|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Controle de Versões** | | | |
| **Versão** | **Data** | **Autor** | **Notas da Revisão** |
| 01 | 06/09/2024 | Sofia Hosken |  |

**Sumário**

**1** Objetivos deste documento 1

**2** Situação atual e justificativa do projeto 1

**3** Levantamento de Requisitos 1

**4** Diagrama de Arquitetura 2

**5** Principais requisitos das principais entregas/produtos 2

**6** Documentação do sistema 2

**7** Código fonte e controle de versão 2

**8** Relátorio de versões 3

* **Objetivos deste documento**

O objetivo deste documento é descrever o desenvolvimento do sistema de orçamento doméstico, que visa fornecer aos usuários uma ferramenta eficaz para o gerenciamento de suas finanças pessoais. Este documento detalha as funcionalidades e os objetivos do software, que inclui o controle e monitoramento de receitas e despesas, a categorização de gastos, a geração de relatórios financeiros e o envio de alertas para despesas excessivas. Ao fornecer uma visão clara e detalhada das finanças dos usuários, o sistema facilitará a gestão financeira pessoal, promovendo um planejamento orçamentário mais eficaz e ajudando os usuários a manter o equilíbrio financeiro até o final de cada mês.

**Situação atual e justificativa do projeto**

De acordo com a pesquisa "Saúde & Gestão", realizada pela fintech Onze, especializada em saúde financeira e previdência privada corporativa, mais da metade dos trabalhadores brasileiros (63%) enfrenta problemas financeiros. Esse dado revela uma realidade preocupante, indicando que uma parcela significativa da população brasileira tem dificuldade em planejar e gerenciar suas finanças de forma eficaz, resultando em desorganização financeira e endividamento.

A situação atual evidencia uma lacuna significativa no acesso a ferramentas de gestão financeira adequadas e acessíveis. Muitos indivíduos ainda dependem de métodos tradicionais e manuais para o controle de suas finanças, que frequentemente são ineficazes e suscetíveis a erros. A falta de soluções automatizadas e intuitivas para o planejamento financeiro pessoal contribui para a persistência de problemas como gastos descontrolados, falta de previsibilidade orçamentária e dificuldades em alcançar metas financeiras.

Neste contexto, o projeto de desenvolvimento de um sistema de orçamento doméstico justifica-se pela necessidade crescente de uma solução inovadora e acessível para a gestão financeira pessoal. O software proposto visa:

Automatizar e Simplificar o Controle Financeiro:

Proporcionar uma abordagem automatizada para o registro e categorização de receitas e despesas, reduzindo erros e economizando tempo.

Facilitar um Planejamento Orçamentário Eficaz:

Oferecer uma ferramenta para definir orçamentos, estabelecer metas financeiras e monitorar o progresso, permitindo um planejamento mais robusto e eficiente.

Gerar Relatórios Detalhados e Insights:

Disponibilizar relatórios financeiros detalhados que ajudem os usuários a analisar seus padrões de gastos e identificar áreas para melhorias.

Emitir Alertas para Gastos Excessivos:

Fornecer alertas personalizados para evitar despesas excessivas, promovendo um controle mais rigoroso do orçamento.

Contribuir para a Educação Financeira:

Servir como uma ferramenta educativa para auxiliar os usuários no aprendizado de práticas financeiras saudáveis e na gestão eficaz de suas finanças.

Portanto, o projeto não apenas visa suprir uma necessidade emergente no mercado, mas também proporcionar uma solução concreta que possa transformar a gestão financeira pessoal, promovendo maior estabilidade e segurança financeira para os usuários.

**Levantamento de Requisitos**

**1.1. Requisitos Funcionais**

Registro de Receitas e Despesas:

O sistema deve permitir que os usuários registrem suas receitas e despesas, categorizando-os conforme necessário.

Funcionalidades adicionais:

Possibilidade de registrar contas a pagar e a receber.

Opção para gerenciar contas pessoais e empresariais separadamente.

Visualização de Transações:

O sistema deve permitir a visualização de uma lista de transações com filtros para diferentes categorias e períodos.

Funcionalidades adicionais:

Exibição de movimentações específicas por conta (PJ e PF).

Opção para visualizar transações por tipo (débitos, créditos, cartões de crédito, etc.).

Categorização de Gastos:

O sistema deve permitir a criação e edição de categorias para organizar as despesas.

Funcionalidades adicionais:

Criação de categorias personalizadas.

Opção de associar transações a múltiplas categorias, se necessário.

Visualização do Saldo:

O sistema deve exibir o saldo atual com base nas receitas e despesas cadastradas.

Funcionalidades adicionais:

Exibição do saldo por conta (banco, cartões de crédito, etc.).

Exibição de saldo consolidado, incluindo todas as contas.

Geração de Relatórios:

O sistema deve gerar relatórios financeiros detalhados, incluindo gráficos e tabelas.

Funcionalidades adicionais:

Relatórios sobre movimentação por conta e categoria.

Relatórios de despesas por tipo de gasto e período.

Exportação dos relatórios para formatos PDF e Excel.

Alertas e Notificações:

O sistema deve fornecer alertas para despesas excessivas ou para alertar sobre o orçamento atingido.

Funcionalidades adicionais:

Notificações sobre limites de gastos em categorias específicas.

Alertas sobre vencimento de contas e pagamentos pendentes.

Planejamento Orçamentário:

Os usuários devem poder definir e ajustar orçamentos mensais e acompanhar o progresso.

Funcionalidades adicionais:

Definição de metas financeiras e acompanhamento do progresso.

Comparação entre orçamento planejado e real.

**1.2. Requisitos Não Funcionais**

Desempenho:

O sistema deve ser capaz de processar e exibir dados rapidamente, com tempos de resposta abaixo de 30 segundos.

Usabilidade:

A interface deve ser intuitiva, responsiva e fácil de usar, com uma curva de aprendizado mínima para novos usuários.

Compatibilidade:

O sistema deve ser compatível com navegadores modernos para a parte web.

**1.3. Requisitos de Usuário**

**Usuários Comuns:**

Pessoas que desejam gerenciar suas finanças pessoais de forma simples e eficiente.

**Usuários Avançados:**

Usuários que desejam funcionalidades adicionais, como relatórios detalhados e personalização avançada.

**Perfis de Usuário:**

**Perfis para diferentes níveis de controle e acesso, incluindo:**

**Usuários básicos:** Acesso a funcionalidades principais e relatórios básicos.

**Usuários avançados:** Acesso a relatórios detalhados, personalização de categorias e alertas.

**1.4. Requisitos Técnicos**

**Tecnologias Utilizadas:**

C# .NET para o backend.

React para o frontend.

Sistemas de gerenciamento de banco de dados, se aplicável (mesmo que não seja utilizado diretamente neste projeto, pode ser necessário para futuras expansões).

Outros Requisitos Técnicos:

Integração com APIs externas, se necessário, para funcionalidades como conversão de moeda.

**Diagrama de Arquitetura:**



**Principais requisitos das principais entregas/produtos**

As informações mais importantes:

**Informações sobre receitas e despesas:**

Função: Permite o registro de receitas e despesas por classificação.

Requisitos: Dados de entrada, dados válidos, grupo editável.

**Visualização de eventos:**

Funções: Mostrar lista de eventos com opções de filtros.

Obrigatório: Palavras ou nomes, filtrados por turma e horário, em ordem.

Despesas:

Função: Criar e gerenciar categorias de despesas.

Solicitação: Adicionar/modificar um grupo, juntar um crédito a um grupo.

Visualização de Saldo:

Funções: Mostra o saldo atual com base nas receitas e despesas.

Obrigatório: Comitê de Resumo Financeiro, Balanço.

Desenho de relatório:

Funções: Criar relatórios detalhados com imagens e palavras.

Requisitos: Formato do relatório (mês, ano), gráficos, exportação para PDF/Excel.

Alertas e notificações:

Funções: Enviar alertas sobre contas e cheque especial.

Obrigatório: Definir limites, enviar notificações por e-mail/mensagem de texto.

Planejamento financeiro:

Tarefa: Determinar e monitorar o orçamento mensal.

Requisitos: Interface para definir orçamento, acompanhar o progresso.

Validação:

Todas as funções necessárias foram implementadas e testadas.

A interface do usuário é intuitiva e fácil de usar.

O sistema é adequado para navegadores modernos.

Funções para tempo de resposta.

**2. Documentação do sistema**

Informações gerais: Documentação completa incluindo manuais do usuário.

**Requisitos básicos:**

**Guia do usuário:**

Função: Fornece informações detalhadas aos usuários finais.

Instruções: instruções passo a passo, capturas de tela, perguntas frequentes.

Documentação técnica:

Serviços: Arquitetura e design completos para desenvolvedores.

Descrição: gráficos, contexto, cabeçalho da API. Guia do usuário:

Uso: Instruções para instalação e configuração.

Requisitos: etapas de instalação, requisitos, problemas comuns e soluções.

Recepção:

A informação é completa e de fácil compreensão.

contém tudo o que é necessário para usar e manter o sistema.

**3. Código fonte e controle de versão**

Informações gerais: Repositório de código fonte, incluindo controle de versão e histórico de alterações.

Requisitos principais:

Estrutura do repositório:

Atividades: Organizar código e documentação no GitHub.

Requisitos: Pasta de amostra, arquivo README, instruções de uso.

Histórico Versão:

Funções: Manter um registro completo das alterações.

Requisitos: Faça medições precisas, medições precisas.

Regras de aceitação:

Espaço de armazenamento bem conservado e conservado.

Histórico de versões limpo e completo.

**Relátorio de versões:**

**Versão:** 1.0.0

**Data:** 06/09/2024

**Descrição das Alterações :** Versão inicial do projeto: Implementação da documentação e relátorio de versão.

Fontes: <https://www.cnnbrasil.com.br/economia/negocios/mais-da-metade-dos-trabalhadores-brasileiros-tem-problemas-financeiros-e-isso-afeta-saude-mental/#:~:text=Macroeconomia-,Mais%20da%20metade%20dos%20trabalhadores%20brasileiros%20tem%20problemas,e%20isso%20afeta%20sa%C3%BAde%20mental&text=Mais%20da%20metade%20dos%20trabalhadores%20brasileiros%20(63%25)%20enfrenta%20problemas,financeira%20e%20previd%C3%AAncia%20privada%20corporativa>.