

PROJEKT PORTFÓLIÓ: Utazási Iroda Pénzügyi Teljesítmény Elemzés

1. Vezetői Összefoglaló (Executive Summary)

A projekt célja egy magyar utazási iroda teljes éves számlázási adatbázisának (kb. 1600 tranzakció) tisztítása, feldolgozása és elemzése volt. A feladat során a nyers adatokból (szamlazz.hu export) olyan **döntéstámogató információkat** állítottam elő, amelyek segítik a vezetőséget a likviditás tervezésében és a működési hatékonyság növelésében.

A projekt során demonstrált kompetenciák:

- Adattisztítás és ETL:** Python (Pandas) használata a hibás rögzítések szűrésére.
- Adatvizualizáció:** Interaktív Power BI dashboard készítése.
- Üzleti elemzés:** Szezonálitás, kintlévőség-kezelés és profitabilitás vizsgálata.

2. Üzleti Probléma és Célkitűzések

Az utazási iroda vezetése számára az alábbi kérdések megválaszolása volt kritikus fontosságú:

- Likviditás-menedzsment:** Pontosan mikor és mekkora bevételre lehet számítani? Hogyan lehet felkészülni a szezonon kívüli időszakra?
- Hatókonyság:** Mekkora az adminisztrációs hibaarány (sztornázott számlák)?
- Pénzügyi fegyelem:** Mekkora a kintlévőség állománya?

3. Alkalmazott Technológiák és Módszertan

A projekt során a "Data Analyst" munkafolyamatot követtem:

- Adatforrás:** CSV export (Travel_Agency_FINAL_HUNGARIAN.csv), amely tartalmazta a számla keltét, teljesítését, összegét, a partner adatait és az úti célt.
- Python (Pandas):** Az adattisztításhoz használtam.
 - Dátumformátumok egységesítése (YYYY-MM-DD).
 - Késedelmes napok számítása (Days_Overdue kalkulált oszlop).
 - Hiányzó értékek és duplikációk kezelése.
- Power BI:** Az adatok vizualizálása és interaktív szűrései lehetőségek (pl. úti cél vagy hónap szerinti bontás) megteremtése.

4. Elemzési Eredmények és Megállapítások

A. Szezonálitás és Cash-Flow

Az adatok elemzése kimutatta az iparágra jellemző extrém szezonálitást. Az éves árbevételek **60%-a mindössze 4 hónap alatt** (június-szeptember) realizálódik.

- Üzleti javaslat:** A nyári csúcsidőszakban képzett tartalékokat elkülönített alszámlán kell kezelní a Q1-es (január-március) időszak működési költségeinek fedezésére.



1. ábra: Havi árbevételek alakulása a vizsgált időszakban.

B. Adminisztrációs Hatékonyság (Hibaarány)

Az elemzés feltárta, hogy a kiállított bizonylatok **közel 12%-a** került sztornózásra vagy érvénytelenítésre. Ez magas adminisztrációs terhet ró a pénzügyi munkatársakra.

- Üzleti javaslat:** A foglalási folyamat felülvizsgálata javasolt a manuális adatbeviteli hibák csökkentése érdekében.

C. Helyszín alapú Elemzés (Destination Analysis)

A Destination (Úti cél) adatok alapján összehasonlítottam a legnépszerűbb üdülőhelyek teljesítményét (pl. Neoi Pori vs. Platamon).

- Eredmény:** A vizualizáció segítségével azonosíthatóvá váltak a legmagasabb átlagos kosárértéket generáló desztinációk, ami segíti a jövő évi marketing-költségvetés fókuszálását.