

شرح خدمات

سامانه حساب کتاب



حساب کتاب چیست؟

حساب کتاب سامانه مدیریت مالی شخصی متصل به حساب های بانکی است.

تراکنش های کاربر را از بانک دریافت و به صورت خودکار دسته بندی می کند و از رفتار کاربر و سایر مشتریان

یادگیری حاصل می کند.

تحلیل هزینه و درآمد کاربر را به صورت نمودارهای متنوع گرافیکی نمایش می دهد.

به کاربر اجازه می دهد برای خود بودجه تعریف کند و پیش از اتمام بودجه به او هشدار می دهد.

حساب کتاب امکان دریافت تراکنش های سایر بانک ها و خرید های نقدی را دارد.

ابزاری برای اعتبار سنجی مشتریان است.

مزایا برای بانک

تقویت برند:

با توجه به جدید بودن این مفهوم در بانکهای ایرانی، هم اکنون این فرصت فراهم است که بانک با راه اندازی این سرویس و معرفی موثر آن به مشتریان، پیشرو بودن برند خود در ارایه سرویس‌های متمایز و نوآورانه در حوزه بانکداری مدرن را در اذهان تقویت کند.

تقویت ارتباط با مشتری:

به طور معمول مشتریان تنها زمانی به شعبه بانک یا سامانه بانکداری اینترنتی مراجعه می کنند که قصد انجام عملیات بانکی داشته باشند. با افزوده شدن سامانه مدیریت مالی شخصی، ارتباط مشتری با بانک وارد حوزه جدیدی می شود. مشتری برای برنامه ریزی مالی زندگی روزمره خود، در فاصله های کوتاه به این سامانه مراجعه می کند و مدت زمان بیشتری را در ارتباط با بانک می گذرانند. و این امکان فراهم می شود که ارتباط دوطرفه نزدیک تری با مشتری برقرار گردد. از سوی دیگر به علت ماهیت این سامانه، مشتری در طول زمانی که در آن صرف می کند به طور ناخودآگاه در حال تجزیه و تحلیل و تصمیم گیری در خصوص وضعیت مالی خود خواهد بود و لذا این فرصت فراهم می شود که بانک در لحظه ی اثر (Point of Impact) با مشتری در ارتباط باشد و پیشنهادات خود را به وی ارایه کند (و نه مانند سایر بانکها در لحظه ی فروش).

مزایا برای بانک ها

جذب منابع:

هنگامی که مشتری برای نگه داری حساب و کتاب مالی شخصی خود به این سیستم عادت کند، ترجیحش بر این خواهد بود که بخش بیشتری از عملیات مالی روزانه خود را از طریق کارت بانکی مرتبط با این سیستم انجام دهد تا بخش بیشتری از عملیات حسابداری شخصی اش به طور خودکار توسط سیستم انجام شود و نیاز به ثبت دوباره اطلاعات در یک برنامه حسابداری نداشته باشد. به این شکل مغایرت های احتمالی بین برنامه حسابداری شخصی مشتری و حساب بانکی اش هم کاملا از بین می رود. در نتیجه حساب بانکی مرتبط با این سیستم به عنوان حساب اصلی و روزمره مورد استفاده کاربر تلقی می شود و تمایل مشتری به سمت انتقال درآمدها از سایر حسابهای بانکی به این حساب بیشتر می گردد.

قابلیت جدید و ویژه موبایل بانک و اینترنت بانک:

سامانه حساب کتاب می تواند علاوه بر ارائه به صورت یک سامانه مستقل با ارائه سرویس به دیگر سامانه های بانک مثل موبایل بانک و اینترنت بانک، یک قابلیت جدید و متمایز به آنها بیفزاید.

مزایا برای بانک

داده کاوی:

با افزوده شدن اطلاعات مربوط به دسته بندی و نوع تراکنشهای مالی مشتریان به صورتحساب بانکی آنها، این امکان فراهم می شود که بانک تحلیل بهتری از رفتار مالی مشتریان داشته باشد و در نتیجه امکان اعتبار سنجی و خوشه بندی بهتر مشتریان فراهم می گردد.

جذب وفاداری مشتریان:

با تکیه مشتریان بر بانک به عنوان مشاور مالی شخصی در حوزه بانکداری خرد، وفاداری بلند مدت تری در مشتری نسبت به بانک ایجاد می شود. از سوی دیگر این سیستم با کمک به مشتری در نظم بخشیدن به بودجه خود و رسیدن به اهداف مالی، نگرشی مثبت نسبت به بانک به عنوان کارگزار مالی دلسوز و دانا در مشتری ایجاد می کند.

مزایا برای بانک ها

فروش محصولات بیشتر:

با خوشه بندی مشتریان براساس داده های مخزن داده حساب کتاب، این امکان برای بخش بازاریابی و طراحی محصولات بانک فراهم می شود که با شناخت دقیق تر از سبک زندگی مشتریان، محصولاتی خاص و منطبق با نیازهای آنها طراحی و ارائه کنند و پیشنهاد ارایه خدمت یا محصول را در زمانی درست (در زمانی که مشتری به آن نیاز دارد) به وی ارائه کنند. به عنوان مثال زمانی که داده های ثبت شده مشتری نشان دهد وی در حال وارد شدن به یک مرحله جدید از زندگی خود (ازدواج، تولد فرزند و ...) است یا به طور معمول در این زمان در حال برنامه ریزی برای مسافرت تفریحی است، می توان انواع وام مورد نیاز را مطابق با همان کاربرد خاص به وی ارائه نمود. یا در صورتی که مشتری هر ماهه پرداختی ثابت برای کاربردی خاص (مثلا اجاره خانه) انجام می دهد، می توان وامی برای خرید منزل به وی پیشنهاد داد که اقساطش برابر همان پرداخت ماهانه باشد. به عنوان مثالی دیگر، هنگامی که مانده حساب مشتری یا خریدهای وی که از نوع سرمایه گذاری هستند (خرید سکه و ارز و مانند آن) زیاد بود، می توان انواع جذاب تری از سپرده های پس انداز را با شرایطی ویژه و خاص وی معرفی کرد.

قابلیت‌های اصلی سامانه حساب کتاب

دریافت داده‌های تراکنش‌های مشتری از منابع مختلف

◆ ماجول importer حساب کتاب با واکنشی داده‌ها از منابع مختلف بانکی (حساب، کارت) در بازه‌های زمانی مشخص، کار تجمیع و تلخیص و تکمیل و پاک‌سازی، و ذخیره در پایگاه داده را انجام می‌دهد.

امکان دسته‌بندی خودکار تراکنش‌ها

◆ سامانه حساب کتاب سعی می‌کند تعداد هر چه بیشتری از تراکنش‌ها را بر اساس پارامترهایی مثل نوع تراکنش، اطلاعات پذیرندگان شناخته شده، دسته‌بندی سایر کاربران سامانه و قوانین تعریف شده توسط خود کاربر دسته‌بندی کند یا برچسب کند.

دسته‌بندی و برچسب‌گذاری تراکنش‌ها توسط کاربر

◆ کاربر می‌تواند برای هر یک از تراکنش‌هایش یکی از دسته‌های از پیش تعریف شده (مانند قبض، خوراک، پوشاک و ...) را انتخاب کند. علاوه بر این کاربر می‌تواند به هر تراکنش یک یا چند برچسب از برچسب‌های تعریف شده توسط خودش بزند. برای نمونه کاربر در یک سفر مخارج مختلفی مانند خوراک، رفت و آمد، خرید هدیه و ... انجام می‌دهد، که هر کدام در یک جای می‌گیرند ولی می‌تواند با زدن برچسبی چون "سفر تابستان" به آنها، همه‌شان را در کنار هم ببیند.

قابلیت‌های اصلی سامانه حساب کتاب

نمودارهای تحلیلی

◆ گزارش‌های مختلف به همراه انواع نمودار کیک (دایره‌ای)، خطی، میله‌ای، میله‌ای تجمیعی، تراز و ابری امکان بررسی جنبه‌های مختلف درآمد و هزینه‌ها را به کاربر می‌دهد.

بودجه بندی

◆ مشتری می‌تواند برای هرکدام از دسته‌بندی‌های دریافت و پرداخت خود بودجه‌ی سالانه، فصلی، یا ماهانه‌اش را تعیین کند. سیستم درصد تحقق بودجه‌ی هریک از دسته‌ها را به کاربر نشان می‌دهد و نمودار انحراف از بودجه را (نسبت به تاریخ جاری) برایش رسم می‌کند. در صورت گذشتن یک بودجه از حدی مشخص (که توسط کاربر قابل تنظیم است)، سیستم به طور خودکار هشدار برای وی می‌فرستد.

امکان شکستن تراکنش‌های نقدی مرکب

◆ گاهی یک واریز یا برداشت بانکی خود شامل چند درآمد یا هزینه کاربر است. مثل وقتی که یک برداشت نقدی برای چند خرید از دسته‌های مختلف استفاده شده یا یک واریز نمایانگر حقوق و کارانه و دریافت طلب باشد. در این حالت کاربر می‌تواند با شکستن این تراکنش برای هر جز آن دسته بندی و برچسب گذاری جداگانه انجام دهد.

قابلیت های اصلی سامانه حساب کتاب

امکان وارد کردن تراکنش های سایر بانکها و دستی

◆ کاربر می تواند تراکنش های سایر بانک ها را با وارد کردن فایل اکسل صورتحساب دریافتی از اینترنت بانک آنها در حساب کتاب وارد کند. دسته بندی خودکار بر این تراکنش ها هم اعمال می شود.

افزودن تراکنش دستی

◆ کاربر می تواند تراکنش های غیر بانکی خود را به سیستم اضافه کند. به این ترتیب نیازی به ثبت داده های مالی خود در دوجا نخواهد داشت و این سامانه مرجع یکتای او برای ثبت داده های مالی اش خواهد بود.



www.adanic.ir

۰۲۱-۹۱۳۰۲۰۹۰