

# **Checkbook HD**

## **для iPhone**



[www.checkbookhd.com](http://www.checkbookhd.com)

# Содержание

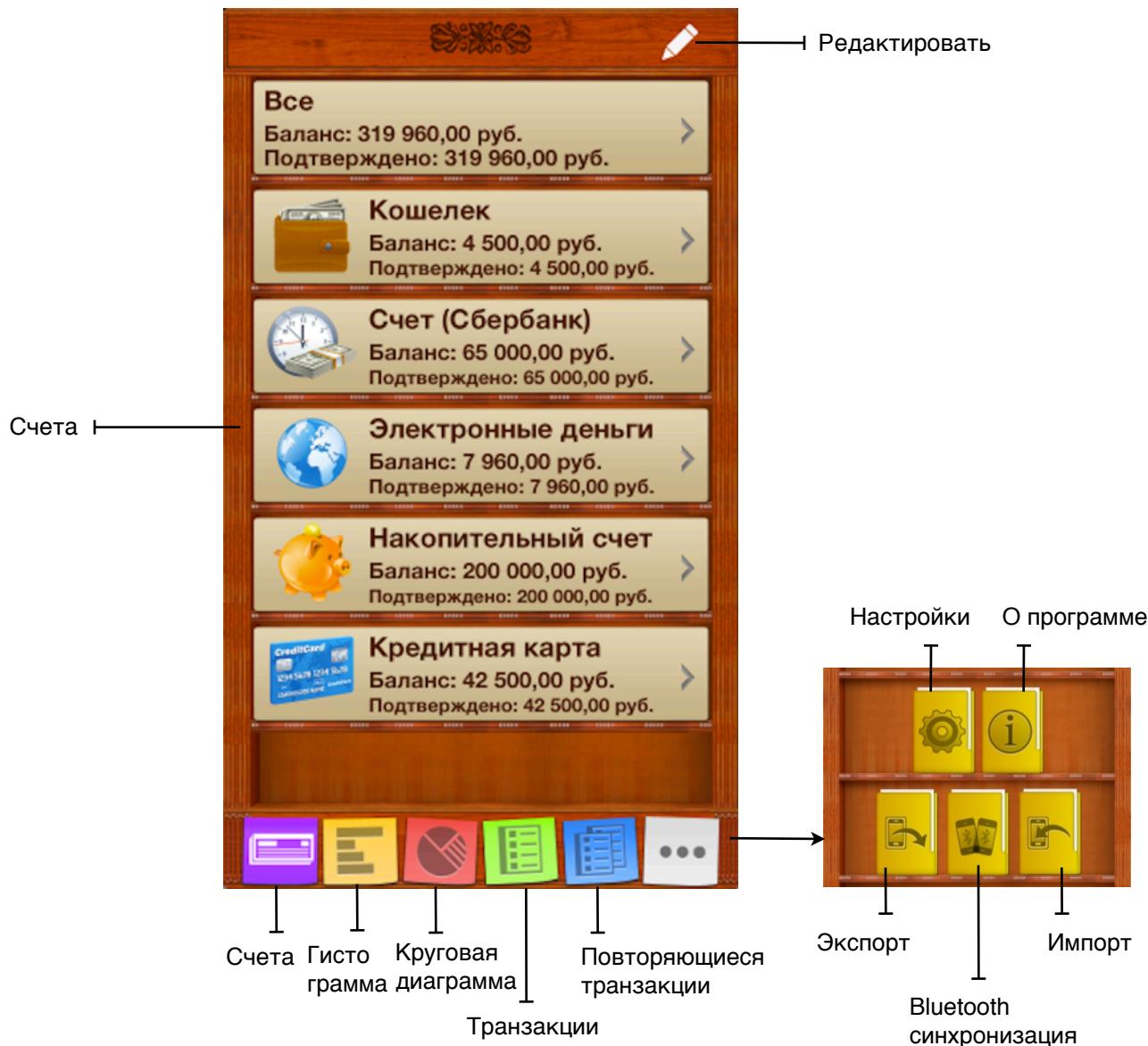
<b>Обзор</b>	<b>3</b>
<b>Счета</b>	<b>4</b>
Добавление нового счёта	4
Корректировка баланса	6
Учёт изменений баланса	6
<b>Транзакции</b>	<b>7</b>
Добавление расхода	7
Добавление дохода	8
Добавление перевода средств	8
Категории транзакций	9
Повторяющиеся транзакции	10
Сверка счетов с банковской выпиской	11
<b>Импорт и синхронизация транзакций</b>	<b>13</b>
Прямое подключение к банку (Direct Connect)	13
OFX импорт	15
iCloud синхронизация	17
Bluetooth синхронизация	18
<b>Отчёты</b>	<b>19</b>
Круговая диаграмма	19
Гистограмма	21
Фильтр	21
<b>Инструменты</b>	<b>23</b>
Экспорт	23
Резервная копия	23
Пароль	24
<b>Обратная связь</b>	<b>26</b>

# Обзор

Спасибо, что выбрали Checkbook HD и добро пожаловать!

Checkbook HD - это инструмент для быстрого и простого управления вашими личными финансами.

Checkbook HD состоит из следующих частей:



# Счета

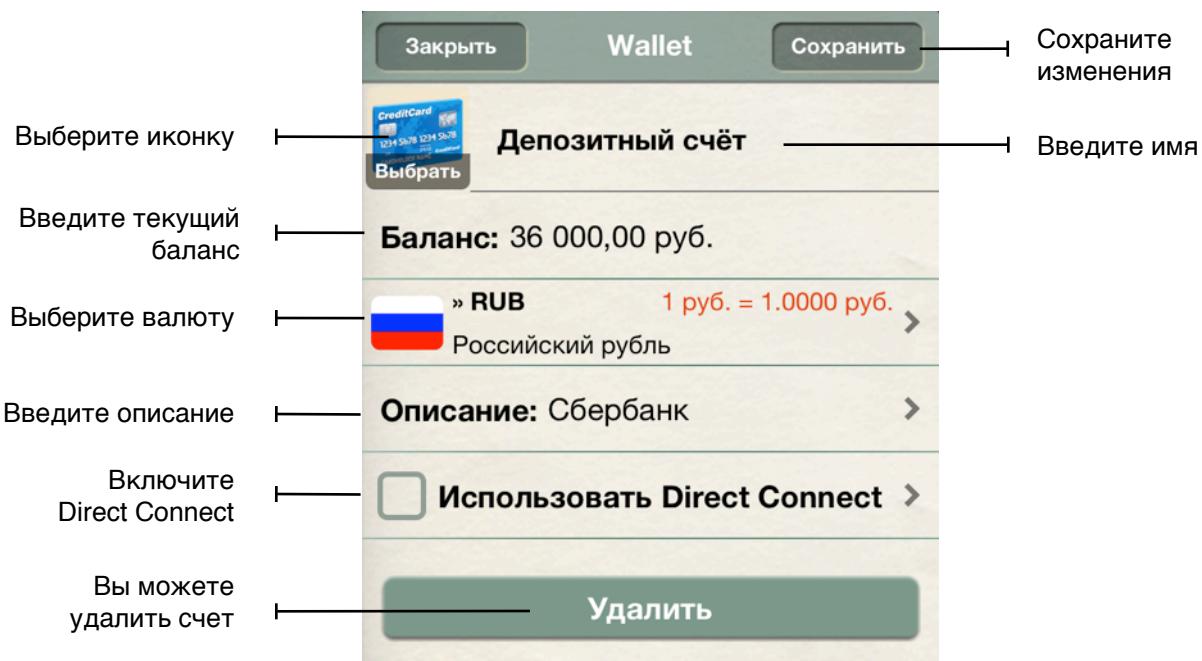
Начните с того, что внесите в программу информацию о своих счетах. Создайте запись в программе для каждого финансового счета, который есть у вас в реальной жизни (депозитные счета, зарплатный счет, кредитные карты). Если вы также хотите учитывать наличные деньги, добавьте счет для кошелька.

## Добавление нового счета

Нажмите кнопку “Редактировать” (небольшое изображение карандаша ). Затем нажмите кнопку “Добавить” и внесите следующую информацию: имя счета, иконка (выберите из списка), текущий баланс, валюта, описание (если необходимо).

Если вы планируете загружать транзакции из вашего банка, вам нужно настроить прямое подключение к банку ([подробнее читайте ниже](#)).

Нажмите кнопку “Сохранить”.



После добавления нового счета, в списке транзакций появится новая транзакция “Открытие баланса”. Посмотреть список транзакций можно, нажав кнопку внизу экрана.

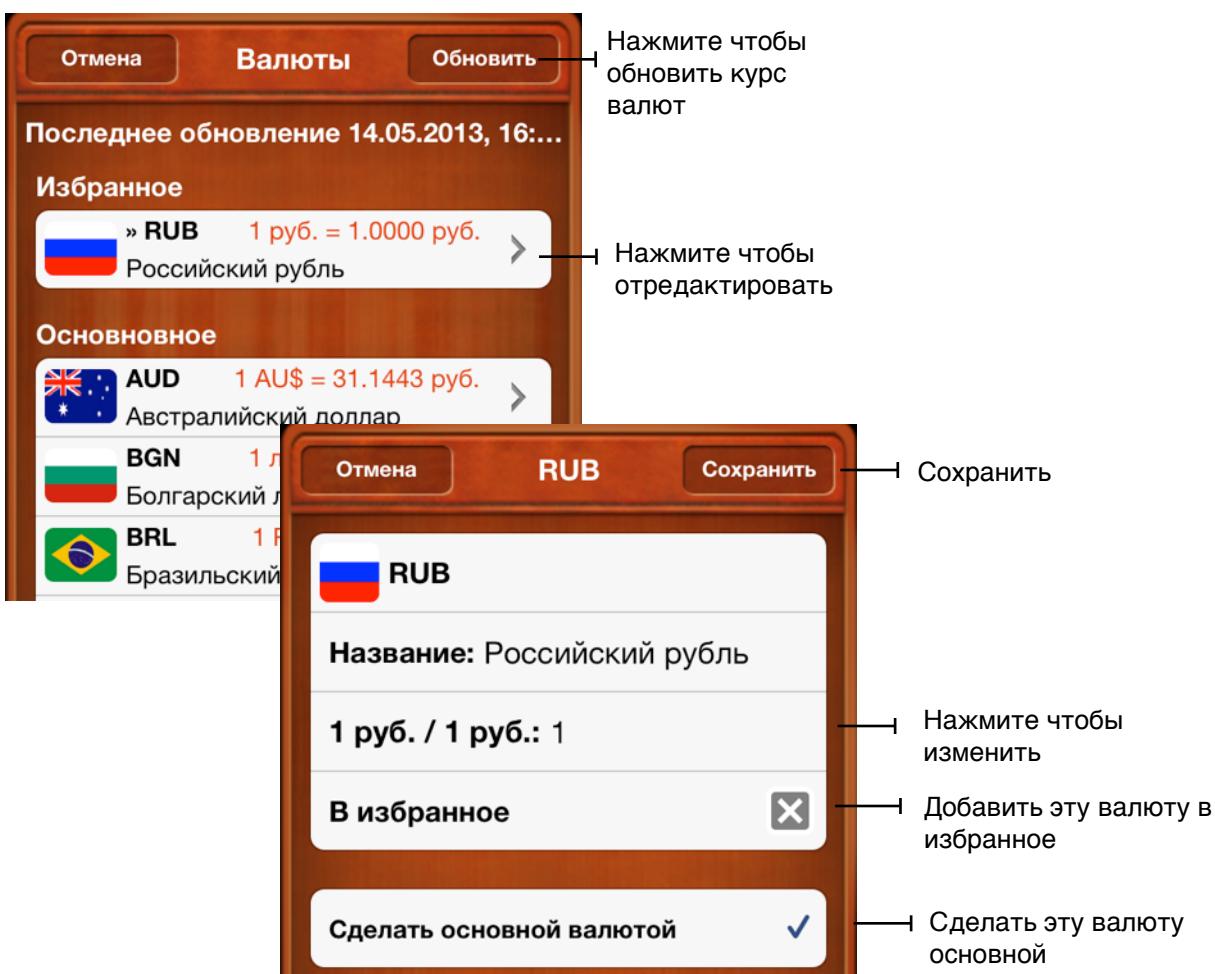
Основная валюта программы определяется региональными настройками устройства и в общем случае это будет рубль, но вы можете настроить валюты индивидуально. На форме редактирования счета нажмите на ячейку с валютой. Откроется новая форма со списком валют. Для того чтобы обновить курсы валют, нажмите кнопку “Обновить” в правом верхнем углу.

Чтобы установить курсы вручную, нажмите стрелочку в правом углу ячейки валюты. В открывшейся форме нажмите на поле с курсом и введите нужное значение.

На этой же форме вы можете:

- добавить валюту в список избранных (поставьте галочку в поле “В избранное”)
- установить валюту в качестве основной (поставьте галочку в поле “Сделать основной валютой”)

Для завершения редактирования нажмите кнопку “Сохранить”.



## Корректировка баланса

Если вам нужно скорректировать баланс счета, нажмите кнопку “Редактировать” (изображение карандаша ). Далее нажмите на ячейку нужного счета и введите в поле “Баланс” нужную сумму. Нажмите кнопку “Сохранить”.

После этого в список транзакций добавится новая транзакция “Корректировка баланса” и баланс счета будет изменен.

Транзакция корректировки баланса	Корректировка баланса	
	14.05.13	-3 000,00 руб. >
	Баланс:	33 000,00 руб.

## Учет изменений баланса

Вы можете вести историю изменений вашего баланса. Нажмите на любой счет и вы увидите список транзакций. Поле “Баланс” отображает изменение баланса после каждой конкретной транзакции.

Будьте в курсе изменения своего баланса.

Депозитный счёт (Сбе... Баланс: 31 410,00 руб. Подтверждено: 31 410,00 руб.		
	Развлечения: Кино 14.05.13	460,00 руб. >
	Баланс:	28 410,00 руб.
	Автомобиль: Топливо 14.05.13	990,00 руб. >
	Баланс:	28 870,00 руб.
	Покупки: Одежда 14.05.13	2 690,00 руб. >
	Баланс:	29 860,00 руб.
	Обеды 14.05.13	450,00 руб. >
	Баланс:	32 550,00 руб.
Корректировка баланса 14.05.13 Баланс:		
		-3 000,00 руб. >
		33 000,00 руб.

# Транзакции

Транзакции совершаются по каждому счету, который вы внесли и могут быть нескольких видов: расход ( списание), доход (поступление) и перевод средств.

## Добавление расхода

Перейдите на форму со списком транзакций (зеленая иконка внизу). Затем нажмите на кнопку добавления транзакции (“+” в правом верхнем углу), выберите тип транзакции “Расход” и заполните остальные поля. Сохраните транзакцию, нажав на кнопку “Сохранить”.

Выберите тип “Расход”

Выберите категорию

Выберите счет

Введите сумму

Введите дату

Введите номер чека

Выберите агента

Установите подтверждение

Введите описание

Сохранить

Новая транзакция

Отмена

Сохранить

Расход

Доход

Перевод средств

Категория:

Депозитный счёт (Сбербанк...)

Сумма: 0,00 руб.

Дата: 14.05.2013, 16:16

Номер чека:

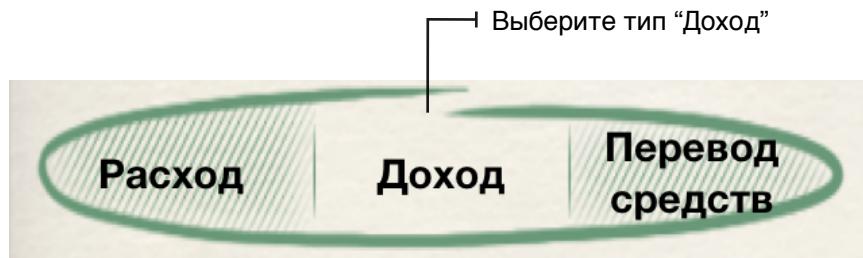
Агент:

Подтверждение

Описание:

## Добавление дохода

Нажмите на кнопку добавления транзакции (“+” в правом верхнем углу), выберите тип транзакции “Доход” и заполните остальные поля, аналогично тому, как это было при добавлении расхода. Затем нажмите кнопку “Сохранить”.



## Добавление перевода средств

Когда вам нужно перевести средства с одного счета на другой, используйте транзакцию перевода средств.

Нажмите на кнопку добавления транзакции (“+” в правом верхнем углу), выберите тип транзакции “Перевод средств”, выберите счет с которого средства будут сняты и введите сумму, выберите счет, на который деньги будут зачислены и введите сумму (если она отличается от предыдущей), заполните остальные поля и нажмите кнопку “Сохранить”.



## Категории транзакций

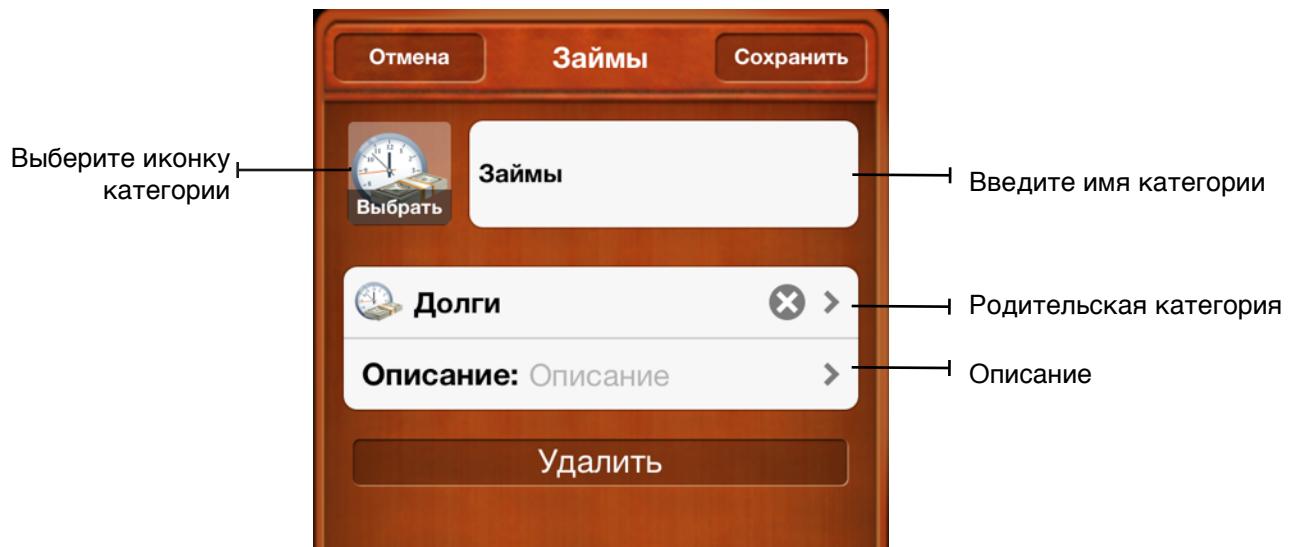
Регулярное проставление категорий для ваших транзакций поможет вам комплексно и детально анализировать ваши финансовые потоки.

Checkbook HD предлагает множество специальных категорий, которые организованы в двухуровневой структуре: родительские категории и подкатегории. Также вы можете добавлять собственные категории.

Чтобы добавить новую категорию или изменить существующую, откройте список транзакций (иконка: ), нажмите на кнопку “+”, а затем на поле “Категория”. Вы увидите список категорий. Чтобы добавить новую, нажмите “+” в правом верхнем углу.



Если вам нужно изменить существующую категорию, нажмите на иконку этой категории и удерживайте ее нажатой несколько секунд. В открывшемся меню нажмите “Редактировать”. Здесь вы можете установить новую иконку, ввести новое имя, выбрать родительскую категорию (если нужно) и ввести описание. После сделанных изменений, нажмите кнопку “Сохранить”.



## Повторяющиеся транзакции

Вы можете настроить транзакции, которые будут автоматически создаваться через определенный промежуток времени. Это удобно, если у вас есть регулярные платежи с фиксированной суммой (плата за аренду, платежи по ипотеке, страховке и т.д.).

Чтобы добавить повторяющуюся транзакцию, перейдите к списку повторяющихся транзакций и нажмите “+” в правом верхнем углу. Далее выберите тип транзакции, категорию и заполните остальные поля, аналогично тому, как это делалось при добавлении обычных транзакций.

Главное отличие повторяющейся транзакции - это поле периодичности ("Повторить через"). Период, который вы установите, будет определять частоту, с которой транзакции будут повторяться. Например, чтобы транзакция повторялась каждые две недели, выберите "Неделя" в правом столбце и "2" в левом столбце.

Первая транзакция будет создана на дату, которая указана в поле "Дата". Вы также можете установить "Дату конца" - после этой даты транзакции перестанут создаваться.

Повторяющиеся транзакции будут автоматически создаваться в соответствующие даты каждый раз, когда вы запускаете программу.

### Сверка счетов с банковской выпиской

Вы можете проводить сверку баланса ваших счетов с выпиской по этим счетам из банка. Сравните транзакции в списке по счету в программе с транзакциями в банковской выписке. Если транзакции совпадают, нажмите на кружок слева от транзакции, чтобы пометить ее зеленой галочкой. Или же вы можете поставить галочку "Подтверждение" на форме редактирования транзакции.

The screenshot illustrates the process of reconciling bank statements. On the left, a transaction editor window shows fields like Category, Amount, Date, and Description. It features three tabs: Расход (Expense), Доход (Income), and Перевод средств (Transfer). A green oval highlights the 'Transfer' tab. On the right, a bank statement for May 2013 lists transactions with columns for Transaction, Amount, and Balance. Green checkmarks are placed next to specific transactions in the statement. Two arrows point from the editor's 'Transfer' tab and the 'Confirmation' field to the checked transactions in the statement, demonstrating how both methods can be used to verify transactions.

Транзакция	Сумма	Баланс
Зарплата 14.05.13	60 000,00 руб.	60 100,00 руб.
Другое 14.05.13	100,00 руб.	100,00 руб.
Развлечения: Ки... 14.05.13	460,00 руб.	28 410,00 руб.
Автомобиль: То... 14.05.13	990,00 руб.	28 870,00 руб.
Покупки: Одежда 14.05.13	2 690,00 руб.	29 860,00 руб.
Обеды 14.05.13	450,00 руб.	32 550,00 руб.
Корректировка баланса 14.05.13	-3 000,00 руб.	33 000,00 руб.
Открытие баланса 14.05.13	36 000,00 руб.	36 000,00 руб.
Открытие баланса 13.05.13	200,00 руб.	200,00 руб.

Подтверждённый баланс



Депозитный счёт...

Баланс: 31 410,00 руб.

Подтверждено: 34 560,00 руб.

Поле “Подтверждено” на карточке счета отражает баланс, на основе транзакций, подтвержденных банком. Таким образом вы можете отслеживать разницу между вашим текущим балансом и подтвержденных банком.

# Импорт и синхронизация транзакций

## Прямое подключение к банку (Direct Connect)

Вы можете напрямую загружать транзакции в Checkbook HD из вашего банка. Для этого используйте Direct Connect.

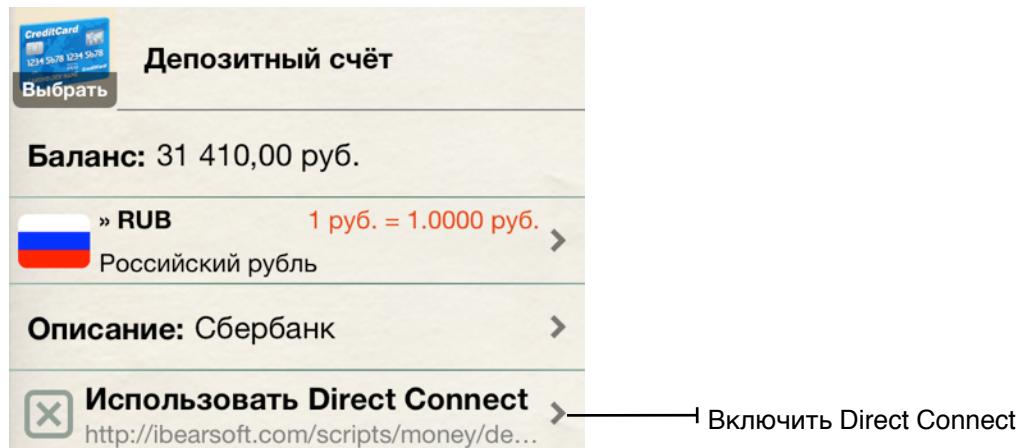
Прежде всего, обратитесь в свой банк и уточните, поддерживают ли они прямую загрузку данных в программы для персонального учета финансов. К сожалению, практика показывает, что большинство российских банков не имеют такой возможности. Если же такая возможность есть, узнайте как ее подключить.

Некоторые банки берут дополнительную плату за эту услугу. Прежде чем вы начнете использовать этот сервис, пожалуйста, убедитесь что вы узнали все подробности использования этого сервиса.

После того, как вы подключите этот сервис, банк предоставит вам имя пользователя и пароль. Они могут не совпадать с теми учетными данными, которые вы используете для входа в онлайн банк. Убедитесь, что у вас есть правильные имя пользователя и пароль, прежде чем вы начнете настройку.

(подробнее: <http://checkbookhd.com/privacy-notice.html>)

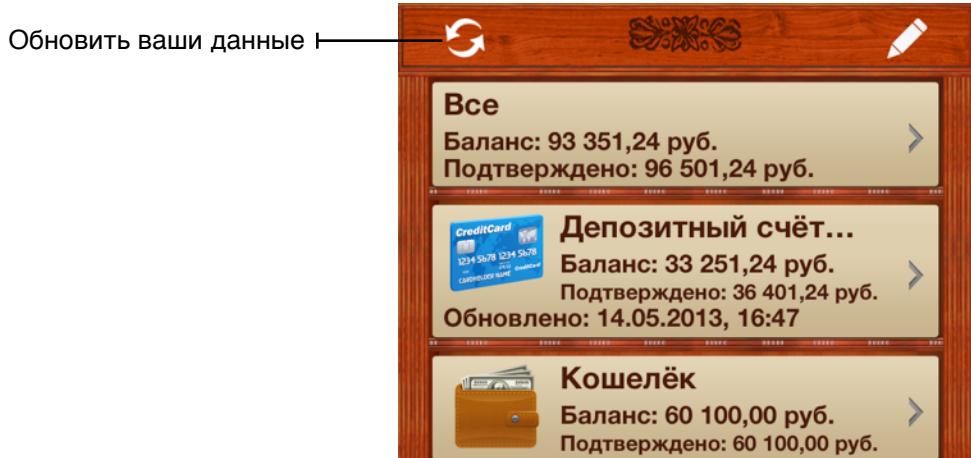
Чтобы настроить прямую загрузку, перейдите к списку счетов  , нажмите “Редактировать”  , далее нажмите на нужный счет и включите прямую загрузку (нажмите на поле “Использовать Direct Connect”).



Далее выберите из списка ваш банк, введите учетные данные (логин и пароль) и выберите счет банка. Затем нажмите “Сохранить”.  
Если у вас возникли проблемы с настройкой, пожалуйста, обратитесь в нашу службу поддержки.

Отмена	Сохранить
<b>Банк:</b> Demo Bank <a href="http://ibearsoft.com/scripts/money/demo....">http://ibearsoft.com/scripts/money/demo....</a>	Выберите ваш банк
<b>Логин:</b> demo	Введите логин
<b>Пароль:</b> <b>••••</b>	Введите пароль
<b>Аккаунт:</b> CHECKING (XXXXXX4-00)	Выберите ваш счет
<b>Начиная с:</b> За все время	

Чтобы загрузить транзакции в программу или обновить их, нажмите на кнопку со стрелочками в левом верхнем углу .



Если вы загружаете транзакции впервые, не забудьте проставить вручную категории для каждой транзакции. В следующий раз Checkbook HD сделает это автоматически. Тем не менее, могут появиться операции с новыми категориями и программа не сможет распознать их - не забудьте проставить категории для таких транзакций.

### OFX импорт

Вы можете загрузить OFX файл с сайта вашего банка. Подключите ваше устройство к компьютеру и откройте iTunes. Нажмите на иконку с изображением вашего устройства. Нажмите на секцию “Программы”. Прокрутите страницу вниз до секции “Общие данные”. Выберите Checkbook HD. Нажмите кнопку “Добавить”. Выберите OFX файл.

Перейдите в раздел “Программы”



Вернитесь в программу и откройте форму импорта . Нажмите на нужный файл.



Выберите счет, на который будут загружены транзакции. Скорректируйте параметры транзакций, например, категорию (если нужно). Отметьте галочками транзакции, которые будут загружены. После этого нажмите кнопку “Импорт”.



## iCloud синхронизация

Для вашего удобства, Checkbook HD доступен на следующих устройствах: iPad, iPhone, Mac. iCloud позволяет синхронизировать ваши данные между ними. Программа для iPhone и iPad - гибридная и ее не нужно покупать еще раз. Программу для Mac нужно будет купить отдельно.

Прежде чем начать синхронизацию, убедитесь, что iCloud включен в системных настройках ваших устройств.

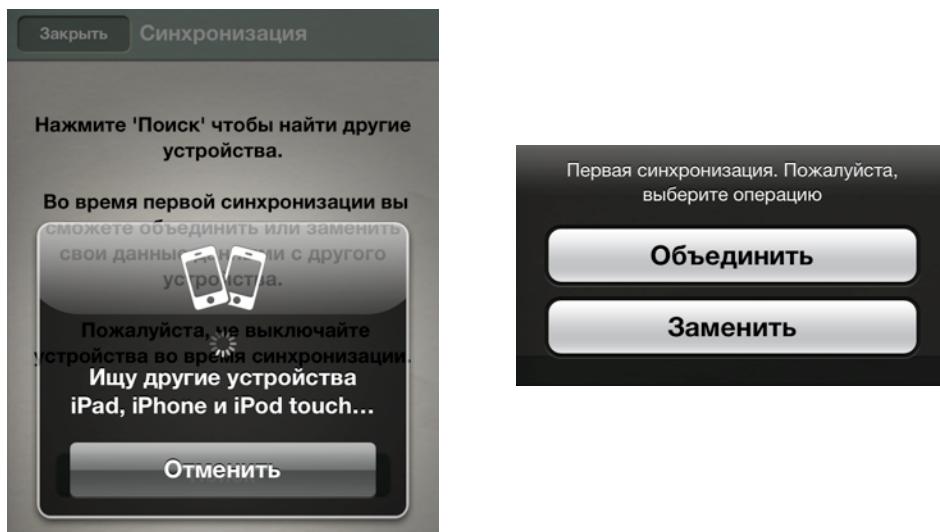
Откройте форму настроек . Включите iCloud (нажмите на поле “iCloud синхронизация”). Дождитесь, пока ваши данные будут отправлены в облако или придут из него. Помните, что этот процесс может занимать длительное время и зависит от работы сервиса.



Включите  
iCloud  
синхронизацию

## Bluetooth синхронизация

Чтобы начать Bluetooth синхронизацию, нажмите кнопку “Синхронизация” (стрелочки на форме инструментов) на обоих устройствах. Если это первая синхронизация, вам будет предложено два варианта: объединить данные или заменить их данными со второго устройства. В дальнейшем такого вопроса не будет.



Объедините или  
замените данные

# Отчеты

## Круговая диаграмма

После того, как вы настроите свои счета и введете свои транзакции, вы можете использовать отчеты, чтобы быстро проанализировать информацию и сделать выводы.

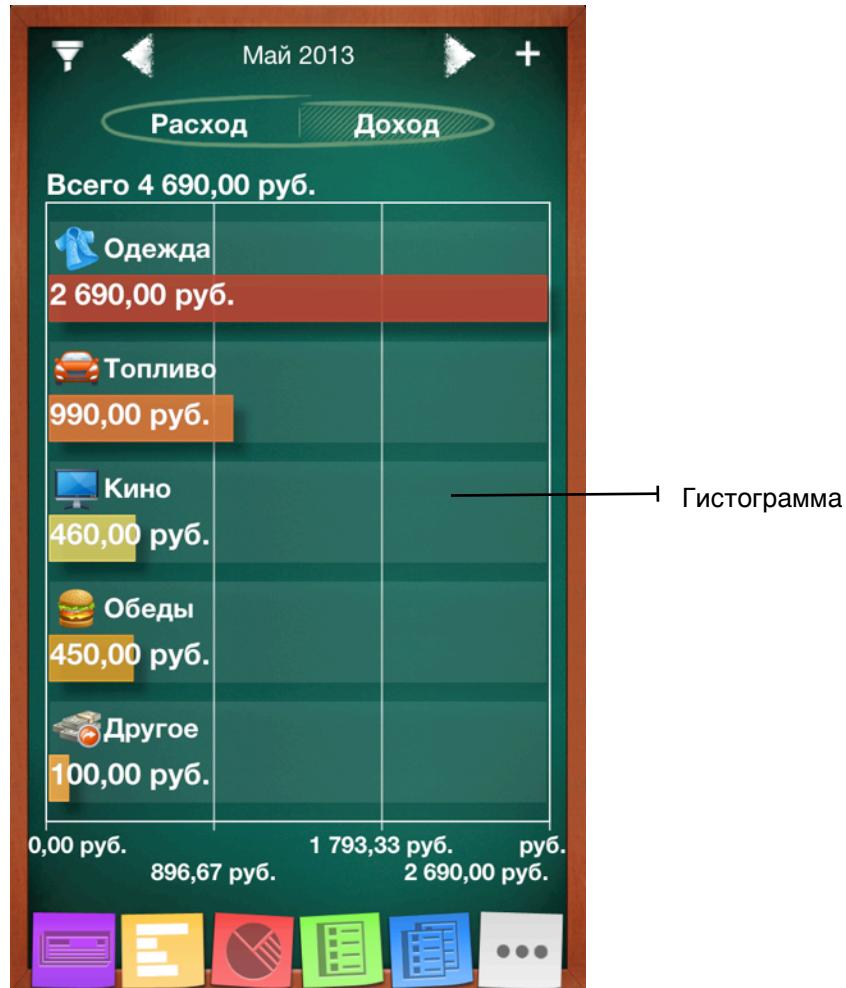
Чтобы просмотреть круговую диаграмму, нажмите на красную иконку с круговой диаграммой . Отчет покажет вам долю каждой категории в общем объеме ваших расходов или доходов. Вы можете посмотреть легенду отчета, нажав на имя выбранной категории.





## Гистограмма

Чтобы открыть отчет “Гистограмма”, нажмите на желтую кнопку внизу  .

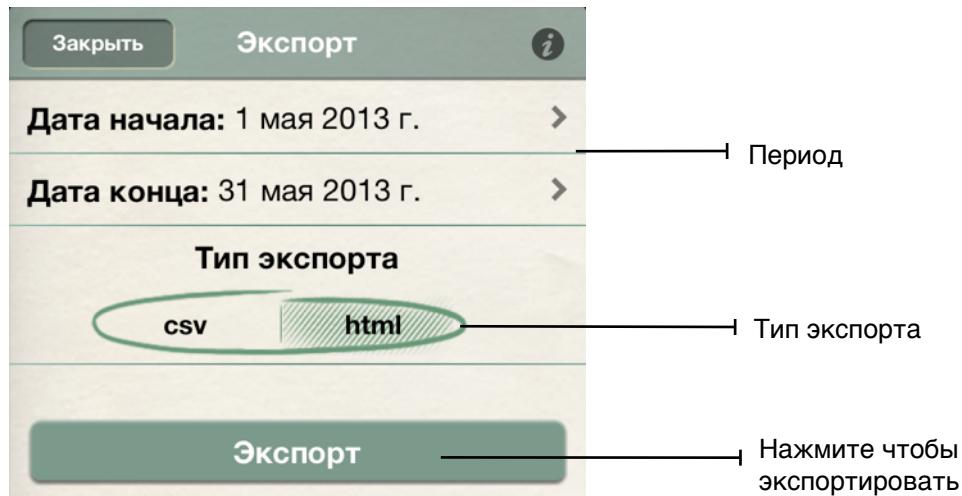




# Инструменты

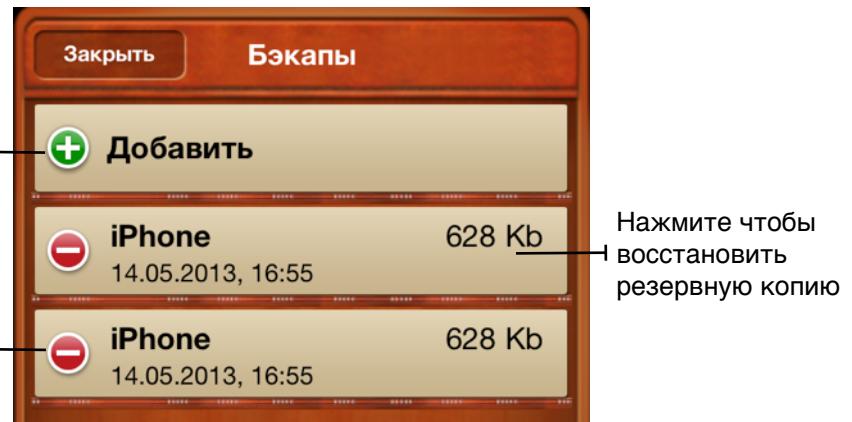
## Экспорт

Вы можете экспортировать свои данные в формате CSV или HTML. Для этого откройте форму экспорта  , выберите период, за который вы хотите экспортировать данные, выберите тип экспорта (CSV или HTML) и нажмите кнопку “Экспорт”.



## Резервная копия

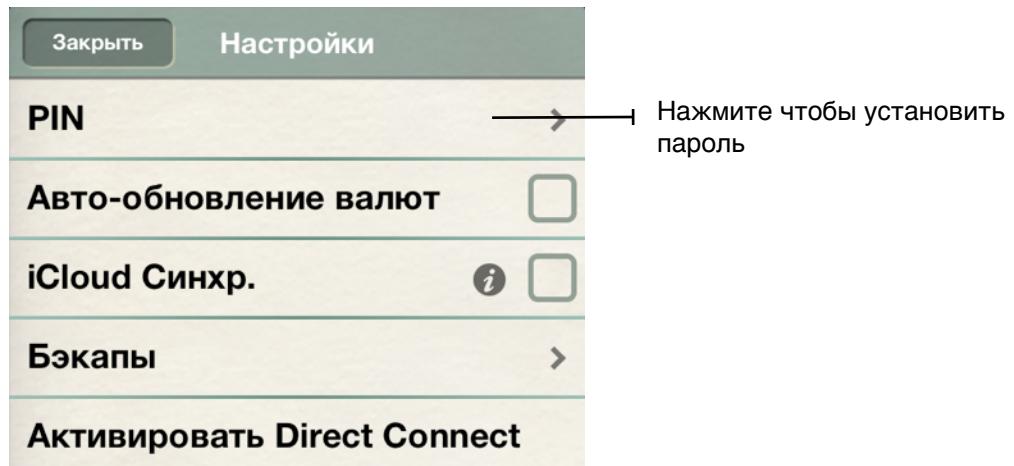
Лучший способ защитить ваши данные - регулярно делать резервные копии. Чтобы сделать резервную копию, откройте “Настройки”  и нажмите “Бэкапы”. Чтобы создать новую копию нажмите на кнопку “Добавить”. Чтобы восстановиться из бэкапа просто нажмите на ячейку нужного бэкапа и подтвердите восстановление. Чтобы удалить бэкап нажмите на красный минус слева от него. Ваши бэкапы будут доступны вам для загрузки в области “Общие файлы” iTunes.



## Пароль

Если вы не хотите, чтобы кто-то еще имел доступ к вашим данным, защитите их, установив пароль.

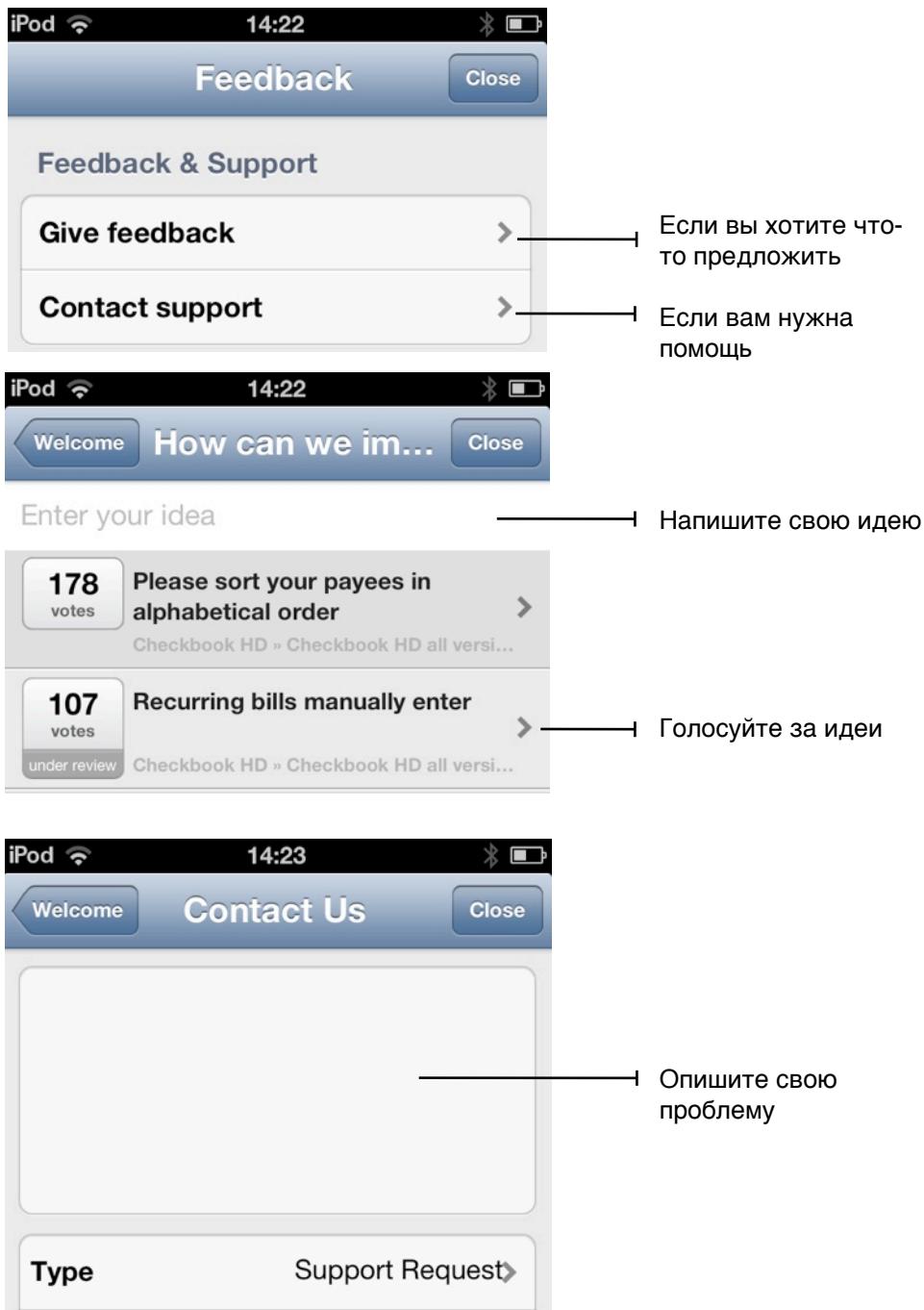
Чтобы это сделать, откройте настройки  и нажмите на ячейку “PIN”. Введите пароль и подтверждение, после этого нажмите кнопку “Сохранить”. Чтобы изменить пароль, введите ваш текущий пароль в соответствующее поле, затем установите новый пароль и подтвердите его.



# Обратная связь

Если вам нужна дополнительная информация о программе или если у вас есть предложения как ее улучшить, нажмите кнопку “О программе”  , а затем кнопку “Обратная связь”.

Если у вас есть идеи как улучшить программу, нажмите “Give feedback”. Если вы столкнулись с какой-то проблемой, свяжитесь с нами, нажав “Contact support”



На все ваши вопросы и предложения вы обязательно получите ответ. Мы очень ценим и уважаем ваше мнение.

Для большей эффективности используйте **Checkbook HD** для iPhone вместе с **Checkbook HD** для Mac и **Checkbook HD** для iPad!



Узнайте больше: [www.checkbookhd.com](http://www.checkbookhd.com)



Copyright 2013 iBear LLC  
Руководство пользователя Checkbook HD  
~ последнее обновление 16 Мая, 2013 ~