Gebruikershandleiding

Deel 1: BASISFUNCTIES

Hot-Accounts

Beheer persoonlijke financiën

Edward Kosatka

Voorwoord

Zoals de meesten van ons gebruikte ook ik vroeger gewoon Microsoft Excel om mijn persoonlijke financiën 'bij te houden'. Excel is heel flexibel en heeft heel wat mogelijkheden, maar voor de functies die ik voor ogen had schoot het tekort. En aan bestaande financiële software wilde ik geen geld spenderen. Temeer omdat ik tijdens een groot deel van mijn leven zelf software ontwikkeld heb, zij het vooral op een ander platform.

Toen ik op pensioen ging had ik plots genoeg tijd om zelf een programma te schrijven. En zonder 'baas' in de buurt om mij in te tomen is het project uiteindelijk uitgegroeid tot iets dat zonder schroom in het Engels als 'Personal Finance Software' mag betiteld worden.

Voor de opslag van de financiële gegevens heb ik gekozen voor Microsoft SQL Server Compact 4.0. Deze database werd op dat ogenblik erg gepromoot. De gebruiker ziet een normaal Windows bestand met .sdf extensie. De gegevens worden zowel geëncrypteerd als beveiligd met een paswoord. Bovendien is deze relationele database ook vrij performant. Microsoft heeft ondertussen de verdere ontwikkeling ervan helaas stop gezet, met SP1 als laatste versie. Dit product wordt wel nog een tijdje ondersteund.

Ik gebruik nu al een paar jaar probleemloos Hot-Accounts. Ik ben overtuigd dat het programma ook nuttig kan zijn voor anderen. Arm of rijk, iedereen is gebaat met een duidelijk overzicht van de eigen bezittingen en schulden evenals de evolutie ervan op langere of kortere termijn.

Uiteraard kost het wat inspanning en tijd om dit te bereiken. Cash betalingen registreert men best zo snel mogelijk. Ook als men heel snel de zaken wil opvolgen is dagelijkse invoer aangewezen. Voor anderen kan het volstaan om eenmaal in de maand een door de bank aangeleverd CSV-bestand te importeren.

Het vergt ook wat tijd en moeite om het programma te leren gebruiken. Via deze handleiding hoop ik de introductie tot Hot-Accounts zo leerrijk en efficiënt mogelijk te maken.

Edward Kosatka

Contents

Voorwoord 1
Wat is Hot-Accounts? 5
Betreffende deze handleiding. 6
DEEL 1: BASISFUNCTIES 7
INSTALLATIE 8
1e stap: Start Microsoft Edge en configureer ClickOnce via IE 8
2e stap: Installeer Microsoft SQL Server Compact 4.0 SP1 software 10
3e stap: Installeer de Hot-Accounts software 13
4e stap: Aanmaak nieuwe Hot-Accounts database (SETUP SCHERM) 17
Aanmaak (BANK)REKENINGEN 24
1. Aanmaak van een portemonnee rekening ('Cash') 24
2. Aanmaak van een zichtrekening in IBAN formaat 27
3. Aanmaak van een spaarrekening in IBAN formaat 30
4. Aanmaak van een Kredietkaart rekening 32
Herstart Hot-Accounts 35
Typisch SCHERM LAYOUT 37
MANUELE TRANSACTIES 39
Instellen beginsaldo van de aangemaakte rekeningen 39
Screencast: aanmaak nieuwe database en definitie nieuwe rekeningen (Engelstalig) 47
Manuele invoer transacties (toevoegen, wijzigen, schrappen, zelfde als) 48
Overzicht standaard budget items of categorieën 50
Wijzigen van een beweging 55
'Zelfde Als' beweging definiëren (kopiëren) 56
Transfer tussen eigen rekeningen in één operatie. 57
De Initialiseren toets 59
Schrappen van een beweging 60
Ctrl+C naar het klembord en de Plak, <, > toetsen 61
Multi-lijn selecties en operaties 61
Overzicht bewegingen voor een bepaalde rekening (met extra saldo kolom) 64
BUDGET Overzichten (Actuals) 66

Wijzigen van de periode ... 68
Wijzigen van het Niveau ... 69
PRINTEN van bv. Rekeningoverzicht ... 70
Wijzigen Landscape naar Portrait ... 71
Werkwijze i.g.v. pdf printer ... 74
Printen van enkel bepaalde records in het rooster. ... 76
Screencast: Printing (Engelstalig) ... 77
HELP ... 78
Activeren en Deactiveren van de Help functie ... 78
Help informatie betreffende het gebruik van het scherm ... 79
Help informatie betreffende het gebruik van een veld of toets ... 79
Screencast: Budget items, Import transacties, Rekeningen en Budget Overzicht. (Engelstalig) ... 80

rwoord ... 1
Wat is Hot-Accounts? ... 5
Betreffende deze handleiding. ... 6
DEEL 1: BASISFUNCTIES ... 7
INSTALLATIE ... 8
1e stap: Start Microsoft Edge en configureer ClickOnce via IE. ... 8
2e stap: Installeer Microsoft SQL Server Compact 4.0 SP1 software ... 10
3e stap: Installeer de Hot-Accounts software ... 13
4e stap: Aanmaak nieuwe Hot-Accounts database (SETUP SCHERM) ... 17
Aanmaak (BANK)REKENINGEN ... 24
1. Aanmaak van een portemonnee rekening ('Cash') ... 24
2. Aanmaak van een zichtrekening in IBAN formaat ... 27
3. Aanmaak van een spaarrekening in IBAN formaat ... 30
4. Aanmaak van een Kredietkaart rekening ... 32
Herstart Hot-Accounts ... 35
Typisch SCHERM LAYOUT ... 37
MANUELE TRANSACTIES ... 39
Instellen beginsaldo van de aangemaakte rekeningen ... 39
Screencast: aanmaak nieuwe database en definitie nieuwe rekeningen (Engelstalig) ... 47
Manuele invoer transacties (toevoegen, wijzigen, schrappen, zelfde als) ... 48
Overzicht standaard budget items of categorieën ... 50

Wijzigen van een beweging 55
'Zelfde Als' beweging definiëren (kopiëren) 56
Transfer tussen eigen rekeningen in één operatie. 57
De Initialiseren toets 59
Schrappen van een beweging 60
Ctrl+C naar het klembord en de Plak, <, > toetsen 61
Multi-lijn selecties en operaties 61
Overzicht bewegingen voor een bepaalde rekening (met extra saldo kolom) 64
BUDGET Overzichten (Actuals) 66
Wijzigen van de periode 68
Wijzigen van het Niveau 69
PRINTEN van bv. Rekeningoverzicht 70
Wijzigen Landscape naar Portrait 71
Werkwijze i.g.v. pdf printer 74
Printen van enkel bepaalde records in het rooster 76
Screencast: Printing (Engelstalig) 77
HELP 78
Activeren en Deactiveren van de Help functie 78
Help informatie betreffende het gebruik van het scherm 79
Help informatie betreffende het gebruik van een veld of toets 79
Screencast: Budget items, Import transacties, Rekeningen en Budget Overzicht. (Engelstalig) 80

Wat is Hot-Accounts?

Hot-Accounts is een Windows PC programma om persoonlijke financiën te beheren, met als voornaamste kenmerken:

- **100% gratis**
- Alle gegevens worden **geëncrypteerd** en zijn **enkel via een paswoord toegankelijk**
- Het is een zeer uitgebreid programma, met o.a.
  - **Basisfuncties**
    - Krachtige wizard om nieuwe (bank)rekeningen te definiëren
    - manuele invoer van bewegingen
    - overzicht rekeningen met huidig saldo
    - overzicht per rekeningtype met actueel totaal saldo
    - standaard beschikbare categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes
    - overzicht inkomsten en uitgaven in definieerbare of selecteerbare periodes en dit op 3 niveaus en met drill-down van de onderliggende bewegingen
  - **Import van bewegingen** vanuit Excel, CSV bestanden of tabellen in bv. een website
  - Definitie van **eigen categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes.**
  - **Budgetbeheer**
    - Manuele aanmaak budgetten (faciliteit om bv. records per week, maand, 2M, 3M, 4M, 6M te genereren)
    - Importeren van een budget vanuit Excel, CSV of tabel.
    - Opvolging over zowel gelijke als ongelijke periodes
    - Ook Actuals met elkaar vergelijken (bv. huidige maand t.o.v. vorig jaar)
  - **Portefeuillebeheer**
    - Vaste activa, met lineaire afschrijvingen
    - Aandelen en Opties, Futures, eenvoudig magazijnbeheer
  - **Financieel Projectbeheer**
  - **Berekening intresten**
    - Basisintresten en getrouwheidspremies
    - Optimalisatie voorstellen
    - Rente profielen, Tax profielen
    - Talrijke overzichten op verschillende niveaus.
  - **Betalingsmodule**
    - O.a. aanmaak ISO 20022 CT betalingsbestanden
- Het programma is beschikbaar in het **Nederlands** en het **Engels**.
    - De taalkeuze kan op elk ogenblik gewijzigd worden.
    - Ook beperkte beschikbaarheid in een aantal andere talen
    - Vertalingsmodule waarin gebruiker zelf elementen kan vertalen
- **Consolidatie naar een hoofdmunt**
    - Import wisselkoersen van een ECB website
- Uitgebreide **Help** in de gekozen taal.

Betreffende deze handleiding.

De hoofbedoeling van deze handleiding is toekomstige gebruikers snel inzicht te verschaffen in de werking van het Hot-Accounts programma.

Slechts weinig mensen zullen echt alle functies van het programma gebruiken. Voor de meesten volstaan gewoon de basisfuncties, eventueel aangevuld met het importeren van bewegingen. Daarom worden deze mogelijkheden uiteraard ook eerst besproken.

Men kan deze handleiding best lezen in chronologische volgorde, dus als een soort roman, althans voor wat het 1e gedeelte betreft: de basisfuncties. Daarna kan men het hoofdstuk kiezen waarin men specifiek geïnteresseerd is en dat dan weer best chronologisch lezen. Door de vele schermafbeeldingen is het chronologisch lezen heel doenbaar. Wel best via een pc of laptop lezen zodat men indien nodig de schermafbeeldingen gemakkelijk kan uitvergroten.

In deze handleiding zal U geen systematische gedetailleerde uitleg krijgen van de schermen. Dat zou namelijk heel saai zijn. U kunt informatie betreffende het gebruik van velden, knoppen en schermen opvragen via de uitgebreide tekstballon Help.

De methode die ik volg is uitleggen hoe bepaalde belangrijke acties kunnen uitgevoerd worden. Bv: Hoe het programma installeren? Of hoe nieuwe (bank)rekeningen aanmaken? Deze acties zijn in de inhoudstabel terug te vinden. Dit geeft dus, na het doorspartelen van het basisgedeelte, een alternatieve manier om de handleiding te lezen.

Na eerste lezing zou men deze handleiding ook gewoon kunnen proberen na te volgen op de eigen pc, bv. in een test database. Dat geeft snel voldoende inzicht hoe men dan de eigen financiën best organiseert.

Ten slotte: let vooral op tekst die in het groen staat. Meestal wordt dan, in het kader van een specifiek geval, algemeen gedrag van het programma beschreven.

Nb: Als aanvulling bevat deze handleiding ook enkele links naar (Engelstalige) screencasts.

DEEL 1: BASISFUNCTIES

In de volgende pagina's bekijken we een aantal basisfuncties van Hot-Accounts. Voor eenvoudig beheer van persoonlijke financiën is dit al voor de meesten van ons al voldoende.

- Installatie van het programma
- Aanmaak van een nieuwe Hot-Accounts database
- Aanmaak van nieuwe (bank)rekeningen
- Overzicht rekeningen
- Invoeren manuele transacties
- Overzicht van Budget/Portfolio items
- Overzicht Inkomsten en Uitgaven in een bepaalde periode
- Printen van informatie in gegevensroosters
- Snel uitleg verkrijgen via tekstballon help.

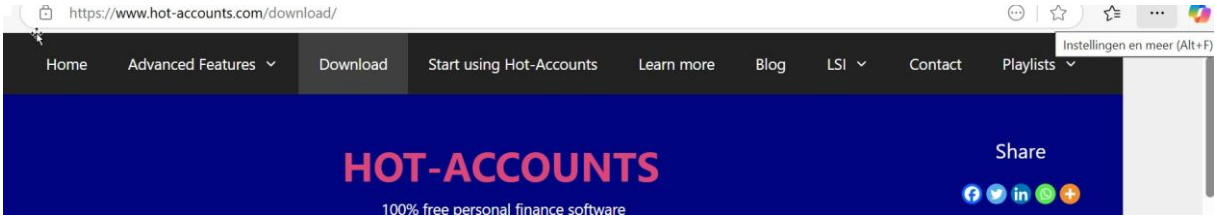
INSTALLATIE

Eerst moet Microsoft SQL Server Compact geïnstalleerd worden en daarna het Hot-Accounts programma. Dat moet wel gebeuren via een webbrowser die ClickOnce ondersteunt.

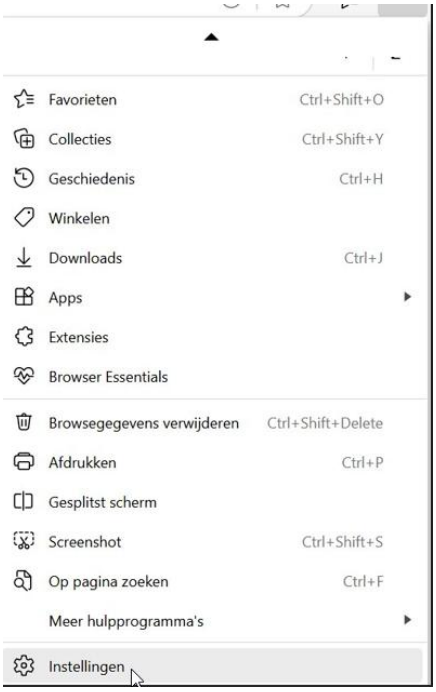
De oude Internet Explorer ondersteunt ClickOnce evenals de oorspronkelijke Microsoft Edge. Maar sinds de chromium update in 2020 is dit helaas niet meer zo. Edge laat wel toe om bepaalde webpagina's in de oude IE in te laden. Dit vereist een kleine configuratie die wij nu eerst in stap 1 uitvoeren. Bij het begin van stap 3 gaan wij dan de download pagina effectief in IE mode plaatsen.

1e stap: Start Microsoft Edge en configureer ClickOnce via IE

- ⇨ **1.1 Open de Microsoft Edge webbrowser**
  - **Nb: op Windows pc's is deze software normaliter geïnstalleerd**
- ⇨ **1.2 Type *https://www.hot-accounts.com/download* in de zoekbalk en druk enter.**
  - **De Hot-Accounts installatie pagina wordt nu getoond in de Edge webbrowser**
- ⇨ **1.3 Klik op de drie horizontale puntjes in de rechterbovenhoek**
  - **Opgelet: als U drie verticale puntjes ziet dan werkt U met een foutieve browser!!!**

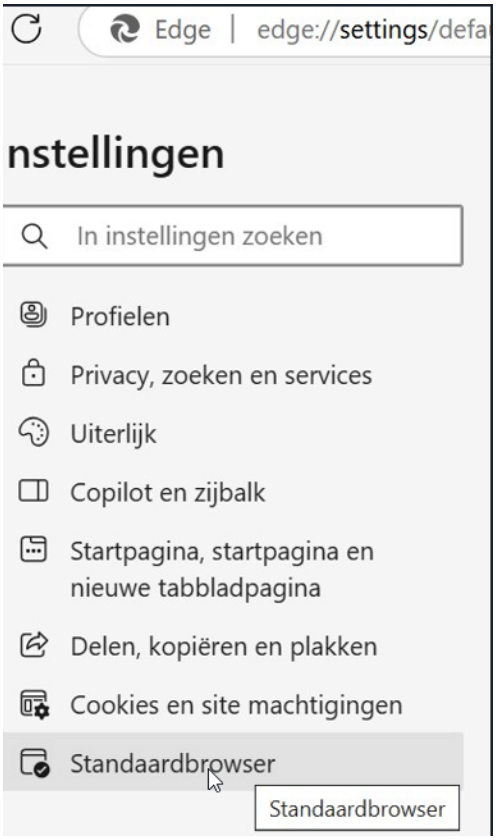


- **Nb: volgend scherm wordt getoond:**



- ⇨ **1.4 Klik op *Instellingen***

- **Nb: volgend scherm wordt getoond:**



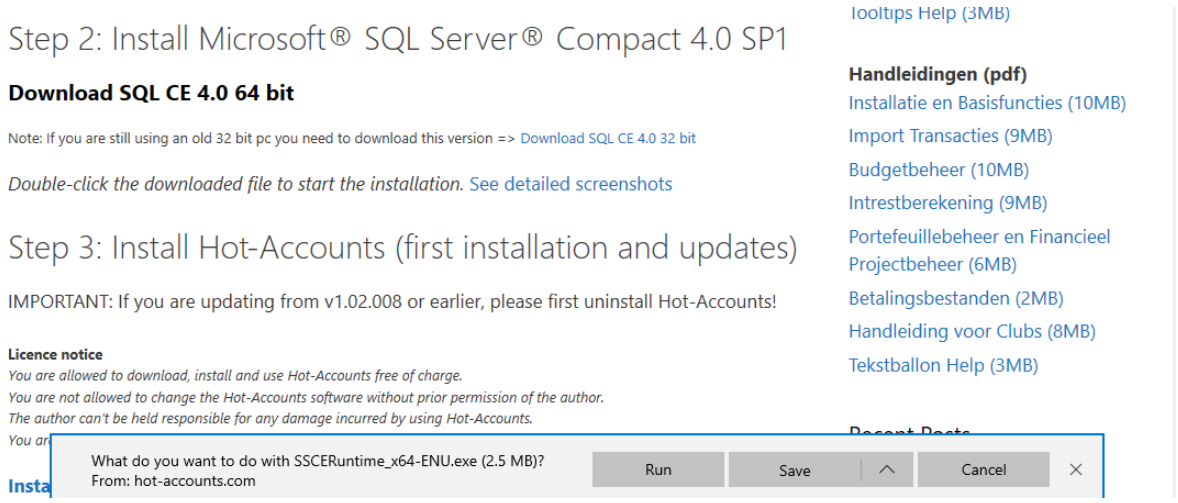
- ⇨ **1.5 Klik op *Standaardbrowser***
- ⇨ **1.6 Wijzig in het volgende scherm de optie "Toestaan IE mode" naar *Toestaan* en druk dan op *Opnieuw opstarten* van de webbrowser.**

De Microsoft Edge webbrowser is nu geconfigureerd om webpagina's in IE mode te kunnen inladen.

2e stap: Installeer Microsoft SQL Server Compact 4.0 SP1 software

- ⇨ **2.1 klik in de webpagina op de link => Download SQL CE 4.0 64 bit.**

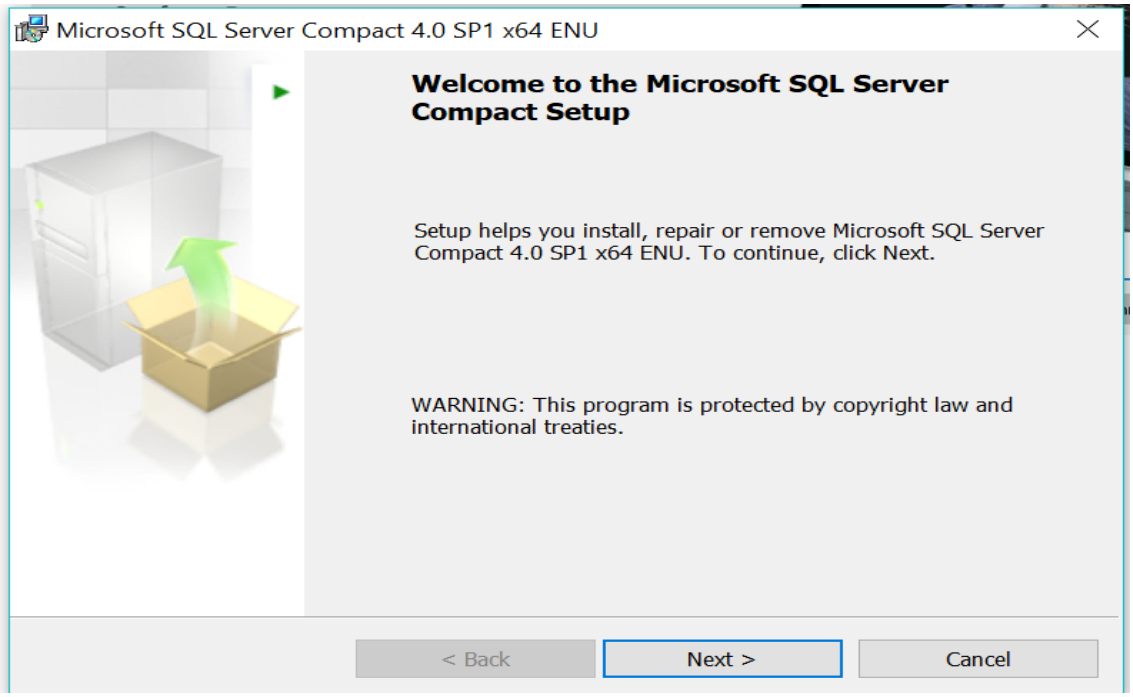
Nb: Indien deze installatie niet lukt, dan heeft U wellicht nog een oude 32 bit pc. In dat geval moet U de andere link aanklikken, nl. Download SQL CE 4.0 32 bit. Het vervolg is in beide gevallen hetzelfde.



Onderaan het scherm wordt gevraagd welke actie we willen uitvoeren.

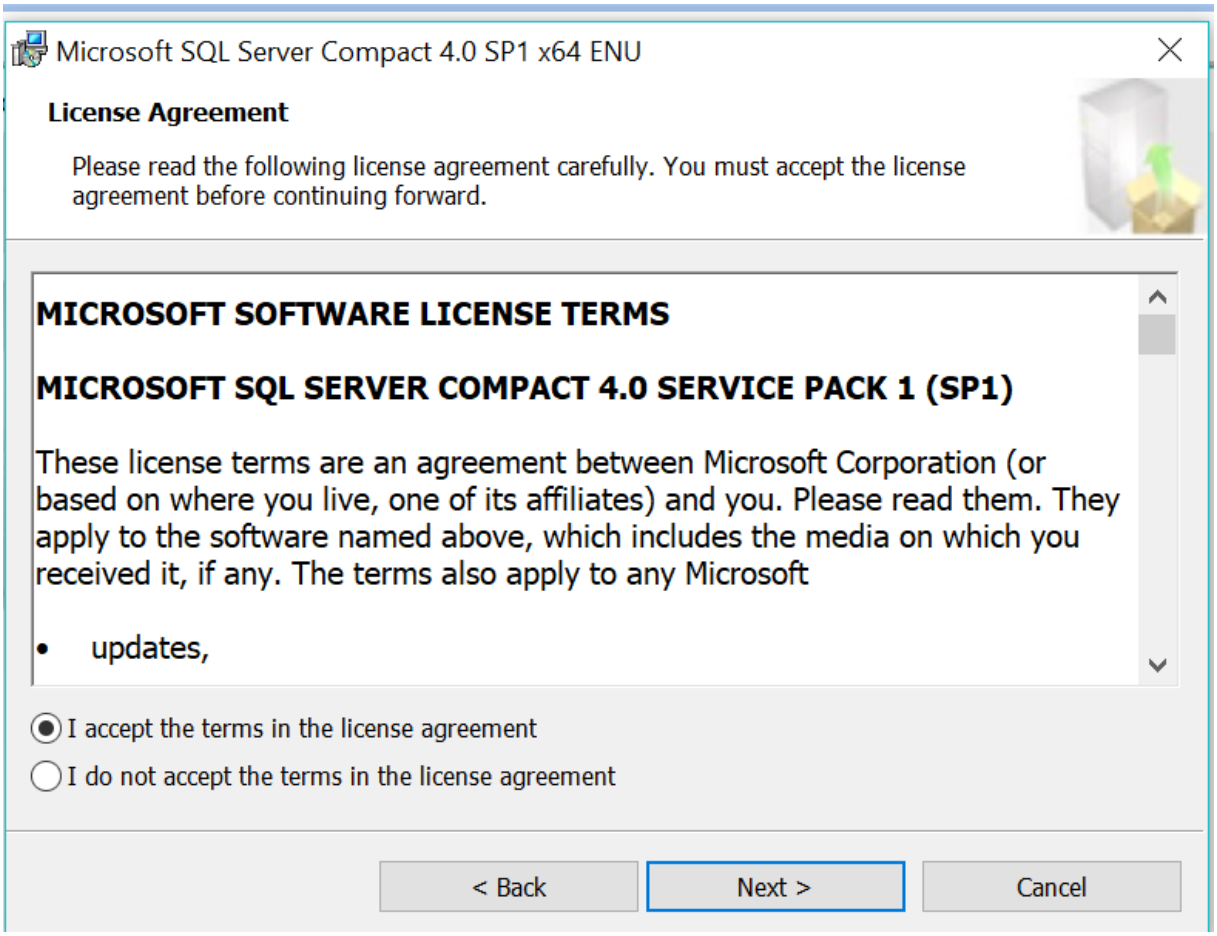
- ➢ **2.2 Kies onderaan de optie UITVOEREN (Run) om de installatie van deze SQL software te starten.**
- ➢ **2.3 Als U een tussenscherm krijgt met "Wilt U toestaan dat deze app wijzigingen aan uw apparaat aanbrengt? SQL Server Compact "Ja/Neen" kiest U uiteraard 'JA'**

U krijgt nu het volgende scherm.



➢ 2.4 Druk op NEXT

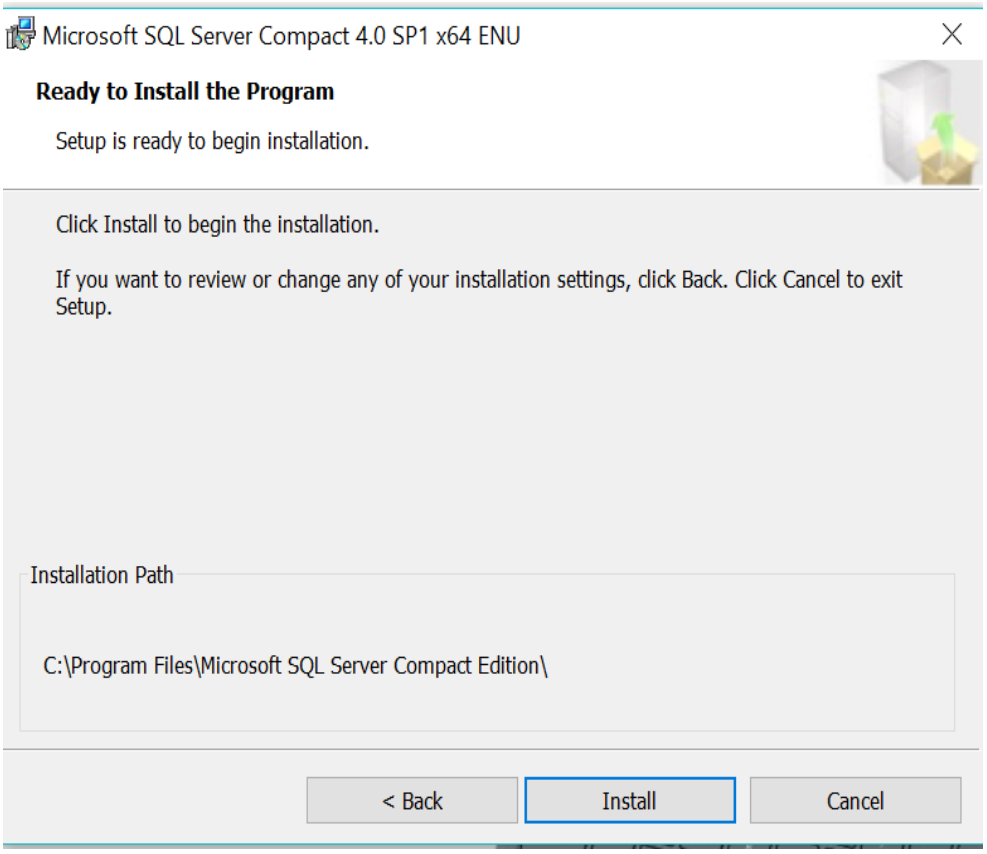
U krijgt nu het volgende License Agreement scherm.



➢ 2.5 Kies de optie “I accept the terms of the license agreement”

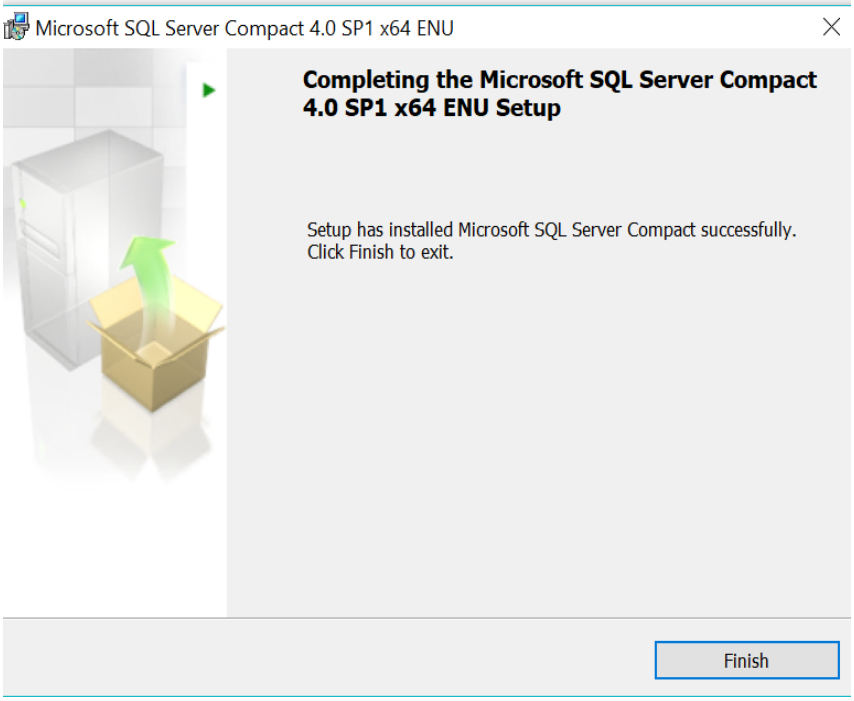
➢ 2.6 Druk NEXT

U krijgt alweer een tussenscherm te zien.



➢ 2.7 Druk INSTALL

Ten slotte het bericht dat de software succesvol geïnstalleerd werd.



2.8 Druk FINISH

3e stap: Installeer de Hot-Accounts software

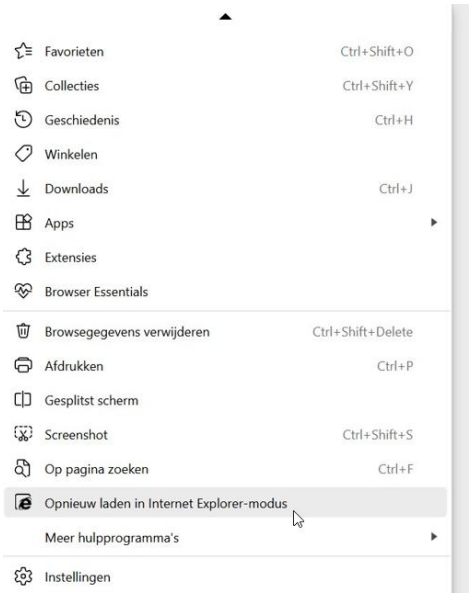
De installatie procedure geldt voor zowel nieuwe installaties als voor updates van oudere versies.

Nb: In geval **van updates van vroegere versies ouder dan v1.02.009 moet het programma eerst verwijderd worden!**

- **3.1 Lees de licentie voorwaarden. *Het programma is gratis, maar mag niet zonder akkoord van de auteur gewijzigd worden. Ook kan de auteur niet verantwoordelijk gesteld worden voor eventueel geleden schade. Als U verder gaat met de installatie gaat U automatisch akkoord met deze voorwaarden.***

Alvorens effectief Hot-Accounts te installeren plaatsen wij nu eerst de download pagina in Internet Explorer mode zodat ClickOnce gesupporteerd wordt.

- **3.2 Druk in de Hot-Accounts download pagina op de 3 horizontale puntjes in de rechterbovenhoek. (Nb: stap 1 heeft een IE optie toegevoegd)**

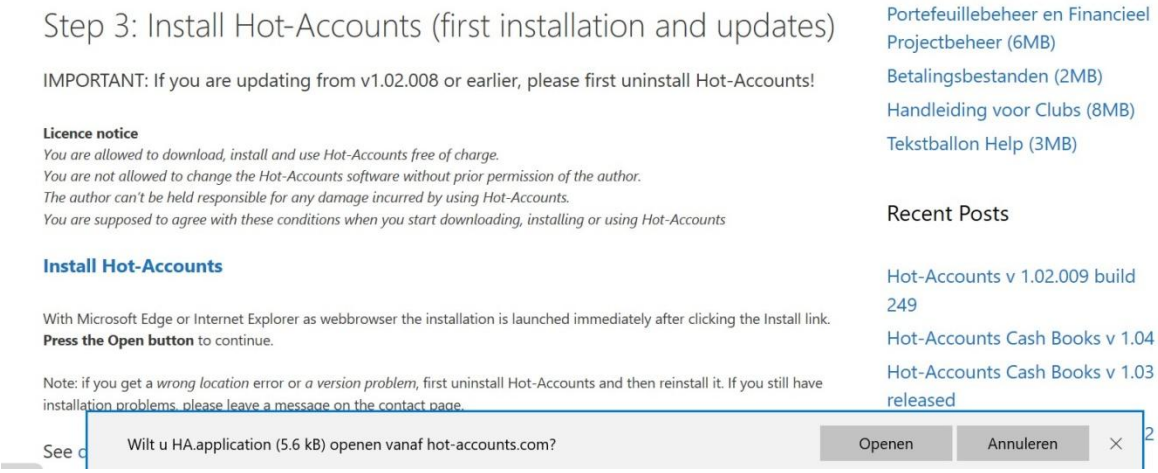


- **3.3 Druk op *Opnieuw laden in Internet Explorer modus* en bevestig door in het volgende scherm op de optie *Gereed* te drukken.**

Wij vervolgen nu met de eigenlijk installatie van het Hot-Accounts programma.

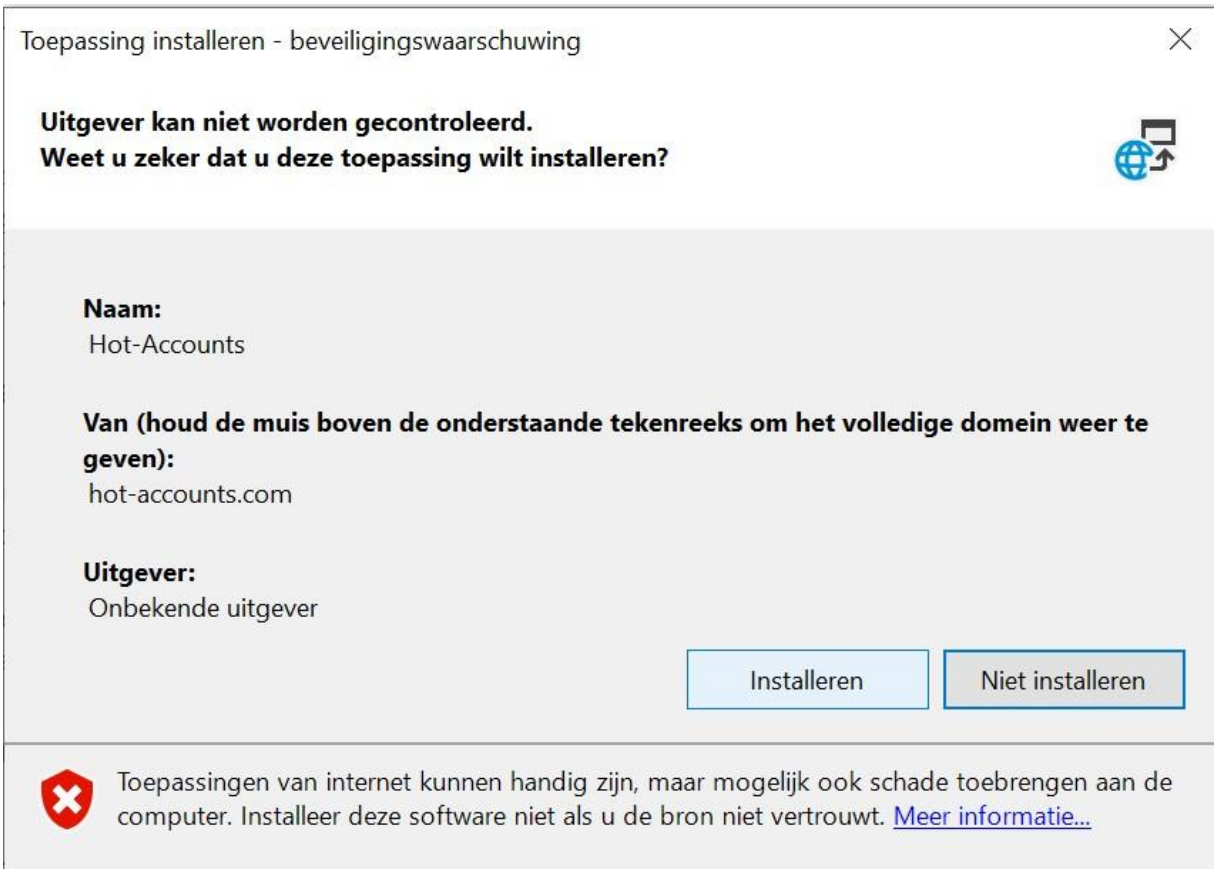
➢ 3.4 Druk op 'Install HOT-ACCOUNTS'

U ziet nu volgende boodschap onderaan het scherm:



➢ 3.5 Druk onderaan op OPENEN

U krijgt nu volgend scherm.



➢ 3.6 Druk op INSTALLEREN

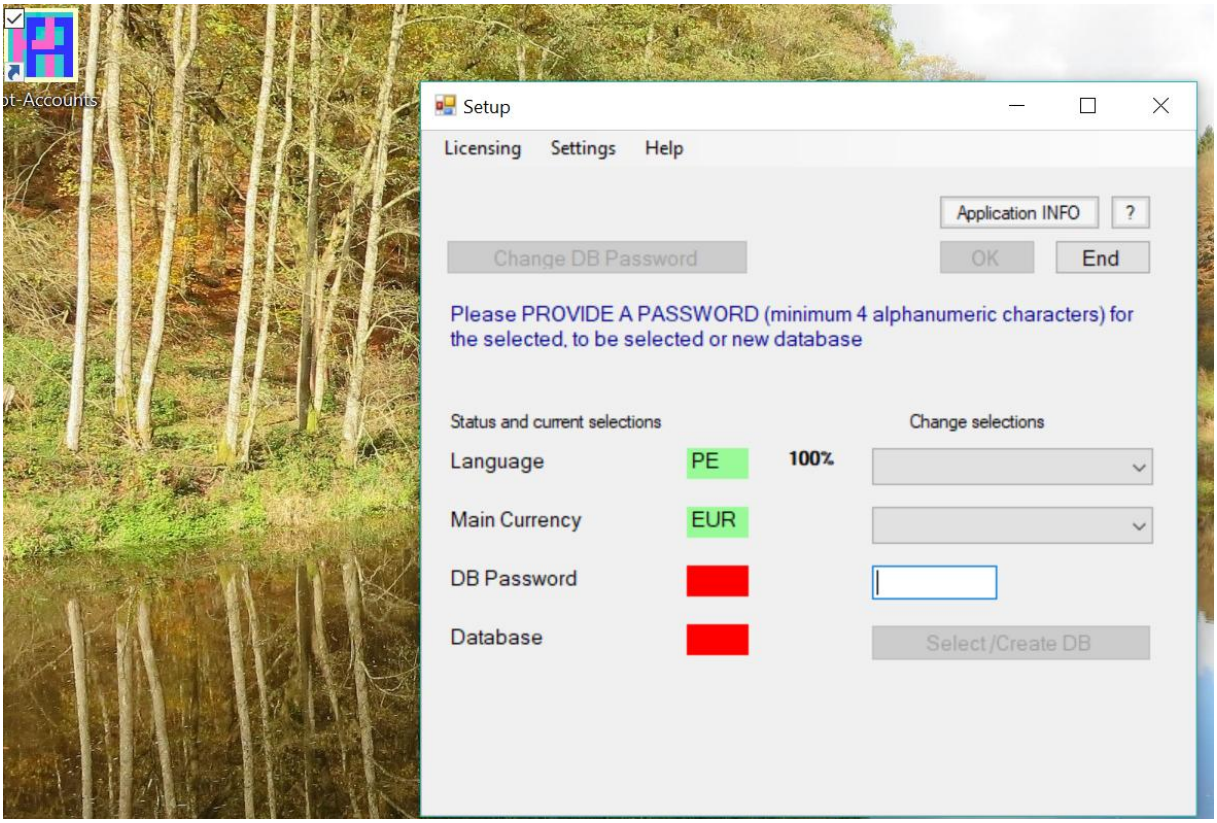
U krijgt nu volgend scherm **(opgelet: indien U een ander antivirus heeft dan Windows Defender dan kan dit scherm er anders uitzien!)**

- **3.7 Druk op MEER INFORMATIE**

U krijgt volgend scherm (**opgelet: ook dit scherm hangt af van welk antivirus programma U gebruikt!)**

- **3.8 Kies 'Toch uitvoeren'**

Het Hot-Accounts programma wordt nu effectief geïnstalleerd. Er wordt op de desktop ook een icoontje geplaatst en het programma wordt automatisch een eerste keer opgestart.



4e stap: Aanmaak nieuwe Hot-Accounts database (SETUP SCHERM)

Belangrijk: enkel als U een nieuwe Hot-Accounts database kan aanmaken of kan inloggen op een bestaande database bewijst dit dat alle software correct werd geïnstalleerd.

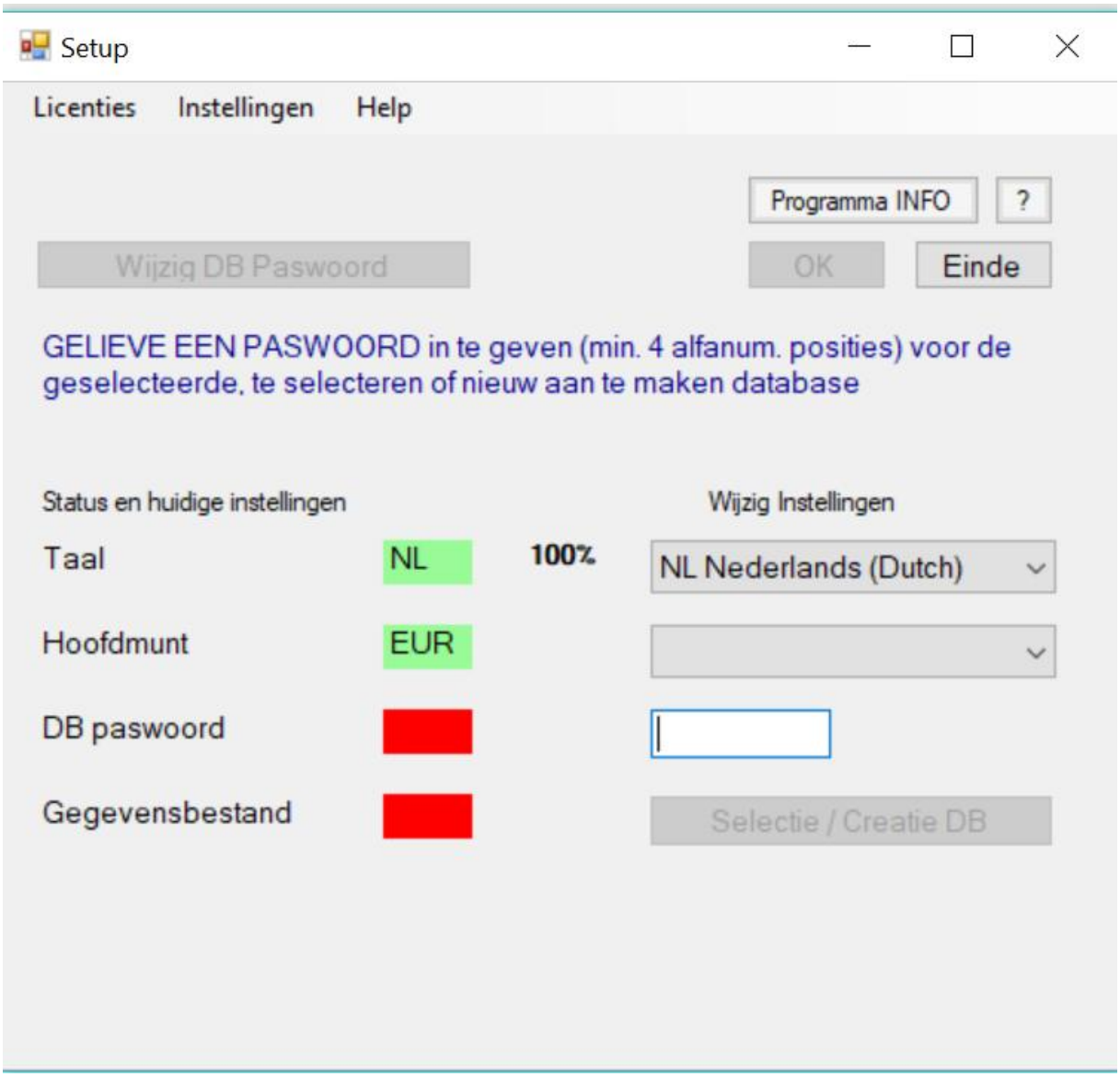
Bij het starten van het programma wordt steeds eerst het SETUP scherm getoond. De hoofdfunctie van dit scherm is aanduiden met welk gegevensbestand men wil werken. In dit geval gaan we wel eerst een nieuw gegevensbestand aanmaken.

Deze 4e stap valt eigenlijk samen met een **bespreking van het Setup scherm**

➢ 4.1 Kies NL als taal

Het scherm past zich automatisch naar het Nederlands aan. Nb: Het programma is zowel in het Nederlands als het Engels beschikbaar**. De keuze van de taal is van belang als men een nieuwe Hot-Accounts database wenst aan te maken** omdat een aantal variabele elementen (zoals bv. budget categorieën, rekeningtypes, ...) in de betreffende taal worden gegenereerd. Hot-Accounts is ook heel beperkt beschikbaar (2%) in een aantal andere talen. Zoals gezegd worden de standard elementen in

de gekozen taal gegenereerd. Niet vertaalde elementen blijven in het Engels staan.

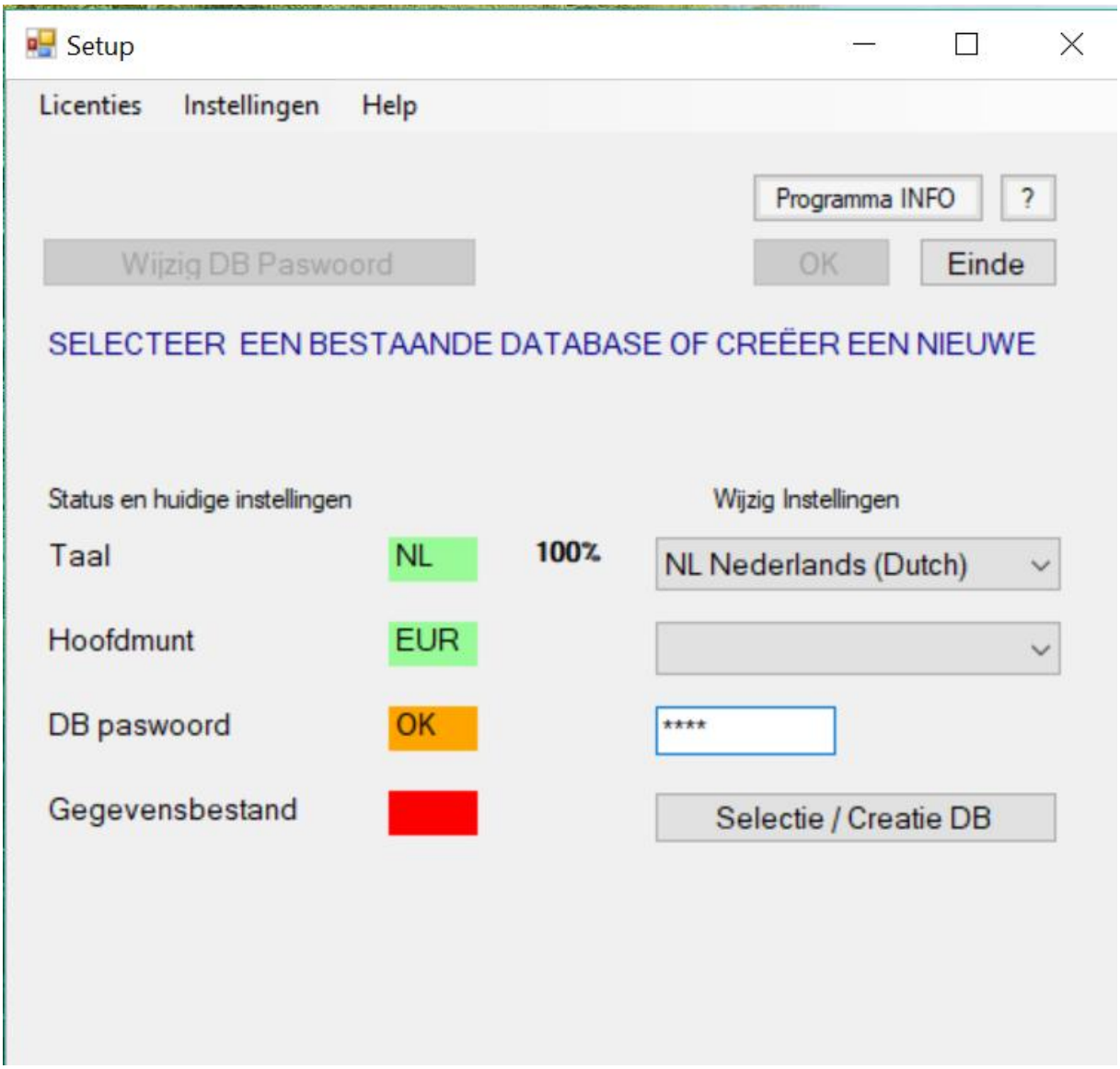


➢ 4.2 Behoud de EUR als hoofdmunt

Deze munt kan op elk ogenblik aangepast worden. Ze heeft de betekenis van **consolidatie munt**. Indien men rekeningen in verschillende munten heeft kan men zo een totaal bekomen in de gekozen hoofdmunt. Het programma voorziet in de mogelijkheid om wisselkoersen hetzij manueel te definiëren hetzij automatisch via een ECB website te importeren.

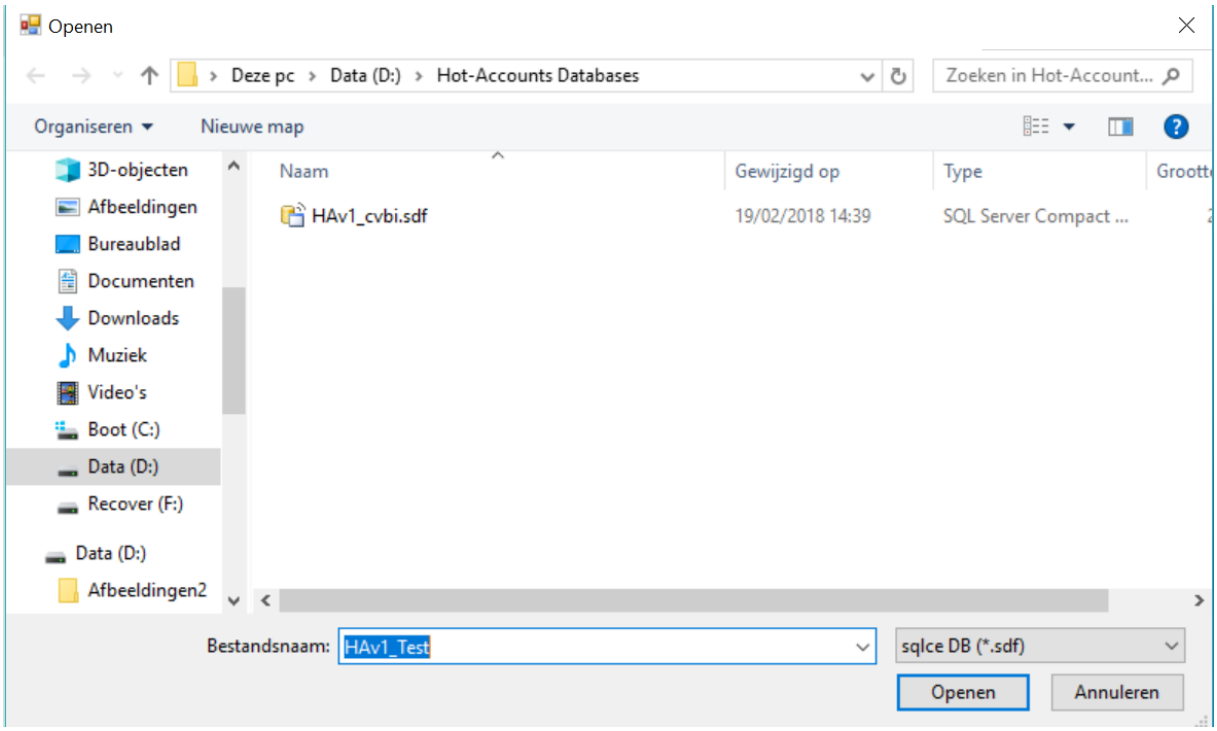
➢ 4.3 Type een paswoord van minimum 4 posities lang voor de database die wij gaan aanmaken (bv. 'Test')

Dit paswoord kan eventueel anders zijn voor iedere nieuwe database die men aanmaakt. Maar opgelet: enkel via dit database-specifiek paswoord verkrijgt men toegang tot de inhoud ervan! Nadat men 4 posities in het paswoord veld heeft getikt, verandert de tekst bovenaan en komt ook de knop **Selectie/Creatie DB** beschikbaar.



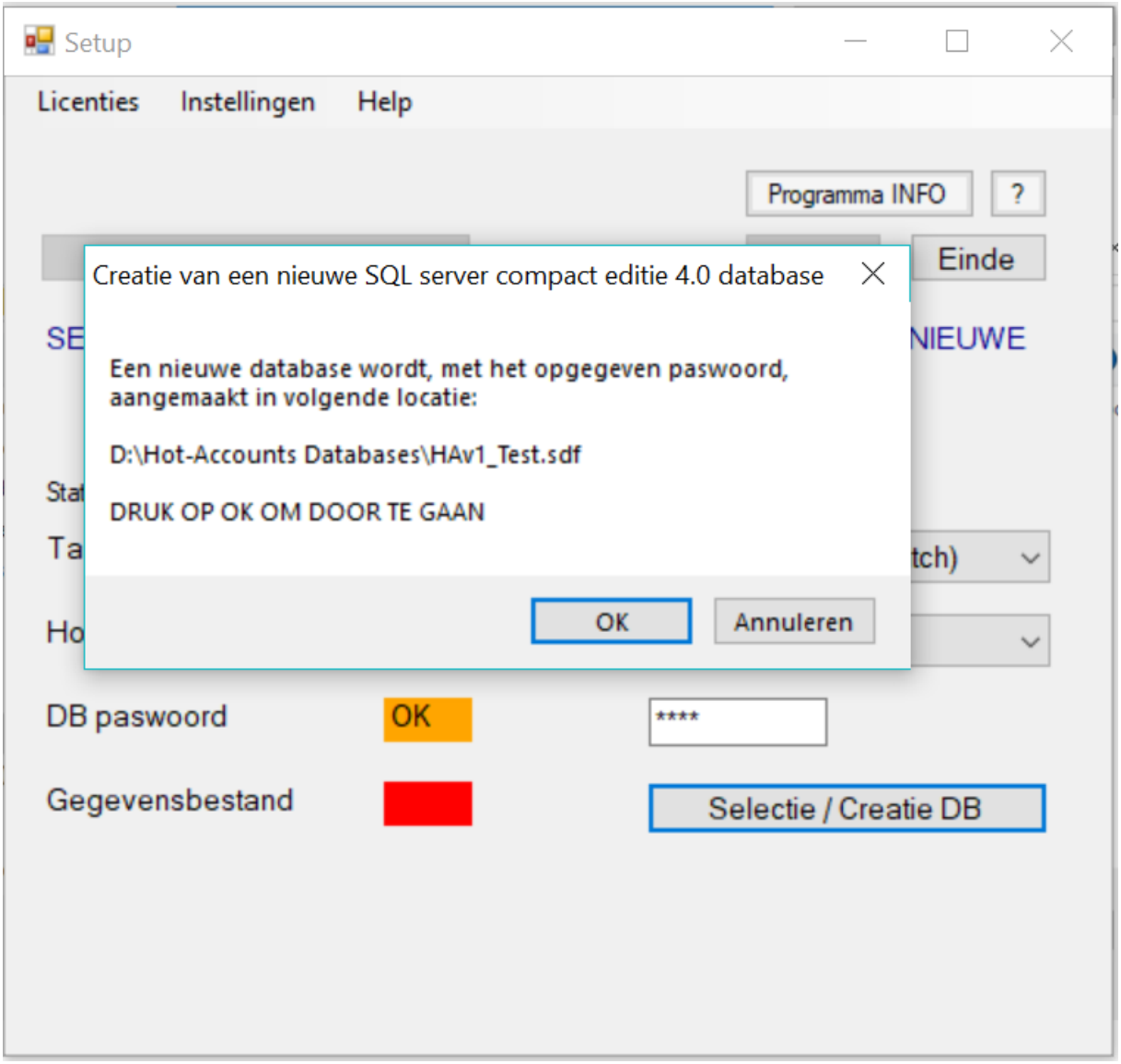
- **4.4 Druk op 'Selectie / Creatie DB'**

Er wordt een scherm getoond waarin U zowel het pad als de naam van de nieuwe database kan aangeven. U kunt eventueel eerst een folder aanmaken waar U Uw Hot-Accounts database(s) wenst te bewaren. (bv. de subfolder 'Hot-Accounts databases' in de documenten folder is een goede keuze omdat U daar alle toch alle rechten op heeft)



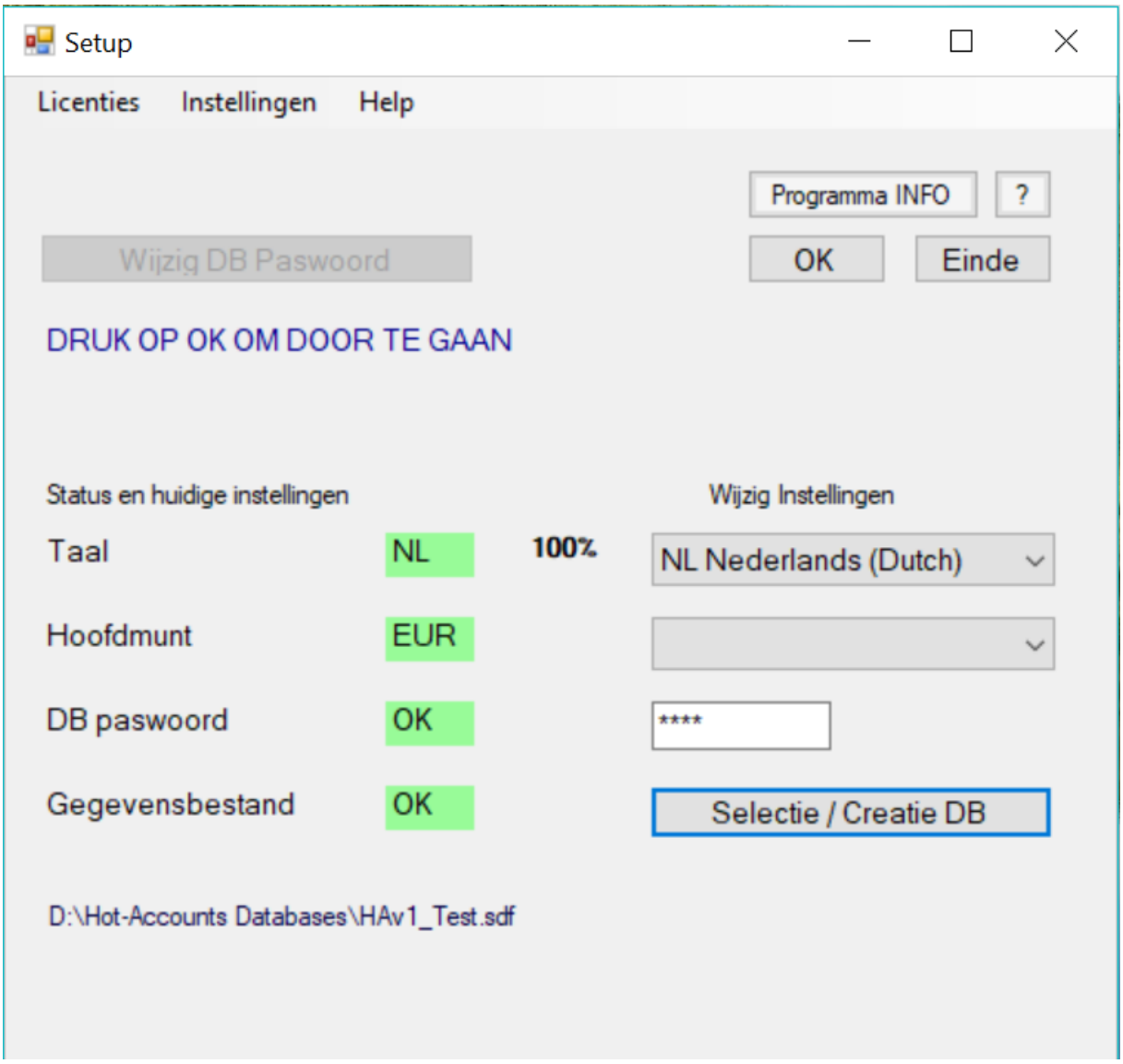
- **4.5 Kies een pad (folder) waarin U de nieuwe database wenst aan te maken**
- **4.6 Type een naam (**bv. vervang hier het voorgestelde 'name' door 'Test'**).** Nb: U kunt best het prefix 'HAv1_' behouden zodat U weet dat dit een Hot-Accounts versie 1 database is.
- **4.7 Druk op Openen**

Volgende boodschap geeft aan waar en met welke naam de nieuwe Hot-Accounts database wordt aangemaakt.



➢ **4.8 Druk op OK in het boodschap scherm**

De database wordt nu in enkele ogenblikken aangemaakt. Het betekent ook dat de installatie van de SQL Server Compact software succesvol was. **Indien dit echter niet lukt, moet stap 2 in de installatie procedure herdaan worden.** (misschien is de pc toch een 32 bit i.p.v. 64 bit?)

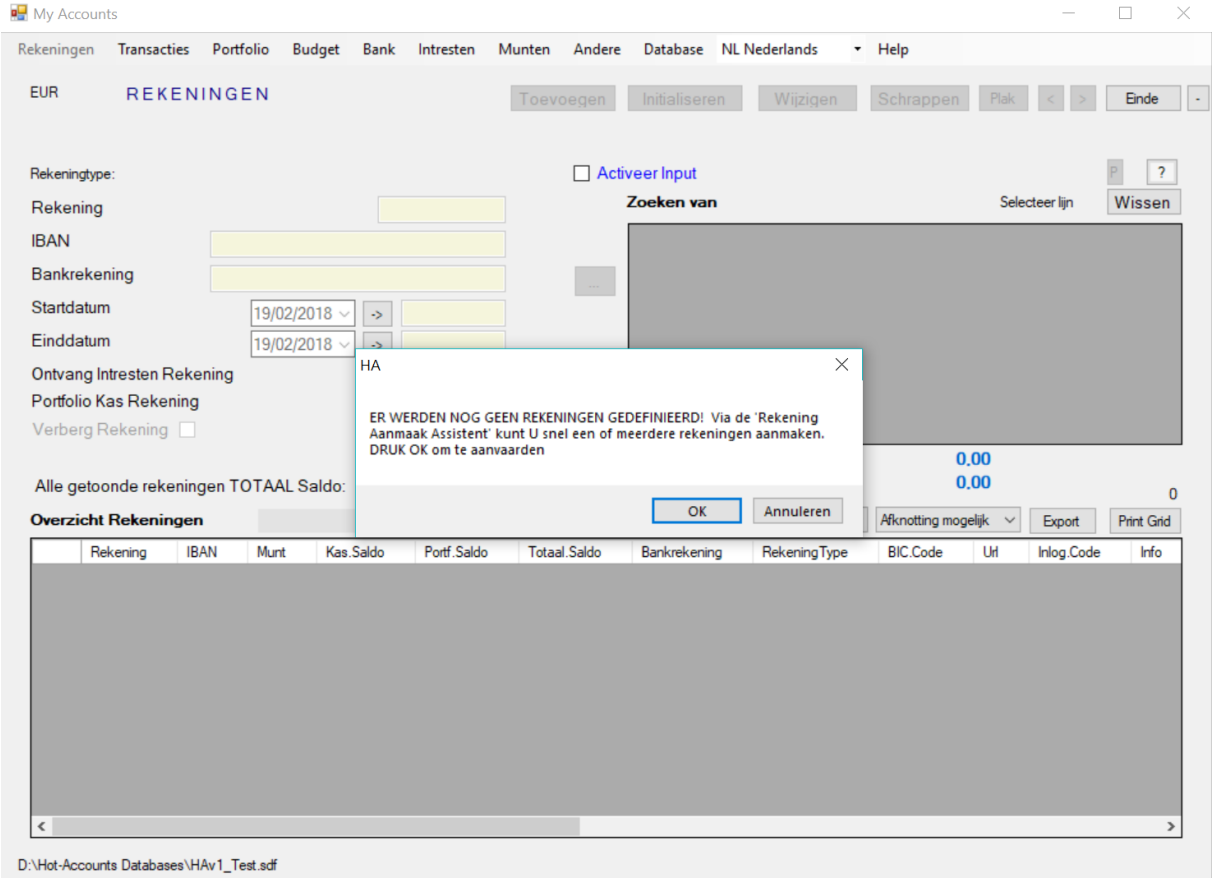


Het scherm geeft onderaan aan met welke Hot-Accounts database we aan het werken zijn. Nb: Men kan zoveel databases definiëren als men wenst. Bv. eentje voor het beheer van de eigen financiën en een ander voor het beheer van bv. de financiën van een club waarvan men penningmeester is.

De groene vakjes geven aan dat alles klaar staat om effectief verder te werken met deze database:

- **4.9 Druk op OK**

Na het Setup Scherm komt men automatisch terecht in het REKENINGEN Scherm.



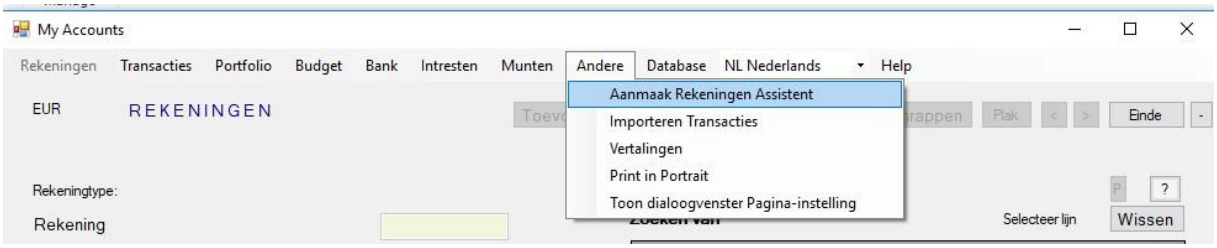
Dit scherm toont een overzicht van al gedefinieerde (bank)rekeningen. Het programma stelt echter vast dat er nog geen rekeningen gedefinieerd werden en stelt daarom voor eerst nieuwe rekeningen aan te maken in het scherm 'Aanmaak Rekeningen Assistent'.

- **Druk op OK in het boodschap venstertje**

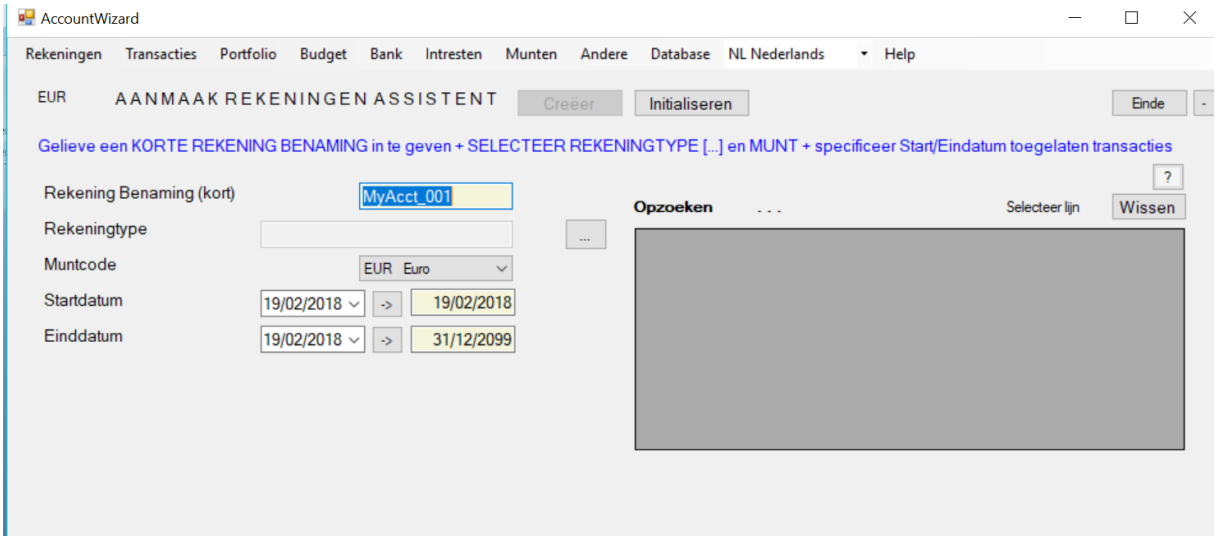
Het 'Aanmaak Rekeningen Assistent' scherm wordt getoond.

Aanmaak (BANK)REKENINGEN

Het programma voorziet een wizard om snel nieuwe rekeningen aan te maken, nl. het **Aanmaak Rekeningen Assistent scherm**, dat men via het menu item 'Andere' kan selecteren.



Het 'Aanmaak Rekeningen Assistent' scherm wordt getoond.



Wij gaan hier nu een 4-tal rekeningen definiëren die de meeste mensen wellicht hebben:

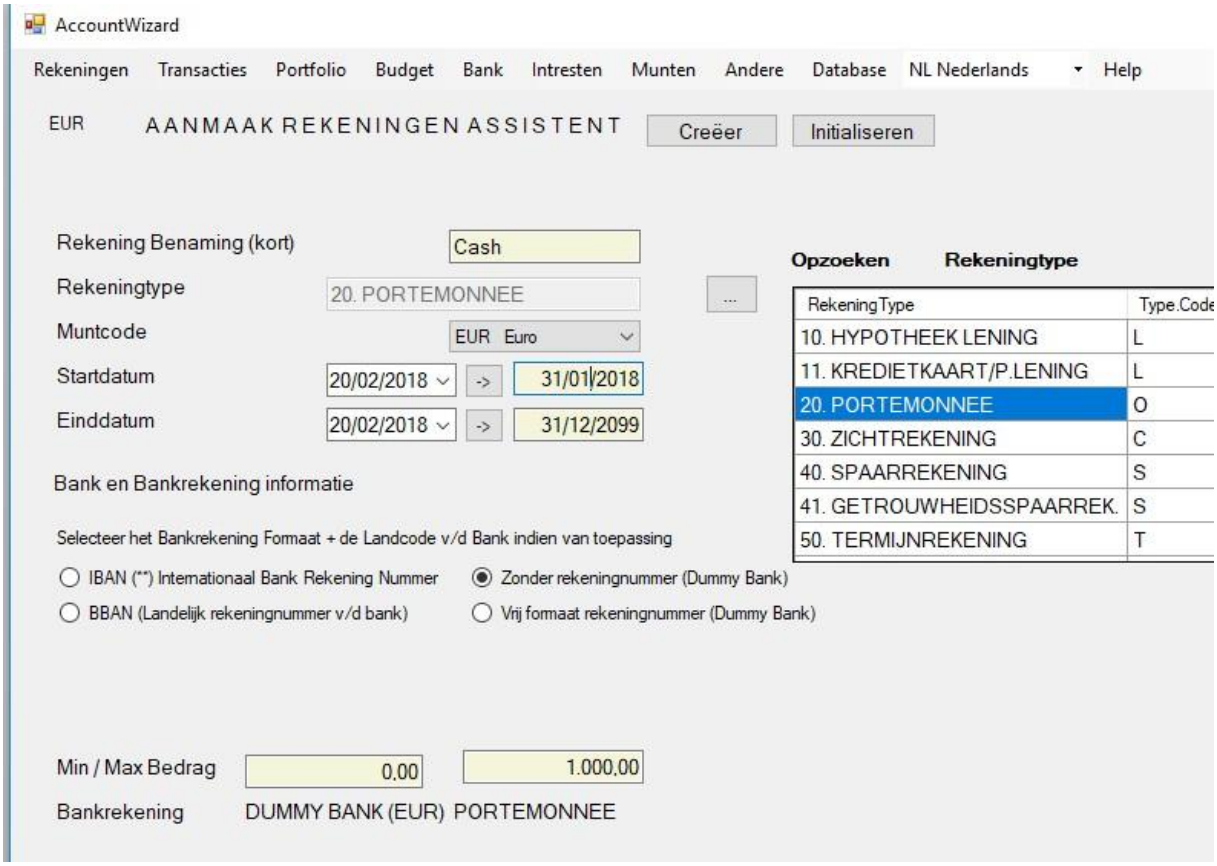
- a) Een rekening voor **cash** of baar geld dat we in onze **portemonnee** hebben zitten
- b) Een **zichtrekening** in IBAN formaat bij een bank
- c) Een **spaarrekening** in IBAN formaat bij een bank
- d) Een **kredietkaart** rekening

1. Aanmaak van een portemonnee rekening ('Cash')

- **1.1 Vervang de voorgestelde rekening benaming 'MyAcct_001' door bv. 'Cash'**
- **1.2 Druk op de speciale toets achter het rekeningtype veld. Nb: Dergelijke toets wordt standaard in het programma gebruikt om een opzoeking te starten voor het veld**

waarachter het geplaatst is. Het overzicht wordt meestal rechts boven in een klein scherm getoond. In dit geval wordt dus een overzicht van verschillende rekeningtypes getoond)

- **1.3 Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met rekeningtype '20. PORTEMONNEE'** De keuze wordt nu in het Rekeningtype input veld geplaatst. **Dit is algemeen gedrag: als men in een opzoekingscherm een lijn aanklikt wordt de informatie naar het betreffende inputveld overgebracht.** Nb: er worden nu ook een aantal extra velden getoond
- **1.4 We behouden EUR als munt voor deze rekening**
- **1.5 Type een startdatum voor deze rekening** (Betekenis: het programma laat nieuwe bewegingen toe vanaf deze datum. Indien nodig kan deze instelling later nog in het Rekeningen scherm aangepast worden. **Kies bv. de laatste dag van vorige maand**.)
- **1.6 Laat de einddatum voor deze rekening op 31/12/2099 staan**
- **1.7 Wij behouden de optie 'Zonder rekeningnummer (Dummy bank)'.** (Dit is de eenvoudigste vorm van rekening: er komt geen nummer noch echte bank aan te pas)
- **1.8 Pas eventueel het voorgestelde maximum bedrag veld aan** (Betekenis: transacties die het saldo van een rekening buiten deze limieten zouden brengen worden geweigerd. Daar een portemonnee niet minder dan 0 EUR kan bevatten is het minimum bedrag uiteraard 0. Als U soms meer dan 1000 EUR in portemonnee heeft moet U hier een hoger bedrag inbrengen.



- **1.9 Druk nu de Creëer toets om de 'Cash' rekening effectief aan te maken.**

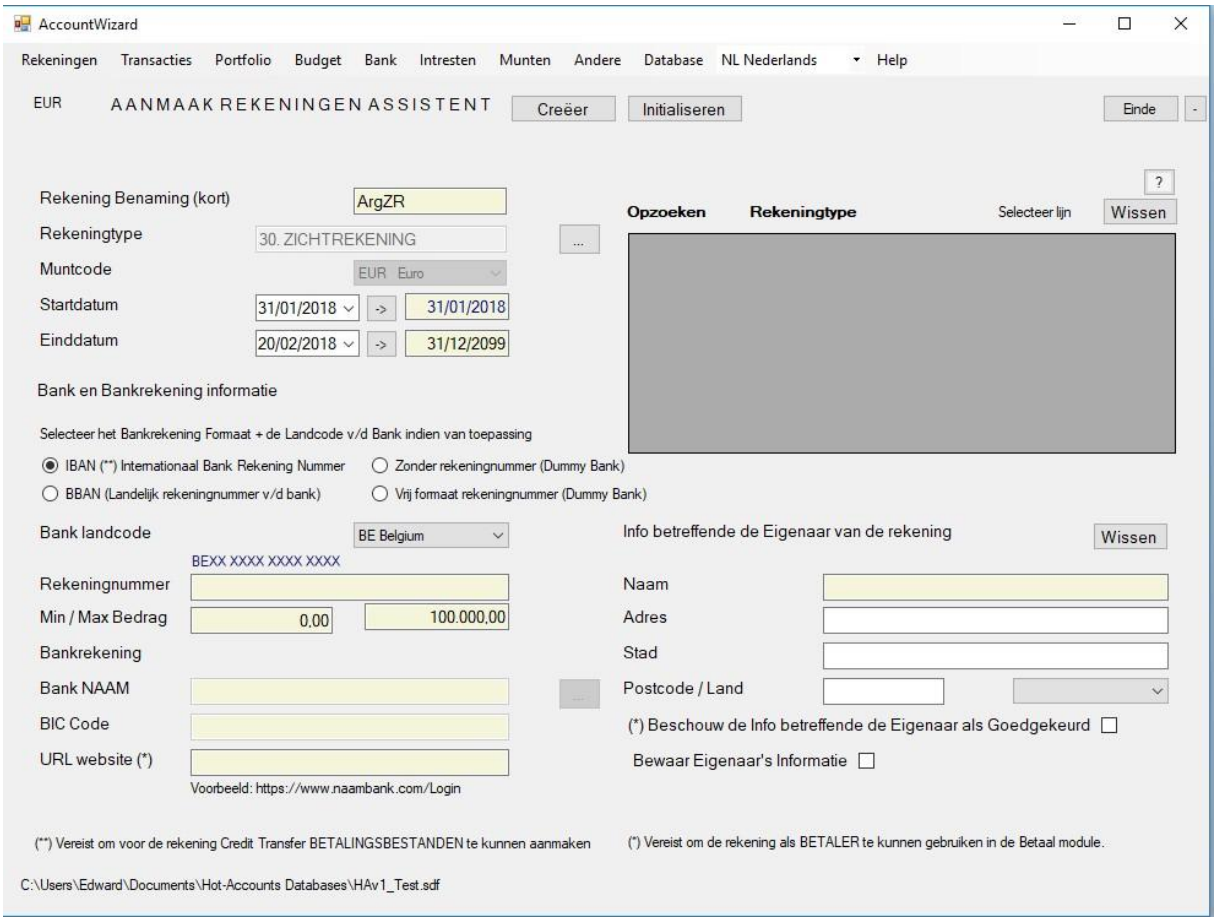
Er wordt een boodschap getoond dat de rekening werd aangemaakt.

- **1.10 Druk OK in dit boodschap venster.**

2. Aanmaak van een zichtrekening in IBAN formaat (bv. een Belgische rekening met nummer: BE54 9791 0000 0001)

- **2.1 Vervang de voorgestelde rekening benaming 'MyAcct_002' best door een meer aangewezen korte benaming.** Daar het om een Argenta zichtrekening gaat noem ik deze '**ArgZR**' Nb: vermijd spaties in de benaming daar dit soms verwarrend is.
- **2.2 Druk op de toets achter het rekeningtype veld.** In het kleine scherm worden de bestaande rekeningtypes getoond.
- **2.3 Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met rekeningtype '30. ZICHTREKENING'** (De keuze wordt in het Rekeningtype input veld geplaatst
- **2.4 We behouden EUR als munt voor deze rekening**
- **2.5 Type een startdatum voor deze rekening** (we kiezen nu weer **de laatste dag van vorige maand**)
- **2.6 Laat de einddatum voor deze rekening op 31/12/2099 staan**
- **2.7 Wij selecteren nu de optie IBAN'** (een Land code drop down box wordt getoond)
- **2.8 Kies de land code 'BE Belgium' voor de betreffende rekening**

- Het scherm ziet er nu zo uit, met plots een aantal andere velden ook zichtbaar. Nb: door de keuze van het land weet het programma ook in welk formaat het IBAN nr. moet zijn.

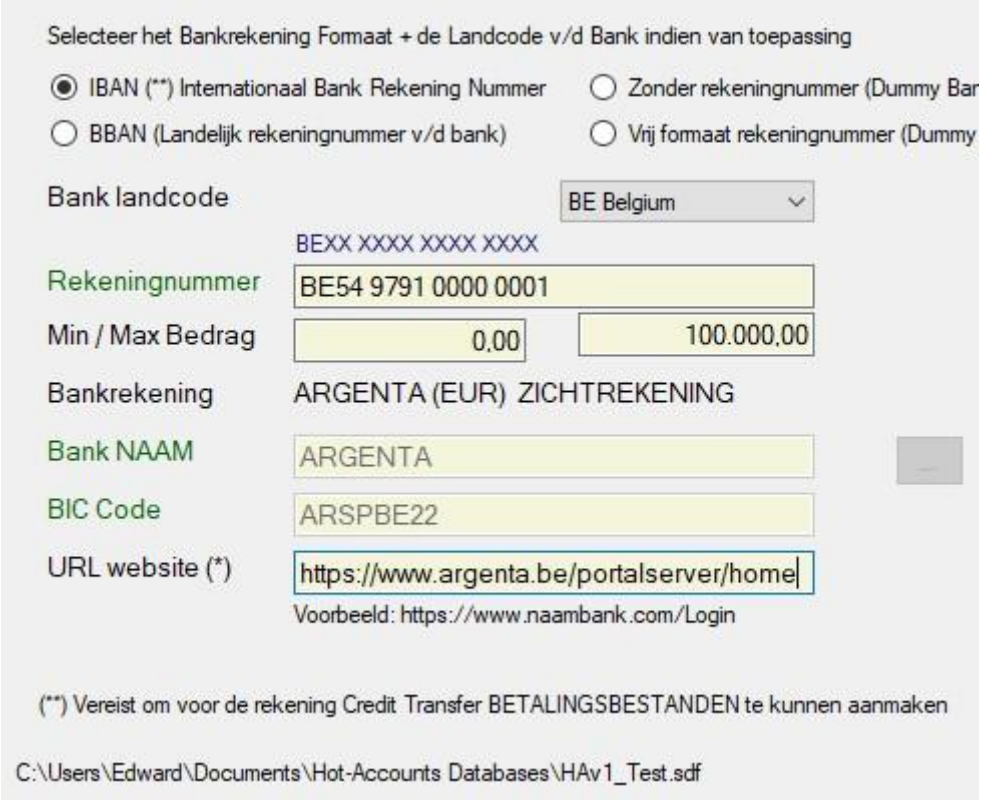


- **2.9 Type het IBAN nummer in het Rekeningnummer veld** (**Het programma herkent meestal automatisch van welke bank het rekeningnummer is en vult dan ook automatisch de BIC**

code en bank Naam velden in. We zien ook welke (algemene) bankrekening het programma straks zal aanmaken

- **2.9.1 In het geval dat het programma de bank NIET automatisch herkent komt de toets achter BANK NAAM beschikbaar.**
- **2.9.2 Druk in dat geval op deze toets**. (In het kleine venster wordt een overzicht getoond van de meeste banken voor het eerder gekozen land)
  - **2.9.2.1 Indien de bank in het overzicht voorkomt, klikt men op de betreffende lijn**. De BANK NAAM en BIC code worden automatisch ingevuld.
  - **2.9.2.2 Indien de bank niet voorkomt in de lijst moet men eerst manueel een bank record definiëren in het Banken scherm**. (=>Menu Bank, dan menu item Banken)

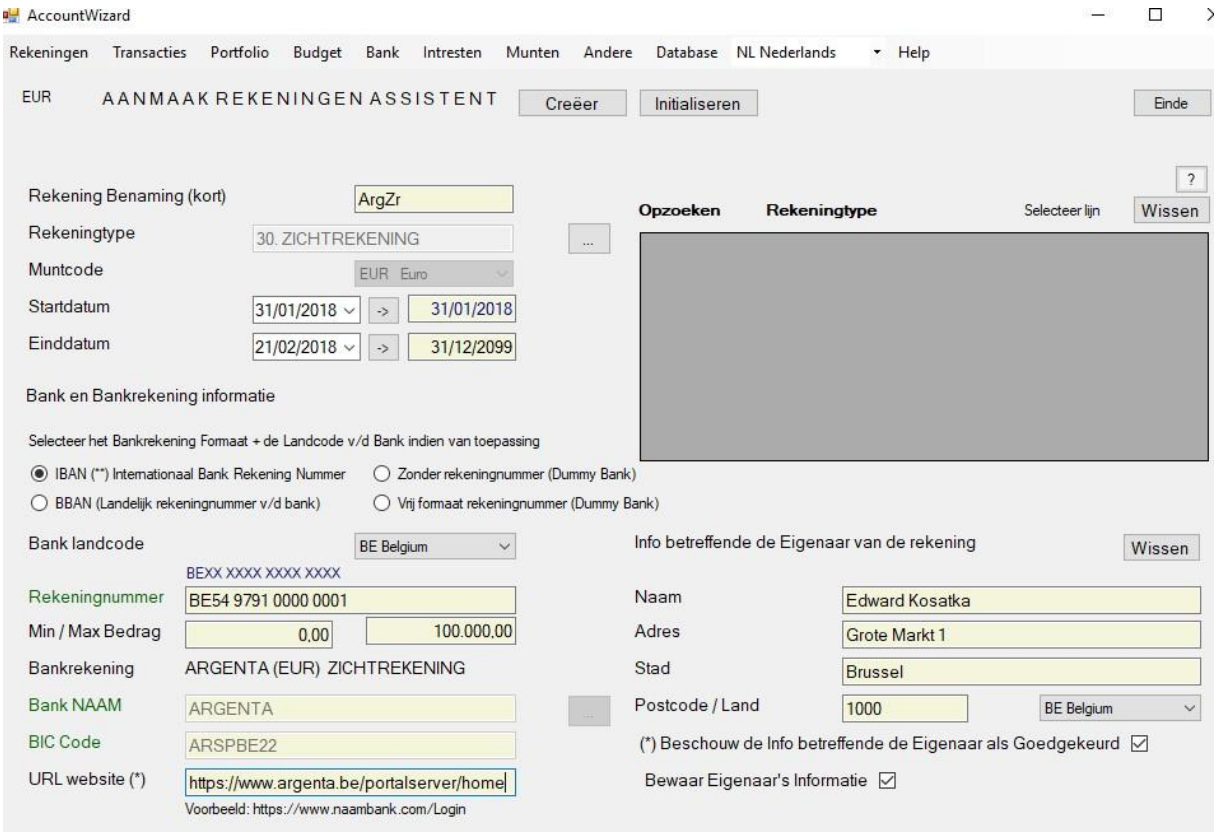
- **2.10 Aanvaard of wijzig de minimum en maximum limieten (0/100.000) voor het toegelaten saldo op deze rekening.** (Nb: daar bij Argenta zichtrekeningen niet negatief mogen worden laten we de ondergrens op 0 staan)



- **2.11 Optioneel maar wel aanbevolen: Kopieer** (via Ctrl+C) **de URL van de internet inlog pagina van de betreffende bank en Plak deze** (via Ctrl+V) **in het veld 'URL Website'.** (Nb: het geeft niet dat de URL langer is dan het getoonde veld. Het programma aanvaardt nl. URL's tot 250 posities lang**) Het voordeel is dan men dan straks vanuit het Rekeningen scherm heel snel deze inlog pagina kan activeren.** Nb: voor Argenta in België is deze URL: https://www.argenta.be/portalserver/home
- **2.12 Vul Uw naam en adres gegevens in in de velden rechts beneden en vink beide vakjes aan.** Nb: de wizard heeft deze informatie nodig om een 'begunstigde/betaler' record te maken dat het programma nodig heeft indien de rekening later zou gebruikt worden in de

betalingsmodule. Door het tweede vakje aan te vinken zal bij een volgende rekening automatisch hetzelfde adres voorgesteld worden.

Het scherm ziet er nu zo uit:



- **2.13 Druk nu de Creëer toets om de zichtrekening effectief aan te maken.**

Een boodschap bevestigt de aanmaak van de rekening. Klik OK in dit boodschap venster.

We zijn toch benieuwd hoe het Rekeningen scherm er nu uit ziet.

- **Daartoe klikken we op het Menu item 'Rekeningen'**

Het rekeningen scherm wordt getoond.

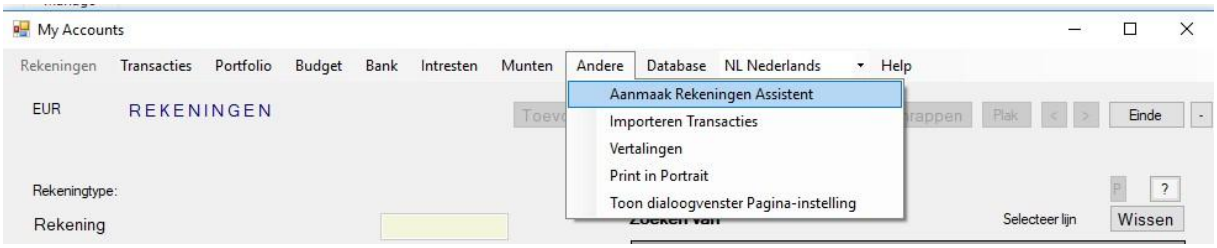
Onderaan het Rekeningen scherm zien we de Cash en de Zichtrekening die we gedefinieerd hebben. **Een belangrijk kenmerk van Hot-Accounts is dat elke rekening eigenlijk 2 saldo's heeft: een normale Kas saldo (dus effectief geld) én een Portfolio saldo.** Uiteraard blijft voor gewone rekeningen het Portfolio saldo altijd op nul staan. Enkel speciale rekeningen zoals een rekening **Aandelen** of **bv. een pensioenspaarrekening** kunnen een Portfolio saldo hebben dat niet nul is.

De aanduiding **"=>URL"** voor de zichtrekening geeft aan dat voor die rekening een inlog URL werd gedefinieerd.

- **Klik in het rooster op het vakje met "=>Url". Bemerk dat de internet browser wordt opgestart met de eerder ingegeven webpagina van de betreffende bank.**

3. Aanmaak van een spaarrekening in IBAN formaat (bv. een Belgische rekening met nummer: BE35 9791 1111 1111)

We keren eerst terug naar het 'Aanmaak Rekeningen Assistent' scherm via het 'Andere' menu item.



De definitie van dergelijke **spaarrekening** is nagenoeg identiek als voor de zichtrekening. Uiteraard geven we een andere benaming, bv. **ArgSR**, maar het belangrijkste verschil is het **rekeningtype**: kies hier **Spaarrekening** ofwel **Getrouwheidsspaarrekening**. (Nb: banken bieden vaak 2 soorten spaarrekening aan: een met hoge basisintrest en lage getrouwheidspremie en een andere met lage basisintrest maar met hogere getrouwheidspremie. Hot-Accounts kan intresten berekenen rekening houdend met deze verschillende types)

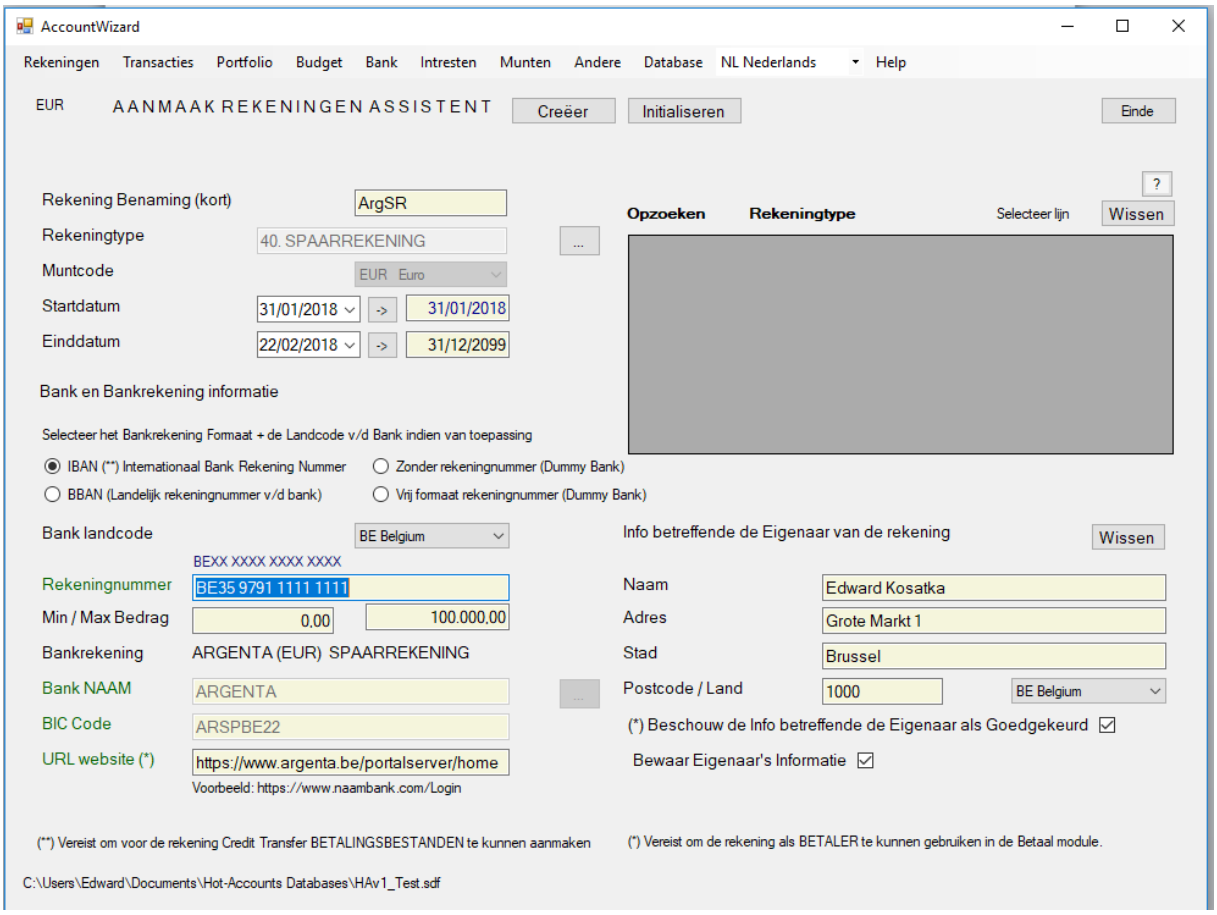
Een ander mogelijk verschilpunt is de **aanvangsdatum van de rekening**. Als men het programma effectief correct intresten wil laten berekenen voor een spaarrekening dan moet de bewegingsgeschiedenis beschikbaar zijn sinds het ogenblik waarop de rekening laatst op nul stond. Men kan dan die vroegere datum ingeven.

Voor de volledigheid geef ik hier een overzicht van de stappen:

- **3.1 Vervang de voorgestelde rekening benaming 'MyAcct_003' best door een meer aangewezen korte benaming.** Daar het om een Argenta spaarrekening gaat noem ik deze '**ArgSR**' Nb: vermijd spaties in de benaming daar dit soms verwarrend is.
- **3.2 Druk op de toets achter het rekeningtype veld.** In het kleine scherm worden de bestaande rekeningtypes getoond.
- **3.3 Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met rekeningtype '40. SPAARREKENING'** (De keuze wordt in het Rekeningtype input veld geplaatst
- **3.4 We behouden EUR als munt voor deze rekening**
- **3.5 Type een startdatum voor deze rekening** (we kiezen nu weer **de laatste dag van vorige maand** of eventueel de datum waarop de rekening laatst op nul stond.)
- **3.6 Laat de einddatum voor deze rekening op 31/12/2099 staan**
- **3.7 Wij selecteren nu de optie IBAN'** (een Land code drop down box wordt getoond)
- **3.8 Kies de land code 'BE Belgium' voor de betreffende rekening**

- **3.9 Type het IBAN nummer in het Rekeningnummer** Meestal wordt de bank (en de BIC code) automatisch herkend en ingevuld. We zien ook welke (algemene) bankrekening het programma straks zal aanmaken
  - **3.9.1 <u>In het geval dat het programma de bank NIET automatisch herkent</u> komt de toets achter BANK NAAM beschikbaar.**
  - **3.9.2 Druk in dat geval op deze toets**. (In het kleine venster wordt een overzicht getoond van de meeste banken voor het eerder gekozen land)
    - **3.9.2.1 Indien de bank in het overzicht voorkomt, klikt men op de betreffende lijn**. De BANK NAAM en BIC code worden automatisch ingevuld.
    - **3.9.2.2 Indien de bank niet voorkomt in de lijst moet men eerst manueel een bank record definiëren in het Banken scherm**. (=>Menu Bank, dan menu item Banken)
- **3.10 Aanvaard of wijzig de minimum en maximum limieten (0/100.000) voor het toegelaten saldo op deze rekening.** (Nb: daar spaarrekeningen normaliter niet negatief mogen worden laten we de ondergrens op 0 staan)
- **3.11 Indien de spaarrekening van dezelfde bank is als de eerder gedefinieerde zichtrekening staat nu automatisch het URL veld al ingevuld.**
  - **Anders: Kopieer** (via Ctrl+C) **de URL van de internet inlog pagina van de betreffende bank en Plak deze** (via Ctrl+V) **in het veld 'URL Website'.** (Nb: het geeft niet dat de URL langer is dan het getoonde veld. Het programma aanvaardt nl. URL's tot 250 posities lang**)**
- **3.12 Indien bij definitie van de zichtrekening de optie 'bewaar eigenaar's informatie' aangevinkt werd staan de naam en adres gegevens al ingevuld.**
  - **Anders: Vul Uw naam en adres gegevens in in de velden rechts beneden en vink beide vakjes aan.**

Het scherm ziet er nu zo uit:



➢ **3.13 Druk nu de Creëer toets om de spaarrekening effectief aan te maken.**

Een boodschap bevestigt de aanmaak van de rekening. Klik OK in dit boodschap venster.

4. Aanmaak van een Kredietkaart rekening

We definiëren bv. een Mastercard van Argenta met als naam bv. **ArgMC**. Als rekeningtype kiezen we **'11. Kredietkaart/P.Lening'**. Daar een dergelijke rekening nooit positief wordt en meestal niet lager mag gaan dan bv. -2500 EUR stelt het programma als min/max saldo voor: -2500 / 0.

De vraag stelt zich welke van de 4 opties we moeten kiezen. Daar een Kredietkaart geen IBAN nummer heeft kunnen we die optie niet nemen. **De drie andere opties zijn alle drie goed.**

Indien men het nummer van de kredietkaart niet wenst op te slaan kiest men eenvoudig de optie 'Zonder Rekeningnummer (Dummy Bank)'.

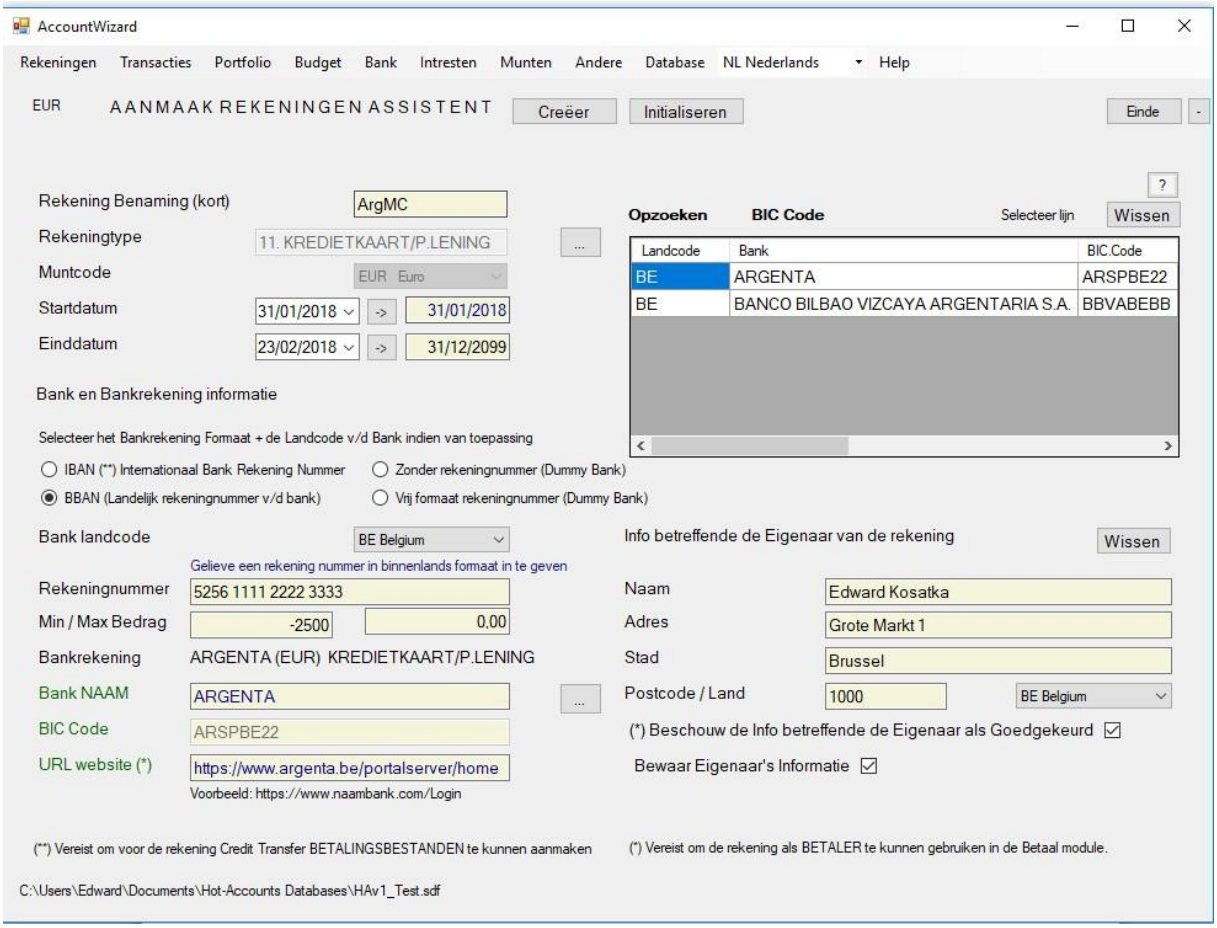
Met de optie 'BBAN' kunnen we zowel het nummer v/d kredietkaart als de bank ingeven. **Deze optie kan nl. gebruikt worden om bankrekeningen in vrij formaat in te voeren.** Als het om een echt BBAN rekeningnummer gaat kan het programma de bank en BIC code automatisch afleiden. In het andere geval zullen we de bank manueel moeten aanduiden.

We doorlopen voor de volledigheid de acties:

- **4.1 Vervang de voorgestelde rekening benaming 'MyAcct_004' door een meer aangewezen korte benaming.** Daar het om een Argenta Mastercard gaat noem ik deze '**ArgMC**' Nb: vermijd spaties in de benaming daar dit soms verwarrend is.
- **4.2 Druk op de toets achter het rekeningtype veld.** In het kleine scherm worden de bestaande rekeningtypes getoond.
- **4.3 Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met rekeningtype '11. Kredietkaart/P.Lening'** (De keuze wordt in het Rekeningtype input veld geplaatst)
- **4.4 We behouden EUR als munt voor deze rekening**
- **4.5 Type een startdatum voor deze rekening** (we kiezen nu weer **de laatste dag van vorige maand**)
- **4.6 Laat de einddatum voor deze rekening op 31/12/2099 staan**
- **4.7.1 Enkel als men het nummer van de kredietkaart NIET wenst op te slaan**
    - **4.7.1.1 Kies de optie Zonder Rekeningnummer (Dummy Bank)**
    - **4.7.1.2 Pas eventueel het minimum aan**
    - **Druk Creëer om de rekening aan te maken**

- **4.7.2 Anders selecteren we optie 'BBAN'** (een Land code drop down box wordt getoond)
- **4.8 Kies de land code 'BE Belgium' voor de betreffende rekening**
- **4.9 Type het kredietkaartnummer in het rekeningnummer veld**
- **4.10 Wijzig eventueel het minimum bedrag en behoud het maximum van 0**
- **4.11 Daar het programma de bank niet automatisch kan afleiding uit het nummer v/d kredietkaart moeten we nu manueel de bank en corresponderende BIC code aangeven.**
    - **Type de eerste letters v/d bank (bv. 'Arg') in het Bank Naam veld.**
    - **Het programma toont in het opzoekingsscherm automatisch de banken van het eerder opgegeven land én die de betreffende letters bevatten. (Dit is algemeen gedrag! Men kan meestal een opzoeking opstarten a) via de opzoekingstoets achter een veld b) door in het inputveld zelf iets te typen. Dit is vaak het snelst omdat het overzicht beperkter is)**
    - **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn van de gezochte bank**. (De Bank Naam en BIC code velden worden automatisch ingevuld)
- **4.12 Doordat we al een rekening gedefinieerd hebben voor de bank is het URL website veld al ingevuld. Indien dat niet het geval kan men dit nog (optioneel) invullen.**
- **4.13 Normaliter staan nu ook de Informatie velden betreffende de eigenaar v/d rekening ingevuld. Indien dat niet het geval kan men dit deze nog invullen.**

Het scherm ziet er nu ongeveer zo uit.



- **3.13 Druk nu de Creëer toets om de Kredietkaart rekening effectief aan te maken.**

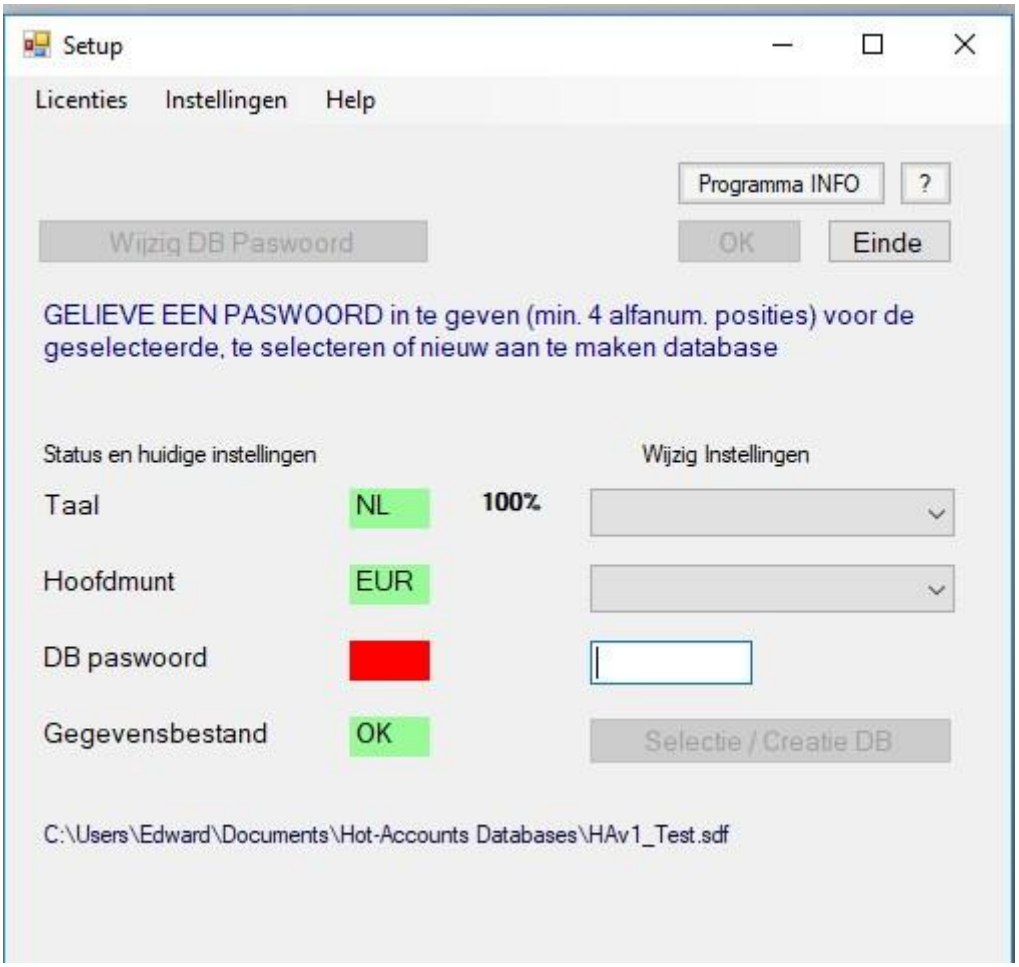
Een boodschap bevestigt de aanmaak van de rekening. Klik OK in dit boodschap venster.

Herstart Hot-Accounts

We beëindigen het programma

- **Druk op Einde (of de X rechtsboven)**

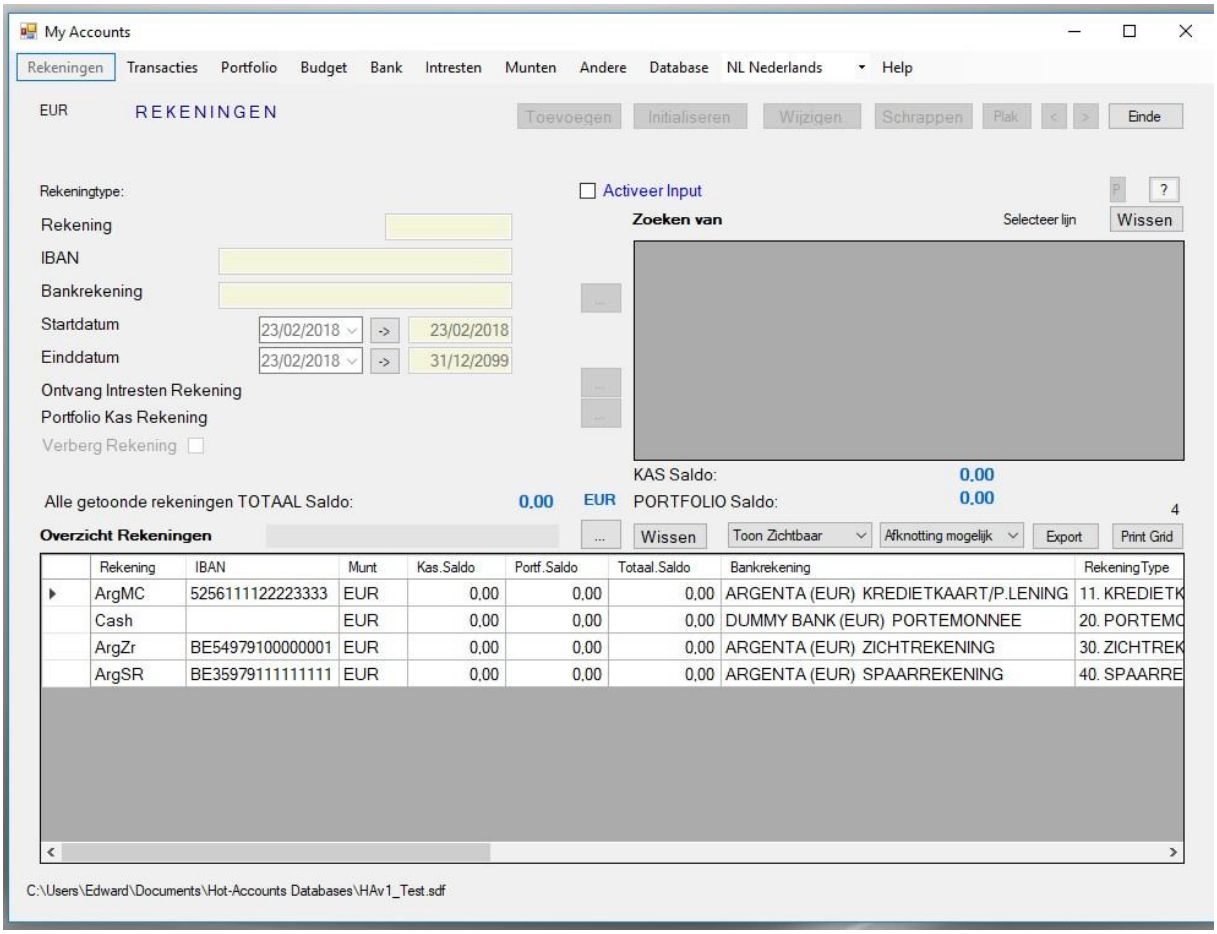
Vind het Hot-Accounts icoontje op uw desktop en dubbelklik het om het programma terug op te starten. **Het Setup scherm wordt getoond:**



Al de keuzes die wij eerder gemaakt hebben, nl. de taal, de munt én het gegevensbestand worden nu automatisch voorgesteld. Het enige dat we nog moeten doen is het paswoord voor de betreffende database (naam en pad is onderaan zichtbaar) ingeven.

- **Type het database paswoord in.** (Als het blokje achter het DB paswoord veld in het groen 'OK' aan geeft betekent dit dat het programma het paswoord goed bevonden heeft)
- **Druk OK om verder te gaan.**

Het Rekeningen scherm wordt getoond

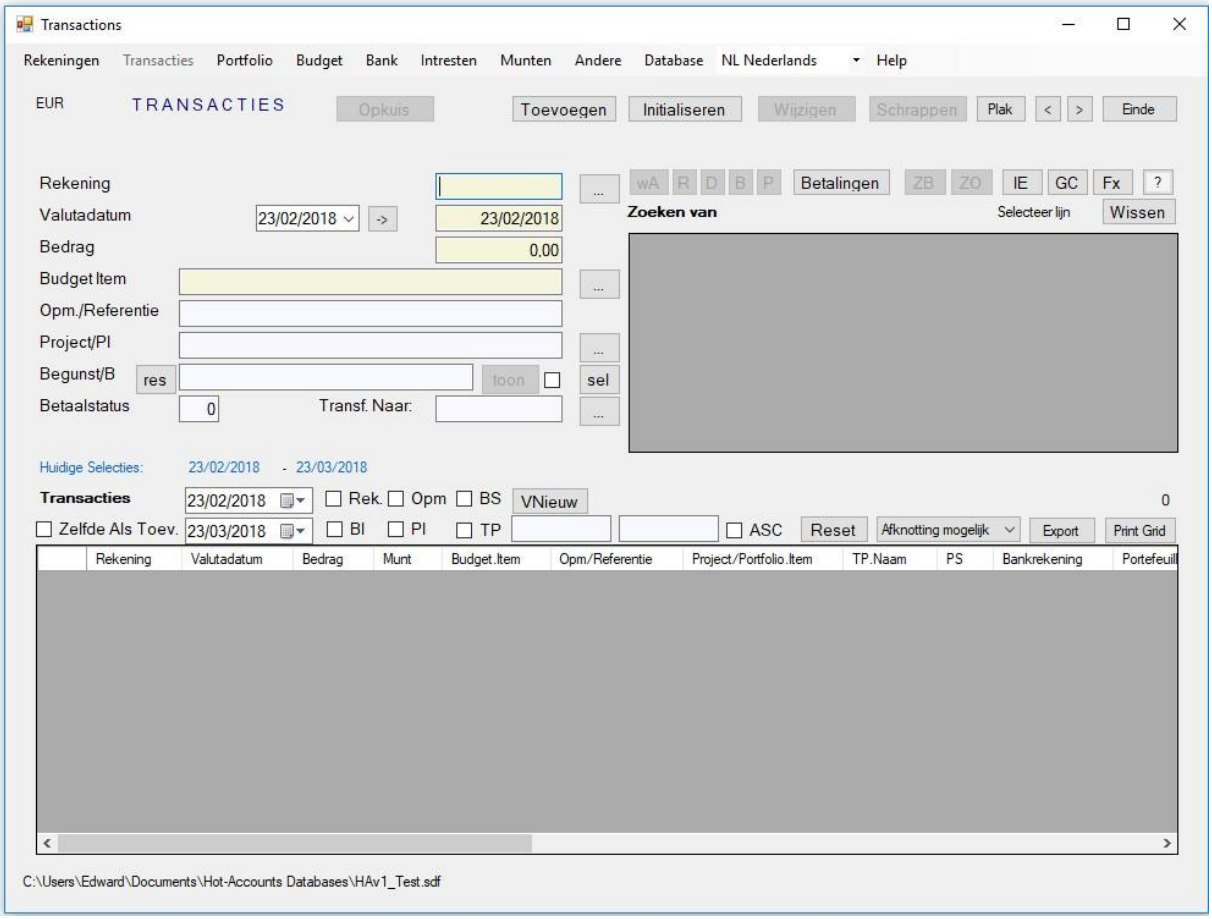


In het rooster beneden zien we de vier rekeningen die we eerder aangemaakt hebben. We gaan nu de saldi van deze rekeningen up-to-date stellen. Dat doen we in het Transacties scherm.

- **Klik op het Menu-item Transacties.**

Typisch SCHERM LAYOUT

We bekijken eerst even de scherm lay-out aan de hand van het Transacties scherm.

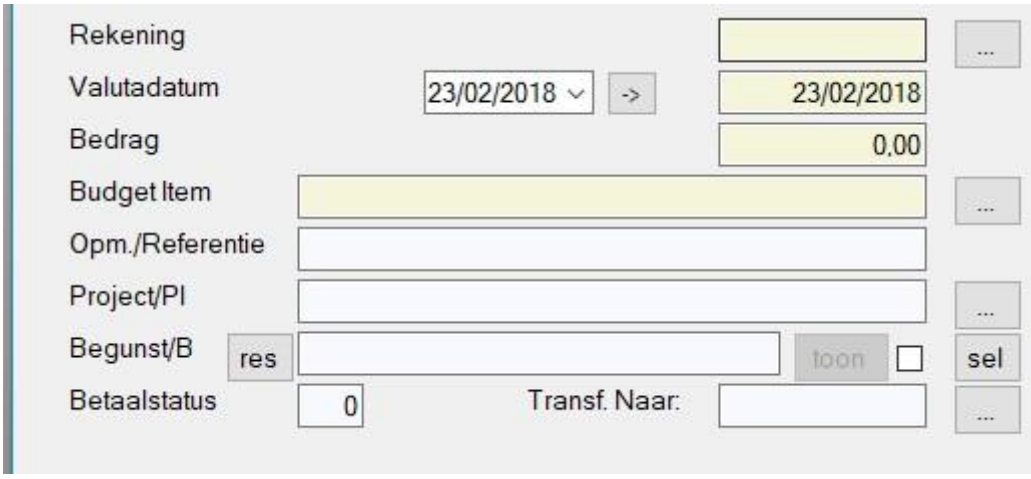


Het Transacties scherm is een 'typisch' Hot-Accounts scherm: heel wat andere schermen hebben een min of meer gelijkaardige lay-out. Ik ga mij beperken tot de grote lijnen ervan:

Bovenaan zien we een **menubalk**. Sommige menu items hebben nog een submenu structuur. De meesten leiden tot een ander scherm. Rechts v/d menubalk zien we de huidige **geselecteerde taal** met de optie om deze te wijzigen en daarnaast informatie betreffende **Help** (o.a. de optie om tekstballon help te activeren of te deactiveren).

Onder de menubalk bevinden zich een aantal **knoppen** om **gegevens toe te voegen, te wijzigen of te schrappen.** Helemaal links ziet men de **actueel ingesteld basismunt** + de **naam van het scherm** in hoofdletters.

Daaronder bevindt zich een **informatie lijn**. Het programma toont in dit gebied extra informatie of instructies of geeft in het rood inputfouten of andere abnormaliteiten aan.

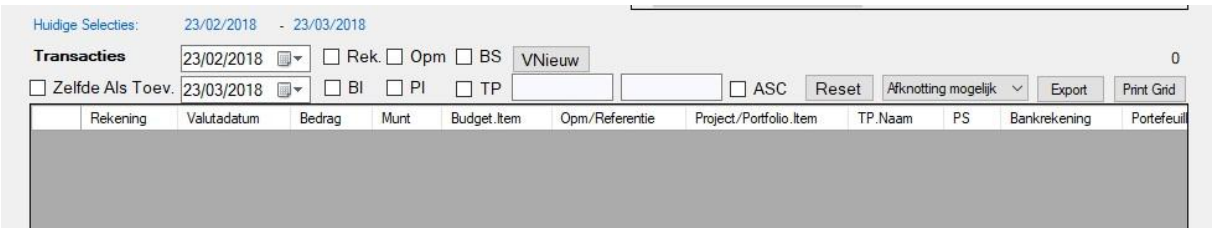


Dan zien we een **input gebied** waar gegevens kunnen ingetypt worden. **Geel** duidt aan dat het betreffende **veld verplicht** moet ingevuld worden. Achter sommige velden staat een **opzoekingsknop**. Als men daarop drukt wordt een overzicht getoond in het schermpje ernaast. Bv als men de knop achter het veld 'Rekening' indrukt wordt een overzicht van de rekeningen getoond. Men kan deze opzoeking ook starten door rechtstreeks iets in dergelijk inputveld te typen. Het overzicht is dan beperkt tot lijnen die de betreffende letters bevatten.

Opzoekingen worden meestal getoond in een kleiner venster, rechts van de inputzone: het **opzoekingsscherm**. In de **titel** ervan zien we **voor welk veld** we een opzoeking doen. ('Rekening' in dit getoonde geval).

De bedoeling is om een **lijn te selecteren**, waarna de keuze automatisch **naar het inputveld wordt gekopieerd**.

Nb: de knop **Wissen** maakt gewoon het schermpje terug leeg. Er wordt niets echt verwijderd. Dit wissen gebeurt trouwens automatisch in een aantal gevallen.



Vervolgens hebben we het onderste deel van het scherm, het rooster, waarin records getoond worden (transacties, rekeningen, enz...) en daarboven soms een of meerdere lijnen om dit overzicht eventueel te beperken. In het transactie scherm is dit gedeelte vrij uitgebreid. Ik zal straks hierop terugkomen.

In het geval van Rekeningen (zie hieronder) is er in het rooster de optie om enkel rekeningen van een bepaald rekeningtype te tonen. Ook kan men vragen om bv. inactieve rekeningen te tonen.

Ten slotte heeft elk rooster ook 3 extra knoppen, waarvan de voornaamste het **printen** is van (eventueel een deel) van het rooster.

MANUELE TRANSACTIES

Instellen beginsaldo van de aangemaakte rekeningen

Een 4-tal rekeningen werden ondertussen aangemaakt maar het kassaldo bedraagt nog nul. We gaan dit even aanpassen via enkele manuele transacties in het Transacties scherm.

Indien men nog niet in het Transacties scherm is:

- **Klik in de menubalk op 'Transacties'.**

We kunnen het beginsaldo van een rekening uiteraard instellen op om het even welke datum. Maar hoe verder we in het verleden gaan hoe meer bewegingen we moeten invoeren om tot het huidige saldo te komen.

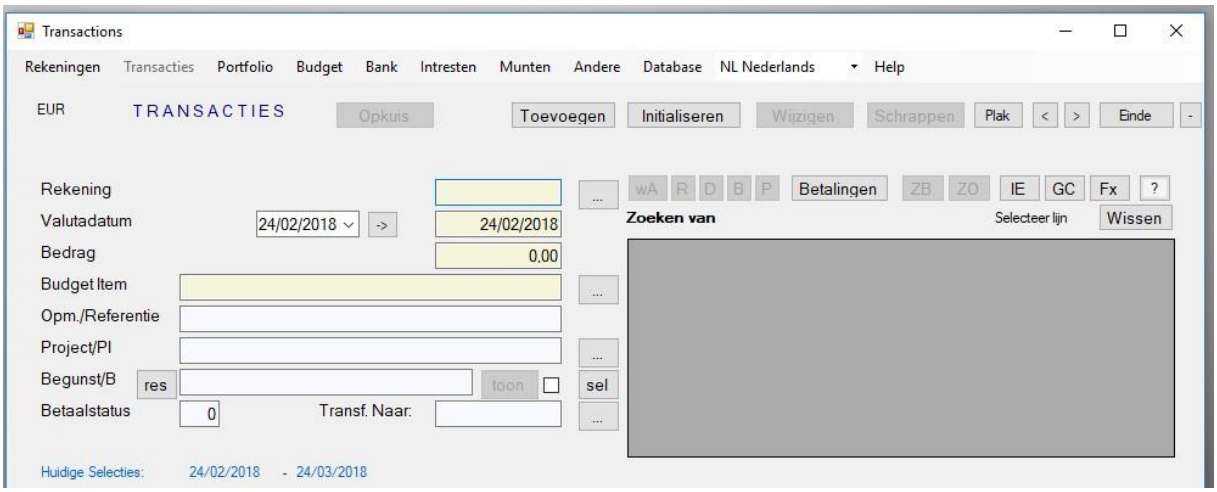
Daar ik het voorlopig eenvoudig wil houden kies ik als startdatum **de laatste dag van vorige maand,** zijnde in mijn geval 31/01/2018. De saldi op die datum kan men gemakkelijk bepalen aan de hand van de rekening uittreksels van de bank. Voor onze portemonnee doen we een schatting ofwel nemen we gewoon het bedrag dat we op dit ogenblik in bezit hebben.

Zichtrekening: 1875,01 EUR

Spaarrekening: 7850,25 EUR

Kredietkaart: -45,80 EUR (mijn laatste tankbeurt)

In portemonnee: 35,22 EUR.



In het input gebied zien we 4 gele velden. **Deze moeten verplicht ingevuld worden**: een rekening, een datum, een bedrag en een budget item of budget categorie.

Een budget item of categorie laat toe om **Inkomsten** en **Uitgaven** verder in te delen. Bv. **Wedde** , **Voeding** , **Belastingen**, **Verzekeringen**, enz. (Nb: Indien gewenst kan men de standaard voorziene categorieën vervangen door een eigen lijst). Het programma voorziet ook een paar speciale gevallen, o.a. **Initialisatie Rekening** dat wij in dit geval gaan gebruiken.

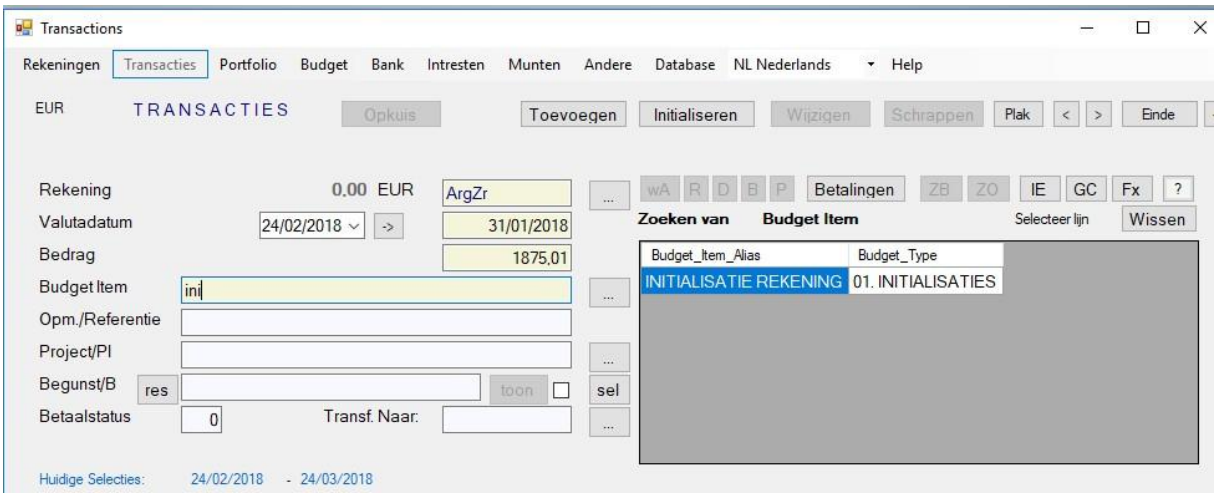
De inputvelden kunnen rechtstreeks ingevuld worden maar voor sommige velden, en zeker voor het budget item, is het handiger gebruik te maken van een opzoeking. Ook de datum kan via het kalendertje ingesteld worden.

Ik zal de verschillende mogelijkheden hierna illustreren. Voor het rekening veld komen eigenlijk 3 mogelijkheden in aanmerking: a) de rekening gewoon intypen (interessant i.g.v. een zeer korte rekening benaming bv. 'zr') b) de rekening opzoeken via de opzoekingsknop c) een opzoeking starten door enkele letters v/d rekening in te typen in het inputveld.

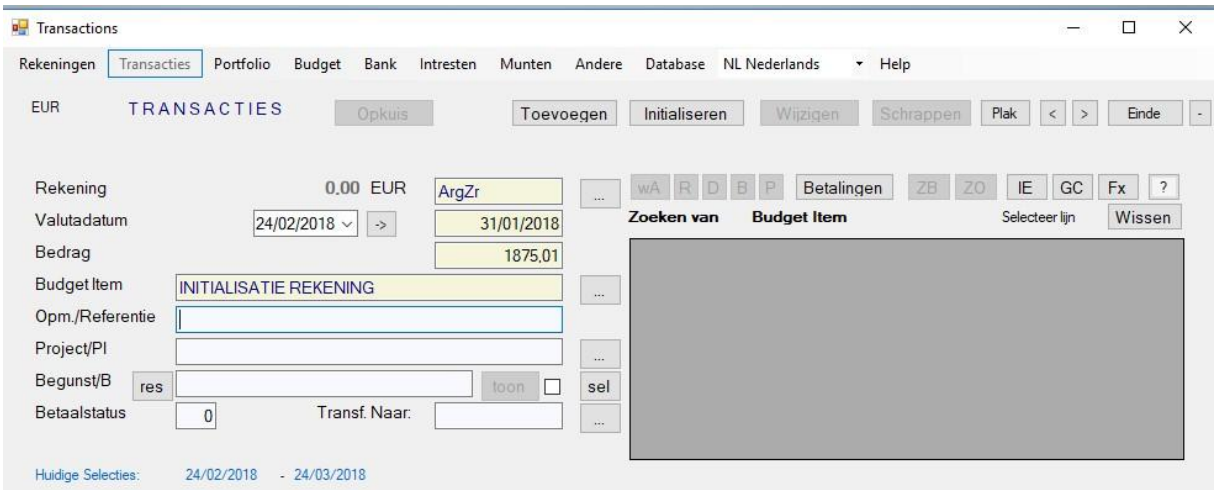
Decimale bedragen moeten ingevuld worden met het decimaal teken zoals voorzien in de regionale instellingen van Windows. Voor België en Nederland is dit normaliter een **komma**.

We gaan nu het saldo van de zichtrekening instellen op 1875,01 EUR op datum van 31/01/2018.

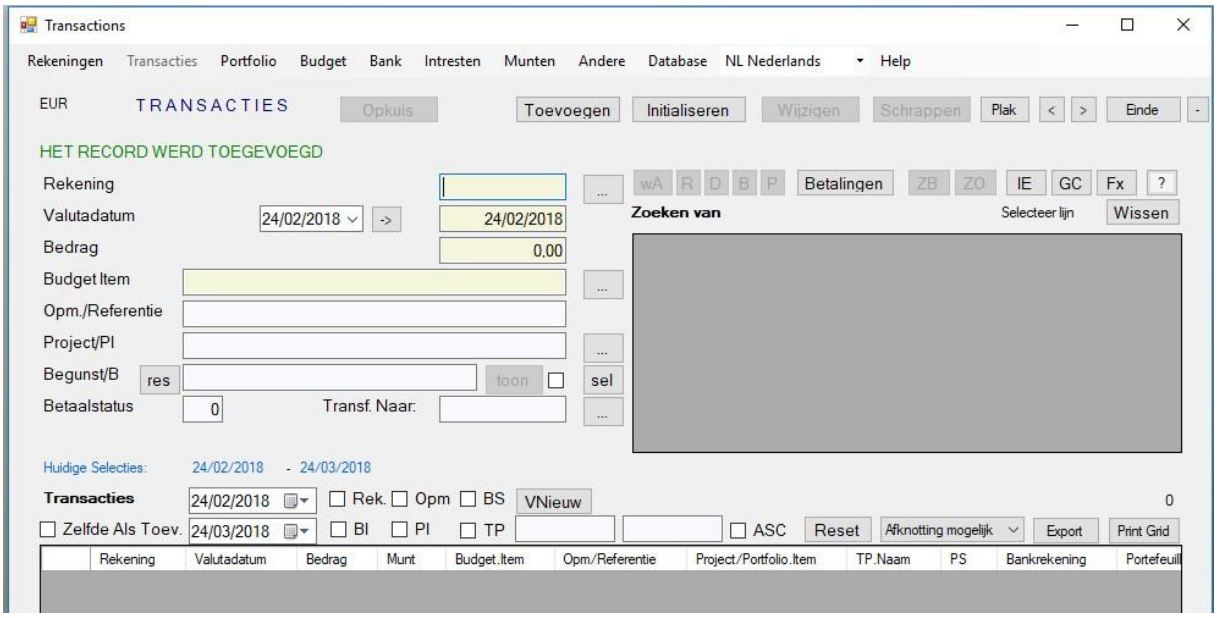
- **Druk op de opzoekingsknop achter het Rekening veld** (Het programma toont in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de eerder gedefinieerde rekeningen)**.**
- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met de zichtrekening**(de naam van de rekening (ArgZR) wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**
- **Type rechtstreeks de datum in het datum veld** (31/01/2018 in mijn geval)
- **Type 1875,01 in het bedrag veld**
- **Type de letters 'ini' in het budget item veld** (Het programma toont in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de budget items die 'ini' bevatten)**.**



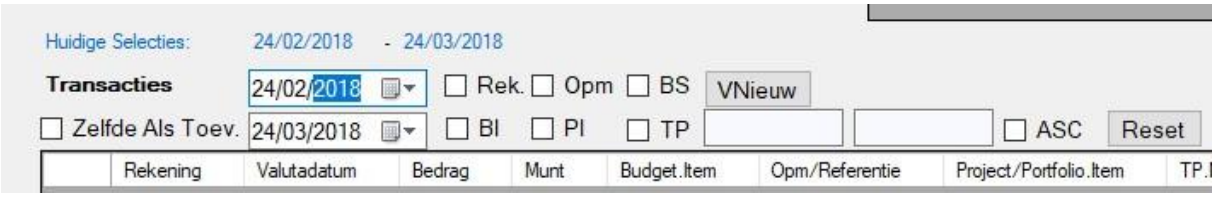
- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met als budget item 'INITIALISATIE REKENING'**(dit budget item wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**



- **Klik op de knop 'Toevoegen'**

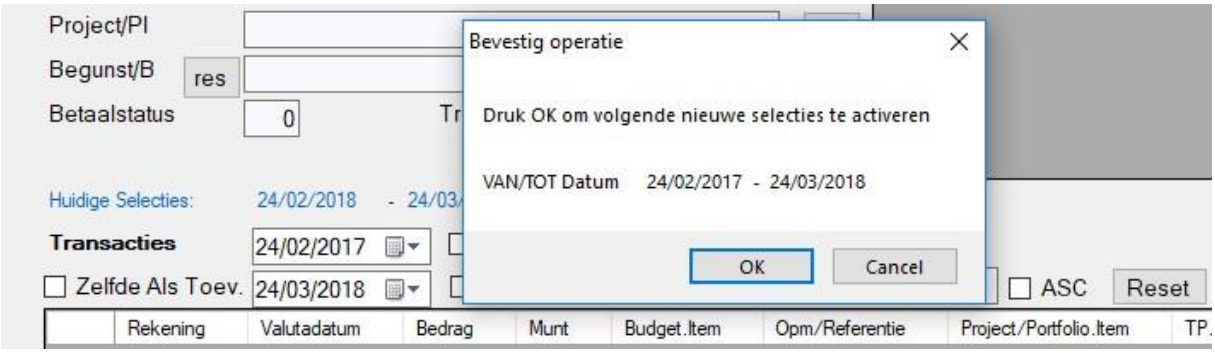


Het programma meldt in de informatie lijn bovenaan in het groen: 'HET RECORD WERD TOEGEVOEGD'. We zien echter geen lijn verschijnen in het rooster beneden!?



Standaard worden enkel bewegingen vanaf vandaag t.e.m. één maand in de toekomst getoond. (zie blauwe velden) Om de ingebrachte beweging te zien moeten we de begindatum voldoende vervroegen. Dat doen we door **het bovenste datum selectieveld aan te passen en dan VNieuw te drukken**. We zouden bv. deze datum kunnen instellen op de exacte startdatum die we willen, zijnde 31/01/2018, maar persoonlijk vind ik dat te omslachtig: in praktijk ga ik gewoon met mijn cursor op het jaar staan en verminder het jaar door op de down ▾ toets te drukken. Daar de recentste bewegingen standaard toch bovenaan staan geeft het niet dat mijn startdatum veel te ver in het verleden ligt.

- **Plaats de cursor op het jaartal van het 1e datum selectie veld (=nieuwe begindatum)**
- **Druk de down ▾ toets om het jaartal te verlagen**
- **Druk de VNieuw toets**



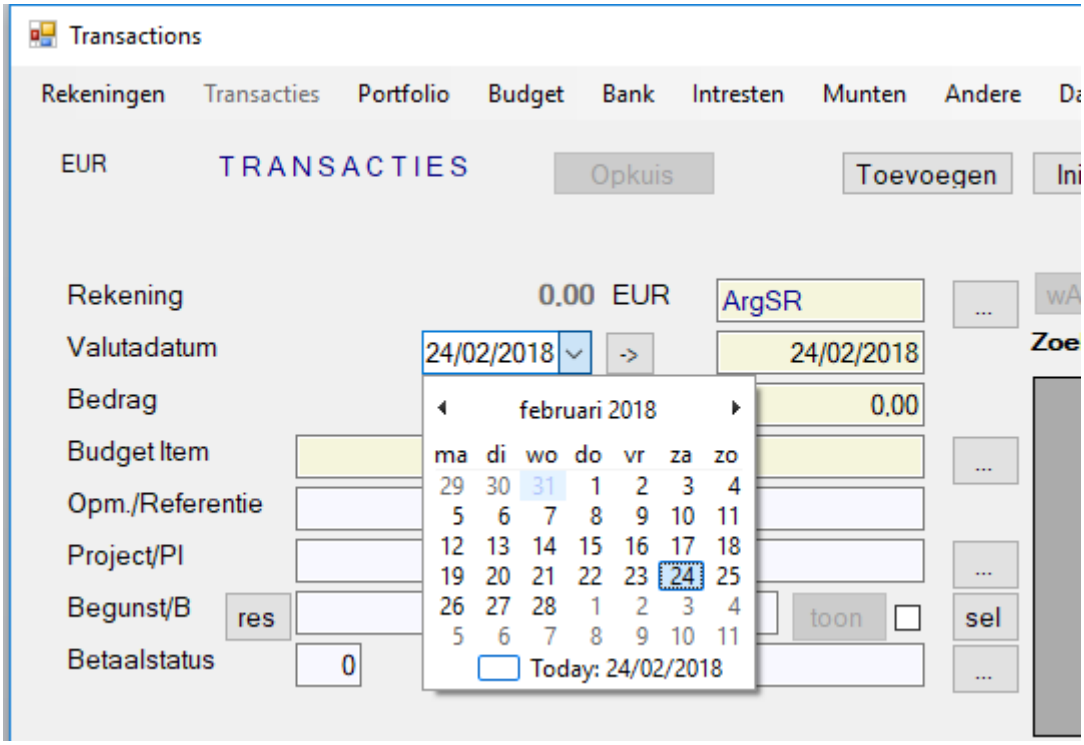
- **Druk OK in de getoonde boodschap om de nieuwe selectie te activeren.**

We zien nu inderdaad de eerder toegevoegde beweging in het rooster beneden.

Ook zien we de nieuwe selectie range in het blauw aangegeven.

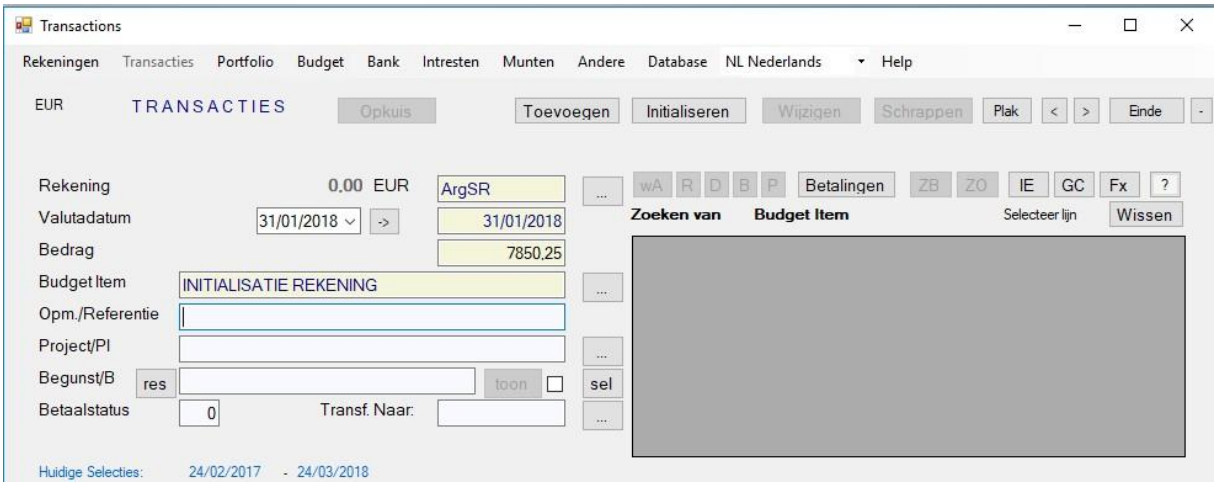
We gaan nu het saldo van de spaarrekening instellen op 7850,25 EUR ook op datum van 31/01/2018. (ik doe het nu iets anders dan bij de zichtrekening)

- **Type in het rekening veld eerst de letter 's'.** (Het programma toont nu in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de eerder gedefinieerde rekeningen die 's' bevatten)**.**
- **We typen in het rekeningveld een extra letter r** (Het overzicht wordt nog verder beperkt)
- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met de spaarrekening**(de naam van de rekening (ArgSR) wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**

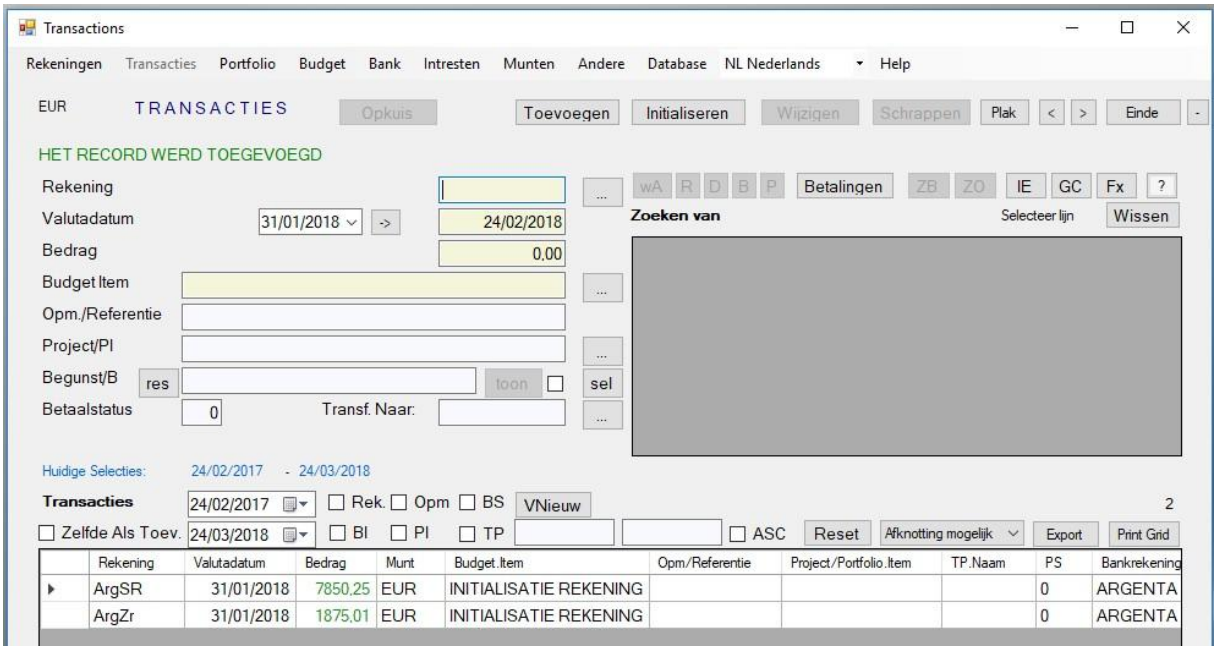


- **Selecteer in het datum selectie veld de laatste dag van vorige maand** (31/01/2018 in mijn geval) We zien dat deze datum wordt overgebracht naar het datum inputveld.
- **Type 7850,25 in het bedrag veld**
- **Type de letters 'ini' in het budget item veld** (Het programma toont in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de budget items die 'ini' bevatten)**.**

- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met als budget item 'INITIALISATIE REKENING'**(dit budget item wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**



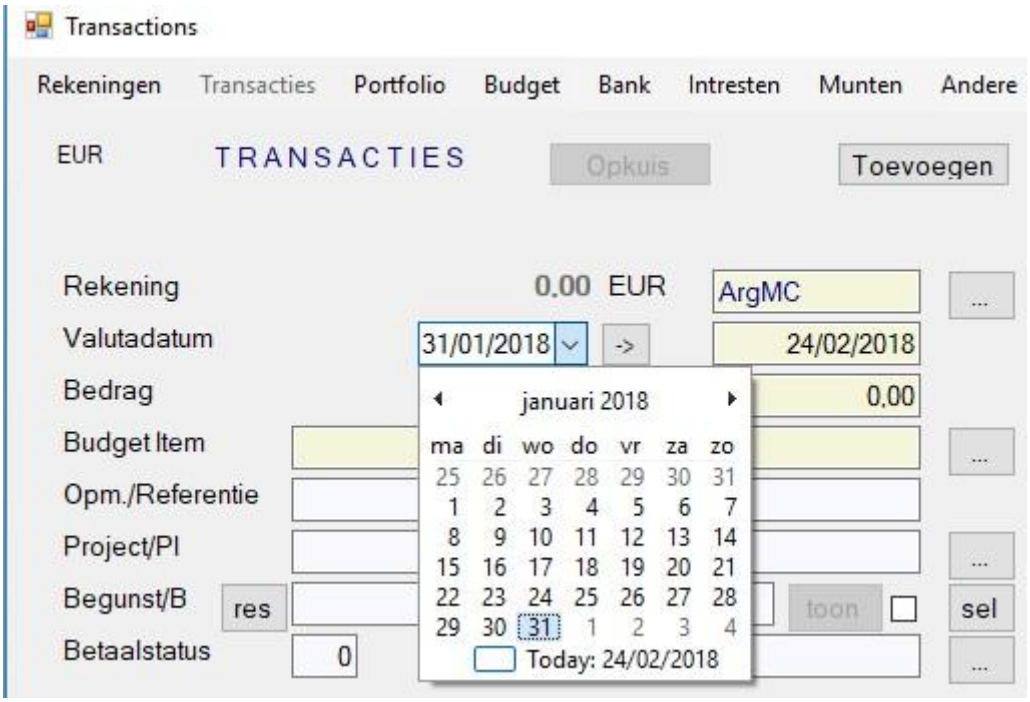
- **Klik op de knop 'Toevoegen'**



We zien dat het toegevoegde record nu ook in het rooster getoond wordt. Daar het iets recenter is verdringt het het vorige record van de eerste plaats.

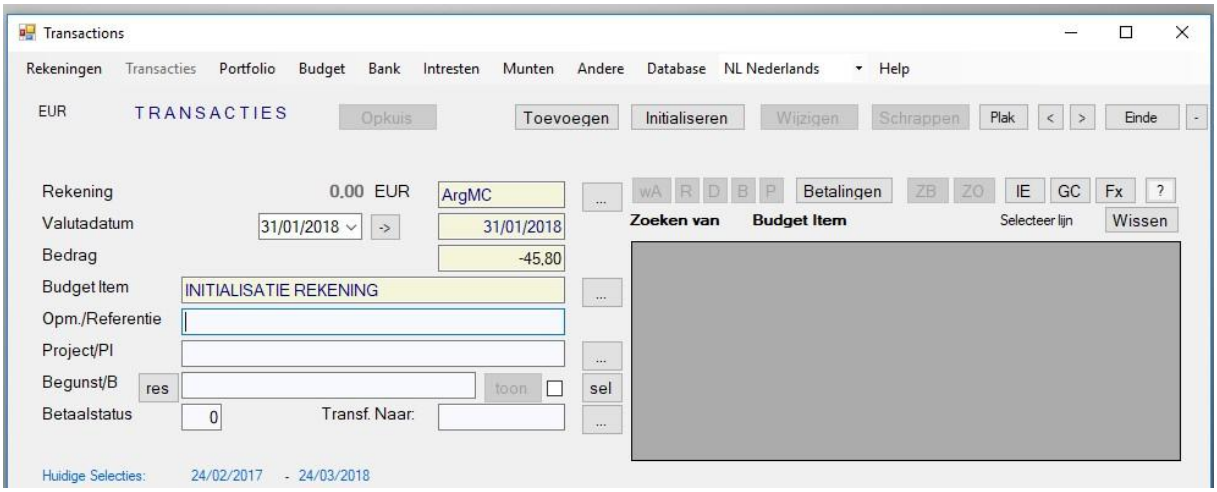
We gaan nu het saldo van de kredietkaart instellen op -45,80 EUR ook op datum van 31/01/2018. (Nb: ik doe het weer iets anders)

- **Type in het rekening veld de letters 'mc'.** (Het programma toont nu in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de eerder gedefinieerde rekeningen die 'mc' bevatten)**.**
- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met de kredietkaart rekening**(de naam van de rekening (ArgMC) wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**

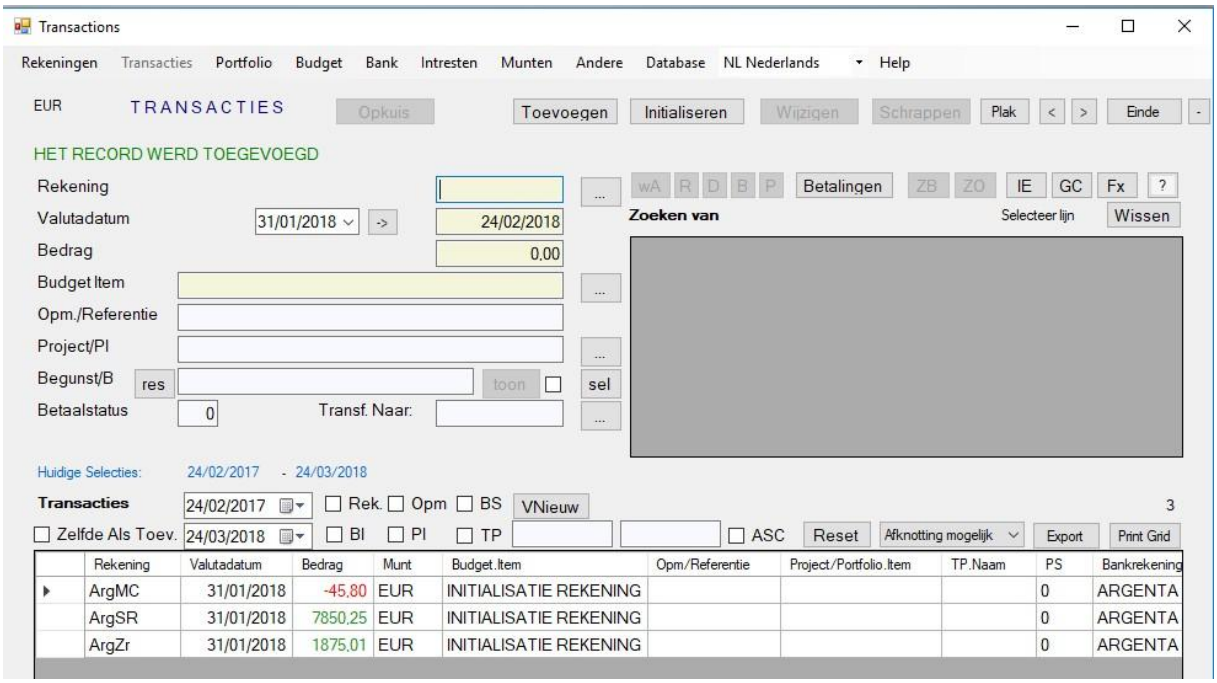


We zien dat de datum in het inputveld door het programma automatisch ingevuld wordt met de datum van vandaag. De datum in het kalendertje staat nog op 31/01/2018. Het is die datum die we in het inputveld willen krijgen. **Als we nu gewoon in de kalender op 31 tikken sluit zich het kalendertje maar omdat we geen nieuwe datum hebben gekozen word de datum NIET overgebracht naar het datum inputveld. Om een al goede datum in de kalender over te brengen naar het datum inputveld drukken we op de knop '->'.**

- **Druk op de knoop '->' om de al juiste datum naar het corresponderende inputveld te kopiëren.**
- **Type het negatieve bedrag -45,80 in het bedrag veld**
- **Type de letters 'ini' in het budget item veld** (Het programma toont in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de budget items die 'ini' bevatten)**.**
- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met als budget item 'INITIALISATIE REKENING'**(dit budget item wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**



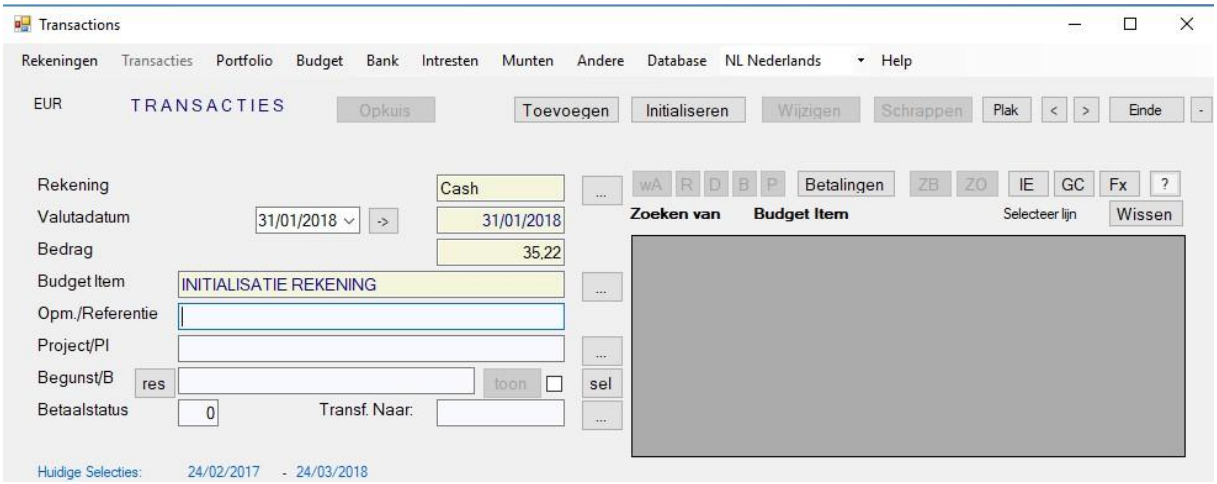
- **Klik op de knop 'Toevoegen'**



Het toegevoegde record wordt in het rooster getoond. Bemerkt dat positieve bedragen in het groen, en negatieve bedragen in het rood worden aangegeven.

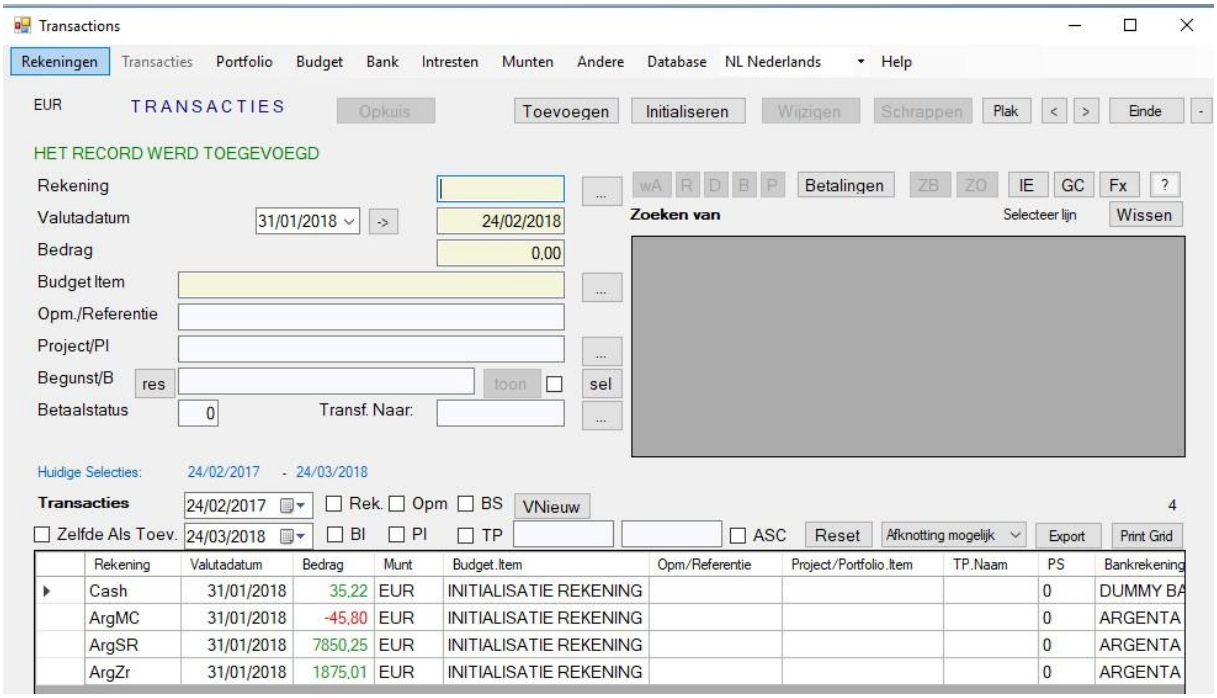
We gaan nu het saldo van de portemonnee instellen op 35,22 EUR ook op datum van 31/01/2018. (Nb: ik doe het weer iets anders)

- **Type in het rekening veld nu rechtstreeks de volledige benaming van de portemonnee rekening 'Cash'** (opgelet: het rekening veld zelf is hoofdletter gevoelig!)
- **Druk op de knop '->' om de al juiste datum naar het corresponderende inputveld te kopiëren.**
- **Type het bedrag 35,22 in het bedrag veld**
- **Type de letters 'ini' in het budget item veld** (Het programma toont in het kleine opzoekingsscherm rechts een overzicht van de budget items die 'ini' bevatten)**.**
- **Klik in het opzoekingsscherm op de lijn met als budget item 'INITIALISATIE REKENING'**(dit budget item wordt nu automatisch in het inputveld geplaatst**)**



Bemerk het kleine verschil links naast de rekening: er wordt nog geen munt en geen saldo aangegeven, wat wel het geval is als men de rekening via opzoeking aanduidt.

- **Klik op de knop 'Toevoegen'**



Het nieuw aangemaakte record is bovenaan in het rooster zichtbaar.

We kijken nog even in het Rekeningen scherm (Druk daartoe op 'Rekeningen' in de menubalk)

We zien dat de kas saldo's van de rekeningen evenals de totalen zijn aangepast.

Screencast: aanmaak nieuwe database en definitie nieuwe rekeningen (Engelstalig)

Manuele invoer transacties (toevoegen, wijzigen, schrappen, zelfde als)

De rekeningen tonen op dit ogenblik het saldo op de laatste dag van vorige maand.

We moeten nog de beweging invoeren die in de loop van deze maand gebeurd zijn. De meeste bewegingen gebeuren met de zichtrekening, tenzij men graag cash betaalt. Via kaart betalen maakt het m.i. wel veel gemakkelijker om een budget programma te gebruiken: alle details zijn nl. beschikbaar via de rekeninguittreksels van de bank. De meeste banken bieden bovendien deze bewegingen ook aan in bestandsvorm en Hot-Accounts kan deze vrij snel inlezen.

Indien er maar enkele bewegingen voor een rekening zijn is het vaak handiger ze gewoon even manueel in te voeren.

Wij hebben eerder al kennis gemaakt met het Transacties scherm om de initiële saldi van de rekeningen in te stellen. Dit scherm biedt echter een vrij uitgebreide functionaliteit. Naast **toevoegen** kunnen we ook bestaande bewegingen **wijzigen** of **schrappen**. Ook kunnen we snel een transactie toevoegen via de '**zelfde als**' methode. Verder is het mogelijk om in één handeling een bedrag te **transfereren** van een rekening naar een andere eigen rekening.

Uiteraard zijn bewegingen slechts toegelaten als het nieuwe saldo binnen de eerder gespecifieerde min/max van voor de rekening valt én de datum in de range begindatum/einddatum.

Naast de eerder ingevulde velden **Rekening, Datum, Bedrag en Budget Item of categorie** zijn er nog enkele andere velden. Voorlopig beperken we ons tot het **Opmerking/Referentie** veld waarin we tot 35 posities extra vrije informatie kunnen meegeven.

Als vingeroefening gaan we deze bewegingen in volgende tabel aanmaken. We gaan ook opzettelijk enkele fouten maken en deze dan corrigeren door te wijzigen of door te schrappen en daarna opnieuw juist aan te maken.

Naast normale inkomsten (wedde) en uitgaven (voeding, brandverzekering, tankbeurt) doen we ook enkele speciale dingen, zoals de afhouding op de zichtrekening om het negatief saldo op de kredietkaart aan te zuiveren evenals een afhaling via geldautomaat.

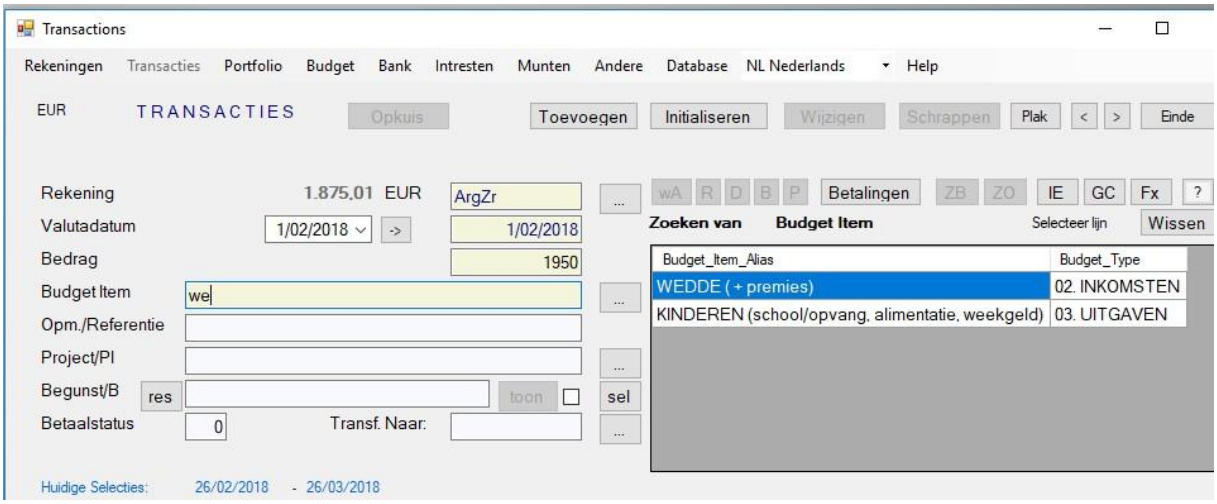
Rekening	Datum	Bedrag	Categorie	Opmerking
Zichtrekening	1/02/2018	1950,00	Wedde	
Zichtrekening	2/02/2018	-75,25	Voeding	Colruyt
Zichtrekening	7/02/2018	-150,66	Brandverzekering	DVV
Zichtrekening	9/02/2018	-53,66	Voeding	Colruyt
Zichtrekenig	13/02/2018	-45,80		Aanzuivering kredietkaart
Zichtrekening	16/02/2018	-55,01	Voeding	Colruyt
Zichtrekening	26/02/2018	-50,00		Afhaling geldautomaat
Cash	26/02/2018	50,00		Afhaling geldautomaat

Kredietkaart	13/02/2018	45,80		Aanzuivering kredietkaart
Kredietkaart	19/02/2018	-43,10	Tankbeurt	Esso

- **Herstart het programma en keer terug naar het Transacties scherm.**

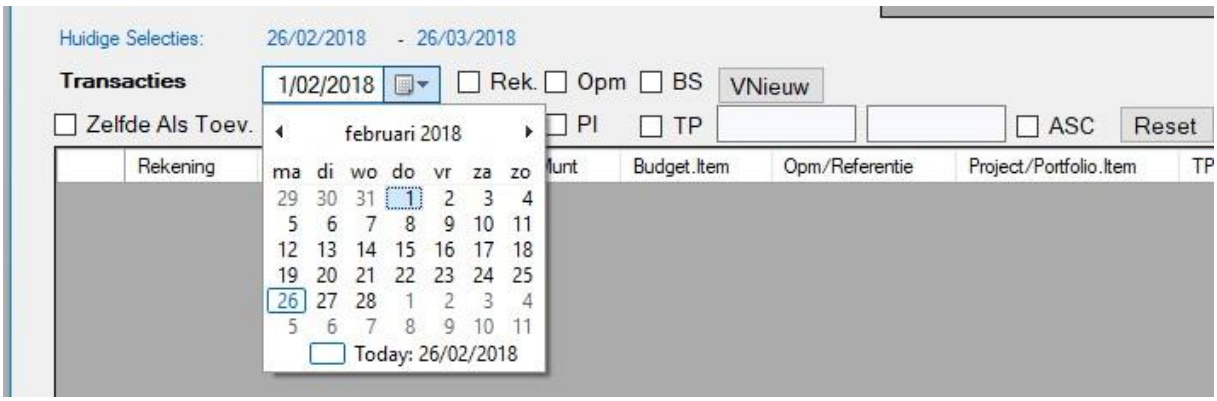
We hebben op 1/2/2018 op de zichtrekening 1950 EUR ontvangen als wedde.

- **Type 'zr' in het rekening veld en selecteer de zichtrekening in het opzoekingsscherm**
- **Selecteer 1/2/2018 in het kalendertje zodat dit in het datum veld wordt geplaatst**
- **Type in het bedrag veld 1950**
- **Type in het Budget Item veld een 'we'**

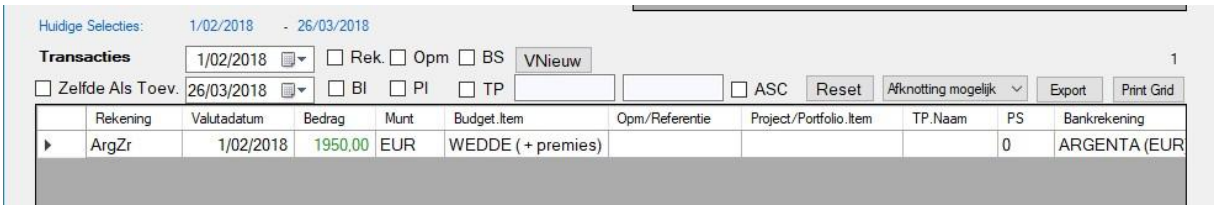


Het programma toont in het opzoekingsvel d alle categorieën die de letters 'we' bevatten. We klikken op de lijn 'Wedde (+premies)'. Het budget item wordt in de input zone geplaatst.

- **Druk op Toevoegen** (we zien de boodschap dat het record werd toegevoegd)



- Om dit toegevoegde record te zien in het rooster beneden **wijzigen we even het begindatum kalendertje naar de 1e dag van de maand en drukken we de VNieuw toets en bevestigen we deze nieuwe selectie in het boodschap schermpje.**

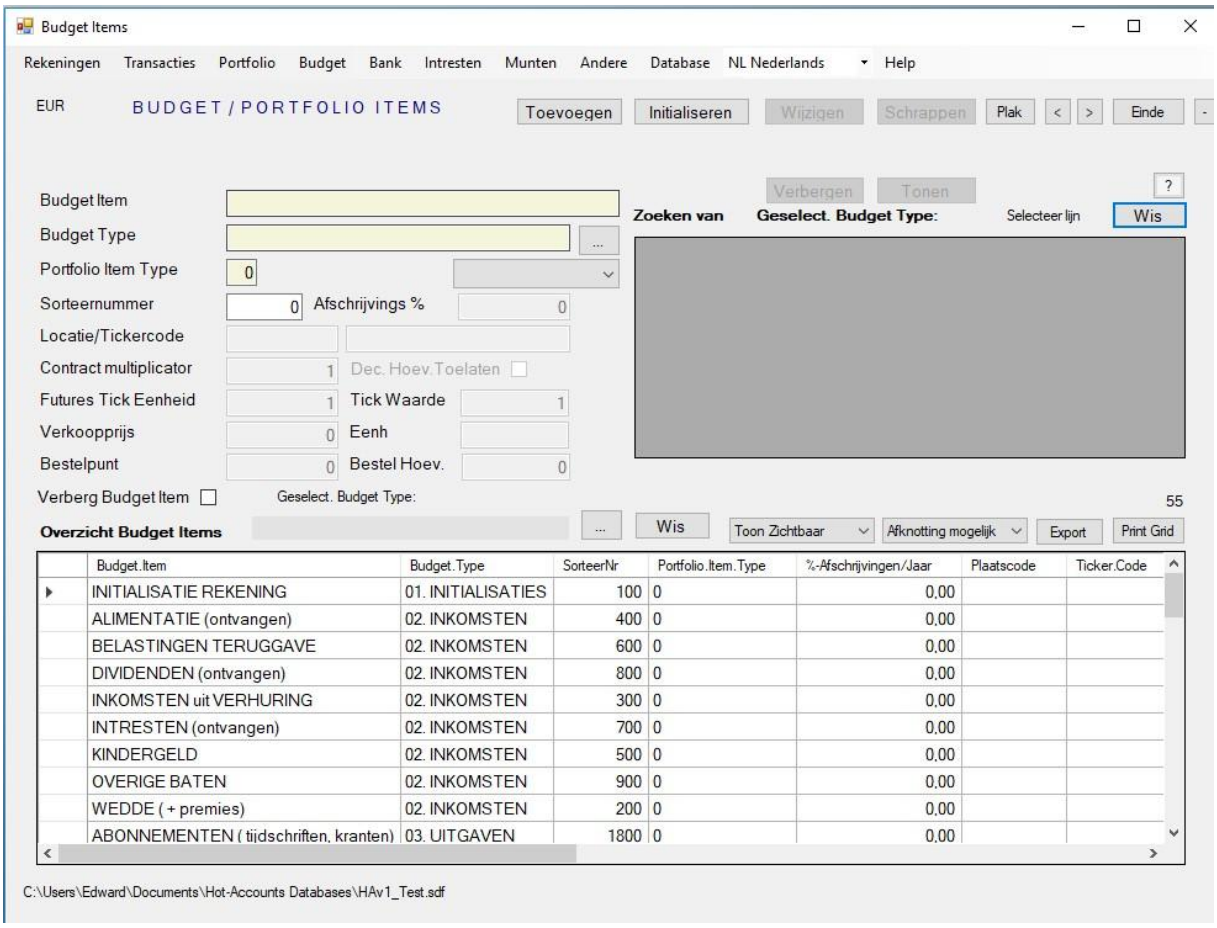


We zien het toegevoegde record evenals de nieuwe selecties instellingen in het blauw.

Overzicht standaard budget items of categorieën

Vooraleer we de andere bewegingen aanmaken bekijken we even welke budget items of categorieën het programma standaard voorziet. Deze worden automatisch aangemaakt bij creatie van een database, en in de taal die op dat ogenblik ingesteld is. Bij de bespreking van het **hoofdstuk Budget beheer** zal ik uitleggen hoe U eventueel zelf uw eigen categorieën kan aanmaken en gebruiken.

- **Klik in de menubalk op 'Budget' en dan op 'Budget/Portfolio Items'** om naar het betreffende scherm te gaan.



De categorieën worden hier getoond per hoofdcategorie (Inkomsten, Uitgaven, ...) en daarin alfabetisch.

NB: Als U in het **Transacties scherm** categorieën opzoekt worden deze getoond in volgorde van het SorteerNr veld. (U kunt hier in het rooster op 'SorteerNr' klikken om deze andere sortering te zien)

Nb: In een rooster kan men op de titel van om het even welke kolom klikken om de sortering te wijzigen.

De **standaard categorieën** (budget items) voor de hoofd categorie (budget type) **INKOMSTEN** zijn:

WEDDE (+ premies)
INKOMSTEN uit VERHURING
ALIMENTATIE (ontvangen)
KINDERGELD
DIVIDENDEN (ontvangen)
OVERIGE BATEN

De standaard categorieën voor de hoofd categorie **UITGAVEN** zijn:

HUUR/HYP.LENING (volledig bedrag afbetaling)
HYPOTHECAIRE LENING (enkel INTRESTEN)
VOEDING en allerlei (Kruidenier)

KLEDING/SCHOENEN
MAALTIJDEN
KINDEREN (school/opvang, alimentatie, weekgeld)
NUTSVOORZIENINGEN (Gas, Electriteit, Water)
INTERNET/TV/Telefoon/gsm
ABONNEMENTEN (tijdschriften, kranten)
OPENBAAR VERVOER (Trein,Tram,Bus,Metro,Taxi)
AUTO (belastingen, verzekering, lening, leasing)
AUTOGEBRUIK (brandstof,banden/onderh.,parking,tol)
GEZONDSHEIDSZORG (Mut.,Geneesh,Apotheek,Tandarts)
ZIEKENHUISOPNAME (kosten , verzekering)
VERZEKERINGEN (Woning, BA, brand)
HULP in huis (babysit , schoonmaak , bijstand)
ONTSPANNING (+ cafe/bar /restaurant,uitgaan eten)
REIZEN en VAKANTIES
LICHAAMSVERZORGING/FITNESS
VRIJE TIJD/ SPORT/ Club lidmaatschap
GEMEENSCHAPSBIJDRAGEN
HUISDIEREN (voeding, verzorging , dierenarts)
GIFTEN en GESCHENKEN
BIJSTAND (aan familie)
VERSLAVINGEN (Koffie, Roken, Drinken)
ANDERE VERGOEDINGEN (Bank, Advocaat)
ONDERWIJS, CULTUUR, Recreatie
WONING VERBETERINGEN, ONDERHOUD, HERSTELLINGEN
ANDERE AFBETALINGEN
BELASTINGEN (Staat,Provincie,Gemeenschap,Gemeente)
MEUBILAIR/HUISHOUDTOESTELLEN/ANDERE (directe kost)

De hoofd categorie INITIALISATIES heeft één categorie:

INITIALISATIE REKENING

Deze staat apart omdat 'INITIALISATIE REKENING' geen inkomst noch uitgave is in eigenlijk zin.

Zo is er de eveneens aparte **hoofd categorie TRANSFERS met als voornaamste categorie**:

TRANSFER tussen eigen rekeningen

We gaan deze gebruiken als we geld overzetten van een eigen rekening naar een andere eigen rekening. Enkele voorbeelden:

- een afhaling van geld via een geldautomaat (bv. -50 EUR op de zichtrekening en +50 EUR in de portemonnee)
- een storting op een spaarrekening (bv. -1000 EUR van de zichtrekening en+1000 EUR op de spaarrekening)
- de maandelijkse aanzuivering van de kredietkaart (bv. - 45,50 EUR van de zichtrekening en +45,50 EUR op kredietkaart rekening)

Het programma voorziet nog een aantal andere hoofd categorieën met onderliggende categorieën. We bekijken die in de module **Portefeuille Beheer.**

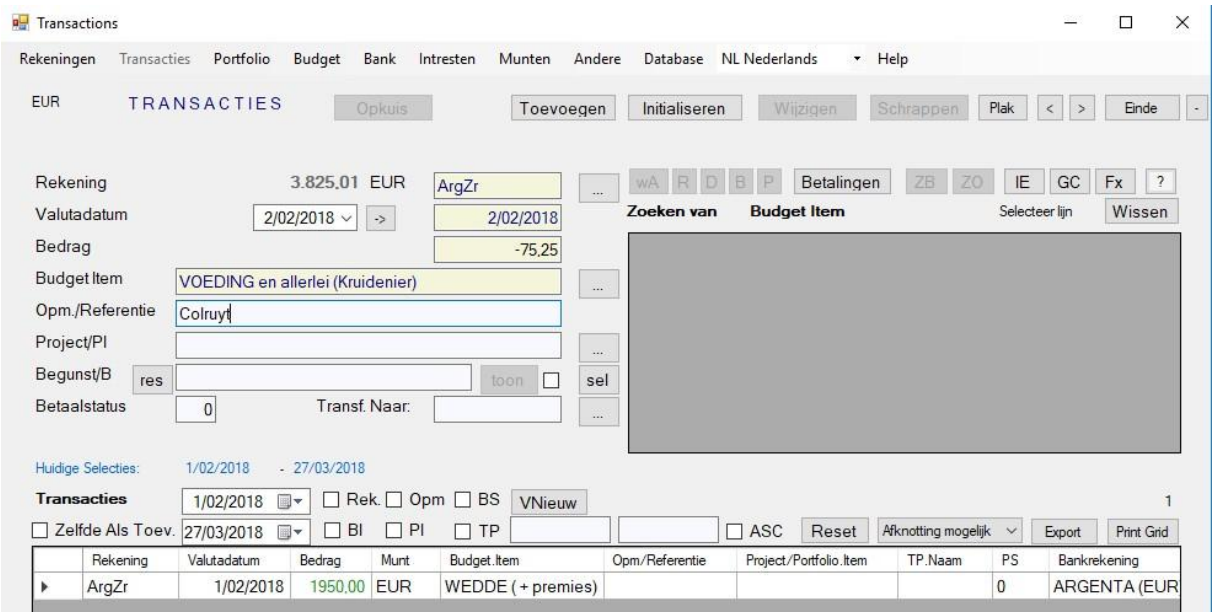
We gaan nu verder met het invoeren van de andere bewegingen in het Transacties scherm.

- **En drukken daartoe op Transacties in de menubalk.**

Rekening	Datum	Bedrag	Categorie	Opmerking
Zichtrekening	1/02/2018	1950,00	Wedde	
Zichtrekening	2/02/2018	-75,25	Voeding	Colruyt
Zichtrekening	7/02/2018	-150,66	Brandverzekering	DVV
Zichtrekening	9/02/2018	-53,66	Voeding	Colruyt
Zichtrekenig	13/02/2018	-45,80		Aanzuivering kredietkaart
Zichtrekening	16/02/2018	-55,01	Voeding	Colruyt
Zichtrekening	26/02/2018	-50,00		Afhaling geldautomaat
Cash	26/02/2018	50,00		Afhaling geldautomaat
Kredietkaart	13/02/2018	45,80		Aanzuivering kredietkaart
Kredietkaart	19/02/2018	-43,10	Tankbeurt	Esso

Op 2/2/2018 hebben we met de zichtrekening 75,25 EUR betaald in de Colruyt. We gebruiken hiervoor de bestaande categorie (budget item) 'VOEDING en allerlei (Kruidenier)'.

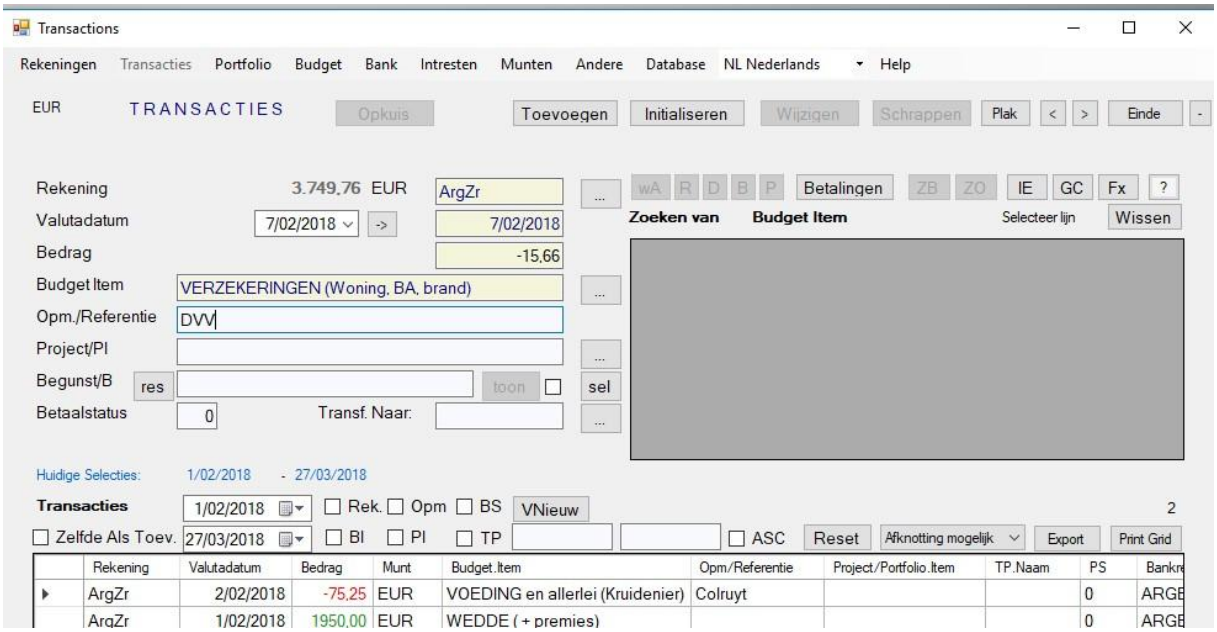
- **Type 'zr' in het rekening veld en selecteer de zichtrekening in het opzoekingsscherm**
- **Selecteer 2/2/2018 in het kalendertje zodat dit in het datum veld wordt geplaatst (**de datum is nl. verschillend van de 1/2/2018 dus wordt er gekopieerd)
- **Type in het bedrag veld -75,25 (negatief voor uitgaven!)**
- **Type in het Budget Item veld een 'voe' en klikken op de 'Voeding en Allerlei...' lijn in het opzoekingsscherm**
- **In het Opm./Referentie veld typen we 'Colruyt' als bijkomende informatie**



- **Druk Toevoegen om de beweging toe te voegen.**

Op 7/2/2018 betaalden we met de zichtrekening onze brandverzekering bij DVV

- **Type 'zr' in het rekening veld en selecteer de zichtrekening in het opzoekingsscherm**
- **Selecteer 7/2/2018 in het kalendertje zodat dit in het datum veld wordt geplaatst.**
- **Type in het bedrag veld <u>het foutieve bedrag</u> -15,66 (i.p.v. het juiste -150,66)**
- **Type in het Budget Item veld een 'bra' en klik op de 'VERZEKERINGEN (Woning, BA, brand' opzoekingslijn.**
- **In het Opm./Referentie veld typen we 'DVV als bijkomende informatie**



- **Druk op Toevoegen om de transactie aan te maken. (**De lijn met het foutieve bedrag wordt bovenaan in het rooster geplaatst)

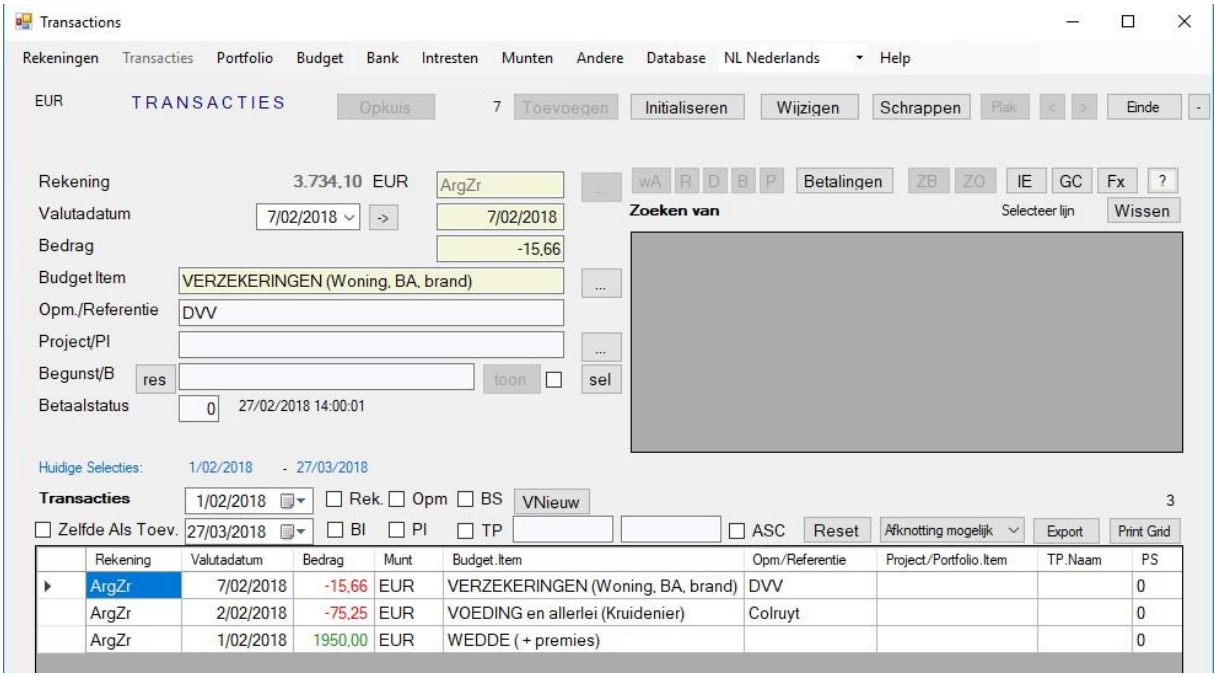
Hoe kunnen we dit nu corrigeren?

Wijzigen van een beweging

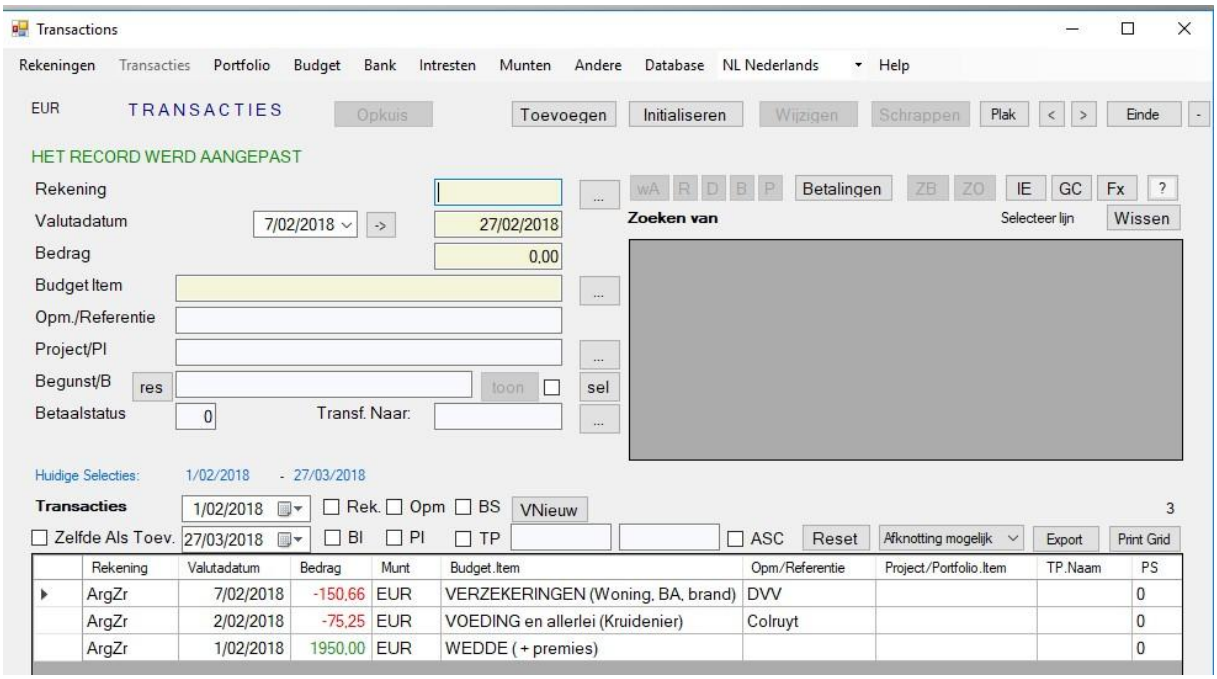
Daartoe klikken we in het rooster op de lijn die we willen verbeteren (wijzigen). De gegevens van de betreffende lijn worden naar de inputvelden gekopieerd. De 'Toevoegen' toets is plots niet meer beschikbaar maar wel Wijzigen en Schrappen. We kunnen nu in het input gebied alle velden wijzigen, behalve het Rekening veld.

Behoudens enkele uitzonderingen kunnen gegevens NIET rechtstreeks in het rooster zelf gewijzigd worden. Men moet op de betreffende lijn klikken en dan de gegevens in de inputvelden aanpassen en WIJZIGEN drukken!

- **In het rooster klikken we ergens op de lijn die we willen verbeteren. (**de gegevens worden naar de inputvelden gekopieerd)



- **Wijzig het bedrag veld in de inputzone naar -150,66**
- **Druk op de Wijzigen toets.**



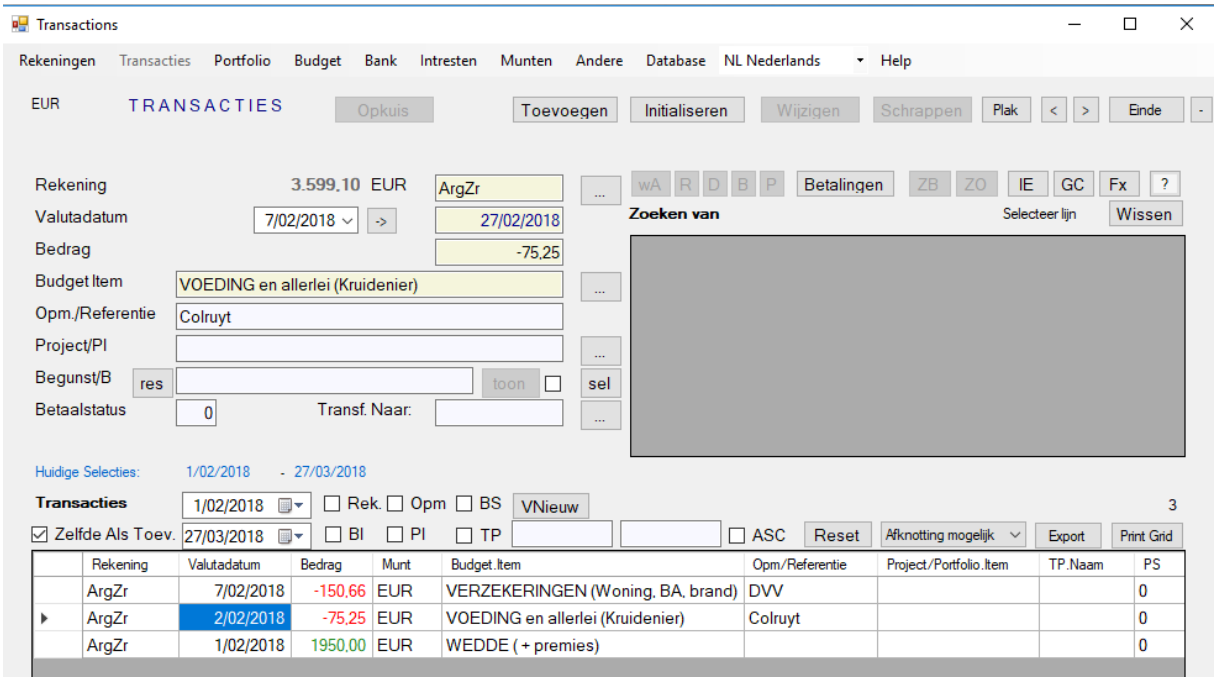
We zien in het rooster dat de -15,66 door 150,66 vervangen is + boodschap bovenaan.

'Zelfde Als' beweging definiëren (kopiëren)

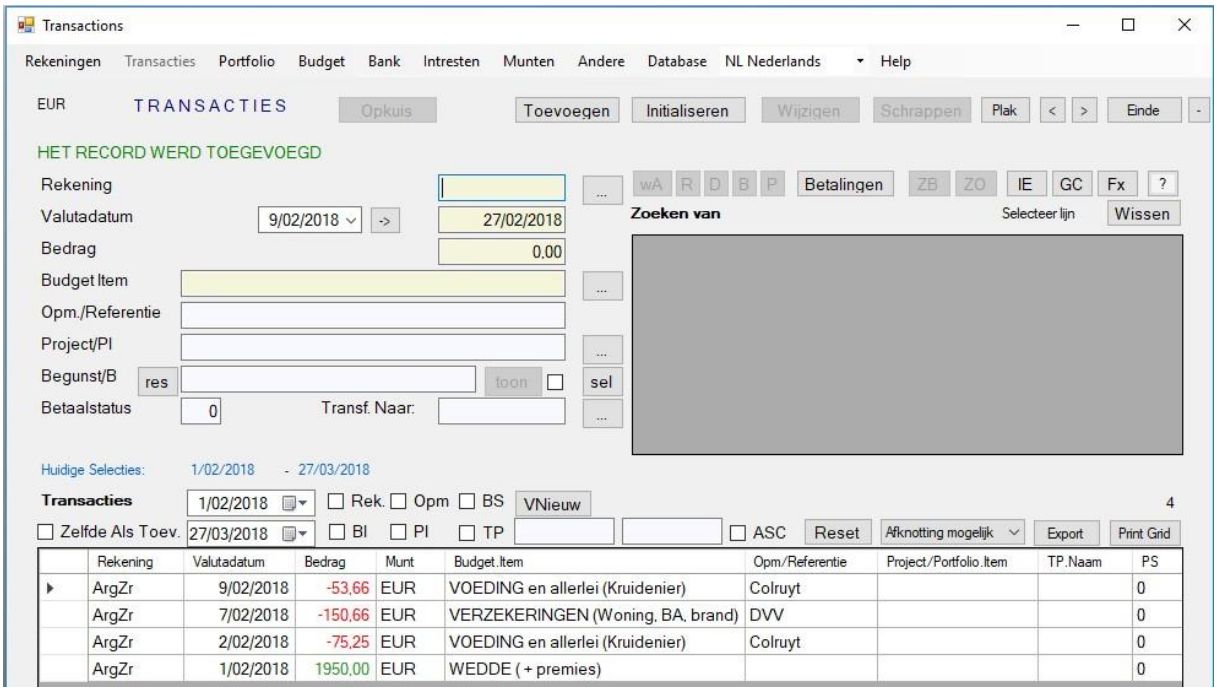
Op 9/2/2018 zijn we nogmaals naar de Colruyt geweest om voeding aan te kopen (-53,66 EUR)

Deze transactie gelijkt op de eerdere aankoop bij Colruyt: enkel de datum en bedrag zijn anders. We kunnen dit via de '**Zelfde Als**' methode aanmaken. Daartoe vinken we **eerst** het checkboxje 'Zelfde Als Toev.' links boven het rooster aan **en klikken dan** in het rooster op de te kopiëren lijn.

- **Vink de check box 'Zelfde Als Toev.' aan**
- **Klik op de te kopiëren lijn (**Bemerk dat nu de Toevoegen toets actief blijft!)



- **Wij wijzigen de datum (bv. via het kalendertje) naar 9/2/2018**
- **We wijzigen het bedrag naar -53,66**
- **We drukken de toets 'Toevoegen'**



Het toegevoegd record wordt bovenaan in het rooster getoond. **Bemerk ook dat de check box weer uitgevinkt werd!** Dus voor iedere nieuwe 'Zelfde Als' toevoeging moet men dit vakje weer aanvinken.

Transfer tussen eigen rekeningen in één operatie.

Op 13/02/2018 werd 45,80 EUR van onze zichtrekening afgehouden omwille van een eerdere betaling met onze kredietkaart.

Wat hier eigenlijk gebeurt, is het volgende: de zichtrekening wordt verminderd met -45,80 én de kredietkaart wordt vermeerderd met 45,80. (onze kredietkaart schuld van -45,80 gaat naar 0).

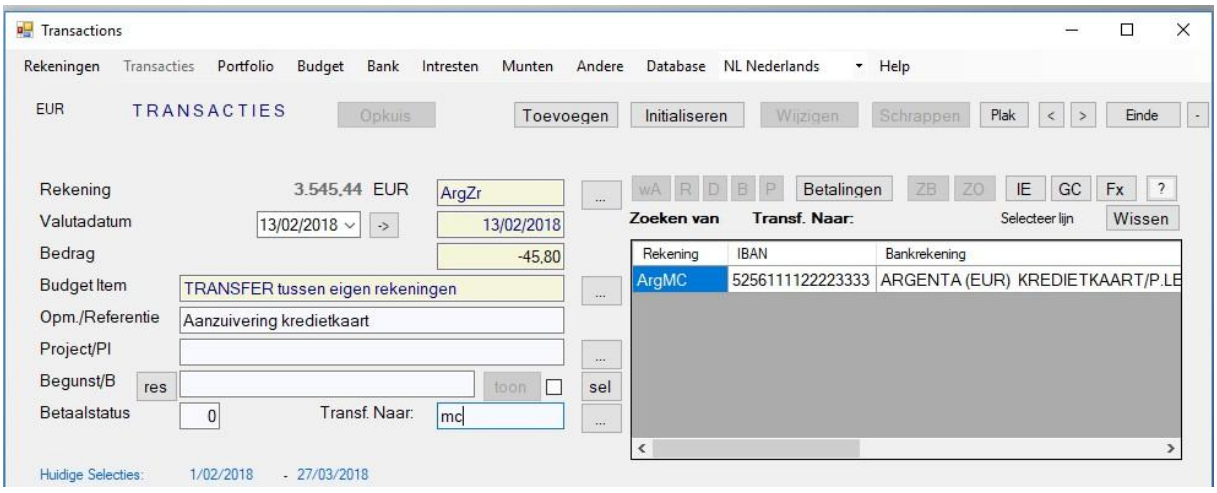
Dit is wat we eerder hebben aangegeven als een **Transfer, een beweging tussen eigen rekeningen**. Dit is géén uitgave (de uitgave is eerder gebeurd, nl. op het ogenblik dat we met onze kredietkaart iets gekocht hebben). Wel wordt de zichtrekening verminderd maar ook onze schulden nemen af.

Normaliter moet men dergelijke transfer in twee stappen definiëren: een afname op de ene rekening en een toename op een andere rekening. In het transacties scherm is het echter **mogelijk om deze twee bewegingen in één operatie uit te voeren.** Wel zijn dan, afgezien van de rekening en het bedrag, alle andere velden identiek. Indien dat niet het geval is moet men ofwel de bewegingen toch apart definiëren ofwel een van de bewegingen daarna aanpassen.

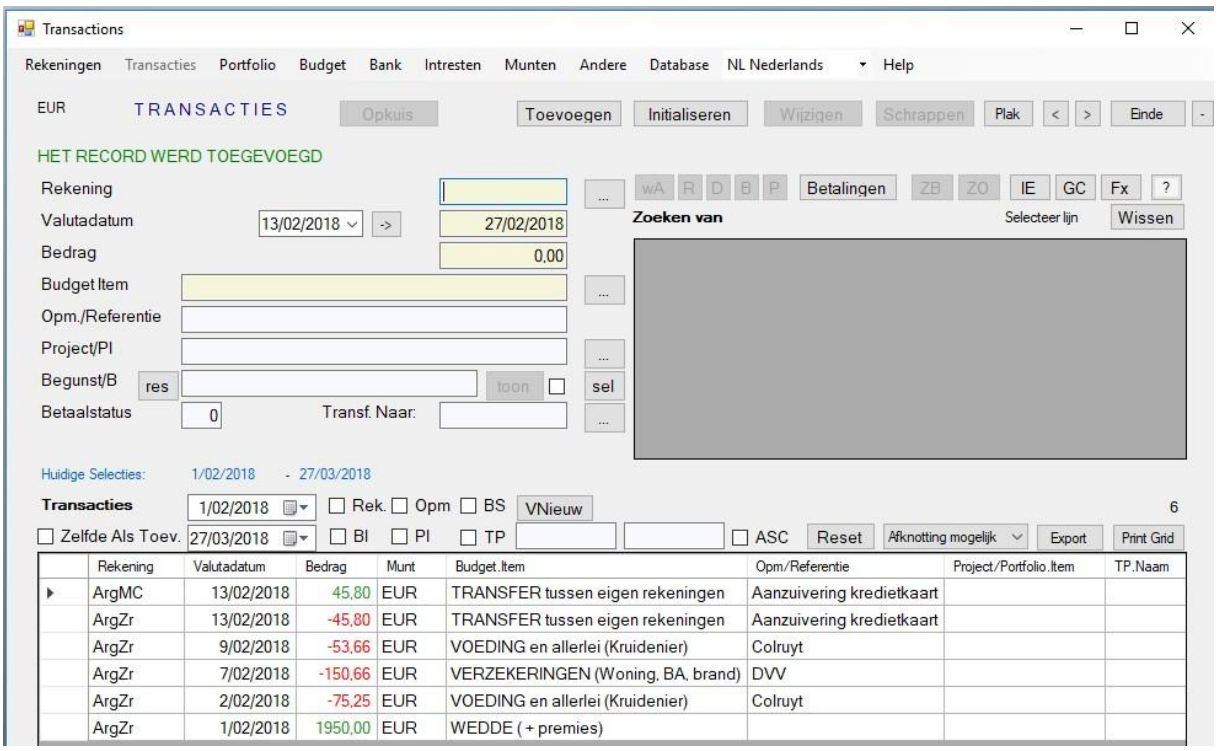
We gaan hier nu in één operatie een transfer doen van 45,80 EUR van de zichtrekening naar de kredietkaart rekening op 13/02/2018.

- **Type 'zr' in het rekening veld en selecteer de zichtrekening in het opzoekingsscherm**
- **Selecteer 13/2/2018 in het kalendertje zodat dit in het datum veld wordt geplaatst.**
- **Type in het bedrag veld -45,80 (**het bedrag gaat inderdaad af van de zichtrekening)

- **Type in het Budget Item veld de letters 'tran' en klik op de 'TRANSFER tussen eigen rekeningen' opzoekingslijn.**
- **Type in het Opm./Referentie veld** 'Aanzuivering kredietkaart' **als bijkomende informatie**



- **Type nu in het inputveld 'Transfer Naar' de letters 'mc' (**in het opzoekingsveld worden de rekeningen getoond met 'mc' in hun naam. Bemerk in de titel van het opzoekingsrooster dat het een opzoeking betreft voor het 'Transfer Naar' veld)
- **We klikken op de lijn met de kredietkaart. (**Deze wordt gekopieerd naar het 'Transf Naar' veld.
- **We klikken nu op de 'Toevoegen' toets.**

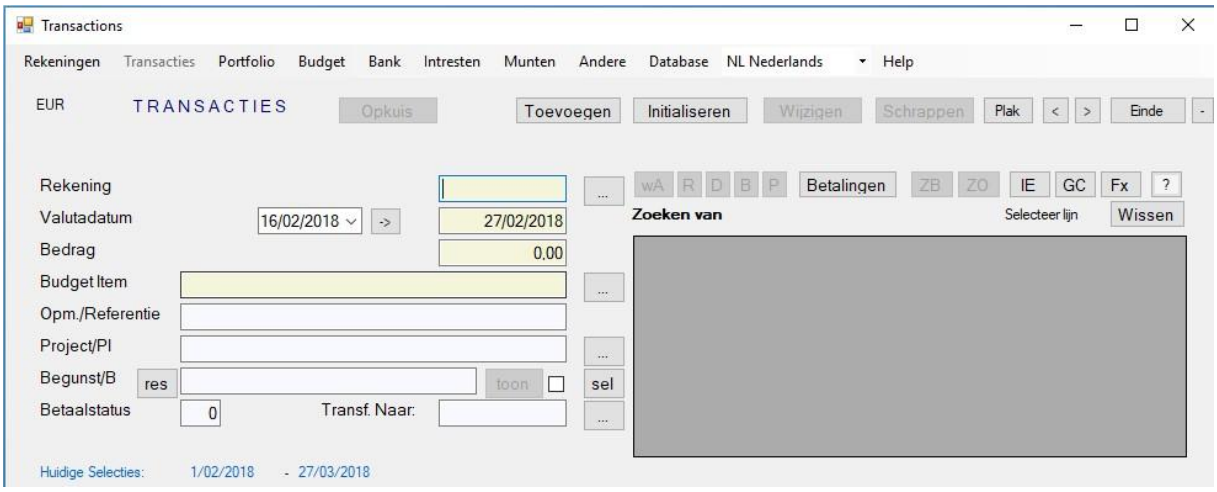


We zien bovenaan in het rooster de twee lijnen die in één operatie aangemaakt werden.

De Initialiseren toets

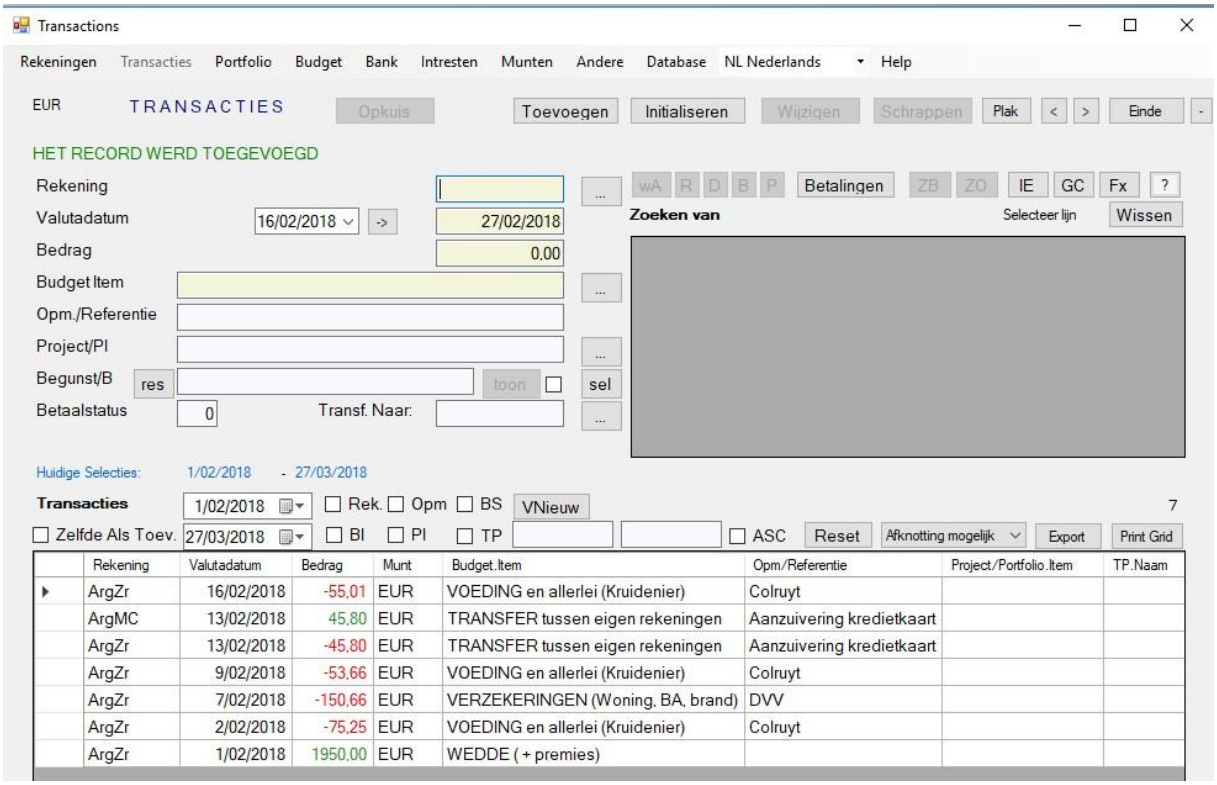
Als men op een lijn in het rooster klikt dan worden de gegevens ervan naar de inputvelden gekopieerd én de toets **Toevoegen wordt gedeactiveerd**. **Druk op de Initialiseren toets** om Toevoegen weer te heractiveren. Bovendien worden dan alle inputvelden geblankt, behalve de datum die op datum van vandaag wordt ingesteld.

- **Klik op een lijn in het rooster** (de gegevens worden naar het inputgebied gekopieerd, de Toevoegen toets wordt gedeactiveerd)
- **Klik nu op de Initialiseren toets** (alle inputvelden behalve de datum worden geblankt of op nul gezet en de Toevoegen toets wordt weer actief)



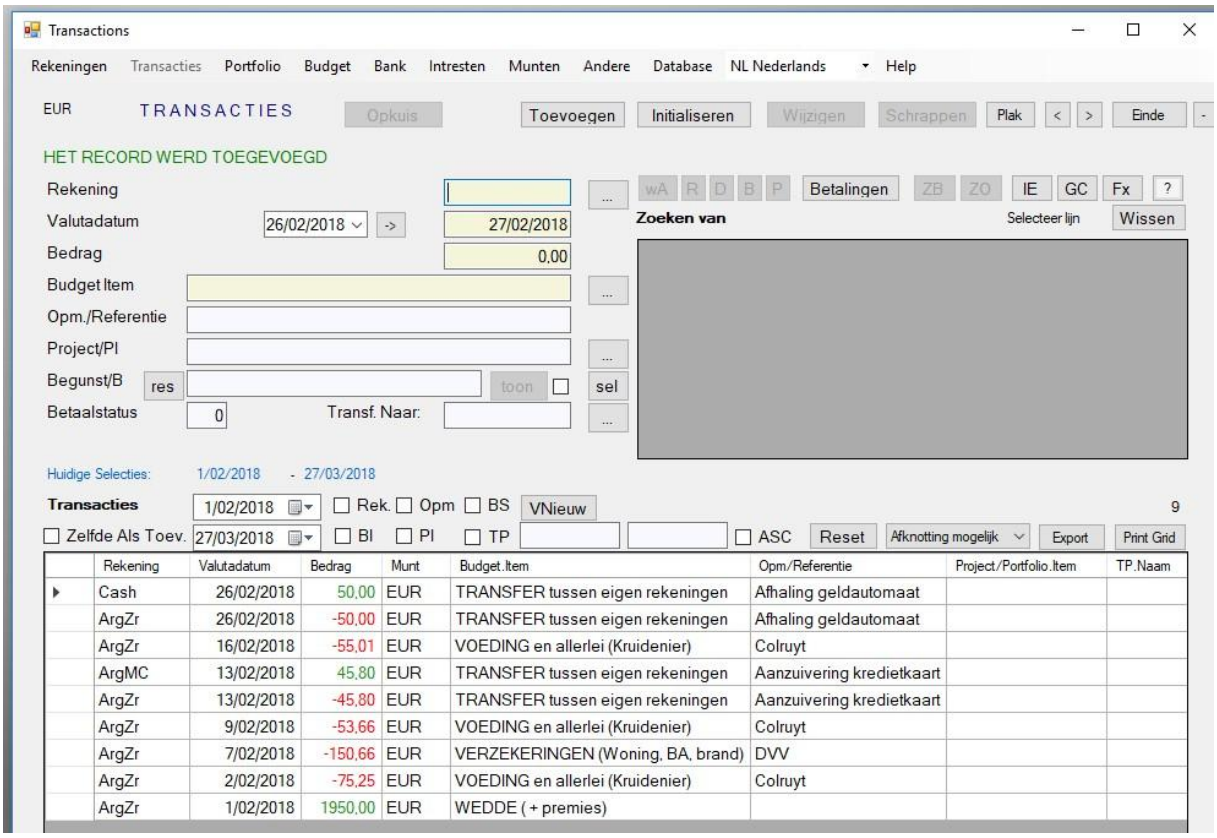
Op 16/2/2018 zijn we nogmaals naar de Colruyt gegaan, en hebben voeding gekocht voor 55,01 EUR;

- **Opgave: Gebruik de 'Zelfde Als' methode om deze beweging aan te maken.**



Op 26/02/2018 halen we via een geldautomaat 50 EUR af van onze zichtrekening.

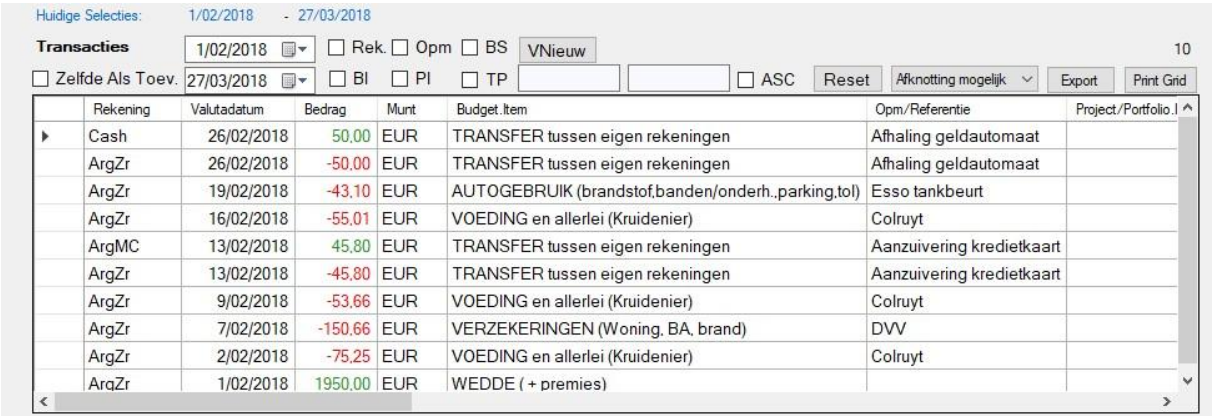
- **Opgave: Gebruik het veld 'Transf Naar 'om deze 2 bewegingen (-50 EUR op de zichtrekening en +50 EUR naar de portemonnee) in één operatie aan te maken. Geef als Opmerking bv. 'Afhaling geldautomaat' mee.**



Schrappen van een beweging

Op 19/02/2018 hebben wij bij Esso getankt voor 43,10 EUR via onze kredietkaart.

- **Opgave: definieer op datum van 19/02/2018 een uitgave van -43,10 EUR op de (opzettelijk foutief!) zichtrekening, met referentie 'Esso tankbeurt'. Gebruik 'AUTOGEBRUIK (brandstof,banden/onderh.,parking,tol)' als budget item.**



Nb: We zien hier de toegevoegde lijn wat lager (3e rij), omdat de eerder ingebrachte geldafhaling recenter was en standaard de recentste bewegingen bovenaan getoond worden.

We stellen vast de we deze beweging hadden moeten definiëren voor de kredietkaart en niet de zichtrekening! Hoe aanpassen?

Als we op de betreffende (3e) lijn klikken, zien we dat het Rekening veld niet kan gewijzigd worden via gewoon wijzigen: zowel rechtstreekse input als de opzoekingsknop zijn niet beschikbaar.

De eenvoudigste (maar tegelijk meest omslachtige) methode is gewoon eerst op de Schrappen knop drukken, waardoor de lijn verdwijnt en dan de beweging opnieuw aanmaken, deze keer met de juiste rekening, nl. de kredietkaart rekening.

Ctrl+C naar het klembord en de Plak, <, > toetsen

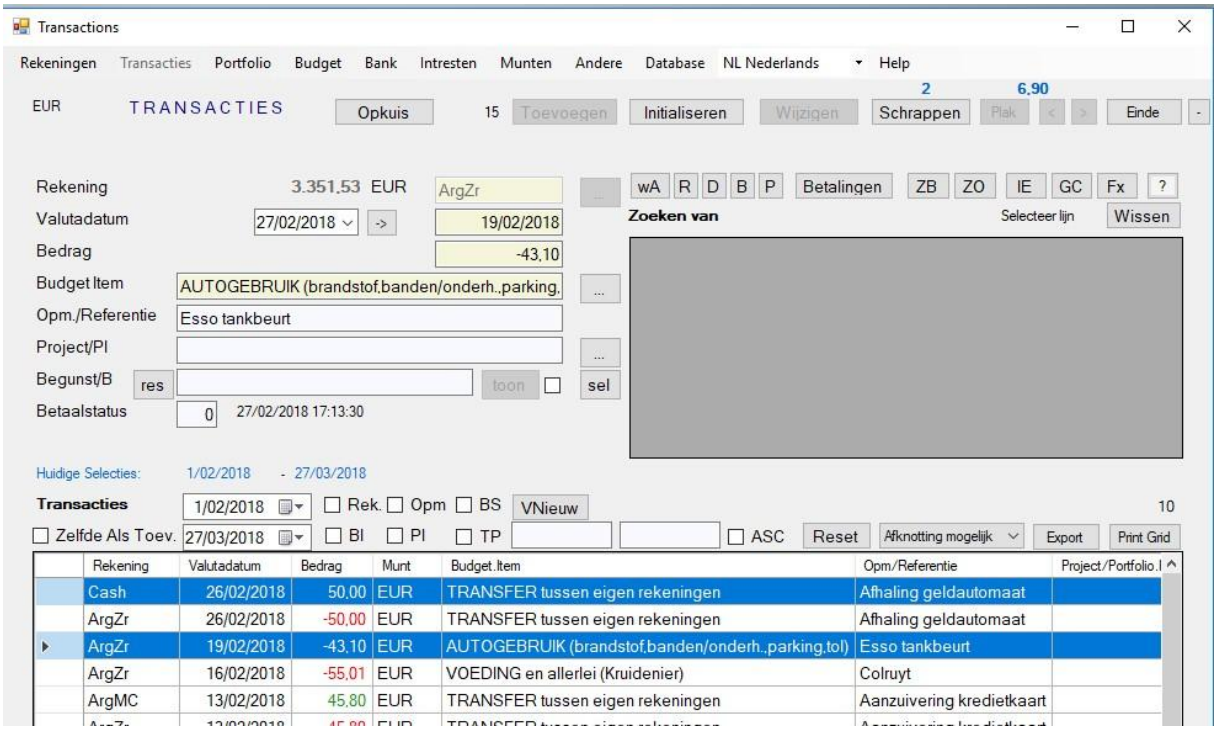
Dit scherm (evenals de meeste andere Hot-Accounts schermen), laat echter toe **om een of meerdere lijnen te kopiëren in het Windows klembord** en deze daarna terug te plakken in de inputvelden via de **Plak**, ‘ **>**‘ (volgende) en ’**<**’ (vorige) toetsen.

Multi-lijn selecties en operaties

Vooraleer dit te testen nog een belangrijk detail betreffende het selecteren van rijen: men kan op twee manieren een lijn aanklikken, nl. :

a) Gewoon ergens midden in de lijn: men zit in **enkele lijn selectie mode**
b) **Vooraan in de lege kolom van een lijn** klikken: men zit in **multi-lijn selectie mode**. Dit kan men ook zien doordat boven de toets ‘Schrappen’ men het aantal geselecteerde lijnen ziet en daarnaast de som van de bedragen van die lijnen. **Nb: Door eerst vooraan te klikken en dan Ctrl ingedrukt te houden kan men andere lijnen aan de selectie toevoegen. Of in de linkerbovenhoek van het rooster klikken om alle lijnen van het rooster te selecteren**.

- **Klik vooraan op de 1e lijn**
- **Houdt de Ctrl toets ingedrukt en klik vooraan op bv de 3e lijn**



De selectie teller boven de Schrappen toets geeft 2 aan, de twee bedragen opgeteld geeft 6,90

We zouden nu een aantal multi-rij operaties kunnen uitvoeren, zoals o.a. het schrappen van meerdere lijnen in één keer of een aantal andere functies (via de toetsen wA, R, D, B, P). Ik zal daar op een later ogenblik op terugkomen.

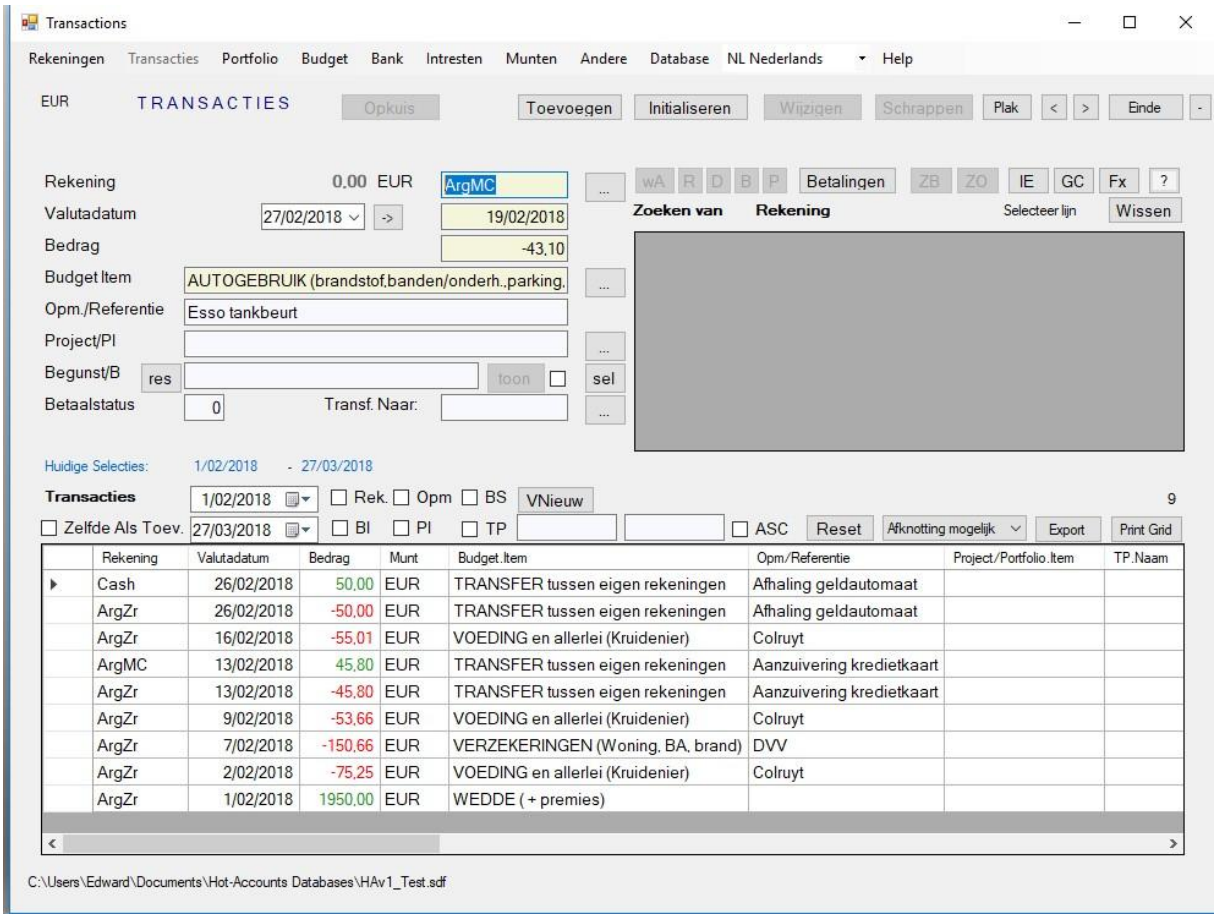
We gaan nu deze **twee geselecteerde rijen opslaan in het Windows klembord**:

- **Druk Ctrl + C (de normale Windows kopie) (de gegevens betreffende de 2 geselecteerde rijen wordt nu in het Windows klembord opgeslagen**)
- **Druk de toets Initialiseren** om de **Plak**, **>** en **<** toetsen beschikbaar te maken.
- **Druk nu de Plak toets (**De gegevens betreffende de eerste geselecteerde lijn worden nu uit het klembord gehaald en naar de inputvelden gekopieerd. Er gebeurt verder niets. Moesten we nu Toevoegen drukken dan maken we een duplicaat aan van de eerste lijn)
- **Druk nu op de '>' toets** (De gegevens betreffende de twee geselecteerde lijn (dus de 3^{e} lijn) worden nu naar de inputvelden gekopieerd. Er gebeurt verder niets.)
- **Druk nogmaals op de '>' toets.** We krijgen nu de boodschap in de informatie lijn dat **er geen volgend of vorig record gevonden** werd in het klembord.
- **Druk nu op de '<' toets** (De gegevens betreffende de twee geselecteerde lijn (dus de 3^{e} lijn) worden nu naar de inputvelden gekopieerd. Er gebeurt verder niets.)
- **Druk nu op de '<' toets** (De gegevens betreffende de eerste geselecteerde lijn worden nu naar de inputvelden gekopieerd. Er gebeurt verder niets.)
- **Speel wat met de Paste, < en > toetsen om te zien welke informatie geplakt wordt. (Nb: zolang dat we geen nieuwe Ctrl+C doen, en het klembord intact blijft kunnen we dit doen.**
- **Klik in de linkerbovenhoek van het rooster (**hierdoor worden alle rijen geselecteerd!)
- **Druk Ctrl+C om deze gegevens naar het windas klembord te kopiëren.**
- **Speel wat met de Paste, '>' en '<' knoppen. (Afgezien van kopiëren naar de input gebeurt er toch niets)**

Nu we dit kopiëren naar het klembord en het plakken via Paste, >, < onder de knie hebben gaan we terug naar vorige opdracht om de foutieve lijn betreffende de Esso tankbeurt te schrappen en nieuwe aan te maken met de Kredietkaart rekening**.**

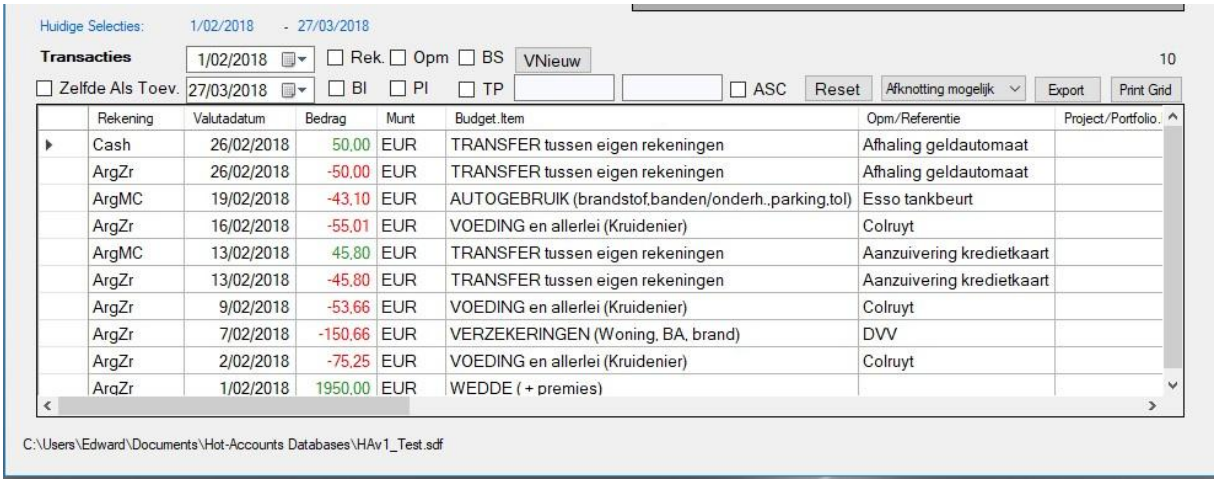
We gaan voordat we de foute lijn schrappen, deze lijn eerst selecteren in multi-lijn mode (dus vooraan klikken) en de gegevens via Ctrl+C in het klembord plaatsen. Dan schrappen we de lijn effectief. Via de Plak toets kopiëren we de gegevens van de ondertussen geschrapte lijn vanuit het klembord naar de inputvelden. We passen nog even de rekening aan (want de gekopieerde rekening is natuurlijk foutief) en dan Toevoegen.

- **Klik vooraan op de 3^{e} lijn (**deze van de Esso tankbeurt**). Controleer zeker dat je in multi-lijn mode zit** (de teller boven de Schrappen toets moet 1 aangeven)
- **Druk Ctrl+C om de gegevens naar het Windows klembord te kopiëren**
- **Druk Schrappen om het record te verwijderen (**Nb: als slechts 1 record wordt verwijderd wordt dit onmiddellijk ook uitgevoerd, i.g.v. schrappen van meerdere records krijgt men eerst een bevestigingsschermpje te zien)
- **Druk op de Plakken toets (**als de 1^{e} en 2^{e} stap goed werden uitgevoerd worden nu de gegevens van de geschrapte lijn terug in de inputvelden geplaatst)
- **Wijzig de foutieve (zicht)rekening naar de kredietkaart rekening**



Zicht na het schrappen van het foutieve record én na Plak én na verbetering in de input van de rekening.

➢ Druk Toevoegen



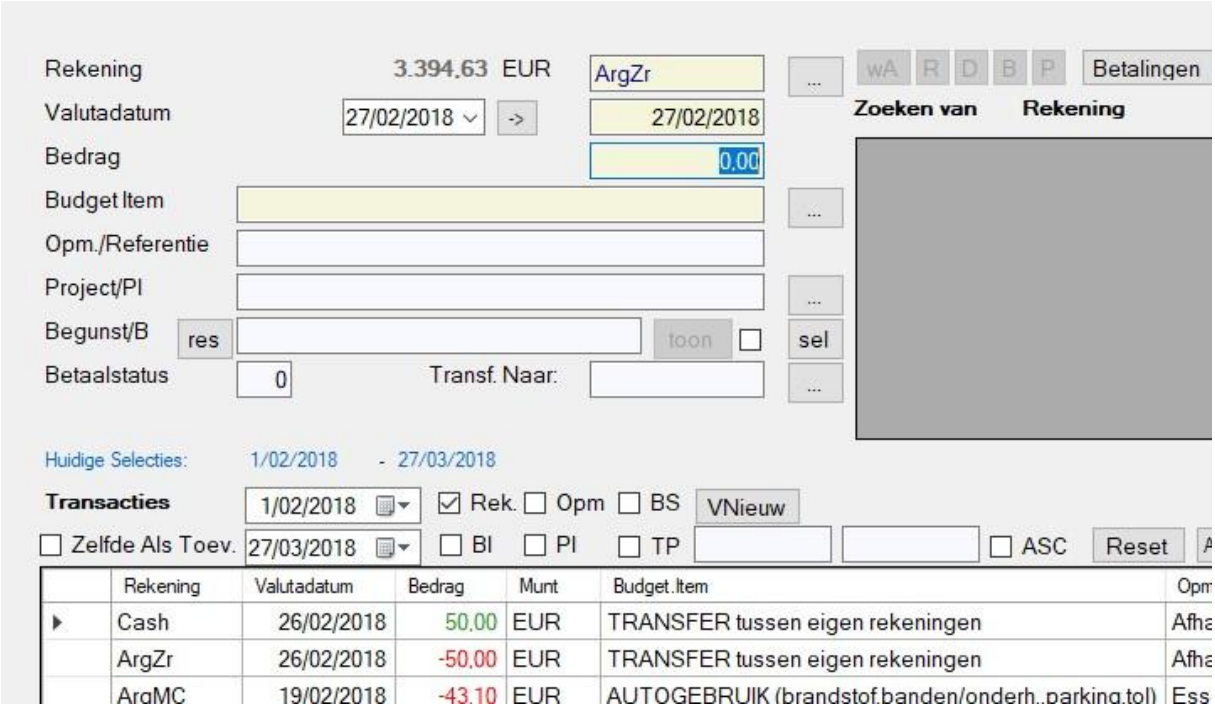
Het eerder geschrapte record werd nu correct weer toegevoegd (3^{e} lijn).

Overzicht bewegingen voor een bepaalde rekening (met extra saldo kolom)

In het overzichtsrooster van de Transacties zagen we tot nog toe bewegingen van verschillende rekeningen door elkaar, gewoon op basis van de datum, waarbij de meest recente bewegingen bovenaan het rooster getoond worden.

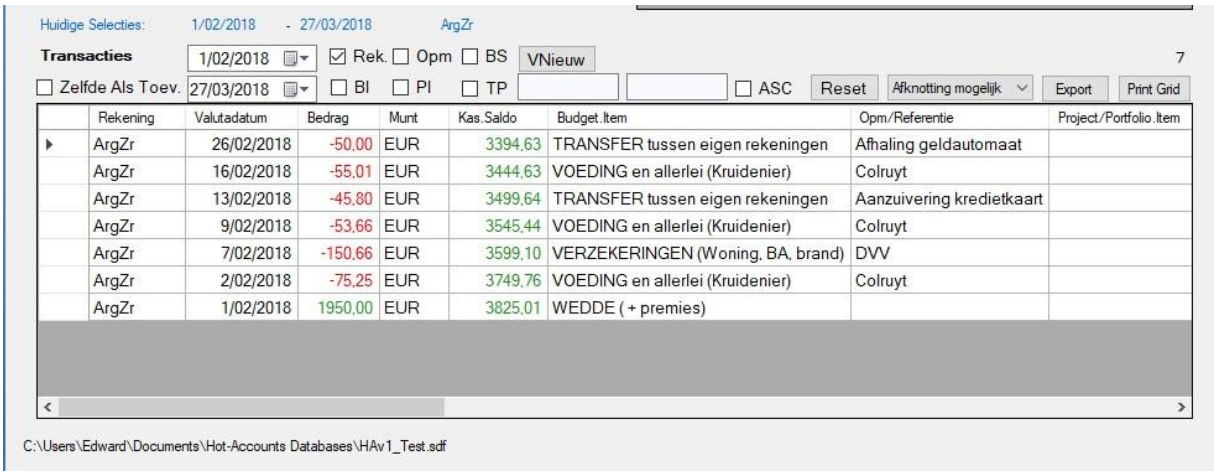
Het is echter mogelijk om een overzicht te bekomen voor een enkele rekening. Het interessante is dat in dat geval er **een extra kolom wordt getoond: nl. het saldo van de rekening op dat ogenblik.**

Daartoe starten we een nieuw overzicht van bewegingen **met het Rek checkboxje aangevinkt**. We geven in het 'Rekening' inputveld de rekening aan waarvoor wij de bewegingen willen zien.



- **Vink het checkboxje aan voor 'Rek' (behoud de startdatum vanaf het begin van de maand)**
- **Selecteer in het inputveld 'Rekening' de zichtrekening**
- **Druk op de VNieuw toets**
- **Een boodschap schermpje vraagt bevestiging voor de nieuwe keuze.**

➢ Druk OK in dit boodschap venstertje



Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Kas.Saldo	Budget.Item	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item
ArgZr	26/02/2018	-50,00	EUR	3394,63	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Afhaling geldautomaat	
ArgZr	16/02/2018	-55,01	EUR	3444,63	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	Colruyt	
ArgZr	13/02/2018	-45,80	EUR	3499,64	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Aanzuivering kredietkaart	
ArgZr	9/02/2018	-53,66	EUR	3545,44	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	Colruyt	
ArgZr	7/02/2018	-150,66	EUR	3599,10	VERZEKERINGEN (Woning, BA, brand)	DVV	
ArgZr	2/02/2018	-75,25	EUR	3749,76	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	Colruyt	
ArgZr	1/02/2018	1950,00	EUR	3825,01	WEDDE (+ premies)		

Er worden nu enkel bewegingen getoond voor de zichtrekening, vanaf de aangegeven startdatum.

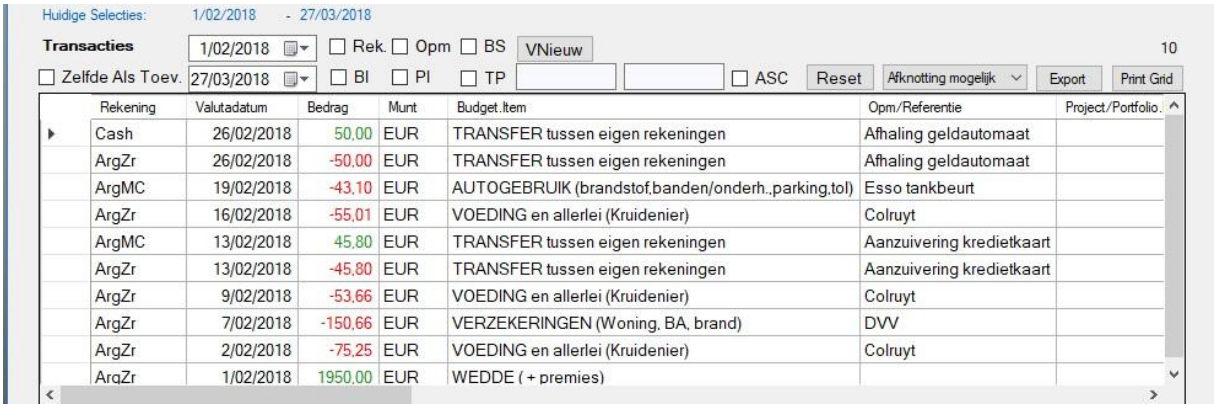
De 5e kolom in het rooster toont het kassaldo van de rekening na iedere beweging.

De blauwe velden geven de parameters aan van de huidige selectie: de van/tot range en welke rekening.

➢ We herhalen dit voor bv de Kredietkaart rekening

Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Kas.Saldo	Budget.Item	Opm/Referentie	Proj
ArgMC	19/02/2018	-43,10	EUR	-43,10	AUTOGEBRUIK (brandstof,banden/onderh.,parking,tol)	Esso tankbeurt	
ArgMC	13/02/2018	45,80	EUR	0,00	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Aanzuivering kredietkaart	

➢ Door het 'Rek' checkboxje uit te vinken en VNieuw te drukken krijgen we weer alle rekeningen te zien, maar zonder de Kas Saldo kolom:



Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	Budget.Item	Opm/Referentie	Project/Portfolio.
Cash	26/02/2018	50,00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Afhaling geldautomaat	
ArgZr	26/02/2018	-50,00	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Afhaling geldautomaat	
ArgMC	19/02/2018	-43,10	EUR	AUTOGEBRUIK (brandstof,banden/onderh.,parking,tol)	Esso tankbeurt	
ArgZr	16/02/2018	-55,01	EUR	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	Colruyt	
ArgMC	13/02/2018	45,80	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Aanzuivering kredietkaart	
ArgZr	13/02/2018	-45,80	EUR	TRANSFER tussen eigen rekeningen	Aanzuivering kredietkaart	
ArgZr	9/02/2018	-53,66	EUR	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	Colruyt	
ArgZr	7/02/2018	-150,66	EUR	VERZEKERINGEN (Woning, BA, brand)	DVV	
ArgZr	2/02/2018	-75,25	EUR	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	Colruyt	
ArgZr	1/02/2018	1950,00	EUR	WEDDE (+ premies)		

Nb: door de **check box 'ASC'** aan te vinken en **VNieuw** te drukken worden eveneens alle rekeningen getoond, maar nu worden **de oudste bewegingen eerst** getoond.

De **Reset knop** herstelt de standaard instellingen voor het overzicht. Wel moet daarna nog **VNieuw** gedrukt worden om deze te activeren. (**de blauwe velden bepalen welke instellingen actief zijn!)**

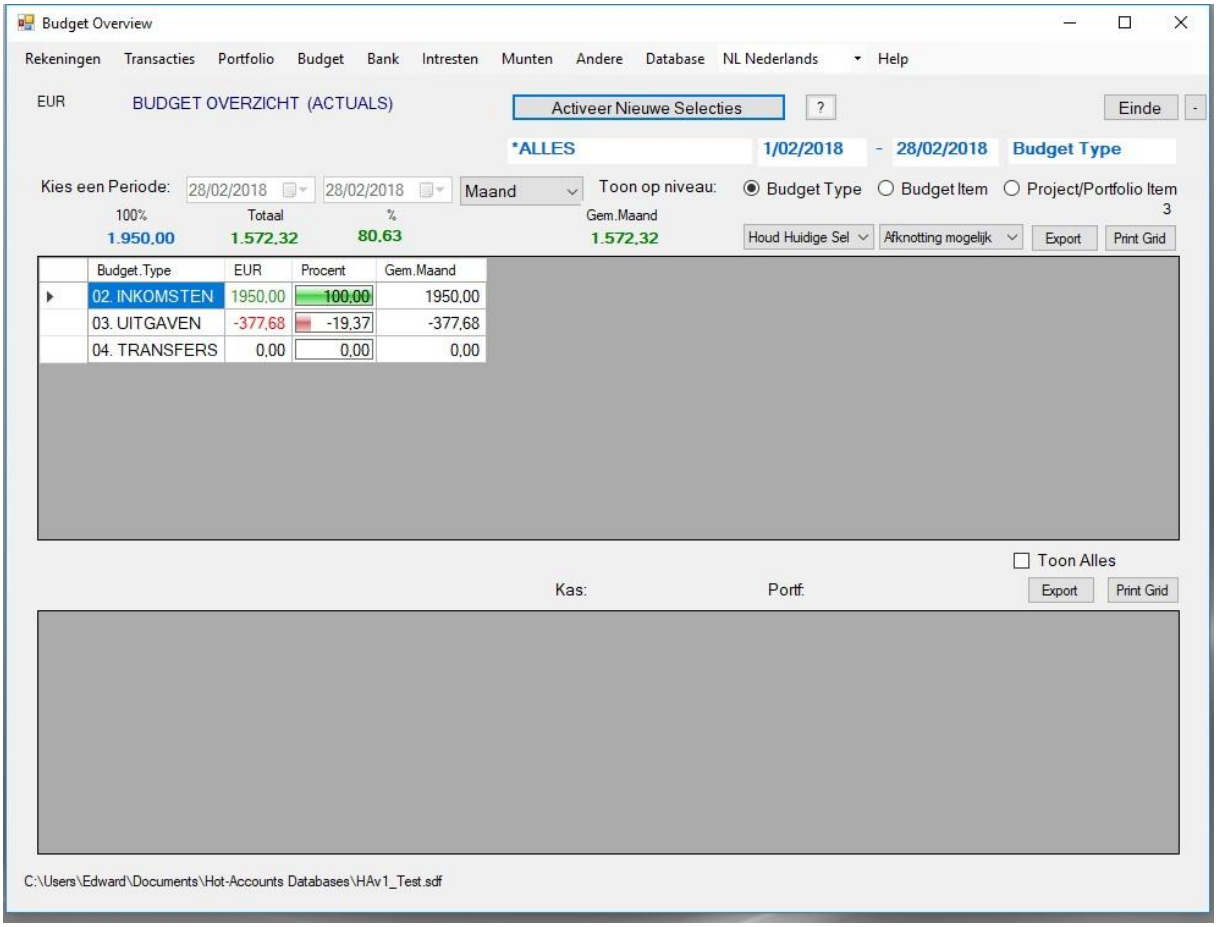
BUDGET Overzichten (Actuals)

Een van de belangrijkste schermen in Hot-Accounts is het Budget Overzicht scherm.

Misschien is de naam een beetje misleidend, want het gaat hier niet om een echt budget maar om **een gecategoriseerd beeld van de actuele bewegingen in een bepaalde periode**.

(Nb: Het programma kan ook echte budgets beheren, maar dat gebeurt in het Def./Controleer Budget scherm).

- **We klikken in de menubalk op 'Budget' en kiezen dan het item 'Budget Overzicht'**



Het Budget Overzicht scherm wordt getoond met **de standaard instellingen**, zijnde als **periode:** de **lopende maand** en **niveau: Budget Type** of **hoofdcategorie**. Deze instellingen worden door de blauwe velden onder de toets 'Activeer Nieuwe Selecties' aangegeven. Het woord **'*ALLES'** geeft aan dat alle bewegingen voor de gekozen periode in rekening werden genomen. Indien een **sub selectie** werd gevraagd wordt op die plaats dan de aard van de sub selectie aangegeven.

We zien in het overzicht het totaal van de Inkomsten, Uitgaven en Transfers voor de lopende maand.

We zien ook **boven het rooster** enkele totalen voor de aangegeven periode. Alle plus-bedragen en alle min-bedragen in het rooster worden apart opgeteld. Het grootste van de twee bedragen (in absolute waarde) wordt als 100% genomen.

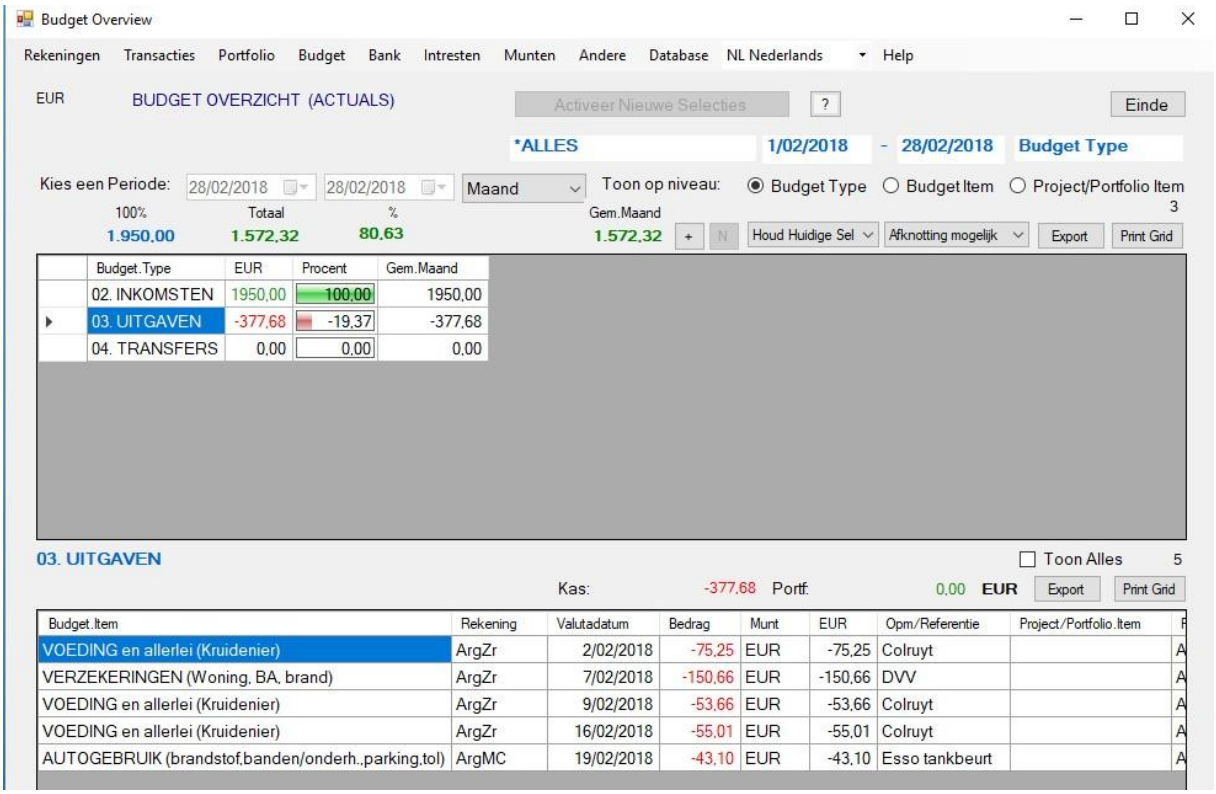
De som van alle bedragen wordt ook aangegeven: **dit is het resultaat over de betreffende periode**. We zien hier dus een toename van 1572,32. Dit is in **EUR** omdat het scherm links bovenaan aangeeft dat de EUR als consolidatie munt gebruikt wordt (Nb: indien men ook bewegingen zou uitgevoerd hebben in vreemde munt worden bedragen eerst omgevormd naar EUR aan de wisselkoers die actueel in het systeem zitten).

Er wordt eveneens aangegeven hoeveel % het resultaat bedraagt t.o.v. het 100% bedrag.

Ook wordt er een 'Gemiddelde per maand' aangegeven. Dit geeft uiteraard slechts enkel extra informatie als de gekozen periode verschilt van een maand.

In het rooster zelf worden naast de totalen per hoofdcategorie ook het procent aangegeven evenals het gemiddelde per maand. Het procent veld bezit een horizontale staafgrafiek in het groen of rood, om het procent bedrag te visualiseren.

Indien men een lijn aanklikt dan ziet men in het onderste roosters de bewegingen waaruit het totaal is opgebouwd:



Hier zien we voor de hoofdcategorie **UITGAVEN** de individuele bewegingen voor de lopende periode.

Naast Budget Item (categorie), rekening, datum, worden het bedrag en munt getoond zoals origineel ingevoerd en daarna een kolom met ditzelfde bedrag geconverteerd naar de consolidatiemunt.

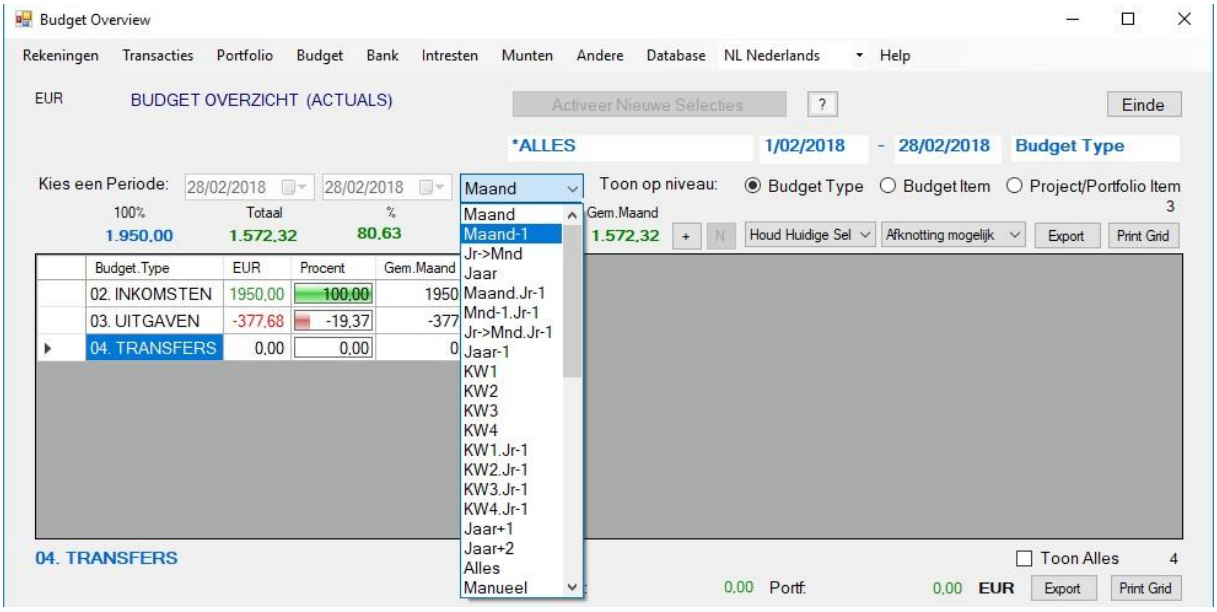
Het totaal van de Transfers is normaliter steeds nul. Hier zien we de details in het onderste rooster als we in het bovenste rooster op de Transfer lijn klikken:

Budget.Item	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item	Portefeuille.
TRANSFER tussen eigen rekeningen	ArgZr	13/02/2018	-45,80	EUR	-45,80	Aanzuivering kredietkaart		ArgZr
TRANSFER tussen eigen rekeningen	ArgMC	13/02/2018	45,80	EUR	45,80	Aanzuivering kredietkaart		ArgMC
TRANSFER tussen eigen rekeningen	ArgZr	26/02/2018	-50,00	EUR	-50,00	Afhaling geldautomaat		ArgZr
TRANSFER tussen eigen rekeningen	Cash	26/02/2018	50,00	EUR	50,00	Afhaling geldautomaat		Cash

We zien hier de bewegingen voor de **geldafhaling** (-50 op de zichtrekening en +50 naar de portemonnee) evenals de **afhouding op onze zichtrekening** (-45,80) **voor eerdere kredietkaart aankopen** (+45,80 om het negatieve saldo terug op nul te brengen).

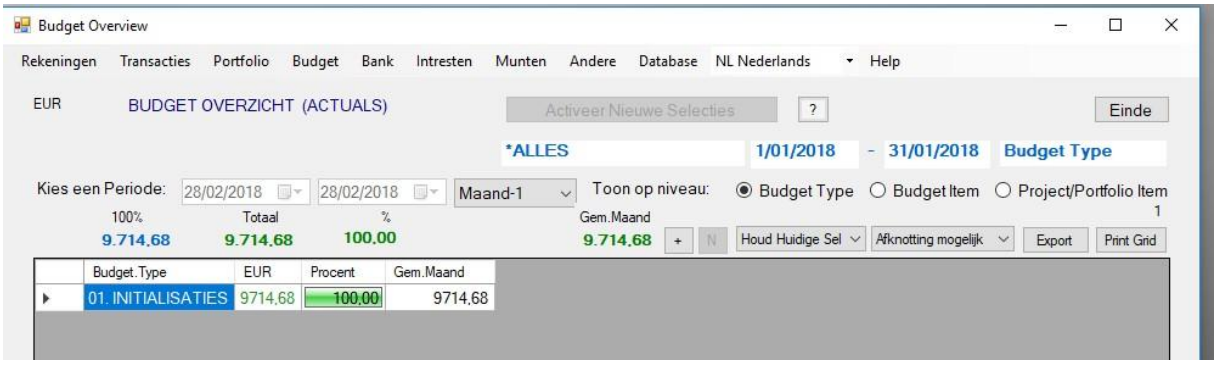
We gaan nu even bekijken hoe we andere selecties in dit scherm kunnen doen.

Wijzigen van de periode



We klikken op het periode veld. Men kan kiezen uit een hele reeks voorgeprogrammeerde periodes. Met 'Manueel' kan men de begin- en einddatum van de gewenste periode zelf manueel definiëren.

- **We kiezen Maand-1 en drukken de toets 'Activeer Nieuwe Selecties'**



We zien dat de blauwe velden nu inderdaad vorige maand aanduiden.

In het bovenste rooster verschijnt de hoofdcategorie INITIALISATIES. Als we op deze lijn klikken, zien we de initialisatie bewegingen die we op datum van de laatste dag van vorige maand hebben uitgevoerd.

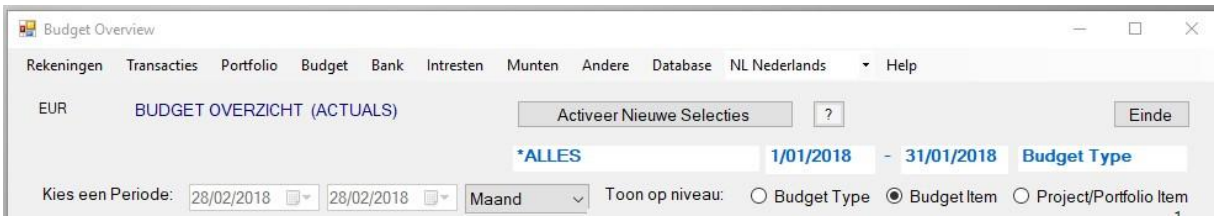
Budget.Item	Rekening	Valutadatum	Bedrag	Munt	EUR	Opm/Referentie	Project/Portfolio.Item	Portefeuille.Rekening	Portefeu
INITIALISATIE REKENING	ArgZr	31/01/2018	1875,01	EUR	1875,01			ArgZr	
INITIALISATIE REKENING	ArgSR	31/01/2018	7850,25	EUR	7850,25			ArgSR	
INITIALISATIE REKENING	ArgMC	31/01/2018	-45,80	EUR	-45,80			ArgMC	
INITIALISATIE REKENING	Cash	31/01/2018	35,22	EUR	35,22			Cash	

U begrijpt nu de reden waarom we deze initialisaties op die datum hebben gedefinieerd en niet deze maand: anders zouden deze bewegingen het overzicht van de huidige maand nl. volledig misvormd hebben.

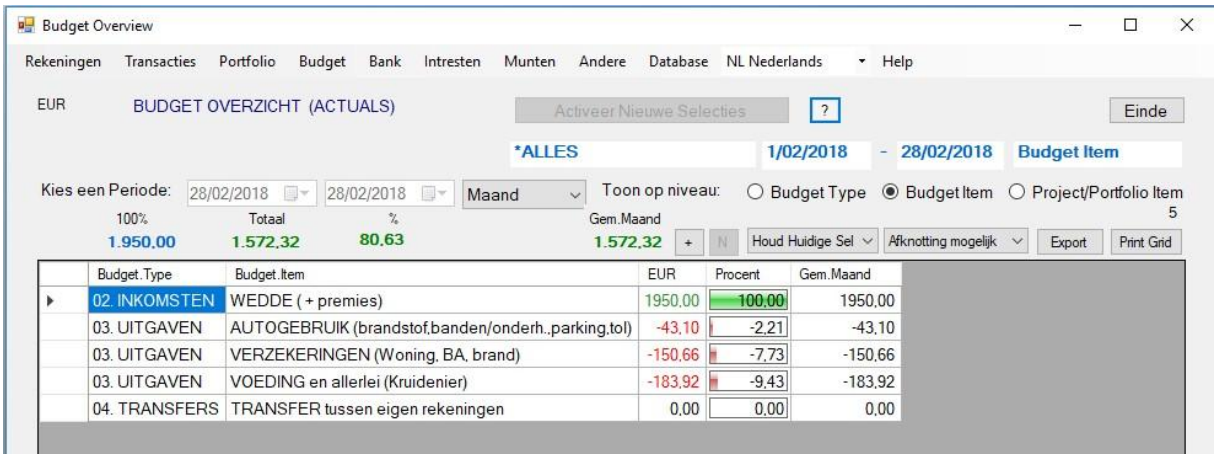
Wijzigen van het Niveau

We doen nu een **nieuwe selectie**: terug **huidige maand**, én met het meer gedetailleerde niveau **Budget Item** (of categorie)

- **We kiezen terug 'Maand'**



- **We nemen de optie 'Budget Item'** (i.p.v. 'Budget Type)
- **We drukken de 'Activeer Nieuwe Selecties ' toets**

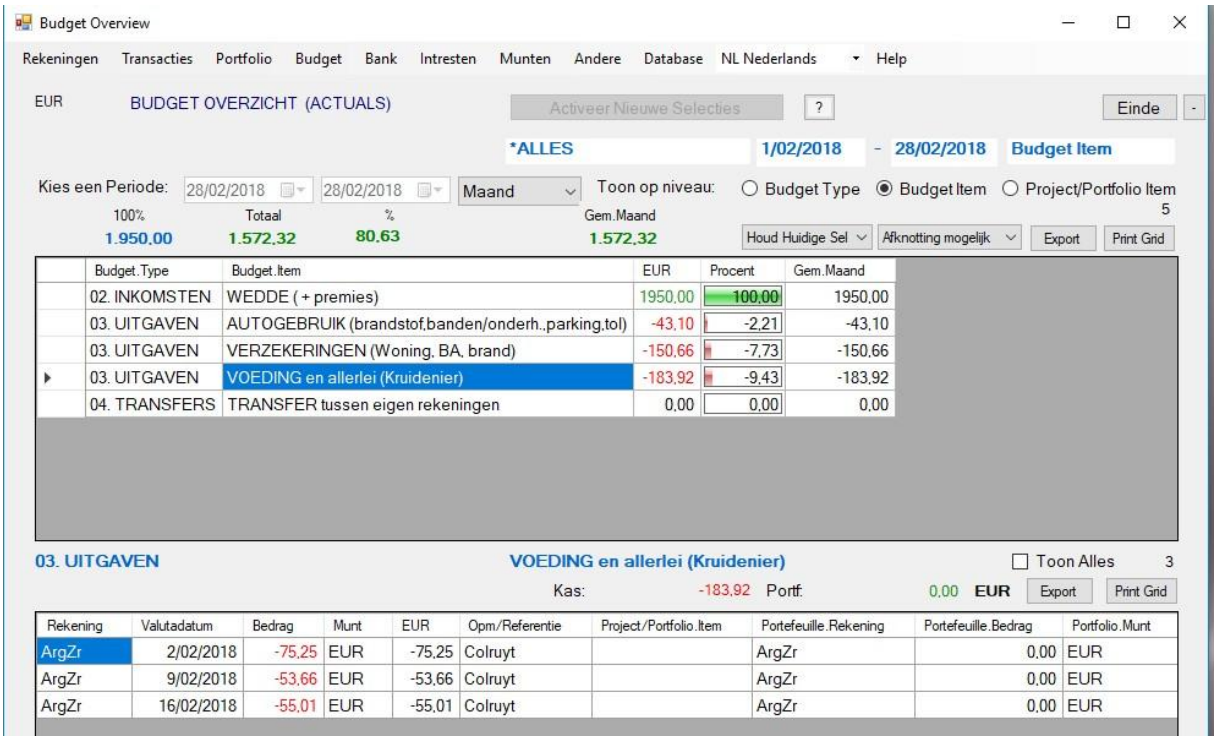


Budget.Type	Budget.Item	EUR	Procent	Gem.Maand
02. INKOMSTEN	WEDDE (+ premies)	1950,00	100,00	1950,00
03. UITGAVEN	AUTOGEBRUIK (brandstof,banden/onderh.,parking,tol)	-43,10	-2,21	-43,10
03. UITGAVEN	VERZEKERINGEN (Woning, BA, brand)	-150,66	-7,73	-150,66
03. UITGAVEN	VOEDING en allerlei (Kruidenier)	-183,92	-9,43	-183,92
04. TRANSFERS	TRANSFER tussen eigen rekeningen	0,00	0,00	0,00

We zien hier nu een meer gedetailleerd overzicht voor de lopende maand, nl. per hoofdcategorie (Inkomsten, Uitgaven, Transfers) en daarbinnen per categorie.

Als we op een lijn klikken, zien we de onderliggende bewegingen voor het totaal bedrag van die lijn.

Bv. als we op de lijn ‘Voeding en allerlei (Kruidenier)’ klikken zien we onze 3 aankopen bij Colruyt:

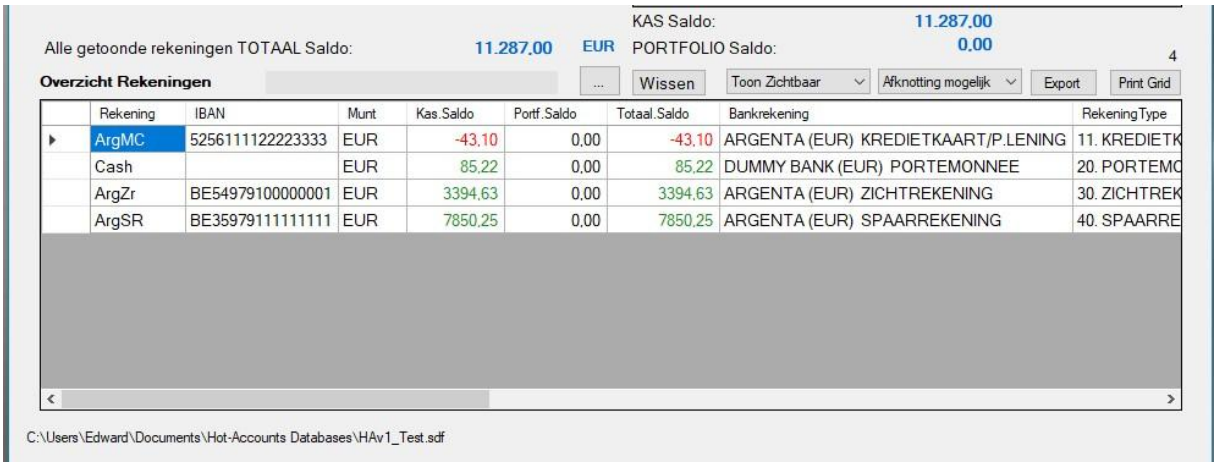


Het scherm bevat nog een verdere mogelijke detaillering, nl. **per Project/Portfolio item**. Deze extra optie, evenals de **mogelijkheid tot sub selecties**, bekijken we in het hoofdstuk betreffende **Portefeuille beheer.**

Nb: de check box ‘Toon Alles’ biedt de mogelijkheid om alle transacties in de gekozen periode te zien, ongeacht de keuze die we in het bovenste rooster hebben gedaan.

PRINTEN van bv. Rekeningoverzicht

In de menubalk klikken we op het item ‘Rekeningen’ om naar het Rekeningen scherm te gaan.



Alle rekeningen hebben nu een saldo dat zou moeten overeenstemmen met het huidig saldo bij de bank of wat we effectief in portemonnee hebben. (Zo niet moeten bijkomende bewegingen of correcties gedefinieerd worden!)

Een van de belangrijke functies in Hot-Accounts is het **printen van de gegevens in de roosters.**

Ik ga dit hier demonstreren voor het Rekeningen scherm, maar het kan algemeen toegepast worden voor alle roosters in alle schermen. We gebruiken daarvoor de **'Print Grid' toets die zich rechts boven elk rooster bevindt.**

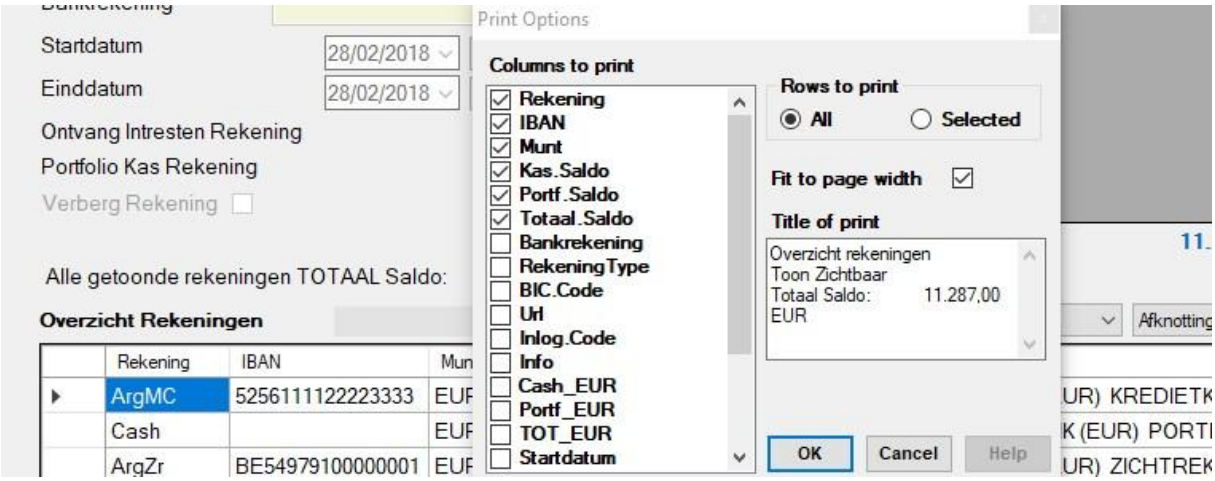
Toch een **belangrijke voorafgaande bemerking**: in een rooster kunnen zich soms duizenden records bevinden. Als men die allemaal afprint kunnen dit honderden bladzijden zijn! Kijk daarom toch even naar het getal boven de Print Grid toets: **dit geeft aan hoeveel records er in totaal in het rooster zitten.** Voor het Rekeningen rooster hoeven we ons geen zorgen te maken: er werden tot nog toe slechts 4 rekeningen gedefinieerd.

Er zijn een aantal mogelijkheden om het printen te sturen. Men kan zowel **specifieke kolommen** aanduiden **evenals een selectie doen van bepaalde records.** Vaak kan men veel meer kolommen selecteren dan op de breedte van het papier kan: men krijgt dan allerlei vervormingen. Ik zal hier enkele methodes aangeven om toch een mooi print resultaat te bekomen.

Wijzigen Landscape naar Portrait

Standaard wordt het **liggend formaat (landscape)** genomen, omdat dan het meest aantal kolommen 'normaal' kunnen geprint worden. We gaan dit eerst even wijzigen naar Portrait

- **Klik in de menubalk op 'Andere' en dan op 'Print in Portrait'**
- **Klik nu op de' Print Grid' toets** (we krijgen een schermpje om de kolommen aan te duiden die we willen printen.



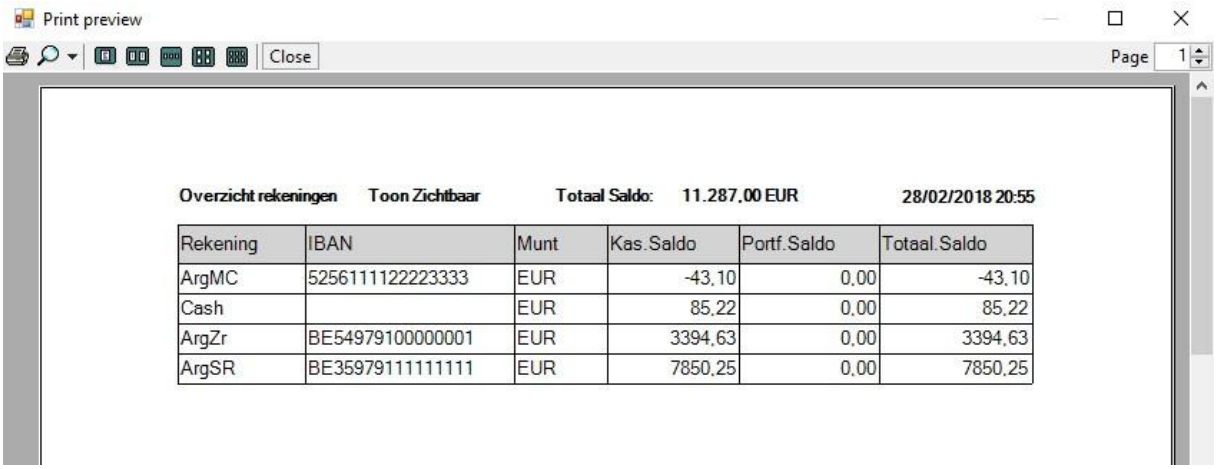
Een **print Options** scherm wordt getoond waarin we o.a. de te printen kolommen kunnen selecteren.

We kunnen ook een titel intypen maar het is aangewezen om de titel die het programma genereert te behouden. Ook is het aangewezen om de' fit to page width' aangevinkt te houden. Straks bekijken we hoe een selectie van de rijen kan geprint worden.

- **We vinken de eerste 6 kolommen aan**
- **Druk OK**

In een klein scherm wordt nu getoond hoe de print er zal uit zien. Men kan dit hetzij maximaliseren ofwel inzomen.

Het programma heeft voor dit specifieke overzicht volgende titel gegenereerd: de naam van overzicht (**Overzicht rekeningen**), een aanduiding dat **enkel actieve rekeningen** getoond worden, het **totaal saldo van de rekeningen** en **de datum en uur waarop de print aangemaakt werd**.



Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10
Cash		EUR	85,22	0,00	85,22
ArgZr	BE54979100000001	EUR	3394,63	0,00	3394,63
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25

Nb: onderaan elke bladzijde wordt als extra informatie aangegeven van welke database de print afkomstig is, de bladzijde en het totaal aantal bladzijden. Dit laatste is toch iets om in de gaten te houden willen we vermijden dat we zeer grote aantallen bladzijden nutteloos zouden printen.

HA_v1 C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\HAv1_Test.sdf p. 1 / 1

Als we linksboven op het printer icoon klikken wordt de print effectief geprint naar de printer die bij de start van het Hot-Accounts programma als default printer ingesteld stond.

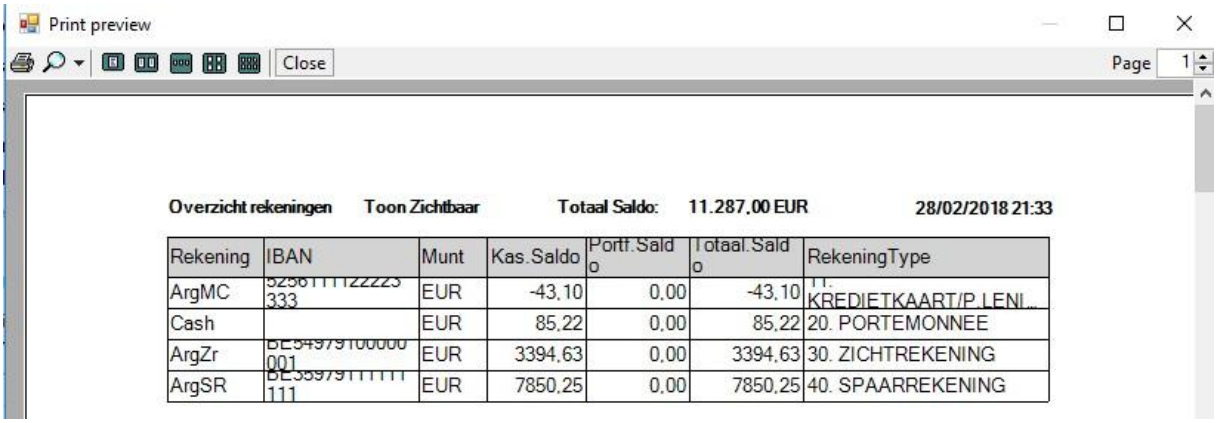
- **Klik op het Printer icoontje (**om effectief het overzicht uit te printen. Het staat in portret formaat)

Opmerking i.v.m. de instelling van de geselecteerde kolommen: als men een volgende keer een overzicht van de rekeningen wil printen worden dezelfde kolommen voorgesteld die men laatst geselecteerd heeft. Deze keuze blijft zo, zelfs nadat het programma afgesloten werd en zelfs als een andere database geselecteerd wordt. De instelling is **wel specifiek per overzicht**!

We herhalen nu de operatie maar lichtjes anders

- **Klik nu op de' Print Grid' toets** (we krijgen een schermpje om de kolommen die we willen printen aan te duiden.)
- **We vinken de eerste 6 kolommen aan (deze staan al aangevinkt) én bovendien de 8e kolom (Rekening type)**
- **Behoud de verdere selecties en druk OK**

Bij maximaliseren of uitzoomen, zien we het volgende:



Print preview

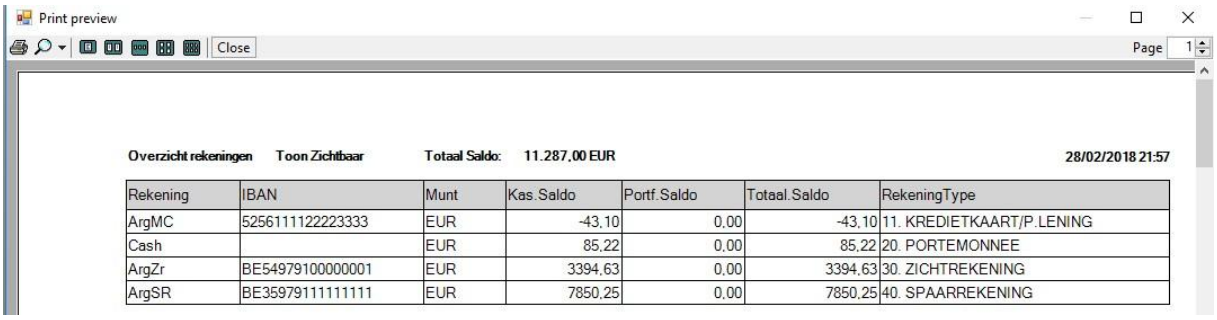
Close Page 1

Overzicht rekeningen **Toon Zichtbaar** **Totaal Saldo:** **11.287,00 EUR** **28/02/2018 21:33**

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	RekeningType
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10	11. KREDIETKAART/P.LENI...
Cash		EUR	85,22	0,00	85,22	20. PORTEMONNEE
ArgZr	BE54979100000001	EUR	3394,63	0,00	3394,63	30. ZICHTREKENING
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25	40. SPAARREKENING

Door de extra kolom is er blijkbaar niet genoeg breedte beschikbaar om een mooi overzicht te maken.

Als we echter in het menu 'Andere' de Portrait instelling deactiveren dan bekomen we een normale print:



Print preview

Close Page 1

Overzicht rekeningen **Toon Zichtbaar** **Totaal Saldo:** **11.287,00 EUR** **28/02/2018 21:57**

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	RekeningType
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10	11. KREDIETKAART/P.LENING
Cash		EUR	85,22	0,00	85,22	20. PORTEMONNEE
ArgZr	BE54979100000001	EUR	3394,63	0,00	3394,63	30. ZICHTREKENING
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25	40. SPAARREKENING

Als we ook kolom 7 (bankrekening) aanvinken dan krijgen we zelfs in Landscape een print die er niet goed uitziet:

Print preview

Close Page 1

Overzicht rekeningen **Toon Zichtbaar** **Totaal Saldo:** **11.287,00 EUR** **28/02/2018 22:01**

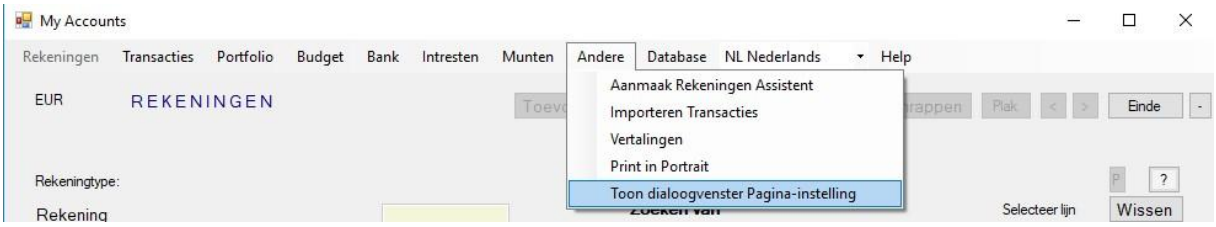
Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIETKAART/P.LENING
Cash		EUR	85,22	0,00	85,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTEMONNEE
ArgZr	BE54979100000001	EUR	3394,63	0,00	3394,63	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHTREKENING
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARREKENING

De oplossing in dergelijk geval is een A3-printer te selecteren. De meeste mensen hebben echter geen A3 printer beschikbaar. Maar men kan een pdf printer gebruiken die dat wel kan. Bv. de **Microsoft Print to PDF printer**. Persoonlijk gebruik ik liever de gratis **FOXIT READER PDF printer** omdat ik dan een hinderlijke tussenstap vermijd.

Werkwijze i.g.v. pdf printer

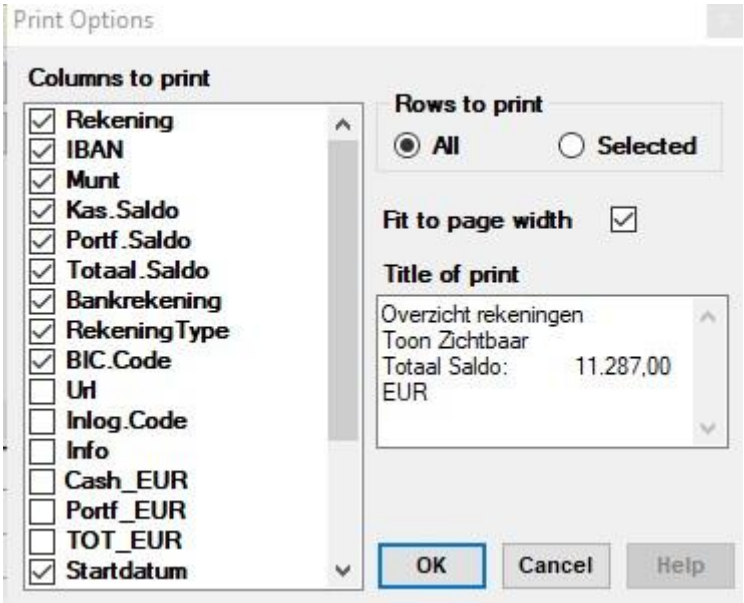
Zorg ervoor dat bij het opstarten van het Hot-Accounts programma de pdf printer als default printer ingesteld staat.

We starten het Hot-Accounts programma en activeren we de optie 'Toon Dialoogvenster Pagina-instelling'. Daardoor krijgt men bij het printen een extra scherm waar men bv. printen in A3-formaat kan aanvragen.



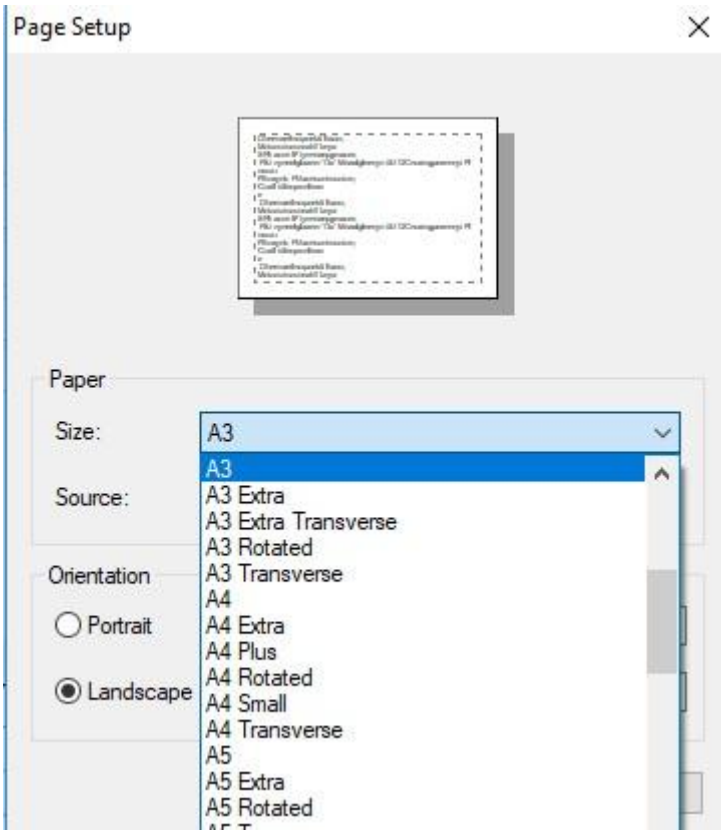
- **Druk in de menubalk op 'Andere' en klik op de optie 'Toon dialoogvenster Pagina-instelling'**

- **Klik nu op de 'Print Grid' toets** (we krijgen een schermpje om de kolommen aan te duiden die we willen printen))
- **We vinken de eerste 9 kolommen aan én bovendien de laatste kolom (startdatum)**



- **Druk OK met behoud de verdere selecties en druk OK**

We zien nu een nieuw tussenschermpje:



- **Kies voor Landscape én vooral, wijzig de Size naar A3 formaat en druk OK**

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType	BIC Code	Startdatum
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	31/01/2018
Cash		EUR	85,22	0,00	85,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTEMONNEE	-	31/01/2018
ArgZr	BE54979100000001	EUR	3394,63	0,00	3394,63	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHTREKENING	ARSPBE22	31/01/2018
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARREKENING	ARSPBE22	31/01/2018

We krijgen nu een mooi gevormd overzicht te zien.

Nu moeten we dit nog effectief trachten te printen:

- **We klikken op het Printer icoontje links boven in vorig scherm** (Aangezien er een pdf printer in plaats van een gewone printer als default ingesteld staat, zal het systeem eerst een pdf bestand aanmaken en vragen waar dit ergens moet opgeslagen worden)
- **Kies bv de folder 'Downloads' als locatie, met bv. 'document.pdf' als naam en druk Save**
- **Als er al een eerdere document.pdf aangemaakt werd, antwoord 'Ja' op de vraag om dit te overschrijven ((I.g.v. Foxit Reader Pdf wordt nu de pdf automatisch geopend**, met de leuke optie om dit nu naar een echte printer te printen; i.g.v. Windows PDF printer moeten we eerst de manueel de aangemaakte file gaan opzoeken, openen en dan printen naar een gewone printer)
- **In de pdf, kies de optie Printen en wijzig de printer naar een echte printer en kies als oriëntatie Landscape en Druk print** (Het overzicht wordt nu netjes gecomprimeerd geprint op een A4 blad)

Nb: Indien nog meer kolommen geselecteerd worden dan kan het zijn dat uiteindelijk ook A3 niet meer voldoende is om alle velden mooi te tonen. We kunnen dan nog verder gaan en het **A2 formaat kiezen dat dubbel zo groot is als het A3 formaat**. Uiteraard wordt het uiteindelijke resultaat dat op A4 wordt gedrukt nog verder gecomprimeerd zodat men bijna een vergrootglas nodig heeft om het nog te kunnen lezen.

Het best is om enkel die kolommen te selecteren waarin men echt geïnteresseerd is.

Printen van enkel bepaalde records in het rooster.

In het schermpje om kolommen te selecteren staat rechts ook 'Rows to print' met de optie' All' of 'Selected.'

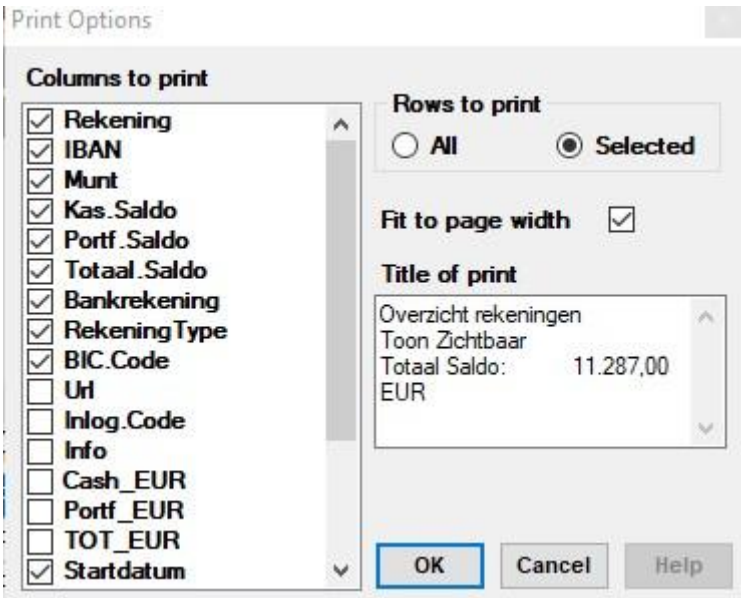
Belangrijk is dat men **EERST de rijen selecteert in het rooster vooraleer de 'Print Grid' toets te drukken.**

Ook belangrijk is dat de **rijen moeten geselecteerd worden in multi-lijn selectie mode** (zoals we gezien hebben in het Transacties scherm). Dat wil zeggen dat ze moeten aangeklikt worden links in de lege kolom. Er is wel geen selectie teller in dit scherm maar men ziet duidelijk welke rijen geselecteerd werden. Met de Ctrl ingedrukt kan men aparte lijnen selecteren.

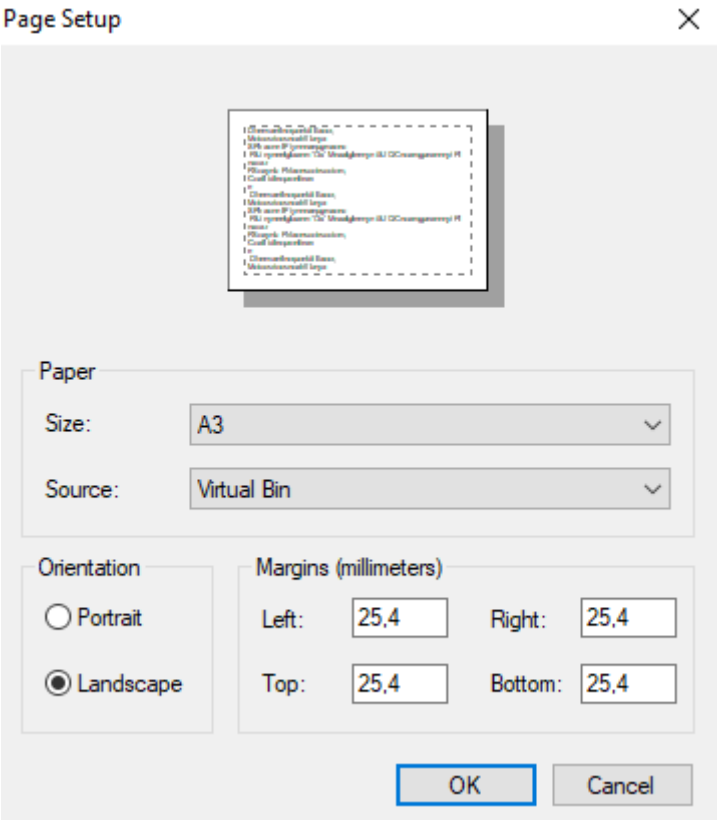
- **Selecteer met Ctrl ingedrukt bv. de 1e en 3e rij**

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIETK
Cash		EUR	85,22	0,00	85,22	DUMMY BANK (EUR) PORTEMONNEE	20. PORTEMC
ArgZr	BE54979100000001	EUR	3394,63	0,00	3394,63	ARGENTA (EUR) ZICHTREKENING	30. ZICHTREK
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARRE

- **Druk op de 'Print Grid' toets**



- **Vink de eerste 9 kolommen aan + de startdatum en einddatum velden (slider gebruiken!)**
- **Kies rechts de optie 'Selected'**
- **Behoud de andere opties**
- **Druk OK**



- **Kies Landscape en A3 formaat in het extra schermpje en druk OK**

Rekening	IBAN	Munt	Kas.Saldo	Portf.Saldo	Totaal.Saldo	Bankrekening	RekeningType	BIC.Code	Startdatum	Eindatum
ArgMC	5256111122223333	EUR	-43,10	0,00	-43,10	ARGENTA (EUR) KREDIETKAART/P.LENING	11. KREDIETKAART/P.LENING	ARSPBE22	31/01/2018	31/12/2099
ArgSR	BE35979111111111	EUR	7850,25	0,00	7850,25	ARGENTA (EUR) SPAARREKENING	40. SPAARREKENING	ARSPBE22	31/01/2018	31/12/2099

In het overzicht krijgen we nu enkel de twee geselecteerde rijen te zien.

Nb: De titel vermeldt 'selected overview' om aan te geven dat niet alle rekeningen getoond worden.

- **Druk in dit scherm op het printer icoontje om eerst de pdf aan te maken en daarna uit te printen naar een gewone printer**

Screencast: Printing (Engelstalig)

HELP

Behalve voor het Setup scherm moet men de **help functie** eerst **manueel activeren** om deze te kunnen gebruiken.

De reden waarom Help niet altijd actief is in alle schermen is **performance:** er is dan nl. een voelbare vertraging telkens men de eerste keer naar een ander scherm gaat. Er worden dan help records in de gekozen taal opgehaald voor de vaak honderden scherm-elementen.

Activeren en Deactiveren van de Help functie

Zoals gezegd, voor het Setup scherm moet u niets doen omdat daar de Help steeds beschikbaar is.

Het **activeren van de help functie** voor de andere schermen kan op 2 manieren:

a) Via het indrukken van de **toets met het vraagteken (?)** .

De toets bevindt zich in de meeste schermen rechts boven.

b) Een alternatieve manier via de menubalk. Klik op Help en daarna op 'Activeer tekstballon help'

Help deactiveren kan enkel door in het menu de **tekstballon help terug af te vinken**.

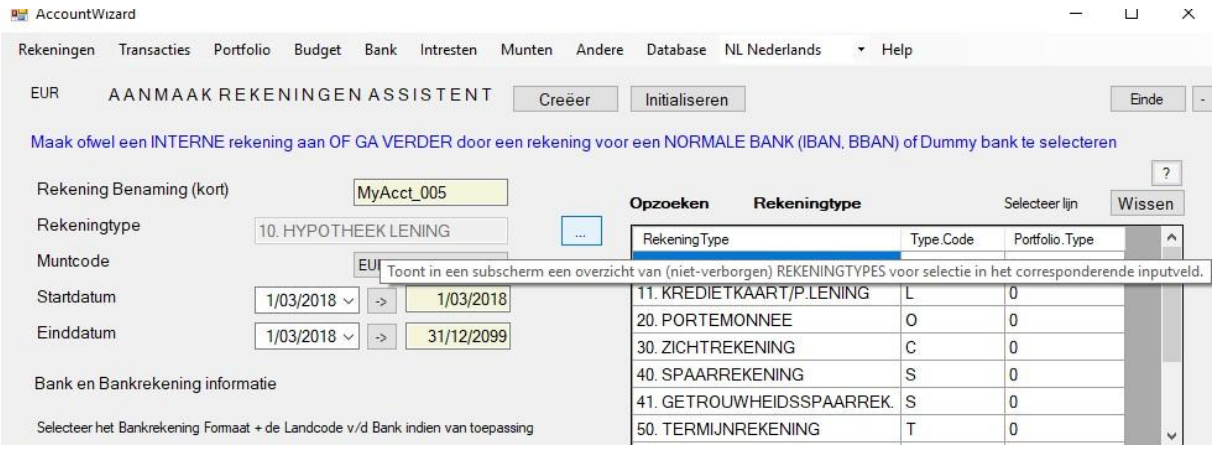
Help informatie betreffende het gebruik van het scherm

Om informatie te verkrijgen betreffende het **gebruik van een scherm** activeert men eerst de help functie indien deze nog niet zou actief zijn. Daarna plaatst men de **cursor op de? toets.**

Hierboven zien we een bv. voor het Aanmaak Rekening Assistent scherm.

Help informatie betreffende het gebruik van een veld of toets

Om informatie te bekomen i.v.m. een bepaald veld of toets plaatst men de cursus boven dit veld of toets.



Hierboven zien we informatie betreffende de opzoekingstoets voor het Rekeningtype veld.

Nb: enkel voor actieve velden en toetsen kan men aldus informatie opvragen. Soms moet men dus eerst het veld of toets activeren.

In het Setup scherm geeft de toets 'Programma Info' een overzicht van de functies van het programma.

Screencast: Budget items, Import transacties, Rekeningen en Budget Overzicht. (Engelstalig)

Nb: het gedeelte betreffende het Importeren van transacties wordt in Deel 2 verder uitgelegd.