

Működési és kezelési leírás  
Budapest  
2016

# Bevezetés

Clicxoft.FamilyBudget családi pénzügyeket könyvelő program célja, hogy átláthatóvá tegyen a családok bevételeinek, költségeinek folyamatát. Bizonyosan mindenki feltette már magának a kérdést a hónap végén: "Hová ment el az a sok pénz?".

A programban rögzített kiadások/bevételek előre definiált rovatokba sorolhatók. Ezáltal bármely időszakra összesítés kérhető le, mely konkrét értékek (Ft) segítségével mutatja meg, hogy egy-egy költségfajtából mennyi eset az adott időszakra. Ugyanez kördiagram segítségével vizuálisan is megmutatja az arányokat. Az említett két információ teljesen átláthatóvá teszi a költségstruktúrát, melyből következtetések vonhatók le a költségekkel kapcsolatban (pl. túl sok a szórakozásra, benzinre, villanyáramra stb. kiadott pénz). A program az alábbi adatokat kezeli és jeleníti meg:

- napi kiadás/bevétel,
- időszaki összesített adatok táblázatosan és grafikusan,
- kiválasztott kiadás/bevétel típus (rovat) tételes adatai,
- adott/kapott kölcsönök adatai,
- ismétlődő kiadások/bevételek adatai.

## A program kezelése

A program indítása után a naptár ablak nyílik meg:

The screenshot shows the 'Családi könyvelés' (Family Budget) software interface. The main window is titled 'Családi könyvelés' and has a menu bar with 'Program beállítások', 'Karbantartás', and 'Súgó'. The interface is divided into several sections:

- Calendar:** A calendar for December 2016, with the 4th highlighted. Below it, the current date is 'Ma: 2016.12.04.'.
- Summary Statistics:** A box showing the period '2016.01.01. - 2016.12.31.' with the following data:
  - Összes bevétel: **2 487 480,00**
  - Összes kiadás: **1 807 180,00**
  - Egyenleg (többitel): **680 300,00**
- Havi összesítés (Monthly Summary):** A bar chart showing daily income (green) and expenses (red) for the month. The y-axis is labeled '400 eFt'.
- Transaction Table:** A table with columns: 'Dátum', 'Rovat megnevezés', 'Bevétel', and 'Kiadás'. It lists various transactions such as 'Lakbér', 'Gáz', 'Mobil előfizetés', 'Villany', etc.
- Buttons:** 'Új bevétel', 'Új kiadás', 'Megnyitás', and 'Törlés'.
- Notes:** A section for 'Megjegyzés:' containing the text 'Bem téri lakás (október)'.
- Footer:** A banner with an image of a hand on a mouse and the text 'További részletek csak egy kattintás!'.

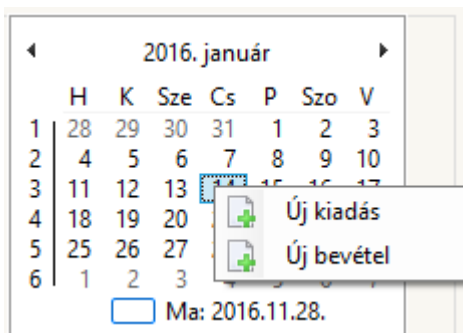
## Az ablak felépítése

### Naptár

Az ablak bal felső sarkában található egy naptár. A naptár egy tetszőleges napjára kattintva a program az adott naphoz tartozó hónap adatait jeleníti meg. (A naptár felső részén a hónap kiírására kattintva nem a napokat, hanem a hónapokat jeleníti meg, ismételt kattintásra az éveket. A naptárban kijelzett évre, hónapra kattintva visszafelé lehet lépkedni.)

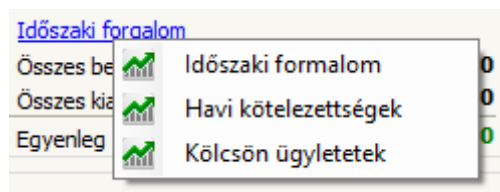
Új bevétel/kiadás rögzítésekor tetszőleges nap megadható, mert utána a program időrendbe rendezi az adatokat. Ha nem kell dátumot beírni, az az adatbevitelt gyorsítja. Ezért új bevétel/kiadás rögzítésekor a program az a napot kínálja fel, melyik a naptárban ki van jelölve.

Új bevétel/kiadás nemcsak a jobboldali adat megjelenítési rész menüpontjának gombjára kattintva indítható, hanem a naptáron a jobb egér gombra kattintva feljövő menüből is:



### Összesítés

A naptár alatti részen egy összesítés található. A választásnak megfelelően:



- **Időszaki forgalom:** az adott időszak bevételeiről, kiadásairól és egyenlegéről:

<u>Időszaki forgalom</u>	
Összes bevétel:	2 487 480,00
Összes kiadás:	1 807 180,00
Egyenleg (többlet):	680 300,00

- **Havi kötelezettségek:** előre felvett ismétlődő kötelezettségek összege, az ezekre történt fizetések összege és azok egyenlege jelenik meg:

<u>Havi kötelezettségek</u>	
Összes kötelezettség:	131 000,00
Fizetve:	25 000,00
Egyenleg (fizetendő):	106 000,00

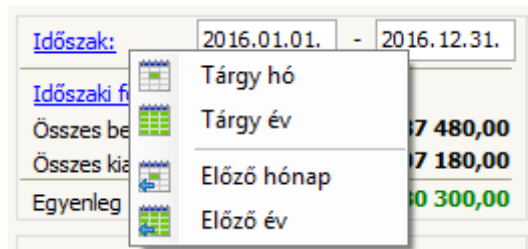
- **Kölcsön ügyletek:** kölcsön adott és vett összegek, törlesztések és azok egyenlege jelenik meg:

#### Kölcsön ügyletek

Kölcsönök (tartozás):	<b>1 200 000,00</b>
Törlesztések egyenlege:	<b>110 000,00</b>
Egyenleg (tartozás):	<b>1 090 000,00</b>

Az időszaki forgalom összesítések egy időszakra vonatkoznak. Az időszak többféle módon adható meg:

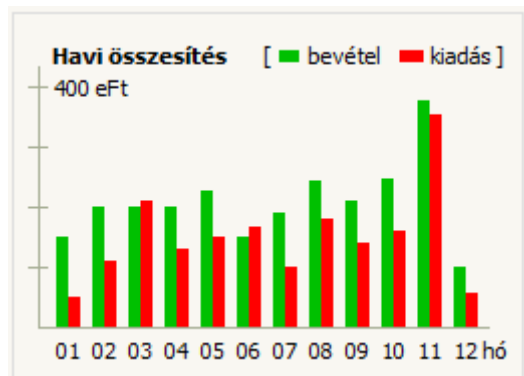
- a két dátum mezőbe közvetlen beírással,
- az **Időszak** feliratra kattintásra feljövő menüpontból kiválasztva:



- a naptár egy napjára kattintásra (a naphoz tartozó hónap),
- a jobboldali adat megjelenítési rész menüpontjának **Időszak** gombjára kattintva.

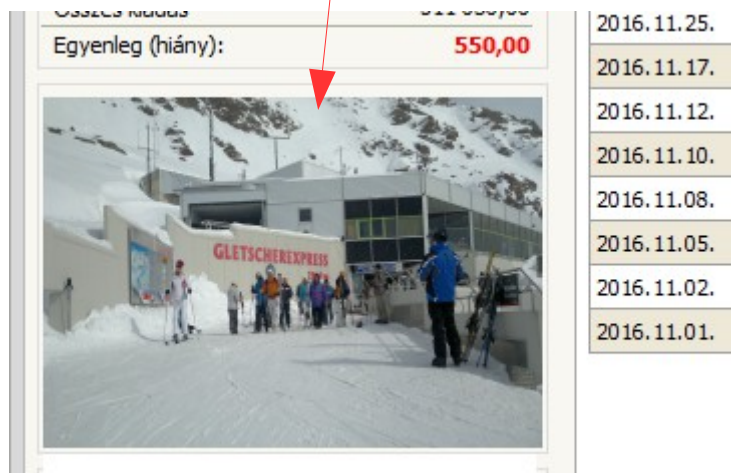
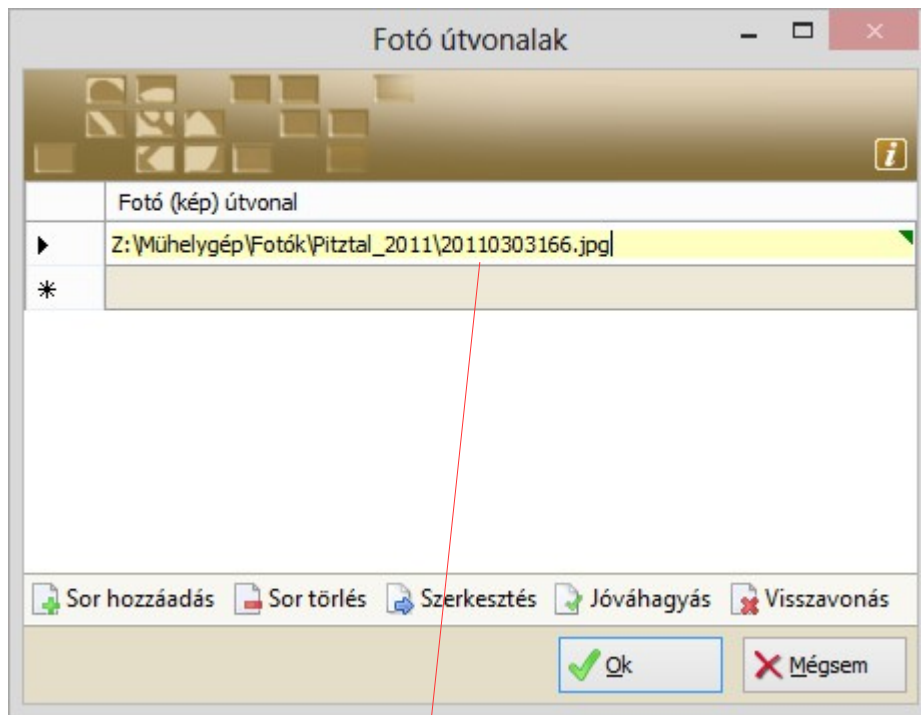
#### **Havi összesítés**

Az összesítés alatti területen- a Program beállítások menüpontban beállítottak megfelelően – vagy a havi kiadás/bevétel adatokat jeleníti meg a program oszlop grafikon formában (lásd 2. oldalon található fő ablak kép), vagy kedvenc képeket (fotókat) lehet megjeleníteni:



#### **Kép megjelenítése (vetítése)**

Aí összesítés alatti területre kattintva feljövő ablakban kiválasztható egy vagy több, a számítógépen tárolt kép (fotó), mely ezen a területen megjeleníthető (pl. a gyerek, unoka, barát, barátnő stb.). A kiválasztás az F9 gomb, vagy a kis zöld háromszögre kattintással történhet, illetve közvetlenül is beírható a kép elérése:



Több kép esetén a program a **Program beállítások** menüpontban megadott másodpercenként cserélgeti körbe a képeket (levetíti).

*Megjegyzés:*

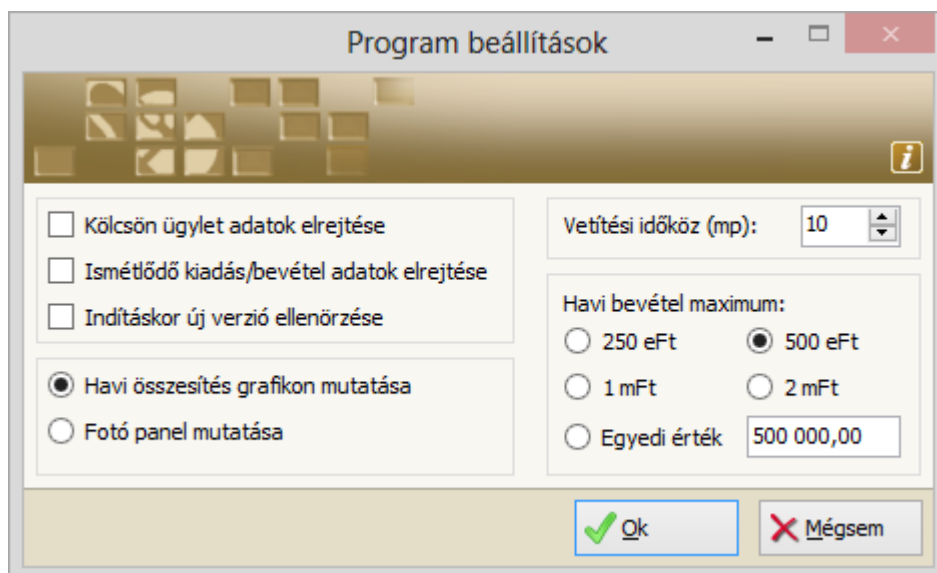
- *A képre kattintva ismételten megnyitható a képválasztó ablak, és módosítható.*
- *A képek törlése esetén csak a program újraindítása után „tűnik el”.*
- *A képeket nem tárolja a program, csak „hivatkozta”, ezért – pl. penderive-ról futtatás esetén – másik számítógépen nem jelenik meg.*

## A program működésének alapelvei

### Menü

Az ablak felső részén lévő menüben lehet különböző funkciókat elérni.

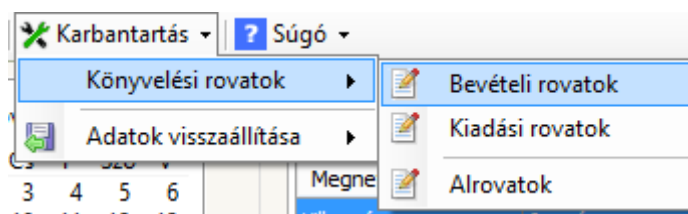
**Program beállítások** menüpontban a program működésével kapcsolatosan lehet adatokat megadni:



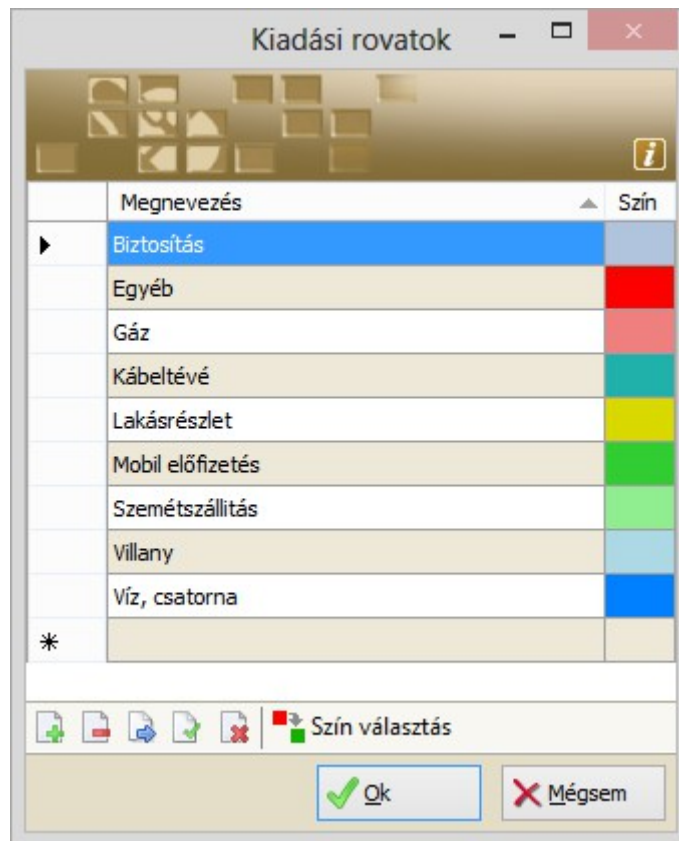
- **Kölcsön ügylet adatok elrejtése:** kipipálása esetén az adatmegjelenítésnél a program elrejt a kölcsön adatokat tartalmazó „fület”.
- **Ismétlődő kiadás/bevétel adatok elrejtése:** kipipálása esetén az adatmegjelenítésnél a program elrejt a kölcsön adatokat tartalmazó „fület”.
- **Indításkor új verzió ellenőrzése:** kipipálása esetén a program leellenőrzi, hogy került-e kiadásra új verzió. Ha igen, akkor üzenetben jelzi és választható, hogy frissítse a futó programot vagy sem.  
*Megjegyzés: Ha nem pipáljuk ki, akkor is van lehetőség az ellenőrzésre a **Súgó/Új verzió ellenőrzés menüpont** segítségével.*
- **Havi összesítés grafikon mutatója:** kipipálása esetén a havi összesítő adatok fognak megjelenni a fő ablakban.
- **Fotó panel mutatója:** kipipálása esetén a kiválasztott képek (fotók) fognak megjelenni a fő ablakban.
- **Vetítési időköz:** a megadott időközönként jeleníti meg sorban a képeket a program.
- **Havi bevétel maximum:** kiválasztható, hogy a havi összesítő grafikon felső értéke mekkora legyen (pl. 2 mFT megadása esetén ha a max havi érték pár 100 Ft nagyságrendű, akkor túl kicsik lesznek a grafikon oszlopai, ellenkező esetben kilóghatnak a megjelenítési területről).

### Karbantartás/Könyvelési rovatok

A menüpontban vehetők fel azok a kiadás/bevétel típusok (rovatok) melyek bontásában szeretnénk a későbbiekben látni az adatokat.

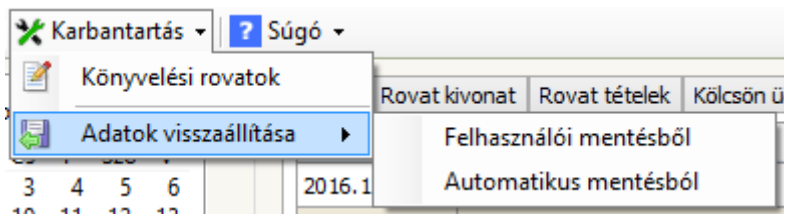


Külön menüpontban lehet megadni a bevételi és kiadási rovatokat, valamint az „alrovatokat”. Az ablak fejlécében a program kijelzi, hogy melyiket választottuk.



### Karbantartás/Adatok visszaállítása

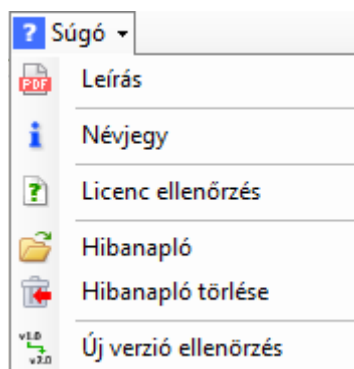
Valamilyen adatvesztés esetén a menüponton keresztül visszaállíthatók korábbi adatok:



A **Program beállítások** fejezetben ismertetett mentési helyekről visszaállíthatók az adatok.

### Súgó/Leírás

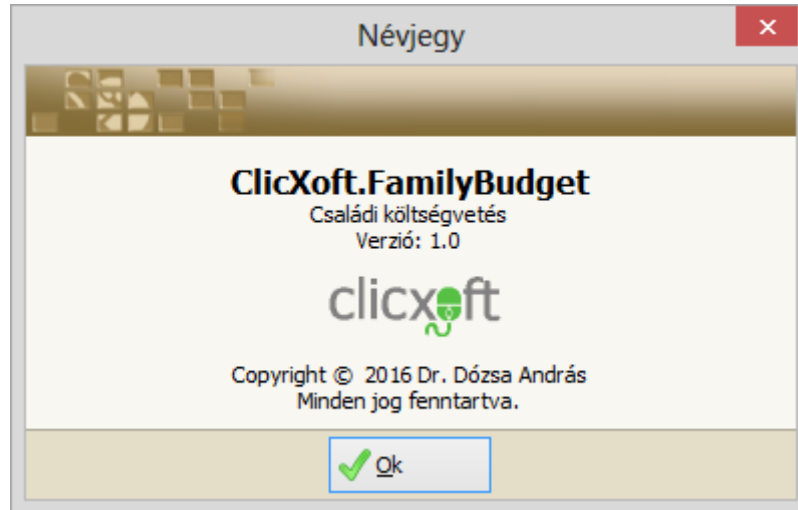
A menüpontban lehet a jelen leírást megnyitni.



## Súgó/Névjegy

A **Leírás** menüpontot kiválasztva jelen leírást nyitja meg a program.

A **Névjegy** menüpontot kiválasztva megjelenik a program nevét, verziószámát, szerzői jog tulajdonosát:



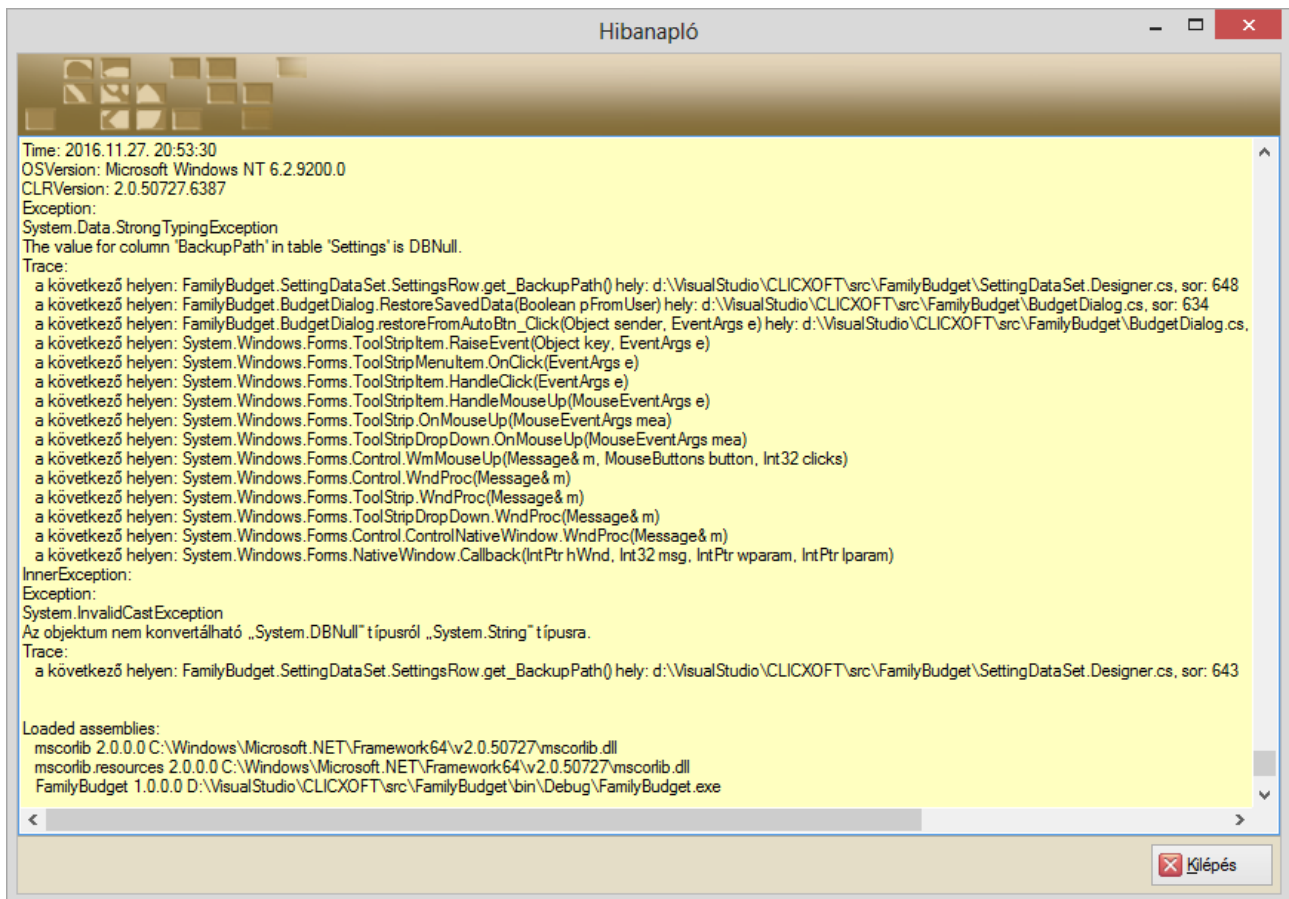
## Súgó/Hibanapló törlése

A menüpontot választva a program egy megerősítő kérdés után törli a hibafájlt, majd egy üzenettel nyugtázza a törlés sikeres végrehajtását.

## Súgó/Hibanapló megnyitása

A menüpontot választva a program egy ablakban kijelzi a futása közben keletkezett működési hibák leírását:

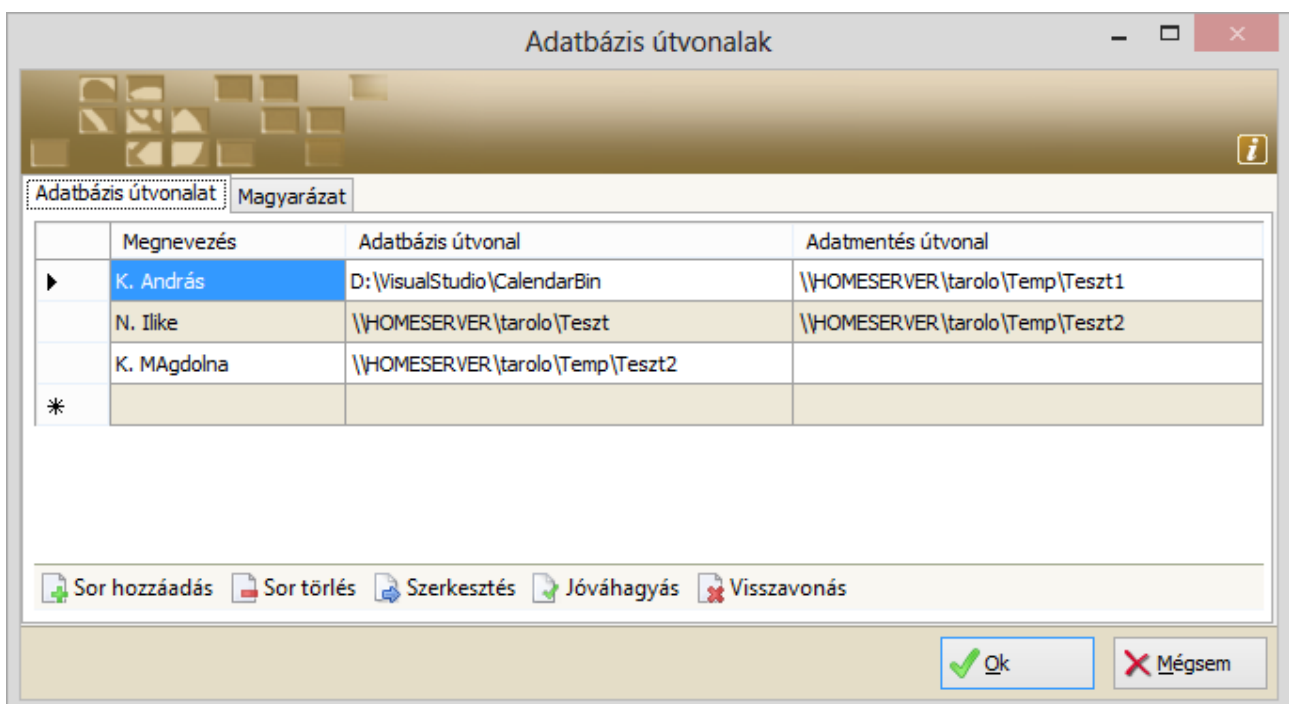




*Megjegyzés: a Hibanaplóban nemcsak a működés közben fellépett hibákat naplózza a program, hanem a háttérben sikeresen elvégzett műveleteket is (pl. sikeres email küldés).*

## Több költségvetés kezelése

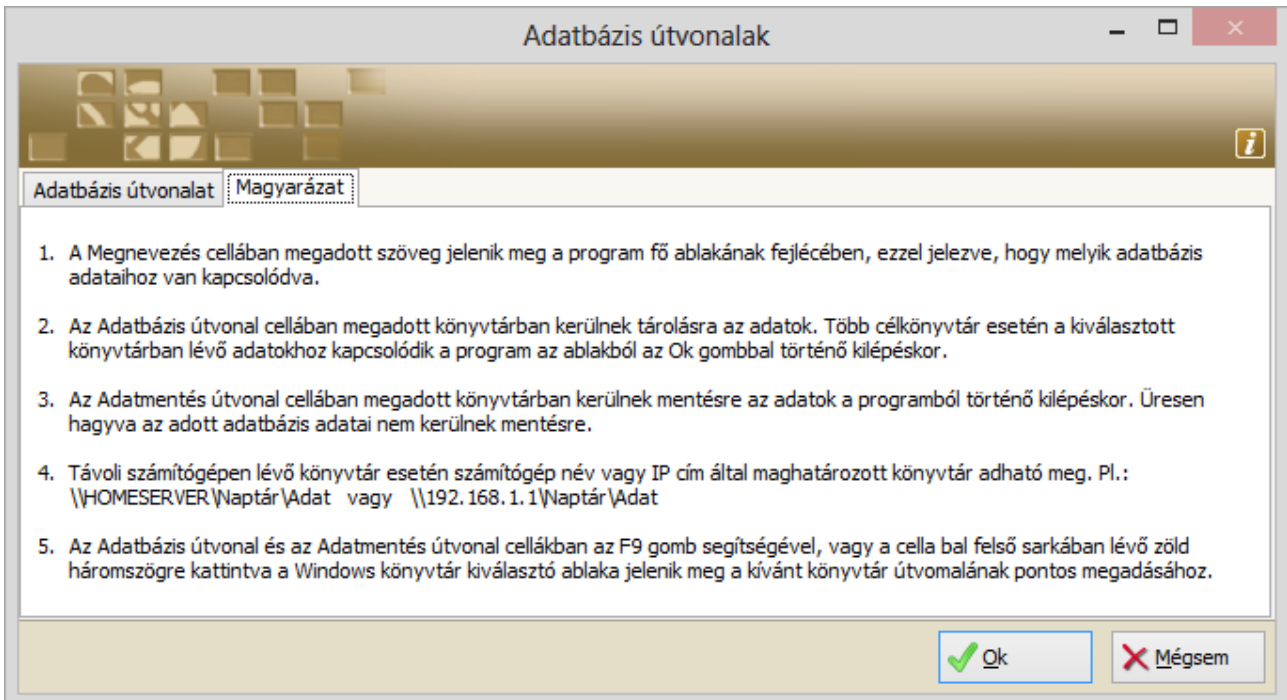
A programban lehetőség van több adatbázis létrehozására, ennek megfelelően több személy költségvetésének kezelése a programon belül. **Súgó/Hibanapló törlése** menüpontban lehet megnyitni a további adatbázisok definiálására szolgáló ablakot:



### Megjegyzés:

- Mivel az adatokat szöveges (text) típusú XML fájlokban tárolja, így „sérülékenyek” (véletlenül letörölhetők stb.). Elfogadott elv, hogy menteni nem arra a tároló eszközre érdemes, amelyiken az adatok eredetileg vannak, mert a tároló eszköz meghibásodásakor a mentés is elveszhet. Célszerű – mivel kis méretű fájlokról van szó – pl. szerverre vagy pendrive-ra menteni.
- A programból való kilépéskor mentésre kerülnek az adatok a megadott könyvtárban a fájlnevet az időponttal kiegészítve.
- Ha a mentések száma eléri a 10-et, akkor az utolsó eltörli, így az utolsó 10 mentés marad meg, és visszaállításkor ezekből lehet választani.

A **Magyarázat** fülön az adatok megadásával kapcsolatos m értelmezés olvasható:



Az **Ok** gomb hatására a kiválasztott sorhoz tartozó adatbázishoz fog kapcsolódni a program, azaz annak az adatait jeleníti meg a naptárban.

## Új verzió ellenőrzése

Bármikor lehetőség van új programverzió ellenőrzésére a **Súgó/Új verzió ellenőrzés** menüpontban. Kiválasztva a program indításakor leellenőrzi, hogy kiadásra került-e újabb verzió. Amennyiben igen, akkor jelzi, hogy frissítse-e magát a program.

## A program használata

Az ablak jobb oldali részén többféle adat kezelhető, melyek az aktuális „fültre kattintással” érhetők el:

Napló				
Rovat tételek		Kölcsön ügyletek	Ismétlődő tételek	Egyszeri (várható) tételek
Dátum	Rovat megnevezés	Bevétel	Kiadás	
2017.01.07.	Nyugdíj	280 000,00		
2017.01.07.	Jelzálog hitel		175 000,00	
2017.01.07.	Háztartás, ajándék		16 500,00	
2017.01.05.	Háztartás, ajándék		105 500,00	

- A **Napló** fülön a megadott időszakba eső kiadások, bevételek kerülnek kijelzésre dátum szerint csökkenő sorrendben. A táblázathoz tartozó menüpontban lehet új bevételt/kiadást felvenni, vagy törölni egy tévesen bevitt adatot. Az **Új kiadás** vagy **Új bevétel** gomb hatására megjelenő ablakban lehet kiadást/bevételt rögzíteni:

Könyvelési adat

Dátum:\* 2016.11.25.

Rovat:\* Mobil előfizetés

Összeg:\* 20 000,00

Megjegyzés: Októberi számla

Alrovat besorolások

Alrovat	Összeg
Domi	6 000,00
Boldi	5 000,00
Bálint	9 000,00
▶*	

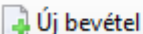
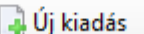
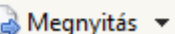

Új alrovat

Ok Mégsem

Az Alrovat besorolások táblázatban további bontása adható meg egy pénzügyi tranzakciónak. Miután – a későbbiekben olvasható – ezekre külön lekérdezések szolgálnak, csökkenthető a fölrovatok száma. Ezáltal átláthatóbb lesz a könyvelés. Pl. Fenti példában könyvelési rovatként elég felvenni a **Mobil előfizetés**-t, alrovatként az egyes személyeket. Így külön lekérhető a mobil telefonálásra költött pénz, de külön az egyes személyek költsége.

A táblázat alján a kiválasztott rovathoz megadott alrovat szerinti bontás is látható. (Amennyiben az alábontás csak 1-2 tétel, akkor a két nyílszerű ikon közötti területen az egeret lenyomva tartva a területek közötti arány változtatható.

2017.01.07.	Mobil előfizetés		21 500,00
2017.01.05.	Háztartás, ajándék		105 500,00
2017.01.03.	Háztartás, ajándék		100 000,00
2017.01.03.	KATA-s bevétel	350 000,00	

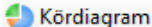




 Sorok száma: 7

Megjegyzés:

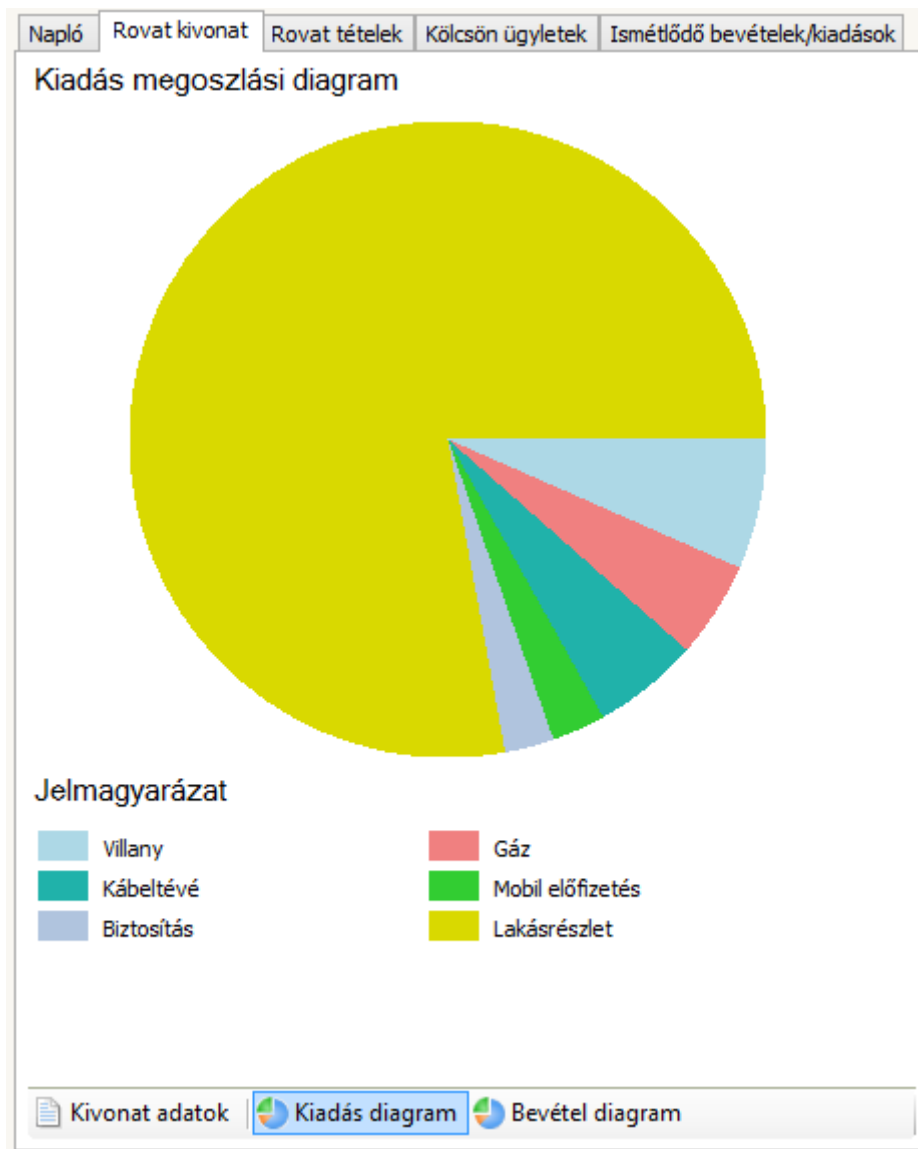
2016. decemberi...

Gyűjtő rovat	Összeg
Péter	11 000,00
Kati	10 500,00

- A **Rovat tételek/Rovat kivonat** fülön nézhető meg a kiválasztott időszak kiadás/bevétel ad összesített adatai:

Napló	Rovat tételek	Kölcsön ügyletek	Ismétlődő tételek	Egyszeri (várható) tételek																																													
Rovat kivonat																																																	
Bevételek: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rovat megnevezés</th> <th>▲ Bevétel</th> <th>Kiadás</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Egyéb bevétel</td> <td>124 200,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>KATA-s bevétel</td> <td>305 000,00</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Nyugdíj</td> <td>564 995,00</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					Rovat megnevezés	▲ Bevétel	Kiadás	Egyéb bevétel	124 200,00		KATA-s bevétel	305 000,00		Nyugdíj	564 995,00																																		
Rovat megnevezés	▲ Bevétel	Kiadás																																															
Egyéb bevétel	124 200,00																																																
KATA-s bevétel	305 000,00																																																
Nyugdíj	564 995,00																																																
Kiadások: <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rovat megnevezés</th> <th>▲ Bevétel</th> <th>Kiadás</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Áruhtel</td> <td></td> <td>79 488,00</td> </tr> <tr> <td>Beruházás, karbantartás</td> <td></td> <td>80 000,00</td> </tr> <tr> <td>Biztonsági szolgálat</td> <td></td> <td>6 300,00</td> </tr> <tr> <td>Biztosítás</td> <td></td> <td>119 198,00</td> </tr> <tr> <td>Egyéb</td> <td></td> <td>70 192,00</td> </tr> <tr> <td>Gáz</td> <td></td> <td>34 821,00</td> </tr> <tr> <td>Háztartás, ajándék</td> <td></td> <td>178 000,00</td> </tr> <tr> <td>Jelzálog hitel</td> <td></td> <td>349 000,00</td> </tr> <tr> <td>Kábeltévé</td> <td></td> <td>20 000,00</td> </tr> <tr> <td>KATA adó</td> <td></td> <td>25 000,00</td> </tr> <tr> <td>Mobil előfizetés</td> <td></td> <td>63 484,00</td> </tr> <tr> <td>Szemétszállítás</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Villanyáram</td> <td></td> <td>36 000,00</td> </tr> <tr> <td>Víz, csatorna</td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>					Rovat megnevezés	▲ Bevétel	Kiadás	Áruhtel		79 488,00	Beruházás, karbantartás		80 000,00	Biztonsági szolgálat		6 300,00	Biztosítás		119 198,00	Egyéb		70 192,00	Gáz		34 821,00	Háztartás, ajándék		178 000,00	Jelzálog hitel		349 000,00	Kábeltévé		20 000,00	KATA adó		25 000,00	Mobil előfizetés		63 484,00	Szemétszállítás			Villanyáram		36 000,00	Víz, csatorna		
Rovat megnevezés	▲ Bevétel	Kiadás																																															
Áruhtel		79 488,00																																															
Beruházás, karbantartás		80 000,00																																															
Biztonsági szolgálat		6 300,00																																															
Biztosítás		119 198,00																																															
Egyéb		70 192,00																																															
Gáz		34 821,00																																															
Háztartás, ajándék		178 000,00																																															
Jelzálog hitel		349 000,00																																															
Kábeltévé		20 000,00																																															
KATA adó		25 000,00																																															
Mobil előfizetés		63 484,00																																															
Szemétszállítás																																																	
Villanyáram		36 000,00																																															
Víz, csatorna																																																	
																																																	

A **Kördiagram** gombra kattintva jeleníthetők meg az összesített adatok grafikusán:



A **Bevétel diagram** gomb segítségével a bevételi adatok megoszlása jeleníthető meg, míg a **Kivonat adatok** gomb újra a táblázatos megjelenítést hozza elő.

- A **Rovat kivonat** fülön nézhető meg egy kiválasztott rovat tételei a megadott időszakra:

Napló Rovat kivonat **Rovat tételek** Kölcsön ügyletek Ismétlődő bevételek/kiadások

Rovat tételek **Rovat tételek**

Könyvelési rovat:  Összesen: **118 350,00**

Dátum	Összeg	Megjegyzés:
2016.12.02.	5 000,00	
2016.11.01.	24 000,00	
2016.10.12.	18 750,00	
2016.10.02.	24 000,00	Átalány
2016.09.30.	16 600,00	
2016.05.12.	30 000,00	

vagy valamelyik alrovat:

Dátum	Összeg	Megjegyzés:
2017.01.07.	21 500,00	2016. decemberi...

Megjegyzés: A rovat, illetve alrovat kiválasztása után a táblázatban a tételes adatok, míg a fejlécben az összesített értéke jelenik meg.

- A **Kölcsön ügyletek** fülön lehet kezelni az általunk kölcsönadott, illetve kölcsön kapott ügyleteket:

Dátum	Kölcsön adó/vevő	Kölcsön vett	Kölcsön adott	Határidő	T
2016.10.01.	D. Sanyi		100 000,00	2016.12.31.	<input checked="" type="checkbox"/>
2016.01.01.	OTP Bank Zrt	1 200 000,00		2018.12.31.	<input type="checkbox"/>

Megjegyzés:  
Sajnos szükség volt rá, fedezet a nyaraló






Új adat | Törlés | Ft Törlesztés | Sorok száma: 2

Fizetve	Összeg
2016.11.26.	110 000,00

A felső részen lehet felvenni új kölcsön ügylet adatot, vagy törölni (tévesen rögzített adat). Amennyiben törlesztés történik, akkor a **Törlesztés** gomb hatására megnyíló a Napló adatoknál már ismertetett kiadás/bevétel rögzítés ablak jelenik meg.

**Fontos!** Mivel ugyanazon kiadás/bevétel rögzítési ablakon keresztül történik a pénzmozgás, a adat rögzítésekor a program a pénzmozgást automatikusan rögzíti a napi kiadás/bevétel adatokhoz, így ott nem kell külön rögzíteni a pénzmozgást. (Sőt, nem is szabad, mert akkor kétszer jelenik meg!)




- Az **Ismétlődő tételek** fülön lehet rendszeresen jelentkező várható bevételeket/kiadásokat kezelni. Az adatok kezelése hasonló az előző pontban ismertetetthez. A **Megnyitás** gomb segítségével lehet módosítani, a **Lezárás** gomb segítségével lezárni a már nem aktuális ügyletet. (Nem érdemes törölni, hogy a későbbiekben is elérhetőek legyenek a korábban rögzített „életútja”).

Napló	Rovat tételek	Kölcsön ügyletek	Isméltlődő tételek	Egyszeri (várható) tételek		
<b>Pénzmozgás adatok:</b>						
Megnevezés	Hónap	Nap	Ism	Bevétel	Kiadás	L
Villanyáram	Január	11	1		24 000,00	<input type="checkbox"/>
KATA adó	Január	12	1		25 000,00	<input checked="" type="checkbox"/>
Iparüzési adó (IPA)	Március	12	6		25 000,00	<input type="checkbox"/>
Gáz	Január	1	1		22 000,00	<input type="checkbox"/>
Lakásrészlet	Január	1	1		85 000,00	<input type="checkbox"/>
 Új adat ▾  Megnyitás ▾  Törlés           >>  Ft Fizetés  Lezárás						
<b>Isméltlődő bevétel/kiadás adatok:</b>						
Fizetve	Összeg					
2016.01.12.	25 000,00					
2016.02.12.	14 900,00					

A kezelése megegyezik a **Kölcsön ügyletek**nél ismertetettel.

- Az **Egyszeri (várható) tételek** fülön lehet egyszeri várható bevételeket/kiadásokat kezelni. Az adatok kezelése hasonló az előző pontban ismertetethez. Amennyiben a kiadás/bevétel realizálódik, akkor a **Teljesítés** gomb hatására megnyíló a **Napló** adatoknál már ismertetett kiadás/bevétel rögzítés ablak jelenik meg.

**Fontos!** Mivel ugyanazon kiadás/bevétel rögzítési ablakon keresztül történik a pénzmozgás, a adat rögzítésekor a program a pénzmozgást automatikusan rögzíti a napi kiadás/bevétel adatokhoz, így ott nem kell külön rögzíteni a pénzmozgást. (Sőt, nem is szabad, mert akkor kétszer jelenik meg!)

Napló	Rovat tételek	Kölcsön ügyletek	Isméltlődő tételek	Egyszeri (várható) tételek
Dátum	Megnevezés	Bevétel	Kiadás	
2017.01.15.	Régi mosógép eladása a Jófogáson	25 000,00		
2017.01.07.	Új mosogatógép vásárlás		60 000,00	
Összesen:		<b>25 000,00</b>	<b>60 000,00</b>	
 Új adat ▾  Törlés  Ft Teljesítés				Sorok száma: 2
Megjegyzés:				