

- 1.为什么要开发蜗牛记账
 - 2.蜗牛记账市场与竞品分析
 - 2.1.市场与竞品分析的目的
 - 2.2.记账行业市场分析
 - 2.2.1.使用PEST方法分析记账行业的市场环境
 - 从政治角度分析
 - 从经济角度分析
 - 从社会角度分析
 - 从技术角度分析
 - 小结
 - 2.2.2.记账行业的市场发展历程
 - 2.2.3.记账行业主流产品的用户情况
 - 从用户性别、用户年龄角度分析
 - 从用户数量角度分析
 - 从用户使用时长角度分析
 - 小结
 - 2.3.选择竞品
 - 2.4.随手记和鲨鱼记账不同维度对比
 - 2.4.1.产品背景对比
 - 2.4.2.产品定位对比
 - 2.4.3.产品用户画像对比
 - 2.4.4.产品功能模块对比
 - 2.4.5.产品结构对比
 - 2.4.6.小结
 - 2.5.总结
- 3.蜗牛记账需求挖掘与分析
 - 3.1.将随手记和鲨鱼记账功能模块划分
 - 3.2.确定蜗牛记账v1.0版本功能
- 4.蜗牛记账产品设计
 - 4.1.流程图
 - 4.1.1.添加账单流程图
 - 4.1.2.支出/收入数据显示流程图
 - 4.1.3.账单详情流程图
 - 4.2.高保真原型图和需求说明
 - 4.2.1.时间选择器和系统26键键盘
 - 4.2.2.添加账单页面
 - 4.2.3.账单页面
 - 4.2.4.图表统计页面

1.为什么要开发蜗牛记账

1. 虽然我大学专业是软件工程，主要做iOS开发方向，但是闲暇之余我也对产品很有兴趣，产品知识+编程能力是我能开发出蜗牛记账这款产品的先决条件。
2. 我觉得在App Store有一款自己的产品很有成就感，一步一步经历从0~1的过程中能极大的锻炼我的产品和编程能力，也很有挑战性。
3. 我平常喜欢记账，用了很多市面上的记账产品都不够满意，索性自己开发一款。

2.蜗牛记账市场与竞品分析

2.1.市场与竞品分析的目的

目前蜗牛记账面临的问题？

1. 空有一个想开发记账类产品的想法，并不清楚记账行业的市场情况。
2. 从0~1开始做一款产品，不知道蜗牛记账v1.0版本要先做哪些功能模块。

做完市场与竞品分析后能解决什么问题？

1. **了解市场：**对记账行业的市场环境、市场上的一些主流记账产品有一个清晰的认识。
2. **确定方向：**可以明确蜗牛记账v1.0版本要先做哪些功能模块。

2.2.记账行业市场分析

2.2.1.使用PEST方法分析记账行业的市场环境

从政治角度分析

近年来，记账行业在政治方面呈现出以下几个主要趋势和特点：

1. **政府监管加强：**许多国家和地区加强了对财务管理和报告的监管，以提高财务透明度、防止逃税和打击经济犯罪。政府通过制定法规和政策，要求企业和个人严格遵守财务报告要求，这推动了记账产品和服务的需求增长。
2. **倡导数字化政府：**许多政府倡导数字化转型，并积极推动政府部门和机构采用数字化记账系统和电子财务报告平台。这种倡导数字化政府的举措促进了数字化记账产品和服务的普及和发展，同时也提高了政府对财务数据的监管能力。
3. **金融科技监管：**随着金融科技的发展，政府加强了对金融科技企业和服务的监管，包括记账领域的金融科技产品和服务。政府通过制定监管政策和规定，规范金融科技企业的运营行为，保护用户权益和金融市场稳定。

从经济角度分析

近年来，记账行业在经济方面呈现出以下几个主要趋势和特点：

1. **数字化转型加速：**随着信息技术的不断发展，越来越多的企业和个人选择采用数字化记账工具和软件来管理财务。这种数字化转型提高了记账效率和准确性，降低了成本，推动了记账产品市场的增长。
2. **小微企业市场潜力巨大：**小微企业是记账领域的重要客户群体，他们通常需要简单易用、价格低廉的记账产品和服务来管理财务。近年来，针对小微企业的记账产品和服务不断涌现，市场潜力巨大。
3. **金融科技创新推动市场竞争：**金融科技企业的不断涌现和创新推动了记账领域的市场竞争，加速了产品更新换代和服务升级。这种市场竞争促进了行业的发展和进步，为用户提供了更多选择。

从社会角度分析

近年来，记账行业在社会方面呈现出以下几个主要趋势和特点：

1. **个人财务管理意识提升：**随着金融知识普及和财务教育的加强，越来越多的人意识到良好的财务管理对于个人财务健康和未来规划的重要性。因此，个人对记账产品和服务的需求逐渐增加，希望通过记账来实现财务目标和提高财务状况。

2. **创业创新助推记账需求：** 创业创新成为社会发展的重要驱动力，越来越多的创业者和初创企业需要专业的财务管理支持来保证企业的健康发展。因此，记账产品和服务成为创业者的重要工具之一，助力他们实现创业梦想。
3. **老龄化社会下的财务规划需求：** 随着社会老龄化程度加深，老年人群体对财务规划和退休金管理的需求日益增加。记账产品和服务可以帮助老年人有效地管理个人财务，规划退休生活，保障生活质量。
4. **数据安全和隐私保护关注：** 随着数字化记账的普及，社会对财务数据安全和个人隐私保护的关注也越来越高。用户对记账产品和服务提供商的数据安全措施和隐私保护政策提出更高的要求，这促使企业加强数据安全管理和隐私保护措施。

从技术角度分析

近年来，记账行业在科技方面呈现出以下几个主要趋势和特点：

1. **智能化技术应用：** 随着人工智能、机器学习和自然语言处理等技术的不断发展，记账领域开始广泛应用智能化技术。智能化记账产品和服务能够自动识别、分类和记录交易信息，提高了记账的效率和准确性。
2. **移动化和云端服务：** 移动互联网的普及和云计算技术的发展，使得记账产品和服务逐渐向移动端和云端转移。用户可以通过手机App或者网页进行记账和管理财务，随时随地获取财务信息，提高了使用的便捷性和灵活性。
3. **区块链技术应用：** 区块链技术的出现为记账领域带来了新的解决方案。基于区块链的记账系统能够实现去中心化、不可篡改和安全可信的记账，提高了财务数据的安全性和可信度。
4. **数据分析和预测算法：** 记账领域开始广泛应用数据分析和预测算法，帮助用户更好地理解财务状况和未来趋势。通过对财务数据的分析和预测，用户可以做出更加准确和明智的财务决策。

小结

总的来说，政府通过一系列政策引领记账行业的发展；经济方面为记账产品和服务的发展提供了良好的经济环境和市场机遇；记账产品和服务在社会中扮演着越来越重要的角色，满足了不同群体的财务管理需求，促进了社会的健康发展；科技趋势推动了记账产品和服务的不断创新，提升了用户体验和财务管理效率。

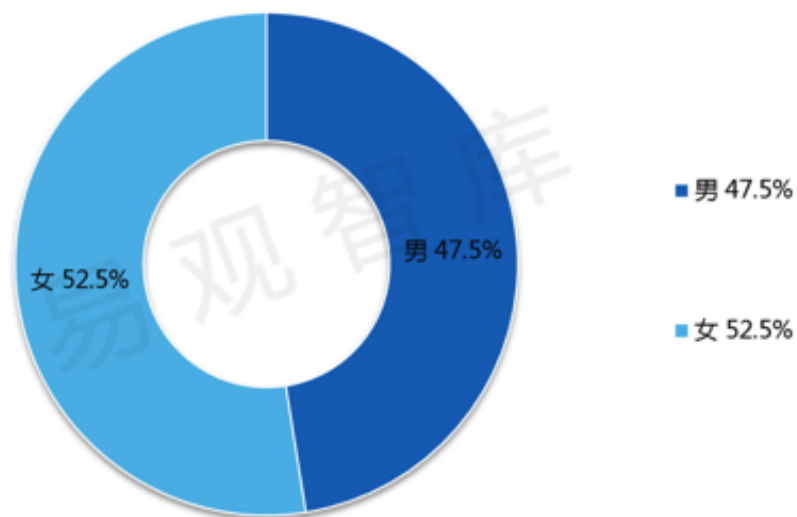
2.2.2.记账行业的市场发展历程

1. **PC端记账理财时代：** 1999年财智推出首款PC版家庭理财软件，个人记账理财软件市场在国内出现；2004年~2006年，个人名义发布的PC端记账软件出现小高峰。
2. **Web端记账理财时代：** 06年国内首款PC端Web版记账软件“记账哪”推出，07年账族推出，在设计与记账场景有所突破；06~08年，Web端记账软件迎来高速增长。
3. **移动端记账理财App时代：** 08~09年智能手机的快速普及，特别是iPhone的推出，个人记账理财软件开始向移动端延伸；新型厂商进入，App类应用受到大众欢迎。

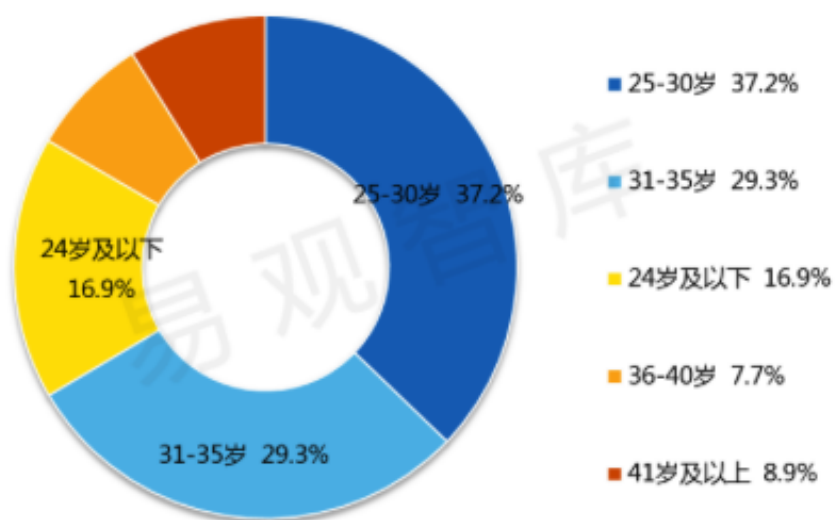
2.2.3.记账行业主流产品的用户情况

以下数据均来自于易观分析。

从用户性别、用户年龄角度分析



- 用户性别：使用记账产品的男女比例有微小差距，男性用户占比47.5%，女性用户占比52.5%，女性比例继续保持占优。



- 用户年龄：使用记账产品的用户中，25岁至35岁的用户占比超过半数，约为66.5%，成为记账理财移动产品市场的主体人群，移动端记账理财市场用户年龄青年化特征明显。

从用户数量角度分析

记账类APP用户数量及环比变化



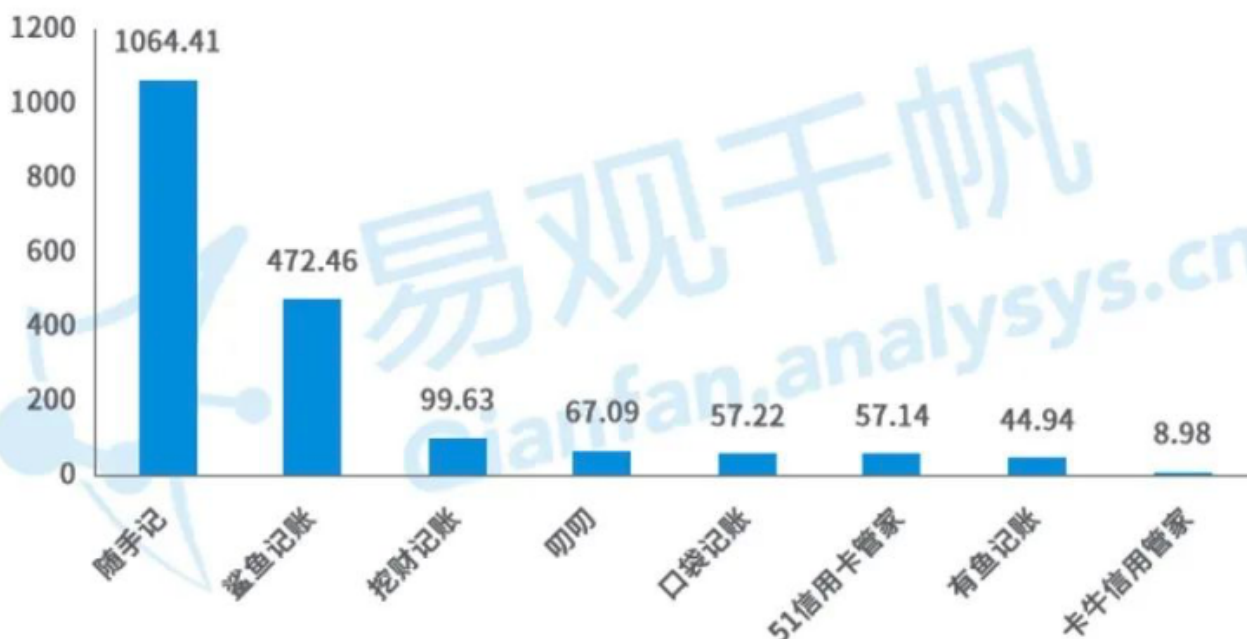
©易观千帆

www.analysys.cn

- 2021年4季度，随手记以1705.86万人的用户规模继续领跑记账类应用榜，鲨鱼记账则以1074.86万人的用户规模保持行业第二位，再之后分别是叨叨、51信用卡管家、挖财记账、口袋记账、卡牛信用管家、有鱼记账等应用，但用户数量均相对较少。
- 从2021年全年的用户数量增长率来看，随手记以36.62%的增长率取得了同领域第一，鲨鱼记账33.89%的增长略微落后，中下游App的用户数量大多出现大幅下降的情况。

从用户使用时长角度分析

2021年4季度APP用户季度使用时长(万小时)



©易观千帆

www.analysys.cn

- 从用户粘性来看，2021年全年，记账类App的用户使用时长同样呈现出头部聚集的特点。随手记自2季度开始，用户粘性快速提升，2021年4季度的用户使用总时长超过了1000万小时，2021年实现翻倍；第二名的鲨鱼记账使用总时长为472.46万小时；第三名挖财记账及其他App的用户使用时长就相对较少了。

小结

1. 年轻化、女性化是记账类应用的用户趋势。
2. 记账行业已经逐渐进入寡头竞争阶段，像随手记、鲨鱼记账等少数头部App拥有大量用户，用户较少的App则面临用户流失风险。
3. 记账产品存在着品牌效应和口碑效应，老用户对产品依赖十分明显。

2.3.选择竞品

目前市面上的记账产品主要分为两类：一类是以“随手记”为代表的专业记账产品（包含金融理财等服务），另一类是以“鲨鱼记账”为代表的主打快速/特色记账的产品，基于此，我选择“随手记”和“鲨鱼记账”作为本次蜗牛记账的竞品。

- 主打专业记账：随手记。
- 主打快速/特色记账：鲨鱼记账。

2.4.随手记和鲨鱼记账不同维度对比

2.4.1.产品背景对比

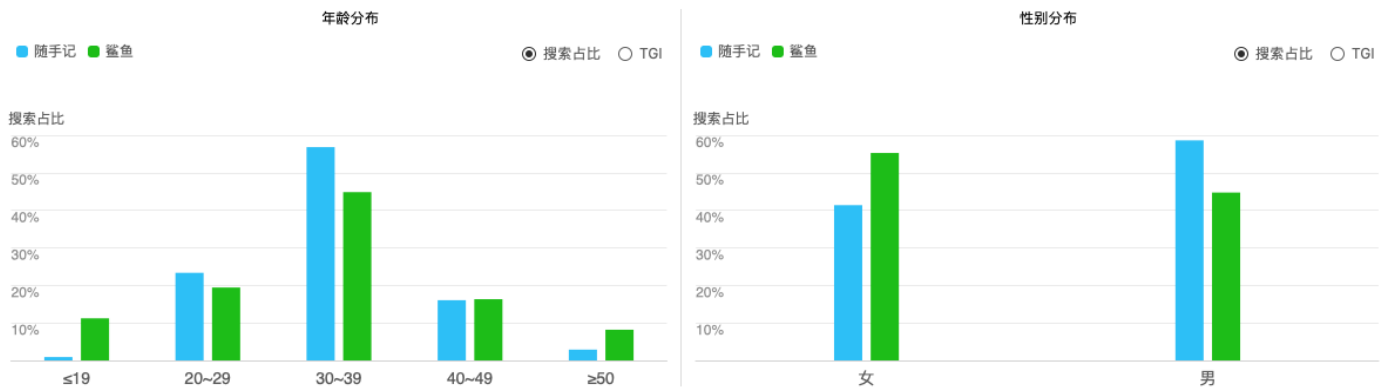
- 随手记是集手机记账、财务规划、社区教育等功能于一体的个人财物管理和服务品牌。秉承“多赚会花每一天”的品牌理念，随手记自2010年创立以来，先后推出“记一笔”、“情景账本”、“多人记账”等耳目一新的功能，一路引领行业创新新风尚，截至目前累计下载用户超过2.2亿。易观《2018年第一季度中国记账理财市场报告》数据显示，随手记活跃用户规模稳居记账行业第一位。
- 鲨鱼记账是一款专业的生活记账产品，极简的操作流程，让你轻松上手，三秒钟即可完成记账，极速体验。

2.4.2.产品定位对比

- 随手记：专业记账，多维度账单解读，全面了解你的财务状况。
- 鲨鱼记账：极简的操作流程，让你3秒钟即可完成一笔记账操作。

2.4.3.产品用户画像对比

根据百度指数可分析出，使用记账产品进行记账的人群总体呈现年轻化、女性化的特点，但是随手记和鲨鱼记账这两款产品的用户群体仍然有很大差别，典型用户画像呈现差异化。



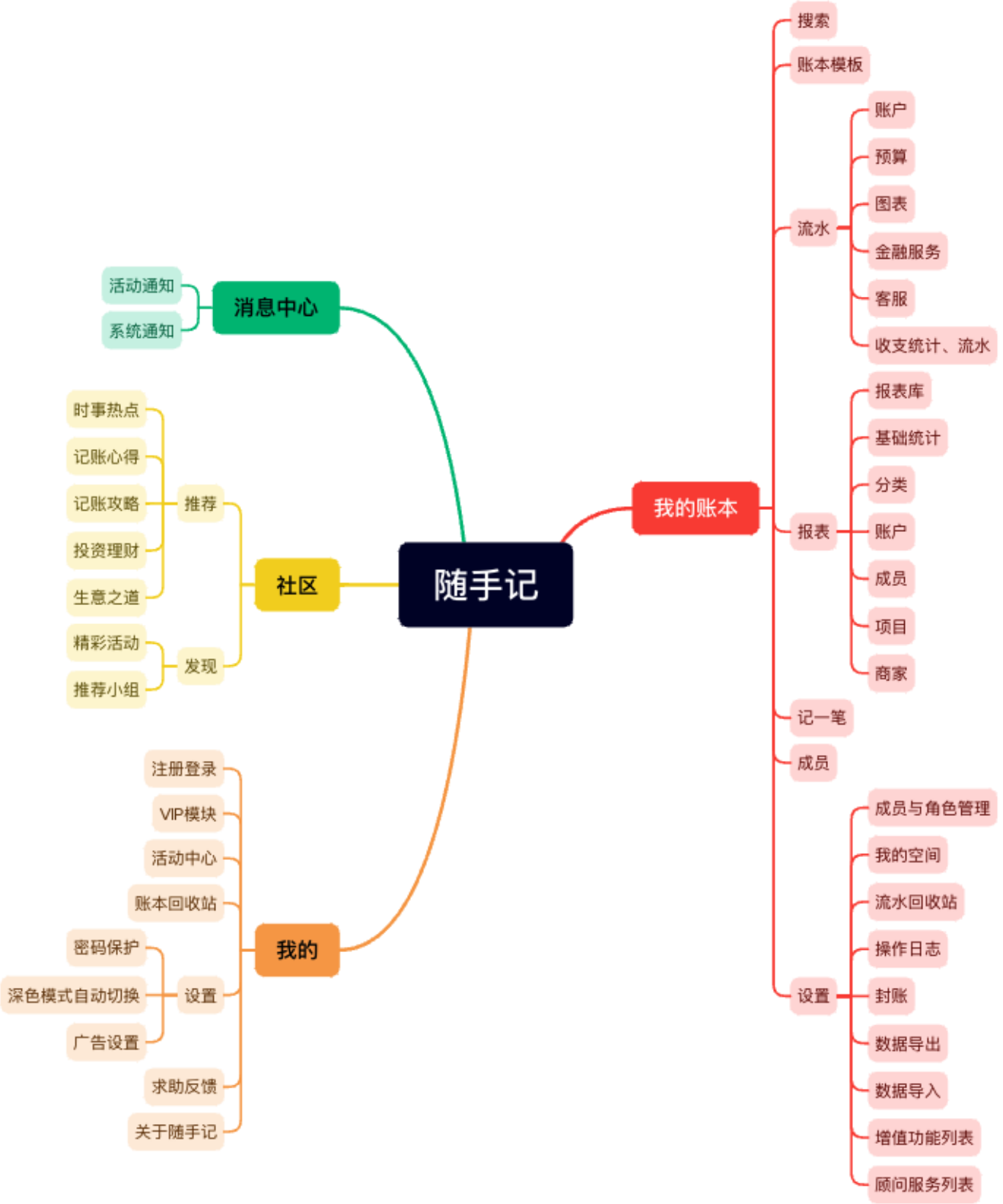
- 随手记的主要用户群体在30~39岁，且男性略多。典型的用户画像为中年已婚男士，对记账的类别有严格的要求，且本身具有财务管理的需求。随手记这类专业的记账产品和品牌优势显著的产品更能得到他们的喜爱。
- 鲨鱼记账的主要用户分布在25-35岁，女性居多。典型的用户画像是职场中的年轻女性，追求快捷记账，不需要花费太多精力就能让记账账目清晰。

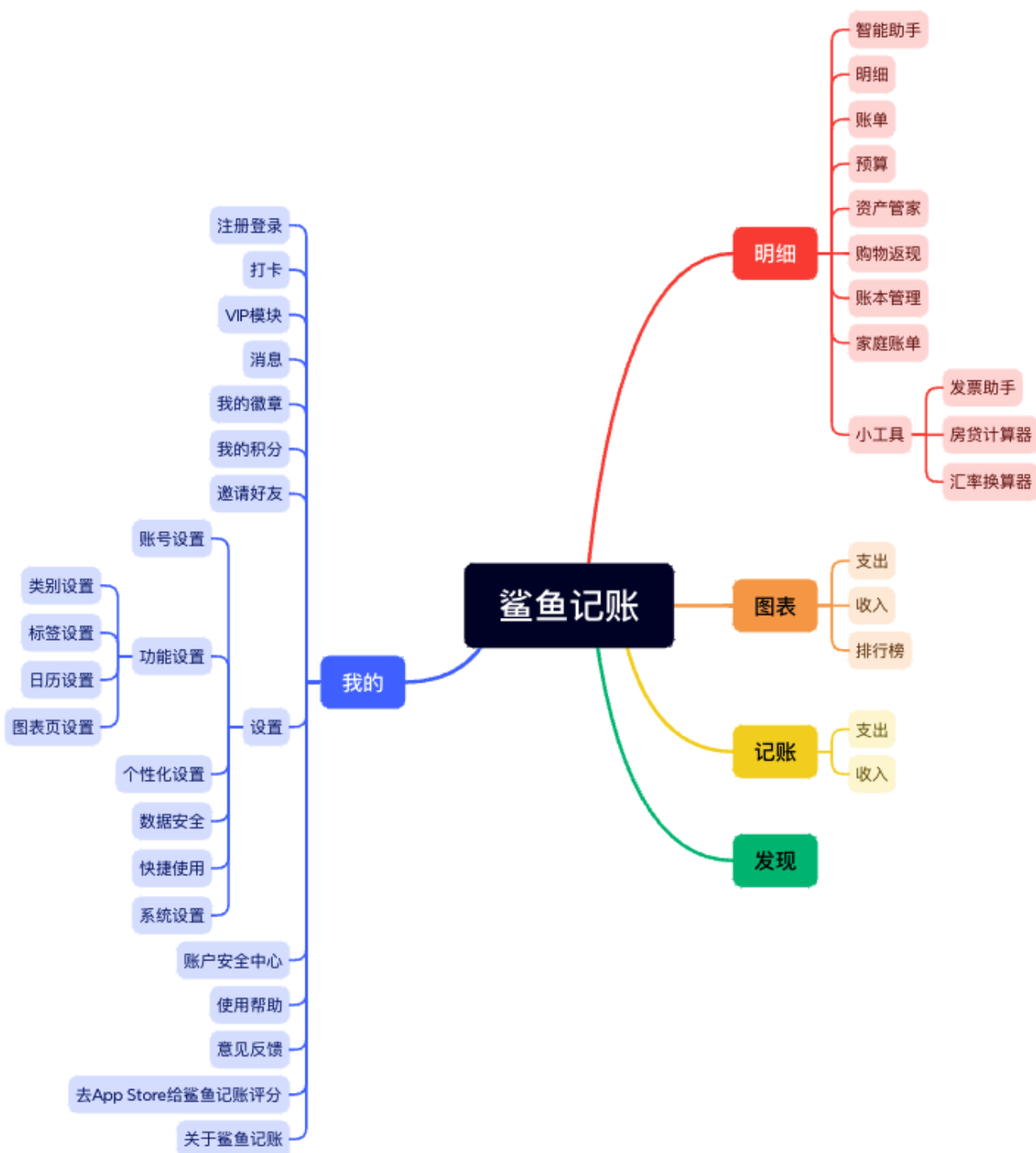
2.4.4.产品功能模块对比

通过深度使用随手记和鲨鱼记账这两款产品，产品功能模块对比如下：

产品功能模块	随手记	鲨鱼记账
账号登录	✓	✓
记账功能	✓	✓
账单明细	✓	✓
修改账单	✓	✓
年/月账单图表、统计功能	✓	✓
预算功能	✓	✓
资产管家	✓	✓
账本管理/家庭账本	✓	✓
个人中心	✓	✓
VIP模块	✓	✓
消息模块	✓	✓
浅色/深色模式	✓	
提醒/打卡/积分/徽章功能		✓
定时记账		✓
账单/账本搜索	✓	
导入账单	✓	
导出账单	✓	✓
收支日历		
数据安全	✓	✓
面容ID/手势密码保护	✓	✓
社区模块	✓	
关于公司/关于产品/用户反馈模块	✓	✓
客服模块	✓	
金融贷款模块	✓	

2.4.5.产品结构对比





2.4.6.小结

基于对随手记、鲨鱼记账不同维度的对比分析，可以看出：

- 无论是从用户量还是功能模块来看，随手记都是处于比较领先的地位，功能专业且全面，可以满足用户多元化的需求，但是功能比较冗杂，结构层级偏深，因此在操作效率和易用性上是有点欠缺的。
- 鲨鱼记账界面美观，结构简单，操作便捷，女性用户占比较多，因此鲨鱼记账可以重点在女性场景深挖，保持自身特色的同时不断完善功能，以吸引更多类型的用户使用。

2.5.总结

1. 目前市面上的记账产品同质化严重，功能和模式大多雷同，主要分为两类：专业记账产品（包含金融理财等服务）、快速/特色记账产品，缺乏特点的产品居多。
2. 记账产品用户留存困难，用户痛点在于记账的枯燥性，习惯难以培养，能够长期坚持的人很少，所以造成此类产品打开率低，流失率却很高。
3. 记账类产品盈利模式比较单一，盈利一直比较困难。
4. 各类记账产品需要找准自身定位和主要用户群体，提供更具有针对性的功能。
5. 产品的更新和升级都需要更加精细化的运营方法。

3.蜗牛记账需求挖掘与分析

3.1.将随手记和鲨鱼记账功能模块划分

根据随手记和鲨鱼记账这两款记账产品的功能模块对比，根据“解决用户痛点”、“解决用户痒点”、“解决用户兴奋点”这三个标准，可将功能模块划分为：

- 解决用户痛点：记账产品必备功能，缺一不可

	记账产品必备功能，缺一不可
1	账号登录
2	记账功能
3	账单明细
4	修改账单
5	年/月账单图表、统计功能
6	资产管家
7	个人中心
8	账单/账本搜索
9	数据安全
10	关于公司/关于产品/用户反馈模块

- 解决用户痒点：满足用户欲望功能，锦上添花

	满足用户欲望功能，锦上添花
1	预算功能
2	浅色/深色模式
3	定时记账
4	导入账单
5	导出账单
6	收支日历
7	面容ID/手势密码保护

- 解决用户兴奋点：大大超出用户期望的功能

	大大超出用户期望的功能
1	账本管理/家庭账本
2	VIP模块
3	消息模块
4	提醒/打卡/积分/徽章功能
5	社区模块
6	客服模块
7	金融贷款模块

3.2.确定蜗牛记账v1.0版本功能

因为蜗牛记账由本人独立开发，根据开发时间、开发难度、产品效果等因素考虑，决定先开发出记账产品的主体功能，以便达到“尽快在App Store上线”的目的，后续功能通过版本迭代的方式稳步上线。

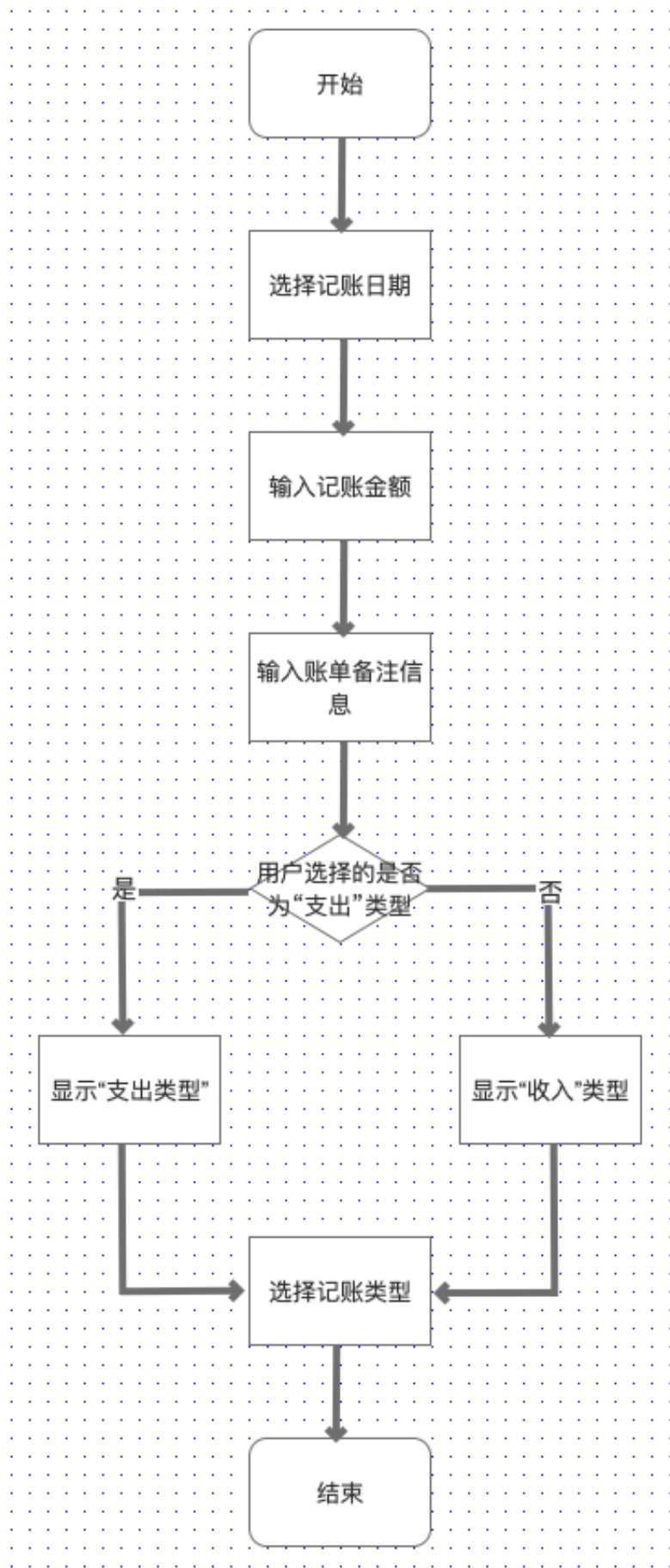
	蜗牛记账v1.0版本主体功能
1	记账功能
2	账单明细
3	修改账单
4	年/月账单图表、统计功能
5	浅色/深色模式

4.蜗牛记账产品设计

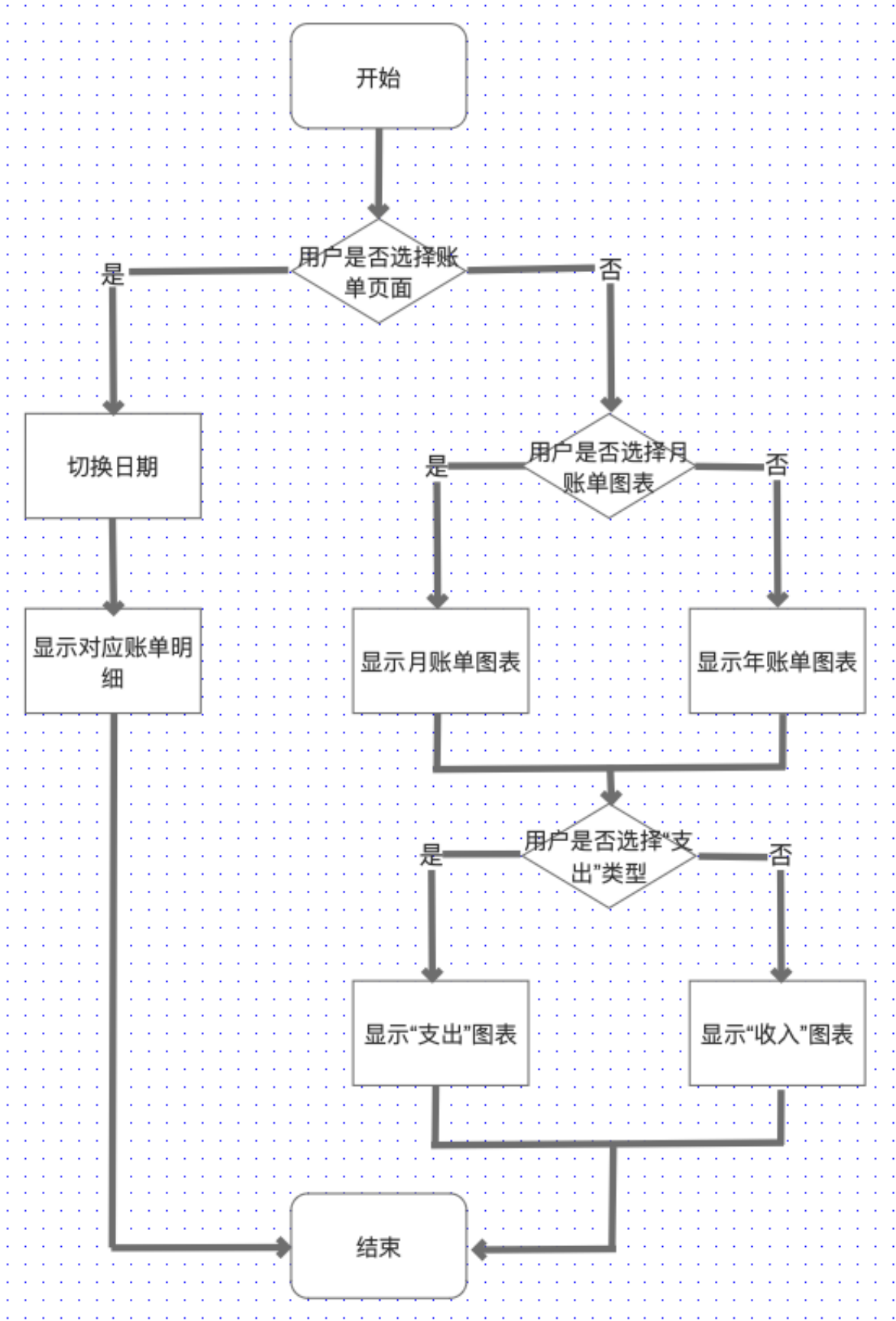
蜗牛记账产品定位：简约精致的记账app

4.1.流程图

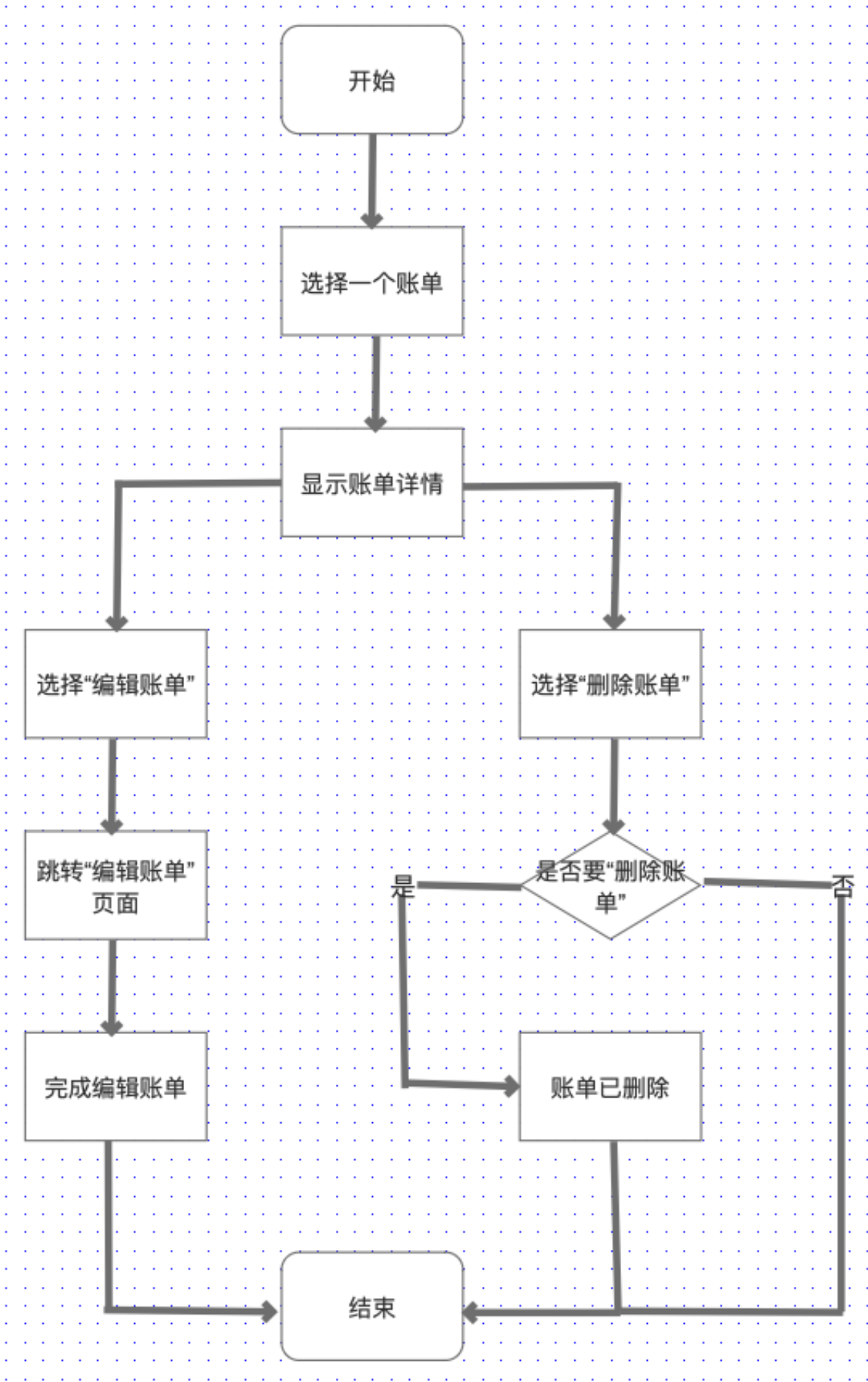
4.1.1.添加账单流程图



4.1.2.支出/收入数据显示流程图



4.1.3.账单详情流程图



4.2.高保真原型图和需求说明

4.2.1.时间选择器和系统26键键盘



4.2.2.添加账单页面



1. 用户添加账单时可选择“支出”或“收入”，选择后标签6和标签7相应变化。
2. 关闭添加账单页面。
3. 默认日期为当天日期，点击后弹出日期选择器，如图所示。
4. 默认光标位于标签4，点击后弹出数字键盘，如图所示，用户可输入记账金额。
5. 点击后弹出系统26键键盘，用户可输入账单备注信息。
6. 选中后，如果当前是支出，背景颜色为红色且图片变为选中后的图片；如果当前是收入，背景颜色为绿色且图片变为选中后的图片。
7. 标记标签6有多少页。
8. 数字键盘。

4.2.3.账单页面



- 1. 默认日期为本月日期。
- 2. 点击按钮切换日间模式或夜间模式。
- 3. 点击后弹出日期选择器，如图所示。
- 4. 用户在添加账单页面中填写完信息后会在此页面生成一个cell，点击cell弹出账单详情弹窗。



1. 点击编辑账单按钮会跳转到添加账单页面，并将数据传输进来。
2. 点击删除账单按钮会弹出注意弹窗。



1. 确认删除账单后, 数据永久删除不可恢复。

4.2.4.图表统计页面

