

Money Tracker Infinite

Ghid de utilizare

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

Ediție în limba română / August 2026

Vitaly Knyazev

Manager de finanțe personale. Pentru că banii contează.

Cuprins

Selectați o intrare pentru a deschide acel capitol. Semnele de carte PDF oferă aceeași navigare.

Bine ați venit.....	4
Unde puteți folosi aplicația.....	4
Cum să folosiți acest ghid	4
O modalitate sigură de a lucra	4
Începeți în cinci minute	5
Finalizați Start rapid.....	5
Prima ta tranzacție utilă.....	5
Finalizează configurarea de bază.....	6
Găsește-ți drumul	6
Tab-urile principale	6
Setări și liste.....	6
Acțiuni comune.....	7
Sfaturi	7
Concepte de bază	7
Cum se conectează piesele	8
Stările tranzacțiilor	8
Conturi și solduri.....	9
Tipuri de conturi.....	9
Creează sau editează un cont.....	9
Grupuri de conturi.....	10
Înțelege soldurile.....	10
Actualizează un sold	10
Conciliază un extras de cont	10
Tranzacții zilnice	11
Adaugă un venit sau o cheltuială.....	11
Caută, sortează și acționează asupra tranzacțiilor.....	11
Transferuri între conturi	11
Împarte o tranzacție	12
Atașează chitanțe și fișiere.....	12
Evită duplicatele	12
Plătitori memorizați	13
Creează un plătitor memorat.....	13
Opțiuni relevante	13
Tranzacții programate și Perspectivă	13
Creează un program	13
Lucrează de la Perspectivă	14
Setările mementourilor	14
Programe în bugete și rapoarte	14
Categorii, proiecte și beneficiari	15
Categorii	15
Proiecte	15
Beneficiari.....	15
Selectare mai rapidă.....	15
Bugete.....	16
Creează un buget	16
Citește lista de bugete	16
Obiceiuri rezonabile privind bugetul	16
Rapoarte.....	17
Fila rapoarte rapide	17
Tipuri de rapoarte integrate.....	17
Schimbă perioada și vizualizarea	17
Personalizează un raport	18
Exportă rezultate utile	18
Monede și cursuri de schimb.....	18

Gestionarea monedelor.....	18
Cursuri de schimb.....	19
Transferuri în mai multe valute.....	19
Investiții și prețuri.....	19
Creează un cont de investiții.....	20
Adaugă un titlu de valoare.....	20
Acțiuni de investiții.....	20
Revizuește un portofoliu.....	21
Import și export.....	21
Alege sursa fișierului.....	21
Importă din QIF.....	21
Importă din QFX/OFX.....	22
Importă din CSV.....	22
Exportă în QIF.....	22
Exportă în CSV sau Excel.....	22
Lista de verificare pentru migrare.....	23
Backup-uri și restaurare.....	23
Backup-uri locale.....	23
Backup-uri în cloud.....	23
Setări pentru backup automat.....	23
O rutină de backup fiabilă.....	24
Sincronizează dispozitivele.....	24
Înainte de a activa sincronizarea.....	24
Moduri de sincronizare.....	24
Configurați dispozitivul principal.....	25
Configurați un alt dispozitiv.....	25
Obiceiuri zilnice de sincronizare.....	25
Protecție și confidențialitate.....	26
Protejați aplicația.....	26
Ce părăsește dispozitivul.....	26
Opțiuni și personalizare.....	27
Apariție și formate.....	27
Introducerea tranzacțiilor.....	27
Afișarea sumelor.....	27
Selectoare și actualizări mai rapide.....	28
Instrumente de date și mentenanță.....	28
Sănătatea datelor.....	28
Modificări în bloc.....	28
Șterge tranzacțiile.....	28
Trunchiază datele vechi.....	29
Compactarea datelor.....	29
Resetează toate datele.....	29
Erori.....	29
Notițe specifice platformei.....	29
Depanare.....	30
Soldul nu corespunde cu banca.....	30
O tranzacție programată nu a fost înregistrată.....	30
Sincronizarea indică date noi disponibile sau dispozitivele nu sunt de acord.....	31
Importul a creat duplicate.....	31
Datele sau sumele importate arată greșit.....	31
Rapoartele sau bugetele arată totaluri neașteptate.....	31
Un atașament lipsește.....	31
Prețurile sau cursurile de schimb nu se actualizează.....	31
Am uitat parola sau PIN.....	31
Aplicația nu se deschide sau datele par corupte.....	32
Glosar.....	32
Asistență și pași următori.....	32
Verificări recomandate ale datelor.....	33

Bine ați venit

Money Tracker Infinite te ajută să ții evidența conturilor, cheltuielilor zilnice, veniturilor, bugetelor, investițiilor și rapoartelor într-un singur loc. Este conceput pentru persoane care își doresc o imagine clară a banilor lor, fără a renunța la controlul asupra înregistrărilor lor.

În mod implicit, înregistrările tale financiare sunt stocate pe dispozitivul tău. Dacă activezi backup-ul în cloud sau sincronizarea, aceste funcții se pot conecta automat conform setărilor tale. Aplicația poate de asemenea să trimită informații limitate de diagnostic despre blocări și fiabilitatea aplicației. Consultă Politica de Confidențialitate actuală pentru detalii.

Unde poate fi utilizată aplicația

Money Tracker Infinite este disponibil pentru telefoanele și tabletele Android și Chromebook compatibile; iPhone, iPad și Mac-urile Apple silicon compatibile; precum și pentru computerele și tabletele Windows 10/11. Backup-urile pot fi mutate între versiunile actuale de aplicații suportate. Actualizați fiecare dispozitiv înainte de a transfera un backup sau de a configura sincronizarea.

Pe Mac-urile Apple silicon compatibile, versiunea iPad poate fi disponibilă prin App Store. Se comportă ca aplicația iPad. Google Drive nu este disponibil când versiunea iPad rulează pe un Mac; folosiți OneDrive sau Dropbox pe acel dispozitiv.

Aspectul se adaptează la ecran. Un telefon afișează o pagină la un moment dat. O tabletă sau un computer poate afișa mai multe informații una lângă alta. Plasamentul butoanelor și gesturile variază ușor, dar numele funcțiilor și rezultatele financiare sunt consecvente.

Cum se utilizează acest ghid

Dacă începi de la zero, citește **Start in five minute**, apoi **Find your way around**, **Conturi și balances**, și **Everyday Tranzacții**. Dacă te muți de la o altă aplicație financiară, începe cu **Import și export** după finalizarea Start rapid cu o configurație goală sau minimă.

Căi precum **Setări > Copii de rezervă** descriu etichetele de ales în ordine. În funcție de dispozitivul dvs., Setările pot fi deschise dintr-un meniu lateral, un meniu de navigare sau o bară de aplicații.

Păstrați ghidul căutabil

Folosiți comanda de căutare a cititorului dvs. PDF pentru a găsi orice nume de ecran, etichetă de câmp sau mesaj de eroare. Intrările din Conținut și marcajele PDF vă duc, de asemenea, direct la fiecare capitol.

O modalitate sigură de a lucra

Money Tracker Infinite include unelte puternice care pot actualiza sau șterge multe înregistrări. Aplicația solicită confirmare înainte de lucrări distructive, dar o copie de siguranță actuală rămâne cea mai bună plasă de siguranță.

- Creați o copie de siguranță înainte de un import mare, schimbare în masă, tăiere de date, compactare sau resetare.
- Păstrați cel puțin o copie de rezervă în afara dispozitivului care deține datele principale.
- Confirmați că o copie de rezervă poate fi văzută în **Setări > Copii de rezervă** înainte de a șterge informațiile vechi.
- Când sincronizarea este activată, citiți avertismentele afișate de instrumentele de întreținere a datelor înainte de a continua.

Porniți în cinci minute

Prima lansare deschide **Start rapid**. Această configurare scurtă creează informațiile minime necesare pentru a înregistra o tranzacție. Tot ceea ce creează poate fi editat ulterior.

Completați Start rapid

1. Alegeți **Moneda principală** utilizată pentru totalurile generale și rapoarte. Puteți adăuga mai multe valute ulterior.
2. Introduceți un **Nume grup de cont**, cum ar fi Personal, Gospodărie, Afaceri sau Investiții. Un grup este un dosar organizațional pentru conturi înrudite.
3. Introduceți un **Nume cont**, alegeți-i **Tip** și introduceți-i **Sold deschidere**. Exemple sunt Cont curent, Numerar, Visa, Economii sau Brokeraj.
4. Lăsați **Creează categorii** activat dacă doriți o listă utilă de pornire pentru venituri și cheltuieli.
5. Lăsați **Creează bugete demo, rapoarte, etc** activat dacă doriți exemple care arată cum funcționează paginile principale. Puteți elimina exemplele ulterior.
6. Alegeți **Realizat**.

Start rapid îți amintește și de trei idei importante:

- O transferare se introduce selectând contul de destinație în partea de Transferuri a selectorului de categorii.
- Butonul plus dintr-un selector îți permite să creezi un cont, o categorie, un proiect, un beneficiar, o monedă sau un activ fără a părăsi formularul de introducere.
- Un cont de tip Investiție poate ține tranzacții de investiții sau poate acționa ca un portofoliu fără un sold de numerar.

Importarea istoricului existent?

Păstrează configurarea inițială simplă și nu introduce manual luni sau ani de istoric. Creează o copie de siguranță, apoi folosește **Setări > Importă / Exportă**. Un export complet QIF din aplicația veche este de obicei cea mai bună sursă când este disponibil.

Prima tranzacție utilă

1. Deschide **Conturi** și alege contul pe care l-ai creat.
2. Alege **Adaugă tranzacție**.

3. Setează dacă banii au intrat sau au ieșit, apoi introdu suma.
4. Alege o categorie. Folosește butonul plus dacă categoria nu există.
5. Opțional, alege un proiect și un beneficiar, apoi adaugă o referință sau o notă.
6. Alege **Salvează**.

Noa tranzacție nouă apare în cont și îți schimbă soldul imediat. De asemenea, devine disponibilă pentru bugete și rapoarte.

Finalizează configurarea de bază

- Adaugă celelalte conturi și confirmă fiecare sold inițial.
- Revizuiți categoriile implicite și ascundeți sau redenumiți pe cele pe care nu le veți folosi.
- Creați o copie de rezervă în cloud sau locală.
- Adăugați un buget simplu pentru cheltuieli pentru luna curentă.
- Deschideți Rapoartele și comparați vizualizările sub formă de tabel și grafic.
- Revizuiți **Setări > Protecție** înainte de a stoca date sensibile.

Orientare în aplicație

File principale

Fila	La ce servește
Conturi	Grupuri de conturi, solduri de cont, acțiuni pentru conturi și registrul tranzacțiilor.
Rapoarte	Rezumate rapide, rapoarte favorite, grafice, tabele și acces la toate rapoartele.
Perspectivă	Tranzacții programate viitoare, linkuri către toate tranzacțiile și toate tranzacțiile programate, și data ultimei copii de siguranță.
Bugete	Planuri de buget, grupuri de buget, progres și tranzacțiile incluse în fiecare plan.

Pe ecrane mai mici, filele pot apărea în partea de jos. Pe ecrane mai mari, acestea pot fi afișate ca parte a unui aspect mai larg de navigare.

Setări și liste

Setările sunt, de asemenea, ruta către listele și instrumentele care sprijină filele principale:

- **Grupuri de conturi, Categori, Proiecte, Beneficiari, Monezi, și Valori mobiliare** gestionează articole financiare reutilizabile.
- **Beneficiari memorați** stochează șabloane de tranzacții legate de beneficiari.
- **Copii de rezervă, Sincronizare, Importă / Exportă, și Date** gestionează copii, mutarea și întreținerea înregistrărilor dvs.
- **Notificări, Protecție, și Opțiuni** controlează comportamentul de zi cu zi.

- **Despre** oferă versiunea, suportul, pagina principală, politica de confidențialitate, acțiunile de achiziție și restaurarea achizițiilor.

Acțiuni comune

- **Atingeți sau faceți clic** pe un rând pentru a-l deschide sau a afișa informațiile aferente.
- **Glisați la stânga** pe iPhone sau iPad pentru a dezvălui acțiunile rândului.
- **Apăsați și mențineți** pe Android, sau **faceți clic dreapta** pe Windows, pentru a deschide același tip de meniu de acțiune.
- Folosiți un **Adaugă** sau butonul plus pentru a crea un element pe pagina curentă.
- Folosiți **Caută** pentru a restrânge listele lungi. Sortarea este disponibilă pe paginile de tranzacții și rapoarte.
- Unele liste suportă selecția multiplă pentru acțiuni precum ștergerea sau legarea transferurilor.
- Folosiți **Înapoi** pentru a renunța la navigare și a reveni la pagina anterioară. Dacă un formular editat are modificări nesalvate, aplicația întreabă înainte de a părăsi pagina.

Sfaturi

Multe pagini includ un scurt sfat sub titlu. Sfaturile explică gesturile sau scopul paginii. Le puteți ascunde în **Setări > Opțiuni > Arată sugestii** după ce aplicația devine familiară.

Dacă un Acțiune pare să lipsească

Deschideți meniul rândului. Versiunile mobile deseori plasează Editare, Clonare, Ștergere, Introduceți următorul, Săriți următorul sau Schimbați starea în spatele unei acțiuni de glisare sau apăsare lungă, în loc să afișeze toate comenzi simultan.

Concepte de bază

Concept	Semnificație
Grup de conturi	Un dosar care controlează modul în care conturile înrudite sunt grupate și ordonate. Nu are un sold propriu.
Cont	Un loc real sau virtual cu un sold, cum ar fi un cont curent, card, portofel de numerar, împrumut, activ sau portofoliu de investiții.
Monedă	Unitatea utilizată de un cont, tranzacție, titlu de valoare, buget sau raport. O monedă este moneda principală pentru totalurile combinate.
Categorie	Scopul banilor care intră sau ies, cum ar fi Salariu, Alimente, Chirie sau Dobândă. Categoriile pot avea subcategorii.
Proiect	O a doua modalitate independentă de a grupa tranzacțiile, utilă pentru o călătorie, client, an fiscal, proprietate sau renovare. Proiectele pot avea subproiecte.

Concept	Semnificație
Beneficiar	Persoana sau organizația care v-a plătit sau pe care ați plătit-o. Un beneficiar poate fi conectat la un șablon de tranzacție memorat.
Instrument financiar	O deținere de investiții, cum ar fi o acțiune, fond, obligațiune, criptomonedă sau alt activ evaluat.
Tranzacție	O modificare datată a unui cont. Poate fi venit, cheltuială, transfer sau acțiune de investiție.
Buget	Un plan pentru tranzacții selectate pe parcursul unei perioade, comparativ cu activitatea reală și opțional cu cea programată.
Raport	Un tabel sau grafic filtrat care rezumă tranzacțiile, soldurile, veniturile, cheltuielile sau investițiile.

Cum se leagă elementele

Fiecare tranzacție zilnică aparține unui cont și are o dată, valută, sumă, direcție și stare. De obicei are o categorie și poate avea și un proiect, beneficiar, referință, note și atașamente.

Un transfer conectează două conturi. Aplicația înregistrează ambele părți astfel încât niciun cont să nu fie lăsat dezechilibrat. O divizare împarte o tranzacție pe mai multe categorii sau proiecte. O tranzacție programată adaugă un plan de repetare; un beneficiar memorat adaugă un șablon reutilizabil fără un program.

Bugetele și rapoartele nu creează o a doua copie a datelor dumneavoastră. Ele selectează și rezumă tranzacțiile folosind conturile, categoriile, proiectele, beneficiarii, valorile mobiliare, datele și stările pe care le alegeți.

Stările tranzacțiilor

Stare	Utilizare tipică
Neconciliați	Înregistrate recent sau încă neverificate față de un extras.
Verificat	Confirmat de instituția financiară dar încă neinclus într-o reconciliere completă.
Conciliat	Verificat și acceptat ca parte a unei revizuirii complete a soldului.
Anulat	Păstrat în istoric, dar exclus din totalurile obișnuite.

Puteți schimba starea unei tranzacții din meniul rândului registrului. Tranzacțiile mai vechi sau reconciliate afișează un avertisment suplimentar înainte de editare.

Conturi și solduri

Conturile sunt centrul aplicației. Tranzacțiile modifică soldurile conturilor, iar majoritatea bugetelor și rapoartelor pot include sau exclude conturi.

Tipuri de conturi

Tip	Bun pentru
Bani lichizi	Bani fizici, fonduri de casă sau portofel.
Cont curent	Conturi bancare de zi cu zi și conturi curente.
Cont de economii	Conturi de economii și depozit.
Card de credit	Carduri de credit și solduri rotative similare.
Investiție	Conturi de brokeraj și portofolii virtuale cu tranzacții de investiții.
Active	Proprietăți sau alte active urmărite ca sold.
Datorii	Împrumuturi și alte sume datorate.
Altele	Un cont care nu se potrivește cu opțiunile standard.

Creează sau editează un cont

Deschide **Conturi** și alege **Adaugă cont**, sau deschide meniul de pe rândul unui cont existent și alege **Editează cont**.

- **Grup** controlează unde apare contul. Folosește butonul plus pentru a crea un grup fără a părăsi formularul.
- **Nume** ar trebui să fie recunoscut în selectoare și rapoarte.
- **Tip** afectează acțiunile disponibile și modul în care este prezentat contul.
- **Monedă** este moneda proprie a contului. Poate diferi de moneda principală.
- **Sold deschidere** este soldul la începutul istoricului urmărit. Aplicația îl reprezintă ca o înregistrare de deschidere specială astfel încât să rămână verificabil.
- **Starea inițială a tranzacției** setează starea implicită pentru intrările noi în acest cont.
- **Limită de credit** este util pentru carduri și alte conturi de credit.
- **Rata dobânzii** și **Extrasul Zi** susțin informații despre sold pentru conturile bancare și de credit.
- **Activ** controlează dacă contul este tratat ca activ. Faceți un cont vechi inactiv în loc să ștergeți istoricul acestuia.
- **Arată în selectori** controlează dacă este oferit în timp ce creați articole noi.
- **Note** stochează memento-uri sau detalii specifice contului.

Ștergerea unui Cont

Ștergerea unui cont șterge și tranzacțiile sale asociate. Faceți o copie de rezervă și preferați să marcați contul ca inactiv când trebuie să păstrați istoricul.

Grupuri de conturi

Deschide **Setări > Grupuri de conturi** pentru a crea, redenumi, reordona sau elimina grupuri. Reordonarea grupurilor schimbă ordinea lor pe Conturi. De asemenea, poți reordona conturile în cadrul unui grup din meniul rândului grupului.

Ștergerea unui grup elimină conturile din acesta, așa că folosește aceasta doar atunci când intenționezi să elimini întregul grup și istoricul său.

Înțelegerea soldurilor

Fila Conturi poate afișa totalul combinat în moneda principală. Alege totalul pentru a deschide **Toate tranzacțiile**. Un registru de cont poate de asemenea să arate soldurile disponibile, clarificate sau reconciliate din bara sa de instrumente sau din meniu.

- **Sold disponibil** reflectă contul conform vizualizării active a registrului și stărilor incluse.
- **Sold achitat** ajută la compararea înregistrărilor deja confirmate de bancă.
- **Sold reconciliat** reflectă înregistrările care au finalizat revizuirea dvs.
- Un cont într-o altă valută este convertit pentru totaluri combinate folosind rata salvată aplicabilă.

Actualizați un sold

Utilizați meniul rândului unui cont și alegeți **Actualizează sold** atunci când soldul în Money Tracker Infinite trebuie adus la un sold cunoscut din extras.

1. Selectați contul și introduceți **Sold nou**.
2. Introduceți extrasul **Dată** și, dacă este activat, **Oră**.
3. Alege ajustarea **Categorie**, opțional **Proiect**, și **Stare**.
4. Adaugă note care explică declarația sau corectarea.
5. Revizuieste **Diferență** calculat, apoi salvează.

Aplicația creează o tranzacție de ajustare a soldului pentru diferență. Acest lucru menține schimbarea vizibilă în loc să modifice tăcut tranzacțiile anterioare.

Reconcilierea unui extras de cont

1. Compară extrasul cu registrul. Adaugă veniturile, cheltuielile, transferurile, taxele și dobânzile lipsă; elimină duplicatele confirmate; și marchează înregistrările potrivite **Achitată**.
2. În registrul contului, alegeți **Reconciliază**.
3. Confirmați **Dată declarație** afișat pe extras.
4. Verificați dacă **Sold început** este egal cu soldul final din reconcilierea anterioară finalizată. Dacă nu este, revizuiți înregistrările anterioare înainte de a continua.

5. Introduceți **Sold închidere** extrasului.
6. Continuați să potriviți și să corectați înregistrările până când **Diferență** este zero.
7. Alegeți **Realizat**. Înregistrările șterse până la data extrasului devin Reconciliate, iar soldul final este utilizat ca sold initial pentru reconcilierea următoare.

Folosește **Reconciliere rapidă** doar atunci când ai verificat separat intrările specifice din registru și dorești să marchezi acele intrări selectate ca Reconciliate. Nu efectuează verificarea completă a soldului extrasului menționată mai sus.

Folosește **Actualizează sold** doar pentru un ajustare pe care o înțelegi și o poți descrie. Nu ar trebui să înlocuiască găsirea unei intrări lipsă, duplicate sau a unui transfer.

Tranzacții zilnice

Adaugă un venit sau o cheltuială

Deschide un cont sau **Toate tranzacțiile**, apoi alege **Adaugă tranzacție**.

- Folosește controlul de direcție pentru a alege banii care intră sau ies. Introdu o sumă pozitivă; direcția determină modul în care afectează soldul.
- **Monedă** este de obicei moneda contului, dar o tranzacție poate folosi altă monedă. Aplicația solicită o conversie atunci când este nevoie.
- **Data** implicitează data curentă sau cea utilizată cel mai recent, în funcție de Opțiuni. **Oră** poate fi afișat atunci când ai nevoie de el.
- **Stare** pornește de la starea inițială a contului.
- **Categorie** explică scopul. Partea Transferuri a selectorului conține conturile de destinație.
- **Proiect** adaugă o a doua dimensiune de raportare.
- **Beneficiar** înregistrează cine a plătit sau a primit banii.
- **Referință** poate conține un număr de cec, număr de comandă, factură sau cod de confirmare.
- **Note** conține o descriere mai lungă.
- **Fotografii** poate include fotografii ale chitanței și alte fișiere.

Alege **Salvează**. Pe căile de introducere acceptate, **Salvează și Introdu următoarea** păstrează formularul pregătit pentru o altă tranzacție.

Caută, sortează și acționează asupra tranzacțiilor

Registru tranzacțiilor poate fi căutat și sortat după dată, nume sau sumă, în ordine crescătoare sau descrescătoare. Deschide un rând pentru al edita. Folosește meniul rândului pentru a clona, șterge, schimba starea sau a efectua alte acțiuni disponibile.

Clonarea este utilă atunci când o tranzacție nouă este similară cu una veche, dar nu suficient de previzibilă pentru un program. Revizuiți data, suma și starea clonate înainte de salvare.

Transferuri între conturi

Pentru a muta bani între propriile conturi:

1. Începeți o tranzacție normală în contul sursă.
2. Deschideți selectorul de categorii și alegeți contul de destinație în **Transferuri**.
3. Introduceți suma și data. Dacă conturile utilizează valute diferite, introduceți sau confirmați conversia.
4. Salvați.

Aplicația creează înregistrări sursă și de destinație legate. Editați sursa sau transferul legat în loc să creați o înregistrare de venit nesemnificativă în al doilea cont.

Un transfer nu ar trebui să apară ca cheltuială

Dacă un transfer afectează un raport de cheltuieli, verificați dacă a fost introdus cu o categorie de cheltuială în loc de un cont destinație. Corectați tranzacția în loc să o excludeți din fiecare raport.

Împarte o tranzacție

Folosește o împărțire atunci când o plată aparține mai multor categorii, proiecte sau destinații de transfer.

1. Deschide selectorul de categorii și alege acțiunea de împărțire.
2. Adaugă o linie de împărțire pentru fiecare parte a totalului.
3. Setează suma, categoria sau destinația transferului, proiectul opțional și notele pentru fiecare linie.
4. Folosiți **Distribuie**, **Scade** sau **Actualizează sumă** atunci când aceste acțiuni fac calculul mai ușor.
5. Confirmați că **Împarte Total** este egal cu **Tranzacția Total** și **Restul** este zero, apoi alegeți **Realizat**.

Fiecare divizare are nevoie de o categorie. Un transfer divizat nu poate să se întoarcă la propriul cont sursă. Modificarea unui transfer creat dintr-o divizare trebuie făcută din tranzacția sursă.

Atașați chitanțe și fișiere

Alege **la Foto** pentru a captura o chitanță sau **Atașează** pentru a selecta o fotografie sau un document existent. Deschide un atașament pentru a-l vizualiza, folosește Partajare pentru a trimite o copie sau șterge-l din tranzacție.

Backup-urile în cloud pot include atașamente. Fișierele de backup locale conțin datele financiare principale, dar nu și atașamentele. Implicit, backup-ul atașamentelor este limitat la Wi-Fi; modifică acest lucru în **Setări > Copii de rezervă > Setări backup** dacă este nevoie.

Chitanțele și alte atașamente pot conține nume, adrese, detalii ale conturilor sau alte informații sensibile. Revizuieste fișierele înainte de a le atașa sau partaja. Dacă backup-ul atașamentelor în cloud este activ, protejează contul cloud la fel de atent ca și aplicația însăși.

Dacă există un atașament într-un backup în cloud, dar nu este prezent pe dispozitivul curent, tranzacția oferă **Descarcă Fotografii**.

Evitați duplicatele

- Căutați suma și data înainte de a introduce o tranzacție care poate fi deja importată.
- Folosiți **Prevenire duplicate** în timpul importului CSV, QFX/OFX sau QIF, dacă este cazul.
- Nu importați același fișier de extras de cont în mod repetat decât dacă ați verificat setările pentru duplicate.

- Păstrați un backup înainte de import pentru ca o greșală mare să poată fi inversată curat.

Beneficiari memorizați

Un beneficiar memorat este un șablon de tranzacție conectat la un beneficiar. Poate reține contul, direcția, moneda, categoria sau divizarea, proiectul, suma, starea, referința și notele. Când **Folosește beneficiari memorati** este activat, selectarea acelui beneficiar completează valorile salvate într-o tranzacție nouă.

Creează un beneficiar memorat

1. Creează sau editează o tranzacție normală cu valorile pe care vrei să le reutilizezi.
2. Alege un beneficiar.
3. Activează **Memorează beneficiar** înainte de salvare.
4. Salvează tranzacția și confirmă șablonul în **Setări > Beneficiari memorati**.

Puteți, de asemenea, să creați sau să editați un șablon direct din lista de beneficiari memorizați. Folosiți Clone pentru a crea un șablon similar și Șterge pentru a elimina unul. Eliminarea șablonului nu elimină beneficiarul în sine.

Opțiuni asociate

- **Folosește beneficiari memorati** permite selectarea beneficiarului pentru a completa valorile salvate.
- **Evidențiază beneficiarul în tranzacții** evidențiază beneficiarul în registru.
- **Folosește starea implicită a contului pentru tranzacțiile repetate** înlocuiește starea salvată a șablonului cu valoarea implicită curentă a contului atunci când se creează o intrare repetată.

Memorized sau programat?

Utilizați un beneficiar memorat pentru un tipar repetat cu dată sau sumă imprevizibilă. Utilizați o tranzacție programată atunci când data urmează o regulă de repetare sau doriți mementouri.

Tranzacții programate și Perspectivă

O tranzacție programată stochează un șablon de tranzacție plus o recurență. Aceasta apare în Perspectivă înainte de a fi introdusă în jurnal.

Creați o programare

Creează o tranzacție nouă și deschide secțiunea sa de programare, sau alege **Programează tranzacție** din Perspectivă. Setează contul obișnuit, suma, categoria, proiectul, destinatarul și notițele, apoi alege un tipar de repetare.

- **O singură dată** introduce o apariție viitoare.
- Modelele zilnice, săptămânale, lunare și anuale se pot repeta la fiecare număr ales de zile, săptămâni, luni sau ani.

- Programele săptămânale pot folosi o anumită zi a săptămânii.
- Programele lunare și anuale pot utiliza o zi din calendar sau un tipar ordinal, cum ar fi ultima zi lucrătoare.
- Repetați **pe terment nelimitat**, un număr specificat de ori sau până la o dată aleasă.
- Evenimentele de weekend pot fi tratate normal, mutate la vinerea precedentă sau mutate la luni următoare.
- Porniți **Notificare** atunci când doriți să fiți avertizat din timp.

Utilizați Perspectivă

Perspectivă arată tranzacțiile viitoare pentru numărul configurat de zile. Deschideți un meniu de rând pentru a:

- **Introdu următoarea** și creați următoarea apariție în registru.
- **Sari peste următoarea** și avansați programul fără a crea o tranzacție.
- **Clonează** programul.
- **Șterge** programul.

Alege **Toate tranzacțiile programate** pentru a căuta și a gestiona lista completă. Alege **Toate tranzacțiile** pentru registrul combinat. Rândul Ultima copie de rezervă deschide acțiunile de backup.

Setările de memento

Deschide **Setări > Notificări** pentru a controla:

- Dacă tranzacțiile scadente programate sunt afișate la pornire.
- Dacă aplicația te reamintește de tranzacțiile scadente și cât timp înainte.
- Câte zile viitoare afișează Perspectivă.
- Un memento zilnic pentru a introduce tranzacțiile.
- Mementouri pentru backup, avertizări pentru backup învechit și mementoul clipoit pentru backup pe Perspectivă.

Notificările necesită permisiunea dispozitivului. Dacă o notificare a sistemului nu apare, elementul restant rămâne vizibil în aplicație.

Programări în bugete și rapoarte

Bugetele și rapoartele personalizate pot include tranzacții programate care încă nu au fost înregistrate. Activează **Include tranzacții programate** doar când dorești un rezultat orientat spre viitor. Pentru un raport al activității finalizate, las-o dezactivată.

Categorii, proiecte și beneficiari

Categorii

Deschide **Setări > Categorii**. O categorie are un nume, tipul Cheltuială sau Venit, categorie părinte opțională, vizibilitate în selectoare și note.

Folosește subcategorii atunci când o categorie de nivel superior necesită detalii, cum ar fi Alimentație > Produse alimentare și Alimentație > Restaurante. Păstrează primul nivel suficient de scurt pentru ca diagramele categoriilor să rămână lizibile.

Transferurile nu necesită crearea de categorii de transfer. Conturile de destinație apar în partea Transferuri a selectorului de categorii.

Ștergerea unui Categorie folosit

Ștergerea unei categorii poate elimina de asemenea tranzacții și bugete care o folosesc. Ascunde categoria din selectoare dacă dorești să păstrezi istoricul și fă o copie de rezervă înainte de ștergere.

Proiecte

Proiectele răspund unei întrebări diferite față de categorii. O categorie descrie pentru ce a fost folosit banii, în timp ce un proiect identifică activitatea căreia îi aparține. Exemple includ Vacanța 2026, Clientul A, Proprietate de închiriat sau Anul fiscal 2026.

Proiectele pot avea subproiecte, setări de vizibilitate și note. Rapoartele și bugetele pot include un părinte cu toate subproiectele sau pot selecta elemente individuale.

Beneficiari

Beneficiarii identifică persoana sau organizația implicată într-o tranzacție. Deschide **Setări > Beneficiari** pentru a adăuga, edita, ascunde sau șterge nume și note. Folosește o singură ortografie consecventă pentru fiecare beneficiar pentru ca căutările și rapoartele despre beneficiari să rămână corecte.

Dacă un beneficiar ar trebui să completeze și detaliile tranzacției, creai un șablon de beneficiar memorat. Lista de beneficiari și lista de șabloane memorate sunt separate, deși funcționează împreună.

Selectare mai rapidă

Următoarele opțiuni ajută la gestionarea listelor lungi:

- **Arată primele 5 categorii, proiecte, etc. recente în selectoare** plasează elementele utilizate frecvent în partea de sus.
- Opțiunile de căutare prin tastatură pot deschide selectorii de categorie, proiect, beneficiar și cont direct în modul de căutare.
- **Codare cu culori pentru categorii, proiecte, etc** face mai ușor de identificat elementele conexe.
- **Arată în selectori** vă permite să ascundeți elementele vechi fără a șterge istoricul.

Bugete

Un buget compară un plan cu tranzacțiile reale corespunzătoare. Bugetele pot acoperi toate cheltuielile, o categorie, un grup de proiecte, conturi selectate sau o combinație foarte specifică.

Creează un buget

Deschide Bugete și alege **Adaugă buget**.

- **Nume** identifică planul. **Grup** grupează bugetele asociate.
- **Tip** este Cheltuială sau Venit.
- **Monedă** și **Valoare** definesc obiectivul.
- **Perioadă** poate fi zilnic, săptămânal, bilunar, lunar, trimestrial, semestrial, anual sau personalizat.
- Bugetele lunare se pot extinde **Valoare pentru fiecare lună**, astfel încât lunile sezoniere să utilizeze ținte diferite.
- O perioadă personalizată utilizează **De la data** și **La data**.
- **Conturi, Categori, Proiecte, Beneficiari** și **Valori mobiliare** definesc tranzacțiile corespunzătoare.
- **Include subcategorii** și **Include subproiecte** extind un părinte selectat către copiii săi.
- **Include goale** opțiunile păstrează categoriile, proiectele sau beneficiarii vizibili chiar dacă în prezent nu au activitate corespunzătoare.
- **Derulare** transferă o sumă neutilizată sau depășită în perioada următoare.
- **Include tranzacții programate** adaugă înregistrări planificate pentru viitor.
- **Note** înregistrează scopul sau presupunerile.

Citiți lista de buget

Fiecare buget arată suma planificată, suma corespunzătoare și progresul. Alegeți un buget pentru a deschide tranzacțiile aferente. Folosiți meniul de rând pentru a edita sau șterge. Bara de instrumente poate comuta între afișarea bugetelor individuale și a grupurilor de bugete și le poate reordona.

Bugetele grupate sunt utile atunci când doriți mai multe linii sub un titlu comun, cum ar fi Cheltuieli lunare, Gospodărie sau Călătorii.

Obiceiuri bune de bugetare

1. Începeți cu un buget de cheltuieli general și cu un buget de venituri.
2. După una sau două luni, împărțiți doar zonele în care totalul nu este suficient de informativ.
3. Selectați conturile cu atenție, astfel încât transferurile și conturile din afara planului să nu distorsioneze rezultatele.
4. Decideți dacă bugetul este istoric sau orientat spre viitor înainte de a include tranzacțiile programate.
5. Revizuiți setările Roll când începe o perioadă nouă cu un sold neașteptat.

Un buget fără Tranzacții

Verifica perioada datei, tipul, conturile, categoriile și dacă sunt incluse elementele copil. De asemenea, verifică starea tranzacției și moneda înainte de a presupune că suma lipsește.

Rapoarte

Rapoartele transformă aceeași istorie a tranzacțiilor în rezumate rapide, tabele detaliate și grafice.

Fila Rapoarte rapide

Fila Rapoarte oferă vizualizări rapide pentru Astăzi, Ieri, Săptămână, Lună, 7 zile, 30 de zile și 90 de zile. În funcție de vizualizarea selectată, afișează venituri, cheltuieli, net, profit sau pierdere. Folosește Precedentul și Următorul pentru a naviga între perioade.

Comutați între **Grafic**, **Tabel** și **Rapoarte favorite**. Alegeți **Toate rapoartele** pentru lista completă căutabilă.

Tipuri de rapoarte încorporate

Raport Tip	Întrebare tipică
Tranzacții	Care intrări individuale se potrivesc filtrelor mele?
Tranzacții după dată	Cum s-a grupat activitatea pe zi, săptămână, lună, trimestru sau an?
Tranzacții după categorie	Unde au mers veniturile sau cheltuielile?
Tranzacții după proiect	Care călătorie, client, proprietate sau activitate a folosit banii?
Tranzacții după beneficiar	Cine mi-a plătit sau a primit banii?
Venituri și cheltuieli	Cum se compară intrările și ieșirile în timp?
Profit și pierdere	Care este profitul, pierderea și rezultatul net al perioadei?
Valoarea netă	Cum s-a schimbat valoarea combinată a conturilor?
Soldurile conturilor	Cum s-a schimbat soldul fiecărui cont în timp?

Schimbă perioada și vizualizarea

Deschide un raport și alege o perioadă standard, cum ar fi Luna aceasta, De la începutul lunii, Luna trecută, Trimestrul acesta, De la începutul trimestrului, Anul acesta, De la începutul anului, Toate perioadele sau Personalizat. Unele rapoarte permit, de asemenea, luna, trimestrul sau anul următor.

Pentru rapoarte bazate pe timp, **Vizualizează după** poate grupa rezultatele pe zi, săptămână, lună, trimestru sau an. Vizualizarea în tabel oferă valori exacte și un rezumat; vizualizarea grafică face mai ușoară

identificarea modelelor și proporțiilor. Pe graficele compatibile, apăsați și mențineți apăsat pe zona de grafic pentru a inspecta un punct de date.

Personalizați un raport

Din **Toate rapoartele**, editați un raport sau faceți o copie înainte de a-l modifica. Personalizarea poate include:

- Nume, descriere, moneda raportului și tipul raportului.
- Conturi sau grupuri complete de conturi.
- Categori și dacă sunt incluse subcategori sau înregistrări neclasificate.
- Proiecte și dacă sunt incluse subproiecte sau proiecte goale.
- Beneficiari, inclusiv înregistrările fără beneficiar.
- Valori mobiliare pentru rezultatele legate de investiții.
- Stări Nereconciliate, Clarificate, Reconciliate și Anulate.
- Tranzacții programate.
- Data de început și data de sfârșit, inclusiv regulile pentru date mobile, cum ar fi Data de la care începe este întotdeauna azi, Data de la care începe este întotdeauna mâine, sau Data până la care se încheie este întotdeauna azi.
- Vizualizarea pe interval.

Clonați un raport predefinit atunci când doriți un punct de plecare sigur. Adăugați rapoartele folosite frecvent la Favorite, reordonați-le și ascundeți sau ștergeți copii personalizate care nu mai sunt utile.

Exportați rezultate utile

Pagina de Import / Export poate exporta lista completă de tranzacții către CSV sau Excel. Tabelele de rapoarte pot fi de asemenea utilizate ca o vizualizare concentrată înainte de partajare sau analiză. Verificați întotdeauna perioada raportului, filtrele, moneda și stările tranzacțiilor înainte de a considera un total exportat ca fiind final.

Monede și cursuri de schimb

Money Tracker Infinite poate păstra conturi, tranzacții, bugete, rapoarte și investiții în diferite valute. O monedă este moneda principală utilizată atunci când mai multe valori trebuie combinate.

Gestionați monedele

Deschide **Setări > Monezi**. Alege o monedă încorporată sau **Adaugă Personalizat Monedă** pentru un articol care nu se află în listă, cum ar fi o criptomonedă suplimentară.

O monedă include:

- **Nume, Cod, și Simbol.**
- **Arată simbol ca**, care controlează modul în care este afișat simbolul sau codul.
- **Cifre zecimale**, de la 0 la 10.

- **Format sumă** pentru separatori și plasarea simbolului.
- **Moneda de bază** statut.
- **Activ și Arată în selectori** setări.
- Note.

Prima monedă devine moneda principală. Ulterior, puteți face o altă monedă activă moneda de bază din lista de monede. Rata propriei monede de bază este fixă, deoarece este referința pentru conversii.

Schimbarea Moneda principală

Totalurile și rapoartele combinate vor fi exprimate în noua monedă principală. Verificați ratele de schimb salvate și apoi verificați rapoartele dvs. principale. Dacă sincronizați dispozitivele, efectuați schimbarea pe un dispozitiv și sincronizați-l înainte de a continua lucrul pe alte dispozitive.

Cursuri de schimb

Deschideți lista de valute și alegeți **Cursuri**, sau deschideți **Setări > Monezi > Cursuri de schimb** unde este disponibil. Pagina poate afișa ratele sub formă de tabel sau grafic.

- Alegeți **Actualizează cursuri** pentru a prelua cele mai recente valori disponibile.
- Adăugați o rată manual pentru o anumită dată atunci când aveți nevoie de o conversie istorică sau convenită.
- Deschideți un pereche valutară pentru a revizui istoricul ratelor sale pe date.
- O tranzacție într-o altă monedă solicită o conversie dacă o rată aplicabilă nu este disponibilă.
- Activați **Ține minte cursurile de schimb valutar** în Opțiuni pentru a salva conversiile introduse în timpul înregistrării tranzacției.

Ratele online pot fi indisponibile, întârziate sau diferite de rata utilizată de banca, furnizorul de card sau extrasul dvs. Pentru o conversie importantă, verificați valoarea față de sursa pe care vă bazați și introduceți manual o rată datată atunci când este necesar.

Ratele sunt datate. Rapoartele istorice folosesc informații salvate cu dată, în loc să aplice orbeste rata de astăzi fiecărei intrări trecute.

Transferuri multi-valută

Când un transfer conectează conturi cu valute diferite, verificați cu atenție suma sursă, suma țintă și conversia. Cele două intrări legate pot avea sume în valute diferite, deși reprezintă același transfer.

Dacă un transfer legat lipsește după un import, **Setări > Date > Sănătatea datelor > Transferuri neasociate** poate ajuta la găsirea și reluarea ambelor părți. Puteți alege dacă legăturile istorice recuperate salvează și cursurile de schimb anterioare.

Investiții și prețuri

Conturile de investiții dețin valori mobiliare și tranzacții de investiții. Ele pot fi utilizate și ca portofolii virtuale atunci când doriți să urmăriți pozițiile fără a trata fiecare modificare ca o cheltuială obișnuită.

Creați un cont de investiții

Creați un cont și selectați tipul **Investiție**. Alegeți grupul și valuta acestuia, apoi setați soldul inițial și alte câmpuri ale contului, după cum este necesar.

Contul poate conține atât acțiuni de investiții, cât și tranzacții în numerar. Acest lucru sprijină dividendele, taxele, dobânzile, transferurile și numerarul neinvestit alături de poziții.

Adaugă un titlu de valoare

Deschide **Setări > Valori mobiliare** și alege Adaugă.

- **Nume** este numele titlului de valoare lizibil.
- **Simbol** este simbolul de piață folosit când se recuperează prețurile, cum ar fi VOD.L sau BTC-USD.
- **Monedă** este moneda în care titlul de valoare este cotate.
- **Preț** setează o valoare inițială sau curentă.
- **Multiplicator** ajustează un preț cotate atunci când o unitate afișată reprezintă o valoare de contract diferită.
- **Activ și Arată în selectori** ascund vechile dețineri fără a șterge istoricul.
- Notele pot înregistra schimbul, contul sau alte informații de identificare.

Alegeți **Actualizează prețuri** din lista de valori mobiliare pentru a prelua prețurile curente. Deschideți **Prețuri** pentru a vizualiza tabelul sau graficul, a adăuga manual o valoare datată sau a corecta un preț.

Prețurile online pot fi indisponibile, întârziate sau diferite de cele de la brokerul sau extrasul dumneavoastră. Verificați valorile importante cu sursa pe care vă bazați înainte de a le folosi și introduceți manual prețul exact datat, când este necesar.

Verificați întâi Simbol și Monedă

Un preț care pare nerezonabil este adesea legat de un simbol pentru o altă bursă, o cotație într-o altă monedă sau un multiplu care nu corespunde deținerii.

Acțiuni de investiții

Acțiune	Ce înregistrează
Cumpărare	Achiziționează o cantitate la un preț, cu comision și deducere în numerar opțională.
Vânzare	Vinde o cantitate la un preț, cu comision și efect în numerar opțional.
Dividend	Înregistrează venitul din dividende de la un titlu valoric.
Reinvestire dividend	Înregistrează un dividend utilizat pentru achiziționarea mai multor acțiuni din titlul respectiv.
Dobândă	Înregistrează dobânda asociată contului de investiții.
Divizare	Schimbă cantitatea folosind un raport de divizare fără a o trata ca pe o achiziție.

Ațiune	Ce înregistrează
Mutare	Mută o poziție între conturi de investiții.
Venituri diverse	Înregistrează alte venituri legate de investiții.
Cheltuieli diverse	Înregistrează o altă cheltuială legată de investiții.

Pentru a adăuga o tranzacție de investiție, deschide un cont de investiții și alege **Adaugă tranzacție de investiție**. Selectează contul, titlul de valoare, acțiunea, data, starea și câmpurile aplicabile.

- Acțiunile evaluate folosesc **Cantitate** și **Preț**.
- Cumpărarea, vânzarea și alte acțiuni care afectează numerarul pot include **Comision**.
- **Deduce din numerar** controlează dacă acțiunea modifică și soldul de numerar din contul de investiții.
- Când contul și titlul folosesc valute diferite, formularul afișează valori în ambele valute și solicită conversia atunci când este necesar.
- Salvarea unei acțiuni evaluate adaugă sau actualizează, de asemenea, prețul titlului pentru acea dată.

Revizuește un portofoliu

Folosește registrul contului pentru a vedea toată activitatea de investiții și cash. Folosește graficele de prețuri ale titlurilor pentru a găsi valori neobișnuite și folosește rapoartele de Valoare netă sau Solduri conturi pentru modificările în timp. Înainte de a compara performanța, confirmă că prețurile, ratele de schimb, comisioanele și setările de deducere a numerarului sunt complete.

Import și export

Importul este cea mai rapidă modalitate de a muta istoricul existent în Money Tracker Infinite. Exportul creează o copie portabilă pentru analiză, arhivare sau transfer către o altă aplicație.

Înainte de un import

Creează o copie de rezervă. Importurile mari pot crea conturi, categorii, proiecte, beneficiari, titluri, prețuri, transferuri și multe tranzacții odată. O copie de rezervă este cea mai curată modalitate de a anula un rezultat nedorit.

Alege sursa fișierului

Deschide **Setări > Importă / Exportă**. Selectează un fișier local sau un serviciu cloud conectat ca sursă de fișiere. Selectorul de fișiere disponibil urmează dispozitivul tău, însă opțiunile de import sunt aceleași.

Importă din QIF

QIF suportă cea mai largă migrare. Poate conține un set complet de conturi și liste sau un fișier doar cu tranzacții pentru un cont.

1. Preferă un singur export complet QIF care conține toate conturile, categoriile și informațiile conexe.

2. Selectează **Import Din QIF** și alege fișierul.
3. Alegeți fișierul **Codificare** și **Format dată** dacă nu sunt detectate corect.
4. Pentru un fișier doar cu tranzacții, alegeți **Cont destinatar**.
5. Pentru un fișier complet, mapați conturile importate la valute și creați valute lipsă dacă este necesar.
6. Revizuiți opțiuni precum **Prevenire duplicate**, **Rescrie**, **Adaugă tranzacții de transfer în conturile destinație**, și **Deduce din numerar** pentru activitatea investițională aplicabilă.
7. Finalizați importul și revizuiți rezumatul.

Când importați fișiere de cont separate, creați mai întâi orice conturi destinație referite și importați un cont la un moment dat. Fișierele separate QIF pot face potrivirea transferurilor și prevenirea duplicatelor mai dificilă decât un export complet.

Importați din QFX/OFX

QFX/OFX este furnizat de obicei de bănci. Alegeți un cont țintă, formatul datei, un format personalizat opțional, codarea și **Prevenire duplicate**. Revizuiți rezultatul în raport cu perioada extrasului înainte de a importa un alt fișier.

Importați din CSV

Money Tracker Infinite utilizează un format CSV definit. Descărcați **fișierul de probă CSV** de pe pagina Import / Export și folosiți-l ca șablon. Acesta demonstrează coloanele pentru dată, oră, sumă, categorie, proiect, beneficiar, referință, descriere, atașamente și tipul atașamentului.

Alegeți contul țintă, formatul datei, codarea și setarea pentru duplicate. Un transfer poate fi reprezentat prin introducerea numelui contului de destinație între paranteze pătrate în coloana categorie, urmând modelul.

Exportați în QIF

Exportul QIF vă permite să selectați:

- O dată de început și o dată de sfârșit.
- Conturile și tranzacțiile de exportat.
- Formatul datei și codarea.
- Indiferent dacă să includeți listele de conturi, categorii, proiecte, beneficiar memorat, titluri și prețuri ale titlurilor.

Folosiți acest format pentru migrație sau un arhiv de finanțe portabil. Deschideți fișierul exportat în aplicația de destinație și verificați un eșantion mic înainte de a vă baza pe el.

Exportați în CSV sau Excel

Exporturile CSV și Excel creează un tabel complet de tranzacții, convenabil pentru analiză, pregătirea impozitelor sau arhivarea personală. Valorile sunt exportate din datele curente, așadar verificați cursurile valutare, prețurile titlurilor și stările tranzacțiilor pentru perioada respectivă înainte de a folosi exportul.

Lista de verificare pentru migrare

1. Actualizați aplicația sursă și creați copia de rezervă nativă.
2. Exportați cel mai complet fișier QIF pe care îl poate produce sursa.
3. Finalizați un Start rapid minimal în Money Tracker Infinite.
4. Creați un backup înainte de import.
5. Importați și rezolvați valutele conturilor și formatele de dată.
6. Comparați numărul de conturi și soldurile cu cele din sursă.
7. Revizuiți categoriile, proiectele, beneficiarii, transferurile, pozițiile investiționale și elementele programate.
8. Rulați **Setări > Date > Sănătatea datelor > Validare date**.
9. Creați un backup nou după import înainte de a edita sau șterge fișierele sursă.

Backup-uri și restaurare

Backup-urile te protejează împotriva pierderii dispozitivului, a ștergerii accidentale, a unui import nedorit sau a unei greșeli de întreținere. Backup-urile și sincronizarea sunt separate: un backup este un instantaneu recuperabil, în timp ce sincronizarea menține lucrările curente aliniate pe toate dispozitivele.

Backup-uri locale

Deschide **Setări > Copii de rezervă > Backup la Fișier local** și alege o destinație. Un backup local conține datele financiare principale, dar nu și atașamentele tranzacțiilor.

Folosește **Restaurare Din Fișier local** pentru a alege un backup salvat, sau **Restaurează din ultima copie de rezervă automată** atunci când aplicația oferă unul. Restaurarea înlocuiește datele de lucru curente cu backup-ul selectat, deci creează mai întâi un backup nou dacă datele curente pot fi încă utile.

Backup-uri în cloud

Pagina Backup-uri suportă OneDrive, Dropbox și Google Drive acolo unde sunt disponibile.

1. Alege **Serviciu cloud**.
2. Alege **Conectare** și finalizează autentificarea furnizorului.
3. Folosește **Backup rapid** pentru destinația și setările normale, sau **Backup la** pentru opțiuni suplimentare.
4. Folosește **Restaurare Din** pentru a selecta un backup în cloud.
5. Deconectează serviciul de pe aceeași pagină când nu mai dorești ca aplicația să îl acceseze.

Backup-ul în cloud poate include atașamente. Atașamentele sunt stocate separat de backup-ul principal, astfel încât backup-ul financiar să rămână gestionabil.

Setări de backup automat

Deschide **Setări backup** pentru a controla:

- **Creează automat copie de rezervă.**
- Numărul de zile după ultimul backup înainte de a se realiza unul nou.
- **Creează automat copie de rezervă doar pe WiFi.**
- **Încarcă fotografiile doar pe WiFi.**

Lucrul automat se face după cea mai bună capacitate și depinde de faptul că dispozitivul permite aplicației să ruleze. Perspectivă arată data ultimei backup reușite. Dacă data este mai veche decât se aștepta, deschide aplicația și rulează un backup manual.

O rutină de backup fiabilă

- Păstrați activată copia de rezervă automată în cloud pe dispozitivul principal.
- Creați o copie de rezervă manuală înainte de importuri și instrumente de date.
- Păstrați ocazional copii locale sau descărcate în cloud datate, în afara dispozitivului principal.
- Verificați data ultimei copii de rezervă în Perspectivă.
- Nu tratați sincronizarea ca singura copie de rezervă.
- Amintiți-vă parola de protecție sau PIN utilizată când a fost creată o copie de rezervă protejată.

Sincronizați dispozitivele

Sincronizarea permite versiunilor suportate să partajeze un set actual de date prin OneDrive, Dropbox sau Google Drive, acolo unde este disponibil. Toate dispozitivele participante trebuie să utilizeze același cont de furnizor și să pornească de la aceeași istorie a datelor.

Înainte de a activa sincronizarea

1. Actualizați Money Tracker Infinite pe fiecare dispozitiv.
2. Alegeți dispozitivul cu cele mai complete și corecte date ca dispozitiv principal.
3. Creați o copie de rezervă în cloud de pe dispozitivul principal.
4. Pe fiecare dispozitiv suplimentar, restaurați acea copie de rezervă comună înainte de a activa sincronizarea de tip fuziune.
5. Dați fiecărui dispozitiv un sincron distinct **Nume**.
6. Dacă setați un sincron **Parolă**, folosiți exact aceeași valoare pe fiecare dispozitiv.

Moduri de sincronizare

Mod	Utilizați-l când
Sincronizare manuală	Doriți ca butonul Sincronizare să ruleze sincronizarea doar atunci când alegeți acest lucru.
Sincronizare automată și fuziune de date (recomandat)	Fiecare dispozitiv poate adăuga sau edita înregistrări și ar trebui să combine modificările automat.

Mod	Utilizați-l când
Verifică doar pentru actualizări	Doriți notificare despre datele mai noi din cloud fără a le descărca sau încărca.
Încarcă și suprascrie doar datele de la distanță	Acest dispozitiv este sursa verificată și trebuie să înlocuiască datele din cloud.
Descarcă și suprascrie doar datele locale	Copie din cloud este sursa verificată și trebuie să înlocuiască datele acestui dispozitiv.

Modurile de suprascriere elimină o parte. Utilizați-le doar după confirmarea care copie este autoritară și efectuarea unui backup.

Configurează dispozitivul principal

1. Deschide **Setări > Sincronizare**.
2. Selectați furnizorul și activați sincronizarea.
3. Introduceți numele dispozitivului și parola opțională pentru sincronizare partajată.
4. Alegeți un mod. Pentru un depozit cloud nou, utilizați **Doar încarcă și rescrie datele din cloud** o dată dacă vi se indică, apoi schimbați în modul Manual sau în modul Recomandat pentru fuziune.
5. Alegeți **Sincronizează acum** și așteptați finalizarea.

Configurați un alt dispozitiv

1. Restabiliți copia de siguranță comună dacă dispozitivul nu conține deja aceeași istorie.
2. Deschideți Sync, selectați același cont de furnizor și introduceți un alt nume de dispozitiv cu aceeași parolă opțională pentru sincronizare.
3. Pentru prima sincronizare, alegeți **Rescrie datele locale** când copia cloud este sursa.
4. După ce datele locale sunt confirmate, comutați la modul Manual sau de Fuziune.

Obiceiuri zilnice de sincronizare

- Rulați Sincronizare înainte de a începe lucrul pe un dispozitiv care poate fi în urmă.
- Rulați din nou după terminarea modificărilor importante.
- Așteptați Confirmare înainte de a închide aplicația sau de a pierde conexiunea.
- Verificați **Setări > Erori** dacă sincronizarea eșuează.
- Dacă aplicația raportează istorii de date diferite, restaurați fiecare dispozitiv dintr-un singur backup comun în loc să forțați o fuziune.
- Dacă moneda principală s-a schimbat, suprascrieți celelalte copii de pe dispozitivul unde s-a făcut modificarea.

Instrumente pentru date și Sincronizare

Trunchiați datele vechi și compactarea datelor schimbă istoricul folosit de sincronizare. Urmați instrucțiunile de suprascriere ale instrumentului pe fiecare dispozitiv înainte de a reveni la modul Merge.

Protecție și confidențialitate

Protejați aplicația

Deschideți **Setări > Protecție**.

- **Protejează datele cu o parolă** solicită o parolă la deschiderea aplicației.
- **Utilizați codul PIN format din 4 cifre** folosește un cod numeric în loc de o parolă completă.
- **Deblocați utilizând amprenta, Face/Touch ID, sau Windows Hello** este disponibil când dispozitivul îl suportă și protecția este deja activată.
- **Blochează la schimbarea aplicației** se blochează după întârzierea configurată când Money Tracker Infinite intră în fundal.
- **Ascunde ecranul la schimbarea aplicațiilor** împiedică apariția soldurilor în previzualizarea aplicațiilor recente a sistemului de operare.
- **Protejează intrările tranzacțiilor rapide** aplică protecție scurtăturilor de intrare rapidă acceptate.

Același secret de protecție este utilizat când aplicația salvează date protejate și copii de rezervă. Schimbarea acestuia declanșează o cerință de backup nouă, astfel încât copiile viitoare să folosească noul secret.

Nu există recuperare Parolă

Dacă uiți parola sau PIN, datele protejate și copiile de rezervă protejate nu pot fi deschise. Păstrează secretul în siguranță. Înainte de a schimba protecția, fă o copie de rezervă și verifică că știi secretul curent.

Datele trimise de pe dispozitiv

În mod implicit, înregistrările tale financiare rămân pe dispozitivul tău. Unele funcții schimbă informații limitate cu un serviciu extern:

- După ce activezi backup-ul în cloud sau sincronizarea, aplicația se poate conecta și încărca date automat conform setărilor tale.
- Cererea de cursuri de schimb identifică perechile de valute solicitate, nu tranzacțiile tale.
- Cererea de prețuri identifică simbolurile valorilor mobiliare solicitate, nu cantitățile, deținerile contului sau istoricul tranzacțiilor.
- Aplicația poate trimite informații limitate despre erori și fiabilitatea aplicației. Acestea pot include versiunea aplicației, platforma dispozitivului, detalii ale sistemului de operare și informații despre eroare.
- Un mesaj de asistență poate fi precompletat cu versiunea aplicației, platforma dispozitivului și detaliile sistemului de operare. Trimiterea unui element selectat din **Setări > Erori** poate adăuga detaliile acelei erori. Revizuiți și editați mesajul și atașamentele înainte de trimitere.
- Acțiunile de achiziție, actualizare, pagină principală și politică de confidențialitate deschid magazinul sau site-ul web relevant.

Pentru detaliile curente, deschideți **Setări > Despre > Politica de confidențialitate**.

Opțiuni și personalizare

Deschideți **Setări > Opțiuni** și alegeți Salvare după ce ați făcut modificările. Unele modificări de limbă sau aspect pot solicita repornirea aplicației.

Aspect și formate

Opțiune	Efect
Fundal	Folosește aspectul deschis, închis sau sistem.
Culoare accent	Schimbă culoarea evidențierii acolo unde este suportat.
Limba	Schimbă limba interfeței utilizatorului după repornire.
Format dată	Controlează datele în întreaga aplicație.
Format oră	Folosește ceas de 12 sau 24 de ore.
Format sumă	Controlează separatoarele zecimale și ale miilor, poziția simbolului și afișarea sumei corespunzătoare.
Afișează sugestii	Arată sau ascunde ghidajul paginii.
Culori pentru categorii, proiecte etc.	Afișează culorile articolelor în listele și selectorii suportati.

Introducerea tranzacției

- **Folosește beneficiari memorați** completează un șablon salvat atunci când beneficiarul este selectat.
- **Evidențiază beneficiarul în tranzacții** face ca beneficiarul să fie mai ușor de văzut în registru.
- **Arată primele 5 categorii, proiecte, etc. recente în selectoare** accelerează alegerile frecvente.
- **Arată ora la introducerea unei tranzacții** adaugă un câmp pentru Ora.
- **Refolosește data ultimei tranzacții** păstrează ultima dată utilizată pentru următoarea intrare.
- **Folosește starea implicită a contului pentru tranzacțiile repetate** aplică starea inițială curentă a contului pentru clone și articole repetate.
- **Animație la salvarea tranzacției** oferă confirmare vizuală după salvare.
- **Ține minte cursurile de schimb valutar** salvează ratele de conversie introduse în tranzacții.

Afișarea sumelor

- **Numere negative în paranteze ()** afișează o sumă negativă ca (100,00) în loc de -100,00.
- **Numere negative în roșu și Numere pozitive în verde** adaugă indicii vizuale.
- Numărul de zecimale pentru o monedă este controlat de moneda însăși.

Selectare și actualizări mai rapide

Opțiunile de căutare de pe tastatură pot deschide direct selectoarele de categorie, proiect, beneficiar și cont în modul de căutare. **Verifică actualizări de aplicație** controlează verificările de actualizare efectuate de aplicație, pe lângă comportamentul magazinului.

Instrumente de date și întreținere

Deschide **Setări > Date**. Aceste instrumente sunt separate intenționat deoarece au riscuri diferite. Citește fiecare introducere și creează un backup înainte de a modifica datele.

Starea datelor

Folosește **Sănătatea datelor** pentru a revizui și a remedia potențiale inconsistențe.

- **Validare date** verifică datele curente înainte de sincronizare, actualizare în masă sau alte operațiuni de întreținere.
- **Transferuri neasociate** găsește perechi de transfer care există dar nu sunt conectate. Acest lucru apare frecvent după importul QIF. Selectează cele două intrări corespunzătoare și leagă-le sau folosește acțiunea de conectare automată după ce revizuiști candidații.
- **Ștergeți linkurile de transfer Toate** elimină linkurile fără a șterge tranzacțiile. Folosiți-l doar atunci când intenționați să reconstruiți linkurile incorecte.
- **Discrepanțe la împărțire** găsește tranzacțiile împărțite ale căror linii nu corespund sumei principale, adesea din cauza conversiei sau rotunjirii. Revizuiți și corectați fiecare dintre ele.

Modificări în masă

Modificările în masă pot înlocui categoria, proiectul sau beneficiarul în mai multe tranzacții corespunzătoare.

1. Alegeți **Modificări în masă**.
2. Selectați datele De la și Până la, conturile și dacă tranzacțiile programate sunt incluse.
3. Alegeți valorile existente care identifică înregistrările de modificat.
4. Revizuiți numărul de tranzacții corespunzătoare, inclusiv elementele divizate și programate.
5. Alegeți categoria de înlocuire, proiectul sau destinatarul de plată și aplicați actualizarea.

Crează mai întâi un backup. O actualizare în masă este mult mai ușor de inversat prin restaurarea unui backup decât prin găsirea fiecărui înregistrare modificată.

Ștergeți tranzacțiile

Alegeți **Ștergere tranzacții** pentru a elimina permanent tranzacțiile din conturile selectate și dintr-un interval de date selectat. Transferurile către și dinspre aceste conturi sunt, de asemenea, eliminate. Verificați domeniul de aplicare, apoi tastați cuvântul de confirmare solicitat.

Folosiți acest lucru pentru o curățare clar definită, nu ca un substitut pentru ascunderea unui cont vechi.

Reduceți datele vechi

Reducere date vechi scurtează o istorie lungă în timp ce păstrează soldurile de la o primă dată aleasă.

1. Alege prima dată de păstrat.
2. Selectează conturile de inclus și alege **Previzualizare**.
3. Revizuieste câte tranzacții în numerar, tranzacții de investiții, solduri inițiale, poziții inițiale de investiții și elemente învechite vor fi afectate.
4. Deselectează orice cont, categorie, proiect, beneficiar sau titlu vechi care trebuie păstrat.
5. Alege **Scurtează** și tastează confirmarea.

Tranzacțiile înainte de data aleasă sunt înlocuite de solduri inițiale sau poziții inițiale datate la acea dată. Tranzacțiile din sau după acea dată rămân.

Dacă folosești sincronizarea, copia tăiată trebuie să suprascrie copia din cloud și toate celelalte dispozitive. Nu folosi Fuziunea până când toate copiile nu provin din versiunea tăiată.

Compresia datelor

Compresia datelor reduce dimensiunea fișierului de date prin eliminarea istoricului de sincronizare. Sincronizarea trebuie să fie dezactivată pe fiecare dispozitiv înainte de compresie.

După compresie, tratează dispozitivul compactat ca sursă autoritară. Suprascrie copia din cloud și apoi suprascrie fiecare alt dispozitiv înainte de a reactiva sincronizarea prin fuziune.

Resetează toate datele

Resetează toate datele șterge permanent conturile, tranzacțiile și setările astfel încât aplicația să poată începe din nou. Acesta nu este un pas obișnuit de depanare. Exportă orice ai putea avea nevoie și creează un backup înainte de a confirma.

Erori

Deschide **Setări > Erori** pentru a vizualiza detalii despre importuri eșuate, backup-uri, restaurări, operațiuni de sincronizare sau verificări de date. Deschide o eroare pentru mai multe informații. Șterge lista doar după ce problema a fost rezolvată sau înregistrată pentru suport.

Note specifice platformei

Majoritatea instrucțiunilor sunt identice în versiunile acceptate. Principalele diferențe sunt gesturile, selectoarele de fișiere, notificările și cât conținut se încadrează pe ecran.

Sarcină	Android	iPhone și iPad	Windows 10/11
Deschide acțiunile rândului	Apasă și menține apăsat.	Glisează la stânga.	Faceți clic dreapta sau apăsați și țineți apăsat pe dispozitivele tactile.

Sarcină	Android	iPhone și iPad	Windows 10/11
Importați un fișier	Folosiți selectorul de fișiere al sistemului și aplicațiile de stocare disponibile.	Folosiți selectorul Fișiere, inclusiv iCloud Drive și furnizorii activați.	Folosiți selectorul de fișiere standard pentru locații locale și conectate.
Salvați un export	Alegeți o destinație locală sau conectată, apoi partajați atunci când vi se oferă opțiunea.	Salvați în Fișiere sau într-o destinație cloud conectată.	Folosiți Salvați ca sau o destinație cloud conectată.
Notificări	Acordați permisiunea pentru notificări atunci când vi se cere. Setările de economisire a bateriei pot întârzia activitatea în fundal.	Acordați permisiunea pentru notificări atunci când vi se cere. Activitatea în fundal rulează atunci când sistemul permite.	Notificările folosesc setările de notificare Windows; funcționarea automată necesită ca dispozitivul să fie disponibil.
Acțiuni pentru tranzacții	Apăsați și mențineți apăsat pentru mai multe opțiuni.	Glisați la stânga pentru mai multe opțiuni.	Faceți clic dreapta sau folosiți bara de instrumente.

Pe iPad și Windows, o tastatură poate naviga între câmpurile tranzacției, iar Enter poate salva dacă formularul permite acest lucru. Ecranele mari pot afișa o listă și detaliile sale una lângă cealaltă.

Chromebook compatibile folosesc instrucțiunile Android.

Versiunea iPad poate rula pe Mac-uri Apple silicon compatibile. Folosiți aceleași instrucțiuni pentru versiunea Apple. Google Drive nu este disponibil în acest mod, așa că alegeți OneDrive sau Dropbox pentru funcțiile cloud.

Depanare

Soldul nu corespunde cu banca

1. Verificați dacă banca include elemente în așteptare care nu au fost procesate.
2. Comutați vizualizarea soldului registrului și comparați înregistrările Nereconciliate, Procesate și Reconciliate.
3. Căutați importuri duplicate în jurul datelor extraselor de cont.
4. Confirmați soldul inițial și orice ajustări ale soldului.
5. Verificați dacă transferurile au fost introduse ca transferuri, nu ca venituri sau cheltuieli.
6. Pentru o diferență mică explicată, folosiți **Actualizează sold** cu o notă clară.

O tranzacție programată nu a fost înregistrată

Deschide **Toate tranzacțiile programate** și inspectează următoarea apariție, repetă regula și gestionarea weekend-ului. Folosește **Introdu următoarea** pentru a o posta manual. Apoi revizuește **Setări > Notificări**, permisiunea de notificare și setarea de prompt pentru introducere.

Sincronizarea semnalează date noi sau diferențe între dispozitive

- Confirmă că toate dispozitivele folosesc același cont de furnizor și parola opțională de sincronizare.
- Rulează Sync pe dispozitivul care se așteaptă să fie actual și așteaptă să apară Done.
- Verifică **Setări > Erori**.
- Dacă aplicația raportează istorii diferite, alegeți un dispozitiv corect, creați o copie de rezervă, restaurați acea copie către celelalte și reporniți sincronizarea de la copia comună.
- Nu forțați fuziunea după Trunchierea datelor vechi sau Compactarea datelor; urmați procedura de suprascriere.

Importul a creat duplicate

Opriti importul de mai multe fișiere. Comparați datele și conturile duplicate, apoi restaurați copia de rezervă de dinainte de import atunci când domeniul este mare. Pentru un set mic, ștergeți doar duplicatele confirmate. Încercați din nou cu contul ținută corect, formatul datei corect și **Prevenire duplicate** opțiune.

Datele sau sumele importate par greșite

Alege codificarea corectă a fișierului, formatul datei, modelul personalizat pentru dată și formatul zecimal. Pentru CSV, reconstruieste fișierul pornind de la layout-ul descărcat Sample.csv. Pentru QIF, preferă un export complet și contactează suportul dacă aplicația sursă a generat date inconsistente.

Rapoartele sau bugetele arată totaluri neașteptate

Verifică perioada, valuta, conturile, categoriile, proiectele, beneficiarii, titlurile de valoare, stările tranzacțiilor, opțiunile pentru sub-articole și **Include tranzacții programate**. Rulează Verificarea sănătății datelor dacă transferurile sau totalurile împărțite par greșite.

Un atașament lipsește

Deschideți tranzacția și alegeți **Descarcă Fotografii**. Confirmați că dispozitivul este conectat la furnizorul de cloud folosit pentru backup. Rețineți că backup-urile locale nu includ atașamente, iar backup-ul atașamentelor în cloud poate fi limitat la Wi-Fi.

Prețurile sau cursurile de schimb nu se actualizează

Verificați accesul la internet, simbolurile sau codurile monedelor și pagina de Erori. Introduceți manual o valoare datată atunci când valoarea online nu este disponibilă sau când aveți nevoie de cursul sau prețul istoric exact dintr-un extras.

Am uitat parola sau codul PIN

Nu există nicio recuperare pentru datele protejate. Încercați un backup creat înainte ca protecția să fie activată sau un dispozitiv care încă nu este blocat. Exportați datele importante de pe acel dispozitiv înainte să se blocheze. Suportul tehnic nu poate reconstrui secretul.

Aplicația nu se va deschide sau datele par deteriorate

Reporniți dispozitivul și deschideți din nou aplicația. Dacă tot nu funcționează, folosiți cel mai recent backup cunoscut ca fiind bun în loc să modificați repetat copia deteriorată. După restaurare, rulați Sănătatea datelor și creați un backup nou. Includeți versiunea aplicației și detalii relevante despre eroare atunci când contactați suportul tehnic.

Glosar

Termen	Definiție scurtă
Activ	Disponibil pentru utilizare curentă; elementele inactive rămân în istoric.
Atașament	O fotografie de chitanță sau alt fișier legat de o tranzacție.
Moneda de bază	Moneda principală utilizată pentru totalurile combinate și conversii.
Verificat	Confirmat de instituția financiară, dar nu complet reconciliat.
Clonă	Creează un element nou folosind o copie a unuia existent.
Beneficiar memorat	Un șablon de tranzacție reutilizabil aplicat atunci când este selectat beneficiar său.
Sold inițial	Soldul la începutul istoricului urmărit.
Perspectivă	Fila principală pentru tranzacțiile programate viitoare și starea de backup.
Reconciliat	Verificat și acceptat conform unui extras.
Rulare	Transferă diferența de buget în perioada următoare.
Tranzacție programată	Un șablon de tranzacție cu o regulă de recurență.
Împărțire	O tranzacție împărțită în mai multe categorii, proiecte sau transferuri.
Transfer	Mișcare legată de bani între două dintre conturile tale.
Neconciliat	Încă neconfirmat față de un extras.
Anulat	Păstrat în registru, dar exclus din totalurile normale.

Suport și pașii următori

Deschide **Setări > Despre** pentru versiunea instalată și acțiuni directe pentru suport, pagina principală, politica de confidențialitate, evaluarea magazinului, cumpărare și restaurarea achizițiilor.

- Email: support@k-tech-systems.com
- Website: k-tech-systems.com
- Politica de confidențialitate: k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

Când ceri ajutor, include versiunea aplicației, tipul dispozitivului, mesajul exact afișat, ce făceai și dacă există un backup recent. Nu trimite niciodată parola sau PIN. Revizuieste mesajul pre-completat, elimină sau redactează numerele de cont și detaliile financiare personale și trimite doar informațiile minime necesare pentru a explica problema.

Verificări recomandate de date

- Conturile și soldurile inițiale corespund realității.
- Categoriile și proiectele sunt suficient de simple pentru a fi utilizate constant.
- Transferurile sunt legate și totalurile împărțite nu au rest.
- Există o copie de rezervă curentă în afara dispozitivului principal.
- Protecția este activată și sincronizarea, dacă este utilizată, a fost finalizată pe fiecare dispozitiv.
- Ratele și prețurile au fost verificate față de sursa pe care vă bazați pentru perioada analizată.