**최종 프로젝트 기획안**

**기획안 작성일자 : 2024년 9월 6일**

|  |  |
| --- | --- |
| 팀 명 | P-2조 : ALLABO |
| 팀 원 | 조장: 문준일 조원: 김서연,남연재,안도연,이예지,한수정 |
| 프로젝트 주제 | 금융 공공데이터 포탈 기반의 고객 금융자산 분석 비교 서비스 |
| 프로젝트 목적 | 공공 데이터를 활용하여 사용자에게 맞춤형 금융 자산 분석을 제공하고, 다양한 금융 상품 및 자산 현황을 비교함으로써 더 나은 금융 의사결정을 지원 |
| 프로젝트 조직  (구성원 및 역할) | ● 역할분담  조장: 문준일(BE, PM)  조원1: 김서연(FE)  조원2: 남연재(FE)  조원3: 안도연(FE)  조원4: 이예지(BE)  조원5: 한수정(BE, PL) |
| 프로젝트 수행 방향  (주요 기능 설명) | **주요 컨셉**  **사용자 친화 캐릭터(가명 꾸마) 육성하기**  **메인 페이지 구현**   * 소개 페이지   + 서비스 소개   스케치, 그림, 라인 아트, 일러스트레이션이(가) 표시된 사진  자동 생성된 설명   * **시나리오 챗봇** (모든 페이지에 떠다니게) – 꾸마가 소개   + 자주 묻는 질문 제공   + 자주 묻는 질문에서 해결되지 않으면 AI 상담사와 채팅 연결   **회원가입**   * **실명 인증:** OAuth openAPI활용하여 실명 인증 처리   **로그인**   * **기본 로그인:** 아이디와 비밀번호로 로그인 * **소셜 로그인:** 구글, 카카오 등의 소셜 계정을 통한 로그인 지원   **내 자산 현황 및 분석**   * **포트폴리오:** 사용자 자산 정보를 기반으로 포트폴리오 제공 * **월별 추이:** 최근 3개월의 소비 내역과 자산 변동 추이를 분석하여 제공 * **또래 자산 비교:** KOSIS API를 활용하여 사용자의 자산과 또래 그룹의 자산 비교   **금융 상품 추천**   * **카테고리별 탭:** 대출, 예/적금, 보험, 카드 카테고리별 금융 상품 제공 * **필터 기능:** 다양한 기준(나이, 소득, 신용 점수 등)에 따른 필터링 기능 * **검색바:** 원하는 금융 상품을 쉽게 찾을 수 있도록 검색 기능 제공   **마이페이지**   * **로그아웃:** 사용자 로그아웃 기능 * **사용자 정보 수정:**   + 비밀번호, 프로필 이미지, 휴대폰 번호 수정 가능   + 휴대폰 번호 변경 시 재인증 필수   **리워드 페이지 – 꾸마 키우기**  **<통계 자료 바탕 리워드 지급 구조>**  -금융 언어 퀴즈 (1개 당 50p)  -출석 도장(하루 당 50p)  -소득 별 소비 평균보다 적을 시 리워드 지급(50p)  소득 별 평균 적금 금액 달성 시 리워드 지급(50p)  -저번 달보다 소비 감소 시 지급(50p)  ● 수행도구, 데이터소개  -Front end  : Vue.js, tailwind, vue-chart, pinia, yarn  -Back end  : Spring(restfulAPI, Security), mySQL(mybatis) |
| 프로젝트 범위  (상세 구현 기능) | 1.메인(소개)페이지 구현   * + 시나리오 챗봇(모든 페이지에 떠다니게)     - 자주 묻는 질문     - 그 중 없을 시 AI상담사 채팅   2.회원가입  -기능 분류 : POST  -입력받을 데이터 : 아이디,비밀번호,이름,휴대폰 번호, 이메일, 프로필이미지  -과정 : 회원 가입 시 OAuth openAPI를 활용하여 사용자 부담 인증 방식을 통해 실명 인증을 거친다.  3.로그인   * 기본 로그인   -기능 분류 : POST  -입력받을 데이터 : 아이디,비밀번호  -과정 : (로그인 성공 시) Spring Security JWT토큰을 이용해 세션 유지  (로그인 5회 실패 시) 구글 reCAPTCHA api 활용하여 접근 제한 기능 추가  [개발자 가이드  |  reCAPTCHA  |  Google for Developers](https://developers.google.com/recaptcha/intro?hl=ko)   * sns 로그인   -과정 : firebase API를 사용하여 구글, 카카오 로그인  4.내 자산 현황, 분석   * + 포트폴리오   -기능 분류 : GET (auth)  -과정 : 사용자DB로부터 자산 정보 받아와 출력   * + 월별 추이   -기능 분류 : GET (auth)  -과정 : 사용자DB로부터 ①최근 3개월 소비 내역 받아와 평균 계산 후 ‘과소비의 달’,’절약의 달’ 판단 후 출력, ②자산 정보 받아와 변동 추이 출력   * + 또래 자산 비교   -기능 분류 :  kosis api를 통해 데이터 받아와 파이썬 데이터 정제 후, (개인 저축, 부동산, 부채 등)  DB 통계 테이블에 저장  사용자 자산과 비교하여 분위 출력  아래 사진 참고)    출처 [KOSIS](https://kosis.kr/statHtml/statHtml.do?orgId=101&tblId=DT_1HDAA06&conn_path=I3)  5.금융 상품 추천  *[로그인 전]*  -기능 분류: GET  -과정: 카테고리 전 상품 출력 (기준 미정)   * 다양한 기준으로 필터 기능   + - 대출      * + - 예/적금      * + - 보험      * + - 카드      * 검색바   *[로그인 후]*  -기능 분류: GET (auth)  -과정: 사용자DB 정보와 카테고리DB 정보 비교하여 맞춤 금융 상품 3개 추천 + 전 상품 출력   * 카테고리 별 추천   + 대출     - 추천 기준 - 나이, 소득, 신용 점수   + 예/적금     - 추천 기준 - 나이, 소득, 자산   + 보험     - 추천 기준 - 나이   + 카드     - 추천 기준 - 나이, 소득, 소비 습관(어디에 많이 지출하는지)   6.마이페이지   * + 로그아웃   -기능 분류: GET   * + 사용자 정보(비밀번호, 프로필 이미지, 휴대폰 번호) 수정   -기능 분류: PUT  -과정: 휴대폰 번호 변경 시 재인증  **참고 자료**  카드 추천 카테고리 참고: 카드고릴라  [카드고를때, 카드고릴라](https://www.card-gorilla.com/home)  보험 추천 카테고리 참고: 보험다모아  [온라인 보험슈퍼마켓](https://www.e-insmarket.or.kr/) |
| 프로젝트 관리 방안 | -개발 시 애자일(Agile) 방법론 적용  -프론트/백 역할 분담하여 작업 진행  [(개발) 공통 관리 방안]  ▶ 프로젝트 구조화  유지보수성을 고려하여 각 기능을 모듈 형태로 구분, 프로젝트 리소스를 체계적으로 조직하고 유지  ex:)   |  |  | | --- | --- | | 프론트 | 백 | |  |  |   ▶ 의존성 관리  필수적인 외부 라이브러리 및 의존성을 일관되게 관리하고 팀원들 간의 환경 차이를 최소화하기 위해 명확하게 명시  ▶ 코딩 컨벤션 규칙 확립  변수명/함수명/커밋 메시지 작성 방식 지정  ▶ API 문서화  개발 전 역할 별 노션 페이지 기능 명세 진행  Swagger를 활용해 REST API 명세  [형상 관리 방안]  ▶깃헙 브랜치 관리  main -> dev 개인 별 하위 브랜치 생성  ex:) dev\_dy -> 작업A , dev\_sj -> 작업B  [협업 관리 방안] -notion, Slack, github, figma  -매일 스프린트 목표를 달성하기 위한 스크럼 미팅 진행 |
| 상세 일정 | **9/5**: 기획안 작성 및 일정 수립  **9/6**: 주요 기능 확정, 사용할 데이터 조사 및 선정  **9/7**: 멘토링 후 피드백을 토대로 기획안 수정 및 보완  **9/8**: 참고할 디자인 및 화면 조사, 피그마(Figma)에 공유  **9/9 ~ 9/12**: 디자인 컨셉 결정 및 피그마로 각 페이지 디자인, 회원 데이터 생성  **9/13**: 프로젝트 생성 및 세팅, 연휴 동안의 업무 배정  **9/14 ~ 9/18**:   * **FE (Front-End)**: 회원가입 및 로그인 페이지 구현 * **BE (Back-End)**: Security를 사용한 회원가입 및 로그인 기능 개발   **9/19 ~ 9/24**:   * + **FE**: 메인 페이지 및 내 자산 현황 페이지 구현   + **BE**: 사용자 자산 및 금융 상품 데이터 구성   **9/25 ~ 9/29**:   * + **FE**: 금융 상품 추천 페이지 구현   + **BE**: 금융 상품 추천 알고리즘 개발   **9/30 ~ 10/4**:   * + **FE**: 마이페이지 구현 및 AI 챗봇 구현   + **BE**: AI 챗봇 개발   **10/5 ~ 10/8**: 전체적인 점검 및 수정  **10/9 ~ 10/15**: 문서화, 포트폴리오 제작, 발표자료 준비 |
| 기대 효과 | * **개인의 자산 관리를 위한 체계적인 분석 제공**:   + 사용자의 자산 현황을 간편하게 관리하고, 자산의 구성과 월별 변동 추이를 상세하게 분석합니다. 기능을 통해 사용자가 재정 상태를 명확히 파악할 수 있도록 도와주며, 특정 시점에 따른 재정 계획 수립과 목표 설정을 체계적으로 지원합니다. 특히 자산 포트폴리오의 변화를 시각적으로 확인할 수 있어 보다 전략적인 자산 관리를 가능하게 합니다. * **맞춤형 금융 상품 추천으로 최적의 선택 지원**:   + 사용자의 재정 상태, 필요 및 선호도를 반영한 맞춤형 금융 상품 추천 기능은 사용자에게 최적의 금융 상품을 제안합니다. 또한 대출, 예/적금, 보험, 카드 등 다양한 금융 상품을 사용자의 나이, 직업, 재정 상태 등 구체적인 기준에 맞춰 필터링하고 검색할 수 있습니다. 이를 통해 사용자는 자신에게 가장 적합한 금융 상품을 빠르고 쉽게 찾을 수 있으며, 다양한 옵션을 비교하여 현명한 재정적 선택을 할 수 있습니다. * **데이터 기반 자산 비교로 객관적인 재정 평가 제공**:   + 사용자는 또래 집단의 자산 상태와 자신의 자산을 비교함으로써 자신의 재정 상태를 객관적으로 평가할 수 있습니다. 이러한 비교 분석은 사용자가 현재 재정 상태를 점검하고, 개선이 필요한 부분을 파악하여 보다 현실적이고 달성 가능한 재정 목표를 설정할 수 있도록 돕습니다. 이를 통해 장기적인 재정 계획을 수립하고 더 나은 자산 관리 방안을 모색할 수 있는 인사이트를 제공합니다.   결과적으로 이 서비스는 사용자가 자산을 체계적으로 관리할 수 있도록 지원하며, 맞춤형 금융 상품 추천을 통해 현명한 재정적 선택을 지원합니다. 데이터 기반 자산 분석 및 비교 기능을 통해 사용자는 자신의 재정 상태를 객관적으로 평가하고, 달성 가능한 재정 목표를 수립할 수 있습니다. 이러한 기능들은 사용자의 금융 생활을 한층 더 개선하고, 편의성을 크게 향상시킬 것입니다. |