

# FINAL PJT

# 금융 상품 비교 애플리케이션

## 챕터의 포인트

- 목표
- 준비사항
- 요구사항
- 제출

# 목표

## | 프로젝트 목표

- 금융 상품 데이터 기반 예적금 금리 비교 서비스 구성
- 금융 상품 추천 알고리즘 구성
- 환율정보 API 를 활용한 환율 계산 서비스 구성
- 지도 API 를 활용한 은행 검색 서비스 구성
- 커뮤니티 서비스 구성
- 서비스 관리 및 유지보수

# 준비사항

## | 필수 개발 환경

- Python 3.9.x
- Django 3.2.x
- Node.js 18.x
- Vue 2 ※ Vue 3 및 Pinia 가 아닌 Vue 2 와 Vuex 를 활용합니다.

## | 사용 아키텍처

- 자유롭게 구성합니다. (아래 예시 참조)
  1. Django & Vanilla JavaScript (또는 Vue2)
  2. Django REST Framework & Vue2
- 각 팀의 아키텍처를 설명할 수 있는 그림 혹은 설명을 README.md에 포함시켜 작성합니다.



## 참고사항

## | Django 환경변수 관리

- API KEY 와 같이 외부에 노출하면 안되는 정보를 따로 관리합니다.
- django-environ 설치 - `(venv) $ pip install django-environ`
- .env 파일 작성

<주의사항> API\_KEY와 = 사이에 공백이 있으면 오류가 발생합니다.

```
1 API_KEY='<발급받은 API KEY 입력>'
```

- 발급받은 API KEY 를 따옴표로 묶어서 문자열 형태로 입력합니다.
- 수정 후 서버를 다시 시작해야 반영됩니다.

## | Django 환경변수 관리

- settings.py 에 아래 코드를 추가해 줍니다.

```
15 # Build paths inside the project like this: BASE_DIR / 'subdir'.
16 BASE_DIR = Path(__file__).resolve().parent.parent
17
18 ✓ import os
19 import environ
20
21 # 환경변수를 불러올 수 있는 상태로 설정합니다
22 env = environ.Env(DEBUG=(bool, True))
23
24 # 환경변수를 읽어올 파일을 설정합니다
25 ✓ environ.Env.read_env(
26 |     env_file=os.path.join(BASE_DIR, '.env')
27 )
28
29 # 환경변수를 읽어옵니다.
30 API_KEY = env('API_KEY')
```

## | Django 환경변수 관리

- settings 에 등록된 환경변수는 views.py 에서 다음과 같이 사용합니다.

```
from django.conf import settings  
  
API_KEY = settings.API_KEY
```

- .gitignore 파일에 .env 를 추가하여 API KEY 가 외부에 노출되지 않도록 설정합니다.

## 필수 요구사항

## | 개요

- 필수 요구사항은 프로젝트 내에 반드시 포함되어야 합니다.
- **구현을 시작하기 전에 반드시 설계 및 역할 분담 과정을 먼저 수행해야 합니다.**
- 이 외 추가적인 기능 및 반응형 디자인 등은 팀 별로 자유롭게 수행합니다.

1. 메인 페이지

2. 회원 커스터마이징

3. 예적금 금리 비교

4. 환율 계산기

5. 근처 은행 검색

6. 커뮤니티(게시판)

7. 프로필 페이지

- 금융 상품 추천 알고리즘

8. README

9. 기타

## | 1. 메인 페이지

- 본 프로젝트의 목표는 '금융 상품 비교 애플리케이션' 서비스를 완성하는 것입니다.
- 각 팀의 서비스를 소개할 수 있도록 메인 페이지를 구성합니다.
- [추천] Carousel 및 적절한 이미지를 활용하여 화면을 구성합니다.

## | 2. 회원 커스터마이징

- 회원 관리를 할 수 있는 기능(회원 가입, 로그인, 로그아웃 등)을 구성합니다.
  - 회원 관리 라이브러리(allauth & dj-rest-auth) 등을 자유롭게 사용할 수 있습니다.
- Django의 기본 User 를 상속받아 커스텀 User 를 구현합니다.
  - 커스텀 User 를 활용하기 위해 적절한 Serializer 를 구성합니다.
- 필수적으로 포함되어야 할 필드는 다음과 같습니다.
  - **유저이름, 이메일, 가입한 상품 목록을 저장할 수 있는 필드**(blank=True, null=True 옵션을 적절히 활용합니다.)
  - [힌트] 가입한 상품 목록을 저장할 수 있는 필드
    - 쉼표(,)로 구분된 텍스트, 리스트 등 관리하기 편한 데이터 타입과 규칙으로 구성합니다.



### | 3. 예적금 금리 비교 - 데이터 저장

- 본 프로젝트를 완성하기 위해서는 '금융 상품 데이터' 가 필수적으로 필요합니다.
- 적절한 API 를 활용하여 금융 상품 정보를 가져옵니다.
  - 예시: [금융상품통합비교공시 API](#)
- 가져온 데이터를 DB 에 저장합니다.
- 이미 DB 에 존재하는 데이터는 새로 저장하지 않도록 구성합니다.
  - [힌트] Django 의 filter(Qureyset API) 를 활용합니다. (이미 존재하는 상품이라면 통과, 없다면 저장)

### 3. 예적금 금리 비교 - 전체 조회

- 상품 목록을 볼 수 있도록 적절한 화면을 구성합니다.
- 가입 기간에 따라 다른 금리 및 기타 금융 상품 특성을 고려하여 화면을 구성합니다.
- 은행을 선택하여 목록을 필터링 할 수 있도록 추가적인 기능을 구성합니다.
- 은행 선택 시, 해당 은행의 금융 상품 목록만 조회하도록 화면을 구성합니다.
- 특정 상품 클릭 시 상세 정보를 볼 수 있도록 적절한 화면을 구성합니다.

정기예금 정기예금

정기예금

검색하기  
검색 조건을 입력하세요

은행을 선택하세요  
전체은행

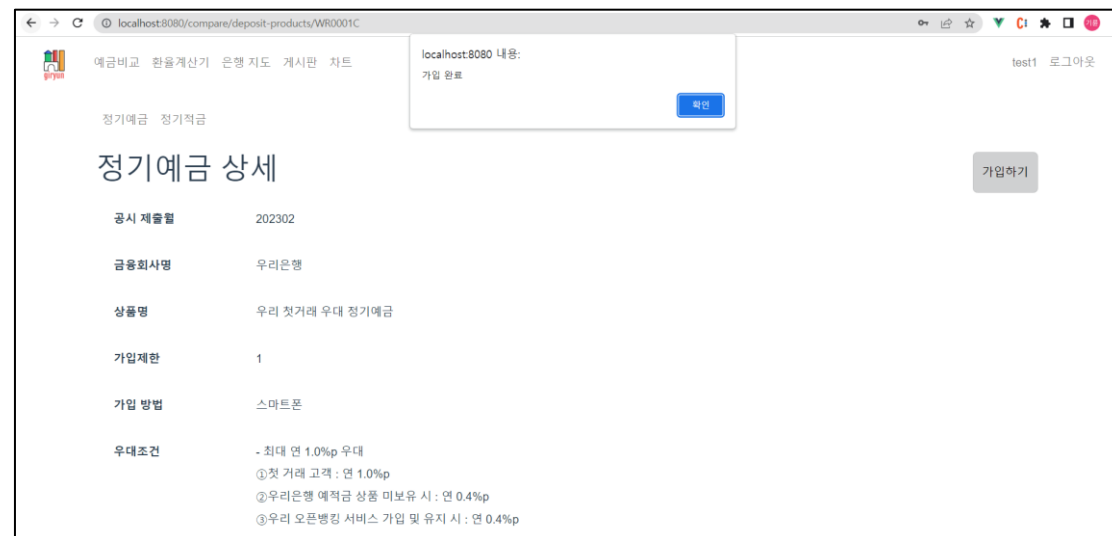
예치기간  
전체기간

확인

공시 계층 일	금융회사명	상품명	6개월 (Click to sort ascending)	12개월 (Click to sort ascending)	24개월 (Click to sort ascending)	36개월 (Click to sort ascending)
202302	우리은행	WON플러스예금	3.55	3.8	3.64	3.66
202302	우리은행	우리 첫거래 우대 정기예금	3.9	4	4	4
202302	한국스탠다드차타 드은행	◆그린세이브예금	3.7	3.9	-	-
202302	대구은행	DGB주거채우대예금(일반납고 형)	3.31	4.05	4.07	4.09
202302	대구은행	DGB행복파트너예금(일반형)	3.12	3.86	3.88	3.9
202302	대구은행	DGB행예금	-	4.05	-	-
202302	대구은행	IM스마트예금	3.05	3.75	3.8	3.85
202302	대구은행	안녕, 독도야예금	-	3.61	-	-
202302	부산은행	LIVE정기예금	2.55	2.75	2.8	2.85

## 3. 예적금 금리 비교 - 상세 조회

- 해당 금융 상품에 대한 자세한 정보를 출력할 수 있도록 적절한 화면을 구성합니다.
- 가입 기간에 따라 다른 금리 및 기타 금융 상품 특성을 고려하여 화면을 구성합니다.
- [가입하기] 버튼을 추가하여, 클릭 시 해당 회원의 [가입한 상품 목록]에 상품 ID를 추가합니다.
- 로그인 된 사용자에게만 해당 버튼을 출력합니다.



## 3. [도전과제] 예적금 금리 비교 - 상세 조회

- 관리자는 금리 정보를 수정할 수 있도록 구현합니다.
- 상품의 금리 정보가 수정되면, 가입한 유저의 이메일로 메일이 전송되도록 구현합니다.
- Django 에 내장된 모듈을 활용합니다.(django.core.mail)
- 메일을 전송해주는 메일 호스트 서버는 네이버, Twilio 등을 활용합니다.
- 서비스의 과금 정책에 주의하여 구현합니다.

메일 예시



## | 4. 환율 계산기

- 적절한 API 를 활용하여 현재 환율에 대한 정보를 가져옵니다.
  - 예시: [한국수출입은행 환율정보 API](#)
- 국가를 선택할 수 있도록 구성합니다.
- 2가지 입력을 받도록 구성합니다.
  - 원화 입력 시: 선택한 국가의 통화로 변환된 값을 출력합니다.
  - 타국 통화 입력 시: 해당 통화를 원화로 변환한 값을 출력합니다.

### 환율계산기

미국 달러

▼

1

\$

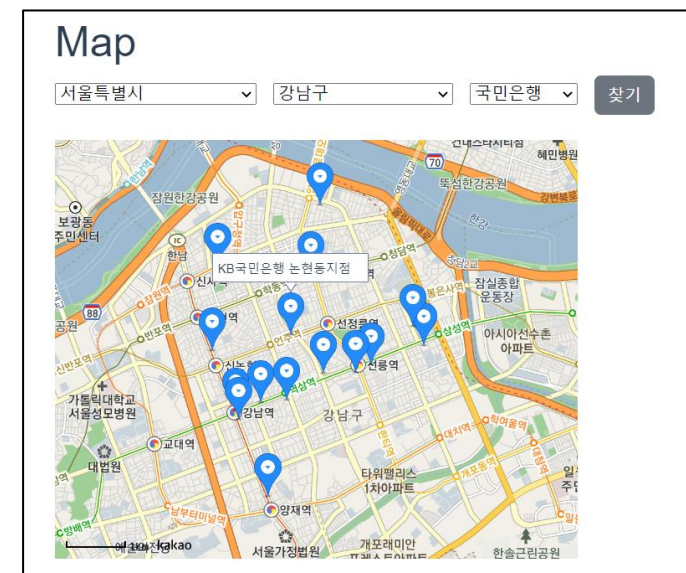
1317

₩

\* 엔화, 인도네시아 루피아는 100 단위, 나머지는 모두 1 단위

## 5. 근처 은행 검색

- 적절한 API 를 활용하여 지도를 표시합니다.
- 예시: [Kakao Maps API](#)
- 위치와 은행을 선택(입력)할 수 있도록 구성합니다.
- 선택 시, 해당 위치 근처의 은행 정보를 적절하게 출력합니다.



## | 6. 커뮤니티(게시판)

- 회원간 소통 할 수 있는 커뮤니티 기능(게시판)을 구현합니다.
- 게시글 조회, 생성, 삭제, 수정 및 댓글 생성, 삭제 기능은 필수로 구현합니다.
- 회원의 권한에 따라 다른 동작을 하도록 구성합니다.
  - 예시: 본인이 작성한 게시글 및 댓글만 삭제, 수정 가능하도록 구성합니다.
- 소통 방식은 자유롭게 구성합니다.
  - 예시: 금융 상품 리뷰 게시판, 내가 가입한 상품 자랑 게시판 등

## 7. 프로필 페이지

- 회원의 기본 정보를 출력할 수 있도록 적절한 화면을 구성합니다.
- 회원의 정보를 수정하기 위한 적절한 화면을 구성합니다.
- 내가 가입한 금융 상품 리스트를 출력할 수 있도록 화면을 구성합니다.
- 차트 라이브러리를 활용하여 가입한 상품 금리 정보를 그래프로 출력합니다.

예금비교 환율계산기 은행 지도 게시판 차트

test1 로그아웃

test1 님의 프로필 페이지

기본 정보 수정

포트폴리오 수정

상품 추천 받기

회원번호

10001

ID

test1

Email

이메일을 설정해주세요

수정하기

Nickname

test1

수정하기

나이

50

수정하기

현재 가진 금액

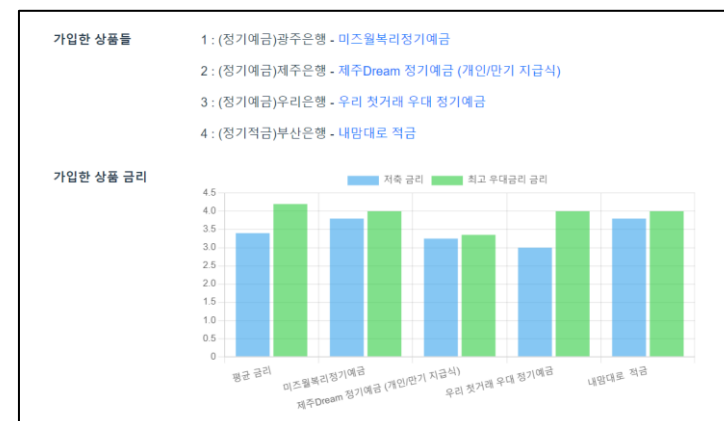
1,333,333

수정하기

연봉

32,432

수정하기





## | 7. 프로필 페이지 - 금융 상품 추천 알고리즘

- 추천 방식은 자유롭게 구성합니다.
- 반드시 최소 1개 이상의 금융 상품을 추천 받을 수 있도록 구성합니다.
- 어떠한 방식으로 추천 시스템을 구현 했는지 기술적으로 설명할 수 있어야 합니다.
- 다른 회원들의 정보를 활용하기 위해 더미 데이터를 추가로 만들 수 있습니다.
- 제공된 make\_data.py 파일
  - 10,000 명의 회원 데이터를 랜덤으로 생성하여 user\_data.json 파일에 저장합니다.
  - 생성된 user\_data.json 파일은 Django 의 loaddata 함수를 활용하여 DB에 저장할 수 있습니다.
- 파일을 참고하여, 팀의 상황에 맞는 더미 데이터를 생성하고, 추천 알고리즘에 활용할 수 있습니다.

## 7. 프로필 페이지 - 금융 상품 추천 알고리즘 예시

- 예시1 - 나와 상황이 비슷한 사람들이 가입한 상품 10개 추천
  - 회원 필드에 나이, 현재 가진 금액, 연봉 필드를 추가합니다.
  - 10,000 명의 랜덤한 회원 데이터를 생성하고, DB에 저장합니다.
  - 나와 나이, 현재 가진 금액, 연봉의 분포가 비슷한 사람들이 가입한 상품을 10개 추천합니다.
  - 파이썬 데이터 분석 라이브러리(Numpy & Pandas)를 활용합니다.

test1 님의 프로필 페이지	
기본 정보 수정	상품 추천 받기
포트폴리오 수정	
상품 추천 받기	나와 나이, 현재 가진 금액, 연봉이 비슷한 사람들이 가입한 상품 리스트
	나이, 금액, 연봉 정보를 입력해주세요.

test1 님의 프로필 페이지	
기본 정보 수정	상품 추천 받기
포트폴리오 수정	
상품 추천 받기	나와 나이, 현재 가진 금액, 연봉이 비슷한 사람들이 가입한 상품 리스트
	1 : (정기예금)제주은행 - 제주Dream 정기예금 (개인/만기 지급식)
	2 : (정기예금)광주은행 - 행운박스예금
	3 : (정기예금)중소기업은행 - L-ONE놀이타예금
	4 : (정기예금)부산은행 - 디(The) 특판 정기예금
	5 : (정기예금)대구은행 - DGB행복파트너예금(일반형)
	6 : (정기예금)수협은행 - Sh행생주거채우대예금 (만기일시지급식)
	7 : (정기예금)제주은행 - J정기예금 (만기지급식)
	8 : (정기예금)수협은행 - 해이(Hey)정기예금

## 7. 프로필 페이지 - 금융 상품 추천 알고리즘 예시

- 예시2 - 포트폴리오를 활용한 상품 추천
  - 회원 ID를 외래키로 하는 포트폴리오 테이블을 추가로 생성합니다.
  - 저축성향, 최애 은행 등 개인을 나타낼 수 있는 데이터를 필드에 추가합니다.
  - 데이터를 적절히 활용하여 자신에게 맞는 상품들을 추천해 줍니다.

test1 님의 프로필 페이지

기본 정보 수정  
포트폴리오 수정  
상품 추천 받기

포트폴리오 수정

회원번호

10001

ID

test1

저축성향

☐알뜰형 ☐도전형 ☐성실형

수정하기

최애 은행

우리은행

수정하기

## | 8. README

- 반드시 아래 내용이 작성되어 있어야 합니다.
  - I. 팀원 정보 및 업무 분담 내역
  - II. 설계 내용(아키텍처 등) 및 실제 구현 정도
  - III. 데이터베이스 모델링(ERD)
  - IV. 금융 상품 추천 알고리즘에 대한 기술적 설명
  - V. 서비스 대표 기능들에 대한 설명
  - VI. 기타(느낀 점, 후기 등)

## | 9. 기타

- 최소한 6개 이상의 URL 및 페이지를 구성해야 합니다.
- HTTP Method 와 HTTP response status code 는 상황에 맞게 적절하게 반환되어야 하며, 필요에 따라 적절한 에러 페이지를 구성해야 합니다.
- .gitignore 파일을 사용하여 불필요한 파일 및 폴더는 제출하지 않도록 합니다.
- 프로젝트명
  - final-pjt
  - final-pjt-front, final-pjt-back (두 서버를 모두 사용하는 경우)

# 제출

## | 제출 시 주의사항

- 제출 기한은 학사 시스템에 안내된 제출 기한을 따라야 합니다.
- 제출 위치 ※ 두 곳 모두 제출하며, 팀장이 대표로 제출합니다.
  1. 학사 시스템
  2. <https://lab.ssafy.com/>
    - 프로젝트 명: final-pjt / final-pjt-back, final-pjt-front
    - 반드시 각 반 담당 교수님을 Maintainer로 설정합니다.