

**АНАЛІЗ ЗАСТОСУНКІВ ДЛЯ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ
ПЕРСОНАЛЬНИХ ФІНАНСІВ**

Краснянська В.В.

e-mail: valeriia.krasnianska@nure.ua

Науковий керівник – к.т.н., доц. Тітова О.В.

Харківський національний університет радіоелектроніки, каф. ІНФ
м. Харків, Україна

The article explores popular applications for personal finance management, analyzing their key features, advantages, and drawbacks. It highlights different approaches to budgeting, including envelope-based systems, automated financial analysis, forecasting future incomes and expenses, as well as manual expense tracking and categorization. The article concludes that each application suits different user needs, emphasizing the importance of choosing a tool based on individual financial habits.

У сучасному світі управління особистими фінансами стало важливою складовою фінансової грамотності. Для спрощення процесу ведення бюджету існує безліч застосунків, що допомагають користувачам контролювати свої витрати, аналізувати фінансовий стан та планувати майбутні витрати. У цій статті розглядаються найпопулярніші застосунки для керування персональними фінансами, такі як YNAB, GoodBudget та PocketGuard, їхні особливості, переваги та недоліки.

Одним із найпоширеніших застосунків для ведення бюджету є YNAB (You Need a Budget). Основна концепція цього застосунку базується на системі конвертів, яка дозволяє користувачам розподіляти свої кошти за категоріями витрат. Головною перевагою YNAB є можливість автоматичного імпорту банківських транзакцій, прогнозування майбутніх витрат, налаштування фінансових цілей та створення планів погашення боргів. Крім того, застосунок забезпечує високий рівень захисту даних. Проте YNAB має й певні недоліки: складність освоєння для нових користувачів та висока вартість підписки (\$14.99 на місяць або \$98.99 на рік). Відсутність локалізації також може стати бар'єром для багатьох користувачів.

Інший популярний застосунок – GoodBudget – працює за аналогічним принципом конвертів, проте у більш спрощеному форматі. Користувачі вручну додають транзакції, створюють категорії витрат та аналізують фінансові звіти. Однією з ключових переваг GoodBudget є його безкоштовна версія, що дозволяє створювати до 20 конвертів та використовувати застосунок на двох пристроях. Преміум-версія розширює ці можливості, додаючи необмежену кількість конвертів та рахунків. Важливою особливістю GoodBudget є наявність навчальних матеріалів, що допомагають користувачам покращити фінансову грамотність. Однак, серед недоліків застосунку варто відзначити

застарілий інтерфейс, відсутність автоматичного імпорту транзакцій та обмежену підтримку валют.

PocketGuard є ще одним ефективним інструментом для управління бюджетом, який автоматично підключається до банківських рахунків та аналізує доходи й витрати. Основна перевага PocketGuard – це зручний алгоритм, який допомагає користувачам зрозуміти, скільки грошей вони можуть витратити після врахування обов’язкових платежів та заощаджень. Крім того, застосунок має функцію аналізу підписок та автоматичного пошуку способів зекономити кошти. Проте, як і у випадку з YNAB, PocketGuard має обмежену локалізацію, що ускладнює його використання в деяких регіонах. Також преміум-версія пропонує більше функцій, але вимагає додаткових витрат.

Таким чином, аналізуючи основні функціональні можливості популярних застосунків для ведення обліку персональних фінансів, можна зробити висновок, що кожен із них має свої сильні та слабкі сторони. YNAB підходить для тих, хто прагне детально планувати бюджет та контролювати витрати, але вимагає часу на навчання та фінансових вкладень. GoodBudget є оптимальним вибором для користувачів, які шукають безкоштовний та простий у використанні інструмент для ведення бюджету вручну. PocketGuard, у свою чергу, пропонує автоматичний аналіз фінансів, що робить його зручним для тих, хто хоче швидко оцінювати свій фінансовий стан. Подальше вдосконалення цих застосунків, зокрема розширення мовної підтримки, інтеграція з локальними фінансовими установами та впровадження штучного інтелекту, може значно покращити їхню функціональність.

Таким чином, ідеальний вебзастосунок для керування фінансами має поєднувати інтуїтивно зрозумілий інтерфейс, гнучку систему налаштувань та надійний рівень безпеки, який не лише допоможе користувачам контролювати свої доходи та витрати завдяки наочній візуалізації, а й надаватиме корисні рекомендації для оптимізації бюджету та покращення фінансового стану.

Список використаних джерел:

1. YNAB: вебсайт. URL: <https://www.ynab.com> (дата звернення 18.02.2025).
2. GoodBudget: вебсайт. URL: <https://goodbudget.com> (дата звернення 18.02.2025).
3. PocketGuard: Budgeting App & Finance Planner : вебсайт. URL: <https://pocketguard.com> (дата звернення 18.02.2025).
4. O. Chorna, P. Didyk, S. Titov, O. Titova. Usage of Clustering Algorithms for Automating Route Planning in Transportation Routing Tasks // Системи обробки інформації. № 1 (176) 2024, p. 115-123.