

Aplikacja do zarządzania finansami osobistymi



Project Vision and Scope



Główna wizja i opis



Wizją naszej aplikacji do **zarządzania osobistymi finansami** jest stworzenie narzędzia, które umożliwi użytkownikom efektywne i świadome zarządzanie swoimi finansami. Naszym celem jest **zapewnienie użytkownikom pełnej kontroli nad ich wydatkami**, przychodami i zadłużeniami, co pozwoli im na lepsze planowanie i podejmowanie decyzji finansowych. Aplikacja będzie stanowić wsparcie w codziennym **monitorowaniu finansów**, dostarczając kluczowych informacji w sposób przejrzysty i łatwo dostępny. Chcemy, aby użytkownicy mogli **szybko i bezproblemowo zrozumieć swoją sytuację finansową**, co pozwoli im na osiągnięcie stabilności finansowej i realizację swoich celów. **Nasza misja** to pomoc w budowaniu zdrowych nawyków finansowych poprzez dostarczanie intuicyjnych i bezpiecznych narzędzi do zarządzania finansami osobistymi.



Cele i Założenia

- **Śledzenie wydatków i przychodów** - Użytkownicy mogą dodawać swoje codzienne wydatki oraz przychody, przypisując je do odpowiednich kategorii.
- **Automatyczne synchronizowanie z kontami bankowymi** - Integracja z bankami umożliwia automatyczne pobieranie i kategoryzowanie transakcji, co ułatwia śledzenie przepływów pieniężnych bez ręcznego wprowadzania danych.
- **Tworzenie i monitorowanie budżetu** - Użytkownicy mogą tworzyć miesięczny budżet dla różnych kategorii wydatków co umożliwia sprawniejsze monitorowanie wydatków.
- **Analizowanie wydatków w formie wykresów i raportów** - Aplikacja generuje wykresy kołowe, słupkowe lub liniowe, które wizualizują wydatki według kategorii, dni lub miesięcy, ułatwiając użytkownikom zrozumienie ich nawyków finansowych.
- **Planowanie oszczędności** - Użytkownicy mogą ustalać cele oszczędnościowe i śledzić swoje postępy. Aplikacja może proponować, ile odkładać regularnie, aby osiągnąć cel w wyznaczonym czasie.

- **Przypominanie o rachunkach i zobowiązaniach** - Aplikacja wysyła przypomnienia o zbliżających się terminach płatności rachunków lub kredytów, co zapobiega opóźnieniom i dodatkowym opłatom.
- **Monitorowanie zadłużenia** - Użytkownik może śledzić swoje zadłużenie oraz spłaty, a aplikacja pomaga planować strategię redukcji długów.
- **Automatyczne kategoryzowanie wydatków** - Na podstawie historii transakcji aplikacja automatycznie przypisuje wydatki do odpowiednich kategorii, co ułatwia zarządzanie finansami.
- **Alerty finansowe** - Użytkownicy otrzymują powiadomienia, jeśli zbliżają się do przekroczenia budżetu w danej kategorii lub gdy ich saldo na koncie spadnie poniżej określonego poziomu.
- **Ochrona prywatności i bezpieczeństwo** - Zabezpieczenia takie jak dwustopniowa weryfikacja, szyfrowanie danych i logowanie biometryczne (odcisk palca, rozpoznawanie twarzy) chronią dane użytkowników przed nieautoryzowanym dostępem.



Strategiczne cele projektu dla rozwoju firmy

Projekt stworzenia aplikacji do zarządzania osobistymi finansami przyniesie naszemu przedsiębiorstwu szereg korzyści strategicznych, które wpłyną na jego rozwój i pozycję na rynku.


- **Rozszerzenie oferty produktowej:** Wprowadzenie nowej aplikacji pozwoli nam na dywersyfikację naszych usług i produktów. Dzięki temu będziemy mogli dotrzeć do nowej grupy klientów, zainteresowanych zarządzaniem finansami osobistymi.
- **Zwiększenie bazy klientów:** Aplikacja przyciągnie nowych użytkowników, co zwiększy naszą bazę klientów. Większa liczba użytkowników przełoży się na większe możliwości sprzedaży innych produktów i usług oferowanych przez firmę.

- **Budowanie lojalności klientów:** Oferując narzędzie, które pomaga użytkownikom w zarządzaniu ich finansami, zyskamy ich zaufanie i lojalność. Zadowoleni klienci będą bardziej skłonni korzystać z innych naszych produktów i usług oraz polecać naszą firmę innym.
- **Wzrost przychodów:** Aplikacja, oprócz generowania przychodów z subskrypcji, stworzy możliwości dodatkowych dochodów poprzez oferty partnerskie, reklamy i inne formy monetyzacji.
- **Wzmocnienie marki:** Innowacyjność i jakość naszej aplikacji wzmocnią wizerunek naszej marki jako lidera w dostarczaniu nowoczesnych i efektywnych rozwiązań finansowych. To z kolei zwiększy naszą konkurencyjność na rynku.




Co nie jest celem
aplikacji

- **Zarządzanie inwestycjami:** Aplikacja nie będzie obsługiwać zarządzania inwestycjami, takimi jak akcje, obligacje. Jej głównym celem jest wspieranie użytkowników w codziennym zarządzaniu finansami oraz oszczędzaniu, bez rozbudowanych funkcji inwestycyjnych.
- **Zarządzanie finansami firmowymi:** Aplikacja nie będzie oferować narzędzi przeznaczonych do zarządzania finansami firm, w tym obsługi deklaracji podatkowych, fakturowania ani wynagrodzeń. Jest zaprojektowana wyłącznie z myślą o potrzebach indywidualnych użytkowników.



Kluczowy problem,
który rozwiązuje
aplikacja





Aplikacja pomaga z **bieżącym monitorowaniem finansów**. Trudności z bieżącym monitorowaniem finansów często prowadzą do **nadmiernych i niepotrzebnych wydatków** oraz **braku oszczędności**. Aplikacja **oferuje uporządkowany sposób na śledzenie wydatków, zarządzanie budżetem i skupienie się na realizacji długoterminowych celów finansowych**. Dzięki **integracji wielu kont w jednym miejscu**, upraszcza zarządzanie finansami, pomagając użytkownikom lepiej kontrolować swoje finanse i unikać nieprzewidzianych wydatków.



Docelowi odbiorcy

- **Osoby, które chcą mieć wszystko w jednym miejscu** - użytkownicy, którzy szukają narzędzia do prostego zarządzania swoimi finansami, rachunkami i budżetem
- **Osoby zadłużone** - użytkownicy, którzy chcą monitorować spłatę swoich zadłużeń i odzyskać kontrolę nad swoimi finansami
- **Osoby na granicy finansowej** - osoby, które mają ograniczony budżet i chcą lepiej planować swoje wydatki.



Dlaczego ten projekt
ma sens?

Projekt ten trafia do szerokiej grupy osób, które potrzebują pomocy w swoich finansach. Aplikacja ta pomoże wielu ludziom **uzyskać świadomość finansową**. Projekt ten zapewnia **integralność i porządek**. Wiele osób ma swoje finanse rozproszone między różne konta bankowe, karty kredytowe, inwestycje, kredyty i inne zobowiązania. Aplikacja, która zbiera te wszystkie elementy w jednym miejscu, daje użytkownikom pełny wgląd w ich sytuację finansową, oszczędzając czas i ułatwiając organizację.

Projekt ten pomoże osobom w trudnej sytuacji finansowej. Umożliwi im lepsze monitorowanie swoich wydatków. Wszystko to będzie oparte o aplikację mobilną i stronę internetową, co zagwarantuje użytkownikom **prostotę i dostępność**.