

CENTRO PAULA SOUZA



ETEC ARISTÓTELES FERREIRA

TÉCNICO EM INFORMÁTICA PARA INTERNET

DOUGLAS PEREIRA DOS SANTOS

LUCIUS HENRIQUE GUERRERO

MARIANA PEREIRA DE ANDRADE

VIVIANE DA CONCEIÇÃO GOMES

NEW LIFE

SISTEMA AUXILIADOR DE FINANÇAS PESSOAIS

SANTOS
2013

**DOUGLAS PEREIRA DOS SANTOS
LUCIUS HENRIQUE GERRERO
MARIANA PEREIRA DE ANDRADE
VIVIANE GOMES DA CONCEIÇÃO**

**NEW LIFE
SISTEMA AUXILIADOR DE FINANÇAS PESSOAIS**

Trabalho de conclusão de curso apresentado
à ETEC Aristóteles Ferreira, como parte dos
requisitos para obtenção do título de Técnico
em Informática Para Internet.

Orientador(a): Ana Paula Batista do Carmo

SANTOS

2013

RESUMO

Guardar dinheiro para o brasileiro é fatigante, o consumo desenfreado, a falta de organização e interesse no assunto complicam ainda mais. Gastos altíssimos com alimentação, higiene, produtos domésticos, a impulsividade de possuir algo sem necessidade aumentam as despesas em proporções que o cidadão perde o total controle sobre o rendimento do seu salário. Mas a ambição e necessidade de guardar dinheiro para futuros gastos seja ele qual for continua enorme, aumentando a busca por um meio preciso, confiável, e de fácil concepção para realizar esta função. O presente projeto visa identificar e entender quais as dificuldades encontradas pelos brasileiros quando o assunto é economizar, e diante dos dados recolhidos e pesquisas realizadas apresentar uma solução cabível.

Palavras-chave: Finanças Pessoais; Administração; Economia.

ABSTRACT

Saving money for Brazilians is stressful. The unbridled consumption, lack of organization and interest in the subject make things even more complicated. Soaring spending on food, toiletries, cleaning products and impulsiveness of owning goods with no need, increases expenses in proportions that citizen loses control over his/her income. But the ambition and the need to save money for future spending whatever it is still huge, increasing the search for a precise, reliable, and easy to understanding, to facilitate further the realization of this function. Although it seems complex to save on, simply owning planning and organization. This project aims to identify and understand what are the difficulties found by the Brazilians to save money, and the data collected and the research performed providing a reasonable solution.

Keywords: Personal Finance, Business Administration, Economics.

SUMÁRIO

1.1	Problema	8
1.2	Justificativa	8
1.3	Objetivo Geral	8
1.4	Objetivos Específicos	8
1.5	Hipótese	8
2	METODOLOGIA.....	8
2.1	Pesquisa de Campo	9
2.2	Resultados Obtidos	9
3	EDUCAÇÃO FINANCEIRA.....	15
3.1	CONSUMISMO BRASILEIRO	16
4	CONSULTORIA - DEFINIÇÃO	Erro! Indicador não definido.
4.1	O que acontece em uma consultoria financeira?	Erro! Indicador não definido.
5	DOCUMENTAÇÃO TÉCNICA.....	17
5.1	Escopo do projeto	17
5.2	Modelo de Banco de Dados	19
5.3	Requisitos Não Funcionais	20
5.4	Requisitos Funcionais	21
5.5	Lista de Eventos.....	22
5.5	Diagrama de Contexto.....	24
5.6	Diagrama de Fluxo de Dados nível 0	25
5.7	Diagrama de Fluxo de Dados nível 1	26
6	CONSIDERAÇÕES FINAIS.....	27

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Motivos que causam dificuldades em juntar dinheiro.....	10
Gráfico 2 Pesquisa por preços.	10
Gráfico 3 Despesas mensais de cada entrevistado.	11
Gráfico 4 Poupança bancária.	11
Gráfico 5 Controle de gastos online.	12
Gráfico 6 Tempo virtual voltado para a economia.	12
Gráfico 7 Opinião sobre sistemas administrativos online.	13
Gráfico 8 Alerta via SMS.	13
Gráfico 9 O mais importante em um sistema como esse.	14

1 INTRODUÇÃO

O brasileiro tem grande dificuldade quando o assunto é economizar, não conseguem controlar seus gastos conforme seu salário e por consequência não administram bem suas próprias finanças.

Um dos problemas mais evidentes é o consumismo desenfreado dos brasileiros, que acabam gastando acima de sua renda mensal. Gastos com higiene, alimentação, mensalidade escolar, convênio médico, produtos para limpeza, roupas, e outras coisas desde que sejam realmente indispensáveis e controlados. Outro problema são os chamados “gastos supérfluos”, são os que fazem a pessoa apenas se sentir integrada com o meio em que ela vive, como um modismo.

Empresas aproveitam essa característica peculiar dos brasileiros, e buscam a todo custo iludir o consumidor, apresentando ofertas tentadoras que aos olhos do cidadão que não possui organização em relação a sua renda e não pensa nos futuros problemas que essa pequena aquisição pode causar, por fim se transforma em um transtorno, causando problemas na renda familiar. E a chamada “classe C” é a que mais sofre, por nem sempre possuir esse poder de aquisição.

O avanço da tecnologia e a facilidade de possuir informação, fez com que a complexidade dos serviços financeiros se elevasse. Mas o pouco ou quase nenhum conhecimento por parte da população acaba comprometendo suas decisões financeiras. De acordo com Braunstein e Welch (2007) apud Paradigmas da educação financeira no Brasil.

Participantes informados ajudam a criar um mercado mais competitivo e eficiente. Consumidores conscientes demandam por produtos condizentes com suas necessidades financeiras de curto e longo prazo, exigindo que os provedores financeiros criem produtos com características que melhor correspondam a essas demandas.

Ainda assim a ambição e a necessidade de economizar são enormes, mas a falta de experiência dos brasileiros é considerável, apesar de que manter uma agenda é suficiente para uma organização inicial, mas a maioria opta por meios que facilitem um pouco mais esta tarefa. Como resultado a busca por softwares que ajudem nesta árdua tarefa aumentam.

1.1 Problema

Inabilidade de pessoas a partir de 20 anos em conseguir economizar e controlar suas finanças.

1.2 Justificativa

A falta de organização de algumas pessoas e também a falta de interesse por economia justifica essa inabilidade para gerenciar.

1.3 Objetivo Geral

Criar um software que seja de fácil entendimento e dê o auxílio necessário ao usuário. Melhorar o desempenho do usuário na utilização do sistema, e fazer com que ele compreenda mais facilmente os resultados gerados pelo mesmo.

1.4 Objetivos Específicos

- Emitir relatório das despesas do usuário com gráficos, caso desejar;
- O site adaptará qualquer tipo de resolução (Tablet, Desktop, Smartphone);
- Armazenar metas do usuário, para que o próprio mantenha controle e saiba quanto tempo e dinheiro falta para alcançar uma meta;
- Emitir notificações via e-mail, de datas de vencimento de contas;

1.5 Hipótese

Pessoas que não se interessam muito em economizar e têm dificuldades para gerenciar suas finanças.

2 METODOLOGIA

Método é uma idéia antiga divulgada por Descartes (1600). A palavra *Método* do grego *met' hodos* significa “caminho para chegar a um fim”. É uma sequência necessária para se alcançar uma meta. “Não existem métodos

fáceis para resolver problemas difíceis.” (DESCARTES, 1600, p.23). A presente pesquisa em seu desenvolvimento utilizou-se de metodologia qualitativa, referencial bibliográfico e pesquisa de campo. Segundo Piore (1979) o emprego de métodos qualitativos pode conferir redirecionamento da investigação, com vantagens em relação ao planejamento integral e prévio de todos os passos da pesquisa.

2.1 Pesquisa de Campo

A equipe efetuou a pesquisa em busca de informações sobre como as pessoas estão lidando com o seu dinheiro, e procurando saber se elas tem ou não dificuldades em administrar suas despesas, e se sim, em quê. No mês de setembro e outubro de 2013 a pesquisa foi realizada com alguns cidadãos das cidades de Santos, São Vicente e Guarujá. Os requisitos para os entrevistados foram pessoas na faixa etária de 18 a 25 anos de idade, com grau de escolaridade de Ensino fundamental completo e já inseridas no mercado de trabalho. Trinta e oito pessoas foram entrevistadas no total. O motivo da pesquisa foi dar base ao desenvolvimento do presente projeto. Os cidadãos responderam manualmente uma pesquisa desenvolvida pela equipe e disponibilizaram suas informações pessoais relacionadas ao assunto de finanças, tema do presente trabalho.

2.2 Resultados Obtidos

Da pesquisa efetuada, apresentaram os resultados abaixo:

Você tem problemas para juntar dinheiro?

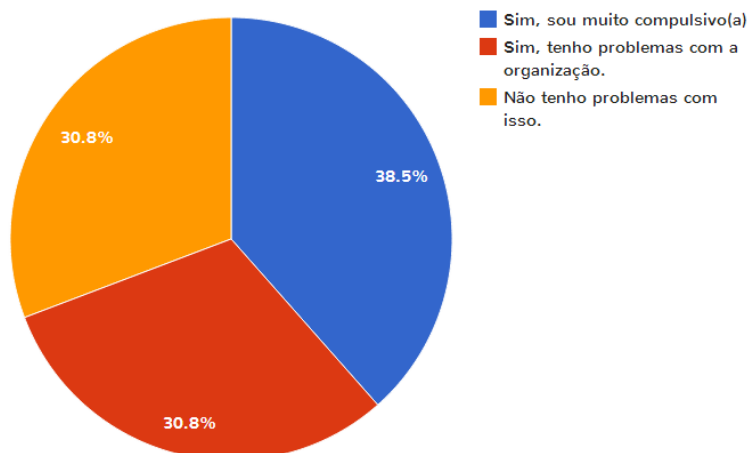


Gráfico 1 Motivos que causam dificuldades em juntar dinheiro.

De acordo com o gráfico 1, 38.5% dos entrevistados tem problemas em juntar dinheiro por compulsão, 30.8% tem problemas sim por falta de organização e outros 30.8 não tem problema em juntar dinheiro.

Você pesquisa por preços antes de fazer alguma compra?

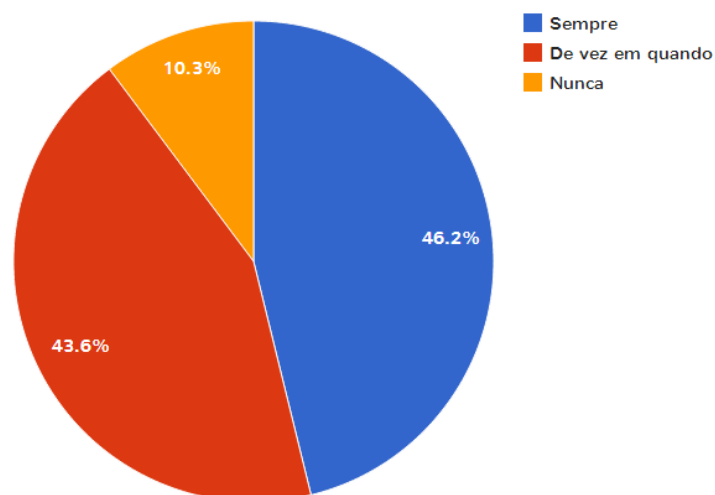


Gráfico 2 Pesquisa por preços.

De acordo com o gráfico 2, 46.2% das pessoas entrevistadas faz questão de pesquisar por preços antes das compras. 43.6% faz a pesquisa por preços de vez em quando, sempre que encontram tempo. E 10.3% dos entrevistados não pesquisa por preços antes de efetuar alguma compra.

Suas despesas mensais costumam ser:

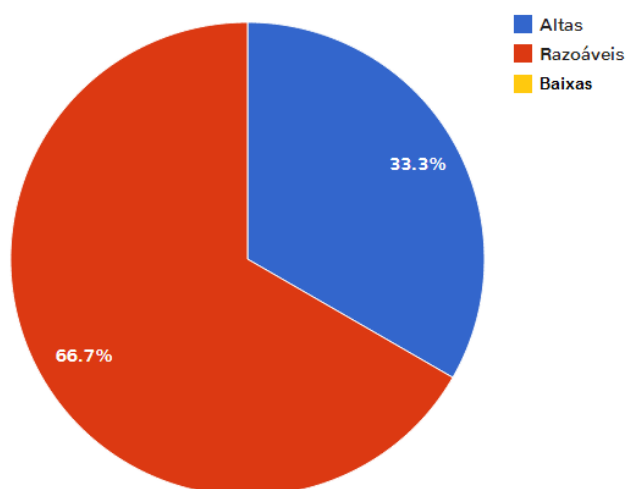


Gráfico 3 Despesas mensais de cada entrevistado.

Conforme o gráfico 3, as despesas da maioria das pessoas (66.7) costumam ser razoáveis e de acordo com seus salários. Somente 33% dos entrevistados têm as despesas altas, e nenhum dos entrevistados tem despesas baixas.

Você possui ou pretende ter uma poupança no banco?

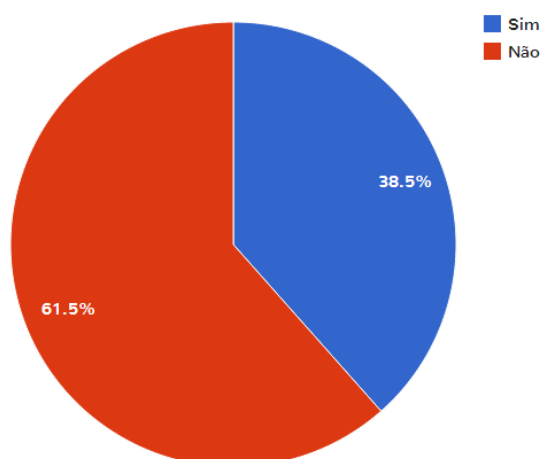


Gráfico 4 Poupança bancária.

Segundo o gráfico 4, 61.5% dos entrevistados, mais da metade, não possui poupança no banco enquanto os outros 38.5% possuem.

Você já utilizou algum sistema online para controlar seus gastos?

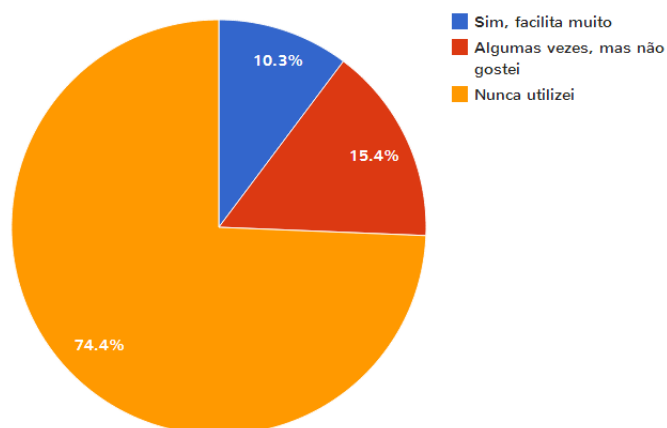


Gráfico 5 Controle de gastos online.

De acordo com o gráfico 5, 74.4% dos entrevistados nunca utilizou um sistema online para controlar seus gastos, pois alegavam que os sistemas online encontrados eram muito complexos e/ou eram necessitados de instalação, 10.3% das pessoas que utilizaram gostaram da experiência e alegaram que um sistema como esse ajudou. Os outros 15.4% também já recorreram á ferramenta, mas não gostaram da experiência.

Você costuma gastar algum tempo com assuntos financeiros em frente ao computador?

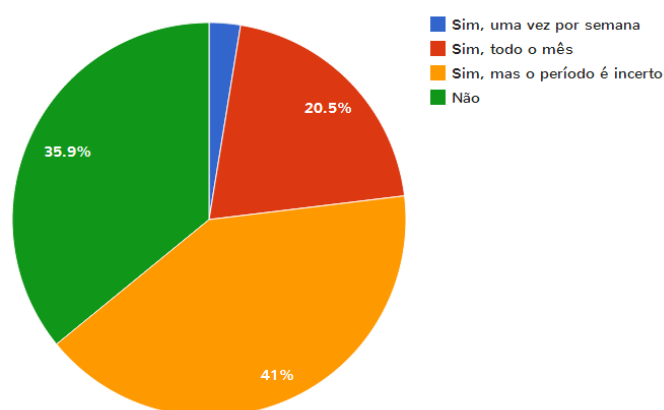


Gráfico 6 Tempo virtual voltado para a economia.

De acordo com gráfico 6, menor parte dos entrevistados fica em busca de assuntos econômicos online pelo menos uma vez por mês. 41% fica um período incerto fazendo pesquisas em rede sobre o assunto. Boa parte dos

entrevistados (35.9%) não passa seu tempo online em busca de conteúdo financeiro.

Para você, sistemas que auxiliam no controle de gastos e ganhos pessoais ajudariam em algo?

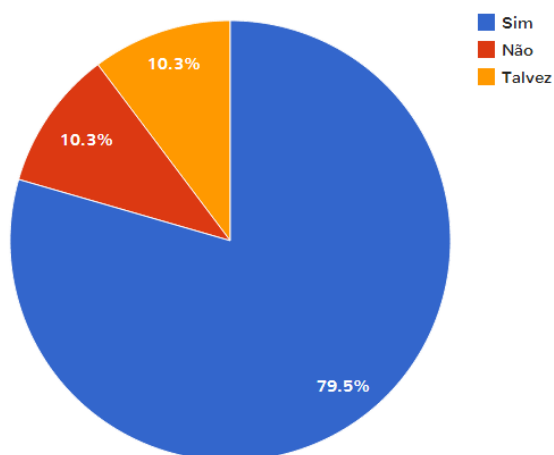


Gráfico 7 Opinião sobre sistemas administrativos online.

Segundo o gráfico 7, 79.5% dos entrevistados acham que um sistema de auxílio econômico ajudaria sim. Menos da metade dos entrevistados (10.3%) acham que não ajudaria muito. E os outros 10.3% acham que talvez um sistema auxiliador econômico ajudasse em algo.

Pra você seria útil um sistema que enviasse sms avisando quando suas contas vencem

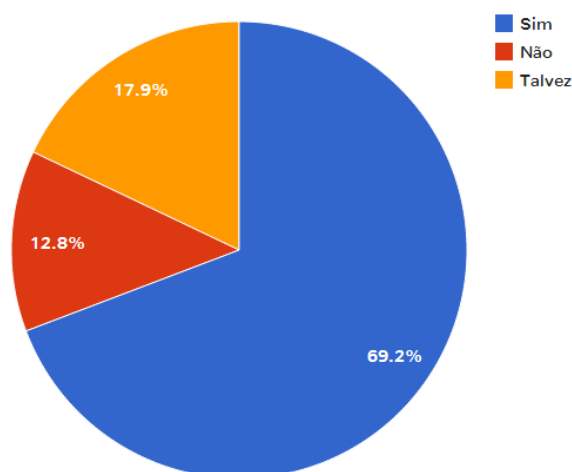


Gráfico 8 Alerta via SMS.

Conforme o gráfico 8, 69.2% dos entrevistados acham que seria útil receber SMS de um sistema antes de sua conta vencer. Uma pequena parte ficou indecisa a respeito (17.9%). E a minoria das pessoas entrevistadas(12.8%) achou que seria desnecessário o recebimento de SMS como alerta de vencimento de conta.

O que você considera importante em um site desse tipo?

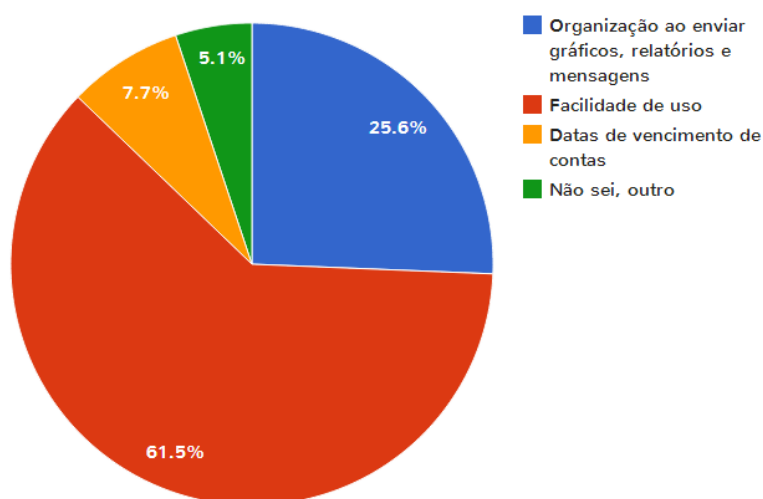


Gráfico 9 O mais importante em um sistema como esse.

De acordo com o gráfico 9 , o que a maioria das pessoas (61.5%) acham mais importante em um sistema como esse é a facilidade de manuseio.

3 EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Muito mais do que aprender a economizar, gastar e acumular dinheiro, a Educação Financeira busca uma melhor qualidade de vida tanto hoje quanto no futuro, proporcionando uma segurança material para gozar a vida e também ter uma garantia para eventuais imprevistos.

A famosa fábula da “Formiga e da Cigarra” exemplifica muito bem esse conceito. As pessoas constantemente se perguntam “Será que é mais válido aproveitar o dia de hoje ou preparar-se para o futuro?”

“As crianças passam anos num sistema educacional ultrapassado, estudando matérias que jamais usarão, preparando-se para um mundo que não existe mais.”

(Pai Rico, Pai Pobre. Robert Kiyosaki)

O segredo do aprendizado desta nova ciência é dar um passo a cada dia, não esperar soluções milagrosas, e sim buscar respeitar seus próprios limites.

Ao contrário do que muitos pensam, a Educação Financeira não é somente para crianças, apesar da “Educação Financeira” já estar sendo transformada em uma matéria nas escolas. Isso é apenas para evitar que quando cresçam, não saibam administrar seu próprio dinheiro, bem à exemplo de muitos adultos – de acordo com uma pesquisa feita por Kantar Worldpanel, intitulada “Closer”, 53% das famílias tem despesas acima da renda obtida.

O sistema não vem solucionar, e sim auxiliar. É necessário entender que assim como o dinheiro, a tecnologia precisar trabalhar para você, e não ao contrário.

3.1 CONSUMISMO BRASILEIRO

Segundo o dicionário Aurélio, consumo “é a utilização, gasto ou aplicação de algum produto ou serviço, por um indivíduo (ou empresa), para suprir suas necessidades” De acordo com essa teoria, o brasileiro deveria consumir para viver, e não viver para consumir, como mostram atuais pesquisas. O Banco Central afirma que as dívidas representam 43,99% da renda bruta anual dos brasileiros. O endividamento familiar é um dos reflexos das políticas de concessão de crédito e de incentivo ao consumo.

“O endividamento exagerado das famílias constitui um dos piores meios de promover crescimento econômico”

AVERBURG, Economista e Especialista do Instituto Millenium.

“Acredita-se que para alcançar aceitação social, temos que agir igual aos outros. Todos, então, se tornam parecidos e desejam as mesmas coisas. As singularidades de cada um desaparecem, chegando a um ponto em que não dá mais para saber o que realmente se deseja ou o que se aprendeu a desejar.”

(NAVARRO, Regina. Escritora.)

Além de gerar inadimplência, o endividamento também afeta a cadeia produtiva. Com o orçamento apertado, as pessoas tendem a consumir menos, para compensar a queda da demanda, os preços dos produtos caem e diante desse cenário, os investimentos também sofrem uma queda considerável.

Mesmo diante de todo esse percentual negativo e desestimulante, a economia brasileira não é uma causa perdida. Atualmente, o Brasil está entre os oito países que subiram os juros em 2013.

A recente adaptação do brasileiro com a web, e sua vontade de poupar – de cada 10 brasileiros, 7 tem desejos de guardar dinheiro para realizar algum desejo como viagem, casa própria, etc – faz com que o endividamento caia cada vez mais, diferente do que vem acontecendo a cada ano.

Apesar do brasileiro tentar economizar, no final do mês suas dívidas superam seu salário. O projeto procura mostrar um jeito de poupar esse dinheiro e para aqueles que já tem, de certa forma, essa “habilidade”, uma forma mais eficaz e prática de fazê-lo, buscando melhorar a qualidade de vida do brasileiro e fazer o país crescer economicamente, pois o primeiro passo para isso é saber de onde vem o dinheiro e como gastar com responsabilidade.

4 DOCUMENTAÇÃO TÉCNICA

A documentação técnica é o documento que informa todas as medidas e especificações pertinentes ao projeto, instruindo e consequentemente facilitando o trabalho de todos os envolvidos no mesmo.

4.1 Escopo do projeto

New Life é um projeto criado com base em sites que auxiliam no gerenciamento de finanças pessoais online, e tem como objetivo ajudar pessoas com dificuldades financeiras a conseguirem se organizar de modo que tenham completo controle sobre suas finanças, simplesmente utilizando uma ferramenta online de fácil manuseio.

A página inicial do site é contida por uma tela explicativa com demonstrações breves das funções do sistema.

Inicialmente o sistema trata somente de um tipo de cliente, pessoas físicas. O cadastro de pessoas físicas é simples, e é feito pelo próprio cliente, necessitando apenas de informações básicas como: Nome, sobrenome e e-mail.

Após o cadastro, o cliente registra o valor líquido de seu salário mensal, ou semanal e logo em seguida ele cria uma lista com suas despesas mensais fixas separadas por categorias. Ex: Educação, Alimentos e Aluguel.

Para manter o controle de datas de recebimentos e pagamentos, ele possui a opção de uma agenda financeira online. Quando alguma conta está prestes a chegar na data de vencimento, o cliente recebe um lembrete via e-mail enviado pelo sistema. O cliente também recebe o lembrete antes do dia do pagamento de qualquer conta.

O usuário também tem a opção de metas, nela o cliente cadastra seus objetivos para o futuro, após o cadastro das metas, junto com seus respectivos valores, o cliente também saberá o quanto deve economizar e em quanto tempo poderá alcançá-las.

O termômetro salarial é uma barra com o valor do salário e cada vez que o cliente gasta certo valor de seu salário com algo ou paga alguma conta, a barra vai diminuindo de tamanho, de acordo com o que for sobrando de seu salário. Assim, o usuário pode ter uma noção do quanto está gastando e o quanto deve economizar.

Uma das funções do sistema é gerenciar automaticamente gráficos exibindo porcentagens para melhor visualização, podendo visualizar em semanas ou meses anteriores e uma estimativa futura.

O sistema tem uma tela de resumo, onde a agenda, os lembretes, o termômetro salarial e todos os relatórios estão reunidos. Essa tela serve para o usuário fazer consultas rápidas no andamento de suas finanças.

4.2 Modelo de Banco de Dados

4.3 Requisitos Não Funcionais

- Todo o layout esta estruturado de forma com que facilite para o usuário utilizar ao máximo todo o nosso conteúdo com mínimo de clicks.
- Qualquer pessoa que tiver acesso à internet seja ele via tablet, smartphone, notebook ou desktop poderá acessar normalmente o nosso conteúdo.
- Pessoas que são leigas quando o assunto é finança pessoal não terão problema de utilizar o site, pois ele a partir do cadastro já irá orientar o usuário de como ele devera utilizar melhor todos os recursos do site.
- O site só permitira o acesso a todo conteúdo, com a verificação do nome de usuário e senha.

4.4 Requisitos Funcionais

- Disponibilizar na tela inicial um manual com as funções do sistema e noção de educação financeira.
- Cadastrar cliente.
- Emitir um lembrete via e-mail para o cliente antes de uma conta vencer.
- Emitir um lembrete via e-mail para o cliente um dia antes do pagamento de uma conta.
- Informar o quanto o cliente deve economizar para alcançar uma meta definida.
- Gerar relatórios de acordo com o período escolhido pelo cliente.
- Organizar uma tela de resumo disponibilizando para o cliente as informações mais importantes sobre o andamento de suas finanças.

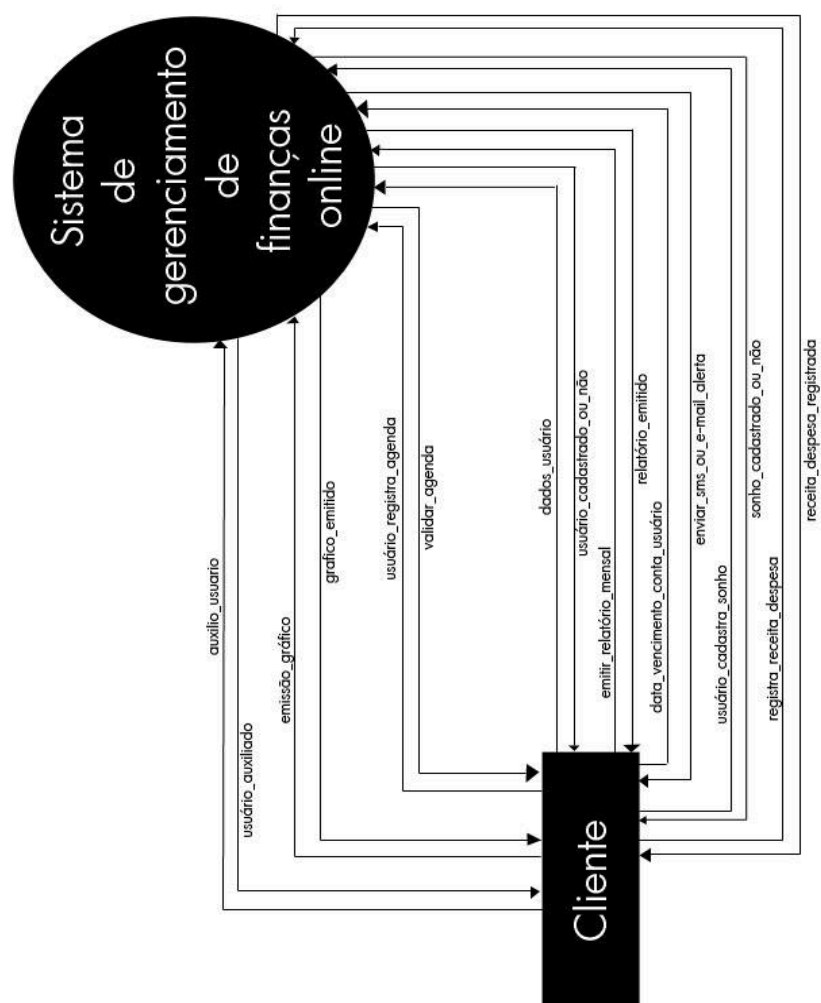
4.5 Lista de Eventos

Nº	Nome	Descrição	Estímulo	Ação	Resposta
01	Cadastrar usuário	O usuário fornecerá dados como e-mail, telefone, nome, sobrenome, idade e estado civil.	Dados_usuario	Guardar informações	Usuário cadastrado ou não cadastrado
02	Emitir relatório	O usuário tem a opção de ver/imprimir um relatório mensal sobre como está atualmente a sua situação. De quanto precisa para concluir sua meta semanal/mensal/anual.	T	Emitir relatório	Emissão do relatório
03	Enviar lembrete	O sistema enviará com antecedência lembretes de quando as contas do usuário vencem. O lembrete será via sms ou e-mail	Data_vencimento_conta_usuario	Enviar sms usuário	Enviar sms ou e-mail para o usuário comunicando o vencimento da conta
04	Metas	O usuário poderá cadastrar suas "metas" no sistema. Como por exemplo (casa própria, viagem, carro zero, etc) a partir do seu saldo disponível será calculado, o quanto deverá ser economizado por	Dados_meta	Cadastrar meta	Meta cadastrada ou Meta não cadastrada

		mês para que alcance sua meta.			
05	Entrada de Receita e Despesa	O usuário deverá registrar suas receita e despesas tais como salário, conta de luz, água, telefone, internet, etc.	Dados_receita_despesa	Registrar receita despesa	Receita despesa Registrada
06	Agenda	A partir da entrada da receita e despesa com suas respectivas datas de vencimento criará uma agenda financeira para facilitar a visualização de seus vencimentos.	Dados_agenda	Criar agenda	Agenda Criada
07	Gerar gráficos	O usuário poderá visualizar nos gráficos como está atualmente a sua situação. Em relação a sua receita e despesa.	Dados_gráfico	Emitir gráfico	Gráfico Emitido
08	Assistente Financeiro	A partir de 1º mês de seus lançamentos de receita e despesa, o assistente irá auxiliar o usuário, indicando onde ele está gastando mais. Assim informando como ele pode economizar com seu gasto elevado.	-	Auxiliar usuário	Usuario Auxiliado

5.5 Diagrama de Contexto

DC



4.6 Diagrama de Fluxo de Dados nível 0

4.7 Diagrama de Fluxo de Dados nível 1

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Para compreender melhor a dificuldade do brasileiro em gerenciar sua renda mensal, foram apresentadas pesquisas para a elaboração deste trabalho. Com base nessas pesquisas e o trabalho acima, concluímos que a maior dificuldade do brasileiro esta na falta de paciência e informação. Desde sua infância o brasileiro não é estimulado a se organizar ou manter algum controle sobre seus gastos, o exemplo que lhe é dado é agir somente quando alguma situação acontece fazendo com que pense de maneira errônea, e sem pensar que os atos para resolver esta situação possam trazer algum benefício ou lhe causar mais problemas.

Como isto já esta gravado na cultura do brasileiro adulto não bastaria divulgar informações sobre como resolver este problema, seria preciso uma ferramenta mais precisa e de fácil compreensão que fornecesse ao brasileiro além de informações, mas que explicasse detalhadamente onde esta errando e como solucionar este problema. A hipótese foi confirmada.