



MANUAL BOOK

VINANSIO

Panduan Lengkap Aplikasi Keuangan

VINANSIO.ID

MANUAL BOOK VINANSIO



M A N U A L B O O K

VINANSIO

Panduan Lengkap Aplikasi Keuangan

VINANSIO.ID

Manual Book Vinansio — Panduan Lengkap Aplikasi Keuangan

© 2026 Vinansio

Hak cipta dilindungi undang-undang.

Edisi kedua, Agustus 2026

Menggantikan edisi pertama, April 2026

Diterbitkan secara mandiri oleh Vinansio
vinansio.id

Seluruh tangkapan layar di dalam buku ini diambil langsung dari aplikasi Vinansio pada Agustus 2026. Nominal saldo, nomor rekening, nama pemilik rekening, dan keterangan transaksi telah disamarkan demi menjaga kerahasiaan data.

Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apa pun tanpa izin tertulis, kecuali untuk kutipan singkat dalam ulasan.

Dicetak di Indonesia

KATA PENGANTAR

Buku ini lahir dari satu pengamatan sederhana: kebanyakan orang tidak gagal mengelola keuangan karena tidak tahu caranya, tetapi karena mencatatnya merepotkan. Nota terselip di saku, transfer terlupa, dan pada akhir bulan yang tersisa hanya rasa heran ke mana uangnya pergi.

Vinansio dibangun untuk memperpendek jarak antara "terjadi" dan "tercatat": ada tombol petir yang menerima kalimat sehari-hari seperti "beli kopi 25rb", ada pembacaan struk otomatis, dan ada analisis yang berjalan sendiri. Teknologinya boleh rumit di dalam; yang penting, di layar ia hanya minta satu kalimat dari Anda.

Namun aplikasi hanyalah alat; yang mengubah keadaan adalah kebiasaan. Karena itu buku ini tidak berhenti pada "tombol mana yang diklik". Di beberapa bab ada alasan di balik sebuah fitur, dan di bagian akhir ada lembar kerja untuk Anda isi sendiri. Silakan dicoret-coret — buku panduan yang bersih biasanya berarti belum dipakai.

Panduan ini disusun dari penelusuran langsung aplikasi pada Agustus 2026. Aplikasi kami perbarui berkala, jadi bila ada layar yang sedikit berbeda dari gambarnya di sini, itu wajar. Yang jarang berubah adalah alur kerjanya, dan alur itulah yang paling banyak dibahas.

Selamat mencatat, dan semoga uang Anda lebih terkendali.

Tim Vinansio

vinansio.id

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	5
BAB 1 PENGENALAN VINANSIO.....	11
BAB 2 LOGIN & MENGENAL ANTARMUKA.....	15
BAB 3 DASHBOARD.....	19
BAB 4 TRANSAKSI.....	25
BAB 5 WIZARD PETIR (CATAT TRANSAKSI CEPAT).....	31
BAB 6 VINA — ASISTEN KEUANGAN DI WHATSAPP.....	37
BAB 7 UTANG PIUTANG.....	41
BAB 8 TARGET TABUNGAN.....	43
BAB 9 ANGGARAN.....	45
BAB 10 INVESTASI.....	47
BAB 11 BISNIS.....	49
BAB 12 ZAKAT (BETA).....	53
BAB 13 PAJAK (BETA).....	55
BAB 14 LAPORAN KEUANGAN.....	57
BAB 15 KONTAK.....	59
BAB 16 CATATAN & NOTIFIKASI.....	61
BAB 17 PENGATURAN & DATA KONFIGURASI.....	63
BAB 18 PANDUAN, TOUR & PROGRAM AFFILIATE.....	73
BAB 19 TIPS & TRIK.....	77
LAMPIRAN Apa yang Baru di Edisi Ini.....	81

KONTAK & DUKUNGAN.....	85
GLOSARIUM.....	87
PEMECAHAN MASALAH.....	91
LEMBAR KERJA.....	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Tampilan atas Dashboard: sapaan, badge paket, Total Saldo, dan kartu Buku Kas. Nominal saldo.....	20
Gambar 2. Tab Kekayaan Bersih — net worth beserta Total Aset dan Total Liabilitas.....	21
Gambar 3. Tab Kesehatan Keuangan — Skor Kesehatan 0-100 dan empat indikator pendukung.....	21
Gambar 4. Tab Rekomendasi — blok Peringatan Dini dan Rekomendasi Cerdas.	21
Gambar 5. Halaman Transaksi dengan tiga tombol aksi utama dan tabel daftar transaksi.....	25
Gambar 6. Form Tambah Pengeluaran Baru. Bar AI di bagian atas dapat mengisi seluruh form secara otomatis.....	27
Gambar 7. Panel filter transaksi dalam keadaan terbuka, termasuk tombol Export PDF/Excel.....	29
Gambar 8. Jendela wizard setelah tombol petir diklik.....	31
Gambar 9. Contoh pengisian: “beli kopi 25rb pakai kas tunai” — cukup kalimat sehari-hari.....	33
Gambar 10. Panel RESPONSE AI. Perhatikan tiga tombol di bagian atas: Tutup, Buka Record, dan Hapus (Bat.....	34
Gambar 11. Kolom Nomor WhatsApp pada Pengaturan > Profil setelah verifikasi berhasil. Nomor disamarkan.....	37
Gambar 12. Menu tombol WhatsApp hijau: Hubungi CS, Vina - Asisten Keuangan, dan Share Tips Harian.....	38
Gambar 13. Ikon WhatsApp pada header menampilkan status sesi: “WA Terhubung” beserta sisa masa sesinya.....	39
Gambar 14. Halaman Utang Piutang dengan ringkasan Jatuh Tempo di bagian atas.....	41
Gambar 15. Halaman Target Tabungan dengan ringkasan dana Terkumpul.....	43

Gambar 16. Halaman Anggaran. Setiap kartu memuat Pemasukan, Pengeluaran, dan Surplus/Defisit.....	45
Gambar 17. Halaman Investasi beserta tombol Update Semua Harga.....	47
Gambar 18. Halaman Persediaan — Total Produk dan Ringkasan Stok per produk.....	51
Gambar 19. Halaman Zakat (BETA) sebelum profil zakat dilengkapi.....	54
Gambar 20. Halaman Pajak (BETA) — hitung mundur pelaporan dan tab PPh OP.	56
Gambar 21. Contoh Laporan Laba Rugi beserta tombol Ekspor PDF dan Laporan Lengkap.....	58
Gambar 22. Halaman Pengaturan dengan kartu-kartu konfigurasi.....	64
Gambar 23. Halaman Preferensi Tampilan — pengaturan bahasa dan modul aplikasi.....	65
Gambar 24. Jendela Atur Modul Aplikasi dengan preset Dasar / Menengah / Lengkap dan 13 sakelar modul.....	66
Gambar 25. Halaman Integrasi. Claude.ai MCP dan WhatsApp Bot sudah tersedia; Zapier/n8n masih berstatus.....	69
Gambar 26. Halaman Panduan Memulai dengan Progress Pembelajaran dan Roadmap.....	74

BAB 1

PENGENALAN VINANSIO

Vinansio adalah aplikasi keuangan berbasis web (<https://vinansio.id>) yang dirancang untuk membantu individu dan pelaku usaha mengelola keuangan secara menyeluruh dan terstruktur, dari pencatatan harian hingga laporan akuntansi double-entry.

1.1 Fitur Utama

- Mencatat transaksi keuangan harian (pemasukan, pengeluaran, dan transfer antar buku kas)
- Mencatat transaksi secara instan lewat Wizard Petir berbasis AI — cukup ketik kalimat biasa atau unggah foto struk
- Mencatat transaksi tanpa membuka aplikasi sama sekali, lewat chat WhatsApp dengan Vina, asisten keuangan Vinansio
- Mengelola Buku Kas Digital dengan berbagai akun (bank, e-money, kas tunai, kartu kredit, RDN sekuritas, dll.)
- Mengelola Utang dan Piutang dengan pengingat jatuh tempo otomatis
- Melacak Target Tabungan dengan progress bar visual
- Menyusun Anggaran bulanan dan tahunan beserta realisasinya
- Memantau Investasi (saham, reksa dana, emas, kripto, deposito, dan 18 tipe lainnya)

- Menghitung dan mencatat Zakat (BETA) serta estimasi Pajak (BETA)
- Membuat Invoice Penjualan dan mencatat Tagihan Vendor
- Mengelola stok Persediaan barang dagangan
- Menghasilkan Laporan Keuangan lengkap (Jurnal Umum, Neraca Saldo, Buku Besar, Laba Rugi, Neraca, Arus Kas)
- Analisis kesehatan keuangan otomatis dengan skor, peringatan dini, dan rekomendasi
- Integrasi WhatsApp (Vina) dan Claude.ai (MCP) untuk pencatatan dan analisis

1.2 Paket Layanan

Paket	Harga	Keterangan
Starter Plan	Gratis	Berisi 16 fitur dasar. Cocok untuk mencoba aplikasi sebelum berlangganan. Kuota: 1 buku kas, 1.000 transaksi, 1 pengguna, dan 100 MB penyimpanan.
Premium Plan	Rp 29.000 / bulan	Berisi 55 fitur — akses seluruh modul tanpa batasan kuota, laporan lengkap, dan multi-user. Tersedia opsi tagihan tahunan dengan hemat setara 2 bulan.
Program Affiliate	Komisi	Program referral: dapatkan komisi dari setiap pembayaran yang dilakukan orang yang Anda ajak.

Menu yang belum termasuk dalam paket aktif Anda ditandai ikon gembok di sidebar. Mengkliknya akan memunculkan tawaran upgrade, bukan pesan error.

BAB 2

LOGIN & MENGENAL ANTARMUKA

2.1 Mengakses Aplikasi

1. Buka browser (Chrome, Firefox, Edge, dan sejenisnya).
2. Ketik alamat <https://vinansio.id>.
3. Klik tombol “Dashboard” di kanan atas atau “Buka Dashboard” di tengah halaman. Anda akan diarahkan ke <https://vinansio.id/apps>.

Anda juga dapat langsung membuka <https://vinansio.id/apps> jika sudah pernah login sebelumnya.

2.2 Login

1. Masukkan Email yang terdaftar.
2. Masukkan Password.
3. Klik tombol “Masuk”.
4. Jika belum punya akun, klik “Daftar” untuk registrasi baru.

2.3 Struktur Layar

Setelah login, layar terbagi menjadi empat area:

- Sidebar kiri — menu navigasi utama, terbagi tiga bagian: MENU UTAMA, PANDUAN, dan DATA & KONFIGURASI. Klik ikon hamburger () di kiri atas untuk menyembunyikan atau menampilkannya.
- Header atas — ikon Instal ke Desktop, status WhatsApp, lonceng notifikasi, dan foto profil.
- Area konten — isi halaman yang sedang aktif, selalu diawali breadcrumb (misalnya Dashboard › Transaksi).
- Tombol melayang — tombol petir ungu (catat transaksi cepat, Bab 5) dan tombol WhatsApp hijau (Vina dan bantuan, Bab 6), keduanya tampil di semua halaman.

2.4 Ikon pada Header

Ikon	Fungsi
Layar / monitor	Instal Vinansio sebagai aplikasi desktop (PWA) agar bisa dibuka tanpa browser.
WhatsApp	Menampilkan status sesi WhatsApp Bot. Titik hijau dengan keterangan “WA Terhubung” berarti sesi aktif beserta sisa masa sesinya; bila belum aktif, klik “Kirim pesan untuk mengaktifkan” (lihat Bab 6).
Lonceng	Membuka daftar notifikasi. Titik berwarna menandakan ada notifikasi belum dibaca.
Foto profil	Membuka menu akun (lihat 2.5).

2.5 Menu Profil

Klik foto profil di kanan atas untuk membuka menu berisi nama, email, dan badge paket Anda (misalnya “Premium Plan” dan “Affiliator”), lalu:

- AKUN SAYA — Profil Akun, Billing & Paket, Dashboard Affiliate
- PENGATURAN — Pengaturan Umum, Bahasa (ID / EN), Aktifkan Notifikasi
- BANTUAN — Panduan Lengkap, Hubungi Support
- Keluar — logout dari aplikasi

BAB 3

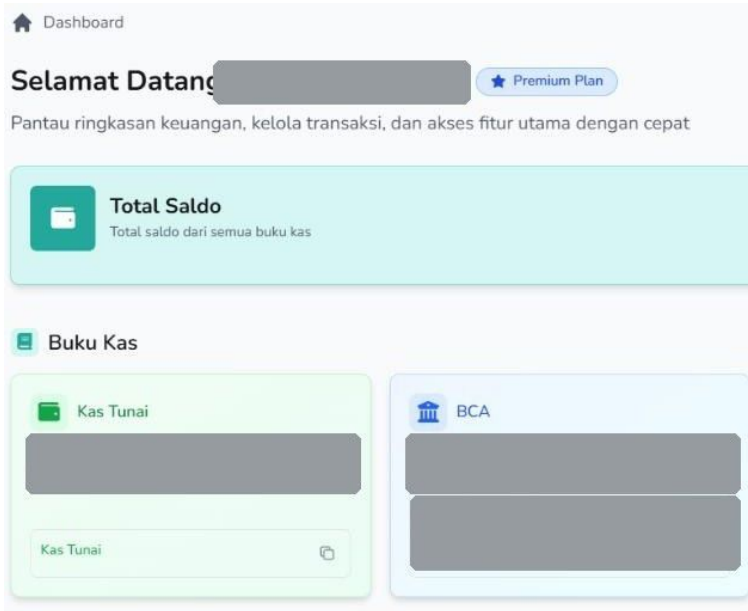
DASHBOARD

Dashboard adalah halaman utama yang menampilkan ringkasan keuangan menyeluruh. Diakses dengan mengklik menu Dashboard di sidebar atau membuka <https://vinansio.id/apps>.

3.1 Susunan Dashboard

Dari atas ke bawah, Dashboard terdiri dari lima bagian:

1. Sapaan & badge paket — “Selamat Datang, [Nama]!” beserta paket yang sedang aktif.
2. Total Saldo — total saldo dari semua buku kas. Klik tanda panah di bawahnya untuk membuka rincian.
3. Buku Kas — kartu saldo tiap akun.
4. Analisis Keuangan — lima tab analitik otomatis.
5. Aksi Cepat dan Transaksi Terbaru.



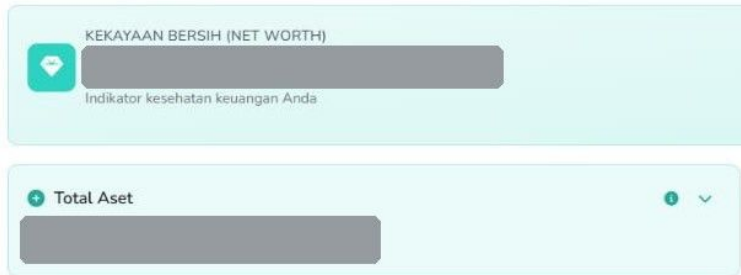
Gambar 1. Tampilan atas Dashboard: sapaan, badge paket, Total Saldo, dan kartu Buku Kas. Nominal saldo dan nomor rekening disensor.

3.2 Panel Buku Kas

Fitur	Fungsi
Drag & drop	Ubah urutan kartu buku kas sesuai preferensi Anda.
Tampilan Grid / List	Beralih antara kartu visual dan tabel dengan tombol di kanan atas panel.
+ Buat Buku Kas	Tambah rekening / akun baru langsung dari Dashboard.
Refresh	Perbarui data saldo terkini.
Ikon salin	Menyalin nomor rekening yang tertera pada kartu.

3.3 Analisis Keuangan

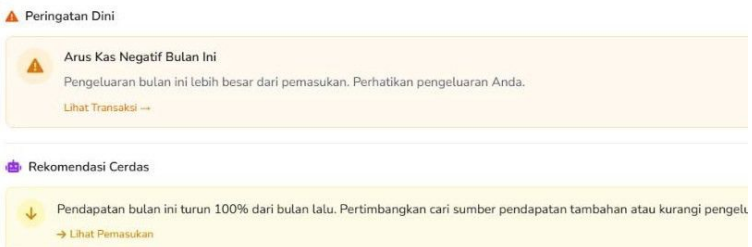
Panel ini dihitung otomatis oleh sistem dan terbagi menjadi lima tab.



Gambar 2. Tab Kekayaan Bersih — net worth beserta Total Aset dan Total Liabilitas.



Gambar 3. Tab Kesehatan Keuangan — Skor Kesehatan 0-100 dan empat indikator pendukung.



Gambar 4. Tab Rekomendasi — blok Peringatan Dini dan Rekomendasi Cerdas.

Tab	Isi
Kekayaan Bersih	Net worth (Total Aset dikurangi Total Liabilitas), lengkap dengan rincian aset dan liabilitas yang dapat dibuka.
Kesehatan Keuangan	Skor Kesehatan 0–100 dengan predikat (misalnya “Sangat Sehat”), serta empat indikator: Arus Kas, Beban Utang, Rasio Pengeluaran, dan Ketahanan Kas (dalam bulan).
Rekomendasi	Dua blok: Peringatan Dini (misalnya “Arus Kas Negatif Bulan Ini”) dan Rekomendasi Cerdas. Setiap item menyediakan tautan langsung ke data terkait. Angka pada tab menunjukkan jumlah item yang perlu perhatian.
Pola Arus Kas	Grafik batang per bulan dengan pilihan tampilan Pengeluaran (tren & perubahan) atau Arus Kas (masuk vs keluar), disertai persentase kenaikan/penurunan.
Penggunaan Uang	Komposisi pengeluaran per kategori dalam bentuk diagram, dengan pilihan periode Bulan Lalu, Bulan Ini, atau Tahun Ini. Bila belum ada anggaran, sistem menawarkan tombol “Buat Budget Sekarang”.

3.4 Aksi Cepat

Deretan pintasan menuju fitur yang paling sering dipakai: Tambah Transaksi, Utang Piutang, Invoice, Laporan, Catatan, dan Pengaturan.

3.5 Transaksi Terbaru

Tabel transaksi terkini dengan kolom Tanggal, Dicatat, Deskripsi, Buku Kas, Kategori, Debit, Kredit, dan Aksi. Klik “Lihat Semua” atau “Lihat Semua Transaksi” untuk membuka halaman Transaksi penuh.

BAB 4

TRANSAKSI

Menu Transaksi digunakan untuk mencatat dan mengelola seluruh transaksi masuk dan keluar dari semua buku kas.

4.1 Tampilan Halaman

- Total Saldo — saldo bersih dari seluruh akun, dengan keterangan jumlah akun yang dihitung.
- Daftar Transaksi — jumlah transaksi ditemukan, tiga tombol aksi utama, dan tombol filter.
- Tombol tampilan List / Grid di kanan atas panel.
- Tabel transaksi dengan kolom Tanggal, Deskripsi, Kategori, Debit, Kredit, Saldo, dan Aksi; setiap kolom dapat diurutkan.
- Kotak centang di kiri setiap baris untuk memilih beberapa transaksi sekaligus.
- Pagination dengan pilihan 10 / 20 / 50 / 100 baris per halaman.



Gambar 5. Halaman Transaksi dengan tiga tombol aksi utama dan tabel daftar transaksi.

4.2 Menambah Transaksi

A. Tambah Pemasukan (tombol hijau)

1. Klik tombol “+ Tambah Pemasukan”.
2. Lengkapi form (lihat 4.3).
3. Klik “Simpan”.

B. Tambah Pengeluaran (tombol merah)

1. Klik tombol “— Tambah Pengeluaran”.
2. Lengkapi form (lihat 4.3).
3. Klik “Simpan”.

C. Internal Transfer (tombol biru)

1. Klik tombol “Internal Transfer”.
2. Pilih Buku Kas asal dan Buku Kas tujuan.
3. Masukkan jumlah transfer, lalu klik “Simpan”.

4.3 Isian Form Transaksi

Form Tambah Pemasukan dan Tambah Pengeluaran memiliki susunan yang sama. Bidang bertanda bintang wajib diisi.

 Ketik deskripsi atau upload foto struk...

 Upload foto struk atau ketik deskripsi, AI akan mengisi form otomatis

Tanggal Transaksi *

12/08/2026



Pilih Buku Kas *

 Kas Tunai (

Transaksi tidak dapat dibuat sebelum 12 Desember 2025

Kategori *

Pilih atau ketik untuk mencari kategori...

Penerima / tempat belanja

Cari atau ketik nama baru



Opsional — dipakai untuk melihat belanja per tempat

Gambar 6. Form Tambah Pengeluaran Baru. Bar AI di bagian atas dapat mengisi seluruh form secara otomatis.

Bidang	Keterangan
Bar AI (paling atas)	Ketik deskripsi bebas atau unggah foto struk — AI akan mengisi seluruh form secara otomatis. Ditandai ikon petir ungu di ujung kanan bar.
Tanggal Transaksi *	Tanggal terjadinya transaksi. Sistem membatasi tanggal minimum sesuai konfigurasi akun Anda.
Pilih Buku Kas *	Akun sumber atau tujuan dana. Saldo akun ditampilkan di sebelah namanya.
Kategori *	Ketik untuk mencari kategori. Tombol “+” di sampingnya untuk membuat kategori baru tanpa meninggalkan form.
Penerima / tempat belanja	Opsional. Dipakai untuk melihat pola belanja per tempat. Bisa memilih nama yang sudah ada atau mengetik nama baru.
Jumlah *	Nominal transaksi dalam Rupiah.
Deskripsi	Opsional. Catatan bebas mengenai transaksi.

Bidang	Keterangan
Bukti Transaksi	Opsional. Unggah foto atau berkas struk sebagai lampiran.

4.4 Status dan Sumber Transaksi

Setiap transaksi memiliki status dan sumber yang bisa dipakai sebagai filter.

Kelompok	Pilihan
Status	Posted (sudah dibukukan), Draft (masih rancangan), Void (dibatalkan)
Sumber	Manual, WhatsApp, Receipt OCR, Bank Statement, API
Jenis	Pemasukan, Pengeluaran, Transfer

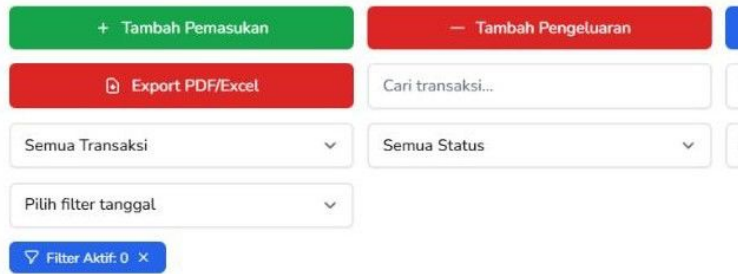
Transaksi yang dicatat lewat Vina di WhatsApp (Bab 6) otomatis diberi sumber WhatsApp, sehingga bisa disaring tersendiri.

4.5 Filter dan Ekspor

Klik “Tampilkan Filter” untuk membuka panel penyaringan. Isinya:

- Kotak pencarian bebas (“Cari transaksi...”)
- Filter Buku Kas, Kategori, Jenis Transaksi, Status, dan Sumber
- Filter tanggal: Pada Tanggal, Sebelum Tanggal, Sesudah Tanggal, Di Antara Tanggal, serta pintasan Hari Ini, Kemarin, Minggu Ini, Minggu Lalu, Bulan Ini, Bulan Lalu, Tahun Ini, dan Tahun Lalu

- Tombol Export PDF/Excel untuk mengunduh daftar transaksi sesuai filter yang aktif
- Indikator “Filter Aktif: n” untuk mengetahui berapa filter yang sedang dipakai, lengkap dengan tombol reset



Gambar 7. Panel filter transaksi dalam keadaan terbuka, termasuk tombol Export PDF/Excel.

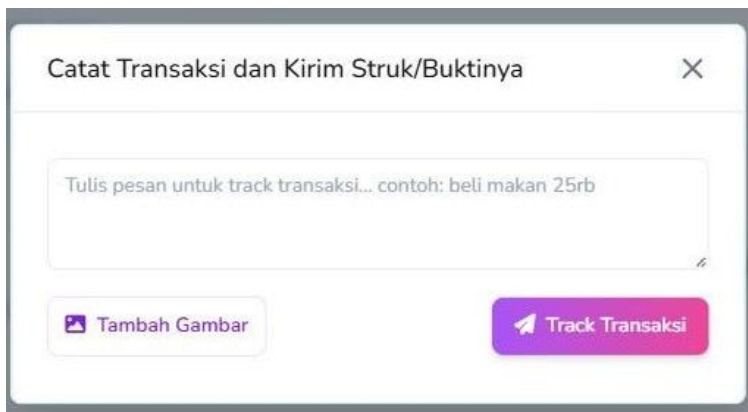
BAB 5

WIZARD PETIR (CATAT TRANSAKSI CEPAT)

Wizard Petir adalah cara tercepat mencatat transaksi di Vinansio. Cukup tuliskan apa yang terjadi dalam kalimat sehari-hari, dan sistem akan menerjemahkannya menjadi transaksi yang lengkap — tanggal, jumlah, buku kas, kategori, dan keterangan.

5.1 Membuka Wizard

Cari tombol bulat berwarna ungu berlambang petir yang selalu melayang di tepi bawah layar, tepat di atas tombol WhatsApp hijau. Tombol ini tersedia di semua halaman aplikasi. Klik sekali untuk membuka jendela “Catat Transaksi dan Kirim Struk/Buktinya”.

The image shows a mobile application window titled "Catat Transaksi dan Kirim Struk/Buktinya" with a close button (X) in the top right corner. Below the title bar is a large text input field containing the placeholder text "Tulis pesan untuk track transaksi... contoh: beli makan 25rb". At the bottom of the window, there are two buttons: a light purple button on the left with a camera icon and the text "Tambah Gambar", and a darker purple button on the right with a lightning bolt icon and the text "Track Transaksi".

Gambar 8. Jendela wizard setelah tombol petir diklik.

5.2 Isi Jendela Wizard

Elemen	Fungsi
Kotak teks	Tempat menuliskan transaksi dengan bahasa bebas. Contoh isian yang ditawarkan aplikasi: “beli makan 25rb”.
Tambah Gambar	Melampirkan foto struk atau bukti transaksi. Sistem akan membaca isi struk tersebut.
Track Transaksi	Tombol utama untuk memproses dan menyimpan transaksi.
Tanda silang (×)	Menutup jendela wizard.

5.3 Cara Menggunakan

1. Klik tombol petir ungu di tepi bawah layar.
2. Ketik transaksi Anda dalam kalimat biasa. Sebutkan nominal dan, bila perlu, buku kas yang dipakai. Contoh: “beli kopi 25rb pakai kas tunai”.
3. Bila ada struk, klik “Tambah Gambar” dan pilih fotonya.
4. Klik “Track Transaksi”.
5. Tunggu beberapa detik sampai balasan sistem muncul, lalu periksa hasil pembacaannya.

5.4 Membaca Hasil (Response AI)

Setelah diproses, aplikasi menampilkan panel “RESPONSE AI” berisi konfirmasi seperti berikut:



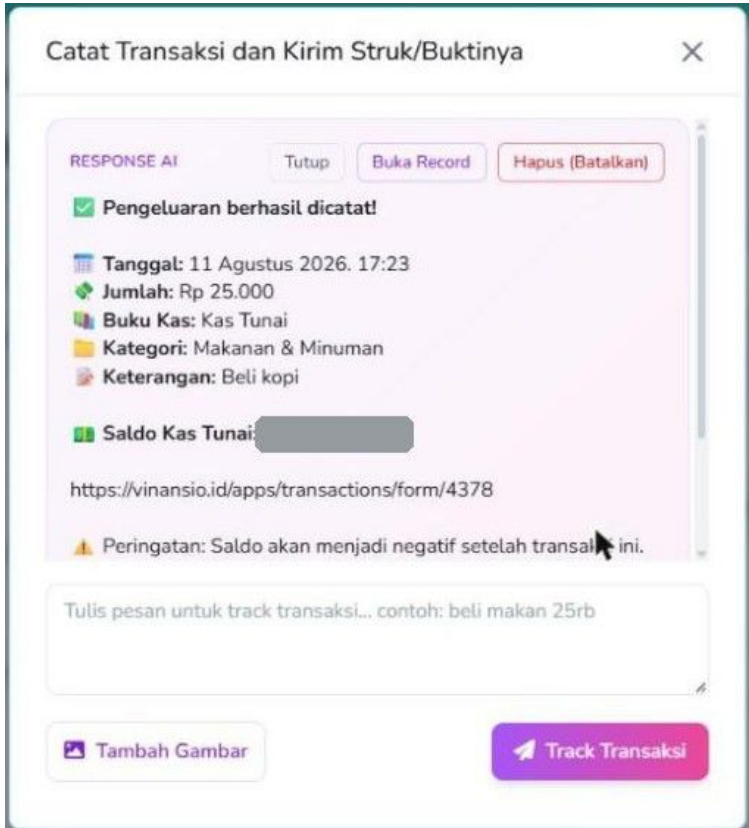
Catat Transaksi dan Kirim Struk/Buktnya

beli kopi 25rb pakai kas tunai

Tambah Gambar

Track Transaksi

Gambar 9. Contoh pengisian: “beli kopi 25rb pakai kas tunai” — cukup kalimat sehari-hari.



Gambar 10. Panel RESPONSE AI. Perhatikan tiga tombol di bagian atas: Tutup, Buka Record, dan Hapus (Batalkan).

- Judul konfirmasi, misalnya “Pengeluaran berhasil dicatat!”
- Tanggal — tanggal dan jam pencatatan
- Jumlah — nominal yang terbaca
- Buku Kas — akun yang digunakan
- Kategori — kategori yang dipilihkan sistem
- Keterangan — deskripsi transaksi
- Saldo akun setelah transaksi

- Tautan langsung ke record transaksi yang baru dibuat
- Peringatan bila saldo akan menjadi negatif setelah transaksi tersebut

5.5 Tiga Tombol Setelah Transaksi Tersimpan

Tombol	Fungsi
Tutup	Menutup panel hasil, transaksi tetap tersimpan.
Buka Record	Membuka halaman detail transaksi tersebut untuk diperiksa atau diedit.
Hapus (Batalan)	Membatalkan pencatatan dan menghapus transaksi yang baru dibuat. Aplikasi akan menampilkan pesan “Pencatatan transaksi berhasil dibatalkan”.

5.6 Catatan Penting

- Transaksi langsung tersimpan begitu Anda menekan “Track Transaksi” — tidak ada layar konfirmasi sebelum penyimpanan. Karena itu, biasakan memeriksa panel hasil sebelum menutupnya.
- Bila hasil pembacaan kurang tepat, gunakan “Hapus (Batalan)” lalu ketik ulang dengan kalimat yang lebih jelas, atau gunakan “Buka Record” untuk memperbaiki datanya.
- Jendela wizard tetap terbuka setelah satu transaksi tersimpan, sehingga Anda bisa langsung mencatat transaksi berikutnya.

- Fungsi yang sama juga tersedia sebagai bar AI di bagian atas form Tambah Pemasukan / Tambah Pengeluaran, bedanya di sana AI hanya mengisi form dan Anda masih menekan “Simpan” sendiri.
- Cara pencatatan yang sama juga berjalan lewat WhatsApp — chat dengan Vina tanpa membuka aplikasi sama sekali. Lihat Bab 6.

BAB 6

VINA — ASISTEN KEUANGAN DI WHATSAPP

Semua yang dilakukan Wizard Petir di Bab 5 juga bisa dilakukan tanpa membuka aplikasi sama sekali. Vina adalah asisten keuangan Vinansio di WhatsApp: cukup chat seperti biasa — tidak ada perintah khusus yang perlu dihafal — dan transaksi Anda tercatat ke akun.

6.1 Sekali Saja: Verifikasi Nomor WhatsApp

Vina mengenali Anda dari nomor pengirim. Tanpa nomor yang terverifikasi, ia tidak tahu data siapa yang harus dibuka. Karena itu, sebelum mulai:

1. Buka Pengaturan › Profil.
2. Isi kolom “Nomor WhatsApp” dengan nomor yang Anda pakai sehari-hari.
3. Jalankan verifikasi sampai muncul badge “Terverifikasi” beserta tanggal verifikasinya.



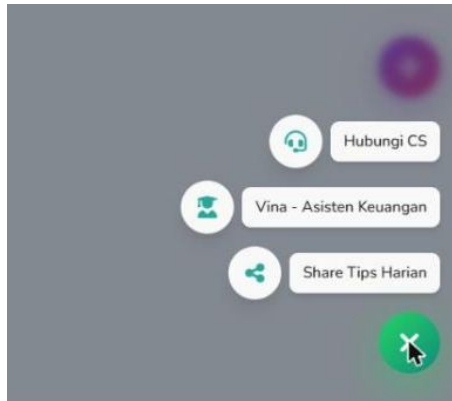
Gambar 11. Kolom Nomor WhatsApp pada Pengaturan › Profil setelah verifikasi berhasil. Nomor disamarkan.

Bila suatu saat Anda berganti nomor, klik “Putuskan” pada kolom yang sama, lalu ulangi verifikasi dengan nomor baru.

6.2 Memulai Chat dengan Vina

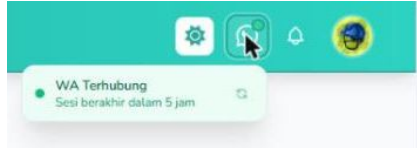
Ada dua pintu masuk, keduanya membuka chat WhatsApp yang sama:

- Tombol WhatsApp hijau yang melayang di tepi bawah layar. Mengkliknya memunculkan tiga pilihan: Hubungi CS, Vina - Asisten Keuangan, dan Share Tips Harian. Pilih Vina - Asisten Keuangan.
- Kartu WhatsApp Bot pada halaman Pengaturan > Integrasi (lihat 17.5).



Gambar 12. Menu tombol WhatsApp hijau: Hubungi CS, Vina - Asisten Keuangan, dan Share Tips Harian.

WhatsApp akan terbuka dengan pesan pembuka yang sudah terisi — kirim saja, lalu lanjutkan percakapan seperti chat biasa. Status sambungannya bisa dilihat kapan pun dari ikon WhatsApp di header aplikasi.



Gambar 13. Ikon WhatsApp pada header menampilkan status sesi: “WA Terhubung” beserta sisa masa sesinya.

6.3 Yang Bisa Dilakukan Vina

Kelompok	Contoh yang bisa Anda ketik
Catat transaksi	“Beli kopi 50rb”, “Terima gaji 5jt dari BNI”, “Transfer 1jt dari BCA ke Dompot Tunai”
Kirim struk	Kirim fotonya langsung — isinya dibaca otomatis
Perbaiki & batalkan	“Bukan 50rb tapi 100rb”, “Hapus transaksi tadi”
Utang piutang	“Pinjamkan Budi 500rb”, “Bayar utang ke Andi 200rb”
Tabungan	“Buat target tabungan Liburan 5jt”, “Tambah 500rb ke tabungan Liburan”
Tanya data	“Berapa saldo saya?”, “Pengeluaran bulan ini berapa?”, “Ada invoice belum lunas?”
Tanya aplikasi	“Fitur WhatsApp apa saja?”, “Harga Premium berapa?”

6.4 Catatan Penting

- Transaksi dari jalur ini tercatat dengan sumber WhatsApp, jadi bisa disaring tersendiri di halaman Transaksi (lihat 4.4).
- Seperti pada Wizard Petir, sebutkan nominal dengan jelas dan, bila perlu, nama buku kasnya — “bayar listrik 350000 dari BCA” lebih akurat daripada “bayar listrik”.
- Salah catat tidak perlu panik: balas saja dengan koreksinya (“bukan 50rb tapi 100rb”) atau minta dihapus (“hapus transaksi tadi”).
- Verifikasi nomor adalah kunci keamanannya — Vina hanya melayani nomor yang terverifikasi pada akun Anda. Jangan verifikasi nomor yang dipakai bersama orang lain.

BAB 7

UTANG PIUTANG

Menu Utang Piutang membantu melacak pinjaman yang diberikan (piutang) maupun yang diterima (utang), lengkap dengan pengingat jatuh tempo.

7.1 Tampilan Halaman

- Jatuh Tempo — ringkasan jumlah item yang sudah melewati tanggal jatuh tempo beserta total nilainya.
- Daftar Utang Piutang dengan kolom Tanggal (beserta keterangan jatuh tempo), Jenis, Keterangan, Jumlah, Sisa, Status, dan Aksi.
- Dua tombol aksi: “+ Tambah Piutang” (hijau) dan “+ Tambah Utang” (merah), serta tombol “Tampilkan Filter”.
- Tombol tampilan List / Grid dan pagination di bagian bawah.

Daftar Utang Piutang

25 item ditemukan

+ Tambah Piutang

+ Tambah Utang

Tampilkan Filter

Menampilkan 1 - 10 dari 25 item

Per halaman: 10

Sebelum

☐

TANGGAL

↑↓

JENIS

↑↓

KETERANGAN

↑↓

JUMLAH

↑↓

SISA

16 Jun 2023

Piutang

Pinjaman 16/6/2023

Gambar 14. Halaman Utang Piutang dengan ringkasan Jatuh Tempo di bagian atas.

7.2 Status Utang Piutang

Status	Keterangan
Jatuh Tempo	Melewati tanggal jatuh tempo (ditampilkan berwarna merah).
Aktif	Masih dalam periode berlaku dan belum lunas.
Lunas	Sudah diselesaikan penuh.

7.3 Menambah Piutang

1. Klik tombol “+ Tambah Piutang”.
2. Isi nama peminjam (diambil dari daftar Kontak), Tanggal, Jumlah, Jatuh Tempo, dan Keterangan.
3. Klik “Simpan”.

7.4 Menambah Utang

1. Klik tombol “+ Tambah Utang”.
2. Isi nama kreditur (diambil dari daftar Kontak), Tanggal, Jumlah, Jatuh Tempo, dan Keterangan.
3. Klik “Simpan”.

7.5 Mencatat Pembayaran

Klik ikon detail pada baris item, lalu tambahkan pembayaran parsial atau pelunasan. Sistem otomatis memperbarui kolom Sisa dan mengubah status menjadi Lunas bila sudah selesai.

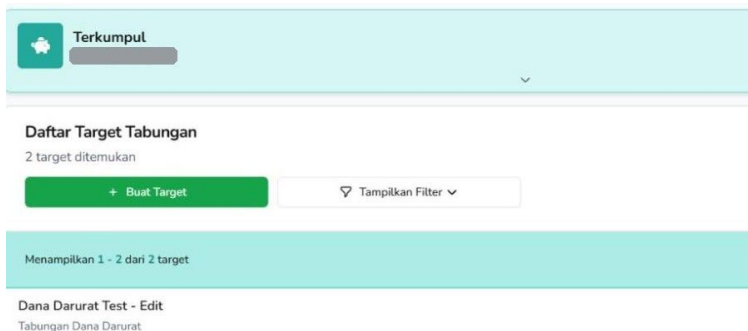
BAB 8

TARGET TABUNGAN

Menu Tabungan membantu menetapkan dan memantau tujuan keuangan (financial goals) dengan visualisasi progress.

8.1 Tampilan Halaman

- **Terkumpul** — total dana yang sudah terkumpul dari seluruh target, disertai keterangan total nilai target.
- **Daftar Target Tabungan** dalam tampilan kartu (Grid) atau tabel (List).
- Tombol “+ Buat Target” dan “Tampilkan Filter”.



Gambar 15. Halaman Target Tabungan dengan ringkasan dana Terkumpul.

8.2 Informasi per Target

- Nama target dan deskripsi / buku kas yang dipakai
- Progress bar beserta persentase pencapaian
- **Terkumpul** — jumlah yang sudah dikumpulkan

- Target — jumlah tujuan akhir
- Sisa — kekurangan yang masih perlu dikumpulkan
- Deadline dan hitung mundur hari menuju deadline
- Badge status (misalnya “Sedang”) di sudut kartu

8.3 Membuat Target Tabungan Baru

1. Klik tombol “+ Buat Target”.
2. Isi Nama Target, ikon/emoji, Jumlah Target, Tanggal Deadline, dan Buku Kas yang digunakan.
3. Klik “Simpan”.

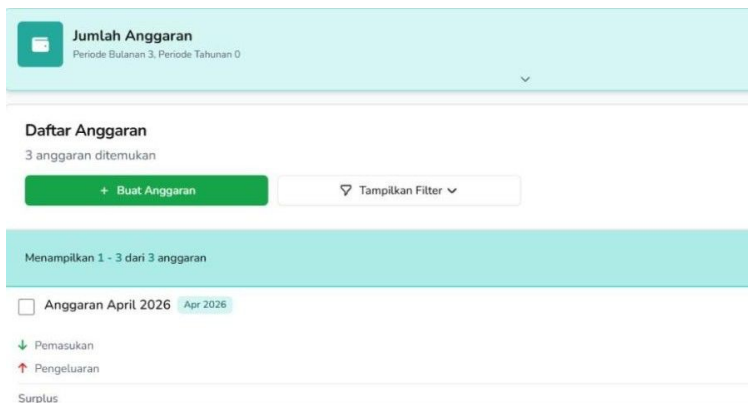
BAB 9

ANGGARAN

Menu Anggaran membantu merencanakan dan memantau keuangan berdasarkan periode bulanan atau tahunan, lalu membandingkannya dengan realisasi.

9.1 Tampilan Halaman

Panel atas menampilkan Jumlah Anggaran beserta rincian berapa yang berperiode bulanan dan berapa yang tahunan. Di bawahnya terdapat Daftar Anggaran dengan tombol “+ Buat Anggaran” dan “Tampilkan Filter”.



Gambar 16. Halaman Anggaran. Setiap kartu memuat Pemasukan, Pengeluaran, dan Surplus/Defisit.

9.2 Informasi per Anggaran

- Nama dan periode, misalnya “Anggaran April 2026” dengan label periode “Apr 2026”
- Pemasukan — target pendapatan yang direncanakan
- Pengeluaran — target pengeluaran yang direncanakan
- Surplus / Defisit — selisih pemasukan dan pengeluaran
- Persentase realisasi terhadap anggaran; progress bar berubah merah bila realisasi melampaui 100%

9.3 Membuat Anggaran Baru

1. Klik tombol “+ Buat Anggaran”.
2. Pilih periode: Bulanan atau Tahunan.
3. Tentukan bulan / tahun yang ingin dianggarkan.
4. Atur pos pemasukan dan pengeluaran beserta nominalnya.
5. Klik “Simpan”.

Bila belum ada anggaran untuk bulan berjalan, Vinansio akan menawarkan pintasan “Buat Budget Sekarang” dari tab Penggunaan Uang di Dashboard.

BAB 10

INVESTASI

Menu Investasi memungkinkan pencatatan dan pemantauan portofolio investasi dari berbagai instrumen keuangan. Klik salah satu investasi untuk melihat detail dan riwayat transaksinya.

10.1 Tampilan Halaman

- Total Investasi — nilai seluruh portofolio; klik untuk membuka rincian.
- Daftar Investasi dengan tombol “Update Semua Harga”, “+ Tambah Investasi”, dan “Tampilkan Filter”.
- Tabel dengan kolom Nama Investasi, Tipe, Total Unit, Nilai Saat Ini, Total Return, Return %, dan Aksi.



Gambar 17. Halaman Investasi beserta tombol Update Semua Harga.

10.2 Tipe Investasi

Vinansio menyediakan 18 tipe investasi bawaan, dan Anda dapat menambahkan tipe kustom sendiri melalui Data & Konfigurasi > Tipe Investasi. Contoh tipe yang tersedia:

Kelompok	Contoh
Saham	Saham Indonesia (BEI) dan Saham Asing, misalnya BBKA, BBRI, Apple Inc.
Emas	Emas Fisik dan Emas Digital
Pasar Uang & Pendapatan Tetap	Reksa Dana, Obligasi, dan Deposito
Aset Digital	Kripto seperti Bitcoin dan Ethereum
Lainnya	Bisnis/Usaha dan tipe kustom yang Anda buat sendiri

10.3 Menambah dan Memperbarui Investasi

1. Klik “+ Tambah Investasi”, pilih tipe, isi nama, kode/ticker, jumlah unit, dan harga beli, lalu klik “Simpan”.
2. Klik “Update Semua Harga” untuk memperbarui harga pasar terkini secara otomatis pada instrumen yang didukung.

BAB 11

BISNIS

Menu Bisnis menyediakan fitur pengelolaan keuangan usaha, terdiri dari tiga sub-menu: Invoice Penjualan, Tagihan Vendor, dan Persediaan.

11.1 Invoice Penjualan

Akses: Bisnis > Invoice Penjualan. Panel atas menampilkan “Nilai Invoice Penjualan Belum Lunas”, yaitu total nilai invoice berstatus open.

Status Invoice

Status	Keterangan
Draft	Invoice baru dibuat, belum dikonfirmasi.
Open	Invoice sudah dikonfirmasi dan menunggu pembayaran.
Jatuh Tempo	Melewati tanggal jatuh tempo.
Lunas	Invoice sudah dibayar penuh.

Membuat Invoice Penjualan Baru

1. Klik “+ Buat Invoice Penjualan”.
2. Pilih pelanggan dari daftar Kontak.
3. Tambahkan item produk/layanan beserta jumlah dan harga.

4. Atur tanggal invoice dan tanggal jatuh tempo.
5. Klik “Simpan” atau “Konfirmasi”.

Nomor invoice dibuat otomatis dengan format INV-YYYYMMDD-XXXX.

11.2 Tagihan Vendor

Akses: Bisnis > Tagihan Vendor. Fitur ini mencatat tagihan pembelian dari vendor atau supplier. Nomor tagihan dibuat otomatis dengan format BILL-YYYYMMDD-XXXX.

1. Klik “+ Buat Tagihan Vendor”.
2. Pilih vendor dari daftar Kontak, lalu tambahkan item pembelian.
3. Atur tanggal dan jatuh tempo, kemudian klik “Simpan”.

11.3 Persediaan (Inventory)

Akses: Bisnis > Persediaan. Halaman ini memantau stok produk atau barang dagangan secara real-time.

- Total Produk — jumlah produk terdaftar; klik untuk membuka rinciannya.
- Ringkasan Stok — kartu per produk berisi satuan, stok saat ini, serta rincian Masuk (+), Keluar (-), dan Penyesuaian.
- Tombol “Penyesuaian Stok” untuk melakukan koreksi stok manual.
- Tombol “+ Tambah Produk” untuk mendaftarkan produk baru.
- Tombol “Tampilkan Filter” serta pilihan tampilan List / Grid.

Ringkasan Stok
Stok saat ini untuk produk persediaan

📊 Penyesuaian Stok

+ Tambah Produk

🔍 Tampilkan Filter ▾

Menampilkan 1 - 2 dari 2 produk

Baso Instan
pcs

Gambar 18. Halaman Persediaan — Total Produk dan Ringkasan Stok per produk.

BAB 12

ZAKAT (BETA)

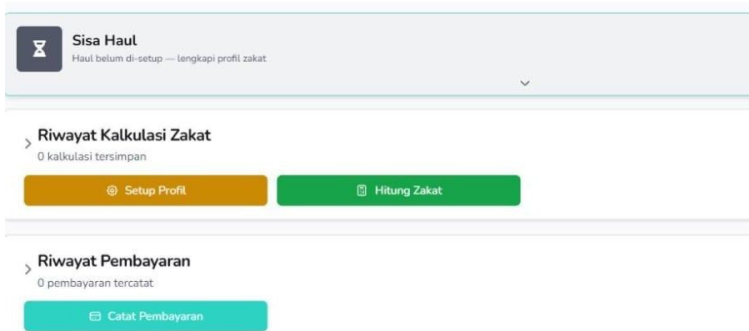
Modul Zakat adalah fitur baru pada Vinansio. Fungsinya menghitung dan mencatat Zakat Maal, Zakat Penghasilan, dan Zakat Fitrah berdasarkan data finansial yang sudah ada di akun Anda. Modul ini masih berstatus BETA, sehingga hasil perhitungan sebaiknya diverifikasi ulang sebelum dijadikan dasar pembayaran.

12.1 Tampilan Halaman

Bagian	Keterangan
Sisa Haul	Hitung mundur menuju genap satu haul (satu tahun hijriah kepemilikan harta). Selama profil zakat belum dilengkapi, panel ini menampilkan “Haul belum di-setup — lengkapi profil zakat”.
Riwayat Kalkulasi Zakat	Daftar perhitungan zakat yang pernah disimpan, beserta jumlahnya.
Riwayat Pembayaran	Daftar pembayaran zakat yang sudah dicatat.

12.2 Tombol yang Tersedia

- **Setup Profil** — melengkapi data dasar zakat, termasuk penanda awal haul.
- **Hitung Zakat** — menjalankan perhitungan berdasarkan data keuangan Anda.
- **Catat Pembayaran** — mencatat zakat yang sudah dibayarkan.



Gambar 19. Halaman Zakat (BETA) sebelum profil zakat dilengkapi.

12.3 Langkah Penggunaan

1. Buka menu Zakat di sidebar.
2. Klik “Setup Profil” dan lengkapi data zakat Anda terlebih dahulu — tanpa ini, hitung mundur haul tidak akan aktif.
3. Klik “Hitung Zakat” untuk memperoleh estimasi kewajiban zakat.
4. Setelah membayar, klik “Catat Pembayaran” agar tercatat pada Riwayat Pembayaran.

Catatan: bila modul Zakat disembunyikan lewat Atur Modul, pengingat otomatis terkait haul juga ikut dinonaktifkan.

PAJAK (BETA)

Modul Pajak membantu menyusun estimasi PPh Orang Pribadi, PPh Final UMKM, dan PPN berdasarkan data finansial di akun Anda. Modul ini berstatus BETA — hasilnya berupa estimasi dan bukan pengganti perhitungan resmi dari konsultan pajak atau DJP.

13.1 Tampilan Halaman

Bagian	Keterangan
Laporan Pajak Terdekat	Hitung mundur menuju tenggat pelaporan terdekat, lengkap dengan tanggal, jenis laporan (misalnya SPT Tahunan PPh OP), dan status kalkulasinya.
Tab PPh OP	Ringkasan tahun pajak, Penghasilan Kena Pajak, Estimasi PPh Tahunan, dan tanggal terakhir diperbarui.
Tab PPh Final UMKM	Ringkasan estimasi PPh Final untuk pelaku UMKM.
Riwayat Kalkulasi Pajak	Daftar perhitungan pajak yang pernah disimpan.
Pembayaran Terbaru	Daftar setoran pajak terakhir yang dicatat.

13.2 Tombol yang Tersedia

Tombol	Fungsi
Setup Profil	Melengkapi data wajib pajak sebagai dasar perhitungan.
Hitung PPh OP	Menjalankan estimasi PPh Orang Pribadi.
Detail PPh OP	Membuka rincian komponen perhitungan.
Rekap SPT	Menampilkan rekapitulasi untuk keperluan pengisian SPT.
Export Coretax	Mengunduh data dalam format yang dapat dipakai pada sistem Coretax DJP.
Setor PPh OP	Mencatat setoran pajak yang sudah dibayarkan.
Lihat Semua Pembayaran	Membuka daftar lengkap pembayaran pajak.



Gambar 20. Halaman Pajak (BETA) — hitung mundur pelaporan dan tab PPh OP.

BAB 14

LAPORAN KEUANGAN

Menu Laporan Keuangan menyediakan laporan akuntansi standar berbasis pembukuan double-entry untuk analisis finansial yang mendalam.

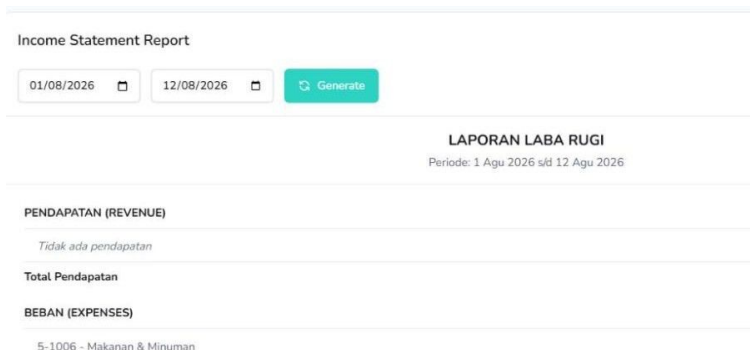
14.1 Sub-Menu Laporan

Sub-Menu	Deskripsi
Jurnal Umum	Semua jurnal transaksi dalam format double-entry.
Neraca Saldo	Saldo seluruh akun (debit/kredit) untuk memeriksa keseimbangan pembukuan.
Buku Besar	Riwayat transaksi per akun secara rinci.
Laporan Laba Rugi	Pendapatan dikurangi Beban menghasilkan Laba/Rugi Bersih.
Neraca	Posisi keuangan: Aset = Kewajiban + Ekuitas.
Arus Kas	Pergerakan kas dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.
Bagan Akun	Daftar dan pengelolaan seluruh akun akuntansi.

14.2 Cara Menggunakan Laporan

1. Pilih sub-menu laporan yang diinginkan pada sidebar (Laporan Keuangan > ...).
2. Atur rentang tanggal pada dua kolom tanggal yang tersedia.
3. Klik “Generate” untuk membuat laporan.
4. Klik “Ekspor PDF” untuk menyimpan atau mencetak laporan.
5. Klik “Laporan Lengkap” untuk membuka tampilan detail yang lebih rinci.

Setiap akun pada laporan ditampilkan dengan nomor akunnya, misalnya “5-1006 - Makanan & Minuman”, sehingga mudah dicocokkan dengan Bagan Akun.



Income Statement Report

01/08/2026 12/08/2026 Generate

LAPORAN LABA RUGI
Periode: 1 Agu 2026 s/d 12 Agu 2026

PENDAPATAN (REVENUE)
Tidak ada pendapatan
Total Pendapatan

BEBAN (EXPENSES)
5-1006 - Makanan & Minuman

Gambar 21. Contoh Laporan Laba Rugi beserta tombol Ekspor PDF dan Laporan Lengkap.

BAB 15

KONTAK

Menu Kontak digunakan untuk mengelola data pelanggan (customer) dan vendor/supplier yang dipakai pada Invoice, Tagihan Vendor, serta Utang Piutang.

15.1 Tipe Kontak

- Customer — pelanggan atau klien yang membeli produk atau jasa Anda.
- Vendor — pemasok atau supplier yang menyediakan barang atau jasa.
- Satu kontak dapat memiliki tipe ganda (Customer sekaligus Vendor).

15.2 Kolom Daftar Kontak

Nama, Email, Telepon, Tipe (Customer/Vendor), Status (Aktif/Nonaktif), Tanggal Dibuat, dan Aksi.

15.3 Menambah Kontak

1. Klik “+ Tambah Kontak”, isi Nama, Email, Telepon, dan Tipe, lalu klik “Simpan”.
2. Alternatif: klik “Import dari Google” untuk mengimpor kontak dari Google Contacts (khusus akun yang terhubung dengan Google/OAuth).

15.4 Filter Kontak

Gunakan “Tampilkan Filter” untuk menyaring kontak berdasarkan tipe atau status.

CATATAN & NOTIFIKASI

16.1 Catatan

Menu Catatan menampilkan seluruh catatan pribadi dan riwayat aktivitas (chatter) dari setiap record di sistem, dalam satu daftar terpadu.

Tipe Catatan

- Catatan Pribadi — catatan manual yang Anda tulis sendiri.
- Chatter — catatan otomatis dari aktivitas sistem, misalnya konfirmasi invoice atau pencatatan pembayaran.

Kolom Daftar Catatan

Catatan (isi/judul), Prioritas, Tipe (Pribadi/Chatter), Model (record sumber), Tanggal, dan Aksi. Panel atas menampilkan Total Catatan aktif.

Membuat Catatan Pribadi

1. Klik “+ Buat Catatan Pribadi”.
2. Tulis isi catatan dan tentukan prioritasnya.
3. Pilih model/record terkait bila diperlukan (opsional).
4. Klik “Simpan”.

16.2 Notifikasi

Menu Notifikasi menampilkan seluruh pemberitahuan sistem terkait aktivitas keuangan Anda. Dapat dibuka lewat menu Notifikasi di sidebar atau ikon lonceng di header.

Aksi pada Notifikasi

- Tandai Semua Dibaca — menandai seluruh notifikasi sebagai sudah dibaca.
- Hapus Semua — menghapus seluruh notifikasi dari daftar.
- Tampilkan Filter — menyaring notifikasi berdasarkan kriteria tertentu.

Jenis Notifikasi Otomatis

- Utang atau piutang yang mendekati maupun sudah jatuh tempo
- Pembayaran invoice yang masuk dari pelanggan
- Perubahan status transaksi
- Pengingat target tabungan
- Pengingat haul zakat dan tenggat pelaporan pajak (bila modul Zakat/Pajak aktif)
- Informasi dan pembaruan sistem

Notifikasi dapat diaktifkan atau dinonaktifkan melalui menu profil di kanan atas (“Aktifkan Notifikasi”).

PENGATURAN & DATA

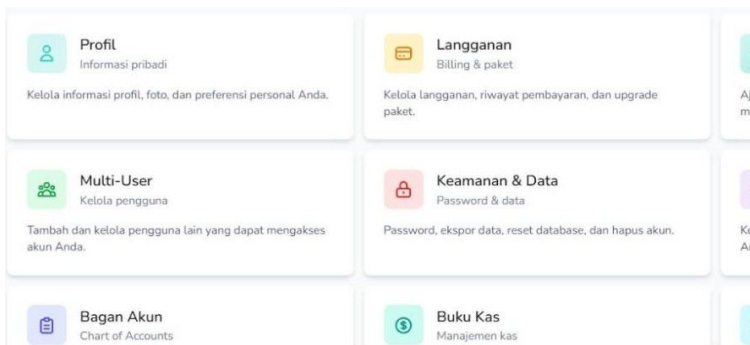
KONFIGURASI

Menu Pengaturan menyediakan konfigurasi lengkap untuk akun dan aplikasi. Halaman ini berisi 14 kartu pengaturan, dan sebagian di antaranya juga dapat diakses langsung dari bagian DATA & KONFIGURASI pada sidebar.

17.1 Daftar Kartu Pengaturan

Kartu	Fungsi
Profil	Kelola informasi profil, foto, preferensi personal, dan verifikasi nomor WhatsApp (lihat Bab 6).
Langganan	Kelola paket, riwayat pembayaran, dan upgrade. Menampilkan kuota terpakai.
Affiliate	Program referral: ajak teman dan dapatkan komisi dari setiap pembayaran mereka.
Multi-User	Tambah dan kelola pengguna lain yang dapat mengakses akun Anda (lihat 17.3).
Keamanan & Data	Ubah password, ekspor data, impor data, reset database, dan hapus akun (lihat 17.4).
Privasi	Kelola pengaturan privasi dan keamanan data pribadi.

Kartu	Fungsi
Bagan Akun	Kelola daftar akun untuk sistem akuntansi double-entry.
Buku Kas	Kelola buku kas, rekening bank, dan saldo keuangan.
Kategori	Kelola kategori untuk mengorganisir transaksi dan laporan.
Aktivitas	Kelola jenis aktivitas dan kategori kegiatan bisnis.
Produk	Kelola produk, layanan, dan item yang Anda jual atau tawarkan.
Integrasi	Hubungkan Vinansio ke Claude.ai, WhatsApp, dan layanan eksternal lainnya (lihat 17.5).
Preferensi Tampilan	Atur bahasa aplikasi dan modul yang tampil di sidebar (lihat 17.2).
Info Aplikasi	Lihat informasi aplikasi, status koneksi server, dan versi sistem.



Gambar 22. Halaman Pengaturan dengan kartu-kartu konfigurasi.

17.2 Preferensi Tampilan & Atur Modul

Akses: Pengaturan > Preferensi Tampilan, atau Data & Konfigurasi > Atur Modul di sidebar.

Bahasa Aplikasi

Pilih ID (Bahasa Indonesia) atau EN (English). Pilihan bahasa tersimpan di akun Anda dan berlaku di semua perangkat.

Modul Aplikasi

Klik “Atur Modul” untuk membuka jendela “Atur Modul Aplikasi”. Di sana Anda dapat memilih tingkat penggunaan sebagai preset cepat:



Gambar 23. Halaman Preferensi Tampilan — pengaturan bahasa dan modul aplikasi.

Preset	Cocok untuk
Dasar	Pengguna yang hanya butuh pencatatan keuangan pribadi sederhana.

Preset	Cocok untuk
Menengah	Pengguna yang mulai memakai anggaran, tabungan, dan investasi.
Lengkap	Semua modul aktif, termasuk fitur bisnis, akuntansi, zakat, dan pajak.

Atur Modul Aplikasi

Aktifkan modul yang Anda butuhkan. Bisa diubah kapan saja.

Tingkat penggunaan: Dasar Menengah **Lengkap**

Dashboard

☒

Transaksi

☒

Utang Piutang

☒

Tabungan

☒

Anggaran

☒

Investasi

☒

Zakat

☒

Pajak

☒

Bisnis (Invoice & Tagihan)

☒

Laporan Keuangan

☒

Kontak

☒

Catatan

☒

Notifikasi

☒

Bagian menu lainnya

Panduan

☒

Data & Konfigurasi

☒

Menu yang disembunyikan masih bisa diakses via URL langsung. Kami akan ingatkan Anda secara berkala tentang fitur yang belum Anda gunakan.

Batal

Simpan Preferensi

Gambar 24. Jendela Atur Modul Aplikasi dengan preset Dasar / Menengah / Lengkap dan 13 sakelar modul.

Di bawah preset terdapat 13 sakelar modul yang dapat dinyalakan atau dimatikan satu per satu: Dashboard, Transaksi, Utang Piutang, Tabungan, Anggaran, Investasi, Zakat, Pajak, Bisnis (Invoice & Tagihan), Laporan Keuangan, Kontak, Catatan, dan Notifikasi. Terdapat pula dua sakelar untuk bagian menu lainnya:

Panduan dan Data & Konfigurasi. Simpan dengan tombol “Simpan Preferensi”.

- Menu yang disembunyikan tetap bisa diakses lewat URL langsung — modul tidak dihapus, hanya tidak ditampilkan.
- Menyembunyikan modul Zakat atau Pajak juga menonaktifkan pengingat otomatis modul tersebut (haul dan tenggat setor SPT).

17.3 Multi-User: Berbagi Akses dengan Tim

Akses: Pengaturan > Multi-User. Tersedia pada paket Premium. Fitur ini mengundang orang lain — anggota keluarga atau tim usaha — masuk ke akun Anda dengan batasan yang Anda tentukan sendiri.

Mengundang Anggota

1. Klik “Undang Pengguna”.
2. Masukkan email calon anggota.
3. Kirim undangan — penerima mengisi sendiri nama, username, dan password lewat tautan di emailnya, lalu langsung masuk ke tim Anda.

Undangan yang belum diterima muncul di daftar “Undangan Tertunda”, lengkap dengan tombol Kirim ulang dan Batalkan.

Tiga Role

Role	Akses
Viewer	Hanya dapat melihat.
Editor	Dapat mengedit data.
Admin	Akses penuh.

Membatasi Lingkup Akses

Selain role, Anda dapat mempersempit apa yang boleh dibuka tiap anggota:

- Modul yang dibagikan — centang modul mana saja yang boleh dibuka anggota ini. Pilihan “Semua modul” memberi akses ke seluruh modul yang ada di paket Anda.
- Buku kas yang bisa dikelola — anggota hanya bisa membuka buku kas yang dicentang. Berguna kalau Anda memisahkan buku kas pribadi dan buku kas usaha.

Ringkasan lingkup tiap anggota tampil sebagai badge di daftar pengguna, misalnya “4 modul · 2 buku kas”.

17.4 Keamanan & Data

Menu	Fungsi
Ubah Password	Mengganti password akun.
Ekspor Data	Mengunduh seluruh data Anda sebagai satu berkas Excel berisi 24 sheet terpisah.
Impor Data	Memulihkan data dari berkas Excel hasil ekspor (maks. 50 MB), dengan mode Merge (menambah, data lama tetap) atau Replace (mengganti, data lama dihapus).
Reset Database	Menghapus seluruh data transaksi tetapi akun tetap aktif.
Hapus Akun	Menutup akun beserta seluruh datanya.

Perhatian: Reset Database, Hapus Akun, dan impor mode Replace tidak dapat dibatalkan. Lakukan Ekspor Data lebih dulu, dan simpan berkasnya di tempat lain — bukan hanya di perangkat yang sama.

17.5 Integrasi

Akses: Pengaturan > Integrasi. Halaman ini menghubungkan Vinansio dengan layanan eksternal.



Gambar 25. Halaman Integrasi. Claude.ai MCP dan WhatsApp Bot sudah tersedia; Zapier/n8n masih berstatus Segera.

Integrasi	Status	Keterangan
Claude.ai MCP	Tersedia	Hubungkan data keuangan Vinansio ke Claude.ai untuk analisis mendalam, tanya-jawab, dan insight berbasis AI.
WhatsApp Bot	Tersedia	Catat transaksi, kirim struk, cek saldo, dan tanya laporan lewat chat WhatsApp dengan Vina. Dibahas lengkap di Bab 6.
Zapier / n8n	Segera	Otomasi alur kerja dengan ribuan aplikasi populer lewat Zapier atau n8n.

Menghubungkan ke Claude.ai (MCP)

Butuh akun Claude.ai berbayar yang mendukung Integrations. Buka Claude.ai > Settings > Integrations, klik “Add integration”, lalu isi URL server <https://vinansio.id/mcp/> — Claude.ai mendaftarkan dirinya secara otomatis. Anda kemudian diarahkan ke halaman login Vinansio untuk memberi izin.

Saat memberi izin, pilih lingkup akses: read (Claude hanya membaca data) atau read write (Claude juga bisa mencatat transaksi, utang piutang, kategori, dan investasi). Mulailah dari read; lingkup tidak bisa dinaikkan tanpa menyambung ulang.

Koneksi dapat dicabut kapan saja dari halaman yang sama — kartu Claude.ai MCP menampilkan sesi aktif beserta waktu dibuat dan masa berlakunya, dengan tombol Cabut per sesi maupun Cabut Semua. Bila klien meminta Client ID dan Client Secret, keduanya tersedia di kartu ini; perlakukan Client Secret seperti password.

17.6 Master Data di Sidebar

Bagian DATA & KONFIGURASI pada sidebar memuat pintasan berikut:

Menu	Fungsi
Pengaturan	Membuka halaman Pengaturan utama.
Atur Modul	Membuka jendela pemilihan modul secara langsung.
Buku Kas	Kelola daftar buku kas dan saldo awalnya.
Kategori	Kelola kategori transaksi kustom.

Menu	Fungsi
Produk	Katalog produk dan layanan untuk invoice serta persediaan.
Satuan	Kelola satuan (UOM) untuk produk dan layanan, misalnya pcs atau m ² . Tambahkan lewat “+ Tambah Satuan”.
Tipe Investasi	Kelola 18 tipe investasi bawaan dan tambahkan tipe kustom lewat “+ Tambah Tipe Kustom”.
Aktivitas	Kelola jenis aktivitas dan kategori kegiatan bisnis.
Keluar	Logout dari aplikasi.

17.7 Langganan & Kuota

Akses: Pengaturan > Langganan. Halaman “Subscription & Billing” menampilkan:

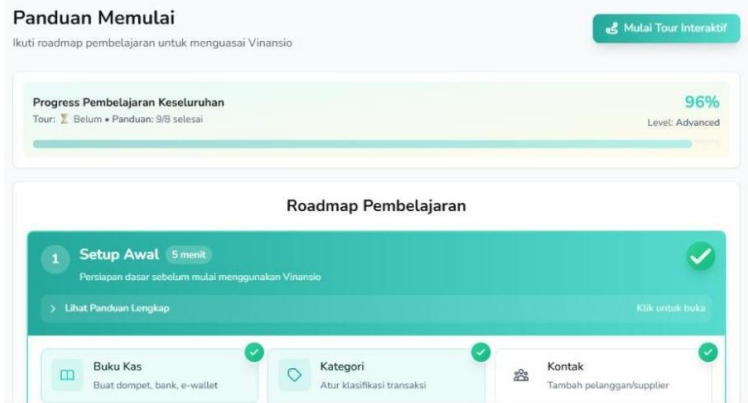
- Penggunaan Saat Ini — pemakaian Anda dibandingkan kuota paket: jumlah buku kas, jumlah transaksi, jumlah pengguna, dan penyimpanan.
- Paket Langganan — paket aktif, masa berlaku, dan tarifnya.
- Perbandingan paket Starter Plan dan Premium Plan, dengan pilihan tagihan Bulanan atau Tahunan.
- Riwayat Pembayaran — daftar invoice langganan berisi nomor invoice, paket, masa berlaku, jumlah, status, dan tombol Lihat Detail.

PANDUAN, TOUR & PROGRAM AFFILIATE

18.1 Panduan Memulai

Akses: sidebar bagian PANDUAN > Panduan Lengkap. Halaman ini berisi roadmap pembelajaran bertahap untuk menguasai Vinansio, lengkap dengan pelacakan kemajuan Anda.

- Progress Pembelajaran Keseluruhan — persentase penyelesaian, status tour, jumlah panduan yang sudah diselesaikan, dan Level Anda (misalnya Advanced).
- Mulai Tour Interaktif — menjalankan tur berpemandu yang menyorot elemen aplikasi satu per satu.
- Setiap tahap memiliki tombol “Lihat Panduan Lengkap” dan tiap topik memiliki tombol “Panduan Interaktif”.



Gambar 26. Halaman Panduan Memulai dengan Progress Pembelajaran dan Roadmap.

18.2 Roadmap Pembelajaran

#	Tahap	Durasi	Topik
1	Setup Awal	5 menit	Buku Kas, Kategori, Kontak, Integrasi WhatsApp, Produk (opsional), Tipe Investasi (opsional)
2	Mengelola Transaksi	10 menit	Pemasukan, Pengeluaran, Transfer antar buku kas
3	Utang Piutang	10 menit	Piutang (uang yang harus diterima) dan Utang (uang yang harus dibayar)

#	Tahap	Durasi	Topik
4	Tabungan	10 menit	Membuat target tabungan dengan deadline
5	Invoice	10 menit	Membuat invoice profesional untuk pelanggan
6	Anggaran	15 menit	Budget planning bulanan dan tahunan
7	Investasi	20 menit	Jenis investasi dan pengelolaan portofolio
8	Akuntansi	20 menit	Laba Rugi, Arus Kas, Neraca, dan Buku Besar

18.3 Tour Kontekstual

Selain roadmap, Vinansio menampilkan tur kontekstual berbentuk kartu kecil ketika Anda membuka halaman tertentu. Kartu ini menunjukkan nomor langkah dan persentase penyelesaian, serta menyediakan tombol “Lewati”, panah kembali, dan “Lanjut”. Anda dapat menutupnya kapan saja tanpa kehilangan progress.

18.4 Upgrade Paket

Klik “Upgrade Paket” di sidebar untuk membuka panduan upgrade berpemandu. Panduan ini menjelaskan langkah aksesnya: membuka menu Billing & Paket, memasukkan kode voucher bila ada, memilih paket Premium, lalu memproses pembayaran. Anda

juga dapat langsung membuka Pengaturan > Langganan untuk membandingkan paket.

18.5 Program Affiliate

Klik “Program Affiliate” di sidebar (atau buka Pengaturan > Affiliate) untuk bergabung dan memperoleh komisi dari referral:

- Daftarkan teman menggunakan kode atau tautan referral Anda.
- Dapatkan komisi setiap kali teman Anda melakukan pembayaran.
- Pantau statistik referral secara real-time melalui Dashboard Affiliate.

TIPS & TRIK

19.1 Pintasan Cepat

- Tombol petir ungu di tepi bawah layar — catat transaksi dengan kalimat biasa atau foto struk tanpa membuka menu apa pun (lihat Bab 5).
- Tombol WhatsApp hijau di tepi bawah layar — buka Vina, asisten keuangan, untuk mencatat lewat chat; menu yang sama juga memuat Hubungi CS dan Share Tips Harian (lihat Bab 6).
- Aksi Cepat di Dashboard — pintasan langsung ke Tambah Transaksi, Utang Piutang, Invoice, Laporan, Catatan, dan Pengaturan.
- Ikon layar di header — pasang Vinansio sebagai aplikasi desktop agar bisa dibuka tanpa membuka browser terlebih dahulu.

19.2 Kebiasaan Keuangan yang Sehat

Kebiasaan	Penjelasan
Catat Segera	Catat transaksi langsung setelah terjadi agar tidak lupa dan data selalu akurat. Gunakan tombol petir — atau chat Vina — agar prosesnya hanya butuh beberapa detik.
Gunakan Kategori	Kategorikan setiap transaksi untuk memudahkan analisis dan pelacakan pengeluaran.

Kebiasaan	Penjelasan
Review Berkala	Cek laporan keuangan secara rutin, mingguan atau bulanan, untuk evaluasi.
Rekonsiliasi Rutin	Cocokkan saldo di aplikasi dengan saldo riil minimal seminggu sekali.

19.3 Organisasi Keuangan

- Buat buku kas terpisah untuk setiap rekening bank dan dompet digital agar rekonsiliasi lebih mudah.
- Gunakan kategori secara konsisten agar laporan keuangan lebih akurat.
- Isi kolom “Penerima / tempat belanja” untuk melihat pola belanja per tempat.
- Rutin cek anggaran bulanan untuk mengontrol pengeluaran.
- Manfaatkan fitur Tabungan untuk menabung dengan tujuan yang spesifik.
- Sembunyikan modul yang tidak Anda pakai lewat Atur Modul supaya tampilan tetap ringkas dan relevan.

19.4 Memantau Kesehatan Keuangan

- Cek tab Kesehatan Keuangan di Dashboard secara berkala; perhatikan Skor Kesehatan, Rasio Pengeluaran, dan Ketahanan Kas.
- Tindak lanjuti setiap item pada tab Rekomendasi — angka pada tab menunjukkan berapa hal yang perlu perhatian.
- Gunakan tab Pola Arus Kas untuk melihat bulan mana yang pengeluarannya melonjak dan mencari penyebabnya.

19.5 Backup Data

- Lakukan ekspor data secara berkala melalui Pengaturan > Keamanan & Data > Ekspor.
- Ekspor daftar transaksi ke PDF atau Excel dari halaman Transaksi bila Anda hanya butuh sebagian data.
- Simpan berkas hasil ekspor di cloud storage atau tempat lain yang aman.

19.6 Laporan Keuangan Rutin

- Buat Laporan Laba Rugi setiap akhir bulan sebagai bahan evaluasi.
- Gunakan Bagan Akun untuk memastikan seluruh transaksi terkategori dengan benar.
- Pantau Arus Kas untuk memastikan likuiditas usaha tetap sehat.

LAMPIRAN

Apa yang Baru di Edisi Ini

Bagian ini merangkum perubahan aplikasi Vinansio sejak Manual Book versi 1.0 (April 2026) diterbitkan. Detail lengkap setiap poin dibahas pada bab terkait.

Revisi Agustus 2026: WhatsApp Bot — Vina — kini tersedia dan dibahas pada bab tersendiri (Bab 6); bagian Multi-User dan Keamanan & Data pada Bab 17 juga diperinci.

Fitur & Modul Baru

Fitur Baru	Keterangan Singkat
Wizard Petir (Catat Transaksi AI)	Tombol ungu melayang untuk mencatat transaksi cukup dengan mengetik kalimat biasa atau mengunggah foto struk. Lihat Bab 5.
WhatsApp Bot — Vina	Asisten keuangan di WhatsApp: catat transaksi, kirim struk, cek saldo, dan tanya laporan lewat chat. Lihat Bab 6.
Modul Zakat (BETA)	Hitung dan catat Zakat Maal, Penghasilan, dan Fitrah, dengan pelacakan haul. Lihat Bab 12.
Modul Pajak (BETA)	Estimasi PPh Orang Pribadi, PPh Final UMKM, dan PPN, plus Rekap SPT dan Export Coretax. Lihat Bab 13.

Fitur Baru	Keterangan Singkat
Analisis Keuangan di Dashboard	Lima tab analitik otomatis: Kekayaan Bersih, Kesehatan Keuangan, Rekomendasi, Pola Arus Kas, Penggunaan Uang. Lihat Bab 3.
Panduan Interaktif & Tour	Roadmap pembelajaran 8 tahap dengan progress, level, dan tour interaktif di dalam aplikasi. Lihat Bab 18.
Atur Modul & Preferensi Tampilan	Sembunyikan modul yang tidak dipakai lewat preset Dasar / Menengah / Lengkap, serta ganti bahasa ID/EN. Lihat Bab 17.
Integrasi Claude.ai (MCP)	Hubungkan data keuangan Vinansio ke Claude.ai untuk analisis dan tanya-jawab berbasis AI. Lihat Bab 17.
Multi-User	Undang anggota tim dengan role Viewer/Editor/Admin dan batasi modul serta buku kas yang boleh dibuka. Lihat Bab 17.
Satuan (UOM) & Tipe Investasi	Dua master data baru yang bisa dikelola sendiri, termasuk tipe investasi kustom. Lihat Bab 17.
Penerima / Tempat Belanja	Kolom baru pada form transaksi untuk melihat pola belanja per tempat. Lihat Bab 4.
Status & Sumber Transaksi	Transaksi kini punya status (Posted / Draft / Void) dan sumber (Manual, WhatsApp, Receipt OCR, Bank Statement, API). Lihat Bab 4.
Ekspor PDF/Excel di Transaksi	Ekspor daftar transaksi terfilter langsung dari halaman Transaksi.
Instal ke Desktop (PWA)	Ikon layar di header untuk memasang Vinansio sebagai aplikasi desktop.

Perubahan pada Fitur Lama

- Alamat aplikasi berpindah: dashboard kini berada di <https://vinansio.id/apps> (sebelumnya cukup “Dashboard” dari beranda).
- Nama paket berubah: “Free Plan” kini bernama Starter Plan, dan “Premium Plan” memiliki harga publik Rp 29.000/bulan dengan opsi tahunan (hemat 2 bulan).
- Sidebar dikelompokkan menjadi tiga bagian: MENU UTAMA, PANDUAN, dan DATA & KONFIGURASI.
- Menu Pengaturan berkembang dari 12 menjadi 14 kartu, termasuk Integrasi dan Preferensi Tampilan.
- Opsi jumlah baris per halaman kini 10 / 20 / 50 / 100 (sebelumnya 10 / 25 / 50 / 100).
- Daftar transaksi menampilkan kolom “Dicatat” (waktu input) di samping kolom “Tanggal” (tanggal transaksi).
- Tombol petir berada di sisi kanan bawah layar pada tampilan desktop lebar; posisinya mengikuti lebar layar, sehingga pada layar sempit dapat tampak bergeser.
- Halaman Bagan Akun kini diakses melalui Laporan Keuangan > Bagan Akun dan juga tersedia di Pengaturan.

KONTAK & DUKUNGAN

Saluran	Informasi
Website	https://vinansio.id
Aplikasi	https://vinansio.id/apps
Email Support	support@vinansio.id
Email Tim	vino@vinansio.id
WhatsApp CS	+62 888 234 7745 — atau tombol WhatsApp hijau di aplikasi > Hubungi CS
WhatsApp Bot (Vina)	Tombol WhatsApp hijau di aplikasi > Vina - Asisten Keuangan, atau +62 851 2111 7980 (lihat Bab 6)
Panduan dalam Aplikasi	Sidebar > PANDUAN > Panduan Lengkap — juga tersedia untuk umum di vinansio.id/panduan

Dokumen ini disusun berdasarkan eksplorasi langsung fitur-fitur aplikasi Vinansio pada 12 Agustus 2026 dan pemutakhiran pada 24 Agustus 2026, menggantikan Manual Book versi 1.0 (April 2026).

GLOSARIUM

Istilah yang dipakai di dalam aplikasi dan di sepanjang buku ini.

Istilah	Arti
Arus Kas	Selisih uang yang masuk dan yang keluar pada satu periode. Berbeda dari laba: usaha bisa untung tetapi arus kasnya negatif karena uangnya belum tertagih.
Bagan Akun	Daftar seluruh akun pembukuan beserta nomornya, misalnya “5-1006 — Makanan & Minuman”. Dasar penyusunan semua laporan keuangan.
Buku Kas	Wadah tempat uang Anda berada: rekening bank, dompet digital, kas tunai, atau kartu kredit. Satu wadah nyata sebaiknya satu buku kas.
Debit & Kredit	Dua sisi pencatatan double-entry. Dalam daftar transaksi Vinansio, Debit adalah uang masuk ke buku kas dan Kredit adalah uang keluar.
Double-entry	Sistem pembukuan berpasangan: setiap transaksi dicatat di dua akun dengan nilai yang sama, sehingga selalu bisa diperiksa keseimbangannya.
Draft	Status transaksi atau invoice yang sudah dibuat tetapi belum dibukukan. Belum memengaruhi saldo.

Istilah	Arti
Haul	Masa kepemilikan harta selama satu tahun hijriah. Zakat maal wajib setelah harta mencapai nisab dan melewati haul.
Internal Transfer	Perpindahan uang antar buku kas milik sendiri. Bukan pemasukan maupun pengeluaran, sehingga tidak menambah atau mengurangi total kekayaan.
Invoice	Tagihan yang Anda terbitkan kepada pelanggan. Kebalikannya adalah Tagihan Vendor, yaitu tagihan yang Anda terima dari pemasok.
Jatuh Tempo	Tanggal batas pembayaran. Setelah tanggal ini terlewat, status item berubah menjadi Jatuh Tempo dan ditandai merah.
Kekayaan Bersih	Total aset dikurangi total liabilitas. Angka tunggal yang paling jujur menggambarkan posisi keuangan seseorang.
Ketahanan Kas	Perkiraan berapa lama Anda sanggup bertahan dengan saldo sekarang bila pemasukan berhenti, dihitung dari rata-rata pengeluaran.
Liabilitas	Kewajiban yang harus dibayar: utang, cicilan, dan saldo kartu kredit.
MCP	Model Context Protocol — standar yang memungkinkan aplikasi seperti Claude.ai membaca data Vinansio Anda secara aman untuk keperluan analisis.

Istilah	Arti
Neraca	Laporan posisi keuangan pada satu titik waktu: Aset = Kewajiban + Ekuitas.
Nisab	Batas minimum harta yang membuat zakat menjadi wajib.
OCR	Optical Character Recognition — pembacaan tulisan dari gambar. Dipakai Vinansio untuk membaca foto struk.
Piutang	Uang milik Anda yang masih dipegang orang lain. Lawannya utang.
Posted	Status transaksi yang sudah dibukukan dan memengaruhi saldo.
PPh Final UMKM	Pajak Penghasilan bersifat final untuk pelaku usaha kecil, dihitung dari peredaran bruto, bukan dari laba.
PPh Orang Pribadi	Pajak Penghasilan yang dikenakan atas penghasilan perseorangan dalam satu tahun pajak.
PWA	Progressive Web App — aplikasi web yang bisa dipasang di perangkat sehingga dibuka tanpa membuka browser.
Rasio Pengeluaran	Perbandingan pengeluaran terhadap pemasukan. Di atas 100% berarti Anda membelanjakan lebih dari yang diterima.
Rekonsiliasi	Mencocokkan saldo di aplikasi dengan saldo riil di rekening atau dompet.
Satuan (UOM)	Unit of Measure — satuan produk seperti pcs, kg, atau m ² .

Istilah	Arti
Surplus / Defisit	Selisih anggaran pemasukan dan pengeluaran. Positif berarti surplus, negatif berarti defisit.
Vina	Asisten keuangan Vinansio di WhatsApp. Mengenali pengguna dari nomor yang sudah diverifikasi, dan mencatat transaksi dengan sumber WhatsApp.
Void	Status transaksi yang dibatalkan. Datanya tetap tersimpan sebagai jejak, tetapi tidak lagi memengaruhi saldo.

PEMECAHAN MASALAH

Kumpulan pertanyaan yang paling sering masuk ke tim dukungan, beserta cara menanganinya sendiri.

Saldo di aplikasi berbeda dengan saldo di rekening

Hampir selalu ada transaksi yang belum tercatat, bukan kesalahan hitung aplikasi. Telusuri berurutan:

1. Buka Transaksi, saring dengan filter Buku Kas untuk rekening yang bermasalah.
2. Bandingkan dengan mutasi rekening dari bank, mulai dari transaksi terbaru mundur ke belakang.
3. Perhatikan biaya administrasi bulanan, bunga, dan pajak bunga — pos inilah yang paling sering terlewat.
4. Periksa juga apakah ada Internal Transfer yang tercatat satu arah saja.
5. Setelah ketemu, catat selisihnya dengan kategori Koreksi Saldo agar jejak koreksinya tetap terlihat.

Wizard petir salah membaca transaksi saya

Panel hasil selalu menampilkan apa yang dibaca sistem. Bila keliru, ada dua jalan:

- Klik “Hapus (Batalkan)”, lalu ketik ulang dengan kalimat yang lebih tegas. Sebutkan nominal dalam angka penuh dan sebut nama buku kasnya, misalnya “bayar listrik 350000 dari BCA”.
- Atau klik “Buka Record”, lalu perbaiki bidang yang salah dan simpan.

Kategori yang sering salah tebak biasanya karena deskripsinya terlalu umum. Menyebut nama tempat, misalnya “makan siang di Solaria”, membantu sistem memilih kategori dengan lebih tepat.

Vina tidak menjawab atau tidak mengenali saya

Vina hanya melayani nomor WhatsApp yang sudah diverifikasi. Buka Pengaturan > Profil dan pastikan kolom Nomor WhatsApp berstatus “Terverifikasi”, lalu pastikan Anda chat dari nomor yang sama. Status sambungan juga bisa dicek lewat ikon WhatsApp di header aplikasi — bila belum aktif, klik “Kirim pesan untuk mengaktifkan”. Lihat Bab 6.

Menu tertentu terkunci (ada ikon gembok)

Menu itu belum termasuk dalam paket yang sedang aktif. Buka Pengaturan > Langganan untuk membandingkan Starter Plan dan Premium Plan beserta kuotanya. Bila Anda memang tidak memerlukan menu tersebut, sembunyikan saja lewat Atur Modul agar sidebar tetap ringkas.

Saya lupa password

Gunakan tautan “Lupa password” pada halaman masuk. Bila email pemulihan tidak juga datang, periksa folder spam terlebih dahulu, lalu hubungi dukungan melalui alamat pada halaman terakhir buku ini. Demi keamanan, tim dukungan tidak pernah meminta password Anda melalui saluran apa pun.

Transaksi tidak muncul di daftar

Tiga kemungkinan,urut dari yang paling sering:

- Masih ada filter aktif. Perhatikan tanda “Filter Aktif: n” di bawah panel filter, lalu tekan tanda silang untuk mengosongkannya.
- Statusnya Draft atau Void, sedangkan filter status sedang menampilkan Posted saja.
- Tanggal transaksinya berbeda dari tanggal pencatatan. Kolom “Tanggal” adalah kapan transaksi terjadi, sedangkan “Dicatat” adalah kapan ia dimasukkan ke sistem.

Laporan Laba Rugi kosong padahal ada transaksi

Periksa rentang tanggal laporan, lalu tekan “Generate” sekali lagi — laporan tidak diperbarui otomatis saat tanggal diubah. Bila masih kosong, kemungkinan transaksi Anda masuk ke akun neraca (misalnya Internal Transfer atau Saldo Awal) yang memang tidak muncul di laporan laba rugi.

Nilai investasi tidak berubah

Harga pasar tidak diperbarui setiap saat. Tekan “Update Semua Harga” pada halaman Investasi. Untuk instrumen yang tidak punya kode pasar — emas fisik, bisnis, atau tipe kustom — nilainya memang harus Anda perbarui sendiri.

Hitung mundur haul di menu Zakat tidak berjalan

Profil zakat belum dilengkapi. Klik “Setup Profil” pada halaman Zakat dan isi penanda awal haul. Pastikan juga modul Zakat tidak sedang disembunyikan lewat Atur Modul, karena menyembunyikannya ikut menonaktifkan pengingat otomatisnya.

Saya ingin mencadangkan data saya

Buka Pengaturan > Keamanan & Data > Ekspor — seluruh data terunduh sebagai satu berkas Excel. Untuk kebutuhan sebagian saja, ekspor daftar transaksi terfilter ke PDF atau Excel langsung dari halaman Transaksi. Simpan berkas hasil ekspor di layanan penyimpanan awan, bukan hanya di perangkat yang sama.

LEMBAR KERJA

Tiga halaman berikut sengaja dikosongkan untuk Anda isi.
Mengisinya dengan pena sebelum membuka aplikasi biasanya
membuat penyiapan awal jauh lebih cepat.

Daftar Buku Kas Saya

Tuliskan setiap tempat uang Anda berada, lalu buat buku kas dengan nama yang persis sama di aplikasi.

[illegible]

Target Tabungan Saya

Tujuan yang punya nama dan tenggat jauh lebih mungkin tercapai daripada niat menabung tanpa keduanya.

Nama Target	Jumlah	Tenggat

Anggaran Bulanan Saya

Isi pos yang benar-benar Anda pakai saja. Anggaran yang terlalu rinci biasanya berhenti diperbarui pada bulan kedua.

Pos Pengeluaran	Rencana	Realisasi

Pos Pengeluaran	Rencana	Realisasi

Jadwal Review Saya

Tentukan hari tetap, lalu catat tanggalnya setiap kali selesai.
 Rekonsiliasi mingguan dan tinjauan laporan bulanan adalah dua kebiasaan yang paling menentukan.

Kegiatan	Hari / Tanggal	Selesai
Rekonsiliasi saldo buku kas		
Tinjau anggaran berjalan		
Tinjau Laporan Laba Rugi		
Tinjau Analisis Keuangan		
Ekspor cadangan data		

*Tahu persis ke mana uang Anda pergi
adalah separuh dari mengendalikannya.*

Vinansio menyatukan buku kas, utang piutang, anggaran, tabungan, investasi, invoice, zakat, dan pajak dalam satu aplikasi — lalu merangkumnya menjadi laporan yang benar-benar bisa dibaca.

Buku ini memandu Anda dari layar pertama sampai laporan keuangan, lengkap dengan tangkapan layar setiap langkah. Termasuk cara mencatat transaksi hanya dengan mengetik satu kalimat biasa, atau memotret struknya.

Di bagian belakang tersedia glosarium istilah, penanganan masalah yang sering muncul, dan lembar kerja untuk Anda isi sendiri.

*“Catat segera. Aplikasi hanyalah alat —
yang mengubah keadaan adalah kebiasaan.”*