

Analýza trhu

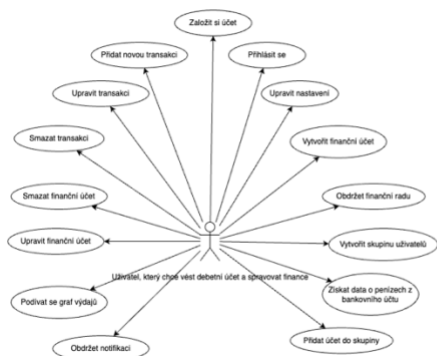
Analýza trhu mobilních aplikací pro správu financí.

Název aplikace / Feature	Money flow	Spendee	Wallet	Aesthetic budget planner fleur	Money Manager Expense and Budget	Expenses tracker and manager	Finance	Moneyfy
Podpora dvou systémů	Ne (jenom iOS)	Ano	Ano	Ne (jenom iOS)	Ne (jenom Android)	Ne (jenom iOS)	Ne (jenom Android)	Ano
Přihlášení	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne	Ne	Ano	Ne
Podpora angličtiny	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Podpora různých měn	Ano	Ano	Ano	Ne	Ano	Ano	Ano	Ano
Přidání transakcí	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ne
Přidání foto transakce	S předplatným	Ano	Ano	Ne	Ne	Ne	Ano	Ne
Přidání popisu transakce	Ano	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne	Ano	Ne
Přidání částky transakce	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Přidání kategorií transakcí	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano	Ano
Vytváření více účtů	Ano	S předplatným	S předplatným	S předplatným	Ne	Ne	Ano	Ano
Opakující se platby	S předplatným	Ano	Ano	S předplatným	Ne	Ne	Ano	Ne
Přidání typu účtu	S předplatným	S předplatným	S předplatným	Ne	Ne	Ne	Ano	Ano
Funkcionalita dluhového účtu	S předplatným	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Funkcionalita spořicího účtu	S předplatným	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Připomínky/notifikace	S předplatným	Ne	Ano	Ne	Ano	Ano	Ano	Ne
Vykreslení grafů příjmů a výdajů	Ano	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne	Ano	Ano
Nastavení bezpečnostního kódu při vchodu	S předplatným	Ano	Ano	Ano	Ne	Ne	Ano	S předplatným
Společné účty	Ne	Ano	Ano	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Podpora češtiny	Ne	Ano	Ne	Ne	Ne	Ano	Ano	Ne
Podpora slovenštiny	Ne	Ano	Ne	Ne	Ne	Ne	Ano	Ne
Synchronizace mezi zařízeními	S předplatným	S předplatným	Ano	Ne	Ano	S předplatným	Ano	S předplatným
Synchronizace účtů s bankami	Ne	S předplatným	S předplatným	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Finanční rady	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Přidání aktiv	Ne	Ne	Ne	Ne	Ano	Ne	Ne	Ne
Vedení aktiv (odpisy)	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Generace účetní závěrky	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
Váha aplikace	102,5 Mb	99,4 Mb	117,4 Mb	64,9 Mb	23,56 Mb	10,6 Mb	21,95 Mb	60,3 Mb

Podle analýzy je vidět, že hodně aplikací nabízí nutnou funkcionalitu jenom s předplatným.

A skoro žádná nenabízí funkcionalitu pro vedení účetnictví pro firmy.

Diagram případů užití



Požadavky k funkcionalitě

Funkční požadavky

1. Přehled financí

- Zobrazení aktuálního zůstatku na všech účtech.
- Přehled příjmů a výdajů za určité časové období.
- Zobrazení příjmů a výdajů
- Grafické zobrazení dat.

2. Správa účtů

- Možnost přidání více účtů.
- Možnost přidání různých typů účtů.
- Možnost nastavení počátečního stavu účtu nebo získání stavu z banky prostřednictvím API.
- Zobrazení zůstatků jednotlivých účtů.
- Uprava nebo odstranění účtů.
- Podpora více měn, včetně automatických konverzí měn.
- Možnost přiřazení barev k jednotlivým účtům pro lepší přehlednost.
- Možnost přiřazení ikon k jednotlivým účtům.

3. Kategorie výdajů a příjmů

- Přednastavené kategorie (např. potraviny, doprava, bydlení).
- Možnost vytváření vlastních kategorií.
- Úprava nebo mazání kategorií.
- Možnost přiřazení barev k jednotlivým kategoriím pro lepší přehlednost.
- Možnost přiřazení ikon k jednotlivým kategoriím

4. Přidávání transakcí

- Ruční zadávání příjmů a výdajů.
- Výběr kategorie transakce.
- Možnost přidat poznámku k transakci.
- Možnost nahrávání účtenek a faktur k transakci.
- Možnost přidat polohu platby.
- Možnost upravit den provedení transakce.

5. Transakční historie

- Seznam všech transakcí v přehledném zobrazení.
- Možnost filtrovat transakce podle datumu, účtu, kategorie, nebo klíčového slova.
- Export historie transakcí do formátů Excel, XML nebo JSON.
- Možnost mazání nebo úpravy transakcí zpětně.

6. Napojení na bankovní účty

- Automatický import stavu účtu z banky přes API.

7. Opakované transakce

- Možnost nastavení opakujících se transakcí (např. měsíční nájem, půjčka).
- Výběr intervalu opakování (denně, týdně, měsíčně, ročně).
- Možnost editace a rušení opakovaných transakcí.

8. Dluhové a spořicí účty

- Možnost vytváření dluhu.
- Nastavení splátek dluhu za období a procenta.
- Nastavení splátek, procenta a příp. cíle k spořicímu účtu

9. Upomínky

- Nastavení upomínek na platby (např. upomínky před splatností faktur).
- Výběr způsobu notifikací (e-mail, push notifikace).
- Možnost nastavení různých připomínek (den před splatností, týden před splatností apod.).

10. Multijazyčnost

- Podpora více jazyků.
- Automatická detekce jazyka dle regionu nebo nastavení uživatele.
- Možnost ruční změny jazyka v aplikaci.

11. Bezpečnost

- Možnost zabezpečení aplikace PIN kódem.
- Šifrování přenašených dat.
- Automatické zálohy dat.

12. Podpora více uživatelů

- Možnost vytvoření více uživatelských profilů (např. pro rodinu nebo spolubydlící).
- Možnost sdílení účtů nebo rozpočtů mezi uživateli.
- Oddělené přehledy financí pro jednotlivé uživatele.

13. Správa aktiv

- Možnost přidání aktiv.
- Možnost přidání různých typů aktiv (nemovitost, budova, technické zařízení).
- Zobrazení zůstatků jednotlivých aktiv.
- Uprava nebo odstranění aktiv.
- Možnost přiřazení odpisu k jednotlivým aktivům.
- Podpora více měn, včetně automatických konverzí měn.
- Možnost přiřazení barev k jednotlivým aktivům pro lepší přehlednost.
- Možnost přiřazení ikon k jednotlivým aktivům.

- Možnost vygenerovat účetní závěrku v podobě Excel tabulky.

Nefunkční požadavky

1. Výkon

- **Rychlá odezva:** Aplikace musí reagovat na uživatelské vstupy do 5 sekund pro běžné operace, jako je přidání transakce nebo zobrazení přehledu.
- **Optimalizace pro velký objem dat:** Aplikace musí být schopná pracovat s velkým množstvím transakcí a uživatelských účtů (např. desítky tisíc transakcí) bez výrazného zpomalení.
- **Nízká spotřeba systémových prostředků:** Aplikace by měla být optimalizovaná tak, aby nezatěžovala CPU, paměť (maximálně do 100 Mb) ani síťové zdroje nadměrně.

2. Dostupnost

- **Vysoká dostupnost:** Aplikace musí být dostupná minimálně 99 % času během roku. To znamená minimalizaci výpadků a plánování údržby mimo špičku užívání.
- **Obnovení po výpadku:** Aplikace musí být schopná automaticky obnovit provoz po výpadku nebo selhání serveru s minimální ztrátou dat.
- **Offline režim:** Aplikace by měla umožňovat omezenou práci offline s automatickou.

3. Škálovatelnost

- **Podpora růstu uživatelské základny:** Aplikace musí být škálovatelná, aby zvládla růst uživatelů a objemu dat bez poklesu výkonu.
- **Horizontální škálování:** Možnost rozšířit aplikaci na více serverů nebo cloudových instancí, pokud bude potřeba zvýšit výkon.

4. Bezpečnost

- **Ochrana osobních údajů:** Aplikace musí splňovat nařízení o ochraně osobních údajů a možnosti smazání uživatelských dat.
- **Ochrana proti útokům:** Aplikace musí být chráněna proti běžným bezpečnostním hrozbám, jako jsou SQL injection, XSS (cross-site scripting), brute-force útoky apod.
- **Šifrovaná komunikace:** Veškerá komunikace mezi aplikací a servery musí být šifrovaná pomocí SSL/TLS.

5. Udržitelnost

- **Modulární architektura:** Kód aplikace by měl být strukturován modulárně, aby bylo snadné přidávat nové funkce nebo měnit stávající bez vlivu na jiné části aplikace.
- **Dobře zdokumentovaný kód:** Kód aplikace musí být dobře dokumentovaný, aby byl snadno pochopitelný pro vývojáře, kteří na projektu pracují nebo na něm budou pracovat v budoucnu.
- **Automatizované testování:** Aplikace musí mít jednotkové a integrační testy, aby bylo možné rychle a bezpečně provádět úpravy a aktualizace.

6. Uživatelská zkušenost (UX)

- **Konzistence designu:** Aplikace musí mít konzistentní design a ovládací prvky, aby uživatel snadno pochopil, jak používat různé funkce.

- **Minimální počet kroků:** Ovládání aplikace musí být intuitivní a minimalizovat počet kroků potřebných k dosažení cíle.

7. Zálohování a obnova dat

- **Automatizované zálohy:** Aplikace musí provádět pravidelné zálohy dat, ideálně každých 24 hodin.

8. Kompatibilita

- **Podpora více platforem:** Aplikace musí být dostupná na různých platformách (Android, iOS).
- **Integrace s externími službami:** Aplikace by měla být schopná integrace s externími API.

9. Rozšiřitelnost

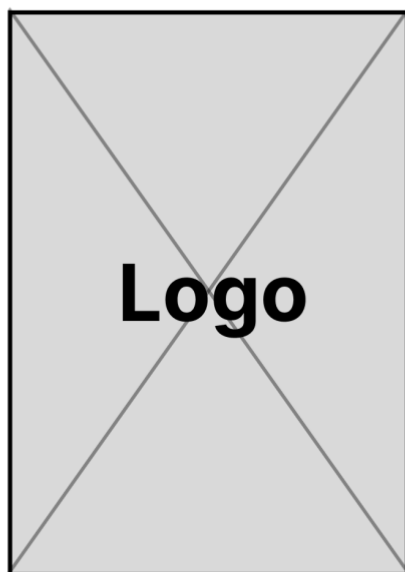
- **Podpora pluginů a rozšíření:** Aplikace by měla být navržena tak, aby bylo možné do budoucna přidávat pluginy a rozšíření (např. nové způsoby sledování výdajů, propojení s dalšími finančními službami).
- **API pro třetí strany:** Poskytnutí veřejného API, které umožní externím vývojářům vytvářet doplňky a rozšíření aplikace.

10. Podpora a údržba

- **Technická podpora:** Uživatelé musí mít možnost kontaktovat technickou podporu a očekávat odpověď.
- **Pravidelné údržby:** Plánované údržby systému musí být oznámeny uživatelům s dostatečným předstihem a prováděny mimo hlavní pracovní hodiny.
-
-

Wireframy

Hlavní stránka



Sign up

E-mail

Username

Password

Repeat password

Invalid email

Register

Login

E-mail / username

Password

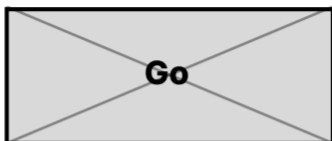
Incorrect password

Login

Input pin code



Incorrect pin code



1	2 ABC	3 DEF
4 GHI	5 JKL	6 MNO
7 PQRS	8 TUV	9 WXYZ
.	0	⬅️ x

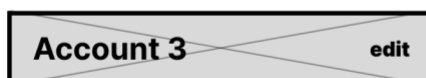
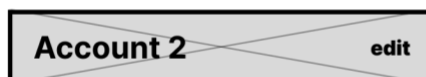
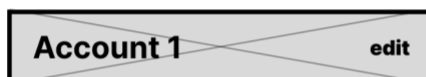
Stánka pro správu účtů

Horním tlačítkem se dá přepínat mezi stránkou pro správu účtů a správu aktiv.

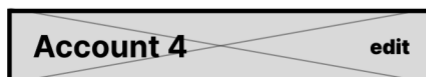
Accounts



Group 1



Group 2



Stránka pro úpravu nebo vytvoření účtu

Pokud je bod „is business“ zaškrtnutý, tak je účet považován za podnikový a je dostupná funkcionality: nastavení typu transakce, jestli je příjem, výnos, výdej nebo náklad a také generace účetní bilance a závěrky



Account editor

Title

Type

Icon



Color



Is business

☐

Initial balance

czk

Retrieve balance from bank

Loan amount / saving goal

czk

Interest rate

Create

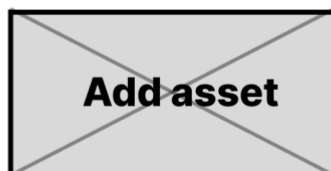
Assets

Accounts	Assets
---------------------	--------------------------

Asset 1	edit
---------------------------	-----------------

Asset 2	edit
---------------------------	-----------------

Asset 3	edit
---------------------------	-----------------



Stánka pro změnu, vytvoření aktiva

Dá se nastavit pořizovací cenu aktiva, pravidelné odpisy a datum vyřazení z provozu.



Asset editor

Title

Type

Icon



Color



Acquisition price



Depreciation price



Repeat

Montly

End

01.01.2028



Stránka pro změnu nebo vytvoření skupiny

Pokud zadáte do políčka u účtu název účty, ve vypadacím menu si můžete vybrat z nalezených, totéž s uživateli.

Back

Group editor

Name

Accounts

- ☒ Account 1
- ☒ Account 2
- ☒ Account 3

Account name

add

Account 4

Users

- ☒ User 1
- ☒ User 2
- ☒ User 3

Username

add

Save

Přes tlačítko v rohu se dá přejít na stánku s grafickým zobrazením dat.

Account name

Graph


Total 50.000 Kč	Net worth 25.000 Kč
Incomes 10.000 Kč	Expenses 5.000 Kč

April 24 May 24 June 24 July 24 August 24

Transactions


Find transaction

September 24


**Food**
2 apples, meat, rice

-300 Kč

August 24

**House**

-20.000 Kč

**Food**
3 bananas, lemon

-50 Kč

Add transaction

Settings

Stránka pro změnu nebo vytvoření transakce

V horní části je výběr typu transakce, pro podnikové účty je výběr větší.

Poličko “for assets” znamená, že tato transakce vztahuje k některému aktivu. Například, byl zakoupen materiál, takže se zvýší jeho hodnota. Pokud je typ transakce je výdej nebo příjem, tak toto políčko je nefunkční.

Dolní tlačítko je pro nastavení opakující se transakce



Transaction editor



Amount

czk

Category



Account



Account name

Date

Today

Note

Place

Current place

For asset

No

Add photo

Save transaction

Repeat

Stránka pro nastavení opakování transakce

Poličko “End” nastavuje datum, kdy skončí opakování platby.

Back

Repeat

Never

Daily

Weekly

Next time

16.10.2024

End

No

Remind

2

days before

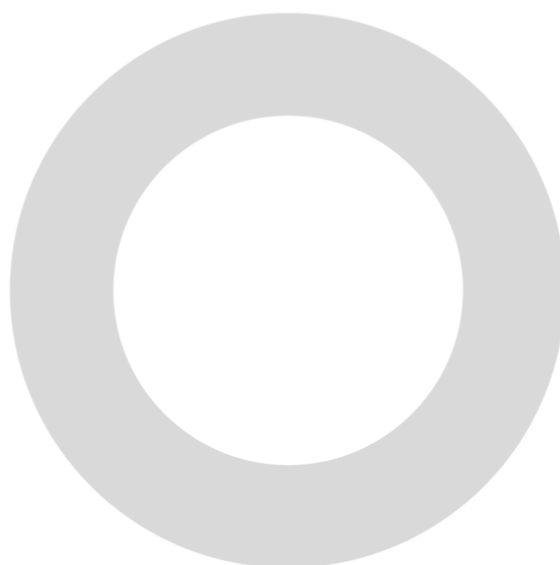
Save

Stránka pro zobrazení dat z účtu podle zvoleného datu a typu



Account name

April 24 May 24 June 24 July 24 August 24



	All	-22.000 Kč
-------------------------------------------------------------------------------------	-----	------------

	House	-20.000 Kč
-------------------------------------------------------------------------------------	-------	------------

	Food	-2.500 Kč
-------------------------------------------------------------------------------------	------	-----------

Stránka nastavení

“Generate financial statement” tlačítko je pro přechod na stránku generace účetní závěrky.

Posledním políčkem můžete upravovat zobrazená okénka na domovské stránce.



Settings

General currency	czk
------------------	-----

Language	EN
----------	----

Categories

Security

Generate financial statement

Show on the main page	
<input checked="" type="checkbox"/>	Net worth
<input checked="" type="checkbox"/>	Total
<input checked="" type="checkbox"/>	Incomes
<input checked="" type="checkbox"/>	Expenses

Contact developer

Stánka pro nastavení PIN kódu pro přístup do aplikace

Back

Pin code



Save

1	2 ABC	3 DEF
4 GHI	5 JKL	6 MNO
7 PQRS	8 TUV	9 WXYZ
.	0	⌫

Back

Categories

Category 1

edit

Category 2

edit

Category 3

edit

Add category



Category editor

Name

Icon



Color



Create



Generate statement

Since **1.01.2024**

To **31.01.2024**

