

MonEta

Részletes Használati Útmutató

1. Üdvözl a MonEta!

Mi a MonEta?

A MonEta egy kisvállalkozások számára készült pénzügyi nyilvántartó és döntéstámogató rendszer.

Célja, hogy egyszerűen átlásd vállalkozásod pénzügyi helyzetét anélkül, hogy könyvelői vagy pénzügyi végzettségre lenne szükséged.

A rendszer nem helyettesíti a könyvelőt, hanem segít abban, hogy naprakész információk alapján hozz üzleti döntéseket.

A MonEta legnagyobb előnye, hogy ugyanazt az adatot elegendő egyszer rögzíteni - az adatok ezt követően automatikusan megjelennek a kapcsolódó kimutatásokban.

A program használata során általában nem kell külön Mentés gombot keresned: az adatok és a legtöbb beállítás automatikusan mentődik, amikor kitöltesz vagy módosítasz egy mezőt.

A „Mentés letöltése (.json)” gomb nem sima mentésre való, hanem biztonsági másolat készítésére, amelyet érdemes rendszeresen elvégezni. A MonEta emlékeztet is erre: a Beállításokban megadhatod, hogy 7 vagy 14 naponta jelezzon, ha régen készítettél mentést (vagy ki is kapcsolhatod).

Technikai tudnivalók

Hogyan működik az alkalmazás?

A MonEta egy webes alkalmazás - egyetlen fájl, amit böngészőből nyitsz meg. Nincs telepítés, nincs előfizetés, nincs bejelentkezés.

Hol tárolódnak az adatok?

Az összes adat a saját eszközödon, a böngészőben tárolódik.

Nem kerülnek fel semmilyen szerverre, senki más nem láthatja őket. Ha új gépet veszel, másik böngészőt kezdesz használni, vagy újratelepíted a rendszert, az adatok nem kerülnek át automatikusan - ezért érdemes rendszeresen biztonsági másolatot készíteni: Beállítások → Mentés letöltése (.json).

⚠ Mivel az adatok a böngésződben tárolódnak, ha törölöd a böngésző adatait (előzmények, gyorsítótár vagy süti/cookie-k törlése), azzal a MonEta adatai is elveszhetnek. Ezért fontos a rendszeres biztonsági mentés, és hogy a böngésződ tárolt adatait ne töröld ellenőrzés nélkül.

Több eszközön szeretnéd használni?

Az adatok nem szinkronizálódnak automatikusan. Laptop → Beállítások → Mentés letöltése (.json) → küldd át a fájlt (email, WhatsApp, Drive) → másik eszköz → Beállítások → Visszaállítás fájlból.

⚠️ A Visszaállítás fájlból felülírja az adott eszközön jelenleg tárolt összes adatot a mentésben lévővel. Ha az aktuális eszközön is van megőrzendő adatod, előbb arról is készíts mentést (Mentés letöltése), és csak utána tölts be egy másik fájlt.

Tulajdonság	Érték
Formátum	Egyetlen .html fájl - nincs telepítés, nincs szerver
Adattárolás	Browser localStorage - lokálisan, a felhasználó gépén
Böngészők	Chrome 90+, Firefox 88+, Edge 90+, Safari 14+
Internet	Nem szükséges - a MonEta már az első megnyitástól, internetkapcsolat nélkül is teljesen működik
Hordozhatóság	USB meghajtón hordozható alkalmazásként is működik

❗ A MonEta nem felhőalapú rendszer. Adataid kizárólag a saját eszközödon maradnak, ezért másik eszközön vagy böngészőben csak adatmentés és visszaállítás után lesznek elérhetők. Javasoljuk a heti rendszeres mentést. Erről bővebben a Beállítások fejezetben olvashatsz.

Gyors CSV export

A képernyő jobb felső sarkában végig elérhető egy CSV export gomb. Ez az éppen aktív hónap adatbeviteli sorait menti le egy CSV-fájlba, amelyet Excelben vagy Google Táblázatokban is megnyithatsz - gyors kimentés egyetlen hónapról. A teljes, több munkalapos Excel-exportot (a teljes évre) a Beállításokban találod.

2. Első lépések a MonEtában

Hogyan indítod el?

A MonEta egyetlen fájl, nincs telepítés és nincs bejelentkezés. Csomagold ki a letöltött ZIP-et egy tetszőleges mappába, majd kattints duplán az index.html fájlra - a program a böngésződben (Chrome, Edge, Firefox vagy Safari) nyílik meg. Érdemes a fájlt egy állandó helyre tenni (például a Dokumentumok mappába) és ugyan abba a mappába másolni a használati útmutató pdf-et is, illetve az Olvass el pdf-et is, így a szoftverből azonnal olvashatóvá válik mind a két dokumentum, vagy akár egy USB-meghajtóra, ahonnan bármelyik gépen elindíthatod.

Mielőtt saját adatokat rögzítenél, érdemes néhány percet szánni arra, hogy megismerd a program működését.

A MonEta tartalmaz egy teljes bemutató adatbázist, amelyet kifejezetten gyakorlásra készítettünk. Ennek segítségével bátran kipróbálhatod a program minden funkcióját anélkül, hogy a saját vállalkozásod adatait módosítanád. Javasoljuk, hogy az első használatkor ezzel kezdj.

1. lépés - Válaszd ki a vállalkozás-profilodat

Ez az útmutató **három külön részre** tagolódik, mert a MonEta a Beállításokban kiválasztott vállalkozás-profil szerint mutatja a menüpontjait:

- ☐ **Szolgáltatást nyújtok** - ha kizárólag szolgáltatást értékesítesz (pl. tanácsadás, oktatás, szépségipar), fizikai termék nélkül.
- ☐ **Terméket értékesítek** - ha fizikai terméket adsz el, és raktárkészletet, beszerzési/eladási árakat kell nyomon követned.
- ☐ **Terméket és szolgáltatást is nyújtok (Vegyes)** - ha mindkettő jellemző a vállalkozásodra.

A profilt a Beállítások menüben, a **Vállalkozás típusa** választónál állíthatod be. Ez a beállítás kizárólag azt szabályozza, mely menüpontok és Főmenü-kártyák látszanak - az adataid nem változnak, és a profil bármikor, korlátozás nélkül átváltható.

♥ Ha bizonytalan vagy, hogy melyik profil illik rád, nyugodtan válaszd a Vegyest - onnantól minden modult látni fogsz, és később bármikor szűkítheted a nézetet.

Ennek megfelelően olvasd tovább az útmutatót: keresd meg a hozzád illő RÉSZT (I. Szolgáltatás nyújtok, II. Terméket értékesítek, vagy III. Vegyes), és onnantól csak azt a szakaszt kell végigolvasnod - a rád nem vonatkozó modulokkal nem kell foglalkoznod.

2. lépés - Nyisd meg a Beállítások menüt

Az első indítás után válaszd a Beállítások menüpontot. Itt találhatóak azok a funkciók, amelyekkel a MonEta személyre szabható - köztük a fent említett vállalkozás-profil is.

3. lépés - Töltsd be a bemutató adatokat

Kattints a Bemutató adatok betöltése gombra (a Beállításoknál a lap legalján található). A program egy előre elkészített mintaadatbázist tölt be. Ennek segítségével szabadon kipróbálhatod az Adatbevitelt, az Árak és árrés modult, a Raktárkészletet, a Cashflow-t, a Havi kimutatást, az ÁFA összesítőt és a Pénztárkönyvet.

Nyugodtan módosíts adatokat, adj hozzá új sorokat vagy törölj meglévőket. A bemutató adatbázis kizárólag gyakorlási célokat szolgál.

4. lépés - Állítsd be a figyelmeztetési értékeket

Mielőtt saját adatokkal kezdenél dolgozni, érdemes beállítani a legfontosabb riasztásokat.

Minimális pénzkészlet

Add meg azt az összeget, amely alá nem szeretnéd, hogy a vállalkozás pénzkészlete csökkenjen. Ha a Cashflow előrejelzés ezt a szintet eléri vagy átlépi, a MonEta figyelmeztetést jelenít meg. Ez segít időben felismerni a várható likviditási problémákat.

Alacsony árrés (csak Terméket értékesítek / Vegyes profilban releváns)

Állítsd be azt a haszonkulcsot, amely alatt már nem szeretnél értékesíteni. Ha egy termék árrése ez alá csökken, a rendszer automatikusan jelzi. Szolgáltatás nyújtók profilban ennek a beállításnak nincs funkciója, mert nincs hozzá kapcsolódó modul.

ÁFA bevallási időszak

- ☐ Havi bevallás
- ☐ Negyedéves bevallás
- ☐ Éves bevallás

5. lépés - Kezdés saját adatokkal

Amikor már magabiztosan használod a programot, térj vissza a Beállítások menübe, és válaszd az Adatok törlése lehetőséget (ezt a gombot a lap alján találod). Ezzel a gyakorló adatbázis teljes egészében eltávolításra kerül. Ezután már a saját vállalkozásod adatait rögzítheted - a MonEta ettől a ponttól kezdve kizárólag a saját céged pénzügyi adataival fog dolgozni.

⚠ Az Adatok törlése visszafordíthatatlan művelet. Tehát a későbbiek folyamán ennek függvényében, használd ezt a gombot. A bemutató adatok törlésénél még semmi veszteni való nem lesz a használatkor, de később amikor már a saját adataiddal feltölve használod a MonEta-t a gomb megnyomásával a saját adataidat teljesen törölheted a rendszerből. Mindenképp készíts mentést még a gomb megnyomása előtt (Beállítások → Mentés letöltése), ha mégis valamiért meg szeretnéd őrizni az adatokat későbbre is.

3. A három vállalkozási-profil

A MonEta felismerte, hogy egy szolgáltatást nyújtó és egy terméket értékesítő vállalkozásnak részben más modulokra, statisztikákra van szüksége. Ahelyett, hogy minden felhasználó ugyanazt a - sokszor nem a vállalkozásod tényleges profiljára illő modulokkal teli menüt látnád. A Beállításokban kiválasztható a **vállalkozási-profil** és eszerint alakul a MonEta felülete.

⚠Fontos alapelv: a profilváltás soha nem töröl adatot. Egy modul elrejtése csak a megjelenítést érinti - ha korábban rögzítettél benne adatot, az érintetlenül megmarad, és profilváltással bármikor újra elérhető.

Terméket értékesítek

Ezt a profilt válaszd, ha fizikai terméket adsz el, és fontos számodra a raktárkészlet, a beszerzési/eladási árak és a termékenkénti árrés nyomon követése. Ebben a profilban a következő, kizárólag termékes modulok jelennek meg a bal oldali menüben: **Árak és árrés, Raktárkészlet, Úton lévő rendelések, Marzs (fedezet)**. Ezeket a II. rész (Terméket értékesítek) fejezetei mutatják be részletesen.

Szolgáltatást nyújtok

Ezt a profilt válaszd, ha kizárólag szolgáltatást értékesítesz - nincs fizikai raktárkészleted, és a bevételeid, kiadásaid nem kapcsolódnak eladott darabszámhoz. Ebben a profilban a termékes modulok (Árak és árrés, Raktárkészlet, Úton lévő rendelések, Marzs) el vannak rejtve, helyettük egy önálló, kizárólag szolgáltatóknak szóló modul jelenik meg: a **Szolgáltatástervező**. Ezt az I. rész (Szolgáltatás nyújtok) fejezetei mutatják be részletesen.

Terméket és szolgáltatást is nyújtok (Vegyes)

Ezt a profilt válaszd, ha a vállalkozásod mindkét területen aktív - például termékeket árulsz, de emellett szolgáltatást (pl. összeszerelést, tanácsadást) is nyújtasz. Vegyes profilban **minden** modul elérhető: a termékes modulok éppúgy, mint a Szolgáltatástervező. A Főmenü is ennek megfelelően bővül - ezt a III. rész (Vegyes profil) fejezete mutatja be.

Ami minden profilban közös

Néhány modul a vállalkozás típusától függetlenül minden profilban ugyanúgy elérhető, mert nem kötődik kifejezetten termékhez vagy szolgáltatáshoz:

- ☐ **Főmenü** - tartalma profilonként eltér, de a modul maga mindig elérhető.
- ☐ **Adatbevitel** - a választható típusok listája szűkül Szolgáltatás nyújtok profilban (erről bővebben az adott résznél).
- ☐ **Havi kimutatás**

- ☐ **Cashflow**
- ☐ **ÁFA összesítő**
- ☐ **Pénztárkönyv**
- ☐ **Beállítások**

Ezeket a modulokat mindhárom profil-fejezet röviden bemutatja, hogy az útmutató adott része önmagában is teljes legyen - nem kell összevissza lapozgatnod.

Hol váltasz profilt?

Beállítások → Vállalkozás típusa.

A három opció egyszerű választógombként (rádiógombként) jelenik meg, színkóddal is elkülönítve: **Terméket értékesítek** (kék), **Szolgáltatást nyújtok** (zöld), **Terméket és szolgáltatást is nyújtok** (lila). A kiválasztás azonnal, mentés nélkül érvénybe lép. Már a profilválasztás közben is látni fogod (ha laptopról használod az alkalmazást), hogy a profilválasztásnak megfelelően változnak az oldalsó menüben a Modulok elérhetőségei.

I. RÉSZ - Szolgáltatást nyújtok

4. Főmenü

A vállalkozásod irányítópultja

A program megnyitásakor minden alkalommal a Főmenü fogad. Ez a MonEta központi irányítópultja, ahol néhány másodperc alatt áttekintheted vállalkozásod legfontosabb pénzügyi mutatóit. A Főmenü célja nem az adatrögzítés, hanem az, hogy gyors és érthető képet adjon arról, mi történik a vállalkozásodban.

Aktív év és aktív hónap

A Főmenü tetején állítod be, hogy melyik évre és hónapra vonatkozzanak az adatok. Ez az egész alkalmazásra érvényes - ha itt átállítod a hónapot, az Adatbevitelben is az a hónap lesz aktív.

A jobb felső sarokban található év, hónap kiválasztásával is tudsz navigálni az évek és hónapok között, később vélhetően ezt fogod majd gyakrabban használni, mert ennek segítségével nem kell minden alkalommal a Főmenübe visszatérned, minden év vagy hónap váltásáért. A két naptár össze van kötve, tehát, ha a Főmenüben állítod át a hónapot akkor a jobb sarokban lévő naptár is arra a hónapra ugrik automatikusan és ez fordított esetben is igaz.

♥ A hónapváltás nem módosítja az adatokat, kizárólag azt határozza meg, hogy melyik időszak eredményeit szeretnéd megjeleníteni.

Vállalkozás állapota

Egy kártya röviden összefoglalja, hogy az aktív hónap eredménye pozitív-e, és van-e bármilyen aktív riasztás (pl. alacsony pénzkészlet).

Gyors elérésű modul

Szolgáltatás nyújtók profilban a Főmenün 3 gyors-elérésű kártya jelenik meg:

- ☐ **Pénztárkönyv**- az aktuális kassza egyenleg és az éves tételek száma, egy kattintással elérve. Amennyiben részletesebben szeretnéd látni az abban szereplő tételeket, egy kattintással a Pénztárkönyv modulba jutsz, nem kell külön az oldalsó sávból kiválasztanod azt.
- ☐ **Legjobb bevételi forrás**- szintén aktív kártyaként funkcionál a Főmenü alján található Bevételek kategóriánkénti adataira ugrik.

- **Legnagyobb kiadási kategória** - szintén aktív kártya, amennyiben rákattintasz részletesen látni fogod a Főmenü alján a Kiadások kategóriánkénti kimutatását.

A termékes gyors-elérésű kártyák - Úton lévő rendelések, Raktárkészlet - Szolgáltatás nyújtók profilban nem jelennek meg, mert nincs hozzájuk kapcsolódó adatod.

Kiemelt mutatók

A kártyák alatt az aktív hónap legfontosabb számai jelennek meg. Az első három univerzális:

- **Árbevétel (nettó)** - az aktuális hónap nettó árbevétele, az előző hónaphoz viszonyított változással.
- **Havi eredmény** - a bevételek és kiadások különbsége az Adatbevétel alapján.
- **Várható ÁFA** - az aktív negyedév (vagy a beállított bevallási időszak) ÁFA-egyenlege.

Ezt követően, kifejezetten szolgáltatói mutatóként, három további kártya jelenik meg:

- **Havi átlag bevétel** - az aktív hónapig bezárólag rögzített hónapok átlagos bevétele.
- **Pénzfelhasználási ütem** - hány hónapra elegendő a jelenlegi pénzkészlet, az átlagos havi kiadás alapján.
- **Legjobb hónap** - melyik hónap hozta eddig a legjobb eredményt.

Ha már felvittél legalább egy szolgáltatást a Szolgáltatástervezőbe kitöltött (időt is tartalmazó) adatokkal, egy negyedik kártya is megjelenik:

- **Legjobb óradíjú szolgáltatás** - a Szolgáltatástervezőben rögzített szolgáltatásaid közül az, amelyiknek a legmagasabb a ténylegesen kiszámolt óradíja.

i Ez a kártya szándékosan csak akkor jelenik meg, ha ténylegesen van benne megjeleníthető adat

Grafikonok

- **Árbevétel alakulása** - havi bontású oszlopdiagram az egész évre.
- **Cashflow alakulása** - a pénzkészlet várható változása; bruttó (ÁFÁ-s) összegekkel számol, mert a valós pénzmozgást közelíti - ez tudatos eltérés a Havi kimutatás nettó szemléletétől.
- **Bevételek kategóriánként** és **Kiadások kategóriánként** - az aktív hónap kördiagramjai, kategóriánkénti bontásban.

5. Adatbevitel

A MonEta működésének alapja az Adatbevitel modul.

Minden pénzügyi eseményt itt kell rögzíteni - a rendszer ezt követően automatikusan frissíti a kapcsolódó modulokat: a Havi kimutatást, a Cashflow-t és az ÁFA összesítőt.

Csak Bevétel és Kiadás típus

Szolgáltatás nyújtók profilban az Adatbevitel Típus legördülőjében kizárólag két lehetőséget találsz: **Bevétel** és **Kiadás**. A termékes típusok (Termékértékesítés, Árubeszerzés) itt nem jelennek meg, mert ezek raktárkészlet-mozgáshoz kötődnek, ami ebben a profilban nem releváns.

♥ Ha korábban Vegyes vagy Terméket értékesíték profilban rögzítettél Termékértékesítés/Árubeszerzés típusú sort, az a sor Szolgáltatás nyújtók profilra váltás után is teljes egészében megmarad és helyesen jelenik meg - a profilváltás kizárólag azt szabályozza, milyen ÚJ típus választható, meglévő adatot nem módosít.

Automatikus mentés

A MonEta-ban sehol nem találsz külön mentés gombot - amint kitöltesz egy mezőt és továbblépsz, az adat automatikusan mentésre kerül.

Beviteli mód - Bruttó vagy Nettó?

Az oldal tetején választhatsz, hogy bruttóban vagy nettóban szeretnéd megadni az összegeket. Állítsd be a számodra természetesebbet és maradj következetes. A módváltás nem módosítja az adataidat, csak azt határozza meg, hogy az adatbevitel során melyik összeget kell megadnod - a rendszer a háttérben automatikusan elvégzi a szükséges számításokat a kiválasztott ÁFA-kulcs alapján.

Kategóriák

Te határozod meg a kategória nevét (pl. Tanácsadás, Bérleti díj, Marketing). A mező megjegyzi a korábban már beírt neveket, így legközelebb elég csak az első pár betűt beírni és felkínálja a többi.

⚠ Érdeemes már az első rögzítéskor átgondolni, milyen neveket szeretnél használni és következetesen alkalmazni azokat később is (pl. mindig "Facebook hirdetés"-t használj és ne hol "Facebook"-ot, hol "Meta ads"-ot), mert a kimutatások kategóriák szerint csoportosítanak és ha ugyanaz a tétel különböző néven szerepel, szétcsúszik az összesítésed is.

ÁFA kulcs

Minden sorhoz legördülő menüből választod ki az ÁFA kulcsot: 27%, 18%, 5% vagy 0%. Ha nem ÁFA-köteles a tétel, válaszd a 0%-ot. Ha a te vállalkozásodban speciális ÁFA kulcs is szerepel (pl. 13%), azt a Beállításokban hozzá tudod adni: Beállítások → Egyéni ÁFA kulcsok kiválasztásával.

Gyors adatbevitel billentyűzettel

A MonEta tervezésekor kiemelt szempont volt, hogy a napi adatrögzítés a lehető leggyorsabb legyen. Ezért a rendszer számos olyan kényelmi funkciót tartalmaz, amelyek jelentősen csökkentik a billentyűzet és az egér közötti folyamatos váltást.

A Tab billentyűvel végigléphetsz az összes mezőn sorban, a rendszer automatikusan a következő kitöltendő cellára ugrik. Az utolsó mező után a Tab a **+ Sor hozzáadása** gombra viszi a fókuszt, Enter vagy Szóköz lenyomásával pedig azonnal létrehozható a következő sor.

A választható mezőknél (pl. Típus) a Fel/Le nyílbillentyűkkel is kiválasztható az érték, egér nélkül.

CSV / Excel importálás

Ha a bankod vagy egy korábbi táblázatod lehetővé teszi az adatok Excel/CSV formátumú letöltését, azt az Adatbevitel nézetben található „Excel import” gombbal tudod beolvasni. Szolgáltatói profilban az importált tételek Bevétel/Kiadás sorokként kerülnek be. Termékes vagy Vegyes profilban, ha a fájlban terméknév, mennyiség és egységár is szerepel, és a terméknév egyezik egy meglévő termékkel, a MonEta terméksorként is felismerheti a tételt (Termékértékesítés/Árubeszerzés), és ennek megfelelően kezeli a készletet is.

Sorok rendezése kategória szerint

Az oldal fejlécében található Kategória rendezés gomb az összes sort kategória szerint ABC-sorrendbe rendezi - így az azonos kategóriájú tételek egymás mellé kerülnek. A gombra kattintva az irány megfordul: A→Z, majd Z→A, és így tovább.

Sor törlése

A törlés kétlépéses megerősítéssel van ellátva, hogy elkerüljük a véletlen gombnyomásos törlést. Elsőre az X gomb megnyomására felugrik egy "Biztosan törölni szeretnéd?" felirat; ha 5 másodpercen belül nem nyomod meg ismét, az üzenet eltűnik. Ha ismét rákattintasz, az adat véglegesen törlődik.

6. Szolgáltatástervező

Mire való?

A Szolgáltatástervező egy önálló, tisztán tervezésre és összehasonlításra szolgáló modul ez a szolgáltatónak szóló párja annak, amit a termékes profilban az Árak és árres modul tud. Segít megválaszolni azt a kérdést, amivel minden szolgáltató szembesül: "megéri-e ezt a szolgáltatást ennyi időért és pénzért kínálnom?"

⚠ A Szolgáltatástervezőbe felvitt adatok NEM módosítják a pénzügyi kimutatásaidat. Nem kerülnek be a Cashflow-ba, a Havi kimutatásba vagy az ÁFA összesítőbe - ez egy teljesen elkülönített, kézzel tölthető "mit ha" táblázat, nem egy újabb Adatbevitel. Ha egy szolgáltatást ténylegesen elszámolsz, azt továbbra is az Adatbevitelben kell rögzítened Bevételeként.

A táblázat felépítése

Minden szolgáltatáshoz az alábbi mezőket töltöd ki kézzel:

- ☐ **Szolgáltatás** - a szolgáltatás neve, szabadon elnevezhető.
- ☐ **Díj** - mennyiért kínálsz a szolgáltatást egy alkalomra/egységre.
- ☐ **Közvetlen költség** - az adott alkalomhoz kapcsolódó közvetlen kiadás (pl. felhasznált anyag, alvállalkozói díj).
- ☐ **Idő (óra)** - mennyi időt fordítasz egy alkalomra. Ez a mező tizedesvesszős értéket is elfogad (pl. 1,5 óra) - a MonEta a magyar tizedesvessző-jelölést kezeli.
- ☐ **Alkalom/hó** - átlagosan hány alkalommal nyújtod ezt a szolgáltatást havonta.

Ezekből a MonEta automatikusan kiszámítja a következő, csak olvasható értékeket:

- ☐ **Fedezet** - Díj mínusz Közvetlen költség, vagyis mennyi marad nálad egy alkalomból.
- ☐ **Valós óradíj** - a Fedezet elosztva a ráfordított idővel. Ez az a szám, ami ténylegesen megmutatja, hogy időarányosan mennyit keresel a szolgáltatáson - nem a kiszámlázott díjat, hanem a valódi, költség és idő figyelembevételével számolt óradíjat.
- ☐ **Havi bevétel** - Díj szorozva a havi alkalomszámmal.
- ☐ **Havi fedezet** - Fedezet szorozva a havi alkalomszámmal.
- ☐ **Idő/hó** - az adott szolgáltatásra havonta fordított összes idő órában.

Megjegyzés mezőben rögzíthetsz extra részleteket

Minden sorhoz tartozik egy megjegyzés-ikon, amelyre kattintva egy kis felugró panel nyílik, ahol több soros szöveget is rögzíthetsz (pl. "csak nyáron kínálok", "csomagban olcsóbb"). A kitöltött megjegyzés lila színnel jelzi az ikont, hogy lásd, melyik sorhoz van már feljegyzésed.

Sor törlése

Ugyanaz a kétlépéses megerősítéses törlés, mint az Adatbevitelben: első kattintásra megjelenik a megerősítő felirat, a második kattintás töröl véglegesen.

Példa a számításra

Mező	Érték
Díj	15 000 Ft
Közvetlen költség	2 000 Ft
Idő	1,5 óra
Alkalom/hó	8
→ Fedezet	13 000 Ft
→ Valós óradíj	8 667 Ft/óra
→ Havi bevétel	120 000 Ft
→ Havi fedezet	104 000 Ft
→ Idő/hó	12 óra

♥ Használd a Szolgáltatástervezőt arra, hogy összehasonlítsd a kínálatodban lévő szolgáltatásaidat - gyakran meglepő, hogy egy alacsonyabb díjú, de kevesebb időt igénylő szolgáltatás valós óradíja magasabb, mint egy drágábbnak tűnő, de sok időt felemésztő szolgáltatásé.

7. Havi kimutatás

A Havi kimutatás az Adatbevitelben rögzített adatokat jeleníti meg vizuálisan, nettó szemlélettel-grafikonok és táblázat formájában. Egy pillantással látod, hogyan alakult a bevételed, kiadásod és eredményed az év során.

Éves összesítők

- ☐ **Éves bevétel** - az aktív év összes bevétele eddig, havi átlaggal.
- ☐ **Éves kiadás** - az aktív év összes kiadása eddig.
- ☐ **Éves eredmény** - a kettő különbsége.
- ☐ **Legjobb hónap** - melyik hónapban kerestél a legtöbbet.

Grafikonok

- ☐ **Bevétel / Kiadás** - Ez a grafikon hónapról hónapra összehasonlítja a bevételeket és a kiadásokat. Segítségével könnyen felismerhetők a szezonális ingadozások; kiugró költség; kiemelkedő bevételű hónapok.
- ☐ **Havi eredmény** - Ez a diagram kizárólag az adott hónap eredményét mutatja. Minden oszlop egyetlen hónapot jelöl. Így gyorsan áttekinthető, mely időszakok voltak erősebbek vagy gyengébbek.
- ☐ **Kumulált eredmény** - az év elejétől felhalmozott profit. Ez az egyik leghasznosabb grafikon. Nem azt mutatja meg, hogy egy adott hónapban mennyi volt az eredmény, hanem azt, hogy év közben hogyan épül fel a vállalkozás nyeresége. Ha a görbe folyamatosan emelkedik, a vállalkozás eredményesen működik. Ha megtorpan vagy csökken, érdemes megvizsgálni az adott időszak kiadásait és bevételeit.

Szűrési lehetőségek

- ☐ **Csak aktív hónapok** - kiszűri az üres hónapokat.
- ☐ **Relatív skála** - az adatokhoz igazított Y-tengely.

A Nyomtatás / PDF gombbal egyetlen kattintással kinyomtatható vagy exportálható a kimutatás.

8. Cashflow

A Cashflow modul nem azt mutatja meg, mennyi nyereséget termelt a vállalkozásod, hanem azt, hogy mennyi pénz állhat rendelkezésedre az egyes hónapok végén - bruttó (ÁFÁ-s) összegekkel számol, mert a valós pénzmozgást közelíti. Előfordulhat, hogy egy vállalkozás nyereséges, mégis átmeneti pénziánnal küzd; a Cashflow éppen az ilyen helyzetek felismerésében segít.

Nyitó egyenleg

A számítás alapja az éves nyitó egyenleg - ez az év elején rendelkezésre álló összes pénzed: bankszámla + készpénz együtt, bruttó pénzállásként. Ezt a Beállításokban tudod megadni. Fontos: ez nem azonos a Pénztárkönyv nyitó egyenlegével, mert a Pénztárkönyv csak a készpénzkasszát kezeli.

Felső összesítők

- ☐ **Záró egyenleg** - a kiválasztott időszak végére várható pénzkészlet.
- ☐ **Éves egyenlegváltozás** - a nyitó egyenleghez képest bekövetkezett változás.
- ☐ **Pénzfelhasználási ütem** - Ez a mutató azt becsüli meg, hogy a jelenlegi pénzkészlet és átlagos kiadási szint mellett hozzávetőlegesen hány hónapig lenne elegendő a rendelkezésre álló pénzkészlet. Ez különösen hasznos lehet bizonytalan gazdasági időszakokban vagy nagyobb beruházások tervezése előtt.

A Havi kimutatás és a Cashflow más nézőpontból vizsgálja ugyanazt a vállalkozást.

Havi kimutatás	Cashflow
Mennyi volt a bevételed és a kiadásod?	Mennyi pénzed marad a hónap végén?
Az eredményességet mutatja	A pénzügyi mozgást mutatja
Visszatekintő elemzés	Tervezési és előrejelző eszköz

Minimális pénzkészlet riasztás

Beállíthatod, mennyi az a minimális összeg, ami alatt az alkalmazás figyelmeztessen: Beállítások → Riasztási határok → Minimális pénzkészlet.

 A Cashflow az Adatbevitel adatain alapul - ha valamit nem rögzítettél ott, az itt sem fog megjelenni.

9. ÁFA összesítő

Az ÁFA összesítő automatikusan összegyűjti az Adatbevitelben rögzített tételek ÁFA tartalmát, és megmutatja, hogy az adott időszakban mennyi ÁFA-t kell befizetned vagy igényelhetsz vissza.

 Az ÁFA összesítő kizárólag az Adatbevitel tételein alapul. A Pénztárkönyv készpénzes tételei nem szerepelnek itt - ha egy készpénzes tételhez ÁFA is tartozik, azt az Adatbevitelben is rögzítsd.

Bevallási időszak

Beállítások → ÁFA bevallási időszak: Havi, Negyedéves vagy Éves bevallás - a MonEta ehhez igazítja az összesítéseket.

 **Fontos! Az ÁFA összesítő tájékoztató jellegű. NAV-bevallás elkészítéséhez minden esetben egyeztess könyvelőddel.**

PDF exportálás könyvelőnek

A PDF könyvelőnek gomb egy nyomtatásra optimalizált összesítőt generál az aktív bevallási időszakokra. A dokumentum tájékoztató jellegű, nem helyettesíti a hivatalos NAV-bevallást.

 Az ÁFA összesítőt érdemes már a bevallási határidő előtt átnézni, így időben látható, hogy mekkora fizetendő ÁFA várható és felkészülhetsz a szükséges pénzügyi fedezet biztosítására.

10. Pénztárkönyv

A Pénztárkönyv a készpénzforgalom nyilvántartása - minden készpénzes befizetést és kifizetést itt vezetsz. Ha a vállalkozásodban készpénz is megfordul (pl. helyszíni fizetés egy szolgáltatásért), ezt a modult érdemes rendszeresen vezetni.

⚠ A Pénztárkönyv tételei nem kerülnek be az ÁFA összesítőbe. Ha egy készpénzes tételhez ÁFA is tartozik, azt az Adatbevitelben is rögzítsd - a két modul egymástól függetlenül működik.

Nyitó egyenleg

A modul első használatakor add meg a pénztár nyitó készpénzállományát. Ez lesz a kiindulási egyenleg, amelyből a MonEta a további pénzmozgásokat számolja. A nyitó egyenleg később is módosítható, ha szükséges.

Összes befizetés

Az adott évben rögzített összes készpénzes befizetés összege.

Összes kifizetés

Az adott évben rögzített összes készpénzes kifizetés összege.

Záró egyenleg

Az aktuális pénztári készlet. Ez az összeg minden új tétel után automatikusan frissül.

Havi pénzforgalom

A grafikon bemutatja:

- havi befizetéseket;
- havi kifizetéseket;
- valamint a pénztár egyenlegének alakulását.

Így könnyen áttekinthető, hogyan változott a készpénzállomány az év során.

Új pénztári tétel rögzítése

Új tétel felviteléhez kattints az **Új tétel** gombra.

Minden tételnél megadható:

- dátum;
- bizonylatszám;
- megnevezés;
- befizetés vagy kifizetés összege.

A MonEta minden mentés után automatikusan újraszámolja az egyenleget.

Hogyan működik?

Minden tételhez megadod a dátumot, a bizonylatszámot (automatikusan generálódik, pl. PKV-001, de ez szabadon átírható, szerkeszthető). Minden sor mellett látod a gördülő egyenleget- ha az negatívba megy, piros jelzéssel figyelmeztet a rendszer.

Évzárás

Az év végén a Beállítások → Pénztárkönyv évzárás funkcióval egy kattintással átvezetheted a záró egyenleget a következő év nyitójaként.

Exportálás és nyomtatás

A pénztárkönyvet CSV formátumban exportálhatod Excelbe, vagy közvetlenül kinyomtathatod, illetve PDF-be mentheted - fekete-fehérben, nyomtatásra optimalizált formában.

♥ Érdemes minden készpénzes mozgást azonnal rögzíteni. Néhány percnyi napi adminisztrációval elkerülhető, hogy később nehéz legyen visszaemlékezni egy-egy készpénzes kiadás vagy befizetés részleteire.

11. Beállítások

A Beállítások menüpontban tudod személyre szabni az alkalmazást, megadni a vállalkozásod alapadatait, kezelni az adatmentést és visszaállítást, valamint itt találod ezt a részletes útmutatót is.

Vállalkozás típusa

Itt választhatod ki (vagy válthatod át bármikor) a profilodat - lásd 3. fejezet.

Vállalkozás adatai

- ☐ **Vállalkozás neve** - ez jelenik meg a nyomtatott kimutatásokon és PDF exportoknál.
- ☐ **Adószám** - szintén a nyomtatott dokumentumokon szerepel.

Riasztási határok

- ☐ **Alacsony árás figyelmeztetés** - itt állíthatod be azt a százalékos értéket, ami alatt a rendszer automatikusan figyelmeztetni fog. Alapértelmezetten 20%, bármikor módosítható.
- ☐ **Minimális pénzkészlet** - ha a Cashflow egyenlege ez alá esik, az alkalmazás figyelmeztet.
- ☐ **Nyitó egyenleg** - az aktív évre vonatkozó nyitó egyenleg a Cashflow számításához.

ÁFA bevallási időszak

Itt választhatod ki a legördülő menüből a vállalkozásod bevallási időszakát:

- Havi
- Negyedéves
- Éves

Vállalkozás típusa (Főmenü fókusza)

Itt állíthatod be a korábban már részletezett vállalkozási profilodat. Ez a Főmenü kártyáit és a bal oldali menü néhány moduljának láthatóságát állítja - az adataid nem változnak, bármikor visszaválthatsz.

Egyéni ÁFA kulcsok

Az alapértelmezett négy kulcs (27%, 18%, 5%, 0%) mellé saját ÁFA kulcsot is felvehetsz. Add meg a százalékos értéket, majd kattints a Hozzáadás gombra - a kulcs ezután megjelenik az Adatbevitel ÁFA legördülőjében is.

Pénztárkönyv évvárás

Az aktív év záró pénztáregyenlegét átvezeti a következő év nyitó egyenlegeként. Az adatok megmaradnak, csak az egyenlegátvezetés történik meg.

Adatmentés és visszaállítás

- ☐ **Mentés letöltése (.json)** - biztonsági másolat készítése. Ajánlott rendszeresen elvégezni. Mentés-emelekedtető: a MonEta indításkor jelez, ha a beállított gyakorisággal (7 vagy 14 naponta, a mentés-gombok melletti választóban állítható, vagy kikapcsolható) rég készítettél mentést - és egy kattintással el is végezheted.
- ☐ **Visszaállítás fájlból** - korábban mentett adatok betöltése, például eszközváltás esetén.
- ☐ Excel exportálás - az Adatbevitel, az éves Összesítő és az Árrés adatai külön munkalapokon.

Adatok törlése

⚠ Ha új évet szeretnél kezdeni tiszta lappal: a MonEta több év adatait egyszerre tárolja, tehát év végén NEM kell törölni semmit - egyszerűen csak állítsd át az aktív évet a Főmenüben. Az Adatok törlése gomb minden rögzített adatot véglegesen eltávolít, ezt csak akkor használd, ha valóban újrakezdenéd az egészet.

II. RÉSZ - Terméket értékesítők

Ez a rész azoknak szól, akik a Beállításokban a **Terméket értékesítők** profilt választották. Ha kizárólag szolgáltatást nyújtasz, lapozz az I. részhez; ha mindkettő jellemző rád, a III. rész (Vegyes profil) a tiéd.

4. Főmenü

A vállalkozásod irányítópultja

A program megnyitásakor minden alkalommal a Főmenü fogad. Ez a MonEta központi irányítópultja, ahol néhány másodperc alatt áttekintheted vállalkozásod legfontosabb pénzügyi mutatóit.

Aktív év és aktív hónap

A Főmenü tetején állítod be, hogy melyik évre és hónapra vonatkozzanak az adatok. Ez az egész alkalmazásra érvényes.

A jobb felső sarokban található év, hónap kiválasztásával is tudsz navigálni az évek és hónapok között, később vélhetően ezt fogod majd gyakrabban használni, mert ennek segítségével nem kell minden alkalommal a Főmenübe visszatérned, minden év vagy hónap váltásáért. A két naptár össze van kötve, tehát, ha a Főmenüben állítod át a hónapot akkor a jobb sarokban lévő naptár is arra a hónapra ugrik automatikusan és ez fordított esetben is igaz.

 A hónapváltás nem módosítja az adatokat, kizárólag azt határozza meg, melyik időszak eredményeit szeretnéd megjeleníteni.

Vállalkozás állapota

Egy kártya összefoglalja, hogy az aktív hónap eredménye pozitív-e, és van-e aktív riasztás - beleértve azt is, ha valamelyik terméked árreése a beállított minimum alá esett az aktív hónapban.

Gyors elérésű modulok

Terméket értékesítők profilban három kártya vezet közvetlenül a leggyakrabban használt modulokhoz egyetlen kattintással az aktív kártyákra:

- ☐ **Úton lévő rendelések** - az úton lévő rendelések és esetleges késedelmek állapota.

- ☐ **Raktárkészlet** - aktuális készlethelyzet és riasztások. Ha minden rendben van, a "Minden termék rendben" feliratot látod.
- ☐ **Pénztárkönyv** - az aktuális kassza egyenleg és az éves tételek száma.

Kiemelt mutatók

A kártyák alatt az aktív hónap legfontosabb számai jelennek meg: az univerzális **Árbevétel (nettó)**, **Havi eredmény** és **Várható ÁFA** mellett kifejezetten termékes mutatók is:

- ☐ **Átlag árrés** - a teljes termékkészlet átlagos haszonkulcsa.
- ☐ **Legjobb termék** - az aktív hónapban a legjobb forgalmat hozó termék.
- ☐ **Leglassabb termék** - amelyikből a legrégebben nem történt eladás.

Grafikonok

- ☐ **Árbevétel alakulása** - havi bontású oszlopdiagram.
- ☐ **Cashflow alakulása** - bruttó összegekkel számolt pénzkészlet-előrejelzés.
- ☐ **Bevételek kategóriánként** és **Kiadások kategóriánként** - kördiagramok.

5. Adatbevitel

A MonEta működésének alapja az Adatbevitel modul. Minden pénzügyi eseményt itt kell rögzítened. A rendszer ezt követően automatikusan frissíti a kapcsolódó kimutatásokat. Termékes és Vegyes profilban a Termékértékesítés/Árubeszerzés sorok a Raktárkészletet és az Árak és árres modult is frissítik; a sima Bevétel/Kiadás sorok pénzügyi eseményként jelennek meg.

Négyféle típus

Történt esemény	Használandó típus
Szolgáltatás ellenértéke / egyéb bevétel érkezett	Bevétel
Működési költség merült fel	Kiadás
Fizikai terméket értékesítettél	Termékértékesítés
Új árut szereztél be	Árubeszerzés

Mit csinál a MonEta a háttérben?

Bevétel / Kiadás

Növeli a bevételt/kiadást, frissíti a Cashflow-t, bekerül a Havi kimutatásba és az ÁFA összesítőbe. A raktárkészletet NEM módosítja.

Termékértékesítés

Csökkenti a raktárkészletet, növeli a havi eladott darabszámot, frissíti az Árak és árres modult, a Cashflow-t, a Havi kimutatást és az ÁFA összesítőt.

Árubeszerzés

Növeli a raktárkészletet, frissíti a beszerzési adatokat, az Árak és árres modult, a Cashflow-t, a Havi kimutatást és az ÁFA összesítőt.

Már működő vállalkozás átköltöztetése a MonEtába

Ha már rendelkezel korábbi adatokkal (pl. Excelben vezetett nyilvántartással), az alábbi sorrendet kövesd:

1. lépés - Terméktörzs feltöltése

Beállítások → Terméklista importálása. Ezzel egyszerre betöltheted a termékeket, a jelenlegi készlet szinteket, a beszerzési árakat és a termékkategóriákat. Ez lesz a MonEta kiinduló raktárállapota.

2. lépés - Korábbi pénzügyi adatok importálása

Ha korábban Excelben vezetted a bevételeidet és kiadásaidat, azokat az Adatbevitel → Excel import funkcióval töltheted be. Kezdeti, múltbeli pénzügyi adatok importálásakor általában érdemes Bevétel/Kiadás típusú tételként behozni a sorokat, különösen akkor, ha a nyitó készletet már a terméklistával betöltötted. A MonEta ugyanakkor képes terméksorokat is felismerni, ha a fájl tartalmaz mennyiséget, egységárat és meglévő terméknévvel egyező megnevezést.

⚠ Miért érdemes a régi pénzügyi múltat gyakran Bevétel/Kiadásként importálni? Ha a nyitó készletedet már a terméklista importálásával feltöltötted, ugyanazon múltbeli árumozgások terméksorként történő újbóli importálása ismét levonná vagy hozzáadná a készletmozgást. Ez hibás készlet szinteket okozhat. Ezért kezdeti feltöltésnél a régi pénzügyi múltat általában egyszerű Bevétel/Kiadás sorokként érdemes behozni; az új, napi használatban viszont a valós típusnak megfelelő rögzítést válaszd.

3. lépés - A napi munka megkezdése

Miután feltöltötted a terméktörzset és importáltad a korábbi pénzügyi adatokat, a MonEta használatra kész - innentől minden ÚJ eseményt már a valós típusának megfelelően (Bevétel, Kiadás, Termékértékesítés vagy Árubeszerzés) rögzíts.

Hatékony, gyors adatbevitel

Az adatbeviteli táblázat jobb felső részén található a Nettó mód / Bruttó mód kapcsoló - bármikor eldöntheted, melyik összeget szeretnéd megadni, a MonEta a hiányzó értéket automatikusan kiszámolja.

A Tab billentyűvel végigléphetsz az összes mezőn, az utolsó mező után a fókuszt automatikusan a + Sor hozzáadása gombra kerül. A választható mezőknél (pl. Típus) a Fel/Le nyílbillentyűk is használhatók. A terméknév és kategória mezők megjegyzik a korábban beírt neveket.

⚠ Már az első rögzítéskor érdemes következetesen elnevezni a tételeket - ellenkező esetben (pl. "Facebook", "Facebook Ads", "Meta hirdetés" külön bejegyzésként) a kimutatások szétcsúszhatnak kategóriánként.

Sorok rendezése kategória szerint

A Kategória rendezés gomb az összes sort ABC-sorrendbe rendezi kategória szerint; ismételt kattintásra az irány megfordul (A→Z, majd Z→A).

Sor törlése

Kétlépéses megerősítéssel: első kattintásra megjelenik a "Biztosan törölni szeretnéd?" felirat (5 másodpercig aktív), a második kattintás töröl véglegesen.

6. Árak és árrés

Sok vállalkozó pontosan tudja, mennyiért vásárol egy terméket, és mennyiért adja el. Arra azonban már sokkal kevesebben látnak rá, hogy egy adott termék valóban megfelelő nyereséget termel-e. Az Árak és árrés modul ebben segít: egyetlen helyen láthatod minden terméked legfontosabb adatait.

A táblázat oszlopai

- ☐ **Termék** - a termék neve.
- ☐ **Kategória** - csoportosításhoz (pl. Bútor, Ruházat). Ha nem adsz meg kategóriát, a termék a "Kategória nélkül" csoportba kerül a Raktárkészletben is.
- ☐ **Beszerezési ár** és **Eladási ár** - ezekből számolja a rendszer a haszonkulcsot.
- ☐ **Haszonkulcs** - a nyereség százalékban.
- ☐ **Státusz** - zöld "OK" vagy piros "Alacsony" jelzés, a beállított minimum árrés alapján.
- ☐ **Raktáron** - a jelenlegi készlet szint. Ez a mező a termékhez tartozó aktuális készletállapotot mutatja. A készletet az Adatbevitel terméksorai, a Raktárkészlet korrekciói, a leltár és a terméklista importálás nyitókézlete módosíthatják; nem sima szabadon átírható mezőként működik.
- ☐ **Havi eladás** - az aktív hónapban eladott darabszám.
- ☐ **Akciós db** és **Kedvezmény** - ha kedvezménnyel adtál vagy adnál el valamit, itt rögzítheted a darabszámot és a kedvezmény mértékét.

Beszerezési/eladási ár módosítása és a dátum-érzékenység

 Ha megváltozik egy terméked beszerzési vagy eladási ára, azt itt módosíthatod, de fontos tudni, hogy az új ár attól a naptól lesz érvényben, amelyik napon rögzíted. Visszamenőlegesen NEM módosítható. Ez azért fontos, mert a korábbi hónapok árréshez kapcsolódó mutatói (Marzs, fedezet) nem íródnak felül az új ár rögzítésével- azok védettek maradnak és csak a rögzítés napjától számolnak az új árral a kapcsolódó modulok.

Havi nézet és alapértelmezett szűrés

Az Árak és árrés modul **alapból minden rögzített terméket megmutat** - ez szándékos, hogy import vagy első használat után ne tűnjön üresnek a lista. Ha kikapcsolod az **Összes termék** gombot, a lista leszűkül azokra, amelyeknek az aktív hónapban volt tényleges forgalma.

 Fontos: Ha egy terméket nem látsz a listában, az gyakran nem azt jelenti, hogy eltűnt, hanem hogy egy másik hónap van beállítva aktívként, és abban a hónapban nem volt forgalma. Kattints az Összes termék gombra, ha bizonytalan vagy, vagy ellenőrizd a jobbfelső sarokban a hónapot.

Keresés

A keresőmező segítségével néhány karakter beírásával gyorsan megtalálhatod a kívánt terméket vagy kategóriát - különösen hasznos nagyobb termékkészlet esetén.

Automatikus figyelmeztetések

Alacsony árrés

Ha egy termék haszonkulcsa a Beállításokban megadott minimum alá esik, a rendszer piros jelzéssel figyelmeztet. Az alapértelmezett érték 20%, de bármikor módosítható: Beállítások → Riasztási határok → Alacsony árrés figyelmeztetés.

Akciós darabszám ellenőrzése

A MonEta azt is figyeli, hogy az akciós értékesítések adatai összhangban vannak-e a havi eladásokkal - ha eltérést észlel (pl. több akciós db, mint amennyi ténylegesen eladott), figyelmeztetést jelenít meg.

Új termék felvételének javasolt munkafolyamata

Ha először eladod a terméket

- ☐ Rögzítsd az Adatbevitelben Termékértékesítésként - a MonEta átveszi az eladási árat.
- ☐ Nyisd meg az Árak és árrés modult.
- ☐ Add meg a kategóriát és a beszerzési árat.
- ☐ Ellenőrizd az árrést.

Ha először beszerzed a terméket

- ☐ Rögzítsd az Adatbevitelben Árubeszerzésként - a MonEta átveszi a beszerzési árat.
- ☐ Nyisd meg az Árak és árrés modult.
- ☐ Add meg a kategóriát és - ha még nem szerepel - az eladási árat.
- ☐ Ellenőrizd az árrést.

♥ A MonEta nem azt mutatja meg, hogy miből adtál el a legtöbbet, hanem azt, hogy mely termékek termelik a vállalkozásod nyereségét. Egy sokat fogyó, de alacsony haszonkulcsú termék kevesebb nyereséget hozhat, mint egy ritkábban eladott, de magasabb árréssel rendelkező termék - ezért érdemes az Árak és árrés modult a Marzs (fedezet) modullal együtt nézni.

Gyors adatbevitel és törlés

A Tab billentyűvel itt is végigléphetsz a mezőkön, a terméknevét mező megjegyzi a korábban beírt neveket. A törlés kétlépéses megerősítéssel történik.

7. Raktárkészlet

A Raktárkészlet modul megmutatja, hogy az egyes termékeidből éppen mennyi van készleten. A termékek több helyről is bekerülhetnek a rendszerbe: terméklista importálásból, az Árak és árrés modulból, a Raktárkészletben felvett új termékként, vagy az Adatbevitelben rögzített terméksorok alapján. A Raktárkészlet ezeknek a terméktörzs-adatoknak az aktuális készletállapotát mutatja.

A táblázat felépítése

- ☐ **Termék** - kategóriák szerint csoportosítva jelenik meg, hogy nagyobb készlet esetén is átlátható maradjon. Kategória nélküli termékek a "Kategória nélkül" csoportban jelennek meg.
- ☐ **Készlet** - az aktuális darabszám. Árubeszerzéskor nő, Termékértékesítéskor csökken.
- ☐ **Minimumszint** - az a legalacsonyabb mennyiség, amely alá már nem szeretnéd, hogy csökkenjen az aktuális készleted. Ezt az értéket ebben a modulban te adhatod meg a Minimum szint oszlop cellájának kitöltésével. Amennyiben rögzítesz minimum készlet szintet abban az esetben a rendszer értesítéseket jelenít meg a termékkel kapcsolatban a Főmenü kártyán is és itt a Raktárkészlet modulban is.
- ☐ **Státusz** - zöld "OK" vagy piros/sárga figyelmeztető jelzés a minimumszinthez képest.
- ☐ **Korrekción** - manuális +/- gombok a készlet közvetlen módosítására (az itt történt módosítás nem töröl semmilyen adatot a kapcsolódó modulokból, sem az Adatbeviteli mezőkből sem az Árrésből).

Keresés és szűrés - pontos működés

A Raktárkészlet tetején két eszköz segíti a nagy terméklisták áttekintését:

- ☐ **Keresőmező** - néhány karakter beírásával azonnal szűkíti a listát a keresett terméknevre.
- ☐ **Összes termék gomb** - ezt érdemes pontosan megjegyezni:

 A Raktárkészlet ugyanúgy működik, mint az Árak és árrés modul: alaphoz, bekapcsolt állapotban (kiemelt, "Összes termék" gomb) MINDEN valaha rögzített terméket megjelenít - akkor is, ha nincs sem készlete, sem minimumszintje beállítva. Ha a gombra kattintasz és kikapcsolod, a lista leszűkül: onnantól csak azok a termékek látszanak, amelyeknek van tényleges készlete vagy beállított minimumszintje. (A különbség csak a szűrés feltételében van: az Árak és árrésnél a kikapcsolt nézet az aktív hónapban forgalmazott termékeket mutatja, a Raktárkészletnél a készlettel vagy minimumszinttel rendelkezőket.)

A táblázat fejlécére (Termék, Készlet) kattintva a lista rendezhető név vagy készletmennyiség szerint, növekvő majd csökkenő sorrendben - ismételt kattintásra az irány váltakozik.

Készlet módosítása

A készletet nem szabadon átírható mezőként kezeled, hanem ellenőrzött műveletekkel módosítod. Használhatod a +/- korrekciós gombokat kisebb eltérésekhez, a Leltár rögzítése gombot hivatalos készlet-alapvonalhoz, illetve az Adatbevitelben rögzített Termékértékesítés/Árubeszerzés sorokat a valós eladásokhoz és beszerzésekhez.

Korrekció és Készletkorrekció - mikor melyiket használd

A **Korrekció** (+/- gombok a táblázat sorában) és a **Készletkorrekció** (a lap alján lévő "+ Készletkorrekció" gomb, amellyel egy teljesen új korrekciós sort hozol létre) olyan esetekre valók, amikor a készlet NEM vásárlás vagy eladás miatt változik, hanem egyéb okból:

- ☐ leltárkülönbség
- ☐ selejtezés
- ☐ belső felhasználás / ajándékba adott áru
- ☐ sérült áru kivétele
- ☐ adminisztrációs javítás

⚠ A készletkorrekció nem ugyanaz, mint az Árubeszerzés! Ha ténylegesen új árut vásároltál, azt továbbra is az Adatbevitel modulban, Árubeszerzés típussal rögzítsd - a Korrekció kizárólag a fenti, "nem szabályos" mozgásokra való.

Leltár rögzítése

A MonEta minden termékhez az utoljára rögzített leltárt tárolja referenciapontként. A leltár-ikonra kattintva megnyílik egy panel, ahol megadhatod az aktuális, ténylegesen megszámlált darabszámot.

A leltár rögzítéskor a MonEta automatikusan megjeleníti: az utolsó leltár dátumát, az akkor rögzített darabszámot, valamint az azóta történt beszerzések és értékesítések összesített mennyiségét - így ellenőrizhető, hogy a rendszer szerint mennyi terméknek kellene most a raktárban lennie.

Amikor elmented az új leltárt, a MonEta ezt tekinti az új kiindulási állapotnak: a korábbi referencia megszűnik, és a rendszer mostantól csak az új leltárhoz viszonyított beszerzéseket/értékesítéseket követi nyomon.

Mikor mit használj - összefoglaló táblázat

Helyzet	Mit használj?
Új árut vásároltál	Adatbevitel → Árubeszerzés
Terméket eladtál	Adatbevitel → Termékértékesítés

Leltár miatt módosítani kell a darabszámot	Raktárkészlet → Korrekció / Leltár
Sérült vagy selejt termék került ki	Raktárkészlet → Korrekció
Rossz kategóriában van a termék	Árak és árrés → Kategória módosítása
Új termékeket töltenél be tömegesen	Beállítások → Terméklista importálása

Törlés - figyelem véglegesen törli az adatokat

⚠ A Raktárkészlet modulban a sor törlése végleges, és az összes kapcsolódó készlet-, árrés- és értékesítési adatot is eltávolítja. Csak akkor törölj egy terméket, ha biztos vagy benne, hogy a továbbiakban sem a készletben, sem az árrés kimutatásban, sem az értékesítési adatok között nincs rá szükséged.

8. Úton lévő rendelések

Ez a modul az úton lévő rendeléseidet követi nyomon - azokat az árukat, amiket már megrendeltél, de még nem érkeztek meg.

⚠ Fontos: az Úton lévő rendelések modul NEM kapcsolódik automatikusan a Raktárkészlethez vagy az Adatbevitelhez.

A modul célja nem a készlet kezelése, hanem annak áttekintése, hogy milyen áruk várhatók a közeljövőben.

Ennek köszönhetően mindig tudni fogod:

- milyen rendelések vannak úton;
- melyik beszállítótól érkeznek;
- mikorra várod őket;
- mekkora értékű áru érkezik hamarosan.

Ez a modul kizárólag a rendelések nyomon követésére szolgál.

Rendelés hozzáadása

Új rendelés rögzítéséhez kattints a Rendelés hozzáadása gombra.

Ezután add meg:

- a termék nevét;
- a beszállítót;
- a rendelt mennyiséget;
- a várható érkezés dátumát.

Ha a terméket korábban már rögzítetted a MonEtában, a rendszer automatikusan megjeleníti annak várható értékét. Ha új vagy korábban még nem szereplő termékről van szó, a várható érték mező üres marad.

Állapotok

Minden rendeléshez automatikusan állapot tartozik:

 Úton - A rendelés még nem érkezett meg, de a várható érkezési dátum még nem telt le.

 Késedelmes - Ha a várható érkezési dátum elmúlt, de a rendelést még nem jelölted beérkezettnek, a MonEta automatikusan Késedelmes állapotra vált.

☒ Megérkezett - Amikor a rendelés megérkezik, kattints a Megérkezett gombra. A rendelés ekkor eltűnik az aktív listából, és automatikusan átkerül a Korábban megérkezettek részbe.

Így egyetlen elmaradt szállítás sem kerüli el a figyelmedet.

Korábban megérkezett rendelések

A modul alsó részén található a Korábban megérkezettek lista. Ez egy lenyitható gyűjtőlista, amely tartalmazza a már beérkezett rendeléseket.

Ha több korábbi rendelés is található benne, a MonEta automatikusan megjeleníti:

- a beérkezett rendelések számát;
- az ismert értékű rendelések összértékét;
- valamint azt is, hogy hány rendelés esetében nem áll rendelkezésre áradat.

Így egyetlen pillantással áttekinthető a korábban beérkezett áruk összértéke.

Főmenü értesítések

Az Úton lévő rendelések modul adatai a Főmenün is megjelennek.

A főmenü kártyáján azonnal láthatod:

- hány rendelés van jelenleg úton;
- hány tétel várható;
- van-e késedelmes szállítás.

Így a MonEta megnyitásakor azonnal észreveheted, ha valamelyik megrendelés nem érkezett meg időben.

A Főmenüben aktív kártyaként szerepel, tehát egyetlen gombnyomással a kártyára klikkelve közvetlenül a Úton lévő termékek modulba navigálhatsz.

Várható érték

Ha a MonEta ismeri a termék korábbi árát, automatikusan kiszámolja a rendelés várható értékét.

Ez segít gyorsan áttekinteni, hogy mekkora értékű áru van éppen úton. Ha a termék még nem szerepelt a rendszerben, a várható érték nem jelenik meg. Ebben az esetben a rendelés továbbra is teljes értékűen nyilvántartható, csupán az összesített érték számításából marad ki.

⚠ Az úton lévő rendelés törlése kétlépéses megerősítéssel történik, a már megérkezetteké viszont azonnali - a rendelések törlése nem érinti az árakhoz vagy készlethez tartozó adatokat. Ha viszont törlöd a korábban megérkezett rendeléseket, az összesített érték is eltűnik, hiszen az abból számolódik.

9. Marzs (fedezet)

Az Árak és árrés modul megmutatja, mekkora az árrésed **százalékban**. A Marzs (fedezet) modul azt mutatja meg, mennyi fedezetet termeltek **forintban** az adott időszakban az értékesített termékek.

Árak és árrés	Marzs (fedezet)
Mekkora a haszon egy terméken? (%)	Mennyi pénzt kerestél az eladott termékeken? (Ft)

Hogyan számolja a MonEta?

Fedezet = Eladott darabszám × (Eladási ár – Beszerzési ár). Ha egy terméket kedvezménnyel értékesítettél, azt a rendszer szintén figyelembe veszi.

 Ha egy termék beszerzési vagy eladási ára megváltozik, a korábbi hónapok fedezete nem módosul visszamenőleg - a MonEta mindig az adott hónapban ténylegesen érvényes árral számol.

 Sokan ösztönösen a legnagyobb százalékos árrésű termékeket tartják a legértékesebbnek - ez nem mindig igaz. Egy 80%-os árrésű terméket havi 1 db-ot adsz el, egy 35%-os árrésűt havi 150-et - a második termeli a nagyobb fedezetet. Ezért érdemes az Árak és árrés és a Marzs modulokat együtt nézni.

10. Havi kimutatás

A Havi kimutatás az Adatbevitelben rögzített adatokat jeleníti meg vizuálisan, nettó szemlélettel.

Éves összesítők

- ☐ **Éves bevétel, Éves kiadás, Éves eredmény** - havi átlaggal.
- ☐ **Legjobb hónap** - a legjobb eredményt hozó hónap.

Grafikonok

- ☐ **Bevétel / Kiadás** - Ez a grafikon hónapról hónapra összehasonlítja a bevételeket és a kiadásokat. Segítségével könnyen felismerhetők a szezonális ingadozások; kiugró költségek; kiemelkedő bevételű hónapok.
- ☐ **Havi eredmény** - Ez a diagram kizárólag az adott hónap eredményét mutatja. Minden oszlop egyetlen hónapot jelöl. Így gyorsan áttekinthető, mely időszakok voltak erősebbek vagy gyengébbek.
- ☐ **Kumulált eredmény** - az év elejétől felhalmozott profit. Ez az egyik leghasznosabb grafikon. Nem azt mutatja meg, hogy egy adott hónapban mennyi volt az eredmény, hanem azt, hogy év közben hogyan épül fel a vállalkozás nyeresége. Ha a görbe folyamatosan emelkedik, a vállalkozás eredményesen működik. Ha megtorpan vagy csökken, érdemes megvizsgálni az adott időszak kiadásait és bevételeit.

Szűrők

- ☐ **Csak aktív hónapok** - kiszűri az üres hónapokat.
- ☐ **Relatív skála** - az adatokhoz igazított Y-tengely.

A Nyomtatás / PDF gombbal egyetlen kattintással kinyomtatható vagy exportálható a kimutatás.

11. Cashflow

A Cashflow modul azt mutatja meg, mennyi pénz állhat rendelkezésedre az egyes hónapok végén - bruttó összegekkel, mert a valós pénzmozgást közelíti.

A Cashflow **nem banki egyenleg**. Ez egy pénzügyi előrejelzés, amely az Adatbevitelben rögzített adatok alapján számol. A számítás célja, hogy segítsen megtervezni a vállalkozás pénzügyi működését.

Felső összesítők

- ☐ **Nyitó egyenleg** - a Beállításokban megadott év eleji teljes pénzkészlet (bankszámla + készpénz együtt, bruttó).
- ☐ **Záró egyenleg** - a kiválasztott időszak végére várható pénzkészlet.
- ☐ **Éves egyenlegváltozás**
- ☐ **Pénzfelhasználási ütem** - Ez a mutató azt becsüli meg, hogy a jelenlegi pénzkészlet és átlagos kiadási szint mellett hozzávetőlegesen hány hónapig lenne elegendő a rendelkezésre álló pénzkészlet. Ez különösen hasznos lehet bizonytalan gazdasági időszakokban vagy nagyobb beruházások tervezése előtt.

A Havi kimutatás és a Cashflow más nézőpontból vizsgálja ugyanazt a vállalkozást.

Havi kimutatás	Cashflow
Mennyi volt a bevételed és a kiadásod?	Mennyi pénzed marad a hónap végén?
Az eredményességet mutatja	A pénzügyi mozgást mutatja
Visszatekintő elemzés	Tervezési és előrejelző eszköz

⚠ Termékes profilban különösen fontos: egy nagy Árubeszerzés jelentősen visszavetheti a Cashflow-t egy adott hónapban, még akkor is, ha az utána következő hónapokban a beszerzett áru eladásából megtérül. Érdemes nagyobb beszerzések előtt megnézni a Cashflow előrejelzést.

12. ÁFA összesítő

Az ÁFA összesítő az Adatbevitel tételei alapján automatikusan kiszámítja a fizetendő és levonható ÁFA-t.

 A Pénztárkönyv készpénzes tételei nem szerepelnek itt.

Bevallási időszak

Beállítások → ÁFA bevallási időszak: Havi, Negyedéves vagy Éves. A PDF könyvelőnek gomb tájékoztató jellegű, nyomtatásra optimalizált összesítőt generál.

 **Fontos!**

Az ÁFA összesítő tájékoztató jellegű. NAV-bevallás elkészítéséhez minden esetben egyeztess könyvelőddel.

PDF exportálás könyvelőnek

A PDF könyvelőnek gomb egy nyomtatásra optimalizált összesítőt generál az aktív bevallási időszakokra. A dokumentum tájékoztató jellegű, nem helyettesíti a hivatalos NAV-bevallást.

 Az ÁFA összesítőt érdemes már a bevallási határidő előtt átnézni, így időben látható, hogy mekkora fizetendő ÁFA várható és felkészülhetsz a szükséges pénzügyi fedezet biztosítására.

13. Pénztárkönyv

A Pénztárkönyv a készpénzforgalom nyilvántartása - minden készpénzes befizetést és kifizetést itt vezetsz. Ha a vállalkozásodban készpénz is megfordul (pl. helyszíni fizetés egy szolgáltatásért), ezt a modult érdemes rendszeresen vezetni.

Minden tételnél megadható a dátum, bizonylatszám, megnevezés és a befizetés/kifizetés összege. A gördülő egyenleg minden sor mellett látható. Az év végén a Beállítások → Pénztárkönyv évezárás funkcióval átvezethető a záró egyenleg a következő évre.

⚠ A Pénztárkönyv tételei nem kerülnek be az ÁFA összesítőbe. Ha egy készpénzes tételhez ÁFA is tartozik, azt az Adatbevitelben is rögzítsd - a két modul egymástól függetlenül működik.

Nyitó egyenleg

A modul első használatakor add meg a pénztár nyitó készpénzállományát. Ez lesz a kiindulási egyenleg, amelyből a MonEta a további pénzmozgásokat számolja. A nyitó egyenleg később is módosítható, ha szükséges.

Összes befizetés

Az adott évben rögzített összes készpénzes befizetés összege.

Összes kifizetés

Az adott évben rögzített összes készpénzes kifizetés összege.

Záró egyenleg

Az aktuális pénztári készlet. Ez az összeg minden új tétel után automatikusan frissül.

Havi pénzforgalom

A grafikon bemutatja:

- havi befizetéseket;
- havi kifizetéseket;
- valamint a pénztár egyenlegének alakulását.

Így könnyen áttekinthető, hogyan változott a készpénzállomány az év során.

Új pénztári tétel rögzítése

Új tétel felviteléhez kattints az **Új tétel** gombra.

Minden tételnél megadható:

- dátum;
- bizonylatszám;
- megnevezés;
- befizetés vagy kifizetés összege.

A MonEta minden mentés után automatikusan újraszámolja az egyenleget.

Hogyan működik?

Minden tételhez megadod a dátumot, a bizonylatszámot (automatikusan generálódik, pl. PKV-001, de ez szabadon átírható, szerkeszthető). Minden sor mellett látod a gördülő egyenleget- ha az negatívba megy, piros jelzéssel figyelmeztet a rendszer.

Évzárás

Az év végén a Beállítások → Pénztárkönyv évzárás funkcióval egy kattintással átvezetheted a záró egyenleget a következő év nyitójaként.

Exportálás és nyomtatás

A pénztárkönyvet CSV formátumban exportálhatod Excelbe, vagy közvetlenül kinyomtathatod, illetve PDF-be mentheted - fekete-fehérben, nyomtatásra optimalizált formában.

♥ Érdemes minden készpénzes mozgást azonnal rögzíteni. Néhány percnyi napi adminisztrációval elkerülhető, hogy később nehéz legyen visszaemlékezni egy-egy készpénzes kiadás vagy befizetés részleteire.

14. Beállítások

A Beállítások menüpontban tudod személyre szabni az alkalmazást, megadni a vállalkozásod alapadatait, kezelni az adatmentést és visszaállítást, valamint itt találod ezt a részletes útmutatót is.

Vállalkozás típusa

Itt választhatod ki (vagy válthatod át bármikor) a profilodat - lásd 3. fejezet.

Vállalkozás adatai

- ☐ **Vállalkozás neve** - ez jelenik meg a nyomtatott kimutatásokon és PDF exportoknál.
- ☐ **Adószám** - szintén a nyomtatott dokumentumokon szerepel.

Riasztási határok

- ☐ **Alacsony árrés figyelmeztetés** - itt állíthatod be azt a százalékos értéket, ami alatt a rendszer automatikusan figyelmeztetni fog. Alapértelmezetten 20%, bármikor módosítható.
- ☐ **Minimális pénzkészlet** - ha a Cashflow egyenlege ez alá esik, az alkalmazás figyelmeztet.
- ☐ **Nyitó egyenleg** - az aktív évre vonatkozó nyitó egyenleg a Cashflow számításához.

ÁFA bevallási időszak

Itt választhatod ki a legördülő menüből a vállalkozásod bevallási időszakát:

- Havi
- Negyedéves
- Éves

Vállalkozás típusa (Főmenü fókusz)

Itt állíthatod be a korábban már részletezett vállalkozási profilodat. Ez a Főmenü kártyáit és a bal oldali menü néhány moduljának láthatóságát állítja - az adataid nem változnak, bármikor visszaválthatsz.

Egyéni ÁFA kulcsok

Az alapértelmezett négy kulcs (27%, 18%, 5%, 0%) mellé saját ÁFA kulcsot is felvehetsz. Add meg a százalékos értéket, majd kattints a Hozzáadás gombra - a kulcs ezután megjelenik az Adatbevitel ÁFA legördülőjében is.

Pénztárányv évvárás

Az aktív év záró pénztáregyenlegét átvezeti a következő év nyitó egyenlegeként. Az adatok megmaradnak, csak az egyenlegátvezetés történik meg.

Adatmentés és visszaállítás

- ☐ **Mentés letöltése (.json)** - biztonsági másolat készítése. Ajánlott rendszeresen elvégezni. Mentés-émlekeztető: a MonEta indításkor jelez, ha a beállított gyakorisággal (7 vagy 14 naponta, a mentés-gombok melletti választóban állítható, vagy kikapcsolható) rég készítettél mentést - és egy kattintással el is végezheted.
- ☐ **Visszaállítás fájlból** - korábban mentett adatok betöltése, például eszközváltás esetén.
- ☐ **Excel exportálás** - az Adatbevitel, az éves Összesítő és az Árrés adatai külön munkalapokon.

Adatok törlése

⚠ Ha új évet szeretnél kezdeni tiszta lappal: a MonEta több év adatait egyszerre tárolja, tehát év végén NEM kell törölni semmit - egyszerűen csak állítsd át az aktív évet a Főmenüben. Az Adatok törlése gomb minden rögzített adatot véglegesen eltávolít, ezt csak akkor használd, ha valóban újrakezdenéd az egészet.

III. RÉSZ - Terméket és szolgáltatást is nyújtok (Vegyes profil)

Ez a rész azoknak szól, akik a Beállításokban a **Terméket és szolgáltatást is nyújtok** profilt választották. Vegyes profilban minden modul elérhető - a termékes modulok éppúgy, mint a Szolgáltatástervező, ezért ez a fejezet elsősorban azt mutatja be, mi a KÜLÖNBÉG a Vegyes nézet és a másik két profil között. A modulok részletes működéséhez az alábbi hivatkozásokat használd:

- ☐ A Szolgáltatástervező részletes leírásáért lapozz az I. részhez (Szolgáltatást nyújtok, 6. fejezet).
- ☐ Az Árak és árrés, Raktárkészlet, Úton lévő rendelések és Marzs modulok részletes leírásáért lapozz a II. részhez (Terméket értékesítek).
- ☐ Az Adatbevitel, Havi kimutatás, Cashflow, ÁFA összesítő és Pénztárkönyv mindkét részben azonos elven működik - bármelyiket elolvashatod.

4. Mit lát másképp a Vegyes profil?

A profil-jelző

Amikor Vegyes profilban vagy, a Főmenü címe mellett egy lila, "Vegyes nézet" feliratú jelző jelenik meg - ugyanez a színkód köszön vissza a Beállítások profil-választójánál is, hogy mindig egyértelmű legyen, melyik nézetben dolgozol.

Oldalsó menü - minden modul látszik

Vegyes profilban a bal oldali menüben egyszerre megjelenik mind a négy termékes modul (Árak és árrés, Raktárkészlet, Úton lévő rendelések, Marzs), és a szolgáltatói Szolgáltatástervező is. Gyakorlatilag a teljes MonEta funkciókészlete elérhető.

Adatbevitel - mind a négy típus választható

Vegyes profilban az Adatbevitel Típus legördülőjében mind a négy típus szerepel: Bevétel, Kiadás, Termékértékesítés, Árubeszerzés. Használd Termékértékesítést/Árubeszerzést a fizikai termékeidre, Bevételt/Kiadást a szolgáltatásból származó és egyéb pénzügyi eseményekre.

Főmenü - modulkártyák

A Főmenü gyors elérésű kártya-sorában a termékes hármas (Úton lévő rendelések, Raktárkészlet, Pénztárkönyv) jelenik meg - ugyanaz, mint Terméket értékesítek profilban.

i A szolgáltatói "Legjobb bevételi forrás" / "Legnagyobb kiadási kategória" gyorskártyák Vegyes profilban szándékosan nem jelennek meg.

Főmenü - Kiemelt mutatók, két elkülönített szekcióval

Ez a legfontosabb vizuális különbség. A Kiemelt mutatók sorban Vegyes profilban a három univerzális kártya (Árbevétel, Havi eredmény, Várható ÁFA) alatt két, külön feliratozott alszekció jelenik meg:

Termékes mutatók

- ☐ Átlag árres
- ☐ Legjobb termék
- ☐ Leglassabb termék

Szolgáltatói mutatók

- ☐ Havi átlag bevétel
- ☐ Pénzfelhasználási ütem
- ☐ Legjobb hónap

Ha a Szolgáltatástervezőben van legalább egy kitöltött (időt is tartalmazó) sor, egy negyedik kártya is megjelenik ebben a szekcióban: **Legjobb óradíjú szolgáltatás**.

 A két alszekció felirata (Termékes mutatók / Szolgáltatói mutatók) kizárólag Vegyes profilban jelenik meg - Terméket értékesítek vagy Szolgáltatást nyújtok profilban csak egyetlen kártyakészlet látszik, nincs mit megkülönböztetni, ezért ott a feliratok rejtve maradnak.

Vállalkozás állapota - mindkét riasztás-forrás figyelembe véve

A Vállalkozás állapota kártya Vegyes profilban a termékes alacsony árres riasztást éppúgy figyelembe veszi, mint a minimális pénzkészlet riasztást - nem kell külön nézeteket váltogatnod ahhoz, hogy mindkét típusú figyelmeztetést lásd.

Miért éri meg a Vegyes profil?

A Vegyes profil nem egyszerűen "mindent mutat" - kifejezetten úgy lett megtervezve, hogy a két üzletág adatai ne keveredjenek össze zavaróan egyetlen, rendezetlen listává. A szekció-fejlécek, a szűrt modulkártyák és a feltételesen megjelenő Szolgáltatástervező-kártya mind azt a célt szolgálják, hogy akkor is átlátható maradjon a Főmenü, ha egyszerre két üzletágot futtatsz.

A modulok részletes leírása kapcsán kérlek olvasd el a használati útmutatóban a II. részt:

II. RÉSZ - Terméket értékesítek

IV. RÉSZ - Minden felhasználónak

Ez a rész minden felhasználónak szól, a választott vállalkozás-profilról függetlenül.

1. Mobilos és tablet használat

Alapvetően a laptopot ajánljuk

A MonEta-t asztali vagy laptophasználatra terveztük - az adatbevitel, a táblázatok és a grafikonok ezen nyújtják a legkényelmesebb élményt. Mobilon és tableten az alkalmazás teljes funkcionalitása elérhető, de hosszabb adatbevitelre inkább a laptopot ajánljuk.

Mobilon/tableten nem látod a laptopon rögzített adatokat

Ez az egyik legfontosabb dolog, amit tudni kell a mobilos használatról. Az adatok a böngészőben tárolódnak - ha laptopon viszed fel az adatokat, mobilon nem fogod látni őket, és fordítva. Ez nem hiba, hanem az alkalmazás működésének természetes velejárója (lásd a "Beállítások" fejezet - Adatmentés és visszaállítás részét).

Hogyan szinkronizálhatod az adatokat?

- ☐ A laptopon: Beállítások → Mentés letöltése (.json) - ez egy fájlt tölt le a gépedre.
- ☐ A letöltött fájlt küldd át a másik eszközre - például emailben, WhatsApp-on vagy Google Drive-on keresztül.
- ☐ A másik eszközön: nyisd meg a MonEtát, majd Beállítások → Visszaállítás fájlból - és keresd meg az elküldött fájlt.

Ezután a mobilon/tableten is ugyanazokat az adatokat látod, mint a laptopon. A folyamat mindkét irányban ugyanígy működik.

Navigáció mobilon és álló tableten

A menüpontok között a bal felső sarokban lévő hamburger ikonra (☰) koppintva érheted el az oldalsó navigációs sávot. A menü bezárásához koppints a menün kívüli sötétített területre.

i Nagyobb, ~768 pixel szélességtől induló táblet-méreteknél (pl. iPad álló nézetben) a bal oldali menü már véglegesen látható marad, nem kell külön megnyitni - ott már elég hely van hozzá.

Kártyanézet a táblázatoknál

A kisebb kijelző miatt a MonEta bizonyos táblázatai mobilon és álló tableten (kb. 1024 pixel szélességig, ami lefedi a legtöbb tablet méretet, beleértve az iPad álló és fekvő nézetét is)

automatikusan egy könnyebben görgethető **kártyanézetre** váltanak a hagyományos, sok oszlopos táblázat helyett. Ez az alábbi modulokat érinti:

- ❑ **Szolgáltatástervező** - minden szolgáltatás egy önálló kártyaként jelenik meg, a mezők (Díj, Költség, Idő, Alkalom/hó) párban, a számított értékek (Fedezet, Valós óradíj, Havi bevétel/fedezet/idő) elválasztva alatta.
- ❑ **Pénztárkönyv** - Dátum és Bizonylat egymás mellett, Megnevezés teljes szélességben, Befizetés/Kifizetés párban, az Egyenleg kiemelve alul.
- ❑ **Cashflow** - havonta egy kártya, Nyitó/Bevétel/Kiadás/Eredmény négyes elrendezésben, Záró egyenleggel elválasztva.
- ❑ **Marzs (fedezet)** - termékenként egy kártya, Beszerzési/Eladási ár és Marzs/Havi eladás párokban, Havi marzs kiemelve.
- ❑ **Adatbevitel** - a Termék/Kategória név felül, Típus alatta; Termékértékesítés/Árubeszerzés esetén DB és Egységár is megjelenik párban (Bevétel/Kiadás sornál ez a két mező automatikusan eltűnik, mert nem releváns), majd az Összeg és az ÁFA.
- ❑ **Árak és árrés** - Kategória/Beszerzési ár és Eladási ár/Haszonkulcs párokban, Státusz/Raktáron párban, Havi eladás kiemelve alul; a hosszú terméklista belső görgetése továbbra is megmarad.
- ❑ **Raktárkészlet** - terméknev felül, Készlet/Min. szint címkézett mezők, státusz badge, +/- gombok, törlés a kártya jobb felső sarkában.

1024 pixel szélesség felett (pl. fekvő tableten nagyobb kijelzőn, vagy laptopon/asztali gépen) ugyanezek a modulok automatikusan visszaváltanak a hagyományos, teljes oszlopos táblázatnézetre.

Mire használd mobilon/tableten?

A mobilos/tablet nézet akkor a leghasznosabb, ha gyorsan szeretnél valamit megnézni - egy aktuális egyenleget, egy készletszintet vagy egy havi eredményt -, illetve ha úton, ügyfélnél vagy standon dolgozva gyorsan rögzítenél egy-két tételt.

Fontos tudni az adatok tárolásáról

A MonEta offline működő alkalmazás - adataid nem kerülnek fel internetes szerverre, hanem azon az eszközön maradnak, amelyen használod a programot. Ha másik böngészőt vagy másik eszközt használasz, a program egy új, üres adatbázissal indul; ez teljesen normális működés, az eredeti adataid továbbra is megvannak a korábban használt böngészőben/eszközön.

⚠ Javasolt legalább heti egy alkalommal adatmentést készíteni (Beállítások → Mentés letöltése), különösen mobilra vagy tabletre történő átvitel előtt.

💖 Ha rendszeresen több eszközön dolgozol, alakíts ki egy egyszerű rutint: Adatok rögzítése → Mentés → Átküldés → Visszaállítás. Így minden eszközön mindig ugyanazzal az adatbázissal dolgozhatsz.

2. Jogi nyilatkozat §

Szerzői jog

© 2026 MonEta. Minden jog fenntartva.

A MonEta alkalmazás - beleértve a szoftvert, a forráskódot, a felhasználói felületet, a grafikai elemeket, a dokumentációt, valamint a hozzá tartozó képi és szöveges tartalmakat - szerzői jogi védelem alatt áll. A vásárlás a szoftver használati jogát biztosítja. A szerzői jogok minden esetben a fejlesztőt illetik.

Licenc és terjesztési tilalom

A szoftver kizárólag a vásárló személyes vagy vállalkozása saját célú használatára szolgál. A MonEta egészben vagy részleteiben nem másolható, nem terjeszthető, nem értékesíthető tovább, nem adható bérbe, illetve harmadik fél részére a fejlesztő előzetes írásos engedélye nélkül nem ruházható át. A szoftver módosítása, visszafejtése (reverse engineering), forráskódjának elemzése vagy abból származtatott termék készítése szintén tilos.

Felelősségkorlátozás

A MonEta pénzügyi nyilvántartó és döntéstámogató alkalmazás. Az alkalmazásban megjelenő kimutatások, számítások és összesítések tájékoztató jellegűek, nem minősülnek könyvelői, adótanácsadói vagy pénzügyi tanácsadói szolgáltatásnak. A MonEta nem helyettesíti könyvelő vagy adótanácsadó szakmai munkáját. A felhasználó felelőssége, hogy pénzügyi döntéseit, valamint adóbevallásait a hatályos jogszabályok figyelembevételével, szükség esetén megfelelő szakember bevonásával készítse el.

Adatkezelés és adatvédelem

A MonEta egyik alapelve, hogy a felhasználó pénzügyi adatai kizárólag a saját eszközén maradnak. Az alkalmazás nem gyűjt, nem továbbít és nem tárol adatokat internetes szerveren. Minden adat kizárólag a felhasználó saját eszközén, helyben (browser Local Storage) kerül tárolásra. A fejlesztő semmilyen módon nem fér hozzá a felhasználó adataihoz, azokat nem látja, nem elemzi és nem továbbítja.

Adatmentés

A MonEta nem készít automatikus biztonsági mentést. Az adatok rendszeres mentése a felhasználó felelőssége. A MonEta beépített emlékeztetője (Beállítások) figyelmeztet, ha rég készítettél mentést, de a mentés tényleges elvégzése továbbra is a felhasználón múlik. A fejlesztő javasolja legalább heti rendszerességgel biztonsági mentés készítését, illetve minden jelentősebb adatbevitel, programfrissítés, számítógép- vagy böngészőváltás előtt. A fejlesztő nem vállal felelősséget a mentés elmulasztásából eredő adatvesztésért.

Offline működés

A MonEta internetkapcsolat nélkül is teljes értékűen használható. Az alkalmazás nem szinkronizál automatikusan különböző eszközök vagy böngészők között. Az adatok másik eszközre történő átvitele kizárólag a felhasználó által készített adatmentés és visszaállítás segítségével történik.

Adatvesztés

A fejlesztő nem vállal felelősséget a felhasználó eszközének meghibásodásából, böngészőadatok törléséből, operációs rendszer hibájából, vírusfertőzésből vagy egyéb, a fejlesztő hatáskörén kívül eső eseményből eredő adatvesztésért.

Frissítések és jogszabályváltozások

A MonEta új verziói hibajavításokat, funkcióbővítéseket vagy jogszabályi változások miatt szükséges módosításokat tartalmazhatnak. A fejlesztő fenntartja a szoftver továbbfejlesztésének, módosításának és új verziók kiadásának jogát. A fejlesztő ugyanakkor nem vállal kötelezettséget a szoftver folyamatos fejlesztésére, új funkciók biztosítására vagy jövőbeni frissítések kiadására.

Az esetlegesen később megjelenő új verziók, kiadások vagy fizetős bővítmények külön licenc vagy díjfizetés mellett válhatnak elérhetővé. A felhasználó felelőssége annak ellenőrzése, hogy a szoftver aktuális beállításai megfelelnek-e a mindenkor hatályos jogszabályoknak.

Kapcsolat

Kérdés, észrevétel vagy hibabejelentés esetén: info@moneta-system.hu