

Sistema de Gestão Financeira	
visão informal	Data: 15/03/2025

Sistema de Gestão Financeira

Visão

1. Introdução

O Sistema de Gestão Financeira foi concebido para facilitar o controle financeiro de pequenos empresários, autônomos e profissionais liberais, permitindo o gerenciamento eficiente de receitas e despesas. A plataforma visa oferecer transparência financeira, relatórios precisos e um dashboard interativo para uma melhor tomada de decisões.

2. Posicionamento

2.1 Instrução do Problema

O problema de	Falta de controle e automação na gestão financeira
afeta	Pequenos empresários e autônomos
o impacto do qual é	Dificuldade em acompanhar o fluxo de caixa e tomar decisões estratégicas embasadas
uma solução bem-sucedida seria	Um sistema que centraliza todas as transações financeiras, fornecendo relatórios, gráficos interativos e automação de cálculos financeiros

2.2 Instrução sobre a Posição do Produto

Para	Pequenos empresários e autônomos
Que	Necessitam de um controle detalhado sobre suas finanças
O (nome do produto)	É uma plataforma web integrada
Que	Fornecer ferramentas para o acompanhamento de receitas e despesas, análise financeira e emissão de relatórios detalhados
A menos que	Planilhas manuais e aplicativos financeiros genéricos
Nosso produto	Oferece uma interface intuitiva, personalizável e focada nas necessidades específicas desse público

3. Descrições do Envolvido

3.1 Resumo do Envolvido

Nome	Descrição	Responsabilidades
Pequeno Empresário	Proprietário de um pequeno negócio que precisa de controle financeiro organizado.	Cadastro e acompanhamento de receitas e despesas; análise de relatórios financeiros; tomada de decisões estratégicas.
Administrador do Sistema	Responsável pela manutenção e suporte da plataforma.	Gerenciar usuários e permissões; garantir o funcionamento correto do sistema.

3.2 Ambiente do Usuário

O sistema será utilizado por usuários que buscam uma ferramenta de gestão acessível e intuitiva. Os usuários poderão acessar a plataforma via navegadores web modernos e dispositivos móveis. Além disso, o sistema poderá ser integrado com APIs bancárias e plataformas de pagamento para uma melhor automação financeira.

Sistema de Gestão Financeira	
visão informal	Data: 15/03/2025

4. Visão Geral do Produto

4.1 Perspectiva do Produto

O Sistema de Gestão Financeira é independente e autônomo, projetado para facilitar o gerenciamento financeiro sem a necessidade de conhecimentos técnicos avançados. Seu diferencial está na interface intuitiva e na personalização das ferramentas de controle financeiro.

4.2 Premissas e Dependências

A plataforma será baseada em tecnologias web modernas (Next.js, Node.js e PostgreSQL).

O sistema terá integração futura com plataformas bancárias para importação automática de transações.

A segurança dos dados será priorizada, com autenticação baseada em JWT e criptografia de informações sensíveis.

4.3 Necessidades e Recursos

Necessidade	Prioridade	Recursos	Liberação Planejada
Cadastro e controle de transações financeiras	Alta	Interface web + Banco de Dados	MVP
Dashboard interativo com gráficos financeiros	Alta	Next.js + Recharts	Versão 2
Relatórios financeiros detalhados	Alta	Backend + API de exportação	Versão 3

4.4 Alternativas e Competição

As principais alternativas ao Sistema de Gestão Financeira incluem:

Planilhas Excel → Exigem maior esforço manual e não possuem automação.

Softwares financeiros genéricos → Possuem funcionalidades limitadas e podem ser caros para pequenos negócios.

Aplicativos bancários → Focados apenas em movimentações bancárias, sem gestão detalhada.

Nosso sistema se diferencia por oferecer uma solução específica para autônomos e pequenos empresários, com um foco intuitivo e personalizável.

5. Outros Requisitos do Produto

Segurança e privacidade: Criptografia de dados, autenticação JWT.

Compatibilidade: Suporte a dispositivos móveis e navegadores modernos.

Usabilidade: Interface intuitiva e de fácil aprendizado.

Escalabilidade: Capacidade de atender a um grande número de usuários sem perda de desempenho.