מאזן

מדריך שימוש מעשי וברור

מדריך לפי תהליכי עבודה — מהקמת חודש ודיווח שוטף, דרך הלוואות וייבוא, ועד גיבוי ואבטחה. התמונות צולמו מהתוכנה עצמה וכל הנתונים המופיעים בהן הם נתוני הדגמה.

גרסה 3.73.1 · אוקטובר 2026

איך בנוי המדריך

> כל צילום מופיע ליד ההסבר ששייך אליו. החץ האדום מפנה לאזור הפעולה המרכזי; המספר מקשר בין הצילום לבין סדר הפעולות בעמוד.

- פעולות פשוטות מאוחדות ואינן מקבלות עמוד שלם.
- תהליכים כספיים מוצגים מתחילתם ועד נקודת הבקרה.
- בייבוא, שחזור, מעבר מאגר והצפנה מופיעות בדיקות לפני אישור.
- אין צורך לקרוא ברצף: אפשר לעבור ישירות לפרק הנדרש.

כלל זהב: לפני שחזור, מעבר מאגר או הפעלת הצפנה — יוצרים גיבוי חדש ובודקים שהוא תקין.

תוכן עניינים

1. מתחילים נכון

2. העבודה החודשית

3. הלוואות וחסכונות

4. שיקים ומשכנתה

5. גמ״חים ותזכורות

6. ייבוא כרטיס אשראי ובנק

7. תכנון וניתוח

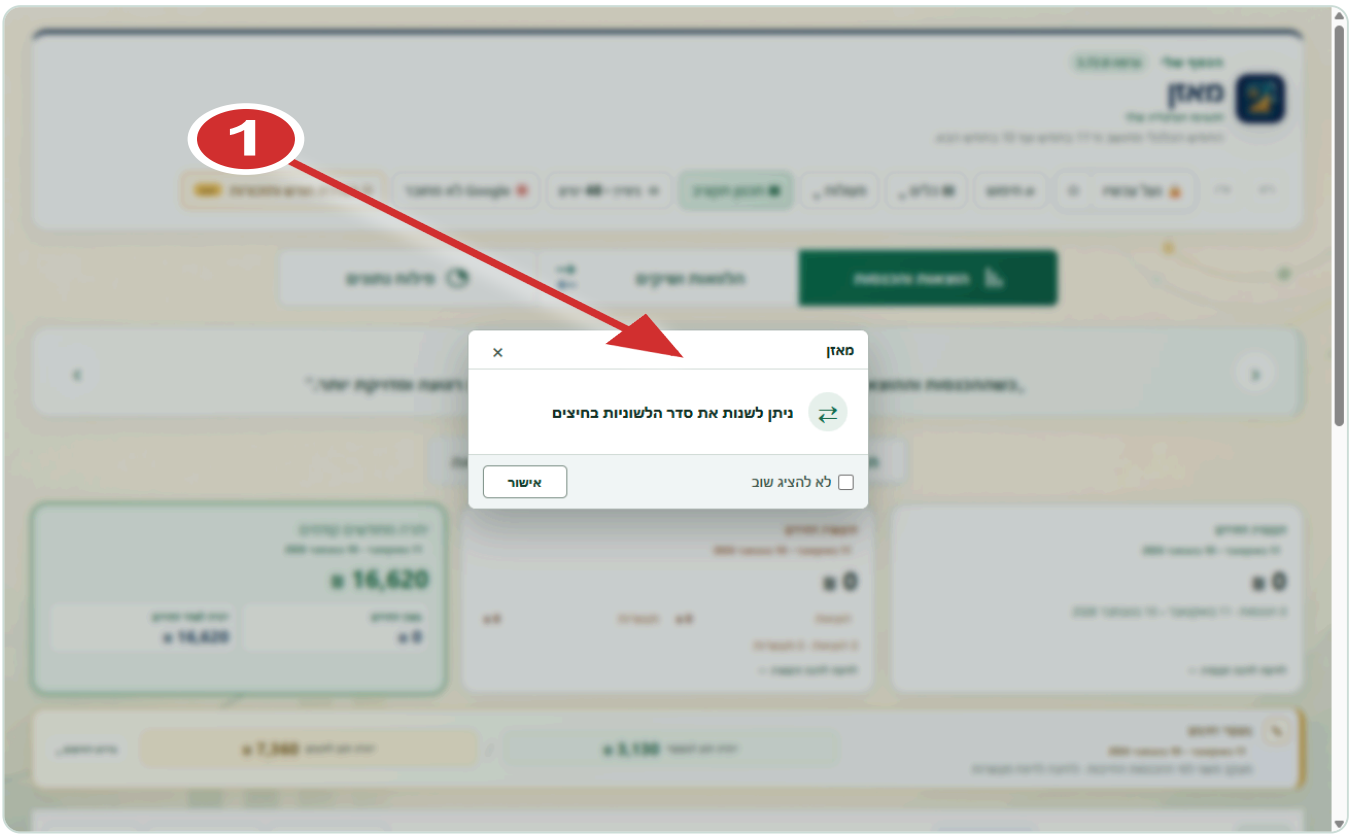
8. גיבוי, מאגרים ואבטחה

9. רישוי ושגרת עבודה בטוחה

01 מתחילים נכון

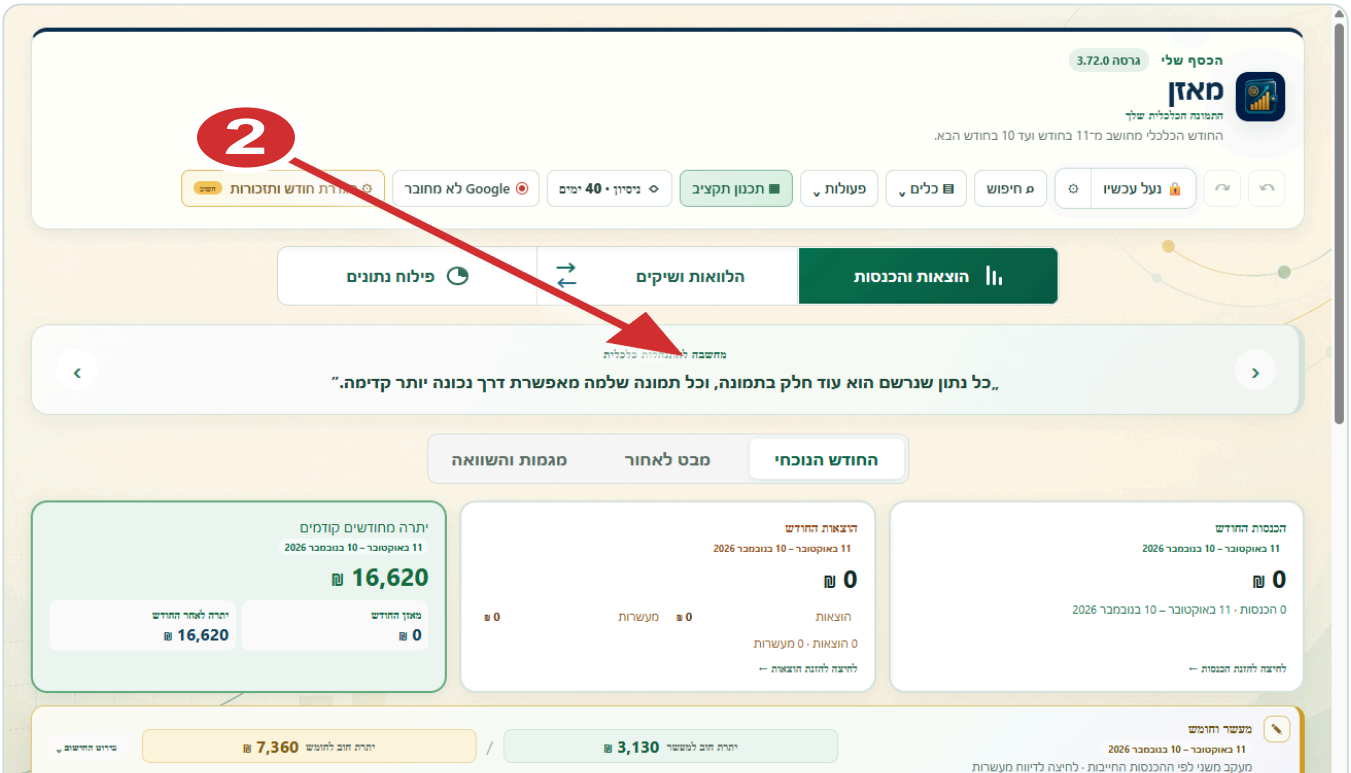
הגדרה חד־פעמית של סביבת העבודה והחודש הפעיל.

1 הפעלה ראשונה



סוגרים את הודעת ההסבר ורק אחר כך משנים את סדר הלשוניות במסך הראשי.

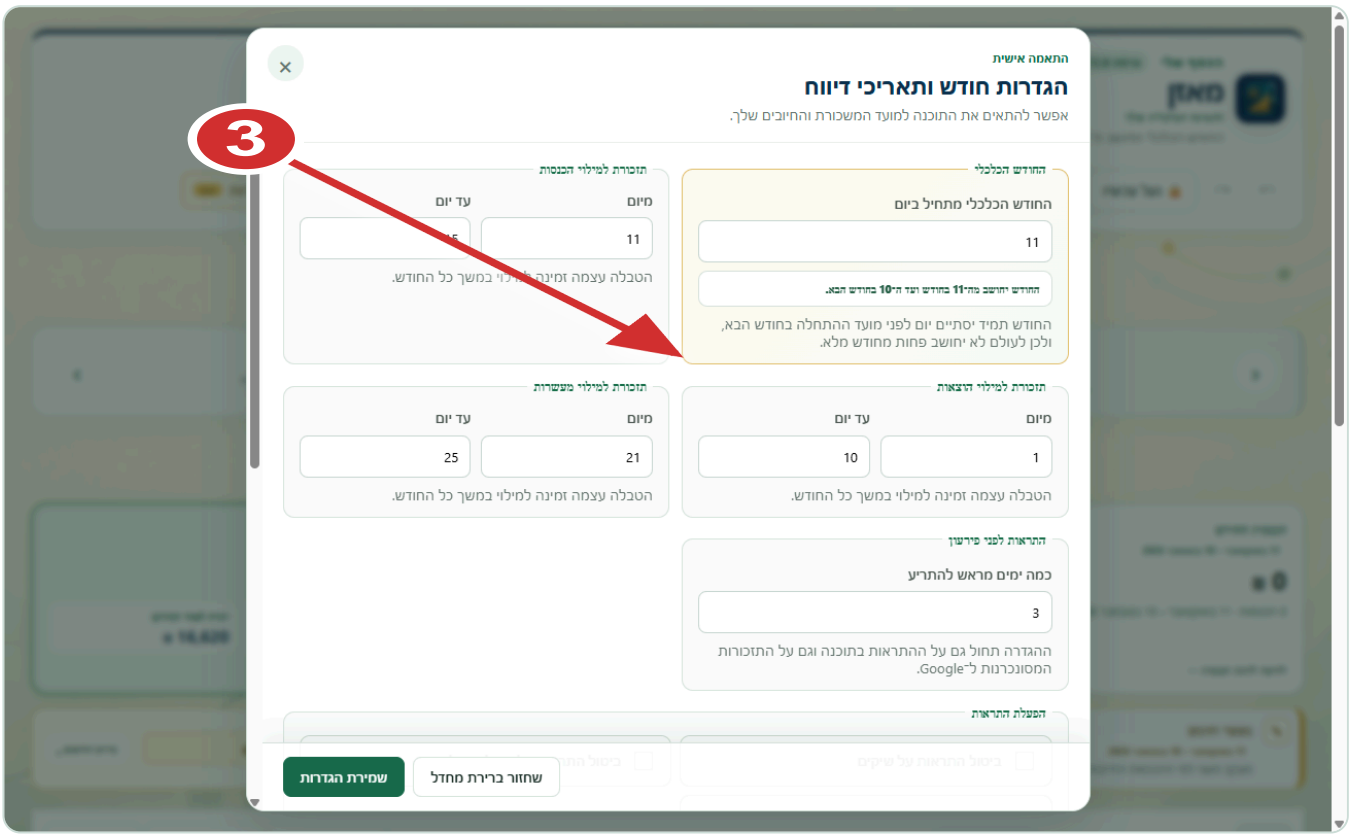
2 התאמת סדר העבודה



01 מתחילים נכון

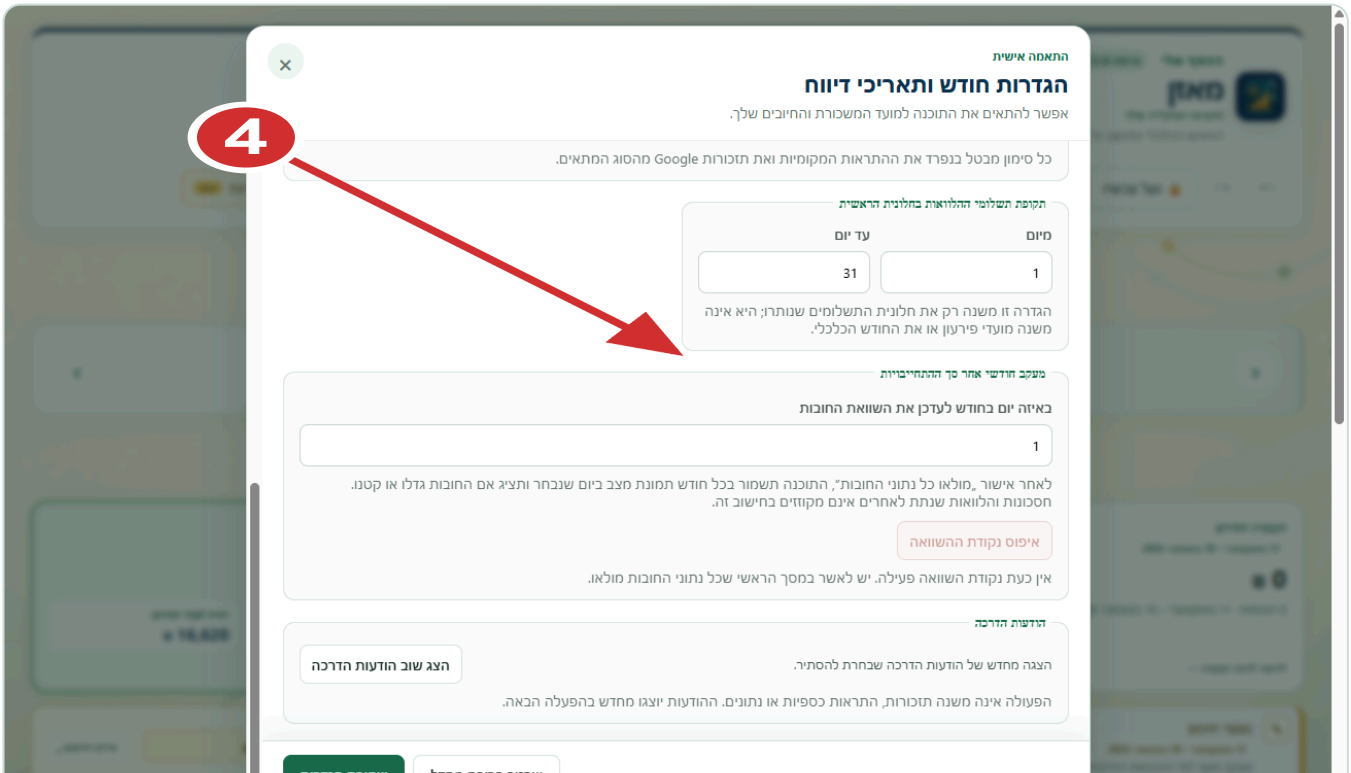
המשך התהליך

3 פתיחת חודש



בוחרים חודש, מגדירים חלונות דיווח ומוודאים שהחודש המוצג הוא החודש שבו רוצים לעבוד.

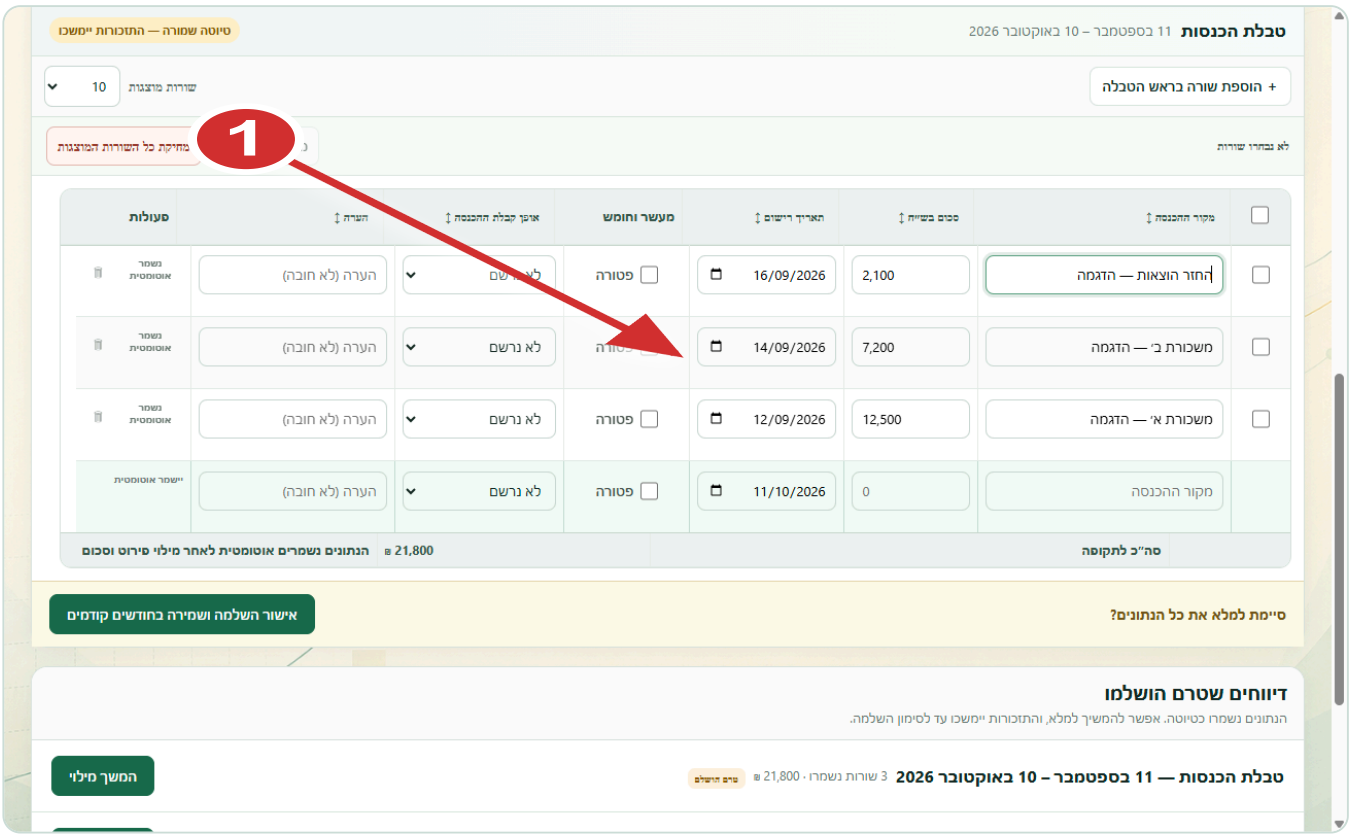
4 תזכורות ושמירה



02 העבודה החודשית

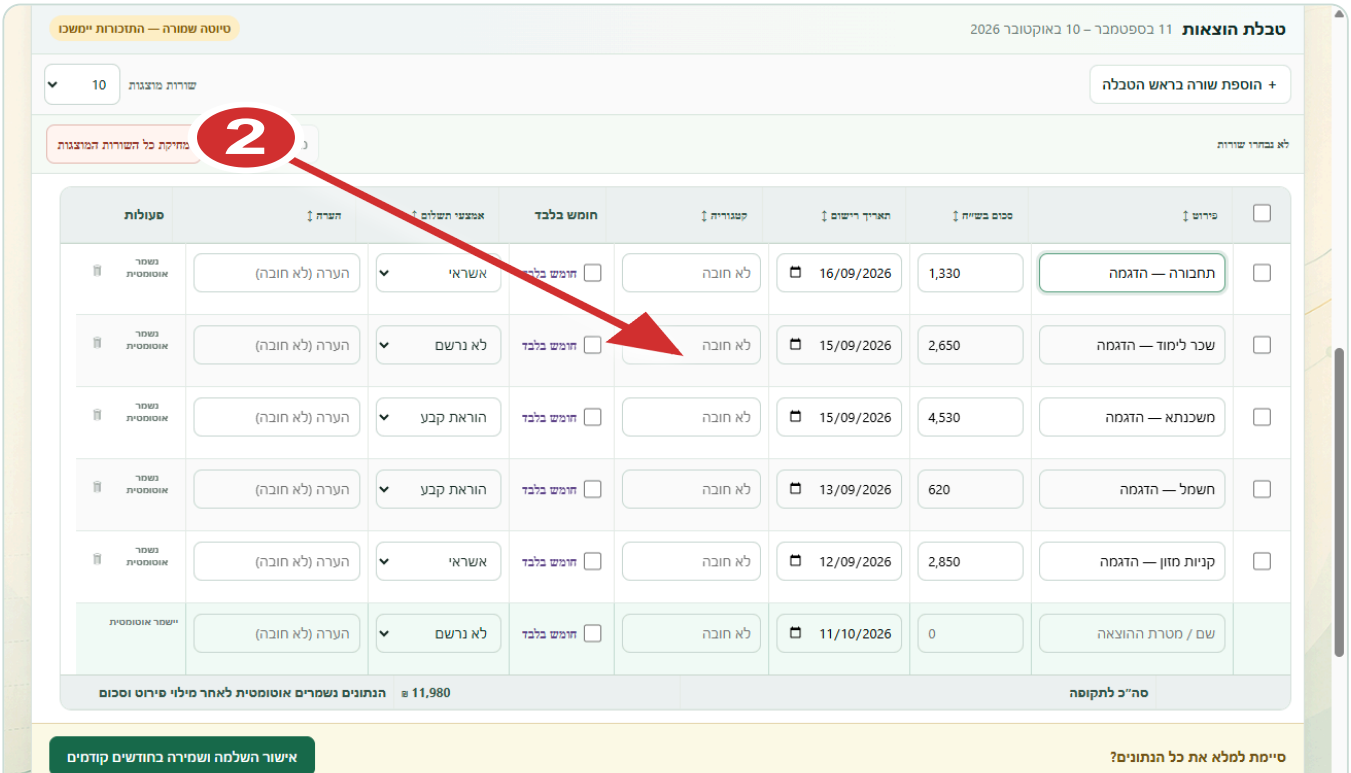
הכנסה, הוצאה ונתינה — ואז בדיקה שהחודש שלם.

1 הכנסות

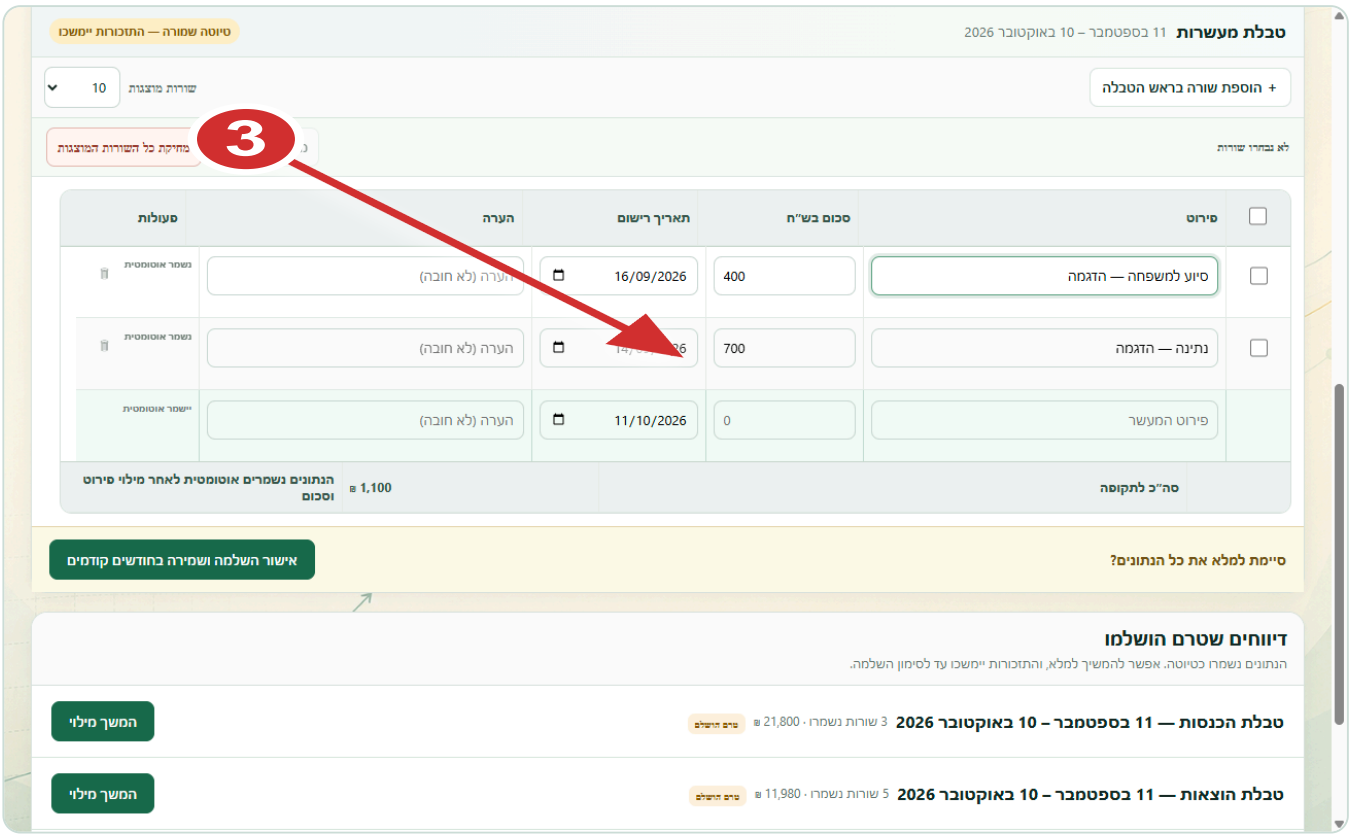


מוסיפים הכנסה בשורה חדשה, בוחרים קטגוריה ותאריך ומוודאים שהסכום חיובי.

2 הוצאות

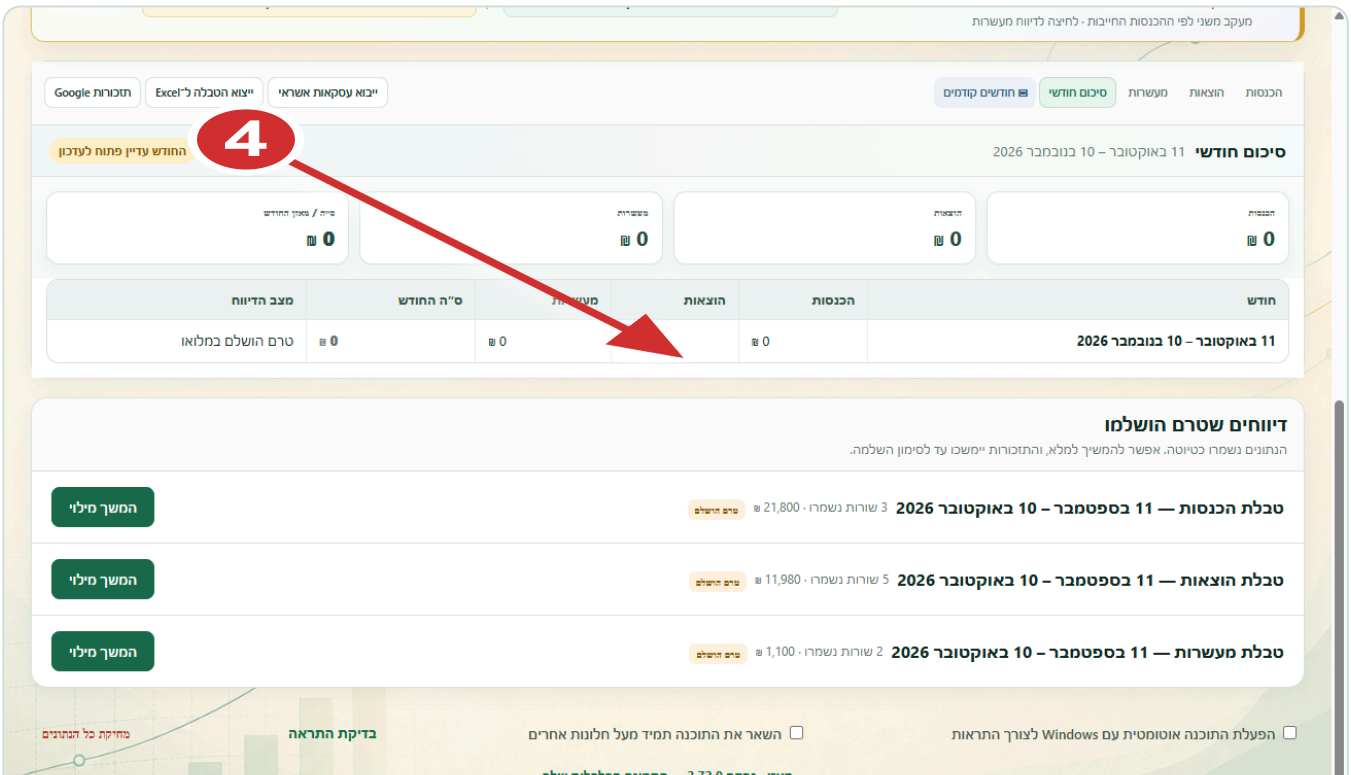


3 נתינות ומעשרות



מסמנים את סוג הנתינה והאם היא נכללת בחישוב המעשר; זה משפיע על הסיכום.

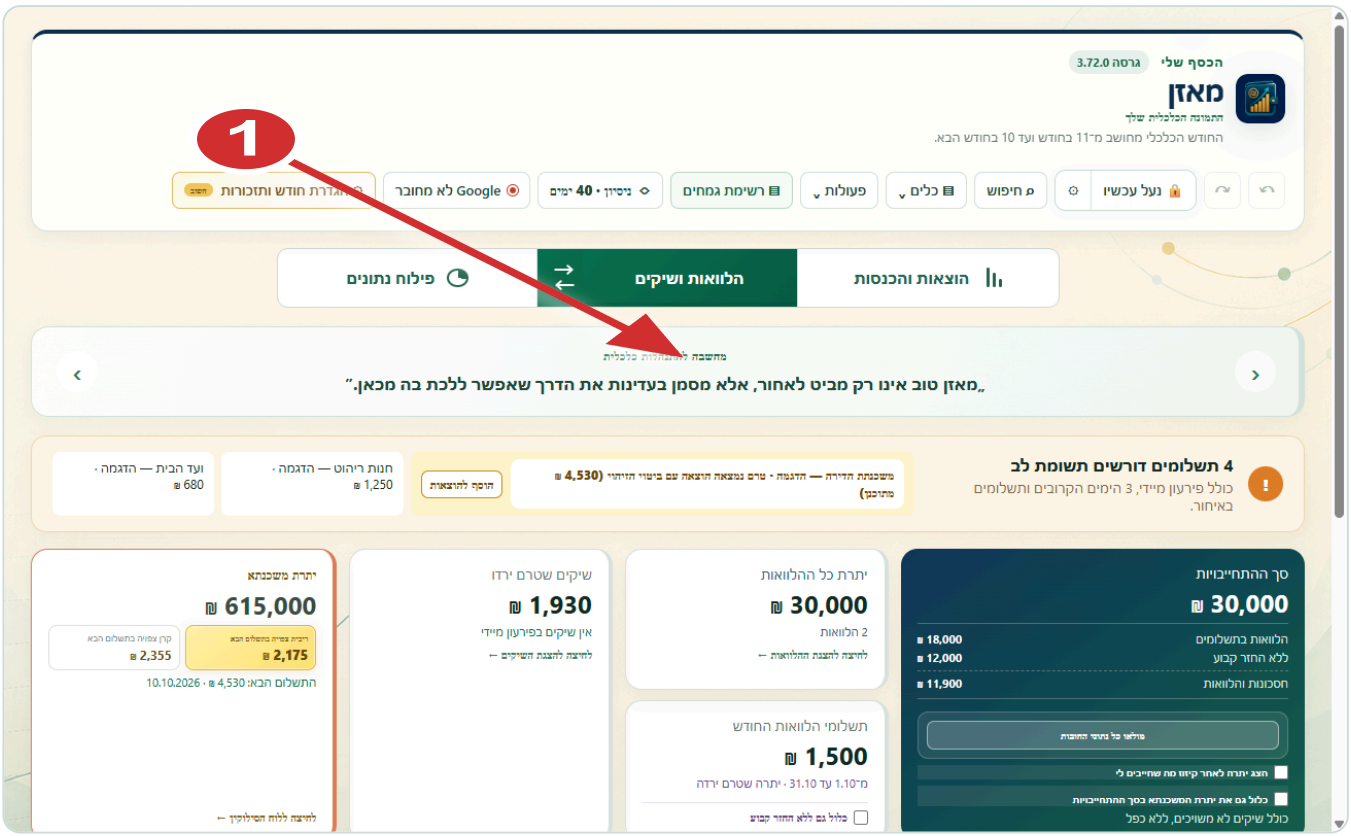
4 סגירת החודש



03 הלוואות וחסכונות

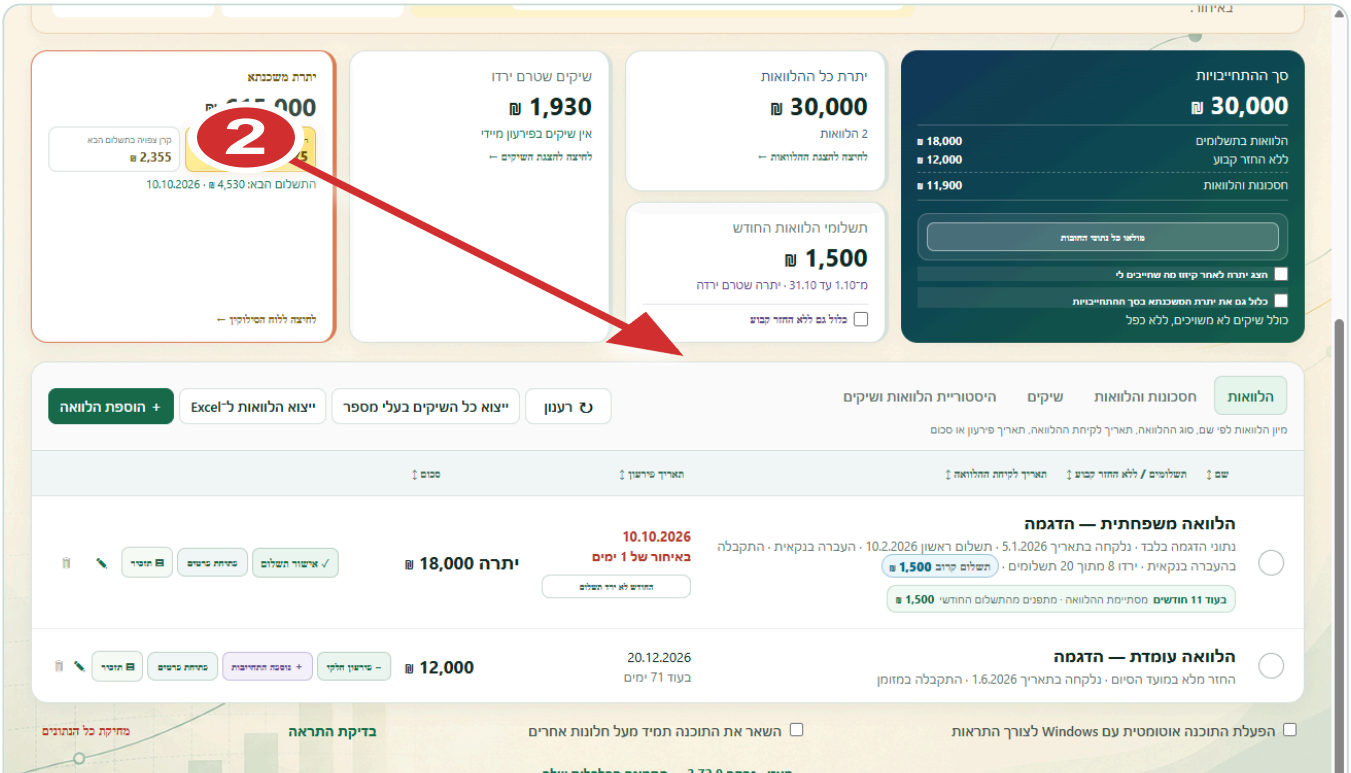
הקמה מדויקת חשובה יותר מכל פעולה אחרת בפרק הזה.

1 תמונת מצב



מתחילים כאן: יתרות, תשלומים קרובים והתחייבויות. הכרטיסים מובילים לפרטים.

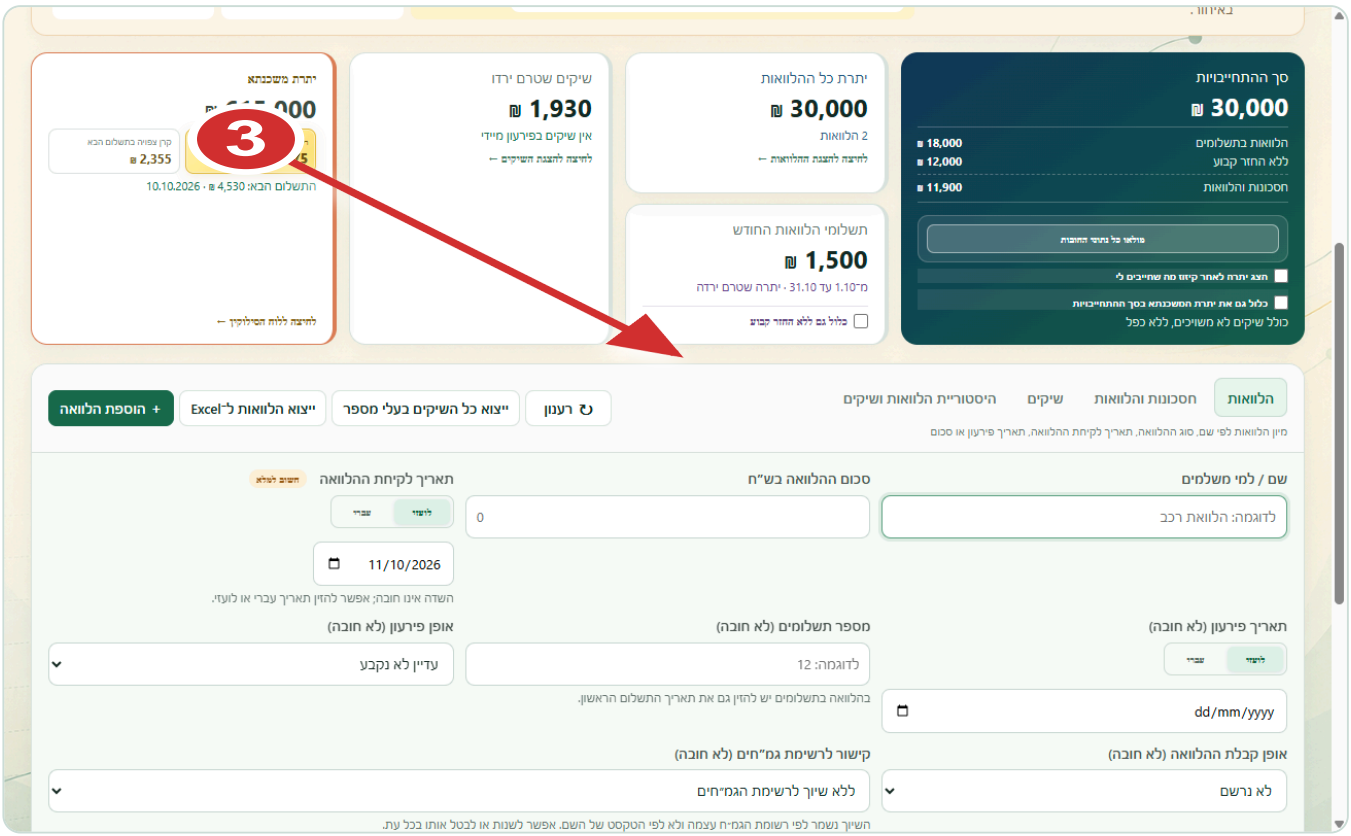
2 רשימת הלוואות



03 הלוואות וחסכונות

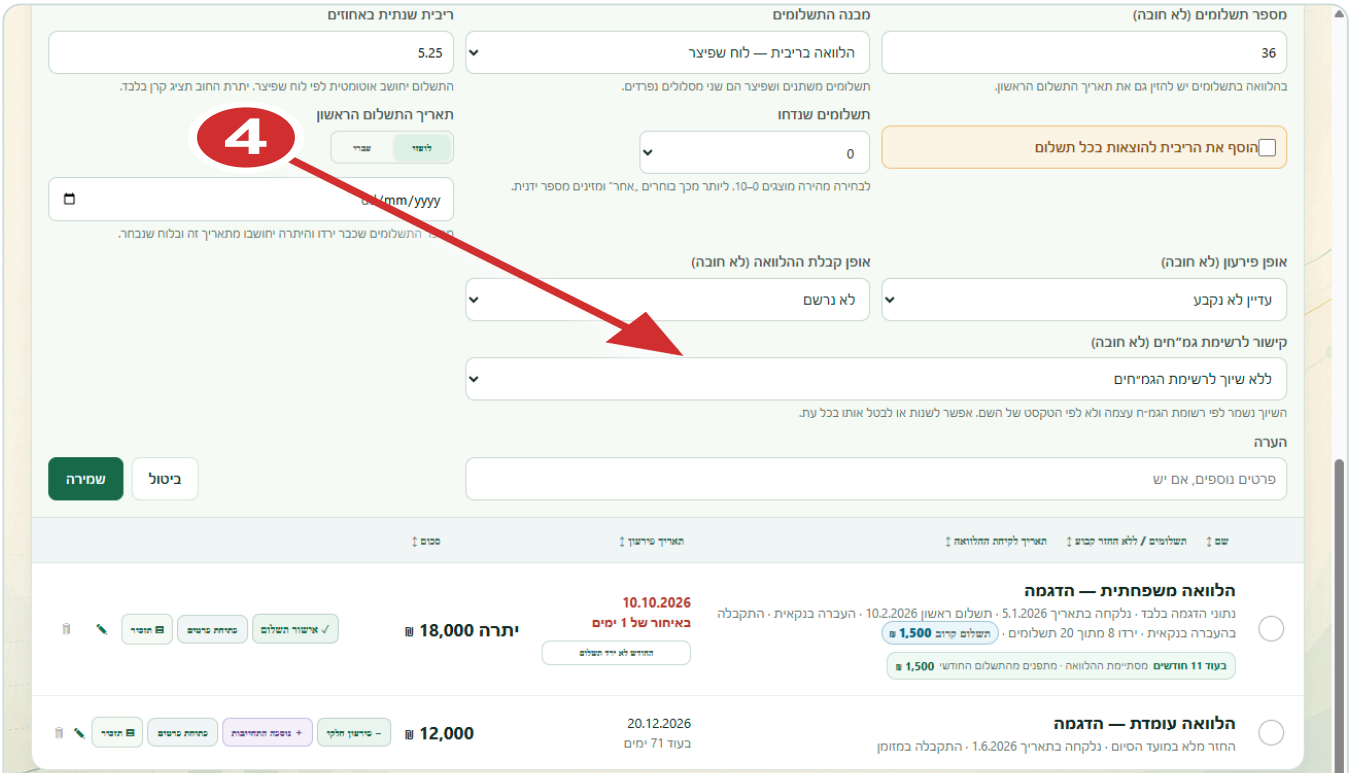
המשך התהליך

3 הלוואה בסיסית



מתאים להלוואה בלי לוח ריבית מורכב. חשוב להקליד קרן, תאריך ותדירות בהתאם להסכם.

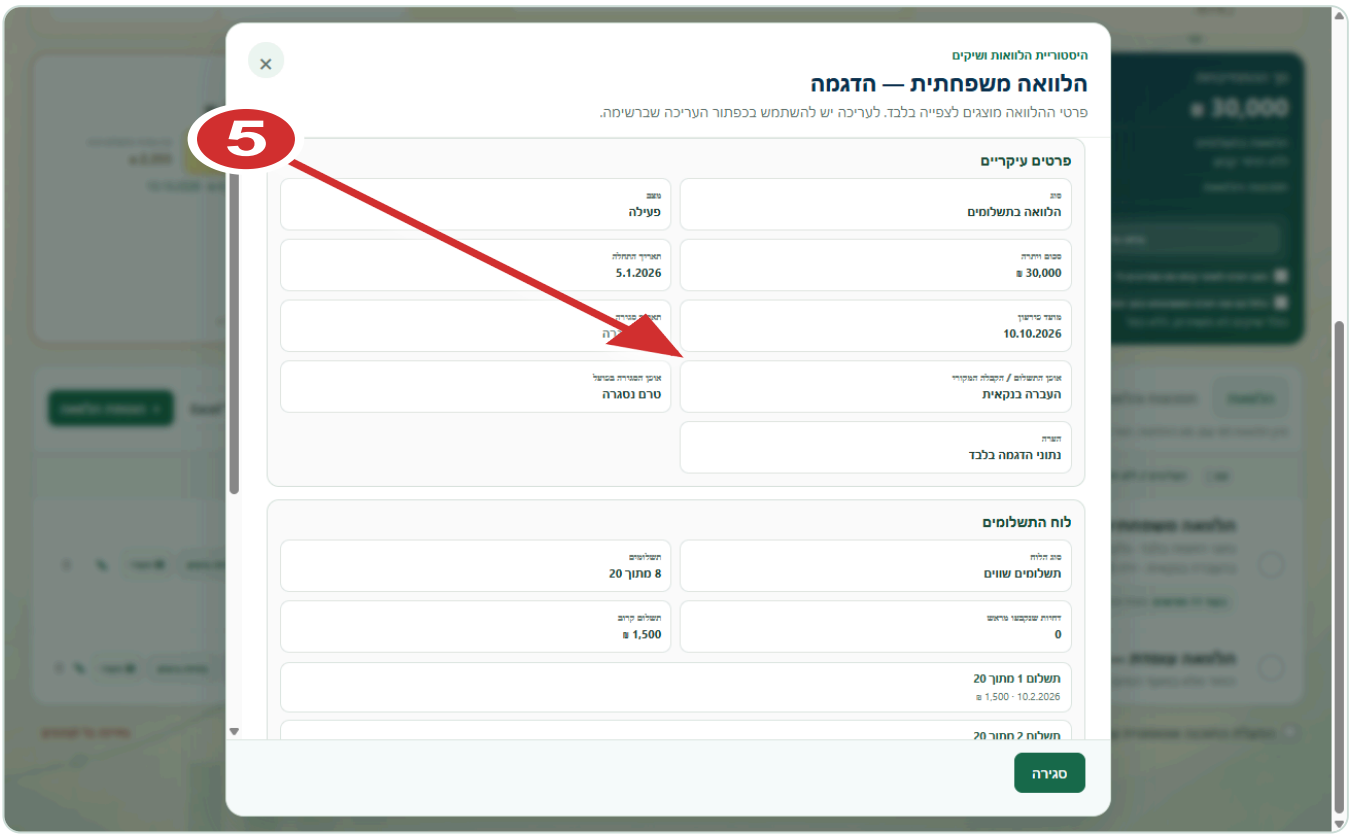
4 הלוואת שפיצר



03 הלוואות וחסכונות

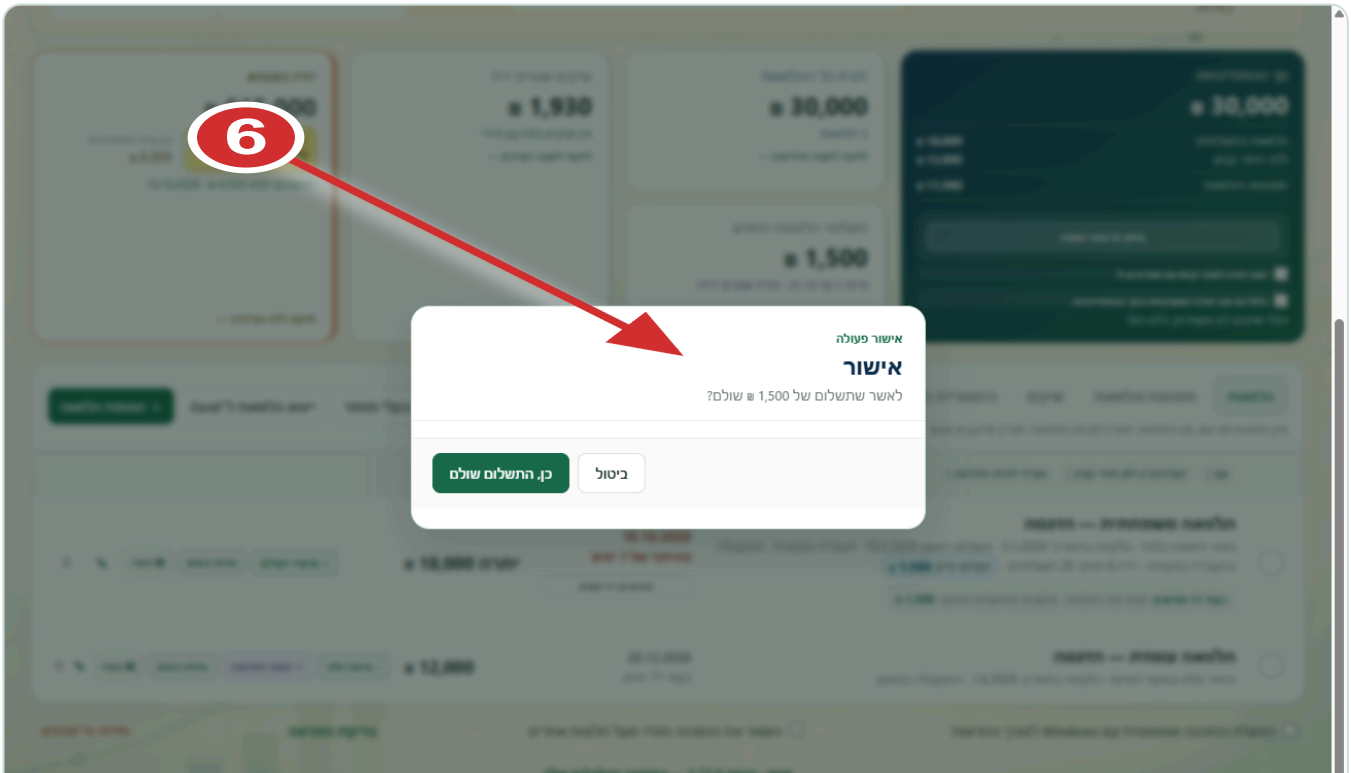
המשך התהליך

5 פרטי הלוואה



המסך מציג לוח תשלומים והיסטוריה. כאן בודקים שהיתרה משתנה כמצופה.

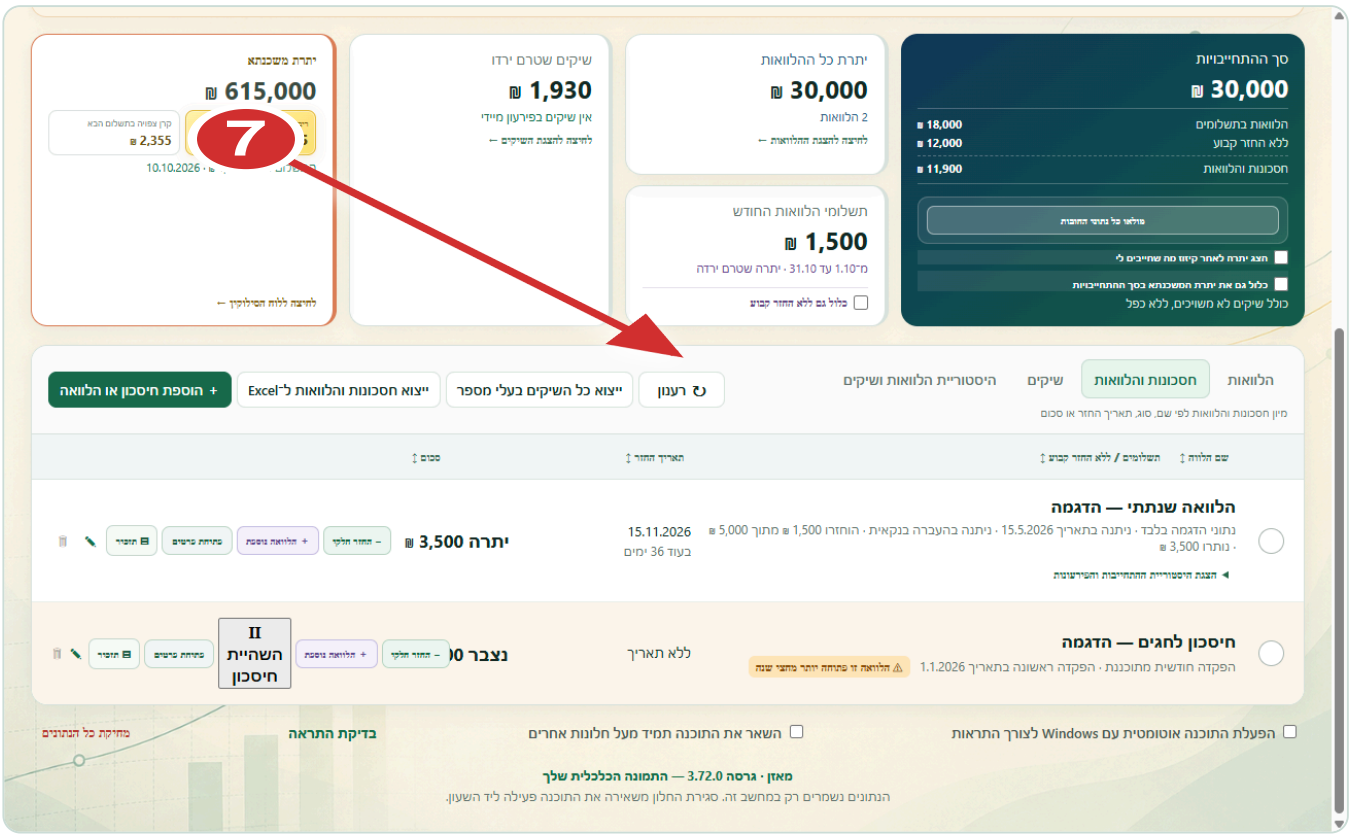
6 רישום תשלום



03 הלוואות וחסכונות

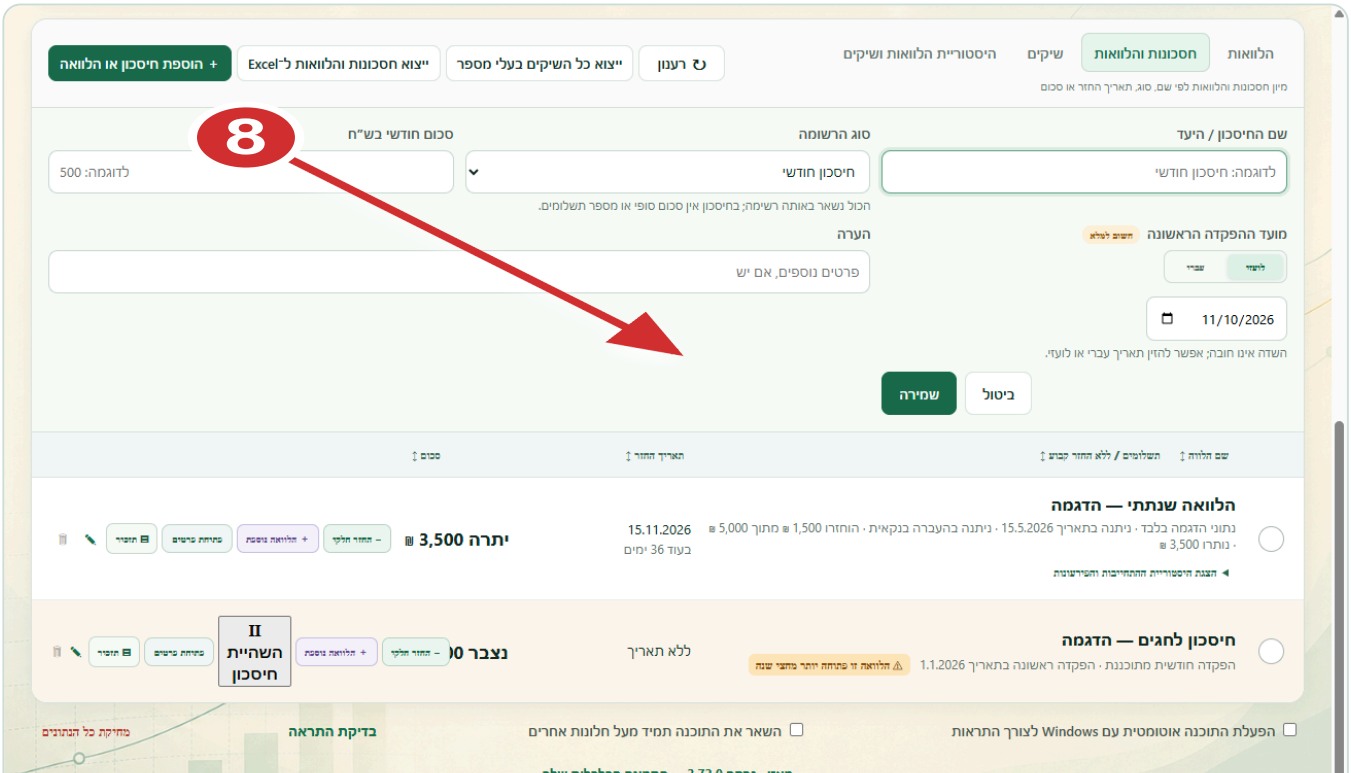
המשך התהליך

7 חסכונות והלוואות שנתתם



המסך נפרד מהלוואות שאתם חייבים; כך אין ערבוב בין נכס להתחייבות.

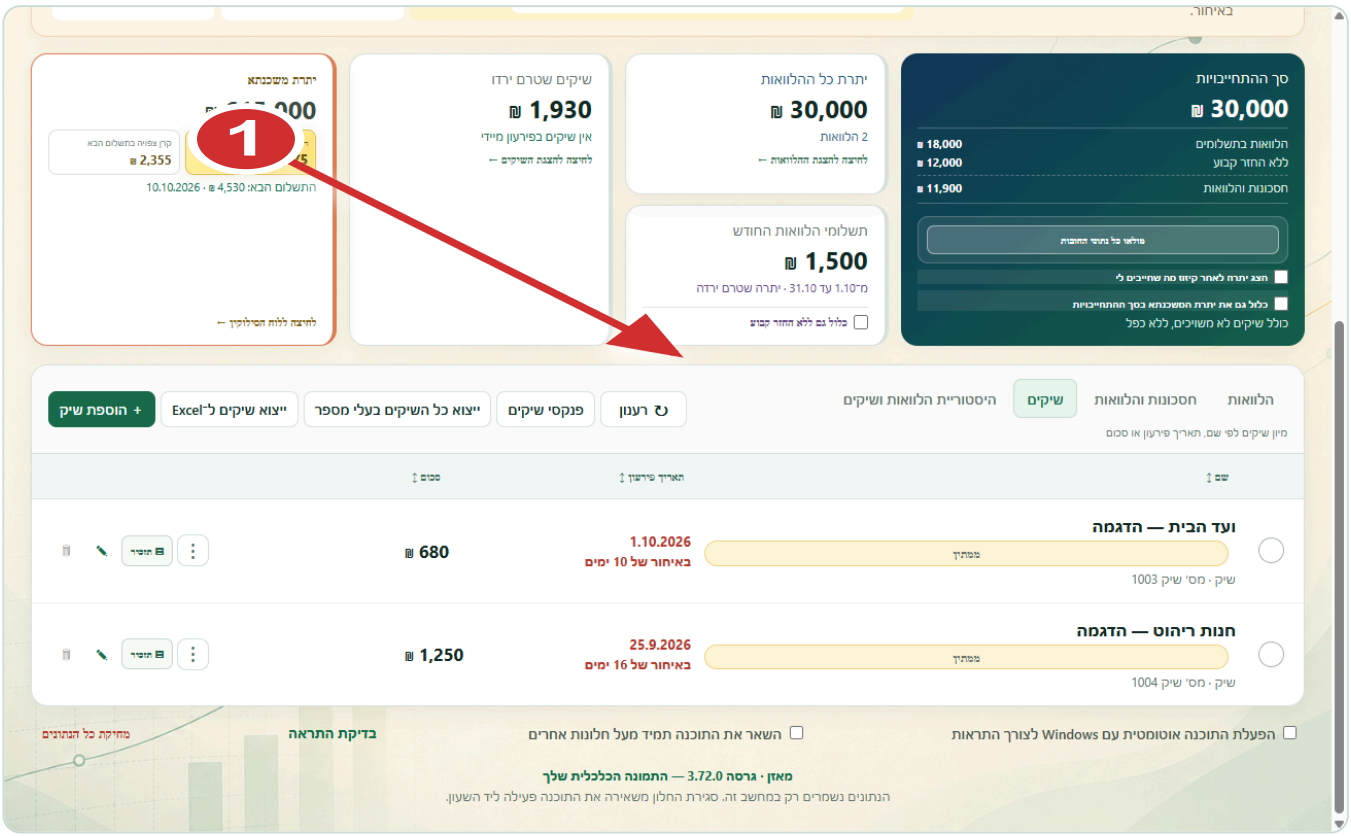
8 הוספת חיסכון



04 שיקים ומשכנתה

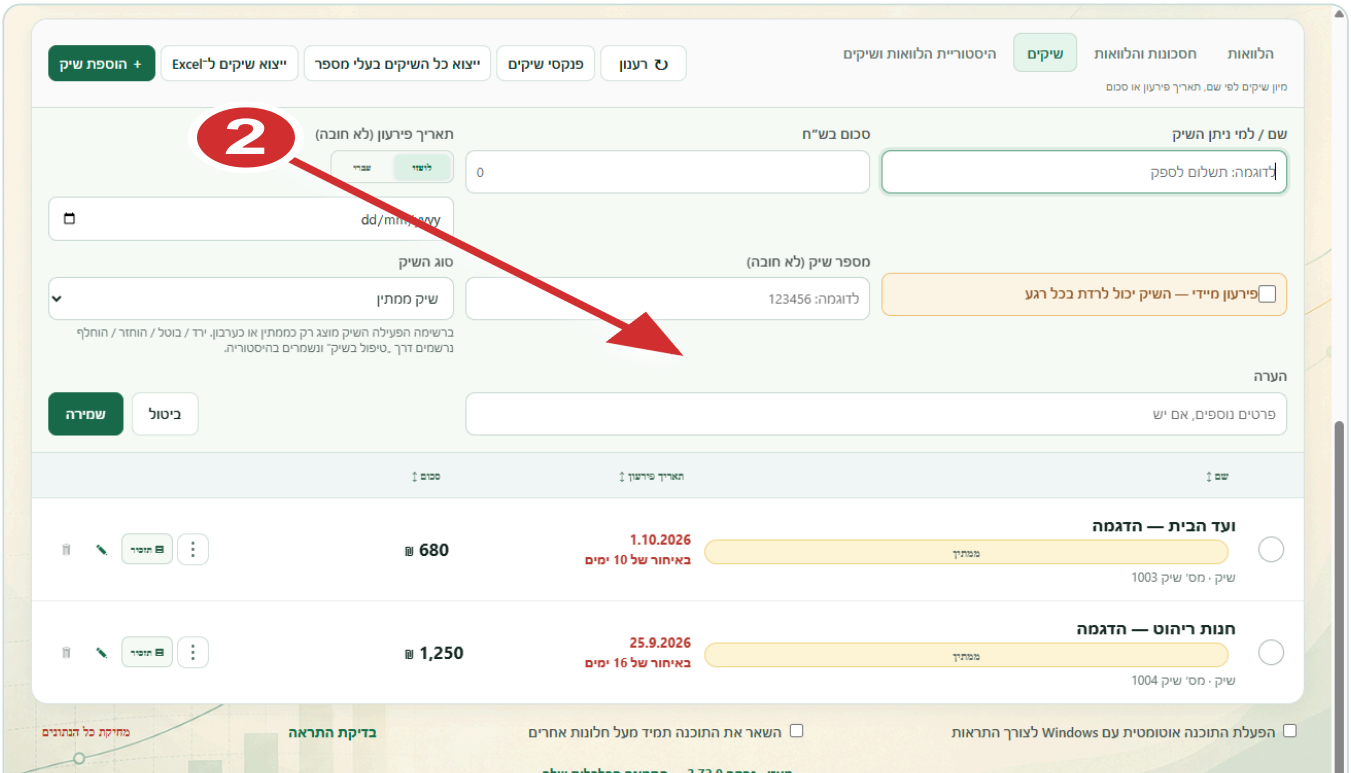
מעקב אחר אמצעי תשלום ארוכי־טווח.

1 שיקים פעילים



מסננים לפי סטטוס ותאריך. שיק שטרם נפרע נשאר התחייבות עתידית.

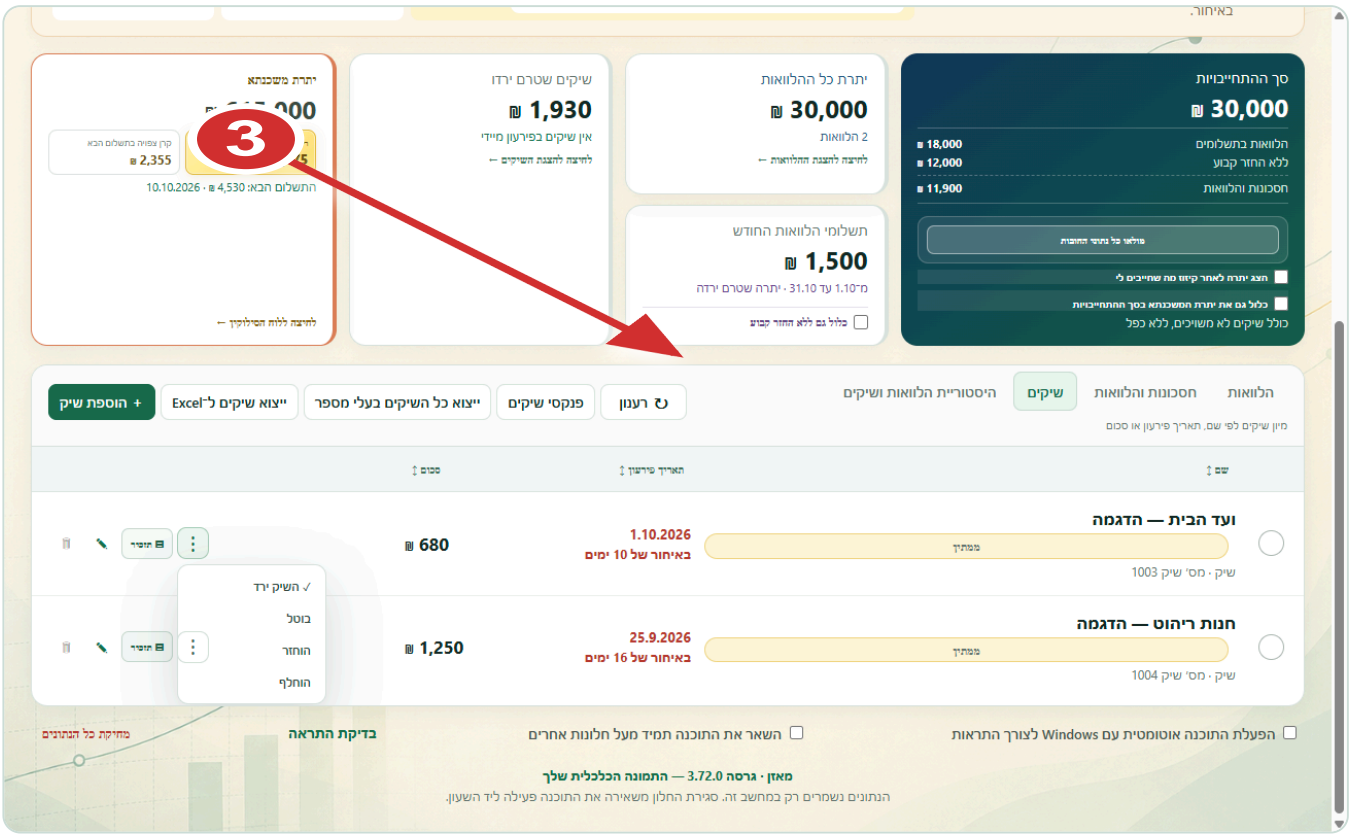
2 הוספת שיק



04 שיקים ומשכנתה

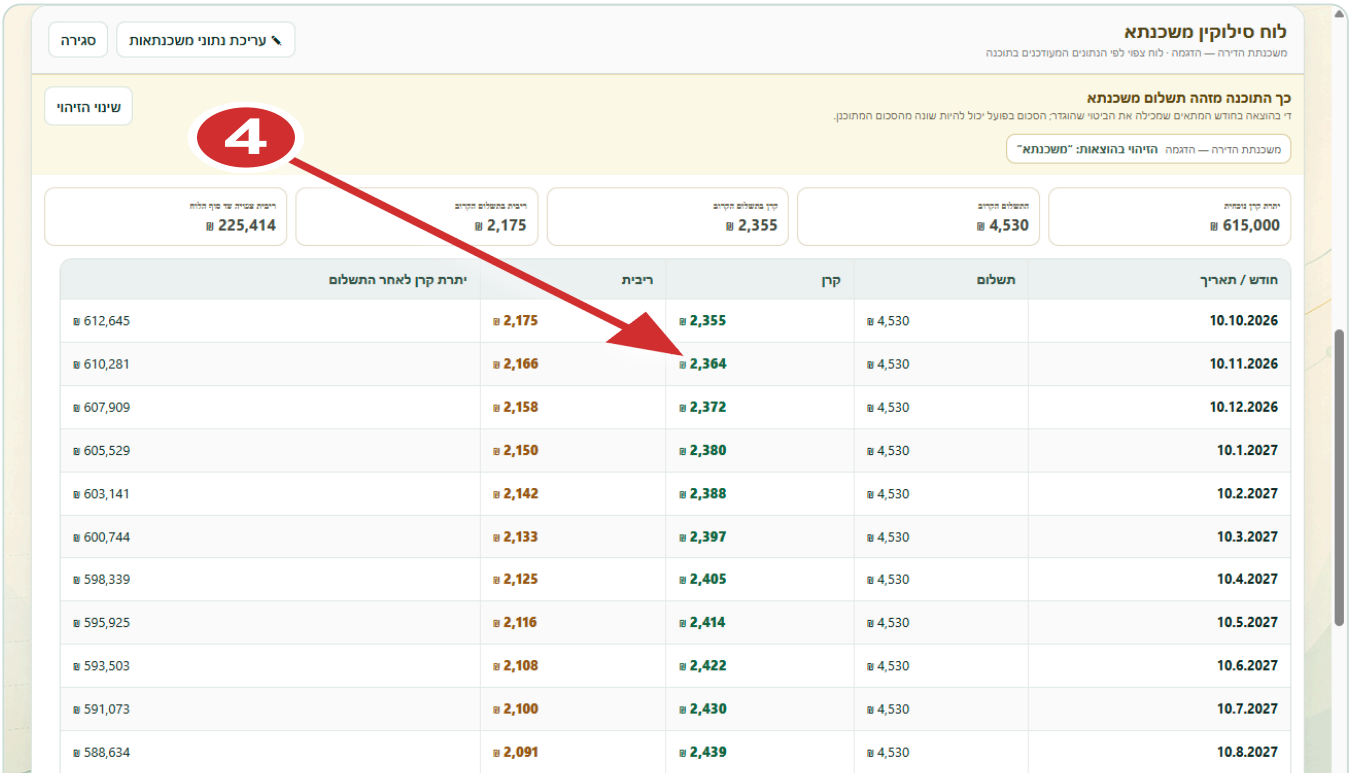
המשך התהליך

3 מחזור החיים של שיק



מסמנים נפרע, הוחלף או בוטל דרך תפריט השורה — לא מוחקים היסטוריה תקינה.

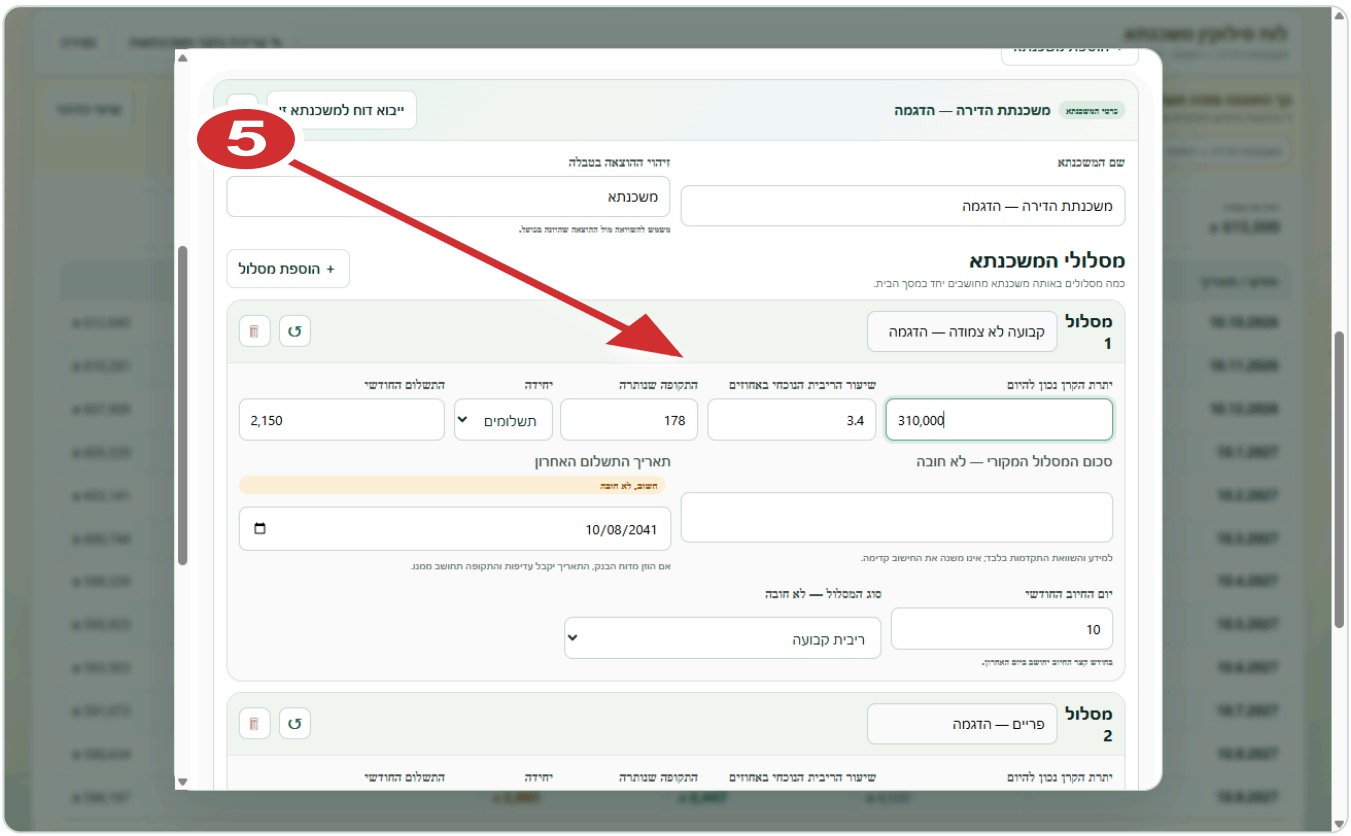
4 לוח סילוקין



04 שיקים ומשכנתה

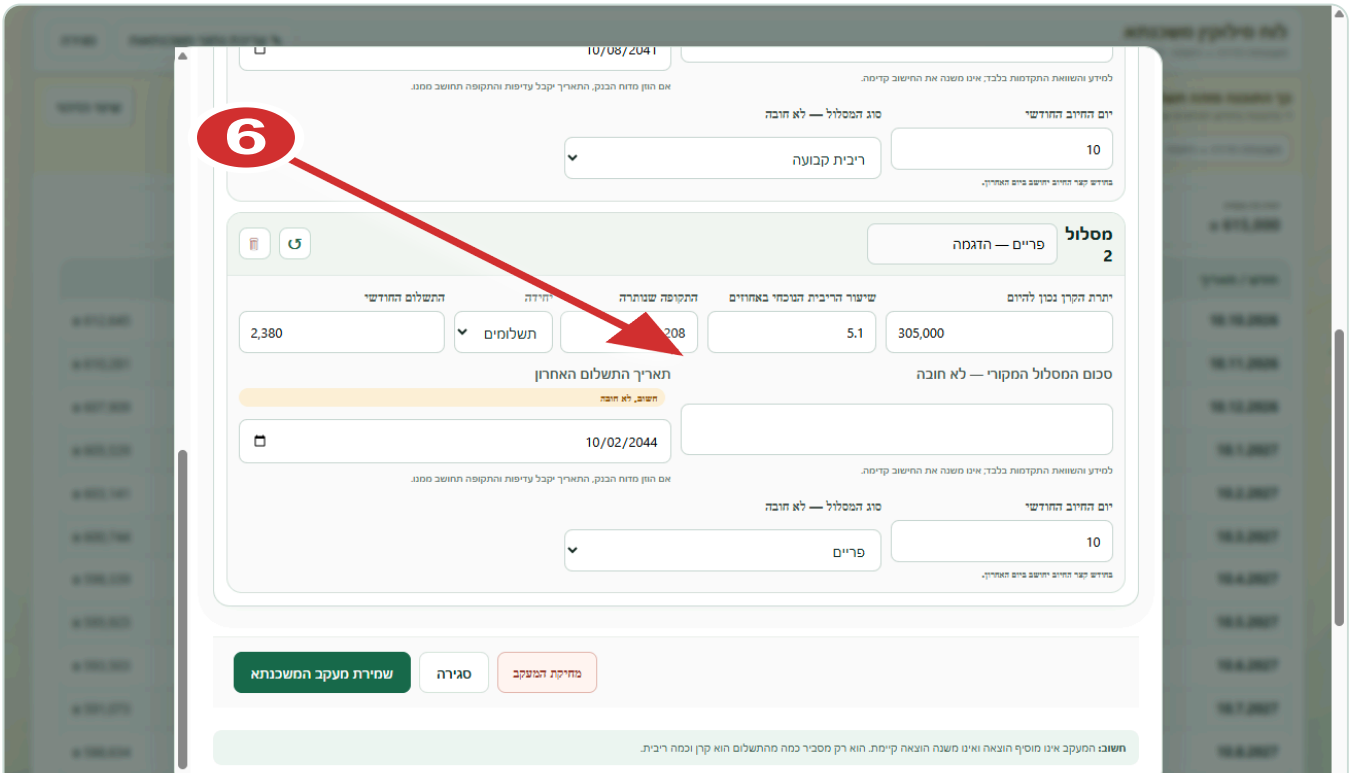
המשך התהליך

5 עריכת משכנתה



כל מסלול נשמר בנפרד. מקלידים ריבית, הצמדה ותקופה לפי דוח עדכני.

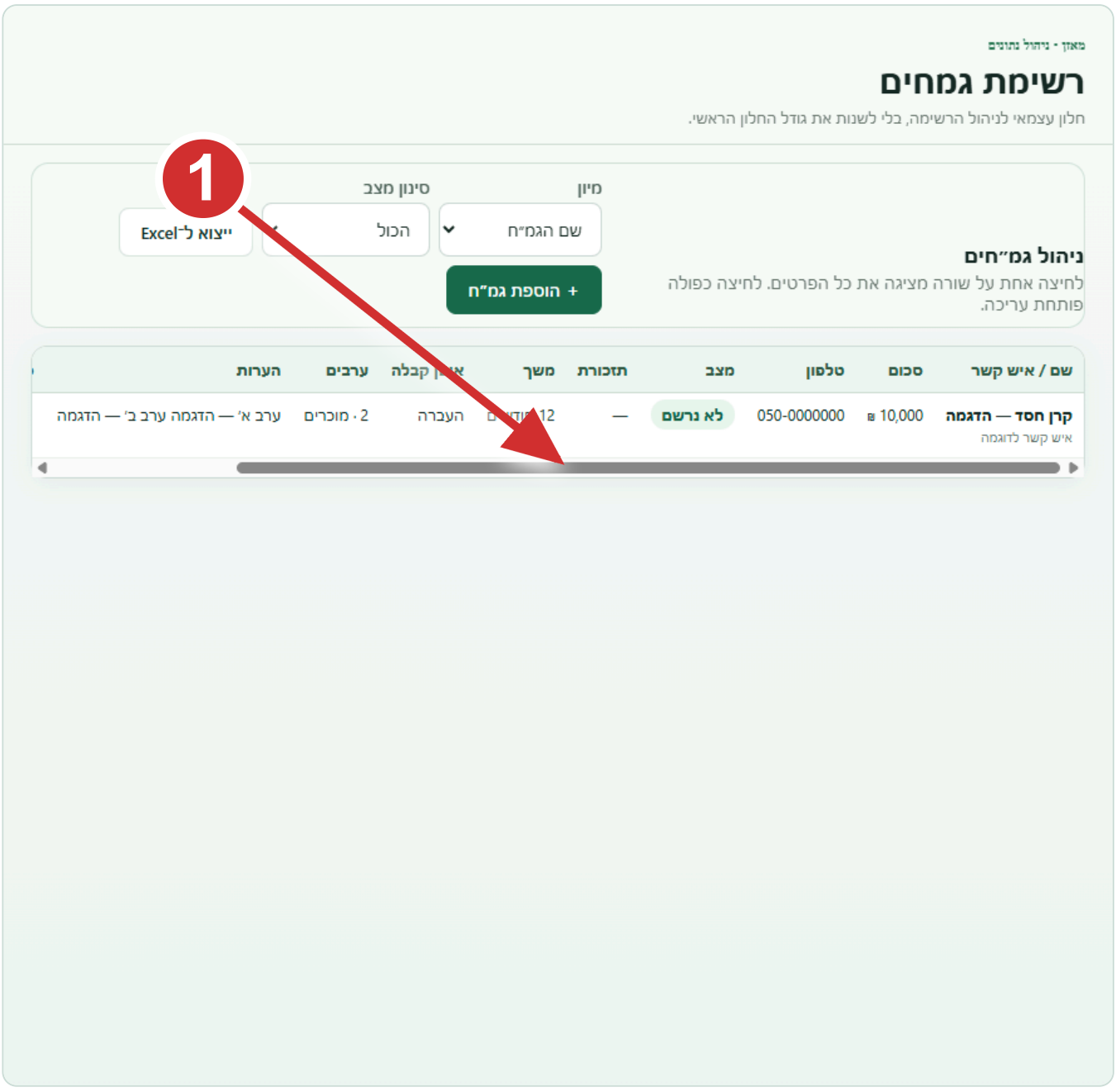
6 שמירת המסלולים



05 גמ״חים ותזכורות

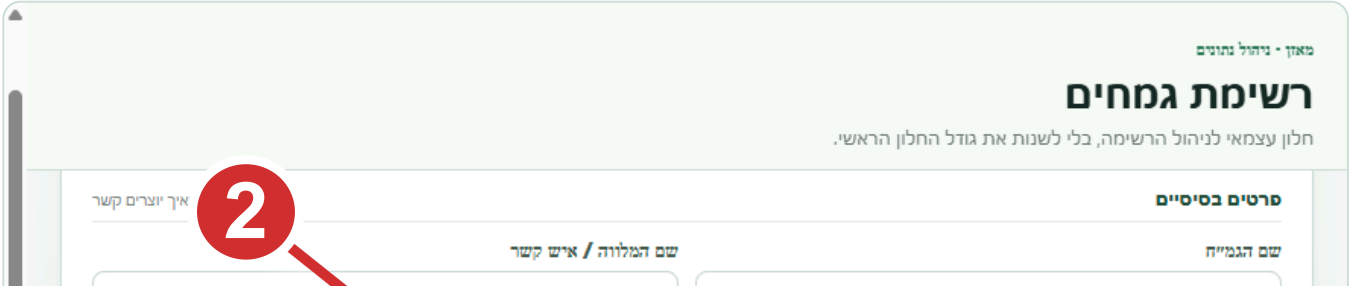
ניהול קשר ומעקב בלי להפוך את הרשימה ליומן עמוס.

1 רשימת גמ״חים



הכרטיסים מאפשרים לראות במהירות מצב פנייה, פרטי קשר ותזכורת קרובה.

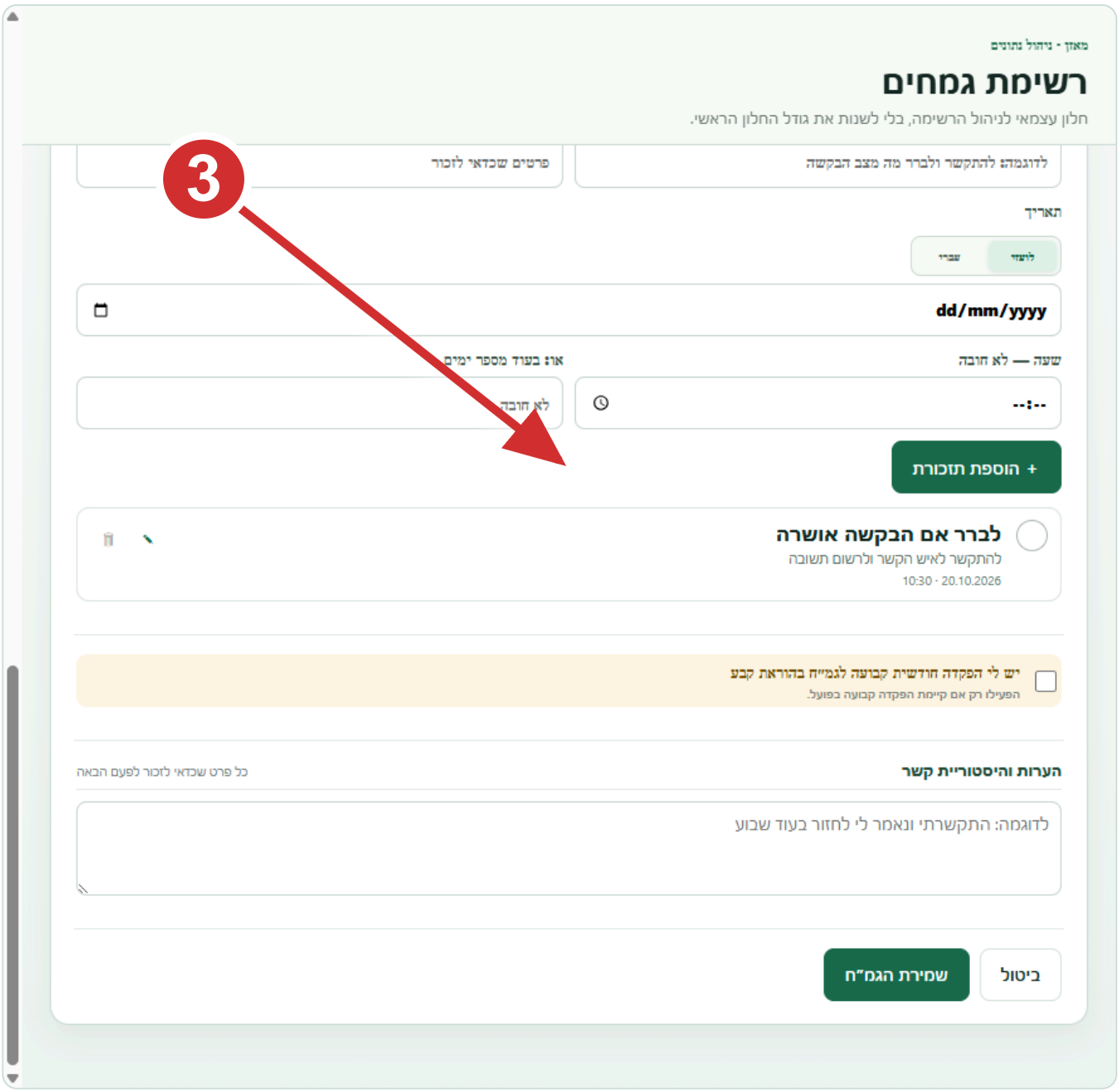
2 עדכון פנייה



05 גמ״חים ותזכורות

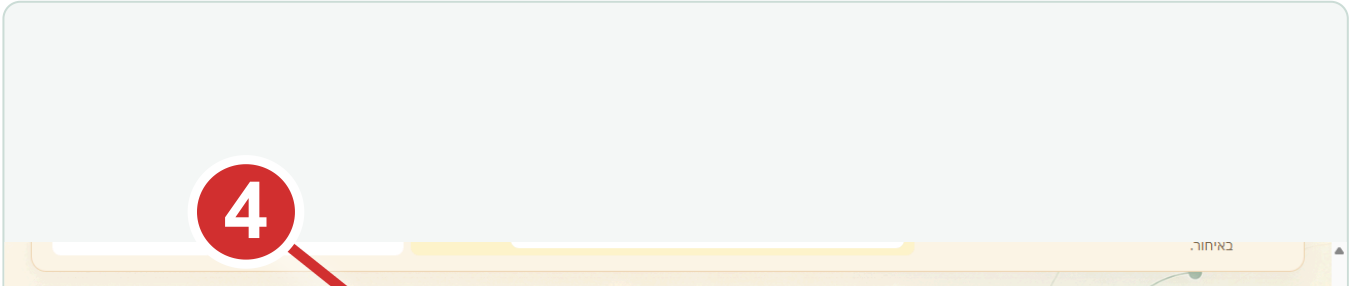
המשך התהליך

3 תזכורות מקושרות



יוצרים תזכורת רק לצעד הבא ומקשרים אותה לגמ״ח המתאים.

4 הפיכת אישור להלוואה

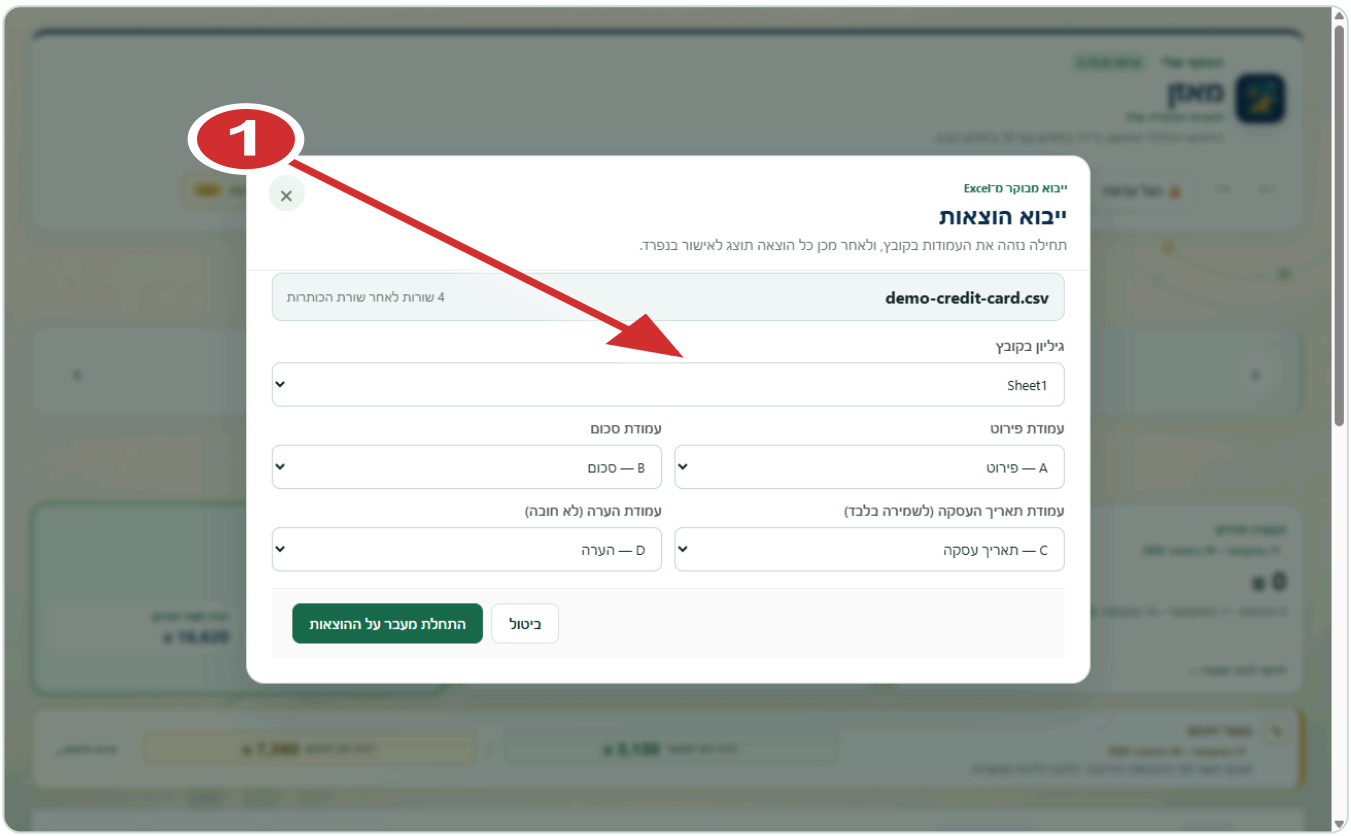


06

ייבוא כרטיס אשראי ובנק

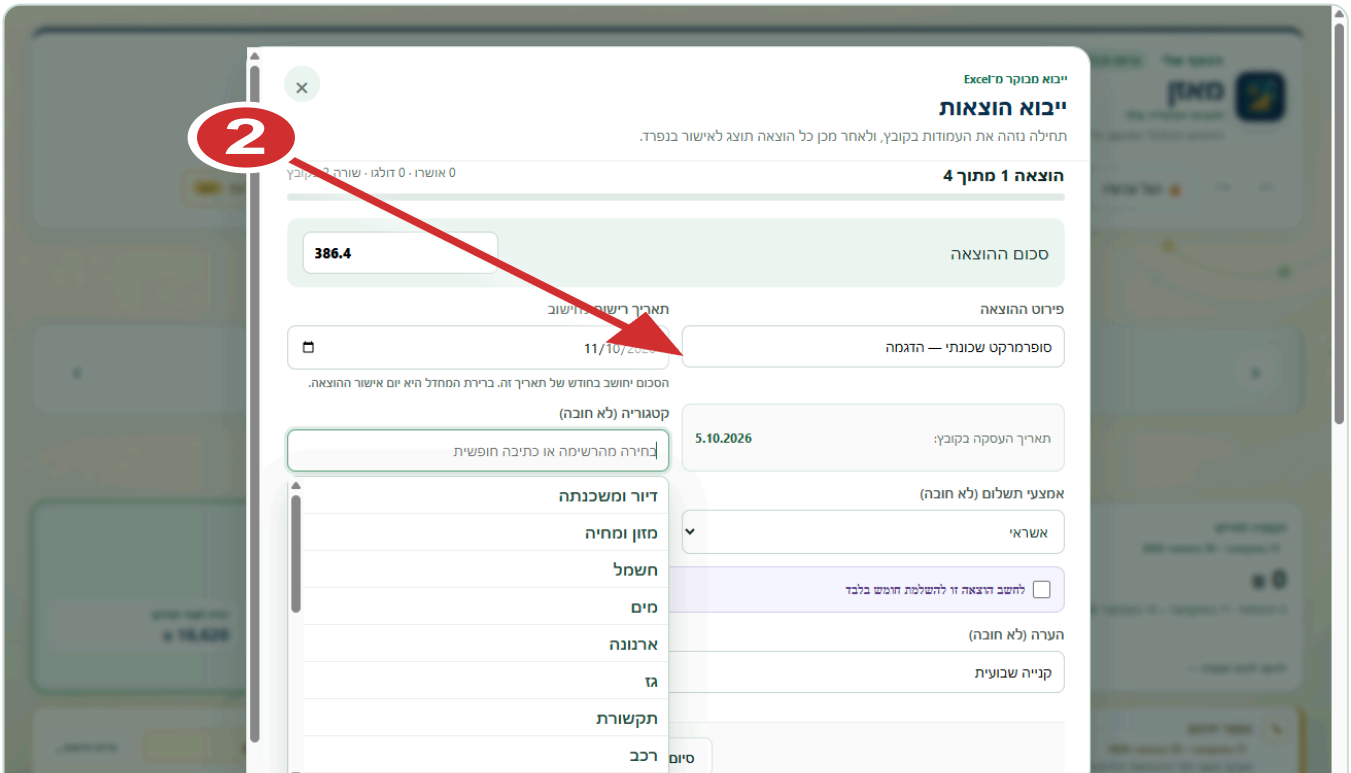
הייבוא חוסך הקלדה, אך שלב הסקירה הוא חובה.

1 מיפוי עמודות אשראי



מתאימים תאריך, תיאור וסכום לפי הכותרות בקובץ. תצוגת הדוגמה מאשרת שהמיפוי נכון.

2 אישור עסקה

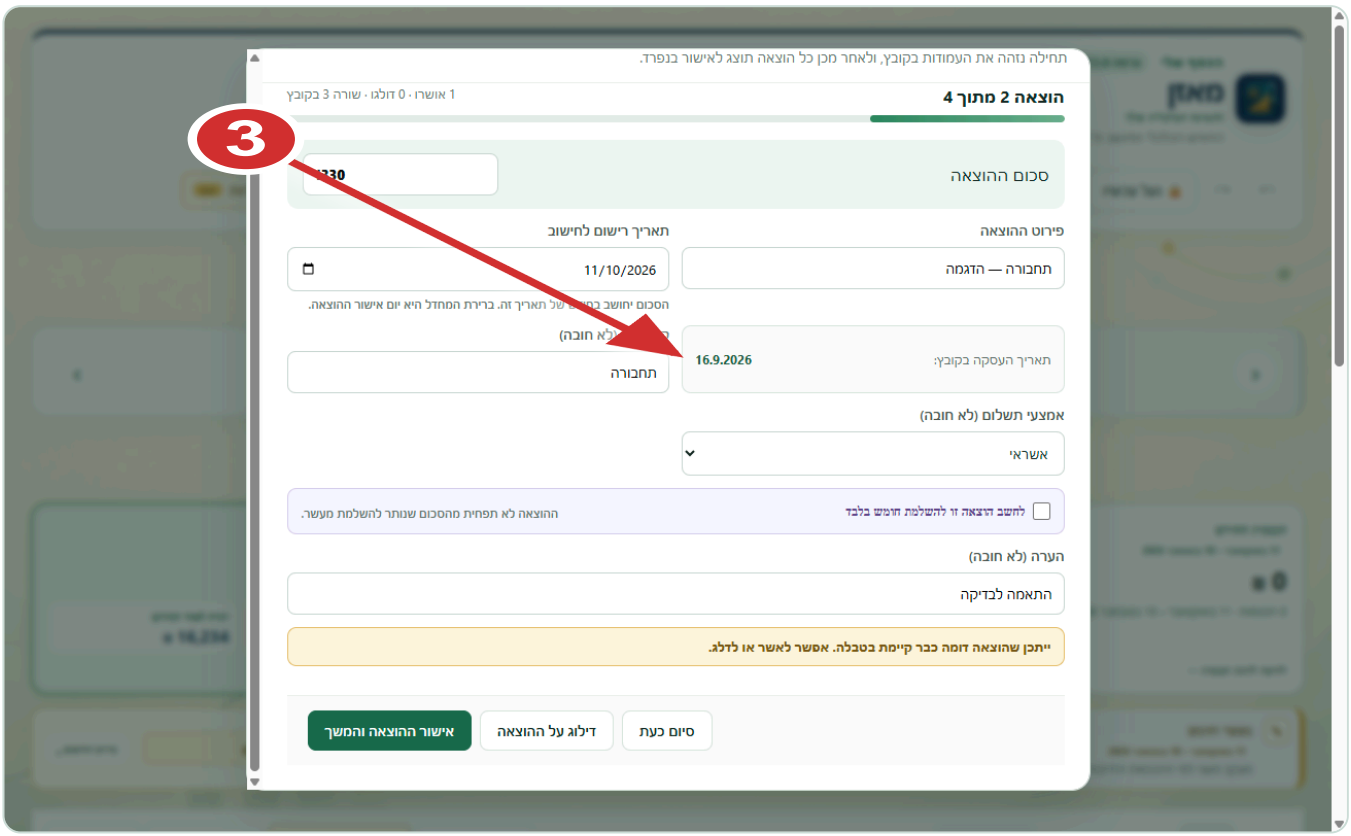


06

ייבוא כרטיס אשראי ובנק

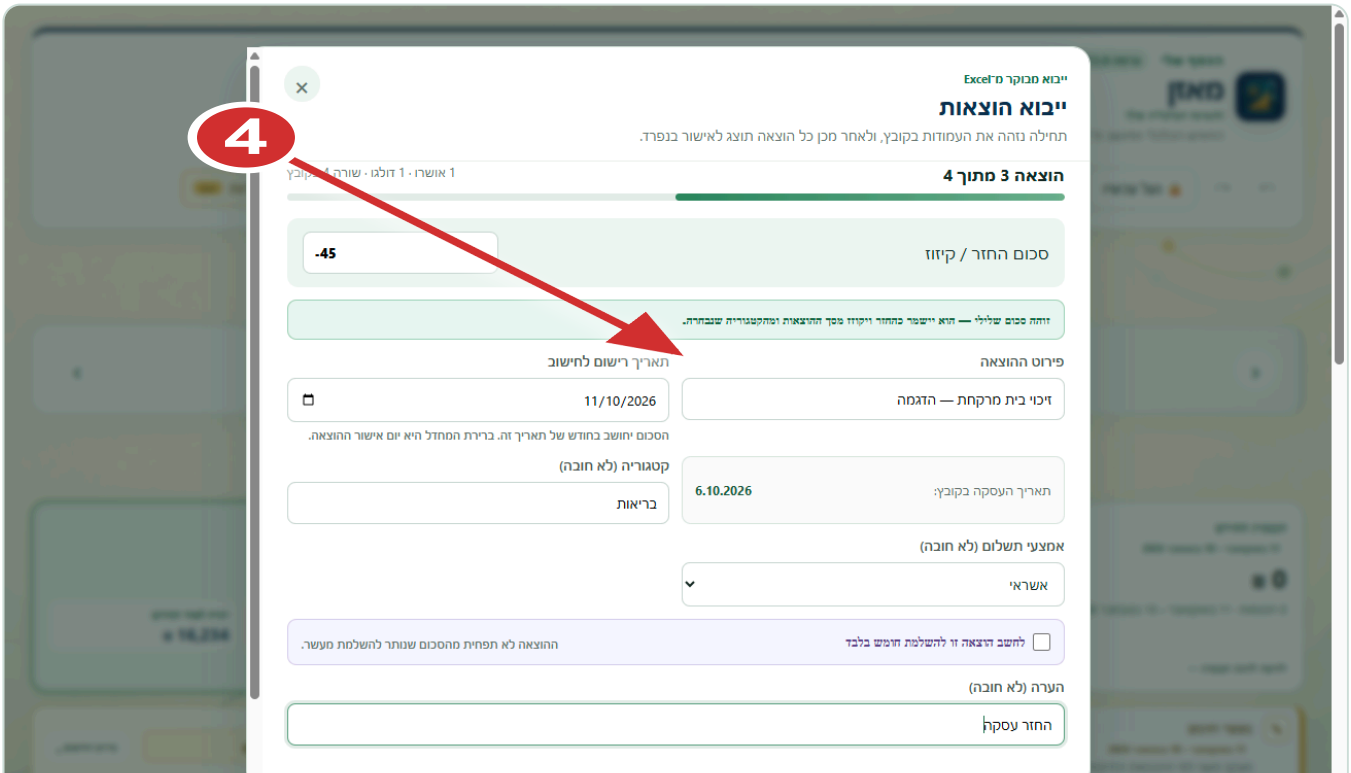
המשך התהליך

3 מניעת כפילות



אם מופיעה אזהרה, משווים תאריך, סכום ותיאור. לא מאשרים אוטומטית.

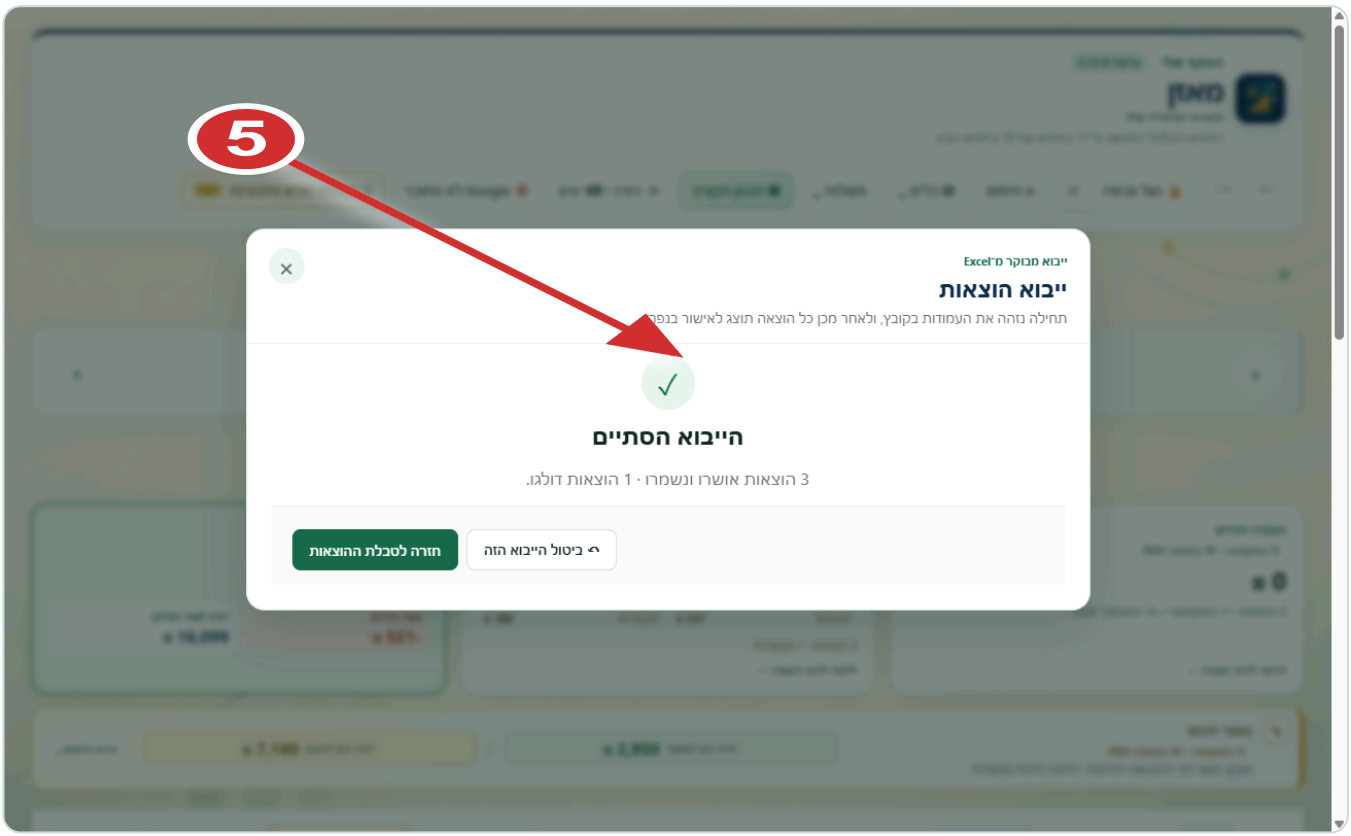
4 זיכוי או החזר



06 ייבוא כרטיס אשראי ובנק

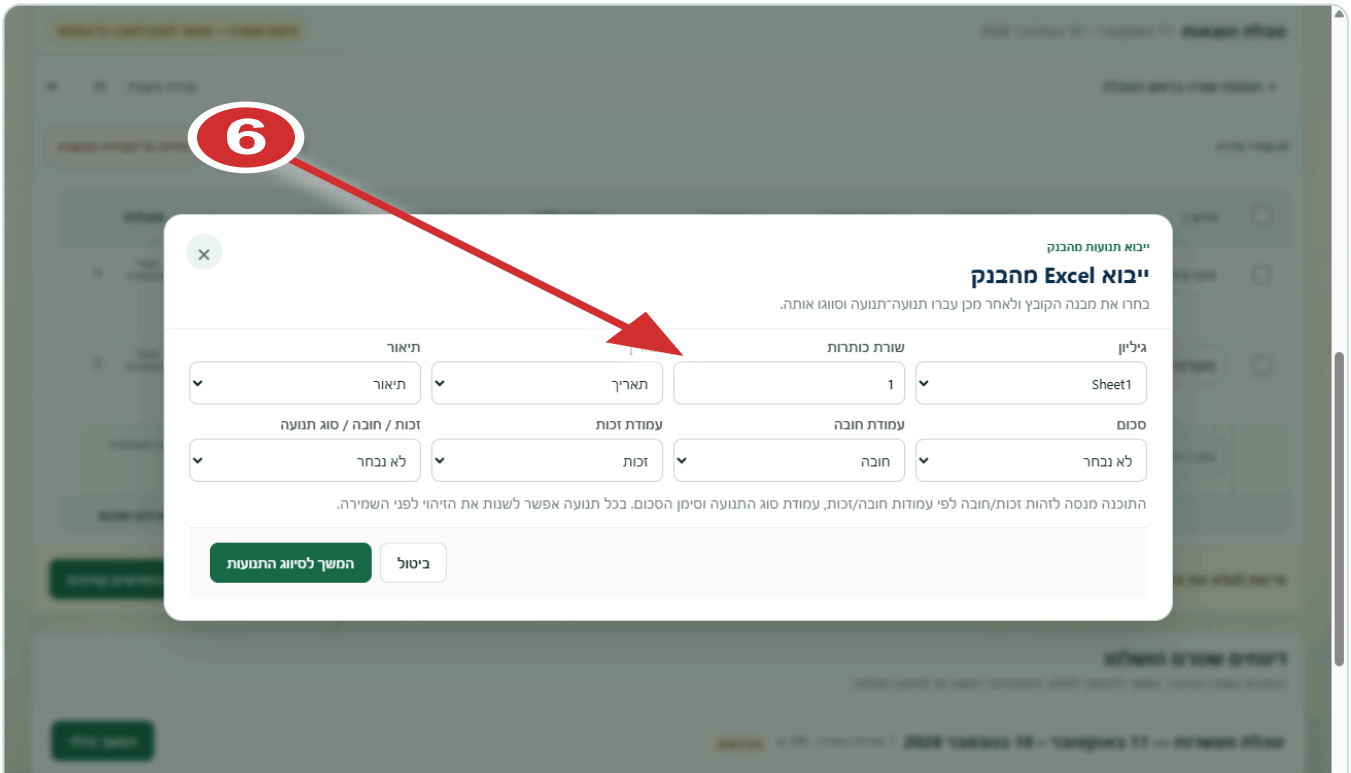
המשך התהליך

5 סיום ייבוא אשראי



בודקים כמה רשומות נוספו, דולגו או סווגו אחרת.

6 מיפוי קובץ בנק

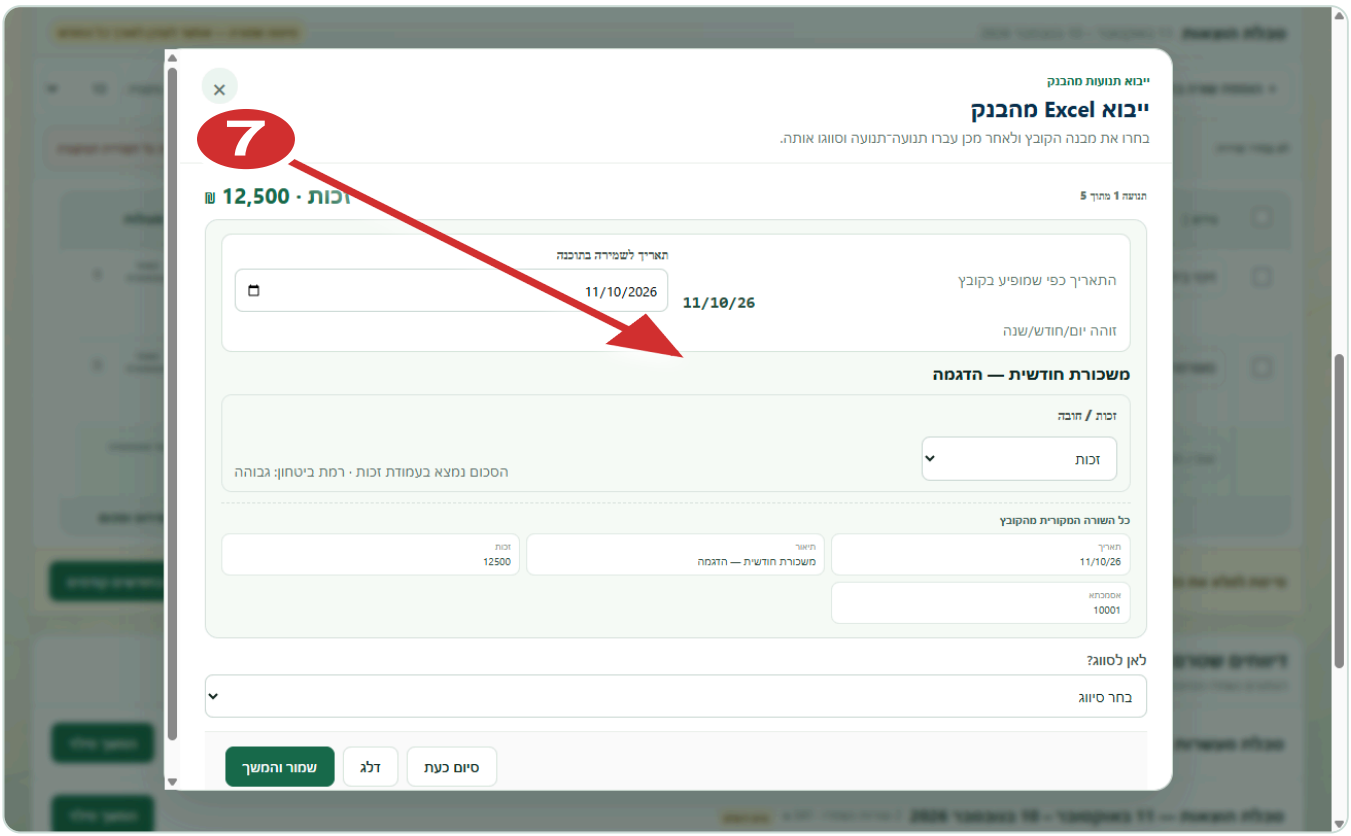


06

ייבוא כרטיס אשראי ובנק

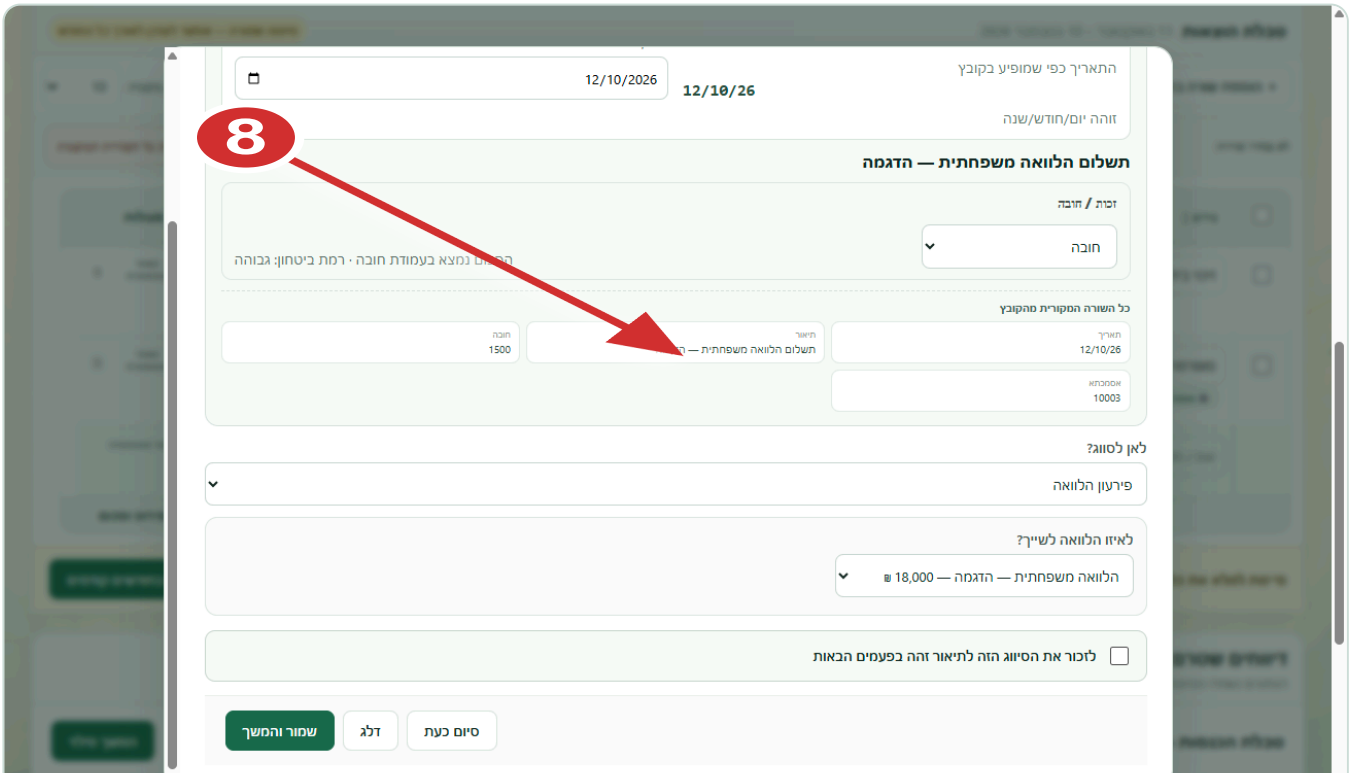
המשך התהליך

7 סקירת תנועה



כל תנועה יכולה להפוך להכנסה, הוצאה, תשלום הלוואה, חיסכון או שיק.

8 שיוך להלוואה

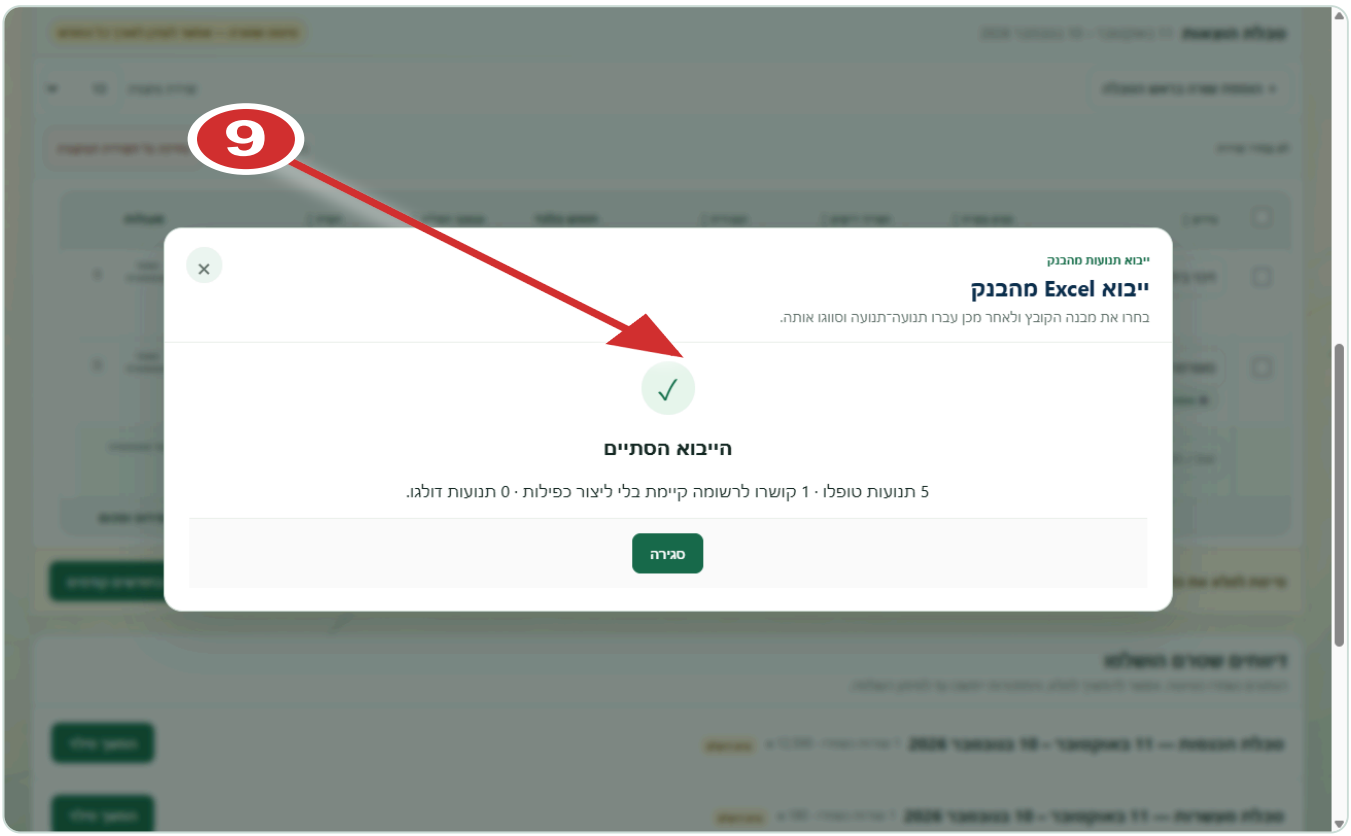


06

ייבוא כרטיס אשראי ובנק

המשך התהליך

9 סיום ייבוא בנק

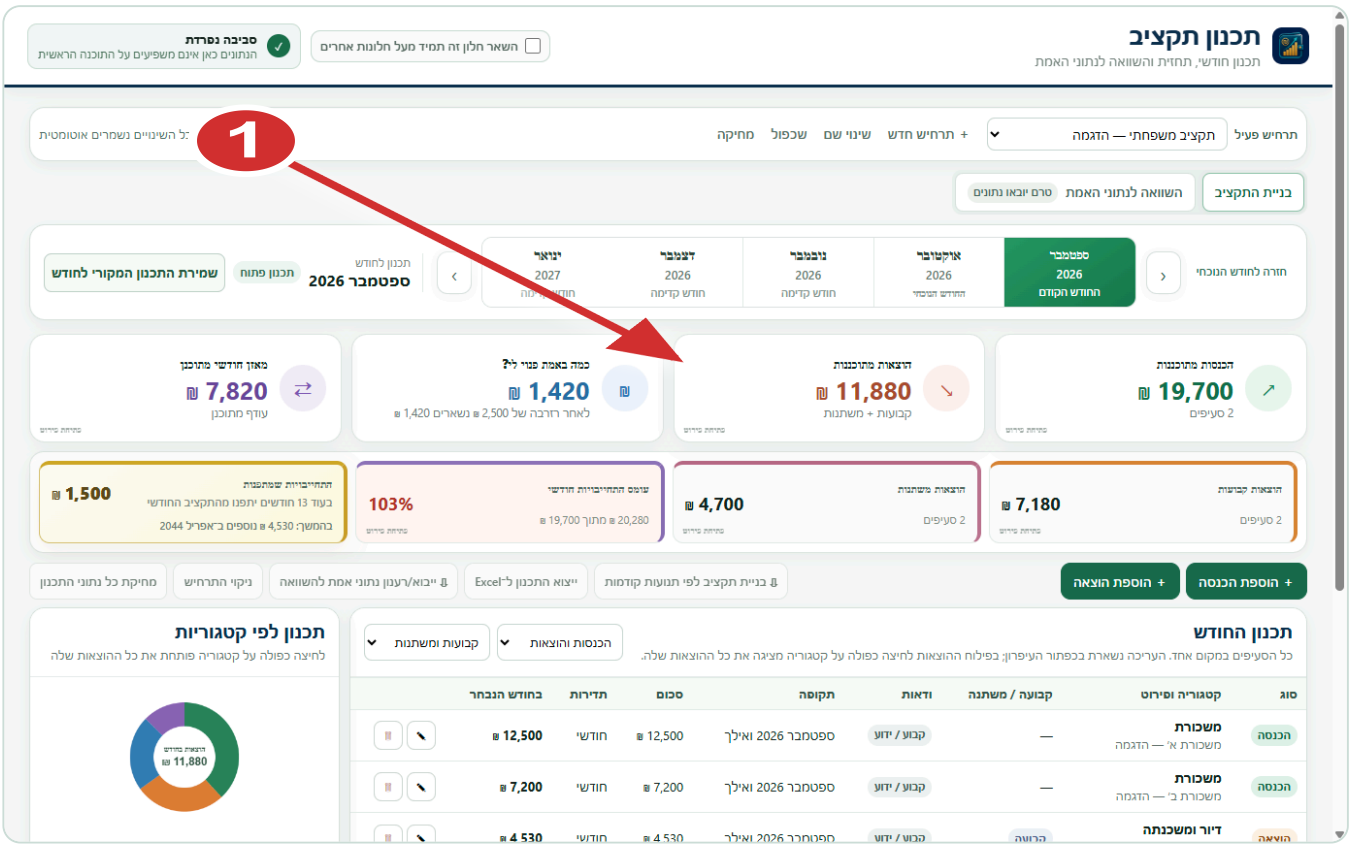


קוראים את הסיכום ומוודאים שאין תנועות שנותרו ללא טיפול.

07 תכנון וניתוח

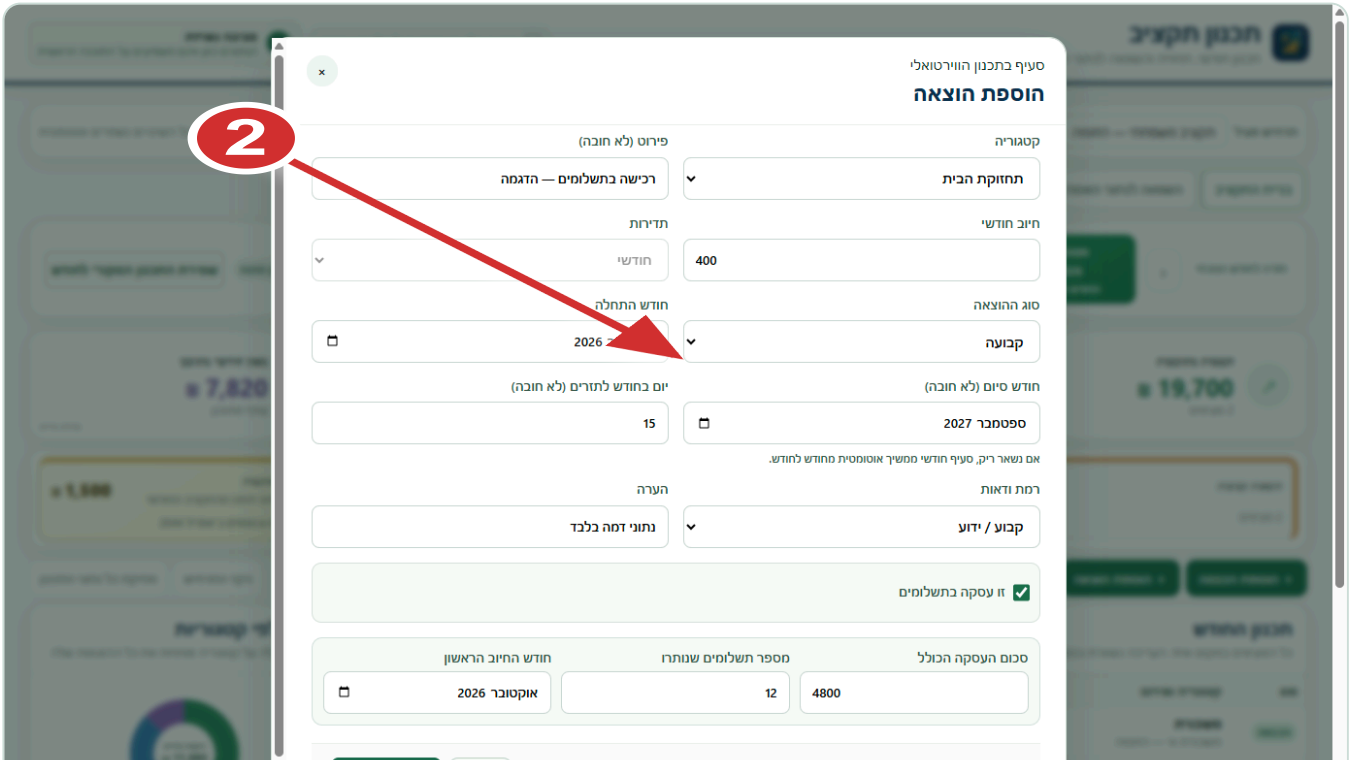
מפרידים בין מה שקרה בפועל לבין מה שמתכננים שיקרה.

1 תמונת תכנון



הסכומים כאן הם תרחיש; הם אינם משנים את נתוני האמת.

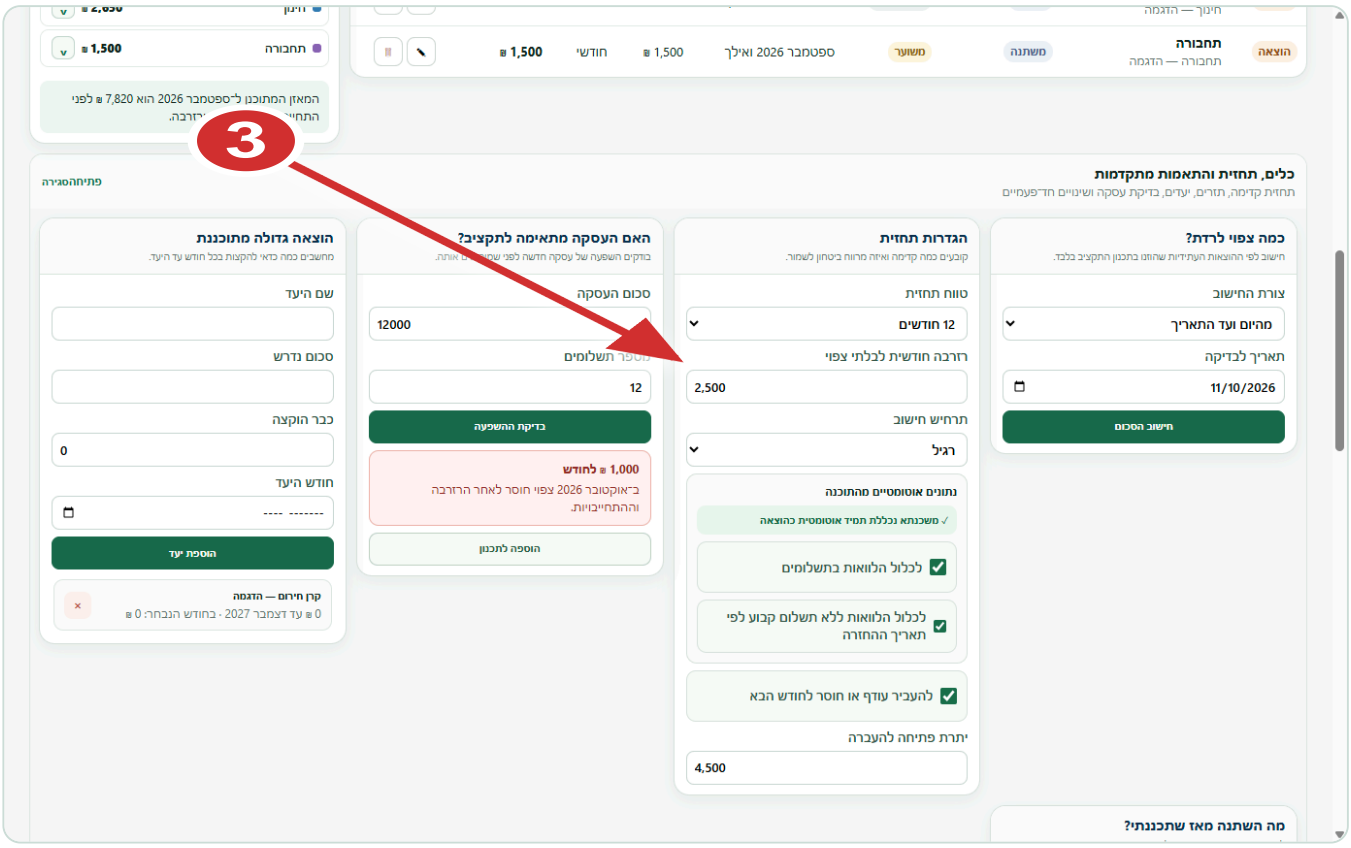
2 הוצאה מתוכננת



07 תכנון וניתוח

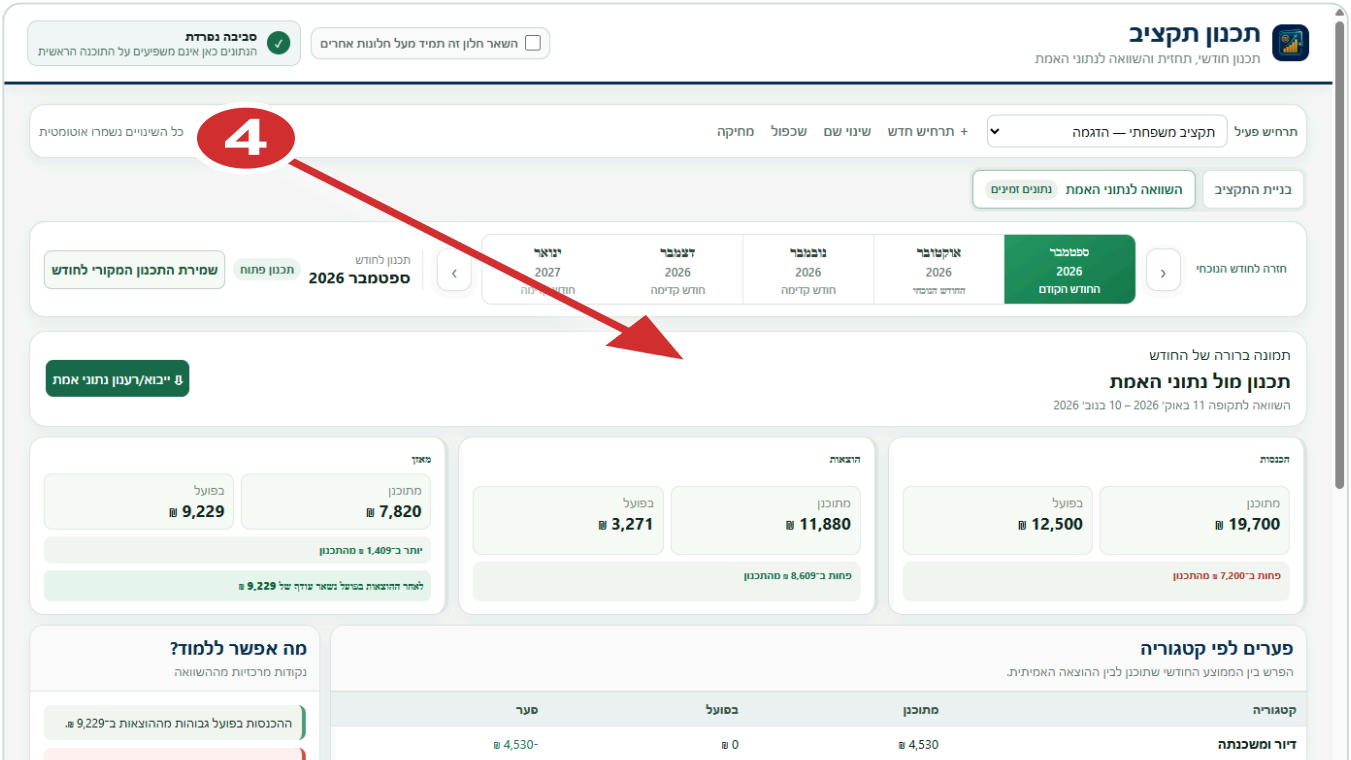
המשך התהליך

3 בדיקת יכולת



בודקים כיצד הוצאה חדשה משפיעה על החודשים הבאים לפני שמתחייבים.

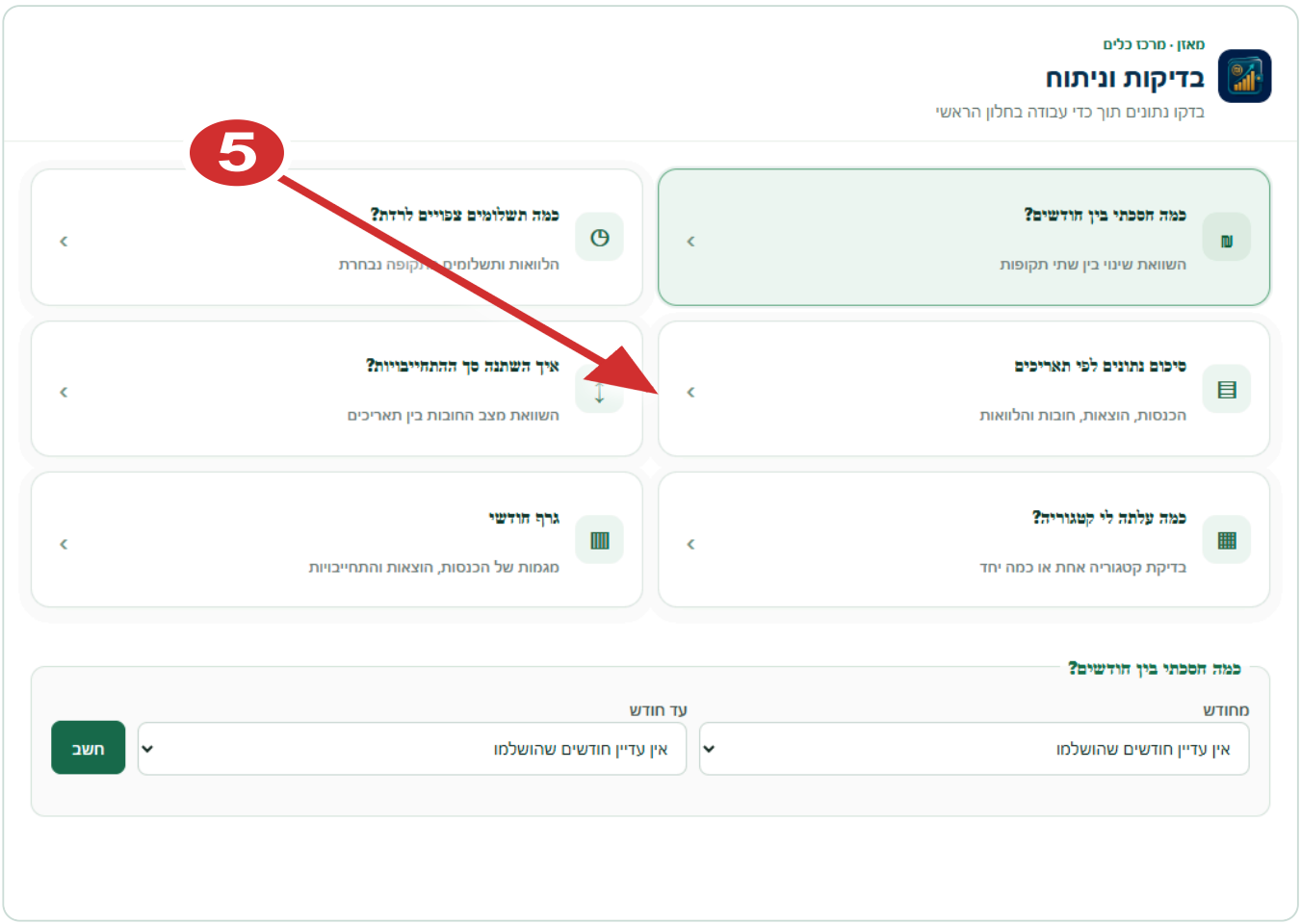
4 תכנון מול ביצוע



07 תכנון וניתוח

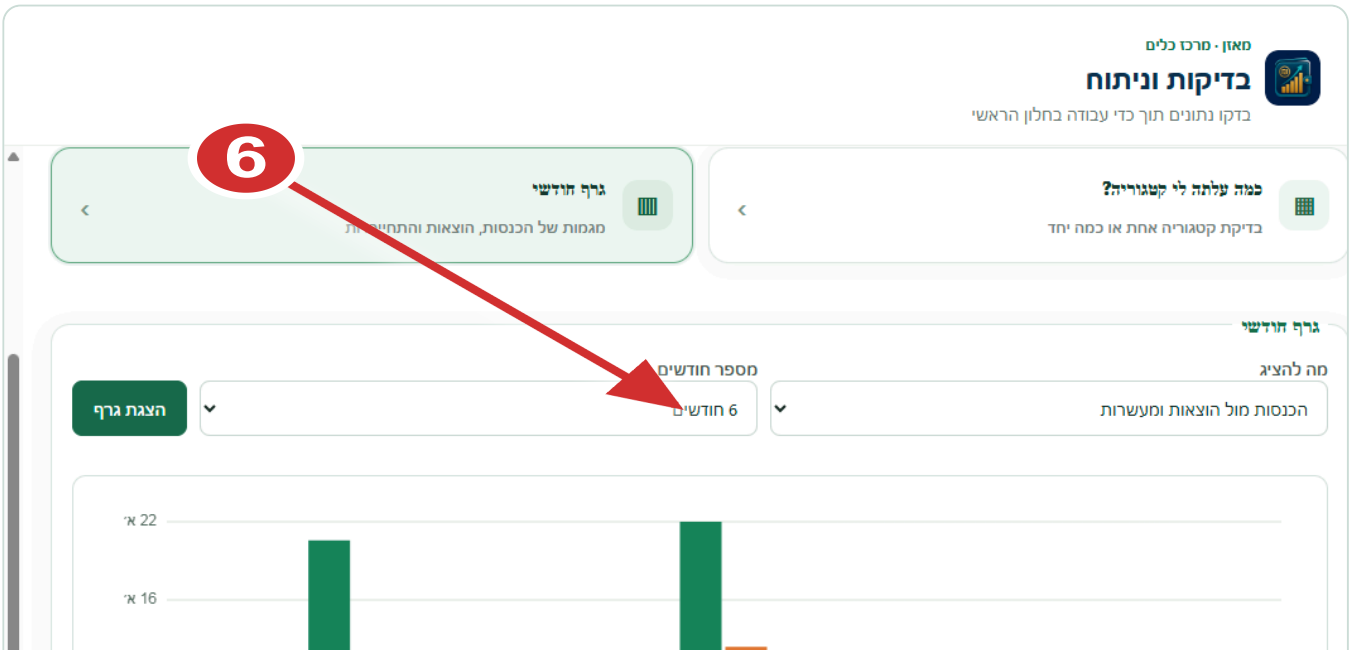
המשך התהליך

5 מרכז הניתוח

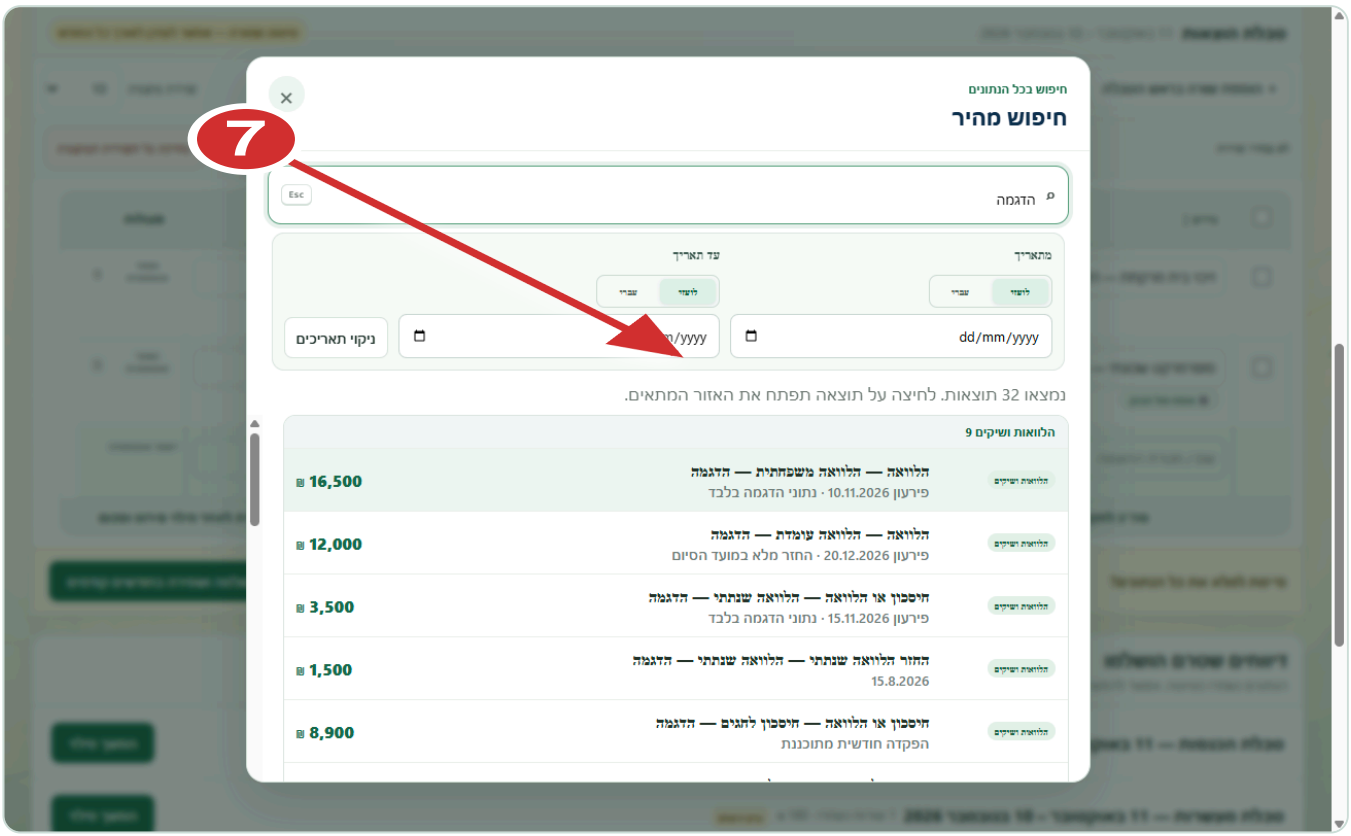


בוחרים בדיקה לפי שאלה: התחייבויות, תאריכים, קטגוריות או תשלומים עתידיים.

6 מגמה חודשית



7 חיפוש כללי

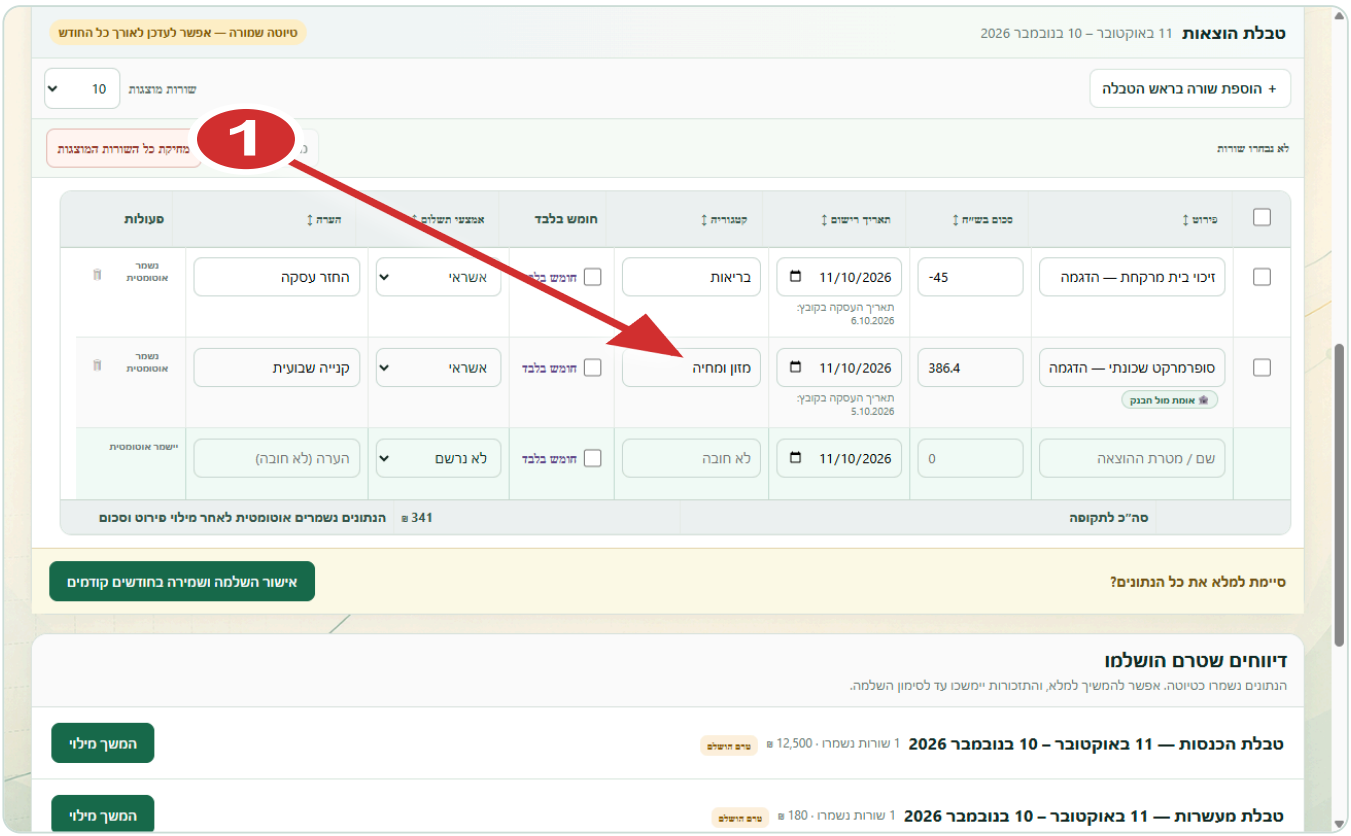


תוצאה מוצגת בקבוצות לפי סוג הרשומה; פותחים את הרשומה מתוך הקבוצה המתאימה.

08 גיבוי, מאגרים ואבטחה

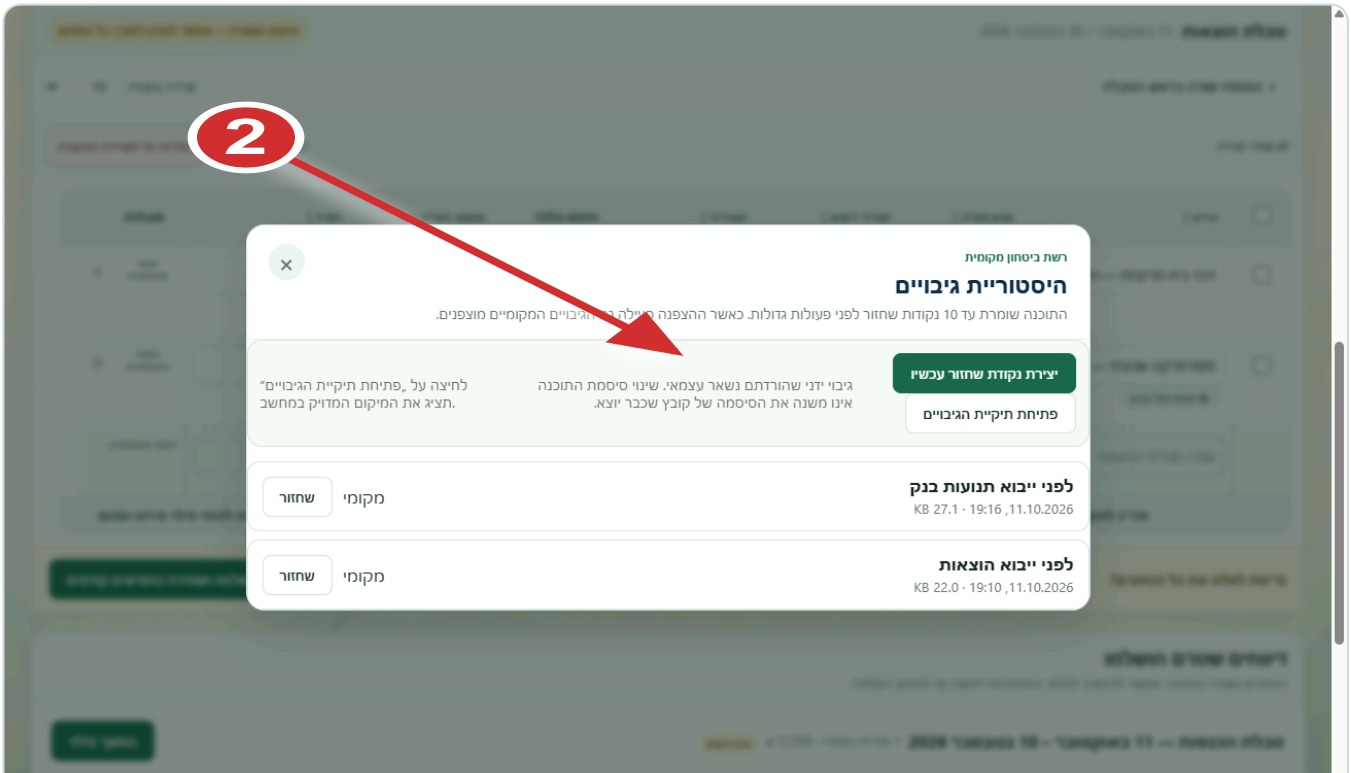
הפעולות בפרק זה משפיעות על כל הנתונים — פועלים לאט ובודקים.

1 כניסה לכלי התחזוקה

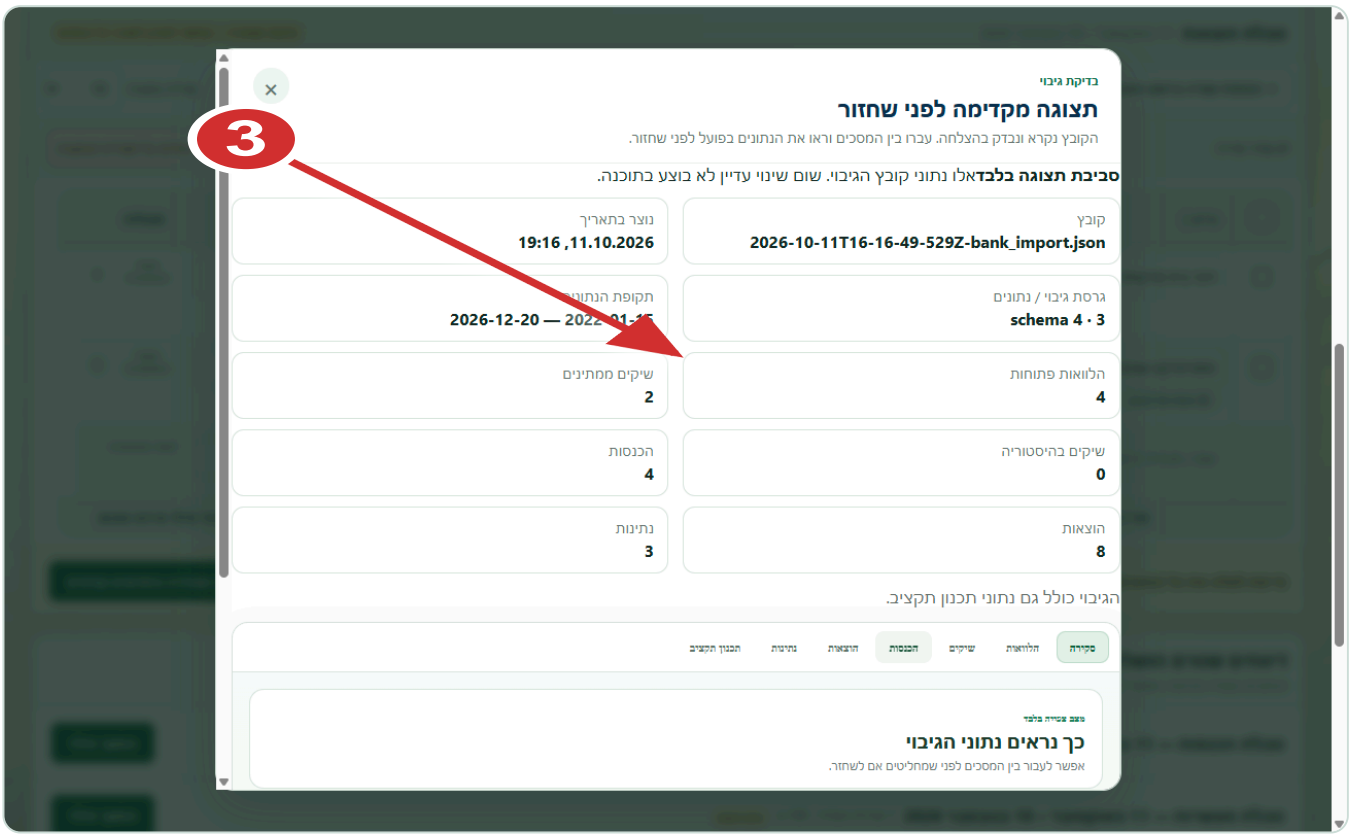


תפריט פעולות מרכז גיבוי, שחזור וניהול נתונים.

2 גיבויים אוטומטיים

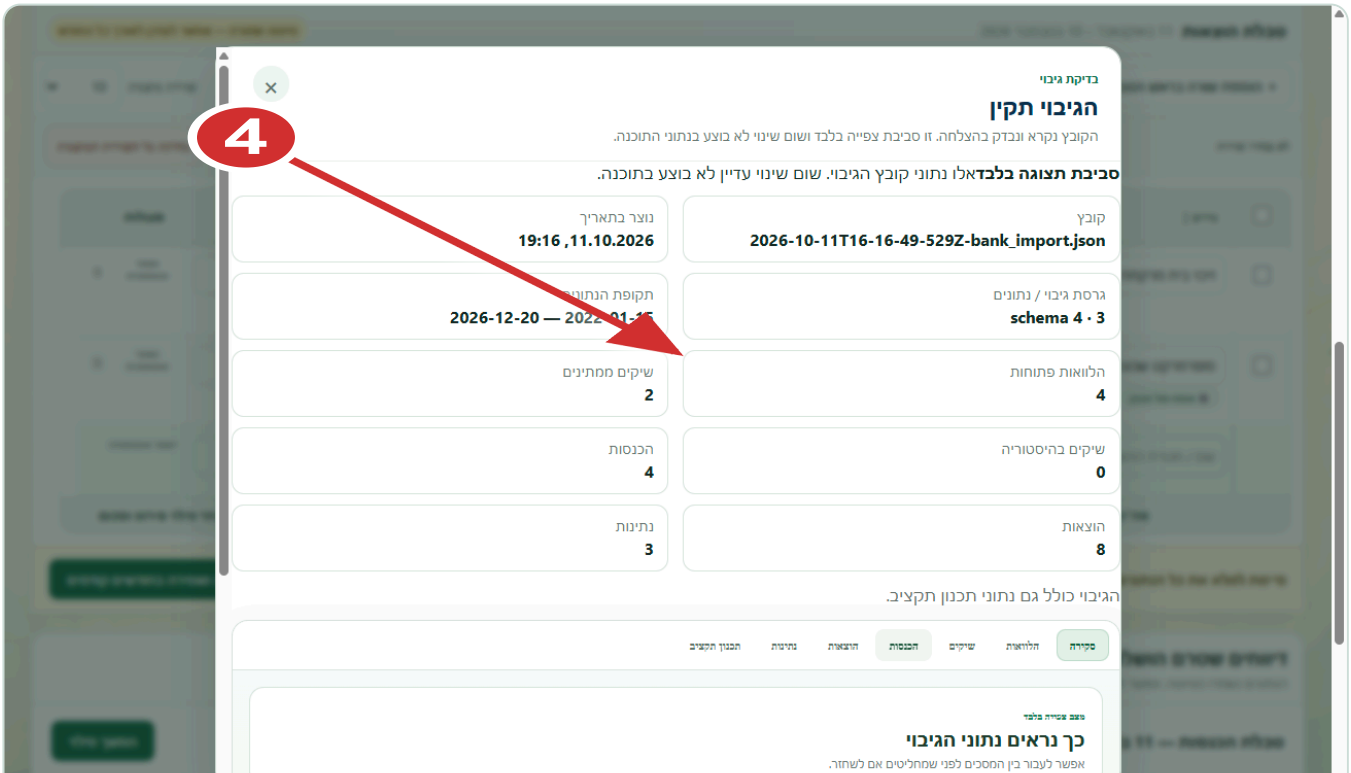


3 תצוגה לפני שחזור



קוראים מה יוחלף ומה יישמר. אם אינכם בטוחים — עוצרים ויוצרים גיבוי נוסף.

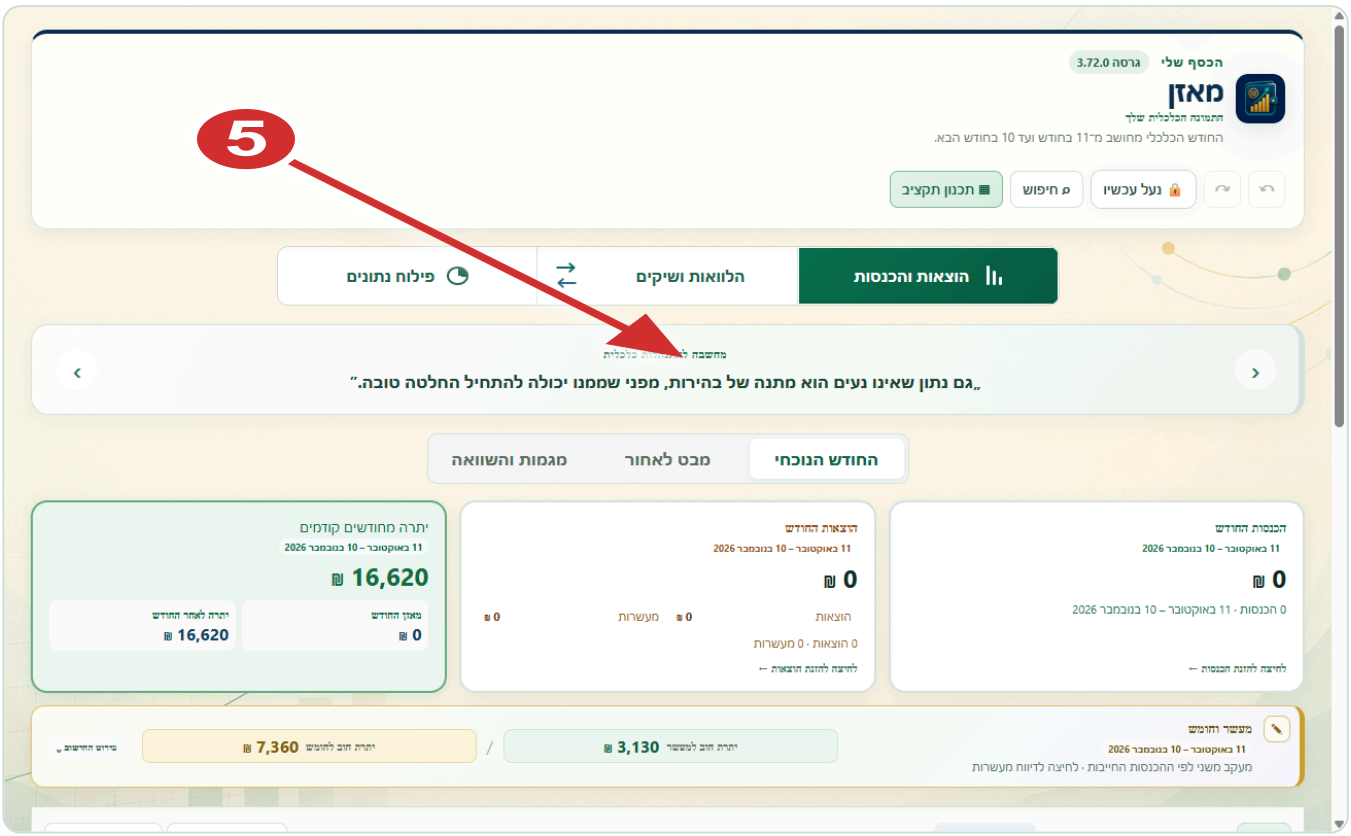
4 בדיקת תקינות



08 גיבוי, מאגרים ואבטחה

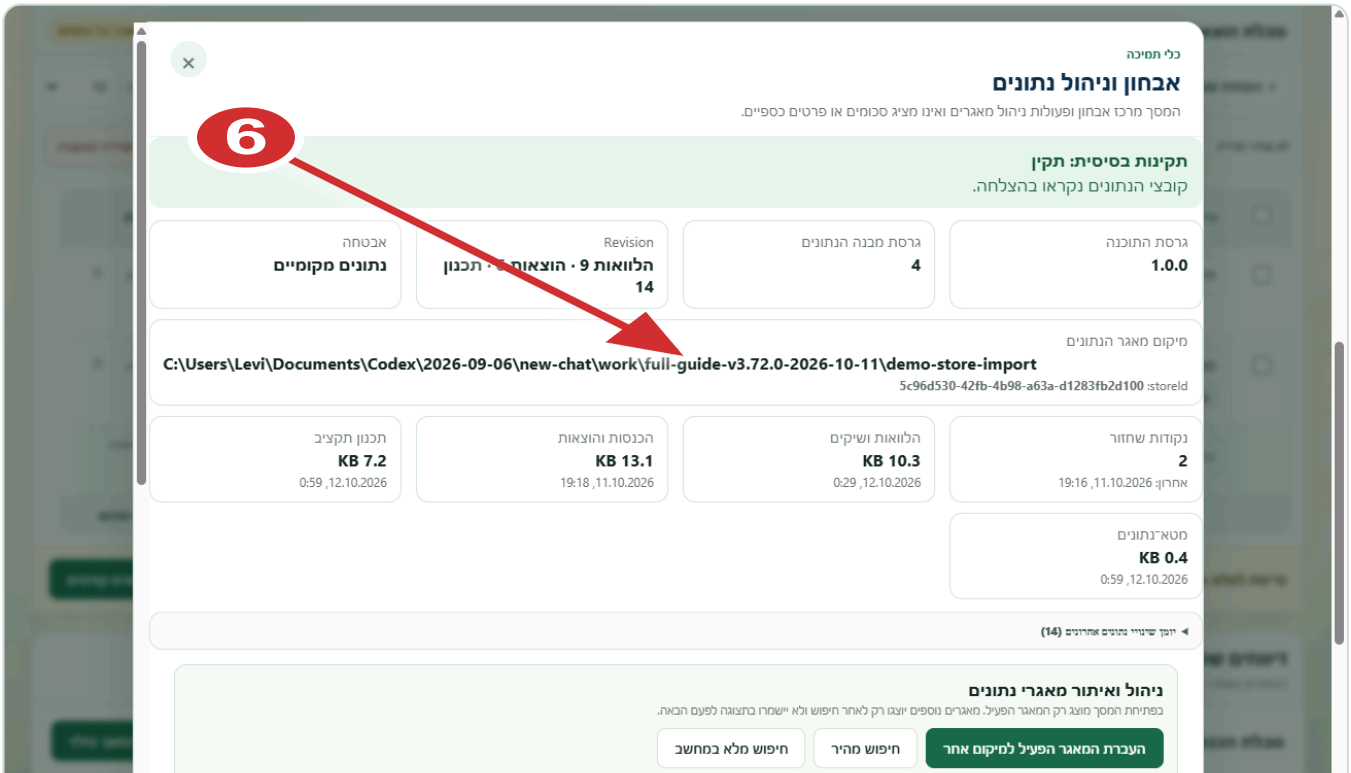
המשך התהליך

5 תצוגה מקדימה של מאגר

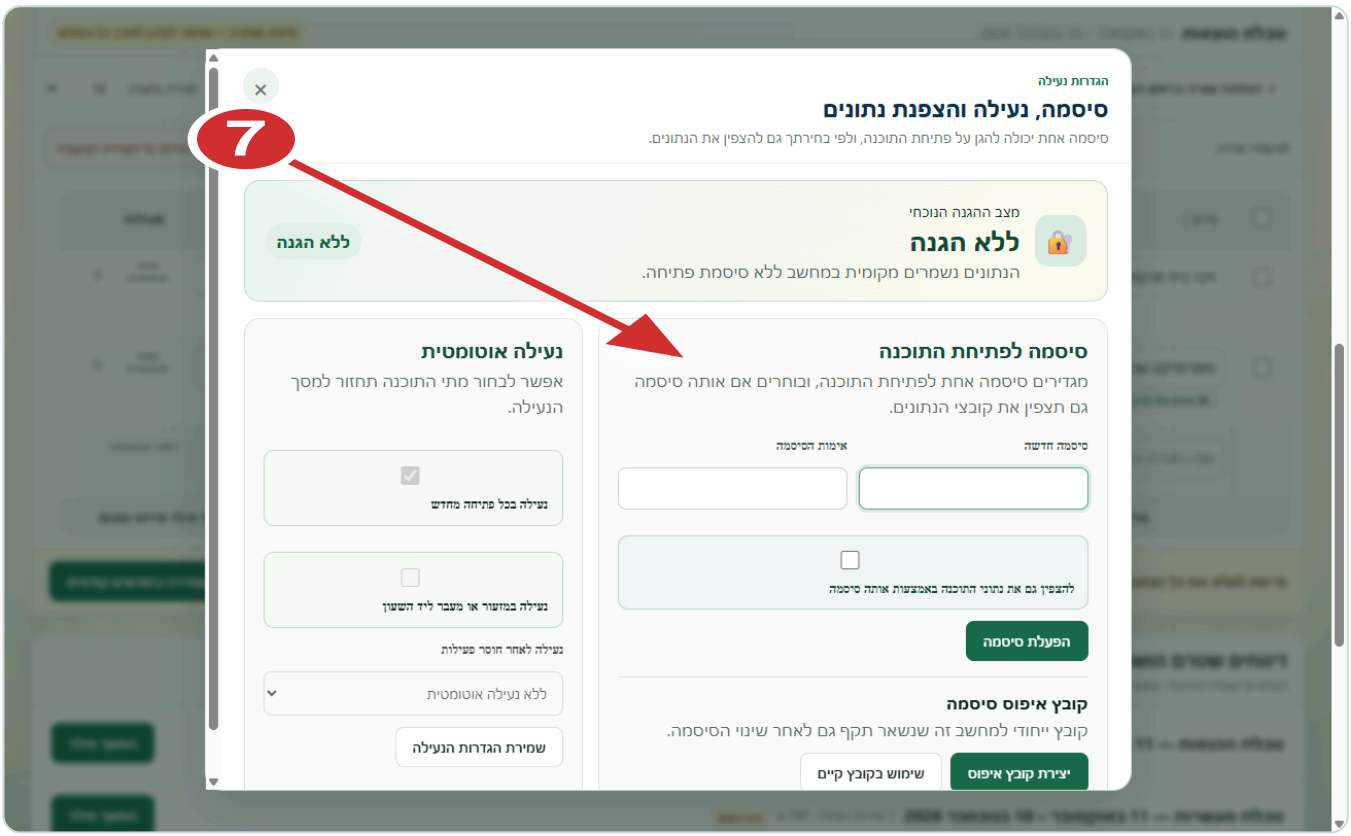


פותחים לקריאה בלבד כדי לזהות את המאגר לפני מעבר או החלפה.

6 העברת מאגר פעיל

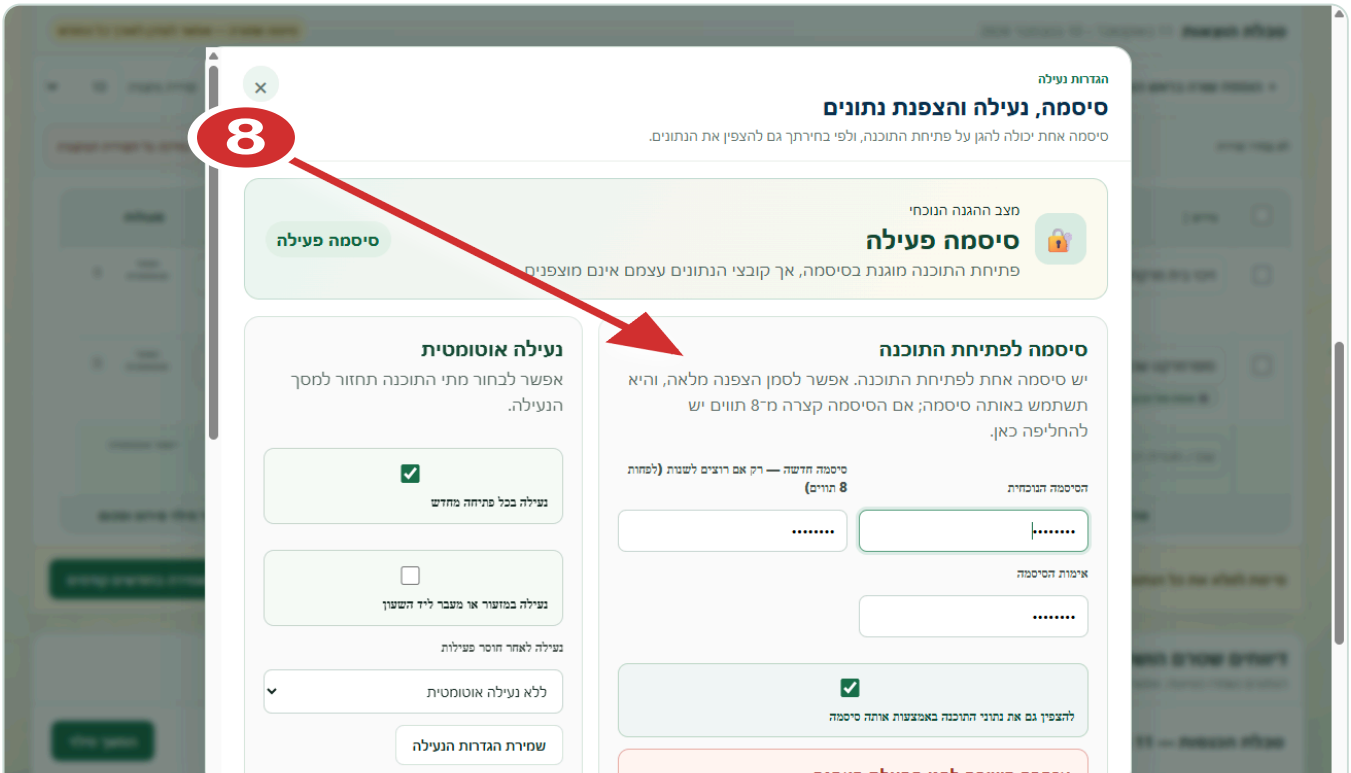


7 הגדרות אבטחה

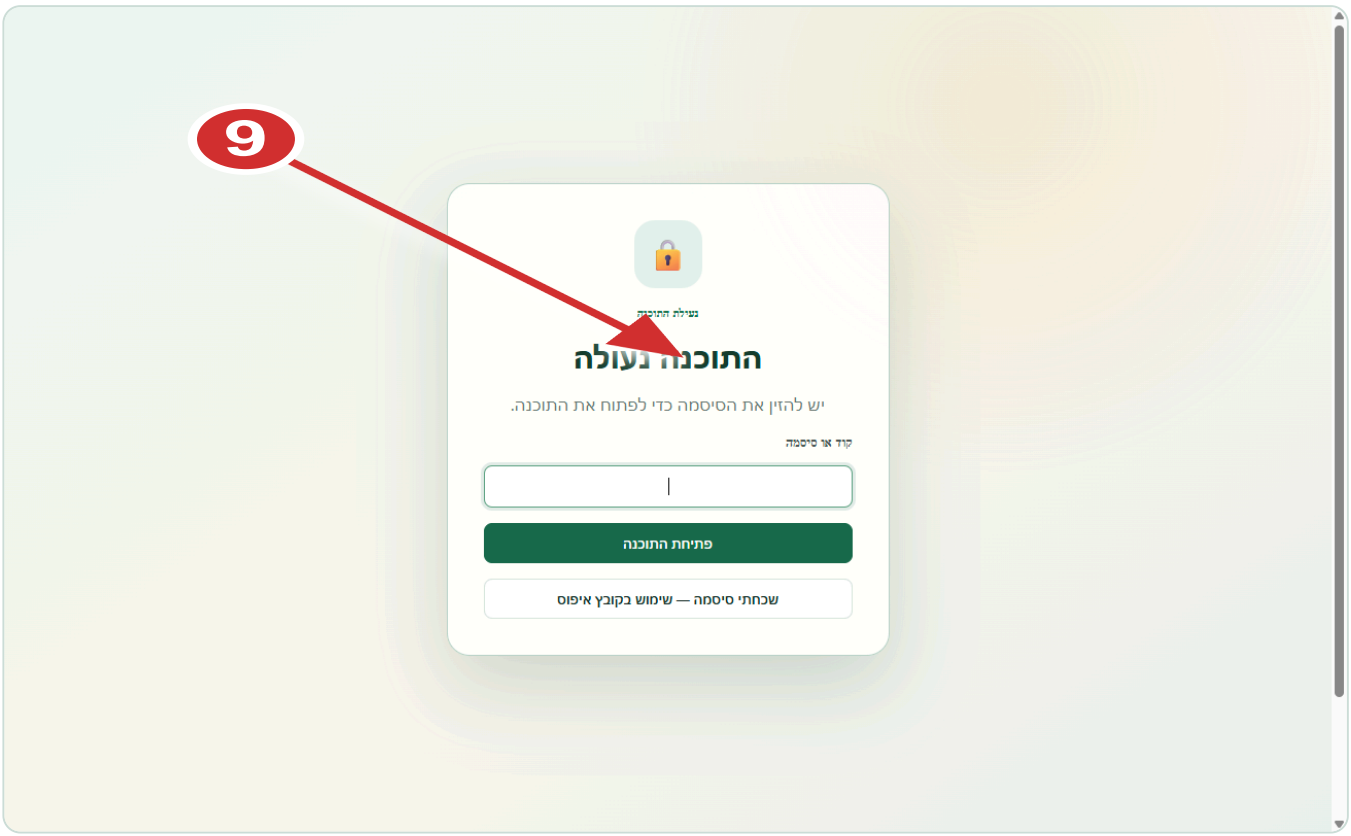


סיסמה והצפנה מגנות על הגישה המקומית; הן אינן מחליפות גיבוי.

8 הפעלת הצפנה



9 מסך נעילה



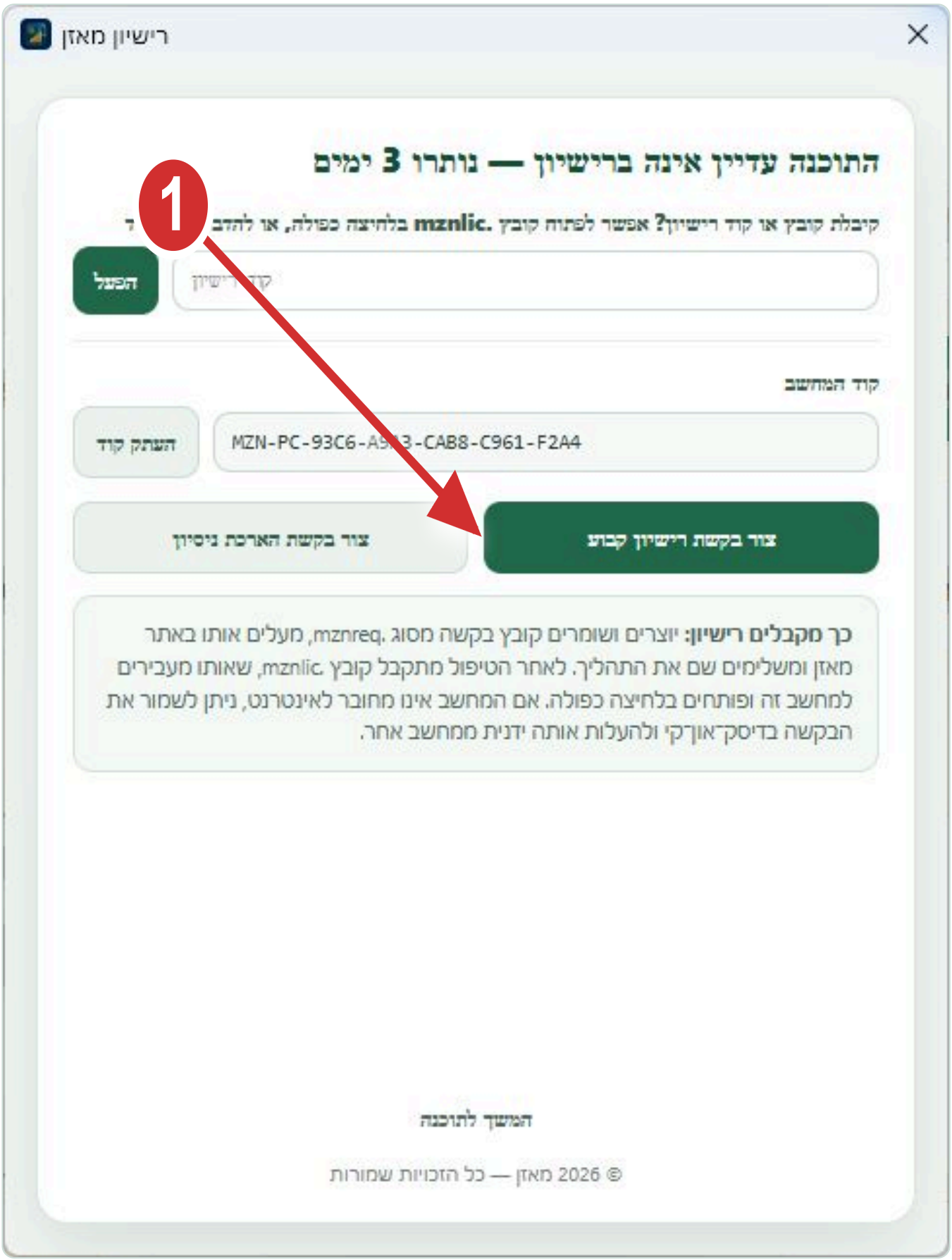
פותחים בסיסמה. במקרה של שכחה משתמשים במסלול האיפוס המיועד ולא משנים קבצי מאגר ידנית.

09

רישוי ושגרת עבודה בטוחה

מסיימים בהפעלת רישיון ובהרגלים ששומרים על נתונים אמינים.

1 מצב הרישיון



3 הארכת ניסיון

