

Money Tracker Infinite

Podręcznik użytkownika

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

Wydanie polskie / Sierpień 2026

Vitaly Knyazev

Osobisty menadżer finansów. Liczy Twoje pieniądze.

Spis treści

Wybierz pozycję, aby otworzyć ten rozdział. Zakładki PDF zapewniają tę samą nawigację.

Witamy.....	4
Gdzie możesz używać aplikacji	4
Jak korzystać z tego przewodnika.....	4
Bezpieczny sposób pracy	4
Rozpocznij w pięć minut.....	5
Uzupełnij Szybki start	5
Twoja pierwsza przydatna transakcja	5
Ukończ podstawową konfigurację.....	6
Znajdź drogę wokół.....	6
Główne zakładki	6
Ustawienia i listy	6
Typowe czynności	7
Wskazówki.....	7
Podstawowe pojęcia	7
Jak elementy się łączą.....	8
Stany transakcji	8
Konta i salda	8
Typy kont	9
Utwórz lub edytuj konto.....	9
Grupy kont.....	10
Zrozum salda.....	10
Aktualizuj saldo	10
Uzgodnij wyciąg z konta.....	10
Codziennie transakcje	11
Dodaj przychód lub wydatek.....	11
Wyszukuj, sortuj i wykonuj operacje na transakcjach.....	11
Transfery między kontami	11
Podziel transakcję.....	12
Dołącz paragony i pliki.....	12
Unikaj duplikatów	12
Zapamiętani odbiorcy	13
Utwórz zapamiętanego odbiorcę	13
Odpowiednie opcje	13
Zaplanowane transakcje i Planowanie	13
Utwórz harmonogram	13
Pracuj z Planowanie.....	14
Ustawienia przypomnienia	14
Harmonogramy w budżetach i raportach	14
Kategorie, projekty i odbiorcy płatności	14
Kategorie	14
Projekty	15
Odbiorcy płatności	15
Szybszy wybór.....	15
Budżety	15
Utwórz budżet	16
Przeglądaj listę budżetów	16
Rozsądne nawyki budżetowe.....	16
Raporty.....	17
Karta szybkich raportów	17
Wbudowane typy raportów.....	17
Zmień okres i widok.....	17
Dostosuj raport	18
Eksportuj przydatne wyniki.....	18
Waluty i kursy wymiany	18

Zarządzaj walutami.....	18
Kursy wymiany	19
Przelewy wielowalutowe	19
Inwestycje i ceny.....	19
Utwórz konto inwestycyjne	19
Dodaj papier wartościowy	20
Operacje inwestycyjne.....	20
Przeglądaj portfel.....	21
Import i eksport	21
Wybierz źródło pliku.....	21
Importuj z QIF	21
Importuj z QFX/OFX.....	22
Importuj z CSV.....	22
Eksportuj do QIF.....	22
Eksportuj do CSV lub Excel.....	22
Lista kontrolna migracji	22
Kopie zapasowe i przywracanie	23
Lokalne kopie zapasowe	23
Kopie zapasowe w chmurze.....	23
Ustawienia automatycznego tworzenia kopii zapasowych	23
Niezawodna rutyna tworzenia kopii zapasowych.....	24
Synchronizuj urządzenia.....	24
Przed włączeniem synchronizacji	24
Tryby synchronizacji	24
Skonfiguruj urządzenie główne	25
Skonfiguruj inne urządzenie.....	25
Codzienne nawyki synchronizacji	25
Ochrona i prywatność	26
Chroń aplikację.....	26
Co opuszcza urządzenie	26
Opcje i personalizacja.....	27
Wygląd i formaty.....	27
Wprowadzanie transakcji	27
Wyświetlanie kwot.....	27
Szybsze selektory i aktualizacje	28
Narzędzia i konserwacja danych	28
Stan danych	28
Zbiórce zmiany.....	28
Usuń transakcje.....	28
Oczyść stare dane.....	29
Kompaktowanie danych	29
Resetuj wszystkie dane	29
Błędy	29
Uwagi specyficzne dla platformy	29
Rozwiązywanie problemów	30
Saldo nie zgadza się z bankiem.....	30
Zaplanowana transakcja nie została wprowadzona.....	30
Synchronizacja informuje, że dostępne są nowe dane lub urządzenia się nie zgadzają.....	31
Import utworzył duplikaty	31
Zaimportowane daty lub kwoty wyglądają niewłaściwie	31
Raporty lub budżety pokazują nieoczekiwane sumy	31
Brakuje załącznika	31
Ceny lub kursy wymiany nie aktualizują się	31
Zapomniałem hasła lub PIN	31
Aplikacja nie otwiera się lub dane wydają się uszkodzone.....	32
Słownik.....	32
Wsparcie i następne kroki	32
Zalecane kontrole danych.....	33

Witamy

Money Tracker Infinite pomaga w prowadzeniu rachunków, codziennych wydatków, dochodów, budżetów, inwestycji i raportów w jednym miejscu. Został zaprojektowany dla osób, które chcą mieć jasny obraz swoich finansów, nie rezygnując z kontroli nad swoimi zapisami.

Twoje dane finansowe są domyślnie przechowywane na Twoim urządzeniu. Jeśli włączysz kopię zapasową w chmurze lub synchronizację, te funkcje mogą łączyć się automatycznie zgodnie z Twoimi ustawieniami. Aplikacja może również wysyłać ograniczone informacje diagnostyczne o awariach i niezawodności aplikacji. Zobacz obowiązującą Politykę Prywatności, aby uzyskać szczegóły.

Gdzie można korzystać z aplikacji

Money Tracker Infinite jest dostępny dla telefonów i tabletów Android oraz kompatybilnych Chromebook; iPhone, iPad oraz kompatybilnych komputerów Mac Apple silicon; a także dla komputerów i tabletów Windows 10/11. Kopie zapasowe można przenosić między aktualnymi obsługiwanymi wersjami aplikacji. Zaktualizuj każde urządzenie przed przeniesieniem kopii zapasowej lub skonfigurowaniem synchronizacji.

Na kompatybilnych komputerach Mac Apple silicon wersja iPad może być dostępna poprzez App Store. Działa ona jak aplikacja iPad. Google Drive nie jest dostępny, gdy wersja iPad działa na Macu; użyj wtedy OneDrive lub Dropbox na tym urządzeniu.

Układ dostosowuje się do ekranu. Telefon pokazuje jedną stronę naraz. Tablet lub komputer mogą wyświetlać więcej informacji obok siebie. Umieszczenie przycisków i gesty różnią się nieznacznie, ale nazwy funkcji i wyniki finansowe są spójne.

Jak korzystać z tego przewodnika

Jeśli zaczynasz od zera, przeczytaj **Rozpocznij w pięciu minut**, następnie **Znajdź swoją drogę**, **Salda Konta** i, oraz **Codziennie Transakcje**. Jeśli przechodzisz z innej aplikacji finansowej, zacznij od **Import i eksport** po ukończeniu Szybki start z pustą lub minimalną konfiguracją.

Ścieżki takie jak **Ustawienia > Kopie zapasowe** opisują etykiety, które należy wybierać w kolejności. W zależności od urządzenia, Ustawienia mogą być otwierane z menu bocznego, menu nawigacyjnego lub paska aplikacji.

Utrzymuj przewodnik w formie przeszukiwalnej

Użyj polecenia wyszukiwania w swoim czytniku PDF, aby znaleźć dowolną nazwę ekranu, etykietę pola lub komunikat o błędzie. Pozycje w Spisie treści i zakładki PDF również kierują bezpośrednio do każdego rozdziału.

Bezpieczny sposób pracy

Money Tracker Infinite zawiera potężne narzędzia, które mogą aktualizować lub usuwać wiele rekordów. Aplikacja pyta o potwierdzenie przed wykonaniem działań destrukcyjnych, ale aktualna kopia zapasowa jest nadal najlepszą ochroną.

- Utwórz kopię zapasową przed dużym importem, masową zmianą, przycinaniem danych, kompaktacją lub resetowaniem.
- Przechowuj przynajmniej jedną kopię zapasową poza urządzeniem, na którym znajduje się Twoje główne dane.
- Potwierdź, że kopia zapasowa jest widoczna w **Ustawienia > Kopie zapasowe** zanim usuniesz stare informacje.
- Gdy synchronizacja jest włączona, przeczytaj ostrzeżenia wyświetlane przez narzędzia do konserwacji danych przed kontynuowaniem.

Zacznij w pięć minut

Pierwsze uruchomienie otwiera **Szybki start**. Ta krótka konfiguracja tworzy minimalną ilość informacji potrzebnych do zapisania transakcji. Wszystko, co zostanie utworzone, można edytować później.

Ukończ Szybki start

1. Wybierz **Główne waluty** używaną do całkowitych sum i raportów. Możesz dodać więcej walut później.
2. Wprowadź **Konto nazwa grupy**, na przykład Osobisty, Domowy, Biznesowy lub Inwestycje. Grupa to folder organizacyjny dla powiązanych kont.
3. Wprowadź **Nazwa konta**, wybierz jego **Typ** i wprowadź jego **Saldo otwarcia**. Przykłady to Konto bieżące, Gotówka, Visa, Oszczędności lub Maklerskie.
4. Pozostaw **Utwórz kategorie** włączone, jeśli chcesz mieć przydatną listę początkową dla przychodów i wydatków.
5. Pozostaw **Utwórz budżety demonstracyjne, raporty itp** włączone, jeśli chcesz przykłady pokazujące, jak działają główne strony. Możesz później usunąć te przykłady.
6. Wybierz **Wykonane**.

Szybki start przypomina również o trzech ważnych pomysłach:

- Przelew wprowadza się, wybierając konto docelowe w części Przelewy w selektorze kategorii.
- Przycisk plus w selektorze pozwala utworzyć konto, kategorię, projekt, odbiorcę, walutę lub papier wartościowy bez wychodzenia z formularza wprowadzania.
- Konto o typie Inwestycja może zawierać transakcje inwestycyjne lub działać jako portfel bez salda gotówkowego.

Importowanie istniejącej historii?

Utrzymuj początkową konfigurację prostą i nie wprowadzaj miesięcy ani lat historii ręcznie. Utwórz kopię zapasową bezpieczeństwa, a następnie użyj **Ustawienia > Import / Eksport**. Pełny eksport QIF ze starej aplikacji jest zazwyczaj najlepszym źródłem, gdy jest dostępny.

Tvoja pierwsza użyteczna transakcja

1. Otwórz **Konta** i wybierz konto, które utworzyłeś.
2. Wybierz **Dodaj transakcję**.

3. Ustaw, czy pieniądze wpłynęły, czy wyszły, a następnie wprowadź kwotę.
4. Wybierz kategorię. Użyj przycisku plus, jeśli kategoria nie istnieje.
5. Opcjonalnie wybierz projekt i odbiorcę, a następnie dodaj odniesienie lub notatkę.
6. Wybierz **Zapisz**.

Nowa transakcja pojawia się na koncie i natychmiast zmienia jego saldo. Staje się również dostępna dla budżetów i raportów.

Ukończ podstawową konfigurację

- Dodaj swoje pozostałe konta i potwierdź każde saldo początkowe.
- Przejrzyj domyślne kategorie i ukryj lub zmień nazwę tych, których nie będziesz używać.
- Utwórz jedną kopię zapasową w chmurze lub lokalnie.
- Dodaj prosty budżet wydatków na bieżący miesiąc.
- Otwórz Raporty i porównaj widoki tabel i wykresów.
- Przejrzyj **Ustawienia > Zabezpieczenia** przed przechowywaniem danych wrażliwych.

Poznaj aplikację

Główne zakładki

Zakładka	Do czego służy
Konta	Grupy kont, salda kont, akcje kont oraz księga transakcji.
Raporty	Szybkie podsumowania, ulubione raporty, wykresy, tabele oraz dostęp do wszystkich raportów.
Planowanie	Nadchodzące zaplanowane transakcje, linki do wszystkich transakcji i wszystkich zaplanowanych transakcji oraz data ostatniej kopii zapasowej.
Budżety	Plany budżetowe, grupy budżetowe, postęp oraz transakcje włączone w każdy plan.

Na mniejszych ekranach zakładki mogą pojawić się na dole. Na większych ekranach mogą być wyświetlane jako część szerszego układu nawigacyjnego.

Ustawienia i listy

Ustawienia są również drogą do list i narzędzi wspierających główne zakładki:

- **Grupy, Kategorie, Projekty, Odbiorcy, Waluty**, oraz **Papiery wartościowe** zarządzają wielokrotnego użytku pozycjami finansowymi.
- **Zapamiętani odbiorcy** przechowuje szablony transakcji powiązane z odbiorcami płatności.
- **Kopie zapasowe, Synchr., Import / Eksport**, oraz **Dane** zarządzają kopiami, przemieszczaniem i utrzymaniem Twoich zapisów.
- **Przypominanie, Zabezpieczenia** i **Opcje** kontrolują codzienne zachowanie.

- **O programie** zapewnia wersję, wsparcie, stronę główną, politykę prywatności, zakup i przywracanie zakupu.

Typowe czynności

- **Stuknij lub kliknij** w wiersz, aby go otworzyć lub pokazać powiązane informacje.
- **Przesuń w lewo** na iPhone lub iPad, aby ujawnić akcje wiersza.
- **Naciśnij i przytrzymaj** i na Android, lub **kliknij prawym przyciskiem myszy** w Windows, aby otworzyć taki sam typ menu akcji.
- Użyj **Dodaj** lub przycisku plus, aby utworzyć element na bieżącej stronie.
- Użyj **Szukaj**, aby zawęzić długie listy. Sortowanie jest dostępne na stronach transakcji i raportów.
- Niektóre listy obsługują wielokrotny wybór do takich czynności jak usuwanie lub łączenie transferów.
- Użyj **Wstecz**, aby odrzucić nawigację i wrócić do poprzedniej strony. Jeśli edytowany formularz ma niezapisane zmiany, aplikacja pyta przed opuszczeniem strony.

Wskazówki

Wiele stron zawiera krótką wskazówkę poniżej tytułu. Wskazówki wyjaśniają gesty lub cel strony. Możesz je ukryć w **Ustawienia > Opcje > Pokazywanie wskazówek** po tym, jak aplikacja stanie się znana.

Jeśli Akcja wydaje się brakować

Otwórz menu wiersza. Wersje mobilne często umieszczają polecenia Edytuj, Skopiuj, Usuń, Przejdź dalej, Pomiń następne lub Zmień stan za gestem przesunięcia lub przytrzymania, zamiast pokazywać wszystkie polecenia jednocześnie.

Podstawowe pojęcia

Pojęcie	Znaczenie
Grupa rachunków	Folder, który kontroluje, jak powiązane rachunki są grupowane i uporządkowane. Sam w sobie nie ma salda.
Rachunek	Prawdziwe lub wirtualne miejsce z saldem, takie jak rachunek bieżący, karta, portfel gotówki, kredyt, aktywo lub portfel inwestycyjny.
Waluta	Jednostka używana przez rachunek, transakcję, papier wartościowy, budżet lub raport. Jedna waluta jest główną walutą dla łącznych sum.
Kategoria	Cel wpływu lub wydatku pieniędzy, taki jak Wynagrodzenie, Artykuły spożywcze, Czynsz lub Odsetki. Kategorie mogą mieć podkategorie.
Projekt	Drugi, niezależny sposób grupowania transakcji, przydatny dla podróży, klienta, roku podatkowego, nieruchomości lub remontu. Projekty mogą mieć podprojekty.
Odbiorca	Osoba lub organizacja, która ci zapłaciła lub której ty zapłaciłeś. Odbiorca może być powiązany z zapamiętanym szablonem transakcji.

Pojęcie	Znaczenie
Instrument finansowy	Aktywo inwestycyjne takie jak akcja, fundusz, obligacja, kryptowaluta lub inne wyceniane aktywo.
Transakcja	Datowana zmiana na koncie. Może być przychodem, wydatkiem, przelewem lub działaniem inwestycyjnym.
Budżet	Plan dla wybranych transakcji w danym okresie, w porównaniu z rzeczywistą i opcjonalnie zaplanowaną aktywnością.
Raport	Filtrowana tabela lub wykres podsumowujący transakcje, salda, dochody, wydatki lub inwestycje.

Jak elementy się łączą

Każda codzienna transakcja należy do konta i ma datę, walutę, kwotę, kierunek i stan. Zazwyczaj ma kategorię, a może mieć także projekt, odbiorcę, referencję, notatki i załączniki.

Przelew łączy dwa konta. Aplikacja rejestruje obie strony, aby żadne konto nie pozostało niezbilansowane. Podział dzieli jedną transakcję na kilka kategorii lub projektów. Transakcja zaplanowana dodaje plan powtarzania; zapisany odbiorca dodaje wielokrotnego użytku szablon bez harmonogramu.

Budżety i raporty nie tworzą drugiej kopii Twoich danych. Wybierają i podsumowują transakcje, używając kont, kategorii, projektów, odbiorców płatności, papierów wartościowych, dat i statusów, które wybierzesz.

Statusy transakcji

Stan	Typowe użycie
Niesprawdzone	Nowo wprowadzone lub jeszcze nie sprawdzone w zestawieniu.
Rozliczone	Potwierdzone przez instytucję finansową, ale jeszcze nie uwzględnione w zakończonym uzgadnianiu.
Zgodne	Sprawdzone i zaakceptowane jako część zakończonego przeglądu sald.
Unieważnione	Zachowane w historii, ale wyłączone z normalnych sum.

Możesz zmienić stan transakcji z menu wiersza księgi. Starsze lub uzgodnione transakcje wyświetlają dodatkowe ostrzeżenie przed edycją.

Konta i salda

Konta są centrum aplikacji. Transakcje zmieniają salda kont, a większość budżetów i raportów może uwzględniać lub wykluczać konta.

Typy kont

Typ	Dobre dla
Gotówka	Gotówka fizyczna, kasa drobna lub portfel.
Konto bieżące	Dziennie bankowe i rachunki rozliczeniowe.
Konto oszczędnościowe	Konta oszczędnościowe i depozytowe.
Karta kredytowa	Karty kredytowe i podobne obroty kredytowe.
Inwestycja	Konta maklerskie i wirtualne portfele z transakcjami inwestycyjnymi.
Aktywa	Mienie lub inne aktywa śledzone jako saldo.
Zobowiązanie	Pożyczki i inne należności.
Inne	Konto, które nie pasuje do standardowych wyborów.

Utwórz lub edytuj konto

Otwórz **Konta** i wybierz **Dodaj konto**, lub otwórz menu wiersza istniejącego konta i wybierz **Edycja konta**.

- **Grupa** kontroluje, gdzie konto się pojawia. Użyj przycisku plus, aby utworzyć grupę bez wychodzenia z formularza.
- **Nazwa** powinien być rozpoznawalny w selektorach i raportach.
- **Typ** wpływa na dostępne działania i sposób prezentacji konta.
- **Waluta** jest własną walutą konta. Może różnić się od głównej waluty.
- **Saldo otwarcia** to saldo na początku śledzonej historii. Aplikacja przedstawia je jako specjalny wpis początkowy, aby pozostało możliwe do audytu.
- **Początkowy stan transakcji** ustawia domyślny stan dla nowych wpisów na tym koncie.
- **Limit kredytowy** jest przydatny dla kart i innych kont kredytowych.
- **Stopa procentowa** i **Wyciąg Dzień** obsługują informacje o saldzie dla kont bankowych i kredytowych.
- **Aktywne** kontroluje, czy konto jest traktowane jako bieżące. Zamiast usuwać historię starego konta, uczyn je nieaktywnym.
- **Pokaż do wybrania** kontroluje, czy jest ono oferowane podczas tworzenia nowych pozycji.
- **Uwagi** przechowuje przypomnienia lub szczegóły specyficzne dla konta.

Usuwanie Konto

Usunięcie konta usuwa również powiązane z nim transakcje. Zrób kopię zapasową i preferuj oznaczenie konta jako nieaktywnego, gdy chcesz zachować historię.

Grupy kont

Otwórz **Ustawienia > Grupy**, aby utworzyć, zmienić nazwę, zmienić kolejność lub usunąć grupy. Zmiana kolejności grup zmienia ich układ na Rachunkach. Możesz także zmienić kolejność kont w grupie z menu wiersza grupy.

Usunięcie grupy usuwa znajdujące się w niej konta, więc używaj tego tylko wtedy, gdy zamierzasz usunąć całą grupę i jej historię.

Zrozumienie salda

Karta Rachunki może pokazywać łączną sumę w głównej walucie. Wybierz tę sumę, aby otworzyć **Wszystkie transakcje**. Księga kont może również pokazywać salda dostępne, zaksięgowane lub uzgodnione z jej paska narzędzi lub menu.

- **Dostępne saldo** odzwierciedla rachunek zgodnie z aktywnym widokiem księgi i uwzględnionymi stanami.
- **Saldo wyczyszczone** pomaga porównać pozycje już potwierdzone przez bank.
- **Saldo uzgodnione** odzwierciedla pozycje, które zakończyły twoją weryfikację.
- Rachunek w innej walucie jest przeliczany dla łącznych sum przy użyciu zastosowanego zapisanego kursu.

Aktualizuj saldo

Użyj menu wiersza konta i wybierz **Aktualizuj saldo** gdy saldo w Money Tracker Infinite musi zostać doprowadzone do znanego salda wyciągu.

1. Wybierz konto i wprowadź **Nowe saldo**.
2. Wprowadź saldo wyciągu **Data** i, jeśli włączone, **Czas**.
3. Wybierz korektę **Kategoria**, opcjonalnie **Projekt** i **Stan**.
4. Dodaj notatki wyjaśniające oświadczenie lub korektę.
5. Sprawdź obliczone **Różnica**, a następnie zapisz.

Aplikacja tworzy transakcję korekty salda dla różnicy. Dzięki temu zmiana jest widoczna zamiast cicho modyfikować wcześniejsze transakcje.

Rozlicz wyciąg z konta

1. Porównaj wyciąg z księgą główną. Dodaj brakujące przychody, wydatki, przelewy, opłaty i odsetki; usuń potwierdzone duplikaty; i oznacz dopasowane pozycje **Rozliczona**.
2. W księdze rachunkowej wybierz **Uzgodnij**.
3. Potwierdź **Data stanu** pokazany na wyciągu.
4. Sprawdź, czy **Saldo pocz.** jest równe saldu końcowemu z poprzedniego zakończonego uzgodnienia. Jeśli nie, przejrzyj wcześniejsze wpisy przed kontynuowaniem.
5. Wprowadź **Saldo końc.** ze wyciągu.
6. Kontynuuj dopasowywanie i korygowanie wpisów, aż **Różnica** będzie równe zero.

- Wybierz **Wykonane**. Wpisy rozliczone do daty wyciągu stają się Uzgodnione, a saldo końcowe jest używane jako saldo początkowe dla następnego uzgodnienia.

Używaj **Szybkie uzgodnienie** tylko wtedy, gdy osobno zweryfikowałeś konkretne pozycje księgi głównej i chcesz oznaczyć te wybrane pozycje jako Rozliczone. Nie wykonuje to pełnej kontroli salda wyciągu powyżej.

Używaj **Aktualizuj saldo** tylko w przypadku korekty, którą rozumiesz i możesz opisać. Nie powinno to zastępować znalezienia brakującej pozycji, duplikatu lub transferu.

Codzienne transakcje

Dodaj przychód lub wydatek

Otwórz konto lub **Wszystkie transakcje**, a następnie wybierz **Dodaj transakcję**.

- Użyj kontrolki kierunku, aby wybrać pieniądze wchodzące lub wychodzące. Wprowadź dodatnią kwotę; kierunek określa, jak wpływa ona na saldo.
- Waluta** jest zazwyczaj walutą konta, ale transakcja może używać innej waluty. Aplikacja prosi o konwersję, gdy jest to potrzebne.
- Data** domyślnie używa bieżącej lub ostatnio używanej daty, w zależności od Opcji. **Czas** może być wyświetlona, gdy jest potrzebna.
- Stan** zaczyna od stanu początkowego konta.
- Kategoria** wyjaśnia cel. Część Przelewy w selektorze zawiera konta docelowe.
- Projekt** dodaje drugi wymiar raportowania.
- Odbiorca płatności** rejestruje, kto zapłacił lub otrzymał pieniądze.
- Referencja** może zawierać numer czeku, numer zamówienia, faktury lub kod potwierdzenia.
- Uwagi** zawiera dłuższy opis.
- Załączniki** może zawierać zdjęcia paragonów i inne pliki.

Wybierz **Zapisz**. Na obsługiwanych ścieżkach wpisu, **Zapisz i Wprowadź następny** pozostawia formularz gotowy na kolejną transakcję.

Wyszukuj, sortuj i wykonuj działania na transakcjach

Księga transakcji może być wyszukiwana i sortowana według daty, nazwy lub kwoty, w porządku rosnącym lub malejącym. Otwórz wiersz, aby go edytować. Użyj menu wiersza, aby sklonować, usunąć, zmienić stan lub wykonać inne dostępne działania.

Klonowanie jest przydatne, gdy nowa transakcja jest podobna do starej, ale nie na tyle przewidywalna, aby utworzyć harmonogram. Sprawdź sklonowaną datę, kwotę i stan przed zapisaniem.

Przelewy między kontami

Aby przenieść pieniądze między własnymi kontami:

- Rozpocznij normalną transakcję na koncie źródłowym.
- Otwórz selektor kategorii i wybierz konto docelowe w **Przelewy**.

3. Wprowadź kwotę i datę. Jeśli konta używają różnych walut, wpisz lub potwierdź przeliczenie.
4. Zapisz.

Aplikacja tworzy powiązane wpisy źródłowe i docelowe. Edytuj transakcję źródłową lub powiązany przelew zamiast tworzyć niezależny wpis dochodu na drugim koncie.

Transfer nie powinien być traktowany jako wydatek

Jeżeli transfer wpływa na raport wydatków, sprawdź, czy został wprowadzony z kategorią wydatku zamiast z kontem docelowym. Popraw transakcję, zamiast wykluczać ją z każdego raportu.

Podziel transakcję

Użyj podziału, gdy jedna płatność należy do kilku kategorii, projektów lub miejsc przeznaczenia transferu.

1. Otwórz selektor kategorii i wybierz akcję podziału.
2. Dodaj linię podziału dla każdej części całości.
3. Ustaw kwotę, kategorię lub miejsce przeznaczenia transferu, opcjonalny projekt i notatki dla każdej linii.
4. Użyj **Rozdziel resztę**, **Odejmij od pierwszego** lub **Aktualizuj sumę**, gdy te działania ułatwiają obliczenia.
5. Potwierdź, że **Podział Razem** jest równe **Transakcja Razem** i **Pozostała kwota** wynosi zero, następnie wybierz **Wykonane**.

Każdy podział wymaga kategorii. Przelew wynikający z podziału nie może wskazywać na swoje własne konto źródłowe. Zmiana przelewu utworzonego z podziału musi być dokonana z transakcji źródłowej.

Załącz paragony i pliki

Wybierz **Weź Zdjęcie**, aby zeskanować paragon lub **Załącz**, aby wybrać istniejące zdjęcie lub dokument. Otwórz załącznik, aby go wyświetlić, użyj Udostępnij, aby wysłać kopię, lub usuń go z transakcji.

Kopie zapasowe w chmurze mogą zawierać załączniki. Lokalne pliki kopii zapasowych zawierają główne dane finansowe, ale nie zawierają załączników. Domyślnie kopia zapasowa załączników jest ograniczona do Wi-Fi; zmień to w **Ustawienia > Kopie zapasowe > Ustawienia kopii zapasowych**, jeśli zajdzie taka potrzeba.

Paragony i inne załączniki mogą zawierać imiona i nazwiska, adresy, dane konta lub inne poufne informacje. Sprawdź pliki przed załączeniem lub udostępnieniem ich. Jeśli włączona jest kopia zapasowa załączników w chmurze, chroń konto w chmurze tak samo starannie jak samą aplikację.

Jeśli załącznik istnieje w kopii zapasowej w chmurze, ale nie jest obecny na bieżącym urządzeniu, transakcja oferuje **Pobierz załączniki**.

Unikaj duplikatów

- Przeszukaj kwotę i datę przed wprowadzeniem transakcji, która mogła już zostać zaimportowana.
- Użyj **Zapobiegaj duplikatom** podczas importu CSV, QFX/OFX lub QIF, gdy jest to stosowne.
- Nie importuj tego samego pliku wyciągu wielokrotnie, chyba że zweryfikowałeś ustawienia dotyczące duplikatów.
- Zachowaj kopię zapasową przed importem, aby dużą pomyłkę można było łatwo cofnąć.

Zapamiętani odbiorcy

Zapamiętany odbiorca to szablon transakcji powiązany z odbiorcą. Może zapamiętać konto, kierunek, walutę, kategorię lub podział, projekt, kwotę, stan, odniesienie i uwagi. Gdy **Użyj zapamiętanych odbiorców** jest włączone, wybranie tego odbiorcy wypełnia zapisane wartości w nowej transakcji.

Utwórz zapamiętanego odbiorcę

1. Utwórz lub edytuj zwykłą transakcję z wartościami, które chcesz ponownie wykorzystać.
2. Wybierz odbiorcę.
3. Włącz **Dodaj zapamiętanego odbiorcę** przed zapisaniem.
4. Zapisz transakcję i potwierdź szablon w **Ustawienia > Zapamiętani odbiorcy**.

Możesz również utworzyć lub edytować szablon bezpośrednio z listy zapamiętanych odbiorców. Użyj opcji **Klonuj**, aby utworzyć podobny szablon, i **Usuń**, aby go usunąć. Usunięcie szablonu nie usuwa samego odbiorcy.

Powiązane opcje

- **Użyj zapamiętanych odbiorców** umożliwia wybór odbiorcy do wypełnienia zapisanych wartości.
- **Podświetl odbiorcę w transakcjach** wyróżnia odbiorcę w rejestrze.
- **Używaj domyślnego stanu konta dla powtarzanych transakcji** zastępuje zapisany stan szablonu aktualnym domyślnym konta podczas tworzenia powtarzanego wpisu.

Zapamiętany czy zaplanowany?

Użyj zapamiętanego odbiorcy dla powtarzającego się wzorca z nieprzewidywalną datą lub kwotą. Użyj zaplanowanej transakcji, gdy data podlega regule powtarzania lub chcesz otrzymywać przypomnienia.

Zaplanowane transakcje i Planowanie

Zaplanowana transakcja przechowuje szablon transakcji oraz powtarzalność. Pojawia się w Planowanie zanim zostanie wprowadzona do księgi głównej.

Utwórz harmonogram

Utwórz nową transakcję i otwórz jej sekcję harmonogramu, lub wybierz **Zaplanuj transakcję** z Planowanie. Ustaw standardowe konto, kwotę, kategorię, projekt, odbiorcę i notatki, a następnie wybierz wzór powtarzania.

- **Jeden raz** wprowadza jedno przyszłe wystąpienie.
- Dzienny, tygodniowy, miesięczny i roczny wzór mogą powtarzać się co wybraną liczbę dni, tygodni, miesięcy lub lat.
- Tygodniowe harmonogramy mogą wykorzystywać określony dzień tygodnia.

- Miesięczne i roczne harmonogramy mogą używać dnia kalendarzowego lub wzorca porządkowego, takiego jak ostatni dzień roboczy.
- Powtórz **na czas nieokreślony**, określoną liczbę razy lub do wybranej daty.
- Wystąpienia w weekendy mogą być obsługiwane normalnie, przeniesione na poprzedni piątek lub na następny poniedziałek.
- Włącz **Przypomnienie**, gdy chcesz otrzymać wcześniejsze powiadomienie.

Korzystanie z funkcji Planowanie

Planowanie pokazuje nadchodzące transakcje dla skonfigurowanej liczby dni. Otwórz menu wiersza, aby:

- **Wprowadź następny** i utwórz następne wystąpienie w księdze głównej.
- **Pomiń następny** i przesunąć harmonogram bez tworzenia transakcji.
- **Klonuj** harmonogram.
- **Usuń** harmonogram.

Wybierz **Wszystkie zaplanowane trans.** aby przeszukać i zarządzać pełną listą. Wybierz **Wszystkie transakcje** dla połączonego rejestru. Wiersz Ostatnia kopia zapasowa otwiera działania tworzenia kopii zapasowej.

Ustawienia przypomnień

Otwórz **Ustawienia > Przypominanie** aby kontrolować:

- Czy zaplanowane transakcje z terminem są wyświetlane przy uruchomieniu.
- Czy aplikacja przypomina o terminowych transakcjach i jak wcześnie przed terminem.
- Ile przyszłych dni Planowanie wyświetla.
- Codzienne przypomnienie o wprowadzeniu transakcji.
- Przypomnienia o kopii zapasowej, ostrzeżenia o przestarzałej kopii zapasowej i migające przypomnienie o kopii zapasowej na Planowanie.

Powiadomienia wymagają zgody urządzenia. Jeśli powiadomienie systemowe się nie pojawi, należąca pozycja nadal będzie widoczna w aplikacji.

Harmonogramy w budżetach i raportach

Budżety i niestandardowe raporty mogą zawierać zaplanowane transakcje, które jeszcze nie zostały wprowadzone. Włącz **Uwzględnij zaplanowane transakcje** tylko wtedy, gdy chcesz uzyskać prognozowany wynik. Aby otrzymać raport z zakończonej aktywności, pozostaw wyłączone.

Kategorie, projekty i odbiorcy płatności

Kategorie

Otwórz **Ustawienia > Kategorie**. Kategoria ma nazwę, typ Wydatki lub Dochody, opcjonalną kategorię nadrzędną, widoczność w selektorach oraz notatki.

Używaj podkategorii, gdy kategoria najwyższego poziomu wymaga szczegółów, na przykład Jedzenie > Artykuły spożywcze i Jedzenie > Restauracje. Utrzymuj pierwszy poziom na tyle krótki, aby wykresy kategorii pozostały czytelne.

Przelewy nie wymagają tworzenia kategorii przelewów. Konta docelowe pojawiają się w części Przelewy selektora kategorii.

Usuwanie używanego Kategorii

Usunięcie kategorii może również usunąć transakcje i budżety, które ją wykorzystują. Ukryj kategorię w selektorach, gdy chcesz zachować historię, i wykonaj kopię zapasową przed usunięciem.

Projekty

Projekty odpowiadają na inne pytanie niż kategorie. Kategoria opisuje, na co zostały przeznaczone pieniądze, podczas gdy projekt określa, do jakiej działalności należy. Przykłady obejmują Wakacje 2026, Klient A, Nieruchomość na wynajem lub Rok podatkowy 2026.

Projekty mogą mieć podprojekty, ustawienia widoczności i notatki. Raporty i budżety mogą obejmować rodzica wraz ze wszystkimi podprojektami lub wybrać poszczególne pozycje.

Odbiorcy płatności

Odbiorcy płatności identyfikują osobę lub organizację w transakcji. Otwórz **Ustawienia > Odbiorcy**, aby dodać, edytować, ukryć lub usunąć nazwy i notatki. Używaj jednej spójnej pisowni dla każdego odbiorcy, aby wyszukiwanie i raporty odbiorców były dokładne.

Jeśli odbiorca również powinien wypełnić szczegóły transakcji, utwórz szablon zapamiętanego odbiorcy. Lista odbiorców i lista zapamiętanych szablonów są oddzielne, chociaż współpracują ze sobą.

Szybszy wybór

Następujące opcje pomagają przy długich listach:

- **Pokaż 5 ostatnio używanych kategorii, projektów itp. w selektorach** umieszcza często używane elementy na górze.
- Opcje wyszukiwania z użyciem klawiatury mogą otworzyć selektory kategorii, projektu, odbiorcy i konta bezpośrednio w trybie wyszukiwania.
- **Kolorowe oznaczenia kategorii, projektów itp.** ułatwia identyfikację powiązanych elementów.
- **Pokaż do wybrania** umożliwia ukrycie starych elementów bez usuwania historii.

Budżety

Budżet porównuje plan z odpowiadającymi mu rzeczywistymi transakcjami. Budżety mogą obejmować wszystkie wydatki, jedną kategorię, grupę projektów, wybrane konta lub bardzo konkretną kombinację.

Utwórz budżet

Otwórz Budżety i wybierz **Dodaj budżet**.

- **Nazwa** identyfikuje plan. **Grupa** grupuje powiązane budżety razem.
- **Typ** to Wydatki lub Przychody.
- **Waluta i Kwota** definiują cel.
- **Okres** może być codzienny, tygodniowy, co dwa tygodnie, miesięczny, kwartalny, półroczny, roczny lub niestandardowy.
- Miesięczne budżety mogą się rozszerzać **Kwota na każdy miesiąc**, więc miesiące sezonowe używają różnych celów.
- Niestandardowy okres używa **Od daty i Do daty**.
- **Konta, Kategorie, Projekty, Odbiorcy i Papiery wartościowe** definiują dopasowane transakcje.
- **Uwzględnij podkategorie i Uwzględnij podprojekty** rozciągają wybranego rodzica na jego dzieci.
- **Uwzględnij puste** opcje pozwalają utrzymywać widoczne kategorie, projekty lub odbiorców, nawet gdy obecnie nie mają one żadnej zgodnej aktywności.
- **Rozwijaj zakres** przenosi niewykorzystaną lub przekroczoną kwotę do następnego okresu.
- **Uwzględnij zaplanowane transakcje** dodaje przyszłe planowane wpisy.
- **Uwagi** zapisuje cel lub założenia.

Przeczytaj listę budżetów

Każdy budżet pokazuje swoją planowaną kwotę, odpowiadającą kwotę i postęp. Wybierz budżet, aby otworzyć powiązane transakcje. Użyj menu w wierszu, aby edytować lub usuwać. Pasek narzędzi może przełączać wyświetlanie między pojedynczymi budżetami a grupami budżetów oraz zmieniać ich kolejność.

Budżety grupowane są pomocne, gdy chcesz kilka pozycji pod wspólnym nagłówkiem, takim jak Wydatki miesięczne, Gospodarstwo domowe lub Podróże.

Dobre nawyki budżetowe

1. Zaczynaj od szerokiego budżetu wydatków i jednego budżetu dochodów.
2. Po jednym lub dwóch miesiącach podziel tylko te obszary, w których suma nie jest wystarczająco informatywna.
3. Wybieraj konta ostrożnie, aby przelewy i konta poza planem nie zniekształcały wyników.
4. Zdecyduj, czy budżet jest historyczny, czy prognozowany, zanim uwzględnisz zaplanowane transakcje.
5. Sprawdź ustawienia Roll, gdy nowy okres zaczyna się z nieoczekiwanym saldem.

Budżet bez Transakcje

Sprawdź jego okres, typ, konta, kategorie oraz to, czy uwzględnione są elementy podrzędne. Sprawdź także stan transakcji i walutę, zanim założysz, że kwota jest brakująca.

Raporty

Raporty przekształcają tę samą historię transakcji w szybkie podsumowania, szczegółowe tabele i wykresy.

Karta szybkich raportów

Karta Raporty oferuje szybki podgląd Dziś, Wczoraj, Tydzień, Miesiąc, 7 dni, 30 dni i 90 dni. W zależności od wybranego widoku pokazuje przychody, wydatki, netto, zysk lub stratę. Użyj Poprzedni i Następny, aby przechodzić między okresami.

Przełączaj pomiędzy **Wykres**, **Tabela** i **Ulubione**. Wybierz **Raporty zaawansowane**, aby uzyskać pełną wyszukiwaną listę.

Wbudowane typy raportów

Raport Typ	Typowe pytanie
Transakcje	Które pojedyncze wpisy pasują do moich filtrów?
Transakcje według daty	Jak aktywność rozkładała się według dnia, tygodnia, miesiąca, kwartału lub roku?
Transakcje według kategorii	Gdzie poszły dochody lub wydatki?
Transakcje według projektu	Która podróż, klient, nieruchomość lub aktywność wykorzystwała pieniądze?
Transakcje według odbiorcy płatności	Kto mi zapłacił lub kto otrzymał pieniądze?
Przychody i wydatki	Jak przepływy przychodów i wydatków porównują się w czasie?
Zysk i strata	Jaki jest zysk, strata i wynik netto za okres?
Wartość netto	Jak zmieniła się łączna wartość kont?
Salda kont	Jak zmieniało się saldo każdego konta w czasie?

Zmień okres i widok

Otwórz raport i wybierz standardowy okres, taki jak Ten miesiąc, Miesiąc aktualny, Poprzedni miesiąc, Ten kwartał, Kwartał aktualny, Ten rok, Rok aktualny, Cały czas lub Niestandardowy. Niektóre raporty umożliwiają także wybranie następnego miesiąca, kwartału lub roku.

W przypadku raportów opartych na czasie, **Zobacz wg** może grupować wyniki według dnia, tygodnia, miesiąca, kwartału lub roku. Widok tabeli pokazuje dokładne wartości i podsumowanie; widok wykresu ułatwia dostrzeganie wzorców i proporcji. Na obsługiwanych wykresach naciśnij i przytrzymaj obszar wykresu, aby sprawdzić punkt danych.

Dostosuj raport

Z poziomu **Raporty zaawansowane**, edytuj raport lub sklonuj go przed wprowadzeniem zmian. Dostosowanie może obejmować:

- Nazwę, opis, walutę raportu oraz typ raportu.
- Konta lub całe grupy kont.
- Kategorie oraz to, czy uwzględnione są podkategorie lub wpisy nieprzypisane do kategorii.
- Projekty oraz to, czy uwzględnione są podprojekty lub puste projekty.
- Odbiorcy płatności, w tym pozycje bez odbiorcy płatności.
- Papier wartościowe dla wyników związanych z inwestycjami.
- Stany Niezgodny, Zamknięty, Zgodny i Unieważniony.
- Transakcje zaplanowane.
- Daty rozpoczęcia i zakończenia, w tym zasady przesuwania dat, takie jak Data rozpoczęcia zawsze dzisiaj, Data rozpoczęcia zawsze jutro lub Data zakończenia zawsze dzisiaj.
- Widok według interwału.

Sklonuj wbudowany raport, gdy chcesz bezpieczny punkt wyjścia. Dodaj często używane raporty do Ulubionych, zmieniaj ich kolejność oraz ukrywaj lub usuwaj niestandardowe kopie, które nie są już przydatne.

Eksportuj przydatne wyniki

Strona Import / Eksport może eksportować pełną listę transakcji do CSV lub Excel. Tabele raportów mogą być również używane jako skupiony widok przed udostępnieniem lub analizą. Zawsze sprawdzaj okres raportu, filtry, walutę i stany transakcji przed traktowaniem wyeksportowanej sumy jako ostatecznej.

Waluty i kursy wymiany

Money Tracker Infinite może przechowywać konta, transakcje, budżety, raporty i inwestycje w różnych walutach. Jedna waluta jest walutą główną używaną, gdy kilka wartości musi zostać połączonych.

Zarządzaj walutami

Otwórz **Ustawienia > Waluty**. Wybierz wbudowaną walutę lub **Dodaj Własny Waluta** dla pozycji, która nie znajduje się na liście, na przykład dodatkową kryptowalutę.

Waluta obejmuje:

- **Nazwa, Kod**, oraz **Symbol**.
- **Pokaż symbol jako**, który kontroluje sposób wyświetlania symbolu lub kodu.
- **Liczba miejsc dziesiętnych**, od 0 do 10.
- **Format kwoty** dla separatorów i umieszczenia symbolu.
- **Waluta bazowa** status.
- **Ustawienia Aktywne i Pokaż do wybrania**.
- Uwagi.

Pierwsza waluta staje się walutą główną. Możesz ustawić inną aktywną walutę jako bazową później z listy walut. Własny kurs waluty bazowej jest stały, ponieważ służy jako odniesienie do konwersji.

Zmiana Główne waluty

Łączne sumy i raporty będą wyrażone w nowej walucie głównej. Przejrzyj zapisane kursy wymiany, a następnie sprawdź swoje kluczowe raporty. Jeśli synchronizujesz urządzenia, dokonaj zmiany na jednym urządzeniu i zsynchronizuj je przed kontynuowaniem pracy na innym.

Kursy wymiany

Otwórz listę walut i wybierz **Kursy**, lub otwórz **Ustawienia > Waluty > Kursy wymiany**, jeśli jest dostępne. Strona może wyświetlać kursy w formie tabeli lub wykresu.

- Wybierz **Pobierz ost. kursy**, aby pobrać najnowsze dostępne wartości.
- Dodaj kurs ręcznie dla określonej daty, gdy potrzebujesz historycznej lub uzgodnionej konwersji.
- Otwórz parę walutową, aby przejrzeć historię kursów według daty.
- Transakcja w innej walucie wymaga konwersji, jeśli nie dostępny jest odpowiedni kurs.
- Włącz **Pamiętanie kursów walut** w Opcjach, aby zapisać konwersje wprowadzone podczas wprowadzania transakcji.

Stawki online mogą być niedostępne, opóźnione lub różnić się od stawki używanej przez Twój bank, dostawcę karty lub wyciąg. W przypadku ważnej konwersji, sprawdź wartość względem źródła, na którym polegasz, i w razie potrzeby wprowadź ręcznie datowaną stawkę.

Stawki są datowane. Historyczne raporty używają zapisanych datowanych informacji zamiast bezmyślnie stosować dzisiejszą stawkę do każdego poprzedniego wpisu.

Przelewy wielowalutowe

Gdy przelew łączy konta w różnych walutach, dokładnie sprawdź kwotę źródłową, kwotę docelową oraz konwersję. Dwa powiązane wpisy mogą mieć różne kwoty w walucie, jednocześnie reprezentując jeden przelew.

Jeśli po imporcie brakuje powiązanego transferu, **Ustawienia > Dane > Poprawność danych > Przelewy bez połączeń** może pomóc znaleźć i ponownie połączyć obie strony. Możesz wybrać, czy odzyskane historyczne powiązania mają również zapisywać wcześniejsze kursy wymiany.

Inwestycje i ceny

Konta inwestycyjne przechowują papiery wartościowe i transakcje inwestycyjne. Mogą być również używane jako wirtualne portfele, jeśli chcesz śledzić pozycje bez traktowania każdej zmiany jako zwykłych wydatków.

Utwórz konto inwestycyjne

Utwórz konto i wybierz typ **Inwestycja**. Wybierz jego grupę i walutę, a następnie ustaw saldo początkowe i inne pola konta według potrzeb.

Rachunek może zawierać zarówno działania inwestycyjne, jak i transakcje gotówkowe. Obsługuje to dywidendy, opłaty, odsetki, przelewy oraz niezaakceptowaną gotówkę obok pozycji.

Dodaj papier wartościowy

Otwórz **Ustawienia > Papiery wartościowe** i wybierz **Dodaj**.

- **Nazwa** to czytelna nazwa papieru wartościowego.
- **Symbol** to symbol rynkowy używany przy pobieraniu cen, taki jak VOD.L lub BTC-USD.
- **Waluta** to waluta, w której wyceniany jest papier wartościowy.
- **Kurs** ustawia wartość początkową lub bieżącą.
- **Mnożnik** dostosowuje podaną cenę, gdy jedna wyświetlana jednostka reprezentuje inną wartość kontraktu.
- **Aktywne** i **Pokaż do wybrania** ukrywają stare pozycje bez usuwania historii.
- Notatki mogą rejestrować transakcję, rachunek lub inne informacje identyfikujące.

Wybierz **Aktualizuj kursy** z listy papierów wartościowych, aby pobrać aktualne ceny. Otwórz **Kursy**, aby wyświetlić tabelę lub wykres, dodać datowaną wartość ręcznie lub skorygować cenę.

Ceny online mogą być niedostępne, opóźnione lub różnić się od cen twojego brokera lub wyciągu. Sprawdź ważne wartości w źródle, na którym polegasz przed ich użyciem, i w razie potrzeby wprowadź dokładną cenę z datą ręcznie.

Sprawdź najpierw Symbol i Waluta

Cena, która wydaje się nieuzasadniona, często jest powiązana z symbolem dla innej giełdy, kwotowaniem w innej walucie lub mnożnikiem, który nie odpowiada posiadaniu.

Działania inwestycyjne

Akcja	Co jest rejestrowane
Kup	Nabywa ilość po określonej cenie, z opcjonalną prowizją i potrąceniem gotówki.
Sprzedaj	Sprzedaje ilość po określonej cenie, z opcjonalną prowizją i wpływem gotówki.
Dywidenda	Rejestruje dochód z dywidendy z papieru wartościowego.
Reinwestuj dywidendę	Rejestruje dywidendę używaną do nabycia większej ilości papieru wartościowego.
Odsetki	Rejestruje odsetki związane z kontem inwestycyjnym.
Podział	Zmienia ilość przy użyciu proporcji podziału, nie traktując tego jako zakupu.
Przeniesienie	Przenosi pozycję między rachunkami inwestycyjnymi.
Dochód różny	Rejestruje inny dochód związany z inwestycją.
Koszt różny	Rejestruje inny koszt związany z inwestycją.

Aby dodać transakcję inwestycyjną, otwórz rachunek inwestycyjny i wybierz **Transakcja giełdowa**. Wybierz rachunek, papier wartościowy, działanie, datę, stan i odpowiednie pola.

- Akcje wycenione używają **Ilość** i **Kurs**.
- Kupno, sprzedaż i inne działania wpływające na gotówkę mogą obejmować **Prowizja**.
- **Odliczenia od gotówki** kontroluje, czy działanie również zmienia saldo gotówki na koncie inwestycyjnym.
- Gdy konto i papier wartościowy używają różnych walut, formularz pokazuje wartości w obu walutach i prosi o przeliczenie, gdy jest to konieczne.
- Zapisywanie działania z wyceną dodaje również lub aktualizuje cenę papieru wartościowego na tę datę.

Przeglądaj portfel

Użyj księgi rachunkowej, aby zobaczyć wszystkie inwestycje i aktywność gotówkową. Użyj wykresów cen papierów wartościowych, aby znaleźć nietypowe wartości, a raportów Wartość netto lub Salda kont, aby śledzić zmiany w czasie. Przed porównywaniem wyników upewnij się, że ceny, kursy wymiany, prowizje i ustawienia odliczeń gotówkowych są kompletne.

Import i eksport

Import jest najszybszym sposobem przeniesienia istniejącej historii do Money Tracker Infinite. Eksport tworzy przenośną kopię do analizy, archiwizacji lub przeniesienia do innej aplikacji.

Przed importem

Utwórz kopię zapasową. Duże importy mogą tworzyć konta, kategorie, projekty, odbiorców, papiery wartościowe, ceny, przelewy i wiele transakcji naraz. Kopia zapasowa jest najczystszy sposobem na cofnięcie niepożądanego rezultatu.

Wybierz źródło pliku

Otwórz **Ustawienia > Import / Eksport**. Wybierz plik lokalny lub podłączoną usługę w chmurze jako źródło pliku. Dostępny wybór plików zależy od Twojego urządzenia, ale opcje importu są takie same.

Importuj z QIF

QIF obsługuje najszerzy zakres migracji. Może zawierać pełny zestaw kont i list lub plik zawierający tylko transakcje dla jednego konta.

1. Najlepiej użyć jednego pełnego eksportu QIF zawierającego wszystkie konta, kategorie i powiązane informacje.
2. Wybierz **Import z QIF** i wybierz plik.
3. Wybierz plik **Kodowanie** oraz **Format daty**, jeśli nie zostaną poprawnie wykryte.
4. Dla pliku zawierającego tylko transakcje wybierz **Konto docelowe**.
5. Dla pełnego pliku przypisz zaimportowane konta do walut i utwórz brakujące waluty, jeśli to konieczne.

6. Przejrzyj opcje takie jak **Zapobiegaj duplikatom**, **Nadpisać**, **Dodaj transakcje przelewu do kont docelowych** oraz **Odliczenia od gotówki** dla odpowiedniej aktywności inwestycyjnej.
7. Ukończ import i przejrzyj podsumowanie.

Podczas importowania oddzielnych plików kont, najpierw utwórz wszystkie docelowe konta, na które się odwołujesz, a następnie importuj jedno konto na raz. Oddzielne pliki QIF mogą utrudniać dopasowywanie przelewów i zapobieganie duplikatom w porównaniu do jednego pełnego eksportu.

Importuj z QFX/OFX

QFX/OFX jest powszechnie udostępniany przez banki. Wybierz konto docelowe, format daty, opcjonalny niestandardowy format, kodowanie oraz **Zapobiegaj duplikatom**. Przejrzyj wynik względem okresu wyciągu przed importowaniem kolejnego pliku.

Importuj z CSV

Money Tracker Infinite używa zdefiniowanego układu CSV. Pobierz **Przykładowy plik CSV** ze strony Import / Eksport i użyj go jako szablonu. Pokazuje kolumny dla daty, godziny, kwoty, kategorii, projektu, beneficjenta, referencji, opisu, załączników i rodzaju załącznika.

Wybierz konto docelowe, format daty, kodowanie i ustawienia duplikatów. Przelew można przedstawić, umieszczając nazwę konta docelowego w nawiasach kwadratowych w kolumnie kategorii, zgodnie z przykładem.

Eksport do QIF

Eksport QIF pozwala wybrać:

- Datę początkową i końcową.
- Konta i transakcje do eksportu.
- Format daty i kodowanie.
- Czy uwzględnić listy kont, kategorii, projektów, zapamiętanych odbiorców, papierów wartościowych i cen papierów wartościowych.

Użyj tego formatu do migracji lub przenośnego archiwum finansowego. Otwórz wyeksportowany plik w docelowej aplikacji i sprawdź małą próbkę przed poleganiem na nim.

Eksportuj do CSV lub Excel

Eksport CSV i Excel tworzy pełną tabelę transakcji, co jest wygodne do analizy, przygotowania podatków lub osobistego archiwum. Wartości są eksportowane z bieżących danych, więc przed użyciem eksportu zweryfikuj kursy wymiany, ceny papierów wartościowych i stany transakcji za dany okres.

Lista kontrolna migracji

1. Zaktualizuj aplikację źródłową i utwórz jej natywną kopię zapasową.
2. Eksportuj najpełniejszy plik QIF, jaki źródło może wygenerować.
3. Ukończ minimalny plik Szybki start w Money Tracker Infinite.

4. Utwórz kopię zapasową przed importem.
5. Importuj i rozwiąż waluty kont oraz formaty dat.
6. Porównaj liczbę kont i salda z danymi źródłowymi.
7. Przejrzyj kategorie, projekty, odbiorców, przelewy, pozycje inwestycyjne i zaplanowane elementy.
8. Uruchom **Ustawienia > Dane > Poprawność danych > Sprawdź poprawność danych**.
9. Utwórz nową kopię zapasową po imporcie przed edycją lub usunięciem plików źródłowych.

Kopie zapasowe i przywracanie

Kopie zapasowe chronią Cię przed utratą urządzenia, przypadkowym usunięciem, niechcianym importem lub błędem podczas konserwacji. Kopie zapasowe i synchronizacja to osobne funkcje: kopia zapasowa to możliwa do odzyskania migawka, podczas gdy synchronizacja utrzymuje aktualną pracę zgodną na wszystkich urządzeniach.

Kopie zapasowe lokalne

Otwórz **Ustawienia > Kopie zapasowe > Kopia zapasowa do Plik lokalny** i wybierz miejsce docelowe. Lokalna kopia zapasowa zawiera główne dane finansowe, ale nie załączniki do transakcji.

Użyj **Przywróć z Plik lokalny**, aby wybrać zapisaną kopię zapasową, lub **Odtwórz z ostatniej automat. zapisowej...**, gdy aplikacja zaproponuje jedną. Przywracanie zastępuje bieżące dane robocze wybraną kopią, więc najpierw utwórz nową kopię zapasową, jeśli obecne dane mogą być nadal przydatne.

Kopie zapasowe w chmurze

Strona Kopie zapasowe obsługuje OneDrive, Dropbox i Google Drive, jeśli są dostępne.

1. Wybierz **Dysk w chmurze**.
2. Wybierz **Połącz** i zakończ logowanie dostawcy.
3. Użyj **Szybka kopia zapasowa** dla standardowego miejsca docelowego i ustawień, lub **Kopia zapasowa do** dla dodatkowych opcji.
4. Użyj **Przywróć z** aby wybrać kopię zapasową w chmurze.
5. Odłącz usługę na tej samej stronie, gdy nie chcesz już, aby aplikacja miała do niej dostęp.

Kopia zapasowa w chmurze może obejmować załączniki. Załączniki są przechowywane osobno od głównej kopii zapisowej, aby kopia finansowa pozostała możliwa do zarządzania.

Ustawienia automatycznej kopii zapisowej

Otwórz **Ustawienia kopii zapisowych**, aby kontrolować:

- **Automatyczne tworzenie kopii zapisowej.**
- Liczbę dni po ostatniej kopii zapisowej, po których zostanie wykonana nowa.
- **Kopia zapisywana automatycznie tylko przez WiFi.**
- **Tworzenie kopii zapisowych załączników tylko przez WiFi.**

Automatyczna praca stara się być jak najbardziej efektywna i zależy od tego, czy urządzenie pozwala aplikacji działać. Planowanie pokazuje datę ostatniej udanej kopii zapasowej. Jeśli data jest starsza niż oczekiwano, otwórz aplikację i wykonaj ręczną kopię zapasową.

Niezawodny schemat tworzenia kopii zapasowych

- Utrzymuj włączone automatyczne tworzenie kopii zapasowej w chmurze na urządzeniu głównym.
- Utwórz ręczną kopię zapasową przed importowaniem danych i korzystaniem z narzędzi danych.
- Przechowuj okazjonalne datowane kopie lokalne lub pobrane z chmury poza głównym urządzeniem.
- Sprawdź datę najnowszej kopii zapasowej w Planowanie.
- Nie traktuj synchronizacji jako jedynej kopii zapasowej.
- Pamiętaj hasło ochrony lub PIN użyte podczas tworzenia chronionej kopii zapasowej.

Synchronizuj urządzenia

Synchronizacja pozwala obsługiwanym wersjom na współdzielenie jednego aktualnego zestawu danych za pośrednictwem OneDrive, Dropbox lub Google Drive, jeśli jest dostępne. Wszystkie uczestniczące urządzenia muszą używać tego samego konta dostawcy i zaczynać od tej samej historii danych.

Przed włączeniem synchronizacji

1. Zaktualizuj Money Tracker Infinite na każdym urządzeniu.
2. Wybierz urządzenie z najbardziej kompletnymi i poprawnymi danymi jako urządzenie podstawowe.
3. Utwórz kopię zapasową w chmurze z urządzenia podstawowego.
4. Na każdym dodatkowym urządzeniu przywróć tę wspólną kopię zapasową przed włączeniem synchronizacji scalającej.
5. Nadaj każdemu urządzeniu odrębny **Nazwa**.
6. Jeśli ustawisz **Hasło**, użyj dokładnie tej samej wartości na każdym urządzeniu.

Tryby synchronizacji

Tryb	Użyj go, gdy
Synchronizacja ręczna	Chcesz, aby przycisk Synchronizuj uruchamiał synchronizację tylko wtedy, gdy go wybierzesz.
Automatyczna synchronizacja i scalanie danych (zalecane)	Każde urządzenie może dodawać lub edytować rekordy i powinno automatycznie łączyć zmiany.
Sprawdź tylko aktualizacje	Chcesz powiadomień o nowszych danych w chmurze bez ich pobierania lub przesyłania.
Tylko przesyłaj i nadpisuj dane zdalne	To urządzenie jest zweryfikowanym źródłem i musi zastąpić dane w chmurze.

Tryb	Użyj go, gdy
Tylko pobierz i nadpisz dane lokalne	Kopia w chmurze jest zweryfikowanym źródłem i musi zastąpić dane tego urzędu.

Tryby nadpisywania odrzucają jedną stronę. Używaj ich tylko po potwierdzeniu, która kopia jest autorytatywna i wykonaniu kopii zapasowej.

Skonfiguruj urządzenie główne

1. Otwórz **Ustawienia > Synchr.**.
2. Wybierz dostawcę i włącz synchronizację.
3. Wprowadź nazwę urządzenia i opcjonalne wspólne hasło synchronizacji.
4. Wybierz tryb. Dla świeżego repozytorium w chmurze, użyj **Tylko wyślij i nadpisz zdalne dane** raz, jeśli zostaniesz poproszony, a następnie zmień na tryb Ręczny lub zalecany Tryb Scalania.
5. Wybierz **Synchronizuj teraz** i poczekaj na ukończenie.

Skonfiguruj inne urządzenie

1. Przywróć wspólną kopię zapasową, jeśli urządzenie nie zawiera jeszcze tej samej historii.
2. Otwórz Synchronizację, wybierz to samo konto dostawcy i wprowadź inną nazwę urządzenia z tym samym opcjonalnym hasłem synchronizacji.
3. Dla pierwszej synchronizacji, wybierz **Nadpisz dane lokalne** jeśli kopia w chmurze jest źródłem.
4. Po potwierdzeniu lokalnych danych przełącz się na tryb Ręczny lub Scalanie.

Codzienne nawyki synchronizacji

- Uruchom synchronizację przed rozpoczęciem pracy na urządzeniu, które może być opóźnione.
- Uruchom ją ponownie po zakończeniu ważnych zmian.
- Poczekaj na status Gotowe przed zamknięciem aplikacji lub utratą połączenia.
- Sprawdź **Ustawienia > Błędy**, jeśli synchronizacja nie powiedzie się.
- Jeśli aplikacja zgłasza różne historie danych, przywróć każde urządzenie z jednej wspólnej kopii zapasowej zamiast wymuszać scalanie.
- Jeśli główna waluta się zmieniła, nadpisz inne kopie z urządzenia, na którym dokonano zmiany.

Narzędzia danych i Synchr.

Przycinanie starych danych i kompaktowanie danych zmienia historię używaną przez synchronizację. Postępuj zgodnie z instrukcjami nadpisywania narzędzia na każdym urządzeniu przed powrotem do trybu Scalania.

Ochrona i prywatność

Chroń aplikację

Otwórz **Ustawienia > Zabezpieczenia**.

- **Ochrona danych za pomocą hasła** wymaga hasła przy otwieraniu aplikacji.
- **Użyj 4-cyfrowego kodu PIN** używa kodu numerycznego zamiast pełnego hasła.
- **Odblokuj za pomocą odcisku palca, Face/Touch ID, lub Windows Hello** jest dostępne, gdy urządzenie je obsługuje i ochrona jest już włączona.
- **Blokada przy przełączaniu aplikacji** blokuje po skonfigurowanym opóźnieniu, gdy Money Tracker Infinite przechodzi w tło.
- **Ukryj ekran przy przełączaniu aplikacji** uniemożliwia wyświetlanie sald w podglądzie ostatnich aplikacji systemu operacyjnego.
- **Ochrona szybkiego wprowadzania transakcji** stosuje ochronę do obsługiwanych skrótów szybkiego wprowadzania.

Ta sama sekretna ochrona jest używana, gdy aplikacja zapisuje chronione dane i kopie zapasowe. Zmiana jej powoduje wymóg wykonania nowej kopii zapasowej, aby przyszłe kopie używały nowego sekretu.

Nie ma możliwości odzyskiwania Hasła

Jeśli zapomnisz hasła lub PIN, chronionych danych i chronionych kopii zapasowych nie można otworzyć. Przechowuj sekret w bezpiecznym miejscu. Przed zmianą ochrony wykonaj kopię zapasową i upewnij się, że znasz aktualny sekret.

Dane wysyłane z urządzenia

Twoje dane finansowe pozostają na urządzeniu domyślnie. Niektóre funkcje wymieniają ograniczone informacje z zewnętrzną usługą:

- Po włączeniu kopii zapasowej w chmurze lub synchronizacji, aplikacja może automatycznie łączyć się i przysyłać dane zgodnie z Twoimi ustawieniami.
- Żądania kursów wymiany identyfikują pary walutowe, a nie Twoje transakcje.
- Żądania cen identyfikują żądane symbole papierów wartościowych, a nie ilości, stan konta ani historię transakcji.
- Aplikacja może wysyłać ograniczone informacje o awariach i niezawodności aplikacji. Mogą one obejmować wersję aplikacji, platformę urządzenia, szczegóły systemu operacyjnego oraz informacje o błędzie.
- Wiadomość wsparcia może być wstępnie wypełniona wersją aplikacji, platformą urządzenia i szczegółami systemu operacyjnego. Wysłanie wybranego elementu z **Ustawienia > Błędy** może dodać szczegóły tego błędu. Przejrzyj i edytuj wiadomość oraz załączniki przed wysłaniem.
- Zakup, aktualizacja, strona główna i działania związane z polityką prywatności otwierają odpowiedni sklep lub stronę internetową.

Aby uzyskać aktualne szczegóły, otwórz **Ustawienia > O programie > Polityka prywatności**.

Opcje i personalizacja

Otwórz **Ustawienia > Opcje** i wybierz Zapisz po wprowadzeniu zmian. Niektóre zmiany języka lub wyglądu mogą wymagać ponownego uruchomienia aplikacji.

Wygląd i formaty

Opcja	Efekt
Tło	Używa jasnego, ciemnego lub systemowego wyglądu.
Kolor akcentu	Zmienia kolor podświetlenia tam, gdzie jest to obsługiwane.
Język	Zmienia język interfejsu użytkownika po ponownym uruchomieniu.
Format daty	Steruje wyświetlaniem dat w całej aplikacji.
Format czasu	Używa zegara 12-godzinnego lub 24-godzinnego.
Format kwoty	Steruje separatorami dziesiętnymi i tysiącami, pozycją symbolu oraz powiązaniem wyświetlaniem kwot.
Pokaż podpowiedzi	Pokazuje lub ukrywa wskazówki na stronie.
Kodowanie kolorami dla kategorii, projektów itd.	Wyświetla kolory elementów na obsługiwanych listach i selektorach.

Wprowadzanie transakcji

- **Użyj zapamiętanych odbiorców** wypełnia zapisany szablon po wybraniu odbiorcy.
- **Podświetl odbiorcę w transakcjach** ułatwia zauważenie odbiorcy w rejestrze.
- **Pokaż 5 ostatnio używanych kategorii, projektów itp. w selektorach** przyspiesza częste wybory.
- **Pokaż czas podczas wprowadzania transakcji** dodaje pole Czas.
- **Ponowne wykorzystanie ostatniej daty transakcji** zachowuje ostatnio używaną datę dla następnego wpisu.
- **Używaj domyślnego stanu konta dla powtarzanych transakcji** stosuje aktualny początkowy stan konta do kopii i powtarzających się elementów.
- **Animuj zapisywanie transakcji** zapewnia wizualne potwierdzenie po zapisaniu.
- **Pamiętanie kursów walut** zapisuje wprowadzone kursy wymiany w transakcjach.

Wyświetlanie kwoty

- **Ujemne w nawiasach** wyświetla kwotę ujemną jako (100,00) zamiast -100,00.
- **Ujemne na czerwono i Dodatnie na zielono** dodają wskazówki wizualne.
- Liczba miejsc dziesiętnych dla waluty jest kontrolowana przez samą walutę.

Szybszy wybór i aktualizacje

Opcje wyszukiwania z klawiatury mogą otwierać selektory kategorii, projektów, odbiorców i kont bezpośrednio w trybie wyszukiwania. **Sprawdzanie aktualizacji** kontroluje sprawdzanie aktualizacji wykonywanych przez aplikację, oprócz zachowania sklepu.

Narzędzia do danych i konserwacji

Otwórz **Ustawienia > Dane**. Te narzędzia są celowo oddzielone, ponieważ mają różne ryzyka. Przeczytaj każde wprowadzenie i stwórz kopię zapasową przed zmianą danych.

Stan danych

Użyj **Poprawność danych**, aby przeglądać i naprawiać potencjalne niespójności.

- **Sprawdź poprawność danych** sprawdza aktualne dane przed synchronizacją, aktualizacją wsadową lub inną konserwacją.
- **Przelewy bez połączeń** znajduje pary transferowe, które istnieją, ale nie są połączone. Często zdarza się to po imporcie QIF. Wybierz dwa pasujące wpisy i połącz je lub użyj automatycznej akcji łączenia po przeglądzie kandydatów.
- **Wyczyść linki transferowe Wszystkie** usuwa linki bez usuwania transakcji. Używaj tego tylko wtedy, gdy planujesz odbudować niepoprawne linki.
- **Rozbieżności w transakcjach podzielonych** znajduje podzielone transakcje, których linie nie sumują się do głównej kwoty, często z powodu konwersji lub zaokrągleń. Przejrzyj i popraw każdą z nich.

Zmiany zbiorcze

Zmiany zbiorcze mogą zastąpić kategorię, projekt lub odbiorcę płatności w wielu pasujących transakcjach.

1. Wybierz **Zmiany zbiorcze**.
2. Wybierz daty Od i Do, konta oraz czy mają być uwzględnione zaplanowane transakcje.
3. Wybierz istniejące wartości, które identyfikują rekordy do zmiany.
4. Sprawdź liczbę pasujących transakcji, w tym podzielone i zaplanowane pozycje.
5. Wybierz kategorię zastępczą, projekt lub odbiorcę i zastosuj aktualizację.

Najpierw utwórz kopię zapasową. Masową aktualizację znacznie łatwiej cofnąć, przywracając kopię zapasową, niż szukając każdej zmienionej pozycji.

Usuń transakcje

Wybierz **Usuń transakcje**, aby trwale usunąć transakcje w wybranych kontach i określonym zakresie dat. Usuwane są również przelewy na i z tych kont. Sprawdź zakres, a następnie wpisz wymagane słowo potwierdzające.

Używaj tego do wyraźnie określonego porządkowania, a nie jako zamiennika dla ukrywania starego konta.

Przytnij stare dane

Ogranicz stare dane skraca długą historię, zachowując balans od wybranej pierwszej daty.

1. Wybierz pierwszą datę do zachowania.
2. Wybierz konta do uwzględnienia i wybierz **Podgląd**.
3. Sprawdź, ile transakcji gotówkowych, transakcji inwestycyjnych, sald początkowych, początkowych pozycji inwestycyjnych i przestarzałych pozycji zostanie zmienionych.
4. Odznaczyć wszelkie przestarzałe konto, kategorię, projekt, odbiorcę lub papier wartościowy, które muszą pozostać.
5. Wybierz **Przytnij** i wpisz potwierdzenie.

Transakcje przed wybraną datą są zastępowane saldami początkowymi lub początkowymi pozycjami z datą tej daty. Transakcje w tej dacie lub później pozostają.

Jeśli używasz synchronizacji, przycięta kopia musi nadpisać kopię w chmurze oraz wszystkie inne urządzenia. Nie używaj skalania, dopóki wszystkie kopie nie pochodzą z przyciętej wersji.

Kompaktowanie danych

Upakowanie danych zmniejsza rozmiar pliku danych poprzez usunięcie historii synchronizacji. Synchronizacja musi być wyłączona na każdym urządzeniu przed upakowaniem.

Po upakowaniu traktuj upakowane urządzenie jako źródło autorytatywne. Nadpisz kopię w chmurze, a następnie nadpisz wszystkie inne urządzenia przed ponownym włączeniem synchronizacji skalania.

Resetuj wszystkie dane

Usuń wszystkie dane trwale usuwa konta, transakcje i ustawienia, aby aplikacja mogła zacząć od nowa. To nie jest zwykły krok rozwiązywania problemów. Eksportuj wszystko, czego możesz potrzebować i utwórz kopię zapasową przed potwierdzeniem.

Błędy

Otwórz **Ustawienia > Błędy**, aby przejrzeć szczegóły nieudanych importów, kopii zapasowych, przywracania danych, operacji synchronizacji lub sprawdzania danych. Otwórz błąd, aby uzyskać więcej informacji. Wyczyść listę dopiero po rozwiązaniu problemu lub jego zarejestrowaniu w celu wsparcia technicznego.

Uwagi specyficzne dla platformy

Większość instrukcji jest identyczna we wszystkich obsługiwanych wersjach. Główne różnice dotyczą gestów, wybieraków plików, powiadomień i ilości treści mieszczącej się na ekranie.

Zadanie	Android	iPhone i iPad	Windows 10/11
Otwórz działania w wierszu	Naciśnij i przytrzymaj.	Przesuń w lewo.	Kliknij prawym przyciskiem myszy lub przytrzymaj na urządzeniach dotykowych.

Zadanie	Android	iPhone i iPad	Windows 10/11
Importuj plik	Użyj systemowego wyboru plików i dostępnych aplikacji do przechowywania.	Użyj wyboru plików, w tym iCloud Drive i włączonych dostawców.	Użyj standardowego wyboru plików dla lokalnych i podłączonych lokalizacji.
Zapisz eksport	Wybierz lokalną lub podłączoną lokalizację, a następnie udostępnij, gdy pojawi się taka możliwość.	Zapisz w Plikach lub w podłączonej chmurze.	Użyj Zapisz jako lub podłączonej chmury.
Powiadomienia	Udostępnij uprawnienie do powiadomień, gdy zostaniesz o to poproszony. Ustawienia oszczędzania baterii mogą opóźniać pracę w tle.	Udostępnij uprawnienie do powiadomień, gdy zostaniesz o to poproszony. Praca w tle działa, gdy system na to pozwala.	Powiadomienia korzystają z ustawień powiadomień systemu Windows; automatyczna praca wymaga dostępności urządzenia.
Akcje transakcji	Naciśnij i przytrzymaj, aby zobaczyć więcej opcji.	Przesuń w lewo, aby zobaczyć więcej opcji.	Kliknij prawym przyciskiem myszy lub użyj paska narzędzi.

Na iPad i Windows klawiatura może przemieszczać się między polami transakcji, a Enter może zapisać dane tam, gdzie formularz to obsługuje. Duże ekrany mogą pokazywać listę i jej szczegóły obok siebie.

Kompatybilne Chromebook korzystają z instrukcji Android.

Wersja iPad może działać na kompatybilnych komputerach Mac Apple silicon. Użyj tych samych instrukcji dla wersji Apple. Google Drive jest niedostępny w tym trybie, więc wybierz OneDrive lub Dropbox dla funkcji w chmurze.

Rozwiązywanie problemów

Saldo nie zgadza się z bankiem

1. Sprawdź, czy bank nie uwzględnia oczekujących pozycji, które nie zostały rozliczone.
2. Przełącz widok salda księgi głównej i porównaj pozycje nierozliczone, rozliczone i zbilansowane.
3. Wyszukaj duplikaty importów w okolicach dat wyciągów.
4. Potwierdź saldo początkowe i wszelkie korekty salda.
5. Sprawdź, czy przelewy zostały wprowadzone jako przelewy, a nie jako przychody lub wydatki.
6. Dla małej wyjaśnionej różnicy użyj **Aktualizuj saldo** z jasną notatką.

Zaplanowana transakcja nie została wprowadzona

Otwórz **Wszystkie zaplanowane trans.** i sprawdź następne wystąpienie, powtarzanie reguły i obsługę weekendu. Użyj **Wprowadź następny**, aby opublikować to ręcznie. Następnie przejrzyj **Ustawienia > Przypomnienie**, uprawnienia powiadomień i ustawienie zachęty do wprowadzenia.

Synchronizacja zgłasza nowe dane lub rozbieżność między urządzeniami

- Potwierdź, że wszystkie urządzenia używają tego samego konta dostawcy i opcjonalnego hasła synchronizacji.
- Uruchom synchronizację na urządzeniu, które ma być aktualne i poczekaj na ukończenie.
- Sprawdź **Ustawienia > Błędy**.
- Jeśli aplikacja raportuje różne historie, wybierz jedno poprawne urządzenie, utwórz kopię zapasową, przywróć tę kopię na pozostałych i rozpocznij ponownie synchronizację z wspólną kopii.
- Nie wymuszaj scalania po przycięciu starych danych ani po kompaktacji danych; postępuj zgodnie z procedurą nadpisywania.

Import utworzył duplikaty

Przestań importować więcej plików. Porównaj daty i konta duplikatów, a następnie przywróć kopię zapasową sprzed importu, gdy zakres jest duży. Dla małego zestawu usuń tylko potwierdzone duplikaty. Spróbuj ponownie z poprawnym docelowym kontem, formatem daty i **Zapobiegaj duplikatom** opcją.

Zaimportowane daty lub kwoty wyglądają nieprawidłowo

Wybierz prawidłowe kodowanie pliku, format daty, niestandardowy wzorzec daty i format liczb dziesiętnych. Dla CSV odbuduj plik na podstawie pobranego układu Sample.csv. Dla QIF preferuj pełny eksport i skontaktuj się z pomocą techniczną, jeśli źródłowa aplikacja wygenerowała niespójne dane.

Raporty lub budżety pokazują nieoczekiwane sumy

Sprawdź okres, walutę, konta, kategorie, projekty, odbiorców, papiery wartościowe, stany transakcji, opcje elementów podrzędnych oraz **Uwzględnij zaplanowane transakcje**. Uruchom funkcję Sprawdzenie integralności danych, jeśli transfery lub podzielone sumy wyglądają niewłaściwie.

Brakuje załącznika

Otwórz transakcję i wybierz **Pobierz załączniki**. Potwierdź, że urządzenie jest połączone z dostawcą chmury używanym do kopii zapasowej. Pamiętaj, że lokalne kopie zapasowe nie obejmują załączników, a kopia zapasowa załączników w chmurze może być ograniczona do Wi-Fi.

Ceny lub kursy wymiany nie aktualizują się

Sprawdź dostęp do internetu, symbole lub kody walut oraz stronę Błędy. Wprowadź wartość z datą ręcznie, gdy wartość online jest niedostępna lub gdy potrzebujesz dokładnego historycznego kursu lub ceny z wyciągu.

Nie pamiętam hasła lub kodu PIN

Nie ma możliwości odzyskania chronionych danych. Spróbuj wykonać kopię zapasową utworzoną przed włączeniem ochrony lub użyj urządzenia, które jest nadal odblokowane. Eksportuj ważne dane z tego urządzenia zanim się zablokuje. Wsparcie nie może odtworzyć tajnego klucza.

Aplikacja się nie otwiera lub dane wydają się uszkodzone

Uruchom ponownie urządzenie i spróbuj ponownie otworzyć aplikację. Jeśli nadal nie działa, użyj najnowszej znanej dobrej kopii zapasowej zamiast wielokrotnego modyfikowania uszkodzonej kopii. Po przywróceniu uruchom Kontrolę stanu danych i utwórz nową kopię zapasową. Dołącz wersję aplikacji i odpowiednie szczegóły błędu przy kontakcie ze wsparciem.

Słownik

Termin	Krótką definicja
Aktywny	Dostępny do bieżącego użytku; nieaktywne elementy pozostają w historii.
Załącznik	Zdjęcie paragonu lub inny plik powiązany z transakcją.
Waluta bazowa	Główna waluta używana do łącznych sum i przeliczeń.
Rozliczone	Potwierdzone przez instytucję finansową, ale nie w pełni zrekoncilowane.
Klon	Utwórz nowy element, używając kopii istniejącego.
Zapamiętany odbiorca	Wielokrotne użycie szablonu transakcji stosowanego po wybraniu jego odbiorcy.
Saldo początkowe	Saldo na początku śledzonej historii.
Planowanie	Główna zakładka dla nadchodzących zaplanowanych transakcji i statusu kopii zapasowej.
Uzgodnione	Sprawdzone i zaakceptowane w odniesieniu do wyciągu.
Przenieś	Przenieś różnicę budżetową do następnego okresu.
Zaplanowana transakcja	Szablon transakcji z regułą powtarzalności.
Podział	Jedna transakcja podzielona na kilka kategorii, projektów lub przelewów.
Przelew	Powiązany ruch pieniędzy między dwoma Twoimi kontami.
Niezrównoważone	Jeszcze nie potwierdzone w zestawieniu.
Anuluj	Zachowane w księdze, ale wyłączone z normalnych sum.

Wsparcie i kolejne kroki

Otwórz **Ustawienia > O programie** dla zainstalowanej wersji oraz bezpośrednich działań dotyczących wsparcia, strony głównej, polityki prywatności, oceny sklepu, zakupu i przywracania zakupów.

- Email: support@k-tech-systems.com
- Strona internetowa: k-tech-systems.com
- Polityka prywatności: k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

Podczas proszenia o pomoc dołącz wersję aplikacji, typ urządzenia, dokładną wyświetloną wiadomość, co robiłeś oraz czy istnieje ostatnia kopia zapasowa. Nigdy nie wysyłaj swojego hasła ani PIN. Przejrzyj wstępnie wypełnioną wiadomość, usuń lub zanonimizuj numery kont i dane finansowe, i wyślij tylko minimalne potrzebne informacje do wyjaśnienia problemu.

Zalecane kontrole danych

- Konta i salda początkowe odpowiadają rzeczywistości.
- Kategorie i projekty są wystarczająco proste, aby używać ich konsekwentnie.
- Przelewy są powiązane, a sumy podziału nie mają reszty.
- Aktualna kopia zapasowa istnieje poza głównym urządzeniem.
- Ochrona jest włączona, a synchronizacja, jeśli była używana, zakończyła się na każdym urządzeniu.
- Stawki i ceny zostały sprawdzone w odniesieniu do źródła, na którym polegasz w przeglądanych okresie.