserendo nella colonna "Doc" una sigla o codice di identificazione.

Nella Tabella Registrazioni, dopo aver inserito la data, immettere nella colonna "Doc" la sigla o codice di identificazione delle operazioni ripetitive e premere il tasto F6: il programma inserisce in automatico tutti i movimenti delle righe memorizzate

3.1.14 Modifica del formato data, ora e numeri

Quando si modifica il formato cambia la visualizzazione della data, dell'ora e dei numeri.
Se non si specifica un formato particolare vengono usati quelli propri di Windows (data, ora e numeri, indicati nel pannello di controllo).
Nella casella Formato del comando Disponi campi/cambia attributi (menu Dati) è possibile usare altri formati; qui di seguito sono elencati i tipi di formato con alcuni esempi esplicativi:

Formato data	Esempio data

d mm yy	1 01 11
dd m yy	01 1 11
ddd mmm yyyy	ven gen 2011
dddd mmmm yyyy	venerdì gennaio 2011

La lettera “d” (day) indica il giorno, la “m” (month) indica il mese, e la “y” (year) indica l’anno.

Formato ora	**Esempio ora**
hh:mm:ss:iii	04:04:36:089
h:m:ss:ii	4:4:36:89

Naturalmente è possibile invertire a piacere l’ordine degli elementi della data e dell’ora (p.es.: mm dd yyyy).

Per quanto riguarda i separatori si possono scegliere fra tutti quelli disponibili sulla tastiera (ad esempio: #, @, -, /, ., ecc.).

Formato numeri	**Esempio numeri**
0.	259
0.00	258.85
0.000	258.848

In un campo numerico, è possibile modificare il numero dei decimali secondo le proprie esigenze. I calcoli sono effettuati con tutte le cifre decimali inserite. Un eventuale arrotondamento avviene solo in visualizzazione.

3.1.15 Modificare un conto o un codice IVA

Il comando **Rinominare** è disponibile nel menu "Dati" e permette di cambiare il numero di conto, di categoria (tabella conti e categorie) e il codice IVA (tabella codice IVA), senza dover sostituire nelle registrazioni le modifiche che sarebbero necessarie.
Per rinominare occorre:

- Posizionarsi con il mouse sulla cella da modificare (numero di conto, categoria, codice IVA)
- Cliccare sul comando **Rinomina** del menu **Dati**
- Nella finestra che appare inserire la modifica

Il programma inserisce in automatico nella tabella Registrazioni le nuove modifiche legate alla rinomina.

3.1.16 Cambio pagina

È possibile inserire un cambio pagina in qualsiasi riga del documento in cui ci trova.

Inserire un cambio pagina:

- Posizionarsi con il cursore sulla prima riga della nuova pagina da creare
- Aprire il menu Formato

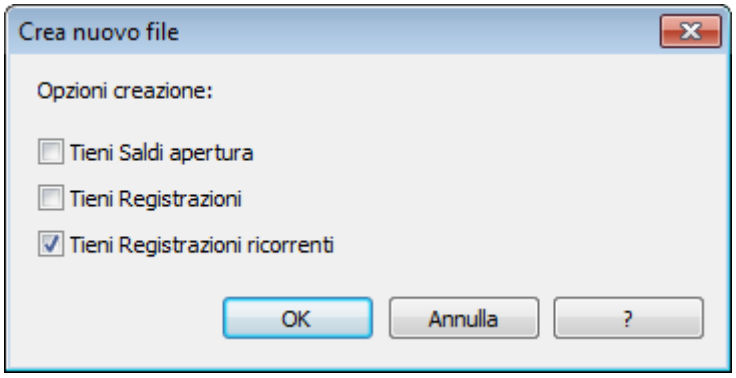
- Selezionare il comando Cambio pagina

Rimuovere un cambio pagina:

- Posizionarsi sulla riga con un cambio pagina
- Aprire il menu Formato
- Disattivare il comando Cambio pagina.

3.1.17 Crea copia file

Con il comando **Crea copia file** (menu **Strumenti**) viene creata una copia del file con la possibilità di scegliere le opzioni indicate nella finestra che appare:



3.1.18 Modificare lo stile predefinito

Per tutto il file vi è uno stile predefinito. Quando si aggiunge una nuova riga viene usato lo stile predefinito.

Cambiare lo stile predefinito:

- Assegnare ad una riga lo stile desiderato
- Scegliere il comando **Questo Stile come predefinito** nel menu Formato

Tutte le righe con lo stile predefinito sono visualizzate nel nuovo stile prescelto.

3.1.19 Testo a capo

Quando il testo di una riga è molto lungo, il comando **Calcola altezza** riga dal menu "Formato", permette di visualizzarlo completamente, adattando l'altezza della riga.

Per adattare l'altezza della riga al testo occorre:

- Attivare dal menu **Dati** il comando **Disponi campi**
- Cliccare su **Cambia attributi**
- Attivare la casella **Testo a capo**
- Richiamare il comando **Calcola altezza riga** dal menu **Formato** ogni volta che se ne presenta la necessità.

Il comando **Calcola altezza righe è** analogo al precedente, con la differenza che opera su tutte le righe della tabella.

3.2 Organizzare i documenti

Alla base della contabilità ci sono i documenti e giustificativi contabili.
Il tipo di organizzazione contabile dipende dalla dimensione dell'attività e dal volume dei documenti.
L'organizzazione deve essere adattata alle proprie necessità.
Qui di seguito si da un'indicazione di soluzioni che si sono rilevate molto utili.

I diversi tipi di docomenti

È importante distinguere e organizzare i diversi tipi di documenti:

- **Documenti di base**: contratti d'affitto, d'abbonamento (telefonico), statuti, contratti d'assicurazione e tutto quanto viene firmato una volta sola e ha rilevanza su più anni.
  Questi documenti devono essere custoditi in un classificatore separato, con questi tipi di documenti.
  Per documenti molto importanti (garanzie ricevuto, ..) può essere utile fare una fotocopia e tenere l'originale in cassetta di sicurezza o in un luogo più sicuro.
  Non bucate i documenti importanti ma metteteli in mappette trasparenti.
  Questo classificatore è la base della vostra ditta/attività e dovete tenerlo con cura.
- **Documenti base relativi ai dipendenti**: Contratti di lavoro, assicurazioni del personale e altro è opportuno tenerli in un classificatore a parte.
  Se la documentazione tende ad essere voluminosa, si consiglia di utilizzare un classeur per tematica
- **Dichiarazioni IVA**: è utile tenere un classificatore apposito con le varie dichiarazioni che presentate regolarmente (trimestrali, semestrali annuali). L'affiliazione all'IVA o altri documenti generali è più utile conservarli assieme ai documeti base.
- **Giustificativi contabili dell'anno**: si tratta di ricevute, fatture o altro che sono legati a una spesa o a un incasso.
  I giustificativi contabili devono essere tenuti in modo separato anno per anno. Per ogni anno contabile avrete quindi un classificatore con i giustificativi contabili.

Giustificativi contabili:

Un buon ordine quotidiano è il presupposto per registrare le operazioni contabili e avere sotto controllo la situazione aziendale, come la liquidità, l'ammontare dei crediti e dei debiti, ecc.

1. Tutti i giustificativi contabili (ricevute, fatture,scontrini) devono essere conservati di regola per almeno 10 anni.
2. Classificare e ordinare per data i giustificativi contabili assieme alle relative ricevute bancarie di pagamento/ bonifico.
3. Gli estratti conto devono essere tenuti assieme ai giustificativi.
4. Annotare sul giustificativo (estratti e altro un numero progressivo. Grazie a questo numero, da inserire nella colonna Doc, riuscirete a trovare, partendo dalla contabilità, il documento contabile.
5. Alla fine dell'anno stampate una copia del giornale e conservatelo assieme ai giustificativi.
6. Ogni anno di regola si cambia classificatore dei giustificativi contabili.

In contabilità ci sono due criteri per registrare le operazioni contabili:

- **contabilità sull'incassato**: le fatture vengono registrate solo al momento del pagamento verso i fornitori e dell'incasso dai clienti.
- **contabilità sul fatturato**: le fatture vengono registrate al momento del ricevimento e dell'emissione delle fatture.

Le piccole imprese non soggette a IVA possono contabilizzare sia con uno o l'altro metodo, mentre le imprese soggette a IVA devono scegliere un criterio che deve essere autorizzato dall'Ufficio IVA di Berna. In alcuni casi l'Ufficio IVA può imporre il criterio da utilizzare. Quando viene autorizzato un determinato criterio non è possibile cambiare, a meno che non venga fatta espressa richiesta presso le autorità competenti.

Contabilità sul pagato

I costi e i ricavi vengono rilevati solo al momento in cui le fatture vengono pagate e incassate.

1. Tenere separate le fattue emesse e quelle che avete ricevuto.
2. Verificare periodicamente le fatture in sospeso da incassare.
   Appena è trascorso il termine di pagamento è utile inviare un sollecito di pagamento.
   Non lasciate trascorrere troppo tempo, preoccupatevi di incassare le fatture impagate. È un'attività che richiede tempo, ma è fondamentale.
3. Una volta che le fatture sono pagate inserirle assieme ai normali giustificativi.

Contabilità sul fatturato

I costi e i ricavi si rilevano al momento in cui si emettono le fatture verso i clienti o si ricevono le fatture dai fornitori.
Vedi anche: tenuta partitario clienti/fornitori

1. Tenere separate le fattue emesse e quelle che avete ricevuto.
2. Verificare periodicamente le fatture in sospeso da incassare.
   Appena è trascorso il termine di pagamento è utile inviare un sollecito di pagamento.
   Non lasciate trascorrere troppo tempo, preoccupatevi di incassare le fatture impagate. È un'attività che richiede tempo, ma è fondamentale.
3. Quanto registrate in contabilità l'emissione della fattura annotate sulla fattura l'avvenuta registrazione.
   Nella registrazione utilizzate la colonna "Doc. Originale" per inserire il numero di fattura.
4. Una volta che le fatture sono pagate spostatele nella sezione pagate e registratele in contabilità.
   Quando avete registrato annotare sul documento l'avvenuta registrazioe in contabilità (p.es. con un visto)

Registrazioni / frequenza

- È utile registrare la contabilità con una certa frequenza (giornalmente, settimanalmente, mensilmente).
- Consigliamo vivamente di non trascurare le registrazioni contabili per avere i dati sempre aggioranti e valutare l'andamento della propria attività.
- Scorrendo i vari costi potete rendervi facilmente conto delle diverse spese che avete fatto.
- La contabilità non si tiene solo per il fisco.

3.3 Libro Cassa

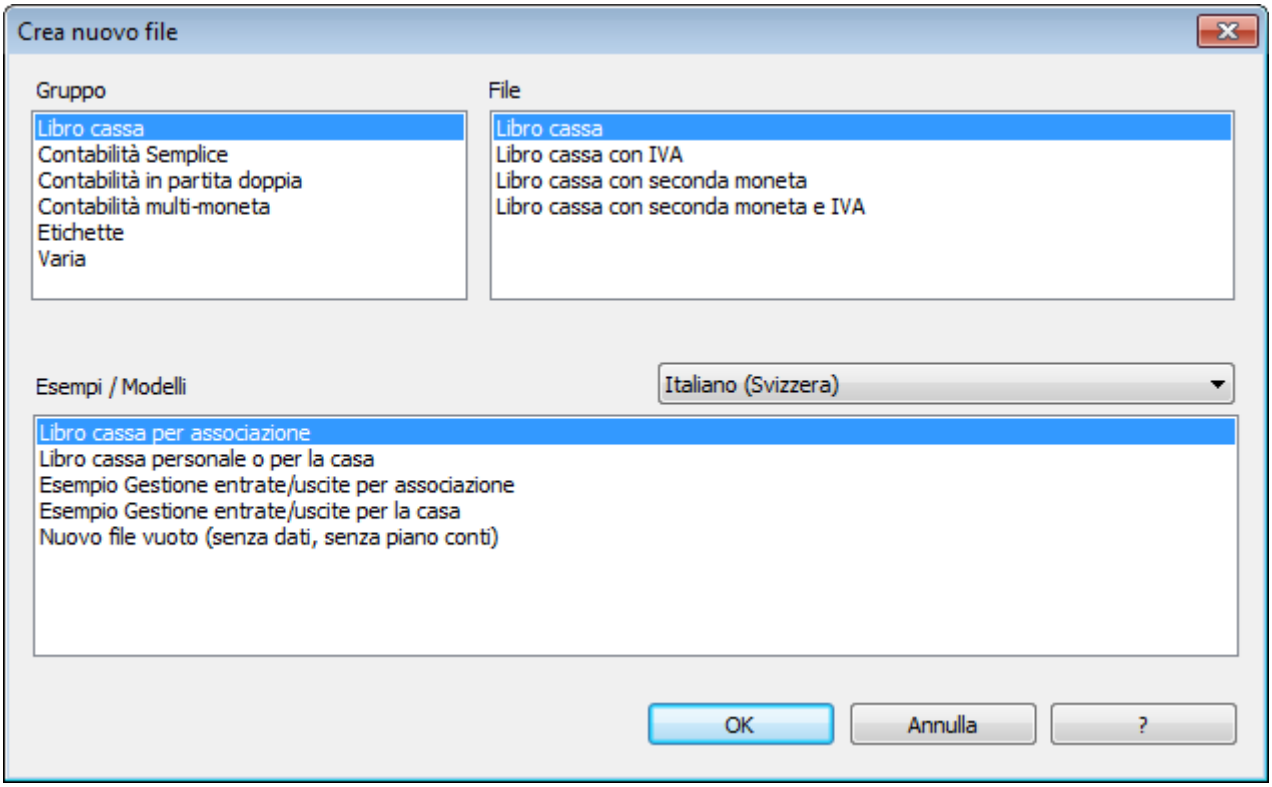
È lo strumento adatto per gestire le entrate e le uscite di un singolo conto (cassa, banca, ecc.). Ideale per gestire i conti di casa o per gestire singoli progetti (associazioni, ditte). Disponibile con o senza l'opzione IVA.

Caratteristiche

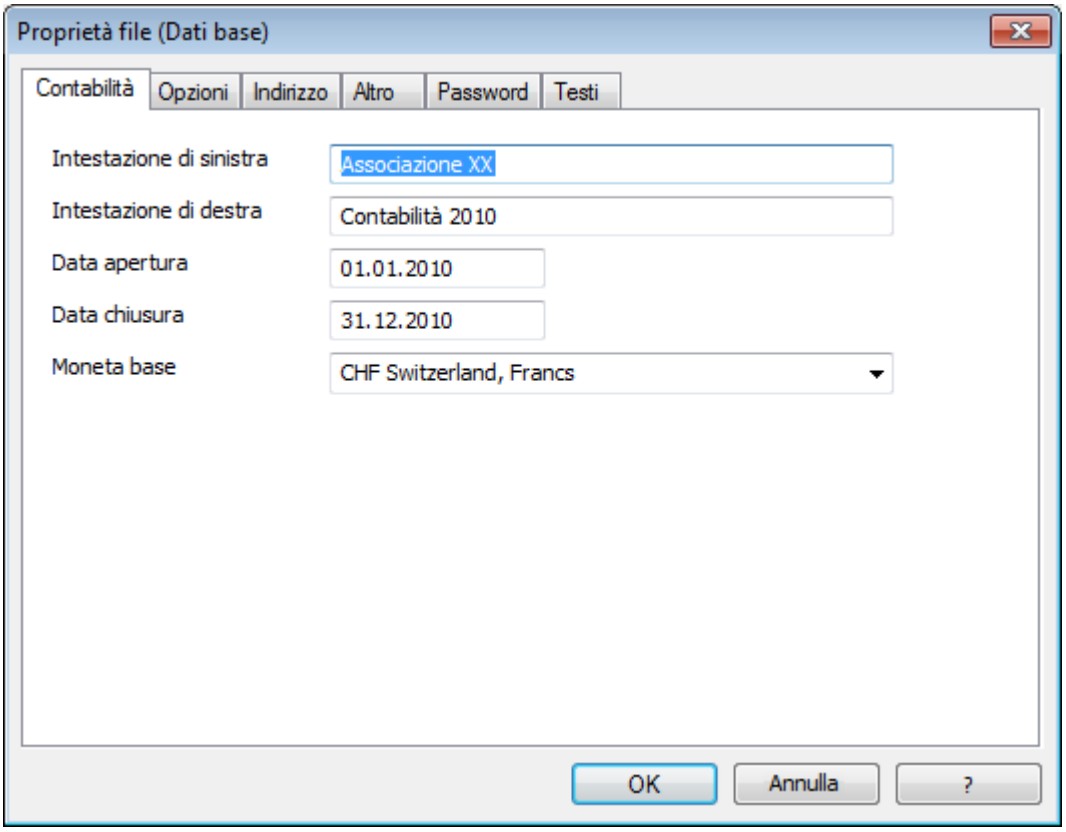
- Gestisce le entrate e le uscite di un solo conto (la cassa, il conto corrente bancario o postale, altro).
- Permette di registrare le operazioni
- Nel Libro cassa con IVA calcola e fornisce rendiconti IVA in automatico
- Elabora in automatico Rendiconti annuali e per periodo, con l'indicazione dell'utile o della perdita, e la variazione della cassa.

Come iniziare

- Dal menu "File", attivare il comando **Nuovo** e selezionare **Libro cassa**. Si può scegliere tra Libro cassa con e senza IVA.
  Per facilitare l'avvio, consigliamo di aprire uno dei modelli esistenti ed effettuare le eventuali modifiche.

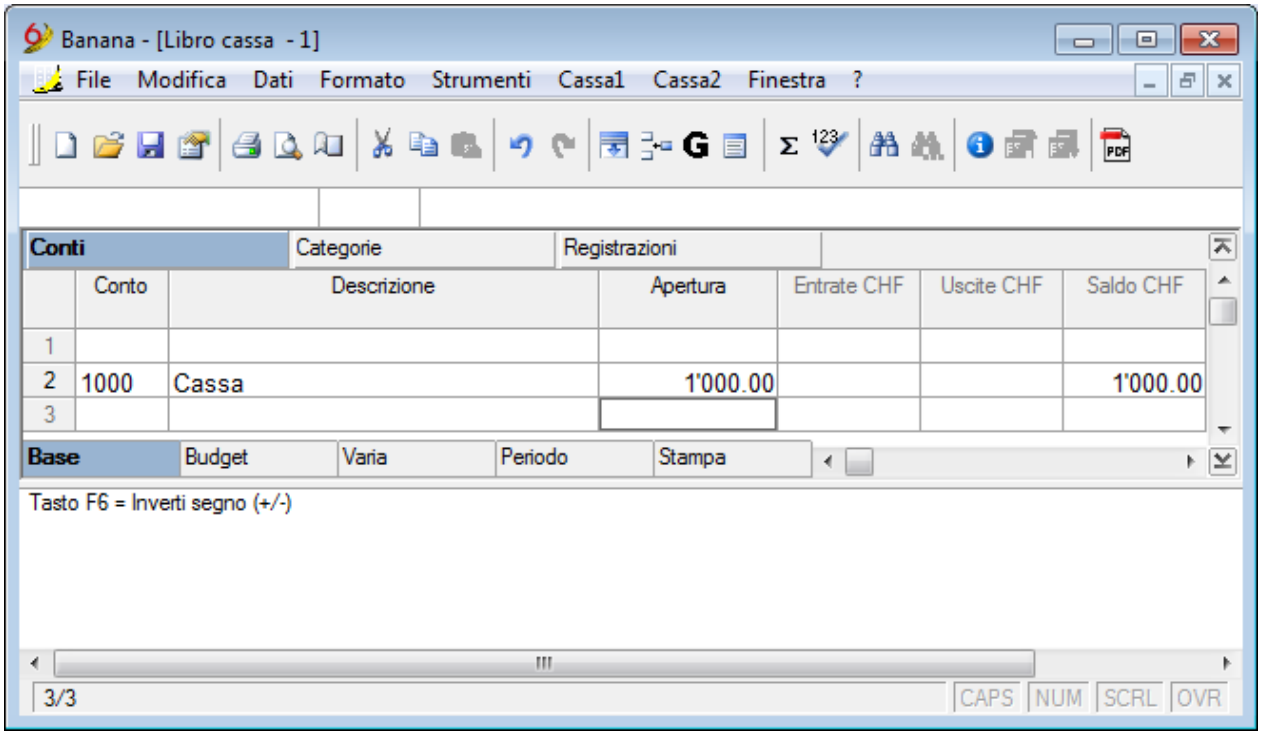


- Impostare i propri dati nelle Proprietà file (Dati base).



- Salvare il file con nome.

- Nella tabella Conti inserire nella colonna **Apertura**, l'importo del saldo di apertura.
  Questa operazione viene effettuata solo la prima volta che si crea un Libro cassa con Banana contabilità , poiché ogni volta che il programma crea un nuovo anno (menu conta2, crea nuovo anno) il saldo di apertura viene aggiornato automaticamente.



- Personalizzare la tabella Catergorie

Conti | **Categorie** | Registrazioni

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
2			**ENTRATE**				
3		4000	Vendite varie	4	300.00		300.00
4		4005	Incasso quote sociali	4	80.00		80.00
5		4010	Donazioni	4	2'000.00		2'000.00
6		4020	Varie	4			
7	**4**		**TOTALE ENTRATE**	**00**	**2'380.00**		**2'380.00**
8							
9			**USCITE**				
10		3000	Spese per Progetto A	3			
11		3005	Spese per Progetto B	3			
12		3010	Spese per Progetto C	3			
13		3060	Cancelleria, attrezz., pulizie,ecc.	3		30.00	-30.00
14		3070	Spese postali	3			
15		3080	Affitto, elettricità, acqua	3		600.00	-600.00
16		3090	Telefono e fax	3		57.20	-57.20
17		3095	Pubblicità, stampati, fotocopie	3		259.20	-259.20
18		3100	Rimborsi spese a volontari	3		100.00	-100.00
19		3105	Tasse e permessi vari	3			
20		3110	Altre spese	3			
21		3120	Spese non registrate	3			
22	**3**		**TOTALE USCITE**	**00**		**1'046.40**	**-1'046.40**
23							
24	**00**		**TOTALE COMPLESSIVO**		**2'380.00**	**1'046.40**	**1'333.60**
25							

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

- Inserire i movimenti nella tabella Registrazioni
- Dopo aver registrato le operazioni nella tabella Registrazioni è possibile ottenere il Rendiconto abbellito.

Associazione XX
Contabilità 2010

Patrimonio	01.01.2010	%	31.12.2010	%
1000 Cassa	1'500.00	100.0	2'833.60	100.0
Totale	1'500.00	100.0	2'833.60	100.0
Aumento patrimonio	-.-		1'333.60	47.1

Risultato operativo	Entrate	%	Uscite	%
4000 Vendite varie	300.00	12.6	-.-	
4005 Incasso quote sociali	80.00	3.4	-.-	
4010 Donazioni	2'000.00	84.0	-.-	
3060 Cancelleria, attrezz., pulizie,ecc.	-.-		30.00	2.9
3080 Affitto, elettricità, acqua	-.-		600.00	57.3
3090 Telefono e fax	-.-		57.20	5.5
3095 Pubblicità, stampati, fotocopie	-.-		259.20	24.8
3100 Rimborsi spese a volontari	-.-		100.00	9.6
Totale	2'380.00	100.0	1'046.40	100.0
Utile	-.-		1'333.60	127.4

Altre risorse

- come organizzarsi per tenere la contabilità
- Centri di Costo nel Libro Cassa

3.3.1 Tabelle

Tenere i conti di casa con il Libro cassa di Banana Contabilità è molto semplice, basta impostare il conto cassa nella tabella Conti e le categorie delle entrate e delle uscite nella tabella Categorie.

La tabella Conti

Nella tabella “Conti” è possibile impostare il conto desiderato (cassa, banca c/c, posta o un altro conto) a dipendenza del tipo di gestione che si desidera effettuare.

Vista della tabella Conti nel Libro cassa di Banana Contabilità

Conti | Categorie | Registrazioni

	Conto	Descrizione	Apertura	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
1						
2	AAAA	conto				
3						

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

La tabella Categorie

In Banana Contabilità le categorie vengono impostate sulla base dei modelli già esistenti e quando si presenta la necessità se ne aggiungono delle nuove o vengono modificate quelle esistenti.

Vista della tabella Categorie nel Libro cassa di Banana Contabilità

Conti | Categorie | Registrazioni

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
1			ENTRATE				
2		4000	Prelevamenti da conto corrente postale	4			
3		4005	Vendite varie	4			
4		4010	Incasso quote sociali	4			
5		4015	Donazioni	4			
6		4020	Varie	4			
7	4		TOTALE ENTRATE	00			
8							
9			USCITE				
10		3000	Versamenti sul conto corrente postale	3			
11		3005	Acquisto francobolli	3			
12		3010	Spedizioni lettere e pacchi	3			
13		3015	Materiale per spedizioni	3			
14		3020	Cancelleria,attrezz.,pulizie,ecc.	3			
15		3025	Affitto, elettricità, acqua	3			
16		3030	Telefono e fax	3			
17		3035	Pubblicità, stampati	3			
18		3040	Spese di rappresentanza	3			
19		3045	Pagamenti merce	3			
20		3050	Stipendi ed acconti al personale	3			
21		3055	Tasse e permessi vari	3			
22	3		TOTALE USCITE	00			
23							
24	00		TOTALE COMPLESSIVO				

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

La Tabella Registrazioni

È l'elenco delle entrate e delle uscite.
Occorrono pochi minuti ogni settimana per organizzare le ricevute di entrata e di uscita e per registrare i movimenti. Si può scrivere e correggere come in un elaboratore testi. Alla fine del mese è possibile stampare la situazione mensile.

Le colonne della tabella Registrazioni nel Libro cassa

Data	la data in cui è avvenuta una spesa o si è ricevuta un'entrata
Documento	numero di fattura/scontrino (non obbligatorio)
Descrizione	descrizione del movimento di entrata o di uscita
Entrate	l'importo in entrata (guadagno, stipendio)
Uscite	l'importo in uscita (spesa)
Categoria	il numero della categoria
Saldo	il saldo progressivo (calcolato dal programma)

Il programma calcola automaticamente i saldi. Gli errori e le differenze vengono segnalati immediatamente.

3.3.2 Registrazioni

Per registrare nel Libro cassa, attivare:

- la tabella Registrazioni
- inserire i dati nelle colonne: la data, la descrizione, l'importo in entrata o in uscita del conto; nella colonna "Categoria" viene inserito il numero di categoria associata al tipo di entrata o di uscita (vendite, spese affitto.....).

La colonna **Saldo** viene aggiornata automaticamente dal programma, dopo ogni registrazione.

Per velocizzare l'inserimento delle registrazioni consultare Operazioni ripetitive.
Attenzione: per disattivare lo smart fill dell'anno precedente, occorre disattivare la funzione "Smart fill con registrazioni dell'anno precedente" (menu File, comando Propiertà file....).

Esempi di registrazioni senza IVA

Conti | Categorie | **Registrazioni**

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Des.Cat.	Saldo CHF
1	02.01.2010		spesa cartoncini per biglietti d'auguri		30.00	3060	Cancelleria, attrezz	1'470.00
2	06.01.2010		materiale per concorso fotografico		259.20	3095	Pubblicità, stampat	1'210.80
3	12.01.2010		telefono		57.20	3090	Telefono e fax	1'153.60
4	13.01.2010		rimborso benzina volontario Rossi		100.00	3100	Rimborsi spese a v	1'053.60
5	23.01.2010		quota associativa socio Marazzi	20.00		4005	Incasso quote soci	1'073.60
6	23.01.2010		quota associativa socio Bertocchi	20.00		4005	Incasso quote soci	1'093.60
7	23.01.2010		quota associativa socio Lisdero	20.00		4005	Incasso quote soci	1'113.60
8	23.01.2010		quota associativa socio Martini	20.00		4005	Incasso quote soci	1'133.60

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

1000	Cassa	20.00	2'833.60
4005	Incasso quote sociali	20.00	80.00

8/12 CAPS NUM SCRL OVR

Esempi di registrazioni con IVA

Conti | Categorie | **Registrazioni** | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Saldo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
1	03.01.2010	2	Vendita prodotti	1'200.00		4010	2'700.00	V80	-8.00		-88.89
2	04.01.2010	3	Pagamento affitto		400.00	3015	2'300.00				
3	05.01.2010	4	Pagamento luce		200.00	3025	2'100.00				
4	07.01.2010	6	Spese di cancelleria		10.00	3080	2'090.00	A80	8.00		0.74
5	08.01.2010	7	Acquisto merce		400.00	3010	1'690.00	A80	8.00		29.63
6	09.01.2010	8	Spese di rappresentanza		50.00	3100	1'640.00	A80	8.00		3.70
7	11.01.2010	9	Incasso onorari	500.00		4015	2'140.00	V80	-8.00		-37.04

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

1000	Cassa	500.00	2'140.00
4015	Prestazioni di servizi	462.96	462.96
3090	IVA scomposizione in automatico	37.04	91.86
V80	Vendite all'8%		

7/7 CAPS NUM SCRL OVR

Nota: nelle registrazioni, invece di inserire il numero di conto, scrivere il testo che si vuole trovare.
Il programma vi proporrà in basso la lista di tutti i conti che contengono il testo da cercare. Con il tasto "freccia destra" spostarsi direttamente nella lista di selezione.
Con il mouse o con il tasto "Enter" è possibile riprendere il numero di conto.

Dopo aver inserito le registrazioni, per visualizzare i movimenti di un conto o di una categoria, eseguire un doppio clic sul numero di conto o categoria:
Un esempio
Nella scheda categoria, la presentazione dei movimenti è del tutto simile a quella della tabella Registrazioni.
Scheda della categoria Telefono e fax (3090) nel Libro cassa di Banana Contabilità

Conti | Categorie | Registrazioni | **3090 Telefono e fax**

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Saldo CHF
1	12.01.2010		telefono		57.20	3090	-57.20
2			**Totali movimenti**		**57.20**		**-57.20**

Base | Centri Costo | Scadenze

1000	Cassa	-57.20	2'833.60
3090	Telefono e fax	-57.20	-57.20

1/2 CAPS NUM SCRL OVR

In ogni riga di movimento viene automaticamente riportato il saldo del conto cassa o della categoria.

3.3.3 Rendiconto

La stampa principale del Libro Cassa é il Rendiconto Abbellito. Sono possibili altre **stampe** (comuni e non) ad altre tipologie contabili.

Prima di visualizzare il Rendiconto abbellito e necessario controllare la contabilità, con il comando **Ricontrolla contabilità**, dal menu **Cassa1** (Maiusc.+ F9).
Con questo comando:

- Vengono controllate le categorie
- Vengono controllate le registrazioni
- Vengono ricalcolati i totali e i saldi

Rendiconto finale

Con il comando **Rendiconto abbellito** (menu Cassa1) si ottiene in automatico il saldo iniziale e finale della cassa e il risultato operativo derivante dalle entrate e dalle uscite.

Libro cassa
2010

Patrimonio	01.01.2010	%	31.12.2010	%
1000 Cassa	200.00	100.0	-160.00	-100.0
Totale	200.00	100.0	-160.00	100.0
Diminuzione patrimonio	-.-		-360.00	-225.0

Risultato operativo	Entrate	%	Uscite	%	2009
103 Vendite	1'200.00	100.0	-.-		600.00
200 Versamenti sul c/c bancario	-.-		500.00	32.1	-400.00
202 Acquisti	-.-		400.00	25.6	-350.00
203 Affitti	-.-		400.00	25.6	
205 Luce, Gas, Acqua	-.-		200.00	12.8	-180.00
216 Spese postali	-.-		10.00	0.6	-15.00
221 Spese di rappresentanza	-.-		50.00	3.2	-90.00
Totale	1'200.00	100.0	1'560.00	100.0	-.-
Perdita	-.-		-360.00	-23.1	-435.00

Il Libro Cassa di Banana Contabilità è scaricabile gratuitamente sul sito www.banana.ch.

3.4 Contabilità semplice

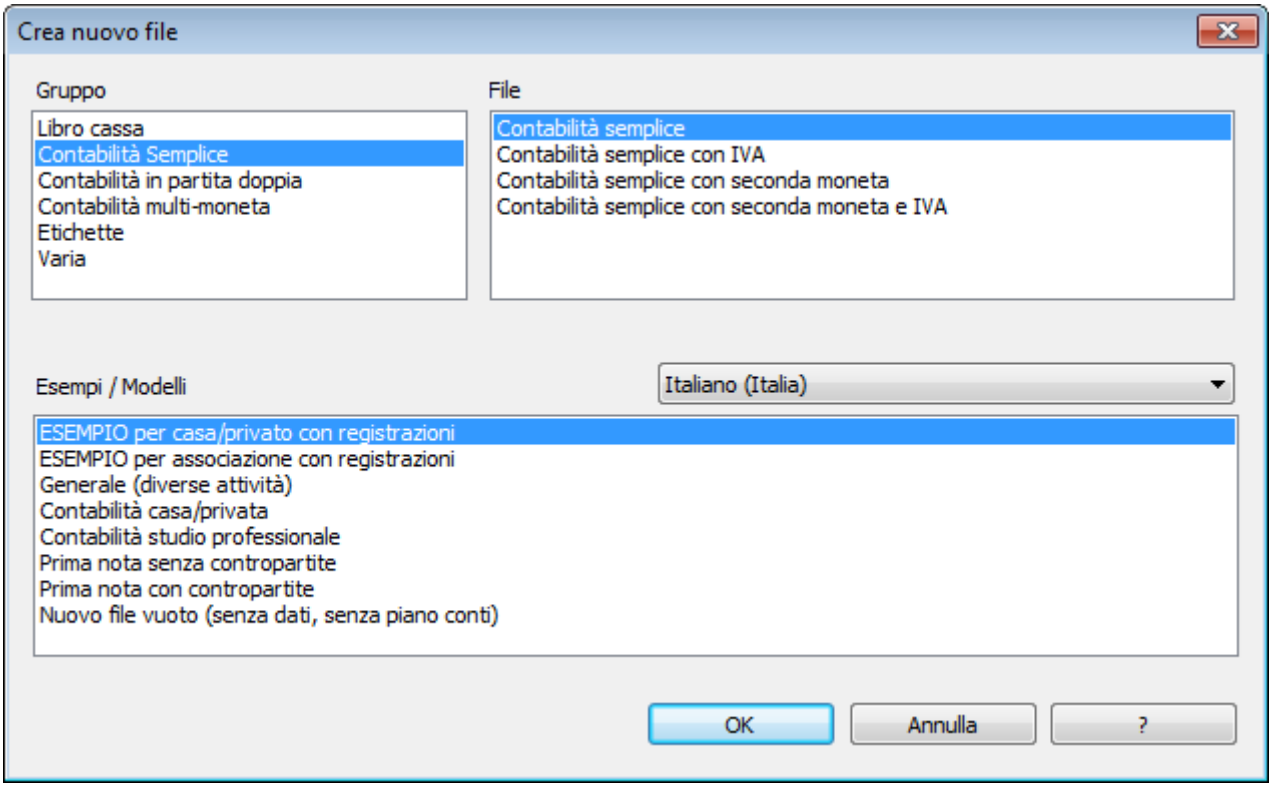
Gestisce le entrate e le uscite di più conti. È ideale per piccole ditte e associazioni.
Per l'organizzazione della documentazione vedi Come organizzarsi

Caratteristiche

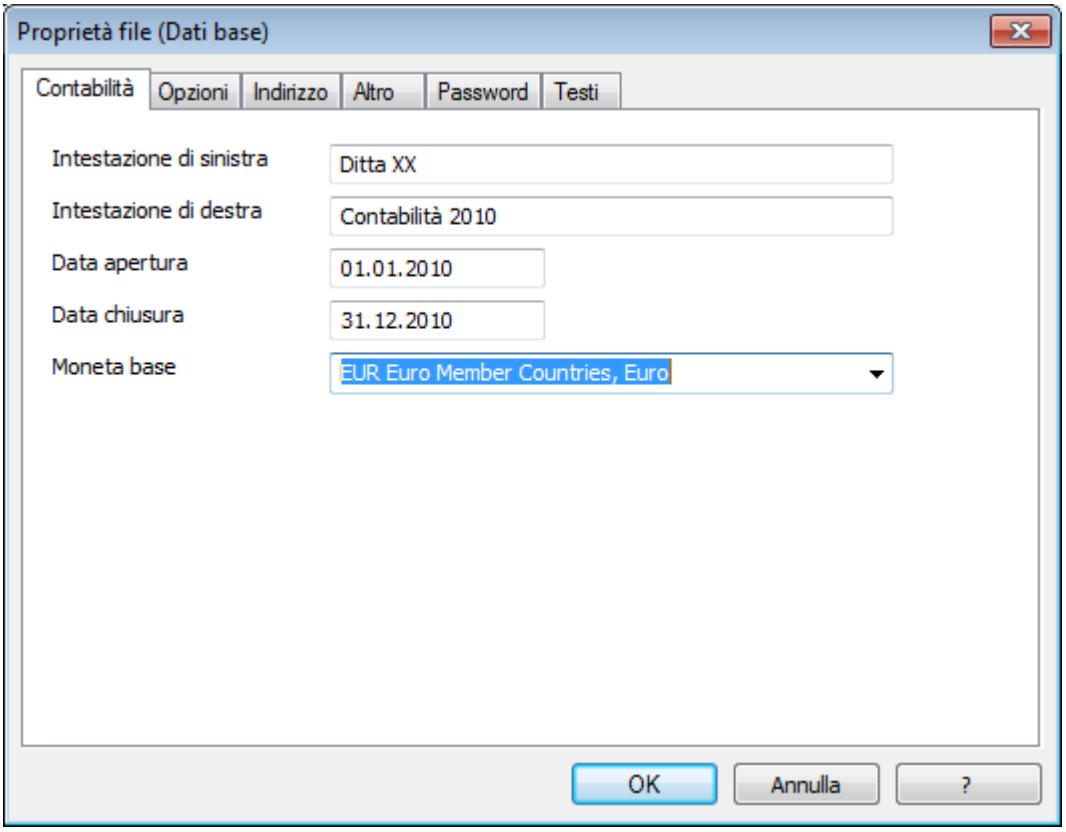
- Gestisce i conti che fanno parte del proprio patrimonio (cassa, banca, posta, clienti....)
- Gestisce le entrate e le uscite (tabella categorie)
- Calcola e presenta i saldi dei conti e delle categorie anche in una seconda moneta
- Nelle contabilità con IVA fornisce rendiconti IVA in automatico
- Elabora in automatico Rendiconti annuali e per periodo, con l'indicazione dell'utile o della perdita, e l'incremento o il decremento del patrimonio.

Come iniziare

- Dal menu "File", attivare il comando **Nuovo** e selezionare **Contabilità semplice**. Si può scegliere tra Contabilità semplice con e senza IVA.
  Per facilitare l'avvio, consigliamo di aprire uno dei modelli esistenti ed effettuare le eventuali modifiche.



- Impostare i propri dati nelle Proprietà file (Dati base).



- Nella tabella Conti inserire i **conti patrimoniali** con il saldo di apertura (colonna Apertura).
  I saldi di apertura dei conti passivi devono essere inseriti con il segno meno davanti l'importo.
  Questa operazione viene effettuata solo la prima volta che si usa Banana contabilità, poiché ogni volta che il programma crea un nuovo anno (menu Semplice2, crea nuovo anno) il saldo di apertura viene aggiornato automaticamente.

Conti | Categorie | Registrazioni

	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Apertura	Entrate EUR	Uscite EUR	Saldo EUR
1		1000	Cassa	1	500.00			500.00
2		1010	Conto corrente bancario	1	4'200.00			4'200.00
3		1020	Conto corrente postale	1	2'000.00			2'000.00
4		1030	Mobili e attrezzature	1	25'000.00			25'000.00
5		1035	Debiti	1	-12'000.00			-12'000.00
6								
7	1		**TOTALE PATRIMONIO**		**19'700.00**			**19'700.00**
8								

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

- Nella tabella Categorie inserire i conti delle **entrate** e delle **uscite**.
  Le categorie, all'inizio dell'anno, non devono avere nessun saldo di apertura, per poter determinare il risultato d'esercizio corrispondente all'anno.

- Inserire i movimenti nella tabella Registrazioni

- Dopo aver registrato le operazioni nella tabella Registrazioni è possibile ottenere il Rendiconto abbellito.

Ditta Bianchi SA
Rendiconto 2010

Patrimonio	01.01.2010	%	31.12.2010	%
1000 Cassa	500.00	1.2	500.00	0.9
1010 Banca c/c	25'000.00	61.7	55'600.00	97.4
1020 Posta c/c	15'000.00	37.0	1'000.00	1.8
Totale	40'500.00	100.0	57'100.00	100.0
Aumento patrimonio			16'600.00	29.1

Risultato operativo	Entrate	%	Uscite	%
4000 Vendite	42'500.00	77.3		
4005 Prestazioni di servizi	12'500.00	22.7		
3000 Acquisti			25'000.00	65.1
3005 Affitti			8'000.00	20.8
3010 Sconti passivi			1'200.00	3.1
3015 Luce, gas, acqua, pulizie			2'500.00	6.5
3070 Spese postali			200.00	0.5
3090 Spese di rappresentanza			1'500.00	3.9
Totale	55'000.00	100.0	38'400.00	100.0
Utile			16'600.00	43.2

3.4.1 Tabelle

La Tabella Conti

Nella Tabella Conti impostare i conti appartenenti al patrimonio, attribuendo un codice, la descrizione e il gruppo d'appartenenza.
Nella colonna "Apertura" si inseriscono i saldi iniziali.

Conti | Categorie | Registrazioni

	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Apertura	Entrate EUR	Uscite EUR	Saldo EUR
1		1000	Cassa	1	500.00			500.00
2		1010	Conto corrente bancario	1	4'200.00			4'200.00
3		1020	Conto corrente postale	1	2'000.00			2'000.00
4		1030	Mobili e attrezzature	1	25'000.00			25'000.00
5		1035	Debiti	1	-12'000.00			-12'000.00
6								
7	1		TOTALE PATRIMONIO		19'700.00			19'700.00
8								

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

La Tabella Categorie

Nella Tabella Categorie impostare le categorie di entrata (guadagni / ricavi) e di uscita (spese/costi), attribuendo un codice, una descrizione e il gruppo d'appartenenza.

Conti | Categorie | Registrazioni

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate EUR	Uscite EUR	Saldo EUR
2			ENTRATE				
3		4000	Vendite varie	4			
4		4005	Incasso quote sociali	4			
5		4010	Donazioni	4			
6		4015	Varie	4			
7	4		TOTALE ENTRATE	00			
8							
9			USCITE				
10		3000	Spese per Progetto A	3			
11		3005	Spese per Progetto B	3			
12		3010	Spese per Progetto C	3			
13		3015	Cancelleria, attrezz., pulizie,ecc.	3			
14		3020	Spese postali	3			
15		3025	Affitto, elettricità, acqua	3			
16		3030	Telefono e fax	3			
17		3040	Pubblicità, stampati, fotocopie	3			
18		3045	Rimborsi spese a volontari	3			
19		3050	Tasse e permessi vari	3			
20		3055	Altre spese	3			
21		3060	Spese non documentate	3			
22	3		TOTALE USCITE	00			
23							
24	00		TOTALE				

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

La Tabella registrazioni

Nella tabella registrazioni si inseriscono le entrate e uscite quotidiane, indicando il conto sul quale è stato effettuato il movimento e la categoria a cui è attribuita la spesa.

Conti | Categorie | **Registrazioni**

	Data	Doc	Descrizione	Entrate EUR	Uscite EUR	Conto	Categoria	Des.Cat.
1	02.01.2010	1	spesa cartoncini per biglietti d'auguri		30.00	1000	3015	Cancelleria, attrezz., pulizie
2	06.01.2010	2	materiale per concorso fotografico		259.20	1010	3040	Pubblicità, stampati, fotocop
3	12.01.2010	3	telefono		57.20	1010	3030	Telefono e fax
4	13.01.2010	4	rimborso benzina volontario Rossi		100.00	1010	3045	Rimborsi spese a volontari
5	23.01.2010	5	quota associativa socio Marazzi	20.00		1020	4005	Incasso quote sociali
6	23.01.2010	6	quota associativa socio Bertocchi	20.00		1020	4005	Incasso quote sociali
7	23.01.2010	7	quota associativa socio Lisdero	20.00		1020	4005	Incasso quote sociali
8	23.01.2010	8	quota associativa socio Moriondo	20.00		1020	4005	Incasso quote sociali
9	25.01.2010	9	donazione Sig.ri Beiani	2'000.00		1020	4010	Donazioni
10	28.01.2010	10	affitto sede		600.00	1010	3025	Affitto, elettricità, acqua
11	31.01.2010	11	vendita biglietti d'auguri	300.00		1000	4000	Vendite varie

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Le colonne della tabella registrazioni nella contabilità semplice di Banana contabilità

Data	la data in cui è avvenuta una spesa o si è ricevuta un'entrata
Documento	numero di fattura/scontrino (colonna non obbligatoria)
Descrizione	descrizione del movimento di entrata o di uscita
Entrate	l'importo in entrata
Uscite	l'importo in uscita
Conto	il codice del conto patrimoniale relativo all'operazione
Categoria	il codice della categoria relativa all'operazione

Il programma calcola automaticamente i saldi. Gli errori e le differenze vengono segnalati immediatamente.

3.4.2 Registrazioni

Le registrazioni vengono immesse nella Tabella **Registrazioni**.

Per ogni operazione viene inserita la data, il numero di documento, la descrizione, l'entrata o l'uscita, il conto e la categoria.

Entrate/Uscite: l'importo in entrata o in uscita.

Conto: viene inserito uno dei conti patrimoniali (cassa, banca, posta, clienti, fornitori....)

Categoria: viene inserito una categoria relativa ai costi o ricavi.

Per velocizzare l'inserimento delle registrazioni consultare Operazioni ripetitive.

Attenzione: per disattivare lo smart fill dell'anno precedente, occorre disattivare la funzione "Smart fill con registrazioni dell'anno precedente" (menu File, comando Propiertà file....).

Esempi di registrazioni senza IVA

Conti | Categorie | **Registrazioni**

	Data	Doc	Descrizione	Entrate EUR	Uscite EUR	Conto	Categoria	Des.Cat.
1	01.01.2010	1	Spesa alimentare		318.00	1000	3000	Acquisto alimentar
2	07.01.2010	2	Tasse Riccardo		280.75	1020	3055	Tasse
3	12.01.2010	3	Telefono		57.20	1020	3005	Spese telefoniche
4	15.01.2010	4	Retta asilo		292.00	1020	3035	Asilo Alexia
5	15.01.2010	5	benzina + treno + bus		185.00	1000	3075	Benzina, autostrad
6	23.01.2010	6	Stipendio Maria	1'750.00		1010	4005	Stipendio Paola
7	25.01.2010	7	Stipendio Roberto	3'500.00		1010	4000	Stipendio Riccardo
8								

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Esempi di registrazioni con IVA

Conti | Categorie | **Registrazioni** | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	Entrate EUR	Uscite EUR	Conto	Categoria	Cod.	%IVA	%Non.Ded	IVA Contab.
1	03.01.2010	2	Vendita prodotti	2'000.00		1020	4000	V20	-20.00		-333.33
2	04.01.2010	3	Pagamento affitto		400.00	1010	3005				
3	05.01.2010	4	Pagamento luce		200.00	1010	3015				
4	07.01.2010	6	Spese postali		10.00	1010	3070				
5	08.01.2010	7	Acquisto merce		400.00	1020	3000	A20	20.00		66.67
6	09.01.2010	8	Spese di rappresentanza		50.00	1020	3090				

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Nota: nelle registrazioni, invece di inserire il numero di conto, scrivere il testo che si vuole trovare.
Il programma vi proporrà in basso la lista di tutti i conti che contengono il testo da cercare. Con il tasto "freccia destra" spostarsi direttamente nella lista di selezione.
Con il mouse o con il tasto "Enter" è possibile riprendere il numero di conto.

Dopo aver inserito le registrazioni, per visualizzare i movimenti di un conto o di una categoria, eseguire un doppio clic sul numero di conto o categoria:

Un esempio

Nella scheda conto o categoria, la presentazione dei movimenti è del tutto simile a quella della tabella Registrazioni.

Conti | Categorie | Registrazioni | **1010 Conto corrent...**

	Data	Doc	Descrizione	Entrate EUR	Uscite EUR	Conto	Categoria	Saldo EUR
1			Saldo iniziale					4'200.00
2	06.01.2010	2	materiale per concorso fotografico		259.20	1010	3040	3'940.80
3	12.01.2010	3	telefono		57.20	1010	3030	3'883.60
4	13.01.2010	4	rimborso benzina volontario Rossi		100.00	1010	3045	3'783.60
5	28.01.2010	10	affitto sede		600.00	1010	3025	3'183.60
6			**Totali movimenti**		**1'016.40**			**3'183.60**

Base | Centri Costo | Scadenze

Conti | Categorie | Registrazioni | **4005 Incasso quote ...**

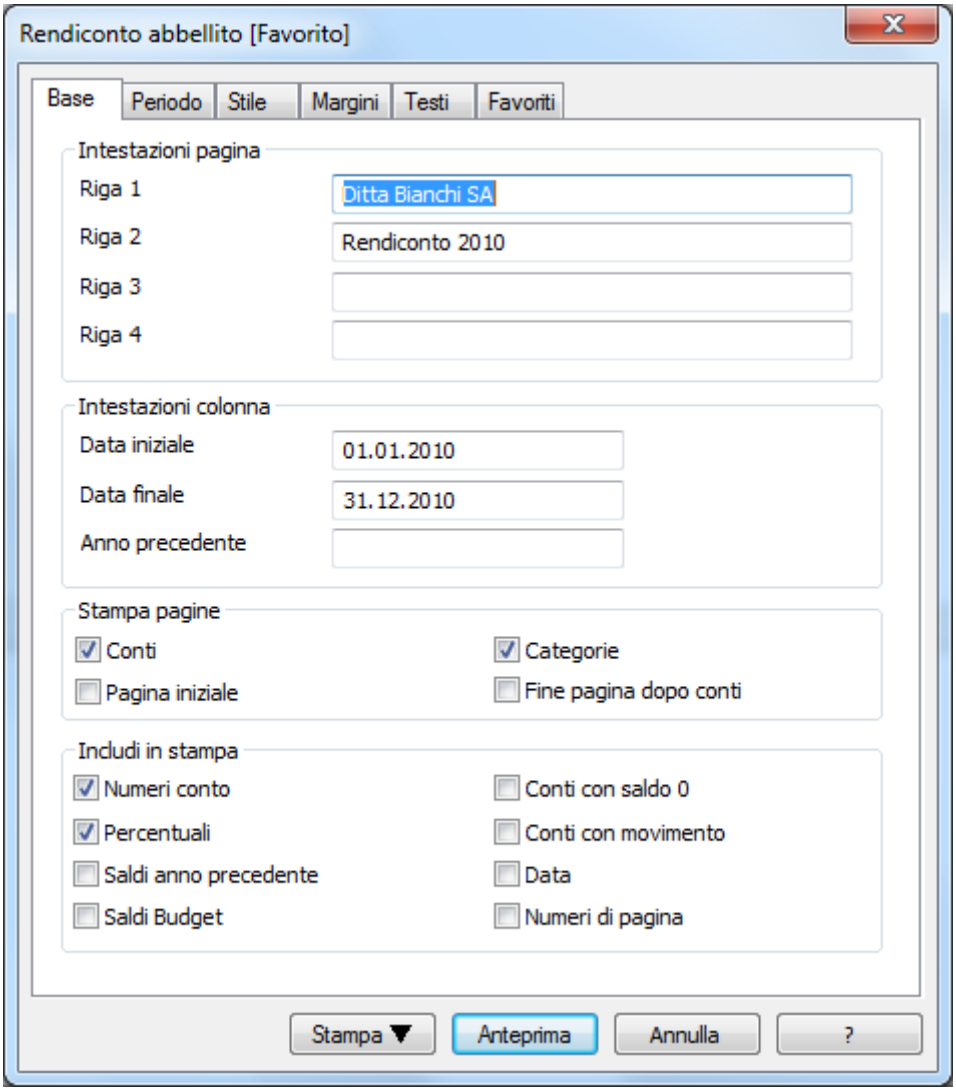
	Data	Doc	Descrizione	Entrate EUR	Uscite EUR	Conto	Categoria	Saldo EUR
1	23.01.2010	5	quota associativa socio Marazzi	20.00		1020	4005	20.00
2	23.01.2010	6	quota associativa socio Bertocchi	20.00		1020	4005	40.00
3	23.01.2010	7	quota associativa socio Lisdero	20.00		1020	4005	60.00
4	23.01.2010	8	quota associativa socio Moriondo	20.00		1020	4005	80.00
5			**Totali movimenti**	**80.00**				**80.00**

Base | Centri Costo | Scadenze

In ogni riga di movimento viene automaticamente riportato il saldo del conto o della categoria.

3.4.3 Rendiconto abbellito

Il Rendiconto abbellito viene calcolato e visualizzato tramite il comando **Rendiconto abbellito**, dal menu Cassa1 e Semplice1.
Dalla finestra che appare è possibile scegliere una serie di opzioni per includere nella stampa maggiori informazioni.



Il rendiconto abbellito rappresenta una sintesi dell'andamento della situazione patrimoniale ed economica dell'esercizio. Si tratta di una funzione presente nel Libro cassa e nella Contabilità semplice.

Ditta Bianchi SA
Rendiconto 2010

Patrimonio	01.01.2010	%	31.12.2010	%
1000 Cassa	500.00	1.2	500.00	0.9
1010 Banca c/c	25'000.00	61.7	55'600.00	97.4
1020 Posta c/c	15'000.00	37.0	1'000.00	1.8
Totale	**40'500.00**	100.0	**57'100.00**	100.0
Aumento patrimonio			**16'600.00**	29.1

Risultato operativo	Entrate	%	Uscite	%
4000 Vendite	42'500.00	77.3		
4005 Prestazioni di servizi	12'500.00	22.7		
3000 Acquisti			25'000.00	65.1
3005 Affitti			8'000.00	20.8
3010 Sconti passivi			1'200.00	3.1
3015 Luce, gas, acqua, pulizie			2'500.00	6.5
3070 Spese postali			200.00	0.5
3090 Spese di rappresentanza			1'500.00	3.9
Totale	**55'000.00**	100.0	**38'400.00**	100.0
Utile			**16'600.00**	43.2

3.5 Contabilità doppia

È lo strumento professionale per gestire attivi, passivi, costi e ricavi secondo le regole internazionali della partita doppia (dare e avere). Piano dei conti personalizzabile, opzione IVA, importazione/esportazione dati sono solo alcune delle funzioni.
Per l'organizzazione della documentazione vedi: Come organizzarsi

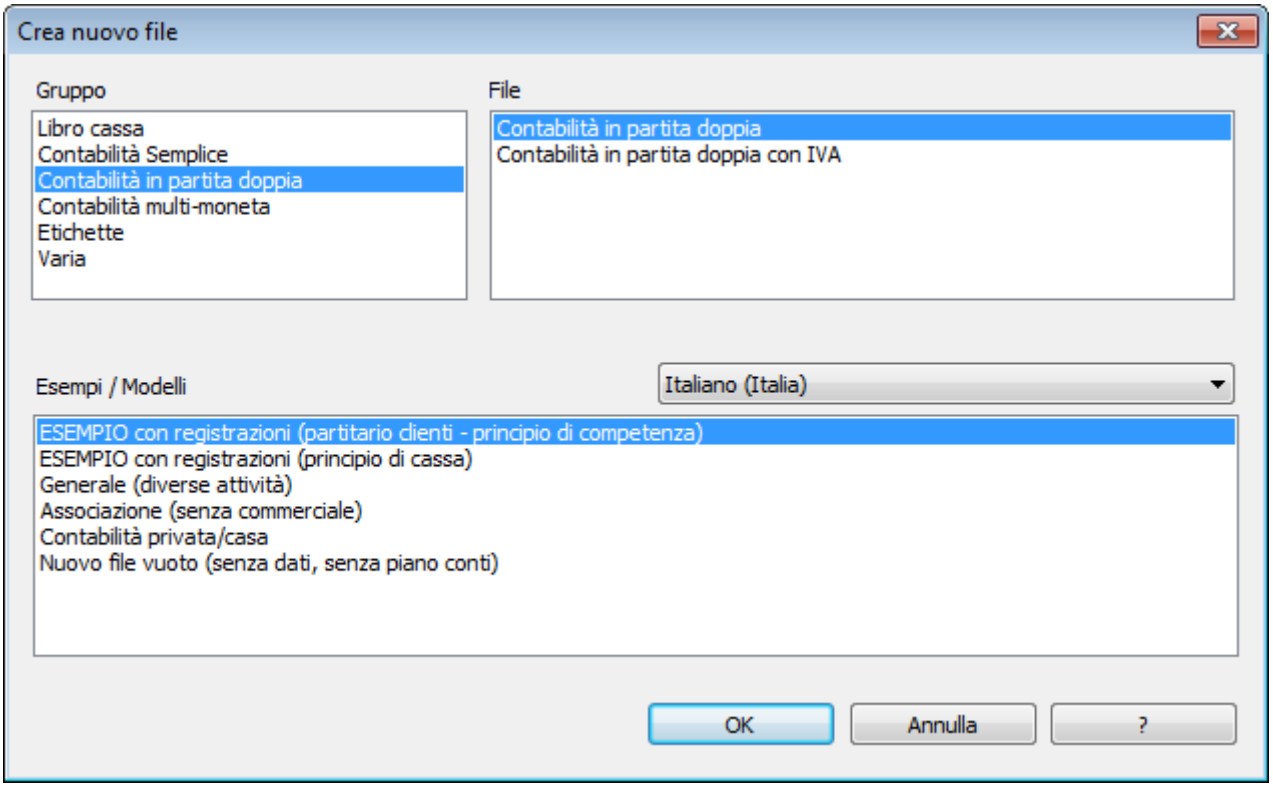
La contabilità in partita doppia è obbligatoria per tutte le ditte o altri enti che sono tenuti per legge a presentare bilancio e conto perdite e profitti.

Caratteristiche

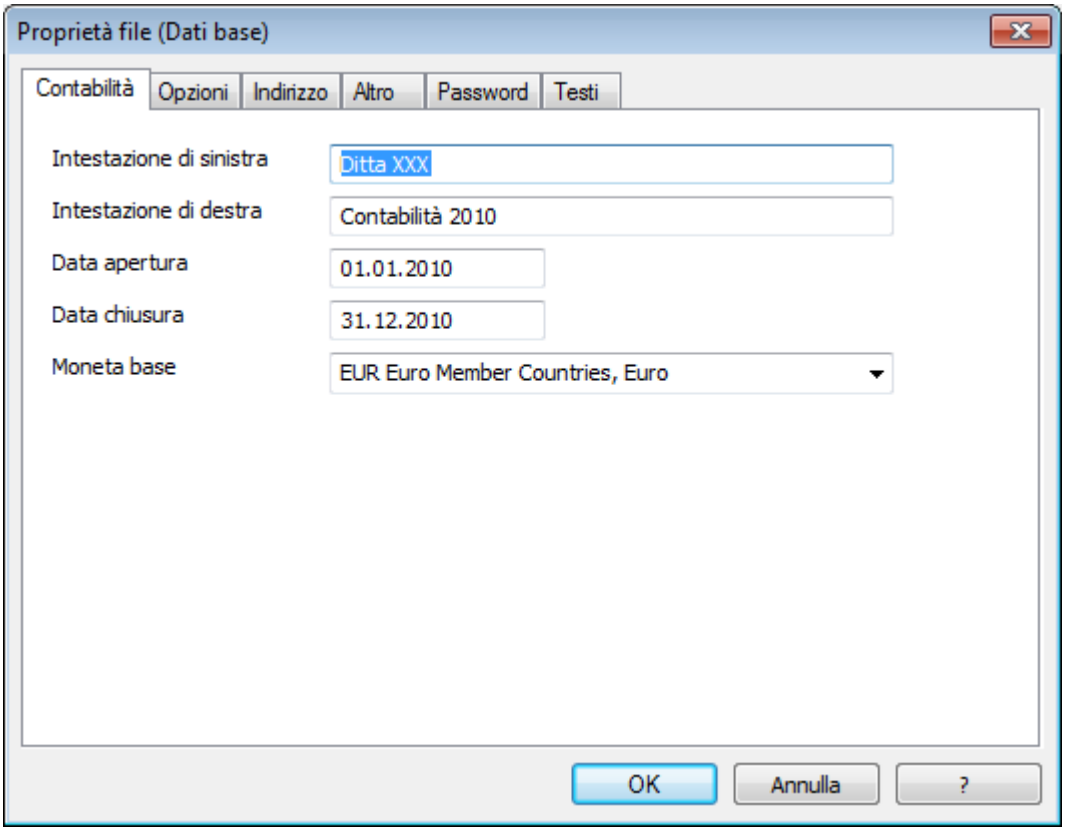
- Gestisce i conti patrimoniali ed economici (attivi, passivi, costi e ricavi)
- La tipologia con IVA permette i calcoli dell'IVA e i Rendiconti IVA
- Elabora tutte le scritture contabili: giornale, mastro, Bilanci per periodo e Bilanci annuali
- Esporta dati in Excel, Html, Xml
- Importa dati da un file Libro cassa, Contabilità semplice, cont e in formato testo
- Importa dati dall'estratto bancario in formato MT 940, QIF, QFX, Postfinance e Raiffeisen.

Quando si crea una nuova contabilità è sempre meglio aprire un esempio già impostato e adattarlo alle proprie esigenze, piuttosto che iniziare da zero:

- Scegliere la tipologia contabile e selezionare negli "Esempi /Modelli" quello che fa al caso

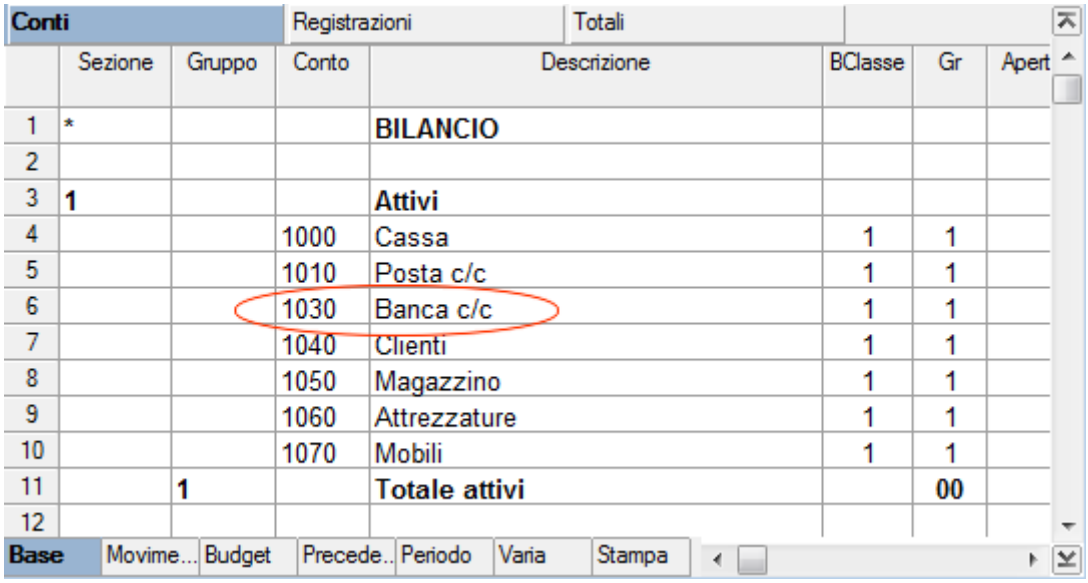


- Impostare i dati base



- Salvare il file con nome

- Nella tabella Conti, eseguire le modifiche necessarie per adattare il piano contabile alle proprie necessità: si possono aggiungere ed eliminare delle righe, cambiare i numeri di conto, la descrizione (es. inserire il nome del ccb della propria Banca), inserire altri gruppi, ecc.



	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apert
1	*			**BILANCIO**			
2							
3	**1**			**Attivi**			
4			1000	Cassa	1	1	
5			1010	Posta c/c	1	1	
6			1030	Banca c/c	1	1	
7			1040	Clienti	1	1	
8			1050	Magazzino	1	1	
9			1060	Attrezzature	1	1	
10			1070	Mobili	1	1	
11		**1**		**Totale attivi**		**00**	
12							

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apert
1	*			**BILANCIO**			
2							
3	**1**			**Attivi**			
4			1000	Cassa	1	1	
5			1010	Posta c/c	1	1	
6			1030	Banca popolare di Sondrio	1	1	
7			1040	Clienti	1	1	
8			1050	Magazzino	1	1	
9			1060	Attrezzature	1	1	
10			1070	Mobili	1	1	
11		**1**		**Totale attivi**		**00**	
12							

Base | Movime... | Budget | Precede.. | Periodo | Varia | Stampa

Nel caso mancasse un conto, basta aggiungere un nuova riga, completando con il numero di conto, descrizione, Bclasse e Gruppo.
Per ulteriori informazioni consultare Raggruppamenti nel piano contabile

- Salvare le modifiche e passare alla tabella Registrazioni per inserire le operazioni contabili.

I Risultati

Esempio di Bilancio per gruppi a fine anno

Ditta Bianchi
Contabilità 2010

BILANCIO

ATTIVI		31.12.2010	%	01.01.2010
1000	Cassa	1'694.00	0.8%	2'060.00
1010	C/c postale	62'018.00	28.1%	35'900.00
1020	C/c bancario	93'460.90	42.4%	85'600.00
1090	Conto di giro liquidità	13'000.00	5.9%	5'000.00
Totale clienti da partitario		**2'820.00**	**1.3%**	**4'360.00**
1200	Scorte prodotti	3'600.00	1.6%	3'500.00
1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	2'100.00	1.0%	560.00
1510	Mobilio azienda	8'000.00	3.6%	9'000.00
1512	Istallazioni negozio	7'850.00	3.6%	12'500.00
1520	Macchine d'ufficio	19'900.00	9.0%	22'360.00
1530	Veicoli	6'100.00	2.8%	12'360.00
TOTALE ATTIVI		***220'542.90***	***100.0%***	***193'200.00***

PASSIVI		31.12.2010	%	01.01.2010
2000	Debiti bancari a breve termine	18'045.75	8.2%	23'500.00
2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	15'000.00	6.8%	15'900.00
2060	IVA in automatico	12'871.34	5.8%	6'500.00
Totale fornitori da partitario		**39'950.00**	**18.1%**	**4'390.00**
2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	400.00	0.2%	600.00
2800	Capitale proprio / capitale sociale	90'000.00	40.8%	90'000.00
2850	Conto privato	25'600.00	11.6%	22'600.00
2860	Utile o perdita riportata	14'684.25	6.7%	17'718.00
Utile		3'991.56	1.8%	11'992.00
TOTALE PASSIVI		***220'542.90***	***100.0%***	***193'200.00***

Ditta Bianchi
Contabilità 2010

CONTO ECONOMICO

COSTI		2010	%	2009
3000	Acquisto merce	30'791.67	23.2%	32'900.00
3050	Costi per prestazioni di terzi	1'200.00	0.9%	9'600.00
3100	Affitto / Luce / Gas / Acqua / Riscaldamento	24'500.00	18.5%	24'000.00
3104	Costi di manutenzione	2'600.00	2.0%	6'500.00
3108	Assicurazioni	560.00	0.4%	2'600.00
3120	Postali / Cancelleria	456.00	0.3%	1'200.00
3122	Telefono, abbonamenti	3'690.00	2.8%	2'600.00
3124	Riviste / Giornali	365.00	0.3%	456.00
3350	Pubblicità	350.00	0.3%	890.00
3352	Spese rappresentanza	3'780.00	2.8%	3'600.00
3360	Spese auto	4'600.00	3.5%	5'600.00
3400	Spese e interessi bancari	-.-	-.-	592.00
3500	Salari dipendenti	52'700.00	39.7%	45'600.00
3510	Contributi	1'958.10	1.5%	12'500.00
3600	Lavori di terzi	2'500.00	1.9%	6'900.00
3710	Ammortamento immobili	1'650.00	1.2%	3'500.00
3720	Perdita su crediti	180.00	0.1%	360.00
3730	Accantonamenti vari	900.00	0.7%	2'300.00
TOTALE COSTI		***132'780.77***	***100.0%***	***161'698.00***

RICAVI		2010	%	2009
4000	Vendite merce	29'666.67	21.7%	62'500.00
4100	Incasso giornaliero prodotti A	38'890.00	28.4%	56'900.00
4102	Incasso giornaliero prodotti B	24'083.33	17.6%	27'900.00
4105	Altri ricavi	43'898.33	32.1%	25'800.00
4108	Interessi bancari e postali	234.00	0.2%	590.00
TOTALE RICAVI		***136'772.33***	***100.0%***	***173'690.00***
Utile		***3'991.56***	***2.9%***	***11'992.00***

3.5.1 Passivi e ricavi in negativo?

Sì. Nella contabilità doppia i saldi possono essere in dare o in avere. Banana, segnala che un conto è in avere, scrivendo l'importo in negativo. Gli attivi e i costi sono di regola in dare, mentre i passivi e i ricavi sono in avere. Il segno negativo è una convenzione, altri programmi usano delle lettere (D, A) oppure delle parentesi.
Vedi anche la lezione Basi matematiche della contabilità in partita doppia.

3.5.2 Tabelle

Tabella conti

Nella tabella Conti viene inserito il piano contabile: i conti Attivi e Passivi formano il Bilancio, i Costi e i Ricavi formano il Conto economico.
Per ogni conto occorre inserire:

- la descrizione
- BClasse (1 per gli attivi, 2 per i passivi, 3 costi, 4 ricavi)
- Gr di appartenenza
- Il saldo di apertura se si usa Banana contabilità la prima volta (negli esercizi seguenti la ripresa dei saldi avviene in automatico con la funzione Crea Nuovo anno

In Banana Contabilità bisogna sempre ricordare:

- I saldi in dare sono in positivo
- I saldi in avere sono in negativo (con il segno meno davanti)

Attenzione: questa regola vale solo nell'inserimento manuale dei saldi iniziali
Per impostare e raggruppare in modo corretto il piano contabile consigliamo di visionare la lezione Raggruppamenti nel piano contabile.

Attivi e Passivi

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
3	**1**			**ATTIVI**				
4			1000	Cassa	1	1		
5			1010	C/c postale	1	1		
6			1020	C/c bancario	1	1		
7			1090	Conto di giro liquidità	1	1		
8		**110**		**Totale clienti da partitario**		**1**		
9			1200	Scorte prodotti	1	1		
10			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1		
11			1510	Mobilio azienda	1	1		
12			1512	Istallazioni negozio	1	1		
13			1520	Macchine d'ufficio	1	1		
14			1530	Veicoli	1	1		
15			1600	Costruzioni	1	1		
16		**1**		**TOTALE ATTIVI**		**00**		
17								
18	**2**			**PASSIVI**				
19			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2		
20			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2		
21		**210**		**Totale fornitori da partitario**		**2**		
22			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	2	2		
23			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2		
24			2850	Conto privato	2	2		
25			2990	Utile o perdita riportata	2	2		
26		2991		Utile o perdita d'esercizio		2		
27		**2**		**TOTALE PASSIVI**		**00**		
28								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

Costi e ricavi

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
34	**3**			**COSTI**				
35			3000	Acquisto merce	3	3		
36			3031	Sconti su acquisti	3	3		
37			3100	Affitto	3	3		
38			3102	Luce / Gas / Acqua / Riscaldamento	3	3		
39			3104	Costi di manutenzione	3	3		
40			3106	Pulizia	3	3		
41			3108	Assicurazioni	3	3		
42			3120	Postali / Cancelleria	3	3		
43			3122	Telefono, abbonamenti	3	3		
44			3124	Riviste / Giornali	3	3		
45			3350	Pubblicità	3	3		
46			3352	Spese rappresentanza	3	3		
47			3362	Benzina	3	3		
48		**3**		**TOTALE COSTI**		**02**		
49								
50	**4**			**RICAVI**				
51			4000	Vendite merce	4	4		
52			4030	Resi su vendite	4	4		
53			4031	Sconti su vendite	4	4		
54			4100	Incasso giornaliero prodotti A	4	4		
55			4102	Incasso giornaliero prodotti B	4	4		
56		**4**		**TOTALE RICAVI**		**02**		
57								
58		**02**		**Perdita(+) Utile(-) da Conto Economico**		**2991**		
59								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

3 Totale Costi
3 TOTALE COSTI
Questo é il conto '3362' che viene sommato nel gruppo '3'

47/82 CAPS NUM SCRL OVR

Il totale dei saldi in dare deve corrispondere al totale dei saldi in avere.

Tabella Registrazioni

Nella tabella Registrazioni vengono inseriti tutti i movimenti contabili e rappresenta il **Giornale**.

Libro giornale in Banana Contabilità

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR
1	03.01.2010	1	Vendita a Bianchetti	1101	4000	500.00
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00
3	07.01.2010	3	Vendita merce a diversi clienti		4000	8'000.00
4	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1101		4'000.00
5	07.01.2010	3	Vendita a Luisoni	1102		4'000.00
6	19.01.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00
7	23.01.2010	5	Salari lordi mese di dicembre	3500		9'800.00
8	23.01.2010	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10
9	23.01.2010	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.90
10	24.01.2010	6	Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00
11						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

1102	Cliente Luisoni	4'580.00	9'580.00
4000	Vendite merce	-4'580.00	-13'080.00

10/11 CAPS NUM SCRL OVR

Le colonne della tabella Registrazioni:

Data	la data in cui è avvenuto il pagamento, l'acquisto, la fatturazione
Documento	il numero del relativo giustificativo contabile
Descrizione	si indica la causale della scrittura contabile
CtDare	il numero/codice del conto registrato in dare
CtAvere	il numero/codice del conto registrato in avere
Importo	l'importo che risulta dal giustificativo contabile

Tabella Totali

La tabella Totali presenta i totali per Gruppo e serve per controllare la quadratura contabile. Viene elaborata automaticamente dal programma e l'utente non può modificarla.

Conti | Registrazioni | **Totali**

	Gruppo	Descrizione	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
1	1	Totale Attivi	01	163'045.75	166'967.65
2	2	Totale Passivi	01	-163'045.75	-165'545.75
3	01	Utile(+) Perdita(-) da bilancio	00		1'421.90
4	3	Totale Costi	02		11'658.10
5	4	Totale Ricavi	02		-13'080.00
6	02	Perdita(+) Utile(-) da Conto Economico	00		-1'421.90
7	00	Differenza deve essere = 0 (vuoto)			
8	5	Totale fuori bilancio: Attivi			
9	6	Totale fuori bilancio: Passivi			
10	7	Totale classe 7			
11	8	Totale classe 8			
12	9	Totale classe 9			

Base | Completo

1/13 CAPS NUM SCRL OVR

3.5.3 Raggruppamenti nel piano contabile

Per impostare un piano contabile occorre creare i Gruppi principali e per ogni gruppo si deve indicare un GR d'appartenenza:

- 00 raggruppa i conti di bilancio
- 2991 indica l'Utile/Perdita d'esercizio
- 02 raggruppa i conti del conto economico

Conti | Registrazioni | Totali

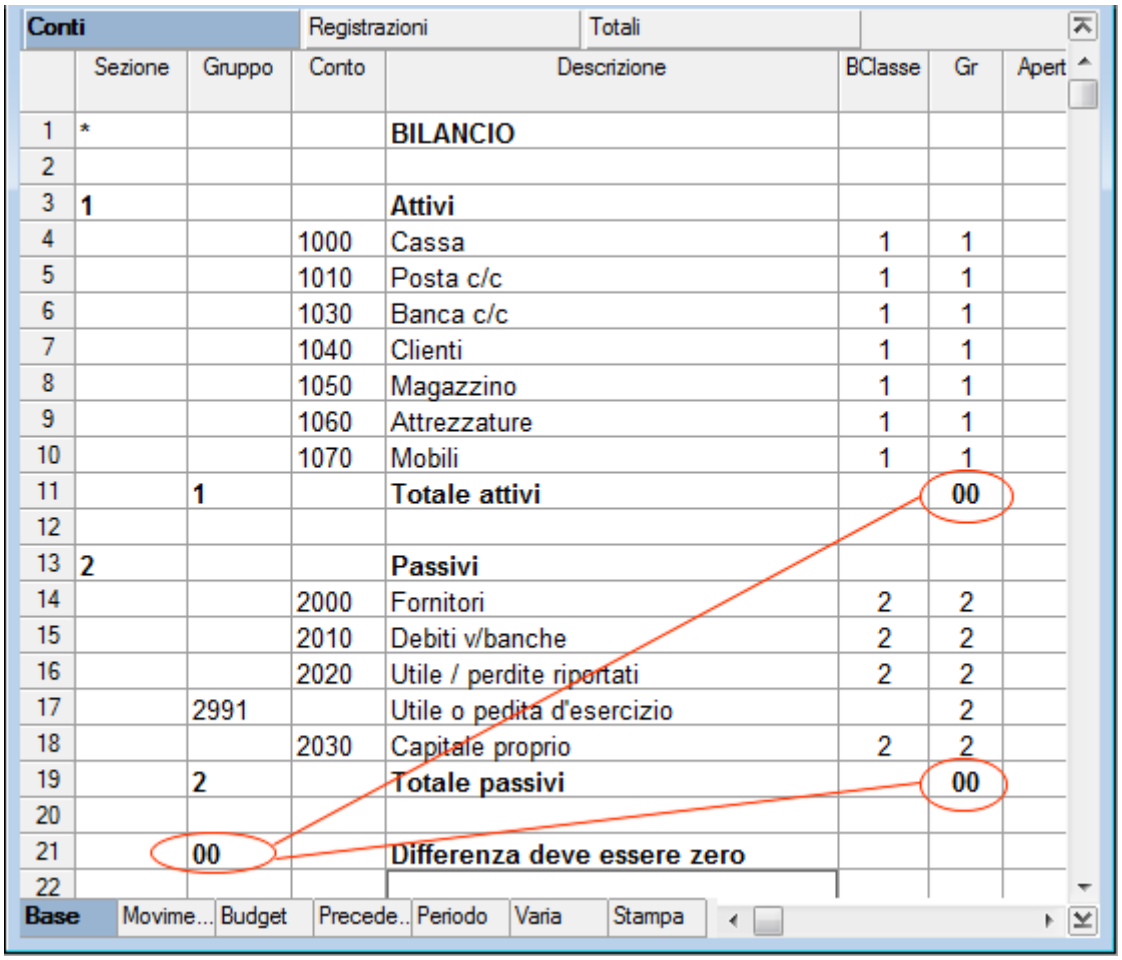
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
1		1		Totale attivi		00		
2								
3		2991		Utile o perdita d'esercizio		2		
4								
5		2		Totale passivi		00		
6								
7		00		Differenza deve essere zero				
8								
9		3		Totale costi		02		
10								
11		4		Totale ricavi		02		
12								
13		02		Utile/perdita da conto economico		2991		
14								
15								
16								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

- Si aggiungono delle righe vuote e si completa digitando i numeri dei conti, la descrizione, la BClasse e il Gr d'appartenenza. La BClasse non può essere cambiata: 1 per gli attivi, 2 per i passivi, 3 per i costi, 4 per i ricavi.

- Nella prima colonna "Sezione", una volta inserite le intestazioni del Bilancio e del Conto economico, occorre inserire la seguente numerazione:

*	Titolo 1	da inserire per le intestazioni principali
**	Titolo 2	da inserire per le intestazioni secondarie
1	Attivi	da inserire nella riga del titolo Attivi
2	Passivi	da inserire nella riga del titolo Passivi
3	Costi	da inserire nella riga del titolo Costi
4	Ricavi	da inserire nella riga del titolo Ricavi
01	Partitario clienti	da inserire nella riga del titolo Partitario clienti
02	Partitario Fornitori	da inserire nella riga del titolo Partitario fornitori
03	Centri di costo	da inserire nella riga del titolo Centri di costo
04	Centri di profitto	da inserire nella riga del titolo Centri di profitto
#*	Note	da inserire nella riga del titolo Note
#X	Dati nascosti	da inserire nella riga a partire dalla quale i dati devono essere nascosti



I conti da 1000 a 1070 hanno Gr 1, uguale al Gruppo 1 che somma i Totali attivi
I conti da 2000 a 2030 hanno Gr 2, uguale al Gruppo 2 che somma i Totali passivi
Il Totale attivi e il Totale passivi hanno come Gr 00, uguale al Gruppo 00 dove vengono sommati, ottenendo

la quadratura del bilancio.

In modo del tutto analogo si procede con il conto economico

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apert
23	*			**CONTO ECONOMICO**			
24							
25	3			**Costi**			
26			3000	Acquisti	3	3	
27			3010	Salari	3	3	
28			3015	Contributi	3	3	
29			3020	Assicurazioni	3	3	
30			3030	Spese generali	3	3	
31			3040	Altri costi	3	3	
32		3		**Totale costi**		02	
33							
34	4			**Ricavi**			
35			4000	Vendite	4	4	
36			4010	Onorari attivi	4	4	
37			4020	Interessi attivi	4	4	
38			4030	Altri ricavi	4	4	
39		4		**Totale ricavi**		02	
40							
41		02		**Utile/perdita da conto economico**		2991	
42							
43							

Base | Movime... | Budget | Precede.. | Periodo | Varia | Stampa

I conti da 3000 a 3040 hanno Gr 3, uguale al Gruppo 3 che somma il Totale costi
I conti da 4000 a 4030 hanno Gr 4, uguale al Gruppo 4 che somma il Totale ricavi
Il Totale costi e il Totale ricavi hanno come Gr 02, uguale al Gruppo 02 dove vengono sommati (Utile/Perdita da conto economico).
Il Gruppo 02 ha come GR 2991 che a sua volta è raggruppato nel gruppo 2991 (Utile o perdita d'esercizio nei passivi).

3.5.3.1 Sottogruppi nel piano contabile

Nel piano contabile, i sottogruppi permettono di avere delle totalizzazioni a più livelli e ottenere delle informazioni più dettagliate nella presentazione del bilancio.

Un esempio:

Si vuole creare il sottogruppo **Liquidità** che raggruppi i conti cassa, banca e posta

Conti				Registrazioni	Totali			
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
3	1			ATTIVI				
4			1000	Cassa	1	1	100.00	600.00
5			1010	Posta c/c	1	1	6'000.00	6'000.00
6			1030	Banca c/c	1	1	10'000.00	14'000.00
7			1040	Clienti	1	1	20'000.00	20'000.00
8			1050	Magazzino	1	1	7'000.00	7'000.00
9			1060	Attrezzature	1	1	15'000.00	15'000.00
10			1070	Mobili	1	1	6'500.00	6'500.00
11		1		**Totale attivi**		**00**	**64'600.00**	**69'100.00**
12								

Per creare il sottogruppo **Liquidità** occorre:

- inserire una riga vuota
- nella colonna Gruppo digitare il codice **100**
- nella colonna descrizione digitare **Totale liquidità**
- nella colonna Gr digitare **1**
- nella colonna Gr dei conti 1000, 1010 e 1030 digitare **100** al posto di **1**.

Conti				Registrazioni	Totali			
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
3	1			ATTIVI				
4			1000	Cassa	1	100	100.00	600.00
5			1010	Posta c/c	1	100	6'000.00	6'000.00
6			1030	Banca c/c	1	100	10'000.00	14'000.00
7		100		**Totale liquidità**		**1**	**16'100.00**	**20'600.00**
8			1040	Clienti	1	1	20'000.00	20'000.00
9			1050	Magazzino	1	1	7'000.00	7'000.00
10			1060	Attrezzature	1	1	15'000.00	15'000.00
11			1070	Mobili	1	1	6'500.00	6'500.00
12		1		**Totale attivi**		**00**	**64'600.00**	**69'100.00**
13								

3.5.3.2 Eliminare dei sottogruppi

Se il piano dei conti presenta dei sottogruppi che non si desiderano, è possibile eliminarli.

Esempio:
Si desidera eliminare il sottogruppo **Totale finanziamenti**.

Conti				Registrazioni	Totali		Codici IVA		
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione		BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
15				**Passivi**					
16			2000	Finanziamenti banche		2	200	-18'045.75	-18'045.75
17			2010	Finanziamenti Soci		2	200	-15'000.00	-15'000.00
18		200		**Totale finanziamenti**			2	-33'045.75	-33'045.75
19			2600	Fornitori		2	2	-3'000.00	-3'000.00
20			2730	Transitori passivi		2	2	-3'000.00	-3'000.00
21			2800	Capitale proprio		2	2	-90'000.00	-90'000.00
22			2850	Conto privato		2	2	-34'000.00	-34'000.00
23			2990	Utile o perdita riportata		2	2	-63'840.00	-63'840.00
24		2991		Utile d'esercizio			2		341.42
25		**2**		**Totale passivi**			**00**	**-226'885.75**	**-226'544.33**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Per eliminare il sottogruppo **Totale finanziamenti**, occorre:

- eliminare la riga 18
- cambiare il Gr dei conti 2000 e 2010 da 200 a 2.

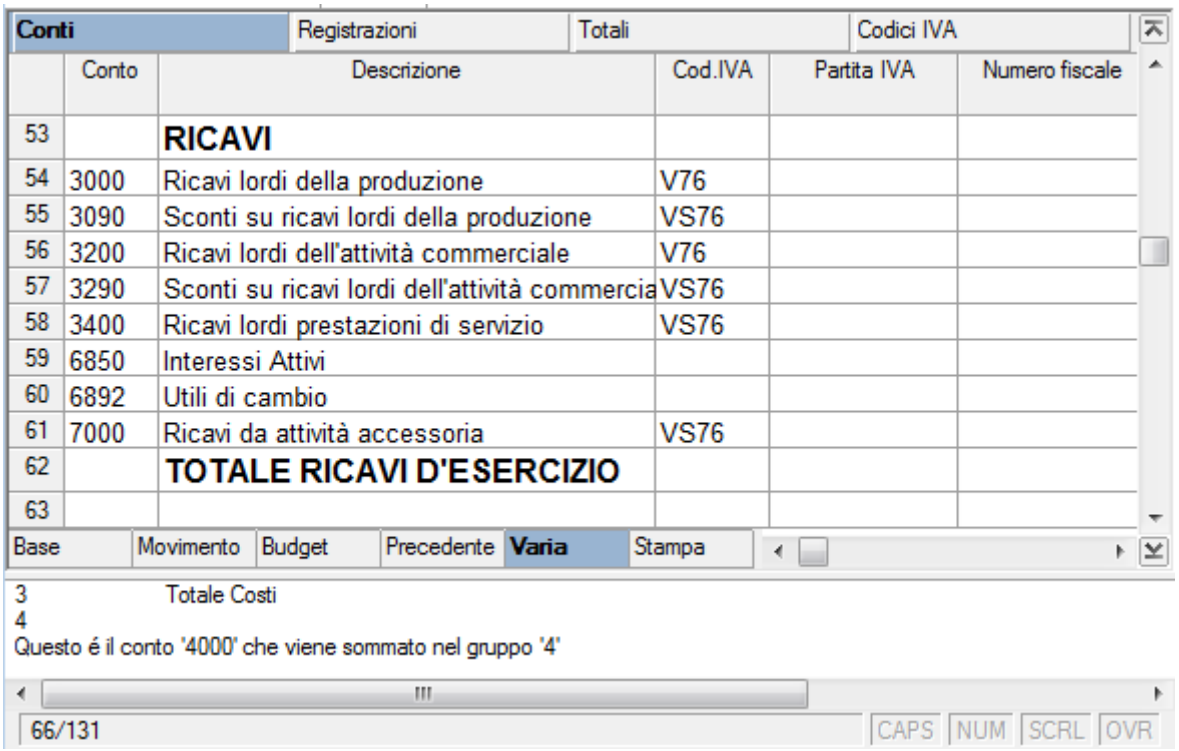
Conti				Registrazioni	Totali		Codici IVA		
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione		BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
15				**Passivi**					
16			2000	Finanziamenti banche		2	2	-18'045.75	-18'045.75
17			2010	Finanziamenti Soci		2	2	-15'000.00	-15'000.00
18			2600	Fornitori		2	2	-3'000.00	-3'000.00
19			2730	Transitori passivi		2	2	-3'000.00	-3'000.00
20			2800	Capitale proprio		2	2	-90'000.00	-90'000.00
21			2850	Conto privato		2	2	-34'000.00	-34'000.00
22			2990	Utile o perdita riportata		2	2	-63'840.00	-63'840.00
23		2991		Utile d'esercizio			2		341.42
24		**2**		**Totale passivi**			**00**	**-226'885.75**	**-226'544.33**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

3.5.4 Conti con codice IVA

Nelle contabilità con IVA, al momento in cui si crea il piano contabile (tabella Conti) è possibile abbinare ai conti dei costi e dei ricavi un codice IVA, affinché quando si registrano delle operazioni relative alle vendite e agli acquisti, digitando il conto, il programma inserisca automaticamente il codice IVA e completi le colonne con i dati dell'IVA.
Per l'abbinamento dei codici:

- cliccare sulla vista "Varia"
- Inserire nella colonna "Cod.IVA" i codici IVA dei costi e dei ricavi



	Conto	Descrizione	Cod.IVA	Partita IVA	Numero fiscale
53		**RICAVI**			
54	3000	Ricavi lordi della produzione	V76		
55	3090	Sconti su ricavi lordi della produzione	VS76		
56	3200	Ricavi lordi dell'attività commerciale	V76		
57	3290	Sconti su ricavi lordi dell'attività commercia	VS76		
58	3400	Ricavi lordi prestazioni di servizio	VS76		
59	6850	Interessi Attivi			
60	6892	Utili di cambio			
61	7000	Ricavi da attività accessoria	VS76		
62		**TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO**			
63					

3.5.5 Saldi d'apertura

Quando si utilizza la prima volta Banana Contabilità, per creare il bilancio di apertura è necessario inserire manualmente i saldi iniziali.
Dopo aver redatto il piano contabile, procedere come segue:

1. Posizionarsi nella tabella **Conti**, vista **Base**, colonna **Apertura**
2. Riportare manualmente i saldi iniziali dei conti attivi e passivi. I passivi vanno inseriti con il segno meno davanti.
3. Controllare che il totale attivi sia uguale ai totali passivi per avere la quadratura contabile.

Conti				Registrazioni	Totali			
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
3	1			**Attivi**				
4			1000	Cassa	1	1	100.00	100.00
5			1010	Posta c/c	1	1	6'000.00	6'000.00
6			1030	Banca popolare di Sondrio	1	1	10'000.00	10'000.00
7			1040	Clienti	1	1	20'000.00	20'000.00
8			1050	Magazzino	1	1	7'000.00	7'000.00
9			1060	Attrezzature	1	1	15'000.00	15'000.00
10			1070	Mobili	1	1	6'500.00	6'500.00
11		1		**Totale attivi**		00	**64'600.00**	**64'600.00**
12								
13	2			**Passivi**				
14			2000	Fornitori	2	2	-12'000.00	-12'000.00
15			2010	Debiti v/banche	2	2	-15'000.00	-15'000.00
16			2020	Utile / perdite riportati	2	2	-3'000.00	-3'000.00
17		2991		Utile o pedita d'esercizio		2		
18			2030	Capitale proprio	2	2	-34'600.00	-34'600.00
19		2		**Totale passivi**		00	**-64'600.00**	**-64'600.00**
20								
21		00		**Differenza deve essere zero**				

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Per riportare in automatico i saldi di apertura per l'anno successivo, consultare la lezione "Aggiornare i saldi iniziali".

3.5.6 Creare un budget

Per creare un budget occorre visualizzare la Vista "Budget" nella tabella Conti.

- Inserire gli importi previsti nella colonna **Budget**. Il programma aggiorna le differenze tra gli importi contabili e quelli previsti nella colonna "Diff. Budget".

Conti | Registrazioni | Totali

	Conto	Descrizione	Saldo CHF	Budget CHF	Diff.Budget CHF
52		**RICAVI D'ESERCIZIO**			
53	3000	Ricavi lordi della produzione			
54	3090	Sconti su ricavi lordi della produzione			
55	3200	Ricavi lordi dell'attività commerciale			
56	3290	Sconti su ricavi lordi dell'attività commerci			
57	3400	Ricavi lordi prestazioni di servizio			
58	6850	Interessi Attivi			
59	6892	Utili di cambio			
60	7000	Ricavi da attività accessoria			
61		**TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO**			
62					
63		**COSTI D'ESERCIZIO**			
64		**Costi materiali**			
65	4000	Acquisto di materiale			
66	4090	Sconti su acquisto materiali			
67	4200	Acquisto merce per rivendita			
68	4400	Costi per prestazioni di terzi			

Base | Movimento | **Budget** | Precedente | Varia | Stampa

3 Totale Costi
4 Totale costi materiali
Questo é il conto '4400' che viene sommato nel gruppo '4'

68/134 CAPS NUM SCRL OVR

3.5.7 Registrazioni

Esempi di Registrazioni

Vendita in contanti

CtDare: 1000 (Cassa)
CtAvere: 4000 (Vendite)
Importo: 700.00

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
1	12.01.2010	1	Vendita a contanti	1000	4000	700.00
2						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

3/7 CAPS NUM SCRL OVR

Acquisto materiale d'ufficio

CtDare: 3120 (Postali / Cancelleria)
CtAvere: 1000 (Cassa)
Importo: 50.00

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
2	13.01.2010	2	Acquisto materiale d'ufficio	3120	1000	50.00
3						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

3120	Materiale vario d'ufficio	50.00	50.00
1000	Cassa	-50.00	2'650.00

2/7 CAPS NUM SCRL OVR

Versamento in contanti sul ccb

CtDare: 1020 (c/c bancario)
CtAvere: 1000 (Cassa)
Importo: 500.00

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
3	15.01.2010	3	Versamento in contanti sul ccb	1020	1000	500.00
4						
5						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

1020	Conto corrente bancario	500.00	500.00
1000	Cassa	-500.00	2'150.00

3/7 CAPS NUM SCRL OVR

Pagate fatture diverse con bonifico bancario

CtDare: 3108 (Assicurazioni)
CtDare: 3122 (Telefono, abbonamenti)
CtDare: 3362 (Benzina)
CtAvere: 1020 (c/c bancario)
Importo: 650 (da suddividere sulle diverse righe)

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
5	24.01.2010	4	Pagata assicurazione auto	3108		350.00
6	24.01.2010	4	Pagata fattura telefono	3122		120.00
7	24.01.2010	4	Acquisto benzina	3362		180.00
8	24.01.2010	4	Pagamenti diversi a mezzo banca		1020	650.00
9						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

1020	Conto corrente bancario	500.00	-150.00
1000	Cassa	-500.00	2'150.00

3/9 CAPS NUM SCRL OVR

Incassata fattura a mezzo banca

CtDare: 1020 (c/c bancario)
CtAvere: 4000 (Vendite)
Importo: 6'500.00

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
9	25.01.2010	5	Incassata fattura Nr. 456	1020	4000	6'500.00
10						
11						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

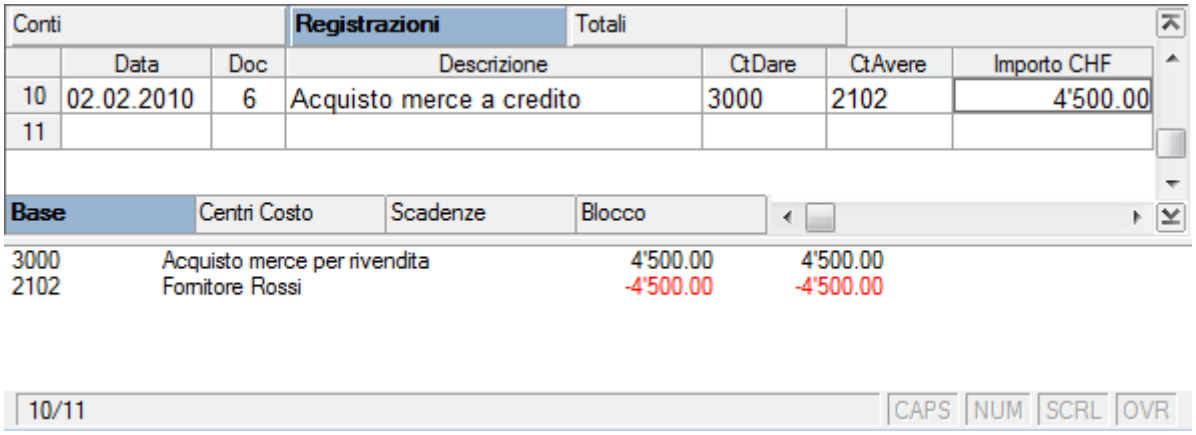
Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

1020	Conto corrente bancario	6'500.00	6'350.00
4000	Vendite	-6'500.00	-7'200.00

9/11 CAPS NUM SCRL OVR

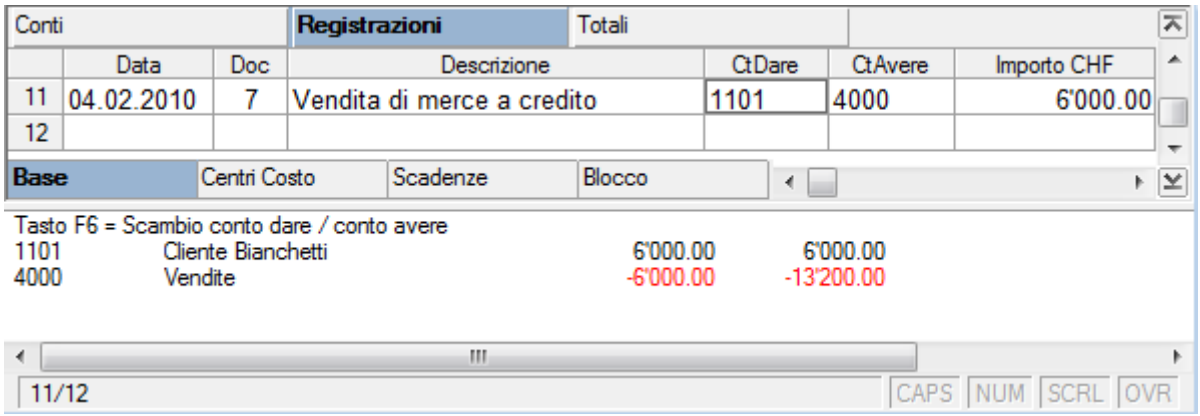
Acquisto merce a credito

CtDare: 3000 (Acquisto merce)
CtAvere: 2102 (Fornitore Rossi)
Importo: 4'500.00



Vendita merce a credito

CtDare: 1101 (Cliente Bianchetti)
CtAvere: 4000 (Vendite)
Importo: 6'000.00



Nota: nelle registrazioni, invece di inserire il numero di conto, potete anche scrivere il testo da inserire. La funzione Smart fill vi proporrà la lista di tutti i conti che contengono il testo voluto.

3.5.7.1 Registrazioni su più conti

Le registrazioni semplici si registrano sulla stessa riga, con un conto in dare e uno in avere.
Le registrazioni composte devono essere registrate su più righe. Si registra un conto per riga e si possono avere più contropartite in dare e/o in avere.

Per velocizzare l'inserimento delle registrazioni consultare Operazioni ripetitive .

Esempio

Pagate tramite banca fatture diverse: consulenze 1'500.-, affitto 1'800.-, Assicurazione 350.-, fattura per merce 3'600.-

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
12	05.06.2010	22	Consulenze	4400		1'500.00
13	05.06.2010	22	Affitto mese di giugno	6000		1'800.00
14	05.06.2010	22	Assicurazione auto	6300		350.00
15	05.06.2010	22	Saldata fattura per acquisti Nr.730	200.A		3'600.00
16	05.06.2010	22	Addebiti diversi		1020	7'250.00
17						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

1020	Conto corrente bancario	-7'250.00	22'141.90

16/17 CAPS NUM SCRL OVR

3.5.7.2 Emissione di assegni bancari

Per registrare l'emissione di assegni bancari è necessario inserire nelle passività un conto "Assegni emessi".

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
32	2			**PASSIVI**				
33		200		Fornitori (totale da partitario)		2	-11'200.00	-10'100.00
34			2100	Debiti bancari a breve termine	2	2	-25'000.00	-25'000.00
35			2110	Assegni emessi	2	2		
36			2400	Debiti bancari a lungo termine	2	2	-75'000.00	-75'000.00
37								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

L'assegno viene emesso al momento di pagare un fornitore e ci viene addebitato sul conto corrente bancario.

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
17	19.06.2010	26	Pagato fornitore Rossi con assegno bancario	4000	2110	1'500.00
18						
19						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

4000	Acquisto di materiale	1'500.00	4'000.00
2110	Assegni emessi	-1'500.00	-1'500.00

17/19 CAPS NUM SCRL OVR

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
18	11.07.2010	38	Addebitato assegno bancario	2110	1020	1'500.00
19						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

2110	Assegni emessi	1'500.00	
1020	Conto corrente bancario	-1'500.00	20'641.90

18/19 CAPS NUM SCRL OVR

La scheda conto "Assegni emessi" dopo le registrazioni

Conti | Registrazioni | Totali | **2110 Assegni emessi**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	19.06.2010	26	Pagato fornitore Rossi con assegno bancario	4000		1'500.00	-1'500.00
2	11.07.2010	38	Addebitato assegno bancario	1020	1'500.00		
3			**Totali movimenti**		**1'500.00**	**1'500.00**	

Base | Centri Costo | Scadenze

2110	Assegni emessi	1'500.00	
1020	Conto corrente bancario	-1'500.00	20'641.90

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

3.5.7.3 Registrare una nota di credito

Quando si vende merce e il cliente riscontra un difetto, normalmente si emette una nota di credito a suo favore. La nota di credito comporta una diminuzione di ricavo e di conseguenza un recupero IVA.

Esempio:
Registriamo una vendita per un importo di 1'500.-, IVA inclusa del 7.6%

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
13	05.02.2010	9	Vendita merce a Luisoni	100.A	3000	1'500.00	V76	-7.60		-105.95
14										
15										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

100.A	Cliente Luisoni	1'500.00	4'080.00
3000	Ricavi lordi della produzione	-1'394.05	-5'650.56
2200A	IVA in automatico	-105.95	-4'716.86
V76	Vendite e servizi 7.6%		

13/15 CAPS NUM SCRL OVR

Per un difetto della merce venduta, concediamo al cliente una nota di credito per un importo di 150.-

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
14	15.02.2010	22	Nota di credito a Luisoni	3000	100.A	150.00	-V76	7.60		10.59
15										
16										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

3000	Ricavi lordi della produzione	139.41	-5'511.15
100.A	Cliente Luisoni	-150.00	3'930.00
2200A	IVA in automatico	10.59	-4'706.27
V76	Vendite e servizi 7.6%		

14/16 CAPS NUM SCRL OVR

Per recuperare l'IVA sull'importo della nota di credito occorre registrare il codice IVA delle vendite preceduto dal segno meno.

3.5.7.4 La contropartita nelle schede conto

Nelle schede conto è visualizzata la colonna contropartita (contrp) che indica il conto che completa la registrazione.
Quando ci sono delle registrazioni su diversi conti (registrazioni su più righe), e vi è un conto registrato in dare e più conti registrati in avere, o viceversa, il programma deduce la possibile contropartita con la seguente logica:

- La prima riga di registrazioni è considerata come la contropartita delle registrazioni successive. Si consiglia di inserirla sempre nella prima riga.
- Nella scheda conto della prima riga di registrazione, la contrapartita viene indicata con il simbolo [*], che significa registrazione su diversi conti.
- Nelle schede conto delle successive registrazioni, la contropartita é indicata fra parentesi quadre ("[1020]"), ed indica una contropartita dedotta.

Conti | **Registrazioni** | Totali | 1020 Conto corrente ba... | Selezioni(Registrazioni)

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
12	05.06.2010	22	Addebiti diversi		1020	7'250.00
13	05.06.2010	22	Consulenze	4400		1'500.00
14	05.06.2010	22	Affitto mese di giugno	6000		1'800.00
15	05.06.2010	22	Assicurazione auto	6300		350.00
16	05.06.2010	22	Saldata fattura per acquisti Nr.730	200.A		3'600.00

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere
1020 Conto corrente bancario -7'250.00 20'641.90

12/19 CAPS NUM SCRL OVR

Conti | Registrazioni | Totali | **1020 Conto corrente ...**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1			Saldo iniziale				45'800.00
2	05.06.2010	22	Addebiti diversi	[*]		7'250.00	38'550.00
3			**Totali movimenti**			**7'250.00**	**38'550.00**

Base | Centri Costo | Scadenze

Conti | Registrazioni | Totali | **4400 Costi per presta...**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	05.06.2010	22	Consulenze	[1020]	1'500.00		1'500.00
2			**Totali movimenti**		**1'500.00**		**1'500.00**

Base | Centri Costo | Scadenze

4400 Costi per prestazioni di terzi 1'500.00 1'500.00
1020 Conto corrente bancario 38'550.00

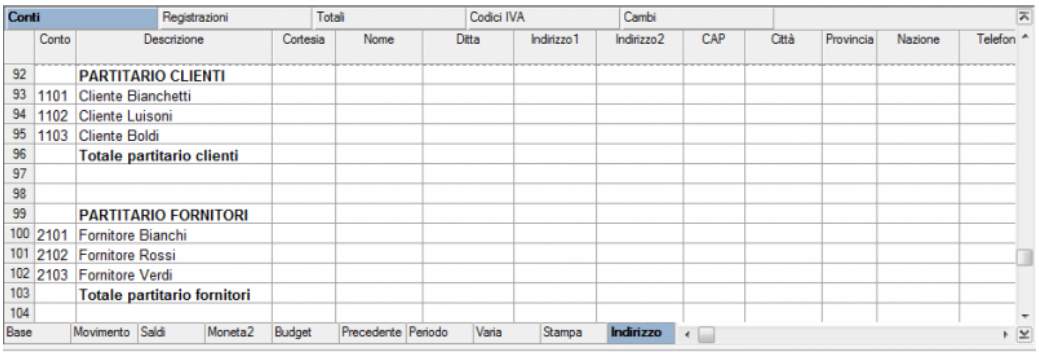
1/2 CAPS NUM SCRL OVR

3.5.8 Conti con Indirizzi

Quando nel piano contabile si ha un partitario dei clienti/fornitori, e occorre avere dei dati completi con indirizzo, numero di telefono, email, partita IVA e altro, è possibile impostare e visualizzare questi dati attivando la **vista Indirizzi**.

Per attivare la vista Indirizzi e visualizzare i dati, procedere come segue:

1. Posizionarsi nella tabella Conti
2. Dal menu "Strumenti", cliccare sul comando **Aggiungi nuove funzionalità**
3. Dalla finestra che appare, conferamare con Ok l'opzione "Aggiungi campi indirizzi nella tabella conti"
4. Nella vista Indirizzi, inserire i dati relativi ai clienti/fornitori.



La vista indirizzi dispone di più colonne, la cui intestazione può essere modificata. Il numero delle colonne visibili può essere modificato dal menu "Dati", comando **Disponi campi**.

Nell'esempio, per problemi di spazio, non sono state visualizzate tutte le colonne disponibili.

3.5.9 Chiusure e nuovo anno

Prima di procedere alla chiusura dell'anno corrente e alla creazione di uno nuovo, o in seguito a modifiche è oppurtuno ricontrollare la contabilità:

Ricontrollare la contabilità - Maj+F9

Dal menu **Conta1**, selezionare **Ricontrolla contabilità**, o premere il tasto **Maj+F9**; tutta la contabilità è ricalcolata et ricontrollata per verificare che non ci siano stati degli errori. Il programma mette a zero tutti i saldi, ricalcola e verifica scrittura per scrittura, calcola anche la percentuale dell'IVA (salvo nel caso di scritture bloccate). Se ci sono molti messaggi di errore, cliccare su **Non avvisare**; in ogni caso tutti i messaggi di errore sono memorizzati nella finestra Messaggi e possono essere consultati successivamente.

3.5.9.1 Bilanci e report

Le principali stampe della contabilità in partita doppia sono:

- Bilancio abbellito
- Bilancio per gruppi
- Report
- Altre stampe

3.5.9.2 Aggiornare i saldi di apertura

Quando nell'apertura figurano delle differenze, visibili nella riga "Differenza deve essere zero (cella vuota)", oppure nella contabilità precedente sono state fatte delle modifiche, o non è stato ripartito l'utile o la perdita d'esercizio, occorre aggiornare i saldi iniziali.
La procedura di aggiornamento è uguale per i casi citati:

- Aprire il file dell'anno corrente e dal menu Conta2, cliccare sul comando "Aggiorna saldi iniziali"

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

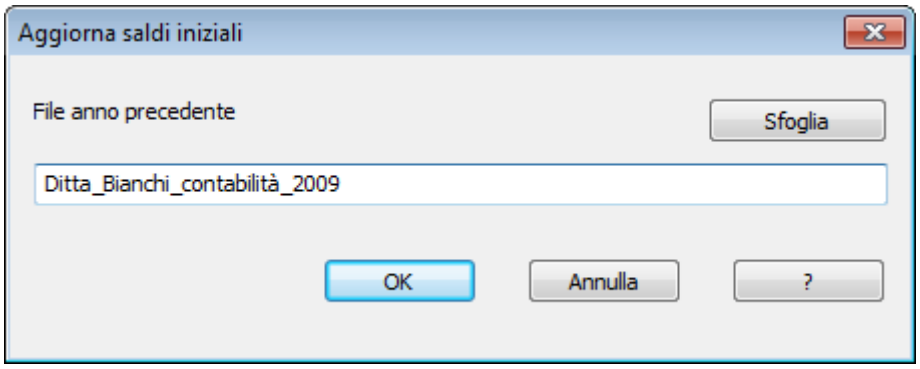
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
2	1			**ATTIVI**				
3			1000	Cassa	1	1	1'285.75	1'285.75
4			1010	C/c postale	1	1	10'400.00	10'400.00
5			1020	C/c bancario	1	1	11'501.90	11'501.90
6			1090	Conto di giro liquidità	1	1	13'000.00	13'000.00
7		110		**Totale clienti da partitario**		1	**16'080.00**	**16'080.00**
8			1200	Scorte prodotti	1	1	3'600.00	3'600.00
9			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1	2'100.00	2'100.00
10			1510	Mobilio azienda	1	1	8'000.00	8'000.00
11			1512	Istallazioni negozio	1	1	19'000.00	19'000.00
12			1520	Macchine d'ufficio	1	1	25'000.00	25'000.00
13			1530	Veicoli	1	1	7'000.00	7'000.00
14			1600	Costruzioni	1	1	50'000.00	50'000.00
15		1		**Totale ATTIVI**		00	**166'967.65**	**166'967.65**
16								
17	2			**PASSIVI**				
18			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2	-18'045.75	-18'045.75
19			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2	-15'000.00	-15'000.00
20			2050	Erario conto IVA	2	2		
21			2060	Conto IVA (scomposizione automatica)	2	2	-1'763.32	-1'763.32
22		210		**Totale fornitori da partitario**		2	**-5'500.00**	**-5'500.00**
23			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	2	2	-3'000.00	-3'000.00
24			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2	-90'000.00	-90'000.00
25			2850	Conto privato	2	2	-34'000.00	-34'000.00
26			2990	Utile o perdita riportati	2	2		
27		2991		Utile o perdita d'esercizio		2		
28		2		**Totale PASSIVI**		00	**-167'309.07**	**-167'309.07**
29								
30		00		**Differenza deve essere zero (cella vuota)**			**-341.42**	**-341.42**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

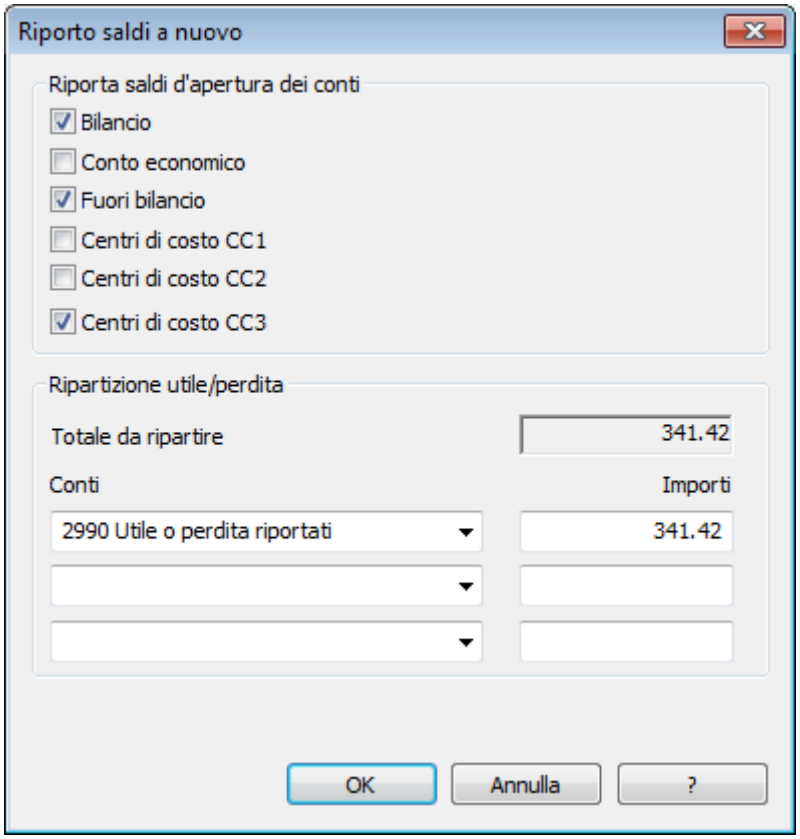
Differenza saldi iniziali (deve essere = 0) -341.42
2991 Utile o perdita d'esercizio
Questo é il gruppo '02' che viene sommato nel gruppo '2991'

85/109 CAPS NUM SCRL OVR

- Selezionare il file dell'anno precedente



- Selezionare il conto in cui destinarvi il risultato d'esercizio



- Il programma aggiorna automaticamente i saldi iniziali, il Totale attivi corrisponde esattamente al Totale passivi.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

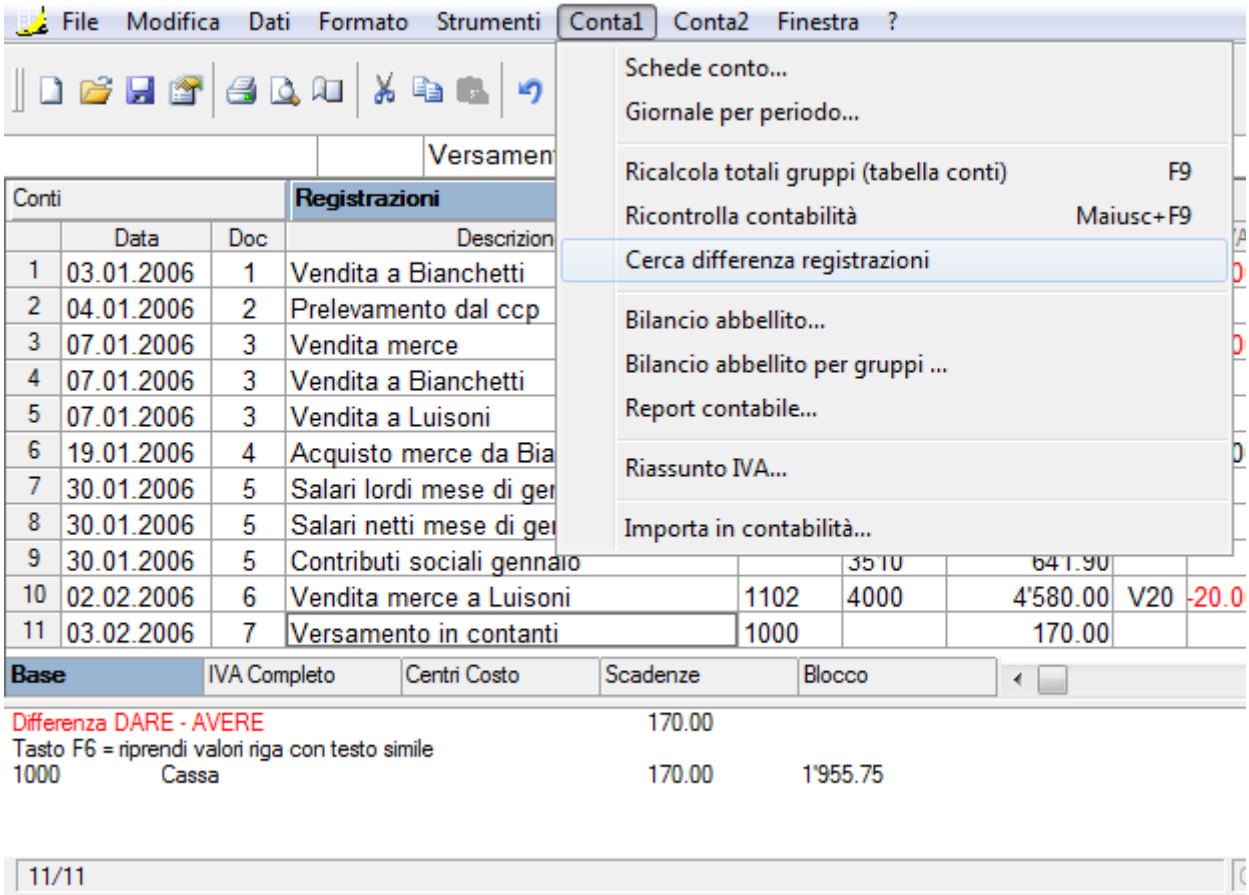
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
2	**1**			**ATTIVI**				
3			1000	Cassa	1	1	1'285.75	1'785.75
4			1010	C/c postale	1	1	10'400.00	9'900.00
5			1020	C/c bancario	1	1	11'501.90	2'343.80
6			1090	Conto di giro liquidità	1	1	13'000.00	13'000.00
7		**110**		**Totale clienti da partitario**		**1**	**16'080.00**	**29'160.00**
8			1200	Scorte prodotti	1	1	3'600.00	3'600.00
9			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1	2'100.00	2'100.00
10			1510	Mobilio azienda	1	1	8'000.00	8'000.00
11			1512	Istallazioni negozio	1	1	19'000.00	19'000.00
12			1520	Macchine d'ufficio	1	1	25'000.00	25'000.00
13			1530	Veicoli	1	1	7'000.00	7'000.00
14			1600	Costruzioni	1	1	50'000.00	50'000.00
15		**1**		**Totale ATTIVI**		**00**	**166'967.65**	**170'889.55**
16								
17	**2**			**PASSIVI**				
18			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2	-18'045.75	-18'045.75
19			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2	-15'000.00	-15'000.00
20			2050	Erario conto IVA	2	2		
21			2060	Conto IVA (scomposizione automatica)	2	2	-1'763.32	-3'526.64
22		**210**		**Totale fornitori da partitario**		**2**	**-5'500.00**	**-8'000.00**
23			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	2	2	-3'000.00	-3'000.00
24			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2	-90'000.00	-90'000.00
25			2850	Conto privato	2	2	-34'000.00	-34'000.00
26			2990	Utile o perdita riportati	2	2	341.42	341.42
27		2991		Utile o perdita d'esercizio		2		341.42
28		**2**		**Totale PASSIVI**		**00**	**-166'967.65**	**-170'889.55**
29								
30		**00**		**Differenza deve essere zero (cella vuota)**				
31								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

3.5.9.3 Differenze nelle registrazioni

Quando nella tabella "Registrazioni", dopo il ricalcolo, ci sono delle differenze contabili, il programma segnala nella finestra informativa in basso l'importo della differenza. Molto spesso le differenze sono dovute a registrazioni incomplete.

Con il comando **Cerca differenze registrazioni**, dal menu "Conta1", il programma segnala le righe da dove parte l'eventuale differenza.



3.5.9.4 Quadratura contabille

All'apertura dell'anno contabile, i conti degli Attivi devono pareggiare con i conti dei Passivi. In caso contrario non è possibile una quadratura contabile corretta. Controllare quindi che nella finestra informativa non sia riportato il messaggio 'Differenza saldi iniziali'. In tal caso bisogna modificare nella colonna **Apertura** i vari saldi dei conti di Bilancio, affinché la somma degli Attivi corrisponda alla somma dei Passivi (colonna Apertura).

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
3	1			**ATTIVI**				
4			1000	Cassa	1	1	2'200.00	2'200.00
5			1010	Conto corrente postale	1	1	5'600.00	5'600.00
6			1020	Conto corrente bancario	1	1	12'500.00	12'500.00
7			1030	Clienti	1	1	6'500.00	6'500.00
8			1400	Transitori attivi	1	1	200.00	200.00
9			1200	Magazzino	1	1	8'900.00	8'900.00
10			1300	Mobili e attrezzi	1	1	11'200.00	11'200.00
11			1310	Autoveicoli	1	1	21'000.00	21'000.00
12			1330	Computer	1	1	2'500.00	2'500.00
13			1340	Software	1	1	1'200.00	1'200.00
14		1		**TOTALE ATTIVI**		00	**71'800.00**	**71'800.00**
15								
16	2			**PASSIVI**				
17			2000	Prestito bancario	2	2	-6'900.00	-6'900.00
18			2010	Altri prestiti	2	2	-12'000.00	-12'000.00
19			2020	Fornitori	2	2	-4'800.00	-4'800.00
20			2110	Anticipi da clienti	2	2	-1'500.00	-1'500.00
21			2220	Transitori Passivi	2	2	-900.00	-900.00
22			2300	Capitale proprio	2	2	-38'000.00	-38'000.00
23			2400	Utile o perdita riportata	2	2	-6'500.00	-6'500.00
24		2990		Utile o perdita di esercizio		2		
25		2		**TOTALE PASSIVI**		00	**-70'600.00**	**-70'600.00**
26								
27		00		**Differenza deve essere zero**			**1'200.00**	**1'200.00**
28								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa | Indirizzo

Differenza saldi iniziali (deve essere = 0) 1'200.00

1/87 CAPS NUM SCRL OVR

Dopo aver verificato e corretto i saldi di apertura, il Totale attivi deve corrispondere con il Totale passivi.

Conti | Registrazioni | Totali

	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base	Codice
1								
2								
3			**ATTIVI**					
4		1000	Cassa	1	1	2'200.00	2'200.00	
5		1010	Conto corrente postale	1	1	5'600.00	5'600.00	
6		1020	Conto corrente bancario	1	1	12'500.00	12'500.00	
7		1030	Clienti	1	1	6'500.00	6'500.00	
8		1400	Transitori attivi	1	1	200.00	200.00	
9		1200	Magazzino	1	1	8'900.00	8'900.00	
10		1300	Mobili e attrezzi	1	1	11'200.00	11'200.00	
11		1310	Autoveicoli	1	1	21'000.00	21'000.00	
12		1330	Computer	1	1	2'500.00	2'500.00	
13		1340	Software	1	1	1'200.00	1'200.00	
14	**1**		**TOTALE ATTIVI**		**00**	**71'800.00**	**71'800.00**	
15								
16			**PASSIVI**					
17		2000	Prestito bancario	2	2	-6'900.00	-6'900.00	
18		2010	Altri prestiti	2	2	-12'000.00	-12'000.00	
19		2020	Fornitori	2	2	-4'800.00	-4'800.00	
20		2110	Anticipi da clienti	2	2	-1'500.00	-1'500.00	
21		2220	Transitori Passivi	2	2	-900.00	-900.00	
22		2300	Capitale proprio	2	2	-38'000.00	-38'000.00	
23		2400	Utile o perdita riportata	2	2	-7'700.00	-7'700.00	
24	2990		Utile o perdita di esercizio		2			
25	**2**		**TOTALE PASSIVI**		**00**	**-71'800.00**	**-71'800.00**	
26								
27	**00**		**Differenza deve essere zero**					
28								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa | Indirizzo

È possibile verificare la quadratura contabile nella tabella "Totali"

Conti | Registrazioni | **Totali**

	Gruppo	Descrizione	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
1	**1**	**Totale Attivi**	**01**	**71'800.00**	**71'800.00**
2	**2**	**Totale Passivi**	**01**	**-71'800.00**	**-71'800.00**
3	**01**	**Utile(+) Perdita(-) da bilancio**	**00**		
4	**3**	**Totale Costi**	**02**		
5	**4**	**Totale Ricavi**	**02**		
6	**02**	**Perdita(+) Utile(-) da Conto Economico**	**00**		
7	**00**	**Differenza deve essere = 0 (vuoto)**			
8	**5**	**Totale fuori bilancio: Attivi**			
9	**6**	**Totale fuori bilancio: Passivi**			
10	**7**	**Totale classe 7**			
11	**8**	**Totale classe 8**			
12	**9**	**Totale classe 9**			
13					

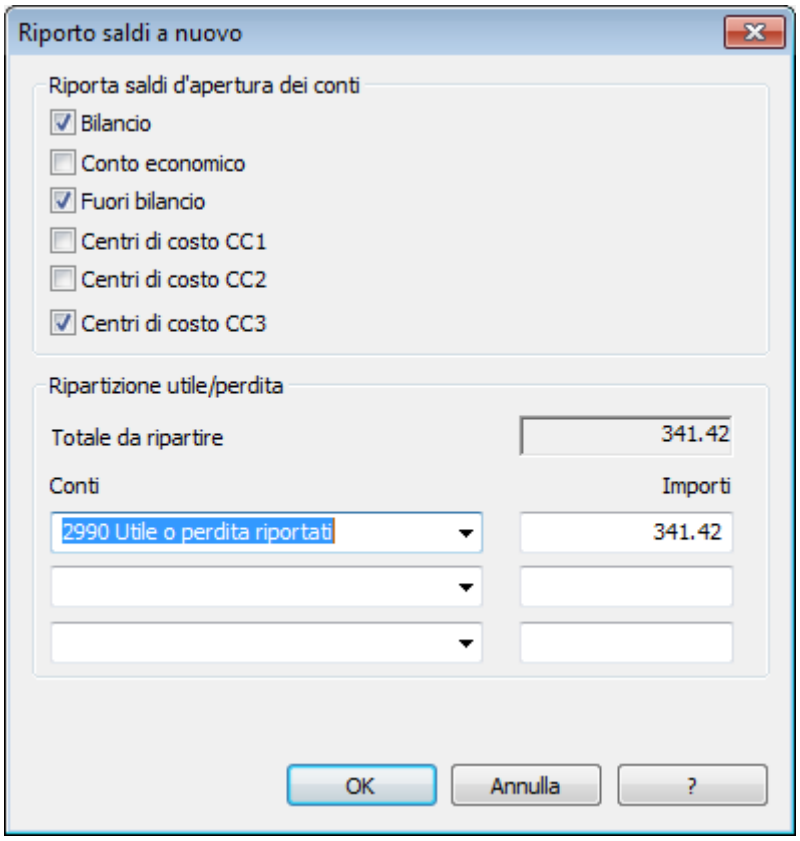
Base | Completo

3.5.9.5 Creare nuovo anno

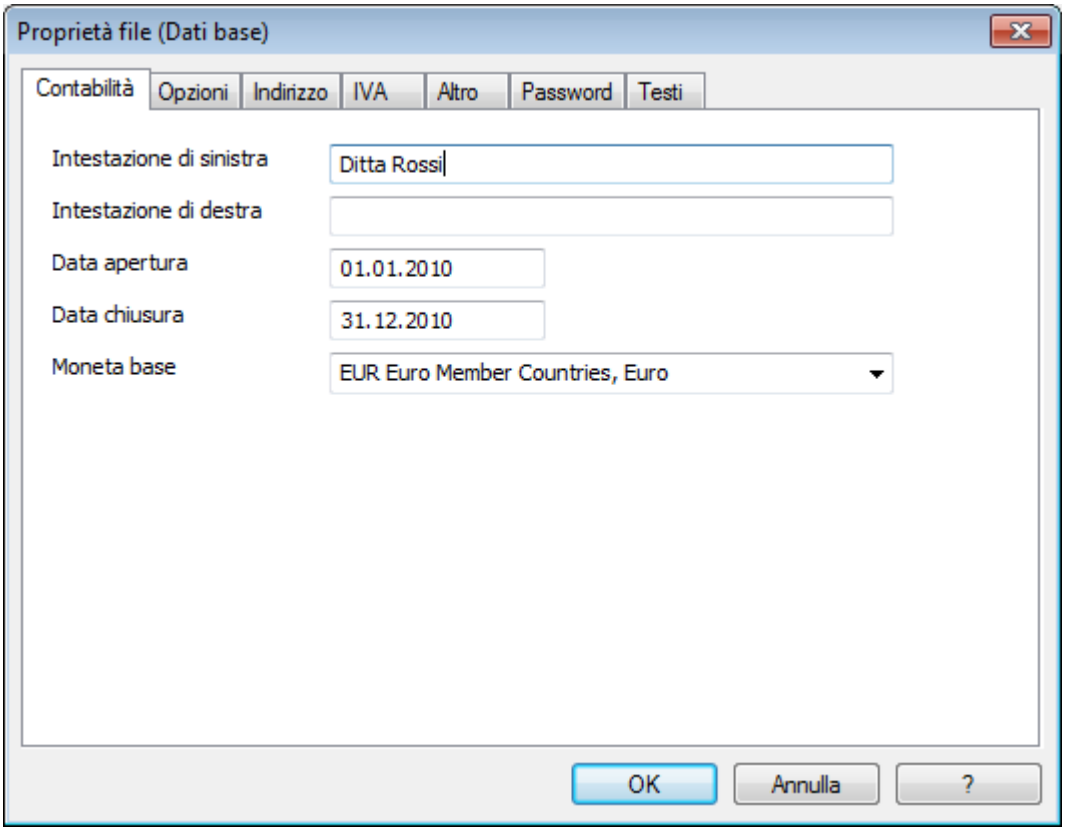
Al termine di ogni anno contabile, il programma permette di passare al nuovo anno in automatico, anche senza aver ripartito l'utile o la perdita dell'anno appena terminato.

- Aprire il file corrente e dal menu Conta2, cliccare su "Crea nuovo anno": appare una finestra che segnala una differenza corrispondente all'utile o alla perdita non ancora ripartiti. Ci possono essere delle differenze dovute anche ad errori contabili.

- È possibile selezionare dalla lista che appare, il conto in cui si vuole ripartire il risultato d'esercizio, oppure si può confermare direttamente "OK" se si vuole rimandare la ripartizione del risultato più in avanti.



- Confermare i dati base del nuovo anno.



- Dal menu File, attivare il comando "Salva con nome", indicando la cartella dove si intende memorizzare il nuovo file contabile.

Aggiornare i saldi iniziali

Nel caso in cui l'anno precedente sia stato chiuso e sono state apportate delle modifiche, occorre aggiornare i saldi iniziali del nuovo anno già aperto. Per ulteriori informazioni consultare la lezione Aggiorna saldi iniziali.

3.6 Contabilità multi-moneta

La contabilità multimonta si basa sul metodo della partita doppia, ma consente di gestire conti e movimenti monete estere. Nel piano contabile, oltre alla moneta base, figurano conti in moneta estera.

Per l'organizzazione della documentazione vedi: Come organizzarsi

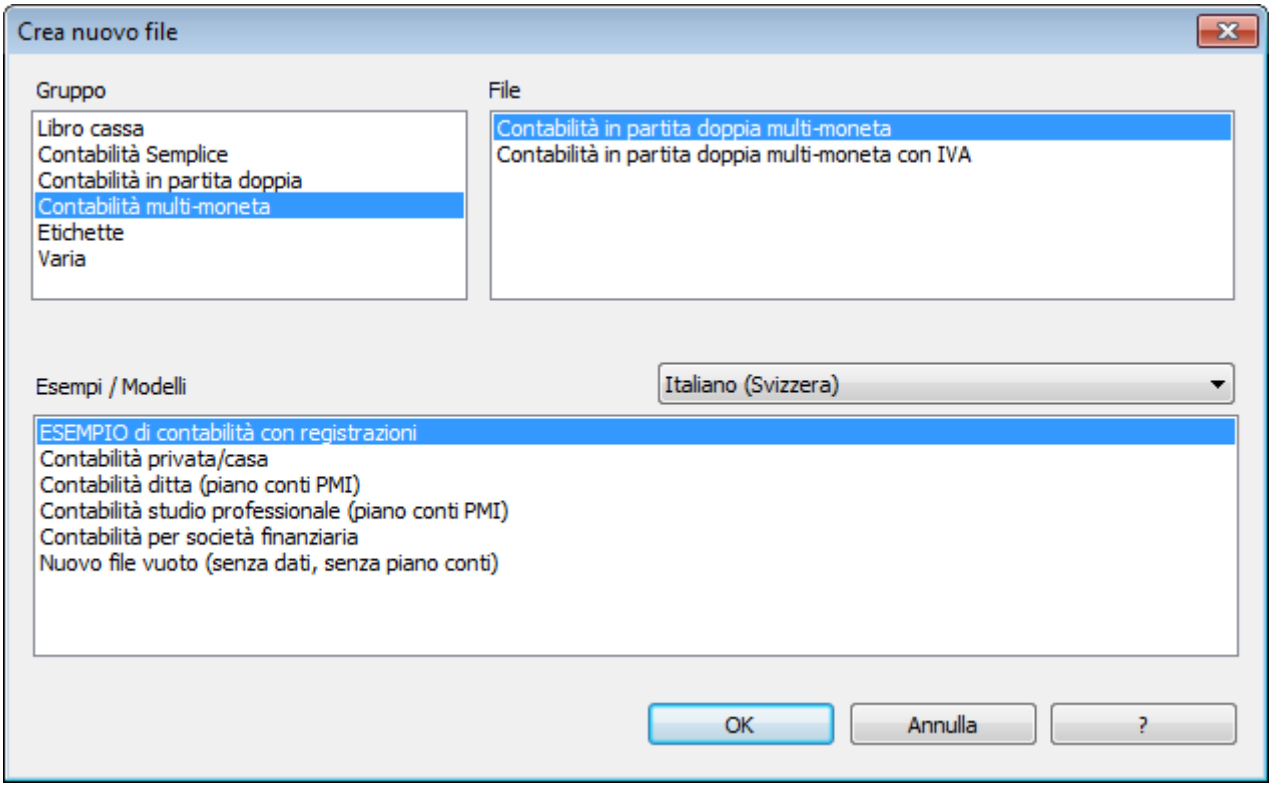
Caratteristiche

Oltre alle caratteristiche della contabilità in partita doppia, la contabilità multimoneta consente anche di:

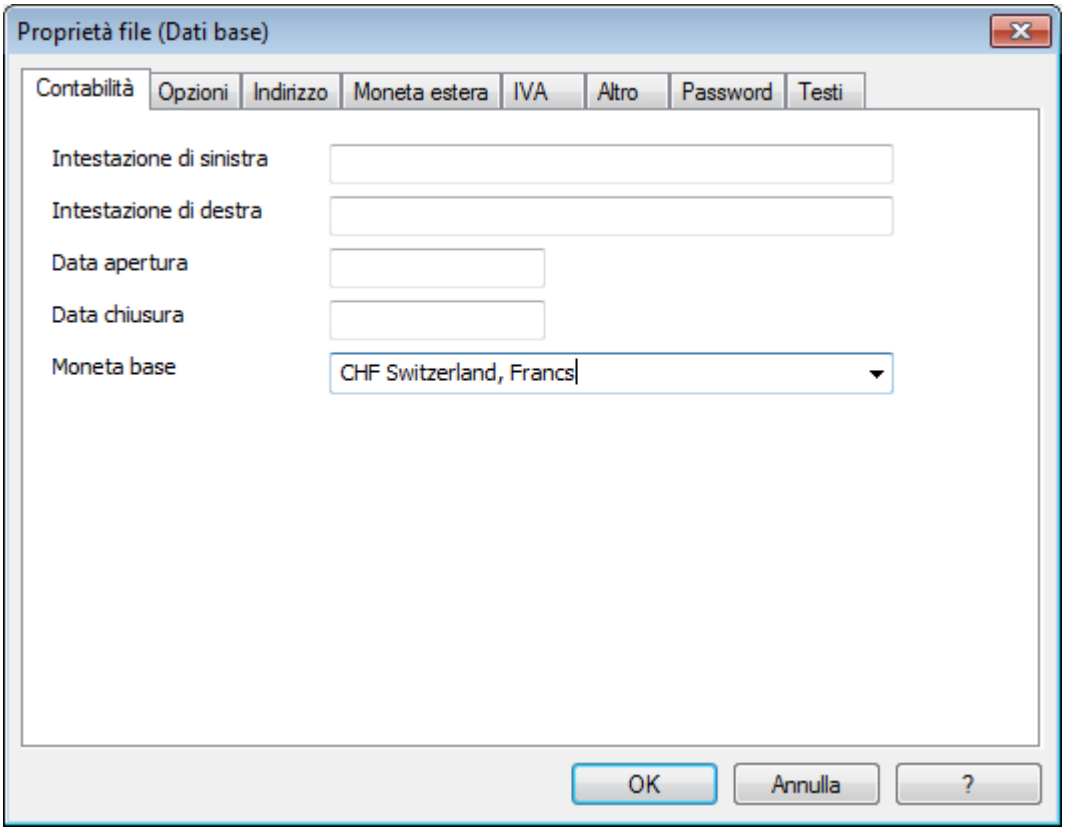
- Gestire i conti patrimoniali ed economici (attivi, passivi, costi e ricavi) in moneta estera
- Calcolare in automatico il cambio, in base al cambio inserito nella tabella Cambi
- Calcolare in automatico le differenze di cambio

Quando si crea una nuova contabilità è sempre meglio aprire un esempio già impostato e adattarlo alle proprie esigenze, piuttosto che iniziare da zero:

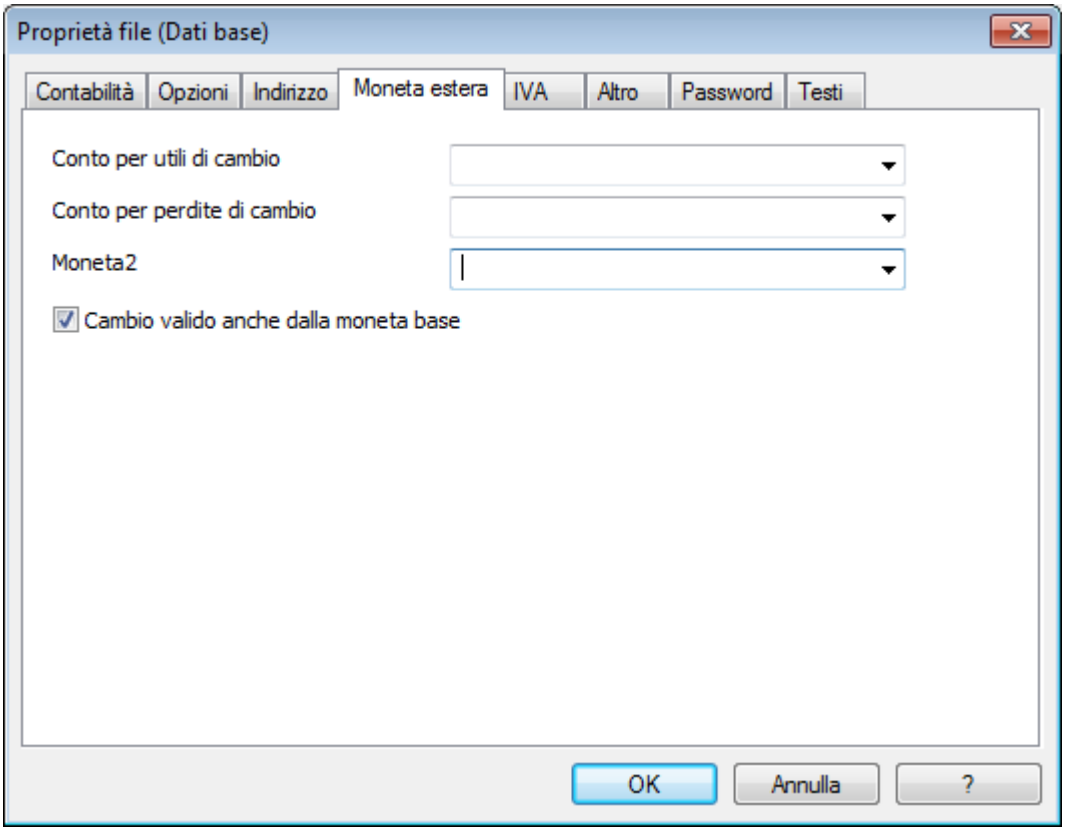
- Scegliere la tipologia contabile e selezionare negli "Esempi /Modelli" quello che fa al caso



- Impostare i dati base nelle Proprietà file (menu file)



- Indicare i conti per gli utili e le perdite di cambio del piano contabile (può essere un unico conto).
  È possibile richiamare questa finestra dal menu File, comando Proprietà File



- Impostare il piano contabile apportando le necessarie modifiche (consultare la relativa pagina della contabilità doppia).

Attenzione: nel piano dei conti devono essere presenti i conti di utile e perdita di cambio.
Per ulteriori informazioni consultare Raggruppamento nel piano contabile della cotabilità doppia.

- Impostare i cambi nella tabella Cambi
- Salvare le modifiche e passare alla tabella Registrazioni per inserire le operazioni contabili.

I Risultati

Esempio di Bilancio a fine anno

Studio Professionale Rossi
Contabilità 2010

BILANCIO

ATTIVI			31.12.2010	%
1000	Cassa		-14'850.00	-7.1%
1010	Conto corrente postale		12'500.00	6.0%
1020	Conto corrente bancario		-370.00	-0.2%
1030	Conto corrente bancario EUR	30'930.00 EUR	45'555.00	21.9%
1040	Conto corrente bancario USD	2'540.00 USD	3'399.00	1.6%
1090	Conto di giro liquidità		626.85	0.3%
1100	Crediti verso terzi		97'560.00	47.0%
1176	Imposta preventiva		754.55	0.4%
1300	Risconti, costi pagati in anticipo		560.00	0.3%
1301	Ratei, ricavi non ancora ricevuti		326.00	0.2%
1500	Macchine e apparecchi per la produzione		15'860.00	7.6%
1510	Mobilio azienda		9'500.00	4.6%
1512	Istallazioni negozio		5'600.00	2.7%
1520	Macchine d'ufficio		6'950.00	3.3%
1521	Hardware		3'270.00	1.6%
1526	Software		3'590.00	1.7%
1530	Veicoli		16'900.00	8.1%
TOTALE ATTIVI			***207'731.40***	***100.0%***

PASSIVI		31.12.2010	%
2000	Debiti per forniture di materiali e merci	7'890.00	3.8%
2100	Debiti bancari a breve termine	18'750.00	9.0%
2201	IVA da versare	1'890.00	0.9%
2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	150.00	0.1%
2800	Capitale proprio / capitale sociale	150'000.00	72.2%
2850	Conto privato	5'800.00	2.8%
2990	Utile o perdita riportata	18'365.40	8.8%
Utile		4'886.00	2.4%
TOTALE PASSIVI		***207'731.40***	***100.0%***

Studio Professionale Rossi
Contabilità 2010

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO		2010	%
3400	Ricavi lordi prestazioni di servizio	23'960.00	41.7%
3450	Ricavi lordi prestazioni estero	33'466.00	58.3%
TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO		***57'426.00***	***100.0%***

COSTI		2010	%
5600	Salari - amministrazione	25'250.00	48.1%
5700	Contributi AVS/AI/IPG	-3'250.00	-6.2%
5880	Altre spese personale	540.00	1.0%
Totale Costi del personale		*22'540.00*	*42.9%*
6000	Pigione	12'750.00	24.3%
6500	Materiale d'ufficio	17'000.00	32.4%
6510	Telefono	250.00	0.5%
Totale Costi diversi d'esercizio		*30'000.00*	*57.1%*
TOTALE COSTI		***52'540.00***	***100.0%***
Utile		*4'886.00*	*9.3%*

3.6.1 Il piano contabile

I conti di bilancio (attivi e passivi) possono essere in qualsiasi moneta.

Conti | Registrazioni | Totali | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura CHF
3	1			ATTIVI					
4			1000	Cassa	1	1	CHF	150.00	150.00
5			1010	Conto corrente postale	1	1	CHF	12'500.00	12'500.00
6			1020	Conto corrente bancario	1	1	CHF	15'780.00	15'780.00
7			1030	Conto corrente bancario EUR	1	1	EUR	7'850.00	12'089.00
8			1040	Conto corrente bancario USD	1	1	USD	2'690.00	3'631.50
9			1090	Conto di giro liquidità	1	1	CHF	394.35	394.35
10			1100	Crediti verso terzi	1	1	CHF	97'560.00	97'560.00
11			1176	Imposta preventiva	1	1	CHF	754.55	754.55

Base | Movimento | Saldi | Moneta2 | Budget | Precedente | Varia | Stampa

1 Totale Attivi
1 TOTALE ATTIVI
CHF
Questo é il conto '1300' che viene sommato nel gruppo '1'

12/75 CAPS NUM SCRL OVR

Nel piano dei conti si deve specificare per ciascun conto la moneta del conto, definita nella tabella cambi.

Costi e ricavi

I conti del conto economico (costi e ricavi) devono essere in moneta base.

Conti | Registrazioni | Totali | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura CHF
39	4			RICAVI D'ESERCIZIO					
40			3400	Ricavi lordi prestazioni di servizio	4	3	CHF		
41			3450	Ricavi lordi prestazioni estero	4	3	CHF		
42			3490	Sconti	4	3	CHF		
43		3		TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO		02			
44									
45	3			COSTI					
46			5600	Salari - amministrazione	3	5	CHF		
47			5700	Contributi AVS/AI/IPG	3	5	CHF		
48			5710	Contributi cassa assegni familiari	3	5	CHF		
49			5720	Contributi previdenza professionale	3	5	CHF		
50			5730	Assicurazione infortuni	3	5	CHF		
51			5740	Premi assicurazione malattia	3	5	CHF		
52			5830	Rimborsi spese forfettarie	3	5	CHF		
53			5880	Altre spese personale	3	5	CHF		
54		5		Totale Costi del personale		5+6			

Base | Movimento | Saldi | Moneta2 | Budget | Precedente | Varia | Stampa

5+6 TOTALE COSTI
Questo é il gruppo '5' che viene sommato nel gruppo '5+6'

54/74 CAPS NUM SCRL OVR

3.6.2 Saldi iniziali

La prima volta che si utilizza Banana contabilità, una volta impostato il piano contabile occorre inserire i saldi iniziali.

- I saldi iniziali devono essere inseriti nella colonna **Aper.moneta** (tabella "Conti", vista "Base") sia quelli che si riferiscono alla moneta base, sia quelli in moneta estera
- Da notare che i saldi passivi, devono essere inseriti con il segno meno davanti all'importo.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura EUR	Saldo moneta	Saldo EUR
2	1			**ATTIVI**							
3			1000	Cassa	1	1	EUR	838.11	838.11	838.11	838.11
4			1010	C/c postale	1	1	EUR	10'400.00	10'400.00	10'400.00	10'400.00
5			1020	C/c bancario	1	1	EUR	11'501.90	11'501.90	11'501.90	11'501.90
6			1030	C/c bancario USD	1	1	USD	1'095.98	893.42	1'095.98	893.42
7			1031	C/c bancario USD 2	1	1	USD	1'000.00	815.18	1'000.00	815.18
8			1040	C/c bancario CHF	1	1	CHF	3'000.00	2'148.83	3'000.00	2'148.83
9			1090	Conto di giro liquidità	1	1	EUR	13'000.00	13'000.00	13'000.00	13'000.00
10		110		**Totale clienti da partitario**		1			16'080.00		16'080.00
11			1100	Erario c/IVA	1	1	EUR				
12			1200	Scorte prodotti	1	1	EUR	3'600.00	3'600.00	3'600.00	3'600.00
13			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1	EUR	2'100.00	2'100.00	2'100.00	2'100.00
14			1510	Mobilio azienda	1	1	EUR	8'000.00	8'000.00	8'000.00	8'000.00
15			1512	Istallazioni negozio	1	1	EUR	19'000.00	19'000.00	19'000.00	19'000.00
16			1520	Macchine d'ufficio	1	1	EUR	25'000.00	25'000.00	25'000.00	25'000.00
17			1530	Veicoli	1	1	EUR	7'000.00	7'000.00	7'000.00	7'000.00
18			1600	Costruzioni	1	1	EUR	50'000.00	50'000.00	50'000.00	50'000.00
19		1		**TOTALE ATTIVI**		00			170'377.44		170'377.44
20											
21	2			**PASSIVI**							
22			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2	EUR	-18'045.75	-18'045.75	-18'045.75	-18'045.75
23			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2	EUR	-15'000.00	-15'000.00	-15'000.00	-15'000.00
24			2060	IVA scomposizione automatica	2	2	EUR	-1'263.32	-1'263.32	-1'263.32	-1'263.32
25		210		**Totale fornitori da partitario**		2			-5'500.00		-5'500.00
26			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passi	2	2	EUR	-400.00	-400.00	-400.00	-400.00
27			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2	EUR	-90'000.00	-90'000.00	-90'000.00	-90'000.00
28			2850	Conto privato	2	2	EUR	-40'514.53	-40'514.53	-40'514.53	-40'514.53
29			2990	Utile o perdita riportata	2	2	EUR	346.16	346.16	346.16	346.16
30		2991		Utile o perdita d'esercizio		2	EUR				
31		2		**TOTALE PASSIVI**		00			-170'377.44		-170'377.44
32											
33		00		**Differenza deve essere zero**							

Base | Movimento | Saldi | Moneta2 | Budget | Precedente | Varia | Stampa

33/110 CAPS NUM SCRL OVR

I saldi iniziali degli attivi e dei passivi devono essere in pareggio. È possibile consultare la seguente lezione: Quadratura saldi iniziali.

3.6.3 Tabella Cambi

Prima di iniziare a registrare le operazioni multimoneta, occorre inserire, nella tabella Cambi, i parametri delle monete utilizzate per la contabilità.
Nella tabella Cambi, la prima volta che si utilizza Banana contabilità, occorre indicare per ciascuna moneta il cambio di apertura che corrisponde al cambio di chiusura dell'anno precedente.
Il cambio di apertura non deve essere mai cambiato durante l'anno, altrimenti si creano delle differenze di cambio nel totale dei saldi iniziali.

Contabilità in partita doppia multi-moneta - 9

Conti | Registrazioni | Totali | Cambi

	Data	Moneta Rif.	Moneta	Testo	Fisso	Molt.	Cambio	Cambio Apertura	Min	Max	Decimali
1		EUR	USD	Dollari USA		1.00	1.140000	1.140000			2
2		EUR	CHF	Franchi svizzeri		1.00	1.540000	1.540000			
3											

Base | Completo

Data

La data del cambio. Il programma usa solo i cambi senza data. La colonna data viene invece usata nello storico cambi.
Nota: quando nella tabella Cambi viene inserita una data, il programma non utilizza il cambio e nella tabella Registrazioni appare il seguente messaggio di errore: sigla moneta non trovata.

Moneta Riferimento
È la moneta di partenza per il cambio (Euro nell'esempio).

Moneta
È la moneta di destinazione, quella in cui viene convertito il valore della moneta di riferimento.

Testo
Un testo per specificare in esteso di quale moneta estera si tratti.

Fisso
Vero o falso. Se si tratta di un cambio fisso, inserire Sì nella colonna; in questo caso il cambio utilizzato non è quello di apertura, ma quello specificato nella colonna Cambio.

Molt.
Il moltiplicatore normalmente è 1, 100 o 1000, e serve per ottenere il cambio effettivo. Il moltiplicatore viene usato per le monete che valgono unitariamente poco, per evitare di inserire cambi con molti zeri. Il moltiplicatore può essere in negativo (-1). In questo caso, il programma usa il cambio inverso, ossia ragiona come se le monete immesse nella colonna Moneta di riferimento e Moneta fossero invertite.
Nota: non modificate il moltiplicatore avendo già registrazioni con la medesima moneta. Il programma segnalerà errori nelle registrazioni dovuti a cambi errati.

Cambio
Il cambio attuale della moneta rispetto alla moneta di riferimento.

Cambio d'apertura
È il cambio al momento dell'apertura. Viene usato per convertire l'importo di apertura della moneta in quello d'apertura della moneta base della contabilità. Occorre inserirlo una volta sola quando vengono impostati i cambi, poiché il programma lo riprende automaticamente al passaggio del nuovo anno.

Minimo
Il cambio minimo accettato. Se nelle registrazioni viene utilizzato un cambio minore c'è un avvertimento.

Massimo
Il cambio massimo accettato. Se nelle registrazioni viene utilizzato un cambio maggiore c'è un avvertimento.

Decimali
Il numero dei decimali con cui arrotondare gli importi della moneta.

3.6.4 Registrazioni

Stabilire il cambio
Prima di registrare un'operazione con moneta estera è necessario aggiornare la tabella Cambi (colonna Cambio) al cambio del giorno. Nella tabella Registrazioni, il programma calcola i controvalori in base al cambio inserito e tiene conto se vi sono utili o perdite di cambio. La differenza di cambio dipende dal cambio inserito nella tabella Cambi.
Ogni giorno si ha un cambio diverso e quindi cambiano anche giornalmente i valori del bilancio. Salvo casi speciali, non è necessario ogni giorno aggiornare la tabella cambi. L'aggiornamento dei cambi viene fatto quando si necessita stampare i rendiconti aggiornati o definitivi.

Tipi di registrazione consentiti
Per ogni registrazione ci sono due conti (conto dare e conto avere) e ci possono essere queste combinazioni dirette:

- Registrazione fra due conti in moneta base (EUR EUR)
- Registrazione fra un conto in moneta e uno in moneta base (USD EUR)
- Registrazione fra due conti nella medesima moneta (USD USD), ma non in moneta base

Non è possibile registrare su una sola riga un passaggio fra due conti con monete diverse che non sono in moneta base (USD YEN).

Nota: i costi e i ricavi devono essere registrati al cambio del giorno della transazione e quindi devono essere in moneta base.

Cambio da utilizzare

Per certe operazioni, si deve tener conto che ci può essere la necessita di utilizzare un cambio predefinito (transazioni bancarie). In questi casi si deve usare il cambio indicato e il programma calcola automaticamente il controvalore in moneta base. Le banche specificano i cambi con poche cifre decimali e spesso arrotondano gli importi. In questa occasione si inserisce il controvalore in moneta base e si lascia al programma il calcolo del cambio effettivo.

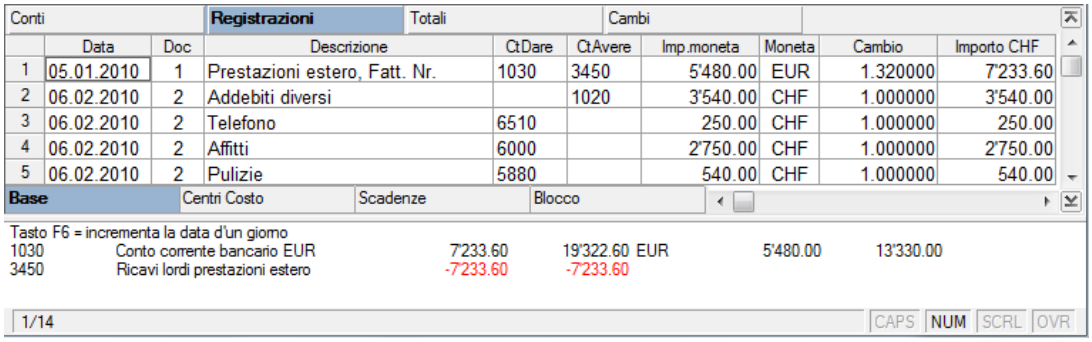
Il cambio usato può influenzare il calcolo dell'IVA. Se ad un cliente nazionale si fattura merce in USD, il calcolo dell'IVA sarà fatto sul controvalore in EUR. Il cambio usato determinerà l'importo IVA dovuto. La legislazione IVA nazionale indica quali cambi usare per queste circostanze.
Il cambio da utilizzare può essere determinato da altri fattori. Per certi tipi di transazioni, prestiti e partecipazioni, si usa spesso il cambio d'acquisto (quello storico), indipendente dalle fluttuazioni di cambio.

Cambio manuale

Quando si ha l'esigenza di inserire un cambio direttamente nella colonna Cambio (tabella Registrazioni), diverso da quello della tabella Cambi, per calcolare l'importo in moneta base, occorre posizionarsi nella cella della colonna Cambio e premere il tasto **F6**.

Per velocizzare l'inserimento delle registrazioni consultare Velocizzare il lavoro .
Attenzione: per disattivare lo smart fill dell'anno precedente, occorre disattivare la funzione "Smart fill con registrazioni dell'anno precedente" (menu File, comando Propiertà file....).

3.6.4.1 Tabella registrazioni



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo CHF
1	05.01.2010	1	Prestazioni estero, Fatt. Nr.	1030	3450	5'480.00	EUR	1.320000	7'233.60
2	06.02.2010	2	Addebiti diversi		1020	3'540.00	CHF	1.000000	3'540.00
3	06.02.2010	2	Telefono	6510		250.00	CHF	1.000000	250.00
4	06.02.2010	2	Affitti	6000		2'750.00	CHF	1.000000	2'750.00
5	06.02.2010	2	Pulizie	5880		540.00	CHF	1.000000	540.00

1030	Conto corrente bancario EUR	7'233.60	19'322.60	EUR	5'480.00	13'330.00
3450	Ricavi lordi prestazioni estero	-7'233.60	-7'233.60			

Data

La data dell'operazione.

Doc

Il numero di documento.

Descrizione
La descrizione dell'operazione.

CtDare
Il conto il cui l'importo va in dare.

CtAvere
Il conto il cui importo va in avere.

Imp.moneta
L'importo della registrazione (qualsiasi moneta).

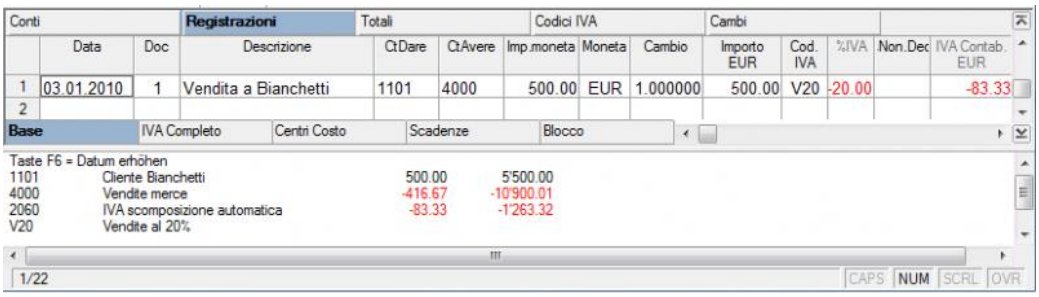
Moneta
La sigla della moneta.

Cambio
Nel caso in cui si tratti di una registrazione non in moneta base, è il cambio tra la moneta estera e la moneta base. La ripresa del cambio è automatica dalla tabella Cambi.

Importo CHF
L'importo espresso in CHF. Nel caso in cui si tratti di una registrazione non in moneta base, è l'importo convertito dalla moneta estera alla moneta base. La conversione è automatica in base al cambio.

3.6.4.2 Registrazione in moneta base

Si tratta di una semplice registrazione con il conto Dare e il conto Avere in moneta base (nell'esempio Euro).



3.6.4.3 Registrazione con conti in moneta base ed estera

L'operazione classica che rappresenta questo caso è il trasferimento di liquidità da un conto in moneta base ad un conto in moneta estera e viceversa. Quando dagli estratti bancari si conoscono gli importi sia in moneta base, sia in moneta estera, si procede come segue:

- Registrare il conto dare, il conto avere
- Inserire l'importo in moneta estera, nella colonna Imp.moneta
- Inserire l'imorto in moneta base e premere il tasto F6 (invece del tasto enter)

Esempio: quando si registra su un conto USD, la moneta della registrazione deve essere in USD.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Cambi

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
12	25.01.2010	7	Operazione di cambio Eur/USD	1010	1030	1'000.00	USD	1.263400	791.52
13									

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

1010	C/c postale	791.52	11'191.52			
1030	C/c bancario USD	-791.52	1'840.06 USD	-1'000.00	2'000.00	

12/13 CAPS NUM SCRL OVR

Effetti sulle schede conto

Sul conto 1010 viene registrato in dare l'importo in moneta base di EUR 791.52 (vista Moneta base)

Conti | Registrazioni | Totali | Cambi | **1010 EUR C/c postale**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000		500.00	10'400.00
3	25.01.2010	7	Operazione di cambio Eur/USD	1030	791.52		11'191.52
4			**Totali movimenti**		**791.52**	**500.00**	**11'191.52**

Base | **Moneta base** | Moneta | Moneta2 | Centri Costo | Scadenze

1010	C/c postale	791.52	11'191.52			
1030	C/c bancario USD	-791.52	1'840.06 USD	-1'000.00	2'000.00	

3/4 CAPS NUM SCRL OVR

Sul conto 1030 viene registrato in avere l'importo in moneta estera di USD 1000.00 (vista Moneta)

Conti | Registrazioni | Totali | Cambi | **1030 USD C/c banc...**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare moneta USD	Avere moneta USD	Saldo moneta USD
1			Saldo iniziale				3'000.00
2	25.01.2010	7	Operazione di cambio Eur/USD	1010		1'000.00	2'000.00
3			**Totali movimenti**			**1'000.00**	**2'000.00**

Base | Moneta base | **Moneta** | Moneta2 | Centri Costo | Scadenze

1010	C/c postale	791.52	11'191.52			
1030	C/c bancario USD	-791.52	1'840.06 USD	-1'000.00	2'000.00	

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

3.6.4.4 Registrazione fra due conti in moneta diversa dalla moneta base

Nell'esempio sono presenti due conti in USD (moneta estera) senza conto in moneta base. Gli importi vengono convertiti automaticamente nella moneta base.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Cambi | 1031 USD C/c banca...

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
15	02.02.2010	60	Girata dal conto USD al conto USD 2	1031	1030	1'000.00	USD	1.263400	791.52
16									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

4000	Vendite merce	-6'666.67	-10'900.01	
2060	IVA scomposizione automatica	-1'333.33	-1'263.32	
V20	Vendite al 20%			

5/18 CAPS NUM SCRL OVR

Effetti sulle schede conto

Sul conto 1031 viene registrato in dare l'importo in moneta estera di USD 1'000.00 (Vista Moneta).

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | 1031 USD C/c b...

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare moneta USD	Avere moneta USD	Saldo moneta USD
1	02.02.2008	60	Girata dal conto USD al conto USD 2	1030	1'000.00		1'000.00
2			**Totali movimenti**		**1'000.00**		**1'000.00**

Base | Moneta base | **Moneta** | Moneta2 | IVA | Centri Costo | Scadenze

1031	C/c bancario USD 2	791.52	791.52 USD	1'000.00	1'000.00
1030	C/c bancario USD	-791.52	588.11 USD	-1'000.00	1'150.00

1/2 CAPS NUM SCRL OVR

Sul conto 1030 viene registrato in avere l'importo in moneta estera di USD 1'000.00 (Vista Moneta)

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | 1030 USD C/c b...

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare moneta USD	Avere moneta USD	Saldo moneta USD
2	24.01.2010	7	Vendita merce estero	4000			3'000.00
3	30.01.2010	56	Operazione di cambio Euro/USD	1000		100.00	2'900.00
4	02.02.2010	60	Girata dal conto USD al conto USD 2	1031		1'000.00	1'900.00
5			**Totali movimenti**			**1'100.00**	**1'900.00**

Base | Moneta base | **Moneta** | Moneta2 | IVA | Centri Costo | Scadenze

1031	C/c bancario USD 2	791.52	791.52 USD	1'000.00	1'000.00
1030	C/c bancario USD	-791.52	1'191.65 USD	-1'000.00	1'900.00

4/5 CAPS NUM SCRL OVR

Nella vista Moneta base possiamo constatare gli importi convertiti automaticamente dal programma in base al cambio inserito nella tabella Cambi.

Sul conto 1031 viene registrato in dare l'importo in moneta base di EUR 791.52.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | 1031 USD C/c ...

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1	02.02.2010	60	Girata dal conto USD al conto USD 2	1030	791.52		791.52
2			**Totali movimenti**		**791.52**		**791.52**

Base | **Moneta ...** | Moneta | Moneta2 | IVA | Centri Costo | Scadenze

1031	C/c bancario USD 2	791.52	791.52 USD	1'000.00	1'000.00
1030	C/c bancario USD	-791.52	1'191.65 USD	-1'000.00	1'900.00

1/2 CAPS NUM SCRL OVR

Sul conto 1030 USD viene registrato in avere l'importo in moneta base di Euro 791.52.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | 1030 USD C/c ...

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1			Saldo iniziale				2'051.28
2	24.01.2010	7	Vendita merce estero	4000			2'051.28
3	30.01.2010	56	Operazione di cambio Euro/USD	1000		68.11	1'983.17
4	02.02.2010	60	Girata dal conto USD al conto USD 2	1031		791.52	1'191.65
5			**Totali movimenti**			**859.63**	**1'191.65**

Base | **Moneta ...** | Moneta | Moneta2 | IVA | Centri Costo | Scadenze

1031	C/c bancario USD 2	791.52	791.52 USD	1'000.00	1'000.00
1030	C/c bancario USD	-791.52	1'191.65 USD	-1'000.00	1'900.00

4/5 CAPS NUM SCRL OVR

3.6.4.5 Registrazione fra due monete estere diverse

Quando c'è un'operazione fra due monete estere diverse (nell'esempio USD e CHF) non è possibile registrare su di una sola riga di registrazione.
È necessario usare due righe di registrazione e operare come se si effettuassero due operazioni diverse:

- Registrare sulle prima riga il conto dare e l'importo in monete estera (nell' esempio CHF).
- Registrare sulla seconda riga il conto in avere e il secondo importo in moneta estera (nell' esempio USD). A questo punto il programma segnala una differenza, poiché gli importi in moneta base calcolati automaticamente sono diversi.
- Nella seconda riga copiare l'importo in moneta base dalla riga precedente (nell'esempio EUR 748.27) e premere **F6** per calcolare il cambio. A questo punto la registrazione è conclusa e non vi sono sbilanci contabili.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Cambi | 1030 USD C/c bancar...

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
17	02.03.2010	77	Giroconto da USD a CHF	1040		1'000.00	CHF	1.336410	748.27
18	02.03.2010	77	Giroconto da USD a CHF		1030	989.00	USD	1.321715	748.27
19									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Calcolo cambio

1030	C/c bancario USD	-748.27	504.30 USD	-989.00	911.00

18/23 CAPS NUM SCRL OVR

Effetti sulle schede conto

Sul conto 1040 CHF viene registrato in dare l'importo in moneta estera CHF 1'000.00 (Vista Moneta).

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | 1040 CHF C/c ba...

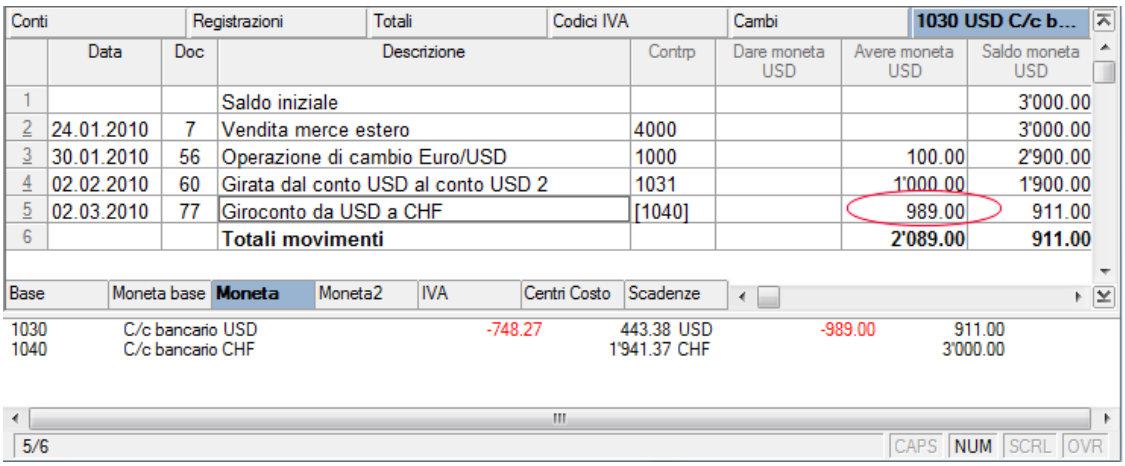
	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare moneta CHF	Avere moneta CHF	Saldo moneta CHF
1			Saldo iniziale				2'000.00
2	02.03.2010	77	Giroconto da USD a CHF	[*]	1'000.00		3'000.00
3			**Totali movimenti**		**1'000.00**		**3'000.00**

Base | Moneta base | **Moneta** | Moneta2 | IVA | Centri Costo | Scadenze

1040	C/c bancario CHF	748.27	1'941.37 CHF	1'000.00	3'000.00

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

Sul conto 1030 USD viene registrato in avere l'importo in moneta estera di USD 989 (Vista Moneta)

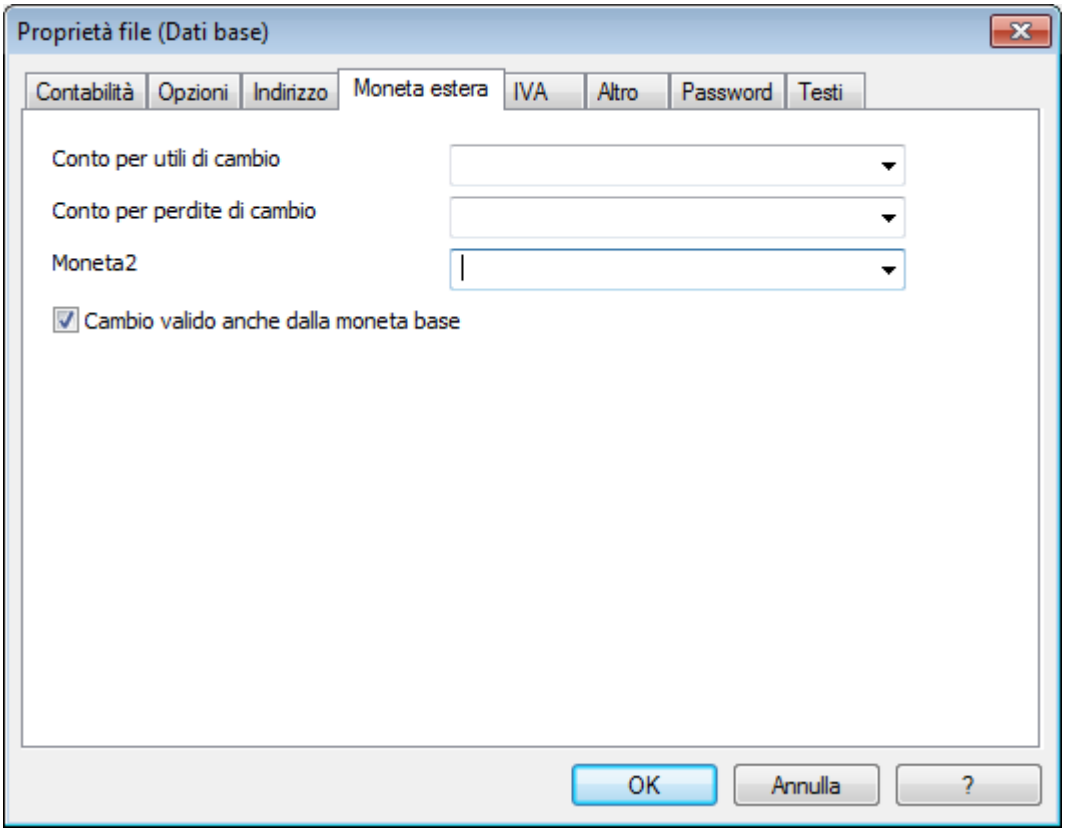


	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare moneta USD	Avere moneta USD	Saldo moneta USD
1			Saldo iniziale				3'000.00
2	24.01.2010	7	Vendita merce estero	4000			3'000.00
3	30.01.2010	56	Operazione di cambio Euro/USD	1000		100.00	2'900.00
4	02.02.2010	60	Girata dal conto USD al conto USD 2	1031		1'000.00	1'900.00
5	02.03.2010	77	Giroconto da USD a CHF	[1040]		989.00	911.00
6			**Totali movimenti**			**2'089.00**	**911.00**

1030	C/c bancario USD	-748.27	443.38 USD	-989.00	911.00
1040	C/c bancario CHF		1'941.37 CHF		3'000.00

3.6.4.6 Registrare le differenze di cambio

Per calcolare le differenze di cambio è necessario che nel piano contabile ci siano il conto o i conti per le differenze di cambio. Inoltre, nelle Proprietà file del menu File occorre indicare questi conti nella sezione Moneta estera.



Eseguite le registrazioni del caso, per calcolare le differenze di cambio procedere come segue:

- Aggiornare la tabella cambio con i cambi di chiusura o di fine periodo

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Cambi**

	Moneta Rif.	Moneta	Testo	Molt.	Cambio	C. Apertura.
1	EUR	USD	Dollari USA	1.00	1.263400	1.436580
2	EUR	CHF	Franchi svizzeri	1.00	1.336410	1.484980
3						

Base | Completo

- Eseguire il comando "Crea registrazione diff. cambio" (menu Conta2)

Il programma calcola in automatico le differenze di cambio.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Cambi

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
24	30.06.2010		Utile di cambio C/c bancario USD	1030	3740		EUR		356.05
25	30.06.2010		Utile di cambio C/c bancario CHF	1040	3740		EUR		303.45
26									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Nota: le registrazioni delle differenze di cambio create in automatico possono essere cancellate o modificate come qualsiasi altra registrazione.

3.6.4.7 Errore "Sigla moneta non trovata"

Nella versione 4, l'assenza di una sigla moneta nella tabella Registrazioni veniva interpretata come divisa Base.
Nella versione 5 ogni registrazione deve avere la propria sigla moneta. Occorre, pertanto, completare le registrazioni dove manca la sigla moneta.

3.6.5 Chiusure e nuovo anno

A fine anno si deve procedere nel seguente modo:

- Inserire le registrazioni necessarie di chiusura, prima del passaggio al nuovo anno: transitori, ammortamenti, delcredere, magazzino, ecc.
- Correggere eventuali errori segnalati.
- Controllare la quadratura contabile nei saldi iniziali
- Correggere eventuali differenze nei saldi iniziali o nelle registrazioni
- Registrare le differenze di cambio

Per le stampe di fine anno consultare chiusure e nuovo anno della contabilità in partita doppia.

3.6.5.1 Quadratura saldi iniziali

Per creare il nuovo anno contabile, impartire il comando **Crea nuovo anno** (menu Conta2). Tutti i dati saranno automaticamente ripresi con i saldi iniziali del bilancio. Salvare il file con nome.

Quadratura bilancio (in moneta base)

All'apertura il controvalore in moneta base del totale attivi deve corrispondere al totale passivi (in negativo). La somma degli attivi e passivi deve quindi azzerarsi.

Se il totale attivi non corrisponde al totale passivi la contabilità è "sbilanciata" e quindi non è esatta
Una differenza nei saldi d'apertura può avere diverse cause:

- È stato immesso un importo in modo errato
- I saldi in avere non sono stati immessi in negativo
- I cambi d'apertura non sono stati indicati correttamente
- Non sono state registrate le differenze di cambio alla chiusura dell'anno precedente
- Vi è una differenza di arrotondamento dovuta a un diverso metodo per il calcolo del controvalore.

Tabella Totali: controllo quadratura

Conti | Registrazioni | **Totali** | Codici IVA | Cambi

	Gruppo	Descrizione	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
1	1	Totale Attivi	01	170'377.44	170'377.44
2	2	Totale Passivi	01	-170'377.44	-170'377.44
3	01	Utile(+) Perdita(-) da bilancio	00		
4	3	Totale Costi	02		
5	4	Totale Ricavi	02		
6	02	Perdita(+) Utile(-) da Conto Economico	00		
7	00	Differenza deve essere = 0 (vuoto)			
8	5	Totale fuori bilancio: Attivi			
9	6	Totale fuori bilancio: Passivi			
10	7	Totale classe 7			
11	8	Totale classe 8			
12	9	Totale classe 9			
13					

Base | Completo

1/13 CAPS NUM SCRL OVR

3.6.5.2 Differenze di cambio nei saldi iniziali

Quando nell'anno precedente non sono state calcolate le differenze di cambio, il programma segnala nell'anno nuovo una differenza nei saldi iniziali. Per ovviare a questa problematica sono possibili due soluzioni:

- Se l'anno contabile precedente non è stato ancora revisionato, è possibile calcolare le differenze di cambio nell'anno precedente, inserendo nella tabella Cambi, i cambi ufficiali al 31.12 (colonna Cambio) e attivare dal menu "Conta2", il comando **Crea registrazioni diff. di cambio**. Successivamente aprire il file dell'anno nuovo e riprendere automaticamente i saldi dell'anno precedente.

- Se l'anno precedente é stato chiuso e revisionato, occorre procedere diversamente: aprire il file dell'anno nuovo e inserire negli attivi o nei passivi a seconda del caso, un nuovo conto "Differenze di cambio non calcolate" (tabella Conti) e nella colonna Aper.moneta inserire l'importo corrispondente alla differenza di cambio. Al 01.01 si procede ad azzerare il conto differenze di cambio con una registrazione (tabella registrazioni), usando come contropartita il conto relativo alle differenze di cambio (Utili e/o perdite di cambio) presente nel conto economico.

Differenza nei saldi iniziali

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura EUR
2	**1**			**ATTIVI**					
3			1000	Cassa	1	1	EUR	838.11	838.11
4			1010	C/c postale	1	1	EUR	10'400.00	10'400.00
5			1020	C/c bancario	1	1	EUR	11'501.90	11'501.90
6			1030	C/c bancario USD	1	1	USD	1'010.00	799.43
7			1031	C/c bancario USD 2	1	1	USD	1'000.00	791.52
8			1040	C/c bancario CHF	1	1	CHF	3'000.00	2'244.82
9			1090	Conto di giro liquidità	1	1	EUR	13'000.00	13'000.00
10		**110**		**Totale clienti da partitario**		**1**			**16'080.00**
11			1100	Erario c/IVA	1	1	EUR		
12			1200	Scorte prodotti	1	1	EUR	3'600.00	3'600.00
13			1300	Ratei e risconti attivi (transitori at	1	1	EUR	2'100.00	2'100.00
14			1510	Mobilio azienda	1	1	EUR	8'000.00	8'000.00
15			1512	Istallazioni negozio	1	1	EUR	19'000.00	19'000.00
16			1520	Macchine d'ufficio	1	1	EUR	25'000.00	25'000.00
17			1530	Veicoli	1	1	EUR	7'000.00	7'000.00
18			1600	Costruzioni	1	1	EUR	50'000.00	50'000.00
19		**1**		**TOTALE ATTIVI**		**00**			**170'355.78**
20									
21	**2**			**PASSIVI**					
22			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2	EUR	-18'045.75	-18'045.75
23			2010	Debiti verso istituzioni previdenzia	2	2	EUR	-15'000.00	-15'000.00
24			2060	IVA scomposizione automatica	2	2	EUR	-1'263.32	-1'263.32

Base | Movimento | Saldi | Moneta2 | Budget | Precede... | Varia | Stampa

Differenza saldi iniziali (deve essere = 0) 659.50
2 Totale Passivi
2 TOTALE PASSIVI
EUR
Questo é il conto '2060' che viene sommato nel gruppo '2'

24/111 CAPS NUM SCRL OVR

Aggiunta del conto "Differenze cambio non calcolate"

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura EUR
16			1520	Macchine d'ufficio	1	1	EUR	25'000.00	25'000.00
17			1530	Veicoli	1	1	EUR	7'000.00	7'000.00
18			1600	Costruzioni	1	1	EUR	50'000.00	50'000.00
19		**1**		**TOTALE ATTIVI**		**00**			**170'355.78**
20									
21	**2**			**PASSIVI**					
22			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2	EUR	-18'045.75	-18'045.75
23			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2	EUR	-15'000.00	-15'000.00
24			2060	IVA scomposizione automatica	2	2	EUR	-1'263.32	-1'263.32
25			2065	Differenze cambio non calcolate	2	2	EUR	-659.50	-659.50
26		**210**		**Totale fornitori da partitario**		**2**			**-5'500.00**
27			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	2	2	EUR	-400.00	-400.00
28			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2	EUR	-90'000.00	-90'000.00
29			2850	Conto privato	2	2	EUR	-40'514.53	-40'514.53
30			2990	Utile o perdita riportata	2	2	EUR	1'027.32	1'027.32
31		2991							
32		**2**		**TOTALE PASSIVI**		**00**			**-170'355.78**
33									
34		**00**		**Differenza deve essere zero**					

Base | Movimento | Saldi | Moneta2 | Budget | Precedente | Varia | Stampa

2 TOTALE PASSIVI
Questo é il gruppo '210' che viene sommato nel gruppo '2'

26/112 CAPS NUM SCRL OVR

Registrazione azzeramento del conto "Differenze di cambio non calcolate"

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Cambi

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
1	01.01.2011	1	Girata per assestamento diff. di cambio	2065	3740	659.50	EUR	1.000000	659.50
2									
3									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Effetti della registrazione nel conto "Differenze di cambio non calcolate"

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | **2065 EUR Differe...**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare moneta EUR	Avere moneta EUR	Saldo moneta EUR
1			Saldo iniziale				-659.50
2	01.01.2011	1	Girata per assestamento diff. di cambio	3740	659.50		
3			**Totali movimenti**		**659.50**		

Base | Moneta base | **Moneta** | Moneta2 | IVA | Centri Costo | Scadenze

2065	Differenze cambio non calcolate	659.50	
3740	Differenze di cambio	-659.50	-659.50

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

3.7 Gestione IVA

- Gestione IVA Svizzera
- Gestione IVA Italia

Impostazioni e operazioni con IVA:

3.7.1 Nozioni teoriche

L'IVA (Imposta sul valore aggiunto) è una tassa che grava sul consumatore finale. Ogni soggetto IVA deve calcolare e versare periodicamente l'imposta allo Stato.

Ogni Stato ha delle proprie aliquote IVA che vengono stabilite in percentuali diverse a seconda del tipo di merce o servizio. Certe merci e servizi sono esenti o escluse.

Le percentuali IVA variano a seconda delle necessità finanziarie dello Stato, pertanto sono soggette a cambiamenti nel corso degli anni.

Aliquota IVA

Negli esempi che seguono sono state utilizzate delle aliquote generiche:

- **10 %** aliquota normale
- **4%** aliquota ridotta
- **0%** operazioni escluse o non soggette a IVA

Calcolo dell'IVA

Prezzo netto x percentuale IVA = Importo IVA
Esempio:
Prezzo netto 300
Aliquota 10%
Importo IVA = 300 x 10 / 100 = 30

Calcolo del prezzo lordo

Prezzo netto + Importo IVA = Prezzo lordo

Esempio:
300 + 30 = 330

A volte si conosce l'importo lordo ed è necessario calcolare l'importo netto e l'IVA.

Calcolo del prezzo netto

Prezzo Lordo / (100 + aliquota IVA) x 100 = Prezzo netto

Esempio:
330 / (100 + 10) x 100 = 300
Il prezzo netto rappresenta il costo (acquisto) o il ricavo (vendita) della ditta.

Calcolo dell'Importo IVA

Prezzo lordo - prezzo netto = Importo IVA
Esempio:
330 - 300 = 30
oppure
330 – [330 / (100 + 10) x 100] = 30

L'importo IVA rappresenta il debito (nelle vendite) o il credito (negli acquisti) verso lo Stato.

Calcolo dell'aliquota IVA

Importo IVA / Importo netto x 100 = Aliquota IVA

Esempio:
30 / 300 x 100 = 10%
oppure
[330 - 330 / (100 + 10) x 100]/100 = 10%
Altro esempio:
20 / 400 x 100 = 5%

Questa modalità di calcolo si applica quando non si conosce l'aliquota.

3.7.2 Tabella Codici IVA

Le impostazioni nella tabella Codici IVA permettono di definire tutti quei parametri che sono necessari per gestire le modalità delle registrazioni con IVA. Le impostazioni riguardano:

- IVA dovuta o da recuperare
- Importo della registrazione al lordo, al netto o importo IVA al 100% (IVA doganale).
- Percentuale IVA da applicare
- Il conto dove deve essere registrata l'IVA
- L'arrotondamento speciale per ogni codice
- Il metodo raggruppamento e totalizzazione

La tabella Codici IVA ha una vista Base e una vista Completo (vedi in basso alla tabella). La differenza è dovuta al fatto che la vista Completo presenta alcune colonne non presenti in quella base per impostare opzioni particolari.

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA** | 1090 Conto di giro liquidità | Riassunto IVA

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA	Arrotond Min	Non Avvisare
27			**Codici validi fino al 2010**									
28		V76	Vendite e servizi 7.6%	1.1	200;300;	Sì		7.60				
29		V76-B	Vendite e servizi 7.6% (optati)	1.1	200;205;300;	Sì		7.60				
30		V24	Vendite e servizi 2.4%	1.1	200;310;	Sì		2.40				
31		V36	Vendite e servizi 3.6%	1.1	200;340;	Sì		3.60				
32		VS76	Sconto su vendite e servizi 7.6%	1.1	235;300;			7.60				
33		VS24	Sconto su vendite e servizi 2.4%	1.1	235;310;			2.40				
34		VS36	Sconto su vendite e servizi 3.6%	1.1	235;340;			3.60				
35	1.1		**Cifra d'affari imponibile complessiva (299)**	1								
36		B76	Imposta sull'acquisto 7.6%	1.2	380	Sì		7.60				
37		B76-2	Imposta sull'acquisto 7.6% (tipo importo 2)	1.2	380	Sì	2	7.60				
38		B80	Imposta sull'acquisto 8%	1.2	380	Sì		8.00				
39		B80-2	Imposta sull'acquisto 8% (tipo importo 2)	1.2	380	Sì	2	8.00				
40	1.2		**Imposta sull'acquisto (380)**	1								
41	1		**Totale dell'imposta dovuta (399)**	T								
42												
43			**IVA rimborsabile**									
44		M0	Acquisti esenti	2	xxx;							
45		I0	Investimenti e costi d'esercizio esenti	2	xxx;							
46												
47			**Codici validi dal 2011**									
48		M80	Acquisti merce e servizi 8.0%	2	400;			8.00				
49		M80-2	Acquisti merce e servizi 8.0% (tipo importo 2)	2	400;		2	8.00				

Base | **Completo**

Modalità di calcolo

I parametri indicati nella tabella IVA sono usati per calcolare l'IVA delle singole registrazioni.
Nelle registrazioni non si possono cambiare i parametri stabiliti nella tabella Codici IVA. Questa modalità assicura che i calcoli IVA siano corretti e uniformi.
Avvertenza: se il valore di un codice IVA, già usato nelle registrazioni viene modificato, le modifiche non saranno immediate, ma è necessario attivare il comando del ricalcolo della contabilità (Menu Conta1->ricontrolla contabilità).
Quando si modifica la tabella IVA il programma, per precauzione, fa apparire una segnalazione che invita a un ricalcolo completo.

Descrizione dettagliata delle colonne

Nelle seguenti colonne, inserire i seguenti dati:

- **Gruppo**: una sigla o un numero che indichi il gruppo d'appartenenza. Nell'esempio abbiamo inserito 1 per le vendite, 2 per gli acquisti, T il totale.
- **Cod.IVA**: la sigla per identificare e riprendere il codice IVA nelle registrazioni.
- **Descrizione**: un testo per la descrizione del codice IVA o del Gruppo
- **Gr**: sigla del "Gruppo" in cui la riga deve essere totalizzata .
- **Gr1**: sigla per raggruppamenti ulteriori. Nell'immagine sono presenti i raggruppamenti per la codifica che rappresenta le cifre del Rendiconto IVA svizzero.
- **IVA dovuta**:
  Se nella cella di questa colonna viene indicato "SÌ" significa che l'IVA è a debito (dovuta allo Stato)
  Se non vi è indicato nulla, si intende che che l'IVA è a credito (da recuperare)
- **Tipo importo**:
  0 (o cella vuota), si intende IVA inclusa
  1 = IVA esclusa, si intende IVA esclusa
  2 = importo IVA, l'importo della registrazione è considerato importo IVA al 100 %
- **% IVA**: aliquota del codice IVA
- **% sul Lordo**: di regola si lascia vuoto. In casi particolari si deve inserire un "SÌ" solo se l'aliquota IVA deve essere applicata sull'importo lordo (compreso IVA) e non sull'imponibile.
- **Conto IVA**: viene inserito il conto IVA presente ne piano contabile, ma solo se questo non è stato indicato nelle Proprietà file (menu File)

- **Arroton Min**: valore minimo d'arrotondamento, da usare solo in casi particolari. Preferibilmente si usa l'arrotondamento inserito nei dati base della contabilità (es.valore minimo di arrotondamento 0.05).
- **Non avvisare**: vi sono delle registrazioni particolari che il programma potrebbe interpretare come sbagliate, ma che in effetti sono giuste. Per evitare che il programma segnali gli avvisi di errore, immettere Sì al codice che interessa.

Quando vengono inserite le registrazioni con IVA, applicando il codice IVA nella colonna "Cod.IVA", il programma calcola automaticamente tutti gli importi relati all'IVA e li trasferisce nel conto IVA.

Aggiunta di una nuova aliquota

Quando viene introdotta una nuova aliquota, occorre aggiungere una nuova riga e inserire i dati del nuovo codice IVA con la nuova aliquota. Non si deve cambiare un codice già usato nelle registrazioni .

Raggruppamenti

Creando dei gruppi propri con livelli multipli di totalizzazione è possibile ottenere i totali che servono per la dichiarazione dell'IVA.
Quando nel riassunto IVA si attiva l'opzione "usa raggruppamenti propri", il programma calcola i totali esattamente nella sequenza indicata nella tabella Codici IVA.
I raggruppamenti si usano per avere dei totali per gruppi di registrazioni, per esempio, i totali di tutte le esportazioni, importazioni.

3.7.3 Acquisti intracomunitari

Acquisti intracomunitari

Inviato da claudia il Lun, 02/23/2009 - 11:18

Brevi note fiscali

L'IVA intracomunitaria riguarda gli acquisti di merce e di servizi effettuati nei paesi membri della Comunità Europea.
Per questi acquisti intracomunitari, ai sensi dell’art.16 del D.P.R. 633/1972, si applica l’aliquota IVA (o l’esenzione o il titolo di non imponibilità) relativi ai beni acquistati ed ai servizi come se fossero stati effettuati in Italia.
E’ ammessa la detrazione dell’IVA relativa se l’operazione è inerente l’attività di impresa, arti e professioni che il soggetto svolge; l’IVA è detraibile secondo le norme applicabili in Italia.
Da ricordare che solo per gli acquisti di merci vi è obbligo di compilazione degli elenchi intrastat riepilogativi per le operazioni intraCee effettuate nel corso dell’anno.
Il programma Banana Contabilità permette, tramite la creazione di un’apposita “Vista” di riportare i dati necessari per la compilazione degli elenchi in oggetto o per l’esportazione al programma predisposto dal Ministero delle Finanze – Reparto Dogane Italia.
Banana Contabilità gestisce esclusivamente il registro acquisti e vendite senza sezionali; le fatture intracomunitarie integrate per gli acquisti e le autofatture derivanti dalla registrazione di tali operazioni nel registro delle vendite confluiranno nei registri base ACQUISTI e VENDITE; sarà cura dell’utente indicare nella descrizione dei protocolli una distinzione per distinguere le operazioni intra dalle altre.

Come procedere

La fattura che perviene al cessionario italiano deve essere integrata con l'indicazione dell'aliquota IVA applicabile all'acquisto (come se tale operazione fosse stata effettuata in Italia) e convertita in valuta Euro, se fosse originariamente indicata una valuta estera.
L'integrazione deve essere fatta direttamente sul documento originale, dal cessionario italiano, come nell'esempio che segue:

Absender

Banana Erp Gmbh
Beethoven Strasse, 10
Berlin (Deutuschland)
DE 012345698

Empfanger
Rag. Stefano Saltannecchi
Via Inventata per prova n° 50
56122 PISA (PI)
P.IVA 01234521425

Rechnung n° 12 Datum: 29/10/2006

Quantitat	Bezeichnung des Gutes	Einzelpreis	Gesamtsumme
50	Kaffee-Packs	€ 10,00	€ 500,00
10	Pack Schokolade	€ 50,00	€ 500,00
	Total		**€ 1.000,00**

Integrazione fattura ai sensi dell'art. 46 del D.L. 30/08/1993, n° 331 convertito L. 29/10/1993 n° 427

Data di ricevimento	Registro Acquisti	Registro fatture emesse
31/10/06	2/intra acq.	2/intra int.ven.

Imponibile		€ 1.000,00
IVA	20,00%	€ 200,00
Spese anticipate art. 15		
Totale fattura		€ 1.200,00
TOTALE		**€ 1.200,00**

(S.E.&O.)

Il documento d'acquisto integrato con l'IVA italiana verrà registrato nel registro acquisti come tutti gli altri, inserendo come numero di protocollo ad esempio 2/intra acq.
Ricordare di applicare le norme interne per ciò che riguarda la detraibilità dell'IVA su acquisti.
Ad esempio: se si acquista un bene con IVA detraibile al 40%, dovrà essere versata l'IVA indetraibile del 60%.
Una copia di tale documento dovrà, altresì, essere registrata nel registro vendite, inserendo come numero di protocollo quello scelto, ad esempio 2/intra int. Ven.

Nota: sulla fattura, dopo l'integrazione dei dati IVA, risulterà un totale di Euro 1'200, ma il saldo da pagare al fornitore é di Euro 1'000.

Esempio di una registrazione con IVA intracomunitaria

Per registrare un acquisto con IVA intracomunitaria di beni destinato alla rivendita, procedere come segue:

- Nella colonna Doc.Prot. il procollo assegnato all'autofattura in seguito alla fattura integrata, nel nostro caso 2/intra int. Ven.;

- Nell'ordine di data di registrazione, registrare sia in dare che in avere il conto Fornitore (nell'esempio 80100) e digitare, nella colonna Cod. IVA, il codice IVA per l'assoggettamento intracomunitario (ZA20-EU). In questo caso vi è un importo IVA a debito.

Registrazioni effettuate

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | 80100 Fornitore Banana SA

	Data	Doc	Doc.Prot.	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	%IVA	Non.Dec	IVA Contab. EUR
1				**Registro acquisti**							
2	02.06.2010	12	2/intra acq.	Acquisto intracomunitario	3000	80100	1'000.00	A20-RI-EU	20.00		200.00
3											
4				**Registro vendite**							
5	02.04.2010	1	1	Vendita merce all'estero	31009	4000	5'400.00	V-NI1	-20.00		-900.00
6	09.10.2010	12	2/intra acq.	Assoggettamento acquisto intracomunitario	80100	80100	1'000.00	ZA20-EU	20.00		200.00
7											

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

80100	Fornitore Banana SA	1'000.00	-1'400.00
80100	Fornitore Banana SA	-1'200.00	-1'400.00
2038	IVA scomposizione automatica	200.00	-500.00
ZA20-EU	Assoggettamento acquisto intracomunitario al 20%		

6/7 CAPS NUM SCRL OVR

Acquisti

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **3000 Materie prime ...**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1	02.06.2010	12	Acquisto intracomunitario	80100	1'000.00		1'000.00
2			**Totali movimenti**		**1'000.00**		**1'000.00**

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

3000	Materie prime c/acquisti	1'000.00	1'000.00
80100	Fornitore Banana SA	-1'200.00	-1'400.00
2038	IVA scomposizione automatica	200.00	-500.00
A20-RI-EU	Acquisti intracomunitari		

1/2 CAPS NUM SCRL OVR

Fornitore

09.10.2010

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **80100 Fornitore Ban...**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1	02.06.2010	12	Acquisto intracomunitario	3000		1'000.00	-1'000.00
2	09.10.2010	12	Assoggettamento acquisto intracomunitario	80100	1'000.00	1'200.00	-1'200.00
3			**Totali movimenti**		**1'000.00**	**2'200.00**	**-1'200.00**

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

80100	Fornitore Banana SA	1'000.00	-1'200.00
80100	Fornitore Banana SA	-1'200.00	-1'200.00
2038	IVA scomposizione automatica	200.00	-533.33
ZA20-EU	Assoggettamento acquisto intracomunitario al 20%		

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

Ecco come appariranno il registro acquisti e vendite e quello della liquidazione, dopo le registrazioni:

pag. 2006/1

SALTANNECCHI RAG. STEFANO
VIA INVENTATA PER PROVA N° 50

P.I.: 01234521425 C.F.:

REGISTRO DELLE VENDITE IV.TRIMESTRE - (Art. 23 D.p.r. 633/1972)

DT.REG. / IMPONIBILE	N.PROT. / C.IVA	DT.DOC. / DES. C.IVA	N.DOC. / IMPOSTA	CLIENTE/DESCRIZIONE	COD.CLIENTE / TOTALE	COMPONENTI DI REDDITO / CONTO	IMPORTO	DESCRIZIONE
31/10/2006	2/intra int. Ven	29/10/2006	12	Fornitore Banana Erp Gmbh	80100			
1.000,00	ZA20-EU	Assoggettamento acquisti intracomunitarie 20%	200,00		1.200,00	80100	1.000,00	Fornitore Banana Erp Gmbh
1.000,00			200,00		1.200,00		1.000,00	

TOTALI DI PERIODO PER ALIQUOTA

DESCRIZIONE	IMPONIBILE	IMPOSTA
Aliquota al 20,00%	1.000,00	200,00
	1.000,00	200,00

TOTALI DI PERIODO PER CODICI

CODICE IVA	DESCRIZIONE	ALIQUOTA	IMPONIBILE	IMPOSTA
ZA20-EU	Assoggettamento acquisti intracomunitarie 20%	20,00%	1.000,00	200,00
			1.000,00	200,00

pag. 2006/1

SALTANNECCHI RAG. STEFANO
VIA INVENTATA PER PROVA N° 50

P.I.: 01234521425 C.F.:

REGISTRO DEGLI ACQUISTI IV.TRIMESTRE - (Art. 25 D.p.r. 633/1972)

DT.REG. / IMPONIBILE	N.PROT. / C.IVA	DT.DOC. / DES. C.IVA	N.DOC. / IMPOSTA DETRAIBILE	FORNITORE/DESCRIZIONE / IVA INDETRAIBILE	COD.FORN. / TOTALE	COMPONENTI DI REDDITO / CONTO	IMPORTO	DESCRIZIONE
31/10/2006	2/intra acq.	29/10/2006	12	Fornitore Banana Erp Gmbh	80100			
1.000,00	A20-RI-EU	Op.INTRA Beni produzione 20%	200,00		1.200,00	3000	1.000,00	Materie prime c/acquisti
1.000,00			200,00		1.200,00		1.000,00	

TOTALI DI PERIODO PER ALIQUOTA

DESCRIZIONE	IMPONIBILE	IMPOSTA	IMPOSTA INDETRAIBILE
Aliquota al 20,00%	1.000,00	200,00	
	1.000,00	200,00	

TOTALI DI PERIODO PER CODICI

CODICE IVA	DESCRIZIONE	ALIQUOTA	IMPONIBILE	IMPOSTA	IMPOSTA INDETRAIBILE
A20-RI-EU	Op.INTRA Beni produzione 20%	20,00%	1.000,00	200,00	
			1.000,00	200,00	

pag. 2006/1

SALTANNECCHI RAG. STEFANO
VIA INVENTATA PER PROVA N° 50

P.I.: 01234521425 C.F.:

LIQUIDAZIONE PERIODICA IVA IV.TRIMESTRE - (Art. 27 D.p.r. 633/1972)

REGISTRO IVA 1 Vendite

COD.IVA	IMPONIBILE	IMPOSTA	TOTALE
Aliquota al 20,00%	1.000,00	200,00	1.200,00
TOTALI	1.000,00	200,00	1.200,00

REGISTRO IVA 3 Acquisti

COD.IVA	IMPONIBILE	IMPOSTA	IMPOSTA INDETRAIBILE	TOTALE
Aliquota al 20,00%	1.000,00	200,00		1.200,00
TOTALI	1.000,00	200,00		1.200,00

IVA SU VENDITE	
IVA SU VENDITE UE	
IVA VENDITE (DA ACQUISTI UE)	200,00
IVA SU CORRISPETTIVI	
IVA DETRAIBILE SU ACQUISTI	200,00
IVA DETRAIBILE SU ACQUISTI UE	

	DEBITI	CREDITI
IVA ESIGIBILE PER IL PERIODO	200,00	
IVA CHE SI DETRAE PER IL PERIODO		200,00
IVA A DEBITO O A CREDITO PER IL PERIODO		
VARIAZIONI D'IMPOSTA (COMPENSAZIONI/RIMBORSI TRIMESTRALI)		
DEBITO O CREDITO RIPORTATO DAL PERIODO PRECEDENTE		
CREDITO IVA COMPENSABILE DETRATTO NELLA LIQUIDAZ. PERIODICA		
IVA DOVUTA O A CREDITO PER IL PERIODO		
ACCONTO VERSATO		
INTERESSI DOVUTI PER LIQUIDAZIONI TRIMESTRALI		
IMPORTO DA VERSARE O CREDITO DA RIPORTARE		

Per ulteriori informazioni, non esitate a contattare il nostro servizio assistenza clienti.

Allegato	Dimensione
Allegato	**Dimensione**
Esempio acquisti intracomunitari.ac2	324.27 KB

3.7.4 Registrazioni

Prima di registrare le operazioni contabili è necessario aver inserito nel piano contabile, il conto "IVA in automatico" e il conto "IVA da pagare" o (Erario conto IVA), oppure in alternativa, inserire i conti IVA tradizionali (Iva precedente e Iva dovuta).

Nella tabella codici IVA sono presenti dei codici sia per le vendite che per gli acquisti. Al momento della registrazione occorre utilizzare il codice IVA appropriato.

Alcuni esempi:

Vendita a contanti

Si applica il codice IVA delle vendite (V76)

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
1	25.02.2010	15	Vendita merce a contanti	1000	3000	3'000.00	V76	-7.60		-211.90
2										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

1000	Cassa	3'000.00	957.00
3000	Ricavi lordi della produzione	-2'788.10	-2'788.10
2200A	IVA in automatico	-211.90	-4'626.51
V76	Vendite e servizi 7.6%		

1/6 CAPS NUM SCRL OVR

Acquisto a contanti

Si applica il codice IVA degli acquisti (M76)

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
3	25.02.2010	16	Acquisto merce a contanti	4000	1000	2'200.00	M76	7.60		155.39
4										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

4000	Acquisto di materiale	2'044.61	2'044.61
1000	Cassa	-2'200.00	957.00
2200A	IVA in automatico	155.39	-4'626.51
M76	Acquisti merce e servizi 7.6%		

3/6 CAPS NUM SCRL OVR

Il programma scompone automaticamente gli importi relativi all'IVA e li contabilizza nel conto IVA in automatico o nel conto IVA, indicato dall'utente nella tabella Codici IVA.

Scheda IVA in automatico

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **2200A IVA in au...** | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
2	24.01.2010	4	[IVA] Vendita merce, fattura Nr.35	100.B		3'870.63	-2'281.41
3	25.01.2010	5	[IVA] Iva pagata all'importazione	1000	6.00		-2'275.41
4	04.02.2010	7	[IVA] Pagata in contanti IVA doganale	1000	100.00		-2'175.41
5	31.03.2010	36	Chiusura trim. del conto IVA in automatico	2200	2'175.41		
6			**Totali movimenti**		**3'870.63**	**3'870.63**	

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

2200A	IVA in automatico	2'175.41	
2200	Erarioc/IVA	-2'175.41	-2'175.41

5/6 CAPS NUM SCRL OVR

Storni

Nel caso si desideri stornare un'operazione registrata in precedenza, occorre, per lo storno dell'IVA, far precedere dal segno meno il codice IVA, lo stesso utilizzato per registrare l'operazione da stornare. In questo modo l'importo IVA viene rettificato.
In alternativa al segno meno, davanti al codice IVA, è possibile utilizzare dei codici che fanno riferimento a degli sconti, impostati già nella tabella Codici IVA.

3.7.4.1 Registrazioni fine periodo

Prima di eseguire la registrazione in contabilità, occorre verificare che il saldo del conto IVA in automatico o del conto Erario coincida con l'importo indicato dal Riassunto IVA.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Riassunto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile CHF	Non.Dec	IVA Contab. CHF	Recupero	Dovuto	Saldo
1											
2	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	V76	-7.60	50'929.37		-3'870.63		3'870.63	-3'870.63
3			**Totale per conto: 3000 Ricavi lordi della produzione**			**50'929.37**		**-3'870.63**		**3'870.63**	**-3'870.63**
4			***Totale dovuto:***			***50'929.37***		***-3'870.63***		***3'870.63***	***-3'870.63***
5											
6	04.02.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale	M76-2	7.60	1'315.79		100.00	100.00		100.00
7			**Totale per conto:**			**1'315.79**		**100.00**	**100.00**		**100.00**
8	25.01.2010	5	Iva pagata all'importazione	M76	7.60	79.00		6.00	6.00		6.00
9			**Totale per conto: 1000 Cassa**			**79.00**		**6.00**	**6.00**		**6.00**
10	19.01.2010	2	Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90	M76	7.60	20'910.78		1'589.22	1'589.22		1'589.22
11			**Totale per conto: 4000 Acquisto di materiale**			**20'910.78**		**1'589.22**	**1'589.22**		**1'589.22**
12			***Totale recuperabile:***			***22'305.57***		***1'695.22***	***1'695.22***		***1'695.22***
13											
14			**Totale complessivo (Recuperabile-Dovuto):**			**73'234.94**		**-2'175.41**	**1'695.22**	**3'870.63**	**-2'175.41**

Base | Totali | IVA | IVA parziale

Per chiudere a fine periodo il conto IVA in automatico, occorre eseguire una registrazione con cui si traferisce il relativo saldo nel conto Erario.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | 2200A IVA in automatico | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
13	31.03.2010	36	Chiusura trim. del conto IVA in automatico	2200A	2200	2'175.41				
14										
15										
16										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

2200A	IVA in automatico	2'175.41	
2200	Erario/IVA	-2'175.41	-2'175.41

13/16 CAPS NUM SCRL OVR

Dopo la registrazione il conto IVA in automatico presenta saldo zero.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **2200A IVA in au...** | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
2	24.01.2010	4	[IVA] Vendita merce, fattura Nr.35	100.B		3'870.63	-2'281.41
3	25.01.2010	5	[IVA] Iva pagata all'importazione	1000	6.00		-2'275.41
4	04.02.2010	7	[IVA] Pagata in contanti IVA doganale	1000	100.00		-2'175.41
5	31.03.2010	36	Chiusura trim. del conto IVA in automatico	2200	2'175.41		
6			**Totali movimenti**		**3'870.63**	**3'870.63**	

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

2200A	IVA in automatico	2'175.41	
2200	Erario/IVA	-2'175.41	-2'175.41

5/6 CAPS NUM SCRL OVR

La registrazione del pagamento IVA porta a zero il saldo del conto Erario

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | 2200A IVA in autom... | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Nc
14	14.04.2010	42	Pagata IVA I trimestre	2200	1020	2'175.41			
15									
16									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

2200	Erarioc/IVA	2'175.41	
1020	Conto corrente bancario	-2'175.41	27'216.49

14/16 CAPS NUM SCRL OVR

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **2200 Erarioc/IVA** | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	31.03.2010	36	Chiusura trim. del conto IVA in automatico	2200A		2'175.41	-2'175.41
2	14.04.2010	42	Pagata IVA I trimestre	1020	2'175.41		
3			**Totali movimenti**		**2'175.41**	**2'175.41**	

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

2200	Erarioc/IVA	2'175.41	
1020	Conto corrente bancario	-2'175.41	27'216.49

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

3.7.4.2 IVA parzialmente deducibile

In alcune nazioni sono previsti casi particolare in cui l'IVA non può essere totalmente deducibile.

Esempio:
Cena con clienti per un importo di 150 (iva inclusa). È prevista una deducibilità del 50%.

L'operazione si registra inserendo normalmente il codice IVA, ma nella colonna "%Non ded." viene inserita la percentuale di non deducibilità. Nella colonna "IVA Contab." viene visualizzata l'IVA effettivamente deducibile.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod.	%IVA	Non.Ded	IVA Contab.
12	25.01.2010	8	Cena con clienti	3352	1000	150.00	A20	20.00	50.00	12.50
13										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

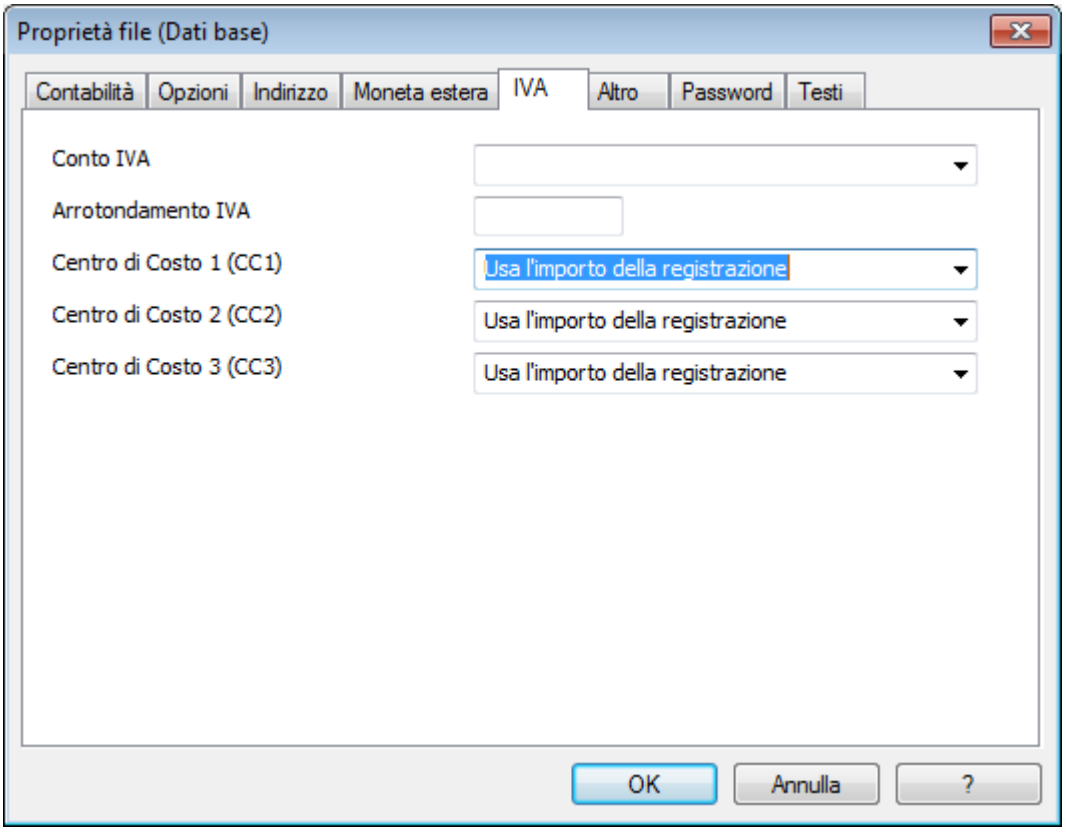
Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

3352	Spese rappresentanza	137.50	137.50
1000	Cassa	-150.00	635.75
2060	IVA (scomposizione automatica)	12.50	-1'250.82
A20	Acquisti al 20%		

12/14 CAPS NUM SCRL OVR

3.7.5 Conto IVA in automatico

Il conto IVA in automatico viene inserito nel piano contabile e può essere impostato come conto predefinito nelle Proprietà file, sezione IVA. In questo caso non è necessario inserire nella Tabella codici IVA il conto IVA.



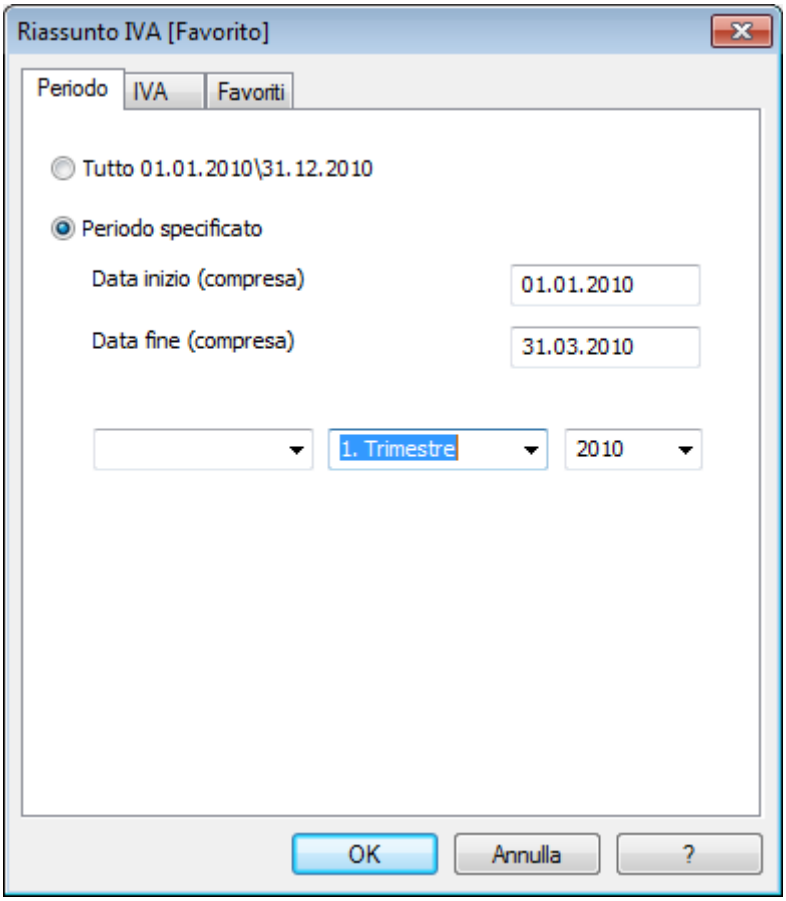
Se il conto IVA in automatico, al contrario non è stato impostato come predefinito, occorre indicarlo nella tabella Codici IVA, nella colonna Conto IVA.
In alternativa al sistema tradizionale, di avere più conti IVA (IVA precedente, IVA dovuta, Erario conto IVA) è possibile avere nel piano contabile il conto IVA in automatico e il conto IVA da pagare. Il programma inserirà in automatico in dare o in avere gli importi IVA nel conto IVA in automatico, in base al codice utilizzato.
A fine periodo, il saldo del conto IVA in automatico verrà stornato nel conto IVA da pagare (o Erario conto IVA).
Il conto IVA da pagare (o Erario conto IVA) avrà saldo zero nel momento in cui l'IVA viene pagata.

Con questo sistema è possibile avere un controllo del saldo di ogni trimestre e in caso di errore è possibile individuare in quale periodo il saldo non è più corrispondente.

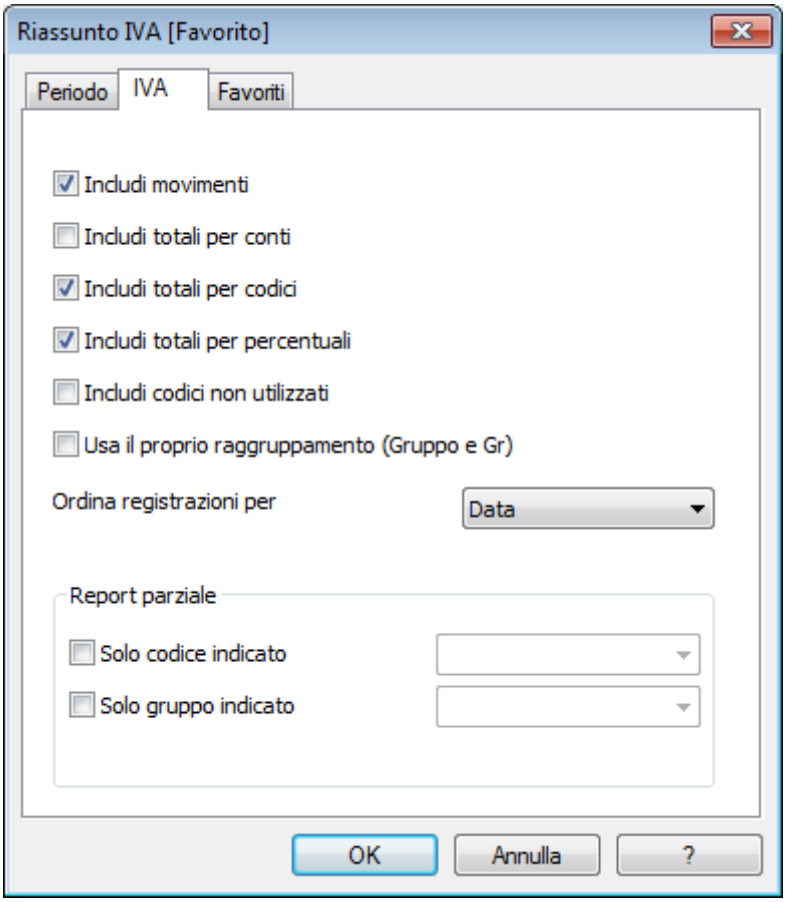
3.7.6 Rendiconto IVA a fine periodo

Il Rendiconto IVA è un formulario inviato dall' Erario dello Stato a tutti i contribuenti IVA per dichiarare le operazioni con IVA, distinte per aliquote. Tutti i dati calcolati automaticamente dal programma devono essere riportati manualmente sul formulario del Rendiconto IVA.
Per ottenere il Riassunto IVA:

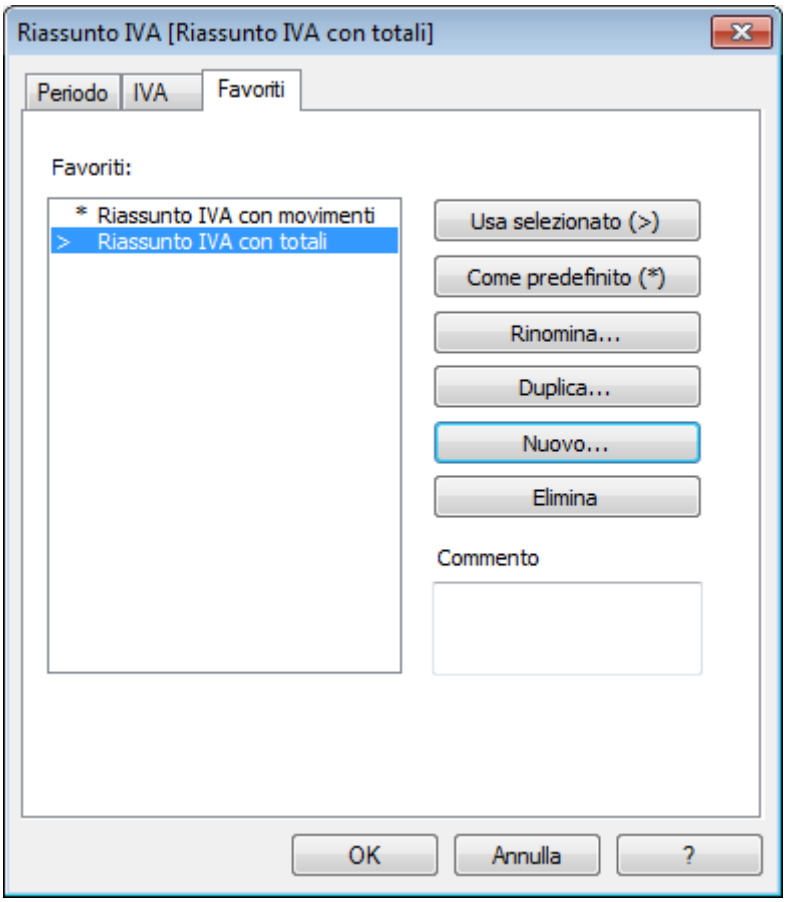
- impartire, dal menu “Conta1”, il comando Riassunto IVA
- Impostare il periodo, cliccando su "Periodo specificato" e indicare la data di inizio e la data finale, oppure, si seleziona direttamente il periodo



- Scegliere le opzioni desiderate



Con le impostazioni nella sezione Favoriti, si possono creare dei modelli di riassunti IVA, ognuno con delle impostazioni diverse.



Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Riassunto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile CHF	Non.Dec	IVA Contab. CHF	Recupero	Dovuto	Saldo
1											
2	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	V76	-7.60	50'929.37		-3'870.63		3'870.63	-3'870.63
3			**Totale per conto: 3000 Ricavi lordi della produzione**			**50'929.37**		**-3'870.63**		**3'870.63**	**-3'870.63**
4			***Totale dovuto:***			***50'929.37***		***-3'870.63***		***3'870.63***	***-3'870.63***
5											
6	04.02.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale	M76-2	7.60	1'315.79		100.00	100.00		100.00
7			**Totale per conto:**			**1'315.79**		**100.00**	**100.00**		**100.00**
8	25.01.2010	5	Iva pagata all'importazione	M76	7.60	79.00		6.00	6.00		6.00
9			**Totale per conto: 1000 Cassa**			**79.00**		**6.00**	**6.00**		**6.00**
10	19.01.2010	2	Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90	M76	7.60	20'910.78		1'589.22	1'589.22		1'589.22
11			**Totale per conto: 4000 Acquisto di materiale**			**20'910.78**		**1'589.22**	**1'589.22**		**1'589.22**
12			***Totale recuperabile:***			***22'305.57***		***1'695.22***	***1'695.22***		***1'695.22***
13											
14			**Totale complessivo (Recuperabile-Dovuto):**			**73'234.94**		**-2'175.41**	**1'695.22**	**3'870.63**	**-2'175.41**

Base | Totali | IVA | IVA parziale

L'importo dovuto indicato nel Riassunto IVA deve coincidere con quello di fine periodo del conto IVA in automatico o del conto Erario IVA.

I dati del riassunto IVA possono essere anche ripresi e rielaborati da altri programmi (p.es. Excel, XSLT) ed essere presentati in formati, simili ai moduli del fisco.
Per la Svizzera è possibile ottenere in automatico un documento simile al formulario da inviare all'Ufficio IVA che riporta per ogni cifra l'importo da inserire, vedi Formulario IVA 2010

3.7.7 Riportare il credito IVA

Nel calcolare il riassunto IVA periodico, può succedere che l'IVA da recuperare sia maggiore dell'IVA dovuta, di conseguenza il conto Erario IVA chiude con una differenza a favore del contribuente.

Nella finestra che segue figura la scheda del conto IVA in automatico. Il saldo di 420.00 Euro è un credito IVA.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | 2060 IVA (scomposizi...

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1	03.01.2010	1	[IVA] Vendita a Bianchetti	1101		83.33	-83.33
2	07.01.2010	3	[IVA] Vendita merce			1'333.33	-1'416.66
3	19.02.2010	4	[IVA] Acquisto merce da Bianchi	2101	933.33		-483.33
4	22.02.2010	6	[IVA] Vendita merce a Luisoni	1102		763.33	-1'246.66
5	15.03.2010	7	[IVA] Fattura fornitore Rossi per acquisto materiale	2102	1'083.33		-163.33
6	22.03.2010	8	[IVA] Fattura fornitore Bianchi per trasporto merce	2101	583.33		420.00
7			**Totali movimenti**		**2'599.99**	**2'179.99**	**420.00**

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

1101	Cliente Bianchetti	500.00	5'500.00
4000	Vendite merce	-416.67	-10'900.01
2060	IVA (scomposizione automatica)	-83.33	420.00
V20	Vendite al 20%		

1/7 CAPS NUM SCRL OVR

Il saldo del conto IVA in automatico, come ogni fine periodo deve essere girato nel conto Erario c/IVA

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab
13	31.03.2010	9	Trapasso dal conto IVA in automatico	2061	2060	420.00				
14										
15										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

2061	Erario conto IVA	420.00	420.00
2060	IVA (scomposizione automatica)	-420.00	

13/15 CAPS NUM SCRL OVR

Dopo la registrazione il conto IVA in automatico presenta saldo zero

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | 2060 IVA (scomposizi...

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
5	15.03.2010	7	[IVA] Fattura fornitore Rossi per acquisto materiale	2102	1'083.33		-163.33
6	22.03.2010	8	[IVA] Fattura fornitore Bianchi per trasporto merce	2101	583.33		420.00
7	31.03.2010	9	Trapasso dal conto IVA in automatico	2061		420.00	
8			**Totali movimenti**		**2'599.99**	**2'599.99**	

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

2061	Erario conto IVA	420.00	420.00
2060	IVA (scomposizione automatica)	-420.00	

7/8 CAPS NUM SCRL OVR

Il conto Erario c/IVA ha un saldo debitore

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **2061 Erario conto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1	31.03.2010	9	Trapasso dal conto IVA in automatico	2060	420.00		420.00
2			**Totali movimenti**		**420.00**		**420.00**

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

2061	Erario conto IVA	420.00	420.00
2060	IVA (scomposizione automatica)	-420.00	

1/2 CAPS NUM SCRL OVR

priori impostare nella tabella "Codici IVA", un codice IVA apposito, completo di descrizione, Gr e Tipo importo 2.

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
16										
17		CI	Credito IVA	2			2			
18		A4	Acquisti al 4%	2				4.00		
19		A10	Acquisti al 10%	2				10.00		
20		A20	Acquisti al 20%	2				20.00		
21		ID	Importo IVA al 100% (IVA doganale)	2			2	20.00		
22										
23		SA4	Sconto su acquisti al 4%	2		Sì		4.00		
24		SA10	Sconto su acquisti al 10%	2		Sì		10.00		
25		SA20	Sconto su acquisti al 20%	2		Sì		20.00		
26										

Base | Completo

Per azzerare il conto Erario c/IVA, occorre registrare (solo in avere) l'importo e il codice IVA relativo.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
15	01.04.2010	10	Storno del credito IVA		2061	420.00	CI			420.00
16										
17										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

2061	Erario conto IVA	-420.00	
2060	IVA (scomposizione automatica)	420.00	420.00
CI	Credito IVA		

15/17 CAPS NUM SCRL OVR

Dopo la registrazione, il conto Erario c/IVA ha saldo zero

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **2061 Erario conto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare EUR	Avere EUR	Saldo EUR
1	31.03.2010	9	Trapasso dal conto IVA in automatico	2060	420.00		420.00
2	01.04.2010	10	Storno del credito IVA	[*]		420.00	
3			**Totali movimenti**		**420.00**	**420.00**	

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

2061	Erario conto IVA	-420.00	
2060	IVA (scomposizione automatica)	420.00	420.00
CI	Credito IVA		

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

Nel riassunto IVA è presente il credito IVA del periodo precedente

Conti	Registrazioni	Totali	Codici IVA	2061 Erario conto IVA	Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile EUR	IVA Contab. EUR	Recupero	Dovuto	Saldo
7										
8	01.04.2010	10	Storno del credito IVA	CI	20.00	2'100.00	420.00	420.00		420.00
9			**Totale codice: CI Credito IVA**			**2'100.00**	**420.00**	**420.00**		**420.00**

Base	Totali	IVA	IVA parziale

3.7.8 Stampare i registri IVA

La stampa dei registri IVA riporta tutti i movimenti soggetti ad IVA relativi agli acquisti e alle vendite.
Per le stampe dei registri IVA italiani seguire le istruzioni alla pagina Registri IVA.

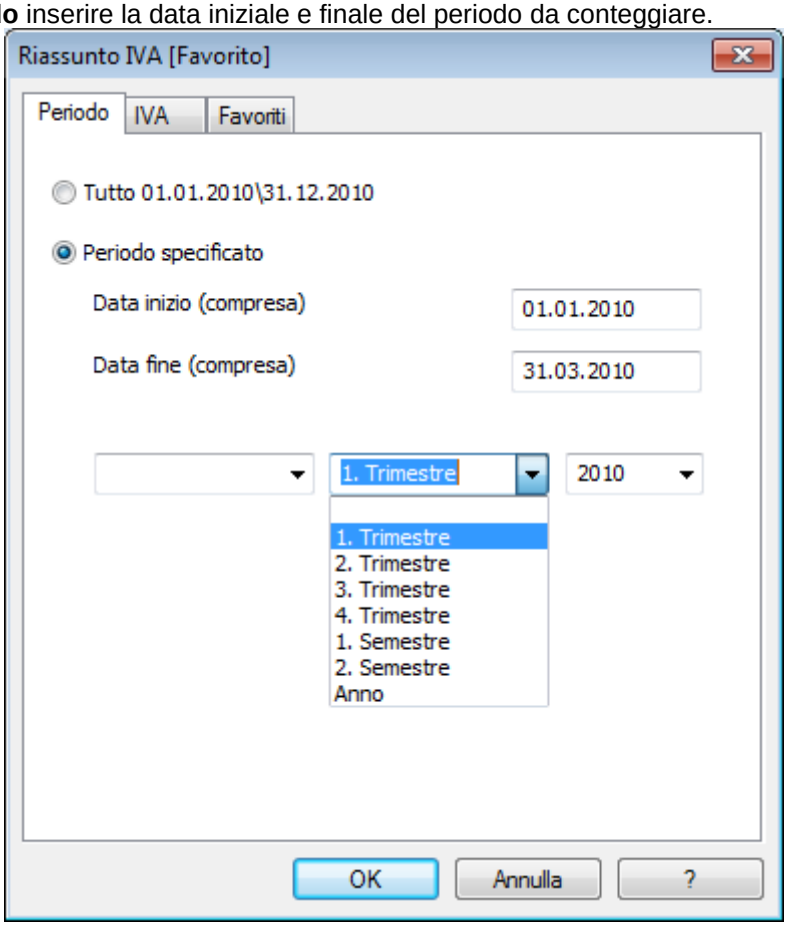
Per poter stampare il registro degli acquisti e delle vendite occorre che nella tabella codici IVA siano stati impostati, oltre ai codici IVA il gruppo 1, per la totalizzazione dell'IVA dovuta, e il gruppo 2 per la totalizzazione dell'IVA recuperabile.

Conti	Registrazioni	Totali	Codici IVA	1090 Conto di giro liquidità	Riassunto IVA

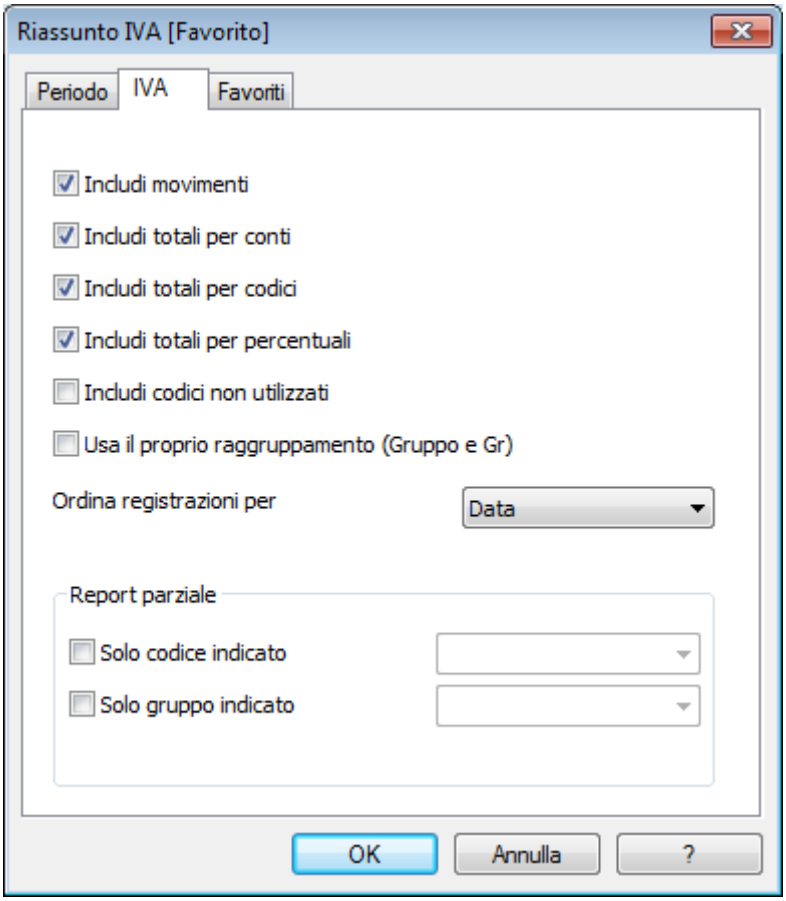
	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA	Arrotond Min	Non Avvisare
27			**Codici validi fino al 2010**									
28		V76	Vendite e servizi 7.6%	1.1	200;300;	Sì		7.60				
29		V76-B	Vendite e servizi 7.6% (optati)	1.1	200;205;300;	Sì		7.60				
30		V24	Vendite e servizi 2.4%	1.1	200;310;	Sì		2.40				
31		V36	Vendite e servizi 3.6%	1.1	200;340;	Sì		3.60				
32		VS76	Sconto su vendite e servizi 7.6%	1.1	235;300;			7.60				
33		VS24	Sconto su vendite e servizi 2.4%	1.1	235;310;			2.40				
34		VS36	Sconto su vendite e servizi 3.6%	1.1	235;340;			3.60				
35	1.1		**Cifra d'affari imponibile complessiva (299)**	1								
36		B76	Imposta sull'acquisto 7.6%	1.2	380	Sì		7.60				
37		B76-2	Imposta sull'acquisto 7.6% (tipo importo 2)	1.2	380	Sì	2	7.60				
38		B80	Imposta sull'acquisto 8%	1.2	380	Sì		8.00				
39		B80-2	Imposta sull'acquisto 8% (tipo importo 2)	1.2	380	Sì	2	8.00				
40	1.2		**Imposta sull'acquisto (380)**	1								
41	1		**Totale dell'imposta dovuta (399)**	T								
42												
43			**IVA rimborsabile**									
44		M0	Acquisti esenti	2	xxx;							
45		I0	Investimenti e costi d'esercizio esenti	2	xxx;							
46												
47			**Codici validi dal 2011**									
48		M80	Acquisti merce e servizi 8.0%	2	400;			8.00				
49		M80-2	Acquisti merce e servizi 8.0% (tipo importo 2)	2	400;		2	8.00				

Base	Completo

Dal menu Conta1, cliccare su "Riassunto IVA":
Nella sezione **Periodo** inserire la data iniziale e finale del periodo da conteggiare.



Nella sezione IVA, inserire le opzioni desiderate



La sezione **Favoriti** permette di creare e salvare dei modelli di rendiconti IVA diversi, ognuno con impostazioni specifiche.
Per maggiori informazioni, consultare la lezione online sui Favoriti.
In automatico verranno visualizzati i dati concernenti l'IVA in base alle opzioni scelte

Conti			Registrazioni	Totali			Codici IVA		Riassunto IVA			
	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile CHF	Non.Dec		IVA Contab. CHF	Recupero	Dovuto	Saldo
4			Totale percentuale:2.50%									
5			Totale percentuale:3.60%									
6			Totale percentuale:3.80%									
7	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	V76	-7.60	41'356.88			-3'143.12		3'143.12	-3'143.12
8			Totale codice: V76 Vendite e servizi 7.6%			41'356.88			-3'143.12		3'143.12	-3'143.12
9			*Totale percentuale:7.60%*			*41'356.88*			*-3'143.12*		*3'143.12*	*-3'143.12*
10			Totale percentuale:8.00%									
11			**Totale dovuto:**			**41'356.88**			**-3'143.12**		**3'143.12**	**-3'143.12**
12												
13			Totale percentuale:0.0%									
14			Totale percentuale:2.40%									
15			Totale percentuale:2.50%									
16			Totale percentuale:3.60%									
17			Totale percentuale:3.80%									
18	19.01.2010	2	Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90	M76	7.60	20'910.78			1'589.22	1'589.22		1'589.22
19	25.01.2010	5	Iva pagata all'importazione	M76	7.60	79.00			6.00	6.00		1'595.22
20			Totale codice: M76 Acquisti merce e servizi 7.6%			20'989.78			1'595.22	1'595.22		1'595.22
21	04.02.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale	M76-2	7.60	1'315.79			100.00	100.00		100.00
22			Totale codice: M76-2 Acquisti merce e servizi 7.6% (tipo importo 2)			1'315.79			100.00	100.00		100.00
23			*Totale percentuale:7.60%*			*22'305.57*			*1'695.22*	*1'695.22*		*1'695.22*
24			Totale percentuale:8.00%									
25			**Totale recuperabile:**			**22'305.57**			**1'695.22**	**1'695.22**		**1'695.22**
26												
27			***Totale complessivo (Recuperabile-Dovuto):***			***63'662.45***			***-1'447.90***	***1'695.22***	***3'143.12***	***-1'447.90***

Base | Totali | IVA | IVA parziale

3.7.9 IVA doganale per importazioni

La nuova versione di Banana Contabilità 6 presenta delle nuove funzionalità per il calcolo e la registrazione dell'IVA doganale. Oltre alla registrazione diretta dell'IVA pagata in dogana nel riassunto IVA, il programma calcola e indica automaticamente, nella vista "IVA completo" l'imponibile, partendo dal solo importo IVA.

IVA pagata in contanti all'importazione

Per poter recuperare l'IVA pagata in dogana è necessario operare nel seguente modo:
Nella tabella “Codici IVA” deve essere presente un codice IVA di tipo 2

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA su Lordo
60		K80-B	Correzioni dell'imposta precedente 8% (415)	2	415;	Sì		8.00	
61		K80-D	Riduzioni della deduzione dell'imposta precede	2	420;	Sì		8.00	
62									
63			**Codici validi fino al 2010**						
64		M76	Acquisti merce e servizi 7.6%	2	400;			7.60	
65		M76-2	Acquisti merce e servizi 7.6% (tipo importo 2)	2	400;		2	7.60	
66		M24	Acquisti merce e servizi 2.4%	2	400;			2.40	
67		M36	Acquisti merce e servizi 3.6%	2	400;			3.60	
68									
69			**Investimenti e costi d'esercizio**						
70		I76	Investimenti e costi d'esercizio 7.6%	2	405;			7.60	
71		I24	Investimenti e costi d'esercizio 2.4%	2	405;			2.40	
72		I36	Investimenti e costi d'esercizio 3.6%	2	405;			3.60	

Base | Completo

Nella tabella “Registrazioni” inserire in avere il conto della cassa, l'importo pagato per l'IVA e il codice IVA corrispondente.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
15	05.02.2010	6	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	M76-2	7.60		500.00
16										
17										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

1000	Cassa	-500.00	151.00
2200A	IVA in automatico	500.00	-4'046.78
M76-2	Acquisti merce e servizi 7.6% (tipo importo 2)		

15/17 CAPS NUM SCRL OVR

IVA pagata all'importazione dallo spedizioniere

Il procedimento è analogo al precedente, con la differenza che la registrazione si effettua su più righe poiché, al momento di pagare la fattura dello spedizioniere, possono essere comprese le spese di spedizione e / o di sdoganamento.

Esempio:

Pagata fattura dello spedizioniere per un totale di Fr. 350, di cui Fr. 200 per il trasporto, Fr. 150 per l’IVA anticipata in dogana.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
12	04.02.2010	7	Pagata fattura alle spedizioniere		1020	350.00				
13	04.02.2010	7	Spese di trasporto	6700		200.00	M76	7.60		14.13
14	04.02.2010	7	IVA doganale			150.00	M76-2	7.60		150.00
15										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile
2200A IVA in automatico 150.00 -4'546.78
M76-2 Acquisti merce e servizi 7.6% (tipo importo 2)

14/15 CAPS NUM SCRL OVR

3.7.10 IVA su servizi ottenuti all'estero (imposta sull'acquisto)

Tutte le prestazioni di servizi ottenuti all'estero devono figurare nel rendiconto IVA. A differenza della merce importata che passa in dogana, per i servizi non vi è nessuna bolla doganale, ma occorre comunque imporre l'IVA per questo tipo di operazione.
Nella tabella codici IVA si trovano i codici da utilizzare per le prestazioni dall'estero, B76 e B76-2. La differenza di questi due codici è la seguente:

- con il codice B76, occorre indicare nella colonna importo, l'importo al lordo IVA.
- con il codice B76-2 si registra direttamente l'importo IVA che viene contabilizzato al 100 % nel conto IVA.

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
35	1.1		**Cifra d'affari imponibile complessiva (299)**	1						
36		B76	Imposta sull'acquisto 7.6%	1.2	380	Sì		7.60		
37		B76-2	Imposta sull'acquisto 7.6% (tipo importo 2)	1.2	380	Sì	2	7.60		
38		B80	Imposta sull'acquisto 8%	1.2	380	Sì		8.00		
39		B80-2	Imposta sull'acquisto 8% (tipo importo 2)	1.2	380	Sì	2	8.00		
40	1.2		**Imposta sull'acquisto (380)**	1						
41	1		**Totale dell'imposta dovuta (399)**	T						

Base | Completo

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
63			**Codici validi fino al 2010**							
64		M76	Acquisti merce e servizi 7.6%	2	400;			7.60		
65		M76-2	Acquisti merce e servizi 7.6% (tipo importo 2	2	400;		2	7.60		
66		M24	Acquisti merce e servizi 2.4%	2	400;			2.40		
67		M36	Acquisti merce e servizi 3.6%	2	400;			3.60		
68										
69			**Investimenti e costi d'esercizio**							
70		I76	Investimenti e costi d'esercizio 7.6%	2	405;			7.60		
71		I24	Investimenti e costi d'esercizio 2.4%	2	405;			2.40		
72		I36	Investimenti e costi d'esercizio 3.6%	2	405;			3.60		
73										

Base | **Completo**

La registrazione viene eseguita su più righe e occorre avere un conto di giro per l'autoimposizione e il recupero dell'IVA:

- Si registra prima il costo della prestazione, senza codice IVA, poiché si tratta di una prestazione dall'estero
- Si registra in dare e in avere il conto di giro e come importo, viene inserito l'importo al lordo IVA (costo prestazione dall'estero + importo IVA); come codice IVA, viene inserito il codice IVA B76 (per l'autoimposizione dell'IVA)
- Nella riga successiva, viene inserito nuovamente in dare e in avere il conto di giro e come importo, lo stesso della riga precedente (importo della prestazione + IVA); il codice IVA da inserire per il

recupero è il codice M76 o I76 (a dipendenza se trattasi rispettivamente di costi di materiale e prestazioni di servizio, oppure di investimenti e costi di esercizio).

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	¢Non.Ded	IVA Contab.
13	05.06.2010	26	Consulenze dall'estero	4400	200.A	2'000.00				
14	05.06.2010	26	Autoimposizione IVA per prestazioni estero	1090	1090	2'152.00	B76	-7.60		-152.00
15	05.06.2010	26	Recupero IVA per prestazioni estero	1090	1090	2'152.00	M76	7.60		152.00
16										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

1090	Conto di giro	2'000.00	
1090	Conto di giro	-2'152.00	
2200A	IVA in automatico	152.00	-4'610.91
I76	Investimenti e costi d'esercizio 7.6%		

15/16 CAPS NUM SCRL OVR

Alla fine della registrazione il conto di giro deve avere saldo zero.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | 1090 Conto di giro

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	05.06.2010	26	Autoimposizione IVA per prestazioni estero	1090	2'152.00	2'000.00	152.00
2	05.06.2010	26	Recupero IVA per prestazioni estero	1090	2'000.00	2'152.00	
3			**Totali movimenti**		**4'152.00**	**4'152.00**	

Base | IVA | Centri Costo | Scadenze

1090	Conto di giro	2'000.00	
1090	Conto di giro	-2'152.00	
2200A	IVA in automatico	152.00	-4'610.91
M76	Acquisti merce e servizi 7.6%		

2/3 CAPS NUM SCRL OVR

3.7.11 Gestione IVA Svizzera

3.7.11.1 IVA sull'incassato e sospesi a fine anno

Esistono due metodologie stabilite dall'Amministrazione federele delle contribuzioni per la riscossione dell'Imposta sul valore aggiunto (IVA):

- Metodo secondo il fatturato - la determinazione dell'importo IVA avviene al momento che si ricevono le fatture dai fornitori e all'emissione delle fatture ai clienti

- Metodo secondo l'incassato - la determinazione dell'IVA avviene al momento che si verificano dei movimenti finanziari relativi all'incasso o al pagamento delle fatture. Tutti i contribueni IVA che gestiscono le operazioni contabili con il metodo dell'incassato (dietro autorizzazione dell'ufficio competente), devono tener presente determinate regole:

1. Durante l'esercizio non devono essere registrati i clienti e i fornitori.
2. Il costo e il ricavo devono essere inseriti al momento di registrare il pagamento o l'incasso.
3. Il codice IVA deve essere inserito sulla stessa riga del costo o del ricavo.

Esempio pratico di come registrare durante l'anno

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
1	12.01.2010	1	Pagata fattura Nr. 523 al fornitore Rossi	5000	1020	2'050.00	M76	7.60		144.80
2	13.01.2010	2	Incassata fattura Nr. 120 dal cliente Bianchi	1020	4000	3'500.00	V76	-7.60		-247.21

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

1020	Conto corrente bancario	3'500.00	1'450.00
4000	Ricavi lordi prestazioni di servizio	-3'252.79	-3'252.79
2200A	IVA in automatico	-247.21	-102.41
V76	Vendite e servizi 7.6%		

2/2 CAPS NUM SCRL OVR

In questo caso lagestione dei clienti e dei debitori deve essere impostata, utilizzando i centri di costo.
Per la problematica dei sospesi (costi e ricavi fatturati, ma non acora pagati e incassati) è ammesso **solo** a fine anno il riporto delle fatture aperte dei fornitori e dei clienti. Questa tematica è regolata dalle norme dell'IVA (Istruzioni 2001 sull'IVA, al numero marginale 964, pagina 217).
Partendo dal presupposto enunciato presentiamo una delle soluzioni possibili:

Rilevare i sospesi a fine anno

A fine anno, per poter rilevare esattamente l'utile e la perdita d'esercizio, occorre registrare i sospesi:

- Costi e ricavi che si riferiscono a fatture ricevute ed emesse a fine anno, compreso i lavori in corso, che verranno pagate ed incassate nell'anno successivo.

In questo caso, occorre fare attenzione a non inserire i costi e i ricavi con il codice IVA, poiché nel rendiconto IVA, l'IVA recuperabile e l'IVA dovuta dovranno figurare nel rendiconto IVA del primo trimestre dell'anno successivo.
Per rilevare solo la parte di costo e di ricavo (quindi escluso IVA) e registrare correttamente occorre:

Negli attivi e passivi

- Aprire negli attivi il conto "Clienti su partite aperte"
- Aprire nei passivi il conto "IVA su partite aperte clienti"
- Aprire nei passivi il conto "Fornitori su partite aperte"
- Aprire negli attivi il conto "IVA su partite aperte fornitori"

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
3	1			ATTIVI				
4			1000	Cassa	1	1		
5			1010	Conto corrente postale	1	1		
6			1020	Conto corrente bancario	1	1		
7			1110	Clienti su partite aperte	1	1		
8			1115	IVA su partite aperte fornitori	1	1		
9			1176	Imposta preventiva	1	1		
10			1500	Macchine e apparecchi per la produzione	1	1		
11			1510	Mobilio azienda	1	1		
12			1512	Istallazioni negozio				
13			1520	Macchine d'ufficio	1	1		
14			1526	Software				
15			1530	Veicoli	1	1		
16								
17		1		TOTALE ATTIVI		00		
18								
19	2			PASSIVI				
20			2000	Debiti per forniture di materiali e merci	2	2		
21			2100	Debiti bancari a breve termine	2	2		
22			2110	Fornitori su poste aperte	2	2		
23			2115	IVA su poste aperte clienti	2	2		
24			2200A	IVA in automatico	2	2		
25			2200	Erario c/IVA	2	2		
26			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2		
27			2850	Conto privato	2	2		
28			2990	Utile o perdita riportata	2	2		
29		2991		Utile o perdita d'esercizio		2		
30								
31		2		TOTALE PASSIVI		00		

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

Nei costi e ricavi

- Aprire nei costi il conto "Costi per fatture aperte fornitori"
- Aprire nei ricavi il conto "Ricavi per fatture aperte clienti"

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
37				**RICAVI D'ESERCIZIO**				
38			4000	Ricavi lordi prestazioni di servizio	4	3		
39			4010	Ricavi su poste aperte clienti	4	3		
40			4020	Interessi attivi	4	3		
41			4030	Ricavi vari	4	3		
42								
43		**3**		**TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO**		**02**		
44								
45				**COSTI**				
46			5000	Acquisto materiale	3	5		
47			5010	Costi su poste aperte fornitori	3	5		
48			5600	Salari - amministrazione	3	5		
49			5700	Contributi AVS/AI/IPG	3	5		
50			5710	Contributi cassa assegni familiari	3	5		
51			5720	Contributi previdenza professionale	3	5		
52			5730	Assicurazione infortuni	3	5		
53			5740	Premi assicurazione malattia	3	5		
54			5790	Imposta alla fonte	3	5		
55			5820	Spese di viaggio	3	5		
56			5830	Rimborsi spese forfettarie	3	5		
57			5880	Altre spese personale	3	5		
58			5900	Lavoro temporaneo	3	5		
59								
60		**5**		**TOTALE COSTI**		**02**		
61								
62		**02**		**Utile (-) / perdita (+) da conto economico**		**2991**		
63								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

Per la registrazione dei Fornitori al 31.12.... occorre registrare su più righe:

- registrare in dare del conto "Costi per fatture aperte fornitori" il costo al netto IVA, **senza codice IVA**
- registrare in dare del conto "IVA su partite aperte Fornitori" l'importo IVA da recuperare
- registrare in avere del conto " Fornitori su poste aperte" per l'importo globale (compreso IVA).

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo	Cod.	%IVA	Non.De
23	31.12.2010	150	Costi sospesi su fatture aperte fornitori al 31.12.2010	5010		10'000.00			
24	31.12.2010	150	IVA su poste aperte fornitori al 31.12.2010	1115		760.00			
25	31.12.2010	150	Fatture aperte su fornitori al 31.12.2010		2110	10'760.00			
26									
27									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile
2110 Fornitori su poste aperte -10'760.00 -10'760.00

25/27 CAPS NUM SCRL OVR

Nell'anno successivo al 01.01.... è necessario stornare l'operazione precedente, quindi si registra:

- registrare in dare il conto Fornitori per l'importo globale (compreso IVA)
- registrare in avere il costo al netto IVA, **senza codice IVA**
- registrare in avere il conto "IVA su partite aperte Fornitori" per la parte IVA da recuperare

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | 2110 Fornitori su poste ap...

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo	Cod.	%IVA	Non.D
1	01.01.2011	1	Storno dei fornitori per partite aperte al 31.12.2010	2110		10'760.00			
2	01.01.2011	1	Costi sospesi su fornitori al 31.12.2010		5010	10'000.00			
3	01.01.2011	1	Storno IVA du poste aperte forntori al 31.12.2010		1115	760.00			
4									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno
1115 IVA su partite aperte fornitori -760.00

3/4 CAPS NUM SCRL OVR

Al momento del pagamento della fattura del Fornitore occorre registrare come l'esempio riportato all'inizio, inserendo normalmente il codice IVA.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | 2110 Fornitori su poste a...

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
4	15.01.2011	15	Pagate fatture ai fornitori	5000	1020	10'760.00	M76	7.60		760.00
5										
6										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

5000	Acquisto materiale	10'000.00	10'000.00
1020	Conto corrente bancario	-10'760.00	-9'310.00
2200A	IVA in automatico	760.00	657.59
M76	Acquisti merce e servizi 7.6%		

4/6 CAPS NUM SCRL OVR

Per i sospesi sulle fatture dei clienti viene applicata la stessa procedura, ma registrando sui conti prestabiliti relativi alle poste aperte.

3.7.11.2 IVA a Saldo (forfait)

Ci sono particolari legislazioni che prevedono il pagamento dell'IVA a forfait. In genere, l'aliquota con cui calcolare l'IVA viene autorizzata dalle autorità fiscali. L'IVA viene calcolata sull'importo lordo delle vendite, mentre l'IVA pagata sugli acquisti non può essere portata in detrazione.

In Banana Contabilità sono previsti due modi per il calcolo dell'IVA:

- **Registrazione senza scorporo**
- **Registrazione con scorporo**

Registrazione senza scorporo IVA

Si tratta di una semplice registrazione, in quanto l'IVA viene determinata e registrata al momento del pagamento. Nelle scritture contabili, le vendite (o altri ricavi soggetti a IVA) risultano al lordo, senza lo scorporo dell'importo IVA.

Al fine di poter determinare l'IVA occorre:

- Inserire, nella tabella "Codici IVA", un codice IVA con aliquota zero (0%).

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
84									
85	**V0**	**Cifra lorda d'affari**			**Sì**				**2200**
86									
87									
88									

Base | Completo

86/88 CAPS NUM SCRL OVR

- Ogni volta che si registra una vendita, indicare l'importo lordo e inserire nella colonna "Cod. IVA", il codice IVA con aliquota 0%.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
5	23.01.2010	3	Salari mese di Dicembre: lordo	5000		9'800.00				
6	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	100.B	3000	4'580.00	V0			
7	25.01.2010	5	Acquisto merce da Bianchi	4000	200.A	3'500.00				
8	26.01.2010	6	Vendita merce, Fattura Nr. 36	100.A	3000	4'500.00	V0			
9										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

100.A	Cliente Luisoni	4'500.00	7'080.00
3000	Ricavi lordi della produzione	-4'500.00	-9'080.00
2200	IVA dovuta		
V0	Cifra lorda d'affari		

8/9 CAPS NUM SCRL OVR

- A fine periodo, dal menu Conta1 (Cassa1, Semplice1 per le altre tipologie), attivare il comando **Riassunto IVA** e richiamando il Codice con aliquota 0% si ottiene la cifra lorda d'affari (con IVA inclusa).

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Riassunto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile CHF	Non.Dec	IVA Contab. CHF	Recupero
2			**Totale dovuto:**						
3									
4	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	V0		4'580.00			
5	26.01.2010	6	Vendita merce, Fattura Nr. 36	V0		4'500.00			
6			**Totale codice: V0 Cifra lorda d'affari**			**9'080.00**			
7			***Totale percentuale:0.0%***			***9'080.00***			
8			**Totale recuperabile:**			**9'080.00**			
9									
10			***Totale complessivo (Recuperabile-Dovuto):***			***9'080.00***			

Base | Totali | IVA | IVA parziale

1/10 CAPS NUM SCRL OVR

- Calcolare manualmente sulla cifra d'affari lorda, l'IVA da versare all'Erario, in base all'aliquota concessa dalle autorità fiscali.
- Nel momento in cui si paga l'IVA, registrare l'importo come diminuzione di ricavo, utilizzando il conto vendita o un altro conto specifico.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab
9	01.04.2010	33	Pagata IVA all'Erario	3000	1020	454.00				
10										
11										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

3000	Ricavi lordi della produzione	454.00	-8'112.03
1020	Conto corrente bancario	-454.00	36'187.90

9/13 CAPS NUM SCRL OVR

Registrazione con scorporo IVA

In questo caso, le vendite (o altri ricavi soggetti a IVA) sono registrate applicando un codice con un'aliquota specifica che determina lo scorporo dell'importo IVA, dall'importo lordo delle vendite.

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA** | Riassunto IVA

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
1										
2		**V6**	**Vendite al 6% forfait**			**Sì**		**6.00**	**Sì**	**2200**
3										

Base | Completo

- Ogni volta che si registra una vendita, occorre inserire nella colonna "Cod.IVA" il codice specifico per l'IVA a forfait.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Riassunto IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod.	%IVA	Non.Dec	IVA Contab.
6	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	100.B	3000	4'580.00	V6	-6.00		-259.25
7	25.01.2010	5	Acquisto merce da Bianchi	4000	200.A	3'500.00				
8	26.01.2010	6	Vendita merce, Fattura Nr. 36	100.A	3000	4'500.00	V6	-6.00		-254.72
9										
10										

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

100.A	Cliente Luisoni	4'500.00	7'080.00
3000	Ricavi lordi della produzione	-4'245.28	-8'566.03
2200	IVA dovuta	-254.72	-513.97
V6	Vendite al 6% forfait		

8/13 CAPS NUM SCRL OVR

- A fine periodo, richiamando la funzione "Riassunto IVA" dal menu Conta1, si ottiene il dovuto all'Erario. La colonna "imponibile" riporta comunque l'importo netto (escluso IVA), ma l'importo IVA è calcolato comunque sull'importo lordo delle vendite.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Riassunto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile CHF	Non.Dec	IVA Contab. CHF	Recupero
1									
2	24.01.2010	4	Vendita merce, fattura Nr.35	V6	-6.00	4'320.75		-259.25	
3	26.01.2010	6	Vendita merce, Fattura Nr. 36	V6	-6.00	4'245.28		-254.72	
4			**Totale codice: V6 Vendite al 6% forfait**			**8'566.03**		**-513.97**	
5			***Totale percentuale:6.00%***			***8'566.03***		***-513.97***	
6			**Totale dovuto:**			**8'566.03**		**-513.97**	
7									

Base | Totali | IVA | IVA parziale

3.7.11.3 Formulario IVA per la Svizzera

Dal 2011 in Svizzera

- Le aliquote IVA del 7.6%, 2.4%, 3.6% sono passate rispettivamente all'8%, 2.5%, 3.8%
- Il formulario per la dichiarazione IVA è cambiato

Le seguenti lezioni indicano come procedere per adattarsi alla nuove normative.

3.7.11.3.1 Codici IVA 2010 - 2011

Al primo di gennaio 2010 entra in vigore la revisione della legge sull'IVA svizzera.
I dettagli delle modifiche sono disponibili presso l'Amministrazione federale delle contribuzioni.
Sul sito dell'amministrazione trovate in particolare:

- Panoramica delle principali modifiche della nuova legge federale concernente l'imposta sul valore aggiunto
- Spiegazioni circa il formulario di rendiconto. Info IVA 15 Rendiconto e versamento dell'imposta

Attenzione: la modifica delle nuove aliquote IVA (8%) entrerà invece in vigore solo nel 2011.

Nuovo formulario IVA 2010-11

Dal 2010 si dovrà presentare un nuovo formulario IVA. È simile a quello degli anni passati, ma ci sono dei cambiamenti comunque importanti, fra cui una numerazione delle cifre (indicate in seguito fra parentesi) completamente nuova.

Nuovi codici IVA 2010-2011

Per adeguarsi al nuovo formulario IVA e in previsione anche del cambiamento delle aliquote a partire dal 2011, si è deciso di preparare una nuova serie di codici IVA usando questo schema.
I nuovi codici li trovate nel file Codici_IVA_Versione_6.ac2 che potete scaricare e aprire in Banana Contabilità.

- V = Cifra d'affari (Vendite e servizi) (200)
- VS = Sconti su vendite e servizi (235)
- B = Imposta sull'acquisto (380)
- M = Acquisti materiale e prestazioni di servizio (400)
- I = Investimenti o costi d'esercizio (405)
- K= Correzioni (410, 415 420)
- Z = Fuori campo (910)

Raggruppamento Gr1

In questa colonna (visibile sulla vista completo) sono indicate le cifre del formulario IVA dove devono essere raggruppati gli importi.
I codici che devono essere raggruppati in più cifre (es. 200;205;300;) sono separate da un punto e virgola ";"
Il foglio di stile XSL usa i valori del Gr1 per effettuare i totali e presentarli come nel formulario.
Se si utilizza un codice IVA, ma questo non ha alcuna cifra nel Gr1, il foglio di calcolo segnala un errore. Se un codice IVA non figura in alcuna cifra del formulario si deve usare la cifra "xxx". In questo modo il foglio di stile non segnala alcun errore.

Cifra d'affari / Imponibile

Per la cifra di affari sono usati i codici che iniziano con la lettera V

- (200) Devono essere indicate tutte le operazioni soggette e non soggette a IVA che rientrano nella cifra d'affari.
  Anche le vendite esenti devono essere connotate con l'apposito codice IVA.
  I codici relativi alle operazioni esenti, o prestazioni all'estero devono quindi essere raggruppati nella cifra 200 e contemporaneamente nelle relative cifre di deduzione.
  Sono stati creati i codici V80, V25
- Le vendite soggette IVA devono essere raggruppate (oltre che nel 200) anche nelle rispettive posizioni in base all'aliquota (301, 311, 341)
- (205) Controprestazioni esenti per cui si è optato per imposizione.
  Queste operazioni devono figurare nella cifra 200, ma devono pure essere indicate a parte anche nella cifra 205.
  Per queste operazioni si deve creare un apposito codice IVA, identico a un codice di vendita, con l'indicazione nel Gr1 che deve essere raggruppato anche nella cifra 205.
  Per usare questa posizione è necessario avere dei codici IVA duplicati rispetto a quelli della posizione 200. Per semplicità si è aggiunta la lettera B ai codici esistenti.
  Nella tabella IVA è stato creato "V80-B Vendite e servizi 8.00% (optati)"

Diminuzione della Cifra d'affari

- (299) La cifra d'affari imponibile complessiva è data dalla cifra d'affari meno la cifra d'affari non soggetta o non imponibile (221, 225, 230, 235, 280).
  Per ogni posizione si deve creare un apposito codice IVA con percentuale a 0 (dovuto)
- (220) V0 Prestazioni esenti.
  Esportazioni di merce all'estero (art. 23) oppure quando il beneficiario non è assogettato (art. 107).
- (221) V0-E Prestazioni all'estero
  Si intendono le prestazioni di servizi all'estero.
- (235)VS Diminuzione della controprestazione .
  Si intendono gli sconti, ribassi e perdite che hanno portato a una diminuzione della cifra d'affari.
  I Codi IVA relativi figurano assieme a quelli della Cifra d'affari.

Imposta sull'acquisto (Art. 45)

(380) I servizi ottenuti all'estero, non avendo nessun documento doganale, devono essere assoggettate all'IVA come se fossero delle vendite.
Per queste casistiche occorrono degli appositi codici IVA e occorre eseguire una doppia registrazione: nella prima si applica il codice IVA (imposizione dell'IVA) che viene raggruppato nella cifra 200; nella seconda si applica il codice IVA (recupero dell'IVA) che viene raggruppato nella cifra 380.
Nella tabella dei codici IVA sono stati creati i codici B80; per altre percentuali, è necessario aggiungere un codice specifico.

Imposta precedente

In questa parte sul formulario viene riportato l'importo dell'IVA.

- (400) Imposta precedente su costi dei materiali e prestazioni di servizio
  Si tratta in pratica degli acquisti di merce o di servizi
  Codici M80, M25
  Nei casi in cui l'IVA è stata pagata in dogana e si ha una fattura con unicamente l'IVA, è utile lavorare con il tipo importo 2 (Importo registrazione = importo IVA). Per questi casi è stato

predisposto un codice M80-2.
Per altre aliquote o per il tipo importo 1 (Importo registrazione = Importo al netto) si deve aggiungere un codice IVA apposito.

- (405) Imposta precedente su investimenti o costi d'esercizio.
  In pratica gli acquisti che non sono nella precedente.
  Codici I80, I25
  Può essere necessario aggiungere altri codici per tipo importo 2, o tipo importo 1 con altre aliquote.
- Acquisti senza IVA non devono essere riportati nel rendiconto IVA.
  In taluni casi (p.es. chiarezza nella revisione) può essere utile identificare specificatamente certe operazioni senza IVA.
  Sono stati creati quindi dei codici IVA (M0 e I0) che servono a questo scopo. Come cifra è indicato un "xxx" in modo che non sia segnalato alcun errore.

Correzioni e riduzioni (imposta precedente)

Non è detto che il contribuente abbia necessità di queste posizioni quindi, nel caso, deve inserire i codici adatti e indicare in quale posizione devono essere raggruppate.
Dal punto di vista contabile queste operazioni di correzione possono comportare sostanzialmente una rettifica della deducibilità dell'IVA.
Si deve effettuare quindi una registrazione che rettifica l'IVA deducibile (in più o in meno).

- (410) Sgravio fiscale successivo(art. 32).
  Si può portare in deduzione l'IVA precedente pagata in anni precedenti. In questo caso si deve creare un codice IVA acquisto da raggruppare nel 410.
- (415) Correzioni dell'imposta precedente: doppia utilizzazione, consumo proprio.
  Nei casi in cui la merce non sia stata usata a scopi aziendali o imponibili, non si può dedurre tutta l'IVA precedente.
  Si deve quindi creare un codice IVA apposito (IVA dovuta) che va a diminuire quindi l'imposta precedente.
  Si può effettuare un'operazione usando sempre il medesimo conto (sia per il conto dare e il conto avere) relativo alla prestazione originale (per esempio acquisto merce).
  In questo modo il conto acquisti sarà aumentato (dare acquisti, avere erario IVA) per l'importo dell'IVA non deducibile.
- (420) Riduzione della deduzione dell'imposta precedente: ..
  Questa posizione deve contenere i medesimi elementi presenti nella posizione 900.

Altri flussi di mezzi finanziari

In questa parte devono essere riportati gli importi relativi alla base di calcolo per l'IVA.
Si tratta di ricavi che possono essere:

- (900) Operazioni che possono portare a una diminzione dell'IVA deducibile come sussidi.
  In questi casi si deve predisporre un codice IVA specifico che viene raggruppato nella rispettiva posizione di deduzione (p.es. 420) e contemporaneamente nella 900.
- (910) Operazioni fuori campo. Doni, dividendo e tutte le altri "ricezioni" che non non portano a una diminuzione dell'IVA deducibile.
  In questo caso si deve creare un codice IVA apposito per queste operazioni che raggruppa unicamente nel 900 .

Conto IVA nei dati base contabilità

Nella nuova versione di Banana Contabilità 6 è stata introdotta la possibilità di definire un conto IVA generale dove registrare l'IVA.
Andare nelle proprietà del file (sezione IVA) e impostare il conto IVA da usare per registrare l'IVA calcolata dal programma in automatico.
Se il conto IVA nella riga del codice IVA è vuoto viene usato quello predefinito.
Potete comunque impostare il conto a livello di ogni singolo codice IVA e quindi avere più conti IVA.

Modifiche rispetto al formulario 2009

- Il codice IVA A76 è stato cambiato in M76.
- Il codice IVA ID76 è stato sostituito con M76-2.
- I codici IVA erano diversi per le lingue (I, F, D).
  Dal 2010 si sono usati codici che sono uguali nelle diverse lingue.

Importazione tabella IVA

Nella versione 6 di Banana Contabilità è stata aggiunta la possibilità di importare la tabella IVA in modo completo.
Con la versione 6 se si passa a un nuovo anno quindi:

- Impostare nei dati base contabilità (proprietà file, IVA) il conto per la scomposizione IVA.
- Importare i codici IVA (Conta1, Importa in contabilità, Tabella IVA, scegliere il file che si scarica qui di seguito)

Gli utenti della versione 5 devono aprire il file qui allegato e fare un copia incolla dei testi.

Attachment	Size

Attachment	Size
Codici_IVA_Versione_6.ac2	246.71 KB

3.7.11.3.2 Formulario IVA 2010 - 2011

Banana contabilità dispone di un foglio di stile che permette di ottenere in automatico il report dell' IVA svizzera, con l'indicazione dell'importo di ogni cifra, da riportare nel formulario ufficiale.
Il formulario funziona in modo ottimale a partire dalla versione di Banana contabilità 5.0.7.

Nel 2010 sono entrate in vigore le nuove disposizioni sull'IVA e nel 2011 entreranno in vigore le nuove aliquote.
A partire dal 1. luglio 2010 è disponibile un ulteriore formulario che include anche le nuove aliquote iva 2011 (8%, 2,5%, 3,8%)
I fogli di stile IVA, che mettiamo a disposizione, funzionano solo in abbinamento ai nuovi codici IVA 2010 - 2011.

Nota: nel caso in cui nella tabella Codici IVA non fossero impostati i codici IVA del 2010 - 2011, occorre importare la
nuova tabella Codici IVA

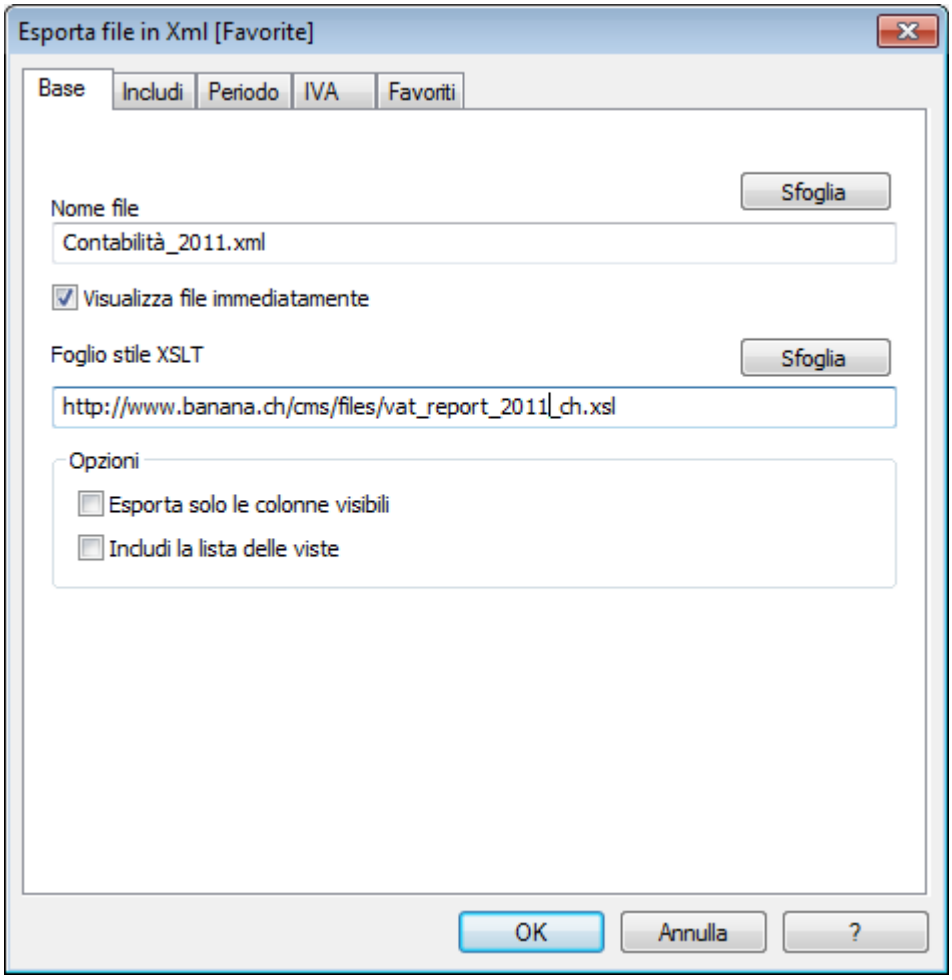
Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA
13		V0	Prestazioni esenti (220)	1.1	200;220	Sì		
14		V0-E	Prestazioni all'estero (221)	1.1	200;221	Sì		
15		V0-T	Tresferimenti (225)	1.1	200;225	Sì		
16		V0-N	Prestazioni non imponibili (230)	1.1	200;230	Sì		
17			Diminuzioni della controprestazione vedi sconti					
18		V0-D	Diversi (280)	1.1	200;280	Sì		
19								
20			**Codici validi dal 2011**					
21		V80	Vendite e servizi 8.0%	1.1	200;301;	Sì		8.00
22		V80-B	Vendite e servizi 8% (optati)	1.1	200;205;301;	Sì		8.00
23		V25	Vendite e servizi 2.5%	1.1	200;311;	Sì		2.50
24		V38	Vendite e servizi 3.8%	1.1	200;341;	Sì		3.80
25		VS80	Sconto su vendite e servizi 8.0%	1.1	235;301;			8.00
26		VS25	Sconto su vendite e servizi 2.5%	1.1	235;311;			2.50
27		VS38	Sconto su vendite e servizi 3.8%	1.1	235;341;			3.80

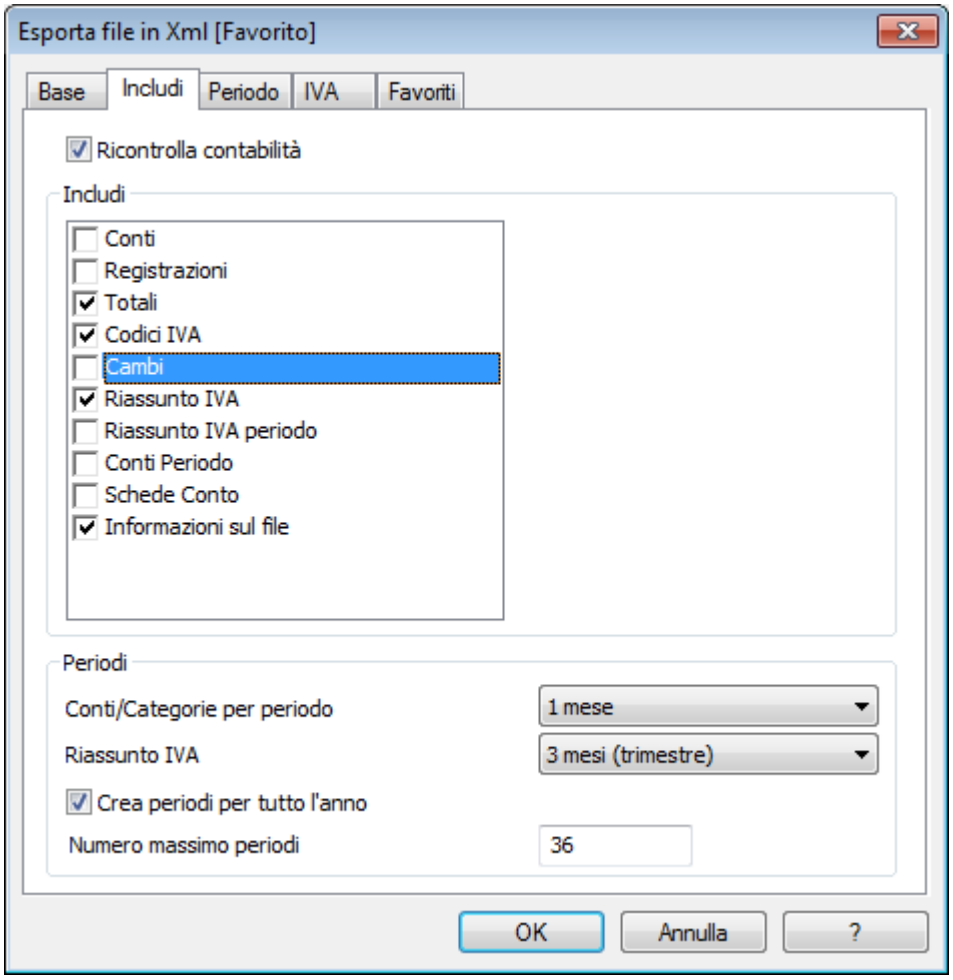
Base | **Completo**

Come procedere:

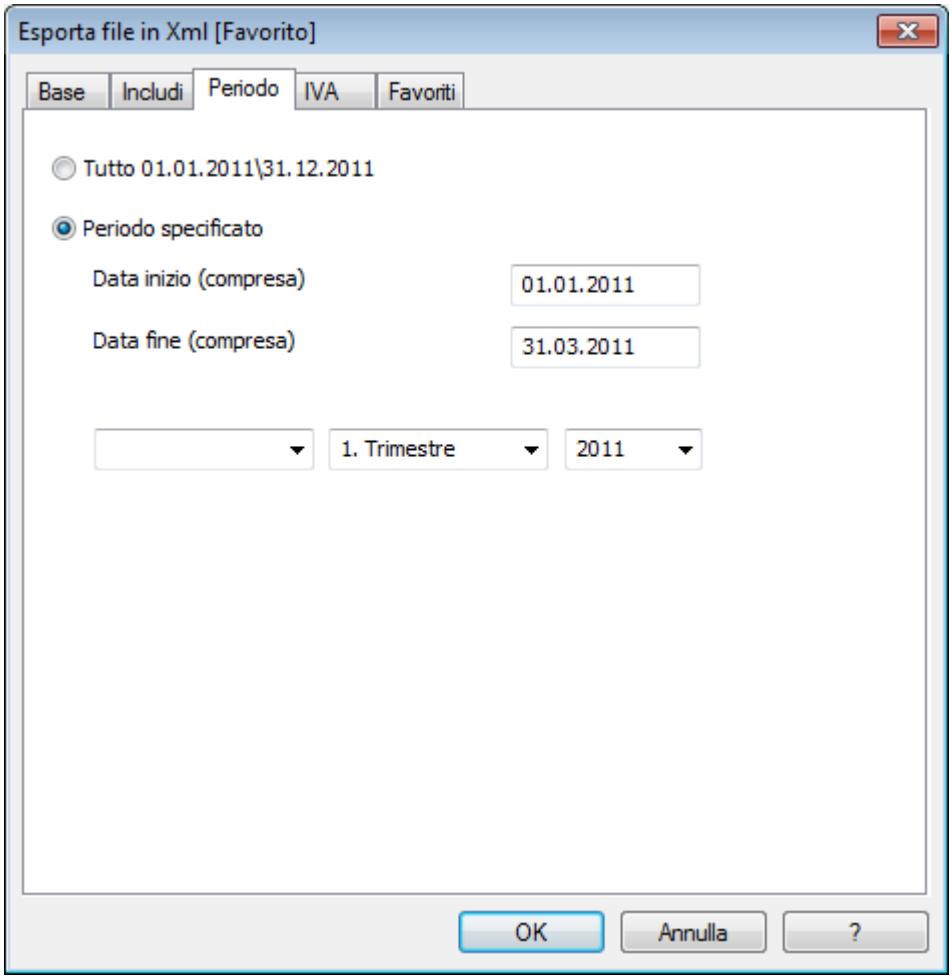
- A fine periodo, dopo aver inserito tutte le registrazioni necessarie, occorre esportare i dati in XML: dal menu **File**, cliccare sul comando **Esporta file**, **Esporta file in Xml**.
- Nel riquadro **Nome file**, inserire il nome del file della contabilità per cui occorre elaborare il rendiconto IVA.
- Attivare la casella **Visualizza immediatamente file** per avere a video la visualizzazione del foglio di stile contenente i dati della Dichiarazione IVA.
- Nel riquadro **Foglio stile XSLT**, inserire il seguente percorso:
  fino al 30.06.2010 indicare il foglio di stile
  http://www.banana.ch/cms/files/vat_report_2010_ch.xsl
  dal 01.07.2010 indicare il foglio di stile
  http://www.banana.ch/cms/files/vat_report_2011_ch.xsl
  (per chi lo desidera c'è anche la possibilità di fare il download del foglio di stile sul proprio pc)



- Nella sezione **Includi** devono essere selezionate le opzioni **Informazioni sul file**, **Riassunto IVA** e **Codici Iva**.
- L'opzione **Riassunto IVA periodo** non deve essere selezionata.



- Nella sezione **Periodo** selezionare il periodo desiderato



La dichiarazione riporta esattamente tutte le indicazioni del formulario IVA, basta trascrivere gli importi relativi alle cifre sul formulario ufficiale.

I. CIFRA D'AFFARI (i citati articoli si riferiscono alla legge federale del 12 giugno 2009 sull'IVA)	Cifra	Cifra d'affari CHF	Cifra d'affari CHF	
Totale delle controprestazioni convenute o ricevute (art. 39), incluse quelle inerenti a trasferimenti mediante procedura di notifica e a prestazioni all'estero	200		94'320.88	
Controprestazioni contenute nella cifra 200 conseguite con prestazioni non imponibili (art. 21) per la cui imposizione si è optato in virtù dell'art. 22	205	0.00		
Deduzioni				
Prestazioni esenti dall'imposta (p. es. esportazioni; art. 23), prestazioni esenti a beneficiari istituzionali e persone beneficiarie (art. 107 LIVA)	220	0.00		
Prestazioni all'estero	221	0.00		
Trasferimenti mediante procedura di notifica (art. 38; vogliate p.f. inoltrare anche il modulo n. 764)	225	0.00		
Prestazioni non imponibili (art. 21) per la cui imposizione non si è optato in virtù dell'art. 22	230	0.00		
Diminuzioni della controprestazione	235	0.00	*Totale cifre 220-280*	
Diversi	280	0.00	0.00	*289*
Cifra d'affari imponibile complessiva (cifra 200, dedotta la cifra 289)	*299*		94'320.88	

II. CALCOLO DELL'IMPOSTA									
Aliquota		**Prestazioni CHF dal 01.01.2011**	**Imposta CHF/cts. dal 01.01.2011**			**Prestazioni CHF fino al 31.12.2010**	**Imposta CHF/cts. fino al 31.12.2010**		
normale	301	52'685.19	4'214.81	*8,0%*	300	41'635.69	3'164.31	*7,6%*	
ridotta	311	0.00	0.00	*2,5%*	310	0.00	0.00	*2,4%*	
speciale per l'alloggio	341	0.00	0.00	*3,8%*	340	0.00	0.00	*3,6%*	
Imposta sull'acquisto	381	0.00	0.00		380	0.00	0.00		
Totale dell'imposta dovuta (cifre 300-381)							7'379.12	*399*	
						Imposta/cts			
Imposta precedente su costi del materiale e prestazioni di servizi					400	2'987.67			
Imposta precedente su investimenti e altri costi d'esercizio					405	0.00			
Sgravio fiscale successivo (art. 32; vogliate p.f. allegare una distinta dettagliata)					410	0.00			
Correzioni dell'imposta precedente: doppia utilizzazione (art. 30), consumo proprio (art. 31)					415	0.00	*Totale cifra 400-420*		
Riduzioni della deduzione dell'imposta precedente: non controprestazioni come sussidi, tasse di soggiorno ecc. (art. 33 cpv. 2)					420	0.00	2'987.67	*479*	
Importo da versare all'Amministrazione federale delle contribuzioni					*500*		4'391.45		
Credito del contribuente					*510*	0.00			

Nel caso ci fossero degli errori (es. ad un codice manca l'indicazione della cifra corrispondente), il programma segnala un messaggio in rosso: "Somma di controllo deve essere uguale a 0" e indica la differenza.

Problemi di visualizzazione con Internet Explorer 9

Download del foglio di stile IVA

Qualora si desiderasse avere una copia del file eseguibile del formulario IVA, occorre scaricarlo da uno dei link che seguono:

Download del foglio di stile IVA 2010

Download del foglio di stile IVA 2011

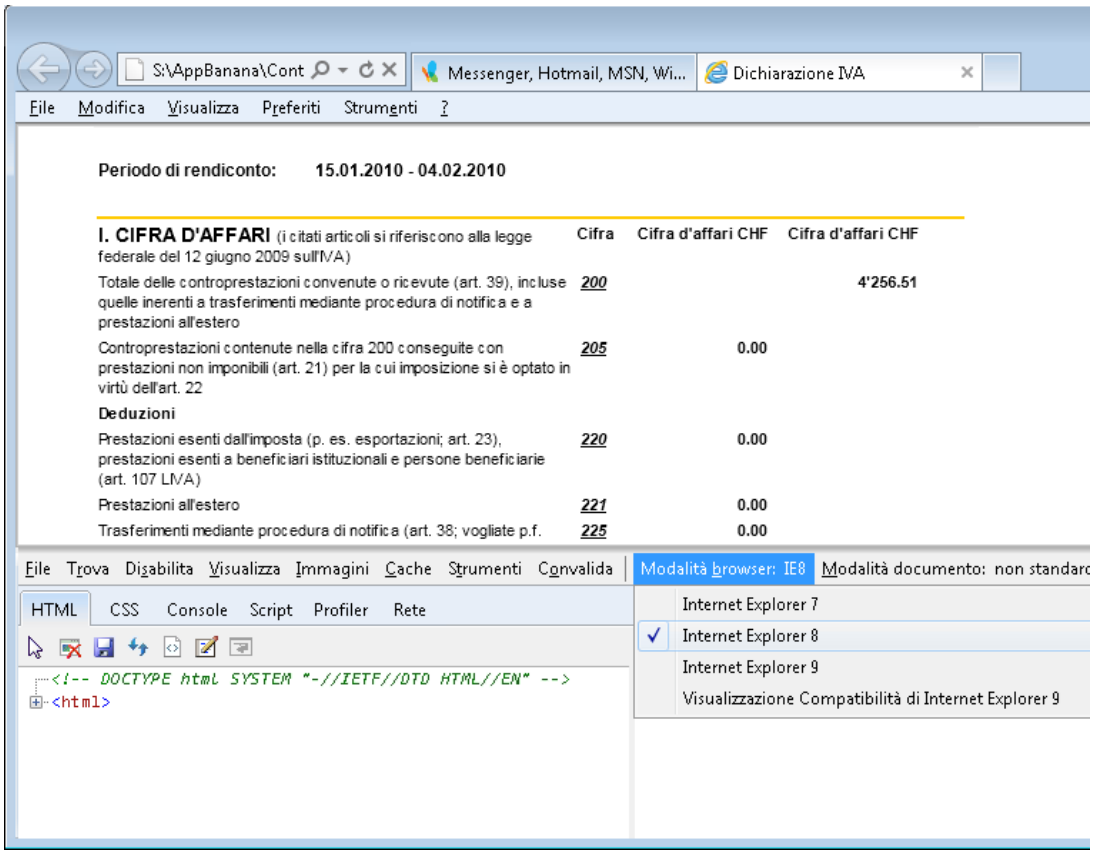
Attenzione: posizionarsi con il cursore del mouse sul file eseguibile e con il tasto destro attivare "Salva destinazione con nome" o "Salva oggetto con nome".

Il salvataggio deve essere eseguito nella stessa cartella contenente i files contabili.

3.7.11.3.2.1 Problemi di visualizzazione

Problemi di visualizzazione con IE9

Se il formulario IVA non viene visualizzato correttamente con Internet Explorer 9, è possibile risolvere il problema modificando le seguenti impostazioni direttamente nel browser:
In Internet Explorer 9 premere F12, verrà visualizzata la barra degli Strumenti di sviluppo.
In questa barra selezionare Modalità browser: 'Internet Explorer 8'.



3.7.11.3.3 Banana 5 e passaggio alle nuove aliquote 2011

Con la versione 5 di Banana contabilità, per poter gestire correttamente le registrazioni ed elaborare il formulario IVA con le nuove aliquote IVA, occorre:

- Assicurarsi che si stia usando la versione 5.0.12 di Banana Contabilità
  Eventualmente aggiornarsi alla versione 5.0.12 (pagina di download)
- Scaricare la tabella con i nuovi codici IVA (vai alla pagina con le spiegazioni e il file da scaricare con la Tabella Codici IVA)
- Aprire il proprio file della contabilità, copiare e incollare i dati dalla tabella codici IVA del file già scaricato. Accertarsi che tutti i dati siano riportati correttamente nelle rispettive celle, in particolare per la colonna GR1.
- Nelle proprietà file (Menu File->Proprietà->Sezione IVA) indicare il conto iva in automatico.

Per elaborare il nuovo formulario IVA, seguire le istruzioni riportate alla pagina delle spiegazioni

3.7.11.3.4 Banana 6 e passaggio alle nuove aliquote 2011

Se avete creato la vostra contabilità con una versione precedente alla 6.0.6 e volete usare il nuovo formulario IVA 2010/2011, procedete in questo modo:

- Scaricare la nuova tabella codice IVA (Vedi lezione apposita)
- Importarate la tabella IVA (vedi lezione apposita)

Se avete creato la contabilità in Banana 5 e state lavorando con Banana 6, è necessario inserire nelle proprietà file->Sezione IVA, il conto IVA automatico.

3.7.11.3.5 Formulario IVA 2009

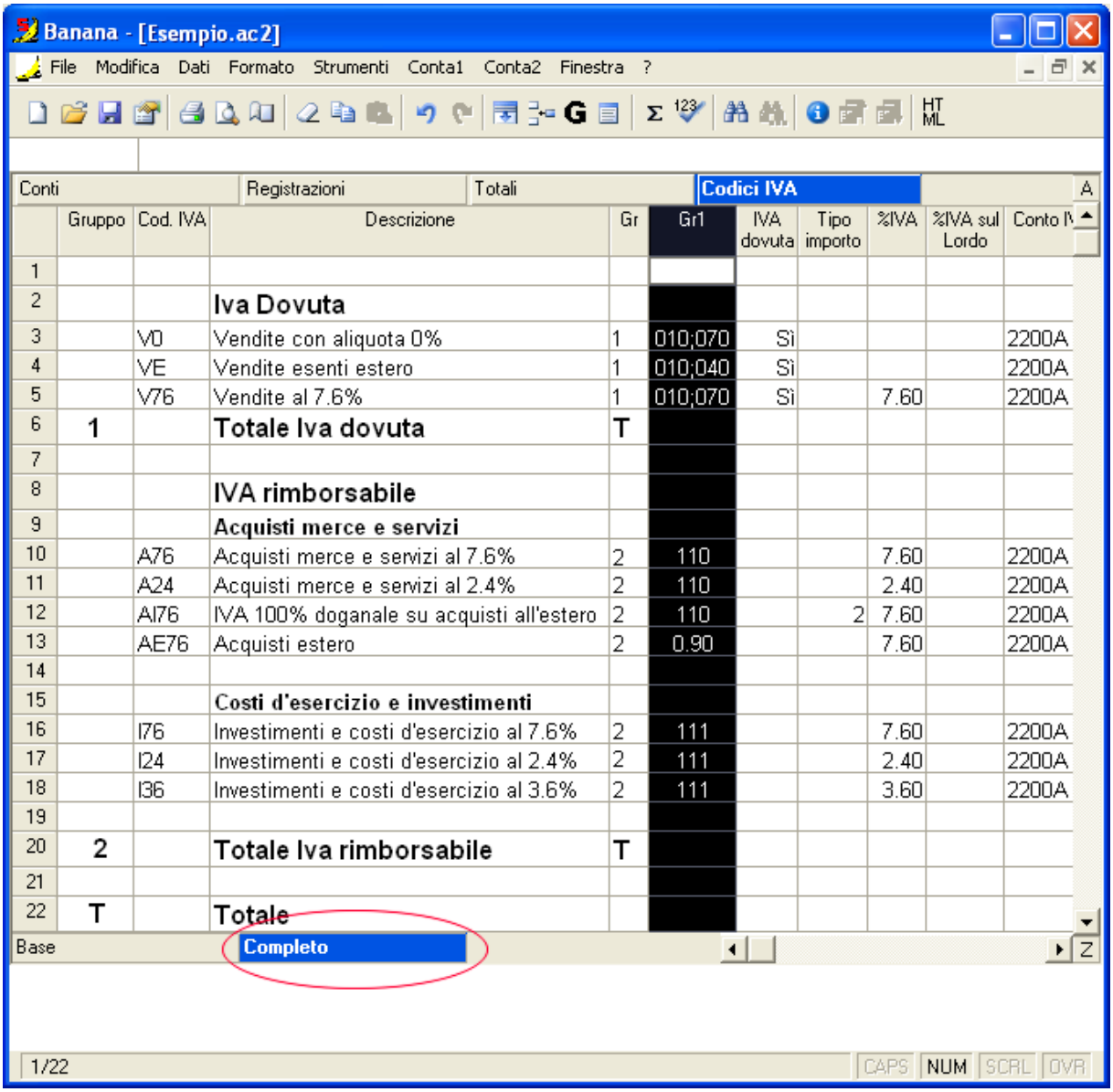
Banana contabilità 5 dispone di un foglio di stile che permette di ottenere in automatico il report dell' IVA svizzera, con l'indicazione dell'importo di ogni cifra, da riportare nel formulario ufficiale.
Il formulario funziona in modo ottimale a partire dalla versione di Banana contabilità 5.0.7.

- **Download del Report IVA (2007-2009)**

Attenzione: posizionarsi con il cursore del mouse sul file eseguibile e con il tasto destro attivare "Salva destinazione con nome" o "Salva oggetto con nome" .

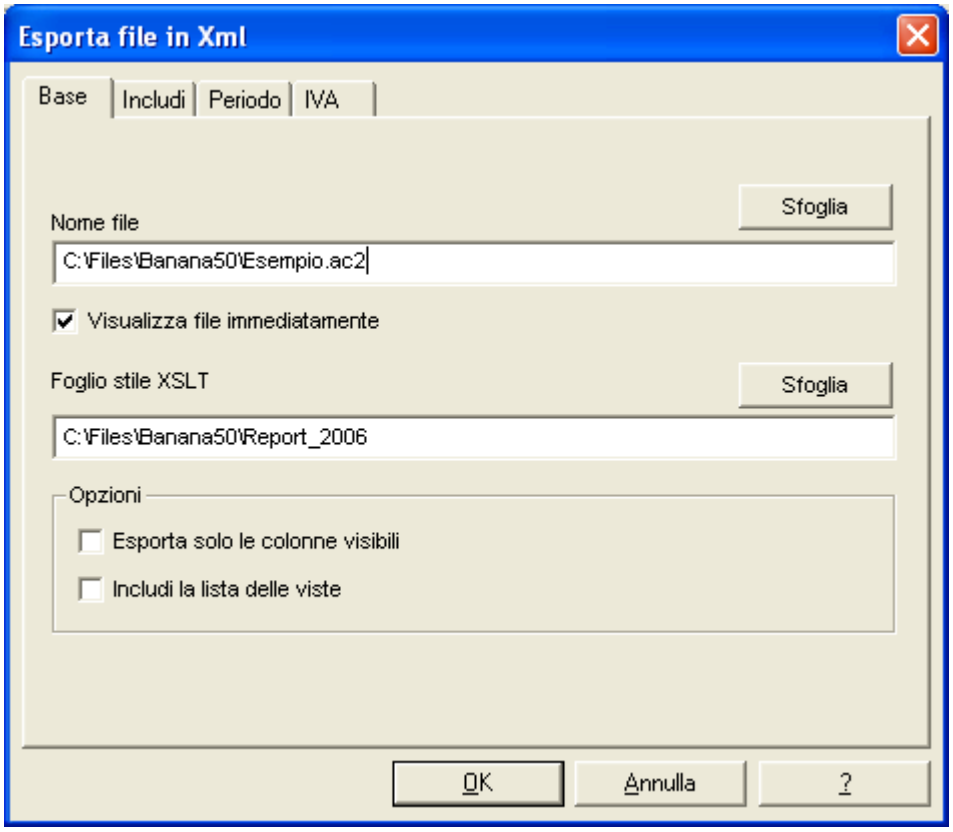
Ecco come procedere:

- Scaricare il foglio di stile per il report IVA e salvarlo nella stessa cartella dove si trova la contabilità
- Posizionarsi nella tabella **Codici IVA**, vista **Completo**, e qualora non fosse visibile nella tabella **Codici IVA**, visualizzare la colonna **GR1**
- Per ogni codice IVA, inserire nella colonna **GR1** la cifra di riferimento del formulario IVA
- Quando un codice IVA deve figurare in più cifre nel formulario IVA, occorre inserire nella cella corrispondente le cifre a cui fa riferimento, separate da un punto e virgola.

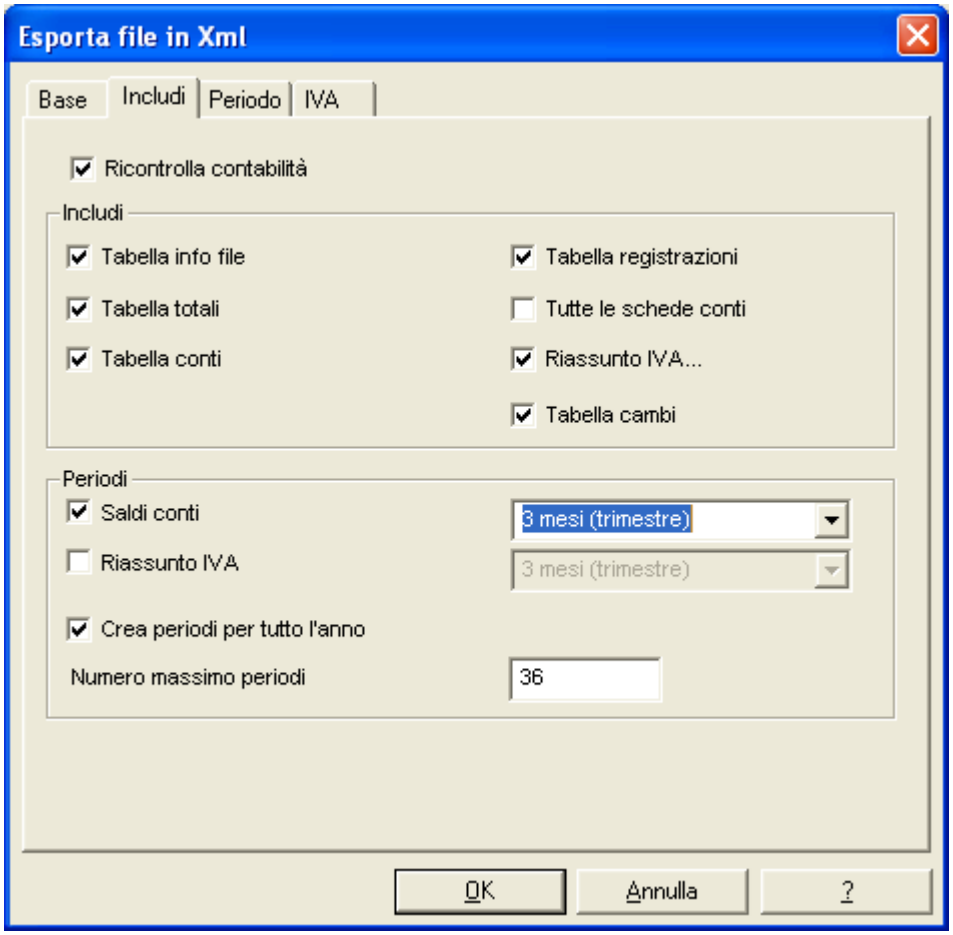


	Gruppo	Cod. IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IV
1										
2			**Iva Dovuta**							
3		V0	Vendite con aliquota 0%	1	010;070	Sì				2200A
4		VE	Vendite esenti estero	1	010;040	Sì				2200A
5		V76	Vendite al 7.6%	1	010;070	Sì		7.60		2200A
6	1		**Totale Iva dovuta**	T						
7										
8			**IVA rimborsabile**							
9			**Acquisti merce e servizi**							
10		A76	Acquisti merce e servizi al 7.6%	2	110			7.60		2200A
11		A24	Acquisti merce e servizi al 2.4%	2	110			2.40		2200A
12		AI76	IVA 100% doganale su acquisti all'estero	2	110		2	7.60		2200A
13		AE76	Acquisti estero	2	0.90			7.60		2200A
14										
15			**Costi d'esercizio e investimenti**							
16		I76	Investimenti e costi d'esercizio al 7.6%	2	111			7.60		2200A
17		I24	Investimenti e costi d'esercizio al 2.4%	2	111			2.40		2200A
18		I36	Investimenti e costi d'esercizio al 3.6%	2	111			3.60		2200A
19										
20	2		**Totale Iva rimborsabile**	T						
21										
22	T		**Totale**							

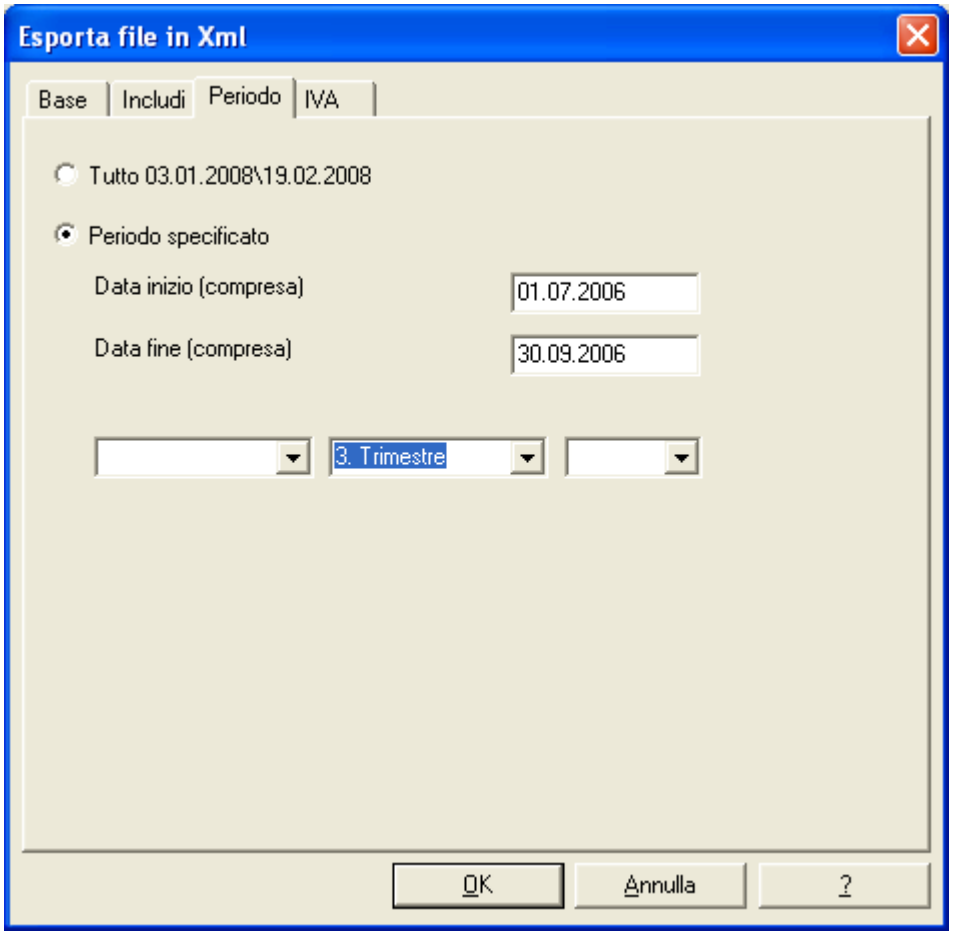
- A fine periodo, dopo aver inserito tutte le registrazioni necessarie, occorre esportare i dati in XML: dal menu **File**, cliccare sul comando **Esporta File in Xml**.
- Nel riquadro **Nome file**, inserire il nome del file della contabilità per cui occorre elaborare il rendiconto IVA.
- Nel riquadro **Foglio stile XSLT**, inserire il percorso ed il nome del foglio di stile per il Report IVA che avete scaricato.
- Attivare la casella **Visualizza immediatamente file** per avere a video la visualizzazione del foglio di stile contenente i dati della Dichiarazione IVA.



- Nella sezione Includi le opzioni **Tabella info file** e **Tabella registrazioni** devono essere attivate.
- L'opzione **Riassunto IVA** nel riquadro **Periodi** non deve essere attivata.



- Nella sezione **Periodo** selezionare il periodo desiderato



La dichiarazione riporta esattamente tutte le indicazioni del formulario IVA, basta trascrivere gli importi relativi alle cifre sul formulario ufficiale.

Dichiarazione IVA

Versione 2006.01

Periodo inizio **01.07.2006**
Periodo fine **30.09.2006**

I. Cifra d'affari	Cifra	Cifra d'affari	Totale cifra d'affari
Totale delle controprestazioni fatturate / incassate	010	78'852.17	
Consumo proprio	020	0.00	*Totale cifre 010 e 020*
			78'852.17 *030*
Deduzioni			
Esportazioni	040	8'118.98	
Valori di acquisto secondo l'art. 35 LIVA	042	0.00	
Operazioni escluse dall'imposta secondo l'art. 18 LIVA	043	0.00	
Diminuzioni delle controprestazioni in caso di rendiconto secondo le prestazioni convenute (es. sconti, ribassi, perdite)	044	0.00	
Diversi	045	0.00	*Totale cifre da 040 a 045*
			8'118.98 *050*
Cifra d'affari imponibile totale (cifra 030, dedotta la cifra 050)	*060*		70'733.19

II. Calcolo dell' Imposta	Cifra	Cifra d'affari	Imposta
Ripartizione cifra 060 secondo le aliquote d'imposta			
Forniture, prestazione di servizi e consumo proprio al 7.6%	070	70'733.19	5'375.69
Forniture, prestazione di servizi e consumo proprio al 2.4%	071	0.00	0.00
Forniture, prestazione di servizi e consumo proprio al 3.6%	074	0.00	0.00
Cifra d'affari imponibile totale (come cifra 060)	*080*	70'733.19	
Ottenimento di prestazioni di servizi da imprese con sede all'estero	090	0.00	0.00
Totale dell'imposta	*100*		5'375.69
Imposta precedente deducibile su		**Imposta/cts**	
Costi del materiale e prestazioni di servizi	110	676.61	
Investimenti e altri costi d'esercizio	111	719.51	
Riduzioni della deduzione dell'imposta precedente (es. Sussidi, doni)	130	0.00	*Totale cifra 110 e 111 meno 130*
			1'396.12 *140*
Importo da pagare all'AFC	*150*		3'979.57
Credito del contribuente	160	0.00	

Risultato Banana Totale IVA	-3'979.57	CHF
Importo da pagare all'AFC calcolato nel formulario	3'979.57	CHF
Somma di controllo deve essere uguale a 0	0.00	CHF

Istruzioni d'uso:

Per utilizzare il formulario devono venir inserite nella tabella IVA colonna 'Gr1' per ogni codice IVA le corrispondenti cifre di riferimento. Per ogni codice è possibile inserire più cifre separate da un punto e virgola ';'.

- '**000**': Queste cifre devono essere inserite nella tabella IVA (valori ripresi dalla contabilità);
- '*000*': Non è necessario inserire queste cifre nella tabella IVA (valori calcolati);

Nel caso ci fossero degli errori (es. ad un codice manca l'indicazione della cifra corrispondente), il programma segnala un messaggio in rosso: "Somma di controllo deve essere uguale a 0" e indica la differenza.

Dichiarazione IVA

Versione 2006.01

Periodo inizio **01.07.2006**

Tabella IVA non completa: inserire le cifre di riferimento IVA

Periodo inizio **01.07.2006**
Periodo fine **30.09.2006**

I. Cifra d'affari	Cifra	Cifra d'affari	Totale cifra d'affari
Totale delle controprestazioni fatturate / incassate	010	78'852.17	
Consumo proprio	020	0.00	*Totale cifre 010 e 020*
			78'852.17 *030*
Deduzioni			
Esportazioni	040	8'118.98	
Valori di acquisto secondo l'art. 35 LIVA	042	0.00	
Operazioni escluse dall'imposta secondo l'art. 18 LIVA	043	0.00	
Diminuzioni delle controprestazioni in caso di rendiconto secondo le prestazioni convenute (es. sconti, ribassi, perdite)	044	0.00	
Diversi	045	0.00	*Totale cifre da 040 a 045*
			8'118.98 *050*
Cifra d'affari imponibile totale (cifra 030, dedotta la cifra 050)	*060*		70'733.19

II. Calcolo dell' Imposta	Cifra	Cifra d'affari	Imposta
Ripartizione cifra 060 secondo le aliquote d'imposta			
Forniture, prestazione di servizi e consumo proprio al 7.6%	070	70'733.19	5'375.69
Forniture, prestazione di servizi e consumo proprio al 2.4%	071	0.00	0.00
Forniture, prestazione di servizi e consumo proprio al 3.6%	074	0.00	0.00
Cifra d'affari imponibile totale (come cifra 060)	*080*	70'733.19	
Ottenimento di prestazioni di servizi da imprese con sede all'estero	090	0.00	0.00
Totale dell'imposta	*100*		5'375.69
Imposta precedente deducibile su		**Imposta/cts**	
Costi del materiale e prestazioni di servizi	110	508.75	
Investimenti e altri costi d'esercizio	111	719.51	
Riduzioni della deduzione dell'imposta precedente (es. Sussidi, doni)	130	0.00	*Totale cifra 110 e 111 meno 130*
			1'228.26 *140*
Importo da pagare all'AFC	*150*		4'147.43
Credito del contribuente	160	0.00	

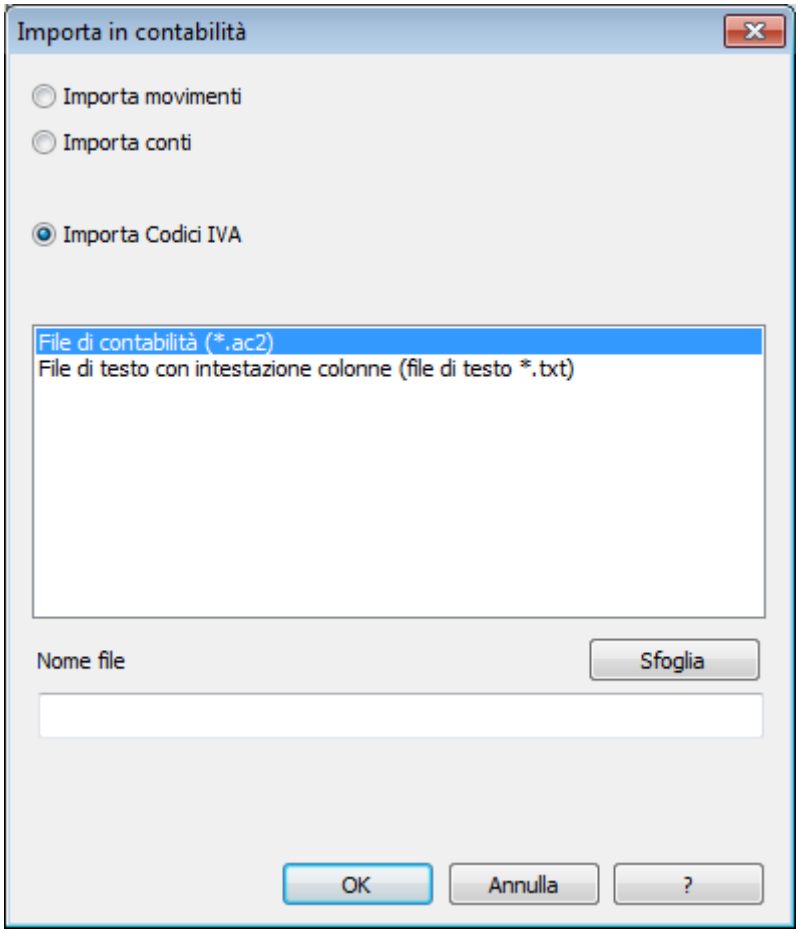
Risultato Banana Totale IVA	**-3'979.57 CHF**
Importo da pagare all'AFC calcolato nel formulario	**4'147.43 CHF**
Somma di controllo deve essere uguale a 0	**167.86 CHF**

ATTENZIONE: Le linee marcate in rosso indicano delle divergenze di calcolo dovute ad un inserimento non corretto delle cifre iva di riferimento nella tabella Codici Iva.

3.7.11.3.6 Importare i codici IVA

Con Banana Contabilità 6 è possibile importare direttamente i codici IVA

- Eseguire il download del file Codici_IVA_Versione_6.ac2
- Importare i codici IVA con il comando **Conta1 - Importa in contabilità**



Nella finestra successiva scegliere 'Sostituisci tutte le righe'.

Attenzione: se appare il seguente messaggio Conto iva non trovato, occorre inserire il conto IVA in automatico nelle Proprietà file (Menu File - sezione IVA).
Con Banana 5 non è possibile importare i codici IVA in questo modo, bisogna fare il download del file Codici_IVA_Versione_6.ac2, aprire il file, copiare le righe della tabella Codici Iva e incollarle nella tabella corrispondente del vostro file.

3.8 Funzioni specifiche

3.8.1 Centri di costo e di profitto

I centri di costo e di profitto sono dei raggruppamenti che consentono di avere dei dettagli al di fuori della contabilità.

In particolare:

- Progetti
- Manifestazioni
- Cantieri
- Clienti e fornitori
- Soci
- Dettaglio supplementare per certe spese

Caratteristiche

- Ogni centro di costo e di profitto ha una propria scheda conto
- Si può avere un numero illimitato di centri di costo
- Si possono gestire fino a tre tipi di centro di costo, e ogni centro di costo può avere diversi sottogruppi.

3.8.1.1 Impostare i centri di costo

I centri di costo devono essere impostati alla fine del piano contabile, nella modalità seguente:

- Inserire delle righe vuote per il numero dei centri di costo da inserire
- Nella colonna Gruppo, inserire il gruppo di appartenenza
- Nella colonna conto inserire i conti per i centri di costo, preceduti da un **punto** per quelli da registrare nella colonna **CC1** (nella tabella registrazioni), da una **virgola** per quelli da registrare nella colonna **CC2** e dal **punto e virgola** per quelli da registrare nella colonna **CC3**.

Nell'esempio è stato creato un centro di costo per gestire dei cantieri

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
86	**03**			**CENTRI DI COSTO**				
87								
88				**Cantieri**				
89			.C1	Cantiere 1		CAN		2'500.00
90			.C2	Cantiere 2		CAN		890.00
91			.C3	Cantiere 3		CAN		1'600.00
92								
93		**CAN**		**Totale cantieri**				**4'990.00**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

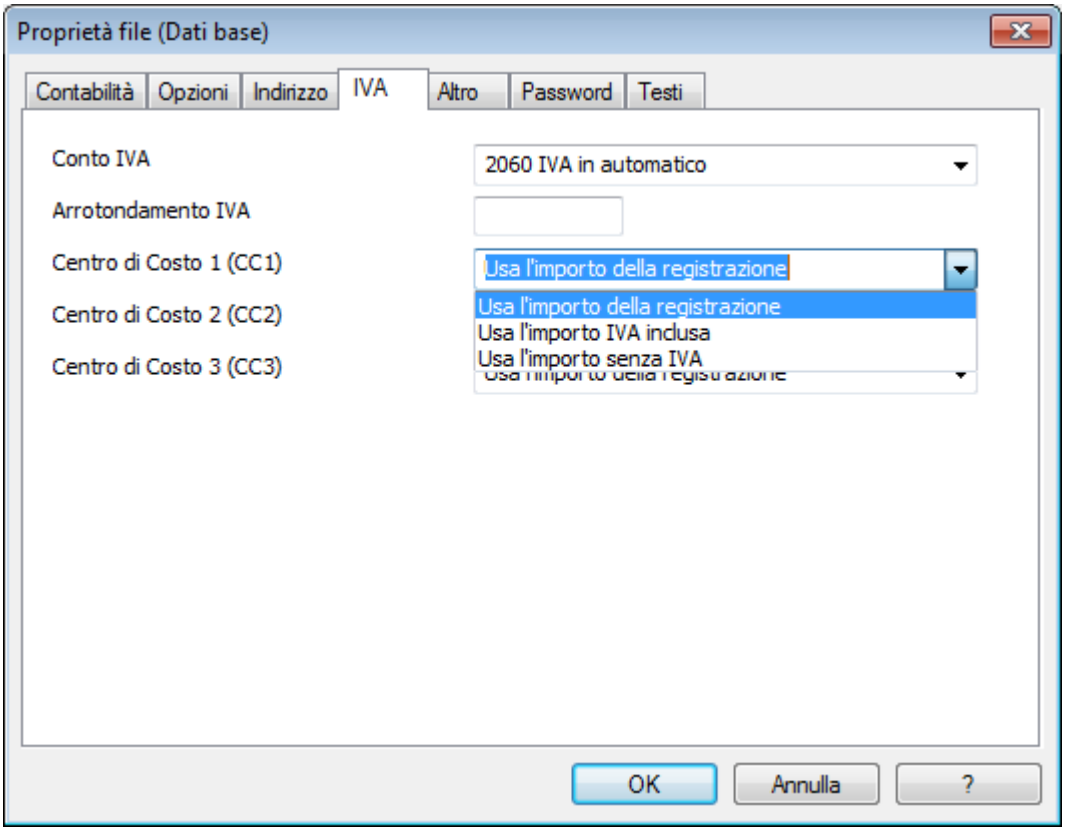
Il centro di costo viene trattato come un qualsiasi altro conto, pertanto ogni centro costo ha una propria scheda conto con i relativi movimenti contabili e il saldo.

Iva e centri di costo

Quando i centri di costo si riferiscono a delle registrazioni contabili con IVA, è possibile indicare quale importo deve essere usato per la registrazione nei centri di costo. Le informazioni si trovano nella pagina Dati base

1. Importo registrazione
2. Importo incluso IVA
3. Importo al netto IVA

Per la determinazione dell'importo da usare, cliccare su Proprietà file e nella sezione IVA scegliere l'opzione che fa al caso



Le preferenze sono valide per tutto il periodo della contabilità.
Se si cambia quest'opzione, il programma richiede che si impartisca il comando "Ricontrolla contabilità".

Altre risorse collegate ai centri di costo

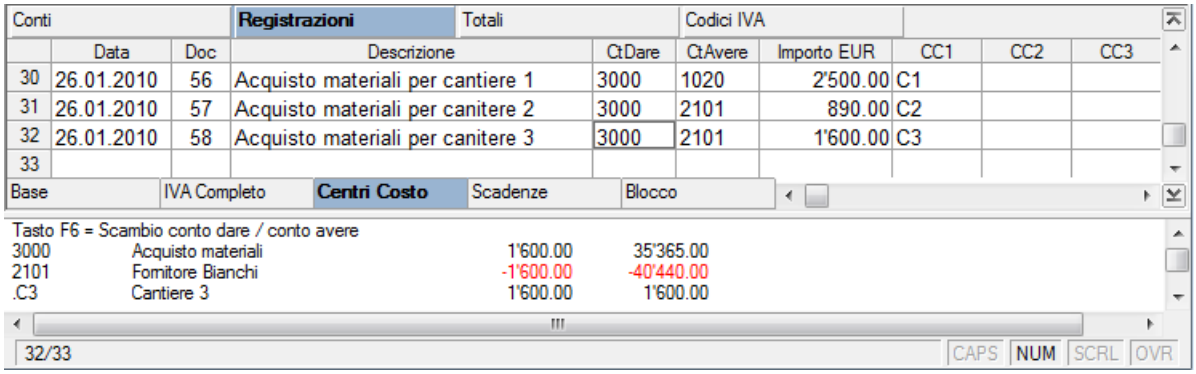
- Le registrazioni sui centri di costo
- Gestire i soci in un'associazione
- Gestire diversi gruppi in un centro di costo
- Clienti e fornitori con IVA sull'incassato

3.8.1.2 Registrazioni sui centri di costo

Registrazione su centri di costo

Nella tabella registrazioni **vista Centri di costo** nelle rispettive colonne **CC1**, **CC2**, **CC3** si inserisce il codice del centro di costo (senza la punteggiatura che lo precede).

Nell'esempio che segue si registra sul centro di costo C1 (si inserisce il conto senza il punto)
Se si inserisce -CC1 l'importo è registrato in negativo (o avere)



Il centro di costo viene trattato come un qualsiasi altro conto, pertanto ogni centro di costo ha una propria scheda conto con i relativi movimenti contabili e il saldo.

Registrazione in negativo

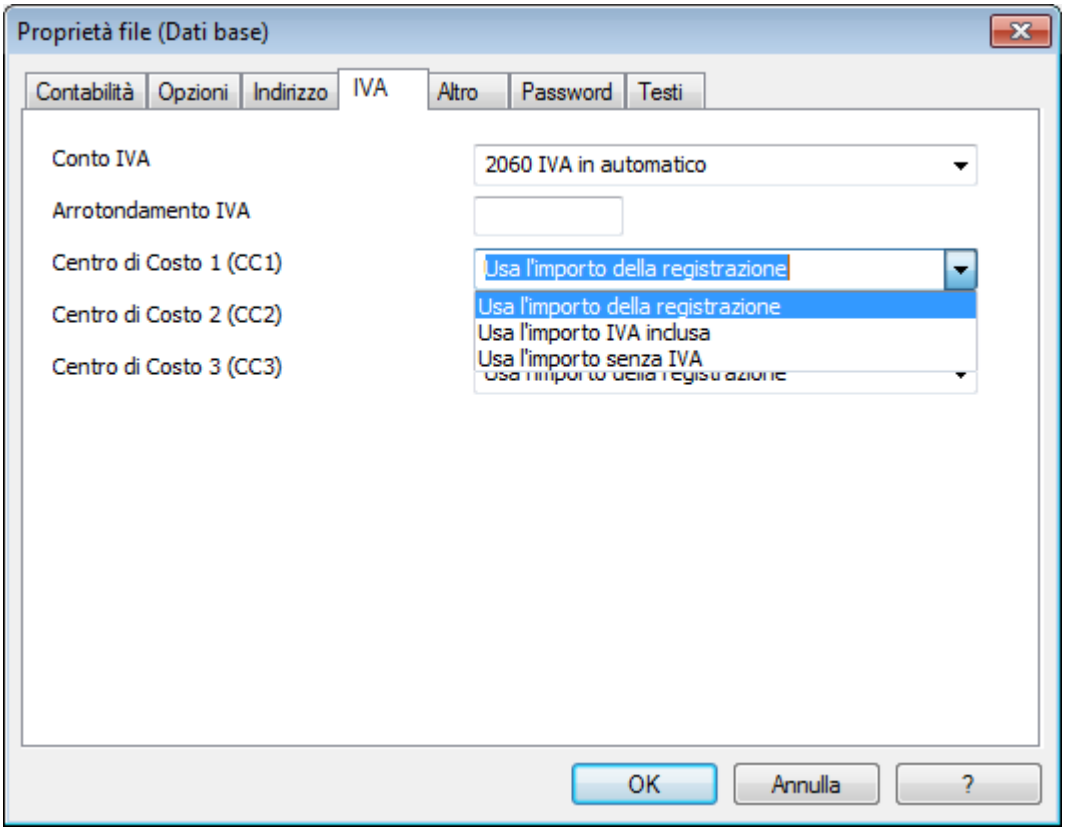
Per la contabilità semplice e il libro cassa la registrazione del centro di costo segue di regola l'importo della registrazione.
Se è un'uscita sarà registrata in negativo.
Per la contabilità doppia (e in opzione anche per la semplice e il libro cassa) per registrare in negativo (in avere) si scrive il codice preceduto dal segno meno (-CC1, -CC2, -CC3).

Iva e centri di costo

Quando i centri di costo si riferiscono a delle registrazioni contabili con IVA, è possibile indicare quale importo deve essere usato per la registrazione nei centri di costo:

1. Importo registrazione
2. Importo incluso IVA
3. Importo al netto IVA

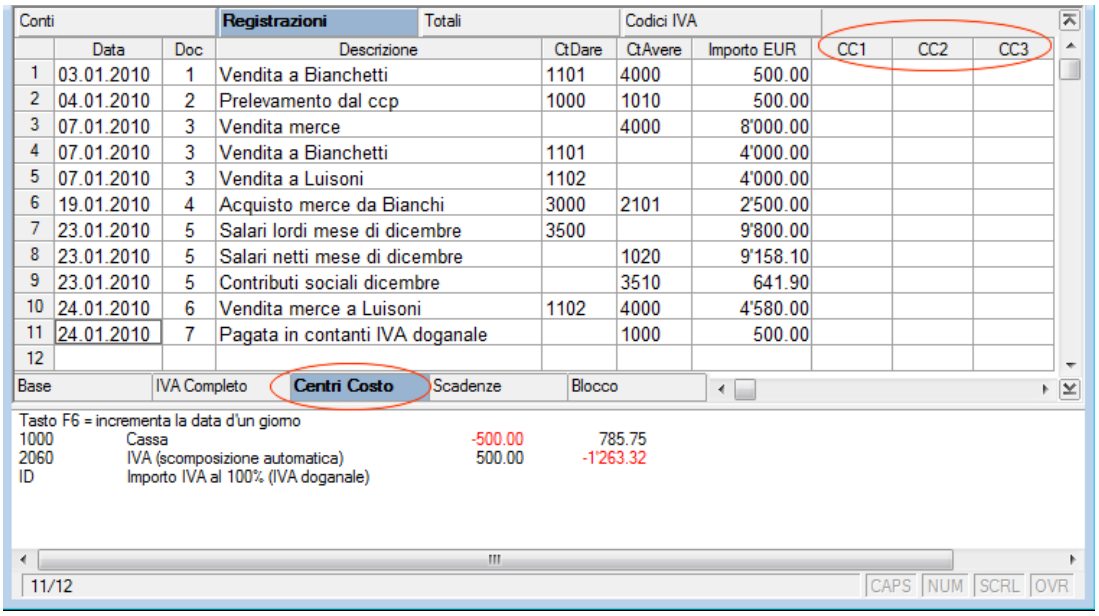
Per la determinazione dell'importo da usare, cliccare su Proprietà file e nella sezione IVA scegliere l'opzione che fa al caso



Le preferenze sono valide per tutto il periodo della contabilità.
Se si cambia quest'opzione, il programma richiede che si impartisca il comando "Ricontrolla contabilità".

La vista centri di costo

La vista "Centri di costo" viene visualizzata nella tabella Registrazioni. Comprende tre colonne relative ai centri di costo: CC1, CC2, CC3.



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	CC1	CC2	CC3
1	03.01.2010	1	Vendita a Bianchetti	1101	4000	500.00			
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00			
3	07.01.2010	3	Vendita merce		4000	8'000.00			
4	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1101		4'000.00			
5	07.01.2010	3	Vendita a Luisoni	1102		4'000.00			
6	19.01.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00			
7	23.01.2010	5	Salari lordi mese di dicembre	3500		9'800.00			
8	23.01.2010	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10			
9	23.01.2010	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.90			
10	24.01.2010	6	Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00			
11	24.01.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00			
12									

Nel caso in cui, una colonna di uno dei centri di costo non fosse visualizza (vista Centri di costo), è possibile attivarla dal menu "Dati", comando **Disponi campi**, con un clic nel riquadro "visibile", relativamente al centro di costo mancante.

Altre risorse collegate ai centri di costo

- Impostare i centri di costo
- Gestire i soci in un'associazione
- Gestire diversi gruppi in un centro di costo
- Clienti e fornitori con IVA sull'incassato

3.8.1.3 Gestire diversi gruppi in un centro di costo

Per poter gestire diversi gruppi in un centro di costo, appartenenti ad una stessa tipologia, occorre impostare nel centro di costo prescelto (virgola, punto o punto e virgola) diversi raggruppamenti. Nell'esempio che segue i ragguppamenti sono stati impostati in una contabilità semplice nel centro di costo CC3 (con il punto e virgola):

Conti | **Categorie** | Registrazioni

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
27							
28			**Condominio A**				
29		;CAC	Acqua, luce, gas	CA			
30		;CAM	Materiale	CA			
31		;CAMA	Manutenzioni	CA			
32		;CAV	Varie	CA			
33	**CA**		**Totale spese condominio A**	**TC**			
34							
35							
36			**Condominio B**				
37		;CBC	Acqua, luce, gas	CB			
38		;CBM	Materiale	CB			
39		;CBMA	Manutenzioni	CB			
40		;CBMV	Varie	CB			
41	**CB**		**Totale spese condominio B**	**TC**			
42							
43							
44			**Condominio C**				
45		;CCC	Acqua, luce, gas	CC			
46		;CCM	Materiale	CC			
47		;CCMA	Manutenzioni	CC			
48		;CCMV	Varie	CC			
49	**CC**		**Totale spese condominio C**	**TC**			
50							
51	**TC**		**Totale spese**				
52							

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

Nelle Proprietà file (menu File) occorre attivare l'opzione Registra (+/-) i centri di costo come la categoria, che permette di avere gli importi del centro di costo in entrata o in uscita a dipendenza della categoria.

Attenzione: nel caso questa opzione non fosse stata attivata, ogni volta che vi è un centro di costo che si riferisce ad un'uscita, occorre far precedere il centro di costo dal segno meno.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
86	03			CENTRI DI COSTO				
87								
88				Cantieri				
89			.C1	Cantiere 1		CAN		2'500.00
90			.C2	Cantiere 2		CAN		890.00
91			.C3	Cantiere 3		CAN		1'600.00
92								
93		CAN		Totale cantieri				4'990.00

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

Per poter imputare il centro di costo ad uno specifico raggruppamento, occorre inserire il conto centro di costo specifico nella colonna CC3 della tabella Registrazioni (vista Centri di costo).

Conti | Categorie | Registrazioni

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Conto	Categoria	CC3
1	01.01.2010	1	Fattura elettricità condominio A		260.00	1010	3030	CAC
2	06.01.2010	2	Fattura rifornimento gas condominio C		3'600.00	1010	3030	CCC
3	09.02.2010	3	Spese di porteneria condominio B		600.00	1000	3065	CBM
4								

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

1000	Cassa	-600.00	-600.00
3065	Varie - Imprevisti	-600.00	-600.00
;CBM	Materiale	-600.00	-600.00

3/11 CAPS NUM SCRL OVR

Nei conti dei centri di costo sono riportati automaticamente gli importi, i totali per gruppo e il totale complessivo.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	CC1	CC2	CC3
30	26.01.2010	56	Acquisto materiali per cantiere 1	3000	1020	2'500.00	C1		
31	26.01.2010	57	Acquisto materiali per canitere 2	3000	2101	890.00	C2		
32	26.01.2010	58	Acquisto materiali per canitere 3	3000	2101	1'600.00	C3		
33									

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

3000	Acquisto materiali	1'600.00	35'365.00
2101	Fornitore Bianchi	-1'600.00	-40'440.00
.C3	Cantiere 3	1'600.00	1'600.00

32/33 CAPS NUM SCRL OVR

Altre risorse collegate ai centri di costo

- Impostare i centri di costo
- Registrazioni sui centri di costo
- Gestire i soci in un'associazione
- Clienti e fornitori con IVA sull'incassato

3.8.1.4 Gestire i soci

Le immagini che seguono riguardano la Contabilità in partita doppia, ma tutte le funzioni sono presenti anche nella Contabilità semplice.
Per ottenere l'elenco dei soci con tutti i dati che servono nell'ambito di un'associazione, occorre procedere nel seguente modo:

- Nella tabella Conti, alla fine del piano contabile, creare la lista dei soci utilizzando la colonna del centro di costo CC3

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura	Saldo
88								
89				**Elenco dei soci**				
90			;BIA	Socio Bianchi		S		
91			;ROS	Socio Rossi		S		
92			;GIU	Socio Giuliani		S		
93			;BER	Socio Bernardi		S		
94			;FLO	Socio Sassi		S		
95		S		**Totale Soci**				
96								

- Attivare la vista Indirizzi scegliendo, dal menu **Strumenti**, il comando **Aggiungi nuove funzionalità**
- dalla finestra che appare, confermare con Ok l'opzione **Aggiungi campi indirizzi nella tabella conti**
- Inserire i dati dei soci
- Per la stampa selezionare le righe da stampare e attivare l'opzione di stampa **Solo righe selezionate.**

	Conto	Descrizione	Cortesia	Nome	Indirizzo1	CAP	Città	Nazione	Telefono
88									
89		**Elenco dei soci**							
90	;BIA	Socio Bianchi	Egregio Signor	Luigi Bianchi	Via delle Rose 21	6900	Lugano	Svizzera	079 952 30 21
91	;ROS	Socio Rossi	Egregio Signor	Emilio Rossi	Via alle Vigne 35	6963	Pregassona	Svizzera	076 253 25 26
92	;GIU	Socio Giuliani	Egregio Signor	Mario Giuliani	Via Cadorna 6	00120	Roma	Italia	073 564 25 13
93	;BER	Socio Bernardi	Egregio Signor	Michele Bernardi	Via Campagna 9	00235	Milano	Italia	079 523 52 12
94	;FLO	Socio Sassi	Egregio Signor	Fulvio Sassi	Via Cesari 23	23601	Firenze	Italia	031 532 56 12
95		**Totale Soci**							
96									

Per registrare i versamenti di ogni socio nella tabella Registrazioni inserire il conto CC3 relativo al socio, utilizzando la colonna CC3.
Per visualizzare la colonna CC3 cliccare sul comando **Disponi campi** dal menu **Dati**, doppio clic su CC3 e attivare "visibile" nella piccola casella in fondo alla finestra di dialogo.

Conti | **Registrazioni** | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo	CC3
1	15.04.2010	1	Versata quota sociale dal socio Rossi	1020	4000	500.00	ROS
2	20.04.2010	2	Versata quota sociale dal socio Bianchi	1020	4000	500.00	BIA
3	08.05.2010	3	Versata quota sociale dal socio Bernardi	1020	4000	500.00	BER
4	09.05.2010	4	Versata quota sociale dal socio Sassi	1020	4000	500.00	FLO
5	12.05.2010	5	Versata quota sociale dal socio Giuliani	1020	4000	500.00	GIU
6							

Base | **Centri Costo** | Scadenze | Blocco

1020	Conto corrente postale	500.00	2'500.00
4000	Quote sociali	-500.00	-2'500.00
;GIU	Socio Giuliani	500.00	500.00

5/11 CAPS NUM SCRL OVR

Nella tabella Conti si ha il saldo dei movimenti del socio.
Per avere tutti i movimenti di un socio fare un doppio clic sul numero di conto CC3 .

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
88								
89				**Elenco dei soci**				
90			;BIA	Socio Bianchi		S		500.00
91			;ROS	Socio Rossi		S		500.00
92			;GIU	Socio Giuliani		S		500.00
93			;BER	Socio Bernardi		S		500.00
94			;FLO	Socio Sassi		S		500.00
95		S		**Totale Soci**				**2'500.00**
96								

Base | Movim... | Budget | Preced... | Periodo | Varia | Stampa | Indirizzo

Altre risorse collegate ai centri di costo

- Impostare i centri di costo
- La vista "Centri di costo"
- Gestire diversi gruppi in un centro di costo
- Clienti e fornitori con IVA sull'incassato

3.8.1.5 CC nel Libro Cassa

I centri di costo permettono di conoscere i dettagli di una categoria di entrata e/o di uscita.

I centri di costo consentono di avere dei tipi di totalizzazione diversi da quelli della tabella Categorie, senza però modificare la contabilità.

Esempio: nelle uscite è presente la categoria “Spese auto”; se occorre conoscere in modo specifico qual’è il genere della spesa (benzina, riparazione, assicurazione, ecc..), si può impostare un Centro di costo. In genere, i Centri di costo vengono elencati separatamente, dopo le Categorie.

Conti | **Categorie** | Registrazioni | Codici IVA

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
44							
45			**Spese auto**				
46		,BEN	Benzina	SPA			
47		,RP	Riparazioni	SPA			
48		,ASS	Assicurazioni	SPA			
49							
50	**SPA**		**Totale spese auto**				

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

SPA Totale spese auto
Questo é il conto ',ASS' che viene sommato nel gruppo 'SPA'

48/50 CAPS NUM SCRL OVR

Nella tabella Registrazioni, quando si registrano le spese relative all'auto, è sufficiente indicare, nella colonna CC1, la sigla del Centro di costo (senza la punteggiatura davanti).

Conti | Categorie | **Registrazioni** | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Saldo CHF	CC1
7	11.01.2010	9	Incasso onorari	500.00		4015	2'140.00	
8	11.01.2010	10	Fattura per riparazione auto		700.00	3065	1'440.00	RIP
9	12.01.2010	11	Benzina		89.00	3065	1'351.00	BEN
10	13.01.2010	12	Assicurazione auto		450.00	3065	901.00	ASS
11								

Base | IVA Completo | **Centri Costo** | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

1000	Cassa	-450.00	901.00
3065	Spese auto	-450.00	-1'239.00
.ASS	Assicurazioni	450.00	450.00

10/11 CAPS NUM SCRL OVR

Conti | **Categorie** | Registrazioni | Codici IVA

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
44							
45			**Spese auto**				
46		.BEN	Benzina	SPA	89.00		89.00
47		.RIP	Riparazioni	SPA	2'100.00		2'100.00
48		.ASS	Assicurazioni	SPA	450.00		450.00
49							
50	**SPA**		**Totale spese auto**		**2'639.00**		**2'639.00**

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

Con un doppio clic sulla categoria del centro di costo si ottiene la scheda con tutti i dettagli e il saldo della stessa.

3.8.1.6 CC nella Contabilità semplice

Per determinare dei gruppi di sottocategoria e avere dei dettagli, senza modificare la contaabilità, possono essere impostati dei centri di costo.
Nell'esempio è stato creato, con il centro di costo 2 "CC2", la sottocategoria "SPA" Spese auto che raggruppa e permette di avere i dettagli delle spese di benzina, di riparazione e assicurazione.

Conti | **Categorie** | Registrazioni | Codici IVA

	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
44							
45			**Spese auto**				
46		,BEN	Benzina	SPA			
47		,RP	Riparazioni	SPA			
48		,ASS	Assicurazioni	SPA			
49							
50	**SPA**		**Totale spese auto**				

Base | Budget | Varia | Periodo | Stampa

SPA Totale spese auto
Questo é il conto ',ASS' che viene sommato nel gruppo 'SPA'

48/50 CAPS NUM SCRL OVR

Nelle registrazioni, nella colonna "Categoria", si inserisce il numero di Categoria "Spese auto" e nella colonna
CC2 viene inserito il codice che identifica il centro di costo realtivo alle spese auto.

Conti | Categorie | **Registrazioni** | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Conto	Categoria	CC2
1	12.01.2010	1	Acquisto benzina		89.00	1010	3175	BEN
2	13.01.2010	2	Pagata fattura del telefono		1'000.00	1010	3105	
3	15.01.2010	3	Premio polizza auto 2010		230.00	1020	3175	ASS
4	22.01.2010	4	Venduta merce, cat. A	1'500.00		1000	4000	
5	23.01.2010	5	Pagata fattura per riparazione auto		623.00	1010	3175	RIP
6								

Base | IVA Completo | **Centri Costo** | Scadenze | Blocco

1010	Conto corrente bancario	-623.00	-1'712.00
3175	Spese auto	-623.00	-935.71
,RIP	Riparazioni	623.00	623.00

5/6 CAPS NUM SCRL OVR

3.8.2 Partitario clienti e fornitori

Il partitario clienti e fornitori viene prevalentemente usato nella contabilità in partita doppia, ma può essere anche impostato nella contabilità semplice.
Può essere impostato in due modi differenti:

- con visualizzazione delle schede conto nel Bilancio

- senza visualizzazione delle schede conto nel Bilancio

Partitario clienti/fornitori con visualizzazione delle schede conto nel Bilancio:
Negli attivi e nei passivi si crea rispettivamente un gruppo che totalizzi tutti i clienti e uno che totalizzi i fornitori.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr
2	1			**ATTIVI**		
3			1000	Cassa	1	1
4			1010	C/c postale	1	1
5			1020	C/c bancario	1	1
6			1030	C/c bancario USD	1	1
7			1040	C/c bancario CHF	1	1
8			1090	Conto di giro liquidità	1	1
9		110		**Totale clienti da partitario**		1
10			1200	Scorte prodotti	1	1
11			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1
12			1510	Mobilio azienda	1	1
13			1512	Istallazioni negozio	1	1

Base | Movi... | Saldi | Mon... | Budget | Prec... | Perio... | Varia | Stam...

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr
19	2			**PASSIVI**		
20			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2
21			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2
22			2060	IVA scomposizione automatica	2	2
23		210		**Totale fornitori da partitario**		2
24			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	2	2
25			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2
26			2850	Conto privato	2	2
27			2990	Utile o perdita riportata	2	2

Base | Movi... | Saldi | Mon... | Budget | Prec... | Perio... | Varia | Stam...

A capo di questi due gruppi principali si crea una lista di conti dei clienti e dei fornitori. Il "Gr" dei clienti e dei fornitori del partitario devono avere lo stesso "Gruppo" impostato negli attivi e nei passivi.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr
91	01			PARTITARIO CLIENTI		
92			1101	Cliente Bianchetti	1	TPC
93			1102	Cliente Luisoni	1	TPC
94			1103	Cliente Boldi	1	TPC
95		TPC		Totale partitario clienti		110
96						
97						
98	02			PARTITARIO FORNITORI		
99			2101	Fornitore Bianchi	2	TPF
100			2102	Fornitore Rossi	2	TPF
101			2103	Fornitore Verdi	2	TPF
102		TPF		Totale partitario fornitori		210

Base | Movi... | Saldi | Mone.. | Budget | Prec... | Periodo | Varia | Stampa

Quando si registrano le operazioni inerenti ai clienti e ai fornitori occorre indicare il conto del cliente o del fornitore presente nel prtitario.

Partitario clienti/fornitori senza visualizzazione delle schede conto nel Bilancio:
Per evitare che tutte le schede conto dei clienti e dei fornitori appaiono nel Bilancio, il partitario clienti fornitori viene impostato con i centri di costo. Nel piano contabile, negli attivi e nei passivi i clienti e i fornitori vengono inseriti come conto e non come gruppo.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr
2	1			ATTIVI		
3			1000	Cassa	1	1
4			1010	C/c postale	1	1
5			1020	C/c bancario	1	1
6			1030	C/c bancario USD	1	1
7			1040	C/c bancario CHF	1	1
8			1090	Conto di giro liquidità	1	1
9			1100	Clienti	1	1
10			1101	Erario c/IVA	1	1
11			1200	Scorte prodotti	1	1
12			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1

Base | Movim.. | Saldi | Monet.. | Budget | Prece... | Varia | Stampa

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr
20	2			PASSIVI		
21			2000	Debiti bancari a breve termine	2	2
22			2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	2	2
23			2060	IVA scomposizione automatica	2	2
24			2070	Fornitori	2	2
25			2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	2	2
26			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2
27			2850	Conto privato	2	2
28			2990	Utile o perdita riportata	2	2
29		2991		Utile o perdita d'esercizio		2
30						

Base | Movim.. | Saldi | Monet... | Budget | Prece... | Varia | Stampa

Si creano i conti dei centri di costo clienti e fornitori utilizzando il centro di costo "CC3".

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
69	*			CENTRI DI COSTO				
70								
71	03			PARTITARIO CLIENTI				
72			;CBIA	Cliente Bianchetti		TPC	1'000.00	1'000.00
73			;CLUI	Cliente Luisoni		TPC	1'000.00	1'000.00
74			;CBOL	Cliente Boldi		TPC	1'000.00	1'000.00
75		TPC		**Totale partitario clienti**			**3'000.00**	**3'000.00**
76								
77								
78								
79	04			PARTITARIO FORNITORI				
80			;FBIA	Fornitore Bianchi		TPF	-1'000.00	-1'000.00
81			;FROS	Fornitore Rossi		TPF	-1'000.00	-1'000.00
82			;FVER	Fornitore Verdi		TPF	-1'000.00	-1'000.00
83		TPF		**Totale partitario fornitori**			**-3'000.00**	**-3'000.00**
84								
85								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

Nelle registrazioni contabili, si indica in dare o in avere il conto principale (Clienti / Fornitori) e nella vista "Centri di costo" viene indicato il conto centro di costo del cliente o del fornitore.
Nell'esempio, nella colonna CC3, sono stati indicati dei centri di costo che si riferiscono ai clienti

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	CC1	CC2	CC3
1	03.01.2010	1	Vendita a Bianchetti	1020	4000	35'600.00			CBIA
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	1'500.00			
3	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1020	4000	20'000.00			CBIA
4	07.01.2010	3	Vendita a Luisoni	1010	4105	8'900.00			CLUI
5	07.01.2010	3	Vendita a Luisoni	1020	4000	38'890.00			CLUI
6	19.01.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2075	36'950.00			-FBIA
7	19.01.2010	57	Acquisto merce da Verdi	3000	2075	5'600.00			-FVER
8									

Base | IVA Completo | **Centri Costo** | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

3000	Acquisto materiali	5'600.00	38'475.00
2075	Fornitori	-5'600.00	-48'900.00
;FVER	Fornitore Verdi	-5'600.00	-6'600.00

7/31 CAPS NUM SCRL OVR

Attenzione:
Quando vengono indicati i centri di costo dei fornitori, per differenziarli dai clienti, occorre far precedere il centro di costo dal segno meno, inoltre, il centro di costo relativo al cliente deve essere preceduto dal segno meno, ogni qualvolta il cliente paga.

3.8.3 Importazione dati

Vengono presentate le funzioni per l'importazione e l'esportazione dei dati.

3.8.3.1 Importare i dati dalla cassa

Nella contabilità si può gestire la cassa separatamente e a scadenze regolari importarne i movimenti, raggruppati in base a un periodo prescelto.
Si tratta di due file separati: un file contiene tutti i dati della contabilità generale, un secondo file contiene solo i dati della cassa.

Per poter eseguire l'importazione dei dati, occorre stabilire un collegamento che può avvenire in due modi diversi:

- Attribuire alle categorie gli stessi numeri dei conti (per la contabilità in partita doppia), oppure, gli stessi numeri di categoria (per la contabilità semplice) impiegati nel file della contabilità.
- Riportare nella colonna Categoria2 (tabella Categorie) gli stessi conti (contabilità in partita doppia) o categorie (contabilità semplice) della contabilità. Se la colonna Categoria2 non fosse presente, è necessario visualizzarla tramite il comando "Disponi Campi", menu Dati, con un doppio clic su "Categoria2" e vistando la casella “visibile”.

Esempio
In questo esempio, nella colonna categoria 2 sono stati inseriti i conti di riferimento alla contabilità generale.

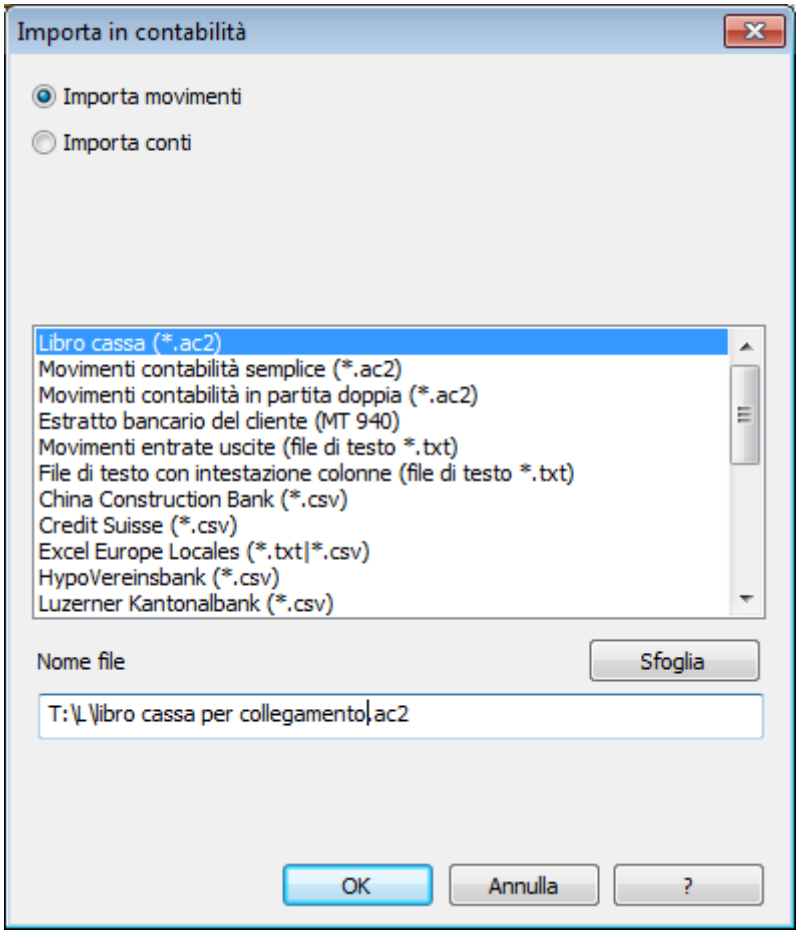
Conti | **Categorie** | Registrazioni | Codici IVA

	Gruppo	Categoria	Categoria2	Descrizione	Gr	Entrate EUR	Uscite EUR	Saldo EUR
4		101	1000A	Prelevamenti dal c/c bancario	100			
5		102	1000A	Prelevamenti dal c/c postale	100			
6		103	4000	Vendite	100	1'000.00		1'000.00
7		104	4010	Prestazioni di servizi	100			
8		108	4020	Sconti attivi	100			
9		110	4030	Varie	100			
10	**100**			**TOTALE ENTRATE**	**S**	**1'000.00**		**1'000.00**
11								
12				**USCITE**				
13		200	1000A	Versamenti sul c/c bancario	200		500.00	-500.00
14		201	1000A	Versamenti sul c/c postale	200			
15		202	3000	Acquisti	200		333.33	-333.33
16		203	3010	Affitti	200		400.00	-400.00
17		204	3020	Sconti passivi	200			
18		205	3030	Luce, Gas, Acqua	200		200.00	-200.00
19		208	3040	Telefono	200			

Base | Budget | Precedente | Varia | Periodo

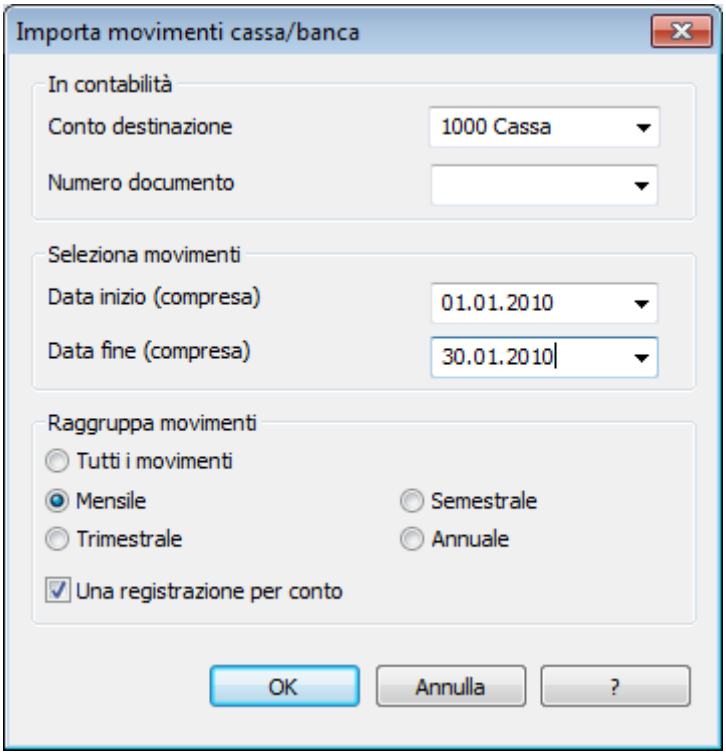
Per l'importazione dei dati, occorre:

- aprire il file della contabilità generale e dal menu Conta1 cliccare sul comando "Importa in contabilità".
- Cliccare su "Importa movimenti", selezionare "Libro Cassa (*.ac2)" e tramite il tasto sfoglia, selezionare il file del libro cassa.

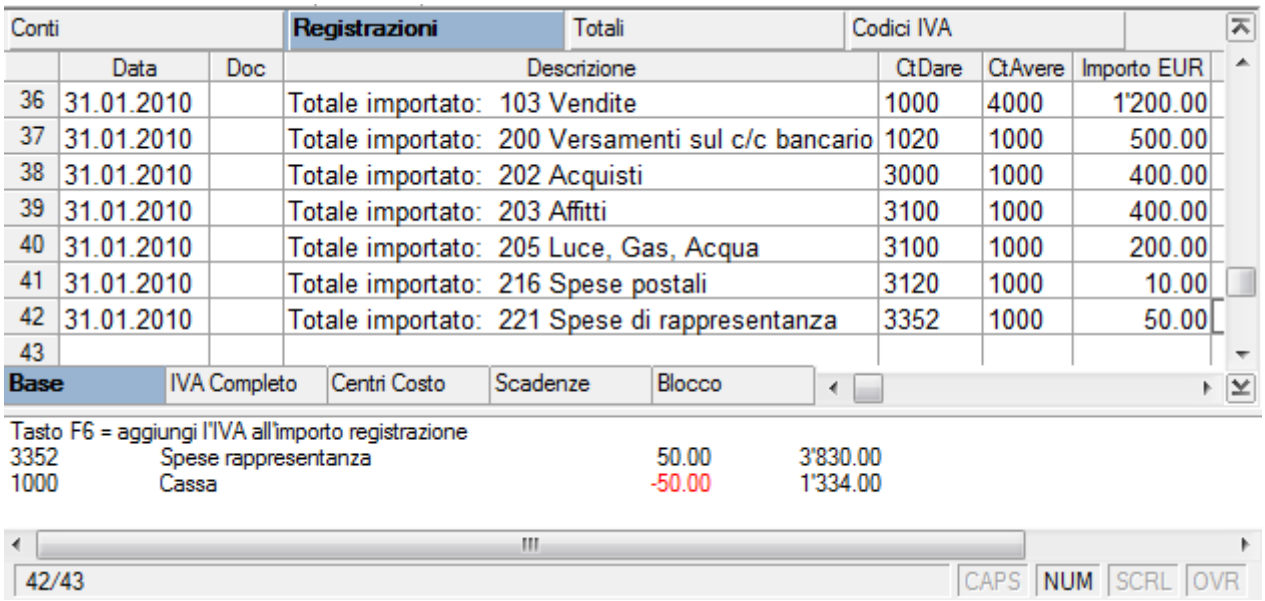


Per completare occorre:

- inserire il numero di conto della cassa presente nella contabilità generale
- inserire il numero di documento
- la data iniziale e finale del periodo da importare
- scegliere una delle opzioni per raggruppare i movimenti (mensile, trimestrale, ecc...)



Il file della contabilità viene aggiornato con i dati della cassa



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR
36	31.01.2010		Totale importato: 103 Vendite	1000	4000	1'200.00
37	31.01.2010		Totale importato: 200 Versamenti sul c/c bancario	1020	1000	500.00
38	31.01.2010		Totale importato: 202 Acquisti	3000	1000	400.00
39	31.01.2010		Totale importato: 203 Affitti	3100	1000	400.00
40	31.01.2010		Totale importato: 205 Luce, Gas, Acqua	3100	1000	200.00
41	31.01.2010		Totale importato: 216 Spese postali	3120	1000	10.00
42	31.01.2010		Totale importato: 221 Spese di rappresentanza	3352	1000	50.00
43						

3.8.3.2 Importare dati dall'e-banking

L'estratto conto elettronico della banca può essere importato direttamente in contabilità in modo che **non dovete più inserire i movimenti a mano**:

- Scaricate dalla vostra banca o posta l'elenco dei movimenti in formato elettronico (pagamenti effettuati o ricevuti)
- Con il comando Conta1->Importa in contabilità indicate il file dei movimenti da importare (quello scaricato dalla banca) e selezionare il tipo di formato (MT940, csv..)
- Banana crea le registrazioni riprendendo automaticamente per ogni movimento: la data, la descrizione, l'importo (in dare o in avere)
- Non vi resta che passare le registrazioni e completarle con il conto (contropartita), l'eventuale codice IVA o altre informazioni necessarie alla vostra contabilità (Descrizione, Centri di Costo, ecc.)

Standard estratto conto internazionale MT940:

La maggior parte delle banche da la possibilità di scaricare i movimenti nel formato standard internazionale denominato MT940.
Verificate presso la vostra Banca se potete avere a disposizione l'estratto conto in questo formato.
Quando importate i dati della banca scegliete quindi questo formato.

Altri standard di interscambio:

Banana Contabilità supporta anche i seguenti formati di importazione messi a disposizione da alcune banche:

- OFX (Open Financial Exchange)
- QIF(Quicken Interchange Format)
- OFC (Open Financial Connectivity)

Formati della banca:

Alcune banche hanno anche dei formati di esportazione particolari che contengono informazioni sui pagamenti che non sono inclusi nel formato MT940.
Per alcuni di queste banche sono stati fatti dei filtri di importazione appositi che trovate nell'elenco delle banche. Lo svantaggio di questi formati è che cambiano spesso a discrezione delle banche. I filtri d'importazione potrebbero non funzionare.
La maggior parte di questi file specifici ad alcune banche sono creati nel formato CSV (Comma-Separated Values) e sono stati pensati per riprendere i dati in Excel. È il caso di Raiffeisen, UBS.
Postfinance usa invece un formato proprietario che permette di scaricare anche più estratti conti per volta.
L'importazione in Banana è limitato comunque a un conto per volta.
Per chi volesse importare i dati e-banking da istituti che esportano in modalità diverse da quelle contemplate attualmente da Banana Contabilità esiste la possibilità, da parte dell'utente, di crearsi da sé l'applicazione di importazione, tramite il Regular Expressions External Tool. Vedi spiegazione dei filtri (inglese)

3.8.3.2.1 Aggiornare i filtri d'importazione e-banking

È possibile che le banche o gli istituti di credito modifichino il formato dei loro estratti conto. Per questo motivo i filtri d'importazione vengono aggiornati regolarmente. Essi possono venire aggiornati manualmente in maniera semplice e veloce, senza la necessità di aggiornare o reinstallare Banana Contabilità.
Procedura d'aggiornamento:

1. Chiudere Banana contabilità
2. Scaricare il file regextool.zip, ed aprirlo
3. Copiare il contenuto del file nella seguente cartella:
   Windows: "C:\Programmi\Banana60\ExternalTools"

Mac: "[your username][Library]Application Support\Crossover\Bottles\NamesOfYourBottle\drive_c\Programs Files\Banana60"
(sono necessari dirittti di amministratore)

Formati implementati:

Versione regextool: 1.0.9.0 (02.11.2011)

Descrizione	Ultimo aggiornamento
CBI (TXT)	23.11.2010
China Construction Bank (CSV)	16.12.2008
Credit Suisse (CSV)	09.11.2011
Hypovereinsbank (CSV)	24.03.2009
Luzerner Kantonalbank (CSV,ZIP)	11.10.2012
Mijnpostbank (CSV)	10.11.2010
MT940	Integrato nel programma
Open Financial Connectivity (OFC)	16.12.2008
Open Financial Exchange (OFX)	16.12.2008
Postfinance ESR V11 (V11)	06.03.2009
Postfinance xml account card (XML)	02.11.2011
Postfinance csv account card (CSV)	07.12.2010
Quicken Interchange Format (QIF)	16.12.2008
Rabobank (CSV)	11.11.2010
Raiffeisen Bank (CSV)	15.10.2010
St. Galler Kantonalbank (CSV,ZIP)	11.10.2012
Thurgauer Kantonalbank (CSV,ZIP)	11.10.2012
UBS Bank (CSV)	06.07.2012
Zürcher Kantonalbank (CSV)	non più supportato, vedi note *)

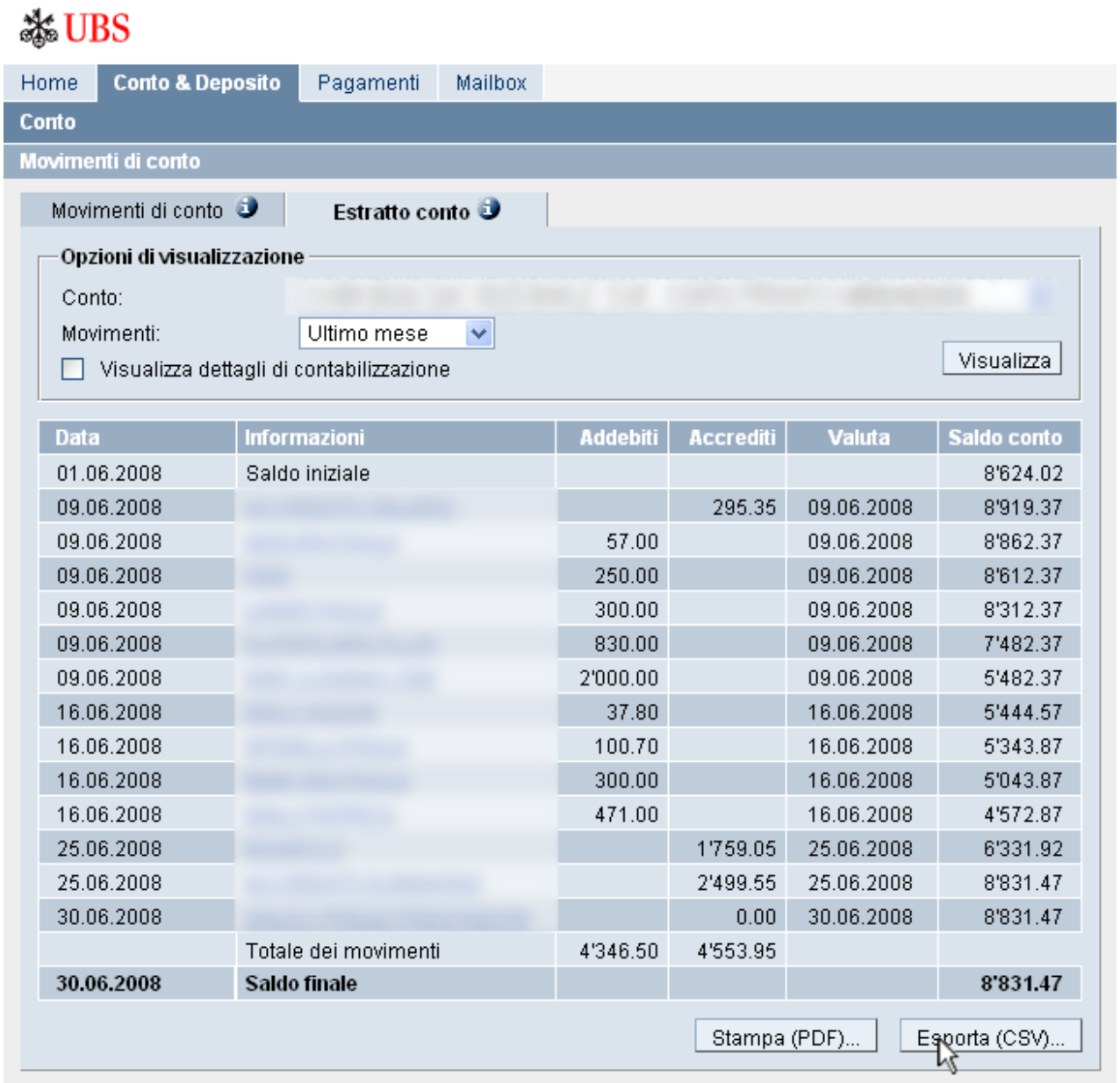
Note:
*) Per importare questi formati è necessario aggiornarsi a Banana Contabilità 7

Per formati non implementati:

È possibile definire nuovi filtri per formati non attualmente implementati. Le istruzioni (in inglese) si trovano alla seguente pagina: Regular Expressions External Tool
È disponibile anche un supporto a pagamento per l'implementazione di formati personalizzati.

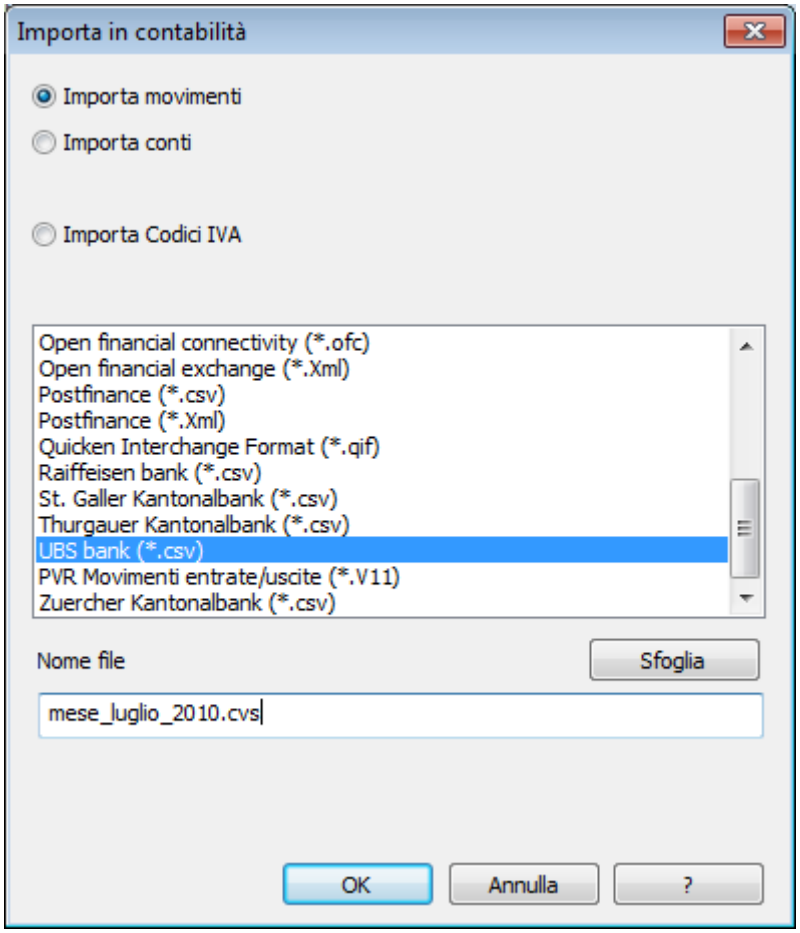
3.8.3.2.2 Importazione estratti UBS

Nelle figure che seguono é stato preso come esempio il sistema e-banking dell'UBS. Per altre banche il sistema potrebbe essere diverso.
Visualizzare l'estratto conto desiderato ed esportarlo in formato CSV

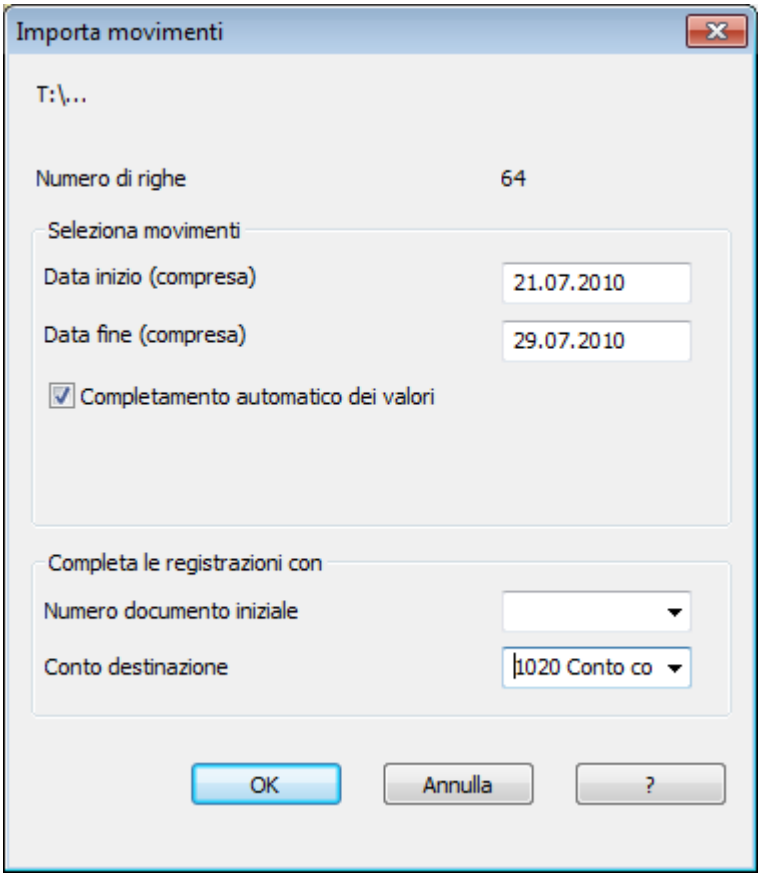


Data	Informazioni	Addebiti	Accrediti	Valuta	Saldo conto
01.06.2008	Saldo iniziale				8'624.02
09.06.2008			295.35	09.06.2008	8'919.37
09.06.2008		57.00		09.06.2008	8'862.37
09.06.2008		250.00		09.06.2008	8'612.37
09.06.2008		300.00		09.06.2008	8'312.37
09.06.2008		830.00		09.06.2008	7'482.37
09.06.2008		2'000.00		09.06.2008	5'482.37
16.06.2008		37.80		16.06.2008	5'444.57
16.06.2008		100.70		16.06.2008	5'343.87
16.06.2008		300.00		16.06.2008	5'043.87
16.06.2008		471.00		16.06.2008	4'572.87
25.06.2008			1'759.05	25.06.2008	6'331.92
25.06.2008			2'499.55	25.06.2008	8'831.47
30.06.2008			0.00	30.06.2008	8'831.47
	Totale dei movimenti	4'346.50	4'553.95		
30.06.2008	**Saldo finale**				**8'831.47**

- Salvare l'estratto conto in formato CSV in una cartella a scelta sul proprio computer
- Dal vostro file contabile Banana Contabilità scegliere il comando **Importa in contabilità** dal menu **Conta1**
- Selezionare l'opzione **Importa movimenti** e scegliere fra i vari formati il formato **UBS (*.csv).**
- Nella casella **Nome file** inserire il nome dell'estratto bancario in formato CSV appena salvato, andando a selezionarlo tramite il tasto **Sfoglia**.
- Infine confermate con **OK**.



Appare una seconda finestra in cui potete immettere il **numero di documento iniziale**, e il **conto di destinazione** (conto di appartenenza dei dati dell'estratto) che si sta per importare (in questo caso il conto bancario UBS).



Confermando con **OK**, automaticamente vengono importati i dati dell'estratto conto bancario nella vostra **tabella Registrazioni.**
Attenzione: dopo l'importazione il programma vi segnala una **differenza DARE - AVERE**.
Questo avviso è normale, poiché occorre ancora inserire manualmente i conti della contropartita nei movimenti appena importati.

3.8.3.3 Importazione movimenti in txt

Con la versione 5 si possono importare tutte le colonne da un file in formato txt.
Per l'importazione è necessario che la prima riga contenga i nomi dei campi in inglese.
I nomi campi e i dati devono essere separati da tabulatori.
Come tipo file si deve usare "File di testo con intestazione colonne".
Maggiori dettagli tecnici circa l'importanzione dei file txt, si trovano sulla pagina inglese .
Esempio (senza tabulatori)
Date Doc Description AccountDebit AccountCredit Amount VatCode
2006-01-03 Posta a Cassa 1000 1010 350.00
2006-01-05 Materiale ufficio 6500 1000 32.50 E76

3.8.3.4 Ripresa dati da altri programmi

Con Banana potete facilmente riprendere i dati da qualsiasi programma di contabilità passando tramite MS-Excel.

1. Esportate con il programma di contabilità i dati in un formato leggibile da Excel (CSV, txt, ..)
2. Aprite il file esportato con Excel
3. In Excel disponete i dati (colonne) come appaiono nelle tabelle di Banana (Conti, Registrazioni)
4. Aprite la vostra nuova contabilità in Banana
5. Aggiungete nella tabella conti o registrazioni tante righe vuote quante sono le righe che dovete riprendere da Excel

6. Selezionate in Excel i dati da copiare e usate il comando "Copia"
7. Andate in Banana e impartite il comando "Incolla".

Questo metodo è utile per riprendere dati da MS-Money, Intuit Quicken e Quickbooks, e dalla maggior parte degli altri programmi di contabilità.

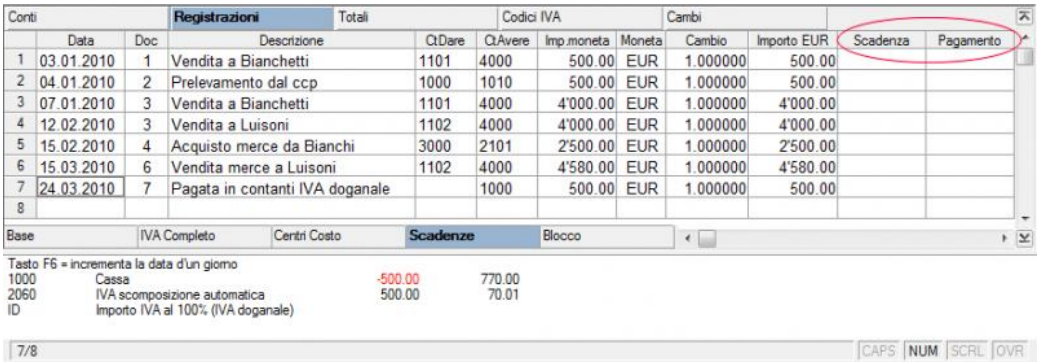
3.8.3.5 Nuovi formati per l'importazione

Qui di seguito sono elencati i formati per l'importazione dei dati dall'estratto bancario o postale. Sul nostro sito è possibile aggiornare i filtri d'importazione.

- China Construction Bank (CSV)
- Credit Suisse (CSV)
- Hypovereinsbank (CSV)
- Luzerner Kantonalbank (CSV,ZIP)
- MT940
- Open Financial Connectivity (OFC)
- Open Financial Exchange (OFX)
- Postfinance ESR V11 (V11)
- Postfinance xml account card (XML)
- Postfinance csv account card (CSV)
- Quicken Interchange Format (QIF)
- Raiffeisen Bank (CSV)
- St. Galler Kantonalbank (CSV,ZIP)
- Thurgauer Kantonalbank (CSV,ZIP)
- UBS Bank (CSV)
- Zürcher Kantonalbank (CSV)

3.8.4 Visualizzare le scadenze

Per visualizzare le scadenze delle fatture da pagare e da incassare è necessario registrare le fatture emesse e ricevute.
Le colonne "DataScadenza" e "DataPag" devono essere già visualizzate (menu Dati, comando Disponi campi)



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR	Scadenza	Pagamento
1	03.01.2010	1	Vendita a Bianchetti	1101	4000	500.00	EUR	1.000000	500.00		
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00	EUR	1.000000	500.00		
3	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1101	4000	4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00		
4	12.02.2010	3	Vendita a Luisoni	1102	4000	4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00		
5	15.02.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00	EUR	1.000000	2'500.00		
6	15.03.2010	6	Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00	EUR	1.000000	4'580.00		
7	24.03.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	EUR	1.000000	500.00		
8											

Ogni volta che si registra una fattura, occorre digitare nella colonna "DataScadenza" la data di scadenza; quando si registra un pagamento, nella colonna "DataPag" si registra la data del pagamento.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Cambi

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo	Scadenza	Pagamento
1	03.01.2010	1	Vendita a Bianchetti	1101	4000	500.00	EUR	1.000000	500.00	03.02.2010	28.02.2010
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00	EUR	1.000000	500.00		
3	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1101	4000	4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00	05.02.2010	
4	12.02.2010	3	Vendita a Luisoni	1102	4000	4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00	10.03.2010	
5	15.02.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00	EUR	1.000000	2'500.00	15.03.2010	
6	28.02.2010	5	Incassata fattura v/Bianchetti	1020	1101	500.00	EUR	1.000000	500.00		
7	15.03.2010	6	Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00	EUR	1.000000	4'580.00	15.04.2010	
8	24.03.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	EUR	1.000000	500.00		
9											

Base | IVA Completo | Centri Costo | **Scadenze** | Blocco

All'occorrenza, per richiamare le fatture non pagate o incassate, attivare dal menu "Conta2", il comando **Visualizza scadenze**

Verranno visualizzate le fatture che non hanno una data di pagamento.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | **Selezioni(Registrazi...**

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo	Scadenza	Pagamento
1	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1101	4000	4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00	05.02.2010	
2	12.02.2010	3	Vendita a Luisoni	1102	4000	4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00	10.03.2010	
3	15.02.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00	EUR	1.000000	2'500.00	15.03.2010	
4	15.03.2010	6	Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00	EUR	1.000000	4'580.00	15.04.2010	

Base | IVA Completo | Centri Costo | **Scadenze** | Blocco

3.8.5 Esportazione dati

Esportazione dati

3.8.5.1 Esportare il file in Excel, Html, Xml

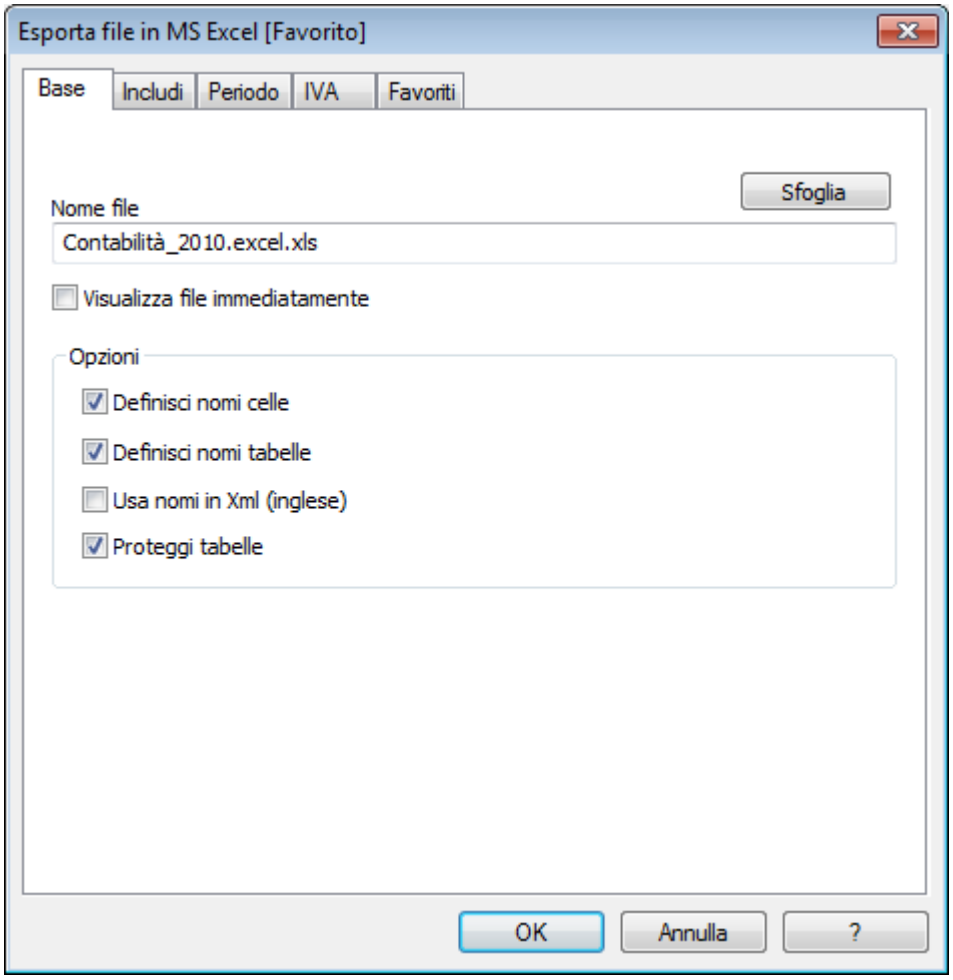
I dati e i resoconti contabili possono essere esportati in:

- **File di tipo Excel**
  Per creare in Excel presentazioni, confronti, Budget, calcolo indici, analisi di bilancio, grafici che si collegano direttamente ai valori della contabilità.
- **File di tipo HTML**
  Si accede a tutti i dati e resoconti contabili semplicemente con un browser Internet (Explorer, Mozilla, Opera).
  Questo formato soddisfa appieno i requisiti legali per l'archiviazione a lungo termine dei dati contabili.
- **File di tipo XML**
  Lo standard per l'interscambio di dati. I dati contabili possono essere facilmente letti e rielaborati con altri programmi o tramite fogli di stile XSLT.

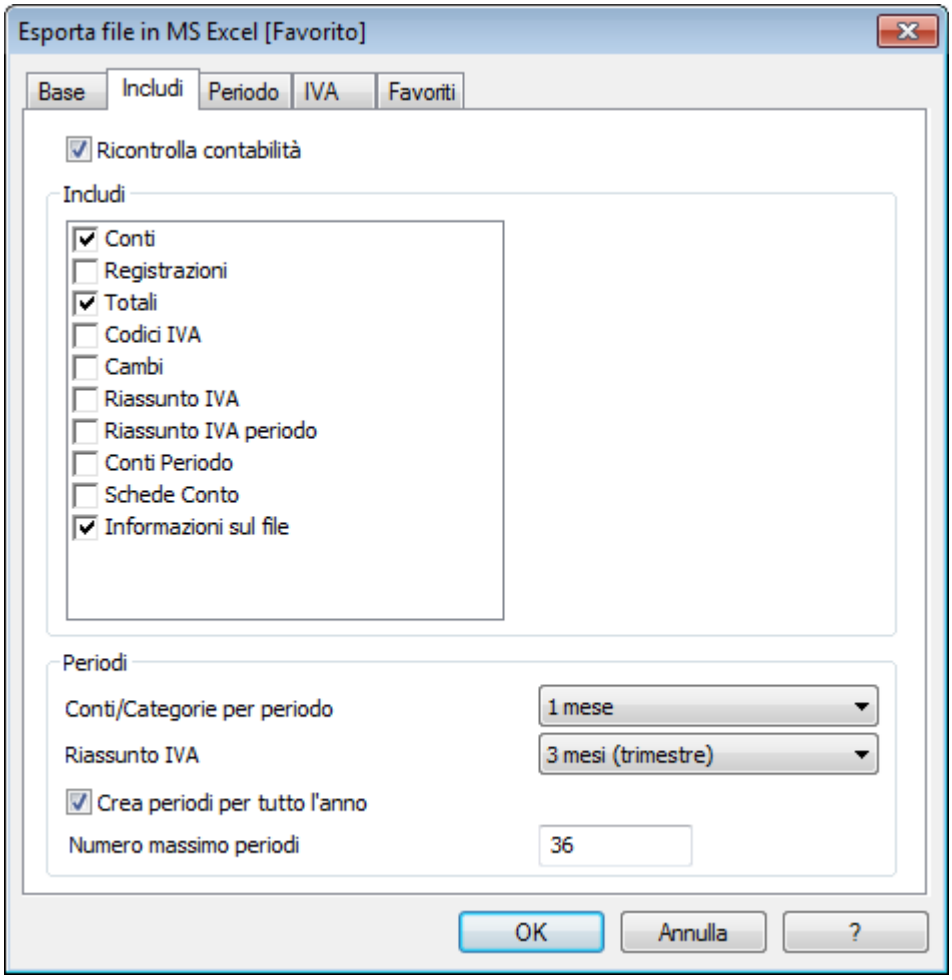
Qui di seguito viene mostrata la procedura per l'esportazione del file in MS Excel. La procedura per l'esportazione del file in Html e Xml è del tutto simile.

Le opzioni dell'esportazione in Excel

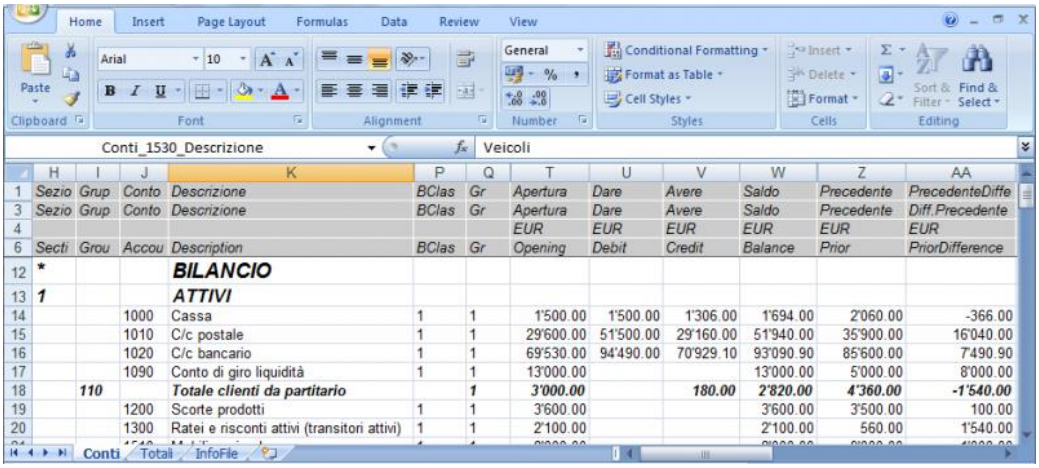
Dal menu "File"cliccare sul comando Esporta File in MS Excel



Si indicano quali dati si desidera includere



Ogni tabella della contabilità è un foglio del file Excel



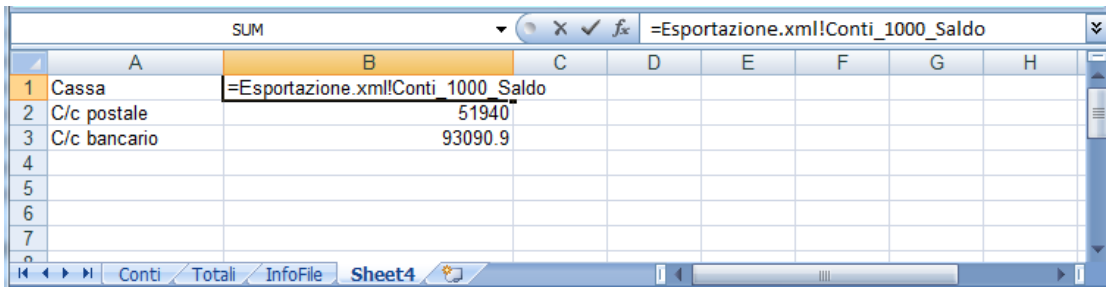
Usare i nomi delle celle invece dei riferimenti riga/colonna:

- I nomi ritornano il valore desiderato anche quando si inserisce una nuova riga o colonna.
- I nomi sono facili da usare e comprendere
  "Conti_1000_Saldo" sta per saldo del conto 1000
  "Conti_1000_Descrizione" riprende il valore della cella contenente la descrizione del conto 1000
- I nomi possono essere usati nelle formule
  "=Conti_1000_Saldo" riprende il valore della cella contenente il saldo del conto 1000
  "=Conti_1000_Saldo/1000" divide per 1000 il saldo del conto 1000

- Con i nomi è possibile creare dei collegamenti a diversi file.

Il collegamento a una cella si compone di:

- Nome del file
- Nome della tabella
- Nome della cella

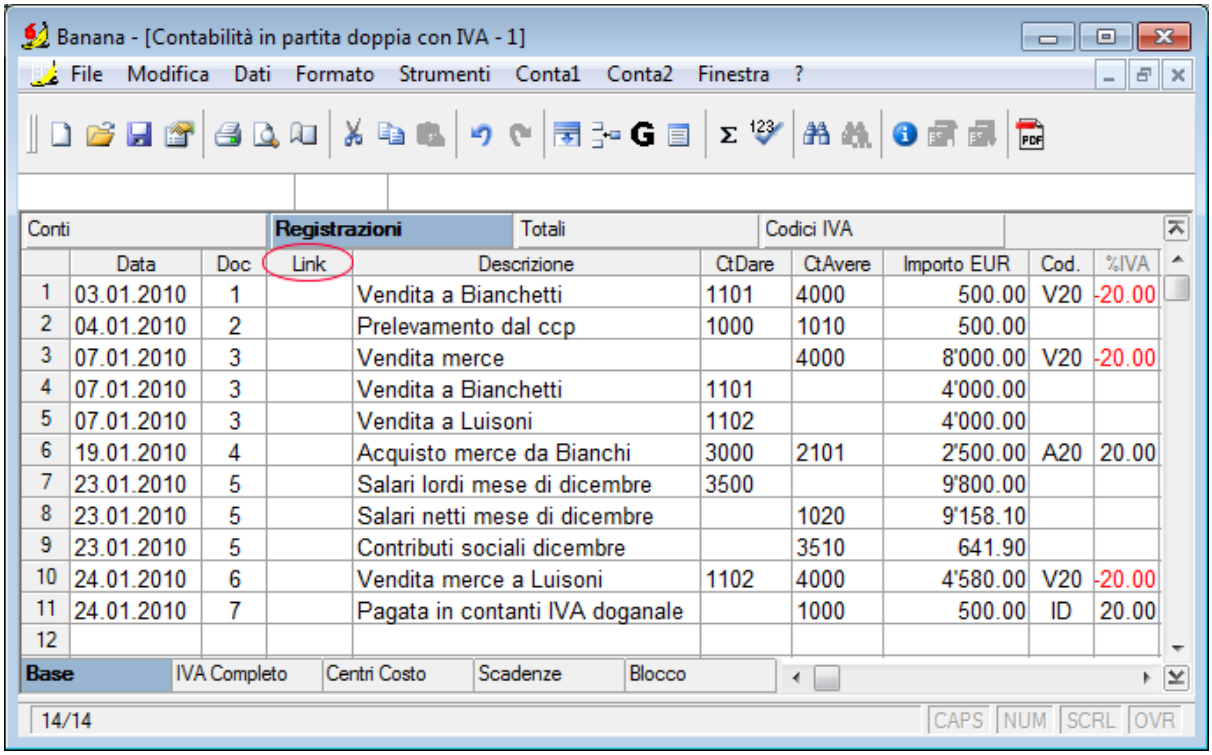


3.8.5.2 Invio comandi a Banana e DDE

Banana permette di automatizzare certe funzioni.
Si possono inviare a Banana dei comandi sia tramite la linea di comando che tramite DDE.
Si possono anche fare in modo che Excel aggiorni le celle riprendendo i dati direttamente da Banana.
Per ulteriori informazioni ed esempi vedere la pagina in inglese.

3.8.6 Inserire un collegamento a un documento

Per poter inserire un collegamento a un documento, occorre aver visualizzato nella tabella Registrazioni la colonna **DocLink** (vedi anche modificare la visualizzazione delle colonne).

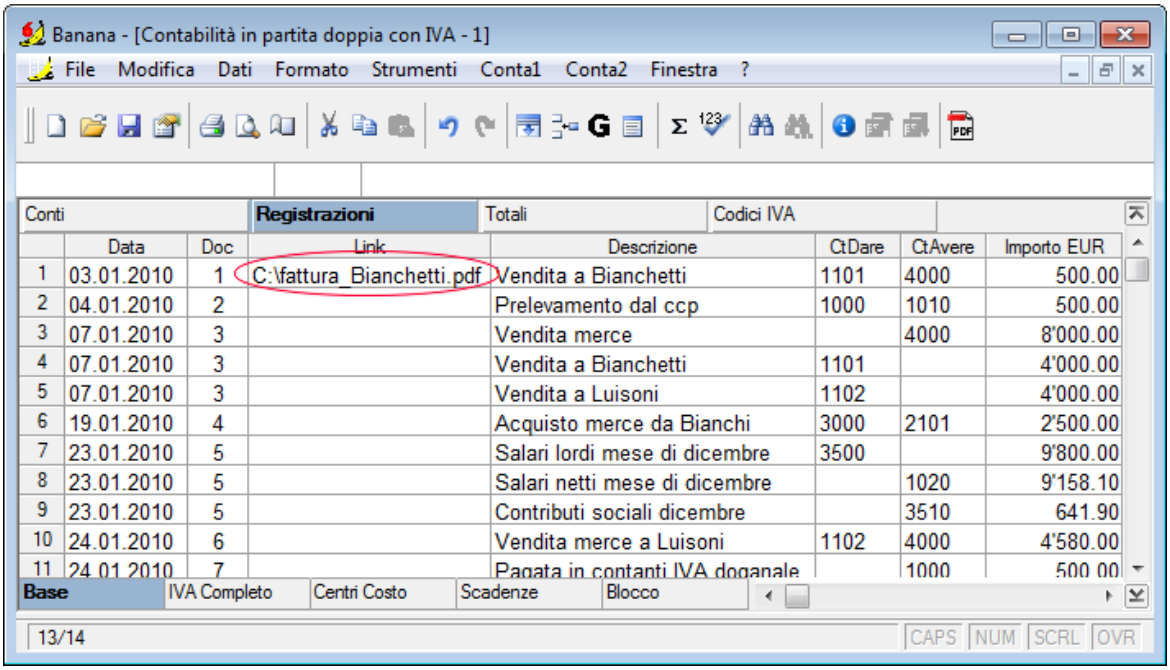


	Data	Doc	Link	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod.	%IVA
1	03.01.2010	1		Vendita a Bianchetti	1101	4000	500.00	V20	-20.00
2	04.01.2010	2		Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00		
3	07.01.2010	3		Vendita merce		4000	8'000.00	V20	-20.00
4	07.01.2010	3		Vendita a Bianchetti	1101		4'000.00		
5	07.01.2010	3		Vendita a Luisoni	1102		4'000.00		
6	19.01.2010	4		Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00	A20	20.00
7	23.01.2010	5		Salari lordi mese di dicembre	3500		9'800.00		
8	23.01.2010	5		Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10		
9	23.01.2010	5		Contributi sociali dicembre		3510	641.90		
10	24.01.2010	6		Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00	V20	-20.00
11	24.01.2010	7		Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	ID	20.00
12									

- Posizionarsi nella cella della colonna Link e dal menu "Conta2", attivare il comando **Aggiungi collegamento**

- Selezionare il file che corrisponde al documento da collegare e cliccare sul bottone "Apri"; il programma inserisce automaticamente il collegamento.

È possibile inserire manualmente nella cella Link anche un indirizzo internet.



Per aprire il documento collegato, occorre un doppio clic sulla cella in cui si trova il collegamento.

3.8.7 Segmenti

I segmenti rappresentano una sorta di centri di costo e si differenziano dai centri di costo tradizionali di Banana contabilità per le seguenti caratteristiche:

- Visualizzano i saldi di un conto o di un sottoconto
- Possono riferirsi a più livelli di conto
- Nella Tabella Registrazioni si inseriscono direttamente nel conto Dare o Avere. Non occorre pertanto registrarli in colonne separate
- I reports dei segmenti sono calcolati automaticamente dal programma e possono essere distinti per periodo.

Segmenti per progetto

Società Sportiva XX
Contabilità 2009
4. Trimestre 2009; Colonne Progetti;

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO	Vuoto	P1	P2	Totale
3120 Ricavi da sponsor	-.-	12'600.00	-.-	12'600.00
3130 Ricavi da manifestazioni	-.-	5'500.00	7'500.00	13'000.00
TOTALE RICAVI	-.-	18'100.00	7'500.00	25'600.00

COSTI	Vuoto	P1	P2	Totale
4020 Costi gestione furgone	-.-	3'600.00	-.-	3'600.00
4030 Costi istruzione e competizione	-.-	-.-	5'300.00	5'300.00
4040 Costi amministrativi, cancelleria	-.-	3'600.00	-.-	3'600.00
4055 Costi manifestazioni	-.-	-.-	2'500.00	2'500.00
TOTALE COSTI	-.-	7'200.00	7'800.00	15'000.00
Utile(+) Perdita(-)	-.-	10'900.00	-300.00	10'600.00

Segmenti per filiale

Società Sportiva XX
Contabilità 2009
4. Trimestre 2009; Colonne Filiali;

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO	Vuoto	LU	ZU	Totale
3120 Ricavi da sponsor	-.-	-.-	12'600.00	12'600.00
3130 Ricavi da manifestazioni	-.-	11'000.00	2'000.00	13'000.00
TOTALE RICAVI	-.-	11'000.00	14'600.00	25'600.00

COSTI	Vuoto	LU	ZU	Totale
4020 Costi gestione furgone	-.-	3'600.00	-.-	3'600.00
4030 Costi istruzione e competizione	-.-	5'300.00	-.-	5'300.00
4040 Costi amministrativi, cancelleria	-.-	-.-	3'600.00	3'600.00
4055 Costi manifestazioni	-.-	-.-	2'500.00	2'500.00
TOTALE COSTI	-.-	8'900.00	6'100.00	15'000.00
Utile(+) Perdita(-)	-.-	2'100.00	8'500.00	10'600.00

3.8.7.1 Struttura

I segmenti devono essere impostati nella Tabella Conti, alla fine del piano contabile. Possono avere vari livelli, quelli di primo livello sono preceduti da ":", quelli di secondo livello da "::", quelli di terzo livello da ":::" e così via. Non ci sono limiti di livello.

Per l'impostazione, procedere come segue:

- Nella colonna Descrizione digitare il titolo "Segmenti"
- Inserire nella colonna Sezione un asterisco
- Inserire la descrizione dei segmenti di primo livello e nella colonna Conto inserire ":"
- Elencare i segmenti del primo livello, inserendo per ognuno, nella colonna Conto, un codice per l'identificazione, preceduto da ":".
- Si prosegue inserendo i segmenti del secondo livello (ed eventualmente del terzo livello), come quelli del primo livello, con la differenza che nella colonna Conto, i codici dei segmenti devono essere preceduti da "::" o da ":::", a dipendenza del livello.

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
54	*			**Segmenti**				
55			:	**Filiali**				
56			:LU	Filiale Lugano				
57			:ZU	Filiale Zurigo				
58								
59								
60								
61			::	**Progetti**				
62			::P1	Progetto 1				
63			::P2	Progetto 2				
64								
65								
66								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

3.8.7.2 Registrazioni

I segmenti si registrano nella Tabella Registrazioni, facendo seguire il conto principale dal conto del segmento.
Ogni segmento è preceduto da **due punti ":"**, o dal segno meno (-), nel caso in cui nelle Proprietà file (menu File) è stata attivata la funzione **Usa il segno meno (-) come separatore dei segmenti**.
L'uso dei due punti ":" nei segmenti è consigliato se nel piano contabile sono già presenti dei conti con il segno meno.
Quando si deve registrare un segmento appartenente a più livelli, occorre far seguire il conto principale dal segmento di primo livello e continuare con quello del secondo livello.

Conti | Registrazioni | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
1	31.12.2009		Incassi da filiale Zurigo	1023	3120:ZU	1'260.00
2	31.12.2009		Incassi da filiale Lugano	1020	3130:LU	5'500.00
3	31.12.2009		Incassi da progetto 2	1020	3130:LU:P2	2'000.00
4	31.12.2009		Incassi da progetto 1	1023	3130:LU:P1	5'500.00
5	31.12.2009		Acquisto materiali per progetto Lugano	4030:LU	2095	5'300.00
6	31.12.2009		Acquisto materiali per progetto Zurigo	4040:ZU	1021	3'600.00
7	31.12.2009		Acquisto materiali per progetto Lugano	4055:ZU:P1	1023	2'500.00
8	31.12.2009		Acquisto materiali per progetto Zurigo	4020:LU:P2	1020	3'600.00
9						

Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

4020	Costi gestione furgone	3'600.00	3'600.00
1020	Banca 1	-3'600.00	8'535.05
:LU	Filiale Lugano		
::P2	Progetto 2		

8/16 CAPS NUM SCRL OVR

3.8.7.3 Reports

I reports dei segmenti si ottengono in automatico dal comando Bilancio abbellito per gruppi o dal comando Report contabile, nella sezione "Suddivisione".

Segmenti per progetto

Società Sportiva XX
Contabilità 2009
4. Trimestre 2009; Colonne Progetti;

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO	Vuoto	P1	P2	Totale
3120 Ricavi da sponsor	-.-	12'600.00	-.-	12'600.00
3130 Ricavi da manifestazioni	-.-	5'500.00	7'500.00	13'000.00
TOTALE RICAVI	-.-	18'100.00	7'500.00	25'600.00

COSTI	Vuoto	P1	P2	Totale
4020 Costi gestione furgone	-.-	3'600.00	-.-	3'600.00
4030 Costi istruzione e competizione	-.-	-.-	5'300.00	5'300.00
4040 Costi amministrativi, cancelleria	-.-	3'600.00	-.-	3'600.00
4055 Costi manifestazioni	-.-	-.-	2'500.00	2'500.00
TOTALE COSTI	-.-	7'200.00	7'800.00	15'000.00
Utile(+) Perdita(-)	-.-	10'900.00	-300.00	10'600.00

Segmenti per filiale

Società Sportiva XX
Contabilità 2009
4. Trimestre 2009; Colonne Filiali;

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO	Vuoto	LU	ZU	Totale
3120 Ricavi da sponsor	-.-	-.-	12'600.00	12'600.00
3130 Ricavi da manifestazioni	-.-	11'000.00	2'000.00	13'000.00
TOTALE RICAVI	-.-	11'000.00	14'600.00	25'600.00

COSTI	Vuoto	LU	ZU	Totale
4020 Costi gestione furgone	-.-	3'600.00	-.-	3'600.00
4030 Costi istruzione e competizione	-.-	5'300.00	-.-	5'300.00
4040 Costi amministrativi, cancelleria	-.-	-.-	3'600.00	3'600.00
4055 Costi manifestazioni	-.-	-.-	2'500.00	2'500.00
TOTALE COSTI	-.-	8'900.00	6'100.00	15'000.00
Utile(+) Perdita(-)	-.-	2'100.00	8'500.00	10'600.00

3.8.8 Gestire diversi progetti

Con la funzione dei Segmenti è possibile gestire diversi progetti, ottenendo dei bilanci che ne determinano l'utile o la perdita di ognuno.

Esempio

In un'associazione ci sono due progetti da gestire:

1. Corsi
2. Manifestazioni

Inoltre, ci sono diverse filiali con gli stessi progetti da gestire:

- Torino
- Genova

- Firenze

Si desidera ottenere un bilancio unico che indichi l'utile o la perdita di ogni progetto e filiale.

Come procedere

- Inserire alla fine del piano contabile i segmenti

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR
111				**Segmenti**			
112							
113			**:**	**Progetti**			
114			:CORSI	Corsi			
115			:MANIFESTAZIONI	Manifestazioni			
116							
117							
118			**::**	**Filiali**			
119			::TORINO	Torino			
120			::GENOVA	Genova			
121			::FIRENZE	Firenze			
122							

Base | Movimento | Budget | Precedente | Varia | Stampa

- Inserire le registrazioni, completando nel conto dare o nel conto avere con i segmenti

Conti | Registrazioni | Totali

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR
1	02.03.2010	22	Materiale pubblicitario per manifestazioni	3075-MANIFESTAZIONI-FIRENZE	2010	1'269.00
2	02.03.2010	22	Onorari per corsi	3025-CORSI-GENOVA	2010	7'500.00
3	02.03.2010	22	Ore di lavoro collaboratori	3020-CORSI-FIRENZE	1000	2'600.00
4	02.03.2010	22	Spese alberghiere	3045-MANIFESTAZIONI-GENOVA	1000	690.00
5	02.03.2010	22	Ricavi da mercatini	1020	4015-MANIFESTAZIONI-TORINO	5'600.00
6	02.03.2010	22	Ricavi da sponsor	1020	4055-MANIFESTAZIONI-FIRENZE	4'800.00
7	02.03.2010	22	Quote sociale per progetto manifestazioni	1020	4000-MANIFESTAZIONI-FIRENZE	15'000.00
8	02.03.2010	22	Quote sociali per progetto corsi	1020	4000-CORSI-TORINO	12'000.00
9	02.03.2010	22	Materiale informativo per corsi	3010-CORSI-GENOVA	1020	563.00
10						

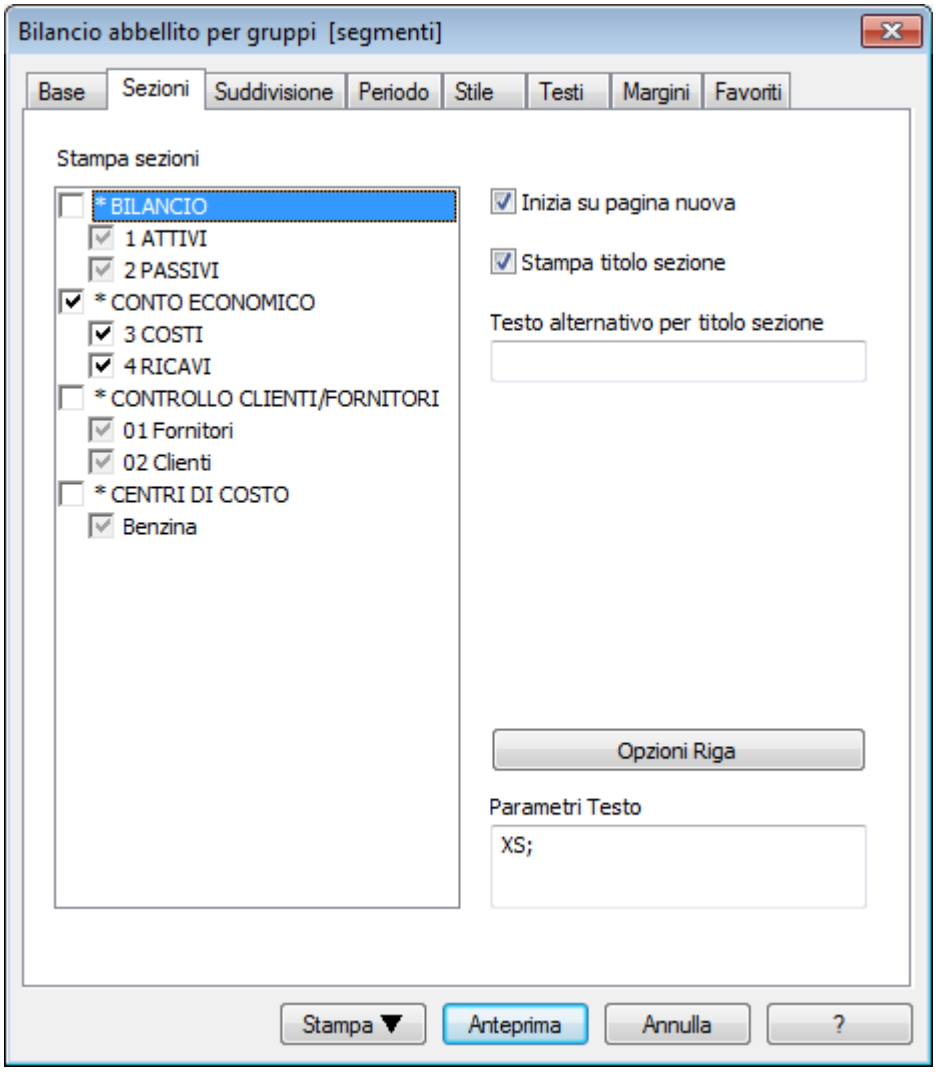
Base | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

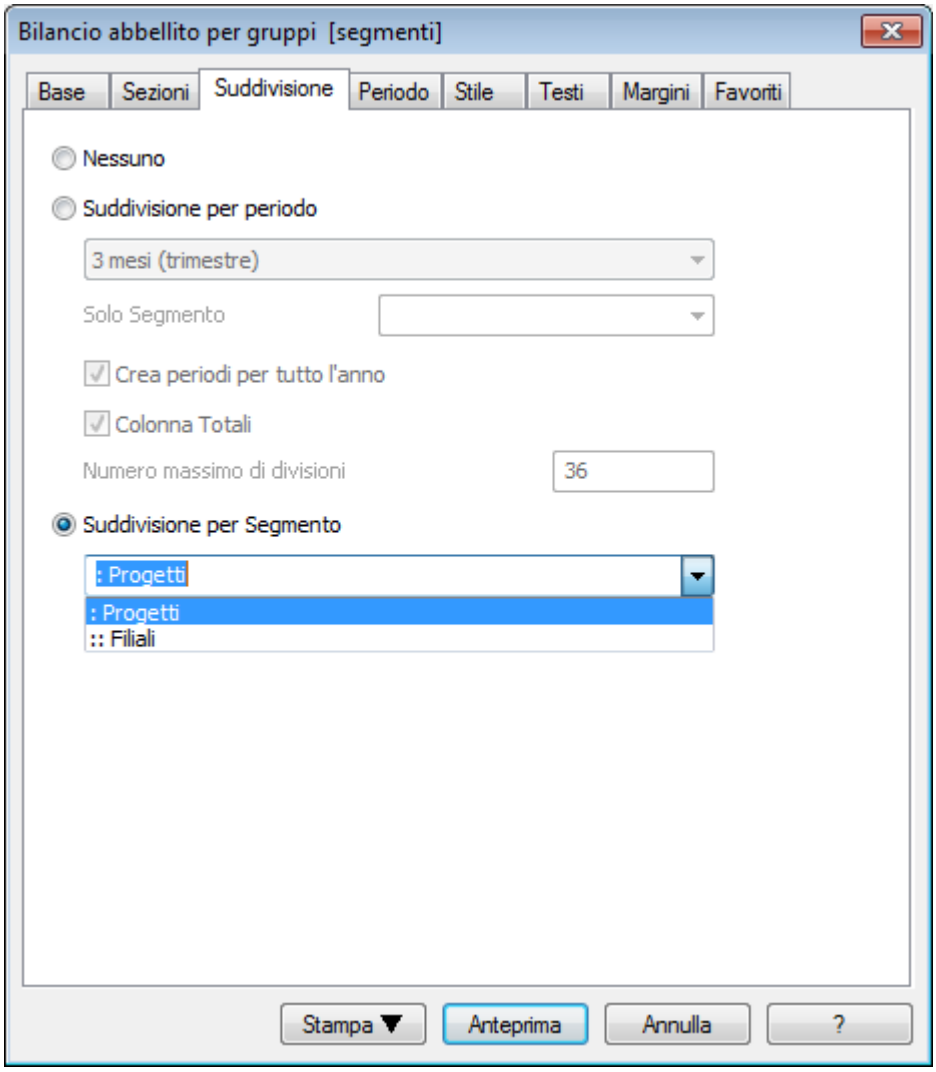
3010	Corsi	563.00	563.00
1020	Conto corrente postale	-563.00	36'837.00
:CORSI	Corsi		
::GENOVA	Genova		

9/10 CAPS NUM SCRL OVR

- Dal menu Conta1, impartire il comando Bilancio abbellito per gruppi
- Selezionare le impostazioni disponibili nelle varie sezioni, in particolare nella sezione "Sezioni", disattivare la visualizzazione dei conti del bilancio, del partitario e dei centri di costo. I segmenti generalemente si riferiscono ai conti del Conto economico.



- Attivare dalla sezione "Suddivisione", la funzione Suddivisione per segmento
- Selezionare il segmento di cui si desidera ottonere il bilancio (per progetto o per filiale)



- Cliccare su "Anteprima" per visualizzare il bilancio

Bilancio per Progetto

Associazione xx
Contabilità 2010
Colonne Progetti;

CONTO ECONOMICO

COSTI	Vuoto	CORSI	MANIFESTAZIONI	Totale
3010 Corsi	-.-	563.00	-.-	563.00
3020 Costi del personale	-.-	2'600.00	-.-	2'600.00
3025 Compensi a terzi	-.-	7'500.00	-.-	7'500.00
3045 Spese alberghiere	-.-	-.-	690.00	690.00
3075 Pubblicità e sponsorizzazioni	-.-	-.-	1'269.00	1'269.00
TOTALE COSTI	***-.-***	***10'663.00***	***1'959.00***	***12'622.00***

RICAVI	Vuoto	CORSI	MANIFESTAZIONI	Totale
4000 Quote sociali	-.-	12'000.00	15'000.00	27'000.00
4015 Ricavi da mercatini	-.-	-.-	5'600.00	5'600.00
4055 Pubblicità e sponsorizzazioni	-.-	-.-	4'800.00	4'800.00
TOTALE RICAVI	***-.-***	***12'000.00***	***25'400.00***	***37'400.00***
Utile e Perdita	***-.-***	***1'337.00***	***23'441.00***	***24'778.00***

Bilancio per Filiale

Associazione xx
Contabilità 2010
Colonne Filiali;

CONTO ECONOMICO

COSTI	Vuoto	TORINO	GENOVA	FIRENZE	Totale
3010 Corsi	-.-	-.-	563.00	-.-	563.00
3020 Costi del personale	-.-	-.-	-.-	2'600.00	2'600.00
3025 Compensi a terzi	-.-	-.-	7'500.00	-.-	7'500.00
3045 Spese alberghiere	-.-	-.-	690.00	-.-	690.00
3075 Pubblicità e sponsorizzazioni	-.-	-.-	-.-	1'269.00	1'269.00
TOTALE COSTI	***-.-***	***-.-***	***8'753.00***	***3'869.00***	***12'622.00***

RICAVI	Vuoto	TORINO	GENOVA	FIRENZE	Totale
4000 Quote sociali	-.-	12'000.00	-.-	15'000.00	27'000.00
4015 Ricavi da mercatini	-.-	5'600.00	-.-	-.-	5'600.00
4055 Pubblicità e sponsorizzazioni	-.-	-.-	-.-	4'800.00	4'800.00
TOTALE RICAVI	***-.-***	***17'600.00***	***-.-***	***19'800.00***	***37'400.00***
Utile e Perdita	***-.-***	***17'600.00***	***-8'753.00***	***15'931.00***	***24'778.00***

3.8.9 Sicurezza, certificazione, recupero file

3.8.9.1 Blocco e certificazione dati

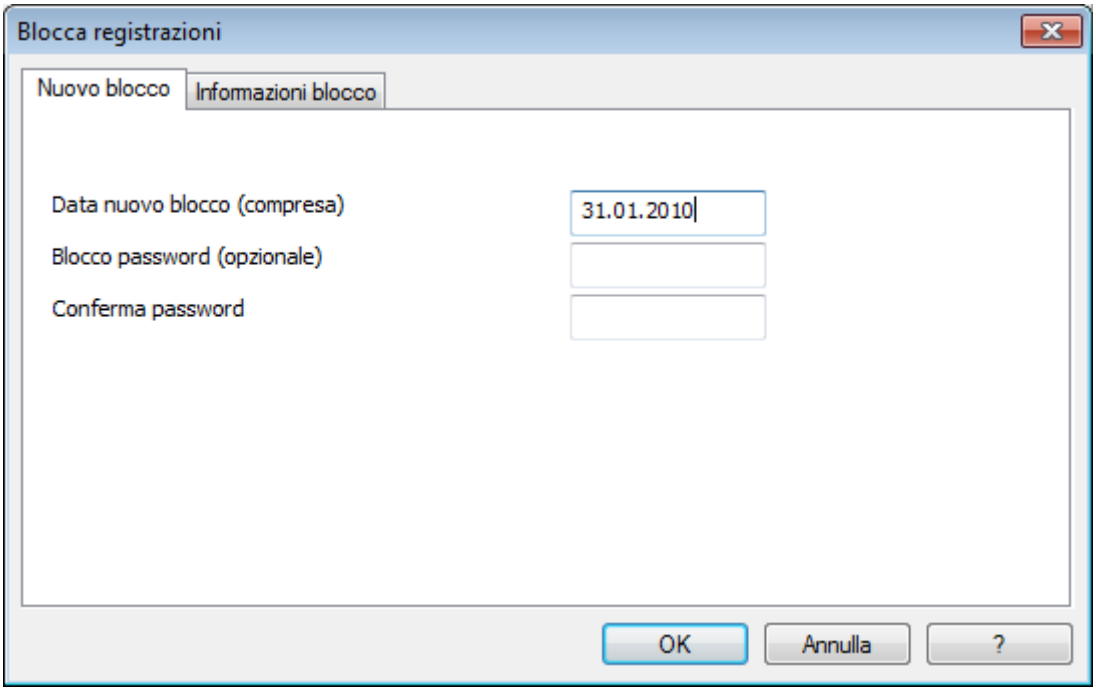
Banana Contabilità, nonostante l'ampia flessibilità, è uno strumento conforme alle regole contabili internazionali:

- Garantisce l'integrità dei dati affinché eventuali alterazioni e manipolazioni possano essere immediatamente rilevate. Il metodo utilizzato è protetto dal Brevetto US Patent No. 7,020,640.
- Permette di creare file con tutti i dati contabili affinché possano essere consultati a distanza di anni, anche in mancanza del programma.

Blocco dei movimenti

Quando i movimenti contabili sono stati controllati si richiama la funzione "**Blocca registrazioni**" (menu Conta2).

- Si inserisce la data del blocco (p.es. alla fine del mese, del trimestre o dell'anno)



Appare in automatico una finestra con le informazioni del blocco.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Cambi | **Informazioni blo...**

	Descrizione	Valore
1	**Info file**	
2	Data	19.07.2010
3	Ora	16:13:35
4	Versione Programma	6.0.5
5	Nome file	T:\L\Prodotti\Banana6\Grafica\Manuale\ita\files ac2\Rossi
6	Intestazione sinistra	Ditta Rossi & CO
7	Intestazione destra	Contabilità 2010
8		
9	**BloccaRegistrazioni**	
10	Il blocco registrazioni é usato	Sì
11	Il blocco registrazioni é valido	Sì
12	Data attiva per il blocco registrazioni	31.01.2010
13	Numero dell'ultima registrazione bloccata	11
14	Data dell'ultima registrazione bloccata	24.01.2010
15	Importo dell'ultima registrazione bloccata	44'180.00
16	Hash progressivo dell'ultima registrazione bloccata	1e3f1440.2bea4774.550ffbba.29e0afa8

Base | Completo

Le registrazioni sono bloccate fino alla data indicata e munite di una serie di contatori.

Conti | **Registrazioni** | Totali | Codici IVA | Cambi | Informazioni blocco

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	mp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR	ccoNu	BloccoImp	BloccoProgr
1	03.01.2010	1	Vendita a Bianchetti	1101	4000	500.00	EUR	1.000000	500.00	1	500.00	a410d799.6bf5509d.272a7517.324af960
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00	EUR	1.000000	500.00	2	1'000.00	d113b26f.824ec608.8e2f4ab7.12e8ae06
3	07.01.2010	3	Vendita merce		4000	8'000.00	EUR	1.000000	8'000.00	3	9'000.00	72abd175.ef08d867.6ee67d4b.3dae567d
4	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1101		4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00	4	13'000.00	448c40c1.b9e145cb.ed82577b.0c8aba08
5	07.01.2010	3	Vendita a Luisoni	1102		4'000.00	EUR	1.000000	4'000.00	5	17'000.00	e8dc4aa8.d5766b6e.3d1cb046.900b7ef1
6	19.01.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	2'500.00	EUR	1.000000	2'500.00	6	19'500.00	25f17c49.cf730d13.d3bbe0f0.f9644583
7	23.01.2010	5	Salari lordi mese di dicembre	3500		9'800.00	EUR	1.000000	9'800.00	7	29'300.00	424add2d.f4958023.ac16f90c.27d60e0c
8	23.01.2010	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10	EUR	1.000000	9'158.10	8	38'458.10	faddbb5d.631cb89c.9e3f0342.1ae0448d
9	23.01.2010	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.90	EUR	1.000000	641.90	9	39'100.00	8ef3b9db.60abb00e.6ce4ef4e.0523ee64
10	24.01.2010	6	Vendita merce a Luisoni	1102	4000	4'580.00	EUR	1.000000	4'580.00	10	43'680.00	f33b30d8.9f8e35bc.bd8aa8a4.9964897f
11	24.01.2010	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	EUR	1.000000	500.00	11	44'180.00	1e3f1440.2bea4774.550ffbba.29e0afa8
12												

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | **Blocco**

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

1101	Cliente Bianchetti	500.00	5'500.00
4000	Vendite merce	-416.67	-10'900.01
2060	IVA scomposizione automatica	-83.33	-1'263.32
V20	Vendite al 20%		

1/12 CAPS NUM SCRL OVR

- BloccoNum: il numero progressivo che distingue la riga
- BloccoImp: l'importo cumulato dei movimenti, simile al totale di fine pagina richiesto da alcune legislazioni
- BloccoPror: la firma elettronica (Hash MD5) che identifica in modo univoco tutti i movimenti fino al punto in cui è stata inserita.

La cifra di controllo (Hash Md5)

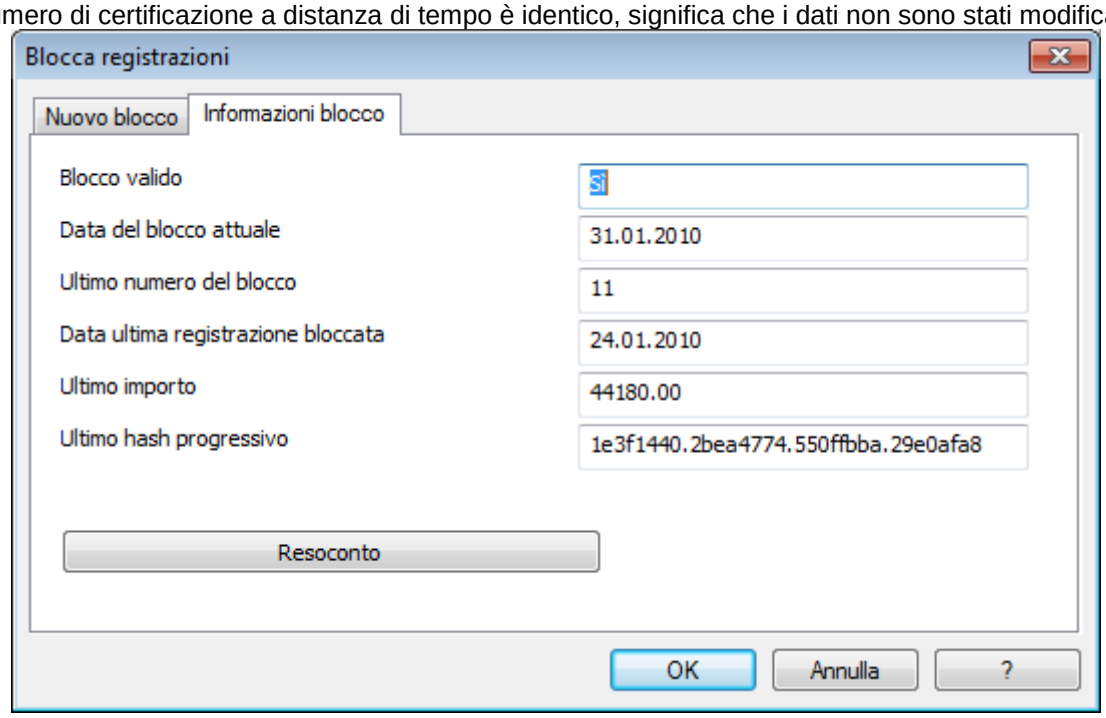
È l'elemento centrale della certificazione e tiene conto:

- Del contenuto della registrazione attuale
- Del contenuto di tutte le registrazioni che la precedono
- Del numero progressivo (BloccoNum)
- Del saldo cumulato (BloccoImp)

Qualora i dati della contabilità dovessero subire una minima modifica (è cambiata una data, un importo) la cifra di controllo risulterà diversa.
Se la cifra rimane la medesima significa che i dati sono originali e quindi che non sono stati cambiati.
I valori di questa sezione sono inseriti automaticamente dal programma.

Annotare il numero di certificazione

Una volta che i movimenti del periodo sono stati bloccati è sufficiente stampare l'ultima riga cerficata con il relativo numero di certificazione (BloccoProgr) e custodire questa informazione.
Se il numero di certificazione a distanza di tempo è identico, significa che i dati non sono stati modificati.



Documenti correlati

Da tempo, Banana.ch ha fatto analizzare questo metodo di certificazione dalla società di revisione Ernst&Young che l'ha approvato e certificato in conformità alle normative svizzere e germaniche.

- Documento relativo alla certificazione svizzera (pdf in lingua tedesca)
- Documento realtivo alla certificazione germanica (pdf in lingua tedesca)

Archiviazione a lungo termine

I dati della contabilità sono sempre accessibili anche a distanza di tempo.
Banana Contabilità consente di esportare tutti i dati della contabilità in formato Html e Xml. L'archivio generato può essere salvato su un CD e consultato su qualsiasi computer a distanza di anni anche da persone che non hanno Banana Contabilità.

Documenti correlati

- Archiviazione in Html e XML

3.8.9.2 Copia di sicurezza sulla memory stick

Per eseguire una copia di sicurezza sulla memory stick, aprire il file da memorizzare e dal menu "File" impartire il comando **Salva con nome**, scegliendo come destinazione l'unità che indica la memory stick.
La copia può essere effettuata anche avviando Explorer e trascinando il file della contabilità nell'unità della memory stick.

3.8.9.3 Evitare la perdita di dati

Il programma Banana contabilità crea delle copie di sicurezza automaticamente (nome file.ac2.bak).
Comunque, consigliamo ai nostri utenti di creare delle copie di backup esterne, per sopperire ad un'eventule perdita di dati, dovuta per esempio ad un crash del proprio computer o altra causa.
Esistono in commercio dei programmi gratuiti che consentono di creare automaticamente il backup dei propri dati.

3.8.9.4 Installare Banana sulla memory stick

Se dovete cambiare spesso computer può essere utile installare Banana direttamente sulla memory stick (penna di memoria) e avviare Banana direttamente dalla memory stick.

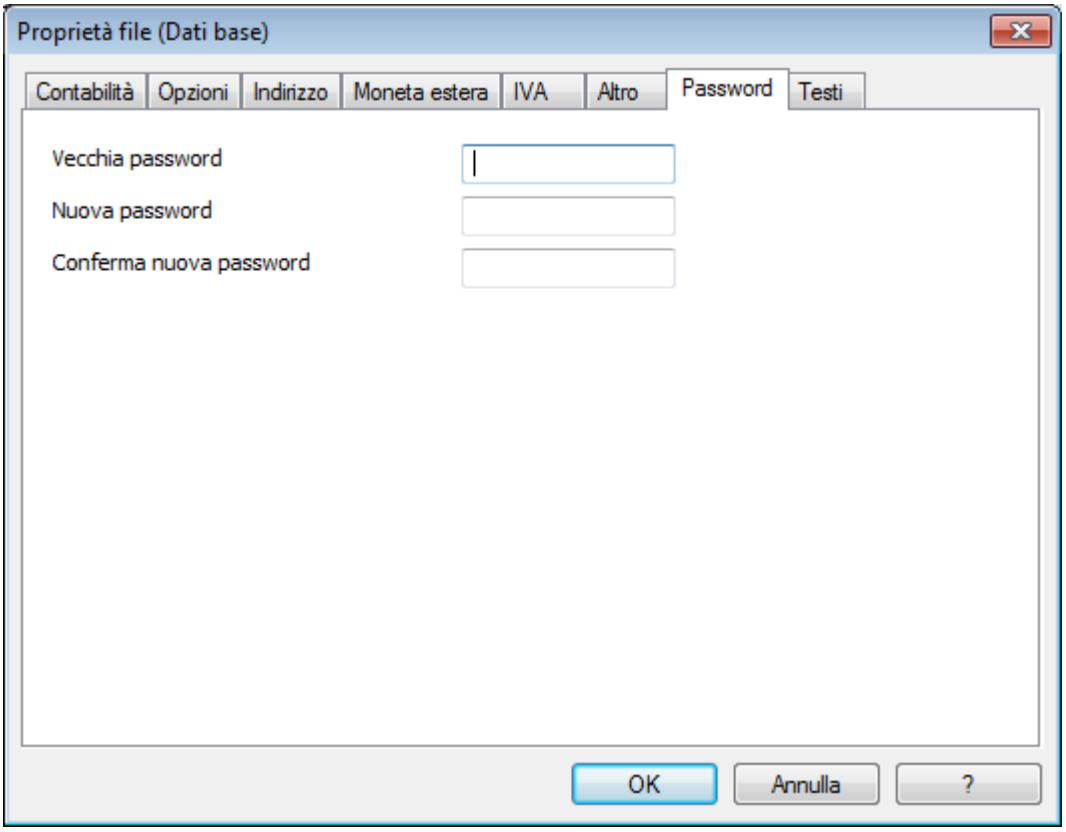
1. Installate normalmente il programma su disco fisso
2. Copiate la directory "Programmi/Banana50" sulla memory stick
3. Per avviare il programma cliccate due volte sul file "Banana50.exe"

Attenzione: le memory stick possono andare perse o possono essere facilmente danneggiate.
È bene fare delle copie dei dati.

1. Create sulla memory stick una cartella e chiamatela "Contabilità"
2. Salvate la vostra contabilità nella directory che avete creato
3. A scadenze regolari fate una copia della directory "Contabilità" sul CD o sul disco fisso.

3.8.9.5 Password

I files possono essere protetti con una parola chiave (password).
Per inserire la password, cliccare dal menu "File" il comando **Proprietà file** e nella sezione "Password" inserire la parola chiave, digitandola nuovamente nel riquadro "Conferma nuova password". In questa sezione è possibile inserire una nuova password digitandola due volte per confermarla.
Se invece si desidera cambiare una password esistente, prima di inserire la password nuova, occorre digitare quella vecchia.
Per eliminare una password occorre inserire quella esistente e lasciare vuote le caselle "Nuova password" e "Conferma nuova password".



3.8.9.6 Proteggere le righe

Dal menu **Modifica**, con la funzione **Proteggi righe**, si attiva la protezione delle righe per evitare che siano modificate per errore.

Le righe protette non possono più essere modificate fino a quando, con il comando **Sproteggi righe**, non viene tolta la protezione.

Per attuare la protezione:

- Selezionare le righe che s'intende proteggere
- Dal menu **Modifica**, selezionare il comando **Proteggi righe**
- Confermare con **OK** il numero di righe da proteggere.

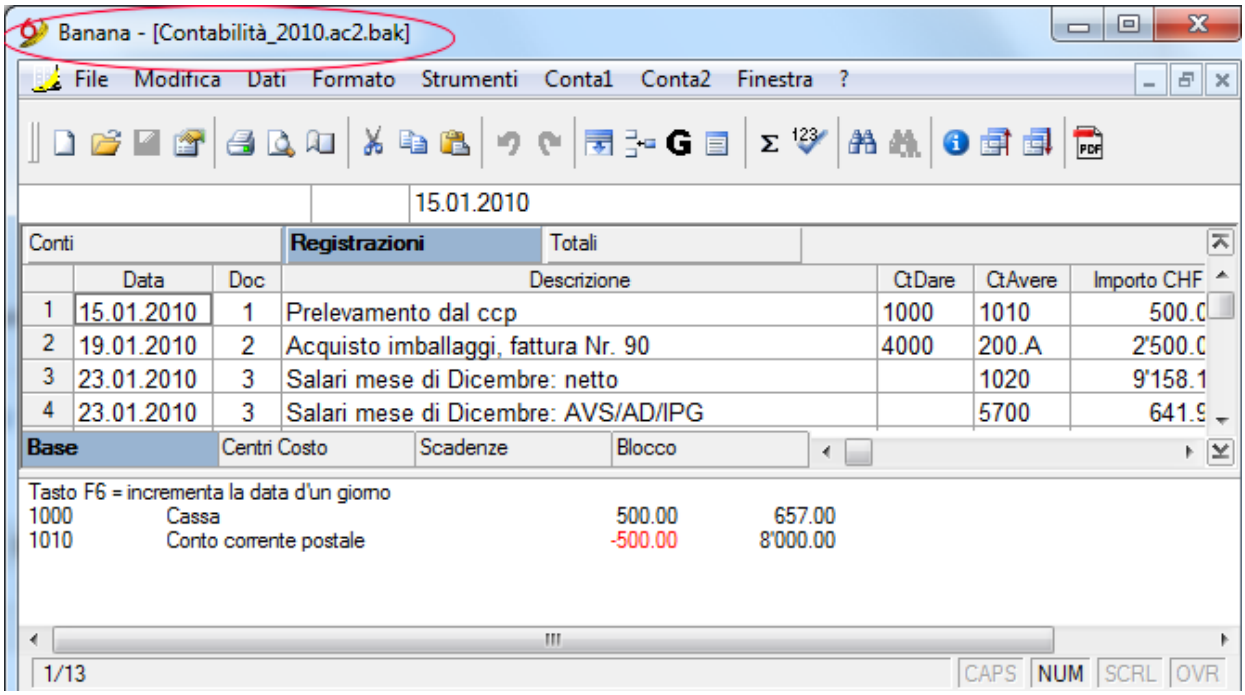
Le righe protette hanno il numero di riga in grigio chiaro. Per poterle modificare di nuovo, bisogna prima sproteggerle usando il comando **Sproteggi righe**.

3.8.9.7 Recupero dati dal file backup

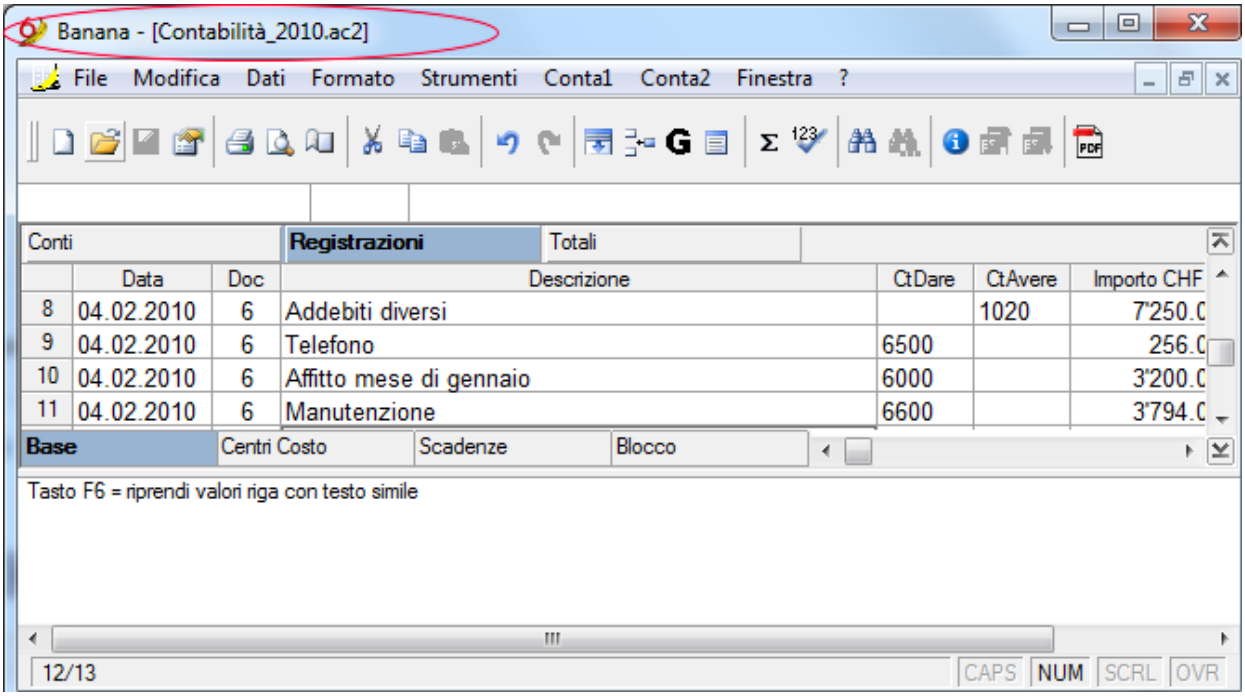
Quando per un motivo qualsiasi non si riesce a trovare il file della contabilità, si può recuperare il file dalla copia di sicurezza che il programma esegue automaticamente.

Come procedere:

- aprire la cartella dove si trova il file della contabilità
- aprire il file con l'estensione .bak. Se non figura nella cartella, occorre selezionare nella finestra in basso, "Tipo file" Tutti i files (*.*).



- Una volta aperto il file, salvare con nome. In genere si attribuisce lo stesso nome del file perso.



3.8.10 Informazioni per sviluppatori

Vengono presentate tutte le informazioni relative allo sviluppo di applicazioni non incluse in Banana contabilità:

- Kit di sviluppo in lingua Inglese (zip, 2.6 MB)
  Include informazioni ed esempi su:

Avvio con comandi, DDE, importazione, esportazione, collegamenti con Excel, uso XSLT, ripresa e rielaborazione dei dati dal formato XML.

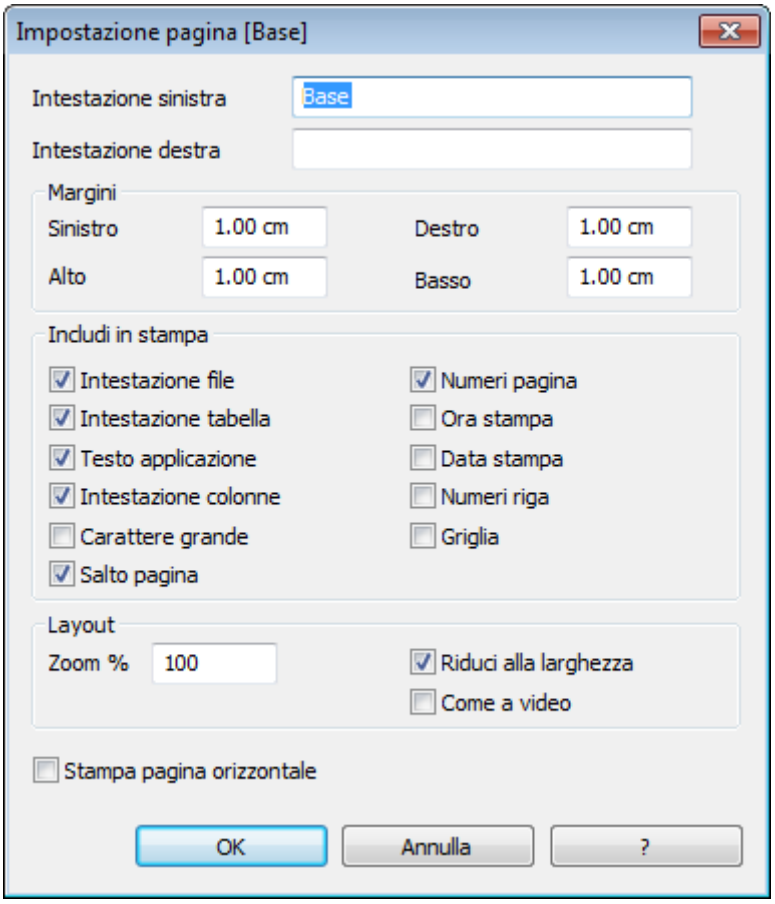
Altre informazioni per funzionalità avanzate

3.9 Stampe

Elenchiamo le stampe principali; per le stampe relative all'IVA, consultare la pagina Stampare i Registri IVA

3.9.1 Impostazioni

Con il comando **Imposta pagina** dal menu **File** si attiva una finestra in cui si possono scegliere diverse opzioni di stampa della tabella e della vista in cui ci si trova (per ogni altra tabella bisogna ripetere l'operazione). Prima di stampare, si consiglia di visualizzare un'anteprima di stampa per vedere se le caratteristiche immesse nell'impostazione di pagina soddisfano le proprie aspettative.



Intestazione di sinistra

Viene visualizzato il titolo della vista attiva. Il titolo è modificabile ed appare in alto a sinistra nella pagina di stampa.

Intestazione di destra

È possibile inserire un testo diverso che viene stampato nella parte in alto a destra della pagina di stampa.

Margini

In quest'area si possono impostare i margini della pagina di stampa. L'unità di misura è il centimetro.

Includi in stampa

Intestazione file
È il testo che viene immesso nelle Proprietà File, del menu File.

Intestazione tabella
È il testo che viene immesso nella finestra di Imposta pagina del menu File (Intestazione destra e sinistra).

Testo applicazione
È il testo che viene assegnato automaticamente alla tabella dal programma. Questo testo non è modificabile dall'utente. Per esempio, se si stampa la scheda del conto cassa, viene stampato "Scheda Conto: Cassa".

Intestazione colonne
È l'intestazione delle varie colonne della tabella.

Carattere grande
La stampa dell'intestazione avviene usando dei caratteri leggermente più grandi.

Salto pagina

Se attivata, la funzione tiene conto dei salti pagina inseriti, altrimenti vengono ignorati, anche se presenti.

Numeri pagina
Serve a numerare le pagine.

Ora stampa
Consente di stampare l'ora.

Data stampa
Consente di stampare la data.

Numero riga
Si attiva per dotare ogni riga di un numero progressivo.

Griglia
Si può stampare la griglia come nella visualizzazione.

Zoom

Percentuale zoom stampa

Consente di aumentare o diminuire, in base alla percentuale, la dimensione dei caratteri da stampare.

Riduci alla larghezza

Se alcune colonne oltrepassano la larghezza del foglio, il programma ridimensiona (riduce lo zoom) la stampa in modo che tutte le colonne vengano stampate correttamente sul foglio.

Come a video

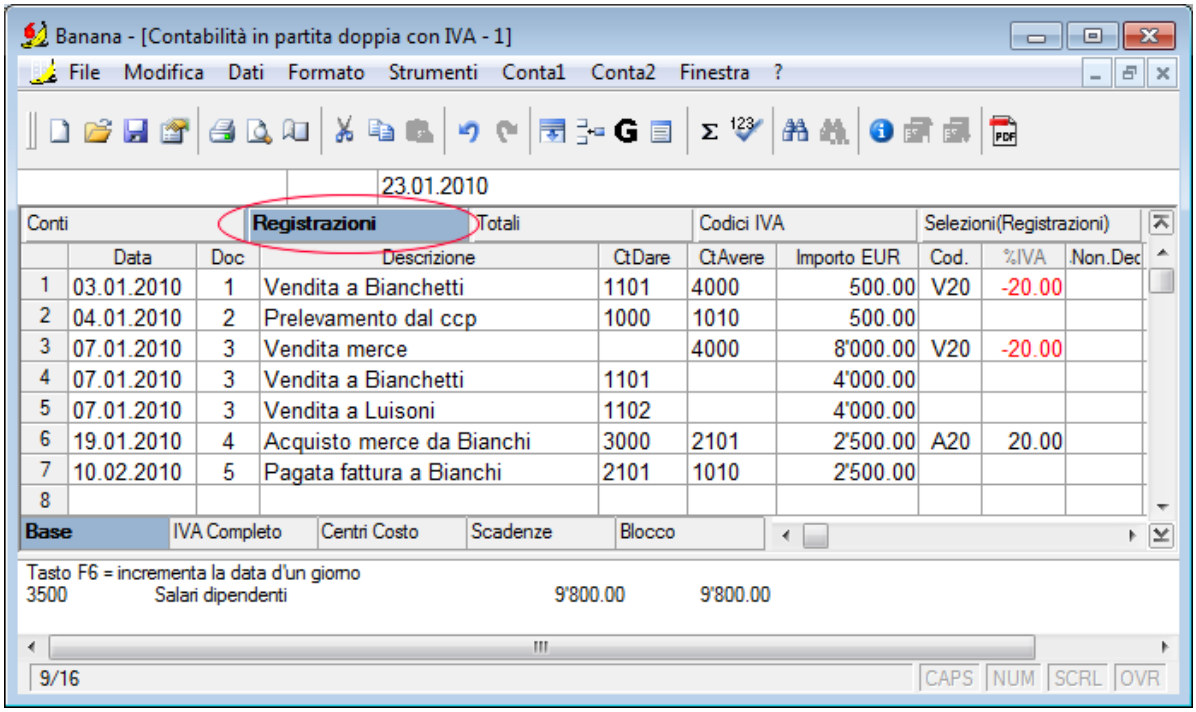
Se selezionato la larghezza delle colonne corrisponde alla larghezza a schermo. Altrimenti la larghezza viene adattata automaticamente al contenuto.

Stampa pagina orizzontale

Per stampare il foglio in orizzontale.

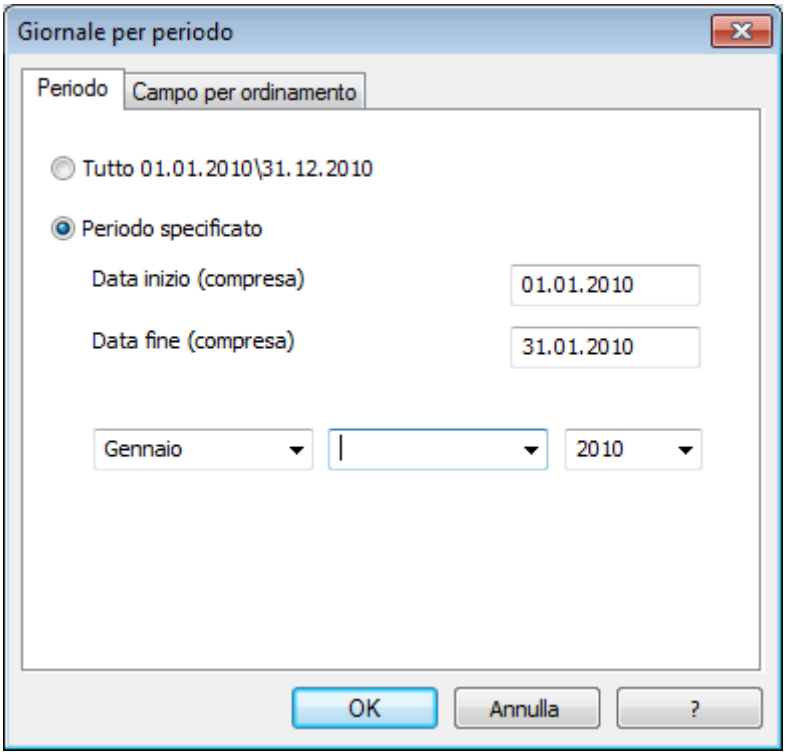
3.9.2 Libro giornale

In Banana contabilità, il giornale corrisponde alla tabella Registrazioni. È possibile stampare tutto il libro giornale o solo una parte, tramite la selezione delle righe che si intendono stampare.
Per personalizzare la stampa del libro giornale si possono cambiare la disposizione e l'intestazione delle colonne (menu Dati, comando Disponi campi), inoltre nell'impostazione pagina (menu File) si possono scegliere diverse opzioni da includere nella stampa.

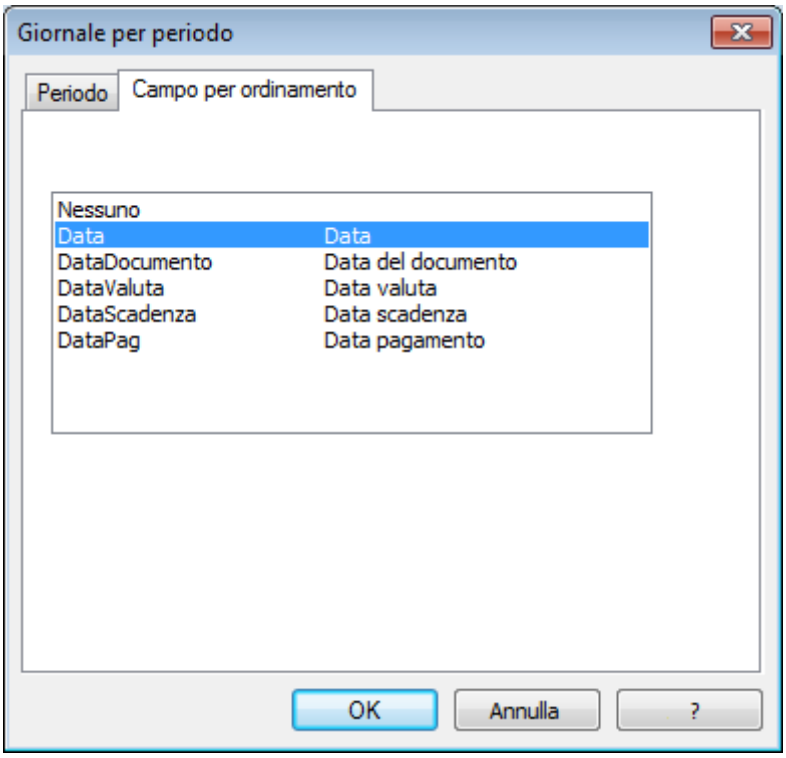


Ci sono differenti modi per stampare:

- Posizionarsi nella tabella Registrazioni e cliccare sull'icona che indica la stampa
- Posizionarsi nella tabella Registrazioni e dal menu File, cliccare su Stampa;
- Dal menu Conta1 si clicca su Giornale per periodo: in questo caso si può scegliere se stampare tutto o solo un periodo.



Nella sezione "Campo per ordinamento" è possibile scegliere in base a quale tipo di data ordinare e stampare il giornale.

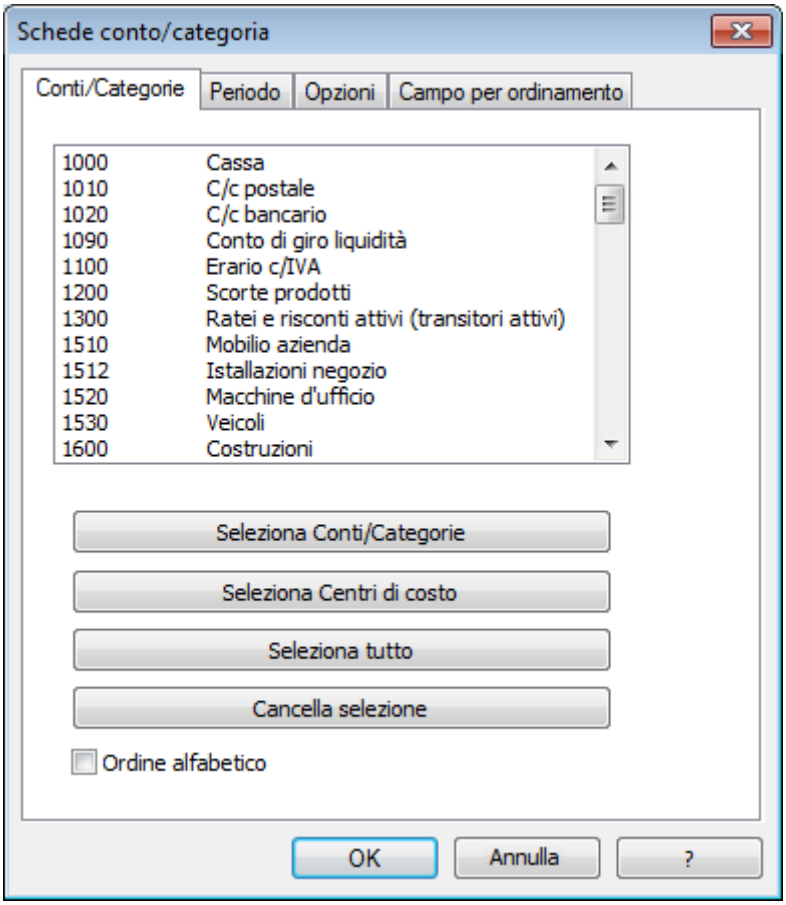


3.9.3 Schede conto

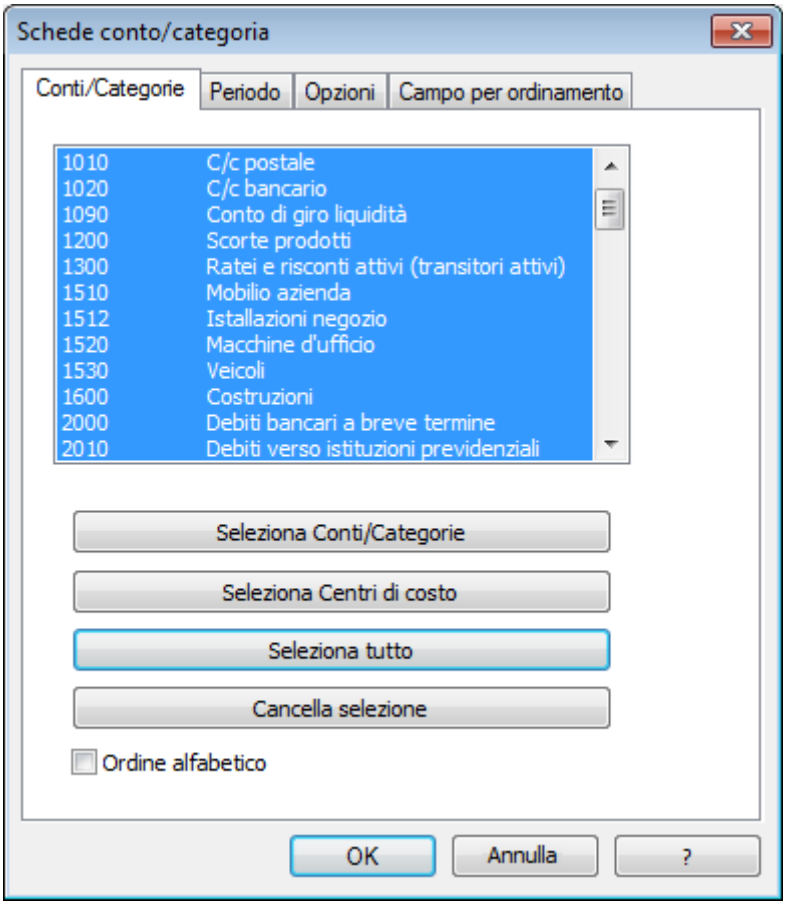
Per visualizzare una scheda conto occorre un doppio clic sul numero di conto.

Per visualizzarne diverse, procedere nel seguente modo:

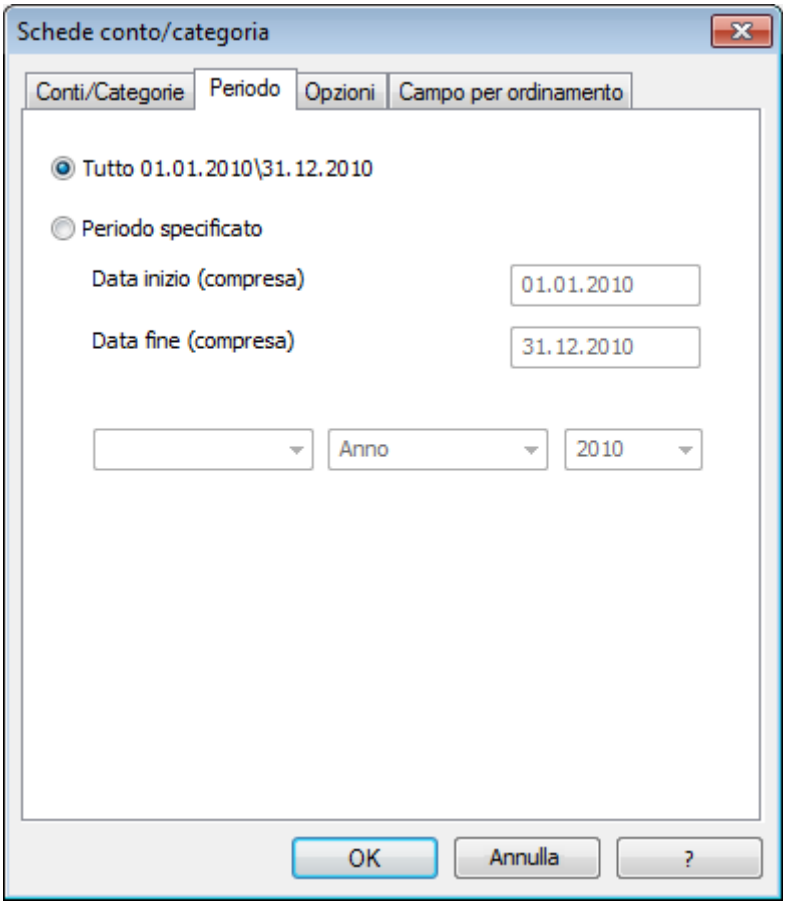
Dal menu "Conta1", comando **Schede conto/categoria**, selezionare le schede conto da visualizzare, cliccando sul conto e passando ai successivi, tenendo premuto il tasto Ctrl. Nel caso in cui tutte le schede conto devono essere visualizzate, cliccare sul bottone "Seleziona tutto".



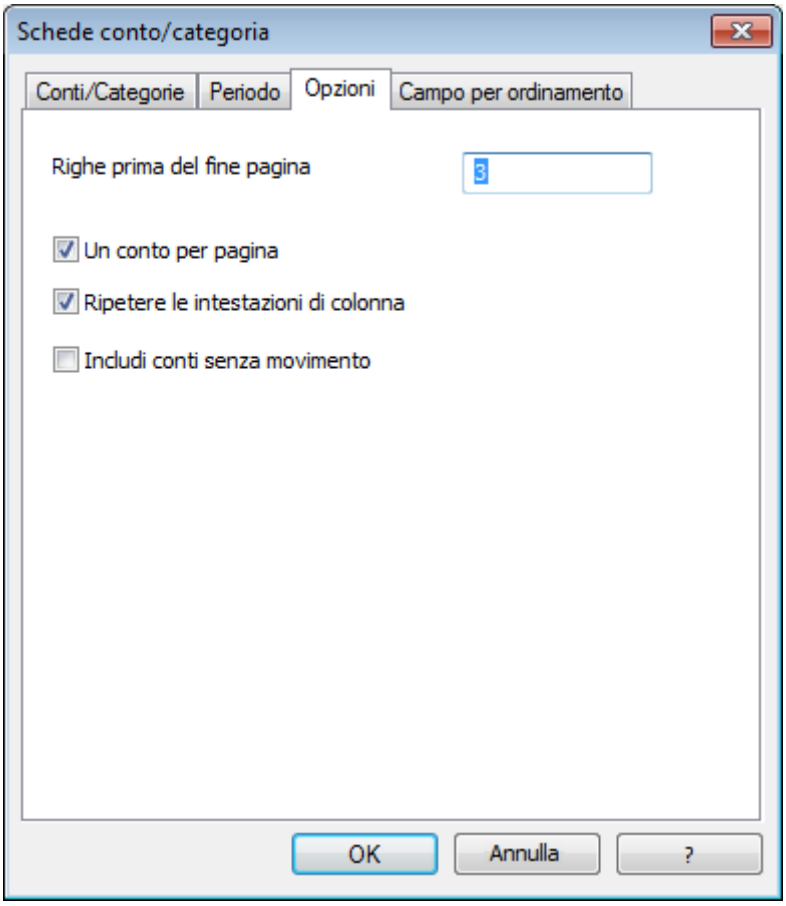
Ci sono modi diversi per stampare le schede conto. In genere se si tratta di stampare qualche scheda conto, basta aprirla con un doppio clic dalla tabella Conti o Registrazioni e impartire il comando "Stampa" dal menu File o dall'icona stampa.
Quando si vogliono stampare più schede conto (o tutte) si impartisce il comando "Schede conto" dal menu Conta1.
Nella sezione "Conti/Categorie" è possibile scegliere se selezionare solo i conti (e/o categorie), solo i centri di costo oppure tutto.
Normalmente, con un doppio clic sul numero di conto si apre la scheda conto.



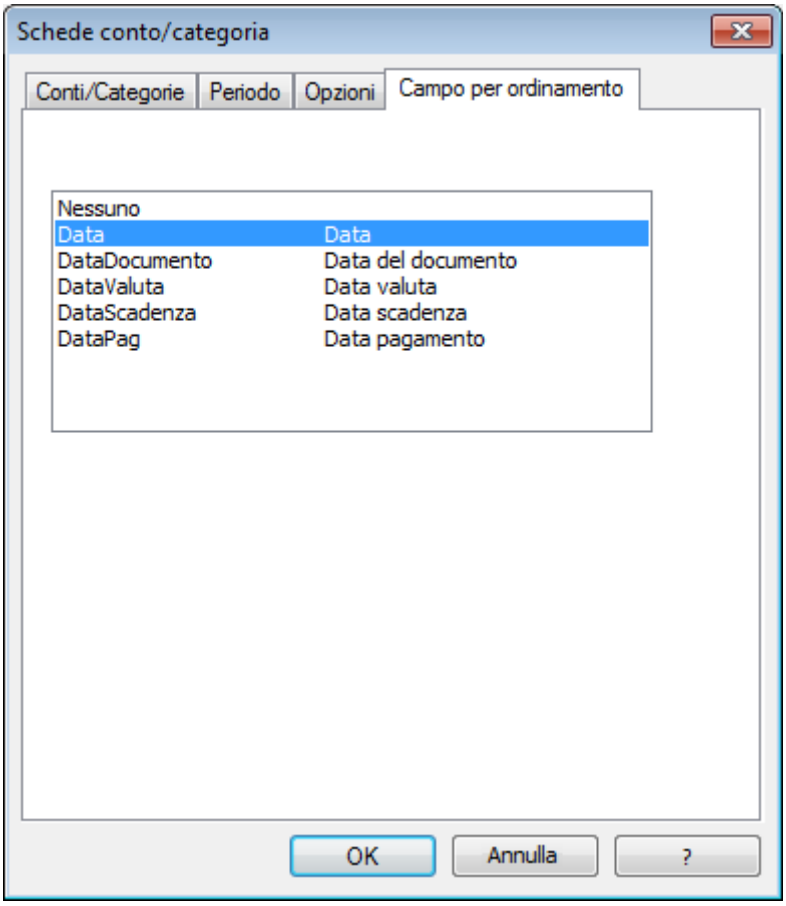
Nella sezione "Periodo" si può attivare "Tutto", ciò significa che le schede conto avranno tutti i movimenti contabili registrati, oppure, attivando "Periodo specificato" e inserendo una data iniziale e finale, si avranno le schede conto con i movimenti del periodo indicato.



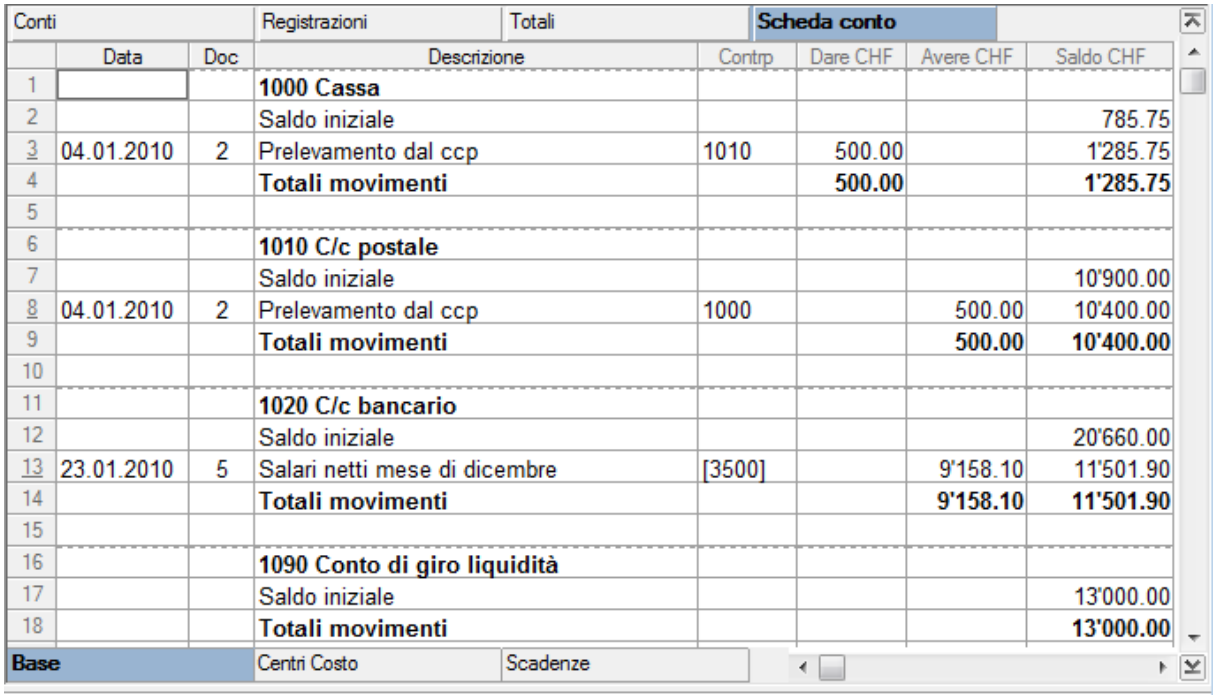
Nella sezione "Opzioni" se si attiva "un conto per pagina", il programma visualizzerà per la stampa un conto per pagina, se invece la funzione rimane disattivata, visualizzate e stampate le schede conto una dietro l'altra senza interruzione di pagina.



Nella sezione "Campo per ordinamento" si stabilisce con quale ordine, nelle schede conto, saranno visualizzati i movimenti.



Nell'immagine seguente sono state visualizzate degli esempi di alcune schede conto prima della stampa



Conti | Registrazioni | Totali | **Scheda conto**

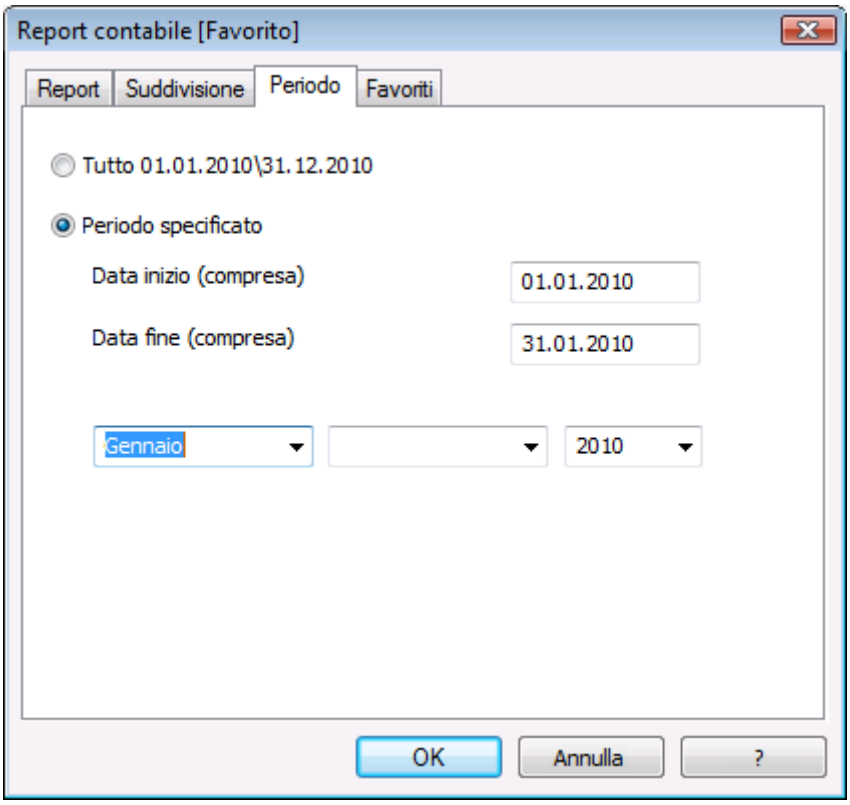
	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1			**1000 Cassa**				
2			Saldo iniziale				785.75
3	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1010	500.00		1'285.75
4			**Totali movimenti**		**500.00**		**1'285.75**
5							
6			**1010 C/c postale**				
7			Saldo iniziale				10'900.00
8	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000		500.00	10'400.00
9			**Totali movimenti**			**500.00**	**10'400.00**
10							
11			**1020 C/c bancario**				
12			Saldo iniziale				20'660.00
13	23.01.2010	5	Salari netti mese di dicembre	[3500]		9'158.10	11'501.90
14			**Totali movimenti**			**9'158.10**	**11'501.90**
15							
16			**1090 Conto di giro liquidità**				
17			Saldo iniziale				13'000.00
18			**Totali movimenti**				**13'000.00**

Base | Centri Costo | Scadenze

Una volta che le schede conto sono visualizzate a video, basta impartire la stampa. [Spiegazioni sul contenuto della colonna 'contropartita'](#).

3.9.4 Saldi per periodo

Per visualizzare i saldi per periodo nella tabella Conti/Categorie occorre attivare il **Report contabile** dal menu Cassa1/Semplice1/Conta1 e nella sezione **Periodo**, impostare il periodo desiderato.



Il programma visualizza nella tabella Conti/Categorie, **Vista Saldi**, i saldi del periodo indicato. Per stampare, impartire il comando **Stampa** dal menu "File".

Conti | Registrazioni | Totali | **Conti[Gen 10]**

	Gruppo	Conto	Descrizione	Apertura 01.01.2010	Saldo 31.01.2010
2	*		**BILANCIO**		
3					
4	**1**		**ATTIVI**		
5		1000	Cassa	157.00	657.00
6		1010	Conto corrente postale	8'500.00	8'000.00
7		1020	Conto corrente bancario	45'800.00	36'641.90
8					
9		1100	Crediti verso terzi	12'500.00	12'500.00
10	110		Clienti (totale da partitario)	18'530.00	23'110.00
11		1176	Imposta preventiva	600.00	600.00
12					
13		1200	Scorte prodotti	15'200.00	15'200.00
14					
15		1300	Risconti, costi pagati in anticipo	780.00	780.00
16		1301	Ratei, ricavi non ancora ricevuti	250.00	250.00
17					
18		1500	Macchine e apparecchi per la produzione	85'700.00	85'700.00
19		1510	Mobilio azienda	15'000.00	15'000.00
20		1512	Istallazioni negozio	25'000.00	25'000.00
21		1520	Macchine d'ufficio	14'000.00	14'000.00
22		1521	Hardware	5'000.00	5'000.00
23		1526	Software	2'000.00	2'000.00
24		1530	Veicoli	7'800.00	7'800.00

Completo | **Saldi** | Totali

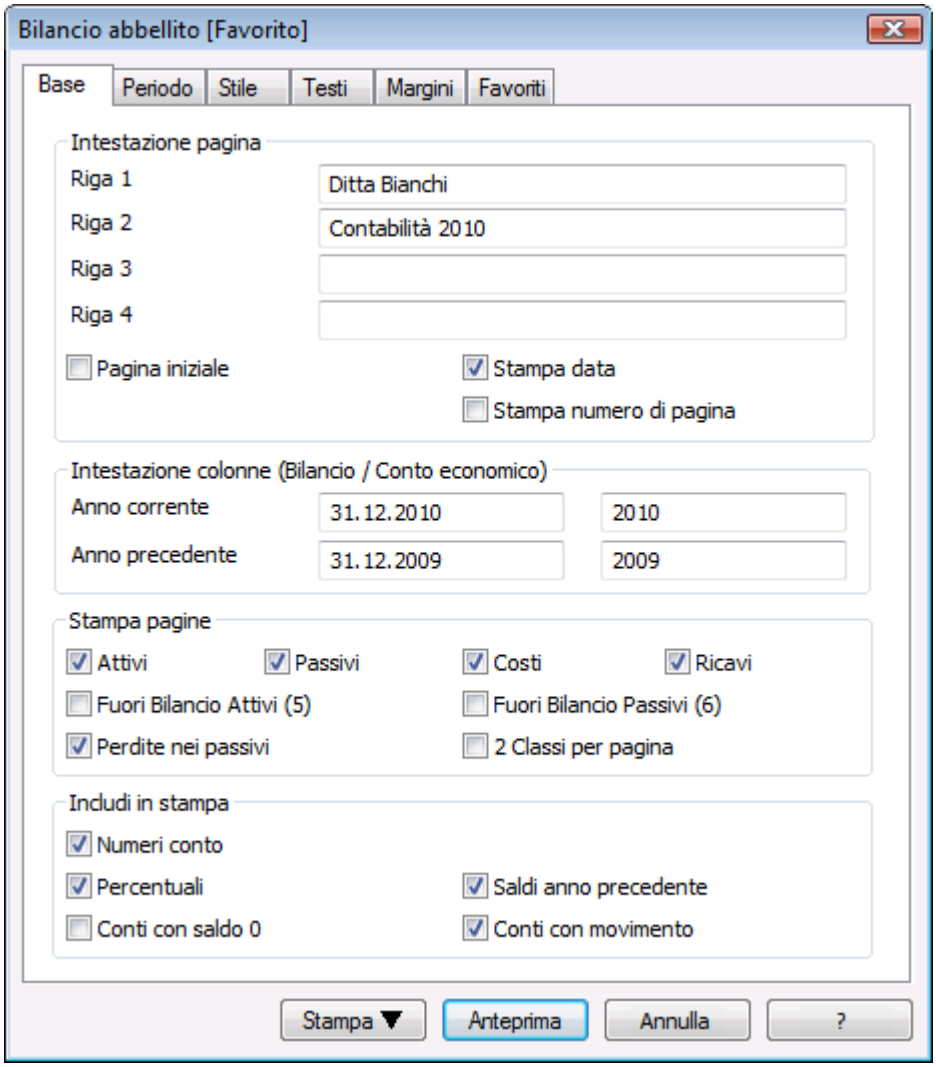
3.9.5 Rendiconto abbellito

Rendiconto abbellito Libro cassa
Rendiconto abbellito Contabilità semplice

3.9.6 Bilancio abbellito

Il Bilancio rappresenta la situazione patrimoniale (Attivi e Passivi) ad un preciso momento. La differenza tra attivi e passivi determina il capitale proprio.
Per calcolare, visualizzare e stampare il bilancio a fine anno o a fine periodo, impartire il comando **Bilancio abbellito** dal menu **Conta1**.

Appare la seguente finestra da cui è possibile attivare le diverse opzioni per la stampa.


Bilancio abbellito [Favorito]
Base
Periodo
Stile
Testi
Margini
Favoriti
Intestazione pagina
Riga 1
Ditta Bianchi
Riga 2
Contabilità 2010
Riga 3
Riga 4
Pagina iniziale
Stampa data
Stampa numero di pagina
Intestazione colonne (Bilancio / Conto economico)
Anno corrente
31.12.2010
2010
Anno precedente
31.12.2009
2009
Stampa pagine
Attivi
Passivi
Costi
Ricavi
Fuori Bilancio Attivi (5)
Fuori Bilancio Passivi (6)
Perdite nei passivi
2 Classi per pagina
Includi in stampa
Numeri conto
Percentuali
Saldi anno precedente
Conti con saldo 0
Conti con movimento
Stampa
Anteprima
Annulla
?

Attivi e passivi

Ditta Bianchi
Contabilità 2010

ATTIVI		31.12.2010	%	01.01.2009
1000	Cassa	1'694.00	0.8%	2'060.00
1010	C/c postale	51'940.00	24.7%	35'900.00
1020	C/c bancario	93'090.90	44.3%	85'600.00
1090	Conto di giro liquidità	13'000.00	6.2%	5'000.00
1200	Scorte prodotti	3'600.00	1.7%	3'500.00
1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	2'100.00	1.0%	560.00
1510	Mobilio azienda	8'000.00	3.8%	9'000.00
1512	Istallazioni negozio	7'850.00	3.7%	12'500.00
1520	Macchine d'ufficio	19'900.00	9.5%	22'360.00
1530	Veicoli	6'100.00	2.9%	12'360.00
1101	Cliente Bianchetti	1'000.00	0.5%	1'800.00
1102	Cliente Luisoni	820.00	0.4%	2'000.00
1103	Cliente Boldi	1'000.00	0.5%	560.00
TOTALE ATTIVI		**210'094.90**		**193'200.00**

PASSIVI		31.12.2010	%	01.01.2009
2000	Debiti bancari a breve termine	18'045.75	8.6%	23'500.00
2010	Debiti verso istituzioni previdenziali	15'000.00	7.1%	15'900.00
2060	IVA in automatico	11'191.67	5.3%	6'500.00
2730	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	400.00	0.2%	600.00
2800	Capitale proprio / capitale sociale	90'000.00	42.8%	90'000.00
2850	Conto privato	25'600.00	12.2%	22'600.00
2860	Utile o perdita riportata	14'684.25	7.0%	17'718.00
2101	Fornitore Bianchi	37'950.00	18.1%	2'800.00
2102	Fornitore Rossi	1'000.00	0.5%	590.00
2103	Fornitore Verdi	1'000.00	0.5%	1'000.00
Utile / Perdita		**-4'776.77**	**-2.3%**	**11'992.00**
TOTALE PASSIVI		**210'094.90**		**193'200.00**

-1-

Costi e Ricavi

Ditta Bianchi
Contabilità 2010

COSTI		2010	%	2009
3000	Acquisto merce	30'791.67	23.2%	32'900.00
3050	Costi per prestazioni di terzi	1'200.00	0.9%	9'600.00
3100	Affitto / Luce / Gas / Acqua / Riscaldamento	24'500.00	18.4%	24'000.00
3104	Costi di manutenzione	2'600.00	2.0%	6'500.00
3108	Assicurazioni	560.00	0.4%	2'600.00
3120	Postali / Cancelleria	456.00	0.3%	1'200.00
3122	Telefono, abbonamenti	3'690.00	2.8%	2'600.00
3124	Riviste / Giornali	365.00	0.3%	456.00
3350	Pubblicità	350.00	0.3%	890.00
3352	Spese rappresentanza	3'780.00	2.8%	3'600.00
3360	Spese auto	4'600.00	3.5%	5'600.00
3400	Spese e interessi bancari	136.00	0.1%	592.00
3500	Salari dipendenti	52'700.00	39.6%	45'600.00
3510	Contributi	1'958.10	1.5%	12'500.00
3600	Lavori di terzi	2'500.00	1.9%	6'900.00
3710	Ammortamento immobili	1'650.00	1.2%	3'500.00
3720	Perdita su crediti	180.00	0.1%	360.00
3730	Accantonamenti vari	900.00	0.7%	2'300.00
	TOTALE COSTI	**132'916.77**		**161'698.00**

RICAVI		2010	%	2009
4000	Vendite merce	29'666.67	23.2%	62'500.00
4100	Incasso giornaliero prodotti A	38'890.00	30.4%	56'900.00
4102	Incasso giornaliero prodotti B	24'083.33	18.8%	27'900.00
4105	Altri ricavi	35'500.00	27.7%	25'800.00
4108	Interessi bancari e postali	-.-		590.00
	TOTALE RICAVI	**128'140.00**		**173'690.00**
	Utile / Perdita	**-4'776.77**	-3.7%	**11'992.00**

-2-

3.9.7 Bilancio abbellito per gruppi

Un nuovo comando (Conta1\Bilancio Abbellito per gruppi) consente stampe notevolmente migliorate. Appare una finestra con diverse sezioni che permettono di impostare i parametri della stampa:

- Includere in stampa i gruppi e i sottogruppi, come nel piano dei conti.
- Escludere dei gruppi o dei conti (per esempio visualizzare solo il totale del gruppo e non i conti che compongono il totale).

- Cliccare su "Sezioni" per selezionare cosa includere in stampa (Attivi, Passivi, Costi, Ricavi, Partitari, Centri di costo)
- Scegliere quali colonne stampare
- Indicare se si vogliono stampare solo i gruppi
- Suddivisioni per periodo (giorno, mese, trimestre, semestre, anno)
- Suddivisioni per segmenti
- Indicare che si vuole considerare solo un certo periodo (i mesi del primo semestre)
- Applicare stili di stampa diversi
- Cambiare le caratteristiche di stampa (colori, sfondo, allineamento)
- Indicare se stampare il numero di pagina e la data di stampa
- Salvare le impostazioni della stampa con un nome (favoriti) in modo da avere quante stampe si desiderano.

Il Bilancio per classi, che si ottiene dal comando Report Contabile, può essere impostato con diversi parametri di stampa.

Esempio di una stampa con Bilancio abbellito per gruppi

BILANCIO

ATTIVI		%
1000 Cassa	560.00	0.3%
1010 Posta c/c	43'900.00	24.4%
1030 Banca c/c	79'500.00	44.2%
1040 Clienti	-21'000.00	-11.7%
Sostanza circolante	*102'960.00*	*57.2%*
1050 Magazzino	7'900.00	4.4%
1060 Attrezzature	35'000.00	19.4%
1070 Mobili	9'600.00	5.3%
1080 Installazioni	20'000.00	11.1%
1090 Software	4'500.00	2.5%
Sostanza fissa	*77'000.00*	*42.8%*
TOTALE ATTIVI	*179'960.00*	*100.0%*

PASSIVI		%
2000 Fornitori	3'600.00	2.0%
2010 Debiti v/banche	6'900.00	3.8%
2015 Debiti v/terzi	11'900.00	6.6%
Capitale di terzi	*22'400.00*	*12.4%*
2020 Utili/perdite riportate	6'200.00	3.4%
2030 Capitale proprio	140'360.00	78.0%
2040 Riserva legale	4'600.00	2.6%
Utile	6'400.00	3.6%
Capitale proprio	*151'160.00*	*84.0%*
TOTALE PASSIVI	*179'960.00*	*100.0%*

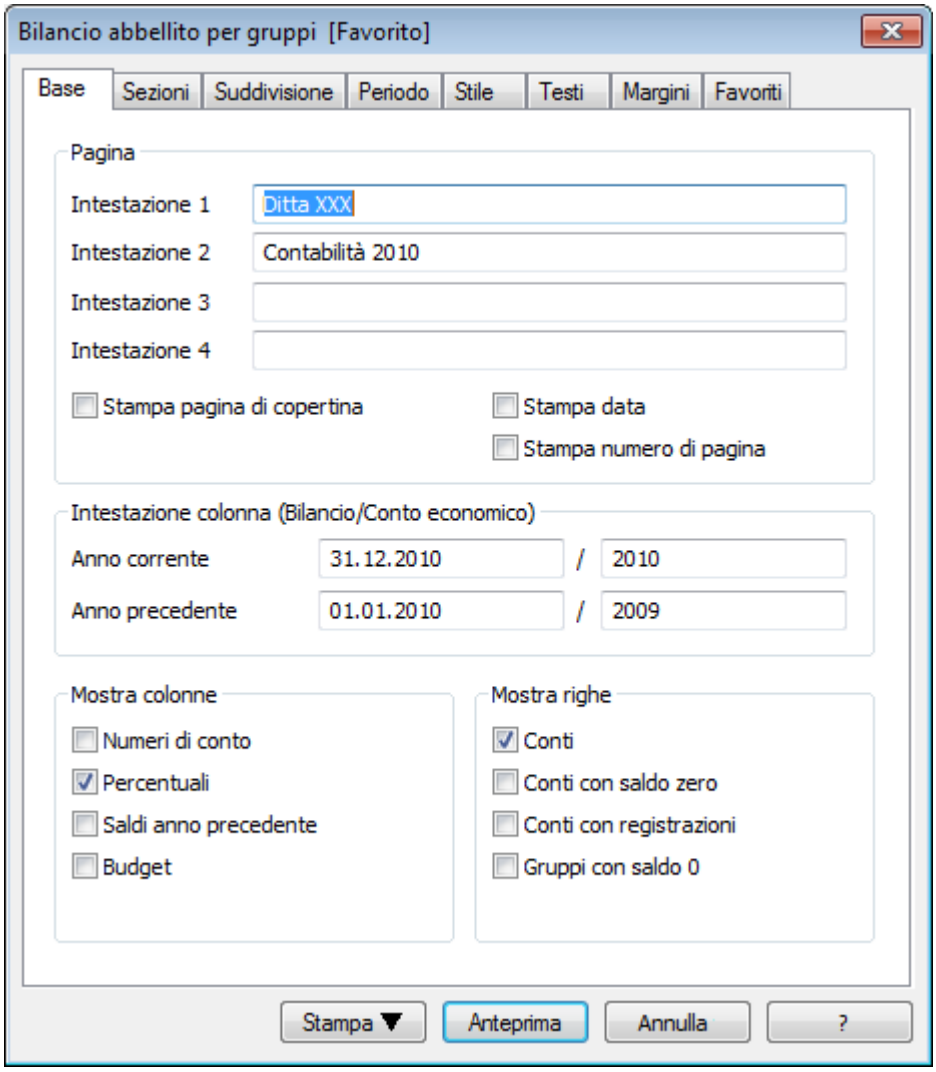
CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO		%
4000 Vendite merce A	46'500.00	55.0%
4010 Vendite merce B	22'600.00	26.7%
Totali ricavi da vendite	*69'100.00*	*81.7%*
4050 Ricavi da investimenti	15'500.00	18.3%
Totale altri ricavi	*15'500.00*	*18.3%*
TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO	*84'600.00*	*100.0%*

COSTI		%
3000 Acquisto merce A	26'900.00	34.4%
Totale acquisto materiali	*26'900.00*	*34.4%*
3030 Salari	32'500.00	41.6%
3035 Contributi previdenziali	6'900.00	8.8%
3045 Consulenze	5'000.00	6.4%
Totale costi del personale	*44'400.00*	*56.8%*
3065 Pubblicità	3'700.00	4.7%
3070 Energia, acqua	3'200.00	4.1%
Totale spese generali	*6'900.00*	*8.8%*
TOTALE COSTI	*78'200.00*	*100.0%*
Utile	*6'400.00*	*8.2%*

3.9.7.1 Base

In questa sezione vengono impostate le intestazioni del Bilancio con le diverse opzioni di stampa.



Pagina

Le righe Intestazione 1, Intestazione 2, Intestazione 3, Intestazione 4 sono destinate alle intestazioni del Bilancio per gruppi.

Stampa pagina di copertina / Stampa data / Stampa numero di pagina

Attivando le funzioni vengono stampate: la prima pagina, la data e il numero di pagina.

Intestazione colonna (Bilancio/Conto economico)

Inserire la data di inzio e fine anno corrente e la data di inzio e fine anno precedente.

Mostra colonne

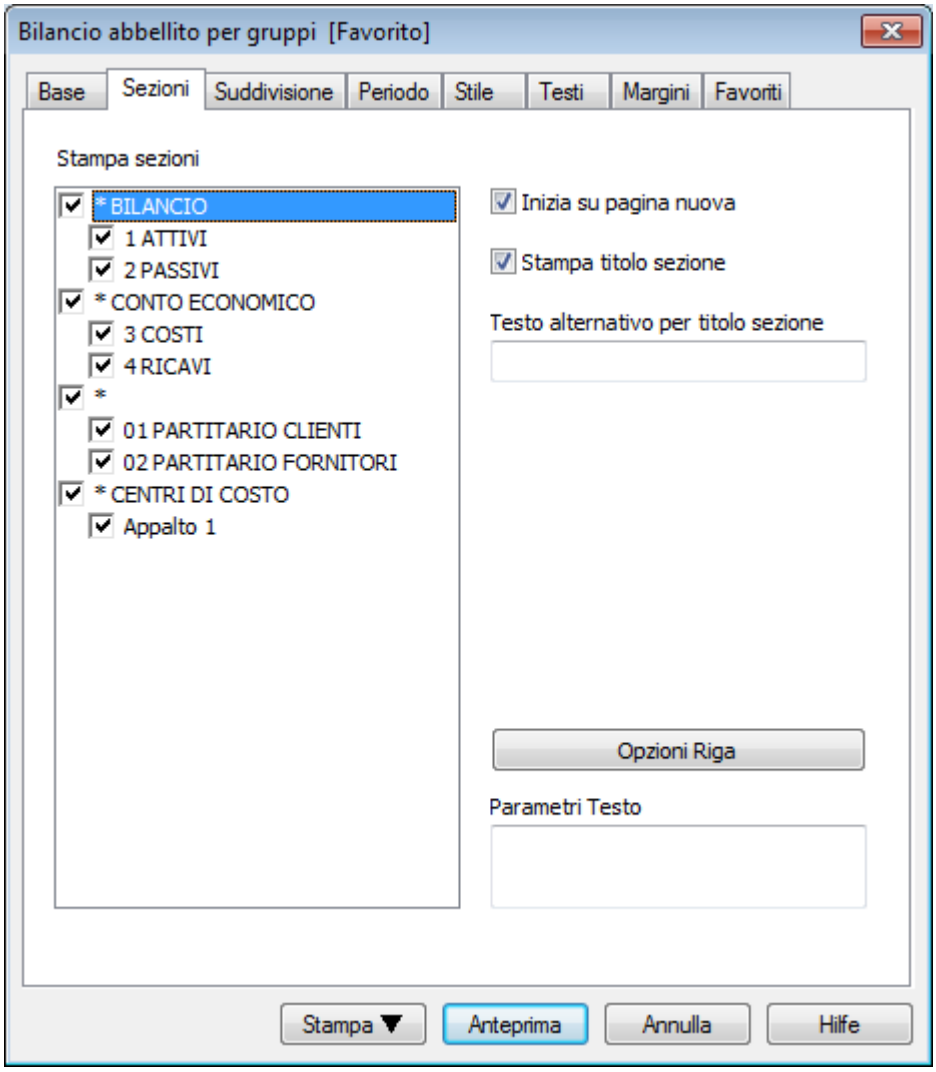
Se selezionati, verranno visualizzati nella colonna i numeri di conto, le percentuali, i saldi dell'anno precedente e il budjet.

Mostra righe

Se selezionati, verranno visualizzati nella riga i conti, i conti con saldo zero e i conti con registrazioni.

3.9.7.2 Sezioni

In questa sezione possono essere ecluse delle righe affinché, nella visualizzazione e nella stampa del Bilancio per gruppi, queste non appaiano.



Stampa sezioni

Nel riquadro vengono riportati in automatico tutte le sezioni del piano contabile che sono state contrassegnate con la codifica prevista.

Inizio nuova pagina

Se si desidera che una sezione del Bilancio venga disposta su una nuova pagina, occorre cliccarvi sopra e vistare il riquadro.

Stampa titolo sezione

Permette di stampare il titolo della sezione.

Testo alternativo per titolo sezione

Per cambiare il testo alle diverse sezioni (esempio passivi con passività), basta selezionare il titolo desiderato e inserire nel riquadro il testo alternativo.

Opzioni Riga

È possibile impostare diverse opzioni per la stampa di una riga, di un conto o di un gruppo.

Parametri testo

I parametri scelti per la sezione possono essere immessi anche sotto forma di codici da inserire in questa zona. È anche possibile inserire parametri non contemplati nelle opzioni in alto.

3.9.7.2.1 Colonna sezioni nel piano contabile

Per poter creare in automatico un bilancio per gruppi, occorre impostare il piano contabile con dei codici speciali da inserire nella colonna Sezione.

La codifica è la seguente:
Per maggiori informazioni si veda la pagina Logica delle sezioni

*	Titolo 1	da inserire per le intestazioni principali
**	Titolo 2	da inserire per le intestazioni secondarie
1	Attivi	da inserire nella riga del titolo Attivi
2	Passivi	da inserire nella riga del titolo Passivi
3	Costi	da inserire nella riga del titolo Costi
4	Ricavi	da inserire nella riga del titolo Ricavi
01	Partitario Clienti	da inserire nella riga del titolo Partitario clienti
02	Partitario Fornitori	da inserire nella riga del titolo Partitario fornitori
03	Centri di Costo	da inserire nella riga del titolo Centri di costo
04	Centri di Profitto	da inserire nella riga del titolo Centri di profitto
#*	Note	da inserire nella riga del titolo Note
#X	Dati nascosti	da inserire nella riga a partire dalla quale i dati devono essere nascosti

Inserire un * sulla stessa riga del titolo Bilancio

- Inserire 1 sulla stessa riga del titolo Attivi
- Inserire 2 sulla stessa riga del titolo Passivi.

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
2	*			BILANCIO				
3								
4	1			ATTIVI				
5			1000	Cassa	1	10		
6			1010	Posta c/c	1	10		
7			1030	Banca c/c	1	10		
8			1040	Clienti	1	10		
9		10		**Sostanza circolante**		1		
10								
11			1050	Magazzino	1	15		
12			1060	Attrezzature	1	15		
13			1070	Mobili	1	15		
14			1080	Installazioni	1	15		
15			1090	Software	1	15		
16		15		**Sostanza fissa**		1		
17								
18		1		TOTALI ATTIVI		00		
19								
20								
21	2			PASSIVI				
22			2000	Fornitori	2	20		
23			2010	Debiti v/banche	2	20		
24			2015	Debiti v/terzi	2	20		
25		20		**Capitale di terzi**		2		
26								
27			2020	Utili/perdite riportate	2	25		
28			2030	Capitale proprio	2	25		
29			2040	Riserva legale	2	25		
30		2991		Utile/perdita d'esercizio		2		
31		25		**Capitale proprio**		2		
32								
33		2		TOTALE PASSIVI		00		
34								

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

- Inserire un * sulla stessa riga del titolo Conto economico
- Inserire 3 sulla stessa riga del titolo Costi
- Inserire 4 sulla stessa riga del titolo Ricavi.

Nota: nel caso in cui vi è un piano contabile a forma scalare, occorre inserire un "*" sulla stessa riga del titolo "Conto Economico" e solamente il numero 4 sulla riga precedente rispetto alla riga contenente il titolo "Costi" o "Ricavi".

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura Moneta base	Saldo Moneta base
38	*			CONTO ECONOMICO				
39								
40	4			RICAVI D'ESERCIZIO				
41								
42			4000	Vendite merce A	4	40		
43			4010	Vendite merce B	4	40		
44			4020	Vendite materiali diversi	4	40		
45		40		**Totali ricavi da vendite**		4		
46								
47			4030	Interessi attivi	4	45		
48			4040	Onorari	4	45		
49			4050	Ricavi da investimenti	4	45		
50			4060	Ricavi diversi	4	45		
51		45		**Totale altri ricavi**		4		
52								
53		4		TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO		02		
54								
55	3			COSTI				
56								
57			3000	Acquisto merce A	3	30		
58			3005	Acquisto merce B	3	30		
59			3010	Acquisto imballaggi	3	30		
60			3020	Acquisti materiali diversi	3	30		
61		30		**Totale acquisto materiale**		3		
62								
63			3030	Salari	3	35		
64			3035	Contributi previdenziali	3	35		
65			3040	Assicurazioni del personale	3	35		
66			3045	Consulenze	3	35		
67			3050	Altri costi del personale	3	35		
68		35		**Totale costi del personale**		3		

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Per il partitario clienti/fornitori viene definita una nuova sezione, inserendo come di consueto un asterisco.

- Inserire 01 sulla stessa riga del titolo Partitario clienti
- Inserire 02 sulla stessa riga del titolo Partitario fornitori

La visualizzazione degli importi avviene come per gli attivi e i passivi.
Questa codifica vale anche se i clienti e fornitori sono impostasti come centri di costo.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF
86	01			**Partitario clienti**			
87			100-A	Cliente A	1	110A	
88			100-B	Cliente B	1	110A	
89			100-C	Cliente C	1	110A	
90			100-D	Cliente D	1	110A	
91			100-E	Cliente E	1	110A	
92							
93		110A		**Totale clienti**		110	
94							
95	02			**Partitario fornitori**			
96			200-A	Fornitore A	2	200A	
97			200-B	Fornitore B	2	200A	
98			200-C	Fornitore C	2	200A	
99			200-D	Fornitore D	2	200A	
100			200-E	Fornitore E	2	200A	
101							
102		200A		**Totale fornitori**		200	
103							

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Nel caso in cui figurino dei centri di costo e di profitto, occorre inserire:

- un asterisco per il cambio di sezione
- 03 sulla stessa riga del titolo Centri di costo
- 04 sulla stessa riga del titolo Centri di profitto

Gli importi verranno visualizzati in positivo come i costi e in rosso come i ricavi.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF
104	*						
105	03			**CENTRI DI COSTO**			
106			,IMB	Imballaggi		CO	
107			,MP	Materie prime		CO	
108			,MS	Materie sussidiarie		CO	
109		CO		**Totale centri di costo**			
110							
111	04			**CENTRI DI PROFITTO**			
112			;VEA	Vendita prodotto A		VE	
113			;VEB	Vendita prodotto B		VE	
114		VE		**Totale centri di profitto**			
115							
116							

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

3.9.7.2.2 Logica delle sezioni

Il tipo di codifica impostata nella colonna Sezioni serve a determinare le impostazioni delle stampe. Ogni sezione è stampata come una tabella a se stante.

Le cartelle

- * Titolo 1 crea una cartella di livello 1.
  Può contenere sezioni o cartelle di livello 2.
  È utile per raggruppare sezioni che devono essere stampate assieme come il Bilancio, che contiene sia attivi che passivi.
- ** Titolo 2 crea una cartella di livello 2

Le sezioni base

Il numero di sezione determina

- Come sono stampati gli importi.
  Gli importi possono essere visualizzati come nel piano dei conti oppure invertiti.
  Se sono invertiti gli importi in avere (in negativo) sono visualizzati in positivo, mentre quelli in positivo sono visualizzati in negativo.
- Quali colonne sono usate per visualizzare importi
  Si usa la colonna saldo oppure la colonna movimento del periodo.
  La colonna saldo indica il saldo del conto a un certo momento (saldo al 30 giugno).
  La colonna movimento totale periodo indica l'importo del movimento nel periodo indicato; si usa per il conto economico e indica le spese o i ricavi per un certo periodo.

Spiegazioni delle diverse sezioni

- 1 Attivi (importi come nel piano dei conti, colonna saldo)
- 2 Passivi (importi invertiti , colonna saldo)
- 3 Costi (importi come nel piano dei conti, colonna movimento totale)
- 4 Ricavi (importi invertiti, colonna movimento totale)
  Questa sezione può essere usata anche da sola e comprendere sia i costi che i ricavi (Conto economico a scalare). In questo caso i ricavi figureranno in positivo e i costi in negativo.

Queste sezioni devono essere uniche. Può esserci solo una sezione, 1 Attivi o 2 Passivi. Per altre sezioni, partitario o centri di costo si possono usare le sezioni simili.

Sezioni derivate

Sezioni che si comportanto come le sezioni principali

- 01 Come Attivi (importi come nel piano dei conti, colonna saldo)
  Si usa per il partitario clienti.
- 02 Come Passivi (importi invertiti , colonna saldo)
  Si usa per il partitario fornitori.
- 03 Come Costi (importi come nel piano dei conti, colonna movimento totale)
  Si usa per i centri di costo
- 04 Come Ricavi (importi invertiti, colonna movimento totale)
  Si usa per i centri di profitto.

Altre Sezioni

Ci sono altri tipi di sezioni

- # Serve a indicare la sezione note (stampa unicamente la descrizione)
  Da usare per gli allegati di bilancio

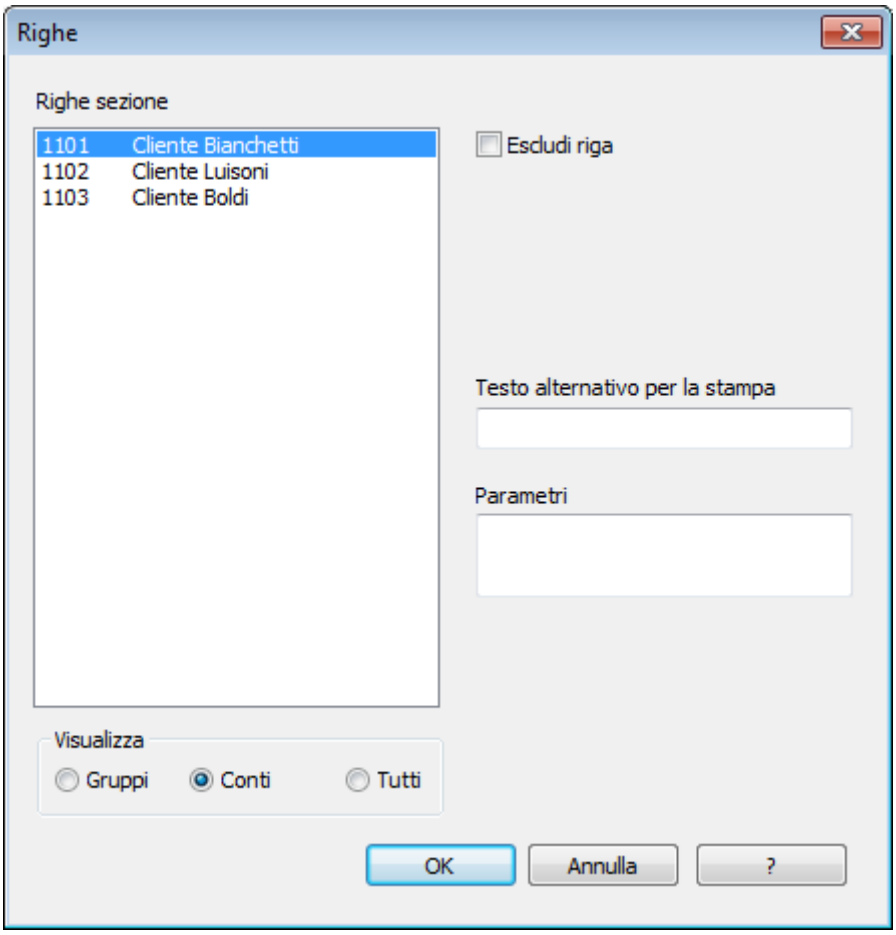
- #X Sezione nascosta. Questa sezione non viene ripresa nella selezione delle sezioni e neppure nella stampa. Serve a indicare una parte che non si vuole stampare.

Larghezza colonne in stampa

La larghezza delle colonne è determinata in modo automatico dal programma.
Le sezioni 1, 2, 01, 02 hanno la medesima larghezza delle colonne.
Le sezioni 3, 4, 03, 04 hanno la medesima larghezza delle colonne.

3.9.7.2.3 Opzioni Riga

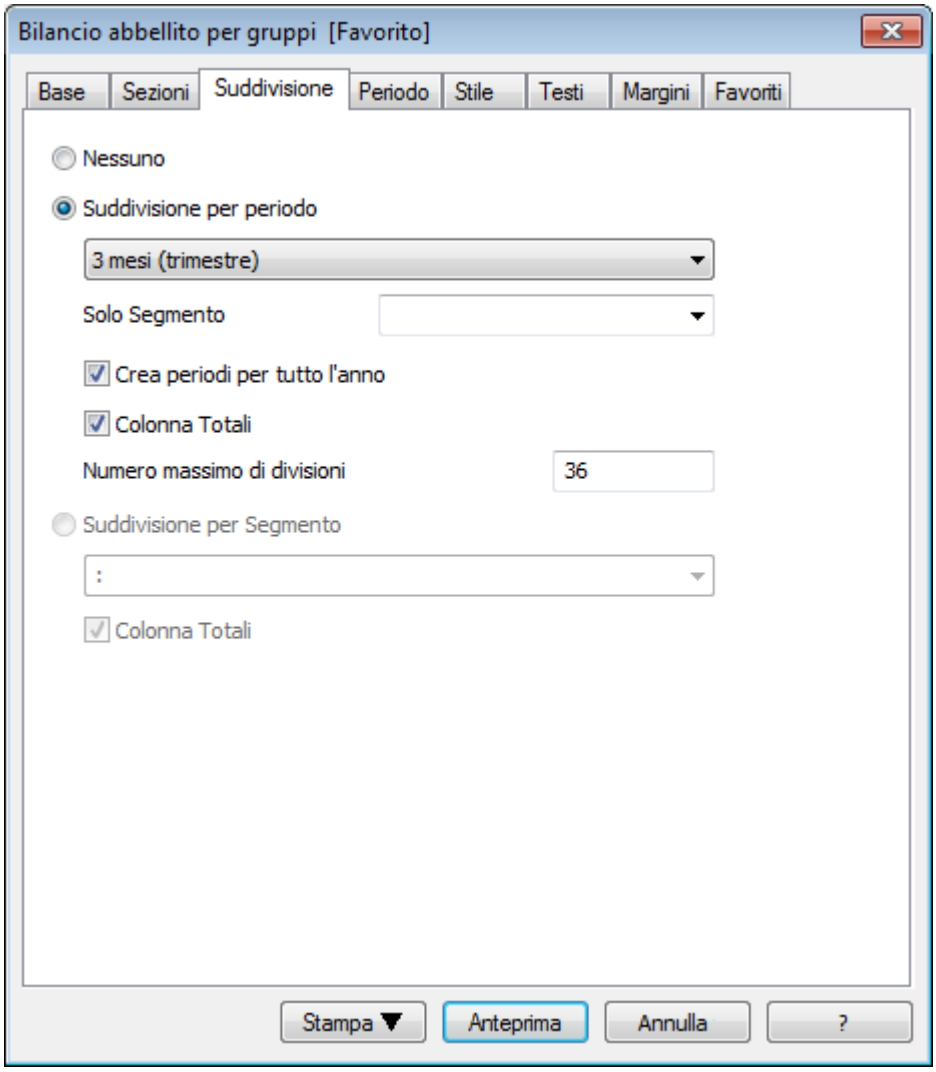
Quando si è posizionati su una riga di sezione si può accedere alle opzioni righe, che permettono di impostare diverse opzioni per la stampa di una riga, di un conto o di un gruppo.



Attenzione: Se si modifica il piano dei conti in modo sostanziale è bene verificare anche le opzioni di stampa delle righe.

3.9.7.3 Suddivisione

Da questa sezione si seleziona la suddivisione del periodo (es. del primo semestre si desidera una suddivisione per trimestre), oppure si possono creare i periodi per un solo segmento o per segmenti.



Nessuno

Viene visualizzato tutto il periodo.

Suddivisione per periodo

La funzione permette di visualizzare i dati del periodo selezionato per giorno, mese, bimestre, trimestre, quadrimestre, semestre, anno. Nelle intestazioni delle colonne figureranno i periodi scelti.

Solo segmento

Vengono visualizzati i dati relativi al segmento selezionato.

Crea periodi per tutto l'anno

Quando il periodo contabile non coincide con l'anno solare, ma si desiderano visualizzare ugualmente tutti i mesi, è sufficiente attivare questa funzione.

Colonna Totali

Questa funzione crea una colonna Totali dei periodi selezionati nel conto economico e nella vista Totali del comando Report contabile (menu Conta1).

Numero massimo di divisioni

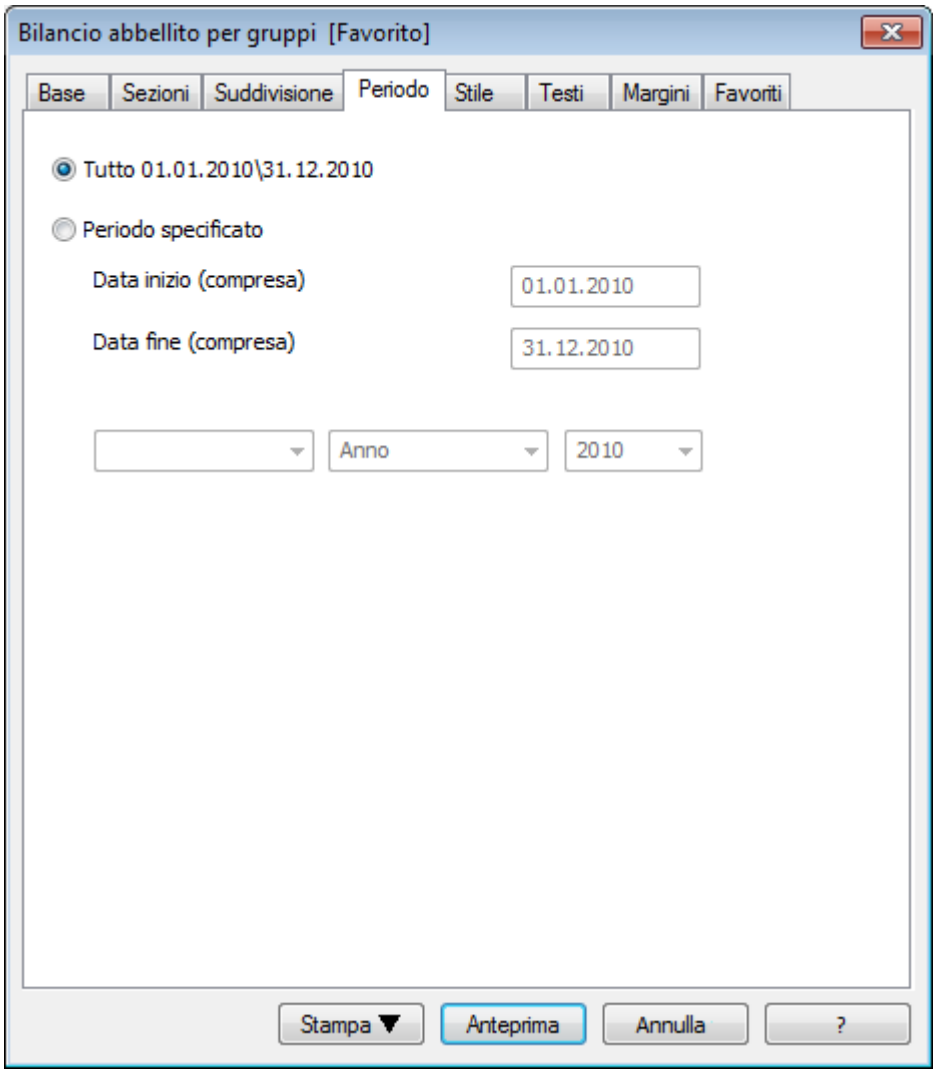
Il numero massimo di periodi è per default 36. In casi particolari, se si volessero statistiche particolari molto dettagliate e su lughi periodi si può manualmente cambiare questo valore. Un numero massimo di periodi molto alto può rallentare il programma.

Segmenti

Vengono visualizzati i dati relativi ai segmenti selezionati. Nelle intestazioni delle colonne figureranno i segmenti scelti.

3.9.7.4 Periodo

La sezione periodo è uguale a quella del Bilancio abbellito. Permette di selezionare un periodo.



Tutto

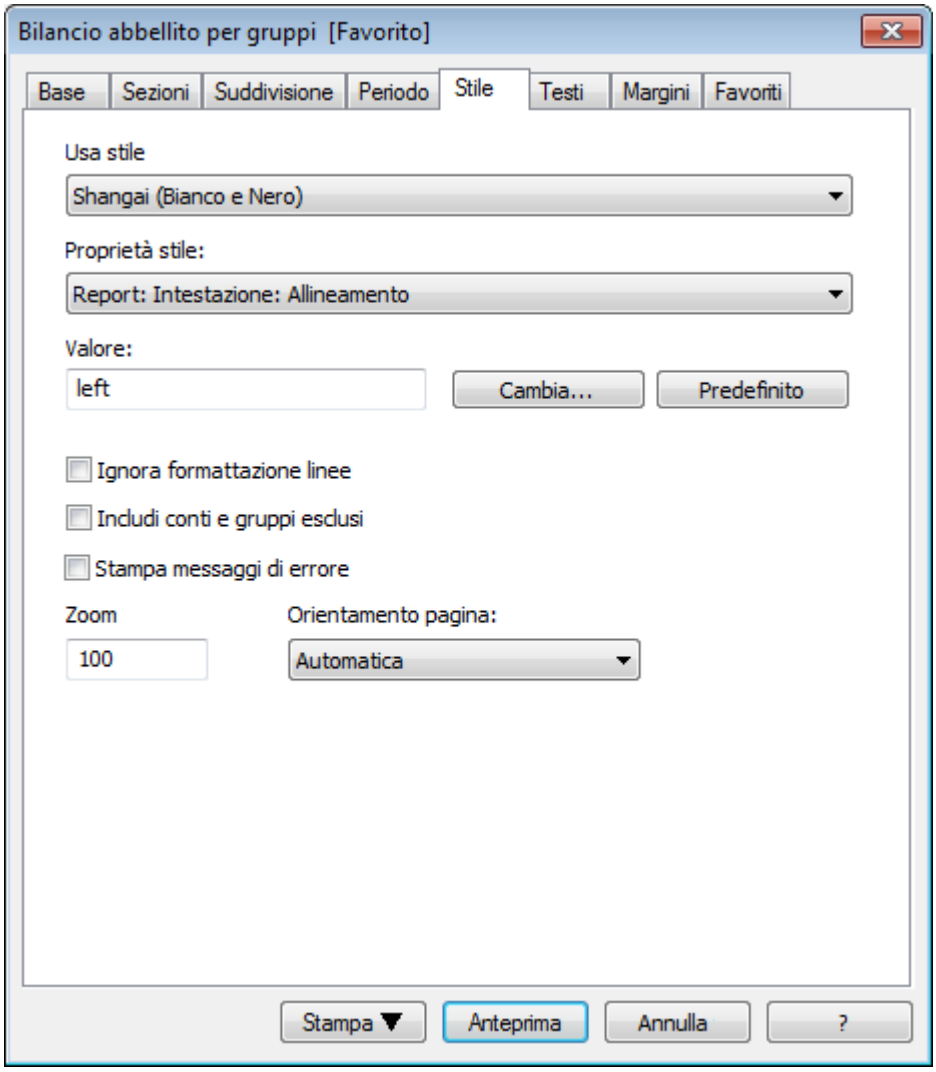
Attivando questa opzione viene calcolato e visualizzato il bilancio di tutto il periodo contabile registrato.

Periodo specificato

Questa opzione permette di ottenere il bilancio di un determinato periodo, inserendo la data iniziale e quella finale. Quando viene inserito un periodo specifico, la casella dell'anno corrente, nella sezione Base viene aggiornata automaticamente.

3.9.7.5 Stile

La sezione Stile permette di scegliere uno degli stili già predisposti dal programma e impostare delle opzioni, quali il carattere, il colore... e personalizzare la presentazione del Blancio abbellito per gruppi.



Usa Stile

Sono predisposti diversi modelli di bilancio abbellito. Selezionandone uno, si avrà il Bilancio abbellito del modello prescelto.

Proprietà stile

Per ogni stile è possibile definire il colore delle linee e degli sfondi.

Valore / Cambia... / Predefinito

Queste funzioni permettono di cambiare lo stile o ripristinare quello standard.

Ignora formattazione linee

Se la funzione è attiva, non viene mantenuta la formattazione.

Includi conti e gruppi esclusi

Se la funzione è attiva, vengono visualizzati anche i conti e i gruppi che sono stati esclusi.

Stampa messaggi di errore

Questa funzione permette la stampa dei messaggi di errore.

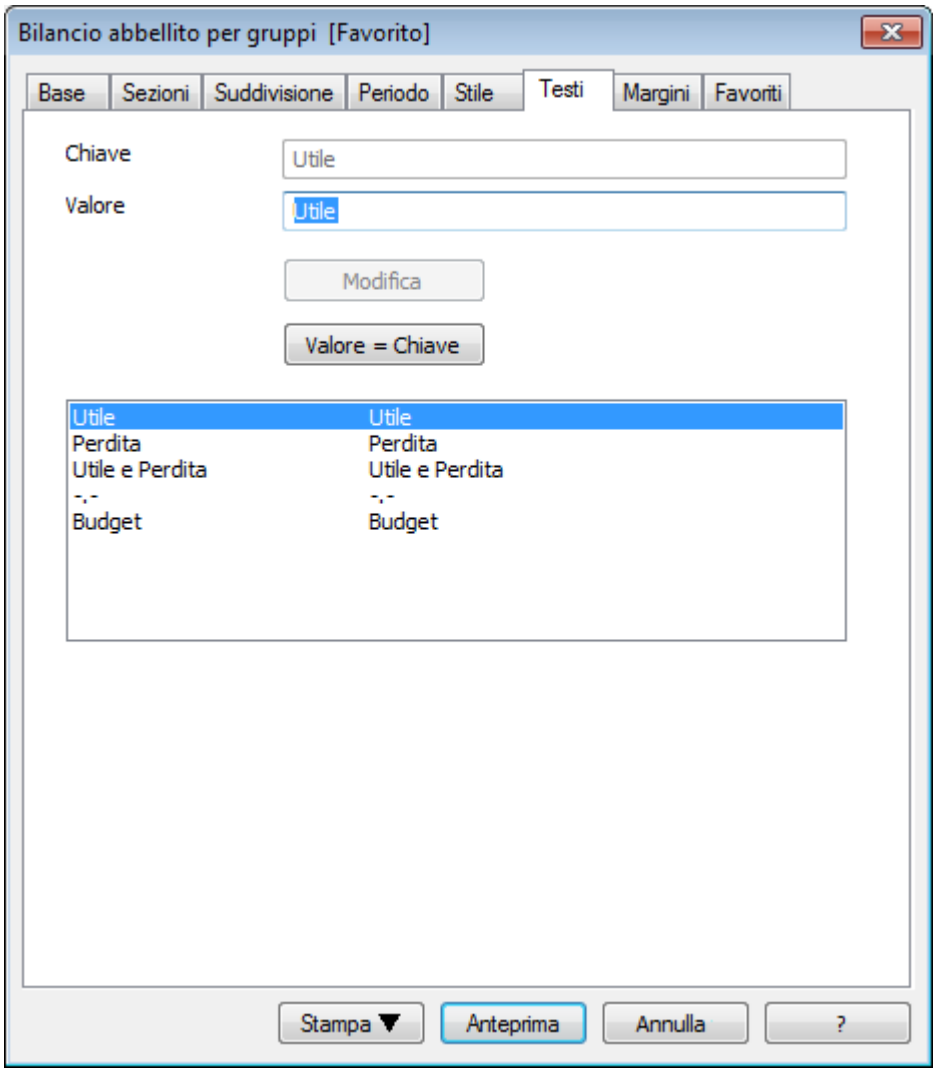
Zoom

Permette di ingrandire o ridurre la visualizzare del Bilancio.

Orientamento pagina

Permette di cambiare l'orientamento della pagina (verticale, orizzontale).

3.9.7.6 Testi



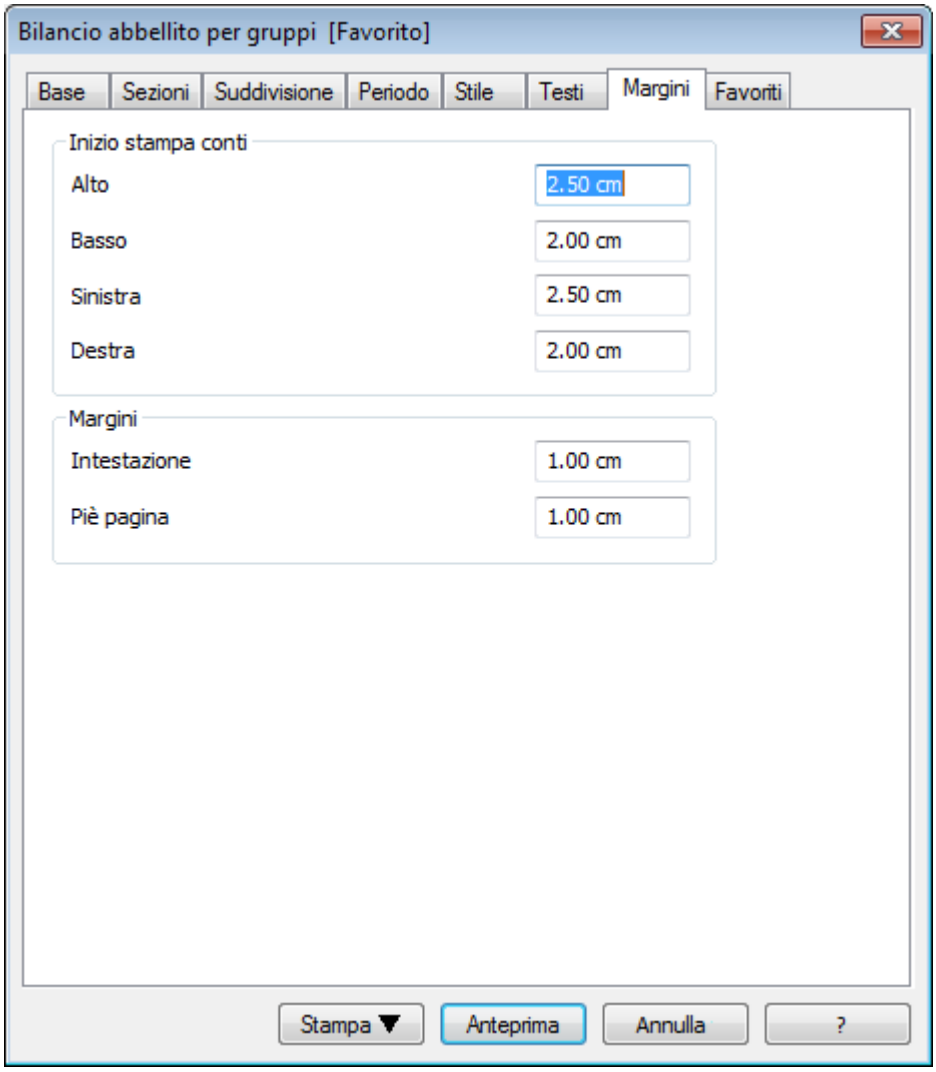
In questa sezione è possibile cambiare i testi che figurano nel riquadro:

- Selezionare il testo da cambiare
- Scrivere il nuovo testo nella casella "Valore"
- Cliccare su "Modifica"

Con il bottone "Valore=Chiave", in caso di modifiche, si ripristina il testo precedente.

3.9.7.7 Margini

In questa sezione si possono impostare i margini per la stampa.



Inizio stampa conti

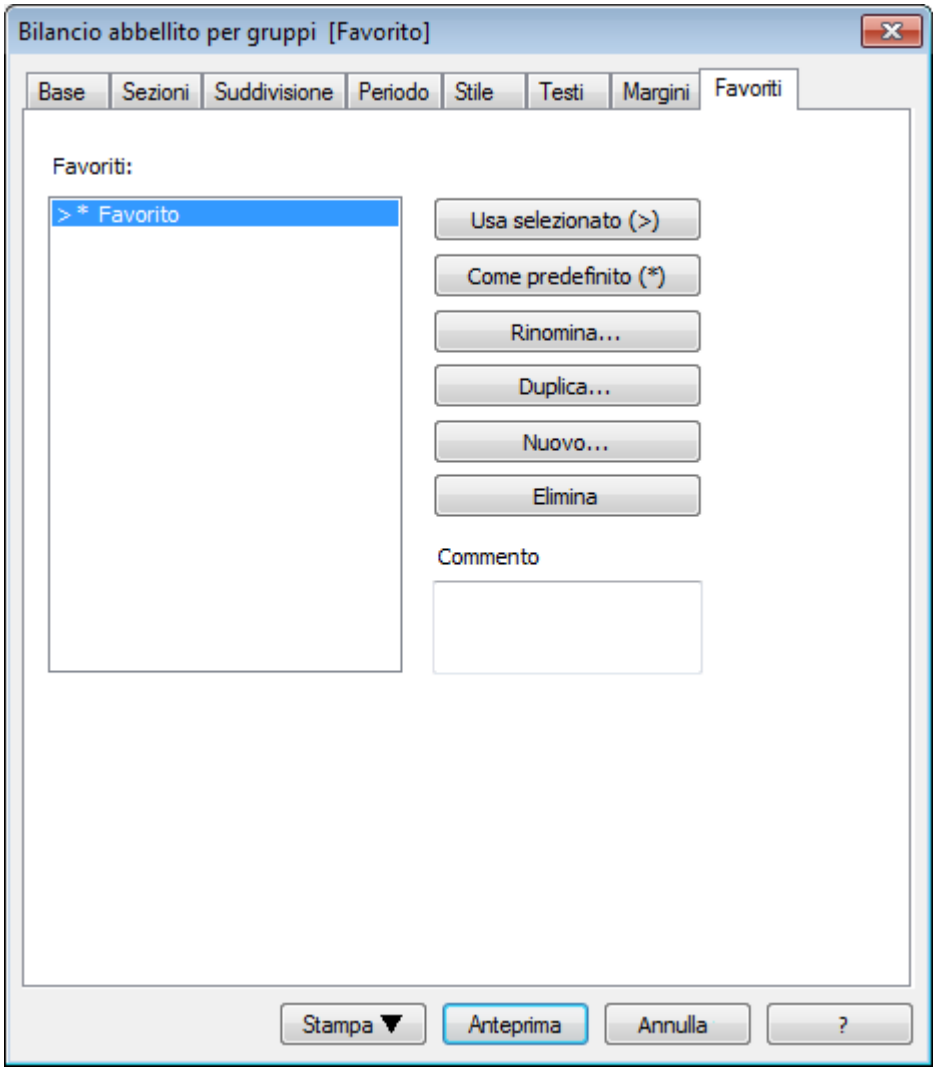
Si possono impostare o cambiare i margini per la stampa.

Margini

Si imposta lo spazio equivalente alla distanza tra il margine del foglio e l'inizio dell'intestazione.

3.9.7.8 Favoriti

Le funzioni di questa sezione permettono di salvare dei modelli di report diversi, in modo da evitare di dover ogni volta cambiare manualmente la selezione delle opzioni.



Usa selezionato

Permette di selezionare il favorito da utilizzare.

Come predefinito

Permette di impostare il favorito predefinito (il modello di report che verrà caricato nella successiva apertura del dialogo).

Rinomina

Permette di cambiare il nome del favorito.

Duplica

Permette di duplicare un modello di report per dare la possibilità di modificare le impostazioni desiderate e creare un nuovo modello di report:

- Cliccare su "Duplica"
- Inserire nella finestra il nome del nuovo report e confermare con Ok
- selezionare le opzioni desiderate che si trovano nelle diverse sezioni
- con l'Anteprima vengono salvate automaticamente le impostazioni scelte per il report.

Nuovo

Permette di creare un nuovo modello di report.

Elimina

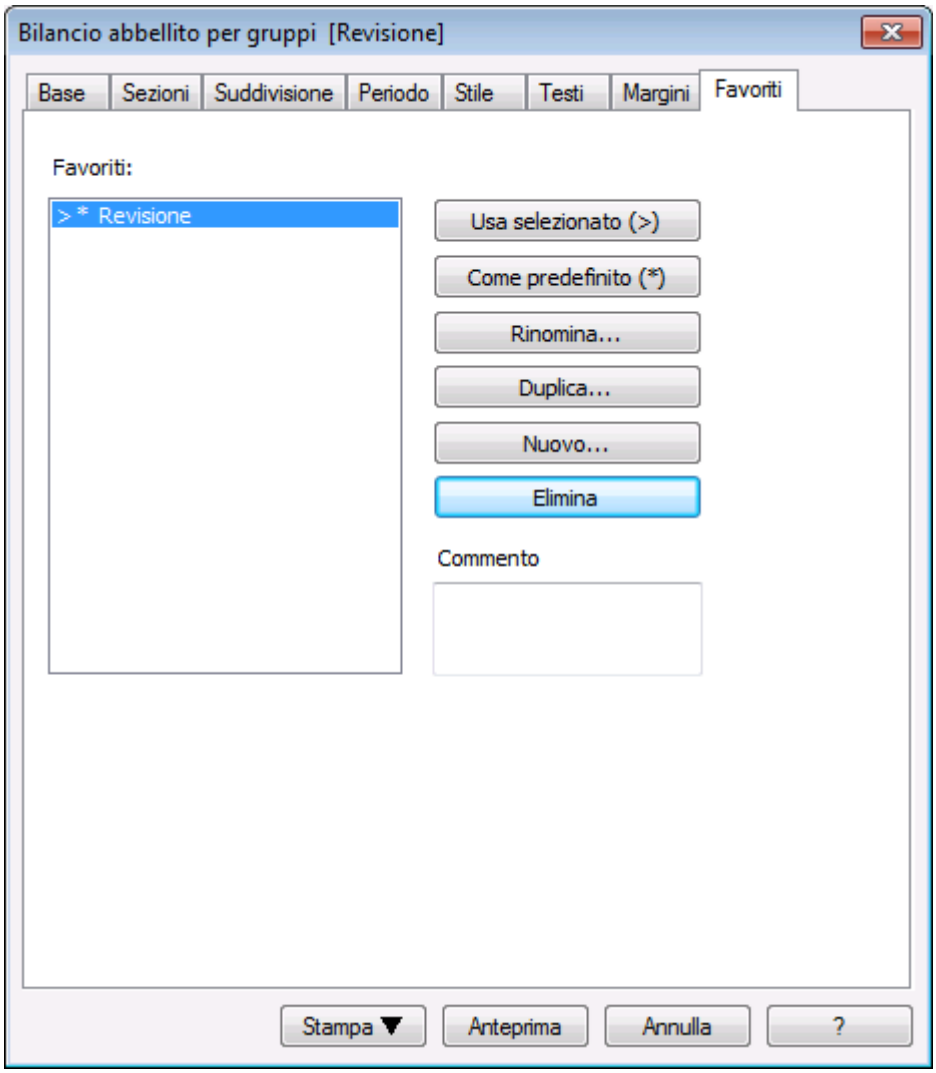
Permette di cancellare un modello di report esistente

3.9.7.8.1 Creare dei Favoriti

La sezione Favoriti permette di ottonere diversi Bilanci per gruppi, di cui ognuno ha delle proprie impostazioni. All'occorrenza è possibile ottenere il bilancio desiderato, senza cambiare le opzioni di visualizzazione e stampa.
Le opzioni e i comandi della sezione Favoriti sono spiegati dettagliatamente nella lezione Favoriti.

Un esempio:
Si possono scegliere delle impostazioni per avere un bilancio per la revisione e uno per uso interno, con la suddivisione trimestrale del periodo.
Come procedere per il **favorito Revisione**:

- Dal menu Conta1, comando Bilancio abbellito per gruppi, sezione Favoriti, selezionare **Favorito** e rinominare, tramite il bottone **Rinomina**, inserendo il nome "Revisione"
- Scegliere dalle diverse sezioni le opzioni desiderate
- Per memorizzare il Favorito **Revisione** eseguire l'anteprima



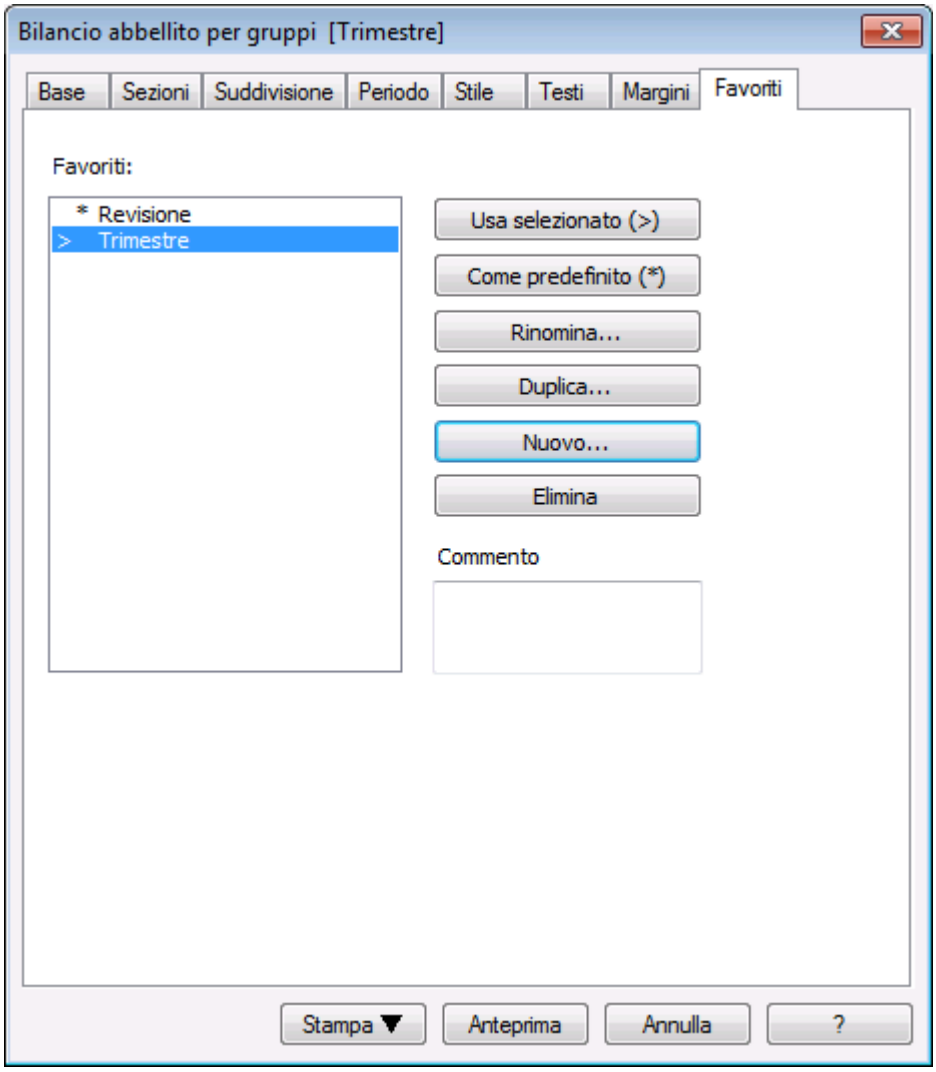
Ditta Bianchi SA
Contabilità 2010

ATTIVI	2010	%	2009
1000 Cassa	1'694.00	0.8%	2'060.00
1010 C/c postale	51'940.00	23.7%	35'900.00
1020 C/c bancario	99'391.90	45.4%	85'600.00
1090 Conto di giro liquidità	13'000.00	5.9%	5'000.00
Totale clienti da partitario	2'820.00	1.3%	4'360.00
1200 Scorte prodotti	3'600.00	1.6%	3'500.00
1300 Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	2'100.00	1.0%	560.00
1510 Mobilio azienda	8'000.00	3.7%	9'000.00
1512 Istallazioni negozio	9'500.00	4.3%	12'500.00
1520 Macchine d'ufficio	19'900.00	9.1%	22'360.00
1530 Veicoli	7'000.00	3.2%	12'360.00
TOTALE ATTIVI	***218'945.90***	***100.0%***	***193'200.00***

PASSIVI	2010	%	2009
2000 Debiti bancari a breve termine	18'045.75	8.2%	23'500.00
2010 Debiti verso istituzioni previdenziali	15'000.00	6.9%	15'900.00
2060 IVA in automatico	11'191.67	5.1%	6'500.00
Totale fornitori da partitario	39'950.00	18.2%	4'390.00
2730 Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	400.00	0.2%	600.00
2800 Capitale proprio / capitale sociale	90'000.00	41.1%	90'000.00
2850 Conto privato	25'600.00	11.7%	22'600.00
2860 Utile o perdita riportata	14'684.25	6.7%	17'718.00
Utile	4'074.23	1.9%	11'992.00
TOTALE PASSIVI	***218'945.90***	***100.0%***	***193'200.00***

Per creare il **Favorito Trimestre**:

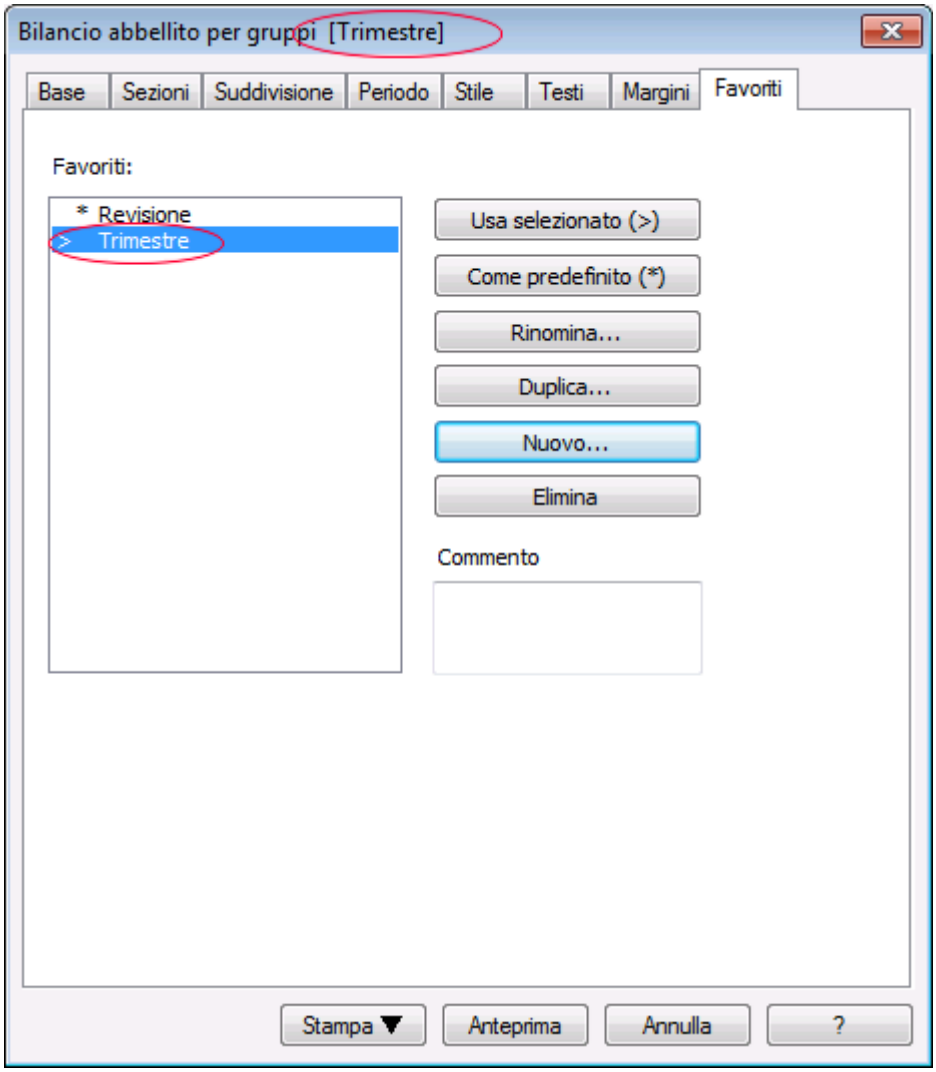
- Dal menu Conta1, comando Bilancio abbellito per gruppi, sezione Favoriti, cliccare sul bottone **Nuovo** e inserire il nome **Trimestre**
- Nella sezione **Suddivisione**, attivare "Suddivisione periodo" e "Trimestre"
- Per memorizzare il Favorito **Trimestre**, occorre eseguire l'anteprima.



Ditta Bianchi SA
Contabilità 2010
Colonne Trimestre;

ATTIVI	Apertura	%	31.03.2010	%	30.06.2010	%	30.09.2010	%	31.12.2010	%
Cassa	1'500.00	0.9%	1'694.00	0.8%	1'694.00	0.8%	1'694.00	0.8%	1'694.00	0.8%
C/c postale	29'600.00	17.8%	51'940.00	23.7%	51'940.00	23.7%	51'940.00	23.7%	51'940.00	23.7%
C/c bancario	69'530.00	41.7%	99'391.90	45.4%	99'391.90	45.4%	99'391.90	45.4%	99'391.90	45.4%
Conto di giro liquidità	13'000.00	7.8%	13'000.00	5.9%	13'000.00	5.9%	13'000.00	5.9%	13'000.00	5.9%
Totale clienti da partitario	3'000.00	1.8%	2'820.00	1.3%	2'820.00	1.3%	2'820.00	1.3%	2'820.00	1.3%
Scorte prodotti	3'600.00	2.2%	3'600.00	1.6%	3'600.00	1.6%	3'600.00	1.6%	3'600.00	1.6%
Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	2'100.00	1.3%	2'100.00	1.0%	2'100.00	1.0%	2'100.00	1.0%	2'100.00	1.0%
Mobilio azienda	8'000.00	4.8%	8'000.00	3.7%	8'000.00	3.7%	8'000.00	3.7%	8'000.00	3.7%
Istallazioni negozio	9'500.00	5.7%	9'500.00	4.3%	9'500.00	4.3%	9'500.00	4.3%	9'500.00	4.3%
Macchine d'ufficio	19'900.00	11.9%	19'900.00	9.1%	19'900.00	9.1%	19'900.00	9.1%	19'900.00	9.1%
Veicoli	7'000.00	4.2%	7'000.00	3.2%	7'000.00	3.2%	7'000.00	3.2%	7'000.00	3.2%
TOTALE ATTIVI	*166'730.00*	*100.0%*	*218'945.90*	*100.0%*	*218'945.90*	*100.0%*	*218'945.90*	*100.0%*	*218'945.90*	*100.0%*

Quando si ha una lista di Favoriti, distinti per nome, viene sempre visualizzato il favorito predefinito, a meno che non si attivi con un doppio clic o con il bottone "Usa selezionato" un favorito diverso da quello predefinito.
Attenzione: prima di cambiare le impostazioni di un favorito, occorre assicurarsi che si stanno per cambiare quelle del favorito desiderato:



- Il Favorito in uso viene riportato nell'intestazione della finestra "Bilancio abbellito per gruppi".
- Il Favorito predefinito si distingue da un asterisco " * ".
- Per passare da un Favorito all'altro, occorre selezionare il favorito che si desidera usare, e cliccare su "Usa selezionato" o "Come predefinito", se si desidera cambiare il Favorito predefinito.

3.9.8 Bilancio abbellito con suddivisione periodo

Per poter visualizzare un bilancio con una suddivisione di un periodo prescelto, è necessario attivare il comando Bilancio abbellito per gruppi dal menu Conta1:

- Nella sezione **Periodo** inserire il periodo desiderato (es. quarto trimestre)
- Nella sezione **Suddivisione** inserire il tipo di suddivisione desiderata per il periodo prescelto (es. mensile, trimestrale....)

Nota:
Nel Bilancio, il programma visualizza i saldi a fine periodo
Nel conto economico, il programma visualizza i movimenti del periodo

Bilancio / 4. Trimestre

Società Sportiva XX
Contabilità 2009
4. Trimestre 2009; Colonne Mese;

BILANCIO

ATTIVI		Apertura	31.10.2009	30.11.2009	31.12.2009
1020	Banca 1	19'750.25	4'277.25	4'985.45	16'624.00
1021	Banca 2	10'909.70	10'822.50	14'392.50	8'265.50
1023	Banca 3	2'703.60	2'703.60	2'673.60	1'272.70
1095	Sospesi attivi (tasse sociali, uscite...)	3'418.00	3'418.00	3'418.00	3'418.00
1096	Imposta preventiva	86.30	86.30	86.30	118.50
1120	Attrezzature ed altro inventario	1'000.00	1'000.00	1'000.00	1'000.00
1130	Automezzo	1.00	1.00	1.00	1.00
TOTALE ATTIVI		**37'868.85**	**22'308.65**	**26'556.85**	**30'699.70**

PASSIVI		Apertura	31.10.2009	30.11.2009	31.12.2009
2095	Debiti verso terzi	-.-	-.-	-.-	5'300.00
2300	Capitale sociale	25'019.30	25'019.30	25'019.30	25'019.30
Utile(+)Perdita(-)		12'849.55	-2'710.65	1'537.55	380.40
TOTALE PASSIVI		**37'868.85**	**22'308.65**	**26'556.85**	**30'699.70**

Conto economico / 4. Trimestre

Società Sportiva XX
Contabilità 2009
4. Trimestre 2009; Colonne Mese;

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO		Ott 09	Nov 09	Dic 09	Totale
3100	Tasse sociali , uscite	1'088.00	2'845.00	6'440.00	10'373.00
3120	Ricavi da sponsor	2'550.00	5'400.00	5'100.00	13'050.00
3130	Ricavi da manifestazioni	-.-	-.-	185.00	185.00
3150	Ricavi interessi bancari	-.-	-.-	91.95	91.95
3160	Ricavi tuta	-.-	-.-	9'330.00	9'330.00
3170	Ricavi diversi	-.-	3'461.60	43.70	3'505.30
TOTALE RICAVI		**3'638.00**	**11'706.60**	**21'190.65**	**36'535.25**

COSTI		Ott 09	Nov 09	Dic 09	Totale
4010	Interessi e spese bancarie	-.-	90.00	319.50	409.50
4020	Costi gestione furgone	87.20	4'060.00	3'687.40	7'834.60
4030	Costi istruzione e competizione	-.-	2'196.90	7'736.10	9'933.00
4040	Costi amministrativi, cancelleria	17.00	105.25	3'600.00	3'722.25
4050	Tasse federazione e gare	623.00	20.00	-.-	643.00
4055	Costi manifestazioni	-.-	-.-	3'004.50	3'004.50
4060	Spese diverse e per tute	18'471.00	986.25	4'000.30	23'457.55
TOTALE COSTI		**19'198.20**	**7'458.40**	**22'347.80**	**49'004.40**
Perdita(-) Utile(+)		-15'560.20	4'248.20	-1'157.15	-12'469.15

3.9.9 Report conti per classe

Il Report conti per classe permette di calcolare e visualizzare rapidamente tutti i conti in base alla BClasse, con i gruppi e le descrizioni della tabella Totali. Le totalizzazzioni dei sottogruppi e i conti con movimento a zero non vengono visualizzati.

Quando si ha un piano contabile strutturato con più sottogruppi, il Report dei conti per classe facilita la visualizzazione dei conti.

Esempio di piano contabile con attivi raggruppati in più sottogruppi:

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
1				**ATTIVI**				
2			1000	Cassa	1	100	1'000.00	1'000.00
3			1010	Conto corrente postale	1	100	15'000.00	15'000.00
4			1020	Conto corrente bancario	1	100	23'000.00	23'000.00
5		**100**		**Mezzi Liquidi**		**10**	**39'000.00**	**39'000.00**
6			1100	Crediti verso terzi	1	110	45'000.00	45'000.00
7			1176	Imposta preventiva	1	110	8'500.00	8'500.00
8		**110**		**Crediti**		**10**	**53'500.00**	**53'500.00**
9			1200	Scorte prodotti	1	120	15'000.00	15'000.00
10			1210	Scorte materie prime	1	120	16'000.00	16'000.00
11		120		Scorte e lavori in corso		10	31'000.00	31'000.00
12			1300	Risconti, costi pagati in anticipo	1	130	2'500.00	2'500.00
13			1301	Ratei, ricavi non ancora ricevuti	1	130	3'500.00	3'500.00
14		130		Ratei e risconti attivi (transitori attivi)		10	6'000.00	6'000.00
15		**10**		**Attivo circolante**		**1**	**129'500.00**	**129'500.00**
16								
17			1500	Macchine e apparecchi per la produzio	1	14	53'000.00	53'000.00
18			1510	Mobilio azienda	1	14	25'000.00	25'000.00
19			1512	Istallazioni negozio	1	14	10'000.00	10'000.00
20			1520	Macchine d'ufficio	1	14	6'000.00	6'000.00
21			1526	Software	1	14	7'000.00	7'000.00
22		**14**		**Attivo fisso**		**1**	**101'000.00**	**101'000.00**
23								
24		**1**		**Totale ATTIVI**		**01**	**230'500.00**	**230'500.00**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Per ottenere il Report conti per classe:

- attivare nel menu "Conta1", il comando **Report contabile**
- dalla finestra attiva cliccare su **Conti per classe**
- scegliere le opzioni desiderate

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Report Conti**

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
1			1000	Cassa	1	1	1'000.00	1'000.00
2			1010	Conto corrente postale	1	1	15'000.00	15'000.00
3			1020	Conto corrente bancario	1	1	23'000.00	23'000.00
4			1100	Crediti verso terzi	1	1	45'000.00	45'000.00
5			1176	Imposta preventiva	1	1	8'500.00	8'500.00
6			1200	Scorte prodotti	1	1	15'000.00	15'000.00
7			1210	Scorte materie prime	1	1	16'000.00	16'000.00
8			1300	Risconti, costi pagati in anticipo	1	1	2'500.00	2'500.00
9			1301	Ratei, ricavi non ancora ricevuti	1	1	3'500.00	3'500.00
10			1500	Macchine e apparecchi per la produzio	1	1	53'000.00	53'000.00
11			1510	Mobilio azienda	1	1	25'000.00	25'000.00
12			1512	Istallazioni negozio	1	1	10'000.00	10'000.00
13			1520	Macchine d'ufficio	1	1	6'000.00	6'000.00
14			1526	Software	1	1	7'000.00	7'000.00
15		**1**		**Totale Attivi**		**01**	**230'500.00**	**230'500.00**

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Il programma presenta la tabella **Report conti** dove vengono visualizzati il Bilancio e il Conto economico raggruppati per classe.

Il Report dei conti per classe può essere salvato anche in PDF (dall'icona PDF della barra degli strumenti).
Per stampare il Report cliccare sul comando **Stampa** dal menu "File".

3.9.10 Report contabile (esterno)

Il Report contabile permette di rielaborare un piano contabile già esistente con raggruppamenti secondo schemi ed esigenze diverse, senza dover manipolare il piano contabile della contabilità principale.
Per calcolare il Report contabile esterno occorre:

- Creare un file di Report contabile con i conti e i raggruppamenti desiderati (File, Nuovo, Varia)

Report

	Gruppo	Descrizione	Gr	Tot	Tieni	Con.Mov.
1					Sì	
2		**ATTIVI**			**Sì**	
3	SC	Sostanza Circolante	1	Sì		
4	SF	Sostanza Fissa	1	Sì		
5	**1**	**TOTALE ATTIVI**	**00**		**Sì**	
6					Sì	
7		**PASSIVI**			**Sì**	
8	D	Totale Debiti	2	Sì		
9	CP	Capitale proprio	2	Sì		
10	RE	Risultato d'esercizio	2	Sì		
11	**2**	**TOTALE PASSIVI**	**00**		**Sì**	
12					Sì	
13	**00**	**Differenza deve essere zero**			**Sì**	
14					Sì	
15		**COSTI**			**Sì**	
16	C	Totale acquisti	3	Sì		
17	CP	Costi del personale	3	Sì		
18	CAL	Altri costi	3	Sì		
19	CA	Totale Ammortamenti	3	Sì		
20	**3**	**TOTALE COSTI**	**02**		**Sì**	
21					Sì	
22		**RICAVI**			**Sì**	
23	TV	Ricavi vendite	4	Sì		
24	RAL	Altri ricavi	4	Sì		
25	**4**	**TOTALE RICAVI**	**02**		**Sì**	
26					Sì	
27	**02**	**Perdita (- Utile)**	**RE**		**Sì**	

Report

- Aprire il proprio file contabile e nella tabella Conti abbinare come raggruppamento una delle seguenti colonne: BClasse, Gr, Gr1, Gr2 (se la colonna prescelta non fosse visualizzata, utilizzare il comando Disponi campi dal menu Dati).

Conti | Registrazioni | Totali

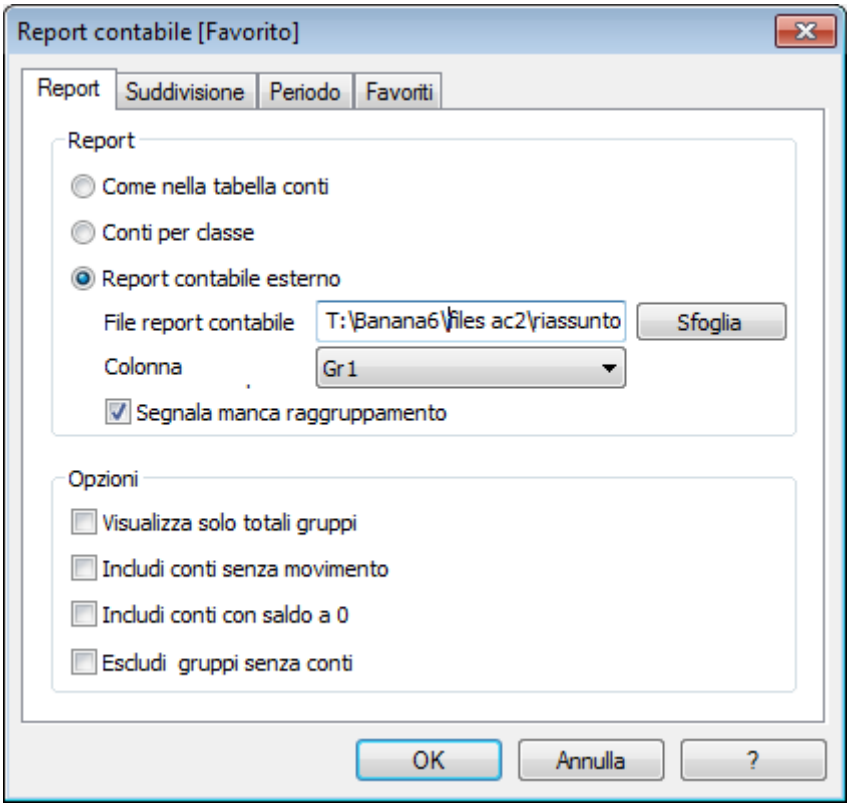
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Gr1	Apertura CHF	Saldo CHF
1	*			**BILANCIO**					
2									
3	**1**			**ATTIVI**					
4			1000	Cassa	1	1	SC	785.75	1'285.75
5			1010	C/c postale	1	1	SC	15'890.00	15'390.00
6			1020	C/c bancario	1	1	SC	46'500.00	37'341.90
7			1090	Clienti	1	1	SC	13'000.00	26'080.00
8			1510	Mobilio azienda	1	1	SF	18'600.00	18'600.00
9			1520	Macchine d'ufficio	1	1	SF	25'000.00	25'000.00
10			1530	Veicoli	1	1	SF	36'500.00	36'500.00
11		**1**		**TOTALI ATTIVI**		**00**		**156'275.75**	**160'197.65**
12									
13	**2**			**PASSIVI**					
14			2000	Debiti	2	2	D	-15'600.00	-18'100.00
15			2050	Erario conto IVA	2	2	D		
16			2800	Capitale proprio / capitale sociale	2	2	CP	-90'000.00	-90'000.00
17			2850	Conto privato	2	2	CP	-34'000.00	-34'000.00
18			2990	Utile o perdita riportata	2	2	CP	-16'675.75	-16'675.75
19		2991		Risultato d'esercizio		2			-1'421.90
20									
21		**2**		**TOTALI PASSIVI**		**00**		**-156'275.75**	**-160'197.65**
22									
23		**00**		**Differenza deve essere zero**					
24									

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

4 Totale Ricavi
4 TOTALE RICAVI
Ceci est le compte '4100' qui s'ajoute au groupe '4'

75/90 CAPS NUM SCRL OVR

- Dal file della contabilità, menu Conta1, impartire il comando **Report contabile**



- Dalla finestra che appare, attivare la funzione **Report contabile esterno** e tramite il bottone "Sfoglia" selezionare il file di Report contabile esterno creato separatamente
- Indicare nella "Colonna" il raggruppamento abbinato al file della contabilità (nel nostro esempio GR1)
- Attivare le opzioni desiderate, contenute nelle sezioni Suddivisione, Periodo, Favoriti
- Per ottenere il Report contabile esterno, cliccare su "OK"

Esempio di Report Contabile esterno

Conti | Registrazioni | Totali | **Report Conti**

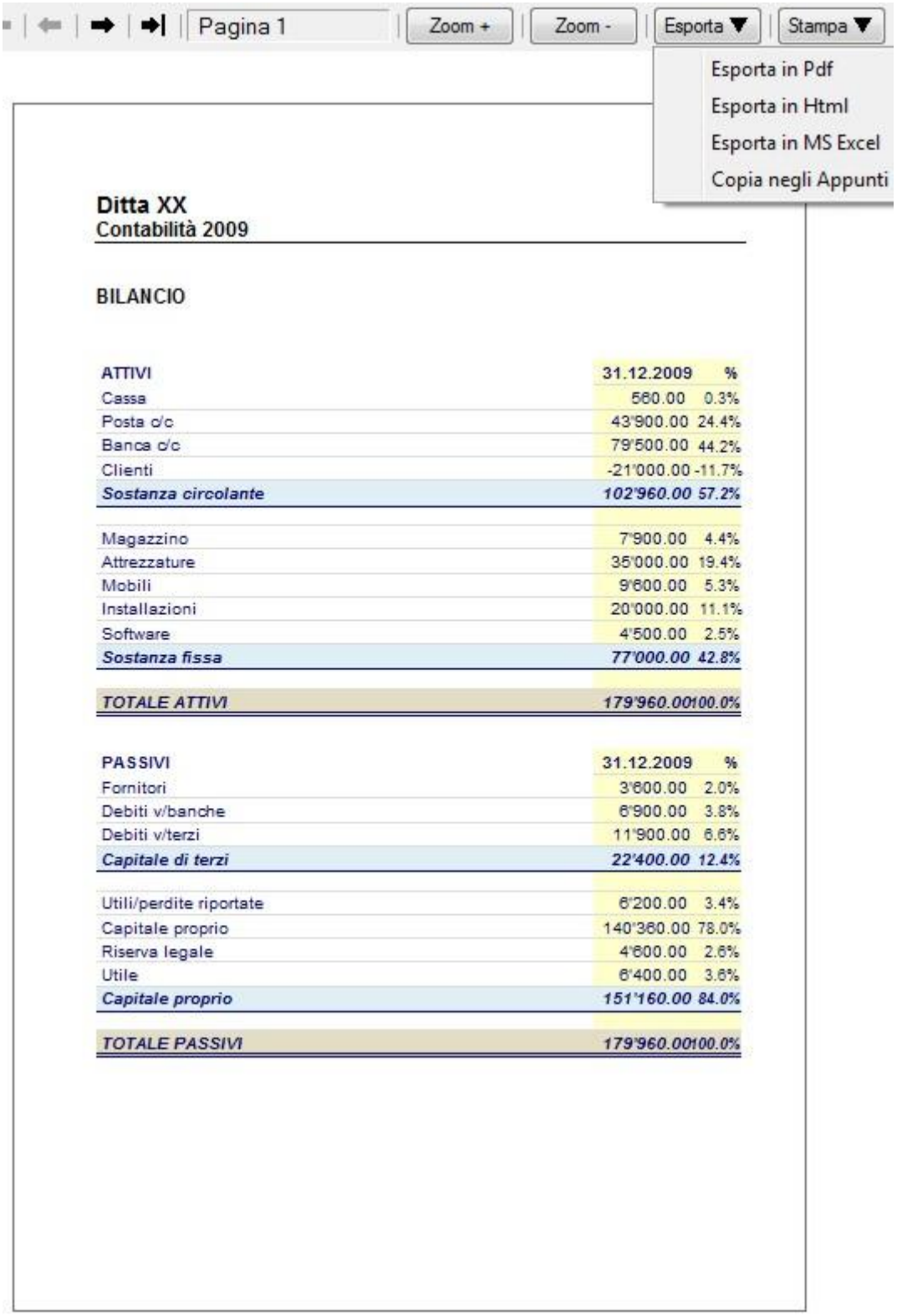
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Gr1	Apertura CHF	Saldo CHF
1									
2				**ATTIVI**					
3		SC		Sostanza Circolante		1		76'175.75	80'097.65
4		SF		Sostanza Fissa		1		80'100.00	80'100.00
5		**1**		**TOTALE ATTIVI**		**00**		**156'275.75**	**160'197.65**
6									
7				**PASSIVI**					
8		D		Totale Debiti		2		-15'600.00	-18'100.00
9		CP		Capitale proprio		2		-140'675.75	-131'517.65
10		RE		Risultato d'esercizio		2			-10'580.00
11		**2**		**TOTALE PASSIVI**		**00**		**-156'275.75**	**-160'197.65**
12									
13		**00**		**Differenza deve essere zero**					
14									

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

Il Report contabile esterno può essere salvato e stampato.

3.9.11 Stampe salvate in diversi formati

Tutte le stampe dei vari documenti contabili possono essere salvati nel formato PDF, HTML, MS Excel e copiati negli appunti, permettendo di accedere anche a distanza di tempo.

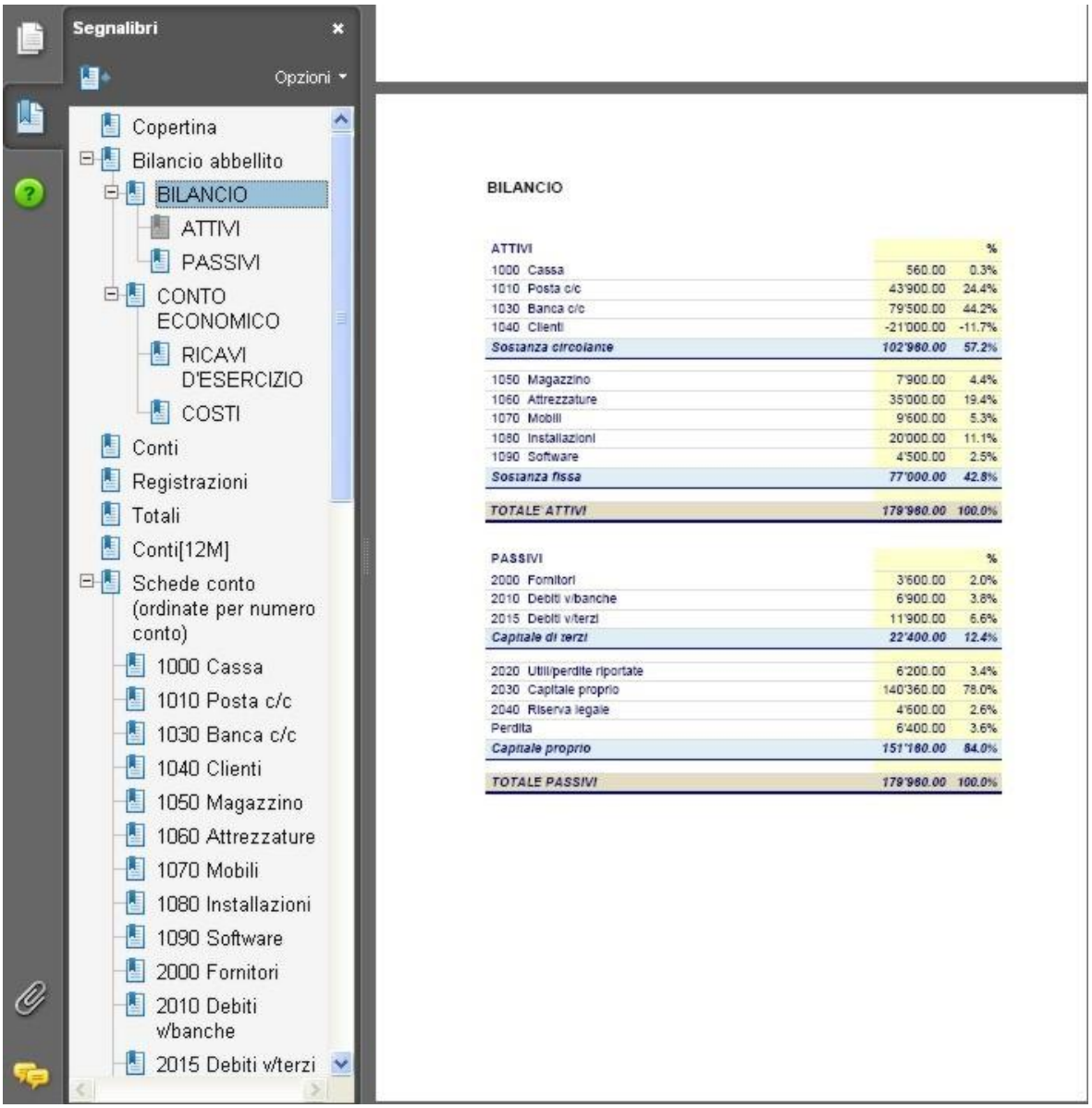


3.9.12 Stampe PDF di fine anno

Un nuovo comando (Menu File, Esporta file in Pdf) permette di creare un file PDF che contiene tutte le stampe necessarie ai fini dell'archiviazione contabile:

- Bilancio e conto economico
- Tabelle Conti, Registrazioni, Codici IVA, Totali
- Riassunti IVA
- Schede dei conti

Il file viene creato con un sommario che permette di accerdere alle diverse stampe in modo semplice.
Se si salva questo file su un CD non riscrivibile (da conservare assieme ai documenti contabili) si soddisfa ai requisiti di legge per l'archiviazione dei dati contabili.



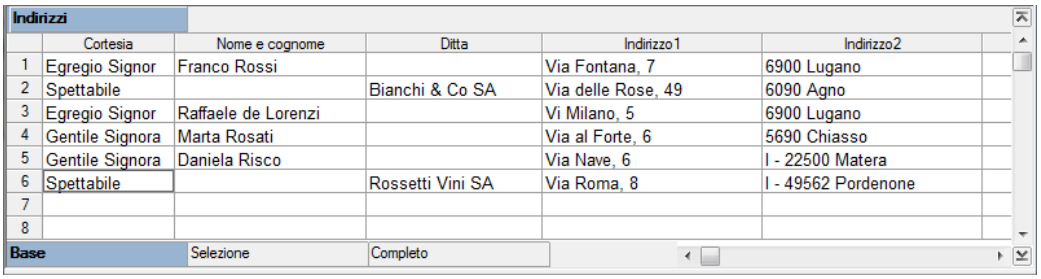
3.10 Indirizzi/etichette

Per la gestione di elenchi e la stampa di etichette

- Definizione libera dei campi
- Stampa anche solo le righe selezionate
- Impostazione libera del formato delle etichette
- Copia/incolla indirizzi da altri programmi (Excel e Word)

Completo e gratuito per tutti!

La tabella con l'elenco

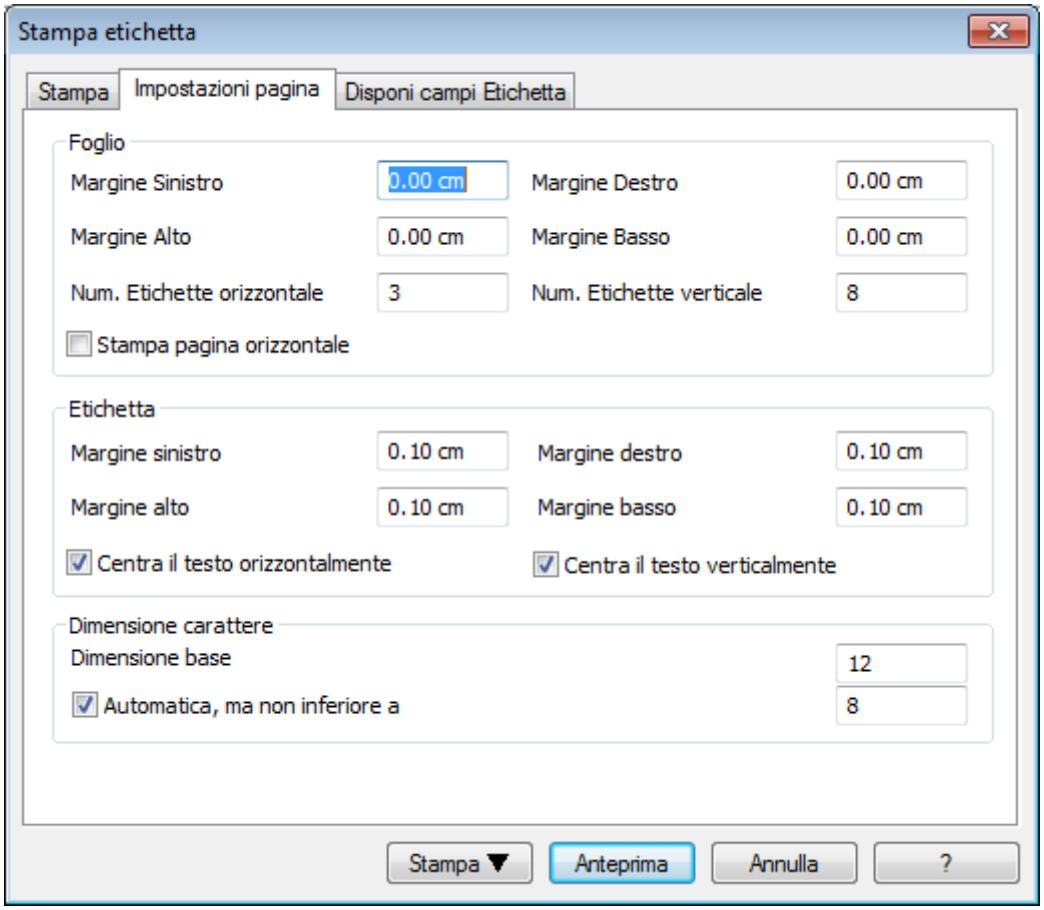


Indirizzi

	Cortesia	Nome e cognome	Ditta	Indirizzo1	Indirizzo2
1	Egregio Signor	Franco Rossi		Via Fontana, 7	6900 Lugano
2	Spettabile		Bianchi & Co SA	Via delle Rose, 49	6090 Agno
3	Egregio Signor	Raffaele de Lorenzi		Vi Milano, 5	6900 Lugano
4	Gentile Signora	Marta Rosati		Via al Forte, 6	5690 Chiasso
5	Gentile Signora	Daniela Risco		Via Nave, 6	I - 22500 Matera
6	Spettabile		Rossetti Vini SA	Via Roma, 8	I - 49562 Pordenone
7					
8					

Base | Selezione | Completo

Parametri stampa etichette



La stampa delle etichette

- Il programma centra i testi nell'etichetta
- Riduzione in automatico del carattere per quelle etichette che hanno un testo lungo

Egregio Signor
Franco Rossi
Via Fontana, 7
6900 Lugano

Spettabile
Bianchi & Co SA
Via delle Rose, 49
6090 Agno

Egregio Signor
Raffaele de Lorenzi
Vi Milano, 5
6900 Lugano

Gentile Signora
Marta Rosati
Via al Forte, 6
5690 Chiasso

Gentile Signora
Daniela Risco
Via Nave, 6
I - 22500 Matera

Spettabile
Rossetti Vini SA
Via Roma, 8
I - 49562 Pordenone

3.11 Segnalazione di errori

Se il programma vi segnala degli errori:

- Aggiornare il programma all'ultima versione disponibile, nella seguente pagina web: http://www.banana.ch/cms/it/download
- Controllare che i saldi di apertura siano corretti
- Ricalcolare la contabilità con il tasto maiuscolo + F9
- In una contabilità multimoneta, controllare che siano state calcolate le differenze di cambio
- Cercare le differenze nelle registrazioni con il comando **Cerca differenze registrazioni** dal menu Conta1

4 Italia

4.1 Contabilità finanziaria

Tenere la contabilità

Una buona tenuta della contabilità finanziaria è la base per il successo di qualisiasi attività e permette di avere una visione corretta della propria situazione finanziaria.
Tenere la contabilità contabilità finanziaria significa:

- tenere le ricevute in ordine
- tenere nota dei movimenti
- avere i dati per preparare le dichiarazioni fiscali
- tenere il controllo delle operazioni soggette a IVA

Il metodo della contabilità in partita doppia

È la modalità più diffusa per tenere la contabilità finanziaria. È composta da:

- Elenco dei conti (Piano conti) ai quali sono attribuite le diverse operazioni
  I conti hanno una numerazione
- Un giornale dei movimenti contabili (Scritture contabili, Registrazioni)
- Bilancio (Situazione patrimoniale)
  Tutti i conti che fanno parte degli Attivi e dei Passivi
- Conto Economico (Perdite e profitti)
  Tutti i conti che fanno parte dei costi e dei ricavi

Per maggiori informazioni, consultare la seguente pagina web: Teoria della contabilità in partita doppia.

Le scritture in partita doppia

Tenere la contabilità significa raccogliere le ricevute e le fatture e annotare queste in un registro (Tabella Registrazioni).
Ogni scrittura contabile si compone:

- Data del documento contabile
- Numero del documento (alle ricevute viene dato di regola un numero progressivo per poterli ritrovare)
- Descrizione dell'operazione (P.es Vendita a contanti, Emissione fattura, Pagamento fattura)
- Importo dell'operazione
- Conto Dare (Il numero di conto su cui viene addebitato l'importo)
- Conto Avere (Il numero di conto su cui viene accreditato l'importo)

Il piano dei conti

Ogni contabilità ha un proprio piano dei conti.
Il piano dei conti è composto da tutti i conti che servono ad annotare le registrazioni contabili.
Si compone:

- Numero di conto (ogni conto ha un proprio numero, il sistema di numerazione può variare)
- Descrizione del conto (P.es. Cassa)
- La classe d'appartenenza (Attivi, Passivi, Costi, Ricavi)

- Il gruppo d'appartenenza (p.es Liquidità)

Il programma di contabilità finanziaria

Il programma di contabilità finanziaria consente di

- Definire il piano dei conti
- Inserire i movimenti contabili (scritture, registrazioni)
- Verificare durante l'immisisone che i dati siano corretti (data, importi, conti)
- Salvare i dati immessi

Sulla base dei dati immessi il programma, senza più alcun sforzo da parte dell'utente:

- Registra gli importi nei conti specificati
- Aggiorna il saldo del conto
- Prepara le schede dei conti
- Prepara il Bilancio
- Prepare il Conto economico

Ulteriori funzionalità utili:

- Aiuto nella ricerca dei conti al momento dell'immssione dei conti
- Ordinamento dei movimenti per data
- Possibilità di rettificare i movimenti
- Possibilità di effetturare delle ricerche
- Ripresa di movimenti simili già inseriti in precedenza
- Ripresa di movimenti da file esterni

Gestione IVA

Per quelle attività che devono presentare i rendiconti IVA il programma permette di:

- Definire in una tabella IVA dei codici, secondo cui raggruppare le diverse operazioni e indicare la percentuale IVA
- Abbinare la scrittura contabile a un codice IVA
- Calcolare e scomporre in automatico la parte IVA
- Preparare un riassunto di tutti movimenti IVA, raggruppando e totalizzando i movimenti che hanno un codice IVA uguale.

Centri di Costo o di profitto

Corrispondono ala possibilità di attribuire un certo importo (oltre che al conto dare e avere) anche a un centro di costo o di profitto.
Il centro di costo è un conto supplementare che viene calcolato, ma che non rientra nel Bilancio e nel Conto economico.
I centri di costo e di profitto possono essere usati per riepiloghi specifici all'attività.

Clienti e fornitori

Nell'ambito di una contabilità finanziaria i clienti e i fornitori sono indicati come dei conti della contabilità.

Quando si fa una scrittura contabile si indica, come conto dare o conto avere, il conto del cliente o del fornitore.
Il programma permette inoltre:

- Di usare una numerazione specifica per i numero di conto dei clienti e dei fornitori.
- Di raggruppare i clienti e fornitori in categorie specifiche
- Di indicare, oltre al conto, anche l'indirizzo e altri dati (partita iva)

Un registro per tanti registri

In contabilità doppia, tutti i movimenti sono annotati in un registro (corrispondente al giornale). Ad ogni movimento viene attribuito un conto dare e un conto avere. Sulla base delle registrazioni, il programma prepara l'elenco di tutti i conti e per ogni conto elenca tutti i movimenti e i totali che ne fanno parte.
Dal registro unico (giornale) si ricavano quindi tutti i registri, di regola necessari (cassa, banca, vendite, movimenti iva.
In passato, per registrare la contabilità, occorreva annotare ogni movimento sia nel libro giornale sia nel mastro (Schede conto).
Con Banana contabilità si registrano solo i movimenti contabili e tutti gli altri registri si ricavano automaticamente, senza alcun sforzo da parte dell'utente.

4.2 Gestione IVA

La gestione IVA é un'opzione disponibile in tutte le applicazioni contabili di Banana Contabilità.
Per poter gestire l'IVA in base alle normative italiane, occorre avere almeno la versione 6 di Banana contabilità e il **modulo aggiuntivo Report IVA Italia**.

Tabella codici IVA

Con il programma vengono forniti dei modelli impostati per usare l'IVA in Italia, che comprende la tabella codici IVA già preimpostata.
Per quanto riguarda la gestione IVA si rimanda anche alla pagina della documentazione.

Passi per gestire l'IVA secondo le normative fiscali italiane

1. Scaricare la versione di Banana contabilita 6
2. Scaricare il modulo aggiuntivo Report IVA Italia che include un esempio di contabilità con i conti e la tabella codici IVA già predisposti
3. Aggiornare i dati della vostra contabilità in base all'esempio fornito con Report IVA Italia, se non avete ancora creato una contabilità in Banana potete utilizzare l'esempio come base
4. Avviare il Report IVA Italia specificando il file ac2 di Banana da elaborare

4.2.1 Iva indetraibile

Iva indetraibile

Inviato da claudia il Lun, 03/02/2009 - 11:01

In genere, per i costi ordinari d'esercizio, l'IVA è deducibile al 100%.
Ci sono dei casi particolari previsti dalla legge in cui l'IVA non può essere totalmente deducibile.

In genere sui costi non deducibili si ha un'IVA indetraibile. Non sempre la percentuale di IVA indetraibile è pari a quella del costo indeducibile. Occorre conoscere le diverse casistiche di costi indeducibili e di IVA indetraibile.

Casi

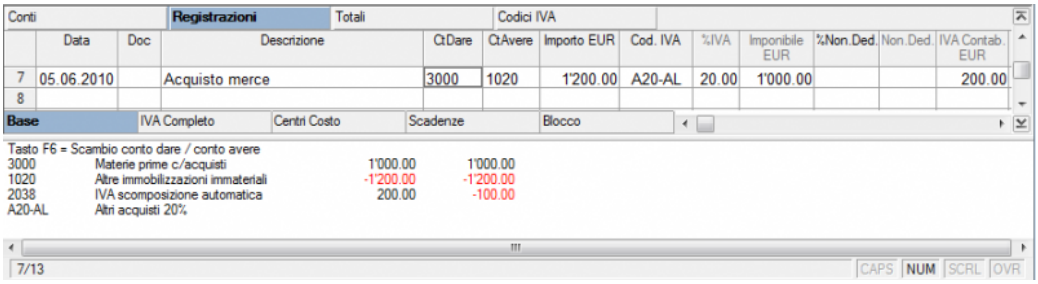
IVA detraibile al 100% su costo deducibile al 100%

In genere, i costi ordinari d'esercizio sono soggetti ad un'aliquota IVA deducibile al 100%.
Esempio: acquistiamo merce destinata alla produzione, per un importo di Euro 1'000.-; IVA del 20 %, totalmente deducibile.
Presentazione dei conti:

Conto	**Dare**	**Avere**
Banca		1200
Costi per acquisti	1000	
IVA Deducibile	200	

Registrazione:

- Registrare l'operazione, inserendo normalmente il codice IVA

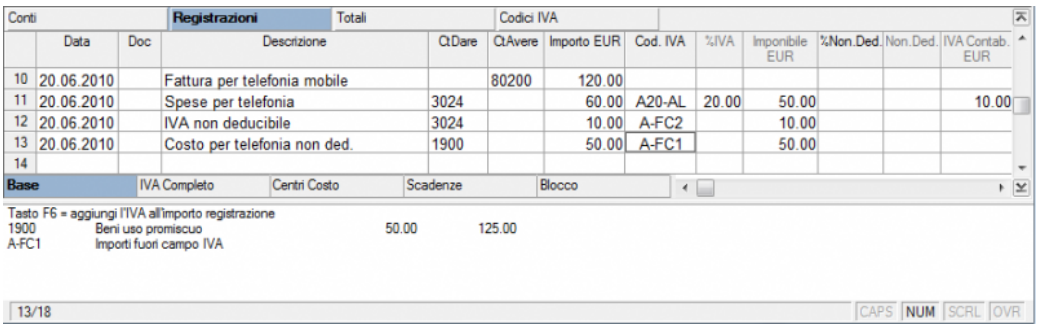


Spese di telefonia mobile

Ci possono essere diversi casi in cui l'IVA può essere deducibile parzialmente.
Nell'esempio che segue, contabilizziamo spese per telefonia mobile, che nella contabilità per liberi professionisti sono deducibili al 50% e la cui IVA detraibile è del 50%.
Esempio: spese per telefono sostenute per un importo di Euro 120. È prevista una deducibilità del 50%, sia per il tipo di spesa, sia per l'IVA.
Presentazione dei conti:

Conto	**Dare**	**Avere**
Fornitore		120
Costo per telefonia deducibile	50	
IVA deducibile	10	
IVA indeducibile (caricata come costo)	10	
Costo per telefonia non deducibile	50	

- Registrare in avere il fornitore per l'importo totale della fattura
- Registrare in dare il conto "Costo telefonia" per l'importo del 50% e applicare il codice IVA, per l'IVA deducibile
- Registrare in dare il conto "Costo per telefonia" per l'importo dell'IVA non deducibile, applicando il codice IVA "Altri acquisti fuori campo"
- Registrare in dare il conto patrimoniale "Beni ad uso promiscuo" il 50% del costo non deducibile, al netto IVA, applicando il codice IVA "Importi fuori campo"



Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	%IVA	Imponibile EUR	%Non.Ded.	Non.Ded.	IVA Contab. EUR
10	20.06.2010		Fattura per telefonia mobile		80200	120.00						
11	20.06.2010		Spese per telefonia	3024		60.00	A20-AL	20.00	50.00			10.00
12	20.06.2010		IVA non deducibile	3024		10.00	A-FC2		10.00			
13	20.06.2010		Costo per telefonia non ded.	1900		50.00	A-FC1		50.00			
14												

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Tasto F6 = aggiungi l'IVA all'importo registrazione
1900 Beni uso promiscuo 50.00 125.00
A-FC1 Importi fuori campo IVA

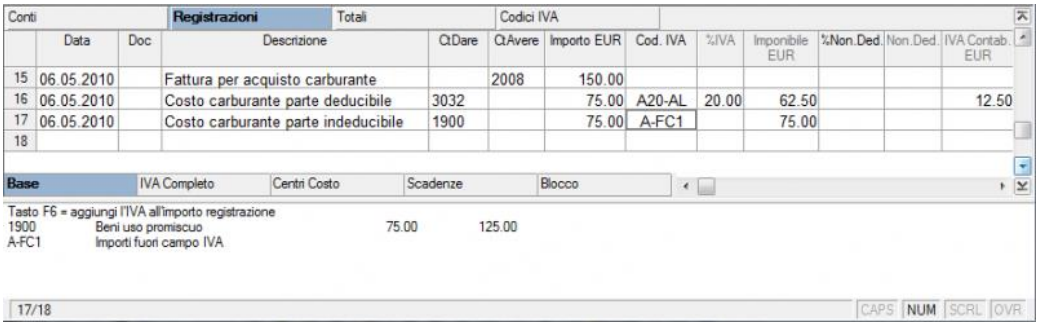
13/18 CAPS NUM SCRL OVR

Acquisto di carburante

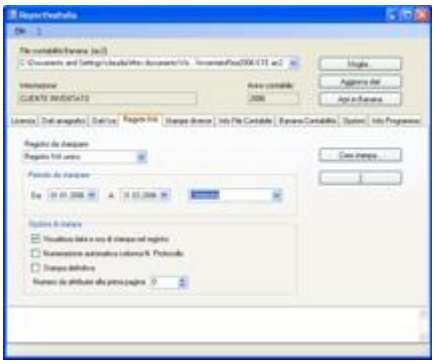
Determinati costi, deducibili fiscalmente al 50%, possono essere soggetti ad IVA indetraibile al 100%, come nel caso delle spese per l'acquisto di carburante, pedaggi autostradali, custodia autovettura, ecc..
Nell'esempio che segue, contabilizziamo delle spese per l'acquisto carburante. In questo caso, l'IVA indetraibile del 100% che non può essere recuperata, viene registrata in un conto patrimoniale.
Esempio: spese per carburante 150. È prevista una deducibilità del 50%, sia per il tipo di spesa, sia per l'IVA.
Presentazione dei conti:

Conto	**Dare**	**Avere**
Fornitore		150
Costi per carburante	62.50	
IVA detraibile	12.50	
Costo non deducibile	75	

- Registrare in avere il fornitore per il totale della fattura
- Registrare in dare il conto "Costi per carburante" il 50% dell'importo e applicare il codice IVA normalmente
- Registrare in dare il Conto "Beni uso promiscuo" per il 50% dell'importo, applicando il codice IVA "importi fuori campo"



4.2.2 Modulo aggiuntivo Report IVA



- Versione per Windows XP/Vista/Windows 7
- **Modulo aggiuntivo gratuito**
- Il modulo esegue le seguenti stampe fiscali **per l'Italia**:
  - Registri iva acquisti, vendite e corrispettivi
  - Liquidazione IVA
  - Elenco clienti fornitori
- Senza virus, pubblicità, senza limitazioni di durata
- L'uso del programma e della documentazione sono regolati dalle condizioni e licenze d'uso
- Ulteriori informazioni sulle caratteristiche del modulo
-

Versione	Data	Dimensione	Links
1.6.1	30-Apr-2012	1.1 MB	Download

-

Prerequisiti

- Versione 6 di Banana Contabilità
- Adobe Reader (per la lettura dei file PDF, scaricabile gratuitamente dal sito www.adobe.com)
- Windows XP/Vista/Windows 7
- Per XP deve essere installato il Net Framework 2.0 della Microsoft: http://www.microsoft.com/downloads/it-it/details.aspx?FamilyID=0856eacb-4362-4b0d-8edd-aab15c5e04f5&DisplayLang=it

Installazione

- Estrarre il file eseguibile ReportIvaItalia.exe e la libreria itextsharp.dll in una stessa directory
- Nel file zip è incluso anche un file contabile d'esempio: InventatoRea2011-STE.ac2 (formato ac2 di Banana Contabilità).
  Da questo file potete riprendere i codici IVA da impostare nella vostra contabilità affinché le stampe funzionino correttamente.
- Modo d'uso

Versioni

- **V. 1.6.1 del 30 aprile 2012**
  Spesometro: sostituito colonna DocProt con Doc nella stampa pdf e csv,
  modificato formato data in ggmmaaaa per l'esportazione in formato csv
- **V. 1.6.0 del 23 dicembre 2011**
  Aggiunto stampa spesometro (per comunicazione operazioni di importo non inferiore a 3000 eur)
  esportazione spesometro in formato csv
- **V. 1.5.0 del 29 ottobre 2010**
  Registro corrispettivi: correzione contenuto colonne con importi
  Tutti i registri: correzione contenuto colonna 'descrizione codice iva'
  Possibilità di stampare il libro giornale in ordine cronologico
  Messo a disposizione esportazione file telematico in test
  Migliorato funzione per ripresa dati anagrafici
- **V. 1.4.1 del 28 settembre 2010**
  correzione problema doppia colonna PeriodDebit, tabella Conti, nel file XML
  aggiornato file d'esempio InventatoRea2010-STE.ac2
- **V. 1.4.0 del 16 febbraio 2010**
  versione per Banana Contabilità 6
- **V. 1.3.0 del 16 dicembre 2008**
  aggiunto stampa libro giornale in formato pdf
- **V. 1.2.0 del 30 ottobre 2008**
  aggiornamento stampe registri iva in formato pdf
  aggiornamento stampe elenco clienti/fornitori in formato pdf
- **V. 1.1.0 del 31 luglio 2008**
  aggiornamento dati anagrafici contribuente direttamente nel programma
  stampa registri iva acquisti e vendite, corrispettivi e liquidazione in formato pdf (versione di test, non ancora utilizzabile a scopo fiscale)
  stampa elenco clienti/fornitori in formato pdf
  elenco clienti/fornitori per la trasmissione telematica all'agenzia delle entrate
- **V. 1.0.0 del 11 ottobre 2007**
  elenco clienti/fornitori in formato html
  versione di test registro acquisti/vendite IVA

4.2.2.1 Modo d'uso

Il modulo aggiuntivo ReportIvaItalia funziona parallelamente a Banana contabilità. Pertanto, prima dell'uso, occorre impostare i dati nel file .ac2 di Banana onde poter permettere l'elaborazione di reportistica IVA e dell'elenco Clienti Fornitori.
Il programma è caratterizzato da una prima parte di interfaccia che presenta dei campi e dei comandi.

Campi

Nei seguenti campi sono presenti i dati richiesti:

- **File contabilità Banana ac2**, selezionare il file contabile .ac2 da elaborare
- **Intestazione**, dato ripreso in automatico dal file selezionato
- **Anno contabile**, dato ripreso in automatico dal file selezionato

Comandi

I seguenti comandi permettono di accedere al file da elaborare:

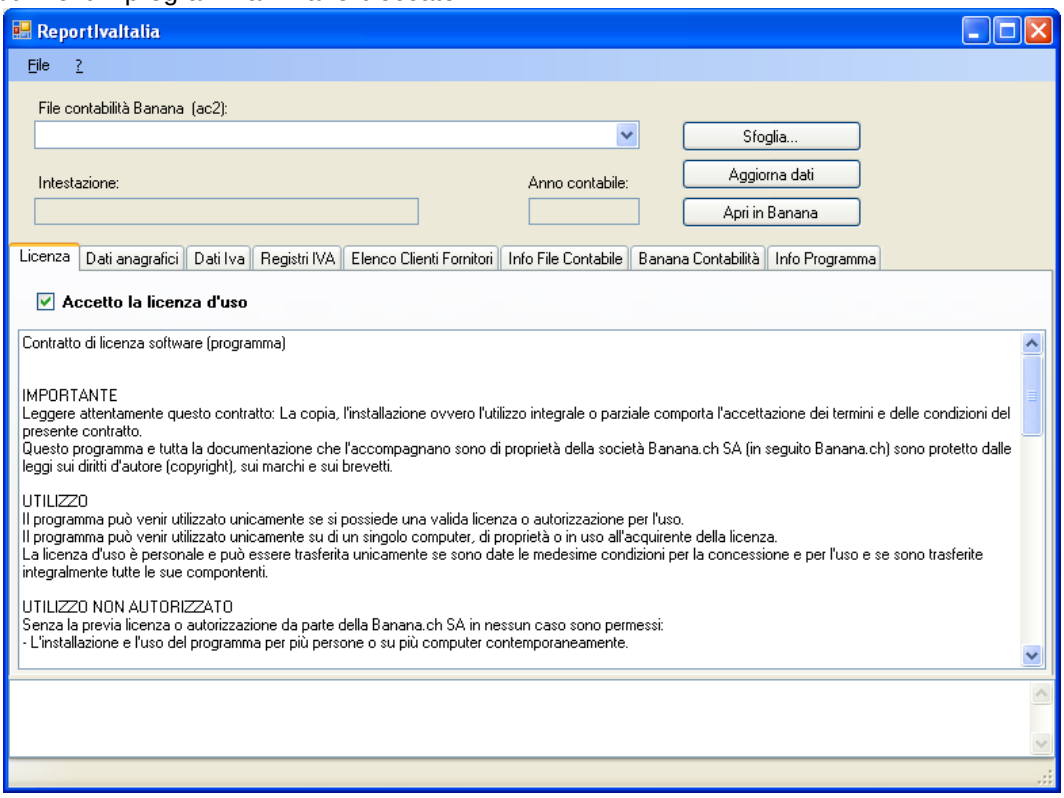
- **Sfoglia**, permette di cercare e selezionare il file da elaborare
- **Aggiorna dati**, permette di aggiornare i dati quando viene modificato il file contabile
- **Apri in Banana**, apre direttamente il file Banana

Attenzione: quando il file contabile .ac2 viene modificato è necessario salvare il file contabile stesso e riaggiornare i dati nel programma Report Iva Italia con il comando 'Aggiorna dati', affinché le modifiche vengano visualizzate anche nel Report Iva Italia.

La seconda parte dell'interfaccia presenta diverse sezioni, in oguna delle quali vengono inseriti dati diversi, con comandi diversi.

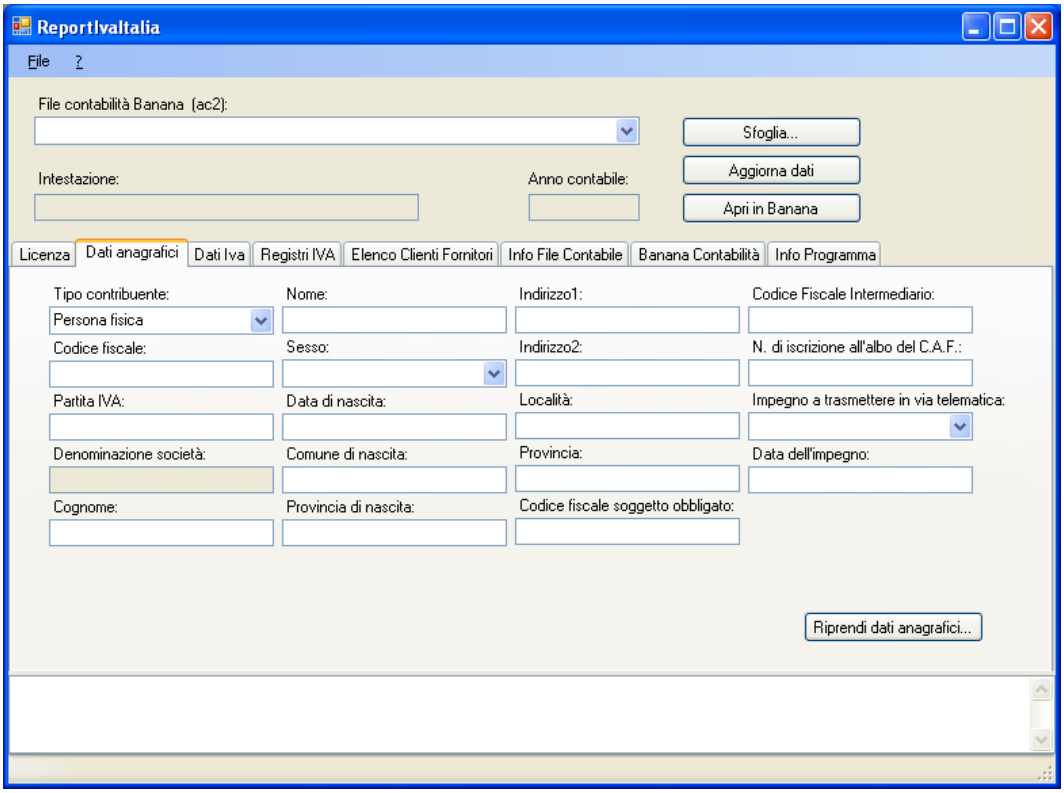
Licenza

La prima volta che si utilizza il programma Report IVA, occorre attivare la casella "**Accetta la licenza d'uso**", altrimenti il programma rimane bloccato.



Dati anagrafici

I dati anagrafici, la prima volta che si utilizza il Report Iva Italia, devono essere inseriti manualmente. È possibile negli anni seguenti riprendere i dati già esistenti tramite il comando **Riprendi dati anagrafici**, indicando il nome del file contabile dell'anno precedente.



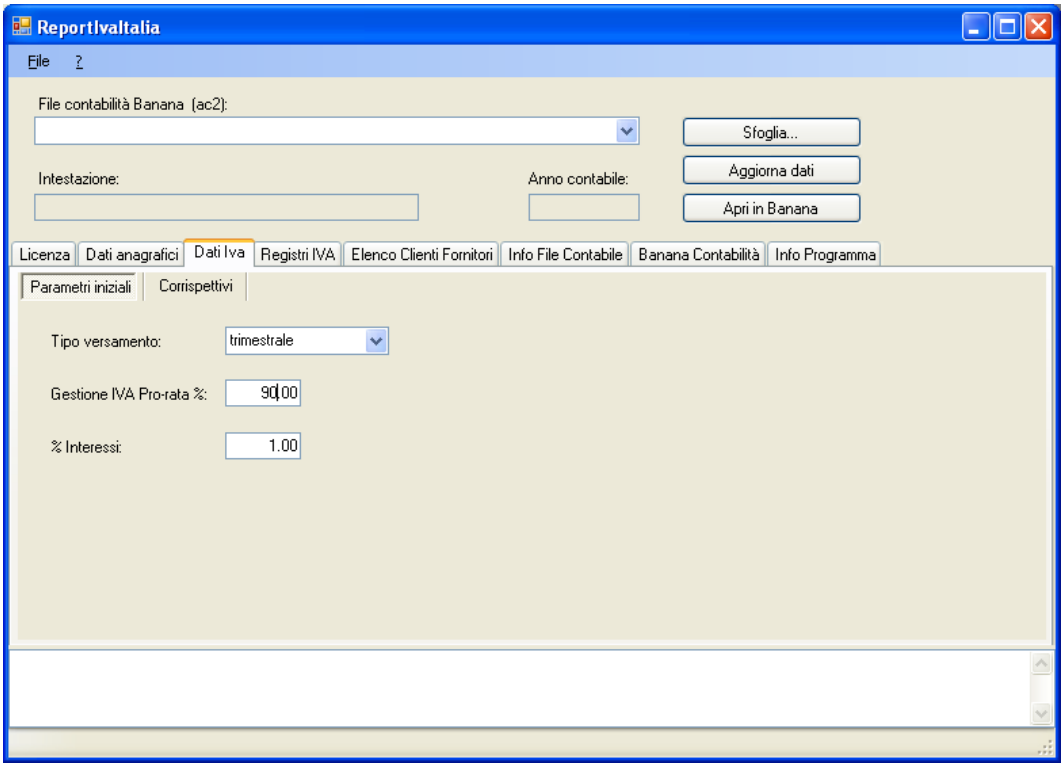
Dati IVA

La sezione Dati IVA si compone da due sottosezioni:

Parametri iniziali

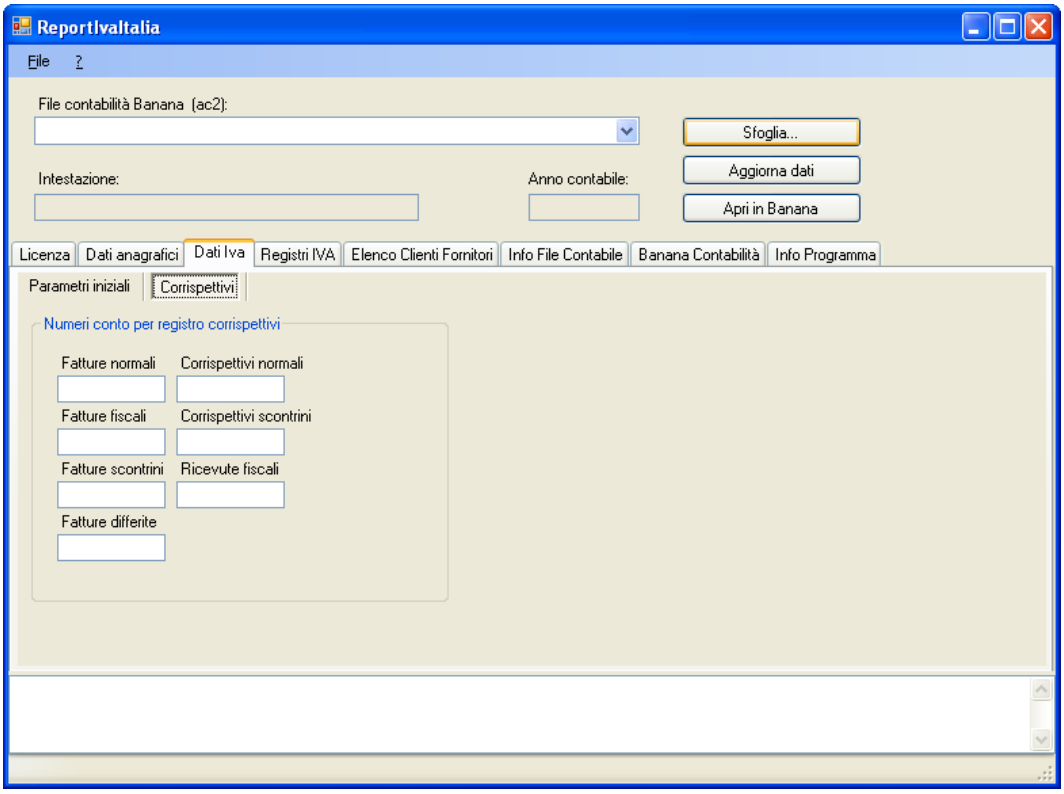
Devono essere indicati i parametri riguardo il tipo di versamento (mensile o trimestrale), la percentuale di IVA pro-rata e gli interessi.

- **Tipo di versamento**: può essere mensile o annuale, servirà per stabilire i diversi periodi per la stampa dei registri IVA.
- **Gestione IVA pro-rata %**: permette di indicare la percentuale detraibile degli acquisti per la gestione iva pro-rata. La percentuale e il relativo importo verranno contabilizzati nelle liquidazioni periodiche e annuali.
- **% Interessi**: permette di indicare la percentuale di interessi da addebitare sull'importo iva dovuto in caso di pagamento trimestrale. Il relativo importo verrà contabilizzato nelle liquidazioni periodiche e annuali.



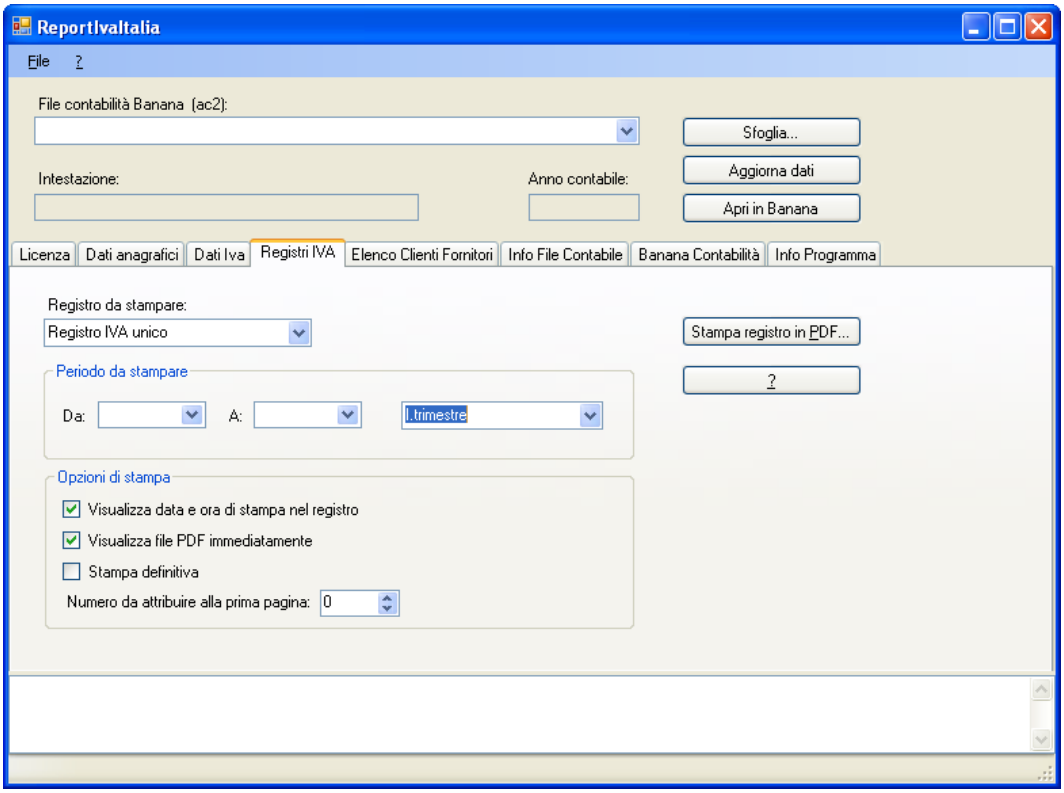
Corrispettivi

Nel caso di gestione dei corrispettivi è necessario indicare i relativi conti ultilizzati per la gestione corrispettivi, presenti nel piano contabile. Il programma propone di default una numerazione che può essere cambiata.



Registri IVA

È la sezione che presenta i comandi per l'elaborazione dei registri IVA con le diverse opzioni.



Le opzioni sono le seguenti:

- **Registro da stampare** - pemette di selezionare i singoli registri iva da stampare.
- **Periodo da stampare** - l'elaborazione dei registri avvienne secondo il periodo scelto e il tipo di versamento effettuato.
- **Opzioni di stampa**
  Visualizza data e ora di stampa nel registro - se selezionata include data e ora in ogni pagina del registro
  Visualizza file PDF immediatamente - dopo la creazione del documento viene eseguito il programma associato ai documenti pdf
  Stampa definitiva - il programma completa gli spazi vuoti del documento con delle righe
  Numero da attribuire alla prima pagina - numerazione dei registri in base al dato fornitore dall'utente.
- **Stampa registro in PDF** - genera e visualizzazione il registro selezionato in formato PDF.

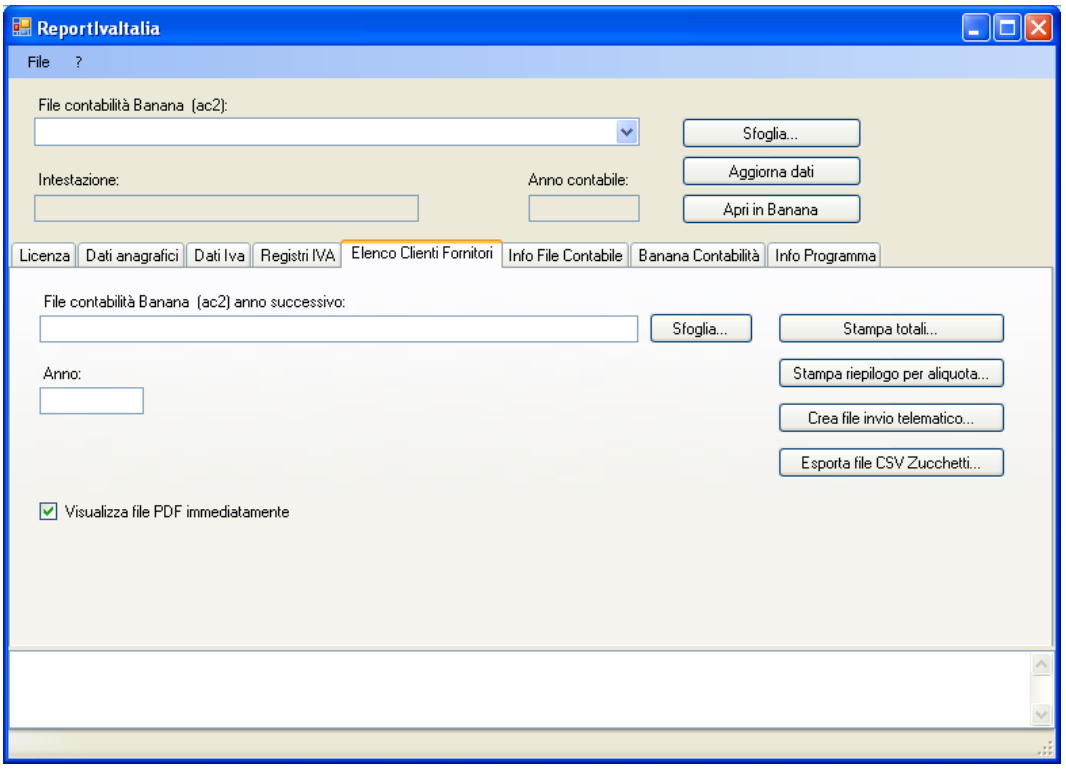
Per la visualizzazione e la stampa di ogni registro, occorre:

- inserire il file da elaborate (se non è stato fatto precedentemente)
- Il tipo di registro da elaborare (Registro IVA unico, acquisti, vendite, corrispettivi e liquidazioni)
- La data iniziale e finale del periodo da calcolare
- Attivare le opzioni di stampa che fanno al caso (Visualizza data e ora,Visualizza File PDF immediatamente, Stampa definitiva, il Numero da attribuire alla prima pagina).

Il comando **Stampa registro in PDF** esegue il calcolo, la visualizzazione del registro richiesto e la stampa dello stesso.
Il comando **?** si collega alla pagina di supporto del nostro sito che spiega il funzionamento del modulo Report IVA.

Elenco Clienti Fornitori

Da questa sezione vengono elaborati e stampati gli elenchi Clienti e Fornitori.



Principali comandi

- Stampa totali: vengono stampati i totali per ogni fornitore e cliente con le varie suddivisioni di importi in base alle normative di legge.
- Stampa riepilogo per aliquota: per ogni fornitore e cliente viene totalizzato l'imponibile e l'impostaper aliquota.
- Crea file invio telematico: permette l'elaborazione del file nel formato adatto per trasmissione telematica
- Esporta file CSV Zucchetti: tramite questo comando è possibile esportare i dati del modulo Report IVA di Banana contabilità verso l'applicativo Zucchetti.

Procedura:

- Nell'apposita casella inserire il file dell'anno successivo, quando ci sono delle fatture con esigibilità differita (con il comando Sfoglia).
- Inserire l'anno relativo al calcolo
- Attivare l'opzione file PDF immediatamente che visualizza sullo schermo il file, altrimenti il file creato viene automaticamente memorizzato nella stessa cartella in cui si trova il file della contabilità e occorre fare il percorso per cercarlo e aprirlo.

Le ultime tre sezioni, **Info file contabile**, **Banana Contabilità**, **Info Programma**, presentano dei dati elaborati in automatico, di natura puramente informativa.

Modalità di calcolo dei dati

- Vengono considerate solo le registrazioni con un Codice IVA
- Non vengono fatti controlli relativamente alla correttezza del PI (partita iva) e CF (Codice fiscale)
- Sono incluse le registrazioni aventi come anno richiesto
    - Data (registrazione) = anno (senza data documento)
    - DataDoc = anno

- Il Cliente o fornitore viene dedotto se:
    - La registrazione usa un conto con PI o CF
    - La registrazione usa un Centro di Costo con PI o CF
    - La registrazione appartiene a una registrazione su diversi conti e una delle registrazioni precedenti ha un conto o un Centro di cost con PI o CF
- Il cliente o fornitore viene dedotto in base all'esistenza di:
    - Codici IVA vendite = Cliente
    - Codici IVA acquisti = Fornitore
    - (è quindi possibile usare il medesimo conto)
- La nota di variazione (NV) viene dedotta in base a questi elementi:
    - Gli importi sono indicati nei campi anno corrente
    - Codice tipo Vendite -> IVA recuperabile (codice con segno meno, o indicato come recuperabile)
    - Codice tipo Acquisti -> IVA dovuta (codice con segno meno, o indicato come recuperabile)
    - il testo della registrazione contiene il testo #NV#
- La nota di variazione anno precedente (NVAP):
    - Gli importi sono indicati negli appositi campi per variazioni anno precedente
    - Il testo della registrazione contiene #NVAP#
- Indicazione cliente o fornitore:
    - Cliente, se è stato usato un codice iva con Gr1 = v
    - Fornitore, se è stato usato un codice iva con Gr1 = a

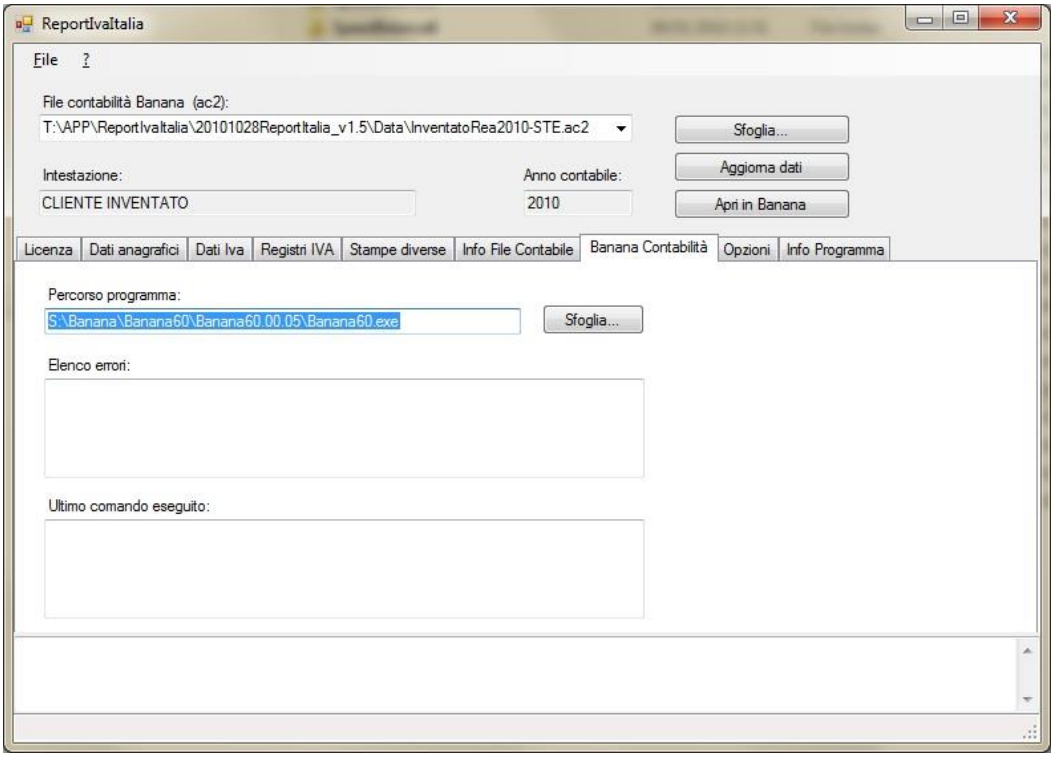
Nell'elenco clienti/fornitori sono considerati i movimenti con CodiceIVA e i parametri contenuti nel Gr

- IM
- NI
- ES
- NE
- NR
- V
- A
- Gr non deve contenere EU(export)
- C'é un cliente/fornitore con relativa partita iva
- Anno = anno richiesto

4.2.2.2 Problemi d'installazione

Se dopo l'installazione di Report IVA Italia, appare il seguente messaggio di errore:
Impossibile leggere o versione non compatibile, occorre:

- Nella casella **Percorso programma** indicare il percorso dove si trova installato Banana Contabilità 6.0



- Nella casella **File contabilità Banana (ac2)** selezionare il vostro file contabile
  Per quanto riguarda il file contabile ac2 questo può essere salvato in qualsiasi cartella e non necessariamente dove si trova Report Iva.

4.2.2.3 Gestione dei corrispettivi

1. Aprire il file della contabilità in Banana e controllare che tutte le informazioni necessarie all'utilizzo di reportivaitalia siano presenti vedi -> Impostare i dati in Banana Contabilità

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Cod. IVA	Descrizione	Gr	Gr1	Gr2	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
13			**FATTURE EMESSE**								
14		V04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	VE1		Sì		4.00		2038
15		V10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	VE2		Sì		10.00		2038
16		V20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	VE3		Sì		20.00		2038
17		Z04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	VE1		Sì	1	4.00		2038
18		Z10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	VE2		Sì	1	10.00		2038
19		Z20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	VE3		Sì	1	20.00		2038
20											
21			**BENI AMMORTIZZABILI**								
22		V20-BA	Beni ammortizzabili 20%	V-IM-BA			Sì		20.00		2038
23		Z20-BA	Beni ammortizzabili 20%	V-IM-BA			Sì	1	20.00		2038
24	V-IM-BA		Totale vendite beni ammortizzabili	V-IM							
25											

Base | **Completo**

2. Aggiungere nel piano contabile i conti che gestiscono i corrispettivi. Nell'esempio **InventatoRea2006-STE.ac2** sono presenti i conti dal numero 4100 al numero 4110. La numerazione e la posizione dei conti all'interno del piano contabile può essere anche diversa dall'esempio.

Conti | Registrazioni | Totali

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Partita IVA	Numero fiscale	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
99			4100	Corrispettivi - fatture normali			4	185		
100			4101	Corrispettivi - fatture fiscali			4	185		
101			4102	Corrispettivi - fatture scontrini			4	185		
102			4103	Corrispettivi - fatture differite			4	185		
103			4104	Corrispettivi normali			4	185		
104			4105	Corrispettivi - scontrini			4	185		
105			4106	Corrispettivi - ricevute fiscali			4	185		
106			4107	Scorporo Iva per corrispettivi ventilati			4	185		
107										
108		185		TOTALE CORRISPETTIVI				190		

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa

3. Nella tabella codici IVA devono essere presenti i seguenti gruppi di codici IVA per la gestione dei corrispettivi:

   C-VEN gruppo codici IVA corrispettivi da ventilare

   C-NVE gruppo codici IVA corrispettivi senza ventilazione

   C-REG gruppo codici IVA che registra la ventilazione dei corrispettivi

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Gruppo	Cod. IVA	Descrizione	Gr	Gr1	Gr2	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
76											
77			**CORRISPETTIVI**								
78		C0	Corrispettivi 0%	C-NVE			Sì				2038
79		C04	Corrispettivi 4%	C-NVE			Sì		4.00		2038
80		C10	Corrispettivi 10%	C-NVE			Sì		10.00		2038
81		C20	Corrispettivi 20%	C-NVE			Sì		20.00		2038
82	**C-NVE**		**Totale corrispettivi senza ventilazione**	**C**							
83		CV	Corrispettivi da ventilare	C-VEN			Sì				2038
84	**C-VEN**		**Totale corrispettivi da ventilare**	**C**							
85		CV04	Corrispettivi ventilati 4%	C-REG			Sì		4.00		2038
86		CV10	Corrispettivi ventilati 10%	C-REG			Sì		10.00		2038
87		CV20	Corrispettivi ventilati 20%	C-REG			Sì		20.00		2038
88	**C-REG**		**Totale corrispettivi ventilati**	**C**							
89	**C**		**Totale corrispettivi**	**T**							

Base | Completo

4. Registrare i totali giornalieri utilizzando i codici IVA appropriati. Esempio di registrazione per i corrispettivi da ventilare

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Selezioni(Registrazioni)

	Data	Data Doc	Doc	Doc.Prot.	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	Extra Iva	%IVA	%E
80	01.01.2010				Totale giornaliero	1124	4105	700.00	CV			
81												

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

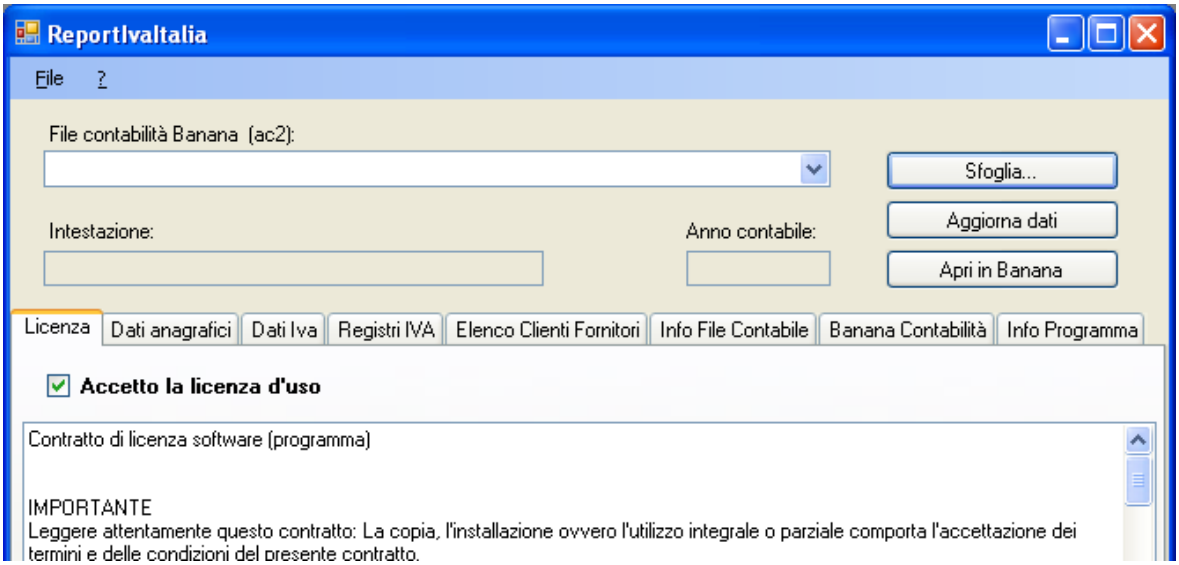
5. Esempio di registrazione per i corrispettivi senza ventilazione

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | Selezioni(Registrazioni)

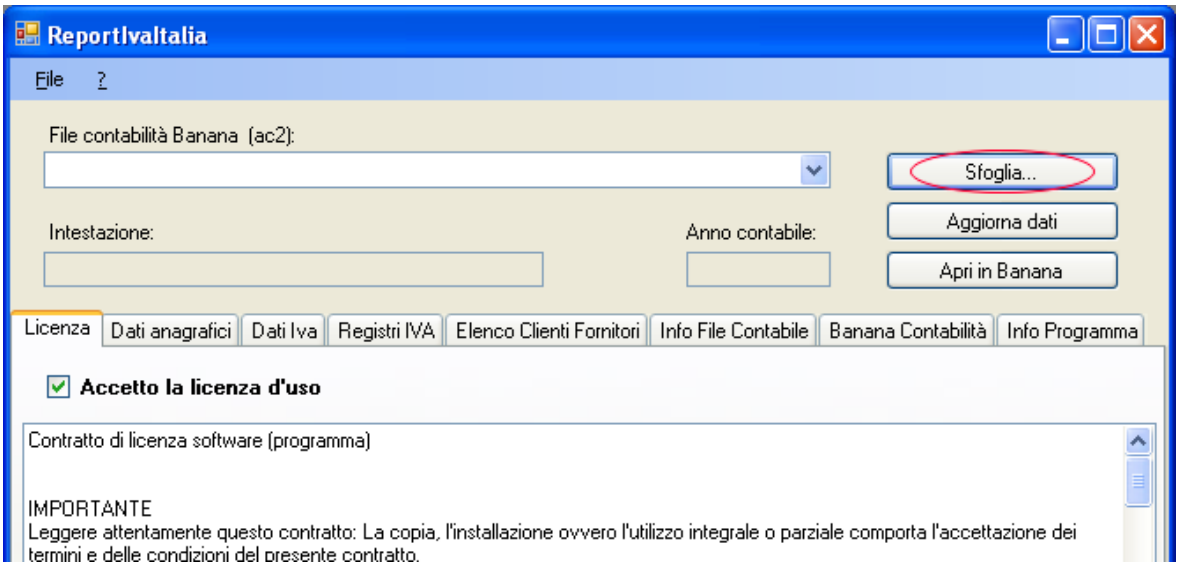
	Data	Doc	Doc.Prot.	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	%IVA	Non.Dec	IVA Contab. EUR
101	04.01.2010			Totale giornaliero	1124	4100	12'000.00	C20	-20.00		-2'000.00
102											

Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

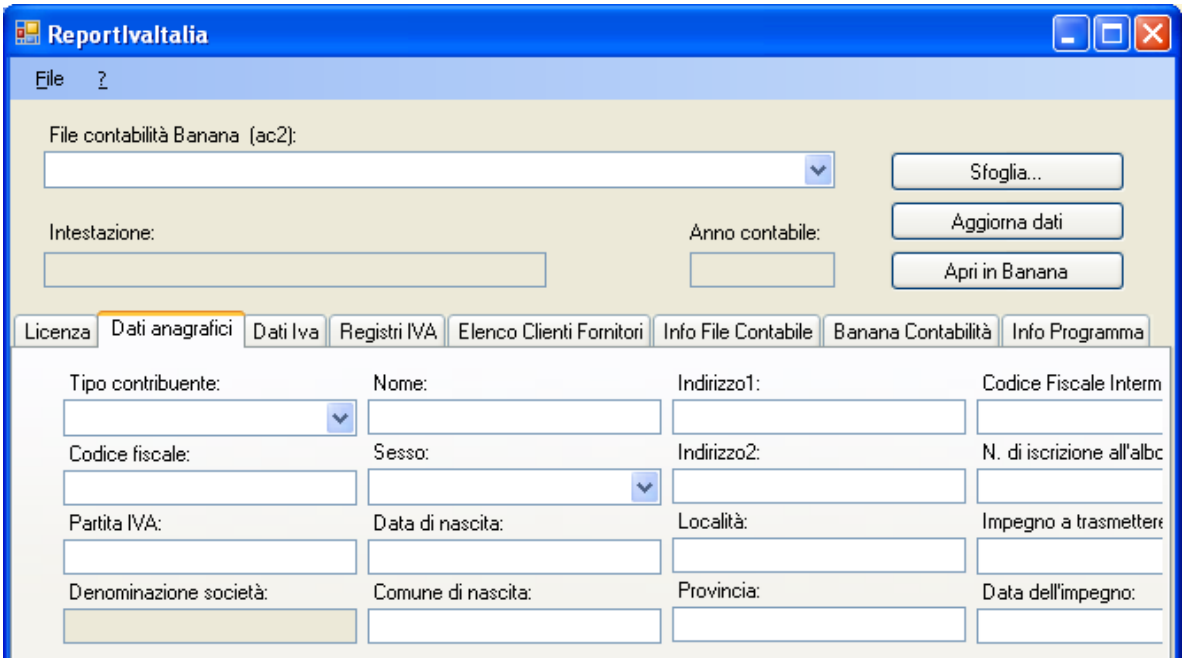
6. Avviare ReportIvaItalia. Al primo avvio sarà necessario attivare la casella 'Accetto la licenza d'uso'



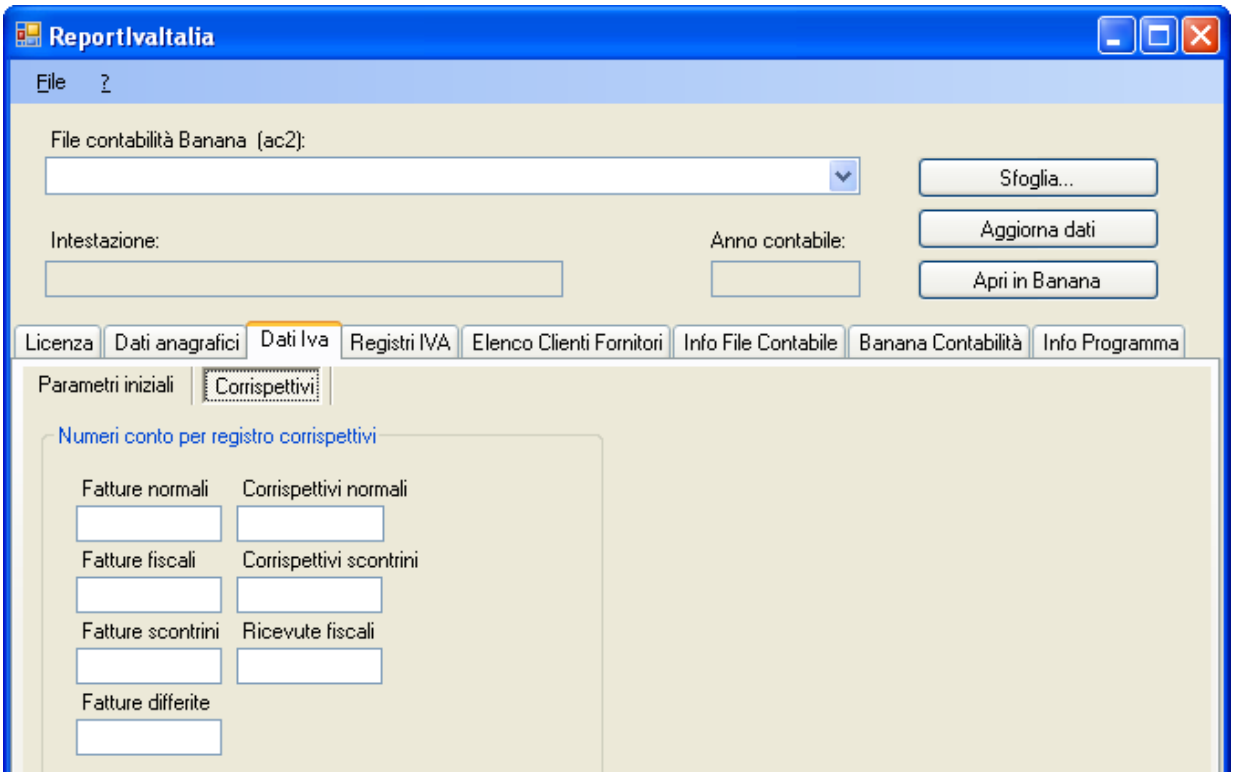
7. Tramite il comando **Sfoglia** selezionare il file di contabilità Banana (.ac2). Per una spiegazione dei campi e dei comandi presenti vedi->Interfaccia



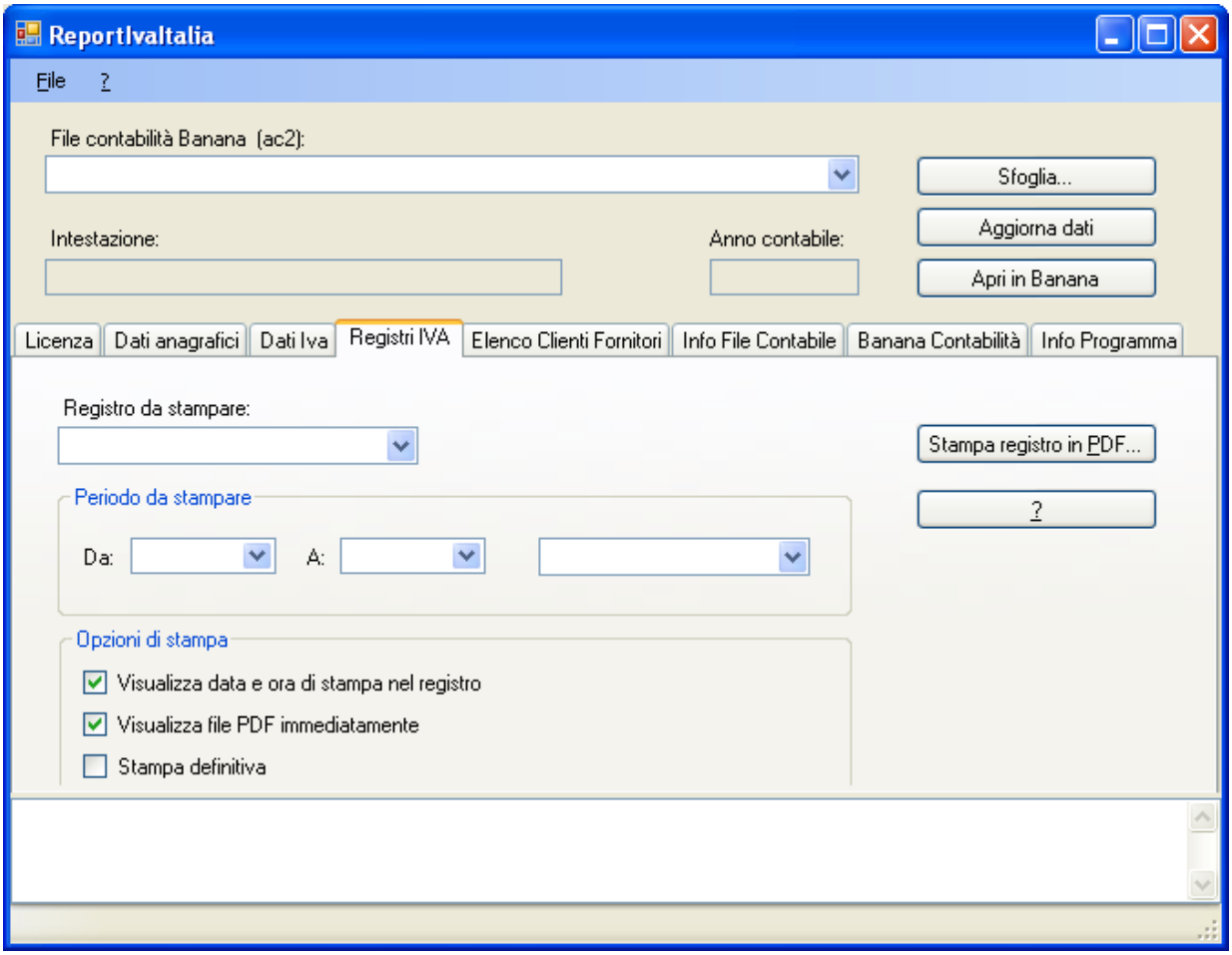
8. Completare la sezione 'Dati anagrafici'



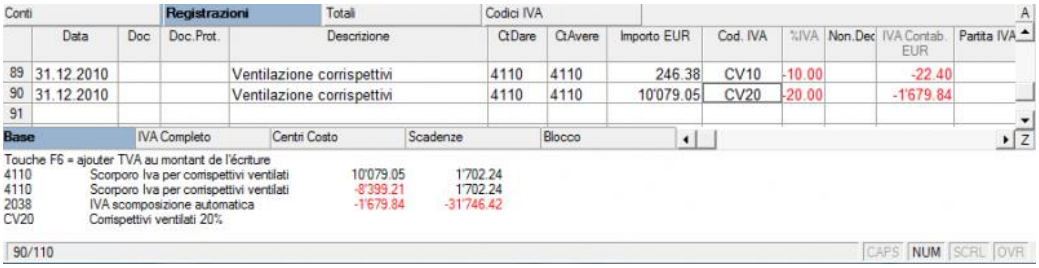
9. Completare la sezione Dati Iva, indicare in particolare i numeri dei conti utilizzati nel file contabile Banana (tabella conti)



10. Nella sezione Registri IVA selezionare il registro 'Corrispettivi' e il periodo da stampare. Il comando **Stampa registro in PDF** calcolerà i corrispettivi e li visualizzerà in formato pdf.



11. La ventilazione dei corrispettivi dovrà essere poi registrata manualmente in Banana Contabilità.



	Data	Doc	Doc.Prot.	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	%IVA	Non.Dec	IVA Contab. EUR	Partita IVA
89	31.12.2010			Ventilazione corrispettivi	4110	4110	246.38	CV10	-10.00		-22.40	
90	31.12.2010			Ventilazione corrispettivi	4110	4110	10'079.05	CV20	-20.00		-1'679.84	
91												

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA
Base | IVA Completo | Centri Costo | Scadenze | Blocco

Touche F6 = ajouter TVA au montant de l'écriture

4110	Scorporo Iva per corrispettivi ventilati	10'079.05	1'702.24
4110	Scorporo Iva per corrispettivi ventilati	-8'399.21	1'702.24
2038	IVA scomposizione automatica	-1'679.84	-31'746.42
CV20	Corrispettivi ventilati 20%		

90/110 CAPS NUM SCRL OVR

4.2.2.4 Elenco clienti e fornitori

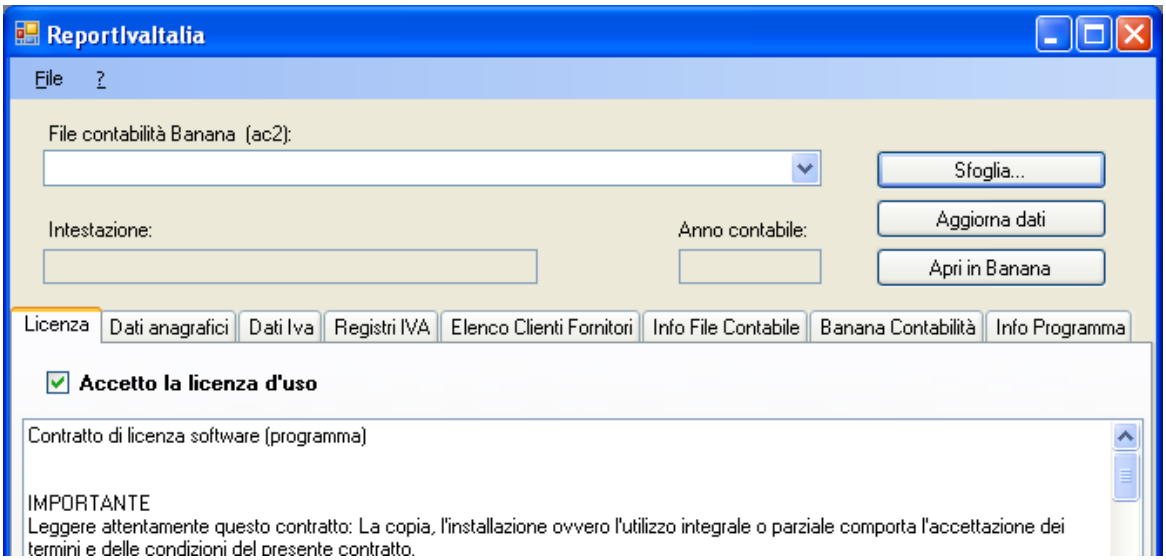
1. Aprire il file della contabilità in Banana e controllare che tutte le informazioni necessarie all'utilizzo di reportivaitalia siano presenti vedi -> Impostare i dati in Banana Contabilità

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

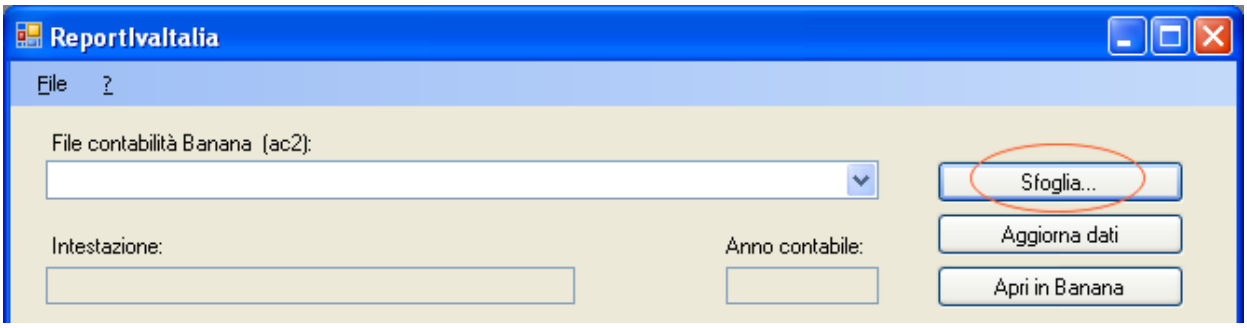
	Gruppo	Cod. IVA	Descrizione	Gr	Gr1	Gr2	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
13			**FATTURE EMESSE**								
14		V04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	VE1		Sì		4.00		2038
15		V10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	VE2		Sì		10.00		2038
16		V20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	VE3		Sì		20.00		2038
17		Z04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	VE1		Sì	1	4.00		2038
18		Z10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	VE2		Sì	1	10.00		2038
19		Z20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	VE3		Sì	1	20.00		2038
20											
21			**BENI AMMORTIZZABILI**								
22		V20-BA	Beni ammortizzabili 20%	V-IM-BA			Sì		20.00		2038
23		Z20-BA	Beni ammortizzabili 20%	V-IM-BA			Sì	1	20.00		2038
24	V-IM-BA		Totale vendite beni ammortizzabili	V-IM							
25											

Base | **Completo**

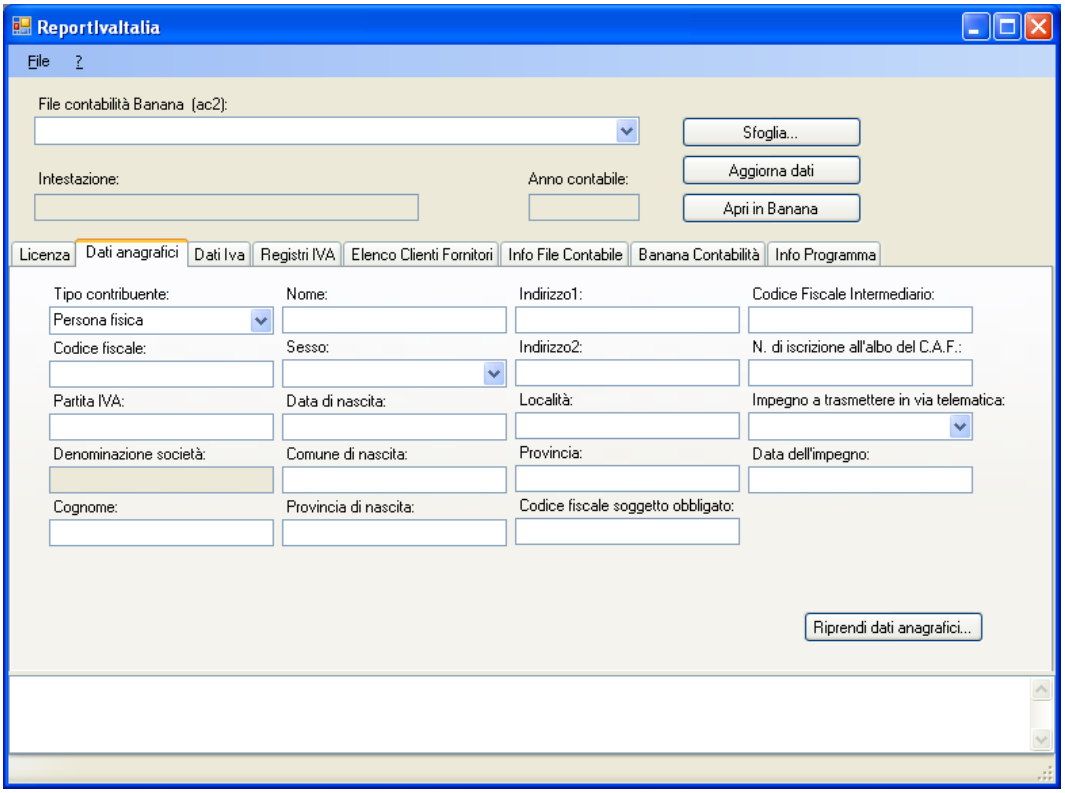
2. Avviare ReportIvaItalia. Al primo avvio sarà necessario attivare la casella 'Accetto la licenza d'uso'



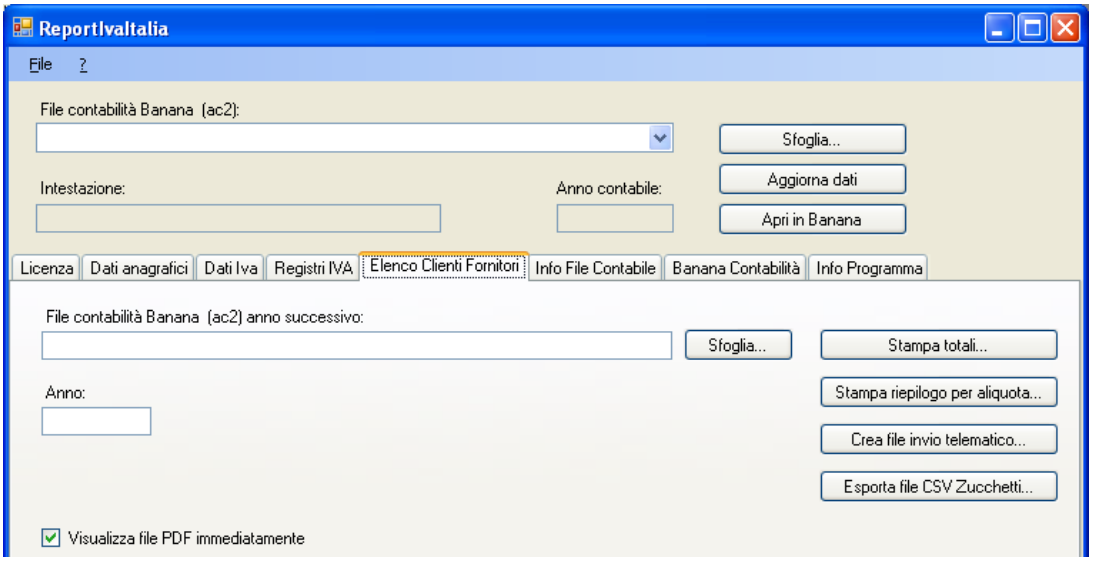
3. Tramite il comando Sfoglia selezionare il file di contabilità Banana. Per una spiegazione dei campi e dei comandi presenti vedi -> Interfaccia



4. Completare la sezione 'Dati anagrafici'



5. Nella sezione Elenco Clienti Fornitori selezionare il comando **Stampa totali** o **Stampa riepilogo per aliquota** per creare e stampare il file PDF. Per una spiegazione dei comandi presenti vedi -> Interfaccia



4.2.2.5 Spesometro 2011

A partire dalla versione 1.6.0 di reportivaitalia è possibile stampare lo spesometro, ossia l'elenco delle operazione di ammontare non inferiore a Eur 25'000 per il 2010 e non inferiore ad Eur 3'000 per gli anni successivi.
I dati estratti che devono essere presentati sono disponibili in formato pdf od in formato csv (leggibile con Microsoft Excel).
Il programma NON genera in automatico il file da inviare per via telematica all'agenzia delle entrate.

Le operazioni devono essere riprese manualmente nel software messo a disposizione dell'agenzia delle entrate, che serve per la preparazione del file telematico.

Esempio di stampa pdf dello spesometro

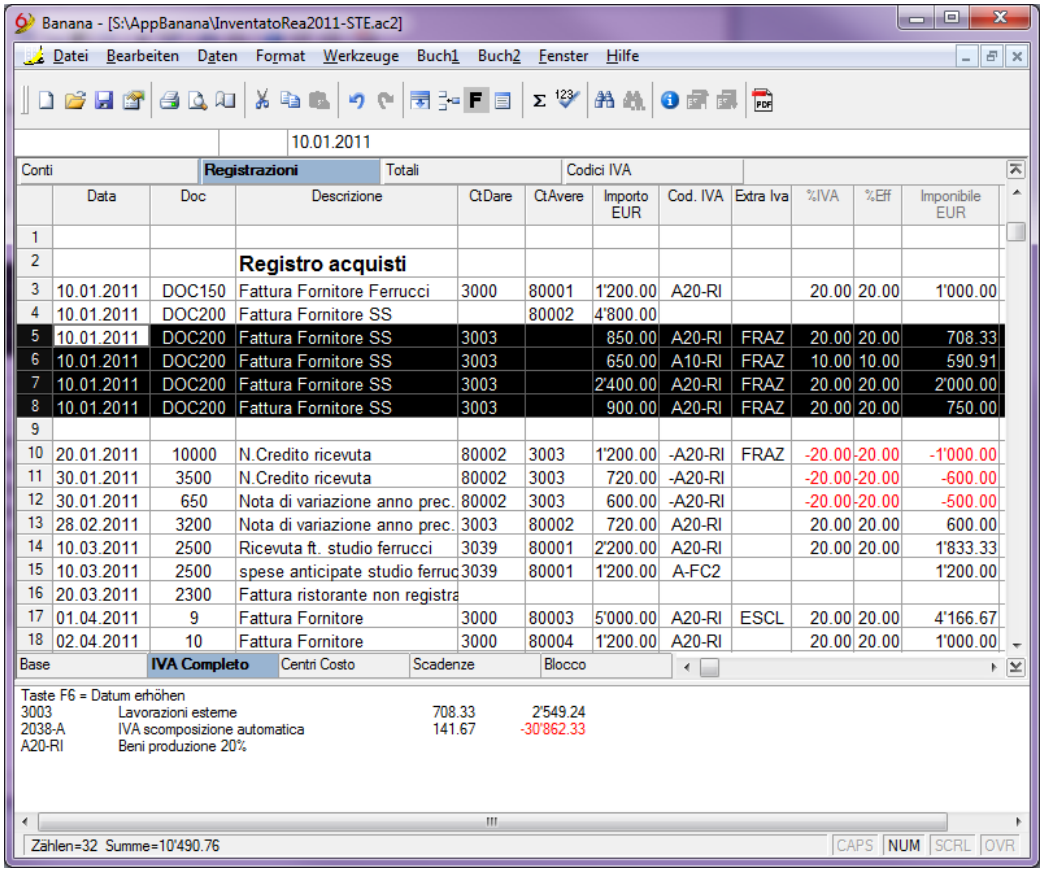
Per ottenere questo elenco clienti/fornitori è necessario dapprima verificare se avete installato la versione 1.6.0 o successiva ed inserire nel vostro file contabile, nella tabella codici IVA, le seguenti righe evidenziate in nero nell'immagine sottostante:

Conti | Registrazioni | Totali | **Codici IVA**

	Gruppo	Codice IVA	Descrizione	Gr	Gr1	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul	Conto IVA
174										
175			Descrizione							
176			LIQUIDAZIONE							
177		L-AC	Acconto versato	L			2			2038
178		L-CI	Credito/debito iniziale	L			2			2038
179		L-CIA	Credito/debito iniziale per liquidazione an	L			2			2038
180		L-RI	Compensazioni/rimborsi infrannuali	L			2			2038
181		L-CO	Credito iva compensabile	L			2			2038
182	L		Movimenti liquidazione IVA	T						
183										
184										
185	T		TOTALE COMPLESSIVO							
186										
187										
188			SPESOMETRO							
189		:FRAZ	Frazionato							
190		:ESCL	Soggetto escluso da elenco operazioni							
191										
192										

Base | Completo

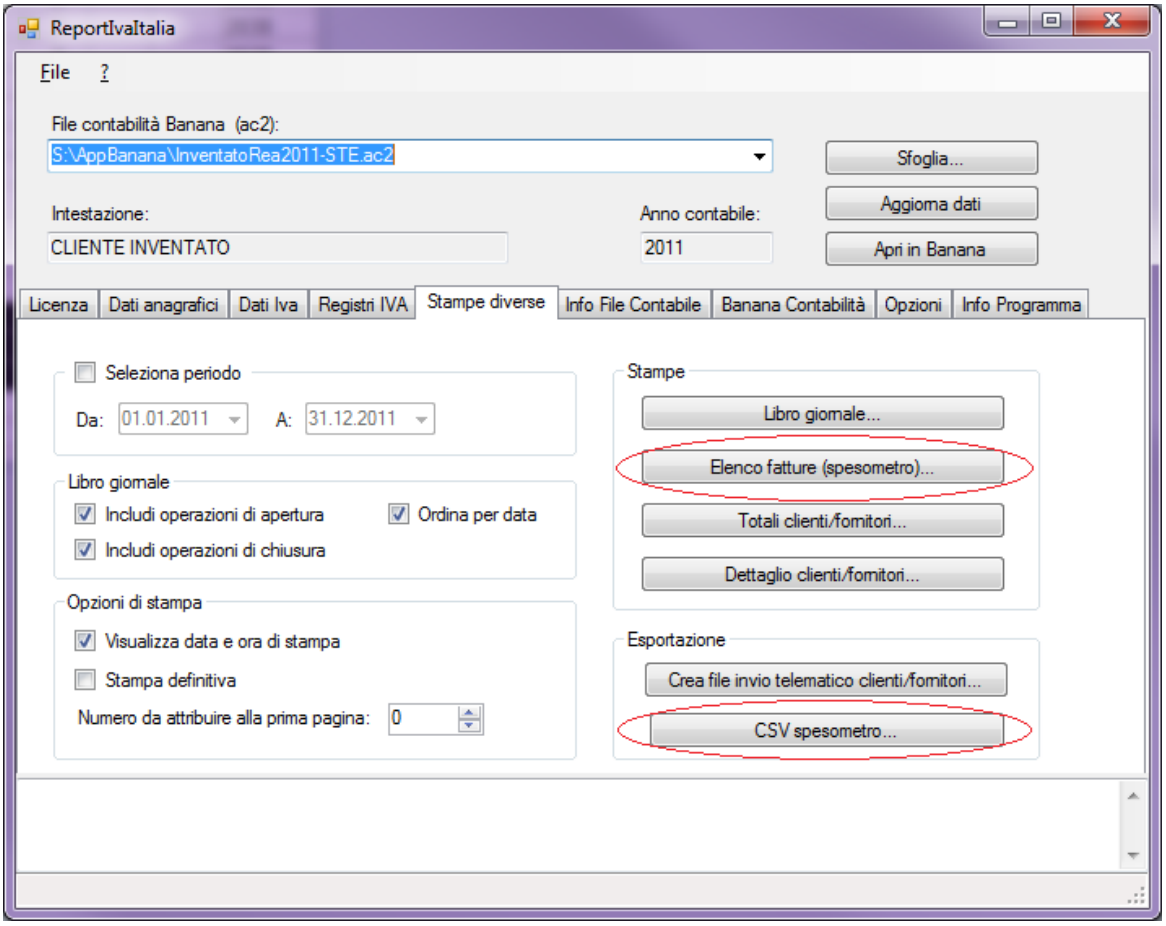
Per le normali registrazioni, che utilizzano il modo di pagamento non frazionato, non è necessario eseguire ulteriori modifiche. Queste registrazioni vengono incluse nella stampa in base al loro importo in automatico. Invece se si desidera escludere delle registrazioni dallo spesometro (es. soggetti esclusi) è sufficiente inserire nel campo 'Extra Iva' della registrazione interessata il codice 'ESCL'. La transazione in questione non verrà inclusa nello spesometro.
Per visualizzare il campo 'ExtraIva' nella tabella 'Registrazioni' utilizzare il comando 'Dati-Disponi campi'.
Se l'operazione di acquisto o cessione viene frazionata su più righe (ad esempio per pagamenti dilazionati sul tempo), in questo caso è necessario, sempre nel campo 'Extra Iva', indicarlo con il codice 'FRAZ'.
Esempio di registrazioni che utilizzano il metodo di pagamento frazionato o soggetto escluso.



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	Extra Iva	%IVA	%Eff	Imponibile EUR
1											
2			**Registro acquisti**								
3	10.01.2011	DOC150	Fattura Fornitore Ferrucci	3000	80001	1'200.00	A20-RI		20.00	20.00	1'000.00
4	10.01.2011	DOC200	Fattura Fornitore SS		80002	4'800.00					
5	10.01.2011	DOC200	Fattura Fornitore SS	3003		850.00	A20-RI	FRAZ	20.00	20.00	708.33
6	10.01.2011	DOC200	Fattura Fornitore SS	3003		650.00	A10-RI	FRAZ	10.00	10.00	590.91
7	10.01.2011	DOC200	Fattura Fornitore SS	3003		2'400.00	A20-RI	FRAZ	20.00	20.00	2'000.00
8	10.01.2011	DOC200	Fattura Fornitore SS	3003		900.00	A20-RI	FRAZ	20.00	20.00	750.00
9											
10	20.01.2011	10000	N.Credito ricevuta	80002	3003	1'200.00	-A20-RI	FRAZ	-20.00	-20.00	-1'000.00
11	30.01.2011	3500	N.Credito ricevuta	80002	3003	720.00	-A20-RI		-20.00	-20.00	-600.00
12	30.01.2011	650	Nota di variazione anno prec.	80002	3003	600.00	-A20-RI		-20.00	-20.00	-500.00
13	28.02.2011	3200	Nota di variazione anno prec.	3003	80002	720.00	A20-RI		20.00	20.00	600.00
14	10.03.2011	2500	Ricevuta ft. studio ferrucci	3039	80001	2'200.00	A20-RI		20.00	20.00	1'833.33
15	10.03.2011	2500	spese anticipate studio ferruc	3039	80001	1'200.00	A-FC2				1'200.00
16	20.03.2011	2300	Fattura ristorante non registra								
17	01.04.2011	9	Fattura Fornitore	3000	80003	5'000.00	A20-RI	ESCL	20.00	20.00	4'166.67
18	02.04.2011	10	Fattura Fornitore	3000	80004	1'200.00	A20-RI		20.00	20.00	1'000.00

È possibile anche visualizzare il file demo contabile 'InventatoRea2011-STE.ac2' allegato al programma reportivaitalia dove le impostazioni della tabella codici iva sono già presenti.

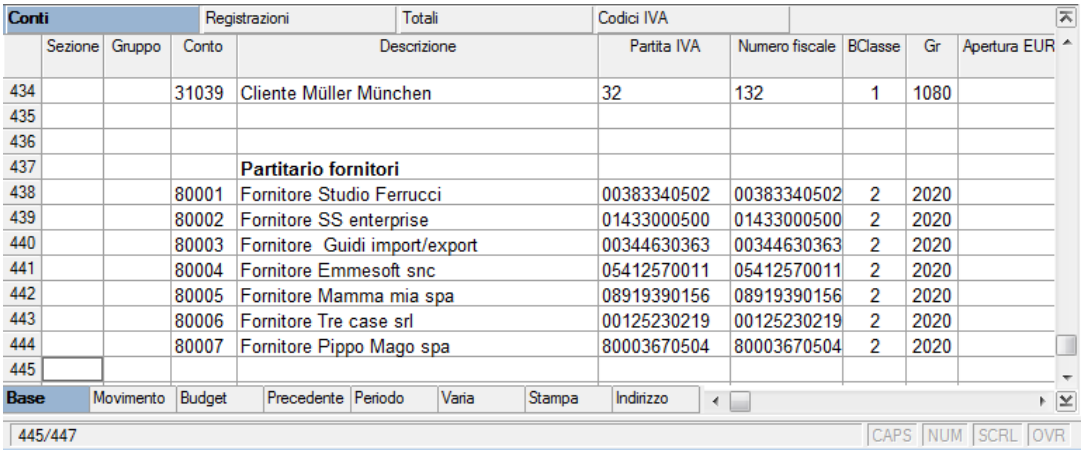
Per stampare lo spesometro utilizzare i comandi 'Elenco fatture (spesometro)' o 'CSV spesometro' nella scheda 'Stampe diverse' di ReportIvaItalia.



4.2.3 Impostare i dati nel file contabile

Completare le informazioni in Banana Contabilità

- Aprire in Banana il file della contabilità
- Nella tabella Conti (vista Indirizzo) indicare per ogni conto Fornitore/Cliente la relativa partita IVA e/o Codice Fiscale. Se la vista Indirizzo non è presente è possibile aggiungerla con il comando 'Strumenti - Aggiungi nuove funzionalità'.



	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Partita IVA	Numero fiscale	BClasse	Gr	Apertura EUR
434			31039	Cliente Müller München	32	132	1	1080	
435									
436									
437				**Partitario fornitori**					
438			80001	Fornitore Studio Ferrucci	00383340502	00383340502	2	2020	
439			80002	Fornitore SS enterprise	01433000500	01433000500	2	2020	
440			80003	Fornitore Guidi import/export	00344630363	00344630363	2	2020	
441			80004	Fornitore Emmesoft snc	05412570011	05412570011	2	2020	
442			80005	Fornitore Mamma mia spa	08919390156	08919390156	2	2020	
443			80006	Fornitore Tre case srl	00125230219	00125230219	2	2020	
444			80007	Fornitore Pippo Mago spa	80003670504	80003670504	2	2020	
445									

- Nel caso di gestione dei corrispettivi è necessario utilizzare specifici conti.

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Partita IVA	Numero fiscale	BClasse	Gr	Apertura EUR	Saldo EUR
236										
237			4100	Corrispettivi - fatture normali			4	185		-17'628.91
238			4101	Corrispettivi - fatture fiscali			4	185		-2'727.27
239			4102	Corrispettivi - fatture scontrini			4	185		
240			4103	Corrispettivi - fatture differite			4	185		
241			4104	Corrispettivi normali			4	185		
242			4105	Corrispettivi scontrini			4	185		-6'228.45
243			4106	Corrispettivi - Ricevute fiscali			4	185		-727.27
244			4110	Scorporo Iva per corrispettivi ventilati			4	185		
245		**185**		**TOTALE CORRISPETTIVI**				**190**		**-27'311.90**
246										

Base | Movimento | Budget | Precedente | Periodo | Varia | Stampa | Indirizzo

- Aggiornare la tabella codici IVA, secondo la tabella codici IVA per l'Italia

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA

	Gruppo	Cod. IVA	Descrizione	Gr	Gr1	Gr2	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
1			I codici IVA iniziano con la lettera								
2			V = Vendite con importi al lordo								
3			Z = Vendite con importo al netto								
4			ZA = Assoggettamento acquisti intracomunita								
5			A = Acquisti con importo al lordo								
6			B = Acquisti con importi al netto								
7			C = Corrispettivi								
8			L = Liquidazione, acconti e crediti sospesi								
9											
10											
11			IVA A DEBITO								
12											
13			FATTURE EMESSE								
14		V04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	VE1		Sì		4.00		2038
15		V10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	VE2		Sì		10.00		2038
16		V20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	VE3		Sì		20.00		2038
17		Z04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	VE1		Sì	1	4.00		2038

Base | Completo

- Salvare le modifiche
- Avviare il programma "Report IVA Italia"

4.2.4 Tabella codici IVA

La seguente codifica della tabella Codici Iva è necessaria affinché il programma ReportIvaItalia funzioni correttamente. È possibile scaricare il file InventatoRea2006-STE.ac2 che utilizza tale codifica IVA.

Gruppo	Cod.IVA	Descrizione	Gr	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Conto IVA
		I codici IVA iniziano con la lettera						
		V = Vendite con importi al lordo						
		Z = Vendite con importo al netto						
		ZA = Assoggettamento acquisti intracomunitari e estero						

		A = Acquisti con importo al lordo						
		B = Acquisti con importi al netto						
		C = Corrispettivi						
		L = Liquidazione, acconti e crediti sospesi						
		IVA A DEBITO						
		FATTURE EMESSE						
	V04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	Sì		4		2038
	V10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	Sì		10		2038
	V20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	Sì		20		2038
	Z04	Vendite/prestazioni 4%	V-IM	Sì	1	4		2038
	Z10	Vendite/prestazioni 10%	V-IM	Sì	1	10		2038
	Z20	Vendite/prestazioni 20%	V-IM	Sì	1	20		2038
		BENI AMMORTIZZABILI						
	V20-BA	Beni ammortizzabili 20%	V-IM-BA	Sì		20		2038
	Z20-BA	Beni ammortizzabili 20%	V-IM-BA	Sì	1	20		2038
V-IM-BA		Totale vendite beni ammortizzabili	V-IM					
		ASSOGGETTAMENTO ACQUISTI INTRACOMUNITARI						
	ZA04-EU	Assoggettamento acquisti intracomunitari 4%	V-IM-EU	Sì	1	4		2038
	ZA10-EU	Assoggettamento acquisti intracomunitari 10%	V-IM-EU	Sì	1	10		2038
	ZA20-EU	Assoggettamento acquisti intracomunitari 20%	V-IM-EU	Sì	1	20		2038
V-IM-EU		Assoggettamento acquisti intracomunitari	V-IM					

		ASSOGGETTAMENTO ACQUISTI ESTERO						
	ZA04-ES	Assoggettamento acquisti estero 4%	V-IM-ES	Sì		4		2038
	ZA10-ES	Assoggettamento acquisti estero 10%	V-IM-ES	Sì		10		2038
	ZA20-ES	Assoggettamento acquisti estero 20%	V-IM-ES	Sì		20		2038
V-IM-ES		Assoggettamento acquisti estero	V-IM					
V-IM		Totale vendite imponibili	V					
		VENDITE INTRACOMUNITARIE						
	V-NI1	Non imponibili art 8 lettere a) e b)	V-NI-EU	Sì				
	V-NI2	Cessione o Prestazione di servizi intracomunitaria	V-NI-EU	Sì				
V-NI-EU		Totale vendite intracomunitarie	V-NI					
		VENDITE NON IMPONIBILI						
	V-NI3	Vendite/prestazioni non sog. art. 74	V-NI	Sì				
	V-NI4	Vendite/prestazioni non sog. art. 3 c. 4 let. a	V-NI	Sì				
	V-NI5	Non imponibili art 8 - dichiarazione intento	V-NI	Sì				
V-NI		Totale vendite non imponibili	V					
		VENDITE ESENTI						
	V-ES1	Vendite/prestazioni esente art 10	V-ES	Sì				
	V-ES2	Beni amm. es. IVA art 10 c. 27/5	V-ES	Sì				
	V-ES3	Esente art. 1-9	V-ES	Sì	1			2038

V-ES		Totale vendite esenti	V					
		IVA NON ESPOSTA						
	V-NE1	Vendita Regime Margine DL41/95	V-NE	Sì				
	V-NE2	Vendita Pacchetti Turistici Tour Operator	V-NE	Sì				
V-NE		Totale vendite con IVA non esposta	V					
		FUORI CAMPO IVA						
	V-FC1	Vendite/prestazioni fuori campo IVA	V-FC	Sì				
	V-FC2	Fuori campo IVA art 15	V-FC	Sì				
	V-FC3	Ritenute d'acconto	V-FC	Sì				
	V-FC4	Contributi previdenziali	V-FC	Sì				
V-FC		Totale vendite fuori campo iva	V					
		VENDITE CON DETRAZIONE DELL'IMPOSTA DIFFERITA						
	V-ED	Differimento iva su vendite	V-ED		2			2038
	V-ED-PA	Esigibilità iva differita - Vendite	V-ED	Sì	2			2038
V-ED		iva differita vendite	V					
V		TOTALE VENDITE	T					
		CORRISPETTIVI						
	C0	Corrispettivi 0%	C-NVE	Sì				2038
	C04	Corrispettivi 4%	C-NVE	Sì		4		2038
	C10	Corrispettivi 10%	C-NVE	Sì		10		2038

	C20	Corrispettivi 20%	C-NVE	Sì		20		2038
C-NVE		Totale corrispettivi senza ventilazione	C					
	CV	Corrispettivi da ventilare	C-VEN	Sì				2038
C-VEN		Totale corrispettivi da ventilare	C					
	CV04	Corrispettivi ventilati 4%	C-REG	Sì		4		2038
	CV10	Corrispettivi ventilati 10%	C-REG	Sì		10		2038
	CV20	Corrispettivi ventilati 20%	C-REG	Sì		20		2038
C-REG		Totale corrispettivi ventilati	C					
C		Totale corrispettivi	T					
		IVA A CREDITO						
		BENI DESTINATI ALLA RIVENDITA						
	A04-RI	Beni produzione 4%	A-IM-RI			4		2038
	A10-RI	Beni produzione 10%	A-IM-RI			10		2038
	A20-RI	Beni produzione 20%	A-IM-RI			20		2038
	B04--RI	Beni produzione 4%	A-IM-RI		1	4		2038
	B10-RI	Beni produzione 10%	A-IM-RI		1	10		2038
	B20-RI	Beni produzione 20%	A-IM-RI		1	20		2038
A-IM-RI		Totale beni destinati alla rivendita	A-IM					
		BENI AMMORTIZZABILI						
	A20-BA	Beni ammortizzabili 20%	A-IM-BA			20		2038

	B20-BA	Beni ammortizzabili 20%	A-IM-BA		1	20		2038
A-IM-BA		Totale beni strumentali ammortizzabili	A-IM					
		BENI STRUMENTALI NON AMMORTIZZABILI						
	A04-BN	Beni strumentali non ammortizzabili 4%	A-IM-BN			4		2038
	A10-BN	Beni strumentali non ammortizzabili 10%	A-IM-BN			10		2038
	A20-BN	Beni strumentali non ammortizzabili 20%	A-IM-BN			20		2038
	B04-BN	Beni strumentali non ammortizzabili 4%	A-IM-BN		1	4		2038
	B10-BN	Beni strumentali non ammortizzabili 10%	A-IM-BN		1	10		2038
	B20-BN	Beni strumentali non ammortizzabili 20%	A-IM-BN		1	20		2038
A-IM-BN		Totale beni strumentali non ammortizzabili	A-IM					
		ALTRI ACQUISTI						
	A04-AL	Altri acquisti 4%	A-IM-AL			4		2038
	A10-AL	Altri acquisti 10%	A-IM-AL			10		2038
	A20-AL	Altri acquisti 20%	A-IM-AL			20		2038
	B04-AL	Altri acquisti 4%	A-IM-AL		1	4		2038
	B10-AL	Altri acquisti 10%	A-IM-AL		1	10		2038
	B20-AL	Altri acquisti 20%	A-IM-AL		1	20		2038
	A10-AL-IN1	Altri acquisti IVA indetraibile 10%	A-IM-AL			10		2038
	A10-AL-IN2	IVA indetraibile prestazioni alberghiere 10%	A-IM-AL			10		2038

	A20-AL-IN1	Altri acquisti IVA indetraibile 20%	A-IM-AL			20		2038
	A20-AL-IN2	IVA ind. manutenz. beni ammortizzabili 20%	A-IM-AL			20		2038
A-IM-AL		Totale altri acquisti	A-IM					
		ACQUISTI INTRACOMUNITARI						
	A20-RI-EU	Op. INTRA Beni produzione 20%	A-IM-RI-EU			20		2038
A-IM-RI-EU		Totale acquisti intracomunitari destinati alla rivendita	A-IM					
A-IM		Totale acquisti imponibili	A					
	A-X1	Importazione da estero	A-NI-X					
A-NI-X		Acquisti all'estero	A-NI					
		ACQUISTI NON IMPONIBILI						
	A-NI1	Non imponibili art 7	A-NI					
	A-NI2	Acquisti non soggetti IVA art. 74	A-NI					
	A-NI3	Acq. non sog. IVA art. 3 c. 4 let. a	A-NI					
	A-NI4	Non imponibili art 8 - dichiarazione intento	A-NI					
	A-NI5	Non imponibili art 9	A-NI					
A-NI		Totale acquisti non imponibili	A					
		ACQUISTI ESENTI						
	A-ES1	Acquisti esente art 10	A-ES					
	A-ES2	Beni amm. es. IVA art 10 c. 27/5	A-ES					
A-ES		Totale acquisti esenti	A					

		IVA NON ESPOSTA						
	A-NE1	Vendita Regime Margine DL41/95	A-NE					
	A-NE2	Vendita Pacchetti Turistici Tour Operator	A-NE					
A-NE		Totale acquisti con IVA non esposta	A					
		FUORI CAMPO IVA						
	A-FC1	Altri acquisti fuori campo IVA	A-FC					
	A-FC2	Fuori campo IVA art 15	A-FC					
	A-FC3	Rimanenze	A-FC					
	A-FC4	Quote ammortamento	A-FC					
	A-FC5	Importi indeducibili	A-FC					
	A-FC6	Quote ammortamento avviamento	A-FC					
	A-FC7	Ritenute d'acconto	A-FC					
A-FC		Totale acquisti fuori campo	A					
		ACQUISTI CON DETRAZIONE DELL'IMPOSTA DIFFERITA						
	A-ED	Differimento iva su acquisti	A-ED	Sì	2			2038
	A-ED-PA	Esigibilità iva differita - Acquisti	A-ED		2			2038
A-ED		iva differita acquisti	A					
A		TOTALE ACQUISTI	T					
		LIQUIDAZIONE						
	L-AC	Acconto versato	L		2			1091
	L-CI	Credito/debito iniziale	L		2			
	L-CIA	Credito/debito iniziale per liquidazione annuale	L		2			

	L-RI	Compensazioni/rimborsi infrannuali	L		2			
	L-CO	Credito iva compensabile	L		2			
L		Movimenti liquidazione IVA	T					
T		TOTALE COMPLESSIVO						

Leggenda raggruppamento dei codici IVA (colonna Gruppo):

- **V** per le **vendite**
- **C** per i **corrispettivi**
- **A** per gli **acquisti**
- **EU** vendite/acquisti **intracomunitari**
- **ED** per vendite/acquisti **con iva ad esigibilità differita**
- **IM** operazioni imponibili
- **NI** operazioni non imponibile
- **ES** operazioni esenti
- **NE** operazioni con IVA non esposta in fattura - per acquisti e vendite Regime del Margine, Agenzie di Viaggio
- **NR** operazioni non registrate nei Registri IVA, ma solo nel Libro Giornale - operazioni che confluiranno nella casella IMPORTO COMPLESSIVO DELLE OPERAZIONI – OPERAZIONI COMPRENSIVE DELL'IMPOSTA AFFERENTE
- **FC** operazioni fuori campo IVA

4.2.5 Registri IVA

Il Modulo aggiuntivo Report IVA, scaricabile dalla nostra pagina di download, permette di visualizzare e stampare i **Registri IVA**, l'**Elenco Clienti Fornitori** e la **Liquidazione IVA** in formato PDF.
Tutti i registri e gli elenchi sono caratterizzati da diverse colonne che presentano i dati in base alle normative vigenti in Italia.
Ogni registro può essere stampato per un periodo determinato. L'elenco Clienti Fornitori presenta tutti i dati necessari per l'elaborazione dei moduli richiesti dall'Agenzia delle Entrate per l'**invio telematico**.

Registri IVA

- **Registro dei corrispettivi**, con la netta distinzione tra fatture fiscali, fatture normali, fatture differite, scontrini fiscali e ricevute fiscali.
- **Registro degli Acquisti**, con l'indicazione dei dati relativi ad ogni fornitore e con la distinzione dei totali per codice ed aliquota
- **Registro delle Vendite**, con l'indicazione dei dati relativi ad ogni cliente e con la distinzione dei totali per codice ed aliquota
- **Registro Unico** che contempla tutti i registri IVA, compresa la liquidazione IVA**.**

Elenco Clienti Fornitori: esempio stampa pdf

Liquidazione IVA

Raggruppa per ogni Registro (Corrispettivi, Acquisti, Vendite) il totale dell'imponibile, della relativa imposta, e del totale complessivo (imponibile + imposta) per ogni singolo codice. (**esempio stampa pdf**)
Tutti i totali vengono ripresi in un calcolo che tiene conto dei diversi parametri:

- IVA sulle vendite di tutto l'anno
- IVA a credito da dedurre per tutto l'anno
- Variazioni intercorsi durante l'anno
- Acconti periodici versati durante l'anno
- Interessi dovuti.

Tutti i dati determinano così il saldo finale dell'IVA da versare ancora all'Erario o da riportare come credito nell'anno successivo.

4.2.6 Iva esigibilità differita

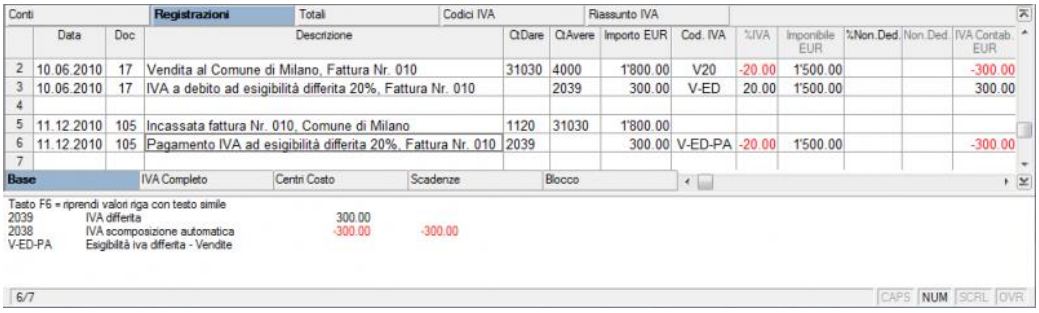
Iva ad esigibilità differita

Inviato da claudia il Lun, 03/02/2009 - 10:57

Operazioni con IVA ad esigibilità differita

La fornitura di beni e prestazioni di servizi a favore degli enti pubblici é soggeta all'esigibilità differita dell'IVA. Tale possibilità permette ai soggetti cedenti/prestatori di versare l'IVA all'Erario solo dopo l'avvenuto pagamento della fattura. Le operazioni con IVA ad esigibilità differita sono esposte secondo modalità particolari nella dichiarazione IVA annuale.
Di seguito un esempio di registrazione contabile in Banana con iva ad esigibilità differita:

- Alla registrazione si applica normalmente il codice IVA, ma l'importo IVA viene stornato in un conto apposito "IVA ad esigibilità differita" (nell'esempio 2039) diverso dal conto IVA a scomposizione automatica (nell'esempio 2038)
- Quando ci sarà l'incasso della fattura, occorrerà stornare il conto IVA ad esigibilità differita (nell'esempio 2039) e si applicherà un codice IVA al 100% che permetterà di trasferire l'importo nel rendiconto IVA.



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	%IVA	Imponibile EUR	%Non.Ded.	Non.Ded.	IVA Contab. EUR
2	10.06.2010	17	Vendita al Comune di Milano, Fattura Nr. 010	31030	4000	1'800.00	V20	-20.00	1'500.00			-300.00
3	10.06.2010	17	IVA a debito ad esigibilità differita 20%, Fattura Nr. 010		2039	300.00	V-ED	20.00	1'500.00			300.00
4												
5	11.12.2010	105	Incassata fattura Nr. 010, Comune di Milano	1120	31030	1'800.00						
6	11.12.2010	105	Pagamento IVA ad esigibilità differita 20%, Fattura Nr. 010	2039		300.00	V-ED-PA	-20.00	1'500.00			-300.00
7												

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

2039	IVA differita	300.00	
2038	IVA scomposizione automatica	-300.00	-300.00
V-ED-PA	Esigibilità iva differita - Vendite		

Tabella Riassunto IVA:

Conti | Registrazioni | Totali | Codici IVA | **Riassunto IVA**

	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	%Eff	Imponibile EUR	Non.Dec	IVA Contab. EUR	Recupero	Dovuto	Saldo
1												
2	10.06.2010	17	Vendita al Comune di Milano, Fattura N	V20	-20.00	-20.00	1'500.00		-300.00		300.00	-300.00
3	11.12.2010	105	Pagamento IVA ad esigibilità differita 20%, Fattura Nr. 010	-ED-P	-20.00	-20.00	1'500.00		-300.00		300.00	-600.00
4			**Totale percentuale:20.00%**				**3'000.00**		**-600.00**		**600.00**	**-600.00**
5			***Totale dovuto:***				***3'000.00***		***-600.00***		***600.00***	***-600.00***
6												
7	10.06.2010	17	IVA a debito ad esigibilità differita 20% , Fattura Nr. 010	V-ED	20.00	20.00	1'500.00		300.00	300.00		300.00
8			**Totale percentuale:20.00%**				**1'500.00**		**300.00**	**300.00**		**300.00**
9			***Totale recuperabile:***				***1'500.00***		***300.00***	***300.00***		***300.00***
10												
11			**Totale complessivo (Recuperabile-Dovuto):**				**4'500.00**		**-300.00**	**300.00**	**600.00**	**-300.00**

Base | Totali | **IVA** | IVA parziale

4.3 Le causali

Le registrazioni che si ripetono mensilmente con il riferimento agli stessi conti, possono essere memorizzate e identificate con un codice.
All'occorrenza possono essere riprese in automatico nella tabella Registrazioni.
Per la composizione delle causali occorre creare la tabella Registrazioni ricorrenti.

Per lavorare in modo veloce usare la funzione Smart Fill.

4.4 Importazione dati dall'e-banking

Con Banana contabilità è possibile importare nel file della contabilità i movimenti dell'estratto bancario.
Per ogni operazione il programma inserisce automaticamente una riga nella quale figura la descizione e l'importo. Basta aggiungere la contropartita e l'eventuale codice IVA e la registrazione è completata.
Per poter importare i movimenti, i formati del file di esportazione dei dati bancari devono essere quelli previsti da Banana contabilità 6.
I formati, attualmente previsti da Banana per l'importazione, sono i seguenti:

- qif
- ofc
- MT940
- CBI (solo a partire dalla versione 6.06)

Coloro che avessero una versione precedente alla versione 6.06 possono includere il formato CBI, nella lista dei formati riconosciuti da Banana contabilità, aggiornando i filtri di importazione, alla seguente pagina web: aggiornare i filtri di importazione.
La maggior parte delle banche italiane utilizza i formati sottoelencati. In particolare, il formato qif è utilizzato dalle seguenti banche:

- Credito Valtellinese
- Credito Artigiano
- Credito Piemontese
- Banca Artigianato e Industria
- Carfano
- Banca Cattolica
- Credito del Lazio

Se la vostra banca vi fornisse un file con i movimenti bancari in un formato non previsto da Banana, vi chiediamo di volercelo spedire per email, in modo da poter effettuare le opportune modifiche e poterlo includere nella lista dei formati già previsti.
I files possono essere spediti a support@banana.ch. La riservatezza dei dati forniti è garantita.

Per maggiori informazioni, consultare la pagina: http://www.banana.ch/cms/it/importazione_e-banking

4.5 Libri contabili

Principali libri contabili e loro caratteristiche.

4.5.1 Prima nota

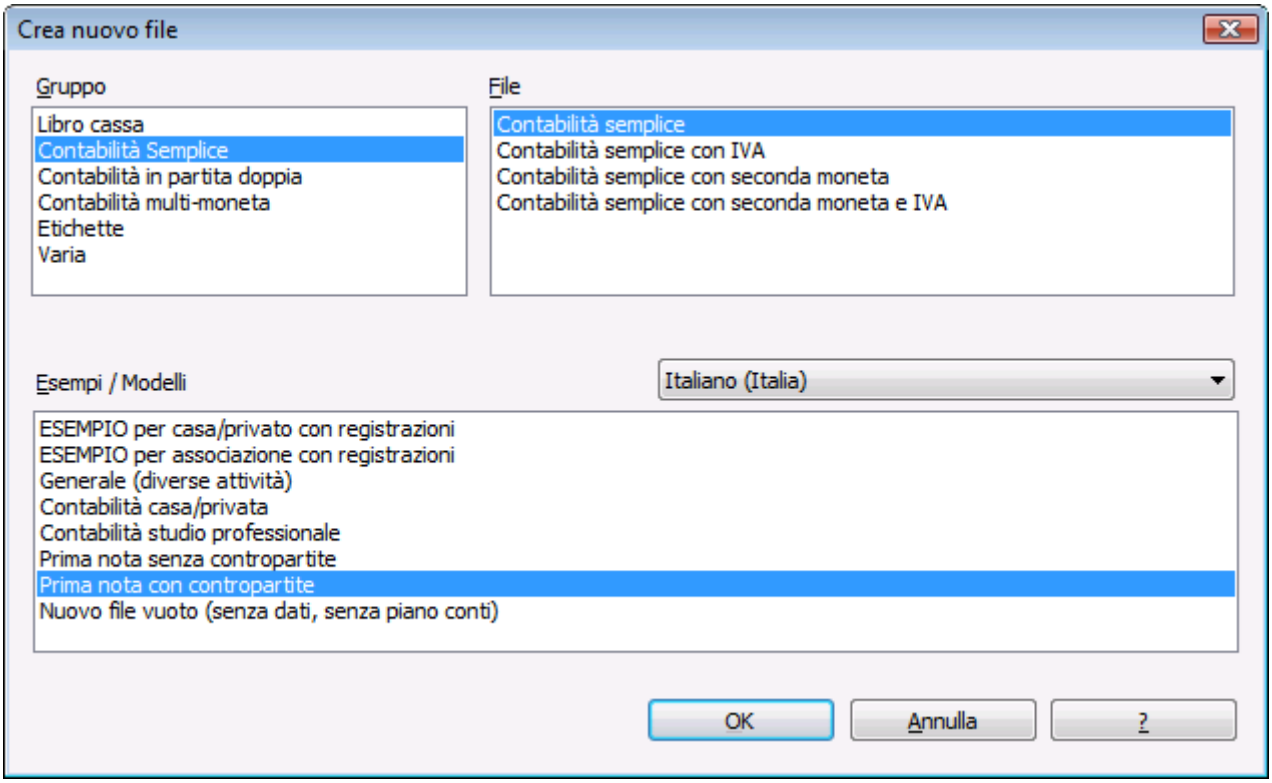
Banana Contabilità è ideale per tenere la prima nota:

- Notevole risparmio di tempo rispetto alla tenuta manuale
- Facile da usare
- Calcoli e totali effettuati in automatico
- Ripresa in automatico delle operazioni ripetitive
- Importazione dei dati dagli estratti bancari
- Tenuta contestuale dei libri cassa / banca
- Gestione IVA (con registro acquisti e vendite)
- Riepilogo mensile/trimestrale/semestrale/annuale della situazione patrimoniale ed economica
- Stampe per il commercialista o invio del file in formato elettronico

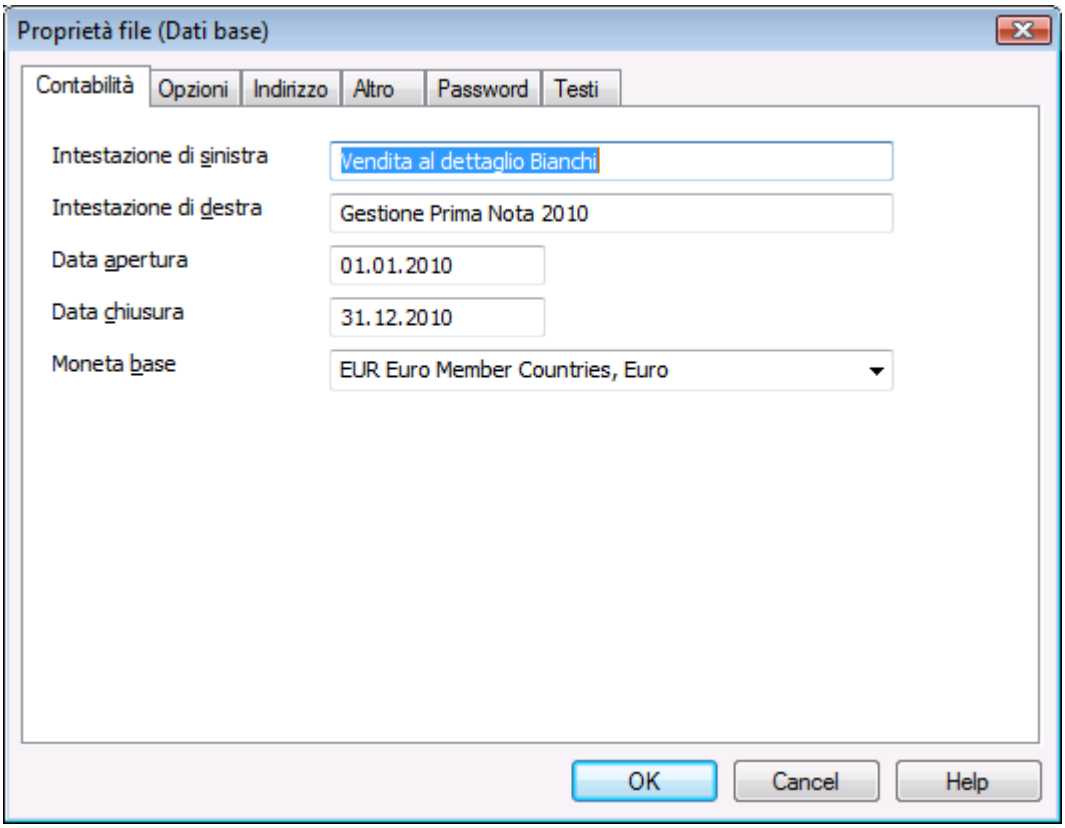
Creare un nuovo file per la gestione della prima nota

Di regola per la prima nota si usa la entrate/uscite.
Coloro che hanno dimestichezza con la tecnica contabile (Bilancio, Dare/Avere) possono anche usare i modelli della contabilità in partita doppia.
L'esempio qui di seguito è basato sulla contabilità entrate/uscite

- attivare dal menu "File" il comando **Nuova**
- selezionare Esempio **Prima nota con contropartite** o altro



- Inserire i dati richiesti



- Salvare con nome

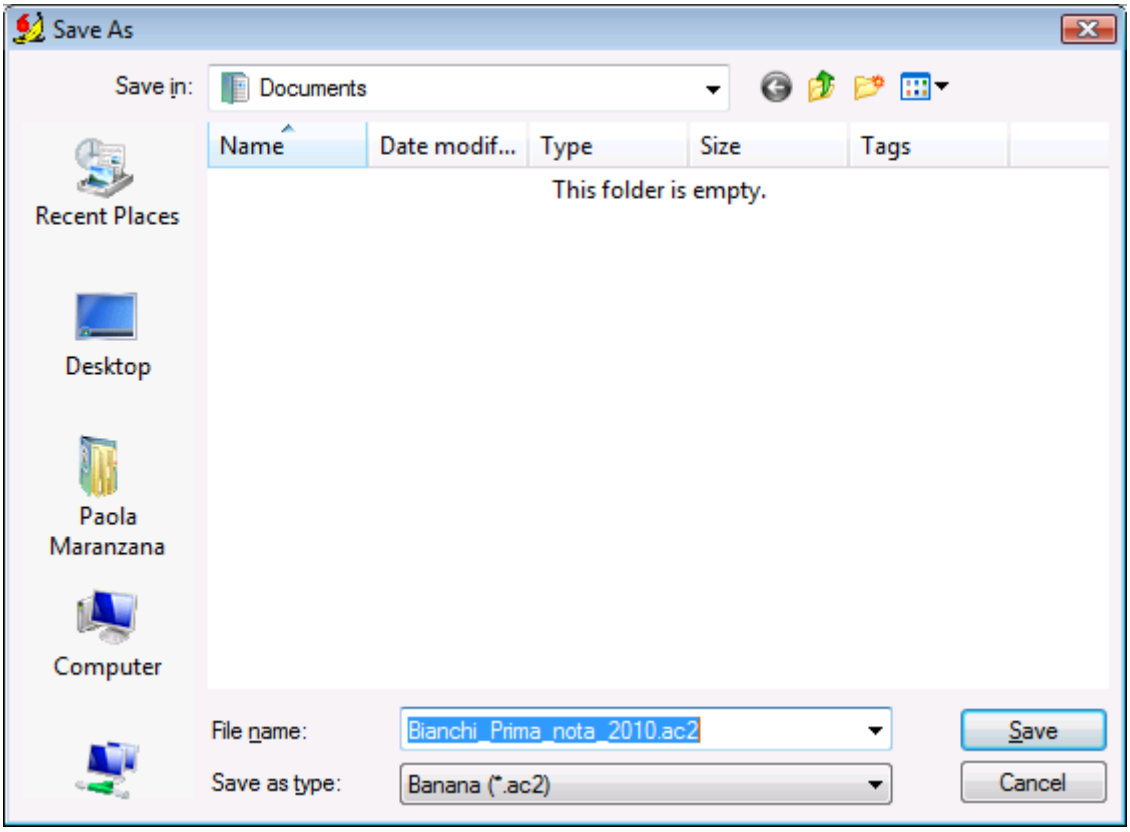
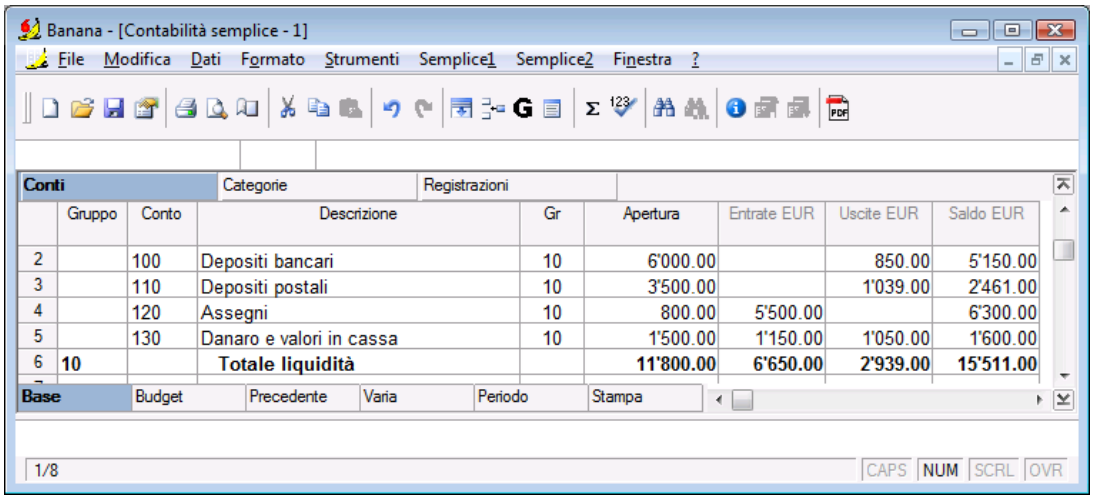


Tabella Conti

È la Tabella dove si impostano i conti della liquidità: cassa, c/c bancario, c/c postale...
Per ogni conto occorre impostare:

- il numero di conto (colonna Conto)
- la descrizione del conto (nella colonna Descrizione)
- il GR d'appartenenza al gruppo (colonna Gr)
- Il saldo di apertura per ogni conto (colonna Apertura)



	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Apertura	Entrate EUR	Uscite EUR	Saldo EUR
2		100	Depositi bancari	10	6'000.00		850.00	5'150.00
3		110	Depositi postali	10	3'500.00		1'039.00	2'461.00
4		120	Assegni	10	800.00	5'500.00		6'300.00
5		130	Danaro e valori in cassa	10	1'500.00	1'150.00	1'050.00	1'600.00
6	10		**Totale liquidità**		**11'800.00**	**6'650.00**	**2'939.00**	**15'511.00**

Tabella Categorie

In questa tabella occorre impostare le voci di entrata e di uscita, creando due ragguppamenti diversi, come si nosta nell'impostazione proposta:

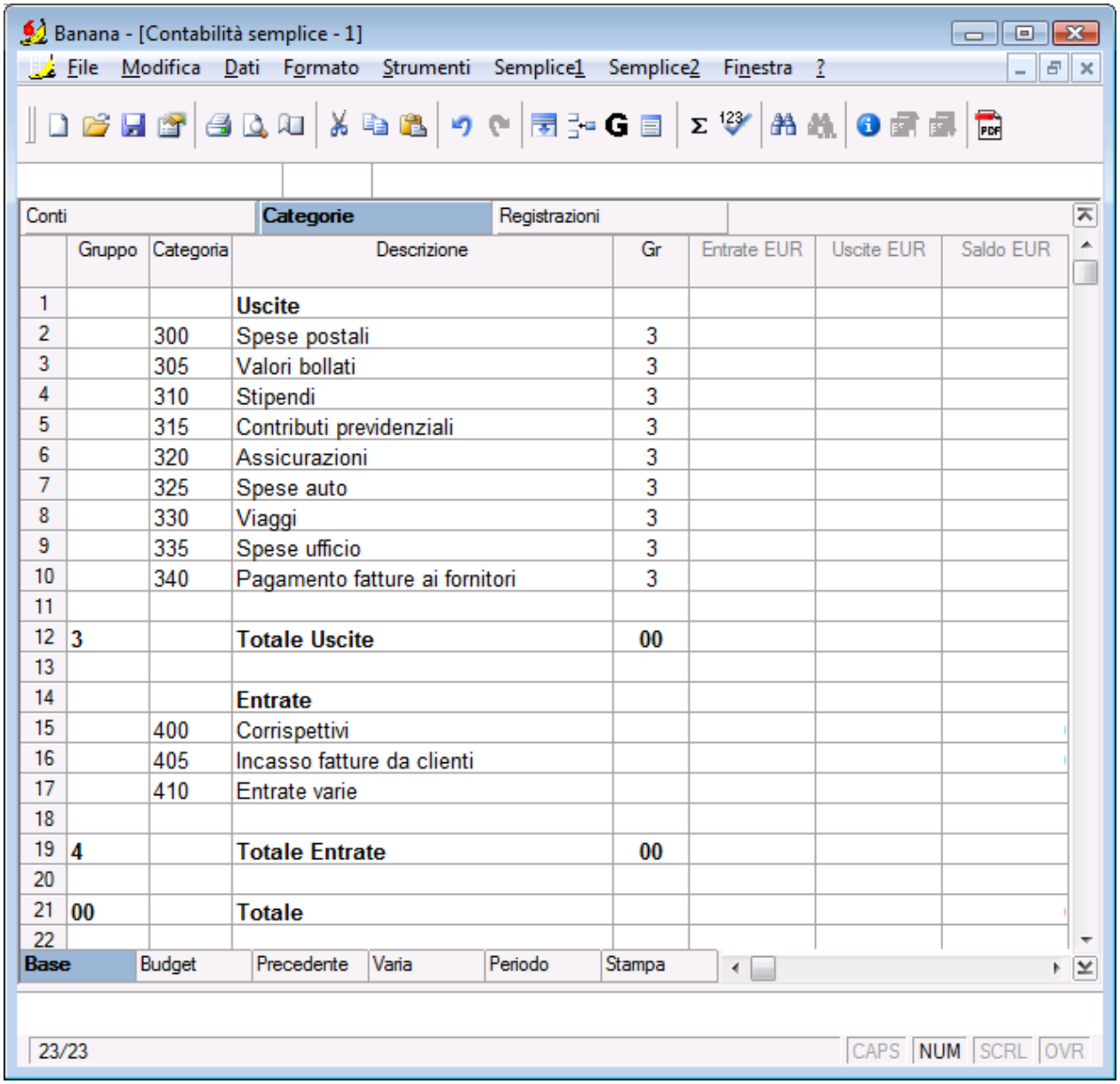
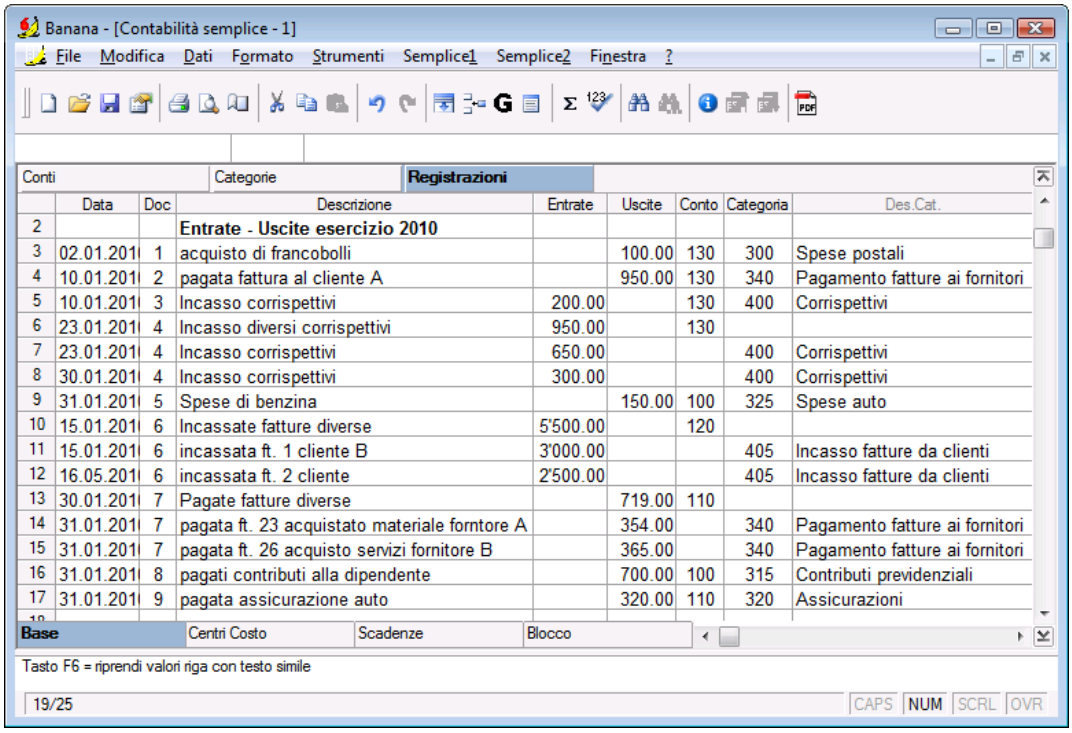


Tabella Rgistrazioni / Entrate e Uscite

Le entrate e le uscite vengono inserire nella tabella Registrazioni

Per ogni registrazione inserire:

- la data (colonna Data)
- il nr. di documento (colonna Doc)
- la descrizione (colonna descrizione)
- l'importo (colonna Importo): le **entrate sono in positivo** e le **uscite in negativo** (con segno meno davanti all'importo)
- il conto da cui entrano o escono liquidità (colonna Conto)
- la categoria che rappresenta la voce di spesa o di entrata (motivo dell'uscita o dell'entrata nella colonna Categoria.



	Data	Doc	Descrizione	Entrate	Uscite	Conto	Categoria	Des.Cat.
2			**Entrate - Uscite esercizio 2010**					
3	02.01.201	1	acquisto di francobolli		100.00	130	300	Spese postali
4	10.01.201	2	pagata fattura al cliente A		950.00	130	340	Pagamento fatture ai fornitori
5	10.01.201	3	Incasso corrispettivi	200.00		130	400	Corrispettivi
6	23.01.201	4	Incasso diversi corrispettivi	950.00		130		
7	23.01.201	4	Incasso corrispettivi	650.00			400	Corrispettivi
8	30.01.201	4	Incasso corrispettivi	300.00			400	Corrispettivi
9	31.01.201	5	Spese di benzina		150.00	100	325	Spese auto
10	15.01.201	6	Incassate fatture diverse	5'500.00		120		
11	15.01.201	6	incassata ft. 1 cliente B	3'000.00			405	Incasso fatture da clienti
12	16.05.201	6	incassata ft. 2 cliente	2'500.00			405	Incasso fatture da clienti
13	30.01.201	7	Pagate fatture diverse		719.00	110		
14	31.01.201	7	pagata ft. 23 acquistato materiale forntore A		354.00		340	Pagamento fatture ai fornitori
15	31.01.201	7	pagata ft. 26 acquisto servizi fornitore B		365.00		340	Pagamento fatture ai fornitori
16	31.01.201	8	pagati contributi alla dipendente		700.00	100	315	Contributi previdenziali
17	31.01.201	9	pagata assicurazione auto		320.00	110	320	Assicurazioni

Quando si sceglie un prima nota già impostata che presenta dei saldi di apertura nella Tabella Conti e degli esempi di movimenti nella Tabella Registrazioni, per iniziare con la propria prima nota occorre:

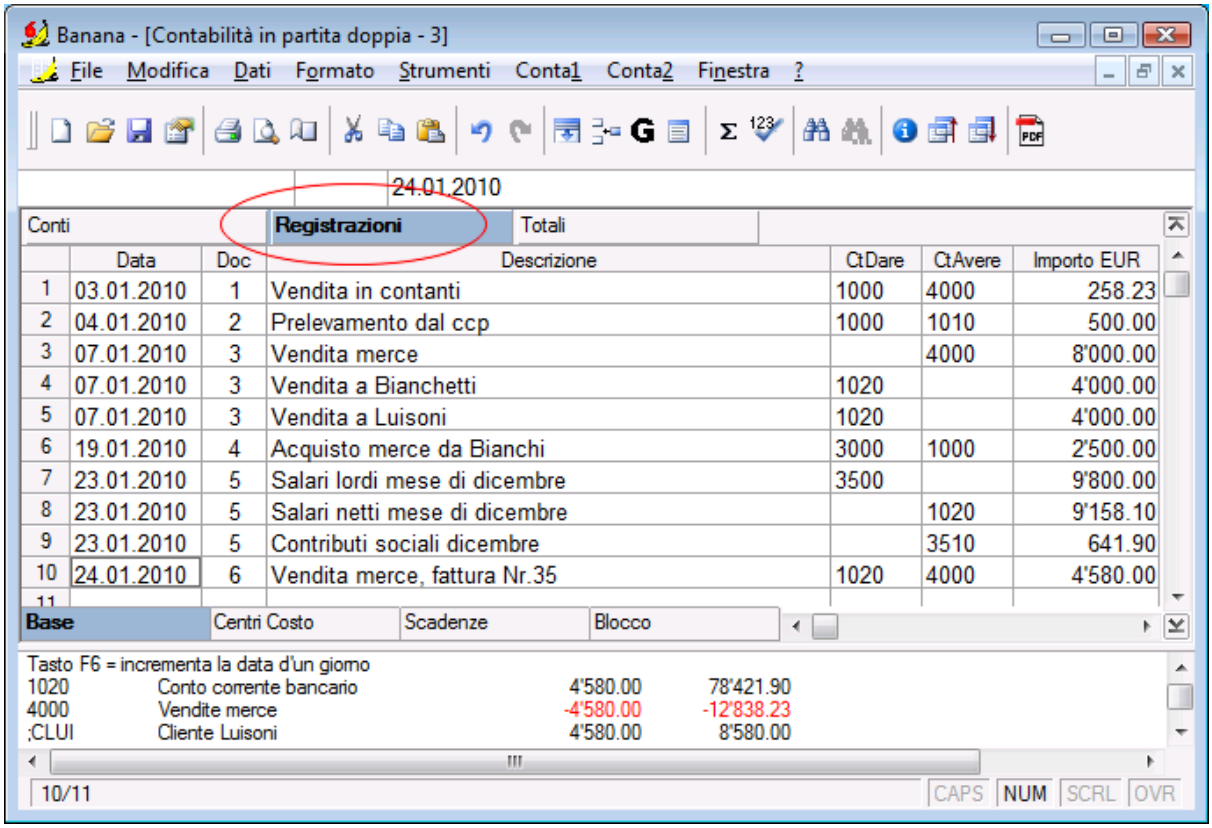
1. Cancellare manualmente i saldi di apertura nella colonna "Apertura" della Tabella Conti
2. Inserire i propri saldi di apertura
3. Selezionare le righe dei movimenti nella Tabella Registrazioni e dal menu "Modifica" attivare il comando Elimina righe".

Per stampare i movimenti della Prima Nota occorre lanciare la stampa dalla Tabella Registrazioni.

4.5.2 Libro Giornale

Il Libro giornale rappresenta tutte le operazioni contabili (acquisti, vendite, prelevamenti, incassi, pagamenti.....) che cronologicamente si sono verificate nell'azienda.
È il fulcro della contabilità. Attraverso le immissioni delle operazioni contabili (nella Tabella Registrazioni), il programma elabora in automatico il Libro Mastro, i Rendiconti IVA, il Bilancio e il Conto Economico.

In Banana contabilità per ottenere il Libro giornale bisogna attivare la Tabella Registrazioni e avviare la stampa.
Per maggiori informazioni consultare anche Stampe .



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR
1	03.01.2010	1	Vendita in contanti	1000	4000	258.23
2	04.01.2010	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	500.00
3	07.01.2010	3	Vendita merce		4000	8'000.00
4	07.01.2010	3	Vendita a Bianchetti	1020		4'000.00
5	07.01.2010	3	Vendita a Luisoni	1020		4'000.00
6	19.01.2010	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	1000	2'500.00
7	23.01.2010	5	Salari lordi mese di dicembre	3500		9'800.00
8	23.01.2010	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10
9	23.01.2010	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.90
10	24.01.2010	6	Vendita merce, fattura Nr.35	1020	4000	4'580.00

4.5.3 Libro mastro

Il Libro Mastro è l'insieme delle schede conto che rappresentano i movimenti appartenenti a ciascun conto. Attraverso l'immissione dei movimenti nella Tabella Registrazioni, le schede conto vengono elaborate automaticamente anche per periodo.
Per la stampa de Mastro consultare Stampe.

4.5.4 Registri IVA

Per i registri IVA consultare la pagina web, al seguente link:
#1895