

BLUE HARBOR EDITIONS

PERSONAL FINANCE

DASHBOARD

Sistema Excel + PDF per budget,
flussi, obiettivi e patrimonio netto



11 FOGLI EXCEL | 15 MODELLI | 10 PLAYBOOK



REGISTRA

entrate e spese



CONTROLLA

budget e debiti



DECIDI

obiettivi e revisioni

VEDI I NUMERI. CAPIRE IL PROSSIMO PASSO.

Un sistema aggiornabile per trasformare movimenti dispersi in una revisione mensile.

EDIZIONE 2026 | CODICE BH-012 | AGGIORNATO AL 21 LUGLIO 2026



BLUE HARBOR
STUDIO

Personal Finance Dashboard

Sistema Excel + PDF per budget, flussi, obiettivi e patrimonio netto

Blue Harbor Editions - BH-012 - Edizione italiana 2026

VERSIONE E CONTROLLO

Versione 1.0. Fonti controllate il 21 luglio 2026. Il file Excel contiene dati dimostrativi: sostituiscili prima di usare indicatori e grafici per una revisione reale.

Scopo e limiti

Il prodotto organizza dati inseriti dall'utente. Non è consulenza finanziaria, d'investimento, creditizia, fiscale, assicurativa o legale; non seleziona prodotti, non calcola imposte, non propone asset allocation e non prevede rendimenti. Verifica estratti conto, contratti, tassi, costi e regole ufficiali. Per decisioni importanti usa professionisti qualificati.

Riservatezza

PROTEGGI IL FILE

La cartella può rivelare reddito, spese, saldi e nomi di conti. Non inserire password, PIN, numeri completi di carte o credenziali. Usa nomi riconoscibili ma non eccessivamente dettagliati e conserva copie protette.

Copyright e licenza

Copyright © 2026 Blue Harbor Editions. Licenza individuale e familiare. È consentito compilare e adattare il workbook per uso personale; è vietato rivendere, distribuire o pubblicare il file o parti sostanziali senza autorizzazione scritta.

Avvio rapido in 30 minuti

- [] Apri START e imposta anno e mese selezionato.
- [] Leggi la legenda: blu = input; verde = collegamento; nero = formula.
- [] Sostituisci o elimina le transazioni dimostrative.
- [] Personalizza categorie e budget mensili.
- [] Aggiorna saldi di patrimonio, obiettivi, debiti e abbonamenti.
- [] Apri CHECKS e correggi ogni FAIL o REVIEW.
- [] Leggi DASHBOARD solo dopo la chiusura dei controlli.
- [] Salva una copia datata prima di modifiche importanti.

Fase	Foglio	Risultato
Imposta	START	Anno, mese e categorie
Registra	TRANSACTIONS	Entrate, uscite e trasferimenti
Pianifica	BUDGET	Limiti mensili per categoria
Aggiorna	GOALS / NET WORTH / DEBT	Obiettivi, saldi e impegni
Controlla	CHECKS	Stato OK, REVIEW o FAIL
Decidi	DASHBOARD	Una revisione basata sui dati

NON INIZIARE DAI GRAFICI

Un grafico ordinato non corregge dati mancanti o categorie incoerenti. Prima aggiorna, poi controlla, infine interpreta.

Mappa degli 11 fogli

Foglio	Funzione	Input principale
START	Istruzioni e controllo	Anno, mese, categorie
DASHBOARD	KPI e tre grafici	Nessuno: legge gli altri fogli
TRANSACTIONS	Registro movimenti	Data, categoria, tipo, importo
BUDGET	Piano annuale	Budget mensili
CASH FLOW	Riepilogo 12 mesi	Formule
GOALS	Obiettivi	Target, saldo, contributo, data
NET WORTH	Patrimonio netto	Saldi mensili
DEBT	Panoramica debiti	Saldo, tasso, pagamenti
SUBSCRIPTIONS	Costi ricorrenti	Costo, frequenza, decisione
CHECKS	Controlli e stato	Formule
SOURCES	Fonti e limiti	URL ufficiali

Fonte della verità

Le celle di input alimentano formule e grafici. Non sovrascrivere celle nere o verdi se non stai consapevolmente modificando il modello.

La revisione mensile in sette passaggi

- [] Importa o trascrivi i movimenti del periodo.
- [] Controlla duplicati, categorie, tipo e importo.
- [] Riconcilia il totale con estratti e ricevute.
- [] Aggiorna budget e spese non mensili.
- [] Aggiorna saldi di attività e passività.
- [] Rivedi debiti, obiettivi e abbonamenti.
- [] Chiudi CHECKS su OK e annota tre decisioni concrete.

Mese	
Data revisione	
Entrate	
Uscite	
Flusso netto	
Patrimonio netto	
Variazione principale	
Decisione 1	
Decisione 2	
Decisione 3	

Indice operativo

Personal Finance Dashboard	2
Scopo e limiti	2
Riservatezza	2
Copyright e licenza	2
Avvio rapido in 30 minuti	3
Mappa degli 11 fogli	4
La revisione mensile in sette passaggi	5
Indice operativo	6
FONDAMENTA DEL SISTEMA	9
1. Il budget è un piano, non una punizione	10
2. Registrare senza perdersi	11
3. Entrate irregolari e prudenza	12
4. Spese fisse, variabili e non mensili	13
5. Flusso netto e tasso di risparmio	14
6. Patrimonio netto come fotografia	15
7. Obiettivi concreti e raggiungibili	16
8. Fondo per imprevisti	17
GLI UNDICI FOGLI	18
9. START - impostazioni e categorie	19
10. DASHBOARD - leggere i segnali	20
11. TRANSACTIONS - la fonte operativa	21
12. BUDGET - piano per categoria	22
13. CASH FLOW - il ponte mensile	23
14. GOALS - target e percorso	24
15. NET WORTH - saldi mensili	25
16. DEBT - panoramica e stima	26
17. SUBSCRIPTIONS - costo ricorrente	27

18. CHECKS - controllo prima dell'uso	28
19. SOURCES - trasparenza e limiti	29
FLUSSI DI LAVORO	30
20. Importare movimenti in modo controllato	31
21. Riconciliare conto e dashboard	32
22. Costruire il primo budget annuale	33
23. Leggere una varianza senza reagire male	34
24. Aggiornare il patrimonio netto	35
25. Rivedere un debito	36
26. Pulizia degli abbonamenti	37
27. Chiusura mensile e archivio	38
DIECI PLAYBOOK	39
Playbook 1 - Mese sopra budget	40
Playbook 2 - Entrata improvvisamente più bassa	41
Playbook 3 - Spesa imprevista	42
Playbook 4 - Rinnovo annuale importante	43
Playbook 5 - Nuovo debito	44
Playbook 6 - Pagamento debito insufficiente	45
Playbook 7 - Obiettivo in gap	46
Playbook 8 - Cambio di lavoro o reddito	47
Playbook 9 - Gestione familiare condivisa	48
Playbook 10 - Reset annuale	49
QUINDICI MODELLI STAMPABILI	50
Profilo finanziario operativo	51
Mappa conti e fonti	52
Riconciliazione mensile	53
Mappa categorie	54

Calendario spese annuali	55
Revisione varianza	56
Scheda obiettivo	57
Fondo imprevisti	58
Patrimonio netto	59
Scheda debito	60
Abbonamenti	61
Decisioni del mese	62
Registro anomalie	63
Chiusura mensile	64
Reset annuale	65
CHECKLIST E FONTI	66
18 checklist operative - gruppo 1	67
18 checklist operative - gruppo 2	68
18 checklist operative - gruppo 3	69
Domande frequenti	70
Il file calcola automaticamente le imposte?	70
Posso inserire importi negativi?	70
Un trasferimento verso risparmio è una spesa?	70
Il tasso di risparmio è un obiettivo consigliato?	70
La durata del debito è esatta?	70
Posso usare altre valute?	70
Come gestisco un conto condiviso?	70
Posso cancellare i dati demo?	70
Perché il dashboard non cambia?	70
Il workbook consiglia investimenti?	70
Glossario essenziale	71
Fonti ufficiali - budget e credito	72
Fonti ufficiali - investimenti, assicurazioni e previdenza	73
Dichiarazione di adozione	74

Capitoli, playbook e modelli sono disponibili anche come segnalibri del PDF.