

# Менеджер Фінансів

Декстопний додаток для зручного управління особистими фінансами та аналізу бюджету. Дозволяє відстежувати витрати, доходи та досягати фінансових цілей в одному місці.

Технології: Blazor Desktop (Tauri), Entity Framework Core.



# Наша Команда



**Кріль Роман**

Project Manager



**Галух Антон**

Developer



**Галух Валентин**

Developer



**Боцьків Любомир**

Developer

# Проблема та Наше Рішення

Складність ведення бюджету через використання декількох банківських рахунків та відсутність єдиного інструменту для аналізу.



## Проблема

Розрізнені фінанси, відсутність єдиного контролю та аналітики.



## Мета

Створити зручний та функціональний десктопний додаток для управління особистими фінансами.



# Аналіз Ринку: Подібні Аплікації

## Наші переваги

### Зручність

Інтуїтивні інтерфейси, швидке додавання транзакцій.

### Інтеграції

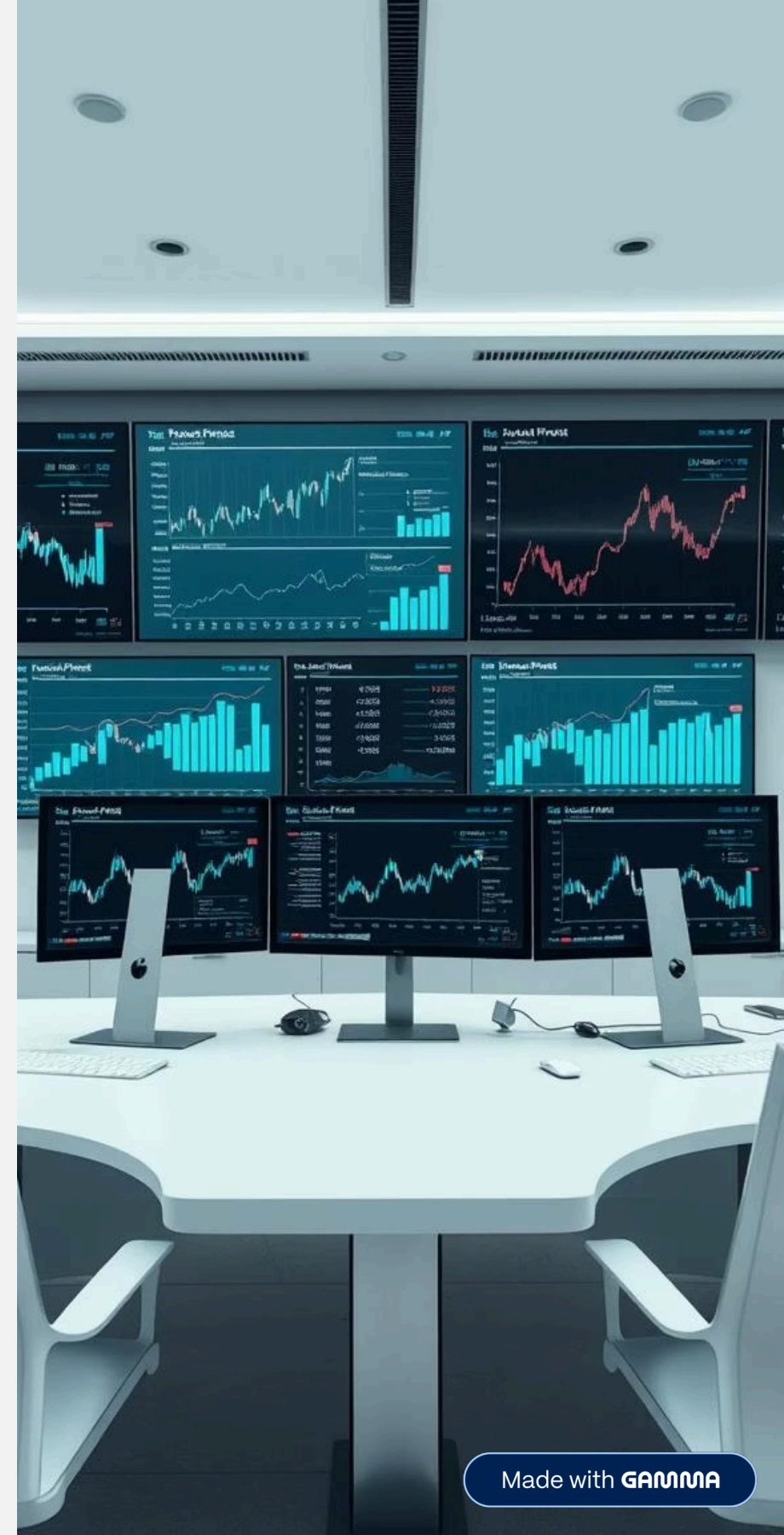
Можливість експортувати дані у формати CSV та Excel для подальшої обробки.

### Аналітика

Детальніші звіти з порівнянням витрат за місяцями та виявленням найбільш витратних категорій.

### Персоналізація

Гнучкі налаштування інтерфейсу профілів та категорій витрат під потреби користувача.



# Конкуренти

## **Money Manager Ex (MMEX)**

Ця програма дозволяє вести облік рахунків, транзакцій, бюджетів, працює з кількома валютами та підтримує імпорт/експорт даних. Вона безкоштовна, має відкритий код і зручна для звичайного користувача. Основні мінуси — застарілий дизайн і не дуже зручна робота з великою кількістю рахунків. Загалом добре підходить для особистих фінансів, але бракує сучасного UX та автоматизації.

## **GnuCash**

Це більш професійна система, яка працює за принципом подвійного запису в бухгалтерії. Вона підтримує банківські операції, регулярні транзакції та різні фінансові звіти. Програма безкоштовна і підходить навіть для малого бізнесу, але має складний інтерфейс і важка для новачків. Тому її можна взяти за приклад у частині бухгалтерських функцій, але зробити акцент на простоті й автоматизації у власному проєкті.



# Наші Переваги: Що Відрізняє Нас

Виходячи з аналізу ринку та існуючих рішень, ми зосередились на ключових аспектах, які роблять наш "Менеджер Фінансів" найкращим вибором.

## Інтуїтивний UX/UI

Простий, сучасний та зручний інтерфейс, розроблений для максимальної легкості використання.

## Автоматизація

Інтеграція з банками та автоматичне завантаження транзакцій для економії вашого часу.

## Детальна Аналітика

Глибокі звіти та візуалізації, що надають повне розуміння ваших фінансових потоків.

## Гнучка Персоналізація

Повна кастомізація профілів із окремими рахунками, категорій, тегів та лімітів під ваші унікальні потреби.

# Порівняльна таблиця

Функція / Критерій	Менеджер Фінансів (MVP)	Money Manager Ex	GnuCash	Moneydance
Цінова модель	Безкоштовно (як студентський проект)	✅ Безкоштовно, Open Source	✅ Безкоштовно, Open Source	❌ Платно (одноразова покупка)
Платформа	💻 Desktop (Blazor/Tauri)	✅ Desktop (Windows, macOS, Linux)	✅ Desktop (Windows, macOS, Linux)	✅ Desktop + Мобільні додатки
UI / UX	🌟 Сучасний, інтуїтивний, кастомізований	⚠️ Простий, але функціонально застарілий	📁 Складний, високий поріг входу	🔥 Комерційний, виважений
Автоматична інтеграція з банками	✅ Monobank (API) (Privat24 в планах)	❌ Ні (тільки ручний імпорт)	❌ Ні (тільки ручний імпорт)	⚠️ Так (через OFX, не завжди стабільно)
Мультивалютність	✅ Так (UAH, USD, EUR з авто-оновленням)	✅ Так	✅ Так	✅ Так
Бюджетування та Ліміти	✅ Так (з системою сповіщень)	✅ Так	✅ Так	✅ Так
Фінансові цілі / Заощадження	✅ Так	⚠️ Обмежено	❌ Ні	✅ Так
Заплановані платежі	✅ Так (автоматичне створення)	✅ Так	✅ Так	✅ Так
Кастомізація категорій	✅ Так (іконки, кольори, теги)	⚠️ Так (без глибокої кастомізації)	⚠️ Так (складне налаштування)	✅ Так
Звітність та Аналітика	✅ Візуальні графіки, гнучкі фільтри	✅ Базові звіти	✅ Дуже потужні, професійні звіти	✅ Потужні звіти та графіки
Експорт даних	✅ Так (CSV / Excel)	✅ Так (QIF, CSV)	✅ Так (QIF, OFX, CSV)	✅ Так (QIF, OFX, CSV)
Професійний облік	❌ Ні (простий облік)	❌ Ні	✅ Подвійний запис	❌ Ні
Облік інвестицій	❌ Ні	❌ Ні	⚠️ Обмежено	✅ Так (сильна сторона)
Спільне ведення бюджету	❌ В планах	❌ Ні	❌ Ні	⚠️ Можливо через синхронізацію



# Керування Рахунками та Транзакціями



## Рахунки

Додавайте необмежену кількість рахунків: готівка, Monobank, Privatbank.



## Транзакції

Легке та швидке додавання доходів і витрат.



## Перекази

Зручні внутрішні перекази між рахунками з урахуванням комісії.





# Персоналізація та Гнучка Категоризація

## Категорії

Створюйте та гнучко редагуйте категорії доходів та витрат.

## Кастомізація

Можливість вибирати іконки та кольори для кращої візуалізації.

## Теги

Додавайте теги до транзакцій для детального аналізу (#подорож, #ремонт).



# Мультивалютність та Інтеграції

## Глобальні Фінанси

Підтримка різних валют (UAH, USD, EUR) з автоматичним оновленням курсів. Загальний баланс у вибраній основній валюті.



## Зручні Інтеграції

Автоматичне завантаження виписки з Monobank для спрощення обліку та економії часу.



# Бюджетування та Фінансові Цілі

100%

75%

## Ліміти

Встановлення місячних лімітів на категорії для контролю витрат.

## Попередження

Система сповіщень про наближення або перевищення ліміту.

50%

## Цілі / Заощадження

Створення фінансових цілей та відстеження прогресу їх досягнення.



# Планування та Автоматизація

01

---

## Заплановані Платежі

Налаштування регулярних (щоденних, щомісячних, щорічних, за датою) доходів та витрат.

02

---

## Автоматичне Створення

Транзакції за запланованими платежами створюються автоматично у вказану дату.





# Детальна Аналітика та Звітність



■ Їжа    ■ Транспорт    ■ Розваги    ■ Комунальні    ■ Інше

Наочні діаграми та графіки для аналізу витрат, доходів та динаміки балансу за будь-який період. Гнучкі фільтри та експорт даних у CSV/Excel.

# Висновки та Майбутні Плани

Створено комплексне рішення для ефективного управління особистими фінансами.

## Інтеграція з Privat24

Розширення можливостей автоматичного обліку.

## Спільне Ведення Бюджету

Функціонал для сімейного або групового управління фінансами.

Дякую за увагу! Питання?

