МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ “ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ”**

Факультет компьютерных наук

Кафедра технологий обработки и защиты информации

Ведение домашнего бюджета. Рекомендации по сокращению расходов

Курсовой проект

09.03.02 Информационные системы и технологии

Обработка информации и машинное обучение

Допущен к защите

Обучающийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.А. Зеленев, 3 курс, д/о

Обучающийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Д.А. Михно, 3 курс, д/о

Обучающийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_К.И. Ганигин, 3 курс, д/о

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.С. Тарасов, старший преподаватель

Воронеж 2020

Оглавление

[Введение 3](#_Toc67325027)

[1. Постановка задачи 4](#_Toc67325028)

[2. Анализ предметной области 6](#_Toc67325029)

[2.1. Глоссарий 6](#_Toc67325030)

[2.2. Анализ существующих решений 7](#_Toc67325031)

[2.2.1. Деньги ОК 7](#_Toc67325032)

[2.2.2. CoinKeeper 8](#_Toc67325033)

[2.2.3. Monefy 9](#_Toc67325034)

[2.2.4. Moneon 10](#_Toc67325035)

[2.2.5. Wallet 11](#_Toc67325036)

# Введение

Деньги – один из важнейших ресурсов в нашем мире. Люди трудятся, чтобы заработать, и тратят, чтобы получить блага: продукты, техника, образование, недвижимость.

Отсюда возникает два вопроса: как заработать деньги и как их оптимально потратит. В рамках данного проекта мы собираемся ответить именно на второй вопрос.

Ежедневно человек совершает около 10-15 операций по карте, зачастую даже не контролируя, сколько он тратит. В этой суете тяжело проконтролировать не просто месячные расходы, а даже дневные.

Впрочем, проблему эту решили довольно просто. Ключ к спасению - ведение дневника расходов. Запись доходов, расходов, классификация трат, подведение итогов в конце месяц. В конце концов общий анализ и решения по дальнейшим действиям оставались на человеке.

Но мы живем в век высоких технологий, мало кому захочется вести и хранить бумажную сводку покупок, да еще к тому же не актуальную.

Вероятнее, люди предпочтут приложение, в которое можно будет быстро ввести информацию по тратам, чтобы оно обрабатывало информацию об изменениях бюджета и показывало графики, прогнозы и рекомендации об улучшении текущего финансового положения.

Такому приложению и посвящена данная курсовая работа.

# Постановка задачи

Цель данной курсовой работы – создать веб-приложение для ведения и контроля семейного бюджета.

Веб-приложение должно обладать следующей функциональностью:

* Регистрация расходов/доходов
* Категоризация расходов/доходов
* Создание одного бюджета для нескольких человек
* Создание отчетности за разные периоды времени
* Рекомендательная система по сокращению расходов

Веб-приложение должно позволять быстро вводить новую информацию по расходам, а поэтому иметь простой, user-friendly интерфейс. Но также должна быть возможность более углубленного пользования. Например, создание своих категорий, формирования отчетности.

Для этого потребуется решить следующие задачи:

* Изучить предметную область
* Провести анализ существующих решений
* Определить какие будут использованы средства и методы для данного приложения
* Разработать приложение, которое реализует такие опорные требования, как:
  + Регистрация
  + Добавление нескольких пользователей к одному менеджеру расходов
  + Анализ расходов в конкретной категории, в нескольких категориях или же общих трат.

# Анализ предметной области

## Глоссарий

Расходы - затраты, которые ведут к уменьшению экономических выгод в результате выбытия денежных средств.

Доходы - денежные средства, полученные физическим лицом в результате какой-либо деятельности за определённый период времени.

Счет – учетная позиция, создаваемая для хранения информация о текущем денежном состоянии пользователя.

Бюджет - финансовый план определённого субъекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.), устанавливаемый на определённый период времени.

Семейный бюджет - план доходов, расходов и накоплений, описывающий возможности всех членов семьи в определённый период времени.

Виджет - примитив графического интерфейса пользователя, имеющий стандартный внешний вид и выполняющий стандартные действия.

Веб-приложение - клиент-серверное приложение, в котором клиент взаимодействует с веб-сервером при помощи браузера. Логика веб-приложения распределена между сервером и клиентом, хранение данных осуществляется, преимущественно, на сервере, обмен информацией происходит по сети.

## Анализ существующих решений

### Деньги ОК

* Количество установок = 100 000+
* Имеется разовая подписка (PRO-версия) расширяющая функциональность
* Тенденция развития: Стабильно 1-2 раза в месяц разработчики выпускают обновления с исправленными ошибками. Так же приложение периодически получает масштабные обновления, но

связаны они чаще всего с внешним видом.

**Оценка с позиции клиента:**

Приложение имеет оценку 4.8 в AppStore. Огромное количество пользователей IOS хвалит интерфейс за его простоту и удобство, за возможность синхронизации и перевод валюты. Однако сообщество Android устройств встретило приложение менее тепло. Оценка 4.2, вечные жалобы на баги, никаких ответов от разработчиков.

**Функциональность:**

* Учет расходов и доходов
* Неограниченное число счетов и статей (категорий)
* Подстатьи
* Переводы между счетами
* Дневные, месячные и годовые отчеты
* Синхронизация
* Дневные, недельные, годовые отчеты (PRO-версия)
* Составление бюджета (PRO-версия)
* Виджет для ввода расходов и доходов (PRO-версия)

### CoinKeeper

* Количество установок = 1 000 000+
* Имеется годовая и месячная подписки, а также разовая (навсегда).
* Тенденция развития: Стабильно 1-2 раза в месяц разработчики

выпускают обновления с исправленными ошибками и добавлением новой функциональности. Каких-то масштабных обновлений, приложение не получало с даты выхода.

**Оценка с позиции клиента:**

AppStore: Оценка 4.6 GooglePlay: Оценка 4.5

Несмотря на высокую оценку, пользователи постоянно жалуются на разные ошибки, рекламу после покупки подписки и др. Ответы от разработчиков приходят своевременно, однако ответ почти всегда один «Если есть проблемы в работе, обращайтесь по адресу эл…»

**Функциональность:**

* Автоматически распознает СМС-сообщения от любых банков.
* Поддержка всех мировых валют
* Защита данных паролем
* Общий профиль для семьи

### Monefy

* Количество установок = 5 000 000+
* Имеется разовая подписка (PRO-версия) расширяющая функциональность
* Тенденция развития: Разработчики выпускают каждые 4-5 дней обновления с исправлением ошибок, улучшением интерфейса.

**Оценка с позиции клиента:**

AppStore: Оценка 4.8 GooglePlay: Оценка 4.5

Пользователи хвалят приложение практически со всех сторон. Когда клиенты сообщают об ошибках разработчики быстро реагируют на отзыв.

**Функциональность:**

* Можно просматривать общий журнал расходов или детализировать данные
* Безопасная синхронизация через учетную запись Google Drive или Dropbox
* Можно контролировать кредиты, ежедневные и ежемесячные траты
* Поддержка различных валют, выбирайте ту, которая вам удобнее
* Виджеты для быстрого доступа
* Можно управлять категориями. При этом изменения синхронизируются между вашими устройствами
* Простое резервное копирование и экспорт данных
* Умный бюджет позволит экономить каждый месяц
* Можно использовать несколько учетных записей и считать расходы вместе с членами семьи
* Простой подсчет расходов и доходов при помощи встроенного калькулятора.
* Возможность вести учет счетов в разных валютах (PRO-версия)
* Наличие пароля обеспечит безопасность данных (PRO-версия)

### Moneon

* Количество установок = 50 000+
* Имеется месячная и годовая расширяющая функциональность
* Тенденция развития: Разработчики быстро решают проблемы. 2-3 обновления в месяц с исправлением ошибок и каждые 6-7 месяцев глобальные обновления, которые расширяют функционал программы.

**Оценка с позиции клиента:**

AppStore: Оценка 4.7 GooglePlay: Оценка 3.9

Клиенты IOS хвалят приложения со всех сторон и дают советы разработчикам. Клиенты Android очень сильно критикуют приложение, разработчики создают иллюзию реакции на отзывы, но не сильно заинтересованы в своих пользователях.

**Функциональность:**

* Учет личных расходов и расчет бюджета.
* Трекер расходов и контроль доходов.
* Совместный онлайн кошелек с семьей или друзьями (PRO-версия).
* Личный бюджет, его планирование.
* Категории для анализа расходов и доходов.
* Множество валют на выбор.
* Выбор периода для финансового анализа.
* Защита паролем.

### Wallet

* Количество установок = 5 000 000+
* Имеется месячная, годовая и разовая покупка полной функциональности приложения.
* Тенденция развития: Разработчики выпускают 3-4 обновления с исправленными ошибками в месяц, каждые 4-6 месяцев выходят крупные обновления, расширяющие функционал.

**Оценка с позиции клиента:**

AppStore: Оценка 4.0 GooglePlay: Оценка 4.7

Пользователи Android оценивают приложение высокой оценкой, при этом не скупы на критику и очень категорично высказываются о недоработках. Разработчики выборочно реагируют на отзывы.

Пользователи IOS приняли приложение чуть хуже, однако разработчики быстро адаптировали приложение под сообщество.

**Функциональность:**

* Импорт банковских транзакций
* Экспорт в CSV/XLS/PDF
* Умный помощник
* Поддержка нескольких валют
* Карты лояльности
* Автоматическая синхронизация с банком (PRO-версия)
* Чеки и гарантии
* Категории и шаблоны
* Списки покупок
* Управление долгами