

Gebruikershandleiding

Deel 8: FINANCIEEL DAGBOEK (Excel)

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

Voorwoord	1
Wat is Hot-Accounts?	4
Betreffende deze handleiding	5
FINANCIEEL DAGBOEK	6
Rapportering in dagboek formaat	6
Excel 2010 als minimum vereiste!	8
Gratis én aanpasbaar voor eigen gebruik	8
Geef toestemming voor activeren programma bij eerste gebruik.	8
'Toegelaten' operaties en programmafouten.	8
Onderdelen van het dagboek	8
Bespreking Selectieformulier	9
Hoe wijzig ik de taal van het dagboek programma?	9
Hoe kan ik een dagboek aanmaken?	9
Hoe kan ik een dagboek printen?	9
Hoe kan ik een deel van een dagboek printen?	10
Taalkeuze	10
Taalkeuze (English, Nederlands)	10
Selectie Hot-Accounts database	10
Consolidatiemunt	10
Hernoem VERBORGEN rekeningen als	11
'Selectie Hot-Accounts database' Toets	11
Aanpassen dagboek	11
Naam van de entiteit (optioneel)	11
Jaar (optioneel)	11
Startmaand fiscaal jaar (01=>12)	11
Datum formaat	12
Detailniveau rapport	12
Pagina-einden	13
Extra slicer	13
Rapport Stijl	15
Stijl Slicers	15
Opties (Multi-select)	16
Formaat bedragen	16
Extra informatie betreffende de 2 ^e draaitabel: Getoonde kolominformatie	16

Extra informatie betreffende de 2 ^e draaitabel: Verberg kolommen	19
Extra informatie betreffende de 2 ^e draaitabel: 'Toon waarden als'	20
'Aanpassen dagboek' toets	20
Print Dagboek	20
Zoom % (of fit page to width)	20
Titels	20
Staand/Liggend	20
Datum en tijd	20
Bladzijde nummering	21
'Print Dagboek' toets	21
Links met de recentste versie van het Financieel dagboek	21

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 tonen van de onderliggende bewegingen
 - o Import van bewegingen vanuit Excel, CSV bestanden of tabellen in bv. een website
 - o Definitie van eigen categorieën, hoofdcategorieën en rekeningtypes.
 - o 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
 - **o** 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 1^e 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 door spartelen 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.

FINANCIEEL DAGBOEK

Rapportering in dagboek formaat

Het **Hot-Accounts financieel dagboek** (afgekort 'dagboek') is **een programma in Microsoft Excel** dat toelaat om bewegingen uit een Hot-Accounts database in te lezen en deze in **dagboek formaat** te tonen en te printen.

Het **dagboek formaat** toont bewegingen op **kas- en bankrekeningen in chronologische volgorde.** Aan de linkerkant worden deze transacties ingedeeld volgens rekening en aan de rechterkant worden dezelfde transacties standaard ingedeeld volgens hoofdposten, zoals 'Inkomsten', 'Uitgaven', enz. (Zie hieronder een voorbeeld)

Demo 2019 INKOMSTEN en UITGAVEN (EUR)							
C:\Users\Edward\Documents\Hot-Accounts Databases\Handleidingen\DB Handleiding Clubs\HAv1_Demo_NE	sdf (Consolida	atiemunt:E	UR)				
Munt (Ccy) Portfolio Type (0->4) Inkomst./Uitgaven (I/O) Munt K PTyp K IO K UI EUR 0 1 0 0 1 0 0 1 0 0	(AII) (AII) (AII)			(All) (All) (All)			
Totaal v/d bedragen	Rekeningen			Hoofdposten			
Rij labels	CASH	KBC_ZR	TOTAAL	01. INITIALISATIES	02. INKOMSTEN	03. UITGAVEN	04. TRANSFERS
□ 2019							
⊞ (P05)-Mei19	55,00	350,00	405,00	405,00			
≅ (P06)-Jun19							
■01-06-2019							
Nr. 003 WEDDE (+ premies) (REF 2019/06) CGAB INTERNATIONAL		1.866,17	1.866,17		1.866,17		
Nr. 004 LICHAAMSVERZORGING/FITNESS (REF. 12345 FH Juni 2019) FITNESS HEAVEN		(45,00)	(45,00)			(45,00)	
■03-06-2019							
Nr. 005 LICHAAMSVERZORGING/FITNESS (Speciale Yoga cursus) FITNESS HEAVEN		(40,00)	(40,00)			(40,00)	
■04-06-2019							
Nr. 006 HUUR WONING (RENT 2019/06) RENIER BALTINK		(670,75)	(670,75)			(670,75)	
		(400.05)	(400.05)			(100.05)	
Nr. 007 VOEDING en alleriei (kruidenier) () COLROYI 4121		(122,35)	(122,35)			(122,35)	
= 11-06-2019		(70.05)	(70.05)			(70.05)	
Nr. 008 INTERNET/TV/TETETOON/gsm (+++100/0849/04550++++) TELENET NV		(70,25)	(70,23)			(70,25)	
DI2-00-2019		166 15)	(CC 15)			/66 15\	
18-06-2019 19-06-2019		(00,13)	(00,13)			(00,13)	
Nr. 010 NUTSVOORZIENINGEN (Gas, Electriteit, Water) (IN-182062751234) ENI GAS POWER NV/SA		(88,60)	(88,60)			(88,60)	
■19-06-2019							
Nr. 011 VOEDING en allerlei (Kruidenier) () COLRUYT 4121		(110,25)	(110,25)			(110,25)	
■ 25-06-2019							
Nr. 012 TRANSFER tussen eigen rekeningen ()		(100,00)	(100,00)				(100,00)
Nr. 013 TRANSFER tussen eigen rekeningen ()	100,00		100,00				100,00
Nr. 014 KLEDING/SCHOENEN ()	(75,00)		(75,00)			(75,00)	
(P06)-Jun19 Total	25,00	546,82	571,82		1.866,17	(1.294,35)	-
2019 Total	80,00	896,82	976,82	405,00	1.866,17	(1.294,35)	-
TOTAAL	80,00	896,82	976,82	405,00	1.866,17	(1.294,35)	-

In dit voorbeeld zien we transacties in chronologische volgorde. Links worden deze ingedeeld in hetzij de kolom 'KBC_ZR' (= een KBC zichtrekening) of 'CASH' (= een portemonnee) en aan de rechtse kant worden dezelfde transacties ingedeeld volgens de kolommen 'Initialisaties' (=toekenning van een beginwaarde aan een rekening), 'Inkomsten', 'Uitgaven', en 'Transfers' (zijnde geldbewegingen tussen eigen rekeningen).

Bv. de wedde, gestort op 1/6/2019, vermeerdert de KBC_ZR zichtrekening. Rechts wordt dezelfde transactie onder de kolom 'Inkomsten' ingedeeld. Op 25/6/2019 worden via de portemonnee schoenen aangekocht. (CASH vermindert met 75). Rechts wordt dit gerubriceerd onder 'Uitgaven'.

Op 25 juni is er ook een cash afhaling van €100 van de zichtrekening. (KBC_ZR vermindert met 100, CASH vermeerdert met 100). Rechts worden beide acties onder 'Transfers' ingedeeld, zijnde bewegingen tussen eigen rekeningen onderling. We zien dat voor juni ook een maandtotaal wordt aangemaakt en verder zijn er ook nog Jaar en algemene totalen. Bemerkt dat de totaallijn het rekeningsaldo aangeeft voor de CASH en KBC_ZR rekeningen op het ogenblik dat het rapport werd aangemaakt (einde juni 2019).

Zoals we verder zullen zien laat het programma afwijkingen toe. Hier zien we alvast de afwijking dat voor de maand mei enkel getotaliseerde informatie wordt getoond.

Ook laat het programma toe om aan de rechtse zijde heel andere informatie te tonen dan hoofdposten. Zo kan men bv. rechts detailposten als kolommen aanvragen. Dit is interessant voor het maken van analyses, maar het rapport kan daardoor wel heel breed worden.

Ook zijn er 'slicers' voorzien waarop U kan klikken om het overzicht te beperken.

Als U bv. in de Inkomsten/Uitgaven slicer 'l' selecteert ziet men enkel inkomsten of positieve getallen en i.g.v. 'O' enkel uitgaven (of negatieve getallen).

Zo kan men ook snel een 'Inkomsten dagboek' en 'Uitgaven dagboek' produceren.

Demo 2019 INKC C:\Users\Edward\Docume	nts\Hot-Account	AGBOEK ts Databases\	(EUR) Handleidin	gen\DB Handlei	ding Clubs\HAv1_	Demo_NED).sdf (Consoli	datiemunt:EUR)		
Munt (Ccy) Portfolio Type (0 -> 4) Inkomst./Uitgaven (1/0)	Munt	РТур О			(All) (All) I			(All) (All) I		
Totaal v/d bedragen Rij labels		1	1 1		Rekeningen CASH	KBC_ZR	TOTAAL	Hoofdposten 01. INITIALISATIES	02. INKOM STEN	04. TRANSFERS
2019										
(P05)-Mei19					55,00	350,00	405,00	405,00		
(P06)-Jun19										
01-06-2019										
Nr. 003 WEDDE	(+premies) (RE	F 2019/06) C	GAB INTERI	NATIONAL		1.866,17	1.866,17		1.866,17	
25-06-2019										
Nr. 013 TRANSFE	ER tussen eigen i	rekeningen ())		100,00		100,00			100,00
(P06)-Jun19 Total					100,00	1.866,17	1.966,17		1.866,17	100,00
2019 Total					155,00	2.216,17	2.371,17	405,00	1.866,17	100,00
TOTAAL					155,00	2.216,17	2.371,17	405,00	1.866,17	100,00

Hierboven een print versie van het Inkomsten dagboek en hieronder van het Uitgaven dagboek.

Demo 2019 UITGAVEN DAGBOEK (EUR)

C:\Users\Edward\Documents\Hot-AccountsDatabases\Handleidingen\DB Handleiding Clubs\HAv1_Demo_NED.sdf (Consolidatiemunt:EUR)

Portfolio Type (0 -> 4)	Munt	РТур	10		(A II) (A II)			(AII) (AII)	
Inkomst./Uitgaven (I/O)	EUR	0			0			0	
			Ο						
Totaal v/d bedragen					Rekeningen			Hoofdposten	
Rij labels					CASH	KBC_ZR	TOTAAL	03. UIT GAVEN	04. TRANSFERS
2019									
(P06)-Jun 19									
01-06-2019									
Nr. 004 LICHAA	MSVERZORGING	G/FITNESS	REF. 12345	FH Juni 2019) FITNESS HEAVEN		(45,00)	(45,00)	(45,00)	
03-06-2019									
Nr. 005 LICHAA	MSVERZORGING	G/FITNESS	Speciale Yo	ga cursus) FITNESS HEAVEN		(40,00)	(40,00)	(40,00)	
04-06-2019									
Nr. 006 HUUR V	VONING (RENT	2019/06) R	ENIER BALT	INK		(670,75)	(670,75)	(670,75)	
07-06-2019									
Nr. 007 VOEDIN	lG en allerlei (Kr	ruidenier) () COLRUYT 4	121		(122,35)	(122,35)	(122,35)	
11-06-2019									
Nr. 008 INTERN	ET/TV/Telefoor	∖/gsm (+++:	100/0849/64	1556+++) TELENET NV		(76,25)	(76,25)	(76,25)	
12-06-2019									
Nr. 009 VOEDIN	lG en allerlei (Kr	ruidenier) () COLRUYT 4	121		(66,15)	(66,15)	(66,15)	
18-06-2019									
Nr. 010 NUTSVO	DORZIENINGEN	(Gas, Electr	iteit, Water	(IN-182062751234) ENI GAS POWER NV/SA		(88,60)	(88,60)	(88,60)	
19-06-2019									
Nr. 011 VOEDIN	lG en allerlei (Kr	ruidenier) () COLRUYT 4	121		(110,25)	(110,25)	(110,25)	
25-06-2019									
Nr. 012 TRANSF	ER tussen eiger	n rekeninge	n ()			(100,00)	(100,00)		(100,00)
Nr. 014 KLEDIN	G/SCHOENEN ())			(75,00)	(75,00)	(75,00)	
(P06)-Jun 19 Total					(75,00	(1.319,35)	(1.394,35)	(1.294,35)	(100,00)
2019 Total					(75,00	(1.319,35)	(1.394,35)	(1.294,35)	(100,00)
ΤΟΤΑΑΙ					(75.00	(1.319.35)	(1.394.35)	(1.294.35)	(100.00)

Excel 2010 als minimum vereiste!

Het dagboek programma maakt draaitabellen aan met zogenaamde 'slicers', een soort doorsnede, waardoor bepaalde informatie wordt uitgelicht Deze functionaliteit is pas beschikbaar gekomen vanaf Excel versie 2010. Excel versie 2010 of een latere versie is dus vereist om het Hot-Accounts financieel dagboek programma te kunnen gebruiken.

Gratis én aanpasbaar voor eigen gebruik

Zoals het Hot-Accounts programma zelf is ook het Hot-Accounts dagboek programma gratis.

De programmacode in dit Excel werkboek mag voor eigen gebruik (en dus op eigen risico) aangepast worden. Gelieve in dat geval, zowel in het programma zelf als onderaan in het Selectieformulier (zie verder), te vermelden dat het om een aangepaste niet-originele versie gaat.

Geef toestemming voor activeren programma bij eerste gebruik.

Bij eerste activering wordt normaliter een beveiligingsbericht gegeven dat het bestand van een internet locatie afkomstig is en mogelijk onveilig is. U moet dan op 'Toch bewerken' klikken om verder te gaan.

Vervolgens krijgt U nog een waarschuwing omdat de Excel macro's bevat. U moet dan op 'Inhoud Inschakelen' klikken om verder te gaan.

'Toegelaten' operaties en programmafouten.

Het dagboek is eigenlijk een combinatie is van twee draaitabellen. Men kan zonder probleem op '+' of '-' klikken of uitvouwen en samenvouwen. Men kan ook klikken op de slicers en zelfs meerdere waarden tegelijk selecteren. Excel voorziet een hele rits opties om draaitabellen te wijzigen. Het programma belet dit niet, maar daardoor kan het dagboek wel onherkenbaar of zelfs foutief worden. Via de knop 'Aanpassen dagboek' kan mende zaken meestal herstellen, daar het dagboek telkens helemaal opnieuw aangemaakt wordt.

Sommige wijzigingen (bv. wijziging van de groepering) kunnen zelfs een programmafout veroorzaken. Dan kan men best het programma beëindigen (zonder te saven) en herstarten.

Onderdelen van het dagboek

Het dagboek bestaat uit volgende onderdelen:

- Een Selectieformulier met een aantal knoppen en opties.
- Een CashBooks Excel werkblad. In dit werkblad wordt het dagboek getoond.
- Een Activate_Selection_Form werkblad. Dient om manueel het selectieformulier op te roepen.
- Een Datasheet werkblad. Transacties van een ingelezen database worden hierin geplaatst.

Nb: Het programma bevat nog enkele verborgen werkbladen. Deze hoeft men niet te zien daar ze enkel nodig zijn voor de correcte werking.

Bespreking Selectieformulier

				×
	Genereer e	n Print		
	DAGBO	EKEN		
	met Hot-A	ccounts		ENGLISH NEDERLANDS
Hoofdselecties Selectie Hot-Accounts Database Vul een consolidatiemunt in en druk op de 'Selectie Hot-Accounts	Consolidatiemunt: Hernoem verborgen rek. als: Database' knop.Na ingave van het datal	EUR blank=g AFGESL.REK. igv blan base paswoord worden alle tran	een consolidatie (niet aanbevolen k worden alle rekeningen in een a sacties gekopieerd naar het Data) Iparte kolom getoond Sheet blad.Dan worden twee met
eikaar verweven oraaitabellen aangemaakt in net Cashbooks bla Bijkomende Opties	A.Gebruik de slicers om snei te kiezen tu	VC De ClOTTERC	tgaven Dagboek of een overzicht '	Extra 2e draaitabel opties
Dampassen Dagboek Startmaand fiscaal jaar Detailniveau Rapport 01 • 02 • 03 • 04 • Datum Formaat Dagina-einden DMJ • JMD • Druk na aanpassing van een of meerdere bijkomende opties op opties	Jaar: (optioneel) Extra Slicer GEEN extra skeer PI Project/Portf. TP Begunstigde/Betak BI (Detalposten) Rekeningen BT (Hoofdposten) Fiscaal Jaar Maand (jjjj/mm)	2018 Rapport Stijl PivotStyleMedium7 ▲ PivotStyleMedium9 ▲ Stijl Slicers SicerStyleOther1 ↓ SicerStyleOther2 ↓ Dek wordt heraangemaakt op ba	Opties (Multi-Select) Gestreepte kolom Rijkoppen Formatering Bedragen zwart / (rood) blauw / -rood blauw / (rood) sis van de eerder ingelezen gege	Getoonde kolominformatie: BT Budget Hoofdposten PIT Portfolo Item Types RT Rekening Types PT Portfolo Types (0 -> 4) • Verberg kolommen (m.sel.) VERBERG ALG.TOTAAL kolom GEEN Voortschr.TOT, %YTD Toon waarden als: Normale bedragen % v/h ALGEMEEN TOTAAL vens.
Print Opties Print Dagboek	Titels	Liggend/Staand	Datum & Tijd Geen datum noch tij	Pagina Nummering ZONDER
% Zoom (0=passend op paginabreedte) 0 Stel de slicers in het CashBooks blad eerst in op I (inkomsten) of door eerst een gebied in het CashBooks blad te selecteren.Geliev	O (Uitgaven) of beiden en druk dan op o re in dat geval in het getoonde Excel Prin	Staand 9e Print Dagboek knop om het d t Opties scherm, de optie 'Selec	Enkel datum Datum en tijd lagboek te printen. U kan ook een ties' te kiezen in plaats van 'Actie	Biz. X Biz. X/Y gedeelte van het dagboek printen ve Werkbladen'.
	Hot-Accounts Dagboeke	n, versie 1.09 (2019)		

Het selectieformulier wordt automatisch getoond bij het openen van de Excel (na toelaten van de beveiligingsmeldingen).

Het wordt ook getoond door op de tab 'Activate_Selections_Form' te klikken of door in het 'Activate_Selections_Forms' werkblad op de knop 'Klik op deze toets om het selectieformulier opnieuw te activeren' te drukken. Men kan dit formulier via x rechtsboven wegklikken.

In tegenstelling tot andere delen van de handleiding beperk ik mij hier vooral tot een bespreking. De reden is eenvoudig: de acties die men kan uitvoeren zijn heel beperkt, namelijk:

Hoe wijzig ik de taal van het dagboek programma?

• Antwoord: wijzig de taaloptie in het selectieformulier (bovenste sectie)

Hoe kan ik een dagboek aanmaken?

- Antwoord: Druk de 'Selectie Hot-Accounts database' knop in het selectieformulier, duidt de Hot-Accounts database aan en geef het database paswoord in. Het dagboek wordt aangemaakt met de ingestelde opties in de secties 'Selecteer database' en 'Aanpassen Dagboek'.
- Alternatief antwoord: wijzig eventueel de opties in de 'Aanpassen Dagboek' sectie en druk op Aanpassen dagboek. Het dagboek wordt, met de transacties van de laatst ingelezen database, opnieuw aangemaakt.

Hoe kan ik een dagboek printen?

• Pas eventueel de opties aan in de 'Print Dagboek' sectie en druk op de Print Dagboek knop. (Nb: Gelieve NIET de standaard manier via Bestand, Printen, ... te gebruiken!)

Hoe kan ik een deel van een dagboek printen?

 Selecteer het gedeelte dat men wenst te printen (Nb: titels moeten niet noodzakelijk meegenomen worden in de selectie omdat deze automatisch worden toegevoegd!).
 Pas eventuele opties aan in de 'Print Dagboek' sectie en druk op de 'Print Dagboek' knop. Belangrijk: duidt in het volgende scherm aan dat U een selectie wenst te printen.

Wat nu volgt is dus een beschrijving van de opties en knoppen in het Selectie formulier. Aan de hand van deze beschrijving kan U de verschillende mogelijkheden zelf uittesten.

De functionaliteit is ingedeeld in 4 zones:

- 1) De keuze van de taal
- 2) De keuze van de Hot-Accounts database
- 3) Aanpassen Dagboek
- 4) Print Dagboek

Taalkeuze

Deze zone bevat 1 keuzeveld / toets:

Taalkeuze (English, Nederlands)

Het Dagboek programma is actueel beschikbaar in het Nederlands en het Engels. **Men kan hier rechtstreeks de taal wijzigen.**

Dit betekent dat wat men ziet in het Selectieformulier in de gekozen taal wordt getoond. Ook worden bij de aanmaak van het dagboek titels getoond in de gekozen taal.

Wat niet verandert is uiteraard de inhoud van de getoonde database. Als een Hot-Accounts database werd aangemaakt met een Engelse setup dan blijft dit ook in het Dagboek Engels, ook als men hier Nederlands zou kiezen.

Selectie Hot-Accounts database

Deze zone bevat 1 toets en 2 keuze-velden:

Consolidatiemunt

Vul hier een muntcode in (bv. EUR, USD, ...) of laat dit veld blank.

Betekenis: als een munt wordt ingegeven, worden alle bedragen in andere munten eerst geconverteerd naar deze munt en dit aan de hand van de wisselkoersen in de geselecteerde database.

Opgelet: als er geen wisselkoersen gevonden worden om de consolidatie uit te voeren, worden de betreffende transacties gewoon weggelaten. Er wordt dus geen foutboodschap gestuurd tenzij helemaal geen transactie zou gevonden worden. Wees dus zeker dat de in te lezen database de nodige wisselkoersen bevat. Dit kan eenvoudig door in de in te lezen database via het Hot-Accounts programma, menu-punt 'Munten' en dan 'Wisselkoersen' de toets 'Importeer wisselkoersen (ECB)' te drukken.

Het is ook mogelijk om de consolidatiemunt blank te laten. In dat geval worden alle bedragen in de oorspronkelijke munt behouden. Men moet dan beseffen dat men eigenlijk per munt een dagboek aanmaakt. Totalen over verschillende munt hebben namelijk geen zin! Via de munt slicer kan men wel gemakkelijk een overzicht aanvragen per munt.

Hernoem VERBORGEN rekeningen als

Verborgen rekeningen in Hot-Accounts zijn rekeningen die normaliter niet meer actief gebruikt worden en een nul-saldo vertonen. De transactiehistoriek blijft bewaard maar bij normaal gebruik blijven ze uit het zicht.

In het dagboeken programma echter worden rekeningen allemaal individueel in een aparte kolom getoond, ook de afgesloten rekeningen. Maar als er veel afgesloten rekeningen zijn, vertroebeld dit onnodig het beeld.

Door in dit veld een benaming te geven, zoals bv. 'AFGESL.REK.' worden alle afgesloten rekeningen in éénzelfde kolom (met de opgegeven benaming) getoond. Bovendien bevat het transactie detail in dat geval ook nog de oorspronkelijke benaming van de afgesloten rekening.

'Selectie Hot-Accounts database' Toets

Druk op deze toets om de transacties van een Hot-Accounts database in te lezen.

Het programma toont een scherm om de Hot-Accounts database aan te duiden en daarna nog een scherm om het database paswoord in te geven.

Na inlezen van de transacties wordt ook automatisch een dagboek aangemaakt op basis van de ingestelde opties in de 'Aanpassen Dagboek' zone.

Aanpassen dagboek

Deze zone bevat 1 toets, 2 keuze-velden en 12 lijst-opties:

Naam van de entiteit (optioneel)

In dit veld kan men optioneel een tekst typen die ook in de titel van het dagboek zal verschijnen

Jaar (optioneel)

In dit veld kan men optioneel een tekst (bv. jaar) typen die ook in de titel van het dagboek zal verschijnen

Startmaand fiscaal jaar (01=>12)

Standaard =01. Het dagboek programma houdt rekening met deze keuze om jaartotalen aan te maken. Bijvoorbeeld i.g.v. startmaand = 02 loopt het jaar van 1 februari lopend jaar tot en met 31

januari volgend jaar. Dergelijk jaar wordt dan aangegeven als '2019_2/2020_1' en de maand juni in 2019 wordt in dat geval aangegeven als '(P**05**)-Jun19'. (De 5^e periode van het jaar 2019_2/2020_1)

Als men 01 als startmaand kiest krijgt men natuurlijk gewone jaartotalen. Jaren worden ook normaal aangeduid (2019) en bijvoorbeeld de maand juni als '(P06)-Jun19'.

Datum formaat

Kies hier in welk formaat datums moeten getoond worden.

DMJ= DD-MM-JJ JMD= JJ-MM-DD MDJ= MM-DD-JJ

Detailniveau rapport

Kies hier het niveau van detail **bij aanmaak van het dagboek**. Nb: men kan na aanmaak van het dagboek de structuur altijd nog manueel wijzigen via + of – of in/uitklappen.

Details + DMJ subtotalen

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met alle details. Ook worden subtotalen aangemaakt op dag, maand en jaar niveau.

Details + MJ subtotalen

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met alle details. Ook worden subtotalen aangemaakt op maand en jaar niveau.

Enkel DMJ subtotalen Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op dag, maand en jaar niveau.

Enkel MJ subtotalen

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op maand en jaar niveau.

Enkel Jaartotalen

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op jaar niveau.

+Det.laatst RAP.Jr, DMJ

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op jaar niveau. Voor het laatste rapporteringsjaar worden echter wel alle details getoond met subtotalen op dag, maand en jaarniveau.

Nb: het laatste rapporteringsjaar wordt gedefinieerd als het jaar waarin de laatste transactie wordt gevonden (en kan dus afwijken van het laatste kalenderjaar).

+Det.laatst RAP.Jr, MJ

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op jaar niveau. Voor het laatste rapporteringsjaar worden echter wel alle details getoond met subtotalen op maand en jaarniveau.

+Det.laatst RAP Mnd,DMJ

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op jaar niveau. Voor het laatste rapporteringsjaar worden enkel totalen op maandniveau getoond, maar voor de laatste

rapporteringsmaand worden wel alle details getoond met subtotalen op dag en maand en jaarniveau.

Nb: de laatste rapporteringsmaand wordt gedefinieerd als de maand waarin de laatste transactie heeft plaatsgevonden (en kan dus afwijken van de laatste kalendermaand).

+Det.laatst RAP Mnd,MJ

Het dagboek wordt bij aanmaak getoond met enkel totalen op jaar niveau. Voor het laatste rapporteringsjaar worden enkel totalen op maandniveau getoond, maar voor de laatste rapporteringsmaand worden wel alle details getoond met subtotalen op maand en jaarniveau.

Pagina-einden

Pagina breaks hebben uiteraard enkel belang bij het printen van dagboeken. Bemerk dat het plaatsen van de breaks gebeurt bij aanmaak van het dagboek en niet bij het printen ervan.

Geen pagina-einden Er worden geen pagina breaks gegenereerd.

Standaard pagina-einden Pagina breaks worden gegenereerd en dit afhankelijk van de keuze van het rapportdetail:

Maandelijkse paginabreaks worden gegenereerd in geval van:

Details + DMJ subtotalen Details + MJ subtotalen Enkel DMJ subtotalen +Det.laatst RAP.Jr, DMJ +Det.laatst RAP.Jr, MJ

Enkel jaarlijkse paginabreaks worden gegenereerd in geval van: Enkel MJ subtotalen +Det.laatst RAP Mnd,DMJ +Det.laatst RAP Mnd,MJ

Er worden geen paginabreaks gegeneerd i.g.v.: Enkel Jaartotalen

Elk Jaar (Aangepast) Er worden jaarlijkse paginabreaks gegenereerd. (Nb: het programma zal soms hiervan afwijken)

Elke Maand (Aangepast) Er worden maandelijkse paginabreaks gegenereerd. (Nb: het programma zal soms hiervan afwijken)

Elke Dag (Aangepast) Er worden dagelijkse paginabreaks gegenereerd. (Nb: het programma zal soms hiervan afwijken)

Extra slicer

Het programma genereert altijd volgende slicers:

- Muntcode

- Portfolio Type (0->4)
- Inkomsten/Uitgaven (I/O)

Het is een manier om snel het getoonde dagboek te beperken. Het belangrijkste voorbeeld is de Inkomsten/Uitgaven slicer. Door deze op 'l' te zetten, bekomt men eigenlijk een Inkomsten dagboek en via 'O 'een Uitgaven dagboek

Door het Portfolio Type =0 te zetten ziet men enkel transacties voor 'normale' rekeningen, d.w.z. 'Niet-portefeuille' rekeningen. I.g.v. 2 ziet men enkel bewegingen voor rekeningen van het type 'Aandelen/Opties' (Nb: eigenlijk vallen de meeste beleggingen zoals obligaties, ETFs, fondsen enz. in deze groep.)

I.g.v. 3 ziet men enkel bewegingen voor rekeningen van het type 'Futures' (en futures-achtige producten).

I.g.v. 1 ziet men enkel bewegingen voor rekeningen van het type 'Activa' en i.g.v. 4 enkel bewegingen voor rekeningen van het type 'Voorraden'

Het programma laat toe om nog 1 bijkomende slicer toe te voegen via de 'extra slicer' optie:

GEEN extra slicer

Er wordt geen extra slicer getoond.

PI Project/Portf.

Een Project/Portfolio item slicer wordt extra getoond. Hiermee kan men snel inzomen op een bepaald project of portfolio item (bv. een bepaald aandeel)

TP Begunstigde/Betaler

Een Tegenpartij (Begunstigde of Betaler) slicer wordt extra getoond. In geval van betaling of ontvangst van een betaling is er normaliter een tegenpartij. Hiermee kan men snel inzomen op transacties van een bepaalde tegenpartij.

BI (Detailposten)

Een Budget item (=detailposten) slicer wordt extra getoond. Hiermee kan men snel inzomen op een bepaald budget item. (bv. 'Wedde', of 'Verzekeringen')

Rekeningen

Een Rekeningen slicer wordt extra getoond.

Hiermee kan men snel inzomen op de transacties voor een bepaalde rekening.

Dit geeft geen echt toegevoegde waarde omdat standaard toch alle rekeningen getoond worden, maar soms is dit handig om een beknopter overzicht te verkrijgen.

BT (Hoofdposten)

Een Budget Type(=hoofdposten) slicer wordt extra getoond.

Hiermee kan men snel inzomen op een bepaalde hoofdpost, bv. 'Inkomsten', 'Uitgaven', 'Transfers'. In het standaard dagboek formaat geeft dit geen extra informatie omdat budget types ook steeds aan de rechterkant van het dagboek getoond worden.

Ondertussen is het dagboek programma verder geëvolueerd tot een analyse tool en kan men via de extra optie 'Getoonde kolominformatie' andere informatie tonen aan de rechterkant van het dagboek. In dat geval heeft deze slicer uiteraard wel bijkomend nut.

Fiscaal Jaar

Een slicer 'Fiscaal Jaar' wordt extra getoond.

Geeft uiteraard geen bijkomende informatie, maar hiermee kan men snel inzomen voor een bepaald jaar.

Maand (jjjj/mm)

Een slicer 'Fiscaal Jaar/maand' wordt extra getoond. Geeft uiteraard geen bijkomende informatie, maar hiermee kan men snel inzomen voor een bepaalde maand.

PIT Portf. Item Type

Een Portfolio Item Type slicer wordt extra getoond. Men kan hiermee snel inzomen op een bepaalde groep van portfolio items, zoals 'Aandelen/Opties'. In veel gevallen is het echter aanbevolen om volgende extra slicer te gebruiken.

RT Rekening Type

Een Rekening Type slicer wordt extra getoond.

Bemerk dat rekening types een subgroep vormen van de Portfolio Type (0->4) indeling. Bv. Onder Portfolio Type =0 zitten bv. Rekening Types = 'Zichtrekeningen', 'Spaarrekeningen' enz. Met deze slicer kan men snel een overzicht van transacties verkrijgen voor een bepaald rekening type (bv. 'Spaarrekeningen').

ROI Rentabiliteit

Een Rentabiliteit slicer wordt extra getoond.

Deze bevat eigenlijk slechts twee componenten: 'Investeringen' en 'Rendement op Investeringen'. Hiermee kan men op een van deze componenten inzomen.

Rapport Stijl

Men heeft de keuze uit volgende stijlen.

- Zonder stijl
- 28 x PivotStyleLight stijlen
- 28 x PivotStyleMedium stijlen
- 28 x PivotStyleDark stijlen

Men kan deze allemaal een voor een kunnen uitproberen, maar dat zou natuurlijk veel tijd in beslag nemen.

Een snellere manier om een stijl te beoordelen is a) selecteer een veld van het dagboek en b) selecteer vervolgens in het menu de optie 'Draaitabellen Opmaak'. Als men dan een keuze maakt, ziet men onmiddellijk wat het effect is van die keuze.

Stijl Slicers

Men heeft de keuze uit volgende stijlen.

SlicerStyleLight1 => SlicerStyleLight6 SlicerStyleOther1 => SlicerStyleOther2 SlicerStyleDark1 => SlicerStyleDark6" Om het uitzicht van de verschillende mogelijkheden snel te testen, plaats eerst de cursor op de titel van een slicer. Daardoor wordt in het menu 'Slicer opties' geactiveerd. Klik op de verschillende mogelijkheden en zie rechtstreeks het uiterlijk van de slicers veranderen.

Opties (Multi-select).

Hiermee kan men verder het uitzicht van het rapport bepalen. Men kan hier meerdere mogelijkheden tegelijk aanduiden:

Gestreepte rijen Gestreepte kolommen Rijkoppen Kolomkoppen

Nb: Het resultaat hangt ook af van de eerder gemaakte stijlkeuze van het rapport!

Formaat bedragen

Duidt aan hoe bedragen (positieve/negatieve) gepresenteerd worden:

zwart/ -zwart zwart/ (zwart) zwart/ -rood zwart/ (rood) blauw/ -rood blauw/ (rood)

Nb: de eerste optie is eigenlijk een standaard optie en werkt normaliter altijd. Bv. als het rapport formaat een zwarte achtergrond weergeeft, zal optie 1 ervoor zorgen dag de cijfers leesbaar blijven, en bv. cijfers in het wit produceren.

Extra informatie betreffende de 2º draaitabel: Getoonde kolominformatie

Oorspronkelijk (= standaard dagboek) werden aan de rechtste kant steeds hoofdposten (budget type) kolommen getoond. Actueel kan men hier ook andere informatie tonen:

BT Budget Hoofdposten De standaard hoofdposten (budget types)

PIT Portfolio Item TypesDe kolommen rechts zijn transacties met volgende portfolio Item types.0= transacties zonder portfolio item

1= transacties voor portfolio items van het Activa type

2= transacties voor portfolio items van het Aandelen/Opties type (eigenlijk ook obligaties, fondsen enz.)

3= transacties voor portfolio items van het futures type

4= transacties voor portfolio items van het magazijn type

RT Rekening Types

De kolommen rechts zijn transacties voor de in de setup gedefinieerde rekening types. Nb: In de standaard setup zijn dat:

10. HYPOTHEEK LENING

- 11. KREDIETKAART/P.LENING
- 20. PORTEMONNEE
- 30. ZICHTREKENING

40. SPAARREKENING

- 41. GETROUWHEIDSSPAARREK.
- 50. TERMIJNREKENING
- 60. VASTE ACTIVA

70. AANDELEN / OPTIES

80. FUTURES

90. MAGAZIJN

Als men bv. meerdere 'Spaarrekeningen' bezit, dan worden transacties voor die spaarrekeningen rechts in eenzelfde kolom getoond.

Als men meerdere beleggingsportefeuilles heeft (bv. i.g.v. meerdere brokers) komen transacties voor die beleggingsportefeuilles rechts terecht in de kolom '70. AANDELEN/OPTIES', enz.

PT Portfolio Types (0 -> 4)

Transacties worden rechts ingedeeld in de 5 hoofdgroepen, 0, 1, 2, 3 en 4 waarbij groep 0 (in de standaard setup) volgende rekening types omvat:

10. HYPOTHEEK LENING
11. KREDIETKAART/P.LENING
20. PORTEMONNEE
30. ZICHTREKENING
40. SPAARREKENING
41. GETROUWHEIDSSPAARREK.
50. TERMIJNREKENING
Verder vallen
Transacties voor rekeningen van het type '60. VASTE ACTIVA' in kolom '1',
Transacties voor rekeningen van het type Rekeningen '70. AANDELEN / OPTIES' in kolom '2',
Transacties voor rekeningen van het type '80. FUTURES' in kolom '3' en
Transacties '90. MAGAZIJN' in kolom '4'.

BI Budget Detailposten

Transacties worden rechts ingedeeld volgens budget item (detail posten). Rapporten van dit type kunnen vrij breed worden.

PI Portfolio Items

Transacties worden rechts ingedeeld volgens portfolio item. Rapporten van dit type kunnen vrij breed worden.

TP Tegenpartij Naam

Transacties worden rechts ingedeeld volgens de naam van de tegenpartij. Rapporten van dit type kunnen vrij breed worden.

IO Inkomsten/Uitgaven

Rechts worden slechts 2 kolommen getoond: positieve bedragen komen in Inkomsten en negatieve bedragen in Uitgaven.

Bedragen per Jaar/Maand

Transacties worden rechts in jaar/maand kolommen gegroepeerd. Ook hier kan het rapport zeer breed worden.

Ccy Bedragen/Munteenh.

Bedragen worden in (oorspronkelijke) muntcode kolommen geplaatst. Indien voor het rapport een consolidatiemunt werd gespecifieerd staan weliswaar alle bedragen in deze munt, anders staan in de kolommen de oorspronkelijke niet-geconverteerde waarden

ROI Rendement op Invest.

Rechts worden twee kolommen getoond: 'Investeringen' en 'Resultaat op Investeringen'.

Hoe bepaalt het programma wat in welke kolom moet komen?

Algemene regel: alle transacties worden in de kolom 'Investeringen' geplaatst, tenzij in volgende 2 uitzonderingen (die dus in de kolom 'Resultaat op Investeringen' terechtkomen).

Uitzondering 1: alle transacties die refereren naar een portefeuille item of project.

Uitzondering 2: alle transacties met een budget item dat refereert naar een budget type dat begint met de karakters '06.', '07.', '08.', '09.', '10.' De logica van dit laatste is gebaseerd op de benaming van de hoofdposten in de standaard setup, namelijk:

01. INITIALISATIES 02. INKOMSTEN 03. UITGAVEN 04. TRANSFERS 05. TRANSFERS (# Munt) 06. W&V VASTE ACTIVA 07. W&V AANDELEN/OPTIES 08. W&V FUTURES 09. W&V VOORRADEN

In de standaard setup zijn hoofdposten beginnend met '06.', '07.', '08.', '09.' namelijk allemaal resultaten.

De '10.' is voorzien voor eventuele uitbreiding.

Een interessante optie is om bv. de hoofdpost '10. INTRESTEN (Ontvangen)' te definiëren. In de standaard setup behoort het budget item 'INTRESTEN (Ontvangen)' namelijk tot het budget type '02. INKOMSTEN'. Dergelijke intresten zouden dus in de kolom 'Investeringen ' terechtkomen, wat uiteraard niet logisch is. Om ontvangen intresten in de andere kolom te krijgen definiëren we zoals gezegd een budget type '10. INTRESTEN (Ontvangen)', en wijzigen we voor het budget item 'INTRESTEN (Ontvangen)' het budget type van '02. INKOMSTEN' naar '10. INTRESTEN (Ontvangen)'.

Een andere (eenvoudige) aanpassing die nodig is betreft het budget item 'DIVIDENDEN (Ontvangen)'. In de standaard setup behoort dit eveneens tot de hoofdpost '02. INKOMSTEN'. Door de hoofdpost te wijzigen naar '07. W&V AANDELEN/OPTIES' komen dividenden ook in de 'Resultaten' kolom terecht.

Wat is de logica om alle andere bedragen, zoals 'Wedde' maar ook 'Voeding' in de kolom 'Investeringen' te plaatsen? Dit zijn alvast geen 'Resultaten op investeringen', zoals dit wel het geval is voor bv. 'Intresten'. Door deze bedragen op te nemen in de kolom 'Investeringen' wordt alvast het maandelijks bedrag dat wordt gespaard ook automatisch in rekening gebracht. Stel dat men maandelijks grote bedragen overhoudt maar dit op een zichtrekening laat staan die niets opbrengt, dan zal het procentuele rendement duidelijk afnemen!

Extra informatie betreffende de 2º draaitabel: Verberg kolommen

Meerdere opties kunnen hier aangevinkt worden:

VERBERG 1e kolom

Deze optie staat normaliter aangevinkt: de 1^e kolom van de 2^e draaitabel wordt normaliter NIET getoond!

Hier staat namelijk dezelfde informatie als in de 1^e kolom van de 1^e draaitabel links.

Het tonen van deze informatie is wellicht enkel zinvol als men enkel de 2^e draaitabel wenst af te drukken.

Nb: dit 'verbergen' gebeurt via een eenvoudig verbergen van de Excel kolom. Bemerk dat de 1^e kolom (indien getoond), ook dezelfde informatie bevat als in de velden A1:A5.

VERBERG ALG.TOTAAL kolom

Deze optie staat normaliter aangevinkt: de laatste kolom (met algemeen totaal) van de 2^e draaitabel wordt normaliter NIET getoond!

Hier staat namelijk dezelfde informatie als in de totaal kolom van de 1^e draaitabel links. Het tonen van deze informatie is wellicht enkel zinvol als men enkel de 2^e draaitabel wenst af te drukken.

Nb: dit 'verbergen' is anders dan de vorige optie: er wordt nl. helemaal geen totaal kolom aangemaakt.

GEEN Voortschr.TOT, %YTD

Dit zijn twee berekende extra kolommen, geplaatst achter de 2^e draaitabel, nl. het CUMULATIEF TOTAAL en een kolom %YTD.

OPGELET: er worden nog 2 extra bijkomende kolommen gegenereerd, nl. TOTAAL v/d INVESTERINGEN en %ROI als eerder voor 'Getoond kolominformatie' de optie 'ROI Rendement op Inv.' werd aangeduid.

Om deze 2 (eventueel 4) berekende kolommen te tonen moet de optie dus afgevinkt worden. De betekenis van de 1^e extra kolom is eenvoudig: het houdt het totaal van de totalen bij. Als men lijnen in- of uitklapt wordt dit lopend totaal dynamisch aangepast.

Het %YTD is eigenlijk een procentueel verschil t.o.v. de vorige 'periode'. D.w.z. het procent aangegeven op een lijn dat een jaartotaal lijn is, is de procentuele wijziging t.o.v. het vorige jaartotaal. Het procent aangegeven op een lijn dat een maandtotaal lijn is, is de procentuele wijziging t.o.v. het vorige maandtotaal. Het procent aangegeven op een lijn dat een dag totaal lijn is, is de procentuele wijziging t.o.v. het vorige dag totaal. Het procent aangegeven op een detaillijn is de procentuele wijziging van het cumulatief totaal op die lijn t.o.v. het cumulatief totaal van de vorige detaillijn.

Eigenlijk is de betekenis dus uitgebreider. I.g.v. meerdere jaren kunnen we beter van %YoY spreken (voor lopend jaar correspondeert dit uiteraard met %YTD) en voor maanden over %MoM.

De derde berekende kolom (dus enkel als de 2^e draaitabel ROI kolommen toont) geeft het lopend totaal aan van de 'Investeringen', terwijl de vierde kolom %ROI aangeeft. Dit wordt berekend door het ROI bedrag voor het betreffende niveau te delen door het lopend totaal van de investeringen op dat moment. Er wordt ten slotte ook nog een %ROI berekend op de totaallijn.

Nb: Als er helemaal geen kolom 'Investeringen' voorkomt (omdat geen enkele transactie in die kolom past) kan uiteraard ook %ROI niet berekend worden. In dat geval worden de twee kolommen gewoon weggelaten.

Extra informatie betreffende de 2º draaitabel: 'Toon waarden als ...'

De basisinstelling is uiteraard om waarden in de 2^e draaitabel te tonen als normale bedragen. De andere optie is om deze bedragen om te vormen als % t.o.v. het groot totaal. Nb: de extra %ROI kolommen (zie vorige optie) worden eveneens NIET getoond als procenten in plaats van normale waarden in de 2^e draaitabel worden weergegeven!

'Aanpassen dagboek' toets.

Als op deze toets gedrukt wordt, wordt in het 'Cashbooks' werkblad het dagboek opnieuw aangemaakt met de ingestelde opties.

Print Dagboek

Deze zone bevat 1 toets, 1 keuze-veld en 4 lijst-opties:

Belangrijk: gebruik de 'Print dagboek' toets in plaats van te willen printen via Bestand, Print, enz.

Zoom % (of fit page to width)

Indien hier 0 wordt ingegeven past het rapport zich automatisch aan, aan de breedte van het papier.

Of geef een % aan om in te zomen. Nb: 100 is standaard. Hoe kleiner, hoe meer er op het blad kan getoond worden.

Titels

Twee opties: ofwel worden titels enkel op de eerste pagina afgedrukt ofwel op alle pagina's.

Staand/Liggend

Twee opties: ofwel liggend (landscape) ofwel staand (portrait).

Datum en tijd

In het rapport kan rechts bovenaan eventueel datum en tijd weergegeven worden. Nb: als men datum weerhoudt wordt deze weergegeven in het formaat dat eerder in de sectie 'Aanpassen Dagboek' werd gespecifieerd.

Opties: Geen datum noch tijd Enkel datum Datum en tijd

Bladzijde nummering

De pagina nummers worden, indien geselecteerd, rechts beneden afgedrukt. X=bladzijde, Y=totaal aantal bladzijden.

Opties: ZONDER Blz. X Blz. X/Y

'Print Dagboek' toets

Bij het indrukken van deze toets wordt een nieuw scherm getoond. Hier kan men nog zaken aangeven, zoals of men alles wil printen of enkel een eerder aangeduide selectie.

Via Afdrukvoorbeeld kan men toch even nagaan hoeveel bladzijden het rapport bevat. (Wegens de ingestelde pagina breaks kan dit aardig oplopen, **dus altijd eerst nagaan vooraleer de output naar een echte printer te sturen!**).

Links met de recentste versie van het Financieel dagboek

Volgende links verwijzen naar Zip-bestanden die naast het Financieel dagboek in Excel ook enkele demo Hot-Accounts databases bevatten.

https://hot-accounts.com/Manuals/HAv1_Club.zip

https://hot-accounts.com/Manuals/INVESTMENT_EXAMPLE.zip