

个人财务管理分析系统

用户手册

未央-机械01 金佳熠

2021年6月

目录

1	初次使用	1
2	个人信息	1
2.1	修改密码	1
2.2	余额查询	2
2.3	打印账户流水	2
3	记账	2
3.1	常规记账	2
3.2	AA制销账	3
4	查询/修改	3
5	个人财务分析	4

1 初次使用

初次使用，系统将会提示用户设置登录密码。密码必须同时包含大小写字母、数字和特殊字符（如果不够安全，会提示用户重新输入）。之后再次输入相同的密码，即可完成注册。注册成功后系统将自动生成空账本并显示主页目录，有五个选项，分别为1-个人信息，2-记账，3-查询/修改，4-个人财务分析，5-退出。用户输入数字即可进入相应的菜单。

```
Welcome to Personal Financial Management System!
For your safety, you are required to set up a password first. The password should include uppercase and lowercase letter
(s), number(s) and special character(s).
Now please enter your password:
*****
Please enter your password:
*****
Congratulations! You have set up your password!
Please choose:
1-Personal Info
2-Bookkeeping
3-Search/Amend
4-Financial Analysis
5-Exit
```

Fig. 1 初次使用时的界面

之后每次登录系统时，输入密码后系统会自动加载之前的流水记录，完成初始化，然后显示主页目录。

2 个人信息

进入个人信息菜单后，有四个选项，分别为1-修改密码，2-余额查询，3-打印账户流水，4-返回。

```
Please choose:
1-Change Password
2-Balance
3-Print Account
4-Return
```

Fig. 2 菜单1界面

2.1 修改密码

系统提示输入原密码，再连续两次输入相同的新密码（新密码的安全性要求与注册时的相同），即可完成密码修改。

2.2 余额查询

根据系统提示输入密码后，会显示目前的资产总额。

2.3 打印账户流水

根据系统提示输入密码后，屏幕上会显示所有流水账的详细信息。如果需要将流水信息导出到文本中，请参阅5（个人财务分析）。

注意： 如果屏幕上显示“No result!”，表示目前账本为空，请在“记账”功能中录入账目后再返回这里打印流水。

3 记账

进入记账菜单后，有三个选项，分别为1-常规记账，2-AA制销账，3-返回。

3.1 常规记账

系统将提示用户选择收入或支出，之后用户只需根据系统提示依次输入日期、收付款方、金额、支付渠道、标签、商品明细（具体事由）等信息，输入密码后即可完成记账。

```
You are adding a new bill now...
Please choose: 0-Income 1-Payment
1
When you paid the bill? (in the format of "YY MM DD")
21 06 01
Where did your money come from/go?
Canteen
Please enter the amount:
23.00
Please choose your payment method (see the user manual for more information):
0-Credit Card 1-Debit Card 2-Wechat Pay 3-Alipay 4-Cash 5-Student Card
5
Please add a tag: 0-Income 1-Food 2-Daily Necessities 3-Education 4-Entertainment 5-Transportation 6-Other
1
Details(you may write anything!):
Lunch
Please enter your password:
*****
PAYMENT
DATE:21/6/1
TO: Canteen
AMOUNT: CNY23.00
PAYMENT METHOD: STUDENT CARD
TAG: FOOD
DETAILS: Lunch
BALANCE: CNY1469.51
Success!
```

Fig. 3 常规记账界面

注意：

1. 日期的格式为“YY MM DD”，如2021年6月3日则应输入“21 06 03”。

2. 金额应大于零，否则为保护资产数据安全，系统将自动退出。
3. 系统不会允许透支（即余额小于零），如果这笔帐目的加入会导致透支，系统会提示错误，这笔帐也不会被记录。
4. 关于支付渠道的说明：
 - 如今随着支付方式的多样化，支付渠道也越来越难界定，比如通过支付宝用信用卡付款便会出现分类难的问题。强烈建议用户自己形成一套统一的分类规则，这里给出小建议：为方便起见，支付渠道建议取最直接的渠道。如在淘宝或便利店等情形下通过支付宝使用银行卡付款，则支付渠道为支付宝；如果在京东上购物直接使用借记卡/信用卡付款，则支付渠道为借记卡/信用卡。
 - 对于**收入**，则选择这笔帐最终存到了哪里。如果是存在微信零钱（或零钱通等）或支付宝余额（或余额宝等）中的收入则相应地选择微信支付或支付宝。如果是存放在借记卡中，即使是通过支付宝汇款过来的，也应选择借记卡。
5. 由于账本将所有的资产统一管理，对于不同平台间的转入转出，除非发生手续费，不必记录，比如通过借记卡向学生卡充值便不必记录。
6. 为保护数据安全，日期、收付款方、金额和支付渠道一旦输入便不可再修改，所以请再三确认数据输入的准确性。

3.2 AA制销账

系统将检索近一个月的消费记录并显示在屏幕上，输入需要销账的账目编号和平摊人数，输入密码后即可完成销账，不会产生额外的流水。

注意： 由于四舍五入保留两位小数的原因，平摊金额可能和实际情况有细微偏差。

4 查询/修改

进入查询修改菜单后，有五个选项，分别为1-按日期查找，2-按月份查找，3-按收付款方查询（仅限近一个月），4-按标签查询（仅限近一个月），5-返回。选择查询方式，按照提示输入查询内容和密码，系统便会显示查询结果。

如果查询到有结果，系统将询问是否需要修改，输入0为“否”，输入1为“是”。

选择修改后，系统提示选择1-修改标签，2-修改明细，选择需要修改的项，输入新标签或新的明细内容，密码确认后即可完成修改。

注意：

1. 系统目前仅支持精确查询。
2. 日期输入格式为“YY MM DD”，月份输入格式为“YY MM”。

5 个人财务分析

系统将提示用户选择某个月份，然后对分析表进行配置，选择是否显示总体收支、不同标签总额及占比、不同标签下的单笔排序，详细流水等，输入密码后系统将自动生成一份分析报表（文件名为“analysis.txt”），供用户参考。

```
Welcome to Financial Analysis System!
Please enter the month you want to analysis (in the format "YY MM"):
21 06
Total income/expenditure? 0-No 1-Yes
1
Analyse by tag? 0-No 1-Yes
1
Sort bills of each tag? 0-No 1-Yes
1
Account in detail? 0-No 1-Yes
1
Please enter your password:
*****
Personal Financial Analysis Report
Success! See "analysis.txt" in your folder!
```

Fig. 4 个人财务分析界面

注意： 如果屏幕上显示“No result!”，表示这个月没有账目信息，系统不会生成报告。