

Money Tracker Infinite

Ръководство за потребителя

Android и Chromebook | iPhone, iPad и Apple silicon Mac | Windows 10/11

Българско издание / Август 2026

Виталий Князев

Личен финансов помощник. Защото парите имат значение!

Съдържание

Изберете запис, за да отворите тази глава. PDF отметките предоставят същата навигация.

Добре дошли.....	4
Къде можете да използвате приложението.....	4
Как да използвате това ръководство.....	4
Безопасен начин на работа	5
Започнете за пет минути	5
Пълно Бърз старт	5
Вашата първа полезна транзакция	6
Завършете основната настройка	6
Ориентирайте се	6
Основни раздели	6
Настройки и списъци	6
Чести действия	7
Подсказки	7
Основни концепции	7
Как е свързано всичко	8
Състояния на транзакциите	8
Сметки и баланси	9
Видове сметки	9
Създаване или редактиране на сметка	9
Групи сметки.....	10
Разбиране на баланса.....	10
Актуализиране на баланс	10
Сравняване на извлечение по сметка	11
Ежедневни транзакции	11
Добавяне на приходи или разходи	11
Търсене, сортиране и действие върху транзакции.....	12
Трансфери между сметки.....	12
Разделяне на транзакция	12
Прикачване на разписки и файлове	12
Избягване на дубликати	13
Запомнени получатели	13
Създаване на запомнен получател.....	13
Подходящи опции	13
Планирани транзакции и Преглед	14
Създаване на график	14
Работа от Преглед.....	14
Настройки на напомняния.....	15
Графици в бюджети и отчети.....	15
Категории, проекти и получатели	15
Категории.....	15
Проекти.....	15
Получатели	16
По-бърз избор.....	16
Бюджети.....	16
Създаване на бюджет.....	16
Преглед на списъка с бюджети	17
Разумни бюджетни навици	17
Отчети.....	17
Раздел Бързи отчети	17
Вградени типове отчети.....	18
Промяна на периода и изгледа	18
Персонализиране на отчет	18
Експортиране на полезни резултати	19
Валуте и обменни курсове	19

Управление на валути.....	19
Обменни курсове.....	19
Трансфери с множество валути	20
Инвестиции и цени.....	20
Създаване на инвестиционна сметка	20
Добавяне на ценна книга	20
Инвестиционни действия	21
Преглед на портфейл.....	22
Импорт и експорт.....	22
Изберете източника на файла	22
Импортиране от QIF.....	22
Импортиране от QFX/OFX	23
Импортиране от CSV	23
Експортиране към QIF.....	23
Експортиране към CSV или Excel.....	23
Контролен списък за миграция	23
Архиви и възстановяване.....	24
Локални архиви	24
Облачни архиви	24
Настройки за автоматично архивиране.....	24
Надежден режим на архивиране	25
Синхронизиране на устройства	25
Преди да активирате синхронизацията.....	25
Режими на синхронизация	25
Настройване на основното устройство.....	26
Настройване на друго устройство	26
Ежедневни навици за синхронизация.....	26
Защита и поверителност	27
Защита на приложението	27
Какво напуска устройството	27
Опции и персонализация	28
Външен вид и формати.....	28
Въвеждане на транзакции.....	28
Показване на суми.....	29
По-бързи селектори и актуализации	29
Инструменти за данни и поддръжка.....	29
Здраве на данните	29
Масови промени	29
Изтриване на транзакции	30
Изтриване на стари данни	30
Компактиране на данни	30
Нулиране на всички данни	30
Грешки.....	31
Забележки специфични за платформата	31
Отстраняване на проблеми.....	32
Балансът не съвпада с банка	32
Планирана транзакция не беше въведена	32
Синхронизацията казва, че има нови данни или устройствата не съвпадат	32
Импортът е създал дубликати	32
Импортираните дати или суми изглеждат неправилни	32
Докладите или бюджетите показват неочаквани общи суми	33
Липсва прикачен файл.....	33
Цените или обменните курсове не се обновяват	33
Забравих паролата или PIN.....	33
Приложението не се отваря или данните изглеждат повредени.....	33
Глосар.....	33
Поддръжка и следващи стъпки.....	34
Препоръчителни проверки на данните	34

Добре дошли

Money Tracker Infinite ви помага да поддържате сметки, ежедневни разходи, доходи, бюджети, инвестиции и отчети на едно място. Той е предназначен за хора, които искат ясен преглед на парите си, без да се отказват от контрола върху своите записи.

Вашите финансови записи се съхраняват по подразбиране на вашето устройство. Ако активирате облачно архивиране или синхронизация, тези функции могат да се свързват автоматично според вашите настройки. Приложението може също да изпраща ограничена диагностична информация за сризове и надеждността на приложението. Вижте текущата Политика за поверителност за подробности.

Къде можете да използвате приложението

Money Tracker Infinite е наличен за телефони и таблети Android и съвместими Chromebook; iPhone, iPad и съвместими Apple silicon Mac компютри; и Windows 10/11 компютри и таблети. Архивите могат да се прехвърлят между текущите поддържани версии на приложението. Актуализирайте всяко устройство преди прехвърляне на архив или настройка на синхронизация.

На съвместими Apple silicon Mac компютри, версията iPad може да бъде налична чрез App Store. Тя се държи като приложението iPad. Google Drive не е наличен, когато версията iPad работи на Mac; използвайте OneDrive или Dropbox на това устройство.

Оформлението се адаптира към екрана. Телефонът показва по една страница наведнъж. Таблет или компютър могат да показват повече информация едновременно. Разположението на бутоните и жестовите варира леко, но имената на функциите и финансовите резултати са постоянни.

Как да използвате това ръководство

Ако започвате от нулата, прочетете **Започнете за пет минути**, след това **Ориентирайте се**, **Сметки и баланси**, и **Ежедневни Плащания**. Ако преминавате от друго финансово приложение, започнете с **Импортиране и износ** след като завършите Бърз старт с празна или минимална настройка.

Пътеки като **Настройки > Резервни копия** описват етикетите, които трябва да се изберат последователно. В зависимост от устройството ви, Настройки могат да се отворят от странично меню, навигационно меню или лента с приложения.

Поддържайте ръководството търсено

Използвайте командата за търсене на вашия PDF четец, за да намерите всяко име на екран, етикет на поле или съобщение за грешка. Входелите в Съдържанието и PDF отметките също ви отвеждат директно до всяка глава.

Безопасен начин на работа

Money Tracker Infinite включва мощни инструменти, които могат да актуализират или премахнат много записи. Приложението иска потвърждение преди разрушителна работа, но текущото копие за архивиране все още е най-добрата ви мрежа за безопасност.

- Създайте архивно копие преди голям импорт, масова промяна, изчистване на данни, компресия или нулиране.
- Дръжте поне едно резервно копие извън устройството, в което се съхраняват основните ви данни.
- Потвърдете, че резервното копие може да се види в **Настройки > Резервни копия** преди да изтриете стара информация.
- Когато синхронизацията е активирана, прочетете предупрежденията на инструментите за поддръжка на данни преди да продължите.

Стартиране след пет минути

Първото стартиране отваря **Бърз старт**. Тази кратка настройка създава минималната необходима информация за запис на транзакция. Всичко, което създава, може да се редактира по-късно.

Завършете Бърз старт

1. Изберете **Основна валута**, използван за общи суми и отчети. Можете да добавите още валути по-късно.
2. Въведете **Наименование на група**, като например Личен, Домакинство, Бизнес или Инвестиции. Групата е организационна папка за свързани сметки.
3. Въведете **Наименование на сметка**, изберете неговия **Вид** и въведете неговия **Начален баланс**. Примери са Текуща сметка, Пари в брой, Виза, Спестявания или Брокерска сметка.
4. Оставете **Създай категории** включен, ако искате полезен начален списък за приходи и разходи.
5. Оставете **Създай демо бюджети, отчети и т.н.** включен, ако искате примери, които показват как работят основните страници. Можете да премахнете примерите по-късно.
6. Изберете **Готово**.

Бърз старт също ви напомня за три важни идеи:

- Трансферът се въвежда чрез избиране на сметката получател в частта "Трансфери" на селектора на категории.
- Бутонът плюс в селектора позволява да създадете сметка, категория, проект, получател, валута или ценна книга, без да напускате формуляра за въвеждане.
- Сметка с тип "Инвестиция" може да съдържа инвестиционни транзакции или да действа като портфейл без паричен баланс.

Импортиране на съществуваща история?

Запазете началната настройка проста и не въвеждайте месеци или години история ръчно. Създайте защитно копие, след което използвайте **Настройки > Импорт / Експорт**. Пълен QIF експорт от старото приложение обикновено е най-добрият източник, когато е наличен.

Вашата първа полезна транзакция

1. Отворете **Сметки** и изберете създадения от вас акаунт.
2. Изберете **Плащане**.
3. Укажете дали парите са влезли или излезли, след което въведете сумата.
4. Изберете категория. Използвайте плюс бутона, ако категорията не съществува.
5. По избор изберете проект и получател, след което добавете референция или бележка.
6. Изберете **Запиши**.

Новата транзакция се появява в акаунта и веднага променя неговия баланс. Тя също става налична за бюджети и отчети.

Завършете основната настройка

- Добавете останалите си акаунти и потвърдете всеки начален баланс.
- Прегледайте стандартните категории и скрийте или преименувайте тези, които няма да използвате.
- Създайте едно облачно или локално архивиране.
- Добавете прост бюджет за разходи за текущия месец.
- Отворете Отчети и сравнете таблицата и графиките.
- Прегледайте **Настройки > Защита** преди да съхранявате чувствителни данни.

Навигирайте из интерфейса

Основни раздели

Раздел	За какво служи
Акаунти	Групи акаунти, салда по акаунти, действия с акаунти и книга на транзакциите.
Отчети	Бързи резюмета, любими отчети, графики, таблици и достъп до всички отчети.
Преглед	Предстоящи планирани транзакции, връзки към всички транзакции и всички планирани транзакции, и датата на последното архивиране.
Бюджети	Бюджетни планове, бюджетни групи, напредък и транзакциите, включени във всеки план.

На по-малки екрани, разделите може да се появят в долната част. На по-големи екрани, те може да се показват като част от по-широк навигационен дизайн.

Настройки и списъци

Настройките са също така пътят към списъците и инструментите, които поддържат основните раздели:

- **Групи, Категории, Проекти, Получатели, Валуты, и Ценни книжа** управляват преизползваеми финансови елементи.
- **Запомнени получатели** съхранява шаблони за транзакции, свързани с получатели на плащания.
- **Резервни копия, Синхронизирай, Импорт / Експорт, и Данни** управляват копия, преместване и поддръжка на вашите записи.
- **Напомняния, Защита, и Опции** контролират ежедневно поведение.
- **За приложението** предоставя версията, поддръжката, началната страница, политика за поверителност, покупка и възстановяване на покупка.

Обичайни действия

- **Докоснете или кликнете** на ред, за да го отворите или да покажете свързана информация.
- **Плъзнете наляво** на iPhone или iPad, за да разкриете действия за реда.
- **Натиснете и дълго** върху Android, или **кликнете с десния бутон** на Windows, за да отворите същия вид меню с действия.
- Използвайте **Добави** или бутон плюс, за да създадете елемент на текущата страница.
- Използвайте **Търсене**, за да стесните дълги списъци. Сортирането е налично на страници с транзакции и отчети.
- Някои списъци поддържат многократно избиране за действия като изтриване или свързване на трансфери.
- Използвайте **Назад**, за да отхвърлите навигацията и да се върнете на предишната страница. Ако редактираната форма има несъхранени промени, приложението ще попита преди да напуснете.

Съвети

Много страници включват кратък съвет под заглавието. Съветите обясняват жестове или целта на страницата. Можете да ги скриете в **Настройки > Опции > Показвай подсказки** след като приложението стане познато.

Ако изглежда, че Действие липсва

Отворете менюто на реда. Мобилните версии често поставят Редактиране, Клонирание, Изтриване, Въведи следващото, Пропусни следващото или Промени състоянието зад плъзгане или натискане и задържане, вместо да показват всяка команда наведнъж.

Основни концепции

Концепция	Значение
Група сметки	Папка, която контролира как свързаните сметки се групират и подреждат. Тя няма собствен баланс.
Сметка	Реално или виртуално място с баланс, като текуща сметка, карта, кеш портфейл, заем, актив или инвестиционно портфолио.

Концепция	Значение
Валута	Единицата, използвана от сметка, транзакция, ценна книга, бюджет или отчет. Една валута е основната валута за общи суми.
Категория	Целта на парите, които влизат или излизат, като заплата, хранителни стоки, наем или лихва. Категориите могат да имат подкатегории.
Проект	Вторичен, независим начин за групиране на транзакции, полезен за пътуване, клиент, данъчна година, имот или ремонт. Проектите могат да имат подпроекти.
Получател	Лицето или организацията, която ви е платила или на която сте платили. Получателят може да бъде свързан с шаблон за запомнена транзакция.
Инструмент	Инвестиционен актив като акция, фонд, облигация, криптовалута или друг актив с цена.
Транзакция	Датирана промяна в сметка. Може да е приход, разход, трансфер или инвестиционно действие.
Бюджет	План за избрани транзакции през определен период, в сравнение с действителната и по желание планираната активност.
Съобщение	Филтрирана таблица или графика, която обобщава транзакции, баланси, приходи, разходи или инвестиции.

Как се свързват частите

Всяка ежедневна транзакция принадлежи на сметка и има дата, валута, сума, посока и състояние. Обикновено има категория и може също да има проект, получател, препратка, бележки и прикачени файлове.

Трансферът свързва две сметки. Приложението записва и двете страни, за да не се наруши балансът на нито една от сметките. Разделянето разделя една транзакция на няколко категории или проекта. Планираната транзакция добавя план за повторение; запометен получател добавя повторно използваем шаблон без график.

Бюджетите и отчетите не създават второ копие на вашите данни. Те избират и обобщават транзакциите, използвайки сметките, категориите, проектите, получателите, ценните книжа, датите и състоянията, които изберете.

Състояния на транзакциите

Статус	Типично използване
Несъгласувано	Ново въведено или все още не проверено спрямо извлечение.
Изчистено	Потвърдено от финансовата институция, но все още не е включено в завършено съгласуване.
Съгласувано	Проверено и прието като част от завършен преглед на баланса.

Статус	Типично използване
Анулирано	Запазено в историята, но изключено от нормалните суми.

Можете да променят състоянието на транзакция от менюто на реда в счетоводната книга. По-стари или съгласувани транзакции показват допълнително предупреждение преди редактиране.

Сметки и баланси

Сметките са центърът на приложението. Транзакциите променят балансите на сметките, а повечето бюджети и отчети могат да включват или изключват сметки.

Видове сметки

Вид	Подходящо за
Налично	Физическа наличност, джобни пари или портфейл.
Текуща сметка	Дневни банкови и разплащателни сметки.
Спестовна сметка	Спестовни и депозитни сметки.
Кредитна карта	Кредитни карти и подобни револвиращи остатъци.
Инвестиция	Брокерски сметки и виртуални портфейли с инвестиционни трансакции.
Активи	Имот или други активи, проследявани като баланс.
Задължения	Кредити и други дължими суми.
Друго	Сметка, която не пасва на стандартните опции.

Създаване или редактиране на сметка

Отворете **Сметки** и изберете **Сметка**, или отворете менюто на реда на съществуваща сметка и изберете **Редакция на сметка**.

- **Група** контролира къде се показва сметката. Използвайте бутона плюс, за да създадете група, без да напускате формата.
- **Наименование** трябва да бъде разпознаваем в селектори и отчети.
- **Вид** влияе на наличните действия и на начина, по който се представя сметката.
- **Валута** е собствената валута на сметката. Тя може да се различава от основната валута.
- **Начален баланс** е балансът в началото на проследената ви история. Приложението го представя като специален начален запис, така че да остане проверим.
- **Начално състояние на плащане** задава стандартното състояние за новите записи в тази сметка.
- **Кредитен лимит** е полезен за карти и други кредитни сметки.

- **Лихвен процент** и **Изявление Ден** предоставят информация за салдото на банкови и кредитни сметки.
- **Активна** контролира дали сметката се третира като текуща. Направете стара сметка неактивна, вместо да изтривате историята ѝ.
- **Покажи в селекторите** контролира дали се предлага при създаване на нови елементи.
- **Бележки** съхранява напомнания или подробности специфични за сметката.

Изтриване на Сметка

Изтриването на сметка също изтрива свързаните с нея транзакции. Направете резервно копие и предпочитайте да маркирате сметката като неактивна, когато трябва да запазите историята.

Групи сметки

Отворете **Настройки > Групи**, за да създавате, преименувате, пренареждате или премахвате групи. Пренареждането на групи променя техния ред в Акаунтите. Можете също да пренареждате акаунти в група от менюто на реда на групата.

Изтриването на група премахва акаунтите в нея, така че използвайте това само когато възнамерявате да премахнете цялата група и нейната история.

Разберете балансите

Табът Акаунти може да показва общия сбор в основната валута. Изберете общия сбор, за да отворите **Всички плащания**. Главната книга на акаунта може също да показва налични, извършени или съгласувани баланси от нейната лента с инструменти или меню.

- **Наличен баланс** отразява акаунта според активния изглед на главната книга и включените състояния.
- **Потвърден баланс** помага за сравняване на записи, вече потвърдени от банката.
- **Изравнен баланс** отразява записи, които са преминали вашето разглеждане.
- Сметка в друга валута се конвертира за комбинирани суми, използвайки приложимия запазен курс.

Актуализиране на баланс

Използвайте менюто на реда на сметката и изберете **Обнови баланс** когато балансът в Money Tracker Infinite трябва да бъде доведен до известен баланс по извлечение.

1. Изберете сметката и въведете **Нов баланс**.
2. Въведете извлечението **Дата** и, ако е активирано, **Време**.
3. Изберете корекцията **Категория**, по избор **Проект**, и **Статус**.
4. Добавете бележки, които обясняват изявлението или корекцията.
5. Прегледайте изчисленото **Разлика**, след което запазете.

Приложението създава транзакция за корекция на баланс за разликата. Това прави промяната видима вместо да променя по-тихо предишни транзакции.

Сверяване на извлечение по сметка

1. Сравнете извлечението с главната книга. Добавете липсващи приходи, разходи, трансфери, такси и лихви; премахнете потвърдени дублирани записи; и маркирайте съпадащите записи **Осчетоводено**.
2. В счетоводната книга изберете **Изравняване**.
3. Потвърдете **Дата на извлечение**, показано в извлечението.
4. Проверете дали **Начален баланс** е равно на крайното салдо от предишното завършено съгласуване. Ако не е, прегледайте по-ранните записи преди да продължите.
5. Въведете **Краен баланс** от извлечението.
6. Продължете да съпоставяте и коригирате записите, докато **Разлика** е нула.
7. Изберете **Готово**. Изчистените записи до датата на извлечението стават съгласувани, а крайната сума се използва като начално салдо за следващото съгласуване.

Използвайте **Бързо изравняване** само когато сте проверили отделно конкретни записвания в счетоводната книга и искате да отбележите тези избрани записи като Съгласувани. Това не извършва пълната проверка на салдото на извлечението по-горе.

Използвайте **Обнови баланс** само за корекция, която разбирате и можете да опишете. Не бива да заменя откриването на липсваща записка, дублиране или прехвърляне.

Ежедневни транзакции

Добавете приход или разход

Отворете сметка или **Всички плащания**, след което изберете **Плащане**.

- Използвайте контролата за посока, за да изберете входящи или изходящи пари. Въведете положителна сума; посоката определя как това влияе върху салдото.
- **Валута** обикновено е валутата на сметката, но транзакция може да използва друга валута. Приложението изисква конверсия, когато е необходимо.
- **Дата** по подразбиране е текущата или най-скоро използваната дата, в зависимост от Опции.**Време** може да се покаже, когато имате нужда от него.
- **Статус** започва от началното състояние на сметката.
- **Категория** обяснява целта. Частта „Прехвърляния“ на селектора съдържа целевите сметки.
- **Проект** добавя второ измерение за отчет.
- **Получател** записва кой е платил или получил парите.
- **Референция** може да съдържа номер на чек, номер на поръчка, фактура или код за потвърждение.
- **Бележки** съдържа по-дълго описание.
- **Снимки** може да включва снимки на разписки и други файлове.

Изберете **Запиши**. На поддържаните входни пътища, **Запиши** и **Въведи следващ** поддържа формата готова за друга транзакция.

Търсене, сортиране и действие по транзакции

Журналът на транзакциите може да бъде търсен и сортиран по дата, име или сума, във възходящ или низходящ ред. Отворете ред, за да го редактирате. Използвайте менюто на реда, за да клонирате, изтриете, промените състоянието или да извършите други налични действия.

Клонирането е полезно, когато нова транзакция е подобна на стара, но не е достатъчно предсказуема за график. Прегледайте клонираната дата, сума и състояние преди запис.

Преводи между сметки

За да прехвърлите пари между собствените си сметки:

1. Стартирайте нормална транзакция в изходната сметка.
2. Отворете избора на категория и изберете целевата сметка в **Преводи**.
3. Въведете сумата и датата. Ако сметките използват различни валути, въведете или потвърдете конверсията.
4. Запишете.

Приложението създава свързани изходни и целеви записи. Редактирайте изходната или свързаната транзакция, вместо да създавате несвързан приход в втората сметка.

Прехвърлянето не трябва да се показва като разход

Ако прехвърляне оказва влияние върху отчет за разходи, проверете дали е въведено с категория разход вместо с целевата сметка. Коригирайте транзакцията, вместо да я изключвате от всеки отчет.

Разделяне на транзакция

Използвайте разделяне, когато едно плащане принадлежи на няколко категории, проекти или цели на прехвърляне.

1. Отворете селектора на категориите и изберете действието за разделяне.
2. Добавете ред за разделяне за всяка част от общата сума.
3. Задайте сума, категория или цел на прехвърляне, по избор проект и бележки за всеки ред.
4. Използвайте **Разпредели**, **Извади от първата** или **Обнови сумата**, когато тези действия улесняват изчислението.
5. Потвърдете, че **Раздели Всичко** е равно на **Transaction Всичко** и **Остатъкът** е нула, след това изберете **Готово**.

Всяко разделяне се нуждае от категория. Прехвърляне от разделяне не може да сочи обратно към собствения си изходен акаунт. Промяната на прехвърляне, създадено от разделяне, трябва да се извърши от изходната транзакция.

Прикачете касови бележки и файлове

Изберете **Вземете Снимка**, за да заснемете касова бележка или **Прикачете**, за да изберете съществуваща снимка или документ. Отворете прикачен файл, за да го прегледате, използвайте Споделяне, за да изпратите копие, или го изтрийте от транзакцията.

Облачните архиви могат да включват прикачени файлове. Локалните архивни файлове съдържат основните финансови данни, но не и прикачени файлове. По подразбиране архивирането на прикачени файлове е ограничено до Wi-Fi; променете това в **Настройки > Резервни копия > Настройки за резервни копия**, ако е необходимо.

Касовите бележки и други прикачени файлове може да съдържат имена, адреси, данни за сметки или друга чувствителна информация. Прегледайте файловете преди да ги прикачите или споделите. Ако архивирането на прикачени файлове в облак е активирано, защитете облачния акаунт с толкова внимание, колкото самото приложение.

Ако прикачен файл съществува в облачно резервно копие, но липсва на текущото устройство, транзакцията предлага **Свали снимките**.

Избягвайте дублиране

- Проверете сумата и датата, преди да въведете транзакция, която вече може да е била импортирана.
- Използвайте **Предотврати дублиране** по време на импортиране на CSV, QFX/OFX или QIF, когато е подходящо.
- Не импортирайте един и същи файл на извлечение многократно, освен ако не сте потвърдили настройките за дубликати.
- Поддържайте предварително резервно копие преди импортиране, за да може голяма грешка да бъде коригирана чисто.

Запомнени получатели

Съхраненият получател е шаблон за транзакция, свързан с получател. Той може да запомни сметката, посоката, валутата, категорията или разпределението, проекта, сумата, състоянието, референцията и бележките. Когато **Използвай запомнени получатели** е активиран, избора на този получател попълва запазените стойности в нова транзакция.

Създаване на съхранен получател

1. Създайте или редактирайте обикновена транзакция със стойностите, които искате да използвате повторно.
2. Изберете получател.
3. Включете **Запомни получател** преди запазване.
4. Запазете транзакцията и потвърдете шаблона в **Настройки > Запомнени получатели**.

Можете също да създадете или редактирате шаблон директно от списъка с запомнени получатели. Използвайте "Клонирание", за да създадете подобен шаблон, и "Изтриване", за да премахнете такъв. Премахването на шаблона не премахва самия получател.

Свързани опции

- **Използвай запомнени получатели** позволява избор на получател за попълване на запазени стойности.

- **Подчертай получател в плащанията** подчертава получателя в счетоводната книга.
- **Използване на състоянието по подразбиране на сметката за повтарящи се транзакции** заменя запазеното състояние на шаблона с текущото подразбиране на сметката при създаване на повторение.

Запомнен или планирано?

Използвайте запомнен получател за повторение с непредсказуема дата или сума. Използвайте планирана транзакция, когато датата следва правило за повторение или искате напомняния.

Планирани транзакции и Преглед

Планираната транзакция съхранява шаблон на транзакция плюс периодичност. Тя се появява в Преглед преди да бъде въведена в счетоводната книга.

Създаване на график

Създайте нова транзакция и отворете секцията ѝ за график, или изберете **Планирано плащане** от Преглед. Задайте обичайния акаунт, сума, категория, проект, получател и бележки, след което изберете модел на повторение.

- **Веднъж** въвежда едно бъдещо повторение.
- Ежедневните, седмичните, месечните и годишните модели могат да се повтарят на всеки избран брой дни, седмици, месеци или години.
- Седмичните графици могат да използват конкретен ден от седмицата.
- Месечните и годишните графици могат да използват календарен ден или порядков модел, като последния работен ден.
- Повторете **безкрайно**, определен брой пъти или до избрана дата.
- Събитията през уикенда могат да бъдат обработвани нормално, преместени за предходния петък или преместени за следващия понеделник.
- Включете **Напомняне**, когато искате предварително уведомление.

Работете от Преглед

Преглед показва предстоящите транзакции за конфигурирания брой дни. Отворете менюто на ред, за да:

- **Въведи следващ** и създадете следващото събитие в счетоводната книга.
- **Пропусни** и преместите графика напред без да създавате транзакция.
- **Клонирай** графика.
- **Изтрий** графика.

Изберете **Всички планирани плащания**, за да търсите и управлявате пълния списък. Изберете **Всички плащания** за комбинирания дневник. Редът Последно резервно копие отваря действията за резервно копиране.

Настройки за напомняния

Отворете **Настройки > Напомняния**, за да контролирате:

- Дали насрочените транзакции със срок са показани при стартиране.
- Дали приложението ви напомня за дължими транзакции и колко предварително.
- Колко бъдещи дни показва Преглед.
- Дневно напомняне за въвеждане на транзакции.
- Напомняния за архивиране, предупреждения за остарели архиви и мигащо напомняне за архивиране на Преглед.

Известията изискват разрешение от устройството. Ако системно известие не се появи, съответният елемент все още остава видим в приложението.

Графици в бюджети и отчети

Бюджетите и персонализираните отчети могат да включват планирани транзакции, които все още не са въведени. Включете **Включи планирани плащания** само когато искате резултат с прогноза. За отчет на завършена дейност, оставете го изключен.

Категории, проекти и получатели

Категории

Отворете **Настройки > Категории**. Категорията има име, тип Разходи или Приходи, опционална родителска категория, видимост в селекторите и бележки.

Използвайте подкатегории, когато категория от най-високо ниво се нуждае от детайл, например Храна > Хранителни стоки и Храна > Ресторанти. Поддържайте първото ниво достатъчно кратко, за да останат графиките на категориите четими.

Прехвърлянията не изискват създаване на категории за прехвърляне. Сметките получатели се появяват в частта Прехвърляния на селектора на категории.

Изтриване на използвана Категория

Изтриването на категория може също да премахне транзакции и бюджети, които я използват. Скриването на категорията от селекторите запазва историята и направете резервно копие преди изтриване.

Проекти

Проектите отговарят на различен въпрос от категориите. Категорията описва за какво са били предназначени парите, докато проектът идентифицира към коя дейност принадлежи. Примери включват Почивка 2026, Клиент А, Наемна собственост или Данъчна година 2026.

Проектите могат да имат под-проекти, настройки за видимост и бележки. Отчетите и бюджетите могат да включват родителски проект с всички под-проекти или да се изберат отделни елементи.

Получатели

Получателите идентифицират лицето или организацията при транзакция. Отворете **Настройки > Получатели**, за да добавяте, редактирате, скривате или изтривате имена и бележки. Използвайте едно последователно изписване за всеки получател, така че търсенето и отчетите за получатели да остават точни.

Ако получателят също трябва да попълни детайли за транзакцията, създайте шаблон за запомнен получател. Списъкът с получатели и списъкът с запомнени шаблони са отделни, въпреки че работят заедно.

По-бърз избор

Следните опции помагат при дълги списъци:

- **Покажи 5 последно използвани категории, проекти и т.н. в селекторите** поставя често използвани елементи в горната част.
- Опциите за търсене с клавиатура могат да отворят селекторите за категория, проект, получател и сметка директно в режим на търсене.
- **Color coding for categories, projects, etc** улеснява идентифицирането на свързани елементи.
- **Покажи в селекторите** позволява да скривате стари елементи без да премахвате историята.

Бюджети

Бюджетът сравнява план с съответните реални транзакции. Бюджетите могат да обхващат всички разходи, една категория, група проекти, избрани сметки или много специфична комбинация.

Създаване на бюджет

Отворете Бюджети и изберете **Бюджет**.

- **Наименование** идентифицира плана. **Група** групира свързаните бюджети заедно.
- **Вид** е Разход или Приход.
- **Валута** и **Сума** определят целта.
- **Период** може да бъде дневен, седмичен, през две седмици, месечен, тримесечен, полугодишен, годишен или по избор.
- Месечните бюджети могат да се разширяват **Сума за всеки месец**, така че сезонните месеци използват различни цели.
- Потребителски период използва **Начална дата** и **Крайна дата**.
- **Сметки, Категории, Проекти, Получатели, и Ценни книжа** определят съпадащите транзакции.
- **Включи подкатегории** и **Включи подпроекти** разширяват избора родител до неговите деца.
- **Включи празни** опциите поддържат категориите, проектите или получателите видими дори когато в момента нямат съпадаща активност.
- **Разгъни** пренася неизползвана или надхвърлена сума в следващия период.
- **Включи планирани плащания** добавя бъдещи планирани записи.

- **Бележки** записва целта или предположенията.

Прочетете списъка с бюджети

Всеки бюджет показва планираната си сума, съпадащата сума и напредъка. Изберете бюджет, за да отворите свързаните транзакции. Използвайте менюто на реда, за да редактирате или изтривате. Лентата с инструменти може да превключва между показване на отделни бюджети и групи бюджети и може да ги пренарежда.

Групираните бюджети помагат, когато искате няколко реда под общо заглавие като Месечни разходи, Домакинство или Пътвания.

Разумни бюджетни навици

1. Започнете с общ бюджет за разходи и един бюджет за доходи.
2. След един или два месеца, разделяйте само онези области, където общата сума не е достатъчно информативна.
3. Избирайте сметките внимателно, така че трансферите и сметките извън плана да не изкривяват резултатите.
4. Решете дали бюджетът е исторически или прогнозиран, преди да включите предвидени транзакции.
5. Прегледайте настройките за прехвърляне (Roll) при започване на нов период с неочакван баланс.

Бюджет без Плащания

Проверете периода, типа, сметките, категориите и дали са включени детските елементи. Също така проверете състоянието на транзакцията и валутата, преди да предположите, че сумата липсва.

Доклади

Докладите превръщат същата история на транзакциите в бързи обобщения, подробни таблици и графики.

Раздел „Бързи доклади“

Разделът Доклади предлага бързи изгледи за Днес, Вчера, Седмица, Месец, 7 дни, 30 дни и 90 дни. В зависимост от избрания изглед, показва приходи, разходи, нетна стойност, печалба или загуба. Използвайте Предишен и Следващ, за да преминавате между периодите.

Превключване между **Диаграма**, **Таблица** и **Предпочитани справки**. Изберете **Всички справки** за пълния търсещ списък.

Вградени типове отчети

Справка Вид	Типичен въпрос
Транзакции	Кои отделни записи съвпадат с моите филтри?
Транзакции по дата	Как дейността се групира по ден, седмица, месец, тримесечие или година?
Транзакции по категория	Къде отидоха приходите или разходите?
Транзакции по проект	Кое пътуване, клиент, имот или дейност е използвало парите?
Транзакции по получател	Кой ми плати или получи парите?
Приходи и разходи	Как се сравняват постъпленията и разходите с течение на времето?
Печалба и загуба	Каква е печалбата, загубата и нетният резултат за периода?
Нетна стойност	Как се промени общата стойност на сметките?
Баланс на сметки	Как се е променил балансът на всяка сметка с течение на времето?

Променете периода и изгледа

Отворете отчет и изберете стандартен период, като Този месец, До момента на месеца, Минал месец, Този квартал, До момента на квартала, Тази година, До момента на годината, Всички времена или Персонализиран. Някои отчети позволяват също следващия месец, квартал или година.

За отчети, базирани на времето, **Групирай по** може да групира резултатите по ден, седмица, месец, тримесечие или година. Табличният изглед предоставя точни стойности и обобщение; графичният изглед улеснява виждането на модели и пропорции. В поддържаните графики натиснете и задръжете областта на диаграмата, за да прегледате конкретна точка от данните.

Персонализиране на отчет

От **Всички справки**, редактирайте отчет или копирайте такъв преди да го промените.

Персонализирането може да включва:

- Име, описание, валута на отчета и тип на отчета.
- Сметки или пълни групи сметки.
- Категории и дали да се включват подкатегории или некатегоризирани записи.
- Проекти и дали да се включват подпроекти или празни проекти.
- Получатели на плащания, включително записи без получател.
- Ценни книжа за резултати, свързани с инвестиции.
- Несъгласувано, Изчистено, Съгласувано и Анулирано състояние.
- Планирани транзакции.
- Начални и крайни дати, включително правила за преместване на дати като: От датата е винаги днес, От датата е винаги утре, или До датата е винаги днес.
- Преглед по интервал.

Клонирайте вграден отчет, когато искате безопасна отправна точка. Добавете често използвани отчети към Любими, пренаредете ги и скрийте или изтрийте потребителски копия, които вече не са полезни.

Експортирайте полезни резултати

Страницата за Импорт / Експорт може да експортира пълния списък с транзакции в CSV или Excel. Таблиците с отчети също могат да се използват като фокусиран изглед преди споделяне или анализ. Винаги проверявайте отчетния период, филтрите, валутата и състоянието на транзакциите, преди да третирате експортирания общ сбор като окончателен.

Валуты и обменни курсове

Money Tracker Infinite може да поддържа сметки, транзакции, бюджети, отчети и инвестиции в различни валути. Една валута е основната валута, използвана, когато няколко стойности трябва да бъдат комбинирани.

Управление на валути

Отворете **Настройки > Валуты**. Изберете предварително зададена валута или **Добави Персонализиран Валута** за елемент, който не е в списъка, като допълнителна криптовалута.

Валутата включва:

- **Наименование, Код, и Символ.**
- **Покажи символа като**, което контролира как се показва символът или кодът.
- **Десетични цифри**, от 0 до 10.
- **Формат на сума** за разделители и позициониране на символа.
- **Основна валута** статус.
- **Активна и Покажи в селекторите** настройки.
- Бележки.

Първата валута се превръща в основна валута. Можете по-късно да направите друга активна валута за основна от списъка с валути. Собственият курс на основната валута е фиксиран, защото служи като референтна стойност за конверсиите.

Промяна на Основна валута

Комбинираните общи суми и отчети ще се изразяват в новата основна валута. Прегледайте запазените обменни курсове и след това проверете основните си отчети. Ако синхронизирате устройства, направете промяната на едно устройство и го синхронизирайте преди да продължите работа на друго място.

Обменни курсове

Отворете списъка с валути и изберете **Курсове**, или отворете **Настройки > Валуты > Обменни курсове** когато е налично. Страницата може да показва курсовете като таблица или диаграма.

- Изберете **Обнови курсовете**, за да получите най-новите налични стойности.

- Добавете курс ръчно за конкретна дата, когато имате нужда от историческа или договорена конверсия.
- Отворете валутна двойка, за да прегледате историята на курсовете по дати.
- Трансакция в различна валута изисква конверсия, ако приложим курс не е наличен.
- Включете **Запомни обменните курсове** в Опции, за да запишете конверсиите, въведени по време на въвеждане на трансакции.

Онлайн курсовете може да са недостъпни, забавени или различни от курса, използван от вашата банка, доставчик на карта или извлечение. За важни конверсии, проверявайте стойността спрямо източника, на който се доверявате, и въвеждайте ръчно курс с дата, когато е необходимо.

Курсовете са с дата. Историческите отчети използват запазена информация с дата, вместо да прилагат безразборно днешния курс към всяка минала запис.

Междувалутни преводи

Когато превод свързва сметки с различни валути, прегледайте внимателно изходната сума, целевата сума и курса на конверсия. Двете свързани записи могат да имат различни валутни суми, въпреки че представляват един и същ превод.

Ако липсва свързан трансфер след импорт, **Настройки > Данни > Здраве на данните > Несвързани преводи** може да помогне за намиране и повторно свързване на двете страни. Можете да изберете дали възстановените исторически връзки също да запазят минали валутни курсове.

Инвестиции и цени

Инвестиционните акаунти държат ценни книжа и инвестиционни трансакции. Те могат също да се използват като виртуални портфейли, когато искате да следите позиции, без да третирате всяка промяна като обичайни разходи.

Създаване на инвестиционен акаунт

Създайте акаунт и изберете **Инвестиционна** тип. Изберете неговата група и валута, след което задайте началния баланс и други полета на акаунта според нуждите.

Сметката може да съдържа както инвестиционни действия, така и парични трансакции. Това поддържа дивиденди, такси, лихви, трансфери и неизползвани пари заедно с позициите.

Добавете ценна книга

Отворете **Настройки > Ценни книжа** и изберете Добавяне.

- **Наименование** е четливо име на ценната книга.
- **Символ** е пазарният символ, използван при извличане на цени, като VOD.L или BTC-USD.
- **Валута** е валутата, в която е оценена ценната книга.
- **Цена** задава първоначална или текуща стойност.
- **Мултипликатор** коригира цитирана цена, когато една показана единица представлява различна стойност на договора.

- **Активна и Покажи в селекторите** скриват стари позиции без да премахват историята.
- Бележките могат да записват информация за борсата, сметката или други идентифициращи данни.

Изберете **Обнови цените** от списъка с ценни книжа, за да получите текущите цени. Отворете **Цени**, за да видите таблицата или графиката, да добавите ценност със зададена дата ръчно или да коригирате цена.

Онлайн цените може да не са налични, да са закъснели или да се различават от вашия брокер или извлечение. Проверявайте важните стойности спрямо източника, на който разчитате преди да ги използвате, и въвеждайте точно цената с дата ръчно, когато е необходимо.

Проверете първо Символ и Валута

Цена, която изглежда необмислена, често е свързана с символ за друга борса, котировка в друга валута или мултипликатор, който не съответства на притежанието.

Инвестиционни действия

Действие	Какво се записва
Купи	Придобива количество на определена цена, с възможна комисионна и приспадане на пари.
Продай	Прехвърля количество на определена цена, с възможна комисионна и ефект върху парите.
Дивидент	Записва доход от дивиденди от ценна книга.
Реинвестиране на дивидент	Записва дивидент, използван за придобиване на повече от същата ценна книга.
Лихва	Записва лихви, свързани с инвестиционната сметка.
Разцепване	Променя количеството, използвайки коефициент на разделяне, без да се третира като покупка.
Преместване	Премества позиция между инвестиционни сметки.
Разни приходи	Записва други приходи, свързани с инвестиции.
Разни разходи	Записва друг разход, свързан с инвестиции.

За да добавите инвестиционна транзакция, отворете инвестиционна сметка и изберете **Акции**. Изберете сметката, ценната книга, действието, датата, състоянието и приложимите полета.

- Оценените действия използват **Количество** и **Цена**.
- Купуване, продаване и други действия, влияещи на паричните средства, могат да включват **Комисионна**.
- **Извади от баланса** контролира дали действието също така променя паричния остатък в инвестиционната сметка.

- Когато сметката и ценната книга използват различни валути, формулярът показва стойностите и в двете валути и изисква конверсия при необходимост.
- Запазването на оценено действие също така добавя или актуализира цената на ценната книга за тази дата.

Преглед на портфолио

Използвайте счетоводната книга на акаунта, за да видите цялата инвестиционна и парична активност. Използвайте графики на цените на ценни книжа, за да откриете необичайни стойности, и използвайте отчети за нетна стойност или баланси по сметки за промени във времето. Преди да сравнявате ефективността, потвърдете, че цените, обменните курсове, комисионните и настройките за приспадане на пари са пълни.

Импорт и експорт

Импортът е най-бързият начин за прехвърляне на съществуваща история в Money Tracker Infinite. Експортът създава преносимо копие за анализ, архивиране или прехвърляне към друго приложение.

Преди импорт

Създайте резервно копие. Големите импорти могат да създадат акаунти, категории, проекти, получатели, ценни книжа, цени, трансфери и много транзакции наведнъж. Резервното копие е най-чистият начин за отмяна на нежелан резултат.

Изберете източника на файла

Отворете **Настройки > Импорт / Експорт**. Изберете локален файл или свързана облачна услуга като източник на файла. Наличният избор на файлове следва устройството ви, но опциите за импорт са същите.

Импортиране от QIF

QIF поддържа най-широка миграция. Може да съдържа пълен набор от сметки и списъци или файл само с транзакции за една сметка.

1. Предпочитайте един пълен QIF експорт, съдържащ всички сметки, категории и свързаната информация.
2. Изберете **Импортиране на От QIF** и изберете файла.
3. Изберете файла **Кодиране** и **Формат на дата**, ако не бъдат разпознати правилно.
4. За файл само с транзакции, изберете **Сметка получател**.
5. За пълен файл, свържете импортираните сметки с валути и създайте липсващи валути, ако е необходимо.
6. Прегледайте опции като **Предотврати дублиране**, **Запис върху текущите данни**, **Добави плащания за превод в целевите сметки** и **Извади от баланса** за приложими инвестиционни дейности.

7. Завършете импорта и прегледайте обобщението.

При импортиране на отделни файлове с акаунти, първо създайте всички препратени целеви акаунти и импортирайте по един акаунт наведнъж. Отделните файлове QIF могат да направят съвпадението на трансфери и предотвратяването на дубликати по-трудни в сравнение с един пълен експорт.

Импортиране от QFX/OFX

QFX/OFX обикновено се предоставя от банките. Изберете целевия акаунт, формата на датата, опционален персонализиран формат, кодировка и **Предотврати дублиране**. Прегледайте резултата спрямо отчетния период, преди да импортирате друг файл.

Импортиране от CSV

Money Tracker Infinite използва определен CSV формат. Изтеглете **Примерен CSV файл** от страницата за Импортиране / Експортиране и го използвайте като шаблон. Той показва колони за дата, час, сума, категория, проект, получател, референция, описание, приложения и тип на приложението.

Изберете целевата сметка, формат на датата, кодиране и настройка за дубликати. Трансфер може да бъде представен чрез поставяне на името на дестинационната сметка в квадратни скоби в колоната за категория, следвайки примера.

Експортиране в QIF

Експортирането в QIF ви позволява да избирате:

- От дата и До дата.
- Сметки и транзакции за експортиране.
- Формат на датата и кодиране.
- Дали да се включат списъци с акаунти, категории, проекти, запаметени получатели, ценни книжа и цени на ценни книжа.

Използвайте този формат за миграция или преносим финансов архив. Отворете експортирания файл в целевото приложение и проверете малка извадка, преди да разчитате на него.

Експортиране към CSV или Excel

Експортирането към CSV и Excel създава пълна таблица с транзакции, която е удобна за анализ, данъчна подготовка или личен архив. Стойностите се експортират от текущите данни, затова проверете валутните курсове, цените на ценните книжа и състоянията на транзакциите за периода, преди да използвате експорта.

Контролен списък за миграция

1. Актуализирайте изходното приложение и създайте неговото собствено архивиране.
2. Експортирайте най-пълния файл QIF, който източникът може да произведе.
3. Завършете минимален Бърз старт в Money Tracker Infinite.
4. Създайте резервно копие преди импортиране.

5. Импортирайте и разрешете валутите на сметките и формата на датите.
6. Сравнете броя на сметките и салдата с източника.
7. Прегледайте категории, проекти, получатели, трансфери, инвестиционни позиции и планирани елементи.
8. Изпълнете **Настройки > Данни > Здраве на данните > Валидиране на данни**.
9. Създайте ново резервно копие след импортиране, преди да редактирате или изтривате файловете от източника.

Резервни копия и възстановяване

Резервните копия ви предпазват от загуба на устройство, случайно изтриване, нежелан импорт или грешка при поддръжка. Резервните копия и синхронизацията са отделни: резервното копие е възстановима снимка, докато синхронизацията поддържа текущата работа съгласувана между устройствата.

Локални резервни копия

Отворете **Настройки > Резервни копия > Резервно копие към Локален файл** и изберете местоположение. Локалното резервно копие съдържа основните финансови данни, но не и прикачените файлове към транзакциите.

Използвайте **Възстанови От Локален файл** за да изберете запазено резервно копие, или **Възстанови от последен авто архив** когато приложението предлага такова. Възстановяването заменя текущите работни данни с избраното резервно копие, затова първо създайте ново резервно копие, ако текущите данни все още могат да бъдат полезни.

Облачни архиви

Страницата Архиви поддържа OneDrive, Dropbox и Google Drive, където са налични.

1. Изберете **Облачна услуга**.
2. Изберете **Свързване** и завършете влизането на доставчика.
3. Използвайте **Бърз архив** за нормалното местоположение и настройки, или **Архивиране в** за допълнителни опции.
4. Използвайте **Възстановяване От** за избор на облачен архив.
5. Прекъснете връзката с услугата от същата страница, когато вече не искате приложението да има достъп до нея.

Облачното архивиране може да включва прикачени файлове. Прикачените файлове се съхраняват отделно от основното архивиране, така че финансовото архивиране да остане управляемо.

Настройки за автоматично архивиране

Отворете **Настройки за резервни копия**, за да контролирате:

- **Автоматично създаване на копие**.
- Броят дни след последното архивиране преди да се направи ново.

- **Автоматично създаване на копие само през Wi-Fi.**
- **Запис на копия на снимки само през Wi-Fi.**

Автоматичната работа е на принципа “най-добри усилия” и зависи от устройството да позволява на приложението да работи. Преглед показва датата на последното успешно архивиране. Ако датата е по-стара от очакваното, отворете приложението и стартирайте ръчно архивиране.

Надеждна рутина за архивиране

- Задръжте автоматичното архивиране в облак включено на основното устройство.
- Създайте ръчно архивиране преди импорти и инструменти за данни.
- Съхранявайте понякога датирани локални или изтеглени облачни копия извън основното устройство.
- Проверете датата на последното архивиране в Преглед.
- Не третирайте синхронизацията като единственото си архивиране.
- Запомнете защитната парола или PIN, използвани при създаването на защитено архивиране.

Синхронизиране на устройства

Синхронизацията позволява на поддържаните версии да споделят един текущ набор от данни чрез OneDrive, Dropbox или Google Drive, където е налично. Всички участващи устройства трябва да използват същия акаунт на доставчика и да започнат от една и съща история на данните.

Преди да активирате синхронизация

1. Актуализирайте Money Tracker Infinite на всяко устройство.
2. Изберете устройството с най-пълни и правилни данни за основно устройство.
3. Създайте облачно архивиране от основното устройство.
4. На всяко допълнително устройство възстановете това общо архивиране преди да активирате сливане на синхронизацията.
5. Дайте на всяко устройство различен синхронизационен **Наименование**.
6. Ако зададете синхронизационен **Парола**, използвайте точно същата стойност на всяко устройство.

Режими на синхронизация

Режим	Използвайте го когато
Ръчна синхронизация	Искате бутонът „Синхронизирай“ да изпълнява синхронизация само когато го изберете.
Автоматична синхронизация и сливане на данни (препоръчително)	Всяко устройство може да добавя или редактира записи и трябва автоматично да обединява промените.

Режим	Използвайте го когато
Проверявай само за актуализации	Искате уведомление за по-нови данни в облака без да ги изтеглите или качвате.
Само качи и презапиши данните в облака	Това устройство е провереният източник и трябва да замени данните в облака.
Само изтегли и презапиши местните данни	Копието в облака е провереният източник и трябва да замени данните на това устройство.

Режимите на презаписване изтриват едната страна. Използвайте ги само след като потвърдите кое копие е авторитетно и направите резервно копие.

Настройте основното устройство

1. Отворете **Настройки > Синхронизирай**.
2. Изберете доставчика и активирайте синхронизацията.
3. Въведете името на устройството и по желание споделена парола за синхронизация.
4. Изберете режим. За нов облачен архив използвайте **Само качи и замени отдалечените данни** веднъж, ако е указано, след това променете на Ръчен или препоръчителен Режим на обединяване.
5. Изберете **Синхронизирай сега** и изчакайте да завърши.

Настройте друго устройство

1. Възстановете общото копие за архив, ако устройството вече не съдържа същата история.
2. Отворете Sync, изберете същия акаунт на доставчика и въведете различно име на устройството със същата по желание парола за синхронизация.
3. За първата синхронизация изберете **Презапиши локалните данни** когато облачното копие е източник.
4. След като локалните данни бъдат потвърдени, превключете в Ръчен режим или Режим на сливане.

Ежедневни навици за синхронизация

- Стартирайте синхронизацията преди да започнете работа на устройство, което може да е изостанало.
- Стартирайте я отново след като завършите важни промени.
- Изчакайте да приключи (Done), преди да затворите приложението или да загубите връзка.
- Проверете **Настройки > Грешки**, ако синхронизацията не успее.
- Ако приложението отчита различни истории на данните, възстановете всяко устройство от една обща резервна копие вместо да налагате сливане.
- Ако основната валута е променена, презапишете другите копия от устройството, на което е направена промяната.

Инструменти за данни и Синхронизирай

Изтрийте стари данни и компактиране на данни променят историята, използвана за синхронизация. Следвайте инструкциите на инструмента за презаписване на всяко устройство, преди да се върнете в режим Merge.

Защита и поверителност

Защитете приложението

Отворете **Настройки > Защита**.

- **Защити данните с парола** изисква парола при отваряне на приложението.
- **Използвайте четирицифрен PIN код** използва числов код вместо пълна парола.
- **Отключване с пръстов отпечатък, Face/Touch ID, или Windows Hello** е налично, когато устройството го поддържа и защитата вече е включена.
- **Заклучи при превключване на приложения** се заключва след конфигурираното забавяне, когато Money Tracker Infinite премине във фонов режим.
- **Скрий екрана при превключване на приложения** предотвратява появата на баланси в прегледа на скорошни приложения на операционната система.
- **Защити бързо добавяне на плащане** прилага защита към поддържаните бързи преки пътища за въвеждане.

Същата защитна тайна се използва, когато приложението съхранява защитени данни и архиви.

Промяната ѝ задейства ново изискване за архивиране, така че бъдещите копия използват новата тайна.

Няма Парола възстановяване

Ако забравите паролата или PIN, защитените данни и защитените архиви не могат да бъдат отворени. Съхранявайте тайната на сигурно място. Преди да промените защитата, направете архив и се уверете, че знаете текущата тайна.

Какво напуска устройството

Вашите финансови записи по подразбиране остават на вашето устройство. Някои функции обменят ограничена информация с външна услуга:

- След като активирате облачно архивиране или синхронизация, приложението може автоматично да се свързва и да качва данни според вашите настройки.
- Заявките за валутни курсове идентифицират заявените валутни двойки, не вашите транзакции.
- Заявките за цени идентифицират поискащите се символи на ценните книжа, не количествата, наличностите по сметки или историята на транзакциите.
- Приложението може да изпраща ограничена информация за сризове и надеждност на приложението. Това може да включва версията на приложението, платформата на устройството, подробности за операционната система и информация за грешката.

- Съобщение за поддръжка може да бъде предварително попълнено с версията на приложението, платформата на устройството и детайли за операционната система. Изпращането на избран елемент от **Настройки > Грешки** може да добави детайлите за тази грешка. Прегледайте и редактирайте съобщението и прикачените файлове преди изпращане.
- Действия като покупка, актуализация, начална страница и политика за поверителност отварят съответния магазин или уебсайт.

За текущите детайли, отворете **Настройки > За приложението > Политика за конфиденциалност**.

Опции и персонализиране

Отворете **Настройки > Опции** и изберете Запазване след като направите промените. Някои езикови или визуални промени могат да изискват рестартиране на приложението.

Визуален вид и формати

Опция	Ефект
Фон	Използва светъл, тъмен или системен вид.
Акцентен цвят	Променя цвета на акцента, където е поддържано.
Език	Променя езика на потребителския интерфейс след рестарт.
Формат на датата	Контролира формата на датите в цялото приложение.
Формат на времето	Използва 12-часов или 24-часов часовник.
Формат на сумата	Контролира разделителите за десетични числа и хиляди, позицията на символа и свързаното показване на суми.
Показвай подсказки	Показва или скрива насоките на страницата.
Кодиране с цветове за категории, проекти и др.	Показва цветовете на елементите в поддържаните списъци и селектори.

Въвеждане на транзакция

- **Използвай запомнени получатели** попълва запазен шаблон, когато е избран неговият получател.
- **Подчертай получател в плащанията** улеснява виждането на получателя в журнала.
- **Покажи 5 последно използвани категории, проекти и т.н. в селекторите** ускорява чести избори.
- **Покажи час при въвеждане на плащане** добавя поле за време.
- **Преизползвай датата на последно плащане** запазва последната използвана дата за следващото въвеждане.
- **Използване на състоянието по подразбиране на сметката за повтарящи се транзакции** прилага текущото начално състояние на сметката към клони и повтарящи се елементи.
- **Анимация при записване на плащане** осигурява визуално потвърждение след запазване.

- **Запомни обменните курсове** записва въведените курсова стойност при транзакции.

Изобразяване на сума

- **Отрицателни числа в скоби ()** показва отрицателна сума като (100.00) вместо -100.00.
- **Червени отрицателни числа** и **Зелени положителни числа** добавят визуални индикатори.
- Броят на десетичните места за дадена валута се контролира от самата валута.

По-бързи селектори и актуализации

Опциите за търсене с клавиатура могат да отварят категории, проекти, получатели и селектори на сметки директно в режим на търсене. **Проверка за нови версии на приложението** контролира проверките за актуализации, изпълнявани от приложението, в допълнение към поведението на магазина.

Инструменти за данни и поддръжка

Отворете **Настройки > Данни**. Тези инструменти са нарочно разделени, защото имат различни рискове. Прочетете всяко въведение и създайте резервно копие, преди да промените данни.

Състояние на данните

Използвайте **Здраве на данните**, за да прегледате и коригирате потенциални несъответствия.

- **Валидиране на данни** проверява текущите данни преди синхронизация, масово обновяване или друга поддръжка.
- **Несвързани преводи** намира трансферни двойки, които съществуват, но не са свързани. Това често се случва след импорт на QIF. Изберете двата съвпадащи записа и ги свържете, или използвайте автоматичното свързване след преглед на кандидатите.
- **Изчисти връзките за прехвърляне Всички** премахва връзките без да изтрива транзакциите. Използвайте го само когато планирате да пренастроите неправилни връзки.
- **Разминавания при разделени плащания** намира разделени транзакции, чиито редове не се равняват на основната сума, често поради конверсия или закръгляване. Прегледайте и коригирайте всяка една.

Масови промени

Масовите промени могат да заменят категория, проект или получател при много съвпадащи транзакции.

1. Изберете **Групови промени**.
2. Изберете датите от и до, сметките и дали включвате планираните транзакции.
3. Изберете съществуващите стойности, които идентифицират записите за промяна.
4. Прегледайте броя на съвпадащите транзакции, включително разбивките и насрочените елементи.

5. Изберете категорията за замяна, проекта или получателя на плащането и приложете актуализацията.

Създайте резервно копие първо. Масовата актуализация е много по-лесно да се обърне чрез възстановяване на резервно копие, отколкото чрез намиране на всяка променена запис.

Изтриване на транзакции

Изберете **Изтриване на транзакции** за постоянно премахване на транзакциите в избраните сметки и избрания диапазон от дати. Прехвърлянията към и от тези сметки също се премахват. Прегледайте обхвата и след това въведете поискащата се дума за потвърждение.

Използвайте това за ясно определено почистване, а не като замяна за скриване на стара сметка.

Ограничаване на стари данни

Изчистване на стари данни съкращава дълга история, като същевременно запазва салдата от избрана първа дата.

1. Изберете първата дата, която да се запази.
2. Изберете акаунтите, които да включите, и изберете **Преглед**.
3. Прегледайте колко парични транзакции, инвестиционни транзакции, откриващи салда, откриващи инвестиционни позиции и остарели елементи ще бъдат засегнати.
4. Премахнете отметките от всички остарели акаунти, категории, проекти, получатели или ценни книжа, които трябва да останат.
5. Изберете **Съкрати** и въведете потвърждението.

Транзакциите преди избраната дата се заменят с откриващи салда или откриващи позиции с дата на тази дата. Транзакциите на тази дата или след нея остават.

Ако използвате синхронизация, изтритият вариант трябва да презапише копието в облака и на всички други устройства. Не използвайте Сливане, докато всички копия не произлизат от изтритата версия.

Компактиране на данни

Компактирането на данни намалява размера на файловете с данни чрез премахване на историята на синхронизация. Синхронизацията трябва да е изключена на всяко устройство преди компактирането.

След компактирането третирайте устройството като авторитетен източник. Презапишете копието в облака и след това презапишете всички останали устройства, преди да включите отново сливането на синхронизацията.

Нулиране на всички данни

Изтрий всички данни трайно изтрива акаунти, транзакции и настройки, за да може приложението да започне отново. Това не е обичайна стъпка за отстраняване на проблеми. Експортирайте всичко, от което може да имате нужда, и направете резервно копие, преди да потвърдите.

Грешки

Отворете **Настройки > Грешки**, за да прегледате подробности от неуспешни импорти, резервни копия, възстановявания, синхронизации или проверки на данни. Отворете грешка за повече информация. Изчистете списъка само след като проблемът е разрешен или записан за поддръжка.

Забележки специфични за платформата

Повечето инструкции са идентични за поддържаните версии. Основните разлики са жестове, избор на файлове, известия и колко съдържание се побира на екрана.

Задача	Android	iPhone и iPad	Windows 10/11
Отваряне на действия за ред	Натиснете и задръжте.	Плъзнете наляво.	Щракнете с десния бутон или натиснете и задръжте на устройства с докосване.
Импортиране на файл	Използвайте системния селектор на файлове и наличните приложения за съхранение.	Използвайте селектора на Файлове, включително iCloud Drive и активирани доставчици.	Използвайте стандартния селектор на файлове за локални и свързани местоположения.
Запазване на експорт	Изберете локална или свързана дестинация, след което споделете, когато бъде предложено.	Запазване във Файлове или в свързана облачна дестинация.	Използвайте Запиши като или свързана облачна дестинация.
Известия	Разрешете разрешение за известия, когато бъдете попитани. Настройките за пестене на батерия могат да забавят работата във фонов режим.	Разрешете разрешение за известия, когато бъдете попитани. Фоновата работа се изпълнява, когато системата го позволява.	Известията използват настройките за известия на Windows; за автоматична работа устройството трябва да е налично.
Действия с транзакции	Натиснете и задръжте за повече опции.	Плъзнете наляво за повече опции.	Щракнете с десния бутон или използвайте лентата с инструменти.

На iPad и Windows, клавиатурата може да преминава между полетата на транзакцията, а Enter може да запази, където формулярът го поддържа. Големите екрани могат да показват списък и детайли едновременно.

Съвместимите Chromebook използват инструкциите на Android.

Версията iPad може да работи на съвместими Apple silicon Mac компютри. Използвайте същите инструкции за версията на Apple. Google Drive не е наличен в този режим, затова изберете OneDrive или Dropbox за облачни функции.

Отстраняване на проблеми

Балансът не съвпада с банката

1. Проверете дали банката включва неприключени операции, които все още не са отразени.
2. Превключете изгледа на балансите в главната книга и сравнете Неразплатени, Разплатени и Съгласувани записи.
3. Проверете за дублирани импорти около датите на извлеченията.
4. Потвърдете началния баланс и всички корекции на баланса.
5. Проверете дали преводите са въведени като преводи, а не като приходи или разходи.
6. За малка обяснена разлика, използвайте **Обнови баланс** с ясна бележка.

Планирана транзакция не е въведена

Отворете **Всички планирани плащания** и прегледайте следващото възникване, повторението на правилото и обработката през уикенда. Използвайте **Въведи следващ**, за да го публикувате ръчно. След това прегледайте **Настройки > Напомняния**, разрешение за известия и настройката за подкана за въвеждане.

Синхронизацията казва, че има нови данни или устройствата не са съгласни

- Потвърдете, че всички устройства използват една и съща сметка на доставчика и по желание парола за синхронизация.
- Стартирайте Синхронизация на устройството, което се очаква да е актуално и изчакайте Създадено.
- Проверете **Настройки > Грешки**.
- Ако приложението отчита различни истории, изберете едно правилно устройство, създайте резервно копие, възстановете това резервно копие на другите и рестартирайте синхронизацията от общото копие.
- Не принуждавайте обединяване след Изтриване на стари данни или Компактиране на данни; следвайте процедурата за презаписване.

Импортирайте създадени дубликати

Спрете импортирането на повече файлове. Сравнете датите и акаунтите на дубликатите, след което възстановете резервното копие преди импортирането, ако обхватът е голям. За малък набор изтрийте само потвърдените дубликати. Опитайте отново с правилния целеви акаунт, формат на датата и **Предотврати дублиране** опция.

Импортираните дати или суми изглеждат неправилни

Изберете правилното кодиране на файла, формат на датата, персонализиран модел на датата и десетичен формат. За CSV, възстановете файла от изтегления Sample.csv макет. За QIF, предпочитайте пълен експорт и се свържете с поддръжката, ако източникът на приложението е генерирал несъответстващи данни.

Доклади или бюджети показват неочаквани суми

Проверете периода, валутата, сметките, категориите, проектите, получателите, ценните книжа, състоянията на транзакциите, опциите за под-елементи и **Включи планирани плащания**. Стартирайте „Състояние на данните“, ако сумите на трансферите или разделените суми изглеждат неправилни.

Липсва прикачен файл

Отворете транзакцията и изберете **Свали снимките**. Потвърдете, че устройството е свързано с облачния доставчик, използван за архивиране. Запомнете, че локалните архиви не включват прикачени файлове и архивирането на прикачени файлове в облака може да бъде ограничено до Wi-Fi.

Цените или валутните курсове няма да се актуализират

Проверете интернет достъпа, символа или валутните кодове и страницата за грешки. Въведете стойност с дата ръчно, когато онлайн стойността не е налична или когато имате нужда от точната историческа стойност или цена от отчет.

Забравих паролата или PIN

Няма възможност за възстановяване на защитени данни. Опитайте резервно копие, създадено преди защитата да е била активирана, или устройство, което все още не е заключено. Експортирайте важните данни от това устройство, преди да се заключи. Поддръжката не може да възстанови тайната.

Приложението няма да се отвори или данните изглеждат повредени

Рестартирайте устройството и отворете приложението отново. Ако все още не работи, използвайте последното известно добре резервно копие, вместо да модифицирате многократно повреденото копие. След възстановяване, пуснете Проверка на здравето на данните и създайте ново резервно копие. Включете версията на приложението и съответните подробности за грешката, когато се свързвате с поддръжката.

Речник

Термин	Кратко определение
Активен	Достъпен за текуща употреба; неактивните елементи остават в историята.
Приложение	Снимка на разписка или друг файл, свързан с транзакция.
Основна валута	Основната валута, използвана за комбинирани общи суми и конверсии.
Изчистено	Потвърдено от финансовата институция, но не напълно реконсилирано.
Клониране	Създаване на нов елемент, използвайки копие на съществуващ.

Термин	Кратко определение
Запомнено лице за плащане	Многоразов шаблон за транзакция, прилаган при избиране на лицето за плащане.
Начално салдо	Салдото в началото на проследяваната история.
Преглед	Основният раздел за предстоящи планирани транзакции и състояние на резервно копие.
Реконсилирано	Проверено и прието спрямо извлечение.
Прехвърляне	Прехвърлете разликата в бюджета към следващия период.
Планирана транзакция	Шаблон за транзакция с правило за повтаряне.
Разделяне	Една транзакция, разделена на няколко категории, проекта или трансфера.
Трансфер	Свързано преместване на пари между два от вашите акаунти.
Несъгласувано	Все още не е потвърдено спрямо извлечение.
Отменено	Запазено в главната книга, но изключено от нормалните общи суми.

Поддръжка и следващи стъпки

Отворете **Настройки > За приложението** за инсталираната версия и директни действия за поддръжка, началната страница, политиката за поверителност, оценката на магазина, покупката и възстановяването на покупки.

- Имейл: support@k-tech-systems.com
- Уебсайт: k-tech-systems.com
- Политика за поверителност: k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

Когато искате помощ, включете версията на приложението, типа устройство, точното съобщение, което се показва, какво сте правили и дали има налично скорошно архивиране. Никога не изпращайте паролата си или PIN. Прегледайте предварително попълненото съобщение, премахнете или скрийте номера на акаунти и лични финансови данни и изпратете само минималната необходима информация, за да обясните проблема.

Препоръчителни проверки на данни

- Акаунтите и началните салда съответстват на реалността.
- Категориите и проектите са достатъчно прости, за да се използват последователно.
- Прехвърлянията са свързани и разделените общи суми нямат остатък.
- Съществува актуално резервно копие извън основното устройство.
- Защитата е активирана и синхронизацията, ако се използва, е завършена на всяко устройство.
- Курсът и цените са проверени спрямо източника, на който разчитате за преглеждания период.