



---

# Soukromé finance

## Manuál

### **Obsah:**

ÚVOD.....	2
STRUKTURA APLIKACE.....	2
POPIS MENU „FINANCE“.....	2
STATISTIKA.....	3
(PRVNÍ) SPUŠTĚNÍ APLIKACE.....	3
MINIMÁLNÍ KONFIGURACE.....	3
ZÁVĚR.....	4



## Úvod

Před několika lety, kdy jsem přestal hrát hry a začalo mne kromě diskoték a odvezů zajímat i něco jiného, jsem se rozhodl vytvořit nějakou jednoduchou aplikaci nebo pomůcku, která by mi pomohla evidovat a sledovat stav mých chudých a neustále nedostačujících peněžních příjmů, vysokých výdajů a vůbec chtěl jsem zjistit, za co peníze utrácím.

Rozhodl jsem se tudíž vytvořit jednoduchou „pseudoaplikaci“ postavenou na aplikaci MS Excel a na mocné vlastnosti - Visual Basicu for Applications. Celá aplikace je v podstatě klasický soubor formátu .xls, který obsahuje sadu tabulek a spoustu maker. Někomu se může zdát toto řešení triviální a až stupidně jednoduché, avšak to bylo i cílem. V MS Excel umí pracovat kdekdo, je rozšířen, nabízí mnoho dalších funkcí a tak si každý může v určité míře přizpůsobit např. prostředí a různě upravovat celou aplikaci.

## Struktura aplikace

Celá aplikace se v podstatě skládá z řady pojmenovaných listů – tabulek, které slouží k evidenci záznamů určitého druhu (příjmy v hotovosti, výdaje na dopravu, stravování, atd.).

Další částí jsou výstupy v podobě přehledných grafů, které zobrazují měsíční vývoje jednotlivých položek. Celou aplikaci lze procházet pomocí položky FINANCE v hlavním menu.

## Popis menu „Finance“

- ∞ Úvodní stránka – krycí stránka, nemá žádnou funkci
- ∞ Aktuální datum – má funkci tehdy, máte-li zobrazení nějakou tabulku záznamů, v tom případě uloží na první volný řádek v tabulce do sloupce DATUM aktuální datum
- ∞ Uložit – uloží aplikaci (daný soubor – v podstatě to samé jako SOUBOR/ULOŽIT)
- ∞ Hotovost – odkazy na tabulky evidence příjmů a výdajů v hotovosti, výdaje jsou rozloženy do několika skupin (podle mých potřeb)
- ∞ Bankovní účet – odkazy na příjmy a výdaje z bankovního účtu (jako student jej používám pro svůj účet SPOROSTUDENT)
- ∞ Převodové účty – nejsou to ani příjmy ani výdaje, pouze slouží k přesunu částek mezi bankou a hotovostí (penězi doma), např. pokud si vyberu peníze z bankomatu → Převod peněz na hotovost → ve Výsledovce se ze zůstatku na účtu částka ubere a k zůstatku na hotovosti se přičte, pokud zanesu peníze do banky → Převod peněz na účet
- ∞ Investice, půjčky v hotovosti (resp. Investice, půjčky převodem) – zde se zapisují takové věci, jako je půjčka kámoši na pivo (abych na to nezaplněl), ale i např. investice ve formě termínovaného vkladu nebo nákupu CP apod., má jediný význam, a to abych ve výsledovce viděl, kolik mám skutečně peněz (méně o tyto investice, půjčky). Pokud se peníze vrátí, napiše se hodnota do sloupce vráceno, zisk se doplní sám, je důležité napsat datum vrácení, podle toho aplikace pozná, že celý záznam (transakce) je ukončena **DŮLEŽITÉ:** Do vráceno raději pište stejnou sumu, aby byl zisk nulový, případný zisk napište přímo do tabulky příjmů, vyvarujete se tím možným hazardům nevyřešeným z mé strany



- ∞ Automatické platby – srážky z vašeho bankovního účtu, které jsou realizovány ve stejné výši ve stejný den každého měsíce (např. inkaso), pokud např. platíte 15. Den každého měsíce částku 1500, pak do tabulky zadáte první další výskyt této srážky např. 15.11.1999 – inkaso – 1500. Každý měsíc se v daný den provede záznam do tabulky Banka – výdaje, navíc o tom budete spraveni při spuštění aplikace
- ∞ Analytický účet Benzín – příjmy a výdaje za benzín (původně vytvořeno pro mého brácha, příjmy jako příjmy za vození lidí do práce, výdaje za benzín apod.)
- ∞ Výsledovka – výstupní needitovatelná tabulka (**nikdy se v ni nesnažte nic přepisovat!!!**)
- ∞ Rozložení výdajů – 2 jednoduché grafy zobrazující rozložení výdajů mezi jednotlivé typy
- ∞ Statistika – viz. samostatná kapitola dále
- ∞ O autorovi – dialogové okno se 2 listy, jeden obsahuje základní informace o mé maličkosti, adresu, údaje o licenci atd., na druhém je tabulka poskytující informace o počtu záznamů v celé aplikaci
- ∞ Konec – ukončí aplikaci

## Statistika

Aby člověk měl přehled, jak se vyvíjí jeho příjmy a jednotlivé výdaje, zda spíše šetří nebo utrácí atd., obsahuje aplikace statistiku. Resp. Tabulku statistických údajů, která se tvoří pomocí položky STATISTIKA/Aktualizace v menu FINANCE. Aktualizace se spouští ručně vždy po uzavření daného měsíce. Např. Začátkem Srpná 99 zkontrolujete, zda máte zaúčtovány všechny položky, zda vám sedí hotovost s tím, co skutečně máte v peněžence, případné rozdíly vyrovnáte pomocí tabulky Hotovost/Oprava a nakonec spustíte aktualizaci. Ta provede sumaci jednotlivých tabulek za daný měsíc a přidá řádek do Tabulky statistických údajů a zaktualizuje grafy (pokud tuto možnost zaškrtnete v průvodci aktualizací). Po aktualizaci můžete výsledky prohlížet v jednotlivých grafech.

Pokud byste pro daný měsíc chtěli provést novou aktualizaci (např. jste zapomněli zapsat nějaké položky), vymažte daný řádek v Tabulce statistických údajů (vždy to může být pouze ten poslední) a spusťte aktualizaci pro daný měsíc znovu.

## (První) Spuštění aplikace

Předpokladem pro správnou funkci aplikace je vypnutí antivirové ochrany maker. Pokud nemáte povoleno, po spuštění se vám zobrazí hláška, že soubor obsahuje makra, zda chcete soubor skutečně otevřít. Klepněte na tlačítko ANO, popřípadě zrušte zaškrťovací políčko na formuláři, aby se hláška při příštím spuštění již nezobrazovala.

## Minimální konfigurace

V podstatě potřebujete jakoukoliv konfiguraci, na které běží spolehlivě aplikace MS Excel 97 (Office 97). Já sám používám starou 486 na 120 Mhz. Nutno však podotknout, že aplikace „Soukromé finance“, resp. daný soubor .xls se relativně dlouho jak otevírá, tak i ukládá, proto doporučuji rychlejší Pentium. Barevné zpracování vyžaduje alespoň 16-ti bitovou barevnou hloubku, prostorové rozvržení je optimalizováno pro rozlišení 800 x 600.



---

## Závěr

Ačkoliv má tato aplikace určitě mnoho nedostatků, myslím si, že mnoho klasických uživatelů cítí potřebu vést si alespoň základní evidanci svých financí, avšak nechtějí investovat do jistě velmi propracovaných aplikací šitých právě na tento problém, např. z dílny Microsoftu. Tato aplikace je volně šiřitelná, můžete ji používat časově neomezenou dobu, pouze počet možných záznamů je u volné verze omezen na 50. Myslím, že to stačí na to, abyste si vyzkoušeli funkčnost, zjistili zda vám vyhovuje, popřípadě mi mi napsali své postřehy a popisy mých chyb, které se budu snažit odstranit.

A pokud by se stalo, že byste si chtěli zakoupit tuto aplikaci, není nic jednoduššího, než mne kontaktovat. Cena této aplikace je asi 350,- Kč + náklady na zaslání ( v případě internetu zdarma).

### **Kontakt:**

Bc. Pavel Götze  
Školní 1532  
735 32 Rychvald

tel.: 0603 710 480  
mail: [gotze.pavel@opf.slu.cz](mailto:gotze.pavel@opf.slu.cz)  
www: [web.opf.slu.cz/~gotze\\_pavel/](http://web.opf.slu.cz/~gotze_pavel/)