

개인 지출 분석 대시보드 기획서

1. 서비스 개요

개인 지출 데이터를 업로드하면 소비 패턴을 시각화하고 AI가 개선방안 및 예산 가이드를 추천

2. 문제 정의

지출데이터만으로는 본인이 어디에 돈을 많이 쓰고 있는지 개선해야할 소비가 어떤것인지에 대해서는 직관적으로 알기어렵다.

- 지출 데이터의 가독성 부족 -> 지출 패턴 시각화
- 소비 패턴을 통해 개선해야할 부분 가이드 부족 -> AI를 통한 가이드 제공

3. 타겟

이용내역(CSV/Excel)을 보유하고 있으며 본인의 소비 패턴을 분석하고 싶은 20~40대 직장인

4. 핵심 기능

- CSV, Excel 파일 업로드시 자동 전처리 및 카테고리 분류
- 월별/주별 지출 추이, 요일별 지출 히트맵, 일별 지출 그래프 제공
- 카테고리별 비중, 월 누적지출 시각화
- 카테고리별 두 달 변화 비교
- AI를 통한 소비 패턴 분석 및 개선 방안 제안
- 시각화된 분석 결과와 AI 인사이트를 요약한 리포트 자동 생성

5. 분석 목표 및 핵심 지표

분석목표

- 사용자의 소비패턴을 구조적으로 파악
- 비효율적인 지출 영역 도출
- 다음 달 예산 설정을 돕는 인사이트 제공

핵심 지표

사용자의 소비 패턴을 다각도로 분석하기 위해 소비 규모, 소비 구조, 소비 추이, 소비

변화를 중심으로 핵심 지표를 설계하였다.

- 소비 규모 지표
 - 총 지출, 월균 지출, 최대 단일 지출 금액
 - 거래 건수
- 소비 구조 지표
 - 카테고리별, 할부/일시불 지출 비중(%)
- 소비 누적 및 집중 지표
 - 카테고리별 월 누적 지출 금액
- 소비 추이 지표
 - 월별, 주별 지출 추이
 - 일별 지출 분포
 - 요일별 평균 지출 패턴
- 소비 변화 지표
 - 카테고리별 전월 대비 지출 증감

6. 사용자 이용 흐름

1. 개인 지출 데이터(CSV 또는 Excel)를 업로드
2. 데이터를 자동으로 전처리하고 카테고리 분류
3. 시각화된 정보를 대시보드로 확인
4. AI가 소비 패턴을 분석하여 개선 방안 및 예산 가이드 제안
5. 분석 결과와 AI 인사이트를 요약한 리포트를 확인
6. 사용자는 개선 방안을 참고하여 의사결정

7. 기대 효과

자신의 소비 습관을 한눈에 볼 수 있음
지출 개선 포인트 문장으로 확인하여 가이드 제공 가능
단순 가계부가 아닌 의사결정 도구로 사용 가능

8. 배포 계획

Streamlit Cloud를 활용하여 웹 어플리케이션 배포
사용자는 별도 설치 없이 웹 브라우저를 통하여 서비스 이용 가능함