# Checkbook HD
# для Mac

www.checkbookhd.com

# Содержание


Обзор 4
Счета 5
- Добавление нового счёта 5
- Корректировка баланса 8
- Учёт изменений баланса 9
- Изменения, удаление и восстановление счёта 9

Транзакции 10
- Добавление расхода 10
- Добавление дохода 12
- Добавление перевода средств 12
- Категории транзакций 13
- Повторяющиеся транзакции 15
- Сверка счетов с банковской выпиской 16

Импорт и синхронизация транзакций 17
- Прямое подключение к банку (Direct Connect) 17
- OFX импорт 20
- iCloud синхронизация 21

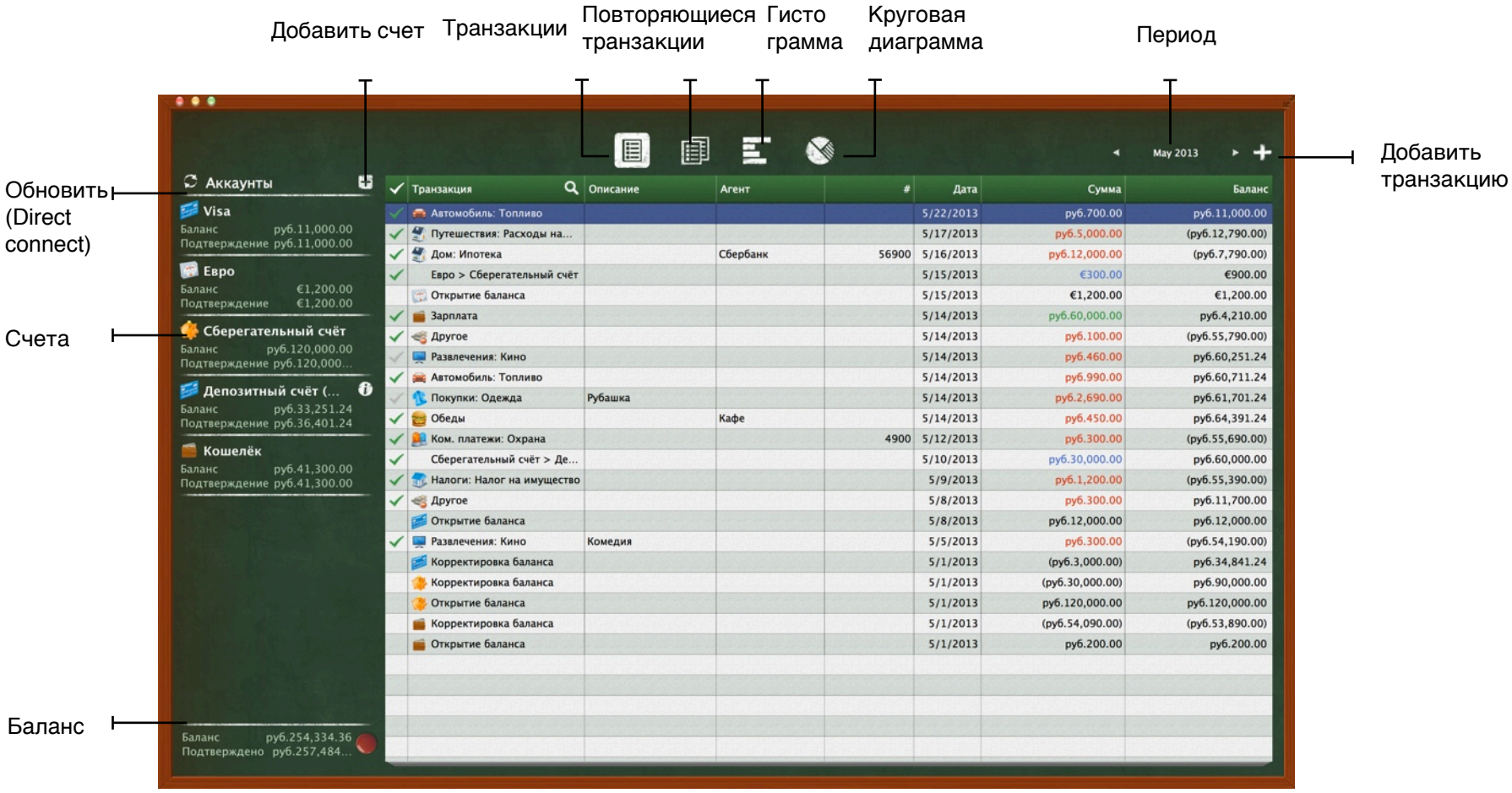
Отчёты 22
- Круговая диаграмма 22

Инструменты 25
- Экспорт и печать 25

Резервная копия 26
Пароль 27
Обратная связь 28

# 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:

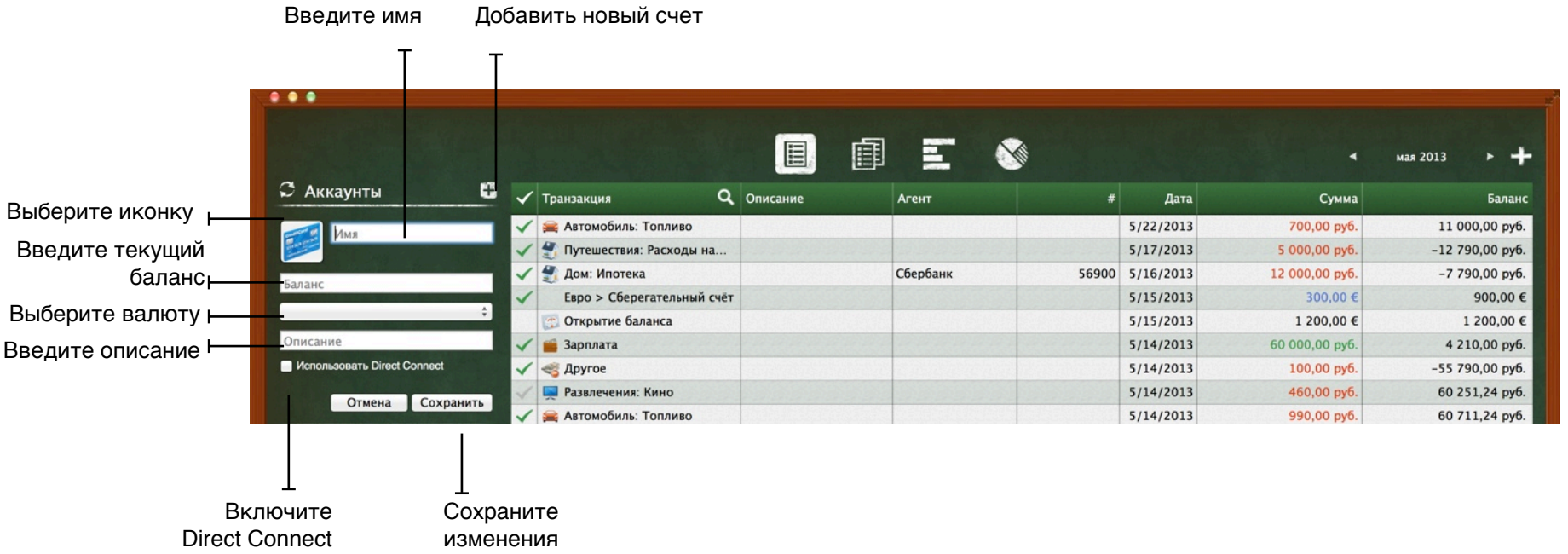


# Счета

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.

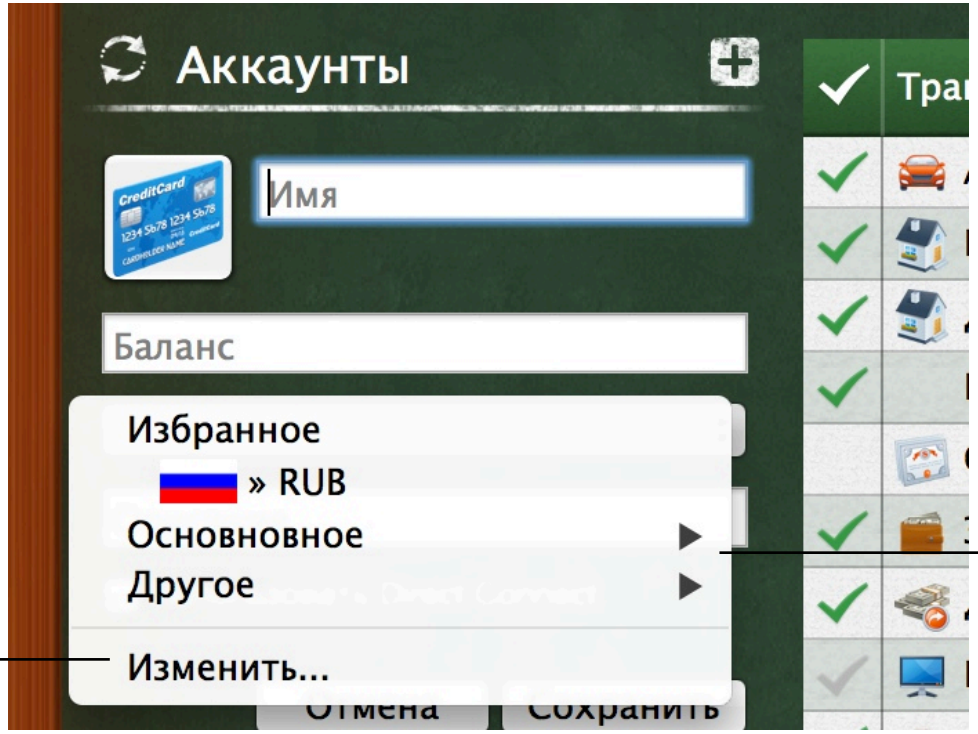
**Добавление нового счета**

Нажмите кнопку “Новый счет” (“+” в левой верхней области). Затем 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”.

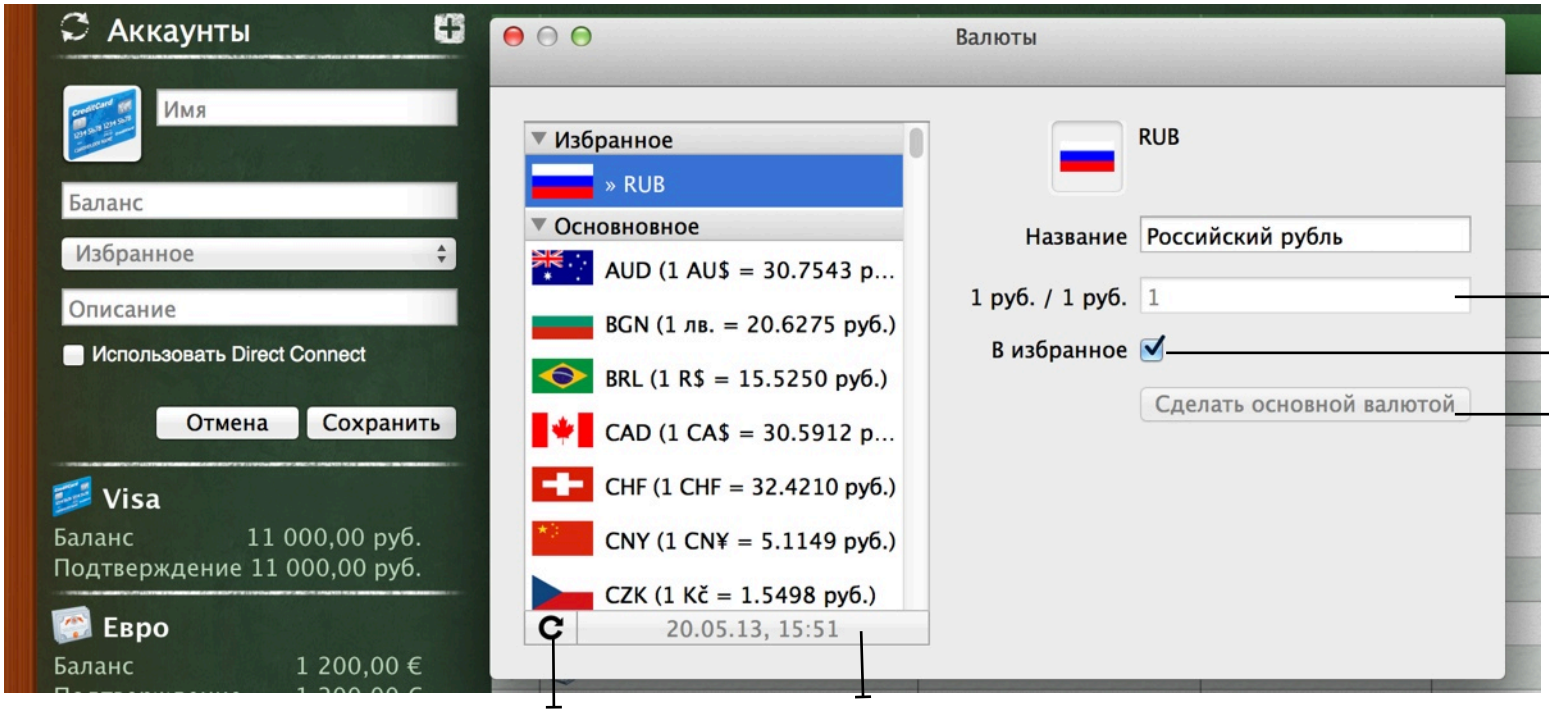


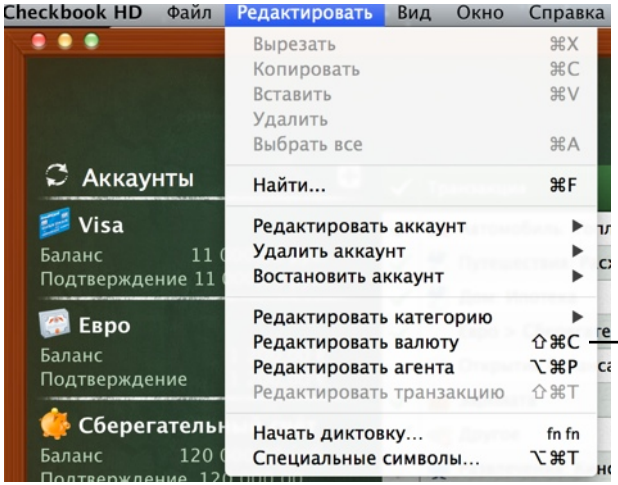

После добавления нового счета, в списке транзакций появится новая транзакция “Открытие баланса”.

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. Здесь вы можете выбрать валюту из вписка основных или дополнительных.




Если вы хотите внести изменения, нажмите кнопку “Изменить”. Здесь вы можете:
- установить любую валюту в качестве основной (нажмите “Сделать основной валютой”);
- добавить валюты в список избранных (нажмите галочку “В избранное”);
- чтобы обновить курсы валют, нажмите на кнопку со стрелочками;
- чтобы установить курсы валют вручную, ведите нужное значение в соответствующее поле.

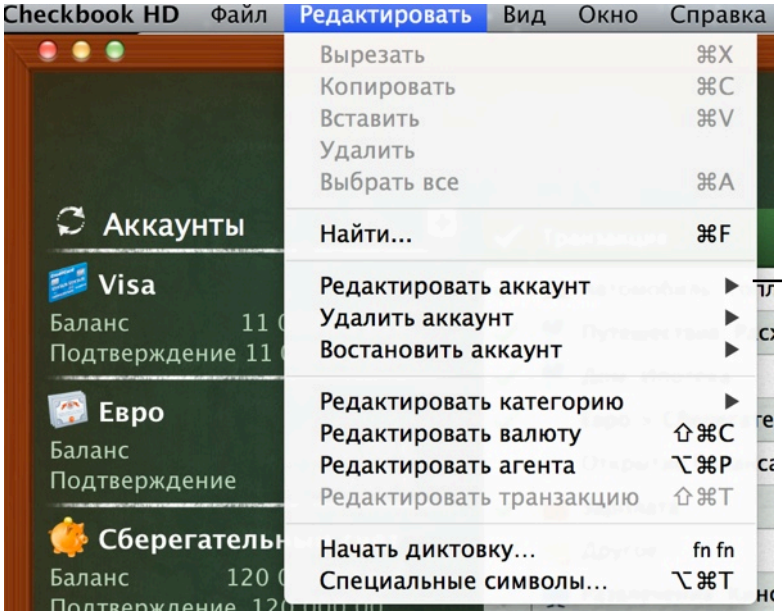

Аккаунты
Имя
Баланс
Избранное
Описание
Использовать Direct Connect
Отмена
Сохранить
Visa
Баланс 11 000,00 руб.
Подтверждение 11 000,00 руб.
Евро
Баланс 1 200,00 €
Валюты
Избранное
» RUB
Основное
AUD (1 AU$ = 30.7543 р...
BGN (1 лв. = 20.6275 руб.)
BRL (1 R$ = 15.5250 руб.)
CAD (1 CA$ = 30.5912 р...
CHF (1 CHF = 32.4210 руб.)
CNY (1 CN¥ = 5.1149 руб.)
CZK (1 Kč = 1.5498 руб.)
20.05.13, 15:51
RUB
Название Российский рубль
1 руб. / 1 руб. 1
В избранное
Сделать основной валютой
Введите новый курс
Добавить эту валюту в избранное
Сделать эту валюту основной
Нажмите чтобы обновить курс валют
Последнее обновление


Checkbook HD
Файл
Редактировать
Вид
Окно
Справка
Вырезать ⌘X
Копировать ⌘C
Вставить ⌘V
Удалить
Выбрать все ⌘A
Найти... ⌘F
Редактировать аккаунт
Удалить аккаунт
Востановить аккаунт
Редактировать категорию
Редактировать валюту ⇧⌘C
Редактировать агента ⌥⌘P
Редактировать транзакцию ⇧⌘T
Начать диктовку... fn fn
Специальные символы... ⌥⌘T
Аккаунты
Visa
Евро
Вы также можете сделать эти изменения через верхнее меню программы

**Корректировка баланса**

Если вам нужно скорректировать баланс счета, нажмите два раза на нужный счет (или вызовите контекстное меню правой) 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.




Выберите счет для корректировки

Чтобы отредактировать счет вы также можете зайти в меню “Правка”. В выпадающем списке выберите “Редактировать счет”, выберите нужный счет для редактирования и внесите необходимые изменения.

**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.

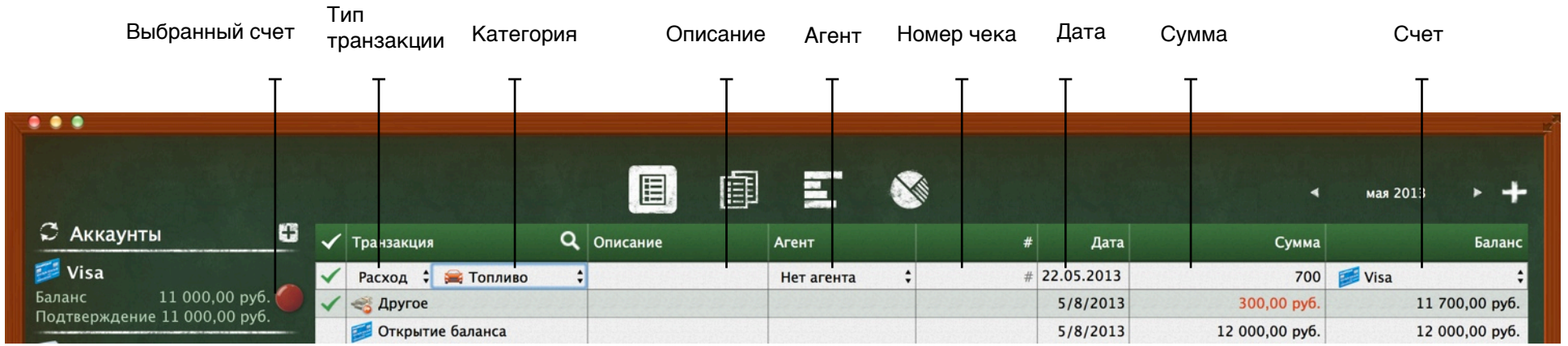
**Изменения, удаление и восстановление счета**

Используйте верхнее меню чтобы редактировать, удалять и восстанавливать счета. Все нужный пункты вы найдете в секции “Правка”.

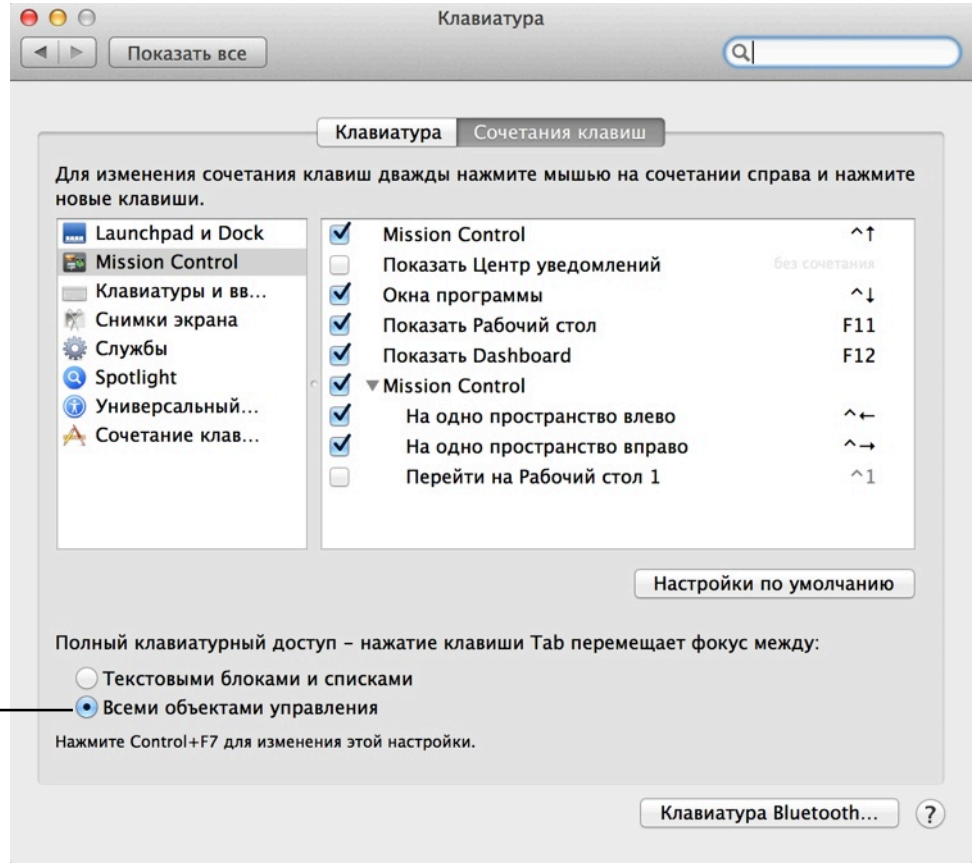
# Транзакции

Транзакции совершаются по каждому счету, который вы внесли и могут быть нескольких видов: расход (списание), доход (поступление) и перевод средств.
Транзакции могут быть напрямую загружены из банка с помощью Direct Connect, импортированы из OFX файла или введены вручную. Этот раздел описывает ручной ввод.

**Добавление расхода**
Нажмите на кнопку добавления транзакции (“+” в правом верхнем углу) или используйте комбинацию “cmd+N”, выберите тип транзакции “Расход” и заполните остальные поля: категория, описание, агент, номер чека, дата, сумма. Сохраните транзакцию, нажав на кнопку “Enter” или кликнув по пустой области экрана. Чтобы редактировать транзакцию, нажмите на нее дважды. Чтобы настроить столбцы в списке транзакций, вызовите контекстное меню на заголовке списка и настройте список.



Если вы предпочитаете использовать клавиатуру, сделайте дополнительные настройки. Зайдите в системные настройки, выберите “Клавиатура”, “Сочетания клавиш” и установить галочку на пункте “Всеми объектами управления”. Теперь вы можете нажимать “Enter” чтобы закончить редактирование в одном поле и перейти в другое.



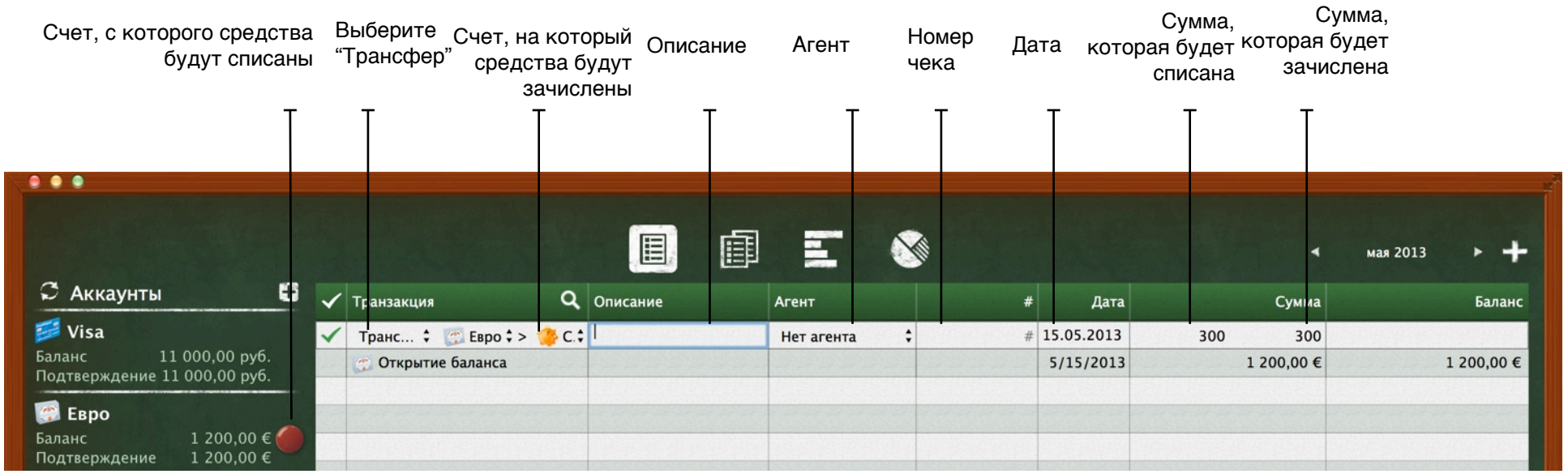

Установите галочку

**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. Сохраните транзакцию, нажав на кнопку “Enter” или кликнув по пустой области экрана.

**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 “Трансфер”, 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 сохраните транзакцию.

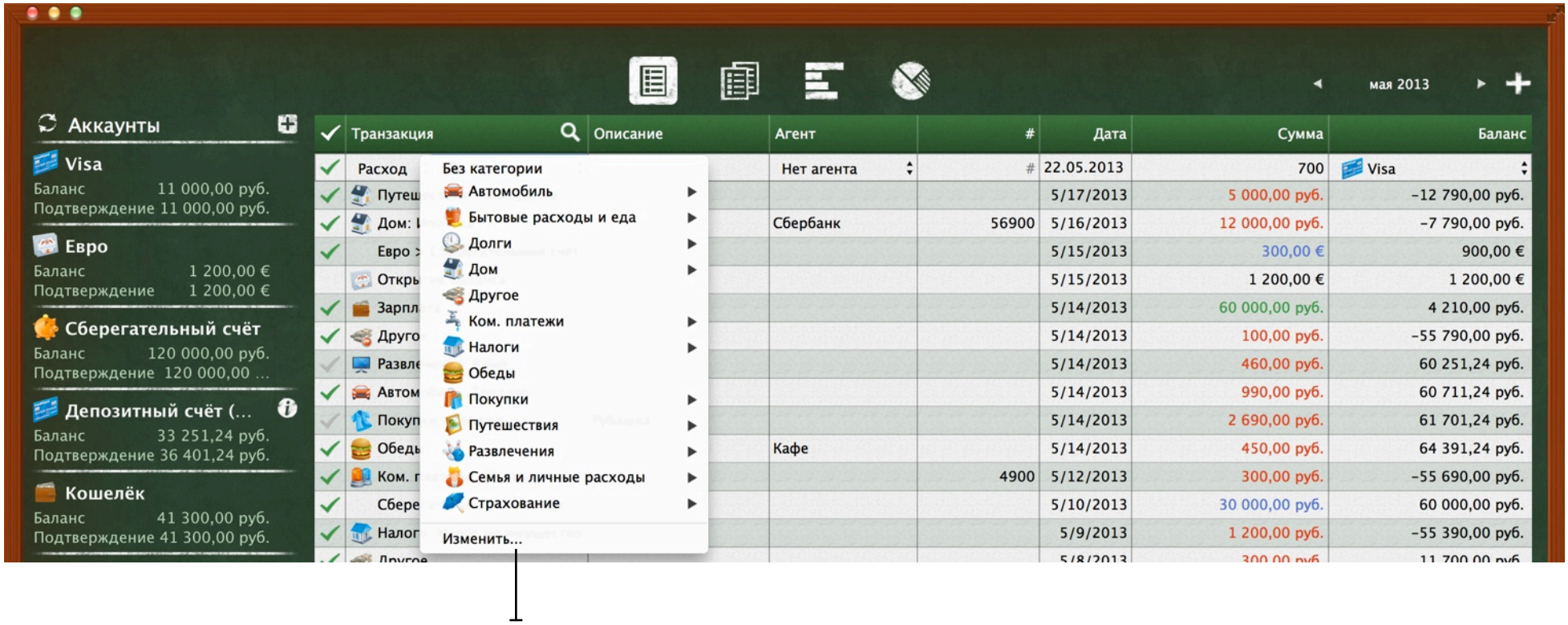


**Категории транзакций**

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

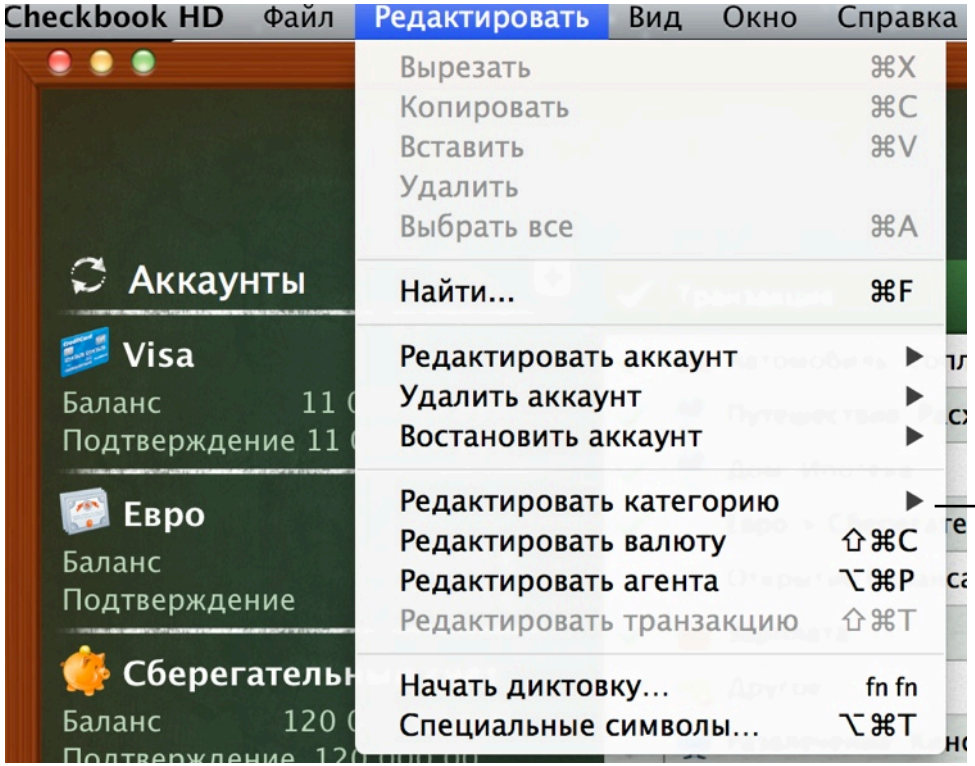
Checkbook HD предлагает множество специальных категорий, которые организованы в двухуровневой структуре: родительские категории и под-категории. Также вы можете добавлять собственные категории.

Есть два способа чтобы добавить новые категории или изменить существующие. Первый способ - открыть транзакцию, нажать на поле “Категория” и на открывшемся списке нажать “Изменить”.




Изменить категории

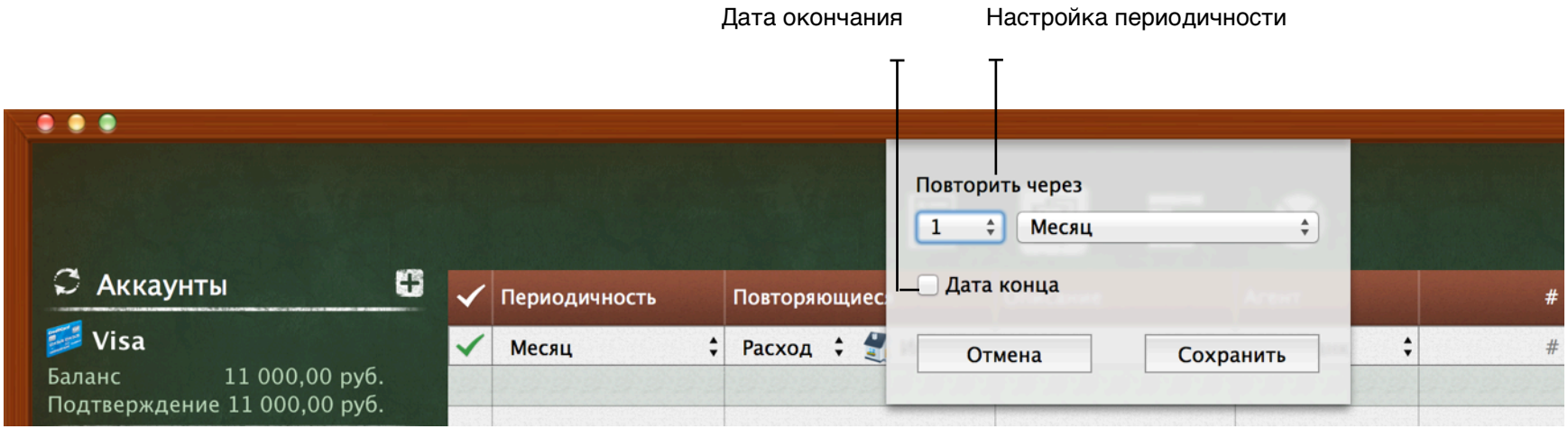
Второй способ - использовать меню программы. Зайдите в пункт “Правка” и выберите “Редактировать категорию”.



**Повторяющиеся транзакции**

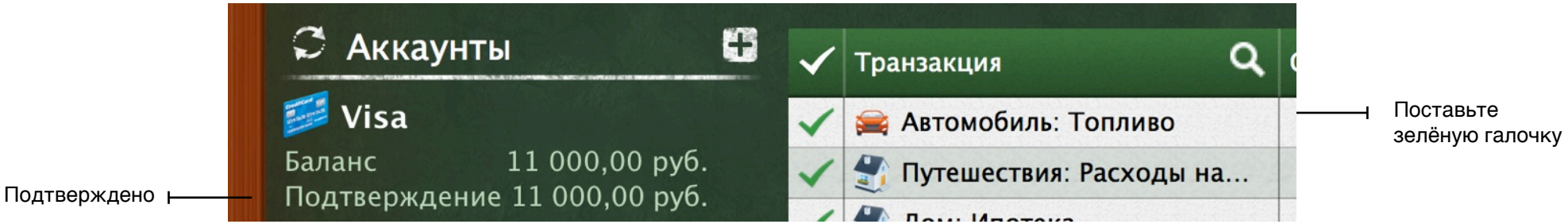
Вы можете настроить транзакции, которые будут автоматически создаваться через определенный промежуток времени. Это удобно, если у вас есть регулярные платежи с фиксированной суммой (плата за аренду, платежи по ипотеке, страховке и т.д.).

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 (“Периодичность”). 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 серую галочку слева от транзакции, чтобы сделать её зелёной. Или же вы можете поставить галочку “Подтверждение” на форме редактирования транзакции.




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

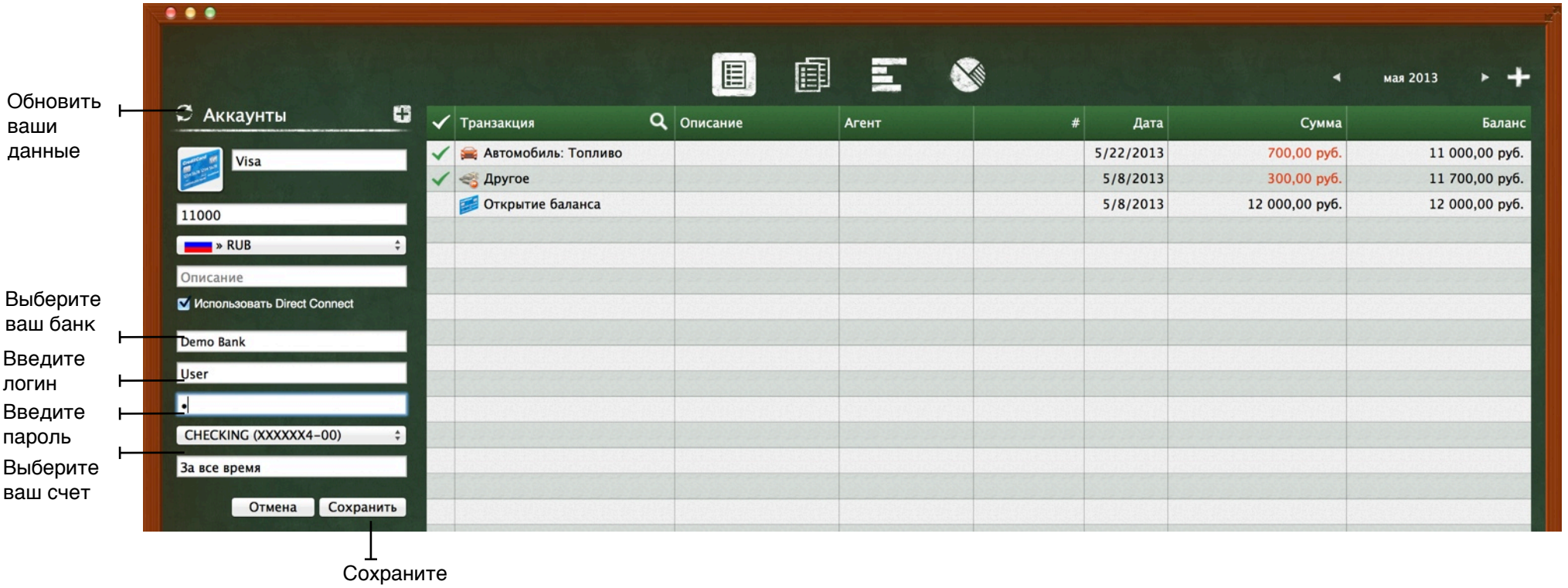
Прежде всего, обратитесь в свой банк и уточните, поддерживают ли они прямую загрузку данных в программы для персонального учета финансов. К сожалению, практика показывает, что большинство российских банков не имеют такой возможности. Если же такая возможность есть, узнайте как ее подключить.

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, откройте форму редактирования счета и 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.
Чтобы загрузить транзакции в программу или обновить их, нажмите на кнопку со стрелочками в левом верхнем углу.



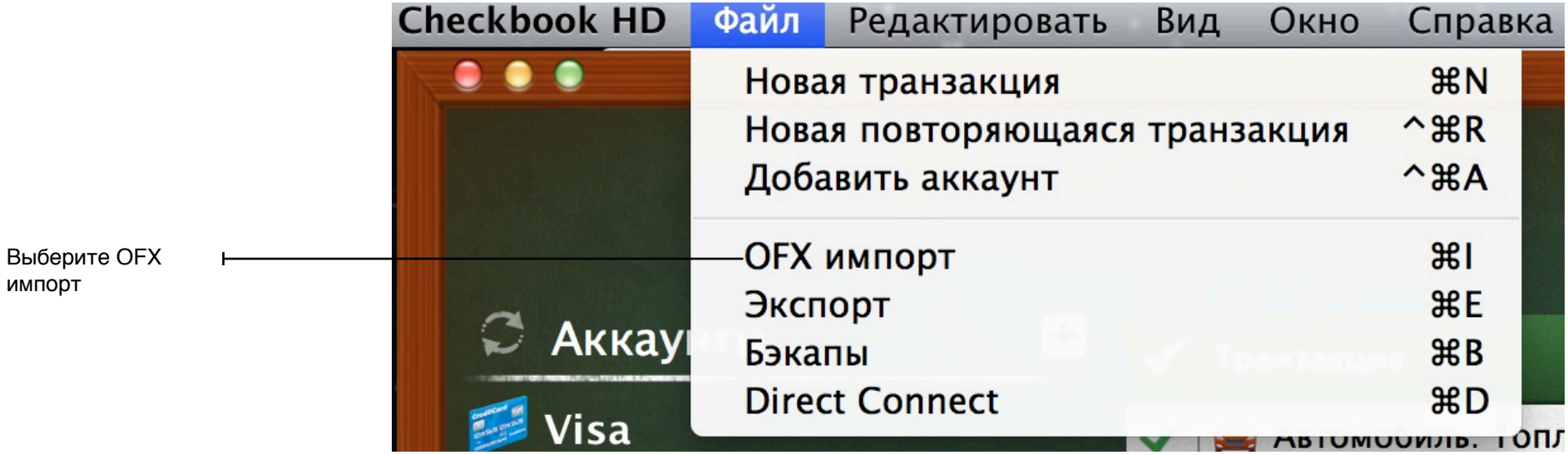
Счета, на которые проводилась загрузка данных, отмечены специальным знаком - . Если в результате загрузки возникли проблемы, знак меняется на такой - .

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.

Сохраните OFX файл на компьютере. Затем нажмите на пункт “Файл” в верхнем меню и выберите пункт “OFX импорт”.



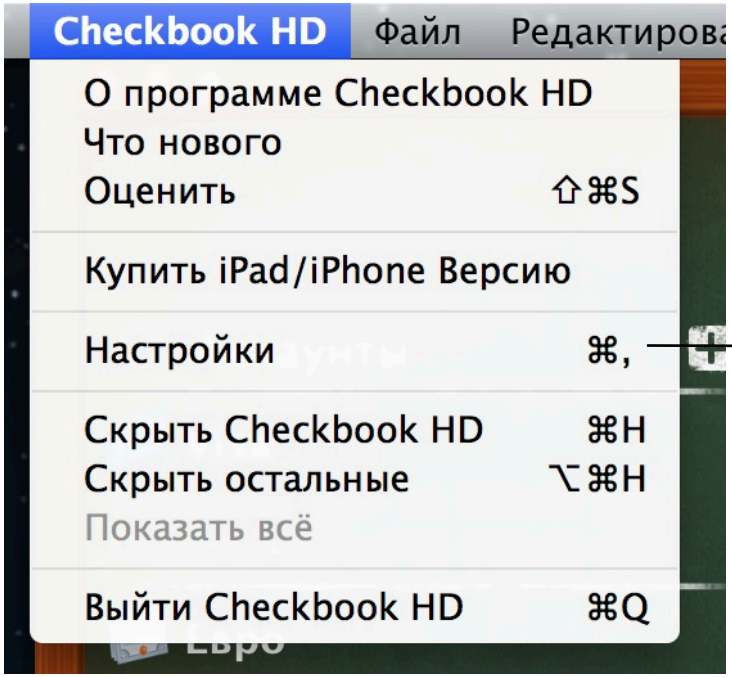

Если вы уже загружали данные ранее, Checkbook HD автоматически подставит нужный счет. Если вы загружаете данные впервые, выберите счет, на который будет производиться загрузка.

**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.

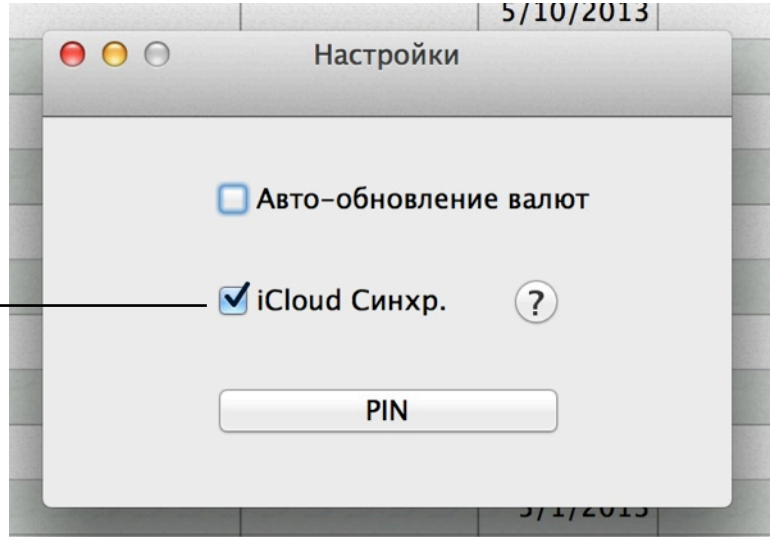
Прежде чем начать синхронизацию, убедитесь, что iCloud включен в системных настройках ваших устройств.

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.




Нажмите “Настройки”

Включите iCloud

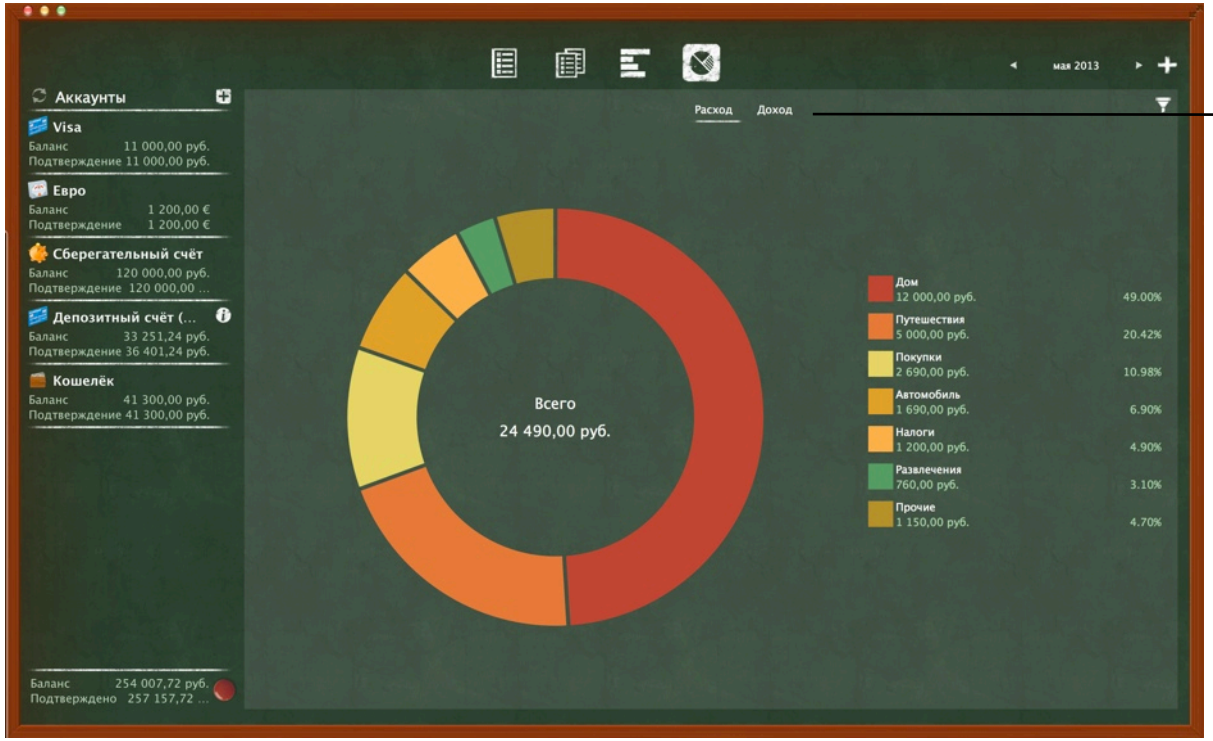


# Отчеты

**Круговая диаграмма**

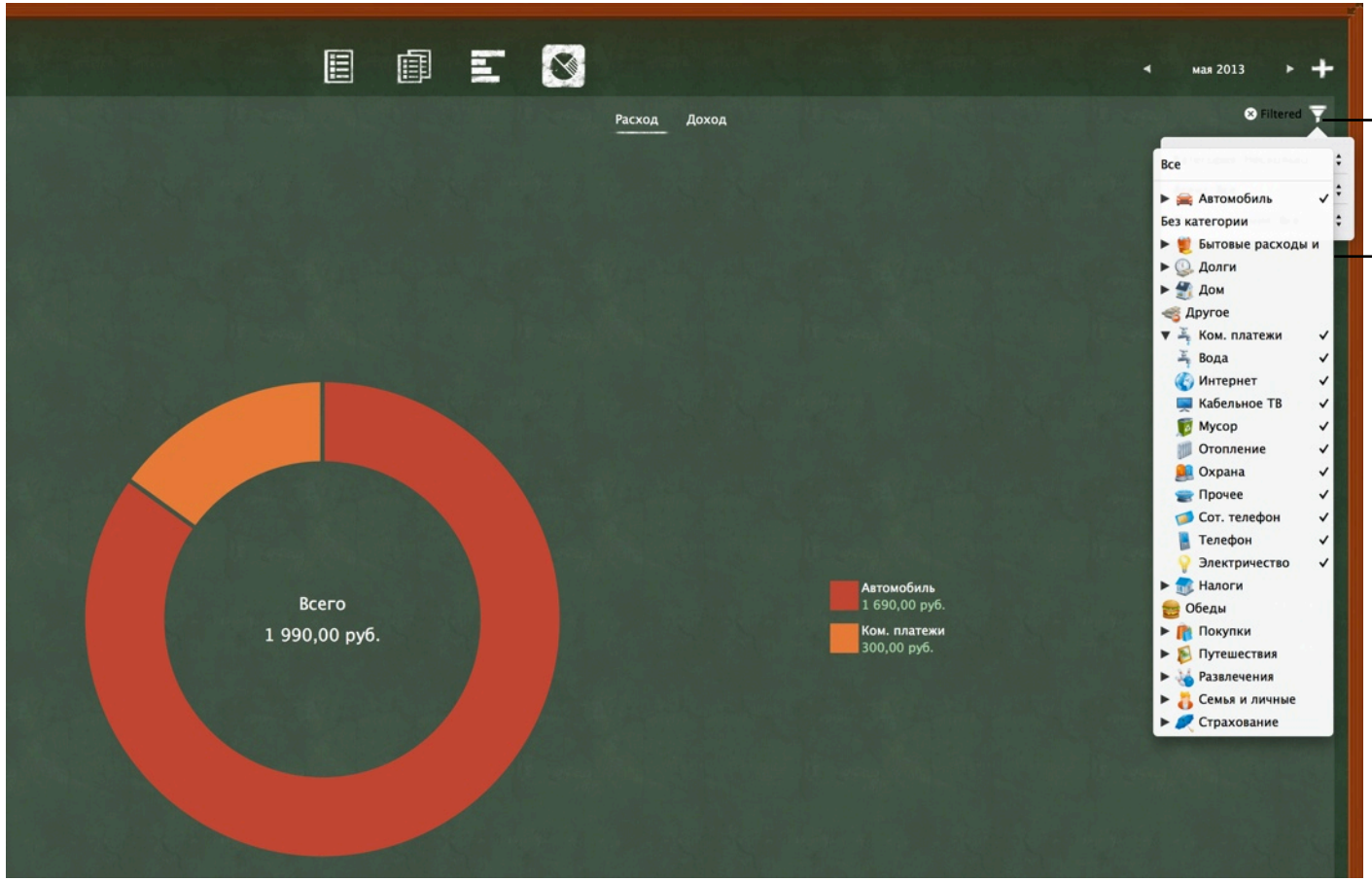
После того, как вы настроите свои счета и введете свои транзакции, вы можете использовать отчеты, чтобы быстро проанализировать информацию и сделать выводы.

Чтобы просмотреть круговую диаграмму, нажмите на иконку с круговой диаграммой . Отчет покажет вам долю каждой категории в общем объеме ваших расходов или доходов.




Выберите доходы или расходы

Если вы хотите увидеть отчет по каким-то определенным критериям, вы можете воспользоваться фильтром. Чтобы открыть его, перейдите на один из отчетов и нажмите иконку с изображением воронки в правом верхнем углу . Здесь вы можете настроить фильтрацию по категория, счетам, агентам или выбрать способ группировки информации: по родительским категориям или по под-категориям.

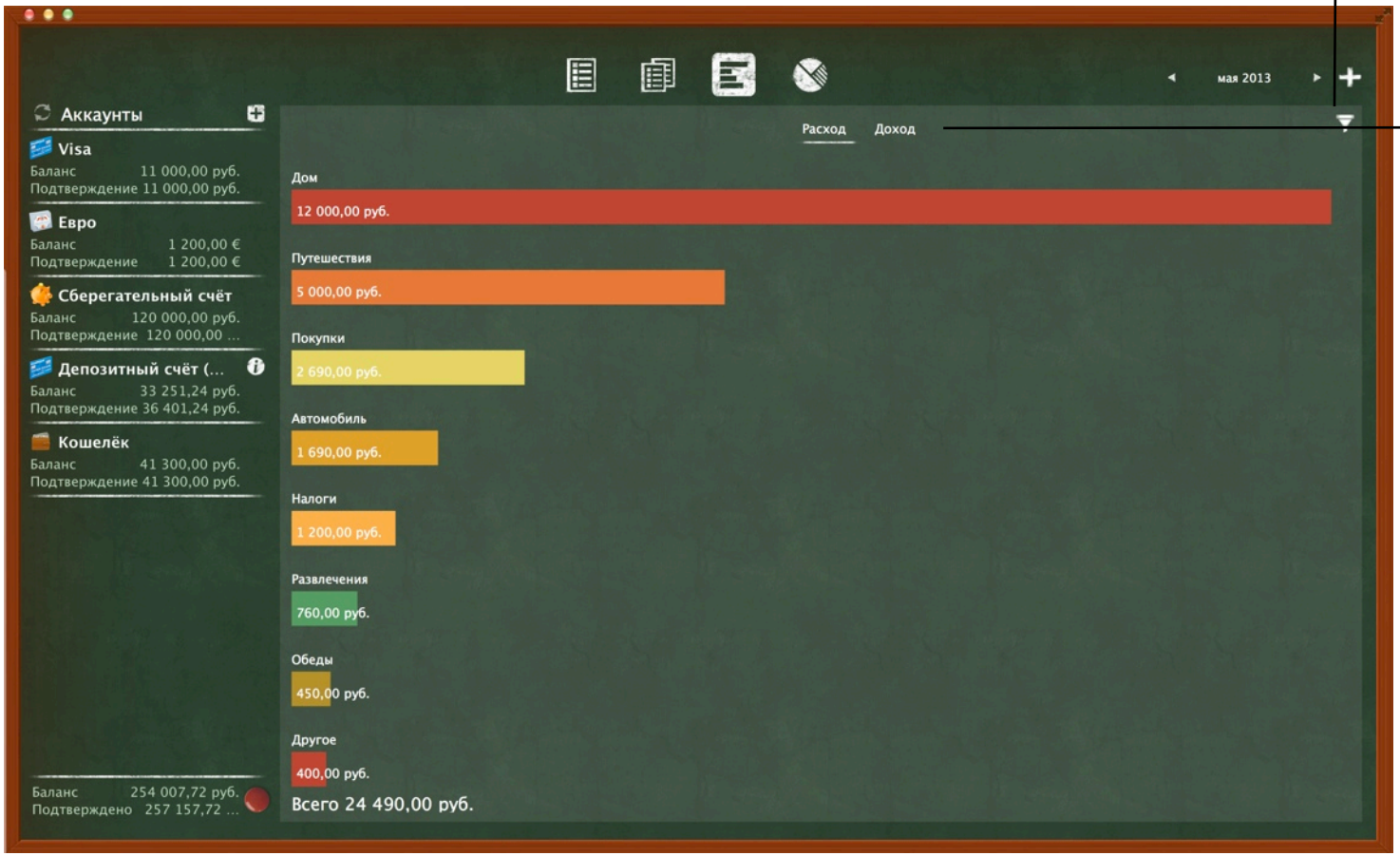



Фильтр

Отчет по подкатегориям

**Гистограмма**

Чтобы открыть отчет “Гистограмма”, нажмите на кнопку гистограммы: .

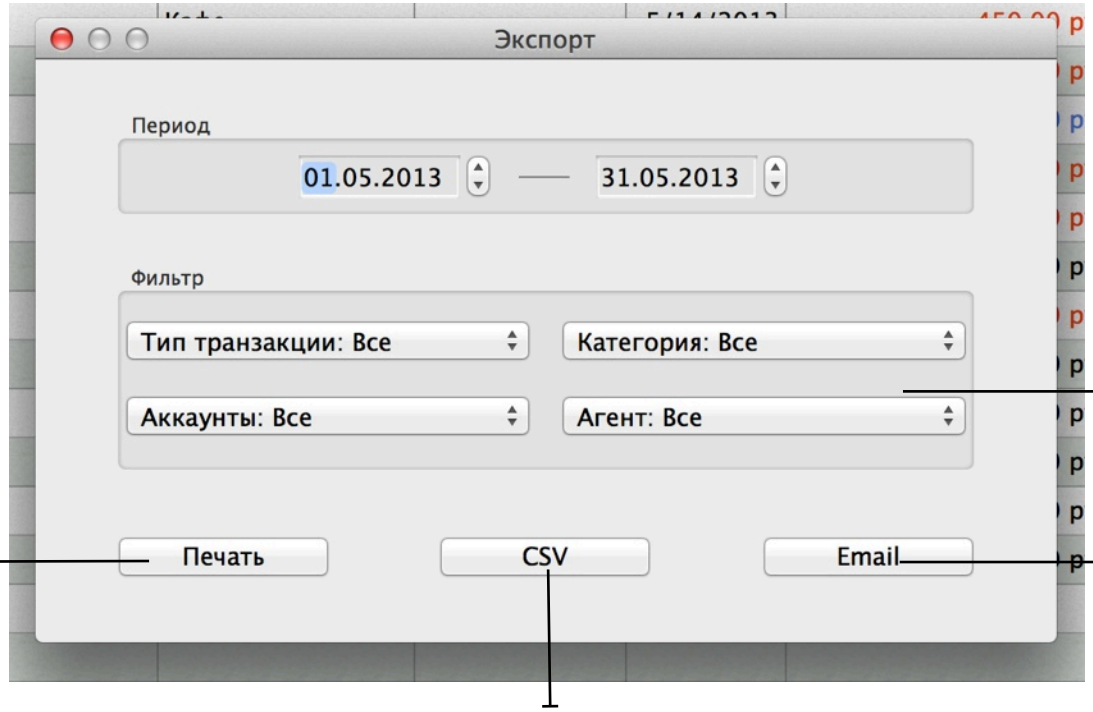


# Инструменты

**Экспорт и печать**

Checkbook HD дает вам возможность просматривать элегантные и простые отчеты и сохранять их в PDF формате. Вы можете распечатать этот отчет или отправить его на Email. Кроме того, вы можете экспортировать данные в CSV формат.

Чтобы выполнить эти действия, в верхнем меню откройте секцию “Файл”,  нажмите “Экспорт”, затем введите нужные параметры экспорт (выберите период, выберите счета, категории и т.д.) и нажмите на одну из кнопок - Печать/CSV/Email.



**Резервная копия**

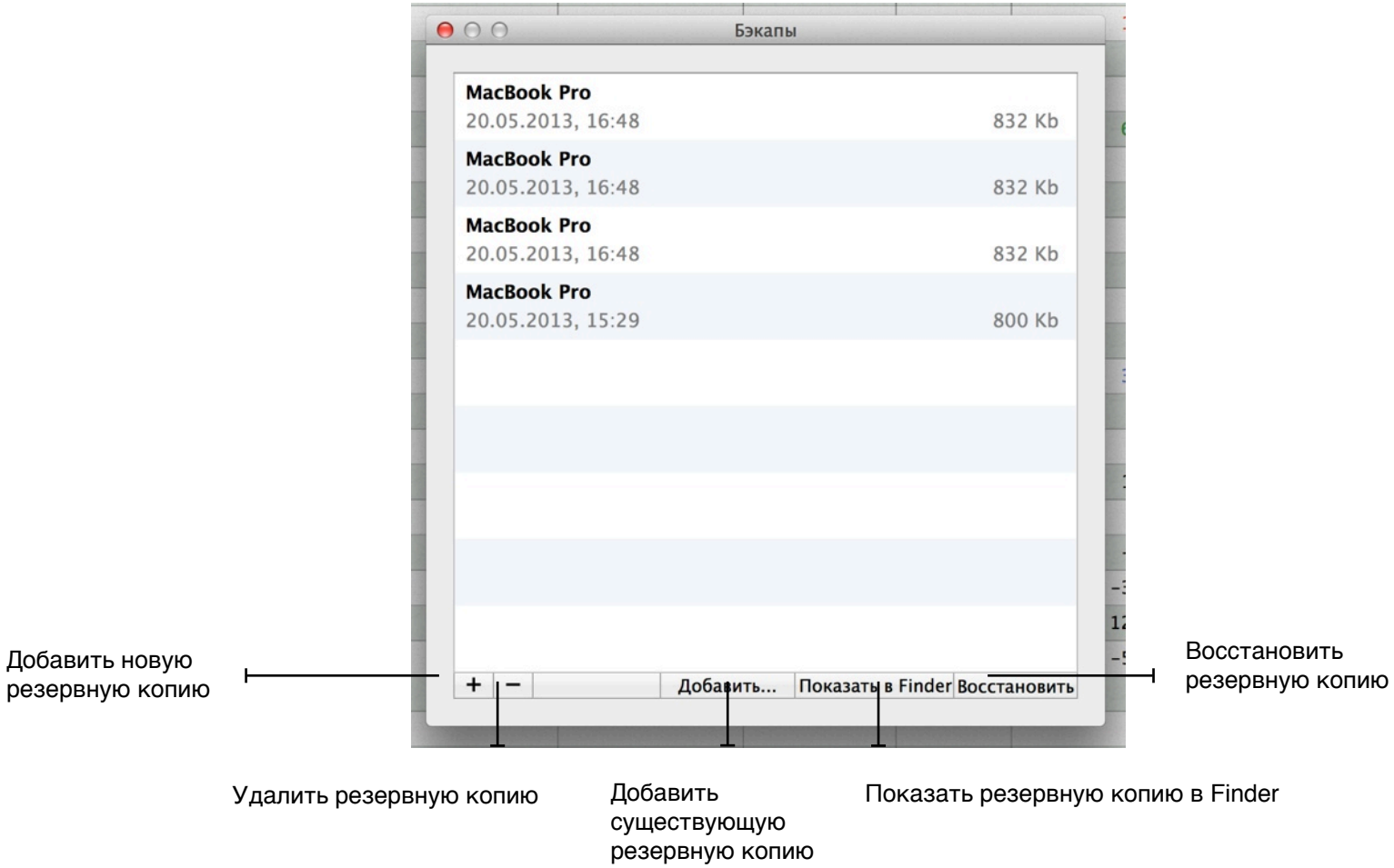
Лучший способ защитить ваши данные - регулярно делать резервные копии.

Чтобы сделать резервную копию, откройте “Файл” в верхнем меню и нажмите “Бэкапы”. Чтобы создать новую копию нажмите на кнопку “Добавить”.

Чтобы восстановиться из бэкапа просто нажмите на ячейку нужного бэкапа и подтвердите восстановление кнопкой “Восстановить”.

Чтобы удалить бэкап нажмите на красный минус слева от него.

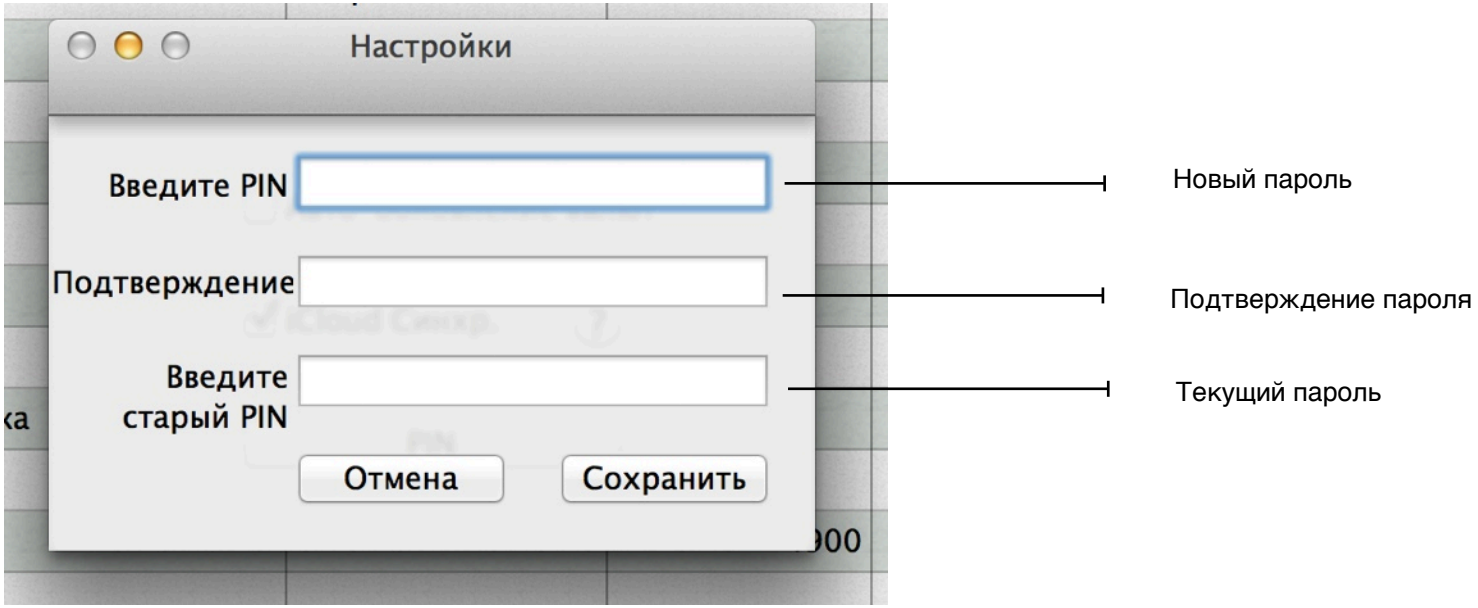
Если у вас уже есть созданная резервная копия, сохраненная на компьютере, нажмите “Добавить”, выберите нужный файл и нажмите “Открыть”. Файл будет добавлен в общий список.



**Пароль**

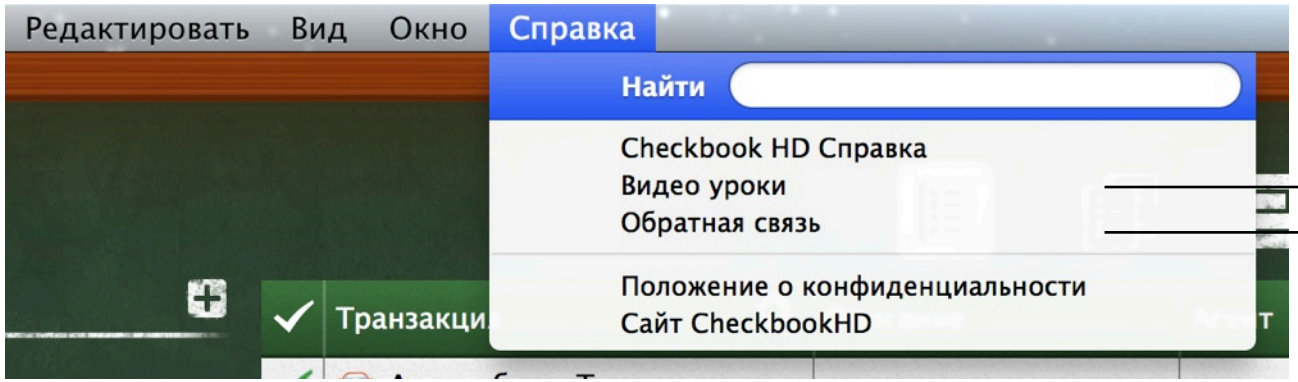
Если вы не хотите, чтобы кто-то еще имел доступ к вашим данным, защитите их, установив пароль.

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 перейдите в секцию “Помощь” верхнего меню и выберите “Обратная связь”.




Пишите о своих идеях или голосуйте за существующие. 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 Mac** вместе с **Checkbook HD для iPhone** и **Checkbook HD для iPad!**

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

Copyright 2013 iBear LLC
Руководство пользователя Checkbook HD
~ последнее обновление 20 Мая, 2013 ~