

Manual do Skrooge

Stéphane MANKOWSKI
Desenvolvedor: Guillaume DE BURE
Tradução: Marcus Gama
Tradução: André Marcelo Alvarenga



Manual do Skrooge

Índice

1	Introdução	9
1.1	Skrooge	9
1.1.1	O que é o Skrooge	9
1.1.2	O que o Skrooge não é	10
1.2	Terminologia	10
1.2.1	Documento	10
1.2.2	Conta	10
1.2.3	Transação	10
1.2.3.1	Transação padrão	10
1.2.3.2	Dividir transação	10
1.2.3.3	Transferência	10
1.2.3.4	Transação validada	11
1.2.3.5	Transação marcada	11
1.2.3.6	Transação verificada	11
1.2.4	Categoria	11
1.2.5	Unidade	11
2	Principais conceitos	12
2.1	Interface do Usuário	12
2.1.1	Área principal	12
2.1.2	Acoplagens	12
2.1.3	Seletor de página	13
2.1.4	Favoritos	13
2.1.5	Desfazer / Refazer	14
2.1.6	Editor de Propriedades	15
2.1.7	Lista de mensagens	16
2.1.8	Abas múltiplas	16
2.1.9	Editar painéis	17
2.1.10	Tabelas	17
2.1.10.1	Filtrar a tabela	18
2.1.10.2	Procurar enquanto estiver digitando	19
2.1.11	Salvar o conteúdo personalizado	20

Manual do Skrooge

2.1.11.1	Salvar estado da página	20
2.1.12	Atualização em massa	20
2.1.13	Barra de status	22
2.2	Importar arquivos	22
2.2.1	Formatos de arquivos suportados	22
2.2.2	Especificidades do CSV	23
2.2.3	Importando transações	23
2.2.3.1	Conta	24
2.2.3.2	Unidade	24
2.2.3.3	Data	24
2.2.3.4	Estado da importação	24
2.2.4	Mesclar as transações após a importação	24
2.3	Exportar	25
2.3.1	Exportar todos os seus dados para um arquivo	25
2.3.2	Exportar parcialmente seus dados para um arquivo	25
2.3.3	Exportar uma tabela específica	25
2.3.4	Exportar gráfico	25
3	Usando o Skrooge (iniciante)	27
3.1	Menu principal	27
3.1.1	Menu Arquivo	27
3.1.2	Menu Editar	28
3.1.3	Menu Exibir	29
3.1.4	Menu Ir	30
3.1.5	Menu Ferramentas	33
3.1.6	Menu Configurações	34
3.2	Painel	34
3.2.1	Conselho	35
3.2.2	Dica do dia	35
3.2.3	Contas (Resumida)	36
3.2.4	Contas (Completa)	36
3.2.5	Bancos (Resumida)	36
3.2.6	Bancos (Completa)	36
3.2.7	Receitas e Despesas	37
3.2.8	Transações realçadas	37
3.2.9	Transações agendadas	37
3.2.10	5 principais categorias de despesa	38
3.2.11	5 principais variações	38
3.2.12	Orçamento	38
3.2.13	Alarmes	38
3.2.14	Relatório	39

Manual do Skrooge

3.2.15	Cotações	39
3.2.16	Carteira	39
3.2.17	Juros estimados	40
3.2.18	Pontuação financeira pessoal	40
3.3	Banco e Contas	40
3.3.1	Propriedades da conta	40
3.3.2	Lista de contas	41
3.3.3	Criar uma conta	42
3.3.4	Modificar uma conta	42
3.3.5	Excluir contas	42
3.4	Transações	42
3.4.1	Propriedades da transação	43
3.4.2	Lista de transações	44
3.4.3	Criar uma transação	45
3.4.4	Dividir transação	45
3.4.5	Transferência	45
3.4.6	Ações	46
3.4.7	Agendar transações	46
3.4.8	Edição rápida	47
3.4.9	Reconciliação	47
3.4.10	Transações modelo	48
3.4.11	Visualizar transações modificadas	49
3.5	Beneficiários	49
3.6	Categorias	50
3.7	Relatórios	51
3.7.1	Configurar o relatório	51
3.7.1.1	Representação	51
3.7.1.2	Dados	51
3.7.1.3	Datas	52
3.7.1.4	Tipos de transação	52
3.7.1.5	Outros filtros	52
3.7.2	Tipos de Gráficos	53
3.7.2.1	Pilha	53
3.7.2.2	Histograma	53
3.7.2.3	Linha	54
3.7.2.4	Marcar	55
3.7.2.5	Setores	55
3.7.2.6	Setores Concêntrico	55
3.7.3	Ampliar no gráfico	56
3.7.4	Relatórios de Exemplo	56
3.7.4.1	Receitas e Despesas	56
3.7.4.2	Evolução do Saldo	57

Manual do Skrooge

3.7.4.3	Receitas e Despesas	57
3.7.5	Aprofundar Mais	58
3.8	Relatório Mensal	58
3.9	Unidades	59
3.9.1	Editar as Unidades	60
3.9.2	Tipos de Unidades	61
4	Usando o Skrooge (avanzado)	62
4.1	Agendado	62
4.1.1	Transações agendadas	63
4.1.2	Modelos Agendados	64
4.1.3	Atribuir agendamento	65
4.2	Rastreadores	65
4.2.1	Fechar o rastreador	66
4.3	Pesquisa & Processamento	67
4.3.1	Definir os critérios de pesquisa	67
4.3.2	Ver os resultados da pesquisa	68
4.3.3	Definir o Processamento	68
4.3.4	Definir o Alarme	69
4.4	Orçamentos	69
4.4.1	Definição do orçamento	70
4.4.2	Regras do orçamento	71
4.5	Simulações	71
5	Configurações	72
5.1	Geral	72
5.2	Arquivo	73
5.3	Favoritos	73
5.4	Histórico	74
5.5	Transações	75
5.6	Transações agendadas	76
5.7	Pesquisa e processamento	77
5.8	Relatório	77
5.9	Unidades	78
5.10	Importar / exportar	78
6	Como fazer...	81
7	Créditos e Licença	83
A	Um estudo de caso real de Pesquisa e Processamento	84
B	Exercício de análise aprofundada: Despesas das férias	86
B.1	Contexto de Análise	86
B.2	Organização dos Dados	86
B.3	Descobrir o custo total das férias	87
B.4	Distribuição das Despesas	88
B.5	Conclusão	91

Lista de Tabelas

4.1	Transações agendadas (etapa 1)	63
4.2	Transações agendadas (etapa 2)	63
4.3	Transações agendadas (etapa 3)	64
4.4	Modelos agendados (etapa 1)	64
4.5	Modelos agendados (etapa 2)	64
4.6	Modelos agendados (etapa 3)	65
A.1	Definição da Pesquisa	84
A.2	Definição atualizada	84

Resumo

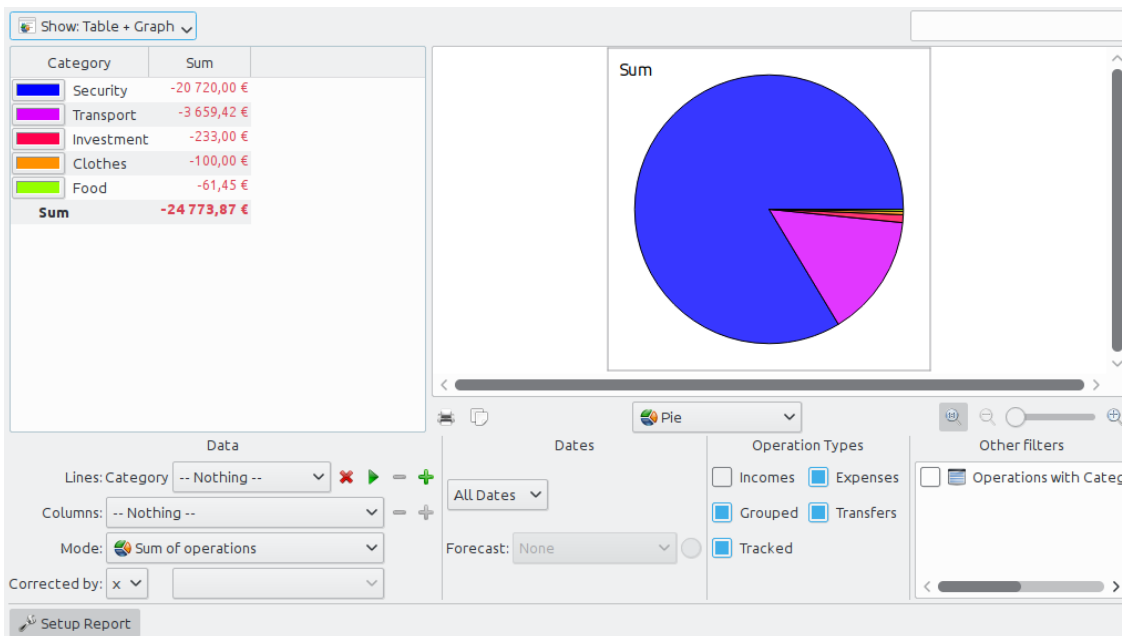
Este documento é um manual para usar o Skrooge, um aplicativo para gerenciamento de finanças pessoais.

Capítulo 1

Introdução

1.1 Skrooge

Skrooge é um aplicativo para gerenciar suas finanças pessoais. Ele pode fazer o controle das suas receitas e despesas por várias contas, em várias moedas. Tem todas as funcionalidades que você esperaria de uma ferramenta desse tipo, como categorias, transações agendadas, relatórios e gerenciamento de ações. Tem também algumas funcionalidades menos comuns, como edição rápida de transações, pesquisa incremental, rastreamento de estornos e atributos personalizados.



1.1.1 O que é o Skrooge

O Skrooge é um gerenciador de finanças pessoais de Código Aberto que utiliza o KDE Frameworks. Ele destina-se ao uso por pessoas que querem manter o controle das suas receitas, despesas e investimentos.

1.1.2 O que o Skrooge não é

O Skrooge não é uma ferramenta profissional. Não tem as funções esperadas de um software que você usaria em uma pequena empresa. Ele também não gerencia taxas e impostos, não fornece um sistema de inserção de dados em duplicado ou qualquer outra função financeira avançada.

Se estiver procurando por este tipo de ferramenta, tente o KMyMoney ou o Kraft.

1.2 Terminologia

1.2.1 Documento

Um documento é um arquivo do Skrooge (extensão .skg). Ele poderá conter um número indefinido de [contas](#). Você poderá usar um documento para gerenciar todas as suas contas de uma vez.

1.2.2 Conta

Uma conta Skrooge é semelhante à sua conta bancária. Por exemplo, se você possui uma conta pessoal, sua esposa possui uma conta pessoal e vocês dois possuem uma conta conjunta, você pode criar essas três contas no Skrooge. Sempre que você gasta ou ganha dinheiro, você registra uma [transação](#) e indica a conta na qual essa transação foi feita.

1.2.3 Transação

Uma transação é um crédito ou débito em uma das suas contas. Se você associar uma [categoria](#) ou um [rastreador](#) às transações, você poderá analisar como gastou seu dinheiro.

1.2.3.1 Transação padrão

Uma transação padrão é a operação básica do Skrooge. Por exemplo, "Hoje, gastei 20 reais com cartão de crédito na mercearia".

1.2.3.2 Dividir transação

Uma transação dividida é aquela para a qual o montante está dividido em várias [categorias](#), [datas](#) e/ou [rastreadores](#). Por exemplo, "Ontem, eu gastei R\$100,00 no supermercado, dos quais R\$60,00 foram com comida e R\$40,00 com roupas".

1.2.3.3 Transferência

Uma transferência no Skrooge registra o movimento de uma quantidade de dinheiro de uma das suas contas do Skrooge para outra.

Isto não deverá ser confundido com o modo do pagamento escolhido: se você fez uma transferência, por exemplo, através do site do seu banco, esta não é uma transação de transferência, porque o Skrooge não conhece a conta dessa outra pessoa. É uma [transação padrão](#) com a transferência como modo de pagamento.

Leia a [seção sobre transferência](#) se as coisas continuarem confusas

1.2.3.4 Transação validada

Quando você [importar](#) transações da sua instituição financeira para o Skrooge, elas não são consideradas válidas imediatamente e aparecem em azul. Você precisa validá-las manualmente. Essas transações validadas não aparecerão mais em azul.

Lembre-se de que é possível validar automaticamente as transações durante a importação, ativamente a opção correspondente na [configuração](#).

1.2.3.5 Transação marcada

Durante o [processo de reconciliação](#), você marca todas as transações no Skrooge que aparecem na posição de conta correspondente. Essas transações marcadas exibem um quadrado parcialmente preenchido (ou algo diferente, dependendo do seu tema KDE) na coluna Status da visualização de transações. Uma transação [marcada](#) não é considerada verificada até que você conclua a reconciliação.

1.2.3.6 Transação verificada

Quando todas as transações na posição da sua conta forem marcadas em Skrooge, você poderá concluir o processo de conciliação. O Skrooge então transforma todas as transações [Marcadas](#) em transações verificadas, que exibem um quadrado preenchido na coluna Status de uma visualização de transações.

1.2.4 Categoria

Uma categoria é, basicamente, uma classe de transação. Alguns exemplos típicos incluem "Alimentação", "Impostos" e "Salário". Uma categoria poderá conter outras categorias: é uma estrutura hierárquica. Por exemplo, a categoria "transportes" poderá conter "ônibus", "automóvel" ou "avião". O Skrooge pode lidar com um número ilimitado de categorias.

1.2.5 Unidade

Uma unidade no Skrooge poderá ser algo que tenha um valor. Exemplos:

- Moeda
 - \$ (Dólar dos EUA)
 - € (Euro)
 - £ (Libra esterlina)
- Ação ou índice
 - GOOG (Google)
 - NASDAQ
- Propriedade pessoal
 - Sua casa
 - Seu carro

Capítulo 2

Principais conceitos

2.1 Interface do Usuário

A janela do Skrooge é composta por uma área principal, rodeada por acoplagens ou áreas acopláveis, e uma barra de status. As áreas acopláveis poderão ser fechadas e reabertas, assim como poderão ser posicionadas à esquerda ou à direita da área principal.

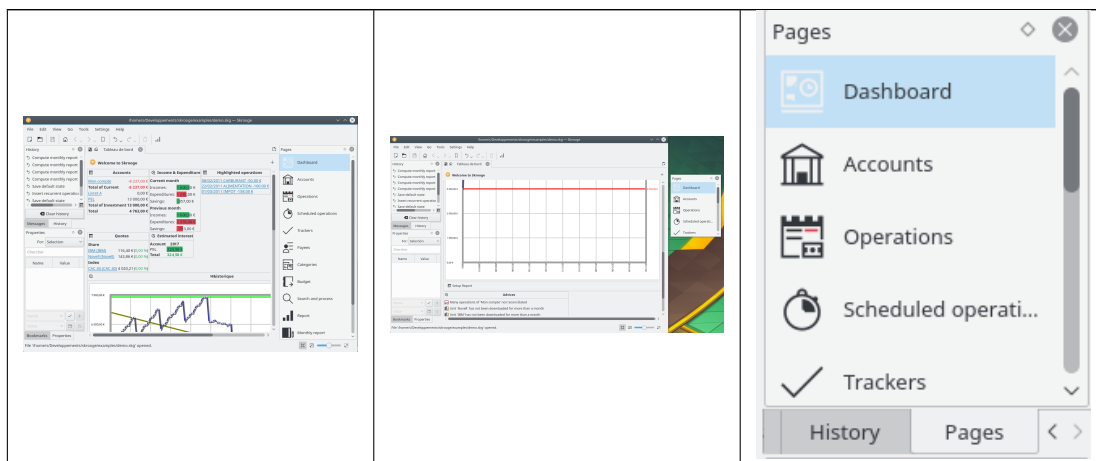
2.1.1 Área principal

Local onde o Skrooge irá mostrar a informação em que estiver interessado. Ela poderá conter várias abas, cada uma com a área que você lhe atribuiu.

2.1.2 Acoplagens

As acoplagens ou áreas acopláveis, existem em vários aplicativos do KDE. Elas são uma subparte da janela de um aplicativo e podem ser reposicionadas, empilhadas, fechadas ou mesmo destacadas da janela principal.

Alguns exemplos de layout de áreas acopláveis:



As áreas acopláveis do Skrooge são:

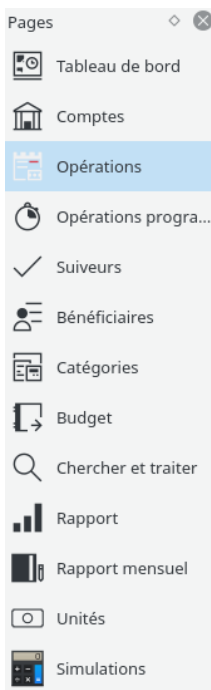
- [Seletor de página](#)
- [Lista de favoritos](#)
- [Navegador das ações a Desfazer/Refazer](#)
- [Editor de propriedades](#)
- [A lista de mensagens](#)

2.1.3 Seletor de página

O seletor de página é uma área onde poderá selecionar a área a exibir seja na aba atual ou numa aba nova. Para abrir numa página nova, mantenha a tecla **Ctrl** pressionada enquanto clica na área selecionada.

DICA

Você pode personalizar esta lista usando o menu de contexto sobre a mesma.

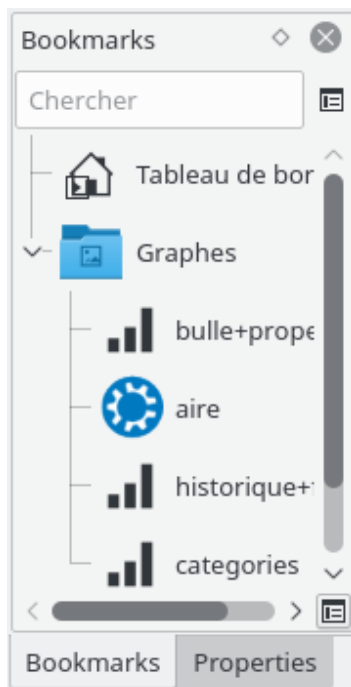


Cada contexto será descrito num capítulo específico deste manual.

2.1.4 Favoritos

Considere uma situação em que você precisa personalizar a visualização de transações “por conta”. Cada conta seria exibida em sua própria aba, talvez com colunas diferentes em cada tabela. O método mencionado anteriormente não funcionará, pois se aplica a todas as abas do mesmo tipo.

A solução aqui é salvar cada aba individual como um Favorito. Do mesmo modo que acontece em um navegador Web, os favoritos poderão ser organizados numa hierarquia de pastas de navegação, as quais poderá visualizar no Navegador de Favoritos, como mostrado abaixo:



Para criar um favorito, selecione uma página no [seletor de página](#) que deseja marcar como favorito, fazendo as modificações que desejar. Quando terminar, selecione a opção do menu de contexto da [área acoplável](#) dos Favoritos, invoque o menu de contexto e selecione a opção **Adicionar a página atual aos favoritos**.

Cada favorito ou pasta de favoritos pode ser "iniciado automaticamente", isto é, será aberto automaticamente ao iniciar o Skrooge, na ordem dos favoritos. Dessa forma, você pode personalizar completamente o layout padrão do Skrooge.

Você pode selecionar o texto e o ícone que quiser para cada favorito ou pasta de favoritos.

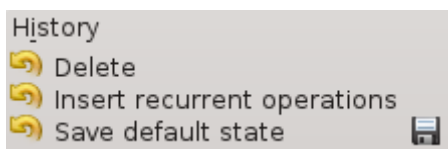
2.1.5 Desfazer / Refazer

O Skrooge faz o gerenciamento das ações Desfazer/Refazer de forma tradicional, exceto que poderá usá-las para qualquer ação, mesmo que tenha sido realizada há vários dias. Por padrão nas [configurações](#), o histórico não é apagado ao fechar o Skrooge (você pode mudar este comportamento nas [configurações](#)), o que significa que poderá desfazer praticamente tudo, até chegar à criação do documento.


Para limitar o impacto no tamanho dos arquivos, o Skrooge está configurado por padrão para manter um histórico de 50 elementos. Se quiser alterar esse valor, defina-o nas [configurações](#).

Clicar com o botão direito do mouse em uma ação permite visualizar uma lista de todas as transações que foram modificadas durante essa ação.

No menu **Ir > Abrir última modificação...** permite que você veja as transações modificadas durante a última ação.



O navegador do histórico mostra três colunas:

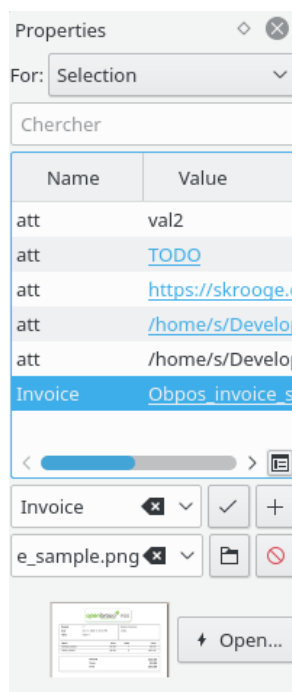
- Um ícone que mostra o estado da ação; uma seta amarela para a esquerda informando que a ação pode ser desfeita (anulada); e uma seta verde para a direita informando que a ação poderá ser refeita.
- A descrição da ação
- Um ícone de disco  indica que esta ação corresponde a um estado gravado, isto é, o documento foi gravado logo após esta ação.

Para desfazer uma transação anulável ou refazer uma transação que pode ser refeita, clique duas vezes sobre ela.

2.1.6 Editor de Propriedades

Uma das funcionalidades menos comuns do Skrooge é a capacidade de adicionar propriedades personalizadas a qualquer objeto. Por exemplo, você poderá querer adicionar o nome e o número de telefone de um empregado do banco a uma determinada conta, por ser o gerente da sua conta. Outro exemplo é adicionar um arquivo a uma transação, como a digitalização de uma fatura.

Isto poderá ser feito com o editor de propriedades, que é uma **área acoplável** por si só.



Quando esta área estiver visível, ela irá mostrar as propriedades personalizadas do objeto selecionado (Para: Seleção) ou todos os objetos (Para: Tudo), se for uma conta, transação, categoria, unidade, etc... Esta área permite que o usuário crie, atualize ou exclua as propriedades.

Uma propriedade pode ser:

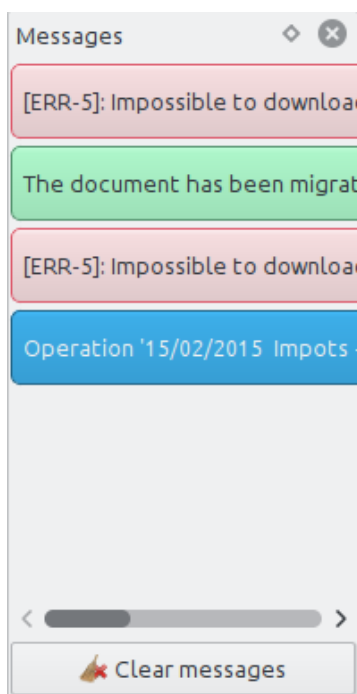
- Um texto simples

- Um arquivo copiado, seja qual for o formato (ODT, PNG, PDF, ...). Isto significa que o arquivo será copiado para dentro do documento do Skrooge. Esse arquivo poderá ser aberto a partir do Skrooge, clicando no botão apropriado. Lembre-se de que todas as modificações do arquivo original não serão replicadas na versão salva no documento do Skrooge.
- Uma ligação para um arquivo existente, seja qual for o formato (ODT, PNG, PDF, ...). Significa que o arquivo não será copiado para dentro do documento do Skrooge, mas apenas terá uma referência para ele. Esse arquivo poderá ser aberto a partir do Skrooge clicando no botão apropriado.
- Um endereço de uma página http, por exemplo, o site do seu banco.

As propriedades adicionadas podem ser apresentadas como uma coluna nas [tabelas](#).

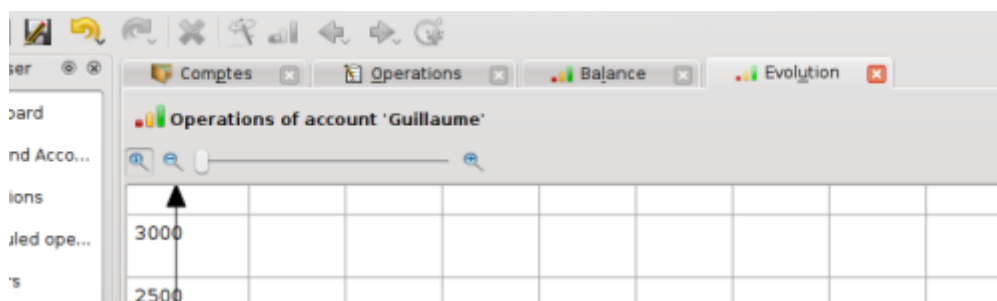
2.1.7 Lista de mensagens

Esta área acoplável permite-lhe ver todas as mensagens apresentadas.



Cada contexto será descrito num capítulo específico deste manual.

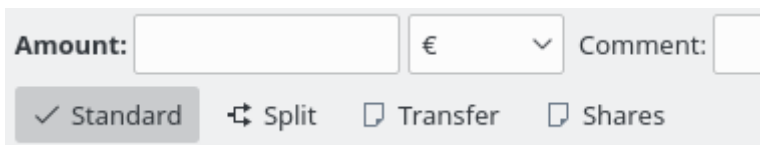
2.1.8 Abas múltiplas



O Skrooge pode apresentar várias abas. Você poderá adicionar tantas quanto desejar, contendo cada uma as informações necessárias. A imagem acima mostra 4 abas (contas, transações e dois gráficos).

2.1.9 Editar painéis

Na maioria das visualizações do Skrooge, você edita os itens em um painel de edição localizado na parte inferior da página.



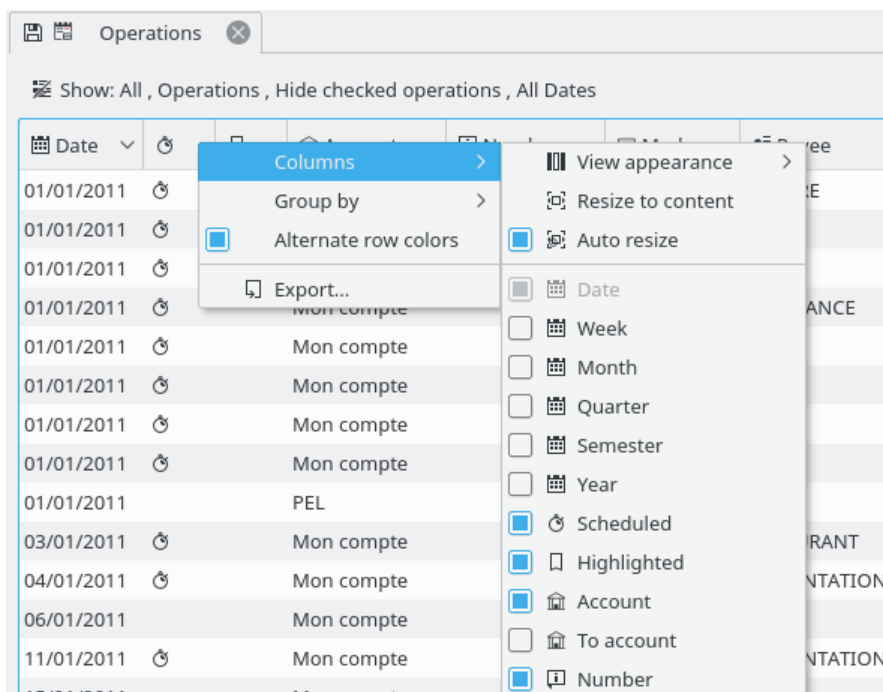
Quando uma visualização possui mais de um modo de edição, os botões permitem que você escolha entre eles. Na captura de tela acima, existem quatro botões para escolher diferentes modos de edição para **Transações**: "Padrão", "Dividir", "Transferir" e "Compartilhar". Para preservar o máximo de espaço para visualizar informações, especialmente em telas pequenas, você pode ocultar ou exibir o painel de edição de algumas visualizações. Na captura de tela acima, se você clicar no botão do modo atual para desmarcá-lo, o painel de edição ficará oculto.

Na edição de painéis, todos os campos numéricos são interpretados. Isso significa que você poderá inserir expressões matemáticas como estas:

- $5*3+10$
- $5*(3+10)$
- $\text{Math.sin}(10)$

2.1.10 Tabelas

Em Skrooge, todas as tabelas são personalizáveis. Abra o menu de contexto da tabela clicando com o botão direito do mouse no cabeçalho da coluna ou clicando no ícone de configurações no cabeçalho da tabela. Você verá um menu aparecer, conforme descrito com mais detalhes abaixo:



Colunas

Personaliza a aparência das colunas.

Aparência da janela

Usa um conjunto predefinido de colunas. A coluna "padrão" mostra normalmente todas as colunas. Os outros conjuntos predefinidos poderão existir "por tabela".

Ajustar ao conteúdo

Dimensiona todas as colunas para se ajustar ao conteúdo.

Dimensionar automaticamente

Quando a opção estiver ativada, você não poderá redimensionar as colunas manualmente. O Skrooge irá fazer isso de forma automática, com base no conteúdo das colunas.

Lista das colunas apresentadas

Mostra a lista de todas as colunas que poderão ser apresentadas para esta tabela. As que estão visíveis no momento estão assinaladas. Desmarque para ocultar uma coluna e assinale para exibi-la. As [propriedades](#) adicionadas podem ser selecionadas para serem exibidas como uma coluna.

Agrupar por

Escolha como agrupar as linhas.

Nenhum

Sem agrupamento.

Coluna de ordenação

As linhas serão agrupadas pela coluna onde será aplicada a ordenação.

Lista das colunas

Mostra a lista de todas as colunas que podem ser usadas para agrupamento.

Cores das linhas alternadas

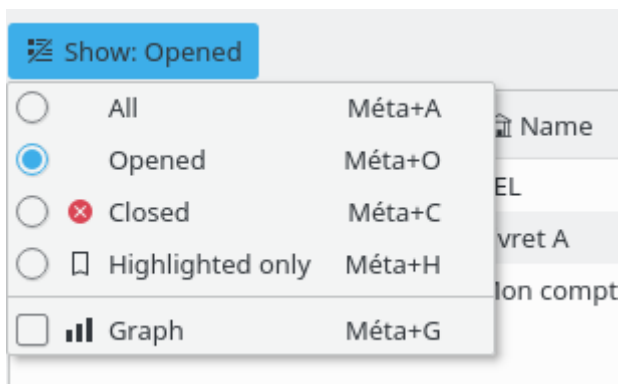
Alterna as cores usadas em cada linha. As cores usadas baseiam-se no esquema de cores do KDE escolhido.

Exportar

[Exporta a tabela](#) como um arquivo autônomo. Os formatos suportados são o PDF, CSV, HTML, SVG, ODT e TXT.

Você poderá também clicar em um cabeçalho para escolher a coluna de ordenação ou para reordenar as colunas, arrastando-as para a esquerda ou para a direita.

2.1.10.1 Filtrar a tabela



Em todas as visualizações do Skrooge, você encontrará um menu suspenso "Mostrar" que permite limitar o que a tabela exibe.

2.1.10.2 Procurar enquanto estiver digitando



Em todas as visualizações do Skrooge, você encontrará um campo de pesquisa que filtra a tabela para exibir apenas as linhas que correspondem ao que você digitou:

- Numa área de transações, ele irá filtrar as transações que contenham o texto inserido, seja qual for a coluna (data, beneficiário, categoria, comentário, etc.)
- Numa área de contas, ele irá filtrar as contas que contêm o texto inserido, seja qual for a coluna (banco, nome da conta, número, etc.)
- Numa área de relatórios, irá atualizar o gráfico com base neste filtro
- Numa... bem, acho que você já entendeu, certo?

DICA

A string de filtragem segue estas regras:

- A pesquisa não faz distinção entre maiúsculas e minúsculas. Sendo assim, tabela, Tabela e TABELA são todos termos iguais.
- Se inserir uma palavra ou série de palavras no campo de pesquisa, o aplicativo irá filtrar a tabela para manter somente as linhas que tiverem essas palavras (operador lógico E).
- Se quiser adicionar algum termo (operador lógico OU), deverá prefixar a palavra com um "+".
- Se quiser remover algum termo (operador lógico NÃO), deverá prefixar a palavra com um "-".
- Se quiser pesquisar apenas em uma coluna, deverá prefixar a palavra com o nome da coluna, como por exemplo: col1:palavra.
- Se quiser usar o caractere ":" no valor, terá que indicar o nome da coluna, como: col1:valor:resto.
- Se quiser pesquisar por uma frase ou algo que tenha espaços, deverá colocar o texto entre aspas, como por exemplo: "sim, isto é uma frase".
- Você também pode usar o operador "<" e ">".

Abaixo estão alguns exemplos que podem ilustrar essas regras de uma forma mais intuitiva:

- +val1 +val2 => Mantém as linhas que contêm val1 OU val2
- +val1 -val2 => Mantém as linhas que contêm val1 mas NÃO val2
- "abc def" => Mantém as linhas que contêm a frase "abc def"
- "-att:abc def" => Remove as linhas que têm um nome de coluna que começa com 'att' e contêm "abc def"
- abc:def => Mantém as linhas que têm um nome de coluna que começa com 'abc' e contêm 'def'
- :abc:def => Mantém as linhas que contêm "abc:def"
- Date>2015-03-01 => Mantém as linhas onde o atributo Date é maior que 2015-03-01
- Amount<10 => Mantém as linhas onde o atributo Amount é melhor que 10

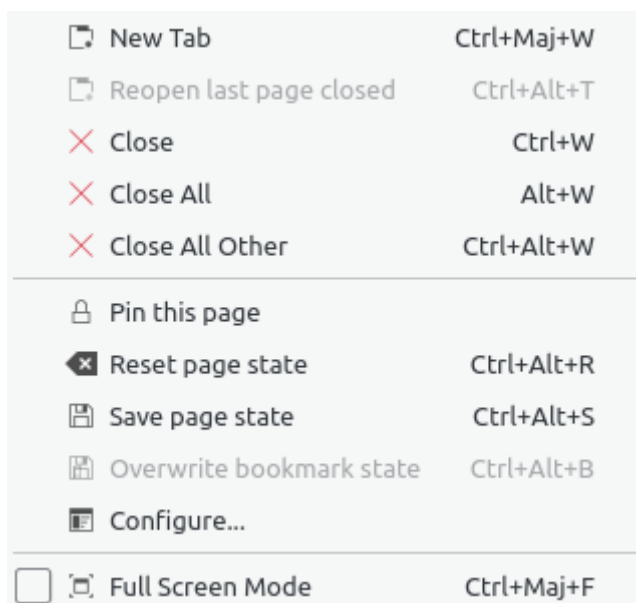
2.1.11 Salvar o conteúdo personalizado


Como foi explicado no [capítulo anterior](#), as tabelas poderão ser personalizadas por completo, de acordo com a sua preferência. Provavelmente você não gostaria de perder todo o trabalho de configuração ao fechar uma aba. Por isso, existem duas formas de salvar esse trabalho.

2.1.11.1 Salvar estado da página

Esta opção permite-lhe salvar o estado da página atual como sendo o estado padrão que será sempre invocado ao abrir esta página. Por exemplo, você pode querer que o seu [Painel](#) contenha 4 elementos, organizados a seu gosto. O mais importante é que você sempre quer que o Painel apareça com o mesmo visual, mas não deseja repetir o trabalho de personalização sempre que abri-lo.

Para fazer isso, basta realizar a personalização apenas uma vez e depois salvar o estado da aba como o Estado Padrão para a página que está sendo visualizada. A atribuição do estado padrão é feita com o botão direito do mouse na aba e selecionando a opção **Salvar estado da página**. Se quiser manter mais que um estado por página, então deverá usar os [favoritos](#).



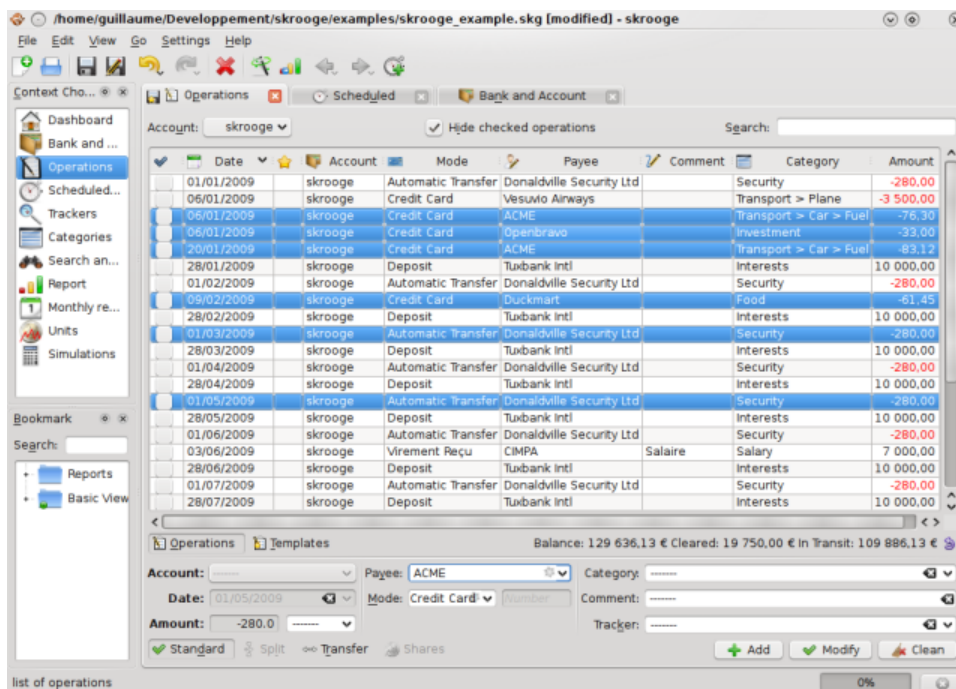
Uma forma mais rápida é clicar no ícone de disco  que aparece à esquerda do título da aba sempre que tiver modificado o estado padrão em uma aba.

2.1.12 Atualização em massa

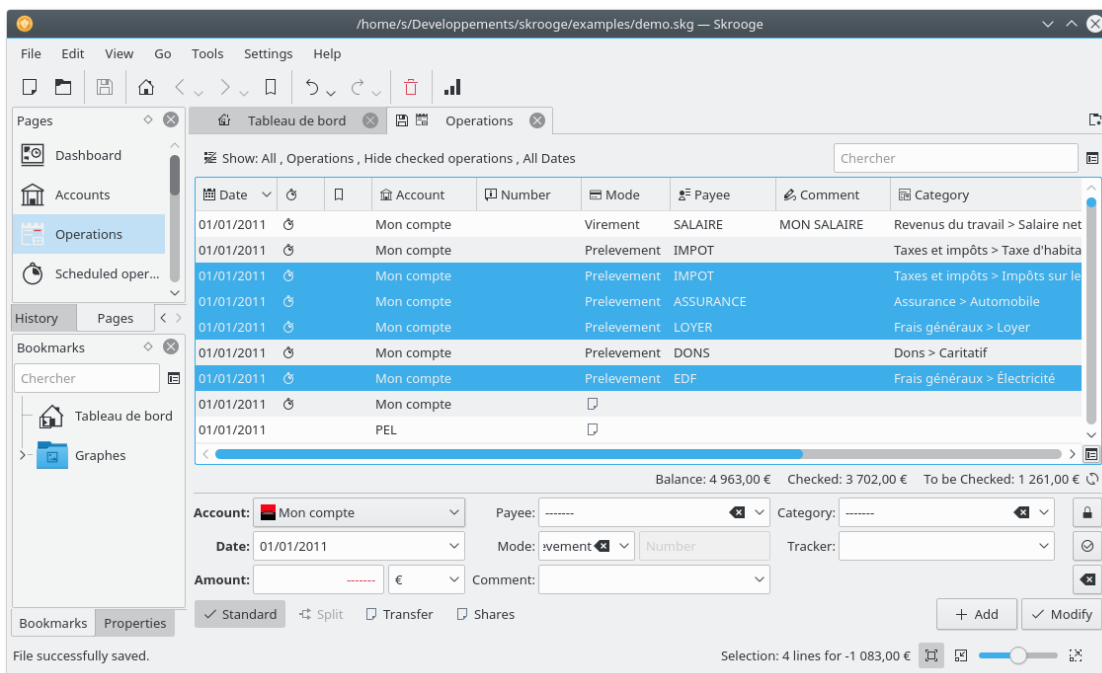
No Skrooge, é possível atualizar uma grande seleção de itens. Ainda que seja mais útil para as [transações](#), poderá também ser usado nas [contas](#), [unidades](#), [transações agendadas](#), etc.

A forma de fazer isto é bastante intuitiva. Primeiro, selecione os itens a atualizar, defina os valores dos atributos que deverão ser aplicados a todos os itens e clique em **Aplicar**. Todos os atributos em que não definiu qualquer valor permanecerão com os valores originais.

Manual do Skrooge



Defina o modo como "Cartão de Crédito" e o beneficiário como "ACME" nas transações selecionadas.



Transações atualizadas.

NOTA

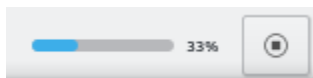
De forma intencional, não é possível definir a data ou a quantidade com uma atualização em massa

NOTA

Em campos de texto, você pode usar palavras-chave especiais (como =capitalize) para transformar os valores existentes. Por exemplo, se você selecionar 100 transações, digite =lower no campo Comentário e clique em Atualizar, os comentários de todas as transações selecionadas serão substituídos por suas versões em minúsculas.

2.1.13 Barra de status

A barra de status é uma pequena seção no fundo da janela do Skrooge, que apresenta diversas informações à medida em que for trabalhando. Ela inclui uma barra de progresso e um botão de cancelamento, para o caso em que deseje interromper uma tarefa longa, como importar um arquivo grande.



2.2 Importar arquivos

O Skrooge é capaz de importar os arquivos de outros aplicativos financeiros ou a partir do seu banco. Por isso, se estiver migrando de outro aplicativo ou simplesmente porque não quer ficar inserindo as suas transações manualmente, o Skrooge tem uma solução rápida para você.

2.2.1 Formatos de arquivos suportados

Você poderá usar um dos seguintes formatos:

- AFB120: Um padrão francês.
- CSV: Comma Separated Value (em tradução livre, Valores Separados por Vírgulas). Ainda que não seja estritamente um formato financeiro, é usado frequentemente como formato de exportação por bancos ou outros aplicativos, principalmente por ser tão simples de usar em uma planilha.
- GnuCash: Formato do aplicativo GnuCash. Se quiser migrar a partir desse aplicativo, recomendamos usar esse formato.
- Grisbi: Formato do aplicativo Grisbi. Se quiser migrar a partir desse aplicativo, recomendamos usar esse formato.
- Homebank: Formato do aplicativo Homebank. Se quiser migrar a partir desse aplicativo, recomendamos usar esse formato.
- KMyMoney: Formato do aplicativo KMyMoney. Se quiser migrar a partir desse aplicativo, recomendamos usar esse formato.
- MT940: Um padrão internacional definido pela SWIFT.
- Microsoft® Money: Formato do aplicativo Microsoft® Money. Se quiser migrar a partir desse aplicativo, recomendamos usar esse formato.
- Money Manager Ex: Formato do aplicativo Money Manager Ex. Se quiser migrar a partir desse aplicativo, recomendamos usar esse formato.
- OFX: Open Financial eXchange. É um formato bem definido e documentado que o Skrooge consegue importar usando uma biblioteca criada por terceiros (libofx). Esse é o formato que recomendamos para importações.

- QFX: Versão personalizada do OFX para o aplicativo comercial Quicken™.
- QIF: Quicken™ Import File (Arquivo de Importação do Quicken). Talvez seja o formato de arquivos para aplicativos financeiros mais comum. Contudo, tem algumas restrições, como a não-atribuição da unidade para a transação ou a ausência de uma formatação restrita para datas.
- IIF: Intuit™ Interchange Format é usado pelo QuickBooks™.
- SKG: Isto será útil para mesclar 2 documentos do Skrooge
- PDF: Isso permite criar a transação a partir de uma fatura em PDF. A fatura também está associada à transação como uma propriedade. Leia o [Como fazer](#) se quiser saber como extrair informações de uma fatura que ainda não são suportadas.
- Backend: O Skrooge também pode importar transações usando um backend. Por enquanto, os três backends a seguir podem ser usados:
 - [weboob](#): Usando este backend, você pode importar todas as transações de todos os seus bancos com apenas um clique. Para isso, basta instalar o [weboob](#) e ativar o backend correspondente nas [configurações](#).
 - [weboob_coming](#): Usando este backend, você pode importar todas as transações futuras de todos os seus bancos com um único clique. Isso pode ser usado para cartões com débito diferido. Para isso, você só precisa instalar o [weboob](#) e ativar o backend correspondente nas [configurações](#).
 - [aqbanking](#): Usando este backend, você pode importar todas as transações de todos os seus bancos com um único clique. Para isso, basta instalar e configurar o [aqbanking-cli](#).

DICA

Se não quiser armazenar as senhas do seu banco no arquivo de configuração do WEBOOB, você pode fazer isso usando o seguinte método:

- Adicione as senhas de cada banco com o comando `'kwallet-query -f Weboob kdewallet -w nome_meu_banco'`
- Edite o arquivo `'~/config/weboob/backends'` no seu editor de texto favorito
- Substitua no arquivo de configuração `'password = minha_senha'` por `'password = 'kwallet-query -f Weboob kdewallet -r nome_meu_banco ''`

2.2.2 Especificidades do CSV

Uma vez que o CSV não tem um formato restrito definido, não existe uma maneira de o Skrooge descobrir onde supostamente estão as datas, categorias, valores, etc. Por isso, o Skrooge espera que o seu arquivo CSV contenha alguns cabeçalhos que indiquem ao que se refere cada coluna. O arquivo deverá conter pelo menos as colunas "Data" e "Montante".

Você poderá definir manualmente como é configurado o arquivo (isto é, ignorando os cabeçalhos existentes no arquivo), definindo-os na [configuração](#) do aplicativo (**Configurações** → **Configurar o Skrooge**), na seção **Importação / Exportação**.

2.2.3 Importando transações

Um dos princípios do Skrooge é evitar múltiplos assistentes ou caixas de diálogo. Isso é especialmente verdadeiro para importações, onde outros aplicativos exigem muitas informações do usuário. Ao selecionar **Arquivo** → **Importar**, você será solicitado a selecionar os arquivos (importações de múltiplos arquivos são permitidas), e essa é toda a informação necessária. Nos bastidores, o Skrooge encontrará o formato do arquivo e aplicará o modo de importação relevante.

2.2.3.1 Conta

Uma coisa que poderá surpreendê-lo é que não será questionado sobre a conta para onde importar as transações. Isto acontece porque o Skrooge irá ler o número da conta a partir do arquivo, associando as transações importadas a essa conta.

Se não existir nenhuma conta com esse número ou se o arquivo não conter essa informação, o Skrooge usará o nome do arquivo como número de conta.

Se você criar uma propriedade chamada 'alias' na conta, o Skrooge tentará corresponder o valor da propriedade para encontrar a conta mais apropriada.

Se ainda não existir uma conta com esse número, o Skrooge irá criar uma conta nova que terá o nome do arquivo como número de conta, importando todas as transações para ela. Você estará então livre para mudar o nome da conta, fazer uma [atualização em massa](#) ou usar a [Pesquisa e Processamento](#) para associar as transações importadas a uma conta existente.

2.2.3.2 Unidade

Se não for definida nenhuma unidade no arquivo importado (que é frequente nos formatos QIF e CSV), o Skrooge irá assumir que a unidade é a sua [moeda primária](#). Se não for esse o caso, use a função de [Pesquisa e Processamento](#) para corrigi-la.

2.2.3.3 Data

Em alguns casos, os arquivos de entrada não terão as datas formatadas de acordo com a sua região (poderá acontecer no QIF ou no CSV, sendo que o OFX tem um formato de datas imposto). O Skrooge irá fazer o melhor possível para detectar o formato. Se não funcionar como esperado, você poderá forçar o formato das datas nas [configurações](#) do aplicativo.

2.2.3.4 Estado da importação

As transações importadas têm um estado específico. Logo após a importação, são consideradas "Importadas mas não validadas". A ideia por trás disto é que você pode querer verificar se a importação ocorreu como esperado, para que possa identificar rapidamente estas transações. De acordo com a [configuração](#) padrão, estas transações também aparecerão em azul.

DICA

Se não quiser esse comportamento, você poderá selecionar a opção **Validação automática após a importação** nas [configurações](#) do aplicativo.

DICA

A função [Pesquisar e Processar](#) pode ser executada automaticamente após a importação para classificar as transações.

2.2.4 Mesclar as transações após a importação

Existem alguns casos onde você poderá ter inserido manualmente uma transação, mas também a tenha importado a partir do seu banco. Nesses casos, a transação aparecerá duas vezes na lista.

Você poderá mesclar essas duas transações. Para isso, selecione-as e escolha a opção **Mesclar transações importadas** no menu de contexto ou no menu Editar. Isto irá adicionar toda a informação que tiver inserido manualmente à transação importada, apagando a transação inserida manualmente.

2.3 Exportar

Existem diferentes formas de exportar os dados com o Skrooge, dependendo das suas necessidades.

2.3.1 Exportar todos os seus dados para um arquivo

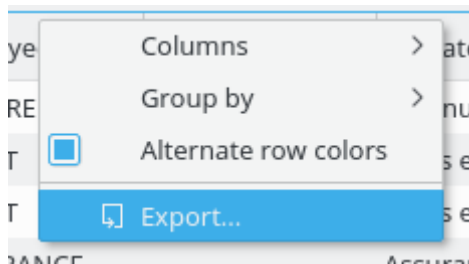
Se usar o menu **Arquivo** → **Exportar**, será criado um arquivo CSV, QIF, JSON, Kmymoney, Ledger, IIF, Sqlite, Sqlcipher ou XML, contendo todas as transações do documento atual. Essa é a opção a escolher, caso necessite exportar os seus dados para outro aplicativo.

2.3.2 Exportar parcialmente seus dados para um arquivo

Se você selecionar algumas contas ou algumas transações antes de usar o menu **Arquivo** → **Exportar**, um arquivo CSV, QIF, JSON, Kmymoney, Ledger, IIF, Sqlite, Sqlcipher ou XML será criado, contendo as contas selecionadas (com suas transações) ou a transação selecionada. Esta é a opção a ser escolhida se você precisar exportar seus dados para outro aplicativo.

2.3.3 Exportar uma tabela específica

Todas as **tabelas** em Skrooge podem ser exportadas em formato CSV, texto simples, HTML, ODT, PDF ou SVG. Você pode fazer isso clicando com o botão direito do mouse no cabeçalho da coluna ou clicando no ícone de configurações no cabeçalho da tabela para abrir o menu de contexto da tabela e escolhendo a opção **Exportar**.

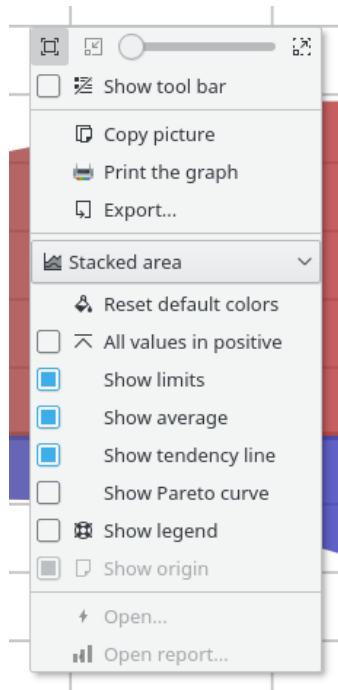


Isso funciona sempre que for apresentada uma tabela, de modo que possa usá-la para exportar a informação das tabelas que precisar.

2.3.4 Exportar gráfico

O Skrooge permite-lhe exportar um **gráfico**, seja em PDF, SVG ou em qualquer formato de imagem com suporte no Qt™ (PNG, JPG, GIF, TIFF...). Para fazer isso, você poderá clicar com o botão direito do mouse no gráfico e escolher a opção **Exportar**.

Manual do Skrooge



Capítulo 3

Usando o Skrooge (iniciante)

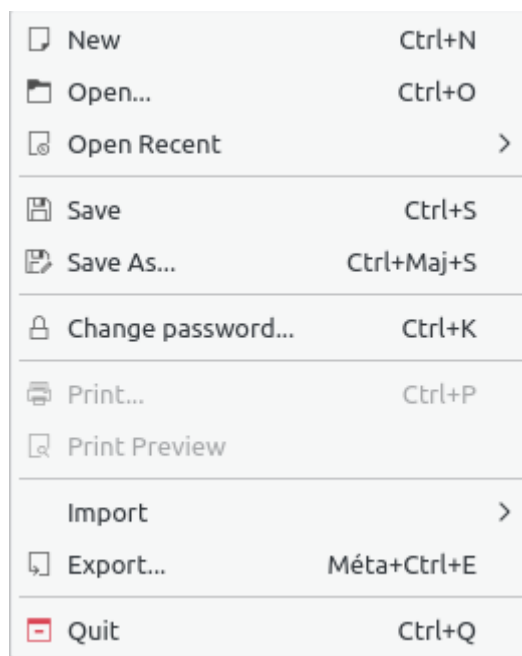
3.1 Menu principal

O Skrooge segue o esquema de menus normais do KDE. Assim, existem muitos itens de menu que são comuns a todos os aplicativos do KDE. Mais informações sobre esses itens de menu podem ser encontradas [nesta seção de ajuda](#).

Abaixo, você pode encontrar descrições dos itens de menu específicos do Skrooge.

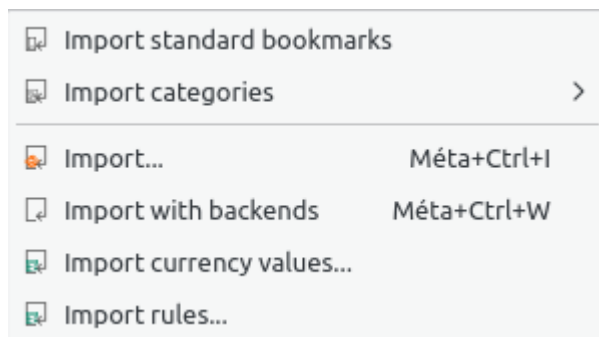
3.1.1 Menu Arquivo

Neste menu você pode encontrar todas as funções relativas ao documento do Skrooge



- **Alterar senha...:** Usado para alterar a senha. Deixe o campo em branco para removê-la
- **Imprimir...:** Imprime as páginas abertas
- **Visualizar impressão:** Mostra uma previsão do que será impresso

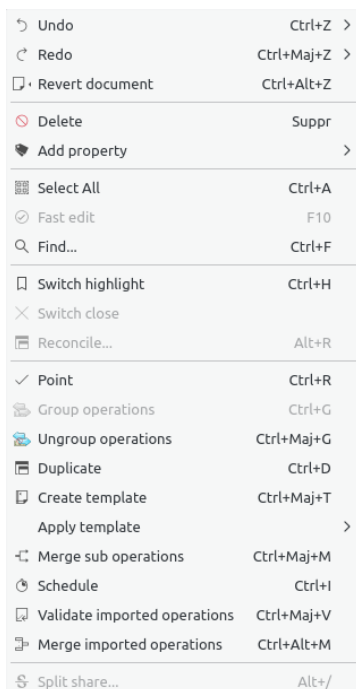
- **Importar:** Usado para importar dados.



- **Importar os favoritos-padrão:** Importa os favoritos-padrão. Eles são criados durante a criação de um novo documento
 - **Importar categorias:** Para importar um conjunto de categorias predefinidas. Esta opção depende do seu país
 - **Importar:** Para [importar](#) transações a partir de arquivos
 - **Importar com infraestruturas:** Para [importar](#) transações com todos os backends declarados
 - **Importar valores de moeda...:** Para importar os valores de cotações das moedas a partir de arquivos. O arquivo CSV deve possuir três colunas (unidade, data e valor).
 - **Importar regras...:** Para importar as regras de [Pesquisa e processamento](#) para associar a categoria ao beneficiário. O arquivo CSV deve possuir três colunas (unidade, data e valor).
- **Exportar...:** Para [exportar](#) transações para um arquivo

3.1.2 Menu Editar

Neste menu, você pode encontrar neste menu todas as funções que podem ser usadas para modificar os objetos selecionados.



- **Desfazer:** Cancela a última modificação efetuada
- **Refazer:** Reaplica a última modificação cancelada
- **Reverter documento:** Cancela as modificações anteriores à última gravação
- **Excluir:** Exclui os objetos selecionados (transações, contas, categorias, etc.)
- **Adicionar propriedade:** Adiciona uma propriedade normalmente usada em objetos selecionados
- **Selecionar tudo:** Seleciona todas as linhas da [tabela](#) para a página atual
- **Edição rápida:** Facilita a criação de novas [transações](#), preenchendo os campos de forma automática, com base nas transações criadas anteriormente
- **Localizar...:** Abre a página de [Pesquisa e processo](#) com um filtro predefinido, que corresponde aos objetos selecionados
- **Mudar o realce:** Muda o estado de realce dos objetos
- **Mudar de fechamento:** Muda o estado de fechamento dos objetos
- **Reconciliar...:** Abre a página de [Transações](#), no modo de [reconciliação](#)
- **Marcar:** Marca as transações selecionadas
- **Agrupar transações:** Agrupa as transações selecionadas. Serve como um elo entre as transações. É usado no caso de transferências entre contas ou na compra/venda de ações. Você pode usá-lo para qualquer outra finalidade. Observe que os relatórios e gráficos permitem ignorar ou levar em consideração as transações agrupadas.
- **Desagrupar transações:** Desagrupa as transações selecionadas
- **Duplicar:** Duplica a transação selecionada para criar uma nova a partir de uma anterior
- **Criar modelo:** Cria um [modelo](#) a partir de uma transação selecionada
- **Aplicar modelo:** Aplica um [modelo](#) nas transações selecionadas
- **Mesclar as subtransações:** Mescla as transações selecionadas em uma transação dividida
- **Agendar:** Agenda a transação selecionada
- **Alterna validação das transações importadas:** Valida todas as transações importadas selecionadas
- **Mesclar transações importadas:** Mescla uma transação importada com outra inserida manualmente. Se os montantes forem diferentes, então será solicitada uma confirmação
- **Dividir ações:** Divide as [ações](#)

3.1.3 Menu Exibir

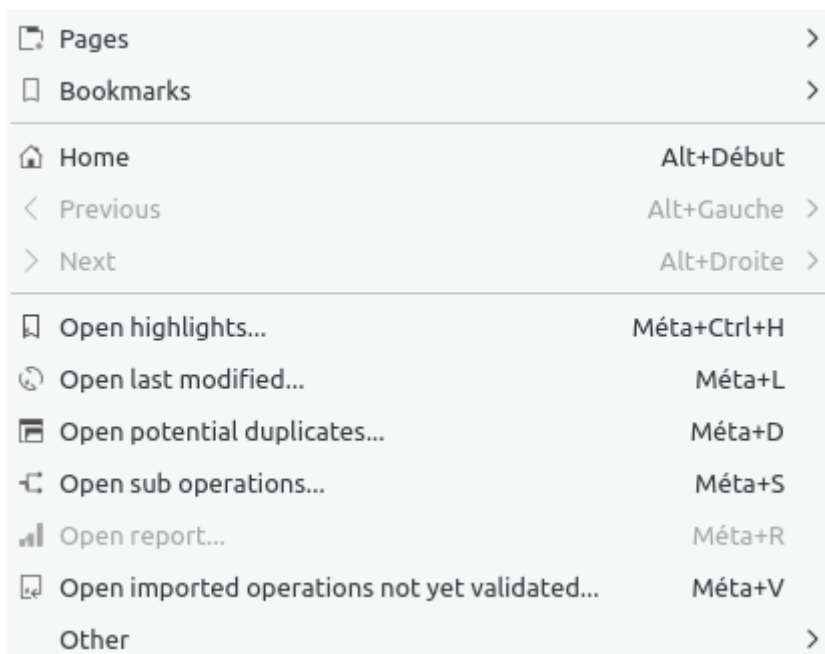
Neste menu, você encontra todas as funções relativas às [páginas](#)

🕒 Enable editor	Ctrl+Inser
📄 New Tab	Ctrl+Maj+W
📄 Reopen last page closed	Ctrl+Alt+T
✖ Close	Ctrl+W
✖ Close All	Alt+W
✖ Close All Other	Ctrl+Alt+W
🔒 Pin this page	
⌫ Reset page state	Ctrl+Alt+R
💾 Save page state	Ctrl+Alt+S
📄 Overwrite bookmark state	Ctrl+Alt+B
Panels	>

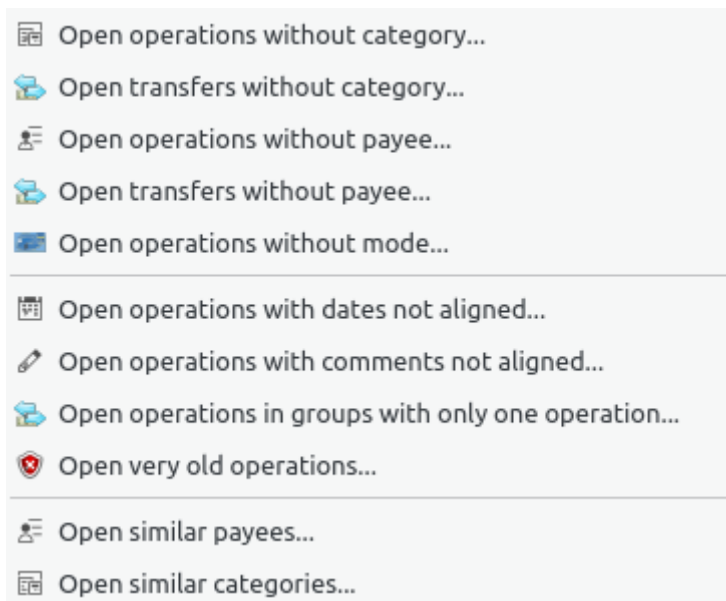
- **Ativar o editor:** Ativa o editor para a página atual
- **Nova aba:** Abre uma nova aba
- **Reabrir a última página fechada:** Recupera a última página fechada
- **Fechar:** Fecha a página atual
- **Fechar tudo:** Fecha todas as páginas exceto as fixas
- **Fechar todas as outras:** Fecha todas as páginas, exceto a atual e as marcadas como fixas
- **Fixar esta página:** Marca a página atual como fixa. Isso impedirá que ela seja substituída por outra página ou que seja fechada
- **Restaurar o estado da página:** Restaura o estado da página atual
- **Salvar o estado da página:** Salva o estado da página atual
- **Substituir o estado do favorito:** Salva o estado da página marcada como favorita. O favorito é atualizado com o novo estado

3.1.4 Menu Ir

Neste menu, você encontra todas as funções relativas às [páginas](#)

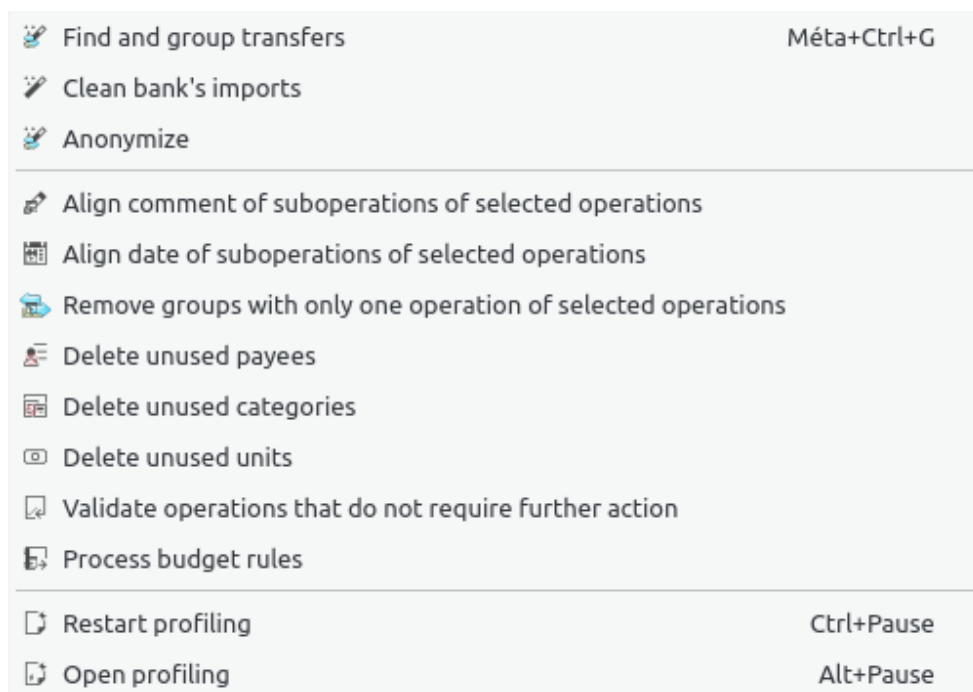


- **Página inicial:** Fecha todas as páginas e reabre todos os favoritos que iniciaram automaticamente, como quando o documento foi aberto
- **Anterior:** Altera o conteúdo da página atual com o conteúdo da anterior (como acontece num navegador Web)
- **Próximo:** Altera o conteúdo da página atual com o conteúdo da próxima (como acontece num navegador Web)
- **Abrir os realces...:** Abre as transações realçadas
- **Abrir as últimas modificações...:** Abre as transações modificadas pela última ação efetuada
- **Abrir possíveis duplicadas...:** Abra uma página com transações que tenham os mesmos valores e as mesmas datas
- **Abrir as subtransações...:** Abre as subtransações da transação selecionada, de forma semelhante ao clique duplo
- **Abrir relatório...:** Abre um relatório com base na seleção. Isso é realmente útil. Por exemplo: Se você selecionar duas contas e executar esta ação, então a página [relatório](#) será aberta, mas apenas para as transações dessas contas
- **Abrir as transações importadas e ainda não validadas...:** Nada a adicionar



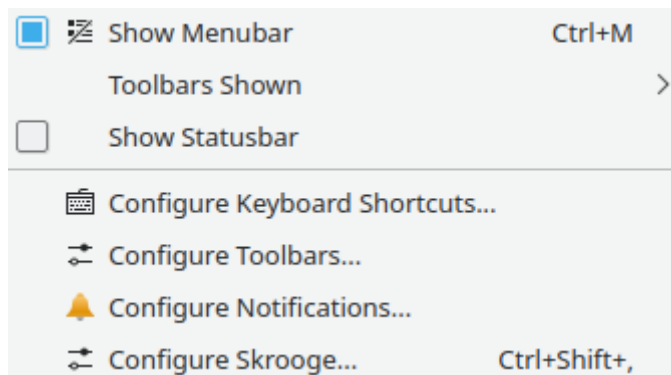
- **Abrir as transações sem categoria. ...:** Abre todas as transações que não possuem uma categoria
- **Abrir transferências sem categoria. ...:** Abre todas as transferências que não possuem uma categoria
- **Abrir as transações sem beneficiário. ...:** Abre todas as transações que não possuem um beneficiário
- **Abrir transferências sem beneficiário. ...:** Abre todas as transferências que não possuem um beneficiário
- **Abrir as transações sem modo. ...:** Abre todas as transações que não possuem um modo
- **Abrir as transações com datas desalinhadas. ...:** Abre todas as transações individuais que não possuem a data alinhada com a sua subtransação
- **Abrir as transações com comentários desalinhados. ...:** Abre todas as transações individuais que não possuem o comentário alinhado com a sua subtransação
- **Abrir as transações em grupos com apenas uma transação. ...:** Abre todas as transações individuais sozinhas em um grupo
- **Abrir as transações muito antigas:** Nada a adicionar

3.1.5 Menu Ferramentas



- **Procurar e agrupar as transferências:** Cria transferências potenciais
- **Limpar as importações do banco:** Limpa as transações após as importações
- **Tornar dados anônimos:** Torna o seu documento anônimo para ajudar na depuração do Skrooge
- **Alinhar o comentário das subtransações:** Corrige as transações individuais que têm os comentários desalinhados
- **Alinhar a data das subtransações:** Corrige as transações individuais que têm as datas desalinhadas
- **Remover os grupos com apenas uma transação:** Corrige as transações isoladas dentro de um grupo
- **Excluir os beneficiários não usados:** Como o título
- **Excluir as categorias não usadas:** Como o título
- **Excluir as unidades não usadas:** Como o título
- **Validar as transações que não necessitem de mais ação:** Valida as transações importadas
- **Processar as regras do orçamento:** Recalcula os [orçamentos](#) com base nas regras definidas

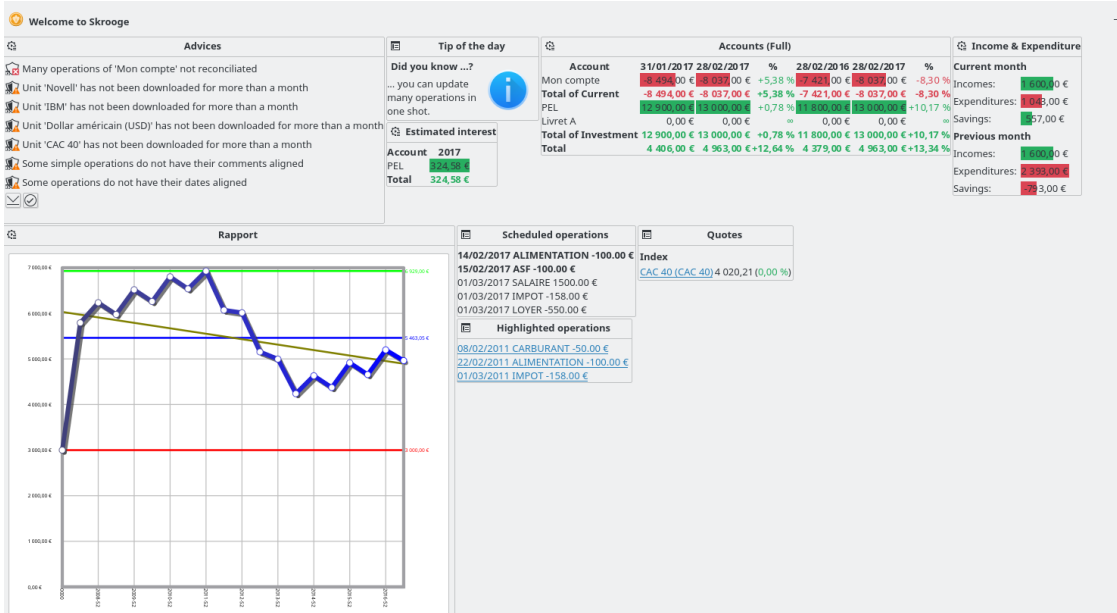
3.1.6 Menu Configurações



- **Exibir barra de menu:** Para mostrar ou ocultar o menu
- **Barras de ferramentas visíveis:** Para mostrar ou ocultar as barras de ferramentas
- **Exibir barra de status:** Para mostrar ou ocultar a barra de status
- **Configurar atalhos de teclado...:** Para alterar os atalhos de cada comando
- **Configurar barras de ferramentas...:** Para modificar as barras de ferramentas layouts
- **Configurar notificações...:** Para modificar as notificações
- **Configurar Skrooge...:** Para acessar as [configurações](#) principais do Skrooge

3.2 Painel

O Painel é um plugin do Skrooge que mostra a informação global sobre o seu status financeiro.

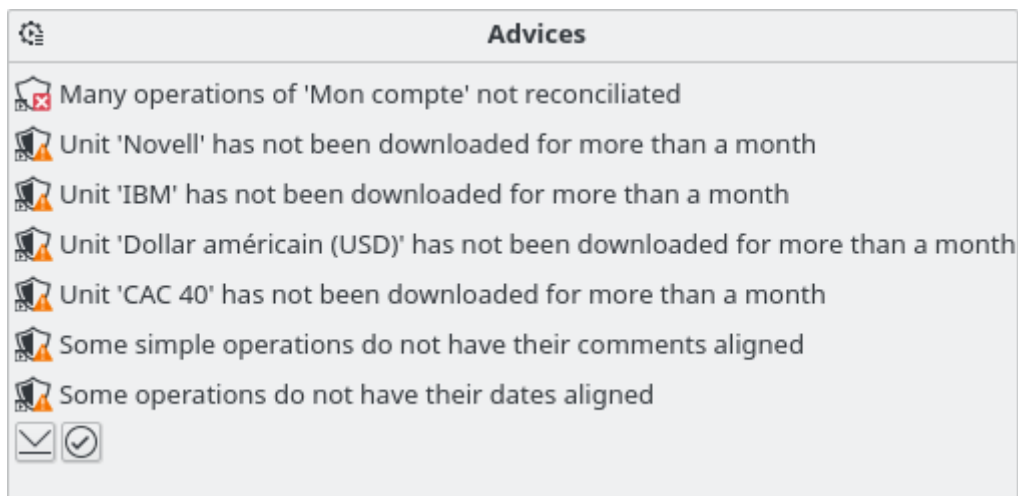


Você pode adicionar novos itens gráficos usando o botão no canto superior direito. Pode configurar cada um dos itens gráficos clicando no ícone respectivo. Pode organizar os itens gráficos no painel usando a ação arrastar e soltar.

DICA

Em conjunto com os [favoritos](#), esta é uma boa forma de ter rapidamente diferentes modos de exibição sobre sua situação financeira.

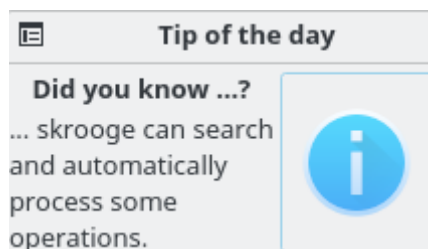
3.2.1 Conselho



Este item gráfico mostra alguns conselhos por ordem de prioridade. Para cada um deles, você poderá:

- Abrir ou fechar as transações respectivas
- Ignorar esse conselho
- Ignorar esse conselho no mês atual
- Ignorar esse tipo de conselho
- Ignorar esse tipo de conselho no mês atual

3.2.2 Dica do dia



Mostra uma dica do dia. Você pode clicar no item gráfico para ver a próxima dica.

3.2.3 Contas (Resumida)

Accounts	
Mon compte	-8 037,00 €
Total of Current	-8 037,00 €
Livret A	0,00 €
PEL	13 000,00 €
Total of Investment	13 000,00 €
Total	4 963,00 €

Mostra o saldo e o tipo de cada conta. Você pode configurar este item gráfico para selecionar o que deseja ver.

3.2.4 Contas (Completa)

Accounts (Full)						
Account	31/01/2017	28/02/2017	%	28/02/2016	28/02/2017	%
Mon compte	-8 494,00 €	-8 037,00 €	+5,38 %	-7 421,00 €	-8 037,00 €	-8,30 %
Total of Current	-8 494,00 €	-8 037,00 €	+5,38 %	-7 421,00 €	-8 037,00 €	-8,30 %
PEL	12 900,00 €	13 000,00 €	+0,78 %	11 800,00 €	13 000,00 €	+10,17 %
Livret A	0,00 €	0,00 €	∞	0,00 €	0,00 €	∞
Total of Investment	12 900,00 €	13 000,00 €	+0,78 %	11 800,00 €	13 000,00 €	+10,17 %
Total	4 406,00 €	4 963,00 €	+12,64 %	4 379,00 €	4 963,00 €	+13,34 %

Mostra o saldo e o tipo de cada conta. O saldo pode ser comparado com o do mês e ano anteriores.

3.2.5 Bancos (Resumida)

Banks (Light)	
Bank	28/02/2017
banque postale	13 000,00 €
caisse epargne	0,00 €
societe generale	-8 037,00 €
Total	4 963,00 €

Mostra o saldo em cada banco. O relatório correspondente poderá ser aberto diretamente a partir do item gráfico.

3.2.6 Bancos (Completa)

Banks (Full)						
Bank	31/01/2017	28/02/2017	%	28/02/2016	28/02/2017	%
banque postale	12 900,00 €	13 000,00 €	+0,78 %	11 800,00 €	13 000,00 €	+10,17 %
caisse epargne	0,00 €	0,00 €	∞	0,00 €	0,00 €	∞
societe generale	-8 494,00 €	-8 037,00 €	+5,38 %	-7 421,00 €	-8 037,00 €	-8,30 %
Total	4 406,00 €	4 963,00 €	+12,64 %	4 379,00 €	4 963,00 €	+13,34 %

Mostra o saldo de cada banco. O saldo pode ser comparado com o do mês e ano anteriores.

3.2.7 Receitas e Despesas

Income & Expenditure	
Current month	
Incomes:	1 600,00 €
Expenditures:	1 043,00 €
Savings:	557,00 €
Previous month	
Incomes:	1 600,00 €
Expenditures:	2 393,00 €
Savings:	-793,00 €

Mostra as receitas, despesas e poupanças para dois períodos diferentes (exemplo: mês atual, ano atual, mês anterior, etc.). Você também poderá:

- Selecionar os dois períodos de sua escolha
- Escolher se as [transferências](#) são consideradas ou não
- Escolher se as transações [rastreadas](#) são consideradas ou não
- Abrir o [relatório](#) correspondente

3.2.8 Transações realçadas

Highlighted operations	
08/02/2011	CARBURANT -50.00 €
22/02/2011	ALIMENTATION -100.00 €
01/03/2011	IMPOT -158.00 €

Mostra a lista de transações realçadas.

3.2.9 Transações agendadas

Scheduled operations	
14/02/2017	ALIMENTATION -100.00 €
15/02/2017	ASF -100.00 €
01/03/2017	SALAIRE 1500.00 €
01/03/2017	IMPOT -158.00 €
01/03/2017	LOYER -550.00 €

Mostra a lista de transações [agendadas](#).

3.2.10 5 principais categorias de despesa

5 main categories of expenditure	
Category	ALL
1: Frais généraux > Loyer	60 500,00 €
2: Alimentation > Épicerie	47 600,00 €
3: Taxes et impôts > Impôts sur le revenu	17 380,00 €
4: Automobile > Péage	10 900,00 €
5: Automobile > Carburant	9 300,00 €
6: Others	26 673,00 €

Mostra as cinco principais categorias de despesa para o período desejado.

3.2.11 5 principais variações

5 main variations - 2017-02	
Expenses in category ' Alimentation > Épicerie '	decreased by +80,00 % for a total of 100,00 € .
Expenses in category ' Automobile > Carburant '	decreased by +50,00 % for a total of 50,00 € .

Mostra as cinco principais variações de receita e despesa para o período desejado.

3.2.12 Orçamento

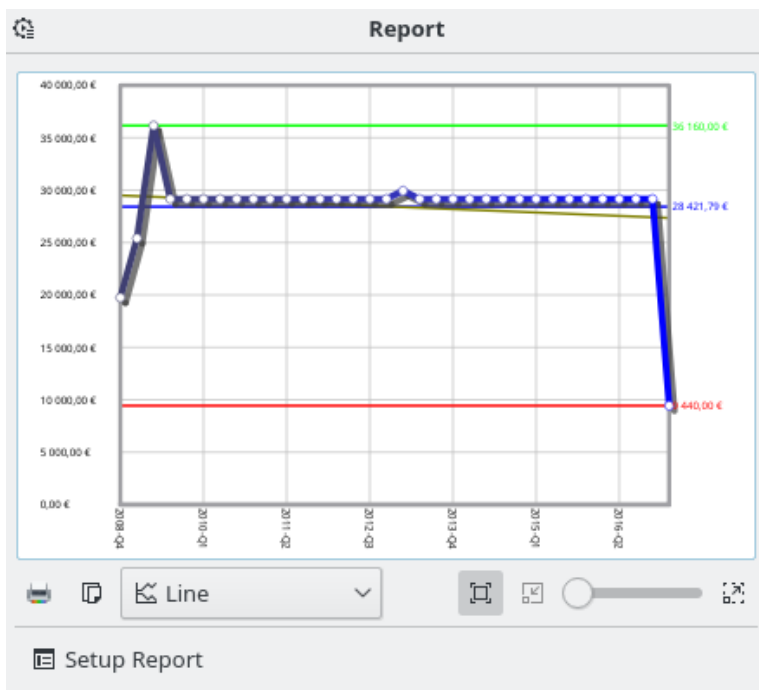
Budget - 2017-01			
Category	Corrected budget	Amount	Delta after rules
	780,27 €	-1 143,11 €	-1 923,38 €
Alimentation > Épicerie	-700,00 €	-217,81 €	482,19 €
Total	80,27 €	-1 360,92 €	-1 441,19 €

Mostra o orçamento para o período desejado.

3.2.13 Alarmes

Mostra os alarmes definidos em [Pesquisa e processamento](#).

3.2.14 Relatório



Mostra o relatório que deseja.

3.2.15 Cotações

Quotes	
Share	
IBM (IBM)	116,40 € (0,00 %)
Novell (Novell)	143,86 € (0,00 %)
Index	
CAC 40 (CAC 40)	4 020,21 (0,00 %)

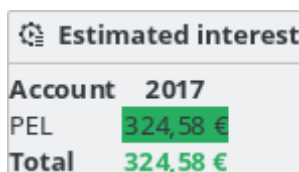
Mostra a cotação das unidades definidas e suas variações. Você poderá escolher os tipos de unidades a apresentar.

3.2.16 Carteira

Stock portfolio					
Unit	Quantity	Purchase amount	Initial amount	28/02/2017	Variation
AIRBUS	12,00 AIRBUS	0,00 €	265,02 €	784,80 €	519,78 € (+1,96 %)

Mostra todas as informações relativas às suas ações.

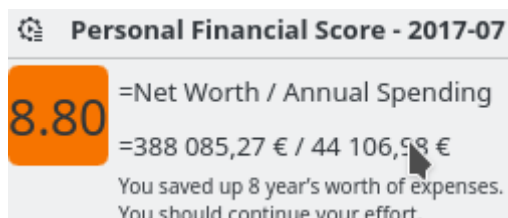
3.2.17 Juros estimados



Estimated interest	
Account	2017
PEL	324,58 €
Total	324,58 €

Mostra a estimativa dos juros para cada conta. Você precisa usar a página de [simulação](#) para definir a taxa de cada conta.

3.2.18 Pontuação financeira pessoal

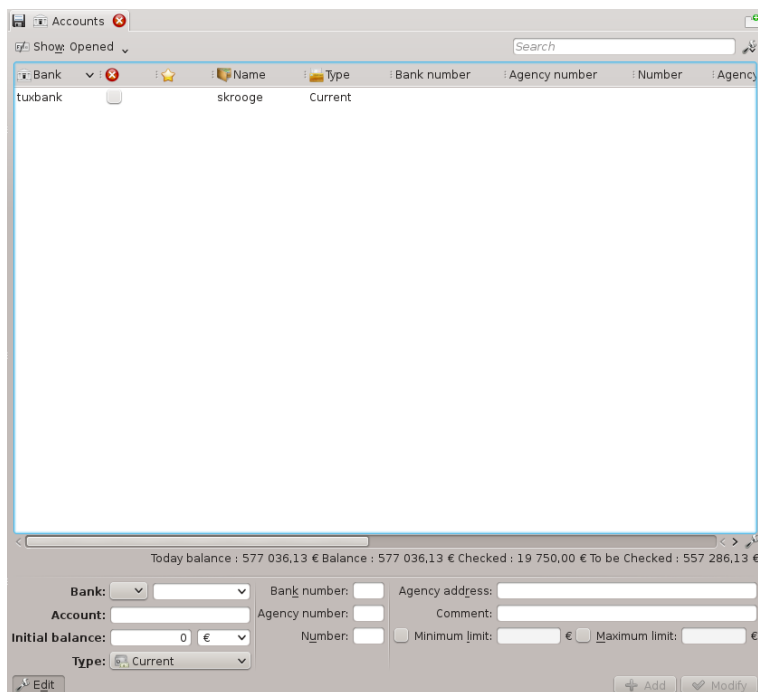


8.80 =Net Worth / Annual Spending
=388 085,27 € / 44 106,58 €
You saved up 8 year's worth of expenses.
You should continue your effort.

Exibe sua pontuação financeira pessoal.

3.3 Banco e Contas

Esse é o plugin dedicado ao gerenciamento das suas contas.



3.3.1 Propriedades da conta

Uma conta no Skrooge tem as seguintes propriedades:

Banco

Você poderá escolher um banco na lista (que contém a lista de bancos conhecidos do seu país) ou digitar o nome se o seu banco não constar na lista (se esta estiver vazia, a equipe do Skrooge ainda não recebeu essa informação. Você poderá nos contactar para ajudar!).

Conta

O nome que deseja usar para essa conta.

Tipo

O tipo de conta pode ser

- Corrente
- Cartão de Crédito: Este tipo de conta tem um modo de [reconciliação](#) específico.
- Poupança
- Investimento
- Ativos
- Empréstimo: As transferências para este tipo de conta não são consideradas nos relatórios.
- Pensão
- Carteira: Este tipo de conta não tem nenhum nome de banco.
- Outra

Número do Banco

O número de identificação do seu banco

Número da Agência

O número de identificação da agência

Número da conta

O número de identificação da conta. Este valor é muito importante para corresponder à conta apropriada durante as importações

Endereço

O endereço da agência

Comentário

Tudo o que desejar!

Saldo inicial

O valor inicial da conta. Para uma conta de empréstimo, o valor deve ser um valor negativo correspondente ao empréstimo.

Limite mínimo

O limite mínimo em que o Skrooge deverá emitir um alarme

Limite máximo

O limite máximo em que o Skrooge deverá emitir um alarme

3.3.2 Lista de contas

A lista de contas tem o formato de tabela, com uma linha para cada conta. Além das [propriedades](#) que você definiu para essa conta, o Skrooge mostra as seguintes colunas:

Montante

O montante disponível na conta, considerando todas as transações registradas, estejam elas validadas ou não.

Verificado

O montante de todas as transações validadas. Deverá ser igual ao montante escrito no último extrato da sua conta bancária.

Previsto

A diferença entre as duas colunas anteriores.

Número de transações

O número total de transações feitas nesta conta

Como em todas as listas do Skrooge, você poderá [configurar por completo a aparência das tabelas](#).

3.3.3 Criar uma conta

Você cria contas no painel de edição abaixo da lista de contas na visualização de Contas.

Para criar uma conta, indique os seus atributos (os obrigatórios estão em negrito) e clique em **Adicionar**. O Skrooge não precisa que você indique o montante inicial dessa conta. Para poder definir o montante inicial da conta, crie uma transação correspondente ao montante inicial.

3.3.4 Modificar uma conta

Para modificar uma conta, selecione-a, modifique os seus atributos e clique em "Modificar".

3.3.5 Excluir contas

Para excluir contas, selecione-as e pressione a tecla **Delete**, use o menu de contexto ou o ícone na barra de ferramentas.

ATENÇÃO

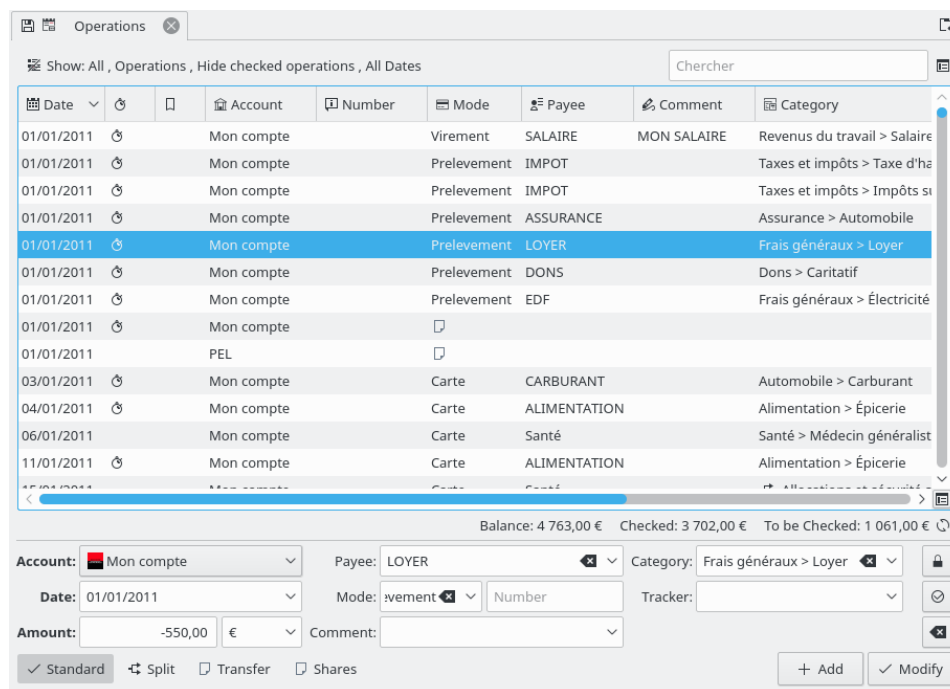
Lembre-se de que, ao excluir uma conta, todas as transações que pertençam a ela também serão excluídas! (Contudo, você poderá sempre [desfazer](#) a exclusão)

3.4 Transações

As transações são, basicamente, qualquer transação feita em uma conta, seja ela uma despesa, uma receita, uma transferência, uma compra, etc. Esse é o local onde provavelmente passará a maior parte do tempo ao usar o Skrooge.

Para poder inserir transações, você precisa ter pelo menos uma [conta](#).

Manual do Skrooge



3.4.1 Propriedades da transação

Conta

A conta sobre a qual é feita a transação. Selecione-a na lista de contas existentes.

Data

A data em que foi feita a transação. Está disponível um calendário se usar a seta para baixo, ao lado do campo.

Quantidade

O montante é quanto gastou ou ganhou com esta transação. O Skrooge necessita que o indique em dois campos separados: a Quantidade e a Unidade.

A quantidade é negativa para uma despesa (-30, por exemplo), e positiva para uma receita (+250, ou simplesmente 250). Este campo atua como uma calculadora, isto é se inserir uma expressão do tipo $10 + 3,23 * 2$ irá resultar um campo contendo 16,46.

Se o sinal da quantidade não for especificado, então Skrooge usará a categoria para encontrar a mais apropriada.

O Skrooge precisa que você insira a **unidade**, porque uma transação não é necessariamente feita na sua moeda principal. Por exemplo, quando compra ou vende ações, a unidade da operação é a unidade da ação.

Beneficiário

A quem você pagou isto ou quem lhe deu o dinheiro.

Modo

Qual foi o modo de pagamento usado para esta transação. Algo do tipo Cartão de Crédito, Cheque, Depósito... o que quiser !

Associado com o modo de transação, existe um número opcional. Isto é usado normalmente para inserir o número do cheque ou um número de transferência.

Categoria

A **Categoria** à qual esta transação pertence. Caso precise incluir mais de uma categoria para uma determinada transação, use o modo de **divisão**.

Você poderá então escolher uma categoria existente ou, então, criar uma nova. Nesse caso, o Skrooge irá criá-la ao longo da transação.

O separador entre uma categoria-mãe e as suas filhas é o caractere >. Se você digitar Roupas > Sapatos, o Skrooge irá criar a categoria Roupas, se não existir, seguida da categoria-filha Sapatos.

Obviamente, você poderá criar árvores de categorias inteiras, como a seguinte: Transportes > Carro > Combustível > Sem Chumbo, pelo que o Skrooge irá criar sem problemas toda a estrutura hierárquica.

Comentário

Qualquer comentário que desejar.

Rastreador

Se você quiser rastrear um reembolso para esta transação, indique o nome do **rastreador** aqui. Caso precise incluir mais de um rastreador para uma determinada transação, use o modo de **divisão**.

3.4.2 Lista de transações

A lista de transações assume a forma de uma tabela que mostra todas as transações que correspondem ao **filtro de tabela** atual e aos termos de pesquisa, com uma linha para cada transação. Além das **propriedades de transação** padrão e quaisquer outras **propriedades** definidas para esta conta, o Skrooge exibe as seguintes colunas:

Status

Um quadrado preenchido significa que esta transação foi confirmada durante a **reconciliação** da conta. Um quadrado parcialmente preenchido significa que esta transação foi **marcada** e a **reconciliação** está em andamento.

Favoritos

Marcar esta transação como um Favorito.

Agendado

Quando essa transação estiver agendada, esta coluna mostra um ícone de cronômetro.

Estas colunas também possuem algumas especificidades:

Modo

Quando a transação faz parte de uma **transferência**, o modo é antecedido de um ícone com setas duplas.

Categoria

Quando a transação está **dividida**, a categoria é antecedido de um ícone de setas triplas.

Como em todas as listas do Skrooge, você poderá **configurar por completo a aparência das tabelas**.

3.4.3 Criar uma transação

Para criar uma transação padrão, você poderá usar o botão **Limpar** para limpar todos os campos e iniciar uma transação nova. Poderá então preencher os seus atributos (manualmente ou com a [edição rápida](#)) e clicar em **Adicionar**.

Se a configuração apropriada estiver ativada, a categoria será definida automaticamente quando o beneficiário for definido.

Você poderá também selecionar uma transação semelhante nas transações existentes, modificar o que for necessário e depois clicar em **Adicionar**.

3.4.4 Dividir transação

Uma transação dividida é uma transação que possui várias datas, categorias, comentários ou rastreadores. Você alterna para o modo de edição de transação dividida usando o botão **Dividir** na parte inferior da visualização de transações. Ao alternar para o modo de edição de transação dividida, os campos Categoria, Comentário e Rastreador são substituídos por uma tabela.

Date	Category	Amount	Comment	Tracker
15/01/2011	Allocations et sécurité sociale > Remboursement de frais de santé	15,00 €		Médecin du 06/01
15/01/2011	Dépenses professionnelles > Non-remboursées	1,00 €		

Para editar uma célula nesta tabela, use o clique duplo sobre ela.

Nesta tabela, você pode adicionar a quantidade de linhas que desejar. Ao modificar a quantidade numa linha, o Skrooge irá calcular a diferença face à quantidade global, apresentando a quantidade restante na última linha da tabela. Se alterar a quantidade na última linha, será adicionada uma nova linha com a quantidade restante.

Os campos aqui têm o mesmo comportamento que no modo de edição normal da transação:

- A divisão por data pode ser útil, por exemplo, em um cenário hipotético em que você paga o seu treinamento desportivo por três meses. Nesse caso, poderá dividir o pagamento em 3 meses e isso terá impacto nos relatórios.
- A Categoria é uma lista com as categorias existentes. Você poderá adicionar uma nova estrutura de categorias, e o Skrooge irá criá-la quando criar a transação.
- O Montante [atua como uma calculadora](#).
- O Rastreador é uma lista com rastreadores existentes. Você pode adicionar um novo rastreador, para que o Skrooge o crie ao criar a transação.

3.4.5 Transferência

Uma transação de transferência é de fato uma transação dupla: ao criar uma transferência, o Skrooge irá criar duas transações de quantias opostas (uma positiva e outra negativa) em duas contas diferentes. Os atributos a indicar aqui são ligeiramente diferentes de uma transação normal:

Manual do Skrooge

01/07/2011 PEL
02/07/2011 Mon compte Carte CARBURANT Automobile > Carburant

Balance: 4 763,00 € Checked: 3 702,00 € To be Checked: 1 061,00 €

Account: Mon compte To Account: Livret A Category: sement de frais de santé
Date: 15/01/2011 Payee: Santé Tracker: Médecin du 06/01
Amount: +16,00 € Mode: Carte Number
Comment:

✓ Standard ⇄ Split **Transfer** Shares + Add ✓ Modify

Você encontrará uma lista "Para a Conta", onde poderá selecionar a conta que irá receber o dinheiro.

Uma vez que uma transferência significa "Retirar algum dinheiro da conta A e colocar na conta B", se colocar um sinal no campo da quantia (+ ou -), ele será ignorado. A transação na conta A será sempre negativa, enquanto na B será positiva.

3.4.6 Ações


Primeiramente você precisa criar algumas unidades com as ações que deseja acompanhar. Através das [configurações](#), você pode optar por atualizar os dados automaticamente quando abrir o arquivo. Também se recomenda que crie uma conta diferente (por exemplo, "ETF") para manter os investimentos em separado e ser capaz de vê-los a partir do painel.

Você pode agora adicionar as suas transações como "ações":

Account: ETF Payee: Account for payment: lwbank
Date: 30/1/2013 Mode: Number Amount of shares: 1400.7 €
Amount: 46 XMEM.MI Comment: Msci Emerging Markets + Commission: 5 €
+ Tax: €
= Total: € 1,405.70

- O montante é o número de ações que você comprou (valor positivo) ou vendeu (valor negativo)
- O símbolo é a unidade anterior que você criou
- A quantidade de ações é o preço total que você pagou pelas ações / o montante que recebeu da venda, excluindo as comissões e taxas
- As comissões são o montante que você pagou ao seu banco por essa transação
- A taxa é qualquer montante pago (normalmente quando houver ganhos)

3.4.7 Agendar transações

Se você souber que uma transação será repetida com regularidade, poderá fazer com que o Skrooge a insira automaticamente na lista de transações. Isto poderá ser feito ao agendar uma transação, usando o botão **Agendar** .

Os parâmetros padrão de agendamento são:

- Repetir todos os meses
- Lembrar-me cinco dias antes do fim
- Escrever automaticamente no fim


Você poderá alterar os parâmetros padrão na [configuração](#) do Skrooge.

Você também poderá alterar os parâmetros de cada transação agendada no [plugin Agendada](#).

O Skrooge usa os valores do último item da transação agendada para escrever a seguinte. Se, por exemplo, aumentar o valor da sua contribuição mensal para o KDE de 100 para 200 dólares, as seguintes transações criadas pelo Skrooge terão um montante de 200 dólares.

3.4.8 Edição rápida

Seja qual for o modo de edição escolhido, existe uma função útil chamada Edição Rápida, que poderá acelerar o trabalho de criação de novas transações. Ele irá preencher os atributos da transação com base nas transações inseridas anteriormente. Indique um valor em qualquer campo

do editor e pressione **F10** ou clique no **ícone de Edição Rápida**  (sem deixar o campo selecionado).

O Skrooge irá procurar pela primeira (isto é, a mais recente) transação que tiver o mesmo valor no mesmo campo, preenchendo todos os outros campos com os valores dessa transação. Isso continuará acontecendo a cada chamada.

ATENÇÃO

A Edição Rápida não terá efeito na data, uma vez que é pouco provável que vá criar exatamente a mesma transação, completa com a mesma data.

Se você modificou o valor de um campo antes de chamar a Edição Rápida, o conteúdo dele não será afetado. Isso é indicado por uma cor de fundo diferente no campo, para que você saiba que ele está "congelado".

Abaixo estão as diferenças em comparação com funções semelhantes em outros softwares de finanças pessoais:

- Isso é acionado a pedido do usuário
- Ele repete o ciclo de todas as transações passadas, com o mesmo valor do campo

E até funciona com transações divididas!



3.4.9 Reconciliação

A reconciliação é o processo pelo qual você garante que todas as transações em uma conta correspondam à visão do banco sobre essa conta. Isso envolverá você, a posição da sua conta e uma caneta. A reconciliação só pode ser feita para uma conta em um determinado momento.

Primeiro, insira todas as transações da conta até aquele momento. Se possível, baixe as transações do banco e [importe-as](#) para o Skrooge para minimizar a entrada de dados. Em seguida, na visualização de Transações, selecione a conta que deseja conciliar na caixa suspensa; ou na visualização de Contas, clique duas vezes no nome da conta ou abra o menu contextual e escolha **Abrir transações...** Alterne para o modo de reconciliação usando o botão **Alterar informações**



abaixo da tabela de transações.

Final balance: € - Delta: -3 098,00 € Expenditure: 0,00 € Income: 0,00 € +  

Insira a posição da sua conta conforme fornecida pelo seu banco no campo dedicado. Agora, você pode prosseguir para marcar em Skrooge cada transação que aparece no extrato bancário: você

pode clicar na caixa de seleção correspondente na coluna de status ou abrir o menu contextual e escolher **Marcar**. A caixa de seleção para esta transação aparecerá parcialmente preenchida até que você conclua a reconciliação.


À medida que você vai marcando as transações, verá o Skrooge mostrando na área de informações:

- Delta: a diferença entre a posição da conta inserida anteriormente e a soma de todas as transações verificadas
- Despesa: o montante total dos débitos marcados
- Receita: o montante total dos créditos marcados

Esses totais acumulados ajudam você a identificar transações que você pode ter esquecido de inserir no Skrooge. Muitos extratos bancários fornecem totais semelhantes, como "Saques" ou "Depósitos e Créditos", embora possam ter totais separados para "Juros" e "Taxas". Quando o Delta for igual a 0, você pode ter marcado todas as transações que correspondem ao registro do banco. Por exemplo, você *pode* ter marcado erroneamente um débito de 8 reais e um crédito de 2 reais, e esquecido um débito bancário de 6 reais - o saldo é o mesmo, menos 6 reais. Quando o

Delta for 0, o botão **Validar transações marcadas**  é habilitado. Clique neste botão para concluir sua reconciliação: todas as transações marcadas agora estão verificadas.

DICA

 poderá marcar automaticamente todas as transações importadas para você.

Se a opção **Ocultar transações marcadas** para a tabela for selecionada no menu "Mostrar" (consulte [Filtrar a tabela](#)), todas essas transações serão ocultadas.

Se a conciliação não for possível por algum motivo, você pode criar uma transação fictícia que, em combinação com as outras transações que você marcou, define o Delta como 0, permitindo assim que você conclua a conciliação. Para fazer isso, clique no botão "adicionar" na barra de ferramentas do modo de conciliação. Você pode definir os valores padrão dessa transação fictícia nas [configurações](#) do aplicativo, na seção **Transações**. Durante a reconciliação, se você ativar a configuração apropriada, o Skrooge apontará automaticamente todas as transações criadas.

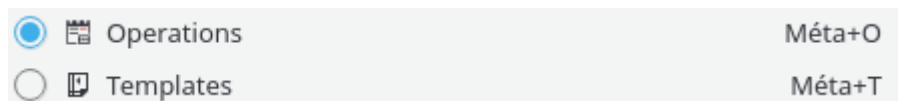
3.4.10 Transações modelo

O Skrooge permite-lhe criar transações-modelo, isto é, transações que poderão ser reutilizadas sempre que for necessário. Por exemplo, imagine que você frequentemente aluga DVDs para assistir em casa. A transação é sempre a mesma:

- Montante: -4,99
- Modo: Cartão de Crédito
- Beneficiário: Locadora Acme
- Categoria: Entretenimento > Vídeo

Contudo, você não poderá torná-la uma transação recorrente, porque o aluguel é algo que ocorre esporadicamente e não em um período regular. A ideia por trás da transação-modelo é que ela lhe fornece uma estrutura básica que poderá ser rapidamente inserida na sua lista de transações.

Pelo fato de as transações-modelo serem apenas outros tipos de transações, você poderá acessá-las através da aba de transações, usando a opção específica no menu **Exibir**:



A criação de um modelo é rigorosamente igual à criação de uma transação, através da definição dos seus atributos. Lembre-se de que você também poderá criar um modelo a partir de uma transação existente (acionando o menu de contexto sobre uma transação). Nesse caso, o modelo terá os mesmos atributos da transação.

Para usar um modelo e criar uma nova transação a partir dele, clique duas vezes sobre o mesmo. Será criada uma nova transação com os mesmos atributos do modelo, para a data atual. Você poderá então modificar os seus atributos, caso seja necessário.

Os modelos também poderão ser [agendados](#).

3.4.11 Visualizar transações modificadas

Você pode usar Ir > Abrir última modificação... para visualizar as transações modificadas pela sua última ação. Além disso, o Skrooge mantém um registro de todas as alterações nas transações em seu [painel de Histórico](#). Para ver este painel, escolha **Exibir > Painéis > Histórico**. Você pode clicar com o botão direito em qualquer ação na [lista do Histórico](#) e escolher **Abrir transações modificadas por esta ação...**

3.5 Beneficiários

A área Beneficiários permite-lhe navegar pela lista de beneficiários.

Name	Address	+ Amount	Category
ALIMENTATION		-51 000,00 €	Auto: Alimentation > Épicerie
ASF		-11 800,00 €	Auto: Automobile > Péage
ASSURANCE		-3 300,00 €	Auto: Assurance > Automobile
CARBURANT		-9 950,00 €	Auto: Automobile > Carburant
DONS		-1 180,00 €	Auto: Dons > Caritatif
EDF		-8 850,00 €	Auto: Frais généraux > Électricité
IMPOT		-24 144,00 €	Auto: Taxes et impôts > Impôts sur le revenu
LOYER		-64 900,00 €	Frais généraux > Loyer
OSCARO		0,00 €	
SALAIRE		177 000,00 €	Auto: Revenus du travail > Salaire net
Santé		-7,00 €	Auto: Allocations et sécurité sociale > Remboursement de frais de santé

Name: DONS Address: Category:

+ Add ✓ Modify 🗑 Delete unused

Além do nome dos beneficiários, a tabela também mostra:

Endereço

O endereço do beneficiário.

Categoria

A categoria padrão para este beneficiário. Esta categoria é usada automaticamente quando o beneficiário é definido na página [transações](#). Se você não a definir, a categoria padrão será calculada com base nas transações existentes.

Montante

A soma de todas as transações desse beneficiário.

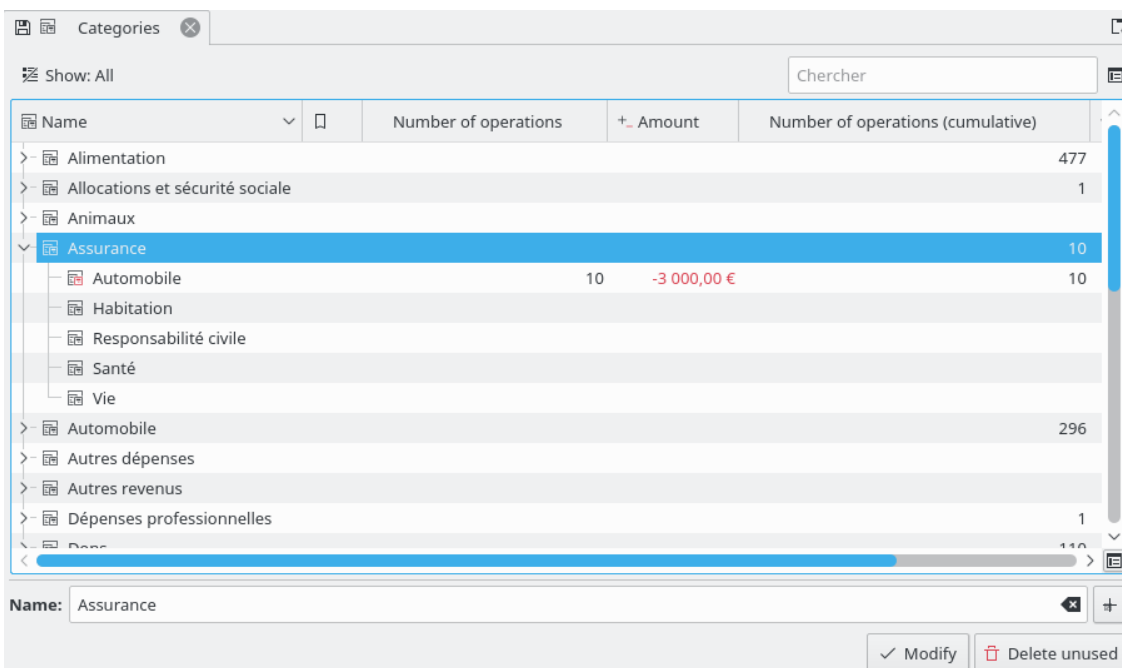
Número de transações

O número de transações desse beneficiário.

Um clique duplo sobre uma linha desta tabela irá abrir uma lista com todas as transações neste beneficiário, em uma nova aba.

3.6 Categorias

A área de Categorias permite-lhe navegar pela árvore de categorias.



Além do nome das categorias, a tabela também mostra:

Montante

A soma de todas as transações dessa categoria.

Número de transações

O número de transações dessa categoria.

Montante (Acumulado)

A soma de todas as transações dessa categoria e nas filhas (até ao último nível).

Número de transações (Acumulado)

O número de transações dessa categoria e nas filhas (até ao último nível).

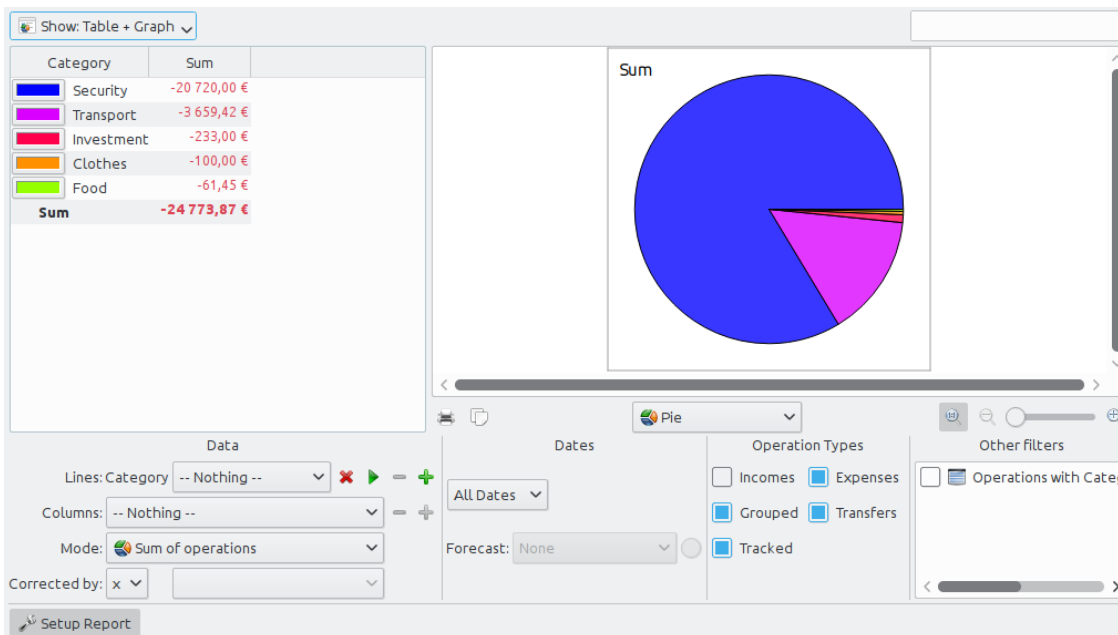
Um clique duplo sobre uma linha desta tabela irá abrir uma lista com todas as transações nesta categoria, em uma nova aba.

ATENÇÃO

Ao excluir uma categoria, todas as transações a ela associadas terão a sua categoria excluída, assim elas não terão nenhuma categoria associada

3.7 Relatórios

O Skrooge permite-lhe criar relatórios altamente personalizados, para uma análise profunda do seu estado financeiro.



Um relatório é composto por uma tabela (à esquerda) que contém todos os dados usados para desenhar o gráfico (à direita). A tabela poderá ser filtrada com campo dedicado acima, fazendo com que o gráfico seja atualizado com os dados filtrados.

Você poderá optar por mostrar apenas a tabela, o gráfico ou ambos.

3.7.1 Configurar o relatório

3.7.1.1 Representação

Tabela

Mostra a tabela.

Gráfico

Mostra o gráfico.

Texto

Mostra o relatório de texto, ocultando a tabela e o gráfico.

3.7.1.2 Dados

Aqui é onde poderá escolher os dados a apresentar no relatório. Selecione o que será apresentado nas linhas e nas colunas, assim como o modo de cálculo. Existem dois valores distintos para o modo:

Somatório de transações

Neste modo, será calculado o montante total das transações de cada mês. Se tiver selecionado a "categoria" nas linhas e o "mês" nas colunas, isto irá calcular o montante total das transações para cada categoria e para cada mês.

Somatório de transações acumuladas

Se reutilizarmos nosso exemplo anterior (“categoria” nas linhas, “mês” nas colunas), iremos ter aqui uma soma acumulada, isto é, para cada mês, iremos calcular o montante total de transações até este mês, para cada uma das categorias.

Como exemplo prático, este autor usa este modo para desenhar a evolução do saldo das suas contas, definindo as “Contas” para as linhas e o “Mês” para as colunas.

Base 100

Como a “Soma das transações” mas na base 100.

Soma acumulada na base 100

Como a “Soma de transações acumuladas” mas na base 100.

Porcentual de colunas

Os valores são expressos como um porcentual do valor da coluna alta.

Porcentual absoluto das colunas

Os valores são expressos como um porcentual do valor absoluto da coluna alta.


Porcentual de linhas

Os valores são expressos como um porcentual do valor da linha alta.

Porcentual absoluto das linhas

Os valores são expressos como um porcentual do valor absoluto da linha alta.

Número de transações

Para as linhas e colunas é possível expandir o nível de dados apresentados com o ícone com o **sinal de mais**  à direita do campo. Use isto para mostrar as subcategorias no relatório.

3.7.1.3 Datas

Use isto para indicar o intervalo de datas do seu relatório. Você poderá usar várias formas de indicar o intervalo de datas, o que deverá cobrir o máximo de dados possíveis que necessitar.

3.7.1.4 Tipos de transação

Selecione o tipo de transação que deseja incluir no seu relatório. Por exemplo, se quiser desenhar um gráfico que mostra a distribuição das suas despesas por categoria, provavelmente não irá querer incluir as “Receitas” no seu relatório.

3.7.1.5 Outros filtros

A partir desta seção, você pode selecionar outros filtros definidos pela seleção feita em outras páginas. Se quiser um relatório apenas para as categorias “Alimentação” e “Presente”, basta abrir a página [categorias](#), selecionar duas delas e retornar ao relatório para ativar o filtro correspondente.

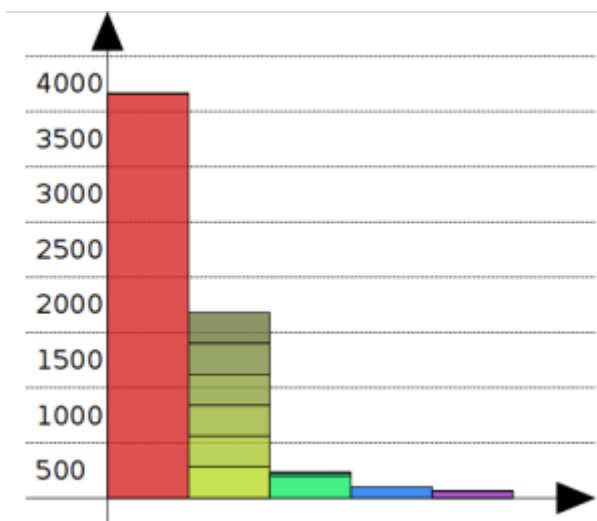
3.7.2 Tipos de Gráficos

Quando tudo estiver configurado de acordo com suas necessidades, selecione a aparência do gráfico com a lista abaixo do gráfico. Para compreender melhor as diferenças entre cada tipo, criamos um relatório que mostra as despesas por categoria (linhas) e por mês (colunas):

Category	2008-11	2009-01	2009-02	2009-03	2009-04	2009-05	2009-06	Sum	Average
Transport	0,00 €	-3 659,42 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-3 659,42 €	-522,77
Security	0,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-1 680,00 €	-240,00
Investment	-200,00 €	-33,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-233,00 €	-33,29
Clothes	-100,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-100,00 €	-14,29
Food	0,00 €	0,00 €	-61,45 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-61,45 €	-8,78
Sum	-300,00 €	-3 972,42 €	-341,45 €	-280,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-280,00 €	-5 733,87 €	-819,12

3.7.2.1 Pilha

Uma barra por linha, colunas empilhadas.

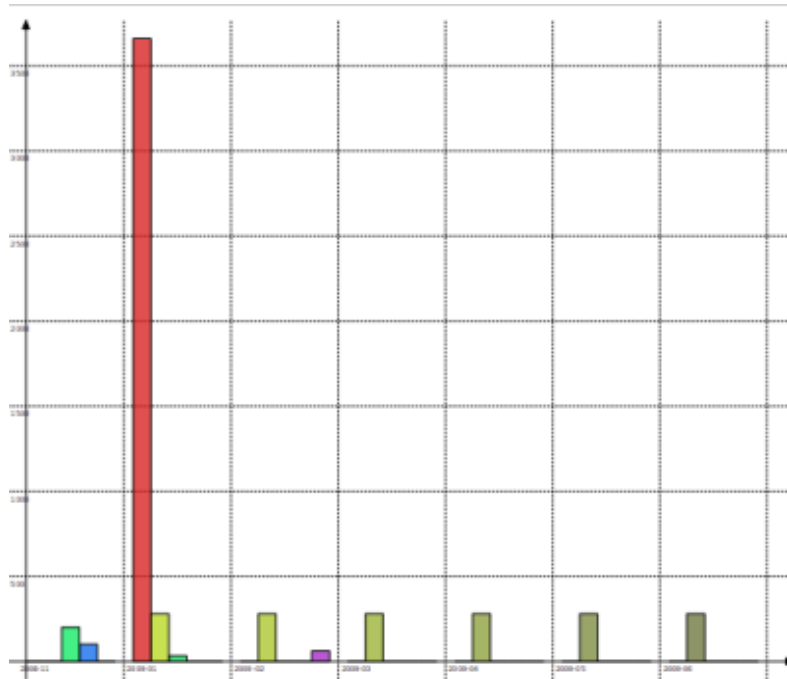


A segunda barra (em amarelo) mostra a categoria "Segurança", com todos os meses empilhados.

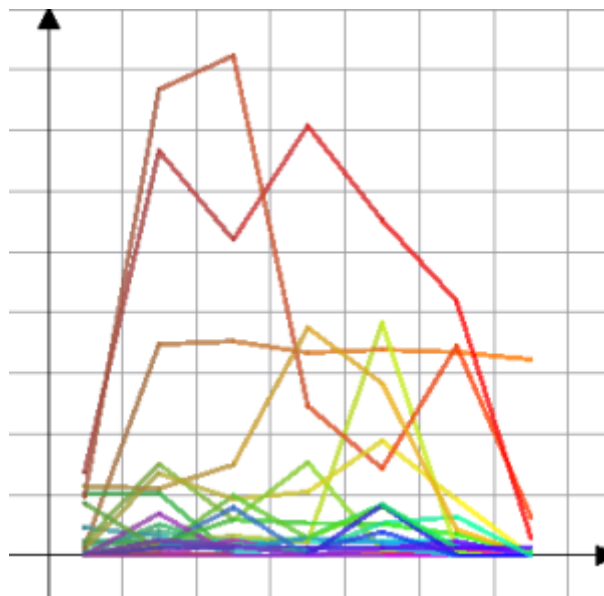
3.7.2.2 Histograma

Para todas as colunas, cada linha tem a sua própria barra.

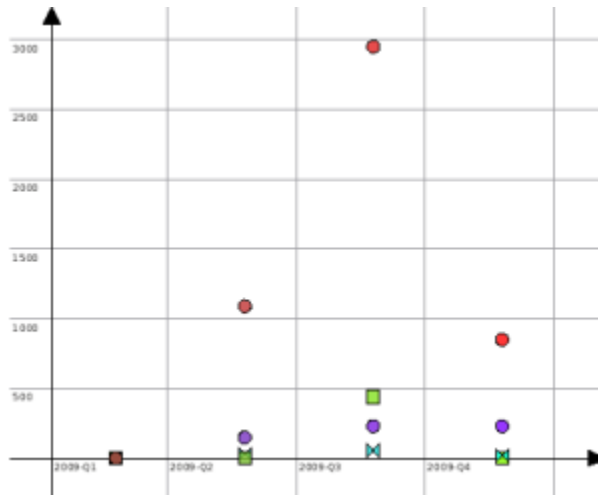
Manual do Skrooge



3.7.2.3 Linha

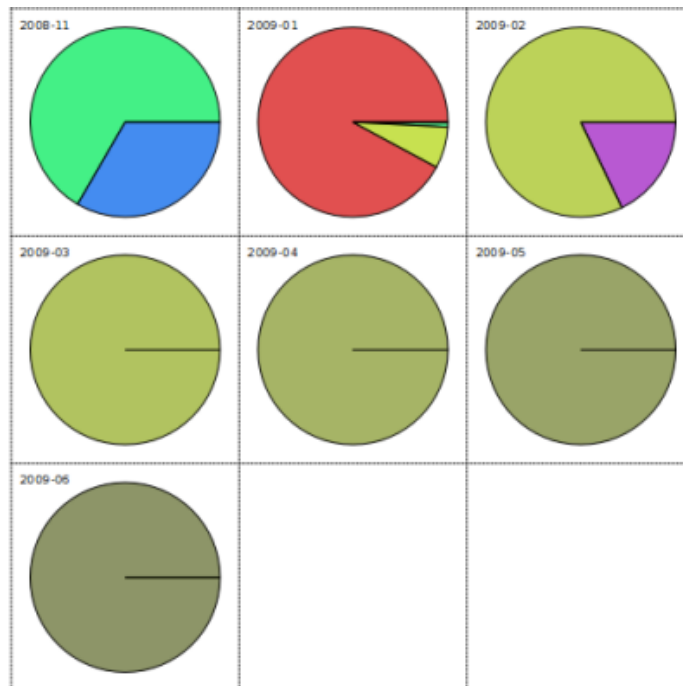


3.7.2.4 Marcar



3.7.2.5 Setores

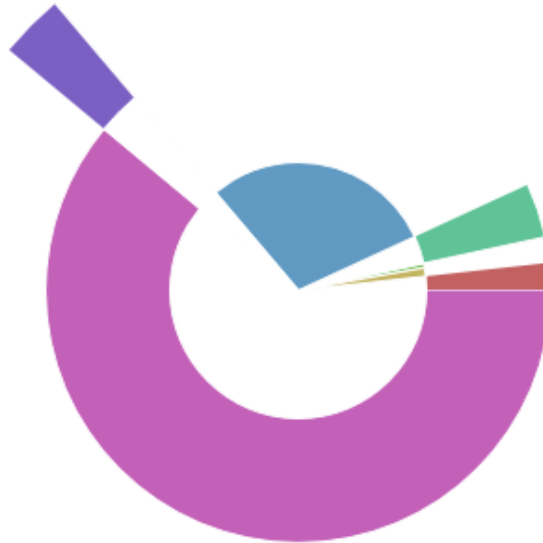
O gráfico de setores clássico. Se o valor selecionado da coluna for diferente de "nada", mostra um gráfico setores por coluna.



3.7.2.6 Setores Concêntrico

Este é um pouco mais esquisito, e provavelmente necessita de algum trabalho do nosso lado. A intenção é mostrar um anel por cada nível de dados.

Sum



3.7.3 Ampliar no gráfico

O Skrooge torna possível ampliar um gráfico para obter todos os pequenos detalhes. Use a zona de controle da ampliação acima do gráfico:

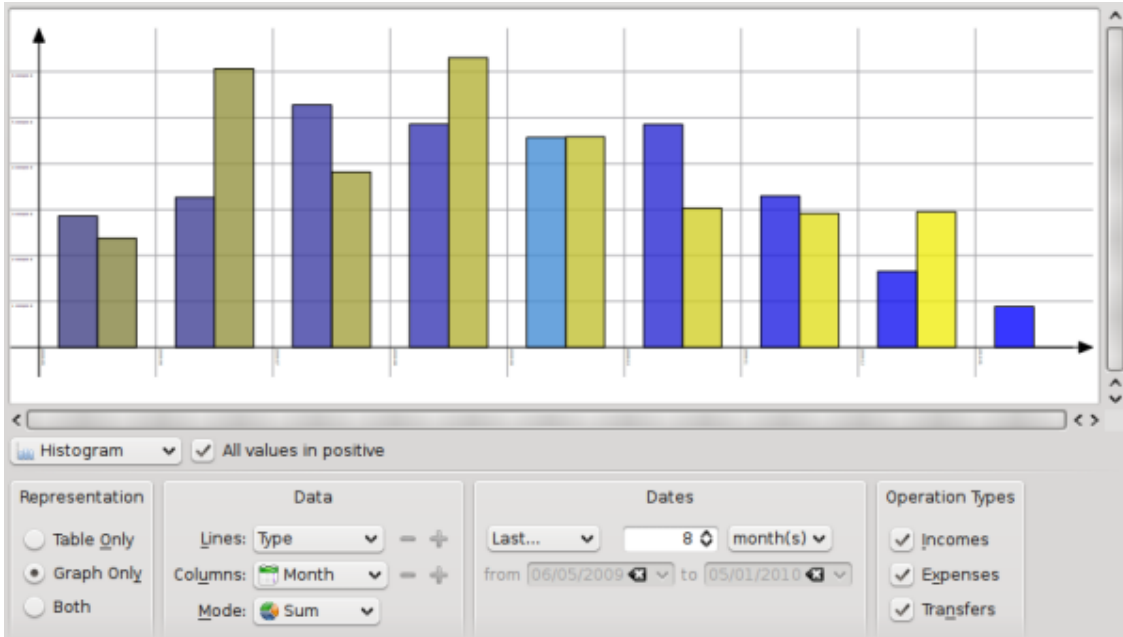


3.7.4 Relatórios de Exemplo

Aqui estão algumas imagens que mostram algumas configurações clássicas de relatórios. Você poderá usá-las como referência para os seus próprios relatórios.

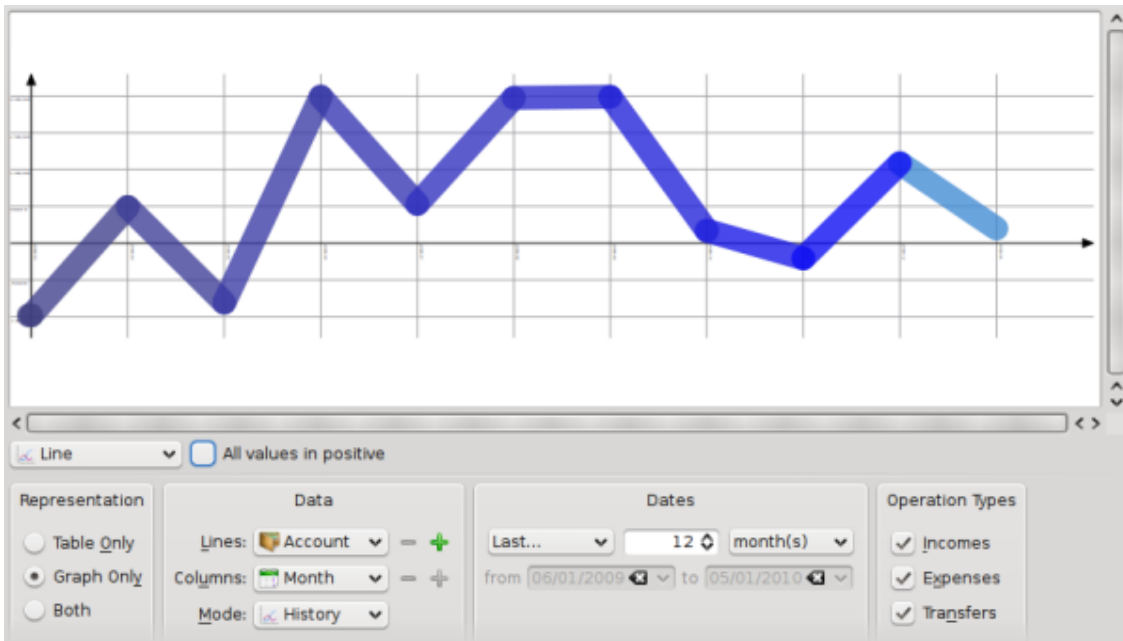
3.7.4.1 Receitas e Despesas

Para cada mês, compara o total das receitas com o total das despesas. As receitas aparecem em azul, enquanto as despesas aparecem em amarelo.



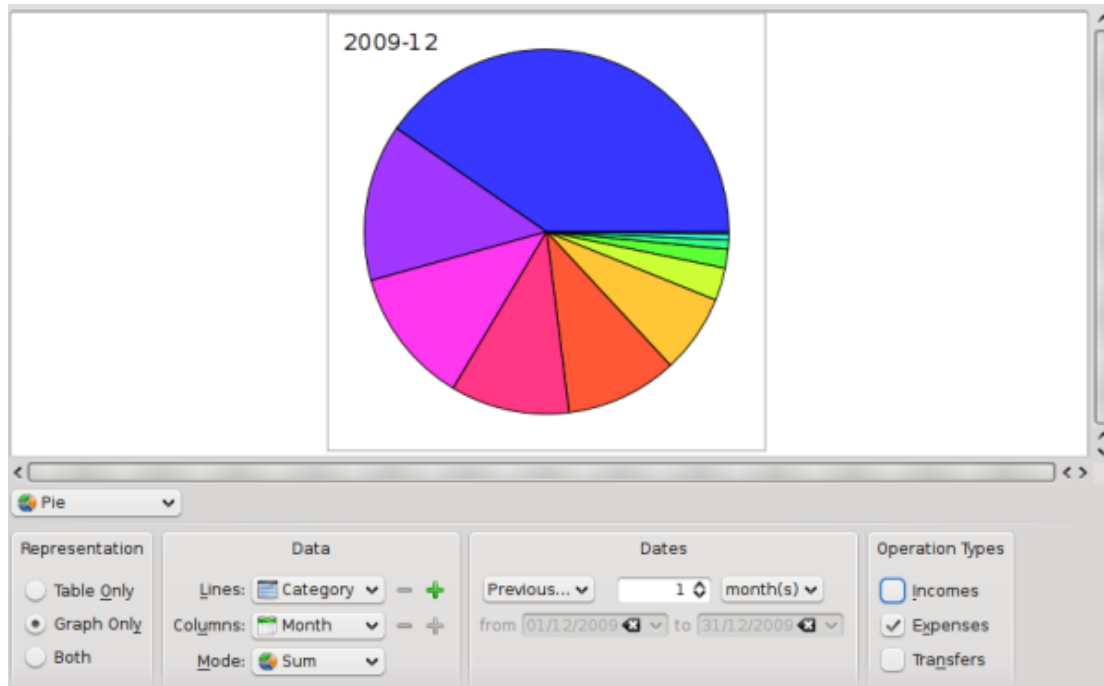
3.7.4.2 Evolução do Saldo

Mostra a evolução do saldo final, a um ritmo mensal.



3.7.4.3 Receitas e Despesas

Mostra a distribuição das despesas por categoria, para o mês anterior.



3.7.5 Aprofundar Mais

Com um clique duplo sobre um item do gráfico, você irá abrir as transações incluídas nesse item.

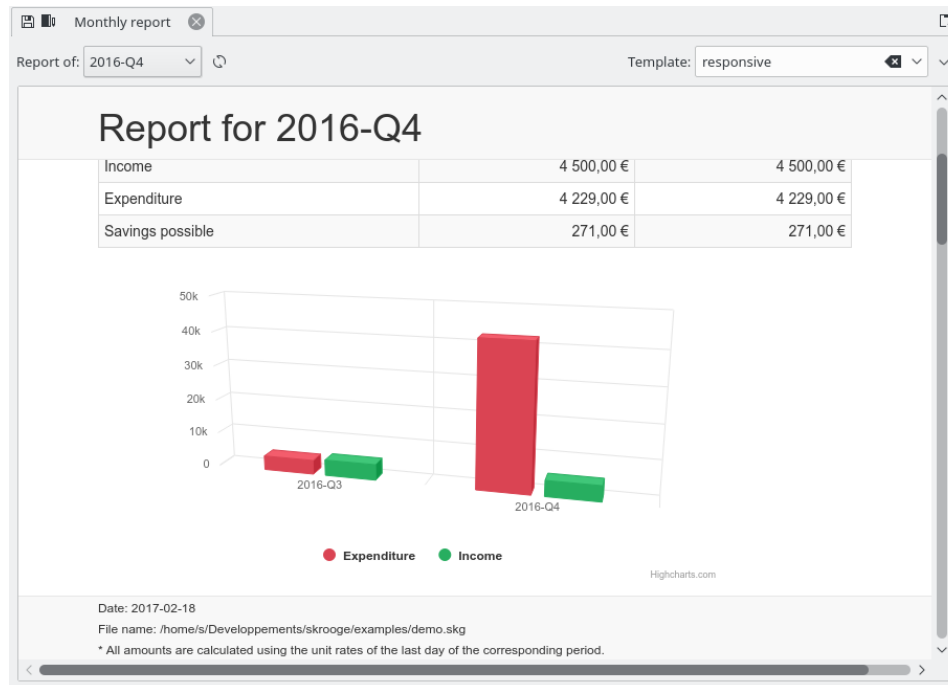
Você também pode abrir um novo relatório com base em um item do gráfico.

Então você deseja fazer uma análise profunda das suas finanças, graças aos relatórios. Mas qual a profundidade real que pretende? Bem, ainda será mais profundo do que imaginava. . . Vejamos com um [exemplo prático](#), analisando as despesas deste autor durante suas férias :)

3.8 Relatório Mensal

Este plugin mostra uma visão geral da sua situação financeira para um determinado período.

Manual do Skrooge



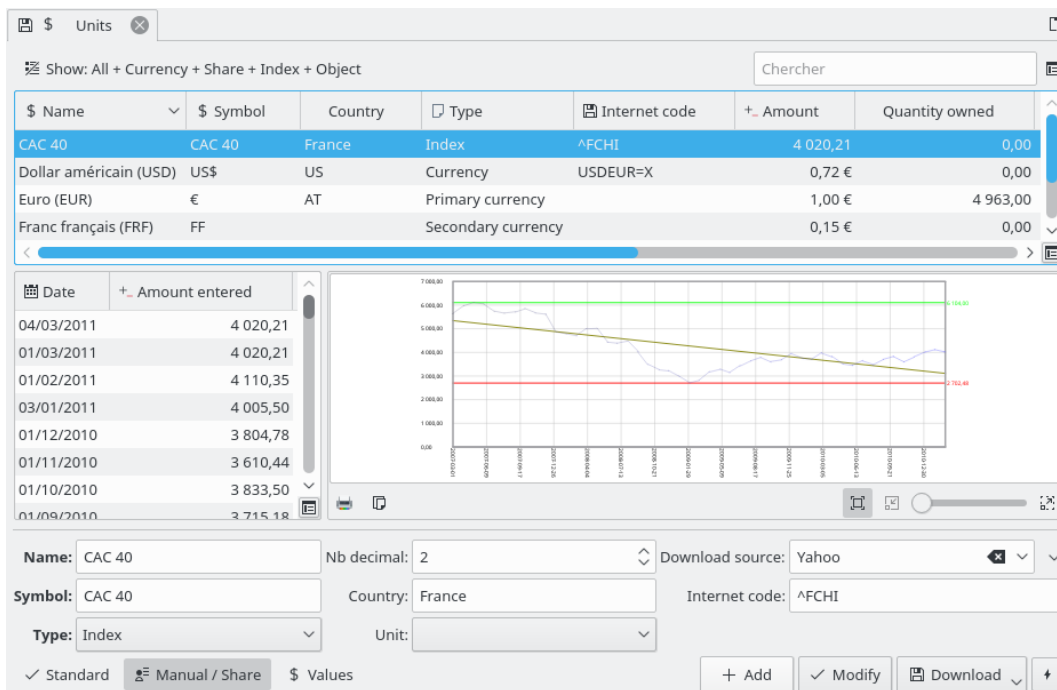
Você poderá escolher o modelo que deseja. Poderá até criar o seu próprio modelo, inserindo o nome do modelo que deseja criar. Seu editor de texto padrão será carregado com um exemplo para o seu modelo. Você precisa apenas seguir os comentários desse exemplo.

Não hesite em distribuir seus modelos na categoria Modelos de relatório do Skrooge na [KDE Store](#).

3.9 Unidades

Uma unidade é tudo o que conseguir exprimir numa determinada transação. Na maior parte dos casos será uma moeda, mas também poderá ser uma ação, um carro ou uma casa. Uma unidade tem diferentes valores ao longo do tempo, sendo o seu valor expresso em função de outra unidade. Exemplo: a ação da ACME valia 31,2 dólares em janeiro de 2009.

Manual do Skrooge



3.9.1 Editar as Unidades

A edição das unidades poderá ser feita de diferentes formas:

Padrão

Este modo permite-lhe escolher, entre um conjunto de unidades predefinidas, a que deseja adicionar ao documento atual.

Manual

Este modo permite-lhe criar a sua própria unidade. Os parâmetros a fornecer são:

- Nome: O nome da unidade por extenso.
- Símbolo: O símbolo da unidade, apresentado na maioria das tabelas e listas.
- Tipo: Veja os [Tipos de unidade](#).
- Unidade de referência: A (outra) unidade usada para calcular o valor da unidade (atual). Por exemplo, se tiver ações da EADS, e quiser ver o seu valor em euros, deverá selecionar o euro (€) como unidade de referência da unidade EADS.
- País
- Baixar fonte: A fonte para baixar citações. A recomendada é "boursorama". Clicando na seta à direita do campo "Download", você pode baixar diretamente novas fontes de store.kde.org
- Código da Internet: O código de Internet para esta unidade. Se indicar este código, o Skrooge poderá transferir os valores da unidade a partir da fonte selecionada.

Valores

Este modo de edição permite o download de valores unitários da Internet ou a entrada manual de um valor unitário em uma data específica.

3.9.2 Tipos de Unidades

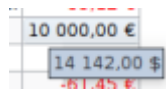
O Skrooge pode considerar praticamente qualquer coisa como uma unidade, mas faz uma distinção dependendo do tipo dessa unidade:

Moeda Primária

Esta é a moeda que será usada para mostrar o montante das transações reais.

Moeda Secundária

Se estiver definido, o valor na moeda secundária será apresentado ao passar o mouse sobre o montante de uma transação.



Moeda

Qualquer moeda, sem nenhum papel específico na visualização.

Ação

Este tipo de unidade poderá ser usado para gerenciar as ações.

Índice

Um indicador de câmbio de ações, como o Dow Jones, NASDAQ, CAC40, SBF120...

Outro

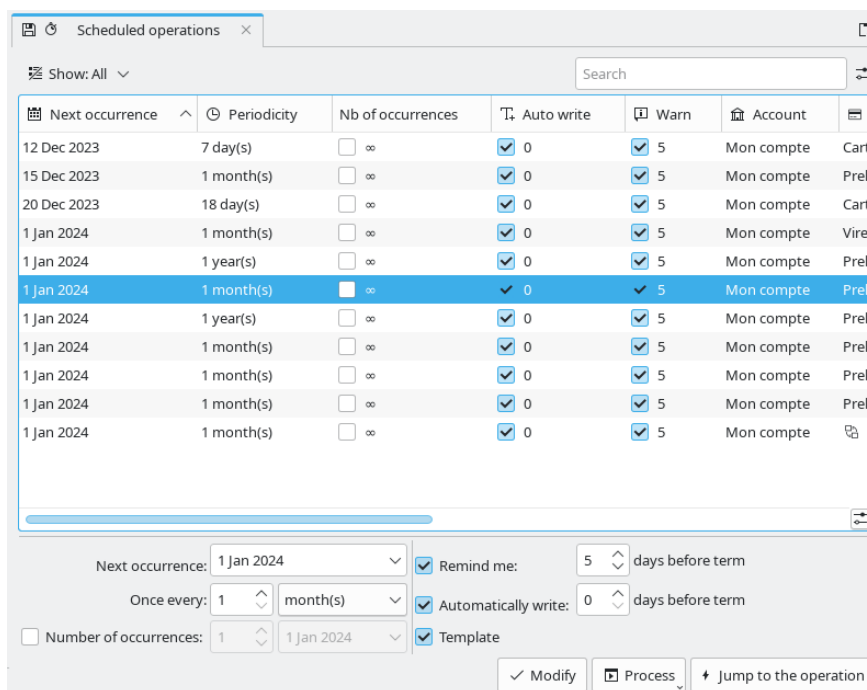
Qualquer unidade que não corresponda aos tipos acima.

Capítulo 4

Usando o Skrooge (avançado)

4.1 Agendado

Este plugin mostra-lhe a lista de todas as transações agendadas.



Aqui é onde você poderá configurar cada uma das transações agendadas, de modo a ter os seus próprios parâmetros.

Ocorrência Seguinte

Mostrado a título de informação, mas também poderá ser usado para forçar a data da próxima ocorrência.

Uma vez a cada

Você poderá indicar uma transação para se repetir com um determinado período de dias, meses ou anos.

Número de Ocorrências

Se a ocorrência acontecer em número limitado, você poderá assinalar esta opção e definir o número de ocorrências restantes ou a data da última ocorrência.

Recordar-me

Se quiser que o Skrooge mostre uma notificação para recordá-lo da próxima transação agendada, você poderá assinalar esta opção e definir o número de dias antes do prazo em que deverá ocorrer o aviso.

Escrever automaticamente

Se você quiser que o Skrooge escreva automaticamente a próxima transação agendada, poderá assinalar esta opção e definir o número de dias antes do prazo em que a mesma será registrada.

Modelo

Você pode converter um agendamento para o modo modelo ou não modelo. Isso irá criar/remover uma transação modelo correspondente.

Para modificar a transação (categoria, valor, etc.), você precisa clicar em **Ir para a transação**.

Com um clique duplo sobre uma transação agendada, será exibida a lista de transações já registradas para esta transação agendada em uma nova aba.

4.1.1 Transações agendadas

Se você agendar uma transação, será usada como referência ao inserir a ocorrência seguinte. Vejamos um exemplo com a seguinte transação:

Data	Beneficiário	Categoria	Montante
20/06/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20

Tabela 4.1: Transações agendadas (etapa 1)

Agora, se você agendar esta transação, ela será gerada exatamente como está na ocorrência seguinte:

Data	Beneficiário	Categoria	Montante
20/06/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20
20/07/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20

Tabela 4.2: Transações agendadas (etapa 2)

Se mudar algo na última ocorrência, tornar-se-á a referência nova para a ocorrência seguinte. Por exemplo, se a sua contribuição mensal para o KDE aumentar para 25 dólares em julho, a próxima ocorrência será também com um montante de 25 dólares:

Data	Beneficiário	Categoria	Montante
20/06/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20
20/07/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 25
20/08/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 25

Tabela 4.3: Transações agendadas (etapa 3)

Em resumo, uma transação agendada é um objeto dinâmico, onde a última ocorrência é a referência. Contudo, você poderá querer que todas as ocorrências sejam estáticas, isto é serão os mesmos valores sempre inseridos para cada nova ocorrência? Entre nos [Modelos Agendados](#).

4.1.2 Modelos Agendados

Os [modelos](#) são uma espécie de transações de referência. Ao agendar um modelo, todas as novas ocorrências serão exatamente iguais ao modelo. Será utilizado o exemplo do [capítulo anterior](#), criando um modelo como o seguinte:

Data	Beneficiário	Categoria	Montante
20/06/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20

Tabela 4.4: Modelos agendados (etapa 1)

A ocorrência seguinte será:

Data	Beneficiário	Categoria	Montante
20/06/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20
20/07/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20

Tabela 4.5: Modelos agendados (etapa 2)

Agora altere sua contribuição para o KDE do mês de julho para U\$ 25. Uma vez que agendou um modelo com uma quantia de U\$ 20, a ocorrência seguinte terá também um montante igual a U\$ 20:

Data	Beneficiário	Categoria	Montante
20/06/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20
20/07/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 25

Manual do Skrooge

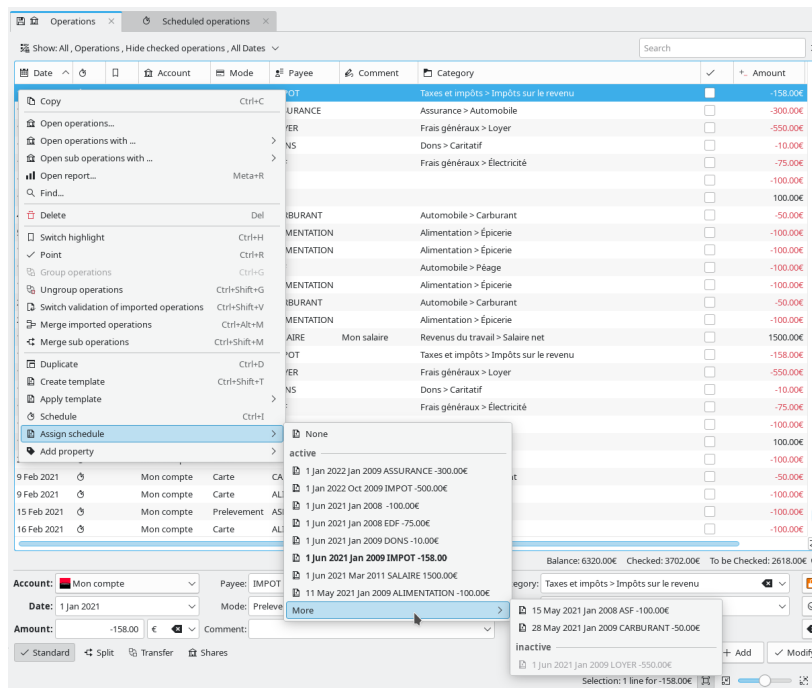
20/08/2009	KDE	Doações > Software Livre	U\$ 20
------------	-----	-----------------------------	--------

Tabela 4.6: Modelos agendados (etapa 3)

Se você precisar alterar o valor mensal, basta editar o modelo, para que todas as ocorrências futuras tenham o valor novo.

4.1.3 Atribuir agendamento

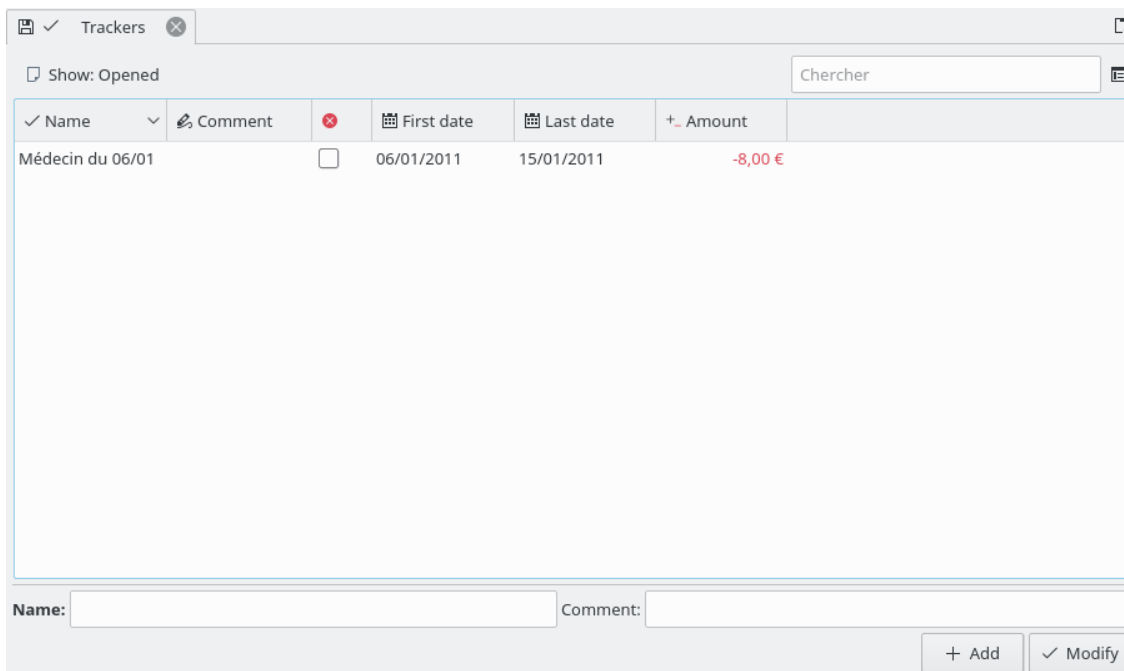
Se você agendou uma transação que se repete regularmente, você pode vincular algumas transações antigas a esse agendamento usando o menu de contexto "Atribuir agendamento" de uma transação. Esse menu também permite desvincular uma transação de um agendamento ou vinculá-la a um diferente.



4.2 Rastreadores

Os rastreadores permitem-lhe agregar algumas transações em um grupo, de modo que possa acompanhá-las mais de perto. Isto pode ser útil para acompanhar despesas para as quais você espera um reembolso, ou simplesmente para saber quanto gastou nas suas férias nas Bahamas.

Manual do Skrooge



Por exemplo, imagine que você foi à trabalho para a Itália. Chegando lá, você pagou pelo seu quarto de hotel: no Skrooge, você pode criar uma transação na categoria "Negócios > Viagens > Hotel" e atribuir um rastreador chamado "Viagem de negócios à Itália". Você pode atribuir esse rastreador a todas as despesas profissionais que fizer lá. Assim, se tudo correr bem, sua empresa irá lhe reembolsar por todos estes itens, e você podendo criar uma transação de receita e também associá-la ao rastreador "Viagem de negócios à Itália".

Ao atribuir um rastreador às transações que deverão ser reembolsadas, você poderá verificar se o reembolso foi completo.

Isto, obviamente, também funciona no outro sentido: se alguém lhe emprestar algum dinheiro, poderá monitorar quanto ainda terá que reembolsar.

Um clique duplo sobre um rastreador abrirá uma nova aba com todas as transações a ele associadas.

DICA

Em alguns casos, você gostaria de rastrear o reembolso de um pagamento feito antes de começar a usar o Skrooge. Qual a melhor maneira de fazer isso, uma vez que não é possível definir um montante inicial em um rastreador?

Você poderá criar uma transação dividida com:

- montante=0 para evitar impactos nos relatórios.
- uma divisão com o montante esperado associada ao rastreador.
- a outra divisão com o montante restante, não associado a nenhum rastreador.

4.2.1 Fechar o rastreador

Quando não necessitar mais do rastreador, por exemplo, porque já foi reembolsado por completo, você pode simplesmente excluí-lo. Ao fazer isso, no entanto, você descartará todas as informações que inseriu, o que talvez não deseje, pois essas informações podem ser úteis para você no futuro.

Uma solução mais indicada é fechar o rastreador: quando fechado, ele pode ser facilmente ocultado da visualização de rastreadores, usando a opção dedicada.

4.3 Pesquisa & Processamento

Este plugin permite-lhe criar consultas complexas para localizar transações. Você também pode opcionalmente aplicar algumas transformações a elas. Aqui está um caso de uso:

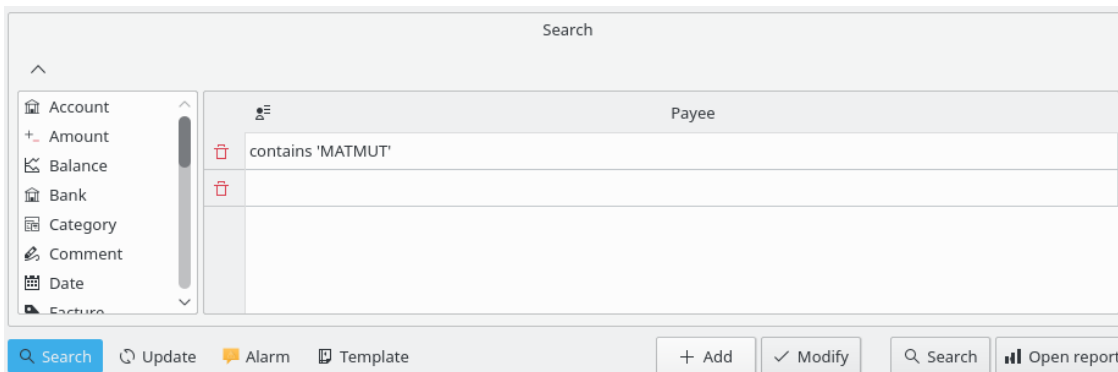
João obtém alguns dados do seu banco. Esses dados vêm, obviamente, sem qualquer indicação da categoria. De fato, tudo é escrito no campo do comentário. João gostaria de algum método automático para definir corretamente a categoria e outros atributos, baseando-se, para isso, no conteúdo do comentário.

Sendo assim, como isso funciona? Primeiro, você precisa definir um critério de pesquisa, o qual lhe dará uma lista de transações. Depois, defina as transformações a aplicar a essas transações.

NOTA

Você poderá encontrar um [estudo de caso real](#) no apêndice, dando algumas dicas práticas sobre o caso de uso descrito anteriormente.

4.3.1 Definir os critérios de pesquisa



Aqui você poderá definir a consulta para procurar as transações, usando uma combinação de parâmetros. Na imagem acima, poderá encontrar uma tabela com os atributos da transação para o cabeçalho. Ao editar uma linha, poderá criar mais um critério para a pesquisa. Cada coluna é combinada com as outras colunas, usando um "e" lógico:

(coluna1 e coluna2)

Se adicionar uma linha nova, irá criar outro critério, combinado com o primeiro, através de um "ou" lógico:

[linha1] ou [linha2].

Em resumo, a combinação das colunas e linhas poderá ser lida como:

(coluna1 e coluna3) ou (coluna2 e coluna3)

Obviamente, você poderá ter tantas linhas e colunas quantas necessitar numa consulta de pesquisa.

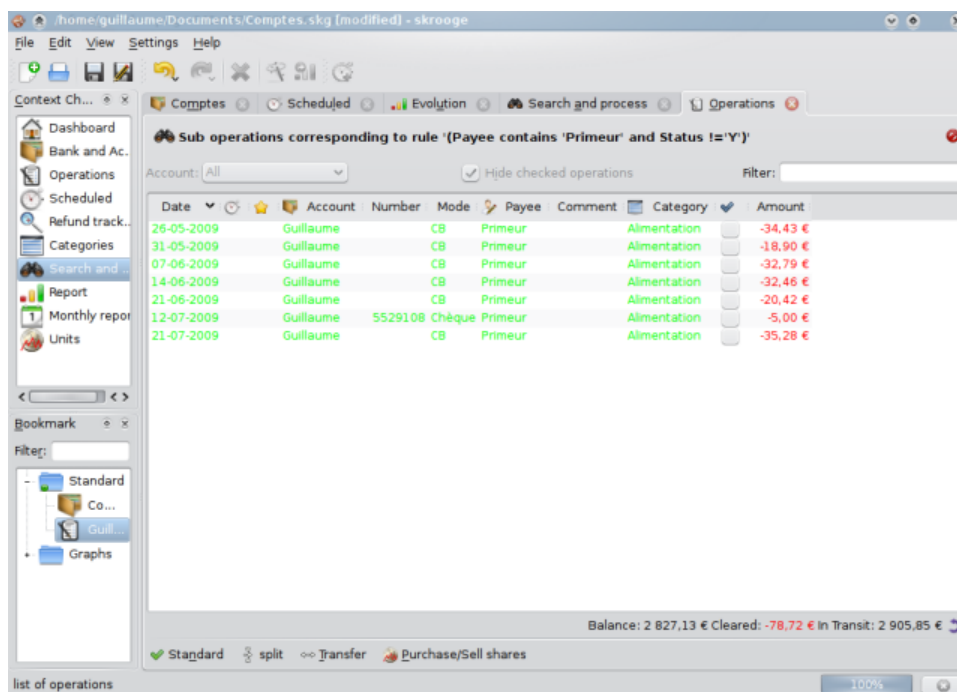
Assim que estiver satisfeito com a definição de uma pesquisa, você poderá adicioná-la à lista de critérios de pesquisa ou modificar uma existente.

4.3.2 Ver os resultados da pesquisa

Ao selecionar uma consulta de pesquisa na área de consultas, é apresentado o número de transações encontradas abaixo da tabela:

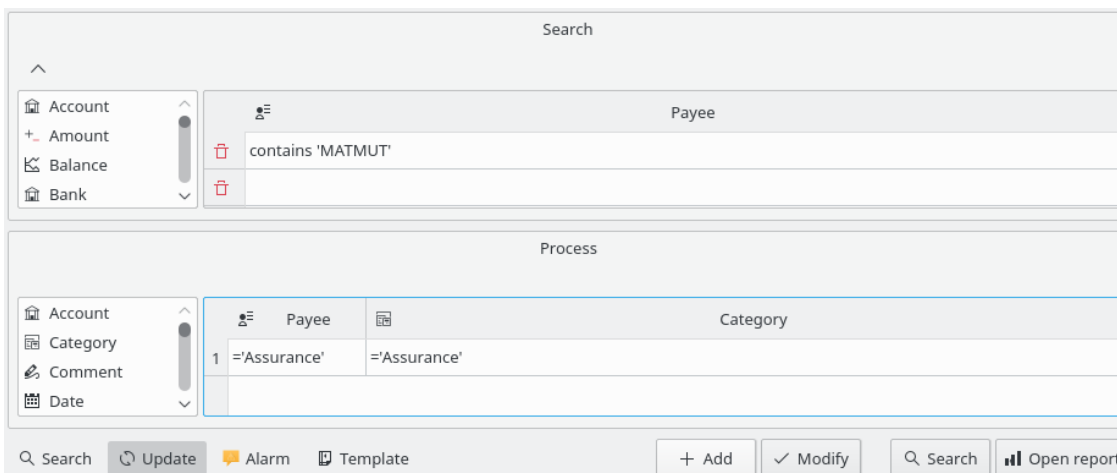
35 operations found.

Se fizer duplo-clique numa linha desta tabela, irá abrir uma lista com todas as transações nesta categoria, numa aba nova:



4.3.3 Definir o Processamento

Se você precisar aplicar algum processamento sobre todas as transações encontradas, selecione a consulta em questão e ative o painel de definição do processamento:



Neste painel, você poderá definir as transformações a efetuar sobre as transações. Lembre-se de que é impossível, a título intencional, definir o montante ou a data de uma transação neste painel.

4.3.4 Definir o Alarme

Um tipo de uso especial do plugin de Pesquisa & Processamento é a capacidade de definir alarmes. Um alarme é basicamente o Skrooge chamando-lhe a atenção para algum tipo de evento, como o atingimento do limite do seu orçamento mensal de uma determinada categoria.

The screenshot displays the Skrooge 'Alarm' configuration interface. It is divided into two main sections: 'Search' and 'Alarm'.
The 'Search' section features a search criteria table with the following structure:
- Columns: Account, Amount, Balance, Bank, Category.
- Row 1: Bank, =ing direct'.
Below the search criteria, the 'Alarm' section is visible, containing:
- 'Alarm amount': 25000 €
- 'Alarm message': Trop d'argent au ing direct (%1/ %2)
At the bottom of the interface, there are several buttons: Search, Update, Alarm (highlighted), Template, + Add, ✓ Modify, Search, and Open report.

Para definir um alarme, indique primeiro o critério de pesquisa, usando como base o conjunto de transações para as quais necessita de algum alerta. Por exemplo, todas as transações no mês atual e na categoria "Roupas". Depois, defina o montante para o qual o alerta deverá ser disparado, como por exemplo 100€, e defina a mensagem de alarme que o Skrooge irá enviar para você ao atingir esse montante.

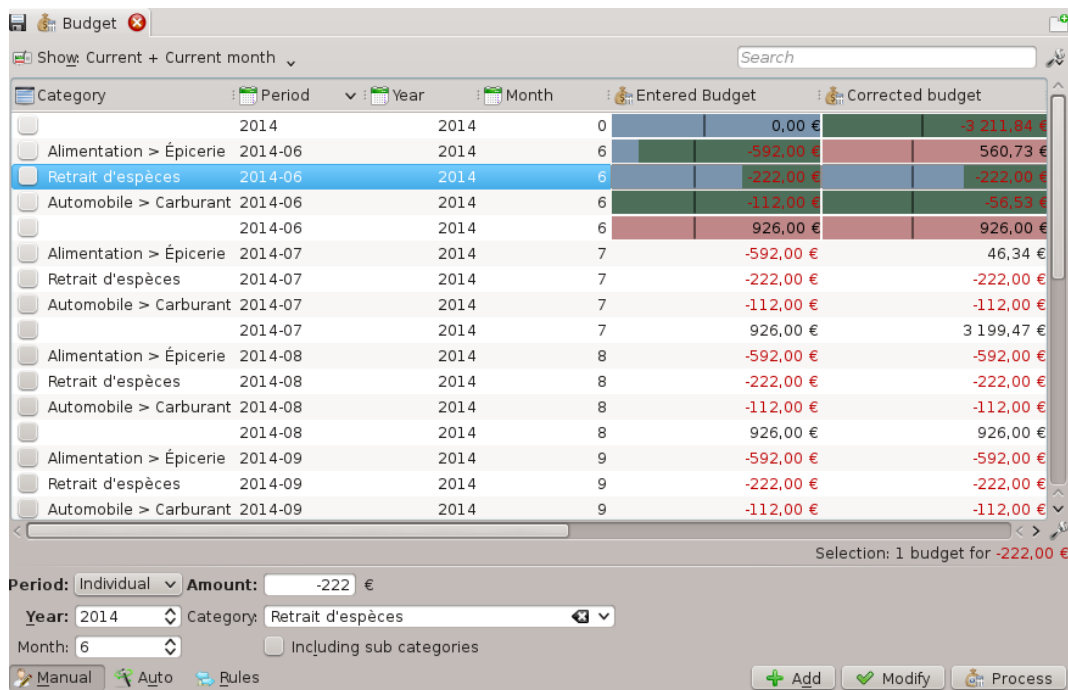
DICA

As mensagens de alarme podem ter parâmetros para o montante (%1), o total do alarme (%2) e a diferença (%3).

4.4 Orçamentos

Este plugin permite-lhe definir e gerenciar o seu orçamento.

Manual do Skrooge



Como em todos os aplicativos financeiros, o Skrooge permite-lhe definir um orçamento. Você pode elaborá-lo de forma manual ou automática.

4.4.1 Definição do orçamento

No modo manual, você pode:

- Definir um montante orçado para uma categoria durante um ano.
- Definir um montante orçado para uma categoria para todos os meses de um ano.
- Definir um montante orçado para uma categoria durante um mês específico de um ano.
- Definir se a receita ou despesa das subcategorias devem ser consideradas para o orçamento definido (exemplo: se a opção estiver selecionada, então um orçamento para a categoria "Carro" irá considerar a categoria "Carro > Combustível").

DICA

Você pode definir um orçamento que captura todas as receitas ou despesas não definidas em outro orçamento, deixando a categoria em branco. Isto é realmente útil para garantir que você não esqueceu nenhuma despesa.

No modo automático, você pode:

- Definir um orçamento para um ano, com base nas transações do ano anterior.
- Definir os itens do orçamento que faltam, para equilibrar cada mês e/ou ano (mesmo nos orçamentos definidos manualmente).

4.4.2 Regras do orçamento

Para ir mais além nos orçamentos, teremos como exemplo o seguinte orçamento consolidado:

- -500 € por mês para "Alimentação".
- +500 € por mês para todas as outras categorias de despesas e receitas.

Imagine que você gastou 600 € em "Alimentação" no mês anterior! O Skrooge informou-o que está acima do orçamento definido, mas você não pode deixar de comer. Assim, gastou mais que o esperado! Como você deve lidar com isso?

As regras do orçamento irão definir o que deseja fazer com o delta (positivo ou negativo). Por exemplo, você poderá optar por transferir a diferença de um mês para o seguinte. Nesse caso, o seu novo orçamento para "Alimentação" do mês atual é -400 € (-500+100). Assim, deverá ter cuidado para recuperar a situação.

As regras de orçamento também poderão ajudá-lo no seu projeto. Por exemplo: você pode definir uma regra como a seguinte: Todos os diferenciais positivos (sobras) em "Alimentação" serão transferidos para "Férias". Assim, quando tiver o montante esperado no orçamento de "Férias", já sabe que poderá ir.

4.5 Simulações

Este plugin permite-lhe efetuar simulações

The screenshot shows the 'Simulations' window for account 'PEL' in the year '2017'. It displays 'Interest Results' and 'Interest Values'.

Interest Results Table:

Date	Value date	Comment	+ Amount	Coef	Rate	+ Annual Interest
01/01/2017	01/01/2017	Rate change	12 800,00 €	1,00	2,50 %	320,00
01/01/2017	16/01/2017	Relative to operation '01/01/2017 100.00 €'	100,00 €	0,96	2,50 %	2,40
01/02/2017	Dernier jeu.	Relative to operation '01/02/2017 100.00 €'	100,00 €	0,88	2,50 %	2,19

Annual interest=324,58 €

Interest Values Table:

Date	Rate	Value date for credit	Value date for debit	Base computat
01/08/2010	2,50 %	Fifteen	Fifteen	24

Define Value Panel:

- Date: 18/02/2017
- Rate (%): 0,00
- Credit value date: Fifteen
- Debit value date: Fifteen
- Base computation: 24 fifteen

Buttons: + Add, ✓ Modify

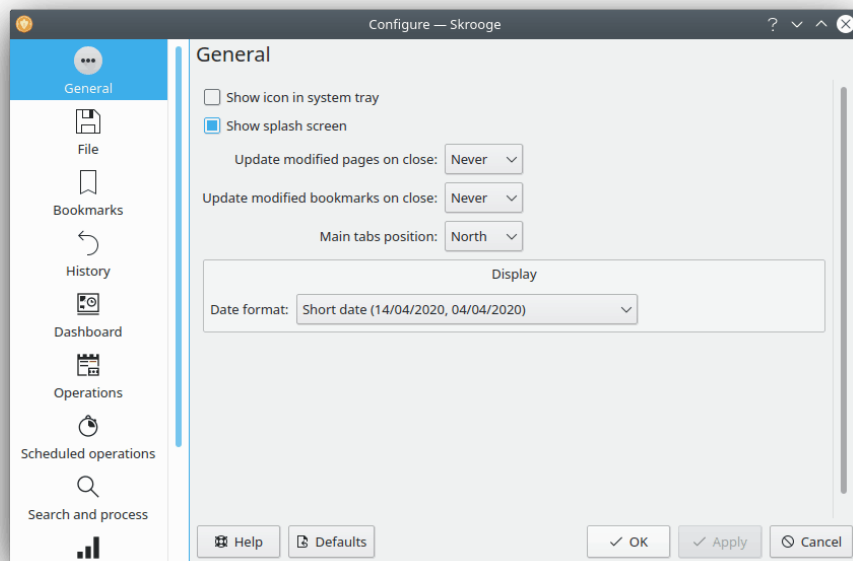
Você pode definir as taxas e estimar os juros anuais para cada conta. Também poderá gerar uma tabela de amortização.

Capítulo 5

Configurações

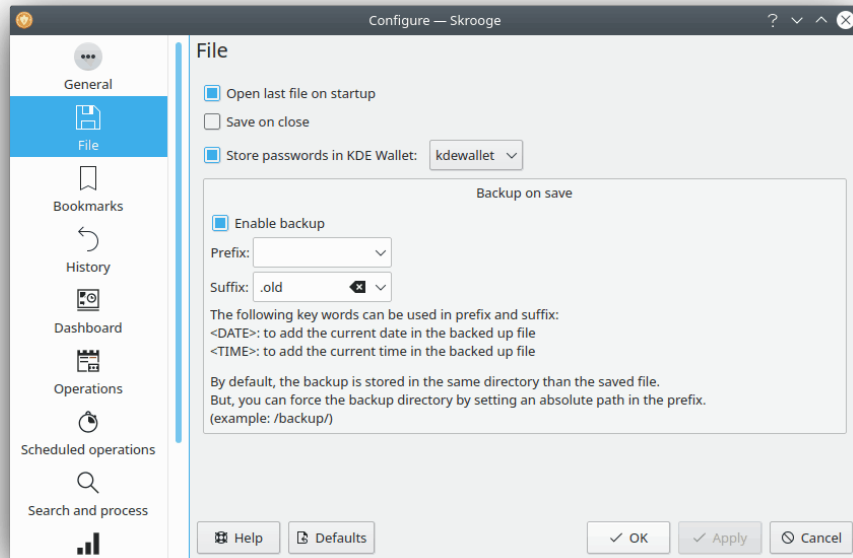
Você pode encontrar aqui uma descrição de todas as configurações usadas pelo Skrooge. Essas configurações são comuns a todos os seus documentos.

5.1 Geral



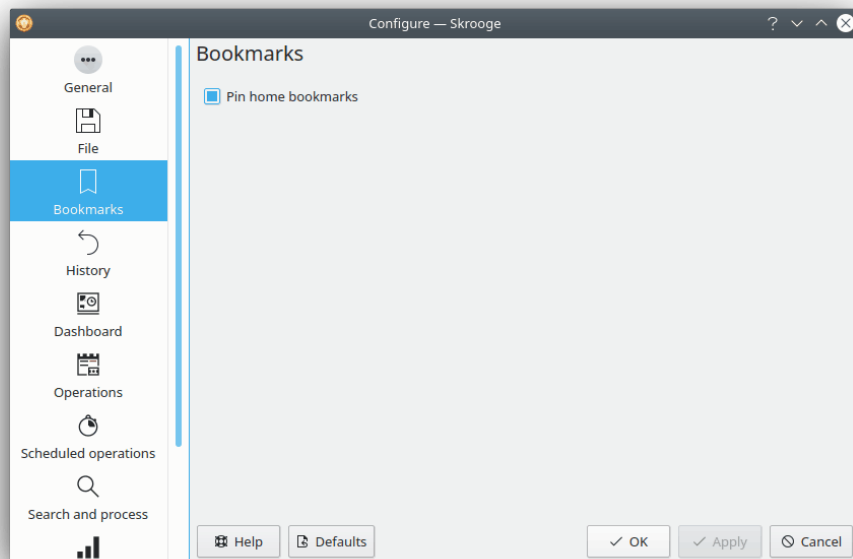
Aqui você pode definir as principais configurações gerais. As mais importantes são: aquelas que descrevem o que fazer quando uma página ou um favorito for modificado.

5.2 Arquivo



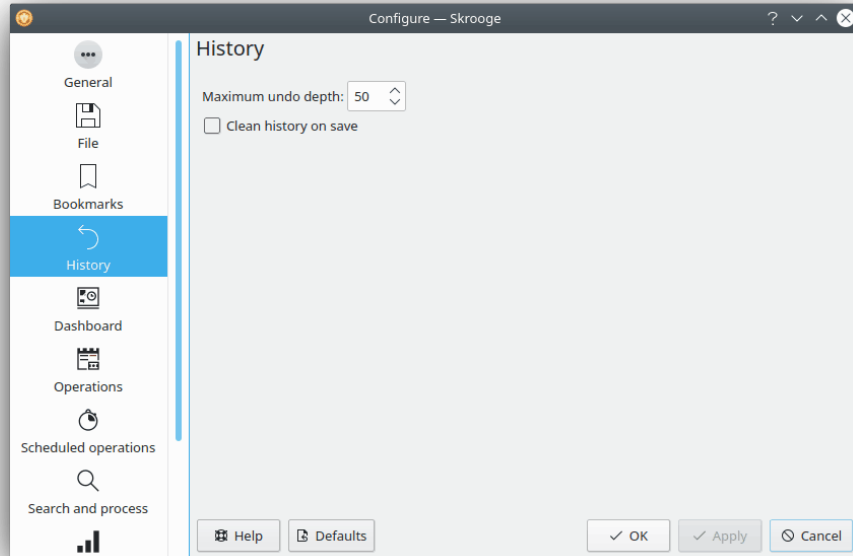
Todas essas configurações são relativas ao armazenamento. Você pode escolher como criar arquivos de backup, se deseja usar a carteira KDE para armazenar senhas, etc.

5.3 Favoritos



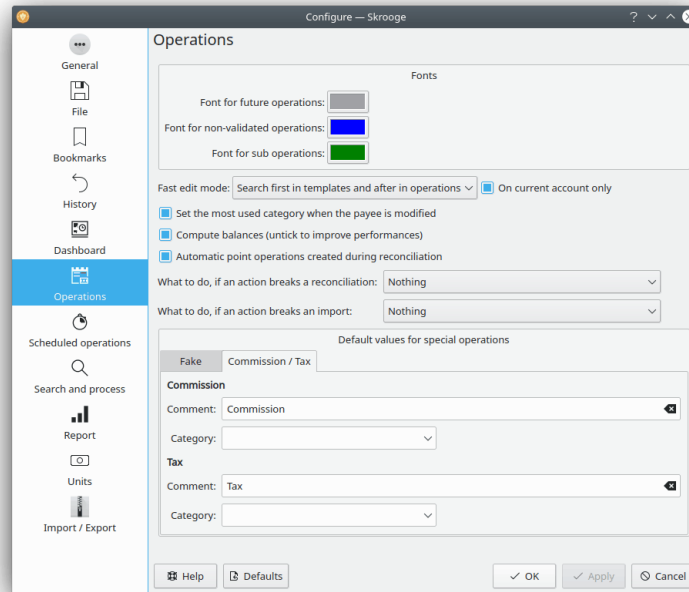
Só existe uma opção para escolher se queremos ou não fixar automaticamente os favoritos carregados.

5.4 Histórico



Essas opções ajudarão você a gerenciar melhor seu histórico de modificações.

5.5 Transações



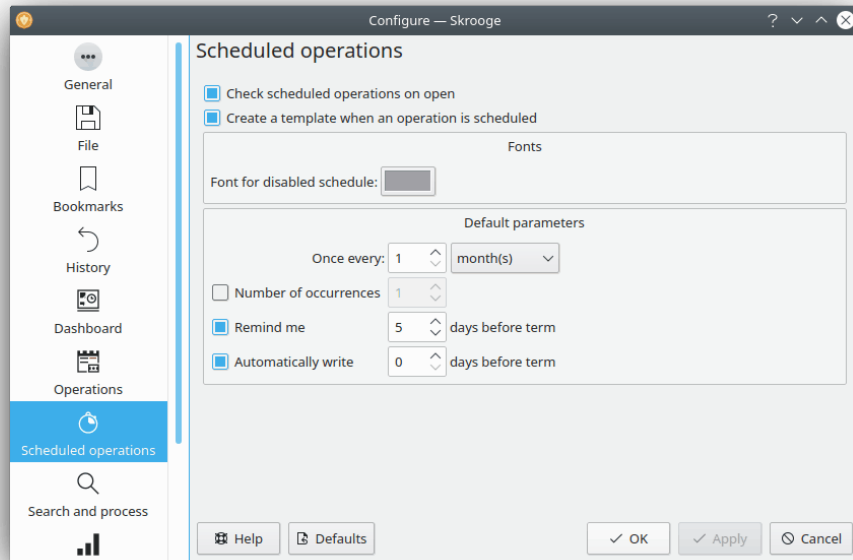
Aqui você encontrará opções para editar transações.

Observe que você pode melhorar o desempenho se não usar a coluna "saldo" evitando calcular saldos sem motivo.

O que fazer se uma ação quebrar uma reconciliação: Uma verificação é feita após cada modificação para ver se a modificação quebra a reconciliação anterior. Aqui você pode escolher o que fazer se isso acontecer.

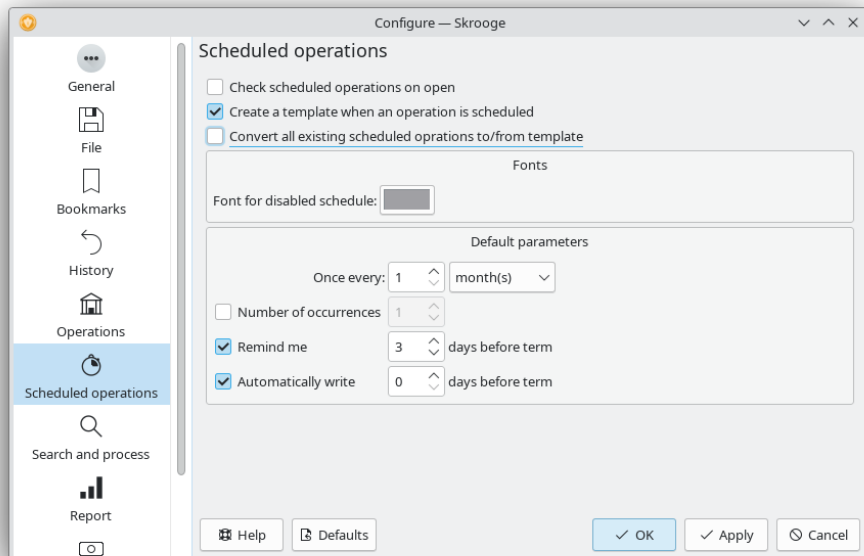
O que fazer se uma ação quebrar uma importação: Uma verificação é feita após cada modificação para ver se a modificação quebra a importação anterior. Aqui você pode escolher o que fazer se isso acontecer.

5.6 Transações agendadas

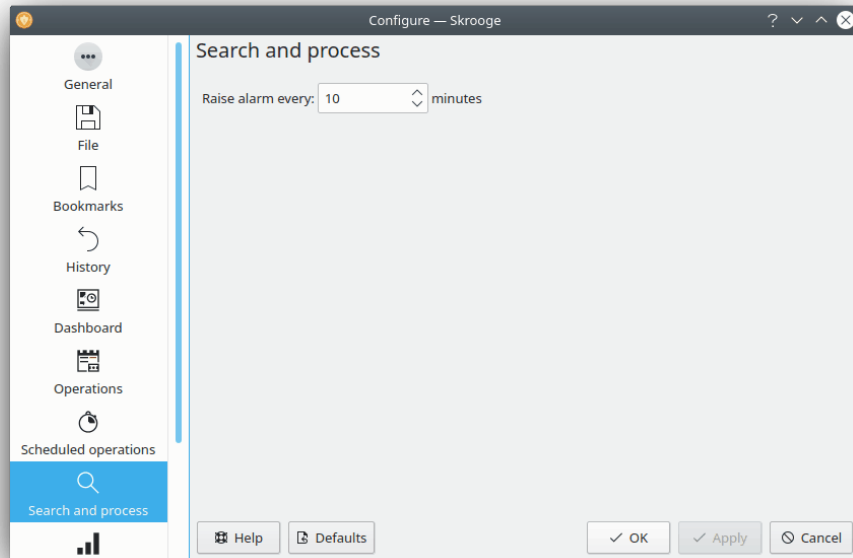


Aqui você encontrará opções para editar transações agendadas.

Se você ativar a opção de criação de modelo, uma opção adicional aparecerá que permitirá converter todas as transações agendadas existentes.

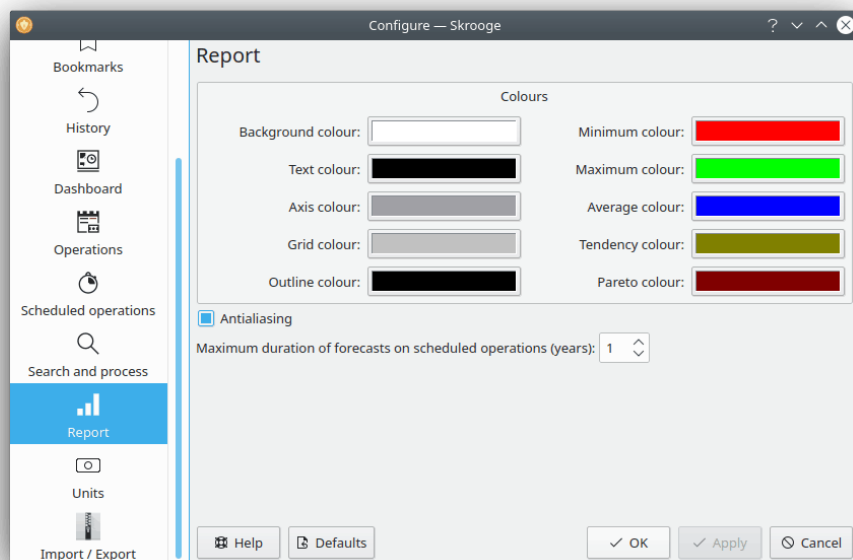


5.7 Pesquisa e processamento



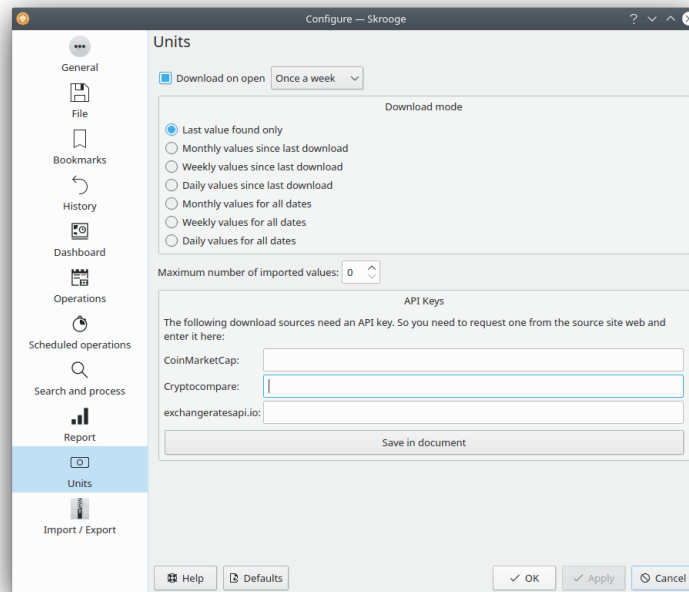
Aqui só existe uma opção para escolher a frequência do alarme.

5.8 Relatório



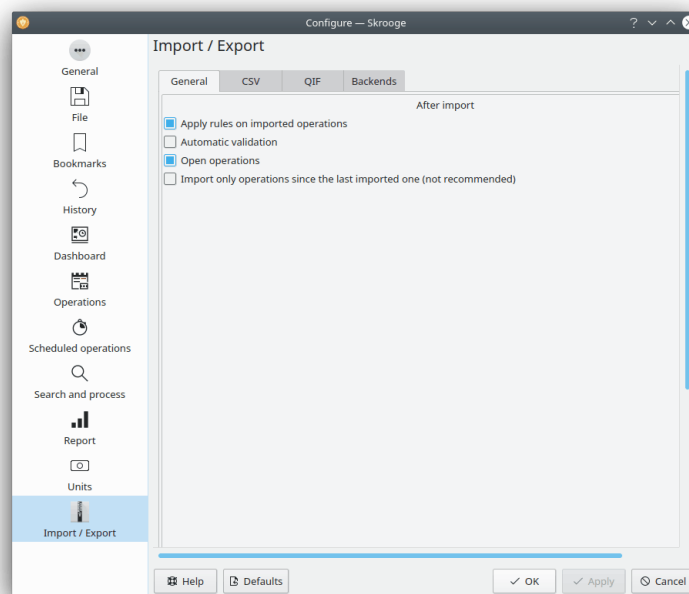
Você pode escolher algumas opções de exibição para os relatórios aqui.

5.9 Unidades



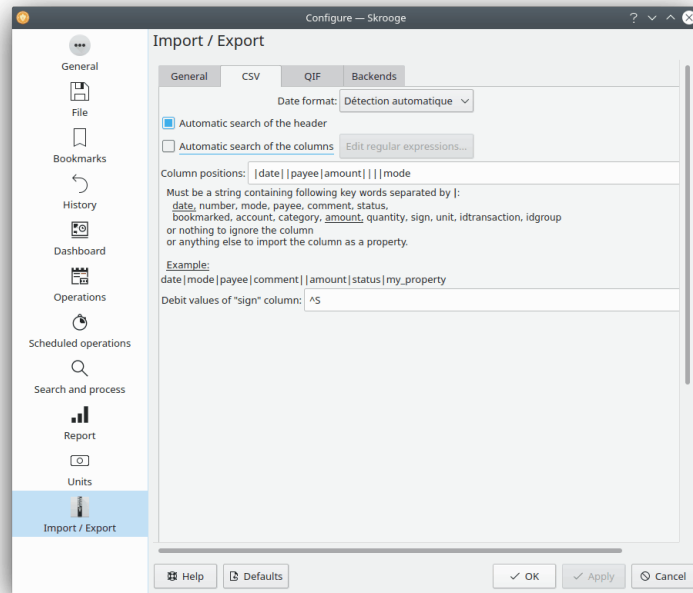
Você pode escolher algumas opções relacionadas ao download de cotações unitárias aqui.

5.10 Importar / exportar

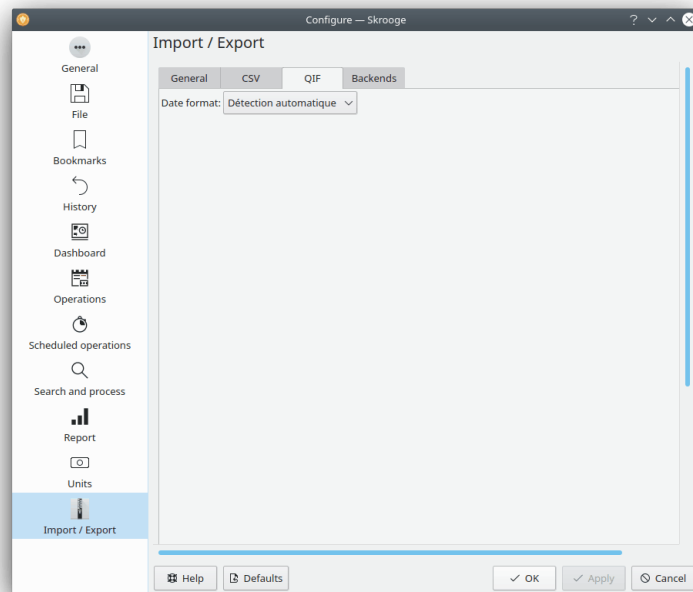


As configurações gerais de importação.

Manual do Skrooge

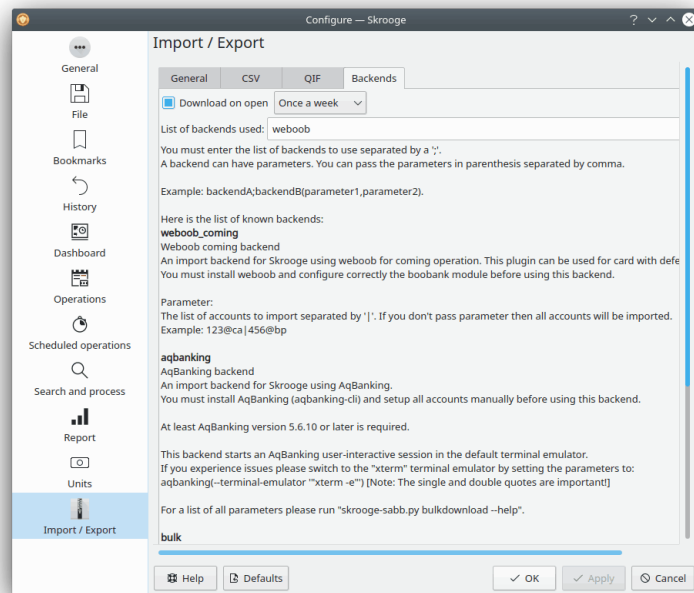


Se você usar a importação CSV, terá que modificar essas configurações para ajudar o Skrooge a identificar as colunas.



Em alguns casos específicos, você pode ter que forçar o formato de data para arquivos QIF. Na maioria das vezes, o Skrooge consegue encontrá-lo automaticamente.

Manual do Skrooge



Você pode ativar os backends de importação a partir da lista aqui.

Capítulo 6

Como fazer...

1. Como usar o Skrooge no meu idioma?

Verifique se o Skrooge está bem [traduzido para o seu idioma](#) e se você instalou todos os pacotes para Skrooge fornecidos pela sua distribuição.

2. Como definir os formatos de data e monetário padrões?

A moeda padrão e o formato de data são obtidos das Configurações do sistema do Plasma. Algumas distribuições não instalam o Skrooge por padrão. Nesse caso, você deve instalá-lo através do gerenciador de pacotes da sua distribuição.

Você pode então iniciar em um console: **systemsettings5**

E selecionar a sua definição preferida, na seção **Formato**.

3. Como reduzir o tamanho do meu documento?

O tamanho do seu documento pode ser muito importante. Se excluir algumas transações antigas, o tamanho irá aumentar. Isso acontece normalmente porque o Skrooge mantém o histórico de todas as modificações para o mecanismo desfazer/refazer. Por isso, se quiser reduzir o tamanho do seu documento, deve apenas limpar o histórico.

4. Como definir um novo extrator de faturas?

O Skrooge usa `pdftotext` para extrair todas as strings de um PDF. Depois disso, ele usa um arquivo de texto que descreve como encontrar os valores-chave. Se você quiser definir um novo extrator de faturas, você precisa fazer o seguinte:

- Inicie `pdftotext` com o seu arquivo PDF
- Abra o arquivo de texto gerado e o arquivo PDF correspondente
- Crie um novo texto com a extensão `.extrator`. Exemplo: `google.extrator`
- Seu arquivo deve ficar assim:

```
payee=REGEXPCAP:^(Biofan) SPRL$
date=REGEXPCAP:^Order Date: (.*)$
dateformat=dd MMM yyyy
number=REGEXPCAP:^N° de facture (.*)$
mode=SET:Carte
comment=REGEXPCAP:^N° de commande (.*)$|SET:Commande %1
amount=REGEXP:^Montant global:$(LINEOFFSET:2
```

Cada atributo (beneficiário, data, número, modo, comentário e valor) usa a mesma sintaxe: `COMANDO:valor|COMANDO:valor|...`

O comando pode ser:

- **REGEXPCAP**: Esta é uma expressão regular que captura um valor

Manual do Skrooge

- **REGEXP**: Para encontrar a linha no arquivo que corresponde a uma expressão regular
 - **LINEOFFSET**: Para alterar o índice da linha.
 - **SET**: Para forçar o valor. Pode ser usado como primeiro comando ou após o REGEXP-CAP (veja o exemplo).
- dateformat é o formato da data extraída.
- Coloque este arquivo na mesma pasta que todos os outros arquivos `.extractor`

Capítulo 7

Créditos e Licença

Skrooge

Direitos autorais do programa 2008-2020 Stéphane Mankowski stephane@mankowski.fr

Direitos autorais da documentação 2008-2020 Guillaume de Bure gdebure@yahoo.com

Tradução de Marcus Gama marcus.gama@gmail.com e André Marcelo Alvarenga alvarenga@kde.org

Esta documentação é licenciada sob os termos da [Licença de Documentação Livre GNU](#).

Este programa é licenciado sob os termos da [Licença Pública Geral GNU](#).

Apêndice A

Um estudo de caso real de Pesquisa e Processamento

Certo, admitimos que, apesar de ser bastante poderoso, o plugin de [Pesquisa e Processamento](#) talvez pode ser um pouco difícil de entender. Aqui está um pequeno exercício que lhe dará uma ideia sobre ele. Lembra-se do caso de uso para pesquisar & processar?

João obtém alguns dados do seu banco. Esses dados vêm, obviamente, sem qualquer indicação da categoria. De fato, tudo é escrito no campo do comentário. João gostaria de algum método automático para definir corretamente a categoria e outros atributos, baseando-se, para isso, no conteúdo do comentário.

Agora, João sabe que seu banco colocou o nome do beneficiário no campo do comentário. A partir daí, ele deseja que todos os seus pagamentos para o KDE estejam na categoria Doações & Software Livre. Irá então procurar todas as transações importadas com o campo de comentário contendo KDE:

Comentário
Contém 'KDE'

Tabela A.1: Definição da Pesquisa

Adicione esta definição de pesquisa à lista de pesquisas existente, usando o botão **Adicionar**.

Depois é necessário dizer ao Skrooge para configurar todas as transações devolvidas por esta pesquisa na categoria Doações > Software Livre. Mude o tipo de pesquisa para atualizar usando a caixa combinada e definindo as transformações a aplicar:

Comentário	Categoria
=''	= 'Doações > Software Livre'

Tabela A.2: Definição atualizada

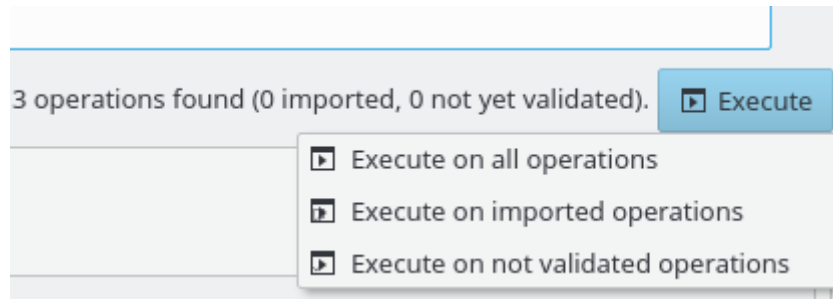
DICA

Repare que também foi removido o comentário original, definindo-o como um texto vazio. Isto serve para fins de legibilidade, mas você pode querer mantê-lo para manter o histórico.

Manual do Skrooge

Adicione este processamento à pesquisa definida anteriormente, usando o botão **Adicionar**.

Até agora, tudo bem. Agora, iremos aplicar o processamento em todas as transações importadas que ainda não foram validadas (clique no botão **Aplicar**):



Isso é tudo! Se você voltar à área de transações, irá reparar que todas as transações relacionadas foram atualizadas. No caso de alguma coisa ter corrido mal, não se esqueça que a opção [Desfazer](#) é sua amiga! Mesmo que o processamento tenha alterado 2327 transações, é ainda apenas uma única ação a anular no Skrooge.

Apêndice B

Exercício de análise aprofundada: Despesas das férias

Para ilustrar as capacidades de análise do Skrooge, iremos examinar as despesas deste autor durante as suas férias :).

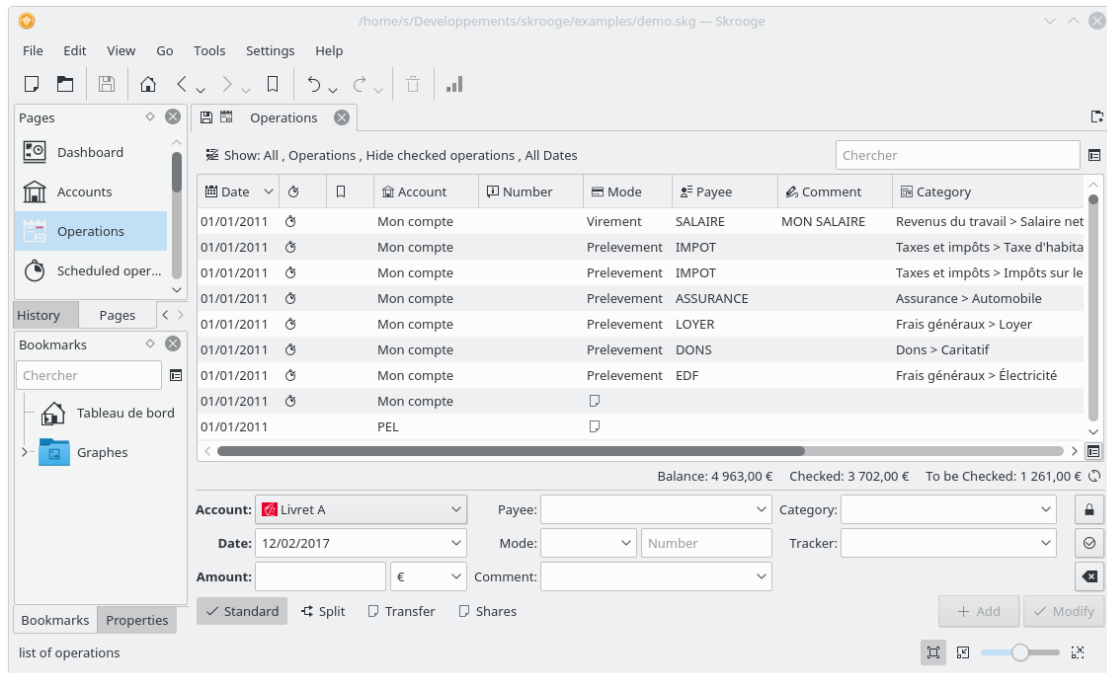
B.1 Contexto de Análise

Para compreender o exercício, é necessário saber algumas coisas sobre estas férias. Elas duraram praticamente um mês inteiro do Verão de 2009 e envolveram o aluguel de vários quartos, em diferentes locais na França. Existe também algum gasto razoável em combustível, uma vez que essas férias envolveram uma parte relativamente grande da França.

B.2 Organização dos Dados

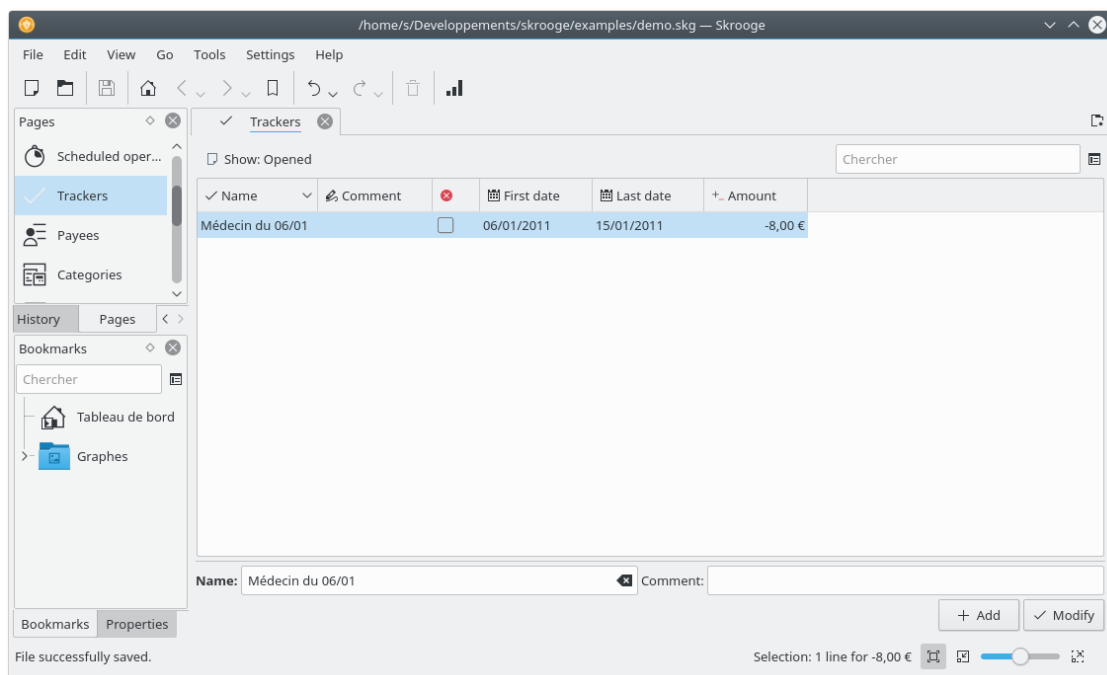
O autor inseriu cuidadosamente as suas transações, associando-as a categorias e também ao [rastreador](#) "Férias, verão de 2009". As categorias geralmente têm subcategorias, como o "Transporte > Carro > Combustível", permitindo este tipo detalhado de análise.

Manual do Skrooge



B.3 Descobrir o custo total das férias

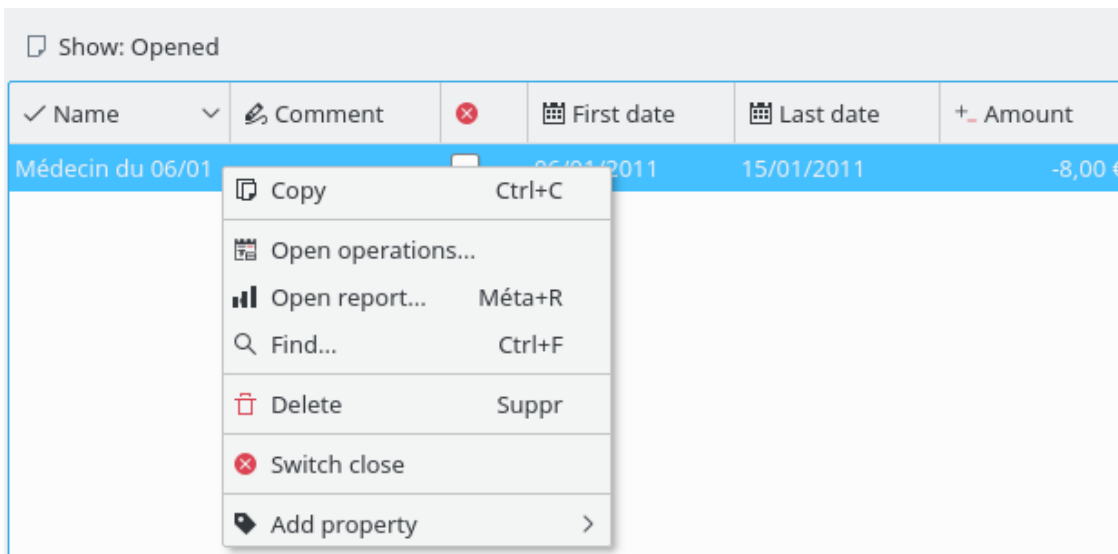
É tão fácil, que chega a ser sem graça: abrir a visualização de rastreadores, ler a coluna "Montante" para o nosso rastreador:



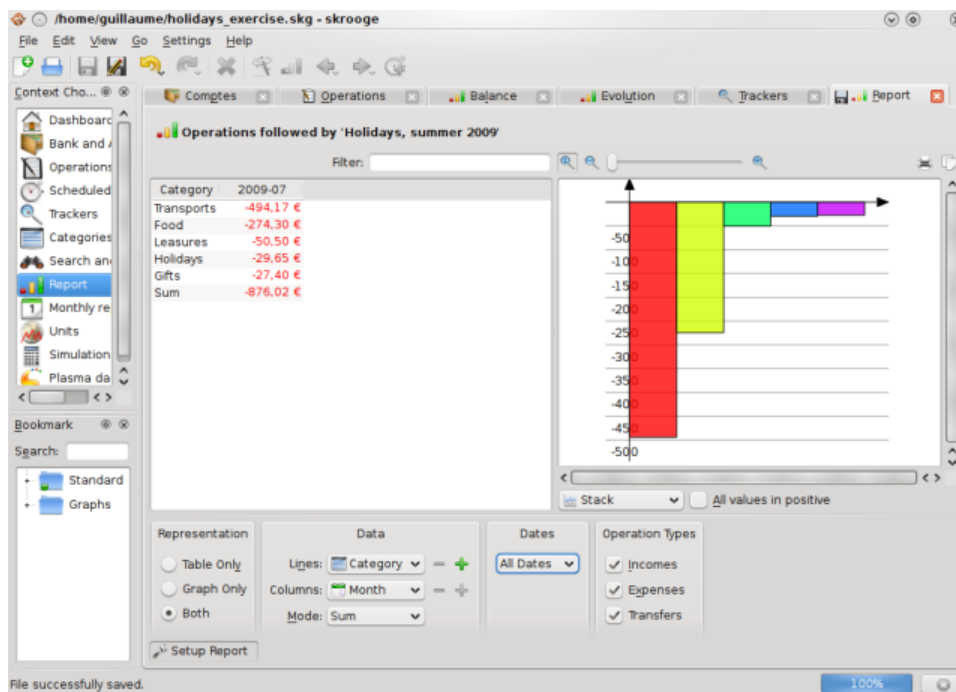
Vejamos as coisas mais interessantes...

B.4 Distribuição das Despesas

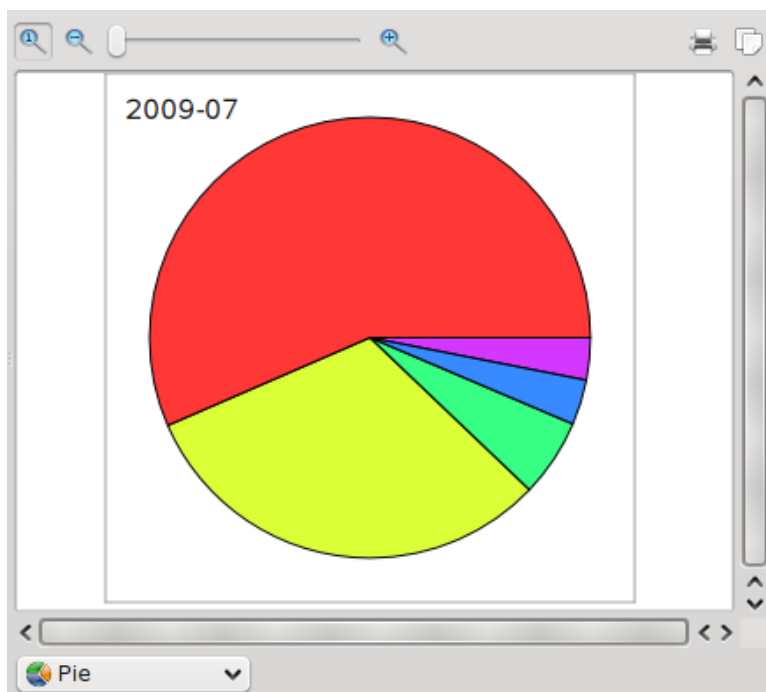
Isto está tudo muito bom, mas para onde foi todo esse dinheiro ? Para descobrir isso, iremos construir um relatório sobre o rastreador. Clique com o botão direito na linha do nosso rastreador e selecione **Abrir relatório...**



Isto irá abrir um relatório numa nova página, somente com as transações associadas a esse rastreamento. Os parâmetros padrão das datas são o "Mês Atual", assim existe a possibilidade de que o relatório esteja vazio, caso todas as transações tenham sido feitas antes deste período. Iremos mudar agora para "Todas as Datas":

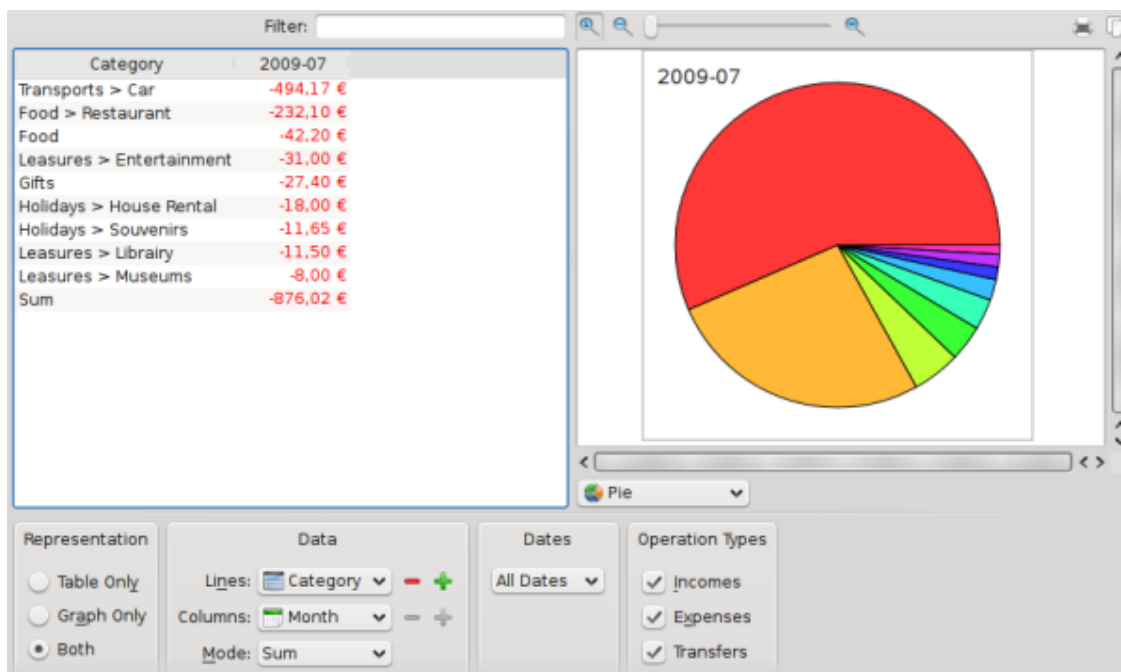


Isto dá uma boa ideia geral das despesas por categoria. Iremos então apresentá-las num gráfico de setores, para ter uma apresentação mais natural:

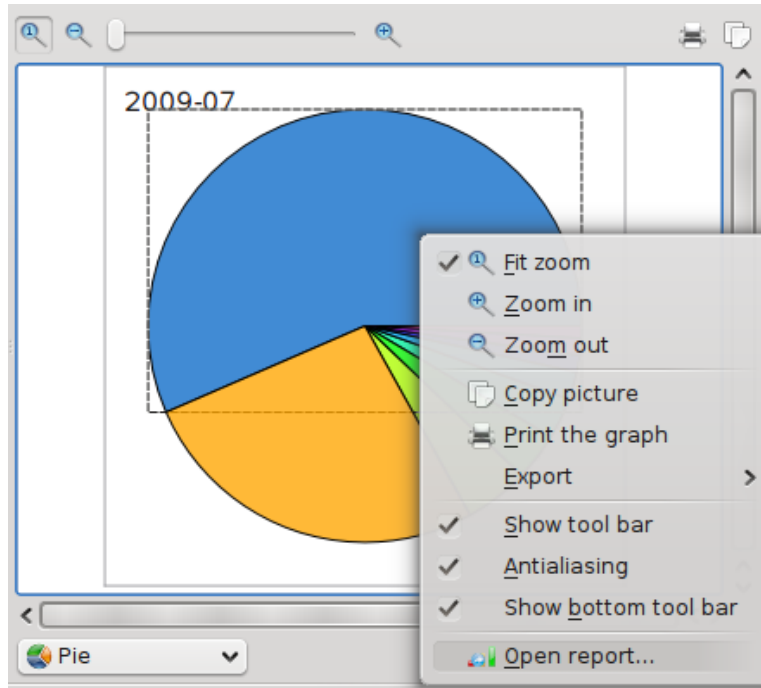


Agora ficou bastante claro que a maioria das despesas das férias foram para os transportes e alimentação. Mais alguma indicação ? Claro, vamos navegar um nível abaixo nas categorias,

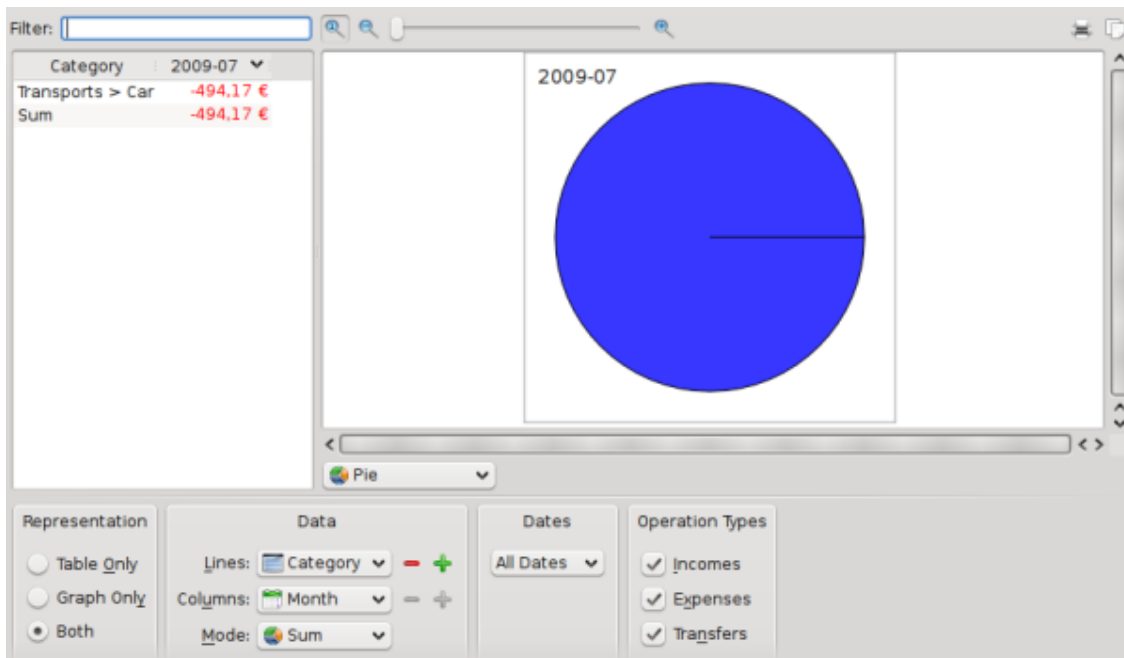
usando o ícone **mais** Lines: Category - +



Hmm, não existe muito mais informação a retirar aqui, exceto que, na categoria "Transporte", a subcategoria "Carro" é a única que é usada. Criaremos então um gráfico sobre essa subcategoria, selecionando o setor do gráfico, clicando nele com o botão direito do mouse e selecionando **Abrir o relatório**:

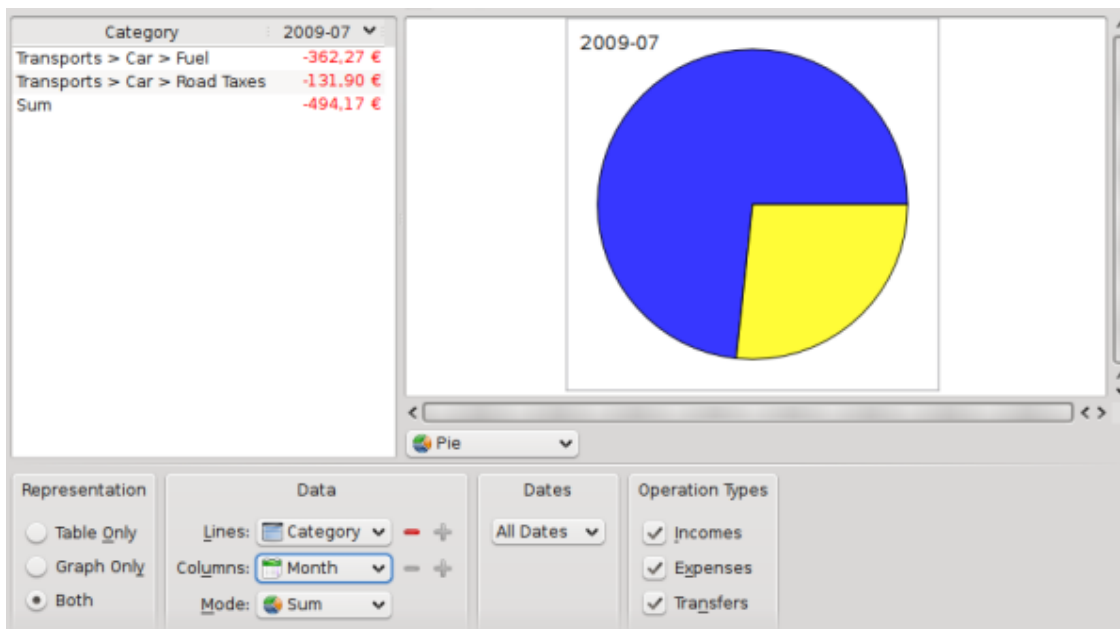


Isto irá abrir outra página com um relatório apenas na categoria "Transporte > Carro".

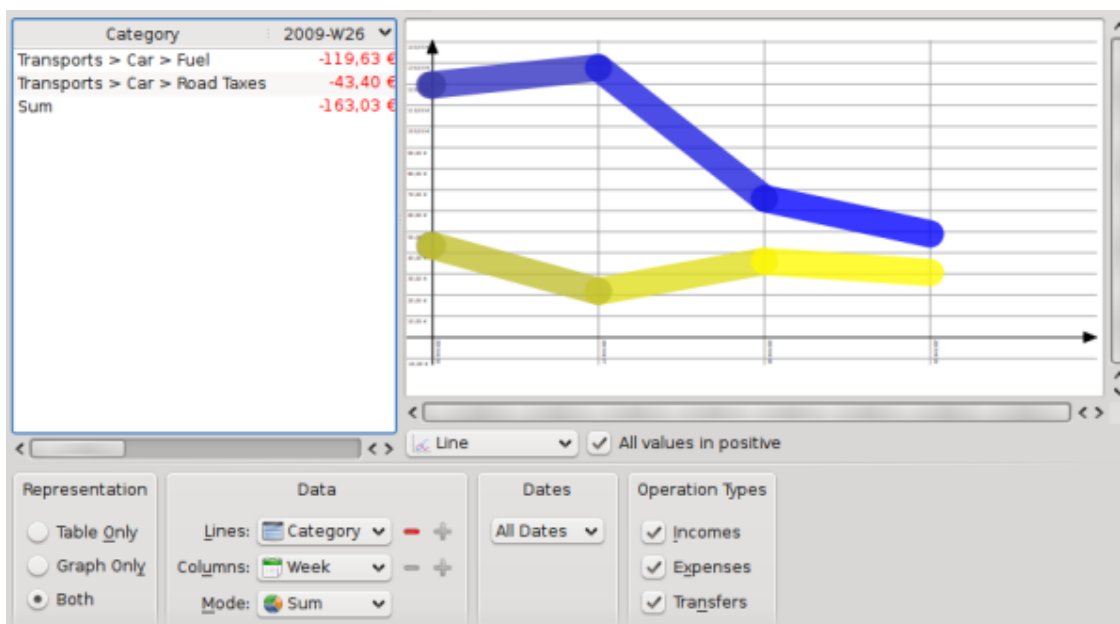


Hmm, não é muito interessante... mas existem ainda mais subcategorias. Vamos expandi-las novamente:

Manual do Skrooge



Ah, agora sabemos que foram gastos 362,27€ em combustíveis e 131,90€ em pedágios (na França, você tem que pagar para dirigir em algumas autoestradas). Ok, seria de se esperar ;-). Também estou interessado em saber como essas categorias foram usadas ao longo do tempo:



Repare que foi alterado o tipo do gráfico para "Linhas" e as colunas para "Semana".

B.5 Conclusão

Com este simples exercício, aprendemos a usar as capacidades avançadas de relatórios do Skrooge, de modo a efetuar uma análise minuciosa das despesas feitas durante as férias, especialmente na categoria de "Transportes". Obviamente, você poderá pensar em outros casos de uso: o Skrooge será provavelmente capaz de lidar com eles.