Tervezés I.

# Tartalomjegyzék

# Bevezetés

A személyes pénzügyi szoftverek arra a célra lettek kifejlesztve, hogy segítsék a felhasználók pénztárcáját beosztani. Mivel a vagyon nyilvántartása pénzügyi alkalmazások nélkül hosszú és odafigyelést igénylő folyamat, így az emberek többsége nem is veszi a fáradságot e nyomon követések elkészítésére. Ezen alkalmazások több célra is használhatóak többek között számon tarthatjuk, mennyi pénzünk van jelenleg, mennyi pénzt tudtunk félretenni bizonyos hónapokban, milyen kategóriájú termékekre költöttünk a legtöbbet. Ezekből az adatokból olyan következtetéseket tudunk levonni amelyek, segítik a sikeres pénzbeosztást, esetleges spórolást és a pénzügyi tudatosság kialakulását.

Többek közt készíthetünk egy képzeletbeli pénztárcát, ami azt a célt szolgálja, hogy kedvünk szerint megadhatjuk, hogy egy bizonyos kategóriájú termékcsoportra egy adott hónapban maximum mennyit fogunk költeni. Ezt a funkciót teljes mértékben a felhasználó szerkeszti és változtathatja kedve szerint. Az alkalmazások csupán értesíthetik a felhasználót a pénztárca jelenlegi helyzetéről például, hogy túlléptük a megszabott keretünket vagy a hónap lejártával mennyi pénzt sikerült megtakarítanunk a pénztárca segítségével.

Bizonyos applikációk felajánlanak pénzspórolási tanácsokat is, amiket a felhasználó tranzakcióinak statisztikai elemzéseiből nyernek ki. Habár e tanácsok többsége fizetős funkció. A legnépszerűbb pénzügyi szoftverek legfőbb tulajdonsága hogy a felhasználók egy helyen láthatják az összes bankszámlájuk tranzakcióját, költési szokásukat és egyéb kimutatásokat. Így egy átfogó képet kapva a személyes pénzügyeikről, ezáltal segítve annak nyomon követését és jobbá tételét.

Fontos megjegyezni, hogy manapság az alkalmazások nagy része elérhető telefonos applikáció formájában is. Mivel a mai emberek azonnali elérhetőséget kívánnak a nap bármely pontjában, főként, ha a személyes pénzügyeik alakulásáról van szó. Tehát a sikeres pénzügyi alkalmazások mind elérhetőek telefonon keresztül is.

Az első fejezetben egyéb Pénzügyi alkalmazások és azok tulajdonságainak bemutatásáról lesz szó.

A másodikban fejezetben a feladat és annak elemeinek bemutatásáról lesz szó.

**Kulcsszavak:** személyes pénzügyi alkalmazás, importálás, számlaaggregátor, pénztárca, pénzügymenedzselés

# Pénzügyi alkalmazások bemutatása

Mivel a személyes pénzügyek a legtöbb ember számára fontosak így nagy igény van ilyen szoftverekre, főleg napjainkban, ahol minden alkalmazásnak van telefonos változata és az emberek kényelemben szeretik élni mindennapjaikat, tehát, csak pár újmozdulat segítségével láthatjuk pénzügyeinket.

Természetesen jó-pár pénzügyeket beosztó, segítő és nyomon követő applikáció létezik. Nem szokatlan az sem hogy egy felhasználó egyszerre használ több ilyen alkalmazást, mivel amit az egyik változat tud azt nem biztos, hogy a másik is. Vagy az is előfordulhat, hogy az egyik alkalmazás könnyen elsajátítható vagy esetleg jobban személyre szabható, jobb grafikus felülettel rendelkezik, míg a másik nem rendelkezik e tulajdonságokkal.

Habár a pénzügyi applikációk mindegyike rendelkezik a pénztárca funkcióval. Ez csekély mértékben segíti a felhasználót, ha minden egyes tranzakciót saját kézzel kell felvinnie. Így e két funkció úgymond a két alapkövetelménye pénzügyi programok számára. Illetve könnyedén előfordulhat, hogy egy család használja ugyan azt az alkalmazást és a közös kasszájukat követik nyomon programban. Tegyük fel hogy, a család minden tagja külön banknál rendelkezik számlával (ami nagyon könnyen előfordulhat). Így egy szoftvernek képesnek kell lennie több bank adatait is feldolgozni, hogy eredményesen tudjon működni. A mai felhasználóknak nagy erénye a kényelmesség és ehhez hozzátartozik a kimutatások könnyű átlátása, ezalatt azt kell érteni, hogy látványos grafikonokkal illetve színekkel várják el a fontos adatok megjelenítését. Ha egy alkalmazás nem rendelkezik e funkciókkal, nem lesz túl népszerű a felhasználók körében.

Rengeteg apró dolog tehet egy pénzügyi alkalmazás sikeressé, avagy kevésbé népszerűvé. A következőekben négy darab szoftvert mutatok be azok pozitív illetve negatív tulajdonságait is leírva.

## Mint.com

A Mint.com egy olyan alkalmazás, amely többek között segít beosztani a pénzt, emlékeztet a számlák befizetésére, sőt egy régi frissítésnek köszönhetően már be is fizetheti helyettünk is azokat. Több bankkártya adatait is tudja tárolni és kezelni. Teljesen biztonságos alkalmazás, több lépcsős beléptető rendszerrel rendelkezik. Csak a számlaforgalmat látja, azt kezelni nem tudja (számlabefizetésen kívül, ha a felhasználó igény tart erre a funkcióra). Mikor regisztrál egy ügyfél és megadja, a bankkártyája adatait a szoftver egy algoritmus segítségével megvizsgálja a felhasználó korábbi tranzakcióit, ezáltal megtudva költési szokásait. A Mint elérhető telefonra is. Sajnos a magyar bankok kezelésére nem képes, csak amerikai bankkártyákat ismer fel, viszont a PayPal fiókokat támogatja, ami Magyarországon is elérhető. A Mint.com rendelkezik a legjobb osztályzással a felhasználók körében. Amit a barátságos kezelőfelületének, könnyen használhatóságának és főként a sokrétű pénzügyi funkciók nyújtásáért érdemelt ki.



Ábra: Mint.com kezdőoldala.

Az ábrán látható fül a Mint.com kezdőoldala, ahogy látjuk a szoftver ezen része tartalmazza az éppen aktuális pénztárca állását figyeljük meg ahogy a program kiírja hogy mennyi pénzt költhetünk még az adott kategóriában, illetve ha túlköltöttünk akkor pirosra színezve azt így felhívva a felhasználó figyelmét a költési korlát átlépésére, természetesen láthatjuk mennyivel haladtuk túl a keretünket. Továbbá láthatjuk az esedékes számlabefizetések dátumát (négy hétre előretekintve) illetve azok pénzösszegeit is megjelenítve. Illetve az elmúlt fél év statisztikáit (jövedelem szempontjából). Nem utolsó sorban láthatjuk az osztályzást, amit a rendszer ad nekünk.

**Pozitív tulajdonságok**

* Könnyen személyre szabható.
* Könnyen átlátható.
* Automatizált rendszer.
* Többlépcsős beléptető rendszerrel rendelkezik.
* Ingyenes.
* Az osztályzások alapján a Mint.com a legjobb és legnépszerűbb személyes pénzügyi alkalmazás.
* Létezik telefonos alkalmazás formájában is.

**Negatív tulajdonságok**

* Csak az Amerikai bankkártyák adatait tudja kezelni.
* Ha fizetünk bizonyos összeget, akkor tanácsokat kaphatunk, hogyan spóroljunk több pénzt.

## YNAB (You Need A Budget)

A YNAB a nevéhez hűen, „csak” egy pénztárca létrehozásához és kezeléséhez jó. De arra tökéletesen megfelel feltéve, ha az ember elég időt szán az alkalmazás megismerésére. A program regisztrálástól számítva 34 napig ingyenes ezen idő letelte után havi 5$ a felhasználási díja. Barátságos kezelőfelülettel rendelkezik. Van telefonos változata is. Sajnos, ez az alkalmazás inkább csak a költésre fokuszál, a jövedelem nem jelenik meg a szoftverben. Habár a felhasználók véleménye szerint a szoftver hatékony használatának megtanulása sok időt emészthet fel, segítségünkre lehetnek az útmutató videók, amiből az interneten rengeteg található. A tranzakciókat a felhasználók importálják, majd később kategorizálhatják is azokat. A tranzakciók megfelelő kategóriába besorolása után a rendszer kiszámolja a pénztárca és azon korlátainak aktuális állapotát. Amikor először használjuk ezt az applikációt meg kell adnunk, mennyi pénzel rendelkezünk jelenleg. A YNAB a pénzünk jelenlegi helyzetével foglalkozik, és nem tekint előre esetleges jövőbeli tranzakciókra (a Mint.com-al ellentétben).



Ábra: a YNAB kezdőoldala

Az ábrán láthatjuk a felhasználó által létrehozott kategóriákat. Vegyük, észre hogy bal oldalt láthatjuk a fontosabb adatokat:

* Jelenleg rendelkezünk 3,362.01 $-al
  + Amiből jövedelem 1,740.00 $
  + A spórolt pénzösszeg 5,247.23 $
  + A tartozásunk (hitelkártyán) $3,625.22$

Illetve láthatjuk a pénztárcánk maximális korlátait, az ebből már elköltött pénzösszeget illetve kategóriánként az aktivitásunkat az elmúlt hónapban. Észre vehetjük, hogy a szoftver felajánlja a több bankszámla egyszeri kezelését is, ami például egy családi kassza kezeléséhez elengedhetetlen funkció. A rendszer első induláskor már rendelkezik kategóriákkal, de természetesen ezeket lehet bővíteni is.

**Pozitív tulajdonságok**

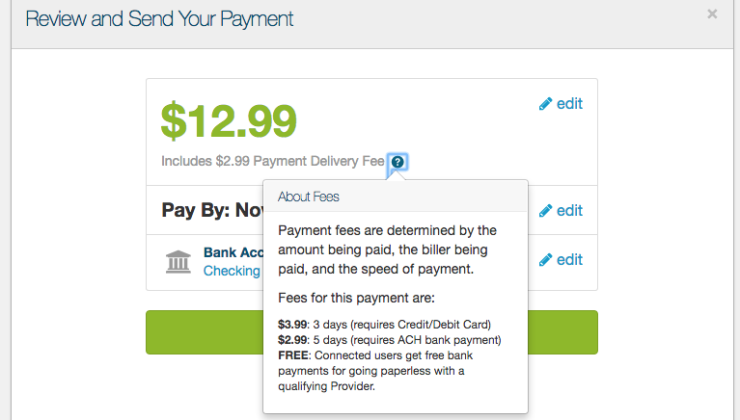
* Személyes „pénztárca” alkalmazás.
* Jó felhasználói felület.
* Sok oktató irodalom található róla.

**Negatív tulajdonságok**

* Sok idő, míg meg tanulja használni az ember.
* Nincs többlépcsős belépés.
* Drágább, mint a konkurens alkalmazások (34 napig ingyenes).
* Nincs nyomtatás funkció.
* Csak a költésre van kiélezve, nem kezel jövedelmet.

## Doxo

A Doxo egy olyan pénzügyi alkalmazás, ami főként a számla befizetésre és a számlával kapcsolatos dolgok tárolására van kiélezve. Habár az alkalmazás használata ingyenes, rendelkezik fizetős funkciókkal is pl. számlabefizetés. Automatikusan frissül számlaforgalom esetén. Egy kifejezetten jó alkalmazás azon emberek számára, akik nem szeretnének többé papír alapú tranzakciós dokumentumokat, számlákat tárolni. Automatikusan importál tranzakciókat és egyéb dokumentumokat, amik kapcsolódnak bankszámláinkhoz.



Ábra: Doxo számla befizetés

A fenti ábrán láthatjuk a Doxo egyik meghatározó funkcióját a számla befizetést, ami egy nagyon hasznos funkció, képzeljük el milyen kényelmes így csekket befizetni hogy kattintunk párat és már kész is. Míg az alkalmazás használata ingyenes, ezért a funkcióért befizetésenként különböző összeget kell fizetni. Sajnos ezek az összegek csak a befizetés jóváhagyása előtt jelennek meg.

**Pozitív tulajdonságok**

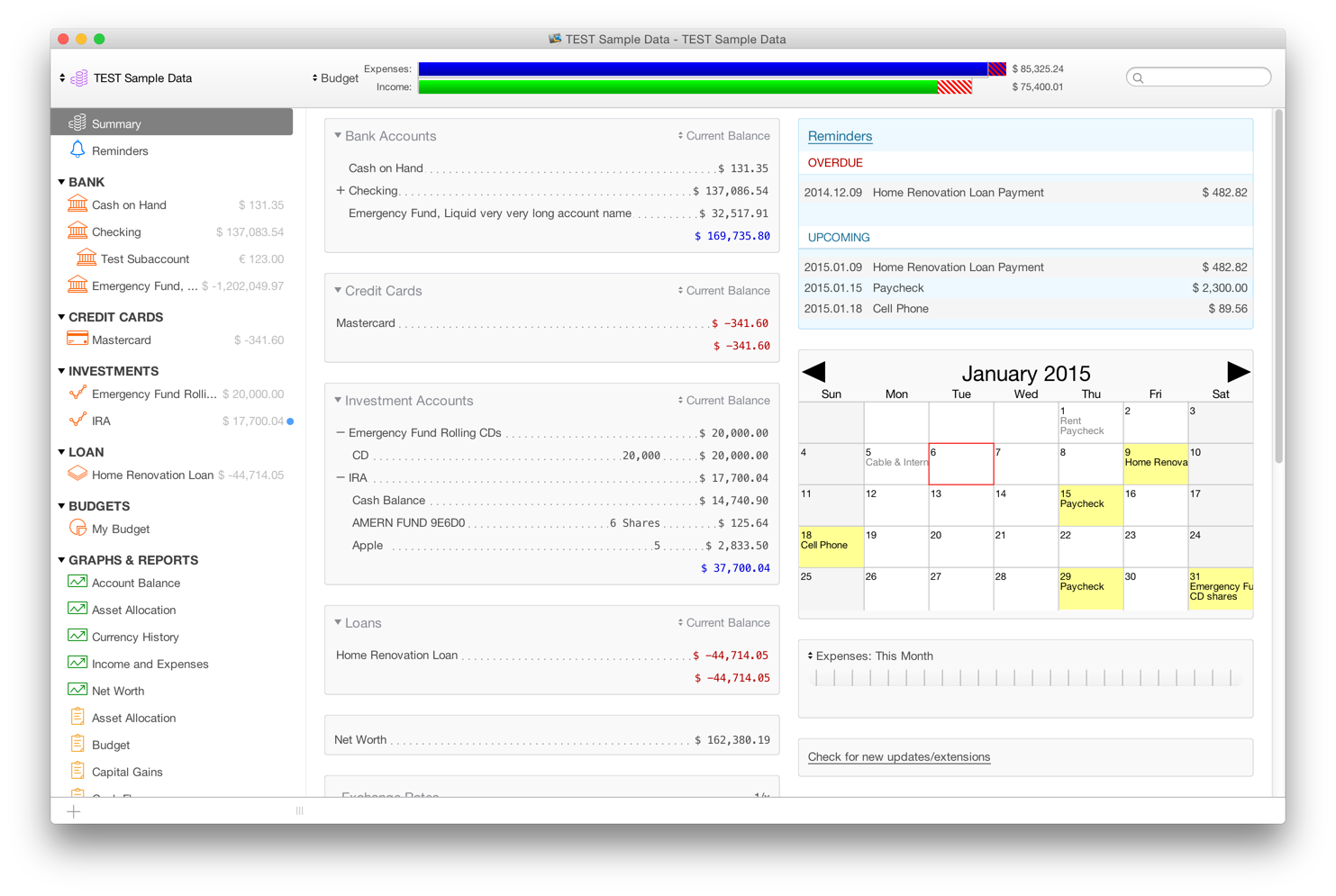
* Rendelkezik számlafizetési opcióval.
* Rugalmas.
* A használata nagy részben ingyenes.
* Nyomtatás opcióval is rendelkezik.
* Tud tárolni blokkokat és egyéb dokumentumokat.

**Negatív Tulajdonságok**

* Lassú lehet bizonyos funkciók esetén például számla befizetés, importálás.
* Sok negatív vélemény (felhasználók befizették a számláikat, de a pénz sosem érkezett meg).
* Nem ismer fel bizonyos bankkártyákat.

## Quicken Premier

A Quicken Premier inkább azoknak a felhasználóknak ajánlott, akik már ismeretesek egyéb számla menedzselős programokkal és tudják, mit keresnek. Ennek az alkalmazásnak nagy előnye az automatizálás, például automatikusan letölti tranzakcióinkat, melyeket utána automatikusan kategorizál. A többi alkalmazáshoz hasonlóan mutatja a befizetéseket, a számla jelenlegi állását. Habár a felület talán kicsit barátságtalanabb, mint a többi alkalmazásé, több funkcióit, megjelenítési módot is tartalmaz, mint konkurens társai. Sajnos ennek az alkalmazásnak nincs ingyenes változata, éves díja 80 $. Az alkalmazás rendelkezik pénztárca opcióval, különböző diagramokkal segíti az átláthatóságot. Valamint rendelkezik befektetés követéssel is ami csak nagyon ritkán található meg személyes pénzügyi alkalmazásokban mint funkció. Eredetileg csak személyes számítógépre tervezték. De ma már elérhető telefonra is.



Ábra: Quicken Premier kezdőoldala

A fenti ábrán láthatjuk a Quicken Premier kezdőoldalát és annak sokrétű információ megjelenítő részeit. Ahol többek közt láthatjuk az összes kiadásunkat illetve bevételünket. A befektetéseink jelenlegi helyzetét. A kiválasztott hónapban várható számlabefizetéseket, ezen számlák árait, fizetés időpontját és egyéb számlánkat érintő eseményeket. Az ábrán látható adatok szerint 15.-én jön meg a fizetésünk és 18.-án kell befizetnünk a telefonszámlánkat. Valamint baloldalon láthatjuk, mennyi grafikon megjelenítését kínálja fel a rendszer.

A lenti ábrán láthatjuk a Quicken Premier egyik fő funkcióját a befektetés kezelés. Az alsó grafikonon az Apple részvények árszerinti változását láthatjuk, ezzel is segítve a felhasználót a részvények változásának nyomon követésében. Láthatjuk azt is hogy a felhasználó rendelkezik 5 darab Apple részvénnyel, amit 2012.03.31.-én vásárolt 42,5$ értékben, összesen 212,50$ ért. Ettől jobbra pedig láthatjuk az Apple részvények jelenlegi állását és egy kimutatást hogy 1233,41%-al többet ér jelenleg az öt darab Apple részvényünk, mint mikor vásároltuk őket.



Ábra: Quicken Premier befektetés követő funkció

**Pozitív tulajdonság**

* Rendelkezik befektetés követő funkcióval.
* Gyakran jönnek ki új verziói.
* Habár főként a befektetésekre fókuszál megtalálhatóak benne a többi alkalmazásoknál már jól ismert pénztárca, importálás, kimutatás funkciók is.
* Főként asztali alkalmazásnak tervezték, de tudjuk irányítani a fiókunkat telefonról is.

**Negatív tulajdonságok**

* Csak egy számítógépre tudjuk telepíteni.
* Nincs ingyenes változata

# Feladat leírása

A korábban bemutatott alkalmazások mind nagyon különbözőek voltak, mind megjelenítésben, mint funkciók terén. De egy közös tulajdonsággal mind rendelkeznek, méghozzá azzal hogy mind csak az amerikai bankkártyák adatainak feldolgozására lettek kifejlesztve. Ennek az az oka, hogy ott minden bank egységes felülettel rendelkezik. Ezáltal sokkal könnyebb megírni egy számlaaggregátor szoftvert. Sajnos Magyarországon minden banktól exportált tranzakció fájl felépítése különböző. Célunk az hogy egy olyan importáló programot írni amely képes feldolgozni bármely magyar banki export adatait és azokkal dolgozva megvalósítani a pénzügyi szoftverek egyéb funkcióit.

Tehát a programnak képesnek kell lennie megjeleníteni az importált adatokat táblázatok formájában, a tranzakciókat képesnek kell lennie bizonyos kategóriába sorolni, a bizonyos kategóriájú tranzakciókat egy pénztárcához kötni illetve képesnek kell lennie grafikonok formájában megjeleníteni a felhasználók statisztikát. Végül de nem utolsó sorban az applikációnak tudnia kell kezelni mind a vásárolt és az eladott részvényeket, egy táblázatban megjeleníteni a nyereség illetve veszteség jelenlegi állását, a már megvásárolt részvény fajtáinak jelenlegi árfolyamát is.

# Bankrendszerek egyesítése törvényjavaslat

Az idei év (2017) szeptemberében a parlamentnek be lett nyújtva egy törvényjavaslat a bankok és a fintech-cégek számára vonatkozóan. Ha a PSD2 nevű irányelv elfogadásra kerül az a bankok számára három fő dolgot jelenthet.

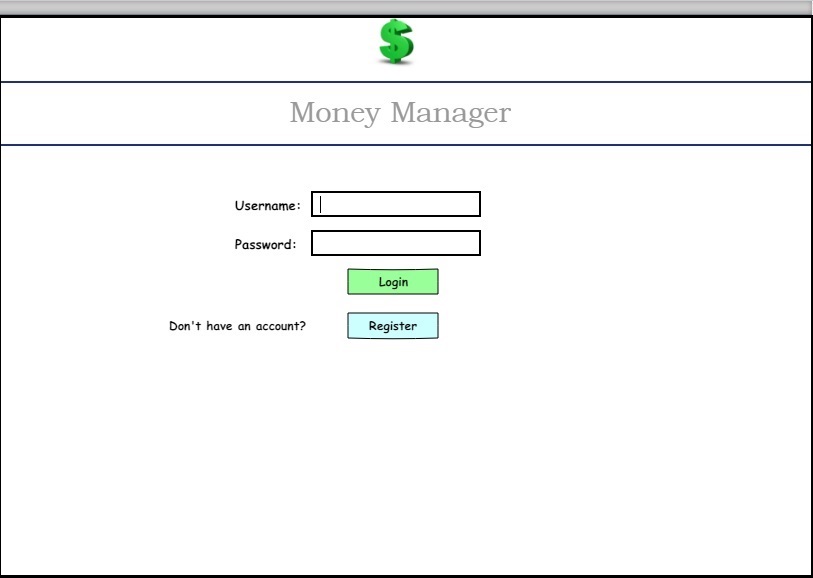
Elsőként nagyobb versenyt és a bankolást megújító innovatív cégeknek pedig könnyebb piacra lépést. Az irányelv elsődleges célja a bankok és fintech cégek ügyfeleinek hatékonyabb védelme valamit nem utolsó szempontban a belső piac további erősítése. A belső piac erősítése előnyös, mint a fogyasztók, mind a kereskedők és a vállalkozók számára is.

Az irányelv új típusú szolgáltatók megjelenését is lehetővé teszi. Az úgynevezett külső szolgáltatók (TTP-k) kétféle új szolgáltatást nyújthatnak: számlainformációs és fizetéskezdeményezési szolgáltatókká válhatnak. Ezekhez az ügyfelek engedélyével banki adatokat lehet lekérdezni, vagyis a fintech szolgáltatók is hozzáférést kapnak a banki rendszerekhez.

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy új, például a kártyatársaságokat az értékláncból kihagyó fizetési szolgáltatások jöhetnek, illetve olyan számlaaggregátor szolgáltatók, akiknél egyszerre több számlát is kezelni lehet. Ezáltal rengeteg felhasználót segítve számlái és egyéb tranzakció átlátásaiban és nyomon követésével.

# Az alkalmazás menüpontjai

## Kezdőlap



Ábra: Az alkalmazás bejelentkező felülete

A bejelentkező oldalon láthatunk két szövegmezőt melyeik kitöltése kötelező illetve két gombot. A kurzor az applikáció indulásánál alapértelmezetten a felhasználónév mezőben van.

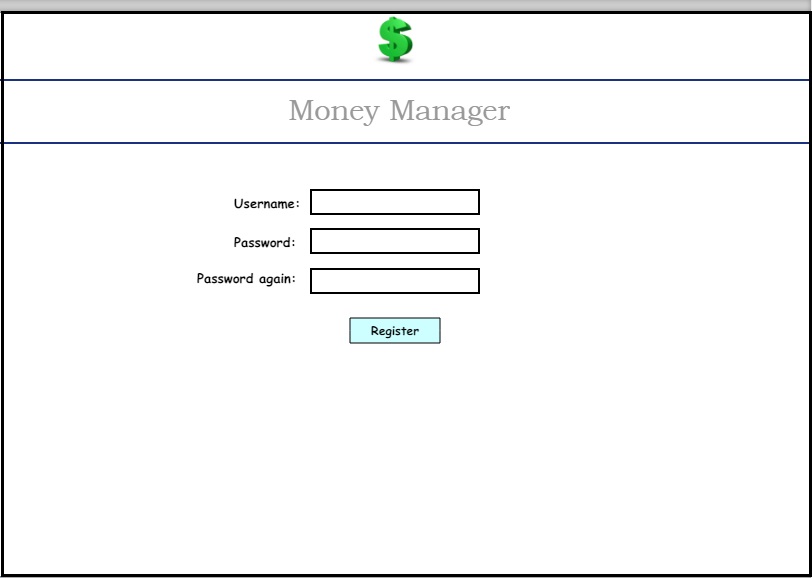
Ha a felhasználó úgy kattint rá a Bejelentkezés gombra, hogy a felhasználónév mezőt és/vagy a jelszó mezőt üresen hagyta akkor az oldal, értesítést (Messagebox) küld az érvénytelen próbálkozás után.(A felhasználónév és a jelszó mezők üresek!).

(screen of messagebox here)

Ha a felhasználó kitöltötte a felhasználónév a jelszó mezőt, de a felhasználónév vagy a jelszó nem egyezik az adatbázisban szereplő adatokkal a rendszer, értesítést (Messagebox) küld a bejelentkezni kívánó személynek a hibáról (Nem megfelelő felhasználónév vagy jelszó). Ezután a felhasználó újrapróbálkozhat, de maximum három lehetősége van hibázásra, utána nem próbálkozhat egy adott időintervallumig

A bejelentkezés folyamata (felhasználónév illetve jelszó ellenőrzés) elkezdődik a Login gombra kattintva. Ha az adott személy még nem regisztrált, akkor a Regisztrálás gombra kattintva létrehozhat egy új fiókot.

Ha a felhasználó rákattint a Regisztrálás gombra, egy új ablak jelenik meg. Ahol látni fog három szövegmezőt ahova be kell írnia a leendő felhasználónevét, amivel később be tud majd jelentkezni illetve a bejelentkezéshez szükséges jelszavát is.



Ábra: Az alkalmazás bejelentkező felülete

A jelszó beírásra kétszer van szükség, természetesen e jelszavaknak egyezniük kell különben a regisztráció nem lesz sikeres.

A regisztráció abban az esetben sem sikeres, ha az adatbázisban már szerepel ilyen nevű felhasználó. Ilyen esetben az oldalértesítést (Messagebox) küld a regisztrálni kívánó felhasználónak, hogy az a felhasználónév, amivel regisztrálni akar már foglalt és újat kell választania.

A leendő felhasználónévnek legalább négy karakter hosszúnak kell lennie, míg a jelszó hossza legalább hat karakter és tartalmaznia kell számot is. A felhasználónév és a jelszó formájára (bizonyos karakterek megkövetelt használatára) nincsenek egyéb megkötések (például nagybetűk használata a jelszóban illetve speciális karakterek használata).

Ha a felhasználó kitöltötte a három szövegmezőt és rákattint a Regisztrálás gombra hat lehetséges esemény következhet be, amiről a regisztráló fél minden esetben értesítést fog kapni (Messagebox).

* A regisztráció sikeres volt, ezután a felhasználó már be tud lépni az új fiókjával.
* A regisztráció nem volt sikeres, mivel a felhasználónév már foglalt.
* A regisztráció nem volt sikeres, mivel a jelszómezők tartalma nem egyezik.
* A regisztráció nem volt sikeres mivel a felhasználónév nem elég hosszú (legalább 4 karakter).
* A regisztráció nem volt sikeres mivel a jelszó nem elég hosszú (legalább 6 karakter).
* A regisztráció nem volt sikeres mivel a jelszó nem tartalmaz legalább egy számot.

Ha a regisztrálás sikeres volt, akkor a felhasználó újra a kezdőoldalt fogja látni.

Ha a bejelentkezés sikeres a felhasználó egy új oldalra kerül, ahol a jobb felső sarokban láthatja az értesítéseit. Értesítést kaphat egy felhasználó, ha az ő általa beállított „Pénztárcának” a keretét túllépte vagy nagyon közel van hozzá, hogy túllépje. Tehát például tegyük fel hogy egy felhasználó beállított magának egy olyan „korlátozást” hogy Szeptember hónapban maximum 20,000 Ft-ot költhet ruhákra.

Ha a tranzakcióiból az olvasható ki hogy ezt a keretet túllépte vagy már nagyon közel jár ahhoz, hogy túllépje akkor értesítést küldünk neki. Az értesítések száma (1,2,3…) a szerint növekszik, hogy a felhasználó hány „Pénztárca” keretét lépte, vagy nagyvalószínűséggel fogja átlépni. Az értesítéseknek három színe lehet:

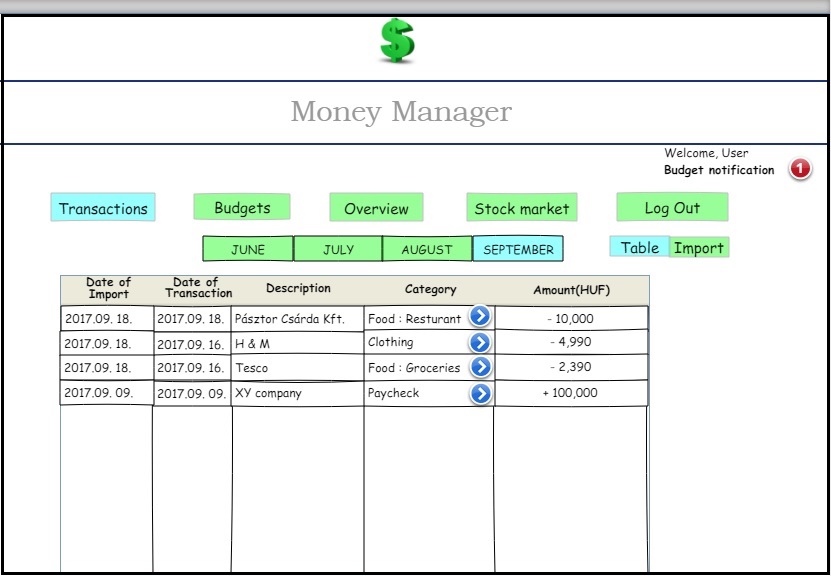
* Piros: Már átlépte a „Pénztárca” keretét.
* Sárga: Nagyon közel jár ahhoz, hogy átlépje a „Pénztárca” keretét.
* Zöld: Ha az értesítések száma nulla, egy zöld pipa fog megjelenni az értesítések helyén ezzel jelezve a felhasználónak, hogy nem lépte túl a „Pénztárca” kereteit.

## Tranzakciók

Amint sikeresen belépett a felhasználó az alapértelmezett oldal, ami automatikusan megjelenik neki az a Tranzakciók menüpont. Ami tartalmaz négy gombot, melyekkel az aktuális és azt megelőző három hónapot lehet kiválasztani. Alapértelmezetten az aktuális hónap van kiválasztva. Ezek a gombok azt a célt szolgálják, hogy a felhasználó az aktuális tranzakcióin kívül megnézhesse az elmúlt havi számlaforgalmát is, továbbá tartalmaz két gombot Táblázat és Importálás néven. Alapértelmezetten a Táblázat gomb aktív. Aminek hatására a Tranzakciók menüpont megjelenít egy táblázatot, amely tartalmazza a felhasználó által beimportált fájlból kiolvasott tranzakciókat, a táblázat tartalmaz minden fontos információt a tranzakciókat illetően.

A táblázat öt oszloppal rendelkezik:

* Importálás dátuma: A tranzakció importálásának ideje (ÉÉÉÉ. HH. NN) például 2017.11.11
* Tranzakció dátuma: A tranzakció „végbemenetelének” ideje (ÉÉÉÉ. HH. NN) például 2017.11.11
* Leírás: Tartalmazza a tranzakció közleményét (vásárlás eseten ez a cég neve ahol vásároltunk) vagy az ellenoldali nevet (például fizetés megkapása esetén a cég neve ahol dolgozunk).
* Kategória: Itt a felhasználó beállíthatja milyen típusú volt az adott tranzakció egy legördülő listából. Alapértelmezett érték szerepel ebben a cellában, ha a felhasználó nem állított be értéket.
* Érték: Tartalmazza a tranzakció értékét (Forintban). Ha vásárlunk például -5,000. Ha fizetésünk jön +5,000



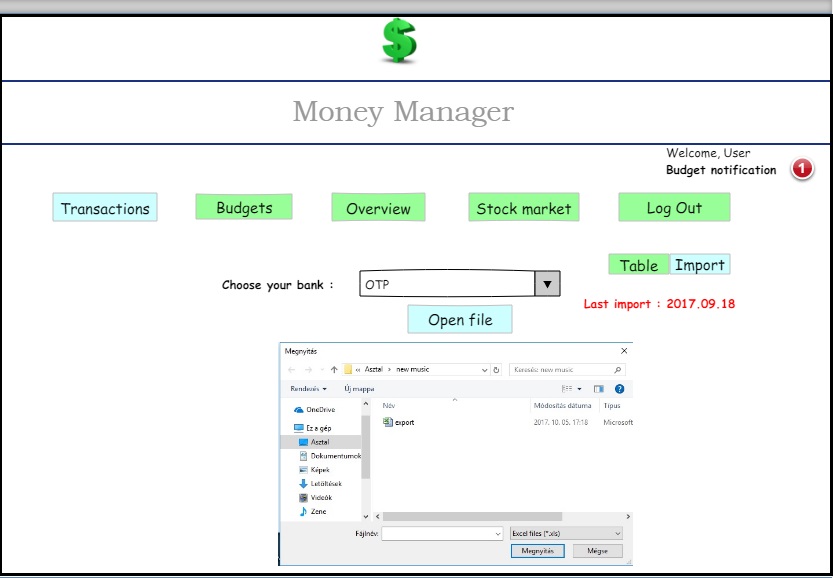
Ábra: Tranzakció menüpont Táblázat menüpontja

Ha a felhasználó be szeretné állítani a Kategória cella értékét az ő általa felvitt „Pénztárca” típusokat választhatja, vagy ha nem szerepel köztük a megfelelő kategória hozzá is adhat új kategóriákat.

Fontos, hogy a bizonyos Kategóriák több alkategóriára oszthatóak. Például az Ételnek lehetnek olyan alkategóriái például:

* Étterem
* Bevásárlás.

Az Importálás gomb konkrétan az alkalmazás fő eleme. Ami azt a célt szolgálja, hogy a felhasználó (saját bankjától) letöltött tranzakciós adatokat tartalmazó Excel fájlt feldolgozza és felvigye a táblázatba illetve a rendszer adatbázisába. Ezáltal tudunk felvinni új tranzakciókat az alkalmazásba. Ha rákattintunk az Importálás gombra. Egy legördülő lista fog megjelenni ahol ki kell választanunk melyik Banktól szeretnénk tranzakciókat importálni.



Ábra: Tranzakció menüpont Importálás funkciója

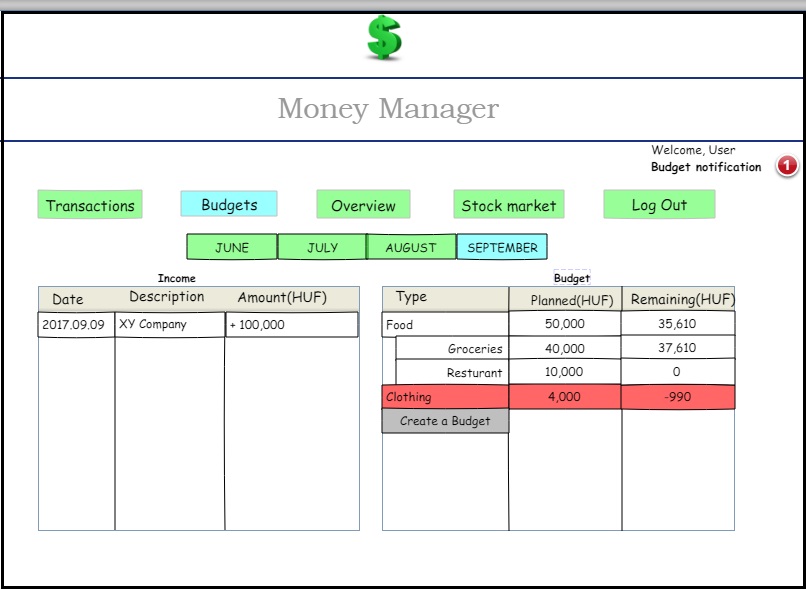
Miután kiválasztottunk bankunkat megjelenik egy Fájl megnyitása gomb, ezt megnyomva kiválaszthatjuk sajátgépünkről a beimportálni kívánt Excel fájlt. A sikeres kiválasztás után a rendszer feldolgozza a fájlban lévő adatokat, amiket elment az adatbázisába is.

A rendszer kiszűri azokat az importálni kívánt tranzakciókat, amik már szerepelnek az adatbázisban, ezzel megoldva a redundáns adattárolás problémáját. Ellenkező esetben a felhasználó hibásan követné nyomon a személyes pénzügyeit. Az ismétlődő tranzakciókról az alkalmazás értesítést is küld a felhasználónak (Messagebox), illetve az értesítésben láthatjuk az új, sikeresen elmentett tranzakciók számát is.

Az Importálás gomb alatt megjelenítésre kerül az utolsó importálás dátuma is, de csak abban az esetben, ha beszúrásra került egy új tranzakció.

## Pénztárca

A Pénztárca menüpont a jobb átláthatóság kedvéért két táblázatot tartalmaz. Míg az egyik táblázat a számlánkra bejövő pénzt tartalmazza (Fizetés táblázat) a másik táblázat a felhasználó által beállított „Pénztárcát” és annak jelenlegi állását tartalmazza (Pénztárca táblázat).



Ábra: Pénztárca menüpont két táblázata

A Fizetés táblázat: tartalmazza azokat a tranzakciókat az aktuálisan kiválasztott hónapból ahol a felhasználónk számlájára pénz érkezett. A táblázat tartalmaz három oszlopot:

* Tranzakció dátuma: A tranzakció „végbemenetelének” ideje (ÉÉÉÉ. HH. NN) például 2017.11.11
* Leírás: Tartalmazza a tranzakció közleményét (vásárlás eseten ez a cég neve ahol vásároltunk) vagy az ellenoldali nevet (például fizetés megkapása esetén a cég neve ahol dolgozunk).
* Érték: Tartalmazza a tranzakció értékét (Forintban). Ha fizetésünk jön például +5,000.

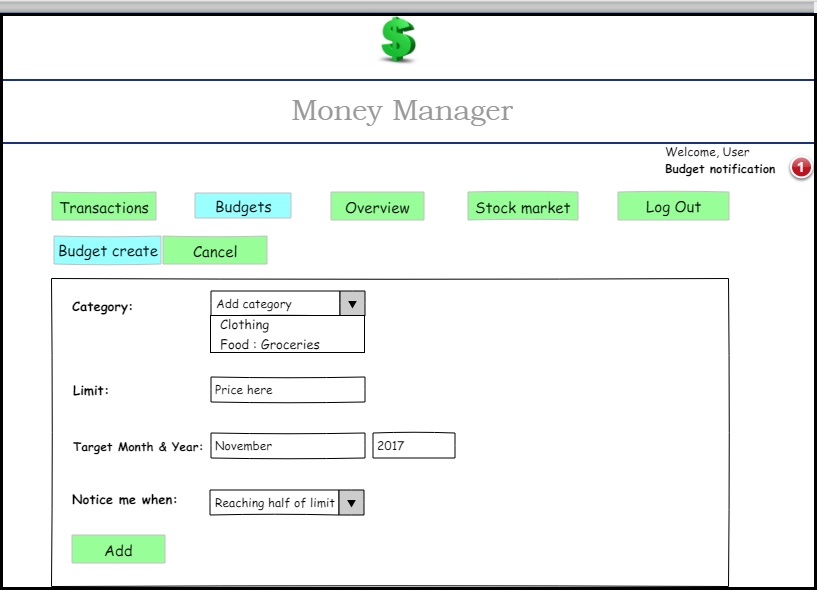
A Pénztárca táblázat: teljes mértékben a felhasználó készíti el és a neki megfelelő értékekkel töltheti fel. A Pénztárca táblázat három oszloppal rendelkezik:

* Típus: A „Pénztárca” típusa, ebben az oszlopban szerepelhetnek főkategóriák és alkategóriák is. Például Autó a főkategória az alkategóriák pedig üzemanyag és tisztítás.
* Tervezett: Ez az oszlop az aktuális kategória tervezett maximális költését tartalmazza forintban. A költés értékét teljes mértékben a felhasználó tölti ki és szerkesztheti kedve szerint. A felhasználó nem tud ebbe az oszlopba negatív értéket beírni, ha megpróbálja az alkalmazásértesítést küld.
* Még rendelkezésre áll: A még rendelkezésre álló oszlop tartalmazza az aktuális kategóriára beállított még rendelkezésre álló pénzösszeget forintban. Ez az oszlop a rendszer által kiszámított értéket tartalmazza, tehát a felhasználó nem szerkesztheti. A felhasználó által beállított Tervezett összegből levonja azoknak a tranzakcióknak az összegét, amelyeknek megegyezik a kategóriája az aktuális kategóriával.

Ha a felhasználó túllépi az általa megszabott korlátot az aktuális sor pirosra színeződik és a jobb felső sarokban frissül a felhasználó értesítéseinek száma, vagy ha közel van a korlát átlépéséhez színváltozás következik be (zöldről-sárgára). A zöld szín azt az esetet jelöli, amikor a felhasználó egyik pénztárca korlátot sem lépte túl és még közel sincs hozzá.

A Pénztárca menüpont még tartalmaz négy gombot a táblázatok felett ahol az aktuális illetve az ezelőtti hónapok szerepelnek, ezen gombok által a felhasználó meg tudja nézni a múlt havi pénztárcáit is. Alapértelmezés szerint az oldal mindig az aktuális hónapot választja ki.

Valamint a táblázat tartalmaz egy Új Pénztárca hozzáadása gombot, amire ha a felhasználó rákattint, egy új oldal jelenik meg ahol új Pénztárca korlátokkal tudja bővíteni a táblázatát. Egy új Pénztárca létrehozásánál a felhasználó megadhatja a tetszőleges kategóriát egy legördülő listából, a limitet, hogy maximálisan mennyit költhetünk az adott kategóriában, illetve az időpontot hogy meddig legyen aktív az adott Pénztárca, valamint egy legördülő listából választhatunk, hogy mikor értesítsen minket a rendszer, például mikor elértük a limitünk felét. Ha a Pénztárca kategóriánál a legördülő listából a kategória hozzáadását választjuk lehetőségünk van új kategóriákkal bővítjük rendszerünket.



Ábra: Új Pénztárca hozzáadása

Ha a felhasználó túllépi az általa megszabott korlátot a Pénztárca táblázat aktuális sora pirosra színeződik és a jobb felső sarokban frissül a felhasználó értesítéseinek száma, vagy ha közel van a korlát átlépéséhez színváltozás következik be az értesítés színe szempontjából zöldről-sárgára. (A zöld szín azt az esetet jelöli, amikor a felhasználó egyik pénztárca korlátot sem lépte túl és még közel sincs hozzá.)

A Pénztárca menüpont még tartalmaz négy gombot a táblázatok felett ahol az aktuális illetve az ezelőtti hónapok szerepelnek, ezen gombok által a felhasználó meg tudja nézni a múlt havi pénztárcáit is. Alapértelmezés szerint az oldal mindig az aktuális hónapot választja ki.

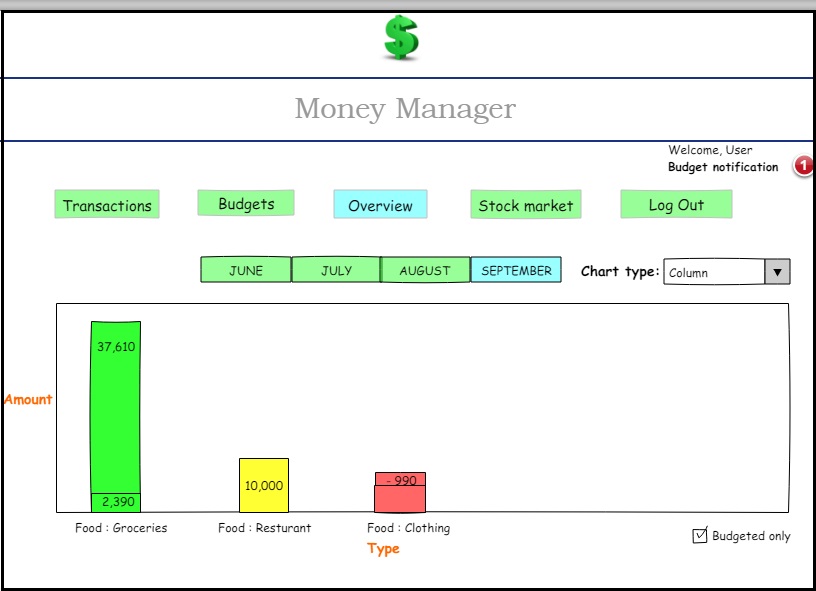
.

## Áttekintés

Az áttekintés menüpont tartalmaz egy grafikont, amiben szerepel a felhasználó által beállított „Pénztárca” jelenlegi helyzete az adott hónapban.

A felhasználó a grafikon felett láthat négy gombot, amik a hónapokat jelölik. Ezekre rákattintva válthat bizonyos hónapok között és nézheti meg a pénztárcák alakulását. Alapértelmezés szerint az oldal mindig az aktuális hónapot választja ki. Ezzel is segítve a pénzügyeink alakulásainak nyomon követését. Meg tudja nézni mire költött a legtöbbet, milyen kategóriában lépte túl az általa megszabott keretet, mire költött a legkevesebbet, mennyi pénzt spórolt az adott hónapban.

Továbbá a táblázatok fölött láthatunk egy legördülő listát ahol a megjelenített grafikon stílusát választhatjuk ki.



Ábra: Áttekintés menüpont oszlopos grafikon megjelenítés

A fenti ábrán láthatjuk, hogy jelen esetben az oszlopos megjelenítés van kiválasztva, vízszintes tengelyen láthatjuk a bizonyos oszlopokban megjelenített pénztárcák típusát, valamint a függőleges tengelyen láthatjuk a költött pénz mennyiségét.

Továbbá a grafikont tartalmazó táblázat alatt láthatunk egy jelölőnégyzetet, ami jelen esetben be is van pipálva, ezáltal a mi esetünkben csak azok a költések jelennek, meg amikre pénztárca korlát is szabva van. Ha ez a funkció nincs kipipálva az összes tranzakció, költés, jövedelem megjelenik a táblázatunkban.

Az oszlopok négy színt vehetnek fel a pénztárca jelenlegi helyzete alapján:

* Piros: akkor, ha a felhasználó túlköltött az általa létrehozott korláton, ha a felhasználó az oszlopra húzza, a kurzort láthatja mennyivel költött többet a kelleténél.
* Sárga: akkor az azt jelenti, hogy a felhasználó pontosan annyit költött az adott hónapban, mint amennyit beállított magának az adott kategóriára.
* Zöld: akkor a felhasználó az adott kategóriában még nem érte el az általa megszabott korlátot, annak csak egy bizonyos részét használta fel.
* Fehér: akkor a felhasználó az adott kategóriában még nem költött az aktuális hónapban.

## Részvények

A részvények menüpontban a felhasználó két opció közül választhat:

* A rendszer listázza ki a Vásárolt részvényeket.

Vagy

* A rendszer listázza ki az Eladott részvényeket.

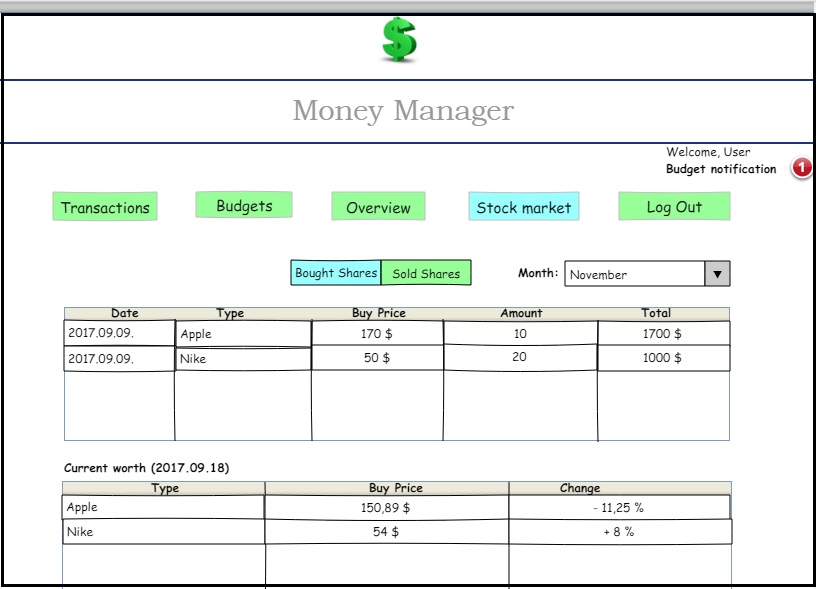
A Vásárolt részvények gombra kattintva a felhasználónak két táblázat fog megjelenni. Az felső táblázat tartalmazni fogja (Vásárolt részvények ) a részvényeket, amiket vásárolt. Méghozzá öt oszlopban:

* Dátum: Mikor vásárolta a részvényeket. (ÉÉÉÉ. HH. NN például 2017.09.31)
* Típus: A vásárolt részvény neve, milyen cég részvényei. (például IBM, Apple, Adidas)
* Vételár: A részvény akkori árfolyama, amikor a felhasználó vásárolta őket (dollárban).
* Mennyiség: Hány darab részvényt vásárolt a felhasználó.
* Végösszeg: Az akkori árfolyam és a darabszám szorzata a végösszeg.

Az alsó táblázat tartalmazza az aktuális napi részvényárfolyamokat, méghozzá azon részvényeket, amiket a felhasználó is vásárolt. E táblázat tartalmazni fogja az aktuális árfolyamot és a százalékos változást a felhasználó által vásárolt részvények árfolyama között.

* Típus: A vásárolt részvény neve, milyen cég részvényei. (például IBM, Apple, Adidas)
* Vételár: A részvény akkori árfolyama, amikor a felhasználó vásárolta őket (dollárban).
* Változás: A részvény vásárlási árfolyamához képest milyen százalékos eltérése van az aktuális árfolyamhoz képest.

Nem utolsó sorban láthatunk a Vásárolt részvények táblázat fölött egy legördülő listát aminek segítségével kitudjuk választani melyik hónap adatait szeretnénk kilistázni.



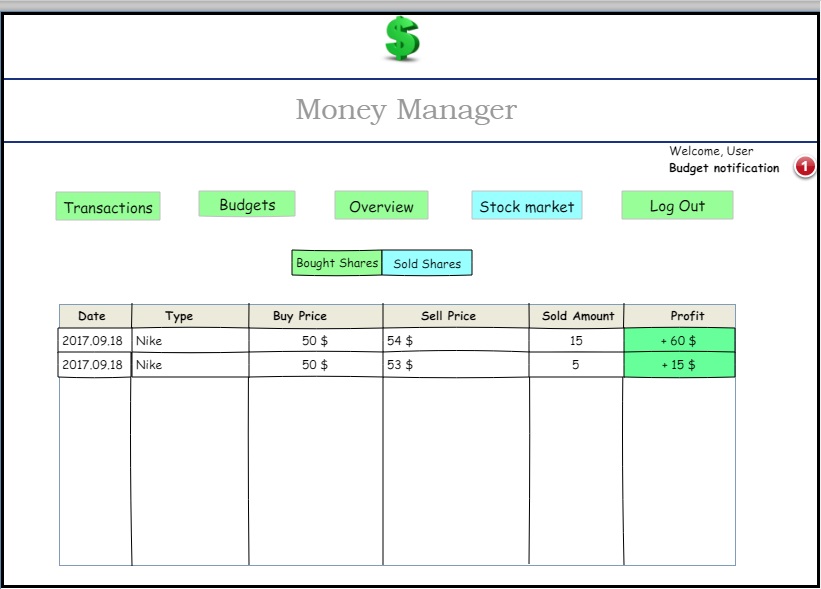
Ábra: Részvények menüpont, Vásárolt részvények

Ha a felhasználó az Eladott részvények gombra kattint egy hatoszlopú táblázat fog megjelenni:

* Dátum: A részvények eladási dátuma. (ÉÉÉÉ. HH. NN például 2017.09.31)
* Típus: Az eladott részvény neve, milyen cég részvényei. (például IBM, Apple, Adidas)
* Vételár: A részvény akkori árfolyama, amikor a felhasználó vásárolta őket (dollárban).
* Eladási ár: A részvény akkori árfolyama, amikor a felhasználó eladta őket (dollárban).
* Darabszám: Azon eladott részvények száma, amelyek ugyan olyan Eladási áron keltek el.
* Profit: A részvény vételárához képest mennyi a nyereség az eladás után (dollárban).

A profit oszlop elemei három színt vehetnek fel:

* Piros: Ha a vételi árnál olcsóbban adtuk el a részvényeket, tehát veszteség keletkezett.
* Sárga: Ha a vételi árral azonos értékben adtuk el a részvényeket.
* Zöld: Ha a vételi árnál drágábban adtuk el a részvényeket, tehát nyereség keletkezett



Ábra: Részvények menüpont, Eladott részvények

## Kilépés

A felhasználó a kilépés menüpontra kattintva kijelentkezik az oldalról és újra a Kezdőlap oldal fog megjelenni.

# Jövőbeli tervek

**Végső cél:** Mivel rengeteg bank van Magyarországon és az exportált Excel fájlok formátuma mindegyiknél különböző, ezért a fő jövőbeli cél egy olyan beolvasó algoritmus írása, amelyik banktól függetlenül be tudja olvasni az exportált Excel fájlok tartalmát. Ezzel megspórolva azt a hosszadalmas munkát ahol mindegyik Banktól exportált Excel fájlokat különböző algoritmusokat kelljen be olvasni.