



Serviço Nacional de Aprendizagem Comercial – Senac

Campus Santo Amaro

DIANA LINA EMIDIO

JONAS VIEIRA GUSMAN

**DESENVOLVIMENTO DO PROJETO DE UMA PLATAFORMA
DE GESTÃO FINANCEIRA PARA
PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS (PMES)**

Professor Carlos Veríssimo

Santo Amaro - SP
2023

SUMÁRIO

1	INTRODUÇÃO	03
2	CONTEXTUALIZAÇÃO E OBJETIVO	04
3	DESCRIÇÃO DAS NECESSIDADES DO NEGÓCIO	05
4	REQUISITOS LEVANTADOS	07
5	PROTOTIPAÇÃO	09
6	MAPA MENTAL DA SOLUÇÃO WEB	11
7	TELAS	12
8	CONCLUSÃO	18

1- INTRODUÇÃO

O projeto da disciplina Programação Web almeja o desenvolvimento de uma plataforma de gestão financeira, determinada a atender às necessidades de Pequenas e Médias Empresas (PMEs). A plataforma visa permitir que as PMEs mantenham uma saúde financeira consolidada, analisar e tomar boas decisões, otimizando suas operações financeiras e maximizando um crescimento sustentável.

2- CONTEXTUALIZAÇÃO E OBJETIVO

O projeto da disciplina Programação Web almeja o desenvolvimento de uma plataforma de gestão financeira, determinada a atender às necessidades de Pequenas e Médias Empresas (PMEs). A plataforma visa permitir que as PMEs mantenham uma saúde financeira consolidada, analisar e tomar boas decisões, otimizando suas operações financeiras e maximizando um crescimento sustentável.

Com o objetivo de melhorar o controle financeiro, reduzir custos e aproveitar oportunidades, a plataforma deverá ser online e responsiva, oferecendo funcionalidades e soluções para controlar e acompanhar o fluxo, permitir o planejamento financeiro e fornecer relatórios. Também deverá ter uma interface intuitiva, facilitando o conhecimento dos dados financeiros e ajudando as PMEs a tomar decisões financeiras.

A implementação eficaz dessa plataforma permitirá que as empresas tenham mais controle sobre sua gestão financeira, o que pode levar a uma série de benefícios, como:

- Melhoria da eficiência operacional;
- Redução de custos;
- Maior previsibilidade financeira;
- Melhores oportunidades de crescimento.

Para coletar informações importantes e valiosas do público-alvo, é usado um formulário para obter dados que ajudarão e influenciarão no projeto final da plataforma. O objetivo é compreender as necessidades, preferências e comportamentos dos usuários, para assim, desenvolver algo eficiente e necessário.

O formulário está disponível no link: <https://forms.gle/EhBebWV6BzDr13EH6>

3- DESCRIÇÃO DAS NECESSIDADES DO NEGÓCIO

As pequenas e médias empresas (PMEs) desempenham um papel essencial na economia e sociedade, participando significativamente do crescimento econômico e geração de empregos. Sua importância é evidente em vários aspectos, como: diversificação econômica, desenvolvimento regional e local, auxílio na sustentabilidade, empreendedorismo etc.

Todavia, para desenvolver-se em um ambiente competitivo, é fundamental que essas empresas adquiram uma gestão financeira, para manter e crescer o negócio, afinal, a saúde financeira é um dos principais pilares da administração de uma empresa.

É essencial, identificar possíveis pontos de melhoria, visando reduzir o custo e explorar as oportunidades. Com a ajuda da tecnologia, auxiliando no controle, registro e contabilidade, melhorando as ações, minimizando o trabalho e maximizando o controle.

Necessidades:

- 1. Controle e acompanhamento do Fluxo de Caixa:** Manter um fluxo de caixa saudável e organizado. A gestão eficiente do fluxo de caixa envolve o monitoramento e registro constante das entradas e saídas de dinheiro, a curto, médio e longo prazo.
- 2. Planejamento Financeiro:** Consiste na definição de metas financeiras claras e atingíveis, na identificação de recursos, agindo com base em dados concretos. Tendo assim, um plano financeiro que abrange projeções de fluxo de caixa, orçamentos operacionais e estratégias para lidar com diferentes cenários econômicos.
- 3. Financiamento Adequado:** As PMEs devem conseguir financiamentos, patrocínios ou injeção de capital, para ter as melhores condições para executar e desenvolver os projetos. A escolha desse financiamento é crucial, com base nas necessidades específicas da empresa e na sua capacidade de pagamento.

- 4. Relatórios Financeiros:** A adoção de um sistema contábil confiável, a leitura de dados e a manutenção de registros financeiros organizados, permitem que as empresas entendam o que tem dado certo e quais são as dificuldades sobre as finanças, para assim, tomarem decisões informadas.
- 5. Gerenciamento de Riscos e Reservas:** Todas as empresas, principalmente as pequenas e médias, correm uma série de riscos no mercado. É importante identificar esses riscos e implementar estratégias para diminuí-los. Como por exemplo, criar reservas de emergência, para enfrentar imprevistos ou cenários adversos.

No geral, com uma gestão financeira adequada e estável, adotando boas práticas financeiras, as pequenas e médias empresas tornam-se fundamentais para a economia, acrescentando valor de diversas formas e níveis, exercendo um papel crucial no desenvolvimento social e econômico.

4- REQUISITOS LEVANTADOS

Os requisitos são projetados para capacitar as PMEs a tomarem decisões informadas e estratégicas, para impulsionar o sucesso financeiro da empresa, facilitando a gestão do financeiro como um todo.

- 1- **Financiamento de Projetos:** Formular soluções de financiamento sob medida para impulsionar o crescimento, identificar as melhores opções de financiamento de acordo com as metas e necessidades específicas.
- 2- **Registro de Transações:** Capacidade de registrar todas as transações financeiras, incluindo vendas, compras, despesas e receitas.
- 3- **Controle de Fluxo de Caixa:** Funcionalidade para acompanhar o fluxo de caixa em tempo real, permitindo que a empresa saiba quanto dinheiro está disponível a qualquer momento.
- 4- **Gestão de Contas a Pagar e a Receber:** Acompanhamento de contas a pagar e a receber, incluindo datas de vencimento, valores devidos e valores a receber de clientes.
- 5- **Histórico de Transações Monetárias:** Manutenção de registros organizado de todas as suas transações monetárias. substituindo recibos ou registros em papel.
- 6- **Orçamento e Previsão Financeira:** Criação de orçamentos, estabelecer metas financeiras e fazer previsões para planejar o futuro financeiro da empresa.
- 7- **Relatórios Financeiros:** Geração de relatórios financeiros precisos ou abrangentes, que oferecem uma visão clara de sua situação financeira. Transformando números em insights acionáveis, para manter o controle das finanças.
- 8- **Gerenciamento de Estoques:** Rastreamento do estoque de produtos, incluindo compras, vendas e níveis de estoque.
- 9- **Pagamento de Impostos:** Capacidade de calcular e acompanhar impostos a serem pagos e relatórios relacionados à conformidade fiscal.

- 10- **Gerenciamento de Contas Bancárias:** Simplificar a gestão da conta bancária, para economizar tempo, reduzindo a necessidade de realizar tarefas manuais demoradas, como reconciliação bancária.
- 11- **Gestão de Fornecedores e Clientes:** Manutenção de registros de fornecedores e clientes, incluindo informações de contato e histórico de transações.
- 12- **Análise Financeira:** Ferramentas de análise que ajudam a empresa a entender seu desempenho financeiro e identificar áreas de melhoria.
- 13- **Acesso Móvel:** Acesso à plataforma de gestão financeira por meio de dispositivos móveis para permitir acompanhamento em tempo real, mesmo fora do escritório.
- 14- **Planejamento Estratégico:** A capacidade de criar orçamentos e fazer previsões financeiras permite que as PMEs planejem estrategicamente suas operações e crescimento, estabelecendo metas realistas e alcançáveis.
- 15- **Suporte a Múltiplas Moedas e Idiomas:** Recursos que permitem que a empresa opere em diferentes moedas e idiomas, facilitando negócios internacionais, se aplicável.
- 16- **Alertas e Notificações:** Sistema de alertas e notificações para informar sobre datas importantes, como vencimento de contas ou atingimento de metas.
- 17- **Personalização:** A capacidade de personalizar a plataforma de acordo com as necessidades específicas da empresa, como a adição de campos personalizados.
- 18- **Suporte Especializado:** Um suporte altamente qualificado, disponível para ajudar a resolver problemas, responder a perguntas e orientar em todas as etapas, desde a configuração inicial até o uso contínuo dos serviços.

Em resumo, os requisitos para a plataforma pretendem fornecer uma ferramenta e recursos essenciais para uma gestão financeira eficaz, promovendo a estabilidade, o crescimento e o sucesso das PMEs.

5- PROTOTIPAÇÃO

A prototipação permite validar a ideia do projeto antes de gastar recursos significativos em seu desenvolvimento. Em relação ao projeto de gestão financeira para PMEs, a prototipação envolve a criação de modelos ou simulações que demonstram a aparência e o funcionamento da plataforma antes de sua implementação real.



Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Nullam quis nibh dui. Duis vitae consequat enim. Nunc luctus sapien a tortor laoreet finibus. Sed sagittis, eros at hendrerit ornare, libero nisl commodo lorem, non scelerisque magna turpis ac sapien. In venenatis neque nisi, ac placerat elit sodales non. Vestibulum ante ipsum primis in faucibus orci luctus et ultrices posuere cubilia curae; Fusce dignissim ex lectus. Vestibulum egestas eros eu mi porttitor, non laoreet dolor placerat.

Integer at tempor arcu, id tempor massa. Sed a mi eleifend, venenatis nisi at, rutrum enim. Aenean urna ipsum, posuere in blandit et, vehicula non neque. Sed vestibulum tortor elementum, semper justo id, finibus nisl. Morbi eget lacinia odio, nec facilisis lacus. Aliquam posuere porttitor nisi. Sed non metus nec nulla varius imperdiet.

Logo	Plataforma de Gestão Financeira para Pequenas e Médias Empresas (PMEs)	Login
------	--	-------

Login:

Email: Senha:

Ou

Cadastra-se:

Nome: Empresa: Email: Senha:

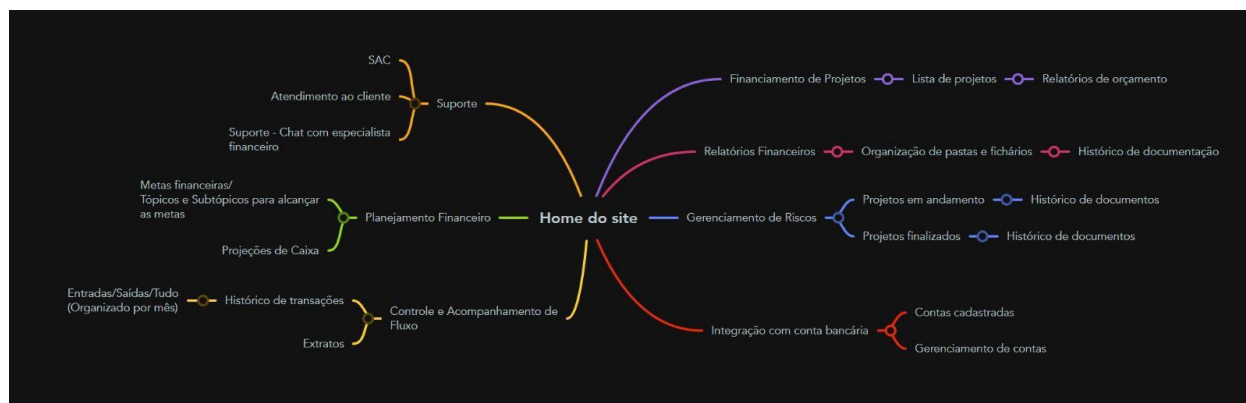
Logo	Plataforma de Gestão Financeira para Pequenas e Médias Empresas (PMEs)
Menu	

Serviços

- Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Nullam quis nibh dui. Duis vitae consequat enim. Nunc luctus sapien a tortor laoreet finibus. Sed sagittis, eros at hendrerit ornare, libero nisl commodo lorem, non scelerisque magna turpis ac sapien. In venenatis neque nisi, ac placerat elit sodales non. Vestibulum ante ipsum primis in faucibus orci luctus et ultrices posuere cubilia curae; Fusce dignissim ex lectus. Vestibulum egestas eros eu mi porttitor, non laoreet dolor placerat.
- Integer at tempor arcu, id tempor massa. Sed a mi eleifend, venenatis nisi at, rutrum enim. Aenean urna ipsum, posuere in blandit et, vehicula non neque. Sed vestibulum tortor elementum, semper justo id, finibus nisl. Morbi eget lacinia odio, nec facilisis lacus. Aliquam posuere porttitor nisi. Sed non metus nec nulla varius imperdiet.
- Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Nullam quis nibh dui. Duis vitae consequat enim. Nunc luctus sapien a tortor laoreet finibus. Sed sagittis, eros at hendrerit ornare, libero nisl commodo lorem, non scelerisque magna turpis ac sapien. In venenatis neque nisi, ac placerat elit sodales non. Vestibulum ante ipsum primis in faucibus orci luctus et ultrices posuere cubilia curae; Fusce dignissim ex lectus. Vestibulum egestas eros eu mi porttitor, non laoreet dolor placerat.
- Integer at tempor arcu, id tempor massa. Sed a mi eleifend, venenatis nisi at, rutrum enim. Aenean urna ipsum, posuere in blandit et, vehicula non neque. Sed vestibulum tortor elementum, semper justo id, finibus nisl. Morbi eget lacinia odio, nec facilisis lacus. Aliquam posuere porttitor nisi. Sed non metus nec nulla varius imperdiet.

6- MAPA MENTAL DA SOLUÇÃO WEB

O mapa de navegação tem contribuições significativas para uma visão organizada e estruturada da plataforma, identificando possíveis lacunas ou fluxos de trabalho, que podem ter sido deixados de lado, tendo assim, uma visão abrangente do escopo.

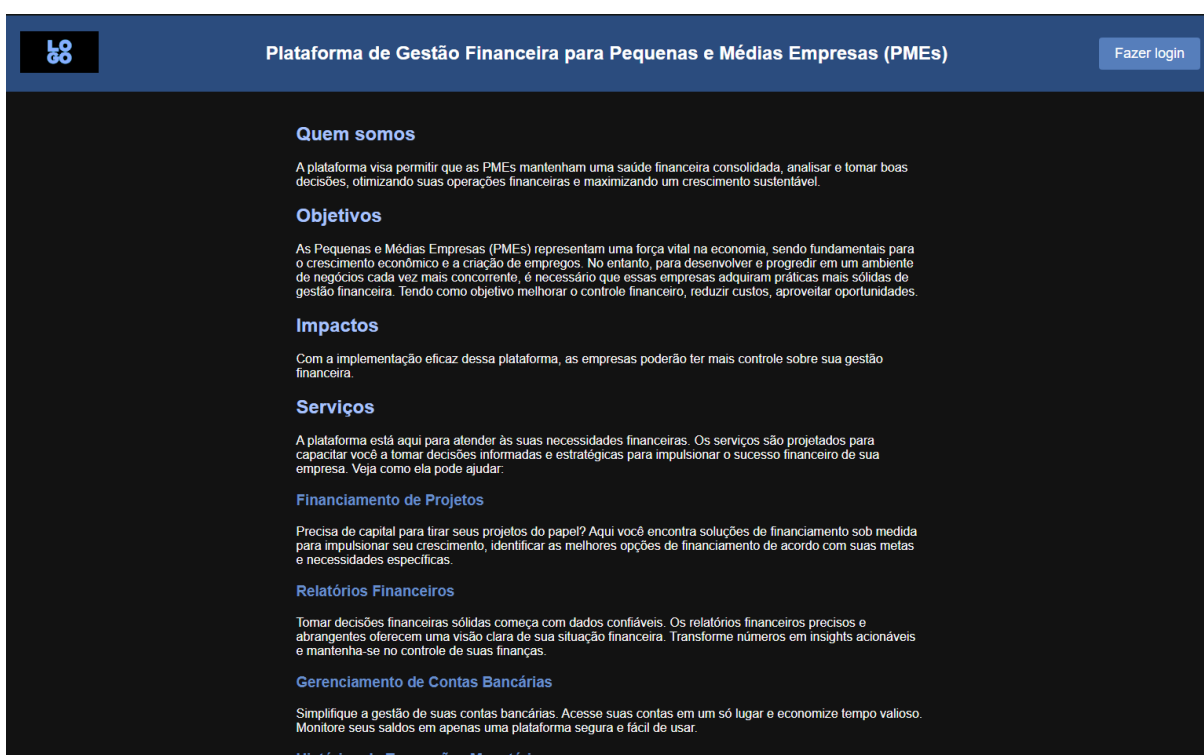


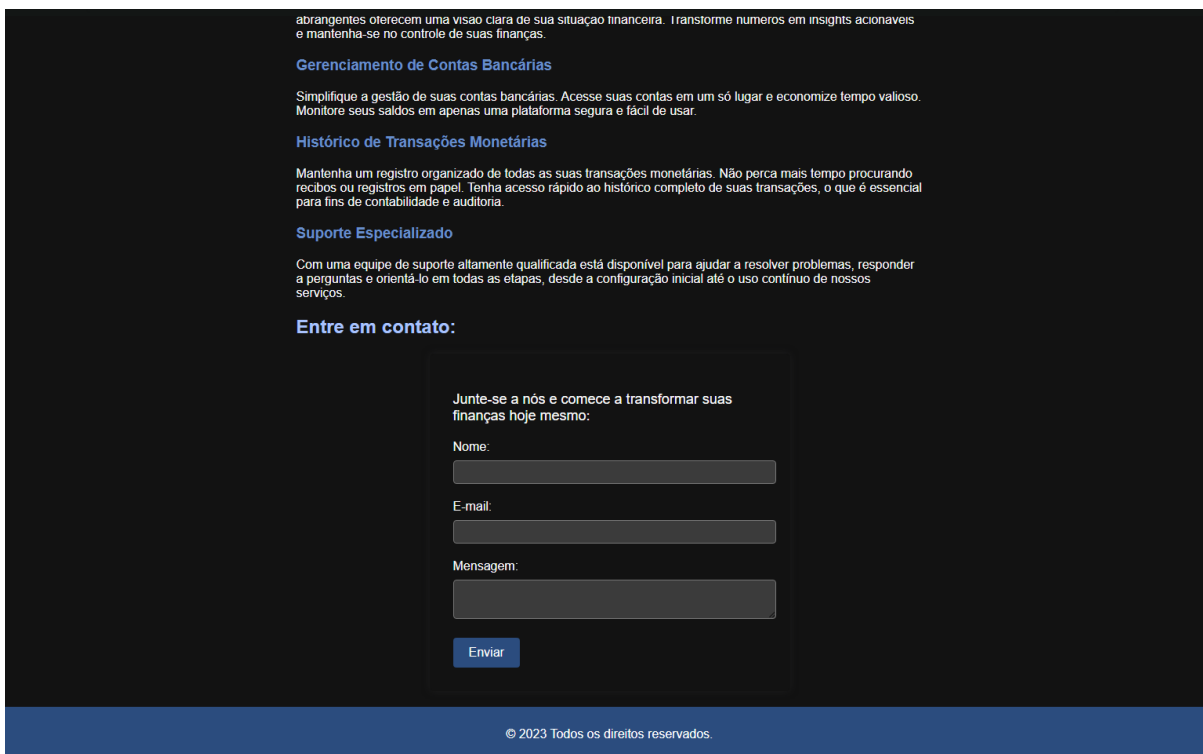
7- TELAS

Para a primeira versão de nosso site adotamos algumas mudanças que trouxeram uma simplicidade e fluidez maior para o consumidor final, porém ainda seguindo a idéia do fluxo do mapa mental citado acima durante a fase de planejamento do projeto.

7.1 - Home do Site

Tendo como página inicial do site, nossa página home fala um pouco de nossa proposta, assim como quem somos e quais serviços prestamos (juntamente com quais problemas nos propomos a solucionar). Abaixo, deixamos um formulário para contato que faz um envio de e-mail.





7.2 - Login

Começando pela tela de login, optamos por um login simples, ocupando o centro da página, liberando acesso para os usuários cadastrados:



Senha:

7.3 - Área de membros

Passando pelo login, resolvemos disponibilizar todas as funcionalidades em uma única grande área de trabalho, utilizando de abas para mudar de funcionalidade para funcionalidade:



7.3.1- Planejamento de projetos

Aqui temos disponível uma série de projetos na qual uma empresa fictícia faz parte ou desenvolve. Cada tópico é um link que, adicionando a página do projeto individual de cada empresa, direciona para o projeto em questão.

Também há a opção de extrair um relatório do andamento do projeto em cada trimestre do ano (neste caso todos os trimestres do ano passado e o atual deste ano).

 **Plataforma de Gestão Financeira para Pequenas e Médias Empresas (PMEs)**

[Financiamento de Projetos](#) [Relatórios Financeiros](#) [Gerenciamento de Contas Bancárias](#) [Histórico de Transações Monetárias](#) [Suporte](#)

Financiamento de Projetos

Lista de Projetos

- Projeto de Análise de Rentabilidade de Produtos
- Projeto Implementação de Sistema
- Projeto de Diversificação de Investimentos
- Projeto de Redução de Custos Operacionais
- Projeto de Avaliação de Risco de Mercado

Trimestrais

Relatórios de orçamento para cada trimestre do ano. Clique nos links abaixo para acessar os relatórios:

- 1º Trimestre
- 2º Trimestre
- 3º Trimestre
- 4º Trimestre

© 2023 Todos os direitos reservados.

7.3.2- Relatórios Financeiros

Nesta aba temos um formulário a ser preenchido, podendo conter diversas opções em cada aba do formulário. Após isso, é resgatado um relatório com os dados solicitados pelo usuário.

The screenshot shows a web application interface for 'Plataforma de Gestão Financeira para Pequenas e Médias Empresas (PMEs)'. The top navigation bar includes a logo and the platform name. Below it, a horizontal menu contains five tabs: 'Financiamento de Projetos', 'Relatórios Financeiros' (which is the active tab), 'Gerenciamento de Contas Bancárias', 'Histórico de Transações Monetárias', and 'Suporte'. The main content area is titled 'Relatórios Financeiros' and contains a form with the following fields:

- Escolha uma opção de relatório:** A dropdown menu with 'Relatórios Mensais' selected.
- Mês:** A dropdown menu with 'Janeiro' selected.
- Ano:** A dropdown menu with '2018' selected.
- Cliente:** A dropdown menu with 'NovaTech Solutions' selected.
- Gerar Relatório:** A blue button to generate the report.

At the bottom of the page, there is a footer with the text '© 2023 Todos os direitos reservados.'

7.3.3- Gerenciamento de contas bancárias

Nesta tela temos as contas bancárias registradas pelo usuário nesta empresa. Isso traz a opção de ver o saldo da conta, ver o extrato e também mexer nas configurações da conta (como, por exemplo, excluí-la).



7.3.4- Histórico de transações

Esta aba é dedicada ao histórico de transações dos fundos da empresa, podendo redirecionar as páginas de ver saldo, extrato, histórico de transferências de forma mais detalhada e fazer uma transação. De forma mais simples abaixo deixamos o histórico das últimas transações feitas.



7.3.5- Chat de suporte

Esta tela é dedicada ao chat de suporte necessário para entrar em contato com os administradores do software, para tirar dúvidas, fazer solicitações, dentre outras requisições.



8- CONCLUSÃO

O projeto de desenvolvimento de uma plataforma de gestão financeira para PMEs é um projeto ambicioso e desafiador, mas também de grande potencial. As PMEs são uma força vital na economia, e o sucesso delas é essencial para o crescimento econômico e a criação de empregos.

A plataforma propõe atender às necessidades, fornecendo funcionalidades e soluções para controlar o fluxo de caixa, planejar financeiramente, gerar relatórios e gerenciar riscos. Visa ser de fácil uso, mesmo para pessoas sem conhecimento técnico.

A equipe de desenvolvimento está comprometida em desenvolver uma plataforma eficiente, colocando em prática todos os conhecimentos adquiridos ao decorrer do projeto. Com o trabalho árduo e a dedicação da equipe, a plataforma tem o potencial.