

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 지출, 카테고리별 비중 시각화
- 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(KPI)

- 월별 총 지출
- 카테고리별 지출 비중

- 전월 대비 증감률
- 고정비 / 변동비 비율
- 상위 지출 항목 TOP 5

6. 사용자 이용 흐름

1. 개인 지출 데이터(CSV 또는 Excel)를 업로드
2. 데이터를 자동으로 전처리하고 카테고리 분류
3. 카테고리 별 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. 일정 요약

- 1주차: 기획 및 데이터 준비
- 2주차: 데이터 업로드 및 기본 시각화 완성
- 3주차: GPT 연동 및 AI 인사이트 제공
- 4주차: 리포트 생성 기능 추가 및 배포

9. 배포 계획

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