



MYMONEY-家庭财务管家

用户使用手册 (V4.0.5)



2024-11-1

修订历史	
2024.6.6	基础版本

目 录

1. MYMONEY 简介	6
2. PC 网页版功能使用	8
2.1. 账户管理	8
2.1.1. <i>新用户注册</i>	8
2.1.1.1 账号密码注册	8
2.1.1.2 手机验证注册	8
2.1.1.3 邮箱验证注册	8
2.1.2. <i>登录 MYMONEY</i>	9
2.1.2.1 账号密码登录	9
2.1.2.2 手机验证登录	9
2.1.2.3 邮箱验证登录	9
2.1.3. <i>修改密码</i>	9
2.1.4. <i>重置密码</i>	10
2.1.4.1 邮箱验证重置	10
2.1.4.2 手机验证重置	10
2.1.5. <i>个人信息维护</i>	10
2.1.6. <i>维护家庭基本信息</i>	11
2.1.7. <i>添加更多的家庭成员</i>	12
2.2. 记账设置	13
2.2.1. <i>收支科目(组)管理</i>	13
2.2.1.1 添加收入或者支出科目组	14
2.2.1.2 收支科目组信息管理	14
2.2.1.3 收支科目组排序	15
2.2.1.4 添加收入或者支出科目	16
2.2.1.5 收支科目信息管理	16
2.2.1.6 收支科目排序	17
2.2.1.7 收支科目合并	18
2.2.2. <i>收支计划</i>	19

2.2.2.1 制定新计划或者维护已有计划	19
2.2.2.2 复制计划	20
2.2.3. 记账本币	20
2.2.4. 自动记账设置	21
2.2.5. 启动高阶记账 (高级理财)	23
2.2.5.1 从“理财账户”启动	23
2.2.5.2 从“高阶记账”启动	23
2.2.5.3 从“记账配置”里启动	23
2.2.6. 停止高级理财	24
2.2.7. 其他可选设置	25
2.2.7.1 理财项目	25
2.2.7.2 往来客户	26
2.2.7.3 流水批次	27
2.3. 收支记账	29
2.3.1. 单条收支录入	30
2.3.2. 批量支出录入	32
2.3.3. 批量删除流水	34
2.3.4. 收支流水查询和下载	34
2.3.4.1 选择查询条件	34
2.3.4.2 下载流水	36
2.4. 理财账户管理	36
2.4.1. MYMONEY 支持的理财账户类型	36
2.4.2. 理财账户管理主页面	37
2.4.3. 创建理财账户	38
2.4.4. 非投资类账户管理	38
2.4.5. 投资类理财账户的管理	39
2.4.5.1 管理股票和基金代码	39
2.4.5.2 管理持仓和投入成本	40
2.4.5.3 查看实时投资盈亏	40
2.4.5.4 查看买卖记录	41

2.4.6. 其他有用设置.....	41
2.4.6.1 账户余额报警.....	41
2.4.6.2 隐藏和显示账户.....	41
2.5. 高阶记账.....	42
2.5.1. 快速记账录入.....	42
2.5.1.1 收入记账.....	43
2.5.1.2 支出记账.....	43
2.5.1.3 转账记账.....	44
2.5.1.4 借出(资金)记账.....	44
2.5.1.5 借入(资金)记账.....	45
2.5.1.6 还款记账.....	46
2.5.1.7 回款(收回借出款记账).....	46
2.5.2. 专业记账录入.....	47
2.5.2.1 专业级记账交易类型.....	47
2.5.2.2 录入新交易数据.....	49
2.5.3. 批量支出录入.....	51
2.5.4. 批量删除流水.....	52
2.6. 记账资料(附件).....	53
2.7. 统计分析.....	54
2.7.1. 收支统计.....	54
2.7.1.1 按时间段统计.....	55
2.7.1.2 按收支科目统计.....	56
2.7.1.3 按币种统计.....	57
2.7.1.4 按照归属人统计.....	58
2.7.1.5 按照理财项目统计.....	58
2.7.1.6 按照往来客户统计.....	58
2.7.1.7 按照流水批次统计.....	59
2.7.2. 收支计划执行统计.....	59
2.7.2.1 按时间区段统计.....	59
2.7.2.2 指定时间区段按科目统计执行情况.....	61

2.7.3. 资产/负债统计	62
2.7.3.1 按金融分类统计	62
2.7.3.2 按账户类型统计	63
2.7.3.3 按币种统计	63
2.7.3.4 按归属人统计	63
2.7.4. 投资盈亏分析.....	63
2.7.5. 资产负债走势.....	65
2.8. 记账数据备份	67
2.8.1. 备份数据操作.....	67
2.8.2. 恢复数据操作.....	67
2.8.3. 删除备份.....	68
2.9. 个人中心	68
2.9.1. 我的家庭.....	68
2.9.1.1 家庭基本信息管理	68
2.9.1.2 家庭成员管理	68
2.9.2. 我的日记管理.....	68
2.9.2.1 日记私有分类管理	69
2.9.2.2 日记管理	70
2.9.3. 我的图片管理.....	71
2.9.3.1 图片分类管理	72
2.9.3.2 图片管理	73
2.9.4. 我的建议.....	73
2.9.5. 我的消息.....	74

1. MYMONEY 简介

MYMONEY 全称为 MYMONEY-家庭财务管家 (以下介绍中均简称为 MYMONEY)，是一款免费、专业、好用的家庭记账服务软件，有收支记录、收支计划、理财账户和交易管理、投资管理、社保记录等诸多功能，并提供丰富的统计和图表。

相比同类软件和服务，MYMONEY 的亮点：

- 1、记账：简约直观。制定计划、管理客户、各类账目轻松完成，明细、统计图表瞬间展现，一目了然。记账、查账、财务分析各种报表丰富多彩。
- 2、资产：全部覆盖。现金、银行存款、网络支付、股票、基金、纸黄金、社保、固定资产、应收应付、……。使用现代的复式记账实现，科学严谨又无专业软件的使用门槛。
- 3、投资：盈亏实时。股票、开放基金、纸黄金投资市值和盈亏实时反映。
- 4、多用户记账。以家庭为单位家庭成员均可参与记账。户主或家长拥有最高权限 (确定收支科目和计划、开设理财账户、审核流水等)。
- 5、服务：安全无忧。加密保护数据，五星级的腾讯云平台和机房安全，10 年的线上服务，高品质的保障。
- 6、免费：周到贴心。我们承诺服务永远免费，所有财友一视同仁。
- 7、终端：一网打尽。既有传统的 PC 大网页服务，也有移动端的微网页服务，以及基于 Android 和苹果 IOS 的手机专享 APP。所有终端访问您的私有数据，走遍天下皆可方便记账。
- 8、安全：网站网络传输全程加密，系统备份机制完善 (每天系统备份，多个备份服务器，一份数据多处留存)，并为用户提供自己备份手段，保您数据无忧。

请认准我们的 LOGO：



(网页)



(手机 APP)

我们的访问地址：

- 1、网站记账：<https://www.qian168.com>

- 2、手机网页记账: <https://m.qian168.com:3443>
- 3、安卓/苹果手机 APP: 请到 <https://m.qian168.com:3443/about.html> 下载最新版安装使用。
或者微信扫描获取:



记账交流:

- 1、QQ 群: 39016012
- 2、公众号 (订阅号): MYMONEY



技术支持:

- 1、管理员 QQ: 54499041
- 2、管理员微信: mymoney_myqueue

2. PC 网页版功能使用

2.1. 账户管理

2.1.1. 新用户注册

从我们网站首页右上角点击“注册”按钮。

The screenshot shows a registration form with the following fields and labels:

- 账号密码注册 (Account Password Registration)
- 手机验证注册 (Mobile Verification Registration)
- 邮箱验证注册 (Email Verification Registration)
- 账号密码注册 (Account Password Registration)
- 登录账号: 4-32字节, 注意保密 (Login Account: 4-32 characters, please keep confidential)
- 您的网名: 4-32字节。对外公开。尽量不要与账号 (Your Nickname: 4-32 characters. Publicly visible. Please do not use the same as your account)
- 登录密码: (Login Password)
- 密码重复: (Repeat Password)
- 验证码: 请按右边填写 64764 (Captcha: Please enter the code on the right)
- 点击图片可更换验证码 (Click the image to change the captcha)
- 注册 (Register)
- 返回 (Return)

有三种注册模式：

2.1.1.1 账号密码注册

请注意您的登录账号，为了保密尽量不要与网名相同。网名是显示给其他财友和交流用的。

注册成功后您自动成为家庭的户主。

2.1.1.2 手机验证注册

使用您的手机注册，获取到短信验证码并正确输入后即可注册成功（前提是您的手机还没被绑定使用过）。系统发出的验证码 5 分钟内有效。

请注意：注册后您的登录账号/密码都是随机值，注册后会立即自动系统，您需要马上修改登录账号和密码。

2.1.1.3 邮箱验证注册

类似手机验证注册。系统会给您的邮箱发送一个随机验证码。验证码 5 分钟内有效。

请注意：注册后您的登录账号/密码都是随机值，注册后会立即自动系统，您需要马上修改登录账号和密码。

2.1.2. 登录 MYMONEY

您可在 MYMONEY 主页 (<https://www.qian168.com>) 直接登录, 或者选择主页的“更多”按钮进入 MYMONEY 门户入口 (<https://q.qian168.com:3443/portal.html>), 在门户点击“登录”按钮。

与注册类似, 登录也有三种登录模式:



The screenshot displays the login interface with three tabs at the top: '账号密码登录' (Account Password Login), '手机验证登录' (Mobile Verification Login), and '邮箱验证登录' (Email Verification Login). The '账号密码登录' tab is selected and highlighted in red. Below the tabs, the text '账号密码登录' is written in large red characters. The login form includes three input fields: '登录账号:' (Login Account) with a placeholder '可以是账号、邮箱或手机号码' (can be account, email, or mobile number) and a user icon; '登录密码:' (Login Password) with a lock icon; and '图片验证码:' (Image CAPTCHA) with a numeric code '51704' and a note '点击图片可更换验证码' (click image to change CAPTCHA). At the bottom, there are two buttons: '登录' (Login) and '返回' (Return).

2.1.2.1 账号密码登录

输入账号 (注意不是网名) 和密码即可。也可使用昵称、手机号码、邮箱+密码的方式登录。

昵称、手机号码、邮箱也是能唯一识别您的字段信息。

2.1.2.2 手机验证登录

输入您的注册手机, 获取到短信验证码并正确输入后即可登录成功。系统发出的验证码 5 分钟内有效。

2.1.2.3 邮箱验证登录

输入您的注册邮箱, 在邮件里获取到邮箱验证码并正确输入后即可登录成功。系统发出的验证码 5 分钟内有效。

2.1.3. 修改密码

只能登录后操作。点击页面顶端右上角的“改密”按钮即可弹出修改密码框。密码在 4 到 16 位之间。

2.1.4. 重置密码

如果忘记了登录密码，而且您又登记了联系邮箱或者手机，则可以自助执行密码重置操作。由于密码在系统里是加密存储的，我们也无从知道您的真实密码，所以只能使用重置密码方法帮您能登录系统。

点击页面顶端右上角的“找回密码”：



The screenshot shows a web interface for password reset. At the top, there are two tabs: '邮箱验证重置' (Email Verification Reset) and '手机验证重置' (Mobile Verification Reset). The '邮箱验证重置' tab is selected. The main area has a green background with a butterfly and a ladybug. The title '邮箱验证重置' is displayed in red. Below the title, there are three input fields: '注册邮箱:' (Registered Email), '图片验证码:' (Image CAPTCHA), and '邮件验证码:' (Email Verification Code). The '图片验证码:' field contains the value '21465'. To the right of the '邮件验证码:' field is a button labeled '获取' (Get) with a key icon. Below the input fields, there is a note: '点击图片可更换图片验证码。请到注册邮箱里获取邮件验证码。重置成功后密码是默认的123456!' (Click the image to change the image CAPTCHA. Please go to the registered email to get the email verification code. After successful reset, the password is the default 123456!). At the bottom, there are two buttons: '重置密码' (Reset Password) and '返回' (Return).

目前支持两种密码重置方式：

2.1.4.1 邮箱验证重置

默认的方式是通过**邮件重置密码**。输入您的注册邮箱，在邮件里获取到邮箱验证码并正确输入后即可重置成功。系统发出的验证码 5 分钟内有效。

2.1.4.2 手机验证重置

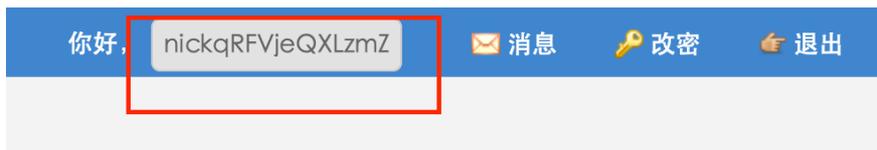
如果您还注册了手机，则还可以通过**手机短信重置密码**：

输入您的注册手机，在手机短信里获取到验证码并正确输入后即可重置成功。系统发出的验证码 5 分钟内有效。

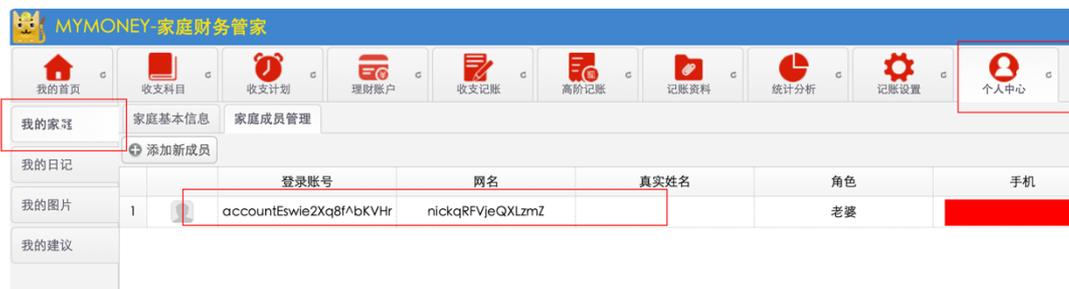
两种方式下，您的登录密码都将会被初始化成 123456。登录后请立即修改密码。

2.1.5. 个人信息维护

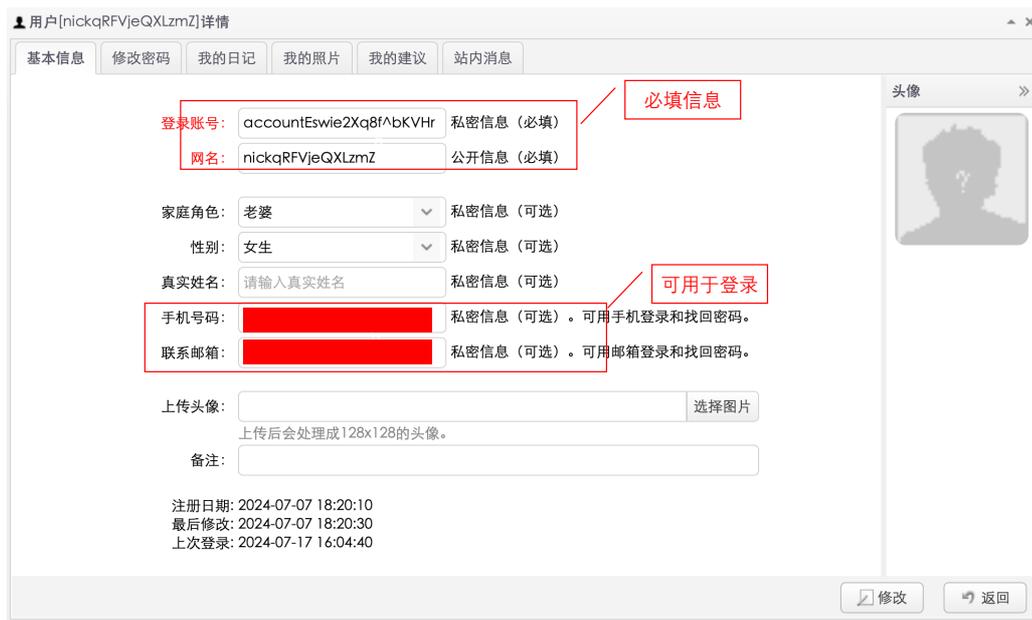
登录后点击页面顶端右上角您的名称（也可点击“消息”，“改密”），即可弹出个人注册信息并进行修改。



也可以在“个人中心”→“我的家庭”→“家庭成员管理”里点击您自己的信息修改:



个人信息里最重要的信息是登录账号、网名（昵称）、手机号码、邮箱。这些都是唯一能识别您的个人信息，都是保密信息，可以用于登录。所以要注意保护好您的个人信息。



您也可以在这里上传您的头像。

2.1.6. 维护家庭基本信息

快速注册后您的家庭信息（比如名称都是系统随机给的），您可以在这里维护（只有户主可以维护，其他家庭成员只可浏览）。



您可以维护下列关键信息：

- 1、上传家庭头像。会自动缩放为 128x128 的图片。所以请上传 1:1 的图片。
- 2、修改家庭名称。家庭名称在系统里是唯一的（别人可见），所以不要跟别人重复。
- 3、记账本币。默认是人民币。如果您在海外，可以选择常用的外币币种。
- 4、家庭户主。默认就是第一个注册的账户。通过添加家庭成员后，您可在这里出让户主位置。请注意，出售后您就成为普通家庭成员了，除非心家庭户主再出让给您。
- 5、理财宣言。可以为外人所见。

您也可以维护下列可选信息（都是保密信息）：

- 1、所在地。请选择省份、地市、区县。
- 2、联系地址和联系电话、邮政编码。
- 3、位置信息。拖动右侧地图的气球，移动到您的位置即可。挪动前可用鼠标滚轮放大或者缩写地图以便操作。

最后别忘了页面地下的“修改基本信息”提交您的修改。

2.1.7. 添加更多的家庭成员

MYMONEY 支持多人记账模式。同一个家庭下可以注册多个家庭成员，注册成员都可以登录记账。但只有户主能进行记账设置等管理任务。

在“个人中心”→“我的家庭”→“家庭成员管理”里点击“添加新成员”：



新成员的信息维护同您本人的信息维护基本相同。

如果某位家庭成员（非户主）密码忘了，除了家庭成员通过邮箱或者手机自助[重置密码](#)外，也可由家庭户主在他（她）的个人信息中帮他重置密码：



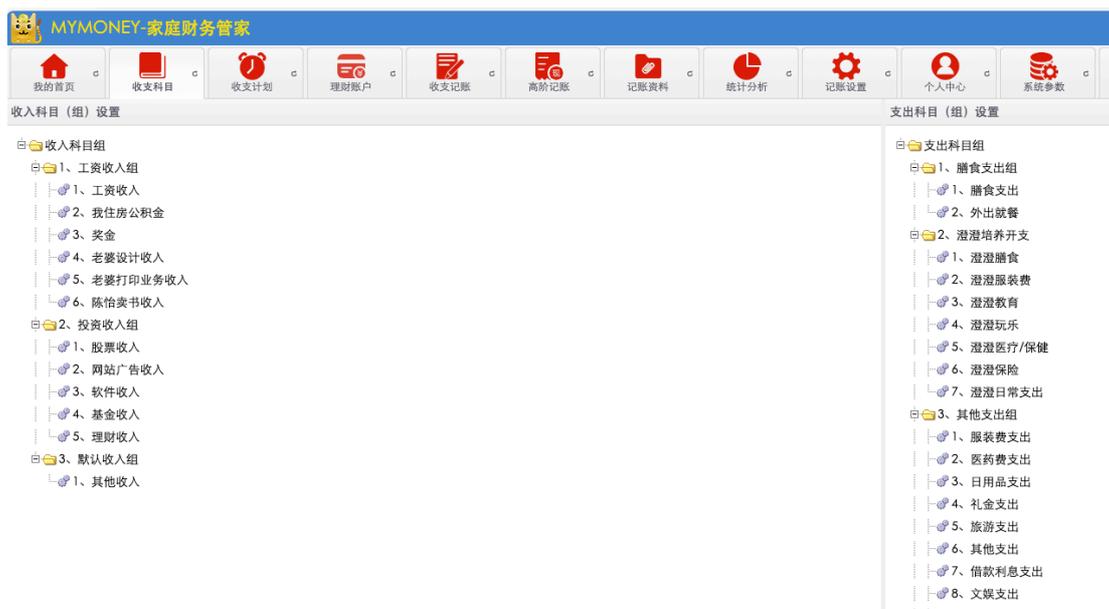
2.2. 记账设置

虽然注册成功您便可立即开始记账，但我们还是建议您先做好相关的记账设置。这些设置包括：收支科目、收支计划、记账本币、自动记账、理财账户（必须启动高级理财才可以使用）、理财项目（可选）、往来客户（可选）、流水批次（可选）。

2.2.1. 收支科目（组）管理

只要注册成功，系统就默认给您创建好了常见的收支科目和科目组。您可以根据自己的需要进行调整（添加、修改、删除、以及重新组合）。

入口是页面顶部导航栏中的“收支科目”菜单。



增、删、改操作使用鼠标右键操作。

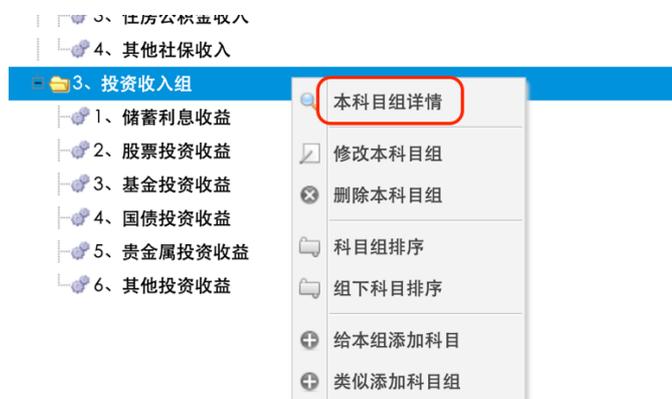
2.2.1.1 添加收入或者支出科目组

点击工作区底部的“添加科目组”按钮。注意左右工作区各有一个，分别代表为收入和支出创建科目组：



2.2.1.2 收支科目组信息管理

在工作区点击待维护的收入或者支出科目组，点击鼠标右键，在弹出菜单面板中选择“本科目组详情”。以“投资收入组”为例：



如果您是户主，也可在本菜单面板中也可以选择更多的其他功能。

在弹出的科目组详情窗口框里，您可以通过页签直接检索其相关的收支流水和收支计划。

2.2.1.3 收支科目组排序

点击工作区底部的“科目组排序”按钮。注意左右工作区各有一个，分别代表为收入和支出科目组的排序：



在弹出的窗口中会按当前顺序列出所有的收入或者支出科目组，您可以拖动科目组到想要的位置并放下然后点击“保存”按钮。如果能放下，会在新排序位置处出现一个指向右侧的箭头标志。以支出科目组排序为例：

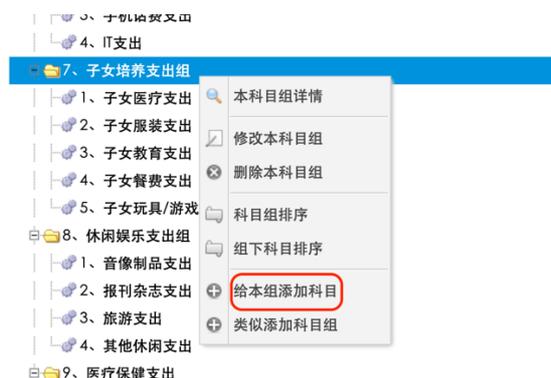


您也可以在指定科目组的弹出详情框里直接填写其排序的序号，但不推荐这么做。



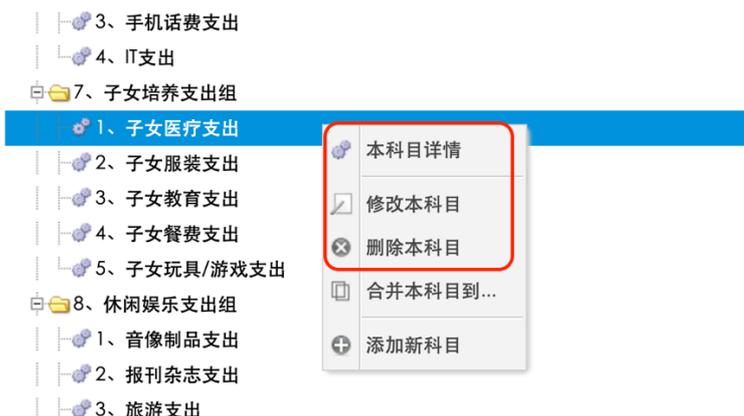
2.2.1.4 添加收入或者支出科目

收支科目必须依附于收支科目组。点击所在的收支科目组，按右键，在该科目组的弹出菜单面板中选择“给本组添加科目”，即可弹出添加信息填写窗口。以“子女培养支出组”为例：



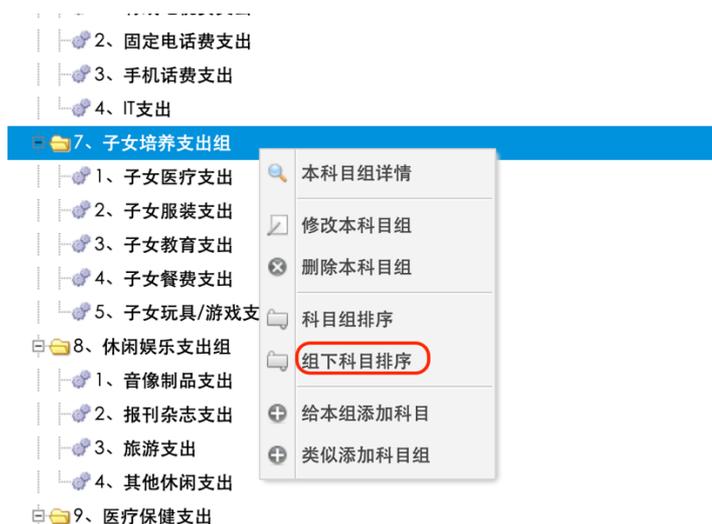
2.2.1.5 收支科目信息管理

点击待查看或者维护的收支科目，按鼠标右键弹出科目的菜单面板，点击“本科目详情”或者“修改本科目”，或者“删除本科目”都可以进入该收支科目的维护信息窗口。实际维护工作就比较简单了。



2.2.1.6 收支科目排序

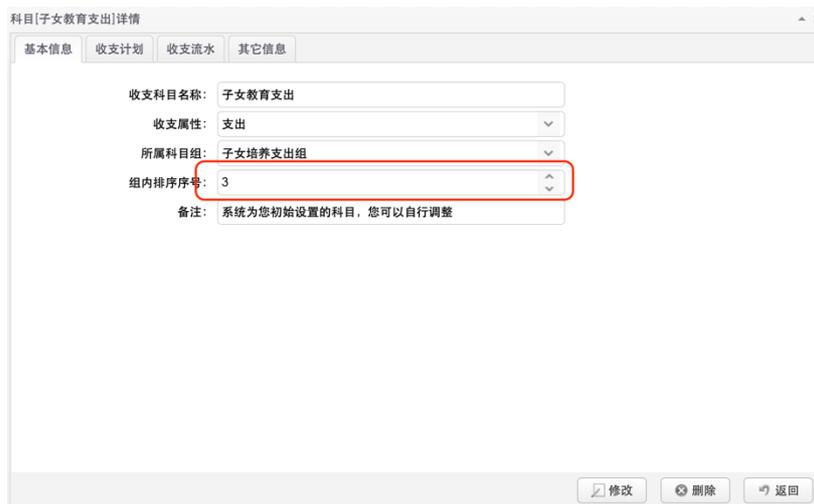
您可以将指定的收支科目组下的所有科目进行排序。点击要排序的收支科目组，按鼠标右键，在弹出的菜单面板中选择“组下科目排序”。



在弹出的窗口中会按当前顺序列出所有的收入或者支出科目，您可以拖动科目到想要的位置并放下然后点击“保存”按钮。如果能放下，会在新排序位置处出现一个指向右侧的箭头标志。以“子女培养科目组”下科目排序为例：



您也可以在指定科目的弹出详情框里直接填写其在所属科目组内的排序序号,但不推荐这么做。

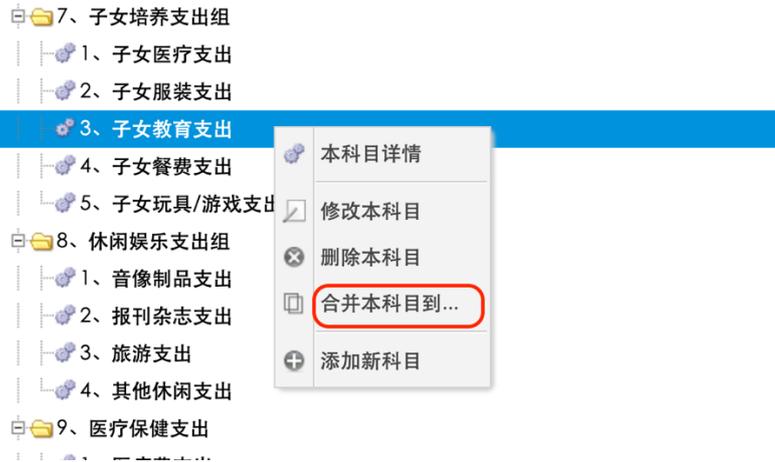


2.2.1.7 收支科目合并

指将某个收支科目（被合并科目）合并到另一个科目（目的科目）下。这是个很实用的功能。需要注意合并的方向，千万不要搞错了。合并成功后，原来科目下的收支流水和收支计划将全部转移到目的科目下，原来的收支科目可安全删除。

另外，只能是收入科目合并或者支出科目合并，不能收入科目和支出科目之间合并。

点击被合并科目，按鼠标右键弹出菜单面板，选择其中的“合并本科目到...”功能：



请小心使用科目合并功能。因为一旦合并，可能会带来大量的收支流水、收支计划数据的归属转移，想恢复的话只能一条一条流水去修改。虽然您可以使用本平台提供的“数据备份与恢复”功能，但一般情况下我们不建议您这么做。

2.2.2. 收支计划

可以按自然月对所有收支科目做收支计划。这样记账时系统会实时提示是否超支，收入是否完成。

2.2.2.1 制定新计划或者维护已有计划

可以为未来一年以内的月份（含本月）做收支计划。点击顶部导航栏中的“收支计划”：



页面左侧是可以做计划的月份选择区，右边则是已经做了计划的所有月份列表。在左侧直接选择月份或者在右侧选择您所要月份计划的详情即可已进入计划维护页面。

序号	开始日期	结束日期	计划收入	计划支出	计划结余	最后更新	操作
1	2024年3月	2024-03-01	2024-03-31			2024-03-01	详情
2	2024年2月	2024-02-01	2024-02-29			2024-02-01	详情
3	2024年1月	2024-01-01	2024-01-31			2024-01-02	详情
4	2023年12月	2023-12-01	2023-12-31			2023-12-03	详情
		2023-11-01	2023-11-30			2023-11-02	详情
		2023-10-01	2023-10-31			2023-10-10	详情
7	2023年9月	2023-09-01	2023-09-30			2023-09-05	详情
8	2023年8月	2023-08-01	2023-08-31			2023-08-17	详情
9	2023年7月	2023-07-01	2023-07-31			2023-07-03	详情
10	2023年6月	2023-06-01	2023-06-30			2023-06-03	详情
11	2023年5月	2023-05-01	2023-05-31			2023-05-05	详情
12	2023年4月	2023-04-01	2023-04-30			2023-04-06	详情
13	2023年3月	2023-03-01	2023-03-31			2023-03-05	详情
14	2023年2月	2023-02-01	2023-02-28			2023-01-31	详情
15	2023年1月	2023-01-01	2023-01-31			2023-01-04	详情
16	2022年12月	2022-12-01	2022-12-31			2022-12-04	详情
17	2022年11月	2022-11-01	2022-11-30			2022-11-04	详情
18	2022年10月	2022-10-01	2022-10-31			2022-10-03	详情

2.2.2.2 复制计划

如果每个月的收支计划大同小异，您也可以选择“复制计划”功能，将指定月份的已有计划复制到要计划的月份。不过要注意，目标月份以前做的计划将会被覆盖：



实际维护计划的页面操作就比较简单了，一个一个科目做计划即可，这里不再介绍。

2.2.3. 记账本币

默认是人民币。如果在海外或者港澳台，您也更改为当地的货币。[维护家庭基本信息](#)中可以进行修改：

我的家庭

家庭基本信息 家庭成员管理

我的日记

我的图片

我的建议

家庭头像: [选择图片]

家庭名称: mymoney_H~c@TlI*#zLrukiX

家庭户主: accountEswie2Xq8f^bKVHr

记账本市: CNY(人民币)

(以下为可选信息)

所在省份: 未知

所在地市: 未知

所在区县: 未知

2.2.4. 自动记账设置

自动记账是个很实用的功能。定期或者周期性发生的交易可以使用本功能。MYMONEY 提供了丰富的配置参数帮您实现，您可以按日、周、月、季度、半年、年六种周期类型安排收入、支出、内部转账、借出资金、借入资金、归还借入款、收回借出款其中交易类型。最典型的应用场景就是每月房贷支出。

当然，如果您没有[启动高级理财](#)而只有简单收支记账需求的话，交易类型就只能是收入或者支出了。

在页面顶部导航栏里的“记账设置”下拉菜单里点击“自动记账”：

MYMONEY-家庭财务管家

我的首页 收支科目 收支计划 理财账户 收支记账 高阶记账 记账资料 统计分析 记账设置 个人中心

自动记账

自动记账任务列表 自动记账日志

添加新任务 【注】：您最多能设置20个任务

理财项目	任务名称	记账周期	下次记账	类别	记账账户(或转出)	资金账户(或转)
往来客户	1 测试指定日期记账	2024-05-23	2024-05-23	支出	老婆的现金	(无)
流水批次	2 测试每年记账	每年1月1日	2025-01-01	收入	我的现金	(无)
数据备份	3 测试每周记账	每周3	2024-05-08	支出	老婆的现金	(无)
	4 测试每天记账	每天	2024-05-03	支出	老婆的现金	(无)

进入自动记账设置主页面。您可以设置不超过 20 个的自动记账任务，系统会自动按您的任务指示到期执行。

每个记账任务您需要维护下列信息：

- 1、任务名称
- 2、记账周期。可以是每日/月/季度/半年/年度一次。
- 3、具体记账日期。依记账周期不同而不同。
- 4、记账懂记账类型。对于简单收支流水记账，只有“收入”和“支出”；对于高阶理财（或者高级理财）则会多出“转账”、“借出”、“借入”、“还款”、“回款”五种类型。
- 5、相关的资金账户。依记账类型不同而不同。比如“转账”会有转出账户和转入账户。此字段只对高阶记账（高级理财）有效。
- 6、收支科目。只对“收入”和“支出”记账有效。
- 7、发生金额
- 8、收支物品。只对“收入”和“支出”记账有效。
- 9、备注
- 10、记账员。从家庭成员中选择一位即可
- 11、账目归属。从家庭成员选择一位即可，也可选择“共同拥有”。
- 12、执行结果通知。选择“不通知”（默认）、“失败时通知”或者“全部通知”。通知信息将出现在您的“站内消息”里。
- 13、任务状态。“生效”或者“停用”。停用的任务将不会执行。

示例如下：

The screenshot displays the 'Task Settings' (任务设置) window for 'Test Specified Date Accounting' (测试指定日期记账). The window has three tabs: 'Task Settings' (任务设置), 'Automatic Accounting Log' (自动记账日志), and 'Other Information' (其它信息). The 'Task Settings' tab is active, showing the following configuration:

- 任务名称: 测试指定日期记账
- 记账周期: 每月记账
- 记账日期: 1号
- 隐藏理财项目/往来客户
- 自动记账类型: 支出
- 支出资金账户: 老婆的现金 (余额: CNY: 21,710.11)
- 收支科目: 膳食支出组==>膳食支出
- 发生金额: 20.00
- 收支物品: 外卖
- 备注: 外卖
- 记账员: 毛小乖
- 账目归属: 共同拥有
- 执行结果通知: 不通知 失败时通知 全部通知
- 任务状态: 生效

At the bottom right, there are buttons for '修改' (Modify), '删除' (Delete), and '返回' (Return).

还是提醒您，启动高级理财（高阶记账）后和简单收支记账的的自动记账任务有区别，前者

会多出交易类型，以及要求您指定哪些相关理财账户（例如上图中右边高级理财的红框框）。如果您需要管理理财账户，则强烈建议您[启动高级理财](#)。

您可以在主页面中的“自动记账日志”里检查到期自动记账任务是否执行成功：



2.2.5. 启动高阶记账（高级理财）

相比简单收支记账，高阶记账（高级理财）为您提供更丰富的家庭财务管理功能，主要涉及到理财账户管理、资产和投资管理，尤其是对于常见的股票、基金，系统还能根据实时的市场行情计算资产市值以及盈亏分析。如果您有这方面的需求，建议您打开此功能，该功能默认是关闭的。

有三个地方可以启动高级理财：

2.2.5.1 从“理财账户”启动

点击顶部导航栏里的“理财账户”，如果出现有理财账户列表，则说明您已经打开了高级理财功能；否则会自动弹出启动高级理财的窗口。



2.2.5.2 从“高阶记账”启动

与从理财记账启动类似。（见上图）。

2.2.5.3 从“记账配置”里启动

“记账配置”里有个专门的“启动高级理财”功能：



以上三种方法都指向一个弹出功能框：启动高阶记账（高级理财）。高阶记账（高级理财）至少需要一个现金账户，启动时您填写好第一个现金账户和当前余额即可：

创建您的第一个理财账户...

启动理财账户管理功能

现金账户:

当前余额:

现金币种:



【注意】 启动理财账户管理（高级理财）后，您可以管理现金、购物卡、银行寸存贷款、信用卡、网络支付、证券资产、基金、固定资产、社保/住房公积金、借入借出款等。

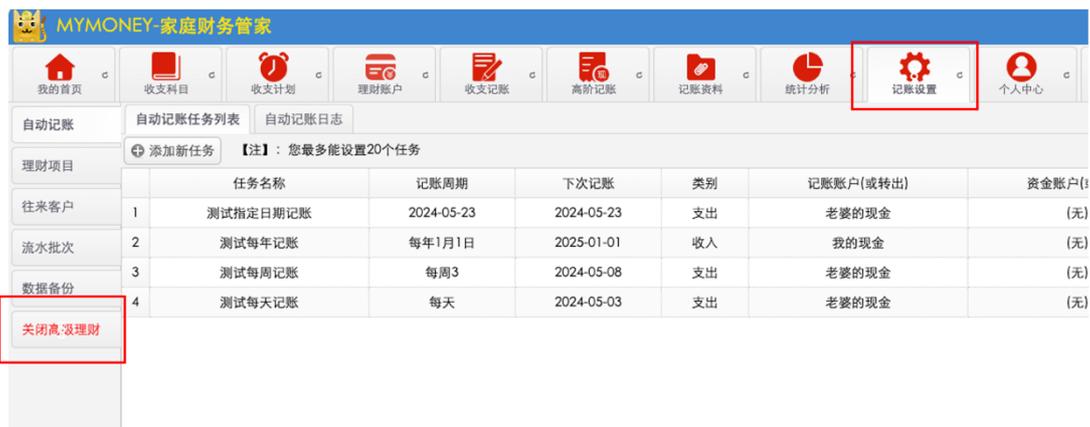
成功后即到“理财账户”里添加各类账户，或者到“高阶记账”、“收支记账”进行记账。此时的记账模式与不启动高级理财的简单收支记账会有很大的不同。

有一点需要注意，一旦打开了高级理财并记账了一段时间，最好不要关闭它，因为一旦关闭，与理财账户相关的记录就会消失，只留下简单收支记录。

2.2.6. 停止高级理财

如果您已经使用了高级理财功能，我们不建议您关闭它，除非您确定不需要。

在顶部导航行里选择“记账设置”，在左侧菜单里选择“关闭高级理财”即可：



鉴于关闭高级理财会面临丢失很多信息的风险，系统需要您做两次确认：



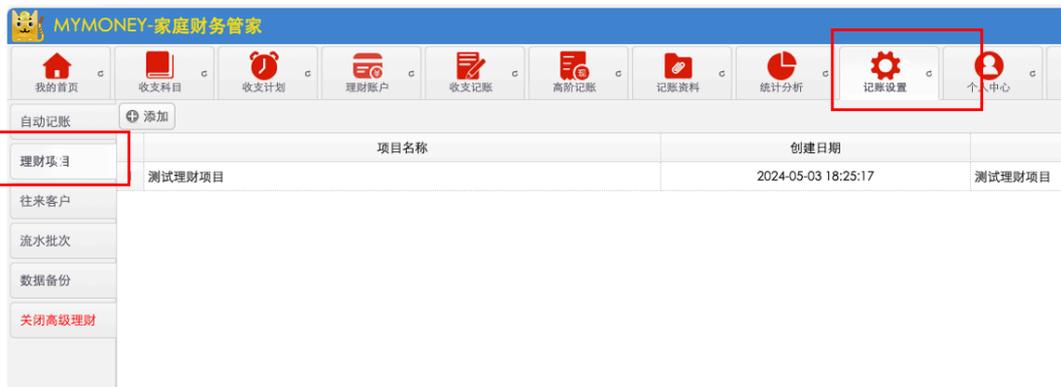
2.2.7. 其他可选设置

只要是指理财项目、往来客户和流水批次。每条记账流水都可以指定属于哪个理财项目、往来客户是谁、属于哪个流水批次。相当于从三个不同维度或角度看流水的属性。

请关注一下**流水批次**。比如超市购物小票，如果您需要对小票上所有明细都单独记录一条流水，那么流水批次就很有用，因为所有小票上的流水属于一个批次。每次购物时您先创建一个流水批次（比如以注明日期、哪个超市购物），然后再在此流水批次上逐一录入流水，这对将来的查询和统计很有用。

2.2.7.1 理财项目

在顶部导航行里选择“记账设置”，在左侧菜单里选择“理财项目”：



可以添加新理财项目，或者修改或者删除已有的理财项目。每个理财项目只需要有项目名称即可。随着记账（参考“简单收支记账”和“高阶记账”）的进行，您可以在每个理财项目里看到归属它的收支流水（包括收支统计）以及高级理财流水。

2.2.7.2 往来客户

在顶部导航行里选择“记账设置”，在左侧菜单里选择“往来客户”：



在管理器界面里可以添加、修改或者删除往来客户。也可以对往来客户做分类管理。

同理财项目的管理类似，往来客户的信息结构页比较简单好用。主要信息就是客户的名称，其他都是可选信息：



随着记账（参考“简单收支记账”和“高阶记账”）的进行，您可以在每个往来客户里看到归属它的收支流水（包括收支统计）以及高级理财流水。

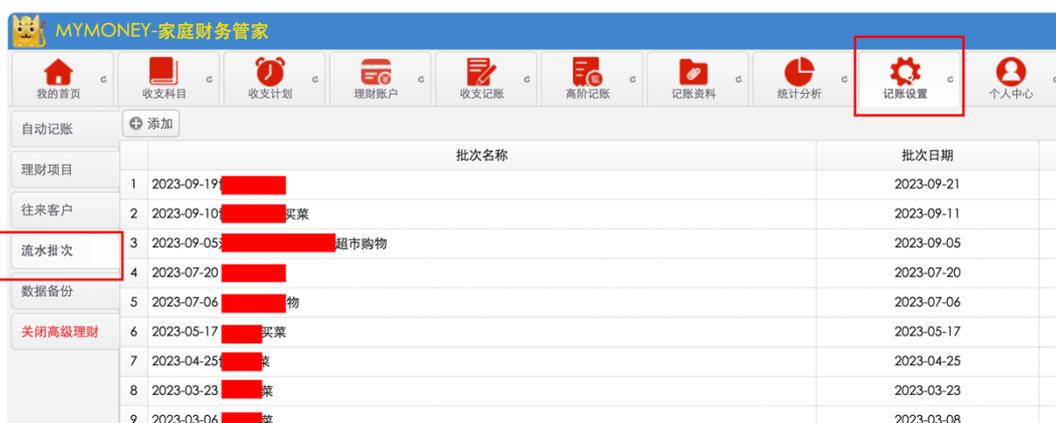
2.2.7.3 流水批次

流水批次对于超市购物之类明细多合为一张小票的记账很有用，此时流水批次就相当于小票，小票上每一条明细代表一笔消费记账。您还可以为此流水批次上传小票图片，在系统里也可以轻松看到该批次（小票）的准确统计结果。

有两种方法对流水批次进行管理：

1、直接管理流水批次

流水批次的主入口早在顶部导航里的“记账设置”，在左侧菜单里选择“流水批次”：



批次名称	批次日期
1 2023-09-19 [redacted]	2023-09-21
2 2023-09-10 [redacted] 买菜	2023-09-11
3 2023-09-05 [redacted] 超市购物	2023-09-05
4 2023-07-20 [redacted]	2023-07-20
5 2023-07-06 [redacted] 物	2023-07-06
6 2023-05-17 [redacted] 买菜	2023-05-17
7 2023-04-25 [redacted] 菜	2023-04-25
8 2023-03-23 [redacted] 菜	2023-03-23
9 2023-03-06 [redacted] 菜	2023-03-08

在流水批次管理器里可以添加、修改或者删除流水批次。您还可以为每个流水批次上传附件（比如超市小票）。

点开已有的批次“详情”，可看到一个流水批次的信息结构：基本信息、附件资料、收支流水列表、高级流水列表。其中“收支流水”下面会带有统计栏。

要填写的信息也很简单，就是日期和名称。

批次[2023-09-19]详情

基本信息 附件资料 收支流水 高级流水

批次名称: 2023-09-19

批次日期: 2023-09-21

备注: 2023-09-19

批次内部ID: 1514

创建: 毛小乖 2023-09-21 09:11:25

最近修改: 毛小乖 2023-09-21 09:11:25

修改 删除 返回

当然也可为流水批次上传附件：

批次[2023-09-05]超市购物详情

基本信息 附件资料 收支流水 高级流水

选择上传的附件，例如图片。不要超过8MB

选择附件 上传

缩略图	附件名称	类型	附件大小 (字节)	公开属性	
	WechatIMG67.jpg	图片	2.520,801	私密	下载 详情

30 第 1 共 1 页 显示 1 到 1 共 1 记录

附件管理在流水批次详情的“附件资料”页签里。

具体使用场景请参考简单收支记账中的[批量录入流水](#)。

2、在记账过程中管理流水批次

其实，您也可以在记账过程中（收支记账、高阶记账两者中皆有“批量收支录入”功能）随

支了什么和收支的金额即可。启动了高级记账则稍微复杂些，会多些相关的理财账户的信息。

在顶部导航行里选择“收支记账”，即进入收支记账管理主界面，它既然是个收支流水查询页面，也是个收支流水录入和管理维护的地方。顶部工具栏上有操作按钮，每条记录后面有“详情”供查看和修改。

界面：

日期	收支科目	币种	收入金额	支出金额	价格	归属
2016-09-19	唱歌	CNY		20.00		共同拥有 视频
2016-09-19	唱歌	CNY		0.01		共同拥有 人际交往
2015-06-17	超市	CNY		34.30		贪吃猫 吃饭
2015-06-17	超市	CNY		420.00	2/套	贪吃猫 衣服
2015-06-01	超市	CNY		15.00		贪吃猫 吃饭
2015-04-01	家庭生活费	CNY		6.00		橙工 吃饭
2015-03-15	超市	CNY		160.00		贪吃猫 吃饭
2015-03-11	稿费	CNY	200.00			贪吃猫 麻将收入
2015-03-06	稿费	CNY	151.00			贪吃猫 麻将收入
2015-01-03	超市	CNY		30.00		贪吃猫 买菜
2014-11-06	超市	CNY		100.00		贪吃猫 (无)
2014-09-26	超市	CNY		50.00		贪吃猫 斯蒂芬
2014-08-04	超市	CNY		10.00		贪吃猫 (无)
2014-05-29	超市	CNY		100.00		贪吃猫 鸡蛋
2014-05-29	超市	CNY		100.00		贪吃猫 (无)
2014-05-02	超市	CNY		237.00		贪吃猫 输
2014-04-30	超市	CNY		36.00		贪吃猫 物管费
2014-04-30	超市	CNY		36.00		贪吃猫 物管费
2014-01-16	借款	CNY		10.00	10/斤	贪吃猫 鸡蛋
2014-01-07	朋友父母相关	CNY		100.00		贪吃猫 高信

2.3.1. 单条收支录入

在主界面左上角点击“单条录入”按钮：

日期	收支科目	币种
2016-09-19	唱歌	CNY
2016-09-19	唱歌	CNY
2015-06-17	超市	CNY
2015-06-17	超市	CNY
2015-06-01	超市	CNY
2015-04-01	家庭生活费	CNY

弹出单条录入界面。启动高级理财前后的收支录入界面有很大的不同。这里只介绍启动高级理财前的简单收支流水录入界面：

左边是输入区，右边是流水所在月份的收支统计监控区。如果本月没有做计划，则应该先[制定新计划](#)或者[维护已有计划](#)。

输入区有几个特点请您注意：

- 1、支持回车键快速移动到下一个输入字段。比如在“收支金额”处，输入完后回车会马上自动跳转到“收支物品”；同样，收支物品输完后回车自动跳转到“数量”。这样免得每次都需要用鼠标点击下一个输入字段。
- 2、收支科目支持快速定位。除了点击后面的“选择”框弹出科目选择器，您还可以在输入框里直接输入，系统会跟踪您的输入实时下拉现实可能符合的科目列表，这样您不必完整输入科目名称就能选取，这特别适合收支科目很多的情形。示例：

- 3、支持[理财项目](#)、[往来客户](#)、[流水批次](#)，以及上传附件（比如拍的照片）。默认情况下是隐藏的。只需取消勾选窗口顶部的“隐藏理财项目/批次/往来客户”、“隐藏附件资料”即可。展开后示例：

其中的流水批次比较有用。参考[流水批次](#)。

- 4、默认情况下备注将自动填写为您输入的“收支物品”。当然您可以单独对“备注”进行修改。
- 5、点击右下角的“添加”按钮。成功录入一条后会自动清空输入字段，光标落在收支金额处等待您录入下一条流水。同时主页面的流水列表自动添加一条实时显示。
- 6、为防止误操作，“删除”按钮远离“添加”和“保存”按钮。

关于启动高级理财后的收支流水录入，请参考高级记账下的[快速记账](#)。

2.3.2. 批量支出录入

批量支出流水是个很实用的功能，比如超市购物。多条收支记录作为一个批次来处理，等快速录完了所有流水后再一起提交到服务器。

在主界面左上角点击“批量支出”按钮：



启动高级理财前后的批量支出录入界面有很大的不同。这里只介绍启动高级理财前的简单收支批量支出录入界面：



建议的步骤为三步：

- 1、选择或者生成批次号。这一步为可选。如果流水较多，还是建议您使用批次，也便于统计。具体操作参考[流水批次](#)。本批次涉及的附件也可以一并在流水批次管理里上传。
- 2、确定好流水批次号后，点击右上角的“录入流水”。在弹出的录入窗口中逐条录入，具体操作同[单条收支录入](#)。录入过程中也可以回到批量录入主界面修改、删除刚才录入的流水。**切记：此时并未真正提交到服务器，所以一定不要轻易关闭批量录入界面窗口！**
- 3、确定所有流水都输入完毕无误，点击右下角的“录入完毕！提交”按钮发送到服务器。

最终实际的录入界面：

录入界面同“单条录入”很类似，只能录入支出。

关于启动高级理财后的批量支出录入，请参考[高阶记账](#)下的[批量支出录入](#)。

2.3.3. 批量删除流水

如果有多条流水要删除，除了单条逐条删除，批次删除提供了更快捷的功能。

在主界面流水列表里首先勾选好要删除的流水（勾选框在每条流水的左侧），然后点击“批量删除”按钮即可。

	日期	收支科目	币种	收入金额	支出金额
<input checked="" type="checkbox"/>	2016-09-19	唱歌	CNY		20.00
<input checked="" type="checkbox"/>	2016-09-19	唱歌	CNY		0.01
<input type="checkbox"/>	2015-06-17	超市	CNY		34.30
<input checked="" type="checkbox"/>	2015-06-17	超市	CNY		420.00
<input type="checkbox"/>	2015-06-01	超市	CNY		15.00
<input type="checkbox"/>	2015-04-01	家庭生活费	CNY		6.00
<input type="checkbox"/>	2015-03-15	超市	CNY		160.00
<input type="checkbox"/>	2015-03-11	稿费	CNY	200.00	
<input type="checkbox"/>	2015-03-06	稿费	CNY	151.00	
<input type="checkbox"/>	2015-01-03	超市	CNY		30.00
<input type="checkbox"/>	2014-11-06	超市	CNY		100.00

2.3.4. 收支流水查询和下载

这是个非常常用和有用的功能。

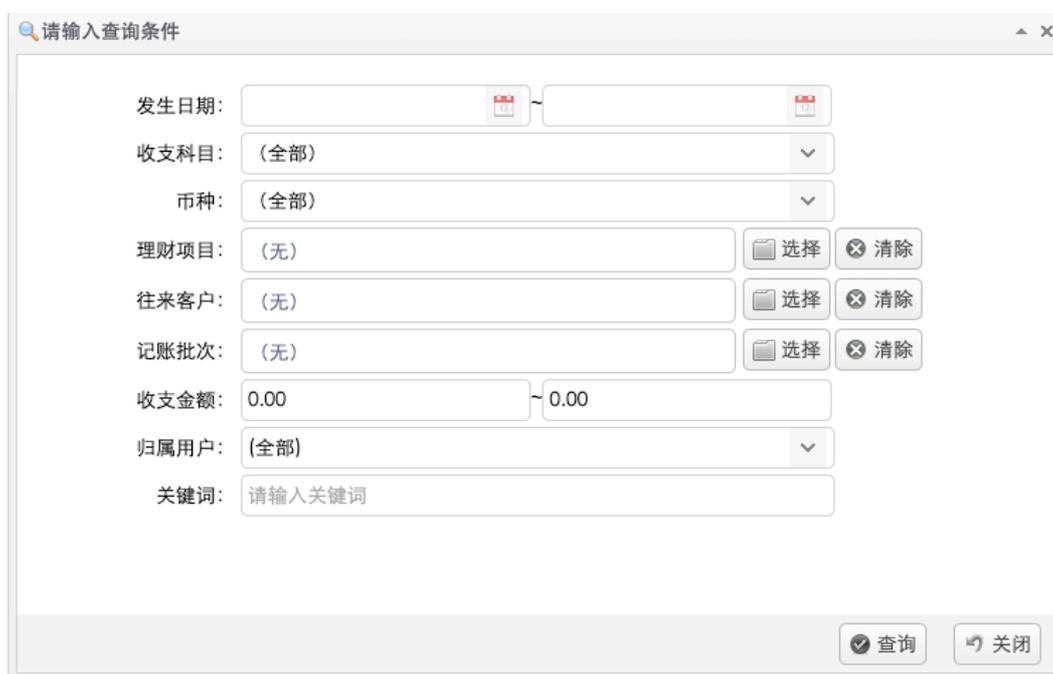
2.3.4.1 选择查询条件

默认条件下是列出所有的收支流水。需要给出条件时点击右侧的“查询条件”：



价格	归属	备注	
	共同拥有	视频	详情
	共同拥有	人际交往	详情
	贪吃猫	吃饭	详情
2/套	贪吃猫	衣服	详情
	贪吃猫	吃饭	详情
	棍王	吃饭	详情
	贪吃猫	吃饭	详情
	贪吃猫	麻将收入	详情

弹出的查询条件框：



请输入查询条件

发生日期： ~

收支科目： (全部)

币种： (全部)

理财项目： (无)

往来客户： (无)

记账批次： (无)

收支金额： 0.00 ~ 0.00

归属用户： (全部)

关键词：

可以下列查询条件：

- 1、收支发生日期。可以是个范围。默认为全部（空）；
- 2、收支科目：可以指定到具体的某一个收支科目组或者科目。默认是全部（空）。
- 3、理财项目：默认是全部。参考记账配置里的[理财项目](#)。
- 4、往来客户：默认是全部。参考记账配置里的[往来客户](#)。
- 5、流水批次（记账批次）：默认是全部。参考记账配置里的[流水批次](#)。
- 6、收支金额。可以是个范围。默认是全部（空）。
- 7、归属用户：默认是全部。
- 8、关键词：用于在收支物品和备注里查询。

输入完毕后点击条件框里的“查询”按钮，系统会自动关闭查询框并立即执行搜索。

2.3.4.2 下载流水

下载流水相当于把流水保存到您本地。您将得到一个 Microsoft Excel 格式文件。在主界面左上角点击“下载流水”按钮即可：



您也可以选择下载部分流水。如果是要部分结果，则下载前必须使用“查询条件”筛选。

2.4. 理财账户管理

理财账户管理属于高级理财流水管理的功能。请事先[启动高级理财](#)。

2.4.1. MYMONEY 支持的理财账户类型

MYMONEY 目前支持下列类型的理财账户：

- 1、现金类。包括现金和购物卡（代金券）
- 2、银行存贷款。又包括：
 - a、活期存款（含借记卡）
 - b、定期存款
 - c、信用卡。信用卡拆分成两个账户：一个是存款户，一个是透支户。成对出现，这个需要注意。
- 4、银行理财产品。属于投资账户。可以看市值、投资收益和浮动盈亏。
- 3、网络钱包（第三方支付）。比如支付宝、微信支付。
- 4、证券资产。又包括：
 - a、证券资金账户。必须与银行活期存款关联。购买/卖出股票、基金时资金将从该账户扣除或者转入资金账户。
 - b、股票。目前支持国内 A 股/B 股实时行情。属于投资账户，可以看实时市值、投资收益和浮动盈亏。
- 5、基金。又包括：
 - a、开放式基金。必须与银行活期存款关联。申购/赎回基金时资金从银行活期存款扣除或者转入。支持实时行情，可以看实时市值、投资收益和浮动盈亏。

- b、货币基金。
 - c、封闭式基金
 - d、场内基金 (ETF/LOF)。类似开放式基金。不过必须与证券资金账户关联。支持实时行情，可以看实时市值、投资收益和浮动盈亏。
- 6、债券。目前支持凭证式国债。
 - 7、贵金属。目前支持人民币/美元的纸黄金、纸白银、纸铂金、纸钯金共四种。支持实时行情。
 - 8、社保和住房公积金。目前支持养老保险个人户、医疗保险个人户、住房公积金。
 - 9、债权与债务。目前支持借出款 (应收款) 和借入款 (应付款)。
 - 10、固定资产。实物资产。

每种理财账户结构会有所不同。

本系统的一大特色是支持投资类账户 (股票、基金、贵金属、银行理财产品) 的实时行情 (银行理财产品除外)，并且帮您统计投资收益和投资回报率，实时显示浮动盈亏。

2.4.2. 理财账户管理主页面

点击页面导航栏菜单的“理财账户”进入理财账户维护页面：

账户名称	币种	持仓	资产		浮动盈亏	负债	
			资产 (成本) 金额	资产市值		负债金额	负债金额
	CNY		8,756.44	8,756.44			
	CNY		21,710.11	21,710.11			
	CNY		0.00	0.00			
	CNY		275,212.69	275,212.69			
	CNY		180,275.07	180,275.07			
	CNY		287,256.65	287,256.65			
	CNY		1,404,871.40	1,404,871.40			
	CNY		5,658.00	5,658.00			
	AUD		1,770.00	1,770.00			
	CNY		200,708.04	200,708.04			
	CNY		2,270.14	2,270.14			
	CNY		2,103.45	2,103.45			
	CNY		1,108.67	1,108.67			
	CNY		297.14	297.14			
	USD		479.11	479.11			
	CNY		930.82	930.82			
	CNY		0.00	0.00			
	CNY		566.64	566.64			
	CNY		1,000.00	1,000.00			
	CNY		420.91	420.91			
	CNY			0.00			
	CNY	10,950.00	10,769.23	13,512.30	+2,743.07		100.00
	CNY		7.47	7.47			

左侧是理财产品类型选择区，通过点击类型在右侧列表区筛选显示您的理财账户。列表区将实时显示账户的市值和浮动盈亏 (对股票、基金、贵金属、银行理财产品等投资账户有效)。列表区右侧有三个按钮，分别对应维护账户、看账户账页和记账功能。

列表去顶部工具栏有个“新建账户”按钮；右侧有下载数据功能按钮。

2.4.3. 创建理财账户

点击右侧列表区工具栏的“创建账户”即可。系统会首先让您选择一种理财账户类型：



选择您要的账户类型后点“下一步”即可。注意：一旦选择理财账户类型后便不可更改。

2.4.4. 非投资类账户管理

股票、开放基金、场外基金（ETF）、银行理财产品、贵金属之外的理财账户为非投资类。它们的管理比较简单，以银行借记卡为例：



它只有两个页签：“基本信息”和“账户账页”。基本信息也比较少。管理时注意以下几点：

- 1、理财账户类型不能更改。所以创建时要选择正确。
- 2、币种不能更改。所以创建时要选择正确。
- 3、账户余额尽量少更改。创建账户时确定好初始余额后，通过准确的记账保证账户余额与实际余额保持一致。的确需要更改余额，会在系统里留下一条“账户余额调整”的特殊交易以保持内部账目平衡，该交易不能更改和删除。

2.4.5. 投资类理财账户的管理

股票、开放基金、场内基金(ETF)、银行理财产品和贵金属理财账户有实时行情，市值和账面盈亏是浮动的。所以在普通理财账户管理基础上会多一些设置。如下图所示：

多出来的信息包括：

- 1、股票、基金代码。配置后才能帮助您实时显示市值和浮动盈亏。
- 2、持仓、投入成本、成本价格。这三项信息您可以调整到实际的精确信息。
- 3、投资盈亏和买卖记录页签。属于有用的统计类信息。

2.4.5.1 管理股票和基金代码

系统支持国内 A/B 股、开放基金/场内基金/货币基金/贵金属的实时行情，所以建议您为这些理财账户填写正确的股票/基金代码，让系统自动计算实时市值和浮动盈亏。

上图中的开放基金例子中我们指定了代码为 206003，当前行情和当前行情日期由系统接管自动计算。

你也可以点击“选择”主动查询和选定你要的股票/基金代码。系统会列出所有的股票或者基金供您选择。仍以开放基金为例看系统提供的选择器：

开放基金选择器

关键词:

代码	开基名称	行情日期	基金净值	累计净值	昨日基金净值	昨日累计净值	
000032	易方达信用债债券A	2024-03-20	1.132600	1.565600	1.132600	1.565600	详情
000033	易方达信用债债券C	2024-03-20	1.130100	1.513100	1.130100	1.513100	详情
000037	广发景宁债券A	2024-03-20	1.130300	1.172700	1.130100	1.172500	详情
000039	农银高增长混合	2024-03-20	3.352300	3.352300	3.313100	3.313100	详情
000041	华夏全球股票(QDII)(人民	2024-03-20	0.000000	0.000000	1.006600	1.006600	详情
000042	财通中证ESG100指数增强	2024-03-20	1.766000	2.254800	1.758500	2.247300	详情
000043	嘉实美国成长股票人民币	2024-03-20	0.000000	0.000000	4.178000	4.178000	详情
000044	嘉实美国成长股票美元现	2024-03-20	0.000000	0.000000	3.591000	3.591000	详情
000045	工银产业债债券A	2024-03-20	1.411000	1.816000	1.410000	1.815000	详情
000046	工银产业债债券B	2024-03-20	1.367000	1.746000	1.366000	1.745000	详情
000047	华夏双债债券A	2024-03-20	1.618100	1.920200	1.612500	1.914600	详情

30 | 第 1 共 616 页 | 显示 1 到 30, 共 18468 记录

当然，你也可以不要股票/基金代码。不过这样的话，就得经常手动填写行情和行情日期以保证系统计算市值和浮动盈亏。

2.4.5.2 管理持仓和投入成本

一般情况下，只要正常按期准确记录下股票/基金的买入（申购）和卖出（赎回），以及分红等交易数据的话，系统会跟实际情况保持一致，也会正确的计算投入成本和成本价格，并不需要您干预。这些是计算浮动盈亏和最终实际投资损益的重要基准数据。

持仓/投入成本/成本价格的关系为：成本价格=投入成本/持仓。当然这个数据也是随着买卖的进行而不停的在变化。

数据实在与实际出入很大时您需要手工调整持仓和投入成本，让系统修正成本价格。

2.4.5.3 查看实时投资盈亏

指定投资账户的投资盈亏是很实用的功能。在理财账户的详情窗口中点击“投资盈亏”页签的到截止目前为止时的盈亏情况。仍以刚才的开放基金为例：

基本信息 账户账页 投资盈亏 买卖记录		
	原币 (CNY)	折合本币 (CNY)
投入资金	55,800.00	55,800.00
当前存量 (持仓)	25,343.35	
交易手续费	369.78	369.78
交易净盈亏	252.20	252.20
存量浮动盈亏	18,962.88	18,962.88
合计盈亏	19,215.08	19,215.08
投资回报率	34.44%	
【说明】 1、投入资金：总共买入投入的本金。 2、交易净盈亏：卖出（赎回）时的收益（扣除买卖的手续费）。 3、存量浮动盈亏：当前持仓部分的账面盈亏（扣除手续费）。会随行情实时变化。 4、合计盈亏：已发生的交易净盈亏 + 存量浮动盈亏。会随行情实时变化。 5、投资回报率：合计盈亏 / 总投入资金。		

表格下面由具体的计算说明。

2.4.5.4 查看买卖记录

本功能展示所有该投资理财账户的买入（申购）、卖出（赎回）、分红等交易数据。这些记录都是您在[高级理财记账](#)中一笔一笔记录进系统的。这里不再赘述。

建议您定期把系统里的数据跟实际的交易数据做比对以保证数据的准确。当然首先要确保持仓一致。

2.4.6. 其他有用设置

2.4.6.1 账户余额报警

您可以设置余额大于指定金额时报警（例如信用卡还款额高于某金额），或者低于指定金额时报警（例如还款账户余额低于某金额不足以还款）。报警的账户将以红色高亮显示在理财

账户列表中。默认情况下是“不报警”。示例：

账户名称: 七喜时悦通

开户机构: MYMONEY理财中心

账户类别: 现金

币种: 人民币

余额报警方式: 低于设定值时报警

报警余额: 0.00

账户余额: 21710.11

归属: 共同拥有

隐藏属性: 在列表中显示

备注: xx

2.4.6.2 隐藏和显示账户

如果您要管理的理财账户特别多，而有些账户又基本上不再使用（例如卖出的股票），那么本功能会很有用。设置为隐藏后就不显示了。示例：

账户类别: 现金

币种: 人民币

余额报警方式: 低于设定值时报警

报警余额: 0.00

账户余额: 21710.11

归属: 共同拥有

隐藏属性: 在列表中显示

备注: xx

内部ID: 1069

创建: 2008-09-08 00:00:00

最近修改: 2024-07-19 14:45:52

通过工具栏查询条件区的隐藏显示模式，选择“全部显示”，您依然可以显示出隐藏起来的账户（系统默认是只显示不隐藏的账户）：



2.5. 高阶记账

高阶记账也可以说是高级理财记账，相对简单收支记账而言，远比简单收支记账丰富，也更复杂。具体体现在不同的理财账户类型有不同的交易类型。所以每次记账都要选对正确的交易类型才行。

点击主菜单区的“高阶记账”即进入本功能主页面。如果您还未启动高级理财功能，系统会提示您先启动高级理财（参考[记账设置](#)中的[启动高阶记账（高级理财）](#)）。

页面工作区是高级理财流水列表（可以使用右上角的查询条件筛选）。另外，为方便记账，特别设立了“专业记账”、“快速记账”、“批量支出”记账、“批量删除”记账四大主操作功能。示意图如下：



2.5.1. 快速记账录入

快速记账是指常见的收入、支出、转账、借出（资金）、借入（资金）、还款、回款（收回借出款）六类录入操作，每类操作都很好理解便于快速进入记账。

点击“记账功能区”的“快速记账”即可。弹出的记账页面有六个个页签，每个页签代表一种快速记账类别。如下图所示：



打开时默认是停留在最常用的“支出”功能上。

2.5.1.1 收入记账

类似[收支记账](#)中的[单条收支录入](#)。

高级理财流水快速录入器

收入 支出 转账 借出 借入 还款 回款

隐藏理财项目/批次/往来客户 隐藏附件资料

发生日期: 2024-07-01

入账资金账户: 老婆的现金 余额: CNY: 21,710.11

收入科目: 其他收入 选择

收入金额:

相关物品。比如‘食品’。不要超过128汉字

收支物品:

数量:

价格: / 价格单位, 例如‘斤’

归属: 共同拥有

您可输入不超过128汉字的内容

备注:

提交 返回

本月没有收入计划

本月没有支出计划

请务必选择好入账资金账户、收入科目并填写好收入金额。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

如果右边没有出现记账日期对应月份的收支动态监控图的话，请先到[记账设置](#)中做好该年月的[收支计划](#)。

2.5.1.2 支出记账

类似[收支记账](#)中的[单条收支录入](#)。

高级理财流水快速录入器

收入 支出 转账 借出 借入 还款 回款

隐藏理财项目/批次/往来客户 隐藏附件资料

发生日期: 2024-07-24

支出资金账户: 老婆的现金 余额: CNY: 21,710.11

支出科目: 膳食支出 选择

支出/消费金额:

相关物品。比如‘食品’。不要超过128汉字

收支物品:

数量:

价格: / 价格单位, 例如‘斤’

归属: 共同拥有

您可输入不超过128汉字的内容

备注:

提交 返回

本月没有收入计划

本月没有支出计划

请务必选择好支出资金账户、支出科目并填写好支出/消费金额、收支物品。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

如果右边没有出现记账日期对应月份的收支动态监控图的话，请先到[记账设置](#)中做好该年月的[收支计划](#)。

2.5.1.3 转账记账

是指内部账户之间的转账（注意不是任何账户之间都可以转账）。

高级理财流水快速录入器

收入 支出 转账 借出 借入 还款 回款

隐藏理财项目/批次/往来客户 隐藏附件资料

发生日期: 2024-07-24

资金转出账户: 老婆的现金 余额: CNY: 21,710.11

资金转入账户: 我的现金 余额: CNY: 8,756.44

转账金额:

归属: 共同拥有

您可输入不超过128汉字的内容

备注:

提交 返回

请务必选择好资金转出账户、资金转入账户并填写好转账金额。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

2.5.1.4 借出（资金）记账

借出资金（应收账款）属于您的资产（债权），比如待报销的款项。在记账之前要先创建好应收款账户。

高级理财流水快速录入器

收入 支出 转账 借出 借入 还款 回款

隐藏理财项目/批次/往来客户 隐藏附件资料

发生日期: 2024-07-24

借出款记账账户: 日常待报销款项 余额: CNY:1,009.01

资金账户: 老婆的现金 余额: CNY:21,710.11

借出金额:

归属: 共同拥有

备注: 您可输入不超过128汉字的内容

提交 返回

务必选择好资金账户、借出款记账账户，填写好借出金额。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

2.5.1.5 借入（资金）记账

借入资金（应付账款）属于您的负债（债务），在记账之前要先创建好应付款账户。

高级理财流水快速录入器

收入 支出 转账 借出 借入 还款 回款

隐藏理财项目/批次/往来客户 隐藏附件资料

发生日期: 2024-07-28

借入款记账账户: 借入款 余额: CNY:0.00

资金入账账户: 我的现金 余额: CNY:8,756.44

借入金额:

归属: 共同拥有

备注: 您可输入不超过128汉字的内容

提交 返回

务必选择好资金入账账户、借入款记账账户，填写好借入金额。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

2.5.1.6 还款记账

是[借入（资金）记账](#)的反向交易，偿还借入的款项。

务必选择好资金转出账户、借入款记账账户（还款记账账户），填写好还款金额。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

2.5.1.7 回款（收回借出款记账）

是[借出（资金）记账](#)的反向交易，收回借出的款项。

务必选择好资金入账账户、回款记账账户，填写好回款金额。关于不太常用的理财项目、流水批次和往来客户，请参考[记账设置](#)中的[其他可选设置](#)。

2.5.2. 专业记账录入

专业记账是高级理财特有的功能。不同的 [MYMONEY 支持的理财账户类型](#) 有不同的交易类型。MYMONEY 所支持的账户类型以及对应的交易能满足绝大部分个人专业记账的需要。

2.5.2.1 专业级记账交易类型

下面是理财账户类型和对应的交易类型列表：

理财账户类型	理财交易类型	备注
现金	日常现金收入	对应快速记账里的 收入记账
	日常现金支出	对应快速记账里的 支出记账
	现钞外币兑换	
	现金调剂	对应快速记账里的 转账记账
	消费/支出退款到现金	
购物卡/代金券	购买购物卡	
	获赠购物卡	
	购物卡充值	对应快速记账里的 转账记账
	购物卡消费	对应快速记账里的 支出记账
	购物卡损失	
	消费/支出退款到购物卡	
银行活期存款	活期现金存款	对应快速记账里的 转账记账
	活期取现/转账	对应快速记账里的 转账记账
	活期外币兑换	
	活期收入	对应快速记账里的 收入记账
	活期支付/消费	对应快速记账里的 支出记账
	活期存款结息	
	消费/支出退款到活期户	
银行定期存款	定期存款开户	
	定期存款开户（馈赠）	
	定期存款续存	
	定期存款支取/转存	
信用卡存款账户 (必须与信用卡透支账户成对出现)	信用卡现金存款	对应快速记账里的 转账记账
	信用卡取现/转账	对应快速记账里的 转账记账
	信用卡收入	对应快速记账里的 收入记账
	信用卡支付/消费	对应快速记账里的 支出记账
	信用卡结息（准贷记卡）	
	消费/支出退款到信用卡存款	
信用卡透支账户 (必须与信用卡存款账户成对出现)	信用卡透支取现/转账	对应快速记账里的 转账记账
	信用卡透支支付/消费	对应快速记账里的 支出记账
	信用卡还款还息	
	消费/支出退款到信用卡	
银行理财产品 (类似开放基金，属于)	申购银行理财产品	
	赎回银行理财产品	

投资账户)	银行理财产品现金分红	
	银行理财产品红利再投资	
网络钱包 (微信支付、支付宝)	网络钱包充值(转入)	对应快速记账里的 转账记账
	网络钱包提款(转出)	对应快速记账里的 转账记账
	网络钱包收款(收入)	对应快速记账里的 收入记账
	网络钱包付款(支出)	对应快速记账里的 支出记账
	消费/支出退款到网络钱包	
证券资金账户	银证转帐(转入)	对应快速记账里的 转账记账
	银证转帐(转出)	对应快速记账里的 转账记账
	证券资金帐户结息	
股票 (投资账户)	买入股票	
	卖出股票	
	股票现金分红	
	送股/配股	
	股票分拆/合并	
	股息红利税补缴	
开放基金 (投资账户)	认购开放式基金	
	申购开放式基金	
	赎回开放式基金	
	开放式基金转换	
	开放基金现金分红	
	开放基金红利再投资	
	开放基金拆分/合并	
货币基金 (投资账户)	货币基金申购	
	货币基金赎回	
	货币基金分红	
	货币基金转换	
场内基金(ETF/LOF) (投资账户)	买入场内基金	
	卖出场内基金	
	场内基金现金分红	
凭证式国债 (投资账户)	购买凭证式国债	
	兑付凭证式国债	
纸黄金/纸白银/纸铂金 /纸钯金 (投资账户)	买入纸黄金/纸白银/纸铂金/纸钯金	
	卖出纸黄金/纸白银/纸铂金/纸钯金	
养老保险个人账户	单位代缴养老保险	
	个人缴纳养老保险	
	领取退休金	
	养老保险结息	
	养老保险退保	
医疗保险个人账户	单位代缴医疗保险	
	个人缴纳医疗保险	
	个人缴纳医疗保险	

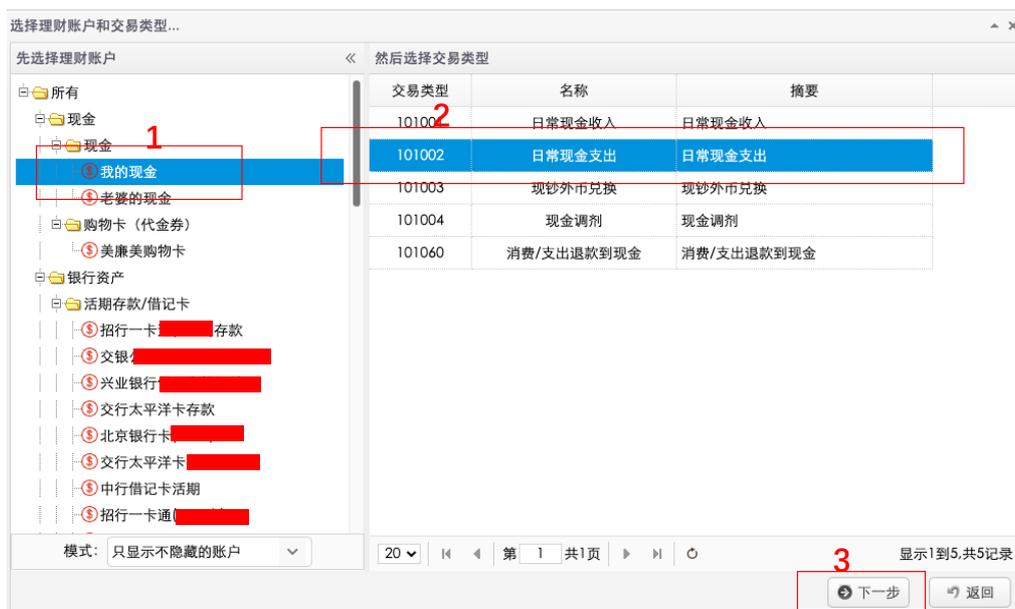
	支付门诊/医疗费	
	医疗保险结息	
住房公积金	单位代缴住房公积金	
	住房公积金支取	
	住房公积金结息	
借出/应收款 (债权)	借出资金	
	收回借出款/利息	
	核销不良借出款	
借入/应付款 (债务)	借入资金	
	偿还借款/利息	
	核销借入款	
实物资产	购置实物资产	
	新增馈赠实物资产	
	实物资产增值 (不建议使用)	
	实物资产贬值 (不建议使用)	
	实物资产核销	
	实物资产卖出	

2.5.2.2 录入新交易数据

点击“专业记账”按钮即进入专业记账的第一步：



系统会弹出理财账户选择框：



- 1、在左侧账户列表区选择你要记账的账户，比如“我的现金”；
- 2、此时右侧的交易类型列表会列出相对应的交易类型，选择你要的交易类型。比例中是“日常现金支出”；
- 3、点击“下一步”，进入真正的数据流入界面。

每一种交易类型的录入界面是不一样的，但很容易理解和掌握。仍以上图的“日常现金支出”为例：



专业记账界面和[快速记账](#)中的界面是很相似的。事实上，[快速记账](#)就是部分专业记账的简化版，比如，本例中的“日常现金支出”的简化版就是[支出记账](#)。

各个交易的具体描述本手册不再细述。

2.5.3. 批量支出录入

类似于简单[收支记账](#)里的[批量支出录入](#)。在主界面左上角点击“批量支出”按钮：



进入批量支出录入界面：

批量录入 先在这里快速录入后再一起提交给服务器...

发生日期: 2024-08-14 理财账户: 老婆的现金 录入流水

交易类型: 日常现金支出 流水批次: (无) 选择 清除

支出科目	支出金额	购买物品	数量	价格/单位	归属	操作

提交 返回

与简单[收支记账](#)的[批量支出录入](#)相比，此处多了待支出的理财账户选择。

建议的步骤为三步：

- 1、选择待支出的理财账户。比例中是“我的现金”，对应的交易类型系统能自动匹配，本例中是“日常现金支出”。
- 2、选择或者生成批次号。这一步为可选。如果流水较多，还是建议您使用批次，也便于统计。具体操作参考[流水批次](#)。本批次涉及的附件也可以一并在流水批次管理里上传。
- 3、确定好流水批次号后，点击右上角的“录入流水”。在弹出的录入窗口中逐条录入，具体操作同快速[支出记账](#)录入。录入过程中也可以回到批量录入主界面修改、删除刚才录入的流水。**切记：此时并未真正提交到服务器，所以一定不要轻易关闭批量录入界面窗口！**

4、确定所有流水都输入完毕无误，点击右下角的“录入完毕！提交”按钮发送到服务器。
最终实际的录入界面：

录入界面和快速[支出记账](#)录入很类似，只能录入支出。逐条录入完毕后等待提交的例子：

	支出科目	支出金额	购买物品	数量	价格/单位	归属	操作
1	膳食支出	10.00	面包	0.00	2.00/个	共同拥有	详情
2	膳食支出	20.00	桃子	0.00	4.00/斤	共同拥有	详情
3	打车费	10.00	打车去高铁站	0.00	0.00/	共同拥有	详情
4	外出就餐	20.00	晚上拉面一碗	0.00	20.00/碗	共同拥有	详情
合计:		60					

此时千万别忘了按“提交”按钮。如果哪条输入有误，仍可在提交前点击该条记录后面的“详情”按钮进去修改。

2.5.4. 批量删除流水

如果有多条流水要删除，除了单条详情进去逐条删除，批次删除提供了更快捷的功能。

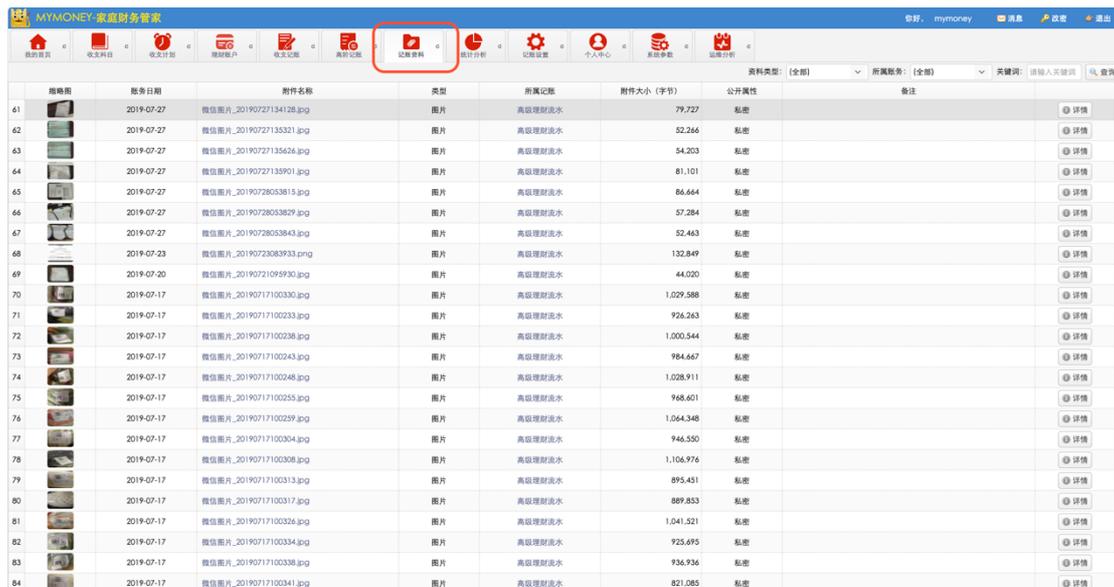
在主界面流水列表里首先勾选好要删除的流水（勾选框在每条流水的左侧），然后点击“批量删除”按钮即可。



2.6. 记账资料（附件）

记账资料提供了一个收支记账和高阶记账、流水批次管理时上传的附件资料的集中管理地方。您可以在这随时修改或者删除附件。添加时则在上述相应的功能里实现（记账管理时添加）。

在顶部导航行里选择“记账资料”，即进入记账资料管理主界面：



注意附件列表右上角的组合查询条件。您可以通过它筛选出你想要的资料。

点击每条资料后面的“详情”按钮可进入管理页面：

在管理页面您可以完成以下操作：

- 1、删除该资料；
- 2、重新上传该附件；
- 3、设置该资料的私密属性。默认是私密，您也可以选择公开。
- 4、修改备注。您不能修改资料文件名称（由上传原始文件名决定），但您可以通过修改备注来标记。
- 5、可从此处点击查看它归属的简单收支流水、高级理财流水、或者流水批次的详情。

2.7. 统计分析

本子系统对您的收支、投资、资产负债、计划执行情况进行多维度的统计。

2.7.1. 收支统计

点击“统计分析”菜单下的“收支统计”页签：



统计口径有很多。不管哪种统计统计都可以有查询筛选条件，并提供 Excel 表格下载。点击右边统计表格上方的相应功能按钮即可。



2.7.1.1 按时间段统计

这是收支的默认统计方式。将收支流水以月、季度、半年度或者年度为单位进行统计。

统计结果展示各个时间段的收入金额/收入笔数、支出金额/支出笔数、结余。结余为正则用红色表示，为负则用绿色表示。同时您还可以看该时间段的流水明细，也可以对该时间段按科目/科目组继续分析。

如下图所示：

索引名称	收入金额	收入笔数	支出金额	支出笔数	结余	流水	科目
2017第2季度	61,308.99	25	47,999.33	605	+13,309.66	流水	科目
2017第1季度	2,83	31	7.13	564	2.70	流水	科目
2016第4季度	2.72	48	3.24	604	0.48	流水	科目
2016第3季度	3.23	27	2.68	606	0.55	流水	科目
2016第2季度	9.22	51	3.06	644	6.16	流水	科目
2016第1季度	4.79	43	2.36	609	2.43	流水	科目
2015第4季度	3.89	42	7.22	808	6.67	流水	科目
2015第3季度	3.72	139	0.25	805	3.47	流水	科目
2015第2季度	5.05	164	0.39	753	4.66	流水	科目
2015第1季度	9.28	78	1.45	663	7.83	流水	科目
2014第4季度	5.89	14	5.62	720	0.27	流水	科目
2014第3季度	3.00	12	9.40	743	6.40	流水	科目
2014第2季度	0.00	8	3.89	538	3.89	流水	科目
2014第1季度	4.29	14	7.10	532	2.81	流水	科目
2013第4季度	5.92	12	9.70	712	3.78	流水	科目
2013第3季度	2.93	13	0.65	743	2.28	流水	科目
2013第2季度	4.92	11	5.63	750	0.71	流水	科目
2013第1季度	0.15	12	0.57	701	0.62	流水	科目
2012第4季度	0.15	7	3.78	731	3.63	流水	科目
2012第3季度	3.44	11	5.24	773	1.80	流水	科目
2012第2季度	3.30	18	1.51	889	1.79	流水	科目
2012第1季度	5.01	20	1.55	808	3.46	流水	科目
2011第4季度	5.24	17	5.25	878	0.00	流水	科目
2011第3季度	4.80	32	5.96	857	1.16	流水	科目
2011第2季度	71,408.25	28	34,710.43	732	+36,697.82	流水	科目
2011第1季度	254,718.04	26	55,551.93	872	+199,166.11	流水	科目

系统默认是按季度进行统计。您可以通过选择“统计条件”里的“统计模式”进行切换：



统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入直方图
- 2、支出直方图
- 3、结余直方图
- 4、（收入/支出/结余）叠加直方图
- 5、收入曲线图
- 6、支出曲线图
- 7、结余曲线图
- 8、（收入/支出/结余）叠加曲线图

点击每行结果后面的“科目”，在弹窗里得到该时间段的科目/科目组统计情况。如下图所示：

收入统计						支出统计					
收入科目 (组)	收入金额	比例(%)	组内比例	收入笔数	流水	支出科目 (组)	支出金额	比例(%)	组内比例	支出笔数	流水
工资收入组	74	95.58		10	流水	膳食支出组	9	17.28		346	流水
投资收益收入组	73	4.42		2	流水	其他支出组	0	28.01		16	流水
默认收入组					流水	房产支出组	7	32.82		4	流水
						通信&IT支出组	0	5.4		3	流水
						交通出行支出组					流水
						投资支出组					流水
						汽车支出	5	3.14		8	流水
						宠物支出	0	0.35		1	流水
合计:	176,655.47			12	流水	合计:	34,016.76			387	流水

其统计效果和[按收支科目统计](#)是一样的。

2.7.1.2 按收支科目统计

根据筛选条件对收支流水按照收支科目组进行统计。

统计结果分别在左右两个区域中以树的方式展示收入和支出科目的统计表格。每个科目（科目组）的统计数据包括（收支/支出）金额、总金额占比，组内占比、收入/支出笔数，并可以查看相应的流水明细。科目组可以展开和折叠。

如下图所示：

支出统计					
支出科目 (组)	支出金额	比例 (%)	组内比例	支出笔数	流水
中 膳食支出组	5,190.19	14.16		41,308	流水
中 [REDACTED]	3,590.59	13.03		2,698	流水
中 其他支出组	3,200.20	14.6		5,313	流水
中 房产支出组	2,700.70	21.91		567	流水
中 通信&IT支出组	2,000.01	4.95		796	流水
中 交通出行支出组	1,542.54	15.09		1,471	流水
中 投资支出组	740.74	0.6		5	流水
白 汽车支出	6,160.16	14.4		2,265	流水
汽油费	4,200.20	4.03	28.01	458	流水
停车过路费	709.09	2.87	19.89	1,495	流水
设备费用	52.52	0.34	2.38	86	流水
定期保养费用	594.94	0.92	6.42	78	流水
其他汽车支出	30.30	0.42	2.9	122	流水
汽车购置	500.00	4.6	31.92	3	流水
汽车保险	11.11	1.22	8.48	23	流水
中 [REDACTED]	225.25	1.12		314	流水
中 宠物支出	12.12	0.15		47	流水

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、科目组饼图
- 2、收入科目组直方图
- 3、支出科目组直方图
- 4、科目饼图
- 5、收入科目直方图
- 6、支出科目直方图

2.7.1.3 按币种统计

根据筛选条件对收支流水按照币种进行统计。

统计结果展示各个币种的收入金额/收入笔数、支出金额/支出笔数、结余。结余为正则用红色表示，为负则用绿色表示。同时您还可以看该币种的流水明细。

如下图所示：

索引名称	收入金额	收入比例	收入笔数	收入明细	支出金额	支出比例	支出笔数	支出明细	结余	收支明细
CNY	5,772,876.46	98.41%	1,460	收入明细	4,124,526.28	99.38%	54,778	支出明细	+1,648,350.18	收支明细
USD	84,426.85	1.44%	21	收入明细	25,598.76	0.62%	6	支出明细	+58,828.09	收支明细
AUD	8,728.01	0.15%	2	收入明细				支出明细	+8,728.01	收支明细

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入直方图

- 2、支出直方图
- 3、结余直方图
- 4、叠加直方图

2.7.1.4 按照归属人统计

根据筛选条件对收支流水按照归属人进行统计。关于归属人的设置请参考[账户管理](#)下的[添加更多的家庭成员](#)。

统计结果展示各个人员的收入金额/收入笔数、支出金额/支出笔数、结余。结余为正则用红色表示，为负则用绿色表示。同时您还可以看该人员的流水明细。

如下图所示：

索引名称	收入金额	收入比例	收入笔数	收入明细	支出金额	支出比例	支出笔数	支出明细	结余	收支明细
共同拥有	212,557.75	3.62%	60	收入明细	2,001,691.06	48.23%	42,749	支出明细	-1,789,133.31	收支明细
mymoney	3,717,736.85	63.38%	473	收入明细	1,354,780.30	32.64%	8,087	支出明细	+2,362,956.55	收支明细
elien	1,933,186.71	32.95%	948	收入明细	244,446.90	5.89%	1,088	支出明细	+1,688,739.81	收支明细
小澄澄	2,550.00	0.04%	2	收入明细	519,948.48	12.53%	2,659	支出明细	-517,398.48	收支明细
丈母娘				收入明细	22,993.08	0.55%	155	支出明细	-22,993.08	收支明细
猫咪				收入明细	6,265.22	0.15%	46	支出明细	-6,265.22	收支明细

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入直方图
- 2、支出直方图
- 3、结余直方图
- 4、叠加直方图

2.7.1.5 按照理财项目统计

根据筛选条件对收支流水按照您设置的理财项目进行统计。关于理财项目的设置请参考[其他可选设置](#)下的[理财项目](#)；关于如何在记账中使用理财项目，请参考[单条收支录入](#)、[批量支出录入](#)、[快速记账录入](#)、[专业记账录入](#)。

统计结果展示各个理财项目的收入金额/收入笔数、支出金额/支出笔数、结余。结余为正则用红色表示，为负则用绿色表示。同时您还可以看该理财项目的流水明细。具体例子类似[按币种统计](#)和[按照归属人统计](#)。

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入直方图
- 2、支出直方图
- 3、结余直方图
- 4、叠加直方图

2.7.1.6 按照往来客户统计

根据筛选条件对收支流水按照您设置的往来客户进行统计。关于往来客户的设置请参考[其他可选设置](#)下的[往来客户](#)；关于如何在记账中使用往来客户，请参考[单条收支录入](#)、[批量支](#)

[出入录](#)、[快速记账录入](#)、[专业记账录入](#)。

统计结果展示各个往来客户的收入金额/收入笔数、支出金额/支出笔数、结余。结余为正则用红色表示，为负则用绿色表示。同时您还可以看该往来客户的流水明细。具体例子类似[按币种统计](#)和[按照归属人统计](#)。

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入直方图
- 2、支出直方图
- 3、结余直方图
- 4、叠加直方图

2.7.1.7 按照流水批次统计

根据筛选条件对收支流水按照您设置的流水批次进行统计。关于流水批次的设置请参考[其他可选设置](#)下的[流水批次](#)；关于如何在记账中使用流水批次，请参考[单条收支录入](#)、[批量支出录入](#)、[快速记账录入](#)、[专业记账录入](#)。

统计结果展示各个流水批次的收入金额/收入笔数、支出金额/支出笔数、结余。结余为正则用红色表示，为负则用绿色表示。同时您还可以看该流水批次的流水明细。具体例子类似[按币种统计](#)和[按照归属人统计](#)。

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入直方图
- 2、支出直方图
- 3、结余直方图
- 4、叠加直方图

2.7.2. 收支计划执行统计

本功能只有您做了[记账设置](#)下的[收支计划](#)才有意义，因为它将计划和实际收支按照相同的时间区段进行统计对比，给出计划执行程度量化数据。

点击“统计分析”菜单下的“计划执行”页签：



2.7.2.1 按时间区段统计

默认的工作区域是一张大表格，以时间区段为单位分别显示该时段内的计划收入/实际收入/开源情况，计划支出/实际支出/节流情况，计划结余/实际结余/结余情况统计数据，并提供

相应的流水明细查询按钮。如下图所示：

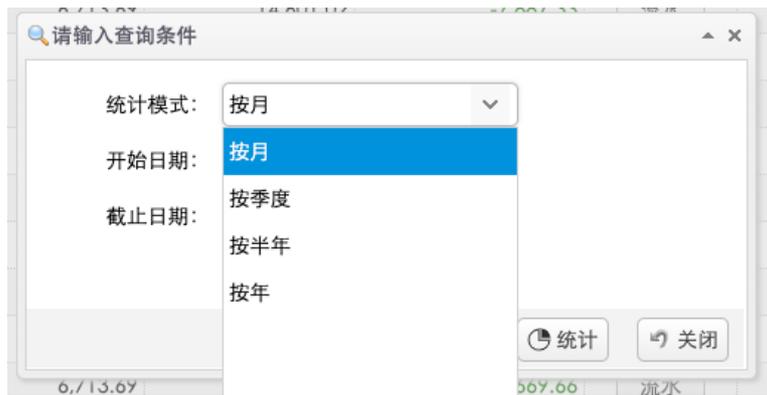
序号	收入				支出				结余			详情	流水
	计划收入	实际收入	开源情况	节流	计划支出	实际支出	节流情况	节流	计划结余	实际结余	结余情况		
2022年4月	0.00	78	19.22	流水	6,713.69	14,953.20	-8,239.51	流水	31	58	8.73	详情	流水
2022年3月	0.00	17	65.83	流水	6,713.69	6,066.07	647.62	流水	31	10	8.21	详情	流水
2022年2月	0.00	18	65.82	流水	6,713.69	20,406.48	-13,692.79	流水	31	30	8.61	详情	流水
2022年1月	0.00	45	53.45	流水	6,713.69	18,546.98	-11,833.29	流水	31	47	31.6	详情	流水
2021年12月	0.00	78	19.22	流水	6,713.69	8,429.39	-1,915.70	流水	31	39	4.92	详情	流水
2021年11月	0.00	78	80.78	流水	6,713.69	7,111.96	-398.27	流水	31	62	2.51	详情	流水
2021年10月	0.00	69	77.69	流水	6,713.69	12,283.50	-5,569.81	流水	31	19	7.88	详情	流水
2021年9月	0.00	78	19.22	流水	6,713.69	6,422.60	291.09	流水	31	18	8.13	详情	流水
2021年8月	0.00	34	46.66	流水	6,713.69	7,514.64	-800.95	流水	31	70	7.61	详情	流水
2021年7月	0.00	32	91.68	流水	6,713.69	14,601.02	-7,887.33	流水	31	30	9.01	详情	流水
2021年6月	0.00	32	91.68	流水	6,713.69	8,230.53	-1,516.84	流水	31	79	8.52	详情	流水
2021年5月	0.00	32	91.68	流水	6,713.69	12,502.60	-5,788.91	流水	31	72	3.59	详情	流水
2021年4月	0.00	06	72.06	流水	6,713.69	10,429.50	-3,715.81	流水	31	56	6.25	详情	流水
2021年3月	0.00	88	49.88	流水	6,713.69	6,699.20	14.49	流水	31	68	4.37	详情	流水
2021年2月	0.00	40	38.40	流水	6,713.69	8,169.82	-1,456.13	流水	31	58	2.27	详情	流水
2021年1月	0.00	47	41.47	流水	6,713.69	25,030.66	-18,316.97	流水	31	01	4.70	详情	流水
2020年12月	0.00	00	80.00	流水	6,713.69	7,819.23	-1,105.54	流水	31	77	4.46	详情	流水
2020年11月	0.00	82	71.82	流水	6,713.69	15,383.35	-8,669.66	流水	31	47	21.6	详情	流水
2020年10月	0.00	82	71.82	流水	6,713.69	20,435.42	-13,721.73	流水	31	40	3.09	详情	流水
2020年9月	0.00	81	78.81	流水	6,713.69	10,589.56	-3,875.87	流水	31	25	2.94	详情	流水
2020年8月	0.00	64	63.64	流水	6,713.69	10,321.43	-3,607.74	流水	31	21	5.90	详情	流水

开源情况、节流情况、结余情况用红色表示完成，绿色表示未完成，实际数值是实际与计划的差值。

系统提供查询筛选条件，并提供 Excel 表格下载。点击右边统计表格上方的相应按钮即可：



默认的统计口径是按月统计。您可以选择统计条件中的“统计模式”进行切换：



其他统计模式有“按季度”、“按半年”、“按年”。

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、收入执行曲线图
- 2、收入执行直方图
- 3、支出执行曲线图

4、支出执行直方图

5、结余执行曲线图

6、结余执行直方图

2.7.2.2 指定时间区段按科目统计执行情况

在按时间区段统计中，点击每一栏数据后面的“详情”，可查看该时间段内按照科目/组科目统计的计划执行情况。下面是个例子：

收支计划执行详情											
2022年4月收支计划执行情况											
收入科目(组)		计划收入	实际收入	开源情况	流水	支出科目(组)		计划支出	实际支出	节流情况	流水
工资收入组		20.00	00.78	-2.22	流水	膳食支出组		2,300.00	5.55	-1,185.55	流水
投资收入组					流水	[REDACTED]支出组		1,325.69	0.00	-2,544.31	流水
默认收入组					流水	其他支出组		1,788.00	5.00	1,733.00	流水
						房产支出组			3.47	-3,543.47	流水
						通信&IT支出组		80.00	5.00	75.00	流水
						交通出行支出组		40.00		40.00	流水
						投资支出组					流水
						汽车支出		1,180.00	4.18	-2,814.18	流水
						[REDACTED]支出					流水
						宠物支出					流水
合计:		20.00	00.78	9.22		合计:		6,713.69	3.20	-8,239.51	

统计结果分别在左右两个区域中以树的方式展示收入和支出科目的统计表格。每个科目（科目组）的统计数据包括计划收入/支出、实际收入/支出，开源/节流情况，并可以查看相应的流水明细。科目组可以展开和折叠。

开源情况、节流情况用红色表示完成，绿色表示未完成，实际数值是实际与计划的差值。

此外，您可以下载按科目/组科目统计的计划执行结果（Excel 表格）。

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

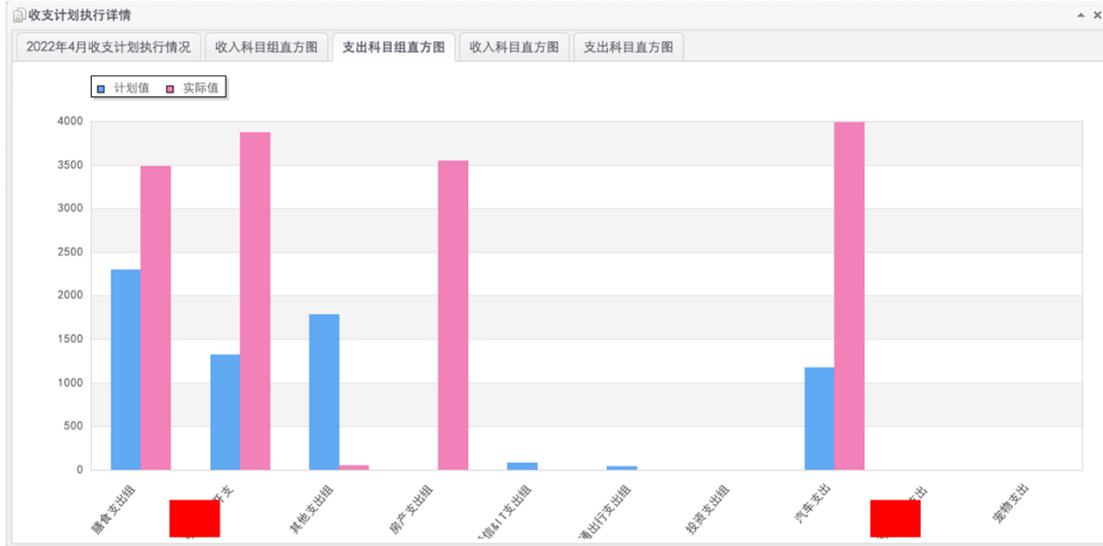
1、收入科目组直方图

2、支出科目子直方图

3、收入科目直方图

4、支出科目直方图

下面是图形输出的示例：



2.7.3. 资产/负债统计

本功能只有您[启动高阶记账（高级理财）](#)才有意义。

点击“统计分析”菜单下的“资产统计”页签：



统计口径有很多。不管哪种统计统计都可以有查询筛选条件，并提供 Excel 表格下载。点击右边统计表格上方的相应功能按钮即可。



2.7.3.1 按金融分类统计

统计结果展示各个大类别的资产、负债、净资产、资产市值（只对投资类有效）、投资浮动盈亏（只对投资类有效）。对于资产和资产市值，还会给出大类在总资产中的比例。

大类别是固定的。包括：现金、银行存贷款、第三方支付（网络钱包）、证券资产（含股票）、基金、债券、贵金属、保险（社保/商业保险）、固定其产。

如下图所示：

统计结果										
统计条件										
刷新统计										
下载统计图										
统计结果										
资产饼图										
负债饼图										
资产直方图										
负债直方图										
净资产直方图										
资产市值直方图										
浮动盈亏直方图										
统计结果										
类别										
资产(成本)										
负债										
净资产										
资产市值										
投资浮动盈亏										
金额										
比例										
金额										
比例										
金额										
1	现金	9.52	0.33%			9.52	0.33%			
2	银行存款	77.30	77.6%			77.30	78.92%			
3	网络支付	7.55	3.36%			7.55	3.41%			
4	证券资产	7.74	4.3%			7.74	0.92%			
5	基金	11.00	11.82%			11.00	13.77%			-102,648.90
6	社保/商业保险	2.27	2.4%			2.27	2.44%			+52,072.68
7	债权债券	0.02	0.2%			0.02	0.21%			

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、资产饼图
- 2、负债饼图
- 3、资产直方图
- 4、负债直方图
- 5、净资产直方图
- 6、资产市值直方图
- 7、浮动盈亏直方图

2.7.3.2 按账户类型统计

根据筛选条件对资产负债按照账户类型进行统计。关于账户类型请参考 [MYMONEY 支持的理财账户类型](#)。

统计结果展示同[按金融分类统计](#)。

2.7.3.3 按币种统计

根据筛选条件对资产负债按照币种进行统计。统计结果展示同[按金融分类统计](#)。关于归属人的设置请参考[账户管理](#)下的[添加更多的家庭成员](#)。

在[理财账户管理](#)中，您必须为每个账户指定归属人（可以是“共同拥有”），以方便本功能准确统计。

统计结果展示同[按金融分类统计](#)。

2.7.3.4 按归属人统计

根据筛选条件对资产负债按照币种进行统计。统计结果展示同[按金融分类统计](#)。

2.7.4. 投资盈亏分析

本功能只有您[启动高阶记账（高级理财）](#)才有意义。

本功能对您的投资（股票、基金、贵金属等）进行盈亏分析，包括浮动盈亏。相关账户请参考[投资类理财账户的管理](#)。对于具体的每个投资账户，您也可以[查看实时投资盈亏](#)。

点击“统计分析”菜单下的“投资盈亏”页签：



系统将按照账户类型和明细进行统计，统计结果可以直接 Excel 表格下载。点击右边统计表格上方的相应功能按钮即可。



统计结果示意：

统计数据表格	投入饼图(分类)	投入饼图(账户)	投入直方面(分类)	投入直方面(账户)	投入资金(折合本币)		手续费支出(折合本币)		交易净盈亏(本币)	存量浮动盈亏(本币)	总盈亏(实时)
					金额	比例	金额	比例			
股票					57	55.11%	4,384.50	60.49%	4.74	1	4
					94	1.07%	168.61	2.33%	3.54	3	3
					00	1.31%	20.00	0.28%	0.00	0	0
					83	2.75%	168.61	2.33%	9.56	0	0
					52	1.85%	84.30	1.16%		2	2
					41	1.92%	168.61	2.33%	3.52		
					42	2.43%	168.61	2.33%	3.10		
					69	2.08%	337.21	4.65%	3.54		
					02	1.35%	84.30	1.16%		2	2
					01	3.05%	337.34	4.65%	6.44		
					11	2.19%	168.61	2.33%	2.40		
					40	2.1%	252.91	3.49%	1.18	6	6
					16	4.15%	317.81	4.38%	4.38	7	7
					40	6.42%	337.21	4.65%	4.51		
					96	6.66%	421.51	5.82%	8.21		
					78	6.01%	505.82	6.98%	2.21		
					98	1.75%	252.91	3.49%	7.99		
					44	5.1%				4	4
					82	1.08%	168.61	2.33%	5.42		
					47	0.81%	168.61	2.33%	0.35		
					08	0.72%	168.61	2.33%	5.97		
					73	1.05%	84.30	1.16%	2.74		
开放式基金					00	40.52%	2,863.36	39.51%	3.59	8	8
					00	6.09%	824.93	11.38%	1.97	2	2
					00	7.4%	379.55	5.24%	2.58	1	1
					00	7.4%	379.39	5.23%	2.20	7	7
					00	1.57%	119.32	1.65%	6.84		
					00	18.06%	1,160.17	16.01%	0.00	8	8
场内基金(ETF/LOF)					00	4.37%				0	0
富国沪深300ETF					00	4.37%				0	0
合计:					57		7,247.86		8.33	3	3

表格对投资账户类型和具体的投资账户输出持仓、投入资金（折合本币）及占比、交易手续费支持（折合本币）及占比、交易盈亏（扣除了手续费，折合本币）、存量浮动盈亏（折合本币）、总实时盈亏（折合本币），最后还有一栏对所有投资的合计统计。

计算公式为：

$$\text{总盈亏} = \text{交易盈亏（已扣除手续费）} + \text{存量浮动盈亏}$$

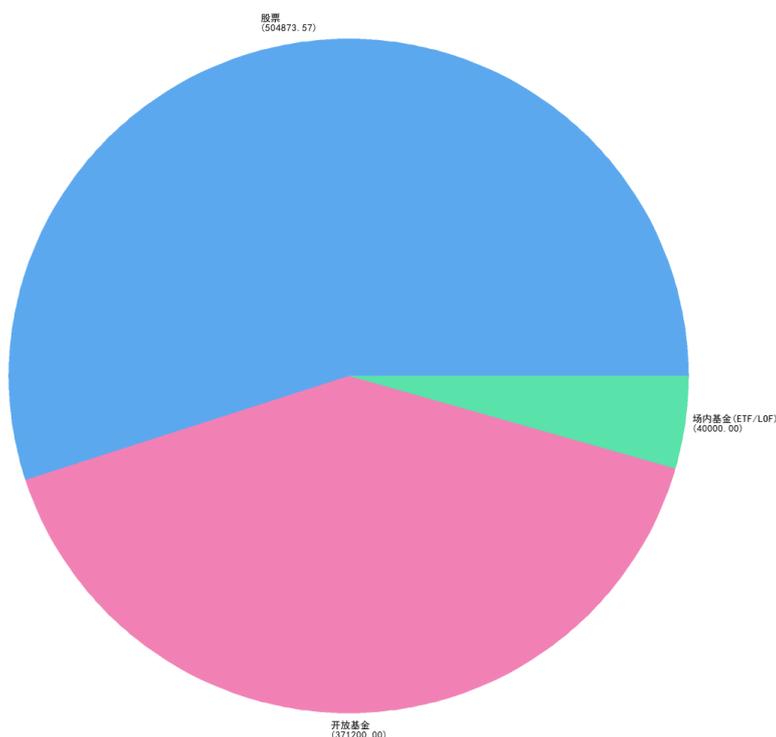
$$\text{投资回报率} = \text{总盈亏} / \text{投入资金}$$

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、投入饼图（分类）
- 2、投入饼图（账户）

- 3、投入直方图（分类）
- 4、投入直方图（账户）
- 5、盈亏直方图（分类）
- 6、盈亏直方图（账户）
- 7、回报率直方图（分类）
- 8、回报率直方图（账户）

下面是投入饼图（分类）的例子：



2.7.5. 资产负债走势

本功能只有您[启动高阶记账（高级理财）](#)才有意义。

点击“统计分析”菜单下的“资产负债走势”页签：



统计时间口径有周、月（默认）、季度、半年和年，（注意没有按日统计）。不管哪种统计都可以有查询筛选条件，并提供Excel表格下载。点击右边统计表格上方的相应功能按钮即可。



统计条件：支持对开始日期、截止日期、金融分类、账户类型、具体理财账户、币种、归属人进行筛选。统计时间口径也在此选择：

统计结果表格对每一个时间段输出资产、负债、净资产数据（均按当前汇率折合为本币）。
 净资产=资产-负债。示例：

时间段	资产	负债	净资产
2012年5月	72	.00	50.72
2012年4月	52	.00	51.52
2012年3月	17	.00	18.17
2012年2月	53	.00	48.53
2012年1月	32	.00	48.32
2011年12月	12	.00	18.12
2011年11月	44	.00	53.44
2011年10月	50	.00	45.50
2011年9月	63	.00	67.63
2011年8月	37	.00	76.37
2011年7月	50	.00	40.50
2011年6月	23	.00	54.23
2011年5月	36	.00	65.36
2011年4月	73	.00	82.73
2011年3月	37	.00	92.37
2011年2月	21	.00	77.21
2011年1月	34	.00	34.34
2010年12月	26	.00	26.26
2010年11月	89	.00	75.89
2010年10月	47	.00	50.47
2010年9月	37	.00	60.37
2010年8月	75	.00	10.75
2010年7月	81	.00	00.81
2010年6月	21	.00	98.21
2010年5月	28	.00	65.28
2010年4月	63	.00	75.63
2010年3月	70	.00	67.70
2010年2月	85	.00	53.85
2010年1月	64	.00	83.64
2009年12月	21	.00	98.21

统计结果除了表格，还支持以下图形化输出：

- 1、资产走势曲线图
- 2、负债走势曲线图

3、净资产走势曲线图

2.8. 记账数据备份

这里说的数据备份是指系统根据您的指令在系统里为您做一份完整的备份，包括所有的记账数据但不包括您的日记和图片资料。由于系统存储的限制，您最多能做 5 个备份，需要再做备份的话需要删除某些备份。

您可以随时选择从指定的备份中恢复数据。需要注意的是，恢复将替换掉所有现有的数据，操作时一定要小心。比如，您的备份时截止到 2024 年 1 月 1 日的数据，那么恢复后也是恢复到 2024 年 1 月 1 日的记账状态，原来的数据将被抹除。

点击“记账设置”菜单下的“数据备份”页签：



列表展示每个备份的备份名称、数据截止日期、收支笔数、高级理财笔数和备注信息。点击后面的“详情”按钮在详情窗口中看更多信息。

2.8.1. 备份数据操作

点击列表上方的“添加”按钮：

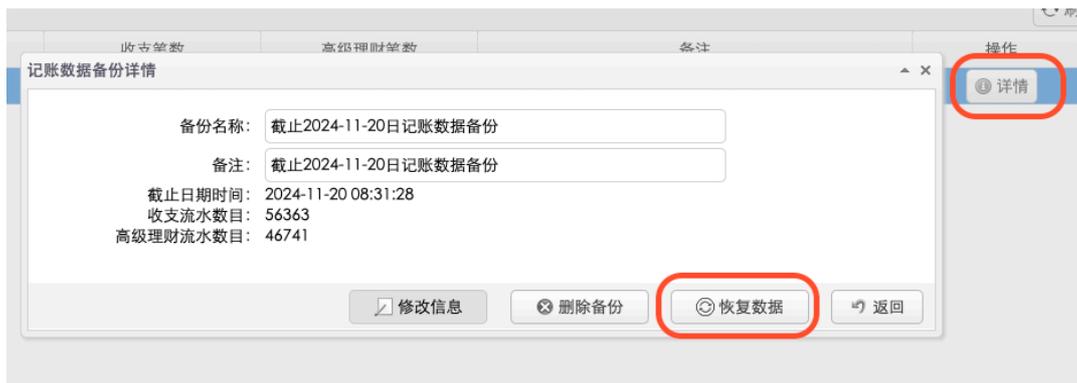


默认的备份名称将含有当前日期。不建议您修改名称。

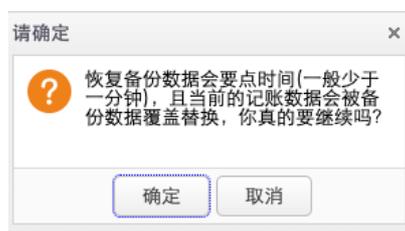
最后点击“开始备份”即可。备份数据很快，一般就几秒的时间。

2.8.2. 恢复数据操作

在待恢复的备份详情窗口中，点击“恢复数据”按钮：



系统将弹出警告框让您确认。毕竟恢复操作后当前的数据将消失。



所以这一步操作要特别小心谨慎操作。恢复数据速度很快，一般是几秒时间可完成。

2.8.3. 删除备份

在待删除的备份详情窗口中，点击“删除备份”按钮即可。

2.9. 个人中心

您在这里可以维护家庭和成员信息、写个人日志以及做图片管理。

2.9.1. 我的家庭

2.9.1.1 家庭基本信息管理

参考[账户管理](#)下的[维护家庭基本信息](#)。

务必注意：记账设置中的[记账本币](#)是在这里；另外，更改家庭户主页只能在这里实现。

2.9.1.2 家庭成员管理

参考[账户管理](#)下的[添加更多的家庭成员](#)。

2.9.2. 我的日记管理

点击“个人中心”下的“我的日记”：



工作区左侧是日记分类（私有分类），右侧是日记列表。

从日记列表中可以看到，除了日记标题和内容，日记的主要属性有公开分类、私有分类、是否公开。

日记属于私密信息，除非您自己选择公开，否则，就是对家庭其他成员也不可见。

2.9.2.1 日记私有分类管理

您也需要对日记做分类管理。有两种分类：内置的固定分类，以及您自己自定义的私有分类：



注意私有分类里的“默认类别”，您不可更改删除它。意思是您不设置类别的话，所有日记都属于这个系统默认的分类。

私有类别只能有一级分类。您可以点击分类去底部的“添加按钮”添加新的分类，或者点击“详情”修改当前选中的分类：

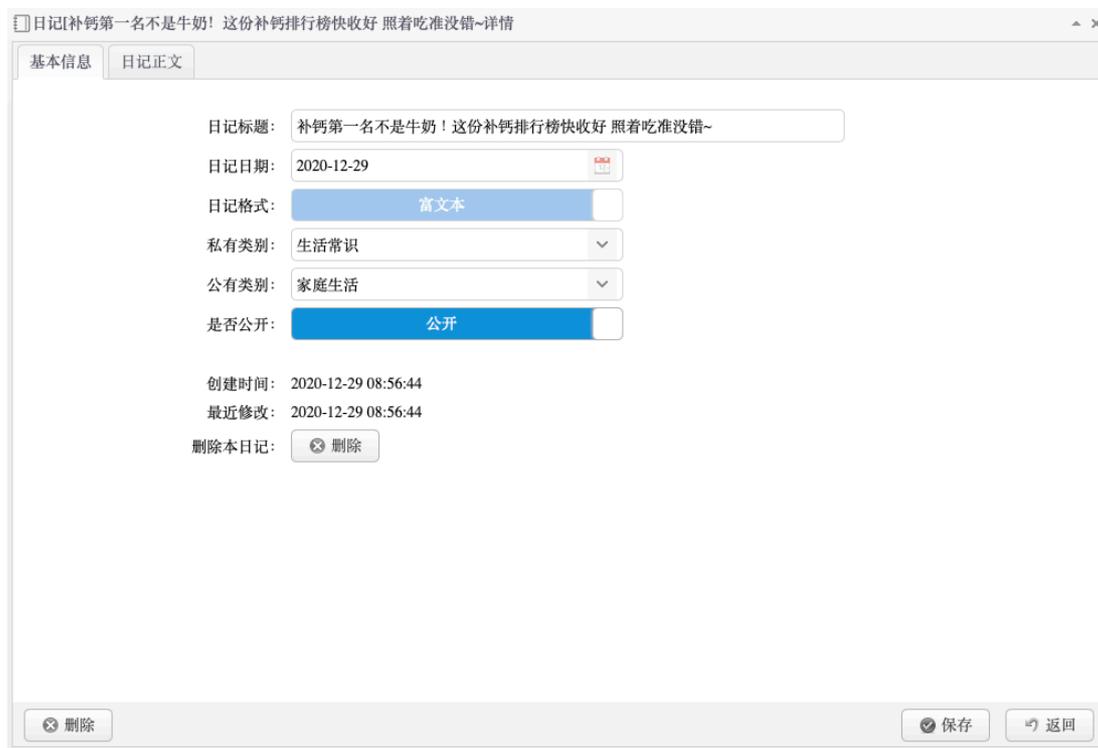


私有分类的管理很简单，只有类别名称和排序序号两个属性。排序序号代表在所有类别中的位置，从 1 开始计数。

2.9.2.2 日记管理

在日记列表区点击左上角的“写日记”，或者点击具体日记后面的“打开”在弹出窗口中对日记进行浏览或者修改。

首先填写日记的基本信息：

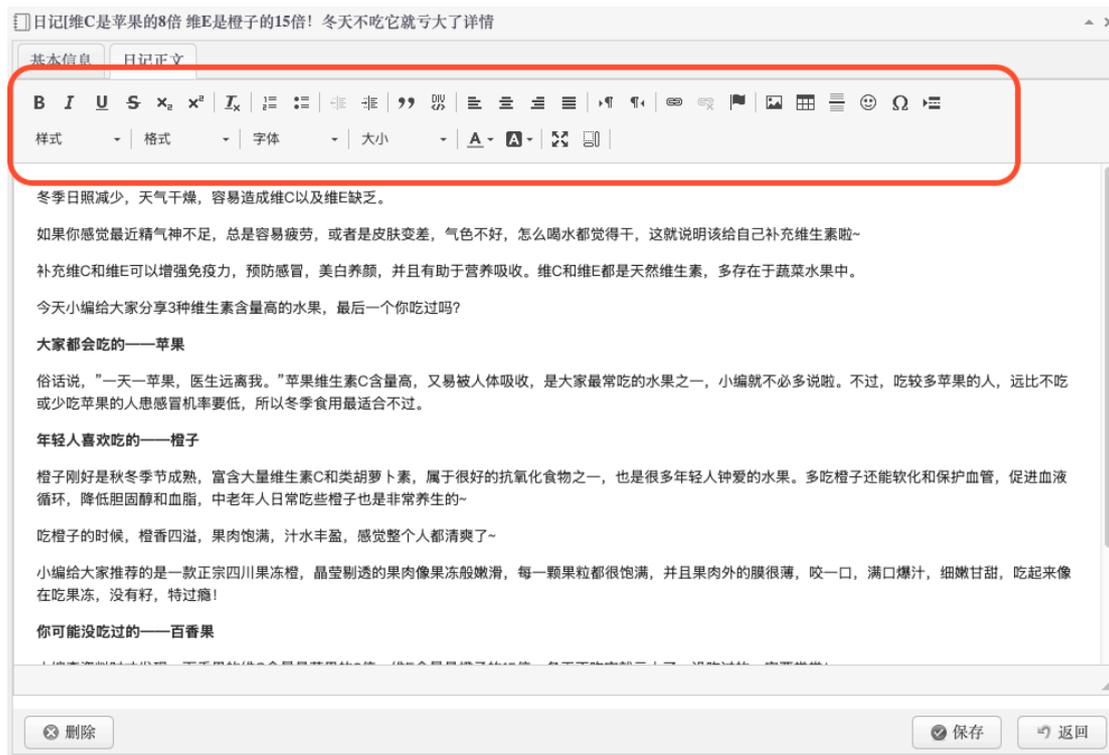


- 1、日记标题和日记日期；
- 2、日记格式。这个很重要。您可以选择“富文本”或者“简单文本”。富文本意味着您可以像微软 Office Word 那样图文并茂排版日记，否则就只能是简单的文字。系统默认是

“简单文本”模式。需要注意：一旦设定了日记格式以后就不能再修改。

- 3、私有类别。参考[日记私有分类管理](#)。
- 4、公共分类：系统固定的一些栏目。
- 5、是否公开。默认是“私密”。

第二个页签才是日记的正文。如果您选择了“富文本”，则正文撰写区域会更像是个 Word：



功能很强大，具体不在展开介绍。

如果选择了“简单文本”，则撰写区非常简单和简洁。

最后，点击日记窗口底部的“保存”按钮即可。

2.9.3. 我的图片管理

图片主要用于记账资料（参考[记账资料（附件）](#)）、理财日记（参考[我的日记管理](#)）。

点击“个人中心”下的“我的图片”：



工作区左侧是图片分类，右侧是图片列表。

从图片列表中可以看到，除了日记标题和内容，图片的主要属性有名称、分类、是否公开。

图片属于私密信息，除非您自己选择公开，否则，就是对家庭其他成员也不可见。

2.9.3.1 图片分类管理

您也需要对日记做分类管理：



注意分类里的“默认分类”，您不可更改删除它。意思是您不设置类别的话，所有图片都属于这个系统默认的分类。

只能有一级分类。您可以点击分类去底部的“添加按钮”添加新的分类，或者点击“详情”修改当前选中的分类：

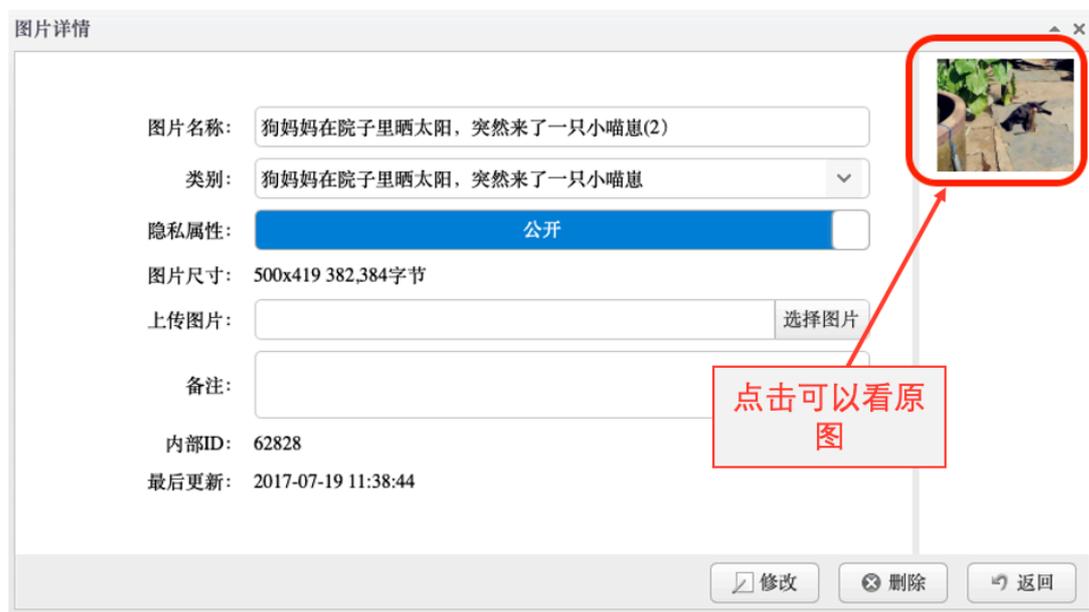


分类的管理很简单，只有类别名称和排序序号两个属性。排序序号代表在所有类别中的位置，从1开始计数。

2.9.3.2 图片管理

在图片列表区点击左上角的“上传图片”，或者点击具体图片后面的“详情”在弹出窗口中对图片进行浏览或者修改。

填写图片的基本信息：



- 1、 图片名称；
- 2、 选择合适的类别；
- 3、 备注。可选。
- 4、 上传图片。修改时可以不上传。

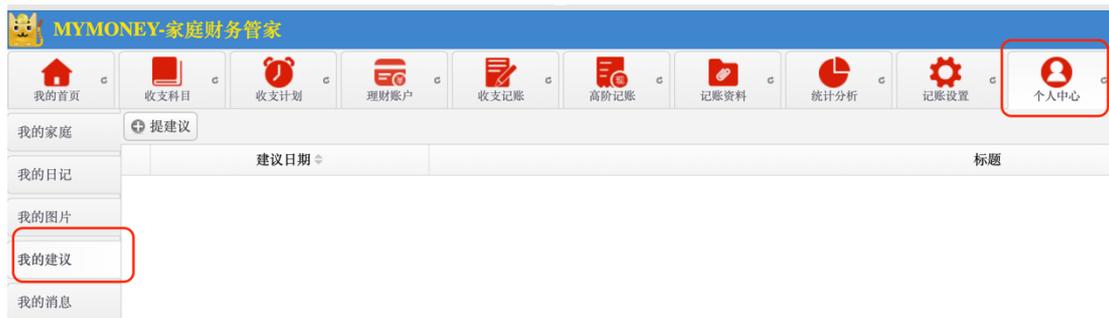
最后，点击图片窗口底部的“添加”/“修改”/“删除”按钮即可。

点击右上角的小图片可以看实际的大图。

2.9.4. 我的建议

在这里您可以在线提出对 MYMONEY 得改进意见或者发现的 BUG，也能看到我们给的答复。

点击“个人中心”下的“我的建议”：



从建议列表中可以看到，除了标题和内容，建议的主要属性还有类型、是否答复和答复时间。系统管理员会在第一时间尽快给予答复。答复后会在页面的顶部右上角“消息”处有醒目提示：



点击建议列表上的“提建议”可以向系统管理员发出新建议：



建议时一定要指明是针对手机 APP 的还是 PC 网站版的。另外，建议内容字数不要少于 16 字节。

2.9.5. 我的消息

目前系统只支持两种消息：

- 1、管理员发出的系统消息。会通知到所有 MYMONEY 用户；
- 2、管理员对您的建议作出的答复。

一旦有未读消息，页面的顶部右上角“消息”处有醒目提示，包括未读消息数量。直接点击“消息”可进入“我的消息”管理页面：



您也可以点击““个人中心”下的“我的消息”：



对所列出的消息可做以下操作：

- 1、标记已读。先勾选还未读的消息，点击“标记已读”按钮；
- 2、删除通知。勾选待删除的消息，点击“删除通知”按钮。