Verbraucherzentrale Südtirol
Centro Tutela Consumatori Utenti
Die Stimme der VerbraucherInnen
La voce dei consumatori

Centro Tutela Consumatori Utenti

Via Dodiciville 2
39100 Bolzano
Tel. 0471 975597
info@verbraucherzentrale.it

Aiuto

Benvenuti

nel libretto contabile online gratuito del Centro Tutela Consumatori Utenti. Con questo software, attraverso l'utilizzo di mezzi semplici, avete una panoramica delle Vostre entrate e spese, nonché un migliore controllo del flusso di denaro e dei Vostri conti.

Il libretto contabile funziona su tutti i dispositivi come PC, tablet e smartphone e può anche essere installato come app (v. apposito capitolo).

Indice dei contenuti

- Come gestire facilmente un bilancio
- Panoramica sulle funzioni
    - Movimenti
    - Trasferimenti
    - Pianificazione dei movimenti
    - Pianificazione dei trasferimenti
    - Analisi
    - Previsione
    - Impostazioni
- Installazione dell'app
- Disinstallazione dell'applicazione

Come gestire facilmente un bilancio

Per utilizzare il nostro libretto contabile potete scegliere fra due approcci diversi:

- cominciate direttamente ad inserire i singoli **movimenti** e procedete alla pianificazione a man o a mano che si presenta la necessità, oppure

- prendetevi il tempo per procedere subito alla **pianificazione annuale**.

In ogni caso sarà utile fare una **verifica di cassa**, cioè determinare il saldo dei conti, come ad esempio il saldo dei conti bancari e della cassa contanti, e registrare i risultati nei **valori iniziali** nel menu sotto impostazioni.

5 passi per la pianificazione del bilancio

1. raccogliete tutta la documentazione contabile

2. fate una lista delle vostre fonti di reddito

3. elencate le spese fisse e quelle variabili

4. analizzate il Vostro bilancio

5. definite i Vostri obiettivi.

Al fine di ottenere una pianificazione che corrisponda alla realtà, Vi consigliamo di non barare sui dati relativi alle Vostre abitudini di consumo

- Punto 1: **raccogliere la documentazione** e ordinarla sistematicamente - ad es. contratti di locazione, ordini permanenti, conti correnti, contratti di credito con piani d'ammortamento, contratti di leasing, ...

- Punto 2: **determinare le entrate** - ad es. stipendio, pensione, tredicesime e quattordicesime, rimborsi fiscali, ...

- Punto 3: **elencare le spese** – Quali spese fisse e quali spese variabili ho? Quali di queste posso già pianificare? Cosa pago in contanti, cosa tramite c/c bancario, cosa tramite carta di credito?

- Punto 4: **analizzare i risultati** – Quanto posso ancora risparmiare dopo le spese fisse e variabili o utilizzare per pagare un prestito?

- Punto 5: **pianificare gli obiettivi a medio e lungo termine** - Come e dove investire? Oppure, ad esempio, l'abbandono dell'attività lavorativa durante il periodo di aspettativa è sostenibile? Le cifre ottenute grazie al libretto contabile online Vi servono da base per un'analisi fondata della Vostra situazione finanziaria.

Panoramica sulle funzioni

Movimenti

Questa è la finestra principale e quindi è al primo posto. Qui potete inserire, modificare e cancellare i Vostri movimenti.

È anche possibile convertire i movimenti pianificati in movimenti effettivi. Può farlo per più movimenti allo stesso tempo tramite la casella di controllo o individualmente tramite l'icona .

La scheda riassuntiva Vi fornisce una panoramica di quanto avete guadagnato e speso nel mese corrente, e di quanta riserva avete ancora.

Il riassunto dei conti Vi mostra lo stato attuale dei singoli conti inseriti nel libretto contabile.

Tutte le voci della scheda possono essere rese visibili o nuovamente nascoste.

La ricerca rapida trova i movimenti per descrizione o per importo nel mese attualmente selezionato. Con l'aiuto della ricerca avanzata si ha più possibilità di trovare i movimenti in un qualsiasi periodo.

Trasferimenti

Per i movimenti di denaro tra i vostri conti utilizzate i trasferimenti, per esempio, se prelevate contanti con la carta bancomat, trasferite nel libretto contabile il denaro dal conto della “banca” alla propria “cassa contanti”, oppure se depositate qualcosa nel libretto di risparmio, trasferite il denaro dalla “banca” o dalla propria “cassa contanti” al “conto di risparmio”.

Il riepilogo vi mostra poi qual è il saldo attuale di ciascun conto: del vostro conto corrente, della cassa contanti e del libretto di risparmio.

Come per i movimenti, anche qui è possibile convertire i trasferimenti pianificati in trasferimenti effettivi.

Pianificazione dei movimenti

Questa interfaccia è a vostra disposizione per gestire i movimenti pianificati.

Avete la possibilità di inserire sia movimenti pianificato *una tantum*, come nel caso di un'eredità o dell'acquisto di un regalo, sia movimenti ripetuti, come ad esempio l'affitto mensile o gli assegni familiari a cadenza semestrale e simili.

A seconda di come e per quando inserite la pianificazione, essa apparirà tra i movimenti pianificati e da lì il movimento pianificato potrà poi essere convertito in un movimento effettivo.

Alla fine della lista riepilogativa viene fornita un'ulteriore informazione utile, cioè quanto vi rimane per le spese variabili fino alla fine dell'anno.

Più precisa è la vostra pianificazione, più accurata sarà la previsione del libretto contabile. Tuttavia anche i valori approssimativi possono aiutare ad acquisire una visione d'insieme.

Pianificazione dei trasferimenti

Anche i trasferimenti possono essere pianificati, per esempio, se si prevede di versare una certa somma nel libretto dei risparmi ogni mese.

L'inserimento dei trasferimenti pianificati è analogo a quello dei movimenti pianificati.

Analisi

Questa interfaccia vi dà una panoramica della vostra situazione finanziaria. Potete consultare un riepilogo annuale e mensile delle vostre entrate e delle vostre uscite, suddivise nelle singole categorie. Questo può essere molto utile per identificare possibili sprechi di denaro e potenziali di risparmio.

Previsione

Un altro riepilogo utile è la previsione del saldo. In base alle Vostre pianificazioni e movimenti, il sistema calcola una previsione del saldo per un certo periodo di tempo nel futuro. Ciò Vi permette di avere una rapida visione d'insieme e di comprendere la fattibilità dei Vostri piani.

Il verde significa che in questo mese, in base alla pianificazione e ai movimenti, vi rimarrà ancora del denaro. Il rosso, d'altra parte, significa che probabilmente supererete il vostro budget. Se inserite o cliccate sul mese, vedrete immediatamente i movimenti del mese e potrete effettuare le modifiche necessarie.

Impostazioni

Nelle impostazioni, potete registrare le persone del vostro nucleo familiare, modificare le categorie delle entrate e delle uscite, gestire i diversi conti e il vostro profilo.

Persone

In questa interfaccia potete registrare le persone del vostro nucleo familiare. Al posto delle persone, è anche possibile inserire luoghi, come ad esempio la casa estiva, l'orto in un complesso di appezzamenti, ecc. Tutto in base alle vostre necessità.

Categorie

Qui potete determinare in quali categorie volete suddividere le entrate e le uscite, e in caso aggiungere delle categorie mancanti. Le singole categorie sono suddivise in:

- entrate
- spese fisse
- spese variabili
- fondi di riserva

Esempi di **spese fisse** sono quelle che avete per certo, come l'affitto, il versamento dei contributi, l'elettricità, la spazzatura, ecc. Le **spese variabili** corrispondono ad attività ricreative, ristoranti, abbigliamento e simili.

Una categoria speciale è quella dei **fondi di riserva**. Grazie a questo "mettere da parte" vi potrete comprare qualcosa in futuro. I fondi di riserva sono diversi dai trasferimenti, perché non spostano denaro, ma lo riservano per un certo scopo. Una volta che avete risparmiato abbastanza, potete comprare quello che volete, scalandolo dalla riserva.

Se invece volete depositare ogni mese una certa somma di denaro, per esempio nel libretto risparmio, allora usate i trasferimenti.

Conti

Con questa interfaccia di inserimento potete modificare i vostri conti. Due sono i conti che sono disponibili di default: contanti e banca. Oltre a questi, potete aprire tutti i conti di cui avete bisogno, per esempio libretti di risparmio, un secondo conto corrente bancario, ecc.

Affinché il libretto contabile possa calcolare correttamente il saldo dei rispettivi conti, al momento dell'apertura del conto deve essere stato inserito il valore iniziale nel momento dell'inserimento (tempo reale). Esempio: per inserire il valore iniziale della cassa contanti guardi nel suo portafoglio, conti i soldi e inserisca il saldo del momento.

Profilo

Qui è possibile modificare i seguenti dati:

- i dati statistici

- il nome utente
- l'email di recupero della password
- la password

Inoltre è possibile cancellare completamente e irrevocabilmente il profilo e i propri dati. Per favore, fate attenzione. Il sistema vi chiederà la conferma della cancellazione, ma una volta cancellati, i dati non saranno più recuperabili.

Installazione dell’app

È possibile utilizzare il libretto contabile con tutte le sue funzionalità sia tramite il browser che tramite un’applicazione indipendente.

- **Android**
    - aprite Google Chrome
    - accedete al libretto contabile
    - cliccate “aggiungi alla schermata iniziale”
    - Seguite le istruzioni di installazione sullo schermo.
- **Apple iOS**
    - aprite Safari
    - accedete al libretto contabile
    - accedete alla funzione “Condividi” e scorrete verso il basso
    - cliccate “aggiungi alla schermata iniziale”
    - seguite le istruzioni di installazione sullo schermo.
- **Mac OS X**
    - aprite Google Chrome
    - accedete al libretto contabile

    - selezionate nel menu “Installa libretto contabile”
    - seguite le istruzioni di installazione sullo schermo.
- **Windows**
    - aprite Google Chrome
    - accedete al libretto contabile
    - selezionate nel menu “Installa libretto contabile”
    - seguite le istruzioni di installazione sullo schermo.

Disinstallazione dell'applicazione

Per rimuovere l'app, seguite queste indicazione:

- **Android**
    - aprite le impostazioni nella barra delle applicazioni o nella schermata iniziale.
    - cliccate sulla voce “app e notifiche” e poi su “mostra tutte le app”.
    - cercate il libretto contabile e cliccate sulla sua icona.
    - selezionate “disinstalla”.
- **Apple iOS**
    - la App la potete disinstallare come ogni altra App tramite lo home screen
- **Mac OS X**
    - aprite la App

    - scegliete dal menù la voce "Disinstalla"
    - seguite le istruzioni di installazione sullo schermo.
- **Windows**
    - aprite la App
    - scegliete dal menù la voce "Disinstalla"
    - seguite le istruzioni di installazione sullo schermo.

Si prega di tener conto che, nonostante la disinstallazione dell'app, il libretto contabile resterà utilizzabile accedendo dal browser. **Disinstallare l'app non cancella automaticamente i vostri dati.** Per eliminare ogni vostro dato, usate la funzione "elimina profilo" nelle impostazioni del libretto contabile.