

Contas Pessoais 2

Manual do Usuário

02 de Março de 2002, 09 de setembro de 2006

Introdução.....	3
O que há de novo na versão 2.....	4
Instalação.....	5
Registrando o movimento.....	11
Localizar.....	13
Lançamentos Futuros.....	13
Painel de Totais.....	13
Teclas do Windows.....	15
Contas.....	16
Relatórios de Contas.....	17
Períodos.....	27
Orçamento.....	28
Relatórios de Orçamento.....	30
Importar.....	33
Configurar.....	34
Backup.....	35
Apêndice 1 – Desenvolvimento do sistema.....	38
Apêndice 2 – Mensagens de Erro	39
Apêndice 3 – Registro de atualizações.....	40

Introdução

O sistema de Contas Pessoais tem como objetivo gerenciar as contas de uma pessoa ou família, despesas caseiras.

Uma pessoa precisa contar quanto ganha e quanto gasta, e gastar menos do que ganha. É uma matemática simples. Entretanto, o computador serve para armazenar e processar nossas informações de maneira que não poderíamos fazer usando papel. Nós podemos utilizar o computador para analisar onde gastamos mais nosso dinheiro, e planejar nossos gastos futuros. E, se possível, economizar dinheiro para um futuro investimento.

Com o computador, gastando pouco tempo por dia, poderemos controlar nossas contas e saber onde gastamos e onde gastaremos o nosso dinheiro.

O Sistema Contas Pessoais é um Sistema Freeware. Isto significa que o Sistema pode ser utilizado sem nenhum custo. O Sistema é sustentado apenas pelas doações dos usuários. Se você gostou do Sistema, e quer apoiar o projeto, não se acanhe! Faça uma doação:

Banco do Brasil
Agência 1.876-7
Conta 263.083-4
Rodrigo R Oliveira

Agradecemos desde já o seu apoio.

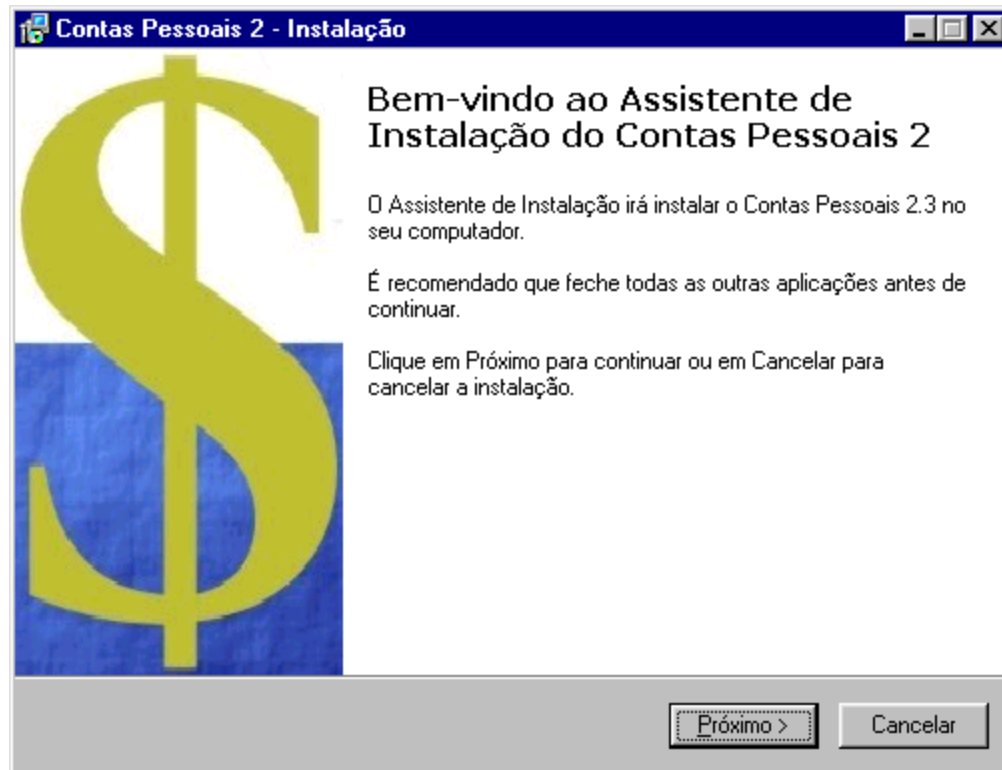
Se você tiver dúvidas sobre o Sistema, e não encontrar a resposta neste manual, você pode conversar com outros usuários em nosso fórum em www.futurosistemas.net/forum.

O que há de novo na versão 2

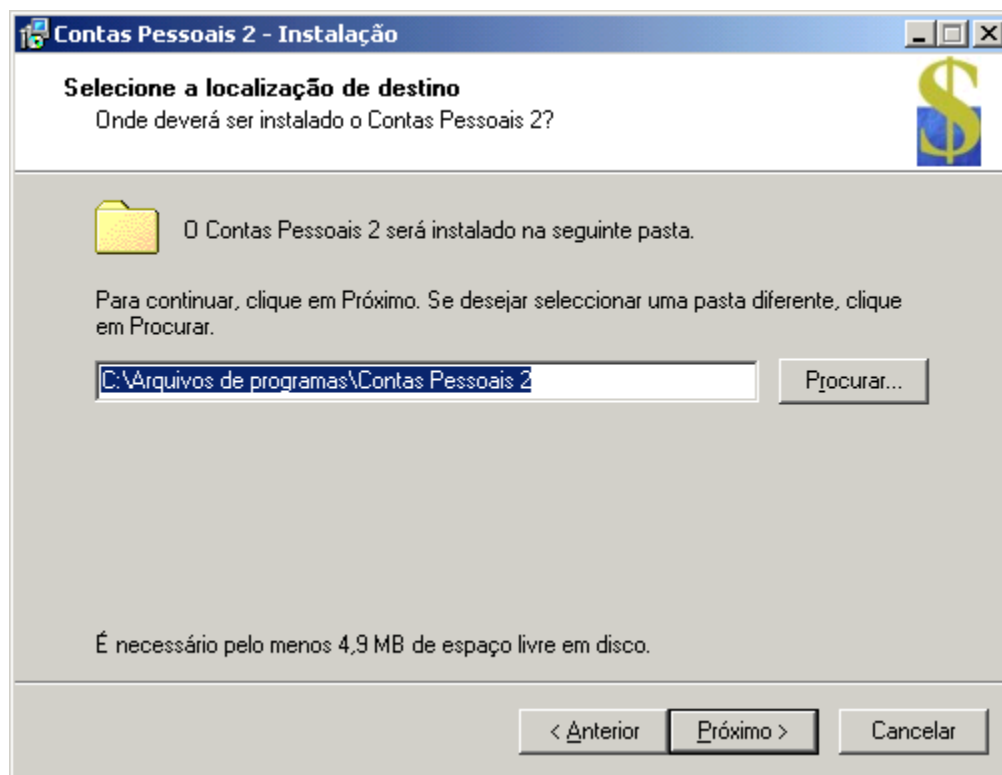
- Estrutura contábil – Conta crédito e conta débito. Este é o ponto mais controverso entre a primeira versão. A estrutura de classes de débito e crédito é mais simples, entretanto não permite o gerenciamento de várias contas, como transferências entre contas bancárias, carteira, esposa, etc.
- Visualização por faixa de data ao invés de por dia
- Capacidade de orçamentação
- Possibilidade de lançamentos futuros (campo pg)
- Mais dados visualizados no painel
- Meta de capitalização: Margem dos créditos que não deveria ser gasta, por padrão 10%.
- Importação dos formatos de arquivo pbk,ofc,ofx
- Determinação de datas de referência para ajuste do período contábil (data do salário)
- Novos relatórios (Relatórios de orçamento, custos por classe no tempo)

Instalação

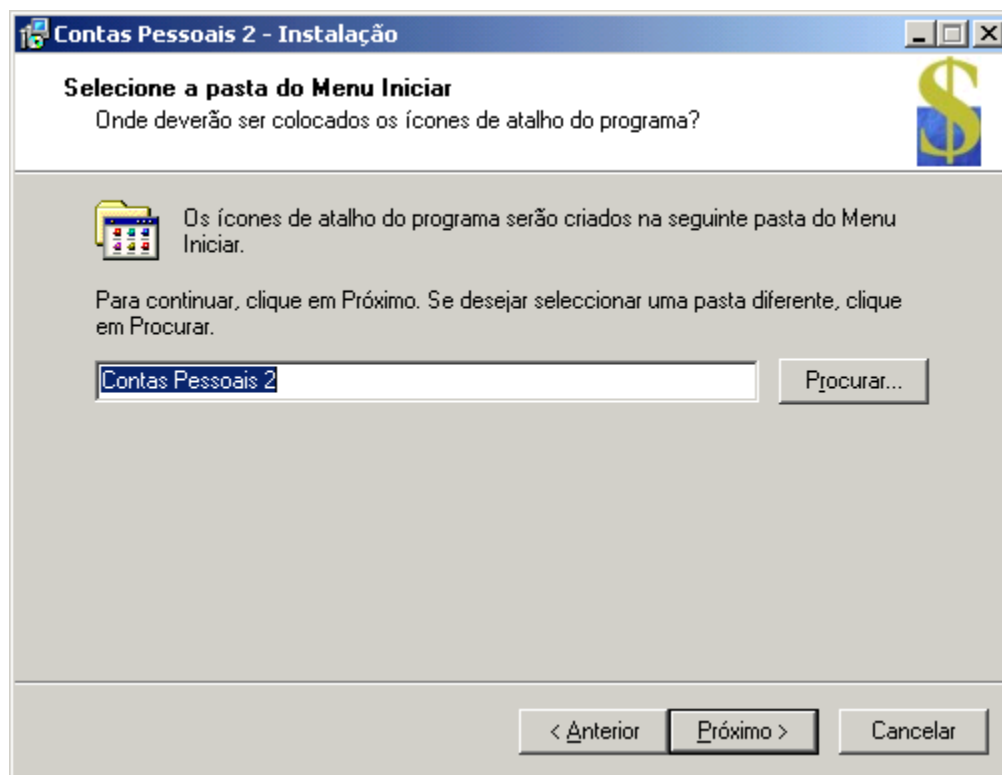
Ao se executar a instalação aparecerá a seguinte tela. Clique em Próximo.



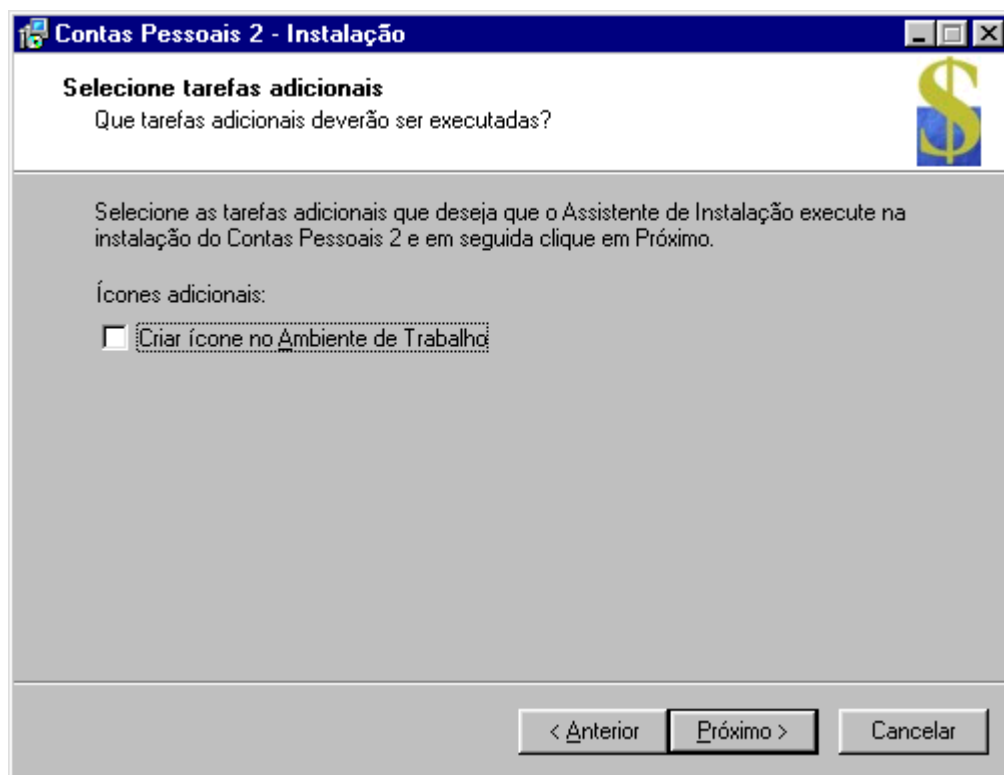
Nesta próxima tela você pode escolher em que pasta você quer instalar o Sistema. Clique Próximo para instalar na pasta padrão.



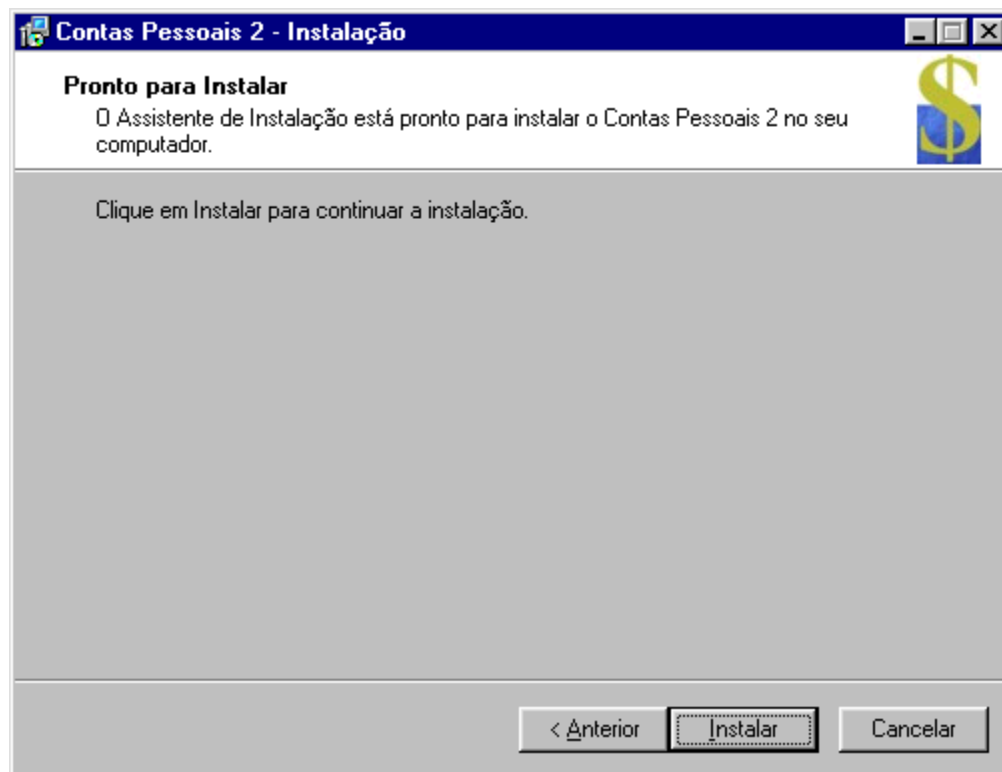
Nesta tela, você pode escolher o nome do grupo que aparecerá no menu Iniciar. Se quiser escolher o padrão clique em próximo.



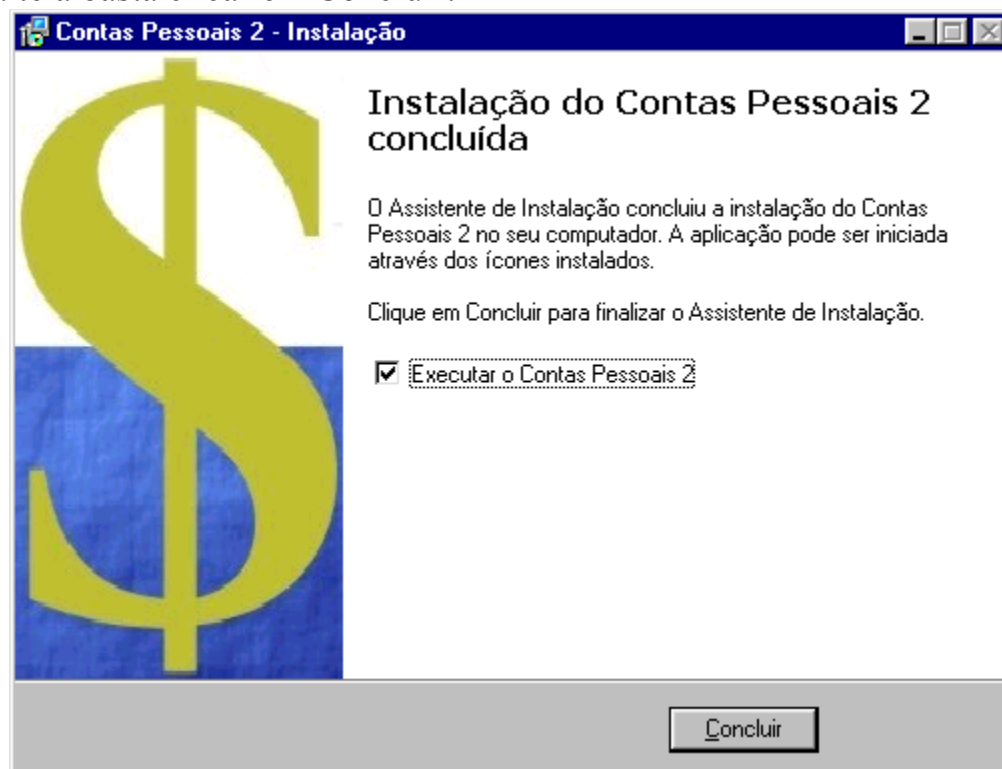
Nesta próxima tela, se quiser um ícone no desktop, clique na checkbox. Então clique em Próximo.



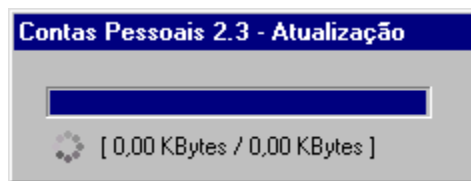
Nesta próxima tela basta clicar em instalar.



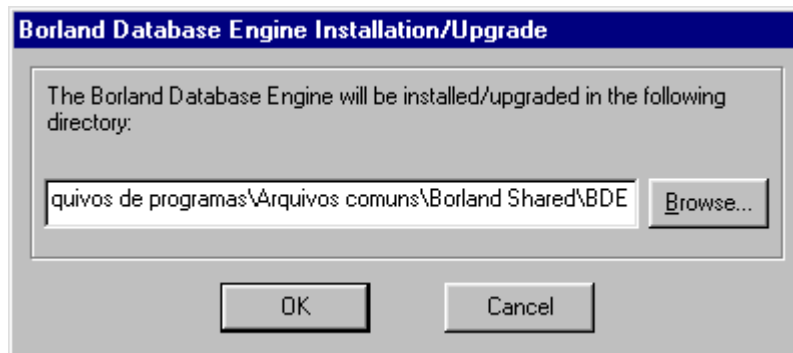
Nesta tela basta clicar em Concluir.



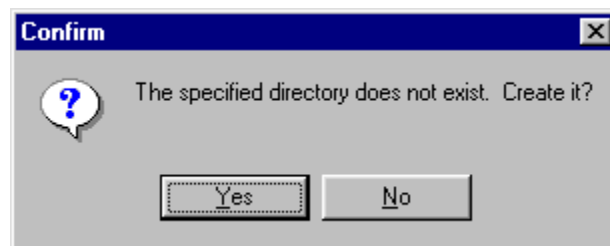
Se o computador ainda não tiver o BDE instalado, o Sistema irá baixar o arquivo.



Clique em Ok nesta próxima tela.



Nesta próxima tela clique em Yes.



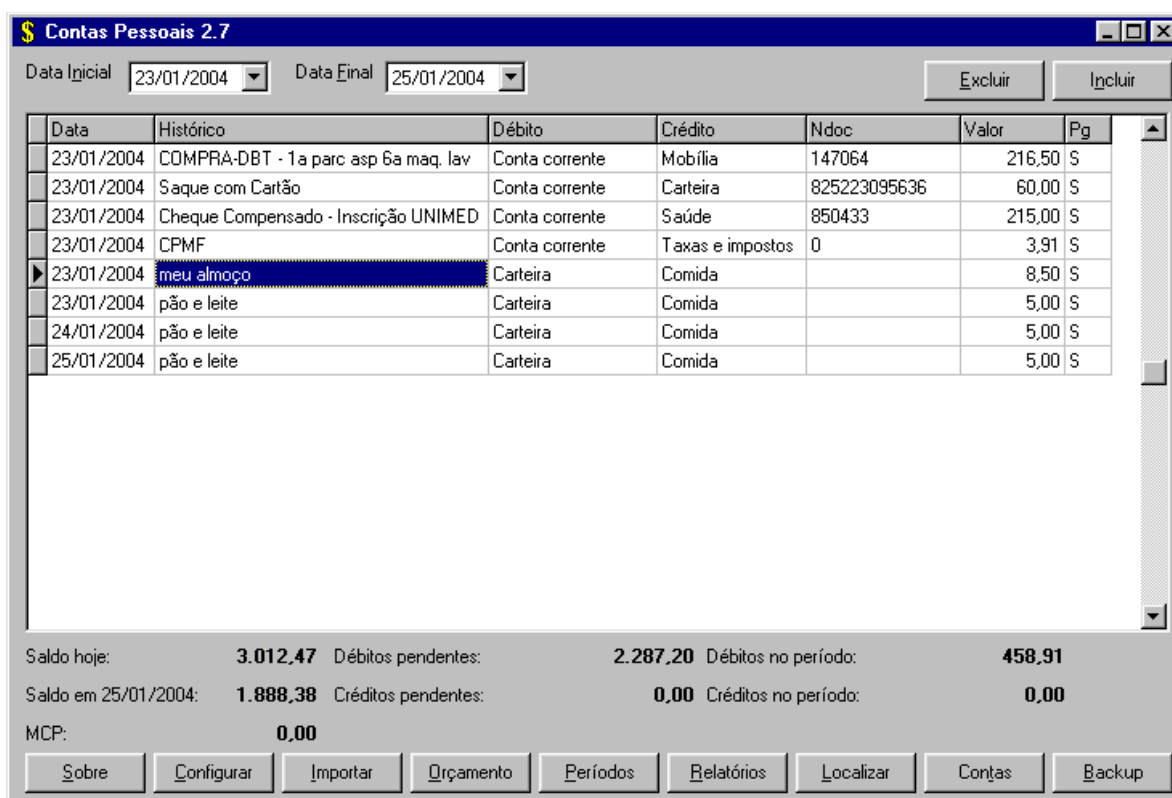
Pronto. O Sistema foi instalado.

Registrando o movimento

A parte mais importante de controlar as contas é registrar os movimentos financeiros. Isso porquê, se não registrarmos cada centavo que entra e sai, não sabemos quanto temos nem podemos analisar nossos gastos passados para planejar os futuros.

Se alguém achar que isto é desnecessário, não deve utilizar este sistema, já que o objetivo é justamente controlar o saldo, analisar os gastos passados e planejar os futuros.

Ao abrir o sistema, estamos na tela de lançamentos.



The screenshot shows the 'Contas Pessoais 2.7' application window. At the top, there are date selection fields for 'Data Inicial' (23/01/2004) and 'Data Final' (25/01/2004), along with 'Excluir' and 'Incluir' buttons. Below this is a table with columns: Data, Histórico, Débito, Crédito, Ndoc, Valor, and Pg. The table contains several entries, with the row for '23/01/2004 meu almoço' highlighted. At the bottom of the window, there is a summary section with the following data:

Saldo hoje:	3.012,47	Débitos pendentes:	2.287,20	Débitos no período:	458,91
Saldo em 25/01/2004:	1.888,38	Créditos pendentes:	0,00	Créditos no período:	0,00
MCP:	0,00				

At the very bottom, there is a row of buttons: Sobre, Configurar, Importar, Orçamento, Períodos, Relatórios, Localizar, Contas, and Backup.

A data inicial e data final delimitam o intervalo de visualização. O sistema abre com as datas do período corrente (se estiver cadastrado). Veja mais a frente no manual como cadastrar períodos.

Para cada lançamento, precisamos preencher os seguintes campos:

Data – data do lançamento. Se for digitada uma data fora do intervalo, o registro desaparecerá, mas ele não está perdido, simplesmente está fora do intervalo de visualização. Pode ser digitada no formato dd/mm ou dd/mm/yy

Histórico – Uma breve descrição do movimento, até 40 caracteres.

Débito – Conta para o débito

Crédito – Conta para o crédito

Valor

Pg – S de Sim ou N de Não

Autocompletar

O campo histórico possui o recurso de autocompletar, semelhante ao encontrado em planilhas eletrônicas. Este recurso pode ser ativado/desativado na janela Configurar, vista mais a frente.

Quando o Sistema percebe que há outro histórico digitado anteriormente semelhante ao que estamos digitando, ele autocompleta os campos histórico, conta débito, conta crédito, valor e pg. Se ele preencher todos os campos como você queria, você já pode passar para o próximo registro pressionando INSERT ou SETA PARA BAIXO (insere um novo registro se você estiver no último da lista). Caso queira modificar um dos campos, por exemplo conta_debito ou valor, você pode fazê-lo normalmente.

Partidas dobradas

O que são partidas dobradas? Porquê fazer o lançamento em duas contas? Isto é muito confuso, de fato, mas é a técnica utilizada pela contabilidade há centenas de anos.

Em uma visão inicial de contas, podemos pensar que cada gasto pode ser classificado em uma classe específica, como alimentação, transporte, etc. O modelo de partidas dobradas é uma evolução deste conceito. Neste modelo, o dinheiro obrigatoriamente sai de uma conta e entra em outra. Por isso duas contas, uma de débito e a outra de crédito.

Por exemplo, para lançar seu salário, a conta de débito poderia se chamar salário, ou o nome da sua empresa, e a conta de crédito pode ser sua conta bancária.

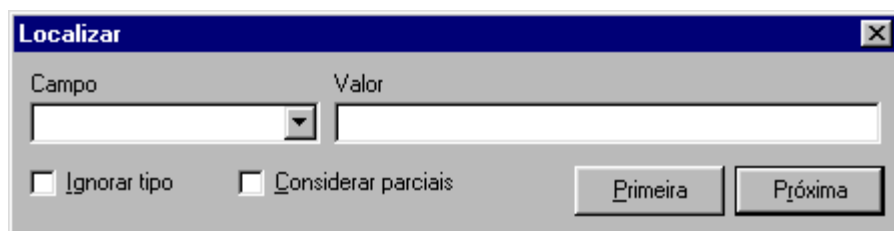
Este modelo é interessante porquê temos vários saldos, ao invés de um só. Na verdade, podemos ter um saldo para cada conta. Você pode ter um saldo para sua conta bancária, um saldo para uma aplicação, um saldo para sua carteira. É um modelo mais próximo da realidade.

Na verdade a contabilidade tradicional faz o inverso: Debita na conta que recebe o dinheiro e credita na conta de onde saiu o dinheiro. É confuso, mas isto não afeta nosso sistema.

Se fizermos diariamente nossos lançamentos, já temos todos os dados que precisamos, e nosso sistema poderá transformar os dados em informações.

Localizar

Eventualmente vamos querer localizar algum lançamento antigo, saber quanto gastamos em algo, ou por qualquer outro motivo. Para isto, o sistema tem uma janela de localizar.

A imagem mostra uma janela de software intitulada "Localizar". No topo, há uma barra de título com o nome da janela e um ícone de fechar. Abaixo, há dois campos de entrada: "Campo" com uma seta para baixo e "Valor" com um campo de texto. Abaixo dos campos, há duas caixas de seleção: "Ignorar tipo" e "Considerar parciais". À direita, há dois botões: "Primeira" e "Próxima".

Basta selecionar o campo a ser procurado, o valor e clicar em Primeira ou Próxima. A caixa ignorar tipo serve para procurar independente de maiúsculas ou minúsculas.

A caixa Considerar parciais serve para uma consulta parcial. Por exemplo, uma consulta parcial de “cheque” iria encontrar os históricos que começassem com cheque e tivessem qualquer coisa em seguida.

Lançamentos Futuros

Podemos fazer lançamentos para uma data futura, no caso de um cheque pré-datado, contas ou parcelamentos. Neste caso o conteúdo do campo PG deve ser 'N'. Quando a conta for quitada basta mudar o campo PG para 'S'. No painel, os lançamentos futuros são totalizados nos campos “Créditos Pendentes” e “Débitos Pendentes”

Painel de Totais

O Painel de totais mostra dados que são atualizados sempre que um registro é incluído ou atualizado. Temos os seguintes dados:

- **Saldo hoje:** O valor do saldo para o dia de hoje
- **Saldo em XXX:** O valor do saldo na data final, considerando que os registros com PG='N' do período correspondente já terão sido pagos.
- **Débitos pendentes:** Total de débitos marcados com PG='N'

- **Créditos pendentes:** Total de créditos marcados com PG='N'
- **Débitos do período:** Débitos no período entre a data inicial e a data final
- **Créditos do período:** Créditos no período entre a data inicial e a data final
- **MCP:** Meta de capitalização projetada. A MCP é uma percentagem dos créditos que pretendemos economizar. O padrão é 10% e ela pode ser alterada na janela Configurar.

Menu de contexto

Se clicarmos com o botão direito do mouse em cima da tabela de lançamentos, veremos o chamado “menu de contexto”:



Copiar – Copia os registros selecionados

Mover – Move os registros selecionados para outra data

Excluir – Exclui os registros selecionados

Desmarcar Registros – Desmarca os registros selecionados (registros marcados são os registros com fundo azul claro que foram importados)

Incluir parcelamento

Esta opção permite incluir parcelamentos, por exemplo contas parceladas ou financiamentos. Ao escolher esta opção se abrirá a seguinte janela:

The image shows a dialog box titled "Incluir parcelamento". It has a title bar with a close button (X). The dialog contains the following fields:

- Data inicial:** A date picker showing "10/6/2006".
- Histórico:** An empty text input field.
- Conta débito:** A dropdown menu.
- Conta crédito:** A dropdown menu.
- Valor:** An empty text input field.
- Número de parcelas:** An empty text input field.

At the bottom right of the dialog is a button labeled "Incluir".

Basta preencher os campos, e então o Sistema fará os vários lançamentos, de acordo com o número de parcelas.

Teclas do Windows

O sistema Windows tem diversas teclas que se comportam da mesma maneira em quase todos os aplicativos:

Tecla	Ação
Setas	Movem o cursor dentro de uma tabela
Alt+F4	Fecha a janela
Tab	Move o cursor para a célula da direita
Shift+Tab	Move o cursor para a célula da esquerda
Enter, depois Alt+Enter	Abre uma combobox
Esc	Em uma tabela, cancela a edição/inclusão de um registro.
Ctrl+delete	Exclui um registro de uma tabela.

É possível alterar a largura das colunas nas tabelas clicando e arrastando entre os títulos. A tabela de lançamentos salva sua configuração. Também é possível mudar a ordem das colunas clicando e arrastando no título da coluna.

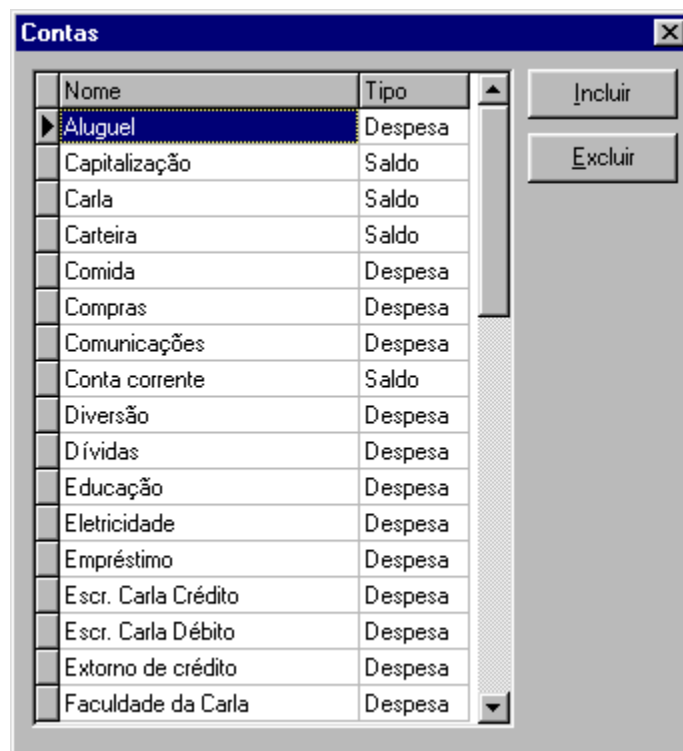
Contas

Num modelo contábil clássico, o contador elabora um *plano de contas*, que é uma estrutura hierárquica de contas.

Suponha que você tenha uma conta chamada transporte. Você poderia dividi-la em carro e ônibus, por exemplo. A finalidade da hierarquia é poder detalhar as contas em níveis de profundidade.

Entretanto, eu acredito que contas hierárquicas não são necessárias para um controle caseiro de contas. Um nível de profundidade desses só teria cabimento em uma empresa, que tem necessidade de uma análise mais profunda e funcionários disponíveis para tanto.

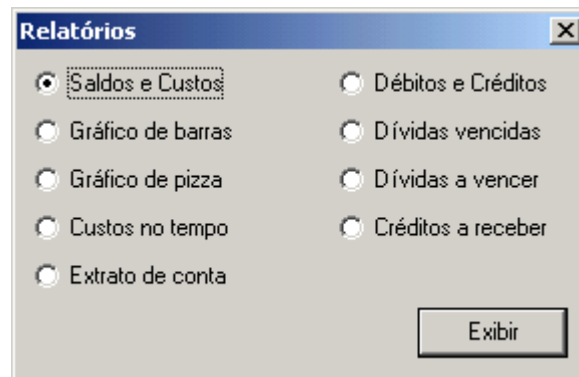
Por este motivo o sistema possui apenas uma lista de contas. É aconselhável manter o número de contas menor que 20, para que se possa ter uma boa interpretação. Teoricamente, o sistema suporta infinitas contas, mas os gráficos ficarão imprestáveis.



Nome	Tipo
▶ Aluguel	Despesa
Capitalização	Saldo
Carla	Saldo
Carteira	Saldo
Comida	Despesa
Compras	Despesa
Comunicações	Despesa
Conta corrente	Saldo
Diversão	Despesa
Dívidas	Despesa
Educação	Despesa
Eletricidade	Despesa
Empréstimo	Despesa
Escr. Carla Crédito	Despesa
Escr. Carla Débito	Despesa
Extorno de crédito	Despesa
Faculdade da Carla	Despesa

As contas podem ser classificadas em três tipos: Despesa, Receita e Saldo. Contas de Receita são aquelas por onde o dinheiro entra, por exemplo salário. Contas de Despesa são aquelas onde gastamos nosso dinheiro, por exemplo Comida ou Farmácia. Contas de saldo é onde o dinheiro fica, por exemplo Carteira ou Conta Corrente.

Relatórios de Contas



Os relatórios transformam nossos dados em informação. Temos disponíveis os seguintes relatórios:

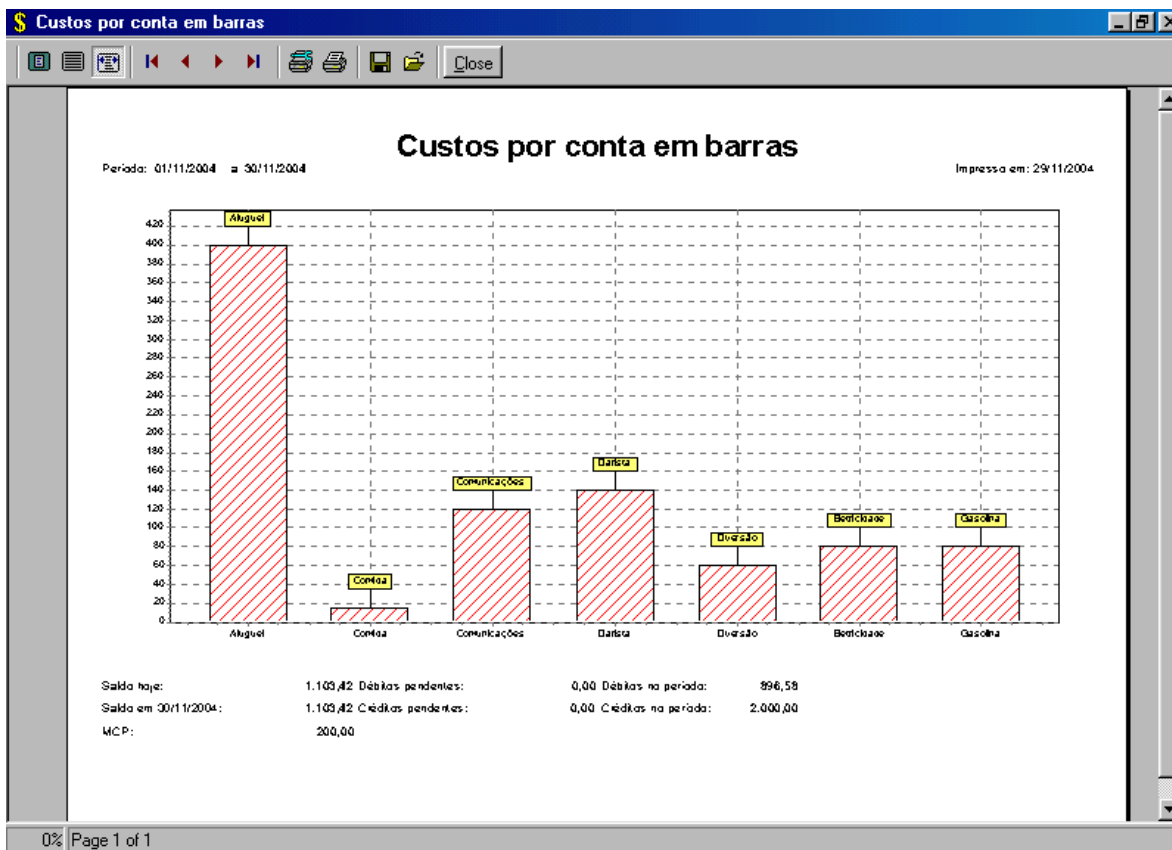
Débitos e Créditos – Lista de todos os lançamentos em um período

Débitos e Créditos					
Período: 01/11/2004 a 30/11/2004			Impresso em: 29/11/2004		
DATA	HISTÓRICO	DÉBITO	CRÉDITO	NDOC	VALOR PG
01/11/2004	Salário	Salário	Conta corrente		2.000,00 S
01/11/2004	saque	Conta corrente	Carteira		300,00 S
01/11/2004	gasolina	Conta corrente	Gasolina		80,00 S
01/11/2004	Aluguel	Conta corrente	Aluguel		400,00 S
01/11/2004	almoço	Carteira	Comida		8,00 S
01/11/2004	telefone	Conta corrente	Comunicações		120,00 S
01/11/2004	diarista	Carteira	Diarista		140,00 S
02/11/2004	almoço	Carteira	Comida		8,58 S
02/11/2004	gastei de noite	Carteira	Diversão		60,00 S
02/11/2004	eletricidade	Conta corrente	Eletricidade		80,00 S
Saldo hoje:		1.103,42	Débitos pendentes:	0,00	Débitos no período: 896,58
Saldo em 30/11/2004:		1.103,42	Créditos pendentes:	0,00	Créditos no período: 2.000,00
MCP:		200,00			

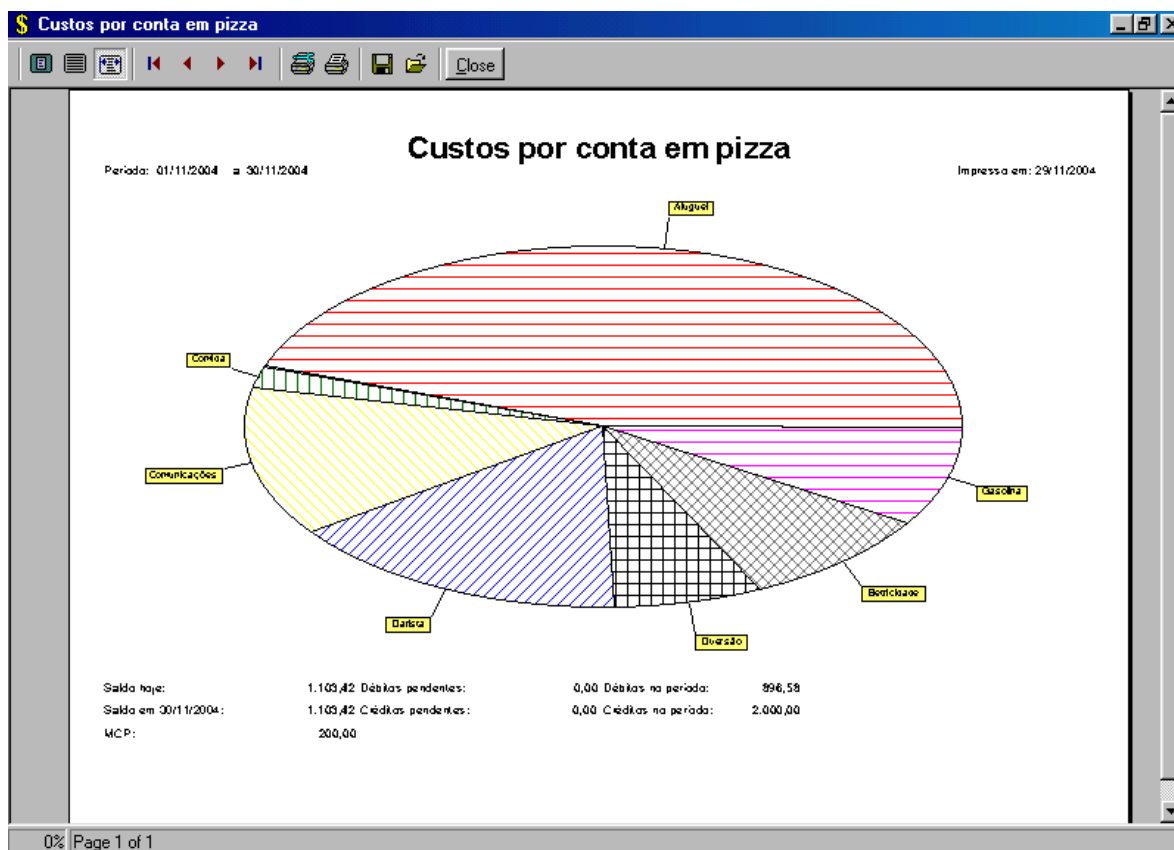
Saldos e Custos – Visualiza o total de custos por conta em um período e também os saldos atuais.

Saldos e Custos		Impresso em: 29/11/2004	
Período: 01/11/2004 a 30/11/2004			
NOME	VALOR		
Despesa			
Aluguel	400,00		
Comida	16,58		
Comunicações	120,00		
Diarista	140,00		
Diversão	60,00		
Eletricidade	80,00		
Gasolina	80,00		
TOTAL	896,58		
Receita			
Salário	2.000,00		
TOTAL	2.000,00		
Saldo			
Carteira	83,42		
Conta corrente	1.020,00		
TOTAL	1.103,42		
Saldo hoje:	1.103,42	Débitos pendentes:	0,00
Saldo em 30/11/2004:	1.103,42	Débitos no período:	896,58
MCP:	200,00	Créditos pendentes:	0,00
		Créditos no período:	2.000,00

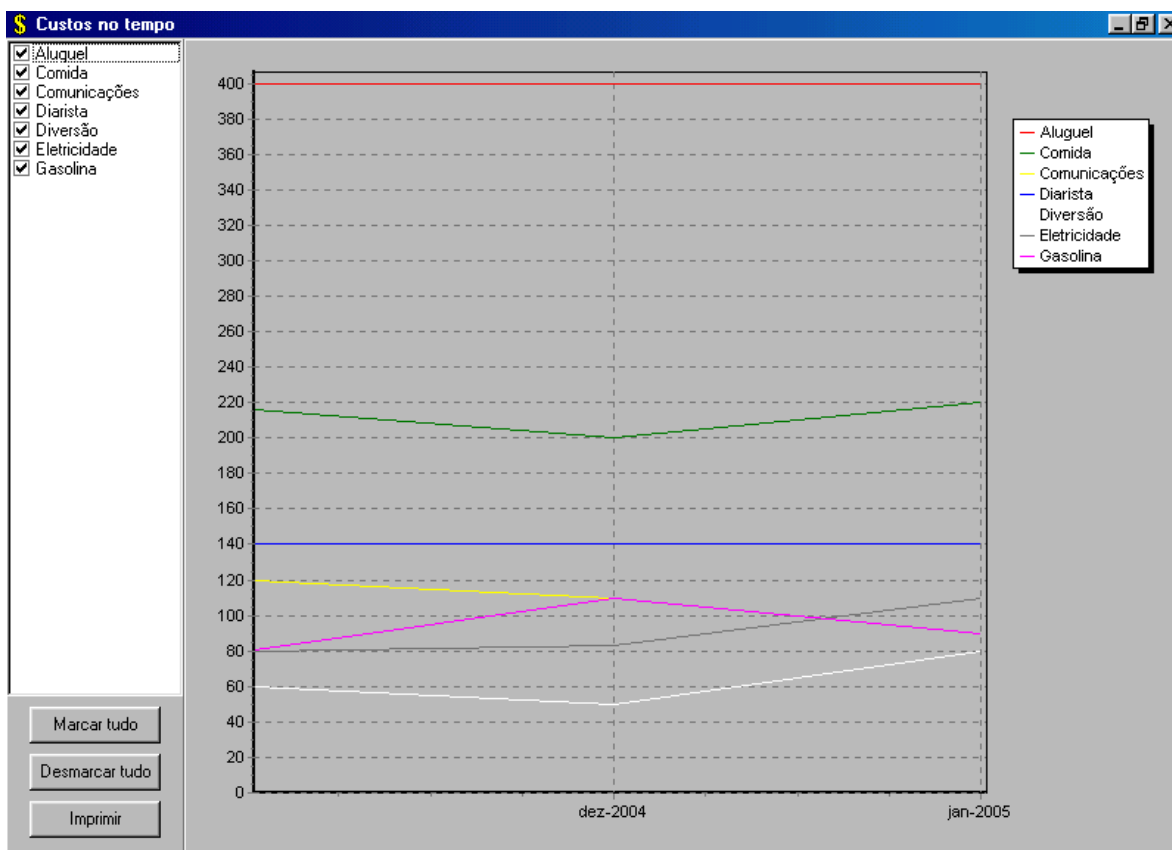
Custos por conta em barras – O mesmo relatório que o Custos por conta, mas visualizado no formato de gráfico de barras



Custos por conta em pizza – O mesmo relatório que o Custos por conta, mas visualizado no formato de gráfico de pizza



Custos no tempo – Gráfico da progressão dos custos no tempo.



Este formulário permite escolher quais contas exibir para maior flexibilidade. Depois de escolher as contas, você pode imprimir o resultado.

Dívidas Vencidas – Listagem em ordem cronológica das dívidas vencidas.

DATA	HISTÓRICO	Nº DOCUMENTO	VALOR
01/09/2004	Sofá 7a parcela	850459	194,00
01/11/2004	Sofá 9a parcela	850461	194,00
01/11/2004	CDCs minha conta		350,45
01/12/2004	Sofá 10a parcela	850462	194,00
01/12/2004	CDCs minha conta		350,45
01/01/2005	Sofá 11a parcela	850463	194,00
01/01/2005	CDCs minha conta		350,45
01/02/2005	Sofá 12a parcela	850464	194,00
01/02/2005	CDCs minha conta		172,82
01/03/2005	CDCs minha conta		40,03
01/03/2005	Sofá 13a parcela	850465	194,00
TOTAL			2.428,20

Impresso em: 11/02/2006

Page 1 of 1

Dívidas a vencer – Listagem em ordem cronológica das dívidas a vencer.

Impresso em: 18/03/2006

DATA	HISTÓRICO	Nº DOCUMENTO	VALOR
01/04/2006	aluguel		400,00
10/04/2006	mensalidade da escola		300,00
15/04/2006	prestação do carro		400,00
TOTAL			1.100,00

Page 1 of 1

Créditos a receber – Listagem em ordem cronológica dos créditos a receber.

Créditos a receber

Impresso em: 11/02/2006

DATA	HISTÓRICO	N° DOCUMENTO	VALOR
01/03/2006	salário		2.000,00
01/06/2006	restituição do imposto de renda		800,00
TOTAL			2.800,00

Page 1 of 1

Extrato de Conta – Lançamentos de uma conta em um determinado período de tempo.

Relatório Extrato de Conta

Conta
Conta corrente

Data inicial: 30/7/2006 Data final: 30/8/2006

Gerar

Extrato de Conta Impresso em: 07/08/2006

Conta: **Saldo de VRs**
Período: **30/07/2006** a **04/08/2006**

Data	Histórico	Débito	Crédito	Ndoc	Valor	Saldo
31/07/2006	VRs recebidos	Salário	Saldo de VRs		187,50	187,50
01/08/2006	frango	Saldo de VRs	Comida		2,74	184,76
02/08/2006	pão e leite	Saldo de VRs	Comida		2,45	182,31
02/08/2006	meu almoço	Saldo de VRs	Comida		11,00	171,31
03/08/2006	frango	Saldo de VRs	Comida		3,90	167,41
03/08/2006	pão	Saldo de VRs	Comida		0,90	166,51
04/08/2006	refrigerantes	Saldo de VRs	Comida		3,20	163,31
04/08/2006	compras de comida	Saldo de VRs	Comida		5,25	158,06

Page 1 of 1

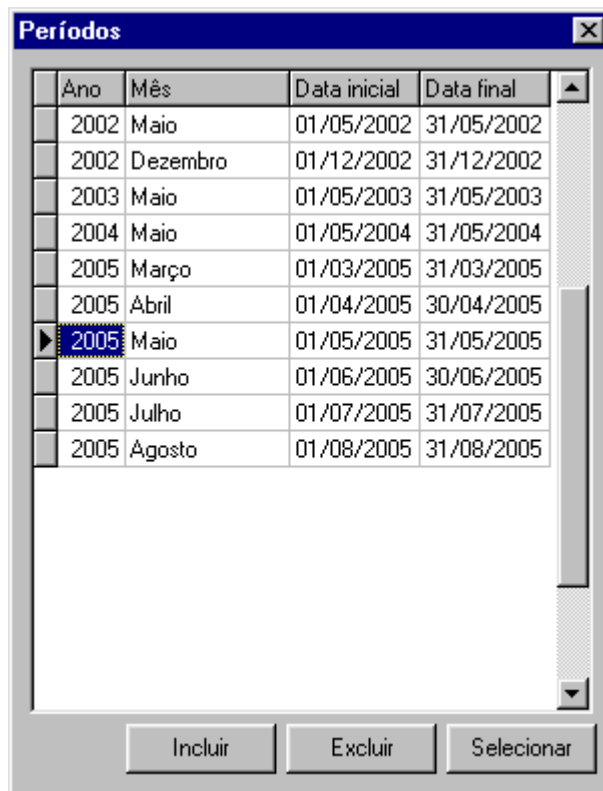
Períodos

Em contabilidade, os períodos são unidades de tempo para avaliação do movimento financeiro. Podem ser meses, bimestres, trimestres, semestres, anos.

Para a administração de contas pessoais, o período mais importante é o mês, pois em nosso país as contas e os salários são mensais.

A contabilidade geralmente conta como período o mês inteiro, do primeiro ao último dia. Entretanto, em nosso caso, isto não é interessante, pois a data do salário pode ser qualquer dia do mês. Logo, o período para nós vai da data do salário até a véspera do próximo salário. A data do salário pode variar mais um pouco dependendo dos dias úteis.

Como os períodos podem sofrer estas variações nas datas final e inicial, o sistema permite que sejam determinadas as datas final e inicial para cada período. Desta maneira podemos ter períodos corretos.



Ano	Mês	Data inicial	Data final
2002	Maio	01/05/2002	31/05/2002
2002	Dezembro	01/12/2002	31/12/2002
2003	Maio	01/05/2003	31/05/2003
2004	Maio	01/05/2004	31/05/2004
2005	Março	01/03/2005	31/03/2005
2005	Abril	01/04/2005	30/04/2005
2005	Maio	01/05/2005	31/05/2005
2005	Junho	01/06/2005	30/06/2005
2005	Julho	01/07/2005	31/07/2005
2005	Agosto	01/08/2005	31/08/2005

Logo, nesta janela temos que digitar os períodos nos quais estamos trabalhando.

Orçamento

Histórico	Débito	Crédito	Valor
Salário	Salário	Conta Corrente	1.500,00
Eletricidade	Conta Corrente	Eletricidade	50,00
Telefone	Conta Corrente	Telefone	60,00
Água	Conta Corrente	Água	30,00
Gasolina	Conta Corrente	Gasolina	100,00

Total de débitos: **240,00** Total de créditos: **1.500,00** Saldo: **1.260,00**

Excluir Incluir Relatórios Gerar

A fórmula da riqueza é fácil de explicar e difícil de fazer: Economizar uma parte dos rendimentos e investir. Infelizmente, o que acontece freqüentemente é que as pessoas gastam mais do que ganham, ao invés de economizar.

Para evitar que façamos mais dívidas do que possamos pagar, devemos controlar nossos orçamentos futuros. Devemos prever a maioria de nossos gastos nos próximos três meses pelo menos.

É claro que sempre aparecem gastos imprevistos que podem nos forçar a mudar o orçamento. Mas a intenção é reduzir ao máximo estes imprevistos.

Nesta janela de orçamento, devemos selecionar o mês e o ano do orçamento, e então preencher os seguintes campos:

Histórico – breve descrição do débito

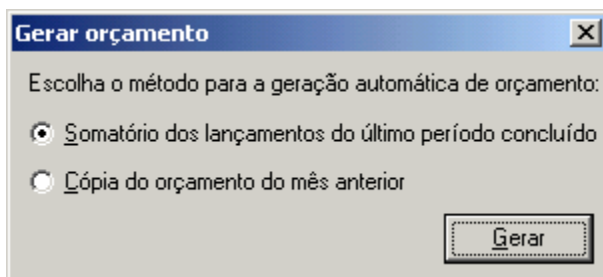
Débito – conta de débito

Crédito – conta de crédito

Valor – valor previsto para o débito

Não devemos fazer um lançamento para cada gasto futuro (por exemplo, vinte lançamentos de almoço). Devemos fazer um lançamento para cada conta, por exemplo, um para comida, outro para transporte, etc. Mas nada impede que se discrimine o lançamento quando necessário, por exemplo, cheques.

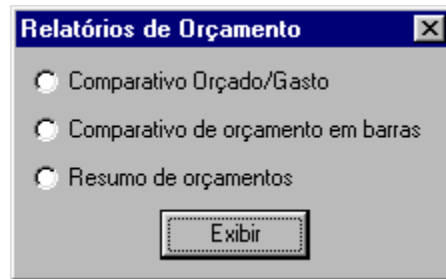
Para facilitar a montagem do orçamento, ao invés de digitar cada lançamento do orçamento, você pode utilizar o botão **Gerar**. O sistema abrirá a seguinte janela:



Dois métodos podem ser utilizados para a geração automática de orçamento. Se você escolher “Somatório dos lançamentos do último período concluído”, o Sistema irá gerar um orçamento baseado no que você realmente gastou no mês anterior. Se você escolher “Cópia do orçamento do mês anterior”, o Sistema fará uma cópia idêntica.

O botão **Relatórios** irá abrir a janela de relatórios de orçamento.

Relatórios de Orçamento



Comparativo Orçado/Gasto – Compara os valores lançados no orçamento com os que foram realmente gastos

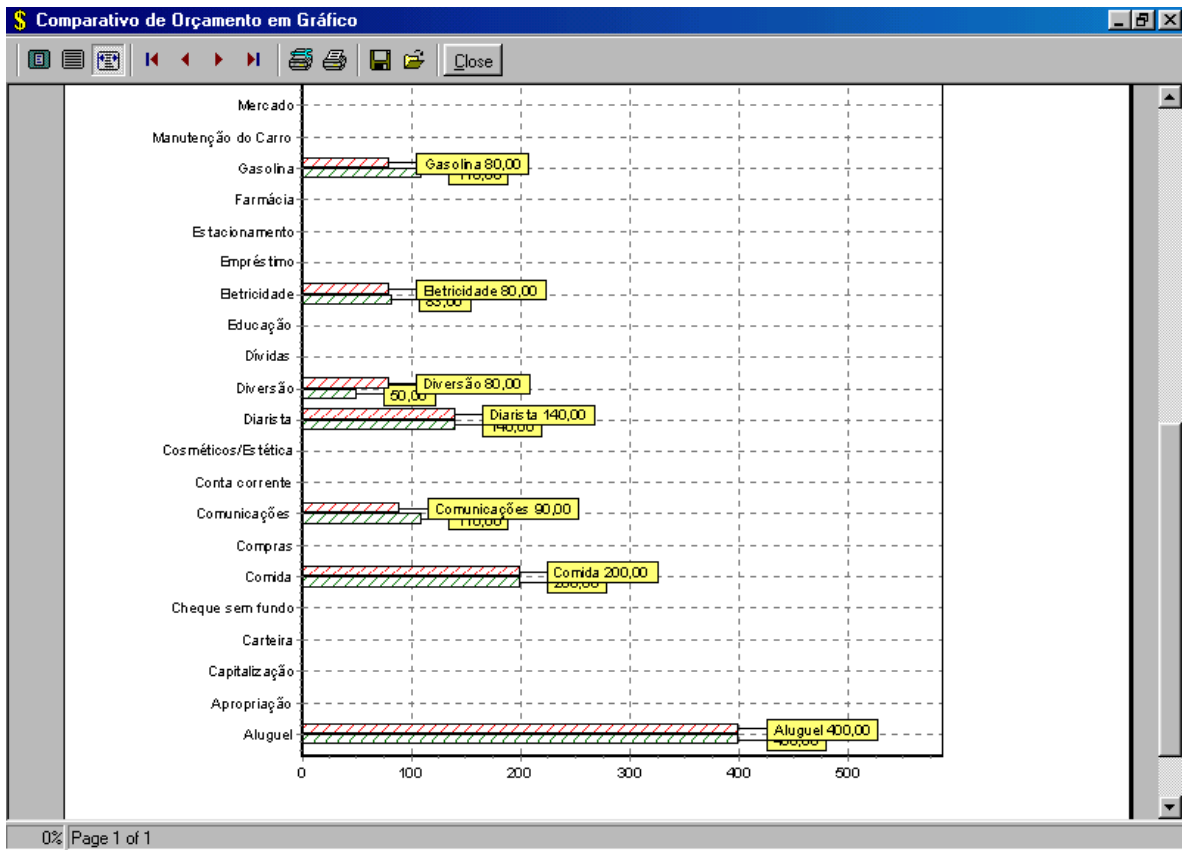
Comparativo Orçado/Gasto

Dezembro de 2004 Impresso em: 30/11/2004

Conta	Orçado	Gasto	Saldo
Aluguel	400,00	400,00	0,00
Comida	200,00	200,00	0,00
Comunicações	90,00	110,00	-20,00
Diarista	140,00	140,00	0,00
Diversão	80,00	50,00	30,00
Eleticidade	80,00	83,00	-3,00
Gasolina	80,00	110,00	-30,00
TOTAL	1.070,00	1.093,00	-23,00
CRÉDITOS	2.000,00		
SALDO	930,00		

Page 1 of 1

Comparativo de orçamento em barras – O mesmo relatório, mas em forma de gráfico de barras



Resumo de orçamentos – Resumo dos orçamentos dos próximos meses. Muito útil para planejar compras a prazo e parceladas.

Resumo de orçamentos

Impresso em: 30/11/2004

Mês	Ano	Créditos	Débitos	Saldo
Dezembro	2004	2.000,00	1.070,00	930,00
Janeiro	2005	2.000,00	1.312,00	688,00
Fevereiro	2005	0,00	250,00	-250,00
Março	2005	0,00	250,00	-250,00
Abril	2005	0,00	250,00	-250,00

Page 1 of 1

Importar

O Sistema pode importar arquivos de extrato dos tipos ofc, ofx e txt (txt apenas do Banco do Brasil). Basta clicar em importar e selecionar o arquivo. Os lançamentos serão importados na conta selecionada para conta corrente na janela de configuração. Lançamentos do mesmo valor e data de já existentes não serão importados. A comparação considera apenas o valor e a data porquê o histórico pode ser alterado pelo usuário.

Os lançamentos importados no dia ficam marcados com um fundo azul claro, para facilitar a identificação. Quando quiser, é possível clicar na tabela com o botão direito e acionar o comando **Desmarcar lançamentos** no menu de contexto.

Configurar

The image shows a 'Configurar' (Configure) dialog box with the following elements:

- Senha:** A text input field containing masked characters (xxxxxxx).
- Redigite:** A text input field containing masked characters (xxxxxxx).
- Meta de Capitalização Projetada (MCP):** A numeric input field with '10' and a percentage symbol (%).
- Conta Corrente:** A dropdown menu with 'Conta corrente' selected.
- Conta padrão para despesas:** A dropdown menu with 'Outros débitos' selected.
- Conta padrão para receitas:** A dropdown menu with 'Outros créditos' selected.
- Ativar senha:** A checked checkbox.
- Autocompletar:** A checked checkbox.
- Buttons:** 'Cancelar' and 'Gravar' buttons.

Nesta janela temos as configurações do sistema.

É possível ativar uma senha na entrada do sistema. Basta digitar a senha duas vezes (uma na caixa senha, outra na caixa redigite) e clicar a caixa Ativar senha.

A Meta de Capitalização Projetada (MCP) é uma porcentagem (0-100) dos seus rendimentos que você pretende economizar. Preenchendo esta caixa irá permitir que você visualize o MCP no período.

Na caixa Conta Corrente devemos selecionar a nossa conta que representa a Conta corrente. Ela receberá os lançamentos quando fizermos importação dos arquivos de extrato pbk.

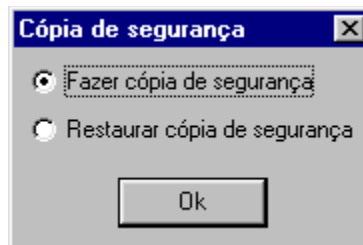
As contas padrão para despesas e receitas também são utilizadas na importação dos arquivos de extrato.

A caixa Autocompletar ativa ou desativa a função de autocompletar no campo histórico na tabela de lançamentos.

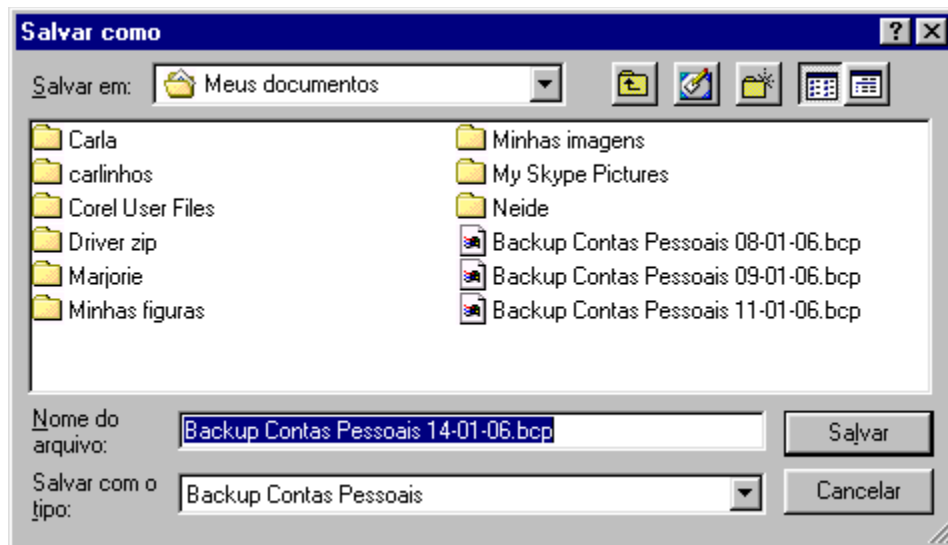
Backup

De tempos em tempos, é necessário fazer uma cópia de segurança (backup) de seus dados. Os computadores pifam com facilidade, e também são atacados por vírus, e se você não se prevenir, pode perder meses ou anos de trabalho. É recomendável fazer no mínimo uma cópia de segurança por mês.

Para fazer uma cópia de segurança clique no botão Backup.

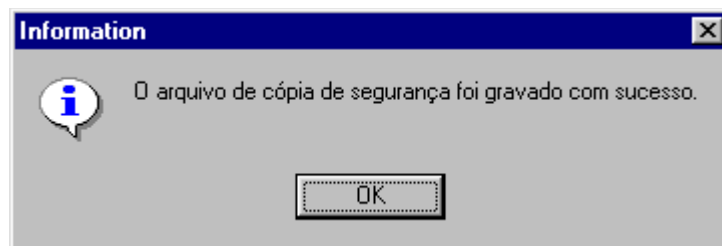


Escolha a opção "Fazer cópia de segurança" e clique em Ok.

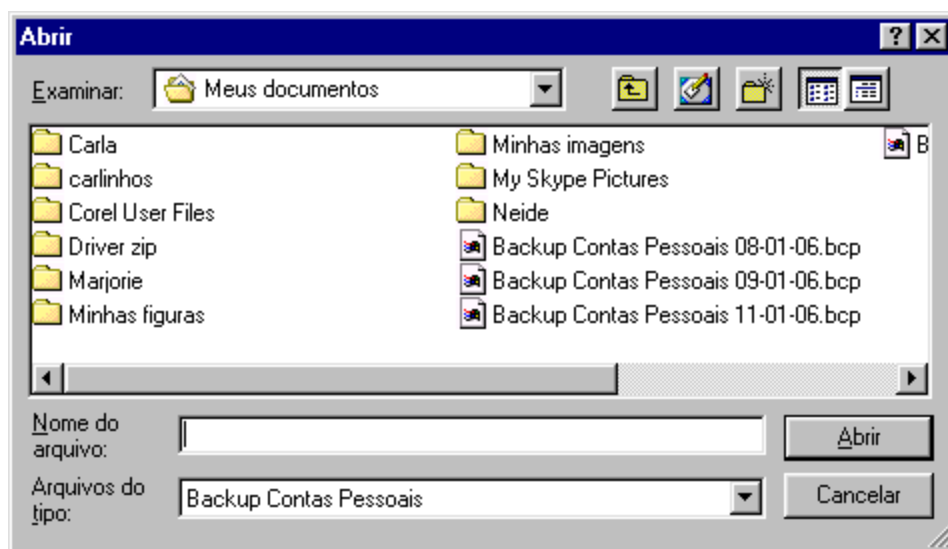
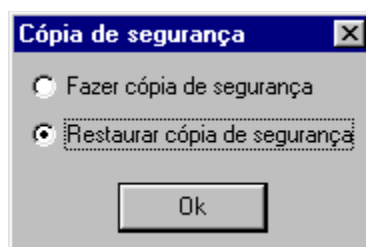


O nome do arquivo será preenchido automaticamente, você só precisará escolher onde gravá-lo. É aconselhável gravar em disquete. Os arquivos de Backup costumam ter menos de 300 Kb.

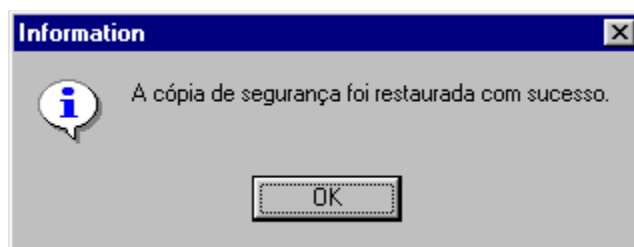
Não estou recebendo nada por isso, mas eu recomendo disquetes Sony ou Maxell.



Para restaurar uma cópia de segurança, clique em Backup, então escolha “Restaurar cópia de segurança” e clique Ok.



Basta escolher o arquivo e clicar em Abrir.



Este recurso também pode ser utilizado para transportar dados de um computador para outro. Basta fazer a cópia no computador de origem e restaurar no computador de destino.

Apêndice 1 – Desenvolvimento do sistema

Este é um Sistema Grátis(Freeware), o que significa que os usuários não precisam pagar nada para utilizá-lo. A renda da Futuro Sistemas é gerada por meio da venda de Cursos sobre o Sistema.

Para fazer qualquer comentário, sugestão ou mesmo comunicar alguma falha, por favor nos informe pelo e-mail futuro@futurossistemas.net ou pelo fórum em www.futurossistemas.net/forum. Sua participação é muito importante e irá nos ajudar a sempre melhorar nosso Sistema.

Quando o sistema mostrar alguma mensagem de erro em inglês, exceto nos casos citados no apêndice 3, pode ser um erro do sistema. Neste caso o Sistema enviará automaticamente a mensagem de erro para nossa análise, e tentaremos resolvê-la o mais rápido possível.

Apêndice 2 – Mensagens de Erro

Esta é uma lista das mensagens de erro do sistema.

- **Este arquivo não é um arquivo de extrato** – O arquivo que você selecionou não é um arquivo de extrato válido.
- **Esta conta já possui lançamentos e por isso não pode ser excluída.** – As contas que já possuem lançamentos não podem ser excluídas na janela de contas.
- **As senhas digitadas não conferem. Digite-as novamente por favor.** – Você precisa digitar novamente as senhas para garantir que são idênticas.
- **O valor da MCP deve estar entre 0 e 100** – O MCP é uma porcentagem e deve ficar entre zero e 100.
- **O campo Pg deve conter "S" ou "N".** – S significa Sim, N significa não.
- **Data inválida. Por favor verifique a digitação.** – A data foi digitada incorretamente.
- **O campo XXX deve ser preenchido.** – Este campo é obrigatório e deve ser preenchido para que o sistema funcione corretamente.
- **O campo Valor deve ser positivo.** – Este campo só aceita valores positivos.
- **O menor ano que o Windows pode tratar é 1753.** – O Sistema Operacional Windows não pode tratar datas menores que 1753. Pra ser mais exato a menor data possível é 14 de setembro de 1752.
- **Data inicial inválida.** – A data inicial do período foi digitada incorretamente.
- **Data final inválida.** – A data final do período foi digitada incorretamente.
- **Senha incorreta** – A senha foi digitada incorretamente.
- **É preciso selecionar um campo para localizar.** – A janela de localizar procura em um campo de cada vez.
- **Nada foi localizado.** – Nada foi encontrado com esta busca. Tente novamente utilizando Ignorar tipo ou Considerar parciais.

Apêndice 3 – Registro de atualizações

2.13 – 09/09/2006

- Evolução do autocompletar para completar também os campos conta_debito, conta_credito, valor e pg.
- Melhoria na importação de arquivos OFC para suportar também arquivos do Banrisul, graças a ajuda de nosso amigo Jorge.
- Ajustes no relatório Extrato de conta.
- Ajustes nos relatórios Saldos e Custos, Extrato de conta e Débitos e créditos para ganhar mais espaço para os nomes de conta.

2.12 – 12/08/2006

- Reconstrução do banco de dados.
- Relatório extrato de conta.
- Ajuste das exceções em tfprincipal.bexcluirclick: Record/Key deleted e Master record missing.

2.11 – 08/07/2006

- Ao iniciar o Sistema verifica se já tem outra instância rodando, e se houver, ativa esta instância.
- Ajuste da exceção "exceção em tfprincipal.bexcluirclick: Record/Key deleted."
- Melhoria da geração automática de orçamento para gerar ou a partir dos lançamentos do mês anterior ou a partir do orçamento do mês anterior.

2.10 – 11/06/2006

- Ajuste da exclusão dupla de registros quando um registro estava em branco.
- Inclusão da funcionalidade de incluir parcelamentos.
- Volta do BDE para dentro da instalação.

2.9.8 – 23/05/2006

- Mudança da instalação para permitir escolher pasta.
- Ajuste do Backup que não estava funcionando na versão 2.9.7.

2.9.7 – 20/05/2006

- Ajuste no cancelamento das janelas de backup.
- Inclusão de gravação automática na saída das tabelas.
- Inclusão de link para o fórum na janela Sobre.
- Ajuste do botão Excluir da tela de lançamentos para poder excluir mais de um registro de uma vez quando selecionado.

2.9.6 – 04/05/2006

- Ajuste da exceção "lançamento: Dataset not in edit or insert mode" ao alterar registros com autocompletar ativado.

2.9.5 – 23/04/2006

- Funcionalidade de autocompletar.

2.9 – 11/03/2006

- Melhoria da importação de arquivos OFX - agora importa arquivos OFX do Banco Itaú.
- Ajuste da ordem de foco na janela de relatórios de contas.
- Alteração do relatório de Dívidas a Vencer para exibir todos os registros marcados com N independentes da data.

2.8 – 11/02/2006

- Divisão do relatório lançamentos pendentes em três: dívidas vencidas, dívidas a vencer e créditos a receber.
- Melhoria do tratamento de exceções para abranger até a carga do Sistema.

2.7– 09/01/2006

- Funcionalidade de backup.
- Ajuste da exceção de access violation ao fechar o sistema.
- Funcionalidade de exibir novidades de nova versão.

2.6– 09/12/2005

- Ajuste da exceção "Exceção em tfprincipal.bexcluirclick: tlancamento:
- Cannot perform this operation on an empty dataset".
- Inclusão de aviso para a primeira vez que for conectar na Internet.
- Ajuste da exceção na atualização do sistema.

2.5– 19/11/2005

- Adição de teclas de atalho no janela períodos.
- Inclusão de informações sobre a teclas Insert, Esc e Ctrl+delete no Manual.
- Ordenação do relatório de lançamentos por contas, conforme sugestão de Luis Faiock.
- Ajuste da exceção "Field 'conta_debito' must have a value.
- Ajuste da exceção "Não é permitido criar dois períodos com o mesmo ano e mês" ao iniciar o Sistema.

2.4– 06/10/2005

- Ajuste da Exceção na função excluir1click: Exceção na função exclui_registros: Record/Key deleted.
- Inclusão de botões de Incluir/Excluir na tela de lançamentos.
- Ajuste dos limites da janela principal.
- Ajuste da Exceção: There is no default printer currently selected.

2.3– 10/09/2005

- Ajuste do envio de exceção de validação.
- Ajuste da janela de mover registros.
- Correção do problema de quando se mexe no calendario com registro incompleto.
- Retirada do BDE da instalação e alteração para o Sistema baixar e instalar o BDE se necessário.
- Inclusão de créditos para Jaro Benes pelo descompactador de arquivos zip.
- Correção do cálculo dos créditos pendentes.

2.2– 03/08/2005

- Inclusão dos botões incluir e excluir na janela de períodos.

- Inclusão de tratamento de exceção em todas as funções do Sistema.

2.1– 01/07/2005

- Colocação de créditos pro Guilherme sobre o atualizador e o envio de e-mail
- Inclusão de versão no envio de exceção por e-mail
- Revisão das validações dos campos
- Verificação da mensagem “torcamento: Cannot perform this operation on an empty dataset” - botão excluir na base vazia
- Verificação da mensagem “A data está digitada de forma incorreta.”
- Verificação da mensagem “Master has details records.” quando excluindo conta. - Coloquei uma verificação mas está dando mensagem para todas as contas. Verificar.
- Verificação da mensagem “Field value required. Field: mcp”
- Colocação da ampulheta durante o envio do e-mail de exceção
- Ajuste da tela de abertura para não incluir número da atualização.
- Ajuste do atualizador para não atualizar uma versão de teste com número de versão superior.

2.0– 22/04/2005

- Primeira versão pública.