Домашние финансы

Справка

Версия 2.1.27 · 07.11.2026

Разделы программы, вопросы и ответы по темам, словарь и история версий. В программе те же слова — кнопка «Что здесь делать?» (F1) в каждом разделе; свежая справка — на сайте lab-1m.ru/homefin, страница «Справка».

Содержание

1. **Разделы программы**
    1. Главная
    2. Реестр
    3. Счета
    4. Статьи
    5. Проекты
    6. Справочники
    7. Отчёты
    8. Бюджет
    9. Сценарии
    10. Календарь
    11. Квартира
    12. Сроки
    13. Гараж
    14. Питомцы
    15. Семья
    16. Своё дело
    17. Защита данных
2. **Вопросы по темам**
    1. Записи: ввод и правка
    2. Выписки и чеки
    3. Счета и остатки
    4. Статьи, проекты, справочники
    5. Бюджет, планы, календарь
    6. Отчёты и цифры
    7. Своё дело
    8. База, копии, телефон
3. **Словарь**
4. **История версий**

Разделы программы

Главная

Доска плиток: всё важное на одном экране, каждая плитка — дверь в свой раздел.

Капитал с линией за год, «осталось от дохода месяца», исполнение бюджета, «можно потратить» — сегодня, до конца недели и месяца, скорость трат, «сколько есть» по деньгам и вложениям, последние записи и ближайшие платежи. Щелчок по плитке открывает раздел, где это считается подробно.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Плитка «Ритм трат»: последние шестнадцать недель картой дней — чем темнее клетка, тем больше потрачено, пустая рамка — день без единой записи. Под картой — ваш обычно самый дорогой день недели. Щелчок открывает отчёт «Ритм» с картой за год, отбором и планами впереди.
- Выбрать состав доски: кнопка «Что показывать…» — лишние плитки убираются галочками. Быстрее — шестерёнка на самой плитке: она появляется под курсором.
- Сделать доску стартовой: там же галочка «Открывать при запуске» — программа будет начинаться с неё, а не с реестра.
- Разложить доску по-своему: плитку можно перетащить мышью на место другой — порядок запоминается, а плитка, выключенная и включённая обратно, вернётся туда же.
- Настроить свою гамму: меню оформления в рельсе → «Настроить свою гамму…» — три цвета: акцент, фон и цвет расхода; остальные программа подберёт сама и проследит, чтобы текст оставался читаемым. Гамму можно сохранить в файл и передать другому.
- Сделать программу чётче: в том же меню оформления — «Чёткое оформление»: текст как в классических программах Windows (ClearType), тёмные линии и рамки, непрозрачные поля и кнопки. Работает с любой гаммой; на тёмной — гамма «Яркая» самая сочная.
- Растянуть плитку: шестерёнка на плитке → «Во всю ширину» — она займёт два места в ряду; графикам так просторнее.
- Завести цель накопления: плитка «+ Цель накопления…» — как называется мечта, сколько стоит и какой счёт — копилка; по желанию — срок и картинка мечты на плитку. Прогресс и прогноз считаются сами.
- «Итоги месяца» — с 1-го по 10-е число первой плиткой: сколько осталось от дохода прошлого месяца, как изменился капитал и сколько в учёте не доделано; щелчок — окно итогов. Плитка появляется, когда база застала прошлый месяц целиком; убрать — шестерёнкой или в «Что показывать…».
- Собрать своё число: плитка «+ Своё число…» — сумма, процент от второго числа или остаток до цели, по любой статье и за любой период; что получится — видно прямо в карточке. Щелчок по готовой плитке — правка, там же кнопка «Убрать».
- Выбрать, каким видом показать своё число: «Вид плитки» в карточке — крупной цифрой, графиком за год во всю плитку или кольцом доли.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Гамма — набор цветов программы: тёплая, серая, синяя, сиреневая, яркая — или своя из трёх семян: акцент, фон, расход

Плитка — короткий итог одного раздела; сам раздел — за щелчком

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Кнопка «Перенести остатки» не нажимается — почему?

- Почему плитка бюджета просит заполнить план?
- Числа на доске и в разделах — одни и те же?

С чего начать: Посмотрите на плитку «Осталось от дохода месяца» — это самый короткий ответ, как идёт месяц.

Реестр

Здесь живут все записи: что потрачено, что пришло, что переложено со счёта на счёт.

Лента по дням, свежее сверху. Слева — панель отбора: щёлкнули по счёту, статье или проекту — в ленте только его записи, и новая запись сразу получает этот проект. По умолчанию показаны последние полтора месяца — об этом написано в шапке, «показать всё» рядом.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Записать расход, доход или перевод — три кнопки слева вверху. В поле суммы можно считать: 340+128*2. Считается в любом поле денег — в сумме записи, в сумме строки состава, в цене за единицу и в суммах правила; «+200» тоже посчитается, а «−200» останется числом со знаком. В количестве считается тоже, а в процентах скидки — нет: там минус значит другое. Количество, мера, цена за единицу и скидка есть и у расхода, и у дохода: «продал 3 мешка по 500», «сдал 40 кг макулатуры».
- Карточка записи разбита на подписанные зоны: «Когда и откуда», «Сколько и за что», «Подробности» (у перевода — «Когда, откуда и куда», «Сколько», «Подробности»); редкое — метками строкой «Ещё:» («+ не деньгами», «+ второй счёт», «+ комиссия банка»), «+ кому» — в «Подробностях». Не влезает в окно — карточка сама становится плотнее, без прокрутки. Плотнее всегда — в «Вид карточки» (справа над полем счёта) галка «Плотная карточка»: поля ниже, зоны теснее, строки чека — в одну линию со сводкой «4 шт × 160,00 · комментарий», подробности по «≈» или щелчку по сводке. Шрифт тот же. Галка помнится для этого компьютера — для всех баз на нём; пока её не трогали, она включается, как только на этом компьютере создают новую базу. Масштаб слева действует и на карточки; в узком окне состав встаёт столбиком сам. Карточку можно сдвинуть за заголовок — заглянуть в ленту под ней; открывается она всегда по центру, двойной щелчок по заголовку возвращает её туда же.
- Разбить покупку на части: один чек — несколько статей. Две-три части стоят столбиком, от четырёх состав выезжает панелью справа: список строк с ценой, количеством и итогом, крестик у каждой, под списком редактор выбранной и «+» для новой; «Из чека…» кладёт позиции чека ФНС строками прямо сюда. Панель живёт отдельно от левой половины карточки: шапка и итог закреплены, прокручивается только список. У составной записи есть «Статья записи» — чем подписать её в ленте («Продукты · 9 позиций»); на отчёты и остатки это не влияет. Выпадашка «Вид карточки» в шапке карточки выбирает режим, какие поля строки показывать — количество и меру, цену, скидку — и какие поля записи открыты сразу: «Кому», «Оплачено не деньгами», «Оплачено с двух счетов».
- В карточке расхода — «Количество, скидка»: литры, килограммы, штуки и скидка в процентах; цена за единицу считается сама и видна в отчёте «Вещи». Тариф можно набрать точнее копейки — 13,353 за куб газа: сумма посчитается по нему.
- Запланировать: поставить галочку «запланировано» или указать будущую дату — запись ляжет серой группой сверху, в остатки не войдёт, пока не подтвердите квадратиком.
- Найти: поиск по записям ищет по статье, месту, примечанию; «Период» — неделя, месяц, год или свой диапазон дат («Свой период…»); выпадашка видов — только переводы, только составные, только запланированные.

- Выгрузить в Excel: ленту, записи за год, сводку по месяцам, живую сводную таблицу; собрать пакет обмена из показанных записей.
- Закрепить «Запланировано» над лентой: «Настройки» → «Лента записей» — шапка группы с итогом и уголком перестаёт уезжать при прокрутке; записи планов остаются в ленте наверху.
- Убрать имущество из «Капитала» слева: над числом — пять значков (деньги, вложения, имущество, товар, долги); щелчок по ним или по подписи открывает галочки с суммами. Выключенное рисуется тускло и перечёркнуто, подпись над числом честная: «Капитал» — только при полном составе, «Деньги» — когда одни деньги. Те же галочки — в «Настройках» → «Лента записей». Главная и отчёты считают капитал целиком.
- Сделать копейки крупнее: дробная часть сумм в ленте и в списках счетов набрана мельче целой — так числа читаются по величине. Трудно разглядеть — «Настройки» → «Суммы на экране»: крупнее или вровень с целой частью. Настройка — для этого компьютера, меняется сразу. Там же галочка «Тем же цветом, что целая часть» — если тон копеек тише целой кажется чужим.
- Провести сценарий — несколько согласованных записей одним действием (кнопка «Сценарий»).
- Собрать избранное: звёзды у статей, сценариев и счетов — полоса быстрых действий над лентой, щелчок по чипу сразу открывает запись, проводит сценарий или отбирает счёт.
- Загрузить банковскую выписку: кнопка «Загрузить…» — операции из файла встают записями. Понимаются выписки Сбера, Т-Банка, Альфа-Банка, ВТБ, ПСБ, ОТП, Совкомбанка, Озон Банка, ТКБ, БыстроБанка, Яндекс Банка, WB Банка, Ренессанс Банка и кошелька ЮМани (CSV и PDF), выписки ВТБ по счёту и карты «Халва» Совкомбанка, сформированные в мобильном приложении, сберовский «Чек по операции» на один перевод или платёж, выписка по счёту из приложения M-Belarusbank и его чек платежа через ЕРИП (оплата, уже записанная из чека — кассового или банковского — или руками, в выписке того же счёта узнаётся: строка остаётся без галочки и с подсказкой, чтобы не задвоить), а ещё экспорт приложения Bluecoins — для переезда из него; статьи программа подставляет сама по мере обучения, повторная загрузка ничего не задваивает; операции с будущей датой ложатся запланированными, как введённые руками. Одно и то же место в разных написаниях («PYATEROCHKA 5432» и «Пятёрочка») программа узнаёт как одно.
- Загрузить чеки из приложений ФНС: та же кнопка «Загрузить…» — из «Проверки чеков» PDF и JSON по одному чеку, из «Моих чеков» — «Выписка по чекам» со многими чеками в одном PDF и JSON пачкой, а также фото и снимки чеков (распознавание — в Windows-версии). Кнопка одна на выписки и чеки: что принесли, программа узнаёт сама, хоть вперемешку. Позиции чека лягут строками составного платежа со статьями по памяти прошлых выборов; со Спутника чеки приезжают сами и ждут в очереди. В мастере чеков строкам назначаются статьи, всей пачке — счёт и проект; чек возврата ложится доходом на расходные статьи покупки — расход по ним уменьшится.
- Разложить чек по проектам: в мастере чеков выделите строки и нажмите «Назначить проект» — у строк одного чека проекты бывают разные; строкам без своего ляжет «Проект для новых записей».
- Правой кнопкой по записи: изменить, создать на основании, подтвердить, открыть вложения, сделать сценарий из записи.
- Спрятать итоги от чужих глаз: глазок над капиталом слева — капитал, остатки счетов и суммы подвала закрываются точками, записи остаются. Глазок один на всю программу: он есть и на «Главной», в «Счетах» и в шапке отчётов — там капитал, остатки и всё, что говорит, сколько денег, размывается; расходы видны. Выбор запоминается.
- Оставить на виду одну группу счетов: в панели слева над деревом — выпадающий список «Все счета» и группы. Выбрали группу — в дереве только её ветвь, а лента показывает записи всей группы; щелчок по счёту внутри уточняет. Список загорается цветом, под ним — сколько счетов видно из всех. Крестик в списке, строка «Все счета» наверху или тот же пункт в списке возвращают всё.

- Сверить ленту с банком: щёлкните по счёту слева — у ленты появится колонка «Остаток», и каждая строка ответит, сколько оставалось после неё, как в выписке.
- Зафиксировать сверку: при отборе по счёту — правой кнопкой, «Сверить с банком…». Впишите остаток из банка — программа скажет, сошлось ли до копейки, запомнит сверку в подвале ленты, а разницу может закрыть отдельной записью-поправкой. У кредитки, остаток которой показан «как в банке», вписывайте «доступно» — с лимитом, как в приложении банка: программа сравнит доступное с доступным. В разделе «Счета» у каждого счёта видно, когда он сверен и были ли записи после сверки; выпадашка над деревом «Ждут сверки» оставляет только те, что пора сверить, а «Сверить с банком…» есть и в панели счёта справа. Мастер выписки, если остаток банка на конец выписки сошёлся с записями, сам предложит зафиксировать сверку.
- Пометить статьи цветом: в карточке статьи — «Цвет метки»; в ленте у её записей появится узкая цветная полоска, и свои траты находишь глазом, не читая.
- Настроить столбцы: в меню ленты (правой кнопкой или по точкам «⋯» в строке) — «Столбцы»: «Где», «Счёт» и «Примечание» можно спрятать, освободив место статьям.
- Расставить колонки по-своему: ширину тяните за границу прямо в шапке ленты, порядок задайте в «Столбцы → Порядок и ширина колонок…». Двигается середина — статья, проект, где, счёт, кто, примечание; дата остаётся первой, суммы и остаток справа. «Как было» возвращает обычный вид.
- Посмотреть записи таблицей: кнопка рядом с «Компактно» — плоский список без шапок дней, сортировка щелчком по любому заголовку (повторный щелчок переворачивает порядок) и цвет статьи на всю строку. Лента при этом остаётся хронологией с итогами дней и остатком по строке.
- Выбрать размер записей: «Настройки…» → «Размер записей» — мельче, обычная или крупнее. Меняется только лента; весь вид разом увеличивает масштаб внизу слева.
- Отобрать по значениям колонки: воронка в шапке «Статья», «Где», «Счёт» и «Проект» — отметьте галками нужное, лента меняется сразу; «— без места —» покажет записи, где магазин не заполнен. Активная воронка горит зелёным, «Показать все» в её списке снимает отбор.
- Отобрать по сумме или примечанию: воронка в шапке «Расход», «Доход» и «Примечание» — своё условие: больше, меньше, равно, от…до, не заполнено; для примечания — содержит, начинается с, пусто. Условие видно в самом заголовке («РАСХОД > 1 000») и пилюлей под шапкой; условия разных колонок складываются.
- Показать только переводы, составные чеки или оплаченное не деньгами: щёлкните по плашке в строке — «ПЕРЕВОД», «СОСТАВНОЙ», «НЕ ДЕНЬГАМИ» — и в ленте останутся только такие записи; повторный щелчок или крестик пилюли «вид» снимает. То же — в выпадашке видов над лентой.
- Присылать записи с телефона: приложение «Спутник» (страница на сайте программы) записывает траты на ходу, собирает снимки чеков и выписки из приложений банков — и одной кнопкой отвозит всё сюда по домашнему Wi-Fi. Включите в меню базы «Спутник» → «Принимать со спутника», на телефоне нажмите «На компьютер» и введите код с экрана — дальше связь работает сама. Обратной дорогой телефон получает снимок итогов — остатки денег, «можно потратить», бюджет и последние записи (выключается пунктом «Отдавать сводку на спутник»).
- Записать время дня: поле «Во сколько» в карточке — по желанию; «сейчас» ставит текущее, и после этого новые записи открываются со временем сами. Из банковских выписок и чеков время приезжает без вашего участия; показать его в ленте — «Столбцы» → «Время».
- Поправить много записей разом: в меню ленты «Групповой подсчёт» — записи отмечаются щелчками, их сумма видна над подвалом; там же «Изменить отмеченные…» (статья, счёт, проект и место одной формой) и «Удалить отмеченные…» со сводкой — удобно наводить порядок после переноса старой базы. У перевода счёт меняется той стороной, по которой отобрана лента: отберите счёт слева — и переводы с него переложатся на новый, вторая сторона останется.

- Собрать несколько записей в один чек: в «Групповом подсчёте» отметьте расходы одного дня и одного счёта — меню ленты «Собрать в чек…». Получится одна составная запись: каждая прежняя стала строкой со своей статьёй, проектом и примечанием, остаток счёта не изменился. Потом к ней можно подгрузить чек — «Загрузить…» найдёт её по сумме и дате.
- Количество, записанное в примечании словами («40,29л * 19,90р АИ-92»), достаётся оттуда разом: отметьте записи, в меню ленты «Количество из примечания…», выберите меру — программа покажет, что нашла в каждой, и какая получится цена за единицу. Цена нигде не хранится и считается из суммы и количества. Возвраты, составные записи и те, где количество уже стоит, не берутся — и сказано, почему.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Запись — один расход, доход или перевод; в старой версии — «операция»

Лента — список записей по дням, свежее сверху: слева дата, справа суммы, между ними — статья и подробности

Таблица — тот же список плоским видом, без шапок дней: сортируется щелчком по любому заголовку, строки красятся цветом статьи

Перевод — деньги переложены со своего счёта на свой: в расходы и доходы не идут, в колонке счёта видно «откуда → куда»

Остаток — сколько оставалось на счёте после этой записи; колонка появляется, когда лента отобрана по одному счёту

Составной чек — одна запись с несколькими частями по разным статьям

Запланировано — записано заранее, ещё не случилось: серым сверху, в остатках нет

Отбор — что сейчас показано в ленте; пилюли под шапкой — чем отобрано, крестик снимает

Переоценка — запись для имущества: вещь стала стоить иначе; деньги так не двигаются

Спутник — мобильный блокнот при программе: записи, чеки и выписки с телефона — в вашу базу

Шестерёнка — так в старой версии выглядело меню «Файл» — пароль, копии, настройки; здесь это меню базы: значок базы наверху рельсы слева

Выход с сохранением — сохранять больше нечего: каждая запись ложится в базу сразу, а копии снимаются сами. Закрыть программу можно крестиком окна или пунктом «Выйти из программы» внизу меню базы

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Где записи старше полутора месяцев?
- Можно ли вести задачи — дела к дате с затратами, напоминанием и файлом?
- Правило в «Календаре» не сохраняется — чего ему не хватает?
- Где построить график расходов и доходов по месяцам — и выбрать статьи и период?
- Как подвести итоги месяца — одним листом, чтобы обсудить в семье?
- Как напоминать о делах не про деньги — ТО котла, поздравить, срок карты?
- Можно просто напомнить «Оплатить свет» — без суммы, счёта и правила?
- Сумму округлил (или заплатил с авансом), а тариф «поплыл» — как записать, чтобы тариф остался?
- После переноса из старой версии в ленте видны все старые запланированные записи — как их убрать?
- Как посмотреть доходы и расходы только по одной карте или только по одному человеку?
- Почему запланированная запись не меняет остаток?
- Как вернуть случайно удалённую запись?
- После правки записи остаток счёта ушёл в минус — запись оказалась на другом счёте. Как вернуть?
- Что такое проект и зачем он в записи?
- Где взять файл выписки для «Загрузить…»?
- Как отсканировать бумажный чек?

- Приложение ФНС не читает QR-код чека — чем ещё отсканировать?
- Чек пришёл письмом на почту — как его загрузить?
- Чек Wildberries — как его загрузить?
- Счёт за ЖКУ (ЕПД) — программа его прочитает?
- Квитанция за квартплату — её можно загрузить?
- Чек сохранился архивом — его можно загрузить?
- В выписке есть «Возврат покупки» — как загрузить его возвратом?
- Банка нет в списке — есть ли общий формат выписки?
- Можно ли задать статью заранее — например, всё со словом «такси» в «Такси»?
- Загрузил не тот файл или не на тот счёт — как убрать всё разом?
- Загружаю чек к записи из выписки — статья записи не пропадёт?
- Квитанция или чек не нашли свою оплату — аванс, частичная оплата. Как приложить к нужной записи?
- Чек пишет «уже загружен», а записи не видно?
- Чек собирается дополнить не ту запись?
- Не задвоятся ли записи, если загрузить выписку второй раз?
- Ошибся видом записи: расход оказался переводом или доходом. Переделать?
- Можно ли работать с лентой с клавиатуры?
- Почему в шапке «Запланировано» прочерк в «Доходе», хотя зарплата уже пришла?
- Почему «всего в группе» у «Запланировано» меняется, когда меняю срок?
- Меняю количество — почему меняется цена, а не сумма?
- Перевод уходит не на тот счёт — «Куда» подставляется само. Можно оставить его пустым?
- В таблице перевод стоит двумя строками — можно одной?
- Строка чека легла не в ту статью — как сделать, чтобы в следующий раз было правильно?
- Как завести новую базу с теми же счетами и статьями, но без записей?
- Нужно ли закрывать год и начинать новую базу — архивы по месяцам и годам?
- Чек оплачен с разных счетов — как записать?
- Банк взял за платёж комиссию — как записать, чтобы она не досталась магазину?
- Над лентой полоса «Скоро» — что это и как убрать?
- Базовая валюта — евро (или другая не рубль). Откуда курсы?
- Курсы не обновляются: «Сайт банка не ответил», «защищённое соединение не установилось» — что делать?
- Внизу ленты за прошлые годы — нули и «записи в другой валюте без курса». Почему?
- Записал или поменял не то — можно отменить?
- Записал не туда или поправил не то — где теперь эта запись?
- Как повторить запись, как по Ctrl+D в старой программе?
- Как записать обмен валюты — пополнил долларовую карту рублями?
- Как удалить запись, сделанную по ошибке?
- Хочу, чтобы свежие записи были внизу, как в старой программе.
- Как быстро вставить примечание, которое уже писал?
- Где кнопка «Сохранить»? Привык нажимать Ctrl+S.
- Можно ли показывать не всю программу, а только нужные разделы — и закрыть базу от посторонних?
- Программа кажется сложной — слишком много всего. Можно убрать лишнее?
- Файл базы стал большим — почему и что делать?
- Можно ли распечатать справку и данные — для работы без компьютера?
- Что за «Отрисовка» в настройках и надо ли ставить эти галки?

- Можно ли смотреть ролики справки без интернета?
- Не копится ли «мусор» от удалений и правок?
- Как вернуть базу к вчерашнему состоянию?
- Можно ли собрать в одну базу несколько баз старой версии?
- Правил много — как найти нужное?
- Проект при загрузке выписки — можно сразу?
- В выписке есть переводы между моими счетами — как их грузить?
- Можно ли открыть две базы сразу, в двух окнах?
- Можно держать базу в облачной или синхронизируемой папке?
- Есть ли многопользовательский режим — вести одну базу вдвоём или всей семьёй?
- Телефон прислал файлы — куда они попали?
- Можно записывать траты с iPhone — или сообщением в мессенджер?
- Можно бота в Telegram — и вместе с ботом ВКонтакте?
- Что за «форма» в боте ВКонтакте и как ею пользоваться?
- Можно прислать боту выписку или чек — с iPhone, где нет Спутника?
- Перенёс базу на другой компьютер — бот замолчал. Что делать?
- Что такое «Спутник» в меню базы? Это интернет?
- Телефон пишет, что Спутник не поддерживается, хотя Android новее седьмого. Почему?
- Куда ставится программа? Можно в Program Files, для всех пользователей?
- Удалил проекты на компьютере, а после обмена с телефоном они вернулись. Почему?
- Телефон не находит компьютер?
- Как настроить связь телефона с компьютером по Wi-Fi — по шагам?

С чего начать: Нажмите «Расход», впишите сумму и статью — дата и счёт уже подставлены. Этого достаточно; место, проект и примечание — по желанию.

Счета

Где лежат деньги и что у вас есть: кошелёк, карты, вклады, вещи, долги.

Дерево счетов с остатками. Группы — папки: «Деньги», «Вложения», «Имущество», «Долги». Щёлкнули по счёту — справа панель: из чего сложился остаток, остаток на дату и в другой валюте, линия по месяцам, переоценки, вложения. Щёлкнули по папке — панель папки: сколько в ней по валютам, из чего она складывается и как двигались её деньги.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести счёт или группу, дать значок и цвет — они видны в ленте и в панели отбора.
- Взять из другой своей базы значки, цвета и недостающие счета: меню базы → «Взять из другой базы…». Сверка по именам, записи не трогаются.
- Переоценить вещь (имущество): машина стала стоить меньше — запись переоценки, отменяется из панели справа.
- Считать, во что вещь обходится: в карточке вещи или вложения — «Проект расходов и доходов»: выберите готовый или поставьте галочку «Завести одноимённый проект» (сама она снята — проект заводится, только когда он нужен; можно и потом, в «Изменить…»). Помечайте этим проектом расходы и доходы вещи — топливо, страховку, аренду, — и отчёт «Вещи и вложения» покажет, во что она обходится и что приносит.

- Вести брокерский счёт: в карточке счёта вида «Вложение» галка «стоимость меняется рынком» — и в панели появится «Сверить с брокером…»: вписали сумму из отчёта, разница легла «изменением стоимости», не доходом и не расходом. Пополнения и выводы — переводами. Сверка держит своё число: записи задним числом раньше неё остаток на её день не сдвигают.
- Вести долги: должник или кредитор — счёт вида «Долг» в группе «Долги»; дали в долг, вернули, взяли, отдали — переводы между деньгами и этим счётом, а в панели счёта долга две кнопки уже с нужным направлением. Плюс на счёте — должны вам, минус — должны вы.
- Завести кредит с графиком платежей: «Вклад, кредит» → «Кредит…» — сумма, ставка, срок, аннуитетный или дифференцированный; график как у банка (дата, платёж, проценты, тело, остаток) виден в окне и сохраняется «В Excel…», а «Завести кредит» кладёт счёт долга, получение денег и все платежи — прошедшие проведёнными, будущие в «Запланировано».
- Выгрузить счета в Excel: кнопка «Excel…» — всё дерево с остатками на сегодня (и в рублях), пришло и ушло за год, сколько записей, первая и последняя, архивные тоже: навести порядок и считать своими таблицами.
- Посмотреть кредит в Excel: правой кнопкой по счёту-долгу (или кнопкой в его панели) → «Кредит в Excel…» — платежи по записям счёта: тело, проценты, остаток долга, проведено или в плане, и итоги — сколько выплачено и сколько осталось.
- Вести кредитную карту: в карточке счёта — кредитный лимит и число, до которого платить. Остаток такого счёта — ВАШИ деньги: обычно ноль, потратили из лимита — минус, это и есть долг банку. Доступный лимит из приложения банка в «Начало…» вписывать не надо: «можно потратить» программа считает сама — лимит и свои деньги, если они на карте лежат, — и показывает в списке счетов и в панели. Кнопка «Платёж по карте…» в панели заводит правило календаря: перевод на карту к сроку платежа, суммой — долг на сегодня с пометкой «уточняется». Можно вести кредитку и по-другому, «как в приложении банка»: лимит вписан начальным остатком, поле «Кредитный лимит» пустое — тогда остаток счёта и есть «доступно», минусов нет, но деньги банка входят в капитал, а долга и срока платежа программа не видит. Оба способа рабочие, нельзя только смешивать: лимит поверх остатка, в котором он уже сидит, удвоит «можно потратить» — карточка счёта об этом предупредит.
- Показывать кредитку «как в банке»: галка в карточке счёта «Остаток показывать как в банке» — в списке счетов и в панели крупно стоит «доступно» (лимит и свои деньги, минус долг), как в приложении банка. Хранится счёт по-прежнему честно, поэтому в капитал и суммы групп идут только свои деньги или долг, а долг и срок платежа видны. Если кредитка перенесена из первой версии и лимит вписан начальным остатком, карточка предложит вычесть его одной галкой — «доступно» при этом не изменится.
- Посмотреть папку целиком: щёлкните по группе — справа её итог, из чего она складывается, доля в капитале и движение её денег. Переводы между счетами одной папки в приход и расход не идут — папка ничего не получила и не отдала, и об этом сказано отдельной строкой.
- Считать проценты по вкладу заранее: в карточке счёта — процент на остаток, как часто начисляют и какого числа. Программа сама кладёт ожидаемые проценты в ленту плановой записью, и они входят в прогноз остатка. Считается по среднему остатку за период и, как у банка, со дня, следующего за поступлением денег, по день их списания: пополнили вклад в середине месяца — ожидание вырастет наполовину. Проценты пришли раньше срока или при закрытии вклада — ожидание считается только за дни после них; счёт в архиве или без процента ожиданий вперёд не держит. Это оценка, точную формулу банка программа не изображает. Когда придёт выписка, настоящее начисление ПОДТВЕРДИТ эту плановую запись своей суммой и датой, а не заведёт вторую такую же. Проценты можно оставить на самом счёте или отправить на карту.

- Чужая валюта в дереве: у счёта в другой валюте рядом с остатком стоит приглушённое «≈» — то же по курсу на сегодня в базовой валюте. У папки, которой назначена своя валюта, — в ней. Папка с разными валютами внутри складывается по курсу в валюту папки (наведите на число — увидите, из чего); нет курса — в строке «разные единицы».
- Найти забытый счёт: в панели папки есть «давно без записей» — счета, по которым полгода ничего не было.
- Перетащить счёт в другую группу или выше-ниже; свернуть ветку.
- Упорядочить счета по остатку: щёлкните по заголовку «ОСТАТОК» — от меньшего к большему, ещё раз — от большего к меньшему, третий раз — снова дерево. В таком списке папок нет, где лежит счёт — написано под его именем; выпадашка групп и поиск работают и здесь.
- Найти счёт по сумме: наберите в поиске цифры остатка — «12880», «12 880» или точно «12 880,09»; слова по-прежнему ищут по названию.
- Оставить на виду одну группу: выпадающий список с воронкой рядом с поиском — «Все счета» и группы. Выбрали группу — в дереве только её ветвь, поиск идёт внутри неё; список загорается цветом, шапка дерева называет группу, внизу — сколько счетов показано из всех. Крестик в списке или «Все счета» возвращают дерево целиком.
- Убрать старый счёт в архив — он исчезает из списков, записи остаются. Много старых разом (после переноса из старой версии) — «Убрать старые счета…» в меню правой кнопки или в окне «В архив».
- Свести два счёта одной валюты в один: правой кнопкой по лишнему → «Объединить с…» — записи, правила и сценарии переедут, переводы между ними удалятся.
- Приложить файлы к счёту — договор вклада, ПТС — в карточке; открыть их в панели справа.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Группа — папка счетов; своих записей не имеет, остаток — сумма вложенных, а панель справа показывает её по валютам и в движении

Процент на остаток — процент годовых, который банк платит ВАМ: вклад, накопительный счёт, процент на остаток по карте. С ним программа заранее заводит ожидаемые проценты плановой записью — по среднему остатку за период, со дня после поступления денег, как у банка; убрали процент или отправили счёт в архив — ожидания вперёд уходят, подтверждённые начисления остаются. Проценты, которые банк БЕРЁТ, ставкой счёта не считаются: у кредитки свой льготный период и минимальный платёж. Кредит с графиком платежей заводит мастер «Вклад, кредит» → «Кредит…» — там проценты считаются по графику

Аннуитетный платёж — кредит гасится равными платежами: в начале в платеже больше процентов, к концу — тела кредита. Дифференцированный — тело гасится равными частями, платёж убывает, переплата меньше

Счёт — где лежат деньги: карта, наличные, вклад, а ещё имущество и долги — у каждого свой остаток

Вид счёта — деньги, вложение, имущество или долг — от вида зависит, что можно делать и как считается капитал

Переоценка — стоимость вещи сегодня; не приход и не расход

Единица учёта — в чём ведётся счёт: рубли, доллары, граммы золота

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Как завести накопительный счёт или вклад?
- В «Имуществе» у одной машины «Переоценить», а у другой — «Сверить с банком». Почему?
- Как вести цифровой рубль?
- Куда в «Счетах» положить ПДС — программу долгосрочных сбережений?
- Много однотипных счетов — например, ПДС у каждого человека: как свести их по людям?
- Как убрать в архив много старых счетов разом?
- Как выгрузить счета и статьи в Excel — посмотреть всё разом и навести порядок?

- Как завести срочный вклад с процентами в конце срока?
- Как завести кредит с графиком платежей (аннуитетный или дифференцированный)?
- Плачу кредит за несколько дней до даты по графику, и банк проводит это досрочным — как вести?
- Можно ли обновлять цены золота, серебра, платины и палладия?
- Плачу по кредиту больше графика — как это записать, чтобы долг сходился с банком?
- Платежи по кредиту в программе разошлись с графиком банка — как подогнать?
- Кредит взят давно, а учёт в программе начат недавно — как его завести, чтобы не сбить остаток карты?
- Как сверить с банком кредит или другой долг — с минусом или без?
- Как удалить счёт вместе со всеми его записями — например, кредит или вклад, заведённый мастером?
- Можно ли видеть значки статей прямо в ленте, как в старой программе?
- Как раскрасить строки — например, все деньги зелёным, долги красным?
- Сверил брокерский счёт, потом добавил начальный остаток или пополнение задним числом — почему остаток на день сверки не изменился?
- Почему на «Накоплениях» нельзя переоценить?
- Как понять, какие счета пора сверить с банком?
- «Сверка нарушена» висит и не уходит — как убрать сверку?
- Остаток на панели не совпадает с ожиданием?
- Как посмотреть остаток в долларах?
- Где «Долги», как в старой версии?
- Долги на примере: когда плюс, когда минус, кто кому должен?
- Можно ли сменить валюту счёта?

С чего начать: Заведите счета, которыми пользуетесь каждый день: наличные и карту. Начальный остаток спросится при создании — это первая запись в ленте.

Статьи

На что уходят деньги и откуда приходят — два дерева: расходы и доходы.

Дерево с вложенностью любой глубины: «Продукты / Кафе». Щёлкнули по статье — справа разбор за отрезок: по месяцам, из чего складывается, где, кто, крупнейшие, год к году; оттуда же в реестр или в отчёт под лупу.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести статью или ветку; задать значок, цвет, сумму по умолчанию и меру (литры — для топлива). Цвет метки виден и в ленте реестра — узкой полоской у записи.
- Взять из другой своей базы значки, цвета и недостающие статьи: меню базы → «Взять из другой базы…». Сверка по именам и путям, записи не трогаются.
- Завести статью прямо из карточки расхода: наберите имя в поле «Статья» — если такой нет, там же появится «Завести статью».
- Перетащить статью в другую ветку, поменять порядок, убрать в архив.
- Выгрузить статьи в Excel: кнопка «Excel…» — расходы и доходы деревом, суммы по годам, сколько записей и последняя: сразу видно пустые и давно не нужные.
- Свести дубль с другой статьёй: правой кнопкой по лишней → «Объединить с…» — записи, правила, бюджет и вложенные статьи переедут.
- Посмотреть, сколько по статье ушло — панель справа, кнопки «Записи в реестре» и «В отчёте».

- Отдать статьи и магазины телефону: при отправке «На компьютер» спутник получает их сам, обратной дорогой; кнопка «Спутнику…» здесь — запасной путь файлом, когда Wi-Fi недоступен.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Статья — за что потрачено или откуда пришло: «Продукты», «Оклад». Статьи складываются в дерево, а записи вешаются на листья

Ветка — статья с вложенными; сумма ветки — всё, что внутри

Подставляется — сумма и мера по умолчанию: «Бензин» сам подставит литры

Архив — статья спрятана из выбора, записи остаются

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Одна статья и в расходах, и в доходах?
- Откуда в «Статьях» «Списание долга» и «Поправка по сверке» — и куда деваются их суммы?
- Как объединить две статьи или два счёта?
- Куда делась статья?
- Можно записать расход просто на «Продукты», без уточнения?
- Как свернуть или развернуть всё дерево статей?
- Как убрать цвет у статьи?
- Почему в ленте у одной статьи видна папка («Отдых · Напитки»), а у другой нет?
- Как узнать, сколько всего, например, выведено с брокерского счёта за всё время?
- Как вести кредитную карту, чтобы деньги банка не считались моими, а трата была долгом?
- У меня доллары, а счёт показывает рубли. Как сделать, чтобы было в долларах?
- Можно ли поставить статье свою картинку или любой цвет?

С чего начать: Дерево уже засеяно обычными статьями — оставьте те, что про вас, лишние уберите в архив, своих добавьте. Лучше меньше статей, но таких, по которым вы сами будете смотреть.

Проекты

Во что обошлось дело или вещь — машина, ремонт, поездка — вместе с тем, что оно принесло.

Список проектов с потрачено / принесло / итог. Щёлкнули — справа панель: план и факт (срок, смета, прогноз), вехи — запланированные платежи, по месяцам вместе с планом, на что ушло, что принесло, где, кто, крупнейшие траты, вложения; «Записи в реестре» — лента по проекту.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести проект (можно вложенный — «Машина / Страховка»), дать цвет.
- Ставить проект в записи — в карточке расхода или дохода; пока в реестре стоит отбор по проекту, новые записи получают его сами.
- Задать план — в карточке проекта: начало, окончание, смета; всё по желанию, панель сравнит с ними факт.
- Запланировать платёж проекта — «Платёж в план…» в панели: аванс, покупка к сроку; наступил — «Провести».
- Записать расход или доход по проекту — кнопками в панели: проект уже стоит.
- Закрыть законченный проект — он уходит из списков, итоги остаются, день закрытия запоминается.
- Приложить договоры и сметы — в карточке, смотреть — справа.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Проект — не статья и не счёт — ответ на вопрос «во что обошлось вот это»

Принесло — доходы, отмеченные проектом: квартира в аренду приносит

Смета — сколько собираетесь потратить на весь проект — одно число, не помесячно

Веха — запланированный платёж проекта с датой: «аванс плиточнику 9 октября»

Прогноз — потрачено плюс впереди по плану — сколько проект обойдётся, если всё пойдёт как задумано

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Чем проект отличается от статьи?
- Можно ли проект в части чека?
- Как спланировать деньги проекта?
- Чем план проекта отличается от бюджета?

С чего начать: Заведите проект на то, что хотите посчитать целиком: «Ремонт кухни». Дальше просто ставьте его в записях — итог соберётся сам.

Справочники

Валюты и единицы учёта, меры, магазины и места, контакты, участники — то, на что опираются записи.

Слева — какой справочник, в середине список, справа — панель: у валюты курс и линия с загрузкой из банка, у места и человека — разбор трат под лупой.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Добавить валюту из каталога или свою единицу (граммы золота, баллы) и сделать базовой.
- Загрузить курсы с сайта банка — кнопкой в панели или при открытии базы (галочка).
- Золото, серебро, платина, палладий — из каталога («Золото, грамм» и т. д.): «Обновить курсы» берёт учётную цену Центрального банка за грамм — для металлического счёта (ОМС) и слитков. У ЦБ одна цена; курсы покупки и продажи у каждого банка свои — их, если нужно, вписывают руками.
- Назначить значки магазинам и контактам, картинку — участникам.
- Объединить дубли: два «Магнита» — в один; две рублёвые валюты после переноса старой базы («RUB» и «RUB2») — тоже в одну: счета и записи перейдут, суммы не пересчитываются.
- Расставить записи в своём порядке: стрелки в шапке (или Alt+↑ и Alt+↓) — у единиц измерения, магазинов, контактов и участников; в том же порядке они идут во всех выпадашках карточек. «А→Я» возвращает алфавит. Магазины и контакты, пока их не двигали, идут по алфавиту, и новые встают по алфавиту; после перестановки новые встают в конец.
- Назначить участника по умолчанию: у себя в карточке галочка «По умолчанию» — и в новых записях «Кто» заполняется само, без выбора из списка.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Базовая единица — в чём считаются итоги и капитал; одна на базу

Цена единицы — курс на дату: записи приводятся к базовой по цене своего дня

Мера — в чём меряют купленное: литры, килограммы

Контакт — кто по другую сторону: работодатель, арендатор, банк. В карточке это «Кому» у расхода и «От кого» у дохода

Магазин — место траты — поле «Где». Заводится само при вводе и при загрузке выписки

Участник — кто из своих потратил: я, жена, сын. Кому эта галочка «по умолчанию» — того программа ставит в новые записи сама; у личной карты «Кто» — её хозяин («Чей счёт» в карточке счёта)

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Курсы не загружаются
- Как вести биткойн и другую криптовалюту?
- Можно, чтобы «Кто» ставился сам — по карте, с которой платили?
- Как удалить магазин, если он в записях?
- После переноса старой базы две рублёвые валюты — RUB и RUB2. Как свести?

С чего начать: Проверьте базовую валюту — к ней приводится всё. Остальное появляется само: место вписывается в карточке расхода, новое — заведётся.

Отчёты

Четыре взгляда: куда всё делось, сколько есть, что из вещей и вложений, что дальше.

Вкладки сверху — страницы раздела, полоса под ними общая: отрезок (неделя, месяц, квартал, год, свой) и валюта показа. «Куда всё делось» — расходы по статьям с «тогда же» и разницей; «Сколько есть» — динамика остатков по выбранным счетам; «Вещи и вложения» — имущество и вклады сейчас; «Что дальше» — ожидание по месяцу, «что изменилось», статья под лупой; «Личная инфляция» — как изменились цены на то, что вы покупаете на самом деле; «Запас прочности» — подушка, долги и сбережения тремя числами; «Ритм» — карта дней: когда уходят деньги и где в учёте пропуски; «Кредиты» — график платежей по кредиту: что оплачено, что впереди, что просрочено; «Подписки» — регулярные расходы в месяц и за год; «Покупки» — товары из чеков и цены; «Доходы и расходы» — по месяцам, кварталам или годам за полгода, год, два или всё время; «Статьи рядом» — несколько статей на одном графике по месяцам, кварталам или годам.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- «Куда всё делось» — в две колонки: слева ответы (главная строка, из чего сложилось, что есть, теги, товары), справа — на что ушли деньги во всю высоту. Границу между ними можно тянуть; в узком окне колонки встают одна под другой.
- Листать отрезки стрелками, сравнивать с «тогда же» — столько же дней прошлого периода.
- Двойной щелчок по строке — записи в реестре; или выберите строку — справа появится стрелка перехода (удобно на сенсорном экране). Щелчок по столбику диаграммы выбирает его строку в таблице.
- «Сколько есть»: отметить счета галочками — линия и таблица покажут, сколько было денег на конец каждого месяца, квартала или года (переключатель «Месяцы · Кварталы · Годы» над линией; короткий отрезок, до двух месяцев, всегда по дням), и в среднем на сколько растёт за месяц. Выбор счетов и шаг запоминаются.
- Под лупой: щёлкнуть по статье в «Что дальше» — большой разбор с год к году, местами, днями недели; «Все статьи» — обратно.
- «Личная инфляция»: цены вашей корзины против прошлого отрезка — по покупкам с составом чека (загруженным из приложения ФНС или разбитым на части с названиями). Корзину можно сузить до ветки статей: питание, хозяйство — как заведено у вас.
- Посмотреть дальше месяца: в «Что дальше» под главной фразой — сколько будет денег к концу квартала, если оставшиеся месяцы пройдут как обычные. Появляется, когда набралось хотя бы три полных месяца истории.

- «Год целиком» в «Что дальше»: двенадцать месяцев одним графиком — «Баланс» (доход минус расход), «Расходы», «Доходы» или «Капитал» на конец месяца; «этот год» — январь — декабрь, «год вперёд» — этот месяц и одиннадцать следующих. Прошедшие месяцы — сплошными столбиками, у текущего сплошное — что уже есть, бледное — сколько ещё ожидается, будущие — бледные с пунктиром: обычный месяц по прошлым полным, но не меньше того, что на него запланировано правилами календаря, а запись вперёд (покупка на следующий месяц) сверх обычного по своей статье ложится поверх. Долги и кредиты — по кошельку: деньги, взятые в долг или в кредит, — приходом, платёж по кредиту и возврат долга — уходом целиком (в «Доходах и расходах» платёж по кредиту — только проценты, тело — перевод); капитал они не меняют. Капитал — линией, прогноз пунктиром. Наведите на месяц — его доходы, расходы и что запланировано. Выбор запоминается.
- «Примерка» под «Годом целиком» — «что будет, если…»: кнопка «+ Что если…» — трата (разовая или каждый месяц), доход, кредит (сумма, ставка, срок — платёж как у банка; на что: вещь, что остаётся, покупка-трата или деньги на счёт), доходы или траты изменятся на процент. В учёт ничего не записывается: график года считает примерки с галкой, черта поперёк столбика — как было бы без них. Кредит в графике — по кошельку: в день покупки из кошелька ничего не уходит (платит банк), дальше каждый месяц — платёж целиком. Под списком, по строке: платёж и доля обычного дохода; «ножницы» — с какого месяца расходы с платежами обгонят доходы и на сколько; «разрыв» — в каком месяце кончатся деньги на счетах (на графике под ним — «нехватка»); капитал к концу окна против «как есть» (вещь, что остаётся, его на покупке не роняет, только проценты). Сняли галку — год как есть. Решились — «Сделать настоящим…» у строки: откроется обычное окно с уже вписанным — запись (разовая трата или доход), правило календаря (каждый месяц) или мастер кредита (а если «на покупку» — следом и покупка); останется выбрать счёт и статью. Записали — примерка уходит из списка, чтобы не посчитаться дважды.
- Блоки «Что дальше» сворачиваются щелчком по заголовку («Октябрь…», «Что изменилось…», «Год целиком», «Расходы по статьям»): свёрнутый говорит о себе одной строкой, и программа это запоминает. Под главной фразой — плитки с цифрами (сейчас, до конца месяца, к концу квартала, обычный месяц, запланировано), наведите — пояснение; полные фразы и на чём основан прогноз — по «Как посчитано». Из «Что изменилось» сразу видно пять наблюдений, остальные — по «Показать все».
- Проверить, как держался бюджет: там же — «за план выходили 3 из 3» по статьям, где план ставили не раз. Это не предсказание, а счёт по вашим записям.
- «Итоги месяца…» в шапке «Куда всё делось» — когда выбран прошедший месяц, который база застала целиком. Шаг 1 — порядок в учёте: счета, которые вы сверяете, а после записей не сверены (наличные не трогаем), «Входящие», непроведённое запланированное — каждая строка с той же кнопкой, что в своём разделе. Шаг 2 — лист на одну страницу: пришло, ушло, осталось; деньги на картах — было, стало и куда ушли (на жизнь, во вложения и вещи, на долги); капитал «из чего сложился»; крупные траты; план и факт; запас прочности; что известно о следующем месяце. «Печать или PDF…» открывает лист в браузере.
- Смотреть в другой валюте — выпадашка в шапке: пересчитываются «Куда всё делось», «Что дальше», «Сколько есть» и «Ритм» (в «Ритме» меняются числа, рисунок карты остаётся тем же).
- «Ритм»: каждая клетка — день, чем темнее, тем больше потрачено (шкала с числами — под картой). Пустая клетка в рамке — день без единой записи: если пишете руками, там, возможно, что-то забыто. Наведите на клетку — внизу день и из чего он сложился; щелчок выделяет день и показывает кнопку «Этот день в ленте», второй щелчок по нему открывает ленту сразу; стрелки на клавиатуре ходят по дням, Enter — как щелчок. Переключатель справа — расходы, доходы или число записей. Карта кончается отрезком из шапки: листайте стрелками назад — увидите прошлые годы.

- Ритм одной статьи, счёта или человека: в «Ритме» над картой — «Показать по». Выберите «Кафе» — увидите, что это пятницы; выберите папку счетов — все её счета разом. Переход в ленту несёт тот же отбор.
- Сколько ушло за отпуск или за любые дни подряд: в «Ритме» нажмите на первый день и протяните до последнего — под картой итог этих дней и кнопка «Эти дни в ленте». Esc или «Снять» убирает выделение.
- Тяжёлые дни впереди: когда карта «Ритма» кончается сегодняшней неделей, справа контуром дорисовано запланированное из «Календаря» — до восьми недель; сегодняшний день отмечен чертой. В сводки и «обычно» планы не идут.
- «Кредиты»: график платежей кредита с состоянием строк — оплачен, план, просрочен, следующий; над ним договор, выплачено и осталось, следующий платёж и полоса погашения. Полосы отрезка здесь нет — кредит виден весь срок. Кредит выбирается сверху; из панели счёта кредита сюда ведёт «График платежей». Двойной щелчок или Enter — запись платежа (или выберите строку — справа появится стрелка перехода); «В Excel…» — тот же отчёт книгой.
- Узнать свой дорогой день недели и число месяца: в «Ритме» под картой — обычная трата по дням недели и по числам. «Обычно» — середина по дням, когда траты были: одна очень крупная покупка её не сдвигает.
- «Подписки»: регулярные расходы из правил «Календаря» — связь, стриминг, аренда, страховка. Сверху — сколько это в месяц (годовой платёж делится на двенадцать), сколько уйдёт за год вперёд и ближайшее списание; в списке — что, как часто, когда следующее и сколько в месяц. Двойной щелчок — правило в «Календаре»; или выберите строку — справа появится стрелка перехода. Отрезок на «Подписки» не влияет: они смотрят вперёд.
- «Покупки»: что именно вы покупаете — по составу чеков и по строкам, где указано, сколько куплено. «По сумме» — на что ушло больше всего, «По частоте» — что берёте чаще; у товара — цена за единицу и как она изменилась за отрезок. Щёлкните товар — справа все его покупки: когда, где, по чём; двойной щелчок — запись в ленте, или выберите покупку — справа появится стрелка перехода.
- «Куда всё делось» не только по статьям: над правой колонкой — «Статьи · Где · Кому · Проекты» (последние — когда в базе есть места, контакты, проекты). «Где» отвечает, кому ушло больше всего: магазины по сумме, «без места» — последней строкой; двойной щелчок — эти записи в ленте, или выберите строку — справа появится стрелка перехода. Над таблицей вид «Пузыри» рисует те же магазины кругами — чем больше потрачено, тем крупнее, «без места» серым; щелчок по пузырю выбирает его строку, Ctrl+щелчок — добавляет.
- Несколько строк «Куда всё делось» складываются: щёлкните строку, затем Ctrl+щелчок по другим (подряд — Shift). Над таблицей — их сумма, доля в расходах, записи и сколько в день; статья внутри выбранной папки второй раз не считается. Теги слева — только по выбранным. В «Пироге долей» то же щелчком по доле: выбранные выдвигаются из кольца, в середине — их сумма; щелчок в середину, «Снять выбор» или «Показать по всем расходам» — снова всё.
- Сравнивать не только с прошлым отрезком: справа над колонкой «сравнить с: прошлым отрезком · тем же год назад» — октябрь с октябрём прошлого года. Щелчок по заголовку столбца сортирует: по названию, по сумме, по «тогда же» или по разнице — «что выросло сильнее всего»; второй щелчок — наоборот, третий — как было.

- Сколько в среднем уходит на статью: в «Куда всё делось» справа, в строке «Поток · Столбики · Пирог долей» при «Столбиках» и «Пироге», — «суммы: за отрезок · в день · в неделю · в месяц · в год». В среднем сумма делится на дни отрезка: прошлый месяц — на все его дни, текущий — на прошедшие, по сегодня; «тогда же» — на свои дни. Удобно на квартале, годе или «всём времени»: «в месяц» по году — обычный месяц без сезонных скачков. Доли и порядок строк те же, выбор запоминается.
- «Поток» — откуда деньги пришли и куда ушли, одной картинкой: в «Куда всё делось» справа — он и показывается сразу; рядом — «Столбики · Пирог долей», выбранный вид запоминается. Слева — доходы по статьям, дальше — «Доходы», потом — куда ушло: расходы, сбережения, погашение долгов, вещи; справа — ветки расходов и счета, куда легли деньги. Перерасход входит слева «Из запасов», остаток уходит справа «Осталось»; полученный кредит — не доход, а «Взято в долг»; вернули покупку прошлого месяца — слева «Возвраты покупок»; дали в долг — справа «Дали в долг», вам вернули — слева «Вернули долг». Пять крупнейших веток — свои, остальное — «Прочее»; щелчок по ветке раскрывает её статьи, наведение на ленту — сумма и доля дохода; «Картинкой…» — PNG для письма. Переоценки вещей здесь нет — только деньги. «С учётом инфляции» под диаграммой — сбережённое делится на обесценение накопленного и реальный прирост: деньги и вложения в основной валюте на начало отрезка дешевеют по ставке «% в год» — из коробки личной инфляции по чекам, можно вписать свою.
- «Доходы и расходы»: столбики дохода и расхода по месяцам, кварталам или годам (переключатель «Месяцы · Кварталы · Годы» рядом с охватом) и линия «осталось»; под ними — таблица с «сберегли %», итогом и средним в месяц, квартал или год (без текущего — он ещё идёт). Квартал и год — сумма своих месяцев; выбор шага запоминается. Переводы между своими счетами, начальные остатки и переоценки не считаются, возврат покупки уменьшает расход. Щелчок по месяцу (кварталу, году) на графике или в таблице — под графиком его «Поток»: откуда деньги пришли и куда ушли, месяц на графике подсвечен; «Скрыть» убирает. Двойной щелчок — «Куда всё делось» за него, как и стрелка справа у выбранной строки.
- «Статьи рядом»: слева отметьте до восьми статей расходов или доходов (папка — вся ветвь, поиск — по названию), справа у каждого месяца, квартала или года их столбики встанут рядом, каждая своим цветом; «Линии» — линия статьи через периоды, на долгом охвате нагляднее. Под графиком — таблица: суммы статей по периодам, итог и среднее за месяц, квартал или год (без текущего). Наведите на столбики — суммы всех отмеченных; двойной щелчок по столбику или клетке — записи этой статьи за этот период в ленте. Суммы те же, что в «Куда всё делось»; выбор статей, шаг, охват и вид запоминаются.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Тогда же — столько же дней предыдущего такого же отрезка — сравнение честное, не «месяц с неполным месяцем»

Обычно в месяц — середина ряда прошлых месяцев (медиана): одна крупная покупка её не сбивает

Под лупой — разбор одной статьи, места или человека за отрезок

Крупный день — в «Ритме» — день дороже 95 из 100 остальных: обведён кольцом, шкалу не ломает

Обычный месяц — медиана прошлых месяцев без запланированного — на ней строится взгляд до конца квартала

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Почему цифры в «Что дальше» не про текущий месяц?
- Почему «Личная инфляция» пустая?
- Где отчёт «движение по счетам за период», как в старой версии?
- Как увидеть доходы и расходы по месяцам — сколько остаётся каждый месяц?

- Сколько я отложу к концу года и какой будет капитал?
- Что будет, если возьму кредит, сделаю ремонт или останусь без работы?
- Как посмотреть траты по тегам — например, всё про отпуск или дачу?
- Как сложить несколько статей в отчёте и посмотреть теги только их трат?
- Как посмотреть доходы и расходы по кварталам или по годам?
- Как сравнить несколько статей по месяцам или годам на одном графике?
- Как убрать запись из отчётов, не удаляя её?
- Как увидеть все записи папки статей — например, всю коммуналку по разным адресам?
- Где посмотреть, в каком магазине или кому я трачу больше всего?
- Как одной картинкой увидеть, откуда пришли деньги и куда ушли?
- Сколько из сбережённого съела инфляция — каков реальный прирост?
- Сколько в среднем уходит на статью в месяц или в день?
- Что за жёлтая плашка на «Главной» про списание или кредитку?
- Сколько у меня уходит на подписки и регулярные платежи?
- Как узнать, как меняется цена на молоко или бензин?
- Почему суммы в отчёте не совпадают с лентой?

С чего начать: Откройте «Куда всё делось» за месяц — это главный отчёт: он отвечает, где деньги.

Бюджет

План на отрезок: сколько потратить по статьям и проектам, сколько ждать доходов — и как идёт.

Таблица: статья или проект, план, потрачено (у доходов — пришло), осталось (у доходов — ещё ждём), полоса с чертой «сегодня» — полоса левее черты значит, что трата отстаёт от календаря, — и «обычно». Доходы — в конце таблицы; внизу — что останется по плану. Отрезок — неделя, месяц, квартал, год, свой; листается вперёд, план пишут заранее. Состав — что держать в бюджете — выбираете сами.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Вписать план прямо в строку (можно 10000+5000): Enter записывает и переводит к плану следующей строки, Esc возвращает записанный; уйти из поля мышью — тоже записать.
- «Заполнить из обычного» — программа поставит планом то, что обычно уходит; поправьте, что не нравится.
- «Состав…» — отметить галочками статьи и проекты; «Как в прошлом» — скопировать планы с прошлого отрезка.
- «Перенести остатки» — остаток прошлого отрезка прибавляется к плану: неистраченное и недобор дохода плюсом, перерасход минусом; под полем плана видно «+10 с прошлого». Стрелка рядом с кнопкой — куда переносить: в те же строки или в одну копилку, например «С прошлого месяца» для всех недоборов доходов; выбор помнится.
- Смотреть подсказку в карточке расхода: выбрали статью — видно, сколько по ней осталось.

СЛОВА РАЗДЕЛА

План ветви — покрывает всё, что внутри статьи

Обычно — середина шести прошлых таких же отрезков

Состав — статьи расходов, доходов и проекты, за которыми вы следите; без выбора — статьи верхнего уровня

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Почему строка без плана показывает траты?

- Доходы планировать можно?
- Где план виден кроме бюджета?
- Ждали 100, пришло 90 — как перенести 10 на следующий месяц?

С чего начать: Нажмите «Заполнить из обычного» на текущем месяце — и посмотрите, где вы идёте быстрее плана. Это уже бюджет.

Сценарии

Одно действие — несколько согласованных записей: зарплата пришла → отложить десятую часть → заплатить аренду.

Сценарий — шаблон: вопросы («Сколько пришло?») и строки с формулами («зарплата * 10%»). «Провести» спрашивает ответы, показывает, что запишется, и записывает всё одной группой; запуск можно отменить целиком.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести сценарий: вопросы с умолчаниями, строки — расход, доход или перевод с суммой-формулой.
- Сделать сценарий из уже сделанной записи — правой кнопкой в ленте; потом дописать строки.
- Провести — из раздела или кнопкой «Сценарий» в ленте: умолчания уже стоят, предпросмотр перед записью.
- Отменить неудачный запуск — все его записи уйдут разом.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Вопрос — переменная человеческими словами; короткое имя — для формул

Формула — число или выражение из имён вопросов: «зарплата - аренда», «10%» понимается как доля; «остаток» — всё, что осталось от строк выше

Сценарий — несколько связанных записей одним действием: зарплата с отложенным в копилку, поездка с бензином и гостиницей

Запуск — один прогон сценария: записи связаны группой, отменяются вместе

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Формула «не считается» — почему?
- Можно ли по расписанию?

С чего начать: Проведите демонстрационный «Зарплата пришла» и посмотрите на ленту — записи помечены цепочкой. Потом соберите свой из записи, которую делаете каждый месяц.

Календарь

Регулярные платежи: что повторяется и когда. Правило заранее заводит запланированные записи — в срок остаётся подтвердить.

Слева — правила (аренда 5-го, подписка раз в месяц), под ними — напоминания о платежах («Оплатить свет» 21-го — без суммы и счёта), в середине — предстоящие сроки группами «до зарплаты» с тем, сколько останется, или «Сетка месяца» с деньгами, сроками и напоминаниями по дням, справа — карточка правила: что заводить, когда, и ближайшие даты живьём. Всплывающих окон в программе нет: о скорых платежах и напоминаниях говорят плашки «Главной», а срок правила — это серая запись в ленте с квадратиком. Напоминать может и системный календарь — кнопка «В календарь...».

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести правило: одну запись (расход, доход, перевод) или сценарий; расписание — ежемесячно, по дням недели, каждые N дней, ежегодно; «последний день месяца»; с какого числа, до какого или сколько раз.
- «Повторять…» правой кнопкой по записи в ленте — правило из неё, всё подставлено: состав со всеми строками, а у записи в одну строку — её подпись, количество и мера (подпись правится в карточке правила; по ней «Личная инфляция» следит за ценой). У записи с двумя счетами программа сначала скажет, какой счёт правило возьмёт: правило ведёт один счёт, на второй заводится своё.
- «Сумма уточняется» для счёта за свет: при подтверждении программа спросит сумму, в ленте у записи «?».
- Нужно только напомнить — «+ Напоминание» под правилами (или правой кнопкой по дню «Сетки месяца»): что оплатить, когда и как часто; сумма, счёт и статья — по желанию. Записей заранее не заводит; в свой день на «Главной» — «Оплатить …» с «Записать…», «Перенести» и «Оплачено».
- В «Сетке месяца» в днях видны сроки и напоминания о платежах — и следующие разы по повтору; щелчок по ним открывает карточку. Выбор «Список» или «Сетка месяца» программа помнит.
- Пропустить один срок, приостановить до даты, остановить насовсем — история остаётся.
- Провести срок прямо из календаря, или квадратиком в ленте — это одно и то же.
- «В календарь…» над списком — предстоящие платежи и поступления (и сроки счётчиков, если включена «Квартира») файлом .ics: откроется в Outlook, Календаре Windows, Google, на телефоне, с напоминаниями самого календаря.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Правило — расписание плюс что сделать; заводит записи вперёд до выбранного горизонта — из коробки до конца следующего месяца

Срок — одна дата правила: заведён, проведён, пропущен, просрочен

Перенос с выходного — 5-е — суббота: оставить, на понедельник, на пятницу или на ближайший рабочий

Останется — деньги сейчас минус обязательное до следующего дохода — хватит ли

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Удалил запланированную запись правила, а она вернулась?
- Почему не все даты сразу на год вперёд?
- Правила есть, а в «Календаре» «впереди пусто» — почему?
- В «Календаре» сроков больше, чем в ленте «Запланировано» — почему?
- Как задать платёж раз в год в определённый день недели?
- Как запланировать разовый платёж на конкретную дату — например, проценты по вкладу в конце срока?
- Ошибся с количеством или мерой в правиле календаря — пересоздавать?
- Праздники учитываются?
- Можно ли, чтобы о платеже напомнил телефон?

С чего начать: В ленте найдите запись, которая повторяется каждый месяц, — правой кнопкой «Повторять…», проверьте число и нажмите «Сохранить». Сроки появятся здесь и в ленте серыми.

Квартира

Счётчики воды, света, газа и тепла: показания, расход по месяцам, когда передавать и когда поверка. Раздел есть только при включённом режиме «Квартира» в «Настройках».

Слева — счётчики плашками: табло, как на самом счётчике, расход с прошлого раза, мини-график за полгода, что требует внимания, и кнопка «Показание…». Щёлкнули — справа панель: расход по месяцам, сверка с квитанцией, история показаний. Сверху — полоса «пора передать показания» и «скоро поверка».

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести счётчик — кнопкой «Счётчик»: название, что меряет, мера, сколько знаков на табло; номер, срок поверки и числа передачи показаний — по желанию.
- Раз в месяц — «Внести показания…»: все счётчики на одну дату; пустое поле — счётчик пропускается, на ту же дату показание поправляется.
- Показание одного счётчика — «Показание…» на его плашке: в поле уже прошлое число, наберите новое поверх или поправьте последние цифры. Число совпало с прошлым — программа переспросит: расход ноль бывает, но чаще это «Записать» не глядя.
- Счётчик заменили — у нового показания галка «новый»: расход от старого табло не считается. Последнее показание старого и первое нового пишутся одной датой — в день замены: сначала старое без галки, потом новое с галкой «новый».
- Кому плашки не нужны — «Настройки» → «Квартира» → галка «Плашки с картинками»: счётчики строками, как раньше. Галка одна на «Квартиру», «Гараж» и «Сроки».
- Сверить с квитанцией — выберите в карточке счётчика статью услуги («Холодная вода»): раздел покажет объём из квитанции следующего месяца рядом с расходом по счётчику и тариф.
- Снятый счётчик — «В архив»: из списка уходит, история остаётся.
- Многотарифный счётчик света (день и ночь, или пик, ночь и полупик) — в карточке счётчика поле «Зоны»: показание вносится по каждой зоне своей строкой, на плашке — табло каждой зоны, расход — по зонам и итогом, сверка с квитанцией — по итогу.
- Вносить показания с телефона — в Спутнике кнопка «Счётчики» (появляется после связи с компьютером, если раздел «Квартира» включён): число с табло у самого счётчика, и оно приедет в базу с ближайшей связью — «Входящие со спутника» покажут, что куда ляжет.
- Показания за прошлые годы — таблицей: «Excel…» → «Пустая заготовка…» сохранит книгу Excel со всеми счётчиками и машинами базы и последним показанием для сверки. Впишите дату и число (одна строка — одно показание, для истории строки копируют), сохраните и «Excel…» → «Загрузить из Excel…»: программа покажет, что куда ляжет, и отложит с причиной показание меньше прежнего или с непонятной датой. Подойдёт и CSV с теми же заголовками.
- Показания приходят письмом сами (СКИПП и подобные сервисы) — сохраните письмо файлом .eml и «Загрузить…» в реестре: показания лягут счётчикам по заводскому номеру, нет такого — заведётся.
- Счёт Мосэнергосбыта за электроэнергию (PDF) — тоже «Загрузить…» в реестре: оплата ляжет запланированной записью на 10-е следующего месяца, с киловатт-часами для сверки, а показание из счёта программа предложит записать в «Квартиру».
- Платёжный документ ЖКУ с пронумерованными колонками 9–20 и формулой «поле 20 = поле 14 + поле 15 − …» (так, например, присылает счёт за газ «Газпром межрегионгаз») — тоже «Загрузить…» в реестре: запись ляжет запланированной на «Срок оплаты до», услуга — с ценой по тарифу и объёмом, льгота — скидкой строки. Долг на начало периода — строкой «Долг прошлых месяцев» (оплатили только месяц — квитанция ляжет без неё), заплаченное заранее — «не деньгами»: со счёта уйдёт столько, сколько «Итого к оплате».

- Квитанция ЖСК или ТСЖ из программы «Домовладелец» (PDF) — тоже «Загрузить…» в реестре: услуги — строками записи на начисленное за месяц, льготы — скидкой строки (цена — тариф; льгота на всю сумму — в подписи), срок — 10-е следующего месяца. Долг прошлых месяцев — отдельной строкой «Долг прошлых месяцев» (запись — на «к оплате», столько и уйдёт со счёта; оплатили только месяц — квитанция ляжет к оплате без строки долга), переплата — «не деньгами»: со счёта — «к оплате»; заплачено вперёд («Итого переплата», «Оплачено в …») — всё начисленное «не деньгами». Показания ГВС и ХВС из квитанции программа предложит записать в «Квартиру», вместе со сроком поверки.
- Счёт «Счет/Исәп» (Казань и Татарстан: колонки А–Ж, к оплате «А-Б+Д+Е+Ж») — тоже «Загрузить…» в реестре: запись ляжет запланированной на «Оплатить до», услуги квартиры, паркинга и дома — строками с объёмом и тарифом, взнос на капремонт и пени — своими строками. Долг на начало месяца за вычетом оплаченного — строкой «Долг прошлых месяцев», переплата — «не деньгами».
- Чтобы о передаче показаний и поверке напоминал телефон или Outlook — «В календарь…»: окна передачи каждого месяца и сроки поверки файлом .ics для системного календаря.
- Нужна только квартира, без учёта денег целиком — при создании базы выберите «Только квартира»: на рельсе останутся «Квартира», «Реестр», «Статьи», «Календарь» и «Отчёты», а статьи — услуги из квитанции: их можно переименовать и дополнить своими. Вид меняется в «Настройках» → «Вид программы».

СЛОВА РАЗДЕЛА

Показание — число с табло счётчика на дату — как есть, с красными цифрами после запятой

Расход — разница показания с предыдущим; месяц — тот, в котором снято более позднее

Окно передачи — числа месяца, когда управляющая компания принимает показания: «с 20 по 25»

Поверка — срок, до которого счётчик признают; после него показания могут не принять и начислить по нормативу

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Почему квитанция сравнивается со следующим месяцем?
- Можно вести только квартиру, без счетов и бюджета?
- Как загрузить показания за прошлые годы из Excel?
- Как поставить у счётчика свою меру — например, «кВт»?
- Счётчик света двухтарифный — день и ночь. Как вносить?
- Где записывать оплату ЖКУ?
- Квитанция не нашла мою оплату — что делать?

С чего начать: Заведите счётчики и внесите сегодняшние показания — через месяц появится первый расход. Квитанции загружайте в реестре, как обычно: сверка найдёт их по статье услуги.

Сроки

Всё, что «действует до» или о чём пора вспомнить: ОСАГО и КАСКО, загранпаспорт и права, страховка квартиры, ТО машины, смена шин, налоги. Раздел есть только при включённом режиме «Сроки» в «Настройках».

Сверху — «На носу»: что уже пора или скоро, плашками — сколько дней осталось, полоска до срока, рисунок машины у её сроков и кнопка «Сделано…». Ниже — остальные сроки, самые срочные сверху, с днями до срока. Щёлкнули — справа срок под лупой: когда, как повторяется, история отметок.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести срок — кнопкой «Срок»: название, что это (страховка, документ, ТО…), до какого числа действует и, по желанию, как часто повторяется — «каждые 12 месяцев».
- Срок машины — выберите её в поле «Чей»: у такого срока бывает и пробег — ТО «каждые 15 000 км», «пора на пробеге 102 450».
- Сделали ТО, продлили полис — «Сделано / продлено…»: день, пробег (у машины) и новый срок. Он предложен сам: страховка продлевается от конца прежней, ТО — от дня отметки; поправить можно.
- Ошиблись с отметкой — «Отменить последнюю отметку» в панели справа: срок вернётся, каким был.
- Укажите у срока статью платежа («Страховка») — запишете расход этой статьёй, когда срок подходит, и программа предложит его продлить.
- Чтобы напоминал телефон или Outlook — «В календарь…»: сроки с датой файлом .ics, напоминание — за столько дней, сколько указано в карточке срока.
- Ненужный срок — «В архив»: из списка уходит, история остаётся.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Срок — дата, до которой что-то действует или к которой пора что-то сделать

Повтор — через сколько месяцев (а у машины — километров) срок наступит снова после отметки

Отметка — «сделано / продлено»: когда, на каком пробеге и до какого числа теперь

Полоска срока — сколько времени прошло от прошлой отметки до срока; без отметки — от начала периода повтора или от дня, когда срок завели

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Как не забыть продлить ОСАГО и загранпаспорт?
- Как следить за ТО машины — по пробегу и по времени?

С чего начать: Заведите то, о чём жалко забыть: полис ОСАГО, загранпаспорт, страховку квартиры. На главной появится плитка «Ближайшие сроки».

Гараж

Машины: пробег по датам и их сроки — ОСАГО, КАСКО, ТО по пробегу и по времени, смена шин, техосмотр, налог. Раздел есть только при включённом режиме «Гараж» в «Настройках».

Слева — машины плашками: рисунок своего вида и цвета или своё фото, госномер, последний пробег и ближайший срок. Щёлкнули — справа машина под лупой: крупно её рисунок, пробег, в среднем за месяц, её сроки с кнопкой «Сделано…», во что она обходится и история пробега.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести машину — кнопкой «Машина»: название, госномер, пробег сейчас; машину как вещь в «Имуществе» и её проект — по желанию.
- Как машина выглядит на плашке — в её карточке: вид техники (легковые, коммерческие, грузовые, тракторы, мото, велосипед, лодка, прицеп — 35 рисунков), цвет кузова кружком — или «Своё фото…». Кому плашки не нужны — «Настройки» → «Гараж» → галка «Плашки с картинками».
- Вписывать пробег — «Пробег…»: число с одометра на дату, как есть. На ту же дату пробег поправляется; назад одометр не крутится — программа это проверит.
- Пробег можно вписать и прямо в записи заправки или ремонта: в карточке расхода статьёй «Автомобиль» (или с проектом машины) есть поле «Пробег на одометре» — число ляжет в пробег машины на дату записи. Пробег в каждой заправке делает расход на 100 км точным.

- Пробег за прошлые годы — таблицей Excel: «Excel…» → «Пустая заготовка…», заполнить даты и числа, «Загрузить из Excel…». Та же таблица, что у счётчиков «Квартиры», — можно вместе.
- Пробег с телефона — в Спутнике, у самой машины: кнопка «Пробег» (или «Показания», если есть и счётчики квартиры). Число уедет на компьютер со связью и ляжет в пробег машины.
- Полная версия на телефоне получает машины, их пробег и сроки обменом — в обе стороны, как записи.
- Сроки машины — «+ срок машины» в панели справа: ОСАГО, ТО «каждые 15 000 км или 12 месяцев», «сменить шины на зимние». Все они видны и в разделе «Сроки».
- Срок по пробегу программа говорит и датой — «через 2 300 км, примерно к 22.11» — по среднему пробегу машины за последний год. По этой дате срок становится «скоро» и попадает в календарь («В календарь…» в «Сроках»).
- Сделали ТО — «Сделано…» у срока: с пробегом сдвинутся и пробег следующего ТО, и его дата.
- Продали машину — «В архив»: перед этим программа покажет итог владения — во что машина обошлась за всё время, в месяц и на километр. Пробег и сроки остаются в истории, действующие сроки уходят в архив вместе с ней, а в панели машины вместо «Во что обходится» — «Итог владения».
- Во что обходится — блок в панели машины за 3 месяца, 12 месяцев или всё время: траты по статьям, потеря стоимости по переоценкам вещи, итог в месяц и на километр, расход топлива на 100 км.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Пробег — число с одометра на дату; по нему считаются ТО по пробегу, «в среднем за месяц», стоимость на километр и расход топлива

Стоимость владения — траты машины за отрезок плюс потеря её стоимости; покупка и продажа машины и тело кредита — не траты

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Где записывать заправки и ремонт машины?
- Как узнать расход топлива на 100 км?

С чего начать: Заведите машину с сегодняшним пробегом и её ОСАГО — на главной появится, сколько дней до продления.

Питомцы

Питомцы и группы — кот, собака, хомяк, рыбки, черепаха, куры: сроки ухода, вес и во что обходятся. Раздел есть только при включённом режиме «Питомцы» в «Настройках».

Слева — питомцы плашками: рисунок своего вида и окраса или своё фото, коротко о нём («кошка · 7 лет · 4,8 кг») и ближайший срок. Щёлкнули — справа питомец под лупой: крупно его рисунок, вес и как он изменился за год, его сроки с кнопкой «Сделано…», во что обходится и история веса.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести питомца — кнопкой «Питомец»: кто (кошки и собаки, грызуны, птицы, рыбы, рептилии, экзотика, подворье) и вид, имя, порода, пол, день рождения (можно «примерно»), чип, ветклиника. Проект питомца заводится сам — по нему соберутся его траты.
- Группа — одна плашка: «Куры, 12 голов», «Аквариум, 14 рыбок», «Ульи, 5». Траты считаются и на голову.

- Сроки ухода из коробки — галками в карточке нового питомца, по его виду: прививки, обработки от клещей и глистов, осмотр, у рыбок — подмена воды и чистка фильтра, у рептилий — замена УФ-лампы, у грызунов — подстилка, у ульев — осмотр и обработка. Первое напоминание — через свой повтор; помните дату последней прививки — поправьте срок.
- Повтор срока — в месяцах или в днях: прививка раз в год, обработка от клещей раз в 30 дней, подстилка раз в 7. «Сделано…» сдвигает срок на следующий от дня отметки.
- Вписывать вес — «Вес…»: килограммы с десятыми («4,8») или граммы («38 г»); у мелких число без единицы больше 50 — граммы. На ту же дату вес поправляется.
- Траты питомца — записи в «Реестре» с его проектом: корм, ветеринар, уход. Общее на всех (наполнитель, корм на двоих) — запись без проекта на ветке «Животные»: в панели оно отдельной строкой, поровну не делится.
- Корм и наполнитель в общих чеках из магазина — «Найти в чеках…»: программа найдёт в уже внесённых чеках и выписках марки кормов, наполнитель, когтеточки, капли от блох, «для кошек», а в зоомагазинах и ветклиниках — весь чек. Отметьте нужное, выберите питомца или «общее на всех» — «Отнести». С галкой «Запомнить правилом» такие покупки в следующих чеках лягут туда же сами («felix» — Барсику, «pedigree» — Найде). В карточке чека — то же кнопкой «Питомцам…» над составом.
- Во что обходится — блок в панели за 3 месяца, 12 месяцев или всё время: итог, в месяц, в день, у группы — на голову, траты по статьям.
- Документы — ветпаспорт, договоры, анализы — «+ документ» прямо в карточке питомца (фото или PDF, можно несколько): хранятся в его проекте, рядом с тратами.
- Питомца нет с нами или его отдали в добрые руки — «Нет с нами…»: карточка, вес и траты останутся, сроки уйдут в архив вместе с ним; видно с галкой «Показывать архив», вернуть — «Вернуть».
- Что вы делаете с животными — галки в «Настройки» → «Питомцы»: помогаю бездомным, развожу, работаю с чужими животными за плату, подворье. Каждая галка — вкладка над плашками: «Подопечные», «Помёты», «Ученики», «Подворье»; «Мои питомцы» — всегда.
- «Подопечные»: статус — на передержке (у кого), на лечении, ищет дом; «Пристроен…» — когда и кому, подопечный уходит в архив с историей. «Пожертвование…» — доход на подопечного или на всех, «Сбор…» — «собрано 18 400 из 25 000» с полоской, «Отчёт…» — для жертвователей текстом и картинкой.
- «Помёты»: «Помёт» — мать, отец (свой или чужой производитель), дата и сколько щенков или котят; у каждого — «Бронь…» с задатком, «Продан…», «Оставлен себе». Расходы и продажи с проектом помёта — «Окупился ли».
- «Ученики»: чужое животное с хозяином и ценой занятия; «Занятие…» — дата, что было, цена; «Оплата…» — деньги от хозяина доходом. Сверху — у кого долг; у ученика — «должен» или «вперёд» (абонемент).
- «Подворье»: группа (куры, козы, ульи, кролики, нутрии, бык, олени, рыба в пруду, раки); «Продукция…» — яйца, молоко, мёд по цене рынка, «Поголовье…» — прибыло и убыло. Сверху и у группы — окупается ли и во сколько обходится десяток яиц или литр молока.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Группа — питомцы одной плашкой с количеством: куры, рыбки в аквариуме, ульи; траты считаются и на голову

Общее на всех — траты на ветке «Животные» без проекта питомца — наполнитель, корм на двоих; показываются отдельно и поровну не делятся

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Как узнать, во сколько обходится питомец?

- Корм для кота покупаю вместе с продуктами — как отнести его к питомцу?
- Как не забыть прививку или обработку питомца от клещей?
- Помогаю бездомным — как вести подопечных, сборы и отчёт для жертвователей?
- Развожу собак или кошек — как понять, окупился ли помёт?
- Работаю кинологом или грумером — как вести учеников и кто не заплатил?
- Держу кур и коз — окупаются ли и во сколько обходится десяток яиц?

С чего начать: Заведите своего питомца — программа предложит сроки ухода по его виду, а на главной появится, когда ближайшая прививка или обработка.

Семья

Дети и пожилые родители: во что обходятся, секции и репетиторы с абонементами и пропусками, лекарства с запасом и сиделка, «скидываемся» с родными, справки и медосмотры, карманные деньги, общая касса класса или офиса. Раздел есть только при включённом режиме «Семья» («Настройки» → «Семья»; при создании базы — блоком «Дети»); вкладки — по галкам «О ком вы заботитесь?».

Слева — плашками дети (возраст, класс, сад или школа) или родители (возраст, где живёт, поликлиника) и ближайший срок или долг. Щёлкнули — справа под лупой: во что обходится, занятия (у родителя — лекарства и помощь), сроки, у ребёнка — сборы в школу и карманные, у родителя — «скидываемся» и свой счёт.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Завести ребёнка — кнопкой «Ребёнок»: имя, день рождения, сад или школа. Программа заведёт проект «Дети / Имя» — по нему из ленты соберутся траты — и предложит сроки галками: медосмотр, стоматолог, справка в бассейн.
- Проект на ребёнка (или родителя) уже был — выберите его в строке «Проект» карточки: записи прошлых лет сразу посчитаются в его тратах. Имя совпало с проектом — он выбирается сам. Уже заведённому — «Изменить…» → «Проект»: занятия переедут в выбранный проект, а пустой, заведённый программой, уберётся.
- Класс считается сам по дню рождения и растёт каждый сентябрь; если ребёнок пошёл в школу раньше или позже — впишите класс в карточке.
- Занятие — «Занятие»: бассейн, английский, рисование; как платим — за каждое занятие, абонементом на N занятий или помесячно; кто ведёт и где — по желанию. У занятия свой проект внутри проекта ребёнка.
- Оплата — «Оплата…» у занятия: запишется расходом в ленту со статьёй («Кружки и секции», «Репетиторы») и проектом занятия. Уже оплатили картой и запись пришла выпиской — «Из ленты…»: выбрать её, и она станет оплатой занятия.
- Отметки — «Был» и «Пропустил» на сегодня, другой день — «⋯» → «Отметить другой день…». Отмечать не обязательно: без отметок занятие живёт по оплатам.
- Расписание — в карточке занятия строка «Когда»: «вт, чт 16:00» или «пн 17:00, ср 18:30», и «С какого дня». По расписанию прошедшее занятие считается состоявшимся, пока не отмечен пропуск, — отмечать нужно только пропуски. У занятия видно «вт, чт в 16:00 · следующее — завтра в 16:00» и полоску дней: ✓ — был, ✗ — пропустил, без знака — впереди; щелчок по прошедшему дню — «Был», «Пропустил» или «Снять отметку» (нажали случайно).
- Каникулы, болеет, уехали — «⋯» → «Перерыв…»: дни по расписанию с … по … не считаются ни «был», ни «пропустил». «Закончилось» и смена расписания закрепляют прошлое: прежние дни остаются отметками.

- «Неделя…» в шапке — занятия вкладки по дням и часам: когда были (был, пропустил, по расписанию) и когда будут; листается по неделям.
- Что видно у занятия: «вперёд на 2 занятия» или «долг 2 400 ₽», «осталось 3 из 8» у абонемента, «октябрь оплачен» у помесячного — и настоящая цена посещения за год: абонемент 4 000 ₽ на 8, а ходила на 5 — вышло по 800 ₽.
- Траты ребёнка — записи в «Реестре» с его проектом: одежда, школьное питание, кружки. Общее на всех детей (носки на обоих) — с проектом «Дети»: показывается отдельно и поровну не делится.
- Детское в общих чеках из магазина — «Найти в чеках…»: программа найдёт в уже внесённых чеках и выписках подгузники, детское питание, школьную форму, тетради и канцелярию, игрушки, а в «Детском мире» и «Кораблике» — весь чек. Отметьте нужное, выберите ребёнка или «Общее на всех детей» — «Отнести». С галкой «Запомнить правилом» такие покупки в следующих чеках лягут туда же сами.
- С телефона — боту ВКонтакте или Telegram: в форме «Для кого» — имена детей, а имя отдельным словом в сообщении («бассейн 3000 Маша») кладёт запись на проект ребёнка.
- Во что обходится — в панели за 3 месяца, 12 месяцев или с рождения: в месяц, по статьям, годом раньше; «Сборы в школу» — июль–сентябрь этого года и прошлого.
- Карманные — «Карманные…»: первый раз программа заведёт счёт «Карман Маши» рядом с «Наличными», дальше — выдача переводом. Подросток может писать свои траты сам — боту в мессенджере со своим счётом.
- «Справка для вычета…» — за год: оплаты занятий, отмеченных в карточке «обучение» или «спорт», суммами и числом записей; текстом, чтобы скопировать. Налог программа не считает.
- Вырос или уехал — «В архив»: карточка, занятия и траты останутся, сроки уйдут в архив вместе с ним.
- Кружок с буквами — как в мессенджерах: в карточке («Изменить…») строка «Кружок» — цвет градиента или «Своё фото…»; фото встаёт в кружок на плашке и в панели, «Убрать фото» — снова буквы. Фото хранится только в базе на этом компьютере — на телефон и в другую базу обменом не уезжает.
- Пожилые родители — галка «Пожилые родители» в «Настройки» → «Семья»: появится вкладка «Родители» и ветка статей «Родители» — лекарства, врачи и анализы, сиделка, средства ухода, продукты и коммуналка, поездки. «Родитель» — как зовут, где живёт, поликлиника, лечащий врач; проект «Родители / Имя» заведётся сам.
- Лекарство — «+ Лекарство»: по сколько в день, сколько в упаковке, сколько осталось. Запас убывает сам: «хватит до 12.11 · купить до 08.11». «Купил…» добавляет упаковки и записывает расход с проектом родителя (без суммы — только запас), «Осталось…» — пересчитали. В «Сроках» и на главной появится «Купить …» — напомнит заранее; «Сделано…» у него — та же покупка.
- Сиделка, массаж, врач на дом — «+ Помощь»: за визит, пакетом или помесячно. «Пришла» и «Оплата…» покажут, оплачено ли и есть ли долг.
- «Скидываемся…» — общий котёл с братьями и сёстрами: свой счёт, куда родные вносят на уход (доходом, с их именем), а вы — переводом со своего счёта; траты на уход — с котла. Видно, кто сколько вложил за год, что ушло и сколько в котле; «Отчёт родным…» — текстом и картинкой, имена — только с галкой. Котёл может быть общим у обоих родителей.
- Свой счёт родителя — «Завести счёт…», если распоряжаетесь его пенсией: пенсия — доходом, траты родителя — с этого счёта. Счёт входит в капитал, как любой ваш; деньги не ваши — галка «Вне итогов» в карточке счёта, и его остаток с тратами уйдут из ваших итогов.
- «Справка для вычета…» у родителя — лечение за год: врачи, анализы и лекарства с его проектом, суммами и числом записей.

- Общая касса — галка «Касса класса или группы» в «Настройки» → «Семья», вкладка «Касса»: деньги, которые собираете на всех, — в классе, в офисе на дни рождения, в секции. «Завести кассу…» — программа заведёт ей свой счёт «Касса …» вне итогов: общие деньги не смешаются с вашими, не попадут ни в капитал, ни в ваши доходы и расходы.
- Кто сдаёт — «Кто сдаёт…»: вставьте список из общего чата, по одному в строке — «Иванов Петя — Иванова Мария» (ребёнок и родитель) или просто «Ольга Смирнова». Номера и чёрточки в начале строк программа уберёт сама, повторы не заведёт.
- Сбор — «Сбор»: на что собираем и по сколько с каждого, срок — по желанию. Кто сдал — галкой в панели справа: галка — запись прихода в кассу от этого человека с проектом сбора, снятая галка — запись уходит. Сдали другую сумму — поправьте запись в «Реестре».
- Траты — «Трата…»: сколько и на что (подарки, праздники и экскурсии, канцелярия) — расход со счёта кассы с проектом сбора. На плашке сбора видно, сколько собрано из нужного, в панели — кто сдал, кто нет, что потрачено и сколько осталось. Чек — фото или файл — прямо в «Трате…» или потом скрепкой у траты в «Тратах сбора»: хранится при записи, чтобы показать родителям. На телефоне скрепка у траты предложит сохранить чек в память устройства.
- «Отчёт в чат…» — собрано, потрачено по статьям, осталось: текстом, чтобы вставить в общий чат, или картинкой. Кто не сдал — без имён, с галкой — с именами. Сбор закончен — «Закрыть сбор»: плашка уйдёт под черту.
- Касс может быть несколько (класс сына и офис) — они пилюлями в шапке вкладки: щелчок — перейти, «+ Касса» — завести ещё; дважды или правой кнопкой по пилюле (или «Касса…» на панели) — изменить или убрать в архив.
- Кружки вместо слов: у кассы — значок по названию (школа у класса, чашка кофе у офиса, мяч у секции) в её цвете; другой значок, цвет или своя картинка (фото класса) — «Касса…» → «Изменить…». У сбора значок тоже подбирается сам — ёлка у Нового года, торт у дня рождения, автобус у экскурсии; другой — в карточке сбора. Те, кто сдаёт, — кружками с буквами, как участники чата.
- Ученики — галка «Работаю с детьми» в «Настройки» → «Семья», вкладка «Ученики»: для репетитора, няни, тренера, логопеда. «+ Ученик» — имя, класс, кто платит (родитель — контакт) и телефон; программа заведёт проект «Занятия с детьми / Имя».
- Урок с учеником — «+ Занятие»: за урок, абонементом на N занятий или помесячно, когда — «вт, чт 16:00», где — у вас, на дому, онлайн. По расписанию урок считается проведённым, пока не отмечен пропуск; «Оплата…» запишет доходом в ленту: от того, кто платит, со статьёй «Занятия с учениками» и проектом занятия.
- Кто должен — на плашке ученика («Английский: не заплатили 1 500 ₽») и в полоске вкладки: получено за месяц и за 12 месяцев, сколько учеников не заплатили и на сколько — и долг закончившихся занятий, и тех, кто ушёл, не расплатившись (ушедшие — в архиве: «из них ушли»; у такого занятия «⋯» → «Оплата…»). Оплачено вперёд — «вперёд на 2 занятия».
- «Доход за месяц…» — оплаты учеников за месяц списком (день и сумма) — для «Мой налог», если вы самозанятый: каждая оплата — свой чек. Текстом и картинкой; имена — галкой. Налог программа не считает и никуда не отправляет.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Абонемент — оплата сразу за несколько занятий: «4 000 ₽ на 8»; пропущенное занятие тоже списывается

Настоящая цена занятия — сколько заплачено за год, делённое на то, сколько раз ребёнок был: с пропусками дороже, чем по прайсу

Общее на всех детей — траты с проектом «Дети» — на обоих сразу; показываются отдельно и поровну не делятся

Котёл «скидываемся» — свой счёт на уход за родителем: родные вносят на него, траты на уход идут с него; видно, кто сколько вложил

Общая касса — деньги, собранные на всех (класс, офис, секция): свой счёт вне итогов, сборы «по 500 ₽ с каждого», галки «сдал», траты и отчёт в чат

Вне итогов — галка в карточке счёта: деньги на нём не ваши — его нет в капитале, а приходы и траты по нему — не ваши доходы и расходы

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- Проекты на детей и родителей уже были — как перенести их в «Семью»?
- Как узнать, во сколько обходится ребёнок?
- Окупается ли абонемент, если ребёнок часто пропускает?
- Как не забыть оплатить репетитора и продлить абонемент?
- Подгузники и тетради покупаю вместе с продуктами — как отнести их к ребёнку?
- Как вести карманные деньги ребёнка?
- Как не пропустить, что у мамы кончаются таблетки?
- Скидываемся с братом и сестрой на маму — как вести общий котёл?
- Собираем деньги в классе или в офисе на дни рождения — как вести общую кассу?
- Я репетитор (няня, тренер) — как вести учеников и кто не заплатил?
- Как собрать суммы для налогового вычета за обучение и спорт детей?

С чего начать: Заведите ребёнка и одно занятие — бассейн или репетитора — и запишите оплату: сразу будет видно, на сколько вперёд оплачено и во что обходится занятие.

Своё дело

Товары для того, кто немного торгует: что куплено, где лежит, что продано и что заработано. Раздел есть только при включённом режиме «Своё дело».

Слева дерево товаров с группами: остаток, сколько денег в товаре, заработано за отрезок. Щёлкнули — справа панель: остаток по местам, почём обошлась штука, движение по датам. Сверху четыре кнопки — четыре события в жизни товара.

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Закупка — купил товар: обычная запись расхода с товаром и штуками; статья подставится сама.
- Продажа — продал: обычная запись дохода с товаром и штуками.
- Перемещение — отдал на реализацию или забрал обратно: штуки с места на место, денег нет.
- Списание — подарил, брак, потерял, взял себе: штуки с остатка, денег нет.
- Приход — вырастил, сделал сам, подарили, остаток на начало учёта: пришло без денег, только остаток.
- Завести товар или группу («Кружки / Синяя»), дать значок или своё фото; места — кнопкой «Места…».
- Затраты на товар (доставка, реклама) — обычный расход с товаром без штук: они входят в себестоимость.
- Цена продажи в карточке товара — прайс: в дереве и панели появляется «По прайсу» (остаток × цена), внизу — наценка в остатке. Сделали табуретку сами — затраты на материалы, «Приход» одна штука, цена в карточке: видно, сколько в товаре потенциальных денег.
- Шапка колонок щёлкается: по остатку, деньгам в товаре или заработанному — что больше всего лежит, что больше всего принесло.
- «В Excel» — таблица товаров со всеми числами и движение за отрезок книгой.

СЛОВА РАЗДЕЛА

Стоило за штуку — средняя за всё время: закупки вместе с затратами на товар, делённые на всё пришедшее — купленное и пришедшее без денег; партий нет

В товаре — остаток по себестоимости — сколько денег сейчас лежит в товаре; входит в капитал строкой «Товар»

По прайсу — остаток × цена продажи из карточки товара — сколько в товаре потенциальных денег; в капитал не идёт, наценка в остатке — разница с «В товаре» по тем же товарам

Заработано — за отрезок: выручка минус удержанное площадкой и себестоимость проданного и списанного

Маржа — заработанное от выручки за отрезок — сколько с каждого рубля продаж осталось

Залежалось — лежит на остатке и не продавалось дольше двух месяцев; в дереве — подпись «без продаж N дн.», в сводке — список

У себя — место по умолчанию — товар дома или на своём складе; свои места — «Озон», «у Лены»

Единица — в чём считается товар: штуки из коробки, а помидоры — килограммами, мёд — литрами; выбирается в карточке товара

ЧАСТЫЕ ВОПРОСЫ

- У меня своё дело на услугах — детский сад, студия, мастерская, десятки оплат в день. Как их вести?
- Почему закупка выглядит расходом в реестре?
- Нужно ли заводить под товар счёт «Имущество»?
- Что с комиссией площадки?
- Откуда «продаётся 3 шт в неделю» и «остатка на 8 недель»?

С чего начать: Заведите первый товар и запишите закупку — остаток и «стоило за штуку» появятся сами. Отдали часть на площадку — «Перемещение», и панель покажет, где что лежит.

Защита данных

Файл на вашем диске, без облаков и регистрации — и три уровня защиты на выбор.

База — один файл «.дф» там, где вы его создали. Никуда ничего не отправляется; интернет программа трогает только по вашей кнопке — за курсами валют, проверкой обновлений и роликами справки («Ролики без интернета» в окне «Что здесь делать?»).

ЧТО МОЖНО СДЕЛАТЬ

- Спрятать итоги от посторонних глаз: глазок над капиталом — капитал, остатки и суммы закрываются точками «•••», записи остаются. Ещё одно нажатие — всё возвращается.
- Поставить пароль-замок: меню базы → «Пароль на базу…». Вход только по паролю; если он забудется — снимается с помощью разработчика по коду базы, записи не пострадают, а в базе останется отметка о сбросе.
- Зашифровать сам файл: галочка «Зашифровать сам файл» в том же диалоге. Без пароля базу не откроет никто и ничем — включая разработчика; сброса у шифра нет, об этом честно предупреждается. Резервные копии шифруются тем же паролем.
- Настроить резервные копии: они снимаются сами раз в день при открытии базы и перед необратимыми действиями; последние дни хранятся целиком, раньше — по одной на день; папку можно перенести на другой накопитель — окно «Проверить базу…».
- Различать базы с одного взгляда: «Картинка базы…» в меню базы — фото видно в списке баз и на кнопке базы; картинка хранится в самой базе и переезжает вместе с файлом.

С чего начать: если базой пользуетесь только вы и дома — можно не защищать вовсе. Ноутбук ездит с вами — поставьте пароль-замок; в файле то, что не должно попасть в чужие руки, — включите шифр.

Вопросы по темам

Записи: ввод и правка

Где записи старше полутора месяцев?

Скрыты окном по умолчанию — в шапке пилюля «Показаны последние 45 дней», кнопка «показать всё» или «Период».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Сумму округлил (или заплатил с авансом), а тариф «поплыл» — как записать, чтобы тариф остался?

Наберите показания (количество) и тариф (цену) — сумма посчитается сама. Округлили сумму или добавили аванс — под строкой появится «Больше, чем по тарифу …, на …» и кнопка «Разницу — отдельной строкой»: строка останется «тариф × показания», а разница встанет второй строкой той же статьи (статью можно сменить, например, на «Аванс»); сумма записи — та, что заплатили. Тариф в записи отдельно не хранится: у строки есть сумма и количество, цена — их частное, поэтому округлённую сумму с точным тарифом в одной строке не удержать.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

После переноса из старой версии в ленте видны все старые запланированные записи — как их убрать?

Разовые запланированные записи раньше начала выбранного периода в ленте скрыты: над лентой строка «Давние запланированные — N, с … года» с кнопками «показать» (в группе «Запланировано»), «провести все» (каждую своей датой — войдут в остатки и отчёты) и «удалить все»; Ctrl+Z вернёт. На «Главной» «Пора провести» напоминает только за последний месяц, а о давних — одной спокойной строкой.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как вернуть случайно удалённую запись?

Сразу после удаления внизу ленты появляется плашка с кнопкой «Отменить»; то же — Ctrl+Z (в любом разделе, не в поле ввода) или первый пункт меню записи «Отменить: удаление …». Так можно вернуть и правку, и новую запись — до 20 действий назад, пока программа открыта. Если программу уже закрывали — базу целиком можно откатить к копии: копии снимаются сами раз в день при открытии базы и перед необратимыми действиями. Нажмите кнопку с названием базы в левом верхнем углу → «Проверить базу…» → «Восстановить из копии…» — выберите копию по дате и времени. Нынешний файл не пропадёт: он останется рядом с пометкой «до-отката».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

После правки записи остаток счёта ушёл в минус — запись оказалась на другом счёте. Как вернуть?

Так бывало до версии 2.1.27 с записями счетов в архиве: карточка не находила такой счёт в списке и ставила первый, и «Записать» переносило запись на него задним числом — остаток этого счёта менялся за все годы назад. Теперь правка оставляет запись на её счёте, даже в архиве (в поле он помечен «в архиве»), а новые записи на счёт в архиве по-прежнему не заводятся; то же с закрытым проектом и участником в архиве. Уже переехавшие записи программа находит сама: при открытии базы предложит «Вернуть на прежние счета» — со списком, что и куда вернётся; суммы, статьи и всё остальное в записях не меняются. Отложили или оставили как есть — найти их снова можно в «Проверить базу…» (кнопка с названием базы в левом верхнем углу).

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Ошибся видом записи: расход оказался переводом или доходом. Переделать?

Да, и заводить заново не нужно. В ленте правой кнопкой по записи — «Сделать переводом…», «Сделать доходом…» или «Сделать расходом…»: откроется карточка нужного вида с той же датой и суммой, останется выбрать второй счёт или статью. Знак меняется так же: расход становится доходом и обратно. Запись остаётся той же самой — с примечанием, вложениями и связью со строкой выписки, поэтому при повторной загрузке того же файла она не задвоится. Составная запись знак меняет тоже: строки переезжают со своими суммами, количеством и подписями, а статьи выбираются заново — расходных среди доходных нет. Когда все строки пусты, статью можно поставить сразу всем: выберите её в одной строке и нажмите «Статью — всем». Чего сделать нельзя, программа скажет словами: запись из одной строки с товаром или количеством, оплаченную с двух счетов или частично бонусами так не перевернуть.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли работать с лентой с клавиатуры?

Да. Ctrl+1, Ctrl+2 и Ctrl+3 открывают новую запись — расход, доход и перевод — из любого раздела. Стрелки вверх и вниз двигают полосу по записям, Enter открывает карточку записи под полосой (как двойной щелчок), Ctrl+D — новую запись по её образцу. В карточке Ctrl+D записывает и оставляет её открытой для следующей похожей записи. В составе чека стрелка вниз из выбранной статьи строки ведёт в её цену, из цены, количества или скидки — в комментарий строки, а Enter в сумме или комментарии строки заводит следующую строку и ставит курсор в её статью; Enter на пустой последней строке записывает чек, Ctrl+Enter — карточку из любого поля: чек набирается без мыши. Все сочетания программы одним списком — кнопка «Клавиши» над разделом, рядом с «Что здесь делать?» (её открывает F1).

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Меняю количество — почему меняется цена, а не сумма?

Из цены и суммы главное то, что правили последним. Набрали сумму, потом количество — посчитается цена: заправились на 2 000 ₽, вписали литры — цена литра видна сама. Набрали цену — количество пересчитывает сумму. У записи, где количество уже записано (правка, «на основании»), главная цена: меняете количество — меняется сумма.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Перевод уходит не на тот счёт — «Куда» подставляется само. Можно оставить его пустым?

Да: «Настройки» → «Лента записей» → галка «У нового перевода «Куда» — пустое». С ней счёт зачисления в новом переводе не подставляется — выбираете его сами, а забыли — программа не запишет перевод и напомнит: «Куда переводите?», как со статьёй. Без галки (так из коробки) «Куда» сразу стоит на следующем счёте после «Откуда» — удобно, когда переводите всегда в одно место. Перевод уже ушёл не туда — Ctrl+Z (на Маке Cmd+Z) отменит его, или поправьте «Куда» в карточке.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

В таблице перевод стоит двумя строками — можно одной?

Двумя — как в старой версии: строка счёта, с которого ушло, с суммой в «Расходе», и строка счёта, куда пришло, — в «Доходе». Хотите одной строкой «Карта → Наличные», как в ленте, — правой кнопкой по записям → «Столбцы» → «Перевод в таблице — одной строкой». Выбор запоминается.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Чек оплачен с разных счетов — как записать?

Статьи строк чека отвечают «за что», а счёт «Откуда» — «с чего заплатили», и он у записи один: с него списывается весь чек. Платили одной картой — так и правильно: по статьям чек разложен строками. Двумя картами — в карточке метка «+ второй счёт»: второй счёт и сколько ушло с него. Тремя картами или каждый товар своей — запишите чек несколькими расходами, по одному на счёт. А если счета — «конверты» (отложено на продукты, на косметику), а платили одной картой, запись с карты верная, «конверты» уменьшайте переводами.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Банк взял за платёж комиссию — как записать, чтобы она не досталась магазину?

В карточке расхода — метка «+ комиссия банка» в строке «Ещё:» под суммой и статьёй: сумма и статья, например «Комиссии банка». Комиссия ляжет отдельным расходом с того же счёта, рядом с записью и без «Где», поэтому в отчёте по местам магазину достанется только его сумма. Уже вписали комиссию частью записи, а «Где» заполнено — под частями подсказка с кнопкой «Отдельной записью»: комиссия переедет в своё поле, а со счёта уйдёт столько же, сколько и было. У перевода — та же метка «+ комиссия банка».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Внизу ленты за прошлые годы — нули и «записи в другой валюте без курса». Почему?

Итоги внизу ленты — в основной валюте, по курсу на день каждой записи. Курсы валюты при её добавлении загружаются за последний год, и у записей старше курса нет — в итоги они не входят, о чём и говорит надпись. Рядом с ней — кнопка «Загрузить курсы»: программа один раз обратится к сайту Центрального банка (криптовалюты — к coingecko.com, он отдаёт только последний год), загрузит курсы валют этих записей за весь пропущенный отрезок и сразу пересчитает итоги. Курсы за любой отрезок можно загрузить и в карточке валюты: «Справочники» → «Валюты и единицы» → валюта → «Изменить…» → даты «с» и «по» → «Загрузить» → «Сохранить».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Записал или поменял не то — можно отменить?

Да. Ctrl+Z в любом разделе (или первый пункт меню правой кнопкой — «Отменить: …») возвращает, как было до последнего действия: убирает новую запись, возвращает прежние сумму, статью и счёт после правки, возвращает удалённую. Так же отменяется сделанное в «Счетах», «Статьях», «Проектах», «Справочниках» и «Календаре»: новый счёт или статья, правка в карточке, удаление, архив, перемещение в дереве, расстановка по алфавиту, «Объединить с…» (записи вернутся к прежней статье или счёту), «Удалить вместе с записями…», новый вклад и кредит, правила по словам, правило календаря вместе с его запланированными записями, остановка и пауза правила. Действия общие для всей программы: Ctrl+Z в «Счетах» отменит и запись, только что удалённую в ленте, — в пункте меню написано, что именно отменится. Нажмите ещё раз — отменится предыдущее, и так до 20 шагов назад, пока программа открыта. После удаления и правки внизу окна на несколько секунд появляется плашка с кнопкой «Отменить». Если с тех пор это поменяла загрузка выписки, правило календаря или обмен с телефоном, программа не станет затирать новое и скажет об этом словами; новый счёт или статью, на которые уже есть записи, отмена не уберёт — их можно убрать в архив. После обмена с телефоном отменять переданное уже нельзя. Если отменяемое сделано в другом разделе или задело много записей (объединение, удаление счёта с записями, кредит из мастера), Ctrl+Z сперва спросит «Отменить последнее действие?» — назовёт, что именно, где это сделано и сколько записей вернётся; пункт меню спросит только о большом, а кнопка «Отменить» на плашке не спрашивает — на ней и так написано, что отменится. В поле ввода Ctrl+Z, как везде, отменяет набранное. Отменили лишнее — повторите: кнопка «Повторить» на плашке «Отменено: …», клавиши Ctrl+Shift+Z или Ctrl+Y (на Маке — Shift+Cmd+Z) или второй пункт меню — «Повторить: …». Отменённое снова сделается, как было до отмены, а Ctrl+Z потом снова его отменит. Повторять можно по очереди всё отменённое: отменили семь удалений — семь повторов удалят те же записи снова, в том же порядке. Любое новое действие повторы очищает. Если с тех пор это поменяла загрузка или обмен, программа не станет затирать новое и скажет об этом словами. Смена базовой валюты, загрузки выписок и чеков, «Применить правила» не отменяются — перед ними снимается копия базы.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Записал не туда или поправил не то — где теперь эта запись?

Правой кнопкой по ленте → «Последние записи»: десять проведённых записей, которые вы заводили или меняли последними, — с датой, статьёй, суммой, счётом и временем правки. Щелчок покажет запись в ленте и встанет на неё, даже если её прячет отрезок времени или отбор по счёту. Дальше — «Изменить…», чтобы поправить, или «Удалить». Запланированные записи в этот список не попадают: их пачками заводят правила календаря и графики кредитов.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как повторить запись, как по Ctrl+D в старой программе?

Встаньте на запись в ленте или таблице и нажмите Ctrl+D — или «Дублировать…» в её меню: откроется новая запись, заполненная по образцу, поправьте сумму и запишите. Какой датой будет копия, решает галка «Дублировать запись с сегодняшней датой» в настройках, раздел «Лента записей»: с галкой — сегодняшней, без неё — той же, что у образца, как в старой программе. А в самой карточке Ctrl+D записывает её и оставляет открытой с теми же полями: поменяйте статью или сумму и снова Ctrl+D — так подряд заводится десяток похожих записей; в конце «Записать» или «Отмена» (записанное останется). Вносите пачку разных платежей задним числом — поставьте в «Вид карточки» галку «Новая запись — с датой последней введённой»: каждая новая карточка откроется датой предыдущей записи, как в первой версии.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как записать обмен валюты — пополнил долларовую карту рублями?

Переводом: «Перевод», откуда — рублёвый счёт, куда — долларовый. Когда валюты разные, в карточке появляется «Курс банка» — впишите его так, как написал банк: «1 $ = 92,50 ₽», — и «Сколько пришло» посчитается само; можно и наоборот — набрать, сколько пришло, тогда курс покажется сам. Под курсом — курс из базы на дату записи, кнопка «подставить» вписывает его. Взял банк комиссию — «+ комиссия банка»: сумма и статья (например, «Комиссии банка» — её можно завести прямо в поле); комиссия запишется отдельным расходом рядом с переводом. Строка «со счёта» — откуда её взял банк: обычно со счёта списания, но продали доллары, а банк взял комиссию рублями, — выберите рублёвый счёт, и сумма комиссии будет в рублях. Статья и счёт комиссии запомнятся для следующего раза.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как удалить запись, сделанную по ошибке?

Выберите её в ленте и нажмите Delete — или правой кнопкой по записи → «Удалить» (внизу меню, красная корзина). В открытой карточке записи — кнопка «Удалить…» внизу: первое нажатие спрашивает, второе удаляет. Удаление — насовсем, остатки счетов пересчитаются сразу. Запланированная запись правила календаря спросит, пропустить этот раз или остановить правило: иначе правило заведёт её снова. Несколько записей разом — в меню ленты «Групповой подсчёт»: отметьте их щелчками и «Удалить отмеченные».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Хочу, чтобы свежие записи были внизу, как в старой программе.

Переключитесь на вид «Таблица» (кнопка с сеткой над записями) и щёлкните по заголовку «ДАТА» — появится ▲: старые записи сверху, новые внизу. Порядок запоминается, и таблица открывается сразу на последней записи. Лента остаётся хронологией со свежим днём наверху.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как быстро вставить примечание, которое уже писал?

Начните набирать его в поле «Примечание» — ниже выпадут прежние примечания, где есть набранное, частые первыми. Слова можно брать из середины и в любом порядке: «осаго страх» найдёт «страховка ОСАГО». Отдельно сохранять ничего не нужно: подсказкой становится любое примечание, однажды записанное.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Где кнопка «Сохранить»? Привык нажимать Ctrl+S.

Её нет, и она не нужна: каждая запись ложится в файл базы в ту же секунду, как вы нажали «Записать». Отключат электричество — потеряется только то, что не дописано в открытой карточке; всё записанное уже на диске, а незавершённое база откатывает целиком, без «половины записи».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как узнать, сколько всего, например, выведено с брокерского счёта за всё время?

Наберите слово из примечания («вывод») в поиске над лентой: поиск идёт по всей истории, а подвал под найденными записями покажет итог — расходы, доходы и отдельно «переводы и обмены» (перевод между своими счетами не трата, поэтому в «Расходы» он не входит). По одному счёту — добавьте отбор по нему в панели слева. Свои записи для подсчёта можно и отметить вручную: правой кнопкой по ленте → «Групповой подсчёт».

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Выписки и чеки

Где взять файл выписки для «Загрузить…»?

В кабинете или приложении банка — ищите слова «выписка», «выгрузка операций», «справка о движении средств». Подойдут CSV и PDF; банки любят переставлять кнопки, поэтому путь у всех свой. Программа сама узнаёт банк по содержимому файла и показывает, сошёлся ли разбор с итогами самого банка.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как отсканировать бумажный чек?

Через бесплатное приложение ФНС «Проверка чеков» (есть в Google Play, App Store и RuStore). Отсканируйте в нём QR-код с чека — чек появится в приложении со всеми позициями. Откройте его → «Поделиться» → формат JSON и отправьте файл прямо в Спутник — он примет его через «Поделиться», и чек приедет на компьютер сам. Или сохраните файл и перенесите на компьютер — «Загрузить…» его поймёт. Позиции лягут строками составной записи, статьи подберутся по памяти прошлых выборов.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Приложение ФНС не читает QR-код чека — чем ещё отсканировать?

Позиции программа берёт из файла чека, а файлом чек отдают приложения налоговой — в самом QR-коде позиций нет. Не читает одно приложение ФНС — попробуйте другое: «Налоги ФЛ» или «Проверка чеков ФНС России» (Google Play, App Store, RuStore). Если камера не берёт код, в «Проверке чеков» данные можно ввести вручную: ФН, ФД, ФП, сумма и дата напечатаны на чеке рядом с кодом. Дальше как обычно — «Поделиться» и в Спутник. Приложения, которые чек только показывают (например, «Честный знак»), файлом его не выгружают — взять оттуда программе нечего. И загружать чек сразу не обязательно: запишите покупку как обычно — вручную или формой бота, где «Чек» возьмёт с QR-кода сумму и день, — а чек, загруженный позже, сам найдёт эту запись по сумме и дате и разложит её по позициям.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Чек пришёл письмом на почту — как его загрузить?

Несите само письмо или страницу чека — подойдёт любое из трёх: письмо файлом «.eml» (в почтовой программе «Сохранить как файл», в веб-почте «Скачать письмо»); страница чека, открытая по ссылке из письма и сохранённая как «.html»; та же страница, напечатанная в PDF, — или PDF чека, скачанный на сайте оператора по ссылке из письма; годится даже само письмо, напечатанное из веб-почты в PDF. Проще всего «.eml»; полнее всего PDF с сайта оператора — в нём есть и имя продавца, которое в письме бывает картинкой. Программа прочитает продавца, дату, каждую позицию с ценой и количеством, итог и фискальные номера — точнее, чем с картинки, потому что распознавать тут нечего. Такие чеки приходят при оплате в интернете и по требованию покупателя.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Чек Wildberries — как его загрузить?

Откройте чек на сайте — страница receipt.wb.ru — и сохраните её как «.html» или напечатайте в PDF, затем «Загрузить…» или «Чеки…». Программа прочитает дату, каждую позицию с ценой и количеством (у товаров маркетплейса — и ИНН продавца), итог и фискальные номера.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Счёт за ЖКУ (ЕПД) — программа его прочитает?

Да. Единый платёжный документ за квартиру грузится через «Загрузить…» или «Чеки…», как и всё прочее. Но ложится он ЗАПЛАНИРОВАННОЙ записью на срок «оплатить до», а не тратой: счёт говорит, сколько с вас причитается, а не то, что вы заплатили. Пока запись запланирована, в остатках и отчётах её нет — она стоит отдельной группой сверху ленты и ждёт. Заплатите — подтвердите её одним щелчком. Внутри записи будет весь состав: отопление, наём, содержание, вода и канализация со своими суммами и объёмами, и каждой услуге можно дать свою статью — в следующем месяце программа разложит их сама. Если оплата уже есть в базе (из выписки или записана руками), счёт найдёт её и разложит по услугам ЕЁ — второй записи не появится. Тот же ЕПД, поданный дважды, не задвоится: он узнаётся по лицевому счёту и месяцу. Так же читается и «Платёжный документ» с пронумерованными колонками 9–20 (долг или аванс на начало, начислено, льгота, перерасчёты, оплачено, итого к оплате) — например, за газ от «Газпром межрегионгаза»: льгота ложится скидкой строки, долг прошлых месяцев — своей строкой, а заплаченное заранее — «не деньгами». По тем же правилам читается счёт «Счет/Исәп» из Казани и Татарстана (колонки А–Ж, к оплате «А-Б+Д+Е+Ж»). У вашей управляющей компании квитанция устроена по-своему и программа отвечает «Файл не узнан»? Пришлите этот PDF разработчику (адрес почты — на странице программы): поддержка формы добавится.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Квитанция за квартплату — её можно загрузить?

Да, как чек. Квитанция из банка, терминала или платёжного сервиса — это PDF, в котором есть разбивка по услугам: «Содержание жилья», «Непредвиденный ремонт», «Электроэнергия на общее имущество». Программа разложит её на строки состава, и каждой услуге можно дать свою статью — дальше отчёты покажут, сколько ушло на что. Кассовым чеком квитанция не является, фискальных номеров в ней нет; запись программа узнаёт по дате, времени, сумме и ИНН получателя, так что второй раз та же квитанция не задвоится.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Чек сохранился архивом — его можно загрузить?

Да, несите как есть. Почта и личные кабинеты иногда складывают вложение в zip, ни о чём не спрашивая, и распаковывать его руками не нужно: программа заглянет внутрь сама и прочитает всё, что найдёт, — хоть один чек, хоть десяток. В отчёте видно, из какого архива какой чек взялся. Из архива берутся только знакомые файлы — чеки, квитанции, письма и картинки; архив внутри архива не разворачивается.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

В выписке есть «Возврат покупки» — как загрузить его возвратом?

Ничего особенного делать не нужно. Приход со словом «возврат» в описании («Возврат по карте», «Ozon, возврат по заказу», «Возврат покупки») мастер выписки сам считает возвратом: ему подбирается РАСХОДНАЯ статья — та же, что у покупки в той же точке из этого файла или из памяти. Запись ляжет доходом на этой статье, то есть уменьшит расход по ней, а доходы не завысит. Возврат долга, займа, налога или перевода возвратом покупки не считается. Если возврат всё же встал доходом, откройте его карточку («Изменить…») и отметьте «Это возврат покупки». «Оформить возврат…» в реестре — для другого случая: по записи о покупке заводит новую запись возврата.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Банка нет в списке — есть ли общий формат выписки?

Есть: выписка для 1С — файл «kl_to_1c.txt» (формат «1CClientBankExchange»). Её отдают почти все банки, особенно по счетам ИП: в интернет-банке ищите «Экспорт в 1С», «Выгрузить для 1С» или «Выписка в формате 1С». Несите файл как есть — «Загрузить…» в реестре его узнает. Запись ляжет датой, когда банк провёл платёж; контрагент — в описании и в памяти статей: в следующий раз его статья подставится сама. Переводы себе (та же ИНН с другой стороны, «перевод собственных средств») помечаются как перевод между своими счетами. Если в файле несколько счетов, мастер спросит, какой счёт программы какой. Остатки на начало и конец и обороты сверяются с выпиской — так видно, что легло всё.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли задать статью заранее — например, всё со словом «такси» в «Такси»?

Да: «Статьи» → кнопка «Правила» → «Правила по словам…». В строке — слова через запятую и статья: «такси, яндекс go» → «Такси», «аренд» → «Аренда», «аи-95, бензин» → «Топливо». Совпадение — по началу слова: «аренд» поймает и «аренда», и «арендная плата», но не «субаренда»; регистр и «ё» не важны. Правило срабатывает при загрузке выписки (по описанию, месту покупки и категории банка), и в подробностях строки сказано «статья по правилу «такси»»; и при загрузке чека — по названию товара. Ваша правка главнее правила: исправили статью при загрузке — в следующий раз так и встанет; поменяли само правило — снова главнее оно. В чеке ваш прежний выбор для товара тоже главнее правила. Без правил программа и так запоминает, куда вы отнесли покупку, — правило нужно там, где истории ещё нет или она смешанная. Правило можно сделать «в магазине» (переключатель в строке правила): тогда слова ищутся не в товаре, а в магазине — в чеке во «Где», вывеске и продавце, в выписке — в месте покупки. «В магазине — статья записи»: чек получает общую статью записи — ею он подписан в ленте («магнол» → «Перекус на работе»), а покупки внутри остаются своими статьями и так же считаются в отчётах. «В магазине — всем покупкам»: одна статья на все позиции чека, главнее памяти товаров («пятёрочк, pyaterochk» → «Продукты домой»). Правила пробуются по порядку, первое подошедшее главнее — порядок меняется стрелками ↑ ↓. Поле «Проверить» вверху окна: вставьте строку из выписки, название товара или магазина — окно скажет, какое правило сработает и на каком слове. Статья в правиле выбирается полем с поиском, как в карточке записи: начните печатать — список сузится; новую статью можно завести прямо там. Правила действуют на новые загрузки; к записям, загруженным раньше, их применяет «Правила» → «Применить к загруженным…»: выберите отрезок — окно покажет, какие записи из выписок и чеков поменяются и как («было → станет»), снимите галки с того, что правили сами, и «Применить». Записи, внесённые руками, и товары, для которых вы сами выбирали статью, не трогаются; статья записи ставится только чеку, у которого её ещё нет.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Загрузил не тот файл или не на тот счёт — как убрать всё разом?

Правой кнопкой по ленте → «Отменить загрузку…». Программа покажет последние загрузки выписок и чеков — когда, что, из какого файла и сколько записей осталось, — выберите нужную, и её записи уйдут из ленты. Перед этим снимается копия базы. Уходит то, что завела эта загрузка: её записи, начальный остаток и сверка, поставленные на «Готово», и счёт, заведённый в мастере, — если на нём не осталось других записей; если они есть, счёт остаётся вместе со своим начальным остатком, чтобы его остаток не съехал. Запись, которую чек лишь дополнил составом, подтверждённые ожидания процентов и статьи, заведённые загрузкой, остаются. Если записи после загрузки правили, программа скажет, сколько их. Помнятся последние 30 загрузок.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Загружаю чек к записи из выписки — статья записи не пропадёт?

Нет. Чек дополняет запись составом, а статьи позиций берутся так: сначала то, что вы сами выбирали для этого товара раньше; затем — статья самой записи. Чек из одной позиции (бензин на АЗС) встаёт на статью записи целиком, и поля вроде «Пробега» остаются на месте; в чеке из многих позиций статью записи получают товары, для которых в словаре нет своей статьи. Статьи, подобранные программой, в память не идут — запоминается только ваш выбор. Перед «Загрузить» статью любой позиции можно поменять.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Квитанция или чек не нашли свою оплату — аванс, частичная оплата. Как приложить к нужной записи?

В окне загрузки чеков у строки — ссылка «Дополнить запись...»: в списке — проведённые записи без чека, из одной строки, около даты квитанции (сначала — с её месяцем в примечании, например «за июнь»). Выберите оплату — строка скажет, что будет. Суммы могут не совпадать: оплатили больше начисленного (аванс) — запись получит состав квитанции по услугам и отдельную строку «Аванс — сверх начисленного» на её прежнюю статью; меньше — разница ляжет «не деньгами». Со счёта списано столько же, сколько было, а квитанция помечается загруженной — второй раз она не ляжет. Если квитанция пишет «уже загружен», а запись правили (состава из неё нет), — сначала «Загрузить заново».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Чек пишет «уже загружен», а записи не видно?

Программа называет рядом дату и сумму той записи, к которой чек уже привязан: чек мог лечь на запись другого дня — он ищет себе пару в две недели до своей даты и два дня после. Если пара неверна, у строки есть «Загрузить заново»: прежняя запись перестанет считаться сделанной по этому чеку, и он заведётся новой записью.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Чек собирается дополнить не ту запись?

Чек ищет себе пару среди записей — чтобы не заводить вторую запись о той же покупке. Пара ищется по сумме и дате, состав при этом не сличается, и две одинаковые по сумме покупки программа может спутать. Если пара нашлась далеко от даты чека или в другом магазине, галочку она сама не поставит и напишет почему. А отказаться от пары можно сразу: у строки есть «Своей записью» — чек ляжет отдельной записью своим числом, найденную запись программа не тронет.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Не задвоятся ли записи, если загрузить выписку второй раз?

Нет. Каждая загруженная запись помнит свою строку выписки, и при повторной загрузке такие строки отмечаются «уже загружена» и пропускаются. Можно спокойно грузить пересекающиеся периоды.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Строка чека легла не в ту статью — как сделать, чтобы в следующий раз было правильно?

Поправьте статью строки — в мастере загрузки или потом в карточке записи: программа запомнит её для этого товара, и следующий чек положит его туда же. Нужна своя статья для товара — например, «Корвалол» вместо общих «Аптек», — наберите название в поле статьи строки и выберите «+ Завести статью «...»».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Проект при загрузке выписки — можно сразу?

Да: в мастере выписки под кнопками статьи есть выбор проекта. Выделите строки щелчком (Ctrl, Shift — несколько), выберите проект и нажмите «Назначить проект» — записи придут уже с ним. «Без проекта» снимает его у выделенных. По магазину проект не запоминается, в отличие от статьи: статья у торговой точки постоянна, а проект живёт во времени.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

В выписке есть переводы между моими счетами — как их грузить?

Строки, похожие на переводы, мастер сам не отмечает: выделите их, выберите второй счёт и нажмите «Это перевод» — запись спишет с одного счёта и придёт на другой, в расходы не попадёт. Если загрузить обе выписки как расход и доход — переводы посчитаются тратами дважды. Переводов от вас самих за год бывают сотни (СБП с вашим именем) — им один второй счёт ставится разом: выберите счёт и нажмите «Всем от себя»; подвал мастера заранее говорит, сколько таких строк и на какую сумму. Без второго счёта они не грузятся, и остаток счёта после загрузки не сойдётся с банком.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как загрузить показания за прошлые годы из Excel?

«Квартира» → «Excel…» → «Пустая заготовка…»: программа сохранит книгу, где по строке на каждый счётчик и машину и в последней колонке — последнее известное показание. Одна строка — одно показание: имя как в программе (у счётчика можно заводской номер, у машины — госномер), дата вида 25.10.2026 и число; для истории за годы строки копируют. Колонка «Новый счётчик» — «да», если в этот день счётчик заменили; последнее показание старого — строкой той же даты без «да». Две строки одного счётчика или машины на одну дату (кроме такой пары) программа не возьмёт — вторая отложится с номером первой. Сохраните и «Excel…» → «Загрузить из Excel…»: программа покажет, что куда ляжет, а показание меньше прежнего, с непонятной датой или неизвестным именем отложит с причиной и номером строки. Повторная загрузка того же файла ничего не задвоит. Подойдёт и CSV с теми же заголовками; заполненный пример — на сайте, на странице «Квартира».

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Корм для кота покупаю вместе с продуктами — как отнести его к питомцу?

«Питомцы» → «Найти в чеках…»: программа найдёт в уже внесённых чеках и выписках корм и марки кормов, наполнитель, когтеточки, капли от блох, «для кошек», а в зоомагазинах и ветклиниках — весь чек. Отметьте, что относится к питомцам, выберите, кому (или «общее на всех»), — «Отнести»: покупки лягут на ветку «Животные» с проектом питомца, и «во что обходится» сразу покажет прошлые траты. Галка «Запомнить правилом» заведёт правило «марка → статья и питомец» — следующие чеки разложатся сами. Правило можно поправить в «Статьях» → «Правила» → «Правила по словам…»: у правила есть необязательный проект. В карточке одного чека — кнопка «Питомцам…» над составом: отметить строки, выбрать, кому, — «Отнести».

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Подгузники и тетради покупаю вместе с продуктами — как отнести их к ребёнку?

«Семья» → «Найти в чеках…»: программа найдёт в уже внесённых чеках и выписках подгузники, детское питание, школьную форму, тетради и канцелярию, игрушки, а в «Детском мире» и «Кораблике» — весь чек. Отметьте, что относится к детям, выберите ребёнка или «Общее на всех детей» — «Отнести»: покупки лягут на ветку «Дети» с проектом ребёнка, и «во что обходится» сразу покажет прошлые траты. Галка «Запомнить правилом» заведёт правило по слову — следующие чеки разложатся сами; поправить его можно в «Статьях» → «Правила» → «Правила по словам…».

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Счета и остатки

Базовая валюта — евро (или другая не рубль). Откуда курсы?

Кнопка «Обновить курсы» в «Справочники» → «Валюты» берёт курсы с сайта Центрального банка России и пересчитывает их в вашу базовую валюту: доллар — через рубль, сам рубль — по обратному курсу базовой (евро за 92 рубля — рубль за 1/92 евро). Галка «при открытии базы» обновляет их сама. Если у валюты в списке написано «курса нет», пересчитать её счета в базовую нечем — в строке счёта так и будет сказано «нет курса».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Курсы не обновляются: «Сайт банка не ответил», «защищённое соединение не установилось» — что делать?

Курсы программа берёт с сайта Центрального банка (cbr.ru). Если в браузере сайт ЦБ открывается, а программа пишет, что защищённое соединение не установилось, — чаще всего на компьютере давно не обновлялись корневые сертификаты Windows (браузеры носят свой список, поэтому у них всё открывается) или антивирус проверяет защищённые соединения. Сертификат, которым подписан сайт ЦБ, программа теперь носит с собой, поэтому курсы обычно грузятся и при старых сертификатах Windows. Не помогло — включите обновления Windows или на время отключите в антивирусе проверку защищённых соединений. А курс на нужную дату всегда можно вписать руками: «Справочники» → «Валюты», карточка валюты.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как завести накопительный счёт или вклад?

Это новый счёт и перевод на него денег. «Счета» → кнопка «Счёт»: название (например, «Накопительный Сбер»), группа «Вложения», вид «Вложение». Там же — «Процент на остаток»: ставка, как часто и какого числа начисляют (банк начисляет каждый день, как на многих накопительных счетах, — выберите «каждый день»: проценты посчитаются за каждый день от остатка этого дня, а запись встанет одна в месяц суммой за месяц); программа сама будет ставить ожидаемые проценты серой плановой записью — когда банк начислит, отметьте её квадратиком или поправьте сумму. Начальный остаток — ноль: счёт новый. Деньги кладёте «Переводом» с карты в день открытия — это не расход, капитал не меняется; снимаете — тоже переводом. Срочный вклад с процентами в конце срока проще завести мастером — кнопка «Вклад, кредит» → «Вклад...» там же.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

В «Имуществе» у одной машины «Переоценить», а у другой — «Сверить с банком». Почему?

Кнопку выбирает ВИД счёта, а не папка, в которой он лежит. «Переоценить...» — у вида «Имущество»: цена вещи — оценка, её меняют переоценкой. «Сверить с банком...» — у денег: их остаток сверяют с банком. Счёт, заведённый прямо из поля счёта в карточке записи или в мастере выписки, рождается «Деньгами», и перенос в папку «Имущество» вид не меняет; счета, перенесённые из первой версии программы, — тоже «Деньги». Исправить просто: «Счета» → счёт машины → «Изменить...» → «Вид» — «Имущество», и сохраните карточку. Записи остаются на месте; стоимость перейдёт из денег в имущество в капитале и отчётах, а счёт можно будет выбрать у машины в «Гараже». Такое расхождение программа подсказывает сама — строкой в панели счёта и в его карточке.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как вести цифровой рубль?

Как ещё один денежный счёт. «Счета» → «Счёт»: название «Цифровой рубль», «Внутри группы» — «Деньги», вид «Деньги», валюта — рубль. Пополнили его с карты в приложении банка — это «Перевод» с карты на «Цифровой рубль» (не расход: деньги остались вашими); заплатили им по QR-коду — обычный расход с этого счёта; вернули на карту — перевод обратно. Процентов на цифровой рубль не начисляют, поэтому «Процент на остаток» не ставьте. Остаток сверяется с приложением банка, как у карты, — «Сверить с банком…».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Куда в «Счетах» положить ПДС — программу долгосрочных сбережений?

Во «Вложения»: это ваши накопления, только надолго. «Счета» → «Счёт»: название, например, «ПДС (НПФ)», «Внутри группы» — «Вложения», вид «Вложение». Ваши взносы — «Переводом» с карты на этот счёт: это не расход, капитал не меняется. Софинансирование от государства и доход, который фонд начислил по итогам года, — «Доход» на этот же счёт (заведите статьи, например, «Софинансирование ПДС» и «Доход НПФ»); налоговый вычет за взносы приходит на карту — доходом на карту. Так в капитале видно, сколько накоплено, а в отчётах — сколько добавили государство и фонд. Обычный банковский вклад или накопительный счёт — тоже во «Вложения»: вопрос «Как завести накопительный счёт или вклад?».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Много однотипных счетов — например, ПДС у каждого человека: как свести их по людям?

Деревом счетов. В «Вложениях» заведите группу «ПДС» («Счета» → «Группа»), в ней — группу на человека («Иванов И. И.»), а внутри — счета его договоров («ПДС НПФ Сбер», «ПДС НПФ ВТБ»). У каждой группы в «Счетах» виден свой итог: у человека — все его сбережения, у «ПДС» — все разом; «Отчёты» → «Движение по счетам» и «Сколько есть» показывают их так же, по группам. Взносы — переводом с карты на счёт договора, софинансирование государства и доход фонда — доходом на этот же счёт по своим статьям («Софинансирование ПДС», «Доход НПФ»): в отчётах видно, сколько добавили государство и фонд, и по людям, и всего. Если два договора одного человека стали одним, правой кнопкой по лишнему → «Объединить с…». Закрытые договоры — в архив (правой кнопкой → «Убрать старые счета…»), чтобы не мешали.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как убрать в архив много старых счетов разом?

После переноса из старой версии в дереве бывают сотни счетов — закрытые карты, вклады, пустые кошельки. «Счета» → правой кнопкой по любому счёту → «Убрать старые счета…» (или кнопка «Убрать старые…» в окне «В архив»). Программа сама покажет счета, по которым не было ни одной записи дольше выбранного срока (полгода, год, два, три), с датой последней записи. Пустые отмечены сразу; счета с остатком — нет: деньги в архив молча не прячутся, отметьте сами, если остаток уже не настоящий. Счёт с плановой записью впереди старым не считается. «В архив (N)» — и отмеченные уйдут разом; вернуть любой — галка «Архивные», выбрать счёт и «Из архива».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как завести срочный вклад с процентами в конце срока?

«Счета» → кнопка «Вклад, кредит» → «Вклад…». Укажите название, счёт, с которого кладёте, сумму, день открытия и срок — месяцами или датой окончания, — и ставку годовых; если банк назвал точную сумму процентов, впишите её вместо ставки. Программа заведёт разом: счёт вклада в группе «Вложения» в валюте того счёта, перевод на него, проценты в последний день по статье «Проценты по вкладам» и, если галка стоит, возврат суммы с процентами на тот же счёт. Будущее ляжет в «Запланировано» — в день окончания подтвердите проценты и возврат квадратиком или поправьте сумму. По ставке проценты считаются просто: сумма × ставка × дней / 365 — это оценка. Вклад продлили — снимите галку возврата или поправьте плановые записи; закрытый вклад с нулевым остатком можно отправить в архив.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как завести кредит с графиком платежей (аннуитетный или дифференцированный)?

«Счета» → кнопка «Вклад, кредит» → «Кредит…». Укажите название, сумму, ставку годовых, дату выдачи, первый платёж и рядом «День» — день платежа каждый месяц по договору (число или «последний»; пусто — число первого платежа; в коротком месяце — последний день) и срок — месяцами или датой последнего платежа, — вид платежа, куда пришли деньги и с какого счёта платите. График — дата платежа, платёж, проценты, тело кредита, остаток — строится прямо в окне и меняется от каждой правки; над ним сумма, срок, ставка и вид, под ним — всего выплатить и переплата; «В Excel…» сохранит его книгой. «Завести кредит» положит разом: счёт долга в группе «Долги» (остаток — минус, это долг), получение денег переводом с него и на каждый платёж одну запись — перевод тела на счёт кредита, проценты — его комиссией по статье «Проценты по кредиту» (или вашей «Проценты по кредитам»). Кредит уже идёт — под графиком выбор, как быть с прошлым: «Учёт веду с сегодняшнего дня» (для кредита, взятого до начала учёта в программе: долг по графику на сегодня станет остатком счёта кредита, а карта не изменится — полученные деньги и прошедшие платежи уже в её остатке), «Вся история с выдачи» (если счёт, куда пришли деньги, ведётся в программе с дня выдачи: получение и прошедшие платежи лягут на него проведёнными) или «прошедшие платежи — в «Запланировано»» (отметите их сами). Программа сама предлагает первое, если на счёте зачисления нет записей раньше выдачи, иначе — второе; в предпросмотре видно, изменится ли остаток карты и на сколько. Будущие платежи встают в «Запланировано»; в день платежа подтвердите его квадратиком. Проценты программа считает, как банки: за фактические дни на остаток долга, 365 дней в году (366 — в високосном), первый период — от дня выдачи; выходные не переносятся. Если ваш банк считает иначе (например, по 1/12 ставки в месяц или переносит платёж с выходного), суммы разойдутся на копейки-рубли — поправьте сумму плановой записи по графику банка. Где смотреть график потом: «Отчёты» → «Кредиты» (или кнопка «График платежей» в панели счёта кредита) — сверху выбор кредита, договор, сколько выплачено тела и процентов, сколько осталось долга и процентов по плану, следующий платёж (просроченный — красным, с числом дней) и полоса «погашено столько-то процентов тела»; ниже таблица: №, дата, платёж, проценты, тело, остаток долга и состояние — «оплачен», «план», «просрочен» (дата прошла, а платёж не проведён), «следующий»; двойной щелчок или Enter по строке открывает запись платежа; правой кнопкой (или клавишей меню) по строке — «Провести» (платёж проводится целиком, вместе с процентами; будущий — сегодняшним числом или по графику, на выбор), «Провести все просроченные» (каждый своей датой), «Отменить проведение» у оплаченного и «Показать в ленте»; удалять платежи из графика нельзя — сумму и дату правят в карточке платежа. «В Excel…» сохраняет тот же отчёт книгой. Отчёт по кредиту файлом — правой кнопкой по счёту кредита (или кнопкой в его панели) → «Кредит в Excel…»: платежи, проценты, тело, остаток, что проведено и что в плане, итоги; после сохранения программа предложит открыть файл. Оба строятся и для кредита, заведённого руками. Досрочное погашение и новая ставка — кнопками «Досрочное погашение…» и «Сменить ставку…» в отчёте «Кредиты»: дата и сумма (и что уменьшить — платёж при прежнем сроке или срок при прежнем платеже) или новая ставка; ниже сразу видно, было и стало — платёж, сколько платежей и процентов впереди, экономия. «Пересчитать» запишет досрочный платёж переводом на счёт кредита и заменит плановые платежи после даты пересчитанными; проценты с прошлого платежа до этой даты (по прежнему долгу и ставке) войдут в ближайший платёж, как у банков. Договор помнит новую ставку, а в шапке отчёта видно, что и когда менялось. Пересчёт — у кредита, заведённого мастером (в нём счёт оплаты и день платежа).

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Плачу кредит за несколько дней до даты по графику, и банк проводит это досрочным — как вести?

У кредита «Досрочное погашение…» → дата и сумма, галка «Платёж раньше срока». Так многие банки проводят платёж, внесённый раньше даты: из суммы сначала проценты с прошлого платежа по день оплаты, остальное — в тело, а платёж этого месяца считается внесённым. Программа так и запишет: проценты — расходом, тело — переводом на счёт кредита; ближайший плановый платёж уберётся, следующий — через месяц, его проценты — с дня оплаты, а если они больше платежа, не уместившееся перейдёт в следующий. В поле «Из них проценты» можно вписать проценты из выписки банка — банк мог насчитать на день иначе; «Платёж по банку» — новый ежемесячный платёж из его графика. Галка запоминается у кредита.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли обновлять цены золота, серебра, платины и палладия?

Да. «Справочники» → «Валюты» → добавить из каталога «Золото, грамм», «Серебро, грамм», «Платина, грамм» или «Палладий, грамм» — и «Обновить курсы» берёт учётную цену Центрального банка за грамм (и пересчитывает её в вашу базовую валюту). Счёт в граммах — металлический счёт (ОМС) или слитки — тогда показывает стоимость по этой цене. У ЦБ одна цена: курсы покупки и продажи у каждого банка свои — свою цену можно вписать в карточке единицы.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Плачу по кредиту больше графика — как это записать, чтобы долг сходился с банком?

Откройте плановый платёж в ленте (или в «Отчёты» → «Кредиты» → «Открыть платёж…») и впишите в «Сколько» тело платежа так, как списал банк, — с излишком. Карточка увидит, что это больше графика, и спросит, как быть с излишком: «Досрочное погашение — уменьшить платёж» (так банк обычно и делает: срок прежний, платёж меньше — карточка сразу скажет, каким он станет), «Досрочное погашение — сократить срок» (платёж прежний, платежей меньше) или «записать платёж как есть» без пересчёта. При досрочном платёж запишется по графику, излишек — отдельной записью «досрочное погашение» с того же счёта в тот же день, а платежи впереди пересчитаются; договор кредита запомнит, что менялось. Проценты платежа — своя запись рядом: в «Сколько» — только тело. Если банк пересчитал по-своему и долг всё же разошёлся — «Сверить с банком…» у счёта кредита покажет разницу.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Платежи по кредиту в программе разошлись с графиком банка — как подогнать?

У кредита, заведённого мастером «Кредит…», — кнопка «Пересчитать график…» (в панели счёта кредита и в «Отчёты» → «Кредиты»). Укажите дату (обычно сегодня) и, если долг у банка другой, — «Долг по банку на эту дату», «остаток задолженности» из выписки или приложения; если банк назвал платёж — «Платёж по банку»: платежи впереди будут ровно такими, а их число выйдет само. Программа покажет, было и стало: долг, платёж, сколько платежей и процентов впереди, — и после «Пересчитать» заменит плановые платежи после даты новыми, от этого долга: срок прежний (или платёж прежний — тогда пересчитается срок). Записей по карте не будет; разница с банком, если вы её вписали, ляжет на счёт кредита поправкой по сверке. Тем же путём снимаются последствия «пробного» досрочного погашения: удалите его запись из ленты — долг вернётся — и нажмите «Пересчитать график…» с пустым полем долга. Если банк считает чуть иначе (проценты по дням, округление платежа), разница бывает в копейках — её покажет «Сверить с банком…».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Кредит взят давно, а учёт в программе начат недавно — как его завести, чтобы не сбить остаток карты?

«Счета» → «Вклад, кредит» → «Кредит...» с настоящими датой выдачи, суммой, ставкой и сроком — как в договоре, чтобы график совпал с банком, — и под графиком выбор «Учёт веду с сегодняшнего дня». Тогда программа не записывает ни получение денег, ни прошедшие платежи: они уже сидят в сегодняшнем остатке карты. Счёт кредита заводится с долгом по графику на сегодня (на день последнего прошедшего платежа) — сверьте его с «остатком задолженности» в банке, — а будущие платежи встают в «Запланировано». Если долг у банка другой — обычно потому, что платили больше графика и банк пересчитывал платёж, — впишите «остаток задолженности» из выписки или приложения банка в поле «Долг по банку» под выбором: счёт кредита заведётся с этим долгом, а платежи впереди пересчитаются от него, как у банка (срок прежний, платёж меньше); под графиком видно, сколько было бы по договору и какой платёж стал. Рядом — «после платежа»: день, когда вы на самом деле платили в последний раз (не день, когда смотрели остаток — между платежами остаток не меняется, а проценты банк считает от платежа); платили раньше даты по графику (досрочно) — поставьте тот день, и проценты первого платежа впереди сойдутся с банком до копейки (банк считает их от дня платежа). Поле «Платёж по банку» — ежемесячный платёж из графика банка: впишите его — платежи впереди будут ровно такими, а их число программа посчитает сама (банк, уменьшая платёж, мог оставить срок длиннее договорного). Если не сходится и так — проверьте дату выдачи, день платежа и ставку. Если кредит уже заведён по-старому и остаток карты уехал: «Счета» → правой кнопкой по кредиту → «Удалить вместе с записями...» (программа покажет, что уйдёт, и сама снимет копию базы), удалите и поправки по сверке, появившиеся из-за этого, — и заведите кредит заново с «Учёт веду с сегодняшнего дня». Учтите: в отчётах за прошлые даты, до дня последнего прошедшего платежа, долга по такому кредиту нет — учёт его начинается с этого дня; капитал на те даты получится больше настоящего.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как сверить с банком кредит или другой долг — с минусом или без?

Без минуса, как в банке. У счёта долга «Сверить с банком...» спрашивает «Сколько вы должны по банку — остаток задолженности»: впишите число из приложения банка как есть — программа сама знает, что это долг (минус на счёте), и сравнит: «сошлось» или «по банку долг больше (меньше) на ...». Если по счёту должны вам (вы дали в долг), окно спросит «Сколько вам должны». У кредита с графиком расхождение обычно в самом графике — поправьте плановую запись платежа или сделайте «Досрочное погашение...»: поправка по сверке закроет разницу, но в конце графика тогда останется хвост. У кредитной карты (вид «Деньги») остаток по-прежнему вписывается со знаком — долг с минусом; если впишете долг без минуса, окно скажет, что знак, похоже, перепутан, и поправку не поставит.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как удалить счёт вместе со всеми его записями — например, кредит или вклад, заведённый мастером?

Обычное «Удалить» удаляет только пустой счёт: остатки держатся на записях, и молча их не теряют. Если счёт не нужен целиком — правой кнопкой по нему в «Счетах» → «Удалить вместе с записями...». Программа покажет, что уйдёт: сколько записей счёта (и сколько из них в «Запланировано»), связанные записи на других счетах — проценты платежей кредита, комиссии переводов, — договор кредита и как изменятся остатки других счетов (например, карты, с которой платили). После «Удалить всё» она сама снимет копию базы и удалит всё одной операцией; передумали — базу можно вернуть из этой копии («Проверить базу...»). Группа счетов так не удаляется — сначала счета внутри неё.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Сверил брокерский счёт, потом добавил начальный остаток или пополнение задним числом — почему остаток на день сверки не изменился?

Так и задумано: сверка с брокером держит своё число. В «Сверить с брокером…» вписывают сумму из отчёта брокера — это и есть остаток на тот день. Записи задним числом раньше сверки (начальный остаток, пополнение, вывод, перенос даты, удаление) его не сдвигают: программа сама пересчитывает разницу сверки, и меняется «изменение стоимости» — сколько портфель заработал или потерял, а не сам остаток. Пример: сверки 1 сентября — 100 000 и 1 октября — 90 000, потом начальный остаток 50 000 в 2021 году — остаток 90 000, а «стало стоить иначе» за всё время — 40 000. Так же держит число переоценка имущества. Сверки и переоценки, сделанные до этого обновления, записаны разницей и числа не держат: чтобы держали, удалите такую в панели счёта («Переоценки» → «Отменить») и введите заново. Какое число держит сверка, видно там же: «сверено: 90 000».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Почему на «Накоплениях» нельзя переоценить?

Вклад растёт процентами — это доход на этот счёт, а не переоценка. Переоценивают имущество (его цена — оценка, а не записи) и брокерские счета: поставьте в карточке счёта галку «стоимость меняется рынком» — появится «Сверить с брокером…».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как понять, какие счета пора сверить с банком?

В разделе «Счета» под названием каждого счёта видно его сверку: «сверено 28.09» — после сверки записей не было, всё в порядке; «сверено 28.09, после — 3 записи» — пора сверить снова; «сверка нарушена» красным — записи до дня сверки кто-то изменил; «сверка не записана» — сверку этого счёта ещё ни разу не записывали, а записи по нему за последние 45 дней есть: сверку на глаз программа не видит, записывает её «Сверить с банком…». В выпадашке над деревом, сразу под «Все счета», — пункт «Ждут сверки»: он оставляет только те счета, которые пора сверить. Тот же пункт есть и в панели слева от ленты: там лента показывает записи ждущих счетов, щелчок по счёту отбирает его — сверяйте правой кнопкой, «Сверить с банком…»; сверенный счёт уйдёт из списка, как только выберете другой. Сверить можно прямо отсюда — кнопкой «Сверить с банком…» в панели счёта справа. А если грузите выписки, программа сама сравнит остаток банка на конец выписки со своим и, когда сошлось, предложит зафиксировать сверку галочкой.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

«Сверка нарушена» висит и не уходит — как убрать сверку?

Кнопкой «Убрать сверку» — она рядом со строкой о сверке в панели счёта справа (раздел «Счета») и в окне «Сверить с банком…» у строки о прошлой сверке. Убирается последняя сверка счёта — та, о которой говорит надпись. Программа спросит: «Убрать сверку от 01.09.2026 (в банке было 500,00 €)? Записи по счёту не меняются». Если у той сверки есть своя запись-поправка («Поправка по сверке» с примечанием «Сверка с банком …»), в том же окне будет галочка «Убрать и запись-поправку» — она включена: поправка без своей сверки подгоняет остаток ни к чему; снимите галочку, если поправку хотите оставить. Перед этим программа снимает копию базы. После — счёт считается по предыдущей сверке, а если её не было — сверки у счёта снова нет. Нарушенная сверка значит, что записи до её дня изменились; если изменения верные (внесли историю задним числом, нашли пропущенную трату) — уберите старую сверку и сверьтесь заново. На другом устройстве, с которым идёт обмен, сверка остаётся — уберите её и там.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Остаток на панели не совпадает с ожиданием?

Посмотрите «из чего сложился» на панели справа: там каждая составляющая и запланированное отдельно.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как посмотреть остаток в долларах?

На панели справа — «на дату» и «в единице»; выбор валюты запоминается.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Где «Долги», как в старой версии?

Долг — это счёт: заведите его видом «Долг» в группе «Долги» (после переноса из старой версии они уже там). Дали в долг — перевод с карты на счёт должника, вернули — обратно; в панели счёта долга для этого две кнопки. Простили долг — расход с его счёта. Остаток счёта и есть долг, в капитале он считается вместе с деньгами.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Долги на примере: когда плюс, когда минус, кто кому должен?

Счёт долга показывает, кто кому должен, знаком остатка: ПЛЮС — должны ВАМ, МИНУС — должны ВЫ, ноль — квиты. Пример 1, дали в долг. Петя попросил 10 000: заведите счёт «Петя» видом «Долг» в группе «Долги» и в его панели нажмите «Дали в долг…» — это перевод с карты на счёт «Петя». На карте стало на 10 000 меньше, у «Пети» +10 000: он должен вам. Капитал не изменился — деньги не пропали, они у Пети. Петя вернул 4 000 — «Нам вернули…»: на карту +4 000, у «Пети» +6 000 — столько он ещё должен. Решили не ждать остаток — «Простить долг…»: расход 6 000 со счёта «Петя», долг становится нулём, капитал уменьшается — вот теперь деньги действительно ушли. Пример 2, заняли сами. Брат дал 50 000: счёт «Брат» видом «Долг», «Взяли в долг…» — перевод со счёта «Брат» на карту. На карте +50 000, у «Брата» −50 000: вы должны ему. Капитал опять не изменился — денег больше, но ровно на столько же больше долга. Вернули 20 000 — «Отдали долг…»: с карты −20 000, у «Брата» −30 000 — осталось отдать. Брат простил остаток — «Нам простили…»: доход 30 000 на счёт «Брат», долг — ноль, капитал вырос. Кредит в банке — тот же минус на счёте-долге, только платежи с процентами: проценты — расход, а не уменьшение долга; с графиком платежей кредит заводит мастер «Вклад, кредит» → «Кредит…». Подписи кнопок в панели счёта долга сами идут за знаком: на плюсе — «Дали в долг…», «Нам вернули…», на минусе — «Отдали долг…», «Взяли в долг…».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли сменить валюту счёта?

Только пока по счёту нет операций: у записей суммы лежат в валюте счёта, и смена задним числом переврала бы историю. Валюта стала не нужна — уберите счёт в архив и заведите новый в нужной: история останется честной, а архивный нигде не мешается. Курсы валют при этом — только справка: остатки счетов от них не зависят.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как вести кредитную карту, чтобы деньги банка не считались моими, а трата была долгом?

Кредитка — обычный счёт, у которого в карточке заполнен «Кредитный лимит» (и, если нужно, «Платить до»). Остаток такого счёта — ваши собственные деньги: пока не тратили — ноль, лимит банка в капитал не входит; потратили — минус, он и есть долг банку, отдельно заводить долг не нужно. Погашение — переводом с дебетовой карты. В панели счёта — «можно потратить» и кнопка «Платёж по карте…» (напоминание к сроку). Начальный остаток — сегодняшний долг со знаком минус, а не доступный лимит. Привычнее «как в приложении банка» — галка «Остаток показывать как в банке»: в списке будет «доступно», а в капитал пойдёт только долг.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

У меня доллары, а счёт показывает рубли. Как сделать, чтобы было в долларах?

Посмотрите в панели счёта: «деньги · Российский рубль» — значит, счёт заведён в рублях, а «≈ … $» под ним — только пересчёт по курсу. Валюту счёта, по которому уже есть записи, сменить нельзя: суммы потеряли бы смысл. Заведите новый счёт с «В чём считается» — Доллар США, а в записях, по которым деньги пришли (обычно перевод при покупке валюты), смените «Куда» на новый счёт и впишите «Сколько пришло» в долларах. Старый счёт опустеет — уберите его в архив.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Курсы не загружаются

Программа ходит в сеть только по кнопке или с вашей галочкой. Проверьте доступ к cbr.ru (валюты) или к coingecko.com (криптовалюты).

В программе — раздел «Справочники», кнопка «Что здесь делать?»

Как вести биткойн и другую криптовалюту?

Как валюту. «Справочники» → «Валюты» — добавьте «Биткойн» (BTC), «Эфир», «Тезер (USDT)» или «Тонкоин» из списка; заведите счёт-вложение в этой валюте с вашим количеством. Количество меняется только сделками: купили — «Перевод» с долларового или рублёвого счёта на криптосчёт (обе суммы, курс программа посчитает сама), продали — обратно. Стоимость даёт курс: в панели валюты «Обновить курс с сервиса курсов» загрузит цены за последний год (обращение к coingecko.com — только по кнопке или с галочкой «обновлять курсы при открытии»). В панели счетов рядом с количеством встанет «≈» — стоимость в основной валюте; в долларах — у папки счетов с валютой «доллар» и в панели счёта, «В другой валюте».

В программе — раздел «Справочники», кнопка «Что здесь делать?»

Как вести карманные деньги ребёнка?

«Семья» → «Карманные…»: программа заведёт счёт «Карман …» и дальше выдаёт переводом. Траты ребёнок может писать сам — боту ВКонтакте или Telegram: привяжите его телефон и поставьте ему этот счёт.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Скидываемся с братом и сестрой на маму — как вести общий котёл?

«Семья» → вкладка «Родители» → «Скидываемся…»: программа заведёт счёт-котёл. Внёс брат — «Взнос…» с его именем (доходом котла), вносите вы — «Взнос…» без имени, переводом со своего счёта. Сиделку, аптеку, врачей оплачивайте с котла, с проектом мамы. Под лупой видно, кто сколько вложил за год, сколько ушло и сколько в котле; «Отчёт родным…» соберёт отчёт текстом и картинкой — без имён, а с галкой — с ними.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Собираем деньги в классе или в офисе на дни рождения — как вести общую кассу?

Включите «Настройки» → «Семья» → галку «Касса класса или группы» и на вкладке «Касса» — «Завести кассу…»: у кассы будет свой счёт вне итогов, общие деньги не смешаются с вашими. «Кто сдаёт…» — вставьте список из общего чата; «Сбор» — на что и по сколько с каждого. Сдал — галка в панели справа (запись прихода в кассу), потратили — «Трата…». Сколько собрано, кто не сдал, что потрачено и сколько осталось — в панели, а «Отчёт в чат…» соберёт это текстом или картинкой.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Статьи, проекты, справочники

Что такое проект и зачем он в записи?

Проект собирает траты и доходы вокруг одной вещи или дела — машины, ремонта, поездки. Статьи отвечают «на что», проект — «во что обошлось вот это».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как выгрузить счета и статьи в Excel — посмотреть всё разом и навести порядок?

«Счета» → кнопка «Excel…»: всё дерево счетов книгой — путь, вид, единица, остаток на сегодня (и в базовой валюте), пришло и ушло за этот год, сколько записей, первая и последняя запись, архивный ли. «Статьи» → «Excel…»: два листа, расходы и доходы, деревом — суммы по годам (у папки вместе с вложенными), сколько записей и последняя; пустые статьи тоже видны. В базе при этом ничего не меняется. Порядок потом наводится в самой программе: лишнее — «В архив» или «Объединить с…», счета без записей за годы — «Убрать старые счета…». Все записи построчно для своих таблиц — в ленте: «Excel» → «Все записи за … построчно» или «Живая сводная таблица Excel».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли видеть значки статей прямо в ленте, как в старой программе?

Да. «Настройки…» → «Лента записей» → галка «Значки статей в ленте» (своя у каждой базы: у новых баз включена, у заведённых раньше — снята, включите сами). У названия статьи в ленте и таблице встанет её значок — нужные статьи глаз находит сразу. Значок рисуется цветом статьи, без цвета — серым; статья без своего значка берёт значок ветви: «Фрукты» в «Продуктах» — с тележкой «Продуктов». У перевода и составного чека значка нет — статья у них не одна, а у раскрытых частей чека — у каждой свой. Значок задаётся в карточке статьи, поле «Значок».

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Как раскрасить строки — например, все деньги зелёным, долги красным?

Дайте цвет: группе счетов или счёту — в его карточке («Цвет метки»), статье — в её карточке; в палитре 36 цветов, третий ряд — яркие. Потом «Настройки… → Вид» → галка «Подкрашивать строки цветом статьи и счёта». Строка записи в ленте и таблице подкрасится цветом статьи, а если у статьи цвета нет (перевод, составной чек) — цветом счёта; строки «Счетов», «Статей», «Проектов» и деревьев в панели ленты — своим цветом; так же — строки отчётов «Куда всё делось», «Движение по счетам» и «Сколько есть», «Бюджета», «Сценариев» и движение товаров в «Своём деле» (по статье записи). Без своего цвета берётся цвет ветви: дайте группе «Деньги» зелёный — и все деньги станут зелёными, «Долгам» красный — и долги красные, статье «Продукты» оранжевый — и все продукты оранжевые. Свой цвет главнее цвета ветви. Без галки — как было: у записи узкая полоска цвета статьи. Галка своя у каждой базы.

В программе — раздел «Счета», кнопка «Что здесь делать?»

Одна статья и в расходах, и в доходах?

Нельзя: это два разных дерева. «Аренда» в расходах и «Аренда» в доходах — две статьи.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Откуда в «Статьях» «Списание долга» и «Поправка по сверке» — и куда деваются их суммы?

Это служебные статьи: их заводит сама программа, когда нужна запись без живого магазина за ней. «Списание долга» появляется, когда в панели счёта долга нажимают «Простить долг…»: долг вам решили не возвращать — с этого счёта уходит расход по «Списанию долга», долг становится нулём, а капитал уменьшается на эту сумму: вот теперь деньги действительно ушли. Если долг простили вам («Нам простили…»), запись — доход по статье «Прощённый долг». «Поправка по сверке» появляется при сверке с банком («Сверить с банком…»), если остаток в банке не сошёлся с записями и выбрано «Закрыть разницу записью-поправкой»: в день сверки ложится расход (в банке меньше) или доход (в банке больше) с примечанием «Сверка с банком дд.мм.гггг». Цифры этих статей — сумма таких записей за отрезок: они видны в отчётах, как любые расходы и доходы, и сами никуда не исчезают. Поправка задумана временной: нашлась забытая покупка — внесите её, поправку удалите (в ленте найдите её по статье) и сверьтесь заново. Сама статья без записей ничему не мешает; её можно убрать в архив. В новой базе этих статей нет — они появляются с первой такой записью. У кредита, заведённого мастером «Кредит…», кнопок «Простить долг…» и «Нам простили…» нет: у него свои — «Досрочное погашение…» и «Сменить ставку…».

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Как объединить две статьи или два счёта?

Правой кнопкой по ЛИШНЕЙ статье в «Статьях» (или по лишнему счёту в «Счетах») → «Объединить с…» → выберите, с чем объединить. Программа сначала покажет, что переедет: сколько записей, правил календаря, сценариев, строк бюджета — и только после «Объединить» сделает это одним действием; перед этим снимается копия базы. Статьи объединяются только одного типа (расход с расходом), вложенные статьи лишней переезжают внутрь оставшейся, план бюджета одного периода у двух статей складывается. Счета — только в одной валюте: переводы между ними удаляются (после объединения это был бы перевод самому себе), сверки лишнего с банком снимаются, а ставка, кредитный лимит и проект остаются у того счёта, который остаётся. Счета в разных валютах так не объединить — переведите остаток переводом и уберите лишний в архив. Отменить объединение нечем. Если база ведётся и на телефоне, объединение доедет туда при обмене: записи, сделанные там на лишнюю статью или счёт, лягут на оставшиеся.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Куда делась статья?

Скорее всего в архиве — галочка «Показывать архивные».

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Можно записать расход просто на «Продукты», без уточнения?

Да: в поле «Статья» выбирается и папка — щелчком по её строке или набором имени, в любом окне: в карточке записи, правиле и сроке «Календаря», напоминании о платеже, счётчике, при загрузке выписки или чека. Раскрывается папка треугольником слева. Какие именно продукты — напишите в примечании. В «Куда всё делось» такие записи стоят под папкой строкой «без уточнения».

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Как свернуть или развернуть всё дерево статей?

Ссылки «Свернуть всё» и «Развернуть всё» — внизу панели статей, рядом с подсчётом. Такие же — внизу «Счетов» и «Проектов».

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Как убрать цвет у статьи?

Откройте статью (двойной щелчок в разделе «Статьи») и нажмите «Без цвета» рядом с палитрой: строки статьи в таблице перестанут окрашиваться, значок станет нейтральным. Новые статьи заводятся без цвета — цвет появляется, только если выбрать его в палитре.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Почему в ленте у одной статьи видна папка («Отдых · Напитки»), а у другой нет?

Папку лента дописывает только тогда, когда статья с таким же названием (и тем же типом — расход или доход) есть ещё в другой папке: иначе две «Напитки» в ленте не различить. Учитываются и статьи в архиве. Найти вторую — «Статьи», поиск по названию, при нужде галка «Показывать архивные». Лишнюю без записей можно удалить, иначе — переименуйте одну из двух, и подпись станет короткой.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли поставить статье свою картинку или любой цвет?

Цвет — любой: под палитрой из 36 цветов есть кнопка «Свой цвет…» с ползунками и полем «#RRGGBB». Значок выбирается из встроенного набора — в нём больше ста значков: еда, дом, дети, поездки, здоровье, доходы. Свою картинку из файла статье поставить нельзя; не нашли подходящего значка — напишите, какого не хватает. Значок и цвет есть и у проектов, а проекту можно поставить и свою картинку — фото дачи или машины, как аватарку участника: в карточке проекта «Своя картинка». Своя картинка или фото бывают и у участника, места, товара, машины, питомца и человека «Семьи». Подходит PNG, JPG, GIF, BMP или WEBP до 2 МБ (фото машины, питомца и человека «Семьи» — до 3 МБ); показывается она маленькой, так что хватает квадрата 256×256 — 512×512 точек.

В программе — раздел «Статьи», кнопка «Что здесь делать?»

Чем проект отличается от статьи?

Статья — «на что» (бензин, ремонт), проект — «ради чего» (эта машина). Бензин двух машин — одна статья, два проекта.

В программе — раздел «Проекты», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли проект в части чека?

Да, у каждой части составного чека свой проект.

В программе — раздел «Проекты», кнопка «Что здесь делать?»

Можно, чтобы «Кто» ставился сам — по карте, с которой платили?

Да. В карточке счёта выберите «Чей счёт» — жена, сын, вы. Запись на этот счёт получит такого «Кто» сама: в карточке расхода, дохода и перевода, из чека, из выписки и от бота в мессенджере; выбранный руками «Кто» главнее, а при правке записи остаётся записанный. «Чей» у группы счетов — для всех её счетов без своего. У общего счёта хозяина нет: тогда чек или запись, присланные боту, лягут с тем, кто прислал, — в «Настройках» → «Телефон через мессенджер» у каждого телефона выберите, кто это. Без того и другого — участник «по умолчанию». Чьи счета у кого — видно в «Справочниках» → «Участники».

В программе — раздел «Справочники», кнопка «Что здесь делать?»

Как удалить магазин, если он в записях?

Не удалить — объединить с другим или убрать в архив.

В программе — раздел «Справочники», кнопка «Что здесь делать?»

После переноса старой базы две рублёвые валюты — RUB и RUB2. Как свести?

В старой базе было две валюты для одних и тех же рублей, и перенос не сливает их молча: вторая получила код с номером. Если это одни деньги — «Валюты и единицы» → выберите RUB2 → «Объединить…» → RUB. Счета и записи перейдут на RUB, суммы не пересчитываются, перед этим снимается копия базы. После этого записи со счёта на счёт переносятся обычной групповой правкой «Счёт». Разные валюты так не объединить: если курсы расходятся, программа откажет.

В программе — раздел «Справочники», кнопка «Что здесь делать?»

Как увидеть все записи папки статей — например, всю коммуналку по разным адресам?

Щёлкните папку в панели статей слева от ленты (или дважды — в разделе «Статьи»): лента покажет записи всех статей внутри неё. Поиск тоже понимает папку: набранное в колонке «Статья» или в поиске над лентой «коммуналка» найдёт и «Фурштатская 28», и «Будапештская 88», если они лежат в папке «КОММУНАЛКА»; в списке они подписаны коротко. И проверьте период: без выбранного лента показывает последние 45 дней — для давних записей поставьте «за всё время» или свой.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как поставить у счётчика свою меру — например, «кВт»?

В карточке счётчика, поле «Мера». Вид счётчика подставляет свою меру сам: свет — «кВт·ч», вода и газ — «м³», тепло — «Гкал»; нет такой в справочнике — возьмёт похожую («кВт») или заведёт. Нужна другая — последний пункт списка «+ Новая единица измерения…»: впишите обозначение и название прямо в карточке и нажмите «Завести». У счётчика, заведённого раньше, мера сама не меняется — выберите её в карточке.

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Счётчик света двухтарифный — день и ночь. Как вносить?

В карточке счётчика («Изменить…») выберите «Зоны»: «две — день и ночь» (или «три — пик, ночь, полупик»). Тогда в «Показание…» у счётчика строка на каждую зону, на плашке — табло каждой, расход — по зонам и общий, а с квитанцией сверяется общий. На телефоне в Спутнике — так же, строкой на зону; в таблице Excel — колонки «Ночь (Т2)» и «Полупик (Т3)». Из счёта Мосэнергосбыта с зонами показание по зонам программа предложит записать сама. Число зон меняется, пока у счётчика нет показаний; прибор заменили на другой — заведите новый счётчик, а старый уберите в архив.

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Бюджет, планы, календарь

Кнопка «Перенести остатки» не нажимается — почему?

Она переносит остатки ПРОШЛОГО отрезка в тот, что открыт. Открыт сентябрь, а в августе плана не было — переносить нечего. Остатки сентября переносятся, когда откроете октябрь стрелкой вправо и нажмёте кнопку там. Неактивна и тогда, когда из прошлого отрезка уже перенесено (второй раз не переносится, чтобы остатки не удвоились) или план сошёлся с фактом (у доходов переносится только недобор). Перенесли не туда — стрелка рядом с кнопкой, «Отменить перенос»: прибавленное уйдёт из планов, и можно перенести заново, например в одну строку «С прошлого месяца». Наведите мышь на кнопку — подсказка скажет, в чём дело.

В программе — раздел «Главная», кнопка «Что здесь делать?»

Почему плитка бюджета просит заполнить план?

Доска показывает исполнение бюджета, а сам план заводится в разделе «Бюджет» — хотя бы по паре статей.

В программе — раздел «Главная», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли вести задачи — дела к дате с затратами, напоминанием и файлом?

Да, записями на будущую дату. Задача — расход на нужный день с примечанием («купить запчасть», «отремонтировать телевизор»): такая запись не проведена, остаток счёта не трогает и стоит в реестре наверху, в группе «Запланировано»; настал день — там написано «пора провести». Сделали — отметьте проведённой, и это обычный расход; отдельный счёт «выполненных задач» не нужен: ведите задачу на том счёте, с которого будете платить. Файл (фото, чек, схему) — в карточке внизу, «Вложения». Дела по проектам с подпроектами — отчёт по проекту покажет, во что обошлось дело целиком; запланированные суммы видны в «Что дальше». Заранее — за три дня, а в «Что показывать…» → «Напоминать за…» можно выбрать неделю, две или месяц — такая запись появляется в жёлтой плашке на «Главной», а настал день и запись не проведена — «Пора провести», красным; там же кнопки «Провести», «Перенести» (не успели — на завтра, через неделю, месяц или свою дату) и «Показать» — в ленте на этой записи. Завести запись на день проще всего из «Календаря» → «Сетка месяца»: правой кнопкой по дню → «Расход на этот день…». Дело совсем без денег («переставить мебель») — в «Сроки»: у срока есть «Напомнить за, дней», а плитка «Ближайшие сроки» на «Главной» напомнит.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Правило в «Календаре» не сохраняется — чего ему не хватает?

Причина пишется красной строкой рядом с кнопкой «Сохранить», а поле, которого не хватает, обведено красной рамкой — карточка сама прокручивается к нему. Чаще всего не выбран счёт, с которого платить, статья или не вписана сумма (у перевода — второй счёт). Редкие поля — где, кому, кто, бонусы, количество, перенос с выходных, «заводить вперёд», время — под «Ещё…»; что там заполнено, написано на самой кнопке. Проще всего завести правило из готовой записи: в реестре правой кнопкой по прошлому такому платежу → «Повторять…» — правило заполнится само, останется проверить число и нажать «Сохранить».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как напоминать о делах не про деньги — ТО котла, поздравить, срок карты?

Разделом «Сроки» («Настройки» → «Сроки» → «Следить за сроками»). Кнопка «Срок»: вид «Другое», название («ТО газового котла»), до какого числа, повторять каждые N месяцев или дней и «Напомнить за, дней». Подошедшие сроки видны на «Главной» в плитке «Ближайшие сроки»; чтобы они встречали при запуске, сделайте «Главную» первым экраном: «Что показывать…» → «Открывать при запуске» (или кнопка базы → «Вид программы…» → «С «Главной»»). Сделали — «Сделано / продлено…», и срок встанет на следующий раз. Из «Календаря» срок на день заводится правой кнопкой по дню в «Сетке месяца», и там же, в днях, сроки видны рядом с платежами — щелчок открывает карточку.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно просто напомнить «Оплатить свет» — без суммы, счёта и правила?

Да — напоминанием о платеже. «Календарь» → «+ Напоминание» под списком правил (или правой кнопкой по дню «Сетки месяца» → «Напоминание о платеже…»): что оплатить, когда платить, как часто (каждый месяц, раз в квартал, раз в год или один раз) и за сколько напомнить. Сумма, счёт и статья — по желанию: они только подставятся, когда будете записывать. Записей заранее напоминание не заводит и в «Что дальше» не входит — для прогноза с точной суммой есть правило. В свой день на «Главной» появится «Оплатить «Свет»» с кнопками «Записать…» (новый расход — после записи напоминание само сдвинется на следующий раз), «Перенести» и «Оплачено» (уже заплатили или записали в ленте). Запишете расход статьёй напоминания прямо в ленте — программа спросит, не оплата ли это. В «Сетке месяца» напоминания видны в своих днях; изменить или удалить — щелчок по нему там или в списке под правилами.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Почему запланированная запись не меняет остаток?

Её ещё не было. Подтвердите квадратиком в строке — войдёт в остатки и отчёты.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Почему в шапке «Запланировано» прочерк в «Доходе», хотя зарплата уже пришла?

Группа «Запланировано» считает только то, чего ещё не было: запланированные записи до срока, выбранного в шапке, — «до конца месяца» и т. п. Полученная зарплата уже проведена и стоит в ленте своим днём. Если следующая — за сроком шапки, дохода в группе нет, и в колонке прочерк. Выберите в шапке срок подлиннее, например «до конца следующего месяца», — и она попадёт в группу.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Почему «всего в группе» у «Запланировано» меняется, когда меняю срок?

Срок в шапке группы — это ещё и то, докуда правила календаря заводят записи вперёд: расширили срок — правила дозавели записи, сузили — незаведённое за новой границей убрали. Поэтому вместе со сроком меняется и состав группы, и «всего в группе». «По правилам» рядом со сроком — сколько уйдёт и придёт до этого срока, включая сроки, которые правила ещё не завели. Отличаются эти числа записями группы дальше срока: у правила может быть свой срок «заводить вперёд», редкое правило (раз в год) показывает ближайший срок заранее, а запланированное руками стоит своей датой. Сколько таких записей и на какую сумму — в подсказке у «всего в группе».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Над лентой полоса «Скоро» — что это и как убрать?

Те же напоминания, что плашками на «Главной», — для тех, у кого программа открывается лентой: скорые списания по правилам «Календаря», разовые запланированные записи, платежи «Календаря», срок по кредитке и, если включены «Сроки», ближайшие сроки (ОСАГО, паспорт, прививка). За сколько дней — как на «Главной», «Что показывать…» → «Напоминать за…». «Пора провести» в полосе нет: такие записи видны в группе «Запланировано» ленты. Провести, перенести, «Записать…» — кнопкой «На главную», там у каждой строки свои кнопки. Крестик прячет полосу до следующего раза: новое списание или срок вернут её. Совсем без неё — «Что показывать…» на «Главной», галка «Напоминания о списаниях»: тогда нет ни плашек, ни полосы.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Правил много — как найти нужное?

Над списком правил есть поиск: ищет и по названию, и по расписанию словами. Наберите «аренд» — останется аренда, наберите «5 числа» — всё, что приходит пятого.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как спланировать деньги проекта?

В карточке проекта задайте срок и смету, в панели — «Платёж в план…» на каждый будущий платёж. Панель покажет, сколько потрачено и сколько впереди, уложится ли прогноз в смету и сколько дней до окончания; на графике по месяцам план стоит бледными столбиками. Подробно — страница «План проекта» на сайте.

В программе — раздел «Проекты», кнопка «Что здесь делать?»

Чем план проекта отличается от бюджета?

Бюджет — сколько тратить в месяц по статьям, он повторяется. План проекта — на одно дело целиком, от начала до конца, сколько бы месяцев оно ни шло: ремонт на три месяца в помесячный бюджет не ложится. Они не мешают друг другу.

В программе — раздел «Проекты», кнопка «Что здесь делать?»

Что за жёлтая плашка на «Главной» про списание или кредитку?

Напоминание: заранее — за три дня, а если выбрать в «Что показывать…» → «Напоминать за…», то за неделю, две или месяц — о списании из «Календаря»: что, сколько и когда (три и больше — одной плашкой с общей суммой); по кредитной карте с долгом — за неделю до дня платежа из карточки счёта («Платить до»), за три дня плашка красная; по разовой запланированной записи (задача на дату) — «Запланировано «…»» за те же дни, а настал день и запись не проведена — красное «Пора провести». У каждой записи в плашке свои кнопки: «Провести» — это уже случилось (запись стоит впереди — спросит, провести ли сегодняшним числом; правило с «сумма уточняется» сначала спросит сумму; Ctrl+Z отменит), «Перенести» — на завтра, через неделю, через месяц или на свою дату (запись останется запланированной), «Показать» — лента откроется на этой записи. Три записи и больше — одной плашкой со сводкой, «Списком» раскрывает их строками. Напоминание о платеже из «Календаря» («Оплатить «Свет»») — за свои «напомнить за» дней, настал день — красным; у него «Записать…» (после записи сдвинется на следующий раз), «Перенести» и «Оплачено». У кредитки кнопка ведёт к счетам; крестик прячет плашку до следующего раза. Не нужны — «Что показывать…» → снять «Напоминания о списаниях».

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Почему строка без плана показывает траты?

Чтобы было видно, где денег уходит много без плана — строка «ещё N потрачено по строкам без плана» внизу.

В программе — раздел «Бюджет», кнопка «Что здесь делать?»

Доходы планировать можно?

Да: статьи доходов — в составе и в конце таблицы; «останется по плану» внизу — доходы по плану минус расходы по плану.

В программе — раздел «Бюджет», кнопка «Что здесь делать?»

Где план виден кроме бюджета?

В «Куда всё делось» у статей появляется колонка «план», когда на отрезок он есть; в карточке расхода — подсказка «по статье осталось».

В программе — раздел «Бюджет», кнопка «Что здесь делать?»

Ждали 100, пришло 90 — как перенести 10 на следующий месяц?

На следующем месяце нажмите «Перенести остатки»: к плану той же строки прибавится 10 (строке без плана поставится план прошлого плюс 10). Хотите собирать все недоборы в одну строку вроде «С прошлого месяца» — заведите такую доходную статью, включите её в состав и выберите стрелкой рядом с кнопкой; тогда планы самих статей остаются чистыми, а под ними видно «+10 с прошлого → С прошлого месяца». Второй раз из того же месяца не переносится.

В программе — раздел «Бюджет», кнопка «Что здесь делать?»

Формула «не считается» — почему?

В ней имя, которого нет среди вопросов, или выходит ноль: такая строка не запишется, и сценарий не проводится вовсе — пока всё не сойдётся.

В программе — раздел «Сценарии», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли по расписанию?

Да: в «Календаре» заведите правило «Сценарий» и укажите, когда — он будет проводиться сам, записи лягут запланированными.

В программе — раздел «Сценарии», кнопка «Что здесь делать?»

Удалил запланированную запись правила, а она вернулась?

Поэтому при удалении программа спрашивает: пропустить этот раз или остановить правило. Просто удалять бессмысленно — правило заведёт срок снова. Короче — правой кнопкой по такой записи в ленте → «Пропустить этот раз»: срок уйдёт в пропущенные, вернуть его можно в карточке правила.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Почему не все даты сразу на год вперёд?

Из коробки заводится до конца следующего месяца (редкие правила — ежегодные, раз в несколько месяцев, «каждые N дней» больше месяца — показывают ближайший срок заранее): дальше лента захламляется, а пользы нет. Горизонт выбирается в шапке группы «Запланировано»: на неделю вперёд, до конца месяца, квартала, полугодия или года; одному правилу можно задать свой в его карточке — «заводить вперёд». Хвост дозаводится сам при открытии базы.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Правила есть, а в «Календаре» «впереди пусто» — почему?

Календарь показывает сроки только в окне «сколько вперёд показывать запланированное» — оно общее с лентой и выбирается в шапке группы «Запланировано»: на неделю вперёд, до конца месяца, следующего месяца, квартала, полугодия или года. Ближайший срок дальше окна — в календаре сказано, какой он и когда, и есть кнопка «Показывать до конца следующего месяца».

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

В «Календаре» сроков больше, чем в ленте «Запланировано» — почему?

Скорее всего, лента отобрана — по счёту, статье, проекту или поиску: пилюля отбора стоит в шапке ленты, и внизу написано «отбор: …». «Календарь» показывает сроки всех счетов, а лента — только прошедшие отбор. Сколько запланированного отбор спрятал, говорит шапка «Запланировано» — «ещё N — вне отбора»; щелчок по этим словам (или «Показать все записи» внизу) снимает отбор.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Как задать платёж раз в год в определённый день недели?

Расписание «Каждые N дней» с N = 364: это ровно 52 недели, день недели сохраняется, а дата за год сдвигается лишь на день-два. Не 336 (12 × 4 × 7): это 48 недель, и дата уползёт почти на месяц в год. Нужна точная дата раз в год — расписание «Ежегодно».

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Как запланировать разовый платёж на конкретную дату — например, проценты по вкладу в конце срока?

Правило для этого не нужно — заведите обычную запись с будущей датой и временем (для срочного вклада всё сразу заведёт мастер «Счета» → «Вклад, кредит» → «Вклад…»; для кредита весь график платежей — «Кредит…» там же): она ляжет в «Запланировано», в остатки не войдёт, пока не подтвердите её квадратиком, а в свой день окажется наверху ленты. Пришло с другой суммой — поправьте и подтвердите. Если срок у шапки «Запланировано» короче, запись ждёт за ним — подсказка шапки скажет, сколько их дальше срока; «В календарь…» в разделе «Календарь» отдаст её в календарь телефона с напоминанием.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Ошибся с количеством или мерой в правиле календаря — пересоздавать?

Нет: в карточке правила под подписью строки — поля «кол-во» и мера, у составного правила — у каждой строки. Поправьте и сохраните: записи, которые правило заведёт дальше, придут с новым количеством, в том числе уже заведённые вперёд, но не проведённые. Стереть количество — правило будет заводить запись без него.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Праздники учитываются?

Только суббота и воскресенье: рабочий календарь страны программа офлайн не знает. Перенесённые праздники — руками, одним пропуском или правкой даты записи.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли, чтобы о платеже напомнил телефон?

Да, через системный календарь. «В календарь…» над списком сроков сохраняет файл .ics: платежи и поступления по правилам и из «Запланировано», а при включённой «Квартире» — окна передачи показаний и поверку. Выберите срок (до года) и когда напомнить (в день, за день, за три дня, в 9:00). Файл открывается в Outlook и Календаре Windows двойным щелчком, в Google — «Настройки» → «Импорт»; на телефон его можно отправить себе. Планы поменялись — выгрузите снова: у событий постоянные номера, и Google обновит уже добавленные, а не задвоит.

В программе — раздел «Календарь», кнопка «Что здесь делать?»

Почему квитанция сравнивается со следующим месяцем?

Показания, переданные в октябре, оплачиваются по квитанции, которая приходит в ноябре. Поэтому напротив расхода октября стоит объём из ноябрьской квитанции.

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Можно вести только квартиру, без счетов и бюджета?

Да. При создании базы выберите «Только квартира»: в базе будут счёт «Оплата ЖКУ» и статьи-услуги из квитанции (вода, свет, отопление, капремонт…), на рельсе — «Квартира», «Реестр», «Статьи», «Календарь» и «Отчёты»; в «Статьях» услуги переименовываются и дополняются своими. Квитанции загружаются в реестре кнопкой «Загрузить…», сроки оплаты и передачи показаний видны в календаре и выгружаются «В календарь…». Понадобится учёт целиком — кнопка базы → «Вид программы…» (или «Настройки» → «Вид программы»): «Просто» или «Полностью» вместо «Только квартира», всё записанное останется.

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Где записывать оплату ЖКУ?

В реестре, как любую трату, — или загрузите квитанцию («Загрузить…»): она ляжет составом по услугам. Раздел «Квартира» денег не пишет — он считает показания и сверяет их с квитанциями.

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Квитанция не нашла мою оплату — что делать?

Квитанция ищет оплату около своего срока (10-е следующего месяца). Заплатили в другой день — отметьте внизу мастера «Провести» и поставьте дату оплаты: строка сразу покажет «дополнит запись от …» и сколько уйдёт со счёта, а сколько «не деньгами». Если программа предложила не ту запись, нажмите «Своей записью»: отвергнутую запись она больше не предложит, а около даты оплаты поищет другую. Суммы за месяцы бывают одинаковыми — напишите в примечании оплаты «за март»: квитанция за март возьмёт эту запись, а запись «за февраль» не тронет. Заплатили вперёд — в квитанции «Итого переплата»: всё начисленное за месяц ляжет «не деньгами», со счёта ничего не уйдёт.

В программе — раздел «Квартира», кнопка «Что здесь делать?»

Как не забыть продлить ОСАГО и загранпаспорт?

Раздел «Сроки»: заведите срок с датой «действует до» — программа начнёт напоминать заранее (за сколько дней — в карточке срока), а «В календарь…» передаст его и телефону. Продлили — «Сделано / продлено…»: страховка продлевается от конца прежнего полиса, даже если оформили заранее. Раздел включается в «Настройках» → «Сроки».

В программе — раздел «Сроки», кнопка «Что здесь делать?»

Как следить за ТО машины — по пробегу и по времени?

В «Гараже» заведите машину и вписывайте пробег, а в «Сроках» — срок «ТО» этой машины: «каждые 15 000 км» и «каждые 12 месяцев». Программа покажет, что наступит раньше: «через 2 300 км, примерно к 22.11, или 40 дней» — дата по пробегу посчитана по среднему пробегу машины. Сделали ТО — «Сделано…» с пробегом: оба срока сдвинутся от этой отметки.

В программе — раздел «Сроки», кнопка «Что здесь делать?»

Где записывать заправки и ремонт машины?

В реестре, как любую трату: статьи «Автомобиль / Топливо», «Обслуживание и ремонт», «Страховка». Укажите у машины её проект — по нему её траты собираются вместе. «Гараж» денег не пишет — он их собирает: в панели машины блок «Во что обходится» сложит траты её проекта по статьям, добавит потерю стоимости и посчитает в месяц и на километр.

В программе — раздел «Гараж», кнопка «Что здесь делать?»

Как узнать расход топлива на 100 км?

В записи заправки укажите количество в литрах («Количество, скидка» → мера «л»), а в поле «Пробег на одометре» той же карточки — число с одометра: тогда расход считается от заправки до заправки и получается точным. Без пробега в заправках вписывайте пробег в «Гараже» хотя бы раз в месяц. Блок «Во что обходится» в панели машины разделит литры, заправленные между показаниями пробега, на пройденные километры. Если литры начали записывать позже пробега, считается с показания перед первой такой заправкой.

В программе — раздел «Гараж», кнопка «Что здесь делать?»

Как не забыть прививку или обработку питомца от клещей?

Включите «Настройки» → «Питомцы» и заведите питомца: в карточке нового — сроки ухода по его виду галками (прививки раз в год, обработка от клещей раз в 30 дней, от глистов раз в 3 месяца, у рыбок — подмена воды). Программа напомнит заранее — в разделе, на главной и в календаре телефона («В календарь…» в «Сроках»). Сделали — «Сделано…», следующий срок встанет сам.

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Как не забыть оплатить репетитора и продлить абонемент?

У занятия «за каждое занятие» видно «вперёд на N занятий» или «долг»; у абонемента — «осталось 2 из 8» и «абонемент кончился — продлить»; у помесячного — «за октябрь не оплачено». Долг виден и на плашке ребёнка.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Как не пропустить, что у мамы кончаются таблетки?

Включите «Настройки» → «Семья» → галку «Пожилые родители», заведите маму на вкладке «Родители» и её лекарства — «+ Лекарство»: по сколько в день, сколько в упаковке, сколько осталось. Программа скажет, до какого дня хватит, и за несколько дней до конца напомнит купить — в «Сроках», на главной и в календаре телефона («В календарь…» в «Сроках»). Купили — «Купил…»: запас пополнится, с суммой — расход в ленту с проектом мамы.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Отчёты и цифры

Числа на доске и в разделах — одни и те же?

Да, считают одни и те же службы. Доска лишь сокращает: подробности — по щелчку.

В программе — раздел «Главная», кнопка «Что здесь делать?»

Где построить график расходов и доходов по месяцам — и выбрать статьи и период?

В «Отчётах», по вкладкам. «Доходы и расходы» — доход, расход и сколько осталось по месяцам; вверху охват (полгода, год, два года, всё время) и шаг (месяцы, кварталы, годы). «Статьи рядом» — галками отмечаете нужные статьи, и они встают на один график по месяцам. «Куда всё делось» — на что ушли деньги за выбранный период: по статьям или в разрезе «Где», «Кому», «Проекты». Период — полоса над отчётом: неделя, месяц, квартал, год или «Свой». «Что дальше» → «Год целиком» — двенадцать месяцев с прогнозом. Счета и «кто» — кнопка «Отбор» в шапке «Доходов и расходов» и «Статей рядом»: галками счета и участники (и «без участника»); отбор помнится, а пока он есть, над отчётом написано, что в нём не все записи, и есть «Сбросить».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как подвести итоги месяца — одним листом, чтобы обсудить в семье?

«Итоги месяца»: с 1-го по 10-е число на «Главной» первой плиткой, в любой день — «Отчёты» → «Куда всё делось» → стрелкой на прошедший месяц → «Итоги месяца…». Сначала «Порядок в учёте»: что ещё не сделано — счета, которые пора сверить с банком, «Входящие» с телефона, запланированное, которое не провели; у каждой строки та же кнопка, что в своём разделе. Шаг можно пропустить — тогда на листе будет оговорка, чего в итогах нет. Потом «Итоги» — лист на одну страницу: пришло, ушло и сколько осталось; деньги на картах — было, стало и куда ушли (на жизнь, во вложения и вещи, на долги — почему денег на картах может стать меньше, хотя капитал вырос); капитал «из чего сложился»; пять крупных трат без регулярных; где вышли за план; запас прочности; что уже известно о следующем месяце. «Печать или PDF…» открывает лист в браузере — там печать на бумагу или «Сохранить как PDF». Месяц не запирается: записи правятся как прежде. Итоги есть у месяца, который база застала целиком, — с первого дня.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как посмотреть доходы и расходы только по одной карте или только по одному человеку?

«Отчёты» → «Доходы и расходы», «Куда всё делось» или «Статьи рядом» → кнопка «Отбор» в шапке: галками счета и «кто» (участник записи; «— без участника —» — записи, где он не указан). Все отмечены или ни одного — без отбора. В «Доходах и расходах» по счетам считается то, что ушло с отмеченных счетов и пришло на них (чек, оплаченный с двух счетов, — только своей частью); в «Статьях рядом» — записи, оплаченные с отмеченных счетов. Отбор помнится; пока он есть, над отчётом строка «Отбор: … — в отчёте не все записи» и кнопка «Сбросить». У «Доходов и расходов» и «Куда всё делось» отбор один: двойной щелчок по месяцу открывает «Куда всё делось» с тем же отбором. Там по нему статьи, разрезы, теги и «Поток», а «Денег стало…», равенство и «Что есть сейчас» — капитал, по всем счетам: так и написано над отчётом.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Почему цифры в «Что дальше» не про текущий месяц?

Отрезок в шапке общий: выбрали прошлый год — и «Что дальше» пересчиталось на его конец. «Сегодня» возвращает.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Почему «Личная инфляция» пустая?

Отчёту нужны цены, а они живут в позициях чеков и в «сколько куплено» карточки расхода. Обычная запись «Продукты, 2500» цены не содержит: по ней не отличить подорожание от «купили больше». Начните с одного чека, загруженного из приложения ФНС, — со второго месяца появится сравнение.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Где отчёт «движение по счетам за период», как в старой версии?

«Отчёты» → «Движение по счетам»: по каждому счёту за период из шапки — остаток на начало, сколько пришло, сколько ушло и остаток на конец, под счётом — из чего сложилось (доходы, расходы, переводы); итоги по группам счетов и «всего» — в основной валюте. Галка «Только счета с движением» прячет счета, где ничего не происходило; щелчок по строке — справа, из чего сложилось движение, сравнение с тем же куском прошлого периода и с обычным (середина шести прошлых), линия остатка за год, а у тающего долга — когда при таком темпе закроется; кнопка «Перейти к счёту» — его записи за период в ленте; «Excel…» — таблица файлом. Считается только проведённое.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как увидеть доходы и расходы по месяцам — сколько остаётся каждый месяц?

«Отчёты» → вкладка «Доходы и расходы»: столбики дохода и расхода по месяцам и линия «осталось» (доход минус расход), охват — полгода, год, два года или всё время. Под графиком — таблица: доход, расход, осталось и «сберегли» — какая доля дохода не потрачена; внизу итог и среднее в месяц без текущего. Переводы между своими счетами не считаются — это перекладывание из кармана в карман. Щелчок по месяцу показывает под графиком его «Поток» — откуда деньги пришли и куда ушли; двойной щелчок открывает «Куда всё делось» за этот месяц.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Сколько я отложу к концу года и какой будет капитал?

«Отчёты» → «Что дальше» → блок «Год целиком». «Баланс» — сколько остаётся каждый месяц (доход минус расход), над графиком — сколько придёт и уйдёт за год и сколько останется, из них ещё впереди; «Капитал» — всего у вас на конец каждого месяца, линией. Прошедшие месяцы — как были, текущий — что уже есть и сколько ещё ожидается, будущие — прогноз: обычный месяц по прошлым полным месяцам (середина ряда, одна крупная покупка её не сбивает), но не меньше запланированного на месяц правилами календаря (зарплата, аренда, подписки); запись вперёд, например покупка на следующий месяц, ложится поверх обычного месяца — тем, на что она больше обычного по своей статье. «Этот год» — январь — декабрь, «год вперёд» — двенадцать месяцев с этого. Переоценку вещей и курсы валют прогноз не предсказывает, переводы между своими деньгами не считаются, а долги и кредиты — по кошельку: взятое в долг — приходом, платёж по кредиту и возврат долга — уходом целиком, и в прошлых месяцах, и в запланированных; капитал от тела платежа не меняется. Так же считает и главная фраза «к концу месяца денег будет»: запланированный на этот месяц платёж по кредиту в ней учтён. Чем больше истории, тем вернее: меньше трёх полных месяцев — прогноз скорее гадание, и программа так и пишет.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Что будет, если возьму кредит, сделаю ремонт или останусь без работы?

«Отчёты» → «Что дальше» → под «Годом целиком» блок «Примерка», кнопка «+ Что если…». Выберите, что примерить: трату (разовую к дню или каждый месяц — например, аренду с марта), доход, кредит (сколько, ставка, срок — программа сразу покажет платёж и переплату; и на что: «на вещь — она остаётся» (машина, квартира), «на покупку-трату» (ремонт, отпуск) или «деньги — на счёт»; в графике кредит — по кошельку: в день покупки из кошелька ничего, дальше каждый месяц — платёж целиком) или перемену: доходы −20 % или −100 % (без дохода) с какого-то дня, траты +15 %. В учёт примерка не записывается — ни в ленту, ни в остатки, ни в другие отчёты. График года считает примерки с галкой, а черта поперёк столбика (у капитала — тонкая линия) показывает, как было бы без них. Под списком — что выходит, по строке: платёж по кредитам и его доля от обычного дохода; «ножницы» — с какого месяца расходы вместе с платежами обгонят доходы, сколько месяцев так и где не хватит больше всего (и есть ли ножницы без примерки); «разрыв» — в каком месяце кончатся деньги на счетах, если запаса не хватит (на графике под этим месяцем — красное «нехватка»), или «хватит» с самым тесным месяцем; и капитал к концу окна против «как есть»: кредит на вещь, что остаётся, уменьшает его только на проценты, покупка-трата — на всю сумму. Считается только то, что впереди: прошедшие дни не учитываются, а то, что позже окна графика, видно при «год вперёд». Передумали — снимите галку или удалите примерку, учёт не изменится. Решились — кнопка «Сделать настоящим…» у строки: разовая трата или доход откроется карточкой записи (вперёд — запланированной), каждый месяц — черновиком правила в «Календаре», кредит — мастером кредита с графиком платежей, а если деньги шли на покупку, следом откроется и она; у вещи, что остаётся, после записанной покупки заведётся и её счёт в «Имуществе» ценой покупки. Сумма, даты, срок и ставка уже вписаны — выберите счёт и статью и запишите; записали — примерка уходит сама, иначе она посчиталась бы дважды. У перемен в доходах и тратах такой кнопки нет: они придут записями сами.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как посмотреть траты по тегам — например, всё про отпуск или дачу?

Допишите в примечание записи хештег — #отпуск, #дача, #Крым2026: он собирает траты из разных статей и проектов. «Отчёты» → «Куда всё делось» → слева блок «По тегам»: сумма, доля в расходах и сколько записей у каждого тега, а над строками — пузыри: чем больше потрачено, тем крупнее пузырь; пузырь можно взять мышью и растащить, остальные расступятся и снова соберутся. Тег в подписи строки чека («Нож #кухня») помечает только её, в примечании записи — весь чек; запись с двумя тегами входит в оба, поэтому доли в сто процентов не складываются. Выбрали статьи в таблице (щелчок, Ctrl+щелчок) — теги и пузыри только их трат. Пузыри выключаются в «Настройки» → «Отчёты», строки остаются.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как сложить несколько статей в отчёте и посмотреть теги только их трат?

«Отчёты» → «Куда всё делось»: щёлкните строку, затем Ctrl+щелчок по другим (подряд — Shift+щелчок). Над таблицей появится итог выбранного: сумма, доля в расходах отрезка, сколько записей и сколько в среднем в день; статья внутри выбранной папки второй раз не складывается. Блок «По тегам» слева покажет теги только выбранных трат — например, сколько из «Продуктов» ушло по #дача, — с долей от их суммы. В «Пироге долей» то же щелчком по доле (Ctrl — добавить ещё): выбранные доли выдвигаются из кольца, в середине — их сумма. Так же складываются места, контакты и проекты в разрезах «Где», «Кому», «Проекты». «Снять выбор» над таблицей, «Показать по всем расходам» у тегов или щелчок в середину кольца — снова всё.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как посмотреть доходы и расходы по кварталам или по годам?

«Отчёты» → «Доходы и расходы» → рядом с охватом переключатель «Месяцы · Кварталы · Годы». По кварталам столбик — квартал («III кв. 2025»), по годам — год; квартал и год — сумма своих месяцев, в таблице внизу среднее в квартал или в год без текущего (и без первого, если учёт начат в его середине). Длинную историю удобно смотреть с охватом «Всё время»: за восемь лет это тридцать два квартала вместо девяноста месяцев. Двойной щелчок по кварталу или году открывает «Куда всё делось» за него. Остатки по кварталам и годам — в «Сколько есть», тем же переключателем над линией. Выбор запоминается.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как сравнить несколько статей по месяцам или годам на одном графике?

«Отчёты» → «Статьи рядом». Слева отметьте статьи — например, «Продукты», «Кафе» и «Транспорт» (до восьми разом; папка считается всей ветвью, доходные статьи — тоже можно); из коробки отмечены четыре крупнейшие статьи расходов. Сверху — охват (полгода, год, два года, всё время) и шаг «Месяцы · Кварталы · Годы»: у каждого периода столбики отмеченных статей стоят рядом, каждая своим цветом, а «Линии» рисуют их линиями — на восьми годах по кварталам так нагляднее. Под графиком — таблица с итогом и средним за шаг без текущего периода. Наведите на столбики — суммы всех статей за период; двойной щелчок по столбику или клетке таблицы — записи этой статьи за этот период в ленте. Суммы — те же, что в «Куда всё делось»: только проведённое, возврат покупки уменьшает сумму статьи, #неучитывать не считается. Выбор запоминается.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как убрать запись из отчётов, не удаляя её?

Допишите в примечание записи хештег #неучитывать — например, «ужин за всех, вернут #неучитывать». Так помечают то, что тратой не было: оплатили общий счёт за компанию, купили на чужие деньги, деньги вернут. Запись остаётся в ленте, в остатке счёта и в капитале, но не попадает в траты и доходы: в «Куда всё делось» (статьи, «Где», «Кому», проекты, теги), «Доходы и расходы», бюджет, «Что дальше», «Ритм» и плитки «Главной». В «Куда всё делось» такие записи стоят отдельной строкой «Не учитывается (#неучитывать)» в блоке «Из чего сложилось» — равенство капитала сходится, а под таблицей «Доходов и расходов» сказано, сколько записей не вошло и на какую сумму. Метка в подписи строки чека убирает только эту строку, в примечании записи — весь чек. Регистр не важен, можно писать и #не_учитывать.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Где посмотреть, в каком магазине или кому я трачу больше всего?

«Отчёты» → «Куда всё делось» → над правой колонкой «Где» (по магазину записи), «Кому» (по контакту) или «Проекты». Строки — по сумме за отрезок с «тогда же» и долей, записи без места — строкой «без места». Двойной щелчок по строке открывает эти записи в ленте. Там же «сравнить с: тем же год назад» — сравнение с прошлым годом, а щелчок по заголовку «разница» — что выросло сильнее всего. Нагляднее — вид «Пузыри» над таблицей: магазины кругами, крупнейший видно сразу; щелчок по пузырю выбирает его строку, Ctrl+щелчок — добавляет ещё и складывает.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как одной картинкой увидеть, откуда пришли деньги и куда ушли?

«Отчёты» → «Куда всё делось» → справа «Поток» (он показывается сразу; рядом — «Столбики · Пирог долей»): слева доходы по статьям и то, что пришло не доходом, — взято в долг, снято с накоплений, «из запасов», если потратили больше, чем заработали; справа — расходы по веткам, сбережения, погашение долгов и «Осталось». Щелчок по ветке расходов раскрывает её статьи, наведение на ленту — сумма и доля дохода, «Картинкой…» — сохранить PNG. Отрезок — тот же, что у отчёта. «Поток» любого месяца — и в «Доходах и расходах»: щелчок по месяцу на графике показывает его под графиком.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Сколько из сбережённого съела инфляция — каков реальный прирост?

«Отчёты» → «Куда всё делось» → вид «Поток» → под диаграммой «С учётом инфляции». Деньги и вложения в основной валюте на начало отрезка дешевеют по ставке «% в год» за прошедшие дни отрезка; сбережённое за отрезок (доходы минус расходы) делится на «Обесценение» и «Реальный прирост». Обесценение больше сбережённого — реально накопленное уменьшилось, разница входит слева «Из накопленного». Ставка из коробки — личная инфляция по вашим чекам (нужны чеки с товарами за два года подряд); можно вписать свою, например официальную, — «По чекам» вернёт личную. Валюта, вещи и долги в расчёт не входят.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Сколько в среднем уходит на статью в месяц или в день?

«Отчёты» → «Куда всё делось» → справа «Столбики» или «Пирог долей», в той же строке «суммы: в день · в неделю · в месяц · в год» (из коробки — «за отрезок»). Сумма за отрезок делится на его дни и умножается на шаг: неделя — 7 дней, месяц — 30,44 (средний месяц года), год — 365,25. Отрезок, который ещё идёт, делится на прошедшие дни, по сегодня, а не на весь месяц; «тогда же» — на свои дни, поэтому разница честная и у февраля с мартом. Возьмите отрезок подлиннее — квартал, год, «Свой → всё время» — и «в месяц» покажет обычный месяц по каждой статье; так же в разрезах «Где», «Кому», «Проекты». Доли и порядок строк не меняются, план бюджета в среднем — на все дни своего периода. Выбор запоминается.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Сколько у меня уходит на подписки и регулярные платежи?

«Отчёты» → «Подписки». Подписка — это правило «Календаря» «расход»: всё, что однажды записали с повторением (связь, интернет, стриминг, аренда, страховка). Сверху — «В месяц ≈» (годовой платёж делится на двенадцать, «раз в две недели» — по числу списаний), «За 12 месяцев» — сумма списаний, что выпадут на год вперёд, без пропущенных и приостановленных, и ближайшее списание. Отдельно заводить подписку не нужно: новая — «Повторять…» в меню записи в ленте или правило в «Календаре». Доходы, переводы и проценты по ставке счёта сюда не идут.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как узнать, как меняется цена на молоко или бензин?

«Отчёты» → «Покупки». Там товары из загруженных чеков и из строк, где указано, сколько куплено (литры, штуки): в скольких покупках, на какую сумму, последняя цена за единицу и насколько она изменилась за отрезок. Щёлкните товар — справа все его покупки с датой, магазином и ценой. Одинаковые названия без учёта регистра и лишних пробелов считаются одним товаром. Общий индекс цен своей корзины — в «Личной инфляции».

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Почему суммы в отчёте не совпадают с лентой?

Отчёт считает только подтверждённые записи и в базовой валюте по курсу дня; запланированные в него не входят.

В программе — раздел «Отчёты», кнопка «Что здесь делать?»

Как узнать, во сколько обходится питомец?

«Питомцы» → щёлкните по питомцу → справа блок «Во что обходится» за 3 месяца, 12 месяцев или всё время: итог, в месяц, в день, траты по статьям. Траты собираются по проекту питомца — выбирайте его в записях корма и ветеринара. Общее на всех (наполнитель, корм на двоих) — запись без проекта: оно показано отдельной строкой и поровну не делится.

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Помогаю бездомным — как вести подопечных, сборы и отчёт для жертвователей?

Включите «Настройки» → «Питомцы» → галку «Помогаю бездомным» — появится вкладка «Подопечные». Заведите подопечного (когда поступил, откуда, куратор), ставьте статус: на передержке, на лечении, ищет дом. Пожертвования — «Пожертвование…» (на подопечного или на всех), расходы — в «Реестре» с его проектом. «Сбор…» — цель на операцию: «собрано 18 400 из 25 000». Сверху видно, сколько собрано и потрачено за месяц и сколько доложено из своих. «Отчёт…» собирает отчёт за месяц или год текстом (скопировать в пост) и картинкой для соцсетей; имена жертвователей — только с галкой.

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Развожу собак или кошек — как понять, окупился ли помёт?

Галка «Развожу» в «Настройки» → «Питомцы» — вкладка «Помёты». «Помёт» — мать, отец (свой или чужой производитель), дата и сколько щенков: каждый заведётся маленькой карточкой. У щенка — «Бронь…» (за кем, задаток — можно сразу записать доходом), «Продан…» (кому, за сколько — доходом остаток), «Оставлен себе». Расходы на вязку, ветеринара, корм матери и щенков — в «Реестре» с проектом помёта; блок «Окупился ли» сложит их против задатков и продаж.

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Работаю кинологом или грумером — как вести учеников и кто не заплатил?

Галка «Работаю с чужими животными» — вкладка «Ученики». Ученик — чужое животное с хозяином, телефоном и ценой занятия. «Занятие…» — дата, что было, цена; «Оплата…» — деньги от хозяина доходом с проектом ученика. Долг — цены занятий минус оплаты: сверху «долг 3 клиентов — 7 500 ₽», на плашке — «не заплачено». Абонемент — та же оплата вперёд: программа покажет, на сколько занятий оплачено.

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Держу кур и коз — окупаются ли и во сколько обходится десяток яиц?

Галка «Подворье» — вкладка «Подворье». Группа — «Куры, 12 голов»; «Поголовье…» — прибыло и убыло. «Продукция…» — сколько яиц, молока, мёда и почём на рынке: и проданное, и съеденное самими. Корм и уход — в «Реестре» с проектом группы. У группы — окупается ли за 12 месяцев и себестоимость: «десяток обходится в 70 ₽ (на рынке 120 ₽)».

В программе — раздел «Питомцы», кнопка «Что здесь делать?»

Проекты на детей и родителей уже были — как перенести их в «Семью»?

Переносить проект в папку «Дети» не нужно: человек «Семьи» — не проект, а карточка (день рождения, школа, занятия, сроки), у которой есть проект для трат. Заведите человека кнопкой «Ребёнок» или «Родитель» и в строке «Проект» выберите его прежний проект — траты из ленты, и прошлых лет тоже, сразу соберутся. Уже завели и программа сделала новый проект — «Изменить…» → «Проект» → прежний: занятия переедут в него, пустой новый уберётся.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Как узнать, во сколько обходится ребёнок?

«Семья» → щёлкните по ребёнку → справа «в месяц» за 3 месяца, 12 месяцев или с рождения и траты по статьям. Собирается по проекту ребёнка (и проектам его занятий): записи в «Реестре» с проектом «Дети / Имя». Общее на всех детей — отдельной строкой.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Окупается ли абонемент, если ребёнок часто пропускает?

У занятия видно настоящую цену посещения за год: заплаченное делится на то, сколько раз ребёнок был. Отмечайте «Был» и «Пропустил» — и «абонемент 4 000 ₽ на 8» покажет, что при пяти посещениях занятие стоит 800 ₽, а не 500.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Как собрать суммы для налогового вычета за обучение и спорт детей?

В карточке занятия выберите «Для вычета: обучение» или «спорт», а в конце года — «Справка для вычета…»: оплаты за год суммами и числом записей, текстом. Условия и лимиты вычета — на сайте налоговой; программа налог не считает.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

Своё дело

Я репетитор (няня, тренер) — как вести учеников и кто не заплатил?

Включите «Настройки» → «Семья» → галку «Работаю с детьми»: появится вкладка «Ученики». «+ Ученик» — имя и кто платит, потом «+ Занятие» — за урок, абонементом или помесячно, и когда: «вт, чт 16:00». По расписанию урок считается проведённым, пока не отмечен пропуск; кто заплатил вперёд, а кто должен, — видно у занятия и на плашке, оплату записывает «Оплата…», а если деньги уже пришли выпиской банка или через бота — «Из ленты…»: запись станет оплатой занятия, второй раз вводить не нужно; «Неделя…» — все уроки недели по дням и часам; оплата ляжет доходом от родителя. «Доход за месяц…» — оплаты списком для «Мой налог»: каждая оплата — свой чек; налог программа не считает и не отправляет.

В программе — раздел «Семья», кнопка «Что здесь делать?»

У меня своё дело на услугах — детский сад, студия, мастерская, десятки оплат в день. Как их вести?

Этот раздел — про товары, услугам он не нужен: хватит счетов, статей и выписок. Деньги дела удобнее держать отдельной базой: кнопка с названием базы слева вверху → «Другая база…» → «Новая база». Семейные отчёты останутся про семью, а у дела будет видно, сколько пришло, куда ушло и что осталось; различать базы помогает «Картинка базы…». То, что забираете из дела себе, — расход в его базе и доход в семейной. Оплаты приходят на личную карту вперемешку с семейными деньгами — тогда одна база и проект дела на всех его записях: отчёт по проекту покажет дело отдельно. Руками оплаты не вводят — их загружают выпиской: «Реестр» → «Загрузить…»; для расчётного счёта лучше всего выписка для 1С (kl_to_1c.txt) — она сверяется с остатками банка, а периоды внахлёст не задвоятся. Статью подставит правило по словам из назначения платежа: «Статьи» → «Правила» → «Правила по словам…», например «присмотр, абонемент» → «Оплата клиентов», при желании и с проектом. Наличные — одной записью за день. Кто заплатил — имя плательщика остаётся в примечании записи, и поиск над лентой по фамилии покажет все его оплаты. Кто должен за месяц — это вкладка «Ученики» в «Семье» («Настройки» → «Семья» → «Работаю с детьми»), но там каждую оплату относят к ученику руками: она для десятка учеников, а не для сотни. Налоги, кассовые чеки и отчётность программа не ведёт — это бухгалтерия.

В программе — раздел «Своё дело», кнопка «Что здесь делать?»

Почему закупка выглядит расходом в реестре?

Потому что это и есть расход со счёта. Реестр про деньги, этот раздел — про штуки: одна и та же запись видна и там, и тут.

В программе — раздел «Своё дело», кнопка «Что здесь делать?»

Нужно ли заводить под товар счёт «Имущество»?

Нет. Остаток по себестоимости и так входит в капитал строкой «Товар»; отдельный счёт задвоил бы учёт.

В программе — раздел «Своё дело», кнопка «Что здесь делать?»

Что с комиссией площадки?

В карточке «Продажа» есть удержания: сколько площадка оставила себе за комиссию, доставку, рекламу. На счёт приходит остаток, удержанное не входит в себестоимость и вычитается из заработанного.

В программе — раздел «Своё дело», кнопка «Что здесь делать?»

Откуда «продаётся 3 шт в неделю» и «остатка на 8 недель»?

Из продаж за последние восемь недель. Это не прогноз, а нынешняя скорость: изменится спрос — изменится и число.

В программе — раздел «Своё дело», кнопка «Что здесь делать?»

База, копии, телефон

Как завести новую базу с теми же счетами и статьями, но без записей?

В окне выбора базы — «Новая база» → «Что вести»: «По образцу другой базы — без записей», выберите базу-образец из списка или кнопкой «Файл…». Новая база получит счета (с кредитным лимитом, ставкой, проектом), статьи, проекты, справочники, валюты с курсами, значки и цвета, вид ленты и включённые разделы — как у образца, и основную валюту — его же; записи не переносятся, образец не меняется. Галочками — ещё: остатки счетов на конец выбранного дня (начальными остатками — для новой жизни с теми же деньгами), правила календаря (записи пойдут со следующего дня), счётчики, машины и сроки с последним показанием и пробегом. Образец под паролем не открыть — снимите пароль на время. Уже заведённую базу можно дополнить из другой: кнопка с названием базы слева вверху → «Взять из другой базы…».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Нужно ли закрывать год и начинать новую базу — архивы по месяцам и годам?

Не нужно: одна база держит все годы, отчёты и выгрузки берут любой месяц или год, а копии базы программа снимает сама. Хочется всё же начать год с чистого листа — «Новая база» → «По образцу другой базы — без записей», галка «Остатки счетов» и «На конец дня» — 31 декабря: новая база получит счета, статьи и справочники и начнёт с тех же остатков, а прежняя останется архивом целиком — её открывают, как любую базу.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли показывать не всю программу, а только нужные разделы — и закрыть базу от посторонних?

Разделы: «Настройки…» → «Своё дело», «Квартира», «Сроки», «Гараж» — каждый включается своей галкой и без неё не виден на рельсе; записанное при этом остаётся в базе. Кнопка базы слева вверху → «Вид программы…»: «Просто» — главное (записи, счета, отчёты, календарь и «Главная»), «Полностью» — все разделы, «Выбрать самому» — галками, какие разделы слева и все ли отчёты; «Только квартира» оставляет квитанции, счётчики и сроки оплаты. Замок: меню базы → «Пароль на базу…» — без пароля база не откроется (это замок на вход, а не шифрование файла). Прав по пользователям — «этому видно счета, а этому только отчёты» — в программе нет: она для семьи, и всё, что в базе, видно тому, кто её открыл. Если людям нужен разный допуск, ведите разные базы — у каждой свой пароль; одну базу от другой отделяет файл, а общие счета и статьи переносятся в новую базу «По образцу».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Программа кажется сложной — слишком много всего. Можно убрать лишнее?

Да, одним окном: кнопка базы слева вверху → «Вид программы…» (то же — «Настройки» → «Вид программы»). «Просто» оставляет главное: «Главную» (что скоро — платежи, сроки, напоминания), записи, счета, отчёты и календарь; статьи, проекты, справочники, бюджет и сценарии уходят с рельса, из отчётов остаются четыре основных — «Куда всё делось», «Сколько есть», «Что дальше», «Доходы и расходы». «Полностью» — все разделы и отчёты. «Выбрать самому» — галками, какие разделы слева. Там же — что ещё ведёте (машина, дети, животные, квартира, своё дело, сроки) и с чего начинать: с «Главной» или с записей. Убранное только уходит с глаз: записи и разделы целы, ссылки в них ведут, как вели, — вернуть можно в любой момент тем же окном. Новая база в мастере спрашивает это сразу («Как подробно», из коробки — «Просто»), а база, перенесённая из старой версии, предложит выбрать вид при первом открытии.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Файл базы стал большим — почему и что делать?

В базе 2.0 лежит всё: состав чеков по строкам, вложения (картинки чеков, фото), картинки счетов и товаров. И главное: место удалённых строк файл сам не отдаёт — после переноса старой базы или удаления вложений он остаётся прежнего размера. «Проверить базу…» → «Сжать базу» переписывает файл плотно. При открытии программа быстро проверяет целостность файла (читает его целиком), а при закрытии раз в день снимает копию — на медленном диске у большой базы и то и другое заметно; базу лучше держать на SSD, а копии можно складывать на другой диск (там же, «Куда складывать копии»).

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли распечатать справку и данные — для работы без компьютера?

Да. Справка: F1 → «Справка целиком» — она откроется в браузере одним файлом (разделы программы, вопросы, словарь, история версий); дальше Ctrl+P — печать на бумагу или сохранение в PDF. Та же справка есть на сайте, страница «Справка». Данные — через Excel: кнопка «Excel» над лентой («Лента как на экране», «Все записи за год построчно», «Сводка по статьям и месяцам», «Сводный отчёт за год — как в старой версии»), «Отчёты» → «Движение по счетам» → «Excel…» (все счета с остатками на начало и конец), у кредита — «Кредит в Excel…». Книгу открываете в Excel или LibreOffice и печатаете оттуда.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Что за «Отрисовка» в настройках и надо ли ставить эти галки?

Это запасные ручки на случай, если на каком-то компьютере окно ведёт себя странно; когда всё работает, ничего трогать не нужно. «Подсказки и выпадающие списки — внутри окна» (стоит из коробки) — подсказки и списки рисуются в самом окне программы; снять — если окно застывает после выбора из списка. «Рисовать без видеокарты» (снята из коробки) — поставить, если окно мигает, застывает или показывает обломки: программа рисует сама, медленнее, но не зависит от драйвера видеокарты. Обе действуют только на этом компьютере и после перезапуска программы.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли смотреть ролики справки без интернета?

Да. Рядом с программой — ролики «Первых шагов»; остальные в «Справке целиком» смотрятся с сайта — по обложке «Смотреть на сайте». Чтобы смотреть их без интернета: F1 → внизу «Ролики без интернета — скачать все…» → «Скачать все ролики» (около 20 МБ). Они лягут в папку «Обучение» рядом с программой (если туда нельзя писать — в профиль), и «Справка целиком» покажет их на месте. Каждый ролик сверяется с подписанной контрольной суммой; оборвалось — «Докачать» скачает недостающие; ролики пересняли — «Проверить и обновить» скачает заново только их. «Удалить скачанные» — там же.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Не копится ли «мусор» от удалений и правок?

Нет. Удалённая запись, счёт или статья пропадают из всех списков, остатков и отчётов сразу. В файле от них остаётся только маленькая отметка «удалено тогда-то» — по ней удаление доезжает до телефона и второй базы при обмене, а не возвращается оттуда обратно; на расчёты она не влияет. Место, освободившееся после удалений, файл сам не отдаёт — «Проверить базу…» → «Сжать базу» переписывает его плотно. Новая версия программы ставится отдельно от базы и ничего лишнего в неё не приносит: при обновлении меняется только устройство файла, если нужно, а перед этим снимается копия. Копии базы (в папке «Копии») программа прореживает сама — из коробки хранит 10 последних.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как вернуть базу к вчерашнему состоянию?

Копии снимаются сами: раз в день — при открытии базы (а если в этот день копии ещё не было — при закрытии), перед обновлением программы, а перед необратимым — отдельно. Хранятся так: сегодняшние и двух предыдущих дней работы — все, раньше — по одной на день за последние дни (сколько — «Настройки» → «Резервные копии»), и ещё по одной на каждый из трёх последних месяцев. Лежат они в папке «Копии» рядом с файлом базы, имя вида «Мои финансы_2026-09-18_13-26.zip». Вернуться: кнопка с названием базы в левом верхнем углу → «Проверить базу…» → «Восстановить из копии…», выбрать по дате и времени. Нынешний файл не пропадёт — останется рядом с пометкой «до-отката». Перед рискованной правкой можно снять копию руками: «Настройки» → «Резервные копии» → «Снять копию сейчас».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли собрать в одну базу несколько баз старой версии?

Да, в два шага. Сначала перенесите каждую старую базу в свою новую: окно выбора базы → «Из старой версии…». Потом откройте вторую новую базу, в ленте нажмите «показать всё» (записи за всё время) и снимите отборы, если стоят; затем кнопка выгрузки со стрелкой вниз → «Пакет обмена из показанных записей…» — сохраните файл. Откройте первую базу: кнопка с названием базы слева вверху → «Принять пакет обмена…». Записи второй базы лягут рядом, начальные остатки тоже; счета, статьи и проекты с одинаковыми названиями объединятся, остальные заведутся. Если «Карта» в двух базах — это разные карты, переименуйте её в одной до выгрузки. Повторный приём того же пакета ничего не задвоит. Правила календаря и бюджет пакет не переносит — их заводят заново.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно ли открыть две базы сразу, в двух окнах?

Да. Самый короткий путь — двойной щелчок по файлу второй базы (.дф): она откроется своим окном, даже если программа уже работает. А чтобы второе окно давал и запуск с ярлыка, поставьте «Настройки» → «Несколько окон» → «Разрешать несколько копий программы»: без неё второй запуск с ярлыка просто поднимает уже открытое окно. Одну и ту же базу дважды открыть нельзя — её держит замок: щелчок по уже открытой базе поднимет то окно, где она открыта. Приём со спутника поднимет только одна копия: у обмена один порт на компьютер.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно держать базу в облачной или синхронизируемой папке?

Можно — база это один файл «.дф». Папки Яндекс.Диска, OneDrive, Dropbox, Google Диска, Syncthing и Nextcloud программа узнаёт сама и пишет в них осторожнее: каждое изменение сразу в основной файл. Правила: программа открыта только на одном компьютере; прежде чем открыть базу на другом, закройте её на первом и дождитесь конца синхронизации. «База открыта на компьютере …» — это защита: отметка, кто держит базу, синхронизируется вместе с ней. Если служба создала конфликтную копию (в имени «sync-conflict» или «conflicted copy»), программа скажет об этом плашкой — ничего не удаляйте: часть записей может быть только в копии, их переносят пакетом обмена. У Syncthing временные файлы базы лучше не синхронизировать: в «.stignore» добавьте строки «*.дф-wal», «*.дф-shm» и «*.дф-journal».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Есть ли многопользовательский режим — вести одну базу вдвоём или всей семьёй?

Открывать одну базу сразу с двух компьютеров нельзя, и это нарочно: база — один файл у вас, без сервера и облака, а файл, который правят двое одновременно, рано или поздно портится или задваивает записи. Вдвоём и всей семьёй ведут так. Одна база на семью, ведёт её один человек. Остальные пишут траты с телефона — Спутником (к базе подключается несколько телефонов) или сообщением своему боту ВКонтакте или Telegram; записи ждут во «Входящих», и тот, кто ведёт базу, их подтверждает. Записывайте трату на тот счёт, с которого платили: тогда при загрузке выписки этого счёта программа узнает её («похоже, эта оплата уже записана руками») и второй раз не возьмёт; записанная на другой счёт — задвоится. Кто потратил — «Кто» в записи: я, жена, сын. Личные карты — обычные счета этой же базы: сложите их в группы «Мои», «Жены» в дереве счетов — будет виден и общий капитал, и у кого сколько. Деньги между своими — переводом: на доходы и расходы он не влияет. Одна база на двух компьютерах по очереди — в облачной папке (вопрос выше). Отдельные базы — только если деньги у вас на самом деле раздельные: общую покупку, записанную в обеих, при сведении обменом придётся убирать руками.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Телефон прислал файлы — куда они попали?

В очередь этой базы: программа показывает плашку «С телефона ждут разбора…» — «Посмотреть» разберёт всё мастерами, «Позже» оставит ждать, ничего не потеряется (и плашка напомнит при следующем запуске). Пакет обмена полной версии с планшета или телефона (файл «Обмен-…») приходит туда же — плашка скажет «С планшета или телефона пришёл пакет обмена». Принимать не нужно — кнопка с названием базы слева вверху, галочка «Принимать со спутника». Плашку показывает та база, в которую отправлял телефон, — у каждой базы своя галочка «Принимать со спутника» и своя пара с телефоном.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно записывать траты с iPhone — или сообщением в мессенджер?

Да — своему боту ВКонтакте, с любого телефона, где есть ВКонтакте, и писать могут все в семье (у каждого свой счёт из коробки). Сообщением: «кофе 250», «вчера такси 430», «+85000 зарплата», «перевод 5000 карта наличные» — бот отвечает, куда легла запись (статья — по вашим правилам и памяти загрузок), а кнопками можно выбрать другую статью, другой счёт или отменить. Или словом «форма» — окно для записи прямо во ВКонтакте (см. вопрос про форму). Записи ждут во «Входящих» программы, как записи Спутника, — подтвердить, поправить, отклонить. Настройка один раз, во ВКонтакте в браузере на компьютере: создать сообщество («Мои финансы»), в нём «Управление» → «Дополнительно» → «Работа с API» → «Создать ключ» с правами «Сообщения сообщества» и «Управление сообществом», вставить ключ в «Настройки» → «Телефон через мессенджер» → «Проверить и включить» — сообщения, бота и Long Poll программа включит в сообществе сама. Потом «Скопировать» ссылку на диалог, разослать семье, и каждый отправляет боту код привязки (4 цифры, «Показать код привязки»). Бот отвечает, пока программа открыта; написанное без неё программа дочитает, когда откроется. Переписка с ботом хранится у ВКонтакте без сквозного шифрования — поэтому суммами («можно потратить») бот отвечает только по галке. Ключ бота хранится на этом компьютере, не в базе.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно бота в Telegram — и вместе с ботом ВКонтакте?

Да, оба сразу: жена пишет во ВКонтакте, вы — в Telegram, записи ложатся в одни «Входящие». «Настройки» → «Телефон через мессенджер» → «Мессенджер: Telegram»: в Telegram откройте @BotFather → «/newbot», дайте боту имя и адрес на «bot», вставьте присланный ключ в программу → «Проверить и включить». Дальше — как во ВКонтакте: ссылка на диалог семье, код привязки (один на оба мессенджера), записи сообщением, выписки и чеки файлом (до 20 МБ). Окно для записи в Telegram — кнопка « 🧮 Форма» внизу диалога: регистрировать ничего не нужно, и сканер QR-кода чека там встроенный; после «Записать» окно закрывается, ответ бота — в диалоге. Отличие одно, но важное: Telegram хранит непрочитанное для бота сутки — если программа не открывалась дольше, написанное за это время пропадёт; ВКонтакте хранит всю переписку.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Что за «форма» в боте ВКонтакте и как ею пользоваться?

Окно для записи прямо во ВКонтакте — для длинной записи удобнее сообщения. Напишите боту «форма» — он пришлёт кнопку «Открыть форму». Там три вкладки. «Записать»: расход, доход или перевод, сумма, статьи и счета вашей базы кнопками (частые — первыми; нет нужной — напишите словами), «для кого» — питомец или проект, день, магазин; «Чек» — снимок QR-кода кассового чека: сумма и день встанут сами. «Сегодня» — что отправлено с этого телефона (по галке сумм — «можно потратить»). «Ещё» — вес питомцев (сразу в их карточку), пробег машины и показания счётчиков (во «Входящие»). В первый раз форма попросит «Добавить в моё сообщество» — это один раз делает владелец сообщества. Статьи и счета форма получает от программы вместе с кнопкой и запоминает на телефоне; новая статья появится в форме после следующего «форма».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Можно прислать боту выписку или чек — с iPhone, где нет Спутника?

Да. В приложении банка — «Поделиться» (или «Отправить») выпиской → ВКонтакте → диалог с вашим ботом; чек — фото из камеры или галереи, PDF или файл из приложения чеков. Программа скачает файл и положит во «Входящие», как файлы Спутника: выписку разберёт мастер выписки, чек — мастер чеков (снимок распознается); бот ответит, что принял. Файл — до 30 МБ. ВКонтакте сжимает фото, поэтому длинный чек надёжнее отправлять файлом (скрепка → «Файл»), а не фотографией. Подпись к файлу не записывается — трату отправьте отдельным сообщением. Помните: выписка — вся история операций по счёту, и она останется на серверах ВКонтакте вместе с перепиской.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Перенёс базу на другой компьютер — бот замолчал. Что делать?

Вставить ключ бота заново: «Настройки» → «Телефон через мессенджер» → ключ → «Проверить и включить». Ключ хранится на компьютере, а не в базе: база ездит копиями и обменом, а ключ — доступ к переписке сообщества. Поэтому при переезде базы, переносе папки или переустановке Windows ключ остаётся на прежнем компьютере. Привязанные телефоны хранятся в базе и переезжают вместе с ней — сколько их, программа напишет в тех же настройках, и семье ничего делать не нужно. Ключ берут там же, где в первый раз: ВКонтакте — в сообществе «Управление» → «Дополнительно» → «Работа с API» (прежний или новый), Telegram — @BotFather → «/mybots» → ваш бот → «API Token». Ключ другого бота тоже подойдёт, только семье понадобится новая ссылка на диалог: «Скопировать» и разослать; привязывать телефоны заново не придётся. На прежнем компьютере бот остался включённым: если там откроют эту же базу или её копию, он тоже станет забирать сообщения — там его лучше выключить кнопкой «Выключить бота».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Что такое «Спутник» в меню базы? Это интернет?

Нет, интернет тут ни при чём. «Спутник» — приложение «Домашних финансов» для телефона на Android (страница «Спутник» на сайте программы). На ходу в нём записывают траты, снимают чеки и выписки, а дома одной кнопкой отправляют всё в базу на компьютере — по домашнему Wi-Fi, напрямую, без облаков. Пункты в меню базы → «Спутник»: «Принимать со спутника» — пока программа открыта, компьютер ждёт телефон; «Отдавать сводку на спутник» — при каждой связи телефон получает снимок итогов (остатки, «можно потратить», бюджет), чтобы видеть их вне дома; «Обмениваться базой с телефоном» — для полной версии на телефоне. Телефона со спутником нет — эти пункты можно не трогать: без телефона через них ничего никуда не уходит, а «Принимать со спутника» можно и снять.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Телефон пишет, что Спутник не поддерживается, хотя Android новее седьмого. Почему?

Почти всегда это значит, что телефон 32-битный. Спутник собран для 64-битных процессоров — такие почти у всех телефонов последних лет, но на старых и недорогих моделях Android бывает 32-битным даже в 10-й, 11-й и 12-й версии, и такой телефон APK не примет: «приложение несовместимо» или «не поддерживается». Версия Android тут ни при чём, и обновлением телефона это не лечится. С такого телефона траты записывают боту ВКонтакте или Telegram — они работают на любом телефоне, где есть мессенджер: сообщением («кофе 250»), формой, снимком чека, выпиской файлом. Записи ложатся в те же «Входящие», что и записи Спутника. Настройка один раз, на компьютере: «Настройки» → «Телефон через мессенджер» (см. вопрос про бота ВКонтакте и про Telegram).

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Куда ставится программа? Можно в Program Files, для всех пользователей?

При установке на Windows программа первым делом спрашивает, для кого её ставить. «Только для меня» (так по умолчанию) — в папку профиля (%LocalAppData%\Programs): прав администратора не нужно, и программа обновляется сама, без окна «Разрешить этому приложению вносить изменения?». «Для всех пользователей» — в Program Files: установка и каждое обновление попросят права администратора. Папку можно выбрать и свою. Базы (файлы .дф) лежат отдельно — там, где вы их создали, по умолчанию в «Документах»; переустановка и удаление программы их не трогают. Если программа уже стоит, обновление ставится туда же и так же, как в первый раз; чтобы поменять, удалите программу («Программы и компоненты») и поставьте заново — базы останутся на месте.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Удалил проекты на компьютере, а после обмена с телефоном они вернулись. Почему?

Так было до версии 2.1.5: удалённое на компьютере не уходило с телефона, и телефон при обмене привозил его обратно. Теперь удаление проектов, магазинов, контактов и участников едет обменом в обе стороны, а удалённое на одной стороне другая сторона заново не заводит. Обновите программу и на компьютере, и на телефоне — и обменяйтесь. Останется только то, что на другой стороне правили уже после удаления, или то, по чему там есть записи: удалять записи ради ярлыка программа не станет и скажет об этом в отчёте обмена. Такое удалите там сами. Удалённое до обновления, но вернувшееся обменом, удалите ещё раз — после обновления оно уже не вернётся.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Телефон не находит компьютер?

Проверьте три вещи: программа открыта нужной базой, в меню базы стоит галочка «Принимать со спутника», телефон в домашнем Wi-Fi. Если не помогло — сеть компьютера в Windows должна быть «частной», брандмауэр должен пускать программу в частные сети, а на упрямых роутерах выручает ручной адрес: он написан в подсказке при включении галочки. Всё по шагам — в вопросе «Как настроить связь телефона с компьютером по Wi-Fi».

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Как настроить связь телефона с компьютером по Wi-Fi — по шагам?

1) Компьютер и телефон — в одном домашнем Wi-Fi роутера; VPN на время обмена выключите на обоих: он уводит связь из домашней сети. 2) Сеть компьютера в Windows — «частная»: «Параметры» → «Сеть и Интернет» → Wi-Fi (или Ethernet, если компьютер на проводе) → свойства подключённой сети → «Частная сеть». В «общественной» Windows не пускает входящие соединения, и телефон компьютер не видит. 3) Брандмауэр: при первом включении приёма Windows спрашивает, разрешить ли «Домашним финансам» доступ, — отметьте «Частные сети» и нажмите «Разрешить доступ». Если окно не появилось или нажали «Отмена»: «Панель управления» → «Брандмауэр Защитника Windows» → «Разрешение взаимодействия с приложением…» → «Изменить параметры» → у «Домашних финансов» (HomeFin.App) галочка в колонке «Частные». 4) В программе откройте нужную базу и в меню базы → «Спутник» включите «Принимать со спутника»; для полной версии на телефоне — ещё «Обмениваться базой с телефоном». При включении программа показывает адрес компьютера для ручного ввода. 5) На телефоне: в Спутнике — кнопка «На компьютер», в полной версии — «Обмен с компьютером…» → «Найти компьютер» → «Обменяться». В первый раз компьютер покажет шестизначный код — введите его на телефоне; дальше телефон узнаётся сам. 6) Что пришло с телефона, компьютер показывает плашкой «Со спутника…» над лентой: «Посмотреть» — разобрать записи, чеки, выписки и пакет полной версии. Без этого шага с телефона ничего не попадёт в базу. Если что-то не так — «Спутник» → «Журнал связи…»: там видно, находил ли телефон компьютер и что принято.

В программе — раздел «Реестр», кнопка «Что здесь делать?»

Словарь

Абонемент — оплата сразу за несколько занятий: «4 000 ₽ на 8»; пропущенное занятие тоже списывается · раздел «Семья»

Аннуитетный платёж — кредит гасится равными платежами: в начале в платеже больше процентов, к концу — тела кредита. Дифференцированный — тело гасится равными частями, платёж убывает, переплата меньше · раздел «Счета»

Архив — статья спрятана из выбора, записи остаются · раздел «Статьи»

Базовая единица — в чём считаются итоги и капитал; одна на базу · раздел «Справочники»

В товаре — остаток по себестоимости — сколько денег сейчас лежит в товаре; входит в капитал строкой «Товар» · раздел «Своё дело»

Ветка — статья с вложенными; сумма ветки — всё, что внутри · раздел «Статьи»

Веха — запланированный платёж проекта с датой: «аванс плиточнику 9 октября» · раздел «Проекты»

Вид счёта — деньги, вложение, имущество или долг — от вида зависит, что можно делать и как считается капитал · раздел «Счета»

Вне итогов — галка в карточке счёта: деньги на нём не ваши — его нет в капитале, а приходы и траты по нему — не ваши доходы и расходы · раздел «Семья»

Вопрос — переменная человеческими словами; короткое имя — для формул · раздел «Сценарии»

Выход с сохранением — сохранять больше нечего: каждая запись ложится в базу сразу, а копии снимаются сами. Закрыть программу можно крестиком окна или пунктом «Выйти из программы» внизу меню базы · раздел «Реестр»

Гамма — набор цветов программы: тёплая, серая, синяя, сиреневая, яркая — или своя из трёх семян: акцент, фон, расход · раздел «Главная»

Группа — папка счетов; своих записей не имеет, остаток — сумма вложенных, а панель справа показывает её по валютам и в движении · раздел «Счета»

Группа — питомцы одной плашкой с количеством: куры, рыбки в аквариуме, ульи; траты считаются и на голову · раздел «Питомцы»

Единица — в чём считается товар: штуки из коробки, а помидоры — килограммами, мёд — литрами; выбирается в карточке товара · раздел «Своё дело»

Единица учёта — в чём ведётся счёт: рубли, доллары, граммы золота · раздел «Счета»

Залежалось — лежит на остатке и не продавалось дольше двух месяцев; в дереве — подпись «без продаж N дн.», в сводке — список · раздел «Своё дело»

Запись — один расход, доход или перевод; в старой версии — «операция» · раздел «Реестр»

Запланировано — записано заранее, ещё не случилось: серым сверху, в остатках нет · раздел «Реестр»

Запуск — один прогон сценария: записи связаны группой, отменяются вместе · раздел «Сценарии»

Заработано — за отрезок: выручка минус удержанное площадкой и себестоимость проданного и списанного · раздел «Своё дело»

Контакт — кто по другую сторону: работодатель, арендатор, банк. В карточке это «Кому» у расхода и «От кого» у дохода · раздел «Справочники»

Котёл «скидываемся» — свой счёт на уход за родителем: родные вносят на него, траты на уход идут с него; видно, кто сколько вложил · раздел «Семья»

Крупный день — в «Ритме» — день дороже 95 из 100 остальных: обведён кольцом, шкалу не ломает · раздел «Отчёты»

Лента — список записей по дням, свежее сверху: слева дата, справа суммы, между ними — статья и подробности · раздел «Реестр»

Магазин — место траты — поле «Где». Заводится само при вводе и при загрузке выписки · раздел «Справочники»

Маржа — заработанное от выручки за отрезок — сколько с каждого рубля продаж осталось · раздел «Своё дело»

Мера — в чём меряют купленное: литры, килограммы · раздел «Справочники»

Настоящая цена занятия — сколько заплачено за год, делённое на то, сколько раз ребёнок был: с пропусками дороже, чем по прайсу · раздел «Семья»

Общая касса — деньги, собранные на всех (класс, офис, секция): свой счёт вне итогов, сборы «по 500 ₽ с каждого», галки «сдал», траты и отчёт в чат · раздел «Семья»

Общее на всех — траты на ветке «Животные» без проекта питомца — наполнитель, корм на двоих; показываются отдельно и поровну не делятся · раздел «Питомцы»

Общее на всех детей — траты с проектом «Дети» — на обоих сразу; показываются отдельно и поровну не делятся · раздел «Семья»

Обычно — середина шести прошлых таких же отрезков · раздел «Бюджет»

Обычно в месяц — середина ряда прошлых месяцев (медиана): одна крупная покупка её не сбивает · раздел «Отчёты»

Обычный месяц — медиана прошлых месяцев без запланированного — на ней строится взгляд до конца квартала · раздел «Отчёты»

Окно передачи — числа месяца, когда управляющая компания принимает показания: «с 20 по 25» · раздел «Квартира»

Останется — деньги сейчас минус обязательное до следующего дохода — хватит ли · раздел «Календарь»

Остаток — сколько оставалось на счёте после этой записи; колонка появляется, когда лента отобрана по одному счёту · раздел «Реестр»

Отбор — что сейчас показано в ленте; пилюли под шапкой — чем отобрано, крестик снимает · раздел «Реестр»

Отметка — «сделано / продлено»: когда, на каком пробеге и до какого числа теперь · раздел «Сроки»

Перевод — деньги переложены со своего счёта на свой: в расходы и доходы не идут, в колонке счёта видно «откуда → куда» · раздел «Реестр»

Перенос с выходного — 5-е — суббота: оставить, на понедельник, на пятницу или на ближайший рабочий · раздел «Календарь»

Переоценка — запись для имущества: вещь стала стоить иначе; деньги так не двигаются · раздел «Реестр»

Переоценка — стоимость вещи сегодня; не приход и не расход · раздел «Счета»

План ветви — покрывает всё, что внутри статьи · раздел «Бюджет»

Плитка — короткий итог одного раздела; сам раздел — за щелчком · раздел «Главная»

По прайсу — остаток × цена продажи из карточки товара — сколько в товаре потенциальных денег; в капитал не идёт, наценка в остатке — разница с «В товаре» по тем же товарам · раздел «Своё дело»

Поверка — срок, до которого счётчик признают; после него показания могут не принять и начислить по нормативу · раздел «Квартира»

Повтор — через сколько месяцев (а у машины — километров) срок наступит снова после отметки · раздел «Сроки»

Под лупой — разбор одной статьи, места или человека за отрезок · раздел «Отчёты»

Подставляется — сумма и мера по умолчанию: «Бензин» сам подставит литры · раздел «Статьи»

Показание — число с табло счётчика на дату — как есть, с красными цифрами после запятой · раздел «Квартира»

Полоска срока — сколько времени прошло от прошлой отметки до срока; без отметки — от начала периода повтора или от дня, когда срок завели · раздел «Сроки»

Правило — расписание плюс что сделать; заводит записи вперёд до выбранного горизонта — из коробки до конца следующего месяца · раздел «Календарь»

Принесло — доходы, отмеченные проектом: квартира в аренду приносит · раздел «Проекты»

Пробег — число с одометра на дату; по нему считаются ТО по пробегу, «в среднем за месяц», стоимость на километр и расход топлива · раздел «Гараж»

Прогноз — потрачено плюс впереди по плану — сколько проект обойдётся, если всё пойдёт как задумано · раздел «Проекты»

Проект — не статья и не счёт — ответ на вопрос «во что обошлось вот это» · раздел «Проекты»

Процент на остаток — процент годовых, который банк платит ВАМ: вклад, накопительный счёт, процент на остаток по карте. С ним программа заранее заводит ожидаемые проценты плановой записью — по среднему остатку за период, со дня после поступления денег, как у банка; убрали процент или отправили счёт в архив — ожидания вперёд уходят, подтверждённые начисления остаются. Проценты, которые банк БЕРЁТ, ставкой счёта не считаются: у кредитки свой льготный период и минимальный платёж. Кредит с графиком платежей заводит мастер «Вклад, кредит» → «Кредит…» — там проценты считаются по графику · раздел «Счета»

Расход — разница показания с предыдущим; месяц — тот, в котором снято более позднее · раздел «Квартира»

Смета — сколько собираетесь потратить на весь проект — одно число, не помесячно · раздел «Проекты»

Состав — статьи расходов, доходов и проекты, за которыми вы следите; без выбора — статьи верхнего уровня · раздел «Бюджет»

Составной чек — одна запись с несколькими частями по разным статьям · раздел «Реестр»

Спутник — мобильный блокнот при программе: записи, чеки и выписки с телефона — в вашу базу · раздел «Реестр»

Срок — одна дата правила: заведён, проведён, пропущен, просрочен · раздел «Календарь»

Срок — дата, до которой что-то действует или к которой пора что-то сделать · раздел «Сроки»

Статья — за что потрачено или откуда пришло: «Продукты», «Оклад». Статьи складываются в дерево, а записи вешаются на листья · раздел «Статьи»

Стоило за штуку — средняя за всё время: закупки вместе с затратами на товар, делённые на всё пришедшее — купленное и пришедшее без денег; партий нет · раздел «Своё дело»

Стоимость владения — траты машины за отрезок плюс потеря её стоимости; покупка и продажа машины и тело кредита — не траты · раздел «Гараж»

Сценарий — несколько связанных записей одним действием: зарплата с отложенным в копилку, поездка с бензином и гостиницей · раздел «Сценарии»

Счёт — где лежат деньги: карта, наличные, вклад, а ещё имущество и долги — у каждого свой остаток · раздел «Счета»

Таблица — тот же список плоским видом, без шапок дней: сортируется щелчком по любому заголовку, строки красятся цветом статьи · раздел «Реестр»

Тогда же — столько же дней предыдущего такого же отрезка — сравнение честное, не «месяц с неполным месяцем» · раздел «Отчёты»

У себя — место по умолчанию — товар дома или на своём складе; свои места — «Озон», «у Лены» · раздел «Своё дело»

Участник — кто из своих потратил: я, жена, сын. Кому эта галочка «по умолчанию» — того программа ставит в новые записи сама; у личной карты «Кто» — её хозяин («Чей счёт» в карточке счёта) · раздел «Справочники»

Формула — число или выражение из имён вопросов: «зарплата - аренда», «10%» понимается как доля; «остаток» — всё, что осталось от строк выше · раздел «Сценарии»

Цена единицы — курс на дату: записи приводятся к базовой по цене своего дня · раздел «Справочники»

Шестерёнка — так в старой версии выглядело меню «Файл» — пароль, копии, настройки; здесь это меню базы: значок базы наверху рельсы слева · раздел «Реестр»

История версий

2.1.27

7 ноября 2026

Главное: правка записи со счёта в архиве больше не переносит её на другой счёт, а уже переехавшие так записи программа находит сама и предлагает вернуть.

- **Записи счетов в архиве остаются на своих счетах.** Раньше при правке записи со счёта в архиве (например, закрытой карты) поле счёта вставало на первый счёт списка, и после «Записать» запись переезжала на него задним числом — остаток этого счёта менялся за все годы назад. Теперь счёт записи стоит в поле с пометкой «в архиве», и правка статьи, даты или примечания запись не переносит. Новые записи на счёт в архиве, как и прежде, не заводятся. Закрытый проект, товар и участник в архиве при правке тоже остаются в записи.
- **Вернуть переехавшие записи.** Записи, которые так переехали, программа находит сама: при открытии базы покажет их списком — что и на какой счёт вернётся и как изменятся остатки — и предложит «Вернуть на прежние счета». Суммы, статьи и всё остальное в записях не меняются. Отложить можно; найти их снова — в меню базы, «Проверить базу…».

2.1.26

Главное: «Итоги месяца» — раз в месяц навести порядок в учёте и увидеть месяц на одном листе; новые форматы — счёт ЖКУ «Счет/Исэп» и выписка ЭКСИ-БАНКА.

- **Итоги месяца.** С 1-го по 10-е число первой плиткой «Главной» — итоги прошлого месяца: сколько осталось от дохода, как изменился капитал, что в учёте не доделано. В любой день — кнопка «Итоги месяца…» в «Куда всё делось» на прошедшем месяце. Шаг «Порядок в учёте» показывает, какие счета пора сверить с банком, что ждёт во «Входящих» и какое запланированное не проведено, — с теми же кнопками, что в разделах; шаг можно пропустить. Шаг «Итоги» — лист на одну страницу: пришло, ушло и сколько осталось; деньги на картах — было, стало и куда ушли (на жизнь, во вложения и вещи, на долги); капитал «из чего сложился»; пять крупных трат без регулярных; где вышли за план; запас прочности; что известно о следующем месяце. «Печать или PDF…» открывает лист в браузере. Итоги есть у месяца, который база застала целиком; месяц не запирается — записи правятся как прежде.
- **Счёт ЖКУ «Счет/Исэп».** Казанская форма (колонки А–Ж, к оплате «А-Б+Д+Е+Ж») загружается через «Загрузить…»: запись ложится запланированной на «Оплатить до», услуги — строками с объёмом и тарифом, взнос на капремонт и пени — своими строками, долг и переплата на начало месяца — как у платёжного документа общей формы.
- **Выписка ЭКСИ-БАНКА.** «Счет-выписка» по карте в PDF: время банка по Гринвичу переводится в московское, переводы себе мастер предлагает записать переводом, итоги поступлений и списаний сверяются с выпиской.
- **Чек OZON в тёмной теме.** Снимок чека, снятый в тёмной теме приложения, читается: строки позиций с числами, искажёнными при распознавании, чинятся по сумме и цене, «Предоплата (аванс)» считается оплатой.
- **Проценты по ставке в «Календаре».** У правила начисления процентов по ставке счёта в списке правил — ожидаемая сумма «≈ …» вместо «0,00 ₽».

2.1.25

Главное: «Кто» записи ставится сам по карте, с которой платили, — и в чеках, выписках, записях бота тоже; карточка счёта разложена по зонам; статью с вложенными можно выбрать в любом окне; план бюджета считает выражения.

- **Чей счёт.** В карточке счёта — «Чей счёт»: жена, сын, вы. Запись на этот счёт получает такого «Кто» сама — в карточке расхода, дохода и перевода, из чека, из выписки и от бота в мессенджере. Выбранный руками «Кто» главнее, при правке записи остаётся записанный. «Чей» у группы счетов — для всех её счетов без своего. У общего счёта хозяина нет: чек или запись, присланные боту, лягут с тем, кто прислал, — в «Настройках» → «Телефон через мессенджер» у каждого телефона теперь выбирается, кто это. Без того и другого — участник «по умолчанию»: раньше чек, загруженный новой записью, оставался вовсе без «Кто». В «Справочниках» → «Участники» у каждого видно его счета.
- **Карточка счёта по зонам.** «Что за счёт», «Чей и в итогах», «Деньги на счёте» — в рамках с заголовками, как у карточки записи; цвет и значок свёрнуты в строку «Как выглядит в списке» со значком счёта и кнопкой «Изменить» — главное видно без прокрутки. Счёт с записями больше не показывает заблокированные кружки «Счёт / Группа» — пишет словом.
- **Статья с вложенными — в любом окне.** Статью-папку («Налоги и пошлины») можно выбрать не только в карточке записи, но и в правиле, сроке и напоминании о платеже «Календаря», в счётчике, при загрузке выписки и чека, в групповой правке ленты и в «Своих числах»: щелчком по строке или набором названия, раскрывается она треугольником. Правило или срок, записанные на такую статью при переносе из старой версии, открываются с ней, а не с пустым полем.
- **План бюджета выражением.** В столбце «План» можно набрать 10000+5000 — запишется 15 000 (прежде такой план молча не записывался). Enter записывает план и переводит курсор к плану следующей строки, Esc возвращает прежний.
- **Linux: перезапуск после обновления.** После обновления из программы новая версия снова открывается сама — прежде она иногда застала старую ещё не закрывшейся и тихо выходила.

2.1.24

Главное: карточки записи разложены по зонам и сами становятся плотнее в небольшом окне; комиссия банка — отдельной записью без «Где»; над лентой — полоса «Скоро»; «Куда всё делось» берёт отбор из «Доходов и расходов».

- **Карточки по зонам.** Расход и доход — «Когда и откуда» (у дохода — «куда») с галкой «Запланировано», «Сколько и за что» — сумма и статья или части, «Подробности» — где, проект, кто, примечание; у перевода — «Когда, откуда и куда», «Сколько» с курсом и комиссией и «Подробности», где «Кто» и «Примечание» стоят рядом. Каждая зона в тонкой рамке и с заголовком — её видно и в тёмной теме. Редкое — «+ не деньгами», «+ второй счёт», «+ комиссия банка» — одной строкой «Ещё:» под суммой и статьёй, «+ кому» — в «Подробностях». Порядок полей прежний. Карточки стали чуть шире, подписи полей крупнее.
- **Сама плотнее.** Если карточка не помещается в окно, промежутки и поля становятся плотнее сами — простая запись открывается без прокрутки; растянули окно — снова просторно. Галка «Плотная карточка» в «Вид карточки» снова уплотняет карточку всегда: раньше она меняла только строки чека.

- **Комиссия банка в расходе.** «+ комиссия банка»: сумма и статья (та же, что у перевода, запоминается) — комиссия ляжет отдельным расходом с того же счёта, рядом с записью и без «Где», поэтому в отчёте по местам магазину достанется только его сумма. Если комиссия уже вписана частью записи, а «Где» заполнено, под частями — подсказка и кнопка «Отдельной записью»: со счёта уйдёт столько же, сколько и было.
- **Полоса «Скоро» над лентой.** Те же напоминания, что плашками на «Главной», — для тех, у кого программа открывается лентой: скорые списания по правилам, разовые запланированные записи, платежи «Календаря», срок по кредитке и ближайшие «Сроки». «На главную» — там у каждой строки «Провести», «Перенести», «Записать…»; крестик прячет полосу до следующего раза.
- **«Ещё N — вне отбора».** Лента отобрана по счёту, статье или поиску — шапка «Запланировано» говорит, сколько запланированных записей отбор спрятал; щелчок снимает отбор. В «Календаре» сроков больше, чем в ленте, — теперь понятно почему.
- **Общий отбор отчётов.** «Доходы и расходы» и «Куда всё делось» отбирают по одним галкам счетов и людей: двойной щелчок по месяцу открывает «Куда всё делось» с тем же отбором. По нему считаются статьи, разрезы, теги и «Поток»; «Денег стало…», равенство и «Что есть сейчас» — по всем счетам, и над отчётом это сказано.
- **Календарь.** «Неделя» в сроке показа — на неделю вперёд в любой день (в воскресенье было пусто). Если правила есть, а впереди пусто, календарь называет ближайший срок и предлагает показывать до конца следующего месяца. Подсказку о правилах можно скрыть крестиком.
- **Кредитка.** Банк снизил лимит ниже долга — полоса под суммой честно пишет «занято 106% лимита — лимит превышен».

2.1.23

Главное: «Примерка» — прикинуть трату или кредит, не трогая учёт; «Вид программы» — только главное на виду; напоминание «Оплатить свет» без суммы и правила; «Сетка месяца» со сроками и меню дня; на «Главной» запланированное проводится и переносится прямо в плашке.

- **Примерка.** В «Что дальше» — список предположений «что если»: разовая трата к дате, регулярная, кредит по сумме, ставке и сроку, перемена в доходах или тратах. Каждое включается галкой, учёт не меняется. «Год целиком» рисует капитал «с примеркой» рядом с «как есть» и говорит словами, в каком месяце не хватит денег. Кредит считается по кошельку: в день покупки из кошелька ничего, дальше каждый месяц — платёж целиком; когда расходы с платежами обгоняют доходы («ножницы») или деньги на счетах уходят в минус («разрыв»), это видно в выводе и на графике. У кредита — «на что»: вещь (капитал не падает на покупке машины), трата или деньги на счёт. Понравилось — «Сделать настоящим»: запись, правило календаря или кредит заполнятся сами, а примерка уйдёт.
- **Вид программы.** Кнопка с названием базы → «Вид программы…»: «Просто» оставляет на рельсе главные разделы, основные отчёты и блоки «Главной», остальное убирает с глаз — записи при этом целы, вернуть можно в любой момент; «Полностью» — всё. Новая база спрашивает «Как подробно», а база, перенесённая из старой версии, предлагает выбрать сама.
- **Напоминание о платеже.** «Оплатить свет» 21-го — без суммы, счёта и правила: в «Календаре» «+ Напоминание» под правилами или правой кнопкой по дню «Сетки месяца». Что оплатить, когда, как часто и за сколько напомнить; сумма, счёт и статья — по желанию. Записей заранее не заводит. В свой день на «Главной» — «Оплатить «Свет»» с кнопками «Записать…» (расход с подставленным, после записи напоминание само встанет на следующий раз), «Перенести» и «Оплачено». Следующий раз считается от прежнего срока, как бы ни платили.

- **Сетка месяца.** Правой кнопкой по дню — расход или доход на этот день, платёж каждый месяц с этого числа, напоминание о платеже, срок. В днях видны сроки и напоминания — и их следующие разы; щелчок открывает. Обычный щелчок по дню больше не перебрасывает молча в реестр — спрашивает. «Сетку» или «Список» календарь помнит.
- **Плашки «Главной».** У каждой запланированной записи — «Провести» (стоит впереди — спросит, сегодняшним ли числом), «Перенести» (на завтра, через неделю, месяц или свою дату) и «Показать» — лента встанет на запись, даже спрятанную в свёрнутом «Запланировано». Три записи и больше — одной плашкой, «Списком» раскрывает их строками. Разовые записи на дату (задачи) тоже напоминают о себе: «Запланировано» и красное «Пора провести» — за последний месяц; давние, например перенесённые из старой версии, — одной спокойной строкой, без красного списка. Напоминать — за 3 дня, неделю, две недели или месяц («Что показывать…» → «Напоминать за…»).
- **Правило календаря.** Карточка короче: что, сколько, откуда и когда — сверху, редкое (где, кому, кто, время, перенос с выходных) — под «Ещё…», и на кнопке сказано, что там заполнено. Поле, из-за которого правило не сохраняется, обведено красным, и карточка прокручивается к нему.
- **Тариф и округлённая сумма.** Набрали показания и тариф — сумма посчиталась; округлили её или заплатили с авансом — под строкой «Больше, чем по тарифу, на …» и кнопка «Разницу — отдельной строкой»: строка остаётся «тариф × показания», а разница встаёт второй строкой той же статьи. Считать копейки до округления больше не нужно.
- **Давнее запланированное.** Записи, перенесённые из старой версии запланированными за много лет, больше не висят в ленте при любом периоде: давние (раньше начала периода) — одной строкой над лентой с кнопками «показать», «провести все» и «удалить все»; Ctrl+Z вернёт.
- **Отбор в отчётах.** «Доходы и расходы» и «Статьи рядом» — кнопка «Отбор» с воронкой: галками счета и люди («кто»). Пока отбор есть, над отчётом сказано, что в нём не все записи, и есть «Сбросить».
- **Что дальше.** Блоки сворачиваются и помнят это, «Что изменилось» — пять строк и «Показать все». «Год целиком» и «к концу месяца денег будет» считают долги и кредиты по кошельку: взятое — приходом, платёж — уходом; запись вперёд сверх обычного по своей статье больше не теряется.

Здесь — последние 5 выпусков. Вся история, с первой версии, — на сайте: lab-1m.ru/homefin/история.html.