**千贝日记**

组长：乔浩瑗（整体框架设计、前端设计开发）

组员：黄超（前端设计开发 框架）

袁帮（UI设计）

魏巍（后台开发）

# 一、项目介绍

1.1 项目名称及类别

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | 项目名称:千贝日记 |
|  |  | 项目类别:生活服务(理财记账类小程序) |

## 1.2 项目背景

随着互联网的发展，电子支付方式盛行，不同的电商购物平台、娱乐交 流软件等促进了支付方式及购物场景的多样化，因而人们日常生活开销类型 愈来愈丰富，并且有了花呗、借呗、白条等含有预支功能的 app，人们生活 收支状况更是难以统计。特别面向青年一代，消费如流水，若此时通过纸笔 的方式记录详细收支情况将变得比较复杂，且难以结算，所以人们需要一款 理财 app 来记录自己的收支情况，以便更好地掌握收支明细，合理的进行理 财。市场上现有的理财 app，如鲨鱼记账、零钱通等虽然都已比较成熟，但 需要在手机端下载和安装，较为麻烦。于是便可将微信小程序与理财功能结 合起来，在免去麻烦的前提下实现合理理财，前景广阔，面向用户人群大

。所以，“千贝日记”便诞生了。“千贝日记”作为一款记账理财的小程序 通过手动记录和语音聊天录入(与传统理财 app 的区别)两种方式进行账单统 计，轻松方便，有助于用户整理个人财务数据，理清资产与负债状况，培养 良好的预算习惯，合理控制消费，提升个人财务管理水平。而随着互联网金 融发展和人们理财意识的逐步提升，以随手记及挖财为代表的记账软件，以 工具链接服务，由高频记账带动低频理财，成为个人理财金融十分重要的流 量入口。

## 1.3 需求分析

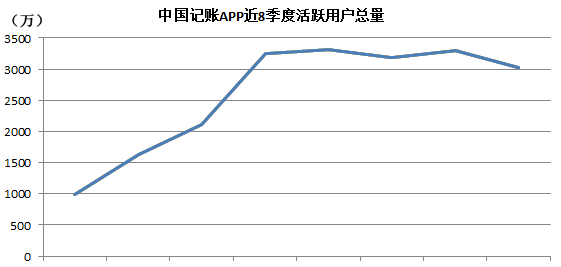
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 用户场景 | 用户痛点 | 用户需求 |
| 1. 生活日常开销越  来越多，用传统的纸 笔记账十分不便； 2. 开销多意味着归 纳总结时计算量大， 容易出错；  3. 自主能力不强的 人每月开销总超支， 花呗有大笔欠账； 4. 传统记账方式比 较麻烦，没有养成习 惯的人可能会忘记 记账。 | 1. 开销多，需要写的就多，且 无法随时随地记账，且纸质 记账本容易丢失；  2.手动总结容易算错，且需要 花费大量时间；  3. 不到月末钱就花完了，容易 吃土，生活拮据，还花呗太 难，无穷无尽；  4. 忘记记账，想要查看明细时 会对不上账单，养成记账习 惯不容易。 | 1. 希望可以便捷快速且 随时随地记账，同时记 账本可以长期保存；  2. 希望归纳总结准确快  速；  3.希望可以被约束，理智 消费；  4.希望每笔账单都准确 无误。 |

1.4 产品简介

“千贝日记”是一款可以聊天的记账小程序，与普通的记账 APP 不同， 它可以通过与智能助手聊天的形式进行记账，用户可以定义自己喜欢的聊天 对象，通过对话的方式增加了记账的兴趣并在此过程中感受到聊天的快乐。 未来我们将对“千贝日记”进行升级，不断丰富词库,升级后用户可通过语 音的方式记账以及和智能助手聊天。“千贝日记”还可以对用户的收支情况 统计生成相应的条图、扇形图，方便用户对自己的收支情况有一个较为清晰 的了解。同时它还会将收支情况进行罗列，让用户可以清楚的了解到每笔收 支的来源及去向，并在月末时提醒用户本月所剩金额。未来，千贝日记将会 更加链接生活，为用户提供更为便捷和愉快的使用体验。

# 二、市场分析

## 2.1 市场规模



2018Q1 2018Q2 2018Q3 2018Q4 2019Q1 2019Q2 2019Q3 2019Q4

通过整理两年内 8 个季度的活跃用户总量可看出，2018 年 Q1 季度到 2018 年 Q4 季度期间，用户记账及理财需求迅猛增加，使得中国记账理财 APP 活 跃用户总数呈现大幅度增长；而 2018 年 Q4 季度以后，记账理财 APP 用户增 长已经趋于平缓，互联网人口红利已经消失殆尽，增量用户的获取已经变得 更加困难网民红利消失殆尽。记账理财 APP 各厂商在面对获客成本高的情况 下，需要从拓展新用户转向精耕老用户，深挖存量用户价值，持久占据用户 时间。

## 2.2 行业趋势

2.2.1 聚焦记账需求，完善核心功能。

各类理财类的 app 同质化非常严重，要保持竞争力，就要持续打磨围 绕记账的基础功能，提升专业化及差异化的记账服务。一要深挖用户场景， 增加财务场景账本，满足用户不同消费场景下的记账需求；二不断优化记 账体验，通过缩短用户操作路径、增加语音记账、自动记账等功能，让记 账变得更加便捷高效；三是让记账变的更加专业化，对用户的记账消费数 据进行自动化、全面管理，帮助用户整合个人财务数据，理清用户资产与 负债情况，提升个人财务管理水平。

2.2.2 深入记账场景，链接生活金融服务。

对于记账工具而言，随着用户规模的不断扩大，用户从单一需求生态 到复合需求的体验化需求升级，在拥有海量粉丝用户的基础上，要重点考 虑如何解决用户问题并提供更深层次的价值；各种记账和信用卡管理工具 等在内的各种记账理财 APP，都已纷纷向支付、理财、借贷、账单管理等 综合化的方向转型，来满足用户日益增长的多元化金融需求。

2.2.3 提供智能化的财务及金融服务。

业内人士表示，将“一站式”智能金融服务普及到广泛的个人和家庭， 将是记账理财 APP 的未来方向。记账理财 APP 未来一方面将为用户提供智 能化的财务管理服务，包括财务数据的自动化处理、现金流管理及收益风 险偏好测算等；另一方面将基于用户数据包括财务数据、信用数据、行为 数据、社交数据等，依据用户个人财务水平和风险承受能力，通过精准的 大数据和智能化分析处理能力，为用户智能匹配最适合的理财服务。

# 三、竞品分析

## 3.1 竞品介绍

用户量超过一亿，金蝶旗下，专业性强：随手记 V9.6.7.0 最老牌的记账软件（始于 2009 年），理财服务深度融合：挖财 V10.1.01 界面简洁，操作简单：口袋记账 V2.0

## 3.2 竞品详细分析

3.2.1 随手记

记账功能专业全面，能够满足多层次、各类人群的需求。信息安全性高， 多种方式导入数据，方便用户。用户量庞大，社区活跃，同时作为金蝶旗下 产品，用户信赖度高，为其理财平台的发展打下良好的基础。由于功能较多，

结构层级偏深，在软件易用性和美观性上稍有欠缺。其理财产品页面设计偏 专业化，新手引导和介绍不够。

3.2.2 挖财

记账功能完善，产品层级简单，导航分类合理清晰，在功能和易用性之 间做到了很好的平衡。应用内含多种理财产品和金融服务，给用户多种选择。 其理财功能作为重心，应该同步提高其数据和投资的安全性，以赢得用户信 任。

3.2.3 口袋记账 界面清新美观，结构简单，操作便捷，是一款专注记账的产品。一些记

账功能（如数据同步，多人账本、收支数据导入等）不够完善，其锁屏界面 不能直接进行记账，增加了用户的操作量。作为后起之秀，口袋记账应该在 保持自身特色的同时不断进行必要功能的完善，以吸引更多用户的使用。

# 四、产品详解(操作流程展示)

4.1 产品架构

基于 MVC 设计模式的小程序,界面采用微信官方提供的小程序语言，开发 工程中部分特效引用第三方框架,后台采用 java 语言,前后端交互 wx.request,部分页面运用小程序提供的 websocket,利用框架 mybaits 将数据持久化保存到 mysql 中

4.2 开发环境介绍 开发工具:微信开发者工具，myeclipse2017，navicat 配置环境:Tomcat8.5，JDK8，mysql5.5 服务器(腾讯云): 129.28.81.31(域名: www.hlxcloud.cn)

4.3 流程介绍

4.3.1 用户的理财 robot 对象选择,进行注册，若未清理微信缓存,信息将 被记录，后续不在弹出此页面,并将用户信息(包含 openid 存入数据库,用 来标识用户身份，区别用户)

# 

4.3.2 主页, 今日上传账单的部分展示以及本月花费情况展示,修改预算 等其他功能，动态进度条更为直观的显示出已消费和余额的水平

# 

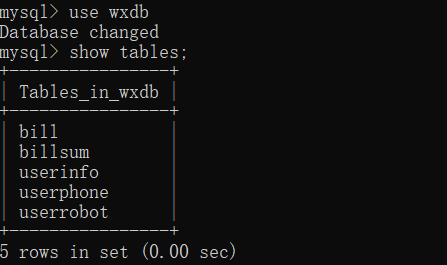
4.3.3 账单展示页面(左侧为某一天的用户消费情况,以时间轴的方式展示, 右侧为某月的消费情况，通过扇形图动态展示出用户月平均消费比例)

# 

4.3.4 账单录入页面(左侧为与所选角色聊天录入,右侧为在主页点击记一 笔出现的弹窗录入账单)

# 

4.4 数据库设计(数据库名称 wxdb，库中含 5 张表，如下所示)



bill：所有用户的账单(含类型，数额，详情，生成时间等字段) billsum：月汇总信息(用户预算，并且有根据账单类型做出的分类统计，

有每一类型每月消费总额,方便用户查看) userinfo：用户信息(可运用大数据对用户的使用情况结合用户信息进行

分析,查看用户分布范围,男性还是女性使用较多,可方便我们对页 面和功能在后期做出有根据的调整)

userphone：用户的手机信息,方便后续用户反馈查看是否出现了特定机型

不兼容问题 userrobot:用户对应角色的名称及其在服务器上存储路径等字段

# 五、用户调研

5.1 调研目的

了解相关市场行情，掌握用户的真实需求 5.2 目标人群

5.2.1 大学生 大部分学生党的收入来源是父母给的生活费，少数有奖学金或兼职收入， 而这些却要覆盖衣食住用行各个方面，结余率通常有限，经常让自己 陷入月初大手大脚，月末抠抠搜搜的怪圈。

5.2.2 刚入社会的白领族 刚刚从学校进入社会的白领，很多都有过“剁手”和“月光”的经历， 好不容易可以自己挣钱自己花，也没有月供养孩子等压力，难免会控制 不住自己的购买欲，不能做到理智消费。

5.2.3 家庭用户 家庭，是构成社会的最小单元。其财务的复杂程度不亚于一个微小型的 企业。从结婚到怀孕生子再到孩子的教育，最后到养老，其中还有人情 往来，房贷车贷，赡养老人等等，各种财务行为都会让人应接不暇。

5.2.4 生意用户 对于小本经商的用户而言，记账是对一天收支统计的最好方式，净利润 能有多少，一天的花销又是多少，这都影响着这些商人的日常生活。

5.2.5 调研问题(调查问卷) Q1：您的性别是

A、男 B、女 Q2：您平时有记账的习惯吗

A、有

B、没有

C、偶尔 Q3：您会不会有时候觉得自己的钱不知道用到哪儿去了

A、会

B、不会

C、我土豪我任性，随心所欲

D、有时会 Q4：你愿意在记账软件上记录你的收入和支出么?

A、无所顾忌，都可记录

B、仅记录支出，收入还是算了吧

C、为保证信息安全,不愿在记账软件上留下过多信息 Q5：如果让你记账,主要是为了

A、为了确保自己接下来的日子里的生活费用足够。

B、对自己的花费有一个了解,做资金管理

C、提醒自己不要乱花钱

D、为了将要来到的一个花费或者买某种东西而做出省钱的计划 Q6：如果让你记账,会不会觉得自己的记账很乱或者很累

A、记得很乱

B、记得很清楚但是很累

C、记账是个小 case Q7：你觉得如果做一款记账软件,你觉得最重要的是什么?（多选题）

A、界面简洁,超级好看

B、记账不能花费我太多的时间

C、要能分类的把我的消费数据和资金余额很直观展示给我

D、让我有动力坚持记账

E、要能根据给我的资金安排提出可靠实用的建议

F、分不同主题记账 Q8：如果你经常记账,请问你经常使用的记账软件是什么?它有什么优点

吸引你?你觉得你坚持记账的原因是什么? Q9：如果你不记账或很难坚持,请问你为什么不想用记账软件,如果给你

做一款记账软件,你觉得最想要什么样的?