

프로젝트 주제 발표

MZ 세대를 위한 **잔액 쪼개기를 이용한 자산관리 시스템**
(하나로 통장)

데이터분석과

2160340096 신예린

개요

전문가

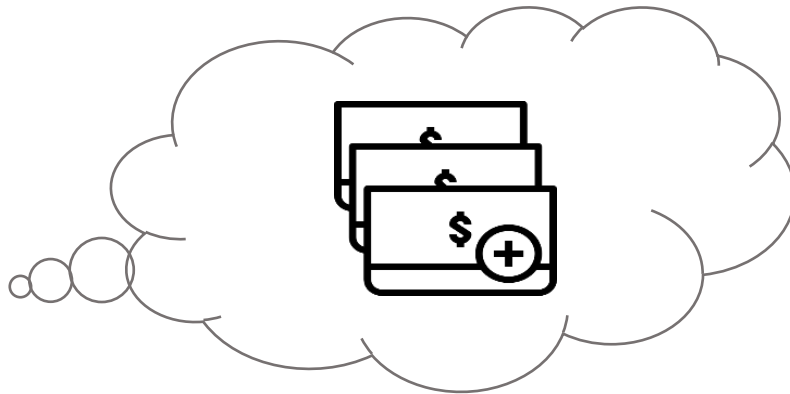


자산관리의 시작! '통장 쪼개기'

월급통장, 생활비 통장, 비상금 통장, 저축 통장 ..

*통장 쪼개기 : 용도에 맞는 여러 통장을 만들어 관리하는 것

개요



1. 자산관리를 시작하고 싶지만 통장을 여러 개 만드는 것이 부담 돼 망설여지는 대학생, 새내기 직장인
2. 아직 소비 습관, 저축 습관을 알지 못해 돈이 묶이는 예/적금 상품이 부담스러운 사람들
3. 돈관리가 어렵다고 느껴지는 사람들

➔ 하나의 통장의 잔액을 관리 목적에 따라 분리하고 자산관리를 도와주는 '**하나로 통장**'으로 해결

기능

하나로 통장

081-123-456789

잔액

3,000,000 원

잔액 쪼개기 현황

기본금 >

고정 지출 및 모든 입금과 출금

잔액 500,000 원



잔액이동

생활금 >

체크 카드로 사용으로 발생하는 생활 소비 관리

잔액 1,000,000 원



잔액이동

비상금 >

저축의 시작은 여기에서, 비상시 사용할 돈 보관

잔액 1,500,000 원



잔액이동

잔액 쪼개기

- 하나의 통장을 관리 목적에 따라 기본금, 생활금, 비상금으로 분리해 관리
- 통장을 여러 개 만들어야 하는 번거로움을 없애고 잔액 관리의 편리함 더함

기능

통장 별 기능

기본금

- 자유로운 입출금, 매달 나가는 고정 출금(통신비, 보험료 등)
- 매 달 급여가 들어오는 곳 (원래 통장의 기본 잔액 역할)
- 매 달 생활금, 비상금 통장으로 설정 금액 자동 입금 가능

생활금

- 한달 간 사용할 예산
- 체크 카드사용으로 발생하는 생활소비는 생활금에서 출금

비상금

- 저축 할 돈을 보관하는 곳
- 이율 혜택 받으며 보관 가능(최대 500만원)
- 잔액은 기본금, 생활금으로 이동 가능하지만 다른 계좌로는 출금 불가

기능

자산관리

기본금

- 고정 지출 금액과 날짜를 설정하고 이체 현황을 알려주어 내 한달 고정 지출 내역 한눈에 파악 가능

고정 지출 내역 >



예산명	이체일	금액	
월세	1일	400,000원	✓
통신비	5일	50,000원	✓
피아노 레슨비	25일	150,000원	

총 월 고정 지출액 : 600,000원

이번 달 남은 금액 : 150,000원

생활금

- 남은 날짜와 남은 예산을 비교하여 일일 권장 사용 금액 안내

월 생활금

800,000원 (매 2일 ~ 익월 1일)

권장 지출액 : 일 25,800원

예산

450,100 원 남은



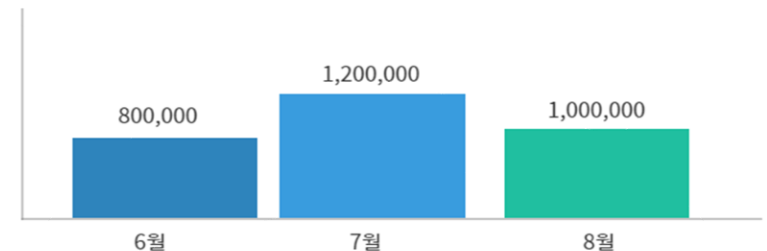
예산을 맞추려면 하루에 20450원씩 써야해요
이 추세로 쓴다면 이번 달 지출 1,205,560원 예상

오늘까지 권장 지출 : 232,200원



비상금

- 저축해 나가는 패턴을 분석하여 내게 맞는 예금/ 적금 상품 추천
- 비상금 저축 한도에 다다르면 추천 상품으로 가입 가능



기대할 점

01

편리함 : 하나의 상품으로 '통장 쏘개기'를 가능하게 해 접근성과 편리함을 높인다.

02

자산관리 : 저축, 생활비, 고정지출 파악을 용이하게 하여 자산관리를 시작하는 MZ세대들이
똑똑한 지출(예산관리)&저축(자산 관리) 습관을 만들어 나가게 한다.

03

수익성 : 비상금 한도에 다다를 시, 그 동안의 저축 패턴을 분석해 고객에게 알맞은 예금/적금을
추천함으로써 해당 은행의 새로운 상품 가입으로 이어질 수 있게 한다.

감사합니다