

Guia de usuário do Money Tracker

Versão 5.2.5.0

Conteúdo

Visão geral	2
Definições	3
Contas	4
Contas de caixa	6
Contas de investimento	7
Transações	8
Transações em dinheiro	9
Reconciliação do saldo da conta	12
Transações de segurança	13
Transações agendadas	14
Orçamentos	16
Relatórios	17
Configurações	22
Arquivos de dados	23
Backups para OneDrive	23
Backups automáticos	23
Restaurar	23
Sincronização	23
Importar / Exportar	24
Cenários da vida real	25
Reembolso	25
Dívida	25
Empréstimos e hipotecas	26
Renda de negócios	27
Perguntas frequentes	28

Visão geral

Money Tracker é projetado para ser um rastreador de contas fácil, mas poderoso, que pode ser usado como um autônomo aplicativo e é totalmente funcional offline.

O aplicativo foi criado como um substituto para o SPB Finance - popular aplicativo de finanças pessoais para Windows Telefones celulares inspirados em MS Money e Quicken. Os usuários desses aplicativos encontrarão muitas semelhanças embora Money Tracker vai mais longe e adiciona novos recursos, como carteiras de investimento, melhor programação, orçamentos, relatórios, taxas de câmbio online e cotações de ações, sincronização entre dispositivos via OneDrive / Dropbox, etc.

Money Tracker é compatível com arquivos QIF de cima e outros aplicativos e dados existentes podem ser migrado via exportação / importação de arquivo QIF.

Fatos rápidos:

- O aplicativo é testado com mais de 27.000 transações (mais de 13 anos) e o desempenho é excelente mesmo em dispositivos low end - não há necessidade de limpar ou arquivar dados. Na verdade, as transações antigas podem ser insubstituíveis fonte de informação sobre eventos anteriores.
- O arquivo de dados com 27.000 transações tem apenas cerca de 1,5 MB - não hesite em fazer backup ou sincronizar entre seus dispositivos via conexão de rede móvel como 3G / 4G / 5G.

Definições

- **Moeda** - apenas uma moeda da vida real, clássica ou criptomoeda. Você precisa de pelo menos uma moeda para funcionar com o aplicativo e você normalmente o cria quando a primeira conta é criada usando o botão + no lado direito do Caixa “Moeda”. Se você tiver mais de uma moeda, terá um botão extra na tela Contas para baixe as taxas de câmbio mais recentes. Cada moeda, exceto a moeda padrão, tem um histórico de taxas de câmbio para uma relatórios, consulte **Configurações -> Moedas -> <a moeda não padrão> -> Taxas** para revisar ou alterar o histórico de taxas.
- **Conta** - qualquer coisa que tenha um valor. Normalmente em dinheiro ou contas bancárias, mas também pode ser seu carro, casa, etc. que também têm valor. Ou dívida, conta com valor negativo. Tudo faz parte do seu patrimônio líquido total.
- **Grupo** - um grupo de contas. Cada conta pertence a um grupo e o aplicativo precisa de pelo menos um grupo de contas, por exemplo, “Minhas contas”. Você pode ter grupos separados para contas comerciais e pessoais, crédito e cartões de débito, etc.
- **Categoria** - e subcategorias, um atributo de cada transação e a principal forma de distingui-las. Assim a transação de despesas não será apenas "uma despesa", mas mostrará exatamente no que o seu dinheiro foi gasto ou veio de, como Salário ou Viagens: Londres, ou por que não Viagens: Bielo-Rússia ou Hipoteca: Solicitador: JustAnotherFee. Cada A categoria pode ser receita ou despesa.
- **Projeto** - também conhecido como **Tag** ou **Classe** . As categorias são boas, mas e se você tiver que usar a mesma categoria ao comprar mantimentos ao lado e quando você compra mantimentos durante as férias em outro país? Seria bom para saiba quanto no total você gastou naquela viagem a Viagens: Lucerna. Ou naquele carro ou casa, incluindo juros, taxas, etc.
- **Beneficiário** - um devedor ou credor, uma empresa que lhe paga o salário ou qualquer outra coisa. Em outras palavras, apenas mais um maneira de distinguir transações e construir relatórios significativos.
- **Referência** - qualquer texto, normalmente curto.
- **Notas** - qualquer texto.
- **Fotos** - anexos de fotos para determinada transação, como recibo de almoço para autoridades fiscais ou apenas uma deliciosa-procurando refeição para se lembrar.
- **Transferir** - uma transação que move fundos de uma conta para outra. Tem um tipo especial de categoria - transferência categoria, que é apenas um nome da conta de destino. Você não precisa criar tais categorias; eles são fornecidos automaticamente e inclui todas as contas que você possui.
- **Orçamentos** - apenas soma de todas as transações para um determinado período filtrada por conta, categoria, projeto e beneficiário e em comparação com o valor orçado.
- **Relatórios** - provavelmente o principal motivo para usar o aplicativo. 8 tipos de relatórios clonáveis fornecem uma visão detalhada sobre suas finanças (com detalhamento para ver todos os detalhes e gráficos para ver a imagem maior).
- **Backups** - para OneDrive, Dropbox ou arquivo local. Não adianta entrar nas transações se você pode perder todas elas porque você se esqueceu de criar um backup e de alguma forma perdeu seu telefone. Ou desinstalou acidentalmente o aplicativo. O aplicativo ou sistema operacional tem um bug e todos os dados sumiram... Ninguém é perfeito. Cópia de segurança. Duas vezes.
- **Segurança** - um tipo especial de atributo de transação usado para transações de segurança em contas do tipo "Investimento", onde você pode lidar com títulos, por exemplo, ações, títulos, fundos mútuos, etc. Cada título tem histórico de seus preços para relatórios mais precisos, consulte **Configurações -> Títulos -> <a segurança> -> Preços** a serem revisados ou alterar o histórico de preços.

Contas

Uma conta normalmente reflete uma conta da vida real e é apenas um contêiner para transações. Cada conta tem um tipo, moeda e um grupo de contas ao qual pertence, além de um conjunto de atributos opcionais, como saldo inicial, limite de crédito, taxa de juros, dia do extrato e notas.

Atributos obrigatórios

Todos os tipos de conta são idênticos, exceto o tipo de investimento. Veja a seção Contas de Investimento para mais detalhes.

Cada conta tem uma moeda e todas as transações dessa conta terão a mesma moeda. Você pode adicionar uma transação em moeda diferente, mas seu valor será convertido para a moeda da conta. O mesmo se aplica quando você transferir fundos de uma conta com moeda diferente.

Cada conta pertence a um grupo. Por exemplo, contas pessoais e contas comerciais ou contas pessoais e contas de parentes, ou mesmo contas correntes, cartões de crédito, contas de poupança, etc. Cada grupo mostra o total Saldo que é a soma dos saldos das contas do grupo convertidos para uma moeda padrão.

Atributos opcionais

Quando uma nova conta é criada, seu saldo inicial pode ser especificado. Este montante é usado para criar o saldo inicial transação nesta conta. Você pode alterar o saldo inicial a qualquer momento, alterando o valor daquele primeiro transação.

O limite de crédito é usado principalmente para cartões de crédito e contas à ordem com cheque especial. É um valor positivo especificando quanto dinheiro extra você pode gastar além de seu próprio dinheiro, que é quando o saldo da sua conta é negativo.

Este valor é usado para calcular o valor do “saldo disponível” na tela de transações da conta: $\text{saldo disponível} = \text{dinheiro na conta} + \text{limite de crédito}$.

A taxa de juros é usada para calcular os juros estimados acumulados no período da demonstração atual. Para contas com saldo positivo, como contas de poupança, serão os juros acumulados que o banco paga a você, para contas com Saldo como cartões de crédito, será um juro negativo que você deve pagar no final do período do extrato definido pelo dia do extrato. Dia do extrato é um dia do mês em que o banco emite o extrato da conta e quando juros são adicionados à conta (normalmente é o dia em que a conta foi aberta).

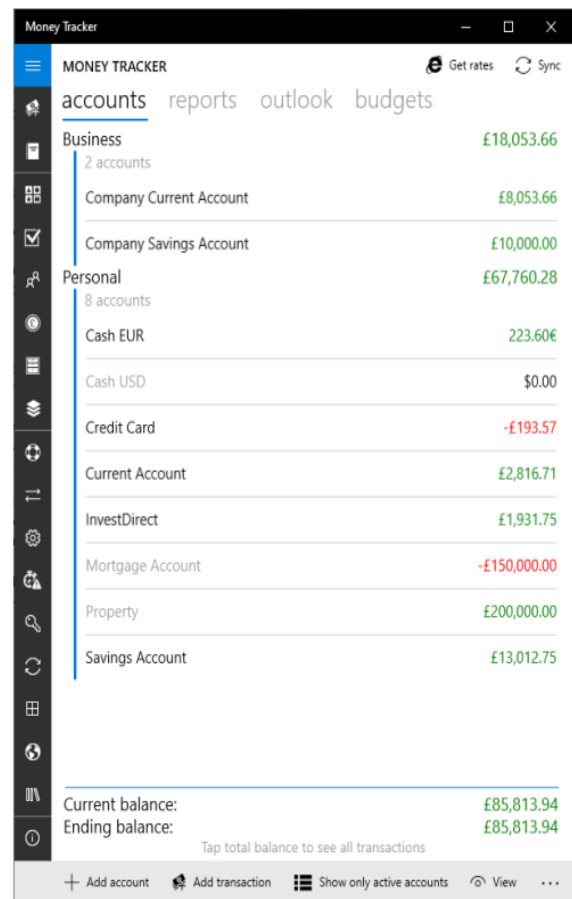
Notas é apenas um campo de texto onde você pode colocar qualquer descrição de conta que desejar, por exemplo, número de conta ou detalhes de contato do banco.

O saldo atual é a soma de todos os saldos das contas a partir de hoje.

O saldo final é a soma de todos os saldos das contas incluindo transações futuras (não agendadas, mas inseridas transação com uma data futura).

Cada conta pode estar ativa ou inativa, ou seja, fechada ou Raramente usado. Na foto aqui contas inativas como “Dinheiro USD ”tem cor cinza claro. Contas inativas podem ser ocultadas na tela usando o botão "Mostrar apenas contas ativas" e seu saldo não será incluído no saldo total. Mostrar voltar todas as contas usam o mesmo botão “Mostrar todas as contas”.

Para tornar a conta inativa, toque e segure (clique com o botão direito) o conta e selecione "Marcar como inativo" no menu pop-up, como alternativa, selecione "Editar conta" e torne-a inativa de tela de detalhes da conta.



MONEY TRACKER	
accounts	reports outlook budgets
Business	£18,053.66
2 accounts	
Company Current Account	£8,053.66
Company Savings Account	£10,000.00
Personal	£67,760.28
8 accounts	
Cash EUR	223.60€
Cash USD	\$0.00
Credit Card	-£193.57
Current Account	£2,816.71
InvestDirect	£1,931.75
Mortgage Account	-£150,000.00
Property	£200,000.00
Savings Account	£13,012.75
Current balance:	£85,813.94
Ending balance:	£85,813.94
Tap total balance to see all transactions	
+ Add account Add transaction Show only active accounts View ...	

Contas de dinheiro

Existem dois tipos de conta bem diferentes:

- **Contas de caixa** - qualquer tipo de conta, exceto investimento;
- **Contas de investimentos** - o tipo de conta é investimento.

Contas de caixa são usadas para rastrear dinheiro normal e transações bancárias e suas listas de transações mostram juros acumulados estimados e saldo disponível.

Dica: toque no título TRANSAÇÕES para rolar rapidamente para cima. O mesmo se aplica a relatórios e outros telas.

TRANSACTIONS

Account in GBP: Current Account

09/17/13	Salary	2,515.72
	My Company	2,853.71
09/17/13	- split -	-78.12
		337.99
	Food:Groceries	58.13
	Food:Alcohol	19.99
09/07/13	[InvestDirect]	-2,000.00
		416.11
09/03/13	Mortgage:Service...	-913.27
	Mortgage	2,416.11
09/03/13	Food:Coffee	-2.50
	Swipe left/right to change transaction state	
Summary ✖		
Estimated interest:		11.74
Available balance:		3,353.71



Contas de investimento

Contas de investimento são usadas para criar segurança carteiras. Embora possam conter dinheiro normal transações, eles as processam de maneira um pouco diferente - em vez de mostrar o saldo disponível, etc., eles são usado junto com transações de segurança para calcular Lucros e perdas (PnL) para determinado portfólio. Renda transações como "dividendos" são consideradas como lucro, transações de despesas como "taxa bancária" são considerado como perda.

Transações de segurança como compra / venda / divisão são usadas para rastrear suas posições de portfólio. Títulos PnL é combinado com dinheiro PnL para dar PnL geral mostrado em a tela de transações para essas contas. Dependendo sobre a sorte que você tem com seus investimentos em geral PnL pode ser negativo (perda) ou positivo (lucro).

Os símbolos para títulos devem corresponder a Símbolos do **Yahoo Finance** , por exemplo:

- MSFT
- VOD.L (bolsa de valores de Londres, **multiplicador** deve seja 100, pois a cotação online é em GBX, ou seja, 1/100 de uma libra esterlina)
- WES.AX (bolsa de valores australiana)

TRANSACTIONS		
Account in GBP: InvestDirect		
09/10/13	Microsoft	-192.50
	Buy Δ	12.38
	Price:	36.05
	Quantity:	5
	Commission:	12.25
09/09/13	Vodafone	-1,795.12
	Buy Δ	204.88
	Price:	17.3912
	Quantity:	100
	Commission:	56.00
09/07/13	[Current Account]	2,000.00

Positions *	-£68.25	£1,919.37
Microsoft	5	£180.25
Vodafone	100	£1,739.12
Total (cash + stock):		£1,931.75



Na parte inferior da tela de transações, você pode ver suas posições atuais (quantidade agregada para cada segurança). Quando você atualiza os preços, cada valor de posição muda de acordo. Além disso, você pode tocar em uma posição para ajustar o preço manualmente. A soma de todos os valores de posição e do saldo de caixa dá o valor de mercado total da carteira, que pode ser visto na tela Contas dessa conta. Você pode criar tantos portfólios, ou seja, contas de investimento, quanto você gosta.

Transações

Cada transação em dinheiro e segurança pode estar em um dos quatro estados abaixo. Observe que o estado é usado para somente referência - se preferir, você pode registrar com segurança todas as transações como **Não reconciliadas**.

- **Anular** - a transação não é mais válida e será ignorada durante o cálculo do saldo da conta;
- **Não reconciliado** - estado padrão para todas as novas transações, isso significa que a transação ocorreu, mas não foi recebido pelo banco ainda ou ainda não visível no banco online;
- **Compensado** - o banco sabe da sua transação e é visível no banco online;
- **Reconciliado** - você recebeu o extrato bancário e reconciliou as transações entre o aplicativo e a declaração para ter certeza de que nada está faltando.

Transações em dinheiro

Tanto as contas de caixa quanto as de investimento podem ter transações em dinheiro. Cada transação tem uma conta pertence a (conta de origem em caso de transferência), direção (pagamento / depósito), montante, moeda, categoria (receita, despesa ou transferência), data e estado. Altes outros atributos são opcionais.

A quantidade é sempre um número positivo – use lista suspensa de direção da transação para **Pagar** (o valor é negativo e subtraído do saldo da conta) ou **Depósito** (o valor é positivo e adicionado ao saldo da conta) o montante.

Dica: para registrar um **reembolso**, selecione relevante categoria de despesas e mudar sua direção para Depósito.

Dica: quando a transação de receita é escolhida o tipo de transação muda automaticamente para depósito. Mas você pode alterá-lo para Pagar, por exemplo, ao pagar um juros ou um salário, etc.

Dica: toque na caixa de texto do valor para ver o pop-up botão da calculadora. Este botão está sempre visível em modo horizontal.

Dica: para mover a transação existente para outra conta apenas abra a transação, mude seu conta e salve.

Dica: todas as notas no aplicativo são multilinhas, ao digitar, use a tecla Return para adicionar uma nova linha.

NEW TRANSACTION

C:\Users\Vitaly\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\New Transaction.png

Account: None

Pay

Amount: 0.00

Currency: GBP

Category (expenses, income, transfers): None

Date: 09/16/13

State: Unreconciled

Project: None

Payee: None

Use o botão **Dividir** para dividir a transação – por exemplo, você compra mantimentos e deseja separar alguns itens, por exemplo, comida para animais de estimação. Basta adicionar divisão de ração transação e subtrair seu valor do total valor do recibo usando o botão correspondente.

Cada transação dividida pode ter categoria, projeto e notas. Neste exemplo, o projeto é Cat e podemos construir um relatório mostrando como quanto gastamos naquela coisa fofa.

Dica: todas as transações divididas somam o principal saldo da transação e todos eles têm Pay ou Direção do depósito conforme definido para a transação principal. Para registra um reembolso ou reembolso, é recomendado crie uma transação normal separada.

SPLIT TRANSACTIONS

Food:Groceries	111.28
Pet:Food Cat	12.17

Press Back to return to the main transaction

split total:	123.45
remainder:	0.00
transaction total:	123.45

+

↶≡

↶↷↷↶

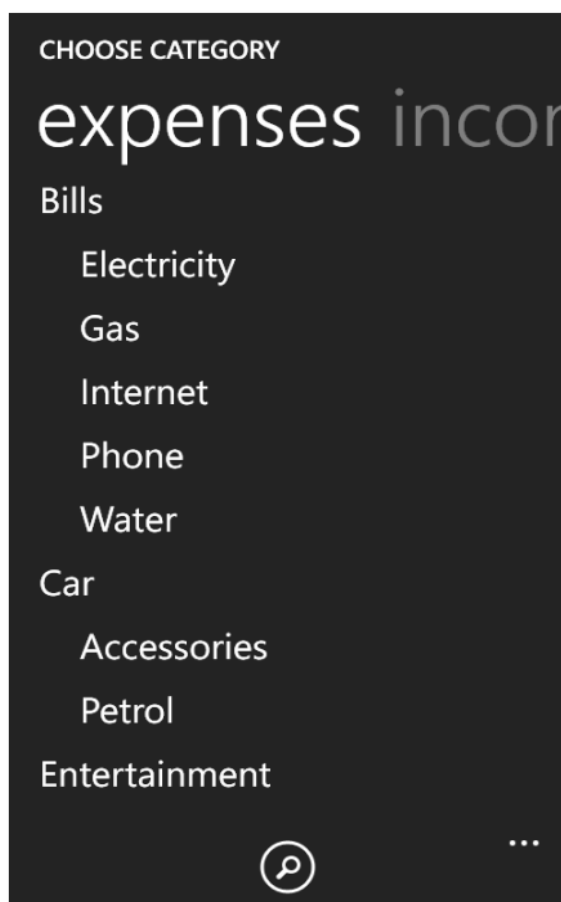
Σ

...

Quando você tem muitas categorias, pode ser demorado para encontrar o que você precisa. Para rapidamente encontre a categoria, basta tocar no botão Pesquisar e digitar em algumas primeiras letras do nome da categoria – apenas transações correspondentes com suas categorias principais será mostrado.

Dica: o mesmo se aplica a todas as listas no aplicativo, como projetos, beneficiários, contas, etc.

Dica: veja **Configurações** → **Opções** para habilitar pesquisa automática, então quando você abre a lista de categorias (ou Projetos, Beneficiários, etc.), você pode começar a digitar imediatamente para encontrar rapidamente a categoria necessária.



Reconciliação do saldo da conta

Algumas contas podem ter muitas transações. E quando o saldo do aplicativo e o saldo do extrato bancário estão fora de sincronia pode ser difícil reconciliá-los.

Veja como ele foi projetado para simplificar o processo:

- O saldo da conta reconciliado significa que foi finalizado e não vai mudar
- normalmente as transações são inseridas com o estado Não reconciliado, ou seja, não há confirmação de que a transação foi por meio de sistemas bancários e de sucesso
- durante o mês via banco online ou quando chegar o extrato mensal, todas as transações que estão disponíveis em Tanto o aplicativo quanto o extrato são marcados manualmente como Apagados (deslize para a esquerda / direita na tela de transações ou clique com o botão direito e "Marcar como" ou editar a transação)
- se o saldo inicial for igual ao saldo reconciliado anterior (ou 0 se a conta nunca foi reconciliada) e diferença for 0, então, quando Concluído for pressionado, todas as transações compensadas serão marcadas como Reconciliadas.
- para o próximo mês, o aplicativo usará automaticamente o último saldo reconciliado como saldo inicial.

Transações de Segurança

As transações de segurança podem ser adicionadas apenas às contas com o tipo “Investimento”. Além disso, apenas títulos com moeda correspondente a moeda da conta pode ser usada. Isso é porque o campo Moeda está desativado - corresponde à moeda da conta e mostrado apenas para referência.

A opção “Deduzir do dinheiro” permite que você escolha se o valor da transação é deduzido da conta Saldo. Isso permite que você crie portfólios não vinculados a dinheiro - por exemplo, quando você já tem um portfólio e deseja adicioná-lo ao aplicativo, mas não deseja transferir dinheiro para a conta do portfólio para cobrir as transações de "compra".

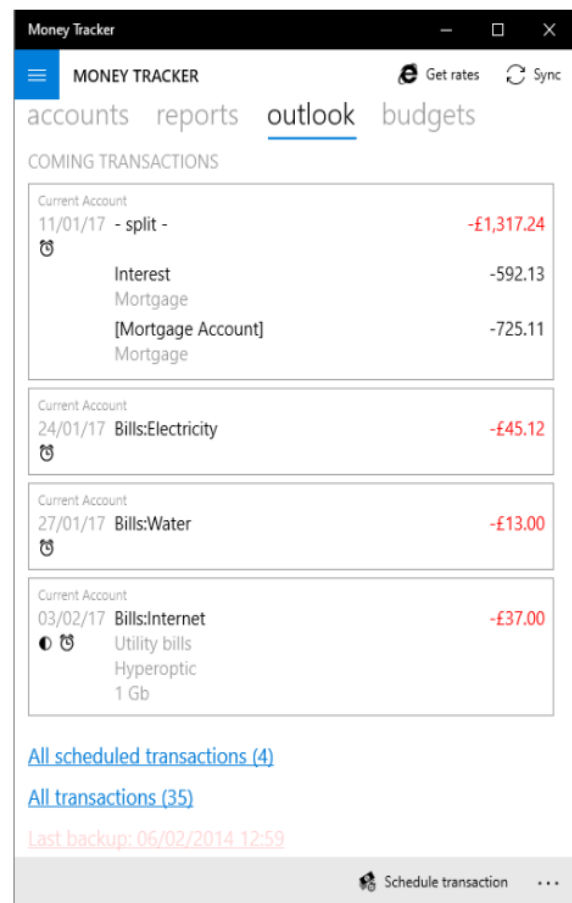
The screenshot shows the 'NEW TRANSACTION' form in the 'Money Tracker' application. The form is organized into several sections:

- Account:** A dropdown menu showing 'InvestDirect'.
- Currency:** A dropdown menu showing 'GBP'.
- Security:** A dropdown menu showing 'Microsoft'.
- Date:** A date picker showing '16/11/2019'.
- State:** A dropdown menu showing 'Unreconciled'.
- Action:** A dropdown menu showing 'Buy'.
- Price:** A text input field showing '149.970000'.
- Quantity:** A text input field showing '100.000000'.
- Commission:** A text input field showing '250.14'.
- Total:** A text input field showing '-15,247.14'.
- Deduct from cash:** A toggle switch labeled 'On'.
- Notes:** A text area for additional notes.

At the bottom right of the form, there are 'Save' and 'Delete' buttons.

Transações agendadas

Na tela do Outlook, você pode ver todos os próximos transações nos próximos N dias, onde N é configurado em **Configurações** → **Lembrete** → **Mostrar transações futuras para nos próximos N dias** . Para ver todas as transações programadas, toque em ou clique em "Todas as transações programadas".



- Quando você cria uma transação normal, por exemplo, na tela Contas, você pode definir sua programação de repetição – esta resultará em duas transações criadas: uma transação normal para a data especificada e um futuro agendado transação que pode ser vista na lista de transações agendadas.
- Quando você cria uma transação agendada, por exemplo, na tela do Outlook, nenhuma transação real é criada – apenas um programado.

O próprio Scheduler é muito flexível e pode cobrir a maioria necessidades de agendamento.

Money Tracker

SELECT REPEAT FREQUENCY

Every	Never
Every 2nd	Once
Every 3rd	Day
Every 4th	Week
Every 5th	Month
Every 6th	Year
Every 7th	
Every 8th	
Every 9th	

On the [5th week day](#) of [every 2nd month](#);
Starting from [16 November 2019](#);
Transactions falling on weekends are [moved to the previous Friday](#);
Repeat [5 times](#).

Done Cancel

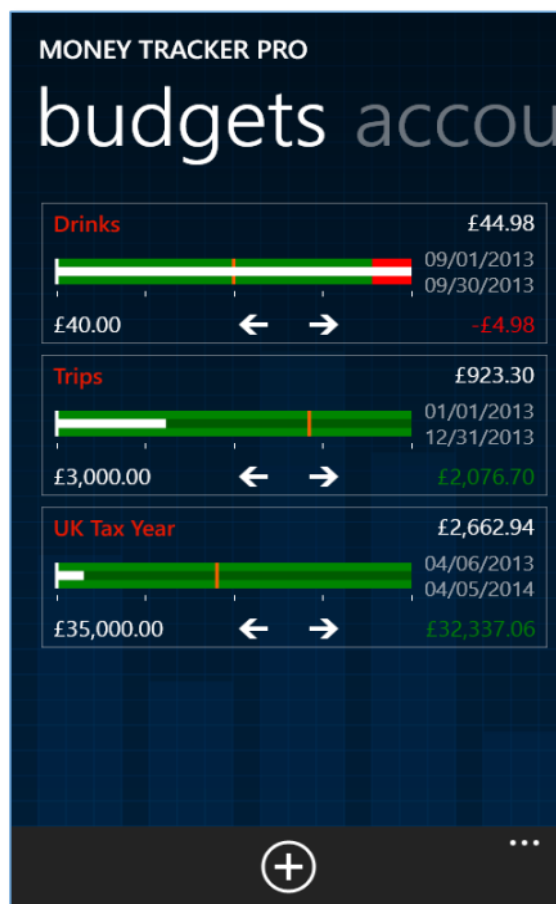
Orçamentos e grupos de orçamento

Orçamento ajuda com o rastreamento de despesas projetadas, receitas ou ambos. **A linha verde larga** é uma linha do tempo para período - dia, semana, mês, ano ou. A linha branca central mostra o valor já gasto. **Traço laranja** mostra projetado valor para a data atual, se a linha branca cruzar a laranja - estamos acima do orçamento, se não - estamos abaixo o orçamento. **A seção vermelha** indica gastos excessivos em um determinado período.

Como os orçamentos são muito flexíveis e podem ser baseados não apenas em categorias, mas também em projetos e beneficiários e cobertura período diferente, não é tão fácil calcular os totais. É aqui que **os grupos de orçamento** são úteis - agrupando orçamentos você pode ver os totais, sejam categorias diferentes para um único período ou diferentes subprojetos de um projeto principal, Etc.

Orçamentos normalmente são calculados para despesas / transferências, mas para criar um **orçamento de renda** tipo de alteração orçamento para "Receita" e certifique-se de que todas as categorias de orçamento são receitas. Se o orçamento tem uma mistura de receita e despesa categorias é calculado como orçamento de despesas.

- Superior esquerdo - nome do orçamento;
- Superior direito - valor atual gasto;
- Inferior esquerdo - valor orçado;
- Inferior direito - resto, será negativo quando o valor gasto está acima do orçamento (ou quando a receita é menor do que o esperado para orçamentos de receita).



Relatórios

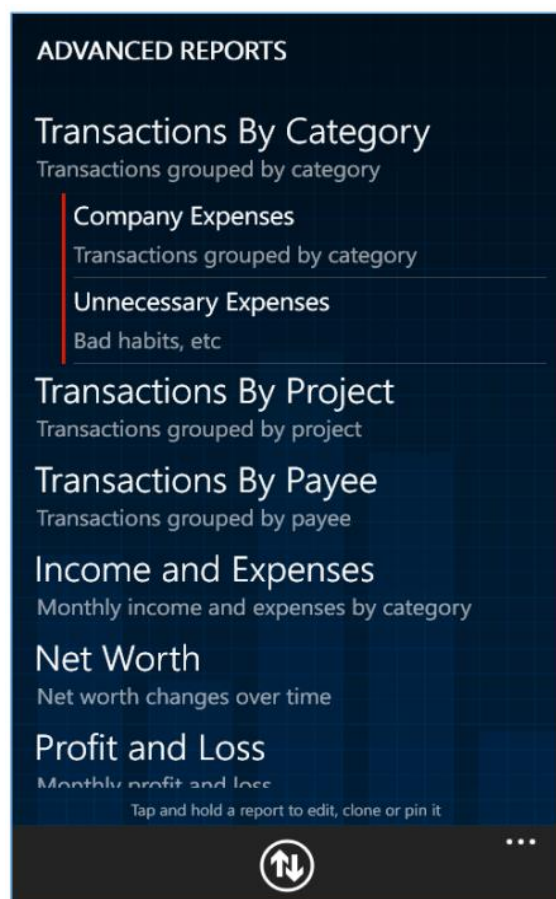
A tela de relatórios mostra a receita rápida e gráfico de barras de despesas para o atual e anterior meses. Você pode tocar em qualquer barra para ver o montantes.

Para ver os botões Anterior / Próximo dos meses anteriores na barra de aplicativos.

Use o link Relatórios avançados ou o botão de barra de aplicativos para ir para a tela de relatórios avançados.

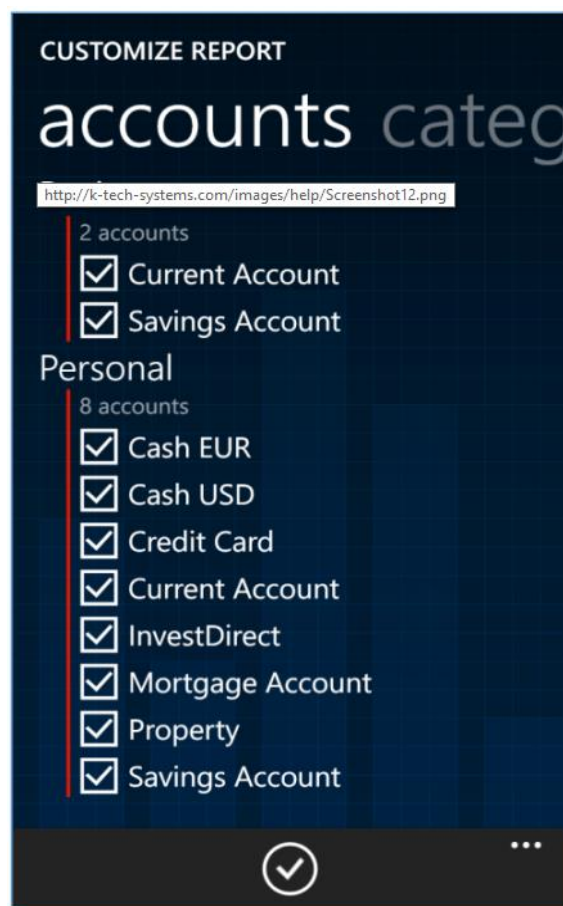


O aplicativo possui 8 tipos de relatórios avançados. Os relatórios são muito flexíveis, cada um deles pode ser personalizado para suas próprias necessidades, clonado e salvo para uso futuro. Você também pode fixar cada relatório ao seu tela inicial do telefone.



De cada tela de configurações de relatório a seguir os itens podem ser personalizados: contas, categorias (incluindo transferências), projetos, beneficiários, moeda, incluem transações programadas ou não, período se aplicável (diário, semanal, mensal).

Use o menu para selecionar / desmarcar todos os itens (receita, despesa ou transferência no caso de categorias).



Toque em qualquer linha de relatório para **detalhar** e ver transações para essa categoria ou período.

O período do relatório pode ser alterado rapidamente de visualização de relatório usando períodos predefinidos ou datas personalizadas.

Você pode facilmente mover para o anterior / próximo mês usando os botões Período Anterior / Próximo. E se período atual é de mais de 100 dias, o período ser movido um ano para a frente / para trás.

O botão de tela inteira pode ser usado para aumentar estado da tela, ocultando alguns controles opcionais. Usar Botão Voltar para sair do modo de tela inteira.

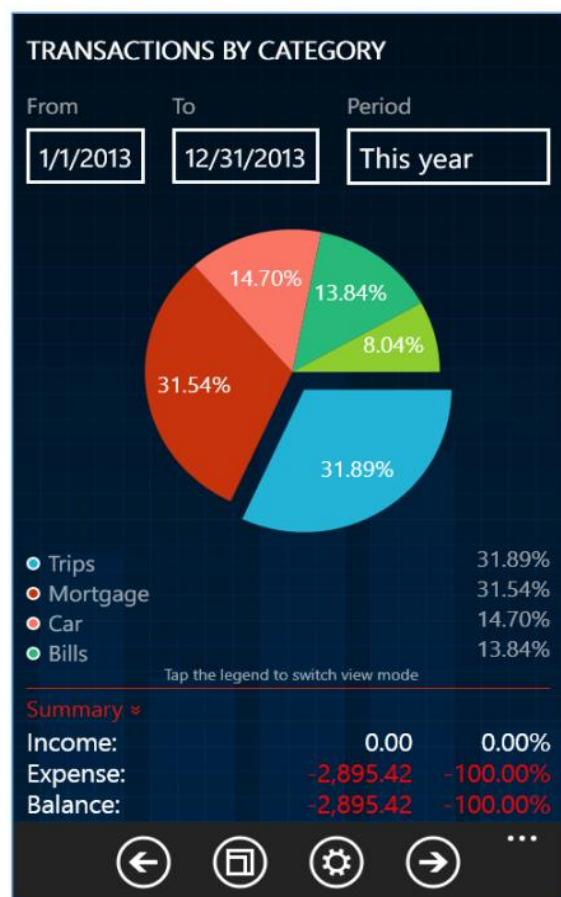
No modo de tela inteira, o resumo pode ser expandido se necessário. No modo normal, você pode recolhê-lo para mostrar mais linhas de relatório ou gráficos maiores.

Role para a esquerda ou direita para alternar para o modo de gráfico, se for compatível com o tipo de relatório fornecido.

TRANSACTIONS BY CATEGORY			
From	To	Period	
1/1/2013	12/31/2013	This year	
Dividends		5,000.00	39.16%
Salary		2,515.72	19.71%
Interest		-2,355.77	-18.45%
Trips		-923.30	-7.23%
Mortgage:Service charge		-913.27	-7.15%
Car:Petrol		-425.51	-3.33%
Bills:Electricity		-242.60	-1.90%
Food:Alcohol		-172.11	-1.35%
Bills:Water		-65.00	-0.51%
Food:Groceries		-58.13	-0.46%
Bills:Phone		-45.00	-0.35%
Bills:Gas		-33.00	-0.26%
Bills:Internet		-15.00	-0.12%
Food:Coffee		-2.50	-0.02%
Summary ▾			
Income:		5,159.95	64.06%
Expense:		-2,895.42	-35.94%
Balance:		2,264.53	28.11%

As transações por categoria, projeto ou beneficiário têm gráfico de pizza. Toque no item de legenda ou na seção do gráfico de pizza para destaque-o.

Receitas e despesas, lucros e perdas e líquido
Relatórios de valor mostram gráfico de linha para o período determinado que pode ser ampliado quando o botão de zoom é pressionado.



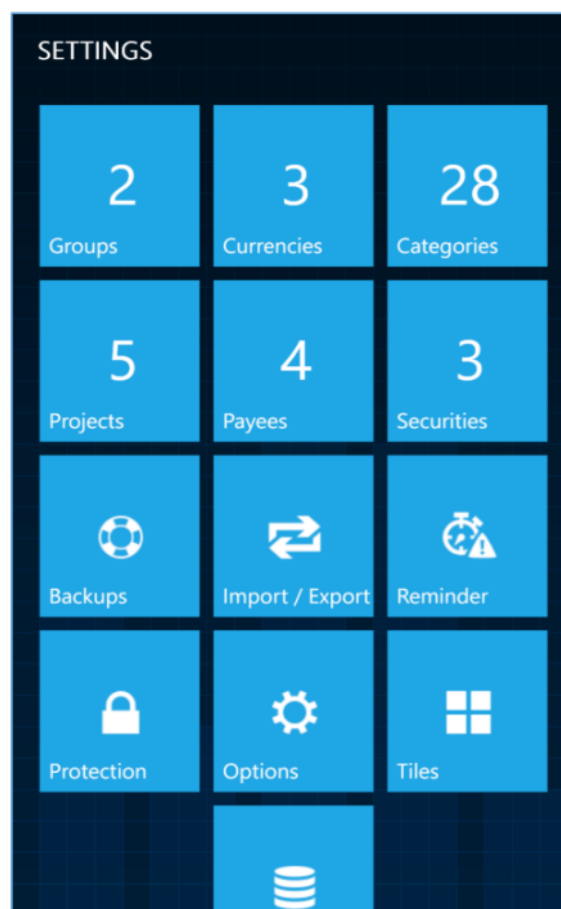
Configurações

Na tela de configurações, você pode configurar tais catálogos como grupos de contas, moedas, categorias, projeto, beneficiários e títulos.

A tela de **backups** permite que você faça backup de seus dados a um único arquivo criptografado compacto armazenado em seu OneDrive. Observe que o aplicativo não pode conectar-se ao OneDrive sem sua permissão, você precisa permitir isso a cada sessão.

A tela **Importar / Exportar** permite importar o seu transações de outro aplicativo usando arquivos QIF carregado no OneDrive. Aqui você pode exportar todos os seus dados para um arquivo QIF e carregue-os em outro sistema (NB: observe que o arquivo QIF resultante tem codificação UTF-8). Assim você pode exportar todas as transações para um arquivo CSV e abra-o no Excel para análise posterior.

A seção de **lembrete** é usada para configurar lembretes sobre as próximas transações agendadas.



A seção de **proteção** é usada para definir uma senha para que ninguém veja suas contas (NB: se esqueceu o a senha não pode ser restaurada).

A tela de **opções** é usada para configurar várias opções do aplicativo como dicas, plano de fundo, formatação de quantidade, saída confirmação, verificação automática de atualizações, etc.

A seção **Ladrilhos** fornece um ladrilho que você pode fixar na tela inicial para adicionar rapidamente novas transações. A aparência dos ladrilhos também pode ser configurado.

A tela de **gerenciamento de dados** raramente é usada e permite que você remova todos os dados do aplicativo ou apenas transações (categorias, contas, etc. permanecem intactas). Não se preocupe se você clicar em um botão de eliminação acidentalmente - você irá tem que inserir a palavra de confirmação para fazer a eliminação real.

Arquivos de dados

Os arquivos de dados são contêineres compactos criptografados que armazenam todas as informações sobre suas contas, etc., exceto configurações de preferência. Os arquivos são pequenos, então não hesite em fazer backup em movimento e faça isso periodicamente, de preferência a cada poucos dias.

Backups para OneDrive

Ao fazer um backup rápido, o arquivo de dados com nome exclusivo é armazenado na seguinte pasta OneDrive:

// **OneDrive / Apps / Money Tracker Pro / Backups**

Os nomes dos arquivos são gerados automaticamente, por exemplo, 2014-04-09_21-28-47.bak, mas podem ser alterados de acordo com suas necessidades.

Backups automáticos

Depois de fazer login no OneDrive em **Configurações -> Backups**, você obtém acesso à tela "Configurações de backup", onde você pode configurar backups automáticos. Uma vez configurado o backup automático começa quando o último backup foi superior a N dias atrás, você tinha uma conexão de Internet necessária e quando você acessa ou retorna a uma tela principal, como Contas, Relatórios, orçamentos ou Outlook. Pode haver um atraso de alguns segundos antes do backup começar devido à conexão com a Internet sondagem. Depois que o backup for iniciado, aguarde até que ele termine antes de mudar para outro aplicativo.

Os arquivos de backup automático têm “_Auto” em seus nomes.

Restaurar

Ao restaurar dados do backup, você tem duas opções:

- Use o arquivo de backup local criado automaticamente toda vez que você fechar o aplicativo;
- Escolha o arquivo de backup do OneDrive.

Sincronização

Os dados podem ser sincronizados entre 2 ou mais telefones via OneDrive. Vá para **Configurações -> Sincronizar** e defina um nome para seu telefone e habilite a sincronização. Na tela Contas, você verá um botão "Sincronizar" extra. **NB:** antes primeira sincronização certifique-se de que cada telefone usa a mesma conta OneDrive e os dados foram restaurados de um arquivo de backup comum (v2.8.2 ou superior).

Quando você pressiona o botão "Sincronizar", apenas 2 coisas podem acontecer:

- Se não houver novos dados disponíveis no arquivo OneDrive, ele será atualizado com os dados mais recentes do seu telefone.
- Se o arquivo OneDrive tiver novos dados, ele será baixado e você terá a opção de **mesclar** os novos dados com seus dados atuais, sobrescrever completamente os dados locais, sobrescrever completamente os dados do OneDrive ou cancelar o processo. Na maioria dos casos, você deve usar **Merge**. Se você escolher Mesclar, os dados serão mesclados e os resultados serão exibidos e, em seguida, os dados mesclados serão carregados de volta para o OneDrive.

Use o botão “Sincronizar” periodicamente para ficar em sincronia com outros telefones.

A sincronização é feita através do arquivo // **OneDrive / Apps / Money Tracker Pro / Sync / latest.bak**, não o exclua.

Importar / exportar

Você pode importar arquivos QIF em escala real com várias contas, categorias, projetos, etc. ou truncados individuais arquivo QIF da conta de sites de bancos online. NB: se o arquivo não fornece uma lista de contas, categorias e projetos Eles serão criados automaticamente, mas o tipo correto (por exemplo, receita / despesa para categorias) não é garantido.

Aviso: QIF é um formato de arquivo pouco confiável, cada aplicativo o entende de forma diferente e completa compatibilidade **NÃO é garantida** . Se funcionar - você tem sorte, se não funcionar, entre em contato conosco usando o e-mail de suporte e fornecendo amostra de arquivo QIF truncado idealmente para privacidade – faremos o nosso melhor para garantir que ele possa ser importado na próxima versão do aplicativo.

Você pode importar arquivos QIF com codificação UTF-8 ou Windows-1251. Você pode escolher se deseja excluir todos dados existentes durante a importação ou realizar uma importação incremental, por exemplo, ao importar apenas novas transações de Acelerar. A codificação Windows-1251 é usada para arquivos QIF com letras russas (ou melhor, cirílicas).

Se você tiver um arquivo QIF em formato não UTF e símbolos não latinos, como chinês, etc., você pode abrir o arquivo em Bloco de notas, salve-o com a codificação UTF-8 usando o menu "Salvar como ..." e tente novamente, apenas certifique-se de que os símbolos chineses estejam ainda legível após salvar.

Cenários da vida real

Aqui, consideramos três cenários de amostra que mostram como o Money Tracker pode ser útil.

Restituição

Para registrar um reembolso, basta criar uma transação com a categoria de despesas relevante e mude sua direção de **Pagar** para **Depositar**.

Dívida

Quando você dá dinheiro a alguém, faz sentido lembrar que transação, mas não reduz o seu patrimônio líquido (como você ainda espera obter o dinheiro de volta, certo?) Para fazer isso, crie uma conta chamada, por exemplo, Dívida Conta (o tipo pode ser qualquer, exceto Investimento, por exemplo, Passivo). E se você dá a alguém seu dinheiro e depois transfere esse valor de seu dinheiro Conta para conta de dívida. Desta forma, o saldo de caixa é reduzido, o saldo da dívida é igual ao valor da dívida e seu patrimônio líquido permanece o mesmo. Mais tarde, quando tudo ou parte da dívida é devolvida a você, basta transferir esse dinheiro da conta da dívida de volta à conta de dinheiro ou qualquer outra sua conta. Se você tem vários devedores, você pode usar o campo Beneficiário para separar suas dívidas e usá-lo em relatórios.

- **Conta de Dívida**
- Conta de caixa

A mesma abordagem se aplica quando você tem uma dívida - basta criar um Conta da dívida. Veja o cenário de crédito abaixo, que é efetivamente uma dívida com taxa de juro.

Empréstimos e hipotecas

Digamos que você tome um empréstimo para comprar um carro. Se você apenas escrever isso compra como despesa, então seu patrimônio líquido diminui, às vezes significativamente. Não é isso que queremos, pois o seu carro é um ativo que pode ser vendido se necessário. Além disso, rastrear esse empréstimo será mais difícil - depois de tudo que pagamos Money Tracker Pro, então vamos usar todos os seus recursos.

Para rastrear adequadamente esta compra, criamos uma conta de empréstimo, esta é a conta para onde faremos nossos reembolsos de empréstimos (se você pagar sobre este empréstimo, em seguida, defina a taxa de juros dessa conta para a taxa definida pelo seu carro revendedor ou banco e dia do extrato ao dia do mês em que você comprou o carro - o valor estimado dos juros será mostrado na tela de transações da conta). Em seguida, crie uma conta de Ativos, é aqui que nosso carro será armazenado como um ativo (quando o valor do carro sobe ou desce, você pode ajustar a conta de Ativos Equilibrado adicionando transações de receita / despesa relevantes, algo como Depreciação, para ter um **relatório de patrimônio líquido** mais preciso).

Agora, para a data em que você comprou o carro, basta transferir o empréstimo montante da conta do empréstimo para a conta do ativo. Assim, seu patrimônio líquido não muda - você deve dinheiro ao banco, mas você tem o carro e seu preço ainda é o mesmo. Agora, se você der uma olhada na conta de empréstimo, você pode veja quanto de juros você deve pagar na data do extrato. Aqui você pode deseja criar uma transação agendada para que o Money Tracker o lembre sobre isso. Quando chega a data do pagamento, você transfere o valor da instalação de sua conta bancária para a conta de empréstimo. O saldo do empréstimo reduz para o valor menos os juros pagos ao banco. Você pode agendar esta transferência como transação dividida: o valor do reembolso vai para a conta de crédito; o resto é juros bancários que são apenas despesas normais (os juros são normalmente uma categoria de renda, mas conforme você paga, você a insere como transação de pagamento, que torna isso uma despesa para você). Se você atribuir um projeto a esta divisão transações, então você pode rastrear exatamente quanto de juros você pagou o carro.

Agora que você configurou contas e transações agendadas, você pode configurar o **relatório de Saldos da conta** para mostrar apenas a conta do empréstimo e descobrir quando o saldo chegar a zero - basta alterar o período do relatório para algum dia após o vencimento do empréstimo.

As mesmas regras se aplicam a **hipotecas**, que são apenas empréstimos enormes.

- **Conta de empréstimo**
- Conta bancária
- **Ativos**

Renda de negócios

Digamos que você tenha uma pequena empresa e pague um salário a si mesma e dividendos. Se você apenas transferir dinheiro de sua empresa conta bancária para sua conta bancária pessoal, será uma transferência o que significa nenhuma categoria e torna as coisas mais difíceis de rastrear - você deve pagar imposto de renda sobre sua renda e vale a pena sabendo a quantidade certa de sua renda. Felizmente, investimos em Money Tracker Pro e pode rastrear isso facilmente.

- **Conta do banco comercial**
- Conta bancária pessoal

Por exemplo, queremos pagar dividendos e temos um categoria de renda denominada dividendos. Na conta do banco comercial pagamos o valor com os dividendos da categoria. Na equipe Na conta, depositamos o valor com os dividendos da categoria. Este é - apenas duas transações separadas. Agora podemos acompanhar como muitos dividendos pagos pela empresa (especialmente útil se você não for o único acionista) e quantos dividendos você recebeu - basta clonar os relatórios "Transações por categoria" e configurá-los para mostrar contas comerciais ou pessoais.

Perguntas frequentes

- **P: Não é possível fazer backup ou sincronizar via OneDrive**

R: Certifique-se de que haja espaço livre suficiente no OneDrive. Tente sair e fazer login novamente. Se isso não ajuda entre em contato com o suporte support@k-tech-systems.com

- **Q: O aplicativo congela ao adicionar uma nova transação**

R: Reinicie o dispositivo. Este erro raro ocorre devido a problemas de todo o sistema com o Windows 10 e relacionado à animação.