Sistema de Finanças Your Finances.

Principais funções do sistema: Cadastro e gestão de despesas e receitas, criação e visualização de orçamentos, definição de metas financeiras e importação/exportação de extratos.

Cadastro de despesa: O sistema deve ser capaz de cadastrar as despesas, dividindo-as por categorias, como alimentação, moradia, transporte etc. O valor da despesa será inserido nessa página, podendo ser separado por parcelas (caso a opção de parcelas seja definida como maior que 1, o valor deve ser da parcela e não do valor total da despesa. Ex, se o usuário for cadastrar a compra de um fogão do sistema, com um valor de R$1700, se a parcela da despesa for definida como “valor único”, então o usuário colocará no campo de valor R$1700. Mas caso o usuário tenha parcelado esse fogão em 7 vezes de R$260 por mês, então o usuário irá preencher o campo de valor R$260 e no campo de parcela definir a parcela como “7 vezes”), com um limite máximo de 48 parcelas, com espaço para mais, para que cada mês que passe essa parcela diminua 1 até o seu fim. Também serão adicionadas formas de pagamento, como dinheiro, cartão ou transferência bancária, para que o usuário saiba qual é a melhor forma de pagamento da despesa. Será inserido também o cadastro do imóvel associado, para caso o usuário possuir duas ou mais propriedades, o que em larga escala dá um controle maior, para que ele saiba qual despesa está ligada a qual imóvel. Um campo de informações complementares será adicionado também, não podendo ser obrigatório, sendo da liberdade do usuário deixar informações que considera relevante para si. POSSÍVEL INCREMENTO: PODERÁ SER ADICIONADA A OPÇÃO DE CATEGORIAS PERSONALIZADAS PARA QUE O USUÁRIO POSSA DEFINIR CATEGORIAS QUE NÃO ESTÃO PADRONIZADAS NO SISTEMA.

Gestão de Despesas: O sistema deve demonstrar em forma de tabela todas as despesas cadastradas pelo usuário, possuindo o nome, categoria, valor, parcela, forma de pagamento, imóvel associado, data de vencimento e informações complementares deixadas pelo usuário na página de cadastro de despesa. Será adicionada mais uma coluna, voltada ao sistema de pagamento da despesa. Todas as despesas deverão começar avermelhadas, indicando que não foram pagas. O sistema deve também ter uma soma de todas as despesas cadastradas para que seja analisado em conjunto com as receitas cadastradas, para ter um melhor controle e visualização de gastos. O sistema terá 3 botões principais, com espaço para mais se necessário. Um botão para pagar a despesa, um botão para excluir a despesa e um botão de redirecionamento para a página de cadastro de despesas para o usuário criar uma nova despesa de seu interesse. POSSÍVEL ALTERAÇÃO: AO INVÉS DE TER 3 BOTÕES NA ABA DE TABELA, HAVERÁ SÓ UM, O DE CADASTRAR UMA NOVA DESPESA. ESSA POSSÍVEL ALTERAÇÃO SE FAZ PARA O USO DE UMA MODAL BOX DA DESPESA, ONDE AO CLICAR EM UMA DESPESA NA TABELA, ESSE MODAL SERÁ ABERTO ONDE EXISTIRÃO AS OPÇÕES DE PAGAR OU EXCLUIR AS DESPESAS.

Botão de Pagar Despesa: A utilidade desse botão se faz pela necessidade de pagamento de despesas. Esse botão servirá para a conversão de cor da despesa de vermelho para verde, transformando a coluna “Pago”, definida por padrão como “não”, para “sim”. Será definido uma opção de data de pagamento, para que o sistema guarde o dia em que a despesa foi paga. POSSIVEL INCREMENTO: AO PAGAR A DESPESA, SE A PARCELA FOR DEFINIDO COMO ACIMA DE 2 VEZES, O SISTEMA PEDIRÁ AO USUÁRIO SE, PARA O PRÓXIMO MÊS, A DATA DE VENCIMENTO SERÁ ALTERADA, SE SIM, USUÁRIO DEFINIRÁ UMA NOVA DATA DE VENCIMENTO, SENÃO, O SISTEMA MANTERÁ A DATA DE VENCIMENTO PARA O PRÓXIMO MÊS. Ao clicar nesse botão, não só a coluna “pago” será alterada, como a coluna de parcela, diminuindo sua quantidade de vezes conforme o pagamento der continuidade. POSSÍVEL PROBLEMA, VER UMA FORMA DE PERMITIR QUE O USUÁRIO FAÇA MAIS DE UM PAGAMENTO POR DESPESA, PARA CASO ELE QUEIRA PAGAR UM MÊS E O PRÓXIMO ADIANTADO, ELE POSSA FAZER ESSE PAGAMENTO DA DESPESA NO SISTEMA TAMBÉM, SEMPRE PRESTANDO ATENÇÃO NA ABA DE PARCELAS, E DE “PAGO”. UMA FORMA É DEIXAR O USUÁRIO APERTAR O BOTÃO MAIS DE UMA VEZ, PARA CASO ELE CLIQUE, APAREÇA UMA MENSAGEM PERGUNTANDO SE ELE QUER PAGAR A DESPESA DO MÊS CONSEQUENTE, SE ELE APERTAR EM SIM, UMA NOVA ABA DE DATA DE PAGAMENTO SERÁ CHAMADA, PARA QUE ELE DEFINA A DATA EXATA QUE PAGOU A DESPESA.

Botão de Excluir a despesa: A utilidade desse botão se faz pela necessidade de organização do usuário. Caso ele queira excluir uma despesa cuja parcela já se deu por encerrada, ou uma despesa cujo valor já foi quitado completamente, ele possa se desfazer dessa despesa. POSSÍVEL INCREMENTO: CRIAR UMA ABA DE HISTÓRICO PARA QUE TODAS AS DESPESAS, ATÉ AS EXCLUÍDAS PELO USUÁRIO NA ABA DE GESTÃO DE DESPESAS, APAREÇAM LÁ, PARA CASO ELE QUERIA RECUPERAR ALGUMA DESPESA QUE APAGOU SEM PROPÓSITO DE EXLCUSÃO.

Cadastro de receitas: O sistema deverá ser capaz de cadastrar as receitas do usuário, isto é, tudo que o usuário recebe em forma de valor monetário dentro do mês, seja por comissão, seja por salário, seja por investimentos. O usuário cadastrará o tipo da receita(salário, comissão, transferência), o valor da receita, a data de recebimento(quando recebeu ou quando vai receber), a forma de recebimento(dinheiro, cheque, cartão de débito ou crédito), e o tipo de repetição(valor único, semanal, mensal, anual), caso essa opção seja ativa, marcar quantas vezes o usuário receberá essa receita, se baseando na opção do tipo de repetição que escolheu, podendo ser também definida como “indefinida”, indicando que a receita não tem aviso prévio de encerramento. POSSÍVEL ALTERAÇÃO E INCREMENTO: AO INVÉS DE HAVER APENAS UMA SOMA DE TODAS AS RECEITAS CADASTRADAS, HAVERÁ MAIS UMA, PARA O VALOR ATUAL QUE O USUÁRIO POSSUI, QUE PODE SER FEITA COM A SOMA DE TODAS AS RECEITAS QUE **JÁ FORAM RECEBIDAS** SUBTRAÍDO PELAS RECEITAS **QUE JÁ FORAM PAGAS**, ASSIM DEFINIDO UM VALOR REAL DO QUE O USUÁRIO REALMENTE POSSUI. PODERÁ SER ADICIONADA A OPÇÃO DE CATEGORIAS PERSONALIZADAS PARA QUE O USUÁRIO POSSA DEFINIR CATEGORIAS QUE NÃO ESTÃO PADRONIZADAS NO SISTEMA.

Gestão de Receitas: O sistema deverá ser capaz de, como na página de gestão de despesas, através de uma tabela, demonstrar todas as receitas cadastradas pelo usuário, fazendo uma soma total do valor de todas as receitas cadastradas. Assim como a página de Gestão de Despesas, o sistema de gestão de receitas possuirá 3 botões, um para o cadastro de uma nova receita, e, caso a alteração da Modal Box for aderida, ao clicar na receita de escolha do usuário, aparecerá as informações da receita cadastrada pelo usuário, com mais dois botões, um botão de recebimento da receita e outro de exclusão da receita.

Botão Receber Receita: Ao ser clicado, aparecerá a informação da data de recebimento para o usuário definir de acordo com a data que recebeu a receita.

Botão Excluir Receita: Ao ser clicado, uma mensagem de confirmação será apresentada para que a exclusão seja consciente. Implementar o mesmo sistema de histórico que o sistema de Despesas.

Criação de orçamentos: O usuário terá a capacidade de criar orçamentos. Será pedido para o usuário preencher o nome do orçamento, a categoria que ele deseja fazer o orçamento, o valor atual e a meta financeira como um valor limite para executar o orçamento que deseja. POSSÍVEL INCREMENTO: O USUÁRIO PODERÁ DEFINIR O VALOR DE DUAS FORMAS, UMA FORMA É DEFINIR O VALOR MANUALMENTE DE ACORDO COM O QUE ELE TEM DISPONÍVEL. OUTRA FORMA É PEGAR O VALOR ATUAL DAS RECEITAS JÁ RECEBIDAS SUBTRAÍDAS COM AS DESPESAS PAGAS. PODERÁ SER ADICIONADA A OPÇÃO DE CATEGORIAS PERSONALIZADAS PARA QUE O USUÁRIO POSSA DEFINIR CATEGORIAS QUE NÃO ESTÃO PADRONIZADAS NO SISTEMA.

Ver Orçamentos: Poderá ser executado da mesma forma que a gestão de despesas e receitas, uma forma de tabela de acordo com os atributos cadastrados na página de criação de orçamentos, e acessado com as informações através de uma modal box. POSSÍVEL INCREMENTO: FAZER COM QUE O USUÁRIO POSSA ALTERAR O VALOR DA FORMA QUE PUDER, PODENDO (SE QUISER) REGISTRAR A DATA DA ADIÇÃO OU SUBTRAÇÃO. NA TELA DE INFORMAÇÃO DE ORÇAMENTO, PODEMOS ADICIONAR UMA ABA DE PROGRESSO PARA QUE O USUÁRIO ACOMPANHE O PROGRESSO EM FORMA DE PORCENTAGEM, QUE VAI VARIANDO DE ACORDO COM A ADIÇÃO OU REMOÇÃO DE DINHEIRO. SE O USUÁRIO OPTAR POR DIMINUIR O VALOR ATUAL DO ORÇAMENTO, ELE PODERÁ COLOCAR UMA INFORMAÇÃO DE JUSTIFICATIVA PARA O MOTIVO DA REMOÇÃO, SE QUISER. AO CONQUISTAR SUA META, O USUÁRIO PODERÁ EXPORTAR OS DADOS EM ALGUMA FORMA DE PDF OU ALGUM OUTRO DOCUMENTO, ASSIM COMO ALGUMA FORMA DE CONQUISTA, COMO O COMPARTILHAMENTO DA META ADQUIRIDA, BEM COMO (OPICIONAL E NADA IMPORTANTE), CASO HAJA UM SISTEMA PREMIUM DO SITE, LIBERAR O ACESSO À ALGUMAS FUNCIONALIDADES INICIALMENTE PAGAS POR TEMPO LIMITADO.

Exportação de extratos: O usuário poderá exportar os extratos baseados no mês de sua escolha, bem como todo o período se for de sua escolha. Informações como saldo atual, receitas cadastradas, despesas cadastradas, orçamentos serão adicionadas ao extrato, bem como a soma do valor de todas as receitas cadastradas no período de escolha do usuário, e a soma do valor de todas as despesas cadastradas no período de escolha do usuário. O extrato poderá ser exportado de 3 formas, impressão, excel e pdf. O usuário escolherá o que melhor se aplica para ele. O sistema pode ser aplicado dessa forma: A soma do valor de todas as despesa e a soma do valor de todas as receitas poderão ser incluídas no início da página. Tabela com todas as receitas cadastradas (organização a pensar ainda). Tabela com todas as despesas cadastradas(organização a pensar ainda). Tabela com todos os orçamentos cadastrados.

Importação de extratos: Caso o usuário queira importar extratos de algum sistema externo para buscar as informações que precisa, ele poderá fazer por aqui, poderá importar os dados em arquivo .pdf, .xsl, .xslx, .csv e .ofx.

Início da página: Poderão ser implementadas informações como gráficos das despesas, receitas e orçamentos cadastrados, um valor total para cada gráfico, bem como um saldo atual registrando a soma de todas as receitas subtraído pela soma de todas as despesas (saldo = total\_receitas – total\_despesa). Também poderá ser adicionada alguma informação como as despesas mais próximas da validade, além do sistema de notificações.

POSSÍVEL INCREMENTO: FAZER COM O QUE O USUÁRIO INSIRA (SE QUISER) O VALOR MONETÁRIO ATUAL DA SUA CONTA, PARA TER UMA MELHOR PRECISÃO QUANDO O CÁLCULO DAS RECEITAS E DESPESAS E ORÇAMENTOS FOSSE REALIZADO, A MARGEM DE ERRO SEJA MÍNIMA. EM TODAS AS ABAS, ANALISAR UMA FORMA DE CALENDÁRIO INDICANDO O MÊS EM QUE ESTAMOS, PARA QUE AS DEPESAS.

SISTEMA DE NOTIFICAÇÕES: NOTIFICAR QUANDO O SALDO FICAR NEGATIVO, NOTIFICAR QUANDO A META ESTIVER TENDO PROGRESSOS (UMA POSSÍVEL IDEIA É, A CADA VEZ QUE O USUÁRIO ACESSAR O SITE, ELE POSSA TER UM RESUMO GERAL DAS SUAS INFORMAÇÕES, PODENDO ESCOLHER A OPÇÃO “NÃO MOSTRAR NOVAMENTE” SE OPTAR), NOTIFICAR QUANDO UMA DATA DE VENCIMENTO DA DESPESA ESTIVER PRÓXIMA, BEM COMO NOTIFICAR, QUANDO ESTIVER NO DIA DE RECEBIMENTO DE RECEITA, UMA MENSAGEM DE CONFIRMAÇÃO PERGUNTANDO SE A RECEITA FOI RECEBIDA(PARA UM CÁLCULO PRECISO DAS RECEITAS E DESPESAS), BEM COMO NOTIFICAR QUANDO UMA DESPESA TIVER PASSADO DA DATA DE VENCIMENTO. NOTIFICAÇÃO SERÁ FEITA DE DUAS FORMAS: PELO SITE EM UMA ABA DE NOTIFICAÇÕES OU PELO EMAIL CADASTRADO NO INÍCIO DO SITE ATRAVÉS DO ENDEREÇO DE EMAIL (@GMAIL, @OUTLOOK, @YAHOO E OUTROS ENDEREÇOS DE EMAIL).