
Documento de visão e escopo

Sistema de Finanças Pessoais


1. Requisitos de Negócio

1.1. Background

Atualmente, os alunos da Universidade Federal Rural do Semi-Árido (UFERSA) enfrentam o desafio de gerenciar seus gastos mensais de forma eficaz, especialmente aqueles que dependem de bolsas acadêmicas como principal fonte de renda. A maioria dos alunos utiliza esse dinheiro para cobrir despesas essenciais como alimentação, transporte, aluguel e material de estudo. No entanto, muitos relatam dificuldades em acompanhar para onde o dinheiro está indo, o que leva a gastos excessivos ou dificuldades financeiras no fim do mês. Além disso, o controle manual das despesas acaba sendo ineficiente, e os alunos frequentemente perdem o controle dos pequenos gastos do dia a dia, como lanches e transporte público, que, acumulados, podem impactar significativamente o orçamento mensal. Isso se agrava com a falta de um sistema simples e prático para ajudar no planejamento e na alocação de recursos.

1.2. Oportunidade de Negócio

A oportunidade de negócio para o desenvolvimento de um sistema de finanças pessoais voltado para os alunos da UFERSA surge a partir de uma demanda crescente por ferramentas que permitam o gerenciamento eficiente de bolsas acadêmicas e despesas cotidianas, como alimentação, transporte, aluguel e outros custos essenciais. Muitos estudantes enfrentam dificuldades em acompanhar seus gastos e solicitam uma solução que centralize essas informações de forma simples e acessível. Um sistema que permita aos alunos registrar receitas (como bolsas e salários) e despesas, categorizá-las e acompanhar o saldo disponível em tempo real teria um impacto significativo em sua vida financeira. Isso economizaria o tempo que os estudantes atualmente gastam tentando controlar seus gastos manualmente, e proporcionaria uma visão clara de onde e como o dinheiro está sendo utilizado, permitindo decisões financeiras mais conscientes. Além disso, o sistema



ajudaria os alunos a evitar gastos excessivos, a planejar melhor o uso de seus recursos, e a atingir metas financeiras, como economizar para emergências ou cobrir os custos de transporte e alimentação durante o semestre.

1.3. Objetivos de Negócio

ON-1: Aumentar a capacidade dos alunos de controlar seus gastos e economizar ao menos 20% de suas bolsas acadêmicas dentro de 6 meses após a implementação do sistema.

ON-2: Reduzir em 30% o tempo que os alunos gastam no controle manual de suas finanças dentro de 3 meses após o lançamento do sistema.

ON-3: Melhorar a capacidade dos alunos de prever e planejar despesas, aumentando em 25% a taxa de alunos que atingem suas metas financeiras dentro de 12 meses após o lançamento.

1.4. Métricas de Sucesso

MS-1: 70% dos alunos bolsistas que utilizam o sistema pelo menos uma vez por semana mantêm um saldo positivo ao final de cada mês dentro de 6 meses após o lançamento inicial.

MS-2: A satisfação média dos usuários, medida por uma pesquisa de feedback trimestral, aumenta em 0,5 ponto numa escala de 1 a 6 dentro de 3 meses após o lançamento inicial e em 1,0 ponto dentro de 12 meses.

1.5. Declaração de Visão

Para os alunos da UFERSA que precisam gerenciar suas finanças pessoais de forma eficiente, o Sistema de Finanças Pessoais é uma aplicação web e móvel que permite o registro de receitas e despesas, o controle de orçamento e o acompanhamento em tempo real do saldo disponível. Diferente das planilhas manuais ou do controle informal, os alunos que utilizarem o sistema terão uma visão clara de suas finanças, conseguirão planejar melhor seus gastos e tomar decisões mais conscientes, evitando problemas financeiros e maximizando o uso de suas bolsas e recursos.

1.6. Riscos de Negócio

RIS-1: Poucos alunos podem adotar o sistema, reduzindo o retorno do investimento no desenvolvimento e a efetividade do sistema no gerenciamento das finanças dos estudantes. (Probabilidade = 0,4; Impacto = 8)

RIS-2: Os serviços de apoio financeiro da universidade podem não fornecer suporte adequado para o sistema, o que poderia limitar a funcionalidade e a integração com outras ferramentas de gestão acadêmica. (Probabilidade = 0,3; Impacto = 5)

RIS-3: Problemas técnicos, como falhas no aplicativo ou na sincronização de dados, podem impedir que os alunos registrem e acompanhem suas finanças corretamente, afetando a satisfação e a confiança no sistema. (Probabilidade = 0,4; Impacto = 7)

1.7. Declarações de Negócio e Dependências

DN-1: O sistema deve ter uma interface de usuário intuitiva e acessível para que os alunos possam facilmente registrar e acompanhar suas receitas e despesas, e realizar o planejamento financeiro com eficiência.

DN-2: O sistema deve garantir que os dados financeiros dos alunos sejam sincronizados em tempo real e corretamente exibidos, permitindo que os alunos visualizem informações precisas sobre seu saldo e gastos a qualquer momento.

2. Escopo e Limitações

2.1. Funcionalidades Principais

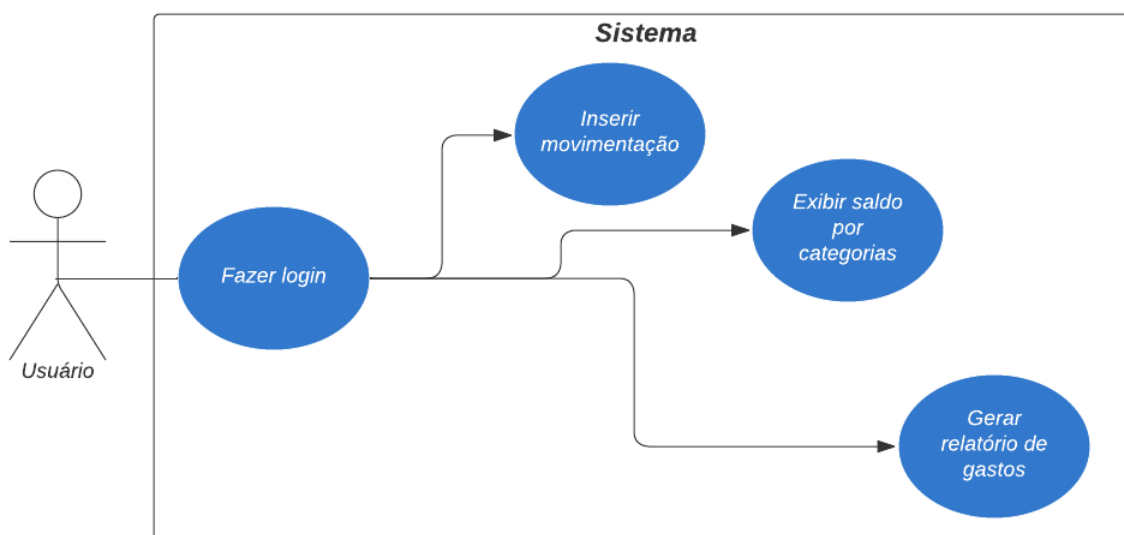
RF-1: Registrar e categorizar receitas e despesas, permitindo a visualização e o acompanhamento do saldo financeiro em tempo real.

RF-2: Definir e monitorar orçamentos para diferentes categorias de gastos, como alimentação, transporte e aluguel, com alertas quando os limites são atingidos.

RF-3: Criar, visualizar, modificar e cancelar metas financeiras, como economizar para um objetivo específico ou manter um fundo de emergência.

RF-4: Gerar relatórios financeiros, visualizar gráficos e análises de gastos, e exportar dados financeiros para análise adicional ou relatórios pessoais.

RNF-1: Garantir que o sistema esteja acessível de forma segura através da rede da universidade, smartphones, tablets e pela Internet para alunos autorizados.



2.2. Escopo dos Releases

Funcionalidade	Release 1	Release 2	Release 3
RF-1, Registro de receitas e despesas	Registrar receita, registrar despesa, calcular saldo		
RF-2, Definir categorias de orçamento	Não implementada	Criar categorias	Implementar notificações de limite
RF-3, Definir metas financeiras	Não implementada	Implementar se der tempo	Totalmente implementada
RF-4, Relatórios e gráficos	Não implementada	Gerar relatório de gastos	Gerar gráfico de gastos
RNF-1, Acesso ao sistema	Acesso na rede local e offline	Android	iOS

2.3. Limites e Exclusões

LI-1: O sistema não terá implementação com aplicativos de internet banking para acessar saldos e informações de agentes externos.

3. Contexto de Negócio

3.1. Perfil dos Interessados

Interessado	Valor principal	Atitudes	Principal interesse	Restrições
Aluno de universidade	Aumentar organização financeira	Empolgado	A economia de gastos trará benefícios quando estiver atuando profissionalmente	Não identificadas
Usuário comum	Aumentar organização financeira na vida profissional	Empolgado	Atingir melhores níveis de controle financeiro; suprir ausência de organização financeira no passado	Não identificadas

3.2. Prioridades do Projeto

Dimensão	Restrição	Condução	Grau de liberdade
Funcionalidade	Todos os recursos programados para o release 1.0 devem estar totalmente operacionais		
Qualidade	95% dos testes de aceitação do usuário devem ser aprovados		
Cronograma			Release 1 planejado para estar disponível ao final

			da terceira unidade da disciplina de Engenharia de Software do período 2024.1
Custo			Não medido
Equipe		Um desenvolvedor	

3.3. Consideração para Deploy

Os aplicativos móveis deverão ser desenvolvidos para Android como parte do segundo lançamento e iOS como parte do terceiro lançamento. Quaisquer mudanças na infraestrutura necessárias para suportar as versões móveis e web do sistema devem estar implementadas e testadas antes do segundo lançamento, garantindo que a infraestrutura suporte adequadamente o volume de acesso esperado. Um documento com capturas de tela deverá ser criado para ensinar os usuários a utilizar o sistema.