



Manual do Sistema "Vida - Controle Financeiro Pessoal"

Editorial Brazil Informatica

Conteúdo

Part I Introdução	2
1 Vida Controle Financeiro	2
Part II Novidades Versão 3.0 (Contas)	2
Part III Novidades Versão 3.1 (Contas)	8

1 Introdução

1.1 Vida Controle Financeiro



"Vida" é um sistema para controle financeiro. Com ele você controla todas as suas contas correntes, cartões de crédito, dívidas, conseguindo manter afinada a sua vida financeira. Com uma *interface inovadora*, o "Vida" permite fácil visualização de todas as contas numa única tela. Você poderá analisar orçamentos através de relatórios, podendo identificar onde está sendo gasto o seu dinheiro (Separações por Centros de Custo) ou através de gráficos apresentando uma rápida visão do seu fluxo financeiro.

Principais funções:

Controle de contas a pagar e receber;

Controle de contas bancárias;

Controle de cartões de crédito;

Controle de caixa;

Relatórios e gráficos gerenciais;

Controle de acesso por usuários via senha (podendo-se controlar contas separadas por usuário);

Conciliação bancária;

Importação de Arquivo de Bancos (Ofc e Ofx);

Controle de centros de custo;

Agenda de compromissos;

Agenda de contatos;

Emissão de Recibos;

Emissão de Cheques;

Emissão de Boletos;

Mala direta via E-mail ou Cartas;

Pode-se trabalhar em rede sem limite de estações, e muito mais...

2 Novidades Versão 3.0 (Contas)

1- Nova opção que permite definir se o sistema vai permitir ou não a alteração de lançamentos pagos.

Para aproveitar ao máximo e agilizar a configuração, preencha os dados abaixo:

Seu Nome (Completo): MARCO ANTONIO CHIARELLI

Número de Registro do Sistema: 0

Você recebe este número após a compra definitiva.



Como Comprar

Número da Instalação: 53058050813

Cor de Fundo

Cor de Fonte

Inicia sistema sempre que micro for inicializado (Minimizado Barra de Tarefas)

Permite Editar Lançamentos Pagos

Preenchendo o item "Permite Editar Lançamentos Pagos" o sistema permite a edição de lançamentos que estiverem na situação pago.

3- Cadastro de Bancos.

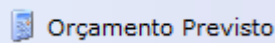
4- Incluído mais opções de campos para a incluir na lista inicial.

5- Acerto no relatório de lançamentos por cliente/fornecedor.

7- Novo Modulo de Orçamento Previsto.

Orçamento Previsto. Esta opção permite que você informe uma previsão de gastos por centro de custos (Receitas e Despesas). Após informar as previsões o sistema mostra as diferenças entre previsto e realizado (Realizado é a soma dos lançamentos feitos por centro de custo). Também permite geração de gráficos e relatórios.

Opção do Menu:



Orçamento Previsto Padrão:

Cadastro de Orçamento Previsto por Centro de Custo

Orçamento Previsto Padrão
Orçamento Por Mês
Gráfico
Relatorios

Orçamento Previsto

Centro de Custo	Sub-Centro de Custo	Valor Despesa	Valor Receita
Educação	Educação	2.300,00	
Educação	Colegio	1.300,00	
Educação	Escola	0,00	0,00
Educação	Faculdade	800,00	
Educação	Material	200,00	0,00
Educação	Outros	0,00	
Financeiras	Financeiras	2.100,00	
Financeiras	CPMF	100,00	
Financeiras	Empréstimos	2.000,00	
Financeiras	Encargos	0,00	
Financeiras	Juros	0,00	
Financeiras	Taxas	0,00	
Financeiras	impostos	0,00	
Habitação	Habitação	3.750,00	0,00
Total Despesas/Receitas:		R\$ 12.786,00	R\$ 15.000,00
		Saldo Final:	R\$ 2.214,00

Avisar na inclusão de lançamentos quando orçamento atingir : %

A primeira etapa "Orçamento Previsto Padrão" você pode informar os valores previstos por centros de custo e Sub-Centro de custo. Nesta tela basta preencher as colunas "Valor Despesa" e "Valor Receita". (Usar o Valor Receita apenas quando o centro de custo for de "Créditos").

Informando o valor no Sub-Centro de Custo o sistema já acumula o valor no Centro de Custo. Todos os valores informados são somados nas linhas de "Total Despesas/Receitas" e serão calculados no "Saldo Final".

Todos os valores informados em "Orçamento Previsto Padrão" serão utilizados em todos os meses como sendo um valor default. Mas é possível definir um orçamento diferente para cada mês, veja a seguir em "Orçamento Por Mês".

Nesta tela ainda você pode definir no campo "Avisar na inclusão de lançamentos quando o orçamento atingir x %" onde fará com que o sistema avise quando a soma dos lançamentos para o

centros de custo ou sub-centros de custo estiver atingindo o percentual informado.

Orçamento por Mês

Cadastro de Orçamento Previsto por Centro de Custo

Orçamento Previsto Padrão | Orçamento Por Mês | Gráfico | Relatorios

Mês/Ano: setembro 2007 Mostra só com valor Despesas Receitas

Centro de Custo	Sub-Centro de Custo	Valor Previsto	À Confirmar	Realizado
Locomoção	Onibus	286,00	286,00	0,00
Patrimonio	Patrimonio	2.504,44	2.299,67	144,07
Patrimonio	Imovel	610,00	555,23	0,00
Patrimonio	Outros	150,00	0,00	144,07
Patrimonio	Veiculo	1.744,44	1.744,44	0,00
Pessoais	Pessoais	1.300,00	871,03	489,83
Pessoais	Brinquedos	100,00	40,73	56,63
Pessoais	Lazer	200,00	646,00	0,00
Pessoais	Outros	400,00	15,00	393,21
Pessoais	Roupas	200,00	169,30	39,99
Saude	Saude	100,00	31,06	18,99
Saude	farmacia	100,00	31,06	18,99
Seguros	Seguros	520,60	317,47	0,00
Seguros	Automovel	400,00	196,87	0,00
Seguros	Vida	120,60	120,60	0,00
Total Previsto/À Confirmar/Realizado:		R\$ 15.975,51	R\$ 6.699,96	R\$ 7.939,27
Diferença entre Previsto e À Confirmar/Realizado:		R\$ 1.336,28		

- Abaixo do previsto
- Proximo do previsto
- Acima do Previsto
- Bem acima do Previsto

Nesta etapa "Orçamento Previsto do Mês" você pode informar os valores previstos por centros de custo e Sub-Centro de custo para o mês definido no campo "Mês/Ano". Nesta tela também é possível visualizar as colunas "à confirmar" e "Realizado", sendo "à confirmar" a soma de todos os pagamentos pendentes para o centros de custo ou sub-centro de custo, no período do mês informado, e "Realizado" a soma dos lançamentos pagos.

Entrando nesta tela o sistema informa a coluna "Previsto" com os valores informados no tela de "Orçamentos Previsto Padrão", sendo que você pode alterar esta coluna informado os valores previstos para o mês em específico.

Todos os valores informando são somados nas linhas de "Total Previsto/A Confirmar/Realizado" e serão calculados na "Diferença entre Previsto e À Confirmar/Realizado".

O sistema define core para as situações:

- Abaixo do previsto
- Proximo do previsto
- Acima do Previsto
- Bem acima do Previsto

Você pode Listar "Receitas" ou "Despesas" clicando em:

Despesas Receitas

Você pode listar apenas as centros de custos/sub-Centros de custo que tenha valores, clicando em:

Mostra só com valor

Para encolher outro mês para análise basta informar no campo :

Mês/Ano setembro 2007

O sistema conta ainda com as funções:

Gera Previsão Baseado na no Orçamento Previsto Padrão

Gera previsão baseado na no Orçamento Previsto Padrão: Esta opção altera os valores previstos conforme os valores do orçamento previsto padrão.

Gera Previsão Baseado na Previsão do Mês Anterior

Gera previsão baseado na previsão do mês anterior: Esta opção copia os valores previstos do mês anterior, desde que tenha-se informado os valores previstos no mês anterior.

Gera Previsão Baseado no Lançamentos do Mês Anterior

Gera previsão baseado nos lançamentos do mês anterior : Esta opção gera a previsão para todos os centros de custos/sub-centros de custos, baseado nos lançamentos pagos no mês anterior, utilizando esta opção, os valores previstos informados vão ser substituídos.

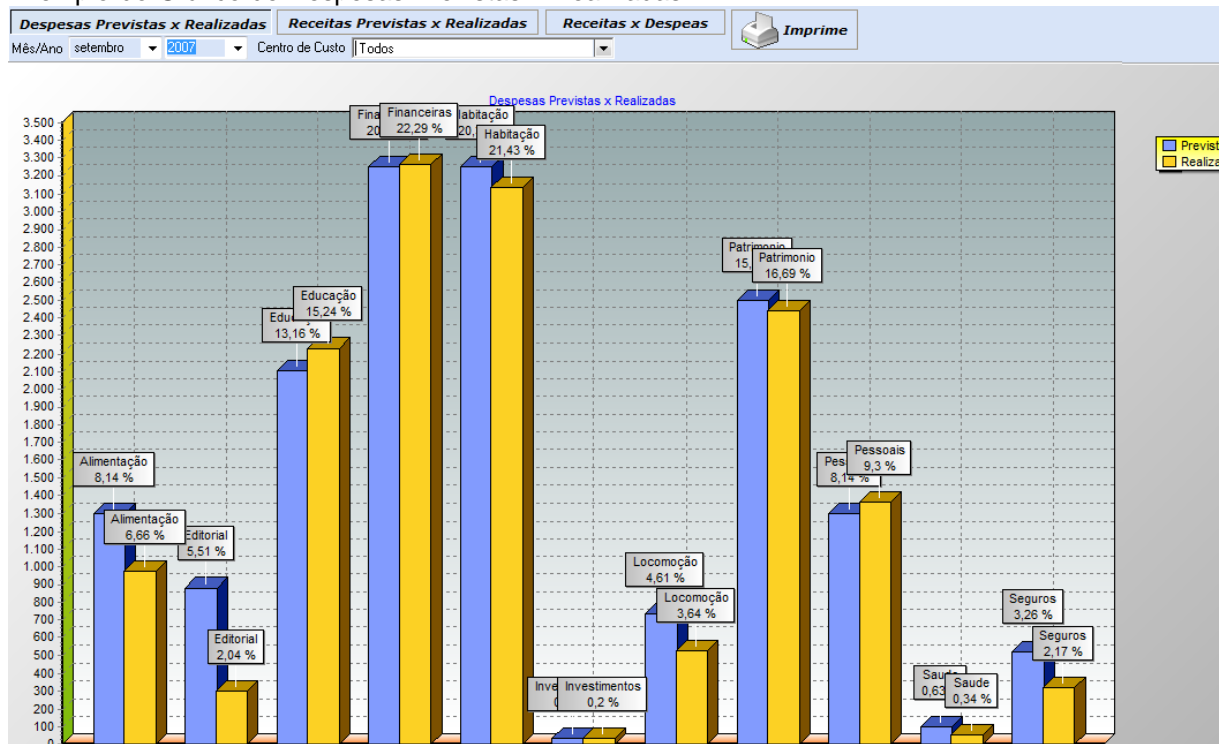
Gráficos:

Na tela de gráficos é possível visualizar informando o mês/Ano, gráficos como "Despesas Previstas x Realizadas" , "Receitas Previstas x Realizadas" e "Receitas x Despesas".

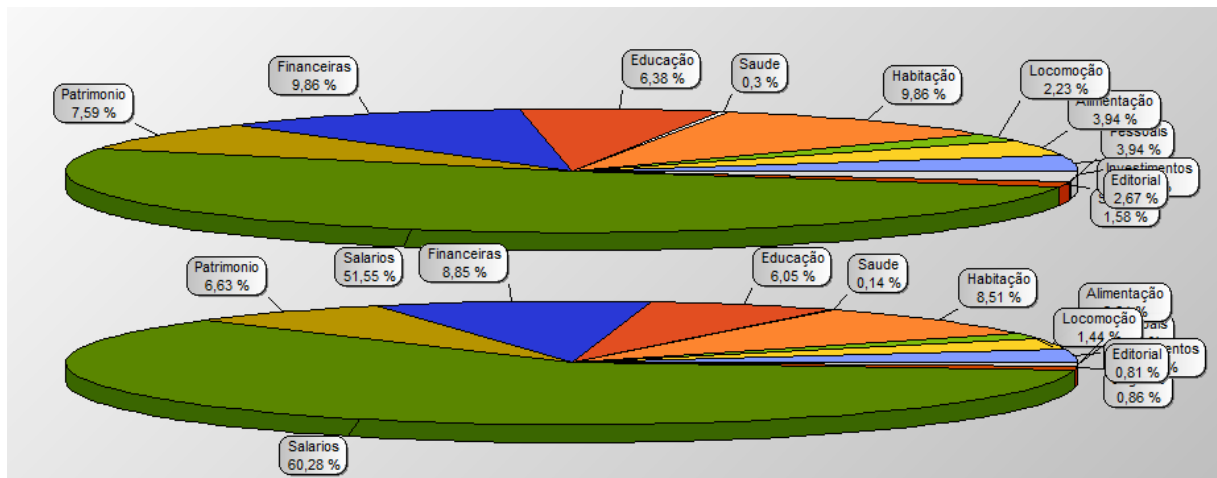
Também é possível informar um Centro de Custo especifica para analise ou Todos.

Para imprimir o gráfico gerado basta clicar no botão "Imprime".

Exemplo do Gráfico de Despesas Previstas x Realizadas.



Exemplo do Gráfico "Despesas x Receitas"



Relatórios:

Cadastro de Orçamento Previsto por Centro de Custo

Orçamento Previsto Padrão | Orçamento Por Mês | Gráfico | Relatórios

Mês/Ano: setembro | 2007

Centro de Custo: Todos

Despesas Receitas Mostra só com valor

Previsto x Realizado Mês Informado + 5 Meses Anteriores

Previsto x Realizado Mês Informado + 5 Proximos Meses

Estatistica de Realizado Mês Informado + 11 meses Anteriores

Estatistica de Realizado Mês Informado + Proximos 11 meses

Orçamento Previsto do Mês x Realizado no Mês

Orçamento Previsto Padrão x Realizado no Mês

Nas opções de relatorios você pode informar o mês/Ano para análise, um centro de custo ou Todos, Despesa ou Receitas e tem opção para listas apenas o centros de custos/sub-centros de custo que tenham valor.

Opções de relatórios:

"Previsto x Realizado Mês Informado + 5 Meses Anteriores". Mostra o valor previsto e realizado do mês informado, por centro de custo e detalhando os sub-centros de custo, mostrando o percentual entre previsto e realizado, e indicando com imagens quando existiu aumento ou queda. Mostra também os 5 meses anteriores ao mês informado.

MARCO ANTONIO CHIARELLI

Previsto x Realizado Mês Informado + 5 Meses Anteriores

Página: 1

Data: 15/09/2007

Critérios >> Mês Atual: 09/2007 + 5 meses anteriores

Centro de Custo	Setembro/2007	Previsto / Realizado	Agosto/2007	Previsto / Realizado	Julho/2007	Previsto / Realizado	Junho/2007	Previsto / Realizado	Mai/2007	Previsto / Realizado	Abril/2007	Previsto / Realizado
Alimentação												
Lanche	50,00	↓ 0,00 0%	100,00	↑ 138,90 139%	100,00	↓ 4,65 5%	100,00	↓ 36,00 36%	100,00	↑ 144,62 145%	100,00	↓ 0,00 0%
Mercado	1.000,00	↓ 839,10 84%	1.000,00	↑ 1.744,11 174%	1.000,00	↑ 1.283,88 128%	1.000,00	↑ 1.183,47 118%	1.000,00	↓ 670,84 67%	1.000,00	↑ 1.824,17 182%
Outros	100,00	↓ 87,25 87%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%
Restaurante	150,00	↓ 48,29 32%	200,00	↑ 246,43 123%	200,00	↓ 0,00 0%	200,00	↑ 215,83 108%	200,00	↓ 0,00 0%	200,00	↓ 0,00 0%
Alimentação	1.300,00	↓ 974,64 75%	1.600,00	↑ 2.186,34 137%	1.400,00	↓ 1.288,53 92%	1.400,00	↑ 1.481,20 106%	1.400,00	↓ 915,25 65%	1.400,00	↑ 1.824,17 130%

"**Previsto x Realizado Mês Informado + 5 Próximos Meses**". Mostra o valor previsto e realizado do mês informado, por centro de custo e detalhando os sub-centros de custo, mostrando o percentual entre previsto e realizado, e indicando com imagens quando existiu aumento ou queda. Mostra também os 5 próximos meses ao mês informado.

MARCO ANTONIO CHIARELLI

Previsto x Realizado Mês Informado + 5 Proximos Meses

Página: 1

Data: 15/09/2007

Critérios >> Mês Atual: 09/2007 + 5 próximos mes es

Centro de Custo	Setembro/2007	Previsto / Realizado	Outubro/2007	Previsto / Realizado	Novembro/2007	Previsto / Realizado	Dezembro/2007	Previsto / Realizado	Janeiro/2008	Previsto / Realizado	Fevereiro/2008	Previsto / Realizado
Alimentação												
Lanche	50,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%
Mercado	1.000,00	↓ 839,10 84%	1.000,00	↑ 1.314,89 131%	1.000,00	↓ 0,00 0%	1.000,00	↓ 0,00 0%	1.000,00	↓ 0,00 0%	1.000,00	↓ 0,00 0%
Outros	100,00	↓ 87,25 87%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%	100,00	↓ 0,00 0%
Restaurante	150,00	↓ 48,29 32%	200,00	↓ 63,36 32%	200,00	↓ 0,00 0%	200,00	↓ 0,00 0%	200,00	↓ 0,00 0%	200,00	↓ 0,00 0%
Alimentação	1.300,00	↓ 974,64 75%	1.400,00	↓ 1.378,25 99%	1.400,00	↓ 0,00 0%	1.400,00	↓ 0,00 0%	1.400,00	↓ 0,00 0%	1.400,00	↓ 0,00 0%

"**Estatística de Realizado Mês Informado + 11 meses Anteriores**". O sistema gera o relatório totalizando por centro de custo e detalhando por sub-centros de custo, mostrando o percentual correspondente de cada centro de custo/sub-centro de custo em relação ao total. Mostrando também os 11 meses anteriores ao mês informado.

MARCO ANTONIO CHIARELLI

Estatística de Realizado Mês Informado + 11 meses Anteriores

Página: 1

Data: 15/09/2007

Critérios >> De: 09/2007 Até: 08/2008

Centro de Custos	Setembro/2007	Agosto/2007	Julho/2007	Junho/2007	Mai/2007	Abril/2007	Março/2007	Fevereiro/2007	Janeiro/2007	Dezembro/2006	Novembro/2006	Outubro/2006
Alimentação												
Lanche	0,00 0%	138,90 1%	4,65 0%	36,00 0%	144,62 1%	0,00 0%	29,15 0%	137,51 1%	45,90 0%	46,20 0%	0,00 0%	0,00 0%
Mercado	839,10 6%	1.744,11 10%	1.283,88 8%	1.183,47 8%	670,84 4%	1.824,17 9%	1.149,34 6%	600,59 3%	1.057,27 4%	1.537,30 9%	687,37 5%	1.567,31 14%
Outros	87,25 1%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%
Restaurante	48,29 0%	246,43 1%	0,00 0%	215,83 1%	0,00 0%	0,00 0%	459,64 2%	233,19 1%	326,00 1%	102,30 1%	0,00 0%	0,00 0%
Total	974,64 7%	2.186,34 13%	1.288,53 8%	1.481,20 10%	915,25 6%	1.824,17 9%	1.713,33 9%	971,29 5%	1.429,17 5%	1.665,00 10%	687,37 5%	1.567,31 14%

"**Estatística de Realizado Mês Informado + 11 Próximos meses**". O sistema gera o relatório totalizando por centro de custo e detalhando por sub-centros de custo, mostrando o percentual correspondente de cada centro de custo/sub-centro de custo em relação ao total. Mostrando também os 11 próximos meses ao mês informado.

MARCO ANTONIO CHIARELLI

Estatística de Realizado Mês Informado + Proximos 11 meses

Página: 1

Data: 15/09/2007

Critérios >> De: 09/2007 Até: 08/2008 Centro de custos: Financeiras

Centro de Custos	Setembro/2007	Outubro/2007	Novembro/2007	Dezembro/2007	Janeiro/2008	Fevereiro/2008	Março/2008	Abril/2008	Mai/2008	Junho/2008	Julho/2008	Agosto/2008
Financeiras												
CPMF	34,63 1%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%
Empréstimos	2.405,21 74%	2.405,21 98%	2.405,21 98%	1.290,63 97%	1.290,63 98%	1.033,54 98%	278,05 94%	278,05 94%	278,05 100%	278,05 100%	278,05 100%	278,05 100%
Encargos	132,39 4%	51,07 2%	51,07 2%	43,87 3%	22,00 2%	18,00 2%	18,00 6%	18,00 6%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%
Juros	677,72 21%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%	0,00 0%
Total	3.262,49 100%	2.456,28 100%	2.456,28 100%	1.334,50 100%	1.312,63 100%	1.051,54 100%	296,05 100%	296,05 100%	278,05 100%	278,05 100%	278,05 100%	278,05 100%

"**Orçamento Previsto do Mês x Realizado no Mês**". O sistema gera o relatório mostrando os valores previstos do Mês, a confirmar e realizado por centro de custo e detalhando por sub-centro de custo, mostrando os percentuais entre Previsto x realizado e Previsto x À confirmar + Realizado.

MARCO ANTONIO CHIARELLI

Página: 1

Data: 15/09/2007

Orçamento Previsto do Mês x Realizado no Mês

Critérios >> Mês: 09/2007 Centro de custos: Financeiras

Centro de Custo	Valor Previsto	Valor à Confirmar	Valor Realizado	Valor À Conf.+ Realiz	% Prev.XRealiz.	% Prev.XÀ Confi.+Realiz.
Centro de Custo Financeiras						
CPMF	100,00	0,00	34,63	34,63	34,63%	34,63%
Empréstimos	2.500,00	1.676,49	728,72	2.405,21	29,15%	96,21%
Encargos	150,00	7,20	125,19	132,39	83,46%	88,26%
Juros	500,00	0,00	677,72	677,72	135,54%	135,54%
Total	3.250,00	1.683,69	1.578,80	3.262,49	48,58%	100,38%
Total Geral:	3.250,00	1.683,69	1.578,80	3.262,49	48,58%	100,38%

"Orçamento Previsto Padrão x Realizado no Mês". O sistema gera o relatório mostrando os valores previstos Padrão, a confirmar e realizado por centro de custo e detalhando por sub-centro de custo, mostrando os percentuais entre Previsto x realizado e Previsto x À confirmar + Realizado.

MARCO ANTONIO CHIARELLI

Página: 1

Data: 15/09/2007

Orçamento Previsto Padrão x Realizado no Mês

Critérios >> Mês: 09/2007 Centro de custos: Financeiras

Centro de Custo	Valor Previsto	Valor à Confirmar	Valor Realizado	Valor À Conf.+ Realiz	% Prev.XRealiz.	% Prev.XÀ Confi.+Realiz.
Centro de Custo Financeiras						
CPMF	100,00	0,00	34,63	34,63	34,63%	34,63%
Empréstimos	2.000,00	1.676,49	728,72	2.405,21	36,44%	120,26%
Encargos	0,00	7,20	125,19	132,39	0,00%	0,00%
Juros	0,00	0,00	677,72	677,72	0,00%	0,00%
Total	2.100,00	1.683,69	1.578,80	3.262,49	75,18%	155,36%
Total Geral:	2.100,00	1.683,69	1.578,80	3.262,49	75,18%	155,36%

3 Novidades Versão 3.1 (Contas)

1- Opção para pagamento de varias contas.

Pagamento Multiplo de Lançamentos

Para efetuar o pagamento multiplo de lançamentos, selecione a opção "Pagamento Multiplo", como isso fica ativo a forma de pagamento unico, após isso o sistema vai mostra o botão "Pagar Itens".

Lançamentos Pendentes (Conta Contas a Pagar/Receber)										
Até domingo 02 de março de 2008										
7 Dias <input checked="" type="checkbox"/> Pagamento Multiplo										
Pagar Itens										
<input checked="" type="checkbox"/>	Descrição do Lançamento	Tipo	Conta	Doc.	Vencimento	Dias	PC	TP	Valor	Clique Para:
<input checked="" type="checkbox"/>	telefone	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			100,00	<input type="checkbox"/> Pagar <input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	luz	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			10,00	<input type="checkbox"/> Pagar <input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Parcela 1 Pedido de venda 2	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			152,00	<input checked="" type="checkbox"/> Pago <input type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Escola	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			1.222,00	<input type="checkbox"/> Pagar <input checked="" type="checkbox"/>

Depois escolha os lançamentos a serem pagos clicando na coluna "Pagar" do lançamento correspondente, você pode escolher quantos lançamentos for necessario.

Estes ficaram marcados:

Até domingo 02 de março de 2008 Dias Pagamento Múltiplo

Pagar Itens

<input checked="" type="checkbox"/>	Descrição do Lançamento	Tipo	Conta	Doc.	Vencimento	Dias	PC	TP	Valor	Clique Para:
<input checked="" type="checkbox"/>	telefone	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			100,00	<input type="checkbox"/> Pagar <input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	luz	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			10,00	<input type="checkbox"/> Pagar <input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Parcela 1 Pedido de venda 2	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			152,00	<input checked="" type="checkbox"/> Pago <input checked="" type="checkbox"/>
<input checked="" type="checkbox"/>	Escola	Esporadica	Contas a Pagar/R		24/02/2008	0			1.222,00	<input type="checkbox"/> Pagar <input checked="" type="checkbox"/>

Se desistir de algum lançamento basta clicar novamente em "Pagar", para que o sistema desmarque o lançamento.

Apos escolher os lançamentos, clique em "Pagar Itens".

Pagamento

Baixa de Pagamentos Múltiplos

	Descrição do Item	Centro de Custo	Sub-Centro de Custo	VALOR
<input checked="" type="checkbox"/>	Esporadica	Investimentos		100,00
<input checked="" type="checkbox"/>	Esporadica	Saude		10,00
<input checked="" type="checkbox"/>	Esporadica	Educação		1.222,00

Conta utilizada para pagamento: BANCO Tipo de Lançamento Para a conta Escolhida: Cheque

Data Pagamento: 24/02/2008 Valor Pago: 2.664,00 Número Documento:

O sistema vai abrir a tela de pagamento, somando todos os lançamentos. Em seguida escolha a conta que sera utilizada para pagamento, o tipo de lançamento, a data e o numero de documento (opcional). e confirme o pagamento.

No exemplo foi pago 3 contas com o mesmo cheque.

2- Correções diversas.

- 1- Quando gerar diferença do pagamento não estava gerando lançamento para o proximo mes.
- 2- Quando gera diferença do pagamento , informar como default a propria conta origem do pagamento.
- 3- Coluna Disponível mostrar valor mesmo que limite for zero.
- 4- Conciliação esta deixando entrar sub-centro de outros centros de custo.
- 5- Correção da função só lançamentos do mês.
- 6- Correção da conciliação de extrato bancario .
- 7- Correção do orçamento previsto.