

## Libro de caja 8

El programa de libro de caja es un programa de contabilidad fácil con el que puede registrar su efectivo y sus transacciones bancarias de una manera confortable y sin tener conocimientos técnicos en contabilidad.

El libro de caja tiene una capacidad ilimitada del número de clientes, de esta forma puede administrar una variedad de empresas/clientes.

En este manual no sólo encuentra textos de ayuda sino también más información sobre las funciones especiales y las posibilidades que el Libro de caja le ofrece.

### Capacidad ilimitada de número de clientes

El libro de caja cuenta con un número ilimitado de clientes, puede administrar el número deseado de Empresas/Clientes. Para cada contabilidad será añadida extensión ".kas" . Es este archivo están contenidos todos los datos de la contabilidad (cuentas, asientos, transacciones bancarias...).

### Contabiliza automáticamente las transacciones bancarias

Con reglas que crea puede realizar la contabilidad completamente automática . Para llamar las transacciones bancarias el libro de caja le ofrece diferentes soluciones como son: archivo CSV, la importación de textos. Para las cuentas de PayPal se puede llamar directamente por Internet o por medio de la importación y por banking HBCI (sólo para bancos alemanes).

Sus transacciones bancarias serán analizadas por reglas fijas y serán distribuídas en las cuentas bancarias correspondientes. En caso ideal puede Usted completar la contabilidad en pocos segundos.

### Interfaz Datev para su asesor fiscal

Es sólo válida para Alemania. Por favor lea el manual alemán.

### Digitalización de los comprobantes

En el nuevo Libro de caja 5 puede añadir en cada contabilidad un comprobante como documento Pdf o puede escanearlo. Deposite sencillamente la factura pagada, el recibo o el comprobante de la gasolina, etc, años después también puede ver sus comprobantes y en todo momento los puede imprimir.

Además, puede por ejemplo en el boletín mensual puede imprimir todas las contabilidades con todos sus comprobantes correspondientes y como guardar como documento Pdf.

### Cálculo de los beneficios y reporte de los impuestos

El nuevo Libro de Caja tan sólo con apretar un botón puede calcular el resultado operacional

del periodo de tiempo establecido. Además se puede que con empresas individuales se consideren los ingresos y gastos privados.

En el reporte del impuesto sobre el volúmen de ventas se mostrarán claramente todos los datos de la de la devolución del IVA.

## Primer paso con el libro de caja

Cuando inicia por primera vez el libro de caja, será creado automáticamente un archivo de contabilidad con el nombre de 'meinbuch.kas'. Con esto será elegido automáticamente el plan de cuentas estándar, el cual contiene las cuentas principales.

Usted puede en todo momento cambiar posteriormente las opciones en el menú (parte izquierdainferior de la pantalla) bajo configuración ó puede crear un nuevo archivo de contabilidad en nueva contabilidad.

El libro de caja puede manejar archivos de contabilidad con o sin IVA. Para todas las empresas que no estén obligadas a llevar IVA, al crear la nueva contabilidad se puede desactivar la opción de IVA.

La opcion de "cierre de mes" puede ser activada de igual manera. Cuando activa el cierre de mes serán fijadas las contabilidades del mes anterior a principios del nuevo mes correspondiente. El meses anteriores no se pueden cambiar. Sin esta opción se podrían cambiar posteriormente todas las contabilidades.

**Nota:** ¡La opción "cierre de mes" no se puede desactivar posteriormente!

Cuando Usted crea un nuevo archivo de contabilidad, este será automáticamente guardado en el subdirectorio de "Daten". Con el libro de caja puede manejar muchos archivos de contabilidad (clientes).

Al iniciar el programa será abierto el último archivo de contabilidad que se haya utilizado. Para elegir otro archivo, de clic en "abrir contabilidad". Para abrir serán mostrados automáticamente siempre los últimos 5 archivos de contabilidad. Si el archivo que desea no aparecen en la lista, elija "elegir otra contabilidad..." y abra el archivo de contabilidad deseado.

Además puede utilizar la función de "buscar archivos de contabilidad" la cual busca en todos los discos duros de su ordenador y le muestra los archivos ordenados de acuerdo a la fecha que se cambiaron. Cuando se hayan encontrado los archivos puede Usted abrirlos dando doble clic.

## Asegurar datos de contabilidad

El nuevo libro de caja guarda sus contabilidades y configuraciones inmediatamente después de haber ingresado una entrada. Además el libro de caja es apto para ser usado en red, así

puede por ejemplo en un ordenador realizar nuevas contabilidades y al mismo tiempo solicitar análisis en otros lugares de trabajo.

Debe guardar regularmente su archivo de contabilidad en una unidad externa (por ej.: unidad de memoria USB), bajo la función "Guardar copia como" encuentra la función en el Menú bajo Programa.

La función "Guardar como..." la utiliza solamente cuando desea mover el archivo de contabilidad permanentemente en otra carpeta de almacenamiento, por ejemplo: Sí desea guardar su archivo de contabilidad bajo "documentos propios".

Además puede utilizar la función de aseguramiento de los datos de forma automática, con ello sera hecha una copia de la contabilidad actual al finalizar el programa, esto será hecho en una carpeta del programa para los aseguramientos de los datos.

## Caja (Libro de caja)

En un libro de caja deben de ser registrados todos los ingresos en efectivo y los gastos. El libro de caja nunca debe registrar saldo negativo. ¡Usted no puede tomar dinero de una caja vacía!

Lo mejor es que lleve su libro de caja al día y lo registre diario o mínimo que cada 2 ó 3 días registre la contabilidad. También es importante que guarde todos los comprobantes con un número consecutivo. El libro de caja puede dar los números de los comprobantes automáticamente. Usted puede escoger (bajo la configuración) sí el número de comprobante siempre sera dado consecutivamente o sí al mes (dado el caso anual) vuelva a empezar con el número uno.

Para realizar los registros en el libro de caja, de clic en la parte izquierda en el punto del menú Caja. El libro de caja (por ej.: Cuenta 1000) se abre:

Como primera entrada será mostrado siempre el saldo inicial de caja a principios de mes (período). Cuando ya ha llevado anteriormente un libro de caja , puede cambiar el inventario de la caja bajo Configuración -> Plan de cuentas. Sino empieza el libro de caja con céro.

## Nueva contabilidad

Para inscribir una contabilidad, de clic en el botón Contabilizar.

Cuando desee inscribir gastos, de clic en el campo rojo "Gasto". Posteriormente puede ingresar la fecha de la contabilidad. Después elija una cuenta de contabilidad o ingrese sencillamente en el campo el número de cuenta. El libro de caja le dará a escoger automáticamente las cuentas adecuadas. Cuando Usted sólo conozca la descripción de la cuenta, ingrese sencillamente la letra principal de la descripción de la cuenta (por ej.: "privado"), entonces el libro de caja le ofrece todas las cuentas adecuadas que puede elegir.

Sí no trabaja con cuentas, deje libre el campo de cuenta. Su asesor fiscal podrá posteriormente ingresar los datos en el programa de Datev.

Para la contabilidad, al ingresar el texto hágalo de ser posible breve y explicativo, por ejemplo: "aportación privada". El libro de caja no está limitado, puede en teoría ingresar cualquier texto largo a la contabilidad.

En el campo del "importe" ingrese siempre la cantidad en bruto (es decir el importe incluyendo el IVA).

Debajo puede Usted ingresar el porcentaje del IVA, el cual está contenido en el importe. En caso de que Usted trabaje sin IVA, es suficiente con que ingrese la entrada del importe, el IVA no será mostrado.

Si contabiliza una cuenta con ingreso con IVA extranjero (UE) (ver en cuentas) puede elegir, tan sólo dando un clic con el ratón, al beneficiario del país de la UE o puede ingresar sencillamente la abreviatura del país en el campo ' IVA'. Por ejemplo ingrese ' AT' para Austria y oprima la tecla TAB para continuar, el libro de caja elije automáticamente a 'Austria' como país de la UE y la tasa válida del IVA por el 20%.

Para finalizar, si tiene un número de comprobante lo puede ingresar todavía para esta contabilidad.

Para obtener el número siguiente disponible, de clic sencillamente en el botón Siguiente. Para insertar una nueva contabilidad, elija Inscribir. La contabilidad será registrada en el libro de caja, la ventana de contabilidad queda automáticamente abierta, con ello puede inmediatamente registrar la siguiente contabilidad. Cuando ya haya registrado todas las contabilidades, de clic en Cerrar.

## Divisiones

Con el botón de Divisiones puede disponer de una contabilidad dividida. A continuación ingrese bajo Divisiones el importe total de sus contabilidades, por ejemplo: 100,00. Después ingrese en el campo "Importe" el importe de la primera contabilidad, por ejemplo: 70,00 EUR. Elija Inscribir para tomar la contabilidad. Después de haber ingresado la contabilidad será mostrado automáticamente el resto del importe. Usted puede continuar dividiendo el resto del importe hasta que la cantidad total quede contabilizada.

## Cambiar una contabilidad

Para cambiar posteriormente una contabilidad, de doble clic a la contabilidad de la lista. Entonces puede cambiar los archivos con el botón Inscribir que tomará los cambios.

**Nota:** Si ha activado la opción "cierre de mes" para un archivo de contabilidad, ya no podrá cambiar los meses que ya han sido cerrados.

## Borrar contabilidad(es)

Para eliminar una ó más contabilidades, a continuación marque estas contabilidades de la

lista y elija el

botón Borrar. ¡Atención: Este proceso no se puede volver a crear!

**Nota:** Si ha activado la opción "cierre de mes" para un archivo de contabilidad, ya no podrá borrar las contabilidades con los meses que ya han sido cerrados.

## Seleccionar los asientos

A partir del Libro de caja 8 puede marcar los asientos con color, por ejemplo cuando algún comprobante le falte. Usted puede en cualquier momento hacer que se le muestre una lista de los asientos seleccionados, para ello utilice la función normal de búsqueda.

## Imprimir y exportar

Para imprimir el libro de caja, de clic en el botón de Gastos y elija "Imprimir". La vista preliminar será abierta. Usted puede elegir si desea imprimir o guardar la versión como archivo PDF. Los márgenes de las páginas del documento del libro de caja los puede establecer en Opciones de impresión. También puede guardar el libro de caja como archivo CSV o archivo de texto y sólo las contabilidades, por ejemplo: importarlas en otros programas.

Con la función "Imprimir con comprobantes" los comprobantes correspondientes serán automáticamente impresos de acuerdo a la lista de contabilidad. Por ejemplo: la factura del teléfono, el comprobante de cargar la gasolina... En los comprobantes serán impresos automáticamente los números de los comprobantes.

Usted puede ver en la vista preliminar la impresión completa también como documento Pdf.

## Contabilidades bancarias

Usted puede registrar con el programa de libro de caja no solo los ingresos en efectivo y los gastos sino también las contabilidades de las otras cuentas (cuentas bancarias, cuentas de PayPal, tarjetas de crédito...).

Puede crear más cuentas financieras. Para ingresar una contabilidad manualmente, de clic del lado izquierdo en punto del Menú Banco.

Arriba del lado derecho de la pantalla puede elegir la cuenta bancaria actual. La entrada de la contabilidad funciona de igual manera que dando "Libro de caja" y describir.

Cuando su banco use el protocolo HBCI 2.2 PIN/TAN o FinTS 3.0, también puede contabilizar automáticamente las transacciones bancarias del programa. Instrucciones las encuentra en la parte de "Banca en línea".

Para las cuentas de Pay-Pal hay en el programa una función de importación, de tal forma que las cuentas de Pay-Pal pueden ser contabilizadas automáticamente.

Además, el libro de caja puede importar con contabilidades bancarias cualquier archivo CSV

o archivos de textos (casi todos los bancos ofrecen descargar para las transacciones como archivo de texto ó archivo CSV).

## Banca en línea

Si Usted tiene una cuenta de Pay-Pal, puede recoger por medio del menú de banca en línea su extracto de cuenta via internet de su banco y crear contabilidades automáticas desde los extractos de las cuentas y por medio de reglas. El libro de caja "aprende" mediante reglas, a que cuenta contable debe contabilizar la transacción correspondiente. Tan pronto sea nuevamente reconocida una transacción, el libro de caja contabiliza totalmente de forma automática su transacción y la elimina de la lista "nueva transacción".

El programa de Libro de caja soporta los protocolos HBCI 2.2 PIN/TAN y FinTS 3.0 para llamar las transacciones bancarias. Además el nuevo SEPA (IBAN und BIC) será soportado. . Además puede llamar las transacciones bancarias de PayPal en línea o importar por medio del formato CSV/Text los archivos deseados en CSV de su banco.

## Nuevas transacciones y transacciones contabilizadas

Del lado de "nuevas transacciones" encuentra todas las transacciones bancarias de la cuenta bancaria actual, la cual hasta ahora no ha sido ingresada en la contabilidad. Del lado de "transacciones contabilizadas" serán mostradas todas las transacciones que ya han sido contabilizadas. Cuando una cuenta contable ha sido ingresada, aparece el número de la cuenta a un lado de la transacción.

## Mostrar detalles

Usted puede establecer que para cada transacción bancaria le muestre todos los detalles, ya sea para una nueva transacción o para una ya contabilizada (cliente, datos bancarios del cliente...). Para ello, marque la transacción de la lista y elija la función "mostrar detalles" en el menú bajo Transacción.

## Configurar una cuenta bancaria

El libro de caja soporta 3 diferentes tipos de cuentas.

HBCI ó FinTS-en banca en línea será por el momento soportada sólo por bancos en Alemania.

Los bancos en otros países no ofrecen hasta ahora este procedimiento. Para mayor información, lea por favor el manual en alemán. La segunda variante de la cuenta (PayPal) se conecta directamente con el servidor de Pay-Pal en internet y se puede acceder a las nuevas transacciones. Para esto debe tener permitido el acceso a las transacciones de Pay-Pal en su cuenta de Pay-Pal. Como establezca el acceso, será posteriormente descrito bajo "Pay-Pal-Banking".

Todas las demás cuentas pueden ser establecidas como importación el formato CSV o como texto. Para este proceso debe Usted 'descargar' sus transacciones bancarias de la página de internet de su banco. La mayoría de los bancos le ofrecen la descarga del extracto de la cuenta como texto ó como archivo CSV. Este archivo puede ser importado por el libro de caja.

## HBCI/FinTS - Banking

La mayoría de bancos **en Alemania** soportan el banking HBCI con Pin und Tan. Por ejemplo todos las cajas de ahorro, los bancos Volks- y Raiffeisenbanken, Postbank, Deutsche Bank, IngDiba, Hypovereinsbank y muchos otros.

Los bancos Commerzbank y Dresdner lamentablemente no aceptan por el momento ningún HBCIPin/Tan.

Para configurar su cuenta bancaria elija en la vista de las cuentas el botón NUEVO y finalmente "Nueva cuenta bancaria (HBCI)".

Ingrese una breve descripción para esta cuenta, por ejemplo: "Caja de ahorro- Cuenta de negocios" y finalmente su cuenta bancaria y su número de cuenta.

En el programa de MyMoney será registrado mediante el código bancario normalmente la página web y la versión HBCI de forma automática. Del lado derecho de la pantalla encuentra además información especial sobre su banco.

Ingrese su ID del usuario y dado el caso el ID del cliente. Si no esta seguro de saber que datos han de ingresarse en los campos, por favor contacte a su banco.

En el campo "Pin" ingrese su PIN normal de la banca en línea. Si no desea que su PIN sea guardado, deje el campo libre. El libro de caja le pregunta directamente sobre la llamada de las transacciones después de ingresar el código del PIN.

Confirme las entradas con OK, la nueva cuenta será ingresada y el libro de caja pregunta si la cuenta debe ser sincronizada. Confirme la pregunta con "Si" para que el servidor del banco y el libro de caja se puedan sincronizar.

Posteriormente, puede llamar en todo momento sus transacciones bancarias directamente del servidor del banco con la función de "actualizar".

Si obtiene el mensaje de "no hay conexión con el servidore del banco", por favor compruebe si tiene acceso a internet. Con frecuencia el programa es bloqueado por un firewall o por el programa antivirus. En este caso debe permitir el acceso a internet para el programa "buchen2.exe" en su firewall o en su programa antivirus.

## Banking de PayPal

PayPal le ofrece la posibilidad de recoger las transacciones en internet via "API". Con ello el

libro de caja tiene permitido el acceso a su cuenta de Pay-Pal, para ello debe de permitir el acceso en su cuenta de Pay-Pal.

Para configurar el acceso API, abra su cuenta de Pay-Pal bajo [www.paypal.com](http://www.paypal.com).

De clic en el lado derecho de la página en la "opción2" en "solicitar la autorización API..."

Posteriormente elija "Solicitar una firma API"

En la siguiente página le serán mostrados solamente los datos de acceso del API. Elija en el programa de libro de caja el botón "cuentas bancarias" bajo la opción Banking, finalmente en Nuevo -> "nueva cuenta PayPal".

Ingrese una pequeña descripción para esta cuenta de Pay-Pal, por ejemplo: "PayPal negocios".

Finalmente ingrese su email de PayPal y los datos de acceso API (Usuario API, contraseña y firma) e ingrese la fecha en la que las transacciones deben ser recogidas. ¡Tenga cuidado con las minúsculas y mayúsculas en la contraseña y la firma!

Guarde la nueva cuenta con Aceptar.

Confirme en la página de PayPal su datos de acceso, con el botón Finalizar.

Elija el botón Actualizar, para acceder a las nuevas transacciones.

## MT940-Import

Muchos bancos ofrecen la descarga de las transacciones por MT940. El formato MT940 es un formato estándar mundial para transferir transacciones.

Si su banco ofrece el formato MT94 entonces puede configurar en el libro de caja una nueva cuenta bancaria 'Importación-MT940'. Ingrese una breve descripción a una cuenta bancaria, por ejemplo: 'Santander 123' y dado el caso elija el formato de texto (Utf8 o formato ansi).

Después de que haya configurado la cuenta, cargue el archivo deseado de su banco. Elija en el programa libro de caja como cuenta actual, la cuenta MT940 y de clic en el botón 'Actualizar'. Elija el archivo descargado anteriormente y confirme con el botón de 'Aceptar'.

Las transacciones bancarias serán importantes.

Este proceso lo puede repetir sencillamente en intervalos regulares (por ejemplo: semanal o mensual) el libro de caja reconoce automáticamente las transacciones dobles y no las vuelve a importar.

## Importación de archivos CSV/texto



Casi todos los bancos le ofrecen la posibilidad de descargar sus transacciones como archivos de texto. El libro de caja puede importar y archivar estas transacciones de los archivos de texto.

Antes de que pueda importar sus transacciones, debe aclarar en el libro de caja la estructura del archivo de texto. Debido a que cada banco utiliza un formato independiente para la transferencia de las transacciones.

A continuación elija un archivo de texto que haya descargado de su banco. El libro de caja analizará el archivo e intentará de reconocer el formato automáticamente.

Después organice los campos contenidos en el archivo de texto del libro de caja.

La línea marcada de rojo, contiene la primera línea de los datos de las transacciones. Muchos bancos dan al principio la información del archivo, por ejemplo: sobre el estado actual de la cuenta. Para cambiar la 'Línea de inicio', dé clic en el número de la línea de los datos de la misma.

Finalmente, ordene cada columna. Para ello de doble clic en la columna y elija de la lista el campo de datos que sea adecuado. Por ejemplo: Dé doble clic a la columna que contenga la fecha y las transacciones: Elija como campo de datos "fecha" e ingrese el formato de la fecha.

Los campos asignados le serán mostrados con color y estarán en la parte superior de la línea. Clasifique como mínimo los datos "fecha", "importe" y "uso" ó "cliente"

Los importes de las transacciones serán presentados por los bancos de forma muy diferente.

La mayoría de los bancos utiliza una columna, los gastos con el signo de menos (-) y los ingresos con ó sin el signo de más (+).

Otros bancos utilizan dos columnas separadas para los ingresos y los gastos. En este caso elija el campo "Distintivo del cargo" y "Distintivo del crédito".

La última variante señala los ingresos y gastos con una abreviatura (por ejemplo: "C" para cargo y "H" para "Haber"). Elija en este caso el "importe señalado" ó sólo la 'señal' e ingrese la abreviatura para el cargo y el haber.

Además, Usted puede establecer en la columna del importe la moneda en curso, siempre y cuando su banco no haya especificado la moneda de las transacciones en la columna o en el importe. Si se ha ingresado la moneda (por ejemplo: '123,00 EUR') el libro de caja reconoce automáticamente la moneda.

**Nota:** ¡El libro de caja puede administrar una sólo moneda de acuerdo a cada archivo de contabilidad (cliente)!

Cuando un archivo de texto contiene una columna con el saldo, clasifique el campo 'Saldo' de esta columna. Por favor, por último elija si el saldo debe ser mostrado en la primera o en la última línea.

## Contabilizar transacciones bancarias

### Obtener transacciones e ingresar en la contabilidad

Cuando Usted haya establecido todos los bancos y las cuentas de PayPal, cierre la configuración de las cuentas bancarias. Para retirar nuevas transacciones bancarias, elija la cuenta bancaria deseada y de clic en el botón de Obtener transacciones.

Para las cuentas HBCI se conecta automáticamente el programa Libro de caja con el servidor del banco y llama sus transacciones.

Para las cuentas PayPal será a continuación creada la conexión en internet con el servidor de PayPal y las nuevas transacciones serán retiradas.

Para la importación de cuentas CSV, a continuación debe elegir los datos con las nuevas transacciones bancarias y finalmente estas nuevas transacciones serán importadas.

### Retomar nuevas transacciones de la cuenta en la contabilidad

Usted puede retomar las transacciones de la cuenta manual o automáticamente en la contabilidad. Para establecer una contabilidad manualmente, de doble clic en la lista de las transacciones de la contabilidad. La ventana normal de la contabilidad será abierta, entonces puede elegir sólo una cuenta de la contabilidad y dado el caso, puede cambiar el texto, fecha, etc. Para ingresar la contabilidad, de clic en Asentar. El asiento será ingresado en la contabilidad, el extracto de la cuenta será retomada automáticamente en la lista "Transacciones asentadas".

Usted puede asentar al mismo tiempo varias transacciones bancarias, marque a continuación en la lista todas las transacciones que desee asentar y elija Asentar manualmente. Usted puede solamente establecer la cuenta de la contabilidad y el texto. Elija Asentar para marcar todas las transacciones en una sola vez y asentarlas en la cuenta.

### Dividir las transacciones manualmente

En algunos casos puede ocurrir que una transacción bancaria deba dividirse en más cuentas contables, por ejemplo: una devolución del cargo, que contenga 3,00 EUR de gastos de cancelación.

Para dividir la transacción, tiene que hacer el mismo procedimiento como se explica en la descripción de arriba en el de la contabilidad manual. Elija a continuación la siguiente cuenta contable y cambie el importe correspondiente. Dé clic en Asentar para ingresar la primera contabilidad. El libro de caja nota automáticamente que no se ha contabilizado toda el importe y abre nuevamente la ventanilla de contabilidad y muestra automáticamente en el campo del importe el resto del importe. Usted puede repetir este paso en cualquier momento, hasta que la cantidad total del importe de la transacción haya sido asentada. Entonces será ingresada la transacción bajo "Transacciones asentadas".

## Contabilizar las transacciones automáticamente

El libro de caja puede contabilizar sus transacciones bancarias automáticamente mediante reglas. Usted puede establecer muchas "reglas" con las que el programa las va a reconocer para crear la contabilidad automáticamente. Así hace que todas las contabilidades frecuentes sean asentadas totalmente automáticas.

### Reglas

Para que no tenga que clasificar manualmente todas su transacciones bancarias, existen las reglas de las transacciones. Con estas reglas aclara Usted al libro de caja, donde haya una determinada contabilidad y a que cuenta de la contabilidad pertenece.

Cada vez que recoge un extracto de cuenta del banco, las contabilidades serán automáticamente comparadas con las reglas. Cuando encuentre una contabilidad adecuada, aparece la contabilidad en la lista con el nombre de las reglas correspondientes.

Con un clic en el botón de Contabilizar automáticamente, serán registrados automáticamente en la contabilidad todos los asientos reconocidos y serán añadidos a las transacciones asentadas.

Asientos que ocurran muy rara vez o una sólo vez, dé sencillamente doble clic a la contabilidad para hacerlo manualmente.

### Ejemplo

Cuando Usted por ejemplo cada mes tiene una contabilidad con el concepto de transferencia "Renta de Oficina", puede crear nuevas reglas.

Marque las transacciones bancarias y elija "Nueva regla para la transacción" en el menú bajo Transacciones.

Active el campo "El uso contiene este texto" e ingrese "Renta de oficina" . Después establezca la cuenta contable y dado el caso la tasa del IVA. También puede escribir un texto para el asiento, de lo contrario serán retomadas automáticamente el cliente (o bien el destinatario) y el concepto de la transferencia del extracto de la cuenta.

Cada vez que Usted recoge una nueva transacción, el programa prueba automáticamente si el asiento con el texto "Renta de oficina" esta incluido. Si encuentra este asiento lo muestra con los nombres de las reglas "Renta de oficina". Cuando Usted dá clic en Contab. automáticamente será el asiento automáticamente eliminado de la lista e ingresado en la contabilidad como un nuevo gasto con la cuenta contable "Renta de oficina".

Así puede establecer cualquier regla, de tal forma que después de un tiempo cada contabilidad será reconocida y clasificada.

## Combinar más palabras

En el campo "contiene el concepto de la transferencia" y "no lo contiene" puede combinar varios conceptos de búsqueda. Para buscar dos conceptos, ingrese el símbolo "|" entre las palabras, por ejemplo: "rojo | azul". Entonces el programa reconoce todas las transacciones que contengan las palabras "azul" ó "rojo".

Cuando las transacciones deban contener ambos conceptos, utilice el símbolo "&" entre las palabras, por ejemplo: "rojo & azul". El programa reconoce todas las transacciones que contengan ambas palabras "azul" y "rojo". Una contabilidad que contenga sólo azul o rojo será mostrada.

### Adonde será contabilizado el importe:

#### Contabilizar el importe de la transacción

En el campo de "contabilizar" se puede establecer como será tomada la transacción en la contabilidad. El estándar es **contabilizar el importe de la transacción**, la transacción será completamente contabilizada de la cuenta bancaria especificada. El concepto de la contabilidad lo puede establecer dado el caso manualmente ó automáticamente desde los datos del cliente y del concepto de la transferencia.

#### Contabilizar la transacción y tarifa separadamente

Esta opción esta prevista para las transacciones de PayPal. Cuando obtiene un pago con PayPal, le serán cargadas las transacciones de PayPal al mismo tiempo que las tarifas de PayPal. El libro de caja produce automáticamente con esta opción dos contabilidades, una para el importe total de la transacción y otro con la cantidad de las tarifas (gastos).

#### Dividir la transacción en dos contabilidades

Con esta función serán creadas dos contabilidades de la transacción. Usted puede ingresar un importe fijo, el cual debe ser retirado de la transacción. El resto del importe será contabilizado en la segunda cuenta especificada. Así puede por ejemplo: contabilizar en las devoluciones del cargo que contengan 3,00 EUR de los gastos de cancelación. Usted retira un cargo a cuenta por la cantidad de 30,00 EUR, el banco le carga días después en su cuenta la cantidad de 33,00 EUR, porque la cuenta del cliente no presenta ninguna cobertura. Con las reglas puede establecer la cantidad fija de 3,00 EUR y contabilizar este importe a los "gastos adicionales de tránsito de dinero". El resto del importe (también 30,00 EUR) será contabilizado en la cuenta "ingresos" (como cancelación).

Cada regla guarda automáticamente la fecha en la que el último asiento fue reconocido. Además la fecha puede reconocer y eliminar las reglas 'anteriores' (que ya no son válidas).

## Buscar

De clic en el lado izquierdo de la pantalla en el punto del menú Buscar. Ahora puede ingresar cualquier texto, el cual Usted desee que realice la búsqueda. El programa encuentra todas las contabilidades que contengan este texto (parcialmente o todo).

También puede Usted buscar en todas las contabilidades bajo un importe en específico. De entonces como texto de búsqueda por ejemplo: **21,30** para buscar el importe en todas las contabilidades.

Adicionalmente puede limitar la búsqueda de una cuenta en específico a un período específico. Para ello active la opción correspondiente y elija la cuenta, o bien el período de tiempo.

## Boletín

En el boletín contable serán listadas todas las contabilidades en el período de tiempo especificado con la cuenta y la contracuenta.

Usted puede editar las contabilidades al dar doble clic, el boletín lo puede imprimir o exportar como archivo de texto ó CSV.

Adicionalmente, el libro de caja le ofrece dos posibilidades diferentes de exportación de datos, por ejemplo: al transmitírselo a su asesor fiscal.

## Datev-Export

Es sólo para Alemania. Lea por favor el manual en alemán.

## Cuentas totales

En este análisis serán mostradas las sumas de todas las cuentas contables. Usted puede elegir si considera las transacciones de "todas las cuentas" ó sólo para una cuenta financiera en específico. Si Usted considera todas las cuentas, serán filtrados automáticamente todos los traspasos entre las cuentas debido a que estas transacciones son neutrales. Para considerar cuentas individuales, serán mostradas todos los traspasos como ingresos (o bien como gastos).

De igual manera puede elegir si desea evaluar los ingresos, gastos o ambas páginas.

Cuando lleve su contabilidad con IVA puede adicionalmente elegir del lado derecho de la pantalla si desea que la evaluación sea mostrada con el importe bruto o neto.

Del lado de la página "Saldo" le serán mostrados todas las cuentas financieras con el saldo al final de período elegido. Su asesor fiscal puede probar por medio de los saldos si todas las contabilidades han sido registradas correctamente.

## Opciones

Con el botón Opciones puede establecer que cuentas deberán ser mostradas para cada página separadamente.

## Reporte

El libro de caja tiene diferentes reportes disponibles.

### Ingresos, gastos y reporte completo

Con estas evaluaciones serán listadas todas las contabilidades individuales de acuerdo a las cuentas en el período de tiempo especificado. Usted puede elegir adicionalmente si serán consideradas las contabilidades de "todas las cuentas" ó sólo una cuenta específica financiera.

Cuando considera todas las cuentas, los traspasos entre las cuentas serán automáticamente filtrados.

Debido a que estas transacciones son neutrales. Para considerar las cuentas individuales, serán mostrados también los traspasos entre cuentas como ingresos (o bien como gastos). Con el botón de Opciones puede desactivar también las cuentas contables individuales (por ej.: cuentas privadas) en los reportes "Ingresos", "Gastos" y "Completo". Entonces, estas cuentas no serán consideradas en el reporte.

### Ganacias y pérdidas

El nuevo reporte de "ganacias y pérdidas" lo establece Usted con el botón de cálculo de beneficios para el período de tiempo elegido. En la que serán separadas automáticamente las cuentas privadas y las del negocio. Bajo Opciones puede elegir, si desea considerar los impuestos y gastos empresariales ó si desea evaluar sus contabilidades privadas y si las transacciones e IVA soportado deben ser añadidos en el reporte.

Cuando lleve su contabilidad con el IVA, todos los datos estarán dados con valores neto. El cálculo de beneficio determina automáticamente todos los valores de los años anteriores y establece esto en el reporte para estar disponible para ser comparado. Usted puede reconocer con un vistazo cada cambio positivo o negativo.

### Impuesto sobre el volumen de ventas

El reporte "Impuesto sobre el volumen de ventas" esta disponible solo cuando lleve IVA. En este reporte será tomado el impuesto sobre el volumen de ventas, así como el impuesto soportado para el período de tiempo calculado. Los importes serán separados automáticamente de acuerdo al tipo de IVA.

Adicionalmente, el importe de volúmen de ventas y la deducción serán identificados separadamente para la entrega intracomunitaria y los servicios (EU).

## IVA-UE (MOSS)

Este nuevo reporte le muestra las transacciones y el contenido de las deducciones para cada país de la UE. Usted requiere de estos valores para la inscripción trimestral del IVA en el extranjero por las Mini One Stop Shop o también llamada Mini ventanilla única (MOSS).

Usted ve el importe del importe, la tasa del IVA así como el impuesto del importe de cada país de la UE.

## Estadísticas

Bajo "Estadística" serán evaluadas gráficamente todas las contabilidades. Usted puede elegir si desea considerar las estadísticas para todas las cuentas ó para una cuenta financiera en específico.

## Bienes

El desarrollo de los activos calcula el estado de la cuenta hasta fin de mes. Será trazada una curva con los estados mensuales de las cuentas, de tal forma que Usted puede reconocer cuantos "bienes" ha desarrollado en el mes año seleccionado.

## Transacción

La estadística de las transacciones le muestra como un gráfico de barras los ingresos y gastos anuales. Las barras para los ingresos y gastos serán mensualmente generados uno a lado del otro. Esto de tal forma que de un vistazo pueda Usted reconocer la proporción entre los ingresos y gastos para cada mes.

## Ingresos y gastos

Aquí será calculado la distribución porcentual de todos los ingresos (o bien los gastos) para el período de tiempo elegido. En la parte derecha de la página serán mostradas las cuentas individuales con la suma de las transacciones. Usted puede dar doble clic a una cuenta para acceder directamente a una cuenta individual para esta cuenta contable.

## Resultados

Esta estadística muestra el resultado mensual (ingresos -gastos) de un año como un gráfico de barras. Además le aparecerá como una comparación de los valores de los años anteriores. Así puede con un vistazo comparar su resultado actual con el del año anterior.

## Configuraciones

Bajo "Configuración" encuentra todas las opciones del programa (opciones de impresión, idioma), así como las opciones para el archivo actual de la contabilidad.

### Configurar contabilidad actual

Establezca aquí su tipo de moneda y el separador decimal para este archivo de contabilidad. Usted puede configurar para cada contabilidad (cliente) un archivo de contabilidad separado.

Bajo el Núm-comprobante elija si el número de comprobante debe ser consecutivo o si es mensual (o bien anual) deba iniciar con el número 1.

Con la opción de "IVA" puede establecer si desea que esta contabilidad deba ser trabajada con o sin los datos del IVA.

En el cierre de mes: Cuando el cierre de mes no se ha activado cuando se ha abierto el archivo de contabilidad, puede usted posteriormente activarlo.

El libro de caja tomará nuevas contabilidades, siempre y cuando el mes anterior haya sido cerrado. ¡Atención: Los meses cerrados NO pueden ser posteriormente cambiados!

**Nota:** La activación del cierre de mes NO puede ser desecha. Si el cierre de mes ha sido activado, por razones de seguridad se creará automáticamente una copia del archivo actual de la contabilidad en el mismo directorio y contendrá el estado antes de la activación del cierre de mes.

### Protección de contraseñas

Aquí puede Usted proteger con una contraseña el archivo actual de la contabilidad. Después de abrir esta contabilidad le será pedida la contraseña. Al ingresar la contraseña correctamente la contabilidad será abierta.

### Plan de cuentas

Esta función le muestra el plan de cuentas completo de la contabilidad actual. Usted puede agregar nuevas cuentas o cambiar las cuentas ya existentes.

Para cada cuenta financiera puede además cambiar el saldo inicial de la cuenta. Ingrese aquí el saldo antes de ingresar la primera contabilidad en libro de caja, por ejemplo: Cuando desee iniciar el archivo de la contabilidad el 01.Enero de 2011, ingrese el saldo bancario del 31.12.2010 como saldo inicial.

Para cada cuenta contable (ingresos y gastos) puede establecer un estándar para el tipo de IVA, este tipo de IVA será automáticamente registrado en la contabilidad, pero puede también ser sobreescrito manualmente en cada contabilidad individual.



## Grupos de cuentas

Usted puede clasificar cada cuenta en un grupo de cuentas. Para ello ingrese sencillamente el nombre del grupo en el campo 'Grupo de cuenta'. Todas las cuentas con el mismo grupo de cuenta serán resumidas en el cálculo de los beneficios y no serán alistadas por separado.

Por ejemplo: para poder ver todos los gastos de los vehículos en el reporte de cálculo de los beneficios en una suma, ingrese en cada una las cuentas 'Impuesto-Vehículo', 'gastos actuales del funcionamiento del vehículo' y 'Seguros-Vehículo' como grupo de cuenta 'Costo-Vehículo'. En el reporte de ganancias y pérdidas será mostrada únicamente la posición de 'Costos-Vehículo' junto con la suma de todas las cuentas de los vehículos.

## Utilizar el IVA desde otros países de la UE

Nuevo en el programa de Libro de caja 6 es la opción "Utilizar el IVA desde otros países de la UE". Desde el 1º de Enero de 2015 los servicios de telecomunicaciones, servicios de radiodifusión y los servicios de televisión, así como los servicios prestados por vía electrónica siempre serán gravados por el país destinatario del servicio.

Active la opción "Utilizar IVA desde otro país de la UE" para las cuentas de ingresos que desee utilizar para estos ingresos. Para cada asiento puede elegir el país de la UE del destinatario del servicio. Además será utilizada automáticamente la tasa de impuesto del país elegido.

## Además puede Usted ampliar las opciones de la configuración para cada cuenta contable.

Resumir contabilidades, reemplazar números de cuentas y las cuentas automáticas de Datev. Estas opciones conciernen a la exportación Datev, más explicación al respecto la encuentra en la sección de "Boletín" bajo "Exportación Datev".

## Cuentas de la UE libres de impuesto

Active esta opción cuando desee contabilizar transacciones de una cuenta contable desde entregas intracomunitarias y servicios dentro de la UE. Si el ingreso para esta cuenta contable de la UE ha sido ingresado, el programa de libro de caja le preguntará automáticamente por el número de identificación del IVA del cliente (¡En la exportación del Datev la entrada de un número de identificación del IVA es necesariamente obligatoria!)

Además en el reporte del impuesto sobre el volumen de ventas la suma de los asientos de la UE serán identificados separadamente, debido a que los datos deben ser separados también en la predeclaración del IVA al ser entregados en la oficina de impuestos.

## Países de la UE

A partir del 1º de Enero de 2015 los servicios de telecomunicaciones, los servicios de radiodifusión y los servicios de televisión, así como los servicios prestados por vía electrónica siempre serán gravados por el país destinatario del servicio.

Bajo el punto en el menú de 'Países de la UE' dado el caso puede ajustar las tasas de los impuestos o agregar más países de la UE, por ejemplo: cuando en el futuro se ha cambiado el impuesto del IVA.

Al contabilizar 'transacciones de la UE' será utilizada siempre la tasa de impuestos actual del país elegido de la UE. Si la tasa de impuestos de un país cambia los asientos ya existentes NO serán modificados.

## Teclado numérico

Para ingresar rápidamente las entradas de las contabilidades puede activar la opción del teclado numérico. Entonces puede ingresar las contabilidades completamente con el teclado numérico.

\* Tecla Cambia entre los "ingresos" y los "gastos"

+ Tecla Ingresar un asiento

ENTER (Return) Entrada del cursor para el siguiente campo

## Opciones de impresión

Establezca aquí los márgenes de las páginas, el tamaño de la letra y el color de la línea para la impresión de todos los reportes y las contabilidades.

## Envío de una contabilidad

Esta función envía su archivo de la contabilidad actual por email, por ejemplo a su asesor fiscal.

**Nota:** ¡El asesor fiscal puede abrir el archivo, sólo si tiene instalado en su ordenador el programa del libro de caja!

## Buscar un archivo de contabilidad

Esta función busca en los discos duros locales si hay archivos de contabilidad (\*.kas)- Todos los archivos encontrados serán clasificados de acuerdo a la fecha en que se cambiaron, Usted puede abrir el archivo al darle doble clic.

## Aseguramiento de datos de forma automática

El Libro de caja al finalizar el programa realizara una copia de la contabilidad actual. por ejemplo: Si usted guarda su contabilidad directamente en un Pen, por razones de seguridad se pondrá una copia de seguridad en su ordenador. En caso de tener un pen defectuoso, puede acceder a la

última copia de su contabilidad.

## Aseguramiento de los datos de forma manual

Asegure regularmente sus archivos de contabilidad en un medio externo, como lo es por ejemplo una unidad de memoria USB. Para ello utilice sencillamente la función "Guardar copia como..." en el menú bajo Programa. El libro de caja guarda una copia de su contabilidad actual en el medio de datos seleccionado

## Actualizaciones de internet

Esta función prueba automáticamente si existe una nueva versión del programa. En caso de que haya una nueva versión disponible, si lo desea será descargada e instalada. Sus datos quedan completos.

## Configuraciones de idioma

Escoga aquí el idioma del programa y el formato para la fecha para este lugar de trabajo (ordenador). Usted puede utilizar al mismo tiempo diferentes idiomas al estar red, por ejemplo: "inglés" en la estación de trabajo 1 y "alemán" en la estación de trabajo 2.