**ТЗ на систему учета личных финансов**

**Цели:**

* Понимать сколько есть денег на текущий момент (поддержка валют и счетов)
* Контроль расходов по категориям с целью уменьшения расходов
* Понимать финансовые показатели в долгосрочной перспективе (общие тенденции по доходам и расходам)
* Инструмент для долгосрочных накоплений

Цели больше психологические, чем точная отчетность.

**Персонажи**

**Сергей**

Программист-фрилансер. Основные цели – мониторить фин. показатели и удобно учитывать несколько счетов в разной валюте. Также – откладывать деньги в подушку безопасности. Доход не всегда стабильный, но достаточно регулярный. Самодисциплины хватает для того, чтобы вести учет, но суммы не всегда сходятся.

**Юлия**

Психолог. Доход нерегулярный, плюс есть муж с фиксированной зарплатой. Цель – вести семейный бюджет, понимать сколько сейчас есть денег и экономить.

**Артем**

Штатный программист. Увлекается саморазвитием, подрабатывает фрилансом. Цель – достичь фин. независимости, накопить подушку безопасности и копить на крупные цели (покупку машины).

**Сценарии**

1. Занесение расходов

Юлия сходила в кафе с детьми, а на обратном пути зашла в магазин. В магазине она взяла чек, а в кафе – забыла, но помнит примерную сумму которую потратила. Вернувшись домой, она занесла эти расходы в систему указав категории: кафе и продукты. После занесения она видит текущую статистику за месяц по разным расходам и понимает что на кафе тратит много.

1. Занесение доходов

Артем получил зарплату на карточку и занес ее в систему. При этом автоматически пересчитался текущий баланс и он увидел что у него в этом месяце доходы заметно превышают расходы.

Юлия провела сессию с клиентом, получила оплату и тоже внесла это в систему увидев как пересчитались показатели. При этом показывается анимация и звуковой эффект чтобы подкрепить привычку занесения доходов и расходов.

1. Просмотр статистики

В конце месяца Сергей видит свою статистику расходов за месяц по категориям, текущий баланс, прибыль и другие показатели. Он видит, что по сравнению с прошлым месяцем прибыль выросла.

1. Пересчет денег

По напоминанию системы раз в месяц, Артем корректирует значения доступных денег на каждом из счетов – пересчитывая их и корректируя значения. Он видит, что в некоторых суммах есть небольшие расхождения, но система позволяет ему легко их скорректировать.

1. Настройка счетов и категорий

При первом запуске системы, Сергей создает отдельные счета в разных валютах для банковских счетов которые у него есть и отдельные счета для наличных в разной валюте. Также он корректирует под себя категории расходов которые предлагает ему система.

1. Создание и учет финансовых целей

Артем поставил себе цель накопить подушку безопасности в $10 000. Для этого он создал в системе финансовую цель и система раз в месяц напоминает ему откладывать определенную сумму, расчитанную автоматически.

1. Экспорт данных

Сергей может экспортировать все данные по доходам и расходам в Excel, чтобы дальше посмотреть разные срезы и статистику с помощью средств Excel.

Идеи:

* Учет копеек не особо нужен – можно сделать опцию, чтобы округлять все суммы до рублей
* Люди будут забывать вносить расходы. Это нормально и нужно дать возможность корректировки, не наказывая пользователя за ошибки.
* Нужна удобная система напоминаний и продуманный за пользователя процесс. Раз в день – занесение расходов, раз в месяц – корректировка счетов и т.д.

Набор фич для прототипа:

* Фиксированный набор счетов
* Фиксированный набор категорий
* Занесение расхода с указанием категории и счета
* Занесение дохода на указанный счет
* Статистика расхода по категориям за месяц
* Общие показатели за текущий месяц и прошлые месяцы