Департамент образования города Москвы

Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение города Москвы «Гимназия №1505

«Московская городская педагогическая гимназия-лаборатория»»

**РЕФЕРАТ**

на тему

**Приложение для учёта домашних финансов**

Выполнила:

Сидоренко Полина Витальевна

Руководитель:

Павлова Александра Андреевна

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись руководителя)

Рецензент:

Мокин Евгений Анатольевич

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись рецензента)

Москва

2016/2017 уч.г.

Оглавление

[Введение 3](#_Toc478592235)

[§1 Домашние финансы: почему, что и как? 4](#_Toc478592236)

[§2 Характеристики приложений для учёта домашних финансов 8](#_Toc478592237)

[§3 Создание модели приложения для учёта домашних финансов 15](#_Toc478592238)

[Заключение 19](#_Toc478592239)

[Список электронных ресурсов 20](#_Toc478592240)

[Список источников литературы 21](#_Toc478592241)

# Введение

В данном реферате будет рассматриваться модель приложения для учета домашних финансов. Домашние финансы - это совокупность всех денежных поступлений и расходов в семье. Финансы предполагают процесс управления деньгами, их оптимизацию и грамотное распределение. Ведение личной бухгалтерии, планирование доходов и расходов (составление финансового плана) не является обязательным для каждого из нас, но позволяет более рационально использовать имеющиеся ресурсы.

Обычно учитывают ряд типичных источников дохода и направлений затрат, приложения для учёта домашних финансов помогают их контролировать. Данный реферат будет актуален людям всех возрастов, так как все, рано или поздно, сталкиваются с проблемой организации домашних финансов, с необходимостью структурирования бюджета. В данном реферате будет представлен анализ наиболее известных приложений по учету домашних финансов, которые были скачаны из сети Интернет, «идеальная» модель приложения, созданная на основе уже существующих приложений.

Целью данного реферата является *создание модели приложения для учета домашних финансов.*

Задачи реферата:

1. Анализ существующих приложений по учету домашних финансов
2. выявление параметров для сравнения приложений
3. сравнение приложений по выявленным параметрам
4. выявление недостатков и преимуществ проанализированных приложений
5. Анализ литературы по домашнему учету финансовых средств
6. Формирование структуры будущего приложения с учетом

недостатков и преимуществ, выявленных в результате сравнения приложений.

# §1 Домашние финансы: почему, что и как?

Считается, что ведение домашних финансов - это сложное занятие, требующее определённых навыков. Действительно, управление домашними финансами без знаний о финансах невозможно. Его необходимо осуществлять независимо от объёма денежных поступлений в семейный бюджет.

Что такое «домашние финансы»? Говоря о домашних финансах, правильнее употреблять именно термин «финансы», а не «деньги», так как к деньгам люди привыкли относиться потребительски (зарабатывать лишь для того, чтобы тратить), а финансы подразумевают процесс управления деньгами. На основании определения из источника [1], - «Финансы домашнего хозяйства — совокупность отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств и финансовых активов, необходимых для обеспечения жизнедеятельности членов [домашнего хозяйства](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B7%D1%8F%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE).» , автор составил собственное, более понятное определение домашних финансов – «Домашние финансы – это совокупность всех доходов и расходов в семье».

Ежемесячно необходимо учитывать доходы и анализировать произведенные расходы. Для того чтобы оптимизировать ведение домашних финансов, рекомендуем составить финансовый план для всей семьи. Финансовый план составляется для:

1. Контроля за финансовым положением семьи
2. Достижения финансовых целей семьи (оплата образования, поездка заграницу)
3. Финансовой защиты семьи (накопление сбережений «на чёрный день»)

При составлении бюджета семьи необходимо учитывать, как расходы, так и доходы семьи. В каждой семье доходы и расходы различны, финансовый план у каждого индивидуальный, но существуют базовые статьи доходов, которые были составлены на основе статей из источника[14]:

1. Аванс
2. Возврат налогов
3. Грант
4. Дивиденды с банковских счетов
5. Зарплата
6. Пенсия
7. Подарки
8. Помощь (родителей)
9. Премия
10. Призы (выигрыши)
11. Социальное пособие
12. Стипендия

Также не стоит забывать про базовые статьи расходов:

1. Автомобиль (бензин, мойка, ремонт, запчасти, страховка, стоянка, техосмотр, налоги, штрафы, парковка)
2. Благотворительность, помощь, подарки
3. Бытовая техника, компьютер, расходные материалы
4. Дети (одежда, питание, игрушки, книги, няня, мебель, услуги, развлечения)
5. Домашние животные (питание, товары для животных, услуги ветеринара)
6. Здоровье и красота (косметика, парфюмерия, салоны красоты, спорт, лекарства, услуги)
7. Ипотека, долги, кредиты (выплата по кредиту, выплата по ипотеке, досрочное гашение долга, покрытие процентов)
8. Квартира и связь (электричество, вода, тепло, газ, радио, телефон, интернет, аренда, вывоз мусора, кабельное телевидение, охрана, консьерж)
9. Налоги и страхование
10. Образование (учебники, канцтовары, плата за обучение, репетитор)
11. Одежда и аксессуары (одежда, обувь, аксессуары, украшения, химчистка, ателье, ремонт обуви)
12. Отдых и развлечение (игры, фильмы, книги, диски, журналы, кафе и рестораны, кино, фото, театр, выставки, боулинг)
13. Питание (основные продукты, деликатесы, алкоголь, еда на работе, школьные завтраки)
14. Разное (служебные расходы, карманные расходы, чаевые, взносы, банковские комиссии, нотариус, утеря денег, доставка товара)
15. Ремонт и мебель
16. Товары для дома (белье, мелкая техника, инструменты, посуда, кухонная утварь, товары для ванной, предметы интерьера)
17. Транспорт (автобус, проездные, авиа, метро, такси, электричка)
18. Хобби

Теперь, когда мы ознакомились с составляющими семейного бюджета, необходимо проанализировать доходы и расходы пользователя. Если он видит, что расходы превышают доходы, то его семейный бюджет необходимо пересмотреть, проанализировать расходы и урезать те, без которых он может обойтись. В источнике [2] представлен метод шести кувшинов, в котором прописаны нормы планирования расходов, его авторы реферата считают самым правильным и обоснованным.

Кувшин первый: основной (55% от вашего бюджета) (Расходы, которые сократить практически невозможно (лечение, продукты питания, оплата коммунальных платежей, выплата кредитов))

Кувшин второй: расходы на развлечения (10%)

Кувшин третий: сбережения (10%)

Кувшин четвертый: расходы на образование (10%)

Кувшин пятый: резервный фонд (10%)

Кувшин шестой: подарки (5%)

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

*Диаграмма №1 «Планирование расходов»*

# §2 Характеристики приложений для учёта домашних финансов

Учёт домашних финансов поможет значительно улучшить жизнь пользователю, реализовать его мечты и планы. Если пользователь решит учитывать домашние финансы, ему необходимо быть готовым к тому, что учет расходов, запоминание мелких расходов – не самое простое занятие.Для упрощения учёта домашних финансов были придуманы приложения для учёта домашних финансов. В наше время подобных приложений великое множество. Как же они работают? Зачем они нужны? Для кого они предназначаются?

Устанавливая приложение для учёта домашних финансов, пользователь должен понимать, что на сбор данных для анализа ваших доходов и расходов необходимо потратить минимум 2-3 месяца. За 1 месяц сведений будет недостаточно, они не дадут объективного представления об его семейном бюджете.

Предметом дальнейшего рассмотрения являются различные приложения для учёта домашних финансов. Приложения для учёта и контроля домашних финансов выполняют ряд важнейших функций:

1. Позволяют быстро и удобно фиксировать доходы и расходы
2. Помогают прослеживать статистику и сокращать расходы

Каждый человек хочет скачать наиболее удобное и легкое в управлении приложение для учёта домашних финансов. Автор выявил критерии, которым должно соответствовать «идеальное» приложение для учёта домашних финансов.

Все приложения для учёта домашних финансов имеют сходные возможности, которые были выявлены в процессе анализа нескольких программ.

Функционал:

1. Программы поддерживают различные валюты
2. Есть возможность прикреплять заметки
3. Поддержка нескольких счетов
4. Уведомления и напоминания
5. Защита данных (установка пароля)
6. Составление финансового плана
7. Графическое изображение данных (с помощью диаграмм, гистограмм, графиков)
8. Возможность экспорта данных
9. Возможность прогнозировать бюджетные траты
10. Приложение должно контролировать и ограничивать расходы
11. Поддержка нескольких языков
12. Учёт долгов
13. Раздел «помощь» для новичков
14. Работа без подключения к интернету

В наше время не каждый человек может позволить себе тратить много времени на заполнение приложений, даже если приложение имеет удобный и качественный дизайн. Целесообразнее выбирать приложения, в которых сохранение и заполнение информации о расходах и доходах осуществляется быстро и удобно.

Планируется, что приложение для учёта домашних финансов будет использоваться не один раз за день, поэтому человеку должно быть приятно использовать это приложение – дизайн должен быть легким.

Дизайн:

1. Шрифты и надписи должны быть легко читаемы
2. Цвета не должны быть яркими, должны быть приятны человеку
3. Иконографика должна быть примитивна
4. Управляющие элементы должны быть большого размера

Следует отметить, что технические особенности приложения хоть и скрыты от глаз обычных пользователей, но они немаловажны.

Технические характеристики:

1. Рекомендуемый размер приложения не должен превышать 3Мб
2. Приложения не должны иметь полусекундной задержки в реагировании клавиатуры после запуска приложения
3. Низкая стоимость
4. Низкое энергопотребление

На данный момент очень сложно найти хорошее приложение для учёта домашних финансов. В данном реферате представлен анализ пяти наиболее популярных бесплатных приложений для учёта домашних финансов для IOS и Android, в которые нужно заносить данные самостоятельно.

Приложения, которые будут рассматриваться в реферате (вся информация о приложениях была получена с официальных сайтов и по результатам использования приложений):

1. «CoinKeeper» [3]
2. «Дзен мани» [6]
3. «Кошелёк» [7]
4. «Где деньги?» [4]
5. «Home money» [5]

В таблице представлено сравнение приложений по функционалу, дизайну. См. таблицу.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Название приложения | Год создания | Разработчик | Размер | Оценка пользователей | Количество активных пользователей | Последнее  обновление | Семейный доступ | Платный контент |
| CoinKeeper | 2011 | Dizrapp | 113 Мб | 4,5/5 | 180 тыс. | 30.01.2017 | **+** | **+** |
| Дзен Мани | 2010 | Anton Fedosin | 27,6 Мб | 4/5 | Более 10 тыс. | 26.01.2017 | **+** | **+** |
| Кошелёк | 2014 | Artezio, LLC | 15,8 Мб | 4,5/5 | 10 тыс. | 06.11.2016 | **+**  (Только в платной версии) | **+** |
| Где деньги? | 2015 | CB Mobile Limited | 33,7 Мб | 4,5/5 | Более 10 тыс. | 18.01.2017 | **+** | **+** |
| Home money | 2013 | Igor Andreichyn | 4,1 Мб | 4/5 | Около 100 тыс. | 05.02.2017 | **+** | **+** |

*Таблица №1*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сравнение приложений по функционалу | | | | | | | | | | | | |
| Название приложения | Поддержка различных валют/языков | Возможность прикреплять заметки | Уведомления и напоминания | Поддержка нескольких счетов | Защита данных | Составление финансового плана | Графическое изображение данных | Возможность экспорта данных | Контроль и ограничение расходов | Раздел «помощь» | Напоминание о долгах |
| CoinKeeper | **+** | Только платная версия | **+** | **+** | **+** | Только в платной версии | **+** | Только в платной версии | **+** | **+** | **+** |
| Дзен Мани | **+** | - | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| Кошелёк | **+** | **+** | **+** | Только в платной версии | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | - | - |
| Где деньги? | **+** | **+** | **+** | **+** | - | Только в платной версии | Только в платной версии | **+** | - | - | **+** |
| Home money | **+** | **+** | **+** | - | **+** | **+** | **+** | **+** | - | - | - |

*Таблица №2*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сравнение приложений по дизайну и техническим характеристикам | | | | | | | |
| Название приложения | Шрифты и надписи легко читаемы | Цвета не броские | Иконографика примитивна | Управляющие элементы большого размера | Низкое энергопотребление | Работа без подключения к интернету | Быстрое занесение данных |
| CoinKeeper | **+** | **+** | - | - | **+** | **+** | **+** |
| Дзен Мани | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** | **+** |
| Кошелёк | **+** | **+** | **+** | - | **+** | **+** | **+** |
| Где деньги? | **+** | - | **+** | - | **+** | - | **+** |
| Home money | **+** | **+** | **+** | - | **+** | **+** | - |

*Таблица №3*

Из анализа приложений следует, что абсолютно все приложения, которые были рассмотрены, предусматривают:

1. Семейный доступ
2. Поддержка нескольких валют
3. Упоминания и заметки
4. Шрифты и надписи легко читаемы

Приложения Coinkeeper, «Где деньги?», «Кошелёк» предусматривают полные платные версии, которые воплощают в себе все преимущества, но одним из наиболее важных критериев для автора была возможность скачать приложение бесплатно!

Приложение «Homemoney» имеет много недостатков, оно значительно уступает остальным приложениям по функционалу.

Приложение «Дзен мани» воплотило в себе все достоинства, кроме возможности прикрепления заметок. Автор реферата рекомендует выбрать именно это приложение, так как оно имеет наилучшую характеристику в сравнении с остальными приложениями.

Многие создатели приложений для учёта финансов совершенствуют дизайн приложений, забывая о технических характеристиках, ведь «книгу судят по обложке», но они глубоко ошибаются. Действительно, большинство людей составляют свое первое мнение о приложении по обложке и по дизайну, но впоследствии они понимают, что приложение не справляется с заявленными задачами, и удаляют его.

Поэтому в каждом приложении для учёта домашних финансов необходим баланс между дизайном и техническими характеристиками. Этого баланса авторы реферата и постарались достичь в приложении «Копеечка», о котором будет рассказано в следующем параграфе.

# §3 Создание модели приложения для учёта домашних финансов

По результатам анализа данной работы мы предлагаем вариант идеальной модели приложения для учёта домашних финансов. В данной модели приложения были учтены все критерии, о которых было сказано ранее. В модели приложения «Копеечка» мы попытались учесть все преимущества и исправить недостатки, выявленные в результате анализа нескольких существующих приложений.

Преимущества приложения (по дизайну):

1. Шрифты и надписи легко читаемы
2. Цвета в пастельных тонах, приятны пользователю
3. Иконографика довольно примитивна, предоставлено руководство
4. Управляющие элементы большого размера

Преимущества приложения «Копеечка» (по функционалу):

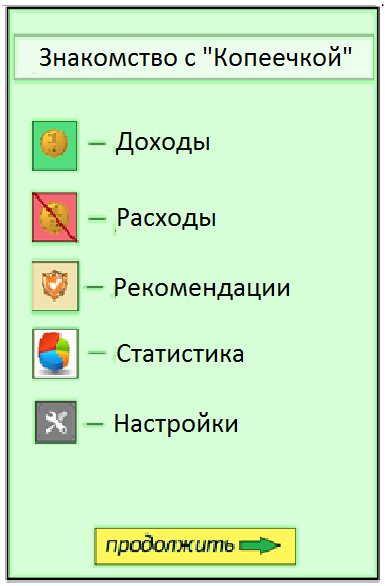
1. Приложение поддерживает различные валюты
2. Есть возможность прикреплять заметки
3. Поддержка нескольких счетов
4. Уведомления и напоминания
5. Защита данных (установка пароля)
6. Составление финансового плана
7. Графическое изображение данных (с помощью диаграмм, гистограмм, графиков)
8. Возможность экспорта данных
9. Приложение может контролировать и ограничивать расходы
10. Поддержка нескольких языков
11. Учёт долгов
12. Раздел «помощь» для новичков
13. Работа без подключения к интернету

Для данного приложения было придумано название «Копеечка», так как это название оригинально и при наборе в поисковике данного названия, будет предложено только это приложение.

Для ознакомления с дизайном приложения «Копеечка» рассмотрим страницы с расходами, статистикой, рекомендациями и ознакомлением.

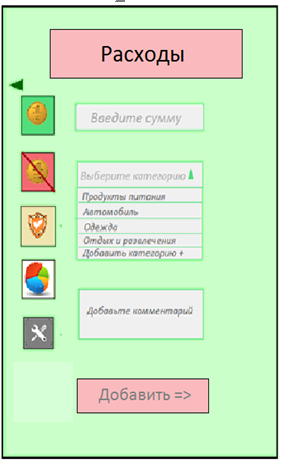
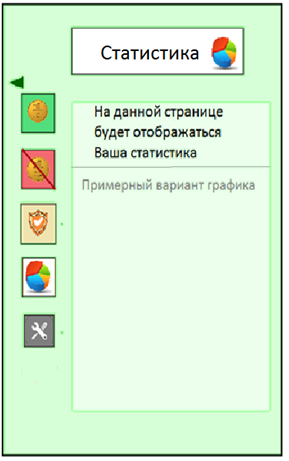


*Логотип приложения «Копеечка»*



*Дизайн страницы знакомство с «Копеечкой»*

*Дизайн страницы «Рекомендации»*



*Дизайн страницы «Расходы»*

*Дизайн страницы «Статистика»*

Структура приложения «Копеечка» представлена ниже. В первую очередь пользователь попадает на страничку-приветствие, затем ему предлагается включить уведомления. На следующей странице пользователя ждёт руководство пользователя, после прочтения он попадает на страницу с базой данных (которая изначально пустая). Со страницы «база данных» можно попасть в любой раздел (доходы, расходы, рекомендации, статистика, настройки, помощь), которые в свою очередь делятся на подразделы.

Для данного приложения был создан официальный интернет-сайт и канал для YouTube.

*Схема №1*

Ограничение расходов

Помощь

Канал на YouTube

Официальный сайт

Статистика

Настройки

Рекомендации

Расходы

Доходы

Приветствие

Запрос на отправку уведомлений

Ознакомление

База данных (изначально пустая)

# Заключение

Ведение личной бухгалтерии, планирование доходов и расходов (составление финансового плана) не является обязательным для каждого из нас, но позволяет более рационально использовать имеющиеся ресурсы. Приложения для учёта домашних финансов значительно облегчают ведение домашней бухгалтерии, помогают экономить на мелочах, а значит и накапливать сбережения.

В данном реферате автор представил свою теорию ведения домашних финансов и проанализировал уже существующие приложения. По результатам анализа была создана идеальная модель приложения для учёта домашних финансов.

В реферате дан перечень достоинств и недостатков, на которые стоит обращать внимание при выборе приложения для учёта домашних финансов. Собранный и обобщенный в реферате материал поможет выбрать лучшее приложение для учёта домашних финансов. Данный реферат действительно актуален каждому, кто распоряжается финансами.

Автор данного реферата выполнил все задачи, которые были поставлены перед ним, и достиг цели.

# Список электронных ресурсов

1. Adme [электронный ресурс] <https://www.adme.ru/svoboda-psihologiya/metod-kuvshinov-kotoryj-pomozhet-vam-sekonomit-875510/> (данный источник действителен на 11.11. 2016)
2. Coinkeeper [электронный ресурс] <https://coinkeeper.me/> (данный источник действителен на 05.12. 2016)
3. Homemoney [электронный ресурс] <https://homemoney.ua/> (данный источник действителен на 05.12. 2016)
4. Где деньги? [электронный ресурс]  [http://www.gdedengiapp.ru/](%20http://www.gdedengiapp.ru/) (данный источник действителен на 05.12. 2016)
5. Дзен-мани [электронный ресурс] <https://zenmoney.ru/> (данный источник действителен на 05.12.2016)
6. Кошелёк [электронный ресурс] <https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.cardsmobile.mw3&hl=ru> (данный источник действителен на 05.12.2016)
7. Отзыв о приложениях [электронный ресурс] <https://platiza.ru/about/BlogArticle/116> (данный источник действителен на 12.01.2017)
8. Рейтинг приложений [электронный ресурс] <http://changecurrency.ru/luchshie-programmy-dlya-kontrolya-finansov-na-android-i-ios/> (данный источник действителен на 12.01.2017)
9. Сайт компании Dominsoft [электронный ресурс] http://www.dominsoft.ru/articles\_temp.php?p=artdb1 (данный источник действителен на 20.01.2017)
10. Сущность и функции финансов [электронный ресурс] <http://financu.blogspot.ru/2011/01/blog-post_06.html> (данный источник действителен на 11.11.2016)
11. Управление домашними финансами [электронный ресурс] <http://fingeniy.com/domashnie-finansy-upravlenie-domashnimi-finansami/> (данный источник действителен на 30.10.2016)
12. Учёт домашних финансов [электронный ресурс] <http://myfinsyst.ru/personal-finance/zachem-vesti-uchet-lichnyh-finansov/> (данный источник действителен на 15.02.2017)

# Список источников литературы

1. Белозеров С.А., Финансы домашнего хозяйства. Инвестиционный аспект - СПбГУ, 2006. – 194c.
2. Финансы: Учебник под ред. В. В. Ковалева — М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004