

# **Adarian Money™**

## 简易使用手册

Copyright (c) 2003-2004  
Adarian Software, LLC. All rights reserved.  
<http://www.adarian.com>

# 安装

## 安装指南

如要安装 Adarian Money, 请先至本公司网站 [www.adarian.com](http://www.adarian.com) 下载最新版本, 下载后将 ZIP 压缩档里所有文件解压缩到一个硬盘目录里。在这些文件里有一个名为 AdarianMoney\_Ch.s.prc 的文件, 这是中文版主程式, 你应该利用 Palm Desktop 软件的 Install Tool 工具将它加入, 然后执行一次 HotSync 即可。关于如何使用 Palm Desktop 软件, 请参阅您的 Palm PDA 使用手册。

除了上述的文件以外, 如果你要使用线上帮助 (英文) 的话, 你应该再安装两个文件到你的掌上电脑: AMOnlineHelp.prc 以及 AMOnlineHelpDoc.pdb。

如果你打算使用贷款计算器 (Loan calculator) 功能的话, 你还必须下载并安装另一个免费软件 MathLib.prc, 这个软件可以在 [Handango.com](http://Handango.com) 或 [PalmGear.com](http://PalmGear.com) 上找到, 或者到它的官方网站下载 <http://www.radiks.net/~rhuebner/mathlib.html>。

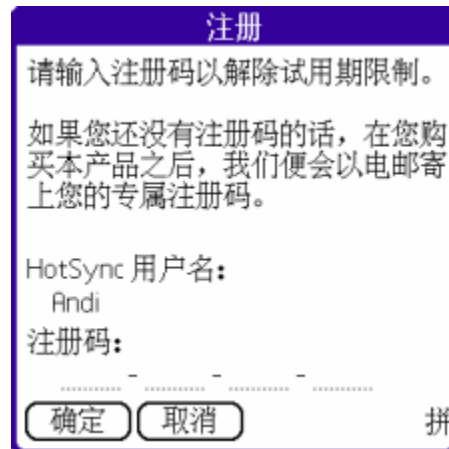
如果你打算将 Adarian Money 数据从掌上电脑输出到你的个人电脑上的话, 你必须安装 PC Conduit, 它可以将你的财务数据输出成 QIF 格式的文件, 或者输出成 HTML, CSV, RTF, TXT 等格式, 储存在个人电脑的硬盘上。如要安装 PC Conduit (英文版), 请执行 PCConduitSetup.exe。

## 试用版、购买、与注册

当你初次开始使用的时候, 本产品是处于三十天试用版的状态, 在这期间你可以使用本产品的所有完整功能, 没有任何限制。三十天之后如果没有购买并输入一个注册码的话, 你将无法再使用本品, 直到输入注册码为止。如欲购买, 请至本公司网站 [www.adarian.com](http://www.adarian.com) 购买, 购买的时候不分中文版或英文版, 购买手续与下载文件都是一样的。

当你购买时, 请准备好如下数据: 信用卡数据、你的 HotSync 名称、以及一个有效

的电邮地址。请注意两点：你的 HotSync 名称一定要正确，否则我们据以产生的注册码将无效。如果你不知道你的 HotSync 名称的话，可以利用 [选项：关于] 菜单命令，先进到“关于”对话框里，然后按下该对话框里的“注册”按钮，进入注册对话框，这里面你可以查到你的 HotSync 名。

A registration dialog box with a blue title bar labeled '注册' (Register). The text inside says: '请输入注册码以解除试用期限限制。' (Please enter the registration code to lift the trial period restriction.) and '如果您还没有注册码的话，在您购买本产品之后，我们便会以电邮寄上您的专属注册码。' (If you don't have a registration code yet, after purchasing this product, we will email you your exclusive registration code.) Below this, there are two labels: 'HotSync 用户名:' (HotSync username:) with the value 'Andi' and '注册码:' (Registration code:). The registration code field is empty and has a dotted line below it. At the bottom, there are two buttons: '确定' (OK) and '取消' (Cancel), and a small '拼' (Compose) button on the right.

第二件事情要注意的是你的电邮地址。有些电邮信箱受到了反垃圾信件 (anti-spam) 的保护，可能造成我们寄给你注册码的时候被误认为是垃圾信件而被挡掉。有的信箱则需要寄件者的人工确认才能送达，因为我们是由订单处理系统自动寄出，没有人会去做这件事，所以你也收不到。为了省却你的以及我们的麻烦，请使用一个没有这么多啰唆的电邮地址。不要怕，除非你主动订阅本公司的电子报，否则我们不会有事没事寄些垃圾信给你（寄信很麻烦的），或者将你的电邮卖给别人（也卖不了两个钱）。如欲订阅电子报，以得知产品更新消息，请至 <http://www.adarian.com/newsletter.asp>。

当你完成购买手续以后，在四十八小时之内，你会收到本公司寄给你的专属注册码。收到以后，请依前述步骤进入注册对话框，输入注册码，三十天的限制就会自动解除。

如果你没有收到注册码的话，请直接与本公司连络。不用去找你购买产品的网站，他们只是销售通路而已，没有办法为你产生一个注册码。但如果你对于付款方面有问题的话，请与你购买的网站连络，所有关于付款的事情都是他们在负责，我们只负责写程式而已。

# 使用者介面

Adarian Money的使用者介面主要是由各种内建[检视](#) (built-in views)，与基于内定检视由使用者自行创建的自订检视 (custom views) 所构成。在各种检视里，除了两个图表检视以外，每个检视的使用者介面都是一个功能强大且非常容易使用的表格介面。这个表格在各个检视里，除了行与列的内容不同以外，其基本操作都是一致的，这样的一致性使得Adarian Money格外地易学易用。在这一章里，我们先从表格的基本操作开始介绍。

## 表格操作

当你第一次进入Adarian Money的时候，你一定会注意到占据大部分萤幕的是一个表格，这个表格就是Adarian Money大部分[检视](#) (view) 用以显示数据的地方。

### 表格菜单 (Table Menu)

如果你用触控笔轻点在表格标头（蓝色）的地方，就会出现一个表格菜单 (table menu)，里面有许多用以控制表格的显示格式的命令。以下我们将一一介绍。



**隐藏** 用以将被点选到的栏 (column) 隐藏起来。

**对齐右边** 将被点选到的栏（不管它现在是完整地显示在萤幕内，还是只有一部份在萤幕内）的最右边与萤幕的最右边对齐。如果点选到的栏的右边已经超出萤幕，这个命令可以将其拉回来；如果该栏已经完整地显示在萤幕内，此命令可以将其右边延伸到与萤幕右边对齐。

**冻结栏位** 当你用萤幕右下方的左右箭头按钮，让表格左右滚动的时候，表格里面所有的栏会跟着左右平移。但有时候你会希望某些栏永远被显示在萤幕里

面，不要被滚动出去，这时你可以使用这个命令。当使用了这个命令以后，所有在被点选的栏的左边的栏（包括被点选的栏）都会被冻结，也就是说，水平滚动的时候他们会保留在原位。

**交换** 选取此命令会跳出一个子菜单 (sub-menu)，里面是所有没有显示在萤幕中的栏，也就是所有你看不见的栏。你可以从中选取一个你想看的栏，然后这个栏就会与被点选到的栏互换位置。这是一种快速选择你想看的栏的办法。

**排序** 将表格中的行 (row) 依据被点选到的栏中的数据，照数值大小进行排序，例如点选到的栏是日期的话，那么就按照日期先后排序；如果点选的是金额，就照金额大小排序。排序子菜单中有一个命令叫做“快速排序”，它的功能是让以后的排序方法，使用 "Quick Sort" 方法。这种方法的优点是排序速度比较快，缺点是无法保持上次排序的结果；否则就是用 Insertion Sort 的方法，其优缺点正好与 Quick Sort 相反。详情请参阅英文版使用手册。

**调整栏位** 带你进入另外一个对话框，在那里你可以显示或隐藏栏位，以及调整栏位的先后顺序。这个命令与你点在哪个栏上没有关系。

**取消冻结** 取消栏位冻结的功能，也就是说不管现在是哪几个栏位被冻结，以后再水平滚动的时候，所有栏位都会跟着动。这个命令与你点在哪个栏上没有关系。

**颜色** 选择表格所使用的颜色。颜色的设定与你所在的[检视](#) (view) 有关。在一个检视所设定的颜色不会影响到其他检视，也就是说，你可以为各个检视设定不同的颜色，以兹区别。

**字体** 选择表格中的字体大小。这个命令并不是在所有的掌上电脑上都可以使用，而且根据你的中文系统的不同，不一定能够显示小字体，你试试看就知道了。

## 改变栏位宽度

你也可以任意调整栏位的宽度，以便有效地显示数据。要调整栏位宽度，用你的触控笔压在任何一个栏位分隔线（也就是表头部份短短白色的垂直线）的上面，不要把触控笔拿起来，然后左右移动触控笔。移动的时候你会看到一条虚线跟着你的笔移动，等到你认为宽度合适的时候，提起触控笔即可。

你也可以用这个方法隐藏一个栏位：用上述拖曳的方式，将分隔线一直向左拖，直

到栏位宽度变成零为止。当有栏位被隐藏起来的时候，你会看到原来该栏位所在位置的分隔线变得比较粗，这是告诉你这里有个被隐藏的栏位。如果要恢复该栏位，用触控笔点在那条粗分隔线的右边一点点，但不会碰到该分隔线的地方，将分隔线向右边拖，然后放开，这样隐藏的栏位又会被显示出来。

当然你也可以使用表格菜单里面的“调整栏位”命令来隐藏或显示栏位。

## “交换”子菜单

由于交换栏位是一种很常用的功能，所以 Adarian Money 特别设计了另外一种方式，让你可以很快地交换栏位。将你的触控笔压在表头里面不要立刻拿起来，经过大约半秒钟之后再拿起来，这时上面介绍过的交换子菜单就会跳出，你可以从中选一个要与被点选到的栏位交换的栏位。

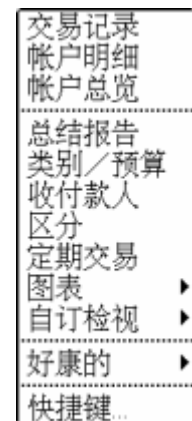
## 检视 (Views) 与快捷键

“检视”是Adarian Money最重要的使用者介面。一个检视就是一种查看财务数据的方法，例如 [“帐户明细”](#) (Account Register) 检视是看整个数据库里某个选定的帐户的所有交易；[“类别 / 预算”](#) (Categories/Budget) 检视则是将所有交易汇总成按照类别分的支出与收入统计。也就是说，同样的数据，用不同的查看方法，得到不同的资讯。Adarian Money一共有十个内建的检视，大部分检视的内容不言自喻，我们就不再赘述。比较复杂的几个检视则在其他章节中有详尽说明，它们是[交易纪录](#)，[帐户明细](#)，[定期交易](#)，以及[类别 / 预算](#)等检视。

所有与检视相关的命令都在检视菜单里面（view menu，萤幕的最右上角），其中的命令包括了切换检视，定义或切换至[自订检视](#)，以及定义快捷键。

每当你切换至一个检视的时候，上次你在该检视所使用到的显示格式（如栏位宽度、隐藏显示状态、颜色等等）都会被自动套用。

除了十个内建的检视以外，你还可以自己定义适合你的[自订检视](#)（custom view,）。既然有那么多检视，你又一定会常常在其间切换，如果没有一个快速的方法来切换，使用者的操作将会变得非常没有效率。为了解决这个问题，Adarian Money提供了独特的快捷键（Quick Access Key）功能，让你只要输入一个英文字母就可以切换到你想看的检视。例如你可以用字母



英文 't' 跳到交易纪录检视, 'a' 跳到帐户明细检视等等。检视菜单最下面的“快捷键”命令就是让你来定义快捷键的。

使用快捷键的方法是: 当萤幕正在显示任何一个检视(而非某个对话框)的画面时, 你可以用 Graffiti 输入一个字母。有的掌上电脑有内建的键盘, 那么你也可以使用键盘来输入快捷键字母。如果你的掌上电脑萤幕是高解析度, 而且支援 320x480 (直式) 或 480x320 (横式) 模式的话, 当你将萤幕完全扩展开来以后, 就没有 Graffiti 区域让你输入 Graffiti 字母了, 快捷键也就无法使用了。但这时你会看到 Adarian Money 萤幕的最下方(或最右方)多了一列标有英文字母的按钮。是的, 不要怀疑, 快捷键变成快捷按钮了。

## 启动检视

Adarian Money 也让你指定一个启动检视, 当每次你进入 Adarian Money 的时候, 都会自动切换到这个检视。设定启动检视的方法是使用 [\[选项: 偏好设定\]](#) 命令。

## 自订检视 (Custom Views)

除了十种内建检视以外, 你还可以根据你的需要, 建立你自己的检视, 这种检视我们称之为自订检视 (custom view)。定义自订检视的方法如下:

一、每个自订检视都必须是基于某个内建检视 (built-in view) 上, 所以你必须先切换到你想用来当作基础的内建检视去。

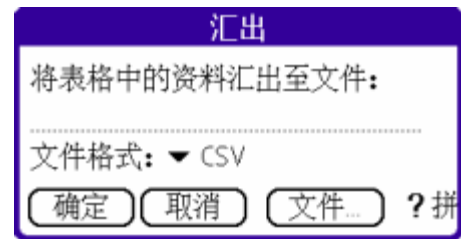
二、视需要调整[表格](#)里的栏位, 例如将你想看到的栏位显示出来, 或者调整宽度等等。另外, 为了视觉上容易区别, 最好将表格的颜色也换成一个比较独特的颜色。

三、如果你想要在这个自订检视上套用一个过滤器 (filter) 的话, 就应该使用 [\[数据: 过滤\]](#) 命令套用一个过滤器。例如你在这个检视里只想看到类别是“育儿费用”以及交易状态是“已对帐”或“已入帐”的交易的话, 你就应该建立并套用如下的过滤器:

类别=育儿费用 And (状态=已对帐 Or 状态=已入帐)



四、选取 [检视：自订检视：储存] 菜单命令，出现如右图的对话框。在这个对话框里，先给自订检视取个名字，然后选取一个日期范围。这个日期范围不是相对于今天，而是你使用这个检视的那一天。同时视需要指定一个快捷键，然后按下确定按钮就可以了。



当你下次使用这个检视的时候，当初你所设定的颜色或其它表格格式、过滤器、以及日期范围都会被自动套用上来。如果要切换到某个自订检视，你可以用快捷键，或者使用 [检视：自订检视] 子菜单，或者 [检视：自订检视：转至] 菜单命令都可以。你也可以用 [检视：自订检视：删除] 菜单命令来删除已经定义的自订检视。



# 交易

## 交易 (Transactions) 的属性

每一次金钱往来，都是一笔交易，Adarian Money 可以帮助您纪录您的每一笔交易，每一笔交易都有以下的属性：

**类型 (type):** 交易的类型分为三种，取款 (withdraw)、存款 (deposit)、以及转帐 (transfer)。例如利用信用卡购买商品是个取款交易；月底老板发薪水了，薪水直接进入你的户头，这是个存款交易；从自动提款机里提领现金则是个转帐交易。是的，我没说错，这是一个从银行帐户将钱转到现金帐户的一笔转帐交易，现金帐户就是你身边的现金，通常你会需要在 Money 里设立一个现金帐户，用以纪录你口袋里有多少钱。



另外一个常见的转帐交易的例子是每月缴付信用卡帐单。如果你是以现金缴付，那就是一个从现金帐户到信用卡帐户的转帐交易；如果是银行自动转帐，那就是一个从银行活存帐户到信用卡帐户的转帐交易。

**金额 (amount):** 是每笔交易的数额。

**收付款人 (payee):** 交易发生时的收款人或付款人。例如老板发薪水，那么收付款人就是你的公司；在超市买东西，收付款人就是那个超市；在星巴克喝杯 latte，收付款人就是星巴克；搭公车回家，收付款人就是台北市政府... 等等。但请注意，转帐交易没有收付款人，因为转帐是将钱从你的左口袋放到右口袋，收付款人就是你自己。

**帐户 (account):** 银行、信用卡、或是现金等帐户的名称，也就是钱从哪里来或者钱

进到哪里去。

**类别 (category):** 一笔交易的用途，例如你可以设定一个[类别](#)叫做“油盐酱醋茶”，所有用来购买日用食品的消费，通通都可以归类到这个类别之下。除了分类之用以外，你也可以为每个类别设定一个预算，在某个类别的支出快要超出预算时，Money 会自动发出警告。

**区分 (class):** 这是除了类别以外的另一种交易分类方法。当你初次使用 Money 的时候，系统会帮你内建两个区分，个人与公务。如果有的交易是为了公务而使用时，你就可以将它归类于公务之下。与类别不同的是，区分与预算没有关系，所以你要如何使用区分都可以。

**状态 (status):** 每笔交易可能处于三种状态中的一种，

**已登录 (posted)** — 一笔交易已经被输入 Money 的数据库中，但银行尚未处理。当你输入一笔新交易的时候，它的状态是被设为“已登录”。

**已入帐 (cleared)** — 银行已经完成处理某笔交易。例如当你使用信用卡购物时，通常银行要再三四天之后才会将其入帐，所以购买商品的时候，这笔交易的状态是在“已登录”状态，等到三四天后银行完成处理之后，这时我们才可以将该交易的状态设为“已入帐”。又例如，当你开立一张支票并登录进来时，它的状态应该设为已登录；当对方将它轧进去以后，你就应该将它的状态设为已入帐。在交易纪录 (Transaction Log) 与帐户明细 (Account Register) 检视里，已入帐的交易前面会有一个英文字母 C。

**已对帐 (reconciled)** — 管理个人财务时，最重要的一件事情就是随时保持 PDA 里面的数据与银行或信用卡公司的数据相符合，所以我们应该常常进行对帐，也就是比较银行报表上的数据，与 PDA 里面的数据，相符合的交易的应设为“已入帐”。在交易纪录 (Transaction Log) 与帐户明细 (Account Register) 检视里，已对帐的交易前面会有一个英文字母 R。

关于对帐 (reconcile) 的详情，请参阅[“帐户管理”](#)一章。

**支票 (check):** 交易时所使用的支票号码。

**附注 (note):** 附加的文字，可以是任何内容。

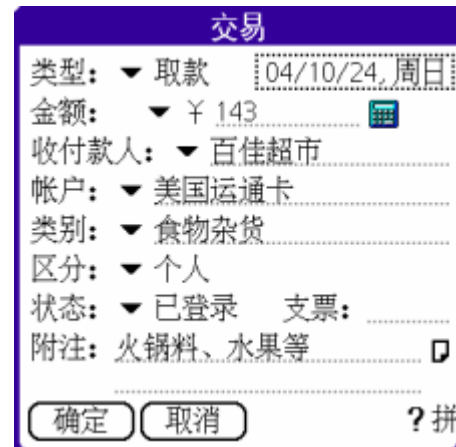
**外币金额 (original amount):** Money 支援使用外币的交易，如果你输入金额时使用

的是非本国货币时，除了转换成本国货币后的金额以外，Money 还会自动记住外币的原来金额。关于如何使用外币金额，下面还会有更详细的说明。

## 新增或修改交易

要输入一个新交易，只要在[交易纪录](#) (Transaction Log) 或[帐户明细](#) (Account Register) 检视里按下“新增”按钮即可；要修改一个旧交易，只要直接点在欲修改的交易上即可。如果是新增交易，本章开头处的所附的图片的交易对话框就会出现，如果是修改旧交易，这个对话框的内容会有点不一样，请见右图。新建交易与修改旧交易的对话框不一样的地方在于下方的按钮。如果是修改旧交易的话，“修改”按钮可用来修改原来的内容；“删除”按钮可用来删除此交易；“复制”

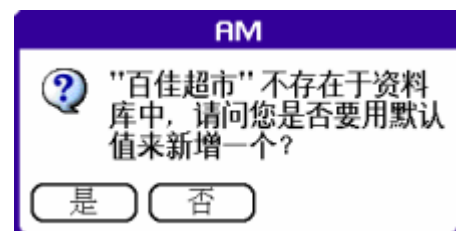
按钮则是将原来的交易复制一份，按下去以后，交易的日期会变成今天，其他内容则完全相同，同时下方的按钮会变成“确定”与“取消”。你只要按下“确定”按钮，程式就会在数据库里新增一份交易。

A screenshot of the '交易' (Transaction) dialog box. It has a title bar with the text '交易'. The fields include: '类型' (Type) set to '取款' (Withdrawal), '日期' (Date) set to '04/10/24, 周日' (Sunday, 04/10/24), '金额' (Amount) set to '¥ 143', '收付款人' (Payee) set to '百佳超市' (Best Supermarket), '帐户' (Account) set to '美国运通卡' (American Express Card), '类别' (Category) set to '食物杂货' (Food & Groceries), '区分' (Sub-category) set to '个人' (Personal), '状态' (Status) set to '已登录' (Logged in), and '附注' (Remarks) set to '火锅料、水果等' (Hot pot ingredients, fruits, etc.). At the bottom, there are three buttons: '确定' (OK), '取消' (Cancel), and a help icon with the text '? 拼'.

### 自动新建

当你输入交易时，你可以从清单里选取一个已经存在的收付款人、帐户、与类别。如果你想要使用的名称不存在数据库中时，程式会自动帮你建立。例如你第一次上百佳超市购物，以前从来没见过，所以收付款人清单里面并没有这份数据，这时你不用先用别的命令建立了以后再来输入

交易，你可以直接进入交易对话框，然后在虚线栏位处输入“百佳超市”四个字。当你按下确定按钮时，程式发现这个名称不存在，就会询问你是否要新建这个名称（见右图）。这项功能的好处，就是你不用把所有名称都建立好了以后再来输入交易，而可以直接进行。

A screenshot of the 'AM' (Automatic Message) dialog box. It has a title bar with the text 'AM'. The message text says: '“百佳超市”不存在于资料库中，请问您是否要用默认值来新增一个？' (The name 'Best Supermarket' does not exist in the database, would you like to add a new one with the default value?). At the bottom, there are two buttons: '是' (Yes) and '否' (No).

这项自动新建的功能，可以使用于收付款人、帐户、以及类别等三个栏位。

## 自动填入

在日常生活里，有许多交易是常常重复出现的，它们的各项属性除了金额以外大致都相同，例如上超市购物，给汽车加油等等。为了方便输入交易，程式会根据你所使用的收付款人，记忆其相对应的帐户、类别、以及区分。下次你再选用同样的收付款人时，程式会将这些资讯自动填入。例如上图中的收付款人是百佳超市，下次你再到百佳超市买东西时，只要从清单中选取了百佳超市，程式就会帮你自动填入“美国运通卡”、“食物杂货”、以及“个人”等内容，节省许多输入的时间。

## 外币金额

如果你有一张美国运通卡，是以人民币结算的，当你去澳洲旅游时，假设你使用了美国运通卡以澳币消费 100 元。在输入这笔交易时，你可以先在货币清单里选取澳币，然后在金额的地方输入 100 元。因为美国运通卡帐户的币别是人民币，所以当你按下确定按钮时，程式会根据你在 [设定：货币] 命令里所设定的汇率（例如 5.8084），将它转换成人民币 581 元之后，记入美国运通卡的帐户下。如果你再点选这笔交易，进入修改交易的对话框时，你会发现此时对话框里金额的地方，同时显示了人民币与澳币两种金额（见右下图）。



交易

类型：▼ 取款 04/10/24, 周日

金额：▼ AUD 100

收付款人：▼

帐户：▼ 美国运通卡



交易

类型：▼ 取款 04/10/24, 周日

金额：580.84 (AUD100.00)

收付款人：▼

帐户：▼

当交易所使用的币别与帐户的币别不同时，Money 会记住原来的外币金额，与转换成帐户币别后的金额。在这个例子里可以看到，有了新台币的金额，方便你日后与信用卡帐单进行对帐；有了澳币金额，让你可以更清楚地知道买东西花了多少钱。

虽然 [设定：货币] 命令可以让你设定汇率，但它只能设定一种汇率，可是实际上汇率会有好几种。例如美国运通公司所使用的结汇汇率，一定与你在机场的银行、旅馆柜台、甚至街边两替店所使用的汇率都不一样。在上面的例子中，如果你在输入金额时，只选择币别的话，程式会使用 [设定：货币] 命令中所设定的内定汇率（也就是 5.8084）。如果你的汇率与内定汇率不一样的话，在输入金额的时候，你可以在货币清单里选取“---汇率---”命令，以输入一个不一样的汇率。右图是选取“---汇率---”命令以后所出现的输入汇率的



汇率

金额：▼ AUD 100

汇率：▼ 5.7121

AUD100x5.7121= ¥571

确定 取消 清除 ?

对话框。

不管是使用内定汇率，还是输入一个不一样的汇率，当这笔交易被加进数据库时，程式都会记住以下三项数据：外币金额、汇率、以及转换成帐户币别后的金额。当你再点选此笔交易，进入修改交易的对话框时，两种金额都会被显示出来。此时你可以轻点在金额的虚线框里，则汇率对话框又会出现，让你修改汇率或者外币金额。

## 分割交易 (Split Transactions)

前面提到，[类别](#) (category) 可用来描述一笔交易的用途，每笔交易都可以被赋予一种类别。但有的时候，一笔交易的用途却可能不只一种。例如在超级市场买东西，你用信用卡结帐的时候总金额是 1,000 元，但其中有 700 元是买了一般家用品，300 元是买了应儿奶粉。为了了解养儿子花多少钱，你特别设立了一个类别叫做“育儿费用”，你希望将 300 元归类到“育儿费用”下，将 700 元归到一般家用上。此时你该怎么输入？

你可以输入两笔交易，一个 300 元，一个 700 元。但对于信用卡公司而言，这里只有一笔交易，所以在信用卡的帐单上只会出现一笔 1,000 元的交易，如果你把它分成两笔，以后进行[对帐](#) (reconciliation) 的时候，会比较不方便。

再举一个例子：你从银行提款机里提了 1,000 元的现金，这是一笔从银行帐户到现金帐户的转帐交易。可是除了 1,000 元以外，银行又扣了 7 块钱当作手续费。此时你可以输入两笔交易，一个是 1,000 元的转帐交易，一个是 7 元的提款交易（归类到“银行手续费”下）。可是对于银行而言，这是一笔交易，在报表上只会有一个 1,007 元的提款交易。为了对帐方便，你最好只输入一笔交易。为了解决这个问题，Money 提供了所谓的分割交易的功能，让你只输入一笔交易，但却可以分割成好多个子交易 (sub-transactions)。

如欲输入一笔分割交易，首先在交易对话框里将[交易形态](#)设为取款或存款，然后类别清单里，选取“---分割---”命令，然后就会出现如右图的对话框。在这个对话框里，你可以输入最多二十个子交易。每个子交易除了金额以外，也可为其指定类别 (category) 与区分 (class)。右图所显示的是上面所提到的从提款机里提取 1,000 元的例子，从这个例子可以看出，子交易的形态除了

子交易	金额
[现金]/个人	1,000
银行手续费/个人	7
总共金额:	1,007



可以是取款（或存款）以外，还可以是转帐。

但请注意，主交易的型态必须是取款或存款；转帐交易不得有子交易。

## 交易纪录检视 (Transaction Log View)

交易纪录检视列出所有选定日期范围内的交易，这个检视让你可以对你的所有交易纪录一目了然。

在这个检视里，第一列是交易状态，已登录的交易没有任何特别标记，英文字母 C 代表已入帐的交易，R 代表已对帐的交易。你可以用触控笔点在状态栏里，直接修改交易的状态。

在类别列里显示的是交易的类别，但如果看到的是像右图中第一与第二行，是个用方括弧括起来的

的帐户名称的话，则代表该笔交易是转帐交易。在右图中，第一行是归属于华南银行帐下的一笔交易，这笔交易转出 3,000 元到万通银行；第二行则是归属于万通银行帐下的交易，它是从华南银行转入 3,000 元。虽然在输入交易的时候你只输入了一笔转帐交易，但程式会将它转为两笔交易，一笔转出，一笔转入。而且在纪录检视里，这两笔交易一定是连在一起的。

如果是个分割交易，因为可能有多个子交易（多个类别），程式无法将所有子交易的类别通通显示在类别栏里，所以就以“--分割--”代表。

右图中的最下面两行，显示的是上面从提款机提领 1,000 元现金的例子，它是一个分割交易，包含了两个子交易，所以倒数第二行显示为“--分割--”，其中一个子交易是银行手续费 7 元。最后一行显示的则是归类于现金帐下的一笔转入交易，从华南银行转入了 1,000 元。

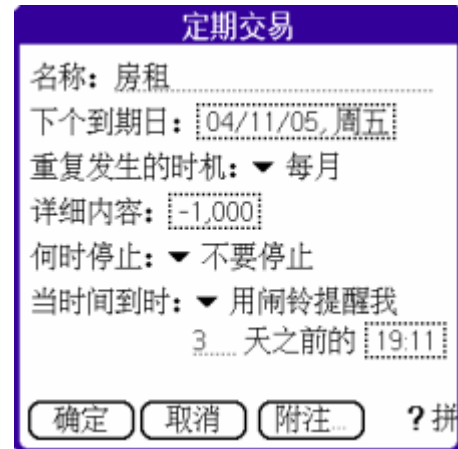
检视最下方的浅黄色方块是用来显示所有交易的总额，你可以点选在这块区域上以选择你是要显示哪种数字，包括支出合计，收入合计，或是所有交易的合计金额。

交易记录				检视
◀ 这个月 ▶				
日期	类别	金额	附	
10/05	[万通银行]	-3,000		
10/05	[华南银行]	3,000		
10/07	衣服日用品	-2,342		
10/10	汽车·停车	-50		
10/18	家用	-1,325		
10/19	--分割--	-1,000		
10/19	帐单·手机	-132		
10/20	--分割--	-1,007		
10/20	[华南银行]	1,000		
新增		合计: -4,856	↔	

## 定期交易 (Scheduled Transactions)

有些交易是反覆出现但不定期，例如到加油站加油，或是上超市购物。有些交易则是反覆而且定期出现的，例如房租、薪水、各种帐单等等。为了方便你输入以及管理这些交易，Money 提供了定期交易功能，它可以在交易到期的时候自动替你输入，或者以闹铃提醒你，这样你就再也不会忘记要缴的帐单。

要使用定期交易功能之前，必须先使用 [设定：定期交易] 命令来设定。选取了这个命令以后，你会先看到通用的清单管理对话框，按下里面的“新增”按钮后，会出现如右图的对话框以定义一个定期交易。在这里你可以设定这个定期交易的下个到期日，重复发生的周期（如果没有规律的周期，你也可以自行输入任何到期日），交易的详细内容，过多久以后停止，以及交易到期时该如何处理。



定期交易

名称: 房租

下个到期日: 04/11/05, 周五

重复发生的时机: 每月

详细内容: -1,000

何时停止: 不要停止

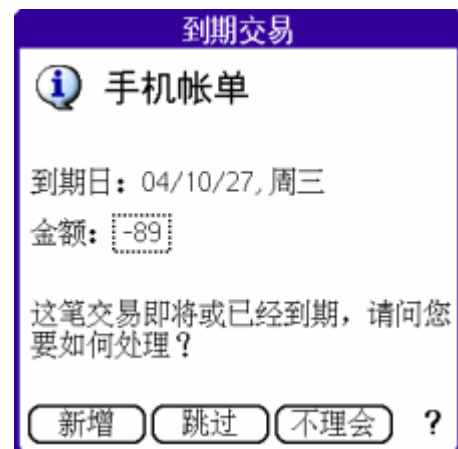
当时间到时: 用闹铃提醒我  
3 天之前的 19:11

确定 取消 附注... ? 拼

**自动加入** 交易到期时的处理方式，你可以有三种选择。如果你选择的是“自动加入数据库”，那么当你在到期日当天或之后的第一次启动 Money 时，程式就会自动将一笔交易加入数据库。因为是自动加入，所以最好你在这个对话框里，就将交易的详细内容完全设定好，例如金额、类别、帐户等等，否则事后你还要再回头修改，那就失去了自动的意义。通常这个选项适用于可以事先预知金额的（例如房租，或者缴贷款的交易），可以事先预知帐户（例如自动转帐）的，以及你从不逾期或拖欠不缴的定期交易。

**询问我** 有时候有些交易的详细内容无法事先预知，例如电话帐单的金额，那么你可以使用第二种选择“询问我”。使用这个选项的话，当你在到期日当天或之后的第一次启动 Money 时，程式会出现一个对话框，询问你要如何处理，见下图。

这个对话框是告诉你一笔交易已经到期，并询问你应该如何处理。你可以修改交易的详细内容，例如输入手机帐单的正确金额与缴款时所使用的帐户等等。当你按下“新增”按钮，该笔交易就会被加入数据库；如果按下“跳过”的话，这个帐单会被视为未缴，而且会被纪录为一笔逾期的交易；如果按下“不理睬”的按钮的话，那么



到期交易

手机帐单

到期日: 04/10/27, 周三

金额: -89

这笔交易即将或已经到期，请问您要如何处理？

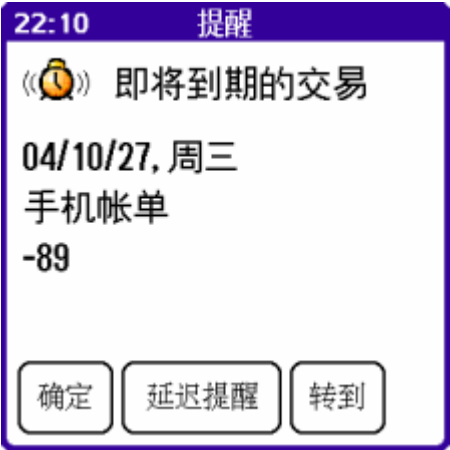
新增 跳过 不理睬 ?



这个交易就好像从来没有发生过一样，也不会留下逾期 (overdue) 的纪录。不管你的选择是什么，程式都会将此定期交易的下个到期日会前进到下个月。

因为程式会询问你，所以在定义一个“询问我”的定期交易时，你不用输入完全正确的交易内容，只要填写个大概就可以了。等到交易发生的时候，你再输入正确的内容即可，而且程式会记住你这次输入的交易内容，等到下次再发生时，程式会再使用那些资讯。

**闹铃提醒** 第三种选择就是用闹铃 (alarm) 提醒你。你可以设定闹铃，让它在到期钱的多少天，几点钟发出闹铃。当闹铃发生时，不管你的掌上电脑开机了没有，或者正在使用哪个程式，都会出现如右图的对话框，告诉你有一个定期交易即将到期，同时还会有闹铃的响声或音乐。



在这个对话框里，如果按下 **OK** 按钮，代表你知道了，但不想做任何处理，程式也不会再给你任何提醒。如果过了到期日你还不做任何处理的话，数据库中的逾期纪录就会添加一笔。如果按下 **Snooze** 按钮的话，程式会每隔几个钟头提醒你一次，直到你处理它为止。如果按下 **Go To** 按钮，那么你现在正在使用的程式会自动结束，并跳到 **Money**，同时出现上面的到期交易的对话框，此时你可以输入正确的内容并加进数据库。

其他关于闹铃的细节，请参阅掌上电脑的使用手册。

定期交易检视 (Scheduled View)

为了让你一目了然即将到期以及已经逾期 (overdue) 的定期交易，Money 提供了一个内定的检视：定期交易检视。在这个检视下，萤幕分成两部分，上半部是已经逾期的交易，下半部是即将到期 (upcoming) 的交易，见右图。萤幕上半部中的日期，是上个应该发生但却未发生的日期；萤幕下半部中的日期，是该定期交易下个到期日。

定期交易		检视
名称	日期	金额
--- 已逾期 ---		
薪水	10/24	4,800
有线电视	11/17	-20
--- 将到期 ---		
房租	11/05	-1,200
手机帐单	10/27	-89
薪水	11/24	4,800
有线电视	12/17	-20
设定		↔

如果你想要提早执行某个即将到期的交易的话，用触控笔点选在萤幕下半部该定期交易的那一行上，此时就会出现上节所提到的“交易到期”的对话框，你可以在那里决定要如何处理。如果你点选在某个逾期交易的那一行上，会出现一个菜单，里面包含两个命令：“新增”与“删除”。如果选择新增，代表你想要执行那笔逾期的交易；如果选择删除，代表你想要删除那笔逾期纪录。注意，是删除逾期纪录，而不是定期交易本身。

# 帐户管理

## 帐户的各种结余 (Balances)

在开始解释关于帐户管理的各种功能之前，使用者必须先了解什么是结余 (balance)。结余就是一个帐户里面现在结存或积欠的金额，例如一个银行活存帐户还剩下 30,000 元可以用，那么它的结余就是 3,000 元；而一个信用卡帐户已经消费了 30,000 元，也就是你欠信用卡公司 30,000 元，那么它的结余就是-30,000 元，注意这里是负值。以下我们将介绍几种在 Money 里所使用到的不同的结余：

**开始结余** (opening balance 或简称 open)：就是一个帐户在它的第一笔交易发生之前该帐户所剩的结余（这里所谓的第一笔是指整个数据库中的第一笔）。右图所示是美国运通卡帐户的数据，注意它显示的日期范围是全部日期，也就是整个数据库中，目前这个帐户里总共只有三笔数据。虽然我们无法从右图中直接看出，但可以推论出此帐户的开始结余是 -100 元，因为第一笔是消费了 -200 元，而结余却是 -300 元，这就代表在这笔交易发生之前美国运通卡帐户上已经有了 -100 元的帐，所以我们推论此帐户的开始结余是 -100 元。

帐户明细		日期	类别	金额	结余
◀ 全部日期 ▶		▼ 美国运通卡			
C	09/15	衣服日用品	-200	-300	
C	10/07	书籍, CD,	-85	-385	
	10/18	帐单手机	-35	-420	
	10/24	育儿费用	-50	-470	

那么为什么一个帐户还没开始使用就已经有了 -100 元的结余？其实不是没有开始使用，而是这个使用者是从今年 9/15 才开始使用 Adarian Money 登录相关数据，以前的数据都不在数据库里。所以那 -100 元是他以前累积下来的结果，只不过没有登录在 Money 里罢了。当他在 9/15 继续消费 -200 元的时候，帐接着算下去，结余就累积成 -300 元了。

对于 Adarian Money 而言，一个帐户的开始结余就是开始登录数据时的结余。

**期初结余** (beginning balance 或简称 begin)：期初结余是指在一段指定的时间开始

时的结余。以上图为例，九月的期初结余是 -100 元，十月的期初结余是 -300 元，而十一月的期初结余则是 -420 元。

**期末结余 (ending balance 或简称 end)：** 期末结余是指在一段指定的时间结束时的结余。以上图为例，九月的期末结余是 -300 元，十月的期末结余是 -420 元，而十一月的期末结余则是 -470 元。


**已入帐结余 (cleared balance 或简称 cleared)：** 它的定义和上面的期末结余差不多，只不过上面的期末结余是把所有[已登录](#)的交易通通算进去，而已入帐结余则是只计算状态是[已入帐](#) (cleared) 和[已对帐](#) (reconciled) 的交易。同样以上图为例，九月的已入帐结余是 -300 元，十月的已入帐结余是 -385 元（因为那笔 10/18 的交易尚未入帐，故不考虑），而十一月的已入帐结余则仍然是 -385 元（因为那笔 11/10 的交易也还未入帐）。严格来讲，上面的期末结余应该称为已登录期末结余，因为它是计算所有已登录的交易。

对于使用者而言，如果你要知道银行里还剩下多少钱的时候，你要看的应该是已入帐结余，这个数字代表银行里实际现有的结余；但如果你要知道还有多少钱可用的时候，则要看已登录结余，因为有可能你开了一张支票，这张支票尚未被轧进去，虽然钱还在银行里，但你已经不能动用了。

## 新增或修改帐户

如果要新增或修改帐户，可使用 [设定: 帐户] 菜单命令。选取了这个命令以后，你会先看到通用的清单管理对话框，按下里面的“新增”按钮后，会出现如右图的对话框以定义一个帐户。

你必须为每一个帐户指定一种货币，帐户的币别一旦确定了以后就不能修改。帐户的类型可以是银行帐户、信用卡、现金等等，但请注意，帐户的类型对于使用 Money 的各种功能并没有任何影响，只有当你透过 QIF 文件与其他财务管理软件交换数据的时候才可能有影响。如果你不打算使用 QIF 文件的话，这里随便你指定什么类型都可以。



[开始结余](#)就是我们在上一节中介绍过的结余，一般来说，银行帐户以及现金帐户的

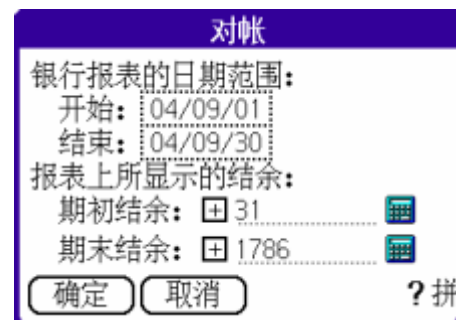
开始结余是正值；而信用卡帐户的结余则是负值。

**最高（低）结余**是金融机构对这个帐户结余所规定的限制。以信用卡为例，你的最高消费额度就是此帐户的结余限制，通常是个负值。对于某些银行帐户，例如支票存款或者是高利率的储蓄帐户，银行可能会规定一个最低存款金额，如果你的存款额低于这个数字时，银行会跟你收取手续费，目的就是保证银行给了你优惠，你就要多存点钱在里面。在这种时候，银行规定的下限，就是此帐户的最低结余的限制，通常是正值。

**结余警戒线**则是发出超支警告的警戒线。例如你有一张花旗信用卡，它的消费额度是 -75,000 元，你可以在 -65,000 元的地方设一个警戒线，如果 Adarian Money 发现你的（已登录）结余超过 -65,000 元时，就会发出警告。同样地，如果某个储蓄帐户的最低存款额是 1,000 元时，你可以在 1,200 的地方设个警戒线，如果低于 1,200，就会发出警告。如果你不想使用超支警告功能，这个栏位留白或输入零就可以了。结余警戒线的正负号必须和最高（低）结余相同，这个道理不难了解。

## 对帐 (Reconcile)

利用掌上电脑进行财务管理的一项重要工作就是保持掌上电脑里的数据与银行的数据相符合，如果不符合的话，你在掌上电脑上所做的任何分析都将没有意义。Money 所提供的 [数据：对帐] 菜单命令就是为了这个目的而设计的。要使用这个命令之前，先准备好银行寄给你的报表或是对帐单，然后进入帐户 [明细检视](#)（这个命令无法在其它检视使用），选择你要进行对帐的帐户，然后选取这个菜单命令，就会看到如右图的对话框。



对帐对话框的截图，显示了银行报表的日期范围和结余信息。对话框标题为“对帐”。

银行报表的日期范围:	
开始:	04/09/01
结束:	04/09/30

报表上所显示的结余:

期初结余:	31
期末结余:	1786

底部有“确定”、“取消”按钮，以及“? 拼”提示。

通常在银行或信用卡公司寄给你的报表或对帐单上，都会列出前一个月的所有交易，以及前一个月的 [期初结余](#)（例如你的帐户在九月一日那天凌晨时的结余）以及前一个月的 [期末结余](#)（例如在九月三十日的子夜时的结余）。一般而言信用卡公司每月都会寄给你一份对帐单，你可以用这个对帐单进行对帐。然而有些银行并不会每月寄出报表，但可能它们的网站上提供用户查询功能，查询过去一段时间的详细帐目，所以你也可以利用网站上的数据进行对帐。如果这两者都没有的话（那你的银行的服务就太逊了，换一家吧），至少还会有本存折，存折上也有过去的交易纪录，那也

可以用来对帐。总之，你的目的是要比对掌上电脑里的数据与银行的数据，确定两者完全吻合，所以只要有银行的详细帐目，不管是何种形式都可以使用。而且日期范围也不一定要一整个月，随便什么时候什么长度都可以。

不管如何，你应该在这个对话框里输入对帐数据，要输入的数据包括一段日期范围，以及在这段范围内的期初与期末结余。输入完毕后按下确定按钮，程式就会开始与数据库里的交易纪录进行比对。如果数据库里该帐户在这段期间内的期初与期末结余吻合的话，即使交易笔数不同，或者个别交易的金额或日期不同，程式也会认为对帐成功。

对帐成功以后，这段期间内所有交易的交易状态都会被自动设为“[已对帐](#)”(reconciled)，以后使用者最好不要再去修改已对帐成功的交易内容，这可能造成数据库与银行报表不符合的危险。所以当你想要修改一个已对帐的交易的时候，程式都会要求你确认是否真的要修改。

## 调整结余 (Adjust Balance)

如前所述，使用者最好随时保持电脑里的数据与银行报表完全吻合，所以你应该按时进行[对帐](#)。但有的时候你突然发现两者不符合（例如你发现电脑里的数据说截至今天为止，还有三千元的结余，但银行的数据说只剩三十元了！），你是个很阿沙力的人，不想花时间一笔一笔地去查出来到底哪里出错，这时你就可以使用调整结余命令，强迫将电脑里的结余改正过来。既往不究，从今天起重新做人。

A screenshot of a software dialog box titled "调整结余" (Adjust Balance). The dialog has a white background with a blue border. It contains the following fields and controls: "帐户: 美国运通卡" (Account: American Express Card), "结余: [ ] 241" (Balance: [ ] 241) with a small calculator icon to the right, "日期: [04/10/24]" (Date: [04/10/24]), and two checkboxes: "调整帐户的开始结余" (Adjust account opening balance) which is unchecked, and "加入一笔新的交易" (Add a new transaction) which is checked. At the bottom are four buttons: "确定" (OK), "取消" (Cancel), "期末" (End of Period), and "? 拼" (Help/Spell).

在这个对话框里，输入一个日期，以及在这天夜里它的结余的正确金额。调整结余的方法有两种，一种是自动加入一笔新的交易，以补足差额。例如你的信用卡公司说截至 9/30 日为止，你一共消费了 -350 元，可是数据库里说你只消费了 -300 元，于是在调整结余时程式会在 9/30 那一天加入一笔 -50 元的取款交易，好让那天结束时的结余刚好是 -350 元。

另外一种办法是调整帐户的[开始结余](#) (opening balance)。在上例里，如果这个帐户的开始结余本来是 -100 元的话，调整结余之后就会变成 -150 元。



这个命令只能在[帐户明细](#)检视里使用。

## 帐户组 (Account Groups)

帐户组是多个帐户的集合，使用在帐户总览以及现金流量两个检视里，其功用是让你能够知道多个帐户的合计数据。例如你有三个信用卡帐户，如果你建立一个帐户组包含了这三个帐户，那么在上述两个检视里，你可以轻易地知道这三个帐户的结余合计是多少，也就是你总共欠了信用卡公司多少钱。同样地，你也可以建立一个帐户组，包含所有的存款帐户，这样你就可以知道你总共还有多少钱可以用。



要修改或建立帐户组，先切换到帐户总览或现金流量两个检视，然后在右边的选项清单里选取“修改帐户组”命令，首先你会看到通用的清单管理对话框，按下新增或修改按钮后，你会看到如上图的对话框，你只要给一个帐户组的名字，以及选择要加入这个帐户组的帐户即可。

## 帐户明细检视 (Account Register View)

帐户明细检视列出所有选定日期范围内的属于同一个帐户交易，这个检视让你可以浏览或核对帐户数据。

在这个检视里，第一列是交易状态，已登录的交易没有任何特别标记，英文字母 C 代表已入帐的交易，R 代表已对帐的交易。你可以用触控笔点在状态栏里，直接修改交易的状态。

在类别列里显示的是交易的类别，但如果看到的是像右图中第一行，是个用方括弧括起来的帐户名称的话，则代表该笔交易是转帐交易。在右图中，第一行是归属于华南银行帐下的一笔交易，这笔交易转出 3,000 元到万通银行。

如果是个分割交易，因为可能有多个子交易（多个类别），程式无法将所有子交易的



类别通通显示在类别栏里，所以就以“--分割--”代表。

检视最下方的浅黄色方块是用来显示所有交易的总额，你可以点选在这块区域上以选择你是要显示哪种数字，包括帐户的各种结余，以及存取款的总额等。

# 类别与预算

Adarian Money 的另一大功能是分析你的收入与支出，帮助你设定预算，让你知道你的钱花到哪里去了，还有多少钱可用，使你真正能够掌控你的财务状况。所有这些都是透过类别 (category) 与预算 (budget) 功能而达到，所以这一章我们将专注在介绍如何利用类别与预算来真正管理你的财务。但在开始之前，我们必须先解释一下，Adarian Money 是如何计算你的收入与支出的。

## 收入 (Income) 与支出 (Expense)

什么是收入，什么是支出？在数据库内所有的交易里面，Adarian Money 是如何判断哪笔是收入，哪笔是支出？可能你的直觉反应是：存款 (deposit) 进入我的帐户的，就是收入；从帐户里取款 (withdraw) 出去就是支出。

错。存款不一定是收入，取款不一定是支出。

首先要了解一点的是，什么是收入？最简单的解释是，收入就是你收下来以后就要申报综合所得税的那种东东，例如薪水、稿费、抽奖所得、银行利息、资本利得、……等等等等，太多太多了。但是存款 (deposit) 与收入 (income) 是两回事。举个例子，你以前借钱给别人，后来人家还钱给你，你把钱存进银行，这能算收入吗？算了收入可是要报税的！再举个例子，你要出国旅游，你用信用卡付了旅行社八万元，后来因为无法成行而退费给你，旅行社退还这笔钱时可能给你支票、现金，或者直接打回信用卡帐户，不管如何，这笔钱进到你的帐户，但却不是收入，而是“负”支出，也就是支出减少的意思。

所以当 Adarian Money 要计算你的支出或收入的时候，不是以交易型态是取款或存款而定，而是要靠你来告诉 Money 这笔交易究竟是收入还是支出。你告诉 Money 的方法，就是利用类别 (category)。

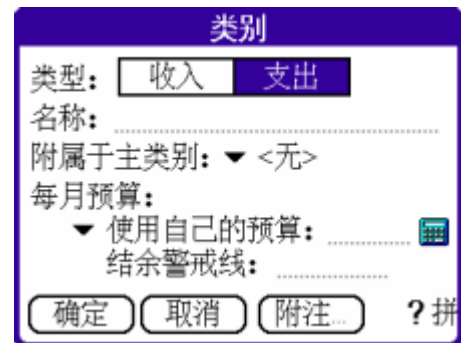
在 Adarian Money 里面，类别有两种，对，没猜错，就是收入类别与支出类别。例如薪水是一个收入类别，育儿费用是一个支出类别。Adarian Money 就是靠交易的

类别来判断一笔交易究竟是收入还是支出。所以当你在输入一笔交易的时候，你应该指定一个适当的类别，这样 Money 才能正确地帮助你分析财务。如果你没有指定类别，那么那笔交易的类别会成为“<未指定>”，这时 Money 没有别的办法，只有根据它是取款或存款来决定它是支出还是收入了。

你可以为每个类别指定一个预算 (budget, 用于支出类别) 或预计 (forecast, 用于收入类别)。预算或预计的期间是一个月，也可以是一星期，你可以在 [设定：偏好设定] 命令里选择。

## 新增或修改类别 (Category)

如果要新增或修改类别，你应该使用 [设定：类别 / 预算] 菜单命令，首先你会看到通用的清单管理对话框，在按下“新增”或“修改”按钮后，如右图的对话框就会出现。先选取一个类别的型态，给一个名字。如果它是个次类别 (sub-category) 的话，就在“隶属于主类别”里面选一个主类别，然后这个新类别就会成为选定的主类别的次类别。



类别的类型是不能修改的。

如果你想要指定预算（或预计）的话，可以在“每月预算”（或“每星期预算”）里面指定。如果是个次类别的话，你可以选择“使用主类别预算”。这个意思是说，这个次类别没有自己的预算，所有属于这个次类别的支出或收入，都是从其主类别来。例如主类别“汽车”的预算是每月 500 元，而它的次类别“汽车:燃料”的预算是使用主类别的，那么当你去加油站加完油，输入了一笔加油费 100 元以后，主类别“汽车”的预算就只剩下 400 元了。

如果选择的是“使用自己的预算”，那么你可以给每个类别或次类别订立自己的预算。如果你希望 Adarian Money 自动检查并发出超预算警告的话，那么就输入一个结余警戒线的值。例如某个类别的预算 是 500 元，警戒线是 400 元，那么当该类别的支出超过 400 元的时候，Adarian Money 就会发出一个警告，告诉你你的预算快要完了。

类别 / 预算检视

这个检视让你查看在设定的日期范围内，各类别收入与支出是多少，与你设定的预算差多少。如果一个类别还附带了次类别 (sub-category)，第一栏显示的是个加或减的符号，用以展开或收缩它的次类别。如果一个类别的名字是用粗体字显示，就代表它的实际支出或收入已经超过了预算或预计，如右边的第一个图中的“桑拿按摩”及“汽车：保险”类别。

类别 / 预算		检视
◀ 这个月 ▶		
名称	预算	实际金额
家用	1,300	241
其他	200	121
- 汽车	500	0
: 保险	12	15
: 汽油	100	58
: 停车	(共用)	0
: 维修	(共用)	137
人寿保险	50	0
<b>桑拿按摩</b>	2,000	4,651
设定		↔

当一个主类别下面的次类别被展开来的时候（如右边第一图中的“汽车”类别），所显示的预算金额是它自己但不包含次类别的预算；如果次类别被收起来的时候，主类别的预算就是所有次类别预算的总合，如右边第二图，“汽车”的预算金额从 500 元变成 612 元，就是因为它把次类别“汽车:保险”与“汽车:汽油”的预算也加进去。同时，因为“汽车”的次类别被收起来了，所以它的实际金额栏（就是实际上使用了多少钱）里面显示的数字 210 是所有次类别的总合。

类别 / 预算		检视
◀ 这个月 ▶		
名称	预算	实际金额
家用	1,300	241
其他	200	121
+ 汽车	612	210
人寿保险	50	0
<b>桑拿按摩</b>	2,000	4,651
食物杂货	120	0
书籍, CD, DVD	100	85
医药费	210	0
衣服日用品	160	50
设定		↔

如果当次类别被展开来时，一个主类别的实际金额可以是它自己但不含次类别的实际金额，也可以是它自己的金额，加上所有共用预算的次类别的实际金额，这个可以由 [\[选项：偏好设定\]](#) 命令中的“显示合并的收入与支出”选项来决定。

类别 / 预算		检视
◀ 这个月 ▶		
名称	预算	实际金额
家用	1,300	241
其他	200	121
- 汽车	500	137
: 保险	12	15
: 汽油	100	58
: 停车	(共用)	0
: 维修	(共用)	137
人寿保险	50	0
<b>桑拿按摩</b>	2,000	4,651
设定		↔

例如右边第一图中，“汽车”的次类别被展开来，它的实际金额为 0，这是因为没有交易属于“汽车”这个类别，而且上述的选项没有被设定。如果你设定了那个选项，那么你会发现它的实际金额显示成 137 元，因为它把“维修”这个共用预算次类别的实际金额加在一起了，见右边第三图。

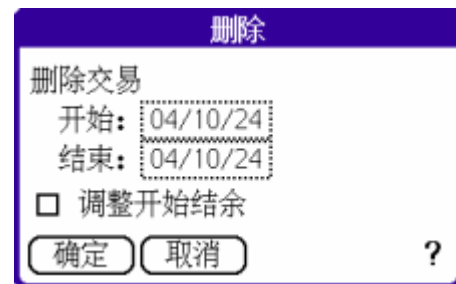
# 其他

## [数据：检查结余] 命令

Adarian Money具有自动检查帐户结余以及预算结余的功能，当你输入或修改一笔交易的时候，程式会自动检查并适时发出警告。如果你想要手动检查的话，你可以在[\[选项：偏好设定\]](#) 命令里停止自动检查，而改用 [\[数据：检查结余\]](#) 来手动进行检查。

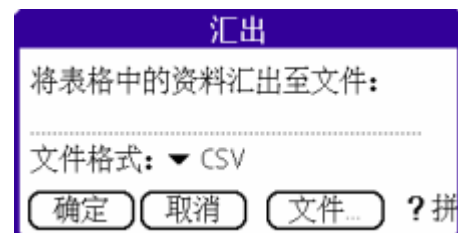
## [数据：删除] 命令

这个命令是用来删除一段时间内的所有交易，不管它们是否被显示在检视里。对话框里的“调整开始结余”选项如果被选定的话，当删除完了以后，程式会自动调整每个帐户的[开始结余](#) (opening balance)，以确保每个帐户截至目前为止的结余保持不变。例如当数据库里的交易越来越多的时候，你想要把去年的交易删除掉，只保留今年的数据。这时候你可以选定这个选项，这样当删除完毕以后，每个帐户的开始结余都会被调整成为今年一月一日时的年初结余，而且截至今天为止的结余都和未删除前一样。如果你不选定这个选项的话，帐户的目前结余会被改变，而不能忠实反应真实状况。



## [数据：汇出] 命令

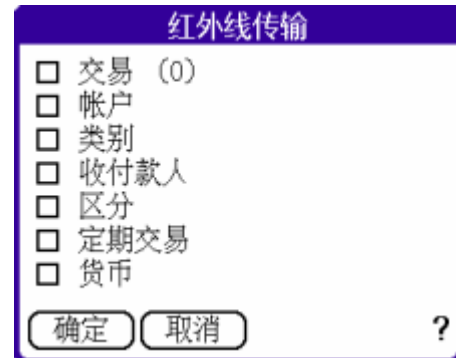
这个命令只有当你安装了 PC Conduit 以后才有意义。当你按下确定按钮以后，所有目前显示在表格里面的数据都会以指定的格式，输出到掌上电脑的内存里面的一个文件。下次当你进行



HotSync 的时候, 这些文件会被储存到 PC 硬盘里, 而留在掌上电脑的内存里面的文件则会自动被删除。如果在 HotSync 之前你就想将先前汇出的文件删除掉的话, 可以按下“文件”按钮, 第二个对话框会出现, 你可以在那里面看到有哪些文件在掌上电脑的内存里面尚未被汇出到 PC, 并且可以删除它们。

## [数据：红外线传输] 命令

你可以用红外线传输 (beaming) 的方法将数据传送给另外一台掌上电脑。当你选取了这个命令以后, 如右图的对话框就会出现, 你可以在这里选择要传送什么数据, 但请注意: 交易与其他的清单类的数据 (包括帐户、类别、…、及货币等) 不可同时传送; 如果你选了交易, 你就不能选取任何一个清单; 如果你选了一个或多个清单, 你就不能选取交易。



当你点在“交易”选项上的时候, 会出现第二个对话框, 你可以从里面选取要传输哪些交易。当你选好交易以后, 欲传输的交易的数目会显示在“交易”选项的后面的括弧里。

### 传输交易

传输交易的时候有一点要注意: 所有使用在那些交易里面的清单项目, 必须已经存在于对方的数据库里, 否则对方将无法接受。例如你要传输三笔交易出去, 这三笔里面使用到了一个类别叫做“育儿费用”, 当数据传送过去以后, 那边的 Adarian Money 发现它的数据库里没有这个类别, 它就会发出警告讯息, 并且停止接受所有三笔交易。所以在传输交易之前, 你最好先利用传输清单的方式, 保证你用到的清单项目, 在对方的数据库里也有。

在比对清单项目的时候, Money 只检查名字, 其他内容并不检查。所以只有同名的清单项目存在即可, 至于该项目的其他属性 (例如预算、开始结余、警戒线等等) 则无所谓。

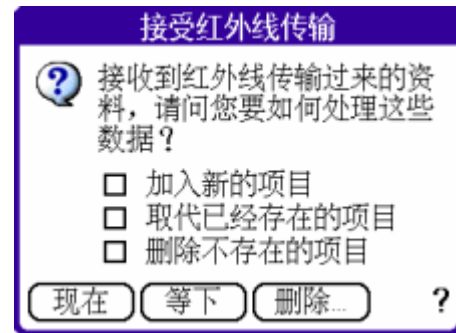


## 传输清单

在传输清单的时候，当对方的掌上电脑接收到数据后，会出现如右图的对话框，这是让接收方决定要如何处理这些数据。

在接收的时候，程式会比对接收到的数据与数据库里的数据，如果你选取了“加入新的项目”，那么那些本来不存在，但在接收到的数据里面有的新项目，就会被加进数据库。如果你选取了“取代已经存在的项目”选项，如果某个项目同时存在于两边，那么接收进来的数据会取代数据库里原来的数据。如果你选取了“删除不存在的项目”，而且某个项目存在于数据库里，但不存在于接受到的数据里的话，它就会被删除掉。

注意，程式的比对是依照名称。所以如果两边都有个项目名称叫做“育儿费用”的话，那么就视为找到了同样的项目，至于此项目的其他属性则不理睬。因为这个缘故，如果下次你将“育儿费用”改名为“仔仔的费用”，再进行一次传输的话，程式会以为这是一个新的项目，而原来的“育儿费用”已经被删掉了。



## [选项：偏好设定] 命令

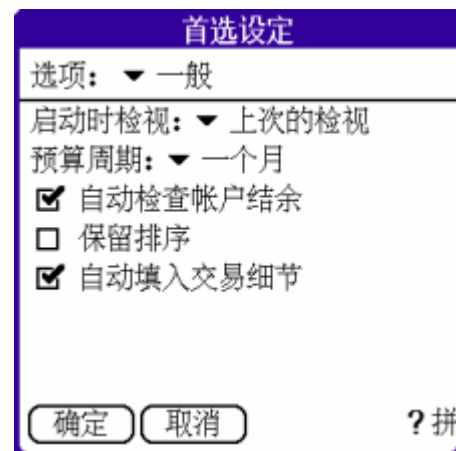
这个对话框包含了许多选项，我们择要介绍之。

**预算周期** 决定在编列[预算](#)的时候，每个类别的预算（或预计）金额是用于一个月的，还是一个星期的。

**自动检查帐户结余** 如果被选取，每次输入或修改一笔交易时，都会自动检查帐户的结余是否超过警戒线，以及支出类别的实际支出是否超过预算警戒线。

**保留排序** 如果被选取，在离开一个检视的时候，原来的排序方式会被记住，下次再回到这个检视时会自动套用回去。

**自动填入交易细节** 如果被选取，当你在输入一笔交易时，一旦选定了一个[收付款](#)





[人](#)，那么上次使用这个收付款人时所用的帐户、类别、及区分都会被自动填入对话框，请参阅[这里](#)。

**再次显示提示讯息** Money 有许多讯息在显示的时候会有一个选项“不要再显示此讯息”，如果你选了它，那么这个讯息就再也不会显示了。这个选项则是让所有此类讯息可以再被显示出来。

**显示完整类别名称** 如果被选取，在[交易纪录](#)及[帐户明细](#)检视里，会显示完整的类别名称，例如“汽车：燃料”，否则只显示次类别的名称。

**显示合并的收入与支出** 详情请参阅[“类别与预算”](#)一章，关于[类别 / 预算](#)检视的地方。