

Sistema de Controle Financeiro Pessoal

Alexandre Monteiro Rodrigues Coelho
Hélio Mendes de Carvalho Correia Lima
Isaac Borges Laranjeira

Documento de Visão

Histórico de Alteração

Data	Versão	Descrição	Autores
2025-07-14	2	Versão final	Alexandre, Hélio e Isaac
2025-07-10	1	Versão inicial	Alexandre, Hélio e Isaac

Sumário

1. Introdução	4
2. Posicionamento	4
2.1. Oportunidade de Negócio	4
2.2. Declaração de Problema	4
3. Partes Interessadas	4
4. Ambiente de Usuário	5
4.1. Ambiente Físico	5
4.2. Ambiente Computacional	5
4.2.1. <i>Mockups</i>	5
5. Público Alvo	7
6. Não-Escopo do Projeto	8
7. Características do Produto	8
8. Diagramas	9
8.1. Diagrama de Domínio	9
8.2. Diagrama de Funcionalidades	9
8.3. Diagrama de Caso de Uso	10
8.4. Diagrama de Classes	10
9. Assinatura	11
Bibliografia	12

1. Introdução

A proposta deste documento é coletar, analisar e definir as necessidades e funcionalidades gerais de um sistema de controle financeiro familiar. O objetivo é fornecer uma base clara para o desenvolvimento desse sistema, de modo que atenda às necessidades das famílias que desejam organizar suas finanças.

2. Posicionamento

2.1. Oportunidade de Negócio

A educação financeira é um tópico que, nos últimos anos, tem sido muito comentado. O motivo: trata-se de um tema que todos deveriam conhecer. De acordo com a Confederação Nacional do Comércio (CNC), a quantidade de famílias que relataram que tem dívidas a vencer (cartão de crédito, cheque especial, carnê de loja, crédito consignado, empréstimo pessoal, cheque pré-datado e prestações de carro e casa), em Março de 2025, foi de 77,1%. [1]

Gerenciar os gastos nunca foi tão importante, diante de diversos fatores como a inflação crescente, a facilidade de acesso a jogos de azar e a instabilidade econômica global. Visto isso, é fundamental oferecer às famílias uma plataforma digital que facilite o controle financeiro, o estabelecimento de metas e a organização de sua vida econômica.

2.2. Declaração de Problema

O problema de	Falta de controle das finanças familiares
Afeta	Família
O seu impacto é	Desorganização nas finanças, acúmulo de dívidas e inadimplência
Uma solução bem-sucedida seria	Sistema para controle das finanças familiares, que permita com que os membros tenham maior controle sobre seus débitos e créditos, consciência sobre receitas e despesas pontuais e/ou recorrentes e possam estabelecer metas.

3. Partes Interessadas

Representantes	Familiares
Responsabilidades	Controle de débitos e créditos, cadastro de receitas e despesas pontuais e recorrentes, estabelecer metas
Observações	Não há

4. Ambiente de Usuário

4.1. Ambiente Físico

Não há.

4.2. Ambiente Computacional

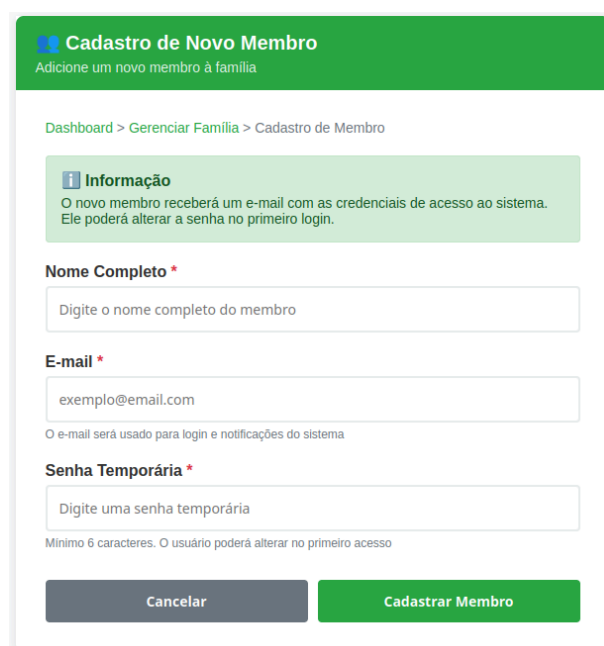
Os usuários devem ter um navegador compatível com o programa e acesso à internet.

4.2.1. Mockups



Mockup da tela de login do sistema FinanFamily. O cabeçalho exibe o logo 'FinanFamily' com um ícone de moeda verde e o subtítulo 'Gestão Financeira Familiar'. Abaixo, há campos para 'Usuário' e 'Senha', ambos com o placeholder 'Digite seu usuário' e 'Digite sua senha' respectivamente. Um botão verde 'Entrar' está centralizado. Abaixo do botão, há um link 'Esqueceu sua senha?'. No rodapé, consta '© 2024 FinanFamily - Todos os direitos reservados'.

Figura 1: Tela para login.



Mockup da tela de cadastro de novo membro. O cabeçalho verde contém o título 'Cadastro de Novo Membro' e o subtítulo 'Adicione um novo membro à família'. Abaixo, há uma barra de navegação com 'Dashboard > Gerenciar Família > Cadastro de Membro'. Uma seção de 'Informação' indica que o novo membro receberá um e-mail com as credenciais de acesso. Os campos obrigatórios são 'Nome Completo', 'E-mail' (com o exemplo 'exemplo@email.com') e 'Senha Temporária'. Uma nota informa que o e-mail será usado para login e notificações, e que a senha deve ter no mínimo 6 caracteres. No rodapé, há botões 'Cancelar' e 'Cadastrar Membro'.

Figura 2: Tela para cadastro de familiares.

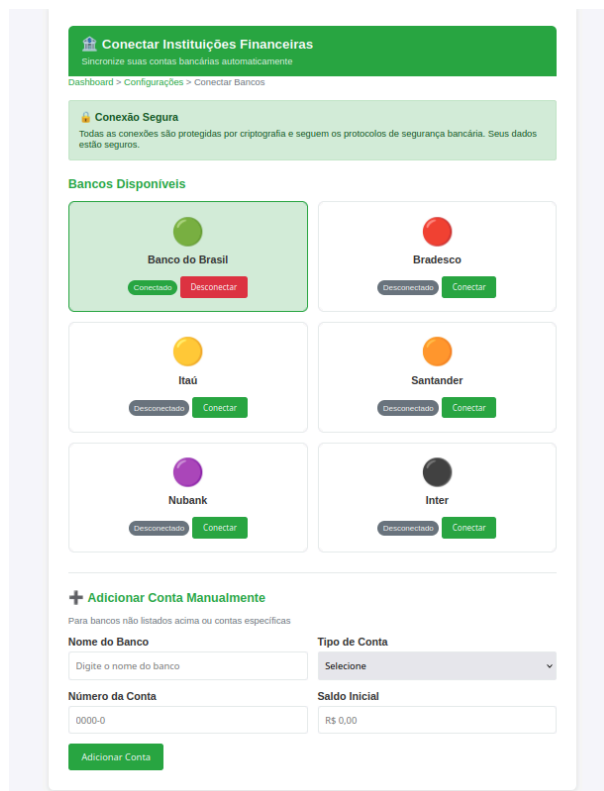


Figura 3: Tela para conectar instituições financeiras.

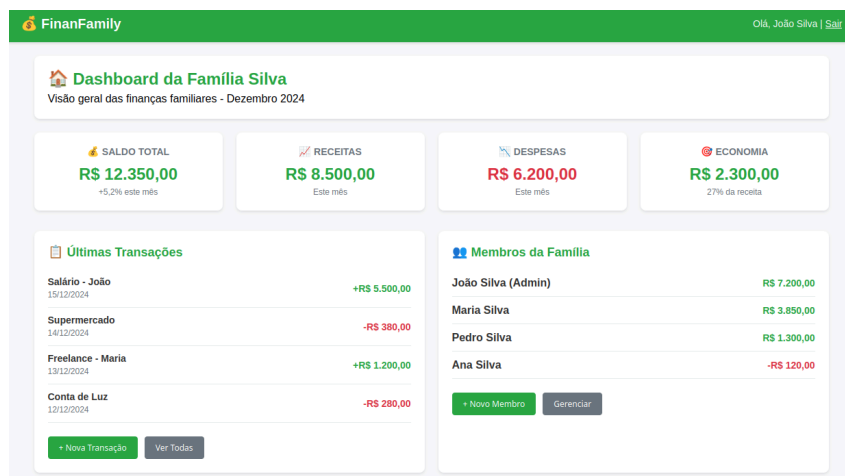





Figura 4: Dashboard.


Nova Transação
Cadastre uma receita ou despesa

Dashboard > Nova Transação


Receita
Dinheiro que entra


Despesa
Dinheiro que sai

Descrição *

Ex: Salário, Supermercado, Conta de luz...

Valor *

0,00

Data *

mm / dd / yyyy

Categoria
Selecione uma categoria

Membro Responsável
Selecione o membro


Observações

Informações adicionais (opcional)


Cancelar

Salvar Transação

Figura 5: Tela para adicionar transação.


Novo Objetivo de Poupança
Defina uma meta financeira para sua família

Dashboard > Objetivos > Novo Objetivo


Visualize seu objetivo aqui
Complete os campos abaixo para criar sua meta de poupança

Nome do Objetivo *

Ex: Viagem em família, Carro novo, Emergência...

Valor da Meta *

0,00

Data Limite

mm / dd / yyyy
Quando você quer alcançar este objetivo?

Valor Inicial

0,00
Quanto você já tem poupado para este objetivo?

Categoria
Selecione uma categoria

Descrição

Descreva seu objetivo e por que é importante para sua família...

Cancelar

Criar Objetivo

Figura 6: Tela para adicionar objetivo.

5. Público Alvo

O sistema deve ser desenvolvido para atender as necessidades de planejamento, monitoramento, controle e gerenciamento das finanças das famílias interessadas.

6. Não-Escopo do Projeto

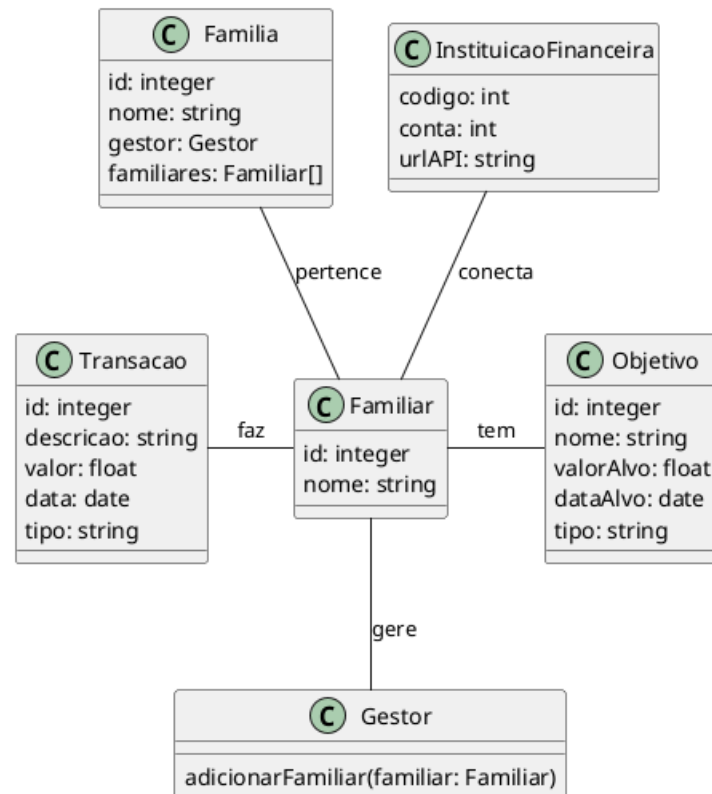
- Recompensar os usuários com quaisquer valores monetário;
- Quitação ou negociação de dívidas.

7. Características do Produto

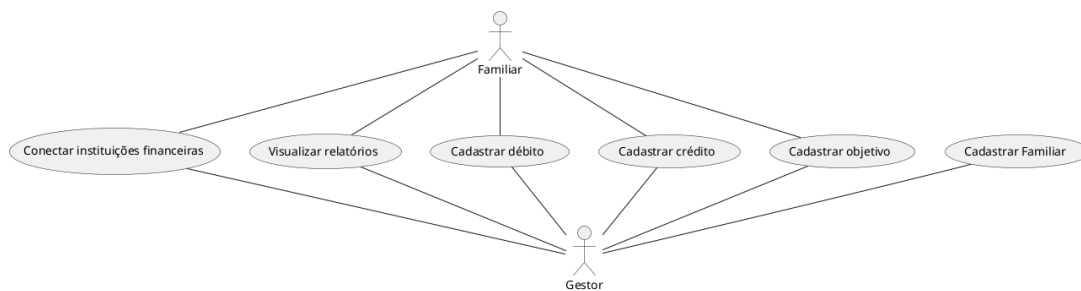
IDENTIFICADOR	DESCRIÇÃO
RF.01	O sistema deve permitir login com autenticação de usuários
RF.02	O sistema deve distinguir usuário administrador de usuários comuns
RF.03	O administrador deve poder cadastrar novos usuários
RF.04	O sistema deve permitir cadastro de créditos por membro da família
RF.05	O sistema deve permitir cadastro de débitos por membro da família
RF.06	O sistema deve permitir cadastro de receitas pontuais e recorrentes
RF.07	O sistema deve permitir cadastro de despesas pontuais e recorrentes
RF.08	O sistema deve permitir criar objetivos de economia familiares
RF.09	O sistema deve permitir criar objetivos de economia individuais
RF.10	O sistema deve conectar com instituições financeiras externas
RF.11	O sistema deve calcular patrimônio total da família
RF.12	O sistema deve exibir gestão financeira consolidada da família
RF.13	O sistema deve exibir gestão financeira individual por usuário
RF.14	O sistema deve acompanhar progresso dos objetivos de economia

8. Diagramas

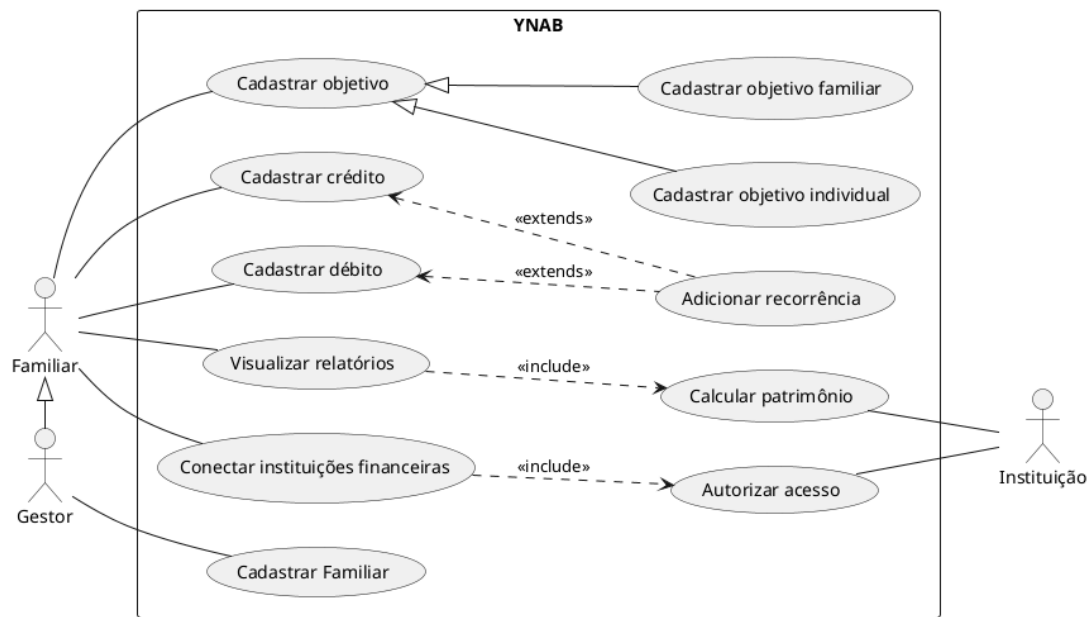
8.1. Diagrama de Domínio



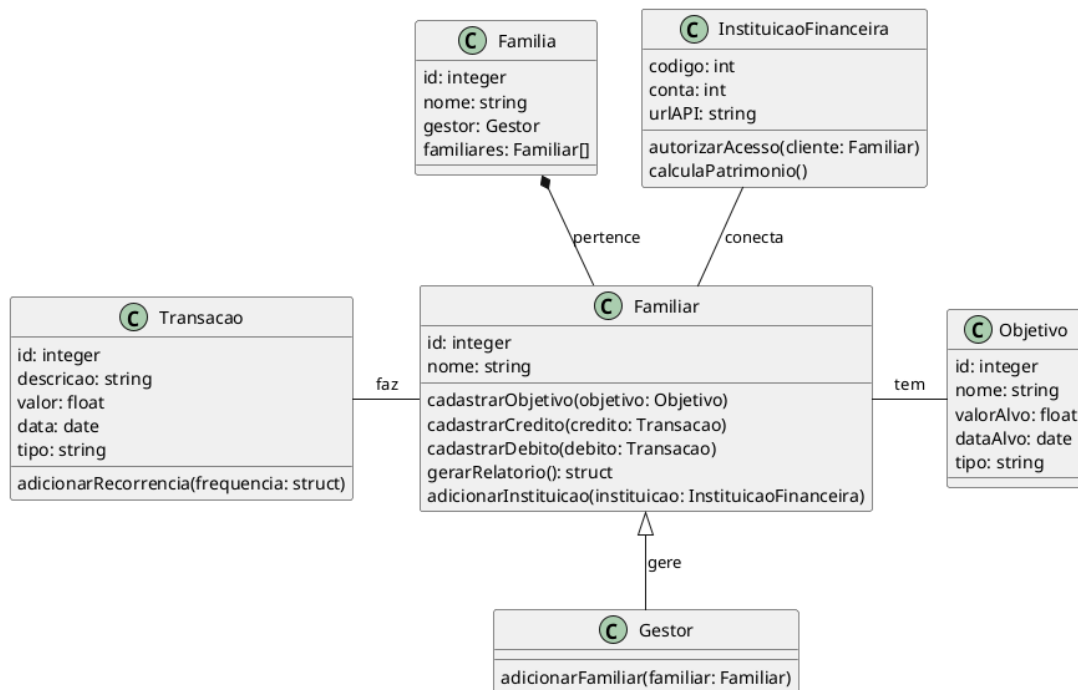
8.2. Diagrama de Funcionalidades



8.3. Diagrama de Caso de Uso



8.4. Diagrama de Classes



9. Assinatura

Teresina,

De acordo,

Analista de Verificação e Validação

Gerente de Projetos

Bibliografia

- [1] «Em 2025, cai o número de endividados, mas dívidas pesam mais na renda dos devedores». [Online]. Disponível em: <https://portaldocomercio.org.br/economia/em-2025-cai-o-numero-de-endividados-mas-dividas-pesam-mais-na-renda-dos-devedores/>^o