

Documento de Visão (Informal) - Sistema de Gestão Financeira

1. Introdução

1.1 Finalidade

Este documento tem como objetivo apresentar uma visão geral do sistema de **Gestão Financeira**, descrevendo suas funcionalidades, objetivos, público-alvo e benefícios esperados. Este documento servirá como uma referência para os envolvidos no projeto, fornecendo diretrizes iniciais sobre o desenvolvimento da solução.

1.2 Escopo

O sistema de **Gestão Financeira** será uma plataforma web destinada a pequenos empresários, profissionais autônomos e qualquer usuário que necessite de um **controle eficiente de receitas e despesas**. O sistema permitirá o **cadastro e acompanhamento de transações financeiras** por meio de um **dashboard interativo**, que fornecerá uma visão detalhada sobre a situação econômica do usuário.

As principais funcionalidades incluem:

- Cadastro de **despesas e receitas**, categorizadas por tipo e método de pagamento.

- **Dashboard interativo** com gráficos e relatórios sobre o fluxo financeiro.
- **Segurança e privacidade**, garantindo que apenas o usuário autenticado tenha acesso às suas informações.

1.3 Definições, Acrônimos e Abreviações

- **Fluxo de Caixa:** Controle financeiro das movimentações de entrada (receitas) e saída (despesas).
- **Dashboard:** Painel interativo com informações financeiras organizadas de forma visual.
- **CRUD:** Create, Read, Update, Delete – operações básicas de um sistema de gestão de dados.
- **LGPD:** Lei Geral de Proteção de Dados, legislação que regulamenta o uso de dados pessoais.

1.4 Referências

- **IEEE Std 830-1998** – Recommended Practice for Software Requirements Specifications.
- **Rational Unified Process (RUP)** – Best Practices for Software Engineering.
- **Documentação do Next.js** – <https://nextjs.org/docs>.
- **Documentação do Prisma ORM** – <https://www.prisma.io/docs>.

2. Posicionamento

2.1 Oportunidade de Mercado

O gerenciamento financeiro eficiente é essencial para a sustentabilidade de negócios e profissionais autônomos. No entanto, muitas pessoas ainda utilizam métodos **manuais e suscetíveis a erros**, como planilhas simples ou anotações em papel. A ausência de um sistema automatizado resulta em **falta de controle, dificuldade na análise de fluxo de caixa e tomada de decisões pouco informada**.

O sistema de **Gestão Financeira** resolve esse problema ao fornecer uma plataforma que **automatiza e simplifica o controle financeiro**, permitindo que os usuários tenham uma visão clara de suas movimentações financeiras em tempo real.

2.2 Declaração de Posicionamento

O produto	Sistema de Gestão Financeira
Para	Pequenos empresários, profissionais autônomos e indivíduos que buscam um controle financeiro eficiente.
Que	Precisam de uma ferramenta que simplifique o controle de receitas e despesas, melhorando a tomada de decisão financeira.
O	Sistema de Gestão Financeira é um aplicativo web que oferece cadastro de transações, gráficos interativos e análises financeiras de forma intuitiva.

Diferente de	Planilhas manuais ou aplicativos genéricos sem personalização financeira.
Nosso produto	Fornece uma solução integrada, segura e acessível, permitindo o controle financeiro sem necessidade de conhecimentos contábeis avançados.

3. Descrição das Partes Interessadas e Usuários

3.1 Resumo das Partes Interessadas

Parte Interessada	Descrição	Expectativa
Usuários finais	Pequenos empresários, autônomos e indivíduos que buscam um controle financeiro eficiente.	Gerenciamento intuitivo de receitas e despesas, com gráficos e relatórios fáceis de interpretar.
Investidores	Empresas e profissionais interessados em apoiar o desenvolvimento e a expansão do sistema.	Modelo de negócios viável, com possibilidade de retorno financeiro sustentável.
Equipe de Desenvolvimento	Desenvolvedores responsáveis pela implementação do sistema.	Definição clara de requisitos e funcionalidades para uma implementação eficiente.

3.2 Resumo dos Usuários

Tipo de Usuário	Descrição
Usuário Administrador	Possui acesso total ao sistema para gerenciar usuários e configurações globais.
Usuário Padrão	Pode cadastrar, editar e visualizar suas próprias transações financeiras.

3.3 Necessidades e Expectativas dos Usuários

- **Facilidade de uso:** O sistema deve ser intuitivo e fácil de navegar.
- **Acompanhamento em tempo real:** O usuário deve conseguir visualizar suas movimentações financeiras de maneira dinâmica.
- **Segurança:** As informações financeiras devem ser protegidas e acessíveis apenas ao usuário autenticado.

4. Visão Geral do Produto

4.1 Principais Funcionalidades

O sistema permitirá:

- **Cadastro de receitas e despesas**, categorizadas por tipo e método de pagamento.
- **Dashboard interativo**, com gráficos e relatórios financeiros.
- **Histórico de transações**, possibilitando consulta e análise detalhada.
- **Relatórios financeiros exportáveis**, permitindo acompanhamento a longo prazo.

4.2 Premissas e Restrições

Premissas

- O sistema será desenvolvido como uma **aplicação web responsiva**.
- O armazenamento dos dados será feito em um **banco de dados PostgreSQL**.
- O sistema será projetado para **garantir segurança e privacidade** dos dados.

Restrições

- Apenas **usuários autenticados** terão acesso às funcionalidades do sistema.
- O sistema será implementado utilizando **Next.js no frontend e Node.js com Prisma no backend**.
- A autenticação será feita via **JWT (JSON Web Token)** para garantir segurança.

5. Recursos do Produto

Funcionalidade		Descrição
Cadastro	de	Permite inserir receitas e despesas com descrição, valor, categoria e data.
Transações		
Dashboard		Exibe gráficos e estatísticas sobre a situação financeira do usuário.
Relatórios		Geração de relatórios detalhados com histórico de transações.
Financeiros		
Exportação	de	Permite a exportação de relatórios financeiros em formato PDF ou CSV.
Dados		

6. Alternativas de Mercado

Produto Alternativo	Limitações
Planilhas do Excel	Exigem conhecimento prévio e não oferecem automação ou integração de dados.
Aplicativos de Finanças Genéricos	Muitos aplicativos não permitem personalização e carecem de relatórios detalhados.

O **Sistema de Gestão Financeira** se diferencia ao oferecer uma solução integrada, fácil de usar e focada na **tomada de decisão financeira estratégica**.

7. Conclusão

O presente documento detalha a visão geral do **Sistema de Gestão Financeira**, estabelecendo seu escopo, público-alvo, funcionalidades e diferenciais competitivos. A solução proposta visa proporcionar uma experiência otimizada no gerenciamento financeiro, garantindo **facilidade de uso, segurança e automação** no acompanhamento das receitas e despesas.