Лабораторная работа №2 (а)

1. Тема проекта: Приложение для контроля расхода финансов
2. Цели и задачи пользователя.

Цели пользователя:

1. Отслеживание своих финансов: Пользователь хочет иметь возможность контролировать свои доходы и расходы, чтобы лучше управлять своими финансами и достигать своих финансовых целей.
2. Бюджетирование и планирование: Пользователь стремится создать и следовать бюджетному плану, определить свои приоритеты и управлять своими финансовыми ресурсами более эффективно.
3. Анализ и отчетность: Пользователь хочет получать детальные аналитические данные о своих расходах и доходах, чтобы лучше понимать свои финансовые привычки и принимать обоснованные решения.

Задачи пользователя:

1. Регистрация и вход в систему: Пользователь должен иметь возможность создать учетную запись в приложении и войти в систему для доступа ко всем функциям и своим финансовым данным.
2. Ввод доходов и расходов: Пользователь должен иметь возможность вводить информацию о своих доходах и расходах, указывая категории, суммы и даты.
3. Просмотр и анализ данных: Пользователь должен иметь возможность просматривать свои финансовые данные в виде графиков, диаграмм или таблиц, а также анализировать свои расходы по категориям и периодам времени.
4. Бюджетирование и цели: Пользователь должен иметь возможность создавать бюджетные планы, устанавливать финансовые цели и отслеживать прогресс в их достижении.
5. Уведомления и предупреждения: Пользователь должен получать уведомления о предстоящих счетах, превышении бюджета или других финансовых событиях, которые требуют внимания.
6. Экспорт данных: Пользователь должен иметь возможность экспортировать свои финансовые данные в удобном формате, например, в виде таблиц Excel или PDF-отчетов.

Цели и задачи бизнеса:

Цели бизнеса:

1. Удовлетворение потребностей пользователей: Бизнес стремится создать надежное и удобное приложение, которое поможет пользователям эффективно управлять своими финансами и достигать своих финансовых целей.
2. Привлечение и удержание пользователей: Бизнесу важно привлечение новых пользователей на платформу и их удержание. Приложение должно предлагать привлекательные функции, удобный интерфейс и достоверную информацию о финансовом состоянии пользователей, чтобы убедить их использовать приложение на постоянной основе.
3. Монетизация: Бизнесу необходимо создать модель монетизации приложения. Это может быть путем предложения платных планов или подписок, рекламы или сотрудничества с финансовыми учреждениями для предоставления дополнительных услуг.
4. Анализ данных: Бизнес стремится использовать аналитические данные, собранные в приложении, для понимания потребностей пользователей, выявления трендов и улучшения функционала. Анализ данных также может помочь бизнесу разрабатывать персонализированные предложения и рекомендации для пользователей.
5. Безопасность и конфиденциальность: Бизнес должен обеспечить высокий уровень безопасности и конфиденциальности финансовых данных пользователей. Приложение должно соответствовать соответствующим нормам и стандартам, чтобы защитить личную информацию пользователей от несанкционированного доступа и взлома.
6. Обзор и анализ аналогичных решений

Прямые конкуренты:

1. Mint: Mint является популярным приложением для контроля расходов и управления финансами. Оно позволяет пользователям связывать свои банковские счета, кредитные карты и инвестиции, чтобы автоматически отслеживать и категоризировать их транзакции. Mint также предлагает функции бюджетирования, создания финансовых целей, уведомлений о превышении бюджета и графический анализ финансовых данных. Оно бесплатно для пользователей и монетизируется через рекламу и партнерские предложения.
2. YNAB (You Need a Budget): YNAB— это приложение, которое помогает пользователям создавать бюджет, планировать расходы и следить за своими финансами. Оно акцентирует внимание на назначении каждой рубли или доллара на конкретную категорию и на основе философии "каждая рубль имеет назначение". YNAB позволяет подключать банковские счета, автоматически импортировать транзакции, устанавливать финансовые цели и анализировать прогресс. Приложение является платным и предлагает ежемесячную или годовую подписку.
3. Personal Capital: Personal Capital— это приложение, которое помогает пользователям управлять финансами и инвестициями. Оно позволяет подключать все финансовые счета, отслеживать бюджет, инвестиции, пенсионные накопления и предоставляет персонализированные рекомендации по оптимизации инвестиций и управлению налогами. Personal Capital предоставляет аналитические отчеты, уведомления о целях и советы по финансовому планированию. Базовая версия приложения бесплатна, но они также предлагают услуги финансового консультирования и управления активами.

Вторичный конкурент:

PocketGuard: PocketGuard - это приложение, которое помогает пользователям контролировать расходы и управлять бюджетом. Оно автоматически импортирует транзакции с банковских счетов и кредитных карт, а затем категоризирует их и предоставляет пользователю обзор своих финансов.

PocketGuard также предлагает функции прогнозирования остатка средств, уведомлений о превышении бюджета и анализа расходов по категориям. Приложение PocketGuard доступно бесплатно, но также предлагает подписку на расширенные функции.

Непрямой конкурент:

Excel/Google Sheets: Хотя Excel и Google Sheets не являются специализированными финансовыми приложениями, многие люди используют их для управления своими финансами. Они предлагают возможность создания персонализированных таблиц и формул для отслеживания расходов, доходов, бюджета и других финансовых данных. Они обеспечивают гибкость и настраиваемость, но требуют большего времени и усилий для настройки и анализа данных по сравнению с специализированными приложениями.

1. Выводы на основе обзора аналогичных решений

На основе обзора аналогичных решений, вот список рекомендаций по будущему функционалу и дизайну вашего приложения для контроля расхода финансов:

1. Удобный и интуитивно понятный интерфейс: Создайте простой и легкий в использовании интерфейс, который позволит пользователям быстро находить и вводить свои финансовые данные. Используйте интуитивную навигацию и понятные значки для функций приложения.
2. Импорт и автоматическая категоризация транзакций: Реализуйте функцию автоматического импорта банковских транзакций, чтобы пользователи могли быстро и легко получать доступ к своим финансовым данным. Предусмотрите автоматическую категоризацию транзакций, основываясь на шаблонах или алгоритмах, чтобы упростить процесс отслеживания расходов.
3. Бюджетирование и установка финансовых целей: Предоставьте пользователям возможность создавать и настраивать свои бюджеты, а также устанавливать финансовые цели. Обеспечьте возможность отслеживания прогресса достижения целей и предоставляйте уведомления пользователю, когда он приближается к пределу бюджета или достигает определенной цели.
4. Аналитика и отчетность: Разработайте функции аналитики и отчетности, позволяющие пользователям анализировать свои финансовые данные в виде графиков, диаграмм и таблиц. Предоставьте детальные отчеты о расходах по категориям, доходах, сравнительный анализ по периодам времени и другие полезные метрики.
5. Уведомления и предупреждения: Включите функцию уведомлений, которая информирует пользователей о предстоящих платежах, превышении бюджета, и других финансовых событиях. Уведомления могут быть отправлены через пуш-уведомления или электронную почту.
6. Интеграция с финансовыми учреждениями: Рассмотрите возможность интеграции с банковскими системами и другими финансовыми учреждениями для автоматического импорта транзакций, обновления балансов и получения актуальной информации о счетах и инвестициях пользователей. Это позволит пользователям получать обновленную и точную информацию о своих финансах без необходимости ручного ввода данных.
7. Персонализация и рекомендации: Возможность предлагать пользователю персонализированные рекомендации и советы, основанные на его финансовом профиле и целях, может быть полезной функцией. Разработайте алгоритмы, которые анализируют данные пользователя и предлагают оптимальные стратегии управления финансами, инвестиций или снижения расходов.
8. Безопасность и конфиденциальность: Обеспечьте высокий уровень безопасности и конфиденциальности данных пользователей. Используйте современные методы шифрования данных, регулярно обновляйте систему для защиты от возможных угроз и соблюдайте соответствующие правила и стандарты безопасности.