

Money Tracker Infinite

Uživatelská příručka

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

České vydání | Srpen 2026

Vitaly Knyazev

Osobní správce financí. Protože peníze jsou důležité.

Obsah

Vyberte položku pro otevření dané kapitoly. Záložky PDF poskytují stejnou navigaci.

Vítejte	4
Kde můžete aplikaci používat.....	4
Jak používat tuto příručku.....	4
Bezpečný způsob práce	4
Začněte za pět minut	5
Dokončit Rychlý start.....	5
Vaše první užitečná transakce.....	5
Dokončete základní nastavení.....	6
Najděte si cestu	6
Hlavní záložky.....	6
Nastavení a seznamy	6
Běžné akce.....	6
Nápověda	7
Jádrové koncepty.....	7
Jak se díly propojují	8
Stavy transakcí	8
Účty a zůstatky	8
Typy účtů	8
Vytvořit nebo upravit účet.....	9
Skupiny účtů	9
Pochopit zůstatky.....	10
Aktualizovat zůstatek	10
Uskladnit výpis z účtu	10
Běžné transakce.....	11
Přidat příjem nebo výdaj.....	11
Vyhledávat, třídit a provádět akce s transakcemi.....	11
Převody mezi účty	11
Rozdělit transakci.....	12
Připojit účtenky a soubory	12
Vyhnout se duplicitám.....	12
Uložené příjemce.....	12
Vytvořit uloženého příjemce.....	12
Relevantní možnosti.....	13
Plánované transakce a Výhled	13
Vytvořit rozvrh	13
Práce z Výhled.....	13
Nastavení připomenutí	14
Rozvrhy v rozpočtech a zprávách	14
Kategorie, projekty a příjemci.....	14
Kategorie	14
Projekty	14
Příjemci.....	15
Rychlejší výběr	15
Rozpočty.....	15
Vytvořit rozpočet.....	15
Přečíst seznam rozpočtů.....	16
Rozumné rozpočtové návyky	16
Zprávy	16
Karta Rychlé zprávy	16
Vestavěné typy zpráv	16
Změnit období a zobrazení	17
Upravit zprávu.....	17
Exportovat užitečné výsledky.....	17
Měny a směnné kurzy	18

Spravovat měny	18
Směnné kurzy.....	18
Převody v několika měnách	19
Investice a ceny	19
Vytvořit investiční účet	19
Přidat cenný papír	19
Investiční akce.....	20
Prohlédnout portfolio.....	20
Import a export.....	20
Vyberte zdroj souboru.....	21
Importovat ze QIF.....	21
Importovat ze QFX/OFX	21
Importovat ze CSV	21
Exportovat do QIF	21
Exportovat do CSV nebo Excel.....	22
Kontrolní seznam pro migraci	22
Zálohy a obnova.....	22
Lokální zálohy.....	22
Cloudové zálohy	22
Nastavení automatické zálohy	23
Spolehlivá zálohovací rutina.....	23
Synchronizovat zařízení.....	23
Před povolením synchronizace	23
Režimy synchronizace.....	23
Nastavení primárního zařízení	24
Nastavení dalšího zařízení.....	24
Každodenní návyky synchronizace	24
Ochrana a soukromí.....	25
Chránit aplikaci.....	25
Co opouští zařízení	25
Možnosti a personalizace	26
Vzhled a formáty	26
Zadáávání transakcí.....	26
Zobrazení částky.....	26
Rychlejší selektory a aktualizace	27
Nástroje pro data a údržba	27
Stav dat.....	27
Hromadné změny.....	27
Smazat transakce	27
Oříznout stará data.....	28
Kompakce dat	28
Resetovat všechna data.....	28
Chyby.....	28
Poznámky specifické pro platformu	28
Řešení problémů.....	29
Zůstatek nesouhlasí s bankou	29
Naplánovaná transakce neprošla	29
Synchronizace hlásí dostupnost nových dat nebo zařízení se neshodují.....	29
Import vytvořil duplicitní záznamy	30
Importovaná data nebo částky vypadají špatně	30
Reporty nebo rozpočty ukazují neočekávané součty.....	30
Příloha chybí	30
Ceny nebo směnné kurzy se neaktualizují	30
Zapomněl jsem heslo nebo PIN	30
Aplikace se neotevře nebo se zdají být data poškozená	30
Slovník.....	31
Podpora a další kroky.....	31
Doporučené kontroly dat.....	31

Vítejte

Money Tracker Infinite vám pomáhá udržovat účty, každodenní výdaje, příjmy, rozpočty, investice a zprávy na jednom místě. Je navržen pro lidi, kteří chtějí mít jasný přehled o svých penězích, aniž by se vzdali kontroly nad svými záznamy.

Vaše finanční záznamy jsou ve výchozím nastavení ukládány na vašem zařízení. Pokud povolíte zálohování nebo synchronizaci do cloudu, tyto funkce se mohou automaticky připojit podle vašich nastavení. Aplikace také může odesílat omezené diagnostické informace o haváriích a spolehlivosti aplikace. Podrobnosti naleznete v aktuální Zásadě ochrany osobních údajů.

Kde můžete aplikaci používat

Money Tracker Infinite je k dispozici pro telefony a tablety Android a kompatibilní Chromebook; iPhone, iPad a kompatibilní Macs Apple silicon; a počítače a tablety Windows 10/11. Zálohy je možné přesouvat mezi aktuálně podporovanými verzemi aplikací. Aktualizujte každé zařízení před přenesením zálohy nebo nastavením synchronizace.

Na kompatibilních Macs Apple silicon může být verze iPad k dispozici prostřednictvím App Storu. Chová se podobně jako aplikace iPad. Google Drive není k dispozici, když verze iPad běží na Macu; na tomto zařízení použijte OneDrive nebo Dropbox.

Rozvržení se přizpůsobuje obrazovce. Telefon zobrazuje jednu stránku najednou. Tablet nebo počítač může zobrazit více informací vedle sebe. Umístění tlačítek a gesta se mírně liší, ale názvy funkcí a finanční výsledky jsou konzistentní.

Jak používat tuto příručku

Pokud začínáte od začátku, přečtěte si **Začínáme za pět minut**, poté **Najděte si cestu, Účty a zůstatky**, a **Každodenní transakce**. Pokud přecházíte z jiné finanční aplikace, začněte s **Import a export** po dokončení Rychlý start s prázdným nebo minimálním nastavením.

Cesty jako **Nastavení > Zálohy** popisují štítky, které je třeba vybrat v pořadí. V závislosti na vašem zařízení mohou být Nastavení otevřena z bočního menu, navigačního menu nebo z panelu aplikace.

Udržujte příručku vyhledatelnou

Použijte příkaz vyhledávání vašeho čtečky PDF k nalezení jakéhokoli názvu obrazovky, označení pole nebo chybové zprávy. Položky Obsahu a záložky PDF vás také přímo přenesou do každé kapitoly.

Bezpečný způsob práce

Money Tracker Infinite obsahuje výkonné nástroje, které mohou aktualizovat nebo odstranit mnoho záznamů. Aplikace před destruktivní akcí požádá o potvrzení, ale aktuální záloha je stále vaším nejlepším bezpečnostním záchranným bodem.

- Vytvořte zálohu před velkým importem, hromadnou změnou, úpravou dat, kompakcí nebo resetem.
- Uchovávejte alespoň jednu zálohu mimo zařízení, které obsahuje vaše hlavní data.
- Potvrďte, že zálohu lze vidět v **Nastavení > Zálohy** před odstraněním starých informací.
- Když je synchronizace povolena, přečtěte si varování zobrazená nástroji pro údržbu dat před pokračováním.

Začněte za pět minut

Při prvním spuštění se otevře **Rychlý start**. Toto krátké nastavení vytvoří minimální informace potřebné k zaznamenání transakce. Vše, co vytvoří, lze později upravit.

Dokončete Rychlý start

1. Vyberte **Hlavní měna**, který se používá pro celkové součty a zprávy. Můžete později přidat další měny.
2. Zadejte **Název skupiny účtů**, například Osobní, Domácí, Podnikání nebo Investice. Skupina je organizační složka pro související účty.
3. Zadejte **Název účtu**, vyberte jeho **Typ** a zadejte jeho **Počáteční zůstatek**. Příklady jsou Běžný účet, Hotovost, Visa, Spoření nebo Makléřský účet.
4. Ponechte **Vytvoření kategorií** zapnuté, pokud chcete užitečný výchozí seznam příjmů a výdajů.
5. Ponechte **Vytvoření demo rozpočtů, reportů atd.** zapnuté, pokud chcete příklady ukazující, jak fungují hlavní stránky. Příklady můžete později odstranit.
6. Vyberte **Hotovo**.

Rychlý start vám také připomíná tři důležité myšlenky:

- Převod se zadává výběrem cílového účtu v části Převody v selektoru kategorií.
- Tlačítko plus v selektoru umožňuje vytvořit účet, kategorii, projekt, příjemce, měnu nebo cenný papír, aniž byste opustili formulář zadávání.
- Účet typu Investice může obsahovat investiční transakce nebo fungovat jako portfolio bez hotovostního zůstatku.

Importujete stávající historii?

Udržujte počáteční nastavení jednoduché a nezasílejte měsíce nebo roky historie ručně. Vytvořte si bezpečnostní zálohu, poté použijte **Nastavení > Import / Export**. Plný export QIF ze staré aplikace je obvykle nejlepší zdroj, pokud je k dispozici.

Vaše první užitečná transakce

1. Otevřete **Účty** a vyberte účet, který jste vytvořili.
2. Vyberte **Transakce**.
3. Nastavte, zda peníze přišly nebo odešly, a poté zadejte částku.
4. Vyberte kategorii. Pokud kategorie neexistuje, použijte tlačítko plus.
5. Volitelně vyberte projekt a příjemce, poté přidejte referenci nebo poznámku.

6. Vyberte **Uložit**.

Nová transakce se objeví na účtu a okamžitě změní jeho zůstatek. Také se stává dostupnou pro rozpočty a zprávy.

Dokončete základní nastavení

- Přidejte své další účty a potvrďte počáteční zůstatek každého z nich.
- Přezkoumejte výchozí kategorie a skryjte nebo přejmenujte ty, které nebudete používat.
- Vytvořte jednu cloudovou nebo lokální zálohu.
- Přidejte jednoduchý rozpočet výdajů pro aktuální měsíc.
- Otevřete Přehledy a porovnejte zobrazení tabulky a grafu.
- Přezkoumejte **Nastavení > Ochrana** před uložením citlivých dat.

Najděte si cestu

Hlavní záložky

Záložka	K čemu slouží
Účty	Skupiny účtů, zůstatky účtů, akce s účtem a hlavní kniha transakcí.
Přehledy	Rychlé souhrny, oblíbené přehledy, grafy, tabulky a přístup ke všem přehledům.
Výhled	Nadcházející plánované transakce, odkazy na všechny transakce a všechny plánované transakce a datum poslední zálohy.
Rozpočty	Plány rozpočtu, rozpočtové skupiny, pokrok a transakce zahrnuté v každém plánu.

Na menších obrazovkách se mohou karty zobrazovat ve spodní části. Na větších obrazovkách mohou být zobrazeny jako součást širšího rozvržení navigace.

Nastavení a seznamy

Nastavení je také cestou k seznamům a nástrojům, které podporují hlavní karty:

- **Skupiny, Kategorie, Projekty, Příjemci, Měny, a Cenné papíry** spravují opakovaně použitelné finanční položky.
- **Zapamatování příjemci** uchovává šablony transakcí propojené s příjemci.
- **Zálohy, Synchron., Import / Export, a Data** spravují kopie, přesuny a údržbu vašich záznamů.
- **Připomenutí, Ochrana a Možnosti** ovládají každodenní chování.
- **O aplikaci** poskytuje verzi, podporu, domovskou stránku, zásady ochrany soukromí, nákup a obnovení nákupu.

Běžné akce

- **Klepněte nebo klikněte** na řádek pro jeho otevření nebo zobrazení souvisejících informací.

- **Posuňte doleva** na iPhone nebo iPad pro odhalení akcí řádku.
- **Stiskněte a a podržte** na Android, nebo **klikněte pravým tlačítkem** ve Windows pro otevření stejného typu nabídky akcí.
- Použijte **Přidat** nebo tlačítko plus k vytvoření položky na aktuální stránce.
- Použijte **Hledat** pro zúžení dlouhých seznamů. Třídění je k dispozici na stránkách transakcí a zpráv.
- Některé seznamy podporují vícenásobný výběr pro akce, jako je mazání nebo propojení převodů.
- Použijte **Zpět** pro zrušení navigace a návrat na předchozí stránku. Pokud má upravovaný formulář neuložené změny, aplikace se před odchodem dotáže.

Tipy

Mnoho stránek obsahuje krátký tip pod nadpisem. Tipy vysvětlují gesta nebo účel stránky. Můžete je skrýt v **Nastavení > Možnosti > Zobrazovat tipy** poté, co si aplikace zvykne.

Pokud se zdá, že Akce chybí

Otevřete nabídku řádku. Mobilní verze často umísťují Upravit, Klonovat, Smazat, Vstoupit následující, Přeskočit následující nebo Změnit stav za gesto přejetí nebo dlouhého stisku, místo aby zobrazily všechny příkazy najednou.

Základní pojmy

Pojem	Význam
Skupina účtů	Složka, která řídí, jak jsou související účty seskupeny a uspořádány. Sama o sobě nemá žádný zůstatek.
Účet	Skutečné nebo virtuální místo se zůstatkem, například běžný účet, karta, peněženka s hotovostí, úvěr, majetek nebo investiční portfolio.
Měna	Jednotka používaná účtem, transakcí, cenným papírem, rozpočtem nebo zprávou. Jedna měna je hlavní měnou pro kombinované součty.
Kategorie	Účel přicházejících nebo odcházejících peněz, například Plat, Potraviny, Nájem nebo Úrok. Kategorie mohou mít podkategorie.
Projekt	Druhý, nezávislý způsob seskupování transakcí, užitečný pro výlet, klienta, daňový rok, nemovitost nebo rekonstrukci. Projekty mohou mít podprojekty.
Příjemce	Osoba nebo organizace, která vám zaplatila nebo které jste zaplatili. Příjemce může být propojen se šablonou uložené transakce.
Cenný papír	Investiční držba, jako je akcie, fond, dluhopis, kryptoměna nebo jiný oceněný majetek.
Transakce	Datumová změna na účtu. Může jít o příjem, výdaj, převod nebo investiční akci.
Rozpočet	Plán vybraných transakcí během období, ve srovnání se skutečnou a případně naplánovanou aktivitou.

Pojem	Význam
Zpráva	Filtrovaná tabulka nebo graf, který shrnuje transakce, zůstatky, příjmy, výdaje nebo investice.

Jak jsou části propojené

Každá každodenní transakce patří k účtu a má datum, měnu, částku, směr a stav. Obvykle má kategorii a může mít také projekt, příjemce, referenci, poznámky a přílohy.

Převod propojuje dva účty. Aplikace zaznamenává obě strany, takže žádný účet nezůstane mimo zůstatek. Rozdělení rozdělí jednu transakci mezi několik kategorií nebo projektů. Naplánovaná transakce přidává opakující se plán; uložený příjemce přidává znovupoužitelnou šablonu bez plánu.

Rozpočty a zprávy nevytvářejí druhou kopii vašich dat. Vyberou a shrnou transakce pomocí účtů, kategorií, projektů, příjemců, cenných papírů, dat a stavů, které vyberete.

Stavy transakcí

Stav	Typické použití
Nezúčtované	Nově zadané nebo ještě nekontrolované vůči výpisu.
Zúčtované	Potvrzené finanční institucí, ale ještě zahrnuté do dokončené smíření.
Smířené	Zkontrolované a přijaté jako součást dokončené kontroly zůstatku.
Neplatné	Uchováno v historii, ale vyloučeno z běžných součtů.

Stav transakce můžete změnit z nabídky řádku hlavní knihy. Starší nebo vyrovnané transakce zobrazují před úpravou další varování.

Účty a zůstatky

Účty jsou středobodem aplikace. Transakce mění zůstatky účtů a většina rozpočtů a zpráv může účty zahrnovat nebo vylučovat.

Typy účtů

Typ	Vhodné pro
Hotovost	Fyzická hotovost, pokladní hotovost nebo peněženka.
Běžný účet	Každodenní bankovní a běžné účty.
Spořicí účet	Spořicí a termínované vklady.
Kreditní karta	Kreditní karty a podobné revolvingové zůstatky.

Typ	Vhodné pro
Investice	Makléřské účty a virtuální portfolia s investičními transakcemi.
Aktiva	Majetek nebo jiná aktiva sledovaná jako zůstatek.
Závazek	Půjčky a jiné dlužné částky.
Ostatní	Účet, který neodpovídá standardním možnostem.

Vytvořit nebo upravit účet

Otevřete **Účty** a vyberte **Účet**, nebo otevřete řádkovou nabídku existujícího účtu a vyberte **Upravit účet**.

- **Skupina** ovládá, kde se účet zobrazuje. Použijte tlačítko plus pro vytvoření skupiny, aniž byste opustili formulář.
- **Název** by měl být rozpoznatelný ve výběrech a zprávách.
- **Typ** ovlivňuje dostupné akce a způsob, jak je účet prezentován.
- **Měna** je vlastní měnou účtu. Může se lišit od hlavní měny.
- **Počáteční zůstatek** je zůstatek na začátku sledované historie. Aplikace jej zobrazuje jako speciální počáteční záznam, aby zůstal auditovatelný.
- **Počáteční stav transakce** nastavuje výchozí stav pro nové záznamy na tomto účtu.
- **Úvěrový limit** je užitečný pro karty a jiné úvěrové účty.
- **Úroková sazba** a **Výpis Den** podporují informace o zůstatku pro bankovní a kreditní účty.
- **Aktivní** určuje, zda je účet považován za běžný. Místo odstranění historie účet označte jako neaktivní.
- **Zobrazit v nabídkách** určuje, zda je při vytváření nových položek nabízen.
- **Poznámky** ukládá připomenutí nebo podrobnosti specifické pro účet.

Smazání Účet

Smazání účtu rovněž smaže související transakce. Vytvořte zálohu a raději účet označte jako neaktivní, pokud potřebujete zachovat historii.

Skupiny účtů

Otevřete **Nastavení > Skupiny** pro vytvoření, přejmenování, změnu pořadí nebo odstranění skupin. Změna pořadí skupin mění jejich pořadí na Účtech. Účty můžete také přeuspořádat uvnitř skupiny z nabídky řádku skupiny.

Odstranění skupiny odstraní účty v ní, proto tuto možnost použijte pouze tehdy, pokud chcete odstranit celou skupinu a její historii.

Pochopte zůstatky

Karta Účty může zobrazit celkovou částku v hlavní měně. Vyberte celkovou částku pro otevření **Všechny transakce**. Kniha účtu může také zobrazit dostupné, vymazané nebo zúčtované zůstatky z panelu nástrojů nebo nabídky.

- **Dostupný zůstatek** odráží účet podle aktivního zobrazení knihy a zahrnutých stavů.
- **Vypořádaný zůstatek** pomáhá porovnat položky již potvrzené bankou.
- **Odsouhlasený zůstatek** odráží položky, které dokončily vaši kontrolu.
- Účet v jiné měně se převádí pro kombinované celkové částky pomocí použití uloženého kurzu.

Aktualizovat zůstatek

Použijte nabídku řádku účtu a zvolte **Obnovit zůstatek**, když musí být zůstatek v Money Tracker Infinite převeden na známý zůstatek výpisu.

1. Vyberte účet a zadejte **Nový zůstatek**.
2. Zadejte výpis **Datum** a pokud je povoleno, **Čas**.
3. Vyberte úpravu **Kategorie**, volitelně **Projekt**, a **Stav**.
4. Přidejte poznámky, které vysvětlují výpis nebo opravu.
5. Zkontrolujte vypočítaný **Rozdíl**, poté uložte.

Aplikace vytvoří transakci úpravy zůstatku pro rozdíl. To udržuje změnu viditelnou místo toho, aby se předchozí transakce tiše změnily.

Prověřte výpis účtu

1. Porovnejte výpis s hlavní knihou. Přidejte chybějící příjmy, výdaje, převody, poplatky a úroky; odstraňte potvrzené duplicity; a označte shodné položky **Zaúčtováno**.
2. V účetní knize vyberte **Odsouhlasit**.
3. Potvrďte **Datum výpisu** zobrazené na výpise.
4. Zkontrolujte, zda **Počáteční zůstatek** se rovná konečnému zůstatku z předchozí dokončené smírky. Pokud ne, před pokračováním si zkontrolujte předchozí záznamy.
5. Zadejte **Konečný zůstatek** z výpisu.
6. Pokračujte v porovnávání a opravách záznamů, dokud **Rozdíl** nebude nulový.
7. Vyberte **Hotovo**. Vyčištěné záznamy k datu výpisu se stanou smířenými a konečný zůstatek se použije jako počáteční zůstatek pro další smírku.

Používejte **Rychlé odsouhlasení** pouze tehdy, když jste jednotlivé položky hlavní knihy samostatně ověřili a chcete označit tyto vybrané položky jako zúčtované. Neprovádí úplnou kontrolu zůstatku výpisu výše.

Používejte **Obnovit zůstatek** pouze pro úpravu, které rozumíte a dokážete ji popsat. Neměla by nahrazovat nalezení chybějící položky, duplicity nebo převodu.

Každodenní transakce

Přidat příjem nebo výdaj

Otevřete účet nebo **Všechny transakce**, poté zvolte **Transakce**.

- Použijte ovládání směru pro výběr příchozího nebo odchozího peněz. Zadejte kladnou částku; směr určuje, jak ovlivní zůstatek.
- **Měna** je obvykle měnou účtu, ale transakce může použít jinou měnu. Aplikace vyžaduje konverzi, když je to potřeba.
- **Datum** výchozí hodnota je aktuální nebo naposledy použitý datum, v závislosti na Nastavení. **Čas** může být zobrazen, když jej potřebujete.
- **Stav** začíná od počátečního stavu účtu.
- **Kategorie** vysvětluje účel. Část Převody v selektoru obsahuje cílové účty.
- **Projekt** přidává druhý rozměr pro reportování.
- **Příjemce** zaznamenává, kdo peníze zaplatil nebo obdržel.
- **Reference** může obsahovat číslo šeku, číslo objednávky, fakturu nebo potvrzovací kód.
- **Poznámky** obsahuje delší popis.
- **Přílohy** může zahrnovat fotografie účtenek a další soubory.

Vyberte **Uložit**. Na podporovaných vstupních cestách **Uložit a Zadejte další** udržuje formulář připravený pro další transakci.

Vyhledávejte, tříděte a jedněte u transakcí

Transakční knihu lze vyhledávat a třídit podle data, jména nebo částky, vzestupně či sestupně. Otevřete řádek pro jeho úpravu. Použijte nabídku řádku pro klonování, odstranění, změnu stavu nebo provedení dalších dostupných akcí.

Klonování je užitečné, když je nová transakce podobná staré, ale není dost předvídatelná pro rozvrh. Před uložením zkontrolujte klonované datum, částku a stav.

Převody mezi účty

Chcete-li přesunout peníze mezi vlastními účty:

1. Začněte běžnou transakcí na zdrojovém účtu.
2. Otevřete výběr kategorie a vyberte cílový účet v **Převody**.
3. Zadejte částku a datum. Pokud účty používají různé měny, zadejte nebo potvrďte převod.
4. Uložit.

Aplikace vytvoří propojené položky zdrojového a cílového účtu. Upravit zdrojovou nebo propojenou transakci místo vytváření nesouvisející položky příjmu na druhém účtu.

Převod by se neměl zobrazovat jako výdaj

Pokud převod ovlivňuje výkaz výdajů, zkontrolujte, zda nebyl zadán s kategorií výdajů místo účtu příjemce. Opravit transakci, místo aby byla vyloučena ze všech výkazů.

Rozdělit transakci

Použijte rozdělení, když jedna platba patří do několika kategorií, projektů nebo destinací převodu.

1. Otevřete výběr kategorií a zvolte akci rozdělení.
2. Přidejte řádek rozdělení pro každou část celku.
3. Nastavte částku, kategorii nebo destinaci převodu, volitelný projekt a poznámky pro každý řádek.
4. Použijte **Rozdělit**, **Odečíst** nebo **Aktualizovat**, když tyto akce usnadní výpočet.
5. Potvrďte, že **Rozdělit Celkem** je rovno **Transakci Celkem** a **Zbytek** je nula, poté vyberte **Hotovo**.

Každé rozdělení potřebuje kategorii. Převod rozdělení nemůže odkazovat zpět na svůj vlastní zdrojový účet. Změna převodu vytvořeného z rozdělení musí být provedena ze zdrojové transakce.

Přiložte účtenky a soubory

Vyberte **Pořídít Fotografie** k zachycení účtenky nebo **Připojit** k výběru stávající fotografie nebo dokumentu. Otevřete přílohu pro její zobrazení, použijte Sdílet pro odeslání kopie nebo ji odstraňte z transakce.

Zálohy v cloudu mohou obsahovat přílohy. Lokální záložní soubory obsahují hlavní finanční údaje, ale nikoli přílohy. Ve výchozím nastavení je záloha příloh omezena na Wi-Fi; v případě potřeby to změňte v **Nastavení > Zálohy > Nastavení zálohování**.

Účtenky a jiné přílohy mohou obsahovat jména, adresy, údaje o účtech nebo jiné citlivé informace. Před připojením nebo sdílením souborů je zkontrolujte. Pokud je záloha příloh do cloudu povolena, chraňte cloudový účet stejně pečlivě jako samotnou aplikaci.

Pokud příloha existuje v cloudové záloze, ale není přítomna na aktuálním zařízení, transakce nabízí **Stáhnout přílohy**.

Vyhněte se duplicitám

- Před zadáním transakce, která mohla být již importována, vyhledejte částku a datum.
- Použijte **Zabránit duplicitám** během importu CSV, QFX/OFX nebo QIF, pokud je to vhodné.
- Neimportujte stejný výpis opakovaně, pokud jste neověřili nastavení duplicit.
- Udržujte zálohu před importem, aby bylo možné velkou chybu čistě napravit.

Zapamatování příjemce

Uložený příjemce je šablona transakce propojená s příjemcem. Může si zapamatovat účet, směr, měnu, kategorii nebo rozdělení, projekt, částku, stav, referenci a poznámky. Když je **Použít zapamatované příjemce** povoleno, výběr tohoto příjemce vyplní uložené hodnoty do nové transakce.

Vytvořit uloženého příjemce

1. Vytvořte nebo upravte běžnou transakci s hodnotami, které chcete znovu použít.

2. Vyberte příjemce.
3. Zapněte **Zapamatovat příjemce** před uložením.
4. Uložte transakci a potvrďte šablonu v **Nastavení > Zapamatování příjemci**.

Můžete také přímo vytvořit nebo upravit šablonu ze seznamu zapamatovaných příjemců. Použijte Kopírovat (Clone) pro vytvoření podobné šablony a Odstranit (Delete) pro její smazání. Odstranění šablony neodstraňuje samotného příjemce.

Relevantní možnosti

- **Použít zapamatované příjemce** umožňuje výběr příjemce, aby se doplnily uložené hodnoty.
- **Zvýraznit příjemce v transakcích** zvýrazňuje příjemce v účetní knize.
- **Použít výchozí stav účtu pro opakované transakce** nahrazuje uložený stav šablony aktuálním výchozím stavem účtu při vytvoření opakovaného záznamu.

Zapamatovaný nebo naplánováno?

Použijte zapamatovaného příjemce pro opakující se vzorec s nepředvídatelným datem nebo částkou. Použijte naplánovanou transakci, když datum sleduje pravidlo opakování nebo chcete připomenutí.

Plánované transakce a Výhled

Plánovaná transakce ukládá šablonu transakce a opakování. Objevuje se v Výhled, než je zadána do účetní knihy.

Vytvoření plánu

Vytvořte novou transakci a otevřete její sekci plánu, nebo zvolte **Naplánovat** z Výhled. Nastavte běžný účet, částku, kategorii, projekt, příjemce a poznámky, poté zvolte vzor opakování.

- **Jednou** zadává jednu budoucí událost.
- Denní, týdenní, měsíční a roční vzory mohou opakovat každé zvolené číslo dní, týdnů, měsíců nebo let.
- Týdenní plány mohou používat konkrétní den v týdnu.
- Měsíční a roční plány mohou používat kalendářní den nebo pořadové schéma, například poslední pracovní den v týdnu.
- Opakovat **trvale**, určitý početkrát, nebo až do zvoleného data.
- Víkendové události lze normálně zpracovat, přesunout na předchozí pátek nebo na následující pondělí.
- Zapněte **Připomenutí**, pokud chcete dostat upozornění předem.

Pracovat z Výhled

Výhled zobrazuje nadcházející transakce po nastavený počet dní. Otevřete menu řádku pro:

- **Zadejte další** a vytvoření další události v účetní knize.
- **Přeskočit na další** a posunutí plánu bez vytváření transakce.

- **Vytvořit kopii** rozvrh.
- **Odstranit** rozvrh.

Vyberte **Všechny naplánované transakce** pro vyhledávání a správu úplného seznamu. Vyberte **Všechny transakce** pro kombinovanou účetní knihu. Řádek Poslední záloha otevírá akce zálohování.

Nastavení připomenutí

Otevřete **Nastavení > Připomenutí** pro kontrolu:

- Zda se mají po spuštění zobrazovat splatné plánované transakce.
- Zda aplikace připomíná splatné transakce a s jakým předstihem.
- Kolik budoucích dnů zobrazuje Výhled.
- Denní připomenutí pro zadávání transakcí.
- Upomínky na zálohy, varování před zastaralými zálohami a blikající připomenutí zálohy na Výhled.

Upozornění vyžadují oprávnění od zařízení. Pokud se systémové upozornění nezobrazí, příslušná položka je stále viditelná v aplikaci.

Plány v rozpočtech a zprávách

Rozpočty a vlastní zprávy mohou obsahovat naplánované transakce, které ještě nebyly zadány. Zapněte **Včetně plánovaných transakcí** pouze, když chcete výsledek směřující dopředu. Pro zprávu o dokončené aktivitě jej nechte vypnutý.

Kategorie, projekty a příjemci

Kategorie

Otevřít **Nastavení > Kategorie**. Kategorie má název, typ Výdaj nebo Příjem, volitelnou nadřazenou kategorii, viditelnost ve voličích a poznámky.

Používejte podkategorie, když hlavní kategorie potřebuje podrobnosti, například Jídlo > Potraviny a Jídlo > Restaurace. První úroveň udržujte dostatečně stručnou, aby byly grafy kategorií přehledné.

Převody nevyžadují vytváření kategorií převodů. Cílové účty se zobrazí v části Převody ve voličích kategorií.

Odstraňování použité Kategorie

Odstranění kategorie může také odstranit transakce a rozpočty, které ji používají. Skryjte kategorii ve voličích, pokud chcete zachovat historii, a před odstraněním si udělejte zálohu.

Projekty

Projekty odpovídají na jinou otázku než kategorie. Kategorie popisuje, na co byly peníze určeny, zatímco projekt určuje, ke které aktivitě patří. Příklady zahrnují Dovolenu 2026, Klienta A, Nájemní nemovitost nebo Daňový rok 2026.

Projekty mohou mít podprojekty, nastavení viditelnosti a poznámky. Zprávy a rozpočty mohou zahrnovat hlavní projekt se všemi podprojekty nebo vybrat jednotlivé položky.

Příjemci plateb

Příjemci plateb identifikují osobu nebo organizaci na transakci. Otevřete **Nastavení > Příjemci** pro přidání, úpravu, skrytí nebo odstranění jmen a poznámek. Používejte jedno konzistentní pravopisné znění pro každého příjemce, aby vyhledávání a zprávy o příjemcích zůstaly přesné.

Pokud by měl příjemce také vyplnit podrobnosti transakce, vytvořte šablonu uloženého příjemce. Seznam příjemců a seznam uložených šablon jsou oddělené, ačkoli spolu fungují.

Rychlejší výběr

Následující možnosti pomáhají s dlouhými seznamy:

- **Zobrazit 5 nedávných kategorií, projektů atd. ve výběrech** umísťuje často používané položky na začátek.
- Možnosti vyhledávání z klávesnice mohou přímo otevřít selektory kategorií, projektů, příjemců a účtů v režimu vyhledávání.
- **Barevné kódování kategorií, projektů atd.** usnadňuje identifikaci souvisejících položek.
- **Zobrazit v nabídkách** umožňuje skrýt staré položky, aniž byste odstranili historii.

Rozpočty

Rozpočet porovnává plán s odpovídajícími skutečnými transakcemi. Rozpočty mohou pokrývat všechny výdaje, jednu kategorii, skupinu projektů, vybrané účty nebo velmi specifickou kombinaci.

Vytvořit rozpočet

Otevřete Rozpočty a vyberte **Rozpočet**.

- **Název** identifikuje plán. **Skupina** umísťuje související rozpočty dohromady.
- **Typ** je výdaj nebo příjem.
- **Měna** a **Částka** definují cíl.
- **Období** může být denní, týdenní, dvoutýdenní, měsíční, čtvrtletní, pololetní, roční nebo vlastní.
- Měsíční rozpočty se mohou rozšířit **Částka za každý měsíc**, takže sezónní měsíce používají různé cíle.
- Vlastní období používá **Od data** a **Do dne**.
- **Účty, Kategorie, Projekty, Příjemci** a **Cenné papíry** definují odpovídající transakce.
- **Včetně podkategorií** a **Včetně dílčích projektů** rozšiřují vybraného rodiče na jeho děti.
- **Včetně prázdných** možnosti zachovávají viditelné kategorie, projekty nebo příjemce i v případě, že momentálně nemají žádnou odpovídající aktivitu.
- **Vrátit** převede nevyužitou nebo přečerpanou částku do dalšího období.
- **Včetně plánovaných transakcí** přidá plánované budoucí položky.
- **Poznámky** zaznamená účel nebo předpoklady.

Přečtěte si seznam rozpočtů

Každý rozpočet zobrazuje svou plánovanou částku, odpovídající částku a pokrok. Vyberte rozpočet pro otevření souvisejících transakcí. Pomocí nabídky řádku můžete upravit nebo smazat. Nástrojový panel může přepínat mezi zobrazením jednotlivých rozpočtů a skupin rozpočtů a může je přeuspořádat.

Skupinové rozpočty pomáhají, když chcete mít několik položek pod společným nadpisem, například Měsíční výdaje, Domácnost nebo Cestování.

Rozumné rozpočtové návyky

1. Začněte s širokým rozpočtem výdajů a jedním rozpočtem příjmů.
2. Po jednom nebo dvou měsících rozdělte pouze oblasti, kde celková částka neposkytuje dostatek informací.
3. Účty vybírejte pečlivě, aby převody a účty mimo plán nedeformovaly výsledky.
4. Rozhodněte se, zda je rozpočet historický nebo orientovaný do budoucna, ještě před zařazením plánovaných transakcí.
5. Přezkoumejte nastavení Roll, když nové období začíná s neočekávaným zůstatkem.

Rozpočet bez Transakce

Zkontrolujte jeho časové období, typ, účty, kategorie a zda jsou zahrnuty položky podřízené. Předpokládanou chybějící částku také zkontrolujte stav transakce a měnu.

Reporty

Reporty proměňují stejnou historii transakcí na rychlé souhrny, podrobné tabulky a grafy.

Záložka Rychlé reporty

Záložka Reporty nabízí rychlé zobrazení pro dnes, včera, týden, měsíc, 7 dní, 30 dní a 90 dní. V závislosti na vybraném zobrazení ukazuje příjmy, výdaje, čistý zisk, zisk nebo ztrátu. Použijte Předchozí a Další pro pohyb mezi obdobími.

Přepínejte mezi **Graf**, **Tabulka** a **Oblíbené reporty**. Vyberte **Všechny reporty** pro kompletní vyhledatelný seznam.

Vestavěné typy zpráv

Sestava Typ	Typická otázka
Transakce	Které jednotlivé záznamy odpovídají mým filtrům?
Transakce podle data	Jak se aktivita rozdělila podle dne, týdne, měsíce, čtvrtletí nebo roku?
Transakce podle kategorie	Kam směřoval příjem nebo výdaje?

Sestava Typ	Typická otázka
Transakce podle projektu	Který výlet, klient, nemovitost nebo aktivita použil peníze?
Transakce podle příjemce	Kdo mi zaplatil nebo kdo peníze obdržel?
Příjmy a výdaje	Jak se příjmy a výdaje vyvíjely v průběhu času?
Zisk a ztráta	Jaký je zisk, ztráta a čistý výsledek období?
Čisté jmění	Jak se změnila celková hodnota účtů?
Zůstatky účtů	Jak se změnil zůstatek jednotlivých účtů v průběhu času?

Změnit období a zobrazení

Otevřete report a vyberte standardní období, jako je Tento měsíc, Od začátku měsíce, Minulý měsíc, Toto čtvrtletí, Od začátku čtvrtletí, Tento rok, Od začátku roku, Všechny časy nebo Vlastní. Některé reporty také umožňují vybrat příští měsíc, čtvrtletí nebo rok.

Pro časově založené zprávy, **Zobrazit podle** může seskupovat výsledky podle dne, týdne, měsíce, čtvrtletí nebo roku. Tabulkové zobrazení poskytuje přesné hodnoty a souhrn; grafické zobrazení usnadňuje vidět vzory a poměry. Na podporovaných grafech stiskněte a podržte oblast grafu pro kontrolu datového bodu.

Přizpůsobení zprávy

Z **Všechny reporty** upravte zprávu nebo ji naklonujte před změnou. Přizpůsobení může zahrnovat:

- Název, popis, měnu zprávy a typ zprávy.
- Účty nebo celé skupiny účtů.
- Kategorie a zda jsou zahrnuty podkategorie nebo nezařazené položky.
- Projekty a zda jsou zahrnuty podprojekty nebo prázdné projekty.
- Příjemci, včetně položek bez příjemce.
- Cenné papíry pro výsledky související s investicemi.
- Nesrovnané, vyrovnané, srovnané a neplatné stavy.
- Plánované transakce.
- Datum začátku a konce, včetně pravidel pro posun data, jako je Od datum je vždy dnes, Od datum je vždy zítra, nebo Do datum je vždy dnes.
- Zobrazení podle intervalu.

Klonujte vestavěnou zprávu, když chcete bezpečný výchozí bod. Přidejte často používané zprávy do Oblíbených, změňte jejich pořadí a skryjte nebo smažte vlastní kopie, které již nejsou užitečné.

Exportujte užitečné výsledky

Stránka Import / Export může exportovat celý seznam transakcí do CSV nebo Excel. Tabulky reportů mohou být také použity jako zaměřený pohled před sdílením nebo analýzou. Vždy zkontrolujte období reportu, filtry, měnu a stavy transakcí před tím, než považujete exportovaný součet za konečný.

Měny a směnné kurzy

Money Tracker Infinite může uchovávat účty, transakce, rozpočty, reporty a investice v různých měnách. Jedna měna je hlavní měna používaná, když je třeba kombinovat několik hodnot.

Správa měn

Otevřít **Nastavení > Měny**. Vyberte vestavěnou měnu nebo **Přidat Vlastní Měna** pro položku, která není v seznamu, například další kryptoměnu.

Měna zahrnuje:

- **Název, Kód, a Symbol.**
- **Zobrazit symbol**, který určuje, jak je symbol nebo kód zobrazován.
- **Desetinná místa**, od 0 do 10.
- **Formát částky** pro oddělovače a umístění symbolu.
- **Měna stav.**
- **Aktivní a Zobrazit v nabídkách** nastavení.
- Poznámky.

První měna se stává hlavní měnou. Později můžete z měnového seznamu nastavit jinou aktivní měnu jako základní. Kurzy základní měny jsou pevné, protože slouží jako referenční pro převody.

Změna Hlavní měna

Celkové součty a zprávy budou vyjádřeny v nové hlavní měně. Zkontrolujte uložené směnné kurzy a poté ověřte své klíčové zprávy. Pokud synchronizujete zařízení, proveďte změnu na jednom zařízení a synchronizujte ji, než budete pokračovat v práci na jiném zařízení.

Směnné kurzy

Otevřete seznam měn a vyberte **Kurzy**, nebo otevřete **Nastavení > Měny > Směnné kurzy**, kde je to dostupné. Stránka může zobrazovat kurzy jako tabulku nebo graf.

- Vyberte **Načíst kurzy** pro získání nejnovějších dostupných hodnot.
- Přidejte kurz ručně pro konkrétní datum, pokud potřebujete historický nebo dohodnutý kurz.
- Otevřete měnový pár pro zobrazení jeho historických kurzů podle dat.
- Transakce v jiné měně požaduje převod, pokud není k dispozici odpovídající kurz.
- Zapněte **Pamatovat si směnné kurzy** v Možnostech, aby se uložily převody zadané během zadávání transakce.

Online kurzy nemusí být dostupné, mohou být opožděné nebo se lišit od kurzu používaného vaší bankou, poskytovatelem karty nebo výpisem. Pro důležitou konverzi ověřte hodnotu podle zdroje, na který spoléháte, a v případě potřeby zadejte kurz manuálně s datem.

Kurzy jsou datované. Historické reporty používají uložené datované informace místo toho, aby slepě aplikovaly dnešní kurz na každý minulý záznam.

Převody v několika měnách

Když převod propojuje účty s různými měnami, pečlivě si zkontrolujte částku na zdroji, částku na cíli a samotnou konverzi. Dva propojené záznamy mohou mít různé částky v různých měnách, přesto mohou představovat jeden převod.

Pokud po importu chybí propojený převod, **Nastavení > Data > Konzistence dat > Nepropojené převody** může pomoci najít a znovu propojit obě strany. Můžete si vybrat, zda obnovená historická propojení také uloží minulé směnné kurzy.

Investice a ceny

Investiční účty drží cenné papíry a investiční transakce. Mohou být také použity jako virtuální portfolia, když chcete sledovat pozice, aniž by každý pohyb byl považován za běžný výdaj.

Vytvoření investičního účtu

Vytvořte účet a vyberte typ **Investice**. Vyberte jeho skupinu a měnu, pak nastavte počáteční zůstatek a další pole účtu podle potřeby.

Účet může obsahovat jak investiční akce, tak hotovostní transakce. To podporuje dividendy, poplatky, úroky, převody a neinvestovanou hotovost spolu s pozicemi.

Přidat cenný papír

Otevřít **Nastavení > Cenné papíry** a zvolit Přidat.

- **Název** je čitelný název cenného papíru.
- **Symbol** je tržní symbol používaný při získávání cen, například VOD.L nebo BTC-USD.
- **Měna** je měna, ve které je cenný papír oceňován.
- **Cena** nastavuje počáteční nebo aktuální hodnotu.
- **Multiplikátor** upravuje uváděnou cenu, když jedna zobrazená jednotka představuje jinou hodnotu kontraktu.
- **Aktivní a Zobrazit v nabídkách** skryjí staré držby, aniž by odstranily historii.
- Poznámky mohou zaznamenat burzu, účet nebo jiné identifikační informace.

Zvolte **Načíst ceny** ze seznamu cenných papírů pro získání aktuálních cen. Otevřete **Ceny** pro zobrazení tabulky nebo grafu, ruční přidání hodnoty s datem nebo opravu ceny.

Online ceny nemusí být dostupné, mohou být zpožděné nebo se lišit od vašeho brokera či výpisu. Před použitím ověřte důležité hodnoty u zdroje, na který se spoléháte, a v případě potřeby zadejte přesnou cenu k určitému datu ručně.

Nejprve zkontrolujte Symbol a Měna

Cena, která se jeví jako neložitelná, je často spojena se symbolem pro jinou burzu, kurzem v jiné měně nebo násobitelem, který neodpovídá vlastnictví.

Investiční akce

Akce	Co zaznamenává
Koupit	Získává množství za cenu, s volitelnou provizí a odečtením hotovosti.
Prodat	Dispose of množství za cenu, s volitelnou provizí a efektem hotovosti.
Dividenda	Zaznamenává příjem dividendy z cenného papíru.
Znovuinvestování dividendy	Zaznamenává dividendu použitou k získání více cenného papíru.
Úrok	Zaznamenává úrok spojený s investičním účtem.
Rozdělit	Mění množství pomocí poměru rozdělení, aniž by se jednalo o nákup.
Přesunout	Přesouvá pozici mezi investičními účty.
Různé příjmy	Zaznamenává jiné příjmy související s investicemi.
Různé výdaje	Zaznamenává jiné náklady související s investicemi.

Chcete-li přidat investiční transakci, otevřete investiční účet a vyberte **Akcie**. Zvolte účet, cenný papír, akci, datum, stav a příslušná pole.

- Cenově ohodnocené akce používají **Množství** a **Cena**.
- Koupě, prodej a jiné akce ovlivňující hotovost mohou zahrnovat **Komise**.
- **Odečíst z hotovosti** určuje, zda akce také změní zůstatek hotovosti na investičním účtu.
- Když účet a cenný papír používají různé měny, formulář zobrazuje hodnoty v obou měnách a vyžaduje převod, pokud je to nutné.
- Uložení akce oceněné cenou také přidá nebo aktualizuje cenu cenného papíru pro toto datum.

Prohlédnout portfolio

Použijte účetní knihu k zobrazení všech investičních a hotovostních operací. Použijte cenové grafy cenných papírů k nalezení neobvyklých hodnot a použijte zprávy o čistém jmění nebo zůstatcích na účtech pro sledování změn v čase. Před porovnáním výkonnosti potvrďte, že ceny, směnné kurzy, provize a nastavení odečtu hotovosti jsou kompletní.

Import a export

Import je nejrychlejší způsob, jak převést stávající historii do Money Tracker Infinite. Export vytváří přenosnou kopii pro analýzu, archivaci nebo převod do jiné aplikace.

Před importem

Vytvořte zálohu. Velké importy mohou najednou vytvořit účty, kategorie, projekty, příjemce, cenné papíry, ceny, převody a mnoho transakcí. Záloha je nejčistší způsob, jak vrátit nežádoucí výsledek.

Vyberte zdroj souboru

Otevřít **Nastavení > Import / Export**. Vyberte místní soubor nebo připojenou cloudovou službu jako zdroj souboru. Dostupný výběr souborů závisí na vašem zařízení, ale možnosti importu jsou stejné.

Importovat z QIF

QIF podporuje nejširší možnosti migrace. Může obsahovat kompletní sadu účtů a seznamů nebo pouze soubor s transakcemi pro jeden účet.

1. Doporučuje se jeden kompletní export QIF obsahující všechny účty, kategorie a související informace.
2. Vyberte **Importovat Od QIF** a zvolte soubor.
3. Vyberte soubor **Kódování** a **Formát data**, pokud nejsou detekovány správně.
4. Pro soubor obsahující pouze transakce vyberte **Cílový účet**.
5. Pro úplný soubor mapujte importované účty na měny a vytvořte chybějící měny, pokud je to nutné.
6. Prohlédněte si možnosti jako **Zabránit duplicitám**, **Přepsat**, **Přidat převodní transakce na cílové účty** a **Odečíst z hotovosti** pro příslušnou investiční aktivitu.
7. Dokončete import a prohlédněte si souhrn.

Při importu samostatných souborů účtů nejprve vytvořte všechny odkazované cílové účty a importujte po jednom účtu. Samostatné soubory QIF mohou ztížit párování převodů a prevenci duplicit ve srovnání s jedním úplným exportem.

Import z QFX/OFX

QFX/OFX je běžně poskytován bankami. Vyberte cílový účet, formát data, volitelný vlastní formát, kódování a **Zabránit duplicitám**. Před importem dalšího souboru zkontrolujte výsledek vůči období výpisu.

Import z CSV

Money Tracker Infinite používá definované rozložení CSV. Stáhněte si **Ukázkový CSV soubor** ze stránky Import / Export a použijte ho jako šablonu. Ukazuje sloupce pro datum, čas, částku, kategorii, projekt, příjemce, referenci, popis, přílohy a typ přílohy.

Vyberte cílový účet, formát data, kódování a nastavení duplikátů. Převod může být zobrazen zadáním názvu cílového účtu do hranatých závorek ve sloupci kategorie, podle vzoru.

Exportovat do QIF

Export QIF vám umožňuje vybrat:

- Datum od a datum do.
- Účty a transakce k exportu.
- Formát data a kódování.
- Zda zahrnout seznamy účtů, kategorií, projektů, uložených příjemců, cenných papírů a cen cenných papírů.

Použijte tento formát pro migraci nebo přenosný archiv financí. Otevřete exportovaný soubor v cílové aplikaci a ověřte malý vzorek, než se na něj spolehnete.

Exportovat do CSV nebo Excel

Exporty CSV a Excel vytvoří úplnou tabulku transakcí, která je vhodná pro analýzu, přípravu daní nebo osobní archiv. Hodnoty jsou exportovány z aktuálních dat, proto ověřte směnné kurzy, ceny cenných papírů a stavy transakcí za příslušné období před použitím exportu.

Kontrolní seznam migrace

1. Aktualizujte zdrojovou aplikaci a vytvořte její nativní zálohu.
2. Exportujte nejúplnější soubor QIF, který může zdroj vytvořit.
3. Dokončete minimální Rychlý start v Money Tracker Infinite.
4. Vytvořte zálohu před importem.
5. Importujte a vyřešte měny účtů a formáty dat.
6. Porovnejte počty účtů a zůstatky se zdrojem.
7. Projděte kategorie, projekty, příjemce, převody, investiční pozice a naplánované položky.
8. Spusťte **Nastavení > Data > Konzistence dat > Ověřit data**.
9. Vytvořte novou zálohu po importu před úpravou nebo smazáním zdrojových souborů.

Zálohy a obnovení

Zálohy vás chrání před ztrátou zařízení, náhodným smazáním, nežádoucím importem nebo chybou při údržbě. Zálohy a synchronizace jsou oddělené: záloha je obnovitelný snímek, zatímco synchronizace udržuje aktuální práci sladěnou napříč zařízeními.

Místní zálohy

Otevřete **Nastavení > Zálohy > Záloha na Lokální soubor** a vyberte cílové umístění. Místní záloha obsahuje hlavní finanční data, ale ne přílohy transakcí.

Použijte **Obnovit Od Lokální soubor** k výběru uložené zálohy, nebo **Obnovit z poslední automatické zálohy** když aplikace nabídne jednu. Obnova nahradí aktuální pracovní data vybranou zálohou, proto nejprve vytvořte čerstvou zálohu, pokud aktuální data mohou být stále užitečná.

Cloudové zálohy

Stránka Zálohy podporuje OneDrive, Dropbox a Google Drive, pokud jsou k dispozici.

1. Vyberte **Kloudová služba**.
2. Vyberte **Připojit** a dokončete přihlášení poskytovatele.
3. Použijte **pro normální destinaci a nastavení, nebo Zálohovat do pro další možnosti**. pro normální cíl a nastavení, nebo **pro další možnosti**. pro další možnosti.
4. Použijte **pro výběr cloudové zálohy**. vybrat zálohu v cloudu.
5. Odpojte službu ze stejné stránky, když již nechcete, aby k ní aplikace měla přístup.

Zálohování do cloudu může zahrnovat přílohy. Přílohy jsou ukládány odděleně od hlavní zálohy, aby finanční záloha zůstala zvládnutelná.

Nastavení automatického zálohování

Otevřete **Nastavení zálohování** pro kontrolu:

- **Zálohovat automaticky.**
- Počet dní po poslední záloze, než se provede nová.
- **Zálohovat automaticky pouze přes WiFi.**
- **Zálohovat přílohy pouze přes WiFi.**

Automatická práce je na základě nejlepšího úsilí a záleží na tom, zda zařízení umožní aplikaci běžet. Výhled zobrazuje datum poslední úspěšné zálohy. Pokud je datum starší než očekávané, otevřete aplikaci a spusťte ruční zálohu.

Spolehlivá rutina zálohování

- Nechte na primárním zařízení zapnuté automatické zálohování do cloudu.
- Vytvořte ruční zálohu před importy a nástroji pro data.
- Občas uchovávejte datované místní nebo stažené kopie z cloudu mimo hlavní zařízení.
- Ověřte datum poslední zálohy v Výhled.
- Nepovažujte synchronizaci za jedinou zálohu.
- Pamatujte si ochranné heslo nebo PIN, které jste použili při vytvoření chráněné zálohy.

Synchronizujte zařízení

Synchronizace umožňuje podporovaným verzím sdílet jeden aktuální soubor dat prostřednictvím OneDrive, Dropbox nebo Google Drive, pokud jsou k dispozici. Všechna zúčastněná zařízení musí používat účet stejného poskytovatele a začít se stejnou historií dat.

Před zapnutím synchronizace

1. Aktualizujte Money Tracker Infinite na každém zařízení.
2. Vyberte zařízení s nejúplnějšími a nejpřesnějšími daty jako hlavní zařízení.
3. Vytvořte cloudovou zálohu z hlavního zařízení.
4. Na každém dalším zařízení obnovte tuto společnou zálohu před povolením synchronizace spojení.
5. Každému zařízení přiřadte odlišný synchronizační **Název**.
6. Pokud nastavíte synchronizační **Heslo**, použijte přesně stejnou hodnotu na každém zařízení.

Režimy synchronizace

Režim	Kdy jej použít
Synchronizovat ručně	Chcete-li, aby tlačítko Synchronizovat spustilo synchronizaci pouze, když ji vyberete.
Automatická synchronizace a spojování dat (doporučeno)	Každé zařízení může přidávat nebo upravovat záznamy a mělo by automaticky kombinovat změny.

Režim	Kdy jej použít
Pouze kontrolovat aktualizace	Chcete dostávat oznámení o novějších datech v cloudu bez jejich stahování nebo nahrávání.
Pouze nahrát a přepsat vzdálená data	Toto zařízení je ověřený zdroj a musí nahradit data v cloudu.
Pouze stáhnout a přepsat lokální data	Kopie v cloudu je ověřený zdroj a musí nahradit data tohoto zařízení.

Režimy přepisování zahazují jednu stranu. Používejte je pouze po potvrzení, která kopie je závazná, a po vytvoření zálohy.

Nastavit primární zařízení

1. Otevřete **Nastavení > Synchron.**
2. Vyberte poskytovatele a povolte synchronizaci.
3. Zadejte název zařízení a volitelně sdílené heslo pro synchronizaci.
4. Vyberte režim. Pro novou cloudovou databázi použijte **Pouze odesílat a přepsat vzdálená data** jednou, pokud je to požadováno, poté přepněte na ruční nebo doporučený režim sloučení.
5. Vyberte **Synchronizovat nyní** a počkejte na dokončení.

Nastavte další zařízení

1. Obnovte společnou zálohu, pokud zařízení již neobsahuje stejnou historii.
2. Otevřete Synchronizaci, vyberte stejný účet poskytovatele a zadejte jiný název zařízení se stejným volitelným heslem pro synchronizaci.
3. Pro první synchronizaci vyberte **Přepsat lokální data**, pokud je zdrojem cloudová kopie.
4. Po potvrzení místních dat přepněte do režimu Manuální nebo Sloučení.

Každodenní návyky synchronizace

- Provedte synchronizaci před zahájením práce na zařízení, které může být pozadu.
- Provedte ji znovu po dokončení důležitých změn.
- Počkejte na Hotovo, než aplikaci zavřete nebo ztratíte připojení.
- Zkontrolujte **Nastavení > Chyby**, pokud synchronizace selže.
- Pokud aplikace hlásí odlišné historie dat, obnovte všechna zařízení z jedné společné zálohy místo nuceného sloučení.
- Pokud se hlavní měna změnila, přepište ostatní kopie ze zařízení, kde byla změna provedena.

Datové nástroje a Synchron.

Oříznutí starých dat a kompakce dat mění historii používanou synchronizací. Před návratem do režimu Sloučit postupujte podle pokynů nástroje pro přepsání na každém zařízení.

Ochrana a soukromí

Chraňte aplikaci

Otevřít **Nastavení > Ochrana**.

- **Ochrana dat heslem** vyžaduje při otevření aplikace heslo.
- **Použit 4místný kód PIN** používá číselný kód místo celého hesla.
- **Odemknout pomocí otisku prstu, Face/Touch ID, nebo Windows Hello** je k dispozici, pokud zařízení tuto funkci podporuje a ochrana je již povolena.
- **Zamykat při přepínání aplikací** se uzamkne po nastaveném zpoždění, když se Money Tracker Infinite dostane do pozadí.
- **Skrýt obrazovku při přepínání aplikací** zabraňuje zobrazování zůstatků v náhledu nedávných aplikací operačního systému.
- **Chránit aplikaci pro rychlé přidání transakcí** aplikuje ochranu na podporované rychlé zkratky pro zadávání.

Stejný tajný klíč pro ochranu se používá při ukládání chráněných dat a záloh aplikací. Jeho změna vyvolá požadavek na novou zálohu, aby budoucí kopie používaly nový tajný klíč.

Neexistuje žádná Heslo obnova

Pokud zapomenete heslo nebo PIN, chráněná data a chráněné zálohy nelze otevřít. Tajný klíč uložte bezpečně. Před změnou ochrany vytvořte zálohu a ověřte, že znáte aktuální tajný klíč.

Co opouští zařízení

Vaše finanční záznamy zůstávají ve výchozím nastavení na vašem zařízení. Některé funkce vybízejí k omezené výměně informací s externí službou:

- Po povolení zálohy nebo synchronizace v cloudu se aplikace může automaticky připojit a nahrávat data podle vašich nastavení.
- Požadavky na směnné kurzy identifikují požadované měnové páry, nikoli vaše transakce.
- Požadavky na ceny identifikují požadované symboly cenných papírů, nikoli množství, držby na účtu ani historii transakcí.
- Aplikace může odesílat omezené informace o selháních a spolehlivosti aplikace. To může zahrnovat verzi aplikace, platformu zařízení, údaje o operačním systému a informace o chybě.
- Zpráva podpory může být předvyplněna verzí aplikace, platformou zařízení a informacemi o operačním systému. Odesláním vybraného položky z **Nastavení > Chyby** lze přidat podrobnosti o této chybě. Před odesláním zkontrolujte a upravte zprávu a přílohy.
- Akce nákupu, aktualizace, domovské stránky a zásad ochrany osobních údajů otevřou příslušný obchod nebo webovou stránku.

Pro aktuální podrobnosti otevřete **Nastavení > O aplikaci > Zásady ochrany osobních údajů**.

Možnosti a přizpůsobení

Otevřete **Nastavení > Možnosti** a vyberte Uložit po provedení změn. Některé změny jazyka nebo vzhledu mohou vyžadovat restartování aplikace.

Vzhled a formáty

Možnost	Efekt
Pozadí	Používá světlé, tmavé nebo systémové zobrazení.
Akcentní barva	Mění barvu zvýraznění tam, kde je podporováno.
Jazyk	Mění jazyk uživatelského rozhraní po restartu.
Formát data	Řídí zobrazení dat ve všech částech aplikace.
Formát času	Používá 12hodinový nebo 24hodinový formát hodin.
Formát částky	Řídí desetinné a tisícové oddělovače, umístění symbolu a související zobrazení částky.
Zobrazit nápovědy	Zobrazuje nebo skrývá návod na stránce.
Barevné rozlišení pro kategorie, projekty atd.	Zobrazuje barvy položek v podporovaných seznamech a výběrech.

Vstup transakce

- **Použít zapamatované příjemce** vyplní uloženou šablonu, když je vybrán příjemce platby.
- **Zvýraznit příjemce v transakcích** usnadňuje viditelnost příjemce v účetní knize.
- **Zobrazit 5 nedávných kategorií, projektů atd. ve výběrech** urychluje časté volby.
- **Zobrazit čas při zadávání transakce** přidává pole Čas.
- **Použít datum poslední transakce** uchovává poslední použitý datum pro další vstup.
- **Použít výchozí stav účtu pro opakované transakce** aplikuje aktuální počáteční stav účtu na klony a opakované položky.
- **Animace ukládání transakcí** poskytuje vizuální potvrzení po uložení.
- **Pamatovat si směnné kurzy** ukládá směnné kurzy zadané u transakcí.

Zobrazení částky

- **Záporná čísla v závorkách ()** zobrazuje zápornou částku jako (100,00) místo -100,00.
- **Záporná čísla červeně a Kladná čísla zeleně** přidávají vizuální indikátory.
- Počet desetinných míst pro měnu je řízen samotnou měnou.

Rychlejší selektory a aktualizace

Možnosti vyhledávání pomocí klávesnice mohou otevřít selektory kategorií, projektů, příjemců a účtů přímo v režimu vyhledávání. **Kontrolovat aktualizace aplikace** řídí kontrolu aktualizací prováděnou aplikací kromě chování obchodu.

Nástroje pro práci s daty a údržbu

Otevřít **Nastavení > Data**. Tyto nástroje jsou úmyslně oddělené, protože mají různá rizika. Přečtěte si každé úvodní informace a vytvořte zálohu před změnou dat.

Zdraví dat

Použijte **Konzistence dat** k přezkoumání a opravě potenciálních nekonzistencí.

- **Ověřit data** kontroluje aktuální data před synchronizací, hromadnou aktualizací nebo jinou údržbou.
- **Nepropojené převody** najde přenosové páry, které existují, ale nejsou propojené. To často nastává po importu QIF. Vyberte dva odpovídající záznamy a propojte je, nebo použijte automatickou akci propojení po přezkoumání kandidátů.
- **Vymazat odkazy na převody Vše** odstraní odkazy, aniž by smazal transakce. Používejte jej pouze, pokud plánujete znovu vytvořit nesprávné odkazy.
- **Nesrovnalosti rozdělení** najde rozdělené transakce, jejichž položky se nerovnájí hlavní částce, často kvůli konverzi nebo zaokrouhlování. Zkontrolujte a opravte každou z nich.

Hromadné změny

Hromadné změny mohou nahradit kategorii, projekt nebo příjemce u mnoha odpovídajících transakcí.

1. Vyberte **Hromadné změny**.
2. Vyberte datum Od a Do, účty a zda se mají zahrnout plánované transakce.
3. Vyberte stávající hodnoty, které identifikují záznamy k aktualizaci.
4. Zkontrolujte počet odpovídajících transakcí, včetně rozdělených a plánovaných položek.
5. Vyberte náhradní kategorii, projekt nebo příjemce a aplikujte aktualizaci.

Nejprve vytvořte zálohu. Hromadnou aktualizaci je mnohem snazší vrátit zpět obnovením zálohy než hledáním každého změněného záznamu.

Smazat transakce

Vyberte **Odstranění transakcí**, abyste trvale odstranili transakce z vybraných účtů a v vybraném časovém období. Také jsou odstraněny převody z a na tyto účty. Zkontrolujte rozsah a poté zadejte požadované potvrzovací slovo.

Použijte toto pro jasně definované čištění, ne jako náhradu za skrytí starého účtu.

Oříznout stará data

Pročištění starých dat zkracuje dlouhou historii a zároveň zachovává zůstatky od vybraného prvního data.

1. Vyberte první datum, které chcete zachovat.
2. Vyberte účty, které chcete zahrnout, a zvolte **Náhled**.
3. Projděte, kolik peněžních transakcí, investičních transakcí, počátečních zůstatků, počátečních investičních pozic a zastaralých položek bude ovlivněno.
4. Zrušte zaškrtnutí jakéhokoliv zastaralého účtu, kategorie, projektu, příjemce nebo cenného papíru, který musí zůstat.
5. Zvolte **Oříznout** a napište potvrzení.

Transakce před vybraným datem jsou nahrazeny počátečními zůstatky nebo počátečními pozicemi datovanými k tomuto datu. Transakce na tomto datu nebo po něm zůstávají.

Pokud používáte synchronizaci, upravená kopie musí přepsat kopii v cloudu a všechny ostatní zařízení. Nepoužívejte Sloučit, dokud všechny kopie nepocházejí z upravené verze.

Kompakce dat

Kompakce dat snižuje velikost datového souboru odstraněním historie synchronizace. Synchronizace musí být vypnutá na každém zařízení před kompakcí.

Po kompakci považujte kompaktní zařízení za autoritativní zdroj. Přepište kopii v cloudu a poté přepište všechny ostatní zařízení před opětovným povolením sloučení synchronizace.

Obnovit všechna data

Odstranit všechna data trvale smaže účty, transakce a nastavení, aby aplikace mohla začít znovu. Toto není běžný krok při odstraňování problémů. Exportujte cokoli, co můžete potřebovat, a vytvořte zálohu před potvrzením.

Chyby

Otevřít **Nastavení > Chyby** pro zobrazení podrobností z neúspěšných importů, záloh, obnovy, synchronizačních operací nebo kontrol dat. Otevřete chybu pro více informací. Seznam vymažte až poté, co byl problém vyřešen nebo zaznamenán pro podporu.

Poznámky specifické pro platformu

Většina pokynů je identická napříč podporovanými verzemi. Hlavní rozdíly jsou v gestech, výběru souborů, oznámeních a množství obsahu, které se vejde na obrazovku.

Úkol	Android	iPhone a iPad	Windows 10/11
Otevřít akce řádku	Stiskněte a podržte.	Sviňte doleva.	Klepněte pravým tlačítkem nebo podržte na dotykových zařízeních.

Úkol	Android	iPhone a iPad	Windows 10/11
Importovat soubor	Použijte systémový výběr souborů a dostupné aplikace pro úložiště.	Použijte Výběr souborů, včetně iCloud Drive a povolených poskytovatelů.	Použijte standardní výběr souborů pro místní a připojená umístění.
Uložit export	Vyberte místní nebo připojené místo a poté sdílejte, když budete vyzváni.	Uložit do Soubory nebo na připojené cloudové úložiště.	Použijte Uložit jako nebo připojené cloudové úložiště.
Oznámení	Udělte oprávnění k oznámením, když budete vyzváni. Nastavení úspory baterie může zpožďovat práci na pozadí.	Udělte oprávnění k oznámením, když budete vyzváni. Práce na pozadí běží, když to systém umožní.	Oznámení používají nastavení oznámení systému Windows; automatická práce vyžaduje, aby bylo zařízení dostupné.
Akce transakce	Přidržte pro více možností.	Přejeďte doleva pro více možností.	Klikněte pravým tlačítkem nebo použijte panel nástrojů.

Na iPad a Windows může klávesnice přecházet mezi poli transakce a Enter může uložit, pokud to formulář podporuje. Velké obrazovky mohou zobrazovat seznam a jeho detaily vedle sebe.

Kompatibilní Chromebook používají pokyny Android.

Verze iPad může běžet na kompatibilních Apple silicon Macích. Použijte stejné pokyny pro Apple verzi. Google Drive není v tomto režimu dostupná, proto zvolte OneDrive nebo Dropbox pro cloudové funkce.

Řešení problémů

Zůstatek neodpovídá bance

1. Zkontrolujte, zda banka nezahrnuje položky, které ještě nebyly zúčtovány.
2. Přepněte zobrazení zůstatku v účetní knize a porovnejte nespárované, zúčtované a vyrovnané položky.
3. Vyhledejte duplicitní importy kolem dat výpisu.
4. Potvrďte počáteční zůstatek a případné úpravy zůstatku.
5. Zkontrolujte, zda byly převody zadány jako převody, nikoli jako příjmy nebo výdaje.
6. Pro malý vysvětlený rozdíl použijte **Obnovit zůstatek** s jasnou poznámkou.

Naplánovaná transakce nebyla zadána

Otevřete **Všechny naplánované transakce** a zkontrolujte další výskyt, pravidlo opakování a zpracování víkendů. Použijte **Zadejte další** pro manuální zaslání. Poté zkontrolujte **Nastavení > Připomenutí**, oprávnění k oznámení a nastavení výzvy k zadání.

Synchronizace říká, že jsou k dispozici nová data nebo zařízení nesouhlasí

- Potvrďte, že všechna zařízení používají stejný účet poskytovatele a volitelné synchronizační heslo.
- Spusťte synchronizaci na zařízení, které se má považovat za aktuální, a počkejte na dokončení.
- Zkontrolujte **Nastavení > Chyby**.

- Pokud aplikace hlásí odlišné historie, vyberte jedno správné zařízení, vytvořte zálohu, obnovte tuto zálohu na ostatních a restartujte synchronizaci z společné kopie.
- Nepoužívejte vynucené Sloučení po Odstranění starých dat nebo Kompakci dat; postupujte podle postupu přepsání.

Importujte vytvořené duplikáty

Zastavte import dalších souborů. Porovnejte data a účty duplikátů, a pokud je rozsah velký, obnovte zálohu před importem. U malého množství odstraněte pouze potvrzené duplikáty. Zkuste znovu s správným cílovým účtem, formátem dat a **Zabránit duplicitám** volbou.

Importovaná data nebo částky vypadají špatně

Vyberte správné kódování souboru, formát data, vlastní vzor data a formát desetinných čísel. Pro CSV přestavte soubor z načteného rozvržení Sample.csv. Pro QIF preferujte úplný export a kontaktujte podporu, pokud zdrojová aplikace vytvořila nekonzistentní data.

Reporty nebo rozpočty ukazují neočekávané součty

Zkontrolujte období, měnu, účty, kategorie, projekty, příjemce, cenné papíry, stavy transakcí, možnosti podřízených položek a **Včetně plánovaných transakcí**. Spusťte Kontrolu dat, pokud se převody nebo rozdělené součty jeví jako nesprávné.

Příloha chybí

Otevřete transakci a zvolte **Stáhnout přílohy**. Potvrďte, že zařízení je připojeno k poskytovateli cloudu používanému pro zálohování. Pamatujte, že místní zálohy neobsahují přílohy a zálohování příloh v cloudu může být omezeno na Wi-Fi.

Ceny nebo měnové kurzy se nebudou aktualizovat

Zkontrolujte přístup k internetu, symboly nebo kódy měn a stránku Chyby. Zadejte hodnotu s datem ručně, když není k dispozici online hodnota nebo když potřebujete přesný historický kurz či cenu ze výpisu.

Zapomněl jsem heslo nebo PIN

Pro chráněná data není možné obnovění. Zkuste zálohu vytvořenou před aktivací ochrany nebo zařízení, které je stále odemčené. Exportujte důležitá data z tohoto zařízení dříve, než se uzamkne. Podpora nemůže rekonstruovat tajný klíč.

Aplikace se neotevře nebo se data zdají poškozená

Restartujte zařízení a znovu otevřete aplikaci. Pokud stále selhává, použijte nejaktuálnější známou funkční zálohu místo opakovaného upravování poškozené kopie. Po obnovení spusťte Kontrolu zdraví dat a vytvořte novou zálohu. Při kontaktování podpory uveďte verzi aplikace a relevantní detaily chyby.

Slovníček

Termín	Krátká definice
Aktivní	K dispozici pro aktuální použití; neaktivní položky zůstávají v historii.
Příloha	Fotografie účtenky nebo jiný soubor propojený s transakcí.
Základní měna	Hlavní měna používaná pro souhrnné celky a převody.
Vyrovnáno	Potvrzeno finanční institucí, ale není plně vyrovnáno.
Klonovat	Vytvořit novou položku pomocí kopie stávající položky.
Uložený příjemce	Znovupoužitelná šablona transakce, která se použije při výběru jejího příjemce.
Počáteční zůstatek	Zůstatek na začátku sledované historie.
Výhled	Hlavní záložka pro nadcházející naplánované transakce a stav záloh.
Vyrovnané	Zkontrolováno a potvrzeno proti výpisu.
Provoz	Přenést rozpočtový rozdíl do dalšího období.
Plánovaná transakce	Šablona transakce s pravidlem opakování.
Rozdělit	Jedna transakce rozdělená do několika kategorií, projektů nebo převodů.
Převod	Propojený pohyb peněz mezi dvěma vašimi účty.
Nesrovnané	Ještě nepotvrzené vůči výpisu.
Neplatné	Zaneseno do účetní knihy, ale vyloučeno z běžných součtů.

Podpora a další kroky

Otevřete **Nastavení > O aplikaci** pro nainstalovanou verzi a přímé akce pro podporu, domovskou stránku, zásady ochrany osobních údajů, hodnocení obchodu, nákup a obnovení nákupů.

- Email: support@k-tech-systems.com
- Webová stránka: k-tech-systems.com
- Zásady ochrany osobních údajů: k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

Při žádosti o pomoc uveďte verzi aplikace, typ zařízení, přesnou zobrazenou zprávu, co jste dělali a zda existuje nedávná záloha. Nikdy neposílejte své heslo nebo PIN. Zkontrolujte předvyplněnou zprávu, odstraňte nebo anonymizujte čísla účtů a osobní finanční údaje a pošlete pouze minimální informace potřebné k vysvětlení problému.

Doporučené kontroly dat

- Účty a počáteční zůstatky odpovídají skutečnosti.

- Kategorie a projekty jsou dostatečně jednoduché na to, aby se daly používat konzistentně.
- Převody jsou propojené a celkové součty rozdělení nezanechávají žádný zbytek.
- Existuje aktuální záloha mimo primární zařízení.
- Ochrana je aktivována a synchronizace, pokud je použita, byla dokončena na každém zařízení.
- Sazby a ceny byly ověřeny vůči zdroji, na který spoléháte za období, které je revidováno.