

Money Tracker Infinite

使用者指南

Android 和 Chromebook | iPhone、iPad、以及 Apple silicon Mac | Windows 10/11

繁體中文版 / 2026年8月

Vitaly Knyazev

個人財務管理工具. 因為金錢重要

目錄

選擇一個條目以開啟該章節。PDF 書籤提供相同的導覽功能。

歡迎.....	5
您可以在何處使用這個應用程式.....	5
如何使用本指南.....	5
安全的工作方式.....	6
五分鐘快速上手.....	6
完成 快速開始.....	6
你的第一筆有用交易.....	7
完成基本設定.....	7
熟悉操作環境.....	7
主要標籤.....	7
設定與清單.....	8
常見操作.....	8
提示.....	8
核心概念.....	9
元素之間的連結方式.....	9
交易狀態.....	10
帳戶與餘額.....	10
帳戶類型.....	10
建立或編輯帳戶.....	11
帳戶群組.....	11
了解餘額.....	12
更新餘額.....	12
對帳帳戶報表.....	12
日常交易.....	13
新增收入或支出.....	13
搜尋、排序及處理交易.....	13
帳戶之間的轉帳.....	13
拆分交易.....	14
附加收據與檔案.....	14
避免重複.....	15
已記憶的收款人.....	15
建立已記憶的收款人.....	15
相關選項.....	15
預定交易與 展望.....	16
建立時間表.....	16
從 展望 工作.....	16
提醒設定.....	16

預算與報告中的時間表	17
分類、專案與收款人	17
分類	17
專案	17
收款人	18
快速選取	18
預算	18
建立預算	18
查看預算清單	19
合理的預算習慣	19
報告	19
快速報告頁籤	19
內建報表類型	20
變更期間與檢視	20
自訂報表	20
匯出有用的結果	21
貨幣與匯率	21
管理貨幣	21
匯率	22
多幣別轉帳	22
投資與價格	23
建立投資帳戶	23
新增證券	23
投資操作	24
檢視投資組合	24
匯入與匯出	25
選擇檔案來源	25
從 QIF 匯入	25
從 QFX/OFX 匯入	25
從 CSV 匯入	26
匯出到 QIF	26
匯出到 CSV 或 Excel	26
遷移清單	26
備份與還原	27
本地備份	27
雲端備份	27
自動備份設定	27
可靠的備份流程	28
裝置同步	28
啟用同步之前	28
同步模式	28

設置主要裝置	29
設置其他裝置	29
日常同步習慣	29
保護與隱私	30
保護應用程式	30
從裝置中傳出的資訊	30
選項與個人化	31
外觀與格式	31
交易輸入	31
金額顯示	32
更快速的選擇器與更新	32
資料工具與維護	32
資料健康	32
批量更改	33
刪除交易	33
修剪舊資料	33
資料壓縮	33
重設所有資料	34
錯誤	34
平台特定說明	34
故障排除	35
餘額與銀行不符	35
已排程的交易未輸入	35
同步顯示有新資料可用或裝置資料不一致	35
匯入產生重複項目	35
導入的日期或金額看起來不正確	36
報告或預算顯示出乎意料的總數	36
附件遺失	36
價格或匯率不會更新	36
我忘記了密碼或 PIN	36
應用程式無法打開或數據似乎已損壞	36
術語表	36
支援與下一步	37
建議的數據檢查	38

歡迎

Money Tracker Infinite 幫助你將帳戶、日常支出、收入、預算、投資和報告集中管理。它是為那些希望清楚掌握金錢狀況但又不想放棄記錄控制的人設計的。

你的財務記錄預設儲存在你的裝置上。如果你啟用雲端備份或同步功能，這些功能可能會依照你的設定自動連接。應用程式也可能傳送關於崩潰和應用程式可靠性的有限診斷資訊。詳情請參閱最新的隱私政策。

應用程式的使用範圍

Money Tracker Infinite 適用於 Android 手機和平板電腦，以及相容的 Chromebook；iPhone、iPad，以及相容的 Apple silicon Mac；還有 Windows 10/11 電腦和平板電腦。備份可以在目前支援的 App 版本之間移動。在傳輸備份或設置同步之前，請先更新每個裝置。

在相容的 Apple silicon Mac 上，可能可以透過 App Store 取得 iPad 版本。它的行為類似 iPad 應用程式。當 iPad 版本在 Mac 上運行時，Google Drive 無法使用；請在該裝置上使用 OneDrive 或 Dropbox。

版面會依螢幕自動調整。手機一次顯示一個頁面。平板或電腦可以並排顯示更多資訊。按鈕位置和手勢略有不同，但功能名稱和財務結果保持一致。

如何使用本指南

如果您是從零開始，請閱讀 **從五開始 分鐘**，然後閱讀 **熟悉操作**，**帳戶 和 餘額**，以及 **日常 交易**。如果您是從其他財務應用程式轉移過來，請先完成空白或最少配置下的 **快速開始**，然後開始 **匯入 和 匯出**。

路徑例如 **設置 > 備份** 描述要依序選擇的標籤。依照您的裝置，設定可能會從側邊選單、導航選單或應用程式列開啟。

保持指南可搜尋

使用您的 PDF 閱讀器的搜尋指令來找到任何畫面名稱、欄位標籤或錯誤訊息。目錄項目及 PDF 書籤也可以直接帶您到每一章。

安全的工作方式

Money Tracker Infinite 包含強大的工具，可更新或刪除許多記錄。此應用程式在進行破壞性操作前會要求確認，但現有的備份仍是您最好的安全網。

- 在進行大型匯入、大量變更、資料裁剪、壓縮或重置前，請先建立備份。
- 至少在保存主要資料的裝置之外，保留一個備份。
- 在刪除舊資訊之前，確認備份可以在**設置 > 備份**中看到。
- 啟用同步時，請在繼續之前閱讀資料維護工具顯示的警告。

五分鐘後開始

第一次啟動時會開啟**快速開始**。這個簡短的設定會建立記錄交易所需的最少資訊。它建立的所有內容稍後都可以編輯。

完成 快速開始

1. 選擇用於總計和報告的**主要貨幣**。你以後可以再新增更多貨幣。
2. 輸入一個 **帳戶組別名**，例如個人、家庭、商業或投資。群組是一個用於相關帳戶的組織資料夾。
3. 輸入一個 **帳戶名**，選擇其 **類型**，並輸入其 **期初餘額**。範例包括活期帳戶、現金、Visa、儲蓄或經紀帳戶。
4. 如果您想要一個有用的收入和支出入門列表，請保持 **新增類別** 開啟。
5. 如果您希望範例展示主要頁面的運作方式，請保持 **新增範例預算、報告等** 開啟。您之後可以刪除這些範例。
6. 選擇 **完成**。

快速開始 還提醒您三個重要的觀念：

- 轉帳是透過在分類選單的轉帳部分選擇目的帳戶來輸入的。
- 選單中的加號按鈕讓您在離開輸入表單的情況下建立帳戶、分類、專案、收款人、貨幣或投資商品。
- 具有投資類型的帳戶可以持有投資交易，或作為不含現金餘額的投資組合。

要匯入現有歷史資料嗎？

保持啟動設定簡單，並且不要手動輸入數月或數年的歷史資料。建立一個安全備份，然後使用 **設置 > 匯入/匯出**。當可用時，舊應用程式的完整 QIF 匯出通常是最佳來源。

你的第一筆有用交易

1. 打開 **帳戶**，並選擇你創建的帳戶。
2. 選擇 **交易**。
3. 設置是收入還是支出，然後輸入金額。
4. 選擇類別。如果類別不存在，使用加號按鈕。
5. 可選擇專案和收款人，然後添加參考或備註。
6. 選擇 **保存**。

新交易會出現在帳戶中，並立即更改餘額。它也會可用於預算和報表。

完成基本設置

- 添加你的其他帳戶，並確認每個期初餘額。
- 檢查預設類別並隱藏或重新命名您不會使用的類別。
- 建立一次雲端或本地備份。
- 為本月新增一個簡單的支出預算。
- 打開報表並比較表格與圖表的檢視。
- 在儲存敏感資料之前，檢查 **設置 > 保護**。

熟悉操作介面

主要標籤

標籤	用途
帳戶	帳戶群組、帳戶餘額、帳戶操作及交易總帳。
報表	快速摘要、常用報表、圖表、表格，以及存取所有報表。

標籤	用途
展望	即將到來的預定交易、所有交易和所有預定交易的連結，以及最近備份的日期。
預算	預算計畫、預算群組、進度，以及每個計畫中包含的交易。

在較小的螢幕上，標籤可能會顯示在底部。在較大的螢幕上，它們可能會作為較寬導航佈局的一部分顯示。

設定與清單

設定也是進入支援主要標籤的清單和工具的途徑：

- **組別、類別、計劃、收款人、貨幣以及證券**管理可重複使用的財務項目。
- **記憶收款人**儲存與收款人相關的交易範本。
- **備份、同步、匯入/匯出以及數據**管理您的記錄的複製、轉移和維護。
- **提醒, 保護, 和 設定** 控制日常行為。
- **關於** 提供版本、支援、首頁、隱私政策、購買及恢復購買操作。

常用操作

- **點擊或輕觸** 一行以打開它或顯示相關資訊。
- **向左滑動** 在 iPhone 或 iPad 上以顯示行操作。
- **長按 和** 在 Android 上，或 **右鍵點擊** 在 Windows 上，以打開相同類型的操作選單。
- 使用 **添加** 或加號按鈕在當前頁面建立一個項目。
- 使用 **搜尋** 來縮小長清單。交易頁面和報告頁面可進行排序。
- 某些清單支援多選，以執行刪除或連接轉移等操作。
- 使用 **返回** 以取消導航並返回上一頁。如果編輯的表單有未保存的更改，應用程式會在離開前提醒。

提示

許多頁面在標題下方包含簡短提示。提示說明手勢或頁面的用途。您可以在 **設置 > 設定 > 顯示提示** 中隱藏它們，當應用程式變得熟悉後。

如果 操作 似乎遺失

打開列選單。行動版通常將編輯、複製、刪除、接下來輸入、跳過下一步或變更狀態的功能隱藏於滑動或長按操作中，而不是一次顯示所有指令。

核心概念

概念	意義
帳戶群組	一個控制相關帳戶如何分組和排序的資料夾。本身沒有餘額。
帳戶	具有餘額的實體或虛擬場所，例如活期帳戶、卡片、現金錢包、貸款、資產或投資組合。
貨幣	帳戶、交易、證券、預算或報告使用的單位。一種貨幣是合併總額的主要貨幣。
類別	金錢流入或流出的用途，例如薪水、雜貨、房租或利息。類別可以有子類別。
專案	對交易進行分組的第二種獨立方式，適用於旅程、客戶、稅務年度、房產或裝修。專案可以有子專案。
收款方	支付給您或您支付的個人或組織。收款方可以與已記憶的交易範本連接。
證券	投資持有，如股票、基金、債券、加密貨幣或其他有價格的資產。
交易	帳戶的有日期變動。它可以是收入、支出、轉帳或投資行動。
預算	在某個期間內針對特定交易的計畫，與實際和可選排程活動進行比較。
報告	一個篩選過的表格或圖表，用於總結交易、餘額、收入、支出或投資。

各部分的連接方式

每筆日常交易都屬於一個帳戶，並具有日期、貨幣、金額、方向和狀態。它通常有一個分類，也可以有專案、收款人、參考、備註和附件。

轉帳連接兩個帳戶。應用程式會記錄雙方的交易，因此不會讓任何帳戶餘額不平衡。分拆會將一筆交易分到多個分類或專案。排程交易新增重複計畫；記憶收款人則新增一個可重複使用的模板，但不包含排程。

預算和報告不會創建您的資料的第二份副本。它們使用您選擇的帳戶、類別、專案、收款人、證券、日期和狀態來選取和匯總交易。

交易狀態

狀態	典型用法
未對帳	新輸入或尚未與對帳單核對。
已清帳	已被金融機構確認，但尚未納入完成的對帳。
已對帳	經檢查並確認為完成的餘額審核的一部分。
作廢	保留在歷史紀錄中，但不納入正常總額。

您可以從帳本列選單更改交易狀態。較舊或已對帳的交易在編輯前會顯示額外警告。

帳戶與餘額

帳戶是應用程式的核心。交易會更改帳戶餘額，大多數預算和報表可以包括或排除帳戶。

帳戶類型

類型	適用於
現金	實體現金、零用金或錢包。
活期帳戶	日常銀行與支票帳戶。
儲蓄帳戶	儲蓄與存款帳戶。
信用卡	信用卡及類似的循環餘額。
投資	有投資交易的經紀帳戶和虛擬投資組合。
資產	作為餘額追蹤的財產或其他資產。

類型	適用於
負債	貸款及其他應付款項。
其他	不符合標準選項的帳戶。

建立或編輯帳戶

打開 **帳戶** 並選擇 **帳戶**，或打開現有帳戶的列選單並選擇 **編輯帳戶**。

- **組別** 控制帳戶的顯示位置。使用加號按鈕可在不離開表單的情況下創建群組。
- **名稱** 應該能在選擇器和報告中辨識。
- **類型** 影響可用操作及帳戶的呈現方式。
- **貨幣** 是帳戶自身的貨幣。它可能與主要貨幣不同。
- **期初餘額** 是您追蹤歷史的起始餘額。應用程式將其表示為特殊的起始條目，以保持可審核性。
- **交易初始狀態** 設定此帳戶中新建條目的預設狀態。
- **信用額** 對卡片及其他信用帳戶很有用。
- **利率** 和 **聲明天** 支持銀行和信用帳戶的餘額資訊。
- **活躍** 控制帳戶是否被視為活躍帳戶。將舊帳戶設為不活躍，而不是刪除其歷史紀錄。
- **在選擇器中顯示** 控制在創建新項目時是否提供。
- **備註** 儲存帳戶特定的提醒或詳細資訊。

刪除 帳戶

刪除帳戶也會刪除相關交易。需要保留歷史紀錄時，請先備份，並建議將帳戶標記為不活躍。

帳戶群組

打開 **設置 > 組別** 以建立、重新命名、重新排序或移除群組。重新排序群組會改變它們在帳戶上的順序。您也可以從群組列菜單中重新排序群組內的帳戶。

刪除群組會移除其中的帳戶，因此僅在您打算移除整個群組及其歷史時使用此操作。

理解餘額

帳戶標籤可以顯示主要貨幣的合計總額。選擇總額以打開 **所有交易**。帳戶分類帳也可以從其工具列或菜單顯示可用、已清算或已調節的餘額。

- **可用餘額** 根據活動的分類帳視圖和包括的狀態來顯示帳戶餘額。
- **已清算餘額** 幫助比較銀行已確認的項目。
- **已對帳餘額** 顯示已完成您審核的項目。
- 使用適用的已保存匯率將其他貨幣的帳戶轉換為合計總額。

更新餘額

使用帳戶的行選單並選擇 **更新餘額** 當 Money Tracker Infinite 的餘額必須調整到已知的對帳單餘額時。

1. 選擇帳戶並輸入 **新餘額**。
2. 輸入對帳單 **日期**，如果啟用，還輸入 **時間**。
3. 選擇調整 **類別**，可選 **計劃**，以及 **狀態**。
4. 添加說明聲明或更正的註解。
5. 檢查計算出的 **差異**，然後儲存。

應用程式會為差額建立一筆餘額調整交易。這可以保持變動可見，而不是悄悄修改先前的交易。

核對帳戶對帳單

1. 將對帳單與總帳進行比較。添加缺失的收入、支出、轉帳、費用和利息；移除已確認的重複項目；並標記匹配的條目 **已清帳**。
2. 在帳戶分類帳中，選擇**已對帳**。
3. 確認**結單日期**在對帳單上顯示的數值。
4. 檢查**期初餘額**是否等於先前已完成對帳的期末餘額。如果不相符，請在繼續之前檢查早期的分錄。
5. 輸入對帳單的**期末餘額**。
6. 繼續比對並更正分錄，直到**差異**為零。
7. 選擇**完成**。通過對帳單日期清除的分錄將變為已對帳，且期末餘額將用作下一次對帳的期初餘額。

僅在您已單獨核對特定帳目並希望將這些選定的帳目標記為已對帳時使用**快速對帳**。它不會執行上述完整的對帳餘額檢查。

僅對您理解並能描述的調整使用**更新餘額**。它不應取代查找遺漏的帳目、重複或轉帳。

每日交易

新增收入或支出

開啟帳戶或 **所有交易**，然後選擇 **交易**。

- 使用方向控制選擇收款或付款。輸入正數金額；方向會決定其對餘額的影響。
- **貨幣** 通常是帳戶貨幣，但交易也可以使用其他貨幣。應用程式在需要時會要求轉換。
- **日期** 根據選項，預設為當前日期或最近使用的日期。**時間** 可以在需要時顯示。
- **狀態** 從帳戶的初始狀態開始。
- **類別** 說明其用途。選擇器的轉帳部分包含目標帳戶。
- **計劃** 增加第二個報告維度。
- **收款人** 記錄誰付款或收款。
- **參考** 可以包含支票號碼、訂單號碼、發票或確認代碼。
- **備註** 包含較長的描述。
- **附件** 可以包含收據照片及其他檔案。

選擇 **保存**。在支援的輸入路徑上，**保存** 和 **進入下一步** 保持表單以進行另一個交易。

搜尋、排序和處理交易

交易帳本可以按日期、名稱或金額進行搜尋和排序，順序可為升序或降序。打開某一行以編輯。使用行選單來複製、刪除、變更狀態或執行其他可用操作。

當一筆新交易與舊交易相似，但又不足以安排排程時，複製功能非常有用。在儲存之前，請檢查複製的日期、金額和狀態。

帳戶之間的轉帳

將資金從您自己的帳戶轉出：

1. 在來源帳戶中啟動一筆普通交易。
2. 打開類別選擇器，並在**轉帳**選擇目的帳戶。
3. 輸入金額和日期。如果帳戶使用不同貨幣，請輸入或確認換算金額。
4. 儲存。

應用程式會建立連結的來源和目的帳戶條目。請編輯來源帳戶或已連結的轉帳，而不是在第二個帳戶中創建不相關的收入條目。

轉帳不應該顯示為支出

如果轉帳影響了費用報告，請檢查它是否以費用類別而非目的帳戶輸入。請更正交易，而不是在每份報告中排除它。

拆分交易

當一筆付款屬於多個類別、專案或轉帳目的地時，請使用拆分。

1. 開啟類別選擇器並選擇拆分操作。
2. 為總額的每個部分新增拆分行。
3. 設定每行的金額、類別或轉帳目的地、可選專案以及備註。
4. 使用**分配**、**減**或**更新總和**，當這些操作能使計算更簡單時。
5. 確認**劃分 總結**等於**交易 總結**，且**餘額**為零，然後選擇**完成**。

每個拆分都需要一個類別。拆分轉帳不能指回其自身的來源帳戶。從拆分創建的轉帳必須從來源交易修改。

附加收據和文件

選擇 **拍攝 相片** 以捕捉收據或 **附加** 以選擇現有的照片或文件。打開附件以查看，使用「分享」發送副本，或從交易中刪除它。

雲端備份可以包含附件。本地備份文件包含主要財務數據，但不包含附件。預設情況下，附件備份僅限於 Wi-Fi；如有需要，可在 **設置 > 備份 > 備份設定** 中更改。

收據和其他附件可能包含姓名、地址、帳戶詳細資料或其他敏感資訊。在附加或分享之前，請先檢查文件。如果啟用了雲端附件備份，請像保護應用程式一樣小心保護雲端帳戶。

如果附件存在於雲端備份中，但在當前設備上不存在，交易會提供 **下載附件**。

避免重複

- 在輸入可能已經被導入的交易之前，先搜尋金額和日期。
- 在適當情況下，於 CSV、QFX/OFX 或 QIF 導入期間使用 **防止重複**。
- 除非已經驗證重複設定，否則不要重複導入同一份對帳單檔案。
- 保留導入前的備份，以便能夠乾淨地回復重大錯誤。

已記憶的收款人

已記憶的收款人是與收款人相關聯的交易範本。它可以記住帳戶、方向、貨幣、類別或分割、專案、金額、狀態、參考和備註。當使用**記憶收款人**啟用時，選擇該收款人會將儲存的數值填入新交易中。

建立已記憶的收款人

1. 建立或編輯具有您想重複使用的數值的一般交易。
2. 選擇一個收款人。
3. 在儲存前打開**記憶收款人**。
4. 儲存交易並在**設置 > 記憶收款人**中確認範本。

您也可以直接從「已記憶收款人」列表中建立或編輯範本。使用「複製」來建立類似的範本，使用「刪除」來移除範本。刪除範本不會刪除收款人本身。

相關選項

- **使用記憶收款人** 允許選擇收款人以填入已儲存的值。
- **在交易中突顯收款人** 在分類帳中強調收款人。
- **對重複交易使用帳戶預設狀態** 當建立重複交易時，使用帳戶的當前預設值取代範本中儲存的狀態。

已記憶或 已計劃？

對於日期或金額不可預測的重複模式，使用已記憶收款人。當日期符合重複規則或您希望收到提醒時，使用排程交易。

預定交易和 展望

預定交易會儲存交易範本及重複規則。它會出現在 展望 中，然後才會被記入帳簿。

建立排程

建立一筆新交易並開啟其排程部分，或從 展望 中選擇 **計劃**。設定一般帳戶、金額、類別、專案、收款人及備註，然後選擇重複模式。

- 一次 登錄一次未來的發生。
- 每日、每週、每月及每年模式可以每選擇的天數、週數、月數或年數重複一次。
- 每週排程可以使用特定的星期幾。
- 每月和每年的排程可以使用日曆日期或序數模式，例如最後一個工作日。
- 重複 **無限**，指定次數，或直到選定日期。
- 週末事件可以正常處理、移到前一個星期五，或移到下一個星期一。
- 當您想要提前通知時，打開 **提醒**。

從 展望 開始工作

展望 顯示設定天數內的即將到來交易。打開列選單以：

- **進入下一步** 並在帳簿中建立下一次事件。
- **跳過下一個** 並推進排程而不建立交易。
- **複製** 時程表。
- **刪除** 時程表。

選擇 **所有已計劃交易** 以搜尋並管理完整清單。選擇 **所有交易** 以使用綜合帳冊。最後一行備份可開啟備份操作。

提醒設定

開啟 **設置 > 提醒** 以控制：

- 是否在啟動時顯示到期的排程交易。

- 應用程式是否提醒您到期交易以及提前多久提醒。
- 展望 顯示多少未來天數。
- 每日輸入交易的提醒。
- 備份提醒、過時備份警告，以及 展望 上閃爍的備份提醒。

通知需要裝置的許可。如果系統通知沒有出現，仍可在應用程式內看到到期項目。

預算與報告中的排程

預算和自訂報告可以包含尚未輸入的排程交易。僅在需要前瞻性結果時打開 **包括已計劃交易**。若需要完成活動的報告，則保持關閉。

類別、專案與收款人

類別

打開 **設置 > 類別**。一個分類有名稱、支出或收入類型、可選的父分類、選擇器中的可見性以及備註。

當頂層分類需要細分時，使用子分類，例如 食物 > 雜貨 和 食物 > 餐廳。保持第一層簡短，以便分類圖表保持可讀性。

轉帳不需要創建轉帳分類。目標帳戶會出現在分類選擇器的轉帳部分。

刪除已使用的 類別

刪除分類也可能刪除使用該分類的交易和預算。當您想保留歷史記錄時，請將分類從選擇器中隱藏，並在刪除前進行備份。

專案

專案回答的問題與類別不同。類別描述資金用途，而專案則指出活動歸屬。例如：2026 年假期、客戶 A、出租房產或 2026 年度報稅。

專案可以有子專案、可見性設定及備註。報告和預算可以包含所有子專案的父專案，或選擇個別項目。

收款人

收款人指交易上的人或組織。開啟**設置 > 收款人**來新增、編輯、隱藏或刪除名稱及備註。每個收款人使用一致拼寫，以保持搜尋與收款人報告的準確性。

如果收款人也需要填寫交易明細，請建立一個已儲存收款人範本。收款人清單與已儲存範本清單是分開的，儘管它們可以一起使用。

更快速的選擇

以下選項可幫助處理長清單：

- **在選擇器中顯示最近使用的5個類別、項目等** 將常用項目置於最上方。
- **鍵盤搜尋選項**可直接在搜尋模式中打開類別、專案、收款人和帳戶選擇器。
- **類別、項目等的顏色編碼** 使相關項目更易辨識。
- **在選擇器中顯示** 允許您隱藏舊項目而不移除歷史紀錄。

預算

預算將計畫與匹配的實際交易進行比較。預算可以涵蓋所有支出、一個類別、一組項目、選定的帳戶或非常特定的組合。

建立預算

打開「預算」並選擇**預算**。

- **名稱**標識該計畫。**組別**將相關的預算放在一起。
- **類型**是支出或收入。
- **貨幣和數額**定義目標。
- **時期**可以是每日、每週、兩週一次、每月、每季、每半年、每年或自訂。
- 每月預算可以擴展 **每月數額** 因此季節性的月份使用不同的目標。
- 自訂期間使用 **從日期** 和 **至今**。
- **帳戶、類別、計劃、收款人** 和 **證券** 定義匹配的交易。
- **包括小類** 和 **包括子計劃** 將選定的父項擴展到其子項。

- **包括空** 選項可在目前沒有相符活動時，仍保持類別、專案或收款人可見。
- **滾動** 將未使用或超支的金額帶入下一期。
- **包括已計劃交易** 新增未來計劃的項目。
- **備註** 記錄目的或假設。

閱讀預算清單

每個預算都顯示其計劃金額、匹配金額和進度。選擇一個預算以打開相關交易。使用列功能表進行編輯或刪除。工具列可切換顯示個別預算或預算組，並可重新排序它們。

分組預算在你希望多個項目列在同一標題下時非常有用，例如每月支出、家庭或旅行。

合理的預算習慣

1. 從寬泛的支出預算和一個收入預算開始。
2. 一兩個月後，只針對總額資訊不足的領域進行拆分。
3. 仔細選擇帳戶，以免計畫外的轉帳和帳戶扭曲結果。
4. 在包含預定交易前，先決定預算是歷史型還是前瞻型。
5. 當新期間開始且出現意外餘額時，檢查「滾存」設置。

沒有 交易 的預算

檢查其日期範圍、類型、帳戶、分類，以及是否包含子項目。在假設金額缺失之前，還要檢查交易狀態和貨幣。

報告

報告將相同的交易歷史轉換為快速摘要、詳細表格和圖表。

快速報告標籤

報告標籤提供今天、昨天、本週、本月、7 天、30 天和 90 天的快速查看。根據所選視圖，它會顯示收入、支出、淨額、利潤或損失。使用「前一個」和「下一個」在各期間之間切換。

在 **圖表**、**表列** 和 **最愛報告** 之間切換。選擇 **所有報告** 以查看完整的可搜尋列表。

內建報告類型

報告 類型	典型問題
交易	哪些個別項目符合我的篩選條件？
按日期的交易	活動如何按天、週、月、季度或年分組？
按類別的交易	收入或支出去了哪裡？
按專案的交易	哪次出差、客戶、房產或活動使用了這些資金？
按收款人交易	誰支付給我或收到錢了？
收入與支出	流入和流出隨時間的變化如何比較？
盈虧	本期的利潤、損失和淨結果是多少？
淨資產	帳戶的總價值如何變化？
帳戶餘額	各帳戶的餘額隨時間如何變化？

更改期間和檢視方式

打開報告並選擇標準期間，如本月、本月至今、上月、本季度、本季度至今、本年、本年至今、所有時間或自訂。一些報告還允許選擇下月、下季度或下一年。

對於基於時間的報告，**查看** 可以按日、週、月、季度或年份對結果進行分組。表格視圖提供精確數值和摘要；圖表視圖則使模式和比例更容易看清。在支持的圖表上，按住圖表區域可以檢視數據點。

自訂報告

從 **所有報告**，可以在更改報告之前編輯或複製報告。自訂內容可以包括：

- 名稱、說明、報告貨幣和報告類型。
- 帳戶或完整帳戶群組。
- 分類，以及是否包含子分類或未分類條目。
- 專案，以及是否包含子專案或空專案。
- 收款人，包括沒有收款人的項目。

- 與投資相關結果的證券。
- 未調節、已清帳、已調節及作廢狀態。
- 排程交易。
- 起始和結束日期，包括移動日期規則，例如起始日期總是今天、起始日期總是明天，或結束日期總是今天。
- 按間隔檢視。

當您想要安全的起點時，複製內建報表。將常用報表加入最愛，可重新排序，並隱藏或刪除不再有用的自訂副本。

匯出有用的結果

匯入/匯出頁面可以將完整交易清單匯出到 CSV 或 Excel。報告表格也可以在分享或分析前作為專注視圖使用。在將匯出的總額視為最終數據前，請務必檢查報告期間、篩選條件、貨幣及交易狀態。

貨幣與匯率

Money Tracker Infinite 可以將帳戶、交易、預算、報告和投資以不同貨幣管理。當多個數值需要合併時，會使用一種主要貨幣。

管理貨幣

打開 **設置 > 貨幣**。選擇內建貨幣或 **添加 自定義 貨幣** 適用於列表中沒有的項目，例如額外的加密貨幣。

貨幣包括：

- **名稱、代碼，以及 符號。**
- **顯示符號作為**，控制符號或代碼的顯示方式。
- **小數位數**，從0到10。
- **金額格式**用於分隔符號和符號位置。
- **基準貨幣狀態。**
- **活躍 與 在選擇器中顯示** 設定。
- **注意事項。**

第一個貨幣將成為主要貨幣。您可以稍後從貨幣列表中將其他啟用的貨幣設為基礎貨幣。基礎貨幣的匯率是固定的，因為它是轉換的參考。

變更 主要貨幣

合併總計和報告將以新的主要貨幣表示。檢查已保存的匯率，然後查看您的主要報告。如果您同步設備，請先在一個設備上進行變更並同步，然後再在其他地方繼續工作。

匯率

打開貨幣清單並選擇**利率**，或在可用時打開**設置 > 貨幣 > 匯率**。頁面可以以表格或圖表方式顯示匯率。

- 選擇**獲取利率**以檢索最新可用值。
- 當需要歷史或約定的換算時，手動新增特定日期的匯率。
- 打開一組貨幣對以檢視其歷史匯率紀錄。
- 不同貨幣的交易，如果沒有可用的匯率，系統會要求進行換算。
- 在選項中啟用**記住匯率**以保存在交易輸入過程中輸入的換算。

線上匯率可能無法使用、延遲或與您的銀行、卡片提供者或帳單所使用的匯率不同。對於重要的換算，請核對您依賴的來源的數值，並在需要時手動輸入有日期的匯率。

匯率具有日期性。歷史報告使用儲存的有日期資訊，而不是盲目將今天的匯率套用到每一筆過去的紀錄。

多幣別轉帳

當轉帳連接不同幣別的帳戶時，請仔細檢查來源金額、目標金額及兌換情況。這兩筆連結的紀錄可以有不同的幣別金額，但仍代表同一筆轉帳。

如果在匯入後缺少連結轉帳，**設置 > 數據 > 資料健康 > 未連結轉帳** 可以幫助查找並重新連結雙方。您可以選擇是否將恢復的歷史連結也保存過去的匯率。

投資與價格

投資帳戶持有證券和投資交易。當您想追蹤持倉而不將每次變動視為普通支出時，也可以將其用作虛擬投資組合。

建立投資帳戶

建立帳戶並選擇 **投資** 類型。選擇其群組和貨幣，然後根據需要設定期初餘額及其他帳戶欄位。

該帳戶可以包含投資操作和現金交易。這支持股息、費用、利息、轉帳以及與持倉相關的未投資現金。

新增證券

打開 **設置 > 證券** 並選擇新增。

- **名稱** 是可讀的證券名稱。
- **符號** 是在檢索價格時使用的市場代號，例如 VOD.L 或 BTC-USD。
- **貨幣** 是證券定價的貨幣。
- **價格** 設置初始值或當前值。
- **乘數** 在一個顯示單位表示不同合約價值時，調整報價價格。
- **活躍** 和 **在選擇器中顯示** 隱藏舊持股但不刪除歷史記錄。
- 備註可以記錄交易所、帳戶或其他識別資訊。

從證券清單中選擇 **獲取價格** 以獲取當前價格。打開 **價格** 以查看表格或圖表、手動新增有日期的價值，或更正價格。

線上價格可能不可用、延遲或與您的經紀人或報表不同。在使用前請先核對重要數值與您依賴的來源，必要時手動輸入精確的日期價格。

請先檢查 符號 和 貨幣

看起來不合理的價格通常與不同交易所的代碼、以其他貨幣報價或者與持有量不匹配的乘數有關。

投資行動

操作	它記錄的內容
買入	以價格取得一定數量，並可選擇支付佣金和現金扣除。
賣出	以價格處分一定數量，並可選擇支付佣金並產生現金影響。
股息	記錄來自證券的股息收入。
股息再投資	記錄用於購買更多該證券的股息。
利息	記錄與投資帳戶相關的利息。
拆分	使用拆分比例更改數量，而不將其視為購買。
移動	在投資帳戶之間移動一個持倉。
其他收入	記錄其他與投資相關的收入。
其他支出	記錄其他與投資相關的支出。

要添加投資交易，請打開投資帳戶並選擇 **股票**。選擇帳戶、證券、操作、日期、狀態以及適用的欄位。

- 有定價的操作使用 **數量** 和 **價格**。
- 買入、賣出及其他影響現金的操作可以包括 **佣金**。
- **從現金中扣除** 控制該操作是否也會更改投資帳戶的現金餘額。
- 當帳戶和證券使用不同貨幣時，表單會顯示兩種貨幣的金額，並在必要時要求進行轉換。
- 儲存已定價的操作也會新增或更新該日期的證券價格。

檢視投資組合

使用帳戶分類帳查看所有投資和現金活動。使用證券價格圖表來查找異常值，並使用淨資產或帳戶餘額報告查看隨時間的變化。在比較績效之前，請確認價格、匯率、手續費和現金扣除設置是否完整。

匯入與匯出

匯入是將現有歷史資料移入 Money Tracker Infinite 的最快方式。匯出則可建立便於分析、存檔或轉移到其他應用程式的可攜副本。

匯入之前

建立備份。大型匯入可能同時建立帳戶、分類、專案、收款人、證券、價格、轉帳及許多交易。備份是撤銷不想要結果的最乾淨方式。

選擇檔案來源

打開 **設置 > 匯入/匯出**。選擇本地檔案或已連接的雲端服務作為檔案來源。可用的檔案選取器會依照您的裝置而有所不同，但匯入選項都是相同的。

從 QIF 匯入

QIF 支援最廣泛的遷移。它可以包含完整的帳戶與清單，或僅針對單一帳戶的交易檔案。

1. 建議使用一個完整的 QIF 匯出，內含所有帳戶、類別及相關資訊。
2. 選擇 **匯入 從 QIF** 並選擇檔案。
3. 選擇檔案 **編碼** 和 **日期格式** 如果它們未被正確檢測。
4. 對於僅交易檔案，選擇 **目標帳戶**。
5. 對於完整檔案，將匯入的帳戶對應至貨幣，如有必要，建立缺少的貨幣。
6. 查看選項，例如 **防止重複**、**改寫**、**將轉帳交易新增到目標帳戶** 以及 **從現金中扣除**，以應用於相關的投資活動。
7. 完成匯入並檢視摘要。

在匯入單獨的帳戶檔案時，請先建立任何被引用的目標帳戶，並一次匯入一個帳戶。單獨的 QIF 檔案可能會使轉帳匹配和重複預防比單一完整匯出更困難。

從 QFX/OFX 匯入

QFX/OFX 通常由銀行提供。選擇目標帳戶、日期格式、可選的自訂格式、編碼，以及 **防止重複**。在匯入另一個檔案之前，請檢查結果是否與報表期間相符。

從 CSV 匯入

Money Tracker Infinite 使用已定義的 CSV 佈局。下載 **範例 CSV 檔案** 從匯入 / 匯出頁面並將其用作範本。它展示了日期、時間、金額、類別、專案、收款人、參考、描述、附件及附件類型的欄位。

選擇目標帳戶、日期格式、編碼及重複設定。轉帳可以透過在類別欄中將目標帳戶名稱置於方括號內來表示，依照範例操作。

匯出至 QIF

QIF 匯出允許您選擇：

- 起始日期與結束日期。
- 要匯出的帳戶與交易。
- 日期格式與編碼。
- 是否包括帳戶、類別、專案、已記錄收款人、安全性及安全價格清單。

使用此格式進行遷移或可攜式財務檔案。請在目標應用程式中開啟匯出檔案，並在依賴它之前驗證少量樣本。

匯出到 CSV 或 Excel

CSV 和 Excel 的匯出會建立完整交易表，方便分析、報稅或個人存檔。數值是從當前資料匯出的，因此在使用匯出檔案之前，請驗證該期間的匯率、安全價格及交易狀態。

遷移檢查清單

1. 更新來源應用程式並建立其原生備份。
2. 匯出來源可以生成的最完整的 QIF 檔案。
3. 在 Money Tracker Infinite 中完成最小的快速開始。
4. 建立匯入前備份。
5. 匯入並解析帳戶貨幣和日期格式。
6. 與來源比較帳戶數量和餘額。
7. 檢視類別、專案、收款人、轉帳、投資部位及排程項目。
8. 執行 **設置 > 數據 > 資料健康 > 驗證資料**。
9. 在編輯或刪除來源檔案前，建立新的匯入後備份。

備份與還原

備份可以保護您免於裝置遺失、意外刪除、不需要的導入或維護錯誤。備份和同步是不同的：備份是一個可恢復的快照，而同步保持多裝置間的工作最新狀態一致。

本地備份

打開 **設置 > 備份 > 備份到 本地檔案** 並選擇目的地。本地備份包含主要財務資料，但不包含交易附件。

使用 **還原 從 本地檔案** 來選擇已保存的備份，或在應用程式提供時使用 **從最後自動備份恢復**。還原會用選擇的備份替換當前工作資料，因此如果當前資料仍可能有用，請先建立新的備份。

雲端備份

備份頁面支援 OneDrive、Dropbox 和 Google Drive (如可用)。

1. 選擇 **雲端服務**。
2. 選擇 **連接** 並完成該提供者的登入。
3. 使用 **快速備份** 進行正常的目標與設定，或使用 **備份到** 以獲得更多選項。
4. 使用 **還原 從** 來選擇雲端備份。
5. 當你不再希望應用程式存取該服務時，請在同一頁面中斷開連接。

雲端備份可以包含附件。附件與主要備份分開儲存，因此財務備份仍然可管理。

自動備份設定

打開 **備份設定** 來控制：

- **自動備份**。
- 自上次備份後，距離新備份所需的天數。
- **只透過WiFi自動備份**。
- **只透過WiFi備份附件**。

自動備份是盡力而為，取決於裝置是否允許應用程式運行。展望 顯示上次成功備份的日期。如果日期比預期的舊，請打開應用程式並執行手動備份。

可靠的備份程序

- 在主要裝置上保持自動雲端備份開啟。
- 在進行匯入和資料工具操作前，建立手動備份。
- 偶爾在主要裝置外保留帶日期的本地或下載雲端備份副本。
- 在 **展望** 中驗證最新備份日期。
- 不要僅將同步視為唯一備份方式。
- 記住在建立受保護備份時使用的保護密碼或 PIN。

同步裝置

同步能讓支援版本透過 OneDrive、Dropbox 或 Google Drive (如可用) 共享一組最新資料。所有參與的裝置必須使用相同的供應商帳號，並從相同的資料歷史開始。

啟用同步之前

1. 在每個裝置上更新 Money Tracker Infinite。
2. 選擇資料最完整、正確的裝置作為主要裝置。
3. 從主要裝置建立雲端備份。
4. 在每個額外的裝置上，啟用合併同步之前，先還原該通用備份。
5. 給每個裝置設定一個不同的同步 **名稱**。
6. 如果你設定了一個同步 **密碼**，請在每個裝置上使用完全相同的值。

同步模式

模式	適用情境
手動同步	當你希望同步按鈕僅在你選擇時執行同步時使用。
自動同步並合併資料 (推薦)	每個裝置都可以新增或編輯紀錄，並應自動合併更改。
只檢查更新	您希望收到更新的雲端資料通知，但不下載或上傳它。
只上傳並覆蓋遠端資料	此裝置是已驗證的來源，必須取代雲端資料。

模式	適用情境
只下載並覆蓋本地資料	雲端副本是已驗證的來源，必須取代此裝置的資料。

覆蓋模式會捨棄一方資料。僅在確認哪個副本是權威且已備份後使用。

設定主要裝置

1. 打開 **設置 > 同步**。
2. 選擇提供者並啟用同步。
3. 輸入裝置名稱及可選的共用同步密碼。
4. 選擇一個模式。對於全新的雲端儲存庫，使用 **只上載並覆寫遠端數據** 一次（如果有指示），然後更改為手動或建議的合併模式。
5. 選擇 **立即同步** 並等待完成。

設定另一個裝置

1. 如果裝置尚未包含相同的歷史資料，請還原通用備份。
2. 開啟同步，選擇相同的提供者帳號，並輸入不同的裝置名稱，使用相同的可選同步密碼。
3. 首次同步時，當雲端副本為來源，選擇 **改寫本地數據**。
4. 在本地資料確認後，切換到手動或合併模式。

每日同步習慣

- 在開始使用可能落後的裝置工作前，先執行同步。
- 在完成重要更改後，再次執行同步。
- 在關閉應用程式或失去連線前，請等待完成。
- 如果同步失敗，請檢查 **設置 > 錯誤**。
- 如果應用程式報告不同的資料歷史，請從一個共同的備份還原每個裝置，而不是強制合併。
- 如果主要貨幣變動，請從變更發生的裝置覆蓋其他副本。

資料工具 和 同步

修剪舊資料和資料壓縮會更改同步使用的歷史記錄。在回到合併模式之前，請在每個設備上遵循工具的覆蓋指示。

保護與隱私

保護應用程式

打開 **設置 > 保護**。

- **密碼保護數據** 在應用程式打開時需要密碼。
- **使用 4 位數 PIN 代碼** 使用數字代碼而不是完整密碼。
- **使用指紋解鎖、Face/Touch ID 或 Windows Hello** 可在設備支援且保護功能已啟用的情況下使用。
- **切換應用程式時鎖定** 在 Money Tracker Infinite 進入背景後，於設定的延遲時間後鎖定。
- **切換程式時隱藏畫面** 防止餘額出現在作業系統的最近應用程式預覽中。
- **保護快速輸入交易** 對支援的快速輸入捷徑套用保護。

當應用程式保存受保護的資料和備份時，會使用相同的保護密碼。更改它會觸發新的備份需求，以便未來的複本使用新的密碼。

沒有 密碼 的恢復方式

如果你忘記密碼或 PIN，受保護的資料和受保護的備份將無法打開。請妥善存放密碼。在更改保護之前，請先進行備份並確認你知道當前的密碼。

離開裝置的資訊

您的財務紀錄預設會保留在您的裝置上。某些功能會與外部服務交換有限的資訊：

- 在您啟用雲端備份或同步後，應用程式可能會根據您的設定自動連接並上傳資料。
- 匯率查詢只會識別所查詢的貨幣對，而不是您的交易紀錄。
- 價格查詢只會識別所查詢的證券代碼，而不是數量、帳戶持有量或交易歷史。

- 應用程式可能會傳送有關崩潰和應用程式可靠性的有限資訊。這可能包括應用程式版本、裝置平台、作業系統詳細資訊以及有關錯誤的資訊。
- 支援訊息可能會預先填入應用程式版本、裝置平台和作業系統詳細資訊。從 **設置 > 錯誤** 選取項目可加入該錯誤的詳細資訊。寄出前請檢查並編輯訊息和附件。
- 購買、更新、首頁和隱私政策操作會開啟相關商店或網站。

欲查看目前的詳細資訊，請開啟 **設置 > 關於 > 私隱政策**。

選項與個人化設定

開啟 **設置 > 設定** 並在變更後選擇儲存。部分語言或外觀的變更可能需要重新啟動應用程式。

外觀與格式

選項	效果
背景	使用亮色、暗色或系統外觀。
強調色	在支援的情況下更改高亮顏色。
語言	重新啟動後更改使用者介面語言。
日期格式	控制應用程式中的日期顯示。
時間格式	使用12小時或24小時制時鐘。
金額格式	控制小數點與千位分隔符、符號位置及相關金額顯示方式。
顯示提示	顯示或隱藏頁面指引。
類別、專案等的色彩編碼	在支持的列表和選擇器中顯示項目顏色。

交易輸入

- **使用記憶收款人** 在選擇其收款人時填充已保存的模板。
- **在交易中突顯收款人** 使分類帳中的收款人更容易識別。
- **在選擇器中顯示最近使用的5個類別、項目等** 加快常用選項的操作速度。
- **輸入交易時顯示時間** 新增時間欄位。

- **重用最後交易日期** 為下一次輸入保留最後使用的日期。
- **對重複交易使用帳戶預設狀態** 將帳戶的當前初始狀態應用於複製及重複項目。
- **儲存交易動畫** 儲存後提供視覺確認。
- **記住匯率** 保存交易中輸入的匯率。

金額顯示

- **負數在括號裡()** 將負數顯示為 (100.00) 而非 -100.00。
- **負數紅字** 和 **正數綠字** 添加視覺提示。
- 貨幣的小數位數由貨幣本身控制。

更快的選擇器和更新

鍵盤搜尋選項可直接以搜尋模式打開類別、專案、收款人和帳戶選擇器。**檢查應用程式更新** 控制應用程式執行的更新檢查，此外也包含商店行為。

資料工具與維護

打開 **設置 > 數據**。這些工具故意分開，因為它們有不同的風險。請閱讀每個介紹並在更改數據前創建備份。

數據健康

使用 **資料健康** 來檢查並修正潛在的不一致性。

- **驗證資料** 在同步、大量更新或其他維護之前檢查當前數據。
- **未連結轉帳** 會找到存在但未連接的傳輸配對。這通常發生在 QIF 導入之後。選擇兩個匹配的條目並將其連接，或在審核候選項後使用自動連接操作。
- **清除 所有 轉帳連結** 僅移除連結而不刪除交易。僅在您計劃重建不正確的連結時使用。
- **拆分差異** 會找到分割交易中各行金額與主金額不符的項目，通常是因為轉換或四捨五入。請檢查並更正每一項。

批次修改

批次修改可在多筆匹配的交易中取代類別、專案或收款人。

1. 選擇 **批次變更**。
2. 選擇起訖日期、帳戶，以及是否包含排程交易。
3. 選擇識別要更改記錄的現有值。
4. 檢查匹配的交易數，包括拆分和預定的項目。
5. 選擇要替換的類別、專案或收款人，並套用更新。

請先建立備份。大量更新比起尋找每個已更改的紀錄，更容易透過還原備份來恢復。

刪除交易

選擇**刪除交易**以永久移除所選帳戶及指定日期範圍內的交易。這些帳戶的轉帳也會被移除。檢查範圍後，輸入要求的確認字。

此功能適用於明確定義的清理作業，而非取代隱藏舊帳戶。

精簡舊資料

精簡舊資料 縮短了漫長的歷史，同時從選定的第一日期起保持餘額。

1. 選擇要保留的第一日期。
2. 選擇要包含的帳戶，然後選擇 **預覽**。
3. 檢視將受到影響的現金交易、投資交易、期初餘額、期初投資頭寸及過時項目數量。
4. 取消勾選必須保留的任何過時帳戶、類別、項目、收款人或證券。
5. 選擇 **修剪** 並輸入確認資訊。

選定日期之前的交易將被該日期的期初餘額或期初頭寸取代。該日期及之後的交易將保留。

如果您使用同步，修剪後的副本必須覆蓋雲端副本及所有其他設備。在所有副本來自修剪版本之前，請勿使用合併功能。

資料壓縮

資料壓縮通過移除同步歷史來減少資料檔案大小。在所有設備上進行壓縮前，必須關閉同步。

壓縮後，將壓縮後的設備視為權威來源。先覆蓋雲端副本，然後再覆蓋每個其他設備，之後再重新啟用合併同步。

重設所有資料

重設所有數據 將永久刪除帳戶、交易和設定，使應用程式可以重新開始。這不是一般的疑難排解步驟。請先匯出所有可能需要的資料並建立備份，然後再確認。

錯誤

打開 **設置 > 錯誤** 以查看失敗的匯入、備份、還原、同步操作或資料檢查的詳細資訊。打開錯誤以獲取更多資訊。僅在問題已解決或已記錄供支援使用後，才清除清單。

平台特定說明

大多數指示在支援的版本中都是相同的。主要差異在於手勢、檔案選取器、通知以及畫面上可顯示的內容量。

任務	Android	iPhone 和 iPad	Windows 10/11
打開列操作	按住不放。	向左滑動。	在觸控裝置上按住或點擊右鍵。
匯入檔案	使用系統檔案選取器和可用的儲存應用程式。	使用檔案選取器，包括 iCloud 雲碟和已啟用的提供者。	使用標準檔案選取器選擇本地和連線位置。
儲存匯出檔案	選擇本地或連線目的地，然後在提供選項時分享。	儲存到檔案或已連線的雲端目的地。	使用另存新檔或已連線的雲端目的地。
通知	在系統要求時授予通知權限。節電設定可能會延遲背景工作。	在系統要求時授予通知權限。背景工作會在系統允許時執行。	通知使用 Windows 通知設定；自動工作需要裝置可用。
交易操作	長按以獲取更多選項。	向左滑動以獲取更多選項。	右鍵點擊或使用工具列。

在 iPad 和 Windows 上，鍵盤可以在交易欄位之間移動，並且在表單支援的情況下 Enter 可以儲存。大型螢幕可能會同時顯示列表及其詳細資料。

相容的 Chromebook 使用 Android 指示。

iPad 版本可以在相容的 Apple silicon Mac 上運行。使用相同的 Apple 版本指示。Google Drive 在此模式中不可用，因此選擇 OneDrive 或 Dropbox 以使用雲端功能。

疑難排解

餘額與銀行對不上

1. 檢查銀行是否包含尚未清算的待處理項目。
2. 切換分類帳餘額檢視，並比較未調節、已清算及已調節的分錄。
3. 搜尋對帳單日期附近的重複匯入。
4. 確認期初餘額及任何餘額調整。
5. 檢查轉帳是否作為轉帳輸入，而非收入或支出。
6. 對於小額已解釋差異，使用 **更新餘額** 並附上清楚的說明。

排程交易未進入

打開 **所有已計劃交易** 並檢查下一次發生、重複規則以及週末處理。使用 **進入下一步** 手動發佈。然後查看 **設置 > 提醒**、通知權限以及提示輸入設定。

同步表示有新數據可用或設備間存在不一致

- 確認所有設備使用相同的提供者帳戶及可選的同步密碼。
- 在預期為最新的設備上運行同步，並等待完成。
- 檢查 **設置 > 錯誤**。
- 如果應用程序報告不同的歷史記錄，請選擇一個正確的設備，創建備份，將該備份還原到其他設備，然後從共用副本重新啟動同步。
- 在進行修剪舊數據或數據壓縮後，不要強制合併；請遵循覆蓋程序。

導入已創建的重複項

停止導入更多文件。比較重複項的日期和帳戶，當範圍很大時，請還原導入前的備份。對於小型集合，只刪除確認的重複項。使用正確的目標帳戶、日期格式和**防止重複** 選項重新嘗試。

導入的日期或金額看起來有誤

選擇正確的檔案編碼、日期格式、自訂日期模式及小數格式。對於 CSV，請從下載的 Sample.csv 版面重新建立檔案。對於 QIF，建議完整匯出，如來源應用程式產生不一致的資料，請聯絡支援人員。

報表或預算顯示意外的總計

檢查期間、貨幣、帳戶、分類、專案、收款人、證券、交易狀態、子項目選項，以及 **包括已計劃交易**。如果轉帳或拆分總計看起來不正確，請執行資料健康檢查。

附件遺失

打開交易並選擇**下載附件**。確認裝置已連接到用於備份的雲端服務提供者。請記住，本地備份不包含附件，而雲端附件備份可能僅限於 Wi-Fi。

價格或匯率將不會更新

請檢查網路連線、符號或貨幣代碼，及錯誤頁面。當線上數值不可用，或當您需要報表中的精確歷史匯率或價格時，請手動輸入日期值。

我忘記了密碼或 PIN

受保護的數據無法恢復。請嘗試使用啟用保護之前創建的備份或仍然解鎖的設備。在該設備鎖定之前，先導出重要數據。支援部門無法重建密碼。

應用程式無法打開或數據顯示損壞

重新啟動設備並再次打開應用程式。如果仍然失敗，請使用最近的已知良好備份，而不是反覆修改損壞的副本。恢復後，運行數據健康檢查並創建新備份。在聯絡支援時，請提供應用程式版本和相關錯誤詳細資訊。

詞彙表

術語	簡短定義
啟用	可供目前使用；非活躍項目保留在歷史記錄中。

術語	簡短定義
附件	與交易相關聯的收據照片或其他檔案。
基本貨幣	用於總計和換算的主要貨幣。
已清算	由金融機構確認，但尚未完全對帳。
複製	使用現有項目的副本建立新項目。
已記憶收款人	選擇其收款人時可套用的可重複使用交易範本。
期初餘額	追蹤歷史開始時的餘額。
展望	即將到來的排程交易及備份狀態的主要標籤頁。
已對帳	已對照結單檢查並接受。
結轉	將預算差額結轉到下一期。
預定交易	具有重複規則的交易範本。
拆分	將一筆交易分成多個類別、項目或轉帳。
轉帳	在您的兩個帳戶之間連結的資金移動。
未調節	尚未與對帳單確認。
作廢	保留在帳簿中，但不計入正常總額。

支援與後續步驟

打開 **設置 > 關於** 查看已安裝的版本，以及提供支援、首頁、隱私政策、商店評分、購買和恢復購買的直接操作。

- 電子郵件：support@k-tech-systems.com
- 網站：k-tech-systems.com
- 隱私政策：k-tech-systems.com/PrivacyPolicy

在尋求幫助時，請附上應用程式版本、裝置類型、顯示的完整訊息、當時正在進行的操作，以及最近是否有備份。絕不要發送您的密碼或PIN。請檢查預先填寫的訊息，刪除或遮蔽帳號號碼及個人財務資料，僅提供解釋問題所需的最少資訊。

建議的資料檢查

- 帳戶和期初餘額與實際情況相符。
- 類別和專案簡單易用，可持續使用。
- 轉帳已連結，分割總額無餘額。
- 已有現行備份存在於主要設備之外。
- 已啟用保護，且如果使用同步，每個設備的同步均已完成。
- 費率和價格已根據您在審查期間依賴的來源進行核對。