

BANANA **CONTABILITÀ 9**

Manuale d'uso

Indice

Installazione	11
Requisiti di sistema	11
Chiave di licenza	12
Installazione su Windows	14
Installazione su Apple/Mac	17
Installazione su Linux	19
Installazione avanzata	20
Avviso: una versione più recente già installata	21
Disinstallazione	21
 Scheda tecnica	24
Informazioni tecniche per aggiornamento	25
Business Intelligence per piccole imprese	28
Design centrato sull'utente	33
Fogli di calcolo specializzati	37
Software contabile configurabile	44
 Interfaccia	55
Celle	61
Menu File	63
Crea nuovo file	63
Converti in nuovo file	67
Passaggio a nuovo piano contabile	69
Parametri creazione nuovo file	73
Apri, salva, copia e backup	74
Recupero file di salvataggio automatico	79
Proprietà file (Dati base)	80
Contabilità	81
Opzioni	82
Indirizzo	84
Moneta estera	84
IVA	84
Varia	85
Password	86
Testi	87
Crea dossier Pdf	88
File recenti / preferiti	89
Associa file .ac2 all'ultima versione di Banana	89
Imposta Logo	90
Menu Modifica	91
Menu Dati	92
Trova e sostituisci	92
Trova	93
Rinomina	94
Vai a	95
Estrai e ordina righe (Estrai)	95
Estrai e ordina righe (Ordina)	97

Ordina righe	97
Disponi tabelle	99
Disponi colonne	100
Nuova colonna	104
Nuova vista	105
Menu Formato	106
Evidenziare le righe con i colori	107
Menu Strumenti	107
Info file	107
Aggiungi funzionalità	107
Tabella Documenti	108
Editore HTML	109
Opzioni programma	111
Interfaccia	111
Editor	112
Avanzato	114
Sviluppo	115
Info sistema	116
Cattura immagini	117
Menu Apps	118
Gestione Apps	120
Stampa etichette	122
Opzioni	123
Etichetta	124
Estrai	125
Ordina	126
Composizione	126
Formati etichette	127
Impostazioni pagina - Opzioni	127
Imposta pagina - Composizione	129
Installare un'App in modalità offline	130
Menu Aiuto	130
Tasti di scelta rapida	130
Messaggi di errore	133
Menu Favorito	133
Composizione	134
Esportazione	136
Includi	137
Esporta in Excel	139
Esporta in Html	141
Opzioni Html	142
Esporta in Xml	143
Esporta righe in txt	144
Salva	145
Importazione	145
Il conto di giro	145
Importa in contabilità	146
Importa movimenti	148
Importa file ISO 20022	152
Importare i dati dalla cassa	153
Importa conti	157

Importa codici IVA	158
Importa cambi	159
Importa file	160
Gestione Apps	162
Importa movimenti Paypal	164
Unione file	164
Importa righe	164
Ripresa dati da altri programmi	165
Stampe/anteprima	166
Imposta pagina	168
Numerazione pagine	171
Periodo	172
Contabilità	174
Contabilità in partita doppia	177
Proprietà file	178
Piano dei conti	178
Conti	182
Gruppi	184
Sezioni	189
Logica delle sezioni	192
Segmenti	193
Gestire dei progetti	198
Centri di costo e di profitto	202
Elenco soci	205
Aggiungi / Rinomina	206
Saldi iniziali	207
Registrazioni	208
Tipi di registrazioni	212
Registrazioni ricorrenti	213
Registrare gli assegni bancari	214
Registrazione carta di credito con acconti	215
Importare i movimenti dalla carta di credito	217
Stampe	218
Bilancio abbellito	221
Bilancio abbellito con gruppi	223
Intestazione	224
Logo	225
Layout	225
Margini	226
Sezioni	227
Righe	231
Colonne	231
Suddivisione	237
Periodo	240
Stile	240
Testi	241
Allegati	242
Composizione	244
Libro giornale	244
Report contabile	245

Schede conto	247
Conti/Categorie	251
Periodo	253
Opzioni	253
Chiusura e nuovo anno	254
Differenze nei saldi iniziali	257
File Report contabile	258
Contabilità multimoneta	262
Teoria della contabilità multimoneta	263
Cambi e problematiche contabili	263
Convertire delle monete	266
Rivalutazioni e differenze di cambio	269
Operazioni al cambio di acquisto	272
Investimenti e cambi speciali	272
Proprietà file (Moneta estera)	273
Il piano contabile multimoneta	273
Differenze nei saldi iniziali	277
Tabella cambi	279
Cambi non compatibili da versioni precedenti	282
Registrazioni	283
Differenze di cambio	288
Scheda conto	291
Bilancio abbellito	292
Bilancio abbellito con gruppi	293
Report contabili	293
Contabilità entrate / uscite	293
Conti	295
Categorie	297
Registrazioni	299
Registrare i movimenti della carta di credito	301
Stampe	302
Rendiconto abbellito con gruppi	303
Rendiconto abbellito	305
Report contabile	308
Nuovo anno	309
Libro cassa	310
Registrazioni	311
Stampe	313
Sottomenu Clienti	314
Gestione sul fatturato (principio di competenza)	315
Gestione sull'incassato (principio di cassa)	317
Operazioni diverse	318
Scadenziario pagamenti	322
Creare le fatture	324
Arrotondamenti nelle fatture	328
Stampa fatture	328
Stampa note di credito	330
Stampa richiami	331
Stampa estratti	333
Colonna TipoDoc	333
Modelli e impostazioni	336

Impostazioni clienti e fornitori	338
Sottomenu Fornitori	339
Gestione sul fatturato (principio di competenza)	340
Gestione sull'incassato (principio di cassa)	342
Operazioni diverse	343
Scadenziario pagamenti	344
Gestione IVA	346
Nozioni teoriche	346
Tabella codici IVA	347
Proprietà file (IVA)	350
Abbinare il codice IVA al conto	351
Arrotondamento IVA	351
Impostare i conti IVA	352
Registrazioni	354
Registrazioni con IVA	356
Registrazione con più aliquote IVA	356
Storni / Nota di credito	357
Chiusura periodica e pagamento IVA	358
Riassunto IVA	360
Budget e Piani finanziari	362
Preventivo nelle tabelle Conti o Categoria	366
Pianificazione con tabella Preventivo	367
Piano conti per Preventivo	367
Tabella Preventivo	369
Aggiungere la tabella Preventivo	370
Colonne tabella Preventivo	371
Calcoli e Formule	373
Report di Pianificazione	378
Pianificazione basata sulla contabilità	381
Nascita della pianificazione finanziaria basata sulla contabilità	389
Funzioni comuni Contabilità	392
Controlla e ricalcola contabilità	392
Link ad un documento	396
Blocco registrazioni - Blockchain	397
Organizzare i file e cloud	403
Visualizza scadenze	405
Aggiungi funzionalità contabilità	406
Tabella Articoli	407
Colonne Articoli tabella Registrazioni	408
Applicativi utilità	411
Foglio ore / presenze	412
Proprietà file - Base	415
Proprietà file - Inizio	416
Tabella Giornale	417
Impostazione orario	421
Tipologie di stipendio	423
Rubrica indirizzi	425
Gestisci, edita, fai il backup dei contatti Google	427
Biblioteca e collezioni	431
Stampare etichette biblioteca	437

Tabella semplice	442
Registro beni ammortizzabili	442
Menu Utilità1	449
Visualizzatore di file	452
Visualizza file CSV	452
Visualizza file ISO 20022	452
Supporto tecnico	455
Sviluppatori	457
Funzioni Excel	457

Installazione

Quando si scarica il programma viene automaticamente salvato nella cartella [Download](#).

Dopo che il programma è stato scaricato ed eseguito, verrà installato nella cartella Programmi (Windows: C:\Programmi, MAC OSX: /Applications, Linux: /bin) o nella destinazione indicata dall'utente durante l'installazione.

Le pagine che seguono spiegano come installare *il programma* di Banana Contabilità.

Per maggiori informazioni sui files Banana, consultare la pagina [Salva, copia e backup](#).

Requisiti di sistema

Banana Contabilità 9 è disponibile per Windows, Mac e Linux. Per prestazioni ottimali consigliamo i seguenti requisiti di sistema:

Banana 9 per Windows

- Windows 7, 8, 8.1, 10 "Fall Creators Update"
(Windows Phone e RT non sono supportati)
- 200 MB di spazio su disco fisso
- Collegamento ad internet per l'accesso ai modelli e all'help del programma

Banana 9 per Mac OS X

- Mac OSX 64 Bit, Versioni 10.10, 10.11, 10.12, macOS 10.13 "High Sierra"
(OSX 32 Bit, iOS e iPad non sono supportati)
- Processore Intel
(Processori Powerpc non sono supportati)
- 200 MB di spazio su disco fisso
- Collegamento ad internet per l'accesso ai modelli e all'help del programma

Compatibilità con macOS 10.14 "Mojave": Banana Contabilità 9 può essere utilizzata sotto macOS 10.14 Mojave ma presenta nella versione corrente alcune imperfezioni riguardo l'interfaccia grafica e l'anteprima di stampa, in particolare tutti i testi risultano visualizzati in grassetto. Mentre per quello che riguarda la parte di calcolo contabile l'applicazione funziona correttamente. Si prega di consultare regolarmente questa pagina per verificare quando sarà disponibile una versione completamente compatibile con macOS 10.14 Mojave.

Banana 9 per Linux

- Ubuntu 14.04 LTS e versioni successive,
altre distribuzioni limitatamente
- Dipendenze: libc6 (>= 2.19), libstdc++6 (>= 4.8.2), libfontconfig1, libfreetype6, libglib2.0,
libgtk2.0, libz.1, libpng12-0
- 200 MB di spazio su disco fisso

- Collegamento ad internet per l'accesso ai modelli e all'help del programma

Ulteriori informazioni

- Lo spazio su disco richiesto dipende dal numero di registrazioni e conti inseriti nella contabilità. Un file di contabilità con 200 conti e 2000 registrazioni richiede ca. 3 Mbyte di spazio su disco.
 - Il numero di file contabilità è illimitato.
 - I file creati con le differenti versioni (Windows, Mac e Linux) sono interscambiabili.
 - Il programma, come Excel, è mono utente. Solo una persona alla volta può modificare un file.
 - La versione Windows può essere installata su server e l'applicazione avviata sui computer client.
 - Il programma può essere usato con **Terminal Server** o altre tecnologie simili di remote desktop.
- Vedi anche [Installazione su server e chiavi USB](#).

Chiave di licenza

Contenuto pagina

Cos'è la chiave di licenza?

È un codice che viene fornito all'acquisto del programma e rende il programma completamente operativo.

La chiave di licenza è fornita nelle seguenti modalità:

- nella scatola, stampata su un apposito cartoncino
- inviata per email in caso di acquisto online tramite carta di credito
- stampata sulla fattura (per coloro che acquistano direttamente da noi).

IMPORTANTE:

Conservare con cura la chiave di licenza. In caso di perdita, seguire le istruzioni del capitolo

Chiave di licenza smarrita.

Chiave di licenza valida per Windows, Mac e Linux

Con Banana Contabilità 9 la chiave di licenza è valida per tutti i sistemi operativi.

Modalità Starter Edition gratuita

Se si installa il programma senza inserire la chiave di licenza il programma opera nella modalità **Starter Edition**.

Nella modalità Starter Edition si può:

- Usare in modo completo il programma inserendo fino a 70 righe nella tabella Registrazioni.

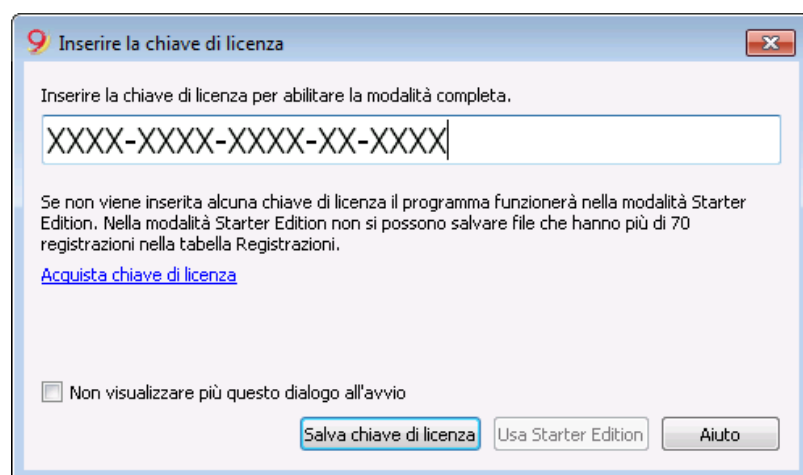
Se avete più di 70 righe nella tabella Registrazioni nella modalità Starter Edition non potrete salvare o esportare il file, e nelle stampe verrà sovrainpressa la scritta "Starter Edition".

Quando viene inserita la chiave di licenza, Banana Contabilità passa dalla modalità Starter Edition a quella completa.

Inserire la chiave di licenza

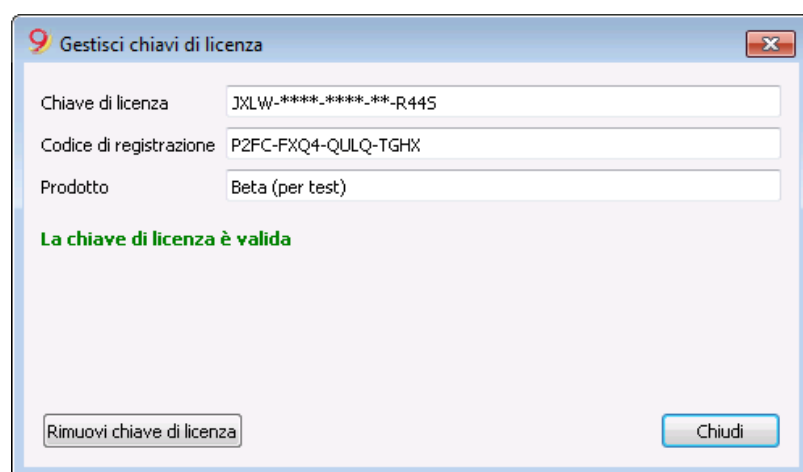
- Aprire Banana Contabilità
- Selezionare il comando **Gestisci chiavi di licenza...** dal menu **Aiuto**
- Inserire il numero della chiave di licenza nell'apposito campo
- Cliccare sul tasto **Salva chiave di licenza**
- Confermare l'operazione se richiesto

La chiave di licenza viene salvata unicamente per l'utente corrente.



Codice di registrazione

Una volta inserita e salvata la chiave di licenza il programma visualizza il codice di registrazione, e appare la seguente finestra (**Gestisci chiave di licenza** dal menu **Aiuto**):



La chiave di licenza stessa, per ragioni di sicurezza, viene parzialmente coperta.

In l'utente perda la chiave di licenza, dal codice di registrazione è possibile risalire alla chiave di licenza.

È importante conservare il codice di registrazione in un posto sicuro.

Modificare la chiave di licenza

Prima di modificare una chiave di licenza già inserita, salvare e chiudere i files contabili; solo il programma deve rimanere aperto.

Per modificare una chiave di licenza, occorre **prima rimuovere la chiave di licenza esistente** e poi **inserirne una nuova (diversa)**.

Rimuovere la chiave di licenza

Cliccare sul bottone Rimuovi chiave di licenza.

Rimuovendo la chiave di licenza il programma torna a girare nella modalità Starter Edition.

Inserire una nuova (diversa) chiave di licenza

- Inserire la chiave di licenza nell'apposito spazio
- Cliccare sul bottone **Salva chiave di licenza**
- Confermare l'operazione se richiesto

Alla fine dell'operazione chiudere il programma e riavviarlo.

Chiave di licenza smarrita

Se hai [registrato il tuo prodotto](#), è possibile recuperare la chiave di licenza attraverso il [formulario Recupero chiave di licenza](#) senza alcun costo.

È anche possibile chiedere nuovamente la propria chiave di licenza contattandoci via email (servizio a pagamento). Per poterla reperire occorre inviarci il codice di registrazione che si trova nella finestra **Gestisci chiavi di licenza** dal menu **?**, oppure inviarci in allegato una stampa della stessa finestra.

Attenzione:

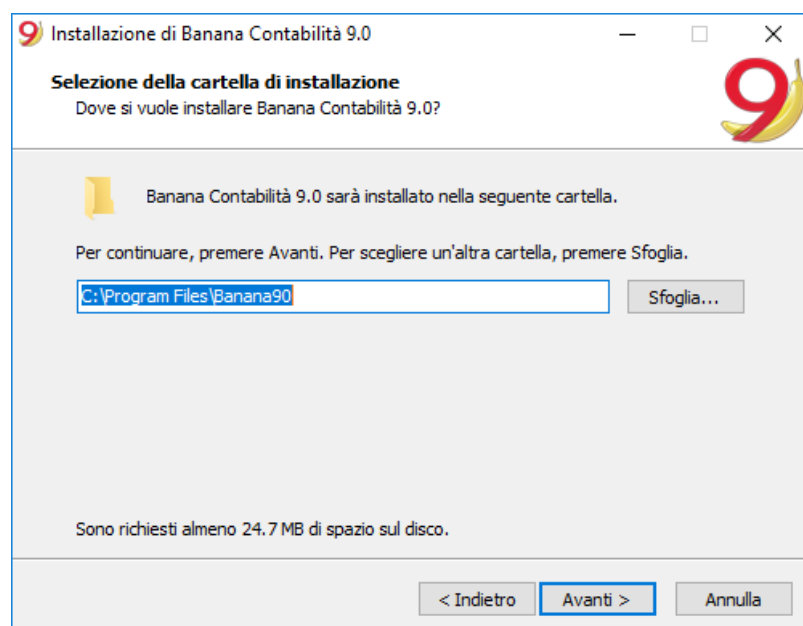
- Il recupero della chiave di licenza a partire dal codice di registrazione comporta una spesa di CHF 20.-
- Se non viene fornito il codice di registrazione, ma solo una prova di acquisto, la spesa ammonta a CHF 30.-
- Nel caso non venisse fornito né il codice di registrazione né una prova di acquisto, occorre una nuova la licenza.
- In alternativa al recupero della chiave di licenza della versione precedente persa (es. Banana Contabilità 5, 6, 7 e 8), consigliamo l'acquisto di **Banana Contabilità 9**, valido per tutti i [sistemi operativi](#) al prezzo di **aggiornamento di CHF 89.-** (invece di 129.-). Vedi anche [Aggiornamenti](#).

Installazione su Windows

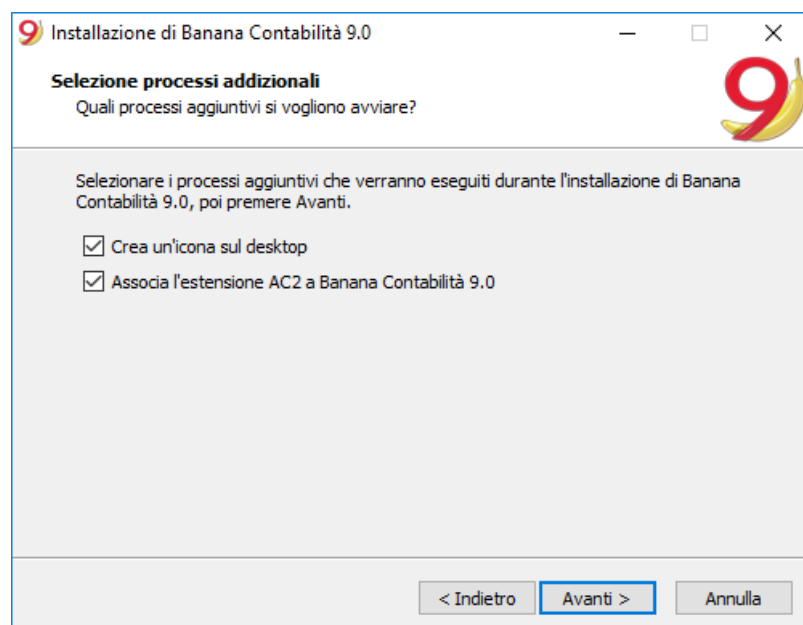
Installare il programma é molto semplice, grazie alla funzione di autoinstallazione.

Scaricando il programma si accetta la [licenza d'uso](#).

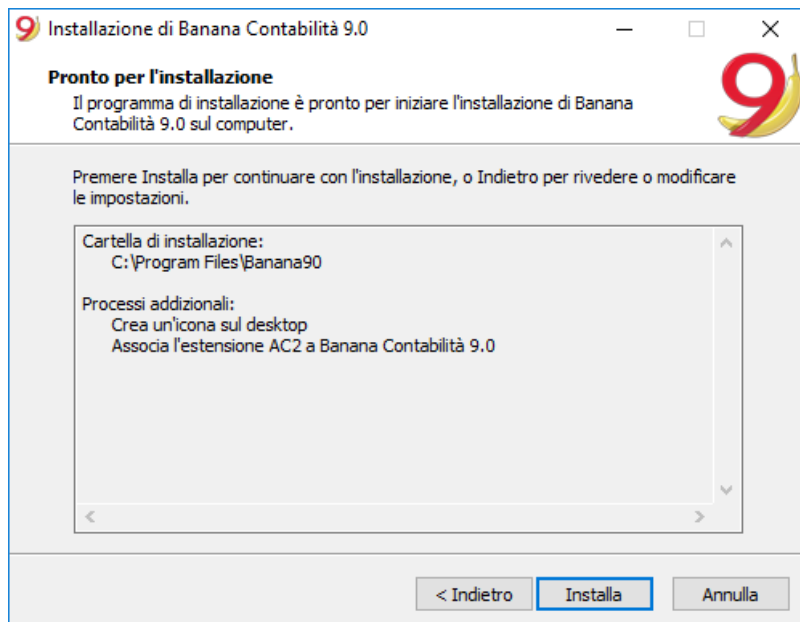
Una volta eseguito il [download](#) eseguire un doppio click sul file scaricato.



Il programma propone di salvare nella cartella C:\Programmi Files\Banana90. Se si desidera salvare in un'altra cartella, cliccare sul bottone **Sfogliare** e scegliere il percorso.



Per default il programma ha già attivate le opzioni **Crea un'icona sul desktop** e **Associa l'estensione AC2 a Banana Contabilità 9.0**

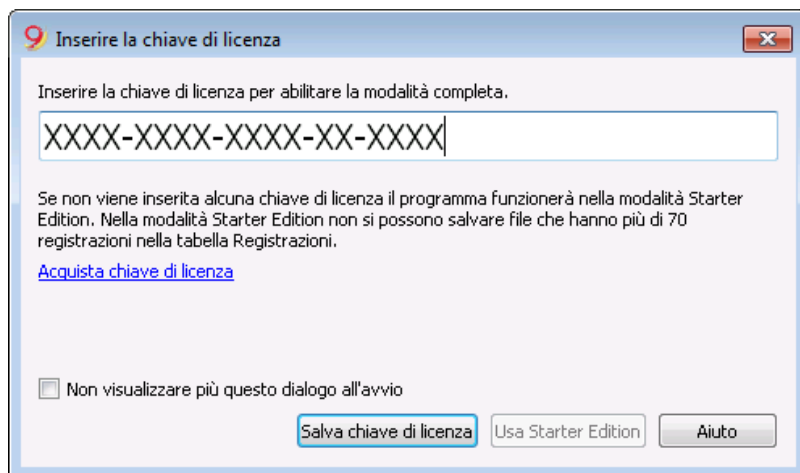


Cliccare sul bottone **Installa** per iniziare l'installazione.

Il programma viene installato nella lingua del proprio sistema operativo, ma è sempre possibile cambiarla dal menu **Strumenti**, comando **Opzioni programma**.

Inserire la chiave di licenza

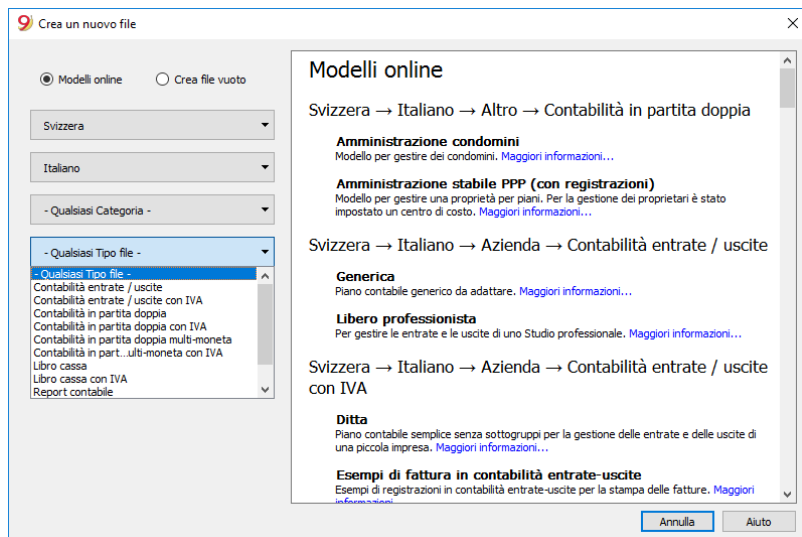
All'avvio del programma viene visualizzato il dialogo per inserire la chiave di licenza. Inserire la chiave di licenza e confermare con il bottone **Salva chiave di licenza**.



Quando viene inserita la chiave di licenza di Banana contabilità si passa dalla modalità dimostrativa a quella completa. Se non viene inserito alcun codice, all'apertura del file contabile, appare un messaggio che informa che si sta lavorando In modalità **Starter Edition**.

Nuovo file

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.

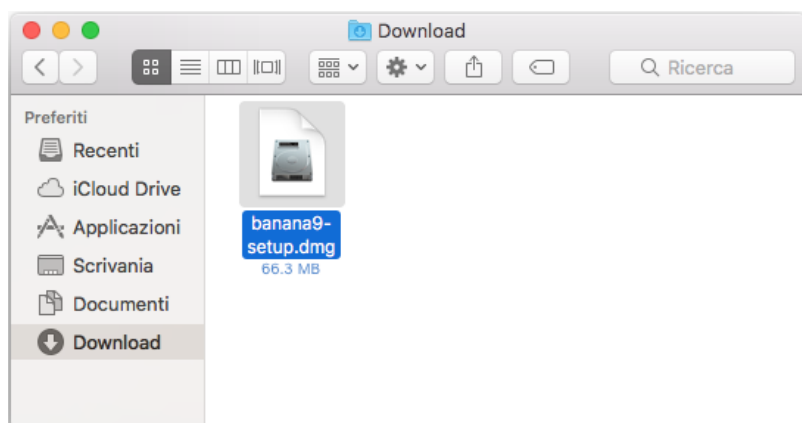
Installazione su Apple/Mac

Installare il programma è molto semplice, grazie alla funzione di autoinstallazione.

Scaricando il programma si accetta la [licenza d'uso](#).

Seguire la seguente procedura:

Scaricare il file .dmg disponibile sulla nostra pagina di [Download](#) cliccando sul bottone **Salva file**. Dopo aver salvato il file nella vostra cartella di Download fare un doppio click sul file stesso.



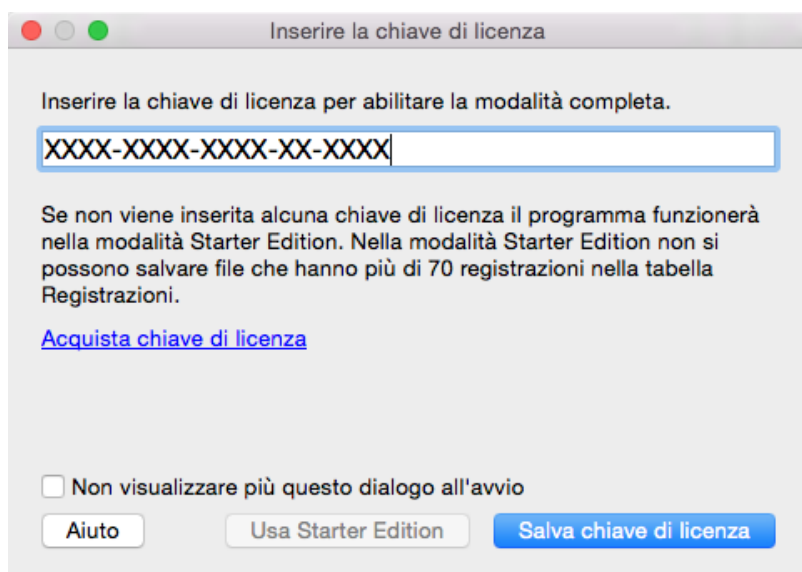
Trascinare l'icona Banana9 nella cartella Applicazioni



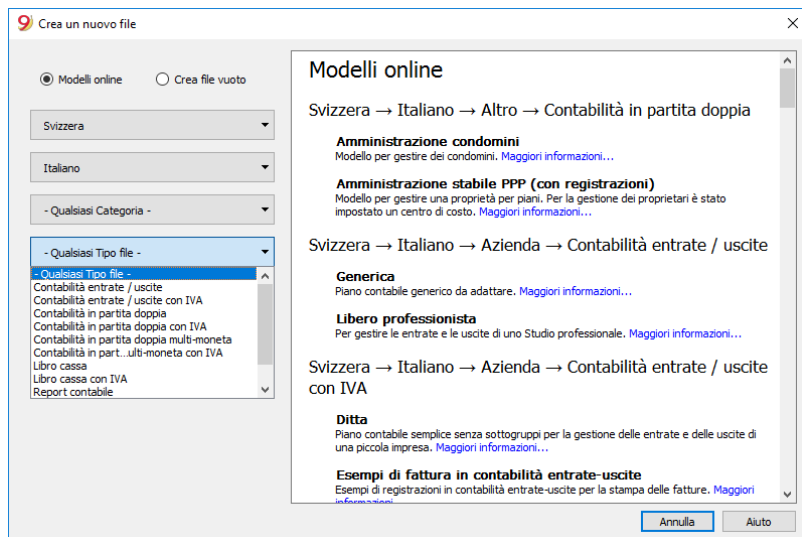
A questo punto Banana Contabilità 9 è pronto per essere utilizzato. Fare un doppio click sull'icona **Banana90** nella cartella **Applicazioni**. Il programma viene installato nella lingua del proprio sistema operativo, ma è sempre possibile cambiarla dal menu **Strumenti**, comando **Opzioni programma**.

Inserire la chiave di licenza

Al primo avvio del programma inserire la chiave di licenza e confermare con il bottone **Salva chiave di licenza**.



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).



In caso di problemi con l'installazione: Verificare in Apple > Preferenze di Sistema, 'Sicurezza e Privacy' ' di aver scelto l'opzione 'Dovunque' al posto di 'Mac App Store e sviluppatori identificati'. Vedi anche la [pagina web di Apple](#).

NOTA:

Per disinstallare il programma, è sufficiente cancellarlo dalla cartella Applicazioni.

Installazione su Linux

Attualmente ci sono 3 metodi per installare Banana Contabilità 9 su Linux

1. Installazione completa, in questo modo Banana è totalmente integrato nel sistema operativo.
2. Tramite il pacchetto [ApplImage](#), semplicemente scarica ed esegui Banana.
3. È possibile scaricare il pacchetto compresso in formato tgz, per altri tipi di installazione personalizzati.

Con il [download del programma](#), la [licenza d'uso](#) viene automaticamente accettata.

Installazione completa

Con questa procedura Banana Contabilità 9 viene copiato nella cartella /opt/banana9, registrato nel sistema e associato ai files con estensione .ac2.

Aprire una finestra del Terminal (può essere chiamata Shell, Konsole, ecc) ed eseguire questi 3 comandi:

```
wget https://www.banana.ch/accounting/files/banana9/exe/banana9.tgz
mkdir ban9 && tar -xzf banana9.tgz -C ban9
ban9/install-banana.sh
```

A questo punto banana è già installato e pronto a funzionare.

Si necessitano maggiori informazioni? [Guarda questo Video tutorial](#)

Pacchetto .ApplImage

- Vedi pagina [Installare ApplImage su Ubuntu](#) 
- Scaricare il pacchetto
- Si consiglia di salvare il pacchetto nella cartella \$HOME/.local/bin oppure \$HOME/bin
- Rendere il pacchetto eseguibile
 - Cliccare col tasto sinistro sul pacchetto e selezionare Proprietà
 - Sotto la scheda Permessi attivare l'opzione "Permette l'esecuzione ..."
 - Confermare la modifica con Ok
- Avviare l'applicazione con un doppio click sul pacchetto
- Inserire e salvare la chiave di licenza per abilitare la modalità completa

[Download .appliance](#)

Pacchetto .tgz

- Scaricare il pacchetto .tgz
- Estrarre il pacchetto .tgz
- Eseguire il file *start_Banana.sh*
- Per abilitare la modalità completa inserire e salvare la chiave di licenza

Per disinstallare il programma rimuovere la cartella contenente banana9. Prestare attenzione a non cancellare dati utente.

[Download tar.gz](#)

Installazione avanzata

Installazione su di un computer non connesso a internet

- Usare un computer che ha una connessione internet e [scaricare il programma d'installazione](#) 
- Copiare il file sul una chiave USB o CD
- Inserire la chiave USB sul computer dove si vuole installare il programma.
- Avviare il programma d'installazione
- Avviare il software Banana Contabilità e [inserire il codice di licenza](#) .

Windows Installazione su server o penna USB

Aspetti giuridici

Si ricorda che per installare Banana Contabilità su più computer dovete acquistare tante licenze quanti sono i computer o gli utenti che usano il programma.

Banana con terminal server e sistemi di distribuzione tramite pacchetti

Banana Contabilità può essere installato senza problemi su server, terminal server, dischi esterni o pacchettizzato per la distribuzione in quanto:

- tutto quanto necessario al funzionamento di Banana Contabilità è installato nella directory di installazione (exe, dll, esempi)
- Banana non scrive in directory di sistema e nel registry di sistema

- le impostazioni dell'utente sono salvate nel registry di ogni utente
- per ogni contabilità vi è un unico file, che (come Excel) può risiedere su un disco locale, di rete, chiave USB o una directory di DropBox, google drive, o altri sistemi simili
- Banana è compatibile con i sistemi di Remote Desktop o di pacchettizzazione dei software per l'installazione.

Per ulteriori informazioni sui file vedi anche [file Salva](#).

Installazione su una cartella condivisa o una penna USB

- seguite la procedura di installazione normale, normalmente il programma sarà installato sotto C: \ Program Files \ BananaXX \ (XX indica la il numero della versione)
- Eseguire il programma BananaXX in modalità Amministratore
- inserire e salvare la chiave di licenza
- Copiare l'intera cartella di installazione sulla penna USB, cartella condivisa o pacchetto di distribuzione.

Per ulteriori informazioni a questo riguardo contattate il nostro supporto tecnico.

Apple/Mac installazione su server

Non è possibile installare Banana Contabilità su server Mac.

Il programma deve essere installato e inserita la chiave di licenza su ogni singolo computer.

Ovviamente comunque i file di contabilità possono essere salvati sui dischi di rete.

Avviso: una versione più recente già installata

Se durante l'installazione viene segnalato che sul vostro computer è già installata una versione più recente, **occorre**

INTERROMPERE l'installazione in corso.

Se non è stato ancora inserito il codice di licenza, avviare normalmente Banana Contabilità e inserire il codice di licenza per attivare tutte le funzionalità.

Disinstallazione

Disinstallazione di Banana Contabilità su Windows

- Dal menu di **Avvio** scegliere -> **Pannello di Controllo**
- Selezionare -> **Programmi** -> Disinstalla un programma
- Scegliere il programma che si desidera disinstallare, per esempio una vecchia versione di Banana
- Premere sul pulsante -> **Disinstalla**

Disinstallando Banana Contabilità si elimina unicamente il programma; i files .ac2 personali non verranno alterati.

Disinstallazione di Banana Contabilità su Mac

- Andare nel **Finder**
- Scegliere la cartella **Applicazioni**
- Scegliere il programma che si desidera disinstallare, per esempio una vecchia versione di Banana
- Trascinare il programma nel **Cestino**

Disinstallando Banana Contabilità si elimina unicamente il programma; i files .ac2 personali non verranno alterati.

Disinstallazione di Banana Contabilità su Linux

Per i dettagli rimandiamo alla pagina 'Installazione su Linux': [Pacchetti .ApplImage](#) e [Pacchetto .tgz](#)

Scheda tecnica

Gestisci la tua contabilità ... e non solo

Puoi creare e gestire quante contabilità desideri, sempre procedendo in questo modo:

1. Crea un nuovo file partendo dal modello esistente o da un altro file
2. Salva il file sul computer attribuendo il nome che preferisci
3. Adatta e inserisci dati a tuo piacimento
4. Guarda in anteprima i risultati e stampa quello che ti necessita.

Contabilità Entrate/Uscite

Per gestire una contabilità completa anche senza conoscenze della partita doppia.

Ha le funzionalità e caratteristiche simili alla contabilità in partita doppia, ma per registrare si indica l'importo in entrate e uscita.

Non può gestire conti con più monete.

Libro cassa

Per gestire le entrate e uscite su un conto.

Tutte le funzioni della contabilità entrate e uscite, ma per un solo conto.

Contabilità in partita doppia

La contabilità professionale secondo il metodo riconosciuto della partita doppia.

Semplice, ma anche con tante opzioni che si possono attivare e usare a seconda delle necessità.

- Modelli di contabilità già predisposti per diverse forme giuridiche.
- Con o senza gestione IVA
- Con o senza gestione conti in monete estere
- Numero illimitato di conti e totale personalizzazione del piano conti
- Inserimento registrazioni veloce
- Importazione dei dati degli estratti conti bancari (molteplici formati bancari)
- Centri di costo e segmenti
- Periodo contabile annuale o a scelta
- Gestione fatture aperte
- Collegamento delle registrazioni a immagini o pdf delle ricevute contabili
- Preventivo annuale, per periodi e con previsione della liquidità
- Condivisione o invio per posta del file contabile
- Stampe bilancio, conto economico e allegato
- Schede conto per uno o più conti, centri di costo, segmenti e gruppi
- Riassunto IVA e facsimile formulario ufficiale svizzero
- Creazione di composizioni proprie di stampa
- Sicurezza contabile garantito da un sistema brevettato di certificazione
- Aggiunta di nuove colonne o tabelle (per note o altre informazioni)
- Espertazioni in Pdf, html, Excel
- Crea file Pdf per archivio di fine anno con tutte le stampe
- Collagamento dinamico in Excel o in altri programmi
- Usa o crea nuove BananaApps per aggiungere ulteriori funzionalità.

Rubrica indirizzi

- Gestione contatti e indirizzi
- Possibilità di sincronizzare i dati con la rubrica di Google
- Diario attività
- Aggiunta di altre tabelle o colonne
- Stampa etichette
- Archiviazione dei contatti non più attuali
- Resoconti personalizzabili con BananaApps.

Biblioteca e collezioni

- Per la gestione della propria biblioteca o di altre collezioni
- Ripresa da internet dei dati di un libro tramite il codice ISBN
- Possibilità di aggiungere e disporre le colonne liberamente
- Rubrica indirizzi integrata
- Gestione dei prestiti e dei rientri dei libri
- Diario note per contatto
- Archiviazione dei libri, contatti non più attuali
- Etichette contatti o libri.

Tabella semplice

Questa tipologia lascia all'utente la possibilità di aggiungere le colonne desiderate e impostare la tabella secondo un uso specifico dell'utente.

Personalizza

Una volta creata la contabilità puoi personalizzarla:

- Aggiungere o rimuovere conti
- Modificare la disposizione delle colonne o aggiungerne delle nuove
- Creare delle composizioni di stampa
- Aggiungere nuove tabelle
- Cambiare la lingua
- Collegare i dati con Excel o altri programmi
- Usare delle BananaApps esistenti o crearne delle nuove.

Informazioni tecniche per aggiornamento

Informazioni importanti per il passaggio a Banana Contabilità 9

Per chi ha già un file di contabilità di una versione precedente (4, 5, 6, 7 e 8) e passa a Banana Contabilità 9.

Per le novità vai alla pagina [Caratteristiche di Banana Contabilità 9](#) .

Gestione e scambio dei file

Una volta installato Banana Contabilità 9 (sia su Windows che Mac) potete lanciare il programma e

aprire i vostri file creati con Banana Contabilità.

- Banana 9 apre tutti i file delle versioni 2.02, 3, 4, 5, 6, 7 o 8.
- I file salvati in Banana 9 possono essere riaperti e modificati anche con Banana Contabilità versione 5, 6, 7 e 8.
 - Se si stanno usando delle funzionalità presenti solo in Banana 9 queste non funzionano con le versioni precedenti.
 - I file salvati con la versione 5, 6, 7, 8 o 9 non possono essere riaperti con Banana 2, 3, 4.
- I file possono essere spostati da un sistema operativo all'altro senza problemi.

Se i file non sono elencati nella lista dei file recenti (pagina iniziale), si possono cercare come [qui indicato](#)🔗.

Se dopo aver installato la nuova versione di Banana, i file vengono aperti con la vecchia versione, occorre attivare l'opzione "[Associa file.ac2](#)".

Versione Starter Edition / Codici di licenza

Se si installa il programma senza il codice di licenza, Banana 9 opera in modalità Starter Edition, che permette l'uso di tutte le funzioni e il salvataggio fino a 70 righe di registrazione.

- Per usare la versione 9 in modo completo bisogna [acquistare](#)🔗 ed [inserire](#)🔗 il codice di licenza (aggiornamento).
- **Versione Aggiornamento**: è la versione normale a un prezzo di favore. Si può installare anche sui computer che non hanno delle versioni precedenti.
- La chiave di licenza Banana 9 funziona su Windows, Mac e Linux. Licenza valida per l'installazione fino a 2 computer (stesso proprietario).
- In [modalità Starter Edition](#)🔗, anche il libro cassa è limitato a 70 registrazioni.

Versione per Mac

Per evitare dei conflitti con i tasti usati dal sistema operativo Apple, i tasti di funzione che nel Windows sono **F4, F5, F6**, sul Mac sono diventati **Cmd+4, Cmd+5, Cmd+6**.

Importazione estratti conto bancari

Banana 9 prevede diversi filtri d'importazione che sono scaricati dal nostro sito internet. Per importare gli estratti conto / aggiornare i filtri occorre:

- scegliere il comando **Importa in contabilità** dal menu **Conta1 -> Importa movimenti**
- cliccare il bottone **Gestisci filtri** per vedere tutti i filtri disponibili
- cliccare sul bottone **Aggiorna filtri**
- abilitare i filtri desiderati selezionandoli e confermare con **OK**.

Importazione file XML di Postfinance

Banana 9 importa usando il nuovo standard **XML ISO 20022**. Postfinance fornisce questo formato solo su richiesta.

È pertanto necessario chiedere al proprio consulente Postfinance di cambiare il formato e passare all'ISO 20022.

I clienti commerciali di Postfinance possono anche richiedere di avere il formato Pdf e quello ISO 20022.

Resoconto IVA Svizzera

Per ottenere il resoconto IVA trimestrale pronto per il formulario, procedere come segue:

- Menu **Apps** -> **Gestione Apps...** -> **Formulari IVA per la Svizzera (effettivo o aliquota a saldo)** -> specificare il periodo desiderato
- Nella versione 9 è disponibile il formulario IVA anche per chi ha l'aliquota a saldo.

Bilancio abbellito con gruppi

Nel **Bilancio abbellito con gruppi** (menu **Conta1**) nella colonna **Anno precedente** vengono visualizzati i saldi ripresi dal file anno precedente. Se nella sezione **Opzioni** del dialogo **Proprietà file (Dati base)** non è stato definito un file anno precedente, i saldi vengono ripresi dalla colonna **Precedente** della tabella **Conti**.

Cambiamenti dalla versione 6 (o precedente)

Passaggio da Banana 6 (o precedente) a Banana 9 alcune funzioni hanno cambiato nome:

- I dati si possono modificare direttamente nella cella della tabella (come in Excel).
- Il doppio click permette di andare direttamente in modifica nella cella.
Invece del doppio click, per aprire la scheda conto o accedere all'Estrai righe, si possono usare:
 - **Alt + click** con il mouse e poi scegliere il comando **Schede conto**
 - Tasto destro del mouse (apre il **menu**) e poi scegliere il comando **Schede conto**
 - Un click del mouse sulla freccetta blu vicino al conto (nella cella in alto a destra).
- La finestra **Messaggi** è stata spostata nella parte bassa della finestra, accanto alla scheda **Info**.
La finestra **Messaggi** è raggiungibile cliccando sulla scheda omonima.
- La lista delle viste è stata spostata in alto sotto la lista delle tabelle.
- Quando si scorre la barra verticale, il contenuto della tabella scorre immediatamente.
Nelle registrazioni non appare più l'indicazione della data e del documento.
- A partire dalla versione 7 di Banana è possibile aggiornare la scheda conto (bottone in alto a destra della scheda conto).
In Banana Contabilità 6 occorreva nuovamente rilanciare il comando.
- Quando vi è una selezione nella tabella in stampa o anteprima di stampa vengono stampate unicamente le celle selezionate.
Unicamente sotto Windows nella finestra di dialogo di stampa, è ora possibile selezionare se stampare tutto o solo la selezione.
- Quando si modifica l'importo in moneta, il cambio o l'importo in divisa base il programma ricalcola automaticamente gli altri valori senza dovere usare il tasto **F6**.
- Nella colonna **Data**, inserendo il segno "." viene automaticamente inserita la data del giorno.
- **Contabilità Semplice** -> è diventato -> **Contabilità Entrate/Uscite**.
- I menu **Cassa1**, **Semplice1**, **Cassa2** e **Semplice2** sono stati sostituiti dai menu **Conta1** e **Conta2**.
- **Conti per periodo** -> è diventato -> **Report contabile**
- **Esporta file in pdf** -> è diventato -> **Crea dossier pdf**
- In determinate funzioni, come **Bilancio abbellito**, ... è stato creato un sotto menu **Composizioni** per richiamare le impostazioni salvate (in precedenza erano chiamate "Favoriti").
- Nel menu **Aiuto** -> **Tasti di scelta rapida** trovate l'elenco dei tasti e dei relativi comandi abbinati

- Nelle finestre **'Info'** e **'Messaggi'**, di fianco al messaggio di errore, appare ora il simbolo  : cliccando su questo simbolo, sarete collegati direttamente alla pagina online corrispondente all'errore, contenente le possibili cause e soluzioni.
- I collegamenti DDE non sono più supportati.

Business Intelligence per piccole imprese

Nella [Business Intelligence](#)  si includono quelle attività che servono a raccogliere e analizzare informazioni utili per la ditta. I principali prodotti di Business Intelligence sono finalizzati ad analizzare, estrarre, combinare e visualizzare meglio informazioni, partendo da dati esistenti. Sono pensati per medio e grandi aziende, che hanno nei loro sistemi informatici sempre più delle grandi quantità di dati.

Nelle piccole imprese la situazione è completamente diversa, perché le quantità di dati sono limitate e spesso di scarsa qualità. Mancano i grandi quantitativi di informazioni che permettono alle moderne tecniche di analisi basate anche sull'intelligenza artificiale di individuare trend e pattern utili. Nelle piccole imprese la contabilità è poi impostata prevalentemente per fare fronte agli adempimenti, non per dare informazioni gestionali. Inoltre operazioni estemporanee, come il rimandare all'anno successivo la fatturazione o dei ritardi nei pagamenti da parte di un cliente, possono falsare le valutazioni e portare a conclusioni sbagliate.

Il sistema di Business Intelligence che Banana Contabilità ha concepito per le piccole imprese è volto a migliorare la gestione dell'impresa, introducendo una metodologia moderna di analisi e gestione, che include la pianificazione finanziaria, raccolta dei dati storici, consentendo di fare previsioni, analisi e confronti. L'obiettivo non è quello di collezionare una grande quantità, ma di completare l'esistente con informazioni puntuali che migliorano la qualità e la possibilità di essere usati a scopi pianificatori, di analisi e di gestione.

Gli elementi della Business intelligence

Il Business intelligence nelle grandi e medie aziende ha lo scopo di estrarre dai dati già esistenti delle informazioni di valore, che permettono di capire le situazioni e prendere decisioni utili. Nei sistemi informatici di queste aziende c'è una molteplicità di dati che, se opportunamente visualizzati e analizzati, sono di grande valore. Queste informazioni ci sono perché le aziende hanno dei processi già strutturati per raccogliere i dati. Nelle piccole imprese non mancano solo i dati, ma anche l'organizzazione e la metodologia. Non si tratta solo di mettere a disposizione degli strumenti, ma di spiegare e fare capire i vantaggi dei moderni sistemi di gestione.

Pianificazione finanziaria

Dal passato si può imparare, ma non si può cambiare. Se si vuole migliorare bisogna intervenire sul futuro. La contabilità guarda al passato. L'obiettivo della Pianificazione finanziaria è invece quello di guardare al futuro, di presentare quello che sarà il probabile andamento degli affari nel corto, medio e lungo termine. Sostanzialmente si tratta di allestire i report contabili tipici che si usano per valutare il passato, Conto Economico e Bilancio, anche per il futuro. L'imprenditore può così sapere in anticipo se la sua attività sarà redditizia e quale sarà il suo bilancio, attivi e passivi, alla fine del prossimo anno e di quelli successivi.

Il futuro non è mai certo, però in molti casi è facilmente prevedibile. Ci sono una serie di costi fissi di cui si conoscono già con largo anticipo quali sono gli importi (affitto, abbonamenti telefonici, leasing), altri tipi di costo possono essere stimati con una buona approssimazione (stipendi, costi dei prodotti, interessi, ammortamenti), ci sono poi altri che sono altamente variabili (spese pubblicitarie) o gli imprevisti che capitano regolarmente. Lo stesso sul lato dei ricavi, ci sono magari dei contratti già firmati, dei clienti che sappiamo ritornano con regolarità. Ci sono poi altri che sono meno sicuri, ma che si può presumere che con determinati sforzi si possa riuscire a ottenere.

La Pianificazione finanziaria integrata in Banana Contabilità permette di raccogliere tutte le informazioni che già ci sono o quelle che si possono stimare, in modo di sapere come andrà a chiudere l'anno che verrà. Non sarà preciso, ma si potrà avere una visione di quello che è davanti. Si potranno analizzare i costi e i ricavi in anticipo e prendere i provvedimenti per contenere l'uno e aumentare gli altri. Quando un'azienda deve fare importanti investimenti, la pianificazione finanziaria permette di capire se saranno sostenibili, se e di quanto dovrà aumentare la produzione perché si sia in grado di rimborsare i prestiti. Il piano finanziario dà però anche dettagli sulla liquidità, permetterà di capire se ci saranno mezzi a sufficienza per rimborsare i prestiti.

Lo strumento di pianificazione è prima di tutto un sistema di raccolta dati per il futuro. Più si riesce a essere precisi e migliore saranno i piani. L'altro aspetto importante della pianificazione è però la possibilità di valutare degli scenari. Nel caso in cui si voglia acquisire una commessa importante, permetterà di vedere gli effetti finanziari conseguenti all'acquisizione di nuovi macchinari, assunzioni di altro personale. Queste informazioni permetteranno di capire con quale prezzo si riuscirà a guadagnare. Si potrà capire che effetti avrà questa commessa sulla liquidità, quando si andranno ad incassare i compensi, se ci saranno mezzi a sufficienza per fare fronte agli investimenti e quali conseguenze ci potrebbero essere se ci sono ritardi nei lavori e nei pagamenti.

Raramente le situazioni evolvono come si prevede, ma la pianificazione permette di togliere una gran parte delle imprevedibilità. Se già da subito si vede che c'è un divario troppo ampio fra l'uscita per investimenti e l'incasso, si cercherà di concordare con il cliente il pagamento di acconti o si cercherà un credito. La pianificazione permette di sapere in anticipo già molte cose. Tutte le grandi ditte di successo hanno dei sistemi di budgeting e pianificazione finanziaria molto efficaci e precisi. Grazie a Banana Contabilità anche le piccole imprese hanno la possibilità di avere le informazioni che servono a prendere delle decisioni in merito a spese da fare o alla necessità di aumentare la cifra d'affari.

Contabilità analitica-gestionale

La contabilità ha lo scopo di raccogliere informazioni sull'avvenuta attività. Permette di sapere come sono evoluti gli affari e qual è la situazione al momento. La raccolta dei dati contabili deve avvenire in modo che l'impresa abbia, tempestivamente, le informazioni necessarie a capire l'effettivo andamento degli affari.

Le medio e grandi imprese hanno delle raccolte date molto strutturate, con informazioni per ogni singolo cliente e fornitore, dati di vendita e di produzione in tempo reale. Sanno com'è stato l'andamento degli affari negli ultimi giorni e mesi, se ci sono state spese impreviste e qual è lo stato della liquidità e quali sono le fatture aperte da pagare.

Nelle piccole imprese la contabilità è spesso tenuta prima di tutto con lo scopo di fare fronte agli adempimenti. Il piano dei conti è strutturato per facilitare la compilazione delle dichiarazioni IVA, fiscali e civilistiche. I rendiconti sono preparati di regola all'ultimo termine possibile per fare fronte agli obblighi di invio dei dati.

Lo scopo che Banana Contabilità persegue è quello di fare in modo che le piccole aziende siano in grado di fare fronte agli adempimenti e al tempo stesso di avere anche le informazioni nei modi e nei

tempi che permettono di gestire al meglio la propria impresa.

Le funzionalità di Business intelligence completano e migliorano gli strumenti di pianificazione finanziaria e di contabilità. Le stesse servono sia in sede di pianificazione che di raccolta dati contabili.

- Piano dei Conti, il Bilancio e il Conto economico strutturati per essere di gestione aziendale. In sede di registrazione le entrate e uscite sono attribuiti a conti che sono di utilità a capire l'andamento della ditta e non solo per soddisfare le esigenze del fisco o civilistico. La flessibilità di Banana Contabilità e l'uso dei Codici IVA consente di avere delle contabilità che servono agli adempimenti fiscali e alla gestione della ditta.

Aggiunta di informazioni analitiche-gestionali

Nelle piccole imprese i problemi sono generalmente ben inquadrati, c'è la necessità più che altro di completare l'informazione con dati che permettano alla ditta di avere una visione analitica-gestionale. Per esempio, quando si stanno facendo lavori di ammodernando, è utile indicare nella registrazione anche il codice di centro di costo del progetto. Oltre ai normali resoconti contabili, si può avere il dettaglio aggiornato dei costi d'ammodernamento e verificare se sono in linea con il preventivo. Con questo sistema si possono facilmente tenere sotto controllo tutti gli elementi che richiedono un'attenzione particolare. Tanti usano Excel per fare questi controlli, ma devono impostare dei fogli appositi e reinserire gli stessi dati già introdotti in contabilità. Capita poi che non si trovi il tempo di tenerli aggiornati, così nel frattempo le spese sono già fuori controllo. Avere un sistema contabile che permette di aggiungere informazioni per l'analisi e il controllo di gestione è molto utile.

Il sistema di pianificazione finanziaria di Banana Contabilità è integrato in contabilità e funziona allo stesso modo. In sede di preventivo si può anche già attribuire il centro di costo, segmento e quant'altro necessario. Con degli sforzi minimi, si ha un controllo preciso sia a livello di preventivo, consuntivo e di confronto. Nessun altro software o pochi software nelle grandi aziende mettono a disposizione sistemi simili, e non certo con questa facilità d'uso.

- Centri di costo o profitto.
È possibile attribuire le entrate e uscite, non solo ai conti di contabilità principali. Parallelamente ai dati di Bilancio e Conto economico, si possono avere delle informazioni di dettaglio, relativamente a un progetto, ai clienti, o fornitore, venditore. Sono molto flessibili, si possono impostare liberamente, quando servono. Si possono impostare fino a tre livelli ognuno con un numero illimitato di centri di costo e profitto. Gli stessi report disponibili per i normali conti della contabilità, sono anche disponibili per i centri di costo e profitto.
- Segmenti.
È possibile completare i conti principali indicando in modo sistematico la succursale o settore a cui l'entrata o la spesa deve essere attribuita. Si può avere quindi il Bilancio e il Conto Economico di ogni succursale o settore. Si possono avere fino a 10 livelli di segmenti.
- Aggiunta di ulteriori informazioni.
 - Nelle registrazioni o nel preventivo ci sono diverse colonne predisposte per codificare informazioni supplementari. Per esempio, per le fatture, oltre alla data di scadenza si può indicare la data del probabile pagamento.
 - In tutte le tabelle si possono aggiungere colonne, per codificare qualsiasi informazione possa essere utile.
 - Si possono applicare dei colori alle righe.
È un modo semplice, ma molto efficace di mettere in evidenza informazioni importanti. A distanza di tempo, quando si rientra in contabilità si può andare immediatamente ai punti

in sospeso o che in un qualche modo richiedono attenzione.

Confronto e analisi

La pianificazione finanziaria e la contabilità danno dati di informazioni sull'azienda. È però unendo i due sistemi che si riesce a fare il grande balzo. Confrontando valori di preventivo e consuntivo, analizzando gli scostamenti, si può capire se la ditta è sulla strada giusta. Si può già sapere quali conseguenze avrà la diminuzione della cifra d'affari, se sarà magari necessario diminuire dei costi, se ci potranno essere dei problemi di liquidità.

I confronti si possono fare anche per i dati analitici-gestionali.

Banana Contabilità ha concepito la pianificazione finanziaria integrata nella contabilità, perché i dati sono sempre allineati e disponibili immediatamente. Si sa cosa si è previsto e qual è stato il risultato. Con pianificazioni esterne, fatte con fogli elettronici si devono copiare e incollare i dati e non sempre vi è una corrispondenza esatta.

Banana Contabilità, con l'approccio integrato, la Business Intelligence fa un salto di qualità notevole, grazie al fatto che si possono fare confronti nel modo più efficace, veloce e semplice possibile.

Strumenti di presa di conoscenza e analisi dei dati

Dal momento che le informazioni sono codificate, si può facilmente prendere conoscenza delle informazioni.

- Bilancio e Conto economico con i dati previsionali, quelli di consuntivo e eventuali scostamenti.
- Piano della liquidità basato sui dati previsionali.
- Analisi settoriali, per centri di costo e profitto, o per segmento.
Anche in questo caso si può lavorare sia sui dati di previsione, quelli di consuntivo, con i relativi scostamenti.
- Dettaglio.
Per ogni conto, centro di profitto o segmento si può avere il dettaglio di tutte le operazioni, sia di preventivo che di consuntivo.
Tutti gli elementi possono essere approfonditi con precisioni sia in sede di budget che di dati effettivi.
- Evoluzione grafica.
Con un colpo d'occhio si vedono le tendenze e si hanno, per ogni conto, gruppo, centro di costo o profitto, i confronti grafici fra preventivo, consuntivo e anno precedente.
- Esportazione dei dati.
I dati possono essere esportati e rielaborati con Excel o altri strumenti.

Business Intelligence per il terzo settore (imprese sociali)

Il termine business intelligence connota tutte le attività volte a capire meglio la situazione finanziaria e i processi aziendali. Per gli enti del terzo settore non vi è l'obiettivo di non fare profitti, ma fornire dei prodotti e servizi utili e validi a una serie di destinatari o utenti. Hanno uno scopo sociale, ma al pari delle aziende, anche gli enti del terzo settore hanno limitazioni finanziarie e sono confrontati con problemi gestionali e necessitano di sistemi informativi di supporto alle decisioni. Le metodologie di raccolta e analisi dei dati promossi dalla Business intelligence si applicano di conseguenza.

Banana Contabilità offre la possibilità anche agli Enti del terzo settore di dotarsi di un sistema di gestione professionale, completo di pianificazione finanziaria, contabilità e business intelligence.

Business Intelligence con gestione separata

Banana Contabilità è concepito per permettere all'imprenditore di avere una visione completa del passato, presente e futuro della propria azienda. Unendo contabilità e pianificazione finanziaria e dando la possibilità di strutturare e completare le informazioni in modo utile all'analisi e al reporting, si migliora di molto le capacità dell'azienda di migliorarsi ed essere più redditizia.

Ci sono molti casi in cui la ditta ha già una gestione contabile propria, che però non permette di avere le informazioni necessarie ai fini della conduzione aziendale.

- Il sistema non mette a disposizione uno strumento valido e integrato di pianificazione finanziaria.
- La tenuta contabile è affidata all'esterno.
Non si ha accesso ai dati o questi sono disponibili tardivamente, quando servono per gli adempimenti fiscali.
- Il sistema contabile interno è concepito per fare fronte agli adempimenti.
Non è possibile o è molto difficile completare i dati con informazioni che servono alla gestione.
- Il Bilancio e il Conto economico non sono strutturati per capire come evolvono le vendite per prodotto, settore o altro.
I raggruppamenti servono a rendere facile il riempimento delle caselle dei molteplici moduli fiscali, imposta sui redditi e IVA.
- Vengono raccolti solo dati parziali che impediscono di avere una visione complessiva della ditta.
Per esempio vengono raccolti solo i dati dell'IVA o di Conto economico o si usa il principio di cassa e non quello di competenza.
- Sono inclusi solo i costi che sono deducibili fiscalmente. Vengono a mancare, completamente o solo in parte (aliquote massime di ammortamento) quelle spese legate all'attività che non sono detraibili o che non possono essere incluse, come lo stipendio del proprietario.
- Non figurano tutta una serie di operazioni escluse per via dell'ottimizzazione fiscale. Si rimanda l'emissione della fattura di lavori effettuati per evitare di versare immediatamente l'IVA o per tenere basso il risultato dell'anno.
- I rendiconti sono preparati con molto ritardo, per ottemperare alle scadenze fiscali e non quando servirebbero per capire la situazione e prendere decisioni.

Ovviamente l'azienda deve mantenere lo strumento che gli consente di fare fronte agli adempimenti. Implementare però un sistema che serve sia da Business Intelligence, sia per fare fronte agli adempimenti può risultare troppo impegnativo e non sempre è la soluzione giusta.

Per le piccole imprese che hanno una mole piuttosto ridotta di informazioni e che hanno dei regimi fiscali molto particolari, non basati su dei sistemi di contabilità complete di tutti gli strumenti, può essere vantaggioso avere due sistemi paralleli. Uno per la parte fiscale e civilistica, l'altro per la gestione dell'azienda, completo di pianificazione finanziaria, contabilità e tenere un sistema di pianificazione finanziari, e per fare fronte nel coche incorpora pianificazione finanziaria, raccolta dati contabili e business intelligence. I vantaggi di questo approccio sono diversi:

- La tenuta contabile ai fini degli adempimenti si semplifica, perché i dati gestionali sono gestiti separatamente.
- La tenuta contabile ai fini del controllo di gestione risulta molto semplice, più veloce e più flessibile.
- La pianificazione finanziaria è più semplice perché è possibile concentrarsi sugli aspetti gestionali.
- È più facile organizzare centri di costo e profitto e settori dell'azienda.
- Se cambiano le necessità si può adeguare la struttura senza preoccuparsi degli aspetti fiscali.
- Se ci sono errori si può correggere, senza incorrere in sanzioni.

- La tenuta contabile a scopi interni può essere affidata anche a persone che non sono preparate sugli aspetti fiscali e sui cambiamenti delle normative.
- È più facile importare dati da estratti bancari.

Dopo qualche anno in cui si è fatta esperienza raccogliendo e analizzando i dati in modo separato, si hanno elementi per capire quali sono le informazioni più importanti. Si può valutare con maggiore cognizione se continuare separatamente o tenere una gestione unificata.

Design centrato sull'utente

Banana Contabilità è stato sviluppato mettendo al centro l'utente, le sue necessità e aspettative. Si è voluto creare uno strumento di contabilità che fosse al contempo professionale, comprensibile e facile e veloce da utilizzare.

Per raggiungere questo obiettivo si sono prese come riferimento le [10 regole euristiche per il disegno dell'interfaccia](#) , messe a punto nel 1990 da Jakob Nielsen. Questi principi, anche nel mondo di internet, continuano ad essere validi e a servire da riferimento agli sviluppatori di programmi, app e siti internet.

Banana Contabilità implementa tutte le 10 regole nel modo più ampio possibile.

Negli anni c'è stata una continua attenzione a mantenere fede a queste regole, vedi [pagina Interfaccia](#), e anche per il futuro, ovviamente recependo le nuove tecnologie, si manterranno i medesimi fondamenti.

Qui di seguito vengono elencate le diverse regole, con delle note di come sono interpretate e implementate in Banana Contabilità.

1. Visibilità dello stato del sistema

“Ogni sistema dovrebbe sempre mantenere gli utenti informati sullo stato delle loro azioni mediante un feedback.”

Questo è il punto più importante, che si realizza grazie all'interfaccia a tabella, tipica dei fogli di calcolo, con l'utente che è in grado di sapere sempre dove si trova e i dati che ha inserito.

- Se si aggiunge o si cancella una riga, si cambia il formato, il colore, si vede immediatamente il risultato dell'operazione.
- Se si riprende a fare la contabilità, o si è interrotti dal telefono, si vede immediatamente qual è stata l'ultima registrazione inserita.
- I calcoli (saldi del conto e altro) sono aggiornati e visibili immediatamente.
- Si possono avere più finestre aperte contemporaneamente.
- La finestra d'anteprima non blocca l'uso del programma, può essere tenuta aperta parallelamente.
- Nella finestra Info in basso, si hanno informazioni supplementari sulla registrazione, conto o altro su cui si trova.
- Nella finestra Grafici, si vede l'evoluzione del saldo conto su cui ci si trova. Se la cassa va sotto zero, si vede immediatamente.

Conti

Registrazioni

Totali

Codici IVA

Base

IVA Completo

Centri Costo

Scadenze

Blocco

	Data	Doc	Descrizione	CtDate	CtAvere	Importo	Cod. IVA	%IVA	Non.Ded.	IVA Contab.
10	23.01.2020	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10				
11	23.01.2020	5	Contributi sociali dicembre		3510	841.00				
12	24.01.2020	6	Vendita merce a Luisoni	1010	4105	42'600.00	V20	-20.0		-7'100.00
13	24.01.2020	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	ID	20.00		500.00
14	25.01.2020	8	Vendita merce a Luisoni							
15										
16										

Differenza DARE - AVERE 0.90

Tasto F6 = aggiungi l'IVA all'importo registrazione

Per stornare l'operazione IVA, inserire il codice IVA preceduto dal segno meno (-)

3510 Contributi -641.00 -641.00

Info

Grafici

Messaggi

11/26

90 %

2. Corrispondenza tra il sistema ed il mondo reale

“Il sistema deve sempre tenere informato l'utente su cosa sta facendo, fornendo un adeguato feedback in un tempo ragionevole. Seguire le convenzioni del mondo reale, facendo apparire le informazioni in un ordine naturale e logico.”

Il foglio di calcolo "spreadsheet" è nato dal mondo della contabilità. La tabella è la modalità nativa della contabilità (libro cassa, elenco conti).

- L'inserimento dei dati nella tabella, porta a un immediato cambiamento dello stato. Tutto si aggiorna immediatamente di conseguenza.
- La tabella Registrazioni contiene i movimenti, esattamente come sono espressi nella contabilità.
- Nella tabella Conti si dispone e si vede il Bilancio ed il Conto Economico, con conti e gruppi, ed i relativi importi aggiornati, completi di saldi, movimenti, budget, scostamenti.

3. Dare all'utenza controllo e libertà

“Gli utenti spesso scelgono le funzioni di sistema per errore e avranno bisogno di un'uscita di emergenza chiaramente contrassegnata per lasciare lo stato indesiderato senza dover passare attraverso un dialogo esteso. Supportare annulla e ripristina.”

In Banana Contabilità l'utente ha pieno controllo e libertà:

- Sceglie liberamente il modo e in che sequenza lavorare.
 - Non si è mai bloccati dal sistema, può interrompere e cambiare.
 - Ci si può muovere liberamente all'interno della tabella e aggiungere o modificare qualsiasi informazione.
 - Ci si può spostare da una tabella all'altra.
 - Si può passare da un file a un altro.
- Può annullare e ripristinare operazioni e anche decidere di non salvare il file se si accorge che il lavoro fatto non lo soddisfa.
- Tutti i dialoghi e le procedure possono essere interrotti con il tasto Esc.
- Si può mettere al sicuro i propri dati:
 - Proteggere qualsiasi riga da modifiche.
 - Bloccare le righe della tabella Registrazioni con il blockchain.
 Può conformarsi alle esigenze in materia di conservazione dei dati contabili e per evitare che malintenzionati modifichino a sua insaputa la contabilità.
- Decide dove salvare il file.

Tutti i dati della contabilità sono salvati in un file, l'utente gli attribuisce un nome e può copiarlo, spostarlo, inviarlo per email, salvarlo su un disco di rete o cloud come gli è più utile.

4. Consistenza e standard

“Gli utenti non dovrebbero chiedersi se parole, situazioni o azioni diverse significano la stessa cosa. Segui le convenzioni della piattaforma.”

In Banana Contabilità tutto è consistente.

- Il modo d'uso è sempre lo stesso, quello tipico delle tabelle.
- L'interfaccia e i comandi sono conformi a quelli di Microsoft Excel e Office, programmi di riferimento nel campo amministrativo.
Chi conosce questi software si trova a suo agio immediatamente, i principali comandi e le modalità operative sono il più possibile simili.
- Nei dialoghi e in altre interazioni viene usata la grafica e la logica specifiche al sistema operativo usato.
- Le "Composizioni" permettono di creare e salvare impostazioni in modo uniforme.
- Si cerca di mantenere continuità da una versione all'altra. Nuovi design sono implementati solo se sono efficaci e portano vantaggi.

5. Prevenzione dall'errore

“Ancor meglio dei buoni messaggi di errore è una progettazione attenta che impedisce il verificarsi di un problema.”

In Banana Contabilità vi è una corrispondenza fra la struttura dati e la visualizzazione e ci sono aiuti all'inserimento.

- Le colonne e le righe rendono evidente quale sono le informazioni da inserire.
- Quando si è in modifica, il programma propone una lista di suggerimenti, in modo tale da evitare sbagli.
 - Sulla colonna data, se si inserisce solo il giorno, suggerisce la data completa di mese e l'anno in base alla registrazione precedente.
 - Sulla colonna documento indica il numero successivo, quale che sia la convenzione di numerazione usata.
 - Sulla colonna conto o codici propone la lista di quelli esistenti e permette anche di cercarli inserendo la descrizione.
 - Sulla colonna descrizione mostra testi simili già usati, che possono essere ripresi, assieme a tutta la registrazione.

6. Riconoscimento più che ricordo

“Rendi visibili oggetti, azioni e opzioni. L'utente non deve ricordare informazioni da una parte del dialogo a un'altra. Le istruzioni per l'uso del sistema dovrebbero essere visibili o facilmente recuperabili ogni volta che è opportuno.”

In Banana Contabilità, come nei fogli di calcolo, è piuttosto evidente cosa si deve fare e come agire. Non si deve prendere nota di come operare.

- Per aggiungere una registrazione, un conto o un gruppo, si aggiunge una riga.

- Per cancellare una registrazione, un conto o un gruppo, si elimina la riga.
- Per formattare, cambiare colore, copiare e incollare dati, prima si seleziona la zona e poi si impartisce il comando.
- Tutti i comandi sono facilmente visibili nel menu contestuale, nel menu in alto o nella toolbar.
- I numeri di conto o altri valori da inserire sono suggeriti quando si è in modifica (vedi punto precedente).

7. Flessibilità ed Efficienza

“Gli acceleratori – non visti dall’utente principiante – possono spesso accelerare l’interazione per l’utente esperto in modo tale che il sistema possa soddisfare sia gli utenti inesperti che quelli esperti. Consenti agli utenti di personalizzare azioni frequenti.”

Ci sono diverse possibilità per utenti avanzati di lavorare in modo più veloce:

- Ci sono gli acceleratori (combinazioni di tasti).
- Ci sono dei comandi contestuali che automatizzano un certo numero di operazioni (per esempio inverti conti dare e avere).
- Possibilità di applicare i comandi (copia, incolla, cancella, formatta) a tutta una zona selezionata. Altri programmi di contabilità permettono generalmente di lavorare solo su una riga alla volta.
- Ripresa di righe di registrazioni ripetitive.
- Impostazioni di righe di registrazioni ricorrenti.
- "Composizioni" per impostare e salvare impostazioni dei report e altri comandi.

8. Estetica e progettazione minimalista

“I dialoghi non dovrebbero contenere informazioni che sono irrilevanti o raramente necessarie. Ogni ulteriore unità di informazioni in un dialogo compete con le unità di informazioni pertinenti e diminuisce la loro visibilità relativa.”

Il concetto di Banana è quello di adattarsi esattamente alle esigenze, dandogli la possibilità di avere un file di contabilità, solo con quanto è necessario.

- La contabilità può essere creata solo con le opzioni necessarie. Le funzionalità (IVA, multi-moneta, centri di costo e profitto, segmenti) non sono presenti se non sono necessarie, si possono però attivare selettivamente se servono.
- La tabella può essere personalizzata. Colonne che non servono possono essere nascoste.
- Si possono creare diverse viste delle colonne, in modo di accedervi quando e nel modo più adatto.

9. Aiutare gli utenti a riconoscere, diagnosticare ed uscire dalle situazioni di errore

“I messaggi di errore dovrebbero essere espressi in un linguaggio semplice (senza codici), indicare con precisione il problema e suggerire in modo costruttivo una soluzione.”

Banana Contabilità ha diversi modi per permettere all'utente di accorgersi di eventuali errori o problemi:

- Messaggio di errore, ben descritto, quando si inserisce o si fa un'operazione non corretta.
- Segnalazione in colore della riga con errori o avvisi.
- Indicazione della spiegazione dell'errore nella finestra Info.
- Comando "Controlla contabilità" che ricalcola e ricontrolla tutti i dati inseriti e avvisa circa eventuali errori o problemi.
- Finestra con la lista di tutti i messaggi, con la possibilità di cliccare e andare alla riga dove si è verificato l'errore.

10. Documentazione

“Sebbene sia preferibile utilizzare il sistema senza documentazione, potrebbe essere necessario fornire assistenza e documentazione. Qualsiasi informazione di questo tipo dovrebbe essere facile da cercare, focalizzata sul compito dell'utente, elencare le misure concrete da eseguire e non essere troppo grande.”

Banana Contabilità mette a disposizione una documentazione completa e contestuale:

- Ogni messaggio di errore ha una propria pagina di documentazione, raggiungibile con un click, completa di cause, soluzioni e link a pagine informative, utili a risolvere la problematica.
- Quando si è sulla tabella il comando di help porta direttamente alla pagina di spiegazione specifica all'applicativo e alla tabella dei dati.
- Ogni dialogo ha un bottone di help che porta alla pagina di aiuto specifica.
- Vi è una documentazione completa e molto esauriente, strutturata secondo la logica del programma e con link ad argomenti correlati.
- A lato della documentazione, vi è un indice che permette di capire come è strutturata e di muoversi facilmente.
- I dialoghi creati con estensioni del programma scritte in Javascript hanno anch'essi collegamenti a una pagina di aiuto specifica.

Fogli di calcolo specializzati

Banana Contabilità è un software per fogli di calcolo specializzati.

Microsoft Excel è invece un software di fogli di calcolo generici, che si adattano a tutti gli utilizzi.

I fogli di calcolo specializzati sono invece dei fogli elettronici concepiti per un preciso uso. Hanno la semplicità, immediatezza e flessibilità tipica dei fogli elettronici, ma sono già impostati e programmati per uno scopo specifico.

Foglio di calcolo Generico	Foglio di calcolo Specializzato
Microsoft Excel	Banana Contabilità
Adattabile per tutti gli usi	Concepiti per usi specifici
Devono essere impostati	Sono già impostati per uno scopo
Devono essere programmati con delle formule	Sono già programmati, con tutti i calcoli e somme necessarie.
Le formule (programmazione) sono inserite nel foglio.	La programmazione è contenuta nel programma, esterna al foglio di calcolo.
La verifica dei dati inseriti è molto limitata	Verifica dei dati inseriti con segnalazione di errore
L'utente deve verificare le formule	Calcoli verificati e precisi

Si lavora veloce come su dei fogli come con Excel, si può spostarsi, inserire e modificare. Ha un modo d'uso simile a Excel, Tenere la contabilità o allestire piani finanziari è facile, si lavora in modo veloce e flessibile.

Hai a disposizione tutte le stampe tipiche che servono e grazie alla più avanzata tecnologia blockchain inventata da Banana.ch, puoi evitare manomissioni alle registrazioni e essere in regola con le prescrizioni legali.

Caratteristiche generali

I fogli contabili sono stati sviluppati da Banana.ch come un'evoluzione dei fogli elettronici, specifica per le esigenze contabili.

Lo strumento ideale per la contabilità

I fogli contabili di Banana Contabilità, abbinano l'immediatezza di Excel all'affidabilità della programmazione professionale. Offrono tutto quanto serve per gestire una contabilità, mantenendo la facilità d'uso di Excel.

I fogli contabili di Banana Contabilità usano la tecnologia blockchain per fare in modo che la contabilità sia conforme alle normative contabili.

Ci sono diverse tipologie di fogli contabili impostate per le diverse esigenze, libro cassa, contabilità entrate uscite, contabilità in partita doppia e multi-monete. Ci sono poi fogli contabili possono essere totalmente personalizzati, per adattarsi alle proprie specifiche esigenze.

Setup immediato

I fogli contabili di Banana sono già impostati, non richiedono alcuna programmazione. Scegli il tipo e il foglio che rispecchia le tue esigenze e sei subito operativo. Puoi inserire immediatamente i tuoi dati.

Ampia scelta di fogli già predisposti

Con Banana puoi scegliere fra diversi fogli, ciascuno programmato secondo il bisogno specifico. Vi è quello per gestire il libro cassa, la contabilità entrate e uscite, la contabilità in partita doppia e quella multi-monete. Poi ci sono altri per tenere nota delle ore, beni ammortizzabili, indirizzi e gestione biblioteca.

Facilità e velocità d'uso

Banana riprende il modo d'uso intuitivo delle tabelle e i comandi di Excel. Puoi muoverti liberamente, modificare, selezionare, copiare, incollare e vedi immediatamente i risultati. Puoi aggiungere e cancellare righe, annullare operazioni, cercare e sostituire dei valori, colorare le righe e cambiare la formattazione.

Calcoli affidabili

I fogli contabili di Banana sono stati sviluppati e verificati da programmatori e contabili esperti, con l'ausilio di strumenti che offrono molte più possibilità rispetto alle formule e macro di Excel. I calcoli sono programmati in Banana e non sono inclusi nel foglio di calcolo. Non puoi inavvertitamente cancellarli e sono sempre aggiornati.

Precisione contabile

Con i fogli contabili, le somme e le stampe saranno sempre perfette. Tutti gli importi inseriti e quelli calcolati per l'IVA o i cambi sono arrotondati correttamente e non vi è il pericolo di avere somme diverse. Puoi anche tenere delle contabilità con Bitcoin o altre monete che richiedono un grande numero di decimali.

Verifica dei dati inseriti

Banana verifica immediatamente che i dati siano corretti. Se il conto non esiste, la data non è corretto o non è nel periodo contabile oppure ci sono differenze, ricevi una segnalazione.

Con i fogli contabili puoi anche richiedere un ricontrollo completo di tutti i dati inseriti. Puoi lavorare con la massima libertà, tipica dei fogli elettronici, ma avere allo stesso tempo la certezza che i dati sono corretti e completi.

Report preimpostati

Come in Excel tutto quanto si vede a schermo si può anche stampare o esportare in pdf. L'utilizzatore può cambiare la disposizione delle colonne a suo piacimento e salvare impostazioni di stampa.

Banana mette a disposizione tutta una serie di report standard per la contabilità, basta impartire il comando e si hanno immediatamente bilancio, conto economico, giornale schede conto e anche i resoconti IVA. La maggior parte dei report possono essere adattate e inserirvi anche il proprio logo.

Immissione dati veloce

La funzione di suggerimento e di auto-completamento è adattata specificatamente ai bisogni. Si possono scegliere i conti dalla lista e anche cercarli in base alla descrizione. Si possono anche riprendere delle operazioni ripetitive. Il programma suggerisce anche il prossimo numero del documento.

Aggiunta di ulteriori informazioni

Con i fogli contabili, si possono aggiungere, spostare, allargare e cambiare la formattazione delle colonne. In più di Excel, che ha una vista sola della medesima tabella, in Banana si creano e memorizzano delle Viste, ognuna con una visualizzazione diversa delle colonne.

Come in Excel in Banana si possono aggiungere delle tabelle.

Tutti i dati della contabilità in un unico file

Puoi creare e gestire quanti fogli contabili desideri. I dati di ciascun foglio sono salvati in un file, che corrisponde anche alla contabilità di una ditta di un anno. Puoi quindi tenere quante contabilità ti necessitano e di qualsiasi genere. I dati della contabilità sono salvati in un file con il nome indicato dall'utente che è completamente trasportabile. Si può tenere il file localmente, su un'unità di rete o su una pennetta USB o su Dropbox o un altro sistema di cloud e anche inviare i file per email.

Per tutti i principali sistemi operativi

Banana Contabilità si installa facilmente ed è disponibile in versione nativa per Windows, Mac, Linux, Android e IOS. Anche con molti dati, si ha una velocità e immediatezza d'uso senza paragoni e si può lavorare anche se non dispone di una connessione internet.

Documentazione d'aiuto

Banana Contabilità ha una documentazione online completa. Ogni tipo di foglio ha una propria

documentazione, che spiega le funzionalità ed aiuta all'uso. Anche le segnalazioni hanno una spiegazione che aiutano a capire il problema e danno informazioni su come risolverli.

Archiviazione di dati in pdf

Con i fogli contabili, alla fine dell'anno i dati della contabilità, con bilancio, conto economico, schede conto possono essere esportati in un dossier pdf. In questo modo si possono accedere a tutte le informazioni contabili, anche senza avere il software Banana installato. Questo archivio è l'ideale per come archiviazione a lungo termine e per dare accesso ai dati al proprio revisore.

Estensioni

Le funzionalità dei fogli contabili possono essere estese. Si possono creare delle BananaApps per importare o esportare dati. Banana ha anche implementato un proprio motore CSS che permette di creare facilmente qualsiasi genere di report e avere delle fatture e richiami completamente personalizzati.

Excel Add-in

Banana ha sviluppato un add-in di Excel che permette con un semplice click l'add-in riprendere i dati dai fogli contabili nel proprio foglio di Excel, mantenendo inalterate le proprie formule e formattazione.

Non bisogna più importare o copiare e incollare i dati. I propri fogli di Excel rimangono aggiornati, come se i dati fossero inseriti direttamente in Excel.

Importazione dati

Banana permette di importare i dati da estratti conti elettronici o altri formati direttamente nella tabella dei movimenti. I dati possono essere poi modificati e completati con le informazioni supplementari che si necessitano. Tenere la contabilità risulta molto veloce.

Strumento universale

Banana è un software che, come Excel, si adatta ai formati data e numerici locali. Grazie alla possibilità di impostare il piano dei conti come si desidera può essere usato in tutto il mondo.

Prova gratuita illimitata

Puoi installare il programma e iniziare immediatamente a tenere una tua contabilità. Puoi fare tutte le personalizzazioni che desideri, usare tutte le funzioni e inserire fino a 70 righe di registrazione. Con il codice di licenza, puoi andare oltre questo limite e tutti i tuoi dati e le impostazioni saranno mantenute.

Caratteristiche specifiche ai fogli contabili

I fogli contabili di Banana sono certamente quelli più evoluti e all'avanguardia. Pur mantenendo il modo d'uso di Excel, offrono anche delle funzionalità contabili molto avanzate, che lo rendono un'alternativa valida ai programmi contabili.

Il file di contabilità

I fogli contabili sono composti da una tabella dove si imposta il piano dei conti e una dove si inseriscono le registrazioni.

Ci sono dei fogli che usano l'approccio entrate e uscite (libro cassa e contabilità entrate uscite) e altri quello del dare e avere (contabilità in partita doppia e multi monete).

Se si opta per una contabilità con l'IVA vi è anche la tabella codici IVA. La contabilità multi moneta ha anche la tabella Cambi.

Piano dei conti adattabile

I fogli contabili di Banana sono basati sugli standard contabili che sono usati in tutto il mondo. Ogni foglio contabile può essere adattato alle specifiche esigenze. Le contabilità differiscono per il piano dei conti, che è diverso per ogni ditta e che di regola è impostato con una numerazione e sistematica nazionale. Una ditta piccola ha pochi conti e una grande ne ha molti. In Banana è l'utente che indica nella tabella conti, la numerazione, descrizione e classificazione dei conti. Si possono aggiungere e togliere conti e raggruppamenti in modo tale da adattare il file di contabilità alle specifiche nazionali. Nel piano dei conti si possono anche impostare i centri di costo e i segmenti.

Banana mette a disposizione dei fogli contabili, con delle impostazioni dei conti per diversi impieghi, nazioni e lingue. Un'utente deve di regola solo indicare la descrizione dei conti banca e può iniziare a inserire le registrazioni. Può ovviamente anche modificare il piano dei conti a suo piacimento o crearne dei nuovi.

Classificazione dei movimenti

Quando si inserisce una registrazione si indicano i conti e le categorie di spesa. Si possono anche indicare dei centri di costo e profitto o dei segmenti, per i movimenti con altri criteri.

Invece di inserire l'importo, si può anche specificare una quantità e un prezzo unitario. Si possono aggiungere delle colonne per completare le informazioni con proprie informazioni.

Per ogni conto, categoria, centro di costo e segmento, si può richiedere il dettaglio con tutti i movimenti.

Gestione IVA

I fogli contabili sono predisposti per il calcolo e gestione IVA. Le aliquote e metodo di calcolo dell'IVA possono essere specificate direttamente nel foglio di calcolo. Il sistema usato è flessibile e completo, permette di calcolare e rendicontare sia l'IVA che tasse simili come la Sales Tax. Nelle registrazioni si indica il codice IVA e i calcoli, gli arrotondamenti e la scomposizione sui conti della parte IVA avviene in automatico. Ci sono poi dei report standard e con le BananaApps si possono creare dei rendiconti specifiche nazionali.

Fattura come registrazione contabile

I fogli contabili permettono anche di creare delle fatture. È veramente semplice, basta inserire le righe di registrazioni relativa alla fattura, indicare il codice IVA e si può subito stampare la fattura. Si può scegliere il modello di stampa che si preferisce.

Ci può poi ovviamente sapere le fatture ancora da incassare e stampare i richiami.

Grafici

Mentre si inseriscono le registrazioni si vede l'evoluzione del conto e quella preventivata. Ci si può fare immediatamente un'idea di come stanno andando gli affari e ci si accorge facilmente se ci sono registrazioni non corrette.

Pianificazione finanziaria integrata

Sapere se la ditta guadagnerà e quanti soldi necessità è fondamentale. I fogli contabili hanno la funzione di budget e business planning integrata direttamente . Puoi sapere in anticipo con precisione quanti mezzi finanziari hai bisogno e se le vendite o i mandati dei clienti permettono di coprire i costi. Hai confronti istantanei con la realtà e puoi aggiornare la pianificazione in modo semplice. Quella della pianificazione è forse l'ambito dove è particolarmente evidente il vantaggio dei fogli pre-programmati. Hai la facilità d'uso di Excel, ma istantaneamente delle funzionalità molto sofisticate, che nessuno riuscirebbe a programmare con Excel.

Stampe contabili

I fogli contabili sono predisposti con tutte le stampe necessarie alla contabilità, bilancio, conto economico, giornale, schede conto, riassunti IVA e tutto quello che di regola offrono i programmi di contabilità, senza dovere programmare nulla.

Estensioni nazionali e settoriali

Per la rendicontazione dell'IVA o altro puoi installare con un click la BananaApps specifica, che stampa o esporta i dati nel formato richiesto dal fisco locale.

Blockchain per la certificazione dei dati

Banana.ch è stato un pioniere del blockchain, perché ha brevettato e introdotto questa tecnologia già nel 2002. L'utente ha un comando con il quale può bloccare e munire i movimenti e di un sigillo digitale progressivo (blockchain). È possibile capire se i dati sono stati modificati e garantire quindi l'integrità. L'utente può lavorare con tutta la libertà, ma allo stesso tempo, quando si necessità, può proteggere e certificare i dati in modo conforme alle norme di legge.

Il sistema, sviluppato appositamente per sistemi contabili, è molto più sicuro delle password. La medesima tecnologia è stata successivamente impiegata anche da Bitcoin e dalle altre monete virtuali.

Impiego in ambito contabile

I fogli contabili sono adatti particolarmente per chi lavora in proprio, piccole imprese, associazioni e privati. Inserire i dati è facile, quindi si ha un controllo costante della propria situazione finanziaria e allo stesso tempo si hanno bilancio e conto economico per i vari adempimenti. In effetti, Banana viene spesso usato come sistema di controllo gestionale. Ci sono molte ditte, che fanno capo a dei commercialisti per le pratiche contabili che usano Banana come sistema di gestione interna, in più di quello fiscale.

Grande risparmio di tempo

Impostare e mettere a punto dei fogli Excel richiede diverso tempo. Se le necessità sono molto specifiche ovviamente non vi è alternativa, ma se si deve tenere la contabilità, fare piani finanziari, prendere nota delle ore di lavoro, usando dei fogli di calcolo già pre-programmati si risparmia molto tempo e si hanno risultati nettamente migliori.

Controllo di gestione

Molte ditte trovano molto utile esternalizzare la tenuta contabile ai fini fiscali e usare Banana per un controllo di gestione. Si può strutturare il piano dei conti con lo scopo di pianificare l'attività, capire l'evoluzione degli affari, sapere se la liquidità è sufficiente, tenere sotto controllo i pagamenti e gestire al meglio progetti e clienti. Si hanno le informazioni quando servono all'azienda e non in

ritardo, quando si deve presentare la dichiarazione fiscale. L'imprenditore stesso può occuparsi del controllo di gestione, perché non ha deve avere conoscenze fiscali precise.

Apprendimento della contabilità

I fogli contabili sono l'ideale per imparare la contabilità. I dati sono strutturati in maniera tale che è facilmente visibile il funzionamento contabile. Si possono modificare i dati, annullare le operazioni, in modo tale che non vi è la paura di sbagliare. L'interfaccia simile a Excel permette a chiunque di usarlo anche senza una formazione specifica. Viene usato da molte scuole sia per spiegare il funzionamento dei software contabili, sia per dare la possibilità agli utenti di esercitarsi.

Altri fogli disponibili

Banana Contabilità mette a disposizione diversi tipi di fogli, non solo nell'ambito contabile.

Gestione libri e prestiti

È un foglio di lavoro con delle tabella per inserire i libri, i contatti e i prestiti. Oltre all'elenco libri si ha un controllo dei libri dati in prestito e di quelli non ancora ritornati.

Se si inserisce l'ISBN del libro il programma riprende i dati del libro da google books, rendendo quindi l'immissione molto più veloce.

Gestione rubrica / indirizzi

È una semplice gestione degli indirizzi, con la possibilità di stampare liste ed etichette.

Storia, futuro e informazioni tecniche

La storia fogli elettronici

Il VisiCalc (Visual e Calculator) fu il primo foglio di calcolo elettronico, che divenne una "killer application" che aprì la porta ai Personal computer nel mondo del lavoro.

Lotus 1-2-3 ampliò le funzionalità con la gestione dei dati, grafici e la possibilità di scrivere delle macro. Microsoft Excel introdusse l'interfaccia grafica, che rese lo strumento accessibile a tutti. Excel ha continuato a migliorare il prodotto, dotandolo di un linguaggio di programmazione (Visual Basic), aggiungendo tutta una serie di funzionalità (statistiche e database) e di analisi di dati (tabelle Pivot) e di presentazione e formattazione dei dati.

Il futuro i fogli elettronici pre-programmati

I fogli contabili di Banana estendono l'uso dei fogli elettronici a degli ambiti più strutturati come quello della contabilità, dove l'uso di formule e macro integrate nei fogli non è sufficiente ed è causa di molti errori e perdite di tempo. Con i fogli pronti all'uso le persone possono dedicarsi al loro compito, di tenere la contabilità, fare budget, valutare le informazione, stampare report.

I fogli elettronici manterranno la loro efficacia per fogli su misura, ma per ambiti dove le esigenze sono le medesime, ha molto più senso che l'impostazione e la programmazione sia fatta da dei professionisti e specialisti informatici.

I fogli contabili possono così diventare una soluzione immediata, semplice e sicura per molti più ambiti.

I fogli contabili una tecnologia affidabile

Il software Banana Contabilità ha già venduto più di 300'000 licenze in oltre 120 nazioni. I fogli contabili sono diventati lo strumento per tenere la contabilità preferito dalle piccole imprese e piccole associazioni in Svizzera. La gran parte non tiene più i conti a mano o con Excel, ma si è dotata di un sistema di gestione efficiente e che gli fa risparmiare tempo e denaro.

I vantaggi dei fogli contabili è apprezzata anche all'estero. Sul sito banana.ch arrivano sempre più persone da altre nazioni. Banana Contabilità è stato acquistato da utenti in oltre 120 nazioni.

La nostra società intende fare conoscere e apprezzare ancora di più questo moderno e comodo concetto dei fogli elettronici pronti all'uso.

Informazioni tecniche

Per lo sviluppo dei fogli contabili si fa riferimento Excel, cercando di restare fedele nei comandi e nel modo d'uso. Banana è scritto nel linguaggio C++, lo stesso usato da Excel.

Per quanto riguarda l'interfaccia grafica ci si appoggia sulle librerie QT, che permettono di offrire versioni native per Windows, Mac, Linux, IOS e Android.

Banana include un proprio web server e una propria API, che è quella usata anche dall'add-in di Excel.

Per lo sviluppo delle BananaApps si usa il linguaggio Javascript in combinazione alla API di Banana. Le BananaApp sono molto sicure ed offrono una notevole flessibilità. Si possono integrare i componenti UI messi a disposizione dalle librerie QT e creare dei package che contengono diverse componenti.

Il formato file di Banana è proprietario, i dati sono salvati in modo sequenziale e gli archivi sono completamente interscambiabili.

Software contabile configurabile

Banana Contabilità è un software contabile professionale, facile grazie al fatto che consente di creare contabilità su misura, con solo le funzioni che servono.

Banana Contabilità è in parte un programma di foglio di calcolo e in parte un programma di contabilità. Riprende dai fogli di calcolo l'interfaccia basata sull'inserimento dei dati in tabella e della creazione di file che sono completamente configurabili.

Capire il concetto di configurabilità

Generalmente, quando si crea una propria contabilità, lo si fa facendo una copia di uno dei tanti modelli predefiniti. Ci si trova con piano conti, stampe e altro già impostati. Si può iniziare a tenere una propria contabilità immediatamente.

La particolarità di Banana Contabilità è che si possono avere delle contabilità tagliate su misura. Generalmente i software contabili non sono così flessibili. Quelli semplici, lo sono perché mancano di determinate funzionalità. Quelle completi sono complessi, perché includono tutte le funzioni, senza dare la possibilità di disattivarle nei casi che non servono. Con Banana si possono tenere un numero illimitato di contabilità, ciascuna con solo le funzionalità che servono. È sia semplice, sia completo.

Qui di seguito viene descritto come si crea una nuova contabilità partendo da zero. È una modalità operativa che non si usa, ma che è utile per comprendere appieno le possibilità di personalizzazione che offre il programma.

1. Si sceglie il tipo di contabilità che si vuole creare, indicando una delle diverse tipologie.

Ciascuna è disponibile con o senza gestione IVA.

1. Libro cassa (entrate e uscite su un conto unico).
2. Contabilità entrate e uscite (con più conti).

3. Contabilità in partita doppia.
4. Contabilità in partita doppia con multi-moneta..
2. Si scelgono le impostazioni di creazione:
 1. Lingua della contabilità (intestazioni delle colonne).
 2. Decimali (da 0 - fino a 30) e tipo di arrotondamento.
3. In base alla scelta fatta il programma crea un file.
 1. Il tipo distinguerà sempre questo file.
 2. Il tipo di file corrisponde a una classe di programmazione.
 1. Le tabelle e le colonne sono create in base al tipo di file selezionato.
 2. Il menu del programma e i comandi sono diversi a seconda del tipo di file.
 3. Le opzioni del file dipendono dal tipo di file.
 4. Le funzioni di controllo dati sono specifiche al tipo di file.
4. L'utente salva il file con il nome e nella cartella che sceglie (locale, di rete o sincronizzata in cloud).
5. A seconda del tipo di file, ci sono dei comandi per aggiungere ulteriori funzionalità:
 1. Includere la tabella budget.
 2. Aggiungere Indirizzi nei piani dei conto
 3. Aggiungere nella tabella registrazioni le colonne quantità e prezzo (si usa per la fatturazione).
 4. Aggiungere la tabella articoli (si usa per la fatturazione).
 5. Aggiungere la tabella Documenti (per salvare loghi, script e altre impostazioni). .
 6. Aggiungere tabelle libere (per delle note o altre informazioni).
6. Le tabelle possono essere ulteriormente personalizzate:
 1. Si possono visualizzare colonne già preimpostate, cambiare la sequenza e la dimensione.
 2. Si possono aggiungere colonne per inserire qualsiasi informazione si necessita.
7. Il passo successivo è quello di impostare il piano dei conti.
 Nella tabella Conti si inseriscono le righe per i conti, i gruppi e i titoli.
 Si definiscono allo stesso tempo i conti da usare e come deve apparire il bilancio e il conto economico.
 Si possono avere strutture molto semplici oppure più complesse, che fanno uso di tutte le funzionalità.
 1. La numerazione dei conti e dei gruppi è libera.
 Il sistema di raggruppamento specifico di Banana, consente di supportare qualsiasi tipologia di piano dei conti.
 2. Si possono disporre Bilancio e Conto economico come si necessita.
 3. Si possono fare sempre modifiche.
 4. Si possono aggiungere dei conti specifici per clienti e fornitori, per controllare le fatture in sospeso e stampare fatture..
 5. Si possono aggiungere dei Centri di costo e profitto, per avere un controllo più specifico (progetto, manifestazione).
 6. Si possono aggiungere dei Segmenti per potere avere i rendiconti multidimensionali, (per dipartimento, settore).
 7. Accanto ai conti e gruppi il programma visualizza i saldi, movimento, budget, saldo anno precedente .
 Nella tabella conti si ha anche sempre la situazione contabile aggiornata.
8. Se c'è l'IVA si impostano i codici IVA con le aliquote e i parametri necessari.
9. Nella contabilità multi-moneta si impostano la tabella Cambi con le diverse monete.
10. Impostata la contabilità si possono inserire le registrazioni corrente e/o quelle di preventivo:
 1. Le righe di registrazione possono essere importate dagli estratti conto elettronici.
 2. Nelle registrazioni si possono inserire i dati della fattura e stampare la fattura.
 3. Le righe possono essere colorate.

4. Quando si il periodo contabile è terminato, le righe possono essere protette con il blockchain.
Si possono evitare modifiche e anche tentativi di contraffare i dati.
11. Tutto quello che si vede a video può essere:
 1. Stampato su stampante o PDF.
 2. Esportato in diversi formati (Html, Xml, Csv).
12. A seconda del tipo di contabilità, ci sono delle stampe predefinite:
 1. Bilancio e Conto Economico.
 2. Schede conto
 3. Resoconti IVA.
13. Le stampe possono essere personalizzate.
 1. Ci sono diverse opzioni che permettono di adattare la stampa alle proprie necessità.
 2. Si può scegliere se visualizzare i valori correnti, quelli di preventivo o tutte e due.
 3. Le impostazioni di stampa possono essere salvate come Composizioni ed essere richiamate su necessità.
14. Le BananaApp sono delle estensioni che mettono a disposizione ulteriori funzionalità, specifiche a un settore o nazione:
 1. Layout della fattura o del richiamo.
 2. Stampe di di bilancio, conto economico, cash flow.
 3. Resoconti IVA stampati o con esportazione dei dati.
15. Se le esigenze cambiano, il file della contabilità può essere convertito in un'altro:
 1. Per cambiare la tipologie, per esempio da contabilità doppia a quello con IVA o multi-moneta.
 2. Per cambiare la lingua della contabilità.
 3. Per cambiare gli arrotondamenti.

L'interfaccia dei fogli elettronici

Banana Contabilità è in parte un foglio di calcolo e in parte un programma di contabilità. La prima versione di Banana Contabilità, rilasciata nel 1989, per il sistema operativo MS-DOS prendeva spunto dal foglio di calcolo Lotus 1-2-3. Le versioni successive, con un'interfaccia grafica, sono stata invece modellate sulla base di Microsoft Excel.

La scelta di costruire un programma di contabilità che sembra un foglio di calcolo è piuttosto naturale. I fogli elettronici, come sottolinea il termine inglese "Spreadsheet", sono nati prendendo spunto dai libri giornali cartacei. Le registrazioni contabili venivano annotate su foglio o libri che erano predisposti con già le necessarie rigature verticali e orizzontali. Il giornale cartaceo era un grande foglio, con le righe e le colonne impostate per permettere un inserimento ordinato delle informazioni e rendere facile effettuare le somme degli importi. Completata la pagina, si facevano i totali a mano, si scrivevano in basso e il valore veniva riportato sulla pagina successiva.

Il giornale di Banana Contabilità non è altro che un libro giornale cartaceo riportato in ambito digitale. La metafora del foglio elettronico [è perfetta per lo scopo e semplifica di molto l'uso del programma](#) . Per rendere l'utilizzo uniforme e consistente, si è deciso di basare tutto il modo d'uso su dei fogli. Questa scelta si è imposta da sé, perché le presentazioni di Bilancio e di Conto Economico non sono altro che delle tabelle, dove sono elencati i conti e i gruppi, con le colonne apposite per descrizioni e i valori dell'anno corrente e di quello precedente. Allo stesso modo di come si prepara un bilancio con Excel, in Banana si è predisposta una tabella "Conti" dove l'utilizzatore crea il Bilancio e il Conto Economico, disponendo conti e gruppi, e dove il programma visualizza contestualmente i saldi aggiornati.

L'approccio del foglio elettronico porta tutta una serie di **vantaggi** che semplifica l'utilizzo:

- La logica di inserimento è la medesima di quella della presentazione. I titoli, i conti, i gruppi sono indicati esattamente nell'ordine in cui devono apparire, con i relativi saldi e totali calcolati automaticamente dal programma. Nella tabella Conti, senza impartire alcun comando, si ha una visione immediata, completa e aggiornata del Bilancio e Conto economico.
- Nella tabella registrazioni si inseriscono i movimenti, esattamente come devono apparire nel giornale contabile. Si possono applicare formati e colori.
- Per aggiungere una registrazione, un conto o un gruppo si aggiunge semplicemente una riga. Per cancellare una registrazione, un conto o un gruppo, si cancella la riga. Per modificare ci si sposta sulla riga e si modifica il valore. Si lavora in modo naturale e non si rendono necessari tutti i comandi tipici dei programmi di contabilità (aggiungi / modifica / cancella conto, aggiungi / modifica / cancella gruppo, aggiungi / modifica / cancella registrazione).
- Anche per le righe è valido il medesimo approccio, l'utente aggiunge e cancella righe a piacimento. Anche in questo ambito però sono stati gli utenti a migliorarci. Un cliente ci segnalò che il programma risultava molto lento. Ci inviò il suo file e vedemmo che aveva oltre 200k righe di registrazioni e 100k righe nel piano dei conti. Ottimizzammo alcune funzioni e da allora il programma risulta performante anche con tante righe.
- Banana Contabilità mette a disposizione una molteplicità di colonne (per esempio Data, Data valuta, Data Documento, Data scadenza). L'utente può scegliere se e come visualizzarle, scegliendo di renderle visibili o nascoste, cambiare la dimensione, la sequenza, la formattazione delle colonne. Ha quindi solo gli elementi di cui necessita.
- Nel caso debba codificare delle informazioni per cui non sono state previste delle colonne, se ne possono aggiungere. Si può quindi adattarlo a situazioni non previste.
- Con Banana Contabilità si ha anche la possibilità di salvare la disposizione delle colonne (viste) e di richiamarla successivamente. A seconda del compito che si deve svolgere si sceglie la vista più adatta, con le colonne che servono, disposte nella sequenza e nel formato che si desidera. In Excel questa funzionalità non esiste, si ha una sola disposizione, si può adattarla, ma non salvare e passare da una all'altra.
- La modalità d'uso tipica di Excel permette di lavorare in modo intuitivo e senza paura. Non si ha paura di sbagliare, si può ripristinare l'operazione o cambiare in qualsiasi momento. Si possono cercare e sostituire testi, ordinare, estrarre, proteggere e formattare righe, cambiare l'intestazione delle colonne. **Gli utenti che conoscono i programmi Microsoft Office si trovano subito a proprio agio.**

Diversi tipi di contabilità

Le prime versioni di Banana Contabilità erano limitate a fornire le funzionalità base della contabilità in partita doppia. Una parte degli utenti era contenta, quello che avevano era più che sufficiente e apprezzavano l'estrema semplicità e immediatezza. Altri clienti però ci segnalavano invece che la soluzione non era sufficiente a soddisfare i loro bisogni, ci sollecitavano a offrire altre funzionalità. Le esigenze erano in completo contrasto fra di loro, aggiungere nuove funzionalità avrebbe reso il programma più complicato per le persone che avevano esigenze limitate.

Nel 1992, quando iniziammo a sviluppare la versione per Windows, scegliemmo il C++ che era un linguaggio di programmazione a oggetti. Pensammo di sfruttare le potenzialità di questo moderno linguaggio per creare dei tipi di contabilità diversi. Creammo una classe base Documento Banana, da cui derivava la classe di contabilità generica, che metteva a disposizione le funzionalità di base e comuni a tutte. Da questa derivavano le classi che implementavano le opzioni più specifiche.

Molti utenti ci segnalavano che avevano difficoltà a usare la contabilità in partita doppia, perché non capivano la metodologia. Applicando il medesimo concetto svilupparammo una tipologia che chiamammo Entrate e Uscite. Le registrazioni venivano inserite indicando l'importo in entrate e

uscite. Il metodo di base era quello della contabilità in partita doppia, perché si indica comunque sempre un conto e una contropartita. Potevamo usare il medesimo motore contabile della partita doppia, si poteva avere un Bilancio, il Conto economico e quasi tutte le funzioni della partita doppia, ma era molto più intuitivo.

La **struttura delle classi** divenne così la seguente:

- **Al momento che si crea la contabilità si decide la tipologia che si vuole usare in modo che il file sia configurato solo con gli elementi che sono necessari.** C'è però anche la possibilità di passare da un tipo a un altro. In questo modo quando le situazioni evolvono ci si può adattare. Si può iniziare con una contabilità con le funzioni di base e attivare successivamente la funzionalità dell'IVA e/o delle multi-monete.
- Le **contabilità con IVA** permette di gestire l'IVA in modo semplice e professionale. C'è una tabella dove sono definiti i Codici IVA con i relativi parametri di calcolo secondo le prescrizioni nazionali. La tabella registrazioni ha in più delle colonne specifiche all'IVA. Quando si inserisce il movimento, si indica il codice e il programma calcola, scompone e registra l'IVA in automatico. Si possono poi avere dei report dettagliati.
- La **contabilità multi-moneta** permette di tenere dei conti e registrazioni in moneta estera. Vi è una tabella Cambi dove si indicano le monete e i relativi cambi. Quando si registra si indica sia l'importo in moneta del conto e quello in moneta base. I cambi sono ripresi in automatico o possono essere indicati manualmente. Per ogni conto si hanno i saldi e i momenti in moneta base e moneta del conto. Il programma registra anche gli utili e le perdite di cambio non ancora realizzate.

Il piano dei conti e il Bilancio e Conto economico

Per quanto riguarda la preparazione del Bilancio e Conto economico, la prima versione di Banana Contabilità aveva un approccio simile a quello di tutti gli altri software contabili. Nel programma si predispondeva la lista dei conti e si indicava il gruppo di appartenenza. In un altro ambito si creava la struttura di calcolo e presentazione. Quando si voleva visualizzare o stampare il Bilancio e il Conto economico si doveva dare il comando apposito. Il sistema mancava di immediatezza, infatti per avere il totale delle liquidità, dei costi, l'utile o la perdita, si doveva avviare la stampa.

Si decise di dare la possibilità di **disporre il bilancio e il conto economico direttamente nella tabella conti**. In questo modo con un colpo d'occhio alla tabella Conti si avevano i dati finanziari completi della ditta, con apertura, saldi attuali, movimenti, budget, anno precedente e relativi confronti. Semplicemente cliccando sul numero di conto si accedeva a tutti i dettagli.

Il Bilancio e il Conto economico sono dei report standard e ogni ditta desidera o deve però raggruppare i conti in maniera diversa. **Ci sono una moltitudine di sistemi diversi per strutturare il Bilancio e il Conto economico.** Ci sono degli schemi nazionali o sovranazionali, che prescrivono oltre alla sequenza anche una precisa numerazione dei conti e dei gruppi. C'è chi vuole i totali dopo i conti, chi prima, chi desidera inserire dei titoli. Il principio di calcolo è però abbastanza semplice e sempre il medesimo. Il Bilancio è la somma dei saldi dei conti che vi appartengono e la stessa cosa per il Conto economico. Il metodo di calcolo è lineare e sempre il medesimo. I conti (per esempio cassa e banca) devono essere sommati in un gruppo (liquidità) che a sua volta è sommato in un gruppo un gruppo di livello superiore (attivi circolanti), che è sommato in uno ancora superiore (Attivi), che a sua volta è sommato nel totale di controllo (dare - avere) che deve essere uguale a zero.

Partendo da questo ragionamento si è così riusciti a creare un sistema di raggruppamento universale, che permette all'utente di impostare conti e gruppi a più livelli e disporre in tal modo il Bilancio e il Conto economico esattamente come si desidera, usando qualsiasi numerazione e schema.

Questo sistema di somma e raggruppamento è strettamente legato alla logica della contabilità doppia, non è intuitivo. Si è però estremamente potenziato e adattato a ogni necessità. Si richiede una certa abitudine, ma poi gli utenti possono creare conti e strutturare i totali e la presentazione come ritengono più utile, con il vantaggio inoltre che nella tabella Conti si hanno immediatamente i saldi aggiornati.

Con il tempo è stata aggiunta anche una sofisticata reportistica, che partendo dalla disposizione del Bilancio e Conto economico indicata nella tabella Conti, permette di realizzare delle stampe molto avvincenti e articolate. Con analisi multi-dimensionali, confronti e scostamenti fra periodi precedenti e i dati di preventivo. **Si possono creare diversi report, impostarli a piacimento, salvarli e richiamarli quando necessario.**

Le opzioni comuni della contabilità

Qualsiasi sviluppatore di programma sa benissimo che qualsiasi programma non è mai completo. Gli utilizzatori richiedono sempre dei miglioramenti e l'aggiunta di nuove funzionalità. I suggerimenti sono molto preziosi perché permettono di fare avanzare il prodotto e rivolgersi a un mercato più ampio.

Ogni nuova funzione in più è però potenzialmente anche una complicazione in più che rende il software meno immediato per chi non ha necessità di queste funzionalità.

Il problema è stato sempre molto ben presente. Negli anni si è dato seguito alle richieste degli utenti evitando di rendere complessa la soluzione. Le funzionalità sono state quindi sviluppate come degli elementi separati, che non aggiungevano al design degli elementi se non venivano utilizzati. Si è cercato inoltre di **mettere a disposizioni le funzionalità in tutte le tipologie di contabilità:**

- Numerazione giustificativi cartacei.
- Importazione movimenti da estratti conti bancari.
Il programma crea le righe di registrazione partendo da dei file di diverso tipo.
- Collegamento con giustificativi digitali.
Quando si registra si può indicare il collegamento a un file. Con un click si può visualizzare il giustificativo.
- Centri di costo e profitto.
Sono dei conti, preceduti da un segno di punteggiatura, che vengono aggiunti nella tabella Conti e che usano lo stesso metodo di raggruppamento e somma. Ci sono tre livelli, ognuno con quanti centri di costo si desiderano. Quando si inseriscono le registrazioni si attribuisce il centro di costo e il programma somma e raggruppa tutte operazioni assieme. Per una contabilità privata si possono usare per raggruppare tutte le spese attinenti a una vacanza.
- Segmenti.
Sono dei conti preceduti dal "due punti". Vengono aggiunti nella tabella conti e vengono attribuiti a ogni registrazione. In una contabilità di una ditta servono per categorizzare le operazioni delle diverse succursali. Si ha poi il Bilancio e il Conto economico complessivo e per ogni succursale.
- Anagrafica Clienti e Fornitori e controllo fatture.
Sono definiti come dei conti se si tiene la contabilità per il principio di competenza e come dei centri di costo se si usa il principio di cassa. Quando si registra si usa il conto appropriato e si indica il numero di fattura e si può avere l'elenco delle fatture in sospeso di ciascuno e inviare richiami.
- Emissione e Stampa fatture partendo dalle registrazioni contabili.
I contenuti della riga di registrazione (data, numero fattura, conto cliente, descrizione, scadenza e importo) sono usati dal programma per stampare la fattura. Si può scegliere fra diversi layout di stampa.

- Blockchain per proteggere i movimenti.
Le registrazioni possono essere muniti di sigilli digitali, grazie ai quali si può essere certi che la contabilità non è stata modificata. Permette di conformarsi alle normative in materia di archiviazione dei dati e scongiurare modifiche non autorizzate.
- Aggiunta Pianificazione finanziaria integrata in contabilità.
Al file di contabilità viene aggiunta la tabella Preventivo, dove inserire i movimenti previsionali. Si possono allestire in breve tempo pianificazioni complete. La gran parte dei report contabili possono anche essere ottenuti con i dati di preventivo, per il futuro o per il passato con il confronto e scostamento rispetto ai valori attuali.
- Aggiunta Colonne per l'indicazione di quantitativi.
Nella tabella registrazioni invece di inserire l'importo si può indicare la quantità e il prezzo unitario o usare un articolo.
- Aggiunta Tabella Articoli.
Nella la tabella Articoli si possono indicare elementi da riprendere in fatturazione. Può servire come una piccola gestione inventario o titoli.
- Aggiunta Tabella Documenti
Serve per memorizzare delle immagini (logo della ditta) o dei documenti di testo (per esempio programmi in Javascript).
- Aggiunta di altre tabelle
Si possono aggiungere delle tabelle dove inserire delle note o altre informazioni. Le tabelle possono essere personalizzate aggiungendovi colonne.
- Report XBRL.
Possibilità di creare delle istanze di file XBRL adatti alle diverse nazioni.

Creazioni di nuove contabilità

Per tenere una contabilità serve un piano dei conti allestito secondo le esigenze specifiche. Partire dal nulla per crearne uno nuovo è un grande impegno. **Banana Contabilità sta mettendo a punto e rendendo disponibili dei file di contabilità già predisposti per diverse esigenze e nazioni.** Quando si crea un nuovo file si può scegliere fra diversi modelli. L'utente si trova con il piano dei conti già impostato, deve solo personalizzare i conti che gli interessano e può partire subito a fare la contabilità.

Estensioni in Javascript (BananaApp)

Grazie alla flessibilità e diverse opzioni a disposizione in Banana Contabilità si possono gestire contabilità di qualsiasi genere in ogni nazione.

Negli anni gli utenti ci hanno comunque sempre segnalato, che ogni nazione ha dei formati diversi per inviare i dati di Bilancio, di Conto Economico, dell'IVA e delle fatture. Inizialmente si erano sviluppati degli applicativi specifici a diverse nazioni in C++. Questa soluzione non era ottimale perché le specifiche nazionali variano spesso e senza grandi preavvisi.

Si è quindi aggiunto nel programma la possibilità di scrivere delle estensioni in Javascript **per preparare dei report, esportare, importare dati e stampare le fatture, gli estratti conto e i richiami.** Lo sviluppo di estensioni specifiche è molto più veloce e flessibile e poi vengono messe a disposizione tramite internet.

L'utente all'interno del programma sceglie quella che gli interessa e la installa con un click. Se ci sono modifiche, l'aggiornamento è automatico.

Web server integrato per riprendere dati contabili da Excel o altri programmi

Le possibilità offerte dal programma non sono mai sufficienti. Certe analisi e presentazioni dei dati è utile farla con Excel, copiare e incollare fra Banana ed Excel oppure esportare in Banana e riprenderli in Excel non è sempre la soluzione migliore. Grazie al web server integrato in Banana, Excel può aggiornare i fogli di calcolo riprendendo in automatico i dati direttamente dalla contabilità. Si risparmia così tanto tempo e si evitano errori. È stato sviluppato un Add-in di Excel che facilita questa operazione di aggiornamento.

Applicativi Utilità

Banana Contabilità è nato ed è cresciuto come un programma di contabilità. **Rimane comunque in parte un sistema flessibile, sviluppato con i concetti della programmazione a oggetti, che è predisposto per altre funzionalità, non solo contabili.** Con il tempo sono stati sviluppare degli altri tipi di applicazioni, che abbiamo chiamate di utilità (per esempio Foglio Ore).

L'architettura di Banana Contabilità

Per consentire una migliore comprensione del funzionamento di Banana Contabilità può essere utile esporre a grandi linee la struttura delle classi. Vengono elencati degli esempi.

Dalla classe Documento Banana derivano i diversi tipi di applicativi.

- Classe Documento Banana
 - Funzioni e comandi comuni a tutti i tipi. (Salvataggio dati nel file)
 - Classe Contabilità (Generica)
 - Funzioni e comandi comuni ai diversi tipi contabilità (Stampa fattura)
 - Classe Contabilità Doppia (Generica)
 - Funzioni e comandi comuni ai diversi tipi di contabilità doppia. (Report Bilancio e Conto Economico)
 - Contabilità Doppia
 - Funzioni di creazione delle tabelle e colonne necessarie. Chiamate solo quando si crea il file la prima volta.
 - Funzioni contabili specifiche. (scambia conto dare/avere)
 - Contabilità Doppia con IVA
 - Classe Contabilità Multi-monete
 - Classe Contabilità Multi-monete con IVA
 - Classe Contabilità Entrate e Uscite (Generica)
 - Libro Cassa
 - Libro Cassa con IVA
 - Contabilità Entrate e Uscite
 - Contabilità Entrate e Uscite con IVA
 - Classe Utilità (Generica)
 - Biblioteca
 - Foglio ore
 - Registro beni ammortizzabili
 - Rubrica indirizzi

Qui di seguito vengono indicate le classi principali. La struttura dati effettiva è più articolata.

- Classe Documento Banana.
 - È l'oggetto che contiene tutti i dati della contabilità.
 - Implementa le funzioni di salvataggio e lettura dati.
 - Da questa classe derivano tutti i tipi di contabilità e gli applicativi utilità.

Contiene i seguenti elementi:

- Proprietà file (dati base contabilità)
 - Una o più oggetti del tipo tabella
 - Classe Tabella
- Implementa le funzionalità di gestione della tabella.

Contiene i seguenti dati:

- Classe Viste.
 - Contiene un elenco multi-dimensionale di Elenco colonne.
 - Elenco colonne vista Base
 - Elenco colonne vista Movimenti
 - Elenco colonne vista Blocco
- Classe Contenitore dati righe.
 - La tabella è un contenitore dati multidimensionale.
 - Ci sono più liste di righe.
 - Lista righe principale (i dati visualizzati nella tabella)
 - Per RegISTRAZIONI Righe ripetitive.
 - Visualizzate nella tabella Righe ripetitive.

Attenzione continua

Tutte le **funzionalità** che offre Banana Contabilità, e che saranno in parte riassunte qui di seguito, **sono state sviluppate e migliorate per fare fronte a delle esigenze molte concrete che ci ponevano i clienti o che vedevamo emergere**. Delle volte emergeva subito una soluzione che risultava efficace, altre volte non convinceva e ci voleva molto tempo perché ne maturasse una migliore. Spesso ci si chiedeva se non valeva la pena di deviare dal principio. Il momento indubbiamente più frustrante fu verso il 2004. Si era messo a punto una nuova versione, che aggiungeva diverse funzionalità richieste da utenti avanzati. Era tutto pronto per uscire, ma guardando con spirito critico quanto fatto, ci si accorse che i nuovi sviluppi avevano compromesso la facilità d'uso. Fu difficile, ma si decise comunque di non uscire, buttare il lavoro di più anni e ricominciare.

Rimanere fedeli al principio di mantenere il programma semplice non è facile, perché le soluzioni buone spesso non vengono. Ci sono però stati momenti ricchi di soddisfazioni. Il più memorabile è certo quello relativo all'emissione e stampa fatture. Si inserisce in una riga di registrazione con il numero fattura e il conto cliente, si dà il comando di stampa ed ecco apparire l'anteprima della fattura, con indirizzo e con un layout molto piacevole. Tutto è ridotto al minimo, non ci sono finestre di inserimento dei dati fatture e complicate operazioni contabili di passaggio dati in contabilità. Si cambia la registrazione ed ecco la nuova fattura. Per arrivare a questo risultato sono stati necessari anni di lavoro, ma l'essere riusciti a raggiungere un tale livello di semplicità ripaga ampiamente gli sforzi fatti.

La sfida del marketing

Negli anni il software si è evoluto molto, sono state sviluppate e rese disponibili diverse funzionalità e tipologie di file. Anche se qua e là si è aggiunta della complessità, si è comunque riusciti a rimanere fedeli al principio di offrire la massima configurabilità. Si possono creare delle contabilità essenziali con solo le funzionalità basilari che vi erano all'inizio.

Il problema adesso si è spostato nell'ambito del marketing. Quando si presentano tutte le funzioni disponibili, l'impressione è che il programma sia diventato complesso e non ci sia più la soluzione semplice.

Tutti gli altri programmi di contabilità professionale non hanno la possibilità di scalare verso il basso. Se una soluzione prevede la possibilità di gestire l'IVA e la multi-moneta, anche se non si usano, ci si troverà nei menu i comandi relativi e nei dialoghi i campi appositi. Similmente, le soluzioni contabili che sono usate da ditte in più nazioni, mettono sempre a disposizione tutte le funzionalità. Anche se in una determinata nazione non sono usate certe funzionalità, il programma non ne sarà privato. In molte nazioni ci si troverà con molte funzionalità completamente inutilizzate.

Banana Contabilità è l'unico software contabile che permette di creare delle contabilità su misura, soltanto con le funzionalità che servono nel caso specifico. Non c'è un altro software che scala verso il basso. Quindi quando si elencano tutte le funzionalità e si indica che è un software che può essere usato in tante nazioni, le persone sono portate a pensare che sia complicato. In realtà è proprio l'inverso, **quello che permette al software di adattarsi alle singole esigenze, di costruire quindi una contabilità su misura, è il motivo che lo rende anche utilizzabile in diversi ambiti e nazioni.**

Sviluppare una comunicazione in grado di fare capire che l'essere completo e offrire un gran numero di funzionalità, ovvero quello che rende anche il programma semplice e veloce da usare, è la sfida più grande.

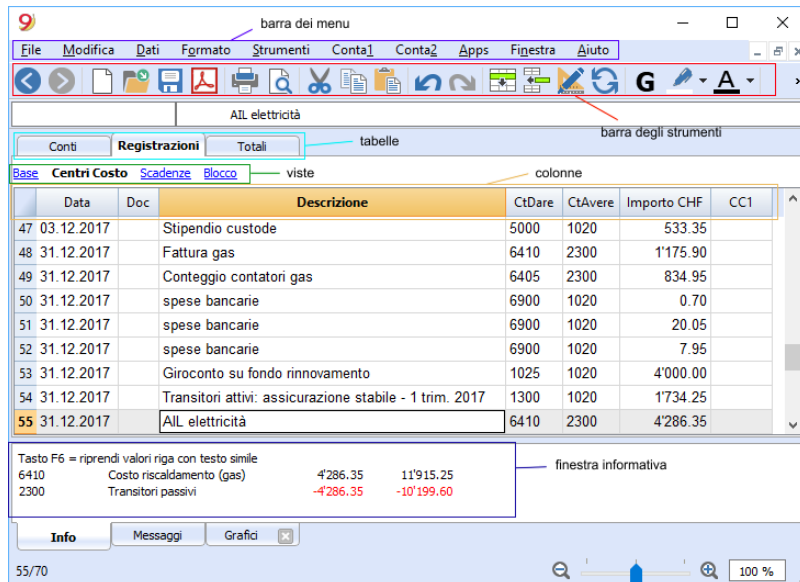
Un software diventato globale “per caso”

La versione di Banana Contabilità 9 è un software che è utilizzabile in tutto il mondo, adattandosi appieno alle specifiche nazioni. Quando si sono gettate le fondamenta del programma si è scelta un'architettura molto flessibile dei fogli elettronici. Il software è cresciuto passo dopo passo per risolvere dei problemi specifici con cui i clienti erano confrontati. I miglioramenti apportati sono nati da segnalazioni di utenti che ci proponevano anche possibili soluzioni, a volte facendo riferimento a come software locali risolvevano il problema. Il software è diventato sempre più configurabile, adattabile alle specifiche esigenze di utenti nelle diverse nazioni, diventando così "quasi per caso" un software globale.

Citiamo l'esempio dei decimali della contabilità, per fare capire questa crescita progressiva. Inizialmente si è previsto che la contabilità usasse 2 decimali. Degli utenti residenti nella vicina Italia, che usavano la Lira, ci chiesero se il programma non avrebbe potuto lavorare senza decimali. Con 2 decimali si potevano gestire anche importi senza decimali, ma la soluzione non era ottimale perché nei cambi e gestione IVA si necessitava di rimuovere dei decimali. Pensammo così di dare la possibilità di creare la contabilità definendo il numero di decimali. Per la Lira si sarebbero create delle contabilità con 0 decimali in modo che gli arrotondamenti sarebbero stati sempre corretti. Lasciammo la possibilità di impostare da 0 a 2 decimali. Arrivarono poi delle persone che volevano usare il programma in Tunisia, dove si usavano 3 decimali. Alzammo la soglia a 4. Arrivarono poi altri che volevano gestire Bitcoin con 9 decimali. Facemmo delle modifiche in modo di arrivare a 10. Poi però arrivò un utente che disse che voleva usare la moneta virtuale Ether, con 18 decimali. Decidemmo quindi di alzare la soglia al massimo possibile, di 30 decimali. Grazie a questa evoluzione il programma permette a ciascuno di impostare la contabilità per usare qualsiasi moneta, decimali e tipo di arrotondamento. **Il software si adatta esattamente alle esigenze dell'utilizzatore, per questo è anche un software in grado di essere usato in tutto il mondo.**

Interfaccia

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

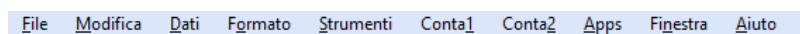


La barra dei menu

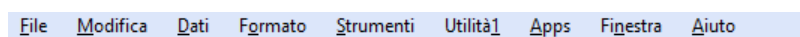
Nella barra dei menu sono contenuti i comandi raggruppati per menu.

La barra dei menu è composta da:

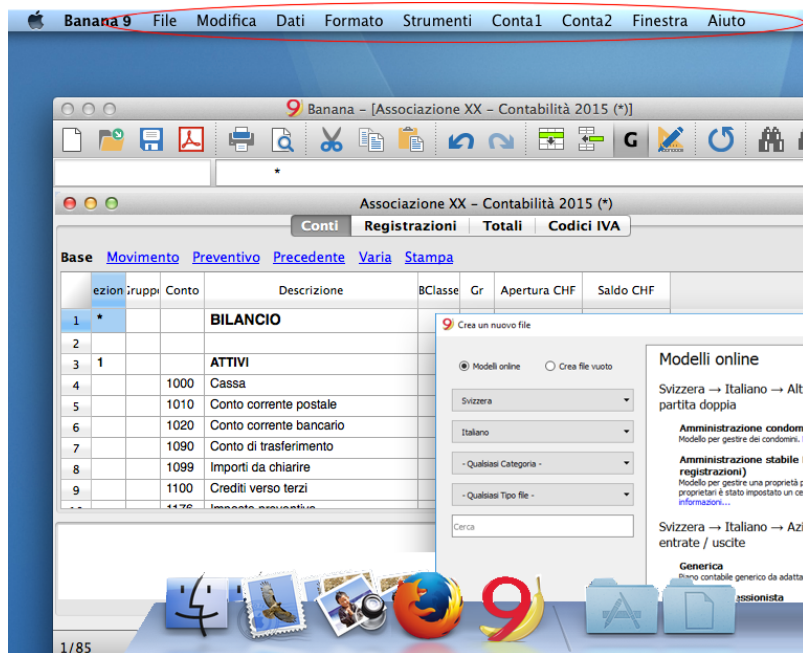
- Menu generali: **File, Modifica, Dati, Formato, Strumenti, Apps, Finestre, Aiuto**
- Menu specifici al tipo di file utilizzato. I comandi sono diversi a dipendenza dell'applicativo usato.
 - Applicativi Contabilità (Libro Cassa, Entrate e Uscite, Contabilità Doppia):
Menu **Conta1** e **Conta**



- Applicativi Utilità (**Foglio ore, Rubrica, Biblioteca, Beni Ammortizzabili**)
Menu **Utilità1** ed eventualmente **Utilità2**



Attenzione: nei sistemi operativi Mac, la barra dei menu é posta in alto, a destra del logo di Apple a forma di mela.



La barra degli strumenti

La barra degli strumenti consente di 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

I testi vengono scritti direttamente nella cella. Il testo inserito appare anche nella zona posta sotto la barra degli strumenti, dove è possibile anche effettuare delle modifiche.

Passare in modalità modifica

- Doppio click sulla cella
- Tasto **F2** (cmd-F2 per Mac)
- Il tasto spazio, si passa in modifica con un testo completamente vuoto (lo spazio non viene ripreso nel testo).

Tasti di immissione e scelta rapida

- Su una colonna data il punto ".", inserisce la data odierna.
- Su una colonna ora il punto ".", inserisce l'ora attuale.
- Quando si è in modalità autocompletamento (nella lista) con il tasto **Ctrl+ Freccia giù** si accetta il valore scelto e si passa alla cella sottostante.

Suggerimenti e Autocompletamento

Se è attivata la funzione **Smart fill** è attivata (vedi menu **Strumenti** -> **Opzioni programma**) appare un elenco di suggerimenti, per accettare la scelta confermare con:

- Tasto **Enter**, accetta la scelta e passa al prossima cella modificabile, a destra o sotto, secondo le impostazioni scelte.
- Tasto **Tabulatore**, accetta e passa alla cella a destra.
- Tasto **Maiusc+Tabulatore**, accetta e passa alla cella a sinistra.
- Tasto **F6** (o **Cmd+6**) accetta il testo e esegue il comando associato (vedi spiegazione seguente).

Il programma elenca delle scelte (registrazioni simili, conti o codici IVA) in base al testo digitato. Si deve poi scendere con la freccia e selezionare il numero di conto

- Le scelte che hanno lo stesso inizio (se ce ne sono)
 - Altrimenti gli elementi che contengono il testo digitato nel codice, descrizione.
- Il conto "1000 Cassa" può essere cercato inserendo 10, oppure la descrizione "Cassa"

Conti Registrazioni Totali Codici IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtDate	CtAvven	Im porto	Cod. IVA	%IVA	Non.Ded.
10	23.01.2020	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10			
11	23.01.2020	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.90			
12	24.01.2020	6	Vendita merce a Luisoni	1010	4105	42'600.00	V20	-20.0	-7'100.00
13	24.01.2020	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	ID	20.00	500.00
14	25.01.2020	8	Vendita merce a Luisoni						
15			Vendita merce a Luisoni						
16			Vendita a Luisoni						
			Vendita a Bianchetti						
			Vendita merce						

Tasto F6 = riprendi valore

Info Mi

14/26

Esegui comando

Alcune colonne sono associate con delle azioni che si attivano con il menu **Modifica** -> **Esegui comando** oppure con il relativo tasto, indicato nella finestra d'informazione.

Esempi di azioni:

- Colonna **Doc**: ripresa delle righe ripetitive o del numero progressivo.
- Colonna **Descrizione**: ripresa dei dati della riga simile.

Tasti di scelta rapida

È possibile consultare la lista dei tasti di scelta rapida selezionando il comando **Tasti di scelta rapida** dal menu **Aiuto**.

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.

	Conti	Registrazioni	Totali
Base	Centri Costo	Scadenze	Blocco
	Data	Doc	Descrizione
1			

Le viste

Le viste sono delle visualizzazioni di dati contabili con determinate colonne. Ci possono essere diverse viste per una stessa tabella e sono molto utili quando si vogliono visualizzare i dati in modo diverso, senza alterare le impostazioni di base.

Le viste sono posizionate nella zona sotto le tabelle, si possono personalizzare con il comando [Disponi tabelle](#) o se ne possono creare di [nuove](#)

Conti		Registrazioni	Totali	Codici IVA						
Base	IVA Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco						
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo	Cod. IVA	%IVA	Non.Ded.	IVA Contab.
10	23.01.2020	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10				
11	23.01.2020	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.90				
12	24.01.2020	6	Vendita merce a Luisoni	1010	4105	42'600.00	V20	-20.00		-7'100.00
13	24.01.2020	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	ID	20.00		500.00
14	25.01.2020	8	Vendita merce a Luisoni							
15										
16										

Le colonne

Sono gli elementi verticali della tabella. Ogni tabella ha determinate colonne con delle proprie intestazioni. La disposizione, la dimensione, la descrizione, il formato, la larghezza, lo stile, l'allineamento possono essere personalizzati attraverso le funzioni che si trovano nel comando [Disponi colonne](#) nel menu **Dati**.

Ci sono delle colonne i cui dati vengono inseriti dall'utente, mentre ci sono altre colonne dove è il programma che immette automaticamente dei dati e non possono essere modificate dall'utente (es. le colonne delle schede conto).

L'utente può aggiungere delle nuove colonne per inserire delle informazioni supplementari, tramite lo stesso comando citato in precedenza (**Disponi campi** - menu **Dati**), ma nel caso in cui queste contengano dei valori non verranno elaborati dal programma.

Una determinata serie di colonne compone la vista che permette di visualizzare solo una serie di dati.

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
1						
2						
3						
4						
5						
6						

La finestra informativa

È una finestra, posizionata nella parte inferiore dello schermo, dove 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.

	Data	Doc	Descrizione	CtdDate	CtdAvere	Im porto	Cod. IVA	%IVA	Non.Ded	IVA Contab.
10	23.01.2020	5	Salari netti mese di dicembre		1020	9'158.10				
11	23.01.2020	5	Contributi sociali dicembre		3510	641.00				
12	24.01.2020	6	Vendita merce a Luisoni	1010	4105	42'600.00	V20	-20.0		-7'100.00
13	24.01.2020	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	ID	20.00		500.00
14	25.01.2020	8	Vendita merce a Luisoni							
15										
16										

Differenza DARE - AVERE ? 0.90
Tasto F6 = aggiungi l'IVA all'importo registrazione
Per stornare l'operazione IVA, inserire il codice IVA preceduto dal segno meno (-)
3510 Contributi -641.00 -641.00

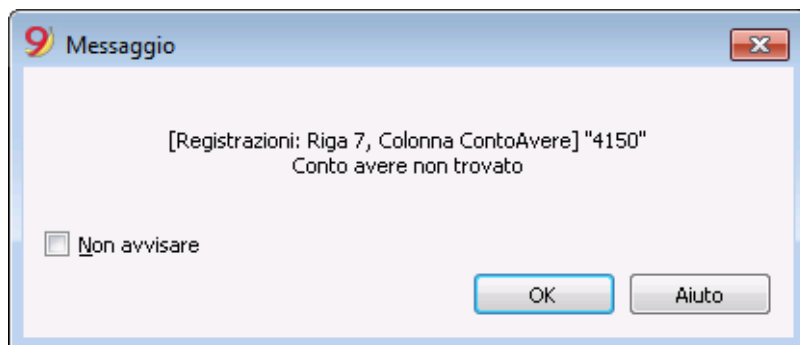
Info Grafici Messaggi

11/26 90 %

Finestra Messaggio

Quando vi è un errore, il programma visualizza l'errore nella finestra **Messaggio**, indicando la riga della registrazione (tabella Registrazioni) o la riga dove si trova il conto (se ci si trova nella tabella Conti) con l'indicazione dell'errore.

- Cliccando sul bottone "Aiuto" si accede alla pagina dove viene spiegato l'errore.
- Tutti i messaggi di errore segnalati dal programma vengono salvati nella **Finestra Messaggi di errore**.



La finestra dei messaggi di errore

La finestra Messaggi contiene un elenco degli errori che sono stati segnalati dal programma. Per leggere i messaggi di errore cliccare su Messaggi.

- Dalla Finestra Messaggi, con un doppio clic sul messaggio di errore, si passa sulla riga che ha generato l'errore.
- Per accedere alle pagine della spiegazione dei Messaggi di errore, cliccare sul simbolo del punto interrogativo



Conti									
Registrazioni									
Totali									
Codici IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab.
1									
2	03.01.2020	1	Vendita a Bianchetti	1020	4000	35'600.00	V20	-20.0	-5'933.33
3	04.01.2020	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	1'500.00			
4	07.01.2020	3	Vendita merce	41111		28'900.00	V20	-20.0	-4'816.67
5	07.01.2020	3	Vendita a Bianchetti	1020		20'000.00			

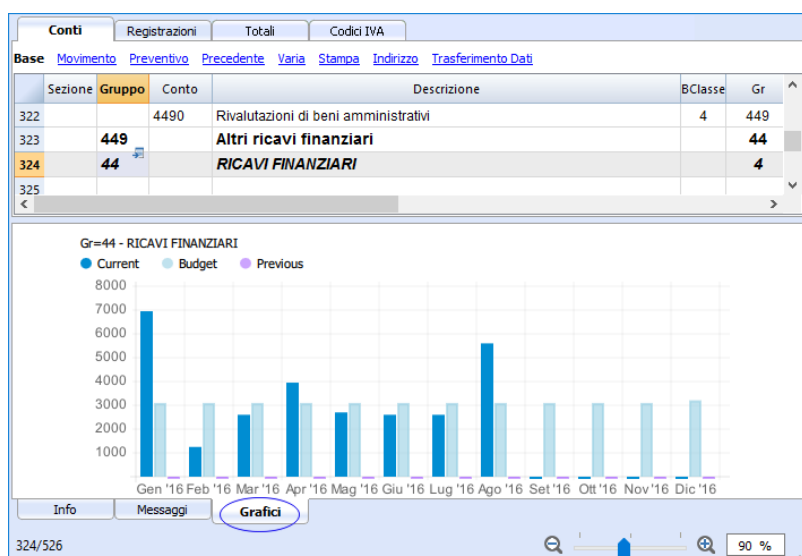
[Registrazioni: Riga 4, Colonna ContoAvere] "41111" Conto avere non trovato ?
 Moneta base non impostata (Proprieta file/dati base) ?
 [Registrazioni: Riga 4] Differenza inizia alla riga ?
 [Registrazioni: Riga 4] "24083.33" Possibile differenza (dalla riga: 3 - alla riga: 6) ?
 [Registrazioni: Riga 9] "0.90" Possibile differenza (dalla riga: 8 - alla riga: 10) ?

Info **Messaggi (5)**

4/26

Finestra Grafici

Nella contabilità appare anche una finestra che mostra i grafici, ottenibili a partire da qualsiasi conto o gruppo nella tabella **Conti**.



Barra di stato

Si trova in basso al programma e contiene le seguenti informazioni:

- Numero di riga su cui ci si trova
- Numero di righe della tabella
- Se si selezionano più celle numeriche o di tipo contatore tempo
 - Conteggio: numero di celle selezionate contenenti numeri.
 - Somma dei valori.
- Zoom
 - Per modificare lo zoom.

Formato date e numeri per default

Il programma una volta installato prende per default le impostazioni del proprio sistema operativo.

Se si desiderano cambiare le impostazioni del proprio sistema operativo occorre andare nel Pannello di Controllo (Windows) o nelle Preferenze di Sistema (Mac).

Ecco nel dettaglio le istruzioni per Windows 8 e Windows 10:

- dal menu di **Avvio**, andare nel **Pannello di controllo**
- sotto le **Opzioni internazionali**, cliccare su **Cambia data, ora o formato dei numeri**
- nella finestra di dialogo che appare, nella sezione **Formati**, si può cambiare il formato della data
- Per cambiare il formato dei numeri o valuta, dalla stessa finestra di dialogo, cliccare sul bottone **Impostazioni aggiuntive** e poi sulle sezioni **Numeri o valuta**.

Ecco le istruzioni per Mac OS X 10.9.5:

- dal simbolo della **mela** di Apple (in alto a sinistra), scegliere il comando **Preferenze di Sistema**
- nella finestra di dialogo che appare scegliere **Data e ora**
- si apre una nuova finestra dove occorre cliccare su **Apri lingua e zona...**
- si apre una nuova finestra dove occorre cliccare su **Avanzate**
- si apre una nuova finestra dove é possibile cambiare il formato di numeri (**Generale**), **Data e Ora**

[Formato e numeri di Banana Contabilità](#)

Celle

Copia, taglia e incolla

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

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

Si può incollare, tagliare e copiare anche utilizzando le icone



o premendo i tasti **Ctrl+C** per copiare, **Ctrl+X** per tagliare e **Ctrl+V** per incollare.

Esistono anche i comandi **Copia righe**, **Elimina righe** e **Incolla righe**: in questo caso si riferiscono a delle righe intere e non ad una selezione di celle. In questo caso non devono essere usati i comandi Copia, Taglia, Incolla.

Immettere un testo

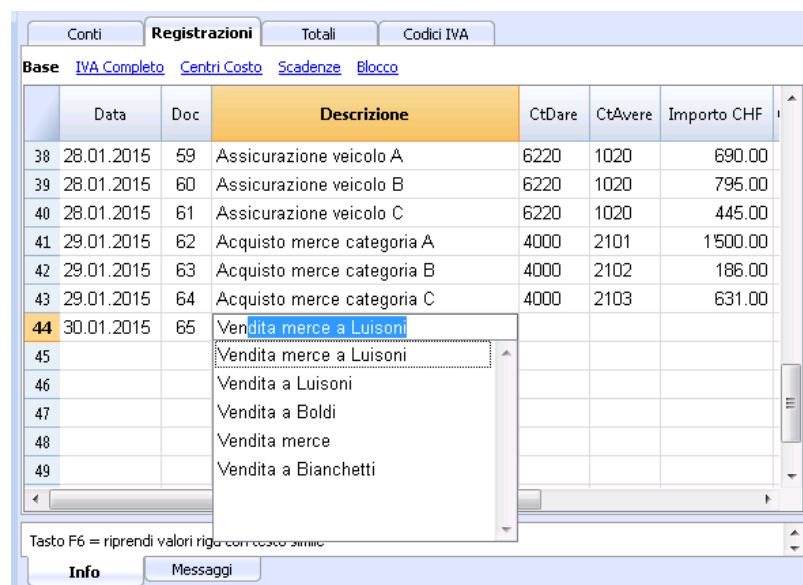
Per immettere un testo ci si posiziona in una determinata cella e si scrive il testo. Con un doppio click sulla cella appare un menu a tendina che propone i testi già inseriti; scrivendo le prime lettere, il programma mostra la lista dei testi che iniziano con le lettere immesse; selezionare quello che fa al caso e poi:

- premere **Enter** per immettere automaticamente il testo selezionato
- premere il tasto **F6** per immettere automaticamente il testo selezionato e i dati delle colonne successive alla descrizione (conto Dare, Avere, Importo, ...)

Modificare un testo

A partire dalla versione 7, si può modificare un testo direttamente nella cella che lo contiene: eseguire un doppio click nella cella apposita, oppure premere il tasto **F2**, e inserire il nuovo testo. Anche per la modifica del testo la funzione **Smart fill** e **completamento automatico testo** suggerisce testi precedentemente immessi.

Il testo può essere modificato anche posizionandosi nella cella contenente il testo da modificare e cliccare nell'area di inserimento del testo, sotto la barra degli strumenti per effettuare la modifica. A sinistra della zona di immissione testo compaiono due icone per annullare o accettare il testo immesso.



	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
38	28.01.2015	59	Assicurazione veicolo A	6220	1020	690.00
39	28.01.2015	60	Assicurazione veicolo B	6220	1020	795.00
40	28.01.2015	61	Assicurazione veicolo C	6220	1020	445.00
41	29.01.2015	62	Acquisto merce categoria A	4000	2101	1'500.00
42	29.01.2015	63	Acquisto merce categoria B	4000	2102	186.00
43	29.01.2015	64	Acquisto merce categoria C	4000	2103	631.00
44	30.01.2015	65	Vendita merce a Luisoni			
45			Vendita merce a Luisoni			
46			Vendita a Luisoni			
47			Vendita a Boldi			
48			Vendita merce			
49			Vendita a Bianchetti			

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 colonne**;
- selezionare il nome del campo che fa al caso;
- attivare la casella **Testo a capo** dalla sezione **Visualizza**;
- 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.

Immissione Nr. di conto

Posizionarsi nella cella dove si vuole immettere il numero di conto; quando si inizia a digitare il numero di conto o la sua descrizione, il programma propone la lista dei conti con numero di conto o descrizione simili. Selezionare dalla lista quello che fa al caso tramite il tasto **Freccia giù** o **Freccia su** e premere **Enter**.

- Menu **File**, comando **Nuovo**
 - Scegliere la Nazione
 - Scegliere la lingua
 - Scegliere la categoria
 - Scegliere il tipo di contabilità
 - Dalla lista dei modelli che appare nella finestra di dialogo, selezionare il modello che più si avvicina alle proprie esigenze.
- Cliccando sul file, questo si apre automaticamente e si può salvare con nome.

Tutti i file che hanno le opzioni IVA hanno la tabella Codici IVA aggiornata alle nuove aliquote.

Il piano dei conti può essere adattato alle proprie esigenze (cambiare la descrizione dei conti, inserire o eliminare dei gruppi, sottogruppi, ecc.).

Si può cercare un modello, inserendo una parola chiave nella casella cerca.

Salva il file con nome

Una volta aperto il modello in Banana, salva con nome il file cliccando sul comando **Salva con nome** dal menu **File**:

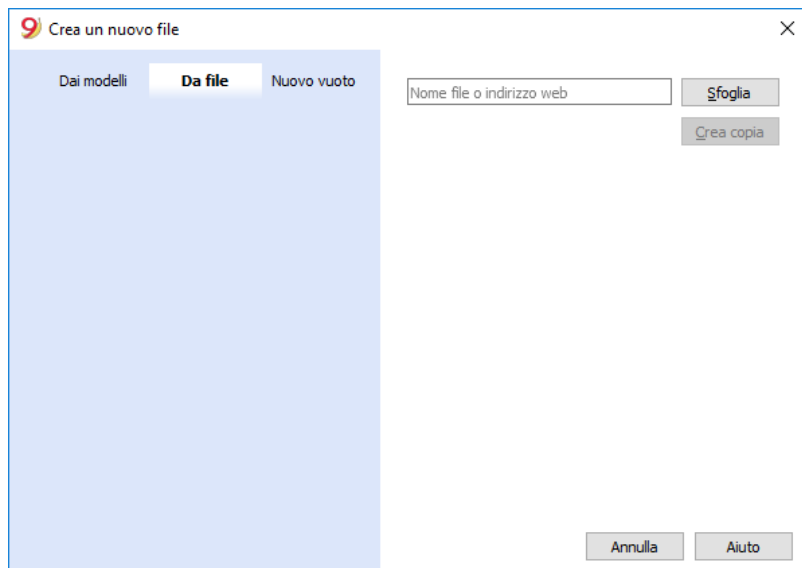
- Scegli la cartella di destinazione
Può rilevarsi utile creare una cartella separata per la contabilità e diversa anche per anno in modo da poter tenervi all'interno oltre al file della contabilità anche i documenti relativi a quell'anno.
- Dai un nome al file che contenga il nome della ditta e l'anno contabile, per esempio ditta_rossi_2018.
Il programma aggiunge l'estensione ".ac2" che contraddistingue i file di Banana.

Adatta il modello

1. Modifica le [proprietà file](#):
 - L'[intestazione e il periodo contabile](#).
 - L'[indirizzo](#)
2. Procedi con l'adattamento del [piano dei conti](#):
 - Inserisci i tuoi conti bancari.
 - Inserisci o modifica i conti per adattarli alle tue esigenze.
L'aggiunta e la modifica del piano conti può anche essere fatta successivamente, in base alle necessità che emergono.

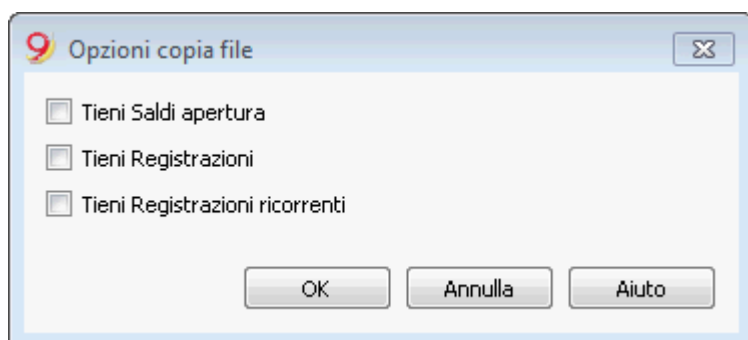
Inizia da un file esistente

Si parte copiando i dati da un file o modello già esistente



Ci sono diverse modalità per copiare i dati:

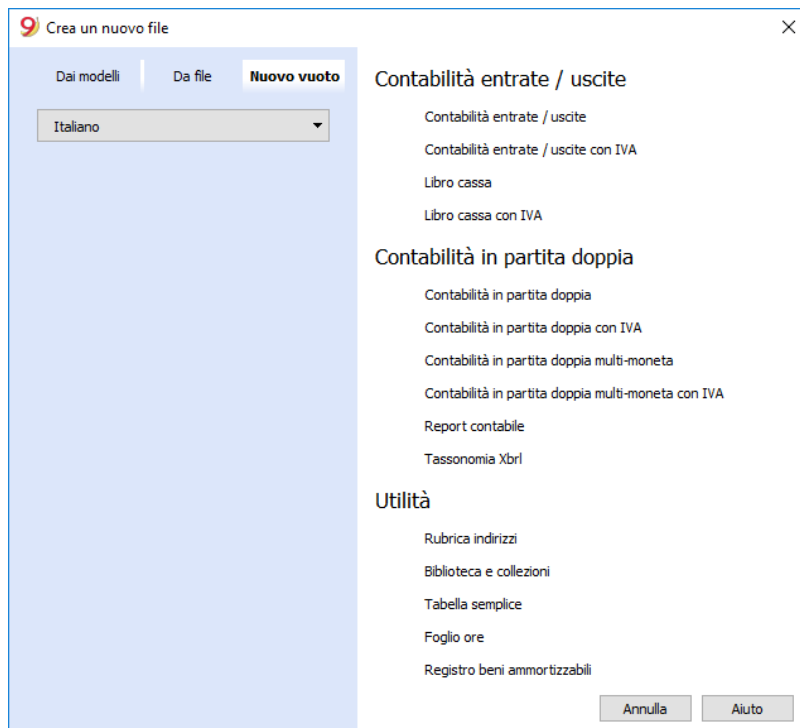
- Aprire il file che deve servire da modello, tramite il bottone Sfoglia e indicare il percorso dove si trova il file
- Creare una copia del file aperto, usando il comando **Salva con nome** dal menu **File**
- Oppure, creare una copia del file aperto dal menu **Strumenti**, cliccando sul comando **Crea copia File**, appare la finestra che segue che permette di scegliere quali dati tenere. Se nessuna delle tre opzioni sono attivate, viene creato un file unicamente con il piano contabile.



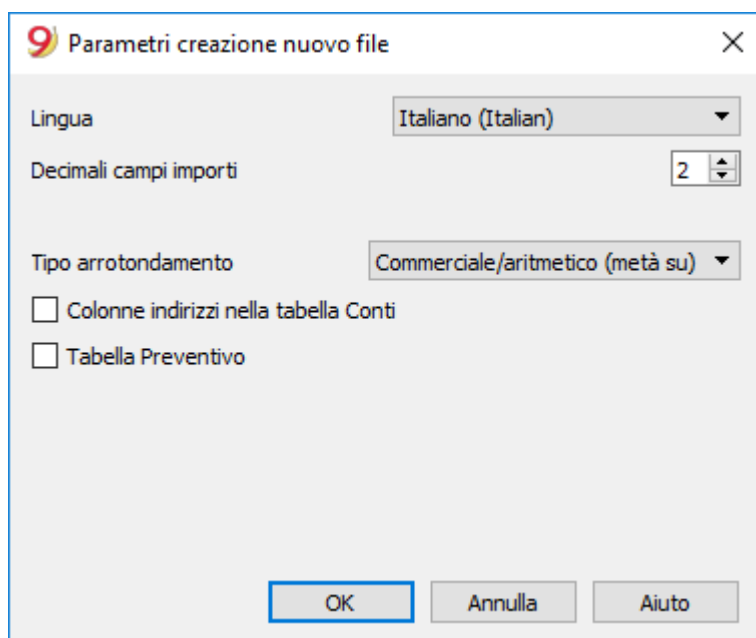
- **Salvare il file** nella cartella dove si vogliono tenere i dati (di regola nella cartella documenti). Indicare nel nome del file la ditta e l'anno contabile (per esempio "ditta Rossi 2018.ac2").
- Se riprendi una contabilità esistente inserisci nella colonna Apertura anche i saldi iniziali.
- Se lavori con una contabilità multimoneta aggiorna i [cambi d'apertura](#).

Inizia da un file nuovo vuoto

Si parte da zero, pertanto occorre impostare i dati base della contabilità e tutto il piano contabile (scelta sconsigliata).



- Menu **File**, comando **Nuovo**
- Cliccare sulla casella **Nuovo vuoto**
- Scegliere la lingua
- Selezionare la tipologia di contabilità (Contabilità entrate/uscite, in partita doppia con o senza IVA, con o senza multimoneta, oppure una nuova tra le Utilità)
- Impostare i [Parametri creazione nuovo file](#)



- [Impostare le Proprietà file \(Dati base\)](#)
- Salvare con nome il file
- [Creare la struttura del piano contabile.](#)

Documenti correlati

- Inizia [Contabilità Entrate uscite e Libro cassa](#)

- Inizia [Contabilità in partita doppia](#)
- Inizia [Contabilità in partita doppia con multi-moneta](#)
- [Documentazione Utilità](#)

Passaggio al nuovo anno

Quando si passa a un nuovo anno, vi è una procedura apposita che [crea un nuovo file e riporta i saldi d'apertura](#).

Parametri creazione

Quando il programma crea un file con caratteristiche nuove, si devono impostare i [Parametri creazione nuovo file](#).

Converti in nuovo file

Con questo comando è possibile convertire un file esistente (che non verrà modificato) in uno nuovo con caratteristiche diverse:

- Cambiare la lingua
- Cambiare l'arrotondamento
- Cambiare il tipo di file. Per esempio:
 - Passare da una contabilità senza IVA a una con IVA
 - Passare da una contabilità doppia a una multimoneta

È come se si creasse un [file nuovo vuoto](#) e poi si riportassero manualmente i dati.

Le caratteristiche del file esistente si possono vedere con il comando [Strumenti -> Info File](#)

Creazione e trasferimento dati

Il comando **Strumenti -> Converti in nuovo file**:

1. Crea un nuovo file del tipo specificato con le impostazioni predefinite delle colonne
2. Trasferisce i dati nel nuovo file procedendo alle conversioni necessarie
3. Salva e indica il nome del nuovo file.

Nel caso si passi da un file con più opzioni ad uno che ne ha di meno, durante la conversione parte dei dati verranno persi. Per esempio se si passa da una contabilità con IVA ad una contabilità senza IVA, nella conversione verranno persi i dati delle colonne relative all'IVA.

Passaggio dalla contabilità doppia a una con multimoneta

- Fare attenzione che nelle [Proprietà del file](#) venga specificata la sigla moneta (che diventerà la moneta base)
- Scegliere come destinazione la contabilità con multimoneta
- Il programma crea una contabilità multimoneta riprendendo i dati esistenti:
 - Le registrazioni avranno le colonne per la gestione multimoneta, come moneta quella di base e cambio 1.0000
 - I conti esistenti nella tabella conti sono completati con la sigla moneta base
 - Dovete aggiungere i [conti utile e perdite di cambio](#) predefiniti.

- Dovete indicare nelle [proprietà file](#) i conti perdita e utile di cambio predefiniti.
- La [tabella cambi](#) sarà vuota, pertanto si dovranno aggiungere le monete e i cambi utilizzati nelle registrazioni
- Nella tabella conti si dovranno aggiungere i conti in moneta estera.

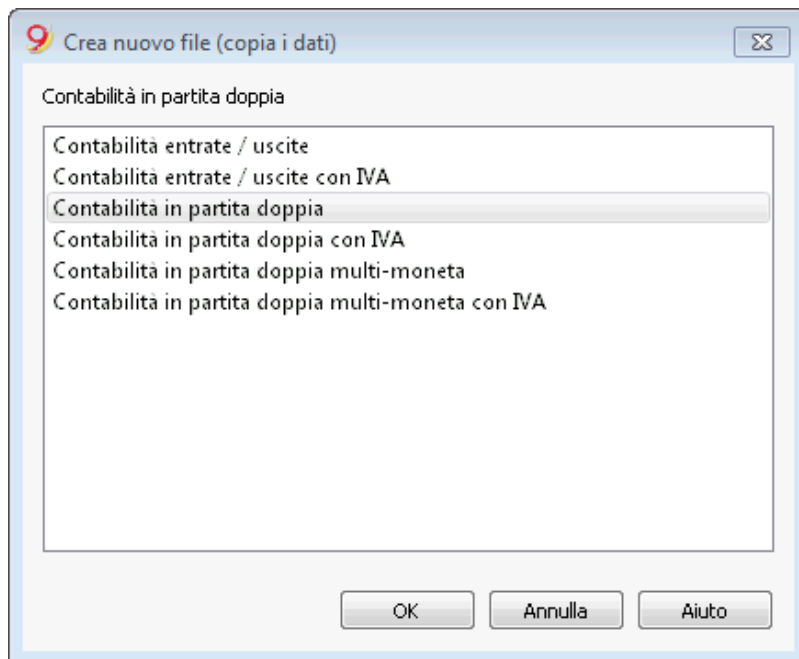
Per cambiare la moneta di una contabilità vedi [proprietà contabilità](#).

Passaggio da una contabilità senza IVA ad una con IVA

- Scegliere come destinazione la contabilità con IVA che si desidera
- Il programma crea una contabilità con le colonne IVA riprendendo i dati esistenti
 - Aggiungere i conti IVA nel piano contabile
 - Le [proprietà file relative all'IVA](#) dovranno essere completate, in particolare deve essere indicato il conto predefinito sul quale registrare l'IVA
 - Con il comando **Importa in contabilità -> Codici IVA** (menu **Conta1**) si può riprendere la tabella Codici IVA con le aliquote in vigore.

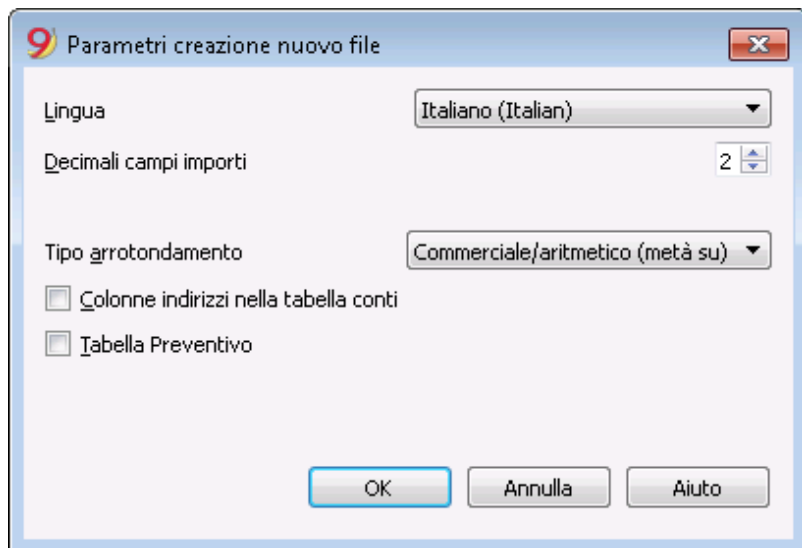
Dialogo

- Viene indicato il tipo di file su cui si sta lavorando.
Per ulteriori indicazioni sulla lingua, decimali e arrotondamento andare nelle Proprietà file (menu File)
- Viene poi elencata una lista di possibili scelte



Parametri creazione nuovo file

Vedi la [pagina apposita](#) per maggiori dettagli.



Passaggio a nuovo piano contabile

Di seguito viene spiegato come procedere per:

- passare a un piano dei conti con una numerazione diversa,
- **riprendere e convertire i dati della contabilità esistente, comprese le registrazioni.**

Conversione per il nuovo anno

Il programma converte il file dell'anno scelto. Se avete già registrato il 2014 potete convertire il file 2014.

Se si vuole iniziare un nuovo anno con un nuovo piano dei conti, ci sono due possibilità (ammettiamo che il nuovo anno sia il 2015):

- Convertire l'anno precedente (2014) e poi creare il nuovo anno (2015).
Si avranno due file per il 2014 (quello con il vecchio piano dei conti e quello nuovo) e un file per il 2015 con il nuovo piano dei conti.
Con questo approccio è utile se si vuole avere i piani dei conti dei due anni allineati.
In questo modo potete anche continuare a fare modifiche nell'anno 2014 e riprendere poi successivamente i saldi iniziali nell'anno 2015.
- Creare il nuovo anno (2015) e poi convertire il file 2015 con i saldi riportati a nuovo.
Il file 2104 rimarrà il medesimo. Per il 2015 si avrà un file intermedio, con il piano dei conti vecchio, ma i saldi iniziali a nuovo.
La conversione del file 2015, può essere eseguita subito o anche dopo che si sono già immesse delle registrazioni.
Avendo nel file 2014 i numeri di conto vecchi, non potrete riprendere nel 2015 eventuali ulteriori modifiche fatte nel 2014.

1. passo: Creare un nuovo file di contabilità

1. Creare un nuovo file, scegliendo il tipo che si desidera.
2. Adattare il piano dei conti alle proprie necessità.

2. passo: Aggiungere i conti di abbinamento

1. Nella **tabella Conti** aggiungere una nuova colonna **Conto_1** (menu **Dati**, comando [Disponi](#)

[colonne](#), cliccare sul bottone **Aggiungi**, inserire la descrizione **Conto_1**).

2. Per ogni conto nuovo, nella colonna **Conto_1**, inserire il numero corrispondente del vecchio piano dei conti.

Se il conto rimane uguale si può anche non indicarlo.

3. Se si vogliono raggruppare più conti in uno, inserire i conti separati con un punto e virgola "1000;1001".

In questo caso il conto 1000 è ripetuto sennò prenderebbe solo il 1001.

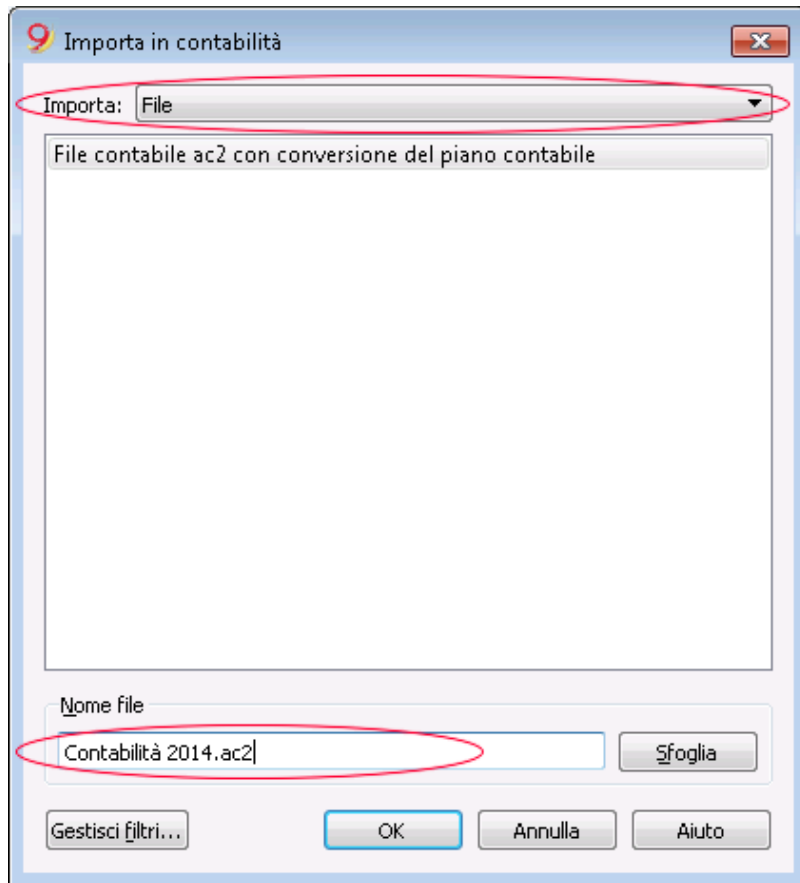
4. Se un conto deve essere suddiviso su più conti, bisogna invece procedere manualmente, [vedi sotto](#).

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA			
Base		Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa			
	Sezione	Gruppo	Conto	Conto_1	Descrizione	BC classe	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
5			1000	1000;1001	Cassa	1	100		
6			1020	1010	Banca	1	100		
7		100			Liquidità		10		
8									
9			1060	1080	Titoli	1	106		
10		106			Attivi quotati in borsa detenuti a breve term		10		
11									
12			1090	1085	Conto di trasferimento	1	109		
13			1091	1090	Conto di giro salari	1	109		
14			1099	1095	Importi da chiarire	1	109		
15		109			Conti di trasferimento		10		
16									
17			1100	1110	Crediti da forniture e prestazioni (debitori)	1	110		
18			1109	1115	Dei credere	1	110		

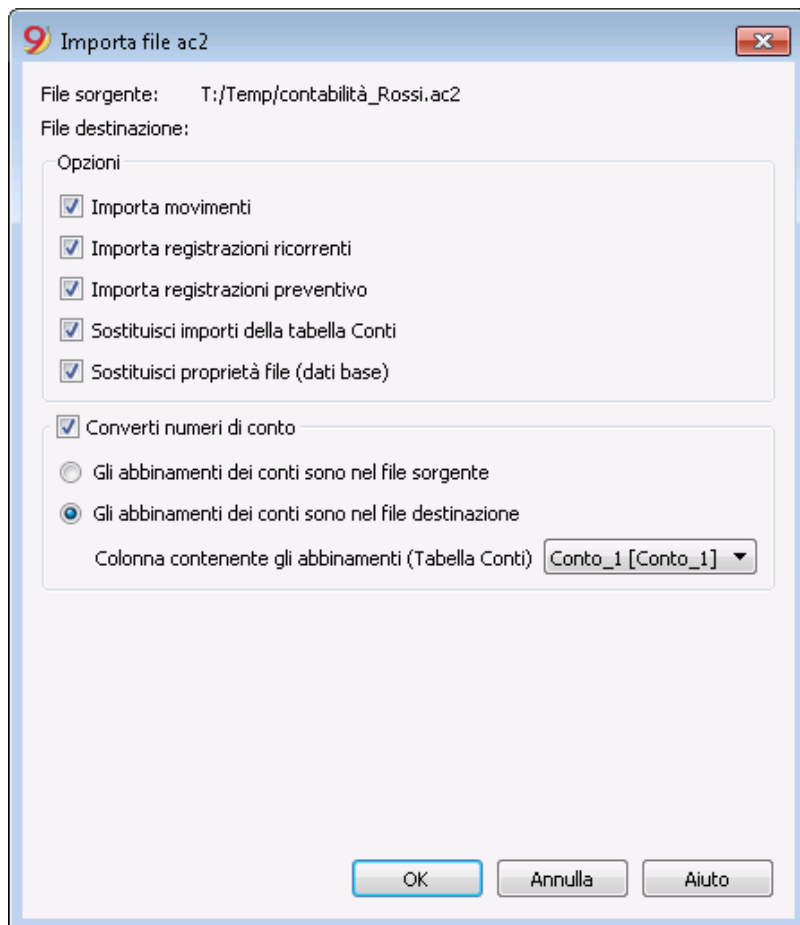
3. passo: Avviare l'importazione

Per maggiori informazioni consultare anche la pagina relativa [Importa in contabilità](#) e [Importa file](#).

- Dal menu **Conta1**, attivare il comando **Importa in contabilità** e selezionare **importa File**
- Con il bottone **Sfoglia** selezionare il file della contabilità con il vecchio piano contabile



- Cliccare su **OK** e passare alla prossima finestra di dialogo
- Impostare le opzioni di importazione
- Attivare l'opzione Converti numeri di conto, indicando che gli abbinamenti sono nel file di destinazione.



Ripetere l'importazione

Nel caso abbiate degli errori e volete ripetere l'importazione, dovete ricordarvi di fare l'annulla operazione in modo che il file di partenza sia vuoto.

Se il file non è vuoto vi ritroverete con gli importi duplicati.

Suddivisione di un conto in più conti

Quando si passa a un piano dei conti più dettagliato probabilmente è necessario anche suddividere un conto su più conti.

Dopo l'importazione procedere manualmente nel modo seguente:

- Nel piano dei conti suddividere gli importi d'apertura, budget, precedenti di un conto su diversi conti.
- Passare una ad una le registrazioni sul conto da suddividere e attribuire il conto più specifico, o creare delle registrazioni supplementari se si necessita di suddividere un importo in importi più dettagliati.
- Procedere analogamente per le registrazioni della tabella preventivo.

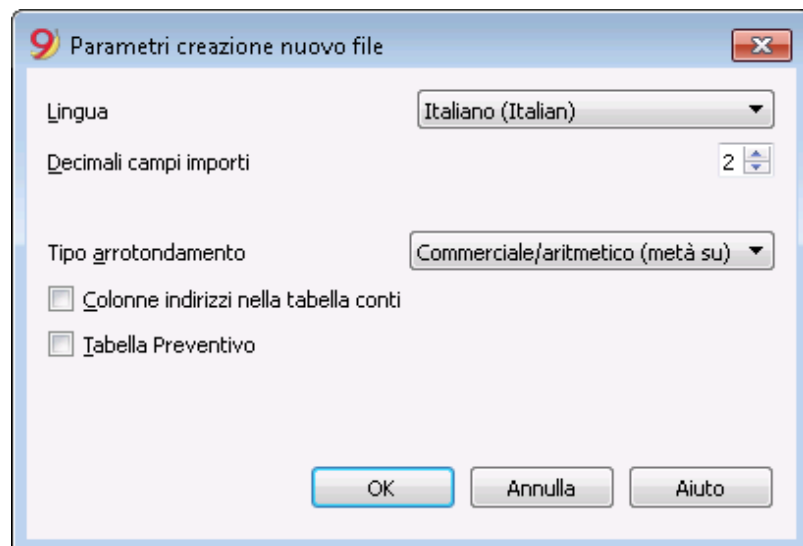
Risultato e possibili errori

Se il programma segnala degli errori (mancano conti o altro) bisognerà probabilmente annullare l'operazione d'importazione, completare gli abbinamenti e poi ripetere l'operazione di importazione.

Il programma, per il fatto che si trova piani dei conti diversi, non può in automatico fare approfondite verifiche che tutti i dati siano stati importati e raggruppati correttamente.

È opportuno comunque **controllare manualmente il risultato**, facendo una verifica che i totali di bilancio e conto economico siano corretti.

Parametri creazione nuovo file



Lingua

La lingua che viene usata per creare le intestazioni delle colonne nelle varie tabelle.

Decimali campi importi

Per evitare differenze contabili, il numero dei decimali dei campi importi viene fissato per ogni file. Di regola, si usano 2 decimali, ma vi sono monete per le quali non si usano decimali e bisogna impostare 0.

Decimali importi in moneta estera

Se si tratta di una contabilità multi-moneta si deve definire il numero dei decimali per gli importi in moneta estera.

Tipo arrotondamento

È il tipo di arrotondamento applicato per arrotondare importi o con decimali che vanno oltre il numero di decimali fissato.

Nel caso che si abbiano fissati 2 decimali è il tipo usato per arrotondare le cifre oltre i due decimali. A seconda dei metodi usati i seguenti importi 1.005; 1.015; 1.025; 1.035 risulteranno arrotondati in maniera diversa:

- Commerciale/aritmetico (metà su) arrotondato al maggiore: 1.01; 1.02; 1.03; 1.04
Di regola in contabilità si usa questo sistema.
- Bancario (metà al pari) arrotondato al valore pari più vicino: 1.00; 1.02; 1.02; 1.04).
- Compatibile versione 4. Viene usata una precisione minore che può in casi molto particolari portare a un arrotondamento diverso.

Colonne indirizzi nella tabella conti

Se si attiva la casella, viene aggiunta nella tabella Conti la vista Indirizzi, in cui è possibile inserire gli indirizzi dei clienti, dei fornitori e dei soci.

Tabella preventivo

Se si attiva la casella, viene aggiunta la [Tabella Preventivo](#), dove si possono inserire le registrazioni riguardo le proprie previsioni.

Si possono avere quindi contabilità in diverse lingue e con decimali diversi. Per cambiare la lingua e i decimali una volta creata la contabilità, bisogna convertire la contabilità con il comando [Converti in nuovo file](#) dal menu **Strumenti**.

Apri, salva, copia e backup

Apri file

I dati presenti sul disco sono caricati in memoria, dove possono essere elaborati.

- I file di contabilità possono essere aperti se si trovano sul computer locale o sono accessibili tramite un disco di rete.
Se sono stati scambiati tramite un email, bisogna prima spostarli in una cartella del computer.
- Solo una persona alla volta può aprire il file in modifica.
Se si fanno modifiche a un file protetto o già in uso, per salvarle bisogna scegliere un altro nome di file.
- Il programma avvisa che il file è stato aperto in modalità di lettura, nei seguenti casi:
 - Si trova su un supporto non riscrivibile (CD-ROM).
 - Il file si trova su una cartella temporanea non scrivibile.
 - Il file è protetto in scrittura o l'utente non ha i diritti per modificare il file.
 - Il file è stato aperto da un altro utente
 - Il file è già stato aperto dallo stesso utente o in un'altra sessione.

Come cercare i files della contabilità *.ac2

Quando non ci si ricorda in quale cartella si trovano i file contabili, si può ricorrere alla ricerca di Windows-Explorer o nel Finder per Mac.

Ricerca file di contabilità sul computer Windows

I file di Banana contabilità hanno l'estensione AC2 o SBA. La funzionalità di ricerca varia molto dalle diverse versioni di Windows.

- Windows 10: cliccare l'icona cerca sulla barra e inserire ac2 o l'iniziale del nome del file e cliccare sulla freccia Documenti.
- Nel File Manager dell'Explorer inserire l'estensione "*.ac2" oppure il nome della propria contabilità e lasciare che Windows cerchi il file.
- Quando in Banana appare il dialogo **Apri file** (Menu **File** -> **Apri**) inserire in alto a destra nella casella di ricerca l'estensione "*.ac2" e cliccare in basso sull'icona **cerca in tutto il computer** o selezionando la cartella in cui deve cercare.

Ricerca file di contabilità con il computer Mac

- In Banana, nel dialogo di apertura file (Menu **File** -> **Apri**). Nella casella **Cerca** (in alto a destra) inserire "ac2", o "sba", oppure una parola che appaia nel nome del file. Tramite le icone eventualmente scegliere dove cercare (in tutto il computer o in cartelle selezionate).
- Aprire il **Finder** e inserire nella casella di ricerca "ac2" o "sba" o l'iniziale o una parola che appaia nel nome del file che si vuole cercare.
- Cliccare con il tasto destro sull'icona del **Finder**, cliccare su **Cerca** e poi inserire "ac2" o "sba" o il nome del file.

Salva file

Con il comando **Salva o Salva con nome**, i dati vengono salvati su disco. I dati esistenti su disco sono rimpiazzati con quelli nuovi.

- Solo un utente alla volta può salvare il file.
Il file può essere salvato dall'utente unicamente questo non viene utilizzato da altri.
- I file possono essere salvati dove si vuole.
La destinazione e il nome del file si indicano quando si salva la prima volta o quando si usa il comando **Salva con nome** (menu **File**).
Al primo salvataggio Banana Contabilità propone di salvare i file .ac2 nella cartella Documenti, ma è possibile inserire una qualsiasi cartella.
- Se si gestiscono diverse contabilità consigliamo di creare una cartella separata per ogni ditta ed eventualmente anche per ogni anno contabile.
- Ogni file può essere protetto da [password](#).

File di contabilità (*.ac2)

- I file creati con Banana Contabilità hanno estensione "*.ac2", indipendentemente dal sistema operativo usato.
Il formato file ac2 è specifico di Banana. Al momento del salvataggio tutti i dati vengono compattati e salvati in blocco.
- I file .ac2 sono compatibili fra i diversi sistemi operativi (Windows, Mac e Linux).
Si può salvare un file in Windows, aprirlo e rielaborarlo in Mac, per poi riaprirlo in Linux o Windows.
- Il file può essere trasmesso come allegato per posta elettronica, modificato su altri sistemi operativi o rinviato al mittente.
- I file sono completamente distinti dal programma Banana che invece ha estensione ".exe" per Windows.
- I file di installazione hanno estensione ".dmg" per Mac e ".deb, .rpm, .run o .tgz" per Linux.

Salvataggio automatico

Banana Contabilità crea e salva automaticamente il lavoro in un file temporaneo che inizia con il nome del file e termina con ".autosave". Quando si salva o si esce normalmente dal programma, questo file temporaneo viene eliminato. Se il computer dovesse spegnersi improvvisamente, si potranno recuperare i dati aprendo questo file.

Affinché il programma crei automaticamente il file temporaneo di autosave è necessario che l'opzione sia attiva nelle [Opzioni programma](#), del menu **Strumenti** (in genere è già attiva per default).

Quando il programma viene riaperto dopo un crash e individua che il file del salvataggio automatico (temporaneo) non è stato cancellato, appare un messaggio se si desidera recuperare il file. Se l'utente conferma il recupero, il file originale viene rinominato nel seguente formato:
<nome_file.ac2>.>data+ora>.bak.

Apri percorso

Questo comando nel menu File apre il programma di gestione dei file del sistema operativo (Windows Explorer, Finder Mac) e visualizza la cartella dove si trova il file su cui si sta lavorando.

Si può quindi procedere per le operazioni desiderate per copiare, spostare, rinominare o cancellare il file.

- Menu File
- Apri percorso file. Si apre il programma del sistema operativo per gestire i file.
- Per potere rinominare, spostare o cancellare ritornare a Banana Contabilità e chiudere il file. Alle volte il file rimane bloccato anche se lo si è chiuso. In questi casi è necessario anche uscire dal programma per sbloccare completamente il file.
- Ritornare al programma della gestione file.

Copiare o spostare i file della contabilità

Banana Contabilità è in grado di salvare su qualsiasi unità che sia vista dal sistema operativo come un disco riscrivibile.

Da unità non riscrivibili (CD o DVD) Banana può solo leggere dei file.

I file *.ac2 si possono spostare:

da una cartella all'altra:

- si utilizza Windows explorer o finder per Mac per cercare la cartella dove sono stati salvati
- si copiano e si spostano nella nuova cartella di destinazione (una volta incollati, se occorre, possono essere cancellati dalla cartella precedente)

da un computer all'altro:

- salvandoli su una penna di memoria e poi salvandoli sul nuovo computer:
 - aprire il file da memorizzare
 - 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.
- tramite invio email (come allegati) e salvati sul nuovo computer.

Cancellare o rinominare i file di contabilità

il programma Banana Contabilità non ha una funzione di cancellazione o rinomina del file. Si deve usare la relativa funzione del sistema operativo (Explorer di Windows o Finder in Mac).

Vedi sopra **Apri percorso file**.

DropBox, Google Drive e altri sistemi di sincronizzazione

Banana Contabilità è compatibile con i sistemi tipo DropBox e Google che mantengono sincronizzati i

file con servizi di archiviazione icloud.

Banana sovrascrive i file *.ac2 e cancella il file *.ac2.bak. Nell'elenco dei file cancellati troverete le versioni precedenti del file *.ac2.bak.

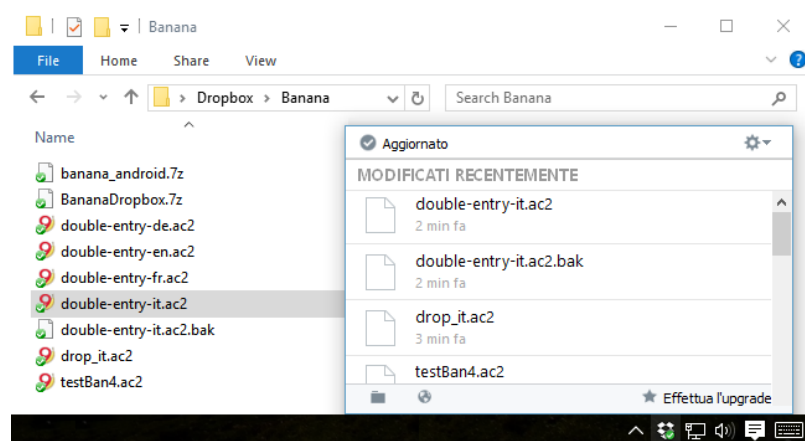
Visualizzazione delle modifiche

Banana Android lavora direttamente con il server Dropbox. Se si fanno modifiche sul pc, normalmente bisogna aspettare qualche secondo prima di vedere le modifiche sul server e quindi su banana.

Per accertarsi che il file sia correttamente sincronizzato con il server, sul proprio pc il file deve essere marcato con il visto verde.

Se non si vedono i simboli di sincronizzazione (verde, rosso, blu), bisogna aggiornare l'applicativo Dropbox installato sul pc.

Un altro sistema per verificare lo stato della sincronizzazione dal proprio pc, è di cliccare sul simbolo Dropbox nella barra in basso:



Inoltre, su Android la sincronizzazione non avviene mentre si sta lavorando con l'app. Bisogna quindi chiudere e riaprire.

Attenzione:

Banana Contabilità non può accorgersi se si aprono e si modificano dei file contemporaneamente su più computer. Potrebbe quindi succedere che una persona cancelli dei dati o che un'altra ne aggiunga di nuovi. Viene poi tenuta solo l'ultima copia del file che è stato salvato.

Dovete quindi prestare attenzione ad evitare di lavorare contemporaneamente sullo stesso file.

Copie di sicurezza (backup)

Vi consigliamo di creare delle copie di backup esterne, per sopperire ad un'eventuale perdita di dati, dovuta per esempio ad un crash del proprio computer o altra causa.

- Per Mac usate la funzione "Time machine"
- Per Windows usate la funzione "Cronologia file"

Esistono in commercio anche altri programmi che consentono di creare automaticamente il backup dei propri dati.

Salvataggio e file .bak

Quando si salva, Banana Contabilità sostituisce il contenuto del file esistente con i dati più recenti della contabilità, unicamente se la procedura di salvataggio va a buon fine:

- I dati sono salvati in un file temporaneo.
Unicamente se l'operazione di salvataggio si completa in modo corretto i dati salvati su disco sono sostituiti a quelli preesistenti.
- Se è attivata l'opzione di **Crea copia di backup (*.bak)** - (menu **Strumenti** -> **Opzioni programma** -> **Avanzato**), il programma rinomina il file preesistente con lo stesso nome, e aggiunge l'estensione ".bak".
Verrà creato un nuovo file con il nome "nome file.ac2.bak", che contiene i dati prima del salvataggio.

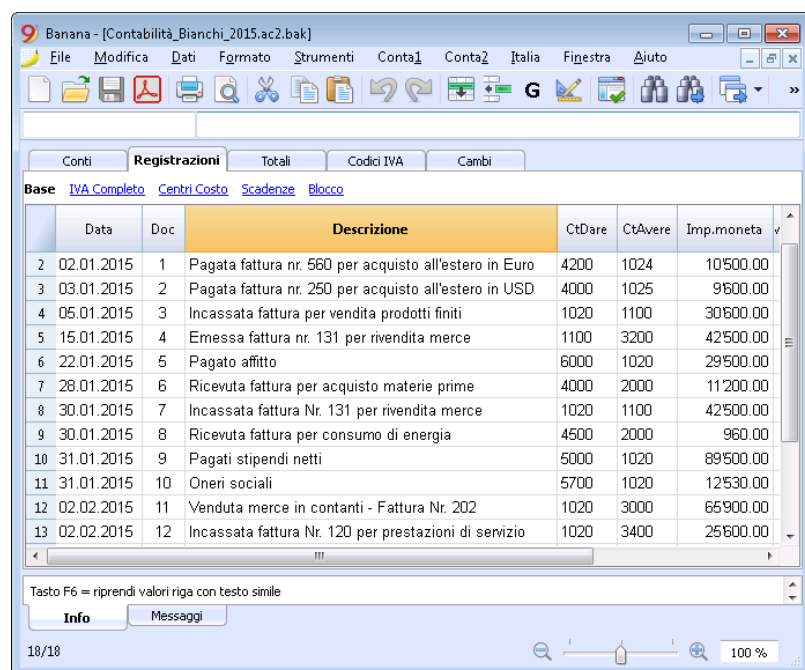
Se durante la procedura di salvataggio vi è un errore, per esempio il disco di rete non è più disponibile, selezionare un altro nome di file su cui salvare i dati.

Recuperare i dati da un file *.bak

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 trovava 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.



The screenshot shows the Banana Accounting software interface. The title bar reads "Banana - [Contabilità_Bianchi_2015.ac2.bak]". The menu bar includes File, Modifica, Dati, Formato, Strumenti, Conta1, Conta2, Italia, Finestra, and Aiuto. The toolbar contains various icons for file operations and accounting functions. The main window has tabs for Conti, Registrazioni (selected), Totali, Codici IVA, and Cambi. Below the tabs, there are links for Base, IVA Completo, Centri Costo, Scadenze, and Blocco. The main area displays a table of transactions with columns: Data, Doc, Descrizione, CtDare, CtAvere, and Imp.moneta. The table contains 13 rows of data, including entries for payments, receipts, and expenses. At the bottom, there is a status bar with the text "Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile", buttons for Info and Messaggi, and a zoom level of 100%.

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta
2	02.01.2015	1	Pagata fattura nr. 560 per acquisto all'estero in Euro	4200	1024	10500.00
3	03.01.2015	2	Pagata fattura nr. 250 per acquisto all'estero in USD	4000	1025	9600.00
4	05.01.2015	3	Incassata fattura per vendita prodotti finiti	1020	1100	30600.00
5	15.01.2015	4	Emessa fattura nr. 131 per rivendita merce	1100	3200	42500.00
6	22.01.2015	5	Pagato affitto	6000	1020	29500.00
7	28.01.2015	6	Ricevuta fattura per acquisto materie prime	4000	2000	11200.00
8	30.01.2015	7	Incassata fattura Nr. 131 per rivendita merce	1020	1100	42500.00
9	30.01.2015	8	Ricevuta fattura per consumo di energia	4500	2000	960.00
10	31.01.2015	9	Pagati stipendi netti	5000	1020	89500.00
11	31.01.2015	10	Oneri sociali	5700	1020	12530.00
12	02.02.2015	11	Venduta merce in contanti - Fattura Nr. 202	1020	3000	65900.00
13	02.02.2015	12	Incassata fattura Nr. 120 per prestazioni di servizio	1020	3400	25600.00

File .ac2 danneggiati

I computer sono soggetti a difetti dovuti a problemi tecnici o anche virus. Delle volte i documenti

trasmessi tramite email arrivano danneggiati.

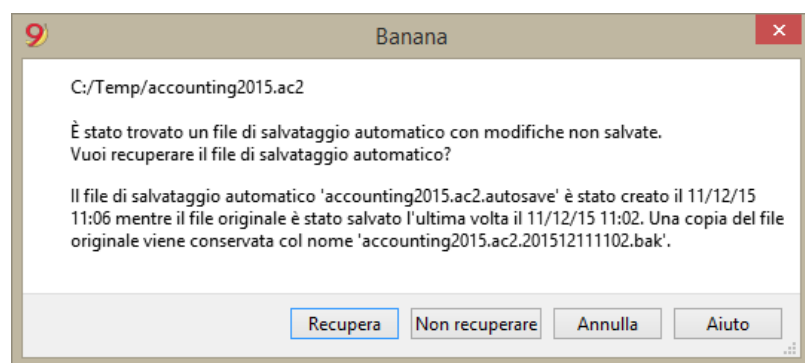
È quindi sempre utile avere delle copie di riserva.

Nel caso in cui i vostri archivi risultino danneggiati a causa di un errore tecnico il nostro [supporto](#) può verificare, [a pagamento](#), se si possono recuperare dei dati.

Recupero file di salvataggio automatico

Questo dialogo appare quando il programma si chiude inaspettatamente e non è stato possibile salvare le modifiche apportate al file.

Quando il programma viene riaperto, individua che il file del salvataggio automatico (temporaneo) non è stato cancellato, e chiede quindi all'utente se desidera recuperare il file.



Potete scegliere:

- Recupera
 - Il file di autosave viene copiato al posto del file originale
 - Il file originale viene rinominato come indicato nel dialogo
- Non recuperare
 - Il programma mantiene sia il file originale che il file autosave
 - Il programma non avviserà più che il file autosave è rimasto
- Annulla
 - Il programma mantiene sia il file originale che il file autosave
 - La prossima volta che si vuole aprire questo file, il programma [avviserà che c'è un file autosave in sospeso](#).

I file autosave non recuperati sono mantenuti e dovranno essere rimossi manualmente.

Interruzioni del funzionamento del programma

Se il programma viene chiuso normalmente, chiede se salvare i dati modificati, e il file autosave viene cancellato.

Il programma può non chiudersi normalmente per:

- Un'interruzione di corrente o un altro evento che ha portato all'arresto immediato del sistema

operativo

- Un problema che ha portato alla chiusura inaspettata del programma
 - Un problema dovuto ad un altro programma o ad una situazione del sistema operativo o di un driver che ha provocato l'interruzione del programma.
Provate a fare ripartire il computer e usare il programma senza altri programmi.
 - Un difetto al sistema operativo o un programma difettoso può provocare l'interruzione di Banana.
 - [Problema con alcuni computer Dell](#)
 - Un difetto al computer (errore di memoria)
 - Un virus o un qualche problema.
 - Problema nel funzionamento di Banana
Di solito quando, ripetendo il medesimo comando, si ha sempre un arresto del programma.
Se il programma si arresta in situazioni completamente diverse, è più probabile che il problema sia dovuto ad un difetto del computer o del sistema operativo (vedi punto precedente).
 - Verificate prima di tutto di avere la versione più recente del programma.
Procedete all'installazione della nuova versione (se necessario). Il problema potrebbe nel frattempo essere stato risolto.

Contattare il supporto tecnico

Verificate le modalità per cui il programma si arresta.

- È importante capire in quali situazioni il programma si arresta, in modo che i tecnici possano replicare il problema.
- Quando [contattate il servizio tecnico](#) :
 - descrivete il problema e come lo si può riprodurre - descrivete l'errore
 - inserite i dati del vostro sistema (potete copiarli sotto **Strumenti -> Opzioni Programma -> Info Sistema**).
 - Se il problema si verifica in relazione ad un file, inviate una copia del file (togliendo i dati confidenziali).

Proprietà file (Dati base)

Quando viene creato un nuovo file occorre impostare i dati base che si trovano nel menu **File**, comando **Proprietà file**.

Le proprietà file (Dati base) variano a dipendenza della tipologia contabile scelta.

Proprietà file (Dati base)

Contabilità Opzioni Indirizzo Moneta estera IVA Varia Password Testi

Intestazione sinistra

Intestazione destra

Data apertura

Data chiusura

Moneta base CHF Switzerland, Francs ▼

OK Annulla Aiuto

Per le spiegazioni delle varie sezioni consultare le pagine che seguono.

Contabilità

Proprietà file (Dati base)

Contabilità Opzioni Indirizzo Moneta estera IVA Varia Password Testi

Intestazione sinistra

Intestazione destra

Data apertura

Data chiusura

Moneta base CHF Switzerland, Francs ▼

OK Annulla Aiuto

Intestazione sinistra e intestazione destra

Inserire dei testi liberi, utilizzati per intestare le stampe (sinistra e destra).

Data apertura

È la data d'inizio della contabilità (può anche essere lasciata vuota). Quando nelle registrazioni si immette una data anteriore alla data di apertura, il programma segnala un messaggio di errore.

Data chiusura

È la data di chiusura della contabilità (può anche essere lasciata vuota). Quando nelle registrazioni si

immette una data posteriore alla data di chiusura, il programma segnala un messaggio di errore.

Moneta Base

È la sigla moneta della contabilità.

Selezionare dalla lista la sigla della moneta con cui viene tenuta la contabilità. Si può anche indicare una moneta che non è nella lista.

Quando si cambia la sigla della moneta base, il programma inserisce la sigla moneta base nelle intestazioni delle colonne degli importi in moneta base.

Nelle contabilità multimoneta è obbligatorio specificare la moneta base, che diventa la [moneta funzionale](#) , cioè quella che serve per il calcolo del Bilancio e del Conto economico.

Cambiare la sigla della moneta Base

Se si cambia la sigla moneta il programma non cambia gli importi esistenti. Si consiglia di cambiare la sigla moneta solo se nella contabilità non ci sono importi d'apertura e registrazioni.

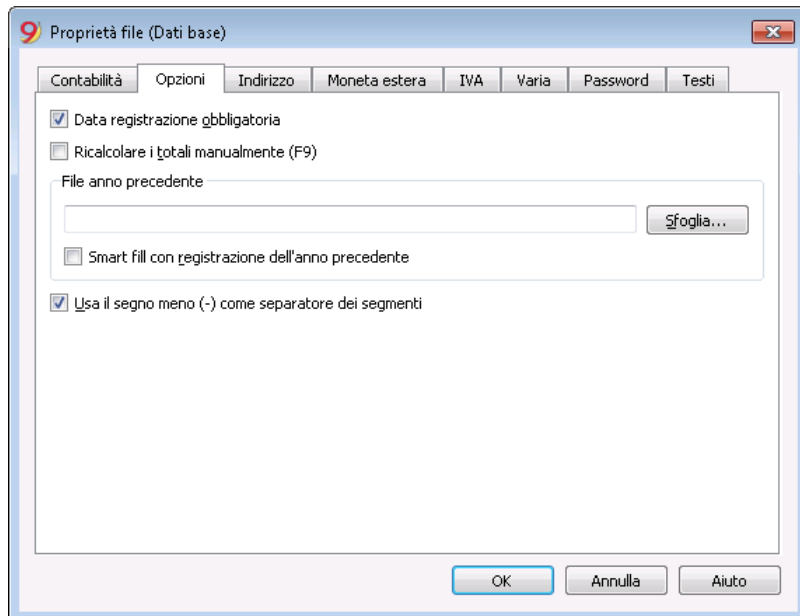
Contabilità SENZA monete estere

Sostituire la sigla della moneta con la nuova sigla.

Contabilità CON monete estere

- Cambiare la sigla moneta nelle **Proprietà file** (dal menu **File**)
- nella tabella **Conti**
 - Selezionare tutta la colonna **Moneta**
 - Usare il comando **Trova e sostituisci** (dal menu **Dati**) indicando la moneta precedente, quella nuova e vistando l'opzione **Solo zona selezione**. Sostituire tutte le sigle trovate.
- nella tabella **Cambi**
Per tutte le monete inserire i nuovi cambi.
- Impartire il comando **Controlla contabilità** (dal menu **Conta1**)
- Se ci sono importi di apertura o registrazioni bisogna aggiornare manualmente gli importi e i cambi.

Opzioni



Data registrazione obbligatoria

Quando si attiva questa opzione e si inserisce una registrazione senza data vi è una segnalazione di errore.

Ricalcolare i totali manualmente (F9)

Se si attiva la casella, il ricalcolo dei gruppi principali della contabilità non si effettua automaticamente, ma con l'uso del tasto F9.

File anno precedente

Con il comando **Sfogli** si può selezionare il file dell'anno precedente.

Smart fill con registrazioni dell'anno precedente

Attivando questa funzione, il programma tiene in memoria le registrazioni dell'anno precedente, e li ripropone nello Smart Fill, durante l'immissione delle nuove registrazioni.

Usa il segno meno (-) come separatore dei segmenti

Quando questa funzione è attiva, i segmenti devono essere registrati, nella tabella Registrazioni, con il segno meno davanti al codice del segmento.

Disattivando questa funzione, i segmenti devono essere registrati con i due punti (:), come nel piano contabile. I due punti devono sempre precedere il codice del segmento.

Registra (+/-) i centri di costo come la categoria

Questa funzione è attiva solo nella Contabilità semplice e nel Libro cassa. Vistando la casella l'importo è registrato nel centro di costo (in positivo o negativo) come la categoria.

Se invece questa opzione non è attiva, per registrare in negativo occorre far precedere il centro di costo dal segno meno (-CC).

Documento correlato: [Immissione, modifica testi e smart fill](#)

Indirizzo

In questa sezione è possibile immettere i dati riguardanti la società o della persona di cui viene gestita la contabilità.

The screenshot shows the 'Proprietà file (Dati base)' dialog box with the 'Indirizzo' tab selected. The dialog has several tabs: 'Contabilità', 'Opzioni', 'Indirizzo', 'Moneta estera', 'IVA', 'Varia', 'Password', and 'Testi'. The 'Indirizzo' tab contains the following fields:

- Società: [text input]
- Cortesia: [text input]
- Nome: [text input]
- Cognome: [text input]
- Indirizzo 1: [text input]
- Indirizzo 2: [text input]
- CAP / Località: [text input] [text input]
- Provincia / Nazione: [text input] [text input]
- Web / Email: [text input] [text input]
- Telefono / Cellulare / Fax: [text input] [text input] [text input]
- Numero fiscale: [text input]
- Partita IVA: [text input]

At the bottom of the dialog are three buttons: 'OK', 'Annulla', and 'Aiuto'.

Moneta estera

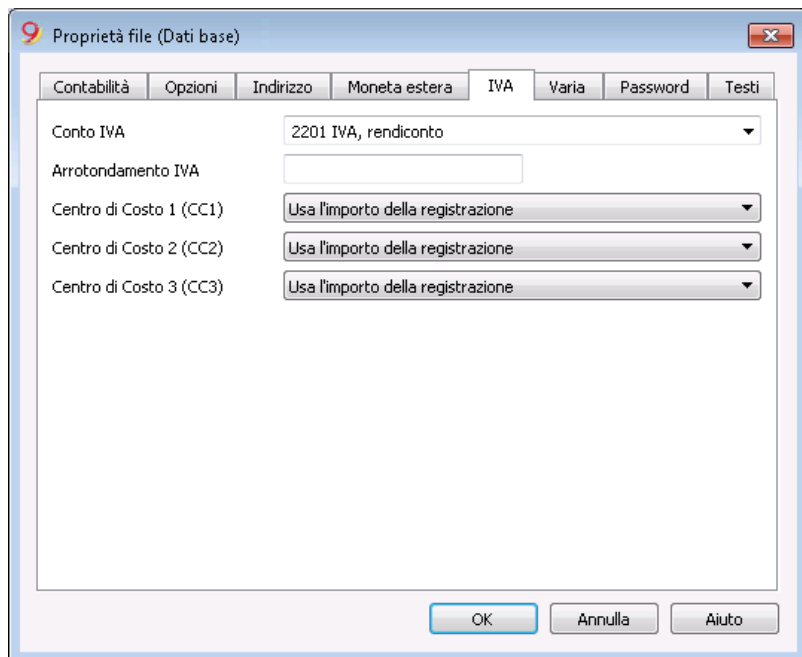
The screenshot shows the 'Proprietà file (Dati base)' dialog box with the 'Moneta estera' tab selected. The dialog has the same tabs as the previous screenshot. The 'Moneta estera' tab contains the following fields:

- Conto per utili di cambio: 6999 Utili di cambio [dropdown arrow]
- Conto per perdite di cambio: 6949 Perdita su cambio [dropdown arrow]
- Moneta2: [dropdown arrow]
- Decimali importi moneta2: 2 [spinners]
- ☒ Cambio valido anche dalla moneta base

At the bottom of the dialog are three buttons: 'OK', 'Annulla', and 'Aiuto'.

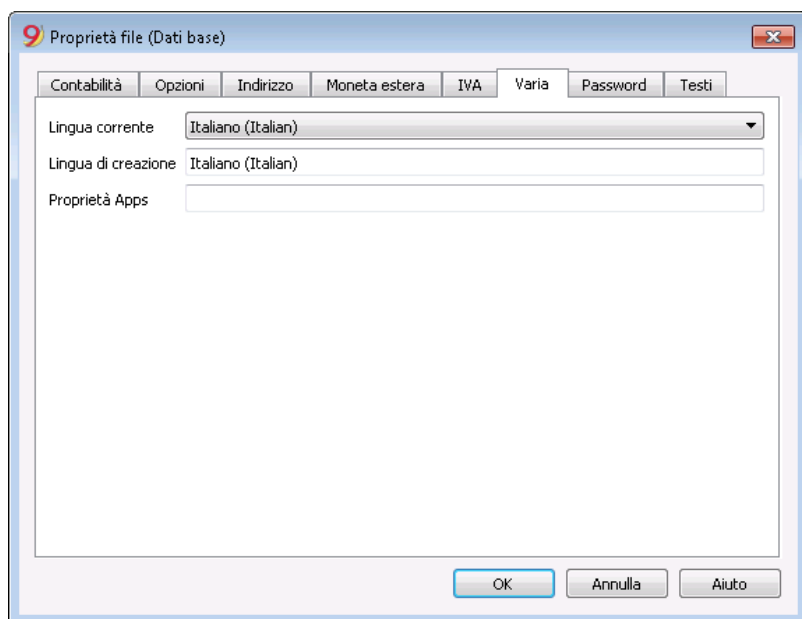
Le spiegazioni di questa sezione sono disponibili alla pagina [Iniziare una contabilità multimoneta](#).

IVA



Le spiegazioni di questa sezione sono disponibili alla pagina [Proprietà file \(IVA\)](#).

Varia



Lingua corrente

Vi sono testi propri del file che il programma genera automaticamente (p.es. le righe della tabella Totali, i movimenti della scheda conto, la stampa abbellita dei bilanci); in questa sezione è possibile indicare la lingua di tali testi (di solito è la stessa della lingua di creazione).

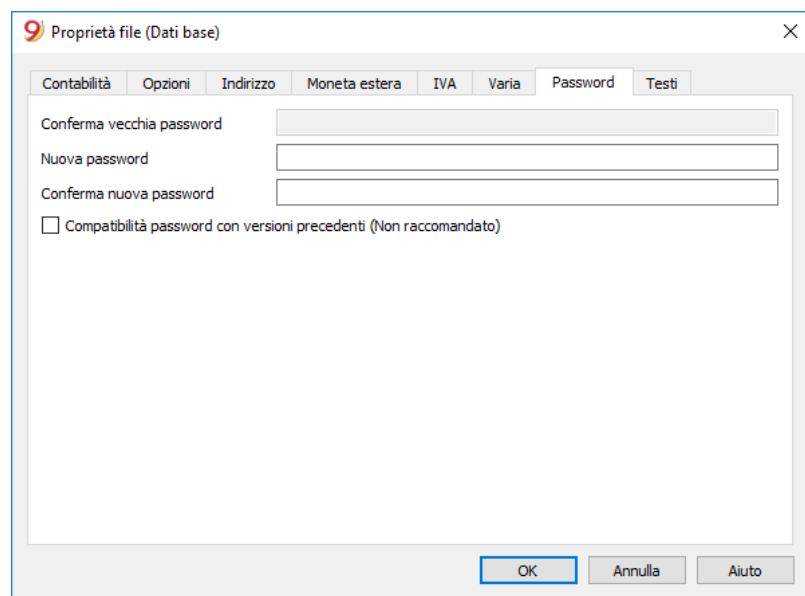
Lingua di creazione

È la lingua scelta e selezionata alla creazione del file contabile e viene utilizzata nell'intestazione delle colonne. Se si desidera cambiare la lingua di creazione è necessario convertire il proprio file in uno nuovo con il comando **Converti in nuovo file** dal menu **Strumenti**.

Proprietà Apps

Lista delle proprietà abilitate nel dialogo [Gestisci Apps](#). Per rimuovere un'applicazione basta cancellare la proprietà corrispondente.

Password



The screenshot shows a dialog box titled "Proprietà file (Dati base)" with a close button (X) in the top right corner. It has several tabs: "Contabilità", "Opzioni", "Indirizzo", "Moneta estera", "IVA", "Varia", "Password", and "Testi". The "Password" tab is selected. Inside the dialog, there are three text input fields: "Conferma vecchia password" (disabled, greyed out), "Nuova password", and "Conferma nuova password". Below these fields is a checkbox labeled "Compatibilità password con versioni precedenti (Non raccomandato)". At the bottom right, there are three buttons: "OK", "Annulla", and "Aiuto".

I files possono essere protetti con una parola chiave (password).

Compatibilità password con versioni precedenti

Crociare questa opzione se si vuole che la password sia compatibile con la versione di Banana Contabilità 8 e precedenti.

Opzione sconsigliata perché la password è salvata in una modalità meno sicura.

Inserire una password in un file che non ha password

- La casella **Conferma vecchia password** è in grigio.
- Indicare due volte la nuova password (**Nuova password** e **Conferma nuova password**).
- Dare l'**OK**.

Cambiare una password esistente

- Inserire la password esistente.
- Indicare due volte la nuova password.
- Dare l'**OK**.

Cancellare una password

- Inserire la password esistente.
- Lasciare vuote le caselle della nuova password.
- Dare l'**OK**.

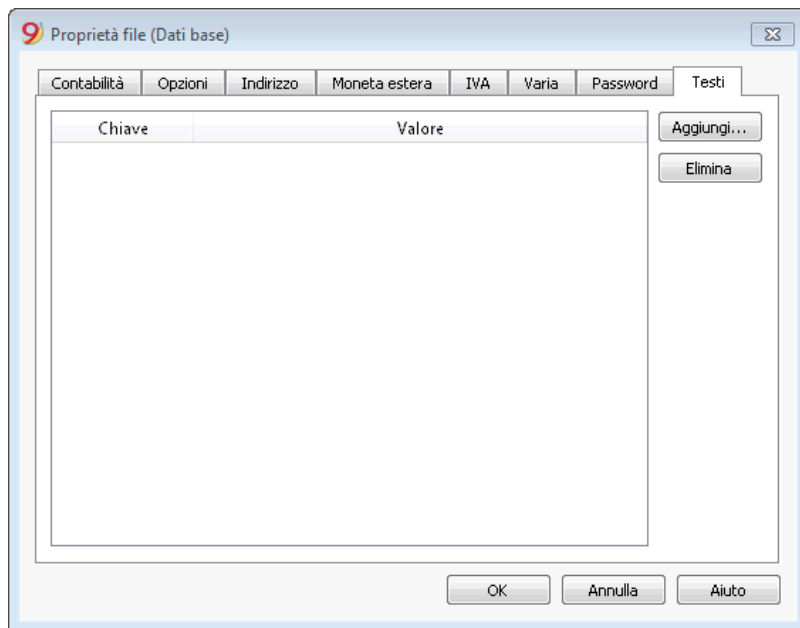
Password dimenticata

Per le informazioni inerenti alla password dimenticata, consultare le informazioni Domande e risposte, paragrafo [Sbocco password](#) .

Nota

Con la password non si raggiunge un alto livello di protezione. Per rendere i dati veramente inaccessibili a terzi, bisogna munirsi di un software apposito di crittografia.

Testi



In questa sezione si possono aggiungere delle chiavi per salvare informazioni extra, per esempio il nome del commercialista che ha verificato le registrazioni.

Chiave

Inserire il testo di riferimento (es. Commercialista responsabile della contabilità).

Valore

Inserire il valore relativo alla chiave (es. Paolo Rossi).

Aggiungi

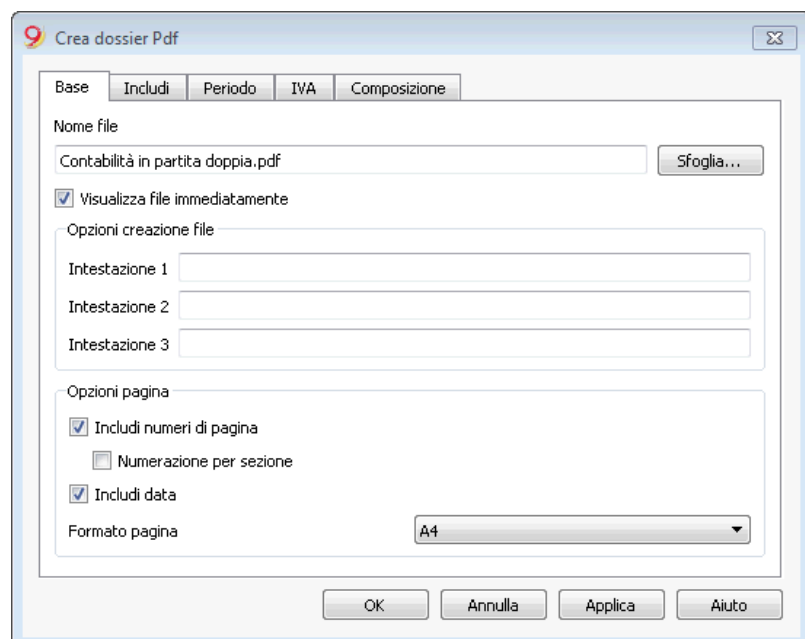
Il pulsante salva i nuovi dati immessi.

Elimina

Il pulsante elimina la Chiave selezionata.

Crea dossier Pdf

Per creare un dossier PDF scegliere il comando **Crea dossier PDF** dal menu **File** (o cliccare l'apposita icona dalla Barra degli Strumenti).



Nome File

Inserire il nome del file nuovo da creare o sceglierne uno esistente tramite il tasto Sfogli (il programma riscriverà il file esistente con i nuovi dati).

Visualizza file immediatamente

Viene lanciato il programma per la visualizzazione dell'archivio PDF appena creato. In questo modo si vede immediatamente il risultato dell'esportazione. È bene ricordarsi che i browser come Mozilla e MS-Explorer usano un meccanismo di cache dei documenti. Quando si effettua l'esportazione una seconda volta è possibile che si veda ancora la versione precedente se non si preme sul bottone Aggiorna del browser.

Opzioni creazione file

Intestazione 1, Intestazione 2, Intestazione 3

Si possono inserire fino a tre intestazioni diverse che figureranno nel file in PDF.

Opzioni pagina

Attivando le opzioni pagina, è possibile includere:

- i numeri di pagina
- la numerazione delle pagine con inizio per ogni sezione
- la data

Formato pagina

Si seleziona il formato della pagina.

Altre sezioni

Per le spiegazioni delle altre sezioni consultare le seguenti pagine web:

- [Includi](#)
- [Periodo](#)
- [IVA](#)
- [Composizione](#)

File recenti / preferiti

I comandi visualizzano la lista dei file usati recentemente e quelli preferiti.

Per eliminare la lista dei files recenti cliccare sul menu **File, Files recenti**, e su **Vuota lista files recenti**.

Per eliminare solo un singolo file dalla lista Files recenti o Preferiti (Pagina iniziale), occorre posizionarsi con il cursore sul nome del file, cliccare con il tasto destro del mouse e selezionare **Rimuovi** (gli utenti Mac devono utilizzare la combinazione dei tasti **Ctrl + il tasto destro del mouse**).

Per rendere un file Preferito:

- Aprire il file desiderato
- Cliccare su **File Preferiti**
- Cliccare su **Aggiungi alla lista**

Per modificare la lista dei Preferiti, cliccare su:

- **File Preferiti**
- **Modifica lista...**
- Dalla finestra che appare con i bottoni **Aggiungi, Elimina, Apri cartella**, modificare i preferiti.

Associa file .ac2 all'ultima versione di Banana

Quando viene installato il programma Banana contabilità, l'opzione "Associa l'estensione AC2 a Banana contabilità 8" è già attivata per default; pertanto tutti i file della contabilità verranno aperti con la nuova versione.

Se si dovesse verificare che, cliccando direttamente sul file, prima di aprire il programma, questo si apre con la precedente versione, è possibile avviare al problema nel seguente modo:

Windows:

- cliccare con il tasto destro del mouse sull'icona del file

- nel menu che appare scegliere "Apri con" e quindi "Programma predefinito..."
- scegliere il programma Banana, l'ultima versione installata.

Mac:

- cliccare con il tasto destro del mouse (o ctrl + tasto mouse) sull'icona del file
- nel menu che appare scegliere "Ottieni informazioni"
- sotto "Apri con" scegliere l'ultima versione installata del programma Banana e cliccare su "Modifica tutto..."

Basta eseguire quest'operazione solo una volta e su un unico file, i files verranno aperti sempre con l'ultima versione.

Imposta Logo

A partire dalla [versione 9.0.3](#) è possibile inserire un logo e definirne le impostazioni (larghezza, altezza e allineamento) dal menu **File -> Imposta Logo**. Possono anche essere create e salvate [Composizioni](#) con impostazioni diverse del logo.

Questa funzione è un'alternativa semplificata all'impostazione del logo tramite la [Tabella Documenti](#).

Nella scheda **Opzioni** della finestra di dialogo **Formati logo** che si apre, è possibile inserire un'immagine logo tramite il bottone **Aggiungi**, e definirne le dimensioni in larghezza, altezza e allineamento. Se il logo è già stato inserito questo può essere modificato o cancellato tramite i bottoni **Modifica / Elimina**.

The image shows a software window titled "Formati logo" with a close button (X) in the top right corner. It has two tabs: "Opzioni" (selected) and "Composizione".

Under the "Opzioni" tab, there is a "Logo" section with the following controls:

- Immagine:** A dropdown menu showing "documents:logo_agsm" and a button "Aggiungi..." with a downward arrow.
- Larghezza:** A text input field containing "70" followed by a unit selector "mm".
- Altezza:** A text input field followed by a unit selector "mm".
- Allineamento:** A dropdown menu set to "Centro".

Below the "Logo" section is a "Testo" section, which is preceded by a checked checkbox labeled "Testo". It contains the following controls:

- Posizione relativa al Logo:** A dropdown menu set to "Sotto".
- Allineamento orizzontale:** A dropdown menu set to "Centro".
- Allineamento verticale:** A dropdown menu set to "Alto".
- Dimensione font int. 1:** A text input field followed by a unit selector "pt".
- Dimensione font int. 2:** A text input field followed by a unit selector "pt".
- Dimensione font int. 3:** A text input field followed by a unit selector "pt".
- Dimensione font int. 4:** A text input field followed by a unit selector "pt".

At the bottom of the dialog are four buttons: "OK", "Annulla", "Applica", and "Aiuto".

Nota:

Grazie a questa funzione, il logo può venire poi applicato a tutte le stampe, come segue:

- dal menu **File** -> [Imposta pagina](#)
- oppure direttamente dall'[Anteprima di stampa](#) cliccando sulla relativa icona (ingranaggio).

Se si desidera inserire il logo solo in una stampa specifica, occorre inserirlo direttamente nelle impostazioni della stampa stessa, per esempio [Schede Conto](#), [Bilancio abbellito](#), [Bilancio abbellito per gruppi](#), [Report contabile](#).

Testo

Se questo campo è attivato, le intestazioni delle finestre di dialogo 'Estratti conto, Bilancio abbellito, Bilancio abbellito per gruppi e Report contabile' sono inserite nella posizione relativa al logo (e.s. Sopra, Centro, Alto).

Menu Modifica

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**.

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:

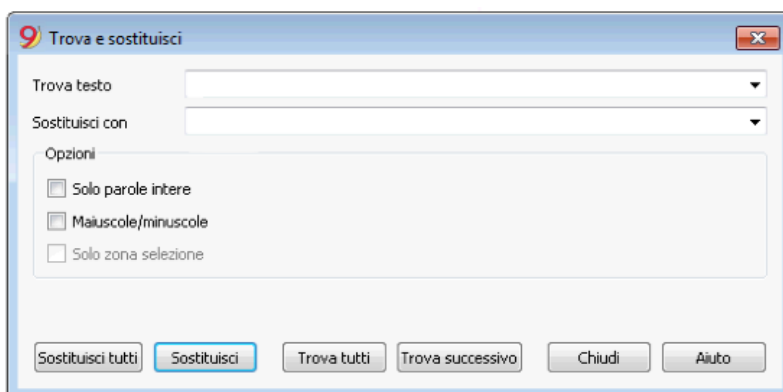
- Selezionare le righe che s'intende proteggere
- Dal menu **Modifica**, selezionare il comando **Proteggi righe**
- Confermare con **OK** il numero di righe da proteggere.

Le righe protette hanno il numero di riga in grigio chiaro. Per poterle modificare di nuovo, bisogna prima sprotggerle usando il comando **Sproteggi righe**.

Menu Dati

- [Trova e sostituisci](#)
- [Trova](#)
- [Rinomina](#)
- [Vai a](#)
- [Estrai e ordina righe \(Estrai\)](#)
- [Estrai e ordina righe \(Ordina\)](#)
- [Ordina righe](#)
- [Disponi tabelle](#)

Trova e sostituisci



Il testo da cercare e il testo da sostituire vanno inseriti nello stesso formato con cui viene visualizzato nel campo di input. Per esempio gli importi vanno inseriti senza il separatore delle migliaia.

Trova testo

Inserire il riferimento da cercare.

Sostituire con

Inserire il nuovo riferimento.

Opzioni

Solo parole intere

Ricerca solo parole intere: ad esempio, se la parola da cercare è Tot, non troverà Totali.

Maiuscole/Minuscole

Attivando questa opzione, il programma distingue fra lettere maiuscole e lettere minuscole.

Solo zona selezione

Con questa opzione, l'informazione viene ricercata solo nella zona selezionata in precedenza.

Sostituisci tutti

Questo tasto esegue la sostituzione di tutti i dati contemporaneamente. Quando occorre cambiare dei dati che si ripetono nella tabella **Conti**, **Categorie**, **Registrazioni** o **Codici IVA** (per esempio il numero di conto, un codice IVA) si può usare anche la funzione [Rinomina](#).

Sostituisci

Sostituisce solo un dato alla volta.

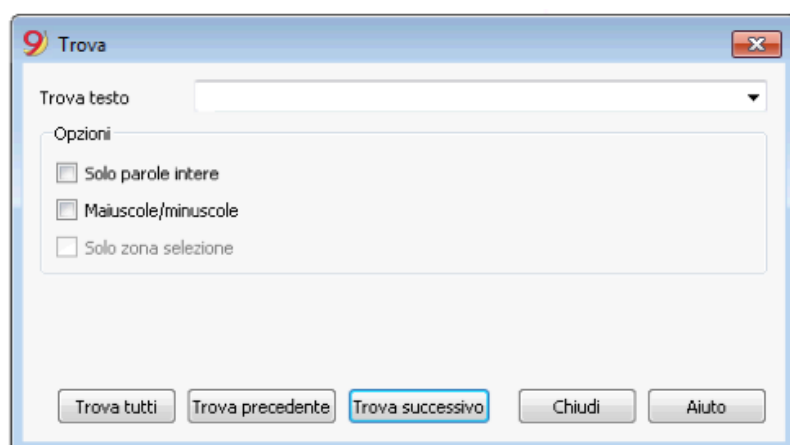
Trova tutti

Cerca tutte le informazioni, in base alla parola chiave inserita, e le visualizza nella finestra informativa in basso.

Trova successivo

Cerca l'informazione successiva.

Trova



Trova testo

Inserire il testo da cercare. Gli importi vanno inseriti senza il separatore delle migliaia.

Opzioni

Solo parole intere

Ricerca solo parole intere: ad esempio, se la parola da cercare è Tot, non troverà Totali.

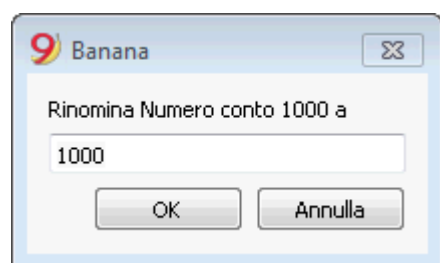
Maiuscole/Minuscole

Attivando questa opzione, il programma distingue fra lettere maiuscole e lettere minuscole.

Solo zona selezione

Con questa opzione, l'informazione viene ricercata solo nella zona selezionata in precedenza. Per iniziare la ricerca è necessario fare clic sul pulsante Cerca prossimo. Viene trovata la prima informazione che corrisponde alla richiesta; per proseguire la ricerca e trovare le corrispondenze successive, selezionare il comando **Cerca prossimo**, oppure usare il tasto **F3**.

Rinomina



Il comando sostituisce il numero di conto, di categoria (tabella **Conti** e **Categorie**) e il codice IVA (tabella **Codice IVA**) con il nuovo numero indicato in tutti i posti dove è usato (Tabelle e dati Base).

Per rinominare:

- 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 il nuovo numero di conto che si vuole attribuire

Successivamente il programma (per esempio se si rinomina un numero conto):

- Verifica che non ci sia un numero di conto o gruppo uguale); se esiste un numero uguale il programma dà un messaggio di avviso chiedendo se si vuole continuare ugualmente.

NOTA:

nel piano contabile non è possibile avere due numeri di conto identici.

- Cerca nelle tabelle dove è usato il numero di conto da rinominare e verifica che le righe non siano protette o bloccate; se le righe sono bloccate avvisa che non può procedere con il rinomina.
- Sostituisce il numero conto, in tutti i posti dove è usato, tabelle e Proprietà file (dati base), con il nuovo numero di conto specificato.

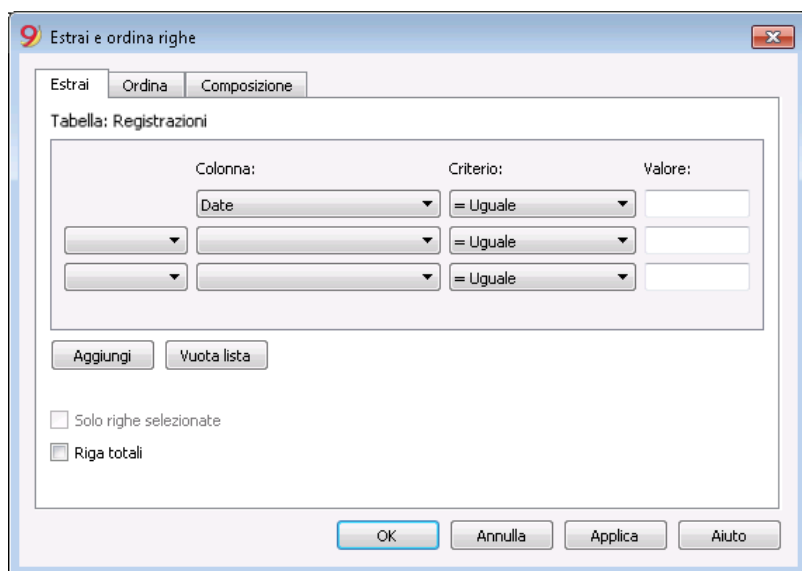
Il programma non effettua alcun ricalcolo, ma semplicemente sostituisce i numeri di conto.

Vai a



Il comando apre una finestra di dialogo che permette di spostarsi sulla riga desiderata. Quando ci si trova in una tabella di selezione (per esempio una scheda conto), con il comando **Vai alla riga origine**, il programma riporta automaticamente alla riga corrispondente della tabella Registrazioni.

Estrai e ordina righe (Estrai)



Questa funzione é disponibile a partire dal menu **Dati** e, a differenza di quella di [Ordina righe](#), crea una tabella separata dove vengono visualizzate le righe estratte. Pertanto le righe della tabella principale non vengono modificate.

Estrai

Nella tabella estrai, potete cliccare sul numero di riga (sottolineato) per ritornare alla riga della tabella di origine.

Colonna

Si deve selezionare la colonna dalla quale si desidera estrarre le righe.

Criterio

Si deve selezionare il criterio da applicare per l'estrazione delle righe (es. maggiore, minore, uguale,

contiene testo, inizia per, finisce per....).

Valore

In questo campo bisogna introdurre il testo da usare come confronto in relazione alla condizione (per esempio, se la condizione è = uguale, inserendo come valore di confronto 25.01.2015, il programma estrae tutte le registrazioni con data 25 gennaio 2015).

Il testo è una data se il campo scelto è Data, un valore numerico se il campo è un Importo, una parola se la colonna è una Descrizione.

Aggiungi

Il bottone permette di aggiungere altri campi per la ricerca.

Vuota lista

Il bottone permette di cancellare le impostazioni scelte per l'estrazione dei dati nelle varie liste.

Solo righe selezionate

Questa opzione è attiva solo quando sono state selezionate in precedenza delle righe e consente l'ordinamento delle righe selezionate.

Riga totali

Se la funzione viene attivata, il programma visualizza la riga del totale per le righe estratte che hanno un importo.

Ordina

Si indicano le colonne d'ordinamento. Le opzioni sono uguali al comando [Ordina righe](#)

Composizione

Le spiegazioni di questa finestra sono disponibili alla seguente pagina web: [Composizione](#).

Esempio lista conti

Capita delle volte che si desidera avere una lista unicamente con i conti.

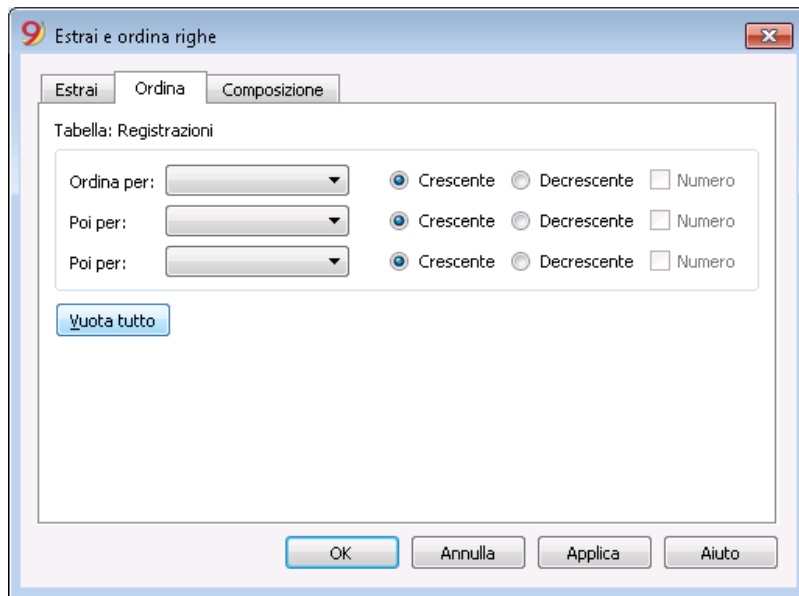
- Spostarsi sulla tabella conti.
- Dare il comando "Estrai e ordina"
- In colonna scegliere "Conto"
- Criterio indicare "Non vuoto"

Se si desidera avere i conti ordinati per la descrizione

- Spostarsi sulla sezione "Ordina"
- Scegliere in "Ordina Per" la colonna "Descrizione"

Se volete visualizzare solo determinate colonne, potete creare una nuova vista con il comando [disponi tablelle](#).

Estrai e ordina righe (Ordina)



Questa funzione é disponibile a partire dal menu **Dati** e, a differenza di quella di [Ordina righe](#), crea una tabella separata dove vengono visualizzate le righe estratte. Pertanto le righe della tabella principale non vengono modificate.

Ordina per

Si può scegliere dalla lista che appare il tipo di ordinamento desiderato.

Poi per

Permette di scegliere un ulteriore tipo di ordinamento rispetto a quello principale.

Crescente

L'ordinamento delle righe avviene in ordine crescente, tenendo conto del tipo di ordinamento scelto (data, doc...).

Decrescente

L'ordinamento delle righe avviene in ordine decrescente, tenendo conto del tipo di ordinamento scelto (data, doc...)

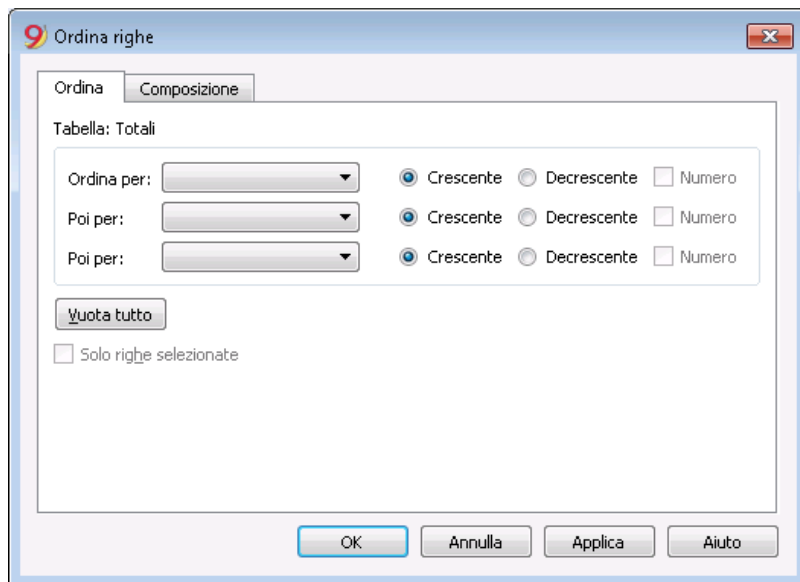
Numero

Se la colonna scelta come criterio di ricerca contiene solo numeri, attivare questa opzione.

Vuota tutto

Il bottone permette di cancellare le impostazioni scelte per l'ordinamento dei dati nelle varie liste.

Ordina righe



Questa funzione, a differenza di quella di **Estrai e ordina righe**, cambia l'ordinamento delle righe nella stessa tabella in cui ci si trova, in base alle chiavi di ordinamento inserite. Si consiglia pertanto di fare molta attenzione prima di impartire un ordinamento, soprattutto quando ci si trova nella **Tabella Conti**, perché potrebbe stravolgere la struttura del piano contabile.

Le righe della tabella possono essere ordinate in base al contenuto delle colonne. È possibile impostare fino a tre ordinamenti.

Ordina per

Si può scegliere dalla lista che appare il tipo di ordinamento desiderato.

Poi per

Permette di scegliere un ulteriore tipo di ordinamento rispetto a quello principale.

Crescente

L'ordinamento delle righe avviene in ordine crescente, tenendo conto del tipo di ordinamento scelto (data, doc...).

Decrescente

L'ordinamento delle righe avviene in ordine decrescente, tenendo conto del tipo di ordinamento scelto (data, doc...)

Numero

Se la colonna scelta come criterio di ricerca contiene solo numeri, attivare questa opzione.

Vuota tutto

Il bottone permette di cancellare le impostazioni scelte per l'ordinamento dei dati nelle varie liste.

Solo righe selezionate

Questa opzione è attiva solo quando sono state selezionate in precedenza delle righe e consente l'ordinamento delle righe selezionate.

Disponi tabelle

Questo comando (menu Dati) permette di gestire:

- **Le Tabelle**

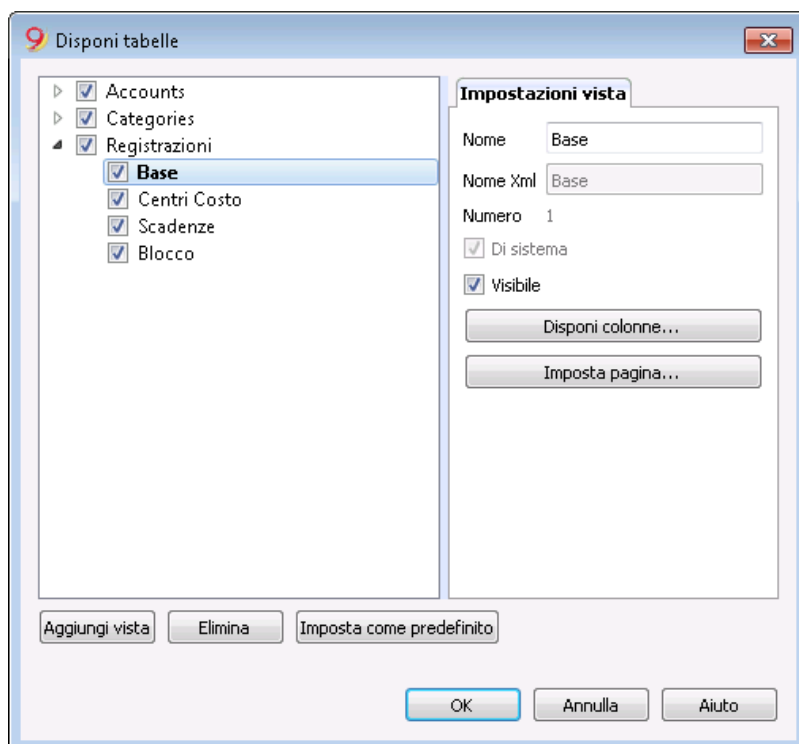
Sono gli elementi che contengono i dati in formato righe e colonne.

- **Le Viste**

Indicate sotto a ogni tabella.

Sono gli elementi che definiscono la visualizzazione delle colonne della tabella.

Tramite le viste è possibile definire quali colonne devono essere visibili, la sequenza di visualizzazione e le modalità di visualizzazione delle colonne.



Impostazioni Vista

Per aggiungere delle tabelle si rimanda al comando [Aggiungi nuove funzionalità](#).

Per ogni tabella è possibile impostare:

- **Nome**

Il nome della tabella nella lingua della file. Non deve contenere spazi o caratteri speciali. Può essere cambiato solo per le tabelle aggiunte.

- **Nome Xml**

Il nome che viene usato nella programmazione. Non deve contenere spazi o caratteri speciali. Può essere cambiato solo per le tabelle aggiunte.

- **Intestazione**

Il nome che appare nell'elenco delle tabelle.

- **Visibile**

Indica se la tabella è visibile o meno.

Gestione Vista

Nome

È possibile inserire un nuovo nome alla vista selezionata.

Nome Xml

Il nome della vista per l'archiviazione Xml. Per le viste di sistema il nome Xml non può essere cambiato.

Numero

È un numero attribuito dal programma per identificare la vista.

Visibile

Rende visibile una vista.

Di sistema

Se la casella è attiva si tratta di una vista di sistema e non può essere eliminata o modificata.

Disponi colonne...

Visualizza la finestra [Disponi colonne](#) per poter modificare le colonne sia a livello di visualizzazione sia a livello di impostazione.

Imposta pagina

Si accede alla finestra delle [impostazioni pagina](#).

Aggiungi vista

Aggiunge una nuova vista alla tabella dove ci si trova.

Elimina vista

Cancella la vista.

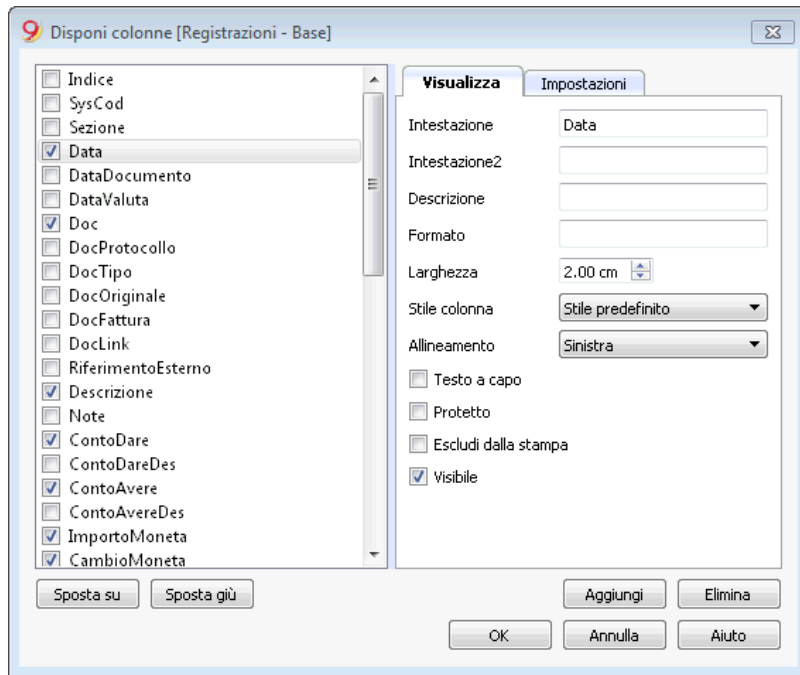
Imposta come predefinito

Definisce la vista che viene usata.

Disponi colonne

Il comando **Disponi colonne** si trova nel menu **Dati**. Grazie a questo comando, le colonne possono essere visualizzate, nascoste, rinominate o spostate a destra o a sinistra nelle varie tabelle.

Visualizza



Intestazione

Intestazione della colonna.

Intestazione 2

Questa intestazione viene usata dal programma solo per alcune colonne (Es. colonna Importo).

Descrizione

È la descrizione della colonna. Questa descrizione viene visualizzato come tooltip.

Formato

È il formato di visualizzazione dei numeri, data e ora (vedi [specifiche formato in basso a questa pagina](#)).

Per cambiare il formato di immissione si deve modificare le impostazioni internazionali nel sistema operativo.

Larghezza

Definisce la dimensione orizzontale della colonna.

Stile colonna

Un valore che indica lo stile da applicare. Questo stile ha una priorità rispetto a quello della riga.

Allineamento

Si può scegliere tra allineamento a destra, a sinistra o centrale.

Testo a capo

L'opzione consente di visualizzare il testo inserito su più righe.

Protetto

L'intera colonna è protetta, impedendo di inserire o modificare i dati.

Escludi dalla stampa

Attivando questa opzione, viene escluso dalla stampa la colonna.

Visibile

Attivando questa opzione si rende visibile la colonna.

Le tabelle possono essere modificate. Si possono aggiungere delle colonne, cambiare le intestazioni, variare le dimensioni delle colonne e l'ordine in cui esse appaiono.

Le colonne sono elencate nell'ordine di apparizione nella tabella utilizzata. Le colonne visibili sono contrassegnate da un visto.

Sposta su, Sposta giù

Le colonne possono essere spostate a destra o a sinistra: basta cliccare sul nome della colonna e con il bottone Sposta su, la colonna viene spostata verso sinistra; con il bottone Sposta giù, la colonna viene spostata verso destra. Le colonne possono essere spostate anche semplicemente trascinandole con il mouse.

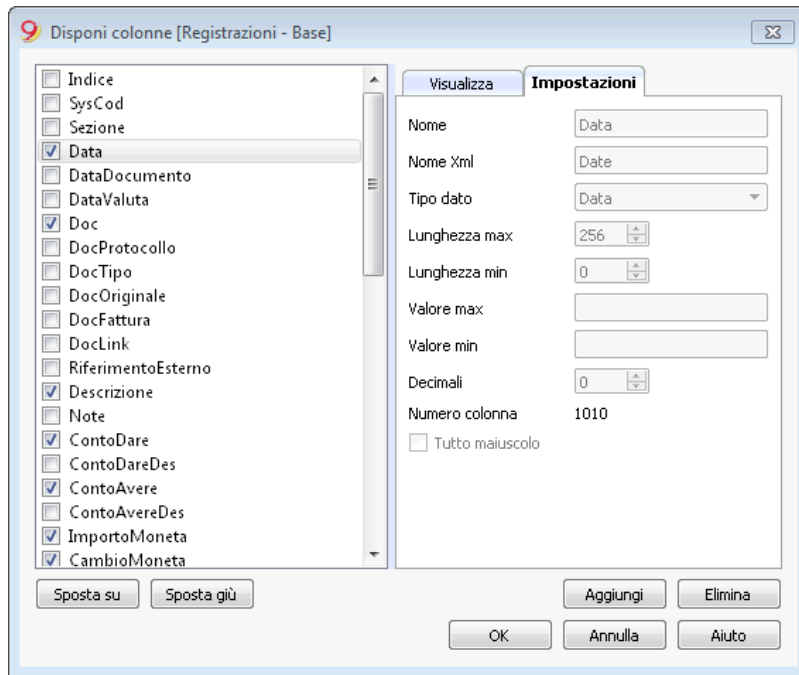
Aggiungi colonna

Aggiunge colonne nella tabella attiva. Le colonne aggiunte dall'utente hanno una funzione puramente informativa e il programma non esegue calcoli su eventuali dati numerici.

Elimina colonna

Consente di cancellare una colonna dall'elenco. Non è possibile però eliminare una colonna di sistema.

Impostazioni



Nome

Inserire il nome del campo della colonna da aggiungere. Il programma inserisce automaticamente nell'elenco la nuova colonna.

Nome Xml

Il nome della colonna per l'archiviazione Xml e gli scripts.

Tipo dato

Si può scegliere tra i seguenti tipi di dati predefiniti: Testo, Numero, Importo, Data, Ora,

Lunghezza max e min

Lunghezza massima e minima della colonna.

Valore max e min

È possibile inserire dei valori massimi e minimi (numeri e caratteri).

Decimali

Si può definire il numero dei decimali della colonna.

Numero colonna

È un numero che viene attribuito automaticamente alla colonna, ma ha uno scopo puramente tecnico.

Tutto maiuscolo

Facendo click su questa opzione, i dati della colonna sono tutti convertiti in maiuscolo.

Formato numeri e date

Quando non si specificano dei formati particolari per la data, l'ora e i numeri, vengono visualizzati usando i formati propri del sistema operativo.

- All'interno di Banana si può modificare solo il formato di visualizzazione.
- Per cambiare il formato di immissione (quando si modifica un valore) si devono cambiare le impostazioni del proprio sistema operativo.

Per cambiare il formato occorre andare nel menu **Dati**, comando **Disponi colonne** e inserire nella casella **Formato**, il tipo di formato desiderato. Qui di seguito sono elencati i tipi di formato con alcuni esempi esplicativi:

Formato data

d mm yy

dd m yy

ddd mmm yyyy

dddd mmmm yyyy

Esempio data

1 01 15

01 1 15

ven gen 2015

venerdì gennaio 2015

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

Formato ora

hh:mm:ss:zzz

h:m:ss:zz

Esempio ora

04:04:36:089

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

0.

0.00

0.000

Esempio numeri

259

258.85

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.

Nuova colonna

Nuova colonna [Base]

Nome: NuovaColonna

Nome Xml: NuovaColonna

Tipo dato: Testo

OK Annulla Aiuto

Nome

Inserire il nome del campo della colonna da aggiungere.

Nome Xml

Il nome della colonna per l'archiviazione Xml e gli scripts.

Tipo dato

Si può scegliere tra i seguenti tipi di dati predefiniti: Testo, Numero, Importo, Data, Ora.

Nuova vista

Nuova vista

Nome vista:

Nome vista Xml:

OK Annulla Aiuto

Nome vista

Inserire il nome della vista da aggiungere.

Nome vista Xml

Il nome della vista per l'archiviazione Xml.

Dopo la creazione, la nuova vista viene visualizzata nello stesso posto delle [viste esistenti](#) e verrà aggiunta al lato destro delle altre.

Menu Formato

Nel menu **Formato** sono presenti i seguenti comandi:

Stile predefinito

È lo stile predefinito usato dal programma.

Punti

Per definire la grandezza del carattere.

Grassetto e Italico

Modifica lo stile predefinito

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

Per cambiare lo stile predefinito:

- assegnare ad una riga lo stile desiderato;
- scegliere il comando **Modifica lo stile predefinito** dal menu **Formato**

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

Calcola altezza riga

Quando il testo di una riga è molto lungo, il comando **Calcola altezza riga**, permette di visualizzarlo completamente, adattando l'altezza della riga. Questa funzione è attivabile a condizione che nelle opzioni del campo, visualizzabili dal menu **Dati**, comando **Disponi campi - Sezione Visualizza** (oppure facendo un doppio clic sull'intestazione del campo) sia attivata la casella **Testo a capo**.

Calcola altezza righe

Comando analogo al precedente, con la differenza che opera su tutte le righe della tabella.

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**.

Evidenziare le righe con i colori

Per evidenziare le righe occorre

- Selezionare le righe da evidenziare e dall'icona



clickare sul primo simbolo se si vuole colorare lo sfondo; sul secondo simbolo se si vuole colorare il testo.

- Per disattivare il colore basta selezionare la riga o le righe e clickare su **Nessun colore** (presente nel menu di ciascun simbolo).

Menu Strumenti

Info file

Il comando **Info file** dal menu **Strumenti** permette di visualizzare le caratteristiche di un file.

Colonne

Attivando la vista **Completo** vengono visualizzate anche le colonne Xml grazie alle quali, se si esporta la tabella, è possibile riprendere i valori in modo automatizzato.

- Sezione: il nome del gruppo di valori
- ID: l'identificativo specifico e univoco del valore
- Colonna Descrizione: contiene una spiegazione del valore
- Le righe in grassetto sono i titoli della sezione che raggruppa i diversi elementi
- Valore: il valore formattato
- Sezione XML: il nome della sezione in inglese
- ID XML: l'ID in inglese
- Valore Xml: il contenuto del campo in formato Xml

La Sezione XML e l'Id Xml permettono di identificare in modo univoco il valore.

Aggiungi funzionalità

Il comando **Aggiungi nuove funzionalità** si trova nel menu **Strumenti**.

Le opzioni disponibili dipendono dal tipo di file.

Aggiungi nuova tabella libera

Permette di aggiungere delle tabelle gestite completamente dall'utente.
Una volta aggiunta la tabella non può essere rimossa.

Bisogna indicare il nome della tabella.

La tabella presenta due colonne predefinite:

- Id - per indicare un gruppo di selezione
- Descrizione - per inserire un testo

Nella tabella l'utente può aggiungere nuove colonne con il comando [Disponi colonne](#), del menu **Dati**.

Aggiungi tabella Documenti

Le informazioni sono disponibili alla pagina [Documentazione Tabella Documenti](#).

Tabella Documenti

La tabella **Documenti** consente di includere nel file contabile dei documenti di testo, delle immagini (incluso il logo) oppure degli scripts. Normalmente questa tabella appare in automatico quando si allegano dei documenti al bilancio tramite i comandi **Bilancio abbellito** e **Bilancio abbellito con gruppi** (menu **Conta1**), sezione [Allegati..](#)

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Documenti	
Base Completo									
	Id		Descrizione		Allegati				
1	my_img				image/png				
2	my_doc				text/html				
3	my_javascript				text/javascript				
*									

È possibile aggiungere la tabella al proprio file contabile anche con il comando **Strumenti - Aggiungi nuove funzionalità**.

La tabella **Documenti** ha le seguenti colonne:

- **Id**
È il nome del documento. L'Id è un testo libero ma dovrebbe essere univoco all'interno della tabella.
I documenti che iniziano con "_" hanno significati particolari.
 - "_budget.js"
Vi si inseriscono le funzioni proprie create per la [tabella Preventivo](#).
- **Descrizione**
Una breve descrizione del file (opzionale)
- **Allegati**
Contiene il file. Cliccando sulla cella è possibile visualizzare o modificare il contenuto del file.

Logo sulla fattura o sulla stampa

A partire dalla versione 9.0.3, i modelli di fattura che prevedono un logo, potranno utilizzare l'immagine impostata tramite il comando **File -> Imposta logo...** Il comando, oltre all'inserimento dell'immagine, prevede anche la posizione sulla stampa, l'altezza e la larghezza dell'immagine.

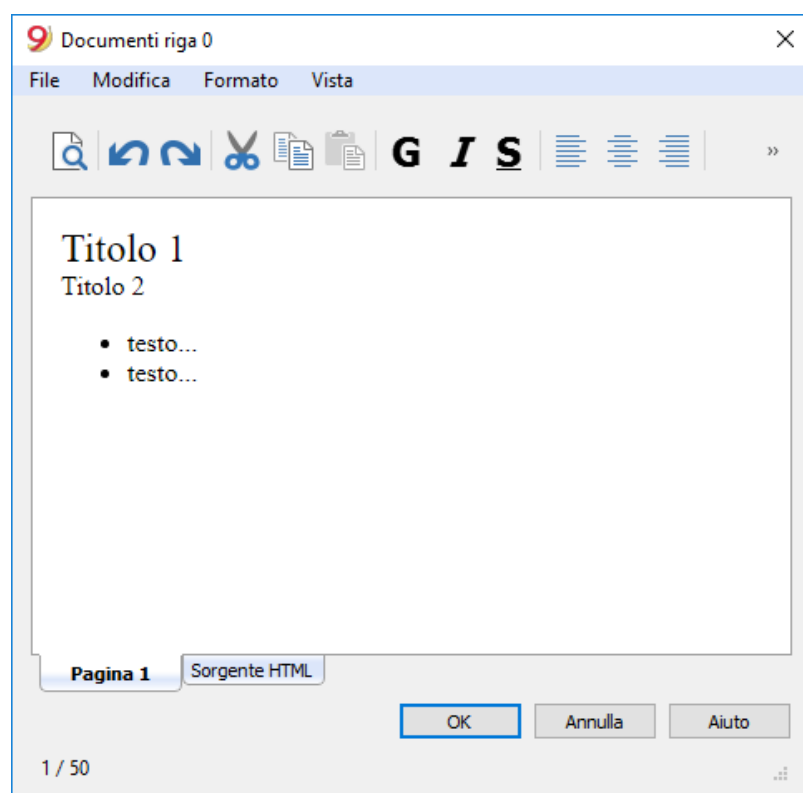
Per compatibilità con le versioni precedenti, è stata lasciata la possibilità di inserire il logo tramite il caricamento dell'immagine nella tabella documenti.

Per aggiungere l'immagine:

- Aggiungere una nuova riga.
- Nella colonna **Id** scrivere il testo '**logo**' in lettere minuscole
- Nella colonna **Descrizione** si può scrivere il testo desiderato
- Nella colonna **Allegati** fare doppio clic sulla cella oppure selezionare il simbolo di modifica, selezionare il tipo di documento **Immagine** e selezionare la propria immagine da inserire nella stampa.
- L'altezza dell'immagine può essere impostata nei parametri del modello della fattura

Si possono anche aggiungere altre immagini, da usare in modelli personalizzati, in questo caso utilizzare un id diverso da 'logo'.

Editore HTML



Inserimento del campo \${...}

Permette di aggiungere del testo dinamico nel documento, come ad esempio il saldo di un conto o una tabella di Banana. L'interfaccia API di Banana è consultabile alla pagina

<https://www.banana.ch/doc9/en/node/4714>

Il comando può essere inserito manualmente oppure tramite il comando **Modifica - Inserisci script**

Stampa del saldo corrente del conto 1020

```
${Banana.Converter.toLocaleNumberFormat(Banana.document.currentBalance('1020', '', '').balance);}
```

Stampa della tabella Conti, colonne conto, gruppo, descrizione, saldo (comando non ancora disponibile)

```
${HTML
```

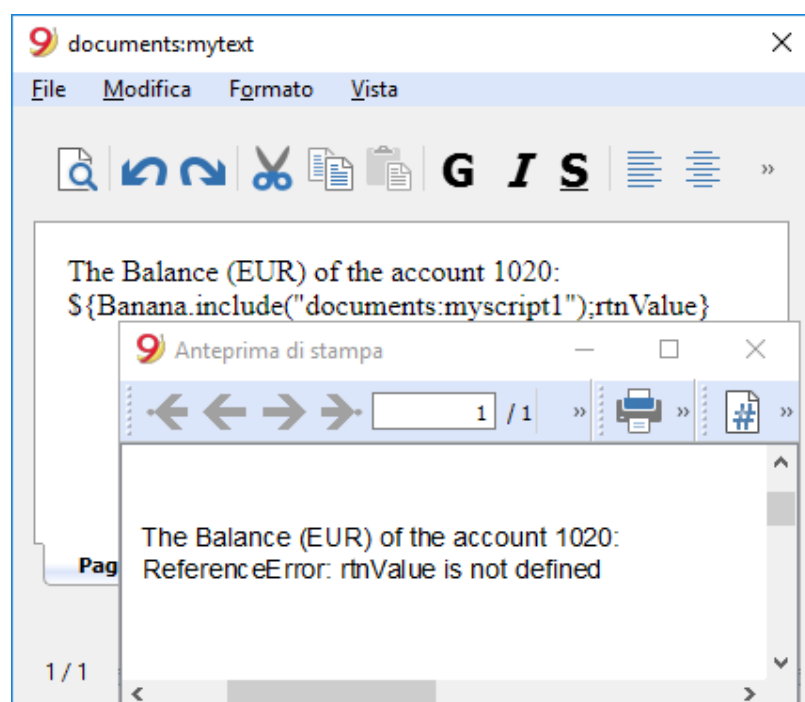
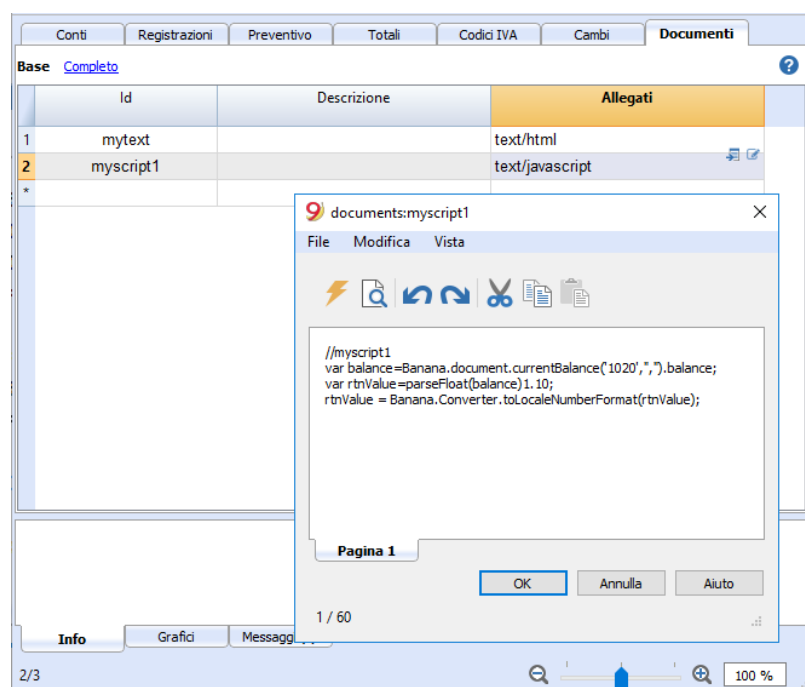
```
Banana.document.table("Accounts").toHtml(['Account','Group','Description','Balance'],true);}
```

È possibile scrivere il codice javascript in un documento separato e fare riferimento allo script tramite il comando `Banana.include`.

Gli scripts possono essere salvati nella [tabella Documenti](#) oppure in un file locale

```
${Banana.include("documents:myscript1");rtValue}
```

```
${Banana.include("c://temp//myscript16.js");rtValue}
```



Inserimento di un'interruzione di pagina

Il comando può essere inserito manualmente oppure tramite il comando **Modifica - Inserisci interruzione pagina**

Testo nella prima pagina

`${PAGEBREAK}`

Testo nella seconda pagina

Il comando `${PAGEBREAK}` non è ancora disponibile, il comando attuale per l'inserimento di un fine pagina è:

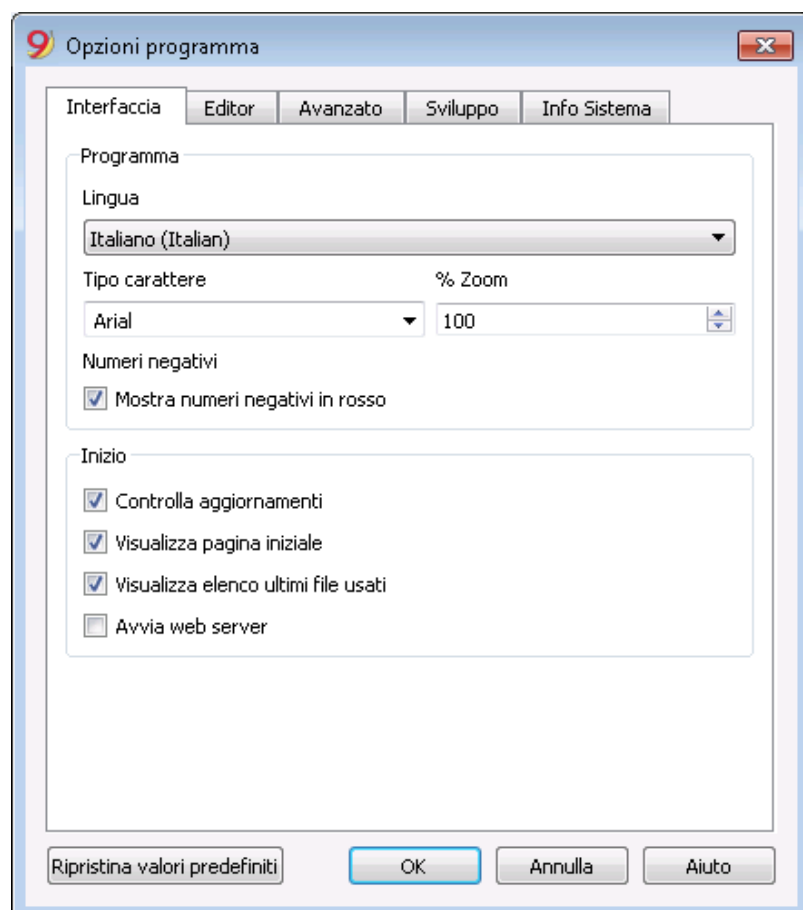
`<!--pagebreak-->`

Opzioni programma

Le opzioni programma contengono scelte di natura tecnica del documento contabile.

Nelle pagine che seguono si trovano informazioni più in dettaglio.

Interfaccia



Programma

Lingua

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.

% Zoom

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

Mostra numeri negativi in rosso

Nelle tabelle i numeri e gli importi negativi vengono visualizzati in rosso.

Inizio

Controlla aggiornamenti

Collegamento diretto al sito di Banana.ch SA, alla pagina di download degli aggiornamenti.

Visualizza pagina iniziale

Viene visualizzata la pagina iniziale delle informazioni, relativa alle news.

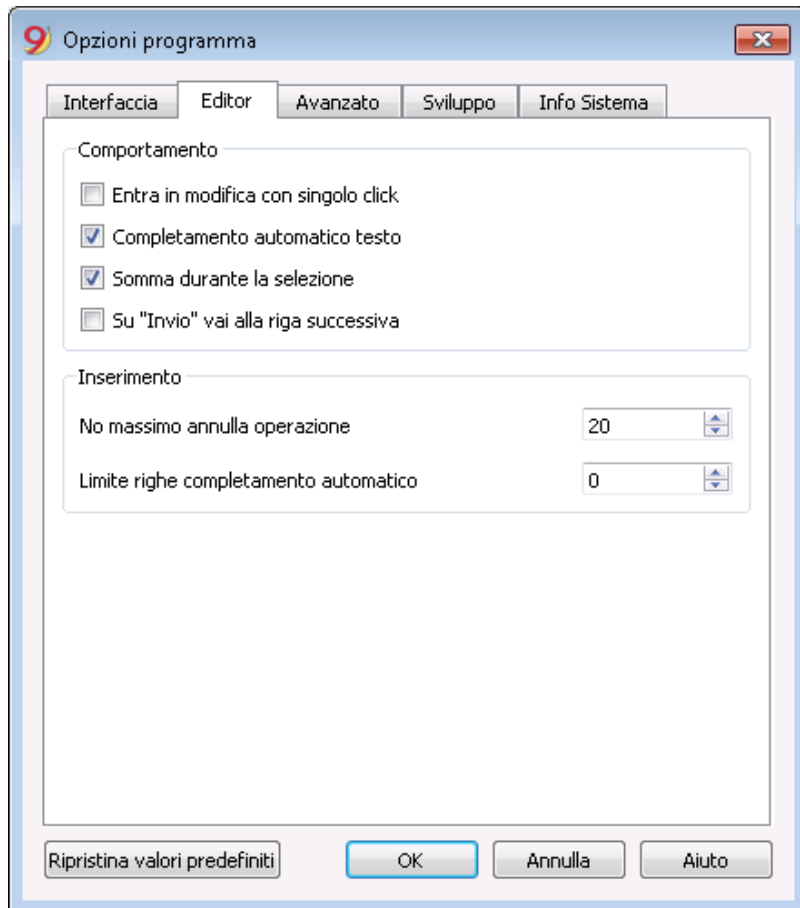
Visualizza elenco ultimi file usati

Vengono visualizzati i file aperti di recente.

Avvia web server

Serve per accedere ai dati di Banana Contabilità da programmi esterni.

Editor



Comportamento

Entra in modifica con singolo click

Se la funzione è attivata, è sufficiente un singolo click sulla cella già selezionata per entrare in modifica. Se la funzione non è attivata, è necessario per entrare in modifica un doppio click sulla cella.

Completamento automatico testo

Se la funzione è attivata, il programma seleziona automaticamente la prima proposta di testo che trova nella lista a tendina e la inserisce automaticamente nella riga in cui ci si trova.

Somma durante la selezione

Attivando la casella, il programma somma gli importi selezionati. Disattivare questa funzione se la somma istantanea dovesse rallentare certe operazioni. È possibile selezionare importi non adiacenti tenendo premuto il tasto Ctrl mentre si selezionano le singole celle col tasto sinistro del mouse.

Su "Invio" vai alla riga successiva

Se la funzione viene attivata, premendo il tasto Enter, il cursore si posiziona nella stessa colonna della riga successiva.

Inserimento

Nr. massimo annulla operazione

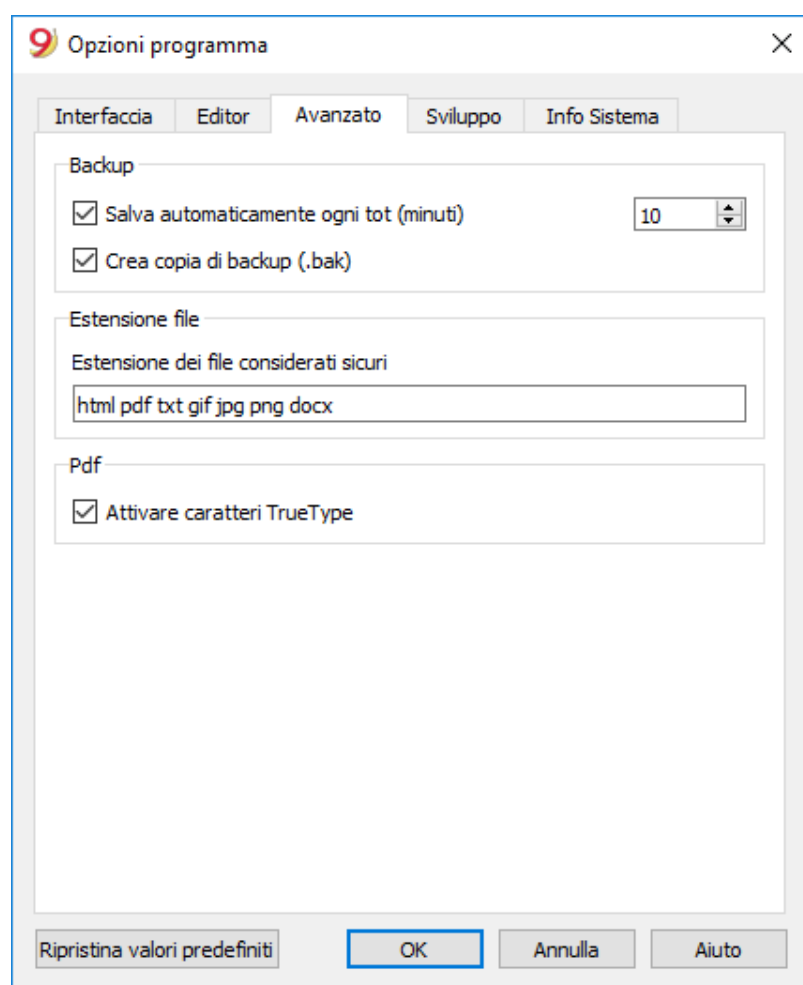
Digitare il numero massimo di operazioni che si desidera annullare (una per volta) mediante il

comando **Annulla** dal menu **Modifica**.

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.

Avanzato



Backup

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.

Vedi [comando Salva](#).

Estensione file

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.

Pdf

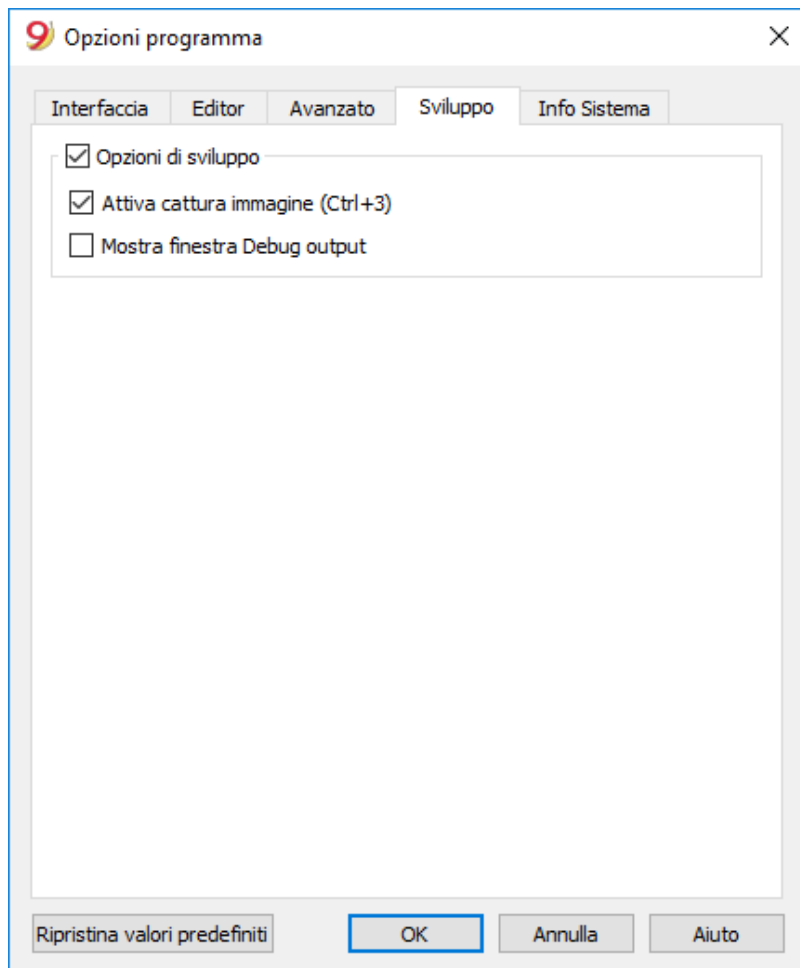
Attivare caratteri TrueType

Se questa opzione è attiva nella stampa dei files PDF viene utilizzato il tipo di carattere selezionato nella scheda Interfaccia, altrimenti viene utilizzato un tipo di carattere nativo dei files PDF (Helvetica o Times New Roman). Questa opzione va disabilitata qualora nei files PDF generati i testi risultino illeggibili.

Ripristina valori predefiniti

Nel caso determinate impostazioni fossero state modificate, cliccando su questo bottone il programma ripristina le impostazioni di default.

Sviluppo



Opzioni di sviluppo

Contiene opzioni utili agli sviluppatori di scripts, apps o pagine http per Banana contabilità.

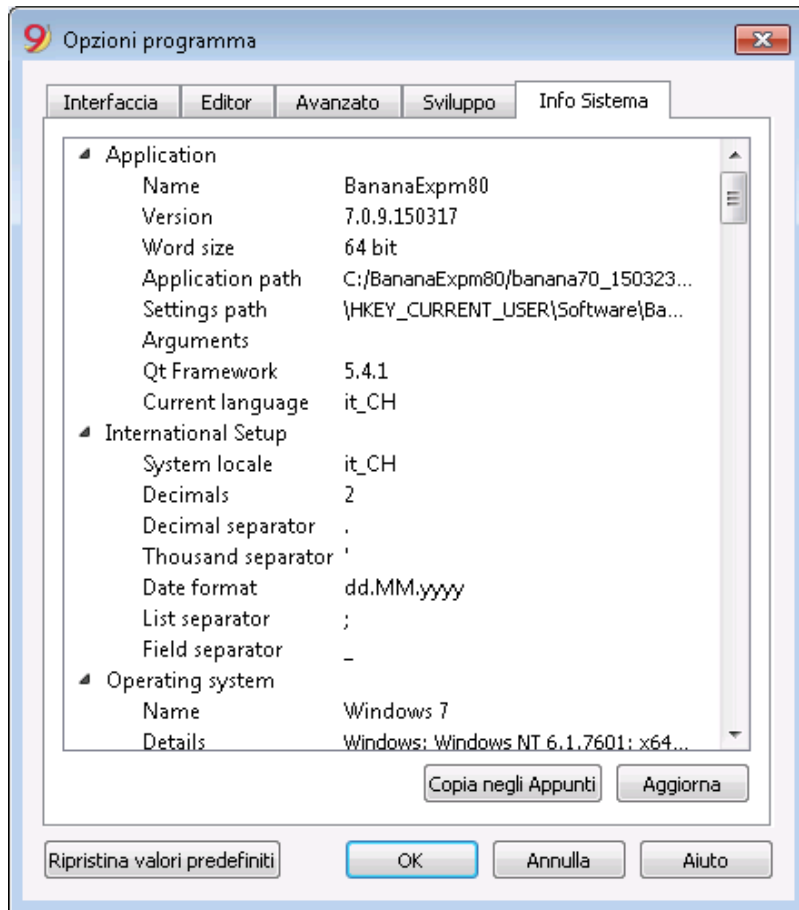
Attiva cattura immagine (Ctrl+3)

Se la funzione è attivata, con la combinazione dei tasti Ctrl + 3 si possono salvare le immagini delle tabelle e delle finestre di dialogo del programma.

Visualizza finestra Debug output

Se attivata il [pannello 'Debug output'](#) viene visualizzato nella parte bassa della finestra principale del programma. In questo pannello verranno visualizzati tutti i messaggi di debug. I messaggi di debug permettono di verificare il corretto funzionamento durante l'esecuzione di scripts, apps o chiamate al web server. Essi sono indirizzati agli sviluppatori di scripts, apps o fogli http. Per ulteriori informazioni consultare la pagina [Debugging](#).

Info sistema



La scheda Informazioni di Sistema visualizza informazioni sul sistema operativo e l'ambiente di lavoro. Queste informazioni possono essere richieste dal supporto tecnico. In questo caso cliccare sul bottone "Copia negli appunti" e incollare i dati nel mail o nel formulario di contatto.

Cattura immagini

Questa funzione è disponibile con Ctrl+3. Facilita la cattura e il salvataggio di un'immagine del programma.

È utile per preparare della documentazione, perché riprende la parte che interessa del programma.

Cattura

Quando si cattura un'immagine si consiglia di usare lo zoom (90%) in modo che risultino più dati nell'immagine, ma facendo in modo che i testi siano comunque leggibili.

- **Cattura tutto**

Crea un'immagine della finestra completa di Banana.

- **Cattura tabella e finestra info**

Cattura la tabella e la finestra info in basso (senza menu, toolbar e status bar).

- **Cattura tabella**

Cattura la tabella fino al bordo.

- **Cattura colonne**

Cattura solo la tabella, solo fino alla larghezza massima delle colonne (non include gli spazio bianco).

Ridimensiona (pixel)

Ridimensiona la finestra in modo tale, che quando si cattura l'immagine, si abbia sempre la dimensione desiderata.

Nascondi / Visualizza componenti della finestra

Permette di visualizzare più righe della tabella, nascondendo la toolbar, l'info window e la status bar.

Windows Rimuovere l'ombra dai dialoghi

Windows 8 e 10 "abbelliscono" i dialoghi inserendo un'ombreggiatura. Nella cattura dell'immagine si vede quindi anche lo sfondo.

Per evitare che questo succeda:

- Con il cerca dare il comando **Sysdm.cpl**
- Andare nella sezione **Avanzato**
- Effetti visuali **Impostazioni**
- Togliere il visto al **Visualizza ombreggiatura**

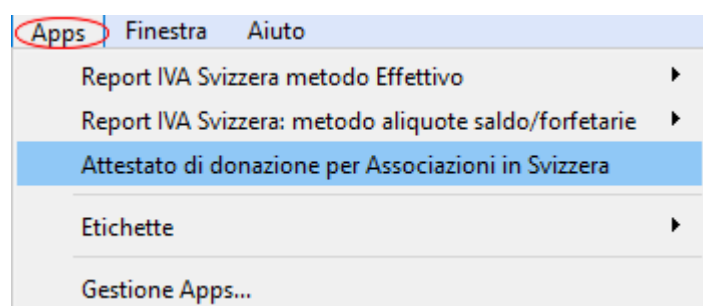
Menu Apps

BananaApps

- Sono delle estensioni alle funzionalità del programma, per reporting, calcolo, esportazione, importazione, report fattura, richiami e altro.
- Devono essere installate dall'utente, attraverso l'apposito bottone nel dialogo [Gestione Apps](#) dal menu **Apps**.
- L'esecuzione avviene dal menu **Apps** o nell'ambito della funzionalità specifica (per esempio **Importa in contabilità**).

Menu Apps

Il menu **Apps** elenca tutte le BananaApps già installate utilizzabili con il file aperto al momento. Scegliendo il comando si esegue l'App indicata.



Gestione Apps

Il comando [Gestione Apps](#) permette di cercare, installare, cambiare impostazioni e disinstallare le BananaApps.

Istallazione di una nuova App

Per l'istallazione di una nuova App consultare la pagina [Gestione Apps](#).

Informazioni tecniche sulle BananaApps

Alcune informazioni tecniche sulle BananaApps

- Sono dei programmi scritti nel linguaggio Javascript, che fanno uso delle API messe a disposizione da Banana.
- Sono molto sicure, non possono eseguire funzioni che hanno un impatto sul sistema operativo.
- Apps singole:
file di testo, con estensione .js, che contiene un programma in Javascript, con le caratteristiche indicate per essere una BananaApps.
- Pacchetto di Apps:
file compresso, con l'estensione .sbaa, che può contenere diversi altri file, necessari all'applicazione, come comandi, immagini, dialoghi. Un pacchetto può contenere diversi comandi. Nel menu **Apps** viene indicato il titolo del pacchetto e i comandi che contiene. Se si disabilita un pacchetto, tutte le Apps sono disabilite.

Requisiti per l'esecuzione delle Apps

I comandi per l'esecuzione delle BananaApps sono disponibili unicamente se il file corrente (quello su cui si sta lavorando) ha le caratteristiche richieste dalla Apps. Se un'App non è visibile nel menu **Apps** o non è eseguibile è perché manca una qualsiasi di queste caratteristiche.

- Le Apps sono disponibili nel contesto specifico:
 - Produttività.
Comandi che sono richiamabili nel menu **Apps**.
 - Importazione.
Sono disponibili con il comando **Importa in Contabilità**
 - Esportazione.
Disponibili nel menu **Apps**. Alla fine l'utente deve indicare il nome con cui salvare il file.
 - Report fattura.
Apps che preparano la stampa della fattura. Sono disponibili con il comando **Stampa fatture...** (menu **Conta2** -> **Clienti**)
 - Report Richiamo.
Apps che preparano la stampa del richiamo. Sono disponibili con il comando **Stampa richiami...** (menu **Conta2** -> **Clienti**).
 - Report Estratto.
Apps che preparano la stampa dell'estratto. Sono disponibili con il comando **Stampa estratti...** (menu **Conta2** -> **Clienti**)
- Associazione a una Tipo File.
Apps che richiedono che il file corrente sia per esempio un file di contabilità, oppure uno della partita doppia, oppure indirizzi.
- Associazione tramite una proprietà.
Certe Apps prevedono che siano eseguibili unicamente se nelle [proprietà del file, sezione Varia](#), è indicata la parola richiesta.
Per esempio le stampe Elenco patrizi, che richiedono dei campi specifici, richiedono la proprietà

"patriziato".

Sviluppare un'applicazione propria

Chiunque può creare delle BananaApps che estendono le funzionalità del programma. Si richiedono però delle conoscenze di programmazione.

Per sviluppare un'applicazione Banana è meglio partire da un progetto esistente.

- Partire da un esempio disponibile sul sito github.com/BananaAccounting
- Fare riferimento alla [documentazione per sviluppatori](#), disponibile in lingua inglese.
- Installare l'applicazione con il comando **Gestisci Apps** (dal menu **Apps**).

Gestione Apps

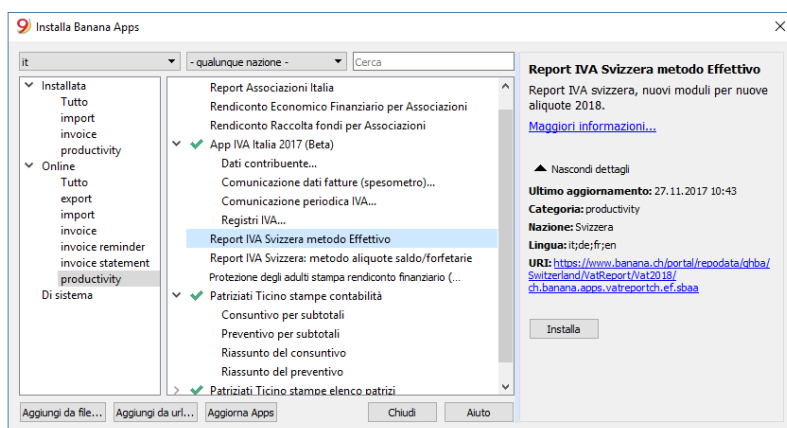
Questo dialogo permette di installare, modificare le impostazioni e disinstallare Apps. Per utilizzare un'App la si deve prima installare.

Installazione di una nuova App

Per installare un'App procedere come segue:

- scegliere la 'lingua' e la 'nazione'
- selezionare dal menu a sinistra **Online**
- selezionare il [tipo di App](#) (es. produttività)
- cercare l'App desiderata fra quelle elencate; oppure nella casella **Cerca** digitare il nome dell'App che si desidera
- cliccare sul bottone **Installa**
- cliccare sul bottone **Chiudi**.

Qui di seguito le Apps disponibili:



Le Apps installate saranno visibili nel [Menu 'Apps'](#).

Elenco Apps

Viene mostrato l'elenco delle BananaApps installate e di quelle disponibili per l'installazione.

- Il visto indica che l'App è installata.
- Titolo dell'App.
- Informazioni sulla BananaApps.
 - Descrizione
 - Link a maggiori informazioni, apre la pagina internet relativa
 - Ultimo aggiornamento
 - La data e ora della BananaApp
 - Per le BananaApps locali (aggiunte da file) la data e ora del file
 - Categoria
 - La tipologia della BananaApp.
 - Nazione.
 - La nazione per cui è utilizzabile. Internazionale significa che è utilizzabile in più nazioni.
 - Bottone **Installa**
 - Scarica la BananaApp e la mette a disposizione localmente.
- Informazioni per le Apps installate
 - Il simbolo ">" prima del visto indica che è un pacchetto BananaApps, che contiene diversi comandi.
 - Abilitata
 - Se non c'è il visto l'App non appare nel menu. Per un pacchetto si può disattivare anche solo un comando.
 - Aggiorna automaticamente.
 - Quando vi è una nuova versione disponibile viene scaricata automaticamente.
 - Proprietà richieste
 - L'App per potere essere eseguita richiede che nelle **Proprietà del file (dati base)** - del menu **File** ci siano le proprietà indicate.
 - Bottone **Applica proprietà**
 - Inserisce la proprietà indicata nelle proprietà del file corrente.
 - Bottone **Esegui**
 - Esegue il comando specifico.
 - Questo bottone è visibile solo se il comando è eseguibile nel contesto attuale.
 - Per esempio, un comando che richiede una contabilità multi-moneta, può essere eseguito solo per file multi-moneta.
 - Bottone **Impostazioni**
 - Certe Apps permettono di impostare i parametri per l'esecuzione. Le impostazioni sono relative al file aperto correntemente, se si usa la medesima App con un altro file si devono rimettere le impostazioni.
 - Per esempio, nei report fatture si indicano degli elementi necessari per la stampa.
 - Bottone **Disinstalla**
 - Disinstalla l'App o il pacchetto.

Ricerca Apps

Nell'elenco vengono visualizzate le BananaApps che corrispondono ai criteri selezionati:

- Lingua
- Nazione
- Testo
- Installata
 - Vengono visualizzate le Apps installate localmente.
- Online
 - L'elenco delle Apps disponibili online

- Di sistema
L'elenco delle Apps preinstallate. Queste si possono abilitare o disabilitare.

Aggiungi da file

Permette di installare una BananaApp da un file locale. Serve in particolare per lo sviluppo di nuove Apps.

- Il file deve sempre trovarsi nella stessa directory.
- Se si modifica l'App, il programma usa sempre l'ultima versione.

Aggiungi da URL

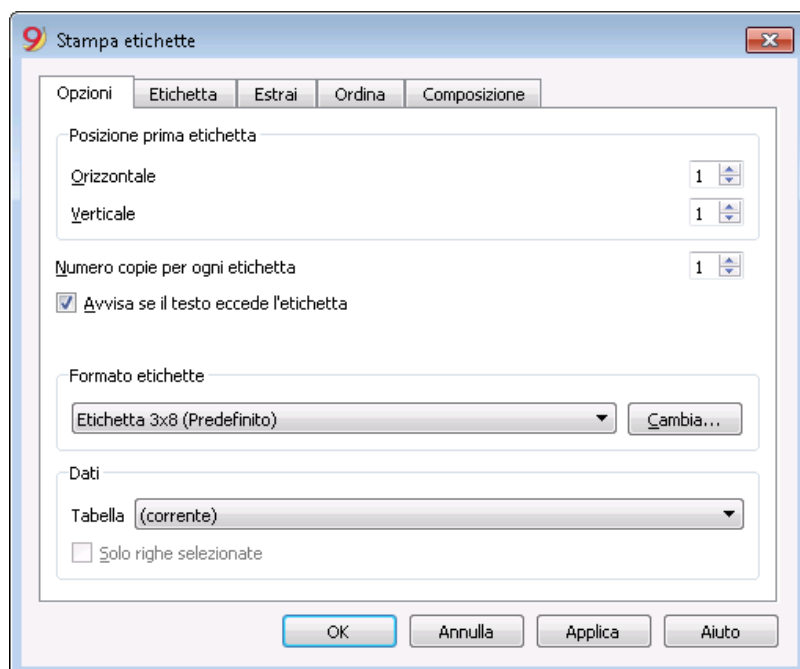
Permette di installare le Apps dal sito www.banana.ch che non sono presenti nell'elenco.

Aggiorna

Scarica da internet l'ultima versione delle Apps per le BananaApps per cui non è stato disabilitato l'aggiornamento automatico.

Stampa etichette

Dal comando **Etichette** -> **Stampa**, dal menu **Apps**, si possono stampare gli indirizzi. Attraverso le varie sezioni, si possono scegliere varie impostazioni, dal formato etichette alla selezione degli indirizzi da ordinare e stampare. Ogni impostazione può essere salvata tramite la **Composizione**.



Per la spiegazione delle diverse sezioni consultare le pagine che seguono.

- [Opzioni](#)
- [Etichetta](#)
- [Estrai](#)

- [Ordina](#)
- [Composizione](#)

Esempio di stampa

Egregio Sig.
Franco Rossi
Via Fontana 7
6900 Lugano

Egregio Sig.
Raffaele De Lorenzi
Via Milano 5
6090 Agno

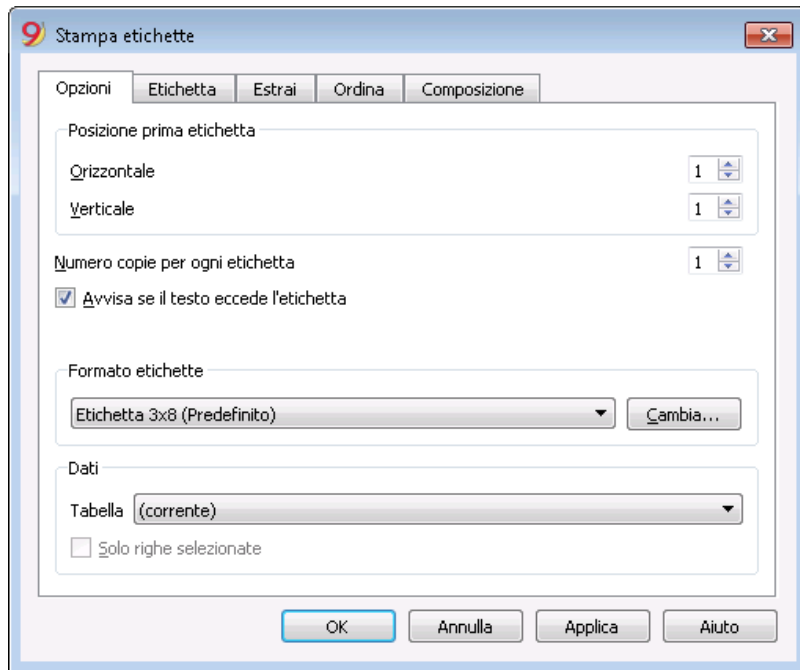
Gentile Signora
Raffaella Benvenuti
Via Beltramina 17
6900 Lugano

Egregio Sig.
Marc Schreiber
Via C oremmo 9
6900 Lugano

Gentile Signora
Marta Rosati
Via Ferri 49
6963 Pregassona

Egregio Sig.
Giovanni Maria Giovanardi
Via Trevano 7a
6900 Lugano

Opzioni



Posizione prima etichetta

Si può decidere la posizione della prima etichetta. I valori Orizzontale 1 e Verticale 1 si riferiscono all'angolo in alto a sinistra del foglio.

Numero copie per ogni etichetta

Il valore iniziale 1 si riferisce ad una copia per ogni etichetta.

Avvisa se il testo accede l'etichetta

L'opzione è attiva per default. Se l'indirizzo eccede i margini dell'etichetta c'è un avviso.

Formato etichette

Si può selezionare uno dei formati delle etichette, presenti nella lista.

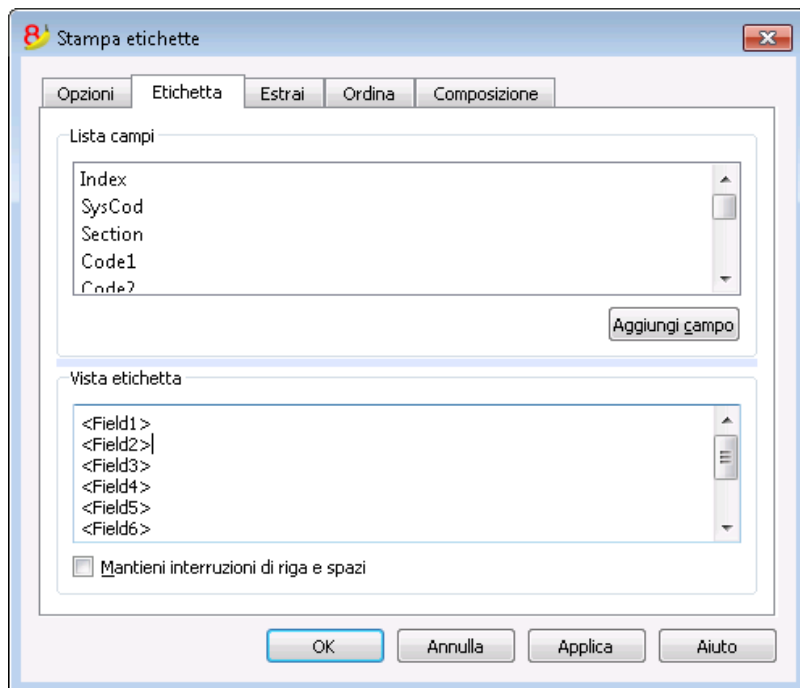
Se nella lista non è presente il formato desiderato, con il bottone **Cambia** si accede alla finestra di dialogo [Formati etichette](#) e si scelgono le impostazioni desiderate.

Dati

Indicare la sorgente dove prendere i dati delle etichette da stampare:

- Tabella - vengono stampati i dati della tabella corrente. Nel caso in cui sono state eseguite delle estrazioni di indirizzi, il programma stampa solo gli indirizzi estratti
- Indirizzi - vengono stampati tutti gli indirizzi della tabella
- Solo righe selezionate - vengono stampati solo gli indirizzi precedentemente selezionati.

Etichetta



Lista campi

Sono elencati tutti i campi possibili per le etichette. Per inserire un campo si opera in due modi:

- un doppio click su di un elemento dell'elenco.
- un click su di un elemento dell'elenco, confermando con il pulsante **Aggiungi campo**

Il campo selezionato viene inserito alla posizione del cursore nell'area Vista etichette. È possibile inserire dei campi direttamente scrivendo il nome del campo tra i caratteri minore o maggiore.

Vista etichetta

Visualizza la disposizione dei campi. Le stringhe "<NOME CAMPO>" vengono sostituite con il valore corrispondente della tabella.

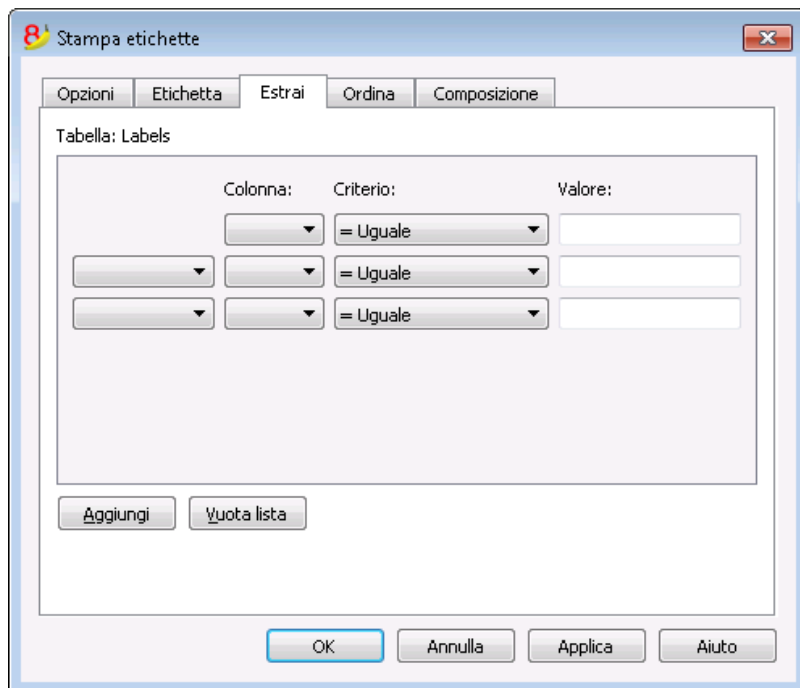
I segni maggiore e minore sono considerati dei delimitatori di campo. Per fare apparire nel testo il "<" scrivere "<" per ">" scrivere ">" per "\" scrivere "\".

Mantieni interruzione di riga e spazi

Se l'opzione è disattivata, in caso di spazi e righe vuote, il programmati non li prende in considerazione.

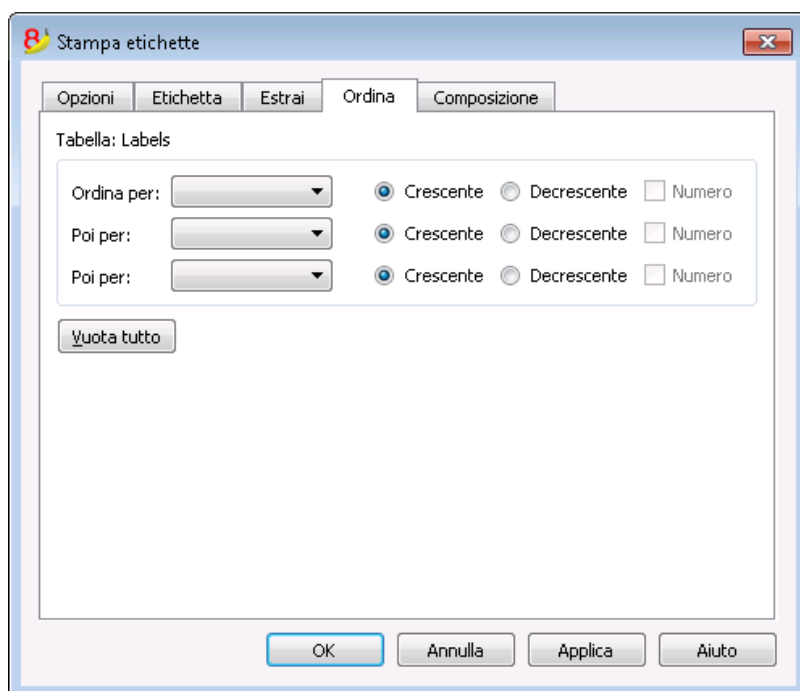
Estrai

La spiegazione di questa sezione è disponibile alla pagina [Estrai righe](#) del menu Dati.



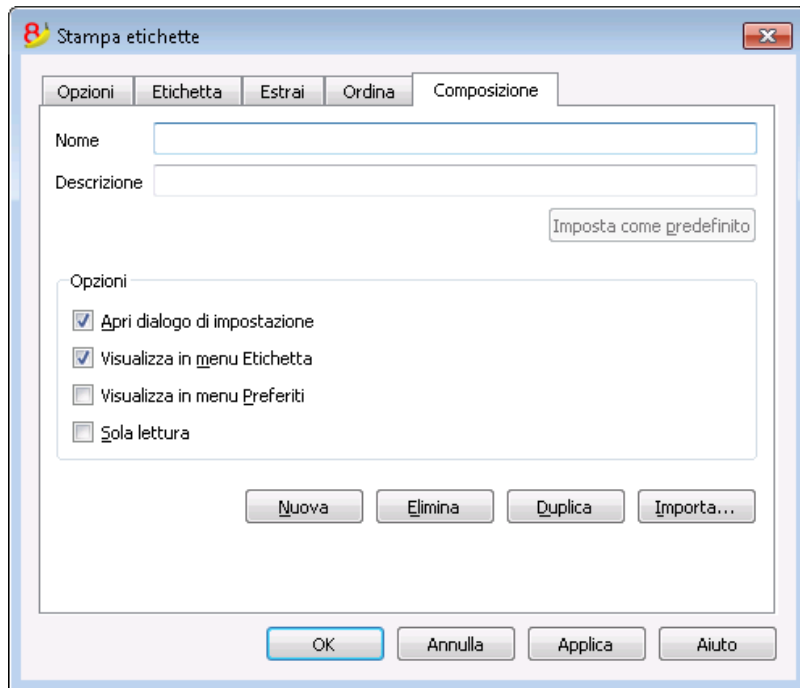
Ordina

La spiegazione di questa sezione è disponibile alla pagina [Ordina righe](#) del menu Dati.



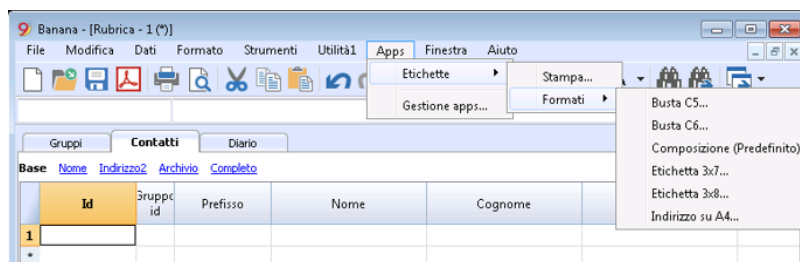
Composizione

Le spiegazioni di questa finestra sono disponibili alla seguente pagina web: [Composizione](#).



Formati etichette

Dal menu **Apps**, comando **Etichette**, opzione **Formati** si accede alle impostazioni delle etichette.



Il programma fornisce già una vasta scelta di formati di etichette predefiniti; é possibile inoltre impostare, modificare i parametri per default e quelli personalizzati tramite il comando **Composizioni (Predefinito)**.

Impostazioni pagina - Opzioni

Formati etichetta

Composizione: **Etichetta 3x8 (Predefinito)**

Opzioni | **Composizione**

Pagina

Margine Sinistro: 0.00 cm | Margine Destro: 0.00 cm

Margine Alto: 0.00 cm | Margine Basso: 0.00 cm

Num. Etichette orizzontale: 3 | Num. Etichette verticale: 8

☐ Stampa pagina orizzontale

☐ Disponi etichette da destra a sinistra

Etichetta

Margine sinistro: 0.50 cm | Margine destro: 0.50 cm

Margine alto: 0.50 cm | Margine basso: 0.50 cm

☐ Centra il testo orizzontalmente | ☒ Centra il testo verticalmente

Dimensione carattere

Dimensione base: 12 pt

☒ Automatica, ma non inferiore a: 8 pt

OK | Annulla | Applica | Aiuto

Pagina

Margine Sinistro, Margine Destro, Margine Alto, Margine Basso

Inserire i margini in centimetri; se non viene inserito nessun valore, i margini risultano zero.

Num. Etichette orizzontale

Inserire il numero delle etichette presenti sulla dimensione orizzontale del foglio delle etichette.

Num. Etichette verticale

Inserire il numero delle etichette presenti sulla dimensione verticale del foglio.

Stampa pagina orizzontale

Viene impostata la stampa della pagina in orizzontale.

Disponi etichette da destra a sinistra

Le etichette vengono stampate da destra a sinistra e dall'alto in basso.

Etichetta

Margine Sinistro, Margine Destro, Margine Alto, Margine Basso

È possibile lasciare un margine per ciascuna etichetta; i valori per i margini dell'etichetta vanno inseriti in centimetri.

Centra il testo orizzontalmente

Se si seleziona la casella, il testo di ogni singola etichetta viene centrato orizzontalmente nello spazio dell'etichetta.

Centra il testo verticalmente

Se si seleziona la casella, il testo di ogni singola etichetta viene centrato verticalmente nello spazio dell'etichetta.

Dimensione carattere

Base

Dimensione standard del carattere.

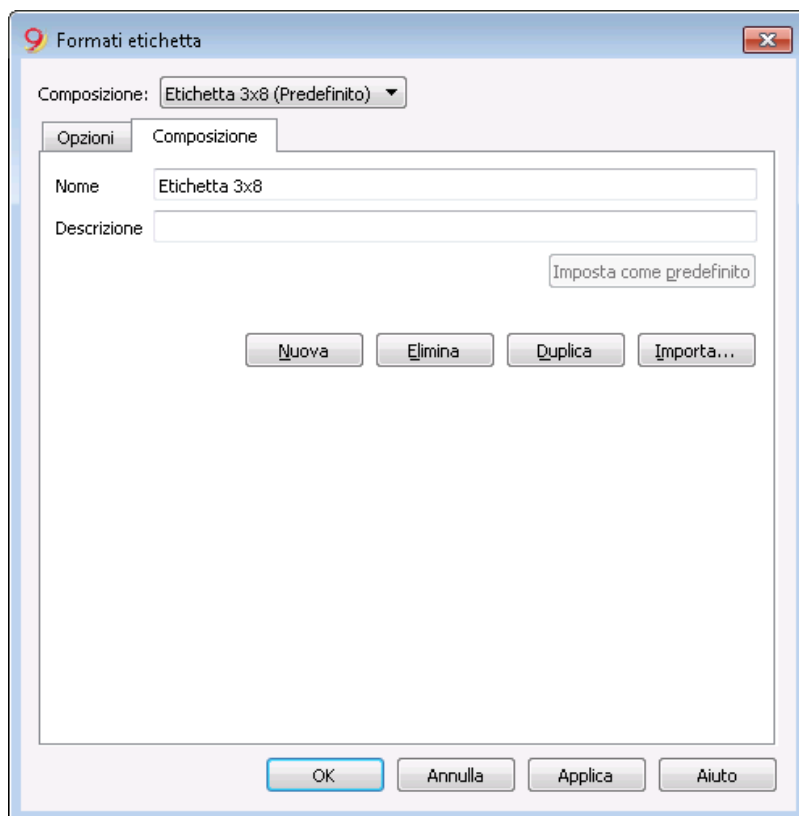
Automatica, ma non inferiore a

Il programma calcola, etichetta per etichetta, la dimensione massima possibile dei caratteri, partendo da 14 punti sino ad arrivare ad 8 punti. Il calcolo viene effettuato considerando sia la dimensione orizzontale, sia quella verticale. Se un'etichetta ha una riga molto lunga (o un numero di righe così elevato) da non poter essere stampata interamente, viene inserito un messaggio d'avviso nella finestra Messaggi. Anche se incompleta l'etichetta viene stampata in ogni caso.

Nota

le stampanti non stampano su tutta la superficie di un foglio, perchè hanno bisogno di un minimo di margine; il programma cerca di adattare le singole etichette ai valori della pagina di stampa.

Imposta pagina - Composizione



Tutte le impostazioni attivate nella sezione Opzioni possono essere salvate tramite le Composizioni e all'occorrenza visualizzarle.

Per maggiori informazioni su questa sezione, consultare la pagina [Composizione](#).

Installare un'App in modalità offline

Per installare un'App in modalità offline procedere come segue:

- tramite un secondo computer connesso a internet, collegarsi alla nostra pagina web [Apps](#)
- scaricare l'App che si necessita (file .js o .sba) su una chiavetta USB o un altro dispositivo
- copiare l'App sul computer senza connessione internet
- dal computer senza connessione internet, aprire il programma e il file Banana della contabilità
- cliccare sul menu **Apps**, comando **Gestione Apps**
- cliccare sul bottone **Aggiungi da file** e selezionare il file indicando il percorso dove è stata salvata l'App
- l'App figurerà ora sotto le Apps installate e nel menu **Apps**.

Menu Aiuto

Il menu Aiuto permette di accedere ai seguenti comandi:

- **Guida utente** - permette di accedere alla documentazione che spiega le varie funzionalità del programma e le tematiche contabili
- **Tasti di scelta rapida** - contiene la lista di tutti i tasti di scelta rapida con la descrizione dell'uso
- **Controlla aggiornamenti** - si collega al nostro sito per vedere se esistono [versioni più recenti del programma](#)
- **Centro di supporto** - si accede alla pagina web del supporto Banana
- **Feedback** - collegamento al nostro formulario di contatto dove è possibile lasciare un commento
- **Registra** - si accede direttamente alla pagina del sito web Banana per registrarsi
- **Codice di licenza** - permette di registrare la propria chiave di licenza per l'uso della versione corrente
- **Informazioni su Banana contabilità** - apre una finestra che visualizza le informazioni tecniche come la versione in uso, il numero di serie, Copyright.....

Tasti di scelta rapida

È possibile consultare la lista dei tasti di scelta rapida anche direttamente dal programma, selezionando il comando **Tasti di scelta rapida** dal menu **Aiuto**.

Tasti funzioni contabili	Descrizione

F9	Esegue un ricalcolo semplice.
Shift+F9	Esegue un ricalcolo globale.
F6	Questo tasto esegue diverse funzioni a seconda della colonna in cui ci si trova e vengono spiegate nella finestra informativa.
Alt+ Clic sinistro	Visualizza la scheda conto se su un numero di conto o la tabella estrai righe.
. (Punto)	In una colonna di tipo data inserisce la data del giorno corrente.

Tasti di modifica	Descrizione
Invio, Tab	Avanza di una cella confermando il testo digitato.
Alt+Invio	Avanza di una riga confermando il testo digitato.
Shift+Tab	Indietreggia di una cella confermando il testo digitato.
F2	Modifica del contenuto di una cella.
Doppio clic	Modifica del contenuto di una cella. Nelle opzioni programma è possibile selezionare di modificare il contenuto di una cella con un sigolo click.
Backspace, Spazio	Cancella il contenuto della cella corrente ed entra in modifica.
Backspace	Elimina il carattere precedente tornando indietro con il cursore.
Canc	Cancella i caratteri seguenti.
Ctrl+C	Copia il testo o le celle selezionati.
Ctrl+V	Incolla il testo o le celle copiati.
Canc	Cancella il contenuto della selezione.
non assegnato	Cancella il testo dalla posizione del cursore alla fine della cella.
F4	Copia la cella precedente della medesima colonna.
Shift+F4	Copia la cella precedente della medesima colonna e avanza di una cella.
Ctrl+Shift+C	Copia le righe selezionate.
Ctrl+Shift+V	Inserisce le righe copiate.
Ctrl+-	Cancella le righe selezionate.
Ctrl++	Inserisce righe al di sopra della posizione del cursore.
Ctrl+Invio, Ctrl+Invio	Aggiunge una riga al di sotto della posizione del cursore.
Tasti di spostamento	Descrizione
Sinistra	Spostamento verso sinistra.
Destra	Spostamento verso destra.
Su	Scorri in su.
Giù	Scorri in basso.
Pag ↑	Scorri una schermata verso l'alto.
Pag ↓	Scorri una schermata verso il basso.
↶	Spostamento all'inizio della riga.
Fine	Spostamento all'fine della riga.
Ctrl+↶	Spostamento all'angolo superiore sinistro della tabella.
Ctrl+Fine	Spostamento all'angolo inferiore destro della tabella.
Ctrl+Sinistra	Spostamento verso sinistra fino al bordo dell'area dati corrente.
Ctrl+Destra	Spostamento verso destra fino al bordo dell'area dati corrente.
Ctrl+Su	Spostamento verso l'alto fino al bordo dell'area dati corrente.
Ctrl+Giù	Spostamento verso il basso fino al bordo dell'area dati corrente.

Alt+Pag ↓	Vista successiva.
Alt+Pag ↑	Vista precedente.
Ctrl+Pag ↓	Tabella successiva.
Ctrl+Pag ↑	Tabella precedente.
Ctrl+Tab	Passa alla finestra successiva.
Ctrl+Shift+Tab indietro	Passa alla finestra precedente.
F5	Permette di spostarsi alla riga voluta, digitando nella finestra attiva il numero di riga.
Shift+F5	Va alla riga d'origine.
Tasti di selezione	Descrizione
Shift+Pag ↑	Seleziona la colonna andando verso l'alto, pagina per pagina.
Shift+Pag ↓	Seleziona la colonna andando verso il basso, pagina per pagina.
Shift+Sinistra	Seleziona la riga verso sinistra.
Shift+Destra	Seleziona la riga verso destra.
Shift+Su	Seleziona la colonna verso l'alto.
Shift+Giù	Seleziona la colonna verso il basso.
Shift+↵	Seleziona fino ad inizio riga.
Shift+Fine	Seleziona fino a fine riga.
Ctrl+Shift+↵	Seleziona fino ad inizio finestra.
Ctrl+Shift+Fine	Seleziona fino a fine finestra.
Ctrl+A	Seleziona tutta la tabella.
Altri tasti	Descrizione
Ctrl+F4	Chiude finestra attiva.
non assegnato	Chiude il programma.
Ctrl+N	Nuovo file.
Ctrl+S	Salva.
Ctrl+O	Apri.
Ctrl+P	Stampa.
Esc	Interrompe operazione in corso.
Ctrl+Z	Funzione Annulla operazione.
Ctrl+Y	Funzione Ripristina operazione.
Ctrl+F	Trova.
F3	Trova successivo.
Shift+F3	Trova precedente.
Ctrl+B	Grassetto.
Ctrl+I	Italico.

F1	Visualizza guida.
Ctrl+3	Salva immagine del dialogo o tabella corrente.
Tastiera multimediale	Eseguito tramite
Tasto funzione (ad es. F6)	Premere il tasto fn così come il corrispondente tasto funzione (ad es. Fn + F6).

Messaggi di errore

Avvisi e messaggi di errore

- [Elenco completo messaggi errore](#) 
- Per informazioni sulla finestra dei messaggi vedi anche [pagina Interfaccia](#).

Se il programma vi segnala degli errori

- Consultare l'aiuto relativo all'errore segnalato: nelle finestre ['Info' e 'Messaggi'](#) (dove appaiono i messaggi di errore), di fianco al messaggio di errore, appare il simbolo .
. Cliccando su questo simbolo, sarete collegati direttamente alla pagina online corrispondente all'errore, contenente le possibili cause e soluzioni.
- Se l'errore persiste:
 - Aggiornare il programma all'ultima versione disponibile, nella seguente pagina web [Download](#) .
 - [Ricontrollare la contabilità](#).
 - In una contabilità multimoneta, controllare che siano state [calcolate le differenze di cambio](#)

Disattivazione e Riattivazione avviso messaggi

- **Disattivazione** visualizzazione del dialogo messaggi:
 - Mettendo il visto al "Non avvisa" nel dialogo.
 - Con il Menu **Finestra** -> **Avvisa messaggi**.
- **Riattivazione** visualizzazione del dialogo messaggi:
 - Con il Menu **Finestra**-> **Avvisa messaggi**.
 - Con il Comando Ricalcola Contabilità.

Menu Favorito

I nomi di tutte le [composizioni](#) create appaiono nella lista del 'Menu Favorito'. Quando si presenta la necessità di visualizzare o stampare un favorito, basta selezionarlo dalla lista del menu Favorito, senza dover modificare le impostazioni.

La prima volta che si creano delle composizioni per farle visualizzare nel menu Favorito occorre chiudere e riaprire il file contabile.

Composizione

La Composizione è una visualizzazione personalizzata di determinate impostazioni che possono essere riprese successivamente.

A questo proposito, tutte le composizioni possono essere visualizzate nel Menu **Preferiti**.

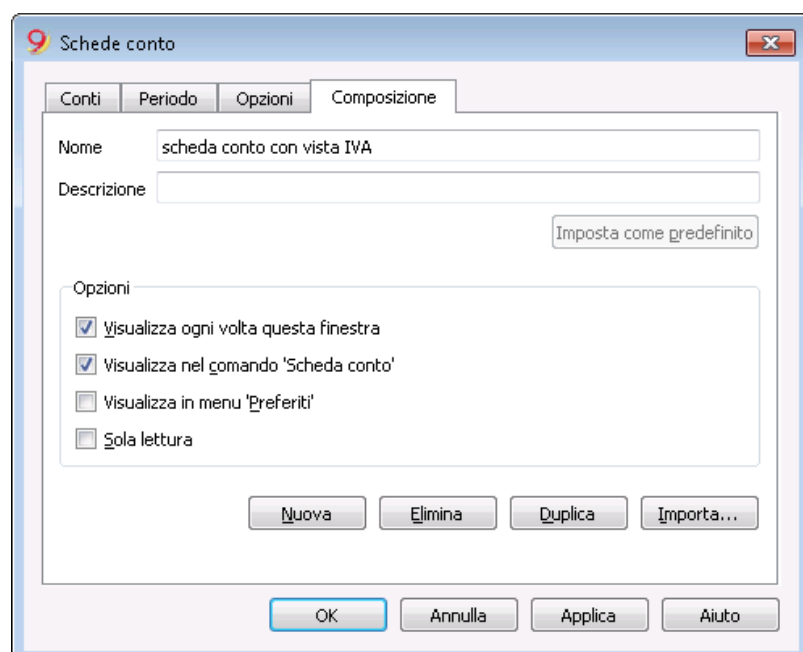
Le composizioni si possono creare per i seguenti dati contabili:

- Schede conto
- Riassunto IVA
- Bilancio abbellito
- Bilancio abbellito per gruppi
- Report
- Dossier PDF
- Esportazione file
- Estrazione righe
- Etichette/Indirizzi

Come ottenere delle Composizioni

Le composizioni si ottengono principalmente dal menu **Conta1** per quanto concerne le **Schede conto**, il **Bilancio abbellito**, il **Bilancio abbellito per gruppi**, i **Reports** e il **Riassunto IVA**, dal menu **File** per le composizioni relative al **Crea dossier Pdf** ed **Esporta file**, dal menu **Dati** per le composizioni Estrai e ordina righe ed Esporta righe, dal menu **Etic1** per le composizioni degli indirizzi.

- Una volta scelto il documento da creare, si parte dal menu (Conta1, File....) e dal comando appropriato (Schede conto, Bilancio, Esporta file...)
- Dalla finestra che appare, cliccare nella sezione **Composizione**
- Cliccare sul bottone **Nuova**
- Inserire il nome della nuova composizione
- Attivare le opzioni del caso nelle varie sezioni
- Cliccare sul bottone **Applica**



Ogni composizione creata, appare nel menu del comando corrispondente e può essere modificata, rinominata, duplicata o eliminata.

Nome

Inserire un nome per identificare la composizione (es. Bilancio trimestrale).

Descrizione

Inserire una descrizione per la composizione.

Visualizza ogni volta questa finestra

Se la funzione viene attivata, quando si seleziona la composizione dal menu, viene visualizzata la finestra di dialogo che permette di modificare le impostazioni. Se non attivata, viene visualizzata direttamente l'anteprima del documento richiesto (Bilancio, Report....).

Visualizza in comando ...(a dipendenza del comando in cui ci si trova)

Se la funzione è attiva, la composizione appare nel menu del comando.

Visualizza in menu Preferiti

Se la funzione viene attivata, la composizione apparirà nel Menu **Preferiti**.

Solo lettura

Se l'opzione viene attivata, non è possibile effettuare modifiche alle impostazioni.

Nuova

Permette di creare una nuova composizione.

Elimina

Permette di eliminare una composizione.

Duplica

Permette di duplicare una composizione.

Importa

Permette di importare una composizione da un altro file di Banana contabilità.

Applica

Permette salvare le impostazioni scelte per la nuova composizione.

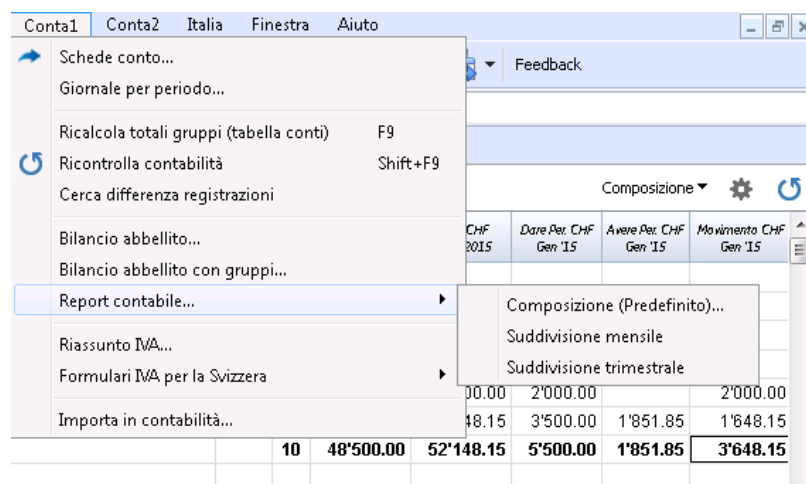
Visualizzazione nel menu di partenza

A seconda del menu di partenza vengono visualizzate la composizione predefinita e le composizioni salvate.

Composizione (Predefinito)

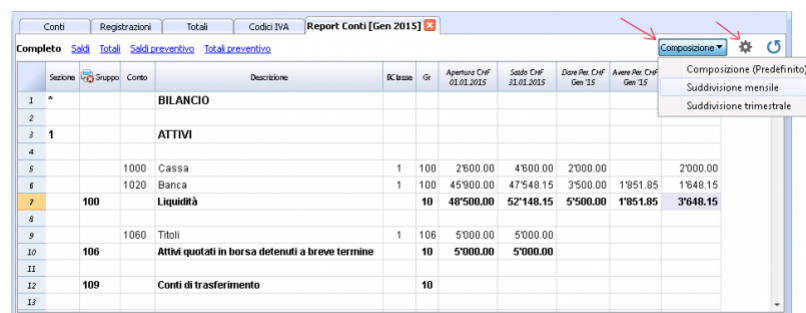
È la composizione usata per default dal programma se non è stata ancora creata alcuna altra composizione.

Nell'esempio si tratta di una composizione creata per il Report contabile.



Accesso diretto alle composizioni

Nelle tabelle dove vengono visualizzate le composizioni e nelle anteprime vengono riportati il **menu delle composizioni** e l'**icona delle impostazioni**, che permettono di passare da una composizione all'altra facilmente e di avere ad un accesso più rapido alle impostazioni nel si vogliano apportare delle modifiche.



Esportazione

Con Banana contabilità è possibile esportare in diversi formati sia i dati di una singola tabella che tutte le tabelle assieme (file).

Esportare righe

Dal menu **Dati**, comando **Esporta righe** si può esportare il contenuto della singola tabella. Se prima di dare il comando si selezionano delle righe, nel dialogo d'esportazione sarà attivata l'opzione **Solo righe selezionate**.

Esportare File

Dal menu **File**, comando **Esporta file**, si possono esportare più tabelle contemporaneamente. Nel dialogo Esporta file sono usati anche le seguenti sezioni:

- Quelle specifiche al tipo di file (vedi formati d'esportazione)
- [Includi](#) per definire le tabelle e i report che devono essere inclusi nell'esportazione
- [Periodo](#) (Contabilità) per definire il periodo
- [IVA](#) (Contabilità con IVA)
- [Composizione](#)

Esportare Anteprima di stampa

Nella barra strumenti dell'anteprima di stampa:

- Cliccare sulla freccia a lato del bottone "Adobe PDF"
- Scegliere l'opzione che fa al caso:
 - Crea PDF
 - Esporta in Html
 - Esporta in Excel
 - Copia negli appunti.

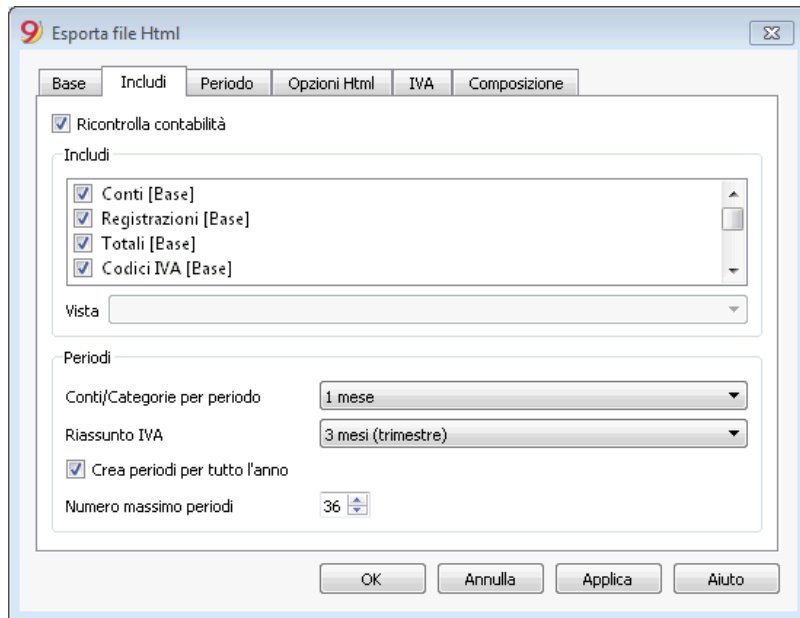
Formati per l'esportazione

Per predisporre una specifica esportazione, ogni formato ha una o più sezioni con delle opzioni. Si può scegliere fra diversi formati:

- [Pdf](#)
Permette di effettuare una stampa in pdf di tutto il contenuto del file contabile.
- [Excel](#)
Per creare in Excel presentazioni, confronti, preventivi, calcolo indici, analisi di bilancio, grafici che si collegano direttamente ai valori della contabilità.
- [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.
- [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.
- [Esporta righe in TXT](#)
Esporta le righe della tabella in formato testo.

Includi

È la sezione che appare nell'Esporta file, e che permette di scegliere le tabelle e i report da includere.



Ricontrolla contabilità

Vistando questa funzione la contabilità viene ricontrollata prima di essere esportata.

Includi

Contiene la lista delle tabelle e dei report che si possono esportare. La lista dei dati può variare a dipendenza della tipologia di file e contabilità.

Vista

Si può selezionare la vista, o la composizione che si vuole includere. Questa opzione é disponibile nell'esportazione in formato Pdf, Html e Xml.

Periodi

Questo gruppo permette di indicare delle opzioni per l'esportazione di tabelle che prevedono dei periodi.

Conti / Categorie per periodo

Si riferisce alla scelta "Conti Periodo" e indica quale ripetizione per periodo si desidera.

Riassunto IVA

Si riferisce alla scelta "Riassunto IVA Periodo". Crea dei riassunti iva per i deversi periodi indicati.

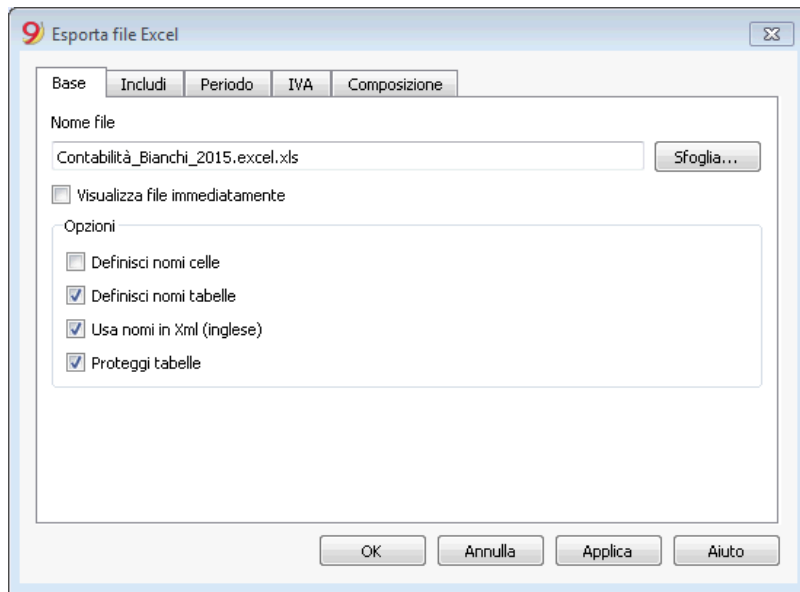
Crea periodi per tutto l'anno

Questa funzione esporta i saldi parziali per l'intero anno e non limitatamente al periodo contabile specificato o al periodo di esportazione selezionato.

Numero massimo periodi

Il numero massimo possibile di periodi.

Esporta in Excel



Nome file

In quest'area bisogna inserire il nome del nuovo file che il programma crea per l'esportazione dei dati. Qualora invece, si selezioni un file già esistente tramite il bottone Sfoggia, il programma sovrascrive il file con i nuovi dati.

Visualizza file immediatamente

Viene lanciato il programma per la visualizzazione dell'archivio MS Excel appena creato. In questo modo si vede immediatamente il risultato dell'esportazione.

Opzioni

Definisci nome celle

Con questa opzione, in fase di esportazione il programma attribuisce automaticamente un nome ad ogni cella. Per esempio la cella che contiene il saldo del conto 1000, riceve in Excel il nome "Accounts_1000_Balance". Questo permette di identificare univocamente ogni cella indipendentemente dalla posizione che occupa nel foglio e dunque di creare dei report in Excel che non devono essere corretti se il piano dei conti viene modificato.

Definisci nomi tabelle

Con questa opzione, in fase di esportazione, il programma attribuisce automaticamente un nome nell'area delle celle appartenenti ad una tabella. Per esempio, l'area formata dalle celle appartenenti alla tabella Accounts viene identificata col nome DB_Accounts. Questa opzione è necessaria se in Excel, nella creazione dei report, vengono utilizzate le funzioni di database.

Usa nomi in Xml (Inglese)

È possibile definire i nomi delle celle nella lingua originale della contabilità, oppure con il loro nome in inglese. Nella lingua originale, i nomi saranno comprensibili anche a chi non conosce l'inglese, ma non saranno universali come quelli inglesi. Con questa opzione si ha quindi per esempio

"Accounts_1000_Balance" invece di "Conti_1000_Saldo".

Proteggi tabelle

Questa opzione blocca il contenuto delle celle, rendendo unicamente possibile modificarne la formattazione. Ciò impedisce che vengano inavvertitamente modificati i dati esportati. Si può rimuovere la protezione in qualunque momento tramite il comando in Excel.

Altre sezioni

Per le spiegazioni delle altre sezioni consultare le seguenti pagine web:

- [Includi](#)
- [Periodo](#)
- [IVA](#)
- [Composizione](#)

Risultato dell'esportazione

Ogni tabella della contabilità è un foglio del file Excel

	H	I	J	K		P	Q	T	U	V	W	Z	AA
1	Sezio	Grup	Conto	Descrizione		BClas	Gr	Apertura	Dare	Avere	Saldo	Precedente	PrecedenteDiffe
3	Sezio	Grup	Conto	Descrizione		BClas	Gr	Apertura	Dare	Avere	Saldo	Diff	Precedente
4								EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
6	Secti	Grou	Accou	Description		BClas	Gr	Opening	Debit	Credit	Balance	Prior	PriorDifference
12	*			BILANCIO									
13	1			ATTIVI									
14			1000	Cassa	1	1		1500.00	1500.00	1306.00	1694.00	2060.00	-366.00
15			1010	C/c postale	1	1		29600.00	51500.00	29160.00	51940.00	35900.00	16040.00
16			1020	C/c bancario	1	1		69530.00	94490.00	70929.10	93090.90	85600.00	7490.90
17			1090	Conto di giro liquidità	1	1		13000.00			13000.00	5000.00	8000.00
18		110		Totale clienti da partitario				3000.00		180.00	2820.00	4360.00	-1540.00
19			1200	Scorte prodotti	1	1		3600.00			3600.00	3500.00	100.00
20			1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	1	1		2100.00			2100.00	560.00	1540.00
21			1400	Ratei e risconti passivi (transitori passivi)	1	1		2000.00			2000.00	5000.00	-3000.00

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

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Cassa	=Esportazione.xml!Conti_1000_Saldo						
2	C/c postale	51940						
3	C/c bancario	93090.9						
4								
5								
6								
7								

Esporta in Html

Nome file

In quest'area bisogna inserire il nome del nuovo file che il programma crea per l'esportazione dei dati. Qualora invece, si selezioni un file già esistente tramite il bottone Sfogli, il programma sovrascrive il file con i nuovi dati.

Visualizza file immediatamente

Viene lanciato il programma per la visualizzazione dell'archivio HTML appena creato. In questo modo si vede immediatamente il risultato dell'esportazione. È bene ricordarsi che i browser come Mozilla e MS-Explorer usano un meccanismo di cache dei documenti. Quando si effettua l'esportazione una seconda volta è possibile che si veda ancora la versione precedente se non si preme sul bottone Aggiorna del browser.

Opzioni creazione file

Intestazione 1, 2 e 3

Sono le intestazioni dei files.

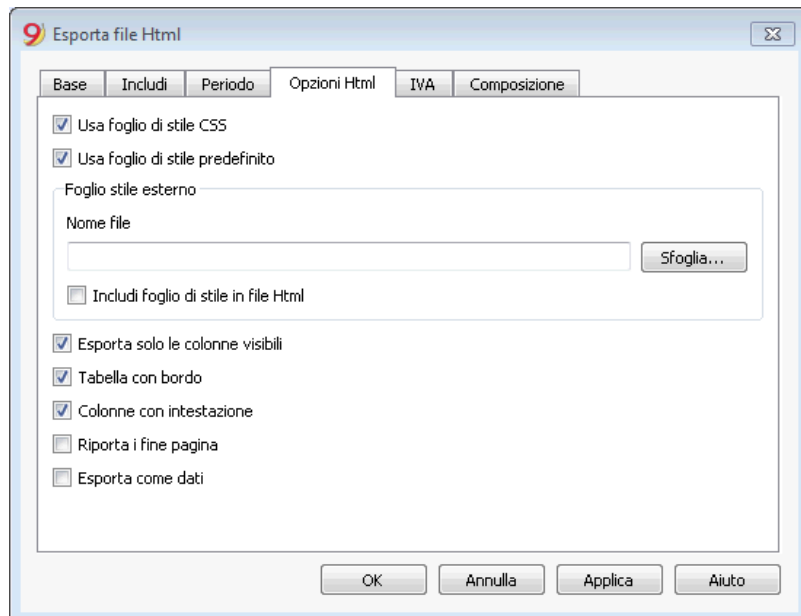
Altre sezioni

Per le spiegazioni delle altre sezioni consultare le seguenti pagine web:

- [Includi](#)
- [Periodo](#)

- [Opzioni Html](#)
- [Composizione](#)

Opzioni Html



Usa foglio di stile CSS

Vistando questa casella è possibile collegare al file esportato un foglio di stile. Il programma usa in automatico un proprio foglio di stile predefinito e lo incorpora nel documento.

Usa foglio stile predefinito

Viene utilizzato il foglio di stile predefinito del programma. Disattivando la casella si rende automaticamente attiva l'opzione Foglio di stile esterno, in cui è possibile selezionare il nome di un foglio di stile personale.

Foglio stile esterno

Nome file

Nel caso di utilizzo di un foglio di stile esterno, con il bottone **Sfoglia**, selezionare il nome del file del foglio di stile.

Includi foglio di stile nel file Html

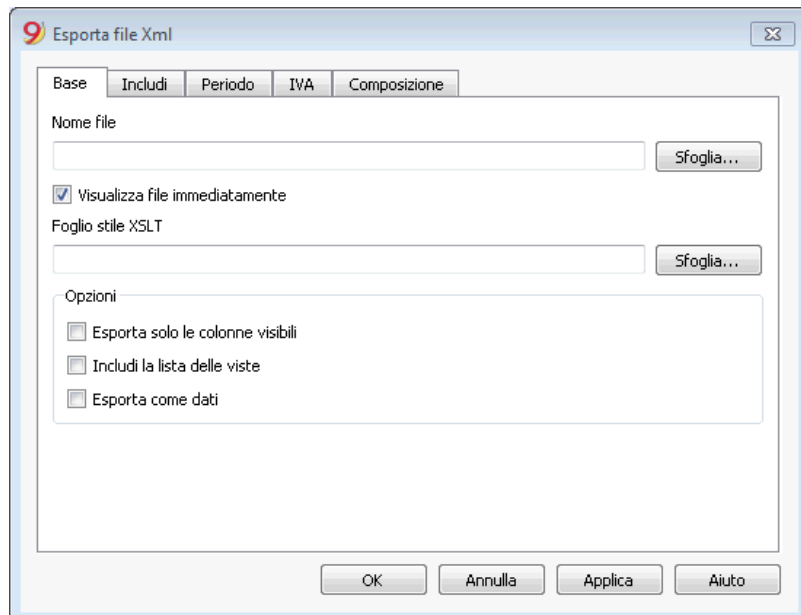
Quando i dati in formato Html vengono spediti, è necessario spedire anche il file del foglio di stile. Per evitare di inviare due files separati, attivando la casella, è possibile incorporare il foglio di stile al file contabile Html.

Vistando le caselle, il programma archivia i dati secondo le opzioni scelte:

- **Esporta solo le colonne visibili**
- **Tabella con bordo**
- **Colonne con intestazione**

- **Riporta i fine pagina**
- **Esporta come dati** - i dati vengono esportati senza nessuna formattazione

Esporta in Xml



Nome File

Inserire il nome del file nuovo da creare o sceglierne uno esistente tramite il tasto Sfoglia.

Visualizza file immediatamente

Viene lanciato il programma per la visualizzazione dell'archivio Xml appena creato. In questo modo si vede immediatamente il risultato dell'esportazione. È bene ricordarsi che i browser come Mozilla e MS-Explorer usano un meccanismo di cache dei documenti. Quando si effettua l'esportazione una seconda volta è possibile che si veda ancora la versione precedente se non si preme sul bottone Aggiorna del browser.

Foglio stile XSLT

In quest'area è possibile impostare il foglio di stile (file xml esterno) in base al quale il programma deve disporre graficamente i dati contabili. Banana Contabilità non mette a disposizione files xslt.

Opzioni

È possibile scegliere come opzioni:

- **Esporta solo le colonne visibile**
- **Includi la lista delle viste**
- **Esporta come dati**

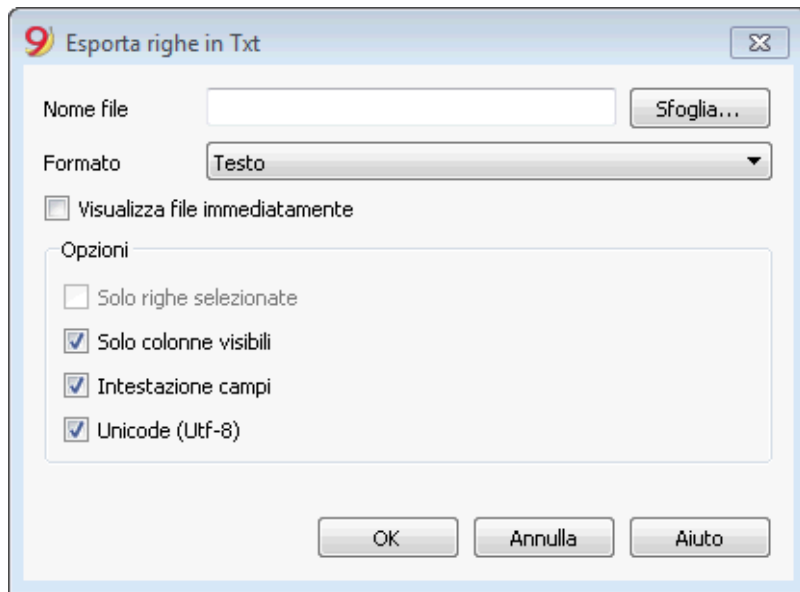
Altre sezioni

Per le spiegazioni delle altre sezioni consultare le seguenti pagine web:

- [Includi](#)
- [Periodo](#)
- [Composizione](#)

Esporta righe in txt

Per esportare le righe si parte dal menu **Dati**, comando **Esporta righe**. Possono essere attivate le opzioni della finestra seguente:



Nome file

Inserire il nome del file, oppure, selezionarne uno già esistente tramite il bottone **Sfoggia**.

Formato

Selezionare il formato.

Visualizza file immediatamente

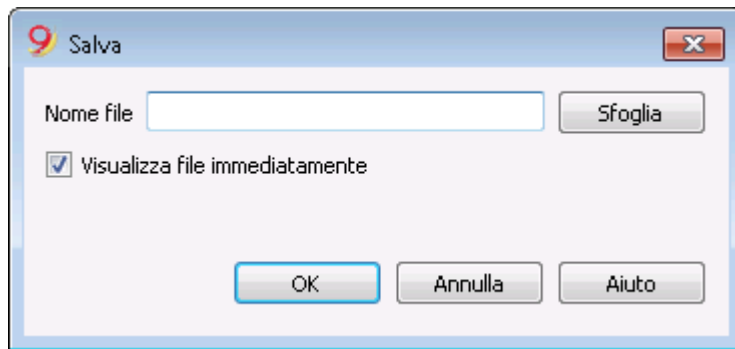
Viene lanciato il programma per la visualizzazione dell'archivio Txt appena creato. In questo modo si vede immediatamente il risultato dell'esportazione. È bene ricordarsi che i browser come Mozilla e MS-Explorer usano un meccanismo di cache dei documenti. Quando si effettua l'esportazione una seconda volta è possibile che si veda ancora la versione precedente se non si preme sul bottone **Aggiorna** del browser.

Opzioni

Se attivate permettono l'esportazione dei dati di:

- solo righe selezionate
- solo colonne visibili
- intestazione campi
- unicode (Utf-8)

Salva



Questa finestra viene visualizzata quando si vuole creare un PDF, esportare in Html o in Excel, o copiare negli appunti.

Nome File

Inserire il nome del file nuovo da creare o sceglierne uno esistente tramite il tasto Sfoglia.

Visualizza file immediatamente

Viene lanciato il programma per la visualizzazione del file appena creato. In questo modo si vede immediatamente il risultato dell'esportazione.

Importazione

Le informazioni relative all'importazione sono disponibili nelle singole lezioni online, elencate nel menu di sinistra.

Il conto di giro

Il conto di giro è un conto di appoggio, usato per registrare delle operazioni temporanee. Si utilizza specificatamente nei casi seguenti:

- Registrare operazioni di autoimposizione e recupero Imposta sull'acquisto (IVA su servizi allestiro)
- Importare di dati nella contabilità principale dal libro cassa e carte di credito
- Registrare gli stipendi netti addebitati dalla banca, in attesa della registrazione completa degli stipendi lordi con le varie deduzioni mensili.

Uso del conto di giro nell'importazione

Quando si eseguono le importazioni di movimenti da una carta di credito, da un file di cassa separato o altro file, per non avere delle sovrapposizioni di registrazioni già eseguite, si utilizza il conto di giro.

Per i versamenti dal conto corrente bancario (o postale) su carta di credito o nel file della cassa, separato dalla contabilità principale, bisogna registrare in entrambi i file:

- nel file della cassa o della carta di credito si registra l'entrata dei fondi (la cassa o conto carta di credito è in aumento)
- nel file della contabilità principale si registra l'uscita dal conto corrente bancario o postale e l'aumento della cassa o carta di credito.

Quando si eseguirà l'importazione dei dati dalla cassa o della carta di credito nel file della contabilità principale, si viene a creare una sovrapposizione di registrazioni, con la conseguenza di avere i saldi sbagliati.

Per ovviare al problema si deve usare come contropartita il conto di giro, sia nella registrazione del prelievo dalla banca (contabilità principale), sia per il versamento in cassa (file separato della cassa).

Quando si importano i dati della cassa nella contabilità principale, il conto di giro si azzerà:

- I dati importati dal file di cassa o cdel conto carta di credito saranno in avere del conto di giro
- i movimenti relativi ai versamenti già registrati con addebito sul conto banca o posta, saranno in dare del conto di giro.

Maggiori dettagli sull'importazione con il conto di giro sono disponibili alla pagina [Importare i dati dalla cassa](#).

Importa in contabilità

Formati d'importazione supportati

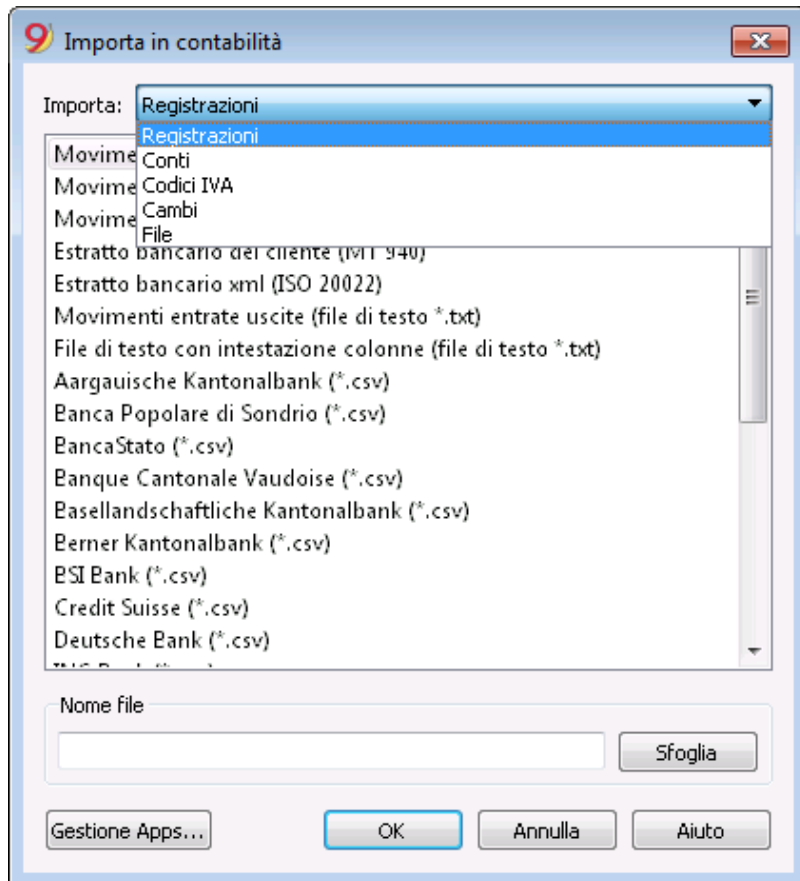
Banana permette d'importare da qualsiasi formato (vedi [elenco dei formati supportati attualmente](#) ). Nel caso vi fosse necessità d'importare da altri tipi di file non inclusi nell'elenco, si può sviluppare una [BananaApps d'importazione specifica](#).

Comando importa in contabilità

Il comando **Importa in contabilità** dal menu **Conta1** permette d'importare i seguenti dati:

- Registrazioni - per riprendere i movimenti da un altro file Banana, dall'estratto bancario o carta di credito
- Conti - per riprendere i conti da un altro file Banana o da un file di testo
- Codici IVA - per riprendere i codici IVA da un altro file Banana o da un file di testo
- Cambi - per riprendere i cambi da un altro file Banana o da un file di testo
- File - per riprendere un file completo per la conversione del piano contabile

Per riprendere dati da altri programmi si veda [Ripresa dati da altri programmi](#).



Procedura per l'importazione

1. Scegliere la tabella di destinazione dei dati
2. Scegliere il tipo di file da importare
3. Indicare il nome del file
4. Scegliere i movimenti da importare

Tabella di destinazione

Per ogni tipo di dato vi sono delle pagine specifiche

- [Importare movimenti](#)
- [Importare conti](#),
- [importare codici IVA](#)
- [Importa cambi](#)

Formati d'importazione

A dipendenza del tipo di tabella di destinazione sono a disposizione diversi formati d'importazione.

Questi formati sono invece disponibili per tutte le opzioni:

- File di testo con intestazione
Si tratta di file creati appositamente con altri programmi (p.es. programma fatturazione) per riprendere i dati in Banana Contabilità.
Le [indicazioni tecniche](#) su come preparare questi file sono disponibili in lingua inglese.
- Altri tipi di file per i quali è a disposizione o si è creato uno specifico [filtro d'importazione](#).

Nome file

- Si indica il nome del file dal quale i dati devono essere importati

Gestione Apps...

- Per [aggiungere o aggiornare le Apps d'importazione](#).
Si possono creare degli script che decodificano tipi di file.

Pulsante Ok

- Avvia l'importazione

Segnalazione di errori

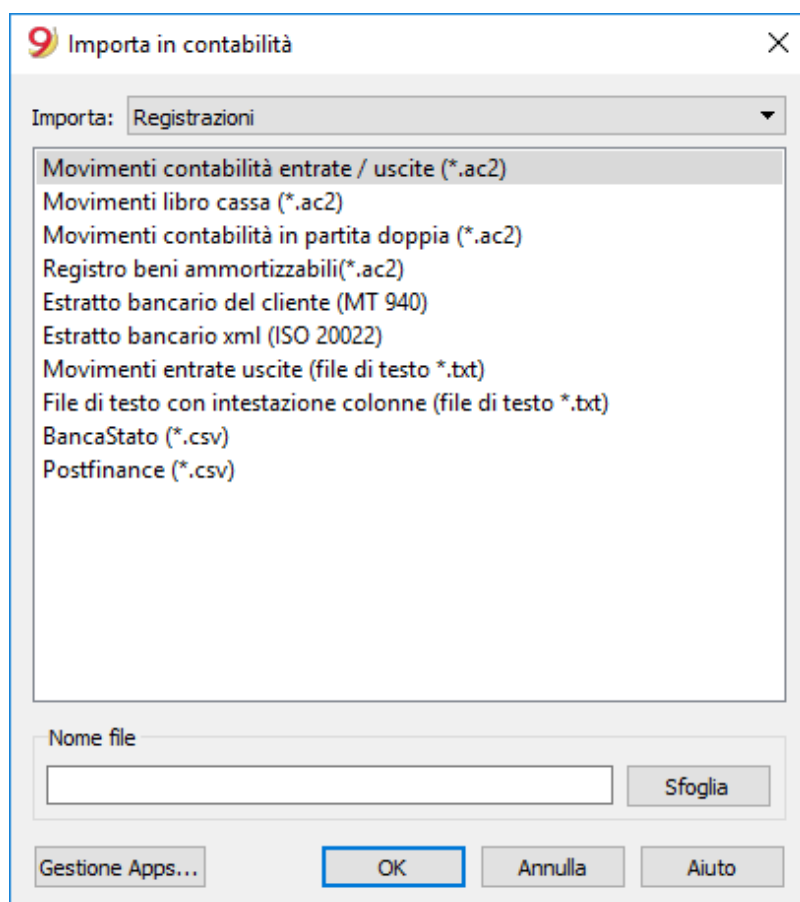
Se durante l'esecuzione di un importazione vengono segnalati degli errori, prima di tutto [aggiornare le Apps d'Importazione](#).

Importa movimenti

Procedura per l'importazione

1. Dal menu a tendina, scegliere '**Importa: Registrazioni**'
2. Scegliere il tipo di file da importare (movimenti libro cassa, movimenti contabilità doppia...)
3. Con il bottone **Sfoggia**, scegliere il file da dove si desidera importare i movimenti

Le informazioni su tutti i tipi di filtri d'importazione sono presenti alla pagina [Banana Apps](#).



Tipo di file da importare

- Importa movimenti da contabilità entrate e uscite
Per poter importare i movimenti da un file di contabilità entrate / uscite, in un file di contabilità in partita doppia è necessario che i conti e le categorie della contabilità entrate / uscite siano corrispondenti ai conti della contabilità in partita doppia.
- Importa movimenti dal libro cassa
Permette oltre a importare i movimenti anche di avere un'importazione riassuntiva per trimestre o mese.
Si veda l'apposita pagina [Importare i dati dalla cassa](#)
- Importa movimenti da contabilità in partita doppia
Per poter importare i movimenti da un file di contabilità in partita doppia in un altro file di contabilità in partita doppia è necessario che i conti siano corrispondenti.
- Importa registro beni ammortizzabili
Importa i movimenti dal file .ac2 del Registro beni ammortizzabili.
- Importa movimenti da estratto bancario ISO 20022 o MT 940
Vedi pagina [importa ISO 20022](#)
- Importa movimenti in formato Txt/CSV
Questo formato deve essere utilizzato per chi vuole esportare i dati di un altro software e importarli in Banana Contabilità.
Vedi [indicazioni tecniche per creare un file da importare in Banana Contabilità](#) (lingua inglese).
Questo tipo di file è utilizzato per importare dati provenienti da altri programmi, per esempio:
 - Importare le registrazioni mensili dal programma stipendi.
 - Importare le fatture emesse con un programma fatture.
 - Importare i pagamenti registrati con il programma di fatturazione.
 - Importare le vendite registrate su un shop-online.
 - Importare i dati da un altro programma di contabilità.
 - Importare i dati da un programma di gestione cassa (per esempio di un ristorante o di un albergo).
- BananaApps per importazione
Consente di trasformare dei dati esportati da un altro programma (formato proprietario), nel formato di importazione richiesto da Banana Contabilità.
 - Banana permette l'importazione di diversi altri formati.
Si veda a questo riguardo l'[elenco aggiornato delle BananaApps per l'importazione](#) .
 - È possibile creare propri script che decodificano i dati contenuti in file propri ([pagina in inglese](#)).

Scelta delle righe da importare

Dopo avere elaborato le righe da importare il programma visualizza un dialogo, dando la possibilità di scegliere ulteriori opzioni.

Importa in contabilità

T:/...files_ac2/importa registrazioni con numero fattura.txt

Numero di righe 4

Seleziona movimenti

Data inizio (compresa) 01.01.2018

Data fine (compresa) 31.01.2018

Gennaio

☐ Non importare se esiste già lo stesso Riferimento esterno, Data e Importo

☒ Ordina per data

Completa le registrazioni con

☒ Completamento automatico dei valori

☐ Raggruppa registrazioni per numero fattura

Conto destinazione per differenze saldi

OK Annulla Aiuto

Conto destinazione

Questa opzione figura quando vengono importati dei dati dall'estratto bancario o postale o i movimenti di entrata e uscita di un conto in formato testo.

Inserire il numero di conto bancario del proprio piano dei conti, relativo all'estratto importato.

Seleziona movimenti

Data inizio, Data fine

Inserire la data iniziale e finale del periodo relativo alla ripresa delle registrazioni. È possibile selezionare il periodo in automatico tramite le apposite caselle sottostanti a quelle delle date.

Non importa se esiste già lo stesso ExternalReference, Data e Importo

Se attivata, questa funzione permette di non importare i movimenti già registrati, per evitare una doppia registrazione. Questa opzione è attivabile unicamente se nei movimenti (file) da importare [è presente la colonna "Rif.Esterno"](#), altrimenti è disabilitata.

Completa le registrazioni con

Completamento automatico dei valori

L'opzione è relativa alla contabilità con IVA e multi-moneta. Se attivata, permette di completare in

automatico i valori che mancano nei dati importati (es. il cambio nella tabella cambi).

Numero documento iniziale

Questa opzione figura quando vengono importati dei dati dall'estratto bancario o postale o i movimenti di entrata e uscita di un conto in formato testo.

È il numero di documento che si attribuisce alla prima registrazione tra quelle importate.

Raggruppa registrazioni per numero Fattura

Se il file d'importazione contiene dei valori nella colonna "DocInvoice" apparirà nel dialogo la possibilità di indicare:

- **Raggruppa registrazioni per numero fattura**

In questo caso le righe di una medesima fattura sono raggruppati in modo che vi sia una sola registrazione per lo stesso conto e lo stesso codice IVA.

[vedi spiegazione importa dati fattura in inglese.](#)

- **Conto destinazione per differenze saldi**

Quando si utilizzano dei codici IVA è possibile che ci siano delle differenze di arrotondamento di pochi centesimi.

In questo caso Banana crea una registrazione supplementare per ogni fattura dove registrare la differenza.

Si deve fare attenzione ovviamente che i dati forniti per l'importazione si bilancino fra dare avere. In caso contrario la riga di registrazione conterrà la differenza fra dare e avere.

Modifica delle registrazioni importate

Il programma crea delle registrazioni e le aggiunge alla fine della tabella registrazioni.

I movimenti possono essere modificati o cancellati.

Nella contabilità in partita doppia, nelle colonne ContoDare e ContoAvere e nella contabilità Entrate / Uscite, nelle colonne Conto e Categoria, il programma inserisce dei simboli.

I simboli devono essere sostituiti con il conto o la categoria appropriati.

- [A]

Questo simbolo viene indicato se nel dialogo non viene indicato alcun conto.

Al posto del [A] si deve inserire il conto della contabilità relativo al conto bancario.

- [CA]

Questo simbolo indica che nella cella bisogna indicare il conto della contropartita, in modo che i movimenti in dare si compensino con quelli in avere.

Per le righe con una sola contropartita, sulla medesima riga vi è sia il conto o il simbolo [A] e il simbolo [CA] della contropartita.

Per le righe con più contropartite, ogni riga avrà il conto o il simbolo della contropartita [CA]. Se non venisse indicato il simbolo CA, sarebbe impossibile capire se il movimento è in dare o in avere.

Domande frequenti:

Non vedo il formato per l'estratto conto della mia banca

Cliccate su "Gestione Apps...", quindi su "Aggiorna apps" e abilitate il filtro per il formato desiderato.

Non vedo il formato per l'estratto conto xml di Postfinance (file .tgz)

Questo formato non è più supportato. Contattate Postfinance e chiedete di ricevere l'estratto conto in

formato ISO 20022.

Appare il messaggio 'Questo file ISO 20022 non contiene un estratto bancario (camt.052/053/054)'

Questo messaggio d'errore viene visualizzato se il file ISO 20022 non contiene un estratto bancario. Il formato ISO 20022 è un formato generico che può contenere diversi tipi di informazione, quali l'estratto bancario e le conferme d'esecuzione. In Banana Contabilità è unicamente possibile importare gli estratti bancari (camt.052/053/054).

La mia banca non è nella lista dei formati supportati

È possibile creare nuovi apps per formati non ancora implementati. È disponibile anche un supporto a pagamento per l'implementazione di formati personalizzati.

Posso importare unicamente ordini collettivi e non vedo i dettagli (singole voci)

Nell' eBanking (per esempio della Banca Raiffeisen), quando si immette il pagamento, si deve scegliere l'opzione 'ordine individuale' anziché 'ordine collettivo'. Solo in questo modo i pagamenti vengano importati come ordini individuali.

Importa file ISO 20022

L'ISO 20022 è uno standard internazionale per la trasmissione di dati finanziari.

La categoria CAMT raggruppa i formati utilizzati per l'invio dell'estratto conto, movimenti contabili e per la conferma dello stato del conto:

- camt052: Report contabile
- camt053 (inclusa versione 4): Estratto conto
- camt054: Avviso di addebito e accredito

Anteprima del file ISO-20022

Banana offre la possibilità di [vedere il contenuto di un camt in anteprima](#).

Importazione dei dati nella contabilità esistente

Procedere come indicato nel comando [Importa in contabilità](#) (menu **Conta1**).

Con questa funzione è anche possibile aprire un file compresso. Il programma in questo caso chiederà di scegliere il file da dove importare i dati nel file compresso.

Note tecniche relative alla conversione del file ISO 20022

Lo standard ISO 20022 codifica i dati contabili dell'estratto conto in modo molto preciso. Lascia però anche diversa libertà per inserire informazioni aggiuntive del conto e dei movimenti.

Banana quando legge il file cerca di adattarsi alle modalità con il quale è stato predisposto il file ISO 20022.

- Legge come saldo iniziale le codifiche simili
- Legge come saldo finale le codifiche simili
- Tutti i movimenti contenuti sono letti e trasformati in movimenti

- Data operazione (Data)
- Data valuta
- Importo movimento (in positivo o negativo)
- Descrizione (Banana per il momento assembla le varie descrizioni in un testo unico)
In futuro è prevista la possibilità di estrarre più specificatamente questa informazione e indicare altre colonne dove destinarla.
- Separazione in movimenti singoli o con dettaglio.
Per quelli con dettaglio vi è una riga per il movimento complessivo e delle righe per i diversi singoli movimenti che lo compongono.

Specifiche nazionali

Ogni nazione e/o banca ha la possibilità secondo le proprie esigenze di inserire delle informazioni supplementari nel file ISO 20022. Banana Contabilità offre un filtro generico distribuito con l'applicazione e più filtri specifici ad una nazione e/o banca distribuiti come BananaApp. Per importare in contabilità queste informazioni supplementari è necessario installare ed utilizzare il [filtro più specifico alla propria nazione e/o banca](#) .

Importare i dati dalla cassa

Nella contabilità si può gestire la cassa separatamente e a scadenze regolari importarne i movimenti nella contabilità principale, raggruppandoli in base a un periodo prescelto.

In questo caso si hanno 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 si deve stabilire un collegamento tra la contabilità principale e il libro cassa. Ci sono due modi diversi per creare il collegamento:

- Attribuire alle categorie del Libro cassa gli stessi numeri dei conti della contabilità in partita doppia (o le stesse categorie della contabilità entrate / uscite)
- Riportare nella colonna Categoria2 (tabella Categorie) i corrispondenti conti della contabilità in partita doppia o i conti delle categorie per la entrate / uscite.
Se la colonna Categoria2 non fosse presente, è necessario visualizzarla tramite il comando [Disponi colonne](#), menu **Dati**.

Impostare il conto di giro per i versamenti

Nella tabella Categorie, nella colonna Categorie delle Entrate occorre impostare la categoria **Versamenti dal conto corrente bancario o postale** e abbinarlo al **Conto di giro** che dovrà essere presente nella colonna Categoria2 e nei conti attivi della contabilità principale.

Quando si eseguono dei versamenti dal conto corrente bancario alla cassa, bisogna registrare in entrambi i file: nel file della cassa si registra l'entrata dei fondi e nel file della contabilità principale si registra l'uscita dei fondi. In questo caso si hanno due registrazioni per la stessa operazione.

Quando si eseguirà l'importazione dei dati dalla cassa nel file della contabilità, per queste operazioni di versamento si verificherebbe una doppia scrittura. Per ovviare al problema, nella registrazione della contabilità principale, come contropartita del conto bancario si deve usare il conto di giro, sia nella

registrazione del prelievo dalla banca (contabilità principale), sia il versamento in cassa (file separato della cassa).

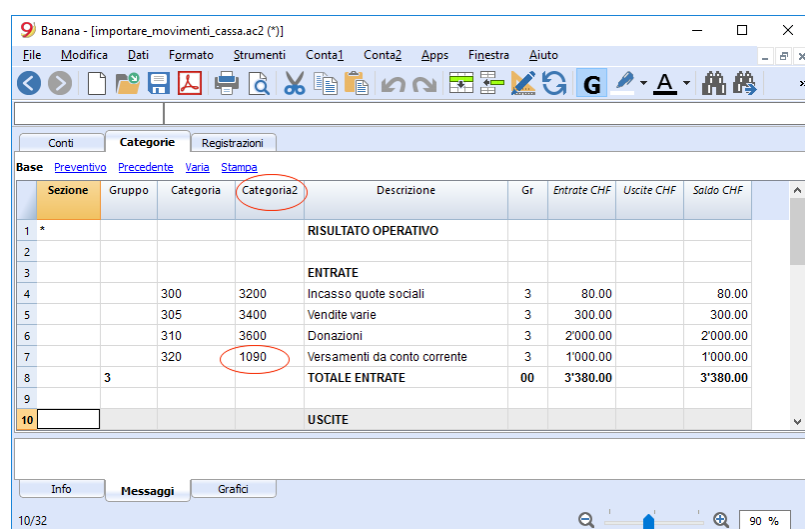
Quando si importano i dati della cassa, indicando come conto di destinazione dati il conto cassa, il conto di giro si azzerava.

Ogni qualvolta si effettua un versamento in cassa, l'importo viene contabilizzato nella categoria versamenti, ma quando vengono importati i dati nel file principale, questi vengono trasferiti nel conto di giro.

Nella contabilità principale il conto di giro si utilizza come contropartita del conto banca o posta per registrare l'addebito. Maggiori dettagli sono disponibili alla pagina [Conto di giro](#).

Esempio

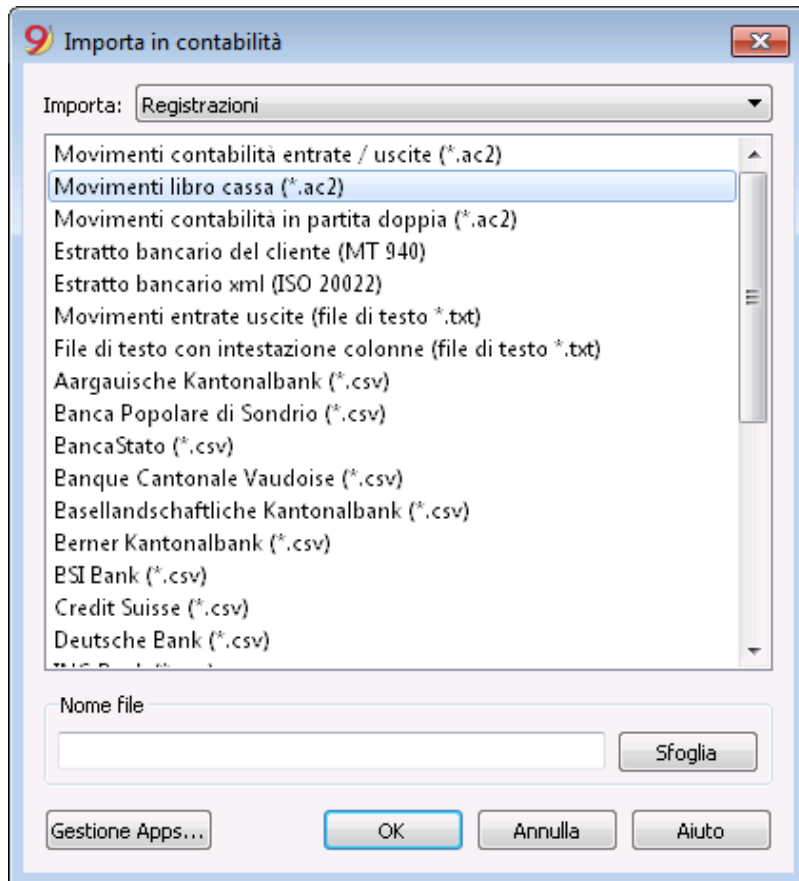
In questo esempio, nella colonna categoria 2 sono stati inseriti i conti di riferimento alla contabilità generale.



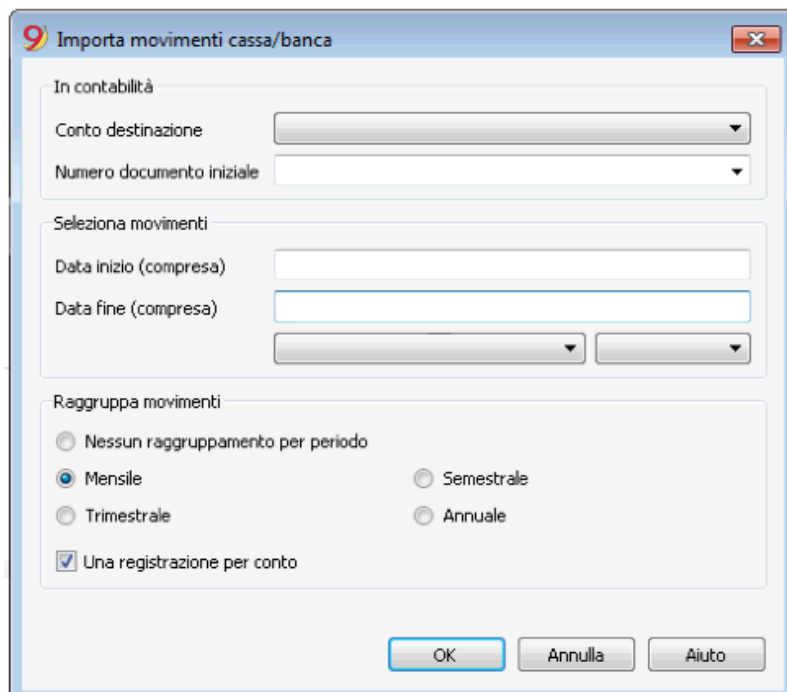
Sezione	Gruppo	Categoria	Categoria2	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
1	*			RISULTATO OPERATIVO				
2								
3				ENTRATE				
4		300	3200	Incasso quote sociali	3	80.00		80.00
5		305	3400	Vendite varie	3	300.00		300.00
6		310	3600	Donazioni	3	2'000.00		2'000.00
7		320	1090	Versamenti da conto corrente	3	1'000.00		1'000.00
8	3			TOTALE ENTRATE	00	3'380.00		3'380.00
9								
10				USCITE				

Per l'importazione dei dati, occorre:

- aprire il file della contabilità generale e dal menu **Conta1** cliccare sul comando **Importa in contabilità**.
- nella finestra che appare, selezionare **Registrazioni** dal menu a tendina **Importa**; di seguito selezionare **"Movimenti libro cassa (*.ac2)"** e tramite il tasto **Sfoglia**, selezionare il file del libro cassa.



Le spiegazioni di questa finestra sono disponibili nella lezione precedente [Importa in contabilità](#)



In contabilità

Conto destinazione

Si deve selezionare il numero di conto (contabilità in partita doppia o contabilità entrate / uscite) dove devono essere riportati i dati.

Numero documento

È il numero di documento che si attribuisce alle registrazioni riportate.

Seleziona movimenti

Data Inizio / Data fine

Si inserisce la data iniziale e finale del periodo al quale si riferiscono i dati importati.

Raggruppa movimenti

Attivando una delle opzioni è possibile scegliere come devono essere raggruppati i movimenti del periodo:

- **Nessun raggruppamento per periodo**
Sono importati tutte le righe, con i relativi contenuti delle colonne. È importato anche il numero Doc della cassa.
Se nella contabilità si vuole usare una numerazione diversa e allo stesso tempo conservare il documento originale del libro cassa, nel libro cassa inserire il documento nella DocProtocollo.
- **Mensile** - raggruppa i movimenti per mese
- **Trimestrale** - raggruppa i movimenti per trimestre
- **Semestrale** - raggruppa i movimenti per semestre
- **Annuale** - raggruppa i movimenti per anno

Una registrazione per conto

Se più categorie vengono raggruppate in un unico conto della contabilità, ma si desiderano registrazioni separate per ogni categoria, bisogna attivare questa casella; il programma crea delle registrazioni per ogni categoria. Quando si usano dei codici IVA vengono create delle registrazioni non solo per categoria, ma anche per codici IVA diversi per la medesima categoria.

Nota:

quando si tratta di una contabilità con IVA, i calcoli dell'IVA possono risultare leggermente diversi. Se gli importi delle registrazioni sono inseriti al netto, anche il saldo del conto cassa può essere diverso a causa delle differenze d'arrotondamento.

Il file della contabilità viene aggiornato con i dati della cassa.

Conti Registrazioni Totali Codici IVA					
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco					
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere Importo CHF
17	31.01.2015		Totale importato: 300 Incasso quote sociali	1000	3200 80.00
18	31.01.2015		Totale importato: 305 Vendite varie	1000	3400 300.00
19	31.01.2015		Totale importato: 310 Donazioni	1000	3600 2000.00
20	31.01.2015		Totale importato: 400 Spese per Progetto A	4200	1000 259.20
21	31.01.2015		Totale importato: 415 Rimborsi spese a volontari	5830	1000 100.00
22	31.01.2015		Totale importato: 420 Affitto	6000	1000 600.00
23	31.01.2015		Totale importato: 445 Telefono e fax	6510	1000 57.20
24					

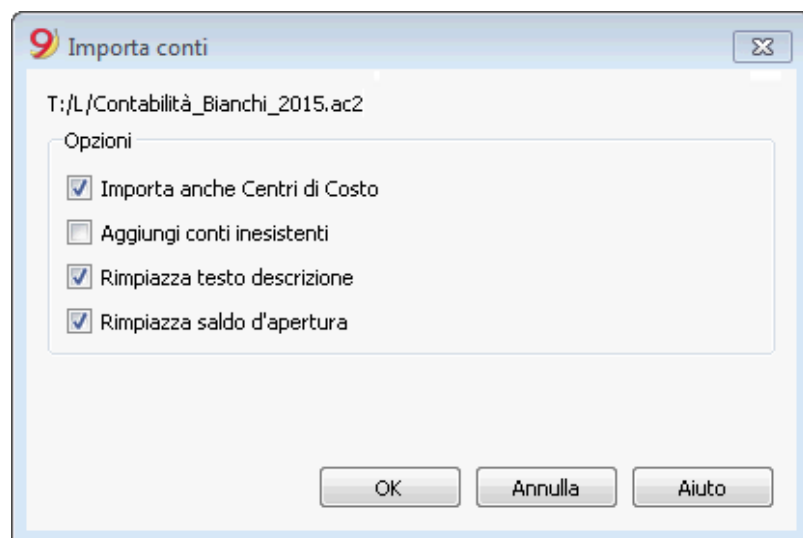
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno			
6510 Telefono / internet	57.20	168.31	
1000 Cassa	-57.20	4'463.60	

Info Messaggi

Importa conti

Questo comando Importa i conti da un file di contabilità in partita doppia o contabilità entrate e uscite (*.ac2) o di testo (*.txt), integrandoli automaticamente nel piano contabile corrente.

I conti o le categorie possono essere ripresi nella contabilità corrente, attivando le seguenti opzioni:



Importa conti

T:\L\Contabilità_Bianchi_2015.ac2

Opzioni

- ☒ Importa anche Centri di Costo
- ☐ Aggiungi conti inesistenti
- ☒ Rimpiazza testo descrizione
- ☒ Rimpiazza saldo d'apertura

OK Annulla Aiuto

Opzioni

Importa anche centri di costo

Nel caso che siano presenti dei centri di costo, i conti dei centri di costo vengono ripresi.

Aggiungi conti inesistenti

Tutti i nuovi conti vengono aggiunti nel piano contabile.

Rimpiazza testo descrizione

Se si importano conti già esistenti, ma con descrizione diversa, la descrizione del conto esistente

viene rimpiazzata da quella importata.

Rimpiazza saldo d'apertura

Se si importano conti già esistenti, ma con saldo iniziale diverso, il saldo di apertura del conto esistente viene rimpiazzato da quello importato.

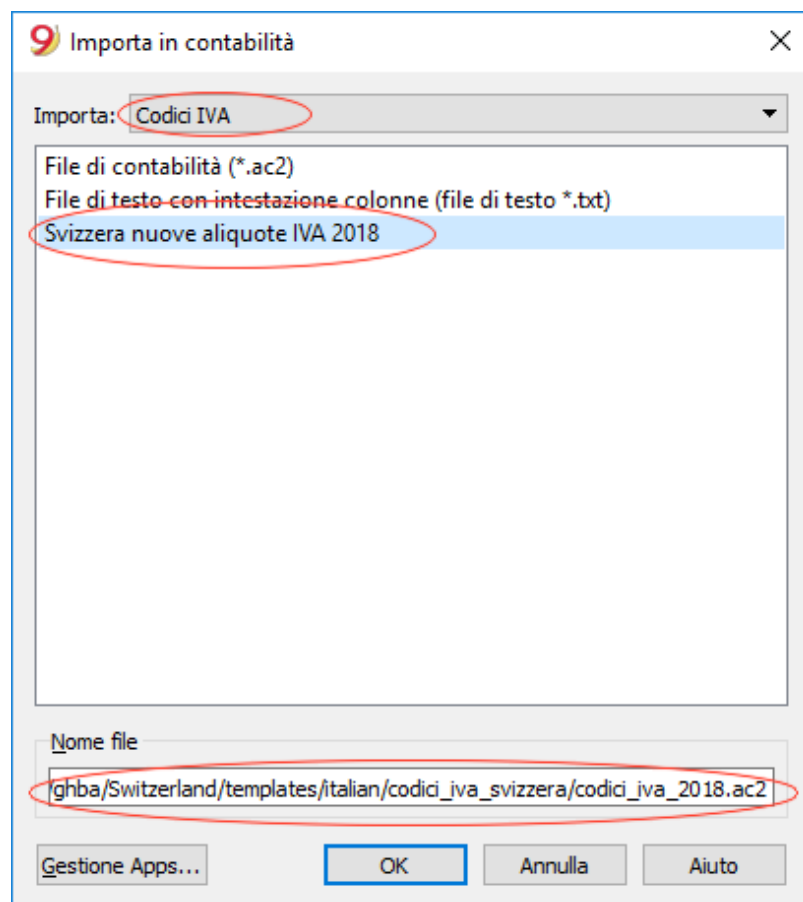
Importa codici IVA

La funzione è presente solo nella **Contabilità con IVA** e permette di [importare i codici IVA](#) da:

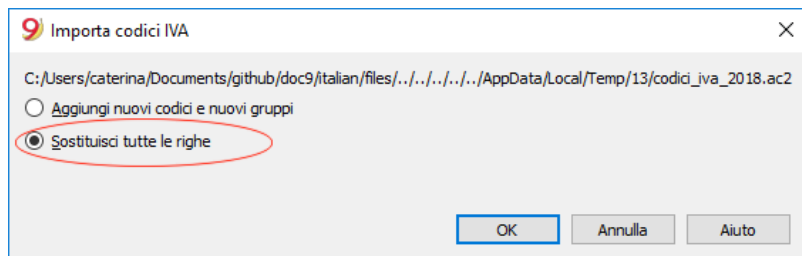
- File di contabilità (*.ac2)
- File di testo con intestazione colonne (file di testo *.txt)

Per importare i Codici IVA consigliamo la seguente procedura:

- Dal menu **Conta1**, cliccare sul comando **Importa in contabilità**
- Selezionare **Codici IVA**
- Selezionare **Svizzera nuove aliquote**: nella casella in basso appare in automatico il file contenente i nuovi Codici IVA 2018
- Confermare, cliccando sul bottone **OK**.



- Segue la finestra di dialogo seguente



Aggiungi nuovi codici e nuovi gruppi

Se viene scelta l'opzione **Aggiungi nuovi codici e nuovi gruppi**, vengono aggiunti i nuovi codici e mantenuti i codici già esistenti.

Sostituisci tutte le righe

Se viene scelta l'opzione **Sostituisci tutte le righe**, tutta la tabella Codici IVA esistente verrà sostituita con quella del file indicato per default nella finestra di dialogo precedente.

Attenzione:

Se appare il messaggio **Conto IVA non trovato**, occorre inserire il conto IVA in automatico nelle [Proprietà file](#) (Menu **File** - sezione **IVA**).

Aggiornamento codici IVA Svizzera

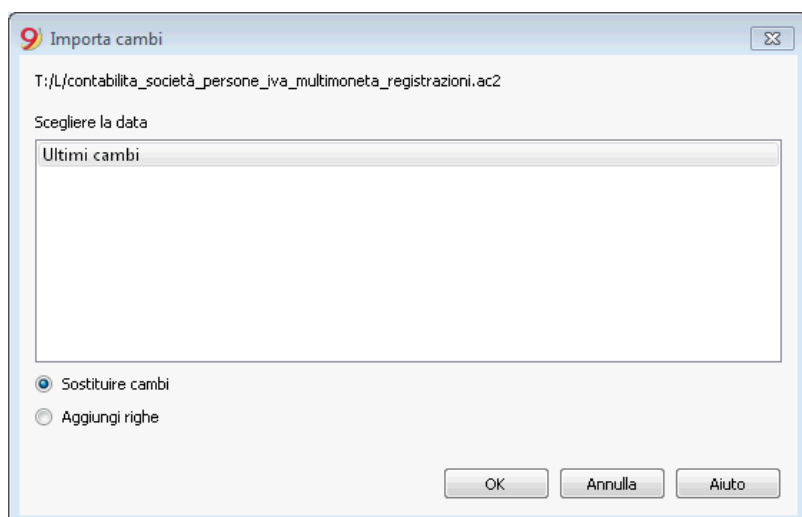
- [Vedi pagina Codici IVA Svizzera](#) 

Importa cambi

Questa opzione è presente solo nelle **Contabilità in partita doppia multi-moneta**.

Le caratteristiche della funzione sono identiche a quelle della funzione [Importa movimenti](#) con la differenza che permette di riprendere i cambi da:

- File di contabilità o da uno Storico Cambi (*.ac2)
- File di testo con intestazione colonne (file di testo *.txt).



Nota:

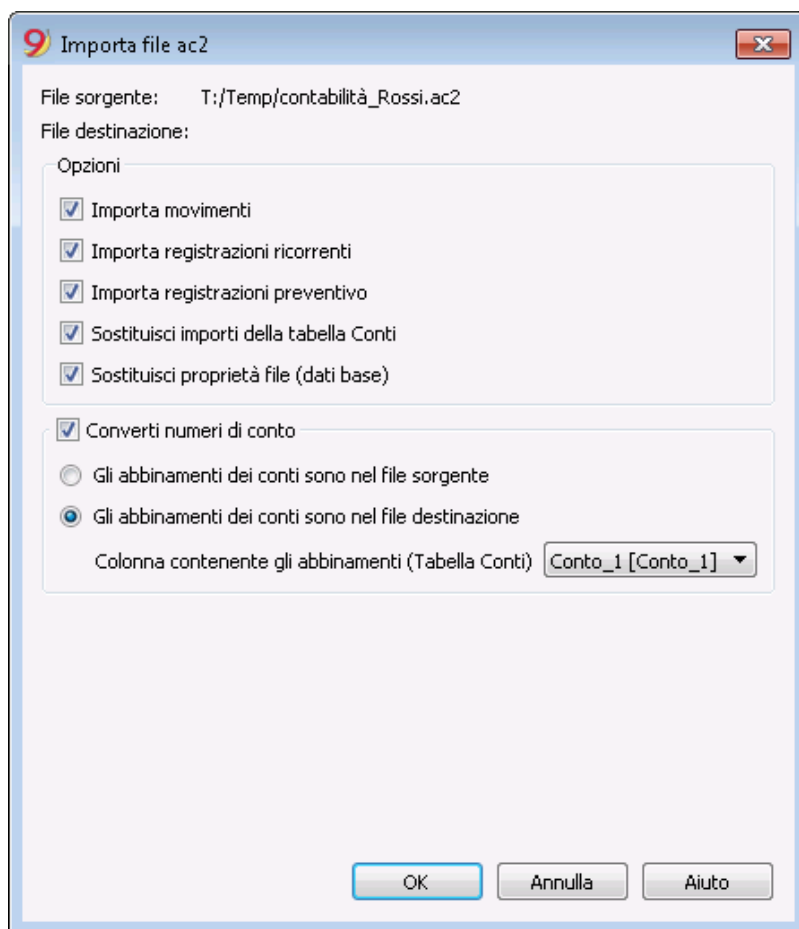
lo storico cambi è un file che presenta solo la tabella Cambi, dove vengono memorizzati i cambi che si riferiscono a delle date specifiche.

Importa file

La funzione permette di importare i dati da un altro file di Banana contabilità dello stesso tipo.

Si usa quando si passa da un piano dei conti all'altro e quando bisogna convertire i conti da una numerazione all'altra.

Per maggiori informazioni sulla conversione del piano contabile, consultare la pagina [sulla migrazione dei dati](#) contabili verso i nuovi piani.



File sorgente

È il file dal quale sono ripresi i dati.

File destinazione

È il file che riceve i dati.

Opzioni

Importa movimenti

Vengono importate tutte le righe della tabella registrazioni presenti nel file sorgente.

Importa registrazioni ricorrenti

Vengono importate tutte le righe della tabella registrazioni ricorrenti presenti nel file sorgente.

Importa registrazioni preventivo

Vengono importate tutte le righe della tabella preventivo presenti nel file sorgente.

Sostituisci importi della tabella Conti

Gli importi delle colonne Apertura, Preventivo e Precedenti della tabella Conti del file di destinazione vengono cancellati e sostituiti con gli importi presenti nel file sorgente.

I conti devono avere una corrispondenza, dovuta agli stessi numeri di conto oppure quando vi è una sostituzione, nel caso si usi l'opzione "Converti numeri conto".

Sostituisci proprietà file (dati base)

I dati delle proprietà file del file di destinazione verranno sostituiti con quelli del file sorgente.

Converti numeri di conto

Usando questa funzione i numeri di conto importati saranno sostituiti con quelli indicati nella colonna alternativa.

Se si usa questa funzione bisogna anche specificare la colonna nella quale sono indicati i numeri di conto da usare nell'importazione al posto di quelli esistenti.

Accanto quindi al numero di conto ci dovrà essere una colonna che indica il numero alternativo da usare nell'importazione.

Se non è specificato alcun abbinamento sarà usato il numero di conto originale presente nel file sorgente.

- **Gli abbinamenti dei conti sono nel file sorgente**

Si usa questa opzione quando per esempio si tiene la contabilità in una nazione, con una certa numerazione, e regolarmente si importano i movimenti in una contabilità che usa un piano dei conti con una numerazione diversa.

- Aggiungere nel piano dei conti una nuova colonna di testo (Comando [Disponi colonne](#)).
- Per ogni conto indicare nella tabella il numero di conto di destinazione.

- **Gli abbinamenti dei conti sono nel file di destinazione**

Questa opzione serve quando per esempio si vuole passare a un piano dei conti con una numerazione e raggruppamenti nuovi.

- Si crea un nuovo file di contabilità con il piano dei conti nuovo.
- Si aggiunge nel piano dei conti una colonna per inserire gli abbinamenti dei conti (Comando [Disponi colonne](#)).
- In questa colonna indicare i numeri di conto della tabella sorgente.
Separare i conti con un punto e virgola "1000;1001" per indicare che in questo conto devono essere raggruppati più conti.

- **Colonna contenente gli abbinamenti (Tabella Conti)**

È la colonna aggiunta dove vengono inseriti gli abbinamenti dei conti.

Risultato e possibili errori

Il programma avrà ripreso tutti i dati della contabilità precedente, convertendo i numeri di conto.

Se il programma segnala degli errori (mancano conti o altro) bisognerà probabilmente annullare l'operazione d'importazione, completare gli abbinamenti e poi ripetere l'operazione di importazione.

Il programma, per il fatto che si trova piani dei conti diversi, non può in automatico fare approfondite verifiche che tutti i dati siano stati importati e raggruppati correttamente.

È opportuno comunque controllare manualmente il risultato, facendo una verifica che i totali di bilancio e conto economico siano corretti.

Opzioni avanzate d'importazione

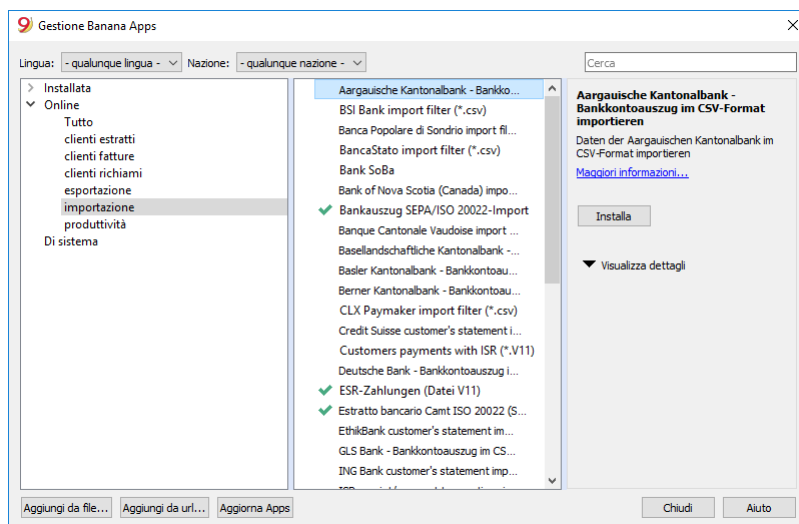
Per altre esigenze di conversione, più complesse o che si vogliono automatizzare, si rimanda agli script che permettono di personalizzare totalmente la conversione e l'importazione.

Gestione Apps

I filtri sono delle estensioni che permettono di aggiungere nuovi formati nella finestra di dialogo **Importa in contabilità**: menu **Conta1** -> **Importa in contabilità** -> bottone **Gestione Apps...**

In Banana Contabilità 9 è possibile estendere alcune delle funzionalità attraverso dei piccoli programmi javascript. Per creare propri filtri d'importazione consultare la relativa [pagina in inglese](#).

Le informazioni su tutti i tipi di filtri d'importazione sono presenti alla pagina [Banana Apps](#).



Dettagli

Viene visualizzato un dialogo con:

- Il file di origine dove si trova la BananaApp.
- Il tipo di App
- La data dell'App.

Parametri

Se la BananaApp permette di [impostare i parametri a livello di programazioni](#) il bottone è attivo. Nel caso sono visualizzati dei dialoghi che permettono di inserire dei parametri fissi, che verranno usati per questa App.

I parametri sono relativi a ciascun file.

Modifica

Permette di modificare l'App selezionata. Va alla directory dove si trova il file della App.

Rimuovi

Rimuove definitivamente l'App selezionata. Non è possibile rimuovere filtri installati a livello di sistema o per tutti gli utenti.

Per il momento non è neanche possibile rimuovere delle App che sono contenute in file con l'estensione sbaa. Se si vuole rimuovere l'App bisogna cancellare il file dell'App.

Aiuto (a lato)

Porta alla pagina di internet con informazioni sull'App selezionata.

Aggiungi da file

Aggiungi una nuova App da un file esistente.

Il file deve essere sempre disponibile.

Aggiungi da url

Aggiungi una nuova App partendo da un link a un documento disponibile su internet.

- Il file viene scaricato da internet.
- Il file viene salvato nella cartella dei dati dell'utente.

Aggiorna Apps

Scarica l'ultima versione dei filtri dal server di Banana Contabilità.

Le Apps scaricate non devono essere modificate in quanto verranno sovrascritte quando sono aggiornate.

Se vi sono nuove Apps, queste vengono aggiunti alla lista. Filtri importati non vengono modificati.

Le App vengono installati nella cartella utente. Quindi solo l'utente che ha importato o eseguito l'aggiornamento vedrà le nuove Apps.

Per installare delle Apps per tutti gli utenti o a livello di sistema è necessaria una procedura manuale.

Banana Contabilità ad ogni avvio dell'applicazione esegue in automatico l'aggiornamento delle apps installate. Il controllo automatico è eseguito una sola volta al giorno al primo avvio.

Aiuto (in basso)

Porta a questa pagina.

Importa movimenti Paypal

Nella pagina web [filter for PayPal transactions](#) sono pubblicate le informazioni sulla nuova funzione che consente di [importare tutti i movimenti da PayPal direttamente in Banana Contabilità](#) e le istruzioni su come procedere ([follow the instructions on how to proceed](#)).

Abbiamo preparato anche dei modelli predefiniti specifici per la [contabilità in partita doppia](#) (inglese) e per la [contabilità multimoneta \(inglese\)](#) da visionare come guida d'esempio, oppure, da utilizzare come file separato per registrare unicamente le transazioni PayPal.

Le informazioni su tutti i tipi di filtri d'importazione sono presenti alla pagina [Import filters](#).

I modelli e le pagine relative alle informazioni sono in lingua inglese:

- [filtro per importare i movimenti PayPal](#)
- [esempi per la contabilità in partita doppia](#)
- [esempi per la contabilità multimoneta](#)

Unione file

È possibile unire due file, ma devono appartenere allo stesso gruppo di applicazione (es. due file di contabilità in partita doppia con IVA). Non è possibile unire file appartenenti a gruppi diversi (es. un file di contabilità in partita doppia e un file di contabilità entrate / uscite).

Affinché l'unione di due file abbia un esito positivo è fondamentale che la numerazione dei conti sia uguale per entrambi i file.

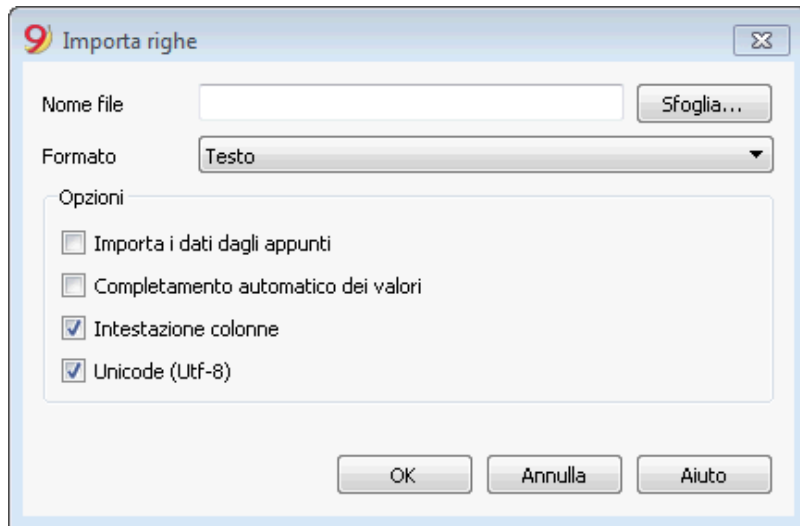
Per unire due file si procede come segue:

- Aprire il file che conterrà i dati di entrambi i files
- Selezionare il comando **Unione File**, menu **Strumenti**
- Selezionare il percorso e il nome del secondo file
- Confermare l'operazione d'unione
- Se i files, pur appartenenti allo stesso gruppo, non sono uguali (per esempio contabilità con IVA e contabilità senza IVA) il programma segnala che ci saranno perdite di dati.

Importa righe

Per importare le righe cliccare sul comando **Importi righe** dal menu **Dati**.

Attivare le opzioni desiderate della seguente finestra.



Nome file

Tramite il pulsante **Sfoglia** si può selezionare il file da cui importare i dati.

Formato

L'area contiene la lista dei formati con cui è possibile importare i dati nella tabella: Testo, Formato ASCII, CSV. Selezionare quello che fa al caso.

Opzioni

Importa i dati dagli appunti

Attivando questa casella si importano i dati dagli appunti di Windows.

Completamento automatico dei valori

Quando, in una contabilità più complessa, si devono importare delle righe da una contabilità meno complessa, nelle righe importate alcune colonne rimarrebbero vuote; attivando questa funzione il programma completa automaticamente i valori mancanti con quelli della contabilità corrente.

Intestazione campi

Nell'importazione dei dati viene inserita anche l'intestazione dei campi.

Unicode (Utf-8)

Selezionando la casella, tutti i dati sono importati in un formato leggibile dai programmi Unicode.

Documento correlato:

[Importa in contabilità](#)

Ripresa dati da altri programmi

Importazione ricorrente da altri programmi

Capita sovente di dovere importare in modo regolare dati da altri programmi.

Per esempio per:

- Importare le registrazioni mensili dal programma stipendi.
- Importare le fatture emesse con un programma fatture.
- Importare i pagamenti registrati con il programma di fatturazione.
- Importare le vendite registrate su un shop-online.
- Importare i dati da un altro programma di contabilità.
- Importare i dati da un programma di gestione cassa (per esempio di un ristorante o di un albergo).

In questi casi potete procedere in due modi:

- Fare in modo che la vostra applicazione esporti i dati nel formato file txt appositamente predisposto per l'importazione in Banana.
Si vedano a questo proposito le [istruzioni \(in inglese\) per creare un file da importare in Banana Contabilità](#).
- Creare uno script di importazione che trasforma i dati di un file esportati con un altro programma in modo che possano essere importati in Banana.
A seconda dei filtri d'importazione installati (tramite il comando [Gestisci filtri](#)) possono essere a disposizione diversi formati d'importazione. Si vedano anche le [spiegazioni in inglese per la creazione di filtri \(BananaApp\) per l'importazione](#).

Migrazione dati da un altro software contabile

Se iniziate a tenere la contabilità con Banana e dovete riprendere i dati da un altro software contabile, è probaiblmente più veloce appoggiarsi ad Excel per copiare e incollare i dati.

1. Con il vostro vecchio programma di contabilità esportate 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.

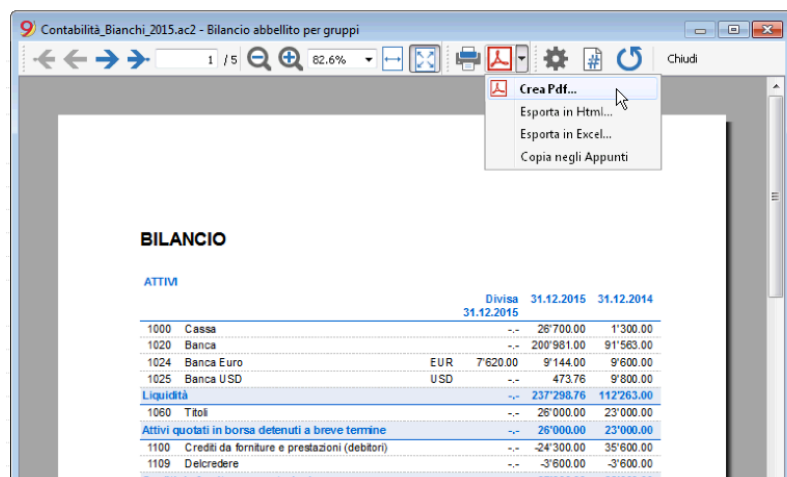
Sviluppatori, si prega di vedere anche la nostra pagina web [Import data](#) (Inglese).

Stampe/anteprima

Anteprima

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.

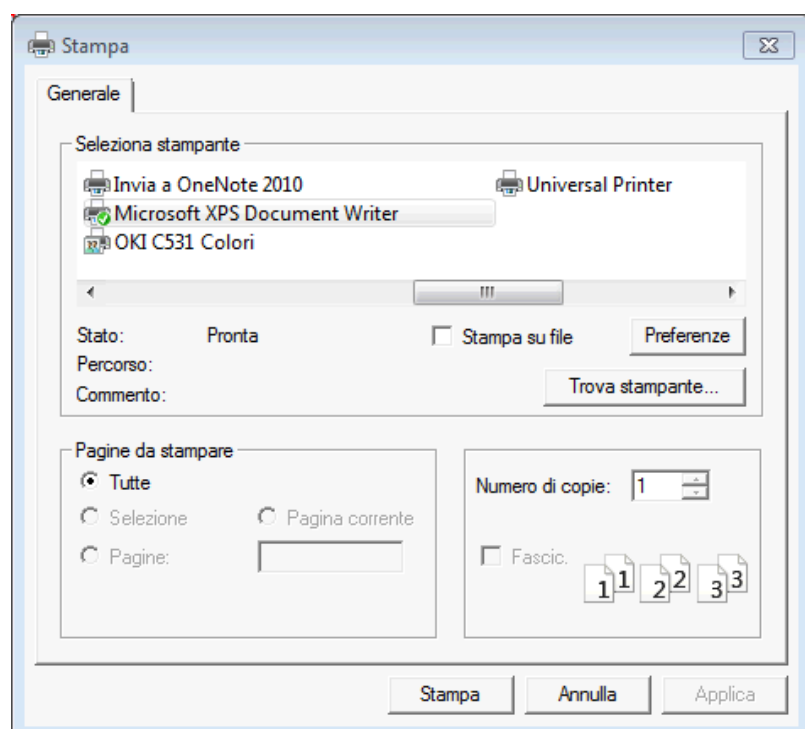


		Divisa	31.12.2015	31.12.2014
		31.12.2015		
1000	Cassa	--	26'700.00	1'300.00
1020	Banca	--	200'951.00	91'563.00
1024	Banca Euro	EUR	7'620.00	9'144.00
1025	Banca USD	USD	473.76	9'800.00
Liquidità		--	237'298.76	112'263.00
1060	Titoli	--	26'000.00	23'000.00
Attivi quotati in borsa detenuti a breve termine		--	26'000.00	23'000.00
1100	Crediti da forniture e prestazioni (debitori)	--	-24'300.00	35'600.00
1109	Delcredere	--	-3'600.00	-3'600.00
Crediti da forniture e prestazioni		--	-27'900.00	32'000.00

Stampa

Il pulsante richiama la finestra Impostazione Stampante di Windows: le scelte effettuate sono valide solo per la sessione attuale; le modifiche permanenti devono essere inserite tramite il pannello di controllo di Windows.

La **stampa orizzontale o verticale** viene invece impostata nell' [Imposta Pagina](#) ed è diversa per ogni Vista.



Esportazione in altri formati

La stampa può essere esportata in diversi formati.

- Pdf
- Html

- Excel

I dati non sono realmente esportati in Excel, ma il file viene esportato in formato html, con l'estensione .xls.

Excel segnala che i dati non sono in formato Excel, ma apre comunque il file e riprende anche alcune formattazioni, ma purtroppo non tutte.

Stampe contabili

Le spiegazioni delle stampe si trovano alle pagine seguenti:

- [Contabilità doppia](#)
- [Contabilità multimoneta](#)
- [Libro cassa e contabilità entrate / uscite](#)
- [Rendiconto IVA](#)
- [Formulario IVA Svizzera](#) 

Imposta pagina

Permette di definire le proprietà di stampa. Ogni vista ha una propria impostazione di stampa.

Impostazione pagina [Base]

Intestazione sinistra:

Intestazione destra:

Logo: nessuno Cambia...

Margini

Sinistro: Destro:

Alto: Basso:

☒ Adatta all'area di stampa

Includi in stampa

☒ Intestazioni file ☒ Numeri di pagina

☒ Intestazioni pagina ☐ Stampa ora

☒ Nome tabella ☐ Stampa data

☒ Intestazioni colonne ☐ Numeri di riga

☐ Carattere grande ☐ Griglia

☒ Cambio pagina

Layout

Dimensione carattere: ☒ Riduci alla larghezza

☐ Come a video

☐ Stampa bianco e nero

☐ Stampa pagina orizzontale

OK Annulla Aiuto

Intestazione sinistra

Viene visualizzato il titolo della vista attiva. Il titolo è modificabile ed appare in alto a sinistra nella pagina di stampa.

Intestazione destra

È possibile inserire un testo diverso che viene stampato nella parte in alto a destra della pagina di stampa.

Logo

Utilizzare il bottone **Cambia** a destra di **Logo** per selezionare **Aggiungi**, come indicato anche nella pagina [Imposta logo](#); inserire il proprio logo. Tornati nella finestra **Imposta pagina**, al posto di **nessuno** inserire **Logo**. Confermare con il bottone **OK**.

Margini

In quest'area si possono impostare i margini della pagina di stampa: Sinistra, Destra, Alto, Basso. L'unità di misura è il centimetro.

Adatta all'area di stampa

Questa funzione permette di adattare l'area di stampa quando la stampa supera i margini della pagina già impostati.

Includi in stampa

Se le funzioni vengono attivate permettono di visualizzare i seguenti dati:

Intestazioni file

È il testo immesso nelle **Proprietà File**, del menu **File**.

Intestazioni pagina

Nella stampa viene inclusa anche l'intestazione della pagina.

Nome tabella

Nella stampa viene inclusa l'intestazione della tabella (es. Conti, Registrazioni, ecc...).

Intestazioni colonne

Permette di visualizzare le varie colonne della tabella.

Carattere grande

La stampa dell'intestazione avviene usando dei caratteri leggermente più grandi.

Cambio pagina

Se attivata, la funzione tiene conto dei salti pagina inseriti, altrimenti vengono ignorati, anche se presenti.

Numeri pagina

Serve a numerare le pagine.

Stampa ora

Consente di stampare l'ora.

Stampa data

Consente di stampare la data.

Numeri riga

Si attiva per dotare ogni riga di un numero progressivo.

Griglia

Si può stampare la griglia come nella visualizzazione.

Layout

Il programma adatta in automatico la dimensione della pagina.

Zoom %

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 le colonne o riduce lo zoom in modo che tutte le colonne vengano stampate correttamente sul foglio.

Come a video

La stampa viene effettuata esattamente come si presenta a video.

Se il contenuto va oltre la dimensione della pagina:

- Se è attivata l'opzione "Riduci alla larghezza", verrà ridotta la dimensione del font .
- Se non è attivata l'opzione "Riduci alla larghezza", la parte fuori dal foglio non verrà stampata.

Stampa in bianco e nero

La stampa viene effettuata convertendo i colori in scala di grigi.

Stampa pagina orizzontale

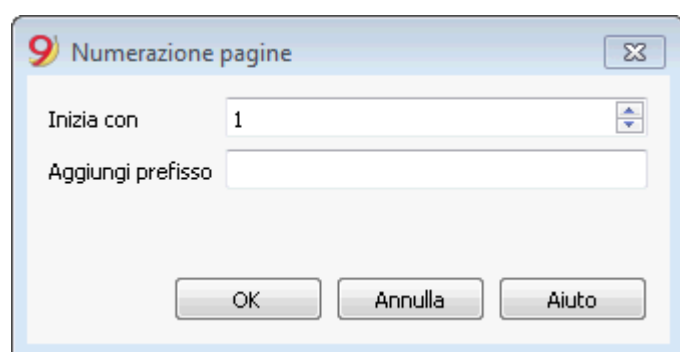
Per stampare il foglio in orizzontale.

Numerazione pagine

Si accede alla numerazione pagine dall'icona



che appare nella toolbar dell'anteprima di stampa.



In questo dialogo è possibile definire il numero con cui iniziare la numerazione delle pagine, e il prefisso da inserire nella numerazione. La stampa del numero di pagina va attivata o disattivata

tramite le impostazioni della pagina o report visualizzato.

Inizia con

Il numero iniziale con cui iniziare la numerazione delle pagine.

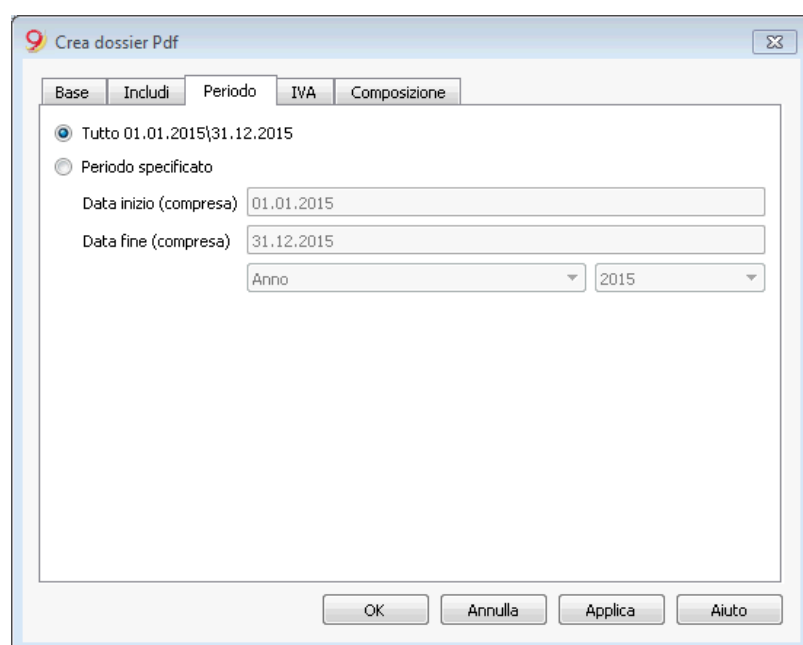
Aggiungi prefisso

Il prefisso da inserire al numero di pagina.

Periodo

Questa sezione appare in diversi dialoghi (p.es. la scheda conto) e ha come funzione quella di limitare la visualizzazione o l'elaborazione solo ai dati del periodo indicato.

Se si indica p.es. un trimestre: nella scheda conto verranno visualizzati solo i movimenti del trimestre, nel bilancio appariranno i risultati per il trimestre.



The screenshot shows a software window titled "Crea dossier Pdf" with a close button in the top right corner. It contains a tabbed interface with five tabs: "Base", "Includi", "Periodo" (which is selected), "IVA", and "Composizione". Under the "Periodo" tab, there are two radio button options: "Tutto 01.01.2015\31.12.2015" (which is selected) and "Periodo specificato". Below these, there are input fields for "Data inizio (compresa)" containing "01.01.2015" and "Data fine (compresa)" containing "31.12.2015". Below these fields are two dropdown menus labeled "Anno" and "2015". At the bottom of the dialog are four buttons: "OK", "Annulla", "Applica", and "Aiuto".

Tutto

Sono inclusi tutti i movimenti della contabilità.

Periodo specificato

Si intende il periodo specificato, indicando la data di inizio e di fine.

Movimenti senza data

Se nella contabilità sono stati inseriti movimenti senza data, questi saranno considerati solo se si seleziona tutto.

Se invece si inserisce p.es. dal 1.gennaio fino al 31 dicembre i movimenti senza data non risulteranno nel report.

Contabilità

Banana Contabilità è un software di contabilità professionale che offre diverse tipologie, adatte a molteplici impieghi e a utenti con formazioni diverse.

Il programma ha un motore di calcolo unico, che è quello della contabilità doppia. Quindi tutti gli applicativi condividono la gran parte delle funzionalità della contabilità doppia.

- [Libro Cassa](#). Per la gestione di un singolo conto, con la possibilità di classificare le entrate e le uscite per categoria.
- [Entrate e Uscite](#). Per tenere una contabilità completa con diversi conti patrimoniali e categorie a cui sono attribuite le entrate e uscite.
È una modalità d'uso semplificata che non richiede conoscenze del dare e dell'avere. Si hanno però resoconti patrimoniali e di conto economico.
- [Contabilità in partita doppia](#). Contabilità completa secondo il metodo della partita doppia. Le operazioni vengono classificate indicando il conto Dare e Avere. Si hanno i resoconti finanziari completi di Bilancio, Conto Economico, giornale, schede conto.
- [Contabilità multi-moneta](#). La contabilità in partita doppia con la possibilità di tenere conti in diverse monete.

Funzionalità disponibili in tutte le contabilità

I diversi applicativi contabili mettono a disposizione diverse funzionalità - cliccare sui link per saperne di più:

- [Impostazione contabile](#)
- [File e salvataggio dati](#)
- [Piano dei conti](#)
- [Registrazioni](#)
- [Blockchain](#)
- [Report standard e personalizzati](#)
- [Grafici](#)
- [Gestione IVA](#)
- [Pianificazione finanziaria](#)
- [Fatture a clienti](#)
- [Controllo contabilità](#)
- [Chiusura e Passaggio a nuovo anno](#)
- [Varia](#)
- [Contabilità multi-moneta](#)

Queste funzionalità possono essere attivate o aggiunte secondo necessità.

Il programma mantiene la facilità in quanto, se una funzionalità non viene usata, non viene attivata.

- Impostazione contabile:
 - Supporta qualsiasi moneta. Sigla scelta da elenco o impostata liberamente.
 - Possibilità di cambiare il numero di decimali (generalmente 2), da 0 fino a 12 decimali per gestire crypto-monete.
 - Periodo contabile come anno solare o impostato liberamente (data inizio e fine).
 - Scelta della lingua della contabilità.
- File e salvataggio dati (modalità simile a Excel), applicabili a tutti gli applicativi di Banana:
 - Creazione nuovo file partendo da modelli preimpostati o da propri file.

- I dati di un anno contabile sono salvati in un unico file.
- Il file può risiedere su qualsiasi supporto, computer, rete, cloud o inviato per email.
- Possibilità di gestire un numero illimitato di contabilità, di qualsiasi tipo.
- Accesso dati contemporanea di più utenti, solo una persona può invece aprire il file in modifica.
- Piano dei conti:
 - Piano e struttura conti completamente personalizzabile.
 - Numero di conto e di gruppo numerici o alfa-numerici.
 - Possibilità di aggiungere note o altre colonne.
 - Raggruppamento e totali adattabile e seguendo qualsiasi schema di raggruppamento nazionale.
 - Saldo, movimento conto e totali visualizzati e sempre aggiornati.
 - Centri di costo e profitti, per il controllo dettagliato dei costi e ricavi di attività specifiche o progetti.
 - Segmenti per la rendicontazione per settore (succursale), grazie ai segmenti.
 - Anagrafica clienti con controllo fatture in sospeso, richiami e estratti conto.
 - Anagrafica fornitori controllo fatture pagate e in sospeso.
 - Gestione clienti e fornitori anche come conti non a bilancio (con centro di costo) per contabilità gestite con il metodo di cassa.
 - Conti fuori bilancio.
- RegISTRAZIONI:
 - RegISTRAZIONI singole o collettive.
 - Metodo di competenza o di cassa.
 - Modo d'uso tipo Excel, selezione, copia e incolla, aggiunta righe, cerca e sostituisci.
 - SUGGERIMENTI, autocompletamento e memorizzazione operazioni ripetitive per un'immissione più veloce.
 - Numerazione documenti automatica o libera.
 - Possibilità di modificare i dati inseriti, disporre o aggiungere colonne e qualsiasi altra informazione.
 - Collegamento ai file delle ricevute digitali (pdf, immagini) e apertura del documento con un click.
 - Importazione dati da estratti bancari, con possibilità di completare o rimuovere le operazioni importate.
 - Colorazione delle righe.
 - Possibilità di avere viste diverse delle colonne.
 - Informazioni contestuali circa saldo del conto, differenze o errori.
- Blockchain:
 - Protezione dei movimenti inseriti con tecnologia di certificazione dati digitale (tipo Bitcoin).
 - Conforme ai requisiti di legge.
 - Invio dati al revisore con la certezza dell'impossibilità di manomissioni.
- Report standard e personalizzati:
 - Bilancio, Conto Economico, giornale, schede conto.
 - Personalizzazione e salvataggio composizioni di stampa.
 - Esportazione e collegamento dati verso Excel.
- Grafici:
 - Visione dell'evoluzione dei conti.
 - Confronto preventivo e consuntivo.
 - Visibili immediatamente mentre si registra.
- Gestione IVA. Supporta qualsiasi specifica nazionale:
 - Tabella codici IVA per indicare le diverse aliquote e casistiche IVA. Supporta qualsiasi

- operazione IVA.
- Calcolo IVA in automatico, al netto o al lordo.
- Rendiconti IVA di controllo.
- Estensioni nazionali per rendicontazione IVA in base ai requisiti delle autorità fiscali.
- Pianificazione finanziaria.
 - Per ditte esistenti o startup.
 - Inserimento della pianificazione tramite registrazioni di preventivo.
 - Prende a carico automaticamente le spese o entrate ripetitive (affitto, stipendi, spese bancarie, ecc.).
 - Possibilità di indicare codice articolo, quantità e prezzo.
 - Formule di calcolo in Javascript per automatizzare i valori dipendenti (calcolo interesse sull'utilizzo effettivo di un prestito).
 - Il programma allestisce in automatico di piani finanziari, completi di piano della liquidità, bilancio e conto economico previsionale e movimenti previsionali su di un conto.
 - Proiezioni finanziarie automatica per più anni.
 - Visualizzazione a scelta per periodo o
 - Confronto preventivo e consuntivo.
- Fatture a clienti:
 - Inserimento fatture come normali righe di registrazioni.
 - Colonna
 - Con o senza IVA.
 - Possibilità di modifica, correzione.
 - Stampa della singola fattura con un click o di diverse fatture assieme.
 - Scelta fra diversi formati di stampa disponibili e parametrizzabili
 - Esportazioni in formato digitale tramite estensioni.
 - Richiami ed estratti conto personalizzabili.
- Controllo contabilità:
 - Comando per controllo contabilità. In un attimo, la contabilità viene ricalcolata come se si inserissero tutte le operazioni nuovamente.
 - Segnalazione di eventuali impostazioni sbagliate, differenze o errori.
 - Ogni segnalazione è collegata a una pagina di aiuto che spiega le cause e la soluzione.
 - Possibilità di correggere.
- Chiusura e Passaggio a nuovo anno:
 - Procedura automatica per creazione file del nuovo anno, con riporto dei saldi.
 - Si può iniziare a lavorare sul nuovo anno, anche se non si è chiuso il precedente.
 - Comando per riprendere i saldi definitivi quando si è chiuso l'anno precedente.
 - Possibilità di aggiungere e stampare delle note di fine anno.
 - Comando per archiviare in pdf tutti i dati e le stampe.
- Varia:
 - Creazione di nuovi file partendo da un file esistente.
 - Conversione da un tipo contabile a un altro, per poter crescere e aggiungere funzionalità.
- Contabilità multi-moneta:
 - Conti e anche clienti e fornitori in diverse monete.
 - Registrazione con cambio corrente, storico o impostato liberamente.
 - Fatture nella moneta del conto del cliente.
 - Bilancio e Movimento conto in moneta base o in quella del conto.
 - Calcolo utili e perdite di cambio non realizzate (differenze di cambio).

Contabilità in partita doppia

È lo strumento professionale per gestire la contabilità secondo le regole internazionali della partita doppia (dare e avere) e la preparazione del Bilancio e del Conto Economico.

La contabilità in partita doppia può essere impostata con o senza opzione IVA.

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, schede conto, Bilanci per periodo e annuali
- Permette di gestire Centri di Costo e Segmenti.
- Ha diverse possibilità di presentare i dati.
- Esporta dati in Excel, Html, Xml, Pdf
- Importa dati da diversi tipi di file.

Tabelle e Proprietà file

La contabilità in partita doppia è composta dalle seguenti tabelle:

- [Conti](#)
Dove si trova il piano dei conti, con i saldi d'apertura, dove si definiscono i raggruppamenti, i centri di costo, e i segmenti.
- [Registrazioni](#)
Dove si inseriscono i movimenti contabili.
- [Codici IVA](#)
Dove si definiscono i codici IVA, nel caso si sia scelta l'opzione IVA.
- [Tabella Cambi](#)
Dove si definiscono le diverse monete - solo nella contabilità multimoneta.
- [Proprietà file](#)
Dove si inseriscono le impostazioni generali relative alla contabilità.

Cambio tipologia

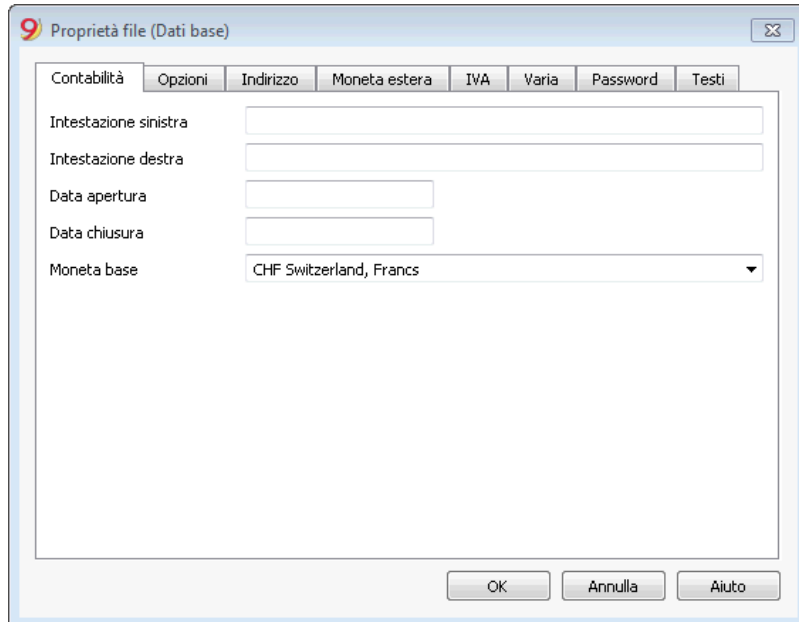
Per cambiare lingua, arrotondamento, aggiungere le colonne IVA o quelle multimoneta si veda il comando [Converti in nuovo](#) dal menu **Strumenti**.

Approfondimenti

- [Imparare la contabilità](#)
- [Elementi della contabilità](#)
- [Base matematiche](#) 
- [Organizzare i documenti contabili](#) 
- [Dare e Avere](#) 
- [Contabilità sul fatturato o incassato](#)

Proprietà file

Nelle proprietà file vengono definiti i parametri principali del file contabile, come l'intestazione, la data di apertura e chiusura, la moneta base, l'indirizzo della ditta, il conto utili e perdite di cambi nel caso si tratti di una contabilità multimoneta, il conto IVA, la password, ecc.



La finestra di dialogo delle Proprietà file ha diverse sezioni:

- [Contabilità](#)
- [Opzioni](#)
- [Indirizzo](#)
- [IVA](#)
- [Moneta estera](#)
- [Testi](#)
- [Password](#)
- [Varia](#)

Piano dei conti

Situazione finanziaria sotto controllo

La tabella Conti permette, con un colpo d'occhio, di vedere il saldo o il movimento di un conto, sapere di quanta liquidità si dispone e quanto è l'utile.

I conti sono disposti in modo da formare il Bilancio e Conto Economico.

Nella tabella Conti si inserisce anche l'anagrafica clienti e fornitori, con i relativi indirizzi, e si impostano anche Centri di Costo e profitto e segmenti e si hanno i risultati aggiornati. .

Impostare e modificare la struttura dei conti è semplice. Si possono aggiungere o cancellare conti in qualsiasi momento, semplicemente inserendo o cancellando la riga. Non vi è limite dei numeri di conto e si possono usare numeri o testi. La descrizione può anche essere molto lunga e si possono anche aggiungere delle colonne per inserire informazioni supplementari.

Il sistema di raggruppamento è altamente flessibile e potente, permette di impostare il piano dei conti secondo qualsiasi schema nazionale e di adattarsi esattamente alle esigenze della ditta. Se non si è soddisfatti della disposizione o numerazione, la si può facilmente cambiare. Il comando rinomina, rimpiazza la denominazione del conto anche nelle registrazioni.

Con un click sul conto o gruppo si accede al dettaglio con tutti i movimenti del conto.

Nella tabella **Conti** ci sono anche le colonne del saldo iniziale, del movimento e del saldo attuale, che sono aggiornate in automatico dal programma.

Il piano dei conti dà quindi una visione immediata e completa della propria situazione finanziaria.

- Conti di liquidità
- Bilancio
- Conto economico
- Risultato dell'anno corrente
- Anagrafica clienti e fornitori
- Centri di Costo e Profitto

Conti									
Registrazioni			Totali		Codici IVA				
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa				
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione		BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
1	*			BILANCIO					
2									
3	1			ATTIVI					
4									
5			1000	Cassa		1	100	2'600.00	3'100.00
6			1020	Banca		1	100	45'900.00	42'684.15
7		100		Liquidità			10	48'500.00	45'784.15
8									
9			1060	Titoli		1	106	5'000.00	5'000.00

1

Totale Attivi

100

Liquidità

Questo è il conto '1020' che viene sommato nel gruppo '100'

Info

Messaggi

I diversi tipi di riga e sezione

La tabella **Conti** (il piano dei conti) è sia lo strumento di impostazione, sia lo strumento di visione immediata della situazione economica e finanziaria.

Nel piano dei conti si indicano i diversi elementi che occorrono per raggruppare i movimenti:

- [Conti della contabilità](#)
Servono per indicare su quale conto dare e avere devono essere registrate le operazioni. Ogni conto ha un numero o un'abbreviazione (numero di conto) una descrizione, la classe e il gruppo di appartenenza e il saldo iniziale, saldo attuale, preventivo, ecc..
- [Centri di costo e di profitto](#)
Conti che hanno il numero preceduto da un punto ".", da una virgola "," o da un punto e virgola ";" e servono per attribuire gli importi delle registrazioni anche a dei conti supplementari a quelli contabili di base.
- [Segmenti](#)
Sono come dei sotto-conti che hanno il numero preceduto da un duepunti ":" e che servono ad attribuire a delle sottocategorie dei conti le operazioni contabili.
- [Gruppi](#)

Servono a creare delle righe di totale.

- [Sezioni](#)

Servono a indicare le suddivisioni del piano dei conti, per la stampa del Bilancio, Conto Economico, ecc..

- [Partitario clienti](#)
- [Partitario fornitori](#)

Le colonne del piano dei conti della contabilità in partita doppia

- [Sezione](#)

Vengono inseriti dei codici che, nel Bilancio abbellito con gruppi, permettono di stampare solo certe parti del piano dei conti.

- [Gruppo](#)

Viene indicato il codice che definisce che la riga è una riga di gruppo. Il codice del gruppo viene poi inserito nella colonna GR per indicare la totalizzazione di un conto o un gruppo.

- [Conto](#)

Si inserisce il numero di conto, centro di costo o segmento.

- **Descrizione**

Un testo per indicare il nome del conto, del gruppo o della sezione.

- **Disabilita (presente nella vista Varia)**

- Inserendo 1, il conto non viene visualizzato nella lista di autocompletamento, ma può essere utilizzato ugualmente nella tabella Registrazioni;
- Inserendo 2, il conto è disabilitato e non può essere usato.

- **BClasse**

Si indica se il conto è 1=Attivo, 2=Passivo, 3=Costi, 4=Ricavi vedi i [conti](#)

- **Gr** (Somma in)

Si indica il codice di un gruppo in modo che il programma può totalizzare questa riga nel gruppo.

- **Gr1 e Gr2**

Dei codici di raggruppamento supplementari da usare con i file di [report esterni](#).

- **Saldo d'apertura**

Si inserisce il saldo del conto all'inizio dell'anno.

Gli importi in avere devono essere inseriti con il segno meno davanti. Il totale degli importi dare (in positivo) e quelli avere (in negativo) devono azzerarsi. Se i saldi d'apertura non si compensano viene indicata una differenza nella finestra d'informazione.

Se si sono aggiunti o incollati conti e la differenza non è esatta fare un Ricalcolo contabilità.

- **Movimento dare e movimento avere** (Colonna protetta)

Il totale dei movimenti dare e in avere dei movimenti inseriti nella tabella registrazioni.

- **Saldo** (Colonna protetta)

Il saldo del conto include il saldo d'apertura e i movimenti in dare e in avere.

Il saldo dare è indicato in positivo, mentre un saldo in avere è indicato in negativo (segno meno).

- **Preventivo**

Si inserisce l'importo del preventivo dell'anno corrente.

L'importo preventivo dei costi (dare) deve essere inserito in positivo, dei ricavi in negativo (avere).

Se è presente la [tabella preventivo](#) questo campo è bloccato e gli importi sono quelli calcolati in base alle registrazioni di preventivo.

- **Differenza Preventivo** (Colonna protetta)

La differenza fra Saldo e importo Preventivo.

- **Anno precedente**

Il saldo del conto alla fine dell'anno precedente.

Con i comandi "Crea nuovo anno" o "Aggiorna saldi iniziali", in questa colonna vengono ripresi i valori presenti nella colonna saldo del file dell'anno precedente..

Se si crea una nuova contabilità e si vogliono delle stampe con gli importi dell'anno precedente si devono inserire i valori dell'anno precedente manualmente.

- **Differenza Anno precedente** (Colonna protetta)

La differenza fra il saldo e l'importo dell'anno precedente.

- **Partita IVA**

Il numero IVA se questo conto è abbinato a un cliente o ad un fornitore.

- **Codice IVA**

Il codice IVA che deve essere ripreso in automatico quando nella colonna CtDare o CtAvere delle registrazioni si inserisce questo conto.

- **Colonne indirizzi**

È possibile fare in modo che il programma [aggiunga le colonne indirizzi](#) per gestire i dati di clienti o fornitori.

Aggiunta o spostamento di colonne

- Se si aggiunge una colonna di tipo importo nel piano dei conti il programma fa la somma degli importi secondo lo schema di raggruppamento scelto.
- Le colonne aggiunte di tipo numero invece non vengono totalizzate.
- Con il comando [disponi colonne](#) si possono rendere visibili delle colonne, spostare la sequenza e si può anche aggiungere altre colonne.
- Con i comando [imposta pagina](#) si può definire anche la disposizione di stampa (orizzontale o verticale) e lo zoom.

Liste conti ordinate per descrizione o altro

Per ottenere liste dei conti ordinate in maniere diversa usare il comando [Estrai e ordina righe](#) dal menu **Dati**.

Viste

Il piano dei conti viene creato con delle viste preimpostate.

- **Base** sono visualizzate le colonne principali, per il raggruppamento, e saldi
- **Movimento** sono visualizzate le colonne con il Movimento dare e Movimento avere.
- **Preventivo** sono visualizzate le colonne Preventivo e Differenza Preventivo.
- **Precedente** sono visualizzate le colonne Anno precedente e differenza anno precedente
- **Varia** con visualizzate le colonne Disabilita, Partita Iva e Codice fiscale.
- **Stampa** con visualizzate solo la colonna conto, Descrizione e saldo.

Le viste possono essere personalizzate e se ne possono aggiungere di altre con il comando [Disponi tabelle](#).

Bilancio di verifica

In qualsiasi momento, con il comando **Stampa** o **Anteprima di Stampa** (menu **File**), a partire dalla tabella **Conti**, potete stampare il piano dei conti o parte di esso.

Sempre a partire dalla tabella **Conti**, selezionando la vista **Movimento** avete la stampa del bilancio di verifica.

Stampe avanzate

I seguenti comandi permettono di visualizzare e stampare in altro modo i conti:

- [Report Contabile](#)
Per selezionare i conti con solo movimento, avere delle serie temporali o i conti raggruppati in base al numero di classe o a uno schema di [raggruppamento esterno](#).
- [Bilancio Abbellito](#)
Stampa tutti i conti delle contabilità divisi per classe Attivi, Passivi, Costi e Ricavi.
- [Bilancio Abbellito per gruppi](#)
Permette di fare delle stampe personalizzate e con i gruppi.
- Stampe specifiche avanzate con le [BananaApps](#) 

Conti

I conti della contabilità

Per creare un conto si deve inserire una riga nella tabella **Conti** che abbia nella colonna **Conto** un numero o un codice.

Questo numero viene poi usato nella tabella [Registrazioni](#) come conto dare o conto avere.

- Il numero di conto può essere composto da numeri, lettere e caratteri di separazione
- Non ci possono essere più conti con il medesimo numero
- Ogni conto deve avere un raggruppamento (Gr) e una classe (BClasse).

La BClasse

Ad ogni conto deve essere obbligatoriamente attribuita una delle seguenti BClasse:

- 1 per gli Attivi
- 2 per i Passivi
- 3 per i Costi
- 4 per i Ricavi

Il codice della BClasse deve essere obbligatoriamente quello indicato, indipendentemente dal numero di conto o dal gruppo di appartenenza.

Vi è inoltre la possibilità di creare dei conti fuori bilancio (per esempio per cauzioni e impegni condizionali), che devono avere la seguente BClasse:

- 5 per Fuori bilancio: Attivi
- 6 per Fuori bilancio: Passivi

I saldi iniziali

[Il saldo iniziale](#) di un conto viene indicato nella colonna **Apertura**.

- I saldi in dare (Attivi) sono indicati normalmente.

- I saldi in avere (Passivi) sono indicati con il segno meno (in negativo)
- Di regola si indicano i saldi iniziali solo dei conti Attivi e Passivi.

Per riportare in automatico i saldi di apertura per l'anno successivo, consultare la lezione [Crea nuovo anno](#).

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa			
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr.	Apertura CHF	Saldo CHF
1	*			BILANCIO				
2								
3	1			ATTIVI				
4								
5			1000	Cassa	1	100	2'500.00	3'100.00
6			1020	Banca	1	100	45'900.00	42'684.15
7		100		Liquidità		10	48'500.00	45'784.15
8								
9			1060	Titoli	1	106	5'000.00	5'000.00

1

Totale Attivi

100

Liquidità

Questo é il conto '1020' che viene sommato nel gruppo '100'

Info

Messaggi

Differenze nei saldi iniziali

Per avere una contabilità corretta il totale dei saldi iniziali in dare deve corrispondere al totale dei saldi iniziali in avere in modo che non ci siano differenze.

Se il totale non corrisponde vi sarà una segnalazione nella finestra Info che segnala una differenza fra i saldi iniziali.

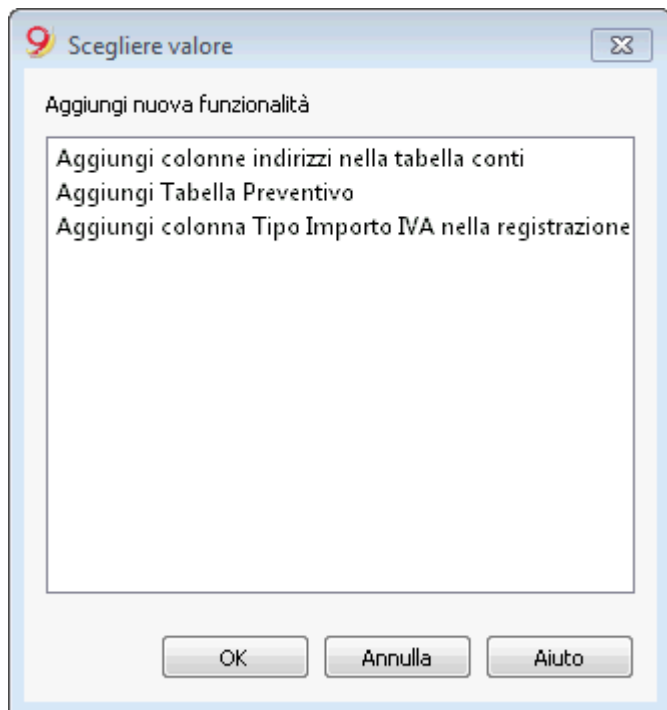
Se sono stati cambiati dei numeri di conto e ci sono delle differenze, eseguire il [Ricalcolo completo della contabilità](#).

Quando si utilizza la prima volta Banana Contabilità, per creare il bilancio di apertura è necessario inserire manualmente i saldi iniziali.

Conti con indirizzi

È possibile aggiungere nel piano dei conti le colonne per la gestione di indirizzi:

Menu **Strumenti** -> **Aggiungi nuove funzionalità**.



Il comando aggiunge nella tabella Conti:

- diverse colonne (nome, cognome, ditta, città, ecc..) che servono ad inserire l'indirizzo di un cliente, di un fornitore o di un membro dell'associazione
- la vista **Indirizzo** nella quale sono visualizzate le colonne inserite (per modificare la vista o la disposizione delle colonne vedi [Disponi tabelle](#)).

Partitario clienti e fornitori

Quando nel piano contabile si ha un [partitario dei clienti/fornitori](#), cioè dei [conti specifici per i clienti](#), e occorre avere dei dati completi con indirizzo, numero di telefono, email, partita IVA e altro, é utile poter aggiungere le colonne della vista **Indirizzo**.

Conti							
Registrazioni							
Totali							
Codici IVA							
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo							
Conto	Descrizione	Prefisso	Nome	Cognome o nome ditta	Organizzazione	Via	
258	Partitario clienti						
259 110001	Cliente A		Carlo	Rossi	Rossi SA	Via Trevano	
260 110002	Cliente B						
261 110003	Cliente C						
262 110004	Cliente D						
263 110005	Cliente E						
264	Totale clienti						

Il gruppo '200A Fornitori da partitario' è sommato nel gruppo '200 Debiti per forniture e pre'

Info Messaggi Grafici

Gruppi

Il sistema di raggruppamento e di totalizzazione

Banana ha messo a punto un sistema di raggruppamento molto potente e immediato, che consente di impostare nella Conti tutte le informazioni necessarie, per definire la struttura del bilancio, conto economico e altre sezioni della contabilità, indicando:

- Eventuali titoli.
- I conti necessari alla contabilità, compresi anagrafica clienti e fornitori, centri di costo e segmenti.
- Le righe di raggruppamento per i totali e il controllo, con fino a 100 livelli di totalizzazioni (ben oltre qualsiasi necessità).

Il sistema di raggruppamento è flessibile, consente di implementare qualsiasi piano dei conti nazionale e nel contempo di adattarlo alle specifiche esigenze dell'azienda. Si possono creare piani e presentazioni di bilancio e conto economico molto semplici e altre molto livelli e molto complesse.

Un altro vantaggio di questo sistema è che permette di potere vedere immediatamente i risultati. Accanto a ogni conto e gruppo si vede immediatamente il saldo, movimento, preventivo. Mentre si modifica si vedono i risultati. .

Funzionamento del sistema di raggruppamento

Il sistema di raggruppamento si basa su due seguenti colonne:

- **Gruppo** (Riga di totale)
Quando in una riga si inserisce un identificativo di gruppo, la riga diventa una riga di totale. In questa riga sono totalizzati gli importi delle righe che nella colonna Gr contengono l'identificativo del gruppo.
Se vi è un gruppo non ci deve essere un conto.
- **Gr** (Somma questa riga nella riga di totale)
Per ogni riga di conto o di gruppo, si indica il gruppo in cui la riga deve essere totalizzata. Deve essere uno dei numeri definiti nella colonna Gruppo.

Con questo sistema, si indica al programma:

- Di totalizzare i conti in una riga di gruppo.
Per esempio il conto Cassa è totalizzato nel gruppo Liquidità.
- Di totalizzare il gruppo in un altro gruppo, che a sua volta viene totalizzato in un'altro gruppo, costruendo così la struttura di calcolo del bilancio e del conto economico.
Per esempio il gruppo Liquidità viene totalizzato negli Attivi Circolante, questi nel Totale Attivi, il totale Attivi nella riga di totale di controllo. .

Questo sistema di totalizzazione è molto potente e flessibile, ma non è intuitivo. Serve un pò di abitudine per usarlo.

Esempio dei principali gruppi nella contabilità doppia

Ogni modello di piano dei conti usa un proprio schema di totalizzazione. Qui di seguito sono spiegati i principali gruppi della contabilità doppia.

Nella contabilità in partita doppia la somma dei saldi Dare (in positivo) e Avere (in negativo) deve essere sempre uguale a 0.

- Il gruppo 00 è la riga dove vengono sommati tutti gli importi.
È la "Summa summarum" di tutti i saldi Dare e Avere.
Se le colonne dei saldi non sono a zero è perché c'è una differenza Dare e Avere e quindi vi è probabilmente un errore. In questi casi è utile fare un ricontrollo della contabilità (vedi punto successivo).

Nelle colonne Dare e Avere della vista Movimento (tabella Conti) ci sono solo importi positivi, quindi anche nella riga di gruppo 00 ci sarà la somma dei movimenti non a 0.

La sequenza di calcolo per arrivare allo 00 è quindi la seguente:

- Il conto 1000 -> gruppo 1 (Totale attivi)-> Gruppo 00
- Il conto 2000 -> gruppo 2 (Totale passivi) -> Gruppo 00
- Il conto 3000 -> gruppo 3 (Totale ricavi) -> Gruppo 02 (risultato conto economico) -> Gruppo 297 (Utile anno corrente nel bilancio) -> Gruppo 2 (Totale passivi) -> Gruppo 00.
- Il conto 4000 -> Gruppo 4 (Totale costi) -> Gruppo 02 (risultato conto economico) -> Gruppo 297 (Utile anno corrente nel bilancio) -> Gruppo 2 (Totale passivi) -> Gruppo 00.

Il risultato del Conto economico viene sommato nel capitale proprio

Come si vede nell'esempio il Gruppo 02 (Utile perdita del conto economico) viene raggruppato nel gruppo 297 (Risultato anno corrente).

Con questo raggruppamento abbiamo il vantaggio che:

- Nel bilancio viene visualizzato il risultato d'esercizio dell'anno corrente.
- Il totale dei Passivi rispecchia il totale degli Attivi (ammesso che non ci sia alcun errore contabile).

Conti									
Registrazioni									
Totali									
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa									
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	B/Classe	Gr	Apertura CHF	Soldo CHF		
1	*		BILANCIO						
2	1		ATTIVI						
3		1000	Cassa	1	1				
4		1020	Banca	1	1				
5		1100	Crediti verso terzi	1	1				
6	1		TOTALE ATTIVI		00				
7									
8	2		PASSIVI						
9		2000	Debiti per forniture di materiali e merci	2	2				
10		2800	Capitale proprio	2	2				
11		2970	Utile / perdita riportata	2	2				
12	297		Utile / Perdita d'esercizio		2				
13	2		TOTALE PASSIVI		00				
14									
15	*		CONTO ECONOMICO						
16	4		RICAVI						
17		3000	Vendite merci	4	3				
18		3600	Altri ricavi	4	3				
19	3		TOTALE RICAVI		02				
20									
21	3		COSTI						
22		4000	Acquisti	3	4				
23		5000	Salari	3	4				
24		6500	Materiale d'ufficio	3	4				
25		8900	Imposte dirette	3	4				
26	4		TOTALE COSTI		02				
27									
28	02		Utile (-) / perdita (+) da conto economico		297				
29									
30	00		Differenza deve essere zero (cella vuota)						

2 TOTALE PASSIVI

Questo è il gruppo "297" che viene sommato nel gruppo "2"

Info Messaggi

Aggiungere o eliminare dei sottogruppi

Aggiungere un livello di totalizzazione

Con questo sistema si possono facilmente aggiungere dei livelli di totalizzazione.

Se vogliamo avere il sottogruppo dei conti liquidità:

- Inserire una riga vuota subito dopo il conto bancario
 - Inserire nella colonna Gruppo il valore 10
 - Inserire nella colonna Gr il valore 1
- Nei conti 1000 e 1001 indicare il Gr = 10
- La sequenza di calcolo diventerà:
Il conto 1000 -> Gruppo 10 (Liquidità) -> Gruppo 1 (Totale attivi) -> Gruppo 00.

Conti								
Registrazioni Preventivo Totali								
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo Ridotto								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura	Saldo	
1	*		BILANCIO					
2	1		ATTIVI					
3		1000	Cassa	1	10	2500.00	700.00	
4		1001	Conto corrente bancario	1	10	29100.00	38550.00	
5	10		Liquidità		1	31600.00	39250.00	
6		1100	Conto clienti	1	1	46900.00	46900.00	
7		1300	Inventario merci	1	1	6500.00	6500.00	
8	1		TOTALI ATTIVI		00	85000.00	92650.00	
9								

Se si vuole inserire un altro sottogruppo "**Sostanza circolante**" si dovrà procedere nel medesimo modo.

- Aggiungere una riga vuota prima degli Attivi.
- Nella nuova riga:
 - Indicare nella colonna Gruppo il numero 11
 - Indicare nella colonna Gr il numero 1
- Nelle righe Liquidità, Clienti e Inventario merci indicare il Gr 11

Righe di titolo (con Gr)

Anche nelle righe di titolo è utile indicare il Gr (il gruppo della riga di totale) a cui appartiene. In questo modo, nelle stampe del Bilancio abbellito per gruppi, se i conti sono a zero non verrà stampato il titolo.

Conti								
Registrazioni Preventivo Totali								
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
2	1		ATTIVI		1			
3		1000	Cassa	1	1			
4		1020	Banca	1	1			
5		1100	Crediti verso terzi	1	1			
6	1		TOTALE ATTIVI		00			
7								
8	2		PASSIVI		2			
9		2000	Debiti per forniture di materiali e merci	2	2			
10		2800	Capitale proprio	2	2			
11		2970	Utile / perdita riportata	2	2			

Il gruppo '1 TOTALE ATTIVI' è sommato nel gruppo '00 Differenza deve essere zero'

Eliminare dei sottogruppi

Se il piano dei conti presenta dei sottogruppi che non si desiderano, è possibile eliminarli, basta eliminare la riga del sottogruppo e cambiare il Gr di ogni conto che ne faceva parte.

Controllo della struttura

Una volta impostato il piano contabile eseguire il comando **Controlla contabilità** dal menu **Conta1**. Se ci sono degli errori il programma li segnala.

Errore Ciclo infinito

Questo viene segnalato quando un Gruppo viene totalizzato in un Gruppo di livello inferiore, motivo per cui si crea un ciclo infinito di errore.

Ci sarebbe un ciclo infinito se nell'esempio precedente il Gruppo attivo (1) fosse sommato nel Gruppo 10.

Il programma, dopo avere calcolato il Gruppo 1 sommerebbe l'importo nel gruppo 10 che a sua volta sommerebbe nel Gruppo 1 e poi nel 10 all'infinito.

Conto economico con Utile lordo

Si può anche realizzare un conto economico scalare, cioè che parte dalla cifra d'affari e sottrae i costi. Qui di seguito viene indicato l'esempio tratto dal piano dei conti PMI svizzero.

Conti			Registrazioni	Totale			
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa		
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF
140	A			CONTRO ECONOMICO			
141	4						
142			3000	Ricavi prodotti fabbricati	4	3	
143		3		Ricavo d'esercizio da forniture e prestazioni		E1	
144			4000	Costi materiale per la fabbricazione	3	4	
145		4		Costi per il materiale, la merce i servizi e l'energia		E1	
146		E1		Utile lordo d'esercizio dopo deduzione costi materiale		E2	
147			5000	Salari	3	5	
148		5		Costi per il personale		E2	
149		E2		Utile lordo d'esercizio dopo deduzione dei costi per il personale		E3	
150			6000	Costi d'esercizio	3	6	
151		6		Costi diversi d'esercizio		E3	
152		E3		Risultato d'esercizio ante ammortamenti, rettifiche, risultati finanziari e		E4	
153			6800	Ammortamenti e rettifiche di valore dell'attivo fisso	3	68	
154		68		Ammortamenti e rettifiche di valore dell'attivo fisso		E4	
155		E4		Risultato d'esercizio ante risultati finanziari e imposte (EBIT)		E5	
156			6900	Costi per interessi bancari	3	69	
157		69		Costi e ricavi finanziari		E5	
158		E5		Risultato d'esercizio prima delle imposte (EBT)		E6	
159			7000	Ricavi attività accessoria	4	7	
160		7		Risultato accessorio d'esercizio		E6	
161			8000	Costi estranei	3	8	
162		8		Risultato estraneo, straordinario, unico o relativo ad altri periodi contabili		E6	
163		E6		Utile o perdita prima delle imposte		E7	
164			8900	Imposte dirette	3	89	
165		89		Imposte dirette		E7	
166		E7		Utile o perdita annuale		297	
167							
168		00		Differenza deve essere zero (cella vuota)			
169							

Ampio uso del sistema di totalizzazione

Il sistema di totalizzazione è molto flessibile:

- In un Gruppo si possono sommare sia dei conti che dei Gruppi
Si veda l'esempio riportato sopra, dove il Gruppo Liquidità (10) e i conti (1100 e 1300) vengono sommati negli Attivi
- Anche ai titoli si può attribuire il gruppo di appartenenza.
In questo modo, se nella stampa il gruppo non viene stampato perché è a zero, non viene stampato neanche il titolo.
- Si può usare qualsiasi genere di numerazione (numerica e/o delle lettere).
- Si possono creare fino a 100 livelli di totalizzazione
- La totalizzazione è indipendente dalla sequenza:
 - La riga di totale può essere dopo la riga
 - La riga di totale può essere prima delle righe

- La riga di totale può essere in una posizione completamente staccata
Questo viene usato per creare dei partitari.
- Il conto e i Gruppi possono essere totalizzati in un solo altro Gruppo
Lo stesso conto non può essere totalizzato contemporaneamente in due Gruppi
- Il sistema si usa anche per totalizzare i [Centri di costo](#) e i [Segmenti](#)
Attenzione però a non usare dei Gruppi diversi per i conti normali e per i centri di costo, perché gli importi risultanti non saranno corretti.

La totalizzazione delle colonne importo

La procedura di calcolo totalizza le colonne del tipo importo.

- Vengono totalizzate le colonne importo definite dal sistema
- Vengono totalizzate le colonne importo aggiunte dall'utente

La sequenza di calcolo

Il programma calcola i totali nel modo seguente:

- Azzerare i valori delle colonne importi delle righe di Gruppo
- Somma gli importi delle righe dei Conti nelle righe di Gruppo (primo livello di calcolo)
- Somma il saldo delle righe dei Gruppi nei Gruppi di livello superiore
Ripete l'operazione fino a che tutti i livelli sono calcolati.

Documenti correlati:

- [Saldi iniziali](#)

Sezioni

Per poter creare in automatico un **Bilancio abbellito con gruppi**, occorre impostare il piano contabile con la codifica che segue da inserire nella colonna **Sezione**:

*	Titolo 1	l'asterisco serve per separare le sezioni e viene inserito 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

Le sezioni negli Attivi

- Inserire un * sulla stessa riga del titolo **Bilancio**
- Inserire **1** sulla stessa riga del titolo **Attivi**

Conti								
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
1	*		BILANCIO					
2								
3	1		ATTIVI					
4								
5		1000	Cassa	1	100			
6		1020	Banca	1	100			
7	100		Liquidità		10			
8								
9		1060	Titoli	1	106			
10	106		Attivi quotati in borsa detenuti a bre		10			

Le sezioni dei Passivi

- Inserire **2** sulla stessa riga del titolo **Passivi**

Conti								
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
76								
77	2		PASSIVI					
78								
79		2000	Debiti per forniture e prestazioni (cre	2	200			
80		2030	Acconti ricevuti	2	200			
81	200A		Fornitori da partitario		200			
82	200		Debiti per forniture e prestazioni		20			
83								
84		2100	Banca passiva	2	210			
85		2120	Impegni leasing finanziari	2	210			

Le sezioni nel Conto economico a forma scalare

- Inserire un * sulla stessa riga del titolo **Conto economico**
- Inserire solo **4** sulla riga vuota sottostante al Conto economico.
Nel caso di un Conto economico a forma scalare, i gruppi dei costi e dei ricavi si alternano e di conseguenza non occorre inserire il 3 per i costi.

Conti								
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
143								
144	*		CONTO ECONOMICO					
145	4							
146		3000	Ricavi prodotti fabbricati	4	30			
147		3200	Ricavi merci di rivendita	4	30			
148		3400	Ricavi prestazioni di servizi	4	30			
149		3600	Altri ricavi e prestazioni di servizi	4	30			
150		3710	Consumo proprio	4	30			
151		3800	Diminuzione di ricavi	4	30			
152		3805	Perdite su debitori, variazione delcre	4	30			

Nota: nel caso in cui il piano contabile non è a forma scalare e c'è una netta distinzione tra totali Costi e totali Ricavi occorre:

- inserire 4 nella stessa riga dove viene indicato il titolo Ricavi
- inserire 3 nella stessa riga dove viene indicato il titolo Costi

Le sezioni nel Partitario clienti/fornitori

- Inserire un * sulla stessa riga del titolo **Partitario clienti/fornitori** o su una riga vuota (come nell'esempio).
- 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 impostati come centri di costo.

Conti								
Registrazioni Totali Codici IVA								
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
258 01			Partitario clienti					
259		110001	Cliente A	1	CLI		14'000.00	
260		110002	Cliente B	1	CLI		20'000.00	
261		110003	Cliente C	1	CLI		20'000.00	
262		110004	Cliente D	1	CLI		12'000.00	
263		110005	Cliente E	1	CLI		16'000.00	
264	CLI		Totale clienti		110A		82'000.00	
265								
266 02			Partitario fornitori					
267		200001	Fornitore A	2	FOR		-2'000.00	
268		200002	Fornitore B	2	FOR			

Nel caso in cui figurino dei centri di costo e di profitto, occorre inserire:

- un * nella stessa riga del titolo **Centri di costo e di profitto** o su una riga vuota.
- **03** sulla stessa riga del titolo **Centri di costo** o su una riga vuota (che precede i centri di costo).
- **04** sulla stessa riga del titolo **Centri di profitto** o su una riga vuota (che precede i centri di profitto).

Gli importi dei centri di costo verranno visualizzati in positivo come i costi; i centri di profitto verranno visualizzati in negativo come i ricavi.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA			
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo			
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione		BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
274	*			CENTRI DI COSTO					
275	03								
276			.IMB	Imballaggi A			MAG		
277			.MP	Materie prime A			MAG		
278			.MS	Materie sussidiarie A			MAG		
279		MAG		Totale magazzino					
280									
281			.MAN1	Manutenzione 1			MAN		
282			.MAN2	Manutenzione 2			MAN		
283			.MAN3	Manutenzione 3			MAN		
284		MAN		Totale spese di manutenzione					
285									
286			.PB1	Pubblicità tipo 1			PU		
287			.PB2	Pubblicità tipo 2			PU		
288		PU		Totale spese di pubblicità					
289									

Per maggiori informazioni si veda la pagina [Logica delle sezioni](#).

Documento correlato:

[Bilancio abbellito con gruppi](#)

Logica delle sezioni

Il tipo di codifica impostata nella **colonna Sezione** 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 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 comportano 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.

Segmenti

Introduzione

I segmenti sono utilizzati per avere una separazione sistematica dei costi e ricavi per unità, dipartimento o succursale. Usando i segmenti si potrà quindi avere il Conto economico suddiviso per unità, dipartimento o succursale, senza creare dei conti specifici per ciascuna unità.

Un museo può usare i segmenti per sapere quanto sono i ricavi, costi del personale, allestimento di ogni singola mostra allestita.

I segmenti seguono il conto. Invece i [Centri di costo](#) sono specificati per registrazione e si usano per

delle categorizzazioni meno strutturate (per esempio tutte le spese di una manifestazione o gli acquisti per una determinata finalità).

Si possono usare contemporaneamente i centri di costo e segmenti.

Caratteristica dei segmenti

- I segmenti sono dei conti preceduti da due punti ":".
- Si possono usare sia numeri che lettere.
- Ci possono essere fino a 10 livelli di segmenti.
- Il livello è il numero di due punti che precede la sigla.
 - :LU segmento di livello 1
 - ::P1 segmento di livello 2
 - :::10 segmento di livello 3
- Per ogni livello ci può essere un numero illimitato di segmenti
- I diversi livelli di segmento sono indipendenti uno dall'altro.
- I segmenti non hanno Bclasse e non hanno la sigla moneta.
- I calcoli relativi ai segmenti sono nella divisa base.
- Nelle registrazioni, il segmento segue il conto dare e avere.
Non ci possono essere registrazioni su segmenti senza un conto.
- Nelle registrazioni si può usare il "-" come separatore, invece del ":" se nelle [proprietà file \(dati base\)](#) del menu File viene attivata l'opzione **Usa il segno meno (-) come separatore dei segmenti**.
- Si possono avere le schede conto delle registrazioni sui singoli segmenti.

Impostare i segmenti

I segmenti devono essere impostati nella **Tabella Conti**, colonna conto, alla fine del piano contabile.

- Inserire nella colonna **Sezione** un asterisco per definire la sezione relativa ai segmenti
- Nella colonna **Descrizione** digitare il titolo Segmenti
- Inserire la descrizione dei segmenti di primo livello e nella colonna **Conto** inserire:
 - Elencare i segmenti del primo livello, inserendo per ognuno un codice per l'identificazione, preceduto da :
 - Inserire 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								
Codici IVA								
Base								
Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
119	*		Segmenti					
120								
121		:	Filiale					
122		:LU	Filiale Lugano				-1055.56	
123		:ZU	Filiale Zurigo				-1574.08	
124								
125		::	Progetto					
126		::P1	Progetto 1				-1018.52	
127		::P2	Progetto 2				-1611.12	
128								

Saldo segmento

Il segmento è una suddivisione di quanto registrato su un conto. Il valore di un segmento è quindi sempre relativo a un conto, e per avere il totale del segmento si deve quindi usare un **Report contabile** dal menu **Conta1**, con suddivisione per segmento (sezione **Suddivisione**).

Nel piano dei conti viene indicato il saldo del segmento. Questo risulta però a zero se il segmento viene usato contemporaneamente sia per il conto Dare che per il conto Avere, poiché gli importi vanno a compensarsi. Si vedrà il saldo unicamente se si usa il segmento solo o per il Dare o per l'Avere, abbinandolo al conto del conto economico.

Registrazioni

I segmenti si registrano nella Tabella **Registrazioni**, facendo seguire il conto principale dal conto del segmento.

Nella [proprietà File \(dati base\)](#), se viene attivata l'opzione **Usa il segno (-) come separatore dei segmenti**, nel registrare i segmenti occorre utilizzare il segno (-).

Se nel piano contabile ci sono dei conti che hanno un trattino (es. conti del partitario clienti e fornitori) non si può utilizzare il trattino come separatore dei segmenti, in questo caso occorre disattivare l'opzione e si utilizzeranno i due punti.

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 Codici IVA										
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco										
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	Non.De	IVA Contab. CHF
1	01.02.2015	27	Acquisto materiali per progetto Lugano	4000:LU:P1	1000	5'300.00	M80	8.00		392.59
2	03.02.2015	28	Prestazioni di terzi per progetto Zurigo	5900:ZU:P2	1020	3'600.00	M80	8.00		266.67
3	05.02.2015	35	Prestazioni di terzi per progetto Lugano	5900:LU:P1	1020	2'500.00	M80	8.00		185.19
4	14.02.2015	36	Acquisto materiali per progetto Zurigo	4000:ZU:P2	1000	3'600.00	M80	8.00		266.67
5	05.03.2015	37	Acquisto materiali per progetto Lugano	5930:LU:P2	1020	1'560.00	M80	8.00		115.56
6	07.03.2015	38	Ricavi per progetto Zurigo	1020	3000:ZU:P1	8'900.00	V80	-8.00		-659.26
7	08.03.2015	39	Ricavi per progetto Lugano	1020	3000:LU:P2	10'500.00	V80	-8.00		-777.78
8										
Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere										
	1020		Conto corrente bancario	10'500.00	12'100.00					
	3000		Ricavi lordi della produzione	-9'722.22	-17'962.96					
	2201		IVA, rendiconto	-777.78	-210.36					
	V80		Vendite al 8							
	:LU		Filiale Lugano							
	::P2		Progetto 2							
Info Messaggi										
7/9										

Report

I reports per segmenti si possono ottenere con :

- [Bilancio abbellito per gruppi](#)
- [Report contabile](#)
- [Scheda conto](#)
- Report a multilivello

Per ottenere dei report che combinano conti e segmenti (p.es. tutte le spese della succursale LU del P1) si devono usare le funzionalità delle [applicazioni Banana](#).

Report suddivisione per livello

Nel Bilancio abbellito per gruppi, nella sezione [Suddivisione](#) indicare il livello di segmento che si vuole

utilizzare.

Ditta Rossi SA
Contabilità 2015
Colonne Progetto

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO

	2015 P1	2015 P2	2015 Totale
3000 Ricavi lordi della produzione	8'240.74	9'722.22	17'962.96
TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO	8'240.74	9'722.22	17'962.96

COSTI

	2015 P1	2015 P2	2015 Totale
Costi materiali			
4000 Acquisto di materiale	4'907.41	3'333.33	8'240.74
Totale costi materiali	4'907.41	3'333.33	8'240.74
Costi del personale			
5830 Rimborsi spese forfetarie		1'444.44	1'444.44
5900 Costi per prestazioni di terzi	2'314.81	3'333.33	5'648.14
Totale costi del personale	2'314.81	4'777.77	7'092.58
Costi diversi d'esercizio			
TOTALE COSTI	7'222.22	8'111.10	15'333.32
Utile e Perdita	1'018.52	1'611.12	2'629.64

Report riassuntivo

È un resoconto di tutti i segmenti, impostati nella sezione Piano dei conti con un'eventuale suddivisione per periodo o per segmento.

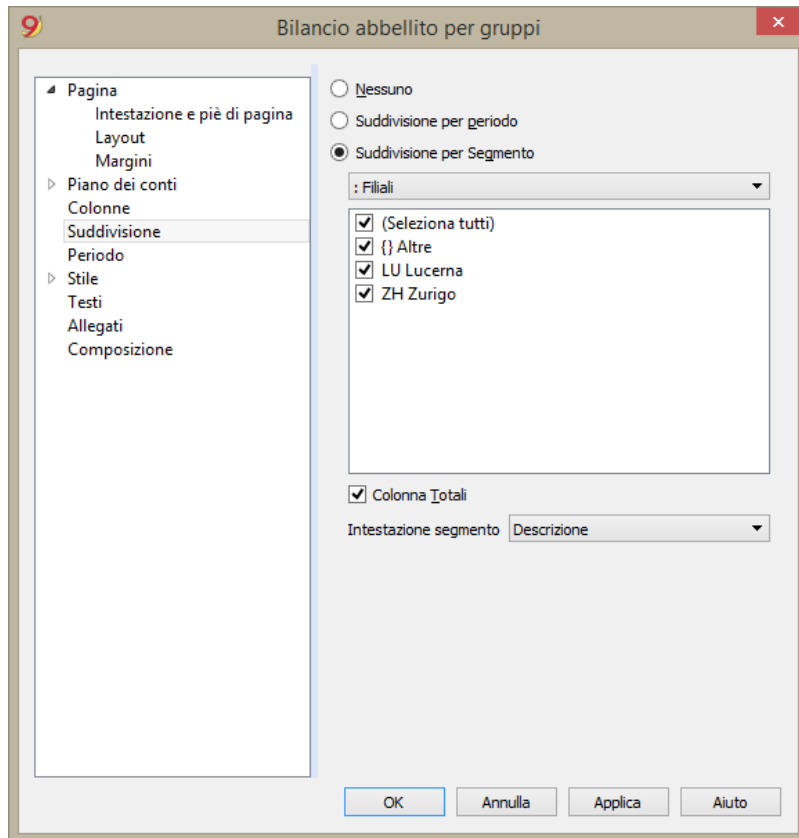
Segmenti

		31.12.2015 LU	31.12.2015 ZU	31.12.2015 Totale
:LU	Filiale Lugano	-1'055.56		-1'055.56
:ZU	Filiale Zurigo		-1'574.08	-1'574.08
:P1	Progetto 1	7'222.22	-8'240.74	-1'018.52
:P2	Progetto 2	-8'277.78	6'666.66	-1'611.12

Segmento non assegnato

Il segmento "vuoto" raggruppa tutti gli importi registrati senza specificare un segmento. È possibile impostare il titolo di questo segmento indicandolo nella tabella conti. Selezionare inoltre l'opzione **Intestazione segmento: Descrizione** nella sezione Suddivisione

Conti		Registrazioni	Totali							
Base		Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa				
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF		
96	*									
97			:	Filiali						
98			:LU	Lucerna				-100,00		
99			:ZH	Zurigo				-200,00		
100			:{}	Altre						
*										



Documento correlato: [Gestire dei progetti](#)

Gestire dei 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. Eventi

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					
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa								
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BC classe	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
86	*			Segmenti				
87								
88		:		Progetti				
89		:CORSI		Corsi				-68.00
90		:MANIFESTAZIONI		Manifestazioni				-15'941.00
91								
92								
93		::		Filiali				
94		::TORINO		Torino				-14'437.00
95		::GENOVA		Genova				-7'500.00
96		::FIRENZE		Firenze				-2'841.00
97								

Info

Messaggi

- Inserire le registrazioni, completando nel conto dare o nel conto avere con conti dei segmenti. I segmenti possono essere registrati sia con i due punti (:) sia con il segno (-). Se si desidera registrare i segmenti con il segno meno davanti al codice del segmento si deve attivare l'opzione '**Usa il segno meno (-) come separatore dei segmenti**', presente nel menu **File**, comando **Proprietà file (dati base)**, sezione '**Opzioni**'.

Conti

Registrazioni

Totali

Base

Centri.Costo

Scadenze

Blocco

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Im porto CHF
1	02.03.2015	22	Materiale pubblicitario per manifestazioni	6600-MANIFESTAZIONI-FIRE	1010	1'269.00
2	02.03.2015	22	Onorari per corsi	5900-CORSI-GENOVA	1010	7'500.00
3	02.03.2015	22	Ore di lavoro collaboratori	5900-CORSI-TORINO	1000	2'600.00
4	02.03.2015	22	Spese alberghiere	5820-MANIFESTAZIONI-FIRE	1000	690.00
5	02.03.2015	22	Ricavi da mercatini	1020	3400-MANIFESTAZIONI-TOR	5'600.00
6	02.03.2015	22	Ricavi da sponsor	1020	3400-MANIFESTAZIONI-FIRE	4'800.00
7	02.03.2015	22	Quote sociale per progetto manifestazioni	1020	3200-MANIFESTAZIONI-GEN	15'000.00
8	02.03.2015	22	Quote sociali per progetto corsi	1020	3200-CORSI-TORINO	12'000.00
9	02.03.2015	22	Materiale informativo per corsi	6600-CORSI-TORINO	1020	563.00
*						

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

6600

Stampati e materiali pubblicitari

563.00

1'832.00

1020

Conto corrente bancario

-563.00

36'837.00

:CORSI

Corsi

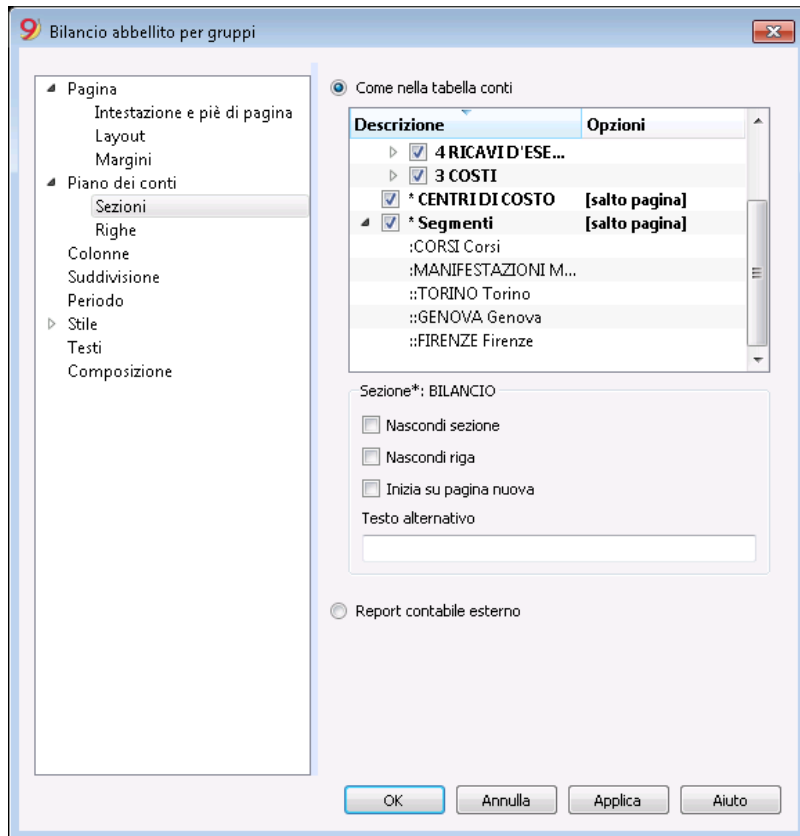
::TORINO

Torino

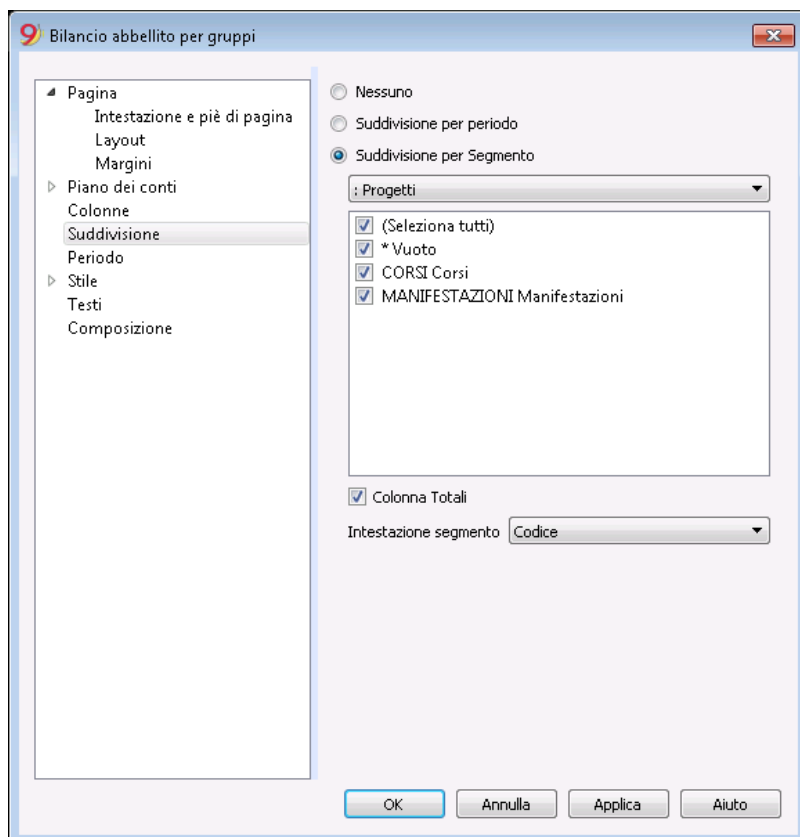
Info

Messaggi

- Dal menu **Conta1**, impartire il comando **Bilancio abbellito con gruppi**
- Selezionare **Piano dei conti** e nelle **Sezioni** attivare **Segmenti**. Se si desidera avere solo la visualizzazione dei segmenti, occorre disattivare la visualizzazione dei conti del bilancio, del partitario e dei centri di costo. I segmenti generalmente si riferiscono ai conti del Conto economico.



- Attivare **Suddivisione per Segmento** e selezionare il segmento di cui si desidera ottenere il bilancio (nell'esempio per progetto o per filiale)



- Cliccare su **OK** per visualizzare il report

Report per Progetto

CONTO ECONOMICO

RICAVI D'ESERCIZIO

	2015 *	2015 CORSI	2015 MANIFESTAZIONI	2015 Totale
Quote sociali	-,-	12'000.00	15'000.00	27'000.00
Altri ricavi	-,-	-,-	10'400.00	10'400.00
TOTALE RICAVI D'ESERCIZIO	-,-	12'000.00	25'400.00	37'400.00

COSTI

	2015 *	2015 CORSI	2015 MANIFESTAZIONI	2015 Totale
Spese di viaggio	-,-	-,-	690.00	690.00
Prestazioni di terzi	-,-	10'100.00	-,-	10'100.00
Stampati e materiali pubblicitari	-,-	563.00	1'269.00	1'832.00
TOTALE COSTI	-,-	10'663.00	1'959.00	12'622.00
Utile e Perdita	-,-	1'337.00	23'441.00	24'778.00

Report per Filiale

CONTO ECONOMICO

RICAMI D'ESERCIZIO

	2015 TORINO	2015 GENOVA	2015 FIRENZE	2015 Totale
Quote sociali	12000.00	15000.00	-	27000.00
Altri ricavi	5600.00	-	4800.00	10400.00
TOTALE RICAMI D'ESERCIZIO	17600.00	15000.00	4800.00	37400.00

COSTI

	2015 TORINO	2015 GENOVA	2015 FIRENZE	2015 Totale
Spese di viaggio	-	-	690.00	690.00
Prestazioni di terzi	2600.00	7500.00	-	10100.00
Stampati e materiali pubblicitari	563.00	-	1269.00	1832.00
TOTALE COSTI	3163.00	7500.00	1959.00	12622.00
Utile e Perdita	14437.00	7500.00	2841.00	24778.00

Centri di costo e di profitto

I centri di costo e di profitto (in seguito chiamati Centri di Costo) consentono di catalogare le registrazioni secondo criteri diversi rispetto ai conti normali.

I centri di costo si usano di regola per catalogare delle spese a delle specifiche attività, che possono anche non avere una correlazione fra di loro.

- Progetti, Manifestazioni, Cantieri
- Clienti e fornitori, Soci, Venditori
- Dettaglio supplementare per certe spese (p.es. spese accessorie)

I centri di costo sono attribuiti alla riga di registrazione.

I [segmenti](#) invece seguono il conto dare e il conto avere, e si usano come suddivisione sistematica di tutte le entrate e spese.

Si possono usare contemporaneamente i centri di costo e segmenti.

Caratteristiche dei centri di costo

- I Centri di Costo e profitto (CC) sono dei conti preceduti dal carattere "." o "," o ";"
- Ci sono 3 livelli di centri di costo:
 - CC1 preceduti dal punto "."
 - CC2 preceduto dalla virgola ","
 - CC3 preceduto dal punto e virgola ";
- Ogni livello è indipendente dall'altro.

- Per ogni livello ci può essere un numero illimitato di conti centri di costo.
- Si può usare un livello superiore senza usare uno inferiore.
- I centri di costo possono essere numerici o alfabetici
- I centri di costo possono avere un proprio raggruppamento distinto da quello dei conti normali.
Per lo stesso livello di centro di costo si possono creare dei sottogruppi.
Attenzione a non mischiare gruppi di centri di costo con altri gruppi di livello diverso o di conti normali o di segmenti.
- Ogni centro di costo ha una propria scheda conto, completa di movimenti e saldo.
- La registrazione sul centro di costo è indipendente dal conto registrato in dare o avere
Si può registrare su dei centri di costo anche se non vi è alcun conto nella colonna dare e avere

Impostare i centri di costo nella tabella conti

- Creare una sezione apposita per i centri di costo
Queste impostazioni saranno necessarie per la presentazione dei centri di costo nel Bilancio abbellito con gruppi
 - Inserire una **sezione con lasterisco "*" per il cambio di sezione**
 - Nella riga successiva inserire **03** (o 04 per un centro di profitto).
- Aggiungere delle righe per i centri di costo
 - Nella colonna **Gruppo**, inserire il gruppo di appartenenza
 - Nella colonna **Conto** inserire i conti dei 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**.
 - Nella colonna Gr indicare il gruppo nel quale sommare gli importi.
 - Nella multi-moneta si specifica anche la moneta del conto.
- Aggiungere i gruppi dei centri di costo.
 - In un gruppo totalizzare unicamente un livello specifico.
 - Come per i conti normali si possono creare più livelli.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA	
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa							
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura EUR
86	*						
87	03			CENTRI DI COSTO			
88				Costi merce			
89			,MA	Merce categoria A		M	
90			,MB	Merce categoria B		M	
91			,MC	Merce categoria C		M	
92		M		Totale costi merce			
93							
94				Costi Cantieri			
95			.C1	Cantiere 1		CAN	
96			.C2	Cantiere 2		CAN	
97			.C3	Cantiere 3		CAN	
98		CAN		Totale costi cantieri			
99							
100				Costi veicoli			
101			,VA	Veicolo A		VE	
102			,VB	Veicolo B		VE	
103			,VC	Veicolo C		VE	
104		VE		Totale costi veicoli			

I dati base (importo IVA)

Nelle **Proprietà file (dati base)**, sezione **IVA** si possono impostare gli importi dei centri di costo con le seguenti opzioni:

- Usa l'importo delle registrazioni - L'importo del centro di costo sarà registrato come l'importo della registrazione
- Usa l'importo IVA esclusa - L'importo del centro di costo è registrato al netto dell'IVA
- Usa l'importo IVA inclusa - L'importo del centro di costo è registrato al lordo dell'IVA.

Registrazioni

Per poter registrare sui centri di costo si presuppone che siano stati già inseriti nel piano conti, i conti per i centri di costo.

Per procedere con le registrazioni occorre registrare nella tabella **Registrazioni**, vista centri di costo, colonne **CC1**, **CC2**, **CC3**, il conto del centro di costo **senza la punteggiatura che lo precede**.

- Per registrare sul centro di costo in avere si deve inserire il centro di costo preceduto dal meno.
- Per la contabilità entrate uscite, nelle proprietà del file, si può impostare che i centri di costo seguano il segno della categoria.
- Per registrare un importo complessivo su più centri di costo del medesimo livello, si devono creare delle righe per ogni centro di costo.

Conti									
Registrazioni									
Totali									
Codici IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	CC1	CC2	CC3
30	26.01.2015	56	Acquisto materiali per cantiere 1	4000	1020	2'500.00	C1		
31	26.01.2015	57	Acquisto materiali per cantiere 2	4000	2101	890.00	C2		
32	26.01.2015	58	Acquisto materiali per cantiere 3	4000	2101	1'500.00	C3		
33	28.01.2015	59	Assicurazione veicolo A	6220	1020	690.00			VA
34	28.01.2015	60	Assicurazione veicolo B	6220	1020	795.00			VB
35	28.01.2015	61	Assicurazione veicolo C	6220	1020	445.00			VC
36	29.01.2015	62	Acquisto merce categoria A	4000	2101	1'500.00		MA	
37	29.01.2015	63	Acquisto merce categoria B	4000	2102	186.00		MB	
38	29.01.2015	64	Acquisto merce categoria C	4000	2103	631.00		MC	

4000	Costi materiale per la fabbricazione	2'314.81	-18'387.45
1020	Banca	-2'500.00	-40'019.10
2201	IVA, rendiconto	185.19	-4'511.11
C1	Cantiere 1	2'500.00	2'500.00
M80	Acquisti merce e servizi 8.0%		

Se si desidera visualizzare la descrizione del centro di costo nella tabella **Registrazioni**, si deve attivare la colonna corrispondente (CC1Des., CC2Des. o CC3Des.) utilizzando il comando **Disponi colonne** dal menu **Dati**.

Scheda conto del Centro di costo

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.

Per poter visualizzare tutte le schede conto dei centri di costo occorre cliccare sul comando **Schede conto** del menu **Conta1** e poi sul bottone **Centri di costo** (opzione **Filtro**).

Documenti correlati:

- [Gestire i soci di un'associazione](#)
- [Clienti e fornitori con IVA sull'incassato](#)

Elenco soci

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 CHF	Saldo CHF
56	04		Elenco soci				
57		;BIA	Socio Bianchi		S		
58		;RO	Socio Rossi		S		
59		;VE	Socio Verdi		S		
60	S		Totale da elenco soci				
61							

- Attivare la vista **Indirizzi** scegliendo, dal menu **Strumenti**, il comando **Aggiungi nuove funzionalità nella tabella conti**
- Dalla finestra che appare, confermare con **OK** l'opzione **Aggiungi campi indirizzi**
- Inserire a mano i dati dei soci
- Per la stampa, selezionare le righe da stampare e attivare l'opzione di stampa **Selezione**.

Descrizione	Cortesia	Nome	Società	Indirizzo1	CAP	Città
56						
57	Socio Bianchi	Egregio Signor	Bianchi Luigi	Via delle Aquile, 6	6900	Lugano
58	Socio Rossi	Egregio Signor	Rossi Mario	Via Ginevra, 7	6500	Bellinzona
59	Socio Verdi	Egregio Signor	Verdi Michele	Via Campagna, 9	6600	Locarno
60						
61						

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 colonne** dal menu **Dati**, doppio clic su CC3 e attivare **visibile** nella piccola casella in fondo alla finestra di dialogo.

Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	CC3
1 03.02.2015	1	Versata quota sociale dal socio Rossi	1020	3400	500.00	RO
2 05.02.2015	2	Versata quota sociale dal socio Bianchi	1020	3400	500.00	BIA
3 07.02.2015	3	Versata quota sociale dal socio Verdi	1020	3400	500.00	VE
4						

Nella tabella Conti figura per ogni socio il saldo del conto e il totale dei soci.

Conti								
Registrazioni								
Totali								
Base: Movimento Budget Precedente Varia Stampa Indirizzo								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
55	*							
56	04		Elenco soci					
57		;BIA	Socio Bianchi		S		500.00	
58		;RO	Socio Rossi		S		500.00	
59		;VE	Socio Verdi		S		500.00	
60	S		Totale da elenco soci				1500.00	

Per avere tutti i movimenti di un socio cliccare sul conto del socio (freccia blu): appare la scheda conto del socio.

Conti								
Registrazioni								
Totali								
Base: Centri Costo Scadenze								
Data	Doc	Descrizione	Contro	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF		
1 07.02.2015	3	Versata quota sociale dal socio Verdi		500.00		500.00		
2		Totale movimenti		500.00		500.00		

Documenti correlati:

- [I centri di costo](#)
- File di esempio per associazioni con elenco soci ([contabilità entrate/uscite](#) oppure [contabilità doppia](#))
- [Attestato di donazione per associazioni](#)
- [Quote associative \(stampa unione con Word\)](#)

Aggiungi / Rinomina

Aggiungere un nuovo conto o categoria

- Posizionarsi nella riga precedente a quella dove sarà inserito il nuovo conto o la categoria.
- Aggiungere una riga con il comando **Modifica** -> [Aggiungi riga](#)
- 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 numero di **Gr** che deve essere uguale a quello inserito per i conti appartenenti allo stesso Gruppo.

Avvertenza: se si inserisce una registrazione con un conto che non esiste e solo dopo si crea il nuovo conto nel piano dei conti, si riceverà inizialmente un messaggio di errore; per eliminarlo è necessario ricalcolare la contabilità con il comando **Maiusc + F9** o con il comando [Ricalcola contabilità](#) dal menu **Conta1**.

Aggiungere un nuovo gruppo

- Posizionarsi nella riga precedente a quella dove sarà inserito il nuovo gruppo
- Aggiungere una riga con il comando **Modifica** -> [Aggiungi riga](#)
- Digitare nella colonna gruppo il numero di gruppo, la descrizione, e il numero di Gr dove si desidera che questo gruppo sia totalizzato.

Rinominare un conto o un gruppo

- Posizionarsi sulla colonna **Conto** o **Gruppo** della tabella **Conti**, oppure sulla Colonna **Categoria** della tabella **Categoria** (oppure sulla colonna **Codice IVA** della tabella **IVA**)
- Impartire il comando **Dati -> Rinomina**.
- Indicare il nuovo numero di conto, gruppo, categoria o codice IVA.

Il programma aggiorna in automatico la tabella **Registrazioni** con il nuovo numero o codice.

Eliminare un conto, un gruppo o una categoria

- Posizionarsi sulla riga che si vuole eliminare
- Dare il comando **Modifica -> Elimina Righe**
- Confermare il numero di righe che si vuole eliminare.

Dopo avere eliminato un conto, un gruppo o una categoria è opportuno impartire il comando **Ricalcola contabilità** dal menu **Conta1**. Il programma segnalerà se il conto, il gruppo o la categoria che è stato/a eliminato/a era usato/a nelle registrazioni.

Saldi iniziali

Quando si utilizza la prima volta Banana Contabilità, per creare il bilancio di apertura è necessario inserire manualmente i saldi iniziali.

1. Posizionarsi nella tabella **Conti**, vista **Base**, colonna **Apertura**
2. Riportare manualmente i saldi iniziali dei conti Attivi e Passivi. **I saldi Passivi vanno inseriti con il segno meno davanti all'importo.**
3. Controllare che il totale Attivi sia uguale ai totali Passivi per avere la quadratura contabile. Nel caso che ci siano delle differenze nei saldi di apertura, occorre [controllare e correggere](#).

Conti							
Registrazioni Totali Codici IVA							
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa							
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
1	*		BILANCIO				
2							
3	1		ATTIVI				
4							
5		1000	Cassa	1	100	2'600.00	3'100.00
6		1020	Banca	1	100	45'900.00	42'684.15
7	100		Liquidità		10	48'500.00	45'784.15
8							
9		1060	Titoli	1	106	5'000.00	5'000.00

1 Totale Attivi
100 Liquidità
Questo è il conto '1020' che viene sommato nel gruppo '100'

Info Messaggi

Per riportare in automatico i saldi di apertura per l'anno successivo, consultare la lezione [Crea nuovo anno](#).

Saldi anni precedente

Se iniziate una nuova contabilità riprendendo una contabilità esistente e volete che sulle stampe ci siano anche i valori dell'anno precedente, nella colonna "Precedente". Per l'anno precedente si inseriscono di regola sia i saldi di Bilancio che di Conto economico.

Gli importi Precedente sono visualizzati nelle stampe Bilancio abbellito, nella colonna Anno

precedente.

Registrazioni

Inserimento registrazioni

Le registrazioni devono essere inserite nella **Tabella Registrazioni**.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA	
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco	
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
6	15.03.2018	6	Premio Lainf	5730	1020	1'800.00			
7	16.03.2018	7	Acconto trimestrale contributi AVS	5700	1020	2'590.00			
8	22.03.2018	8	Pagate fatture diverse		1020	479.00			
9	22.03.2018	8	Fattura elettricità	4500		250.00	I77	7.70	17.87
10	22.03.2018	8	Fattura telefono	6700		120.00	I77	7.70	8.58
11	22.03.2018	8	Fattura per materiale d'ufficio	6700		109.00	I77	7.70	7.79
12	23.03.2018	9	Incasati onorari - Fattura 110	1020	3400	4'900.00	V77	-7.70	-350.32
13	24.03.2018	9	Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123	1520	1020	1'850.00	I77	7.70	132.27
14	25.03.2018	9	Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (impost	1090	1090	1'998.00	B77	-7.70	-142.85

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

1020	Banca	-479.00	42'536.00

Info

Messaggi

Grafici

Le colonne della tabella registrazioni

Le colonne elencate qui di seguito e precedute da un * non sono di regola visibili. Per renderle visibili usare il comando [Disponi colonne](#) dal menu **Dati**.

Data

È la data che il programma usa per attribuire la registrazione a un periodo di competenza. La data deve essere nell'ambito del periodo contabile definito nei [Dati base contabilità](#). Nella sezione [Opzioni](#) si può indicare che la data è obbligatoria, altrimenti il valore può essere vuoto. Se si sono [bloccate le registrazioni](#), il programma segnala un errore quando si inserisce una data inferiore o uguale alla data blocco.

*Data Documento

Si può indicare la data del documento, per esempio la data di emissione di una fattura.

*Data Valuta

Si può indicare la data valuta dell'operazione bancaria. Il valore viene importato da un estratto conto in formato elettronico.

Documento

Il numero di giustificativo che è la base per la registrazione contabile. Quando si registra si consiglia di indicare sul documento un numero progressivo, in modo che dalla registrazione si può facilmente risalire al documento contabile.

La funzione di autocompletamento suggerisce dei valori progressivi e dei codici di registrazione precedentemente impostati nella tabella registrazioni ripetitive.

Il programma propone il numero successivo di documento, che può essere ripreso con il tasto **F6**.

- Numerazione numerica, il programma incrementa semplicemente il valore più alto trovato nella **colonna Doc**.

- Numerazione alfanumerica. Il programma incrementa la parte numerica finale, utile se si vogliono tenere numerazioni separate per la cassa o la banca.
Se precedentemente è stato inserito C-01 e si inizia a digitare C, il programma propone C-02.
Se precedentemente è stato inserito B104 e si inizia a digitare B, il programma propone B105.
Se precedentemente è stato inserito D10-04 e si inizia a digitare D, il programma propone D10-05.

Nelle [registrazioni ricorrenti](#) si possono predisporre dei gruppi di registrazioni che sono riprese tramite un codice.

Per aggiungere una grande quantità di numeri documento si può evtl. usufruire di Excel. Creare in Excel la quantità desiderata di numeri documento e [copiare e incollare](#) nella colonna **Doc** della tabella Registrazioni di Banana Contabilità.

***Documento protocollo**

Una colonna supplementare nel caso si voglia attribuire un'altra numerazione alle registrazioni o al documento.

La funzione di autocompletamento suggerisce un valore progressivo che ha lo stesso funzionamento della colonna **Documento**.

Quando si importano le registrazioni in un altro file e si vuole attribuire un altro numero di documento mantenendo il numero di documento originale, è da inserire il numero di doc. nella colonna **Documento protocollo** nella contabilità sorgente .

***Tipo Documento**

Contiene un codice che il programma usa per identificare un tipo di registrazione. Se volete usare dei codici propri è meglio aggiungere una nuova colonna.

- 01 Nei report questa registrazione è considerata una registrazione d'apertura, quindi non figura nel periodo, ma nei saldi iniziali.
- dal 10 al 19 codici per fatture clienti
- dal 20 al 29 codici per fatture fornitori
- dal 30 fino al 1000 codici riservati per scopi futuri.

***Numero fattura**

Un numero di fattura emessa o pagata che viene usato in combinazione con la funzione di controllo fatture per [Clienti](#) e [Fornitori](#).

***Documento originale**

Il numero di riferimento presente su un documento, per inserire per esempio il numero di nota di credito.

***Link a file esterno**

Per inserire un link a un file esterno, di regola il giustificativo contabile.
Con la freccetta posta in alto il programma apre il documento.

Questa colonna è utilizzata dal comando [Inserisci / visualizza collegamento](#).

***Riferimento Esterno**

L'eventuale numero di riferimento attribuito da un programma che ha generato questa operazione. Questo valore può servire per controllare che una medesima operazione non sia importata due volte.

Descrizione

Il testo della registrazione.

La funzione di autocompletamento suggerisce il testo di una registrazione già inserita, o inserita l'anno precedente se è attiva l'apposita [opzione](#).

Se si preme il tasto **F6** il programma riprende i dati della riga precedente con la medesima descrizione e completa i campi della riga attuale.

Se la descrizione inizia con #CheckBalance, la registrazione viene considerata una registrazione per il controllo del saldo.

Si veda a questo proposito la spiegazione nella pagina [controllo contabilità](#).

***Note**

Serve per aggiungere delle note alla registrazione.

Conto Dare

Il conto che verrà addebitato.

- Nel conto dare si possono inserire anche dei [segmenti](#), separati di regola da un ":" o un "-". Inserendo il segno di separatore di segmento si passa immediatamente al segmento successivo.
- Se si preme il tasto invio si termina invece l'input e si passa alla colonna successiva.
- La funzione di autocompletamento propone i conti e i segmenti.
- Invece del conto si può inserire un testo di ricerca. Il programma proporrà l'elenco dei conti che contiene il testo in una delle colonne.

***Conto Dare Descrizione**

La descrizione del conto inserito ripresa dal piano dei conti.

Conto Avere

Il conto che verrà accreditato. Per il resto si veda la spiegazione del Conto Dare.

***Conto Avere Descrizione**

La descrizione di questo conto ripresa dal piano dei conti

Importo

L'importo che verrà registrato sul conto dare e il conto avere.

Le colonne IVA

Per le spiegazioni delle [colonne IVA](#), consultare la pagina Registrazioni della gestione IVA

CC1

Il conto di un [centro di costo](#) preceduto dal "." da immettere però senza il ".".

Se la sigla è preceduta dal segno meno "-P1" l'importo viene registrato in avere.

***CC1 Descrizione**

La descrizione del centro di costo ripresa dal piano dei conti

CC2

Il conto di un [centro di costo](#) preceduto dal "," da immettere però senza il ",".

Se la sigla è preceduta dal segno meno "-P2" l'importo viene registrato in avere.

***CC2 Descrizione**

La descrizione del centro di costo ripresa dal piano dei conti

CC3

Il conto di un [centro di costo](#) preceduto dal ";" da immettere però senza il ";".
Se la sigla è preceduta dal segno meno "-P3" l'importo viene registrato in avere.

***CC3 Descrizione**

La descrizione del centro di costo ripresa dal piano dei conti

***Data Scadenza**

La data entro la quale questa fattura deve essere pagata. Si veda i sottomenu [Clienti](#) e [Fornitori](#).

***Data Pagamento**

Usata in combinazione con il comando visualizza scadenze.

Invece per usare le funzioni di controllo fatture clienti e fornitori per il pagamento si deve inserire una registrazione per l'emissione della fattura e un'altra registrazione per il pagamento.

***Blocco Numero, Blocco Importo, Blocco Progressivo, Blocco Linea**

Si veda la funzione [Blocca registrazioni](#).

Colonne aggiuntive

Con il comando 'Strumenti' -> 'Aggiungi colonne Articoli nella tabella Registrazioni' vengono aggiunte le seguenti colonne (per ulteriori informazioni visitare la documentazione [Colonne Articoli tabella Registrazioni](#)):

IdArticolo

L'identificatore dell'articolo della tabella Articoli. Se si inserisce un articolo presente nella tabella Articoli, sono ripresi la descrizione, unità, prezzo unitario, codice IVA e conto.

Quantità

Il quantitativo che moltiplicato per il prezzo unitario dà il totale dell'importo (può essere anche un numero negativo).

Unità

Una descrizione riferita alla quantità, per esempio: mq, ton, pz.

Prezzo/Unità

Il prezzo per ogni unità, che moltiplicato con la quantità dà il totale dell'importo (può essere anche un numero negativo).

Se è stato inserito un valore nella colonna Quantità o Prezzo unitario, l'importo viene calcolato in base ai contenuti di queste due colonne e convertito in un valore positivo.

Aggiunta di nuove colonne

Con il comando [Disponi colonne](#) è possibile rendere visibili, nascondere, spostare la sequenza, aggiungere altre colonne o indicare che una colonna non deve essere stampata.

- Le colonne aggiunte nella tabella registrazioni saranno aggiunte anche nelle tabelle Registrazioni ripetitive, Scheda conto, Riassunto IVA senza renderle visibili.
Per visualizzare queste colonne nelle altre tabelle si dovrà usare il comando [Disponi colonne](#).
- Se si aggiunge una colonna importo, nella scheda conto gli importi inseriti saranno sommati.

Viste

Quando si crea una nuova contabilità sono create automaticamente le seguenti viste.

- **Base** - sono visualizzate le colonne principali
- **Centri di Costo** - sono visualizzate le colonne CC1, CC2 e CC3
- **Scadenze** - sono visualizzate le colonne Data Scadenza e Data Pagamento
- **Blocco** - sono visualizzate le colonne del Blocco.

Con il comando [Disponi Viste](#) potete personalizzare le viste e creare delle proprie viste aggiuntive.

Con il [comando imposta pagina](#) potete cambiare la modalità di stampa della vista.

Finestra info

Nella finestra in basso sono visualizzati messaggi d'errore e informazioni supplementari relativamente ai conti e codici Iva usati.

Per i conti è indicato il numero conto, la descrizione, l'importo del movimento (dare o avere) e il saldo attuale del conto.

Tipi di registrazioni

Registrazioni semplici (o registrazioni su più righe)

Le registrazioni semplici sono quelle che riguardano due conti e vengono inserite ognuna su di una sola riga.

Il numero di documento è diverso per ogni registrazione.

Conti									
Registrazioni									
Preventivo									
Totali									
Codici IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtdDare	CtdAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
1	05.01.2018	1	Prelevamento in contanti dal ccb	1000	1020	2'000.00			
2	15.01.2018	2	Incessati onorari - Fattura 105	1020	3400	3'500.00			
3	06.02.2018	3	Pagato affitto	6000	1020	1'500.00			
4	12.02.2018	4	Acquistato nuovo PC	1520	1020	890.00	I77	7.70	63.63
5	03.03.2018	5	Rimborso spese forfettarie	5830	1000	1'500.00			
6	15.03.2018	6	Premio Lainf	5730	1020	1'800.00			
Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere									
1000	Cassa		2'000.00	3'100.00					
1020	Banca		-2'000.00	42'536.00					
Info									
Messaggi									
Grafici									

Registrazioni composte

Le registrazioni composte, quelle che riguardano più di due conti, devono essere registrate su più righe. Si registra un conto per riga. La contropartita delle registrazioni deve essere inserita come prima riga.

Il numero di documento riportato sulle diverse righe è uguale poiché si tratta della stessa registrazione.

Nota:

Nelle registrazioni composte, le date delle righe di registrazione devono essere uguali altrimenti, in caso di calcoli per periodo, ci possono essere delle differenze contabili.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA	
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco	
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
8	22.03.2018	8	Pagate fatture diverse		1020	479.00			
9	22.03.2018	8	Fattura elettricità	4500		250.00	177	7.70	17.87
10	22.03.2018	8	Fattura telefono	6700		120.00	177	7.70	8.58
11	22.03.2018	8	Fattura per materiale d'ufficio	6700		109.00	177	7.70	7.79
Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile									
5730			Premi per l'assicurazione infortuni professionali	1'800.00	1'800.00				
1020			Banca	-1'800.00	42'536.00				
Info		Messaggi		Grafici					

Registrazioni ricorrenti

Tabella registrazioni ricorrenti

Per evitare di riscrivere sempre i medesimi testi, nella tabella **Registrazioni ricorrenti** (comando **Conta2**) si possono memorizzare dei gruppi di registrazioni che possono poi essere ripresi tramite un codice nella tabella **Registrazioni**.

Per le operazioni ripetitive si possono creare dei codici causali per la ripresa automatica dei dati.

Quando ci si trova sulla colonna **Doc** della tabella **Registrazioni**, il programma propone l'elenco delle righe ripetitive, raggruppate per codice. Se si sceglie una di queste righe:

- Il programma inserisce le righe ripetitive che hanno lo stesso codice.
- Completa le righe inserite con la data e altri valori già inseriti in precedenza.
- Inserisce nella colonna **Doc** un numero progressivo (in base ai valori già inseriti in precedenza)

Inserimento registrazioni ricorrenti

- Nella tabella **Registrazioni ricorrenti** si inseriscono (o si copiano dalla tabella registrazioni) righe di registrazione che dovranno essere riprese.
- Nella colonna **Doc** inserire il codice relativo alla registrazione ricorrente.

Le righe che avranno il medesimo codice saranno riprese assieme (registrazioni su più righe).

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Registrazioni ricorrenti	
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco	
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%	
2									
3		docnum	0						
4		Affitto	*Incasso affitto mensile	1020		2'000.00			
5		aff	Quota affitto		7500	1750.00			
6		aff	Acconto spese		7500	200.00			
7		aff	Posteggio		7500	50.00			
8									
9		docnum	Doc-1						
10		Stipendi	**Stipendi mensili						
11		sti	Stipendio lordo	5000		15'000.00			
12		sti	Deduzione oneri sociali		5700	950.00			
13		sti	Stipendi netti pagati		1020	14'050.00			
14									
15		Affpag	Pagamento affitto	6000	1020	1'500.00			
*									
6000 Costi dei locali									
1020 Banca									
Info Messaggi									

- Numerazione progressiva dei documenti "**docnum**"

Se nelle registrazioni si vuole una numerazione del **Doc** diversa da quella automatica, inserire una riga che abbia nella colonna **Doc** il codice "docnum". Per le righe successive verrà usato il tipo di numerazione che è specificato nella colonna **Descrizione**

- "0" se non si vuole alcuna numerazione automatica
- "1" numerazione progressiva
- "cassa-1" numerazione progressiva con il prefisso "cassa-" (cassa-2, cassa-3)
Il programma sostituisce con il progressivo il numero indicato alla fine del testo.

- Se nei suggerimenti si vuole che venga visualizzata solo una riga per codice, occorre far precedere la descrizione con:
 - Un "*" visualizza solo questa riga e non le altre con il codice simile.
 - Un "**" visualizza solo questa riga, ma non riprendere questa riga (solo riga di titolo).
 - Un "\"*\" permette di iniziare la descrizione con un asterisco, senza venir interpretato come un comando.

La tabella registrazioni ricorrenti non permette di salvare delle impostazioni di visualizzazioni proprie, ma riprende le viste e le impostazioni colonne della tabella registrazioni.

Ripresa registrazioni ricorrenti nella tabella Registrazioni

- Inserire la data e altre colonne che devono rimanere uguali
- Nella colonna **Doc** scegliere uno dei codici definiti nella tabella **Registrazioni ricorrenti** e premere **Enter**.
 - Il programma inserisce tutti i movimenti con il medesimo codice, ripetendo la colonna data e altri valori già immessi.
 - Nella colonna **Doc** viene inserito un numero progressivo o come specificato in docnum
- Oppure indicare nella colonna **Doc** il codice e premere il tasto **F6**.

Copia righe di registrazioni nella tabella Registrazioni ricorrenti

Per ricopiare dalla tabella Registrazioni alla tabella Registrazioni ricorrenti

- Nella tabella **Registrazioni** selezionare le righe da copiare
- Menu **Modifica** -> **Copia righe**
- Andare nella tabella **Registrazioni ricorrenti**
- Menu **Modifica** -> **Inserisci righe copiate**

Formattazione colonne e viste

La tabella **Registrazioni ricorrenti** usa gli stessi formati e viste della tabella 'Registrazioni'.

Non è possibile avere un formato diverso solo per le registrazioni ricorrenti.

Si può però, nella tabella **Registrazioni**, [aggiungere una nuova vista](#), impostare la formattazione delle colonne e usare questa vista nella tabella **Registrazioni ricorrenti**.

Registrare gli assegni bancari

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

Banana - [it_de_sme_soleenterprise_registrazioni_carta_credito_it.ac2 (*)]

File Modifica Dati Formato Strumenti Conta1 Conta2 Apps Finestra Aiuto

Conti Registrazioni Totali

Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa

Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
72							
73		2100	Banca passiva	2	210		
74		2110	Carta di credito	2	210		210.00
75		2120	Impegni leasing finanziari	2	210		
76		2140	Altri debiti onerosi	2	210		
77	210		Debiti onerosi a breve termine		20		210.00
78							
79		2206	Imposta preventiva	2	220		

Il conto '2110 Carta di credito' è sommato nel gruppo '210 Debiti onerosi a breve ter'

2 Totale passivi e capitale proprio

Info Messaggi Grafici

74/248

Esempio:

In data 10.01.2019 sono stati versati tramite conto bancario 1000 Fr. sul conto carta di credito

- In dare si registra il conto carta di credito e in avere il conto Bancario con cui viene eseguito il versamento.

Banana - [it_de_sme_soleenterprise_registrazioni_carta_credito_it.ac2 (*)]

File Modifica Dati Formato Strumenti Conta1 Conta2 Apps Finestra Aiuto

10.01.2019

Conti Registrazioni Totali

Base Centri Costo Scadenze Blocco

Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
1 10.01.2019	10	Versamento acconto su carta di credito	2110	1020	1'000.00
2					
3					
4					
5					
6					

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

2110	Carta di credito	1'000.00	210.00
1020	Banca	-1'000.00	-1'000.00

Info Messaggi Grafici

1/17

Registrazione la fattura della carta di credito

Quando arriva la fattura della carta di credito occorre registrare tutti i costi elencati nella carta di credito e stornare il credito dal conto carta di credito.

Esempio:

In data 15.02.2019 riceviamo la fattura della carta di credito di gennaio per un totale di Fr. 790 (dettagli: 560 Fr. per acquisto computer, 150 per spese alberghiere, 80 acquisto di materiale per ufficio) (Doc.25)

- Si registra su più righe. In dare si registrano tutti i costi che sono relative alle spese elencate nella carta di credito; si registra un costo per riga; in avere si registra il conto carta di credito.

Banana - [it_de_sme_soleenterprise_registrazioni_carta_credito_it.ac2 (*)]

File Modifica Dati Formato Strumenti Conta1 Conta2 Apps Finestra Aiuto

15.02.2019

Conti **Registrazioni** Totali

Base Centri Costo Scadenze Blocco

	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF
3	15.02.2019	25	Ricevuta fattura carta di credito mese di gennaio		2110	790.00
4	15.02.2019	25	Carta di credito: addebito per acquisto computer	1520		560.00
5	15.02.2019	25	Carta di credito: addebito per costi albergo	5820		150.00
6	15.02.2019	25	Carta di credito: addebito per acquisto materiale	1230		80.00
7						
8						
9						
10						

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno
1230 Materiale di consumo 80.00 80.00

Info Messaggi Grafici

6/11 90 %

Verificare il saldo del conto carta di credito

Ogni volta che si versano anticipatamente degli acconti sulla carta di credito e sono stati registrati tutti i costi elencati sulla carta di credito, bisogna verificare che il saldo del conto carta di credito corrisponda alla disponibilità presente ancora sulla carta di credito.

Banana - [it_de_sme_soleenterprise_registrazioni_carta_credito_it.ac2 (*)]

File Modifica Dati Formato Strumenti Conta1 Conta2 Apps Finestra Aiuto

15.02.2019

Conti Registrazioni Totali **2110 Carta di credito**

Base Centri Costo Scadenze

	Data	Doc	Descrizione	Controp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	10.01.2019	10	Versamento acconto su carta di credito	1020	1'000.00		1'000.00
2	15.02.2019	25	Ricevuta fattura carta di credito mese di gennaio	[*]		790.00	210.00
3	31.12.2019		Totali movimenti		1'000.00	790.00	210.00

2110 Carta di credito -790.00 210.00

Info Messaggi Grafici

2/3 90 %

Importare i movimenti dalla carta di credito

Banana contabilità prevede l'importazione dei movimenti dalla carta di credito nel file della contabilità principale.

Per poter eseguire l'importazione sono necessari un paio di requisiti:

- Aver impostato nel piano contabile il conto di giro
- Il formato dei dati, fornito dalla banca emittente della carta di credito, deve essere compatibile con i formati previsti da Banana contabilità.

Per trovare e caricare i formati occorre:

- Andare nelle BananaApps, dal menu **Conta1, Importa in contabilità**, bottone **Gestione Apps**, sezione **Importazione**.
- Selezionare la banca emittente della carta di credito e cliccare sul bottone **Installa**. Il formato

sarà presente nella finestra di dialogo Importa in contabilità.

Quando vengono importati i dati dalla carta di credito e anche i movimenti bancari, vi è la problematica delle registrazioni di versamento degli acconti. In questo caso sul conto carta di credito si viene a creare una doppia registrazione:

- Presenza del conto carta di credito come contropartita degli addebiti bancari per i versamenti sulla carta di credito
- Presenza del conto carta di credito nei movimenti importati dalla carta di credito

Per ovviare a questa sovrapposizione si utilizza, al momento dell'importazione, il conto di giro.

Come eseguire l'importazione:

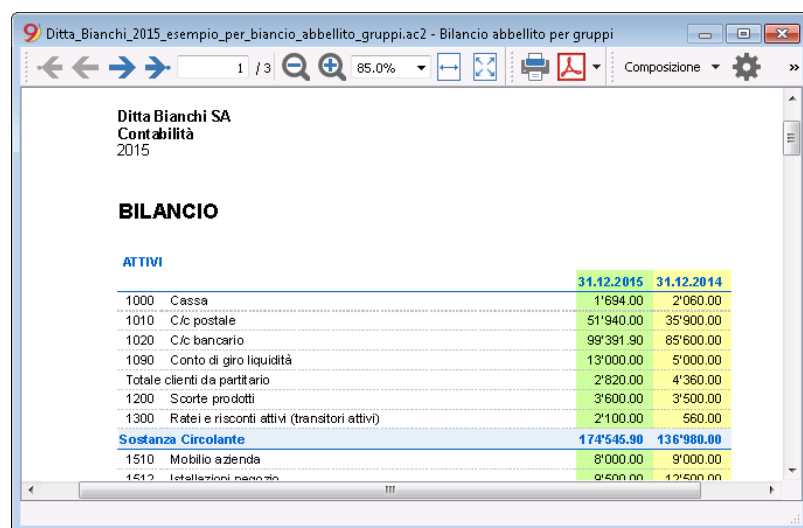
- Dalla finestra **Conta1, Importa in contabilità**, selezionare Registrazioni
- Selezionare il tipo di formato della Banca emittente la carta di credito
- Con il bottone Sfoglia selezionare il file trasmesso dalla banca e confermare con OK
- Inserire eventualmente il periodo e indicare il conto di giro. Confermare con OK. Tutti i movimenti vengono importati nella tabella registrazioni.
- Per ogni riga inserire il conto dei costi.

Stampe

Bilancio abbellito con gruppi - colonne colorate

Questo esempio è stato realizzato con le seguenti funzioni:

- [Bilancio abbellito con gruppi](#)
- [Impostazioni colonne](#) per indicare quale colonne visualizzare (nell'esempio sono visualizzate le colonne Corrente e Anno precedente)
- [Proprietà colonne colori](#) per indicare il colore di una colonna.

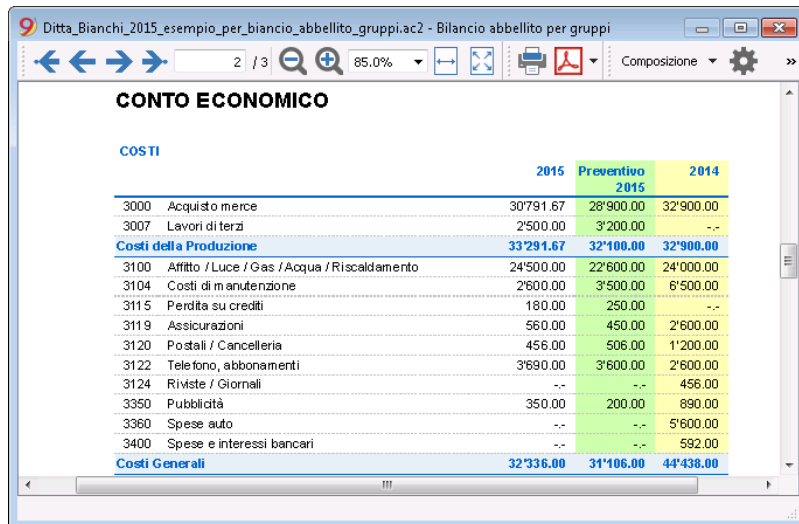


		31.12.2015	31.12.2014
1000	Cassa	1'694.00	2'060.00
1010	C/c postale	51'940.00	35'900.00
1020	C/c bancario	99'391.90	85'600.00
1090	Conto di giro liquidità	13'000.00	5'000.00
Totale clienti da partitario		2'820.00	4'360.00
1200	Scorte prodotti	3'600.00	3'500.00
1300	Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	2'100.00	560.00
Sostanza Circolante		174'545.90	136'980.00
1510	Mobilio azienda	8'000.00	9'000.00
1512	Installazioni negozio	9'500.00	12'500.00

Conto economico con preventivo

Questo esempio è stato realizzato con le seguenti funzioni:

- [Bilancio abbellito con gruppi](#)
- [Impostazioni colonne](#) per indicare quale colonne visualizzare (nell'esempio sono visualizzate la colonna Corrente, Preventivo, Anno precedente)
- [Proprietà colonne colori](#) per indicare il colore di una colonna.



CONTO ECONOMICO

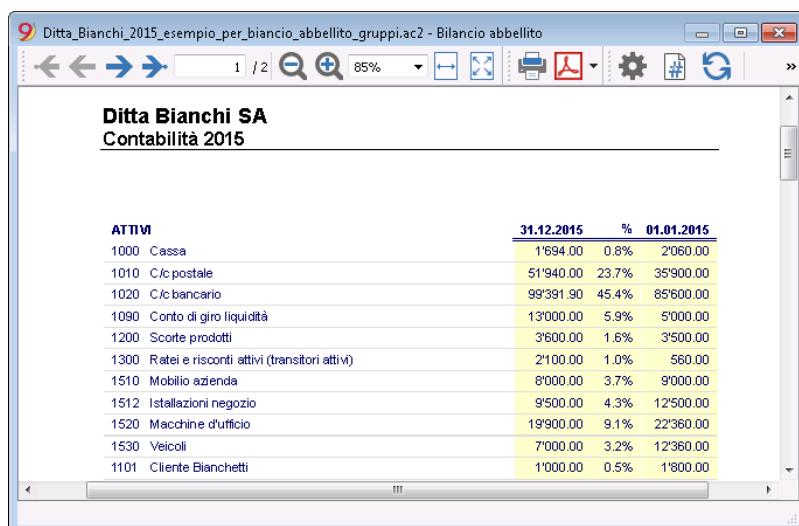
COSTI

	2015	Preventivo 2015	2014
3000 Acquisto merce	30'791.67	28'900.00	32'900.00
3007 Lavori di terzi	2'500.00	3'200.00	-.-
Costi della Produzione	33'291.67	32'100.00	32'900.00
3100 Affitto / Luce / Gas / Acqua / Riscaldamento	24'500.00	22'600.00	24'000.00
3104 Costi di manutenzione	2'600.00	3'500.00	6'500.00
3115 Perdita su crediti	180.00	250.00	-.-
3119 Assicurazioni	560.00	450.00	2'600.00
3120 Postali / Cancelleria	456.00	506.00	1'200.00
3122 Telefonata, abbonamenti	3'690.00	3'600.00	2'600.00
3124 Riviste / Giornali	-.-	-.-	456.00
3350 Pubblicità	350.00	200.00	890.00
3360 Spese auto	-.-	-.-	5'600.00
3400 Spese e interessi bancari	-.-	-.-	592.00
Costi Generali	32'336.00	31'106.00	44'438.00

Bilancio abbellito

Questo esempio è stato realizzato con le seguenti funzioni:

- [Bilancio Abbellito - Base](#)
- [Imposta Stile](#) (per questa stampa è stato scelto lo stile Berlino)



Ditta Bianchi SA
Contabilità 2015

	31.12.2015	%	01.01.2015
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
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 Installazioni 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
1101 Cliente Bianchetti	1'000.00	0.5%	1'800.00

Suddivisione per trimestre

Questo esempio è stato realizzato con le seguenti funzioni:

- [Bilancio abbellito con gruppi](#)
- [Suddivisione -> Suddivisione per periodo](#) per impostare la suddivisione per trimestre
- [Impostazioni colonne](#) per indicare quali colonne visualizzare

- [Proprietà colonne colori](#) per colorare le colonne in modo diverso.

Esempio_tabella_preventivo.ac2 - Bilancio abbellito per gruppi

Patriziato di XXXXXX
2015
1. Semestre 2015; Colonne Trimestre

CONTO ECONOMICO

COSTI

	1.Trim '15	Preventivo 1.Trim '15	2.Trim '15	Preventivo 2.Trim '15	1.Sem '15	Preventivo 1.Sem '15
Onorari e indennità	120.00	50.00	--	100.00	120.00	150.00
Cancelleria, ufficio	65.00	137.00	--	6.00	65.00	143.00
Luce, acqua, riscaldamento	102.00	549.00	102.00	89.00	204.00	638.00
Assicurazioni	2'059.80	2'057.70	111.00	--	2'170.80	2'057.70
Diversi	86.00	86.00	--	--	86.00	86.00
Spese bancarie e di conto corrente	26.30	--	5.00	--	31.30	--
Gestione e amministrazione	2'432.80	2'879.70	213.00	195.00	2'645.80	3'074.70
Manutenzione casa						

Suddivisione per segmento

Questo esempio è stato realizzato con le seguenti funzioni:

- [Bilancio abbellito con gruppi](#)
- [Suddivisione -> Suddivisione per segmento](#) per scegliere il livello di segmento da visualizzare
- Stile di stampa
Per la stampa dei segmenti non è possibile impostare il colore delle colonne.

Segmenti_esempio.ac2 - Bilancio abbellito per gruppi

Associazione Aiuto Solidale
Contabilità 2015
Colonne Progetti

CONTO ECONOMICO

COSTI

	2015 Corsi	2015 Manifestazioni	2015 Totale
Corsi	563.00	--	563.00
Costi del personale	2'600.00	--	2'600.00
Compensi a terzi	7'500.00	--	7'500.00
Spese alberghiere	--	690.00	690.00
Pubblicità e sponsorizzazioni	--	1'269.00	1'269.00
TOTALE COSTI	10'663.00	1'959.00	12'622.00

RICAVI

Archivio Pdf con tutti i dati della contabilità

Il file viene creato con un sommario che permette di accedere alle diverse stampe in modo semplice.

È previsto il salvataggio in PDF dei seguenti dati:

- Bilancio e conto economico
- Tabelle Conti, RegISTRAZIONI, Codici IVA, Totali

- Riassunti IVA
- Schede dei conti

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.

Questo esempio è stato realizzato con le seguenti funzioni:

Menu File, comando [Crea Dossier in Pdf](#)

Ditta Bianchi SA
Contabilità
2015

BILANCIO

ATTIVI

	31.12.2015	31.12.2014
1000 Cassa	1'004.00	2'060.00
1010 C/c postale	51'040.00	35'000.00
1020 C/c bancario	99'391.90	85'000.00
1090 Conto di giro liquidità	13'000.00	5'000.00
Totale clienti da partitario	2'820.00	4'360.00
1200 Scorte prodotti	3'600.00	3'500.00
1300 Ratei e risconti attivi (transitori attivi)	2'100.00	560.00
Sostanza Circolante	174'545.90	136'980.00
1510 Mobilio azienda	8'000.00	9'000.00
1512 Installazioni negozio	9'500.00	12'500.00
1520 Macchine d'ufficio	19'000.00	22'360.00
1530 Veicoli	7'000.00	12'360.00
Sostanza Fissa	44'400.00	56'220.00
TOTALE ATTIVI	218'945.90	193'200.00

Stampare una colonna supplementare

Per stampare nel Bilancio una colonna supplementare sono state usate le seguenti funzioni:

- [Disponi colonne](#), menu Dati, per visualizzare o aggiungere la nuova colonna nella tabella Conti
- [Bilancio abbellito con gruppi](#)
- [Colonne - Avanzato](#), per attivare la visualizzazione della colonna

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.
- Il raggruppamento dei conti avviene secondo il contenuto della colonna **BClasse**.
- Il Bilancio abbellito (menu **Conta1**), visualizzato in anteprima, può essere salvato nel formato PDF, HTML, MS Excel e Copia negli appunti.
- Per calcolare, visualizzare e stampare il bilancio a fine anno o a fine periodo, impartire il comando **Bilancio abbellito** dal menu **Conta1**.
- Le registrazioni senza data sono conteggiate come aperture e non compaiono nella stampa del conto economico.

Inserire un logo nel bilancio abbellito

A partire dalla [versione 9.0.3](#) é possibile inserire un logo e definirne le impostazioni (larghezza, altezza e allineamento) dal menu **File** -> **Imposta Logo**. Possono anche essere create e salvate

[Composizioni](#) con impostazioni diverse del logo.

Questa funzione è un'alternativa semplificata all'impostazione del logo tramite la [Tabella Documenti](#).

Dalla seguente finestra è possibile attivare le diverse opzioni per la stampa.

Vedi [esempio di stampa](#)

Intestazione pagina

Righe 1-4

Righe a disposizione per definire l'intestazione del Bilancio.

Stampa pagina copertina / Stampa numero di pagina / Stampa data

I dati delle opzioni attivate figurano nelle stampe.

Intestazione colonne (Bilancio / Conto economico)

Le prime due caselle in verticale si riferiscono alle date del bilancio, le seconde a quelle del conto economico.

Anno corrente

Inserire la data finale della contabilità corrente.

Anno precedente

Inserire la data finale della contabilità dell'anno precedente.

Stampa pagine / Includi in stampa

Vistando le caselle è possibile scegliere quali opzioni devono figurare nelle stampe.

Altre sezioni

Le spiegazioni delle altre sezioni sono disponibili alle seguenti pagine web:

- [Periodo](#)
- [Stile](#)
- [Testi](#)
- [Margini](#)
- [Composizione.](#)

Bilancio abbellito con gruppi

Il Bilancio abbellito per gruppi, rispetto al Bilancio abbellito, si differenzia per le seguenti caratteristiche:

- Visualizza dettagliatamente anche i sottogruppi
- Offre la possibilità di escludere dei gruppi o dei conti (per esempio visualizzare solo il totale del gruppo e non i conti che compongono il totale)
- Nella sezione **Piano conti - Sezioni** si possono selezionare i conti da includere o da escludere nella stampa
- È possibile scegliere per un periodo quale suddivisione visualizzare (es. nel primo semestre scegliere se ottenere una suddivisione per mese o per trimestre)
- Possibilità di avere una suddivisione per segmenti
- ... e tanto altro

Per calcolare, visualizzare e stampare il Bilancio abbellito per gruppi cliccare sul menu **Conta1**, comando **Bilancio Abbellito per gruppi**: appare una finestra con diverse sezioni che permettono di impostare i parametri della stampa.

Vedi [esempio di stampa](#)

Domande frequenti

- **Se escludo i gruppi con saldo zero, rimangono comunque le righe dei titoli che fanno riferimento al gruppi escluso; come posso toglierle?**
Andare nelle [Sezioni](#) e mettere il visto **Nascondi riga** alle righe di titolo che si vogliono escludere.
- **Vorrei escludere la visualizzazione della dicitura del periodo nei titoli ("1.Semestre 2013") delle stampe; come faccio?**
Andare nella sezione [Intestazione](#) e togliere il visto dalla **Stampa periodo**
- **Nella pagina di copertina, quando si hanno dei titoli lunghi, vorrei poter scegliere di suddividere i testi su due righe e inserire il grassetto. È possibile?**
Non è possibile cambiare il tipo di carattere della pagina di titolo.
- **Certi importi non sono inclusi nel periodo indicato. Come mai?**
Le registrazioni senza data sono conteggiate come registrazioni di apertura e non compaiono nella stampa del conto economico. Inserire la data a tutte le registrazioni.
- **I gruppi di totale che contengono tutti i conti di classe 3 e 4 vengono rinominati con**

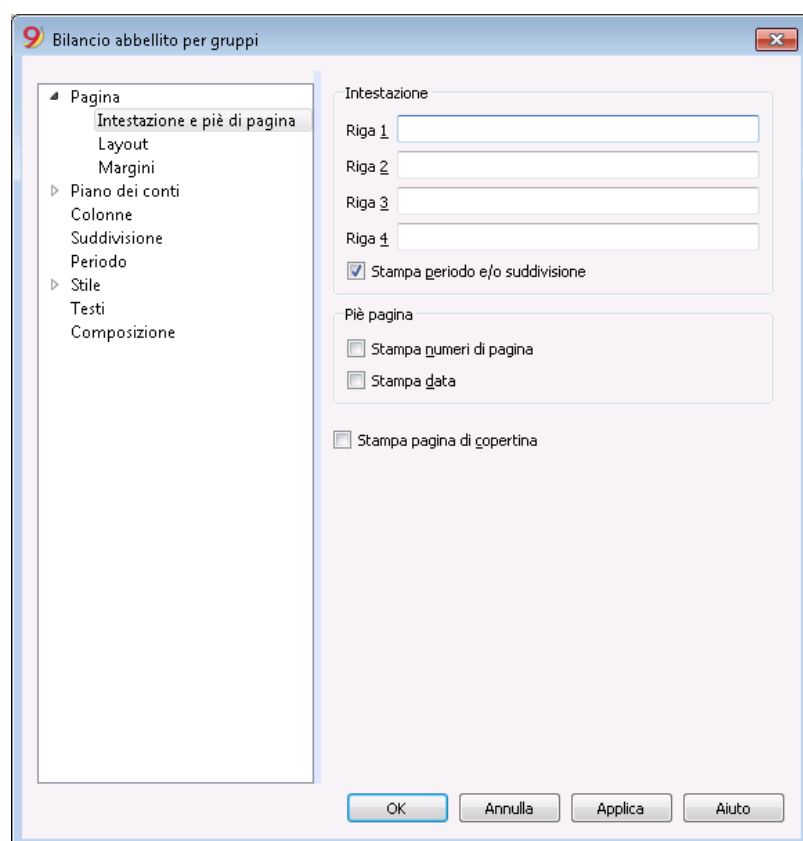
il testo utile o perdita a dipendenza del risultato d'esercizio. Come posso cambiare questo testo?

Andare nelle **Sezioni** e riscrivere il testo originale nella casella **Testo alternativo** della riga interessata.

- **Se è attiva l'opzione Visualizza anno precedente, e nel file dell'anno precedente ci sono dei gruppi che non ci sono nell'anno corrente, saranno segnalati degli errori. È possibile rimediare?**

Per stampare il bilancio con i dati dell'anno precedente e corrente i gruppi dell'anno precedente devono esserci anche nell'anno corrente.

Intestazione



Intestazione 1, Intestazione 2, Intestazione 3, Intestazione 4

Inserire i testi che si desiderano avere come intestazioni nelle stampe. Le intestazioni inserite vengono riportate sulla prima pagina (pagina copertina) e su ogni foglio come intestazioni principali.

Stampa periodo e/o suddivisione

Questa funzione è attiva solo quando è stato inserito un periodo. Disattivando la funzione, il periodo non viene indicato nei titoli delle stampe.

Piè di pagina

Stampa numeri di pagina

Attivando la funzione, nella stampa figurano i numeri di pagina.

Stampa data

Attivando la funzione viene stampata la data.

Stampa pagina di copertina

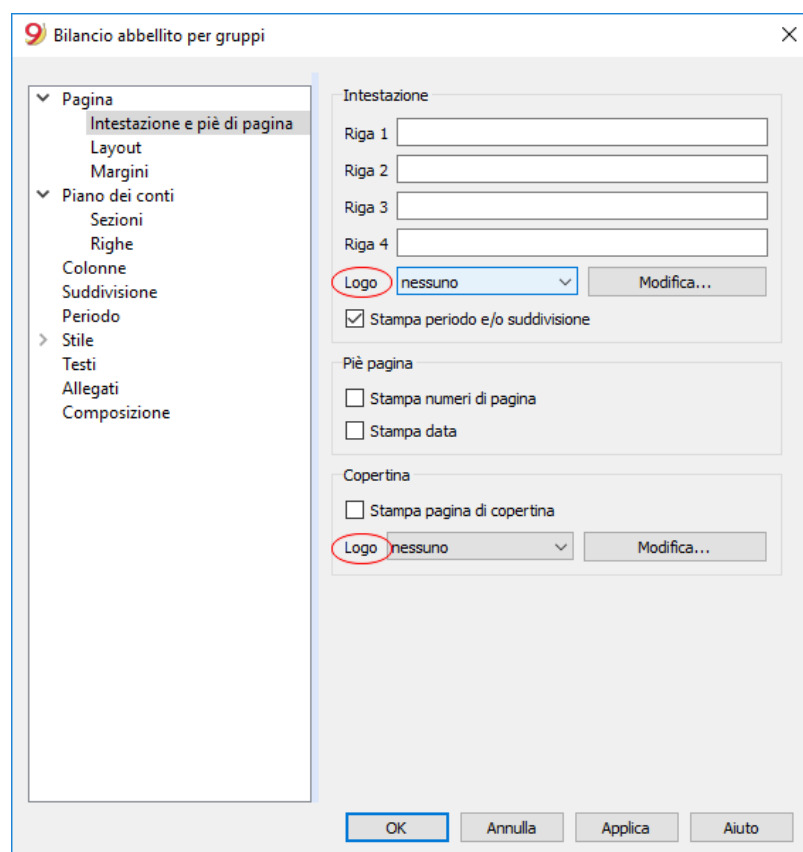
Attivando la funzione viene stampata la pagina di copertina.

Logo

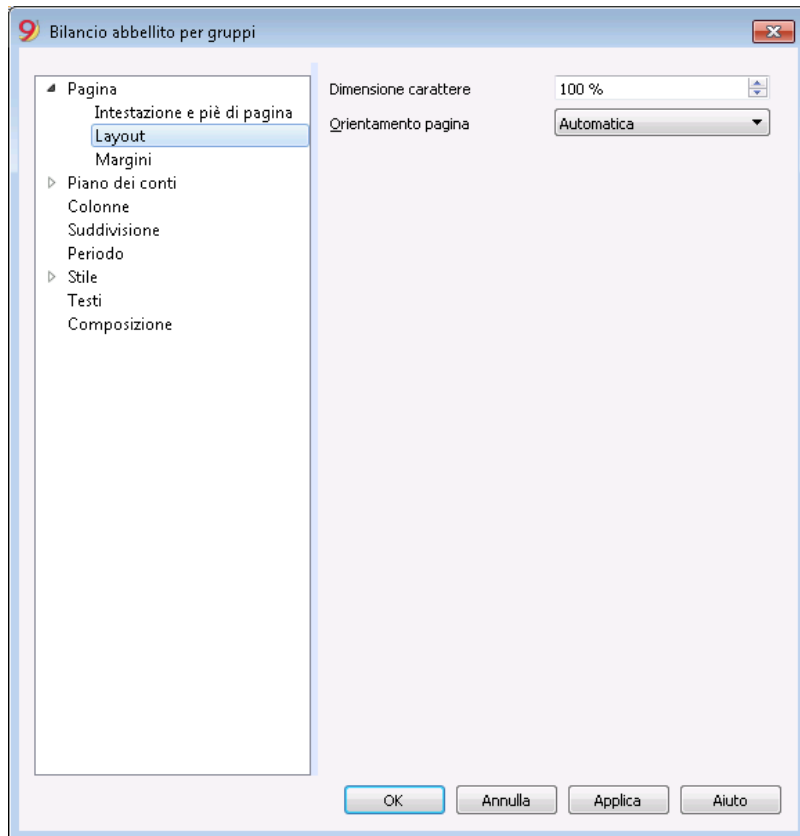
A partire dalla [versione 9.0.3](#) è possibile inserire un logo e definirne le impostazioni (larghezza, altezza e allineamento) dal menu **File -> Imposta Logo**. Possono anche essere create e salvate [Composizioni](#) con impostazioni diverse del logo.

Questa funzione è un'alternativa semplificata all'impostazione del logo tramite la [Tabella Documenti](#).

Quando si stampa il bilancio abbellito con gruppi (menu **Conta1 -> Bilancio abbellito con gruppi**, nella sezione **Intestazione e piè di pagina -> Intestazione**, alla voce **Logo**, al posto della voce **nessuno**, selezionare il logo precedentemente inserito nel menu File, oppure inserirne uno nuovo tramite il bottone **Modifica**.



Layout



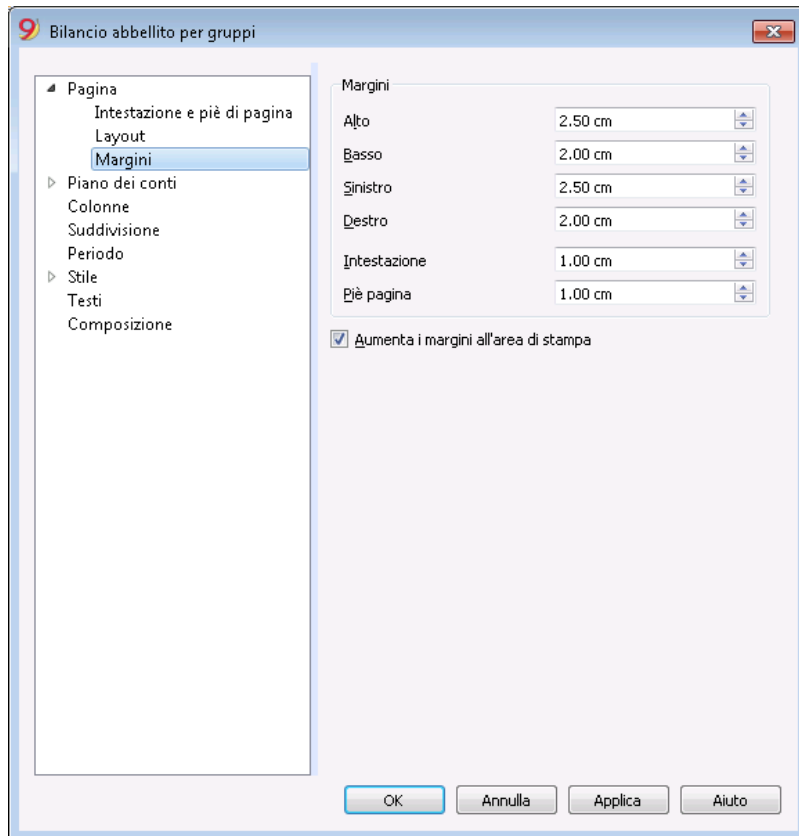
Dimensione carattere

In base al valore inserito varia la visualizzazione della stampa.

Orientamento pagina

Si seleziona l'orientamento della pagina: automatico, orizzontale e verticale.

Margini



Alto, Basso, Sinistro, Destro

È la distanza tra il bordo del foglio e il contenuto.

Intestazione

È la distanza tra l'intestazione e il contenuto.

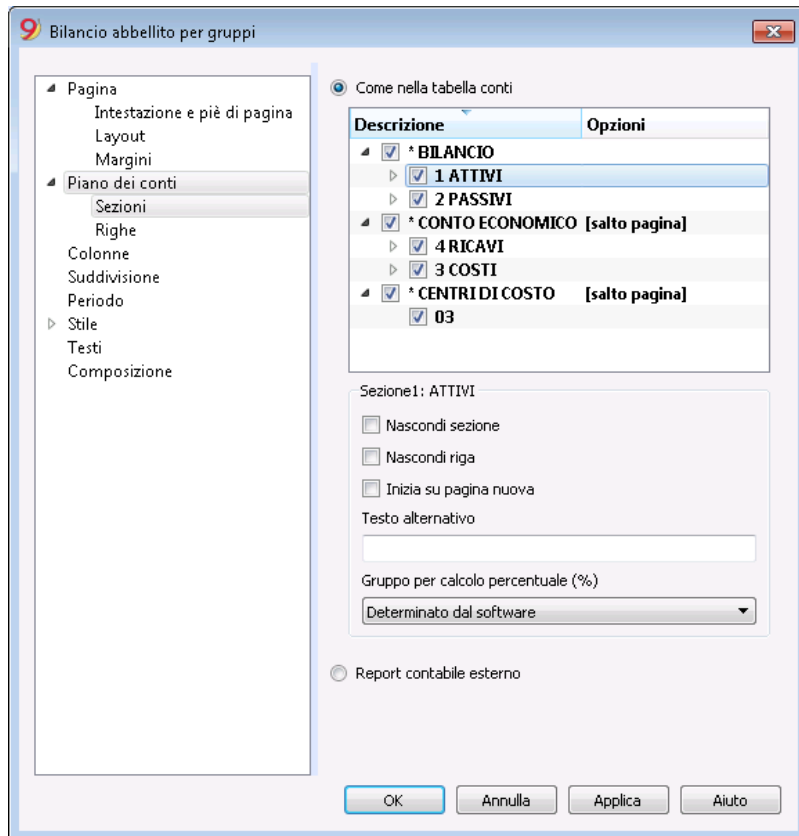
Piè di pagina

È la distanza tra il piè di pagina e il contenuto.

Aumenta i margini all'area di stampa

Nel caso in cui la stampa superi i margini della pagina, attivando la funzione, il contenuto viene stampato entro i margini.

Sezioni



Questa sezione dipende dall'impostazione del piano contabile della colonna **Sezione**; vedi **Documento correlato:** [Sezione nel piano contabile](#).

Come nella tabella Conti

Nella visualizzazione e nella stampa del Bilancio abbellito per gruppi, l'impostazione è come nella tabella Conti.

Cliccando sulla freccia a sinistra si vedono i membri della sezione. Normalmente sono visualizzati solo i gruppi con un saldo. Per vedere anche i gruppi con saldo a zero andare nella [sezione Righe](#) e cliccare su visualizza gruppi con saldi a 0.

A dipendenza della selezione ci possono essere differenti sezioni:

- Sezione 1, 2, 3, 4, 01, 02, 03, 04... si riferiscono alle principali poste che compongono il Bilancio
- Sezione di conto, riferite al conto selezionato
- Sezione di gruppo, quelle che si riferiscono al gruppo selezionato.

Sezione*

Se si seleziona una sezione (contrassegnata da un asterisco), sono possibili le seguenti opzioni:

Sezione1: ATTIVI

☐ Nascondi sezione

☐ Nascondi riga

☐ Inizia su pagina nuova

Testo alternativo

Gruppo per calcolo percentuale (%)

Determinato dal software ▼

Nascondi sezione

Cliccare sulla sezione che non si desidera visualizzare.

Nascondi riga

Cliccare sulla riga che non si desidera visualizzare.

Inizia su pagina nuova

Cliccare sull'intestazione che si desidera avere su una nuova pagina e attivare la funzione

Testo alternativo

Inserire un testo alternativo, nel caso in cui se ne voglia uno diverso per la sezione o la riga selezionata.

Se si seleziona una sezione di numero (1, 2, 3, 4.....) o un gruppo si presentano le opzioni supplementari:

☒ Come nella tabella conti

Descrizione	Opzioni
☒ * BILANCIO	
☒ 1 ATTIVI	
1000 Cassa	
1010 Conto corre...	
1020 Conto corre...	
1100 Crediti vers...	
1176 Imposta pre...	
1300 Risconti, co...	
10 Attivo circol...	
1510 Mobilio e in...	

Gruppo: 10 Attivo circolante

☐ Nascondi righe di livello inferiore

☐ Nascondi riga

☐ Visualizza come conto

☐ Inizia su pagina nuova

Testo alternativo

Gruppo per il calcolo percentuale (%)

È visibile quando si seleziona una sezione (attivi, passivi, costi, ricavi....).

È il gruppo che serve da base per il calcolo della percentuale dei conti e gruppi della sezione.

- Determinato dal software.
Il gruppo è stabilito dal programma. Di regola il gruppo ultimo della sezione (totale attivi, passivi, costi e ricavi).
- Gruppo indicato dall'utente.
Per il Conto economico scalare, bisogna indicare un gruppo (per esempio il totale vendite.).

È possibile indicare su quale gruppo deve basarsi il calcolo %.

Nascondi righe di livello inferiore

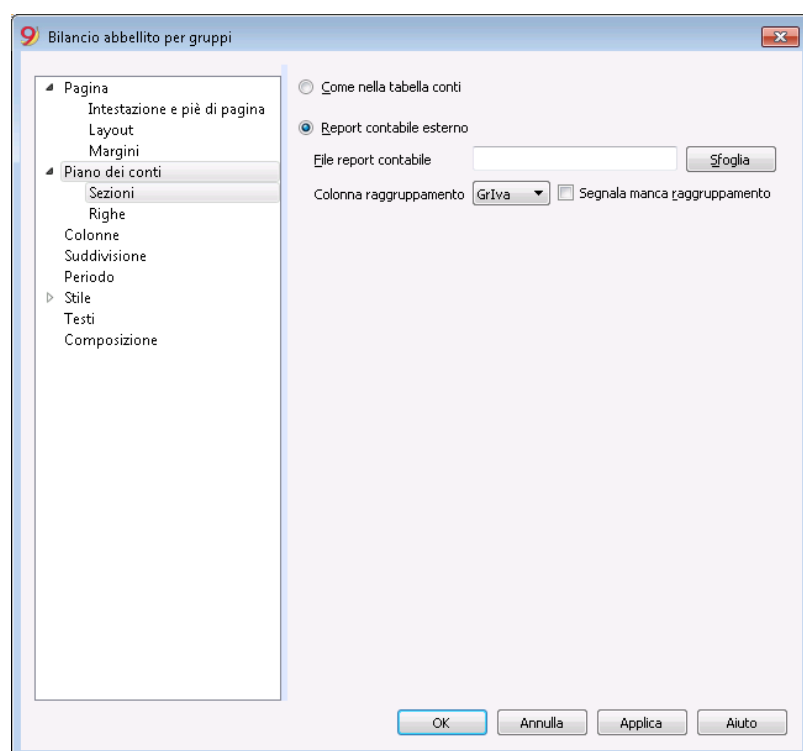
Se si seleziona un gruppo e si attiva questa funzione, le righe di livello inferiore di questo gruppo non saranno visualizzate nel Bilancio.

Visualizza come conto

Se si seleziona un gruppo e si attiva questa funzione, il gruppo viene visualizzato come conto.

Report contabile esterno

Stampare il Bilancio abbellito per gruppi, in base alla struttura di un [File Report contabile](#).



File report contabile

L'opzione permette di richiamare il file del Report contabile esterno, tramite il bottone **Sfoglia**.

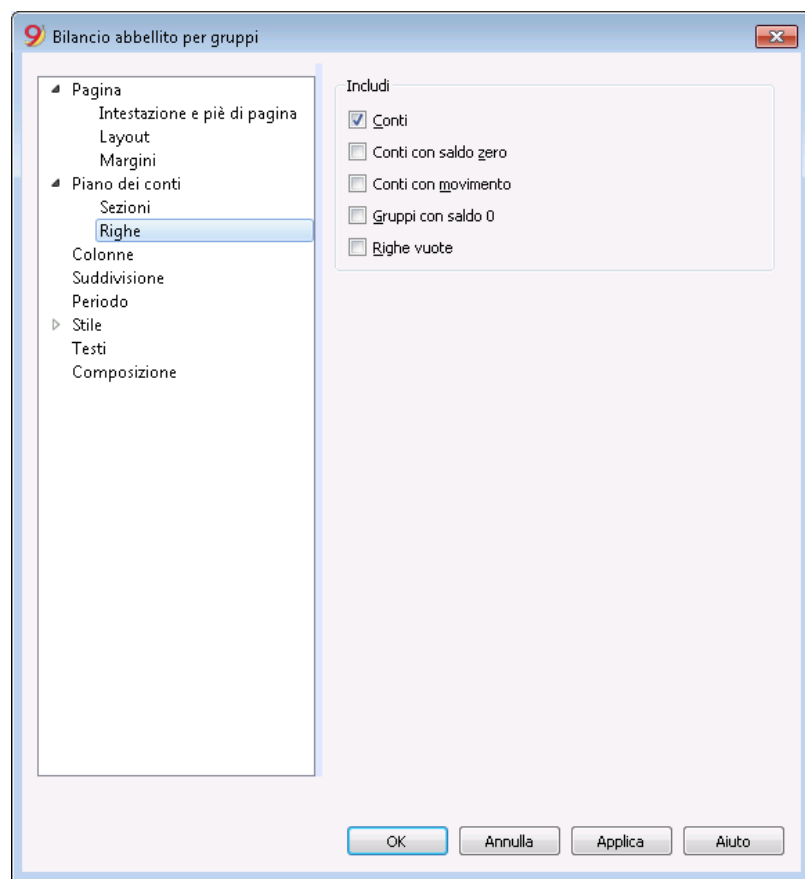
Colonna raggruppamento

Colonna nella quale i conti fanno riferimento ai gruppi definiti nel report contabile esterno. Colonne disponibili: **Gr1**, **Gr2**, **Gr**, **BClasse** e **GrIva**.

Segnala manca raggruppamento

Controlla se tutti i conti appartengono ad un gruppo presente nel report contabile esterno.

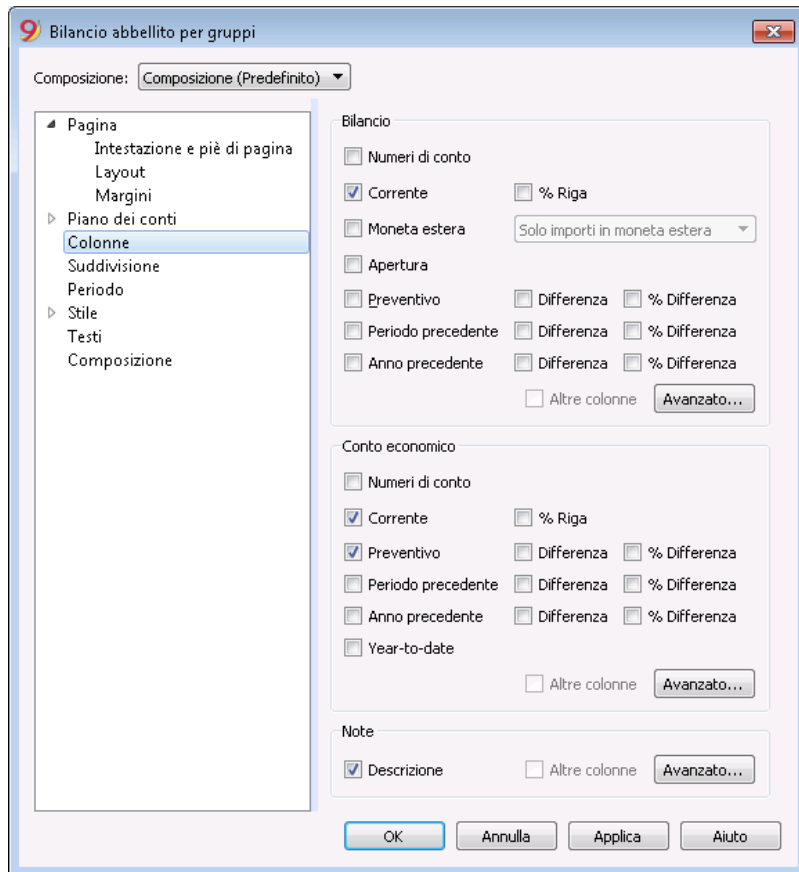
Righe



Conti, Conti con saldo zero, Conti con movimento, Gruppi con saldo 0, Righe vuote

Attivando le funzioni verranno visualizzate nella stampa i relativi contenuti.

Colonne



Bilancio, Conto economico e Note

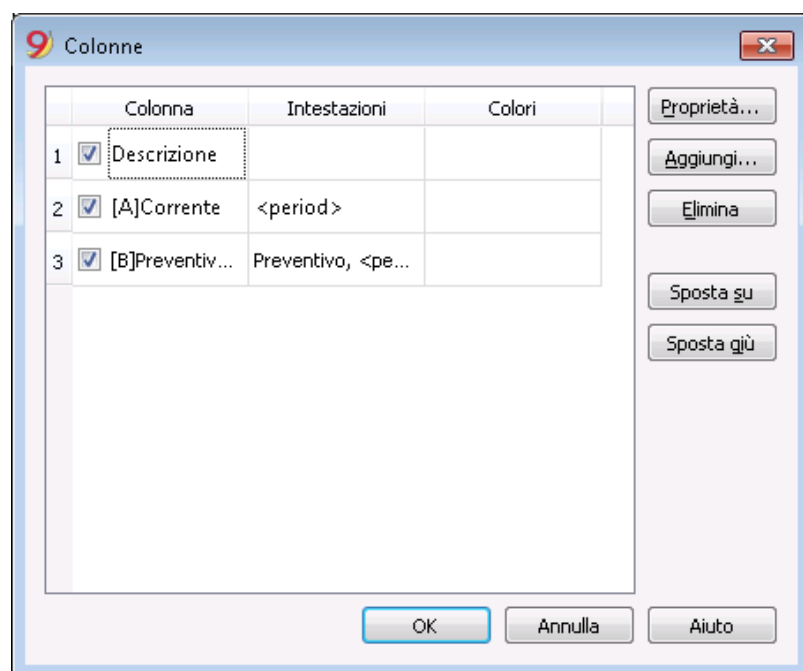
Si possono impostare le colonne da visualizzare per le diverse sezioni, Bilancio, Conto Economico e Note:

- **Numero di conto**
- **Corrente** il saldo o movimento nella moneta base, riferito al periodo selezionato o la suddivisione periodo.
- **% Riga** - include la colonna con la percentuale riferita al totale (p.es. % totale attivi)
- **Moneta Estera** il saldo nella moneta del conto per il periodo selezionato o la suddivisione periodo.
- **Apertura** il saldo all'inizio del periodo.
- **Preventivo** l'importo del preventivo, riferito al periodo selezionato o la suddivisione periodo.
- **Periodo precedente** l'importo per il periodo precedente rispetto al periodo selezionato o della suddivisione periodo.
- **Anno precedente** l'importo per il medesimo periodo dell'anno prima.
- **Differenza** è la differenza tra l'importo fra il periodo corrente e quello dell'altra colonna (Preventivo, Periodo precedente, anno precedente)
- **% Differenza** è la differenza in percentuale fra il periodo corrente e l'altra colonna (Preventivo, Periodo precedente, anno precedente)
- **Year-to-date** il saldo o movimento dall'inizio della contabilità fino alla data dell'ultima registrazione.

Cambio intestazione, colore o visualizzazione di altre colonne

Dal bottone [Avanzato](#) è possibile aggiungere altre colonne o cambiare le impostazioni di stampa, intestazioni ecc.

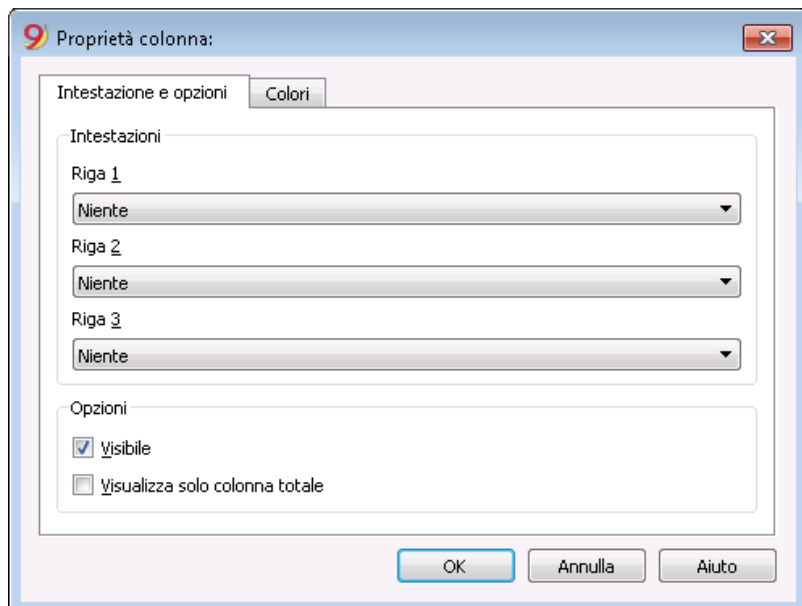
Colonne (Avanzato)



Tramite il bottone **Avanzato** è possibile modificare le intestazioni delle colonne.

- **Per rendere una colonna Colonna visibile nel report**, vistare la casella corrispondente
- **Per cambiare la sequenza** delle colonne, trascinare il nome della colonna o usare i bottoni **Sposta su** e **Sposta giù**
- Per aggiungere nuove colonne da visualizzare nel report (scegliendole dalla lista), premere il bottone **Aggiungi**
- Per eliminare dall'elenco delle colonne dalla stampa, premere il bottone **Elimina**
- Per cambiare le proprietà di visualizzazione ([colori](#), intestazioni, ecc.), premere il bottone **Proprietà**

Intestazione e opzioni (Proprietà colonne)



Intestazioni

Riga 1/ Riga 2 / Riga 3

Si possono cambiare le intestazioni delle colonne, selezionando **Testo** e digitando nella casella la nuova intestazione.

Se si seleziona Colonna, nell'intestazione apparirà il nome della colonna selezionata.

Opzioni

Visibile

Se si attiva la casella, l'intestazione della colonna viene visualizzata.

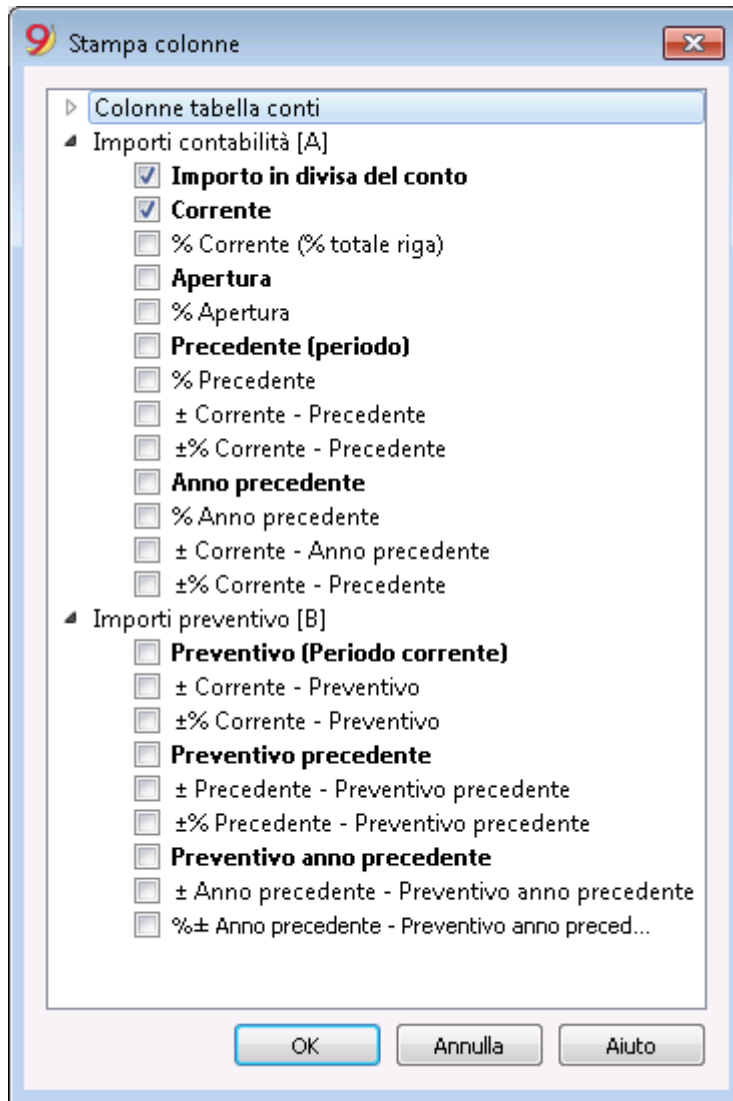
Visualizza come colonna totali

Se attivata, la funzione visualizza gli importi come la colonna totali.

Colonne aggiungi

Aggiungi / Elimina

Nel Bilancio, nel Conto economico e nelle Note si possono aggiungere delle colonne incluse nella lista, oppure si possono eliminare quelle non desiderate. Si arriva alla seguente finestra, partendo dal menu **Conta1**, comando **Bilancio abbellito per gruppi**, **Colonne**, bottone **Avanzato** e bottone **Aggiungi**.



Se si attiva una o più opzioni il programma include:

Colonne tabella conti

Se si clicca sull'intestazione viene visualizzata l'elenco di tutte le colonne definite nella tabella conti. Si possono in questo modo includere in stampa delle colonne esistenti nella tabella conti.

Importi in contabilità

Sono le colonne con gli importi calcolati dal programma, dei saldi d'apertura e dei movimenti immessi, per il periodo indicato o per il periodo della suddivisione.

Importo in divisa del conto

Vengono visualizzati anche i saldi dei conti in moneta estera.

Corrente

Viengono visualizzati i saldi dell'anno corrente.

Apertura

Vengono visualizzati i saldi di apertura.

Precedente (periodo)

Vengono visualizzati i saldi del periodo precedente (mese, trimestre, semestre.....)

Anno precedente

Vengono visualizzati i saldi dell'anno precedente.

YTD (Year To Date)

Questa colonna è solamente disponibile nel Conto Economico. Vengono visualizzati i saldi dall'inizio dell'anno fino alla data dell'ultima registrazione.

Importi Preventivo

Vedi anche [informazioni sul Preventivo](#). Sono le colonne con gli importi calcolati dal programma sulla base degli importi preventivi immessi nella tabella **Conti**, o di quelli immessi nella tabella **Preventivo**. Se si è creata la tabella **Preventivo** e sono state inserite delle righe, per il calcolo vengono usati i dati della tabella **Preventivo**, anche se sono stati immessi dei valori nella colonna **Preventivo** della tabella **Conti**.

Preventivo (Periodo corrente)

Vengono visualizzati gli importi relativi alle previsioni del periodo corrente.

Preventivo Precedente

Vengono visualizzati gli importi relativi alle previsioni del periodo precedente al corrente.

Preventivo anno precedente

Vengono visualizzati gli importi relativi alle previsioni per il periodo uguale al corrente, ma dell'anno precedente.

Annotazioni periodo di calcolo

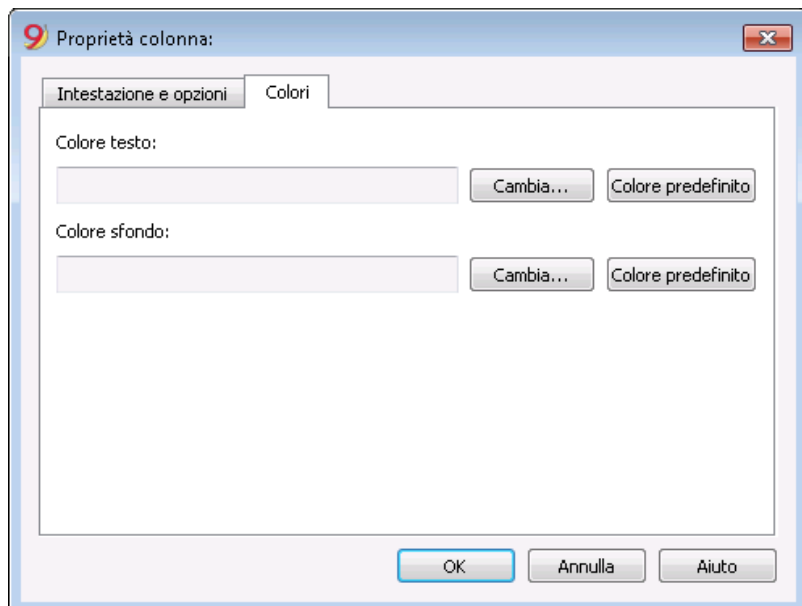
Il programma non è in grado di calcolare i valori per periodi che si accavallano fra i diversi anni contabili o per anni con [date inizio e fine che non combaciano](#).

Per ottenere i saldi dell'anno precedente che superano un anno solare, attivare la colonna **Prior**.

Questa colonna sostituisce la colonna 'Anno precedente', che mostra solo i saldi dell'anno precedente dall'01.01.xx al 31.12.xx.

Si arriva a questa colonna dal menu **Conta1**, comando **Bilancio abbellito per gruppi -> Colonne**, bottone **Avanzato** e bottone **Aggiungi**. Cliccando sull'intestazione **Colonne tabella conti** viene visualizzato l'elenco di tutte le colonne definite nella tabella Conti. Attivare la colonna **Prior**.

Colori (Proprietà colonne)



Si accede alla finestra di dialogo anche dal bottone **Proprietà**, sezione **Colori** (comando **Bilancio abbellito per gruppi - Colonne**, bottone **Avanzato**, dal menu **Conta1**).

Cambia

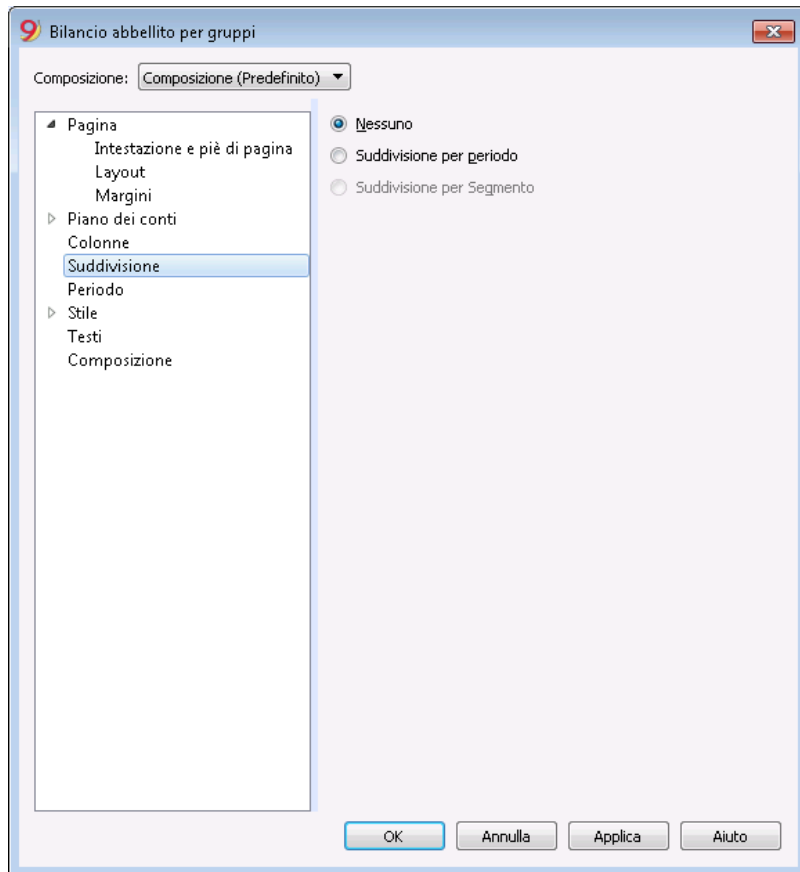
Tramite questo bottone è possibile cambiare il colore del testo e dello sfondo.

Colore predefinito

Tramite questo bottone si ripristina il colore predefinito per il testo e per lo sfondo.

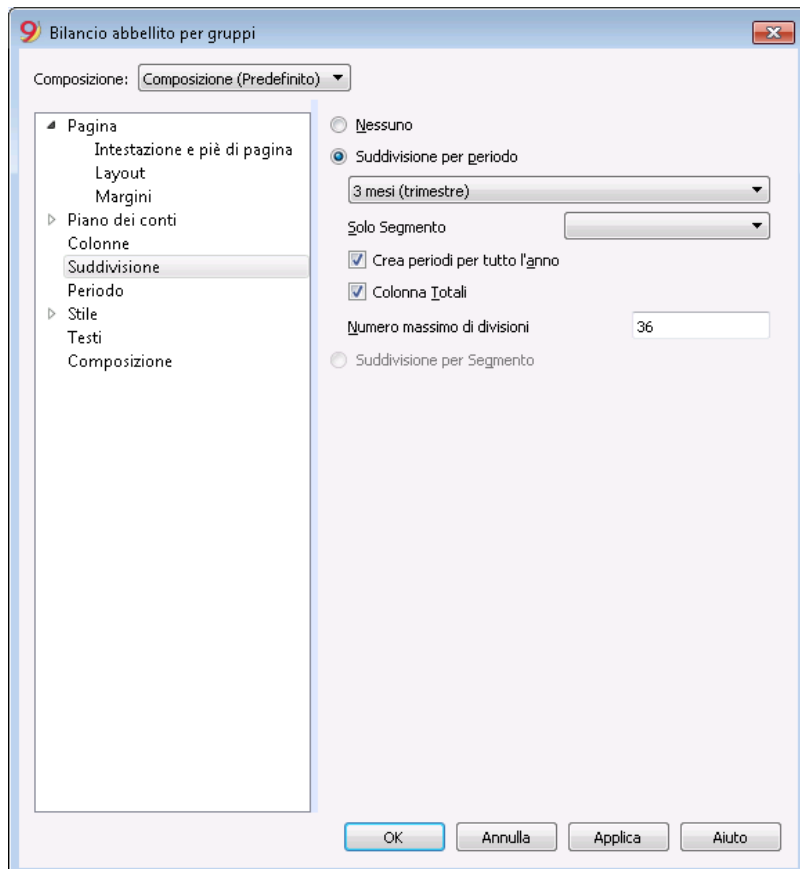
Suddivisione

Dal menu **Conta1** scegliendo il comando **Bilancio abbellito con gruppi**, si apre la finestra sottostante; selezionare la sezione **Suddivisione**.



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 figura il periodo scelto.

Solo segmento

Vengono visualizzati i dati relativi al segmento selezionato.

Crea periodi per tutto l'anno

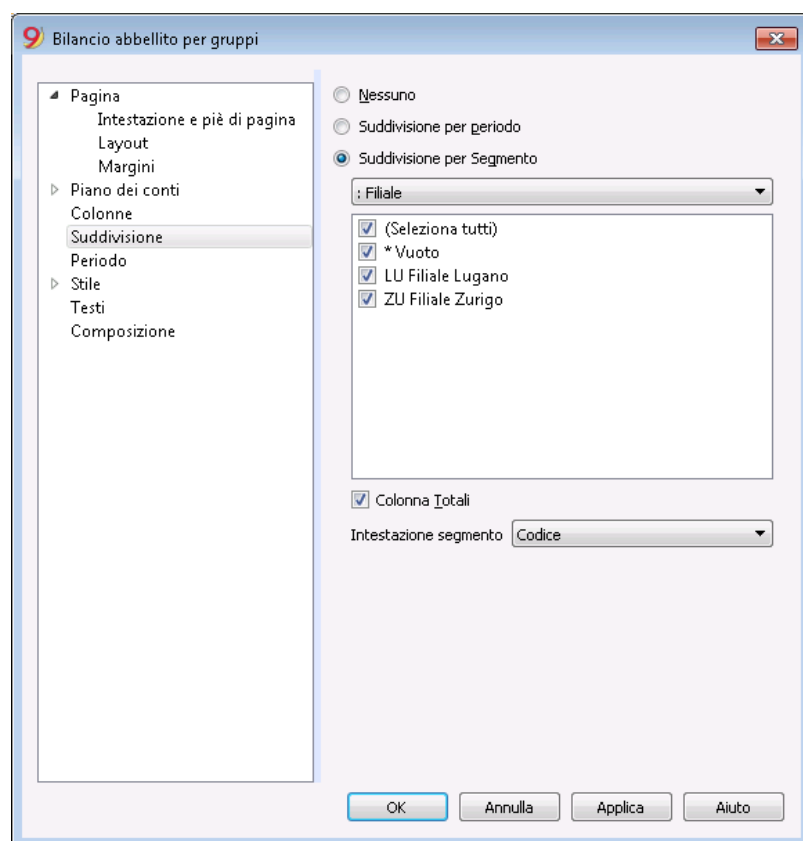
Quando il periodo contabile non coincide con l'anno solare, ma si desiderano visualizzare ugualmente tutti i mesi, è sufficiente attivare questa funzione.

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 lunghi periodi si può manualmente cambiare questo valore. Un numero massimo di periodi molto alto può rallentare il programma.



Suddivisione per segmento

L'opzione è attiva solo se sono stati impostati dei segmenti.

- Seleziona tutti - Vengono selezionati tutte le opzioni:
- Vuoto - Viene visualizzato l'importo non attribuito ad alcun segmento
- Suddivisione dei segmenti - Ogni suddivisione prende il nome dell'intestazione data nel piano contabile. Vengono visualizzati i dati della suddivisione (in base alla selezione).

Colonna Totali

Con la selezione della casella si hanno i totali del segmento selezionato.

Intestazione segmento

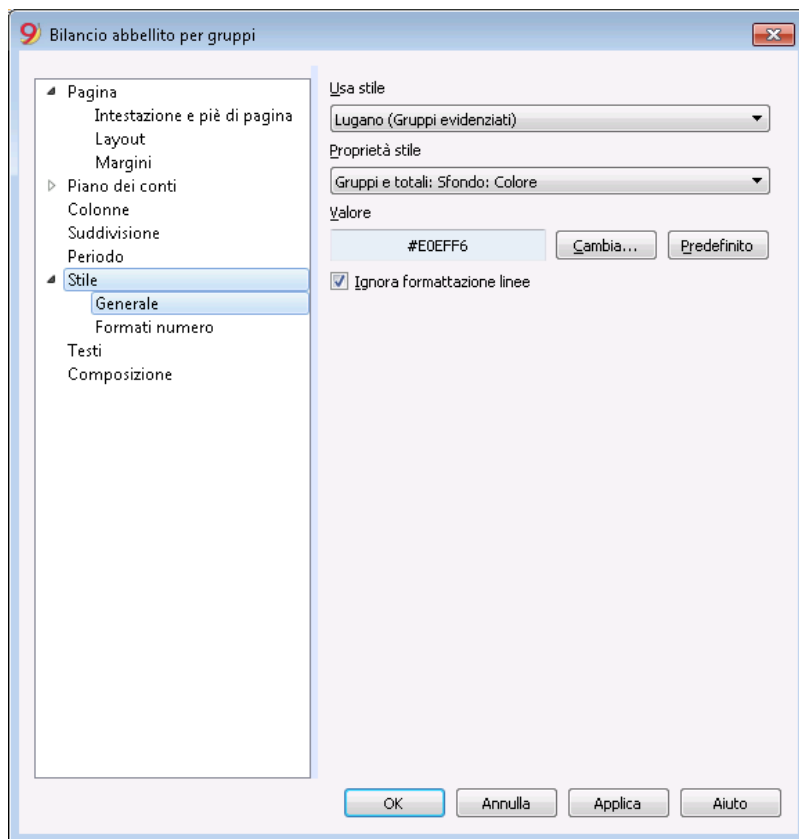
Si sceglie cosa deve apparire come intestazione della colonna nei segmenti.

Periodo

le spiegazioni sulla sezione Periodo sono disponibili al seguente link:

<https://www.banana.ch/doc9/it/node/2602>

Stile



Usa Stile

A livello grafico sono predisposti diversi modelli di Bilancio abbellito con gruppi. 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.

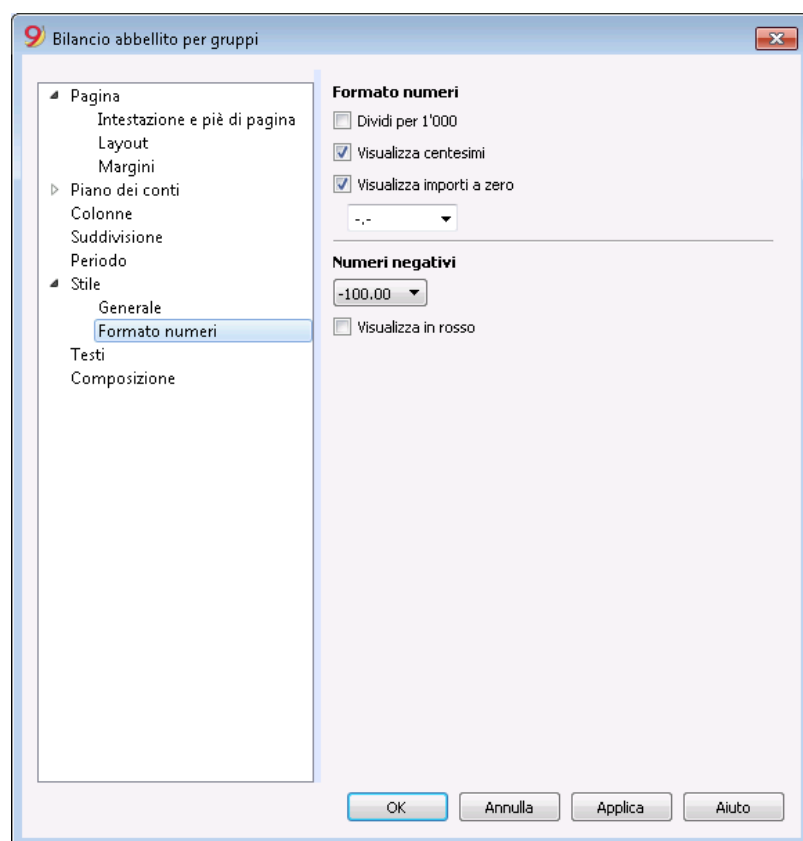
Valore / Cambia... / Predefinito

Queste funzioni permettono di cambiare lo stile o ripristinare quello standard.

Ignora formattazione linee

Se la funzione è attiva, non viene mantenuta la formattazione.

Formati numero



Dividi per 1'000

Nel caso in cui vi siano delle cifre particolarmente grandi, attivando la funzione, vengono eliminati tre zeri.

Visualizza centesimi

Attivando la funzione vengono visualizzati i centesimi.

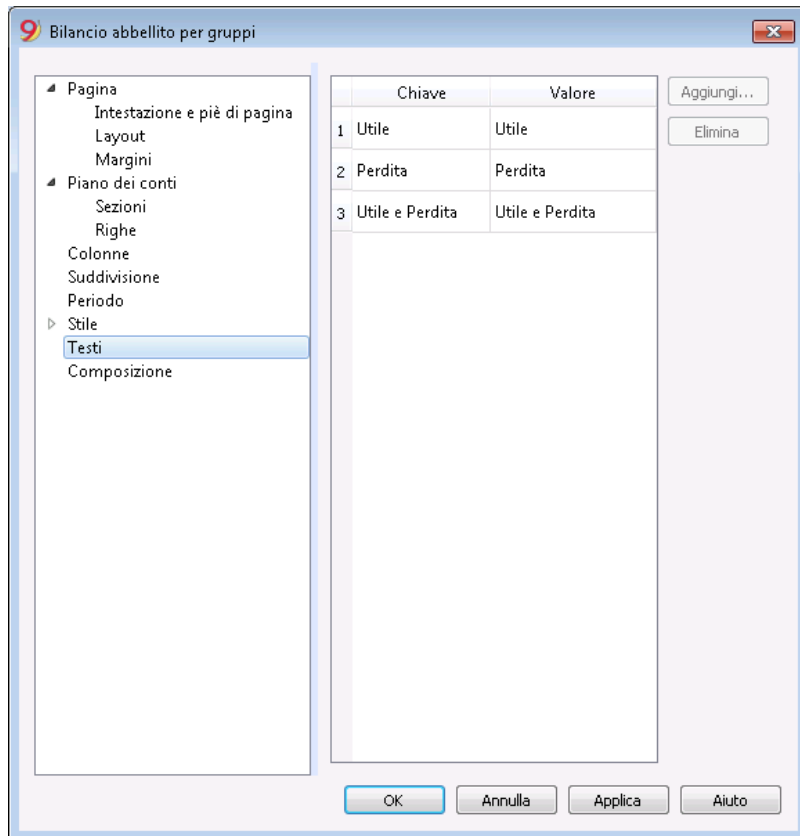
Visualizza importi a zero

Attivando la funzione è possibile scegliere se visualizzare gli importi a zero con il numero **0,00** oppure con il simbolo **-,-**.

Numeri negativi

I numeri negativi possono essere visualizzati con il segno meno davanti all'importo, dopo l'importo, oppure con l'importo entro le parentesi tonde. Si può attivare l'opzione di avere i numeri negativi in rosso.

Testi



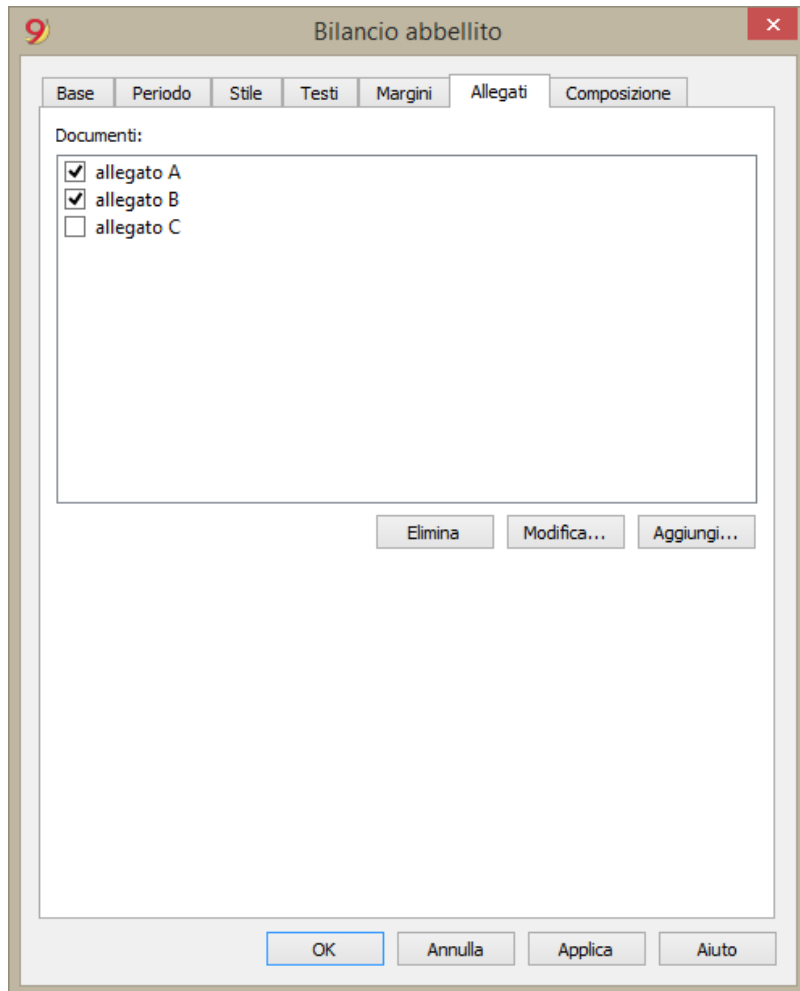
In questa sezione si possono cambiare i testi delle intestazioni fisse che il programma usa nelle stampe.

Per cambiare il valore basta fare un doppio clic sulla cella **Valore** corrispondente alla chiave da modificare e inserire il nuovo testo.

Allegati

Questa sezione permette di aggiungere dei testi che sono stampati assieme al rendiconto.

- I testi sono stampati dopo i dati di bilancio.
- Ogni documento inizia su una nuova pagina.



Documenti

Sono elencati tutti i documenti presenti nella [tabella documenti](#) del tipo Html o testo.

- Potete spostare la sequenza fra i diversi report, trascinando l'elemento con il mouse.
- Vengono stampati solo i documenti con il visto.

Modifica

Visualizza un editor di testi che permette di inserire e modificare il testo.

Aggiunge

Aggiunge un nuovo elemento senza testo.

Se non vi è ancora la tabella documenti il programma aggiunge la tabella.

Elimina

Elimina l'elemento e il testo contenuto

Note

- Questa funzionalità non è presente nelle versioni precedenti.
Se il file è aperto con una versione precedente del programma verrà segnalato che il file non è completamente compatibile.
- Se si modifica questa sezione e si dà l'**OK**, per annullare l'operazione si deve dare più volte il

comando **Annulla**.

Composizione

Le spiegazioni sulla sezione Composizione sono disponibili al seguente link:

<http://doc8.banana.ch/it/node/2604>

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 può cambiare la disposizione e l'intestazione delle colonne: le informazioni si trovano alla pagina [Disponi colonne](#); mentre le opzioni da includere nella stampa si trovano nella lezione [Imposta pagina](#).

Conti Registrazioni Preventivo Totali Codici IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
1	03.01.2018	1	Vendita a Bianchetti	1020	4000	35'600.00	V77	-7.70	-2'545.22
2	04.01.2018	2	Prelevamento dal ccp	1000	1010	1'500.00			
3	07.01.2018	3	Vendita merce		4102	28'900.00	V77	-7.70	-2'066.20
4	07.01.2018	3	Vendita a Bianchetti	1020		20'000.00			
5	07.01.2018	3	Vendita a Luisoni	1010		8'900.00			
6	07.01.2018	3	Vendita a Luisoni	1020	4100	38'890.00			
7	19.01.2018	4	Acquisto merce da Bianchi	3000	2101	36'950.00	M77	7.70	2'641.74

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno		
1020	C/c bancario	35'600.00 99'391.90
4000	Vendite merce	-33'054.78 -33'054.78
2060	IVA in automatico	-2'545.22 -4'515.36
V77	Vendite e servizi 7.7%	

Info Messaggi Grafici

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.

9 Giornale per periodo

Periodo

Colonna per ordinamento

☒ Tutto 01.01.2018\31.12.2018
☐ Periodo specificato

Data inizio (compresa)

01.01.2018

Data fine (compresa)

31.12.2018

Anno

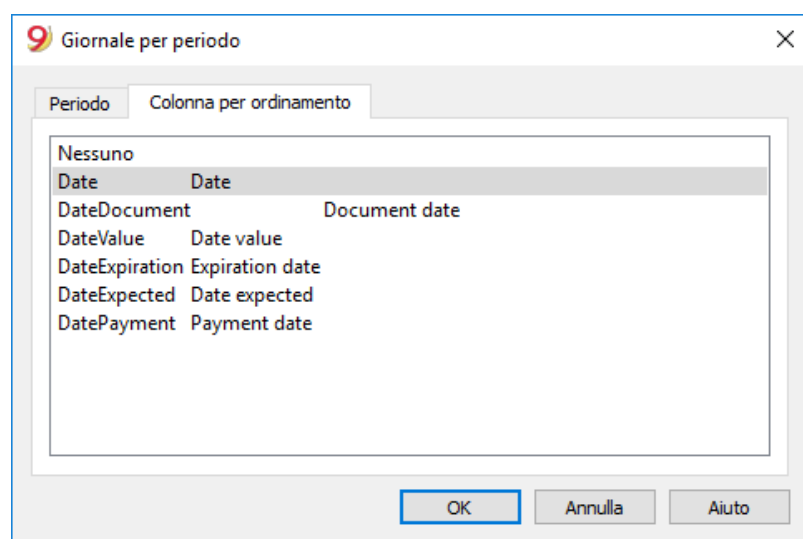
2018

OK

Annulla

Aiuto

Le informazioni sulla sezione **Periodo** sono identiche a quelle della [Sezione Periodo - Salva in Pdf](#).



Nella sezione **Colonna per ordinamento** è possibile scegliere in base a quale tipo di data ordinare e stampare il giornale.

Report contabile

- Il comando **Report contabile** dal menu **Conta1** visualizza gli importi dei conti con un determinato raggruppamento, per un periodo determinato o per suddivisione.
- Per calcolare, visualizzare e stampare dei Reports, utilizzare il comando **Report contabile**, menu **Conta1**.
- Le registrazioni senza data sono conteggiate come aperture e non compaiono nella stampa del conto economico.

Stampa del logo nel report contabile

A partire dalla versione 9 si possono ottenere report contabili con logo: dopo aver creato il report contabile, andare nell'Anteprima di stampa (menu **File** -> **Anteprima di stampa**). Da qua selezionare l'icona dell'Impostazione di pagina e nella finestra di dialogo che si apre, alla voce **Logo**, indicare il vostro logo (invece della voce nessuno).

Vedi anche la pagina su come inserire il [Logo](#).

Base

Report

Si seleziona il raggruppamento desiderato:

- **Come nella tabella conti** - si ottiene un Report con l'elencazione come nella tabella conti e con le colonne apertura e Saldo
- **Conti per classe** - si ottiene un Report con l'elencazione di conti, ma senza sottogruppi.
- **Report contabile esterno** - il report viene visualizzato tramite un raggruppamento predisposto in un file separato (Menu File - Nuovo - Tipologia Contabilità in Partita Doppia - Report contabile).

Opzioni

Si scelgono quali conti includere o escludere dal Report:

- **Visualizza solo totali gruppi** - vengono visualizzati solo i totali dei raggruppamenti.
- **Includi conti con movimento** - vengono inclusi solo i conti che hanno un movimento.
- **Includi conti con saldo a 0** - vengono inclusi anche i conti che hanno il saldo a zero.
- **Escludi gruppi senza conti** - vengono esclusi i gruppi che hanno unicamente dei conti con saldo a zero.

Altre Sezioni

Le spiegazioni delle altre sezioni sono disponibili alle seguenti pagine web:

- [Periodo](#)
- [Suddivisione](#)
- [Composizione](#)

Report risultato

Viene creata una nuova tabella dove sono visualizzati i risultati.

Report Conti										
Conti		Registrazioni	Totale	Codici IVA	Report Conti					
Completo	Saldi	Totale	Saldi preventivo	Totale preventivo	Suddivisione trimestrale					
Sezione	Conto	Descrizione	B.Classe	Gr	Apertura CHF 01.01.2018	Saldo CHF 31.03.2018	Dare Per. CHF 1.Trim 18	Avere Per. CHF 1.Trim 18	Movimento CHF 1.Trim 18	Saldo CHF 30.06.2018
2 *		BILANCIO								
4 1		ATTIVI								
5	1000	Cassa	1	1		93.92	278.92	185.00	93.92	93.92
6	1020	Conto corrente bancario	1	1		300.00	7000.00	6700.00	300.00	300.00
7	110	Clienti (totale da partitario)	1			-2'420.00	4'580.00	7'000.00	-2'420.00	-2'420.00
8	1	TOTALE ATTIVI		00		-2'026.08	11'858.92	13'885.00	-2'026.08	-2'026.08
10 2		PASSIVI								
11	200	Fornitori (totale da partitario)	2			-2'500.00		2'500.00	-2'500.00	-2'500.00
12	2200A	IVA in automatico	2	2		-42.63	284.82	327.45	-42.63	-42.63
13	299	Utile o perdita d'esercizio	2			4'568.71	9'463.16	4'894.45	4'568.71	4'568.71
14	2	TOTALE PASSIVI		00		2'026.08	9'747.98	7'721.90	2'026.08	2'026.08

Schede conto

La scheda conto permette di avere un elenco completo dei movimenti contabili che riguardano uno o più conti, categorie (contabilità entrate/uscite e libro cassa), centri di costo, segmenti e gruppi.

Aprire la scheda conto

Vi sono due metodi per aprire una scheda conto o una scheda categoria:

- Selezionare il comando **Schede conto/categoria** (Libro cassa e Contabilità entrate / uscite) o **Schede conto** (Contabilità in partita doppia) dal menu **Conta1** per aprire e stampare alcune o tutte le schede conto.
- Sulla cella del numero di conto è presente un **piccolo simbolo blu**, cliccandovi solo una volta si apre la scheda del conto.
Anche i gruppi nel piano dei conti hanno l'icona per visualizzare la scheda conto.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA	
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco	
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
1	03.01.2018	1	Vendita a Bianchetti	1020	3000	35'600.00	V77	-7.70	-2'545.22
2	04.01.2018	2	Prelevamento dal ccb	1000	1020	1'500.00			
3	07.01.2018	3	Vendita merce a cliente Bianchi	110001	3200	28'900.00	V77	-7.70	-2'066.20
4	07.01.2018	4	Vendita merce a cliente Verdi	110004	3400	20'000.00	V77	-7.70	-1'429.90
5	07.01.2018	5	Vendita merce a cliente Rossi	110003	3200	8'900.00	V77	-7.70	-636.30
6	07.01.2018	6	Vendita a Luisoni	110002	3000	38'890.00	V77	-7.70	-2'780.44
7	19.01.2018	7	Acquisto merce da Albertini	4000	200002	36'950.00	M77	7.70	2'641.74

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

110001	Cliente Bianchetti	28'900.00	28'900.00
3200	Ricavi merci di rivendita	-26'833.80	-35'097.50
2201	IVA, rendiconto	-2'066.20	-8'715.68
V77	Vendite e servizi 7.7%		

Info Messaggi Grafici

3/27

Aggiornare la scheda conto

La scheda conto è temporanea e viene calcolata al momento della richiesta. Se nella Tabella **Registrazioni**, si cambiano o aggiungono delle registrazioni, la scheda conto non viene aggiornata simultaneamente. Per aggiornare la scheda conto, in seguito a modifiche, occorre impartire nuovamente il comando **Scheda conto**, oppure se la scheda conto è ancora aperta, cliccare sul simbolo indicato nell'immagine sottostante.

Conti

Registrazioni

Preventivo

Totali

Codici IVA

110001 Cliente Bianchetti

Base

IVA

Centri Costo

Scadenze

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	07.01.2018	3	Vendita merce a cliente Bianchi	3200	28'900.00		28'900.00
2	31.12.2018		Totali movimenti		28'900.00		28'900.00

110001

Cliente Bianchetti

28'900.00

28'900.00

3200

Ricavi merci di rivendita

-26'833.80

-35'097.50

2201

IVA, rendiconto

-2'066.20

-8'715.68

V77

Vendite e servizi 7.7%

Info

Messaggi

Grafici

Nota:

Nella scheda conto non è possibile modificare i dati. Con un doppio clic sul numero di riga, il programma passa nella corrispondente riga della tabella **Registrazioni** o **Preventivo**.

La colonna Conto Selezionato

Nella colonna **Conto Selezionato**, che si può rendere visibile, a partire da qualsiasi **scheda conto**, con il menu **Dati -> Disponi colonne**, viene visualizzato il conto sul quale è avvenuto il movimento. Quando otterrete una scheda conto di uno o più conti, gruppi e segmenti, vedrete esattamente il conto usato.

La contropartita nella scheda conto

Nelle schede conto è visualizzata la colonna "Contrp" che indica il conto che completa la registrazione.

Conti	Registrazioni	Preventivo	Totali	Codici IVA	1020 Banca		
Base IVA Centri Costo Scadenze							
	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	03.01.2018	1	Vendita a Bianchetti	3000	35'600.00		35'600.00
2	04.01.2018	2	Prelevamento dal ccb	1000		1'500.00	34'100.00
3	23.01.2018	8	Salari netti mese di dicembre	[5000]		24'330.00	9'770.00
4	24.01.2018	8	Pulizie uffici	6040		2'600.00	7'170.00
5	24.01.2018	9	Spese affitto	6000		24'500.00	-17'330.00
6	24.01.2018	10	Spese di rappresentanza	5830		3'780.00	-21'110.00
7	24.01.2018	12	Premi Assicurazione LAINF	5730		4'500.00	-25'610.00
8	24.01.2018	13	Lavori di terzi	4400		2'500.00	-28'110.00
9	24.01.2018	15	Spese di elettricità	4500		3'690.00	-31'800.00
1020		Banca	35'600.00	-47'690.00			
3000		Ricavi prodotti fabbricati	-33'054.78	-108'718.66			
2201		IVA, rendiconto	-2'545.22	-8'715.68			
V77		Vendite e servizi 7.7%					
Info				Messaggi	Grafici		

1/11

Quando ci sono delle registrazioni su diversi conti (registrazioni su più righe), come nell'esempio sottostante, 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:

- Nella prima riga di registrazione, il conto 5000 è considerato la contropartita comune delle registrazioni successive.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA	
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco	
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
6	07.01.2018	6	Vendita a Luisoni	110002	3000	38'890.00	V77	-7.70	-2'780.44
7	19.01.2018	7	Acquisto merce da Albertini	4000	200002	36'950.00	M77	7.70	2'641.74
8	23.01.2018	8	Salari lordi mese di dicembre	5000		26'900.00			
9	23.01.2018	8	Salari netti mese di dicembre		1020	24'330.00			
10	23.01.2018	8	Contributi sociali dicembre		5700	1'680.00			
11	23.01.2018	8	Contributi LAINF a carico del dipendente		5730	890.00			
12	24.01.2018	6	Vendita merce a Luisoni	110002	3000	42'600.00	V77	-7.70	-3'045.68
13	24.01.2018	7	Pagata in contanti IVA doganale		1000	500.00	M77-2	7.70	500.00
14	24.01.2018	8	Pulizie uffici	6040	1020	2'600.00			

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

5730 Premi per l'assicurazione infortuni professionali-890.003'610.00

Info	Messaggi	Grafici

- Nella scheda conto 5000, la registrazione multipla (Pagate fatture diverse) ha come contropartita il simbolo [*]. Non è possibile avere l'indicazione della contropartita direttamente nella scheda conto poiché il conto ha diverse contropartite (1020, 5700, 5730). Per questo motivo nella colonna della contropartita il programma indica il simbolo [*] che significa registrazione su diversi conti.

Conti

Registrazioni

Preventivo

Totali

Codici IVA

5000 Salari

Base

Iva

Centri Costo

Scadenze

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	23.01.2018	8	Salari lordi mese di dicembre	[*]	26'900.00		26'900.00
2	31.12.2018		Totali movimenti		26'900.00		26'900.00

5000

Salari

26'900.00

26'900.00

Info

Messaggi

Grafici

- Nelle schede conto delle successive righe di registrazione (1020, 5700, 5730), la contropartita (comune) è indicata fra parentesi quadre [5000], ed indica una contropartita dedotta.

Conti

Registrazioni

Preventivo

Totali

Codici IVA

5700 Contributi AVS/AI/IPG

Base

Iva

Centri Costo

Scadenze

	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	23.01.2018	8	Contributi sociali dicembre	[5000]		1'680.00	-1'680.00
2	31.12.2018		Totali movimenti			1'680.00	-1'680.00

5700

Contributi AVS/AI/IPG

-1'680.00

-1'680.00

5000

Salari

26'900.00

Info

Messaggi

Grafici

Schede di gruppi o classi

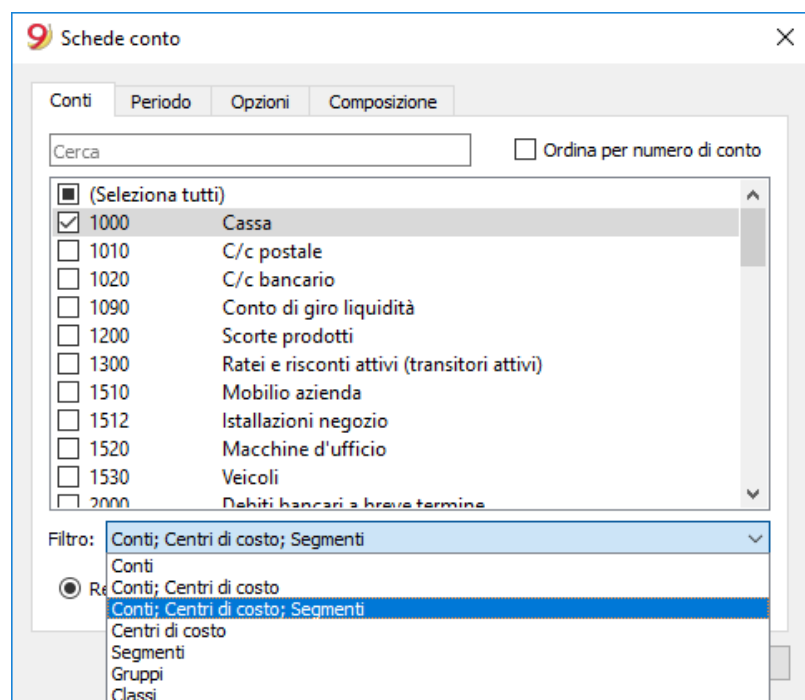
Nella scheda conto di un gruppo o di una classe sono raggruppate tutte le registrazioni di quei conti che appartengono al gruppo o alla classe selezionata.

I conti del gruppo o della classe possono essere visualizzati rendendo visibile la colonna ContoSelezionato.

Stampare tutte le schede conto

Per stampare le schede:

- menu **Conta1**, comando **Schede conto** ;
- Attraverso il **Filtro** si possono selezionare in automatico tutte le schede conto da stampare o in parte (es. solo conti, centri di costo, segmenti)
- Nelle diverse sezioni **Periodo**, **Opzioni**, **Composizioni** si attivano le funzioni desiderate (es. periodo, un conto per pagina....)
- Confermare con OK, dopo aver impostato le opzioni desiderate.



Le spiegazioni delle sezioni si trovano nelle pagine che seguono: [Conti/Categorie](#), [Periodo](#) e [Opzioni](#). Appariranno a video le schede conto selezionate.

Per stampare cliccare sul menu **File**, comando **Stampa**.

Quando nel file della contabilità è presente la tabella **Preventivo**, si può scegliere [quali movimenti visualizzazione](#) (registrazioni effettive oppure registrazioni preventivo).

Inserire un logo nelle schede conto

A partire da Banana 9, è possibile inserire un logo anche nella stampa delle schede conto. Dopo aver creato il dettaglio della scheda conto, tramite il menu **Conta1** -> **Schede conto**, andare nell'Anteprima di stampa (menu **File** -> **Anteprima di stampa**). Da qua selezionare l'icona dell'Impostazione di pagina e nella finestra di dialogo che si apre, alla voce **Logo**, indicare il vostro logo (invece della voce nessuno).

Vedi anche la pagina su come inserire il [Logo](#).

Salvare le impostazioni

Se vi capita di stampare regolarmente le schede di taluni conti, per esempio tutte quelle delle vendite, è utile creare una [composizione](#) apposita.

- Andate nella sezione composizione

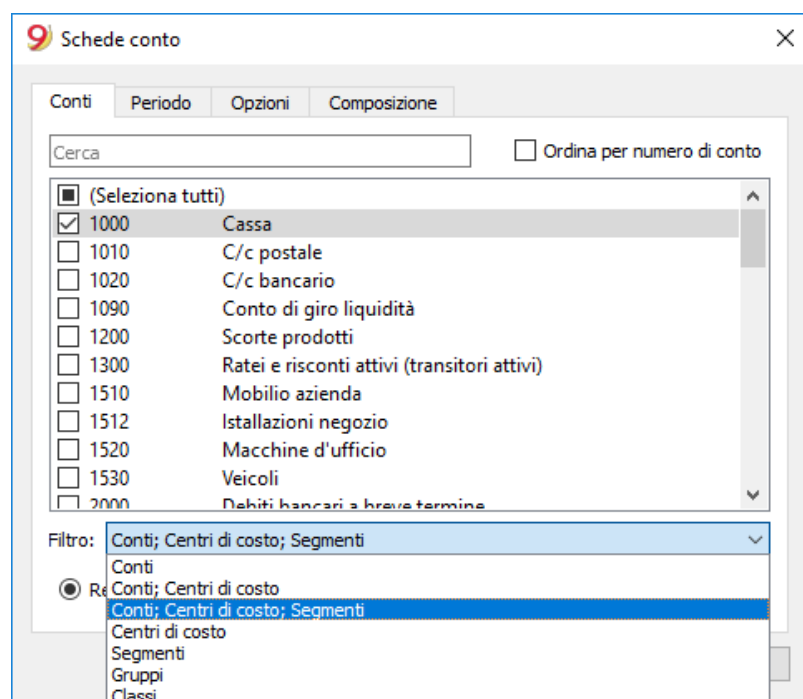
- Create una nuova composizione con il bottone Nuova.
- Indicate nella descrizione il nome, per esempio "Conti vendita"
- Selezionate i conti che desiderate stampare.

Tutte le volte che volete stampare i conti selezionate la composizione creata.

Imposta pagina

In [Imposta pagina](#) potete specificare i margini e altre impostazioni della pagina.

Conti/Categorie



Si accede a questa finestra di dialogo dal menu **Conta1**, comando **Schede conto** (vedi pagina [Schede conto](#)).

Cerca

Si inserisce il conto o la descrizione per filtrare i conti nella lista.

Si può anche inserire il conto da visualizzare con altri conti o solo per segmenti.

Conti e segmenti possono essere combinati (vedi [spiegazioni sviluppatori in inglese](#)):

- **1000:01** visualizzerà tutti i movimenti del conto 1000 con il segmento 01.
- **1000|1001** visualizzerà i movimenti dei conti 1000 e 1001.

Conti

Appare la lista di tutti i conti.

Se si desidera stampare una scheda conto o una selezione di schede conto, attivare solo i conti che si desidera stampare.

- **(Seleziona tutti)**

Attivando la funzione vengono selezionate tutte le schede conto presenti nel piano contabile

- **Filtro**

Questa funzione permette di filtrare tutte le schede conto o solo una selezione, in particolare:

- Conti, centri di costo e segmenti - se non viene eseguita alcuna selezione, sono filtrati per default
- Conti / categorie (sono esclusi eventuali centri di costo e segmenti)
- Conti, Centri di costo (sono esclusi eventuali segmenti)
- Centri di costo (sono esclusi i conti e/o categorie ed eventuali segmenti)
- segmenti - (sono esclusi conti e/o categorie ed eventuali centri di costo)
- Gruppi - vengono visualizzati tutti i gruppi; occorre selezionare i gruppi da stampare
- Classi - vengono visualizzate tutte le classi; occorre selezionare le classi da stampare.

Registrazioni effettive o di preventivo

Quando nel file della contabilità è presente la tabella **Preventivo**, si può scegliere:

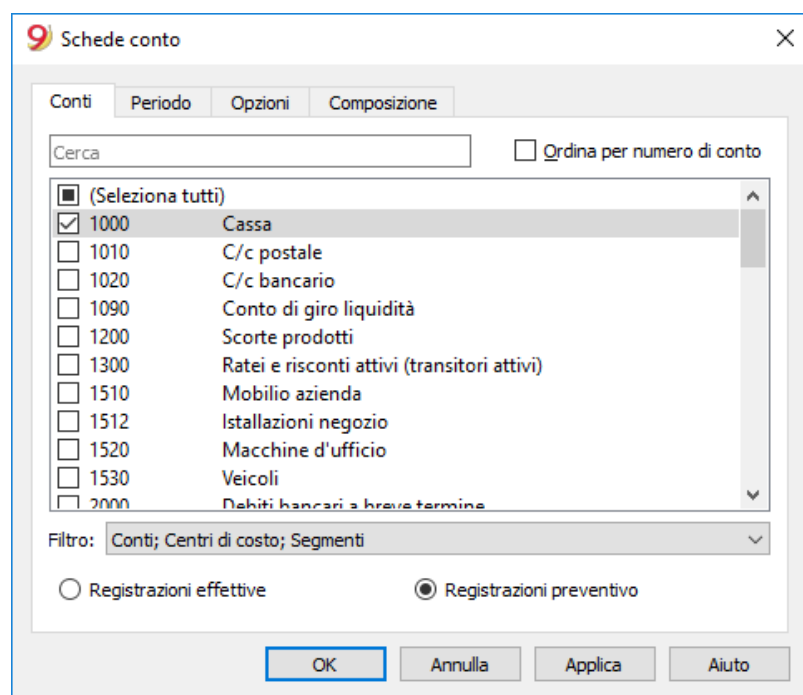
- **Registrazioni effettive**

Per la visualizzazione dei movimenti della tabella Registrazioni (registrazioni effettive).

- **Registrazioni preventivo**

Per la visualizzazione dei movimenti della tabella Preventivo.

Se non è presente la tabella Preventivo, gli importi inseriti nella colonna Preventivo della tabella Conti (Vista Preventivo), vengono convertiti in importi mensili; la suddivisione eseguita dal programma, si basa sulla [data di inizio e di fine della contabilità](#) (se la durata è 1 anno, la suddivisione è di 12 mensilità).



Differenza nelle registrazioni (scheda conto Gruppo 00)

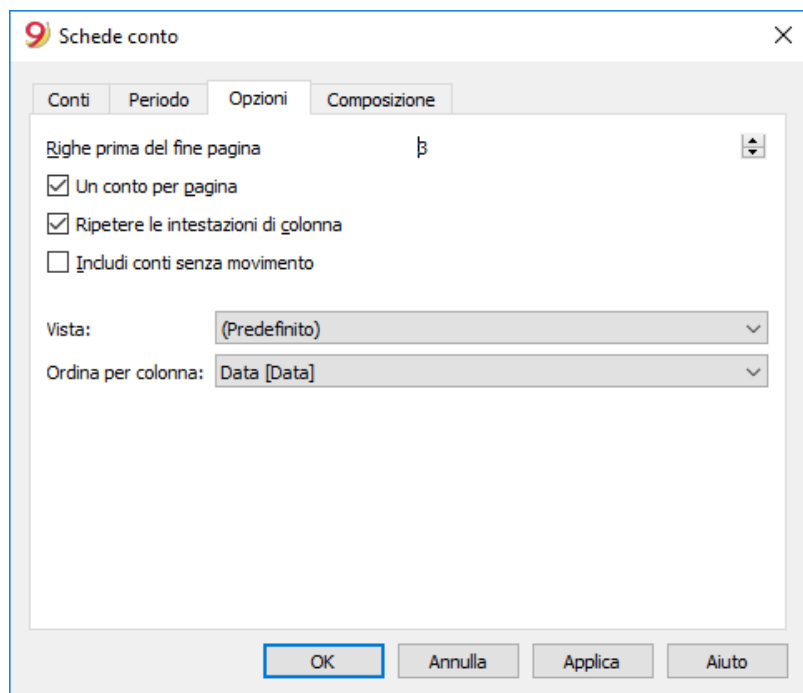
Se avete una differenza nelle registrazioni (vedi errore [Differenza Dare - Avere](#)) visualizzate la scheda conto del Gruppo 00 (o quella del gruppo che nel vostro piano dei conti include tutti i conti della BClasse 1, 2, 3 e 4).

Appare l'elenco di tutti i movimenti con il saldo progressivo, che dopo ogni registrazione deve andare a zero. A partire dalle righe dove il saldo non è più a zero c'è la differenza.

Periodo

Le informazioni sulla sezione Periodo sono identiche a quelle della [Sezione Periodo - Salva file in Pdf](#).

Opzioni

The image shows a screenshot of a software window titled 'Schede conto'. It has four tabs: 'Conti', 'Periodo', 'Opzioni' (which is selected), and 'Composizione'. In the 'Opzioni' tab, there is a text field 'Righe prima del fine pagina' with the value '3'. Below it are four checkboxes: 'Un conto per pagina' (checked), 'Ripetere le intestazioni di colonna' (checked), and 'Includi conti senza movimento' (unchecked). At the bottom of the tab are two dropdown menus: 'Vista:' with '(Predefinito)' and 'Ordina per colonna:' with 'Data [Data]'. At the bottom of the window are four buttons: 'OK', 'Annulla', 'Applica', and 'Aiuto'.

Righe prima del fine pagina

Comando creato per evitare che un conto sia stampato in parte su una pagina e in parte sulla pagina successiva. Se la scheda conto da stampare non ha almeno un numero di righe pari al valore inserito questa viene stampata totalmente nella pagina seguente.

Un conto per pagina

Vistando questa funzione, in fase di stampa ogni scheda conto viene stampata su una pagina nuova (anche quelle con pochi movimenti).

Ripetere le intestazioni di colonna

Vistando questa funzione, le intestazioni di colonna si ripetono per ogni conto, all'interno della pagina.

Includi conti senza movimento

Vistando questa funzione vengono stampate anche le schede conto senza movimenti.

Vista

Si può selezionare la vista per le colonne da includere nella visualizzazione e nella stampa delle schede conto:

- Base
- IVA
- Centri di costo
- Scadenze

Se non si specifica nessun criterio, viene mantenuto l'esatto ordinamento che vi è nelle registrazioni.

Colonna ordinamento

Nella scheda conto, le registrazioni si possono ordinare secondo diversi criteri di data:

- data documento
- data valuta
- data scadenza
- data pagamento

Chiusura e nuovo anno

Controllo della contabilità

A fine anno, prima di stampare e archiviare il bilancio e il conto economico, sono necessarie delle procedure di controllo.

Le informazioni sono disponibili nel capitolo [Controlla contabilità](#).

Aspetti fiscali

Prima di chiudere la contabilità bisogna effettuare tutta una serie di operazioni che hanno implicazioni fiscali. Bisogna assestare il conto merci, registrare gli ammortamenti, i ratei attivi e passivi, effettuare le dichiarazioni dell'IVA, stabilire come e su che conti deve essere ripartito l'utile e effettuare tante altre operazioni di verifica e controllo.

Dal punto di vista del programma, è uguale se l'utile a fine anno è più o meno alto. Cambia invece molto dal punto di vista fiscale. Questi aspetti devono essere verificati con il proprio fiscalista e commercialista. Specialmente la prima volta che gestite una contabilità può essere utile, prima di procedere alle chiusure, consultarsi con un esperto per capire quali sono le esigenze. I commercialisti sono molto impegnati all'inizio dell'anno e nel periodo precedente al termine di presentazione delle imposte. Può essere quindi utile trovarvi con il vostro commercialista o inviargli la vostra contabilità qualche mese prima della chiusura, in modo che potete informarvi come procedere.

Creare un nuovo anno

Per potere iniziare a registrare nel nuovo anno, con il comando **Crea nuovo anno**, dal menu **Conta2**, partendo dal file dell'anno corrente, si crea un nuovo file di contabilità. Una volta creato e salvato come nuovo file, è possibile lavorare sia nel file del nuovo anno sia in quello dell'anno precedente.

Potete quindi creare il file del nuovo anno anche prima di avere chiuso l'anno su cui state ancora lavorando. Dopo aver effettuato le modifiche nell'anno precedente, con il comando [Aggiorna saldi iniziali](#) dal menu **Conta2**, riprendete i saldi iniziali e ripartite nuovamente l'utile.

Operazioni eseguite

Il comando Crea nuovo anno:

- Crea un nuovo file (senza nome) con il piano dei conti e le impostazioni uguali a quello aperto, senza registrazioni.
- Copia i dati della colonna saldi del file attuale nella colonna **Apertura** del nuovo file (solo per le classi indicate).
- Somma al saldo d'apertura dei conti **Ripartizione utile e perdita** l'importo indicato.

- Copia i dati della colonna **Saldi** del file attuale nella colonna **Anno precedente** del nuovo file (per tutti i conti).
- Aggiorna nei **Dati base** la data d'apertura e la data di chiusura.
- Nella contabilità multimoneta, immette come cambi d'apertura i cambi di chiusura dell'anno precedente.

Comando Crea nuovo anno

- 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.
- 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.

Riporto saldi a nuovo

Riporta saldi d'apertura dei conti

☒ Bilancio

☐ Conto economico

☒ Fuori bilancio

☐ Centri di costo CC1

☐ Centri di costo CC2

☒ Centri di costo CC3

Ripartizione utile/perdita

Totale da ripartire: -4'074.23

Conti: [dropdown menu]

Importi: -4'074.23

[OK] [Annulla] [Aiuto]

Riporta saldi d'apertura dei conti

Vengono riportati i saldi di apertura delle poste attivate.

Attivare la casella del Bilancio per riportare i saldi iniziali. In genere i saldi di apertura dei conti del Conto economico non vengono riportati, ma per casi particolari, attivare la casella.

Ripartizione utile/perdita

Totale da ripartire

Il programma indica automaticamente l'importo dell'utile o della perdita da ripartire.

Conti

Se viene indicato un solo conto, l'importo verrà automaticamente inserito.

Selezionare il conto o i conti (fino a tre) in cui deve essere ripartito il risultato d'esercizio. Nel caso in cui ci fossero più conti per la destinazione del risultato di esercizio, occorre inserire l'importo manualmente nelle apposite caselle.

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

Ripartizione del risultato d'esercizio su un numero di conti maggiore di tre

In questo caso ripartire in automatico il risultato d'esercizio solo sul conto Utili e perdite riportate e andare avanti con la creazione del nuovo anno.

Nel nuovo anno (nuovo file), nella tabella Registrazioni, eseguire una registrazione multipla per stornare il risultato d'esercizio dal conto Utili e perdite riportati ai conti desiderati.

- Confermare i **Dati base** del nuovo anno. Il programma riprende le intestazioni dell'anno precedente.
- Dal menu File, attivare il comando **Salva con nome**, indicando la cartella dove si intende memorizzare il nuovo file contabile.

Comando Aggiornare i saldi iniziali

Il comando **Aggiorna saldi iniziali**.

- Riprende i dati di chiusura dal file indicato.
- Li copia come dati dell'anno precedente nel file corrente (vedi comando [Crea nuovo anno](#)).

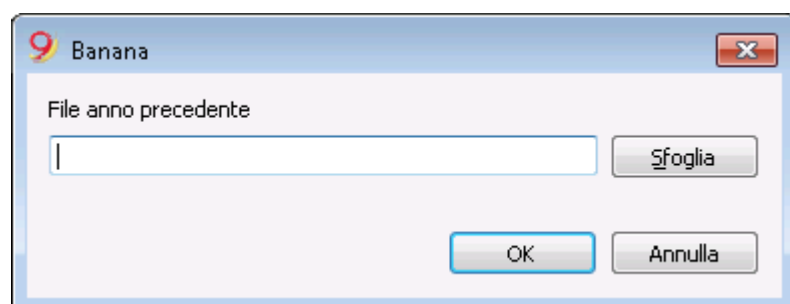
Il comando non ha alcuna influenza sulle registrazioni già immessi. In pratica è come se si creasse un nuovo anno, si registrasse nell'anno corrente.

Il comando **Aggiorna saldi iniziali** è necessario nei seguenti casi:

- Se avete creato il nuovo anno e successivamente avete fatto nell'anno precedente delle ulteriori registrazioni o correzioni.
- Se non è stato ripartito l'utile o la perdita d'esercizio.

La procedura di aggiornamento è la seguente:

- Aprire il file dell'anno corrente e dal menu Conta2, cliccare sul comando **Aggiorna saldi iniziali**
- Selezionare il file dell'anno precedente, tramite il comando **Sfoglia**
- Seguire le stesse istruzioni del Crea nuovo anno (vedi inizio pagina).



Operazioni consigliate a fine anno

- [Creare il Dossier](#) pdf di tutta la contabilità
- [Bloccare le registrazioni](#) con il comando Blocca registrazioni
- Nelle contabilità multimoneta [registrare le differenze di cambio](#) al 31.12, secondo il cambio ufficiale.

Differenze nei saldi iniziali

[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. Vogliate controllare quindi che nella finestra informativa non sia riportato il messaggio **Differenza saldi iniziali**. In tal caso bisogna correggere i saldi di apertura dei conti del Bilancio, affinché la somma degli Attivi corrisponda alla somma dei Passivi (colonna Apertura).

Nell'esempio, il programma segnala una differenza nei saldi di apertura di CHF 580.-

Conti								
Registrazioni								
Totali								
Codici IVA								
Base								
Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa								
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
1	*		BILANCIO					
2								
3	1		ATTIVI					
4								
5		1000	Cassa	1	100	2'600.00	3'100.00	
6		1020	Banca	1	100	45'900.00	42'684.15	
7	100		Liquidità		10	48'500.00	45'784.15	
8								
9		1060	Titoli	1	106	5'000.00	5'000.00	
10	106		Attivi quotati in borsa detenuti a breve termine		10	5'000.00	5'000.00	
Differenza saldi iniziali (deve essere = 0) 580.00								
Totale Attivi								
Contrasti trasferimento								
Questo è il conto '1091' che viene sommato nel gruppo '109'								
Info Messaggi								

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

È possibile verificare la quadratura contabile nella tabella Totali

Conti					
Registrazioni					
Totali					
Codici IVA					
Base					
Completo					
	Gruppo	Descrizione	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
1	1	Totale Attivi	01	124'560.00	124'518.22
2	2	Totale Passivi	01	-124'560.00	-124'921.18
3	01	Utile(+) Perdita(-) da bilancio	00		-402.96
4	3	Totale Costi	02		8'440.00
5	4	Totale Ricavi	02		-8'037.04
6	02	Perdita(+) Utile(-) da Conto Economico	00		402.96
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			

File Report contabile

Il Report contabile è un tipo di file all'interno del quale si imposta la presentazione di un report, indicando le modalità di raggruppamento dei conti.

Successivamente il report contabile viene eseguito con i comandi della contabilità:

- [Bilancio abbellito con gruppi](#) (Piano conti, Sezioni, Report contabile esterno)
- Report contabile (sezione Report contabile esterno).

Lo schema di raggruppamento così creato può essere abbinato alla contabilità per estrarre e totalizzare i conti.

Ci sono due possibili modalità :

- **Raggruppamento in base ai gruppi indicati**

Questa modalità è utile quando si vogliono raggruppare i conti con criteri diversi, per esempio, presentare il bilancio e il Conto economico secondo uno schema di raggruppamento diverso da quello indicato nella tabella **Conti**.

- Nel Report si crea lo schema di raggruppamento.
- Per ogni conto della tabella **Conti** della contabilità, nella colonna **GR1** (o altra colonna), si indica il gruppo nel quale il conto deve essere raggruppato.
- Quando si esegue il Report sono ripresi nel report tutti i conti contrassegnati con dei gruppi presenti nel file report.

- **Raggruppamento in base ai conti indicati**

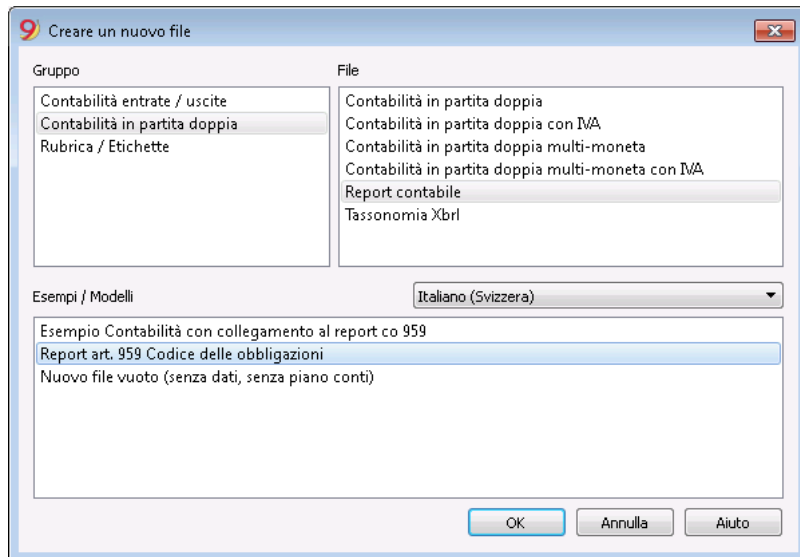
Questa modalità è utile quando non si vogliono i report di tutti i conti ma solo quelli di alcuni conti selezionati.

- Nel Report si indicano i conti della tabella Conti del file della contabilità che si desiderano includere.
- Quando si esegue il Report, vengono ripresi i conti indicati.

Creare un file Report contabile

Per creare un file di Report contabile:

- menu **File -> Nuovo ->**
- **Contabilità in partita doppia -> Report contabile.**
- Si può scegliere fra uno schema esistente o partire da uno nuovo
- Una volta creato salvare il file con un proprio nome.



Le colonne del Report contabile

Il file Report contabile include le medesime colonne che si trovano nel piano dei conti del file della contabilità e servono per creare i [raggruppamenti e i totali](#).

Report							
Report Completo							
	Sezione	Gruppo	Descrizione	Gr	Tot	Tieni	Con.Mov.
1	1		Attivi				
2							
3		1.1.A	Liquidità e attivi quotati in borsa detenuti a breve termine	1.1	Si		
4		1.1.B	Crediti da forniture e prestazioni	1.1	Si		
5		1.1.C	Altri crediti a breve termine	1.1	Si		
6		1.1.D	Scorte e prestazioni di servizi non fatturate	1.1	Si		
7		1.1.E	Ratei e risconti attivi	1.1	Si		
8		1.1	Attivo circolante	1			
9							
10		1.2.A	Immobilizzazioni finanziarie	1.2	Si		
11		1.2.B	Partecipazioni	1.2	Si		
12		1.2.C	Immobilizzazioni materiali	1.2	Si		
13		1.2.D	Immobilizzazioni immateriali	1.2	Si		
14		1.2.E	Capitale sociale o capitale della fondazione non versato	1.2	Si		
15		1.2	Attivo fisso	1			
16		1	Totale attivi	00			
17							
18	2		Passivi				
19		2.1.A	Debiti per forniture e prestazioni	2.1	Si		
20		2.1.B	Debiti onerosi a breve termine	2.1	Si		
21		2.1.C	Altri debiti a breve termine	2.1	Si		
22		2.1.D	Ratei e risconti passivi	2.1	Si		
23		2.1	Capitale di terzi a breve termine:	2			
24							
25		2.2.A	Debiti onerosi a lungo termine	2.2	Si		
26		2.2.B	Altri debiti a lungo termine	2.2	Si		
27		2.2.C	Accantonamenti e poste analoghe previste dalla legge	2.2	Si		
28		2.2	Capitale di terzi a lungo termine	2			

Sezioni

Questa colonna viene utilizzata per indicare il valore da utilizzare nella presentazione. Per le diverse possibilità si veda la [documentazione relativa alle sezioni](#).

Gruppo

Viene indicato il gruppo dove totalizzare i conti della contabilità o un gruppo del report.

Conto (visibile solo nella vista **Completo**)

Il conto che deve essere incluso nel report.

- Se vi sono dei conti, al momento dell'esecuzione verranno ripresi solo i conti indicati.
- Se non è indicato alcun conto, verranno ripresi i conti collegati tramite il gruppo.

Descrizione

Descrizione del raggruppamento o della riga stessa.

Gr

Nella colonna **Gr** viene indicato in quale totale la riga deve essere totalizzata.

Tot

Se si imposta "**Si**", viene visualizzata solo la riga di totale e non i conti che ne fanno parte.

Vedi "**Visualizza solo totali gruppi**" nel [Report contabile](#).

Tieni

Normalmente, nel report sono incluse le righe di totale che hanno dei conti con dei saldi.

Se si imposta "**Si**", in questa colonna la riga viene comunque sempre visualizzata. Può essere applicata sia per i totali sia per i conti.

Con.Mov.

Si applica ai gruppi che hanno un saldo a zero.

La riga viene visualizzata se durante il periodo vi sono stati dei movimenti.

Creare un Report collegato tramite il gruppo

- Nel Report si crea un sistema di gruppi e sottogruppi, come si desidera.
- Nella tabella **Conti** si indica, nella colonna **Gr1** o **Gr2**, il gruppo nel quale il conto deve essere totalizzato.
Se la colonna **Gr1**, (o quella preferita) non si vede, renderla visibile con il comando [Disponi colonne](#).
- I conti che non hanno alcun abbinamento non saranno inclusi nel Report.
- Eseguire il report tramite i comandi:
 - [Bilancio abbellito con gruppi](#)
 - Report contabile.

Conti									
Registrazioni Totali Codici IVA Chiavi di sistema									
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa									
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Gr1	Apertura CHF	Saldo CHF
4	1			ATTIVI					
5			1000	Cassa	1	1	1.1.A	157.00	550.70
6			1010	Conto corrente postale	1	1	1.1.A	8500.00	8000.00
7			1020	Conto corrente bancario	1	1	1.1.A	45800.00	29'391.90
8			1090	Conto di giro liquidità	1	1	1.1.A		
9									
10			1100	Crediti verso terzi	1	1	1.1.B	12500.00	12500.00
11		110		Cienti (totale da partitario)		1		18530.00	23'110.00
12			1170	IVA a credito	1	1	1.1.C		
13			1176	Imposta preventiva	1	1	1.1.C	600.00	600.00
14			1200	Scorte prodotti	1	1	1.1.D	15200.00	15200.00
15			1300	Risconti, costi pagati in anticipo	1	1	1.1.E	780.00	780.00
16			1301	Ratei, ricavi non ancora ricevuti	1	1	1.1.E	250.00	250.00
17			1500	Macchine e apparecchi per la produzio	1	1	1.2.C	85700.00	85700.00
18			1510	Mobilio azienda	1	1	1.2.C	15000.00	15000.00
19			1512	Istallazioni negozio	1	1	1.2.C	25000.00	25000.00
20			1520	Macchine d'ufficio	1	1	1.2.C	14000.00	14000.00
21			1521	Hardware	1	1	1.2.C	5000.00	5000.00
22			1526	Software	1	1	1.2.D	2000.00	2000.00
23			1530	Veicoli	1	1	1.2.C	7800.00	7800.00
24			1600	Costruzioni	1	1	1.2.C	45000.00	45000.00
25			1610	Fabbricati	1	1	1.2.C	56000.00	56000.00
26	1			TOTALE ATTIVI		00		357'817.00	345'882.60

Creare un report che raggruppa solo certi conti della contabilità

Questa modalità si attiva se nel report è indicato anche un solo conto.

Non inserire alcun conto se si vuole che il report venga eseguito nella modalità gruppo.

Nel file report si indicano:

- I conti della contabilità che si desiderano raggruppare.
Solo i conti indicati saranno inclusi nel report.
- I gruppi in cui si vuole raggruppare i conti.

Report							
Chiavi di sistema							
Report Completo							
	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Tot	Tieni	Con.Mov.
1							
2			Utile lordo da Prodotti fabbricati				
3		3000	Ricavi prodotti fabbricati	E1.1		Sì	
4		4000	Costi materiale per la fabbricazione	E1.1		Sì	
5		4500	Consumi energia per la produzione	E1.1		Sì	
6	E1.1		Totale utile lordo da Prodotti fabbricati			Sì	
7							
8			Utile lordo da merci di rivendita				
9		3200	Ricavi merci di rivendita	E1.2		Sì	
10		4200	Costi delle merci di rivendita	E1.2		Sì	
11	E1.2		Totale utile lordo da merci di rivendita			Sì	
12							
*							

Eseguire il Report tramite i comandi:

- [Bilancio abbellito con gruppi](#) dal menu **Conta1** (poi scegliere **Piano conti** -> **Sezioni** -> **Report contabile esterno**)
- Report contabile dal menu **Conta1** (poi scegliere la sezione **Base** e l'opzione **Report contabile esterno**).

Contabilità multimoneta

La contabilità multimoneta si basa sul metodo della partita doppia, consentendo di gestire anche conti e movimenti in moneta estera.

Gli argomenti sono comuni alla contabilità in partita doppia. Per lezioni mancanti o per approfondimenti si consiglia di consultare le pagine della [Contabilità in partita doppia](#).

Caratteristiche

- Contabilità in partita doppia con conti e movimenti in moneta estera.
- Calcolo automatico del cambio, in base al cambio inserito nella tabella Cambi
- Calcolo automatico delle differenze di cambio
- Bilanci, Conti economici e Report, anche in una seconda moneta

Per passare da una contabilità normale a una con le multimonete vedere il comando [Converti in nuovo file](#).

Informazioni

Piano dei conti, proprietà file e tabella cambi

Si consiglia di scegliere un piano contabile, partendo da un esempio già impostato in Banana Contabilità e modificarlo secondo le proprie necessità. È fondamentale che nel piano contabile siano impostati i **Conti in moneta estera** e i **Conti utili e perdite di cambio**.

- [Impostare il piano dei conti](#)
- [Gruppi e sottogruppi](#)
- [Proprietà file - sezione moneta estera](#)
- [Impostare la Tabella Cambi](#)

Registrazioni

Le operazioni contabili devono essere eseguite come le [registrazioni della contabilità in partita doppia](#)

- [Vari tipi di registrazione](#)
- [Differenze di cambio](#)

Stampe

- [Schede conto](#)
- [Giornale](#)
- [Bilancio abbellito](#)
- [Bilancio abbellito con gruppi](#)
- [Report contabili](#)

Convertire la contabilità doppia in una multi-moneta

Si veda la pagina [Converti in nuovo file](#) per aggiungere le funzionalità multimoneta alla contabilità

doppia.

Cambiare la moneta base

In una contabilità multi-moneta tutti gli importi sono indicati sia nella moneta del conto e in moneta base. Se si cambia la moneta base tutti i cambi e gli importi in moneta base devono essere reinseriti manualmente. Il cambio di moneta è meglio farlo all'inizio dell'anno quando non ci sono ancora operazioni. Si può comunque farlo anche durante l'anno, qui di seguito viene spiegato come procedere se si vuole, per esempio, passare da una contabilità in EUR a una USD:

- Salvare il file con un altro nome.
- Nelle [Proprietà file](#)
 - Indicare la nuova moneta base.
 - Togliere il riferimento al file anno precedente (sezione 'Opzioni').
- Nella [Tabella Cambi](#) indicare i cambi riferiti alla moneta base.
 - Se ci sono tante registrazioni da convertire, può essere utile nella tabella cambi inserire dei cambi medi, indicando la data di inizio mese.
Nelle registrazioni il programma riprenderà il cambio storico.
- Nel piano dei conti
 - Sostituire la sigla moneta con quella nuova.
Si può selezionare la colonna e usare il comando Sostituisci (solo zona selezionata).
 - Se ci sono saldi iniziali bisogna indicarli nella nuova moneta.
 - Le colonne saldo anno precedente, budget e altro devono pure essere convertite.
- Nella Tabella registrazioni
Se ci sono registrazioni, dovete procedere alle rettifiche riga per riga:
 - Per le registrazioni i cui importi sono già nella moneta corretta, con il tasto **F6** sull'importo il programma ricalcola il valore in moneta base.
 - Per le altre registrazioni si deve inserire il valore corretto nella moneta base e poi premere **F6**.
- Nella Tabella Preventivo: procedere come per le registrazioni.
- Dare il comando [Ricontrolla contabilità](#), sistemare eventuali errori e ridare il comando Controlla contabilità fin quando non ci sono più segnalazioni.

Teoria della contabilità multimoneta

In questa sezione vengono spiegate le nozioni e le problematiche relativi ai cambi.

Cambi e problematiche contabili

Ogni nazione possiede una propria moneta e per ottenere altre monete è necessario acquistarle dando in cambio le proprie. Il prezzo di una moneta rispetto ad un'altra si dice tasso di cambio. Cambiare i soldi significa convertire gli importi da una moneta all'altra.

Il cambio (tasso di cambio) è il fattore che indica il tasso di conversione e varia costantemente.

Ad esempio, al 1 gennaio

- 1 Euro (EUR) corrispondeva 1.32030 US Dollar (USD)
- 1 US Dollar corrispondeva a 0.7580 Euro

- 1 EUR corrispondeva a 1.60970 Swiss Franc (CHF)
- 1 EUR corrispondeva 157.2030 Japanese Yen (JPY)

Moneta base

Gli importi riferiti a monete diverse non possono essere sommati direttamente. Occorre una moneta base a cui fare riferimento e da utilizzare per le somme.

Il principio della contabilità vuole che la somma dei saldi “Dare” deve corrispondere a quella dei saldi “Avere”. Per verificare che la contabilità sia bilanciata, ci deve essere una moneta unica con cui fare le somme.

Se si hanno diverse monete si deve prima di tutto definire quale sarà la moneta base. Una volta scelta la moneta base ed aver fatto delle operazioni non è più possibile cambiarla. Per cambiarla si deve chiudere la contabilità e aprirne una nuova con una moneta base diversa.

La moneta base serve anche a stabilire il bilancio e a calcolare l'utile o la perdita dell'esercizio.

Ogni importo ha un controvalore in moneta base

Per poter fare le somme e verificare che le operazioni bilancino, è necessario che per ogni transazione vi sia il controvalore in moneta base. In questo modo si può controllare che il totale dei movimenti Dare corrisponda al totale dei movimenti Avere.

Se la moneta base è EUR e si hanno movimenti in dollari, per ogni movimento in dollari bisognerà indicare il controvalore in EUR. Tutti gli importi EUR verranno sommati per verificare il bilanciamento.

Moneta del conto

Ogni conto ha una sigla di moneta che indica in quale moneta sarà gestito il conto.

Bisogna quindi indicare quale sarà la moneta del conto. Ogni conto avrà il saldo espresso nella sua moneta originale.

Su questo conto saranno permessi solo movimenti in quella moneta. Se il conto è in Euro, su questo conto vi potranno essere solo movimenti in Euro; se il conto è in USD, su questo conto ci potranno essere movimenti solo nella moneta USD.

Quando occorre gestire dei movimenti in YEN, si deve avere un conto, la cui sigla sia YEN.

Saldo conto in moneta base

Per ogni conto in moneta viene mantenuto, oltre al saldo in moneta estera, anche il saldo in moneta base, per calcolare il bilancio in moneta base.

La scheda del conto bancario USD dovrà corrispondere esattamente all'estratto bancario per quanto riguarda gli importi USD.

Per ogni movimento contabile viene sempre specificato il valore in moneta base. Se il conto è in USD vi saranno nei movimenti oltre agli importi in USD, anche il controvalore in EUR. Il saldo EUR sarà dato dalla somma di tutti i movimenti espressi in EUR. Il saldo attuale in moneta base dipenderà dai fattori di cambio usati per calcolare i controvalori EUR dei singoli movimenti.

Se a un dato giorno si prende il saldo effettivo in USD e lo si converte in EUR al cambio del giorno, si otterrà un controvalore diverso dal saldo del conto in moneta base. Questa differenza è dovuta al fatto che i cambi giornalieri utilizzati nei movimenti sono diversi dal cambio del giorno.

Vi è quindi una differenza fra il valore effettivo al cambio del giorno e il saldo contabile in moneta base. Questa differenza contabile è detta differenza di cambio.

La differenza fra il saldo in moneta base e il valore calcolato deve essere registrata, in fase di chiusura della contabilità, come utile o perdita di cambio.

Bilanci in un'altra moneta (moneta 2)

Tutti i resoconti contabili vengono calcolati in moneta base. Se si prendono i valori in moneta base e si cambiano in un'altra moneta si ottengono dei bilanci in un'altra moneta.

Il programma ha la colonna Moneta2, dove tutti i valori vengono immessi in automatico e presentati nella moneta specificata come Moneta2.

La logica di conversione degli importi è la seguente:

- Se la moneta 2 è uguale alla moneta del conto o dell'operazione, viene usato il valore originale
- Se il conto è USD e la Moneta2 è USD, viene usato l'importo in USD
- In tutti gli altri casi viene usato l'importo in moneta base e cambiato in Moneta2.
- Viene usato il cambio del giorno. Anche per i movimenti passati, il controvalore in Moneta2 viene espresso in base all'ultimo cambio e non a quello storico, utilizzato il giorno del movimento.

Bisogna prestare attenzione al fatto che un bilancio convertito in un'altra moneta presenterà delle piccole differenze nei totali. Spesse volte, il controvalore di una somma non è uguale alla somma dei controvalori scomposti, come si nota nell'esempio seguente:

Moneta base EUR Moneta 2 USD

Cassa	1.08	1.42
Banca	1.08	1.42
Totale Attivi	2.16	2.84
Capitale proprio	2.16	2.85
Totale Passivi	2.16	2.85

Nella moneta base il totale attivi pareggia con il totale passivi. È lecito presentare un bilancio che ha delle differenze, purché sia comprensibile e venga indicato che è stato calcolato partendo da un'altra moneta.

Tabella Conti, Vista Moneta2

Conti							
Registrazioni Totali Cambi							
Base Movimento Saldi Moneta2 Budget Precedente Varia Stampa							
Conto	Descrizione	Apertura EUR*	Dare EUR*	Avere EUR*	Saldo EUR*	Saldo Calcolato EUR*	
4	ATTIVI						
5	1000 Cassa	150.76	561.76	177.65	534.87	534.87	
6	1010 Conto corrente postale	8'162.32		480.14	7'682.19	7'682.19	
7	1020 Conto corrente bancario	43'980.53		15'756.26	28'224.26	28'224.26	
8							
9	1021 Conto corrente bancario Euro	4'903.00			4'903.00	4'903.00	
10	1024 Conto corrente bancario Euro 2	200.00			200.00	200.00	
11	1026 Conto corrente bancario Euro 3	2'011.00			2'011.00	2'011.00	
12	Totale conti corrente Euro	7'114.00			7'114.00	7'114.00	
13							
14	1090 Conto di giro liquidità						
15							
16	Totale liquidità	59'407.61	561.76	16'414.05	43'555.32	43'555.32	
17							

Convertire delle monete

Variabilità dei cambi

La compravendita di monete avviene su un mercato libero. Il prezzo (tasso di cambio) viene fissato in base alle regole della domanda e dell'offerta. Le differenze nel controvalore possono essere più o meno importanti a seconda delle fluttuazioni del tasso di cambio.

Data	Cambio EUR/USD	Controvalore EUR di USD 1000.00	Modifica controvalore rispetto al 01-01
01-01	1.32030	1'320.03	
31-03	1.33350	1'333.50	13.47
30-06	1.34750	1'347.50	27.47
30-09	1.42720	1'427.20	107.17

Il cambio

Il cambio è riferito alla moneta base. Ci sono sempre due diversi valori di cambio fra due monete, a seconda della moneta che viene usata come moneta base.

Per le monete USD ed Euro ci sono quindi due diversi cambi:

- Se la base di cambio è EUR allora il cambio è 1.32030
1 Euro (EUR) corrispondeva a 1.32030 US Dollar (USD)
- Se la base di cambio è USD allora il cambio è 0.75800
1 US Dollar corrispondeva a 0.75800 Euro

Nel presente documento si userà di regola l'Euro come moneta base, a cui verranno rapportate le altre monete.

Cambio inverso

Avendo il cambio EUR/USD di 1.32030, si trova il cambio USD/EUR dividendo 1 per il tasso di cambio.

Cambio	Cambio inverso 1/cambio	Cambio inverso arrotondato a 6 cifre

EUR/USD 1.32030	0.75800	0.758000

I controvalori calcolati con un cambio inverso possono risultare diversi da quelli originali a causa degli arrotondamenti.

Cambio	Cambio inverso	Controvalore 10000 cambio originale	Controvalore 10000 cambio inverso	Differenza
EUR/USD 1.32030	0.75800	13'203.00	13'192.61	10.39

Bisogna evitare di usare cambi inversi per non avere differenze.
Per esempio per il passaggio all'Euro è stato vietato l'uso di cambi inversi .

Moltiplicatore

Vi sono delle monete che hanno cambi molto ampi.

Sempre al 1 gennaio

- 1 US Dollar = 670,800 Turkish Lira
- 1 Turkish Lira (TRL) = 0.00000149 US Dollar (USD)

Invece di usare tanti zeri si può dire che

- 1000 Turkish Lira (TRL) = 0.00149 US Dollar (USD)

Il moltiplicatore è in questo caso 1000 invece di 1.

Precisione

Di regola si specifica un cambio con una precisione di almeno 6 cifre dopo la virgola.
Ci sono però casi dove è necessario usare una precisione maggiore

- 1 Turkish Lira (TRL) = 0.00000149 US Dollar (USD)

Quando si cambia la precisione e si arrotonda il cambio in maniera diversa, cambiano anche gli importi. La precisione con cui si specifica il cambio è molto importante.

Taglio minimo

Specialmente per le banconote si usano tagli minimi. Per i Franchi Svizzeri si usa di regola come taglio minimo cinque centesimi (0.05). Quando si effettuano dei cambi, per esempio EUR/CHF:

- 1 EUR = 1.60970 Franco Svizzero

EUR	Cambio	Controvalore effettivo in CHF	Arrotondamento a taglio minimo CHF	Differenza	Cambio effettivo
10.00	1.60970	16.09	16.10	0.01	1.61

Calcolo dei cambi e dei controvalori

Quando l'Euro è la moneta base

Fattore di cambio EUR/USD è 1.32030
1 Euro (EUR) corrisponde 1.32030 US Dollar (USD).

Calcolo del controvalore:

Si moltiplica l'importo in moneta base per il fattore di cambio:

- EUR 100 per 1.32030 = USD 132.03

Calcolare l'importo in moneta base:

Si divide la moneta di destinazione per il cambio:

- USD 132.03 diviso 1.32030 = EUR 100

Calcolare il fattore di cambio:

Si divide l'importo in moneta base per l'importo moneta destinazione:

- EUR 100 diviso USD 132.03 = 0.7574

Cambio di acquisto e di vendita

Le banche effettuano la compravendita di monete e mantengono un margine di guadagno. Applicano dei tassi di cambio diversi a dipendenza se acquistano o vendono una determinata valuta.

Vendita: la banca riceve moneta locale e dà (vende) moneta estera.

Acquisto: la banca riceve (acquista) moneta estera e dà moneta locale.

Cambio moneta e cambio banconote (Aggio)

Cambio moneta: cambio per movimenti scritturali (da un conto all'altro).

Cambio banconote: cambio per banconote.

Aggio: commissione per convertire un importo scritturale in contanti.

Per il cambio moneta, le banche mantengono un margine minore (differenza acquisto/vendita) rispetto a quello delle banconote. Quando si desidera trasformare un valore scritturale (avere su un conto) in moneta contante, la banca applica una commissione detta aggio.

Differenze ricambiando in moneta base

Quando si cambia un importo in un'altra moneta ci si aspetta che cambiando all'inverso si ottiene il medesimo importo di partenza.

Importo base	Cambio	Controvalore	Ritorno
100.00	1.32030	132.03	100.00

Non sempre cambiando il controvalore si ottiene il medesimo importo. A causa degli arrotondamenti ci possono essere casi dove non si può avere il medesimo valore di ritorno.

Importo base EUR	Cambio	Controvalore USD	Ritorno EUR	Differenza EUR
328.67	1.32030	433.94	328.66	

328.68	1.32030	433.95	328.67	0.01
328.69	1.32030	433.96	328.68	0.01

Differenze totali scomposizioni

Non sempre il totale del controvalore delle componenti di un importo, dà il medesimo controvalore dell'importo complessivo.

In questo esempio, l'importo di 2.16 EUR dà un controvalore in USD di 2.85. Scomponendo l'importo e sommando i due controvalori si ottiene 2.84.

Importo EUR	Cambio	Controvalore USD
2.16	1.32030	2.85
1.08	1.32030	1.42
1.08	1.32030	1.42
Totale 2.16		2.84
Differenza		0.01

Queste differenze matematiche non possono essere eliminate se non registrandole appropriatamente.

Rivalutazioni e differenze di cambio

I tassi di cambio variano costantemente e di riflesso varia il controvalore in moneta base. Tra un periodo e l'altro ci saranno inevitabilmente delle differenze di cambio.

Le differenze di cambio non sono degli errori contabili, ma semplicemente degli aggiustamenti di valori che si rendono necessari per mantenere il valore contabile in sincronia con le fluttuazioni.

Al momento dell'apertura, i valori della colonna saldo sono uguali a quelli presenti nella colonna apertura. Quando vi sono movimenti, questi aggiornano i valori nella colonna saldo.

La colonna saldo calcolato contiene il controvalore in moneta base del saldo del conto, al cambio del giorno (quello della tabella cambi). La differenza fra il saldo in moneta base e il saldo calcolato è la differenza di cambio.

		<i>Apertura moneta</i>	<i>Apertura controvalore EUR</i>	<i>Saldo Moneta base EUR</i>	<i>Saldo calcolato EUR al 30.03.XX</i>	<i>Differenza di cambio</i>
Cambio			1.32030	1.32030	1.30150	
Cassa	EUR	93.80	93.80	93.80	93.80	
Banca	USD	100.00	75.74	75.74	76.83	1.09
Immobili	EUR	1'000.00	1'000.00	1'000.00	1'000.00	
Totale Attivi			1'169.54	1'169.54	1'170.63	

Prestito	USD	-500.00	-378.70	-378.70	-384.17	-5.47
Capitale proprio	EUR	-790.84	790.84	-790.84	-790.84	
Totale Passivi			-1'169.54	-1'169.54	-1'175.01	
Perdita					-4.38	-4.38

Al 30 marzo il cambio EUR/USD è diverso rispetto all'inizio dell'anno. Nell'esempio qui presentato, non vi è stato alcun movimento contabile durante il trimestre. La situazione contabile non si è modificata rispetto all'inizio dell'anno. Nonostante ciò il totale del bilancio aggiornato con i cambi a fine marzo, risulta diverso rispetto a quello d'inizio anno. L'avere bancario e il prestito in USD hanno un valore diverso in EUR. Si hanno delle conseguenze contabili nonostante non ci siano stati movimenti.

Nella situazione presentata, si nota che l'Euro rispetto al dollaro vale meno, rispetto al valore che aveva all'inizio dell'anno. Il dollaro quindi vale di più rispetto all'Euro.

Il controvalore dell'avere del conto in USD è maggiore rispetto al valore d'inizio anno. Si ha un patrimonio maggiore e quindi un utile di cambio.

Nei passivi risulta un prestito di USD 500.00. Il controvalore in EUR è maggiore rispetto al valore immesso ad inizio anno. Il valore del prestito essendo aumentato per via del cambio, comporta una perdita per la differenza.

Nel seguente esempio facciamo l'ipotesi che vi sia stata un'evoluzione opposta. Si suppone che l'Euro si è apprezzato e quindi vale di più rispetto al USD. Il controvalore in EUR di una somma in dollari è minore del controvalore ad inizio anno.

		<i>Apertura moneta</i>	<i>Apertura controvalore EUR</i>	<i>Saldo calcolato EUR ipotetico 30.03.XX</i>	<i>Differenza di cambio</i>
Cambio			1.32030	1.36150	
Cassa	EUR	93.80	93.80	93.80	
Banca	USD	100.00	75.74	73.44	-2.30
Immobili	EUR	1'000.00	1'000.00	1'000.00	
Totale Attivi			1'169.54	1'167.24	
Prestito	USD	-500.00	-378.70	-367.24	11.46
Capitale proprio	EUR	-790.84	-790.84	-790.84	
Totale Passivi			-1'169.54	-1'158.08	
Utile				9.16	9.16

Con un apprezzamento dell'Euro rispetto al dollaro, si ha di conseguenza un deposito bancario in USD con un controvalore EUR inferiore rispetto ad inizio anno. Il patrimonio è diminuito e quindi vi è una perdita.

Il prestito in USD ha un controvalore in EUR inferiore. Un minor debito è un vantaggio per la società e quindi vi è un utile di cambio.

Utile di cambio

Si ha un utile di cambio quando:

- Aumenta il controvalore degli attivi (aumento degli investimenti)
- Diminuisce il controvalore dei passivi (diminuzione dei prestiti).

Perdite di cambio

Si ha una perdita di cambio quando:

- Diminuisce il controvalore degli attivi (diminuiscono gli investimenti)
- Aumenta il controvalore dei passivi (aumentano i prestiti)

Caratteristiche contabili delle differenze di cambio

I cambi possono evolversi in diversi modi. Spesso salgono e poi ridiscendono. In contabilità vige il principio che i valori iscritti nel bilancio devono essere reali. Quando si presenta un bilancio si devono indicare i controvalori dei conti esteri al cambio del giorno della presentazione.

La differenza di cambio viene calcolata come se si dovesse convertire definitivamente l'importo in moneta base. In realtà, non vi è nessuna conversione definitiva e quindi si tratta unicamente di una rettifica contabile.

Cambio di chiusura

A fine anno è necessario redigere il bilancio completo. Si deve quindi aggiornare il cambio con il cambio di chiusura. È necessario inoltre registrare in modo definitivo le differenze di cambio, altrimenti all'apertura ci saranno delle differenze.

Registrare le differenze di cambio

		<i>Saldo moneta</i>	<i>Saldo contabile EUR</i>	<i>Saldo calcolato EUR ipotetico 30.03.XX</i>	<i>Differenza di cambio</i>
Cambio			1.32030	1.36150	
Banca	USD	100.00	75.74	73.44	-2.30
Registrazione differenza di cambio	EUR		-2.30		
Banca	USD	100.00	73.44	73.44	0.00

Come si vede nell'esempio qui riportato, il saldo della Banca è di USD 100.00. In contabilità risulta valutato a 75.74 EUR. Il valore odierno effettivo è però di EUR 73.44. Vi è una differenza in moneta base di EUR 2.30. La registrazione deve quindi diminuire l'importo in EUR. Si procederà con un movimento che addebita il conto Banca e accredita il conto perdite di cambio per EUR 2.30

Come si nota il saldo effettivo del conto Banca USD 100.00 non viene modificato. La registrazione modifica unicamente il saldo in moneta base.

Con la registrazione della differenza di cambio si deve far in modo che il controvalore in moneta base corrisponda al controvalore effettivo calcolato al cambio del giorno o di chiusura.

Il valore nella moneta del conto non viene a modificarsi. Si deve quindi procedere con una registrazione che varia unicamente il saldo in moneta base del conto specifico.

Come contropartita si avrà il conto utile o perdite di cambio.

Operazioni al cambio di acquisto

Registrazioni su conti valutati al cambio d'acquisto

Quando le posizioni, valutate al cambio d'acquisto (storici), sono aumentate o diminuite si deve calcolare il cambio della tabella cambio tenendo conto delle evoluzioni degli apporti.

	<i>Importo USD</i>	<i>Cambio</i>	<i>Controvalore EUR</i>	<i>Totale USD</i>	<i>Totale EUR</i>	<i>Cambio storico</i>
Acquisizione partecipazione	100'000.00	0.7580	75'800.00	100'000.00	106'202.00	0.9416
Aumento partecipazione	50'000.00	0.8792	56'870.00	150'000.00	163'072.00	0.919839

Investimenti e cambi speciali

Investimenti valutati al cambio d'acquisto

Certi investimenti (partecipazioni, immobili all'estero) sono valutati al cambio d'acquisto (quello storico) e non al cambio corrente. Gli utili e le perdite di cambio non vengono contabilizzate fintanto che non sono effettivamente realizzate. Bisogna evitare quindi che i conti vengano valutati al cambio corrente.

Per poter immettere un cambio storico fisso, bisogna creare nella tabella conti una moneta supplementare (p.es. USD1) con il cambio fisso. Questa moneta verrà quindi usata unicamente per questo conto con il cambio fisso.

Quando si dovrà fare un passaggio da un conto USD al conto USD1 si deve procedere esattamente come se fossero in effetti due monete diverse. Per questo motivo si dovrà usare una registrazione su due righe.

Apertura con cambi speciali

Inserendo i saldi d'apertura nella colonna "apertura" gli importi in moneta estera verranno convertiti nel moneta base al cambio d'apertura.

Se questo sistema non fosse sufficientemente flessibile (si necessitano diversi cambi speciali o vi sono differenze d'arrotondamento) l'apertura può essere effettuata manualmente con delle normali registrazioni, indicando gli importi e i cambi desiderati per ciascun conto. In questo caso, la colonna "Apertura" della tabella Conti verrà lasciata vuota.

Proprietà file (Moneta estera)

The screenshot shows a software window titled 'Proprietà file (Dati base)' with a close button (X) in the top right corner. It features several tabs: 'Contabilità', 'Opzioni', 'Indirizzo', 'Moneta estera' (which is selected), 'IVA', 'Varia', 'Password', and 'Testi'. The 'Moneta estera' tab contains four input fields: 'Conto per utili di cambio' with a dropdown menu showing '6999 Utili di cambio'; 'Conto per perdite di cambio' with a dropdown menu showing '6949 Perdita su cambio'; 'Moneta2' with an empty dropdown menu; and 'Decimali importi moneta2' with a numeric input field containing the value '2'. At the bottom of the window are three buttons: 'OK', 'Annulla', and 'Aiuto'.

Conto per utili di cambio

Si seleziona dalla lista dei conti, il conto Utili di cambio [presente nel piano contabile](#).
È possibile scegliere solo fra i conti della classe 3 e 4 che sono in moneta base.

Conto per perdite di cambio

Si seleziona dalla lista dei conti, il conto perdite di cambio presente nel piano contabile.

Moneta2

Si può selezionare una moneta estera per visualizzare i saldi dei conti in una moneta diversa dalla moneta base.

Si possono aggiungere altre monete che mancano nella lista, nel modo seguente:

- inserire nella tabella **Cambi** una nuova riga e nella colonna **Moneta Rif.** inserire la moneta base della contabilità, nella colonna **Moneta**, inserire la moneta desiderata.
- Nel menu **File** -> **Proprietà file dati base**, nella sezione **Moneta** sarà inclusa anche la moneta aggiunta e potrà essere definita anche come moneta2.

Decimali importi moneta 2

Il numero dei decimali con cui arrotondare gli importi della moneta 2.

Il piano contabile multimoneta

Il piano dei conti della contabilità multimoneta è uguale a quello della contabilità con un'unica moneta, ad eccezione delle specifiche indicate qui di seguito.

Moneta base

Nella **Proprietà file**, menu **File**, si imposta la moneta base e nella tabella cambi si impostano le monete estere.

Nell'esempio che segue, la moneta base è il CHF, che come si vede appare nell'intestazione delle colonne con gli importi in moneta base.

Moneta del conto

Ogni conto ha una sigla moneta, che può essere quella della moneta base o una sigla di una moneta estera, indicata nella tabella cambi.

I conti Attivi e passivi, oltre alla moneta base (nell'esempio CHF), possono essere impostati in diverse monete estere

Conti										
Registrazioni		Totali		Codici IVA		Cambi				
Base	Movimento	Saldi	Moneta2	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa			
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura CHF	Saldo moneta	Saldo CHF
3	1		ATTIVI							
4										
5		1000	Cassa	1	100	CHF	14'100.00	14'100.00	26'700.00	26'700.00
6		1020	Banca	1	100	CHF	163'070.00	163'070.00	243'661.00	243'661.00
7		1024	Banca Euro	1	100	EUR	18'120.00	21'744.00	7'620.00	9'144.00
8		1025	Banca USD	1	100	USD	9'600.00	9'020.06		473.76
9		100	Liquidità		10			207'934.06		279'978.76

Il gruppo '100 Liquidità' è sommato nel gruppo '10 Attivo circolante'

I conti dei costi e dei ricavi, oltre alla moneta base (nell'esempio CHF), possono essere impostati in diverse monete estere

Conti										
Registrazioni		Totali		Codici IVA		Cambi				
Base	Movimento	Saldi	Moneta2	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa			
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura CHF	Saldo moneta	Saldo CHF
138	*		CONTO ECONOMICO							
139	4									
140		3000	Ricavi dall'estero - prodotti fabbricati	4	30	EUR			-65'900.00	-79'080.00
141		3200	Ricavi merci di rivendita	4	30	CHF			-39'351.85	-39'351.85
142		3400	Ricavi prestazioni di servizi	4	30	CHF			-23'703.70	-23'703.70
143		3600	Altri ricavi e prestazioni di servizi	4	30	CHF				

Il conto '3000 Ricavi dall'estero - prod' è sommato nel gruppo '30 Importo netto dei ricavi da'

4 Totale Ricavi
EUR Euro

Spiegazione delle colonne - contabilità multimoneta

Moneta

Inserire la sigla della moneta del conto. Per i conti in moneta estera, la sigla deve essere presente anche nella tabella cambi.

Aper.moneta

Per ogni conto viene inserito il saldo iniziale, sia che si tratti di un conto in moneta base che in moneta estera.

Apertura (moneta base)

- Colonna protetta usata dal programma.
- Il saldo iniziale in moneta base viene calcolato dal programma.
- Per i conti in moneta base viene riportato il saldo di apertura della colonna Aper.moneta.
- Per i conti in moneta estera viene riportato il saldo presente nella colonna Aper.moneta, convertito in base al cambio presente nella tabella cambi, nella riga senza data, colonna

Apertura.

Saldo moneta

- Colonna protetta usata dal programma.
- Il saldo è dato dal saldo di apertura e dagli importi delle registrazioni in moneta base e in moneta estera; per i conti in moneta estera, il saldo è convertito in base al cambio presente nella tabella **Cambi**.

Saldo

- Colonna protetta usata dal programma.
- Il saldo è calcolato dal programma e dato dalla somma del saldo di apertura (per i conti in moneta estera è il saldo convertito in moneta base) e dagli importi delle registrazioni in moneta base e in moneta estera (importi convertiti secondo un cambio, presente nella tabella cambi).

Saldo calcolato

- Colonna protetta usata dal programma.
- È il saldo in moneta del conto convertito al cambio attuale (cambio della tabella cambi della riga senza data).
- In questa colonna, i saldi dei conti in moneta, convertiti in moneta base possono differire da quelli della colonna Saldo, poiché sono presenti le differenze di cambio.

Conto differenze di cambio

- Visibile nella **vista Varia**.
- In questa colonna, per un determinato conto, si può inserire un conto utile o perdita di cambio.
- Il conto indicato verrà usato dalla procedura [Crea registrazioni differenze di cambio](#) al posto dei conti utile e perdita di cambio, definiti nelle [proprietà file \(Multimoneta\)](#).
- Nella colonna **Conto differenza di cambio** si può specificare:
 - **"0;0"** Significa che per questo conto non deve essere calcolata la differenza di cambio.
 - **Due conti separati da punto e virgola, "Conto perdita di cambio; Conto Utile di cambio"**, per esempio "6949;6999"
Se vi è una perdita sarà usato il primo conto, se vi è un utile il secondo.
 - **"Un conto solo" per esempio "6949"**
Sarà sempre usato questo conto sia che ci sia un utile o una perdita di cambio.

Conti						
Registrazioni Totali Codici IVA Cambi						
Base Movimento Saldi Moneta2 Preventivo Precedente Varia Stampa						
Conto	Descrizione	Disabilita	Cto.diff. cambio	Cod.IVA	Gr.IVA	Partita IVA
3	ATTIVI					
4 1000	Cassa					
5 1010	Conto corrente postale					
6 1020	Conto corrente bancario					
7 1024	Conto corrente bancario Euro					
8 1025	Conto corrente bancario USD					
9 1090	Conto di trasferimento					
10 1099	Importi da chiarire					
11 1100	Crediti verso terzi					
12 1176	Imposta preventiva					
13 1191	Cauzioni					
14 1300	Risconti, costi pagati in anticipo					
15	Attivo circolante					

I saldi di apertura

- Prima d'inserire i saldi iniziali si deve indicare nella tabella cambi, il cambio d'apertura per le diverse monete.
Il cambio di apertura è quello indicato nella colonna apertura, nella riga di cambio senza data. I cambi di apertura devono essere uguali a quelli di chiusura dell'anno precedente. [Vedi Differenza saldi iniziali](#).
- I saldi iniziali devono essere inseriti nella tabella Conti, colonna **Aper.moneta**, vista **Base**, sia quelli che si riferiscono alla moneta base, sia quelli in moneta estera.
- La colonna **Apertura** (moneta base) è protetta. Il programma calcola automaticamente il controvalore in moneta base sulla base del cambio d'apertura indicato nella tabella cambi.
- I saldi in avere (passivi), devono essere inseriti con il segno meno davanti all'importo.
- I saldi iniziali degli attivi e dei passivi devono essere in pareggio. Si consiglia di consultare la seguente lezione: [Controllo contabilità](#).

Conti utile e perdita di cambio

Nel piano dei conti si devono inserire i conti predefiniti per l'utile e la perdita di cambio che saranno poi [indicati nella proprietà file](#).

I conti per le differenze di cambio devono avere la BClasse 3 (Costi - perdita di cambio) o 4 (Ricavi - utile di cambio).

Rivalutazione conti e cambi storici

I cambi sono fluttuanti. L'effettivo controvalore (in moneta base) di un conto in moneta estera varia a seconda delle oscillazioni dei cambi.

Il controvalore di un conto in moneta estera è calcolato sulla base del cambio d'apertura e dei cambi che sono indicati nelle registrazioni. Perché questo valore corrisponda al controvalore del cambio odierno bisogna rivalutare il conto.

La rivalutazione avviene tramite il [calcolo delle differenze di cambio](#). Con il calcolo in automatico delle differenze di cambio, il programma inserisce un importo in moneta base (differenza di cambio) in modo che il saldo in moneta base risulti uguale al controvalore (colonna saldo calcolato).

Questa operazione di allineamento viene fatta alla fine dell'anno, prima di chiudere la contabilità o quando si desidera stampare un bilancio con dei valori di cambio che corrispondono alla realtà del giorno. [Si veda il comando differenze di cambio](#).

Ci sono dei conti (relativi per esempio ad investimenti o partecipazioni) per i quali si usa un cambio detto storico. Per cambio storico si intende un cambio che non varia nel tempo.

Per avere dei cambi che non variano ci sono due modi:

- Creare nella tabella cambi una sigla moneta supplementare (p.es. USD2) a cui si attribuirà sempre il medesimo cambio.
 - Nella descrizione moneta, indicare che si tratta di un cambio storico.
 - Questa moneta deve poi essere usata per il conto con il cambio storico e ovviamente anche nelle registrazioni che riguardano il conto.
 - Per ogni nuovo conto con un cambio storico diverso, creare una nuova sigla moneta.

- Si possono creare quante sigle monete si necessitano per i diversi conti con cambi storici.
- Modificare il cambio del conto storico se ci sono ulteriori acquisti o vendite che richiedono un adattamento del valore, creando nel contempo una registrazione per l'utile o la perdita di cambio.
- Inserire i saldi iniziali come [registrazioni d'apertura](#).
 - Invece di usare la colonna saldi d'apertura, i saldi d'apertura sono inseriti come delle registrazioni. Si può attribuire il cambio d'apertura che si desidera.
 - Nella colonna **Conto differenza di cambio** inserire il valore "0;0" che indica che il conto non deve essere rivalutato.

Totali gruppi in moneta estera

La colonna importi in moneta non ha normalmente totali in quanto ha poco senso sommare valori in diverse monete.

Se avete un gruppo che raggruppa solo conti in una precisa moneta, potete indicare la sigla moneta a livello di gruppo e, nella tabella conti, il programma sommerà questi importi. Se ci sono conti con sigle monete diverse non figurerà alcun importo (non viene neanche segnalato alcun errore).

Differenze 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.

Conti											
Registrazioni			Totali		Codici IVA		Cambi		1090 CHF Conto di trasferimento		
Base											
Movimento Saldi Moneta2 Preventivo Precedente Varia Stampa											
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura CHF	Saldo moneta	Saldo CHF
230			8100	Ricavi estranei	4	8	CHF				
231			8500	Costi straordinari, unici o relativi ad altri periodi c	3	8	CHF				
232			8510	Ricavi straordinari, unici o relativi ad altri periodi c	4	8	CHF				
233		8		Risultato estraneo, straordinario, unico o rel.		E6					
234											
235		E6		Utile o perdita prima delle imposte		E7					401.82
236											
237			8900	Imposte dirette	3	89	CHF				
238		89		Imposte dirette		E7					
239											
240		E7		Utile o perdita annuale		297					401.82
241											
242			00	Differenza deve essere zero (cella vuota)					-401.82		-401.82
243											
Differenza saldi iniziali (deve essere = 0) -401.82											
Info Messaggi											

Per ovviare a questa problematica sono possibili due soluzioni:

Se l'anno contabile precedente non è stato ancora revisionato, calcolare le differenze di cambio nell'anno precedente:

- inserire nella tabella **Cambi**, colonna **Cambio**, i cambi ufficiali al 31.12
- attivare dal menu **Conta2**, il comando [Crea registrazioni diff. di cambio](#).
- aprire il file dell'anno nuovo e [aggiornare i saldi iniziali](#).

Se l'anno precedente é stato chiuso e revisionato, occorre eseguire un assestamento nei saldi di apertura del nuovo anno:

- aprire il file dell'anno nuovo
- inserire negli attivi o nei passivi (tabella Conti), a seconda del caso, un nuovo conto **Differenze di cambio non calcolate**, oppure registrare l'importo nel conto **1090 Conto di trasferimento** (come nell'esempio sottostante)
- nella colonna **Aper.moneta** inserire l'importo corrispondente alla differenza di cambio

Conti										
Registrazioni										
Totali										
Codici IVA										
Cambi										
1090 CHF Conto di trasferimento										
Base										
Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	B/C	Classe	Gr	Moneta	Aper.moneta	Apertura CHF	Saldo moneta
12										
13		1025	Banca USD 1	1	100.2		USD	4065.70	3961.86	4065.70
14		1026	Banca USD 2	1	100.2		USD	4900.00	4774.85	4900.00
15	100.2		Totale ccb USD			100			8736.71	8736.71
16										
17	100		Liquidità			10			445609.36	445609.36
18										
19		1060	Titoli	1	106		CHF			
20	106		Attivi quotati in borsa detenuti a breve termi			10				
21										
22		1090	Conto di trasferimento	1	109		CHF	401.82	401.82	
23		1091	Conto di giro salari	1	109		CHF			
24		1099	Importi da chiarire	1	109		CHF			
25	109		Conti di trasferimento			10			401.82	

10 Attivo circolante
Questo è il gruppo '109' che viene sommato nel gruppo '10'

- al 01.01 con una registrazione (tabella Registrazioni) si procede ad azzerare le differenze di cambio (nell'esempio si tratta di una perdita di cambio), usando il conto inserito o il conto 1090 e come contropartita si deve inserire il conto relativo alle differenze di cambio (Utile e/o perdite di cambio) presente nel conto economico.

Conti										
Registrazioni										
Totali										
Codici IVA										
Cambi										
1090 CHF Conto di trasferimento										
Base										
IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco										
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo CHF	Cod. IVA
1	01.01.2015	1	Differenze di cambio non calcolate nell'anno prec.	6949	1090	401.82	CHF	1.000000	401.82	
▼										

Tabella cambi

Prima di iniziare a registrare le operazioni multimoneta occorre inserire, nella tabella Cambi, i parametri delle monete utilizzate per la contabilità.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Cambi			
Base		Storico		Completo							
	Data	Moneta Rif.	Moneta	Testo	Fisso	Molt.	Cambio	C. Apertura	Min	Max	Decimali
1		CHF	EUR	Euro		-1.00	1.215900	1.225660			
2		CHF	USD	USD		-1.00	0.865200	0.889020			
3	15.01.2018	CHF	EUR	Euro		-1.00	1.231550				
4	15.01.2018	CHF	USD	USD		-1.00	0.900800				
5	15.02.2018	CHF	EUR	Euro		-1.00	1.061590				
6	03.03.2018	CHF	USD	USD		-1.00	0.930940				
7											
*											

Colonne della tabella cambi

Le colonne sono visibili tutte nella vista Completo

Data

La data del cambio.

- **Righe cambio senza data.** Cambio corrente e d'apertura.
Per ogni moneta estera usata **ci deve essere obbligatoriamente una riga con il cambio e senza la data.**
 - **Cambio**
 - È il tasso di cambio usato come cambio predefinito nelle registrazioni, quando non vi è un cambio storico (righe cambio con data).
Se si modifica il cambio nella tabella Cambio, i cambi usati nelle righe di registrazione non sono modificati.
 - È il tasso di cambio di chiusura.
 - Viene usato come [cambio per le registrazioni differenze di cambio](#).
 - Diventa il cambio d'apertura quando si [Crea un nuovo anno](#).
 - Viene usato per il calcolo della colonna saldo calcolato nella tabella conti.
 - **Cambio apertura**
 - Viene usato per convertire l'importo di apertura della moneta estera in quello d'apertura della moneta base della contabilità.
 - Se si modifica il cambio d'apertura bisogna ricalcolare la contabilità.
- **Righe con data (cambi storici)**
Nei casi qui indicati il programma sceglie il cambio con data uguale o minore più prossima alla data della riga di registrazione.
 - Quando si inseriscono delle registrazioni, se c'è un cambio storico, viene proposto e usato come cambio predefinito.
 - Quando si [Creano le differenze di cambio](#) e viene specificato di usare il cambio storico.
 - Nelle righe con data il cambio d'apertura non viene usato.

Moneta Riferimento

È la moneta di partenza per il cambio (CHF nell'esempio).

Moneta

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

Testo

Inserire un testo per indicare la moneta estera.

Fisso

Vero o falso. Se si tratta di un cambio fisso, inserire Sì nella colonna; il cambio utilizzato è inserito 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.

Non modificare il moltiplicatore se sono state già inserite delle registrazioni con la medesima moneta, altrimenti il programma segnalerà errori nelle registrazioni dovuti a cambi errati.

Cambio

Il cambio attuale o di chiusura della moneta rispetto alla moneta di riferimento.

Serve anche per calcolare le differenze di cambio. Prima di calcolare le differenze di cambio o chiudere la contabilità è necessario aggiornare il valore inserendo il cambio di chiusura.

Il cambio e il moltiplicatore vengono applicati secondo le seguenti formule

- Con moltiplicatore > 0
 $\text{Importo moneta} = \text{Importo moneta rif.} * (\text{cambio} / |\text{molt.}|)$
- Con moltiplicatore < 0
 $\text{Importo moneta rif.} = \text{Importo moneta} * (\text{cambio} / |\text{molt.}|)$

Cambio d'apertura

È il cambio al momento dell'apertura. Da indicare solo nella riga senza data.

- Viene usato per convertire l'importo di apertura della moneta estera in quello d'apertura della moneta base della contabilità.
- Deve corrispondere al cambio di chiusura dell'anno precedente.
Se i cambi di chiusura non sono uguali a quelli di apertura il totale attivi e passivi potrà risultare diverso, vedi pagina [Differenze nei saldi iniziali](#).
- Il cambio di apertura non deve essere mai cambiato durante l'anno, altrimenti si creano delle differenze di cambio nel totale dei saldi iniziali
- Quando si passa a un nuovo anno o si riprendono i saldi iniziali il programma imposta il cambio d'apertura con il valore contenuto nella colonna cambio (riga senza data) della contabilità

dell'anno precedente.

Minimo

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

Massimo

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

Decimali

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

Modifiche nella tabella cambi

I cambi inseriti nelle registrazioni sono a se stanti e indipendenti dal cambio indicato nella tabella Cambi. Se si modifica un cambio nella tabella Cambi non ci saranno ripercussioni nelle registrazioni già inserite.

Le seguenti modifiche hanno invece delle ripercussioni:

- **Modifica del cambio d'apertura**
La volta successiva che si fa un ricalcolo contabilità il saldo in moneta base dei conti sarà ricalcolato con il nuovo cambio.
Attenzione quindi a modificare i cambi d'apertura una volta che si sono inseriti i saldi iniziali.
Se si fa una modifica dei cambi d'apertura e ci sono saldi iniziali è importante effettuare un ricalcolo contabilità.
- **Modifica del moltiplicatore**
 - Se viene cambiato il moltiplicatore di una moneta già utilizzata nella tabella Registrazioni, il programma segnalerà l'avviso appena viene eseguito un ricalcolo della contabilità o ci si sposterà sulla riga di registrazione.
Si dovrà reinserire l'importo della registrazione e l'importo in moneta base corretto.
 - Quando si ricalcherà la contabilità saranno ricalcolati di conseguenza i saldi d'apertura in moneta base.

Cambi diretti e indiretti

- I **cambi diretti** sono quelli dove si indica sulla stessa riga la moneta base e la moneta estera.
Nell'esempio sottoindicato ci sono cambi diretti USD->EUR e USD-TRL.
- I **cambi indiretti** sono quelli dove non si specifica un cambio diretto fra due monete (uso sconsigliato)
Il cambio viene dedotto dal programma sulla base di altre combinazioni di monete inserite
Nell'esempio il cambio EUR ->TRL non è stato definito, e il programma lo deduce combinando il cambio USD-EUR e USD-TRL.

Il programma supporta cambi indiretti. Si consiglia di **usare unicamente dei cambi diretti**. Evitare di usare dei conti dove non è specificato il cambio in modo diretto fra la moneta base e la moneta del conto. Con i cambi indiretti è possibile che non sia sempre chiaro il cambio che viene applicato.

	Moneta Rif.	Moneta	Testo	Molt.	Cambio	C. Apertura.
1			Esempi di cambio diretto e inverso			
2	USD	EUR	1 USD == 0.75800 €	1.00	0.758000	0.758000
3	USD	EUR	1 € == 1.32030 USD	-1.00	1.320300	1.320300
4						
5			Esempi con moltiplicatore			
6	USD	TRL	1 USD == 670,800 TRL	1.00	670800.000000	670800.000000
7	USD	TRL	1000 TRL == 0.00149 USD	-1000.00	0.001490	0.001490

Storico cambi

Come indicato precedentemente, se un cambio possiede una data, il programma lo considera un cambio storico; nei casi qui indicati il programma sceglie il cambio con data uguale o minore più prossima alla data della riga di registrazione.

- Quando si inseriscono delle registrazioni, se c'è un cambio storico, viene proposto e usato come cambio predefinito.
- Quando si [Creano le differenze di cambio](#) e viene specificato di usare il cambio storico.
- Nelle righe con data il cambio d'apertura non viene usato

Cambi										
Base Storico Completo										
	Data	Moneta Rif.	Moneta	Testo	Fisso	Molt.	Cambio	C. Apertura.	Min	Max
1		CHF	EUR	Euro		-1.00	1.215900	1.225660		
2		CHF	USD	USD		-1.00	0.865200	0.889020		
3	15.01.2018	CHF	EUR	Euro		-1.00	1.231550			
4	15.01.2018	CHF	USD	USD		-1.00	0.900800			
5	15.02.2018	CHF	EUR	Euro		-1.00	1.061590			
6	03.03.2018	CHF	USD	USD		-1.00	0.930940			
7										
*										

È possibile importare cambi da un altro file .ac2 o copiare/incollare cambi storici da Excel per esempio.

Se si importano diversi cambi storici a posteriori, cioè quando si sono già eseguiti movimenti contabili, per far sì che il programma usi i cambi importati invece che quelli immessi in sede di registrazione occorre semplicemente cancellare manualmente i cambi delle registrazioni (colonna **Cambio** della tabella **Registrazioni**).

Cambi non compatibili da versioni precedenti

Quando la moneta base è inserita come moneta di riferimento, i cambi con moltiplicatore maggiore di 1 possono presentare delle differenze di calcolo tra Banana 9 e le versioni precedenti. In questi rari casi, aprendo un file contabile di una versione precedente, viene visualizzato un avviso e il file viene aperto in sola lettura.

Per ottenere i medesimi importi occorre correggere il moltiplicatore e il cambio come segue:

- Aprire il file in Banana 9 e confermare l'avviso
- Ricontrollare la contabilità (maius + F9)
- Gli avvisi "moltiplicatore registrazione non è quello della tabella cambi" possono essere ignorati
- Verificare i saldi e il risultato d'esercizio che non abbiamo delle differenze rispetto a quanto visualizzato nelle versioni precedenti. Se non ci sono differenze è sufficiente salvare la contabilità con un nuovo nome, altrimenti è necessario proseguire con i seguenti passaggi:
- Nella tabella cambi, per i cambi con moltiplicatore maggiore di uno, correggere il cambio

moltiplicandolo per il valore del moltiplicatore e impostare il moltiplicatore a 1. Per esempio, se abbiamo un moltiplicatore di 100 e un cambio di 0.9944608, correggere il cambio in 99.44608 e il moltiplicatore in 1

- Ricalcolare la contabilità (maius + F9)
- Gli avvisi "moltiplicatore registrazione non è quello della tabella cambio" possono essere ignorati, oppure è possibile eliminarli, cliccando nella corrispondente riga di registrazione sull'importo in moneta base e premendo il tasto F6
- Verificare che i saldi e il risultato d'esercizio corrispondano a quelli indicati nelle versioni precedenti
- Salvare il file con un nuovo nome
- A questo punto potete impostare i cambi e il moltiplicatore nella forma desiderata, inversa o diretta, con o senza moltiplicatore, verificando dopo ogni modifica i saldi e il risultato d'esercizio.

Registrazioni

Per quanto attiene ai cambi, moltiplicatore e cambi storici, si rimanda alla pagina [Tabella cambi](#).

Spiegazioni colonne

Nella **Tabella Registrazioni** della contabilità multimoneta, rispetto a quella della [contabilità in partita doppia](#), sono presenti le seguenti colonne supplementari:

- **Imp. moneta**
È l'importo della moneta secondo quella specificata nella colonna sigla moneta. Questo importo è utilizzato dal programma per aggiornare il saldo in moneta del rispettivo conto.
- **Moneta**
È la sigla della moneta a cui si riferisce l'importo.
La sigla moneta deve essere o la moneta base, specificata nelle proprietà file, oppure la sigla moneta di un conto in moneta estera, indicato nelle colonne CtDare o CtAvere.
Si può anche usare una moneta diversa, purché il CtDare e il CtAvere indicati siano conti in moneta base. In questo caso l'importo in moneta è usato come riferimento, ma non sarà usato contabilmente.
- **Cambio**
Serve a convertire l'importo della moneta estera nel controvalore della moneta base.
- **Importo in moneta base**
È l'importo della registrazione espresso in moneta base.
Questo importo è utilizzato dal programma per aggiornare il saldo in moneta base del rispettivo conto.
- **Moltiplicatore cambio**
Normalmente non visibile nella vista, questo valore è moltiplicato al cambio.

Tipi di registrazione multimoneta

Conti		Registrazioni	Totale	Codici IVA	Cambi				
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
1	03.01.2017	1	Fattura Nr. 170 al cliente Rossi	1101	4000	500.00	EUR	1.000000	500.00
2	03.01.2017	2	Acquisto rivista in contanti USD	3124	1101	8.00	USD	1.314630	6.09
3	03.01.2017	3	Operazione di cambio Euro/USD	1000	1030	100.00	USD	1.314630	76.07
4	03.01.2017	4	Girata dal conto USD al conto USD 2	1031	1030	1'000.00	USD	1.314630	760.67
5	03.01.2017	5	Giroconto da USD a CHF	1040		1'000.00	CHF	1.201400	832.36
6	03.01.2017	5	Giroconto da USD a CHF		1030	1'088.04	USD	1.307175	832.36
7	31.12.2017	6	Perdita di cambio C/c bancario USD	3740	1030		EUR		28.66
8	31.12.2017	6	Utile di cambio C/c bancario CHF	1040	3740		EUR		23.65
C									
Tasto F6 = Calcolo importo in moneta base									
1040			C/c bancario CHF	23.65	1'666.67	CHF		2'000.00	
Info		Messaggi							

Nota

Tutti gli importi, sia in moneta base che in moneta estera devono essere inseriti sempre nella colonna **Imp. Moneta**.

Per ogni registrazione ci sono due conti (conto dare e conto avere). Il programma permette di avere per ogni riga di registrazione una sola moneta estera. Ci possono quindi essere queste combinazioni dirette:

- **Registrazione fra due conti in moneta base con importo in moneta base** (nell'immagine la registrazione n.1 nella colonna Doc)
La moneta del conto dare e avere è quella base.
- **Registrazione fra due conti in moneta base con importo in moneta estera** (Doc 2)
I conti indicati in dare e avere sono in moneta base, ma la sigla moneta (colonna moneta) e l'importo moneta indicati nella riga di registrazione non sono in moneta base, ma in una moneta estera.
Per inserire la moneta estera si deve cambiare manualmente la sigla moneta base proposta in automatico.
Si usa quando si va all'estero e si cambia del denaro per pagare nella valuta locale. In questo caso nella contabilità non abbiamo un conto specifico.
Per il calcolo del saldo (essendo tutte e due in moneta base) è usato solo l'importo della colonna moneta base.
- **Registrazione fra un conto in moneta estera e uno in moneta base** (Doc 3)
La moneta deve essere quella del conto in moneta estera.
Per il calcolo del saldo del conto in moneta estera, il programma usa l'importo in moneta estera e per il saldo in moneta base è usato l'importo in moneta base.
- **Registrazione fra due conti con la stessa moneta estera** (Doc 4)
La moneta deve essere uguale a quella dei conti usati.
- **Registrazione con due conti che hanno la moneta estera diversa** (Doc 5)
Per esempio la banca fa un'operazione di cambio fra due monete estere.
In questo caso è necessario registrare su due righe.
L'importo in moneta base deve essere necessariamente uguale. È utile usare un cambio vicino alla realtà per evitare eccessive differenze di cambio.
Perché gli importi in moneta base, nelle due righe siano uguali, bisogna indicare manualmente l'importo in moneta base e lasciare che sia il programma a calcolare il cambio.
- **Registrazioni differenze di cambio** (Doc 6)
Lo scopo di questa registrazione è quello di riallineare il saldo del conto in moneta base al controvalore del conto in moneta estera al cambio odierno.
Si registra sul conto in moneta solo l'importo in moneta base relativo alla differenza di cambio. Sono generate in automatico con il comando [Calcola differenze di cambio](#).
 - Per gli utili di cambio, il programma inserisce in automatico il conto da rivalutare in dare e il conto utili di cambio in avere, presente nelle Proprietà file, dati base, oppure nel conto

indicato nella colonna Differenze di cambio della vista Varia (previsto per uno o più conti specifici).

- Per le perdite, il programma inserisce in automatico il conto da rivalutare in avere e il conto perdite di cambio in dare, presente nelle Proprietà file, dati base, oppure nel conto indicato nella colonna Differenze di cambio della vista Varia (previsto per uno o più conti specifici).
- L'importo in moneta è lasciato vuoto
- La sigla moneta è la moneta base
- Nella colonna importo in moneta base si indica l'importo della rivalutazione del conto (utile o perdita)

Stabilire il cambio

È il contabile che decide il cambio da utilizzare per ogni singola operazione. Di regola valgono le seguenti regole:

- Per le operazioni normali si usa il cambio del giorno.
- Per le operazioni di compravendita di moneta si usano i valori indicati dall'ufficio cambio o dalla banca.

Nel programma si inserisce prima l'importo in moneta e poi l'importo in moneta base ed è il programma che calcola il cambio. Il cambio indicato dalla banca potrebbe essere leggermente diverso perché le banche indicano un cambio arrotondato a pochi decimali.

- Se si fanno diverse operazioni sempre al medesimo cambio è utile aggiornare il cambio nella tabella cambi, in modo che il programma lo possa riprendere in automatico.
- Per operazioni estere soggette all'IVA è possibile che l'autorità nazionale prescriva un cambio standard. Nel caso, inserire questo cambio nella colonna cambio della registrazione.
- Per l'acquisto di immobili o partecipazioni si usa il cambio storico. In questo caso è necessario creare nella tabella cambi una sigla moneta (p.es. USD1) con il cambio storico, che non subirà le fluttuazioni di cambio.

Si possono creare delle sigle moneta per tutti i cambi storici che si desiderano.

Registrazioni con IVA

Il conto IVA e il conto dal quale è dedotta l'IVA devono essere in moneta base. Non si può usare un codice IVA per dedurre l'IVA da un conto in moneta estera.

Per registrare operazioni con l'IVA che hanno come contropartita dei conti in moneta estera si devono usare **due** righe di registrazione:

- Prima si registra l'importo dell'acquisto su un conto d'appoggio in moneta base e si applica il relativo codice IVA.

L'importo in moneta base deve essere calcolato usando il cambio conformemente alle prescrizioni dell'amministrazione delle contribuzioni.

- In una seconda riga si azzerava il conto d'appoggio e come contropartita si mette il conto in moneta estera.

L'importo usato per questa registrazione, sia in moneta base che in moneta estera, dovrà essere quello al netto dell'IVA.

Ovviamente si dovrà usare il medesimo cambio della registrazione precedente.

Nell'esempio, la moneta base è CHF. Si ipotizza un acquisto nazionale, ma con il pagamento da un conto in moneta estera (EUR).

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Cambi	
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Imp.moneta	Moneta	Cambio	Importo EUR
9	31.12.2017	7	Acquisto computer in CHF	1520	1090	833.33	EUR	1.000000	833.33
10	31.12.2017	7	Pagamento fattura computer	1090	1040	1'000.00	CHF	1.200000	833.33
11									
12									
< >									
Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere									
1090			Conto di giro liquidità	833.33	13'000.00	EUR			
1040			C/c bancario CHF	-833.33	1'666.67	CHF	-1'000.00	2'000.00	
Info Messaggi									

Registrazioni con IVA e moneta estera

Nelle registrazioni con conti in moneta estera, è possibile registrare l'IVA con importo al lordo (Tipo importo 0, IVA inclusa).

Se si inseriscono dei valori al netto (Tipo importo 1, IVA esclusa) il programma segnala un errore. in quanto il calcolo del valore al lordo, risulterebbe in molti casi non corretto per via dell'arrotondamento dell'IVA e del cambio.

In questi casi si consiglia di inserire il valore al lordo. Vedi anche [Spiegazioni in merito all'errore](#).

Automatismi durante l'inserimento delle registrazioni multimoneta

Quando si inserisce una nuova registrazione si devono completare i dati nelle colonne citate in precedenza.

Se si modificano certi valori della riga di registrazione, il programma completa la registrazione con i valori predefiniti. Se questi valori non soddisfano le proprie esigenze, questi devono essere modificati nella riga di registrazione.

La modifica dei valori della **Tabella Cambi** non ha alcuna ripercussione sulle righe di registrazione già inserite. Quindi se si modifica il cambio nella **Tabella Cambi**, questo non avrà alcuna influenza sulle registrazioni già inserite.

- Quando si inserisce l'importo in moneta e c'è almeno il CtDare o il CtAvere e non ci sono altri valori il programma opera come segue:
 - la sigla moneta viene ripresa dal conto utilizzato, dando priorità al conto non in moneta base;
 - viene ripreso il cambio definito nella tabella cambi con la seguente logica:
 - viene ripreso il cambio storico con la data minore o uguale a quella della data della registrazione
 - se non viene trovato un cambio storico, viene ripreso il cambio della riga cambi senza data
 - Viene ripreso il moltiplicatore definito nella tabella cambi o 1 se è si tratta della moneta base.
 - Viene calcolato l'importo in moneta base.
- Quando si modifica l'importo in moneta (e ci sono già gli altri valori) il programma opera come segue:
 - viene calcolato l'importo in moneta base con il cambio esistente
- Se si modifica la sigla moneta il programma opera come segue:
 - viene ripreso il cambio con il moltiplicatore e calcolato l'importo in moneta base (come sopra).
- Se si modifica il cambio il programma opera come segue:
 - viene calcolato l'importo in moneta base usando il cambio immesso.

- Se si modifica l'importo in moneta base il programma opera come segue:
 - viene ricalcolato il cambio.

Ulteriori aiuti

- Premendo il tasto **F6** mentre ci si trova sulla colonna **Importo in moneta**, il programma riscrive tutti i valori con la logica spiegata prima, come se non esistesse alcun valore. Questa funzione è utile se si cambia il CtDare o il CtAvere.
- Nel caso in cui esiste una registrazione con un singolo conto in moneta base ([nelle registrazioni composte](#)) e nella colonna Moneta la sigla è stata cambiata in moneta estera, per aggiornare il cambio occorre posizionarsi sulla cella Moneta e premere F6.
- Smart fill per la colonna **Cambi**
Il programma propone diversi cambi, riprendendoli dalla **Tabella Cambi** o dai cambi utilizzati in precedenza nelle registrazioni.

Finestra Info

Nella finestra info il programma indica:

- Eventuali differenze fra totale movimenti dare e totale movimenti avere in moneta base.
- Indicazioni circa l'uso del tasto **F6**.

Per i conti relativi alla riga di registrazione su cui ci si trova, il programma indica sempre nella finestra Info:

- numero di conto
- descrizione del conto
- importo della registrazione in moneta base
- saldo attuale del conto in moneta base
- sigla della moneta del conto
- importo della registrazione in moneta del conto (se non in moneta base)
- saldo attuale del conto in moneta (se non in moneta base)

Registrazioni saldi d'apertura

Per la contabilità multimoneta, quando si inseriscono i saldi d'apertura nella tabella Conti, il programma converte l'importo in moneta base, usando il cambio di apertura definito nella tabella cambi, colonna Cambio d'apertura.

Per usare dei [cambi storici in saldi d'apertura](#), si può creare un'altra sigla moneta oppure creare delle registrazioni nella tabella registrazioni con i saldi d'apertura. In questo modo si possono usare dei cambi diversi per i conti.

- Inserire una registrazione per ogni conto con saldo di apertura, indicando la data d'inizio della contabilità e il conto in dare o in avere.
- Nella colonna DocTipo inserire il valore "01" per indicare che è un valore di apertura.
 - Nei calcoli e stampe di Banana, questo importo sarà inserito come saldo di apertura.
 - La registrazione non aggiorna però la colonna saldo di apertura nella tabella conti.

Da considerare se si usano registrazioni di apertura:

- Per evitare la rivalutazione dei conti al cambio attuale, nella tabella conti, per il conto che non deve essere rivalutato, inserire "0;0" nella [colonna Conti differenza di cambio](#).
- Il programma permette di inserire sia dei saldi di apertura che delle registrazioni di apertura. Tutte e due gli importi sono considerati nei calcoli e se si tratta del medesimo conto sono sommati.
Si sconsiglia di usare i due metodi contemporaneamente per evitare errori e differenze difficili da trovare.
- Le registrazioni di apertura devono essere inserite manualmente.
Eventuali differenze dare e avere, sono indicate come differenza nelle registrazioni.

Ripresa dati da versioni precedenti

Nella versione 4 o precedenti, l'assenza di una sigla moneta nella Tabella Registrazioni veniva interpretata come divisa Base.

Nella versione 7, ogni registrazione deve avere la propria sigla moneta, pertanto, quando si passa dalla versione 4 alla versione 7, nel file occorre completare le registrazioni dove manca la sigla moneta. Per questo, è necessario aggiungere una nuova colonna "Moneta" alla tabella **Registrazioni**, eseguendo il comando [Disponi colonne](#) dal menu **Dati**.

Differenze di cambio

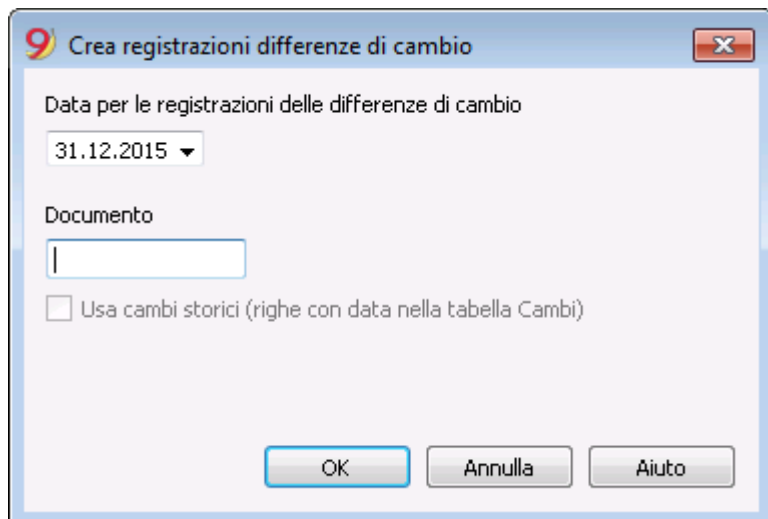
Tematica crea registrazioni differenze di cambio

Per gli aspetti teorici si veda [Rivalutazioni e differenze di cambio](#) .

- Le registrazioni differenze di cambio sono delle registrazioni che pareggiano il saldo di un conto in moneta estera con il saldo calcolato in moneta base della contabilità. Si tratta in sostanza di rivalutare i valori in moneta base, con eventuali utili o perdite dovuti alle fluttuazioni dei cambi.
- Se non si registrano queste differenze di cambio, quando si passa all'anno successivo potrebbero risultare delle [differenze nel bilancio d'apertura](#).
- Le registrazioni differenze di cambio possono essere calcolate, alla chiusura della contabilità o durante il periodo contabile (per esempio alla fine di un trimestre). In questo caso sono utili i cambi storici che permettono di avere diversi cambi a date specifiche.
- Il programma calcola la differenza di cambio sulla base dei saldi alla data specificata. È possibile quindi calcolare la differenza di cambio a una data, anche se si sono inserite registrazioni successive alla data indicata.
- Per ulteriori spiegazioni si veda anche la [Segnalazione "Differenze di cambio non registrate"](#) .

Dialogo Calcola differenze di cambio

Il comando **Crea registrazioni differenze di cambio...** del menu **Conta2** calcola gli apprezzamenti e deprezzamenti per i conti in moneta estera.



Data per le registrazioni delle differenze di cambio

Il programma è in grado di calcolare la differenza di cambio a una data anche se ci sono delle registrazioni oltre la data.

- Inserire la data per registrare le differenze di cambio.
 - Il programma propone come data, la data finale del mese corrente, relativa all'ultima registrazione inserita.
 - Se ci sono registrazioni differenze di cambio per la stessa data il programma chiede se si vogliono sostituire.
Il programma considera le registrazioni differenze di cambio esistenti se hanno la data, doc, descrizione, conti e moneta uguali e non c'è alcun importo in moneta del conto.

Numero di documento

Inserire il numero di documento (che sarà usato per completare la colonna Doc) per le registrazioni delle differenze di cambio create.

Usa cambi storici (righe cambi con data)

- Usa cambi storici **non attivato**
 - Se, nella tabella Cambi, non ci sono cambi storici (con data), questa opzione non è attiva.
 - Viene usato il [Cambio della Tabella cambi](#) delle righe che non hanno data.
 - Se si usano i cambi storici per la chiusura bisogna fare attenzione che il cambio storico usato per la chiusura sia uguale a quello attuale.
- Usa cambi storici **attivato**
 - Il programma, indica la data della [Riga cambio trovata nella tabella cambi](#) che sarà usato per il calcolo delle differenze di cambio.
È il cambio della tabella Cambi con la data uguale o precedente a quella indicata.
In questo modo potete capire se vi è un cambio per la data indicata.
 - Per le differenze di cambio alla chiusura della contabilità è meglio non avere questa opzione attivata
 - Quando si registrano le differenze di cambio alla chiusura della contabilità, il cambio storico usato deve essere uguale al cambio attuale, altrimenti si ha un messaggio per le differenze di cambio non registrate anche se queste sono state registrate.

Valori usati per la creazione delle registrazioni

Per spiegazioni ulteriori si rimanda alla pagina [Registrazioni contabilità multimonete](#).

Importo della registrazione

- Sono create delle registrazione differenza di cambio unicamente per i conti in moneta estera che alla data specificata hanno un saldo in moneta base diverso rispetto a quello calcolato.
- Come importo in moneta base viene usata la differenza fra il saldo del conto in moneta base e il saldo del conto in moneta estera convertito in moneta base.

Saldo del conto

Per il calcolo della differenza di cambio sono usati i saldi in moneta del conto e in moneta base alla data specificata.

Conti utile e perdita di cambio o soppressione calcolo differenza di cambio

Come conti utile e perdita di cambio sono utilizzati, in ordine di precedenza:

1. I conti specifici indicati nella colonna [Conto differenza di cambio del piano dei conti](#) o il valore che indica che per il conto non deve essere calcolata alcuna differenza di cambio
2. I conti utile o perdita di cambio indicati nelle [proprietà file \(Multi moneta\)](#).

Posizione inserimento righe

Se quando si dà il comando e ci si trova sulla tabella **Registrazioni**, le righe vengono inserite alla posizione del cursore.

Altrimenti sono inserite alla fine o alla posizione precedente se vanno a sostituire quelle già esistenti.

Prima di usare il comando

1. Assicurarsi che nelle [Proprietà file](#) del menu **File**, sezione **Moneta estera** siano indicati i conti utile e perdite di cambio, dove devono essere registrate le differenze di cambio. È possibile indicare lo stesso conto sia per gli utili sia per le perdite di cambio.
2. Assicurarsi che i conti in moneta estera siano aggiornati e che il saldo in moneta estera di questi conti (p.es. bancari) corrisponda al saldo indicato dalla banca.
3. Aggiornare i cambi correnti della tabella **Cambi**.
Dovete indicare i cambi di chiusura o di fine periodo nelle **righe senza alcuna data** nella **colonna Cambio** (non modificare il cambio d'apertura).
Infatti, per il calcolo delle differenze di cambio, il programma usa i cambi delle righe senza data. Se non ci sono righe senza data il programma segnalerà un errore.

Conti Registrations Totals Codici IVA Cambi										
Base Storico Completo										
	Data	Moneta Rif.	Moneta	Testo	Fisso	Molt.	Cambio	C. Apertura	Min	Max
1		CHF	EUR	Euro		-1.00	1.215900	1.225660		
2		CHF	USD	USD		-1.00	0.865200	0.889020		
3	15.01.2015	CHF	EUR	Euro		-1.00	1.231550			
4	15.01.2015	CHF	USD	USD		-1.00	0.900800			
5	15.02.2015	CHF	EUR	Euro		-1.00	1.061590			
6	03.03.2015	CHF	USD	USD		-1.00	0.930940			
7										
*										

Cambi d'apertura del nuovo anno

Per fare in modo che i saldi d'apertura del nuovo anno in divisa base corrispondano esattamente ai saldi di chiusura dell'anno precedente i cambi d'apertura del nuovo anno, indicati nella tabella **Cambi**, devono essere uguali a quelli usati per la chiusura, quindi:

- I cambi di chiusura devono essere indicati nella colonna Cambio delle righe senza data.
- I cambi d'apertura devono essere indicati nella colonna Apertura delle righe senza data

La procedura di [creazione nuovo anno o di ripresa saldi anno precedente](#), copia i cambi di chiusura (colonna Cambio, righe senza data) dell'anno precedente nel cambi d'apertura (Tabella **Cambi**, colonna **Apertura**, righe senza data) del file nuovo anno.

Differenze di cambio con i centri di costo

Il comando **Crea registrazioni differenze di cambio** non include eventuali differenze di cambio presenti nei centri di costo in moneta diversa da quella della contabilità. Queste differenze devono essere registrate manualmente a fine anno. La registrazione deve presentare unicamente l'importo in divisa della contabilità; indicare dapprima questo importo, poi il centro di costo interessato e la moneta del centro di costo. Al momento d'inserimento della moneta l'importo in divisa della contabilità verrà cancellato e dovrà quindi essere reinserito.

Conti Registrazioni Totali Codici IVA Cambi											
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco											
	Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Imp.moneta	CC1	Moneta	Cambio
4922											
4923											
4924	31/12/16			Perdita di cambio Boschetti			12,66		BOSCHETTI	EUR	
*											

Scheda conto

Colonne e viste della scheda conto

Nella scheda conto ci sono tre gruppi di colonne con movimento dare, movimento avere e saldo in differenti monete.

- Moneta base
Sono indicati il saldo d'apertura, i movimenti e il saldo nella moneta base.
- Moneta del conto
Sono indicati i movimenti nella moneta del conto.
Nel caso di conti in moneta base questi valori sono uguali a quelli della moneta base.
- Moneta 2
Per ogni movimento è indicato l'importo in Moneta2. L'importo in Moneta 2 è il controvalore dell'importo in moneta base convertito al cambio attuale per la sigla moneta2.
Vedi [tematiche cambi](#) .
- Vista Base
Sono visibili contemporaneamente le colonne con gli importi in moneta base e gli importi in moneta del conto.

Nelle intestazioni delle colonne sono indicate le rispettive monete.

Con gli appositi comandi è possibile modificare la disposizione delle colonne e creare ulteriori viste.

1022 EUR Banca Euro 2									
Base Divisa Base Moneta Moneta2 IVA Centri Costo Scadenze									
Data	Doc	Descrizione	Conto	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF	Dare moneta	Avere moneta	Saldo moneta
1 01.01.2015		Saldo iniziale				6'000.00			5'000.00
2 31.01.2015	6	Perdita di cambio Banca Euro 2	6949		61.50	5'938.50			5'000.00
3 02.02.2015	7	Pagata fattura per acquisto computer dal ccb Euro	1090		1'000.00	4'938.50		833.33	4'166.67
4 31.12.2015		Totali movimenti			1'061.50	4'938.50		833.33	4'166.67
1090 Conto di trasferimento									
1022 Banca Euro 2									
				1'000.00					
				-1'000.00					
				4'938.50	EUR	-833.33	4'166.67		

Modifica dei dati

Nella scheda conto non è possibile modificare i dati. Cliccando sul numero di riga (sottolineato) si ritorna alla riga della tabella di origine (Registrazioni o Budget) dove è possibile modificare i dati. Maggiori informazioni sono disponibili alla pagina [Schede conto \(paragrafo Aggiornare la scheda conto\)](#).

Finestra Info

In basso nella finestra info vengono indicati i valori dei conti relativi alla registrazione su cui ci si trova.

- Numero di conto
- Descrizione conto
- Importo registrazione sul conto in moneta base
- Saldo attuale del conto in moneta base
- Sigla moneta del conto
- Importo registrazione sul conto in moneta del conto
- Saldo attuale del conto in moneta del conto

Bilancio abbellito

Il bilancio abbellito nella contabilità multimoneta si esegue come quello della contabilità in partita doppia. Le informazioni sono disponibile al seguente link: [Bilancio abbellito](#).

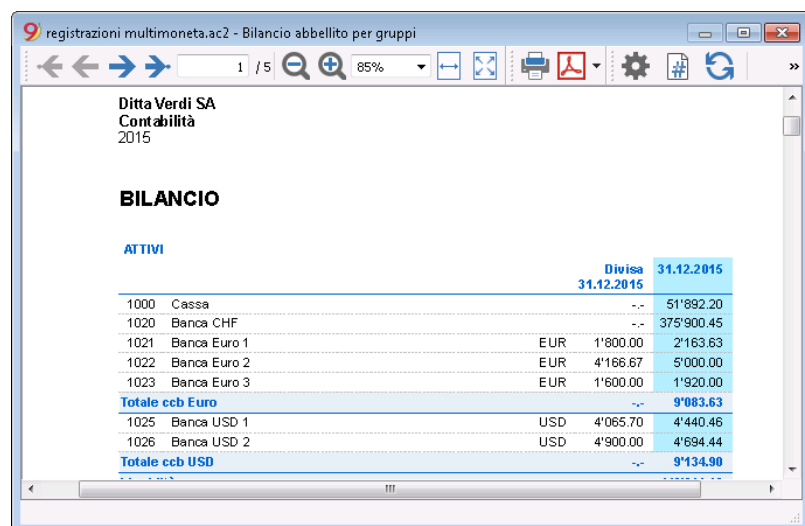
La differenza consiste nel fatto che i conti in valuta estera riportano sia gli importi in moneta estera sia quelli convertiti in moneta base.

registrazioni multimoneta.ac2 - Bilancio abbellito			
Ditta Verdi SA			
Contabilità 2015			
ATTIVI		31.12.2015	01.01.2015
Cassa		51'892.20	39'300.00
Banca CHF		375'900.45	290'992.00
Banca Euro 1	EUR 1'800.00	2'163.63	8'760.00
Banca Euro 2	EUR 4'166.67	5'000.00	6'000.00
Banca Euro 3	EUR 1'600.00	1'920.00	1'920.00
Banca USD 1	USD 4'065.70	4'440.46	15'507.20
Banca USD 2	USD 4'900.00	4'694.44	3'664.40
Conto di trasferimento		-.-	-.-

Bilancio abbellito con gruppi

Il bilancio abbellito con gruppi nella contabilità multimoneta si esegue come quello della contabilità in partita doppia. Le informazioni sono disponibili al seguente link: [Bilancio abbellito per gruppi](#).

La differenza consiste nel fatto che i conti in valuta estera riportano sia gli importi in moneta estera sia quelli convertiti in moneta base.



		Divisa	31.12.2015	31.12.2015
1000	Cassa		-,-	51'892.20
1020	Banca CHF		-,-	375'900.45
1021	Banca Euro 1	EUR	1'800.00	2'163.63
1022	Banca Euro 2	EUR	4'166.67	5'000.00
1023	Banca Euro 3	EUR	1'600.00	1'920.00
Totale ccb Euro			-,-	9'083.63
1025	Banca USD 1	USD	4'065.70	4'440.46
1026	Banca USD 2	USD	4'900.00	4'694.44
Totale ccb USD			-,-	9'134.90

Report contabili

I report contabili nella contabilità multimoneta si eseguono come quelli della contabilità in partita doppia. Le informazioni sono disponibili alle seguenti pagine web: [Report contabile](#); [Report contabile esterno](#).

Contabilità entrate / uscite

La contabilità professionale facile da usare

La contabilità entrate / uscite risulta molto intuitiva e facile da usare perché i movimenti si inseriscono come entrate e uscite. È utilizzabile da chiunque anche senza alcuna formazione contabile. È ideale per gestire la contabilità di piccole ditte, associazioni, imprese individuali o per contabilità ausiliarie di progetti o immobili.

I risultati sono comunque professionali, perché tecnicamente il programma utilizza il motore della contabilità in partita doppia. Si hanno quindi le medesime funzionalità della contabilità in partita doppia, come rendiconti patrimoniali e di conto economico, estratti conto, gestione IVA, Centri di costo e profitto, segmenti. Non è invece possibile tenere conti in più monete.

Caratteristiche

- Gestisce i conti patrimoniali ed economici (attivi, passivi, entrate e uscite)
- La tipologia con IVA permette i calcoli dell'IVA e i Rendiconti IVA
- Elabora tutte le scritture contabili: giornale, schede conto, Rendiconti per periodo e annuali

- Permette di gestire Centri di Costo e Segmenti
- Ha diverse possibilità di presentare i dati
- Esporta dati in Excel, Html, Xml, Pdf
- Importa dati da diversi tipi di file.

Similitudini e differenze rispetto al contabilità in partita doppia

Per rendere più semplice e intuitivo l'uso, i conti sono stati strutturati su due tabelle.

- Conti patrimoniali (Tabella Conti):
 - I conti patrimoniali sono indicati nella tabella Conti.
 - Gli averi sono indicati in positivo e i debiti in negativo.
 - Il patrimonio netto è calcolato come differenza fra averi e impegni.
- Conti dei costi e ricavi (Categorie)
 - Nella tabella categorie si indicano le voci di spesa (negativi) e di entrata (positivi).
 - L'utile o la perdita è calcolato come la differenza fra i valori positivi e negativi.

Quando si inseriscono i movimenti si deve indicare l'importo in entrata e uscita, il conto di entrata o uscita e la categoria. L'importo viene registrato registrato sul conto indicato. Nella colonna categoria si può inserire una categoria o anche un conto:

- Se nella colonna categoria si indica una categoria, l'importo viene registrato nella categoria come entrata e uscita.
- Se nella colonna categoria si indica un conto, l'importo viene registrato all'inverso (con il segno invertito). Se è in uscita invece come positivo. In questo modo si possono fare operazioni fra due conti patrimoniali.
- Non è possibile invece fare operazioni dare e avere fra due categorie con una registrazione sola. Bisogna usare due righe di registrazione, senza usare la colonna conto, con la prima riga in entrata e la seconda in uscita.

Si possono anche registrare operazioni collettive, uscita da un conto con più categorie. In questo caso si usano più righe. La prima quella del conto e senza categoria e le altre con la categoria e senza conto.

Tabelle e Proprietà file

La Contabilità entrate / uscite presenta le seguenti tabelle:

- [Conti](#)
Dove si trova il piano dei conti, con i saldi d'apertura, dove si definiscono i raggruppamenti,
- [Categorie](#)
Dove si definiscono le categorie per le entrate e le uscite, i centri di costo, e i segmenti.
- [Registrazioni](#)
Dove si inseriscono i movimenti contabili.
- [Codici IVA](#)
Dove si definiscono i codici IVA, nel caso si sia scelta l'opzione IVA. Scegliendo uno dei modelli già predefiniti, i codici IVA sono già impostati correttamente e permettono di avere il facsimile del Formulario IVA ufficiale in automatico.
- [Proprietà file](#)
Dove si inseriscono le impostazioni generali relative alla contabilità.

Informazioni immediate

Nelle tabelle Conti e Categorie vengono visualizzati immediatamente i saldi di tutti i conti, le entrate e le uscite.

Dopo ogni singola registrazione, i saldi vengono aggiornati in automatico e non occorre richiamare dei report per avere la situazione sotto controllo, ma basta semplicemente posizionarsi nelle tabelle [Conti](#) o [Categorie](#).

Informazioni simili alla contabilità doppia

La contabilità entrate e uscite è basata sulla contabilità doppia. Si rimanda a questa per diverse informazioni.

- [Aggiungere, cancellare un conto](#)
- [Rinominare un conto](#)
- [Inserire raggruppamenti](#)
- [Centri di costo e Profitto](#)
- [Segmenti](#)

Comandi

- [Ricalcola contabilità](#)
- [Blocca registrazioni](#)
- [Crea nuovo anno](#)
- [Creare le fatture](#)

Stampe

- [Registrazioni](#)
- [Schede conto](#)
- [Rendiconto abbellito](#)
- [Rendiconto abbellito con gruppi](#)
- [Report contabile](#)

Conti

La tabella Conti presenta la situazione patrimoniale, si inseriscono:

- I conti patrimoniali, compresi eventuali conti dei clienti, fornitori.
- I gruppi di totalizzazione.
Per maggiori informazioni sul sistema di raggruppamento, si rimanda alla pagina [Gruppi della Contabilità in partita doppia](#).
- I saldi d'apertura.

Nella tabella Conti si hanno anche i saldi dei conti, movimento e preventivo. Si ha quindi una visione immediata e costantemente aggiornata della situazione patrimoniale. I valori patrimoniali positivi (attivi) sono indicati in positivo, i debiti in negativo.

Nell'esempio che segue, nella tabella Conti tutti i conti sono raggruppati nel Gruppo 1 (Totale patrimonio). I conti attivi vengono sommati ai conti passivi e la differenza determina il Patrimonio netto.

Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Apertura	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
1 *			PATRIMONIO					
2		1000	Cassa	1				
3		1010	Conto corrente postale	1				
4		1020	Conto corrente bancario	1				
5		1100	Crediti	1				
6		2000	Debiti a breve termine	1				
7								
8	1		TOTALE PATRIMONIO					

Le colonne della tabella Conti:

Sezioni

Si inserisce un asterisco per il cambio di sezione. Ad esempio per distinguere il Totale patrimonio dai centri di costo.

I valori inseriti nella tabella Sezioni sono fondamentali per la presentazione del Bilancio abbellito con gruppi.

Maggiori dettagli sulle Sezioni sono disponibili alla pagina web [Sezioni](#).

Gruppo

Vengono inseriti dei valori che totalizzano le categorie che hanno lo stesso GR. Sono fondamentali per la totalizzazione.

Conto

Si inserisce il numero o sigla del conto da gestire (cassa, banca, posta).

Descrizione

Si inserisce una descrizione relativa al conto inserito.

Gr

Si inserisce un valore che identifica la categoria appartenente ad uno specifico gruppo.

Apertura

Solo la prima volta che si usa un file nuovo o si usa per la prima volta Banana contabilità, occorre inserire il saldo di apertura. All'inizio del nuovo anno con l'apertura in automatico, i saldi dei conti viene aggiornato automaticamente.

Entrate

La colonna è protetta e riporta il saldo delle registrazioni in entrata. Dopo ogni registrazione il saldo è aggiornato in automatico.

Uscite

La colonna è protetta e riporta il saldo delle registrazioni in uscita. Dopo ogni registrazione il saldo è aggiornato in automatico.

Saldo

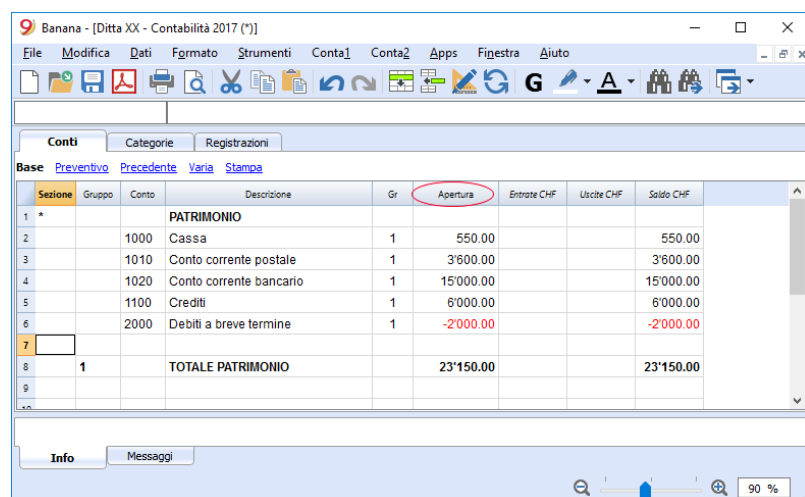
La colonna è protetta e riporta il saldo complessivo tra le entrate e le uscite. Dopo ogni registrazione il saldo è aggiornato in automatico.

Saldi di apertura

La prima volta che si usa Banana contabilità e si crea un file nuovo, i saldi di apertura devono essere inseriti manualmente nella tabella Conti, colonna **Apertura**.

I conti passivi devono essere inseriti con il segno meno (-) davanti all'importo.

Quando si passa in automatico al nuovo anno, Banana contabilità riporta tutti i saldi di apertura della tabella conti in automatico.



Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Apertura	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
1 *			PATRIMONIO					
2		1000	Cassa	1	550.00			550.00
3		1010	Conto corrente postale	1	3'600.00			3'600.00
4		1020	Conto corrente bancario	1	15'000.00			15'000.00
5		1100	Crediti	1	6'000.00			6'000.00
6		2000	Debiti a breve termine	1	-2'000.00			-2'000.00
7								
8	1		TOTALE PATRIMONIO		23'150.00			23'150.00
9								

Categorie

La tabella Categorie presenta la situazione delle Entrate e uscite. Si impostano liberamente:

- Le Categorie, di Ricavo e Costo.
- Eventuali centri di costo e profitto.
- I gruppi di totalizzazione.

Per maggiori informazioni sul sistema di raggruppamento, si rimanda alla pagina [Gruppi della Contabilità in partita doppia](#).

Nell'esempio, ci sono due raggruppamenti principali:

- Gruppo 3 - Totalizza tutte le categorie che hanno Gr 3 (Totale entrate)
- Gruppo 4 - Totalizza tutte le categorie che hanno Gr 4 (totale uscite)
- Gruppo 00 - Totalizza i gruppi 3 e 4 (Totale entrate e Totale uscite) che determinano il Risultato d'esercizio.

Conti				Categorie		Registrazioni	
Base				Preventivo	Precedente	Varia	Stampa
Sezione	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
2	*		RISULTATO				
3			ENTRATE				
4		3400	Compensi percepiti	3			
5		3680	Altre entrate	3			
6		6950	Ricavi finanziari	3			
7	3		TOTALE ENTRATE	00			
8							
9			USCITE				
10		5000	Stipendi	4			
11		5700	Contributi sociali	4			
12		5720	Cassa pensione	4			
13		5730	Assicurazione del personale	4			
14		5820	Spese viaggi - Convegni e Corsi	4			
15		6000	Canoni di locazione	4			
16		6100	Manutenzione	4			
17		6200	Spese per autoveicoli	4			
18		6300	Premi d'assicurazione veicoli	4			
19		6402	Elettricità	4			
20		6410	Riscaldamento	4			
21		6430	Acqua	4			
22		6460	Spazzatura	4			
23		6500	Cancelleria - materiale ufficio	4			
24		6510	Telefono	4			
25		6600	Spese per pubblicità	4			
26		6800	Ammortamenti e rettifiche di valore d	4			
27		6900	Costi finanziari	4			
28		8900	Imposte e tasse	4			
29	4		TOTALE USCITE	00			
30							
31	00		RISULTATO D'ESERCIZIO				

Le colonne della tabella Categorie

Sezione

Viene inserito un asterisco nella riga dove viene inserito un titolo, che sarà poi ripreso nel Rendiconto abbellito con gruppi
(nel nostro esempio l'asterisco è inserito sulla riga del titolo Risultato).

Se oltre alle entrate e alle uscite sono previste altre sezioni, ad esempio centri di costo e di profitto, nella colonna Sezioni, sempre sulla riga del titolo, può essere inserito un altro asterisco. Maggiori dettagli sono disponibili alla pagina web [Sezioni](#).

Gruppo

Viene inserito un identificativo (numero o sigla) uguale a quello inserito per ogni categoria nella colonna GR. Serve a totalizzare gli importi di tutte le categorie appartenenti allo stesso GR (nell'esempio, il Gruppo 3 totalizza tutte le categorie di entrata e il Gruppo 4 totalizza tutte le categorie d'uscita).

Descrizione

Si inserisce una descrizione per identificare la categoria di entrata o di uscita.

GR

Ogni categoria ha un identificativo che serve a definire in quale gruppo deve essere totalizzata (nell'esempio tutte le categorie di entrata hanno il GR 3, perché sono totalizzate nel Gruppo 3, Totale entrate).

Entrate

La colonna è protetta e riporta il saldo delle registrazioni in entrata. Dopo ogni registrazione il saldo è

aggiornato in automatico.

Uscite

La colonna è protetta e riporta il saldo delle registrazioni in uscita. Dopo ogni registrazione il saldo è aggiornato in automatico.

Saldo

La colonna è protetta e riporta il saldo complessivo tra le entrate e le uscite. Dopo ogni registrazione il saldo è aggiornato in automatico.

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 inserita una categoria relativa ad un'entrata o a un'uscita.

Velocizzare l'inserimento delle Registrazioni

Per velocizzare l'inserimento delle registrazioni si utilizza:

- la funzione dell'[Immissione dati con autocompletamento](#) che consente la ripresa in automatico dei dati già inseriti in precedenza
- la funzione delle [Registrazioni ricorrenti](#) che permette di memorizzare in un'apposita tabella le registrazioni ripetitive
- l'[importazione dati dall'estratto bancario o postale](#)

Esempi di registrazioni senza IVA

Conti		Categorie		Registrazioni		Preventivo		
Base Centri Costo Scadenze Blocco								
	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Conto	Categoria	Des.Cat.
1	20.10.2018	1	Spesa cartoncini per biglietti d'auguri		180.00	1000	6600	Pubblicità, stampati, foto
2	06.01.2018	2	Materiale per concorso fotografico		259.20	1010	6600	Pubblicità, stampati, foto
3	22.01.2018	3	Telefono		360.00	1010	6510	Telefono e fax
4	23.01.2018	4	Rimborso benzina volontario Rossi		100.00	1010	5482	Rimborsi spese a volonta
5	23.01.2018	5	Quota associativa socio Marazzi	1'000.00		1020	3000	Incasso quote sociali
6	23.01.2018	6	Quota associativa socio Bertocchi	1'000.00		1020	3000	Incasso quote sociali
7	23.01.2018	7	Quota associativa socio Lisdero	1'000.00		1020	3000	Incasso quote sociali
8	23.01.2018	8	Quota associativa socio Mulini	1'000.00		1020	3000	Incasso quote sociali
9	25.01.2018	9	Donazione Sig.ri Bresciani	2'000.00		1020	3001	Donazioni
<								>
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno								
1000	Cassa		-180.00	5'420.00				
6600	Pubblicità, stampati, fotocopie		-180.00	-439.20				
Info		Messaggi		Grafici				

Le colonne della tabella Registrazioni

Data

Si inserisce la data della registrazione in entrata o in uscita

Doc

Si inserisce un numero di Doc. Solitamente si riporta lo stesso numero di documento assegnato al

documento cartaceo; questo permette a distanza di tempo di ritrovare facilmente i documenti.

Descrizione

Si inserisce una descrizione per identificare la registrazione in entrata o in uscita.

Entrate

Inserire l'importo in entrata.

Uscite

Inserire l'importo in uscita.

Conti

Inserire i conti patrimoniali (cassa, banca, posta, clienti, fornitori..).

Categorie

Inserire una categoria di entrata o di uscita, definita nella tabella Categorie.

Esempi di registrazioni con IVA

Conti		Categorie		Registrazioni		Codici IVA					
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco											
	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Conto	Categoria	Cod. IVA	%IVA	%Non. Ded.	IVA Contab. CHF
1	03.01.2018	2	Vendita prodotti	2'000.00		1020	3000	V77	-7.70		-142.99
2	04.01.2018	3	Pagamento affitto		400.00	1010	6000				
3	05.01.2018	4	Pagamento fattura energia elettrica		200.00	1010	6400	I77	7.70		14.30
4	08.01.2018	7	Acquisto merce		400.00	1020	3000	M77	7.70		28.60
*											
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno											
1020	Posta c/c		-400.00	16'500.00							
3000	Vendite		-371.40	1'485.61							
2201	IVA, rendiconto		28.60	-100.09							
M77	Acquisti merce e servizi 7.7% (incluso IVA)										
Info		Messaggi		Grafici							

Colonne supplementari

A dipendenza del tipo di contabilità Entrate / Uscite impostato (con o senza IVA) ci sono delle colonne supplementari dove vengono inseriti i dati IVA.

Cod.IVA

Inserire il codice IVA che si riferisce a una vendita o a un costo. Deve essere un codice presente nella tabella Codici IVA.

Per la spiegazione delle altre colonne IVA sono disponibili maggiori dettagli alla pagina [Registrazioni](#).

Nella colonna Conto e Categoria per facilitare l'immissione, invece di inserire il numero di conto e della categoria, scrivere il testo da cercare. Il programma propone la lista di tutti i conti e delle categoria che contengono il testo inserito; con il tasto **Freccia giù** selezionare il conto desiderato con il tasto **Enter**.

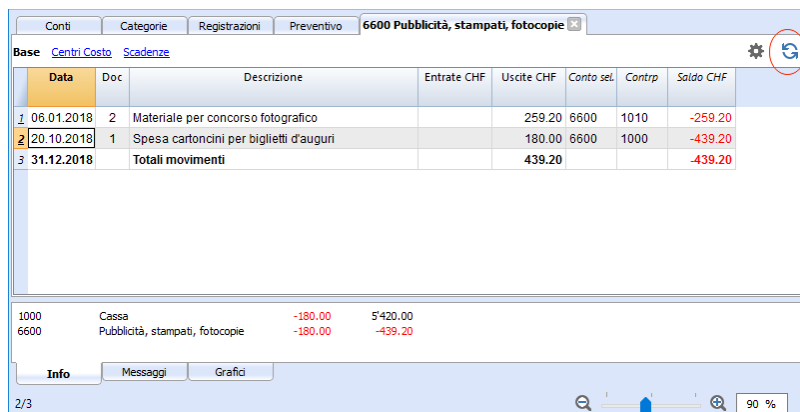
Dopo aver inserito le registrazioni, per visualizzare i movimenti di un conto o di una categoria, eseguire un clic sul piccolo simbolo blu presente in ogni cella.

Scheda conto/categoria

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

Registrazioni.

Se si aggiungono nuove registrazioni o se si effettuano dei cambiamenti (sempre eseguiti nella tabella Registrazioni), è possibile aggiornare la scheda conto cliccando sul simbolo **Aggiorna** (freccia blu arrotondata, posizionata nella parte destra della finestra).



Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Conto sel.	Contrp	Saldo CHF
06.01.2018	2	Materiale per concorso fotografico		259.20	6600	1010	-259.20
20.10.2018	1	Spesa cartoncini per biglietti d'auguri		180.00	6600	1000	-439.20
31.12.2018		Totali movimenti		439.20			-439.20

1000	Cassa	-180.00	5'420.00
6600	Pubblicità, stampati, fotocopie	-180.00	-439.20

Registrazione i movimenti della carta di credito

Inserire il conto carta di credito

Sono sempre molto più frequenti gli acquisti con carta di credito, non solo nelle aziende ma anche nelle famiglie. Per avere un maggiore controllo delle spese per gli acquisti con carta di credito occorre registrare i movimenti nella propria contabilità. A questo proposito occorre verificare che nella tabella Conti ci sia il conto carta di credito, altrimenti occorre aggiungerlo.

Il conto carta di credito è un conto di debito.

Registrazione gli acconti versati

Nella contabilità Entrate/Uscite, ogni volta che si effettuano dei versamenti occorre registrare come segue:

- Inserire la data, la descrizione
- Nella colonna delle uscite, registrare l'importo in uscita dal conto bancario o altro conto della liquidità
- Nella colonna Conto, inserire il conto da dove è stato versato l'acconto (banca, posta)
- Nella colonna Categorie, inserire il conto carta di credito

Dopo ogni registrazione nella scheda conto della carta di credito si può verificare il saldo.

Registrazione i movimenti della carta di credito

Quando arriva la fattura della carta di credito e le spese risultano coperte dagli acconti versati, occorre registrare i movimenti della carta di credito per rilevare i costi sostenuti e stornare il credito.

In questo caso si registra su più righe:

- Inserire per ogni movimento sempre la stessa data (utilizzare la data di emissione della fattura carta di credito)
- Se viene inserito il numero di documento, si utilizza lo stesso numero su tutte le di registrazione

- Inserire la descrizione che indica il tipo di acquisto (anche quelli effettuati all'estero)
- Nella colonna Uscite, (una riga per ogni costo) inserire l'importo totale della fattura carta di credito
- Nella colonna Conto registrare il conto carta di credito
- Nelle righe successive della colonna Uscite registrare l'importo di ogni singola spesa
- Nella colonna Categorie registrare per ogni movimento e quindi in ogni singola riga la categoria che fa riferimento all'acquisto.

Dopo aver registrato tutti i movimenti verificare il saldo della carta di credito, basta aprire la scheda conto della carta di credito.

Se non vengono effettuati degli acconti sulla carta di credito e la fattura viene pagata integralmente con la banca, in questo caso ci sono due possibilità nella registrazione dei movimenti:

Nota: chi registra le fatture al ricevimento si registra il debito della fattura carta di credito come un qualsiasi fornitore e contemporaneamente si rilevano i costi della carta di credito.

Stampe

Informazioni immediate

Nelle tabelle Conti e Categorie vengono visualizzati immediatamente i saldi di tutti i conti, le entrate e le uscite.

Dopo ogni singola registrazione, i saldi vengono aggiornati in automatico e non occorre richiamare dei report per avere la situazione sotto controllo, ma basta semplicemente posizionarsi nelle tabelle [Conti](#) o [Categorie](#).

Stampe avanzate

Tutte le stampe si eseguono dal **menu Conta1**, dove si trovano le funzioni per le varie stampe:

- [Libro Giornale](#) - comando Giornale per periodo. Si può visualizzare e stampare tutto il periodo o un periodo determinato.
- [Schede conto, categorie o gruppi](#) - Comando Schede conto / categoria. Si possono selezionare tutte le schede o solo una selezione.
Nella sezione Periodo si determina il periodo e nella sezione Opzioni si possono attivare varie opzioni da includere o escludere dalla stampa. La sezione [Composizione](#) permette di memorizzare le stampe con determinate opzioni e all'occorrenza riprenderle senza ripetere le impostazioni di stampa.
- [Rendiconto abbellito](#) - comando Rendiconto abbellito. Si può stampare anche per periodo e si possono includere nella stampa varie opzioni, nonché comporre delle composizioni.
- [Rendiconto abbellito con gruppi](#) - Comando Rendiconto abbellito con gruppi. Si può stampare anche per periodo e si possono includere nella stampa varie opzioni, nonché comporre delle composizioni.

- [Report Contabile](#) - Comando Report contabile. Nella tabella Conti viene visualizzato il report con le opzioni richieste. Sono possibili report per periodo, anche con il confronto dei periodi o anni precedenti; ogni periodo può avere delle suddivisioni e si possono memorizzare le composizioni.

Esempio di stampa per Rendiconto abbellito con gruppi

Associazione XXX
Contabilità 2015

Patrimonio		01.01.2015	31.12.2015
1000	Cassa	500,00	5'420,00
1010	Conto corrente bancario	8'900,00	2'180,80
1020	Conto corrente postale	25'000,00	31'000,00
1100	Crediti	8'900,00	8'900,00
1170	Imposta preventiva	90,00	90,00
1520	Macchine d'ufficio	35'000,00	35'000,00
2000	Debiti a breve termine	-6'000,00	-6'000,00
2400	Debiti a medio e lungo termine	-25'000,00	-25'000,00
Totale		47'390,00	51'590,80
Aumento patrimonio		-,-	4'200,80

Risultato operativo		Entrate	Uscite
3000	Incasso quote sociali	4'000,00	-,-
3001	Donazioni	2'000,00	-,-
3002	Vendite varie	5'100,00	-,-
5482	Rimborsi spese a volontari	-,-	100,00
6000	Affitto	-,-	6'000,00
6510	Telefono e fax	-,-	360,00
6600	Pubblicità, stampati, fotocopie	-,-	439,20
Totale		11'100,00	6'899,20
Utile		-,-	4'200,80

Rendiconto abbellito con gruppi

Questa funzione è disponibile solo a partire dalla versione 7.0.4 e permette di ottenere il Rendiconto abbellito con gruppi, con tutte le opzioni presenti nella contabilità in partita doppia.

Il rendiconto abbellito con gruppi, permette di:

- Includere in stampa tutti i gruppi presenti nelle tabelle conti e categorie
- Escludere singolarmente dei gruppi o dei conti
- Selezionare una suddivisione per periodo
(per esempio nel primo semestre scegliere se avere una suddivisione per mese o trimestre)
- Selezionare una suddivisione per segmenti.

Qui di seguito sono indicate solo le spiegazioni pertinenti alla contabilità entrate e uscite, per la documentazione completa si rimanda alle spiegazioni del [Bilancio abbellito con gruppi](#).

Sezioni

Le sezioni presenti nella tabella conti e/o categorie permettono di definire un insieme di conti e categorie che si desiderano stampare tramite il comando **Conta1, Rendiconto abbellito con gruppi**.

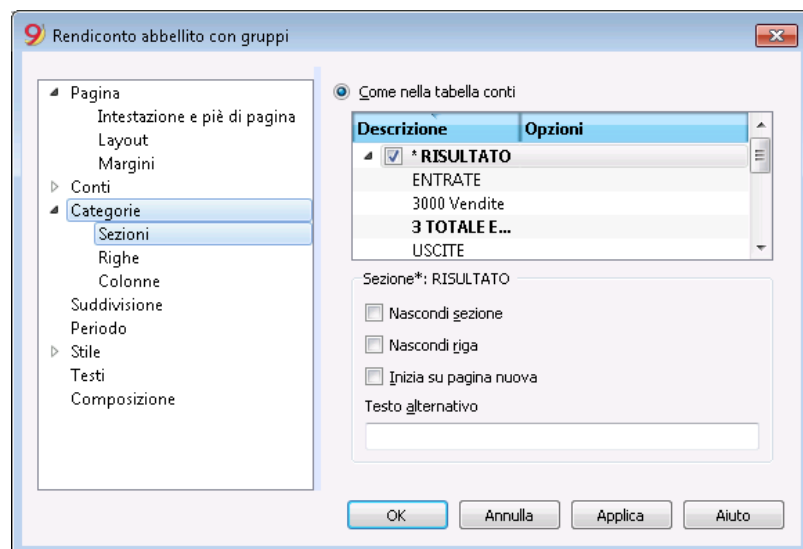
- Le sezioni sono indicate nella colonna sezioni della tabella conti e della tabella categorie
 - Un * (asterisco) indica l'inizio della sezione
 - Un ** (doppio asterisco) indica l'inizio di una sottosezione.
 - Un # indica l'inizio della sezione note
 - Una sezione finisce quando ne inizia un'altra
 - A differenza della contabilità in partita doppia non si possono usare sezioni di tipo numerico
 - Se non è stata indicata alcuna sezione, la prima volta che si usa il comando, il programma la inserirà in automatico
 - Nella tabella Conti "Situazione Patrimoniale"
 - Nella tabella Categoria "Risultato operativo"
 - È utile creare delle sezioni separate se si hanno dei centri di costo, segmenti oppure dei partitari clienti o fornitori.
- In questo modo si possono stampare dei rapporti solo di quello che interessa.

Conti		Categorie	Registrazioni	Codici IVA	5700 Contributi AVS/AI/IPG				
Base Preventivo Varia Stampa									
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Gr	Apertura	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
2	*			Situazione patrimoniale					
3									
4			1000	Cassa	100	550.70	11'500.00	850.00	11'200.70
5			1010	Conto corrente postale	100	18'000.00			18'000.00
6			1020	Conto corrente bancario	100	79'391.90		64'280.00	15'111.90
7			1090	Conto di giro liquidità	100				
8	100			Liquidità	1	97'942.60	11'500.00	65'130.00	44'312.60
9									
10				Crediti					
11			1100	Crediti verso terzi	110	12'500.00			12'500.00
12		110A		Clienti (totale da partitario)	110	23'110.00	139'290.00		162'400.00
13			1176	Imposta preventiva	110	600.00			600.00
14	110			Totale crediti	1	36'210.00	139'290.00		175'500.00
15									
16				Scorte magazzino					
17			1200	Scorte prodotti	120	15'200.00			15'200.00
18			1300	Risconti, costi pagati in anticipo	120	780.00			780.00
19			1301	Ratei, ricavi non ancora ricevuti	120	250.00			250.00
20	120			Totale scorte magazzino	1	16'230.00			16'230.00

Conti									
Categorie									
Registrazioni									
Codici IVA									
Base Preventivo Varia Stampa									
Sezione	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF		
1	*		Entrate						
2		3000	Ricavi lordi della produzione	3	84712.96		84712.96		
3		3090	Sconti su ricavi lordi della produzione	3					
4		3200	Ricavi lordi dell'attività commerciale	3	35000.00		35000.00		
5		3290	Sconti su ricavi lordi dell'attività commerciale	3					
6		3400	Ricavi lordi prestazioni di servizio	3	18518.52		18518.52		
7		6850	Interessi Attivi	3					
8		7000	Ricavi da attività accessoria	3					
9	3		Totale entrate	02	138'231.48		138'231.48		
10									
11			Uscite						
12			Costi materiali						
13		4000	Acquisto di materiale	4		34212.96	-34212.96		
14		4090	Sconti su acquisto materiali	4					
15		4200	Acquisto merce per rivendita	4					
16	4		Totale costi materiali	C		34212.96	-34212.96		
17									
18			Costi del Personale						
19		4400	Costi per prestazioni di terzi	5					

Impostazioni Conti e Categorie

Nella finestra di dialogo si può impostare come stampare i conti e le categorie



- I conti presenti nella tabella conti saranno sempre stampati con i saldi alla fine del periodo indicato.
- Le categorie saranno sempre stampati con i movimenti del periodo indicato.

Rendiconto abbellito

- Il rendiconto abbellito rappresenta una sintesi della situazione patrimoniale ed economica dell'esercizio. Si tratta di una funzione presente nella Contabilità entrate / uscite.
- Il Rendiconto abbellito viene calcolato e visualizzato tramite il comando **Rendiconto abbellito**, dal menu **Conta1**.
- Dalla finestra che appare è possibile inserire l'intestazione che appare nella prima pagina del Rendiconto abbellito; inoltre si può attivare una serie di opzioni per includere nella stampa maggiori dettagli.
- Le registrazioni senza data sono conteggiate come aperture e non compaiono nella stampa del conto economico.

[Vedi esempio di stampa](#)

Rendiconto abbellito

Periodo Stile **Testi** Margini Composizione

Intestazioni pagina

Riga 1

Riga 2

Riga 3

Riga 4

Intestazioni colonna

Data iniziale

Data finale

Anno precedente

Stampa pagine

☒ Conti ☒ Categorie

☐ Pagina iniziale ☐ Fine pagina dopo conti

Includi in stampa

☐ Numeri conto ☐ Conti con saldo zero

☐ Percentuali ☐ Conti con movimento

☐ Saldi anno precedente ☐ Data

☐ Saldi preventivo ☐ Numeri di pagina

OK Annulla Applica Aiuto

Intestazione pagina

Righe 1-4

Righe a disposizione per definire l'intestazione del Rendiconto.

Intestazione colonna

Data iniziale

Inserire la data iniziale della contabilità corrente.

Data finale

Inserire la data finale della contabilità.

Anno precedente

Inserire la data finale della contabilità dell'anno precedente.

Stampa pagine

Attivando le caselle si definiscono le opzioni che si desiderano stampare nel Rendiconto:

Conti

Vengono stampati i conti.

Pagina iniziale

Viene stampata la pagina iniziale con l'intestazione del documento.

Categorie

Vengono stampate le categorie

Fine pagina dopo conti

I conti e le categorie vengono stampati su due pagine distinte.

Includi in stampa

Vistando le caselle si scelgono le opzioni che devono figurare nella stampa.

Altre sezioni

Per le altre sezioni consultare le seguenti pagine:

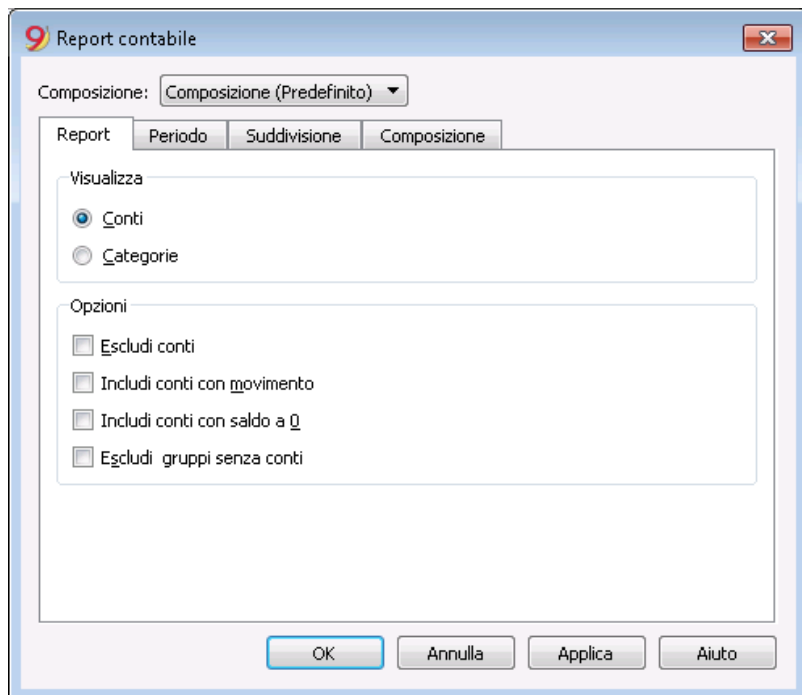
- [Periodo](#)
- [Stile](#)
- [Testi](#)
- [Margini](#)
- [Composizione](#)

Patrimonio		01.01.2015	31.12.2015
1000	Cassa	500,00	5'420,00
1010	Conto corrente bancario	8'900,00	2'180,80
1020	Conto corrente postale	25'000,00	31'000,00
1100	Credit	8'900,00	8'900,00
1176	Imposta preventiva	90,00	90,00
1520	Macchine d'ufficio	35'000,00	35'000,00
2000	Debiti a breve termine	-6'000,00	-6'000,00
2400	Debiti a medio e lungo termine	-25'000,00	-25'000,00
Totale		47'390,00	51'590,80
Aumento patrimonio		-,-	4'200,80

Risultato operativo		Entrate	Uscite
3000	Incasso quote sociali	4'000,00	-,-
3001	Donazioni	2'000,00	-,-
3002	Vendite varie	5'100,00	-,-
5482	Rimborsi spese a volontari	-,-	100,00
6000	Affitto	-,-	6'000,00
6510	Telefono e fax	-,-	360,00
6600	Pubblicità, stampati, fotocopie	-,-	439,20
Totale		11'100,00	6'899,20
Utile		-,-	4'200,80

Report contabile

- Con questo comando vengono visualizzati gli importi dei conti con un determinato raggruppamento, per un periodo determinato o per suddivisione.
- Le registrazioni senza data sono conteggiate come aperture e non compaiono nella stampa del conto economico.



Visualizza

Si seleziona il raggruppamento desiderato:

- **Conti** - il Report presenterà l'elencazione di tutti i conti con le seguenti colonne: apertura, entrate, uscite e saldo del conto
- **Categorie** - il Report presenterà l'elencazione di tutte le categorie con le seguenti colonne: apertura, entrate, uscite e saldo della categoria.

Opzioni

Si seleziona quali conti includere o escludere:

- **Escludi conti** - verranno stampati solo le categorie
- **Includi conti senza movimento** - verranno stampati anche i conti che non hanno dei movimenti
- **Includi conti con saldo a 0** - verranno stampati anche i conti che hanno un saldo zero
- **Escludi gruppi senza conti** - vengono esclusi i gruppi che hanno dei conti con saldo a zero.

Altre sezioni

Per le altre sezioni consultare le seguenti pagine web:

- [Periodo](#)
- [Suddivisione](#)
- [Composizione](#)

Nuovo anno

È possibile passare al nuovo anno in automatico nelle seguenti modalità:

- Aprire il file dell'anno appena terminato e dal menu **Conta2** cliccare sul comando **Crea nuovo anno**.
- Confermare i dati base delle Proprietà file.
- Salvare il file con nome.

Il programma riprende in automatico:

- I conti, riportando i saldi iniziali
- Le categorie vengono riprese senza riportate un saldo iniziale, poiché si inizia da zero, per poter determinare il risultato d'esercizio del nuovo anno.

Libro cassa

Introduzione

L'applicativo Libro Cassa è ideale per:

- La tenuta della prima nota cassa o banca.
- La contabilità di casa.
- Creare un budget con le previsioni di spesa e l'evoluzione della liquidità per l'anno o gli anni a venire.

È facile da usare:

- Inserisci e modifica i movimenti, fintanto che non è tutto corretto.
- Attribuisce una categoria a ogni entrata e uscita e hai automaticamente il totale per gruppo.
- Hai dei resoconti complessivi, vedi quanto hai speso e ti rimane.
- Tutti i giustificativi ordinati da trasmettere al tuo commercialista.

Tabelle e Proprietà file

Il Libro cassa è compreso nella tipologia Contabilità entrate / uscite.

Presenta le seguenti tabelle:

- **Conti**
Dove si inserisce la descrizione del conto e il saldo di d'apertura.
- [Categorie](#)
Dove si definiscono le categorie per le entrate e le uscite, i centri di costo, e i segmenti.
- [Registrazioni](#)
Dove si inseriscono i movimenti contabili.
- [Codici IVA](#)
Dove si definiscono i codici IVA, nel caso si sia scelta l'opzione IVA. Scegliendo uno dei modelli già predefiniti, i codici IVA sono già impostati correttamente e permettono di avere il facsimile del Formulario IVA ufficiale in automatico.
- [Proprietà file](#)
Dove si inseriscono le impostazioni generali relative alla contabilità.

Informazioni immediate

Nelle tabelle Conti e Categorie vengono visualizzati immediatamente i saldi di tutti i conti, le entrate e le uscite.

Dopo ogni singola registrazione, i saldi vengono aggiornati in automatico e non occorre richiamare dei report per avere la situazione sotto controllo, ma basta semplicemente posizionarsi nella tabella Conti e [Categorie](#)..

Informazioni simili alla contabilità doppia

- [Aggiungere, cancellare un conto](#)
- [Rinominare un conto](#)
- [Inserire raggruppamenti](#)
- [Centri di costo e Profitto](#)
- [Segmenti](#)

Comandi

- [Ricalcola contabilità](#)
- [Blocca registrazioni](#)
- [Crea nuovo anno](#)
- [Creare le fatture](#)

Stampe

- [Registrazioni](#)
- [Schede conto](#)
- [Rendiconto abbellito](#)
- [Rendiconto abbellito con gruppi](#)
- [Report contabile](#)

Registrazioni

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

Per le spiegazioni relative alle **colonne** della **tabella Registrazioni** del **Libro cassa** consultare la pagina [Registrazioni](#) (Contabilità Entrate / Uscite).

Per ogni operazione inserire:

- la data
- il numero di documento
- la descrizione
- l'importo in entrata o in uscita
- la categoria relativa all'entrata o all'uscita e presente nella tabella Categorie
- Nel caso le registrazioni siano soggette a IVA, inserire nella colonna Cod. IVA, il codice IVA.
I codici IVA sono elencati nella [tabella Codici IVA](#).

Velocizzare l'inserimento delle Registrazioni

Per velocizzare l'inserimento delle registrazioni si utilizza:

- la funzione dell'[Immissione dati con autocompletamento](#) che consente la ripresa in automatico dei dati già inseriti in precedenza

- la funzione delle [Registrazioni ricorrenti](#) (menu **Conta2**) che permette di memorizzare in un'apposita tabella le registrazioni ripetitive.

Esempi di registrazioni senza IVA

Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Des. Cat	Saldo CHF
02.01.2020	1	Versamento dal conto corrente postale	150.00		4100	Versamenti sul conto corren	650.00
03.01.2020	2	Acquistato materiale di cancelleria		120.00	6500	Cancelleria - materiale uffici	530.00
05.01.2020	3	Pranzo con clienti		230.00	5820	Spese di rappresentanza	300.00
07.01.2020	4	Spedizione lettere		16.00	6513	Spedizioni lettere e pacchi	284.00
09.01.2020	5	Incasso vendita da prodotto A	1'600.00		3000	Incassi per prodotto "A"	1'884.00
10.01.2020	6	Pagata in contanti signora delle pulizie		250.00	6100	Manutenzione immobile	1'634.00
13.01.2020	7	Acquistata merce in contanti		630.00	4000	Pagamenti merce	1'004.00

Esempi di registrazioni con IVA

Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Saldo CHF	Cod. IVA	% IVA	IVA Contab. CHF
02.01.2020	1	Versamento dal conto corrente postale	150.00		4100	650.00			
03.01.2020	2	Acquistato materiale di cancelleria		120.00	6500	530.00	I80	8.00	8.89
05.01.2020	3	Pranzo con clienti		230.00	5820	300.00	I80	8.00	17.04
07.01.2020	4	Spedizione lettere		16.00	6513	284.00			
09.01.2020	5	Incasso vendita da prodotto A	1'600.00		3000	1'884.00	V80	-8.00	-118.52
10.01.2020	6	Pagata in contanti signora delle pulizie		250.00	6100	1'634.00			
13.01.2020	7	Acquistata merce in contanti		630.00	4000	1'004.00	M80	8.00	46.67

Scheda categoria

Dopo aver inserito le registrazioni, per visualizzare i movimenti di una categoria, eseguire un clic **sul piccolo simbolo blu** che figura in alto a destra della cella.

Nella scheda **Categoria**, la presentazione dei movimenti è del tutto simile a quella della tabella Registrazioni.

Se si aggiungono nuove registrazioni o se si effettuano dei cambiamenti (sempre eseguiti nella tabella Registrazioni), è possibile aggiornare la scheda di una categoria, cliccando sul simbolo **Aggiorna** (simbolo blu, delle due frecce circolari, posizionata nella parte destra della finestra).

Banana - [Libro cassa con IVA - Ditta Rossi.ac2 (*)]

File Modifica Dati Formato Strumenti Conta1 Conta2 Apps Finestra Aiuto

13.01.2020

Conti Conto Categoria Registrazioni Codici IVA 4000 Pagamenti merce

Base IVA Conto Costo Scadenze

Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Categoria	Saldo CHF
13.01.2020	7	Acquistata merce in contanti		583.33	4000	-583.33
31.12.2020		Totali movimenti		583.33		-583.33

1000	cassa	-630.00	1'004.00
4000	Pagamenti merce	-583.33	-583.33
2201	IVA, rendiconto	-46.67	45.92

Info Messaggi

1/2 95 %

Stampe

Informazioni immediate

Nelle tabelle Conti e Categorie vengono visualizzati immediatamente i saldi del conto e delle categorie delle entrate e delle uscite.

Dopo ogni singola registrazione, i saldi vengono aggiornati in automatico e non occorre richiamare dei report per avere la situazione sotto controllo, ma basta semplicemente posizionarsi nella tabella Conti e Categorie.

Stampe avanzate

Tutte le stampe si eseguono dal **menu Conta1**, dove si trovano le funzioni per le varie stampe:

- [Libro Giornale](#) - comando Giornale per periodo. Si può visualizzare e stampare tutto il periodo o un periodo determinato.
- [Schede conto, categorie o gruppi](#) - Comando Schede conto / categoria. Si possono selezionare tutte le schede o solo una selezione.
Nella sezione Periodo si determina il periodo e nella sezione Opzioni si possono attivare varie opzioni da includere o escludere dalla stampa. La sezione [Composizione](#) permette di memorizzare le stampe con determinate opzioni e all'occorrenza riprenderle senza ripetere le impostazioni di stampa.
- [Rendiconto abbellito](#) - comando Rendiconto abbellito. Si può stampare anche per periodo e si possono includere nella stampa varie opzioni, nonché comporre delle composizioni.
- [Rendiconto abbellito con gruppi](#) - Comando Rendiconto abbellito con gruppi. Si può stampare anche per periodo e si possono includere nella stampa varie opzioni, nonché comporre delle composizioni.
- [Report Contabile](#) - Comando Report contabile. Nella tabella Conti viene visualizzato il report con le opzioni richieste. Sono possibili report per periodo, anche con il confronto dei periodi o anni precedenti; ogni periodo può avere delle suddivisioni e si possono memorizzare le composizioni.

Esempio di stampa per Rendiconto abbellito con gruppi

PATRIMONIO		31.12.2020
cassa		1'004.00

RISULTATO OPERATIVO		2020
ENTRATE		
Incessi per prodotto "A"		1'600.00
Totale vendite		1'600.00
TOTALE ENTRATE		1'600.00
USCITE		
Pagamenti merce		-630.00
Versamenti sul conto corrente postale		150.00
Spese di rappresentanza		-230.00
Manutenzione immobile		-250.00
Cancelleria - materiale ufficio		-120.00
Spedizioni lettere e pacchi		-16.00
TOTALE USCITE		-1'096.00
RISULTATO		504.00

Sottomenu Clienti

Partitario clienti e controllo delle fatture aperte

Direttamente nella contabilità è possibile:

- [Predisporre dei conti per i clienti](#), con relativo indirizzo e altri dati del cliente.
- Inserire nelle registrazioni:
 - i dati relative alle fatture emesse (numero fattura, cliente, importo, data di scadenza).
 - i dati relativi ai pagamenti delle fatture e all'emissione di eventuale note di credito.
- Ottenere degli elenchi per il [controllo dei pagamenti](#)

Altre funzionalità

- [Stampa fatture](#)
- [Stampa estratti](#)
- [Stampa richiami](#)
- [Stampa note di credito](#)

Impostare e utilizzare le funzionalità clienti e fatture

1. [Impostare i conti per una contabilità sul fatturato](#) (principio di competenza) oppure [impostare i conti per una contabilità sull'incassato](#) (principio di cassa).
2. [Configurare le impostazioni clienti](#) ☒
3. [Impostare la tabella registrazioni e registrare le fatture](#)
4. [Resoconti fatture aperte, scadute o emesse](#)
5. [Creare le fatture](#)

Note

- Contabilità multimonete: i resoconti si basano sui saldi in divisa del conto del cliente, per cui eventuali differenze di cambio non vengono considerate.
Nella tabella **Fatture emesse**, sono elencate anche le registrazioni differenze di cambio, nelle altre stampe invece a fare stato è unicamente l'importo in moneta del cliente.

- La colonna **Descrizione** dei resoconti riprende la prima riga di registrazione per ogni fattura.
- Per le contabilità sull'incassato è possibile impostare un [partitario clienti con i centri di costo](#).

File d'esempio

- [Clienti e fornitori.ac2](#)

Gestione sul fatturato (principio di competenza)

Introduzione

In Banana è possibile gestire i clienti sia sul fatturato che sull'incassato. Una spiegazione dettagliata è disponibile alla pagina [Contabilità sul fatturato o incassato](#).

Qui di seguito viene spiegato come impostare dei conti separati per ogni cliente e un gruppo per i clienti, in modo tale da poter avere un elenco delle fatture separate per cliente.

Se si hanno poche fatture e non si vuole tenere un dettaglio per cliente, è anche possibile avere un solo conto dove registrare tutte le fatture dei clienti. In questo caso, l'elenco delle fatture sarà raggruppato per l'insieme dei clienti e non per singolo cliente.

Impostare il gruppo e i conti dei clienti

I conti e/o i gruppi dei clienti possono essere inseriti come dei conti normali direttamente nel piano dei conti, nella sezione degli attivi.

È anche possibile creare una sezione separata con il partitaio clienti. In questo modo, negli attivi risulterà solo il totale del gruppo clienti e nel partitaio saranno invece presenti tutti i conti dei clienti.

Per creare il partitaio in una sezione separata occorre aggiungere alla fine del piano dei conti:

- Una sezione * (intestazione) (vedi [sezioni](#))
- Una sezione 01 per i clienti (vedi [sezioni](#))
- I conti clienti che si desiderano (vedi [aggiungere un nuovo conto](#)). Ogni cliente è una riga del piano dei conti e ha un proprio numero di conto. La numerazione dei conti è libera (vedi [Conti](#)), tuttavia si consiglia di utilizzare unicamente cifre, in particolare per la gestione dei pagamenti.
- Un gruppo dove sono totalizzati tutti i conti clienti.
- Questo gruppo è a sua volta totalizzato in un gruppo presente negli attivi

Conti		Registrazioni	Totali	Codici IVA					
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo									
	Sez-ione	Grup-po	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
258	01			Partitario clienti					
259			110001	Cliente A	1	CLI	15'000.00	35'000.00	
260			110002	Cliente B	1	CLI	6'900.00	26'900.00	
261			110003	Cliente C	1	CLI	4'923.00	24'923.00	
262			110004	Cliente D	1	CLI	26'900.00	38'900.00	
263			110005	Cliente E	1	CLI	6'900.00	22'900.00	
264		CLI		Totale clienti		110A	60'623.00	148'623.00	

Il conto "200003 Fornitore C" è sommato nel gruppo "FOR Totale fornitori"

2

Totale passivi e capitale proprio

Info

Messaggi

Grafici

- Il totale clienti viene sommato nel gruppo riepilogativo 110A della colonna Gr.

- Lo stesso numero o codice, utilizzato per il Gr (110A) deve essere impostato nella colonna Gruppo degli Attivi, per il riporto del totale Clienti nel Bilancio.
- La numerazione dei gruppi è libera (vedi [gruppi](#)).

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA			
Base Movimento Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo									
	Sez-ione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
17									
18			1100	Crediti da forniture e prestazioni (debitori)	1	110			
19			1109	Delcredere	1	110			
20		110A		Clienti da partitario		110	60'623.00	148'623.00	
21		110		Crediti da forniture e prestazioni		10	60'623.00	148'623.00	
22									

Il gruppo '110A Clienti da partitario' è sommato nel gruppo '110 Crediti da forniture e pre'

Info

Messaggi

Grafici

Registrare l'emissione di fattura

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA					
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco											
	Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF	
20	01.10.2018		46	Vendita merce	110001	3000	10'000.00	V77	-7.70	-714.95	
21											
22											
23											
24											
25											

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

110001	Cliente A	10'000.00	35'000.00
3000	Ricavi prodotti fabbricati	-9'285.05	-99'350.07
2201	IVA, rendiconto	-714.95	-5'140.46
V77	Vendite e servizi 7.7%		

Info

Messaggi

Grafici

Registrare un incasso

- Inserire la data di registrazione
- Posizionarsi nella **cella** della colonna **Fattura** e cliccare sul **tasto F2**. Nel caso in cui il tasto F2 non funzioni, occorre attivare le impostazioni clienti/fornitori inserendo il gruppo del Partitario (es.: menu **Conta2, Clienti, Impostazioni**). Apparirà la lista di tutte le fatture aperte.
- In alternativa si può iniziare a digitare il numero di fattura, il nome del cliente / fornitore oppure l'importo, apparirà la lista delle fatture aperte corrispondenti ai dati inseriti.
- Selezionare la fattura desiderata e premere **Enter**.
- Il programma completerà la registrazione con i campi **Descrizione, Conto Avere** ed **Importo**. Finché non sarà inserito il conto della contropartita, il programma segnala una differenza.

Conti									
Registrazioni									
Totali									
Codic IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
13 12.02.2018		40	Vendita merce, fattura Nr.40, cliente C	110003	3000	11'000.00	V77	-7.70	-786.44
14 01.04.2018		37	Incasso acconto fattura 37	1020	110001	4'000.00			
15 01.09.2018		41	Vendita merce, fattura Nr.41, cliente D	110004	3000	5'000.00	V77	-7.70	-357.47
16 15.09.2018		42	Vendita merce, fattura Nr.42, cliente A	110001	3000	6'000.00	V77	-7.70	-428.97
17 16.09.2018		43	Vendita merce, fattura Nr.43, cliente E	110005	3000	7'000.00	V77	-7.70	-500.46
18 21.09.2018		44	Vendita merce, fattura Nr.44, cliente B	110002	3000	8'000.00	V77	-7.70	-571.96
19 23.09.2018		45	Vendita merce, fattura Nr.45, cliente C	110003	3000	9'000.00	V77	-7.70	-643.45
20 01.10.2018		46	Vendita merce	110001	3000	10'000.00	V77	-7.70	-714.95
21 02.11.2018									
Tasto F6 = numerazione									
Info									
21/34									

Inserire il conto sul quale è stato versato l'importo della fattura. Appena sarà registrata la contropartita, la differenza nelle registrazioni non verrà visualizzata.

Conti									
Registrazioni									
Totali									
Codic IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA C
15 01.09.2018		41	Vendita merce, fattura Nr.41, cliente D	110004	3000	5'000.00	V77	-7.70	-3
16 15.09.2018		42	Vendita merce, fattura Nr.42, cliente A	110001	3000	6'000.00	V77	-7.70	-4
17 16.09.2018		43	Vendita merce, fattura Nr.43, cliente E	110005	3000	7'000.00	V77	-7.70	-5
18 21.09.2018		44	Vendita merce, fattura Nr.44, cliente B	110002	3000	8'000.00	V77	-7.70	-5
19 23.09.2018		45	Vendita merce, fattura Nr.45, cliente C	110003	3000	9'000.00	V77	-7.70	-6
20 01.10.2018		46	Vendita merce	110001	3000	10'000.00	V77	-7.70	-7
21 02.11.2018		46	Pagamento Vendita merce	1020	110001	10'000.00			
22 03.11.2018		47	Vendita merce	1020	Banca				
Differenza DARE - AVERE -10'000.00									
Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere									
110001 Cliente A -10'000.00 35'000.00									
Info									
21/34									

Registrare una nota di credito

Affinché l'importo venga dedotto dalla fattura iniziale è necessario utilizzare lo stesso numero di fattura. Se il documento di rettifica (ad esempio una nota di credito) presenta una numerazione diversa che bisogna comunque tenere a disposizione, scrivere tale riferimento in un'altra colonna, ad esempio **Doc. Originale**. Vedi anche [Stampa di una nota di credito](#)

Conti									
Registrazioni									
Totali									
Codic IVA									
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco									
Data	Doc	Doc. Originale	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	IVA Contab. CHF
35 03.11.2018			47	Vendita merce	110002	3000	5'000.00	V77	-7.70 -357.47
36 10.11.2018		001	47	Ritorno merce	3000	110002	3'000.00	-V77 7.70	214.48
37									
38									
39									
Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere									
3000 Ricavi prodotti fabbricati 2'785.52 -99'350.07									
110002 Cliente B -3'000.00 26'900.00									
2201 IVA, rendiconto 214.48 -5'140.46									
V77 Vendite e servizi 7.7%									
Info									
21/34									

Gestione sull'incassato (principio di cassa)

Impostare il partitario clienti con i centri di costo

Per gli utenti svizzeri che hanno l'IVA sull'incassato, questa impostazione permette di gestire l'IVA in modo ottimale.

È possibile gestire il partitario clienti e fornitori come centri di costo (vedi anche la pagina [Centri di costo e di profitto](#)). Una spiegazione dettagliata è disponibile alla pagina [Contabilità sul fatturato o incassato](#).

- Si consiglia di usare il centro di costo CC3 (conti preceduti dal punto e virgola ";")
- I saldi dei centri di costo non appariranno quindi nel Bilancio.

Conti								
Registrazioni Preventivo Totali Codici IVA								
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo		
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
254	*							
255	01			Partitario clienti				
256			;10001	Cliente A		CLI	9'600.00	22'100.00
257			;10002	Cliente B		CLI		
258			;10003	Cliente C		CLI	12'500.00	21'400.00
259			;10004	Cliente D		CLI	29'000.00	65'900.00
260			;10005	Cliente E		CLI		-1'500.00
261		CLI		Totale clienti			51'100.00	107'900.00
262								
263	02			Partitario fornitori				
264			;20001	Fornitore A		FOR		
265			;20002	Fornitore B		FOR	-9'630.00	-24'630.00
266			;20003	Fornitore C		FOR	-7'900.00	-4'900.00
267			;20004	Fornitore D		FOR		
268			;20005	Fornitore E		FOR		
269		FOR		Totale fornitori			-17'530.00	-29'530.00
270								

Registrazioni

Le informazioni sono disponibili alla pagina [Clienti e fornitori con l'IVA sull'incassato](#).

Conti										
Registrazioni Preventivo Totali Codici IVA ;10002 Cliente B										
Base	IVA Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco						
	Data	Doc	Fattura	Descrizione	ClDare	ClAvere	Importo CHF	Cod. IVA	% IVA	IVA Contab. CHF
2	03.01.2018	1	140	Vendita a cliente D	1020	3000	16'900.00			
3	04.01.2018	2	211	Acquisto da fornitore E	1000	1020	1'500.00			
4	07.01.2018	3	141	Vendita merce a cliente A	1100	3200	12'500.00			
5	07.01.2018	4	142	Vendita merce a cliente D	1100	3400	20'000.00			
6	07.01.2018	5	143	Vendita merce a cliente C	1100	3200	8'900.00			
7	07.01.2018	6	144	Vendita a cliente B	1100	3000	38'890.00			
8	19.01.2018	7	260	Acquisto merce da fornitore A	4000	2000	36'950.00			
9	20.01.2018	8	390	Acquisto merce da fornitore B	4000	2000	15'000.00			
10	21.01.2018	9	500	Acquisto merce da fornitore C	4000	2000	3'000.00			
11	02.02.2018	12	144	Pagamento Vendita a cliente B	1020	1100	38'890.00	V77	-7.70	-2'780.44
12	02.02.2018	13	211	Pagata fattura al fornitore A	2000	1020	36'950.00	M77	7.70	2'641.74
13										

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

2000	Debiti per forniture e prestazioni (creditori)	3'4308.26	-20'641.74
1020	Banca	-36'950.00	17'340.00
2201	IVA, rendiconto	2'641.74	-138.70
;20001	Fornitore A	36'950.00	
M77	Acquisti merce e servizi 7.7% (incluso IVA)		

Operazioni diverse

- [Visualizzare la colonna Fattura nella tabella Registrazioni](#)
- [Completamento automatico dei dati della fattura](#)
- [Comandi Estrai righe fattura e apri collegamento fattura](#)
- [Abilitare le colonne indirizzi \(opzionale\)](#)
- [Impostare la data di scadenza delle fatture](#)

- [Configurare le impostazioni clienti](#)

Visualizzare la colonna Fattura nella tabella Registrazioni

Il numero fattura deve essere inserito nella colonna **Fattura (DocFattura)** che normalmente non è visibile nella tabella Registrazioni.

Per rendere visibile la colonna:

- Selezionare la tabella **Registrazioni**
- Menu **Dati**
- Comando **Disponi colonne**
- Attivare l'opzione visibile per la colonna **DocFattura**.

La colonna Fattura diventa visibile.

Conti Registrazioni Totali Codici IVA										
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco										
	Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
2	24.01.2018	90		Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90, riga 1		200001	2'000.00			
3	24.01.2018	90		Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90, riga 2	4000		2'000.00	M77	7.70	142.99
4	25.01.2018	244		Acquisto merce	4200		30'000.00	M77	7.70	2'144.85
5	25.01.2018	244		Acquisto merce		200002	30'000.00			
6	31.01.2018	244		Pagamento acconto	200002	1020	15'000.00			
7	29.01.2018	35		Vendita merce, fattura Nr.35	110002	3000	5'000.00	V77	-7.70	-357.47
8	31.01.2018	35		Incasso da cliente B	1020	110002	5'000.00			
9	01.02.2018	36		Vendita merce, fattura Nr.36, cliente D	110004	3000	7'000.00	V77	-7.70	-500.46
10	03.02.2018	37		Vendita merce, fattura Nr.37, cliente A	110001	3000	18'000.00	V77	-7.70	-1'286.91
11	05.02.2018	38		Vendita merce, fattura Nr.38, cliente E	110005	3000	9'000.00	V77	-7.70	-643.45
12	10.02.2018	39		Vendita merce, fattura Nr.39, cliente B	110002	3000	10'000.00	V77	-7.70	-714.95
13	12.02.2018	40		Vendita merce, fattura Nr.40, cliente C	110003	3000	11'000.00	V77	-7.70	-786.44
14	01.04.2018	37		Incasso acconto fattura 37	1020	110001	4'000.00			

Tasto F6 = numerazione automatica
200001 Fornitore A -2'000.00 -3'500.00

Info Messaggi Grafici

Alla colonna Fattura sono associati i comandi **Apri collegamento fattura** e **Estrai righe fattura** di seguito descritti (cliccare il tasto destro del mouse dalla cella della colonna Fattura).

Completamento automatico dei dati della fattura

Quando si registra un pagamento o una rettifica di una fattura emessa, il programma propone dei suggerimenti per completare la registrazione in modo automatico. Si procede nel seguente modo:

- Creare una nuova riga di registrazione aggiungendo la data
- Nella colonna Fattura premere il tasto F2; apparirà l'elenco delle fatture ancora aperte. Se si scrive un numero di fattura o un numero cliente, l'elenco verrà filtrato in base al testo inserito.
- Selezionare la fattura che si desidera dall'elenco e premere Enter. Il programma completerà in automatico la registrazione con la descrizione, il conto dare o conto avere e l'importo. Naturalmente i dati possono essere modificati manualmente.
- È possibile indicare oltre alla data anche il conto cliente prima di premere F2 per visualizzare l'elenco delle fatture aperte, in questo caso l'elenco sarà filtrato con il conto cliente presente nella riga di registrazione.

Note

L'elenco visualizzato nella colonna Fattura include sia le fatture dei clienti sia quelle dei fornitori. Una fattura di un fornitore può avere lo stesso numero di una fattura di un altro fornitore, poiché il criterio

di visualizzazione considera oltre al numero di fattura anche il numero del conto fornitore. Alla colonna Fattura sono associati i comandi **Apri collegamento fattura** e **Estrai righe fattura** di seguito descritti (cliccare il tasto destro del mouse dalla cella della colonna Fattura).

Comandi Estrai righe fattura e apri collegamento fattura

Il comando **Estrai righe fattura** visualizza i movimenti della fattura selezionata.

Il comando è disponibile cliccando sul simbolo blu in alto a destra della cella oppure con il tasto destro del mouse.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA					
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco			
	Data	Doc	Doc.Originale	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
41											
42	31.10.2018			20131	Acquisto merce	4000	200001	3'000.00	M77	7.70	214.48
43											
44											

Tasto F6 = numerazione automatica

4000	Costi materiale per la fabbricazione	2'785.52	4635.38
200001	Fornitore A	-3'000.00	-2'000.00
2201	IVA, rendiconto	214.48	-5'140.46
M77	Acquisti merce e servizi 7.7% (incluso IVA)		

Info

Messaggi

Grafici

42/59

90 %

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA						
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco				
	Data	Doc	Doc.Originale	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF	
35	03.11.2018			47	Vendita merce	110002	3000	5'000.00	V77	-7.70	-357.47	
36	10.11.2018		001		Estrai righe fattura		110002	3'000.00	-V77	7.70	214.48	
37												
38												
39												
Apri collegamento fattura  TagliaCtrl+X  CopiaCtrl+C  IncollaCtrl+V Inserisci celle copiate  Ricopia da sopraF4  Esegui comandoF6 Seleziona tuttiCtrl+A  Elimina righe...Ctrl+- Insereisci righe vuote...Ctrl++												
Tasto F6 = numerazione automatica 3000Ricavi prodotti fabbricati 110002Cliente B 2201IVA, rendiconto V77Vendite e servizi 7.7%												
Info Messaggi Grafici												

Il comando **Apri collegamento fattura** esegue il testo definito nelle impostazioni clienti (**Conta2 - Clienti - Impostazioni - Avanzato - Collegamento al documento fattura**).

Ad esempio se le fatture sono state create con Winword e salvate nella cartella Documenti si possono aprire direttamente questi files impostando la linea di comando con il testo 'C:\Users\myname\Documents\<DocInvoice>.doc'. Il programma sostituirà <DocInvoice> con il contenuto corrispondente al campo ed eseguirà il comando.

Nella linea di comando è possibile indicare anche altre colonne presenti nella tabella utilizzando il loro nome XML.

Se appare il messaggio 'File con estensione considerata non sicura', aggiungere l'estensione (ad esempio .doc) tramite il comando Strumenti - Opzioni programma, Avanzato, Estensione file.

Abilitare le colonne indirizzi (opzionale)

Si può fare in modo che nel piano dei conti ci siano delle colonne per inserire l'indirizzo e altri dati del cliente:

- Andare nel menu **Strumenti - Aggiungi nuove funzionalità**
- Scegliere il comando **Aggiungi colonne indirizzi nella tabella conti**.
(Se non vedete questa opzione nella lista è perché questa funzionalità è già stata attivata).

Il programma aggiunge nella tabella conti:

- Una vista **Indirizzi** dove sono visibili le colonne aggiunte.
- Le colonne che permettono di inserire i dati dell'indirizzo e altre informazioni.
 - Per rendere visibili una o più di queste colonne, anche nelle altre viste usare il comando **Dati - Disponi colonne**.
 - Per creare altre viste con solo determinate colonne usare il comando **Disponi Tabelle** (menu **Dati**).

Selezionare la **tabella Conti, vista Indirizzo** e aggiungere le informazioni che si desiderano ai conti clienti.

Conti						
Registrazioni Totali Codici IVA						
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo
Conto	Descrizione	Prefisso	Nome	Cognome o nome ditta	Organizzazione	Via
258	Partitario clienti					
259 110001	Cliente A		Carlo	Rossi	Rossi SA	Via Trevano
260 110002	Cliente B					
261 110003	Cliente C					
262 110004	Cliente D					
263 110005	Cliente E					
264	Totale clienti					

Il gruppo '200A Fornitori da partitario' è sommato nel gruppo '200 Debiti per forniture e pre'

Info Messaggi Grafici

Impostare la data di scadenza delle fatture

Per impostare/modificare le date di scadenza delle fatture potete intervenire su tre livelli con priorità maggiore per il primo livello. Le date di scadenza saranno visualizzate nello [scadenziario pagamenti](#) e stampate sui documenti fattura.

1°. livello - impostazione della scadenza sul singolo documento fattura

Nella riga di registrazione della fattura, tabella Registrazioni, vista Scadenze, è a disposizione una colonna Scadenza. Se la data è impostata, avrà priorità sulle date impostate nel secondo e terzo livello.

2°. livello - impostazione della scadenza sul singolo conto cliente/fornitore

Per impostare una scadenza generica a livello di cliente, ad esempio +20 giorni dalla data di emissione del documento, selezionare il conto cliente nella tabella Conti, vista Indirizzo, colonna Giorni (PaymentTermInDays) e impostare il numero di giorni desiderato.

3°. livello - impostazione generale

Con il [comando Conta2-Clienti-Impostazioni](#) è possibile stabilire le scadenze che saranno applicate a tutto il gruppo di clienti/fornitori.

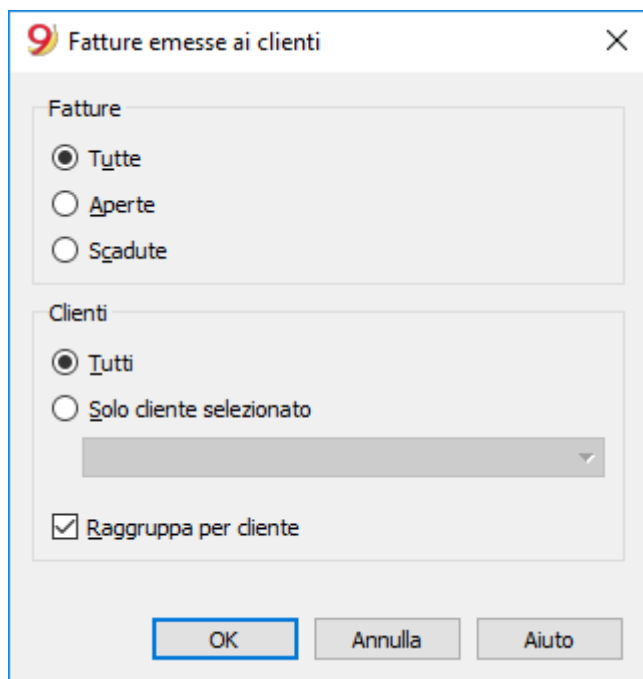
Configurare le impostazioni clienti

- Selezionare il comando **Conta2 - Clienti - Impostazioni**.
- Importante è indicare nel "Gruppo o conto", il gruppo del piano dei conti dove sono raggruppati i diversi conti dei clienti.
- Per la spiegazione delle diverse opzioni vedi [Impostazioni clienti/fornitori](#)

Scadenziario pagamenti

Visualizzare le fatture emesse ai clienti

Comando: **Conta2 - Clienti - Fatture emesse...**



Questo dialogo è identico sia per il menu Clienti sia per quello dei Fornitori.
Qui di seguito si spiegano le funzionalità relative ai clienti, ma si applicano anche ai fornitori.

Tutti i clienti

Visualizza gli estratti conto di tutti i clienti che appartengono al gruppo definito nelle [impostazioni clienti/fornitori](#)

Solo cliente selezionato

Visualizza l'estratto conto del cliente selezionato che appartiene al gruppo definito nelle [impostazioni clienti/fornitori](#)

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Fatture emesse ai clienti			
Base Completo											
	Data emissione	Fattura	Descrizione	N. conto	Des. conto	Importo dare	Importo avere	Saldo	Data pagamento	Data scadenza	Giorni Scadenza
1			Cliente A	110001	Cliente A						
2	03.02.2018	37	Vendita merce, fattura Nr.37, cliente A	110001	Cliente A	18'000.00	4'000.00	14'000.00		05.03.20	
3	15.09.2018	42	Vendita merce, fattura Nr.42, cliente A	110001	Cliente A	6'000.00	6'000.00		01.11.2018		
4	01.10.2018	46	Vendita merce	110001	Cliente A	10'000.00	10'000.00		02.11.2018		
5			Totale Cliente A	110001	Cliente A	34'000.00	20'000.00	14'000.00			
6											
7			Cliente B	110002	Cliente B						
8	29.01.2018	35	Vendita merce, fattura Nr.35	110002	Cliente B	5'000.00	5'000.00		31.01.2018		
9	10.02.2018	39	Vendita merce, fattura Nr.39, cliente B	110002	Cliente B	10'000.00		10'000.00		12.03.20	
10	21.09.2018	44	Vendita merce, fattura Nr.44, cliente B	110002	Cliente B	8'000.00		8'000.00		21.10.20	
< >											
Info											
Messaggi		Grafici									

Visualizzare le fatture aperte

Comando: **Conta2 - Clienti - Fatture aperte per clienti.**

In questa tabella vengono visualizzate le fatture che hanno un saldo aperto.

Conti

Registrazioni

Totali

Codici IVA

Fatture aperte per cliente

Base

Completo

	Data emissione	Fattura	Descrizione	N. conto	Des. conto	Importo dare	Importo avere	Saldo	Data pagamento	Data scadenza	Giorni Scadenza
1			Cliente A	110001	Cliente A						
2	03.02.2018	37	Vendita merce, fattura Nr.37, cliente A	110001	Cliente A	18'000.00	4'000.00	14'000.00		05.03.2018	
3			Totale Cliente A	110001	Cliente A	18'000.00	4'000.00	14'000.00			
4											
5			Cliente B	110002	Cliente B						
6	10.02.2018	39	Vendita merce, fattura Nr.39, cliente B	110002	Cliente B	10'000.00		10'000.00		12.03.2018	
7	21.09.2018	44	Vendita merce, fattura Nr.44, cliente B	110002	Cliente B	8'000.00		8'000.00		21.10.2018	
8	03.11.2018	47	Vendita merce	110002	Cliente B	5'000.00	3'000.00	2'000.00		03.12.2018	
9			Totale Cliente B	110002	Cliente B	23'000.00	3'000.00	20'000.00			
10											
<											>

Info

Messaggi

Grafici

Visualizzare le fatture scadute

Comando: **Conta2 - Clienti - Fatture aperte per data scadenza.**

In questa tabella vengono visualizzate le fatture che hanno un saldo aperto, raggruppate per periodo di scadenza.

Conti
Registrazioni
Totali
Codici IVA
Fatture aperte clienti per data scadenza

Base
Completo

	Data emissione	Fattura	Descrizione	N. conto	Des. conto	Importo dare	Importo avere	Saldo	Data pagamento	Data scadenza	Giorni Scadenza
9			Corrente								
10	01.02.2018	36	Vendita merce, fattura Nr.36, cliente D	110004	Cliente D	7'000.00		7'000.00		03.03.2018	
11	03.02.2018	37	Vendita merce, fattura Nr.37, cliente A	110001	Cliente A	18'000.00	4'000.00	14'000.00		05.03.2018	
12	05.02.2018	38	Vendita merce, fattura Nr.38, cliente E	110005	Cliente E	9'000.00		9'000.00		07.03.2018	
13	10.02.2018	39	Vendita merce, fattura Nr.39, cliente B	110002	Cliente B	10'000.00		10'000.00		12.03.2018	
14	12.02.2018	40	Vendita merce, fattura Nr.40, cliente C	110003	Cliente C	11'000.00		11'000.00		14.03.2018	
15	01.09.2018	41	Vendita merce, fattura Nr.41, cliente D	110004	Cliente D	5'000.00		5'000.00		01.10.2018	
16	15.09.2018	42	Vendita merce, fattura Nr.42, cliente A	110001	Cliente A	6'000.00		6'000.00		15.10.2018	
17	16.09.2018	43	Vendita merce, fattura Nr.43, cliente E	110005	Cliente E	7'000.00		7'000.00		16.10.2018	
18	21.09.2018	44	Vendita merce, fattura Nr.44, cliente B	110002	Cliente B	8'000.00		8'000.00		21.10.2018	
<											>

Info
Messaggi
Grafici

Creare le fatture

La fatturazione in Banana Contabilità: nuova funzionalità di Banana 9

In Banana Contabilità le fatture da inviare ai clienti vengono generate partendo dalla registrazione contabile di emissione fattura.

È un approccio diverso rispetto a tutti gli altri programmi di contabilità, dove di regola si crea prima la fattura e poi si fanno le registrazioni contabili.

Come creare una nuova fattura

1. Nella tabella **Conti** si indica nel piano dei conti un conto per ogni cliente, con l'indirizzo e gli altri dati di cui si ha bisogno (vedi [come impostare i conti clienti](#)).
Nel caso si avessero clienti diversa nazionalità, è anche possibile impostare **una lingua diversa per le fatture di ogni cliente** (vedi [definire lingua per ogni cliente](#)). Se per il cliente non viene impostata una lingua specifica il programma stamperà la fattura nella lingua di creazione del file (menu **File** -> **Proprietà file - Dati base** -> sezione **Varia**)
2. Nella tabella **Registrazioni** si inseriscono delle righe di registrazioni che diventeranno le righe sulla fattura.
 - Si indicano la data della registrazione e il numero fattura. Questi valori dovranno essere ripetuti sulle altre righe appartenenti alla stessa fattura.
 - Si indica nel conto Dare il conto del cliente.
 - Si indica la contropartita (conto Vendite, Consulenza o altro) e l'importo.
 - Si può usare anche un Codice IVA per indicare la percentuale di IVA applicabile alla registrazione. Vedi [Stampa fatture e gestione IVA](#)
3. Il comando **Stampa fattura** farà vedere l'anteprima di stampa della fattura, riprendendo i dati dei clienti dalla tabella **Conti** e i dati delle fatture dalle righe di registrazione.

In che file gestire le fatture?

Esistono due soluzioni:

- [Fatture inserite direttamente nel file della contabilità](#)
- [Fatture gestite in un file separato, solo per le fatture](#)

Fatture inserite direttamente nel file della contabilità

Le registrazioni delle fatture sono inserite direttamente nel file della contabilità della ditta. Questo approccio è indicato **per chi registra le fatture in contabilità al momento dell'emissione delle fatture**.

- società immobiliari che registrano all'inizio dell'anno gli affitti di tutto l'anno
- in genere per tutti coloro che registrano sul fatturato

Vi è un approccio diretto fra conti di registrazione e contenuto delle fatture.

Inserendo le registrazioni e stampando direttamente le fatture si evitano errori di trascrizione. Il

presupposto per fare le fatture è ovviamente quello di sapere gestire una contabilità.

Con il **Copia/Incolla** si possono facilmente creare più fatture simili. Per esempio per creare delle fatture simili per tutti i membri di un'associazione, si creano prima le righe di fatturazione uguali e poi si cambia (o si incolla) il numero di conto dei diversi soci.

Eventualmente si possono creare le righe in Excel e incollarle in Banana.

Come adattare il proprio file contabile per inserire e stampare le fatture

1. Nel menu **File** -> **Proprietà file (dati base)** impostare l'indirizzo della propria società, che sarà ripreso nell'intestazione della fattura.
2. Nella tabella **Conti**, [impostare il partitario clienti e configurare le impostazioni clienti](#) dal menu **Conta2** -> **Clienti** -> **Impostazioni**
3. Sempre nella tabella **Conti**, selezionare la vista **Indirizzo** e inserire gli indirizzi dei clienti. Se la vista **Indirizzo** non è visibile, aggiungerla tramite il menu **Strumenti** -> **Aggiungi nuove funzionalità** -> **Aggiungi colonne indirizzi nella tabella Conti**.
4. Nella tabella **Registrazioni** inserire la riga (o più righe) della fattura, utilizzando un conto che appartenga al partitario clienti e indicando il numero della fattura nella colonna **Fattura**; se la colonna **Fattura** non è visibile utilizzare il menu **Dati** -> **Disponi colonne**.
5. Sono disponibili anche delle colonne supplementari per aggiungere maggiori dettagli (**Quantità, Prezzo, Unità**), attivabili sempre tramite il menu **Strumenti** -> **Aggiungi nuove funzionalità** -> **Aggiungi colonne Articoli nella tabella Registrazioni**.
Per visualizzare la colonna **Tipo** utilizzare il menu **Dati** -> **Disponi colonne**.
6. Per utilizzare il logo aziendale sulla fattura o sulla stampa, consultare il paragrafo "Logo sulla fattura o sulla stampa" della pagina [Tabella documenti](#).

Se non hai ancora un file contabile proprio, puoi [creare una contabilità](#) con il comando **Nuovo** dal menu **File**. Sono a disposizione diversi modelli con il partitario clienti preimpostato. I tipi di contabilità che supportano la creazione di fatture sono la contabilità doppia e la contabilità entrate uscite (entrambi possono contenere o meno le opzioni IVA e multimoneta).

Fatture gestite in un file separato, solo per le fatture

Si crea un nuovo file, completamente separato da quello della contabilità, dove nel piano dei conti si inseriscono i clienti e solo i conti necessari per la fatturazione. Si inseriscono poi delle registrazioni di fatturazione.

Questo approccio è indicato per:

- Coloro che **registrano le fatture sull'incassato**. Nel file della contabilità si registra solo l'importo che si è incassato.
- Chi desidera una gestione fatture completamente staccata, per esempio le associazioni che devono inviare le quote di adesione ai soci.

Come creare un file separato per la gestione delle fatture:

1. [Scarica il file d'esempio](#) , aprilo e adattalo alle tue esigenze.
In alternativa puoi partire da un qualsiasi modello esistente e adattarlo, come indicato in precedenza, per l'uso delle fatture.

Le colonne della tabella Registrazioni per le fatture

	Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	Tipo imp.	%IVA	IVA Contab. CHF
13											
14	05.01.2018		13	Vendita prodotto A	1102	3001	5'000.00	V77		-7.70	-357.47
15	05.01.2018		13	Sconto 10%	3400	1102	500.00	-V77		7.70	35.75
16											

	1102	3001	2201	V77
F6 Key = import row values with similar text				
1102	Robert Schwartz	5'000.00	10'559.00	
3001	Ricavi vendita prodotto B	-4642.53	-16'173.09	
2201	IVA, rendiconto	-357.47	-1'484.65	
V77	Vendite e servizi 7.7%			

Data

La fattura riporterà la data indicata in questa colonna. Tutte le righe che appartengono al documento devono riportare la medesima data.

Fattura

Per la gestione delle fatture deve essere indicato obbligatoriamente un numero di fattura e un conto che appartenga al partitario clienti.

Colonne facoltative:

Tipo

Nella colonna **Tipo** si possono definire delle righe di dettaglio, come ad esempio delle [righe di totalizzazione o un termine di pagamento](#) specifico di una fattura.

Quantità

È la colonna dove viene indicata la quantità della merce o del servizio venduti. Per aggiungere la colonna quantità utilizzare il menu **Strumenti** -> **Aggiungi nuove funzionalità** -> **Aggiungi colonna Quantità nella tabella Registrazioni**.

Unità

Si inserisce il genere di unità (ad esempio 'pz', 'h', 'm', 'kg').

Prezzo unità

Si inserisce il prezzo unitario riferito alla merce o al servizio. In questo caso il programma calcola automaticamente l'importo complessivo in base alle quantità inserite nella colonna **Quantità**.

Stampare le fatture

Dopo aver inserito la registrazione della fattura nella tabella **Registrazioni**,

- Menu **Conta2**, comando **Clienti** -> [Stampa fatture](#)

Anteprima Fattura

Nome Società
Indirizzo 1
Indirizzo 2
CAP Loc
info@banana.ch
http://www.banana.ch

Fattura: 13
Data: 05.01.2018
No Cliente: 1102
Scadenza: 04.02.2018
Pagina: 1

Robert Schwartz
Via Regina
6982 Agno

Descrizione	Totale CHF
Vendita prodotto A	4642.53
Sconto 10%	-464.25
Totale netto	4'178.28
IVA 7.70%	321.72
TOTALE CHF	4'500.00

Definire la lingua della fattura per ogni cliente

Come già accennato in precedenza, per creare (e poi stampare) le fatture, è necessario avere visualizzato la vista **Indirizzo** nella tabella **Conti**.

Nella vista **Indirizzo** sono presenti diverse colonne relative ai dati del cliente: **Nome**, **Indirizzo**, **Tel**, ... una di queste colonne è la colonna **Lingua**.

Se la colonna **Lingua** è vuota, per la stampa delle fatture il programma utilizza la lingua della creazione del file (menu **File** -> **Proprietà file - Dati base** -> sezione **Varia**)

Se nella colonna **Lingua** è presente un codice di lingua specifico, per la stampa delle fatture il programma utilizza la lingua indicata. In questo modo è possibile stampare fatture in lingue diverse per clienti diversi.

È anche possibile, per ogni lingua, predisporre dei testi predefiniti che verranno visualizzati a fine fattura, per esempio i saluti o le coordinate bancarie (per maggiori informazioni vedi la pagina [Stampa fatture](#))

Conti										
Registrazioni										
Totali										
Codici IVA										
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo				
Conto	Descrizione	Nome	Cognome o nome ditta	Organizzazione	Via	CAP	Località	Codice nazione	Lingua	
25										
26										
27	1100	Rossi SA	Andrea	Rossi	Rossi SA	Viale Stazione 11	6500	Bellinzona	CH	it
28	1101	Piero Bianchi	Pierre	Camus		Via Carlo Cattaneo	6900	Lugano	CH	fr
29	1102	Robert Schwartz	Robert	Schwartz		Via Regina	6982	Agno	CH	it
30	1103	John Smith	John	Smith		LSE Houghton Street	WC2A 2L	London	UK	en
31										
*										

Definire la scadenza di una fattura

La scadenza di una fattura può essere impostata in tre modi:

- **a livello generale**

tramite il comando **Clienti - Impostazioni** dal menu **Conta2**. Nel dialogo si indica il periodo (in giorni) dopo il quale la fattura è considerata scaduta. Ad esempio indicando 10 giorni, se la data

del documento è del 10 di maggio, la data di scadenza sarà del 20 maggio. I giorni vengono calcolati a partire dalla data del documento oppure in assenza di questa dalla data di registrazione.

- **a livello di cliente**

Nella **tabella Conti**, è disponibile la colonna **TerminePagamentiInGiorni**. In questa colonna potete impostare il periodo (in giorni) dopo il quale la fattura è considerata scaduta. Per visualizzare questa colonna selezionare il conto cliente nella **tabella Conti** e utilizzare il comando **Disponi colonne** dal menu **Dati** per rendere visibile la colonna **TerminePagamentiInGiorni**. Impostare il numero dei giorni, che verranno aggiunti alla data di emissione del documento.

- **a livello di documento**

Nella **tabella Registrazioni**, vista Scadenze, è visibile una colonna Scadenza, potete indicare la data di scadenza direttamente in questa colonna.

Altre risorse:

- [Esempio fatturazione in contabilità entrate-uscite](#)
- [Esempio fatturazione in contabilità doppia](#)
- [Esempio fatturazione impostando i clienti come centri di costo](#)

Utile se si registra con IVA sull'incassato oppure se si desidera escludere i dettagli delle fatture dai conti di bilancio

Arrotondamenti nelle fatture

Quando si stampa una fattura in CHF, se necessario, il totale viene arrotondato ai 5 centesimi. Se il totale della fattura stampata non corrisponde all'importo della registrazione, l'utente viene avvisato della differenza.

Se non si desidera arrotondare l'importo totale è possibile, con il comando [Conta2 -> Clienti -> Impostazioni, Avanzato](#) impostare l'arrotondamento della fattura ai centesimi desiderati, ad esempio se si imposta 0.01 il totale della fattura corrisponderà alla registrazione.

Creare la registrazione di arrotondamento che verrà inclusa nella fattura e la stampa non calcolerà l'arrotondamento. Vedi esempio:

Conti Registrazioni Totali Codici IVA										
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco										
	Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	Tipo imp.	IVA Contab. CHF
1	03/01/18		1	Prodotto A	1021	3000	300,01	V80		-8,00
2	03/01/18		1	Arrotondamento	3000	1021	0,01			-22,22
*										

Stampa fatture

Dialogo per la stampa delle fatture

Con il tasto **OK** la fattura viene visualizzata in anteprima.

Sezione Stampa

Numeri fattura

Per stampare singole fatture indicare:

- Il numero della fatture per la stampa singola;
- I numeri fra virgole "1,3,6" per stampare multipli.
- I numeri separati da trattino "1-3" per stampare una sequenza.

Se la numerazione utilizzata contiene un trattino, ad esempio numero fattura '2016-1', questa dev'essere racchiusa tra parentesi graffe {} per distinguere la numerazione da un intervallo di documenti, {2016-1}-{2016-3}.

Fatture dal

L'opzione permette di determinare la stampa delle fatture incluse nel periodo. Devono essere inserite una data iniziale e una data finale.

Fatture non stampate

Vengono stampate le fatture che nella colonna '**Stampata**' della tabella **Registrazioni** non hanno contenuto. Pertanto vengono stampate tutte le fatture non ancora stampate.

Layout

Gli stili permettono di cambiare il layout della fattura. Sono a disposizione [modelli di fatture con logo](#), con colonne quantità oppure con polizza di versamento allegata.

Altri modelli

Questo bottone rimanda alla finestra di dialogo della gestione Apps, dove è possibile aggiornare i

modelli con le versioni più recenti oppure per aggiungere i propri modelli personalizzati.

Impostazioni

Permette di impostare i parametri dello stile selezionato (si veda [spiegazione modelli](#)).

Le principali opzioni sono: stampa intestazione (si/no), stampa polizza di versamento PVR (si/no), selezione colori a dipendenza del modello selezionato.

Aggiorna Colonna 'Stampato' dopo la stampa

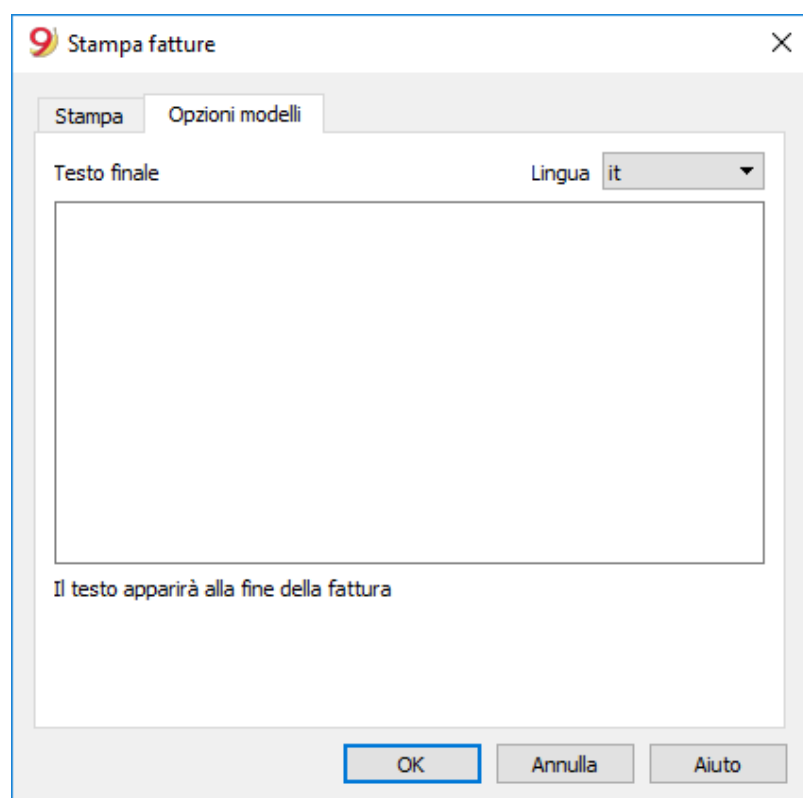
La colonna è visibile con il comando **Dati** - [Disponi colonne](#).

Aggiorna la colonna 'Stampata' (InvoicedPrinted) della tabella RegISTRAZIONI con il testo '1' dopo l'anteprima della fattura. Questo permette all'opzione **Seleziona fatture non stampate** di selezionare le fatture con il contenuto della colonna vuota.

Sezione Opzioni modelli

In questa sezione si possono aggiungere dei **testi specifici per ogni lingua**, per esempio per indicare dei saluti finali o le coordinate bancarie per il pagamento. A seconda della lingua del cliente (tabella **Conti** -> vista **Indirizzo** -> colonna **Lingua**), il programma visualizzerà a fine fattura i testi salvati per la lingua indicata.

Selezionare il comando **Stampa fatture** dal menu **Conta2**, comando **Clienti** e nella sezione **Opzioni modelli**, inserire il testo desiderato e confermare con **OK**, apparirà l'anteprima di stampa.



Stampa note di credito

Per stampare una nota di credito, e non si desidera utilizzare uno stile specifico, è sufficiente cambiare il titolo della stampa fattura utilizzando la colonna Tipo e Descrizione della tabella

Registrazioni.

- Creare la [registrazione per la nota di credito](#)
- Per cambiare il titolo al documento, aggiungere una riga di registrazione come segue:
 - Nella colonna **Data** inserire la data della nota di credito
 - Nella colonna **Fattura** inserire il numero della nota di credito
 - Nella colonna **Tipo** inserire '12:' e scegliere dal menu a tendina **Title**; figurerà la dicitura **12:tit.**
 - Nella colonna **Descrizione** inserire il titolo del documento, in questo caso 'Nota di credito'
- Stampare il documento con il comando Conta2 - Clienti - Stampa fatture

Conti		Registrazioni			Totali		Codici IVA						
Base													
IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco							
	Data	Doc	Tipo	Doc.Originale	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo EUR	Cod. IVA	Tipo imp.	%IVA	IVA Contab. EUR
1	03/01/18		10		300	Vendita merce	1101	4000	300,00	V22		22,00	-54,10
2	10/01/18		12	300	500	Nota di credito su fattura 300	4000	1101	30,00	-V22		22,00	5,41
3	10/01/18		12:tit	300	500	Nota di credito							
*													

Stampa richiami

Stampa richiami di pagamento

Registrazioni

☐ Utilizza ultimi richiami di pagamento

☒ Crea nuovi richiami di pagamento al 09.05.2018

Clienti

☒ Tutti i clienti

☐ Un cliente

Aiuto

< Precedente

Successivo >

Annulla

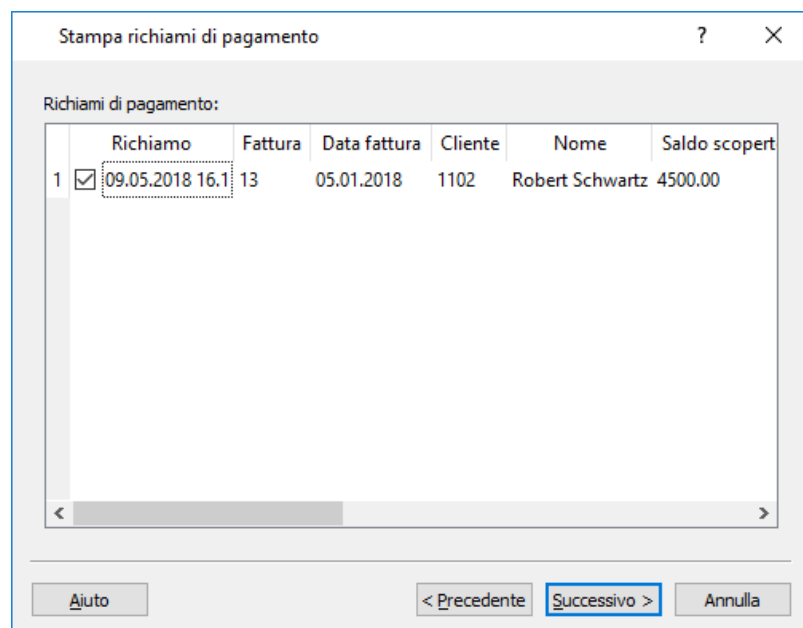
- Il programma crea in automatico i richiami a partire dalle fatture scadute
- Oltre alla creazione delle stampe, il programma crea direttamente delle registrazioni nella tabella **Registrazioni**, che servono per la ricostruzione dello storico dei richiami emessi.
- Queste registrazioni riportano la data del documento e il tipo di documento: 16-1 primo richiamo, 16-2 secondo richiamo e 16-3 terzo richiamo.

Utilizza ultimi richiami di pagamento

Se nella tabella **Registrazioni** sono presenti delle registrazioni di richiamo con la data indicata, vengono riproposti questi richiami per la stampa.

Crea nuovi richiami di pagamento

Per tutte le fatture giunte a scadenza vengono create delle nuove registrazioni di richiamo che permettono la stampa dei richiami.



Stampa richiami di pagamento

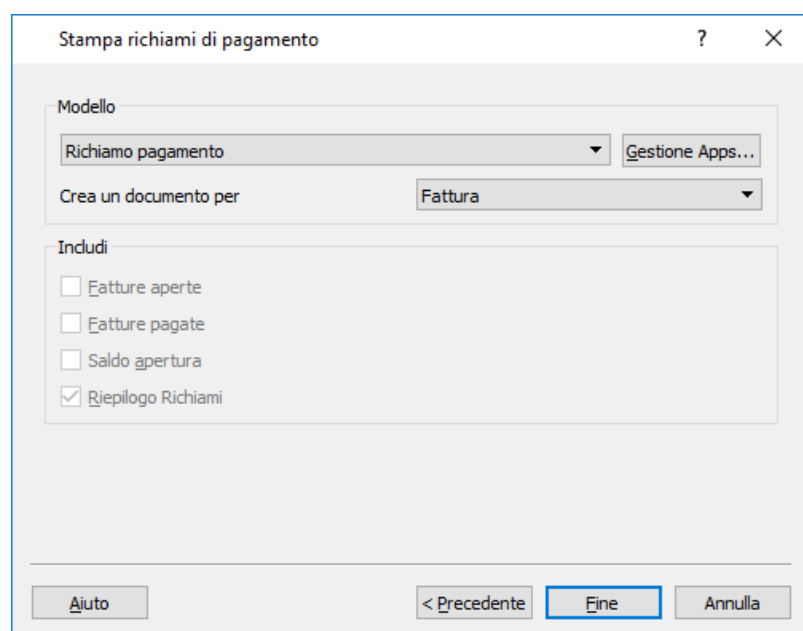
Richiami di pagamento:

	Richiamo	Fattura	Data fattura	Cliente	Nome	Saldo scoperto
1	☒ 09.05.2018 16.1	13	05.01.2018	1102	Robert Schwartz	4500.00

Ajuto < Precedente Successivo > Annulla

Richiami di pagamento

Vengono proposte le fatture giunte a scadenza, le quali possono essere disattivate se non si desidera inviare il richiamo.



Stampa richiami di pagamento

Modello

Richiamo pagamento

Crea un documento per Fattura

Includi

- ☐ Fatture aperte
- ☐ Fatture pagate
- ☐ Saldo apertura
- ☒ Riepilogo Richiami

Ajuto < Precedente Fine Annulla

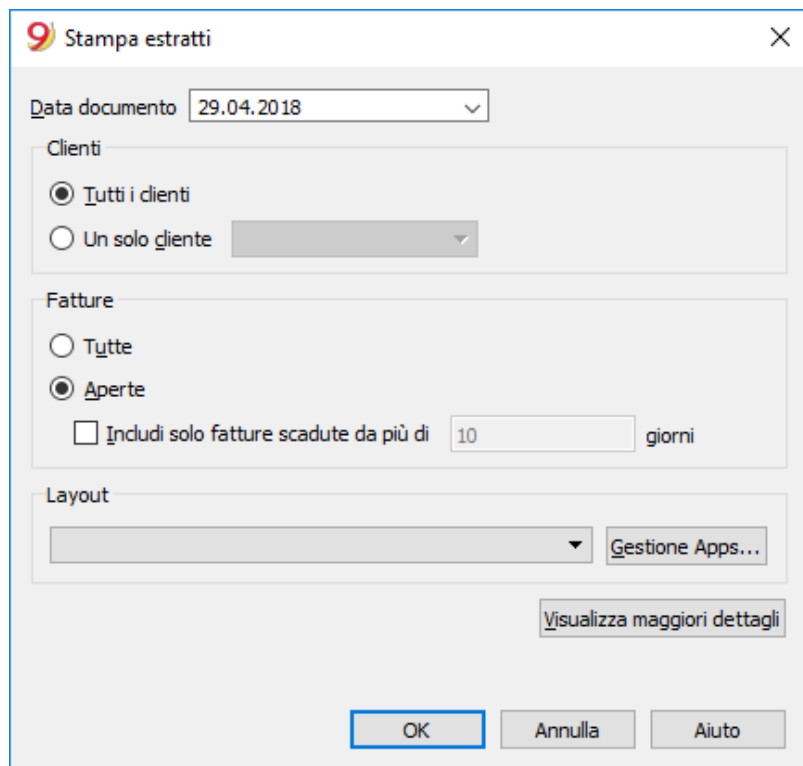
Modello

Gli stili permettono di cambiare il layout della stampa.

Gestione apps

Per aggiornare i modelli con quelli più recenti oppure per aggiungere i propri modelli personalizzati. Permette di impostare i parametri dello stile selezionato.

Stampa estratti



Data documento

Data stampata sul documento. Non è possibile impostare una data precedente alla data dell'ultima registrazione esistente.

Layout

Gli stili permettono di cambiare il layout della stampa.

Gestione apps

Per aggiornare i modelli con quelli più recenti oppure per aggiungere i propri modelli personalizzati. Permette di impostare i parametri dello stile selezionato.

Colonna TipoDoc

Tramite questa colonna è possibile inserire delle righe speciali nella fattura, ad esempio dei totali intermedi, delle note oppure un indirizzo di fatturazione diverso.

Stampa di una nota di credito

Per poter stampare un documento nota di credito potete utilizzare il comando Stampa fatture, cambiando semplicemente il titolo del documento da Fattura a Nota di credito.

- Creare il documento come se fosse una fattura, indicando il numero della nota di credito nella colonna **Fattura**. I conti seguiranno la logica di registrazione di una nota di credito. Di conseguenza l'importo del documento sarà in negativo.
- Per cambiare il titolo al documento, aggiungere una riga di registrazione come segue:
 - Nella colonna **Data** inserire la data di registrazione uguale a quella del documento appena creato
 - Nella colonna **Fattura** inserire il numero del documento creato, che dovrebbe corrispondere alla nota di credito
 - Nella colonna **Tipo** inserire '10:' e scegliere dal menu a tendina **Title**; figurerà la dicitura **10:tit.**
 - Nella colonna **Descrizione** inserire il titolo del documento, in questo caso 'Nota di credito'
 -
- Stampare il documento con il comando Conta2 - Clienti - Stampa fatture

Totali intermedi

Per poter inserire dei totali intermedi o dei termini di pagamento, occorre inserire delle righe supplementari nella tabella **Registrazioni**:

- Nella colonna **Tipo** inserire '10:' e scegliere dal menu a tendina **Total**; figurerà la dicitura 10:tot. Inserire ancora ':' e scegliere **Total 1**
- Nella colonna **Descrizione** inserire la descrizione appropriata al totale (es. Totale merce)
- Inserire il numero di fattura (se non viene inserito il numero di fattura il totale non verrà stampato).

	Data	Doc	Tipo	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	Tipo imp.	%IVA
20	04.01.2018			30	Prodotto A consegna del 2/12/17 a Lugano	1101	3000	300.00	V77		-7.70
21	04.01.2018			30	Prodotto A consegna del 3/12/17 a Lugano	1101	3000	400.00	V77		-7.70
22	04.01.2018		10:tot:2	30	Totale prodotto A, Lugano						
23	04.01.2018			30	Prodotto A consegna del 3/12/17 a Bellinzona	1101	3000	500.00	V77		-7.70
24	04.01.2018		10:tot:2	30	Totale prodotto A, Bellinzona						
25	04.01.2018		10:tot:1	30	Totale prodotto A						
26	04.01.2018			30	Prodotto B consegna del 3/12/17	1101	3001	600.00	V77		-7.70
27	04.01.2018			30	Prodotto B consegna del 4/12/17	1101	3001	700.00	V77		-7.70
28	04.01.2018		10:tot:1	30	Totale prodotto B						

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile			
1101	Piero Bianchi	400.00	8'543.50
3000	Ricavi vendita prodotto A	-371.40	-2'975.21
2201	IVA, rendiconto	-28.60	-1'447.12
V77	Vendite e servizi 7.7%		

Termine di pagamento specifico per singola fattura

Per inserire un termine di pagamento occorre:

- Inserire nella tabella **Registrazione** una riga supplementare con lo stesso numero di fattura
- Nella colonna **Tipo** occorre inserire **10:** e selezionare **Terms** dal menu a tendina che appare, pertanto figurerà la dicitura **10:ter**
- Nella colonna **Descrizione** inserire il testo (es. 30 giorni, 60 giorni, ecc..).

Quando verrà stampata la fattura figurerà il valore assegnato come termine di pagamento.

invoices_it.ac2 - Print invoices

Indirizzo 1
Indirizzo 2
CAP Loc
info@m.yweb
http://www.m.yweb

Fattura: 30
Data: 04.01.2018
No Cliente: 1101
Scadenza: 03.02.2018
Pagina: 1

Pierre Camus
Via Carlo Cattaneo
6900 Lugano

Descrizione	Totale CHF
Prodotto A consegna del 2/12/17 a Lugano	278.55
Prodotto A consegna del 3/12/17 a Lugano	371.40
Totale prodotto A, Lugano	649.95
Prodotto A consegna del 3/12/17 a Bellinzona	464.25
Totale prodotto A, Bellinzona	464.25
Totale prodotto A	1'114.20
Prodotto B consegna del 3/12/17	557.10
Prodotto B consegna del 4/12/17	649.95
Totale prodotto B	1'207.05
Totale prodotti	2'321.25
Consulenza	464.25
Totale netto	2'785.50
IVA 7.70%	214.50
TOTALE CHF	3'000.00

Tutte le opzioni colonna Tipo Documento 10: (fattura)

10	:adr	:fna;First name :lna;Last name :bna;Business name :str1;Street 1 :str2;Street 2 :str3;Street 3 :cod;Postal code :cit;City :sta;State :cou;Country	Indirizzo di fatturazione diverso da quello indicato nella tabella Conti, Vista Indirizzi
10	:gre		Saluti
10	:not		Note
10	:par		Parametri Vedi: Printing custom data
10	:ter		Termini di pagamento
10	:tit		Titolo documento È possibile cambiare la dicitura 'Fattura' con un altro termine, ad esempio 'Preventivo'
10	:tot	:0;Total Level 0 :1;Total Level 1 :2;Total Level 2	Totali

product:
[Banana 8](#)

Modelli e impostazioni

Modelli predefiniti

Nel programma sono già disponibili diversi modelli di fattura, richiami ed estratti. Ogni modello ha delle caratteristiche di stampa diverse.

È possibile installare o rimuovere i modelli tramite i comandi **Stampa fatture** (dal menu **Conta2 - Clienti**) oppure **Gestione Apps** (dal menu **Apps**)

[Panoramica dei modelli](#)

Cambiare i parametri di un modello

Per ogni modello si possono impostare e cambiare alcuni parametri, come per esempio se includere o no l'intestazione pagina, la polizza PVR (per la Svizzera), definire l'altezza in mm del logo (quando presente), cambiare i colori dello sfondo e del testo. Ecco come procedere:

- Scegliere il comando **Stampa fatture...** dal menu **Conta2 - Clienti**
- Nel riquadro **Layout** scegliere il modello che fa al proprio caso
- Cliccare sul bottone **Impostazioni** e impostare le proprie preferenze

Cambiare modello

- Scegliere il comando **Stampa fatture...** dal menu **Conta2 - Clienti**
- Nel riquadro **Layout** vengono elencati i modelli già installati
- Se si vuole cambiare modello occorre sceglierne un altro dall'elenco, o premere sul bottone **Altri modelli...** per visualizzare il dialogo **Gestione Apps** e installarne di nuovi

Aggiornare i modelli predefiniti

I modelli predefiniti vengono aggiornati in automatico oppure si può forzare l'aggiornamento tramite il dialogo **Gestione Apps**:

- Dal menu **Apps** scegliere il comando **Gestione Apps**
- Cliccare sul bottone **Aggiorna apps** in basso

Creare una fattura personalizzata

Banana permette di modificare il layout della fattura; se uno dei modelli forniti non soddisfa le proprie esigenze, ogni utente può crearsene di propri personalizzandone uno esistente o partendo da zero; è necessaria tuttavia la conoscenza del linguaggio javascript.

Ulteriori informazioni alla [pagina di sviluppo in inglese](#)

Parametri delle fatture

Stampa delle informazioni sull'IVA

La visualizzazione degli importi IVA dipende dal modello di fattura utilizzato. Ci sono alcuni modelli che visualizzano gli importi con IVA inclusa e altri modelli che visualizzano gli importi al netto IVA e aggiungono separatamente l'IVA al totale.

Arrotondamento totale fattura

Il totale delle fatture in CHF viene arrotondato in automatico ai 5 cts. È possibile disabilitare l'arrotondamento tramite il comando **Impostazioni** nel menu **Conta2 - Clienti**. Nel dialogo selezionare la scheda **Avanzato, Arrotondamento fattura** e scrivere **0.01** (che corrisponde ad 1 cts)

Lingue

I modelli disponibili includono le seguenti lingue: it=italiano, de=tedesco, en=inglese, fr=francese, nl=olandese

Le fatture sono stampate nella lingua della contabilità oppure nella lingua del cliente, se definita nella tabella **Conti**, vista **Indirizzi**, colonna **Lingua**

Logo

Alcuni modelli sono già impostati per usare un logo della ditta. Si rimanda alla [documentazione sulla tabella Documenti](#) (Aggiunta di un'immagine da usare come Logo nelle stampe fatture) per aggiungere il proprio logo.

Polizza di versamento con PVR (Svizzera)

Per i modelli che iniziano con CHxx, si può scegliere se stampare la polizza PVR (Svizzera).

Per attivare la stampa PVR, nel dialogo Stampa fatture, selezionare il modello e cliccare su **Impostazioni**. Indicare per la **Stampa PVR**, il numero **1** per Sì, stampa PVR, o il numero **0** per NO, non stampare PVR.

Per poter stampare le PVR sono necessarie le seguenti informazioni:

- **Conto bancario:**
 - Conto PVR, z.B. 01-9999-9
 - Numero di adesione PVR (ID), z.B. 113456 (da inserire senza trattini)
- **Conto postale:**
 - Conto PVR, z.B. 01-9999-9

Testo finale

È possibile aggiungere delle righe di testo sulla parte finale della fattura, utile ad esempio per inserire le coordinate bancarie. Selezionare dal menu **Conta2, Clienti** il comando **Stampa fatture**, selezionare nel dialogo la scheda **Opzioni modelli**, immettere il testo desiderato nel campo **Testo finale** e confermare con **OK** per ottenere un'anteprima di stampa della fattura.

Aggiungere delle note

Ci sono due modalità:

- creare una o più registrazioni che riportano il testo desiderato con data e numero fattura, le

altre colonne rimangono vuote. Con questa modalità il testo corrisponderà ad una riga di dettaglio della fattura.

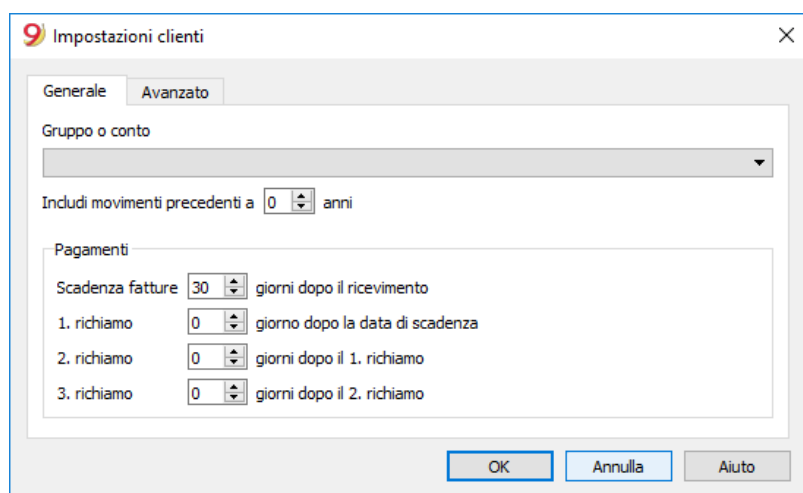
- creare una o più registrazioni che riportano il testo desiderato con data e numero fattura, e nella [colonna Tipo](#) (DocType) indicare il valore 10: not. Con questa modalità il testo verrà riportato nella parte finale della fattura

Impostazioni clienti e fornitori

I dialoghi che seguono sono identici sia per la funzionalità dei clienti che dei fornitori.

Qui di seguito si spiegano le funzionalità relative ai clienti, ma si applicano anche per quelle dei fornitori.

Fintanto che non è stato indicato il gruppo dei clienti e dei fornitori, le scelte nei menu sono disattivate.



Generale

Gruppo o conto

Selezionare il gruppo o il conto generico che contiene l'elenco dei clienti o fornitori. Il gruppo o il conto dev'essere già presente nella tabella Conti. Vedi [Impostare il partitario clienti](#) e [Impostare il partitario fornitori](#).

Scadenza fatture (in giorni)

Per il calcolo della scadenza fatture il programma utilizza in ordine di priorità:

- La data di scadenza, se è stata immessa nella riga di registrazione.
Se per lo stesso numero di fattura ci sono più date, il programma prende in considerazione quella più recente.
- Se viene indicato il numero di giorni nella colonna TerminePagamentoInGiorni della tabella 'Conti', la data della registrazione è aumentata dal numero di giorni.
- La data della registrazione aumentata dai giorni indicati nel dialogo d'impostazione.

Includi movimenti precedenti (anni)

- Se 0 il programma non visualizzerà le fatture dell'anno precedente, ma solo i saldi d'apertura del conto cliente.

- Se 1 il programma includerà nella scheda cliente anche le fatture dell'anno precedente.
- Se 2 o oltre il programma includerà nella scheda cliente anche le fatture degli anni prima.

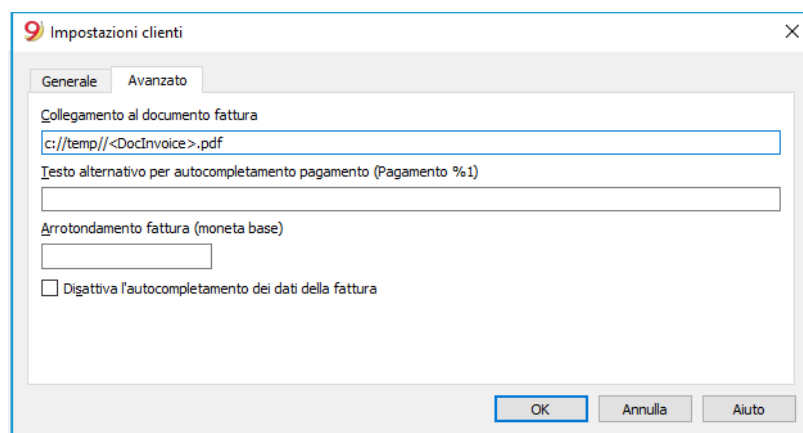
Avanzato

Collegamento al documento fattura

Si possono salvare le fatture (pdf, doc o altro) e inserire il link nella casella **Collegamento al documento fattura**. Nella tabella Registrazioni, colonna Fattura, se viene indicato il numero di fattura, il programma apre il documento, permettendo di accedere al contenuto.

Il link può contenere:

- Il nome XML <DocInvoice> o di un'altra colonna contenuto fra <>.
Se usate il comando "<DocInvoice>.pdf" e siete sulla riga con il numero fattura 100, il programma cercherà di aprire il file "100.pdf". Potete anche fare precedere il nome del file dal nome di una directory.
- È possibile utilizzare qualsiasi estensione di file. Questa deve essere tuttavia presente nell'elenco estensione dei files considerati sicuri (Strumenti - Opzioni programma - Avanzato).
- È possibile indicare anche un percorso prima del nome campo che contiene il nome del documento da aprire.
- Con il link "c://temp//<DocInvoice>.pdf" e il numero di fattura 100, il programma cerca e apre il file c:\temp\100.pdf.
- Il nome della directory è relativo a quella dove si trova il file della contabilità.



Apertura di un documento fattura

- Posizionatevi nella tabella Registrazioni, colonna Fattura, nella cella dove è stato inserito il link del documento da aprire
- Con il tasto destro del mouse aprite il menu contestuale
- Scegliete il comando Apri collegamento fattura.

Sottomenu Fornitori

Partitario fornitori e controllo delle fatture aperte

Direttamente nella contabilità è possibile:

- [Predisporre dei conti per i fornitori](#), con relativo indirizzo e altri dati del fornitore.
- Inserire nelle registrazioni:
 - i dati relative alle fatture ricevute (numero fattura, fornitore, importo, data di scadenza).
 - i dati relativi ai pagamenti delle fatture fornitori e alla ricezione di note di credito.
- Ottenere degli elenchi per il [controllo dei pagamenti](#)

Impostare e utilizzare le funzionalità fornitori

1. [Impostare i conti per una contabilità sul fatturato](#) (principio di competenza) oppure [impostare i conti per una contabilità sull'incassato](#) (principio di cassa).
2. [Configurare le impostazioni fornitori](#) (spiegazione simile per i clienti)
3. [Impostare la tabella registrazioni e registrare le fatture fornitori](#)
4. [Resoconti fatture fornitori aperte, scadute o emesse](#)

Note

- Contabilità multimoneta: i resoconti si basano sui saldi in divisa del conto del fornitore, per cui eventuali differenze di cambio non vengono considerate.
Nella tabella **Fatture ricevute**, sono elencate anche le registrazioni differenze di cambio, nelle altre stampe invece a fare stato è unicamente l'importo in moneta del fornitore.
- La colonna **Descrizione** dei resoconti riprende la prima riga di registrazione per ogni fattura
- Per le contabilità sull'incassato è possibile impostare un [partitario fornitori con i centri di costo](#).

File d'esempio

- [Menu clienti e fornitori.ac2](#) 

Gestione sul fatturato (principio di competenza)

Introduzione

In Banana è possibile gestire i fornitori sia sul fatturato che sull'incassato. Una spiegazione dettagliata è disponibile alla pagina [Contabilità sul fatturato o incassato](#) .

Qui di seguito viene spiegato come impostare dei conti separati per ogni fornitore e un gruppo per i fornitori, in modo tale da potere avere un elenco delle fatture separate per fornitore.

Se si hanno poche fatture e non si vuole tenere un dettaglio per fornitore, è anche possibile avere un solo conto dove registrare tutte le fatture dei fornitori. In questo caso, l'elenco delle fatture sarà raggruppato per l'insieme dei fornitori e non per singolo fornitore.

Impostare il gruppo e i conti dei fornitori

I conti e/o i gruppi dei fornitori possono essere inseriti come dei conti normali direttamente nel piano dei conti, nella sezione dei passivi.

È anche possibile creare una sezione separata con il partitario fornitori. In questo modo, nei passivi risulterà solo il totale del gruppo fornitori e nel partitario saranno invece presenti tutti i conti dei fornitori.

Per creare il partitario in una sezione separata occorre aggiungere alla fine del piano dei conti:

- Una sezione * (intestazione) (vedi [sezioni](#))
- Una sezione 02 per i fornitori (vedi [sezioni](#))
- I conti fornitori che si desiderano (vedi [aggiungere un nuovo conto](#)). Ogni fornitore è una riga del piano dei conti e ha un proprio numero di conto. La numerazione dei conti è libera (vedi [Conti](#)), tuttavia si consiglia di utilizzare unicamente cifre, in particolare per la gestione dei pagamenti.
- Un gruppo dove sono totalizzati tutti i conti fornitori.
- Questo gruppo è a sua volta totalizzato in un gruppo presente nei passivi

Conti								
Registrazioni								
Totali								
Codici IVA								
Base								
Movimento								
Preventivo								
Precedente								
Varia								
Stampa								
Indirizzo								
Sez-ione	Gr-u-p-p-o	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
266	02		Partitario fornitori					
267		200001	Fornitore A	2	FOR	-1'500.00	-3'500.00	
268		200002	Fornitore B	2	FOR	-10'000.00	-25'000.00	
269		200003	Fornitore C	2	FOR			
270		200004	Fornitore D	2	FOR			
271		200005	Fornitore E	2	FOR			
272	FOR		Totale fornitori		200A	-11'500.00	-28'500.00	

Il conto '200003 Fornitore C' è sommato nel gruppo 'FOR Totale fornitori' 2
Totale passivi e capitale proprio

- Il totale fornitori viene sommato nel gruppo riepilogativo 200A della colonna Gr.
- Lo stesso numero o codice, utilizzato per il Gr (200A) deve essere impostato nella colonna Gruppo dei Passivi, per il riporto del totale Fornitori nel Bilancio.
- La numerazione dei gruppi è libera (vedi [gruppi](#)).

Conti								
Registrazioni								
Totali								
Codici IVA								
Base								
Movimento								
Preventivo								
Precedente								
Varia								
Stampa								
Indirizzo								
Sez-ione	Gr-u-p-p-o	Conto	Descrizione	BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
79								
80		2000	Debiti per forniture e prestazioni (creditori)	2	200			
81		2030	Acconti ricevuti	2	200			
82		200A	Fornitori da partitario		200	-11'500.00	-28'500.00	
83		200	Debiti per forniture e prestazioni		20	-11'500.00	-28'500.00	
84								

Il gruppo '200A Fornitori da partitario' è sommato nel gruppo '200 Debiti per forniture e pre'

Registrazione una fattura ricevuta

Conti								
Registrazioni								
Totali								
Codici IVA								
Base								
IVA Completo								
Centri Costo								
Scadenze								
Blocco								
Data	Doc	Doc.Originale	Fattura	Descrizione	CTDare	CTAvere	Importo CHF	Cod. IVA
42	31.10.2018		20131	Acquisto merce	4000	200001	3'000.00	M77
43								
44								

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

4000	Costi materiale per la fabbricazione	2'785.52	-4'635.38
200001	Fornitore A	-3'000.00	-5'000.00
2201	IVA, rendiconto	214.48	-5'140.46
M77	Acquisto merce e servizi 7.7% (incluso IVA)		

Registrazione un pagamento

- Inserire la data di registrazione
- Posizionarsi sul campo **Fattura** e premere il tasto **F2**.

Apparirà la lista delle fatture ancora aperte.

- Selezionare la fattura desiderata e premere Enter.

Il programma completerà la registrazione con i campi Descrizione, Conto Dare ed Importo.

Finché non verrà inserito il conto della contropartita, il programma segnalerà la differenza nella registrazioni.

Inserire il conto utilizzato per il pagamento della fattura.

Registrare una nota di credito

Affinché l'importo venga dedotto dalla fattura iniziale è necessario utilizzare lo stesso numero di fattura. Se il documento di rettifica (ad esempio una nota di credito) presenta una numerazione diversa che bisogna comunque tenere a disposizione, scrivere tale riferimento in un'altra colonna, ad esempio **Doc. Originale**.

Gestione sull'incassato (principio di cassa)

Impostare il partitario fornitori con i centri di costo

Per gli utenti svizzeri che hanno l'IVA sull'incassato, questa impostazione permette di gestire l'IVA in modo ottimale.

È possibile gestire il partitario clienti e fornitori come centri di costo (vedi anche la pagina [Centri di costo e di profitto](#)). Una spiegazione dettagliata è disponibile alla pagina [Contabilità sul fatturato o incassato](#).

- Si consiglia di usare il centro di costo CC3 (conti preceduti dal punto e virgola ";")
- I saldi dei centri di costo non appariranno quindi nel Bilancio.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA		
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo				
	Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione		BClasse	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF	
254	*									
255	01			Partitario clienti						
256			:10001	Cliente A			CLI	9'600.00	22'100.00	
257			:10002	Cliente B			CLI			
258			:10003	Cliente C			CLI	12'500.00	21'400.00	
259			:10004	Cliente D			CLI	29'000.00	65'900.00	
260			:10005	Cliente E			CLI		-1'500.00	
261		CLI		Totale clienti				51'100.00	107'900.00	
262										
263	02			Partitario fornitori						
264			:20001	Fornitore A			FOR			
265			:20002	Fornitore B			FOR	-9'630.00	-24'630.00	
266			:20003	Fornitore C			FOR	-7'900.00	-4'900.00	
267			:20004	Fornitore D			FOR			
268			:20005	Fornitore E			FOR			
269		FOR		Totale fornitori				-17'530.00	-29'530.00	
270										
Info		Messaggi		Grafici						

Registrazioni

Le informazioni sono disponibili alla pagina [Clienti e fornitori con l'IVA sull'incassato](#).

	Conti	Registrazioni	Preventivo	Totali	Codici IVA	:10002 Cliente B					
Base	IVA Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco							
	Data	Doc	Fattura	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF	CC3
2	03.01.2018	1	140	Vendita a cliente D	1020	3000	16'900.00				10004
3	04.01.2018	2	211	Acquisto da fornitore E	1000	1020	1'500.00				-10005
4	07.01.2018	3	141	Vendita merce a cliente A	1100	3200	12'500.00				10001
5	07.01.2018	4	142	Vendita merce a cliente D	1100	3400	20'000.00				10004
6	07.01.2018	5	143	Vendita merce a cliente C	1100	3200	8'900.00				10003
7	07.01.2018	6	144	Vendita a cliente B	1100	3000	38'890.00				10002
8	19.01.2018	7	260	Acquisto merce da fornitore A	4000	2000	36'950.00				-20001
9	20.01.2018	8	390	Acquisto merce da fornitore B	4000	2000	15'000.00				-20002
10	21.01.2018	9	500	Acquisto merce da fornitore C	4000	2000	3'000.00				20003
11	02.02.2018	12	144	Pagamento Vendita a cliente B	1020	1100	38'890.00	V77	-7.70	-2'780.44	-10002
12	02.02.2018	13	211	Pagata fattura al fornitore A	2000	1020	36'950.00	M77	7.70	2'641.74	20001
13											
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno											
2000	Debiti per forniture e prestazioni (creditori)				34'308.26		-20'641.74				
1020	Banca				-36'950.00	17'340.00					
2201	IVA, rendiconto				2'641.74		-138.70				
;20001	Fornitore A				36'950.00						
M77	Acquisti merce e servizi 7.7% (incluso IVA)										
Info	Messaggi		Grafici								

Operazioni diverse

Visualizzare la colonna Fattura nella tabella Registrazioni

Vedi [Clienti-Visualizzare la colonna Fattura](#).

Completamento automatico

Vedi [Clienti-Completamento automatico](#).

Comandi Estrai righe fattura e apri collegamento fattura

Vedi [Clienti-Comandi estrai righe fattura](#).

Inserire gli indirizzi (opzionale)

Vedi [Clienti-Abilitare le colonne indirizzi](#).

Conti							
Registrazioni		Totali		Codici IVA			
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo	
Conto	Descrizione	Prefisso	Nome	Cognome o nome ditta	Organizzazione	Via	
266	Partitario fornitori						
267 200001	Fornitore A		Mattia	De Giorgi	De Giorgi SA	Via del Tiglio	
268 200002	Fornitore B		Paola	Ambrogi		Via del Sole	
269 200003	Fornitore C						
270 200004	Fornitore D						

Il gruppo '200A Fornitori da partitario' è sommato nel gruppo '200 Debiti per forniture e pre'

Info Messaggi Grafici

Configurare le impostazioni fornitori

- Selezionare il comando **Conta2 - Fornitori - Impostazioni**.
- Importante è indicare nel "Gruppo o conto", il gruppo del piano dei conti dove sono raggruppati i diversi conti dei fornitori.
- Per la spiegazione delle diverse opzioni vedi [Impostazioni clienti/fornitori](#)

Scadenziario pagamenti

Visualizzare le fatture ricevute dai fornitori

Comando: **Conta2 - Fornitori- Fatture ricevute....**

In questa tabella vengono visualizzate tutte le fatture che appartengono al partitario fornitori oppure ad un singolo fornitore.

Per il funzionamento del comando vedi [Clienti - Fatture emesse](#)

Fatture ricevute dai fornitori											
Base Completo											
	Data emissione	Fattura	Descrizione	N. conto	Des. conto	Importo dare	Importo avere	Saldo	Data pagamento	Data scadenza	Giorni Scadenza
1			Fornitore A	200001	Fornitore A						
2	24.01.2018	90	Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90, riga 1	200001	Fornitore A		2'000.00	-2'000.00		23.02.2018	
3	31.10.2018	20131	Acquisto merce	200001	Fornitore A	3'000.00	3'000.00		30.11.2018		
4			Totale Fornitore A	200001	Fornitore A	3'000.00	5'000.00	-2'000.00			
5											
6			Fornitore B	200002	Fornitore B						
7	25.01.2018	244	Acquisto merce	200002	Fornitore B	30'000.00	30'000.00		01.11.2018		
8	01.12.2018		Acquisto merce	200002	Fornitore B		200.00	-200.00		31.12.2018	
9	02.12.2018	201325	Ritorno merce	200002	Fornitore B	200.00		200.00		01.01.2019	
10			Totale Fornitore B	200002	Fornitore B	30'200.00	30'200.00				
11											
12			Totale complessivo			33'200.00	35'200.00	-2'000.00			

Visualizzare le fatture aperte

Comando: **Conta2 -> Fornitori-> Fatture aperte per fornitore.**

In questa tabella vengono visualizzate unicamente le fatture che hanno un saldo aperto.

Fatture aperte fornitori											
Base Completo											
	Data emissione	Fattura	Descrizione	N. conto	Des. conto	Importo dare	Importo avere	Saldo	Data pagamento	Data scadenza	Giorni Scadenza
1			Fornitore A	200001	Fornitore A						
2	24.01.2018	90	Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90, riga 1	200001	Fornitore A		2'000.00	-2'000.00		23.02.2018	
3			Totale Fornitore A	200001	Fornitore A		2'000.00	-2'000.00			
4											
5			Fornitore B	200002	Fornitore B						
6	01.12.2018		Acquisto merce	200002	Fornitore B		200.00	-200.00		31.12.2018	
7	02.12.2018	201325	Ritorno merce	200002	Fornitore B	200.00		200.00		01.01.2019	
8			Totale Fornitore B	200002	Fornitore B	200.00	200.00				
9											
10			Totale complessivo			200.00	2'200.00	-2'000.00			

Visualizzare le fatture scadute

Comando: **Conta2 -> Fornitori-> Fatture aperte per data scadenza.**

In questa tabella vengono visualizzate unicamente le fatture che hanno un saldo aperto, raggruppate per periodo di scadenza.

Fatture aperte fornitori per data scadenza											
Base Completo											
	Data emissione	Fattura	Descrizione	N. conto	Des. conto	Importo dare	Importo avere	Saldo	Data pagamento	Data scadenza	Giorni Scadenza
1			Corrente								
2	24.01.2018	90	Acquisto imballaggi, fattura Nr. 90, riga 1	200001	Fornitore A		2'000.00	-2'000.00		23.02.2018	
3	25.01.2018	244	Acquisto merce	200002	Fornitore B	15'000.00	30'000.00	-15'000.00		24.02.2018	
4	01.12.2018		Acquisto merce	200002	Fornitore B		200.00	-200.00		31.12.2018	
5	02.12.2018	201325	Ritorno merce	200002	Fornitore B	200.00		200.00		01.01.2019	
6			Totale Corrente			15'200.00	32'200.00	-17'000.00			
7											
8			Totale complessivo			15'200.00	32'200.00	-17'000.00			

Gestione IVA

Pagine informative d'approfondimento:

- [Gestione IVA Svizzera](#) 
Ci sono diverse pagine informative specifiche per la Svizzera, su come preparare la tabella codici IVA, registrare l'IVA e preparare la dichiarazione.
- [Gestione IVA Italia](#) 
Ci sono diverse pagine informative specifiche per l'Italia, su come preparare la tabella IVA, registrare l'IVA e preparare la dichiarazione.
- [Importare codici IVA](#)
- [Converti in nuovo file](#)
per passare da una contabilità senza IVA a una con l'IVA.

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 = $300 \times 10 / 100 = 30$

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

$$\text{Prezzo Lordo} / (100 + \text{aliquota IVA}) \times 100 = \text{Prezzo netto}$$

Esempio:

$$330 / (100 + 10) \times 100 = 300$$

Il prezzo netto rappresenta il costo (acquisto) o il ricavo (vendita) della ditta.

Calcolo dell'Importo IVA

$$\text{Prezzo lordo} - \text{prezzo netto} = \text{Importo IVA}$$

Esempio:

$$330 - 300 = 30$$

oppure

$$330 - [330 / (100 + 10) \times 100] = 30$$

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

Calcolo dell'aliquota IVA

$$\text{Importo IVA} / \text{Importo netto} \times 100 = \text{Aliquota IVA}$$

Esempio:

$$30 / 300 \times 100 = 10\%$$

oppure

$$[330 - 330 / (100 + 10) \times 100] / 300 = 10\%$$

Altro esempio:

$$20 / 400 \times 100 = 5\%$$

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

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 alto alla tabella). La differenza è dovuta al fatto che la vista Completo presenta alcune colonne non presenti in quella base per impostare opzioni particolari.

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->Controlla contabilità).

Quando si modifica la tabella IVA il programma, per precauzione, fa apparire una segnalazione nella finestra Info che invita a un ricalcolo completo.

La Tabella che segue si riferisce ai codici utilizzati secondo le normative svizzere.

Codici IVA														
Completo														
Gruppo	Cod. IVA	Descrizione	Disabilita	Gr	Gr1	Gr2	IVA dovuta	Tipo importo	%IVA	%IVA sul Lordo	Non.De	Conto IVA	Arrotond Min	Non Avvisare
14		IVA dovuta												
15	V0	Prestazioni esenti (220)		1.1	200;220		Si							
16	V0-E	Prestazioni all'estero (221)		1.1	200;221		Si							
17	V0-T	Trasferimenti (225)		1.1	200;225		Si							
18	V0-N	Prestazioni non imponibili (230)		1.1	200;230		Si							
19		Diminuzioni della controprestazione vedi sconti												
20	V0-D	Diversi (280)		1.1	200;280		Si							
21	V77	Vendite e servizi 7.7%		1.1	200;302		Si		7.70					
22	V80	Vendite e servizi 8.0%		1.1	200;301		Si		8.00					
23	V77-B	Vendite e servizi 7.7% (optati)		1.1	200;205;30		Si		7.70					
24	V80-B	Vendite e servizi 8% (optati)		1.1	200;205;30		Si		8.00					
25	V25-N	Vendite e servizi 2.5% 2018		1.1	200;312		Si		2.50					
26	V25	Vendite e servizi 2.5% 2017		1.1	200;311		Si		2.50					
27	V37	Vendite e servizi 3.7%		1.1	200;342		Si		3.70					
28	V38	Vendite e servizi 3.8%		1.1	200;341		Si		3.80					
29	V577	Sconto su vendite e servizi 7.7%		1.1	235;302				7.70					
30	V580	Sconto su vendite e servizi 8.0%		1.1	235;301				8.00					
31	V525-I	Sconto su vendite e servizi 2.5% 2018		1.1	235;312				2.50					
32	V525	Sconto su vendite e servizi 2.5% 2017		1.1	235;311				2.50					
33	V537	Sconto su vendite e servizi 3.7%		1.1	235;342				3.70					
34	V538	Sconto su vendite e servizi 3.8%		1.1	235;341				3.80					
35	1.1	Cifra d'affari imponibile complessiva (299)		1										
36	F1	1. Aliquota saldo 2017		1.F	200;321		Si			Si				

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:**
 - Codici IVA normali.
La sigla per identificare e riprendere il codice IVA nelle registrazioni
 - Codici preceduti da un duepunti ":":
Non sono dei codici IVA, ma sono utilizzabili nella colonna delle registrazioni "Extra Info IVA".
Servono a specificare con maggiore dettaglio delle casistiche IVA.
- **Descrizione:** un testo per la descrizione del codice IVA o del Gruppo

- **Disabilita:**

Permette di disabilitare dei codici che non si usano. Facilita l'immissione dei dati nella tabella registrazione.

- 1, il codice IVA non è visibile nella lista di autocompletamento (tabella Registrazioni), ma può essere ugualmente utilizzato;
- 2, il codice IVA non è visibile nella lista di autocompletamento e non deve essere utilizzato.

- **Gr:** sigla del Gruppo in cui la riga deve essere totalizzata.

- **Gr1:** Nell'immagine sono presenti i raggruppamenti per la codifica che rappresenta le cifre del Rendiconto IVA svizzero.

- **Gr2:** sigla per raggruppamenti ulteriori.

- **IVA dovuta:**

Se nella cella di questa colonna viene indicato **Sì** significa che l'IVA è a debito (dovuta all'Erario)
Se la cella viene lasciata vuota, si intende che l'IVA è a credito (da recuperare)

- **Tipo importo:**

Il codice indica come deve essere inteso l'importo della registrazione.

0 (o cella vuota), l'importo della registrazione è IVA inclusa

1 = IVA esclusa, l'importo della registrazione è IVA esclusa

2 = importo IVA, l'importo della registrazione è importo IVA al 100 %.

- **% IVA:** aliquota del codice IVA

- **%Non ded.:**

La parte di IVA che non è deducibile in percento. Da usare quando l'IVA su certe spese non è deducibile completamente. Modifiche a questo campo vengono riprese solo per le nuove registrazioni.

- **% sul Lordo:** di regola si lascia vuoto. Si deve inserire un Sì solo se l'aliquota IVA deve essere applicata sull'importo lordo (compreso IVA) e non sull'imponibile (per esempio per aliquote forfettarie).

- **Conto IVA:** Il conto sul quale viene registrata l'IVA scomposta in automatico.

Se la cella del 'conto IVA' è vuoto viene usato il conto generale definito nelle [Proprietà file \(menu File\)](#).

- **Arroton. Min:** valore minimo d'arrotondamento.

Se è vuoto viene usato l'arrotondamento indicato nei dati base della contabilità.

- **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.

Ricalcolo della contabilità

Quando si ricalcola la contabilità e le registrazioni non sono bloccate, il programma riprende nelle registrazioni i parametri IVA assegnati a ogni codice. Pertanto se si è modificata un'impostazione di un codice IVA, queste saranno riprese nelle rispettive colonne delle registrazioni che non sono modificabili dall'utente.

È per questo motivo che, quando si fanno delle modifiche nella tabella **IVA**, il programma segnala che è necessario rifare un ricalcolo completo.

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, facendo attenzione a inserire correttamente il raggruppamento. È consigliabile non modificare un codice IVA già utilizzato nelle registrazioni.

Raggruppamenti propri

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.

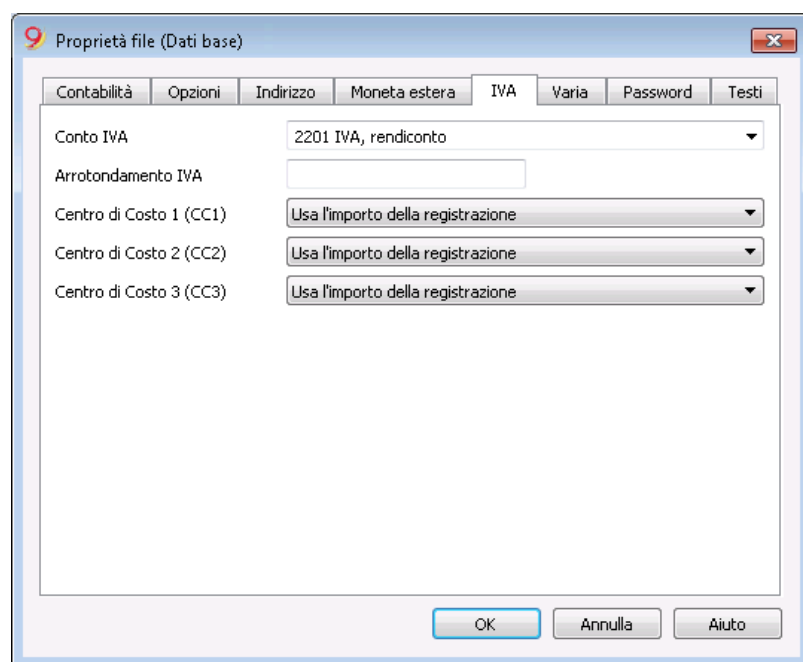
I raggruppamenti si usano per avere dei totali per gruppo di registrazioni, per esempio, i totali di tutte le esportazioni, importazioni.

Documento correlato:

[Importare la tabella codici IVA](#)

Proprietà file (IVA)

Questa sezione è presente soltanto nelle contabilità con IVA.



Conto IVA

Viene impostato come predefinito, il conto IVA in automatico, presente nel piano contabile. In questo caso non è necessario inserire nella Tabella codici IVA il conto IVA.

Arrotondamento IVA

Si definisce come devono essere arrotondati gli importi IVA; se si inserisce per esempio 0.05, gli importi IVA vengono arrotondati ai multipli di 0.05.

Centro di Costo 1 (CC1), 2 (CC2), 3 (CC3)

Per ogni tipo di Centro di Costo è possibile scegliere quale importo usare per la registrazione nel centro di costo.

- usare l'importo della registrazione

- usare l'importo con IVA inclusa
(Nel caso di centri di costo usati per conti clienti o fornitori).
- usare l'importo senza IVA
Impostazione se il centro di costo è usato per dei costi o ricavi.

Nota

se si modifica uno di questi parametri si dovrà ricalcolare la contabilità.

Documenti correlati:

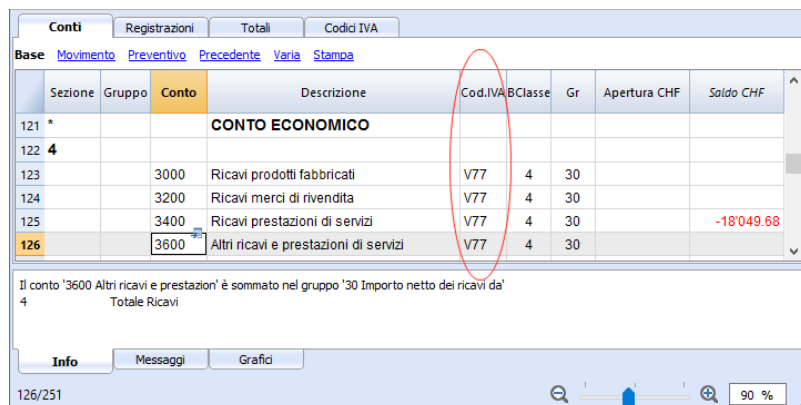
- [Gestione IVA](#)
- [Centri di costo e di profitto](#)

Abbinare il codice IVA al conto

Nelle contabilità con IVA, nella 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**. La colonna Cod.IVA è visibile per default in questa vista.
Se si desidera visualizzare la colonna Cod.IVA nella vista Base, occorre cliccare sul menu **Dati**, comando **Disponi colonne** (vedi documento correlato).
- Inserire nella colonna **Cod.IVA**, i codici IVA dei costi e dei ricavi.



Sezione	Gruppo	Conto	Descrizione	Cod.IVA	B	Classe	Gr	Apertura CHF	Saldo CHF
121	*		CONTO ECONOMICO						
122	4								
123		3000	Ricavi prodotti fabbricati	V77	4		30		
124		3200	Ricavi merci di rivendita	V77	4		30		
125		3400	Ricavi prestazioni di servizi	V77	4		30		-18'049.68
126		3600	Altri ricavi e prestazioni di servizi	V77	4		30		

Il conto '3600 Altri ricavi e prestazioni' è sommato nel gruppo '30 Importo netto dei ricavi da'

4 Totale Ricavi

Documento correlato

[Disponi colonne](#)

Arrotondamento IVA

Il sistema IVA svizzero prevede per il calcolo dell'IVA che questa venga calcolata al centesimo, senza arrotondamenti.

Per coloro che hanno la necessità di avere un arrotondamento degli importi IVA per i centesimi, è

prevista la seguente procedura:

- Nella tabella Registrosioni, registrare normalmente applicando il codice IVA appropriato
- nella riga successiva, in dare e in avere registrare il conto dei costi o dei ricavi, utilizzato nella riga precedente
- nella colonna importo registrare i centesimi da arrotondare
- nella colonna Codice IVA, inserire un codice IVA con tipo importo 2 (importo IVA al 100%), esempio M77-2
- Quando i centesimi devono essere portati in diminuzione, inserire il codice con il segno meno davanti "-M77-2".

Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
21 23.01.2018	6	Fattura dal fornitore Bianchi con importo IVA 71.50	4000	2000	1'000.00	M77	7.70	71.49
22 23.01.2018	6	Arrotondamento IVA su fattura Bianchi	4000	4000	0.01	M77-2	7.70	0.01

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

4000	Costi materiale per la fabbricazione	62'771.00
4000	Costi materiale per la fabbricazione	-0.01
2201	IVA, rendiconto	0.01
M77-2	Acquisti merce e servizi 7.7% (importo IVA)	-6'730.52

Impostare i conti IVA

Cosa sono i conti IVA?

I conti IVA sono delle schede contabili dove viene registrata la parte IVA calcolata in base alle impostazioni del codice IVA.

Quando si usa un codice IVA, il programma calcola in automatico, in base ai valori della registrazione:

- l'importo imponibile e l'importo IVA
- l'importo da registrare sul conto dare
- l'importo da registrare sul conto avere
- l'importo da registrare sul conto IVA
- come deve essere registrato l'importo IVA (se in dare o in avere).

Spostando il cursore sulla registrazione, in basso nella finestra informativa, sono visibili quali importi sono registrati sui diversi conti.

Impostare i conti IVA

Conto IVA generale (automatico)

Se impostato nelle [proprietà file](#) (menu **File**) come predefinito, questo conto IVA viene usato tutte le volte che vi è una registrazione per un codice IVA che non ha il conto IVA definito.

Conto IVA per il codice IVA

Per ogni codice IVA, nella [tabella Codici IVA](#), colonna **Conto IVA**, si indica il conto da usare per le registrazioni che usano questo codice IVA.

Usare un unico conto IVA o diversi conti IVA?

Nella contabilità si deve separare la parte attiva da quella passiva. Se però l'iva recuperabile è compensata con quella dovuta, nel bilancio deve figurare unicamente l'importo IVA effettivamente dovuto.

Da un vero punto di vista contabile, nella maggior parte dei casi, non è indispensabile, anzi è meglio avere un solo conto IVA.

Ai fini della reportistica è però utile avere le diverse tipologie di operazioni IVA separate. Nei programmi che non usano dei codici IVA è necessario separare ogni operazione su dei conti separati. Con Banana, grazie ai codici IVA e al Riassunto IVA, è possibile ottenere dei dettagli molto più significativi:

- movimenti e totali (IVA imponibile, IVA, IVA contabilizzata) per singolo codice IVA
- movimenti e totali per percentuale IVA
- movimenti e totali per conto IVA
- movimenti e totali per dovuto e recuperabile.

Ai fini del controllo delle operazioni IVA non è necessario usare più conti IVA separati.

Banana Contabilità lascia quindi la scelta di usare il conto generale o diversi conti IVA.

Vantaggi dell'uso di un singolo conto IVA

Dopo diversi anni abbiamo visto che l'uso di un conto IVA unico risulta molto più intuitivo e per i piani dei conti svizzeri si è perciò scelto di usare un singolo conto IVA (2201, IVA rendiconto), ovviamente lasciando la possibilità a ciascuno di modificare le impostazioni.

- Bilancio e conto economico molto più semplice da leggere (non ci sono tanti conti IVA).
- Possibilità di avere conti (per esempio dei ricavi) nei quali registrare operazioni con diverse aliquote IVA.
- Si sa immediatamente il dovuto IVA senza dover sommare assieme diversi conti.
- Visione immediata di tutte le operazioni IVA.

Nella scheda conto IVA, sono indicate tutte le operazioni IVA in dare e in avere.

Conti	Registrazioni	Preventivo	Totali	Codici IVA	2201 IVA, rendiconto		
Base					IVA Centri Costo Scadenze		
	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	12.02.2018	4	[IVA] Acquistato nuovo PC	1020	63.63		63.63
2	22.03.2018	8	[IVA] Fattura elettricità	[1020]	17.87		81.50
3	22.03.2018	8	[IVA] Fattura telefono	[1020]	8.58		90.08
4	22.03.2018	8	[IVA] Fattura per materiale d'ufficio	[1020]	7.79		97.87
5	23.03.2018	9	[IVA] Incassati onorari - Fattura 110	1020		350.32	-252.45
6	24.03.2018	9	[IVA] Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123	1020	132.27		-120.18
7	25.03.2018	9	[IVA] Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)	1090		142.85	-263.03
8	29.03.2018	9	[IVA] Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)	1090	142.85		-120.18
9	30.03.2018	10	[IVA] Pagata fattura per materiale di cancelleria	1020	46.83		-73.35
10	31.12.2018		Totali movimenti		419.82	493.17	-73.35
1520			Macchine ufficio, informatica e tecnologia della comunicazione	826.37	12'144.10		
1020			Banca	-890.00	42'536.00		
2201			IVA, rendiconto	63.63	-73.35		
177			Investimenti e costi d'esercizio 7.7%				
Info		Messaggi		Grafici			

1/10

Vantaggi dell'uso di più conti IVA

Come detto, se si usano dei codici IVA, la registrazione su uno specifico conto IVA è una ripetizione di un'informazione che si ha già con il codice IVA e con il relativo riassunto dettagliato.

In nazioni come la Germania si usa avere un conto IVA diverso per ogni genere di operazione, in modo

tale che la dichiarazione dell'IVA può venire fatta usando i saldi delle singole schede conto IVA.

In questi casi, per compatibilità con questo sistema, si può rilevare utile avere dei conti IVA diversi per ogni codice IVA.

Chiusura conti IVA fine periodo

Alla fine del periodo di calcolo dell'IVA è utile chiudere i conti IVA di debito e di credito e spostare il saldo su unico conto:

- si vede contabilmente quanto è il dovuto esatto
- il conto "2201, IVA rendiconto", per ogni periodo ricomincia da zero e quindi è più facile avere il controllo su eventuali differenze ed errori.

Per la chiusura periodica del conto "2201, IVA rendiconto" consultare la pagina [Chiusura periodica e pagamento IVA](#).

Registrazioni

I piani contabili presenti in Banana Contabilità sono già predisposti con i conti IVA. In particolare, è già impostato il conto IVA rendiconto (automatico), sia nel piano contabile sia nel menu **File**, nelle **Proprietà File (Dati base) - Sezione IVA** (in questo caso nella Tabella codici IVA non occorre inserire alcun conto IVA).

Se non vengono utilizzati i piani contabili già predisposti in Banana, è necessario accertarsi che nel proprio piano contabile siano presenti i conti IVA. Consigliamo di utilizzare il conto IVA rendiconto e di inserirlo nelle [Proprietà file \(dati base\), sezione IVA](#).

Nella [tabella Codici IVA](#) sono presenti dei codici per le vendite, gli acquisti e i servizi. Al momento della registrazione occorre utilizzare il codice IVA appropriato.

Il programma scompone automaticamente gli importi relativi all'IVA e li contabilizza nel conto IVA rendiconto o nel conto IVA appropriato, indicato dall'utente.

Conti Registrazioni Preventivo Totali Codici IVA														
Base IVA Completo Conti Costo Scadenze Blocco														
Data	Doc	Descrizione	ClDate	ClVere	Importo CHF	Cod. IVA	Tip. Imp.	% IVA	% Imp.	Importo CHF	Imp. IVA CHF	Cl. IVA	% Non Ded.	% Non Ded.
8 22.03.2018	8	Pagate fatture diverse		1020	479.00									
9 22.03.2018	8	Fattura elettricità	4500		250.00	077		7.70	7.70	232.13	17.87	2201		17.87
10 22.03.2018	8	Fattura telefono	6700		120.00	077		7.70	7.70	111.42	8.58	2201		8.58
11 22.03.2018	8	Fattura per materiale d'ufficio	6700		109.00	077		7.70	7.70	101.21	7.79	2201		7.79
12 23.03.2018	9	Incessati onorari - Fattura 110	1020	3400	4900.00	V77		-7.70	-7.70	4549.68	-350.32	2201		-350.32
13 24.03.2018	9	Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E12 1520	1020	1980.00	077			7.70	7.70	1717.73	132.27	2201		132.27
14 25.03.2018	9	Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposi 1090	1090	1998.00	B77			-7.70	-7.70	1855.15	-142.85	2201		-142.85
15 29.03.2018	9	Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sulr 1090	1090	1998.00	M77			7.70	7.70	1855.15	142.85	2201		142.85
16 30.03.2018	10	Pagata fattura per materiale di cancelleria	6500	1020	655.00	077		7.70	7.70	608.17	46.83	2201		46.83
Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile														
5730		Preni per l'assicurazione infortuni professionali			1'900.00					1'900.00				
1020		Banca			-1'900.00					42'536.00				
Info Messaggi Grafici														
6/19														

Le colonne IVA della tabella Registrazioni (Vista completo)

Per la spiegazione delle colonne principali della [tabella Registrazioni](#), consultare la pagina web Registrazioni.

Nella contabilità in partita doppia con IVA o nella contabilità entrate e uscite sono presenti le seguenti colonne IVA:

- **Cod.IVA:** per ogni registrazione soggetta a IVA si inserisce il codice IVA presente nella tabella Codici IVA
- **%IVA:** il programma riprende automaticamente dalla tabella Codici IVA, l'aliquota retiva al codice immesso
- **IVAExtraInfo.** Un codice relativo a informazioni supplementari IVA, per l'uso in casi molto particolari.
Si può mettere una sigla per identificare determinate casistiche IVA.
Il programma propone delle scelte corrispondenti ai codici IVA che iniziano con il duepunti ":" .
- **%Eff.:** il programma immette automaticamente la percentuale riferita all'importo netto (importo imponibile). È diversa dalla percentuale normale quando quest'ultima si riferisce all'importo lordo.
- **Imponibile:** una volta inserito il codice IVA, il programma indica automaticamente l'importo imponibile (senza IVA)
- **Importo IVA:** viene indicato automaticamente dal programma l'importo IVA
- **Cto.IVA:** viene indicato in automatico il conto sul quale viene registrata l'IVA (per la Svizzera normalmente il conto 2201 IVA, rendiconto), precedentemente inserito nelle Proprietà File (Dati base), sezione IVA (menu File).
- **Tipo importo:**
È un codice che indica come viene considerato l'importo della registrazione.
 - 0 (o cella vuota), l'importo della registrazione è IVA inclusa
 - 1 = IVA esclusa, l'importo della registrazione è IVA esclusa
 - 2 = importo IVA, l'importo della registrazione è importo IVA al 100 %
 - Tipo Importo non modificabile: Modalità predefinita.
 - La colonna è protetta.
 - Il programma usa il valore associato della tabella Codici IVA.
 - Quando si modifica il valore nella tabella codici IVA e si ricalcola tutto, il programma riprende il nuovo valore associato a questo codice IVA.
 - Tipo Importo modificabile: questa opzione si attiva con il comando [Aggiungi nuove funzionalità](#). L'attivazione dell'opzione non può essere annullata.
 - Quando si modifica il codice IVA, il programma riprende il tipo importo associato a questo codice.
 - Il valore può essere modificato manualmente.
 - Se si ricalcola la contabilità, viene mantenuto il valore indicato nella tabella registrazioni.
- **%Non.Ded.:** la percentuale di non deducibilità.
 - Quando si inserisce o si cambia il codice IVA il programma riprende il %Non.Ded. associato a questo codice IVA nella tabella Codici IVA.
 - Si può poi modificare il valore manualmente.
- **IVA Contab.:** è l'importo IVA registrato nel conto IVA.
Viene calcolato dal programma in base all'importo della registrazione, il tipo di importo e la percentuale non deducibile.
- **Partita IVA:** Il codice o numero IVA del cliente o del fornitore.
Quando viene inserita una registrazione con IVA è possibile inserire la partita IVA della controparte. Se nella tabella Conti, per i conti dei clienti e dei fornitori viene inserita la partita IVA, questa viene ripresa in automatico nella tabella Registrazioni, colonna Partita IVA.

Registrazioni con IVA

Prima di registrare le operazioni soggette a IVA occorre tenere presente tutte le informazioni indicate nella pagina [Registrazioni](#).

Normalmente si registra l'importo lordo (importo IVA inclusa) e si applica il codice IVA, presente nella Tabella Codici IVA e appropriato al tipo di registrazione (Acquisti, Vendite, Sconti....).

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA		
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco		
	Data	Doc	Descrizione		CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
8	22.03.2018	8	Pagate fatture diverse			1020	479.00			
9	22.03.2018	8	Fattura elettricità		4500		250.00	I77	7.70	17.87
10	22.03.2018	8	Fattura telefono		6700		120.00	I77	7.70	8.58
11	22.03.2018	8	Fattura per materiale d'ufficio		6700		109.00	I77	7.70	7.79
12	23.03.2018	9	Incassati onorari - Fattura 110		1020	3400	4'900.00	V77	-7.70	-350.32
13	24.03.2018	9	Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123		1520	1020	1'850.00	I77	7.70	132.27
14	25.03.2018	9	Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)		1090	1090	1'998.00	B77	-7.70	-142.85
15	29.03.2018	9	Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)		1090	1090	1'998.00	M77	7.70	142.85
16	30.03.2018	10	Pagata fattura per materiale di cancelleria		6500	1020	655.00	I77	7.70	46.83
Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile										
5730	Premi per l'assicurazione infortuni professionali				1'800.00		1'800.00			
1020	Banca				-1'800.00		42'536.00			
Info		Messaggi		Grafici						

Come correggere le registrazioni con IVA

Se ci si accorge subito dell'errore, è possibile correggere direttamente sulla riga della registrazione, a condizione che non sia stata inoltrata alcuna dichiarazione IVA o non sia stato eseguito alcun blocco della contabilità.

Se invece, la contabilità è stata bloccata, oppure è stata inoltrata la dichiarazione IVA, non è possibile cancellare la registrazione sbagliata, ma si devono eseguire delle registrazioni di storno e successivamente quelle di rettifica.

Per stornare le operazioni con IVA, occorre:

- registrare invertendo in dare e in avere i conti utilizzati nella registrazione sbagliata
- registrare lo stesso importo
- inserire come codice IVA, lo stesso codice utilizzato, ma con il segno meno davanti (es. -V77)
- registrare la registrazione con i conti, l'importo e il codice IVA corretti

A dipendenza dell'entità dell'errore, occorre eventualmente informarsi presso l'Ufficio IVA competente, che generalmente consiglia di scaricare un formulario apposito per rettificare l'IVA del periodo precedente.

Registrazione con più aliquote IVA

Quando in una fattura l'importo complessivo è composto da più importi imponibili con diverse aliquote IVA, occorre registrare nel modo seguente:

- ogni importo soggetto ad una determinata aliquota IVA deve essere registrato su di una riga con la propria aliquota IVA (registrare l'importo lordo)
- una volta terminata la registrazione multipla, controllare che la somma dei singoli importi lordi e

gli importi IVA siano corrispondenti al totale della fattura.

Esempio

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA			
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco			
	Data	Doc	Descrizione		CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA %Non Ded.	I/VA Contab. CHF	
7	29.01.2018	7	Fattura al cliente Rossi (soggetta ad aliquote diverse)			2000	1'300.00				
8	29.01.2018	7	Merce soggetta a IVA dell' 8%		4000		800.00	M77	7.70		57.20
9	29.01.2018	7	Importo soggetto a IVA dell' 3.80%		3600		200.00	I37	3.70		7.14
10	29.01.2018	7	Importo soggetto a IVA dell' 2.50%		3600		300.00	I25	2.50		7.32
11											
12											
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno											
3600			Altri ricavi e prestazioni di servizi		292.68		485.54				
2201			IVA, rendiconto		7.32		-9'809.06				
125			Investimenti e costi d'esercizio 2.5%								
Info											
		Messaggi		Grafici							

IVA ESENTE

Quando nella fattura l'importo totale soggetto a IVA è composto da una parte imponibile e da una parte esente IVA, bisogna registrare su più righe come nel caso precedente, applicando il codice IVA esente, presente nella tabella Codici IVA.

Storni / Nota di credito

Nel caso si deve stornare un'operazione registrata in precedenza, occorre, per lo storno dell'IVA, far precedere dal segno meno lo stesso codice IVA, utilizzato per registrare l'operazione iniziale. 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**.

Esempio di una nota di credito su vendite

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.

Registriamo una vendita per un importo di CHF 12'000.-, IVA inclusa del 7.7%. Per un difetto della merce venduta, concediamo al cliente una nota di credito per un importo di CHF 200.-

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA		
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco		
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF	
18	01.04.2018	111	Venduta merce - Fattura Nr. 203	1100	3200	12'000.00	V77	-7.70	-857.94	
19	07.04.2018	112	Nota di credito su fattura Nr. 203	3200	1100	200.00	-V77	7.70	14.30	
20										
21										
22										

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

3200	Ricavi merci di rivendita	185.70	-10'956.36
1100	Crediti da forniture e prestazioni (debitori)	-200.00	15'300.00
2201	IVA, rendiconto	14.30	-867.78
V77	Vendite e servizi 7.7%		

Info

Messaggi	Grafici

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

Esempio di una nota di credito su acquisti

Nel caso in cui riceviamo una nota di credito da un fornitore, la procedura per la registrazione è analoga: si invertono i conti utilizzati per l'acquisto e si inserisce lo stesso codice IVA, preceduto dal segno meno.

Registriamo una fattura di acquisto merce per CHF 3'000.-, IVA inclusa del 7.7%. Per un difetto della merce acquistata, il fornitore ci concede uno sconto di CHF 300.-

Conti		Registrazioni		Preventivo	Totali	Codici IVA				
Base		Iva Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco					
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF	↕
23	15.05.2018	126	Acquistata merce - Fattura Nr. 405	4200	2000	3'000.00	M77	7.70	214.48	
24	19.05.2018	127	Nota di credito su fattura Nr. 405	2000	4200	300.00	-M77	-7.70	-21.45	
25										
26										
27										

Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno

2000	Debiti per forniture e prestazioni (creditori)	300.00	-11'600.00
4200	Costi delle merci di rivendita	-278.55	2'506.97
2201	IVA, rendiconto	-21.45	-874.75
M77	Acquisti merce e servizi 7.7% (incluso IVA)		

Info

Messaggi	Grafici

Chiusura periodica e pagamento IVA

Azzerramento del conto IVA rendiconto a fine trimestre

A fine periodo, il saldo del conto IVA rendiconto verrà stornato nel conto IVA dovuta (o Erario conto IVA).

Scheda conto IVA rendiconto prima della registrazione di azzeramento

Conti	Registrazioni	Preventivo	Totali	Codici IVA	2201 IVA, rendiconto		
Base						IVA Centri Costo Scadenze	
	Data	Doc	Descrizione	Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF
1	15.01.2018	2	[IVA] Incassati onorari - Fattura 105	1020		250.23	-250.23
2	12.02.2018	4	[IVA] Acquistato nuovo PC	1020	63.63		-186.60
3	22.03.2018	8	[IVA] Fattura elettricit�	[1020]	17.87		-168.73
4	22.03.2018	8	[IVA] Fattura telefono	[1020]	8.58		-160.15
5	22.03.2018	8	[IVA] Fattura per materiale d'ufficio	[1020]	7.79		-152.36
6	23.03.2018	9	[IVA] Incassati onorari - Fattura 110	1020		350.32	-502.68
7	24.03.2018	9	[IVA] Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123	1020	132.27		-370.41
8	25.03.2018	9	[IVA] Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)	1090		142.85	-513.26
9	29.03.2018	9	[IVA] Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)	1090	142.85		-370.41
10	30.03.2018	10	[IVA] Pagata fattura per materiale di cancelleria	1020	46.83		-323.58
11	31.12.2018		Totali movimenti		419.82	743.40	-323.58

6500	Materiale d'ufficio	608.17	608.17
1020	Banca	-655.00	42'536.00
2201	IVA, rendiconto	46.83	-323.58
177	Investimenti e costi d'esercizio 7.7%		

Registrazione azzeramento IVA rendiconto trimestrale

Conti	Registrazioni	Preventivo	Totali	Codici IVA					
Base	Iva Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco					
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF
17	31.03.2018		Azzeramento fine trimestre del conto IVA rendiconto	2201	2200	323.58			
18									
19									
20									
21									
22									
<									

Tasto F6 = Scambio conto dare / conto avere

2201	IVA, rendiconto	323.58	
2200	IVA dovuta	-323.58	-3013.58

Info

Messaggi	Grafici

Scheda conto del conto IVA rendiconto dopo la registrazione di azzeramento

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA		2201 IVA, rendiconto			
Base		IVA		Centri Costo		Scadenze							
	Data	Doc	Descrizione					Contrp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF		
1	15.01.2018	2	[IVA] Incassati onorari - Fattura 105					1020		250.23	-250.23		
2	12.02.2018	4	[IVA] Acquistato nuovo PC					1020	63.63		-186.60		
3	22.03.2018	8	[IVA] Fattura elettricit�					[1020]	17.87		-168.73		
4	22.03.2018	8	[IVA] Fattura telefono					[1020]	8.58		-160.15		
5	22.03.2018	8	[IVA] Fattura per materiale d'ufficio					[1020]	7.79		-152.36		
6	23.03.2018	9	[IVA] Incassati onorari - Fattura 110					1020		350.32	-502.68		
7	24.03.2018	9	[IVA] Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123					1020	132.27		-370.41		
8	25.03.2018	9	[IVA] Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)					1090		142.85	-513.26		
9	29.03.2018	9	[IVA] Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)					1090	142.85		-370.41		
10	30.03.2018	10	[IVA] Pagata fattura per materiale di cancelleria					1020	46.83		-323.58		
11	31.03.2018		Azzeramento fine trimestre del conto IVA rendiconto					2200	323.58				
12	31.12.2018		Totali movimenti						743.40	743.40			
2201		IVA, rendiconto				323.58							
2200		IVA dovuta				-323.58				-3013.58			
Info		Messaggi		Grafici									

11/12

<

Pagamento IVA

Il conto IVA dovuta (o Erario conto IVA) avr  saldo zero nel momento in cui l'IVA viene pagata. Con questo sistema   possibile avere un controllo del saldo di ogni trimestre e in caso di errore   possibile individuare in quale periodo il saldo non   pi  corrispondente.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA		2201 IVA, rendiconto	
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco											
	Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Cod. IVA	%IVA	IVA Contab. CHF		
18	10.04.2018		Pagata IVA primo trimestre	2200	1020	323.58					
19											
20											
21											
>>											
<											

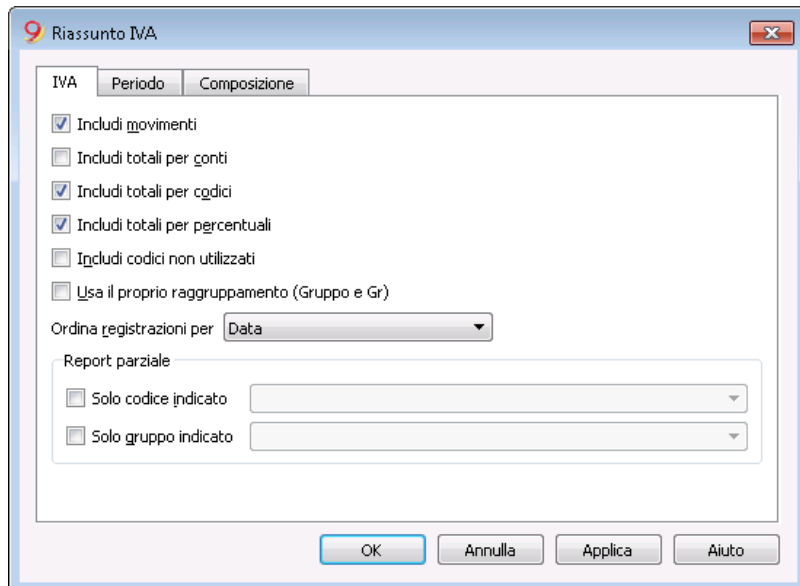
Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile

2200	IVA dovuta	323.58	-2'690.00
1020	Banca	-323.58	42'212.42

Info

Messaggi	Grafici

Scheda conto IVA dovuta dopo il pagamento dell'IVA trimestrale



Le seguenti opzioni **se attivate** permettono di includere nel Riassunto IVA i seguenti dati:

Includi movimenti

Sono inclusi tutti i movimenti con IVA.

Includi totali per conti

Sono inclusi i totali delle operazioni con IVA, raggruppati per singolo conto.

Includi totali per codici

Sono inclusi i totali delle operazioni con IVA, raggruppati per singolo codice IVA.

Includi totali per percentuali

Sono inclusi i totali delle operazioni con IVA per ogni singola aliquota.

Includi codici non utilizzati

Sono inclusi anche i codice non utilizzati presenti nella tabella Codici IVA.

Usa il proprio raggruppamento (gruppo e Gr)

Le operazioni con IVA vengono raggruppate in base al raggruppamento della tabella Codici IVA.

Ordina registrazione per

Questa funzione permette di ordinare le registrazioni in base all'opzione prescelta (data, doc., descrizione, ecc....).

Report Parziale

Specificando un codice o un gruppo e vistando le apposite caselle, si ottiene il totale delle operazioni con IVA:

- solo codice indicato (tramite selezione dalla lista)
- solo gruppo indicato (tramite seleziona dalla lista).

Altre sezioni

Le informazioni per le altre sezioni sono disponibili alla seguenti pagine web:

- [Periodo](#)
- [Composizione](#)

Riassunto IVA / movimenti con i totali per codici

	Conti	Registrazioni	Preventivo	Totale	Codici IVA	Riassunto IVA [1.Trim 2018]									
Base											Totali	IVA	IVA parziale		
	Data	Doc	Descrizione	Cod. IVA	%IVA	Imponibile CHF	IVA Contab. CHF	Recupero 1.Tr. Im 2018	Dovuto 1.Trim 2018	Saldo 1.Trim 2018					
1															
2	15.01.2018	2	Incassati onorari - Fattura 105	V77	- 7.70	-3'249.77	-250.23		250.23	-250.23					
3	23.03.2018	9	Incassati onorari - Fattura 110	V77	- 7.70	-4'549.68	-350.32		350.32	-600.55					
4			Totale codice: V77 Vendite e servizi 7.7%			-7'799.45	-600.55		600.55	-600.55					
5	25.03.2018	9	Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposta sulla M77	B77	- 7.70	-1'855.15	-142.85		142.85	-142.85					
6			Totale codice: B77 Imposta sull'acquisto 7.7%			-1'855.15	-142.85		142.85	-142.85					
7			Totale percentuale: 7.70%			-9'654.60	-743.40		743.40	-743.40					
8			Totale dovuto:			-9'654.60	-743.40		743.40	-743.40					
9															
10	29.03.2018	9	Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sulla M77	M77	7.70	1'855.15	142.85	142.85		142.85					
11			Totale codice: M77 Acquisti merce e servizi 7			1'855.15	142.85	142.85		142.85					
12	12.02.2018	4	Acquistato nuovo PC	I77	7.70	826.37	63.63	63.63		63.63					
13	22.03.2018	8	Fattura elettricità	I77	7.70	232.13	17.87	17.87		81.50					
14	22.03.2018	8	Fattura telefono	I77	7.70	111.42	8.58	8.58		90.08					
15	22.03.2018	8	Fattura per materiale d'ufficio	I77	7.70	101.21	7.79	7.79		97.87					
16	24.03.2018	9	Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E125	I77	7.70	1'717.73	132.27	132.27		230.14					
17	30.03.2018	10	Pagata fattura per materiale di cancelleria	I77	7.70	608.17	46.83	46.83		276.97					
18			Totale codice: I77 Investimenti e costi d'esercizio			3'597.03	276.97	276.97		276.97					
19			Totale percentuale: 7.70%			5'452.18	419.82	419.82		419.82					
20			Totale recuperabile:			5'452.18	419.82	419.82		419.82					
21															
22			Totale complessivo (Recuperabile-Dc				-323.58	419.82	743.40	-323.58					

Il totale presente nell'ultima riga del Riassunto IVA deve corrispondere al totale del conto IVA in automatico, della colonna saldo, a condizione che entrambi si riferiscano allo stesso periodo.

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.

Budget e Piani finanziari

Usa Banana Contabilità anche per allestire budget e pianificazioni finanziarie. Puoi avere una visione chiara e completa del futuro della tua impresa. Puoi scegliere tra due approcci:

- [Preventivo annuale nella tabella Conti o Categorie](#)

Accanto ad ogni conto si indica il budget di entrata o spesa annuale.

- [Piani finanziari completi con la tabella Preventivo](#)

La pianificazione finanziaria viene eseguita inserendo dei movimenti previsionali nella tabella **Preventivo**.

In questo modo hai piani finanziari completi di Conto Economico, Bilancio previsionali e piano della liquidità. Sai in anticipo come andrà la tua impresa e potrai giocare d'anticipo per migliorare la redditività e l'impiego dei mezzi finanziari.

Vedi anche [Pianificazione basata sulla contabilità](#)

Il Piano dei conti con il preventivo aggiornato

La pianificazione usa lo stesso piano dei conti della contabilità.

Nella tabella **Conti** e **Categorie** (contabilità entrate e uscite) vedi oltre ai saldi correnti anche quelli di preventivo.

Puoi impostare liberamente la struttura del Bilancio e del Conto economico, aggiungendo conti, gruppi.

Puoi usare anche centri di costo e di profitto, segmenti, e conti per clienti e fornitori.

Conti						
Registrazioni Preventivo Totali						
Base	Movimento	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo Ridotto
Gr- ppo	Conto	Descrizione		BClasse	Gr	Apertura CHF Preventivo CHF
17		CONTO PERDITE E PROFITTI				
18		RICAVI				
19	VENDITE	Vendite		4	4	-155'800.00
20	INTATT	Interessi attivi bancari		4	4	-120.00
21	4	TOTALE RICAVI			02	-155'920.00
22						
23		COSTI				
24	PERSON	Spese personale		3	3	58'000.00
25	ACQUIST	Acquisto merce		3	3	37'600.00
26	AFFITTO	Affitto e altre spese		3	3	9'200.00
27	SPESAM	Spese amministrative		3	3	4'600.00
28	INTPAS	Interessi su prestiti		3	3	2'400.00
29	AMMORT	Ammortamenti		3	3	12'000.00
30	3	TOTALE COSTI			02	123'800.00
31						
32	02	Utile(-) Perdita(+) da Conto economico			UP	-32'120.00
33						

La tabella Preventivo

La pianificazione viene predisposta inserendo delle registrazioni nella tabella [Preventivo](#). È come fare delle registrazioni contabili, ma riguardano il futuro.

L'affitto e altre operazioni ricorrenti si indicano una volta sola, impostando l'opzione di ripetizione e un'eventuale data termine.

Nella colonna **Totale** viene indicata la somma per l'anno.

Puoi aggiungere quante righe vuoi, per l'anno corrente o i successivi, cambiare, e modificare in ogni momento.

Conti								
Registrazioni Preventivo Totali								
Base	Centri Costo	Formula	Ridotta					
	Data	Fine	Ripeti	Doc	Descrizione	CtDare Destinazione	CtAvere Provenienza	Importo CHF Totale CHF
15					Ripetitive mensili da febbraio			
16	02.02.2022	30.06.2022	M	50	Pagamento affitto febbraio a giugno	AFFITTO BANCA	1'000.00	5'000.00
17	02.07.2022		M	51	Pagamento affitto da luglio	AFFITTO BANCA	1'200.00	7'200.00
18	10.02.2022	31.01.2024	M	52	Leasing cassa registratrice (24 mesi)	SPESAM BANCA	200.00	2'200.00
19	10.02.2022			53	Riscatto leasing cassa registratrice	MOBILIO BANCA	400.00	400.00
20	25.02.2022		M	54	Stipendi mensili	PERSON BANCA	5'000.00	55'000.00
21	28.02.2022		ME	55	Spese amministrative	SPESAM BANCA	300.00	3'300.00

Visione chiara e completa del futuro della tua impresa

I medesimi report che hai per la contabilità, li puoi avere anche per il futuro.

Prima ancora che parta l'attività puoi sapere quanto redditizia sarà la tua impresa e di quanta liquidità disporrai alla fine dell'anno.

- **Previsione di Bilancio**

Sai esattamente la liquidità e i debiti finali e intermedi.

- **Previsione di Conto Economico**

Sai quali sono i costi e ricavi e se ci sarà un'utile o una perdita.

- **Schede di dettaglio.**

Puoi analizzare in dettaglio ogni voce grazie alla scheda di conto, sapere come l'evoluzione del conto bancario o della liquidità.

- **Proiezioni su più anni**

Puoi avere il Bilancio e il conto economico per uno, due, cinque o anche dieci anni in avanti. Il programma proietta in automatico i dati dell'anno per i successivi.

- **Visualizza i dati per in mesi, trimestri, anni**

Puoi avere il Bilancio e in Conto economico per un mese, trimestre, semestre, anno o più anni. Puoi così analizzare in dettaglio il periodo che ti interessa.

- **Confronta il preventivo con l'effettivo**

Utilizzando il medesimo piano dei conti, il confronto fra la previsione e l'attuale è immediato. Puoi facilmente individuare scostamenti dal preventivo.

- **Centri di costo e di profitto e segmenti**

Anche in sede di previsione puoi usare i centri di costo e di profitto e i segmenti. Puoi avere previsioni dettagliate per i singoli progetti, clienti o aree geografiche.

- **Salva le impostazioni dei report (composizioni)**

Crea report e salva le composizioni da richiamare quando lo desideri.

lucasbar_registrazioni_ita_2022.ac2 - Previsione Trimestrale 1. anno

Previsione Trimestrale 1. anno

ATTIV	Preventivo 31.03.2022	Preventivo 30.06.2022	Preventivo 30.09.2022	Preventivo 31.12.2022	Preventivo 31.12.2022
Cassa	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00	5'000.00
Conto corrente bancario	32'680.00	42'060.00	44'440.00	50'220.00	50'220.00
Mobilio	60'400.00	60'400.00	60'400.00	48'400.00	48'400.00
Inventario merci	--	--	--	1'000.00	1'000.00
TOTALI ATTIV	98'080.00	107'460.00	109'840.00	104'620.00	104'620.00

PASSIVI	Preventivo 31.03.2022	Preventivo 30.06.2022	Preventivo 30.09.2022	Preventivo 31.12.2022	Preventivo 31.12.2022
Prestito	64'500.00	64'500.00	64'500.00	58'500.00	58'500.00
Capitale proprio	20'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00	20'000.00
Utile e Perdita	13'580.00	22'960.00	25'340.00	26'120.00	26'120.00
TOTALE PASSIVI	98'080.00	107'460.00	109'840.00	104'620.00	104'620.00

RICAVI	Preventivo 1.Trim.'22	Preventivo 2.Trim.'22	Preventivo 3.Trim.'22	Preventivo 4.Trim.'22	Preventivo 2022
Vendite	35'800.00	37'000.00	29'000.00	42'000.00	143'800.00
Interessi attivi bancari	30.00	30.00	30.00	30.00	120.00
TOTALE RICAVI	35'830.00	37'030.00	29'030.00	42'030.00	143'920.00

COSTI	Preventivo 1.Trim.'22	Preventivo 2.Trim.'22	Preventivo 3.Trim.'22	Preventivo 4.Trim.'22	Preventivo 2022
Spese personale	12'000.00	15'000.00	15'000.00	16'000.00	58'000.00
Acquisto merce	14'600.00	7'400.00	5'800.00	7'400.00	35'200.00
Affitto e altre spese	3'000.00	3'000.00	3'600.00	3'600.00	13'200.00
Spese amministrative	1'650.00	1'650.00	1'650.00	1'650.00	6'600.00
Interessi su prestiti	600.00	600.00	600.00	600.00	2'400.00
Ammortamenti	--	--	--	12'000.00	12'000.00
TOTALE COSTI	31'850.00	27'650.00	26'650.00	41'250.00	127'400.00
Utile e Perdita	3'980.00	9'380.00	2'380.00	780.00	16'520.00

Funzionalità di pianificazione avanzate

- Usa quantità e prezzi nelle registrazioni di preventivo.
- Usa delle formule per calcolare in automatico interessi, ammortamenti e imposte.
- Crea delle proprie funzioni di calcolo in Javascript.

Esempi di report disponibili

Piano con suddivisioni mensili

lucasbar_registrazioni_ita_2022.ac2 - Previsione Trimestrale 1. anno													
Previsione Trimestrale 1. anno													
ATTIVI													
Cassa	Preventivo 31.01.2022	Preventivo 28.02.2022	Preventivo 31.03.2022	Preventivo 30.04.2022	Preventivo 31.05.2022	Preventivo 30.06.2022	Preventivo 31.07.2022	Preventivo 31.08.2022	Preventivo 30.09.2022	Preventivo 31.10.2022	Preventivo 30.11.2022	Preventivo 31.12.2022	Preventivo 31.12.2022
	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Conto corrente bancario	32.400,00	31.100,00	32.980,00	35.780,00	39.980,00	42.080,00	42.580,00	42.280,00	44.440,00	45.140,00	52.840,00	50.220,00	50.220,00
Mobilio	60.000,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00	60.400,00
Inventario merci	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.000,00	1.000,00
TOTALI ATTIVI	97.400,00	96.500,00	98.380,00	101.180,00	105.380,00	107.460,00	107.960,00	107.680,00	109.840,00	110.540,00	118.240,00	104.620,00	104.620,00
PASSIVI													
Prestito	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	64.500,00	58.500,00	58.500,00
Capitale proprio	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Utile e Perdita	12.900,00	12.000,00	13.880,00	16.680,00	20.880,00	22.960,00	23.460,00	23.180,00	25.340,00	25.040,00	33.740,00	26.120,00	26.120,00
TOTALE PASSIVI	97.400,00	96.500,00	98.380,00	101.180,00	105.380,00	107.460,00	107.960,00	107.680,00	109.840,00	110.540,00	118.240,00	104.620,00	104.620,00
RICAVI													
Vendite	Preventivo Gen '22	Preventivo Feb '22	Preventivo Mar '22	Preventivo Apr '22	Preventivo Mag '22	Preventivo Giu '22	Preventivo Lug '22	Preventivo Ago '22	Preventivo Set '22	Preventivo Ott '22	Preventivo Nov '22	Preventivo Dic '22	Preventivo 2022
	14.800,00	10.000,00	11.000,00	12.000,00	13.000,00	12.000,00	9.000,00	8.000,00	12.000,00	13.000,00	14.000,00	15.000,00	143.800,00
Interessi attivi bancari	--	--	30,00	--	--	30,00	--	--	30,00	--	--	30,00	120,00
TOTALE RICAVI	14.800,00	10.000,00	11.030,00	12.000,00	13.000,00	12.030,00	9.000,00	8.000,00	12.030,00	13.000,00	14.000,00	15.030,00	143.920,00
COSTI													
Spese personale	2.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	6.000,00	58.000,00
Acquisto merce	9.000,00	4.400,00	2.200,00	2.400,00	2.600,00	2.400,00	1.800,00	1.600,00	2.400,00	2.600,00	2.800,00	2.000,00	35.200,00
Affitto e altre spese	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	13.200,00
Spese amministrative	500,00	500,00	650,00	500,00	500,00	650,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	650,00	6.500,00
Interessi su prestiti	--	--	600,00	--	--	600,00	--	--	600,00	--	--	600,00	2.400,00
Ammortamenti	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	12.000,00	12.000,00
TOTALE COSTI	11.500,00	10.900,00	9.450,00	8.900,00	9.100,00	9.550,00	8.300,00	8.300,00	9.350,00	9.300,00	9.500,00	22.450,00	127.400,00
Utile e Perdita	3.300,00	-800,00	1.580,00	3.100,00	3.900,00	2.380,00	500,00	300,00	2.180,00	3.700,00	4.500,00	-7.420,00	16.520,00

Piano finanziario per 4 anni con suddivisioni annuali

9 lucasbar_registrazioni_ita_2022.ac2 - Previsione Trimestrale 1. anno

Scheda Conto con dettaglio movimenti futuri

Permette di verificare in dettaglio quali elementi incidono sulla liquidità.

Con un doppio click sul numero di riga si ritorna alla riga di Budget per eventualmente apportare modifiche.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		[Preventivo] BANCA Conto corrente bancario				
Base		Centri Costo		Scadenze								
	Data	Doc	Descrizione		Controp	Dare CHF	Avere CHF	Saldo CHF				
1	20.01.2021	151	Incassi gennaio 2021		VENDITE	12'000.00		12'000.00				
2	20.02.2021	151	Acquisti gennaio 2021		ACQUST		2'400.00	9'600.00				
3	03.01.2022	1	Versamento capitale proprio		CAPITALE	20'000.00		29'600.00				
4	03.01.2022	2	Prelevamento per cassa		CASSA		1'500.00	28'100.00				
5	20.01.2022	151	Incassi gennaio 2021		VENDITE	12'000.00		40'100.00				
6	22.01.2022	6	Diversi pagamenti con banca		[*]		2'500.00	37'600.00				
7	23.01.2022	8	Acquisti merce		ACQUST		8'000.00	29'600.00				
8	31.01.2022	9	Incassi Bar Gennaio		VENDITE	2'000.00		31'600.00				
9	31.01.2022	10	Incasso fattura cliente		CLIENTI	800.00		32'400.00				
10	02.02.2022	50	Pagamento affitto febbraio a giugno		AFFITTO		1'000.00	31'400.00				
11	10.02.2022	52	Leasing cassa registratrice (24 mesi)		SPESAM		200.00	31'200.00				
12	10.02.2022	53	Riscatto leasing cassa registratrice		MOBILIO		400.00	30'800.00				
13	20.02.2022	101	Incassi febbraio		VENDITE	10'000.00		40'800.00				
14	20.02.2022	151	Acquisti gennaio 2021		ACQUST		2'400.00	38'400.00				
15	21.02.2022	102	Acquisti febbraio		ACQUST		2'000.00	36'400.00				
16	25.02.2022	54	Stipendi mensili		PERSON		5'000.00	31'400.00				

Preventivo nelle tabelle Conti o Categoria

Se non ti serve una pianificazione finanziaria completa, ma solo un budget di entrate e spesa per singolo conto, non si aggiunge la tabella **Preventivo**, ma si utilizza la colonna **Preventivo** della tabella **Conti** o **Categorie**.

Quando non c'è la tabella **Preventivo**, la colonna **Preventivo** nella tabella **Conti** e **Categorie** è modificabile ed è dove puoi inserire i valori di preventivo per ogni singolo conto. L'importo inserito è riferito al periodo contabile.

Di regola si indica unicamente il preventivo per i **Costi** e **Ricavi**.

I valori di preventivo devono essere inseriti singolarmente; il programma calcola i totali automaticamente, e ne ricava l'utile o la perdita.

- Per la contabilità in partita doppia, nella tabella **Conti** i ricavi (Avere) devono essere inseriti in negativo. I costi (Dare) in positivo.
- Per la contabilità entrate e uscite, nella tabella **Categorie**, i ricavi devono essere indicati in positivo e i costi in negativo.

Conti	Categorie	Registrazioni	Preventivo	[Preventivo] BANCA Conto corrente bancario		
Base	Preventivo	Precedente	Varia	Stampa	Indirizzo	
	Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Saldo .	Preventivo .
1			RISULTATO OPERATIVO			
2			COSTI			
3		PERSON	Spese personale	3		-58'000.00
4		ACQUST	Acquisto merce	3		-30'200.00
5		AFFITTO	Affitto e altre spese	3		-13'200.00
6		SPESAM	Spese amministrative	3		-6'600.00
7		INTPAS	Interessi su prestiti	3		-2'400.00
8		AMMORT	Ammortamenti	3		-12'000.00
9	3		TOTALE COSTI	02		-122'400.00
10						
11			RICAVI			
12		VENDITE	Vendite	4		134'400.00
13		INTATT	Interessi attivi bancari	4		120.00
14	4		TOTALE RICAVI	02		134'520.00
15	02		Utile o Perdita			12'120.00

Colonna Differenza Preventivo

Il programma calcola la differenza fra il saldo e il valore indicato nella colonna **Preventivo**.

Stampe per periodo

Quando si effettuano delle stampe per mese o trimestre, il programma suddivide il valore indicato nella colonna **Preventivo**, in quote mensili.

Per la suddivisione il programma procede nel modo seguente:

- Calcola il numero di mesi in base alla data inizio e fine indicate nelle proprietà della contabilità (menu File -> Proprietà e dati base).
- Divide l'importo di preventivo per il numero di mesi calcolati.
- Eventuali differenze di arrotondamento sono aggiunte all'ultimo mese.

Se per esempio avete indicato un importo di 10'000, questo sarà suddiviso in 11 mensilità, di 833.33 e una mensilità di 833.37.

Se si è scelta la visualizzazione per trimestre, il valore del trimestre sarà la somma dei singoli mesi e non il valore dell'anno diviso per trimestri.

Pianificazione con tabella Preventivo

[Aggiungendo la tabella Preventivo](#) alla contabilità, puoi allestire una pianificazione finanziaria completa e professionale.

Budget e Pianificazione finanziaria integrata e basata sulla contabilità

Con Banana Contabilità la pianificazione è molto più semplice e veloce, perché è effettuata all'interno del programma di contabilità.

Tutto è già impostato e in un attimo si ottengono facilmente Conto Economico e Bilancio previsionali e il Piano della liquidità.

Si procede in questo modo:

1. Si crea un nuovo file di contabilità da usare per la pianificazione finanziaria.
2. Si personalizza il file:
 - Si inseriscono i dati base e il periodo.
 - Si adatta il piano dei conti alle proprie necessità.
3. Si inseriscono i movimenti previsionali.

Imparare seguendo un esempio già esistente

Per imparare vai alla pagina [Iniziare una Pianificazione finanziaria](#)

Piano conti per Preventivo

Colonna Apertura

Nella colonna **Apertura** della tabella **Conti** si indica il saldo all'inizio del periodo contabile. Il saldo d'apertura serve:

- Come saldo iniziale per la contabilità (tabella **Registrazioni**)

- Come saldo iniziale per i dati di preventivo (tabella **Preventivo**).

Colonna Preventivo

Se non vi è la tabella **Preventivo**, la colonna **Preventivo** del piano dei conti è modificabile, e serve per inserire il preventivo dell'anno corrente in forma tabellare.

Se vi è la tabella **Preventivo**, la colonna **Preventivo** del piano dei conti è protetta, e i valori sono calcolati automaticamente sulla base dei movimenti di preventivo, per il periodo contabile definito nella contabilità. Il valore contenuto nella colonna **Preventivo** è il saldo alla fine, quindi comprende sia il saldo iniziale che il movimento del periodo.

Personalizzare il piano dei conti

Nella tabella **Conti** o **Categorie** viene disposto il Bilancio e il Conto economico, con i conti e i gruppi di totale.

Le colonne degli importi sono aggiornati dal programma, per cui la tabella dà un'idea immediata della situazione finanziaria attuale e anche della situazione di preventivo, in quanto accanto ad ogni conto e gruppo è visualizzato il saldo del conto, il movimento, il preventivo e altre informazioni importanti. Con un click viene visualizzata la scheda del conto.

Il piano dei conti viene allestito secondo le necessità dell'utente. In qualsiasi momento si possono inserire nuovi conti e gruppi, cambiarne il numero o la descrizione e o anche cancellarli.

Per una pianificazione si inizia normalmente con pochi conti e se ne aggiungono dei nuovi quando si reputa utile avere maggiori dettagli.

Conti					
Categorie					
Registrazioni					
Preventivo					
[Preventivo] BANCA Conto corrente bancario					
Base Preventivo Precedente Varia Stampa Indirizzo					
Gruppo	Categoria	Descrizione	Gr	Saldo.	Preventivo.
1		RISULTATO OPERATIVO			
2		COSTI			
3	PERSON	Spese personale	3	-58'000.00	
4	ACQUST	Acquisto merce	3	-30'200.00	
5	AFFITTO	Affitto e altre spese	3	-13'200.00	
6	SPESAM	Spese amministrative	3	-6'600.00	
7	INTPAS	Interessi su prestiti	3	-2'400.00	
8	AMMORT	Ammortamenti	3	-12'000.00	
9 3		TOTALE COSTI	02	-122'400.00	
10					
11		RICAVI			
12	VENDITE	Vendite	4	134'400.00	
13	INTATT	Interessi attivi bancari	4	120.00	
14 4		TOTALE RICAVI	02	134'520.00	
15 02		Utile o Perdita		12'120.00	

Pianificazione con maggiori dettagli

Nel piano dei conti si possono impostare diversi tipi di conto. Nell'immissione dei movimenti si possono indicare gli importi in dettaglio per:

- Conti clienti e fornitori
Utili per avere una pianificazione specifica per ogni cliente, con la relativa cifra d'affari e i costi collegati.
- Centri di costo e profitto
Per una pianificazione dettagliata di un progetto particolare o delle vendite effettuate dai singoli agenti.

- Segmenti

Per avere dei conti perdite e profitti per Dipartimento, Succursale o altro.

Tabella Preventivo

La Tabella **Preventivo** è dove viene inserita la pianificazione. È impostata come la tabella [Registrazioni](#). Ci sono colonne specifiche a dipendenza che sia una Contabilità entrate-uscite o una Contabilità in partita doppia.

Inserire movimenti di previsione finanziaria

La pianificazione finanziaria viene fatta inserendo dei movimenti nella tabella **Preventivo**. La modalità è la stessa delle registrazioni contabili, ma che riguardano il futuro.

Per ogni evento previsto si indica:

- La data in cui si prevede avvenga il movimento.
- Per i movimenti ricorrenti, il codice di ripetizione (frequenza con cui il movimento si ripeterà)
- Un'eventuale descrizione
- I conti che sono coinvolti nel movimento.
- L'importo del movimento.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		[Preventivo] SPESAM Spese amministrative	
Base		Centri Costo		Formula					
	Data	Fine	Ripeti	Doc	Descrizione	CtDare Destinazione	CtAvere Provenienza	Importo .	Totale .
15					Ripetitive mensili da febbraio				
16	02/02/2017	30/06/2017	M	50	Pagamento affitto febbraio a giugno	AFFITTO	BANCA	1.000,00	5.000,00
17	02/07/2017		M	51	Pagamento affitto da luglio	AFFITTO	BANCA	1.200,00	7.200,00
18	10/02/2017	31/01/2019	M	52	Leasing cassa registratrice (24 mesi)	SPESAM	BANCA	200,00	2.200,00
19	10/01/2019			53	Riscatto leasing cassa registratrice	SPESAM	BANCA	400,00	
20	25/02/2017		M	54	Stipendi mensili	PERSON	BANCA	5.000,00	55.000,00
21	28/02/2017		ME	55	Spese amministrative	SPESAM	BANCA	300,00	3.300,00
22									

Le operazioni possono essere di due tipi:

- Uniche, cioè avvengono a una certa data
- Ripetitive, che cioè si ripetono con una determinata frequenza.
In questo caso si inseriscono solo la prima volta che accadono, indicando anche un codice di ripetizione.
Per avere in automatico una previsione su più anni è utile indicare con la ripetizione annuale "Y" tutte le operazioni che si ripetono annualmente.

La ripetizione

Per indicare che il movimento si ripete si usano le seguenti colonne:

- Ripetizione
Per esempio se si indica "M" = Mensile, è come se si inserisse la registrazione per tutti i mesi successivi.
Se non è indicata alcuna ripetizione, l'operazione sarà eseguita una sola volta.
- Fine (Data)
Usata in combinazione con la ripetizione e indica l'ultima data in cui l'operazione sarà ripetuta.
- Totale
L'importo complessivo registrato nell'anno corrente.

Si può quindi indicare che un movimento si ripete. Lo si inserisce quindi solo una volta ed è poi il programma a farsi carico di tutte le ripetizioni successive.
La ripetizione è il punto centrale della pianificazione con Banana Contabilità, ed è utile per tre motivi:

1. La pianificazione è molto veloce, perché i movimenti ricorrenti, come affitto, spese bancarie, stipendi e altro si possono inserire con una sola riga di registrazione. L'utente indica l'operazione solo la prima volta, ed è il programma a ripeterla in automatico.
2. Il programma è in grado di creare proiezioni finanziarie per più anni:
 - Si indicano come ripetitive non solo le operazioni che si ripetono ogni mese o trimestre, ma anche quelle che si ripetono annualmente. Si indicano con ripetizione "Y" tutte le operazioni che si ripetono ogni anno, come per esempio gli ammortamenti e altre operazioni di chiusura di fine anno.
3. La ripetizione può essere abbinata ad una formula per creare una progressione.
4. Se sono necessarie modifiche della pianificazione, è sufficiente cambiare l'operazione in questione e tutto è immediatamente aggiornato.

Previsioni con quantità e prezzi

Si possono inserire la quantità e il prezzo unitario di un certo movimento e il programma calcola in automatico l'importo della registrazione.

Per un ristorante si possono per esempio indicare i pasti serviti e il costo medio per ogni pasto. Si ha così un'idea più precisa degli elementi che vanno a comporre la pianificazione. Cambiando il prezzo si può anche simulare l'impatto di un cambiamento di prezzo.

Formule di calcolo

Nella colonna **Formula** si può inserire una formula nel linguaggio Javascript.
Si possono inserire dei calcoli, assegnare e usare variabili e richiamare funzioni.

Ci sono funzioni che permettono di utilizzare i dati della pianificazione fino a quel punto.
Esempi di utilizzo:

- Calcolare gli ammortamenti
Se si cambia il valore degli investimenti, cambia anche l'ammortamento.
- Calcolare gli interessi
Gli interessi sono calcolati sull'utilizzo effettivo (365/365 giorni).
- Calcolare commissioni
Applicare una percentuale da versare ai venditori, sulla base dei ricavi di un certo periodo.

Con le formule si possono automatizzare le diverse dipendenze. Maggiori ricavi porteranno a maggiori commissioni e minori interessi.

Minori investimenti, porteranno automaticamente a minori ammortamenti e interessi.

Aggiungere la tabella Preventivo

La Pianificazione finanziaria viene fatta aggiungendo la tabella **Preventivo**.

Se la proprio file contabile non ha ancora la tabella **Preventivo**, si procede come segue:

- Menu **Strumenti** -> [Aggiungi nuove funzionalità](#)

- **Aggiungi tabella Preventivo.**

Attenzione: questa operazione non può essere annullata (con il tasto **Annulla**). Se si vuole ritornare alla situazione precedente, tenere una copia del file preesistente, oppure usare la funzione **Rimuovi Tabella Preventivo**.

Successivamente il programma:

- Aggiunge la tabella **Preventivo** riprendendo i valori di preventivo indicati nella tabella **Conti**.
- Blocca la colonna **Preventivo** nella tabella **Conti**.

I valori di questa colonna saranno calcolati in base alle registrazioni di preventivo, usando come periodo quello definito nei [dati base della contabilità](#).

Rimuovere la Tabella Preventivo

Nel comando **Aggiungi nuove funzionalità** (dal menu **Strumenti**) vi è anche la possibilità di rimuovere la tabella **Preventivo**.

Attenzione: Questa operazione non può essere annullata. Una volta impartito il comando tutti i movimenti di previsione vengono cancellati.

Se si vuole ritornare alla situazione precedente è bene fare una copia dei dati.

Tolta la tabella **Preventivo** la colonna **Preventivo** nella tabella **Conti** diventa modificabile.

Colonne tabella Preventivo

Le colonne della tabella **Preventivo** sono simili a quella della [tabella Registrazioni](#). Nell'esempio che segue, per una più facile comprensione, sono stati usati dei conti alfanumerici. Se si ha una contabilità con dei conti numerica, ovviamente si useranno i propri numeri di conto.

Conti Registrazioni Preventivo Totali									
Base Centri Costo Formula									
	Data	Fine	Ripeti	Doc	Descrizione	Ci Dare Destinazione	Ci Avere Provenienza	Importo	Totale
1					Inizio attività mese gennaio				
2	03.01.2017			1	Versamento capitale proprio	BANCA	CAPITALE	20 000,00	20 000,00
3	03.01.2017			2	Prelevamento per cassa	CASSA	BANCA	1 500,00	1 500,00
4	04.01.2017			3	Ricezione fattura arredamento	MOBILIO	FORNIT	60 000,00	60 000,00
5	15.01.2017			4	Pagamento fattura arredamento	FORNIT	PREST	60 000,00	60 000,00
6	20.01.2017			5	Pagamento affitto	CASSA	AFFITTO	1 000,00	1 000,00
7	22.01.2017			6	Diversi pagamenti con banca		BANCA	2 500,00	2 500,00
8	22.01.2017			6	Stipendi gennaio	PERSON		2 000,00	2 000,00
9	22.01.2017			6	Spese amministrative	SPESAM		500,00	500,00
10	22.01.2017			7	Fattura per cene	CLIENTI	VENDITE	800,00	800,00

Di regola per allestire un preventivo è sufficiente usare la colonna **Importo**.

Per dei preventivi più elaborati vi è la possibilità d'indicare anche quantità, prezzi unitari, oppure una formula. Il programma calcolerà in automatico il valore nella colonna **Importo**.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA		Documenti		
Base		IVA Completo		Centri Costo		Formula						
	Data	Fine	Ripeti	Descrizione	Ci Dare	Ci Avere	Qt	Unità	Prezzo/Unità	Formula CHF	Importo CHF	Totale CHF
13	04.03.2017		M	Swisscom telefono e internet	6510	1020					75.00	750.00
14	28.06.2017		3M	Billag fattura trimestrale	6510	1020					36.00	108.00
15												
16				Ricavi								
17				Fissare il prezzo caffè						prezzocaffe=2.5	2.50	
18	30.05.2017		M	Incasso caffè (giorni, caffè giorno,	1000	3200				25*50*prezzocaffe	3125.00	25'000.00
19	30.05.2017		M	Incasso schedina enalotto	1000	3400	200.00	pz	2.00		400.00	3'200.00
20				Spese chiusura								
21	31.03.2017		3ME	Spese gestione conto	6900	1020					25.00	100.00
22	30.06.2017	31.12.2017	3ME	Interessi sul prestito Raiffeisen	6900	1020				budgetinterest("2400",-4.5,"Q/C")	263.01	1'876.17
23	31.03.2018		3ME	Interessi sul prestito Raiffeisen	6900	1020				budgetinterest("2400",-4.5,"Q/C")	887.67	

Qui di seguito sono spiegate le colonne relative ai preventivi:

- **Data**

La data futura durante la quale si prevede avverrà l'operazione.

Se la data non è definibile in modo preciso, per esempio una previsione delle vendite mensili, indicare la data di fine mese.

- **Ripeti**

Si inserisce un codice di ripetizione preceduto eventualmente da un numero (3M trimestrale, 6M semestrale, 7D settimanale, 3ME trimestrale fine mese)

- **Vuoto** non fa alcuna ripetizione
- **"D"** per ripetizione giornaliera (Day)
- **"W"** per ripetizione settimanale (Week)
- **"M"** per ripetizione mensile (Month)
- **"ME"** ripetizione mensile, ma con data a fine mese.
Se si inizia il 28.2.2017, la data successiva sarà 31.3.2017.
- **"Y"** per ripetizione annuale (Year)
- **"YE"** ogni anno, ma alla fine del mese.
Se la data è il 28.2.2015 la data successiva sarà 29.2.2016.

- **Fine**

Lasciare vuoto o inserire la data data oltre la quale non ci deve più essere la ripetizione.

- **Variante**

Per indicare un'eventuale variante relativa al preventivo, in combinazione con le Apps.

- **Gestione Nuovo Anno**

Per indicare come deve avvenire il trasferimento quando si crea nuovo anno.

- Nessun valore - la data viene incrementata di un anno.
- **"1"** La data rimane uguale.
- **"2"** L'operazione non viene trasferita nel nuovo anno.

- **ContoDare e ContoAvere, CC1, CC2, CC3**

Come nella tabella Registrazioni si indicano i conti nei quali registrare l'operazione.

Si possono usare anche segmenti e centri di costo. In questo modo si può allestire un preventivo anche per segmenti o centri di costo.

- **Quantità**

Il quantitativo che, moltiplicato per il prezzo unitario, dà il totale dell'importo.

- **Unità**

Una descrizione riferita alla quantità, per esempio: mq, ton, pz.

- **Prezzo/Unità**

Il prezzo per ogni unità, che moltiplicato con la quantità, dà il totale dell'importo.

- Nella contabilità entrate e uscite immettere un valore negativo per fare in modo che l'importo venga inserito nella colonna uscita.

- **Importo** (in moneta base)

L'importo da registrare.

Nel caso in cui la riga preveda una ripetizione, viene indicato l'importo della prima registrazione. Gli importi delle successive ripetizioni sono visibili nella scheda conto.

L'importo viene calcolato in automatico nei seguenti casi:

- Se è stato inserito un valore nella colonne **Quantità** o **Prezzo unitario**, l'importo viene calcolato in base ai contenuti di queste due colonne.
 - Nella contabilità in partita doppia il risultato viene convertito in un valore positivo.
 - Nella contabilità entrate e uscite, se il risultato è positivo sarà considerato come un'entrata, se negativo un'uscita.
- Se è stata inserita una formula, l'importo sarà il risultato della formula.
La formula ha anche la priorità rispetto alla quantità e il prezzo.

- **Totale**

È il totale degli importi delle righe ripetute che rientrano in questo periodo contabile. Per visualizzare i diversi importi usare il comando **Scheda conto** dal menu **Conta1**.

- **Formula** (in moneta base)

Permette d'inserire delle formule di calcolo, nel linguaggio javascript, più le funzioni di programmazione delle Banana Apps.

Se vi è una formula (o un qualsiasi testo), il valore della colonna **Importo** viene impostato in base al risultato della formula.

Si veda il punto seguente per come usarlo.

- Nella contabilità in partita doppia, il risultato della formula deve essere sempre un numero positivo.
- Nella contabilità entrate e uscite, se il risultato è positivo, sarà considerato come un'entrata, se negativo un'uscita.

- **Importo in moneta del conto**

È l'importo in moneta del conto della registrazione (vedi [registrazioni multimoneta](#)).

Questo importo serve al calcolo del valore in moneta base, al cambio indicato.

Se vi è una formula, il valore è il risultato del calcolo della formula.

Nel caso la riga preveda una di ripetizione, viene indicato l'importo della prima registrazione.

- **Formula importo moneta del conto**

Si può immettere una formula di calcolo.

Nel caso la riga preveda una ripetizione, viene indicato l'importo della prima registrazione. Gli importi delle successive ripetizioni sono visibili nella scheda conto.

- **Totale importo moneta del conto**

È il totale degli importi in moneta del conto delle righe ripetute, la cui data rientra nel periodo contabile definito nelle proprietà del file.

Se non vi è una data oppure se la data inizio o fine non rientra nel periodo contabile, questa colonna rimarrà vuota.

Calcoli e Formule

Funzioni utilizzabili nella colonna **Formula** della tabella **Preventivo**

File con esempi

Per degli esempi in merito alle formule si rimanda alle seguenti spiegazioni:

- Modello con registrazioni con [uso della colonna Quantità e della colonna Formula](#)🔗.
- Modello con registrazioni per la [contabilità multi-moneta che fanno uso della colonna Formula per la moneta base](#)🔗.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totale		Codici IVA		Documenti		
Base		IVA Completo		Centri Costo		Formula						
	Data	Fine	Ripeti	Descrizione	CitDate	CitVene	Qt	Unità	Prezzo/Unità	Formula CHF	Importo CHF	Totale CHF
13	04.03.2017		M	Swisscom telefono e internet	6510	1020					75.00	750.00
14	28.06.2017		3M	Billag fattura trimestrale	6510	1020					36.00	108.00
15												
16				Ricavi								
17				Fissare il prezzo caffè						prezzocaffè=2.5	2.50	
18	30.05.2017		M	Incasso caffè (giorni, caffè giorno, 1000	3200					25*50*prezzocaffè	3125.00	25'000.00
19	30.05.2017		M	Incasso schedina enalotto	1000	3400	200.00	pz	2.00		400.00	3'200.00
20				Spese chiusura								
21	31.03.2017		3ME	Spese gestione conto	6900	1020					25.00	100.00
22	30.06.2017	31.12.2017	3ME	Interessi sul prestito Raiffeisen	6900	1020				budgetinterest("2400",-4,"QIC")	263.01	1'876.17
23	31.03.2018		3ME	Interessi sul prestito Raiffeisen	6900	1020				budgetinterest("2400",-4.5,"QIC")	887.67	

Colonna Importo

Ai fini della pianificazione fa stato il valore della colonna **Importo**.

Il valore della colonna **Importo**:

- Può essere inserito manualmente.
- Può essere il risultato di un calcolo:
 - Se sono inserite una quantità e un prezzo, l'importo sarà il risultato della moltiplicazione di questi valori.
Se c'è solo la quantità o il prezzo, l'importo sarà 0.
 - Se viene inserita una formula, l'importo sarà il risultato della formula.
La formula ha priorità anche sulla quantità e sul prezzo. Se c'è una formula il contenuto delle colonne **Quantità** e **Prezzo** non viene considerato.

Inserimento di formule di calcolo

Linguaggio Javascript

La formula deve essere espressa nel linguaggio Javascript (da non confondere con il linguaggio Java).

Se vi è una formula (o un qualsiasi testo), il valore della colonna **Importo** viene impostato in base al risultato della formula.

Si possono usare tutte le funzioni del linguaggio Javascript, più le [API messe a disposizioni da Banana](#).

Separatore di decimali

Come separatore di decimali javascript usa unicamente il punto ".".

Se si usa un separatore diverso, quello usato per numeri nel formato locale, è probabile che il numero venga troncato.

Sequenza di calcolo e mancanza di valori futuri

Come è spiegato in seguito, le righe sono ordinate per data e risolte partendo dalla più bassa.

Se ci sono operazioni con la medesima data, l'ordine è quello di inserimento.

Quando una riga viene risolta, ci sono solo i risultati delle righe precedenti. Non sono ancora state elaborate le righe successive, quindi nella formula del budget si hanno solo i valori fino a quel momento.

Viene ripreso il risultato dell'ultima operazione

Il valore inserito nella colonna **Importo** è il risultato dell'ultima operazione eseguita.

- `10*3` //verrà ritornato 30
- Se vi sono più operazioni in sequenza, separate da punto e virgola ";", verrà ripresa l'ultima operazione.
`10*3;7` //Verrà ripreso il 7;
- Se vi è il return viene ripreso il valore dopo il return.
`return 10;` // viene ripreso il 10

Variabili automatiche

- **budgetCurrent**

È un oggetto che contiene la tabella con le righe di budget successivamente alla creazione delle ripetizioni.

Servono per riprendere i valori, in congiunzione con il `JRepeatNumber`.

- **DEBUG** è una variabile che può essere "true" o falsa.

Se è "true", nei messaggi sono visualizzati tutti i risultati delle formule.

- **row**

È un oggetto di javascript che fa riferimento alla riga corrente.

I valori delle celle possono essere ripresi con la funzione `value ("columnNameXml")`.

`row.value ("date")` ritorna la data della registrazione.

- `row.value ("JRepeatNumber")` ritorna il progressivo della ripetizione.

La prima ripetizione è 0.

Funzioni Budget

Altre alle API budget definite nell'API della classe contabilità, ci sono delle funzioni specifiche.

budgetExchangeDifference (account, [date, exchangeRate])

Questa formula richiama la funzione `Banana.document.budgetExchangeDifference`.

budgetGetPeriod(tDate, period)

Questa funziona si impiega in combinazione dell'uso della ripetizione.

Quando si indicano delle ripetizioni è opportuno riferirsi ad un periodo di calcolo e non ad una data precisa.

Parametro tDate.

La data a cui si riferisce il calcolo del periodo. Di regola la data della riga di registrazione.

- Parametro period.

Una sigla

- "MC", "QC", "YC" per indicare il mese, il trimestre o l'anno corrente.
- "MP", "QP", "YP" per indicare il mese, il trimestre o l'anno precedente.

- Valore di ritorno.

Un oggetto composto da due date

- startDate
- endDate

// example

t = BudgetGetPeriod ('2015-01-01', 'MP') ritorna

t.startDate // 2014-12-01

t.endDate // 2014-12-31

Funzioni budget specifiche

Le seguenti sono simili a quelle disponibili con `Banana.document`, però possono essere usate senza fare indicare l'oggetto `Banana.document`.

Da tenere conto:

- Invece del parametro startDate può essere usata una delle sigle "MC", "QC", "YC", "MP", "QP", "YP" spiegate nel `budgetGetPeriod`.
- Se viene specificata una sigla periodo come data viene usata la data della registrazione corrente.

- Ha senso usare la data fine solo se è precedente a quella della riga.
Se è uguale o superiore, comunque non ha effetto perché i valori successivi alla riga attuale non sono ancora disponibili, perché non sono stati elaborati.

Elenco funzioni disponibili in tutte le contabilità:

- `budgetBalance(account, startDate, endDate, extraParam)`
Il saldo fino alla riga attuale.
`budgetBalance('1000', 'MP');` //ritorna il saldo del 1000 alla fine del mese precedente
- `budgetOpening(account, startDate, endDate, extraParam)`
Il saldo all'inizio del periodo.
- `budgetTotal(account, startDate, endDate, extraParam)`
La differenza fra movimento dare e avere del periodo.
`budgetTotal('1000', 'MC');` //ritorna il movimento totale del conto 1000 per il mese corrente
- `budgetInterest( account, interest, startDate, endDate, extraParam)`
Calcola l'interesse su un conto, per il periodo indicato (al massimo la data corrente)
Se si usa per calcolare l'interesse su un conto a fine periodo, la riga dove è indicata la formula deve essere sempre l'ultima per questa data.
 - parametro `interest`,
Indica il tasso di interesse in percentuale.
 - positivo (2.5, 4, 10) calcola l'interesse sul movimento dare del conto.
 - negativo (-2.5, -4, -10) calcola l'interesse sul movimento avere del conto..

Funzioni per contabilità multi monete:

Si possono usare anche per contabilità senza multi moneta, in questo caso il conto è sempre in moneta base.

- `budgetBalanceCurrency(account, startDate, endDate, extraParam)`
Il saldo nella moneta del conto fino alla riga attuale.
- `budgetOpeningCurrency(account, startDate, endDate, extraParam)`
Il saldo nella moneta del conto fino alla riga attuale.
- `budgetTotalCurrency(account, startDate, endDate, extraParam)`

credit(importo)

- **Se il parametro importo è negativo, ritorna l'importo come valore positivo.**
`credit(-100) // ritorna 100`
- Se il parametro importo è positivo, ritorna 0 (zero)
`credit(100) // ritorna 0`

Questa funzione è utile in abbinamento alle altre funzione `budgetBalance` per lavorare solo sui saldi che servono.

Se si vuole calcolare la percentuale sulle vendite, usando questa funzione è più semplice.
`credit(budgetTotal('1000'))` // inserisce il valore solo se è negativo.

debit(importo)

- **Se il parametro importo è positivo, ritorna l'importo.**

debit(100) // ritorna 100

- Se il parametro è negativo, ritorna 0 (zero)
debit(-100) // ritorna 0

Utile se si devono fare calcoli usando solo l'importo dare ed evitare di usare quello avere.

include

Include ed esegue un file javascript, con la possibilità di creare delle proprie funzioni e variabili che possono essere richiamate nello script.

- include "file:test.js"
Esegue il contenuto del file indicato. Il nome è relativo al file su cui si sta lavorando.
- include "documents:test.js"
Esegue il contenuto del documento testo contenuto nella tabella documents.
Deve essere un file di tipo "text/javascript"

Variabili

È possibile definire e usare delle variabili direttamente all'interno delle righe.
La variabile deve essere stata definita in precedenza.

```
price = 10;  
total = price * 5;
```

Funzioni definite dall'utente

L'utente può definire delle funzioni con il linguaggio Javascript e richiamarle nelle formule.
È possibile definire delle funzioni:

- Direttamente in una formula.
- All'interno di un allegato del tipo codice javascript, indicato in un documento che ha come id linea il nome "_budget.js"
- All'interno di un testo nella tabella documenti e incluso con il comando includi

```
function calcolaImposte(utile)  
{  
  var aliquota = 10;  
  if (utile > 50000)  
    aliquota = 10;  
  else if (utile > 100000)  
    aliquota = 20;  
  return utile * aliquota / 100;  
}
```

Sequenza di calcolo e ricalcolo

Tutte le volte che viene modificato un valore nella tabella **Preventivo** o che si fa un ricalcolo manuale (**Maiusc+F9**), il programma:

- Se esiste viene prima di tutto eseguito il contenuto del documento "_budget.js".
- Ricalcola le righe della tabella **Preventivo**:

- Il programma genera le righe ripetute in base alla colonna **Data inizio, Data fine e Ripetizione**.
Se a gennaio vi è una riga con una ripetizione mensile, verranno create 12 righe uguali, ma con la data per i diversi mesi dell'anno.
- Le righe di preventivo sono quindi elaborate in ordine di data (se hanno la medesima data nell'ordine di immissione).
 - Viene calcolato l'importo della registrazione in base alla quantità e prezzo unitario o se c'è una formula in base al risultato della formula.
 - Per la contabilità multi-moneta viene prima eseguita la formula importo in moneta e poi la formula importo in moneta base.
Se non vi è una formula importo in moneta base, il programma riprende il cambio storico e calcola il controvalore in moneta base.
 - Per la contabilità con IVA viene ricalcolata l'IVA in base all'importo della registrazione.
- Le righe elaborate in precedenza servono per i calcoli delle righe successive.
Il saldo dei conti, alla data della riga di preventivo, comprenderà solo gli importi elaborati in precedenza.
Se in una registrazione di febbraio si usa una formula per il calcolo del saldo per tutto l'anno, si avrà comunque solo il saldo fino a febbraio.
- Ricalcola i valori del preventivo nella colonna conti, sulla base delle righe di preventivo e dei saldi iniziali.
- Viene aggiornato il valore della colonna totale nella tabella di preventivo.

Se viene modificata la data di inizio o di fine della contabilità, o di altri valori, che servono al calcolo dei valori di preventivo (p.es. tabella Iva), si deve effettuare un ricalcolo manualmente (Comando [ricontrolla e ricalcola contabilità](#)).

Se avete tante righe, con molte ripetizioni e con un periodo di calcolo lungo, il ricalcolo della tabella preventivo potrebbe rendere lenta l'immissione. In questo caso disabilitate il ricalcolo manuale nella proprietà del file.

Report di Pianificazione

Calcolo pianificazione

I dati relativi alla previsione sono calcolati tenendo conto di:

- Saldo iniziale della tabella **Conti**.
- Movimenti previsionali indicati nella tabella **Preventivo**.
- Movimenti previsionali creati in automatico, in seguito alle impostazioni di ripetizione.
Più il periodo di ripetizione è lungo e più movimenti ci saranno.

Periodo di calcolo e proiezione dati pianificazione

Il programma calcola la pianificazione nel modo seguente:

- Per i dati di previsione contestuali, usa il periodo indicato nelle proprietà del file.
- Per i report e la scheda conto, usa il periodo indicato nello specifico report.

Per tutto il periodo indicato calcola la proiezioni, generando le apposite righe di ripetizione.

In merito al periodo si consiglia di:

- Usare come periodo di pianificazione il primo anno della pianificazione.
In questo modo si hanno dei valori relativi alle ripetizioni che sono più comprensibili, perché indicati su base annua.
- Se si desiderano delle proiezioni su più anni, si deve specificare il periodo di proiezione desiderato nell'apposita sezione periodo dei singoli report.

Visualizzazione contestuale dei dati di preventivo

I dati di preventivo sono aggiornati immediatamente e resi visibili contestualmente.

La velocità di calcolo è dipendente da:

- Numero di conti e gruppi nella tabella **Conti e Categorie**
- Numero di righe inserite nella tabella **Preventivo**.
- Numero di righe con ripetizione.
- Presenza di formule.
- Periodo di pianificazione impostato. Più è lungo è il periodo, maggiore sarà il numero di righe di ripetizione.

Dopo ogni modifica i valori sono ricalcolati.

Se il calcolo risulta lento si può togliere il visto all'opzione **Ricalcolo automatico conti** nella **Proprietà del file** (dalla menu **File**).

Per avere i valori aggiornati si dovrà quindi usare il comando **Ricalcola Totali**.

Colonna Totale nella tabella Preventivo

La colonna **Totale** contiene l'importo totale di preventivo per il periodo contabile indicato nelle proprietà del file (data inizio e fine contabilità).

- Se è un'operazione unica, è uguale all'importo.
- Se è un'operazione che si ripete, è la somma degli importi di tutte le ripetizioni che rientrano nel periodo della contabilità.
- La colonna **Totale** è vuota se la data va oltre il periodo della contabilità.

Colonna Preventivo nella tabella Conti e Categorie

Nella tabella **Conti e Categorie** sono indicati i valori aggiornati di preventivo per il periodo contabile indicato nelle proprietà del file (data inizio e fine contabilità).

- Colonna **Preventivo**
Indica il totale di preventivo del conto per il periodo contabile.
Il valore indicato è comprensivo del saldo iniziale e dei movimenti di preventivo per il periodo.
- Colonna **Preventivo Differenza**
Indica la differenza fra la colonna **Preventivo** e **Saldo**.

Scheda conto dati di preventivo

Con il comando **Scheda conto** si può ottenere un dettaglio con tutti i movimenti previsionali.

- Nel dialogo **Scheda conto**
 - Si può selezionare fra dati correnti e di preventivo.
 - Si può indicare il periodo di calcolo. Se si sceglie una data fine, oltre la data della

contabilità, il programma crea in automatico una proiezione dei dati indicati.

- Aprendo la scheda conto dalla tabella **Preventivo** viene visualizzata la scheda dei movimenti di preventivo.

I piani finanziari (report contabili)

Salvo alcune eccezione, tutti i report contabili permettono di visualizzare i dati di previsione.

- È sufficiente rendere visibili le colonne **Preventivo** e **Differenza preventivo**.

Si possono avere quindi:

- Il Bilancio previsionale.
- Il Conto Economico previsionale.
- Il piano della liquidità.
Dettaglio con l'evoluzione del saldo dei singoli conti o del gruppo liquidità.
- Il piano degli investimenti.
Dettaglio con l'evoluzione del saldo dei singoli conti o del gruppo degli attivi.
- Il piano dei finanziamenti.
Dettaglio con l'evoluzione del saldo dei singoli conti o del gruppo che raggruppa i finanziamenti.
- Evoluzione progetti
Dettaglio dei conti di Centro di costo e profitto.

Tutte le personalizzazioni disponibili in contabilità sono applicabili anche per la pianificazione:

- Scegliere il livello di raggruppamento desiderato.
Presentazione con i dettagli di conto o solo con i gruppi.
- Scelta delle sezioni da includere.
Si può stampare solo il Bilancio, Conto Economico, Centri di costo.
- Scelta del periodo contabile.
Se si sceglie un periodo contabile oltre la data della contabilità, il programma provvede automaticamente a creare le proiezioni fino alla data indicata.
- Suddivisione per periodo (mensile, trimestrale, semestrale, annuale).
Vengono create delle colonne per ogni frequenza e una di totale per l'intero periodo scelto. Combinando il periodo di calcolo e la frequenza si possono creare report ad hoc.
 - Indicando il periodo di 1 anno senza suddivisioni si ha la previsione per l'anno.
 - Indicando il periodo di 1 anno con suddivisione trimestrale si ha una stampa con le colonne per ogni trimestre.
 - Indicando il periodo di 6 mesi con suddivisione mensile, si vede in dettaglio l'evoluzione mese per mese.
 - Indicando il periodo di 5 anni con suddivisione annuale si hanno le colonne con l'evoluzione per i 5 anni.
- Confronto fra valori correnti e preventivo.
- Aggiunta di altre colonne.
- Cambio dello stile di stampa.
- Salvataggio Composizione di stampa.
Le impostazioni di stampa possono essere salvate come una composizione ed essere riprese successivamente.
Si possono creare quante Composizioni si desiderano.

Pianificazione basata sulla contabilità

Con Banana Contabilità puoi avere una visione completa e precisa del futuro della tua impresa, grazie al nuovo sistema di pianificazione finanziaria basato sulla contabilità. I report e gli strumenti di controllo contabile, come bilancio, conto economico, piano della liquidità, sono disponibili anche per il futuro.

Questo nuovo modo di allestire piani finanziari è fatto su misura per i contabili, perché preparare una pianificazione è come fare la contabilità del futuro. Non devi più ricorrere a Excel. Inserisci i movimenti previsionali e il programma in automatico prepara tutti i report previsionali che ti necessitano.

L'inserimento degli eventi futuri

Per allestire la pianificazione finanziaria si inseriscono con delle registrazioni gli eventi finanziari futuri.

La tabella Preventivo è impostata come la tabella Registrazioni ed è adattata per semplificare l'allestimento di preventivi. Permette di gestire diversi tipi di eventi:

- **Eventi singoli con valori conosciuti**
Sono quelli che si prevedono accadono una volta sola e di cui si conosce quando accadrà e l'importo.
Sono esattamente come delle normali registrazioni, ma per il futuro.
- **Calcolo dell'importo del movimento**
L'importo della registrazione può essere automatizzato. .
 - **Calcolo in base a quantitativi e prezzi**
Nella tabella Preventivo ci sono le colonne quantità e prezzo, se vengono usate queste colonne, l'importo è calcolato in automatico.
Le colonne quantità e prezzo sono utili se si devono pianificare delle vendite, perché in questo modo si possono variare le quantità vendute e i prezzi e vedere come si evolve la pianificazione.
 - **Colonna Formula Javascript.**
Per i preventivi, in Banana, come in Excel, si possono usare delle formule. Si possono automatizzare molti calcoli. Per esempio il calcolo dell'ammortamento può essere calcolato sulla base del saldo del conto degli attivi, oppure gli interessi sul prestito possono essere calcolati in base all'utilizzo effettivo del credito. Se si cambia una registrazione di preventivo, in automatico il programma aggiorna i calcoli.
Si possono creare pianificazioni complesse, completamente automatizzate.
 - Nella colonna Formula si può inserire una qualsiasi espressione Javascript. Il programma la risolve e inserisce il risultato nella colonna Importo, che viene usato per la registrazione.
 - La Formula ha precedenza, se si usa la formula non sono considerati i valori contenuti nelle colonne quantità e prezzo.
 - Si possono assegnare dei valori a delle variabili e richiamarle in righe successive.
 - Le espressioni Javascript hanno accesso all'API di Banana,
 - Si possono anche programmare delle funzioni Javascript proprie e richiamarle.
 - Le formule sono eseguite in ordine di data.
Anche nelle righe con ripetizione si possono inserire delle formule. La risoluzione

dell'espressione Javascript viene effettuata distintamente e in ordine di data come fosse una normale riga.

- Al momento in cui viene risolta la formula, si hanno a disposizione i dati del budget fino a quel momento.

L'API permette per esempio di recuperare il saldo e i movimenti del conto. Il risultato del calcolo dipenderà dalle operazioni precedenti. Gli ammortamenti, le commissioni di vendita, gli oneri sociali e altro possono essere calcolati sulla situazione effettiva a quel momento. Quando si cambia una riga di pianificazione, il programma ricalcola tutti i valori successivi. Se si aumentano le vendite di un periodo, aumenteranno in automatico le commissioni e cambierà anche il saldo della banca.

- Ci sono API per calcolare gli interessi sull'utilizzo effettivo di un conto. Gli interessi saranno calcolati con la precisione bancaria, per tutti i periodi della pianificazione.

- **Eventi ripetitivi**

Per facilitare l'allestimento della pianificazione un evento ripetitivo come affitto, stipendio o spesa bancarie, viene inserito una volta sola. Si indica l'apposito codice di ripetizione e il programma in automatico ripete l'evento.

La gran parte degli eventi è ripetitiva e quindi in poco tempo si prepara la pianificazione. Se poi si necessita un cambiamento, basta cambiare la registrazione ripetitiva e la pianificazione è aggiornata in automatico anche per i periodi successivi.

Gli eventi ripetitivi possono anche calcolare

Base comune per contabilità e pianificazione finanziaria

L'unione fra pianificazione finanziaria e contabilità è vincente perché condividono la medesima base. Lo scopo è il medesimo, quello di dare una visione della situazione finanziaria dell'azienda. La contabilità mostra i dati del passato e del presente, la pianificazione quelli relativi al possibile futuro. I valori sono ovviamente diversi, ma la struttura di presentazione dei dati è la medesima, quella tipica del Bilancio e del Conto economico.

È palese che ha senso avere delle presentazioni di bilancio e conto economico allineate. Quando si fanno dei preventivi è utile vedere i dati rappresentati con la logica appropriata, che è quella tipica della contabilità. Quando si presentano anche i dati di consuntivo, se la struttura è la medesima, diventa facile avere dei confronti e scostamenti.

Se lo scopo è quello di arrivare a risultati uniformi, perché allora non partire dalla stessa base? Analizzando più a fondo la questione, ci si accorge che in fondo la pianificazione finanziaria non è nient'altro che una contabilità del futuro. La struttura portante di ogni contabilità è il piano dei conti. Quando si fa la contabilità nella tabella registrazioni si inseriscono, usando una precisa metodologia, i dati dei movimenti. Il programma calcola poi il bilancio, conto economico, schede conto e tutti gli altri report tipici della contabilità.

La pianificazione può essere fatta con lo stesso approccio. Nella tabella preventivo, usando la medesima metodologia della contabilità, si inseriscono i movimenti previsionali. Il programma è quindi in grado di calcolare e visualizzare il bilancio, conto economico e tutti i report della contabilità, usando i dati di preventivo.

La pianificazione integrata è ideale non solo per ditte già esistenti, ma anche per delle startup. In breve tempo si possono allestire dei piani finanziari completi di Bilancio, Conto Economico e piano della liquidità.

I punti cardini della pianificazione finanziaria integrata sono:

- Da un punto di vista tecnico, la pianificazione finanziaria è la contabilità del futuro. Si imposta il piano dei conti, si inseriscono dei movimenti previsionali e si hanno per il futuro i medesimi report della contabilità.
- L'inserimento dei dati previsionali è identico alla metodologia contabile, ma è potenziato con funzionalità specifiche.
 - Le operazioni sono inserite una volta sola, è poi il programma a prendersi carico delle ripetizioni future.
 - È possibile inserire delle formule di calcolo che automatizzano i calcoli di valori dipendenti.
- Il programma è in grado di allestire automaticamente pianificazioni su più anni. Si allestisce il piano finanziario di un anno e il programma è in grado di calcolare anche l'evoluzione per gli anni successivi.

Qui di seguito viene spiegato più in dettaglio cos'è la pianificazione finanziaria integrata, partendo dagli obiettivi della pianificazione e segnalando le differenze rispetto alla pianificazione fatta con Excel.

Per una migliore comprensione può essere interessante leggere la [Nascita della pianificazione finanziaria integrata in contabilità](#).

Riassunto vantaggi della pianificazione basata sulla contabilità

- Tutto è già impostato, ci si concentra sugli aspetti di business.
- Prepara tutti i documenti per la parte finanziaria del Business Plan.
 - Il Bilancio previsionale permette di vedere come evolve la liquidità, quali sono i fabbisogni in termine di capitale proprio o di terzi.
 - Il Conto Economico previsionale permette di capire come evolvono le vendite, i costi e quali sarà l'utile.
 - Scelta fra diverse modalità di presentazione dei dati della simulazione (raggruppati, dettaglio, per mese, trimestre, anno).
- Si usa la metodologia contabile:
 - Si crea un file unico che serve per la previsione e per la contabilità.
 - Si personalizza il piano dei conti adattandolo alle necessità specifiche.
 - Le previsioni di entrata e di spesa si inseriscono come delle registrazioni contabili di preventivo.
- Proiezioni automatiche su più anni.
- Visione completa e precisa di come evolveranno le finanze della ditta.
- Consente analisi di dettaglio. Permette di scongiurare crisi di liquidità o di margini troppo bassi.
- Simula qualsiasi evento, vedi cosa succede se aumentano le vendite o un cliente importante ritarda i pagamenti.
- Utilizza centri di costo e profitto o i segmenti per avere ancora maggiori informazioni.
- Inserisci formule per rendere la simulazione ancora più realistica, come il calcolo degli interessi sull'utilizzo effettivo del credito.
- Riprendi i dati in Excel per presentare i dati come ulteriori elaborazioni.

Contenuti e obiettivi di una pianificazione finanziaria aziendale

La finalità di un processo di pianificazione finanziaria è quello di allestire un Conto economico, un Bilancio e un piano della liquidità per l'attività futura.

- Il Conto economico previsionale contiene informazioni circa i ricavi e i costi previsti e il risultato operativo. Il Conto economico sarà presentato con suddivisioni per mese, trimestre o anno, in modo da potere vedere quale sarà l'evoluzione delle differenti voci nel periodo.
- Il Bilancio previsionale fornisce informazioni circa la situazione patrimoniale nel futuro. Permette di capire quale sarà l'evoluzione della liquidità, degli investimenti e del capitale proprio.
- Il Piano della liquidità presenta in dettaglio l'evoluzione della liquidità, l'ossigeno dell'azienda. Tecnicamente il piano della liquidità deriva dal Bilancio previsionale. L'obiettivo è di capire quali elementi incidono sull'uso dei mezzi liquidi con lo scopo di scongiurare possibili crisi, spostando investimenti, facendo maggiore ricorso al credito o sollecitando l'incasso delle fatture.

L'impostazione dei piani finanziari è quindi del tutto simile ai rendiconti contabili (Bilancio, Conto Economico), con la differenza che invece di basarsi su dati consuntivi, sono allestiti con dati frutto di previsioni e stime.

Se da un punto di vista della forma, i piani finanziari sono simili ai rendiconti finanziari, l'approccio all'allestimento è completamente diverso. La contabilità raccoglie delle informazioni sul passato, che sono già avvenute.

La pianificazione finanziaria trasforma in cifre, quello che è un piano aziendale (business plan). Nella pianificazione si andrà a indicare il numero di prodotti venduti e il prezzo di vendita. Molti valori, come le commissioni sulle vendite, gli ammortamenti non sono immessi singolarmente, ma calcolati con delle formule. Si cambia il parametro, tasso di interesse, durata dell'ammortamento, e si arriva all'importo.

Anche se l'obiettivo della contabilità e della pianificazione sono molto simili, ovvero quello di allestire un Conto Bilancio e un Bilancio per il periodo indicato, passato o futuro, i programmi di contabilità generalmente non si prestano a preparare dei piani finanziari.

Vantaggi e limiti nell'allestimento di piani finanziari con Excel

Per allestire dei piani finanziari si usa prevalentemente Excel o altri fogli di calcolo. Questi permettono di automatizzare molte operazioni di calcolo e di allestire presentazioni molto efficaci, rispetto al dovere fare i calcoli a mano.

Allestire una pianificazione finanziaria con Excel equivale quindi in sostanza preparare dei fogli di calcolo per il Conto Economico, il Bilancio e il piano della liquidità, con le relative formule.

- Per ogni report, Conto Economico, Bilancio, Piano della liquidità si deve allestire un foglio separato.
- In verticale si devono predisporre le voci di entrata o spesa, con i relativi gruppi per i totali e le formule di calcolo.
- Si creano delle colonne per i diversi periodi di pianificazione (mensile, trimestrale o annuale) dove si inseriscono i dati della pianificazione. Si devono poi creare le colonne per i totali complessivi, percentuali o altro.
- All'interno ci sono poi delle colonne o celle per inserire valori e formule di calcolo, in modo che le vendite possano essere indicate con il quantitativo e il prezzo e le commissioni di vendita con una percentuale.

Questa impostazione ha però anche delle limitazioni e chi allestisce delle pianificazioni conosce molto bene:

- Per impostare un foglio di calcolo per una pianificazione servono conoscenze approfondite di Excel. Se il piano è semplice, ha solo una colonna per l'anno non ci sono particolari problemi,

ma se ci sono colonne per più periodi, si vogliono inserire quantità e prezzi o automatizzare diversi calcoli, preparare il foglio non è semplice.

- È difficile collegare le diverse tabelle. Se si aumentano le vendite in una tabella, il maggiore incasso non sarà immediatamente visibile nel bilancio e nel piano della liquidità. I dati della pianificazione devono essere inseriti ripetutamente nelle diverse tabelle.
- L'inserimento dei dati è vincolato alla logica di presentazione. Se si è prevista una sola casella per la voce stipendi, si dovranno sommare manualmente gli stipendi dei diversi dipendenti. Lo stesso problema si pone anche per i periodi. Se ci sono solo colonne per i mesi, i costi trimestrali o annuali, dovranno essere suddivisi manualmente.
- Aggiornare i dati della pianificazione può necessitare anche molto tempo nel caso in cui il piano sia complesso e le modifiche importanti.
- Modifiche all'impostazione sono complicate e richiedono molto tempo. Aggiungere una nuova voce necessita di una modifica del foglio e delle formule, che può comportare diverso lavoro. Ancora più complicato è aggiungere un gruppo. Passare da una pianificazione mensile a una trimestrale o annuale è invece proibitivo. Non solo si deve riprogrammare completamente il foglio, ma si devono inserire nuovamente tutti gli importi.
- Le logiche con cui è stato impostato il foglio non sono evidenti. Apportare modifiche può risultare complicato e può essere fonte di errori. Non è possibile fare in modo che altri lo aggiornino e cambino le impostazioni.

La pianificazione integrata in contabilità

Si è detto in precedenza che la pianificazione finanziaria è sostanzialmente la contabilità del futuro. In teoria si potrebbero inserire i dati della pianificazione come normali registrazioni di contabilità, con la data futura e si avrebbe automaticamente il Conto Economico e il Bilancio per l'anno a venire.

Banana Contabilità ha seguito esattamente questo approccio. Il file della contabilità serve anche per fare la pianificazione finanziaria. Nel file della contabilità viene aggiunta una tabella dove inserire i movimenti previsionali. Il programma di contabilità calcola e visualizza in maniera distinta due serie di dati:

- I valori correnti della contabilità (quelli storici)
- I valori di preventivo, quelli relativi al futuro.
- Gli scostamenti fra i due valori.

Nella tabella registrazioni si inseriscono i valori storici, quelli contabili. Nella tabella Preventivo si inseriscono quelli relativi al futuro.

Con questo approccio è quindi possibile riutilizzare tutto l'impianto della contabilità anche per la pianificazione. L'utente, quando sceglie una stampa, può decidere se visualizzare i valori correnti, quelli di preventivo, gli scostamenti. Nelle stampe di bilancio e conto economico può scegliere di visualizzare i valori separatamente oppure assieme. Si avranno stampe contabili con solo i valori correnti, quelle per i piani finanziari con solo i valori di preventivo e quelli di controllo con entrambi e anche gli scostamenti.

L'integrazione della pianificazione facilita il lavoro:

- Inserimento dei dati della pianificazione
 - L'inserimento dei dati della pianificazione è veloce perché è indipendente dalla presentazione. L'attribuzione di una spesa a una determinata voce viene fatta indicando il conto nella riga della tabella Preventivo. Per attribuire la spesa a un altro conto si cambia il conto nella riga di registrazione. Per attribuirlo a un altro periodo si cambia la data.
 - Le diverse entrate e uscite possono essere indicate in dettaglio. Per ogni dipendente si

inserisce quindi una riga relativa al pagamento dello stipendio. Sarà poi il programma a calcolare la somma complessiva degli stipendi. Non si devono più fare somme a mano e apportare modifiche allo stipendio di un dipendente è molto semplice.

- Si possono aggiungere nuovi elementi facilmente e se cambia un importo non bisogna rifare i calcoli a mano.
- **Struttura e presentazione dei dati**
 - L'impostazione del Conto economico e del Bilancio, con le relative voci e gruppi, viene effettuata all'interno della tabella Conti e Categorie. Si può creare un piano dei conti specifico per i bisogni di una pianificazione finanziaria oppure usare lo stesso che si usa per fare la contabilità.
 - Aggiungere dei nuovi conti o gruppi, o modificare l'impostazione del Conto Economico e del Bilancio è semplice. Se si cambia la presentazione, non bisogna reimpostare le tabelle o reinserire nuovamente i dati.
 - Gli stessi dati che servono ad allestire il Conto Economico servono anche per preparare il Bilancio e il Piano della liquidità. Se si aumentano le vendite, risulteranno automaticamente aggiornati il conto economico e il bilancio previsionale.
 - Quando si inserisce la pianificazione si indica la data prevista dell'operazione. In sede di stampa si può scegliere la suddivisione per periodo desiderata. Non c'è più bisogno di fissare all'inizio le colonne di previsione, decidere all'inizio la suddivisione per mese, trimestre o anno. Si possono avere in qualsiasi momento stampe per mese, trimestre, anno. Non c'è neanche più bisogno di suddividere o totalizzare i valori manualmente.

Reportistica Piani finanziari

Con la pianificazione integrata in contabilità si hanno a disposizione, per il futuro, i medesimi report che si hanno anche per la contabilità:

- **Bilancio e Conto economico previsionali riassuntivi o dettagliati**

L'impostazione delle voci di entrata e di uscita viene implementata tramite la creazione di un piano dei conti. Il piano può essere completamente personalizzato e adattato alle proprie necessità. Se si desidera un livello di dettaglio maggiore delle voci, basta aggiungervi dei nuovi conti. I conti possono essere raggruppati in gruppi e sottogruppi. In sede di stampa si decide se allestire una presentazione dettagliata o raggrupata.
- **Previsione per ogni conto e per il risultato d'esercizio.**

Si ha la proiezione dettagliata con i movimenti futuri per ogni conto o gruppo. Si possono ottenere previsioni circa l'evoluzione della liquidità, dei ricavi e dei costi e quindi anche del risultato d'esercizio.
- **Dettaglio di ogni voce di spesa.**

Quando si inseriscono i movimenti, si può indicare ogni spesa in dettaglio. Per esempio, le spese bancarie, telefoniche, relative all'allacciamento internet, ecc. si possono indicare in modo preciso e con la relativa contropartita (cassa, banca). È il programma a raggrupparle in automatico nelle voci di spesa generali indicate dall'utente. Come per la contabilità, si può disporre del dettaglio di tutti i movimenti di un conto, consultare il dettaglio delle spese, ma anche dei conti di liquidità.

Se le spese bancarie cambiano è sufficiente modificare l'importo nell'apposita riga. Se si prevede un'ulteriore spesa, basta aggiungere una nuova riga.
- **Report con suddivisioni e scelta del periodo.**

Si può scegliere il periodo da analizzare al momento della visualizzazione. Può essere comodo esaminare il Conto economico per il periodo complessivo o anche per suddivisioni mensili, trimestrali, semestrali, annuali. La previsione può essere richiesta per il semestre suddivisa per mese, oppure una previsione su 5 anni suddivisa per anno.

- Previsioni su più anni

Impostando la ripetizione delle operazioni, il programma è in grado di proiettare le operazioni nel futuro e quindi di creare delle simulazioni per i mesi, gli anni e anche decenni a venire. Si tratta semplicemente di indicare la frequenza con cui si ripetono certe spese o entrate, come gli ammortamenti di fine anno, gli interessi, le vendite. Nei report di Bilancio e Conto economico si può inserire la data e quindi il periodo della previsione richiesta, per esempio si può vedere l'evoluzione della liquidità e dell'utile nei prossimi 5 anni. Se si hanno informazioni precise, magari relative all'acquisto di un macchinario tra 3 anni, lo si può ovviamente indicare e la previsione ne terrà conto.

La proiezione automatica su più anni è utile per creare dei piani di investimento (acquisto di macchinari o installazioni), oppure dei piani pensionistici che hanno una durata di 30 o 40 anni.

- Indicazione parallela dei dati effettivi e degli scostamenti

Nei report accanto ai valori di preventivo possono essere indicati anche quelli di consuntivo e gli scostamenti.

La pianificazione e la contabilità usano il medesimo piano dei conti, la stessa logica e struttura, quindi i dati sono facilmente comparabili.

- Report personalizzati.

I dati di preventivo possono essere visualizzati in diversi modi e le relative impostazioni dei report memorizzate per essere riprese quando necessario. Con BananaApps si ha inoltre la possibilità di programmare dei report su misura. Infine, i dati possono anche essere esportati in Excel per creare grafici o altro.

Aggiornamento e adattamento più facile della pianificazione

Molte pianificazioni create con Excel sono difficili da tenere aggiornate e diventano presto sorpassate. Le pianificazioni allestite con Banana Contabilità sono molto più facili da aggiornare e modificare.

- Per cambiare una spesa, si cambia l'importo nella specifica riga della tabella Preventivo.
- Se c'è una nuova spesa o entrata, si aggiungono delle righe.
- Se si prevede che un'operazione sarà spostata nel tempo, si cambia la data nella riga.
- Se si vogliono raggruppare diversamente le entrate, si aggiunge un nuovo conto.
- Se si vuole creare un raggruppamento di più voci, si aggiunge un nuovo gruppo.
- Se delle voci di spesa non sono più necessarie, si cancella la riga del conto.
- Se si vuole il piano della liquidità suddiviso per trimestre, invece che per mese, si cambiano le impostazioni di stampa.
- Se si necessita di avere altri report, basta crearne uno nuovo, impostarlo come si desidera e memorizzarlo.

I piani finanziari di una ditta esistente sono rivisti di anno in anno. Con Banana Contabilità si tiene un file diverso per ogni anno. Si impartisce il comando per la creazione del file del nuovo anno e il programma riporta le operazioni di preventivo. Normalmente le operazioni sono riportate aggiornando la data, ma si può anche indicare che la data non deve essere cambiata o che le operazioni non debbano essere riprese. I dati della pianificazione e anche l'impostazione del piano dei conti possono essere modificati. I file sono indipendenti, quindi i cambiamenti non hanno ripercussioni sul file dell'anno precedente.

Simulazione finanziaria aziendale

La pianificazione integrata in contabilità è molto potente e apre una nuova era nella pianificazione aziendale, in quanto dà la possibilità di simulare con grande precisione e in dettaglio la serie di eventi futuri. Si possono analizzare in dettaglio le previsioni con i medesimi strumenti usati per le analisi

contabili. Si può avere una visione chiara dell'evoluzione delle poste di bilancio, conto economico della liquidità e degli investimenti. Simulazioni così precise sono impossibili da ottenere con l'approccio tradizionale della pianificazione con Excel.

- Creare scenari per le analisi del break-even.
- Avere dei piani dettagliati con gli incassi per ciascun cliente.
- Analizzare come evolvono singoli progetti.
- Verificare nel lungo termine quale impatto può avere il cambio dei tassi di interesse.

Apprendimento della contabilità

Tenere la pianificazione con la tecnica contabile significa anche potersi appoggiare su una metodologia ampiamente collaudata e documentata. Chi sa tenere la contabilità è anche in grado di impostare una pianificazione. Allestire dei piani finanziari con Excel richiede delle conoscenze piuttosto avanzate di Excel. Se si hanno conoscenze limitate non è possibile preparare dei piani della liquidità specifici per la propria azienda e si rischia anche di fare errori. Con Banana Contabilità il Bilancio, Conto Economico e le previsioni di liquidità sono già predisposti. Se si vogliono avere più dettagli basta inserire i movimenti di preventivo necessari, se si desiderano più separazioni, basta aggiungere delle nuove voci nel piano dei conti. In sede di presentazione dei dati si può poi scegliere la presentazione più adeguata. Più si è esperti in materia contabile e più diventa facile pianificare, estrarre e valutare i dati.

Viceversa, allestendo la pianificazione con la tecnica contabile, si impara anche a tenere la contabilità. La logica è sempre la stessa. La registrazione di un ammortamento è uguale sia che lo si faccia in sede di pianificazione che in quella contabile. L'interpretazione di un Bilancio o del Conto economico è la medesima, sia che ci si trovi a valutare dei dati storici o previsionali. L'imprenditore o lo studente che allestisce una pianificazione, potrà riutilizzare le conoscenze apprese anche per tenere la contabilità e analizzare dei bilanci effettivi. Con Excel si usano degli approcci e logiche diversi non applicabili alla contabilità. Le conoscenze apprese in sede di pianificazione non potranno essere usate come tali nell'ambito contabile.

La contabilità, un po' come la matematica, è considerata una materia ostica da imparare. La difficoltà di apprendimento è dovuta in parte al fatto che i dati che si usano per gli esercizi non sono legati alla propria realtà. Come quando si risolve una formula matematica e si arriva a un determinato risultato. Se nella risoluzione si arriva al valore 1, 2 o 4 non è rilevante, l'importante è che sia giusto. Anche per gli esercizi contabili vi è lo stesso problema. Il docente assegna dei compiti, l'importante è che l'esercizio sia risolto in modo corretto, ma se l'azienda realizza un utile o una perdita non è rilevante. Non vi è alcun coinvolgimento personale e non vi è uno stimolo a valutare le ripercussioni delle operazioni. Lo scopo della pianificazione finanziaria è invece quello di capire come si svilupperà l'attività, se la ditta farà utili e se avrà mezzi finanziari a sufficienza. Le registrazioni non sono fine a se stesse, ma sono il mezzo per arrivare a dei risultati. Sono questi che sono interessanti. Dopo avere inserito le registrazioni di preventivo, si andrà a verificare l'impatto sul bilancio e sul conto economico previsionale. Quando ci si esercita a tenere una contabilità, i valori sono dei semplici numeri. Se ci si esercita ad allestire una pianificazione, l'obiettivo è quello di fare in modo che l'azienda funzioni. I valori sono elementi che possono portare la propria ditta in positivo o negativo. Si può impostare il corso per imparare la contabilità, allestendo una pianificazione. Allo studente può essere assegnato il compito di simulare la creazione di una piccola ditta. Apprenderà come fare delle registrazioni, ma su dei dati che hanno un senso, una relazione con se stesso, con la realtà in cui vive. Questo approccio è un modo molto più stimolante e coinvolgente per tenere la contabilità. Lo studente è invogliato non solo a inserire i movimenti, ma anche a capire le conseguenze. Questo esercizio permette di rendere la contabilità più concreta e in questo modo è anche più facile apprenderla.

Nascita della pianificazione finanziaria basata sulla contabilità

Banana Contabilità è l'unico software contabile con una pianificazione finanziaria basata e che usa la metodologia contabile. Chi deve preparare piani finanziari usa generalmente programmi di foglio di calcolo come Excel.

Il tema è quindi molto nuovo e necessita di essere spiegato. Le diverse volte che ho avuto modo di presentare la pianificazione finanziaria basata sulla contabilità, ho notato che aiutava molto nella comprensione esporre la nascita, le motivazioni e anche, per chi è interessato agli aspetti tecnici, le diverse problematiche di come sono state affrontate e risolte. Qui di seguito trovate una breve storia di come sono nati e sono stati sviluppati i piani finanziari integrati in contabilità.

Nel 1988 ho iniziato a sviluppare Banana Contabilità con l'idea di creare un sistema contabile semplice e professionale. Ero a quel tempo responsabile dell'amministrazione crediti di una banca e vedevo che diversi imprenditori non potevano ottenere finanziamenti perché non avevano una gestione contabile efficace e aggiornata. Per rendere più facile tenere la contabilità ho pensato di creare un software contabile che lavorava come un foglio elettronico, immediato, potente e di facile utilizzo. Questo concetto si è dimostrato vincente ed è stato sempre mantenuto. Banana Contabilità ha permesso a tanti piccoli imprenditori, associazioni e privati di avere il controllo delle proprie finanze e di fare fronte agli adempimenti fiscali. Conoscere la propria situazione finanziaria e sapere quali sono state le vendite nel periodo passato è fondamentale, ma si tratta di dati storici. Il vero controllo della propria attività si ha quando si guarda al futuro. I piani finanziari (preventivo/budget) sono gli strumenti che permettono di capire se la propria attività sarà redditizia, se ci saranno soldi a sufficienza per pagare le fatture, margini per ridurre i costi e aumentare le vendite.

Generalmente i piani finanziari sono preparati con Excel o altri programmi di foglio elettronico. Allestire e tenere aggiornati dei piani finanziari completi di Conto Economico, Bilancio e Piano della liquidità con Excel è però parecchio impegnativo, richiede molto tempo e presuppone delle conoscenze tecniche avanzate. Anche una persona molto qualificata in questo ambito, difficilmente riesce a collegare fra i loro i fogli di Conto Economico, Bilancio e Piano della liquidità. Si spreca parecchio tempo, i dati devono essere inseriti più volte. Avere una visione aggiornata e completa sul futuro della propria ditta è quindi molto difficile, e ho sempre avuto l'impressione che questa fosse la causa principale per cui molti non hanno successo e che molte ditte chiudono dopo pochi anni di attività. Ho sempre pensato che Banana Contabilità non sarebbe stato completo fintanto che non avesse dato all'imprenditore la possibilità di allestire dei piani finanziari professionali.

Allestire dei piani finanziari vuole dire preparare dei Conti Economici, Bilanci e piani delle liquidità per il futuro. Questi report sono gli stessi che si usano per valutare il passato e sono già disponibili all'interno dei programmi di contabilità. Se si fosse riusciti a utilizzare il programma di contabilità anche per preparare dei piani finanziari, si sarebbero potuti avere in automatico, per il futuro, tutti i report che si hanno per la contabilità. Senza perdere tempo a costruirsi e ad adattare i fogli di calcolo, si avrebbero avuto a disposizione tutti i dati necessari a gestire al meglio la propria ditta.

La pianificazione è però altra cosa rispetto alla contabilità. Sono sempre stato cosciente che offrire un sistema di pianificazione finanziaria all'interno di un programma di contabilità sarebbe stata una sfida notevole, avrebbe richiesto una tecnologia molto avanzata e una fase di messa a punto molto lunga. Per molto tempo ho tenuto l'idea in sospeso, ma l'obiettivo è stato sempre presente nei miei pensieri. Tutte le volte che si migliorava o si sviluppava una nuova funzione di Banana Contabilità cercavo i presupposti perché fosse già adatta o potesse servire allo scopo.

Il tema è ritornato d'attualità negli anni successivi nella crisi economica del 2008. Ho visto molte

piccole imprese rimanere senza soldi e dovere chiudere. Pensavo che se avessero avuto modo di allestire una pianificazione professionale, avrebbero potuto evitare la chiusura o perlomeno prevedere la situazione e ridurre gli impatti negativi. Cominciai così a dedicare più tempo al progetto. La mia impressione era però messa in dubbio da molti professionisti con cui parlavo. Anche loro consideravano importanti i piani finanziari, ma ritenevano che i fallimenti avevano dei motivi più profondi, legati a mancanza di prodotto, clienti o una concorrenza molto forte. Secondo loro Excel era più che sufficiente, non valeva la pena di sviluppare un sistema di pianificazione finanziario basato sulla contabilità.

È stato però il racconto di un mio amico a farmi pensare che il mio punto di vista poteva essere corretto. Lui aveva iniziato una nuova attività e si era trovato in difficoltà finanziarie, non perché non aveva clienti, ma al contrario perché l'attività stava avendo più successo di quanto previsto. Lui aveva deciso di mettersi in proprio all'età di 55 anni, investendo i suoi risparmi nella nuova impresa. Dei professionisti l'aiutarono ad allestire il business plan e a trovare finanziamenti bancari. L'attività cominciò subito meglio del previsto, arrivarono molti clienti. Sembrava non vi fossero problemi, fino a quando, a cinque mesi dall'avvio si trovarono senza soldi per pagare le fatture e gli stipendi. L'istituto di credito era confuso dalle informazioni contrastanti e non aumentò le linee di credito. Fortunatamente riuscì a trovare la liquidità sufficiente per superare la crisi. Analizzando la situazione a posteriori, si accorse che i problemi di liquidità erano dovuti al fatto che, per servire il maggior numero di clienti, senza pensare alle conseguenze sulla liquidità, avevano assunto più persone e fatto più investimenti. Avessero avuto un piano finanziario e della liquidità aggiornato, si sarebbero accorti dell'imminente crisi di liquidità. Avrebbero potuto discuterne con la propria banca, chiedere ai fornitori degli apparecchi dei tempi di pagamento più lunghi e velocizzare l'emissione e l'incasso delle fatture.

Questa esperienza mi convinse che, grazie al il sistema di pianificazione finanziaria che avevo in mente, molti imprenditori avrebbero più facilmente potuto avere una visione del futuro ed evitare di perdere i soldi e di vedere andare in fumo gli sforzi di una vita. Decisi quindi di continuare con il progetto di integrare la pianificazione finanziaria in Banana Contabilità. Avevo avuto modo di riflettere a lungo sulla questione e nella mia mente si era cristallizzata una soluzione. L'idea era quella di inserire nella contabilità una tabella Preventivo, per dare la possibilità d'impostare una sorta di contabilità del futuro. C'erano però tanti cambiamenti da fare e tanti ostacoli da superare.

Il sistema di calcolo e di reporting della contabilità era concepito per lavorare su dati storici e doveva essere adattato per potere lavorare anche sul futuro. Avevamo già iniziato a sviluppare un nuovo motore di calcolo contabile, più flessibile e potente, che poteva anche lavorare su dati previsionali. Si necessitava di usarlo come base per tutti i calcoli. Questo cambiamento durò diversi anni, richiese molte più energie del previsto, perché si rese necessario di modificare la gran parte delle funzioni. Più volte mi venne il dubbio che stavamo sprecando il nostro tempo. Finalmente arrivò il momento che il nuovo motore di calcolo era pronto e potemmo aggiungere la tabella Preventivo e inserire dati di preventivo. Il concetto sembrava funzionare bene, si poteva ottenere il bilancio, il conto economico previsionale e le schede conto per il futuro.

Ci si rese però conto che allestire una pianificazione era molto diverso dal fare una contabilità. Avevamo investito molte energie e fatto diversi passi avanti, ma era chiaro che si era ancora molto lontani dall'obiettivo. Il progetto appariva molto complesso, avrebbe richiesto ancora molte energie e appariva possibile che i risultati previsti non sarebbero arrivati. In quel momento c'erano altri sviluppi che richiedevano la massima attenzione. Non volevo però accantonare completamente quello della pianificazione finanziaria. Decisi così di lavorarci fuori dal lavoro. Appena avevo un attimo libero, la sera, nei fine settimane e nelle vacanze mi rimettevo a studiare il problema, effettuare delle prove e sviluppare possibili soluzioni. Leggevo tutto quello che potevo sul tema e, mettendomi nei panni di chi doveva creare una nuova ditta, costruii diverse simulazioni. Maturò così l'idea di introdurre più velocemente l'inserimento dei dati della pianificazione, dando la possibilità di inserire operazioni

ripetitive e formule di calcolo.

Il primo passo fu quello di inserire nella tabella Preventivo le colonne Ripetizione e Data fine e mi dedicai allo sviluppo necessario per fare in modo che il programma creasse in automatico tutti i movimenti futuri. Il sistema si rivelò molto efficace in quanto in poco tempo si riusciva a creare un piano finanziario completo e si aveva il conto economico e il bilancio previsionale e il piano della liquidità.

I risultati erano incoraggianti, ma mancava la parte più importante, dare la possibilità di avere il calcolo dei valori in automatico. Il primo passo fu quello di aggiungere delle colonne per inserire la quantità e il prezzo unitario. In questo modo le vendite potevano essere inserite con la quantità e il prezzo unitario e l'importo veniva calcolato in automatico.

Serviva però la possibilità di indicare delle formule. Questa era la parte più difficile, ma già da parecchio tempo stavamo sviluppando un sistema che permettesse di creare delle estensioni di Banana Contabilità. Si potevano creare dei programmi in Javascript per preparare report, importare dati. Javascript è un linguaggio completo, con il quale si può fare qualsiasi tipo di calcolo. Si decise di utilizzare questi sviluppi, aggiungendo nella tabella Preventivo una colonna Formula, dove era possibile inserire un'espressione in Javascript. L'integrazione non fu però semplice, perché il sistema doveva funzionare anche con le righe di ripetizione e specialmente perché quando si andava a risolvere una formula, si dovevano avere a disposizione i dati aggiornati della pianificazione fino a quel punto. Se si devono calcolare le commissioni di vendita, si necessita che la formula possa sapere quante vendite sono state preventivate. Ci volle diverso tempo per mettere a punto il tutto, ma quando riuscimmo a fare calcolare in automatico gli interessi sul movimento effettivo di un conto, capimmo che il risultato era davvero eccezionale.

L'abbinamento fra sistema di ripetizione e di calcolo era molto potente. Il programma era in grado di creare proiezioni su più anni. Si poteva allestire un piano per l'anno e poi vedere come si sarebbe evoluta l'attività in quelli successivi. Si dovette però modificare la reportistica, che si potessero presentare più anni. Ero molto contento di quanto fatto finora e mi rendevo conto che questa era la ciliegina sulla torta. Preferii però completare anche questa funzionalità, prima di presentare il prodotto. Mi ricordo che testai il sistema creando un piano di pensionamento della durata di 50 anni, completo di calcolo degli interessi, inflazione e pensioni. Tutto funzionava al meglio, potevo fare delle modifiche e vedere subito quale sarebbe stato il saldo del conto bancario all'età di cent'anni.

Tutto sembrava a posto. Era arrivato il momento di sentire cosa ne pensavano gli utenti. Abbiamo messo a disposizione queste funzionalità nella versione Experimental. I riscontri furono molto positivi e ricevemmo diversi suggerimenti interessanti, frutto dell'esperienza pratica. L'osservazione più frequente era quella legata alla necessità di un riscontro immediato quando si usavano le ripetizioni. Aggiungemmo così la colonna Totale, così quando si inserisce l'affitto mensile, si vede subito anche l'importo annuale. Facemmo inoltre in modo che la colonna Preventivo nel piano dei conti fosse aggiornata immediatamente dopo ogni calcolo. Nel piano dei Conti si poteva avere il bilancio sempre aggiornato con il saldo, il preventivo e lo scostamento.

Rilasciammo quindi la funzionalità nel 2015, con la versione 8 di Banana Contabilità. Nei primi anni d'uso ricevemmo ulteriori suggerimenti che ci permisero di migliorare diversi dettagli. Uno di questi fu il passaggio all'anno successivo. Introducemmo la possibilità di indicare se un'operazione deve essere trasferita all'anno successivo e se la data deve essere cambiata.

In questi anni abbiamo avuto molti riscontri positivi sul fatto che l'allestimento dei piani finanziari è più semplice e che i risultati sono nettamente superiori a quelli che la persona potrebbe riuscire a ottenere con Excel. Un altro aspetto interessante della pianificazione effettuata con registrazioni di

preventivo è che, l'allestimento della pianificazione è un esercizio che permette anche di imparare o migliorare le proprie conoscenze contabili. Si impara a usare il programma di contabilità, a inserire registrazioni e a capire come si legge il conto economico e il bilancio. L'imprenditore è pronto a tenere la contabilità nel momento che inizia l'attività vera e propria.

Questo mi porta a pensare che l'insegnamento dei meccanismi della contabilità potrebbe avvenire simulando la creazione di una propria nuova ditta. Invece di imparare la contabilità sulla base di dati ipotetici forniti dal docente, lo studente gioca a costruire la propria ditta e verifica tramite l'allestimento del piano finanziario come si sviluppa.

L'esperienza di questi anni mi ha però altresì portato a comprendere che non è facile fare conoscere i vantaggi di una pianificazione finanziaria integrata in contabilità. Per la maggior parte Excel sembra essere una soluzione più che adeguata, sembra non vi sia la necessità di trovare alternative migliori. Serve quindi fare conoscere bene il funzionamento e rendere gli addetti ai lavori consapevoli dei benefici. Si tratta inoltre di sensibilizzare i potenziali utilizzatori, imprenditori che non sanno come funziona la contabilità, che vale veramente la pena di entrare nel tema, e vedere come le proprie idee vanno a concretizzarsi dal punto di vista finanziario.

Domenico Zucchetti, creatore di Banana Contabilità, CEO e fondatore di Banana.ch.

Funzioni comuni Contabilità

- [Controlla e ricalcola contabilità](#)
- [Link ad un documento](#)
- [Blocco registrazioni - Blockchain](#)
- [Organizzare i file e cloud](#)
- [Visualizza scadenze](#)

Controllo e ricalcola contabilità

Il controllo e ricalcola contabilità può essere richiamato con:

- I tasti **Maiuscolo + F9** (per Windows e Mac) o **Cmd + 9** (per Mac)
Ricalcolo e controllo contabilità (primario)
- Con il comando **Controlla contabilità** del menu **Conta1**
Con la possibilità di effettuare i controlli estesi

Se sono segnalati degli errori o differenze è opportuno correggerli.

Ricalcolo e controllo contabilità (primario)

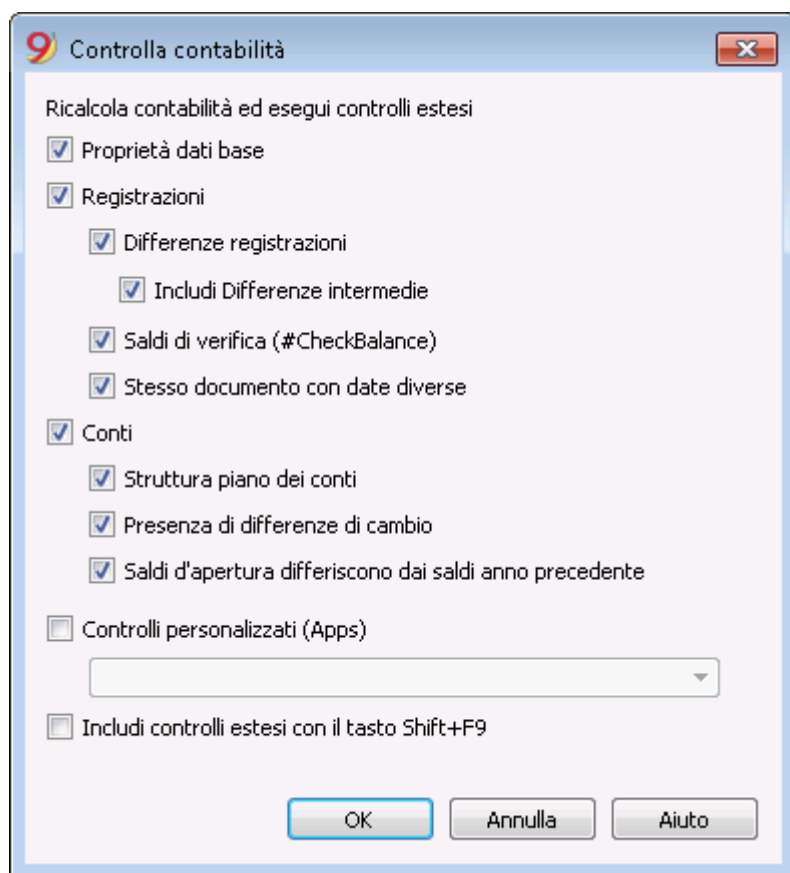
Il ricalcola e ricontrolla contabilità esegue le seguenti operazioni

- Azzerare i saldi dei conti, centri di costo e segmenti.
- Verifica e segnala se vi sono errori nelle righe delle diverse tabelle (conti, registrazioni, codici IVA, cambi)
- Registra nuovamente tutte le operazioni come se fossero inserite a nuovo.
 - Per la contabilità multimoneta ricalcola i saldi d'apertura in moneta base sulla base degli ultimi cambi.

- Se la riga di registrazione non è bloccata, ricalcola le righe di registrazione:
 - Sono ripresi i valori IVA dalla tabella codici IVA e ricalcolati gli importi IVA.
- Aggiorna i saldi dei conti, centri di costo e segmenti
- Nel Libro cassa è calcolato il saldo progressivo del conto nella tabella registrazioni.
- Ricalcola i totali delle tabelle **Conti** e **Categorie** (entrate e uscite).
 - Aggiorna le colonne **Differenza budget** e **Anno precedente**.
 - Nella Contabilità multimoneta aggiorna la colonna **Saldo** calcolato agli ultimi cambi e la relativa differenza di cambio.

Finestra controlla contabilità (controllo esteso)

Oltre al ricalcolo e al controllo contabilità primari, vengono anche effettuati controlli supplementari.



Ricalcola contabilità ed esegui controlli estesi

È uno dei comandi più utili: tutta la contabilità viene controllata, i saldi sono ricalcolati e l'utente viene avvisato di eventuali errori.

Proprietà dati base

L'opzione è attiva per default. Il programma controlla che i dati impostati nelle proprietà file siano corrispondenti alla contabilità (esempio: data apertura e chiusura, conto IVA, conti differenze di cambio....).

Registrazioni

Differenze registrazioni

Se l'opzione è attivata, il programma verifica se esistono delle differenze tra Dare e Avere o tra Conti e Categorie nella contabilità Entrate / Uscite.

Nella finestra Messaggi vengono indicate le righe dove esistono delle differenze. Inoltre, il programma segnala nella finestra informativa in basso, l'importo della differenza totale (solo se ci si trova nella tabella Registrazioni).

Includi differenze intermedie

Se l'opzione è attivata, nelle registrazioni multiple, il programma verifica che non ci siano delle differenze tra Dare e Avere.

Molto spesso le differenze sono dovute a registrazioni incomplete o a importi errati (come nell'esempio dell'immagine sottostante, registrazione Nr. 8).

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA	
Base		IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco	
	Data	Doc	Descrizione			CtDare	CtAvere	Importo CHF	
7	16.03.2018	7	Acconto trimestrale contributi AVS			5700	1020	2'590.00	
8	22.03.2018	8	Pagate fatture diverse				1020	479.00	
9	22.03.2018	8	Fattura elettricità			4500		250.00	
10	22.03.2018	8	Fattura telefono			6700		120.00	
11	22.03.2018	8	Fattura per materiale d'ufficio			6700		107.00	
12	23.03.2018	9	Incassati onorari - Fattura 110			1020	3400	4'900.00	
13	24.03.2018	9	Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123			1520	1020	1'850.00	
Differenza DARE - AVERE						-2.00			
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno									
6700	Altri costi d'esercizio		99.35	210.77					
2201	IVA, rendiconto		7.65	-73.49					
177	Investimenti e costi d'esercizio 7.7%								
Info		Messaggi		Grafici					

Saldi di verifica (#CheckBalance)

Attivando questo controllo, il programma segnala se il saldo indicato nella descrizione è diverso rispetto a quello contabile alla data indicata.

Le registrazioni #CheckBalance servono per indicare che il saldo del conto a una certa data.

A fine mese, trimestre o anno è utile creare delle registrazioni #CheckBalance per i conti cassa, banca. Le registrazioni #CheckBalance sono anche utile in abbinamento al [comando blocco registrazioni](#).

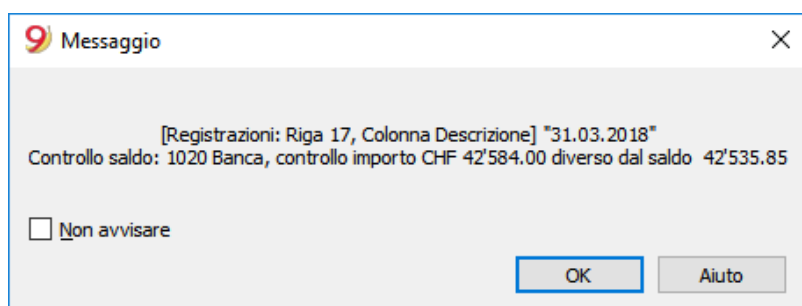
Usando le registrazioni #CheckBalance vi accorgete se, dopo avere chiuso il periodo, si sono fatte registrazioni non corrette.

Caratteristiche delle registrazioni #CheckBalance

- Data. Deve essere la data a cui si riferisce il saldo.
- Descrizione deve contenere
 - #CheckBalance seguita dal saldo del conto, compreso i decimali.
#CheckBalance -1200.00
#CheckBalance 0.00
 - Per la contabilità multimoneta la dicitura #CheckBalance seguita dalla sigla divisa e il saldo del conto, compreso i decimali.
#CheckBalance CHF -1200.00
#CheckBalance EUR 0.00
#CheckBalance -1200.00 Senza la sigla moneta il controllo viene fatto in base al saldo in moneta base.
- ContoDare indicare il conto su cui si effettua la verifica.
- Importo deve essere lasciato vuoto.

Conti		Registrazioni		Preventivo		Totali		Codici IVA	
Base									
IVA Completo		Centri Costo		Scadenze		Blocco			
	Data	Doc	Descrizione			CtDare	CtAvere	Importo CHF	
13	24.03.2018	9	Acquisto licenza software - Fattura estero Nr. E123			1520	1020	1'850.00	
14	25.03.2018	9	Autoimposizione IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)			1090	1090	1'998.00	
15	29.03.2018	9	Recupero IVA per acquisto all'estero (imposta sull'acquisto)			1090	1090	1'998.00	
16	30.03.2018	10	Pagata fattura per materiale di cancelleria			6500	1020	655.00	
17	31.03.2018		#CheckBalance CHF 42'584.00			1020			
18	31.03.2018		#CheckBalance CHF 2'690.00			2200			
*									
< >									
Tasto F6 = incrementa la data d'un giorno									
2200		IVA dovuta		-2'690.00					
Info		Messaggi		Grafici					

Il programma ha rilevato una differenza tra il saldo di verifica e quello del conto del file.



Stesso documento con date diverse

Se si attiva questa opzione, il programma avvisa se le registrazioni con uno stesso numero di documento hanno date differenti. Nelle registrazioni su più righe, dove non vi è una corrispondenza tra documento e data, il programma non è in grado di determinare correttamente la contropartita.

Conti

Struttura piano dei conti

Se l'opzione viene attivata, il programma controlla che la struttura dei gruppi sia corretta.

Presenza di differenze di cambio

Se l'opzione viene attivata, il programma controlla se ci sono delle differenze di cambio non ancora registrate.

Saldi di apertura differiscono dai saldi di chiusura anno precedente

Se l'opzione viene attivata, il programma verifica che i saldi di apertura del nuovo anno corrispondano a quelli finali dell'anno precedente.

Controlli personalizzati (Apps)

Se l'opzione viene attivata, il programma esegue dei controlli sulle funzionalità aggiunte dall'utente (Apps), per le verifiche personalizzate.

Includi controlli estesi con il tasto maiuscolo + F9

Quando viene attivata questa opzione, il programma esegue tutte le verifiche attivate nella finestra di dialogo, quando viene premendo il tasto maiuscolo + F9. Altrimenti, viene eseguito solo il ricalcolo della contabilità (nella versione Mac, maiuscolo + Cmd + 9).

Link ad un documento

Collegare documenti digitali alle registrazioni

Con Banana è possibile inserire, per ogni registrazione, dei link a documenti digitali salvati sul proprio computer.

- Predisponete una cartella dove salvare tutti i documenti digitali. Può essere la cartella dove tenete il file della contabilità o una sottocartella.
- Salvate il file contenente i documenti delle fatture, ricevute e altro nella cartella.
- Collegate la registrazione con il documento digitale.
- Con il comando **Collegamenti -> Apri collegamento** (menu **Conta2**) potete visualizzare il contenuto del documento digitale.

Colonna DocLink

La colonna DocLink della tabella registrazioni permette di inserire un collegamento a un file esterno (normalmente la scansione della ricevuta o di una fattura).

- La colonna **DocLink** normalmente non è visibile.
Per renderla visibile usare la funzione [disponi colonne](#).
- Una volta visualizzata la colonna link potete modificare il nome del file.
- Il nome del file è relativo al file della contabilità, se i documenti sono in una sottocartella, nella colonna **DocLink**, il nome del file sarà preceduto dal nome della directory.
- È possibile inserire manualmente nella cella **Link** anche un indirizzo internet.
Per aprire il documento collegato, cliccare su **Collegamenti -> Apri collegamento** dal menu **Conta2**, oppure cliccare sul piccolo riquadro che appare nell'angolo in alto a destra della cella contenente il link.

Inserire un collegamento a un file

Il link al documento si può inserire in due modi:

- Andare sulla riga della tabella registrazioni e dal menu **Conta2**, attivare il comando **Collegamenti -> Aggiungi collegamento**
- Selezionare il file che corrisponde al documento da collegare e cliccare sul bottone **Apri** (il programma inserisce automaticamente il collegamento).
Il programma inserisce il nome del file nella colonna **DocLink**, anche se questa non è visibile.

oppure:

- Nella tabella **Registrazioni** rendere visibile la colonna **DocLink**. Vedi: [disponi colonne](#).
- Cliccare sul piccolo riquadro in alto a destra della cella
- Indicare il percorso dove si trova il file e selezionarlo

Conti Registrazioni Totali Codici IVA						
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco						
	Data	Doc	Link	Descrizione	CtDare	CtAvere
1						
2	03.01.2015	1	fattura_Bianchetti .pdf	Vendita a Bianchetti	1020	4000
3	04.01.2015	2		Prelevamento dal ccp	1000	1010
4	07.01.2015	3		Vendita merce		4102
5	07.01.2015	3		Vendita a Bianchetti	1020	
6	07.01.2015	3		Vendita a Luisoni	1010	
7	07.01.2015	3		Vendita a Luisoni	1020	4100

Modificare il collegamento

Procedere come per l'inserimento di un collegamento.

Aprire il collegamento

Ci sono due modi per aprire il collegamento:

- Posizionarsi sulla riga e dare il comando **Collegamenti -> Apri collegamento** dal menu **Conta2**.
- Posizionarsi sulla cella del DocLink e cliccare sull'icona d'apertura.

Per motivi di sicurezza il programma apre solo i file con un'estensione sicura, vedere [Opzioni programma -> sezione Avanzato](#), dal menu Strumenti).

Cancellare il collegamento

Ci sono due modi per cancellare il collegamento:

- Posizionarsi sulla riga e dare il comando **Collegamenti -> Cancella collegamento** dal menu **Conta2**.
- Cancellare il contenuto della cella DocLink.

Blocco registrazioni - Blockchain

Certificazione dati con blockchain

Banana usa un sistema di certificazione dei dati contabili basata su tecnica che oggi viene chiamata dei [blockchain \(catena di blocchi\)](#). Le registrazioni possono essere bloccate e munite di marchi digitali che assicurano anche a distanza di tempo l'autenticità dei dati contabili.

Banana.ch è stata la prima ditta al mondo a usare la tecnologia blockchain in ambito contabile. Il metodo è stato depositato come brevetto nel 2002 ([US Patent No. 7,020,640](#)).

Il metodo di certificazione basato sul concatenamento dei blocchi di dati "[blockchain](#)" è considerato talmente affidabile da essere impiegato per assicurare la validità dei bitcoin e di tutte le moderne crypto-monete.

Questo metodo garantisce alti livelli d'integrità dei dati e di conformità alle normative di legge. Vedi a

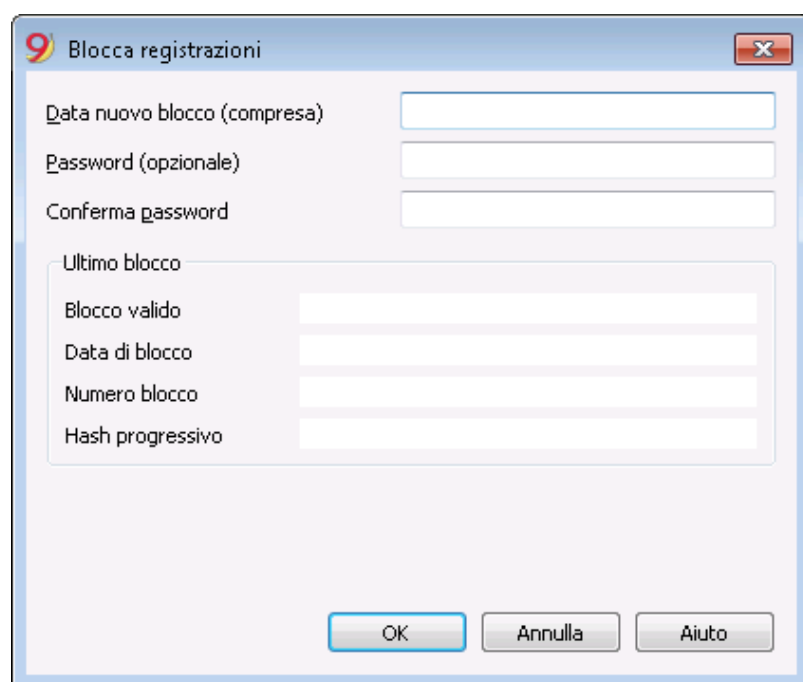
questo riguardo le valutazioni delle società di revisione [Ernst&Young](#) che hanno verificato nel 2002 la compatibilità del sistema rispetto alle normative. Le nuove versioni del software usano il metodo di Hash SH256 e non più l'MD5 citato nei documenti.

- [Ernst&Young verifica compatibilità con le norme svizzere](#) (pdf in lingua tedesca)
Vedi: [Ordinanza sulla tenuta e la conservazione dei libri di commercio del 24 aprile 2002](#).
- [Ernst&Young verifica compatibilità con le norme germaniche](#) (pdf in lingua tedesca)
- [Securing accounting Data](#) (2002, pdf in inglese). Introduzione alla tecnologia blockchain utilizzata nel software in Banana Contabilità.

Comando blocca registrazioni

Con il comando **Blocca registrazioni**, i movimenti della contabilità vengono bloccati e segnati con delle cifre di controllo che permettono di verificare nel tempo che le registrazioni non siano state modificate.

- Viene verificata la validità di un eventuale blocco già esistente
- Le registrazioni fino alla data del blocco sono numerate progressivamente e bloccate. Per ogni registrazione viene calcolato il marchio digitale della riga e quello progressivo.
Il calcolo dei marchi digitali viene fatto nella sequenza delle colonne.
- Nella contabilità viene indicato che non verranno più accettate registrazioni con data uguale o inferiore alla data blocco.



Data nuovo blocco (compresa)

Specificare la data fino a quando i movimenti devono essere bloccati.

Password (opzionale)

È possibile inserire una password per permettere l'eventuale sblocco delle registrazioni o per poter in seguito eseguire un nuovo blocco. Il programma, se non trova errori nelle registrazioni comprese nella

data del blocco, blocca le registrazioni, calcola e assegna ad ogni riga di registrazione delle cifre e dei codici diversi per ogni riga, visualizzate nella vista **Blocco**.

Ultimo blocco

I dati di questa sezione vengono indicati automaticamente dal programma in base all'ultimo blocco eseguito.

Blocco valido

Viene visualizzato un "Sì" se il blocco è valido.

Data blocco

È la data dell'ultimo blocco eseguito.

Numero di blocco

È il valore inserito automaticamente dal programma nell'ultima riga della colonna **BloccoNum**. Quando il blocco viene ripetuto, se il valore della riga dell'ultimo blocco rimane invariato, significa che il blocco è valido e di conseguenza i dati non sono stati modificati; se invece il valore varia viene indicato:

- (-1) se già dalla prima riga il blocco non è valido
- (-2) se ci sono delle righe che hanno il medesimo Blocco Num.

Hash progressivo

È la cifra di controllo presente nell'ultima registrazione.

Registrazioni: Vista Blocco

Sono visualizzate i marchi digitali e le informazioni che sono servite per la firma digitale.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA			
Base	IVA Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco					
	Data	Doc	Descrizione	CiData	CiVies	Importo CHF	BloccoNum	BloccoImp	BloccoProgr
1	03.01.2015	1	Vendita a Bianchetti	1020	3000	35'600.00	1	35'600.00	ad5311f8.cae4e018.10816f65.d669296d
2	04.01.2015	2	Prelevamento dal ccb	1000	1020	1'500.00	2	37'100.00	33b5cbe0.d598e6da.29cd16e9.f4613524
3	07.01.2015	3	Vendita merce a cliente Bianchi	100.A	3200	28'900.00	3	66'000.00	9dd5f99b.83627a22.83a27565.c9f15035
4	07.01.2015	4	Vendita merce a cliente Verdi	100.D	3400	20'000.00	4	86'000.00	24754fb.800539e1.4d7424e1.da32964d
5	07.01.2015	5	Vendita merce a cliente Rossi	100.C	3200	8'900.00	5	94'900.00	550bf3d9.191a0d4c.1ebf4913.547b7a76
6	07.01.2015	6	Vendita a Luisoni	100.B	3000	38'990.00	6	133'790.00	cdb2d3d.3d3f0edc.9b758d78.d9c8f4a1
7	19.01.2015	7	Acquisto merce da Bianchi	4000	200.A	36'950.00	7	170'740.00	1d6b2002.d9057dec.6fc23076.fad467d0
8	23.01.2015	8	Salari lordi mese di dicembre	5000		26'900.00	8	197'640.00	d6cd0c09.21a9cd88.4e51647f.affe5c80
9	23.01.2015	9	Salari netti mese di dicembre	1020		24'330.00	9	221'970.00	1d073853.79bec8ac.a0b6fbf9.902a48b2
10	23.01.2015	10	Contributi sociali dicembre	5700		1'980.00	10	223'950.00	7ac2c277.253b370.11d2e9c5.fe1e008d
11	23.01.2015	11	Contributi LAINF a carico del dipendente	5730		890.00	11	224'840.00	08018f4e.244215e8.81a51ca5.e992421
12	24.01.2015	6	Vendita merce a Luisoni	100.B	3000	42'600.00	12	267'140.00	37ce5e96.f5a6475.992d8620.4fe40b65
13	24.01.2015	7	Pagata in contanti IVA doganale	1000		500.00	13	267'640.00	9026780c.f77e28c.d2745dd7.6d5f1f84
4200	Costi delle merci di rivendita			2'314.81	2'314.81				
100.A	Cliente Bianchetti			-2'500.00	26'400.00				
2201	IVA, rendiconto			185.19	-9'048.14				
M80	Acquisti merce e servizi 8.0%								
Info	Messaggi								

- BloccoNum: il numero progressivo che distingue la riga
- BloccoImp: l'importo cumulato dei movimenti, simile al totale di fine pagina, richiesto da alcune legislazioni
- BloccoLinea: (colonna nascosta) il marchio digitale calcolato sulla base dei valori della riga.
- BloccoProgr: il marchio digitale complessivo.

Il marchio digitale BloccoProgr

È l'elemento centrale della certificazione e usa la metodologia del blockchain.

Il marchio digitale è calcolato in base a questi valori:

- Del contenuto della registrazione attuale, compresi importi, descrizioni e descrizione del conto al momento del blocco.
- Del numero progressivo (BloccoNum)
- Del saldo cumulato (BloccoImp)
- Del marchio progressivo della registrazione precedente (BloccoProgr).

Nel caso in cui 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.

Verifica blocco

Con il comando **Verifica blocco**, il programma controlla se il blocco è valido e visualizza i dati del blocco.

- Il programma ricalcola i marchi digitali e verifica se quelli ricalcolati sono uguali a quelli abbinati alle registrazioni.
 - Se sono uguali, il blocco è considerato valido e quindi i dati sono originali.
 - Se i marchi non sono uguali, significa che i dati sono stati modificati e non sono quelli originali calcolati al momento del blocco.

Conti	Registrazioni	Totali	Codici IVA	Informazioni blocco
Base Completo				
Descrizione		Valore		
1	Info file			
2	Data	03.12.2014		
3	Ora	08:55:12		
4	Versione Programma	7.0.8.141127		
5	Nome file	T:/Temp/contabilità_Rossi.ac2		
6	Intestazione sinistra			
7	Intestazione destra			
8				
9	BloccaRegistrazioni			
10	Il blocco registrazioni è usato	Sì		
11	Il blocco registrazioni è valido	Sì		
12	Data attiva per il blocco registrazioni	31.01.2015		
13	Registrazioni protette da password	No		
14	Numero dell'ultima registrazione bloccata	26		
15	Data dell'ultima registrazione bloccata	28.01.2015		
16	Importo dell'ultima registrazione bloccata	331128.40		
17	Hash progressivo dell'ultima registrazione bloccata	83187b10.fe466392.c49aa418.2b5b6c5		

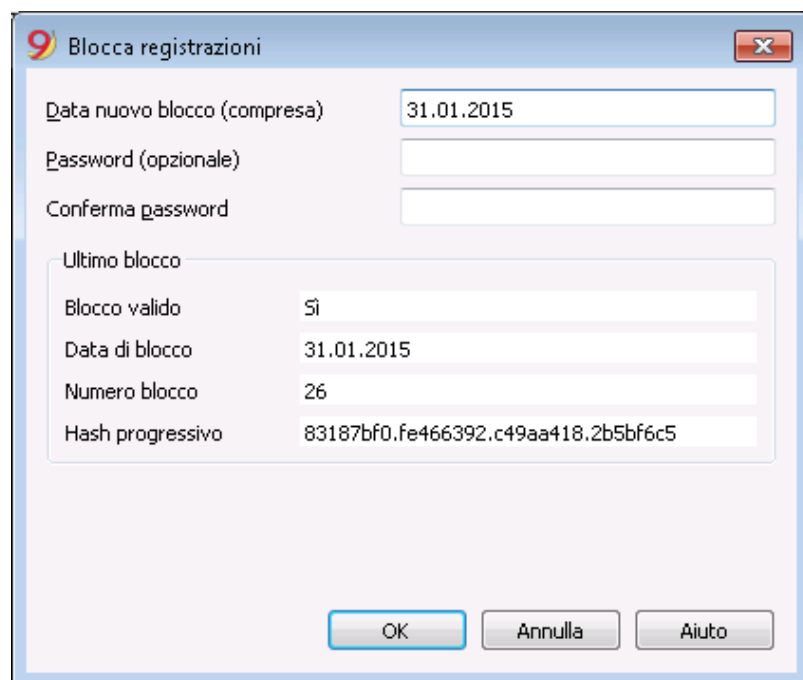
Sblocca registrazioni

Il comando **Sblocca registrazioni** rimuove il blocco e le cifre di controllo. Se il blocco è stato dotato di password, è necessario reinserirla per procedere allo sblocco.

Volendo successivamente procedere ad un nuovo blocco, se i dati e l'ordine delle registrazioni non sono cambiati, le cifre di controllo saranno le medesime del blocco precedente, se invece sono stati modificati, le cifre di controllo cambiano.

Sblocco parziale

Quando le registrazioni sono state bloccate, è possibile sbloccarle anche solo parzialmente, partendo da una determinata data. Se nel blocco è stata inserita una password, per poter confermare lo sblocco, occorre digitare la password nell'apposita casella.



Ultimo blocco	
Blocco valido	Sì
Data di blocco	31.01.2015
Numero blocco	26
Hash progressivo	83187bf0.fe466392.c49aa418.2b5bf6c5

Perché lasciare sbloccare la contabilità?

In linea di principio la contabilità bloccata non si dovrebbe sbloccare. Capita che dopo il blocco ci si accorge di errori nella contabilità e della necessità di fare correzioni.

Per avere la possibilità di fare ulteriori modifiche, gli utenti tenevano una copia del file prima del blocco. Se trovavano errori ripristinavano la situazione precedente. Nel frattempo erano state fatte magari altre registrazioni, per cui spesso succedeva che ripristinando versioni precedenti la contabilità risultava sbagliata. Per evitare questo inutile dispendio di tempo si è deciso di mettere a disposizione il comando **Sblocca registrazioni**.

La certificazione non deve essere confusa con la sicurezza dei dati. La certificazione dei dati è una metodologia che assicura che i dati contabili siano originali. Per impedire che i dati vengano modificati, la metodologia è quella relativa alla sicurezza dei dati. Delle procedure per la sicurezza dei dati possono però essere implementate unicamente in un ambiente che limita l'accesso ai dati.

Se il file è completamente a disposizione dell'utente, come è quando su un PC, le persone si trovano ad avere il controllo completo dei dati. Possono quindi sostituire facilmente dei file. Con la certificazione non si impedisce che i dati siano alterati, ma si riesce comunque a sapere se sono quelli originali.

La persona che tiene la contabilità è responsabile della contabilità e decide se una modifica è lecita o meno.

Organizzare la certificazione e la verifica

Una volta che i movimenti del periodo sono stati bloccati bisogna:

1. Stampare l'informazione relativa al blocco o l'ultima riga certificata con il relativo numero di certificazione (BloccoProgr).
2. Firmare e custodire questa informazione assieme ai documenti della contabilità o in un altro luogo sicuro.

Per verificare che i dati contabili siano quelli originali:

1. Date il comando **Mostra informazioni blocco**.
2. Riprendete il documento dove risulta il marchio digitale di verifica.
3. Controllate se la riga identificata con il BloccoNum ha ancora lo stesso marchio digitale:
 - Se il numero corrisponde, i dati della contabilità sono i medesimi di quelli certificati
 - Se il numero non corrisponde, significa che i dati della contabilità sono stati modificati.

Banana sta sviluppando delle applicazioni che permettono di confrontare due file e avere indicazioni circa i dati che sono stati cambiati.

Sicurezza dati

La certificazione digitale assicura che i dati siano ancora quelli originali. Non impedisce però la modifica dei dati.

È responsabilità del contabile assicurare che i dati non siano alterati. Ogni amministrazione deve avere un'organizzazione adeguata alle proprie dimensioni e necessità.

Chi desidera fare in modo che i dati non siano alterati da persone non autorizzate, deve impiegare altre metodologie e altri strumenti, come per esempio:

- Salvare i dati su un sistema sicuro (disco di rete protetto) protetto da password.
- Tenere delle copie dei dati.
- Criptare gli archivi.

Archiviazione a lungo termine

Il file della contabilità contiene i dati immessi. Per aprire il file e ottenere un report o la scheda conto dovete quindi avere sempre a disposizione il programma.

Banana Contabilità consente di [esportare tutti i dati della contabilità](#) e anche le diverse stampe in formato [Pdf](#), [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.

Organizzare i file e cloud

Con Banana Contabilità decidi tu dove tenere i tuoi dati.

I dati salvati in un unico file

I dati della contabilità sono salvati in un file.

- I dati di ogni contabilità sono salvati in un file.
Di regola si tiene un file per ogni anno contabile.
- Al file puoi attribuire il nome che desideri.
Di regola il nome del file è composto dal nome della ditta e dall'anno contabile, seguito dall'estensione "ditta-2020.ac2"
- Puoi salvare il file nella cartella che desideri.
 - Una cartella locale.
 - Una cartella di rete.
- Banana Contabilità è come Excel, solo una persona alla volta può lavorare sul medesimo file.
Dovete prestare attenzione a che altre persone non stiano lavorando sul medesimo file.
Se lavorate su una rete locale di Window e il file è in uso riceverete un messaggio che il file è disponibile solo in lettura.
Per altri sistemi operativi non ci sono messaggi. Bisogna essere prudenti se si lavora in più persone.
La persona che salva i dati sovrascrive quelli precedenti.

Creare una cartella per la contabilità e per anno contabile

È utile salvare i file in una cartella specifica della contabilità. Sotto la vostra cartella Documenti, create quindi una cartella contabilità e salvate lì tutti i vostri file di contabilità.
Per creare nuove cartelle dovete usare le funzioni messe a disposizione del vostro sistema operativo.

Quando si gestisce una contabilità si hanno spesso anche documenti in formato digitale. Può essere quindi utile creare delle cartelle diverse per ogni anno contabile dove salvare i file:.

- Se gestite più contabilità è meglio creare una cartella per ogni società.
- Può essere molto utile creare una cartella per ogni anno contabile, dove raccogliere tutti i file relativi all'anno in corso.
- Ogni movimento della contabilità può essere collegato a un file relativo al giustificativo contabile digitale.
I giustificativi dell'anno è meglio salvarli in una sotto cartella dell'anno corrente.
- I documenti di base, che non perdono la validità, è meglio salvarli in una propria cartella.

La struttura delle cartelle può essere la seguente:

- [Nome società]
 - Base
Dove tenere documentazioni o documenti digitalizzati che non perdono mai la loro validità, come contratti d'affitto, assicurazioni.
 - 2020
Qui viene salvato il file contabile dell'anno corrente (ditta-2020.ac2), altri documenti pertinenti all'anno corrente e alla fine dell'anno il dossier pdf.
 - Ricevute.

- 2021
 - Ricevute

Lavorare su una rete locale

Se la vostra ditta usa una rete locale, potete creare la struttura delle cartelle nella vostra rete locale.

Contabilità in Cloud con Dropbox, iCloud, GoogleDrive, OneDrive

Banana Contabilità è compatibile con i diversi sistemi di cloud.

Potete organizzarvi in modo tale di tenere i vostri dati contabili in cloud. Qui di seguito è spiegato il sistema di cloud, facendo riferimento a Dropbox, ma il funzionamento è il medesimo per gli altri

- Aprite un account con il vostro sistema di cloud che preferite.
- Installate Dropbox sul vostro computer.
 - Verrà creata una cartella Dropbox locale (sottocartella Documenti) dove i dati sono sincronizzati con il cloud.
 - Tutte le volte che modificate il contenuto della cartella Dropbox, aggiungendo, modificando file o directory, le vostre modifiche sono replicate sul cloud.
 - Quando cancellate un file locale è quindi cancellato anche dal cloud.
- Installate Dropbox su altri vostri computer.
 - Collegatevi al vostro account Dropbox.
 - Verrà creata la directory Dropbox e vi saranno copiati tutti i file che avete sul cloud.
- Condividete i vostri file o cartelle con altri.

Dropbox permette di rendere disponibile un file o una directory a degli altri utenti Dropbox. Se gestite la contabilità di un'associazione create nel vostro directory Dropbox una cartella per l'associazione e questa potete condividerla con altri membri del comitato. Ognuno avrà una copia di tutti i file dell'associazione.

Gestire i giustificativi Digitali

Ogni riga della tabella registrazioni può essere [collegato a un documento digitale](#) (file pdf, di immagine o altro).

Per aggiungere un collegamento

- Menu ->Conta2->Collegamento Aggiungi.
- Visualizzate la colonna "DokLink" e cliccate sull'icona di aggiunta collegamento.

Per visualizzare il contenuto del documento digitale:

Il documento sarà aperto con l'applicazione predefinita.

- Menu ->Conta2->Collegamento Apri
- Visualizzate la colonna "DokLink" e cliccate sull'icona di apertura del file.

Digitalizzare i documenti con l'App di Dropbox o altro

L'applicativo Dropbox e altri applicativi di sincronizzazione dati per il vostro telefonino contengono delle funzione che facilitano la scansione documenti:

- Fotografa il documento.

- Ritaglia la zona effettiva del giustificativo (toglie le superficie esterne).
- Propone un nome del file che inizia con la data e l'ora nel formato yyyy-mm-dd HH mm.
È utile mantenere questa informazione, se ordinate i documenti per nome, i vostri documenti saranno ordinati in sequenza di data.
 - Eventualmente sostituite la data con la data del giustificativo indicato.
 - Aggiungete alla data un testo descrittivo relativo al giustificativo, che vi permette di distinguerlo.
- Vi permette di ruotare l'immagine affinché sia sempre in verticale.
- Vi permette di salvarlo in formato pdf.

Quando salvate il file viene automaticamente sincronizzato con il vostro cloud e il vostro computer.

Potete quindi:

- Spostate il file nella directory della vostra contabilità.
- Aggiungere il collegamento alla vostra riga di registrazione.

Visualizza scadenze

Gestione clienti e fornitori

Il controllo delle fatture emesse o ricevute è meglio farlo con le funzionalità del [Menu clienti](#), [Menu fornitori](#).

Abbinare una scadenza a una riga di registrazione

In alternativa al sistema di gestione clienti e fornitori, o per altri scopi di controllo (molto più semplicistici), si può inserire nella riga di registrazione anche la data di pagamento.

È una modalità operativa di controllo semplificata.

Con il comando **Disponi colonne** (dal menu **Dati**), rendere visibili le colonne **DataScadenza** e **DataPag.**

Inserire quindi nella colonna scadenza, la data di scadenza della fattura, e nella colonna pagamento la data di pagamento.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA	
Base	Iva Completo	Centri Costo	Scadenze	Blocco			
Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Scadenza	Pagamento
2 03.01.2015	1	Vendita a Bianchetti	1101	3000	35600.00		
3 04.01.2015	2	Prelevamento dal ccp	1000	1020	1500.00		
4 07.01.2015	3	Vendita merce		3000	28900.00		
5 07.01.2015	3	Vendita a Boldi	1103		20000.00		
6 07.01.2015	3	Vendita a Luisoni	1102		8900.00		
7 19.01.2015	4	Acquisto merce da Bianchi	4000	2101	36950.00		
8							

Tasto F6 = riprendi valori riga con testo simile			
4000	Costi materiale per la fabbricazione	34'212.96	41'334.77
2101	Fornitore Bianchi	-36'950.00	-41'940.00
2201	IVA, rendiconto	2'737.04	-4'511.11
M80	Acquisti merce e servizi 8.0%		

Comando Visualizza scadenze

Con il comando **Visualizza scadenze** del menu **Conta2**, il programma visualizza nella tabella **Scadenze** le righe di registrazioni che hanno una data di scadenza e nessuna data di pagamento.

Data	Doc	Descrizione	CtDare	CtAvere	Importo CHF	Scadenza	Pagamento
07.01.2015	3	Vendita a Luisoni	1102		8900.00	06.02.2015	
19.01.2015	4	Acquisto merce da Bianchi	4000	2101	36950.00	15.02.2015	

Aggiungi funzionalità contabilità

Aggiunge delle funzionalità al file. Vedi anche [Aggiungi funzionalità generali](#).

Abilita Maiuscolo/Minuscolo nei numeri di conto e nei codici

Normalmente il programma converte i numeri di conto in maiuscolo.

Abilitando il Maiuscolo/Minuscolo i numeri di conto non sono convertiti in maiuscolo. I conti in maiuscolo e minuscolo sono utili quando si usano dei numeri di conto che sono anche le descrizioni. Quando si inseriscono i numeri di conto nella tabella Registrazioni, il programma converte il maiuscolo/minuscolo come specificato nel piano dei conti.

Con questa opzione si deve prestare attenzione perché il conto "Cassa" scritto con la prima lettera maiuscola, sarà diverso dal conto "cassa" scritto in minuscolo.

Aggiungi tabella Articoli

Le informazioni sono disponibili alla pagina [Documentazione Tabella Articoli](#).

Aggiungi le colonne Articoli nella tabella Registrazioni

Le informazioni sono disponibili alla pagina [Documentazione Colonne Articoli tabella Registrazioni](#).

Aggiungi le colonne Indirizzi nella tabella Conti

Per i file di contabilità.

Questa funzione permette di aggiungere, nella tabella **Conti**, le colonne che servono per inserire gli indirizzi dei clienti, dei fornitori, dei soci o altro.

Per aggiungere questa funzione procedere come segue:

- Cliccare sul menu **Strumenti**
- Selezionare il comando **Aggiungi nuove funzionalità...**
- Selezionare **Aggiungi colonne Indirizzi nella tabella Conti**. (Se questa opzione non compare nell'elenco, significa che è già stata attivata).

Il programma aggiunge nella tabella Conti:

- la vista **Indirizzi** dove sono visibili le colonne aggiunte.
- Le colonne che permettono di inserire i dati dell'indirizzo e altre informazioni.
 - Per rendere visibili una o più colonne, anche nelle altre viste, usare il comando [Disponi colonne](#) del menu **Dati**.
 - Per creare altre viste con delle colonne specifiche, usare il comando [Disponi Viste](#) dal menu **Dati**.

Aggiungi e rimuovi tabella Preventivo

Questa funzione abilita il file contabile per la pianificazione finanziaria, aggiungendo la tabella **Preventivo** dove si possono inserire le registrazioni che riguardano il preventivo.

Per ulteriori informazioni vedi [Tabella Preventivo](#).

Modifica colonna tipo importo IVA nelle registrazioni

Per i file di contabilità con IVA.

Questa funzione permette di rendere modificabile la colonna **Tipo imp.** (Tipo importo IVA) nella tabella **Registrazioni**.

La colonna permette di inserire per ogni registrazione, quando occorre, uno dei seguenti tipi di importo IVA:

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 %

Per ogni registrazione, il programma immette in automatico nella colonna Tipo importo i dati predefiniti della tabella Codici IVA (per ogni codice). Se eccezionalmente, per un codice IVA cambia il tipo di importo, è possibile inserire manualmente 1 o 2.

Nota

Utilizzando questa funzionalità ci sono delle incompatibilità dei dati IVA con le versioni precedenti che non avevano questa funzionalità.

Tabella Articoli

Per velocizzare la creazione della fattura è possibile utilizzare la tabella **Articoli**, nella quale inserire i propri prodotti o servizi ricorrenti.

Al momento di creare il contenuto della fattura sarà sufficiente premere il tasto F2 nella colonna Articolo e selezionare il prodotto dall'elenco, la registrazione sarà completata con i dati ripresi dalla tabella Articoli.

Per utilizzare la tabella Articoli è necessario:

- Aggiungere la tabella **Articoli**
- [Aggiungere le colonne Articoli alla tabella Registrazioni](#)
- Rendere visibile nella tabella Registrazioni la colonna Articolo (Menu **Dati->Disponi colonne**). Il contenuto della colonna **Articolo** deve essere un articolo definito nella tabella **Articoli**.

Aggiungere la tabella Articoli

Con il comando menu **Strumenti** -> Aggiungi nuove funzionalità -> **Aggiungi Tabella Articoli** viene creata ed aggiunta la Tabella **Articoli**.

Nella Tabella **Articoli** è possibile inserire articoli, prodotti o altro, e può anche essere utilizzata come un piccolo controllo di magazzino.

Le colonne predefinite sono le seguenti:

- **Gruppo:** per creare righe di totali.
- **Articolo:** il codice dell'articolo.
- **Descrizione:** la descrizione dell'articolo.
- **Gr:** il gruppo in cui totalizzare.
- **Conto:** il conto che verrà ripreso nelle registrazioni.
- **Moneta:** la moneta da utilizzare (solo per tipi di file con contabilità multi-moneta).
- **CodiceIVA:** il codice IVA da utilizzare (solo per tipi di file con contabilità con IVA).
- **Unità:** una sigla per definire il tipo a cui si riferisce la quantità.
- **Vendita:** il prezzo di Vendita unitario.
- **Costo:** il costo unitario.
- **Quantità iniziale:** la quantità iniziale dell'articolo.
- **Prezzo unitario iniziale:** il prezzo unitario iniziale dell'articolo.
- **Valore iniziale:** la quantità iniziale moltiplicata dal prezzo unitario iniziale.
- **Qt. Corrente:** la quantità corrente calcolata dal programma tenendo conto della quantità iniziale e delle righe della tabella Registrazioni dell'articolo. Viene usata la colonna Quantità della tabella registrazioni.
- **Prezzo corrente:** il prezzo corrente dell'articolo.
- **Valore corrente:** la quantità corrente moltiplicato il Prezzo corrente.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Cambi		Articoli					
Base Importi															
Gruppo	Articolo	Descrizione		Gr	Conto	Moneta	Cod.IVA	Unità	Vendita	Costo					
1	304550	Sedia modello 2015/3			3200	CHF	V77	pz	300,00	250,00					
2	404551	Sedia modello 2016/5			3200	CHF	V77	pz	420,00	350,00					
3	800000	Consulenza telefonica			3400	CHF	V77	h	80,00	80,00					
*															

Colonne Articoli tabella Registrazioni

Le **colonne Articoli della tabella Registrazioni** sono utilizzate per inserire quantità e prezzo. L'importo della registrazione viene calcolato in base al contenuto della colonna quantità e prezzo unitario.

Aggiungere le colonne Articoli nella tabella Registrazioni

Con il comando menu **Strumenti** -> **Aggiungi nuove funzionalità** -> **Aggiungi le colonne Articoli nella tabella Registrazioni** le colonne, indicate qui di seguito, saranno aggiunte alla tabella (per ulteriori informazioni visitare la [documentazione Tabella Registrazioni](#)):

- **IdArticolo**
È l'articolo contenuto nella tabella Articoli.

Come impostazione predefinita, nella tabella Registrazioni **la colonna IdArticolo non sarà visibile**. Con il comando [Disponi colonne](#) è possibile **rendere visibile la colonna** in modo da poterla utilizzare.

- Quantità.
Può essere positiva o negativa.
- Unità
- Prezzo/Unità
Può essere un valore positivo o negativo.

Inserire registrazioni

- Se viene inserita una quantità o un prezzo unitario, l'importo viene calcolato in automatico.
- Si possono anche inserire delle quantità in negativo, per contrassegnare delle uscite di prodotti dal magazzino.

Conti		Registrazioni		Totali		Codici IVA		Cambi		Articoli			
Base IVA Completo Centri Costo Scadenze Blocco													
	Data	Doc	Fattura	Articolo	Descrizione	CtDare	CtAvere	Qt	Unità	Prezzo/Unità	Imp.moneta	Mon-eta	Cambi
1	01/01/18		2018001										
*				304550	Sedia modello 2015/3								
				404551	Sedia modello 2016/5								
				800000	Consulenza telefonica								

Collegamento con la tabella Articoli

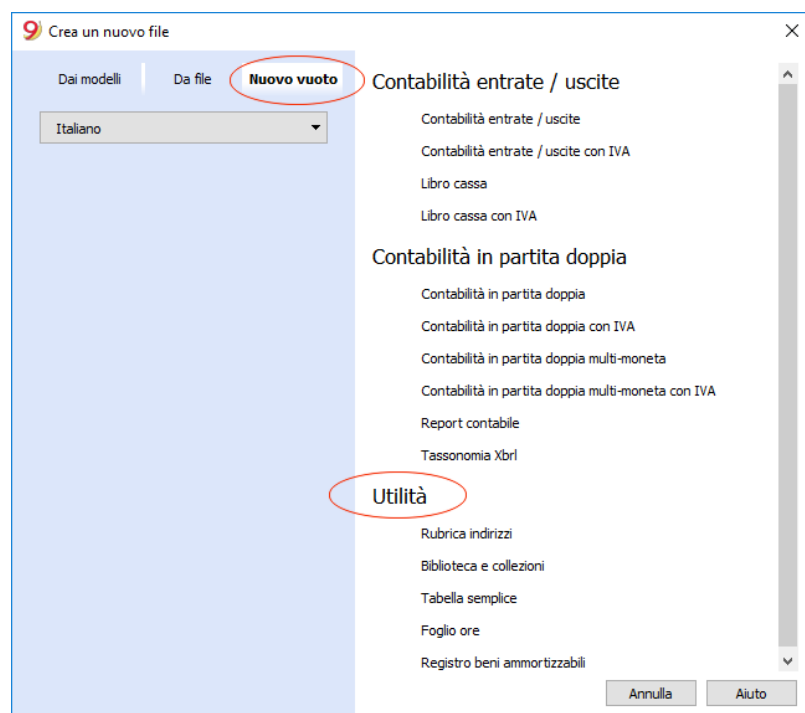
Se c'è la tabella Articoli quando si inserisce una registrazione con l'Articolo e la quantità, viene aggiornata la quantità corrente della rispettiva riga della tabella Articoli.

Vedi [Aggiungi Tabella Articoli](#).

Applicativi utilità

L'applicativo **Utilità** permette di creare i seguenti tipi di file:

- [Rubrica](#): per la gestione degli indirizzi e delle etichette
- [Biblioteca e collezioni](#): per la gestione dei libri o altri oggetti (es. collezione di quadri, gioielli....)
- [Tabella semplice](#): viene lasciata all'utente la possibilità di creare una tabella personalizzata
- [Foglio ore di lavoro](#): per registrare la durata e le ore di lavoro
- [Registro beni ammortizzabili](#): per la gestione degli attivi ammortizzabili, disponibile solo nella [versione di Banana contabilità 9](#) 



Altre funzioni abbinabili alle Utilità

Questi comandi sono particolarmente utili in abbinamento agli Applicativi Utilità:

- [Estrai e ordina righe](#)
Per creare liste dei dati esistenti.
- [Stampa etichette](#)
Per creare le etichette degli indirizzi o degli articoli.
- [Aggiungi nuove funzionalità](#)
 - Tabella documenti (allegato al bilancio...)
 - Tabella semplice
- [Menu Apps](#)
Per creare report su misura, fare calcoli o altro.

Collegamento fra tabelle

Potete creare dei collegamenti fra un campo di una tabella e un altro, tramite il campo Id.
Per esempio:

- Aggiungete una tabella semplice dal nome "Progetti"
 - Nella colonna Id indicate la sigla del progetto e nella Descrizione una spiegazione.
- In un'altra tabella Semplice, aggiungete le colonne di testo:
 - **ProgettId** (Nome tabella più "Id")
Quando andate in modifica verrà visualizzato l'elenco dei progetti disponibili.
 - **ProgettiDescription** (Nome tabella più "Description")
La colonna deve essere protetta.
Quando cambiate il contenuto del ProgettId verrà ripreso il testo della descrizione.
- Quanto aggiungete una colonna per attivare il link, **effettuate un ricalcolo o chiudete e riaprite il file.**

Foglio ore / presenze

Il Foglio ore semplifica e velocizza la tenuta e la presentazione delle ore di lavoro.
È utilizzabile gratuitamente, [installando Banana Contabilità](#).

Caratteristiche

Pensato per dipendenti con orario flessibile o che sono tenuti a conteggiare le presenze.

- Si usa come Excel, puoi copiare e incollare, correggere.
- Pianificazione delle ore previste, con orario settimanale personalizzabile.
- Tutti i calcoli, ore dovute, lavorate, vacanze e malattia in ore:minuti.
- Inserimento molto veloce delle ore. Sia come:
 - Ora inizio e fine con calcolo totale giornaliero.
 - Inserisce l'ora attuale automaticamente
 - Scostamento + o - dall'ora attuale
Quando si è arrivati prima o si parte fra poco.
 - Ore giornaliere complessive effettuate.
- Scostamento fra ore previste ed effettuate.
- Calcolo istantaneo delle ore lavorate, di vacanza e di assenza.
- Totali per giorno, mese e anno.
- Riporto per mese e anno.
- Facilmente parametrizzabile, si adatta a qualsiasi orario di lavoro.
- Possibilità di impostare le vacanze, congedi pagati.
- Possibilità di aggiungere delle colonne, per registrare spese, km percorsi o altro.
- Utilizzabile per tutto l'anno o anche per periodi parziali.
- Stampa report mensile, anche con totati in ore decimali.

Da sapere

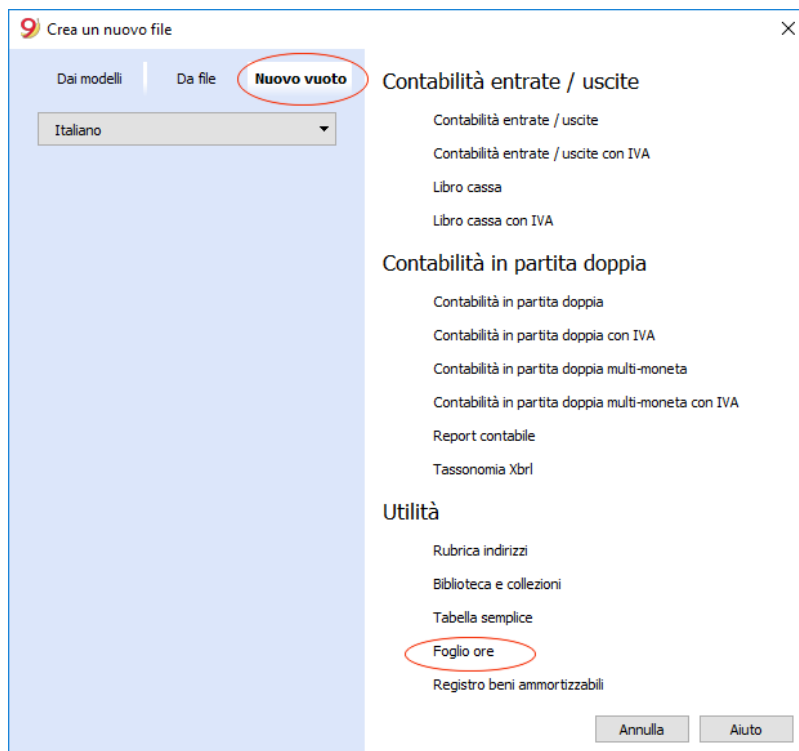
- Il foglio ore è composto da una tabella chiamata **Giornale**, dove si inseriscono le ore di lavoro e le impostazioni.
- Si inseriscono le ore di inizio e fine lavoro
- Le vacanze, assenze malattia, congedi e altro sono indicati con ore e minuti.
- Il programma presenta i conteggi sempre sulla base delle ore e minuti.

Come iniziare

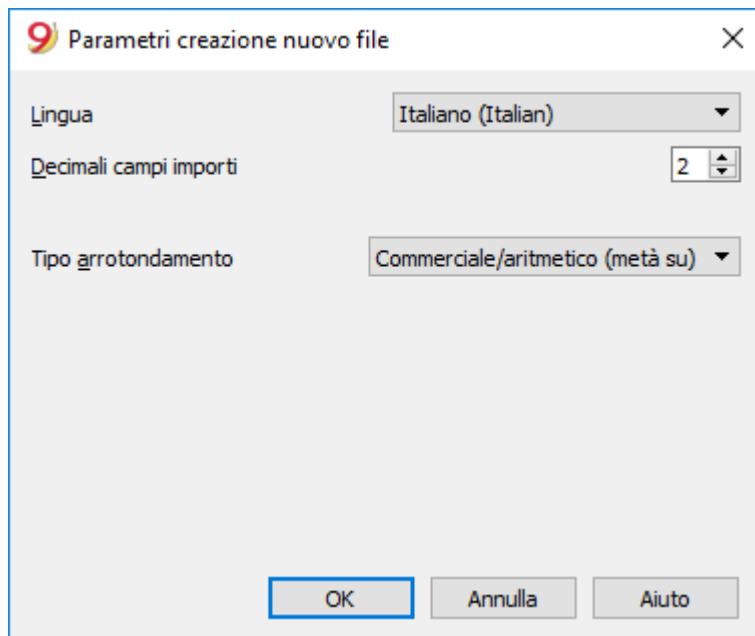
Ti consigliamo di creare il tuo file partendo da un modello esistente:

1. Dal menu **File** -> comando **Nuovo**.

Scegli un modello disponibile o clicca su **Nuovo vuoto** e nelle **Utilità** scegli **Foglio ore**.



1. Imposta i parametri di base del nuovo file (lingua e decimali) nella finestra seguente:



2. Salva il file con nome (es. vostro nome e anno)

3. Imposta il riporto ore e il tuo orario di lavoro nelle **Proprietà del file**.

Vedi [Impostazione orario di lavoro](#).

- Inserisci il riporto **Vacanze** e **Ore**
- Imposta il tuo orario settimanale
- Imposta i giorni di lavoro e festivi

4. Inserisci le tue ore di lavoro.
5. Salva le modifiche.

Inserimento giornaliero delle ore di lavoro

1. Apri il file
2. Vai sulla riga del **Giorno** (in giallo) -> **Menu Utilità** -> **Vai a giorno**.
3. Inserisci l'ora di entrata e uscita.
 1. Con il "." viene inserita l'ora del computer.
 2. Se inserisci +5 o -5 (o qualsiasi altro numero) il programma visualizza l'ora attuale con 5 minuti in più o in meno rispetto all'ora del computer.
 3. Con i comandi **menu Utilità1-> Ricopia** si riprendono orari della settimana precedente.
 4. Con il tasto **Riprendi da sopra** (o il bottone **F4** o **Cmd 4**) si copia il valore della riga precedente.
4. Inserisci le Vacanze o Assenze
 1. Nelle apposite colonne indica le ore di vacanze o assenza del giorno.
 2. Se si passa in modifica il programma indica le ore previste giornalmente.
 3. Se inserisci le ore in formato decimale p.es. 1.75, il programma visualizza il valore in ore e minuti (1:45).

Stampe e rendiconti

- Con il comando **File -> Stampa**, puoi:
 - stampare la tabella
 - stampare le zone della tabella selezionate.
- Con il comando **Utilità -> Report mensile** il programma stampa il riassunto mensile.

Conversioni da Ore decimali a Ore: minuti

Se il numero di ore giornaliere è stabilito su base decimale (43 ore alla settimana, suddivise in 5 giorni) dovrai lavorare 8.6 ore al giorno.

- Nel Giornale, per sapere le ore e i decimali corretti, se si inserisce dopo l'ora il punto e il decimale, il programma apre una piccola finestra con autocompletamento dei valori, dove viene indicato il tempo in minuti (esempio dovete inserire 8.6, il programma indica 8:36).
- Riprendi il valore proposto.

Comandi specifici (menu Utilità)

Vai ad oggi

Posiziona il cursore sulla riga odierna.

Ricopia giorno

Riprende il tempo di lavoro e assenza del giorno corrente con i valori del giorno della settimana precedente.

Ricopia settimana

Riprende il tempo di lavoro e assenza della settimana corrente con i valori dei rispettivi giorni della

settimana precedente.

Report mensile

Stampa le righe e i totali del mese corrente.

Puoi selezionare il periodo da stampare.

Crea righe per periodo...

Crea le righe giornaliere, di inizio e totale per l'anno indicato.

Le righe della tabella sono rimesse in ordine.

Importa foglio ore

Riprende i valori da un foglio di ore esterno.

- Si indica il file da cui riprendere i valori.
- Si specifica quali valori riprendere.
 - Importa solo festivo.
Riprende i valori della colonna **Festivo**.
Se riprende un valore, riprende anche le **Note**.
 - Importa tutto.
Riprende i valori di **Festivo, Note, Lavorato, Assenze, Aggiustamento, Dovuto e Suddivisione (split)**.

Il programma cerca nel file importato le righe con data e sezione uguale e riprende i valori.

Se nel file importato ci sono più righe per la stessa data, i valori successivi alla prima riga non sono importati.

Proprietà file - Base

Dal menu **File**, comando **Proprietà file (Dati base)**, nella sezione **Foglio ore** si impostano:

- il nome e cognome
- la data iniziale e finale dell'anno in corso
- la percentuale di lavoro e altri dati se disponibili.

Proprietà file (Dati base)

Foglio ore Inizio Indirizzo Varia Password Testi

Intestazione sinistra: Rossi Margherita

Intestazione destra:

Data iniziale: 01.01.2018

Data finale: 31.12.2018

Numero impiegato: 10

ID sociale: CHE-XXX.XXX.XXX

Percentuale di lavoro: 70

OK Annulla Aiuto

Proprietà file - Inizio

Dal menu **File**, comando **Proprietà file (Dati base)**, nella sezione **Inizio** si impostano i dati iniziali.

Proprietà file (Dati base)

Foglio ore Inizio Indirizzo Varia Password Testi

Riporto

Ore lavoro: 30:40

Ore vacanza: 39:10

	Ore dovute	Festivo
Lunedì	8:00	Lavorativo
Martedì	5:00	Lavorativo
Mercoledì	5:00	Lavorativo
Giovedì	5:00	Lavorativo
Venerdì	5:00	Lavorativo
Sabato	0:00	Festivo
Domenica	0:00	Festivo
Totale settimana	28:00	

OK Annulla Aiuto

Riporto

Vengono riportati i valori iniziali, del periodo o anno precedente:

- **Ore lavoro**

Inserisci le ore non conteggiate del periodo o anno precedente (es. ore lavorate in più e non ancora pagate o non ancora scalate). Queste ore sono riprese nel Giornale alla riga riporto.

- **Ore di Vacanza**

Inserisci le ore di vacanze non usufruite dell'anno precedente. Sono riprese nel Giornale alla riga riporto, colonna **Vacanze**.

Impostazione settimana

Si inseriscono i valori per la settimana.

• Ore dovute

Definisci le ore di lavoro per i giorni della settimana. Nell'esempio che presentiamo si tratta di un orario flessibile riferito ad un lavoro a tempo parziale. Il programma riporta in automatico il totale delle ore settimanali.

Le ore prestabilite di lavoro, vengono riprese in automatico nel Giornale, nella colonna **Dovuto**.

• Festivo

L'indicazione per il giorno di lavoro e del giorno festivo

- Lavorativo. Viene ripreso nella tabella Giornale.
- (1) Non lavorativo. Viene ripreso nella tabella Giornale, colonna **Festivo**.
- (0) Festivo. Viene ripreso nella tabella Giornale, colonna **Festivo**.

Tabella Giornale

È la tabella dove si inseriscono le ore di lavoro, le note ed eventuali rimborsi.

Giornale																	
Base	Minima	Completo															
	Data	Festivo	Day label	Note	Rimborsi/Inizio1	Fine1	Inizio2	Fine2	Malattia	Vacanza	Aggiustamento	Totale	Due code	Dovuto	Differenza	Progressiva	
1			Riporto								39:10				30:40	30:40	
2			Inizio tutto													30:40	
3	01 gen		Inizio 2018								112:00					30:40	
4	01 gen		Inizio gennaio													30:40	
5	01 gen	0	#Capodanno														
6	02 gen		martedì			07:15	12:36					5:21		5:00	0:21	31:01	
7	03 gen		mercoledì			07:30	12:34					5:04		5:00	0:04	31:05	
8	04 gen		giovedì			07:30	12:42					5:12		5:00	0:12	31:17	
9	05 gen		venerdì			07:50	13:17					5:27		5:00	0:27	31:44	
10	06 gen	[1]	#Epifania														
11	07 gen	[0]	domenica														
12	08 gen		lunedì	pranzo con clienti	215.00	07:30	12:30	13:45	16:45			8:00		8:00		31:44	
13	09 gen		martedì			07:50	12:52					5:02		5:00	0:02	31:46	
14	10 gen		mercoledì			07:10	12:30					5:00		5:00	0:00	32:06	
15	11 gen		giovedì	lavoro supplementare		07:10	12:30	13:38	17:15			8:57		5:00	3:57	36:03	
16	12 gen		venerdì	lavoro supplementare		06:45	12:32	13:45	15:51			7:53		5:00	2:53	38:56	
17	13 gen	[1]	sabato														
18	14 gen	[0]	domenica														
19	15 gen		lunedì	viaggio a Milano	150.00	07:00	12:30	13:38	16:51			8:43		8:00	0:43	39:39	
20	16 gen		martedì			07:10	12:30					5:20		5:00	0:20	39:59	
21	17 gen		mercoledì			07:30	12:30					5:00		5:00		39:59	
22	18 gen		giovedì			07:20	12:38					5:18		5:00	0:18	40:17	
23	19 gen		venerdì			07:25	12:30					5:05		5:00	0:05	40:22	
24	20 gen	[1]	sabato														
25	21 gen	[0]	domenica														
26	22 gen		lunedì			07:25	12:30	13:45	16:45			8:05		8:00	0:05	40:27	
27	23 gen		martedì			07:12	12:34					5:22		5:00	0:22	40:49	
28	24 gen		mercoledì			07:15	12:36					5:21		5:00	0:21	41:10	
29	25 gen		giovedì			07:20	12:30					5:10		5:00	0:10	41:20	
30	26 gen		venerdì			07:20	12:25					5:05		5:00	0:05	41:25	
31	27 gen	[1]	sabato														
32	28 gen	[0]	domenica														
33	29 gen		lunedì			07:15	12:33	13:47	16:47			8:18		8:00	0:18	41:43	
34	30 gen		martedì			07:12	12:30					5:18		5:00	0:18	42:01	
35	31 gen		mercoledì			07:30	12:30					5:00		5:00		42:01	
36	31 gen		Totale gennaio		365.00							133:21		122:00	11:21	42:01	
37	31 gen		Saldo gennaio		365.00						151:10	133:21		122:00	42:01		
38	31 gen																
Totale settimana corrente			18:36														
Dovuto settimana corrente			28:00														
Differenza settimana corrente			-9:24														
Saldo vacanze			151:10														
Saldo vacanze in giorni			27:03														
Info			Messaggi			Grafici											

Giorni di lavoro e festivi

I giorni sono considerati lavorativi, salvo che nella colonna **Festivo** vi sia un valore che inizi con uno zero "0".

Le impostazioni per la settimana sono definite nelle [Proprietà file -> Inizio](#)

Potete però modificarle con dei codici, indicando altri codici nella colonna **Festivo**, ad esempio:

- Se non lavorate mai la domenica, inserite "W0" la prima domenica.
Il programma indicherà tutte le domeniche successive con "(0)".
- Se il primo giorno dell'anno non dovete lavorare inserire "0".
Lo stesso per tutti gli altri giorni dell'anno che sono festivi.
- Inserite "1" (o qualsiasi altro valore che inizi con 1) per altri giorni che non dovete lavorare, ma che non sono festivi.

Valori temporali in Ore e minuti

Tutti i valori temporali sono espressi e visualizzati in ore e minuti (10:55). Un'ora e mezza è indicata con 1:30 (un'ora e trenta minuti).

Il ":" (duepunti) separa le ore, minuti e secondi. Il punto "." separa i millesimi.

Se si inserisce un valore preceduto dal segno ">" o "<" (maggiore o minore), il programma lo considera come un valore decimale lo converte in ore e minuti:

- "<1.50" viene convertito in 1:30
- "<1.75" viene convertito in 1:45 un ora e tre quarti).

Colori e formato righe

Il colore delle righe viene messo in automatico.

- Righe di Inizio e Totale
In grassetto.
- Righe giornaliere
 - Festive in Rosso.
 - Non lavorative in Blu.
 - Giorno corrente, evidenziato in giallo.

Colonne tabella Giornale

• Sezione

Serve per caratterizzare e identificare delle righe specifiche di sistema.

- Sezione vuota.
Sono le righe giornaliere, dove si inseriscono le ore.
- Sezione si sistema.
Per esempio: "AllStart", "YearStart_2018", "MonthStart_201801", "MonthTotal_201801", "MonthBalance_201801"
"SpaceAfterMonth_201801"

La sezione identifica la riga e viene usata dal programma per fare i calcoli. Non deve essere cambiata sennò le somme possono risultare sbagliate.

L'identificativo è una composizione di diversi elementi:

- Periodo
 - All. Relativo a tutte le righe.
 - Year. Relativo alle righe dell'anno.
 - Month. Relativo alle righe del mese.
 - Week. Relativo alle righe della settimana
 - Day. Relativo alle righe del giorno.
- Tipo
 - CarryForward.
Righe di riporto dei fogli dell'anno precedente.
Sono inseriti in automatico dal programma i riporti indicati nelle proprietà del file.
 - Start
Righe di Inizio. Per inserire valori iniziali.
 - Le ore di vacanze previste per l'anno.
 - Rettifiche, aumenti o diminuzioni delle vacanze.
Per esempio per giorni di congedo.

- **Total**
Le righe dove sono indicati i totali. Sono sommate nelle righe di totale.
 - Le colonne relative ai tempi giornalieri.
 - Le rettifiche delle sezioni Start. e CarryForward.
- **Balance**
per il saldo vacanze.
La somma delle vacanze trovate nelle righe di Riporto e Inizio, meno la somma delle vacanze giornaliere.
- **SpaceAfterMonth**
per indicare che ci deve essere una riga vuota.
 - L'anno, mese o giorno a cui si riferisce l'identificativo.
- **Data**
La data del giorno
- **Festivo**
Si inserisce un codice per indicare se il giorno è festivo.
Se non si inserisce alcun valore vengono ripresi i valori impostati nelle proprietà del file o con il codice "W" seguito da un valore
 - Vuoto. Giorno lavorativo.
 - 0 Giorno corrente Festivo (righe visualizzate in rosso).
(0) Giorno Festivo impostato in automatico.
Non viene indicato alcun valore nella colonna Dovuto.
 - 1 Giorno corrente Non lavorativo (righe visualizzate in blu).
(1) Giorno Non lavorativo impostato in automatico
Non viene indicato alcun valore nella colonna Dovuto.
 - 2 (o un altro valore che non inizia per 0 o 1) Giorno corrente lavorativo.
Sovrascrive il valore predefinito.
 - Codici che iniziano con W (Giorno della settimana).
Imposta il valore predefinito per il giorno della settimana.
 - W Imposta come lavorativo (vuoto).
 - W0 imposta come Festivo (0).
 - W1 imposta come Non lavorativo (1).
 - WR (reset) utilizza il valore indicato nelle proprietà file.
 - WA reimposta tutti i giorni come indicato nelle proprietà file.
- **Descrizione giorno**
Testo completato in automatico dal programma.
Se nella riga giornaliera si inserisce un testo preceduto dal carattere "#" ("#Natale", "#Festa nazionale"), viene mantenuto il valore inserito.
- **Descrizione**
La colonna è protetta e viene impostata automaticamente dal programma.
- **Note**
Per inserire delle proprie annotazioni.
- **Codice**
Da usare per indicare un eventuale numero di cliente, progetto o altro.
- **Ore lavorate**
 - **Lavoro1 e Lavoro2**
Per indicare un valore di ore lavorate.
 - **Inizio1, Fine1, Inizio2, Fine2, Inizio3, Fine3, Inizio4, Fine4, Inizio5, Fine5**
Queste colonne permettono di inserire l'ora di inizio e fine lavoro.
I valori di Inizio non devono essere inferiori al valore Fine precedente.
 - **Lavoro**
Calcolato dal programma, la somma delle ore lavorate.

- **Assenze**

I tempi di assenza.

L'autocompletamento propone la Differenza giornaliera.

- Malattia
- Vacanze
- Servizio

Per servizio militare, civile o altre assenze obbligatorie.

- Altro
- Assenze

Calcolato dal programma, la somma delle assenze.

- **Rettifica**

Un valore di rettifica.

- **Totale**

La somma del Lavoro, Assenze, Rettifica.

- **Dovuto**

Le ore dovute giornaliere.

- **Codice Dovuto**

Se il Codice Dovuto (Due code) viene lasciato vuoto, il valore del Dovuto viene completato dal programma in base alle impostazioni presenti nei dati base del file (disponibile alla voce di menu: **File -> Proprietà file -> Inizio**) .

- Reimpostare il dovuto.

Codici da inserire nella colonna **Codice Dovuto** per reimpostare il dovuto giornaliero a partire dalla riga in cui ci si trova. Occorre poi inserire il nuovo valore nella colonna

Dovuto.

- DS (Set Today)

Imposta le ore dovute del giorno corrente, senza modificare gli altri giorni.

- WS (Set Week Day).

Imposta le ore dovute per uno specifico giorno della settimana (ad esempio martedì) e per gli stessi giorni seguenti

- PS (Set Predefined)

Imposta le ore dovute a partire da quel giorno in avanti

- Codici di reset del dovuto giornaliero

- WR (Reset Week Day)

Resetta il valore predefinito per il giorno della settimana.

- WA (Reset All Week Days)

Resetta tutti i valori predefiniti relativi ai giorni della settimana.

- PR (Reset Predefined)

Resetta Predefinito generale. Toglie il valore predefinito impostato precedentemente.

- PA (Reset Predefined and Week Day)

Resetta il valore predefinito generale e quelli della settimana.

È come se si iniziasse tutto da nuovo.

- Codice di reset del progressivo

- RP (Restart progressive)

Fa ripartire da zero il valore della colonna Progressivo.

- **Dovuto**

Le ore dovute per il giorno.

Il Dovuto indicato nelle righe di Inizio non viene usato per calcolare le Differenze e i Totali.

- Se non vi è un codice Tipo Dovuto le ore sono impostate dal programma, in base alle impostazione dei valori predefiniti.

Le righe indicate come Festivo (0) o Non lavorativo (inizio con 1) non sono completate.

- Se vi è un codice viene usato il valore indicato.
- **Differenza**
Il Totale meno il Dovuto.
Nelle righe di Inizio il Totale, non tiene conto del Dovuto.
- **Progressivo**
La Differenza della riga sommata alla differenza della riga precedente.
- **Split1 e Split2**
Dei campi Tempo per indicare delle ore. Possono essere usate per tenere conto delle ore investite in un progetto.

Aggiunta di altre colonne

Con il comando **Dati** -> **Disponi colonne** è possibile aggiungere delle colonne.

Se le colonne sono di tipo Numerico, Importo o contatore ore, i valori vengono totalizzati.
Si possono aggiungere colonne per tenere nota delle spese, km o qualsiasi altro valore interessa.

Viste della tabella Giornale

Sono create in automatico le viste

- Base
Con le colonne principali.
- Minima
Con le colonne d'inserimento.
- Completa
Sono visualizzate tutte le colonne.

Impostazione orario

Impostazione orario di lavoro

Le ore di lavoro possono definire:

- Nelle [Proprietà file - Inizio](#)
- Nella tabella **Giornale**, colonne:
 - **Festivo**
Indicazioni dei giorni di lavoro con un apposito codice.
Vengono ripresi i valori definiti in [Proprietà file - Inizio](#), possono però essere sovrascritti con dei codici.
 - **Tipo Dovuto e Dovuto.**
Indicazioni circa le ore giornaliere di lavoro concordate.
Vengono ripresi i valori definiti in [Proprietà file - Inizio](#), possono però essere sovrascritti con altri codici.

Giorni di lavoro e festivi

I giorni sono considerati lavorativi, salvo nel caso in cui nella colonna **Festivo** vi sia un valore che inizia con uno zero "0".

Le impostazioni per la settimana sono definite in [Proprietà file - Inizio](#).

Potete però modificarle con dei codici, indicando altri codici nella colonna **Festivo**. Ad esempio:

- Se non lavorate mai la domenica inserite "W0" la prima domenica. Il programma indicherà tutte le domeniche successive con "(0)".
- Se il primo giorno dell'anno non dovete lavorare inserite "0". Lo stesso per tutti gli altri giorni dell'anno che sono festivi.
- Inserite "1" (o qualsiasi altro valore che inizi con 1) per altri giorni che non dovete lavorare, ma che non sono festivi.

Descrizione giorno

Nella descrizione del giorno il programma riprende in automatico il nome del giorno della settimana. Se inserite un valore preceduto dal # (hashtag), "#Festa nazionale", "#Natale" verrà mantenuto il valore inserito.

Ore di lavoro dovute (definite per contratto)

Se il salario è corrisposto per un certo numero di ore, dovete indicare per ciascun giorno lavorativo della settimana quante ore lavorate.

Le impostazioni per la settimana sono definite in [Proprietà file - Inizio](#).

Potete però modificarle con dei codici.

- Le colonne **Tipo Dovuto** e **Dovuto** servono a impostare l'orario di lavoro.
- Se lavorate sempre tutti i giorni sempre 8 ore.
 - Indicate in **Tipo Dovuto** "PS" (Imposta predefinito) e in **Dovuto** "8:00"
 - Il programma ripeterà successivamente il valore 8:00 per tutti i giorni lavorativi.
- Se lavorate con orari diversi ogni giorno della settimana.
 - Indicate in **Tipo Dovuto** "WS" (imposta giorno) e in **Dovuto** il numero di ore per ogni giorno.

Le ripetizioni devono essere impostate per i giorni lavorativi. Se all'inizio dell'anno ci sono dei festivi, impostate i valori per la settimana successiva.

Vacanze o congedi pagati definiti per contratto

Se nel vostro orario di lavoro sono già comprese delle vacanze:

- Indicate nella riga Inizio anno, "Inizio 2020" le ore di vacanza.
 - Inserite nella colonna Vacanze il numero di ore di vacanze che vi spettano.
 - Se avete diritto a 20 giorni e ogni giorno è di 8 ore, inserite 160.
 - Se lavorate al 50% e avete diritto a 20 giorni ogni giorno sarà di 4 ore, quindi 80 ore.
- Giornate di congedo pagate, considerate come vacanza. Inserite nella riga **Inizio mese** il numero di ore di congedo che vi spettano (giorni x ore giornaliere).
- Pagamento di Vacanze
 - Nella riga iniziale del mese che vi sono pagate le ore, inserite le ore di vacanza pagate con il segno negativo.
 - Nella colonna note indicate "Pagamento Vacanze"

Aggiustamenti

La colonna **Aggiustamenti** permette di modificare il totale ore dovute/lavorate.

- Se accumulate delle ore e queste vi vengono pagate.
 - Nella riga del giorno in cui vi vengono pagate.
 - Inserite nella colonna **Aggiustamento** le ore pagate in negativo.
 - Nelle note indicate "Pagamento Ore accumulate"
 - Il saldo progressivo diminuirà.
- Se vi vengono pagate delle vacanze accumulate.
 - Nella riga del giorno in cui le vacanze sono pagate.
 - Inserite nella colonna **Vacanze** ore pagate in negativo.
 - Nelle note indicate "Pagamento vacanze accumulate"
 - Il saldo progressivo diminuirà

Conteggio ore di lavoro senza Dovuto

Se vi vengono pagate le ore effettivamente lavorate.

- Non dovete indicare **Dovuto** e **Vacanze**.
- Inserite semplicemente le ore di lavoro.

Tipologie di stipendio

Qui di seguito viene spiegato come impostare il foglio ore per le diverse tipologie di stipendio.

Stipendio fisso

Il dipendente riceve uno stipendio fisso mensile che comporta un certo numero di ore di lavoro e di vacanze retribuite.

Si deve tenere conto che tutti i valori, anche le vacanze, sono indicate in ore.

1. Aprite il modello già impostato.
2. Nel menu **File**, comando **Proprietà file dati base**, indicate:
 - sezione **Foglio ore**, impostate il nome e il cognome nel campo **intestazione sinistra** e **intestazione destra**, la data inizio e di fine anno o periodo e la percentuale di lavoro.
 - sezione **Inizio**, nella casella **Riporto** inserite eventuali riporti del periodo precedente, ore e/o vacanze (sempre in ore).
 - Nelle caselle dei giorni, **Ore dovute**, inserite per ogni giorno le ore totali di lavoro.
 - Per i giorni lavorativi indicate il numero di ore previste.
 - Indicate per ogni giorno della settimana se è un giorno lavorativo, non lavorativo o festivo
3. Nella tabella **Giornale**, nella riga di inizio anno, colonna **Vacanze** indicate il numero di ore di vacanze.
(Es. Se una persona ha diritto a 4 settimane di vacanza e lavora 40 ore alla settimana: $40 * 4 = 160$).
4. Per ogni giorno, inserite nella tabella **Giornale** le ore effettivamente lavorate o quelle di assenza (malattia, vacanze)
 - La colonna **Totale** riporta il numero di ore totali.
 - La colonna **Dovuto** riporta il numero di ore giornaliere. Il programma riprende le ore dovute secondo quelle impostate nella sezione **Inizio**, delle **Proprietà file -> Dati base**.
 - La colonna **Progressivo** riporta la differenza di ore (in più o meno) tra quelle dovute e quelle effettive

- Le righe di **Totale** riportano il numero di ore totali per il periodo.
- Le righe di **Riporto** riportano il numero di ore progressive (dall'inizio).

Cambio percentuale di lavoro durante l'anno

Se durante l'anno cambia la percentuale di lavoro si possono cambiare le impostazioni direttamente nella tabella **Giornale**.

Nuova percentuale di lavoro a partire da una certa data

Per esempio, dal 1 febbraio, il martedì e il mercoledì invece delle 8 ore si lavora solo 4 ore.

Nella tabella giornale, per il primo martedì e mercoledì lavorativo:

- Nella colonna **Codice dovuto**, inserite il codice WS (imposta per giorno settimana).
- Nella colonna **Dovuto** inserite 4.
- Da questo giorno, per lo stesso giorno della settimana e per tutto l'anno, il **Dovuto** risulterà di 4 ore.
- Cambiamento solo per alcuni giorni.
(Es. Per una settimana si lavora tutti i giorni 4 ore).
Nella tabella **Giornale**, per tutti i giorni:
 - Nella colonna **Codice dovuto**, inserite il codice DS (imposta giorno).
 - Nella colonna **Dovuto** inserite 4.
- Congedo:
Se per un determinato giorno viene concesso un congedo.
 - Nella colonna **Codice dovuto**, inserite il codice DS (imposta giorno).
 - Nella colonna **Dovuto** inserite 0.

Adattamento giorni vacanze

Se durante l'anno cambiano le ore di vacanze assegnate, occorre:

- Nella tabella **Giornale**, nella **Riga Inizio mese**, colonna **Vacanze**, inserire il numero di ore in più o in meno (con il segno meno) a disposizione.

Pagamento ore di lavoro supplementare

Se il dipendente accumula delle ore in più rispetto a quelle dovute e queste gli vengono pagate, per poter azzerare la colonna del progressivo ci sono due possibili modi:

- Nella colonne delle **Note** indicare "Pagamento 10 ore supplementari". Se la colonna **Note** non è visibile, impostarla dal menu **Dati** -> **Disponi colonne**.
- Oppure nella colonna **Codice dovuto**, inserire DS e nella colonna dovuto il numero di ore dovute, più quelle pagate.

Stipendio a ore

In questo caso il dipendente è retribuito in base alle ore effettivamente lavorate.

Il dipendente riceve uno stipendio fisso mensile che comporta un certo numero di ore di lavoro e di vacanze retribuite.

Si deve tenere conto che tutti i valori, anche le vacanze, sono indicate in ore.

1. Aprite il modello già impostato.
2. Nel menu **File**, comando **Proprietà file dati base**, indicate:

- sezione **Foglio ore** impostate il nome e il cognome nel campo **intestazione sinistra** e **intestazione destra**, la data inizio e di fine anno o periodo e la percentuale di lavoro.
 - sezione **Inizio**, nella casella **Riporto** inserite eventuali riporti del periodo precedente, ore e/o vacanze (sempre in ore).
 - Per ogni giorno della settimana indicate se è un giorno lavorativo, non lavorativo o festivo
3. Nella tabella **Giornale** indicate le ore effettivamente lavorate o quelle di assenza (malattia, vacanze):
- La colonna **Totale** riporta il numero di ore totali.
 - La colonna **Progressivo** riporta la differenza di ore (in più o meno) tra quelle dovute ed effettive
 - Le righe di **Totale** riportano il numero di ore totali per il periodo.
 - Le righe di **Riporto** riportano il numero di ore progressive (dall'inizio).

Azzeramento progressivo

Se le ore vengono pagate è necessario azzerare la colonna **Progressivo**; ci sono due possibilità:

1. Nella tabella **Giornale**, nel giorno in cui vengono pagate le ore, nella colonna **Note** indicare "Pagamento 10 ore supplementari" e nella colonna **Aggiustamento** inserire le ore pagate.
2. Nella tabella **Giornale**, nella colonna **Codice dovuto**, inserire DS e nella colonna **Dovuto** il numero di ore pagate.

Rubrica indirizzi

Applicazione per la gestione di indirizzi (contatti, soci) e stampare delle liste ed etichette.

Caratteristiche:

- 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)

La Rubrica presenta tre tabelle:

- Gruppi
- Contatti
- Diario

I dati della Rubrica possono anche essere sincronizzati con i [contatti di Google](#).

Gruppi

Nella tabella Gruppi per ogni riga si può definire, nella colonna **Id**, un codice di identificazione di un Gruppo e nella colonna Descrizione la relativa descrizione (es. cli - Clienti, for - Fornitori, col - colleghi....).

Gruppi		
Contatti		
Diario		
Base		
	Id	Descrizione
1	cli	Clienti
2	for	Fornitori
3	col	Colleghi
4	am	Amici
5	par	parenti
6		
*		

Contatti

La tabella presenta le colonne dove inserire gli indirizzi.

Le colonne

Ci sono diverse colonne. La maggior parte delle colonne non è visibile. Usare il comando [Disponi colonne](#) per:

- Rendere visibile le colonne
- Cambiare la sequenza di visualizzazione
- Aggiungere delle altre colonne.

La denominazione si basa sullo standard VCard.

- **Id** è il numero del contatto.
È necessario quando si vuole collegare un contatto al diario, ai prestiti o a un'altra tabella.
Se si preme **F6** mentre si è su questa colonna vi è una numerazione automatica.
- **Cortesia**, si inserisce "Signore", "Signora" ecc..
- **Cognome** o ragione sociale (se si tratta di una ditta).
Se si tratta di una persona di contatto per una ditta, nella colonna **Organizzazione** potete inserire l'ente o la ditta a cui appartiene.
Se si preme **F6** sulla colonna **Cognome** o **Nome** il programma separa o inverte il nome e cognome.
Se ci sono più di due nomi, questa funzione non è in grado di distinguere quali siano i nomi o i cognomi.
- **Inizio lettera**, è il saluto che viene usato all'inizio di una lettera. Si usa per la stampa unione.
Per esempio: "Caro Francesco" oppure "Egregio Signor Bianchi":
Il programma suggerisce possibili testi in base al contenuto delle colonne già inserite.

Le Viste

Sono presenti diverse viste e ogni vista si differenzia dalle altre per la presenza di determinate colonne; in questo esempio (file Rubrica), ci sono le viste Base, Nome, Indirizzo2, Archivio e Completo. Per visualizzare tutte le colonne, cliccare sulla vista Completo.

Gruppi Contatti Diario										
Base Nome Indirizzo2 Archivio Completo										
	Id	Gruppo id	Prefisso	Nome	Cognome	Via	Extra	CAP	Località	Tel.Principale
1	1	am	Signora	Giulia	Bernardi	Via delle Rose, 5		6900	Lugano	091 966 33 22
2	2	am	Signora	Francesca	Rossi	Via Ponte, 3		6900	Massagno	091 955 31 21
3	3	for	Signor	Alberto	Bernasconi	Via dei Gelsi, 11		6900	Paradiso	091 926 32 12
4	4	for	Signora	Marisa	Mattei	Via delle Rondini, 5		6900	Lugano	091 966 33 22
5	5	cli	Signor	Giancarlo	De Carli	Via Milano, 86		6500	Bellinzona	091 916 45 69
6	6	cli	Signor	Federico	Pasullo	Via Coremno, 52		6528	Camorino	091 918 22 33
7	7	for	Spettabile		Vini Doc SA	Via Gottardo, 10		6900	Lugano	091 941 77 27
8	8	cli	Spettabile		Ass. Aiuto Familiare	Via Torino, 23		6600	Locarno	091 999 44 22
9	9	for	Spettabile		Franchi & Figli SA	Via Da Vinci, 9		6962	Viganello	091 926 45 45
10	10	par	Signor	Silvano	Bianchi	Via dei Gelsi, 11		6963	Pregassona	091 666 32 13
11	11	for	Signor	Andrea	Verdi	Via Moretti, 96		6900	Lugano	091 444 33 11
*										

Diario

Nella tabella **Diario** si possono registrare tutte le annotazioni, giorno per giorno e riferite ai contatti registrati.

Gruppi Contatti Diario					
Base Archivio Completo					
	Data	Descrizione	Scadenza	Contatti Id	Contatto descrizione
1	15.10.2018	Ordinati vini per regali ai clienti	31.10.2018	7	Vini Doc SA; Lugano
2	16.10.2018	Inviata disdetta contratto locazione	31.12.2018	4	Marisa; Mattei; Lugano
3	17.10.2018	Ricevuta merce difettosa	27.10.2018	5	Giancarlo; De Carli; Bellinzona
4					
5					
6					
*					

Stampa indirizzi/etichette

Le informazioni relative alla stampa degli indirizzi/etichette sono disponibili alla pagina web [Stampa etichette](#).

Gestisci, edita, fai il backup dei contatti Google

I comandi Contatti Google, accessibili a partire dal menu **Utilità1 -> Contatti Google** permettono di editare, aggiornare e in genere gestire molto più facilmente la propria rubrica del telefono Android, salvati nei Google Contacts.

Comandi Contatti Google

Sincronizza i contenuti del vostro file Banana del tipo Rubrica e indirizzi con i contatti del vostro account Google.

La prima volta che impartite il comando **Scarica e rimpiazza i contatti esistenti** a partire dal menu **Utilità -> Contatti Google**, per collegarvi ai contatti Google:

- appare una finestra che visualizza una pagina del browser Chrome integrato in Banana e vi chiede il login di Google.
- Dovete inserire l'indirizzo email e la password del vostro account Google.

Banana salva unicamente l'email del vostro account di Google: i dati della sessione e la password non sono salvati in Banana, ma sono gestiti dal meccanismo di Google Chrome che viene utilizzato all'interno di Banana Contabilità.

Comandi Sincronizzazione

Scarica modifiche

Questa funzione riprende i dati da Google e aggiorna i valori in Banana.

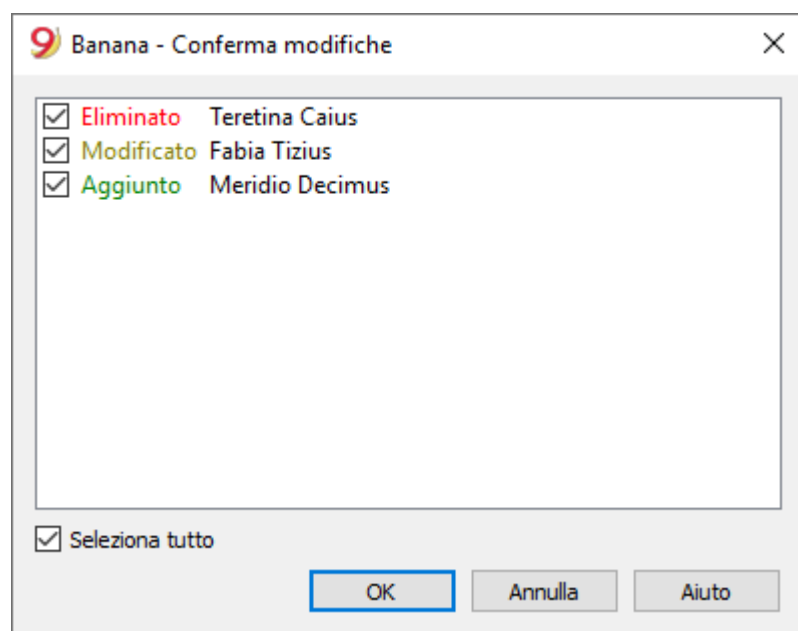
- Se ci sono già dati nella tabella, il programma unisce i dati esistenti e i nuovi valori delle tabelle
 - **Gruppi**
 - **Contatti**

Invia modifiche

Invia i dati modificati in Banana a Google, rispettivamente aggiorna i Contatti Google.

- Per potere inviare i dati a Google bisogna averli precedentemente scaricati almeno una volta
Se avete fatto una modifica sul vostro telefonino, prima dovete scaricare i dati e poi impartire il comando **Invia modifiche**

Viene visualizzata una finestra con gli elementi modificati, aggiunti o cancellati.



Si sconsiglia di usare la colonna "**GoogleNonSincronizza**" perché non verrà più utilizzata in versioni successive. Se vi è **Sì**, il contatto non viene sincronizzato con Google.

Scarica e rimpiazza contatti esistenti

Banana non è sempre in grado di sincronizzare tutte le modifiche.

Con questo comando i contatti nella tabella **Contatti** vengono cancellati e rimpiazzati da quelli esistenti su Google.

Questo comando elimina anche gli elementi che hanno "**GoogleNonSincronizza**".

Conversione dei valori in tabella

Google Contacts gestisce indirizzi, numeri di telefono e email in forma strutturata. Nella tabella **Contatti** i dati sono invece gestiti in colonna.

Numeri di Telefono e email

Google permette di definire diversi email e numeri di telefono. Per ognuno si indica un'etichetta e l'indicazione di predefinito.

In Banana si devono seguire queste indicazioni:

- se ci sono diverse tipologie di telefono o email si indicano nell'apposita colonna (lavoro, casa, altro)
- se per ogni tipologia ci sono più numeri di telefono o di email, questi vengono indicati nella colonna, separati da un punto e virgola ";"
Telefono lavoro "+1234567890;+21234567890". Email lavoro "example@gmail.com;example@yahoo.com"
- se il numero di telefono o email ha un'etichetta particolare viene indicato nella colonna **Altro**, con l'etichetta seguita da un due punti ":";
se ci sono più numeri si separano con un il punto e virgola ";"
"Vacanze:+1234567890*;Cugino:+1234566777".
"Temporary:example@gmail.com;Mama:example@yahoo.com"
- se ci sono diversi numeri di telefono, quello predefinito viene indicato con un asterisco "*" dopo il numero.
Ci può essere un solo predefinito.

Indirizzi

Google permette di avere più indirizzi per il medesimo contatto.

Banana Contabilità invece permette di sincronizzare solo un indirizzo, quello "home" (indirizzo principale).

Gruppi

Nella tabella **Gruppi** sono ripresi i gruppi definiti in Google e se ne possono aggiungere di nuovi.

Nella colonna **Gruppi Id** della tabella **Contatti** si possono inserire più gruppi d'appartenenza separandoli con il punto e virgola ";".

Creare un backup dei propri contatti google

1. Creare un nuovo file vuoto di tipo Rubrica.
2. Menu **Utilità1** -> **Contatti Google** -> **Scarica modifiche**.
3. Salvare il file sul proprio computer con nel nome la data odierna.

Sistemare la propria rubrica dei contatti Google

Se avete tanti indirizzi nella vostra rubrica è molto più facile usare la rubrica di Banana per sistemare i vostri indirizzi. Potete in poco tempo correggere errori, aggiungere informazioni e togliere duplicati e altro.

1. Scaricate i dati da Google Contacts
2. Effettuate le modifiche
Ricordare che Il tasto **F6** (Mac **Cmd+6**) ha diverse funzionalità (guardate nella finestra Info in basso)
Sulla colonna nome e cognome, inverte i valori

3. Usate il comando **Invia modifiche** per inviare le modifiche a Google.

Archiviare e togliere i contatti che non si usano più

Potete salvare sul vostro computer i contatti del telefono che non usate più ed eliminarli dalla vostra rubrica.

La prima volta:

1. Create un nuovo file di tipo Rubrica Indirizzi.
2. Menu **Utilità1** -> **Contatti Google** -> **Scarica modifiche**.
3. Salvate il file nei vostri documenti, "Rubrica_Marco_noncancellare_mai", così vi ricordate che è un file importante.
4. Visualizzate la vista **Archivio** nella tabella **Contatti**.
5. Nella colonna **Data Arch.** (data di archiviazione) inserite la data odierna (digitate il punto ".") per tutti quei contatti che non volete che siano più visualizzati
6. Comando **Utilità1** -> **Archivia dati** -> **Archivia dati tabella** -> **Contatti**
7. Comando **Utilità1** -> **Contatti Google** -> **Invia modifiche**
I vostri dati saranno cancellati dalla rubrica.
8. Menu **Utilità1** -> **Archivia dati** -> **Visualizza dati archiviati** -> **Contatti** vi permetterà di accedere ai vostri contatti archiviati.
Se volete aggiungerli nuovamente alla rubrica dovete ricopiare la riga nella tabella **Contatti** e cancellarla dagli **Archiviati**.

Custodite bene il file. Quando volete nuovamente archiviare dei contatti inutilizzati:

1. Aprite il vostro file rubrica Indirizzi.
2. Menu **Utilità1** -> **Contatti Google** -> **Scarica modifiche** o se ci sono problemi **Scarica e rimpiazza contatti esistenti**
3. Eseguite come indicato più sopra la procedura di Archiviazione e di Invio modifiche.
4. Salvate le modifiche.

Riprendere i dati in Excel

- Scaricate i dati da Google Contacts.
- Selezionate tutto (bottone nell'angolo in alto a sinistra)
- Copiate
- Incollate in Excel.

Problemi di sincronizzazione e suggerimenti

La rubrica Indirizzi di Google offre molte possibilità e può essere utilizzata in modi diversi. Abbiamo cercato di fare in modo che tutto funzioni al meglio, ma ci possono essere delle situazioni in cui il programma non riesce a capire le modifiche che ci sono state.

In questo caso è necessario usare il comando 'Scarica e cancella i contatti esistenti', per riallineare completamente i due archivi.

Ci interessa ovviamente migliorare sempre il funzionamento, quindi inviateci un email dove descrivete il problema e ci indicate come replicare il problema sui nostri computer. Solo se riusciamo a replicare il problema, ci è anche possibile sistemarlo.

Sono anche benvenuti eventuali suggerimenti su come migliorare il prodotto.

Per i dettagli tecnici relativi al collegamento effettuato si veda la documentazione delle Google Api.

- <https://developers.google.com/google-apps/contacts/v3/>
- <https://developers.google.com/gdata/docs/2.0/elements#gdReference>

Biblioteca e collezioni

Introduzione e modo d'uso

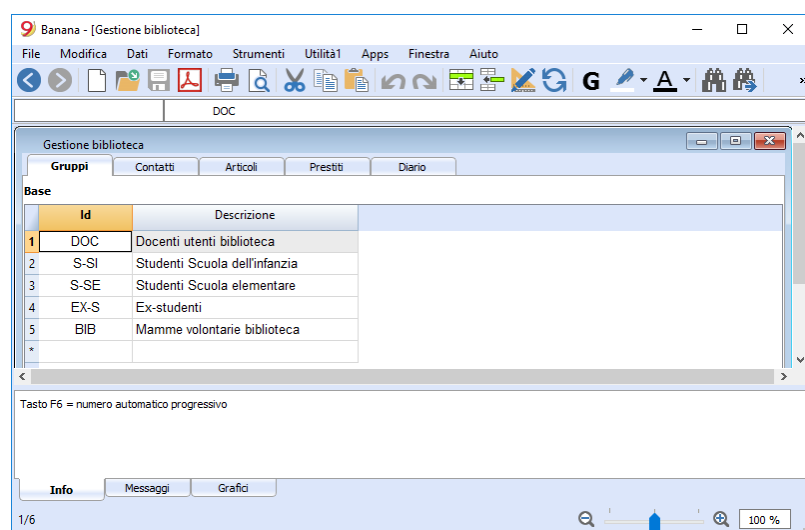
L'utilità Biblioteche e collezioni di Banana Contabilità è un applicativo che permette di inserire un elenco di libri, oggetti o contatti e tenere il controllo degli oggetti in prestito e restituiti.

Crea nuovo

File -> Nuovo... nella casella **Filtra per:** inserire il termine "biblioteca" e selezionare il modello **Biblioteca, collezione di libri e gestione prestiti**

Tabella Gruppi

Nella tabella **Gruppi** vengono definiti i gruppi secondo i quali si desidera suddividere gli utenti. Per identificare un gruppo si inserisce un codice identificativo **Id** (colonna Id). Nella colonna **Descrizione** viene inserito un testo che identifichi il gruppo.



Per la spiegazione delle colonne presenti nella tabella **Gruppi** si veda la [spiegazione della Rubrica](#).

Tabella Contatti

Nella tabella **Contatti** si inseriscono i dati degli utenti. Le varie colonne possono essere personalizzate (si possono [rendere visibili](#) solo quelle che servono, o [aggiungerne di nuove](#)).

1/7

Per la spiegazione delle colonne presenti nella tabella **Contatti** si veda la [spiegazione della Rubrica](#).

Tabella Articoli (Libri)

In questa tabella si inseriscono gli articoli: possono riferirsi a oggetti di valore, libri o altro. Ci sono diverse modalità di inserimento, anche con il copia/incolla da file Excel o riempimento automatico con dati ripresi da internet. Vedi sotto per spiegazioni dettagliate.

1/70

Colonne

Ci sono diverse colonne. È possibile aggiungerne delle nuove.

- **Id** è il numero dell'oggetto, che deve essere attribuito. Il tasto **F6** attribuisce il numero progressivamente. È possibile usare anche un prefisso. Per esempio: A-001, il programma proporrà A-002.
- **ISBN** È il numero internazionale di catalogazione dei libri. Inserendo nella colonna **Id** il codice ISBN e premendo il tasto **F6**, il programma completa in automatico tutti i dati del libro nelle altre colonne, riprendendoli dal database di Google, a condizione che ci sia disponibile un collegamento internet. Se ci sono già delle informazioni queste vengono sovrascritte.

Per informazioni vedi [documentazione Google](#).

- Non sempre i dati presenti nel database di Google sono completi. È possibile che ci sia il titolo ma manchi l'editore o altri dati.
- Per verificare quali dati sono disponibili nel database di Google inserire nel proprio browser la pagina

<https://www.googleapis.com/books/v1/volumes?q=9781906042509>

inserendo dopo q= il numero di ISBN del libro.

Se si vede una pagina con "totalItems: 0" vuole dire che il libro NON È nel database dei libri di Google.

Se si vede una pagina in formato JSON (formato per programmatori) con i dati del libro significa che il libro È presente nel database dei libri di Google.

- **Titolo**

È il titolo dell'opera.

- **Autore**

Si possono inserire più autori, separandoli con un punto e virgola ";".

- **Editore**

Si possono inserire più editori, separandoli con un punto e virgola ";".

- **Data restituzione**

È la data di restituzione prevista per questo articolo. Viene completata automaticamente in base ai prestiti registrati nella tabella **Prestiti**. Se è vuota significa che il libro è in casa.

Inserimento dei libri

I dati dei libri possono essere inseriti in tre modalità diverse:

- **Inserimento manuale** - Nella tabella **Articoli** si inseriscono i dati dei libri. Vedi spiegazione colonne (paragrafo precedente)
- **Riprendere i dati da Excel** - Se si possiede già una lista di libri da un altro programma o su Excel, **si possono semplicemente copiare/incollare i dati**.
Per copiare e incollare i dati bisogna assicurarsi che su Excel le colonne siano disposte come su Banana. Il copia/incolla è possibile da Excel o da file txt.
Se l'ordine delle colonne coincide si possono copiare i dati in blocco, altrimenti si procedere colonna per colonna o per aree selezionate.
- **Riprendere i dati dei libri automaticamente da internet** - La colonna ISBN è molto utile se si ha una connessione a Internet: ogni libro infatti ha un codice ISBN (formato riconosciuto internazionalmente e scritto in genere sul retro della copertina); se si inserisce il **codice ISBN** di un libro e si preme il tasto **F6** (o **Cmd + 6** per Mac), il programma rileva automaticamente da internet e inserisce tutti gli altri dati (titolo, autore, editore, ecc. addirittura un piccolo riassunto)
- Se il libro ha diversi autori o editori, basta separare i nomi da un punto virgola ";", così verranno trovati anche singolarmente nelle ricerche (per esempio trovare tutti i libri di un certo autore).

Tabella Prestiti

Nella tabella **Prestiti** vengono gestiti gli articoli prestati, la scadenza e la data di restituzione.

Colonne

- **Data**

È la data del prestito.

- **Articolo Id**

Il numero dell'articolo. La ricerca può essere fatta in base al titolo.

- **Contatti Id**

Il numero del contatto. La ricerca può essere fatta anche in base al nome, cognome, località.

- **Scadenza**

È la data prevista per la restituzione.

Se si inserisce "+30", il programma proporrà la data di 30 giorni dopo.

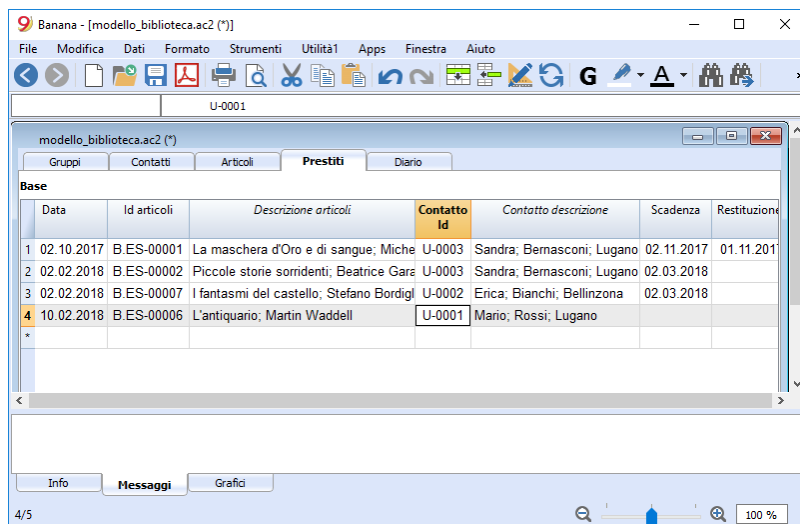
- **Data restituzione**

Inserire la data della restituzione.

Gestire i prestiti

Registrare un prestito:

- Inserire la data. Se si preme il tasto del punto "." viene scritta automaticamente la data del giorno.
- Nella colonna **Articolo Id**, se si inizia a digitare il titolo del libro e si seleziona dallo smart fill il titolo desiderato, premendo **F6**, il programma inserisce in automatico l'Id dell'articolo e la descrizione corrispondente.
- Nella colonna **Scadenza** (data di restituzione del libro), il programma inserisce automaticamente la data 30 giorni successivi alla data del prestito, ma è possibile cambiarla manualmente (per es. scrivendo +40, il programma inserisce già la data corretta, 40 giorni dopo).



Registrare la restituzione di un libro:

Per indicare che un libro è stato restituito è sufficiente inserire nella colonna Restituzione del libro, la data della restituzione.

Se si hanno tanti libri in prestito, il dialogo Restituzione Articoli, elenca i libri in prestito, permette di cercarli e indicare con un visto l'avvenuta restituzione.

- Dal menu **Utilità1** scegliere il comando **Restituzione articoli**;
- Appare una finestra dove occorre digitare il nome dell'utente per vedere l'elenco dei libri che ha preso.
 - Vistare tutti i libri che vengono restituiti.

- Con il tasto **Applica**, il programma inserisce automaticamente la data del giorno nella colonna **Data Restituzione** della tabella **Prestiti**.
- In caso di errori basta ritorna nella tabella **Prestiti** e usare il comando **Annulla**.

Restituzione articoli

Ricerca articoli

san

Contatto

Articoli non restituiti. Vistare al rientro.

Id articoli	Data	Scadenza	Descrizione articolo	Contatto descrizione
☐ B.ES-00002	02.02.2018	02.03.2018	Piccole storie s...	Sandra; Bernasconi; Lugano

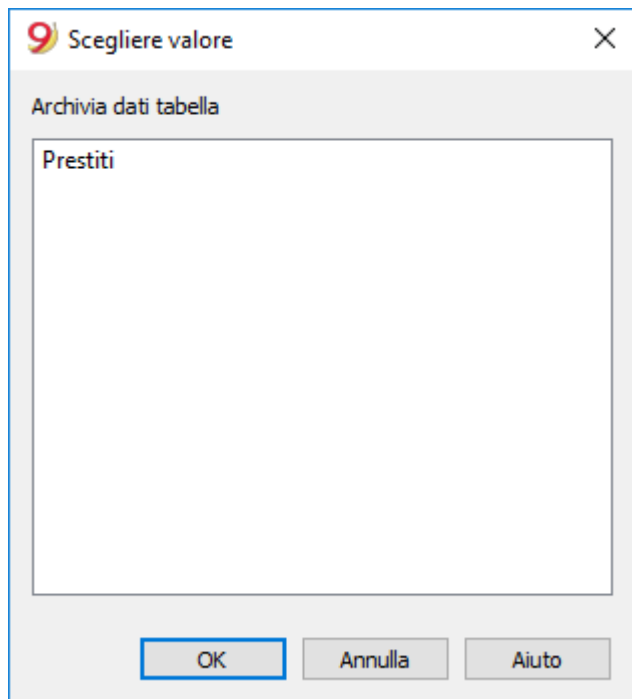
Chiudi Applica Aiuto

Archiviare i dati

La funzione **Archivia** permette di evitare l'accumulo di troppe registrazioni di libri usciti e poi restituiti. I dati archiviati non vengono cancellati, ma sono salvati in tabelle nascoste. Per statistiche o per qualsiasi altra necessità questi dati si possono riprendere.

Archivia dati prestiti libri rientrati

- Con il comando **Archivia dati** (dal menu **Utilità1**), e poi **Archivia dati tabella -> Prestiti**, il programma elimina tutti i prestiti di libri ormai restituiti dalla tabella **Prestiti**, e li inserisce in una tabella **Archivio**.
- Nella tabella **Prestiti** rimangono quindi unicamente i libri prestati e non ancora rientrati.



Archivia dati contatti non più usati

Come per l'archiviazione dei libri si possono archiviare anche i vecchi contatti.

- Indicare una data di archiviazione.
- Impartire il comando **Archivia dati** dal menu **Utilità1** e scegliere **Archivia dati tabella** e poi **Contatti**.

Diario

In questa tabella si possono inserire delle annotazioni giornaliere e abbinarle ad un determinato contatto.

Si possono inserire per esempio i turni delle bibliotecarie, o segnare annotazioni o fatti rilevanti, liste di cose da fare, ecc.

Per ogni annotazione si può inserire la data, la descrizione, una data di scadenza e abbinarvi un codice utente.

	Data	Descrizione	Scadenza	Contatto Id	Contatto descrizione
1	01.01.2019	Preparata lista libri da ordinare	31.01.2019	U-0004	Paola; Bettini; Bellinzona
2	01.01.2019	Turno biblioteca		U-0004	Paola; Bettini; Bellinzona
3	08.01.2019	Turno biblioteca		U-0005	Michela; Rossetti; Pregassona
4	15.01.2019	Turno biblioteca		U-0006	Sandra; Pellegrini; Pregassona
5	31.01.2019	Spedire ordine libri			
6					
7					
8					
9					
10					
11					

Stampe

Tutto ciò che si vede a video può essere stampato o salvato in pdf.

Nella sezione [BananaApps](#) (cercare library) si trovano anche delle estensioni per delle stampe:

- Stampe del catalogo completo dei libri in pdf, da pubblicare sul sito internet.
- Stampa della scheda dei contatti con i libri ancora in prestito (da inviare come allegato quando si fanno i richiami).

Stampare etichette biblioteca

Si possono stampare due tipi di etichette:

- Etichette piccole - da attaccare sul dorso del libro (con il codice del libro), in modo che sia visibile sugli scaffali
- Etichette grandi - da inserire nella pagina interna del libro, in cui si specifica l'appartenenza del libro alla biblioteca e si annota la data entro la quale il libro deve essere restituito.

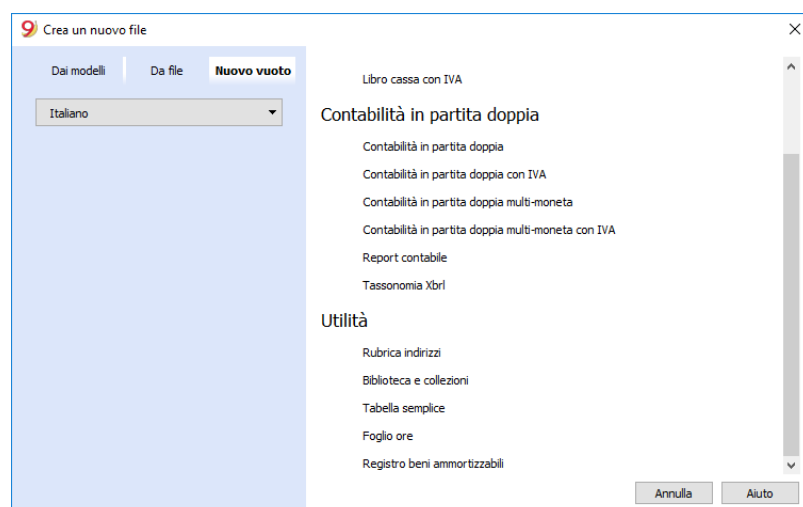
Le etichette possono essere stampate sia a partire dal file Banana, dove sono stati già registrati tutti i libri della biblioteca, sia da un file vuoto, nel caso in cui si voglia prima stampare i codici e poi attribuirli ai libri.

Crea nuovo

File -> Nuovo... nella casella **Filtra per:** inserire il termine "biblioteca" e selezionare il modello **Biblioteche, stampa etichette codici libri**

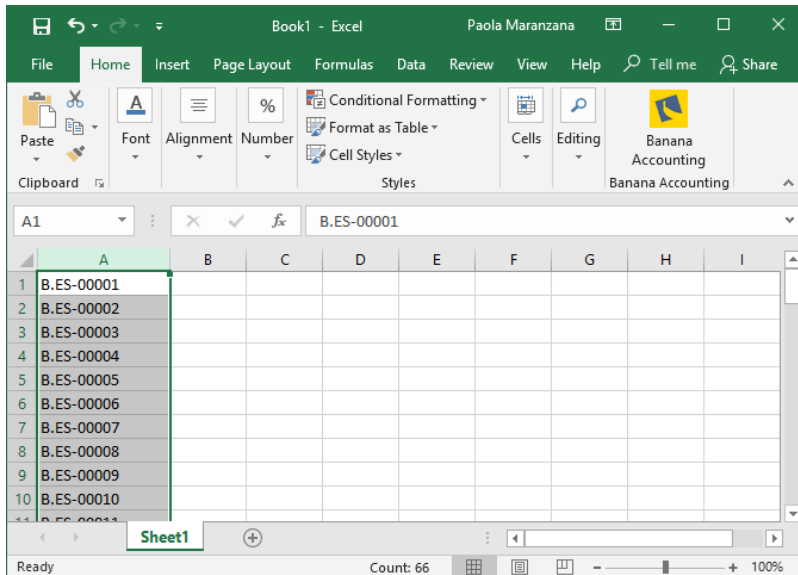
Stampa etichette per il dorso dei libri

Per la stampa delle etichette si apre un nuovo file Banana per biblioteche, vuoto, senza dati (menu **File -> Nuovo**), ma si può anche partire da un file proprio, come spiegato in precedenza.

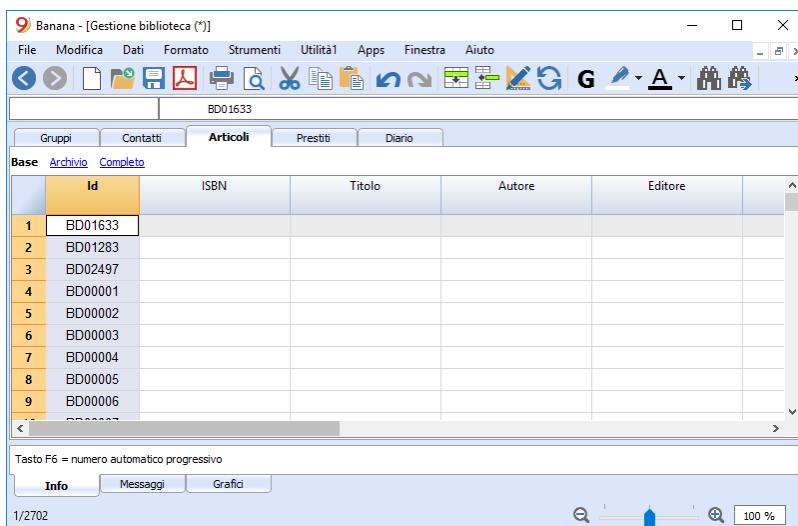


Per creare velocemente tanti codici libri, invece che scriverli a mano o usare il tasto F6 su ogni riga, si può usare la funzione di Excel per la creazione di una sequenza progressiva di codici e poi copiarli in Banana:

- Si apre un file nuovo su Excel; nella cella **A1** digitare il codice della biblioteca che si desidera (può essere qualsiasi combinazione di lettere seguite da numeri - es. B.ES-00001, per Biblioteca Esempio 00001).
- Puntare il mouse sull'angolo a destra in basso della cella (il puntatore diventa una croce) e, tenendo premuto, si trascina il mouse verso il basso; Excel crea automaticamente i codici progressivi.



- Copiare i codici creati (**tasti Ctrl + C**) e incollarli in Banana (**comandi Ctrl + V**), nella tabella **Articoli**, colonna **Id**.



- Creare l'etichetta - Dal menu **Apps** scegliere il comando **Etichette** -> **Stampa**

Stampa etichette

Opzioni Etichetta Estrai Ordina Composizione

Posizione prima etichetta

Orizzontale 1

Verticale 1

Numero copie per ogni etichetta 1

☒ Avvisa se il testo eccede l'etichetta

Formato etichette

Etichetta 3x8 (Predefinito) Cambia...

Dati

Tabella Prestiti

☐ Solo righe selezionate

OK Annulla Applica Aiuto

- Come sorgente dei **Dati** è importante che venga selezionata la tabella **Articoli**
- Premere il tasto **Cambia...** nella sezione **Formato etichette** per definire l'etichetta.

Formati etichetta

Composizione: Etichetta 3x8 (Predefinito)

Opzioni Composizione

Pagina

Margine Sinistro 0.00 cm Margine Destro 0.00 cm

Margine Alto 0.00 cm Margine Basso 0.00 cm

Num. Etichette orizzontale 3 Num. Etichette verticale 8

☐ Stampa pagina orizzontale

☐ Disponi etichette da destra a sinistra

Etichetta

Margine sinistro 0.10 cm Margine destro 0.10 cm

Margine alto 0.10 cm Margine basso 0.10 cm

☐ Centra il testo orizzontalmente ☒ Centra il testo verticalmente

Dimensione carattere

Dimensione base 12 pt

☒ Automatica, ma non inferiore a 8 pt

OK Annulla Applica Aiuto

- Inserire i margini e le caratteristiche del formato di etichette scelto (nell'esempio Herma 10001)

Formati etichetta

Composizione: Etichetta 3x8 (Predefinito) ▼

Opzioni Composizione

Nome: Codici libri (dorso)

Descrizione:

Imposta come predefinito

Nuova Elimina Duplica Importa...

OK Annulla Applica Aiuto

- Nella sezione **Composizione** dare un nome alle impostazioni scelte; questo permette di memorizzare tutte le impostazioni in modo da poterle utilizzare in futuro senza dover ripetere le impostazioni (nel nostro caso abbiamo scelto Codici Libri dorso)
- Premere il tasto **OK**

Stampa etichette

Opzioni Etichetta Estrai Ordina Composizione

Lista campi

IdRiga
ContattiTipo
Lingua
RigaAppartieneA
Isbn

Aggiungi campo

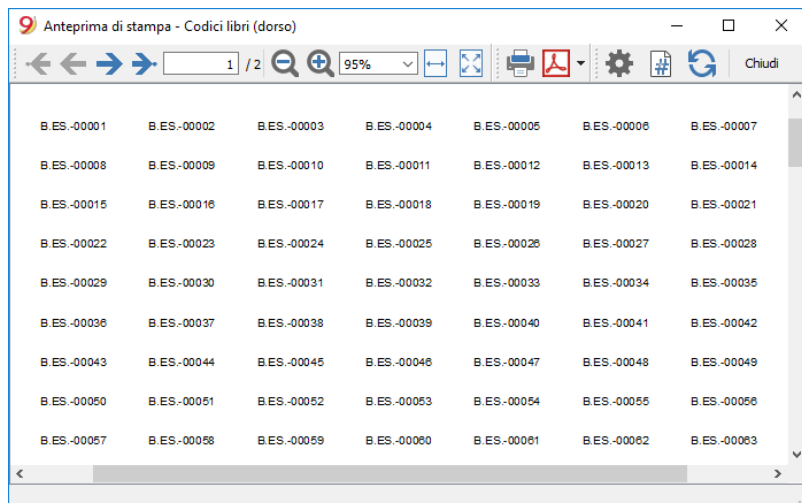
Vista etichetta

<IdRiga>

☐ Mantieni interruzioni di riga e spazi

OK Annulla Applica Aiuto

- Nella sezione **Etichetta** selezionare **IdRiga** per indicare il contenuto dell'etichetta (nell'esempio si indica il codice del libro) e premere il bottone **Aggiungi campo**. L'**IdRiga** figura nella **Vista etichetta**
- Premendo il tasto **OK** per vedere il risultato.



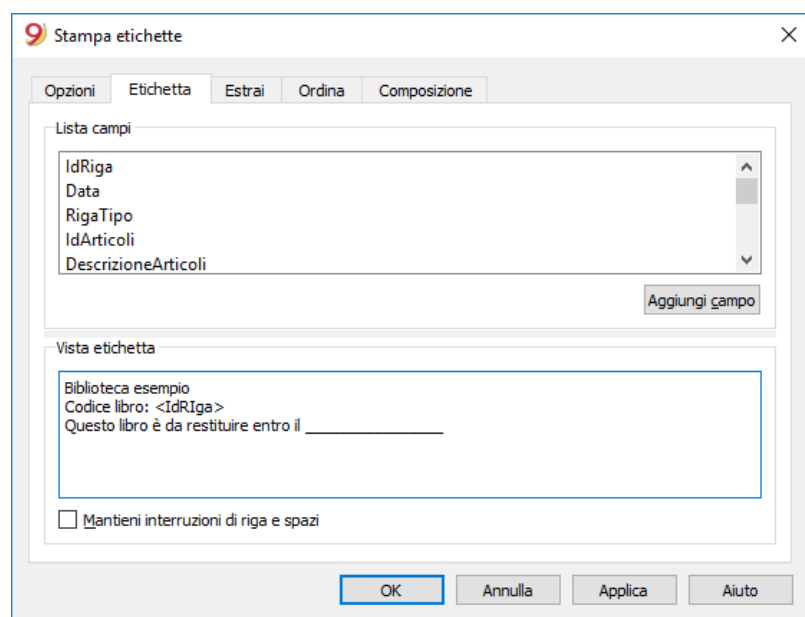
A questo punto basta stampare utilizzando i fogli Herma.

Stampa etichette per l'interno dei libri

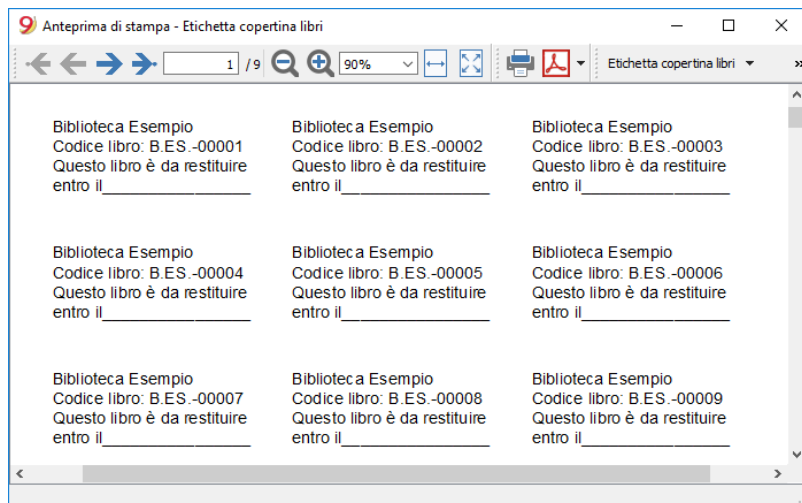
Anche in questo caso, il primo passo da fare è scegliere il formato dell'etichetta. Nell'esempio abbiamo scelto un formato abbastanza comune, 70x36mm (Herma 4630 o Avery 3490). I passi sono analoghi a quelli precedenti:

- Dal menu **Apps** scegliere il comando **Etichette -> Stampa**
- Nella sezione **Formato etichetta** cliccare sul bottone **Cambia**
- Nella finestra **Formato etichetta** inserire i margini della nuova etichetta
- Andare nella sezione **Composizione** e dare il nome a queste nuove impostazioni (per esempio Etichetta interna libri) e premere **OK**.
- Dalla finestra **Stampa etichette** andare nella sezione **Etichetta** per definire il contenuto dell'etichetta.

È possibile inserire oltre ai campi, anche del testo libero



Premendo **OK** si visualizza il risultato:



Nota:

Nel modello messo a disposizione sono già presenti i due formati di etichette: l'etichetta per il dorso dei libri e l'etichetta per l'interno dei libri.

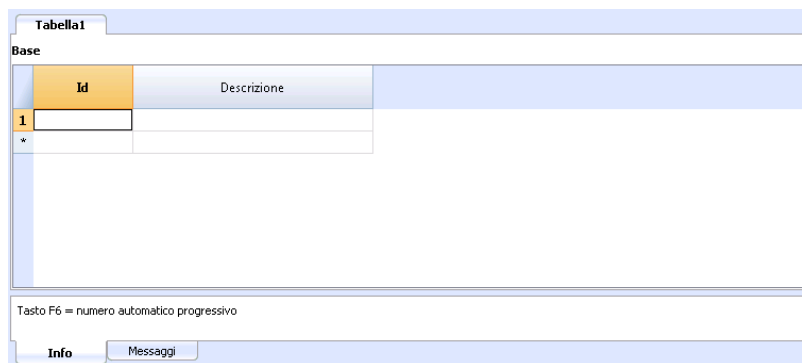
Funzioni collegate:

Gestione delle quote annuali

Se si deve gestire una biblioteca in cui vi è una tassa sociale annuale o vi sono dei costi per i prestiti dei libri, è utile usare la funzione contabili di Banana Contabilità.
Si rimanda alla pagina dei [modelli di contabilità](#).

Tabella semplice

Si tratta di una tabella che può essere costruita secondo le necessità dell'utente. Si possono aggiungere colonne e viste e intestarle nel modo più appropriato, tramite i comandi **Disponi colonne** e **Disponi tabelle** del menu **Dati**.



Registro beni ammortizzabili

Per una gestione professionale dei beni ammortizzabili con i relativi ammortamenti, svalutazioni, rivalutazioni e altri cambiamenti. Il programma calcola in automatico gli ammortamenti in base ai

parametri impostati. Vieni mantenuto uno storico, e i dati possono poi essere importati in contabilità.

Come tenere il proprio registro Beni ammortizzabili

Qui si riassumono i passi per gestire il proprio registro:

1. Creare un nuovo file del tipo Registro Beni ammortizzabili: menu File, comando Nuovo,
2. Inserire nella Tabella Articoli i diversi oggetti che sono stati acquistati, impostando i diversi valori e i parametri per il calcolo dell'ammortamento.
Si possono creare dei gruppi per articoli che hanno gli stessi parametri.
3. Alla fine del periodo impartire il comando "Creare righe d'ammortamento".
Il programma crea delle righe di ammortamento per i singoli beni, in base ai parametri specificati.
4. Gli ammortamenti possono essere importati in contabilità con il comando **Importa in Contabilità->Movimenti** (menu **Conta1**).

I contenuti del Registro beni ammortizzabili

Il file del registro beni ammortizzabile è composto dalle seguenti tabelle:

- tabella **Articoli** - dove si indica l'elenco dei beni ammortizzabili e i parametri per l'ammortamento.
- tabella **Registrazioni** - per registrare gli ammortamenti, le svalutazioni acquisti o le rivalutazioni.
- tabella **Tipo Ammortamento** - indica i diversi tipi di ammortamento.
- tabella **Tipo registrazione** - tipo operazione di registrazione.

A differenza delle tabelle di Excel, che gestiscono di regola solo i cambiamenti del valore contabile, questo applicativo permette di tenere nota dei cambiamenti del:

- Valore d'acquisto del bene.
L'esborso complessivo per l'acquisto di un bene.
- Valore storico (Valore d'acquisto +/- operazioni di svalutazione o rivalutazione)
Quello che serve per il calcolo dell'ammortamento sul valore storico.
- Valore contabile (Valore storico +/- rettifiche dovute ad ammortamenti).
Quello gestito in contabilità.
- Valore fiscale (Valore contabile +/- rettifiche del valore fiscale).
Quello effettivamente riconosciuto dal fisco.

Per tenere nota dei cambiamenti di valore, come ammortamenti, svalutazioni e altro, il programma usa una logica contabile. Nella tabella **Registrazioni** sono inserite le variazioni di valore per i diversi beni.

- Vi è uno storico con tutti i cambiamenti di valore del bene, dall'acquisto fino alla dismissione.
- Vi è una funzione che calcola in automatico gli ammortamenti periodici in base ai valori predefiniti.
I valori delle registrazioni possono essere modificate (nel caso in cui si necessita un calcolo diverso al primo anno).
- Si possono inserire registrazioni per aumenti di valore, ammortamenti speciali, rettifiche del valore fiscale o altro.

Note sull'uso

Ammortamento nell'anno dell'acquisto del bene.

Ci sono un'infinità di metodi per stabilire come deve essere calcolato il valore d'ammortamento per il primo anno.

Il programma offre queste possibilità:

- Normalmente calcola l'ammortamento per l'anno intero.
- Nella colonna **MesiAmmortamentoPrimoAnno** si può indicare per quanti mesi deve essere calcolato l'ammortamento.
 - Se il primo anno si vuole solo il 50% dell'ammortamento normale indicare 6 mesi.
- Colonna Ammortamento 2
Si usa per un ammortamento supplementare. Viene creata una riga di ammortamento supplementare.
Il tipo di calcolo è il medesimo.
- Per altre situazioni, si lascia che il programma crei la riga di ammortamento e poi si rettifica la registrazione dell'ammortamento creata in automatico.

Ammortamento speciali

Tabella Articoli

Consente l'inserimento dei beni ammortizzabili, dei relativi gruppi e dei parametri di calcolo degli ammortamenti.

Per il calcolo degli ammortamenti, se i parametri (conto, contropartita, Tipo e percentuale ammortamento, ecc.) non sono specificati a livello di articolo, vengono ripresi i parametri del sotto-gruppo o del gruppo.

Articoli											
Base Importi Ammortamento Assicurazione Completo											
Gruppo	Id	Descrizione	In gruppo	Conto	Data iniziale	Inizio	Storico	+/- Valore contabile	Valore contabile	Tipo Amm.	% Amm.
1											
2		Mobili ufficio	10								
3	10-01	Scrivania ufficio 1	10		01.02.2015	1'500.00	1'500.00	-750.00	750.00	10	25.00
4	10-02	Scrivania ufficio 2	10		01.02.2015	2'000.00	2'000.00	-1'000.00	1'000.00	10	25.00
5	10	Mobili ufficio	1	1513		3'500.00	3'500.00	-1'750.00	1'750.00		
6		Informatica e comunicazione	10								
7	11-01	Computer portatile	11		02.03.2015	1'100.00	1'100.00	-880.00	220.00	10	40.00
8	11-02	Computer desktop	11		02.03.2015	900.00	900.00	-720.00	180.00	10	40.00
9	11-03	Stampante colori	11		02.03.2015	400.00	400.00	-320.00	80.00	10	40.00
10	11	Informatica e comunicazione	1	1521		2'400.00	2'400.00	-1'920.00	480.00		
11											

10 Sul valore storico

Info Messaggi

La tabella contiene le colonne che seguono; quelle indicate con l'asterisco (*) sono protette e calcolate dal programma:

- **RigaGruppo**
Se vi è indicato un valore significa che la riga è un gruppo.
In questa riga vengono totalizzati gli importi degli articoli e dei gruppi.
- **IdRiga**
L'identificativo univoco del bene.
- **Descrizione**
La descrizione dell'oggetto.
- **RigaGruppoIn**

Il gruppo a cui questa riga appartiene. Un valore presente nella colonna RigaGruppo.

- **Conto**

Il conto della contabilità dove è contabilizzato questo oggetto.

Il conto può essere indicato anche a livello di gruppo.

- **Contropartita**

Il conto sul quale registrare l'ammortamento.

La contropartita può essere indicata anche a livello di gruppo.

- **DataIniziale**

La data di acquisto del bene (o di entrata in contabilità).

- **DataDocumento**

L'eventuale data del documento relativo all'acquisto del bene.

- **Importo iniziale**

Il valore d'acquisto.

- **Variazione acquisto*.**

Il valore in positivo o negativo dell'acquisto complessivo indicato nelle registrazioni.

- **ValoreAcquisto***

Il valore iniziale più la variazione d'acquisto.

- **VariazioneStorico***

Il valore in positivo o negativo di variazione del valore storico (rivalutazioni e svalutazioni) indicato nelle registrazioni.

- **ValoreStorico***

È il valore d'acquisto più la variazione dello storico.

- **Variazione contabile***

Il valore in positivo o negativo della variazione contabile (ammortamenti o storni ammortamenti) indicato nelle registrazioni.

- **Valore contabile***

È il valore storico più le variazioni contabili.

- **VariazioneFiscale***

Il valore in positivo o negativo delle rettifiche del valore fiscale indicato nelle registrazioni.

- **ValoreFiscale***

Il valore contabile più le rettifiche fiscali.

- **ValoreResiduo**

Un eventuale valore minimo residuo da indicare.

Se il valore residuo è uguale o maggiore del valore contabile non sono più generate delle righe di ammortamento.

- **ValoreStima**

Un eventuale valore di stima dell'oggetto.

- **TipoAmmortamentoold**

Il tipo di ammortamento che viene applicato a questo oggetto.

Il tipo ammortamento può essere indicato anche a livello di gruppo.

- **PercentualeAmmortamento**

La percentuale d'ammortamento.

La percentuale ammortamento può essere indicata anche a livello di gruppo.

- **ImportoAmmortamento**

Un eventuale importo dell'ammortamento nel caso che l'ammortamento non sia specificato in percentuale.

- **PercentualeAmmortamento2**

La percentuale d'ammortamento supplementare da applicare a questo oggetto.

Il comando crea righe ammortamento, crea una riga supplementare di ammortamento, il metodo di calcolo è il medesimo.

La percentuale ammortamento supplementare può essere indicata anche a livello di gruppo.

- **MesiAmmortamentoPrimoAnno**

Quanti mesi deve essere ammortizzato l'oggetto il primo anno.

- **NumeroSerie**

Indicare un numero del prodotto.

- **DataGaranzia**

La data di scadenza della garanzia.

- **ValoreAssicurativo**

Il valore a cui questo oggetto o gruppo è assicurato.

- **NomeAssicurazione**

Il nome della compagnia d'assicurazione.

- **NumeroPolizza**

Il numero della polizza assicurativa.

- **ScadenzaAssicurazione**

La data di scadenza della polizza assicurativa.

- **AnnullamentoAssicurazione**

La data entro la quale si deve dare la disdetta della polizza, se non si vuole un rinnovo automatico.

- **DataArchiviazione e NoteArchiviazione**

Si usano nel caso che l'oggetto sia da archiviare.

Tabella RegISTRAZIONI

Articoli		Registrazioni		Tipo ammortamento		Tipo registrazione			
Base Completo									
	Data	Tipo	Id articoli	Descrizione articoli	Note	+/-Valore contabile	Tipo Amm.	% Amm.	
2	31.12.2020	35	10-01	Scrivania ufficio 1		-375.00	10	25.00	
3	31.12.2020	35	10-02	Scrivania ufficio 2		-500.00	10	25.00	
4	31.12.2020	35	11-01	Computer portatile		-440.00	10	40.00	
5	31.12.2020	35	11-02	Computer desktop		-360.00	10	40.00	
6	31.12.2020	35	11-03	Stampante colori		-160.00	10	40.00	
7	31.12.2020	35	12-01	Furgoncino x consegne		-9'600.00	10	40.00	
8	31.12.2020	35	13-01	Scansie		-1'800.00	10	30.00	
9	31.12.2020	35	13-02	Plastificatrice		-600.00	10	30.00	
10	31.12.2020	35	20-01	Immobile azienda		-3'200.00	10	4.00	
21-01 Terreno aziendale			57600.00						
10 Sul valore storico									
35 Ammortamento									
Info		Messaggi		Grafici					

È la tabella dove vengono inserite le variazioni in merito al bene:

- **Data**

La data dell'operazione

- **TipoRegistrazioneId**

Il tipo di registrazione, come nella tabella tipo registrazione.

- **TipoRegistrazioneDescrizione***

Viene ripresa la descrizione della tabella.

- **IdArticolo**

L'identificativo del bene.

- **DescrizioneArticoli***

La descrizione dell'articolo ripresa dalla tabella oggetti.

- **Note**

Una nota supplementare relativa all'operazione.

- **VariazioneAcquisto**

È l'importo della variazione (+/-) relativa a un acquisto o alla vendita.

- **VariazioneStorico**

È l'importo della variazione (+/-) relativa a una rivalutazione o svalutazione del bene.

- **VariazioneContabile**

È l'importo della variazione (+/-) relativa alla variazione contabile.
Si inscrivono in particolare gli ammortamenti con il segno negativo.

- **VariazioneFiscale**

È l'importo della variazione fiscale.

- **TipoAmmortamentold**

Il codice del tipo di ammortamento come dalla tabella.

- **DescrizioneTipoAmmortamento**

La descrizione del codice ammortamento.

- **PercentualeAmmortamento**

La percentuale di ammortamento applicata.

- **Conto**

Conto degli **attivi sul quale l'operazione deve essere registrata.**

- **Contropartita**

Conto di contropartita (per esempio conto dell'ammortamento) sul quale deve essere registrata l'operazione.

- **DataArchiviazione e NoteArchiviazione**

Si usano nel caso che l'operazione sia da archiviare.

Tabella tipo Ammortamento

- **Id**

Il codice dell'ammortamento.

Questi codici sono fissi e non devono essere cambiati.

Se si cambia il numero, il programma non funziona più correttamente.

- **00** Nessun ammortamento
Non verrà creato alcun ammortamento.
- **01** Ammortamento completo in una volta
Il bene viene ammortizzato completamente in una volta sola.
- **02** Importo indicato
Calcolato in base all'importo indicato nell'ammortamento.
- **10** Sul valore storico
Calcolato in percentuale del valore storico.
- **11** Sul valore contabile.
Calcolato sul valore contabile.

- **Descrizione**

La spiegazione del codice.

Tabella tipo registrazione

- **Id**

Il codice del tipo registrazione.

Questi codici sono fissi e non devono essere cambiati.

Se si cambia il numero il programma non funziona più correttamente.

- **01** Valore iniziale
Utilizzato per inserire un valore iniziale, invece che immettere l'importo iniziale nella tabella oggetti.
- **11** Acquisto o produzione
- **15** Vendita o riduzione del valore

- **21** Rivalutazione
- **25** Svalutazione
- **31** Ammortamento inverso
- **35** Ammortamento
- **36** Ammortamento supplementare
- **41** Aumento valore fiscale
- **45** Riduzione valore fiscale

- **Descrizione**

La spiegazione del codice.

Comandi del menu Utilità1

Crea righe d'ammortamento

Indicare:

- La data per il calcolo dell'ammortamento.
- Il periodo di calcolo dell'ammortamento, mensili, trimestrali, semestrali o annuale.

Il programma crea le righe di ammortamento in base ai parametri degli articoli indicati nella tabella **Articoli**.

- Se i parametri Tipo Ammortamento, Percentuale, Conto o Contropartita non sono indicati per un singolo articolo, sono ripresi quelli indicati a livello del gruppo a cui l'articolo appartiene. .
- I valori delle registrazioni, calcolati in automatico, possono essere rettificati manualmente..
- Registrazioni per rettifiche di valore, come svalutazioni o rivalutazioni, devono essere inseriti manualmente.

Visualizza giornale

Visualizza tutte le operazioni con la variazione dei valori e il valore cumulato.

Visualizza report articoli

Visualizza per il periodo indicato le variazioni per ogni singolo articolo e i gruppi di articolo.

Importa righe ammortamenti in contabilità

Nella contabilità con il comando [Importa in Contabilità->Movimenti](#) si può scegliere l'importazione dal Registro beni ammortizzabili.

Sono riprese unicamente le righe del giornale che rientrano nel periodo della contabilità.

Si può successivamente scegliere di importare solo alcune date.

Ulteriori sviluppi dell'applicativo

Stampe

È previsto che ulteriori stampe, rispetto a quelle predefinite, siano [sviluppate come BananaApps](#), quindi in modo flessibile e adatte al singolo caso.

Si invita a segnalare le necessità ai nostri programmatori, possibilmente inviando un esempio del report auspicato come tabella in Excel, con le colonne, totali, dati d'intestazione e formattazione. In questo modo

Diversi tipi d'ammortamento

Anche per questa funzionalità è previsto che la creazione di BananaApps con diverse tipologie d'ammortamento. Anche a misura dei bisogni di ciascuno.

Si invita a segnalare la necessità ai nostri sviluppatori.

Menu Utilità1

Il menu **Utilità1** contiene diversi comandi specifici alle **Applicazioni utilità**.

I comandi generali, disponibili in tutte le applicazioni utilità, sono spiegati qui di seguito.

Altri comandi specifici alla Rubrica e alla Biblioteca sono spiegati nella relativa documentazione.

Ricontrolla tutto

Esegue dei controlli e avvisa se ci sono degli errori.

Ordina i contatti in ordine alfabetico

Ordina le righe della tabella contatti in ordine crescente per Nome, Cognome, Secondo nome, Località.

Menu 'Archivia dati'

Per ogni tabella il programma tiene una lista delle righe archiviate.

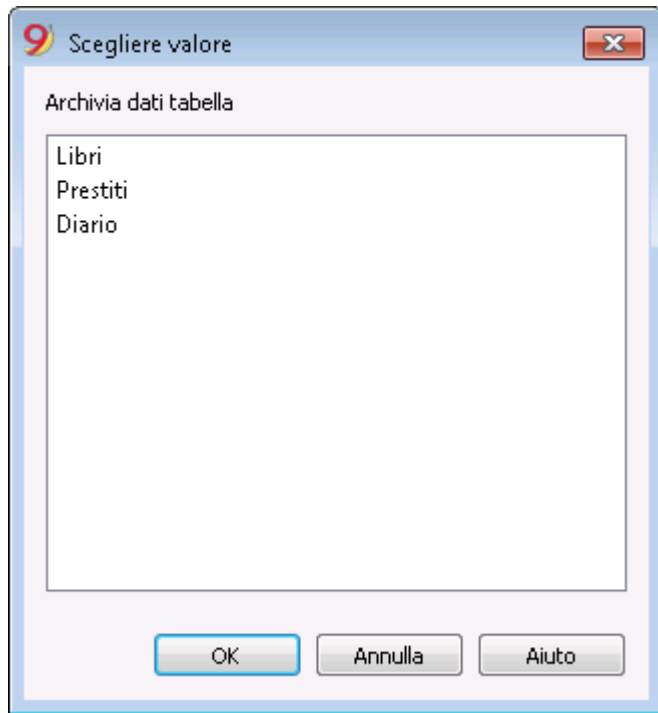
Le righe archiviate sono visualizzate nella tabella righe archiviate. Bisogna scegliere quale righe visualizzare.

Archivia dati

Sposta nella tabella dati archiviati le righe appartenenti ad una tabella (Contatti, Articoli, Prestiti, Diario) dove:

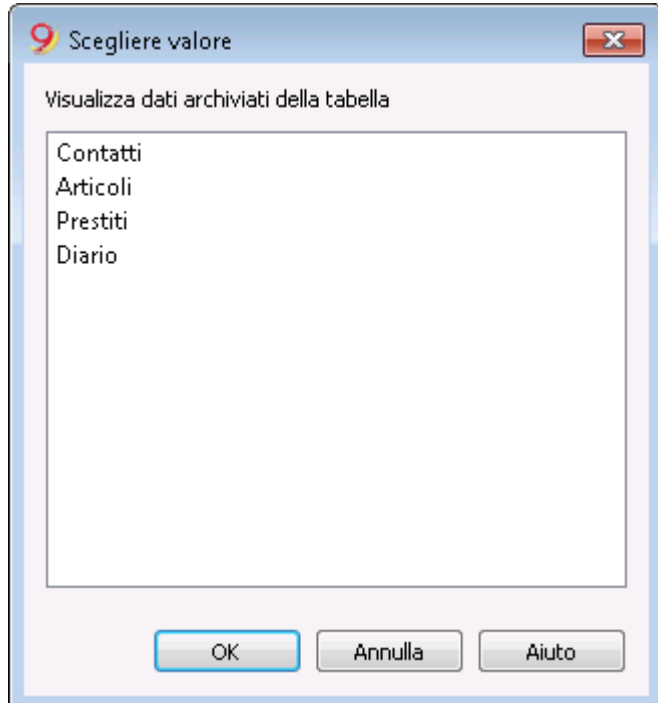
- La colonna data d'archiviazione non è vuota.
- Per la tabella Prestiti, vi è una data di scadenza e quella di ritorno (un prestito chiuso)

Viene visualizzato un elenco delle tabelle all'interno delle quali ci sono le righe da archiviare. Se non ci sono tabelle con righe d'archiviare, la selezione è vuota.



Visualizza i dati archiviati

Visualizza la lista delle righe archiviate di una specifica tabella.



Visualizzatore di file

Banana Contabilità permette di vedere il contenuto di diversi file, in formato tabellare.

Visualizza file CSV

Se si apre o se si trascina nella finestra di Banana un file del tipo CSV o JCSV, Banana crea in automatico un file del tipo Tabella semplice, riprendendo le colonne e i dati contenuti nella tabella CSV.

Visualizza file ISO 20022

Il software Banana Contabilità permette di visualizzare e stampare il contenuto degli estratti conto nel formato ISO20022 - camt052, camt053 (inclusa versione 4), camt054 - e MT940.

I movimenti dell'estratto conto elettronico, con descrizione, importo in entrata e uscita, sono presentati in colonne separate e possono essere stampati o incollati in Excel.

Aprire il file ISO 20022 o MT940

Per aprire e vedere il file :

- Scaricare l'estratto conto della propria banca nel formato ISO 20022.
Se si tratta di un file compresso, estrarre il file XML da visualizzare con una propria utility (p.es. 7zip).
- Aprire Banana Contabilità.
- Trascinare il file all'interno della finestra di Banana Contabilità: immediatamente Banana visualizza tutti i movimenti con data, testo, importo e il saldo progressivo (il file viene aperto in sola lettura).
- I dati dell'estratto conto possono poi essere stampati o copiati in Excel o in altri programmi.

In questa immagine si vede come è visualizzato un file d'esempio.

Banana - [Libro cassa (*)]

File Modifica Dati Formato Strumenti Conta1 Conta2 Finestra Aiuto

Conti Categorie **Registrazioni**

Base Centri Costo Scadenze Blocco

	Data	Doc	Descrizione	Entrate CHF	Uscite CHF	Saldo CHF
1						
2	05.01.2015		Accredito Pvbr	1'316.05		84'779.95
3	10.01.2015		Entrata Pagamento C/Ch61082520239104P000C,F	2820.00		87'594.95
4	10.01.2015		Entrata Pagamento C/Ch670024724714023840G,A	1'400.00		88'994.95
5	22.01.2015		Entrata Pagamento C/Ch910024724713355040Y,R	3570.00		92'564.95
6	24.01.2015		Accredito Pvbr	1'419.05		93'984.00
7	30.01.2015		Accredito Pvbr	1'123.95		95'107.95
8	31.01.2015		Interessi Creditori	39.80		95'147.75
9	31.01.2015		Spese Di Versamento Di Terzi - Pv Arancione		87.55	95'060.20

Info Messaggi

0/12 100 %

Ulteriori indicazioni

- Il saldo iniziale presente nel file ISO 20022 viene inserito nella tabella conti.
- Potete adattare la larghezza delle colonne con il mouse.
- Per allineare il testo della descrizione su più linee, usare il comando **Formato -> Calcola altezza righe**.
- Per categorizzare i movimenti e ottenere i rendiconti, inserire le apposite categorie nella tabella **Categorie** e visualizzare la colonna. **Categorie** nella tabella **Registrazioni** con il comando [Disponi colonne](#).
Oppure creare un nuovo file con un modello esistente e con le categorie e conti già impostati e importare i dati dell'estratto conto come spiegato sulla pagina [Importa file ISO 20022](#).
- Nella modalità Starter Edition gratuita non si possono salvare i file con più di 70 movimenti.

Ulteriori informazioni

Per informazioni circa lo Standard ISO2002 si veda la pagina [Importa file ISO 20022 in contabilità](#).

Supporto tecnico

Per tutte le domande sull'uso del programma si prega di usare una delle seguenti opzioni:

- Utilizza il bottone di [Ricerca](#) in alto a destra
- Consulta la pagina [Domande e risposte](#)
- Consulta le pagine della [Documentazione](#)
- Consulta la pagina [Risolvere con un click](#)
- Consulta la [Pagina di supporto](#).

Situazioni rare

Il programma funziona senza problemi su diversi sistemi operativi e configurazioni.

In casi molto rari possono rilevarsi dei problemi all'avvio o durante l'utilizzo dell'applicazione, vogliate per favore seguire le seguenti istruzioni:

- [Installa l'ultima versione](#) dell'applicazione
- Installa la versione più recente del driver della scheda grafica
Visita il sito del produttore, scaricate il file del driver e installatelo.
- Installa l'ultima versione del driver della stampante
Visita il sito del produttore, scaricate il file del driver e installatelo.
- Dai un'occhiata alle [pagine di risoluzione dei problemi](#) (in inglese) dove sono elencate delle situazioni specifiche.

Se ritieni che il problema possa essere dovuto a un errore in Banana Contabilità:

- [Segnala il bug](#)

Sviluppatori

Pagine Developers English

Le informazioni per sviluppatori sono disponibili alla pagina [Developers \(English\)](#) solo in inglese:

- [BananaApps.](#)
Per creare delle estensioni di di Banana Contabilità in Javascript. Stampa di report, importazione ed esportazione dati, layout per fatture e richiami.
- [Command line](#) 
Parametri per l'avvio del programma.
- [Web Server](#)
Connettersi a Banana Contabilità da altri programmi, per riprendere dati della contabilità.
- [Import data](#)
Importare movimenti da altri programmi o estratti conti bancari. della contabilità.
- [Exporting data](#)
Esportare dati in diversi formati.
- [GitHub BananaAccounting](#)
Spiegazioni merito ai repositories Github di BananaAccounting.
- [Open source](#)
Informazioni in merito all'open source.

Funzioni Excel

Alcune funzioni Excel definite dall'utente permettono di recuperare facilmente dati da Banana Contabilità in tempo reale.

Tu aggiorni la tua contabilità e immediatamente viene aggiornato anche il tuo file Excel. Questa funzione non è possibile su Mac.

Si prega di consultare la [pagina in inglese per informazioni tecniche più aggiornate](#).

Esempio costi divisi per cliente

Con ExcelSync si usano delle formule che riprendono i saldi aggiornati direttamente dal software Banana Contabilità.

Il foglio di Excel si aggiorna in base agli ultimi dati inseriti in contabilità.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Sibex Ltd							
2	Costs Division by customers							
3	Period start	1 Gennaio 2015						
4	Period end	31 Dicembre 2015						
5	Accounts		Total	Smith	Bianchi	xx	Muller	
6		Percentage division	100%	20%	50%		30%	
7	3220	Car expenses	-	-	-	-	-	
8	3230	Other insurances	-	-	-	-	-	
9	3240	Fees	-	-	-	-	-	
10	3250	Electricity	-	-	-	-	-	
11	3260	Office supplies	27.27	5.45	13.64	-	8.18	
12	3270	Telephone, Fax	345.46	69.09	172.73	-	103.64	
13	3280	Mailing fees	-	-	-	-	-	
14	3290	Advertising	-	-	-	-	-	
15		Total	372.73	74.55	186.37	-	111.82	
16		Down payment	300.00	100.00	100.00		100.00	
17		Total Due	72.73	-25.45	86.37	-	11.82	
18	Rest distribution		-					
19								
20	Data to be entered by users							
21	Other cells are automatically calculated							
22								

Funzioni Excel definite dall'utente

Le funzioni definite dall'utente (UDF = User defined funtions) sono piccoli programmi in Visual Basic (o macro) che espandono Excel, permettendo l'inserimento di formule all'interno delle celle.

- Per poter usare le UDF devi avere un file Excel che abbia l'estensione *.xlsm.
- Le UDF Banana sono fornite secondo la Licenza Apache (open source software - vedi: www.apache.org/licenses/LICENSE-2.0)
- Sviluppo e ultima versione della funzione sono disponibili su github.com/BananaAccounting/General/
- Le UDF usano il [Banana web server](#).

Grazie alle UDF potrai scrivere formule in Excel che riprendano dati direttamente da Banana Contabilità.

- Non c'è più bisogno di riscrivere i dati in Excel (o importare, copiare e incollare)
- Quando la contabilità viene cambiata, il foglio Excel è aggiornato con i nuovi valori
- Le formule sono facili da usare e permettono di calcolare valori per periodo e creare tabelle efficaci per valutare, presentare i dati o creare grafici.

Come vedere l'esempio

1. Scarica il [foglio Excel con i files di esempio](#)
2. Decomprimi (Unzip) il contenuto
3. Avviare Banana contabilità.
4. La prima volta attiva il Webserver di Banana
Strumenti -> Opzioni programma -> Interfaccia -> [Avvia web server](#)
5. Apri il file contabile Banana "company_2014.ac2" e "company_2015.ac2"
6. Apri il file "BananaSync.xlsm" in Excel e attiva le Macro.
Se le macro sono disabilitate automaticamente da Excel devi cambiare le [impostazioni di sicurezza delle macro](#).
Eventualmente segui le istruzioni [Mostra scheda Sviluppo sulla barra multifunzione](#)
7. Ricalcola il foglio Excel con la Macro "Recalculate" (Ctrl+R)

Come creare il tuo foglio

- Salva il file "BananaSync.xlsm" con un altro nome
- Apri i tuoi files contabili in Banana
- Nel file Excel cambia il nome del file (celle evidenziate in giallo) con il nome del tuo file contabile.
- Cambia il foglio di calcolo secondo le tue necessità.
- Ricalcola con il bottone "Recalculate" o con i tasti di scelta rapida "Ctrl+R"

Uso delle funzioni

Parametro nome file

Se il programma Banana o il Banana web server non sono aperti, Excel impiega del tempo per rispondere alla query http.

Per risolvere questo problema:

- La maggior parte delle funzioni usano il parametro nome file
Se il nome del file é vuoto non c'è alcuna *chiamata http*.
- Invece che inserire il nome del file usare un riferimento alla cella che contenga la formula =BFileName("myfile.ac2").
- Nel caso in cui Banana non sia avviato, il BFileName risulterà in una *string* vuota, e nessuna *query* successiva verrà avviata.

Parametro periodo

Molte funzioni usano il parametro facoltativo periodo. Questo può essere:

- Una string vuota. Vengono usate le date iniziali e finali della contabilità.
- Una data iniziale e una data finale nel formato yyyy-mm-dd/yyyy-mm-dd
esempio "2015-01-01/2015-01-31"
Per creare un periodo tra due date Excel usa la funzione BCreatePeriod.
- Un'abbreviazione (M1, M2, Q1, Q2, Y1) che indica il mese, il trimestre o l'anno della contabilità.

Puoi usare la funzione BCreatePeriod per creare una string di periodo basata sulla data di due celle.

Descrizione delle funzioni

• BAccountDescription(account[, column])

Riprende la descrizione del conto o del gruppo specificato.

Con la colonna *parametro* puoi indicare di riprendere un'altra colonna invece che la colonna Descrizione.

Esempi:

=BAccountDescription('1000')

=BAccountDescription('1000', 'Gr1')

=BAccountDescription('Gr=10')

=BAccountDescription('1000', 'FiscalNumber')

• BAmount(fileName, account, [,period])

Retrieve the normalized amount based on the BClass.

• BBalance(fileName account [, period])

Riprende il Saldo del conto indicato alla fine del periodo.

Il risultato del BBalance é la somma di BOpening + BTotal

È usato per riprendere i dati contabili dai conti del bilancio (Attivi, Passivi)

- Il conto può essere un numero di conto o una *string* contenente diversi conti, separati dal carattere "|".

Puoi specificare conti normali, centri di costo o segmenti.

Puoi anche usare *wild cards* e anche "Gr=" seguito dal gruppo contabile.

Per maggiori informazioni guarda la [descrizione della funzione Javascript per currentBalance \(in inglese\)](#)

- Esempio

"1000" "1000|1001" "10*|20*" "Gr=10" "Gr=10|Gr=20" "Gr=1*"

".P1" ";C01|,C02",";S1|:S2"

"1000:S1"

- **BBalanceGet(fileName, account, cmd, valueName [,period])**

Questa funzione permette di accedere facilmente a tutti gli altri dati resi disponibili dal REST API come "saldo", "budget"

Esempi:

=BAmount(FName, "1000", "balance", "currencyamount")

=BAmount(FName, "1000", "balance", "count")

=BAmount(FName, "1000", "balance", "debit")

=BAmount(FName, "1000", "budget", "debit")

- **BBudgetAmount(fileName account [, period])**

Uguale al BAmount ma usa i dati saldo invece dei dati contabili.

- **BBudgetBalance(fileName account [, period])**

Uguale al BBalance ma usa i dati budget invece dei dati contabili.

- **BBudgetInterest(filename, account, interestRate [, period])**

Uguale al BInterest ma usa i dati budget invece dei dati contabili.

- **BBudgetOpening(fileName account [, period])**

Uguale al BOpening ma usa i dati budget invece dei dati contabili.

- **BBudgetTotal(fileName account [, period])**

Uguale al BTotal ma usa i dati budget invece dei dati contabili.

- **BCellValue(fileName, table, rowColumn, column)**

Riprende il contenuto di una cella della tabella.

Esempi:

=BCellValue(FName, "Accounts", 2, "Description")

=BCellValue(FName, "Accounts", "Account=1000", "Description")

=BCellValue(FName, "Accounts", "Group=10", "Description")

- **BCreatePeriod(startDate, endDate)**

Prende le date di due celle e crea una *string* di periodo

=BCreatePeriod(D4, D5)

- **BDate(isoDate)**

Converte una Iso Date in una data Excel.

- **BFileName(fileName [, disable connection])**

Riprende il FileName o una *string* vuota, se non c'è collegamento con il web server o se il file non è corretto.

Se il valore del disableConnection non è visto, la funzione dà una *string* vuota.

Usa le celle che contengono il risultato di questa funzione come parametro file name, quando usi le altre funzioni. Se il programma Banana non è aperto viene fatta solo una query e Excel non aspetterà molto tempo.

- **BFunctionsVersion()**

Riprende la versione della funzione nel formato data.

- **BInfo(fileName, sectionXml, idXml)**

Recupera le informazioni riguardanti le proprietà del file.

Esempi:

=BInfo(FName, "Base", "HeaderLeft")

=BInfo(FName, "Base", "DateLastSaved")

=BInfo(FName, "AccountingDataBase", "OpeningDate")

=BInfo(FName, "AccountingDataBase", "BasicCurrency")

- **BInterest(filename, account, interestRate [, period])**

Calcola gli interessi per questo conto per il periodo specificato.

- il conto può essere qualsiasi conto, come specificato nel BBalance
- il calcolo degli interestRate in percentuale
 - > 0 calcola l'interesse degli importi in Dare
 - < 0 calcola l'interesse degli importi in Avere

- **BOpening(filename, account [period])**

Retrieves the Balance for balance of period start for the indicated account.

- **BQuery(fileName, query)**

Riprende il risultato di una *query* definita liberalmente.

Esempi:

=BQuery(FName;"startperiod?M1")

=BQuery(FName;"startperiod?M1")

- **BTotals(filename, account [,period])**

Riprende il movimento del periodo.

Dovrebbe essere usato per riprendere i dati dei conti del Conto Economico (Costi e Ricavi).

- **BVatBalance(filename, vatCode, vatValue [, period])**

Riprende un valore rispetto ad un VatCode (=importo IVA) definito (o diversi VatCodes).

"vatValue" can be "taxable", "amount", "notdeductible", "posted"

Esempi:

=BVatBalance(FName, "V10", "taxable")

=BVatBalance(FName, "V10|V20", "posted")

Ricalcolo

Il ricalcolo automatico non aggiorna i dati del file contabile.

Per ottenere un aggiornamento dei dati occorre chiamare la macro RecalculateAll() che chiama il metodo Application.CalculateFullRebuild

I files di esempio contengono il bottone "Recalculate" che chiama la macro RecalculateAll.

Banana host name and port

I dati del web server sono ripresi da "localhost:8081"

Puoi specificare un host diverso inserendo un valore nella cella chiamata "BananaHostName"

Modifica le funzioni o aggiugine di nuove

Le funzioni sono definite nel modulo "Banana" del Visual Basic.

Potremmo aggiornare questo module e aggiungere nuove funzioni.

Se aggiungi delle funzioni tue sarebbe meglio aggiungerle al tuo modulo.

Per accedere alle funzionalità Macro del Visual Basic dovresti attivare le macro.

Per vedere e modificare le funzioni devi [Mostrare la scheda Sviluppo sulla barra multifunzione](#) 

Cronologia delle versioni

- 2014-07-24 prima versione
- 2015-02-28 aggiornamento per la nuova versione con nuove funzioni
- 2015-05-12 chiamata al web server ora richiede v1
- 2015-05-12 sviluppo spostato su github
- 2015-05-25 cambiato la funzione BAmoount per usare la BClass
- 2015-10-04 aggiunta la funzione BDate